

PLAN FINANCIER

Vincq Consulting

Représentée par Jérôme Vincq

Prévisions financières de mai 2025 à décembre 2027

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Dispositions légales	3
Signalétique	7
Compte de résultats	8
Bilan	11
Trésorerie	13
Cash flow statement	16
Conclusion	17
Pour accord	17

Introduction

Dispositions légales

Notaire:

NOTAIRE Van Laere & Hennissen

JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 162 bus 2, 2020 ANVERS

Date de l'assemblée générale:

troisième vendredi de juin, à 16h.

Administrateur:

Jérôme Vincq sera nommé administrateur de la société, non statutaire.

Son mandat est non rémunéré.

1. INTRODUCTION

A. Dispositions légales:

Le présent plan financier est établi en tenant compte des dispositions des articles 5:3 et 5:4 du Code des sociétés et des associations (WVV).

B. Détails du fondateur

La société sera constituée avec un capital de départ souscrit et entièrement libéré de €7.500,00. Le capital de départ est représenté par 100 actions.

L'exercice comptable commence exceptionnellement à la date de l'acte notarié de constitution (prévu le 02/05/2025) et se terminera le 31/12/2025 (environ 8 mois).

Sur la base des données actuellement connues, **un bilan budgété, compte de résultats** et un **plan de liquidité** ont été établis pour une période de 3 exercices (environ 32 mois), dont les hypothèses de départ seront détaillées ci-après.

CHAPITRE 1. Capital de départ.

Art. 5:3 Le fondateur veille à ce que la société dispose d'un capital propre qui, compte tenu des autres sources de financement, soit suffisant au regard de l'activité projetée.

Art. 5:4 § 1 Avant la constitution de la société, le fondateur remet au notaire intervenant un plan financier dans lequel il justifie le montant du capital de départ au regard de l'activité projetée de la société sur une période d'au moins deux ans. Ce document n'est pas déposé avec l'acte, mais conservé par le notaire.

§ 2. Le plan financier doit contenir au moins les éléments suivants:

- 1° une description précise de l'activité projetée;
- 2° un aperçu de toutes les sources de financement lors de la constitution, le cas échéant, avec indication des garanties fournies à cet égard;
- 3° un bilan d'ouverture établi selon le schéma prévu 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 selon le schéma prévu à l'article 3:3;
- 5° un budget des revenus et des dépenses prévus pour une période d'au moins deux ans après la constitution;
- 6° une description des hypothèses retenues pour l'estimation du chiffre d'affaires prévu et de la rentabilité prévue;
- 7° le cas échéant, le nom de l'expert externe ayant assisté à l'élaboration du plan financier.

§ 3. Lors de l'établissement des bilans et comptes de résultats projetés, une périodicité différente de celle prévue au paragraphe 2, 3° et 4°, peut être adoptée à condition que les projections concernent au total une période d'au moins deux ans après la constitution.

A. Activité de la société et capital social

1. Activités spécifiques:

- fournir des conseils de nature financière, technique, commerciale ou administrative, au sens large, y compris des conseils en gestion générale, marketing, politique financière et commerciale, performances administratives et services informatiques, politique de personnel et tout ce qui y est directement ou indirectement lié, à l'exception des conseils en matière d'investissements et de placements d'argent;
- fournir une assistance et des services, directement ou indirectement, dans le domaine des applications informatiques, internet, multimédia, télécommunications et technologies nouvelles;
- organiser et dispenser tous types de cours, séminaires, exposés, conférences, ateliers, formations et activités éducatives;
- créer et produire des événements, gestion totale d'événements festifs et professionnels, y compris les contacts avec la presse et la publicité;
- publier divers ouvrages et littérature spécialisée;
- réaliser des productions multimédia et audiovisuelles;
- Consultance domaine viticole;

- Oenologie ;
- Formation dans le secteur viticole ;
- Commerce de détail et gros de vins et spiritueux ;
- autres publications de logiciels.

2. Activités générales:

- gérer des sociétés et des associations, notamment participer à et assister à la gestion, à l'administration et à la direction de sociétés, quelle que soit leur objet et leur activité, par l'exercice d'un mandat ou d'une fonction pouvant être sous-traitée à un gestionnaire indépendant en vertu d'un contrat;

- investir, souscrire, acheter, vendre et négocier des actions,

obligations, créances, fonds et autres valeurs mobilières émises par des entreprises, bureaux d'administration, institutions et associations belges ou étrangères, qu'elles aient ou non un statut (semi)public;

- gérer des investissements et des participations dans des filiales, exercer des fonctions de direction, fournir des conseils, de la gestion et d'autres services aux activités que les filiales mènent elles-mêmes. Ces services peuvent être fournis en vertu de nominations contractuelles ou statutaires et en tant que conseiller externe ou organe des filiales;

- fournir des prêts et des avances sous toute forme ou durée, à toutes les entreprises liées ou aux entreprises dans lesquelles elle détient une participation, ainsi que garantir toutes les obligations de ces entreprises;

- la société peut agir dans le cadre de ses conditions sociales dans des opérations de financement sous n'importe quelle forme, y compris la souscription et la négociation d'actions, d'obligations, de bons de caisse et d'autres valeurs mobilières, accorder des prêts à vue, même à des particuliers. La société peut accorder ou faire accorder des crédits, des avances, se porter caution ou donner son aval, fournir des garanties hypothécaires et autres ou des garanties personnelles et commerciales à des personnes morales et des entreprises ou des particuliers, tant pour garantir ses propres obligations que pour garantir les obligations de ses propres gérants, associés, autres sociétés et personnes, notamment en donnant en hypothèque ou en gage ses biens, y compris son propre fonds de commerce ; elle peut s'occuper de l'achat, de la vente, de l'échange, de la location ou de la prise à bail de tout bien meuble ou immeuble, prendre des effets commerciaux en escompte, et en général effectuer toutes opérations commerciales et financières, au sens le plus large, sauf celles qui sont légalement réservées aux banques de dépôt, aux détenteurs de dépôts à court terme, aux caisses d'épargne, aux sociétés hypothécaires et aux sociétés de capitalisation.

3. Gestion d'un patrimoine mobilier et immobilier:

- gérer un patrimoine immobilier, comprenant l'acquisition, le développement judicieux et la gestion d'un patrimoine immobilier tant en Belgique qu'à l'étranger ; toutes les opérations relatives aux biens immobiliers et aux droits immobiliers au sens large ; acheter et vendre en pleine propriété ainsi qu'en usufruit et/ou nue-propriété, échanger, (faire) construire, (faire) rénover, entretenir, louer, mettre à disposition, diviser, prospecter et exploiter des biens immobiliers ; concevoir et suivre des projets et réaliser des études concernant l'immobilier ; acheter et vendre, louer et sous-louer des biens meubles concernant l'aménagement et l'équipement des biens immobiliers, ainsi que toutes les actions qui sont directement ou indirectement liées à cet objet et qui ont pour but de promouvoir le rendement des biens meubles et immeubles;

- établir, développer judicieusement et gérer un patrimoine mobilier ; investir des ressources disponibles dans des biens meubles et valeurs ; toutes les opérations relatives aux biens meubles et droits, de toute nature, tels que l'acquisition par souscription ou achat, la mise en valeur, l'apport, la cession, la négociation et la gestion d'actions, d'options d'actions, d'obligations, de bons de caisse, de produits dérivés ou d'autres valeurs mobilières, de toute forme, d'entités et d'entreprises belges ou étrangères, existantes ou à créer;

- gérer, acquérir, acheter et vendre, louer et sous-louer, commerce de commission et représentation, entretien et valorisation des biens meubles ; financement locatif, leasing, donner en leasing des biens meubles à

des tiers, ainsi que toutes les actions qui sont directement ou indirectement liées à cet objet et qui ont pour but de promouvoir le rendement des biens meubles, telles que l'entretien, le développement, l'embellissement et la location de ces biens;

- demander des brevets, des licences ou d'autres droits de propriété intellectuelle sur les créations, inventions, méthodes, stratégies et analyses qu'elle a développées.

La société peut librement transférer, vendre, modifier ou louer ces droits à des tiers.

4. Dispositions particulières:

La liste ci-dessus n'est pas limitative, mais doit être interprétée dans le sens le plus large, de sorte que la société puisse effectuer toutes les actions qui, de quelque manière que ce soit, directement ou indirectement, peuvent contribuer à la réalisation de son objet social.

Elle peut donc effectuer toutes les actions de nature commerciale, industrielle, civile, financière, administrative, immobilière ou mobilière qui sont directement ou indirectement, totalement ou partiellement, liées à son objet, qui lui sont connexes ou qui peuvent faciliter, promouvoir et/ou aider à son expansion. Si certaines activités de la société sont réglementées par la loi, la société ne pourra exercer ces activités que si les prescriptions y afférentes sont respectées, telles que, entre autres, la mise à disposition de la société de connaissances techniques et/ou autres, prouvées par un ou plusieurs certificats d'activité.

L'assemblée générale peut expliquer, déclarer et étendre l'objet de la société, sous réserve de se conformer aux règles légales à cet égard.

Signalétique

Entreprise: Vincq Consulting

Siège:

Rue Pierre Flamand 237
Braine-l'Alleud - 1420
Belgique

Fondateur(s):

- Jérôme Vincq
jerome.vincq@outlook.be
+32494689730

Dossier: Vincq Consulting

Début des prévisions: mai 2025

Durée du premier exercice : 8 mois

Nombres d'exercice: 3

Forme juridique: Société

Assujetti à la TVA: Oui

Devise: Euro (€)

Compte de résultats

	Ex. 1 mai 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Ventes & Prestations	53 008	96 626	111 296
Chiffres d'affaires	53 008	96 626	111 296
Autres produits d'exploitation	0	0	0
Coûts des ventes et prestations	-49 044	-76 171	-79 171
Approvisionnements & Marchandises	0	0	0
Services et biens divers	-48 822	-75 838	-78 838
Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0
Amortissements, réd. de valeur et prov	-222	-333	-333
Autres charges d'exploitation	0	0	0
Bénéfices (Perte) d'exploitation	3 964	20 455	32 125
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-40	-60	-60
Bénéfice (perte) courant avant impôts	3 924	20 395	32 065
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	3 924	20 395	32 065
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-785	-4 079	-6 413
Résultat de l'exercice	3 139	16 316	25 652
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	3 139	16 316	25 652
EBITDA	4 186	20 789	32 459
Cash flow net	3 361	16 649	25 985
Cash flow libre	3 361	16 649	25 985

Chiffres d'affaires	Ex. 1 mai 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
700000 Chiffre d'affaires	53 008	96 626	111 296
Total	53 008	96 626	111 296
Services et biens divers	Ex. 1 mai 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
611000 Téléphonie & internet	-421	-632	-632
611340 Hardware	-2 000	-3 000	-3 000
611350 Software & licences	-2 200	-3 300	-3 300
611360 Formation	-1 000	-1 500	-1 500
611370 Marketing	-432	-648	-648
612600 Assurances	-432	-648	-648
613540 Transport public et transports	-2 400	-3 600	-3 600
613550 Leasing voiture	-5 910	-8 865	-8 865
613560 Carburant voiture particulière	-1 364	-2 046	-2 046
613561 Assurance de voiture particulière	-800	-1 200	-1 200
615200 Honoraires: expert-comptable	-2 000	-3 000	-3 000
615201 Honoraires : notaire	-592	0	0
615202 Honoraires: frais de constitution	-900	0	0
616500 Frais de publication au Moniteur belge	-232	0	0
616501 Frais de publicité légale : droits d'enregistrement	-50	0	0
616501 Frais de publicité légale: BCE	-109	0	0
616503 Activation VTA	-60	0	0
616504 Registre électronique des effets & BEE	-40	0	0
616505 Mise en place de la rémunération du dirigeant d'entreprise	-80	0	0
618000 Dirigeant d'entreprise : rémunération	-26 200	-45 000	-48 000
618300 Dirigeant d'entreprise : EIP	-1 600	-2 400	-2 400
Total	-48 822	-75 838	-78 838

Charges financières	Ex. 1 mai 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
650000 Frais bancaires	-40	-60	-60
Total	-40	-60	-60

Bilan

Actif (en €)	Départ	Ex. 1 mai 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Frais d'établissement	0	0	0	0
Actifs immobilisés	0	778	444	111
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	778	444	111
Terrains et constructions	0	0	0	0
Installations, machines et outillage	0	778	444	111
Mobilier et matériel roulant	0	0	0	0
Locations - Financements	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actifs circulants	0	6 806	24 482	50 981
Créances à plus d'un an	0	0	0	0
Créances commerciales à plus d'un an	0	0	0	0
Autres créances à plus d'un an	0	0	0	0
Stocks et commandes en cours	0	0	0	0
Créances à un an au plus	0	0	0	0
Créances commerciales	0	0	0	0
Autres créances à un an au plus	0	0	0	0
Disponible et placements de trésorerie	0	6 806	24 482	50 981
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	0	7 584	24 927	51 092

Passif (en €)	Départ	Ex. 1 mai 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Capitaux propres	0	4 139	20 455	46 107
Apport	0	1 000	1 000	1 000
Apport disponible	0	1 000	1 000	1 000
Apport indisponible ou Capital	0	0	0	0
Plus-value de rééval.	0	0	0	0
Réserves	0	0	0	0
Réserves indisponibles	0	0	0	0
Réserves disponibles	0	0	0	0
Résultat reporté (+ ou -)	0	3 139	19 455	45 107
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	3 445	4 471	4 985
Dettes à plus d'un an	0	0	0	0
Dettes financières (>1an)	0	0	0	0
Dettes comm. et acomptes reçus	0	0	0	0
Autres dettes à plus d'un an	0	0	0	0
Dettes à un an au plus	0	3 445	4 471	4 985
Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	0	0	0	0
Dettes financières (<1an)	0	0	0	0
Dettes comm. et acomptes reçus	0	0	0	0
Dettes fiscales, salariales et sociales	0	3 445	4 471	4 985
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	0	7 584	24 927	51 092

Trésorerie

	mai 2025	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé début du mois	0	-1 456	-239	258	2 361	4 464	2 861	4 964
Rentrée d'exploitation	7 278	7 278	8 264	8 264	8 264	8 264	8 264	8 264
Ventes	7 278	7 278	8 264	8 264	8 264	8 264	8 264	8 264
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-8 524	-6 061	-6 161	-6 161	-6 161	-6 161	-6 161	-6 161
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-8 518	-6 055	-6 155	-6 155	-6 155	-6 155	-6 155	-6 155
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Autres flux	-210	0	-1 606	0	0	-3 706	0	-262
Investissements	-1 210	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	1 000	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	0	0	-1 344	0	0	-3 445	0	0
Impôts	0	0	-262	0	0	-262	0	-262
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-1 456	1 217	497	2 103	2 103	-1 603	2 103	1 841
Solde cumulé	-1 456	-239	258	2 361	4 464	2 861	4 964	6 805

	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
Solde cumulé début du mois	6 806	6 051	8 740	11 429	9 140	11 830	14 519	13 116	16 692	20 267	18 351	21 927
Rentrée d'exploitation	9 250	9 250	9 250	9 250	9 250	9 250	10 236	10 236	10 236	10 236	10 236	10 236
Ventes	9 250	9 250	9 250	9 250	9 250	9 250	10 236	10 236	10 236	10 236	10 236	10 236
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-6 561	-6 561	-6 561	-6 561	-6 561	-6 561	-6 661	-6 661	-6 661	-6 661	-6 661	-6 661
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-6 555	-6 555	-6 555	-6 555	-6 555	-6 555	-6 655	-6 655	-6 655	-6 655	-6 655	-6 655
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Autres flux	-3 445	0	0	-4 978	0	0	-4 978	0	0	-5 491	0	-1 020
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	-3 445	0	0	-3 958	0	0	-3 958	0	0	-4 471	0	0
Impôts	0	0	0	-1 020	0	0	-1 020	0	0	-1 020	0	-1 020
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-755	2 689	2 689	-2 289	2 689	2 689	-1 402	3 575	3 575	-1 916	3 575	2 556
Solde cumulé	6 051	8 740	11 429	9 140	11 829	14 519	13 117	16 691	20 267	18 351	21 926	24 483

	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
Solde cumulé début du mois	24 482	24 372	28 734	33 095	30 869	35 230	39 592	37 365	41 727	46 088	43 861	48 223
Rentrée d'exploitation	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222
Ventes	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222	11 222
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861	-6 861
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855	-6 855
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Autres flux	-4 471	0	0	-6 588	0	0	-6 588	0	0	-6 588	0	-1 603
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	-4 471	0	0	-4 985	0	0	-4 985	0	0	-4 985	0	0
Impôts	0	0	0	-1 603	0	0	-1 603	0	0	-1 603	0	-1 603
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-110	4 361	4 361	-2 227	4 361	4 361	-2 227	4 361	4 361	-2 227	4 361	2 758
Solde cumulé	24 372	28 733	33 095	30 868	35 230	39 591	37 365	41 726	46 088	43 861	48 222	50 981

Cash flow statement

Cash flow statement en €		Ex.1 mai 25 - déc. 25	Ex.2 janv. 26 - déc. 26	Ex.3 janv. 27 - déc. 27
	Cash flow opérationnel	6 806 €	17 676 €	26 499 €
	Cash flow des opérations	3 361 €	16 649 €	25 985 €
	Résultat de l'exercice (après impôts)	3 139 €	16 316 €	25 652 €
	Amortissements et réductions de valeurs	222 €	333 €	333 €
	Résultat non-décaissé	0 €	0 €	0 €
	Variation BFR	3 445 €	1 027 €	513 €
	Stock	0 €	0 €	0 €
	Créances CT et LT + Comptes de régul.	0 €	0 €	0 €
	Dettes fisc., sal., soc.	3 445 €	1 027 €	513 €
	Dettes comm. et autres + Compte de régul.	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow d'investissements	-1 000 €	0 €	0 €
	Nouveaux investissements	-1 000 €	0 €	0 €
	Revente d'investissements	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow de financement	1 000 €	0 €	0 €
	Entrées/sorties apports	1 000 €	0 €	0 €
	Variation d'apport	1 000 €	0 €	0 €
	Versement dividendes	0 €	0 €	0 €
	Variations immobilisations financières	0 €	0 €	0 €
	Remboursement financements	0 €	0 €	0 €
	Nouveaux financements	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow total	6 806 €	17 676 €	26 499 €
	Cash début d'exercice	0 €	6 806 €	24 482 €
	Cash en fin d'exercice	6 806 €	24 482 €	50 981 €

Conclusion

Pour accord

Vincent

Jérôme VINCENT (Apr 28, 2025 22:13 GMT+2)