

**MONTAGE FINANCIER INITIAL**

SCIC REPRISE E2N - PREVISIONNEL D'EXPLOITATION SUR 3 ANS  
MONTAGE FINANCIER INITIAL

TABLEAU DES RESSOURCES ET DES INVESTISSEMENTS INITIAUX

	Montant	Amortissements sur investissements			
		Durée	Année 1	Année 2	Année 3
<b>INVESTISSEMENTS</b>	<b>96 600</b>		<b>3 303</b>	<b>1 333</b>	<b>1 333</b>
Fonds commercial	28 000				
Matériel lié au fonds de cce	4 000	3	1 333	1 333	1 333
Frais immatriculation	1 000	1	1 000		
Droit d'enregistrement	270	1	270		
Frais bancaires	700	1	700		
Dépôt de garantie (loyer)	1 600				
BFR, stocks rachat livres	45 000	5 233	livres environ		
BFR, stocks complément livres	20 000	2 326	livres environ		
BFR, stocks rachat autres	1 000				
BFR, crédit clients/collectivités	17 583	2,0	mois		
BFR, crédit fournisseurs	-28 560	2,0	mois		
IS sur subventions stocks	1 500				
Fonds de roulement	4 507				
<b>RESSOURCES</b>	<b>96 600</b>				
Apport associés	15 000				
Apport complémentaire nécessaire	10 000				
Apport CDC Langon	5 600				
Apport St Pierre d'Aurillac	1 000				
Apport M BOYER	10 000				
Subvention protocole état-région	10 000				
Subvention création SCIC	10 000				
Subvention CNL	0				
Emprunt	35 000		Emprunt SCIC		
Emprunt	0				
Emprunt	0				

(a) : matériel déjà possédé

FONDS DE COMMERCE

Détail fonds de commerce

Fonds commercial	28 000
Matériel lié au fonds de cce	4 000
Fonds de commerce repris	32 000 euros

SCIC REPRISE E2N - PREVISIONNEL D'EXPLOITATION SUR 3 ANS  
**MONTAGE FINANCIER INITIAL**

**Droits d'enregistrement**

		Base	Taux	Montant
de	de 0 à 23 000 euros	23 000	0,00%	0
	23 000 200 000 euros	9 000	3,00%	270
	supérieur 200 000 euros	0	5,00%	0
<b>Total</b>		<b>32 000</b>		<b>270</b>

**DONNEES DES EMPRUNTS DE L'OPERATION**

	Montant	Durée	Taux (1)	Mensualité	Commentaires
1 Emprunt	35 000	7,0	5,00%	495	
2 Emprunt	0	5,0	5,00%	0	
3 Emprunt	0	7,0	4,50%	0	

(1) Le taux d'emprunt est donné à titre indicatif

**ECHEANCIER DES EMPRUNTS**

	Annuité	Capital an1	Capital an2	Capital an3	Intérêt an1	Intérêt an2	Intérêt an3
1 Emprunt	5 936	4 284	4 503	4 733	1 653	1 434	1 203
2 Emprunt	0	0	0	0	0	0	0
3 Emprunt	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>5 936</b>	<b>4 284</b>	<b>4 503</b>	<b>4 733</b>	<b>1 653</b>	<b>1 434</b>	<b>1 203</b>

DETERMINATION TRESORERIE  
FIN D'EXERCICE

SCIC REPRISE E2N - PREVISIONNEL D'EXPLOITATION SUR 3 ANS  
**DETERMINATION TRESORERIE FIN D'EXERCICE**

**TABLEAU DES EMPLOIS ET RESSOURCES SUR L'EXERCICE**

	Année 1	Année 2	Année 3	Commentaires
<b>RESSOURCES</b>	<b>5 785</b>	<b>8 883</b>	<b>12 609</b>	
Résultat de l'exercice	2 481	7 549	11 276	Produit calculé Charge calculée
Amortissements subventions	0	0	0	
Amortissements immobilisations	3 303	1 333	1 333	
Capacité d'autofinancement	5 785	8 883	12 609	
<b>EMPLOIS</b>	<b>4 784</b>	<b>5 003</b>	<b>5 233</b>	
Investissements	500	500	500	
Remboursement capital d'emprunt	4 284	4 503	4 733	

**DETERMINATION TRESORERIE FIN D'EXERCICE**

	Année 1	Année 2	Année 3	Commentaires
Ressources dégagées sur l'exercice	5 785	8 883	12 609	
Emplois sur l'exercice	-4 784	-5 003	-5 233	
Variation de trésorerie sur l'exercice	1 001	3 880	7 376	
Solde trésorerie début d'exercice	4 507	5 508	9 388	
<b>Solde trésorerie fin d'exercice</b>	<b>5 508</b>	<b>9 388</b>	<b>16 764</b>	

DETERMINATION RESULTAT  
SUR 3 ANS

SCIC REPRISE E2N - PREVISIONNEL D'EXPLOITATION SUR 3 ANS  
**DETERMINATION RESULTAT SUR 3 ANS**

	Année 1	Année 2	Année 3	Commentaires
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES</b>	240 000	259 200	279 936	Marge
CA livres magasin, salon	140 000	151 200	163 296	Voir annexe <b>35,0%</b>
CA bibliothèque	100 000	108 000	116 640	<b>28,6%</b>
<b>ACHATS CONSOMMES</b>	162 429	175 423	189 457	
CA livres magasin, salon	91 000	98 280	106 142	65,0%
CA bibliothèque	71 429	77 143	83 314	brut * 71,4%
<i>Sous-total Marge commerciale</i>	<i>77 571</i>	<i>83 777</i>	<i>90 479</i>	<i>32,3%</i>
Frais de transports sur achats	7 200	7 776	8 398	<b>3,0%</b>
Sofia	4 800	5 184	5 599	6% 80,0%
<b>MARGE COMMERCIALE</b>	<b>65 571</b>	<b>70 817</b>	<b>76 483</b>	<b>27,3%</b>
<b>PRESTATIONS DE SERVICES</b>	0	0	0	
PRESTATIONS DE SERVICES				Voir annexe
<b>PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>	<b>65 571</b>	<b>70 817</b>	<b>76 483</b>	
<b>AUTRES PRODUITS</b>	0	0	0	
Subventions d'exploitation				
Autres produits				
<b>ACHATS NON STOCKES</b>	1 700	1 751	1 804	
Edf, eau, gaz	900	927	955	
Petit outillage et divers	300	309	318	
Fournitures administratives	500	515	530	
<b>SERVICES EXTERIEURS</b>	15 400	15 862	16 338	
Crédit bail		0	0	
Hébergement site internet	850	876	902	
Location de matériel	200	206	212	
Location ponctuelle véhicule	400	412	424	
Location immobilière	9 500	9 785	10 079	
Charges locatives	250	258	265	
Entretien et réparation local	500	515	530	
Entretien et réparation matériel	1 200	1 236	1 273	
Assurance RC et local	1 500	1 545	1 591	
Maintenance informatique	1 000	1 030	1 061	

SCIC REPRISE E2N - PREVISIONNEL D'EXPLOITATION SUR 3 ANS  
**DETERMINATION RESULTAT SUR 3 ANS**

	Année 1	Année 2	Année 3	Commentaires
<b>AUTRES SERVICES EXTERIEURS</b>	14 250	14 678	15 118	
Intérimaire : pour mémoire				Traité avec personnel
Honoraires	3 500	3 605	3 713	
Frais d'actes et contentieux	50	52	53	
Annonces et insertions	2 500	2 575	2 652	
Salons	2 500	2 575	2 652	
Cadeaux, dons, pourboire, divers	500	515	530	
Frais déplacement	2 000	2 060	2 122	Ess, ass., ent.,...
Téléphone, portable, timbres	2 000	2 060	2 122	
Services bancaires	1 200	1 236	1 273	
<b>VALEUR AJOUTEE</b>	<b>34 221</b>	<b>38 527</b>	<b>43 223</b>	
<b>IMPÔTS ET TAXES</b>	500	515	530	
Taxes sur salaires (TA, FPC) : comprises dans les charges sociales				
CET	500	515	530	
<b>CHARGES DE PERSONNEL</b>	25 846	26 363	26 890	
Salaires bruts	18 462	18 831	19 207	Voir annexe
Charges sociales et fiscales	7 385	7 532	7 683	Voir annexe
<b>EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>7 875</b>	<b>11 648</b>	<b>15 802</b>	
<b>AMORTISSEMENTS</b>	3 303	1 333	1 333	
Amortissements	3 303	1 333	1 333	
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>4 572</b>	<b>10 315</b>	<b>14 469</b>	
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	0	0	0	
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	1 653	1 434	1 203	
Intérêts sur emprunt 1	1 653	1 434	1 203	
Intérêts sur emprunt 2	0	0	0	
Intérêts sur emprunt 3	0	0	0	
Agios, escomptes				
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>2 919</b>	<b>8 882</b>	<b>13 266</b>	
Amortissements subventions	0	0	0	uniquement élt's amort.
Charges exceptionnelles				



SCIC REPRISE E2N - PREVISIONNEL D'EXPLOITATION SUR 3 ANS  
**DETERMINATION RESULTAT SUR 3 ANS**

	Année 1	Année 2	Année 3	Commentaires
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	0	0	0	
<b>RESULTAT AVANT IS</b>	<b>2 919</b>	<b>8 882</b>	<b>13 266</b>	
IS taux réduit et contribution	-438	-1 332	-1 990	15,0%
IS taux normal et contribution	0	0	0	33,3%
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>2 481</b>	<b>7 549</b>	<b>11 276</b>	

Ce résultat est calculé avant le report au résultat des subventions sur les éléments non amortissables.

**Calcul de l'is sur les subventions liées aux éléments non amortissables (stocks)**

Résultat sans subvention	2 919	8 882	13 266	avant IS
Subvention CNL partie stock	0			
Subvention protocole partie stock	10 000			
Résultat avec subventions (q/p stocks)	12 919	8 882	13 266	avant IS
IS taux réduit et contribution	-1 938	-1 332	-1 990	15,0%
IS taux normal et contribution	0	0	0	33,3%
Total IS avec subvention	-1 938	-1 332	-1 990	
Total IS sans subvention	-438	-1 332	-1 990	
IS sur subvention à financer	-1 500	0	0	

ANNEXES

## CHIFFRE D'AFFAIRES

	Année 1	Année 2	Année 3	Commentaires
CA livres magasin, salon	140 000	151 200	163 296	
Augmentation sur l'exercice		8,00%	8,00%	
CA bibliothèque après remise 9%	100 000	108 000	116 640	
Augmentation sur l'exercice		8,00%	8,00%	
<b>Total CA</b>	<b>240 000</b>	<b>259 200</b>	<b>279 936</b>	

Calcul marge sur bibliothèque

	Année 1	Année 2	Année 3	Commentaires
CA bibliothèque après remise 9%	100 000	108 000	116 640	
CA bibliothèque avant remise 9%	109 890	118 681	128 176	a
Achat livres destinés aux bibliothèques	71 429	77 143	83 314	65% * a
Achat % au CA biblio après remises	71%	71%	71%	

## TAUX D'EVOLUTION DES FRAIS GENERAUX

	Année 1	Année 2	Année 3	Commentaires
Taux d'évolution des frais gx		3%	3%	

## COUT SALARIAL - DETERMINATION DES SALAIRES BRUTS

	Durée/sem	SB / mois	Année 1	Année 2	Année 3
<b>Gérant - M</b> François BOYER		<b>1 538</b>	18 462	18 831	19 207
<i>Taux progression salaires</i>				2%	2%
Salarié 1	20h		0	0	0
<i>Taux progression salaires</i>				3%	3%
Salarié 2	35h		0	0	0
<i>Taux progression salaires</i>				3%	3%
<b>Total salaire brut</b>			<b>18 462</b>	<b>18 831</b>	<b>19 207</b>

## COUT SALARIAL - DETERMINATION DES CHARGES SOCIALES PATRONALES

	Nature exonération	Année 1	Année 2	Année 3
Gérant - M François BOYER		7 385	7 532	7 683
<i>Taux de charges patronales</i>		40%	40%	40%
Salarié 1		0	0	0
<i>Taux de charges patronales</i>		20%	20%	20%
Salarié 2		0	0	0
<i>Taux de charges patronales</i>		2%	2%	2%
<b>Total charges sociales patronales</b>		<b>7 385</b>	<b>7 532</b>	<b>7 683</b>