

**PLAN DE SAUVEGARDE
AVEC APUREMENT DE PASSIF**

SARL A.C.S

Société à responsabilité limitée au capital de 25.000,00 €
R.C.S. BORDEAUX 801 211 616
Siège Social situé 32 Avenue Léon JOUHAUX 33 210 LANGON
Ayant pour gérant Monsieur Christophe JOURNU

Jugement d'ouverture du redressement judiciaire du 24 mai 2023

Mandataire judiciaire : **SCP SILVESTRI BAUJET**

Avocat : **Maître Yves MOUNIER** du Barreau de Bordeaux
6 bis rue Croix de Seguey (33000) BORDEAUX
Tel. 05.56.52.74.60 – cabinet@mounieravocats.com

I – PRESENTATION DE L'ENTREPRISE

La société a été immatriculée au RCS de BORDEAUX en date du 24/03/2014.

La société est spécialisée dans l'installation de chauffage, d'eau, de gaz, d'électricité du bâtiment, énergies renouvelables et vente de matériaux et pièces détachées.

La société A.C.S dispose d'un local à LANGON et un local à LA TESTE DE BUCH.

Elle dispose de clients professionnels, notamment par l'intermédiaire de cabinets d'architectes avec lesquels la société collabore depuis plusieurs années, mais aussi de clients particuliers.

En plus de chantiers ponctuels, la société A.C.S dispose de plus de 300 abonnements de professionnels et particuliers s'agissant de prestation d'entretien et de maintenance.

II – RAPPEL DE L'ORIGINE DES DIFFICULTES DE L'ENTREPRISE

La société a toujours dégagé des résultats positifs depuis le commencement de son activité, et ce malgré l'épidémie de COVID-19

En 2022, le dirigeant de la société s'est aperçu qu'un des salariés chiffrait systématiquement les marchés en dessous du seuil de rentabilité, de sorte que les marchés étaient réalisés sans marge pour la société.

Une fois ces actes découverts, ce salarié a quitté l'entreprise pour rejoindre la concurrence, entraînant avec lui trois autres salariés.

Ces déconvenues ont eu pour conséquence d'impacter grandement l'organisation de la société.

A cela s'ajoute la contraction économique du secteur du bâtiment depuis l'été 2022 de part les mesures prises par les pouvoirs publics pour lutter contre l'inflation.

III – PERSPECTIVES DE REDRESSEMENT DE L'ENTREPRISE

A) Exposé des mesures de restructuration déjà mises en œuvre propre à la sauvegarde de l'entreprise

1. Sur les mesures de réduction de la masse salariale

Au 1er avril 2023, avant que la procédure de sauvegarde ne soit prononcée au bénéfice de la société A.C.S, 14,5 salariés étaient présents dans la société.

Dès lors, le dirigeant s'est préoccupé de restructurer le volet salarial de la société afin de minimiser au mieux les charges salariales.

Ce sont ainsi un chargé d'affaire et un électricien qui quittaient la société fin avril 2023, pour une économie mensuelle de **9 830 euros**.

En mai 2023, un aide plombier quittait la société pour une économie mensuelle de **3 100 euros**.

En juin 2023, la société A.C.S procédait à l'embauche d'un plombier pour répondre à son carnet de commande, pour une charge mensuelle de 3 037 euros.

En août 2023, la société s'est séparée d'un électricien et d'un plombier, pour des économies mensuelles de **7 105 euros**.

En décembre 2023, un électricien quittait la société pour une économie mensuelle de **2 837 euros**.

En janvier 2024, la société a procédé à l'embauche d'un plombier pour une charge mensuelle de 3 649 euros.

En février 2024, une secrétaire a acté son départ en retraite qui ne sera pas remplacé, faisant apparaître une économie mensuelle de **2 428 euros**.

En mars 2024, le plombier embauché en juin 2023 a fait part de son souhait de quitter la société pour des raisons de santé, laissant apparaître une économie mensuelle de **3 037 euros**.

Un apprenti plombier quittera également la société en juin 2024, pour une économie mensuelle de **1 236 euros**.

La société est donc passée de 14,5 salariés à 8,5 salariés.

Ainsi, les différentes mesures de restructurations salariales opérées par la société A.C.S laissent apparaître une réduction nette des charges salariales mensuelles de l'ordre de **22 797 euros**.

2. Sur l'élargissement des prestations proposées par la société

La société A.C.S a historiquement obtenu 4 qualifications dans divers domaines techniques,

Ces certifications dites « QUALIBAT » concernent :

- L'installation de chauffe-eau thermodynamique
- Le remplacement de chaudières gaz ou fuel en logement individuel
- L'installation de pompe à chaleur et groupe de froid en habitat individuel, collectif et tertiaire
- L'installation de VMC en habitat individuel, collectif ou tertiaire

Aujourd'hui la société A.C.S étant son champ de compétence par l'intégration d'une nouvelle compétence « QUALIPV » afin de pouvoir effectuer la pose chez les particuliers d'installations photovoltaïques de 3 à 6 KWA.

La société A.C.S espère ainsi développer ce nouveau segment à hauteur de 3% de son chiffre d'affaire sur la première année d'utilisation, 5% de son chiffre d'affaire sur la deuxième année et 10% à partir de la troisième année.

B) Résultats comptables connus

Sur l'exercice 2022, la société réalisait un chiffre d'affaires de 1 812 991 euros pour un résultat négatif de 169 015 euros.

Sur l'exercice 2021, la société réalisait un chiffre d'affaires de 2 50 597 euros, pour un résultat positif de 196 766 euros.

Sur la période d'observation, du 24 mai 2023 au 31 janvier 2024, la société A.C.S a dégagé un résultat d'exploitation positif de **11 729 euros**.

La trésorerie de la société est à date de **22 354,81 euros**, étant observé un encours client de 55 000 euros.

C) Résultats comptables prévisionnels

L'expert-comptable de l'entreprise, la société FIDUCIAL a préparé un prévisionnel d'exploitation laissant apparaître des perspectives d'apurement du passif sur les trois prochains exercices tout en respectant les règles de prudence en la matière.

Le chiffre d'affaires prévisionnel est basé sur le monnat des chantiers signés en 2024 connus à ce jour et des contrats d'entretien récurrents de l'anéne.

Ainsi sur les exercices suivants les résultats escomptés sont les suivants :

	Chiffre d'affaires	Résultat
Exercice 2024-2025	963 000 €	33 669 €
Exercice 2025-2026	964 080 €	45 984 €
Exercice 2026-2027	993 002 €	56 919 €

La société A.C.S a établi un compte de résultat prévisionnel démontrant ainsi les capacités bénéficiaires de l'entreprise.

IV – PROPOSITION DE REGLEMENT DU PASSIF

A) Etat du passif :

A ce jour, le montant du passif déclaré entre les mains du mandataire judiciaire, se décompose comme suit :

Total déclaré : 1 063 709,08 euros

Dont définitif : 356 433,21 euros :

145 311,95 euros de passif échu (dont 38 599,22 euros de privilégié)

211 121,26 euros de passif à échoir

Dont non définitif : 707 275,87 euros

B) Sur les modalités d'apurement du passif :

Les créances inférieures ou égales à 500 € et la créance superprivilégiée s'il y a lieu, seront remboursées immédiatement en intégralité dans le cadre de l'adoption du plan.

L'entreprise propose le remboursement de son passif échu de la manière suivante :

100 % du passif vérifié et admis en totalité, sans intérêts, en 10 pactes, le premier pacte devant être payé à la date anniversaire d'adoption du plan :

Annuité 1	1%
Annuité 2	5%
Annuité 3	5%
Annuité 4	11%
Annuité 5	11%
Annuité 6	12%
Annuité 7	12%
Annuité 8	13%
Annuité 9	13%
Annuité 10	17%
Total	100%

Les créances à échoir qui résulteraient des prêts bancaires contractés par la société A.C.S seront remboursées selon le même échéancier que les autres créanciers, qui se substituera alors à l'échéancier contractuel.

Fait à Bordeaux
Le 19/03/2024

DocuSigned by:
CARISTOPHE JOURNU
7CE5058DB616429...



FIDUCIAL

EXPERTISE

AGENCE DE LANGON

9, rue Condorcet
Zone Industrielle Dumes
33210 LANGON
Tél. 05 56 63 46 69
Fax 05 56 63 05 96

COMPTE DE RESULTAT REALISE JUSQU'AU 30/09/2023

COMPTE DE RESULTAT	19/05/23	06/2023	07/2023	08/2023	09/2023	TOTAL
PRODUITS						
TRAVAUX	27 813	76 511	68 857	45 974	91 677	310 832
Travaux en cours Langon			8 425	6 457	21 139	36 020
						0
Autres produits	2 939	801	1 889	17 080	3 156	25 865
						0
TOTAL	30 752	77 312	79 171	69 511	115 972	372 717
CONSOMMATIONS						0
Achats de MP	20 259	13 220	29 356	19 089	23 037	104 961
						0
Electricité, eau	290	463	394	200	7	1 354
Carburants	1 112	2 679	2 478	1 753	2 228	10 250
Crédit-Bail		2 409	2 203	2 203	2 203	9 018
Fournitures petit équipt	94	53			1 176	1 323
Location	705	2 605	2 605	2 605	2 605	11 125
LLD Grenke	279	2 338	1 734	2 076	2 363	8 790
Entretien	133	133	160	106	160	692
Entretien immobilier	196	950	355	301	1 393	3 195
Maintenance Ewinfic		20	20	20	20	80
Assurances		406	4 284	5 605	2 440	12 735
Frais divers	770	218	304	152	18	1 462
Personnel intérimaire	2 106					2 106
Secrétariat			1 056	264		1 320
Commission Illico				1 892		1 892
Honoraires	1 084	1 611	1 611	1 611	2 271	8 188
Honoraires juridique	1 600		3 626		300	5 526
Publicité		90	90	90	90	360
Indemnités Paniers	376	1 663	1 594	950	1 356	5 939
Péages	16	295	391	337	140	1 179
Parking TTC						0
Téléphone, Poste	188	638	424	426	578	2 254
Frais bancaires	267	180	283	93	530	1 353
Cotisations		312	131	123	126	692
Autres achats et charges externes	9 216	17 063	23 743	20 807	20 004	90 833
TOTAL	29 475	30 283	53 099	39 896	43 041	195 794
CHARGES						0
Impôts et Taxes	0	1 003	431	124	1 059	2 617
						0
Salaires bruts & avantages	6 445	27 874	28 717	35 753	23 765	122 554
Charges sociales	2 338	14 604	13 891	12 744	12 440	56 017
						0
Autres charges		2	1	2	5	10
						0
TOTAL	8 783	43 482	43 040	48 623	37 269	181 197

Page 1

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE D'EXPERTISE COMPTABLE

Société Anonyme d'Expertise Comptable au capital de 4 000 000 € - 552 108 722 RCS Nanterre - N°TVA FR 59 552 108 722
Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Région de Paris - Île-de-France
Siège social : Paris La Défense - 41, rue du Capitaine Guynemer - 92925 La Défense Cedex - Site : www.fiducial.fr



FIDUCIAL

EXPERTISE

AGENCE DE LANGON
9, rue Condorcet
Zone Industrielle Dumes
33210 LANGON
Tél. 05 56 63 46 69
Fax 05 56 63 05 96

COMPTE DE RESULTAT REALISE JUSQU'AU 31/01/2024

COMPTE DE RESULTAT	10/2023	11/2023	12/2023	01/2024	TOTAL
PRODUITS					
TRAVAUX	98 029	94 827	96 723	85 280	374 859
					0
Autres produits	175	3 235	1 442	1 150	6 002
					0
TOTAL	98 204	98 062	98 165	86 430	380 861
CONSOMMATIONS					0
<i>Achats de MP</i>	17 464	29 141	29 813	29 159	105 577
					0
Electricité, eau	-36	513	608	412	1 497
Carburants	1 158	3 400	1 028	2 652	8 238
Crédit-Bail	2 203	2 203	2 203	2 203	8 812
Fournitures petit équipt	26	238	217	471	952
Location	2 605	2 605	2 605	2 605	10 420
LLD Grenke	1 954	2 080	2 209	2 507	8 750
Entretien	527	219	769	133	1 648
Entretien immobilier	230	3 190	2 458	4 122	10 000
Maintenance Ewinfic	20	20	20	20	80
Assurances	6 352	2 230	2 231	7 191	18 004
Frais divers	15	245	15	15	290
Honoraires	1 679	1 611	2 271	1 564	7 125
Honoraires juridique	500	1 375		1 375	3 250
Publicité			10	1 080	1 090
Indemnités Paniers	1 565	1 150	958	1 483	5 156
Péages	244	264	263	166	937
Parking TTC			3	101	104
Téléphone, Poste	524	578	418	837	2 357
Frais bancaires	183	69	85	156	493
Cotisations	124	125	118	133	500
<i>Autres achats et charges externes</i>	19 873	22 115	18 489	29 226	89 703
TOTAL	37 337	51 256	48 302	58 385	195 280
CHARGES					0
<i>Impôts et Taxes</i>	412	420	3 323	1 389	5 544
					0
<i>Salaires bruts & avantages</i>	36 283	24 484	26 607	26 394	113 768
<i>Charges sociales</i>	12 871	12 459	12 051	12 874	50 255
					0
<i>Autres charges</i>	3	4	1	3	11
					0
TOTAL	49 569	37 367	41 982	40 660	169 578

Votre détail de compte

S.A.R.L. A C S COMPTE EN SJ
Compte courant N° 23126311982

Solde au 18/03
15 494,74 €
Solde en valeur : 15 494,74 €

 EFFECTUEZ UN VIREMENT

 VOIR VOS REMISES DE CHEQUES

 EDITER UN RIB

 GEREZ VOTRE CARTE

OPÉRATIONS

Date ↗	Plus de critères de recherche 🔍	Montant ↕
15 Mars 2024	🔍 EFFETS DOMICILIES	-5 661,28 €
15 Mars 2024	⬇️ PRELEVEMENT FIDEXPERTISE	-1 374,45 €
15 Mars 2024	⬇️ PRELEVEMENT FIDUCIAL CONSULTING	-742,38 €
15 Mars 2024	⬇️ PRELEVEMENT LIXXBAIL	-441,70 €
15 Mars 2024	⬇️ PRELEVEMENT BOUYGUES TELECOM	-223,22 €
15 Mars 2024	⬇️ PRELEVEMENT FIDUCIAL INFORMATIQUE	-27,43 €
14 Mars 2024	🔍 REMISE DE CHEQUE 3577636	+2 844,02 €

9 €

A C S JOURNU CHRISTOPHE
Dernière connexion le 18/03/2024 à 07:03.

SYNTHÈSE

Comptes courants

Assurances

Autres contrats liés

Comptes & Contrats

Situation au lundi 18 mars 2024

Comptes courants

C/C ENTREPRISE EN SAUVEGARDE >
A C S - 19233 000207848 01

+2 656,16 EUR

Assurances

VOS CONTRATS ET NOS OFFRES >

Autres contrats liés

Vous pouvez ajouter à cette page un accès rapide vers d'autres contrats ou produits souscrits dans notre réseau, exemple vous détenez un identifiant pour votre forfait téléphonique, enregistrez-le !

Gérer les contrats liés



BANQUE POPULAIRE
AQUITAINE CENTRE ATLANTIQUE

Déconnexion



Accueil Comptes Opérations Documents Services Offres & Produits Profil

Bienvenue M JOURNU CHRISTOPHE - SARL A.C.S.

Dernière connexion le 18 mars 2024 à 07:02



Contactez-nous

Agence Neo Accompagnement

Comptes

Compte Courant

SARL A.C.S.

Solde : 4 203,91 EUR

Accéder à la liste des comptes

Virement interne

Virement vers un tiers

Impression RIB/IBAN

Opposition Carte

Votre conseiller

Mme Emmanuelle Diris

Contactez votre conseiller

Prendre rendez-vous en ligne

Accès Direct

E-commerce : lancez-vous

Paiement en ligne

Fidélisez vos clients

Nos conseillers au service de votre croissance

Un rendez-vous dédié aux enjeux de votre entreprise et votre stratégie de développement.

En savoir plus

La banque en pratique



**DOSSIER
PRÉVISIONNEL**

**SUR
3 EXERCICES
DE 06/2024
À 05/2027**

E.U.R.L.A.C.S

TRAVAUX D'INSTAL EQUIPEMENTS

THERMIQUES

SOMMAIRE

RAPPORT	3
PRÉSENTATION DE LA SOCIÉTÉ	4
HYPOTHÈSES RETENUES	4
PRÉVISIONS D'ACTIVITÉ	
ÉVOLUTION DES SALAIRES ET CHARGES SOCIALES	
ÉVOLUTION DES AUTRES CHARGES	
INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS PRÉVISIONNELS	
RÉSULTAT PRÉVISIONNEL	8
COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL	
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	
SITUATION FINANCIÈRE PRÉVISIONNELLE	9
TABLEAU DE FINANCEMENT	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	
PLAN DE FINANCEMENT	
ÉTAT DE TRÉSORERIE	
BILAN	
ANNEXES	12
COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ	
BILAN DÉTAILLÉ	
PLAN DE TRÉSORERIE	

RAPPORT

Dans le cadre de la mission qui nous a été confiée, nous avons participé à l'établissement du dossier prévisionnel de la société E.U.R.L A.C.S pour la période allant de 06/2024 à 05/2027.

- Ce dossier prévisionnel a été élaboré à partir des hypothèses formulées par Monsieur CHRISTOPHE JOURNU, Gérant de la société E.U.R.L A.C.S, et portant notamment sur :
- les conditions d'exploitation à venir,
- les évolutions jugées les plus probables.

Notre mission a comporté l'accomplissement des travaux suivants :

- prise en compte des hypothèses formulées par Monsieur CHRISTOPHE JOURNU,
- exploitation des autres informations qui nous ont été communiquées,
- appréciation de la cohérence et de la vraisemblance du dossier prévisionnel établi, à l'exclusion de toute appréciation et expression d'opinion sur les hypothèses retenues.

Les données prévisionnelles caractéristiques pour la période allant de 06/2024 à 05/2027, soit 3 exercices s'établissent comme suit :

Rentabilité du projet	2024-2025	%	2025-2026	%	2026-2027	%
Chiffre d'affaires	936 000	100%	964 080	100%	993 002	100%
Ventes + Production réelle	936 000	100%	964 080	100%	993 002	100%
Marge globale	636 480	68%	655 574	68%	675 242	68%
Résultat d'exploitation	39 611	4%	55 645	6%	70 225	7%
Résultat de l'exercice	33 669	4%	45 984	5%	56 919	6%

Etat de trésorerie	N-1	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Fonds de roulement	-95 671	-55 003	-5 272	53 952
Besoin en fonds de roulement	-96 699	-64 998	-29 089	3 476
Solde de trésorerie	1 028	9 995	23 817	50 476

Les prévisions et les hypothèses présentées, relèvent de la responsabilité de Monsieur CHRISTOPHE JOURNU. N'étant tenus qu'à une obligation de moyens, nous ne pouvons pas nous engager sur leur réalisation.

De même, Monsieur CHRISTOPHE JOURNU demeure responsable de l'exhaustivité, de la fiabilité et de l'exactitude des informations comptables et financières concourant à l'élaboration de ce dossier prévisionnel.

A LAGON, le 12/03/2024

Pour Fiducial Expertise
Corinne LEJEUNE
Directrice d'agence

PRÉSENTATION DE LA SOCIÉTÉ

La E.U.R.L A.C.S a pour objet l'activité de TRAVAUX D'INSTAL EQUIPEMENTS THERMIQUES. Elle est située 32 Avenue Léon Jouhaux à LANGON.

Le régime d'imposition est l'IS.

Le présent dossier est établi dans le contexte suivant :

La société est sous procédure de sauvegarde depuis le mois de mai 2023. Dans le cadre de la poursuite de son activité, le tribunal souhaite obtenir un prévisionnel de l'activité sur 3 ans.

Il est prévu de régler le passif de sauvegarde pour 1 % en avril 2025, 5% en avril 2026 et 5 % en avril 2027.

HYPOTHÈSES RETENUES

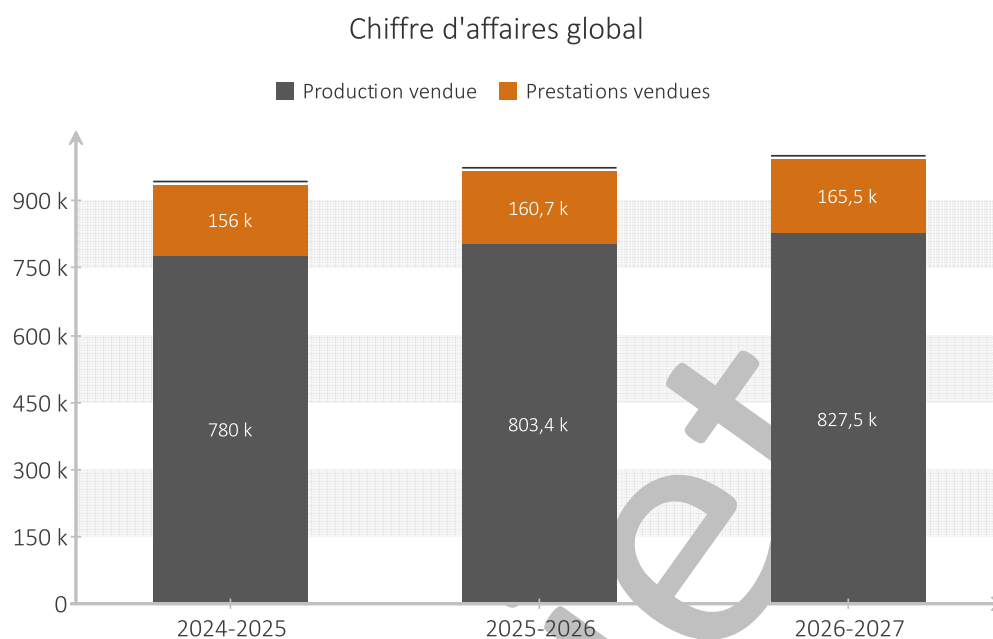
PRÉVISIONS D'ACTIVITÉ

Le chiffre d'affaires prévisionnel est basé sur le montant des chantiers signés en 2024, connus à ce jour et des contrats d'entretien récurrents de l'année.

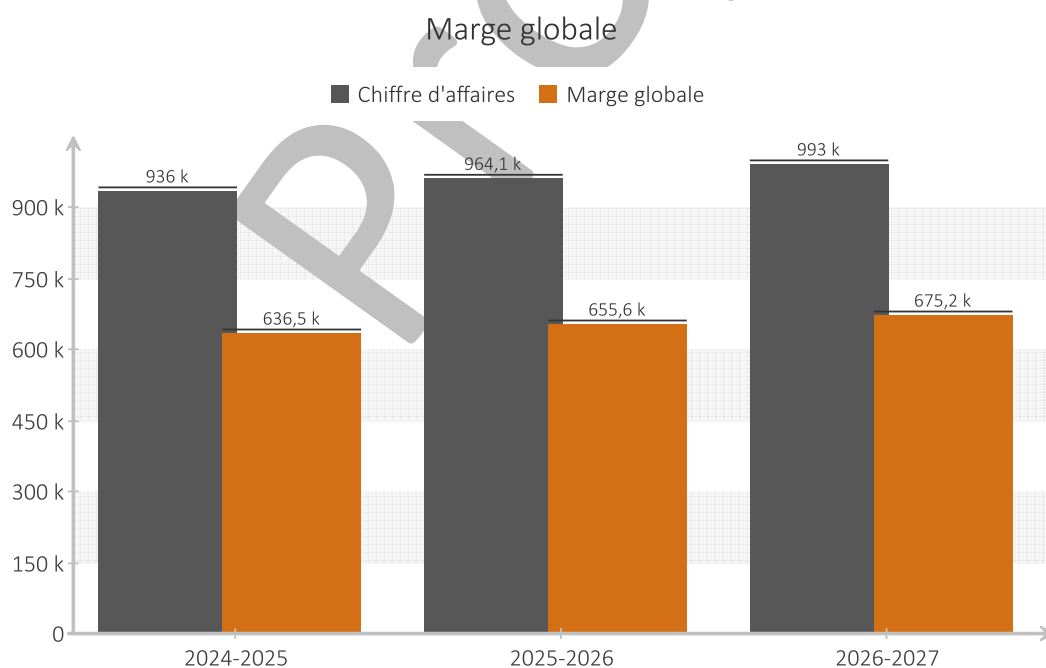
■ Synthèse du chiffre d'affaires

Chiffre d'affaires	Secteur	2024-2025	%	2025-2026	%	2026-2027	Marge	Stocks	TVA	TVA
									Ventes	Achats
Plomberie / Electricité 5.5%	Production	480 000	3%	494 400	3%	509 232	68%	15 jours	5,5%	20%
Contrat entretien 10 %	Services	156 000	3%	160 680	3%	165 500	68%	15 jours	10%	20%
Plomberie / Electricité 20 %	Production	300 000	3%	309 000	3%	318 270	68%	15 jours	20%	20%
Total		936 000	3%	964 080	3%	993 002				

▪ **Évolution du chiffre d'affaires**



▪ **Évolution de la marge brute**



ÉVOLUTION DES SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

La direction de la société a pris des décisions afin de revoir le nombre de salariés. Pour les exercices à compter de mai 2024, il restera 6 productifs, 1,5 non productifs et le gérant.

■ Synthèse des salaires bruts, des charges sociales et des cotisations de l'exploitant

Salaires bruts	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Salariés	211 281	211 281	211 281
Aide comptable	26 330	26 330	26 330
Plombier Chauffagiste 1	28 300	28 300	28 300
Plombier Chauffagiste 2	26 221	26 221	26 221
Plombier Chauffagiste 3	28 425	28 425	28 425
Ouvrier Electricien	30 845	30 845	30 845
Responsable de site	38 725	38 725	38 725
Electricien	20 397	20 397	20 397
Employée administrative	12 038	12 038	12 038
Dirigeant	12 000	12 000	12 000
Gérant	12 000	12 000	12 000

Charges sociales	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Salariés	82 393	82 393	82 393
Aide comptable	10 269	10 269	10 269
Plombier Chauffagiste 1	11 039	11 039	11 039
Plombier Chauffagiste 2	10 221	10 221	10 221
Plombier Chauffagiste 3	11 088	11 088	11 088
Ouvrier Electricien	12 025	12 025	12 025
Responsable de site	15 100	15 100	15 100
Electricien	7 956	7 956	7 956
Employée administrative	4 695	4 695	4 695
Cotisations TNS	4 829	4 829	4 829
Maladie 1, Maladie 2	93	93	93
Retraite, Invalidité / Décès	3 126	3 126	3 126
CSG déductible, CFP	1 169	1 169	1 169
CSG + CRDS non déductible	441	441	441

ÉVOLUTION DES AUTRES CHARGES

Les autres charges présentes depuis la sauvegarde ont été prises comme base pour établir ce prévisionnel. Ont été rajoutées des charges de sous-traitance et d'intérim pour réaliser les chantiers en complément des salariés afin de pallier aux pics d'activité.

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS PRÉVISIONNELS

Aucun investissement n'est prévu pour ce prévisionnel.

Investissements

Investissements	Nature	Date	Montant	Amortissement	TVA
	Incorporel	Jun 2024 (N)	0	Linéaire sur 0 an	20%
Total					

Détail des nouveaux contrats de crédit-bail ou de location longue durée

Il a été considéré que les crédits-bails en cours se poursuivaient jusqu'à leur échéance.

Nouveaux emprunts et autres financements

Emprunts	Date	Montant	Taux (%)	Durée	Périodicité
	Jun 2024 (N)			0 mois	Mensuelle
Total					

Aucun nouvel emprunt n'est souscrit sur la période.

Synthèse des financements

Financements des investissements	2024-2025	2025-2026	2026-2027
----------------------------------	-----------	-----------	-----------

RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

Compte de résultat	2024-2025	%	2025-2026	%	2026-2027	%
Production vendue	780 000	83%	803 400	83%	827 502	83%
Prestations vendues	156 000	17%	160 680	17%	165 500	17%
Chiffre d'affaires	936 000	100%	964 080	100%	993 002	100%
Total des produits d'exploitation	936 000	100%	964 080	100%	993 002	100%
Achats effectués de matières	312 000	33%	308 880	32%	318 147	32%
Variation de stock de matières	-12 480	-1%	-374	0%	-387	0%
Fournitures consommables	34 440	4%	35 250	4%	36 084	4%
Services extérieurs	215 060	23%	220 560	23%	226 251	23%
Loyers de crédit-bail	26 500	3%	26 500	3%	26 500	3%
Charges externes	276 000	29%	282 310	29%	288 835	29%
Impôts et taxes	3 367	0%	3 369	0%	3 374	0%
Salaires bruts (Salariés)	211 281	23%	211 281	22%	211 281	21%
Charges sociales (Salariés)	82 393	9%	82 393	9%	82 393	8%
Rémunération du dirigeant	12 000	1%	12 000	1%	12 000	1%
Cotisations TNS	4 829	1%	4 829	1%	4 829	0%
Charges de personnel	310 503	33%	310 503	32%	310 503	31%
Dotations aux amortissements	6 999	1%	3 747	0%	2 305	0%
Total des charges d'exploitation	896 389	96%	908 435	94%	922 777	93%
Résultat d'exploitation	39 611	4%	55 645	6%	70 225	7%
Résultat courant	39 611	4%	55 645	6%	70 225	7%
Impôt sur les bénéfices	5 942	1%	9 661	1%	13 306	1%
Résultat de l'exercice	33 669	4%	45 984	5%	56 919	6%

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

Capacité d'autofinancement	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Résultat de l'exercice	33 669	45 984	56 919
+ Dotations aux amortissements	6 999	3 747	2 305
Capacité d'autofinancement	40 668	49 731	59 224
Autofinancement net	40 668	49 731	59 224

SITUATION FINANCIÈRE PRÉVISIONNELLE

TABLEAU DE FINANCEMENT

Tableau de financement	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Capacité d'autofinancement	40 668	49 731	59 224
Total des ressources	40 668	49 731	59 224
Variation du F.R.	40 668	49 731	59 224
Fonds de roulement	-55 003	-5 272	53 952

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

Besoin en fonds de roulement	N-1	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Stocks de matières		12 480	12 854	13 241
Créances clients	80 000	86 500	89 095	91 771
Autres créances	978	19 020	32 218	45 414
Besoins d'exploitation (Total)	80 978	118 000	134 167	150 426
Total des besoins	80 978	118 000	134 167	150 426
Dettes fournisseurs	30 000	56 158	56 463	58 050
Dettes fiscales et sociales	53 126	35 853	33 628	33 557
Autres dettes	94 551	90 987	73 165	55 343
Ressources d'exploitation (Total)	177 677	182 998	163 256	146 950
Total des ressources	177 677	182 998	163 256	146 950
Variation du B.F.R.	-96 699	31 701	35 909	32 565
Besoin en fonds de roulement	-96 699	-64 998	-29 089	3 476

PLAN DE FINANCEMENT

Plan de financement	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Variation du B.F.R.	31 701	35 909	32 565
Total des besoins	31 701	35 909	32 565
Capacité d'autofinancement	40 668	49 731	59 224
Total des ressources	40 668	49 731	59 224
Variation de trésorerie	8 967	13 822	26 659
Solde de trésorerie	9 995	23 817	50 476

ÉTAT DE TRÉSORERIE

Etat de trésorerie	N-1	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Fonds de roulement	-95 671	-55 003	-5 272	53 952
Besoin en fonds de roulement	-96 699	-64 998	-29 089	3 476
Solde de trésorerie	1 028	9 995	23 817	50 476

BILAN

Bilan	31/05/2024	31/05/2025	31/05/2026	31/05/2027
Immobilisations	451 834	451 834	451 834	451 834
- Amortissements, Provisions	103 210	110 209	113 956	116 261
Immobilisations nettes	348 624	341 625	337 878	335 573
Stocks, Encours de production		12 480	12 854	13 241
Créances clients	80 000	86 500	89 095	91 771
Autres créances	978	19 020	32 218	45 414
Disponibilités	39 517	9 995	23 817	50 476
Actif circulant	120 495	127 995	157 984	200 902
Total de l'actif	469 119	469 620	495 862	536 475
Capital social	25 000	25 000	25 000	25 000
Réserves, Report à nouveau	45 896	-141 759	-108 090	-62 106
Résultat de l'exercice	-187 655	33 669	45 984	56 919
Capitaux propres	-116 759	-83 090	-37 106	19 813
Emprunts et dettes assimilés	408 201	369 712	369 712	369 712
Dettes fournisseurs	30 000	56 158	56 463	58 050
Dettes fiscales et sociales	53 126	35 853	33 628	33 557
Autres dettes	94 551	90 987	73 165	55 343
Total des dettes	585 878	552 710	532 968	516 662
Total du passif	469 119	469 620	495 862	536 475



ANNEXES

ANNEXES

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

Compte de résultat	2024-2025	%	2025-2026	%	2026-2027	%
Production vendue	780 000	83%	803 400	83%	827 502	83%
<i>Plomberie / Electricité 5.5%</i>	480 000	51%	494 400	51%	509 232	51%
<i>Plomberie / Electricité 20 %</i>	300 000	32%	309 000	32%	318 270	32%
Prestations vendues	156 000	17%	160 680	17%	165 500	17%
<i>Contrat entretien 10 %</i>	156 000	17%	160 680	17%	165 500	17%
Chiffre d'affaires	936 000	100%	964 080	100%	993 002	100%
Total des produits d'exploitation	936 000	100%	964 080	100%	993 002	100%
Achats effectués de matières	312 000	33%	308 880	32%	318 147	32%
<i>Plomberie / Electricité 5.5%</i>	160 000	17%	158 400	16%	163 152	16%
<i>Contrat entretien 10 %</i>	52 000	6%	51 480	5%	53 025	5%
<i>Plomberie / Electricité 20 %</i>	100 000	11%	99 000	10%	101 970	10%
Variation de stock de matières	-12 480	-1%	-374	0%	-387	0%
<i>Plomberie / Electricité 5.5%</i>	-6 400	-1%	-192	0%	-198	0%
<i>Contrat entretien 10 %</i>	-2 080	0%	-62	0%	-65	0%
<i>Plomberie / Electricité 20 %</i>	-4 000	0%	-120	0%	-124	0%
Fournitures consommables	34 440	4%	35 250	4%	36 084	4%
<i>Electricité</i>	2 400	0%	2 400	0%	2 400	0%
<i>Eau</i>	360	0%	360	0%	360	0%
<i>Carburant</i>	27 000	3%	27 810	3%	28 644	3%
<i>Combustibles</i>	1 200	0%	1 200	0%	1 200	0%
<i>Petit équipement</i>	3 000	0%	3 000	0%	3 000	0%
<i>Vêtement de travail</i>	360	0%	360	0%	360	0%
<i>Fournitures administratives</i>	120	0%	120	0%	120	0%
Services extérieurs	215 060	23%	220 560	23%	226 251	23%
<i>Sous-traitance</i>	10 000	1%	10 000	1%	10 000	1%
<i>Location immobilière</i>	31 260	3%	31 260	3%	31 260	3%
<i>Location de matériels</i>	25 200	3%	25 956	3%	26 735	3%
<i>Entretien et réparations</i>	19 000	2%	19 570	2%	20 157	2%
<i>Primes d'assurances</i>	43 000	5%	44 290	5%	45 619	5%
<i>Personnel extérieur à l'entreprise</i>	30 000	3%	30 900	3%	31 827	3%
<i>Honoraires comptables / juridiques</i>	26 000	3%	27 300	3%	28 665	3%
<i>Déplacements</i>	12 000	1%	12 360	1%	12 731	1%
<i>Missions, réceptions</i>	7 200	1%	7 416	1%	7 638	1%
<i>Frais télécommunications</i>	6 000	1%	6 000	1%	6 000	1%
<i>Services bancaires</i>	3 600	0%	3 708	0%	3 819	0%
<i>Cotisations, dons...</i>	1 800	0%	1 800	0%	1 800	0%
Loyers de crédit-bail	26 500	3%	26 500	3%	26 500	3%
<i>CREDIT-BAIL</i>	26 500	3%	26 500	3%	26 500	3%
Charges externes	276 000	29%	282 310	29%	288 835	29%
Impôts et taxes	3 367	0%	3 369	0%	3 374	0%
<i>Impôts locaux</i>	768	0%	770	0%	775	0%
<i>Taxe d'apprentissage</i>	1 437	0%	1 437	0%	1 437	0%
<i>Formation professionnelle</i>	1 162	0%	1 162	0%	1 162	0%
Salaires bruts (Salariés)	211 281	23%	211 281	22%	211 281	21%
<i>Aide comptable</i>	26 330	3%	26 330	3%	26 330	3%
<i>Plombier Chauffagiste 1</i>	28 300	3%	28 300	3%	28 300	3%

Plombier Chauffagiste 2	26 221	3%	26 221	3%	26 221	3%
Plombier Chauffagiste 3	28 425	3%	28 425	3%	28 425	3%
Ouvrier Electricien	30 845	3%	30 845	3%	30 845	3%
Responsable de site	38 725	4%	38 725	4%	38 725	4%
Electricien	20 397	2%	20 397	2%	20 397	2%
Employée administrative	12 038	1%	12 038	1%	12 038	1%
Charges sociales (Salariés)	82 393	9%	82 393	9%	82 393	8%
Aide comptable	10 269	1%	10 269	1%	10 269	1%
Plombier Chauffagiste 1	11 039	1%	11 039	1%	11 039	1%
Plombier Chauffagiste 2	10 221	1%	10 221	1%	10 221	1%
Plombier Chauffagiste 3	11 088	1%	11 088	1%	11 088	1%
Ouvrier Electricien	12 025	1%	12 025	1%	12 025	1%
Responsable de site	15 100	2%	15 100	2%	15 100	2%
Electricien	7 956	1%	7 956	1%	7 956	1%
Employée administrative	4 695	1%	4 695	0%	4 695	0%
Rémunération du dirigeant	12 000	1%	12 000	1%	12 000	1%
Gérant	12 000	1%	12 000	1%	12 000	1%
Cotisations TNS	4 829	1%	4 829	1%	4 829	0%
Maladie 1, Maladie 2	93	0%	93	0%	93	0%
Retraite, Invalidité / Décès	3 126	0%	3 126	0%	3 126	0%
CSG déductible, CFP	1 169	0%	1 169	0%	1 169	0%
CSG + CRDS non déductible	441	0%	441	0%	441	0%
Charges de personnel	310 503	33%	310 503	32%	310 503	31%
Dotations aux amortissements	6 999	1%	3 747	0%	2 305	0%
IMMO EXISTANTES	6 999	1%	3 747	0%	2 305	0%
Total des charges d'exploitation	896 389	96%	908 435	94%	922 777	93%
Résultat d'exploitation	39 611	4%	55 645	6%	70 225	7%
Résultat courant	39 611	4%	55 645	6%	70 225	7%
Impôt sur les bénéfices	5 942	1%	9 661	1%	13 306	1%
Résultat de l'exercice	33 669	4%	45 984	5%	56 919	6%

BILAN DÉTAILLÉ

Bilan	31/05/2024	31/05/2025	31/05/2026	31/05/2027
Immobilisations incorporelles	269 680	269 680	269 680	269 680
Immobilisations corporelles	168 991	168 991	168 991	168 991
- Amortissements corporels	103 210	110 209	113 956	116 261
Immobilisations financières	13 163	13 163	13 163	13 163
Immobilisations nettes	348 624	341 625	337 878	335 573
Stocks de matières		12 480	12 854	13 241
Créances clients	80 000	86 500	89 095	91 771
TVA déductible	366			
Crédit de TVA		19 020	32 218	45 414
Autres créances	612			
Disponibilités	39 517	9 995	23 817	50 476
Actif circulant	120 495	127 995	157 984	200 902
Total de l'actif	469 119	469 620	495 862	536 475
Capital social	25 000	25 000	25 000	25 000
Réserves, Report à nouveau	45 896	-141 759	-108 090	-62 106
Résultat de l'exercice	-187 655	33 669	45 984	56 919
Capitaux propres	-116 759	-83 090	-37 106	19 813
Emprunts	223 283	223 283	223 283	223 283
Découvert	38 489			
Comptes courants	146 429	146 429	146 429	146 429
Dettes fournisseurs	30 000	56 158	56 463	58 050
Personnel	17 470	15 765	15 765	15 765
Organismes sociaux	35 288	11 547	11 547	11 547
Impôt société		5 942	3 717	3 646
Autres dettes fiscales	368	2 599	2 599	2 599
Autres dettes	94 551	90 987	73 165	55 343
Total des dettes	585 878	552 710	532 968	516 662
Total du passif	469 119	469 620	495 862	536 475

PLAN DE TRÉSORERIE

Trésorerie (N)	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Total
Créances clients N-1	80 000												80 000
Production vendue		72 200	126 200	72 200	72 200	72 200	54 200	54 200	54 200	72 200	72 200	72 200	794 200
Prestations vendues		14 300	14 300	14 300	14 300	14 300	14 300	14 300	14 300	14 300	14 300	14 300	157 300
Chiffre d'affaires (Total)		86 500	140 500	86 500	86 500	86 500	68 500	68 500	68 500	86 500	86 500	86 500	951 500
Autres créances N-1	612												612
Total des encaissements	80 612	86 500	140 500	86 500	86 500	86 500	68 500	68 500	68 500	86 500	86 500	86 500	1 032 112
Dettes fournisseurs N-1	30 000												30 000
Achats effectués de matières		31 200	49 200	31 200	31 200	31 200	25 200	25 200	25 200	31 200	31 200	31 200	343 200
Achats effectués (Total)		31 200	49 200	31 200	31 200	31 200	25 200	25 200	25 200	31 200	31 200	31 200	343 200
Fournitures consommables		3 444	3 444	3 444	3 444	3 444	3 444	3 444	3 444	3 444	3 444	3 444	37 884
Services extérieurs		21 506	21 506	21 506	21 506	21 506	21 506	21 506	21 506	21 506	21 506	21 506	236 566
Loyers de crédits-bails	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 654	31 804
Charges externes (Total)	2 650	27 600	27 600	27 600	27 600	27 600	27 600	27 600	27 600	27 600	27 600	27 604	306 254
Etat - Impôts	368										768		1 136
Salaires nets (Salariés)	17 470	14 765	14 765	4 529	14 765	14 765	14 765	13 026	14 765	14 453	14 765	14 668	167 501
Charges sociales (Salariés)	35 288	11 547	11 547	3 542	11 547	11 547	11 547	10 187	11 547	11 303	11 547	11 470	152 619
Rémunération du dirigeant		1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	11 000
Cotisations TNS	483	483	483	483	483	483	483	483	483	482			4 829
Charges de personnel (Total)	53 241	27 795	27 795	9 554	27 795	27 795	27 795	24 696	27 795	27 238	27 312	27 138	335 949
TVA à payer			3 030										3 030
Autres dettes N-1											3 564		3 564
Total des décaissements	86 259	86 595	107 625	68 354	86 595	86 595	80 595	77 496	80 595	86 038	90 444	85 942	1 023 133
Solde précédent	1 028	-4 619	-4 714	28 161	46 307	46 212	46 117	34 022	25 026	12 931	13 393	9 449	
Variation de la trésorerie	-5 647	-95	32 875	18 146	-95	-95	-12 095	-8 996	-12 095	462	-3 944	558	
Solde de trésorerie	-4 619	-4 714	28 161	46 307	46 212	46 117	34 022	25 026	12 931	13 393	9 449	10 007	
Encours clients	86 500	140 500	86 500	86 500	86 500	68 500	68 500	68 500	86 500	86 500	86 500	86 500	
Encours fournisseurs	56 150	74 150	56 150	56 150	56 150	50 150	50 150	50 150	56 150	56 150	56 150	56 158	

Trésorerie (N+1)	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Total
Production vendue	72 200	74 366	74 366	74 366	74 366	74 366	74 366	74 366	74 366	74 366	74 366	74 366	890 226
Prestations vendues	14 300	14 729	14 729	14 729	14 729	14 729	14 729	14 729	14 729	14 729	14 729	14 729	176 319
Chiffre d'affaires (Total)	86 500	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	1 066 545
Total des encaissements	86 500	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	1 066 545
Achats effectués de matières	31 200	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	370 968
Achats effectués (Total)	31 200	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	30 888	370 968
Fournitures consommables	3 444	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526	3 526	42 230
Services extérieurs	21 514	22 057	22 057	22 057	22 057	22 057	22 057	22 057	22 057	22 057	22 057	22 057	264 141
Loyers de crédits-bails	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 654	31 804
Charges externes (Total)	27 608	28 233	28 233	28 233	28 233	28 233	28 233	28 233	28 233	28 233	28 233	28 237	338 175
Etat - Impôts		2 599									770		3 369
Salaires nets (Salariés)	14 765	14 765	14 765	4 529	14 765	14 765	14 765	13 026	14 765	14 453	14 765	14 668	164 796
Charges sociales (Salariés)	11 547	11 547	11 547	3 542	11 547	11 547	11 547	10 187	11 547	11 303	11 547	11 470	128 878
Rémunération du dirigeant	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	12 000
Cotisations TNS	483	483	483	483	483	483	483	483	483	482			4 829
Charges de personnel (Total)	27 795	27 795	27 795	9 554	27 795	27 795	27 795	24 696	27 795	27 238	27 312	27 138	310 503
Impôt société	1 486			7 428			1 486			1 486			11 886
Autres dettes N-1											17 822		17 822
Total des décaissements	88 089	89 515	86 916	76 103	86 916	86 916	88 402	83 817	86 916	87 845	105 025	86 263	1 052 723
Solde précédent	10 007	8 418	7 998	10 177	23 169	25 348	27 527	28 220	33 498	35 677	36 927	20 997	
Variation de la trésorerie	-1 589	-420	2 179	12 992	2 179	2 179	693	5 278	2 179	1 250	-15 930	2 832	
Solde de trésorerie	8 418	7 998	10 177	23 169	25 348	27 527	28 220	33 498	35 677	36 927	20 997	23 829	
Encours clients	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	89 095	
Encours fournisseurs	56 471	56 471	56 471	56 471	56 471	56 471	56 471	56 471	56 471	56 471	56 471	56 463	

Trésorerie (N+2)	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Total
Production vendue	74 366	76 596	76 596	76 596	76 596	76 596	76 596	76 596	76 596	76 596	76 596	76 596	916 922
Prestations vendues	14 729	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171	15 171	181 610
Chiffre d'affaires (Total)	89 095	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	1 098 532
Total des encaissements	89 095	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	1 098 532
Achats effectués de matières	30 888	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	380 864
Achats effectués (Total)	30 888	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	31 816	380 864
Fournitures consommables	3 518	3 608	3 608	3 608	3 608	3 608	3 608	3 608	3 608	3 608	3 608	3 608	43 206

Services extérieurs	22 057	22 625	22 625	22 625	22 625	22 625	22 625	22 625	22 625	22 625	22 625	22 625	270 932
Loyers de crédits-bails	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 650	2 654	31 804
Charges externes (Total)	28 225	28 883	28 883	28 883	28 883	28 883	28 883	28 883	28 883	28 883	28 883	28 887	345 942
Etat - Impôts		2 599									775		3 374
Salaires nets (Salariés)	14 765	14 765	14 765	4 529	14 765	14 765	14 765	13 026	14 765	14 453	14 765	14 668	164 796
Charges sociales (Salariés)	11 547	11 547	11 547	3 542	11 547	11 547	11 547	10 187	11 547	11 303	11 547	11 470	128 878
Rémunération du dirigeant	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	12 000
Cotisations TNS	483	483	483	483	483	483	483	483	483	482			4 829
Charges de personnel (Total)	27 795	27 795	27 795	9 554	27 795	27 795	27 795	24 696	27 795	27 238	27 312	27 138	310 503
Impôt société	2 415			6 132				2 415		2 415			13 377
Autres dettes N-1											17 822		17 822
Total des décaissements	89 323	91 093	88 494	76 385	88 494	88 494	90 909	85 395	88 494	90 352	106 608	87 841	1 071 882
Solde précédent	23 829	23 601	24 275	27 548	42 930	46 203	49 476	50 334	56 706	59 979	61 394	46 553	
Variation de la trésorerie	-228	674	3 273	15 382	3 273	3 273	858	6 372	3 273	1 415	-14 841	3 926	
Solde de trésorerie	23 601	24 275	27 548	42 930	46 203	49 476	50 334	56 706	59 979	61 394	46 553	50 479	
Encours clients	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 767	91 771	
Encours fournisseurs	58 049	58 049	58 049	58 049	58 049	58 049	58 049	58 049	58 049	58 049	58 049	58 050	



FIDUCIAL

www.fiducial.fr

