

DOSSIER PRÉVISIONNEL

Restaurant de village, 25 couverts

Dossier modèle à adapter : création d'un petit restaurant traditionnel de village (environ 25 couverts) par un cuisinier salarié qui s'installe à son compte. Gérant en cuisine, un serveur ou une serveuse, apprenti cuisine à partir de l'année 2. Hypothèses calées sur l'analyse sectorielle CNOEC 2025 (restaurant, tranches 2 et 3 des entreprises individuelles).

CHIFFRE D'AFFAIRES
AN 1

140 000 €

RÉSULTAT NET AN 1

2 070 €

CAPACITÉ
D'AUTOFIN. AN 1

11 056 €

EMPRUNTS
SOUSCRITS

62 000 €

3 exercices - 2027 à 2029

contact@vexon.fr

Édité le 15/10/2026

Document prévisionnel établi sur la base d'hypothèses déclarées - ne constitue pas des comptes annuels audités.

Sommaire

01	Résumé exécutif	3
02	Présentation du projet	4
03	Marché	5
04	Équipe	6
05	Compte de résultat	7
06	Compte de résultat détaillé	8
07	Capacité d'autofinancement	10
08	Seuil de rentabilité	11
09	BFR	13
10	Plan de financement	14
11	Tableau de financement	15
12	Bilan	16
13	Bilan détaillé	17
14	Plan de trésorerie	19
15	Ratios	23
16	Conclusion	24
17	Annexes (hypothèses, investissements, charges détaillées)	25

Résumé exécutif

Un cuisinier de 36 ans, 16 ans de métier et un local disponible au cœur de son village : c'est la conjonction de ces trois réalités qui fonde la création, en janvier 2027, d'un restaurant traditionnel de 25 couverts en EURL soumise à l'impôt sur les sociétés. L'établissement s'installe sur un besoin non couvert, aucun restaurant à table n'étant présent dans le village depuis la fermeture de l'établissement précédent, et s'adresse à une demande locale structurée, artisans et salariés en semaine, familles et visiteurs le week-end et l'été.

Le prévisionnel de la première année fait ressortir un chiffre d'affaires de 140 000 €, une marge globale de 94 250 € (soit 67 % du chiffre d'affaires, au-dessus de la médiane sectorielle de 65,5 %) et un résultat net positif de 2 070 €. La capacité d'autofinancement de 11 056 € couvre les échéances d'emprunt de 7 168 €. Le financement initial repose sur 18 000 € d'apport personnel en capital, 8 000 € en compte courant (prêt d'honneur à 0 %) et un prêt professionnel de 50 000 € sur 84 mois à 4 %.

Le dossier tient sur trois appuis solides : un porteur dont le parcours couvre l'ensemble des dimensions opérationnelles du projet, un positionnement sans concurrence directe sur place, et des ratios de rentabilité supérieurs aux médianes du secteur. Le seul point de vigilance identifié concerne la trésorerie en début d'exploitation, avec un point bas à 1 337 € en avril 2027. L'ensemble des fondamentaux étant réunis, le projet appelle un financement à la hauteur de son plan d'investissement.

Présentation du projet

Le porteur crée, sous forme d'EURL soumise à l'impôt sur les sociétés, un restaurant traditionnel d'environ 25 couverts dans son village, à partir de janvier 2027. Il reprend le local d'un établissement fermé l'année précédente, dont le propriétaire lui loue les murs avec une partie du matériel : une occasion rare qui a déclenché le passage à l'acte.

L'offre repose sur une cuisine maison, courte et renouvelée toutes les 3 semaines selon le marché et les approvisionnements auprès de producteurs locaux (maraîcher, fromager). La carte affiche 5 entrées, 5 plats et 4 desserts, sans produit surgelé ni industriel. Trois lignes d'activité structurent le chiffre d'affaires :

- Repas sur place (midi et soir) : menu du jour à 16,90 € entrée-plat ou plat-dessert en semaine, plats à partager (daube, aïoli, tian) le week-end, terrasse de 20 places sur la placette en été.
- Boissons alcoolisées (vin, bière, apéritifs), servies en salle.
- Plats à emporter et boissons sans alcool, pour une clientèle de passage ou de fin de journée.

La cuisine semi-ouverte et la présence du gérant en salle ancrent la promesse de transparence et de contact direct avec les clients. L'été, la terrasse élargit la capacité d'accueil vers une clientèle de randonneurs et de touristes.

Le porteur explique sa décision par la conjonction de trois facteurs : la disponibilité du local, un équilibre personnel compatible avec une première année de démarrage (18 000 € d'apport personnel, prêt d'honneur obtenu, situation du foyer budgétée), et la volonté, après plusieurs années à gérer la cuisine d'un autre établissement, de décider lui-même de sa carte, de ses fournisseurs et de construire quelque chose qui lui appartient.

Marché

Marché et positionnement

L'établissement s'inscrit dans le secteur de la restauration traditionnelle (code APE 5610A). La comparaison sectorielle conduite sur des entreprises réelles du même secteur (source INPI) place le projet en position favorable sur trois ratios structurants : la marge brute projetée à 67,3 % du chiffre d'affaires dépasse la médiane sectorielle de 65,5 % ; le ratio résultat courant sur chiffre d'affaires, projeté à 10,2 %, s'établit nettement au-dessus de la médiane de 3,1 % ; la capacité d'autofinancement rapportée au chiffre d'affaires, projetée à 13,5 %, excède la médiane de 3,7 %. Le seul ratio en deçà de la médiane concerne la capacité de remboursement, projetée à 2,2 années contre une médiane sectorielle de 0,9 année, ce qui reflète le niveau d'endettement initial et constitue le principal point de vigilance financière.

Clientèle cible

Le porteur identifie deux segments complémentaires. En semaine, la clientèle de proximité : artisans, salariés de la zone artisanale (300 emplois sans cantine) et agents de la mairie, captés par un menu du jour à prix contenu. Le week-end et en période estivale, les familles des communes voisines, les randonneurs et les touristes de passage complètent l'activité. La terrasse de 20 places sur la placette renforce la capacité d'accueil lors des mois à fort passage. Le bassin de chalandise est estimé à 8 000 personnes à moins de 10 minutes du village, lequel compte 2 500 habitants.

Environnement concurrentiel

Le village ne dispose plus d'aucun restaurant à table depuis la fermeture de l'établissement précédent (départ en retraite du gérant), dont le porteur reprend précisément le local. La concurrence directe se limite à un bar-tabac proposant des sandwiches le midi et à une pizzeria à emporter ouverte le soir. Les tables comparables les plus proches se situent à 8 à 10 kilomètres. Le porteur bénéficie ainsi d'une position de seul restaurant à table du village, dans un périmètre où la demande de restauration assise reste non couverte.

Équipe

Le projet repose sur un profil de cuisinier formé et expérimenté. Âgé de 36 ans, le gérant est titulaire d'un CAP et d'un BP cuisine, et totalise 16 ans de pratique en restauration traditionnelle et hôtelière. Son parcours l'a conduit de commis dans une brasserie à Cannes à chef de partie dans un hôtel-restaurant à Mougins, avant de rejoindre un restaurant traditionnel de 50 couverts à Grasse, où il exerce depuis 7 ans en qualité de second de cuisine.

Dans ce dernier poste, il assume la gestion des commandes, l'élaboration des fiches techniques et le management de l'équipe en l'absence du chef. Cette triple dimension, technique, logistique et managériale, couvre directement les compétences critiques d'une ouverture en compte propre. Le gérant assurera lui-même la production en cuisine, encadré dans un second temps par un apprenti cuisinier intégré à partir de l'année 2, ce qui inscrit le projet dans une logique de montée en charge maîtrisée.

Compte de résultat

CHIFFRE D'AFFAIRES - 2027

140 000 €

EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION

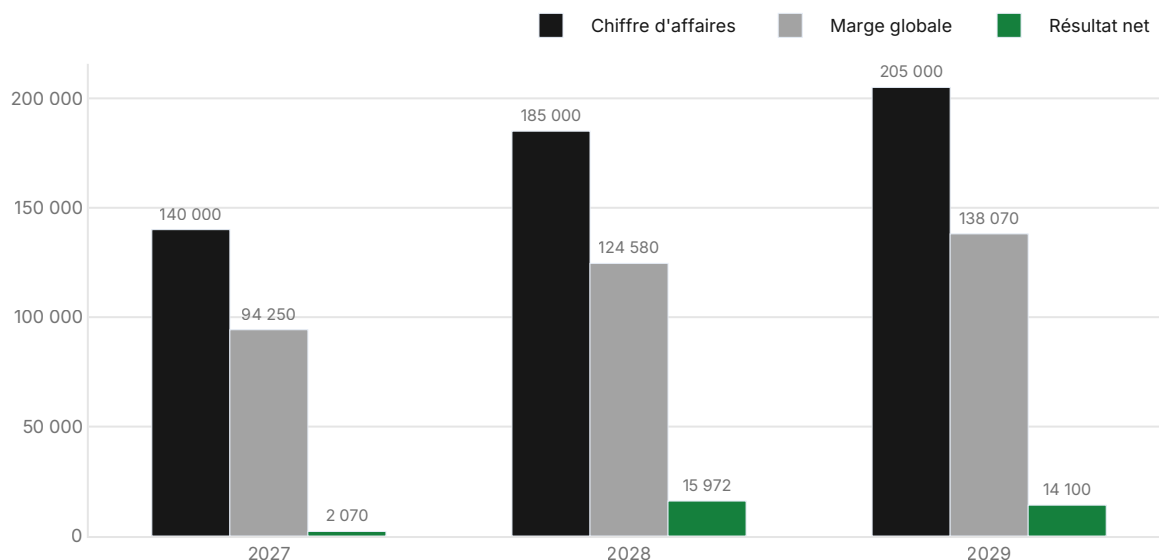
13 576 €

RÉSULTAT NET

2 070 €

Indicateur (montants en €)	2027	2028	2029
Chiffre d'affaires	140 000	185 000	205 000
Marge globale	94 250	124 580	138 070
Valeur ajoutée	59 980	90 123	102 929
Excédent brut d'exploitation	13 576	29 822	27 288
Résultat d'exploitation	4 590	20 836	18 302
Résultat courant avant impôt	2 435	18 791	16 588
Impôt sur les sociétés	365	2 819	2 488
Résultat de l'exercice	2 070	15 972	14 100

CA, marge globale et résultat par exercice



Compte de résultat détaillé

Compte de résultat (montants en €)	2027	%	2028	%	2029	%
Marchandises : Repas sur place (midi et soir)	119 000	85 %	156 000	84 %	172 000	84 %
Marchandises : Boissons alcoolisées (vin, bière, apéritifs)	15 000	11 %	21 000	11 %	24 000	12 %
Marchandises : Plats à emporter et boissons sans alcool	6 000	4 %	8 000	4 %	9 000	4 %
Chiffre d'affaires	140 000	100 %	185 000	100 %	205 000	100 %
Total des produits d'exploitation	140 000	100 %	185 000	100 %	205 000	100 %
Achats de marchandises	45 750	33 %	60 420	33 %	66 930	33 %
Électricité	6 600	5 %	6 732	4 %	6 867	3 %
Eau	720	1 %	734	0 %	749	0 %
Petit équipement	1 200	1 %	1 224	1 %	1 248	1 %
Carburant	720	1 %	734	0 %	749	0 %
Location immobilière	14 400	10 %	14 688	8 %	14 982	7 %
Frais de dossier prêt bancaire professionnel	500	0 %	0	0 %	0	0 %
Primes d'assurance	1 920	1 %	1 958	1 %	1 997	1 %
Entretien / Réparation mobilier	1 200	1 %	1 224	1 %	1 248	1 %
Honoraires comptable / Juridique	1 920	1 %	1 958	1 %	1 997	1 %
Publicité	1 200	1 %	1 224	1 %	1 248	1 %
Forfait internet & téléphone	600	0 %	612	0 %	624	0 %
Services bancaires	1 080	1 %	1 102	1 %	1 124	1 %
Linge et blanchisserie	960	1 %	979	1 %	999	0 %
Redevance logiciel	600	0 %	612	0 %	624	0 %
Redevance SACEM	480	0 %	490	0 %	499	0 %
Assurance - Prêt bancaire professionnel	170	0 %	186	0 %	186	0 %
Charges externes	80 020	57 %	94 877	51 %	102 071	50 %

Compte de résultat (montants en €)	2027	%	2028	%	2029	%
Cotisation Foncière des Entreprises - CFE	0	0 %	550	0 %	900	0 %
CSG déductible TNS	2 071	1 %	2 930	2 %	3 580	2 %
Salarié : Serveur/Serveuse	21 501	15 %	21 788	12 %	22 096	11 %
Salarié : Apprenti cuisinier	0	0 %	3 211	2 %	10 231	5 %
Cotisations sociales patronales	903	1 %	1 151	1 %	1 614	1 %
Dirigeant TNS : Gérant	21 929	16 %	30 670	17 %	37 220	18 %
Charges de personnel	44 333	32 %	56 821	31 %	71 161	35 %
Cotisations sociales calculées avec le barème social du 10 octobre 2026 (mon-entreprise 11.1.0, SMIC 1867 €/mois).						
Dotations aux amortissements	8 986	6 %	8 986	5 %	8 986	4 %
Total des charges d'exploitation	135 408	97 %	164 162	89 %	186 696	91 %
Résultat d'exploitation	4 590	3 %	20 836	11 %	18 302	9 %
Charges financières (intérêts d'emprunts + saisies)	2 155	2 %	2 045	1 %	1 714	1 %
Résultat financier	-2 155	-2 %	-2 045	-1 %	-1 714	-1 %
Résultat courant avant impôts	2 435	2 %	18 791	10 %	16 588	8 %
Impôt sur les bénéfices	365	0 %	2 819	2 %	2 488	1 %
Résultat de l'exercice	2 070	1 %	15 972	9 %	14 100	7 %

Lignes sur fond gris : sous-totaux et résultats intermédiaires. Lignes en italique grisée : montants calculés automatiquement (coûts directs, charges sociales, dotations, intérêts d'emprunts, IS). La colonne % exprime chaque poste en pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice.

Capacité d'autofinancement

CAF - 2027

11 056 €

REMBOURSEMENTS D'EMPRUNTS

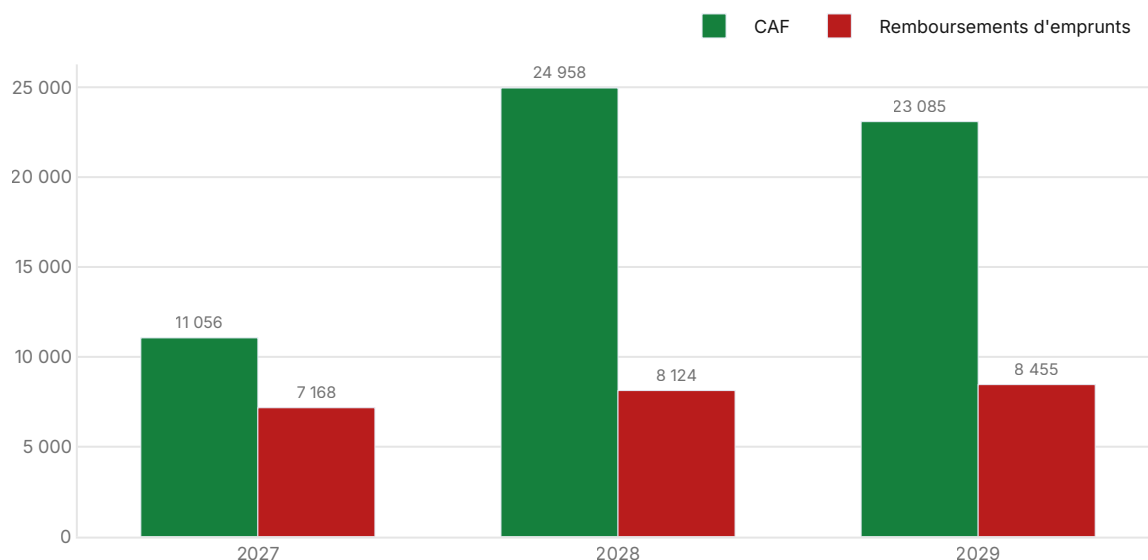
7 168 €

CAF - 2029

23 085 €

Indicateur (montants en €)	2027	2028	2029
Résultat de l'exercice	2 070	15 972	14 100
+ Dotations aux amortissements	8 986	8 986	8 986
+ Dotations aux provisions	0	0	0
– Reprises sur provisions	0	0	0
– Produits de cession d'actifs	0	0	0
– Quote-part de subventions virées au résultat	0	0	0
Capacité d'autofinancement	11 056	24 958	23 085

Capacité à rembourser : CAF vs remboursements d'emprunts



Seuil de rentabilité

SEUIL DE RENTABILITÉ ÉCO. - 2027

133 185 €

CA PRÉVU - 2027

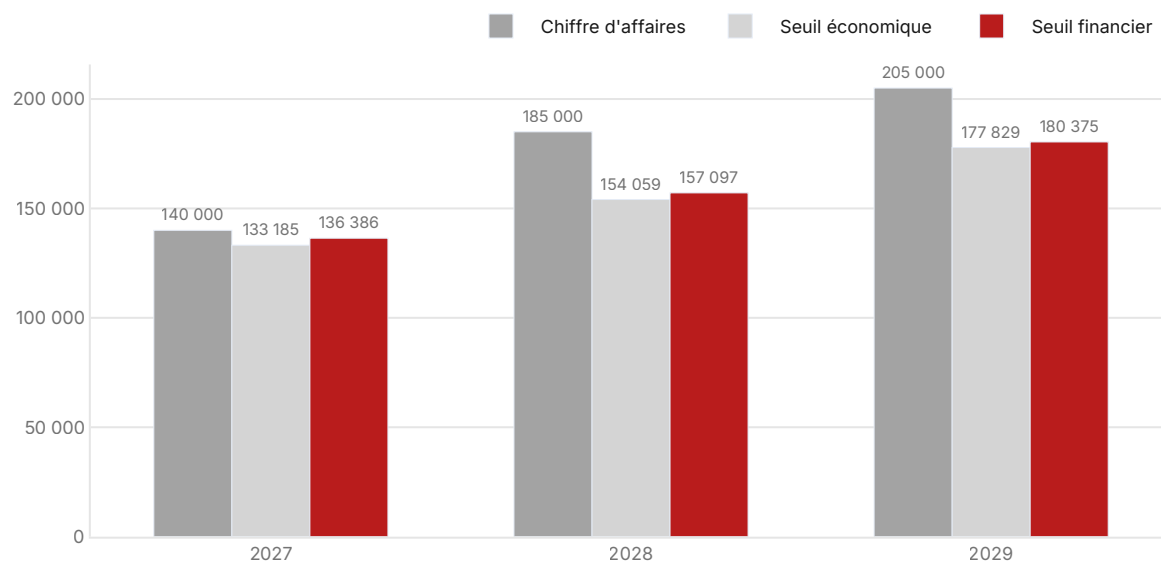
140 000 €

POINT MORT ÉCONOMIQUE

342 jours

Indicateur (montants en €)	2027	2028	2029
Chiffre d'affaires	140 000	185 000	205 000
Coûts variables	45 750	60 420	66 930
Marge sur coût variable	94 250	124 580	138 070
Taux MCV	67,3 %	67,3 %	67,4 %
SEUIL ÉCONOMIQUE			
Coûts fixes (hors financiers)	89 660	103 744	119 768
Seuil de rentabilité éco.	133 185	154 059	177 829
Excédent / (insuffisance)	6 815	30 941	27 171
Point mort éco. (jours)	342	300	312
SEUIL FINANCIER (AVEC REMBOURSEMENTS)			
Coûts fixes financiers	91 815	105 789	121 482
Seuil de rentabilité fi.	136 386	157 097	180 375
Excédent / (insuffisance)	3 614	27 903	24 625
Point mort fi. (jours)	351	306	317

CA réalisé comparé au seuil éco. et au seuil fi.



Besoin en fonds de roulement

BFR - 2027

-353 €

CRÉANCES CLIENTS

0 €

DETTES FOURNISSEURS

5 388 €

Poste (montants en €)	2027	2028	2029
EMPLOIS (BESOINS CYCLIQUES)			
Stocks de marchandises	5 035	5 577	5 577
Créances clients	0	0	0
RESSOURCES (FINANCEMENTS CYCLIQUES)			
Dettes fournisseurs	5 388	5 971	5 971
BFR (emplois – ressources)	-353	-394	-394
Variation du BFR sur l'exercice	-353	-41	0

Plan de financement

RESSOURCES - 2027

99 409 €

BESOINS - 2027

73 768 €

SOLDE CUMULÉ FIN DE PLAN

57 146 €

Poste (montants en €)	2027	2028	2029
BESOINS DE FINANCEMENT			
Investissements	66 600	0	0
Remboursements d'emprunts	7 168	8 124	8 455
Augmentation du BFR	0	0	0
Total des besoins	73 768	8 124	8 455
RESSOURCES DE FINANCEMENT			
Apports en capital & comptes courants	26 000	0	0
Emprunts souscrits	62 000	0	0
Capacité d'autofinancement	11 056	24 958	23 085
Diminution du BFR	353	41	0
Total des ressources	99 409	24 999	23 085
Solde de l'exercice	25 641	16 875	14 630
Solde cumulé	25 641	42 516	57 146
dont trésorerie de sécurité déclarée	6 000	6 000	6 000

Tableau de financement

Poste (montants en €)	2027	2028	2029
RESSOURCES STABLES			
Capacité d'autofinancement	11 056	24 958	23 085
Diminution du BFR (ressource)	353	41	0
Total des ressources	11 409	24 999	23 085
EMPLOIS STABLES			
Investissements nets	66 600	0	0
Augmentation du BFR (emploi)	0	0	0
Total des emplois	66 600	0	0
Variation du fonds de roulement	-55 191	24 999	23 085
Fonds de roulement à la clôture	-55 191	-30 193	-7 107

Bilan prévisionnel

TOTAL BILAN - 2029

113 399 €

CAPITAUX PROPRES

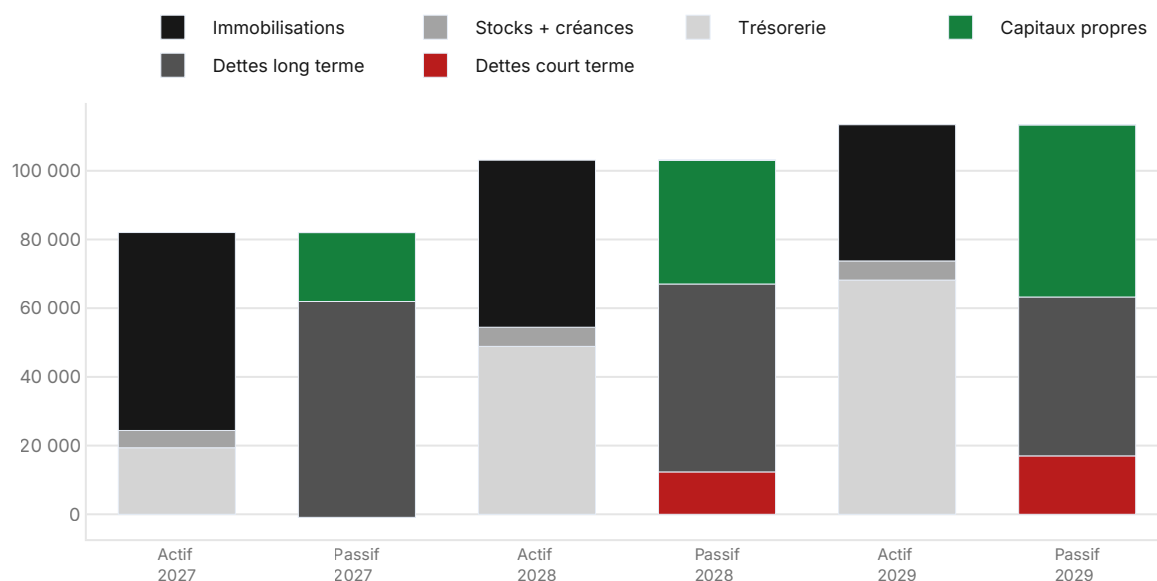
50 142 €

TRÉSORERIE

68 178 €

Poste (montants en €)	2027	2028	2029
ACTIF			
Immobilisations nettes	57 614	48 629	39 643
Stocks et créances clients	5 035	5 577	5 577
Trésorerie	19 369	48 884	68 178
Total actif	82 018	103 090	113 399
PASSIF			
Capitaux propres	20 070	36 042	50 142
Dettes long terme	62 832	54 708	46 253
Dettes fournisseurs & fiscales	- 884	12 339	17 004
Total passif	82 018	103 090	113 399

Bilan visuel : Actif et Passif côte-à-côte par exercice



Bilan prévisionnel détaillé (liasse 2050/2051)

Actif (liasse 2050)

Poste (montants en €)	2027	2028	2029
Capital souscrit non appelé	0	0	0
Immobilisations incorporelles (brutes)	0	0	0
Immobilisations corporelles (brutes)	63 000	63 000	63 000
Immobilisations financières	3 600	3 600	3 600
– Amortissements cumulés	8 986	17 971	26 957
Stocks	5 035	5 577	5 577
Créances clients	0	0	0
Autres créances	0	0	0
Disponibilités	19 369	48 884	68 178
Charges constatées d'avance	0	0	0
Total actif	82 018	103 090	113 399

Passif (liasse 2051)

Poste (montants en €)	2027	2028	2029
Capital	18 000	18 000	18 000
Réserves & report à nouveau	0	0	0
Résultat de l'exercice	2 070	15 972	14 100
Subventions d'investissement	0	0	0
Provisions pour risques & charges	0	0	0
Emprunts	54 832	46 708	38 253
Comptes courants associés	8 000	8 000	8 000
Autres dettes financières	0	0	0
Dettes fournisseurs	5 388	5 971	5 971
Dettes fiscales & sociales	-6 272	6 368	11 033
Autres dettes	0	0	0
Produits constatés d'avance	0	0	0
Total passif	82 018	103 090	113 399

Plan de trésorerie mensuel

POINT BAS DE TRÉSORERIE

1 337 €

en avril 2027

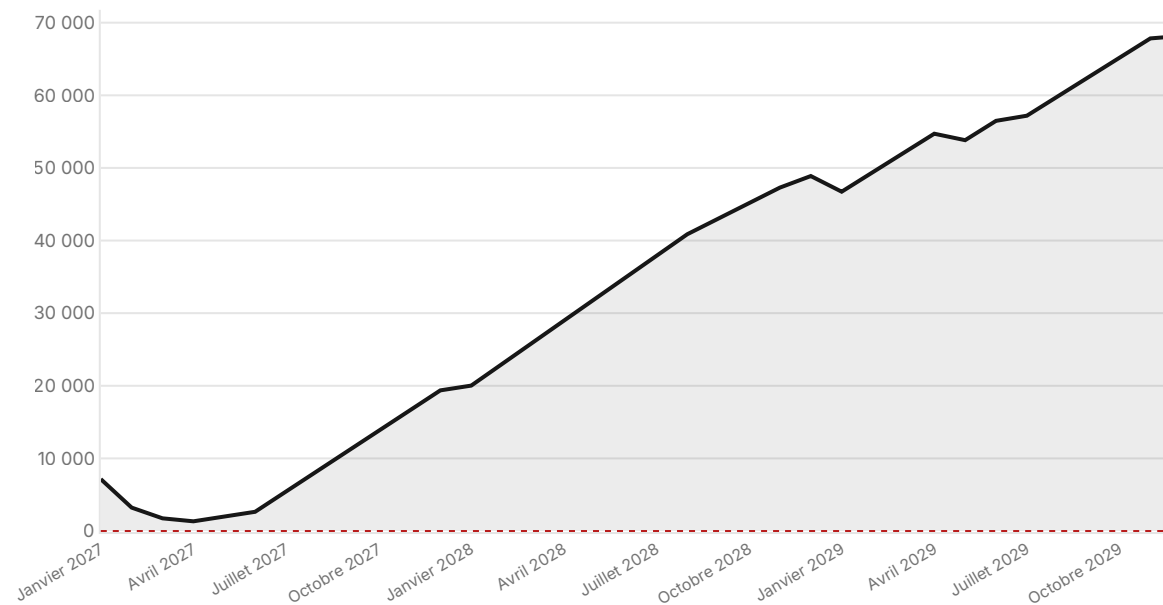
SOLDE FINAL

68 177 €

DURÉE COUVERTE

36 mois

Évolution du solde de trésorerie cumulé



Exercice 1 - 2027

Rubrique (en €)	Janvier 2027	Février 2027	Mars 2027	Avril 2027	Mai 2027	Juin 2027	Juillet 2027	Août 2027	Septembre 2027	Octobre 2027	Novembre 2027	Décembre 2027
ENCAISSEMENTS												
Encaissements clients	7 775	9 330	9 330	10 885	12 440	12 440	15 550	15 550	15 550	15 550	15 550	15 550
Apports & financements	88 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total encaissements	95 775	9 330	9 330	10 885	12 440	12 440	15 550	15 550	15 550	15 550	15 550	15 550
DÉCAISSEMENTS												
Achats fournisseurs	0	5 381	2 935	3 424	3 914	3 914	4 892	4 892	4 892	4 892	4 892	4 892
Charges externes	84 761	3 141	3 141	3 141	3 141	3 141	3 141	3 141	3 141	3 141	3 141	3 141
Masse salariale	3 867	3 867	3 867	3 867	3 867	3 867	3 867	3 867	3 867	3 867	3 867	3 867
Remboursements emprunts	0	863	863	863	863	863	863	863	863	863	863	863
TVA décaissée	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impôt sur les bénéfices	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total décaissements	88 628	13 252	10 806	11 296	11 785	11 785	12 763	12 763	12 763	12 763	12 763	12 763
Solde du mois	7 147	-3 922	-1 476	-411	655	655	2 787	2 787	2 787	2 787	2 787	2 787
Solde cumulé	7 147	3 224	1 748	1 337	1 993	2 648	5 435	8 222	11 008	13 795	16 582	19 369

Exercice 2 - 2028

Rubrique (en €)	Janvier 2028	Février 2028	Mars 2028	Avril 2028	Mai 2028	Juin 2028	Juillet 2028	Août 2028	Septembre 2028	Octobre 2028	Novembre 2028	Décembre 2028
ENCAISSEMENTS												
Encaissements clients	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133
Apports & financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total encaissements	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133	17 133
DÉCAISSEMENTS												
Achats fournisseurs	5 388	5 388	5 388	5 388	5 388	5 388	5 388	5 388	5 388	5 388	5 388	5 388
Charges externes	5 162	3 204	3 204	3 204	3 204	3 204	3 204	3 204	3 204	3 204	3 204	3 204
Masse salariale	4 700	4 700	4 700	4 700	4 700	4 700	4 700	4 700	5 538	5 538	5 538	5 538
Remboursements emprunts	863	863	863	863	863	863	863	863	863	863	863	863
TVA décaissée	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impôt sur les bénéfices	365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	550
Total décaissements	16 478	14 155	14 155	14 155	14 155	14 155	14 155	14 155	14 993	14 993	14 993	15 543
Solde du mois	655	2 978	2 978	2 978	2 978	2 978	2 978	2 978	2 140	2 140	2 140	1 590
Solde cumulé	20 024	23 002	25 980	28 959	31 937	34 915	37 893	40 871	43 012	45 152	47 293	48 883

Exercice 3 - 2029

Rubrique (en €)	Janvier 2029	Février 2029	Mars 2029	Avril 2029	Mai 2029	Juin 2029	Juillet 2029	Août 2029	Septembre 2029	Octobre 2029	Novembre 2029	Décembre 2029
ENCAISSEMENTS												
Encaissements clients	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992
Apports & financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total encaissements	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992	18 992
DÉCAISSEMENTS												
Achats fournisseurs	5 971	5 971	5 971	5 971	5 971	5 971	5 971	5 971	5 971	5 971	5 971	5 971
Charges externes	5 265	3 268	3 268	3 268	3 268	3 268	3 268	3 268	3 268	3 268	3 268	3 268
Masse salariale	6 228	6 228	6 228	6 228	6 228	6 228	6 228	6 228	6 228	6 228	6 228	6 228
Remboursements emprunts	863	863	863	863	863	863	863	863	863	863	863	863
TVA décaissée	0	0	0	0	3 550	0	1 952	0	0	0	0	1 420
Impôt sur les bénéfices	2 819	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	900
Total décaissements	21 146	16 331	16 331	16 331	19 880	16 331	18 283	16 331	16 331	16 331	16 331	18 650
Solde du mois	-2 155	2 661	2 661	2 661	-889	2 661	709	2 661	2 661	2 661	2 661	341
Solde cumulé	46 729	49 390	52 050	54 711	53 823	56 484	57 192	59 853	62 514	65 175	67 836	68 177

Ratios financiers

Ratio	2027	2028	2029
STRUCTURE FINANCIÈRE			
Autonomie financière (CP / total passif)	24,0 %	35,0 %	44,0 %
Taux d'endettement (dettes LT / CP)	3,13×	1,52×	0,92×
Gearing (endettement net / CP)	2,17×	0,16×	-0,44×
LIQUIDITÉ			
Ratio courant (actif circ / passif circ)	-27,60×	4,41×	4,34×
Ratio rapide (sans stocks)	-21,91×	3,96×	4,01×
ROTATION DU BFR			
Délai clients (jours)	0 j	0 j	0 j
Délai fournisseurs (jours)	21 j	20 j	19 j
Rotation des stocks (jours)	40 j	33 j	30 j
COUVERTURE DE LA DETTE			
DSCR (CAF / annuité emprunt)	1,19×	2,45×	2,27×
RENTABILITÉ			
Marge nette (résultat / CA)	1,0%	9,0%	7,0%
ROE (résultat / CP)	10,0%	44,0%	28,0%
ROA (résultat d'exploitation / total actif)	6,0%	20,0%	16,0%

Conclusion

Le point de vigilance principal tient à la trésorerie : au plus bas de la période, en avril 2027, le solde s'établit à 1 337 €, soit en dessous de la réserve de sécurité déclarée de 6 000 €. Ce passage étroit est identifié et localisé dans le temps. Il appelle une attention particulière dans la gestion des premiers mois, sans remettre en cause l'équilibre d'ensemble : le chiffre d'affaires prévisionnel de 140 000 € couvre le seuil de rentabilité dès l'exercice 1, la capacité d'autofinancement de 11 056 € excède les échéances d'emprunt de 7 168 €, et le résultat net reste positif. Le projet présente les fondamentaux suffisants pour honorer son financement dans les conditions projetées.

Annexes

Hypothèses générales

Forme juridique	EURL
Régime d'imposition	Impôt sur les sociétés (IS)
Régime TVA	Réel simplifié
Date de début	01/01/2027
Durée du premier exercice	12 mois
Durée du prévisionnel	3 exercices

Détail des investissements

Investissement	Catégorie	Mode
Travaux de mise aux normes (électricité, extraction, accessibilité)	Travaux d'aménagement	Achat
Matériel de cuisine professionnel (piano, friteuse, hotte, froid)	Matériel et outillage	Achat
Vaisselle, verrerie et petit matériel de cuisine	Matériel et outillage	Achat
Enseigne et signalétique extérieure	Enseigne et signalétique	Achat
Caisse enregistreuse, TPE et logiciel de réservation	Informatique et téléphonie	Achat
Aménagement de la salle, mobilier et bar	Mobilier et agencement	Achat
Dépôt de garantie du bail commercial (3 mois de loyer)	Dépôt de garantie	Achat

Sources de financement

Source	Type	Montant
Apport en capital	Apport en capital	18 000
Prêt d'honneur Initiative France	Compte courant associé	8 000
Prêt bancaire professionnel	Emprunt bancaire	62 000