

DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR 3 EXERCICES DE 01/2024 À 12/2026

M. CRESTEY Pierre

PIZZERIA

4 Avenue DES BOIENS

33380 BIGANOS

Tél : 0556267904

Fax :

E-mail : pierrecrestey@hotmail.fr



EX-ECO CONSEILS

54 AVENUE SAINT EXUPERY

33260 LA TESTE DE BUCH

0556546831

contact@execoconseils.fr

<https://www.execoconseils.com/>

▪ SOMMAIRE

- Introduction.....	3
1 Note de l'expert-comptable	
- Investissements et financements.....	4
- chiffre d'affaires prévisionnel.....	4
- Salaires et charges sociales.....	6
- Frais généraux prévisionnels.....	6
- Compte de résultat prévisionnel.....	7
- Soldes intermédiaires de gestion.....	9
- Capacité d'autofinancement	9
- Ratios d'exploitation.....	10
- Seuil de rentabilité.....	11
- Bilan prévisionnel.....	12
- Ratios de structure.....	12

■ INTRODUCTION

1| Note de l'expert-comptable

Conformément à la lettre de mission dont l'objet est le suivant : Prévisionnel de l'activité de l'entreprise M. CRESTEY Pierre, nous avons examiné les prévisions budgétaires portant sur 3 exercices pour la période de 01/2024 à 12/2026, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces prévisions et les hypothèses présentées, relèvent de la responsabilité de la direction. Il nous appartient, sur la base de notre examen, d'exprimer notre conclusion sur ces prévisions.

Nous avons effectué cet examen selon les dispositions de la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission d'examen d'informations financières prévisionnelles. Il n'entre pas dans notre mission de mettre à jour le présent rapport pour tenir compte des faits et circonstances postérieurs à sa date de signature.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la traduction chiffrée de ces hypothèses, sur le respect des principes d'établissement et de présentation applicables à ces prévisions et sur la conformité des méthodes comptables utilisées avec celles suivies pour l'établissement des comptes annuels.

Enfin, nous rappelons que s'agissant de prévisions présentant par nature un caractère incertain, les réalisations différeront, parfois de manière significative des informations prévisionnelles présentées.

A LA TESTE DE BUCH, le 25/07/2024
Signature du professionnel de l'expertise comptable
EX-ECO CONSEILS

▪ INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2024	2025	2026
Immobilisations existantes	105 386	105 386	105 386
Total des immobilisations	105 386	105 386	105 386

Le financement des investissements :

Financements des investissements	2024	2025	2026

Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2024	2025	2026

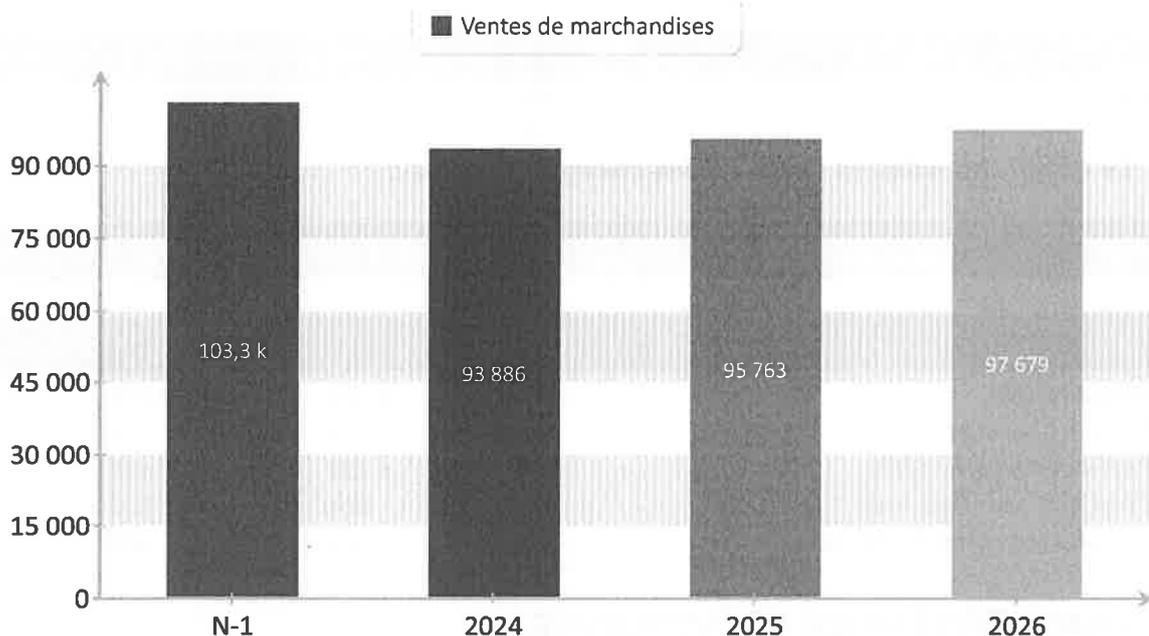
▪ CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL

Le chiffre d'affaires prévu :

Chiffre d'affaires	Secteur	N-1	%	2024	%	2025	%	2026	Marge Stocks	TVA	
										Ventes	Achats
VENTES A 10%	Négoce	99 997	-8,5%	91 500	2%	93 330	2%	95 197	74% 0 jour	10%	5,5%
VENTES A 5.5%	Négoce	954	-19,2 9%	770	2%	785	2%	801	74% 0 jour	10%	5,5%
VENTES A 20 %	Négoce	2 389	-32,3 6%	1 616	2%	1 648	2%	1 681	74% 0 jour	10%	5,5%
Total		103 340	-9,15 %	93 886	2%	95 763	2%	97 679			

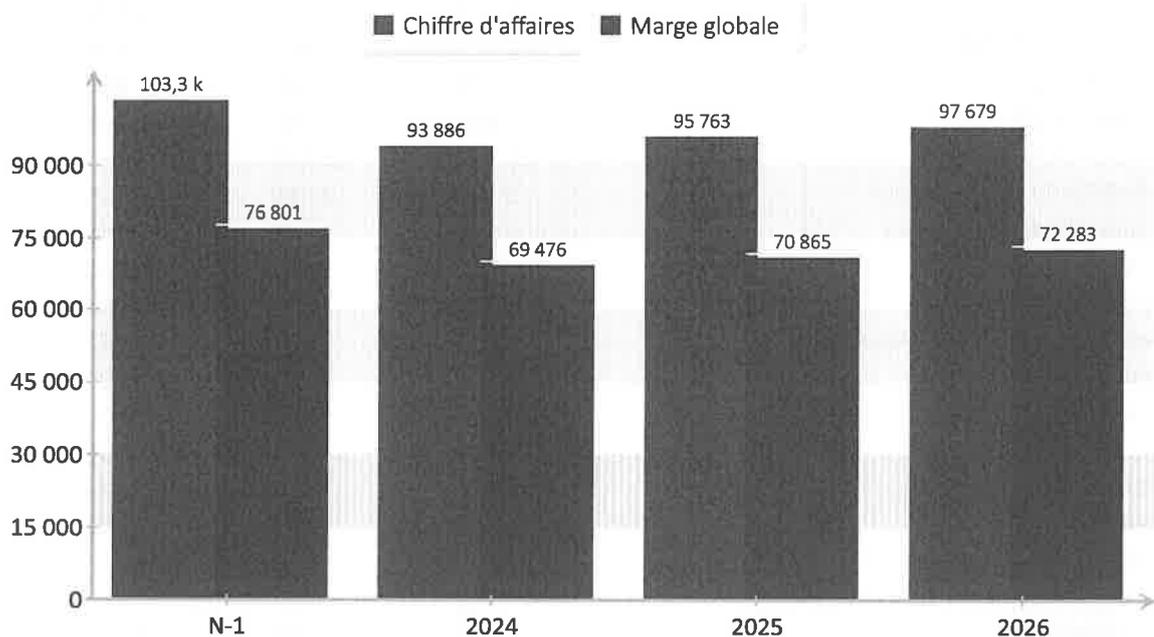
Évolution du chiffre d'affaires

Chiffre d'affaires global



Évolution de la marge

Marge globale



▪ SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2024	%	2025	%	2026	C.S. Sal.	C.S. Pat.
Total							

Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Salaires bruts	2024	2025	2026
Charges sociales	2024	2025	2026
Cotisations TNS	8 504	9 783	10 068
<i>Maladie 1, maladie 2</i>	706	1 124	1 222
<i>Retraite, invalidité / décès</i>	6 294	7 039	7 200
<i>CSG/CRDS non déductible</i>	904	1 020	1 046
<i>Cotisations facultatives (Madelin)</i>	600	600	600

▪ FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

Les charges externes prévues :

Charges externes	N-1	2024	2025	2026
Fournitures consommables	6 958	11 618	8 650	8 823
<i>Charges constatées d'avance</i>		3 138		
EDF	3 221	5 800	5 916	6 034
FOURN.ENTR.20%	1 232	600	612	624
FOURN.ADM.	79	180	184	188
EMBALLAGES	2 426	1 900	1 938	1 977
Services extérieurs	24 111	23 950	24 246	24 547
LOYER SCI LES PLATANES	9 180	9 180	9 180	9 180
LOCATIONS MOBILIERES	1 144	1 144	1 167	1 190
MAINTENANCE	455	455	464	473
PRIMES ASSURANCE	3 182	3 200	3 264	3 329
HONORAIRES COMPTABLES	4 525	4 080	4 162	4 245
FRAIS ACTES ET CONT.	1 423	1 500	1 530	1 561
ANNONCES ET INSERT.	65	65	66	67
DIVERS (POURB.DONS)	50	50	51	52
FRAIS TELEPHONE	1 376	1 376	1 404	1 432
SERVICES BANCAIRES	1 029	1 600	1 632	1 665
SERVICES BANCAIRES TTC	242			
FRAIS BANCAIRES TICKETS RESTAU	43			
COMMISSIONS CB	1 397	1 300	1 326	1 353
Total	31 070	35 568	32 896	33 370

Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	N-1	2024	2025	2026
CFE	984	985	990	995
CSG DEDUCTIBLE	1 333			
Taxe d'apprentissage	44			
Formation professionnelle	191			
CSG déductible, CFP		2 235	2 509	2 568
Total	2 552	3 220	3 499	3 563

Le détail des amortissements :

Amortissements	2024	2025	2026
Amortissements corporels	140		
AMORT MAT INDUSTRIEL	140		
Total	140		

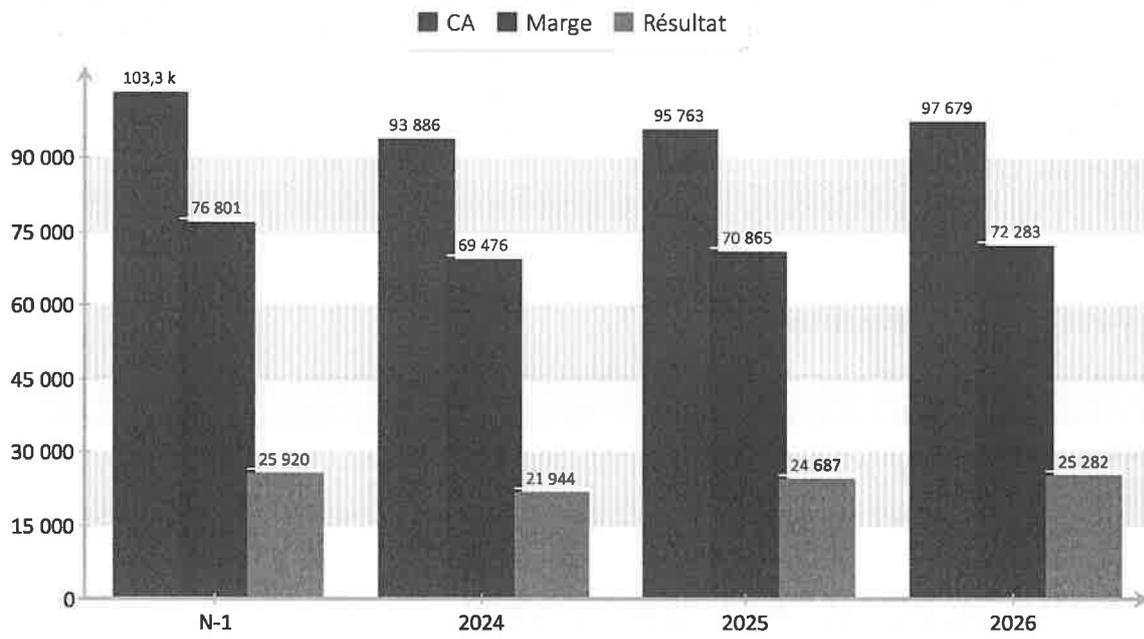
■ COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

Évolution du compte de résultat :

Compte de résultat	N-1	%	2024	%	2025	%	2026	%
Ventes de marchandises	103 339	100%	93 886	100%	95 763	100%	97 679	100%
<i>Chiffre d'affaires</i>	<i>103 339</i>	<i>100%</i>	<i>93 886</i>	<i>100%</i>	<i>95 763</i>	<i>100%</i>	<i>97 679</i>	<i>100%</i>
Autres produits d'exploitation	23	0%						
Total des produits d'exploitation	103 362	100%	93 886	100%	95 763	100%	97 679	100%
Achats effectués de marchandises	26 386	26%	24 197	26%	24 898	26%	25 396	26%
Variation de stock de marchandises	152	0%	213	0%				
Fournitures consommables	6 959	7%	11 618	12%	8 650	9%	8 823	9%
Services extérieurs	24 111	23%	23 950	26%	24 246	25%	24 547	25%
<i>Charges externes</i>	<i>31 070</i>	<i>30%</i>	<i>35 568</i>	<i>38%</i>	<i>32 896</i>	<i>34%</i>	<i>33 370</i>	<i>34%</i>
Impôts et taxes	2 552	2%	3 220	3%	3 499	4%	3 563	4%
Salaires bruts (Salariés)	6 254	6%						
Charges sociales (Salariés)	1 254	1%						
Cotisations TNS	8 813	9%	8 504	9%	9 783	10%	10 068	10%
<i>Charges de personnel</i>	<i>16 321</i>	<i>16%</i>	<i>8 504</i>	<i>9%</i>	<i>9 783</i>	<i>10%</i>	<i>10 068</i>	<i>10%</i>
Dotations aux amortissements	634	1%	140	0%				
Autres charges d'exploitation	5		100	0%				
Total des charges d'exploitation	77 120	75%	71 942	77%	71 076	74%	72 397	74%
Résultat d'exploitation	26 242	25%	21 944	23%	24 687	26%	25 282	26%
Résultat courant	26 242	25%	21 944	23%	24 687	26%	25 282	26%
Charges exceptionnelles	322	0%						
Résultat exceptionnel	-322	0%						
Résultat de l'exercice	25 920	25%	21 944	23%	24 687	26%	25 282	26%

Analyse de l'activité sur la période

Analyse de l'activité



▪ SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :

Soldes intermédiaires de gestion	N-1	%	2024	%	2025	%	2026	%
Chiffre d'affaires	103 339	100%	93 886	100%	95 763	100%	97 679	100%
Ventes + Production réelle	103 339	100%	93 886	100%	95 763	100%	97 679	100%
Achats consommés	26 538	26%	24 410	26%	24 898	26%	25 396	26%
Marge globale	76 801	74%	69 476	74%	70 865	74%	72 283	74%
Charges externes	31 070	30%	35 568	38%	32 896	34%	33 370	34%
Valeur ajoutée	45 731	44%	33 908	36%	37 969	40%	38 913	40%
Impôts et taxes	2 552	2%	3 220	3%	3 499	4%	3 563	4%
Charges de personnel	16 321	16%	8 504	9%	9 783	10%	10 068	10%
Excédent brut d'exploitation	26 858	26%	22 184	24%	24 687	26%	25 282	26%
Autres produits d'exploitation	23	0%						
Dotations aux amortissements	634	1%	140	0%				
Autres charges d'exploitation	5		100	0%				
Résultat d'exploitation	26 242	25%	21 944	23%	24 687	26%	25 282	26%
Résultat courant	26 242	25%	21 944	23%	24 687	26%	25 282	26%
Charges exceptionnelles	322	0%						
Résultat exceptionnel	-322	0%						
Résultat de l'exercice	25 920	25%	21 944	23%	24 687	26%	25 282	26%
Capacité d'autofinancement	26 553	26%	22 084	24%	24 687	26%	25 282	26%

▪ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

La capacité d'autofinancement sur la période :

Capacité d'autofinancement	2024	2025	2026
Résultat de l'exercice	21 944	24 687	25 282
+ Dotations aux amortissements	140		
Capacité d'autofinancement	22 084	24 687	25 282
Autofinancement net	22 084	24 687	25 282

▪ RATIOS D'EXPLOITATION

Analyse des ratios d'exploitation :

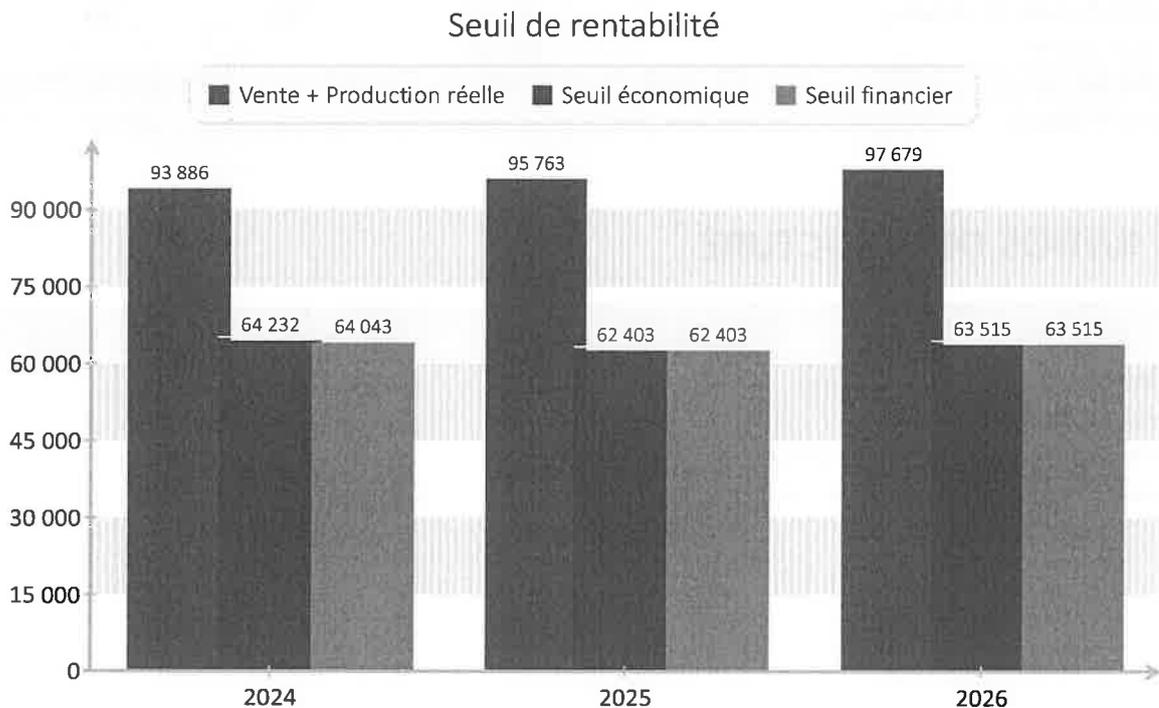
Ratios d'exploitation	2024	2025	2026
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%
Ventes + Production réelle	100%	100%	100%
Achats consommés	26%	26%	26%
Marge globale	74%	74%	74%
Charges externes	38%	34%	34%
Valeur ajoutée	36%	40%	40%
Impôts et taxes	3%	4%	4%
Charges de personnel	9%	10%	10%
Excédent brut d'exploitation	24%	26%	26%
Dotations aux amortissements	0%		
Autres charges d'exploitation	0%		
Résultat d'exploitation	23%	26%	26%
Résultat courant	23%	26%	26%
Résultat de l'exercice	23%	26%	26%

SEUIL DE RENTABILITÉ

Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	2024	2025	2026
Ventes + Production réelle	93 886	95 763	97 679
Achats consommés	24 410	24 898	25 396
<i>Total des coûts variables</i>	<i>24 410</i>	<i>24 898</i>	<i>25 396</i>
Marge sur coût variable	69 476	70 865	72 283
Taux de marge sur coût variable (%)	74,00%	74,00%	74,00%
<i>Coûts fixes</i>	<i>47 532</i>	<i>46 178</i>	<i>47 001</i>
Total des charges	71 942	71 076	72 397
Résultat courant avant impôt	21 944	24 687	25 282
Seuil de rentabilité	64 232	62 403	63 515
Excédent / Insuffisance	29 654	33 360	34 164
Point mort (jours)	246 jours	235 jours	234 jours

Évolution du seuil de rentabilité



■ BILAN PRÉVISIONNEL

Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026
Immobilisations	105 386	105 386	105 386	105 386
- Amortissements, Provisions	44 672	44 812	44 812	44 812
Immobilisations nettes	60 714	60 574	60 574	60 574
Stocks, Encours de production	213			
Avances et acomptes versés	2 375			
Autres créances	1 220			
Disponibilités	36			
Actif circulant	3 844			
Comptes de régularisation	3 138			
Total de l'actif	67 696	60 574	60 574	60 574
Capital individuel		-126 856	-104 912	-80 225
Compte de l'exploitant	-152 776			
Résultat de l'exercice	25 920	21 944	24 687	25 282
Capitaux propres	-126 856	-104 912	-80 225	-54 943
Emprunts et dettes assimilés	9	165 357	140 660	115 374
Dettes fournisseurs	10 579			
Dettes fiscales et sociales	45 883	129	139	143
Autres dettes	138 081			
Total des dettes	194 552	165 486	140 799	115 517
Total du passif	67 696	60 574	60 574	60 574

■ RATIOS DE STRUCTURE

Ratios de structure	2024	2025	2026
Délai des stocks de marchandises	2 jours		
Délai de rotation des stocks	2 jours		
Délai BFR en nombre de jours de CA		-1 jour	-1 jour
Autonomie financière à long terme	-173,20%	-132,44%	-90,70%

ANNEXE 2

EX-ECO CONSEILS

54 AVENUE SAINT EXUPERY

33260 LA TESTE DE BUCH
0556546831

CONTACT@EXECOCONSEILS.FR
[HTTPS://WWW.EXECOCONSEILS.COM/](https://www.execoconseils.com/)