

PLAN FINANCIER

Notre avenir S.C.

plan réalisé par les fondateurs pour la constitution de la société

September 2019

Table des matières

1° une description précise de l'activité projetée;

2° un aperçu de toutes les sources de financement à la constitution en ce compris, le cas échéant, la mention des garanties fournies à cet égard;

3° un bilan d'ouverture établi conformément au schéma visé à l'article 3:3, ainsi que des bilans projetés après douze et vingt-quatre mois;

4° un compte de résultats projeté après douze et vingt-quatre mois, établi conformément au schéma visé à l'article 3:3;

5° un budget des revenus et dépenses projetés pour une période d'au moins deux ans à compter de la constitution;

6° une description des hypothèses retenues lors de l'estimation du chiffre d'affaires et de la rentabilité prévues;

7° le cas échéant, le nom de l'expert externe qui a apporté son assistance lors de l'établissement du plan financier.

Notre avenir S.C.

1°. Description de l'activité

« Notre avenir » est une coopérative de financement, dont l'objectif est de réunir des fonds afin de prendre une participation significative dans le capital des Editions de l'Avenir SA et d'obtenir des représentants du personnel au sein de son Conseil d'administration et de ses organes de gestion.

La raison d'être de la coopérative est de garantir le maintien des valeurs et des compétences au sein de l'Avenir, d'œuvrer au maintien du positionnement du journal et de son site web, de sa pérennité, de son ancrage local en Wallonie, de veiller à la sauvegarde de la qualité et de l'indépendance rédactionnelle, gage de la liberté et de la pluralité de la presse, de promouvoir une organisation du travail respectueuse des valeurs humaines et correspondant aux besoins du personnel, à son équilibre vie professionnelle/vie privée et à un mieux-être au travail.

Le but de la société doit être de procurer aux associés un avantage économique ou social, dans la satisfaction de leurs besoins professionnels ou privés.

Notre avenir S.C.

2°. Les sources de financement

Type de parts	Type de capital	NB actionnaires	NB parts / actionnaire	TOTAL NB Parts	%	Montant
A. Personnel EDA fondateurs	Fixe	10	21	210,00	1%	10.500,00 €
B. Personnel EDA	Variable	75	18	1.350,00	7%	67.500,00 €
C. Lecteurs	Variable	4.200	1	4.200,00	21%	210.000,00 €
D. Investisseurs publics	Variable	2	4.000	8.000,00	40%	400.000,00 €
E. Investisseurs privés	Variable	4	1.500	6.000,00	30%	300.000,00 €
F. Professionnels	Variable	60	5	300,00	1%	15.000,00 €
TOTAL		4.351,00	5.545	20.060,00	100%	1.003.000,00 €

Notre avenir S.C.

3°. Le Bilan

ACTIF	Départ	2019	2020	2021	2022
Actifs immobilisés	0	1.425	853.675	853.375	853.075
20 Frais d'établissement	0	1.425	1.125	825	525
Frais de constitution		1.500	1.500	1.500	1.500
Amortissements		-75	-375	-675	-975
21 Immobilisations incorporelles	0	0	0	0	0
22/27 Immobilisations corporelles	0	0	0	0	0
28 Immobilisations financières	0	0	852.550	852.550	852.550
Actions Les Editions de l'Avenir SA			852.550	852.550	852.550
Actifs circulants	1.003.000	998.469	147.513	149.106	150.700
29 Créances à plus d'un an	0	0	0	0	0
3 Stocks et commandes en cours d'exécution	0	0	0	0	0
40/41 Créances à un an au plus	0	0	0	0	0
50/53 Placements de trésorerie	0	0	0	0	0
54/58 Valeurs disponibles	1.003.000	998.469	147.513	149.106	150.700
Trésorerie	1.003.000	998.469	147.513	149.106	150.700
490/1 Compte de régularisation	0	0	0	0	0
TOTAL DE L'ACTIF	1.003.000	999.894	1.001.188	1.002.481	1.003.775

PASSIF	Départ	2019	2020	2021	2022
Capitaux propres	1.003.000	999.894	1.001.188	1.002.481	1.003.775
10 Capital	1.003.000	1.003.000	1.003.000	1.003.000	1.003.000
Capital souscrit	1.003.000	1.003.000	1.003.000	1.003.000	1.003.000
Capital non appelé					
13 Réserves	0	0	0	0	0
Réserve légale					
14 Bénéfice (Perte) reporté(e)	0	-3.106	-1.813	-519	775
Résultat reporté		-3.106	-1.813	-519	775
15 Subsidés en capital		0	0	0	0
Provisions et impôts différés		0	0	0	0
160/5 Provisions pour risques et charges		0	0	0	0
Dettes		0	0	0	0
17 Dettes à plus d'un an		0	0	0	0
42/48 Dettes à un an au plus		0	0	0	0
492/3 Comptes de régularisation		0	0	0	0
TOTAL DU PASSIF	1.003.000	999.894	1.001.188	1.002.481	1.003.775

Notre avenir S.C.

4°. Le compte de résultats

		2019 - 3 mois	2020	2021	2022
PRODUITS d'exploitation		0	20.000	20.000	20.000
70	Chiffre d'affaires	0	20.000	20.000	20.000
	Activités et animations lecteurs		20.000	20.000	20.000
74	Autres produits d'exploitation	0	0	0	0
CHARGES d'exploitation		3.076	18.587	18.587	18.587
60	Approvisionnements et marchandises	0	0	0	0
	Achats marchandises				
61	Services et biens divers	2.429	17.714	17.714	17.714
	Frais de gestion	1.250	5.000	5.000	5.000
	Frais de communication				
	Frais de représentation				
	RC Entreprise	150	600	600	600
	Honoraires comptables	1.029	4.114	4.114	4.114
	Coût des activités et animations		8.000	8.000	8.000
62	Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0	0
63	Amortissements et réductions de valeur	75	300	300	300
	Dotations aux amo. s/frais d'établissement	75	300	300	300
64	Autres charges d'exploitation	573	573	573	573
	Taxes communales	150	150	150	150
	Cotisation sociétaire (ASTI)	348	348	348	348
	Publications légales (dépôt BNB)	75	75	75	75
RESULTAT D'EXPLOITATION		-3.076	1.414	1.414	1.414
75	Produits financiers	0	0	0	0
65	Charges financières	30	120	120	120
	Frais bancaires divers	30	120	120	120
RESULTAT COURANT avant impôts		-3.106	1.294	1.294	1.294

Notre avenir SC

5°. Budget des recettes et des dépenses

	2019 - 3 mois	2020	2021	2022
RECETTES (+)	1.003.000	20.000	20.000	20.000
Capital	1.003.000	0	0	0
A. Personnel EDA fondateurs	10.500			
B. Personnel EDA	67.500			
C. Lecteurs	210.000			
D. Investisseurs publics	400.000			
E. Investisseurs privés	300.000			
F. Professionnels	15.000			
Libération fonds empruntés	0	0	0	0
Chiffre d'affaires	0	20.000	20.000	20.000
Activités et animations lecteurs	0	20.000	20.000	20.000
<i>Délai paiement clients à 0 jour</i>				
Autres produits d'exploitation	0	0	0	0
TVA due	0	0	0	0
DEPENSES (-)	4.531	870.957	18.407	18.407
Investissements	1.500	852.550	0	0
Les frais d'établissement	1.500			
Acquisition actions Les Editions de l'Avenir SA		852.550		
Approvisionnements et marchandises	0	0	0	0
	0	0	0	0
Biens et services divers	2.429	17.714	17.714	17.714
Frais de gestion	1.250	5.000	5.000	5.000
Frais de communication	0	0	0	0
Frais de représentation	0	0	0	0
RC Entreprise	150	600	600	600
Honoraires comptables	1.029	4.114	4.114	4.114
Coût des activités et animations	0	8.000	8.000	8.000
<i>Délai paiement fournisseurs à 0 jour</i>				

Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	573	573	573	573
Taxes communales	150	150	150	150
Cotisation sociétaire (ASTI)	348	348	348	348
Publications légales (dépôt BNB)	75	75	75	75
Charges financières	30	120	120	120
Frais bancaires divers	30	120	120	120
Remboursement d'emprunts en capital	0	0	0	0
TVA déductible	0	0	0	0
Impôt sur le résultat	0	0	0	0
Versements anticipés				
Compte courant TVA (+) ou (-)	0	0	0	0
TVA à récupérer/à payer				
Liquidités dégagées par l'exercice	998.469,00	-850.956,50	1.593,50	1.593,50
Liquidités cumulées au terme de l'exercice	998.469,00	147.512,50	149.106,00	150.699,50

6°. Hypothèses retenues

- Les EDA comptent 226 membres du personnel. Une centaine de personnes se sont engagées formellement à adhérer. Nous partons sur une hypothèse réaliste de 75 adhérents membres du personnel, pour une moyenne de 18 parts de coopérateurs, en plus des 10 fondateurs (21 parts chacun)
- L'Avenir compte 506100 lecteurs (chiffres CIM septembre 2019). Nous partons sur l'hypothèse minimaliste de 4200 lecteurs prenant une part.
- La catégorie professionnels de la presse concerne des experts médias, anciens journalistes ou membres du personnel des EdA, correspondants, indépendants, journalistes d'autres médias, associations professionnelles. Hypothèse : 60 adhérents, pour 5 parts en moyenne.
- Pour les catégories investisseurs publics (2 adhérents) et privés (4), nous partons aussi sur une hypothèse réaliste. Les apports, ici, seront naturellement plus importants : 4000 et 1500 parts chacun respectivement.. Par ailleurs, pour assurer sa viabilité financière, la société a pour objet, pour compte propre, pour compte de tiers ou en participation, en Belgique ou à l'étranger :
- La prise de participation directe ou indirecte dans toutes sociétés ou entreprises commerciales, industrielles, financières, mobilières et immobilière;
- Le contrôle de leur gestion ou la participation à celle-ci par la prise de tous mandats au sein des dites sociétés ou entreprises ;
- L'achat, l'administration, la vente de toutes valeurs mobilières ou immobilières, de tous droits sociaux et d'une manière plus générale toutes opérations de gestion du portefeuille ainsi constitué.
- Elle peut se porter caution et donner toute sûreté personnelle ou réelle en faveur de toute personne ou société liée ou non. Elle peut accomplir toutes opérations commerciales, industrielles, financières, mobilières ou immobilières, se rapportant directement ou indirectement à son objet, ou qui seraient de nature à en faciliter la réalisation.
- Elle peut s'intéresser par toutes voies dans toutes sociétés, associations ou entreprises ayant un objet similaire ou connexe au sien ou susceptible de favoriser le développement de ses activités.
- La société peut être administrateur, gérant ou liquidateur. Au cas où la prestation de certains actes serait soumise à des conditions préalables d'accès à la profession, la société subordonnera son action, en ce qui concerne la prestation de ces actes, à la réalisation de ces conditions.

7°. Nom expert externe

Sans objet.

Ce plan a été réalisé par les fondateurs sous leur responsabilité.