

Khepri						
Chargé de mission		Anthony PIGIER				
Téléphone du chargé de mission		01 76 62 15 79				
Date CE		21/05/2015				
Prénom et nom porteur de projet		Evelyne		Revellat		
Nom entreprise		Khepri				
Adresse		188 Grande Rue Charles de Gaulle				
CP, Ville		94130 Nogent sur Marne				
Tél. pro		06 60 47 71 64				
Demande	Garantie	%	Montant du prêt	Durée (mois)	Différé (mois)	Montant garanti
	FGIF	60%	75 000 €	60 mois		45 000 €
	Risque FAG					45 000 €
	Autres outils		Montant	Durée (mois)	Différé (mois)	
	Prêt d'honneur		10 000 €	59 mois	6 mois	

Activité - concept - produit

Création sous forme de SAS d'un centre du mieux-être, parapsychologique, de sophrologie, de thérapies brèves.
 Objectif : Aider les patients dans la prévention de leur santé, le maintien d'un certain équilibre et améliorer leur qualité de vie aussi bien à l'école, au travail, en famille que pour préparer leur retraite. Ce centre a la particularité d'offrir une unité spécialisée enfants précoces et adultes surdoués en difficulté.

La sophrologie rentre dans la catégorie des techniques de relaxation, des thérapies énergétiques et des psychothérapies.

Historique du projet et parcours du créateur

Mme Revellat a créé sa première entreprise, Khépri Développement, pour avoir la possibilité de continuer à travailler tout en élevant ses enfants et ainsi avoir plus de liberté dans la gestion de son temps, sans lâcher sa vie professionnelle. Maintenant que ses enfants sont grands, elle a envie de continuer l'aventure en mettant en valeur toutes ces formations.

C'est pour cette raison qu'aujourd'hui, elle crée le Centre SophroKhépri, société spécialisée sur le secteur du mieux-être et des thérapies alternatives (secteur médecines douces, parapsychologie et relaxation).

Autres informations

La vocation du centre est de développer :

- 1.L'activité des thérapeutes en mettant à leur disposition des espaces équipés qu'ils pourront utiliser à temps plein et à temps partagé, en leur proposant des services pour développer leur activité notamment en leur proposant du portage salarial.
- 2.La notoriété de pratiques de thérapies alternatives efficaces auprès des particuliers, des collaborateurs d'entreprises, aidants familiaux et autres professionnels de santé dans les domaines suivants : gestion du stress, chocs émotionnels, dépression, avec une unité spécialisée dans le diagnostic et l'accompagnement des enfants précoces et des adultes surdoués, etc...
- 3.L'accès aux soins : thérapies individuelles ou/et collectives en cabinet ou à distance avec prise en charge téléphonique

Porteur de projet (1)	Civilité	Madame
	Nom du porteur de projet	Evelyne Revellat
	Adresse	129 Boulevard Pasteur
	CP	94360
	Ville	Bry sur Marne
	Tél. perso	06 60 47 71 64
	Adresse mail	evelyne@revellat.fr
	Date de naissance*	15/02/1961
	Âge	54 ans
	Situation matrimoniale	Marié-e - Régime de la communauté d'acquêts
	Nombre d'enfants	2
	...dont à charge	2
	Situation vis-à-vis de l'emploi*	Sans activité
	Allocation perçue*	Non indemnisé
Nombre de mois de chômage	1	
Diplôme le plus élevé*	BAC+5	
Projet	Prescripteur	Autre organisme d'accompagnement
	...interlocuteur	
	Accompagnateur	Expert comptable
	...interlocuteur	
	Raison demande	Création (y compris reprise de droit-au-bail)
	Raison sociale de l'entreprise	Khepri
	Statut social de l'entreprise*	SAS
	Répartition du capital	Capital de 10k€. Mme Evelyne Revellat / Actionnaire unique.
	Secteur d'activité*	PUBLIC / ADMINISTRATIF / SANTE / ACTION SOCIALE
	Emplois créés	2
	Nombre d'emploi non-salarié	
	Nombre d'emploi salarié	2
Date de début d'activité	01/06/2015	
Ressources	Montant du plan de financement*	90000 € et plus
	Part des ressources stables dans le plan de financement*	10,5%
	Part des apports personnels dans les ressources*	De 10,01% à 20,00%
	Couplage avec un prêt d'honneur	Oui
	Provenance des apports Attention portée au regard de la réglementation de lutte contre le blanchiment	Economies personnelles.
Banque	Nom de la banque	BNP - Paribas
	Conseiller	
	Etat des négociations avec la banque	Accord bancaire. Attente de la décision VMAPI.
	Schéma de garanties envisagé	FGIF 60% / pas de cautions personnelles.
	Objet du prêt	Investissements
Autres prêts		
Conclusion	Points positifs	Expérience et réseau de la créatrice
	Points négatifs	Manque de retour sur cette activité.
	Motivation de l'avis	
	Avis du chargé de mission	Favorable
	Réserves	
Recommandations		
SCORE FAG		2
Note à dire d'expert (note de A à E)		C

Evelyne Revellat						
Aspect		Commentaire			Note	
					--	- + ++ NS
Expérience	Expérience du secteur, diplôme, savoir-faire technique	Sophrologue, doublée d'une compétence commerciale (Ecole de commerce et Master en sophrologie, pratique thérapeutique liant le corps, les émotions, les flux énergétiques et le mental). □ 15 ans dans les R.H. en entreprise et 15 ans de conseil, coach et thérapeute. cf CV en annexes.				✓
	Expérience / connaissance de la gestion	Mme Revellat est dirigeante depuis 2000. Elle a réalisé la moitié de sa carrière en entreprise et l'autre moitié en freelance en tant que consultante, coach et thérapeute.				✓
Environnement	Soutien familial et amical moral et financier	Soutenue par son entourage. C'est son époux qui s'occupe de toute la partie informatique et qui maîtrise la partie communication marketing sur internet.				✓
	Connaissance et insertion dans le réseau professionnel	Mme Revellat a déjà des contacts clients pour avoir réalisé cette activité en freelance. Elle a également 5000 contacts de comités d'entreprise, DRH...				✓
	Accompagnement professionnel et/ou personnel post-crédation	Nacre 3 VMAPI.				✓
Aptitudes personnelles	Stabilité professionnelle passée	Parcours cohérent.				✓
	Capacités relationnelles et commerciales	Bon relationnel.				✓
	Capacité d'adaptation	Personne dynamique.				✓
	Motivation	Le goût d'entreprendre et l'envie de valoriser 30 ans d'expérience et de connaissances acquises au service de l'accompagnement de l'humain.				✓
	Appropriation du projet	Bonne connaissance du projet.				✓
Capacité de remboursement	Relation bancaire	RAS / LCL				✓
	Besoin du foyer du porteur de projet (loyer, salaire conjoint, ASSEDIC, etc...)	Quotité d'endettement de 11,2%				✓
	Patrimoine du porteur de projet	Foncier valorisé à 1,5M.				✓

Aspect		Commentaire	Note				
			--	-	+	++	NS
Environnement projet	Marché / demande	Le marché des Médecines douces, du bien-être et de la relaxation dont fait partie la sophrologie représente 10 milliards d'euros en France et 50 milliards en Europe, face à un marché déstructuré, encore peu consolidé, avec des indépendants pas toujours entrepreneurs, donc une vraie opportunité pour tous ceux qui veulent s'implanter. 42 % des Français ont recours aux médecines parallèles, douces ou alternatives ; 75 % ont déjà eu recours dans leur vie aux médecines douces (qu'il s'agisse d'acupuncture, d'hypnose ou de relaxation). Ces dernières prenant de plus en plus une place reconnue dans le parcours des futurs médecins viennent renforcer cette évolution.			✓		
	Connaissance clientèle	4 cibles : - Thérapeutes / grand public / entreprises (mieux être au travail) / intervenants de santé. La recherche du bien-être et de l'harmonie représente une forte tendance sociétale. 2 raisons principales à cela : le vieillissement et le rallongement de la vie. Mme Revellat retrouve souvent des pré-ados / ados / adultes surdoués / en souffrance émotionnellement et/ou en échec scolaire.			✓		
	Concurrence	☐ Peauzedétente (2 centres en Ile de France, 11ème et Saint Germain en Laye) : principalement du massage. 6 cabines, 5 ans d'ancienneté, Paris 11ème, Effectif : 2 salariés, CA 2013 : 500 000 € Positionnement : Mise à disposition de cabines, coaching des thérapeutes aux commerciaux, services : site web et supports de communication. ☐ Centre Sésame : 6 cabines, création 2013, Paris 11ème (République). Effectif compris entre 1 et 2 salariés, Positionnement : uniquement location de cabines ☐ COGITOZ : Centre spécialisé dans le diagnostic et l'accompagnement des enfants précoces, situé à Paris Charles De Gaulle Etoile et à Marseille. Mais pas de location de cabines.			✓		
	Connaissance des fournisseurs	Pas d'achat de marchandises.					✓

Local	Emplacement	Les locaux se situent au 4ème étage d'un immeuble de bureaux au 188 grande rue Charles de Gaulle, Nogent sur Marne. Ils sont situés au pied du RER E de Nogent Le Perreux.			✓		
	Etat	180m2, 10 cabines, 2 salles de formation Bon état général.			✓		
	Bail	Bail commercial de neuf ans 3/6/9 débutant le 1er avril 2015, déjà signé. Loyer de 32 220€HT + charges de 5 200€ / + impôts a la charge du preneur. Dépôt de garantie de 8 055€HT.		✓			
Marketing	Communication et développement commercial	☐ Inauguration, conférences, ☐ Distribution de flyers ☐ Référencement internet : Société Simplebo, société spécialisée dans la réalisation de sites web et de leur référencement, ☐ Organisation de stages ☐ E-mailing sur base de données de 10 000 contacts ☐ Campagne e-mailing avec Manageo, société spécialisée pour les campagnes d'e-mailing auprès des entreprises			✓		
	Prix	Une séance de sophrologie collective de 45 minutes coûte en moyenne entre 120 et 150 € (diagnostic, séances, plan d'action inclus). Pour un programme d'une journée, le tarif varie de 1.000 à 2.000 € selon le programme et les effectifs. 70 €TTC la séance auprès des particuliers 1000 €TTC /jour pour les entreprises			✓		
Juridique	Réglementation	Professionnel du mieux-être, "tenu" par un diplôme de sophrologue reconnu RNCP* Niveau II (Répertoire national des certifications professionnelles). La sophrologie a été créée en 1960 par le Dr Alfonso Caycedo, neuropsychiatre.			✓		
	Gouvernance et organisation	Mme Revellat, présidente majoritaire de la SAS. Recrutement d'une assistante de gestion sous forme de stage (550,50€ mensuel) du 07/04/2015 au 30/09/2015. (Graziella Zonnekind). Ce poste sera pérenisé sous forme de CDI selon les hypothèses d'activité présentées. Cf annexes RH.			✓		

Aspect	Commentaire	Note				
		--	-	+	++	NS
CA	Depuis le lancement du projet, début Novembre 2013 à ce jour, soit 7 mois d'activité, l'entreprise a réalisé un chiffre d'affaires de 10 183 € HT uniquement avec le bouche à oreille. A partir du mois de juin, le site web vitrine de la société visible devrait être livré, ce qui laisse envisager un prévisionnel mensuel de CA de 1153 € HT, soit 20 patients par mois sur les mois de juin, juillet, août et un prévisionnel de 6 720 € HT par mois de Septembre à Décembre avec l'effet des actions marketing, soit 115 patients par mois. Ceci est sans compter les stages collectifs qui pourront être mis en place après le déménagement dans la nouvelle résidence principale disposant d'une salle de 30 m2 pour accueillir des groupes de 15 stagiaires. Année 1, CA prévisionnel de 150k€ : - Mise à dispo de cabines : 110k€ (soit 11k€ par cabine) - Mise à dispo de salles formation : 15k€ - Portage salarial : 8k€ - CA dirigeante : 17k€			✓		
Charges	Qualité évaluation marge brute	Activité de services.				
	Qualité évaluation autres charges	Autres charges correctement évaluées.				

en €	Année 1	%	Année 2	%	Année 3	%
Chiffre d'affaires	150 000	100,0%	170 000	100,0%	200 000	100,0%
- Achats de marchandises et mat. 1ères	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
= Marge brute	150 000	100,0%	170 000	100,0%	200 000	100,0%
- Autres achats et charges externes	77 600	51,7%	82 000	48,2%	85 000	42,5%
= Valeur ajoutée	72 400	48,3%	88 000	51,8%	115 000	57,5%
- Impôts et taxes	0	0,0%	1 860	1,1%	2 700	1,4%
- Salaires (hors prélèvement)	14 200	9,5%	26 400	15,5%	28 880	14,4%
- Charges sociales	4 600	3,1%	21 460	12,6%	24 152	12,1%
+ Subventions d'exploitation	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
= Excédent brut d'exploitation	53 600	35,7%	38 280	22,5%	59 268	29,6%
+ Autres produits d'exploitation	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
- Dotations aux am. et aux prov.	5 541	3,7%	5 541	3,3%	5 541	2,8%
- Autres charges d'exploitation	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
= Résultat d'exploitation	48 059	32,0%	32 739	19,3%	53 727	26,9%
+ Résultat financier	-2 057	-1,4%	-1 628	-1,0%	-1 185	-0,6%
+ Résultat exceptionnel	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
- I.S.	3 900	2,6%	767	0,5%	3 381	1,7%
= Résultat net	42 102	28,1%	30 345	17,9%	49 161	24,6%

CAF avant prélèvement	47 643	31,8%	35 886	21,1%	54 701	27,4%
------------------------------	---------------	--------------	---------------	--------------	---------------	--------------

Evolution du CA		13,3%	17,6%
Point mort (CA minimum pour rémunération porteur et remboursement emprunts)	134 592	175 912	188 924
Marge de manœuvre	10,3%	-3,5%	5,5%

Aspect		Commentaire	Note				
			--	-	+	++	NS
Besoins	Qualité évaluation des investissements	Investissements évalués sur devis.			✓		
	Qualité évaluation BFR de démarrage / stock	Pas de stock dans cette activité.			✓		
	Qualité évaluation BFR et trésorerie prévisionnels	Trésorerie positive dans le modèle. Peu de saisonnalité dans cette activité.			✓		
Ressources	Fonds propres / endettement	Quotité d'apports de 10,5%, portée à 21% avec le PH.	✓				
	Pertinence du choix des financements	Financements pertinents.			✓		
	Avancée des démarches	Attente de la décision VMAPI.			✓		
	Marge de manœuvre	Le point mort est à 135k€ la première année avec la prise d'une rémunération de 20k€ de la gerance.		✓			
(€)			Départ		Année 1		Ar

ENVIRONNEMENT FINANCIER DU CREATEUR (1)

Revenus <i>(hors prélèvement ou salaire de l'entreprise en création / développement / reprise)</i>	Montant (€)	Nombre de mois de maintien (à partir de la création)
---	-------------	--

Revenu mensuel du créateur :

Rémunération prévue	1 500 €	Indéterminé
---------------------	---------	-------------

Revenu mensuel du conjoint :

Salaire	3 400 €	Indéterminé
Rentes immobilières	3 700 €	Indéterminé

Ressources mensuelles du ménage	8 600 €
--	----------------

<u>Dépenses</u>	Montant (€)	
Crédit immobilier	800 €	Indéterminé
Prêt Nacre + PH	166 €	Indéterminé

Dépenses mensuelles du ménage	966 €
--------------------------------------	--------------

	Année 1	Année 2	Année 3
Reste à vivre avant prélèvement	91 608 €	91 608 €	91 608 €

En €	Année 1	%	Année 2	%	Année 3	%
CHIFFRE D'AFFAIRE	150 000	100,0%	170 000	100,0%	200 000	100,0%
Achat marchandises & consommation M.P.		0,0%		0,0%		0,0%
Variation de stock		0,0%		0,0%		0,0%
MARGE BRUTE	150 000	100,0%	170 000	100,0%	200 000	100,0%
Autres achats & charges externes	77 600	51,7%	82 000	48,2%	85 000	42,5%
dont charges variables	-	0,0%		0,0%		0,0%
VALEUR AJOUTEE	72 400	48,3%	88 000	51,8%	115 000	57,5%
Impôts et taxes		0,0%	1 860	1,1%	2 700	1,4%
Masse salariale	18 800	12,5%	47 860	28,2%	53 032	26,5%
dont salaires bruts	14 200	9,5%	26 400	15,5%	28 880	14,4%
dont charges sociales patronales des salariés	4 600	3,1%	10 560	6,2%	11 552	5,8%
dont cotisations sociales exploitant		0,0%	10 900	6,4%	12 600	6,3%
Subventions d'exploitation		0,0%		0,0%	-	0,0%
EBE	53 600	35,7%	38 280	22,5%	59 268	29,6%
Autres produits		0,0%		0,0%		0,0%
Dotations aux amortissements et prov.	5 541	3,7%	5 541	3,3%	5 541	2,8%
Autres charges		0,0%		0,0%		0,0%
RESULTAT D'EXPLOITATION	48 059	32,0%	32 739	19,3%	53 727	26,9%
Produits financiers		0,0%		0,0%		0,0%
RESULTAT ECONOMIQUE	48 059	32,0%	32 739	19,3%	53 727	26,9%
Frais financiers (intérêts d'emprunt)	2 057	1,4%	1 628	1,0%	1 185	0,6%
Frais financiers (autre)		0,0%		0,0%		0,0%
RESULTAT COURANT	46 002	30,7%	31 112	18,3%	52 542	26,3%
résultat exceptionnel		0,0%		0,0%		0,0%
resultat de l'exercice	46 002	30,7%	31 112	18,3%	52 542	26,3%
IS	3 900	2,6%	767	0,5%	3 381	1,7%
Resultat net	42 102	28,1%	30 345	17,9%	49 161	24,6%
CAF	47 643		35 886		54 701	

Prélèvement sur le résultat	20 000	26 000	30 000
Capital de l'emprunt	16 135	16 565	17 007

Niveau d'activité	150 000	170 000	200 000
Taux de croissance	-	13%	18%
Point mort	134 592	175 912	188 924
Marge de manoeuvre	10,3%	-3,5%	5,5%

Détail des charges	Année 1	Ancienne entreprise
FOURNITURES CONSOMMABLES		
Fournitures administratives	4 000	
Electricité / Eau / Gaz	3 500	
Fournitures d'entretien	1 000	
Petit matériel et outillage	1 000	
CHARGES EXTERNES		
Honoraires	5 000	
Informatique	5 000	
Locations et charges locatives	45 000	
Frais d'entretien et de réparations	3 600	
Publicité / marketing	5 000	
Assurances	500	
Déplacements missions réceptions	500	
Services bancaires et assimilés	2 000	
Divers	1 500	
Total Autres achats et charges externes	77 600	-
Total charges variables	-	-

Détail des investissements		Durée d'amort. (ans)
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		
Frais d'établissement	500	
Agence immobilière	6 444	
Architecte	4 500	
Site web	4 000	
Marketing	4 000	
Total immobilisations incorporelles	19 444	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		
Meubles	6 000	5 ans
Aménagements	33 184	7 ans
Total immobilisations corporelles	39 184	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		
Dépôt de garantie	8 055	
FRAIS FGIF	700	
Total immobilisations financières	8 755	
Total immobilisations	67 383	

(€)	Départ	Année 1	Année 2	Année 3
BESOINS				
Immobilisations incorporelles	19 444	19 444		
Immobilisations corporelles	39 184	39 184		
Immobilisations financières	8 755	8 755		
Stock de départ				
TVA sur investissement et stocks	11 626			
Remboursement du capital des emprunts		16 135	16 565	17 007
Prélèvement exploitant		20 000	26 000	30 000
BFR démarrage & variation de BFR	15 991	14 539	1 958	2 949
TOTAL	95 000	118 058	44 523	49 956
RESSOURCES				
Apport en capital	10 000	10 000		
Prêt bancaire	75 000	75 000		
Prêt d'honneur	10 000	10 000		
Crédit relais TVA				
CAF avant prélèvement		47 643	35 886	54 701
TOTAL	95 000	142 643	35 886	54 701
SOLDE	0	24 585	-8 637	4 745
SOLDE CUMULE		24 585	15 948	20 693

Hypothèses démarrage :

Stock en jours d'achats	-
BFR de démarrage en jours de charges hors DAP	59,3

Taux d'endettement en année 1 :

Ressources stables / total ressources	10,5%
Dettes MT / CA prévisionnel	56,7%
Dettes MT en années de CAF	1,8

					Jun	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	
					Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5	Mois 6	Mois 7	Mois 8	Mois 9	Mois 10	Mois 11	Mois 12	Somme
SOLDE DE DEBUT DE MOIS (A)						10 540	8 089	2 538	2 587	4 686	6 485	11 584	16 683	21 432	28 531	29 504	
ENCAISSEMENTS																	
D'exploitation																	
CA Comptant	150 000	20.0%	180 000		6 000	9 000	7 000	12 000	15 000	16 000	18 000	18 000	19 000	20 000	20 000	20 000	180 000
Subvention d'exploitation			-	Trimestrielle	1												-
Hors exploitation																	
Apport en capital					10 000												10 000
Prêt bancaire					75 000												75 000
Prêt d'honneur					10 000												10 000
TOTAL ENCAISSEMENTS (B)					101 000	9 000	7 000	12 000	15 000	16 000	18 000	18 000	19 000	20 000	20 000	20 000	275 000
DECAISSEMENTS																	
D'exploitation																	
Stock de départ	-		-		-												-
Fournitures administratives	4 000	20.0%	4 800	Mensuelle	1	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4 800
Electricité / Eau / Gaz	3 500	20.0%	4 200	Mensuelle	1	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4 200
Fournitures d'entretien	1 000	20.0%	1 200	Mensuelle	1	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
Petit matériel et outillage	1 000	20.0%	1 200	Mensuelle	1	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
Honoraires	5 000	20.0%	6 000	Mensuelle	1	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 000
Informatique	5 000	20.0%	6 000	Mensuelle	1	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 000
Locations et charges locatives	45 000	20.0%	54 000	Mensuelle	1	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	54 000
Frais d'entretien et de réparations	3 600	20.0%	4 320	Mensuelle	1	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	4 320
Publicité / marketing	5 000	20.0%	6 000	Mensuelle	1	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 000
Assurances	500	0.0%	500	Mensuelle	1	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	500
Déplacements missions réceptions	500	20.0%	600	Mensuelle	1	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Services bancaires et assimilés	2 000	0.0%	2 000	Mensuelle	1	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	2 000
Divers	1 500	20.0%	1 800	Mensuelle	1	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1 800
Impôts et taxes			-														-
Salaires nets			14 400	Mensuelle	3	550	550	550	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	14 200
Charges sociales sal. et patronales			5 760	Trimestrielle	4			600		1 300		1 350				1 350	4 600
Prélèvement exploitant			20 000	Mensuelle	1	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	20 000
Cotisations sociales exploitant			-	Trimestrielle	4												-
Hors exploitation																	
Frais d'établissement	500	0.0%	500		1	500											500
Agence immobilière	6 444	20.0%	7 733		1	7 733											7 733
Architecte	4 500	20.0%	5 400		1	5 400											5 400
Site web	4 000	20.0%	4 800		1	4 800											4 800
Marketing	4 000	20.0%	4 800		1	4 800											4 800
Meubles	6 000	20.0%	7 200		1	7 200											7 200
Aménagements	33 184	20.0%	39 821		1	39 821											39 821
Dépôt de garantie	8 055	0.0%	8 055		1	8 055											8 055
FRAIS FGIF	700	0.0%	700		1	700											700
Frais financiers (intérêts d'emprunt)						188	185	182	179	176	173	170	167	164	161	158	2 057
Frais financiers (autre)																	-
Remboursement capital des prêts						1 329	1 331	1 334	1 337	1 340	1 343	1 346	1 349	1 352	1 355	1 358	16 135
TOTAL DECAISSEMENTS (C)						90 460	11 451	12 551	11 951	12 901	14 201	12 901	12 901	14 251	12 901	12 901	233 621
TVA payée						0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 126	0	
Remboursement crédit de TVA																	
SOLDE DU MOIS (B - C)						10 540	-2 451	-5 551	49	2 099	1 799	5 099	5 099	4 749	7 099	973	5 749
SOLDE DE FIN DE MOIS (A + B - C)						10 540	8 089	2 538	2 587	4 686	6 485	11 584	16 683	21 432	28 531	29 504	35 253