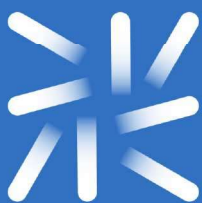




DOSSIER PREVISIONNEL

Fatima BOUDRA

22 RUE JACQUES PREVERT
33700 MERIGNAC



CF
Expertise
Comptable

60 avenue Gaston Cabannes
33270 FLOIRAC
tel. : 0557772300
cf-floirac@groupepcf.com

SOMMAIRE

Note de l'Expert-Comptable.....	3
Description synthétique	4
Présentation du projet.....	4
Structure juridique.....	4
Tableau de financement	4
Hypothèses d'exploitation	4
Conclusion	4
États financiers prévisionnels	5
Compte de résultat prévisionnel.....	5
Bilan prévisionnel.....	6
Compte de résultat prévisionnel détaillé	7
Soldes intermédiaires de gestion	8
Seuil de rentabilité	9
Équilibre financier	10
Capacité d'autofinancement	10
Analyse de la capacité de remboursement	10
Analyse de la trésorerie prévisionnelle.....	11
Évolution de la trésorerie	11
Analyse détaillée de l'évolution du solde de trésorerie.....	12

Note de l'Expert-Comptable

Conformément à la mission qui nous a été confiée, 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 FLOIRAC, le 05/09/2024

Bruno FAUX
Expert-comptable associé

Description synthétique

La dette provisoire liée au redressement judiciaire s'élève à 226 K€.

Le remboursement de cette dernière est intégré au prévisionnel à compter de janvier 2025 sur une durée de 10 ans pour un montant global de 226 591 €.

Tableau de financement

Tableau de financement	2024	2025	2026
Capacité d'autofinancement	77 518	92 480	95 846
Total des ressources	77 518	92 480	95 846
Prélèvements de l'exploitant	65 553	82 659	82 659
Total des emplois	65 553	82 659	82 659
Variation du F.R.	11 965	9 821	13 187
Fonds de roulement	11 965	21 786	34 973

Conclusion

Dans ces conditions l'activité prévisionnelle permet le remboursement de la dette.

États financiers prévisionnels

Compte de résultat prévisionnel

Compte de résultat	N-1	%	2024	%	2025	%	2026	%
Prestations vendues	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Chiffre d'affaires	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Total des produits d'exploitation	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Achats effectués de matières	523	0%						
Fournitures consommables	344	0%	1 150	1%	1 265	1%	1 392	1%
Services extérieurs	16 120	15%	35 537	25%	34 973	22%	35 847	22%
Loyers de crédit-bail	11 929	11%						
Charges externes	28 393	26%	36 687	26%	36 238	23%	37 239	23%
Impôts et taxes	1 675	2%	6 705	5%	8 644	5%	8 779	5%
Cotisations TNS	1 106	1%	19 144	14%	22 638	14%	22 936	14%
Charges de personnel	1 106	1%	19 144	14%	22 638	14%	22 936	14%
Total des charges d'exploitation	31 697	29%	62 536	45%	67 520	42%	68 954	42%
Résultat d'exploitation	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%
Résultat courant	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%
Résultat de l'exercice	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%

Bilan prévisionnel

Bilan	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026
Disponibilités	14 913	24 734	37 921
Actif circulant	14 913	24 734	37 921
Total de l'actif	14 913	24 734	37 921
Capital individuel		11 965	21 786
Compte de l'exploitant	-65 553	-82 659	-82 659
Résultat de l'exercice	77 518	92 480	95 846
Capitaux propres	11 965	21 786	34 973
Dettes fiscales et sociales	2 948	2 948	2 948
Total des dettes	2 948	2 948	2 948
Total du passif	14 913	24 734	37 921

Compte de résultat prévisionnel détaillé

Compte de résultat	N-1	%	2024	%	2025	%	2026	%
Prestations vendues	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
<i>HONORAIRES</i>			140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Chiffre d'affaires	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Total des produits d'exploitation	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Achats effectués de matières	523	0%						
Fournitures consommables	344	0%	1 150	1%	1 265	1%	1 392	1%
<i>Electricité</i>			600	0%	660	0%	726	0%
<i>Petit équipement</i>			550	0%	605	0%	666	0%
Services extérieurs	16 120	15%	35 537	25%	34 973	22%	35 847	22%
<i>Location immobilière</i>			10 348	7%	10 348	6%	10 348	6%
<i>Location de matériels</i>			4 200	3%	4 200	3%	4 200	3%
<i>Primes d'assurances</i>			300	0%	315	0%	331	0%
<i>Honoraires comptables / juridiques</i>			1 028	1%				
<i>Honoraires mandataire</i>			1 741	1%	1 740	1%	1 740	1%
<i>Déplacements</i>			12 000	9%	13 000	8%	14 000	9%
<i>Missions, réceptions</i>			300	0%	400	0%	500	0%
<i>Frais télécommunications</i>			3 000	2%	3 150	2%	3 308	2%
<i>Services bancaires</i>			2 000	1%	1 200	1%	800	0%
<i>Cotisations, dons...</i>			620	0%	620	0%	620	0%
Loyers de crédit-bail	11 929	11%						
Charges externes	28 393	26%	36 687	26%	36 238	23%	37 239	23%
Impôts et taxes	1 675	2%	6 705	5%	8 644	5%	8 779	5%
<i>C.F.E.</i>			1 200	1%	1 200	1%	1 200	1%
<i>CSG déductible, CFP</i>			5 505	4%	7 444	5%	7 579	5%
Cotisations TNS	1 106	1%	19 144	14%	22 638	14%	22 936	14%
<i>Allocation familiale</i>			2 365	2%	2 893	2%	2 950	2%
<i>Maladie 1, Maladie 2</i>			306	0%	373	0%	380	0%
<i>Retraite, Invalidité / Décès</i>			10 829	8%	11 738	7%	11 911	7%
<i>CSG + CRDS non déductible</i>			2 244	2%	3 122	2%	3 179	2%
<i>Cotisations facultatives (Madelin)</i>			3 400	2%	4 512	3%	4 516	3%
Charges de personnel	1 106	1%	19 144	14%	22 638	14%	22 936	14%
Total des charges d'exploitation	31 697	29%	62 536	45%	67 520	42%	68 954	42%
Résultat d'exploitation	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%
Résultat courant	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%
Résultat de l'exercice	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%

Soldes intermédiaires de gestion

Soldes intermédiaires de gestion	N-1	%	2024	%	2025	%	2026	%
Prestations vendues	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Production de l'exercice	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Achats effectués de matières	523	0%						
Achats consommés de matières	523	0%						
Marge sur production	107 459	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Chiffre d'affaires	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Ventes + Production réelle	107 982	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Achats consommés	523	0%						
Marge globale	107 459	100%	140 054	100%	160 000	100%	164 800	100%
Fournitures consommables	344	0%	1 150	1%	1 265	1%	1 392	1%
Services extérieurs	16 120	15%	35 537	25%	34 973	22%	35 847	22%
Loyers de crédit-bail	11 929	11%						
Charges externes	28 393	26%	36 687	26%	36 238	23%	37 239	23%
Valeur ajoutée	79 066	73%	103 367	74%	123 762	77%	127 561	77%
Impôts et taxes	1 675	2%	6 705	5%	8 644	5%	8 779	5%
Cotisations TNS	1 106	1%	19 144	14%	22 638	14%	22 936	14%
Charges de personnel	1 106	1%	19 144	14%	22 638	14%	22 936	14%
Excédent brut d'exploitation	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%
Résultat d'exploitation	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%
Résultat courant	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%
Résultat de l'exercice	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%
Capacité d'autofinancement	76 285	71%	77 518	55%	92 480	58%	95 846	58%

Seuil de rentabilité

Seuil de rentabilité financier	2024	2025	2026
Ventes + Production réelle	140 054	160 000	164 800
Marge sur coût variable	140 054	160 000	164 800
Taux de marge sur coût variable (%)	100.00%	100.00%	100.00%
Coûts fixes	62 536	67 520	68 954
Total des charges	62 536	67 520	68 954
Résultat courant avant impôt	77 518	92 480	95 846
+ Prélèvements de l'exploitant	65 553	82 659	82 659
Seuil de rentabilité	128 089	150 179	151 613
Excédent / Insuffisance	11 965	9 821	13 187
Point mort (jours)	329 jours	338 jours	331 jours

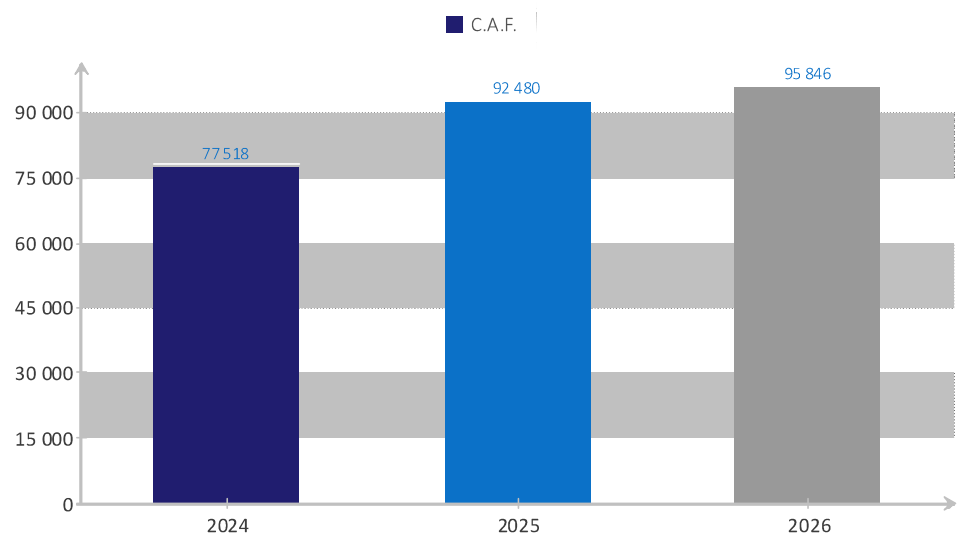
Équilibre financier

Capacité d'autofinancement

Capacité d'autofinancement	2024	2025	2026
Résultat de l'exercice	77 518	92 480	95 846
Capacité d'autofinancement	77 518	92 480	95 846
- Prélèvements	65 553	82 659	82 659
Autofinancement net	11 965	9 821	13 187

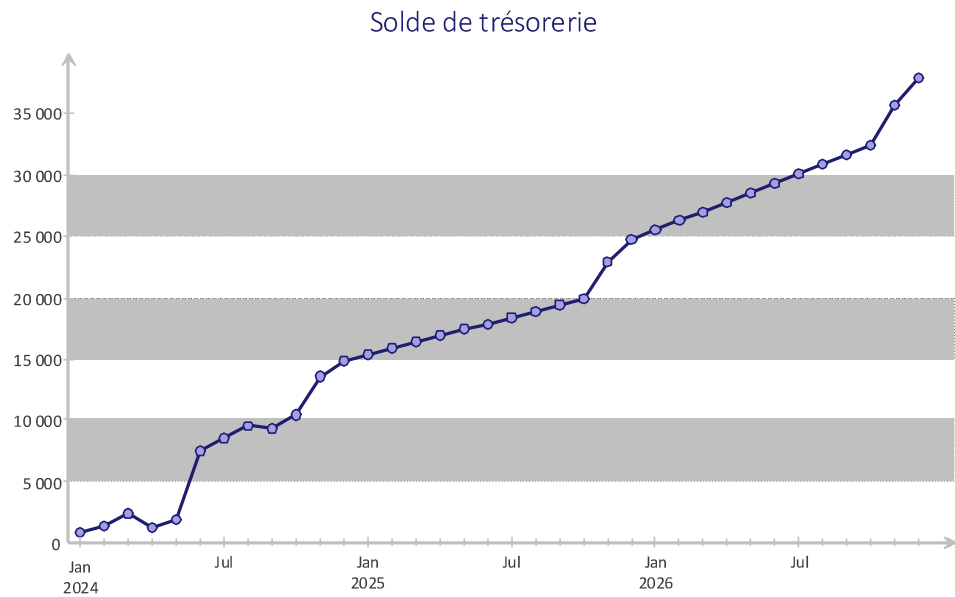
Analyse de la capacité de remboursement

Capacité à rembourser les emprunts



Analyse de la trésorerie prévisionnelle

Évolution de la trésorerie



Analyse détaillée de l'évolution du solde de trésorerie

Trésorerie (N)	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Prestations vendues	14 735	11 793	12 245	6 081	13 659	15 541	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	140 054
Chiffre d'affaires (Total)	14 735	11 793	12 245	6 081	13 659	15 541	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	140 054
Total des encaissements	14 735	11 793	12 245	6 081	13 659	15 541	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	140 054
Fournitures consommables	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	1 150
Services extérieurs	2 731	2 731	2 731	2 731	3 245	3 672	2 731	2 731	4 045	2 731	2 731	2 727	35 537
Charges externes (Total)	2 827	2 827	2 827	2 827	3 341	3 768	2 827	2 827	4 141	2 827	2 827	2 821	36 687
Etat - Impôts	550	550	550	550	550	550	550	550	550	555		1 200	6 705
Cotisations TNS	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 578		452	16 196
Charges de personnel (Total)	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 574	1 578		452	16 196
Prélèvements de l'exploitant	8 980	6 385	6 189	2 300	7 601	4 000	4 987	4 987	4 987	4 987	4 987	5 163	65 553
Total des décaissements	13 931	11 336	11 140	7 251	13 066	9 892	9 938	9 938	11 252	9 947	7 814	9 636	125 141
Solde précédent	804	804	1 261	2 366	1 196	1 789	7 438	8 500	9 562	9 310	10 363	13 549	
Variation de la trésorerie	804	457	1 105	-1 170	593	5 649	1 062	1 062	-252	1 053	3 186	1 364	
Solde de trésorerie	804	1 261	2 366	1 196	1 789	7 438	8 500	9 562	9 310	10 363	13 549	14 913	

Trésorerie (N+1)	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Prestations vendues	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 337	160 000
Chiffre d'affaires (Total)	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 337	160 000
Total des encaissements	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 337	160 000
Fournitures consommables	105	105	105	105	105	105	105	105	105	105	105	110	1 265
Services extérieurs	2 913	2 913	2 913	2 913	2 913	2 913	2 913	2 913	2 913	2 913	2 913	2 930	34 973
Charges externes (Total)	3 018	3 018	3 018	3 018	3 018	3 018	3 018	3 018	3 018	3 018	3 018	3 040	36 238
Etat - Impôts	744	744	744	744	744	744	744	744	744	748		1 200	8 644
Cotisations TNS	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 194	376	376	22 638
Charges de personnel (Total)	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 188	2 194	376	376	22 638
Prélèvements de l'exploitant	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 919	82 654
Total des décaissements	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 845	10 279	11 535	150 174
Solde précédent	14 913	15 411	15 909	16 407	16 905	17 403	17 901	18 399	18 897	19 395	19 883	22 937	
Variation de la trésorerie	498	498	498	498	498	498	498	498	498	488	3 054	1 802	
Solde de trésorerie	15 411	15 909	16 407	16 905	17 403	17 901	18 399	18 897	19 395	19 883	22 937	24 739	

Trésorerie (N+2)	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
Prestations vendues	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 737	164 800
Chiffre d'affaires (Total)	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 737	164 800
Total des encaissements	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 733	13 737	164 800
Fournitures consommables	116	116	116	116	116	116	116	116	116	116	116	116	1 392
Services extérieurs	2 989	2 989	2 989	2 989	2 989	2 989	2 989	2 989	2 989	2 989	2 989	2 968	35 847
Charges externes (Total)	3 105	3 105	3 105	3 105	3 105	3 105	3 105	3 105	3 105	3 105	3 105	3 084	37 239
Etat - Impôts	758	758	758	758	758	758	758	758	758	757		1 200	8 779
Cotisations TNS	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	376	380	22 936
Charges de personnel (Total)	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	2 218	376	380	22 936
Prélèvements de l'exploitant	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 885	6 919	82 654
Total des décaissements	12 966	12 966	12 966	12 966	12 966	12 966	12 966	12 966	12 966	12 965	10 366	11 583	151 608
Solde précédent	24 739	25 506	26 273	27 040	27 807	28 574	29 341	30 108	30 875	31 642	32 410	35 777	
Variation de la trésorerie	767	767	767	767	767	767	767	767	767	768	3 367	2 154	
Solde de trésorerie	25 506	26 273	27 040	27 807	28 574	29 341	30 108	30 875	31 642	32 410	35 777	37 931	

Analyse de l'évolution du solde de trésorerie

Trésorerie (N)	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Encaissements	14 735	11 793	12 245	6 081	13 659	15 541	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	140 054
Décaissements	13 931	11 336	11 140	7 251	13 066	9 892	9 938	9 938	11 252	9 947	7 814	9 636	125 141
Solde précédent	804	804	1 261	2 366	1 196	1 789	7 438	8 500	9 562	9 310	10 363	13 549	
Variation de la trésorerie	804	457	1 105	-1 170	593	5 649	1 062	1 062	-252	1 053	3 186	1 364	
Solde de trésorerie	804	1 261	2 366	1 196	1 789	7 438	8 500	9 562	9 310	10 363	13 549	14 913	

Trésorerie (N+1)	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Encaissements	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 333	13 337	160 000
Décaissements	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 835	12 845	10 279	11 535	150 174
Solde précédent	14 913	15 411	15 909	16 407	16 905	17 403	17 901	18 399	18 897	19 395	19 883	22 937	
Variation de la trésorerie	498	498	498	498	498	498	498	498	498	488	3 054	1 802	
Solde de trésorerie	15 411	15 909	16 407	16 905	17 403	17 901	18 399	18 897	19 395	19 883	22 937	24 739	



CF
Expertise
Comptable

60 avenue Gaston Cabannes
33270 FLOIRAC