

Khépri Santé						
Chargé de mission		Vanessa GOMES MOREIRA				
Téléphone du chargé de mission		01 77 37 38 48				
Date CE		21/02/2019				
Prénom et nom porteur de projet		Evelyne		REVELLAT		
Raison sociale de l'entreprise		SophroKhépri				
Adresse		188 Grande Rue Charles de Gaulle				
CP, Ville		94130 Nogent sur Marne				
Tél		06 60 47 71 64				
Demande	Garantie	%	Montant du prêt	Durée (mois)	Différé (mois)	Montant garanti
			87 000 €	84 mois		
	Risque FAG					- €
	Autres outils		Montant	Durée (mois)	Différé (mois)	
	Prêt d'honneur croissance		25 000 €	59 mois	3 mois	

Activité - concept - produit

Création en 2015 de Khépri Santé, un centre de santé de médecine intégrative dédié aux activités médicales, paramédicales et de thérapies complémentaires.

Un centre d'expertise de coordination de soins dans un espace de co-working dédié aux professionnels de santé, coaches et formateurs.

Une trentaine de pratiques y sont représentées. Elles sont classifiées selon quatre piliers de soins complémentaires liés au corps, au mental, à l'énergétique et à la nutrition.

La vocation de Khépri Santé 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.
- 3) L'accès aux soins : thérapies individuelles ou/et collectives en cabinet ou à distance.

Contexte et historique de l'entreprise

Après 30 années d'expérience dans les ressources humaines puis en tant que consultante et sophrologue, Evelyne Revellat fonde en 2015 Khépri Santé à Nogent sur Marne, un centre de santé intégrative où se conjugent médecine conventionnelle et thérapies complémentaires avec une approche globale de l'humain.

3 ans après sa création, Mme Revellat souhaite accélérer la croissance du centre et investir dans le développement et la communication notamment via la refonte du site web qui intégrera une boutique en ligne et l'outil Viziapi, une plateforme de téléconsultation qui va permettre de développer les ventes.

CA 2016 : 20 K€ / RE : - 106K€
 CA 2017 : 63 K€ / RE : - 30 K€
 CA 2018 : 104 K€ / RE : + 7 K€
 Objectif CA 2019 : 170 K€, le recrutement d'un conseiller en web marketing.

Autres informations

Le centre Khépri Santé , en résumé :

- 58 intervenants
- 49 abonnements mensuels de 49€
- 36 pratiques différentes
- 4 salles à temps plein
- 7 salles en coworking
- Plus de 5 000 patients
- Taux de remplissage : 49% en 2018 contre 27,7% en 2017
- soit 900h/mois sur 1728h disponibles
- et 10 000h/an sur 19 000 disponibles
- Site internet : www.kheprisante.fr
- Ouverture du centre du lundi au dimanche de 8h à 22h non stop.

- Soutien initial de VM API de 10 000€

Solde de remboursement du prêt d'honneur au 31/12/2018 : 3 384€ soit 18 échéances restants d'us de 188€.

Porteur de projet (1)	Civilité	Madame
	Nom du porteur de projet	Evelyne REVELLAT
	Adresse	19 rue Camille Claudel
	CP	94350
	Ville	Villiers sur Marne
	Tél. perso	06 60 47 71 64
	Adresse mail	evelyne.revellat@kheprisante.fr
	Date de naissance*	15/02/1961
	Âge	57 ans
	Situation matrimoniale	Marié-e - Régime de la communauté d'acquêts
	Nombre d'enfants	2 (26 et 23 ans)
	...dont à charge	0
	Situation vis-à-vis de l'emploi*	Gérant d'une entreprise
	Allocation perçue*	Autres
	Diplôme le plus élevé*	BAC+5
Ancienneté relation avec le FT	Relation d'affaires <1 an	
Projet	Prescripteur	Autre organisme d'accompagnement
	...interlocuteur	Pôle Suivi VMAPI
	Accompagnateur	Expert comptable
	...interlocuteur	Cyril Deschenes - Cabinet Acofi
	Raison demande	Développement (entreprise créée depuis 1 an ou +)
	Raison sociale de l'entreprise	SophroKhépri
	Statut social de l'entreprise*	SAS
	Répartition du capital	Capital d'un montant de 10 000€ détenu à 100% par Evelyne Revellat.
	Secteur d'activité*	SANTÉ / SANITAIRE ET SOCIAL
	Total des emplois	2
	Nombre d'emploi créés avant intervention	1
	Nombre d'emploi créés après intervention	1
	Nombre d'emplois créés prévus à 3 ans	1
	Date de début d'activité	19/05/2015
Ressources	Montant du plan de financement*	90000 € et plus
	Part des ressources stables dans le plan de financement*	0,0%
	Part des apports personnels dans les ressources*	Aucun apport personnel
	Couplage avec un prêt d'honneur	Oui
	Provenance des apports Attention portée au regard de la réglementation de lutte contre le blanchiment	Environ 150 K€ d'apports personnels ont été injectés par Mme Revallat dans la société depuis sa création.
Banque	Nom de la banque	BNP - Paribas
	Conseiller	Compte professionnel à la BNP Paribas
	Etat des négociations avec la banque	Accord de principe de la BNP Paribas sur 50 000€ sans différé (possibilité de rallonger) Accord de principe de la BRED sur 87 000€ avec différé
	Schéma de garanties envisagé	A définir avec la banque.
	Objet du prêt	Investissements
	Autres prêts	
Conclusion	Points positifs	Expérience métier et réseau de la dirigeante, Chiffre d'affaires en hausse depuis 3 ans, Marché des médecines douces et du e-santé en croissance, Développement de leviers de croissance, sources de chiffre d'affaires.
	Points négatifs	
	Motivation de l'avis	
	Avis du chargé de mission	Favorable
	Réserves	
	Recommandations	Accompagnement souhaité en stratégie commerciale et digitale.
SCORE FAG		2
Note à dire d'expert (note de A à E)		C
Niveau de vigilance- LAB-FT :		Vigilance normale

* entre en compte dans le calcul du score FAG

Autorisation	Le porteur a donné son accord écrit pour être contacté par un partenaire bancaire de l'association	OUI
	Le porteur a donné son accord écrit pour être contacté par tout autre partenaire de l'association	OUI

3 - Diagnostic RH

Aspect		Commentaire	Note				
			--	-	+	++	NS
Capacité dirigeant	Connaissance métier	- Diplôme : ESC Grenoble, Master en Sophrologie. - Expérience secteur : professionnelle indépendante depuis 2000, elle a créé Sophrokhépri en mai 2015 après 30 ans d'expérience (15 ans dans les ressources humaines en entreprise et 15 ans en tant que consultante, coach interne et sophrologue).			✓		
	Maîtrise de la gestion	- Bonne gestion opérationnelle de la SAS. - Embauche entre 2016 d'un assistant comptable en contrat d'apprentissage (1an) qui a épaulé la dirigeante dans sa gestion administrative et financière.			✓		
	Capacité relationnelle et commerciale	Très bon relationnel. Mme Revellat s'appuie sur un important réseau de partenaires professionnels (plus d'une cinquantaine) avec qui elle collabore régulièrement. De plus, elle a développé un important carnet de contacts de clients entreprises : comités d'entreprise, DRH...			✓		
	Stabilité	Parcours professionnel antérieur en cohérence avec son activité.			✓		
Environnement	Rôle et implication des associés externes	La famille de la dirigeante est fortement impliquée dans la société. En effet, c'est son époux qui a travaillé sur la maquette de Visiapy et c'est son fils qui maîtrise la partie communication et le marketing sur internet. D'ailleurs, Mme Revellat a prévu de l'embaucher à plein temps.				✓	
	Accompagnement professionnel et/ou personnel passés et présent	- Accompagnement post création assuré par VMAPI dans le cadre du suivi prêt d'honneur croissance.			✓		
Salariés	Type d'emplois	A compter d'avril 2019, Madame Revellat se rémunérera au smic et embauchera un community manager à temps plein, également au smic.			✓		
	Compétence des salariés	Diplômé de l'école de commerce IGS en spécialisation web marketing, Flavien Revellat sera en charge du marketing digital de Khépri Santé.			✓		
	Organisation / définition rôle des salariés	Deux collaborateurs à temps plein dès 2019, dont la dirigeante. Mme Revellat travaille essentiellement sur le terrain jonglant entre les consultations, le développement commercial et la prospection terrain. Embauche envisagé d'un troisième collaborateur , un informaticien, d'ici deux ans.			✓		
Conclusion	Capacité équipe à gérer activité présente et à venir	Un parrainage pour l'accompagner dans la croissance pourrait être bénéfique à la dirigeante.		✓			

4 - Analyse stratégique

Aspect		Commentaire		Note				
				--	-	+	++	NS
Environnement projet	Etat du marché	Le marché des médecines douces : 42% des français ont recours aux médecines douces. 75% y ont déjà eu recours. Les activités pour la santé humaine exercées hors d'un cadre réglementé représentent 32 840 entreprises et 939 M€ HT en 2014. Les médecines douces attirent de plus en plus de Français, selon le baromètre Pages Jaunes Santé 2016. Sophrologues, hypnotiseurs, magnétiseurs... Entre 2013 et 2015, les recherches concernant ces praticiens ont bondi de 155 % en moyenne. Avec 970.000 recherches, la sophrologie est en tête des disciplines alternatives les plus recherchées, suivie de loin par l'hypnothérapie (358.000 recherches) et le magnétisme (355.000 recherches). Certaines disciplines ont bénéficié d'une forte augmentation. Les recherches de naturopathes ont triplé quand celles d'hypnothérapeutes ont quadruplé.				✓		
	Evolution prévisionnelle du marché / nouveau marché	Le marché de l' e-santé : L'e-santé se définit comme « les services du numérique au service du bien-être de la personne ». Elle se définit également comme « l'utilisation des outils de production, de transmission, de gestion et de partage d'informations numérisées au bénéfice des pratiques tant médicales que médico-sociales ». En 2018, la télémédecine a généré 353,4 millions d'euros de recettes, ce qui en fait un marché dynamique (même si loin derrière les Etats-Unis avec près de 2,9 milliards d'euros de recettes). En février 2016, le CNOM avait dressé un rapport intitulé «Télémédecine et autres prestations médicales électroniques » dans lequel il indiquait observer « une tendance accélérée vers l'ubérisation de la santé». Cette pratique est une des résultantes du développement numérique mais aussi un des moyens de lutter contre la désertification médicale. Cependant, il aura fallu attendre un cadre conventionnel. C'est ainsi que des négociations ont eu lieu en 2018 avec l'Assurance maladie, qui ont abouti à une réglementation de la télémédecine. Et à compter du 15 septembre 2018, tout acte de téléconsultation est désormais remboursé par l'Assurance maladie.				✓		
	Etat clientèle	Khépri Santé regroupe à ce jour plus de 58 intervenants (coaches, sophrologues, naturopathes, psychologues, orthophonistes, diététiciens...) et plus de 5 000 patients.				✓		

4 - Analyse stratégique

Environnement projet	Connaissance nouveaux clients	Profil des entreprises visées par Visiapy : - TPE/PME de tous secteurs, laboratoires, compagnies d'assurances, collectivités... implantés en IDF dans un premier temps. Profil des usagers (collaborateurs d'entreprise) de la plateforme : - les expatriés, - les provinciaux hors des grandes agglomérations, - ceux qui n'ont pas de disponibilité la journée ou qui n'osent pas pousser la porte d'un cabinet, - les personnes à mobilité réduite. Profil des intervenants (professionnels de santé) de la plateforme : - les expatriés, - les provinciaux hors des grandes agglomérations, - ceux vivant à l'étranger désirant continuer leur pratique, - ceux qui préfèrent travailler depuis chez eux et/ou qui aiment travailler le soir.				✓			
	Etat de la concurrence	Pas de concurrents directs sur un positionnement identique dans le Val de Marne : - Atelier Sénérité (Vincennes 94), - Maxcence (Seine et Marne 77), - C.E.P.M.P (Centre d'Excellence Paramédical & Médical de Paris), Centre Sésame (Paris), - Médoucines, - Les concurrents parisiens offrent seulement la location d'espaces de travail sans services liés au développement et aux prestations pour les particuliers. Selon Mme Revallat, le centre Khépri Santé est le seul à proposer des services aux intervenants et à créer une image qui attire directement les patients.				✓			
	Evolution prévisionnelle concurrence / nouvelle concurrence	L'ubérisation du secteur de la santé s'est traduit par le développement de nombreuses plateformes d'e-santé, allant de la prise de rendez-vous en ligne au service de téléconsultation médicale. Doctolib est l'actuel leader de l'e-santé en Europe mais ne propose pas le service de téléconsultation. - Concurrence indirecte : Qare, Sayya, Medoucines (prise de rendez-vous en ligne). Peu de concurrents importants sur le secteur de la téléconsultation, aucun n'a encore effectué de levée de fonds conséquente. - Concurrence directe : TonPsy, Doctair, Hypnohome, Nutrika, Eutelmed. Visiapy by Khépri Santé se positionne sur le marché des entreprises visant les salariés, contrairement aux plateformes situés ci-dessus.				✓			
	Relations fournisseurs	Sans objet.							✓
	Nouveaux fournisseurs	Sans objet.							✓

4 - Analyse stratégique

Marketing	Adaptation du produit au marché	Besoins des clients professionnels : Les thérapeutes ne réalisant pas suffisamment de chiffre d'affaires pour se permettre de louer un cabinet au moins, en recherche de nouveaux locaux, notamment les jeunes diplômés, ceux qui ont un emploi à côté de leur activité ou ceux qui préfèrent travailler dans le cadre d'un collectif participatif. Besoins des clients particuliers : - Trouver en un seul lieu une trentaine de pratiques, - Se faire orienter afin de trouver la pratique la plus adaptée à son besoin, - Une demande croissante concernant les médecines douces, - Trouver un thérapeutes validé par le centre afin de se sentir en confiance.			✓		
	Evolution produits	Leviers de déploiements envisagés : - Création d'une structure indépendante qui commercialisera la plateforme de téléconsultation Visiapy. - Développement du Pôle Santé médical, créé il y a un an sous forme associative pour renforcer le positionnement santé et avoir une communication directe avec les municipalités pour agir sur les deserts médicaux. - Développement d'un centre de formation officiel datadocké pour les professionnels et les entreprises : Khépri Formation. - Coordination de soins de supports en cancérologie. > A terme duplication du concept Khépri Santé au niveau national.			✓		
	Positionnement prix	Location d'espaces : 15€/h en moyenne la salle. Lacation de 4 salles au mois : 600 à 1000€/mois la salle. Abonnement au centre : 49€/mois (professionnels uniquement). Panier moyen des intervenants : 15h/mois. 25 intervenants travaillent régulièrement entre 30h et 50h/mois.			✓		
	Evolution politique de prix	Business Model de Visiapy : > Commission fixe sur chaque téléconsultation > Inscription gratuite pour les professionnels Pour les particuliers et les entreprises, le prix des consultations est fixé à 70€ par séance, la structure garde 20€ par consultation et reverse 50€ à l'intervenant.			✓		

4 - Analyse stratégique

Marketing	Emplacement	Khépri Santé propose à ses collaborateurs un espace de 190m² comptant 12 salles de consultation à temps partagé et de travail d'équipe dont 5 salles de soins sur tables, wifi, accès PMR. Chaque cabinet de travail équipé d'un bureau, de fauteuils et de chaises. Le local est situé au quatrième étage d'un centre d'affaires, dans une zone d'accès facile en centre-ville à 50 mètres du RER E. - Bail commercial de 9 ans qui court depuis avril 2015 - Loyer annuel de 32 220€ HT payable trimestriellement + 5 200€ de charges + taxes foncières à la charge du preneur.			✓		
	Ancrage territorial	Le technicien territorial a été informé du projet.			✓		
	Communication et développement commercial passés	Ce qui a fonctionné : - Installation d'une enseigne lumineuse - Organisation de journées portes ouvertes (1 par trimestre) - Bouche à oreille, réseautage - Référencement sur les sites partenaires (Doctolib) - Présence sur les réseaux sociaux : Facebook (+ 2 000 likes) + animation d'un blog Ce qui n'a pas fonctionné : - Site internet mal référencé. - Publicité dans la presse (coûteuse).			✓		
	Politique de développement	La digitalisation de l'entreprise devrait permettre de développer le chiffre d'affaires de Khépri Santé : - Refonte du site web actuel - Référencement SEO Expert - Stratégie complète sur Facebook, Instagram et LinkedIn avec la mise en place d'un chat bot sur Facebook Messenger + gestion campagne publicitaire Facebook - Community Management régulier avec une publication par jour sur tous les réseaux sociaux, - E-mailing et mise en place d'un autorépondeur d'emailing.			✓		

5 - Diagnostic financier

Aspect		Commentaire	Note				
			--	-	+	++	NS
Fonds de roulement	Répartition des fonds propres	Les fonds propres s'établissaient à 9,8K€ au 31/08/2018. Le capital est de 10 K€ auquel s'ajoute un compte courant d'associés de 14 K€. Mme Revellat n'a pas prévu de rajouter en compte courant d'associés dans le cadre du projet de développement, cela s'explique notamment par le fait que la dirigeante ne se rémunère pas depuis 3 ans et qu'elle ait injecté plus de 100 000€ dans la société depuis sa création.		✓			
	Endettement moyen et long terme	Détail des prêts BNP en cours et de leur échéance : - 725€ par mois avec une somme restant due de 23 923€ au 31/01/2019 pour 40 000€ empruntés sur 70 mois. - 400 € par mois avec une somme restant due de 14 660€ au 31/01/2019 pour 22 700€ empruntés sur 56 mois. > Total solde restant : 38 K€ jusqu'en 2021. Pour le projet de développement, il est sollicité un emprunt bancaire de 87 000€ remboursable sur 7 ans ainsi qu'un prêt croissance VMAPI de 25 000€ remboursable sur 5 ans.			✓		
	Etat des immobilisations	Le montant des investissements liés au projet de développement s'élève à 112 000€, comprenant : - la refonte du site web + communication : 25 000€ - honoraires de conseil en juridique : 12 000€ - le développement du logiciel "Visiapy" : 65 000€ Les immobilisations corporels qui apparaissent au dernier bilan sont évalués à 35 K€, correspondant au travaux financé en 2015 et à du mobilier.			✓		
BFR	Gestion des délais clients	- Il y avait 33 K€ de créances clients au bilan du 31/08/2018. Elles correspondent au montant d'abonnement que les clients devaient quand la société les facturait annuellement. La méthode de prélèvement a récemment changé avec un prélèvement mensuel de 49€ par intervenant.			✓		
	Politique de gestion du stock	Pas de stock.					✓
	Dettes fournisseurs	Pas de fournisseurs.					✓
	Autres éléments du BFR	10 K€ de dettes fiscales et sociales, en forte augmentation par rapport à N-1 (3,3 K€). Elles correspondent essentiellement aux comptes de TVA. Mme Revellat indique être à jour dans ses dettes fiscales et sociales.		✓			
Trésorerie	Trésorerie	- Au bilan du 31/08/2018, les disponibilités étaient limitées à 6K€, soit 10 jours de charges. - Le BFR de l'activité ne devrait pas connaître d'évolution significative avec le projet de développement.		✓			
Conclusion	Pertinence politique de financement passée	La situation financière de l'entreprise s'est stabilisée depuis 2018, après avoir connu entre 2015 et 2017 des difficultés financières importantes nécessitant un abandon des comptes courants à hauteur de 100K€, mais elle reste toutefois fragile. Les fonds propres représentent 11% du total bilan et couvrent 20% des ressources stables.	✓				

6 - Analyse compte de résultat

Aspect		Commentaire	Note				
			--	-	+	++	NS
CA	Evolution CA passé	Après deux premières années compliquées (rétention d'information de son ancien cabinet, mise en place d'actions commerciales coûteuses et peu bénéfiques), le centre connaît sur la période 2017/2018 un développement important de son chiffre d'affaires (+ 65%) que la dirigeante explique notamment par l'intensification des actions sur les réseaux sociaux mais aussi le changement de son modèle économique (abonnement annuel qui passe au mensuel).		✓			
	Réalisme CA prévisionnel	Les prévisions de chiffre d'affaires semblent optimistes mais réalistes compte tenu des actions prévues pour développer la notoriété du centre. Sur la période 2018/2019, la société enregistre un chiffre d'affaires mensuel de 10 000€ ttc, soit 50 K€ de CA facturés depuis septembre 2018 (+43% de croissance). Le résultat devrait fortement s'accroître dès la mise en place des actions e-marketing. Les prévisions ne prennent pas en compte le chiffre d'affaires lié au système de téléconsultation Visiapy qui hébergera l'activité lors de sa phase de développement mais qui devrait avoir sa propre entité lors de la phase de commercialisation.		✓			
Charges	Marge brute passée	Activité de services.					✓
	Evaluation marge brute prévisionnelle	Activité de services.					✓
	Commentaire autres charges	Les autres charges externes (50% du CA) semblent correctement estimées. Elles ont été calculées à partir des charges actuelles de l'entreprise. La principale charge reste le loyer (41 K€ / an).			✓		
	Evaluation autres charges prévisionnelles	Le projet de développement devrait permettre de rémunérer la dirigeante et d'embaucher des salariés supplémentaires, ce qui explique la progression de la masse salariale.			✓		
Conclusion	Marge de manœuvre	- La CAF prévisionnelle est bien évaluée et supérieure au capital d'emprunts, avec une marge de manœuvre est comprise entre 20 et 31%. - Le capital d'emprunts comprend les deux prêts BNP en cours, le prêt bancaire sollicité de 87 000€, le prêt d'honneur création et le prêt d'honneur croissance.			✓		

ENVIRONNEMENT FINANCIER DU DIRIGEANT

Revenus	Montant (€)	Nombre de mois de maintien (à partir de la date de la décision)
---------	-------------	--

Revenu mensuel du dirigeant :

Revenu d'activité à partir d'avril 2019	1 300 €	Indéterminé
Revenus locatifs	3 384 €	Indéterminé

Revenu mensuel du conjoint :

Pôle Emploi pré-retraite fin 2021	2 700 €	Indéterminé

Ressources mensuelles du ménage	7 384 €
--	----------------

Dépenses	Montant (€)	
Loyer(s) mensuel(s)	2 300 €	Indéterminé
Crédit immobilier	605 €	Plus de 36 mois
Prêts étudiants (solde juin 2019)	1 101 €	4 mois
Remboursement PH création (solde juin 2020)	188 €	Indéterminé
Remboursement prêt d'honneur croissance	446 €	Plus de 36 mois

Dépenses mensuelles du ménage	4 640 €
--------------------------------------	----------------

	Année 1	Année 2	Année 3
Reste à vivre avant prélèvement	88 608 €	88 608 €	88 608 €

Capacité de remboursement :

Quotité d'endettement de 63% puis 48% à compter de juillet 2019.

Patrimoine du dirigeant :

Foncier valorisé à 870M€ / 3 biens immobiliers /
Réserves financières : 70 K€.

ACTIF (en €)	31/08/2016	31/08/2017	31/08/2018
Immobilisations incorporelles		6 170	4 586
Immobilisations corporelles	38 925	39 436	35 661
Immobilisations financières	8 055	8 055	8 055
Total Actif immobilisé	46 980	53 661	48 302
Stocks et encours			
Créances clients		19 537	32 599
Autres créances	165	2 689	120
Disponibilités et VMP	7 501	32	6 261
Total Actif circulant	7 666	22 258	38 980
Charges constatées d'avance et à répartir	3 130	4 863	603
Total Actif	57 776	80 782	87 885

PASSIF (en €)	31/08/2016	31/08/2017	31/08/2018
Capital social	10 000	10 000	10 000
Subvention d'investissement			
Réserves			
Report à nouveau	-105 685	-105 685	-4 996
Résultat		100 689	4 843
Total Fonds propres	-95 685	5 004	9 847
Provisions pour risques et charges			
Dettes financières moyen/long terme	52 622	51 687	39 648
Dettes financières court terme		3 334	
Dettes fournisseurs	3 336		1 542
Dettes fiscales et sociales	3 583	8 477	10 523
Autres dettes	93 921	480	14 121
Total Dettes	153 462	63 978	65 834
Produits constatés d'avance		11 801	12 207
Total Passif	57 777	80 783	87 888

	31/08/2016	31/08/2017	31/08/2018
Fonds de roulement	-90 043	3 030	1 193
BFR	-97 545	6 331	-5 071
Trésorerie Nette	7 501	-3 302	6 261

COMPTE DE RESULTAT (en €)	31/08/2016	%	31/08/2017	%	31/08/2018	%
Production	20 942	100,0%	68 682	100,0%	104 487	100,0%
Subventions d'exploitation		0,0%	1 500	2,2%	833,0	0,8%
Autres produits d'exploitation		0,0%	14 075	20,5%	1 919	1,8%
Total produits d'exploitation	20 942,0	100,0%	84 257,0	122,7%	107 239,0	102,6%
Achats de marchandises et matières prem.		0,0%		0,0%		0,0%
Autres achats et charges externes	93 811	448,0%	63 557	92,5%	84 353	80,7%
Impôts et taxes	11 162	53,3%	11 028	16,1%	8 164	7,8%
Salaires et traitements	1 993	9,5%	23 502	34,2%	-35	0,0%
Charges sociales	11 234	53,6%	8 797	12,8%	1 418	1,4%
Dotations aux amortissements et aux prov.	8 164	39,0%	6 662	9,7%	6 189	5,9%
Autres charges d'exploitation	2	0,0%	318	0,5%	15	0,0%
Total Charges d'exploitation	126 366,0	603,4%	113 864,0	165,8%	100 104,0	95,8%
Résultat d'exploitation	-105 424,0	-503,4%	-29 607,0	-43,1%	7 135,0	6,8%
Résultat financier	-261	-1,2%	-3 137	-4,6%	-1 376	-1,3%
Résultat exceptionnel		0,0%	133 434	194,3%		0,0%
I.S.		0,0%		0,0%		0,0%
Résultat net	-105 685,0	-504,7%	100 690,0	146,6%	5 759,0	5,5%

En €	31/08/2018	%	31/08/2019	%	31/08/2020	%	31/08/2021	%
CHIFFRE D'AFFAIRES	104 487	100,0%	172 207	100,0%	200 000	100,0%	220 000	100,0%
Achat marchandises & consommation M.P.	-	0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
Variation de stock		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
MARGE BRUTE	104 487	100,0%	172 207	100,0%	200 000	100,0%	220 000	100,0%
Autres achats & charges externes	84 353	80,7%	86 230	50,1%	86 480	43,2%	87 341	39,7%
<i>dont charges variables</i>		0,0%	-	0,0%		0,0%		0,0%
VALEUR AJOUTEE	20 134	19,3%	85 977	49,9%	113 520	56,8%	132 659	60,3%
Impôts et taxes (dont taxes foncières)	8 164	7,8%	7 792	4,5%	9 597	4,8%	9 597	4,4%
Salaires/traitements et charges sociales	1 383	1,3%	23 156	13,4%	58 354	29,2%	76 715	34,9%
<i>dont salaires et traitements</i>	- 35	0,0%	16 250	9,4%	40 950	20,5%	53 798	24,5%
<i>dont charges sociales</i>	1 418	1,4%	6 906	4,0%	17 404	8,7%	22 918	10,4%
Subventions d'exploitation	833	0,8%		0,0%		0,0%	-	0,0%
EBE	11 420	10,9%	55 029	32,0%	45 569	22,8%	46 347	21,1%
Autres produits	1 919	1,8%		0,0%		0,0%		0,0%
Dotations aux amortissements et prov.	6 189	5,9%	28 318	16,4%	28 318	14,2%	28 318	12,9%
Autres charges	15	0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 135	6,8%	26 711	15,5%	17 251	8,6%	18 028	8,2%
Produits financiers		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
RESULTAT ECONOMIQUE	7 135	6,8%	26 711	15,5%	17 251	8,6%	18 028	8,2%
Frais financiers (intérêts d'emprunt)	1 376	1,32%	2 284	1,3%	2 697	1,3%	2 199	1,0%
Frais financiers (autre)		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
RESULTAT COURANT	5 759	5,5%	24 427	14,2%	14 554	7,3%	15 829	7,2%
Résultat exceptionnel	-	0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
Résultat de l'exercice	5 759	5,5%	24 427	14,2%	14 554	7,3%	15 829	7,2%
IS	-	0,0%	3 664	2,1%	2 183	1,1%	2 374	1,1%
Résultat net	5 759	5,5%	20 763	12,1%	12 371	6,2%	13 455	6,1%
CAF	11 948	11,4%	49 081		40 689		41 773	

Capital de l'emprunt

23 554

33 415

32 545

Niveau d'activité	104 487
Taux de croissance	
Seuil de rentabilité	95 291
Marge de manœuvre	

172 207
65%
119 462
30,6%

200 000
16%
157 128
21,4%

220 000
10%
175 853
20,1%

Fonction	Effectif en Equivalent Temps Plein (ETP)			Traitement/salaire brut mensuel moyen (€)	Nombre de mois payés par an			Traitement/salaires bruts (€)			Taux de charges patronales/cotisations (%)	Montant des charges patronales/cotisations		
	Année 1	Année 2	Année 3		Année 1	Année 2	Année 3	Année 1	Année 2	Année 3		Année 1	Année 2	Année 3
Evelyne Revellat	1	1	1	1 625 €	5	12	12	8 125 €	20 475 €	21 499 €	42,00%	3 413 €	8 600 €	9 029 €
Community manager	1	1	1	1 625 €	5	12	12	8 125 €	20 475 €	21 499 €	43,00%	3 494 €	8 804 €	9 244 €
Informaticien			1	1 800 €	12	12	6			10 800 €	43,00%			4 644 €
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
					12	12	12							
Totaux	2,00	2,00	3,00		12	12	12	16 250 €	40 950 €	53 798 €		6 906 €	17 404 €	22 918 €

Salaire net	13 000 €	32 760 €	43 038 €
Charges sociales pour le salarié	3 250 €	8 190 €	10 760 €
Charges sociales patronales	6 906 €	17 404 €	22 918 €
Coût total de la main d'œuvre	23 156 €	58 354 €	76 715 €

Croissance des salaires	5%
-------------------------	----

Détail du chiffre d'affaires	2018/2019	2019/2020	2020/2021
Coordination de soins	172 207	200 000	220 000
Total chiffre d'affaires	172 207	200 000	220 000

Détail des charges	2018/2019	N-1	(Cocher si charge variable)
FOURNITURES CONSOMMABLES			
Fournitures administratives	317	314	
Electricité / Eau / Gaz	1 438	1 424	
Petit matériel et outillage	6 155	6 094	
CHARGES EXTERNES			
Sous-traitance	1 941	1 922	
Logiciel	1 580	1 139	
Locations immobilières et charges locatives	41 104	40 697	
Frais d'entretien et de réparations	2 669	2 643	
Télécommunications, frais postaux	7 115	7 045	
Assurances	1 105	1 093	
Etudes et recherches	616	610	
Locations mobilières	115	114	
Site internet	4	4	
Honoraires	9 268	9 176	
Commissions, rémunération intermédiaire	2 509	2 484	
Publicité	3 160	3 129	
Formation	2 542	2 517	
Déplacements missions réceptions	2 634	2 608	
Services bancaires et assimilés	1 203	1 191	
Divers	755	150	
Total Autres achats et charges externes	86 230	84 354	
Total charges variables	-	-	

Détail des investissements		Durée d'amort. (ans)	Amort. Année 1
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Visiapy Teleconsultation	65 000	5 ans	13 000
Site web + communication	25 000	3 ans	8 333
Total immobilisations incorporelles	90 000		21 333
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Part corporelle du fonds de commerce	-		-
Aménagements	-		-
Matériel	-		-
Véhicule	-		-
Total immobilisations corporelles	-		-
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
Montant frais bancaire	870		-
Montant assu IPTIA et BPI sur PH	553		-
Amortissements de l'exercice précédent	40 247	6 ans	6 985
Total immobilisations financières	1 423		6 985
Total immobilisations	91 423		28 318

(€)	Départ	31/08/2019	31/08/2020	31/08/2021
BESOINS				
Immobilisations incorporelles	90 000	90 000		
Immobilisations corporelles	0	0		
Immobilisations financières	1 423	1 423		
TVA sur investissement et stocks	18 000			
Remboursement du capital des emprunts		23 554	33 415	32 545
BFR développement & variation de BFR	2 578	1 798	-2 286	-580
TOTAL	112 000	116 775	31 129	31 965
RESSOURCES				
Prêt d'honneur croissance	25 000	25 000		
Prêt bancaire	87 000	87 000		
Crédit relais TVA				
CAF avant prélèvement		49 081	40 689	41 773
TOTAL	112 000	161 081	40 689	41 773
SOLDE	0	44 306	9 560	9 808
SOLDE CUMULE		44 306	53 866	63 674

Disponibilités au 31/08/2018

6 261

Besoins d'exploitation	43708	44074	44439	Unité
Stocks et encours mat. lères & marchandises				Jours d'achats MP et march. HT
Créances clients	1	1	1	Jours CA TTC
Autres besoins d'exploitation (loyer trimestriel + un mois de salaire salarié)	13 956	14 654	15 387	€

Ressources d'exploitation	43708	44074	44439	Unité
Dettes fournisseurs				Jours d'achats TTC
Autres ressources d'exploitation (un trimestre de dettes fiscales et sociales)	3 675	6 750	8 129	€

BFR (jours de CA HT)	23	16	13
Variation de BFR (jours de CA HT)		-7	-2

Besoins d'exploitation	43708	44074	44439	31/08/2018
Stocks et encours	0	0	0	0
Créances clients	566	658	723	32 599
Autres besoins d'exploitation	13 956	14 654	15 387	723
Total	14 522	15 312	16 110	33 322

Ressources d'exploitation	43708	44074	44439	31/08/2018
Dettes fournisseurs	0	0	0	1 542
Autres ressources d'exploitation	3 675	6 750	8 129	22 730
Total	3 675	6 750	8 129	24 272

BFR	10 848	8 561	7 981	9 050
Variation de BFR	1 798	-2 286	-580	

					Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	
					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)					6 261	- 2 859	358	3 574	- 6 190	- 3 622	11 326	13 620	26 614	39 607	38 127	47 620	
ENCAISSEMENTS																	
D'exploitation																	
CA Comptant	172 207	20,0%	206 648		10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	19 804	23 248	26 248	26 248	24 605	23 248	13 248	206 648
Hors exploitation																	
Prêt d'honneur croissance										25 000							25 000
Prêt bancaire										87 000							87 000
TOTAL ENCAISSEMENTS (B)					10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	131 804	23 248	26 248	26 248	24 605	23 248	13 248	318 648
DECAISSEMENTS																	
D'exploitation																	
Fournitures administratives	317	20,0%	380	Mensuelle	1	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	380
Electricité / Eau / Gaz	1 438	20,0%	1 726	Mensuelle	1	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	1 726
Petit matériel et outillage	6 155	20,0%	7 386	Mensuelle	1	616	616	616	616	616	616	616	616	616	616	616	7 386
Sous-traitance	1 941	20,0%	2 329	Mensuelle	1	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	2 329
Logiciel	1 580	20,0%	1 896	Mensuelle	1	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	1 896
Locations immobilières et charges locatives	41 104	20,0%	49 325	Trimestrielle	1	12 331			12 331		12 331			12 331			49 325
Frais d'entretien et de réparations	2 669	20,0%	3 203	Mensuelle	1	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	3 203
Télécommunications, frais postaux	7 115	20,0%	8 538	Mensuelle	1	712	712	712	712	712	712	712	712	712	712	712	8 538
Assurances	1 105		1 105	Mensuelle	1	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	1 105
Etudes et recherches	616	20,0%	739	Mensuelle	1	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	739
Locations mobilières	115	20,0%	138	Mensuelle	1	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	138
Site internet	4	20,0%	5	Démarrage	1	5											5
Honoraires	9 268	20,0%	11 122	Mensuelle	1	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	11 122
Commissions , rémunération intermédiaire	2 509	20,0%	3 011	Mensuelle	1	251	251	251	251	251	251	251	251	251	251	251	3 011
Publicité	3 160	20,0%	3 792	Mensuelle	1	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	3 792
Formation	2 542	20,0%	3 050	Mensuelle	1	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	3 050
Déplacements missions réceptions	2 634	20,0%	3 161	Mensuelle	1	263	263	263	263	263	263	263	263	263	263	263	3 161
Services bancaires et assimilés	1 203		1 203	Mensuelle	1	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 203
Divers	755	20,0%	906	Mensuelle	1	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	906
Impôts et taxes			7 792			877	877	877	1 526	1 526	1 526	1 526	1 526	1 526	1 526	1 526	16 364
Salaires nets			13 000	Mensuelle	1							2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	13 000
Charges sociales sal. et patronales			10 156	Trimestrielle	3							2 031	2 031	2 031	2 031	2 031	10 156
Hors exploitation																	
Visiapy Teleconsultation	65 000	20,0%	78 000		1					78 000							78 000
Site web + communication	25 000	20,0%	30 000		1					30 000							30 000
Montant frais bancaire	870	0,0%	870		1					870							870
Montant assu IPTIA et BPI sur PH	553	0,0%	553		1					553							553
Frais financiers (intérêts d'emprunt)						120	120	120	120	120	265	263	262	260	258	256	2 284
Remboursement capital des prêts						1 313	1 313	1 313	1 313	1 313	2 358	2 360	2 362	2 864	2 865	2 867	23 554
TOTAL DECAISSEMENTS (C)						19 120	6 784	6 784	19 764	7 433	116 855	20 954	13 254	13 254	26 085	13 754	277 795
SOLDE DU MOIS (B - C)						-9 120	3 216	3 216	-9763,85	2 567	14 949	2 294	12 994	12 994	-1 481	9 494	-506
SOLDE DE FIN DE MOIS (A + B - C)						-2 859	358	3 574	-6 190	-3 622	11 326	13 620	26 614	39 607	38 127	47 620	47 114
Total TVA encaissée						1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	3 301	3 875	4 375	4 375	4 101	3 875	2 208
Total TVA décaissée - exploitation						2 770	714	714	2 769	714	18 714	2 769	714	714	2 769	714	714
Total TVA décaissée - hors exploitation						-	-	-	-	-	18 000	-	-	-	-	-	-