

FINANCIERINGSPLAN

2027 - 2029

CROCO SHOP

BV

Adam Bernards

Eva Feenstra

Gevraagde financiering

€ 27.482

Opgesteld door: Ad Viseur

14 september 2026

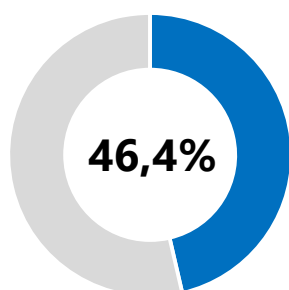
Versie 1

Financiering

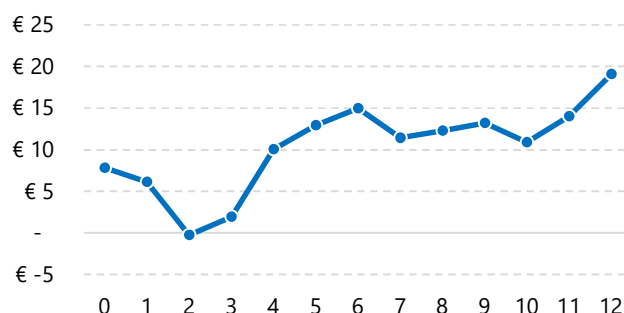
Liquiditeit

Totale financieringsbehoefte		€ 59.282	Laagste liquiditeitsstand	€ -245
Eigen inbreng	37,4%	€ 22.200	Bereikt in maand	2
Overige financiering	16,2%	€ 9.600	Eindsaldo jaar 1	€ 19.074
Al gefinancierd	53,6%	€ 31.800	Eindsaldo jaar 2	€ 13.128
Gevraagde financiering	46,4%	€ 27.482	Eindsaldo jaar 3	€ 21.720

Aandeel bankfinanciering



Liquiditeitsverloop jaar 1 (x € 1.000)



Rendement

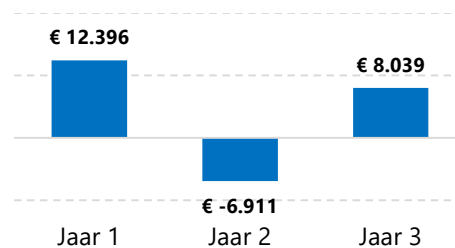
Marges

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Omzet	€ 162.000	€ 172.682	€ 196.948			
Brutowinst	€ 137.470	€ 145.730	€ 164.663	84,9%	84,4%	83,6%
Bedrijfsresultaat	€ 19.340	€ 3.890	€ 17.801	11,9%	2,3%	9,0%
Resultaat voor belasting	€ 16.374	€ 2.012	€ 17.154	10,1%	1,2%	8,7%

Aflossingscapaciteit

Vrije kasstroom

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Operationele kasstroom	€ 22.162	€ 8.590	€ 19.855
Beschikbaar voor aflossingen	€ 22.162	€ 8.590	€ 19.855
Aflossingen	€ 9.766	€ 15.501	€ 11.815
Vrije kasstroom	€ 12.396	€ -6.911	€ 8.039



Onvoldoende kasreserve: verhoog deze met minimaal € 245.

Negatieve vrije kasstroom in Jaar 2 (€ 6.911). Dit tekort wordt opgevangen uit de aanwezige liquide middelen.

Financieringsbehoefte

Besteding	Bedrag
Investerings in vaste activa excl. btw	€ 37.000
Overige uitgaven bij de start excl. btw	€ 11.000
Te financieren btw op investeringen en startuitgaven	€ 9.282
Benodigd werkkapitaal/kasreserve	€ 2.000 +
Totale financieringsbehoefte	€ 59.282

Financiering

Financieringsbron	Bedrag
Inbreng van bestaande bedrijfsmiddelen	€ 2.200
Eigen geld	€ 20.000
Lening van familie of bekenden	€ 9.600 +
Financiering uit andere bronnen	€ 31.800 –
Gevraagde financiering	€ 27.482 46,4%

Leningvoorwaarden

Financieringsbron	Bedrag	Rente %	Looptijd	Afl. vanaf	Leningtype	Rente jaar 1
Lening van familie of bekende	€ 9.600	4,50%	2 jaar	maand 1	Lineair	€ 333
Bankfinanciering	€ 27.482	9,95%	3 jaar	maand 7	Annuïtair	€ 2.633

De rentelasten zijn berekend op basis van de ingevoerde rentepercentages en financieringsvoorwaarden.

Exploitatiebegroting 3 jaar

BV: Croco Shop

		Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Index jr 2	Index jr 3
Netto omzet	Groep A	€ 58.400	€ 64.240	€ 77.088	110,0	132,0
	Groep B	€ 22.600	€ 25.312	€ 31.387	112,0	138,9
	Groep C	€ 24.000	€ 25.920	€ 30.067	108,0	125,3
	Dienst 1	€ 22.500	€ 23.400	€ 25.272	104,0	112,3
	Dienst 2	€ 34.500	€ 33.810	€ 33.134	98,0	96,0
Totaal netto omzet		€ 162.000	€ 172.682	€ 196.948	106,6	121,6
Directe kosten	Groep A	€ 11.680	€ 12.848	€ 15.418	110,0	132,0
	Groep B	€ 5.650	€ 6.328	€ 7.847	112,0	138,9
	Groep C	€ 7.200	€ 7.776	€ 9.020	108,0	125,3
	Dienst 1	-	-	-	-	-
	Dienst 2	-	-	-	-	-
Totaal directe kosten		€ 24.530	€ 26.952	€ 32.284	109,9	131,6
Brutowinst		€ 137.470	€ 145.730	€ 164.663	106,0	119,8
<i>Brutomarge</i>		<i>84,9%</i>	<i>84,4%</i>	<i>83,6%</i>		
	Bruto DGA-salaris ondernemer Adam	€ 60.000	€ 61.200	€ 64.260	102,0	107,1
	Bruto DGA-salaris ondernemer Eva	€ 18.000	€ 24.480	€ 25.704	136,0	142,8
DGA-salarissen		€ 78.000	€ 85.680	€ 89.964	109,8	115,3
Overige personeelskosten (incl. wglasten)		€ 14.000	€ 24.720	€ 25.709	176,6	183,6
	Huisvestingskosten	€ 4.800	€ 9.600	€ 9.600	200,0	200,0
	Vervoerskosten	€ 3.600	€ 3.690	€ 3.782	102,5	105,1
	Marketing en reclame	€ 2.400	€ 2.460	€ 2.522	102,5	105,1
	Verzekeringen	€ 1.200	€ 1.230	€ 1.261	102,5	105,1
	Administratie en software	€ 1.200	€ 1.230	€ 1.261	102,5	105,1
	Telefoon, internet en abonnementen	€ 1.200	€ 1.230	€ 1.261	102,5	105,1
	Overige kosten	€ 4.800	€ 5.040	€ 5.544	105,0	115,5
Overige bedrijfskosten		€ 19.200	€ 24.480	€ 25.230	127,5	131,4
Totale bedrijfskosten		€ 111.200	€ 134.880	€ 140.903	121,3	126,7
Bedrijfsresultaat vóór afschrijvingen		€ 26.270	€ 10.850	€ 23.761	41,3	90,4
Afschrijvingen		€ 6.930	€ 6.960	€ 5.960	100,4	86,0
Bedrijfsresultaat		€ 19.340	€ 3.890	€ 17.801	20,1	92,0
	Rentekosten lening van familie of bekenden	€ 333	€ 117	-	35,1	0,0
	Rentekosten bankfinanciering	€ 2.633	€ 1.761	€ 646	66,9	24,6
Rentekosten		€ 2.966	€ 1.878	€ 646	63,3	21,8
Resultaat voor belasting		€ 16.374	€ 2.012	€ 17.154	12,3	104,8
Vennootschapsbelasting		€ 1.143	€ 382	€ 3.259	33,5	285,2
Resultaat na belasting		€ 15.232	€ 1.630	€ 13.895	10,7	91,2

Liquiditeitsprognose 3 jaar

BV: Croco Shop

	Bij start	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Index jr 2	Index jr 3
Beginsaldo liquide middelen		€ 7.808	€ 19.074	€ 13.128	244,3	168,1
Ontvangsten						
Eigen inbreng	€ 20.000					
Lening van familie of bekende	€ 9.600					
Bankfinanciering	€ 27.482					
Verkopen Groep A		€ 70.664	€ 77.730	€ 93.276	110,0	132,0
Groep B		€ 22.990	€ 32.431	€ 37.366	141,1	162,5
Groep C		€ 24.471	€ 28.765	€ 32.585	117,6	133,2
Dienst 1		€ 27.225	€ 28.314	€ 30.579	104,0	112,3
Dienst 2		€ 28.500	€ 34.175	€ 33.247	119,9	116,7
Ontvangsten uit verkopen		€ 173.850	€ 201.416	€ 227.053	115,9	130,6
Totaal ontvangsten	€ 57.082	€ 173.850	€ 201.416	€ 227.053	115,9	130,6
Uitgaven						
Investerings in vaste activa	€ 39.930	€ 2.178				
Startuitgaven	€ 9.344	€ 3.630				
Directe kosten Groep A		€ 12.681	€ 15.703	€ 18.396	123,8	145,1
Groep B		€ 6.292	€ 7.882	€ 9.418	125,3	149,7
Groep C		€ 7.848	€ 8.476	€ 9.832	108,0	125,3
Dienst 1		-	-	-	-	-
Dienst 2		-	-	-	-	-
Betalingen directe kosten		€ 26.821	€ 32.061	€ 37.646	119,5	140,4
Bruto DGA-salaris ondernemer Adam		€ 60.000	€ 61.200	€ 64.260	102,0	107,1
Bruto DGA-salaris ondernemer Eva		€ 18.000	€ 24.480	€ 25.704	136,0	142,8
DGA-salarissen		€ 78.000	€ 85.680	€ 89.964	109,8	115,3
Overige personeelskosten		€ 14.000	€ 24.720	€ 25.709	176,6	183,6
Huisvestingskosten		€ 5.808	€ 11.616	€ 11.616	200,0	200,0
Vervoerskosten		€ 4.356	€ 4.465	€ 4.577	102,5	105,1
Marketing en reclame		€ 2.904	€ 2.977	€ 3.051	102,5	105,1
Verzekeringen		€ 1.200	€ 1.230	€ 1.261	102,5	105,1
Administratie en software		€ 1.452	€ 1.488	€ 1.526	102,5	105,1
Telefoon, internet en abonnementen		€ 1.452	€ 1.488	€ 1.526	102,5	105,1
Overige kosten		€ 5.808	€ 6.098	€ 6.708	105,0	115,5
Overige bedrijfskosten		€ 22.980	€ 29.363	€ 30.264	127,8	131,7
Rentekosten leningen		€ 2.966	€ 1.878	€ 646	63,3	21,8
Aflossing leningen		€ 9.766	€ 15.501	€ 11.815	158,7	121,0
Btw-afdracht		€ 1.100	€ 17.778	€ 19.157	1.615,6	1.740,9
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-

Liquiditeitsprognose 3 jaar

BV: Croco Shop

	Bij start	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Index jr 2	Index jr 3
Vennootschapsbelasting		€ 1.143	€ 382	€ 3.259	33,5	285,2
Belastingen		€ 2.243	€ 18.160	€ 22.416	809,6	999,3
		-	-	-	-	-
Totaal uitgaven	€ 49.274	€ 162.583	€ 207.362	€ 218.461	127,5	134,4
Saldo per jaar	€ 7.808	€ 11.266	€ -5.947	€ 8.592	-52,8	76,3
Eindsaldo liquide middelen	€ 7.808	€ 19.074	€ 13.128	€ 21.720	68,8	113,9

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Winst uit onderneming vóór vennootschapsbelasting	€ 16.374	€ 2.012	€ 17.154
Vennootschapsbelasting	€ 1.143	€ 382	€ 3.259 –
Afschrijvingen	€ 6.930	€ 6.960	€ 5.960 +
Operationele kasstroom	€ 22.162	€ 8.590	€ 19.855
	-	-	- –
	-	-	- –
Beschikbaar voor aflossingen	€ 22.162	€ 8.590	€ 19.855
Aflossingen leningen	€ 9.766	€ 15.501	€ 11.815 –
Vrije kasstroom na aflossingen	€ 12.396	€ -6.911	€ 8.039

	Adam	Eva
Waarde eigen woning	€ 430.000	-
Spaargeld	€ 15.000	€ 5.000
Beleggingen en overig vermogen	€ 30.000 +	€ 15.000 +
Totaal privébezittingen	€ 475.000	€ 20.000
Openstaande hypotheek	€ 400.000	-
Overige leningen en schulden	€ 20.000 +	- +
Totaal privéschulden	€ 420.000	-
Netto privévermogen	€ 55.000	€ 20.000
Overwaarde eigen woning	€ 30.000	-
Beschikbaar vermogen voor eigen inbreng	€ 45.000	€ 20.000
Eigen geld ingebracht in onderneming	€ 18.000	€ 2.000
Resterende liquiditeitsbuffer	€ 27.000	€ 18.000