

PLAN DE REDRESSEMENT DE LA SAS VL CREATION

Présenté par :

La société VL CREATION, société par actions simplifiée au capital social de 1000 € immatriculée au RCS de BORDEAUX sous le numéro 831 148 895, dont le siège social est 3 rue du Baou, Immeuble Commercial Le Baou - 33115 LA TESTE-DE-BUCH, prise en la personne de Monsieur Pierre VINAL, son Président.

Ayant pour avocat, **la SELARL AVOCAGIR (Maître Marc DUFRANC)**, Avocat au Barreau de BORDEAUX demeurant 22 rue Elisée Reclus 33000 BORDEAUX, au cabinet duquel la SAS VL CREATION fait élection de domicile.

Organes de la procédure :

SCP SILVESTRI BAUJET, Mandataire judiciaire

Monsieur Christophe LATASTE, Juge commissaire

STRUCTURE JURIDIQUE

La société VL CREATION est une SAS immatriculée au RCS de BORDEAUX le 27 juillet 2017.

Monsieur Pierre VINAL est seul associé et Président de la société.

ACTIVITE

La société VL CREATION exploite une activité de vente de cuisines et autres meubles d'intérieurs sous l'enseigne BA'CUISINES dans un magasin situé à LA TESTE DE BUCH.

La société travaille avec des usines italiennes pour la fabrication des meubles qu'elle commercialise. La pose des meubles est sous-traitée à des artisans.

Sa clientèle est essentiellement composée de particuliers situés sur le Bassin d'Arcachon. Le client paye un acompte de 20% à 30% à la signature du bon de commande, et le solde à la livraison.

Sur les 3 derniers exercices, la société a réalisé les résultats suivants :

Exercice	Chiffre d'affaires	Résultat d'exploitation	Résultat net comptable
31/12/2025	372 090 €	13 401 €	13 343 €
31/12/2024	680 668 €	4920 €	4727 €
31/12/2023	647 424 €	-108 €	18 683 €

EFFECTIF

La société emploie une salariée qui est en charge de l'administratif.

L'activité commerciale est uniquement exercée par Monsieur VINAL qui ne perçoit aucune rémunération, hormis des indemnités kilométriques. Il exerce ce métier par passion, pour rester actif et préserver ses liens sociaux, lui que ne se projette pas dans une retraite inactive.

ORIGINE DES DIFFICULTES

Les difficultés financières de VL CREATION sont directement liées au redressement fiscal en matière de TVA dont elle a fait l'objet d'octobre 2019 à mars 2020.

Aux termes de plusieurs propositions de rectification, l'administration fiscale a mis à la charge de VL CREATION des rappels de TVA et d'IS de l'ordre de 240.000 €, somme qui a été réduite à 160.762 € dans le cadre de la procédure contradictoire.

Le 16 février 2023, la société saisissait le Tribunal administratif de Bordeaux afin qu'il prononce le dégrèvement de 160.762 € au motif que la procédure de redressement fiscal était irrégulière.

La requête était rejetée suivant jugement du 20 février 2025, de sorte que la somme susvisée est devenue immédiatement exigible.

La société n'ayant pas la trésorerie suffisante pour payer cette dette, elle a été contrainte de solliciter l'ouverture d'un redressement judiciaire pour empêcher que l'administration fiscale ne mette en œuvre des mesures d'exécution forcée.

La procédure est actuellement pendante devant la Cour administrative d'appel de BORDEAUX où la somme exigée par l'administration fiscale a été réduite à 139.570 €. L'affaire sera fixée en plaidoirie dans les prochains mois.

DEROULE DE LA PERIODE D'OBSERVATION

Le redressement judiciaire était prononcé par jugement du Tribunal de commerce de BORDEAUX du 2 avril 2025.

Par jugement du 4 juin 2025, le tribunal a maintenu la poursuite de la période d'observation pour une durée de deux mois.

Par jugement du 24 septembre 2025, le Tribunal a renouvelé la période d'observation pour six mois.

ACTIVITE DE LA PERIODE D'OBSERVATION

Il ressort des comptes de la période d'observation d'avril à décembre 2025 : **(Pièce 1)**

	PERIODE D'OBSERVATION										TOTAL
	avr-25	mai-25	juin-25	juil-25	août-25	sept-25	oct-25	nov-25	déc-25		
Ventes de marchandises	32 045	24 591	43 942	31 890	14 977	31 300	40 360	17 821	31 032		267 957
Marge Brute Globale	11 546	8 860	15 832	11 490	5 396	11 277	14 542	6 421	11 181		96 545
Tx Marge brute globale	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%		
- Énergie & Fournitures Diverses	1 101	699	675	84	359	391	869	837	293		5 309
- Loyers & Locations	2 276	2 448	2 126	2 342	2 126	2 126	2 232	2 137	2 257		20 069
- Entretien et Réparations	852	822	827	827	858	827	827	947	827		7 614
- Assurances	0	0	0	414	0	0	0	0	0		414
- Honoraires & Commissions	3 767	535	2 033	2 100	358	357	2 100	663	2 033		13 948
- Frais de Déplcmts, Missions, Réceptions	1 988	1 435	1 576	1 704	850	850	1 047	640	1 191		11 281
- Services Bancaires	439	233	156	435	90	93	521	106	104		2 175
- Autres Services extérieurs & Ch. externes	1 790	1 755	820	329	495	277	263	0	272		6 000
Total Frais Généraux :	12 213	7 927	8 213	8 235	5 135	4 920	7 859	5 331	6 977		66 810
Valeur Ajoutée	-668	933	7 620	3 255	261	6 357	6 683	1 090	4 204		29 735
+ Subvention Exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
- Impôt et taxes	42	42	42	42	26	0	13	23	449		680
- Salaires et traitements	3 445	3 445	3 445	3 445	5 102	0	627	1 133	1 133		21 774
- Charges Sociales	1 295	1 248	1 248	1 248	1 704	0	63	26	72		6 904
Exedent Brut Exploitation	-5 450	-3 802	2 884	-1 480	-6 570	6 357	5 980	91	2 550		378

La variation constatée entre cette situation d'exploitation et celles versions antérieurs produites lors des audiences de la période d'observation résulte de la révision des comptes de l'exercice 2025 par le cabinet d'expertise-comptable COMPAGNIE FIDUCIAIRE.

Dans cette version, l'expert-comptable a procédé à un rattachement plus rigoureux des charges (notamment les indemnités kilométriques et les loyers, repositionnés sur les bons mois) et a lissé la marge mensuelle, qui fluctue fortement en raison de factures d'achats irrégulières ne correspondant pas nécessairement aux chantiers du mois sur lesquels elles ont été enregistrées. La lecture économique est ainsi nettement plus représentative.

Sur ces 9 mois de période d'observation, la société a réalisé un chiffre d'affaires de **267 957 €** soit environ 29 770 € par mois ; et un excédent brut d'exploitation de **378 €**.

In fine, la société est à l'équilibre sur la période d'observation.

De manière générale, sur l'exercice 2025, son chiffre d'affaires est de 372.090 € ; son résultat d'exploitation de 13.401 € et son résultat net comptable de 13.343 €. **(Pièce 2)**

Ces agrégats témoignent donc de la rentabilité de l'exploitation.

La baisse du chiffre d'affaires par rapport aux deux derniers exercices (environ -40%) s'explique d'une part, par la crise généralisée de la consommation, et d'autre part, par des absences prolongées de Monsieur VINAL en 2024, dues à des problèmes de santé, qui ont eu un impact direct sur le chiffre d'affaires de l'exercice 2025 puisqu'il gère seul la commercialisation des cuisines.

Pourtant, malgré ce volume d'activité moindre, la société a réussi à améliorer sa rentabilité par meilleure maîtrise de ses charges.

Par ailleurs, la période d'observation a été marquée par le départ de Madame Julie VINAL, fille de Pierre VINAL, associée et également salariée en charge de l'administratif de la structure.

Ses actions ont été cédées à Pierre VINAL en juin et sa rupture conventionnelle a été conclue en août.

Son poste a été remplacé en novembre 2025 à un salaire moins élevé : 1133 € brut mensuel contre 3445 € pour Julie VINAL, ce qui explique notamment la diminution des charges d'exploitation.

Enfin, la stabilité des résultats de VL CREATION s'est retrouvée dans sa trésorerie qui a toujours été bénéficiaire tout le long de la période d'observation.

Au 20 février 2026, elle s'élevait à 3.165,63 €. **(Pièce 3)**

PREVISIONNEL D'ACTIVITE

Le prévisionnel réalisé par l'expert-comptable projette une capacité d'autofinancement de 85 394 € en 2026 et en 2027 et de 84 451 € en 2028. **(Pièce 4)**

Ces projections sont construites sur une hypothèse de chiffre d'affaires annuel de 550.000 € sur ces trois années, et un allègement des charges (charges salariales ; frais de procédure et frais de voyages et déplacements), sur la base du niveau supporté depuis fin novembre 2025.

Cette hypothèse de chiffre d'affaires est réaliste puisqu'à date, le carnet de commandes signé jusqu'à octobre 2026 représente déjà 280.353 €, outre 65.609 € de prospects, soit un total de 345.962 €. **(Pièce 5)**

Ce montant va nécessairement augmenter au cours de l'exercice, les ventes concluent jusqu'à la fin du 3^{ème} trimestre contribuant à l'année en cours.

Ainsi, la capacité d'autofinancement moyenne estimée sur les exercices 2026 à 2028 serait de 85.079 €.

Le passif à apurer étant de 256.187 €, l'option d'un plan linéaire avec une annuité de 25.618 € est donc soutenable.

Toutefois, il est préférable d'assurer le respect du plan en intégrant une sensibilité aux projections, c'est pourquoi il est envisagé une progressivité du plan permettant de sécuriser son remboursement.

PASSIF

Au 19 février 2026, le passif s'élève à **256 187,78 €**, incluant 9439 € de non définitif, et est décomposé comme suit : **(Pièce 6)**

- Privilégié (PRS, URSSAF, AG2R) : **203 253,93 €** ;
- Chirographaire échu : **37 390,59 €** ;
- Chirographaire à échoir (CEAP : capital restant dû PGE) : **15 543,26 €**

La principale créance est celle du PRS pour 139 570 € au titre du redressement fiscal en cours.

La vérification du passif n'a pas encore débuté.

PROPOSITION DE PLAN D'APUREMENT DU PASSIF

Les modalités d'apurement du passif proposées dans le cadre du plan de redressement de la société VL CREATION prévoient :

- L'apurement de l'intégralité du passif définitivement admis, **échu et à échoir** (PGE n°5930017 CEAPC), sur 10 ans par annuités progressives :
 - o Année 1 : 5%
 - o Année 2 : 5%
 - o Année 3 : 10%
 - o Année 4 : 10%
 - o Année 5 : 10%
 - o Année 6 : 10%
 - o Année 7 : 10%
 - o Année 8 : 10%
 - o Année 9 : 15%
 - o Année 10 : 15%
- La remise des majorations, frais, pénalités et intérêts de retard en matière fiscale (1756 code général des impôts) ;
- La remise totale des intérêts courus depuis le jugement d'ouverture pour les créanciers bénéficiant de la continuation du cours des intérêts, nonobstant les dispositions de l'article L.622-28 du code de commerce ;

- La répartition des dividendes entre les créanciers s'opérera par le Commissaire à l'exécution du plan, la première annuité devant être versée 12 mois après la date de l'homologation du plan.

Dans ces conditions, le plan de continuation présenté par la SAS VL CREATION s'avère réalisable et démontre l'existence de possibilités sérieuses de redressement et de règlement de son passif.

Le présent plan de continuation apparaît donc conforme aux dispositions des articles L631-18 et L631-19 et suivants du code de commerce.

Fait à Bordeaux

Le 25 février 2026

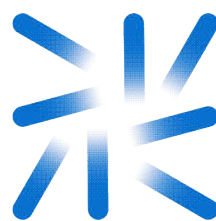
Maître Marc DUFRANC
Avocat à la Cour



Annexes au plan :

1. Situation d'exploitation de la période d'observation
2. Comptes au 31.12.2025
3. Solde de trésorerie au 20.02.26
4. Prévisionnel d'activité et de trésorerie 2026 à 2028
5. Carnet de commandes 2026 au 24.02.26
6. Etat du passif 19.02.26

	EXERCICE			TOTAL	PERIODE D'OBSERVATION												TOTAL
	janv-25	févr-25	mars-25		avr-25	mai-25	juin-25	juil-25	août-25	sept-25	oct-25	nov-25	déc-25				
	janvier-25	février-25	mars-25		avril-25	mai-25	juin-25	juillet-25	août-25	septembre-25	octobre-25	novembre-25	décembre-25				
Ventes de marchandises	33 297	23 860	46 976	104 132	32 045	24 591	43 942	31 890	14 977	31 300	40 360	17 821	31 032	267 957			
Marge Brute Globale	11 997	8 597	16 925	37 519	11 546	8 860	15 832	11 490	5 396	11 277	14 542	6 421	11 181	96 545			
Tx Marge brute globale	36%	36%	36%		36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%				
- Energie & Fournitures Diverses	2 521	433	749	3 704	1 101	699	675	84	359	391	869	837	293	5 309			
- Loyers & Locations	2 467	2 125	2 064	6 655	2 276	2 448	2 126	2 342	2 126	2 126	2 232	2 137	2 257	20 069			
- Entretiens et Réparations	803	833	803	2 439	852	822	827	827	858	827	827	947	827	7 614			
- Assurances	0	123	52	175	0	0	0	414	0	0	0	0	0	414			
- Honoraires & Commissions	836	2 000	0	2 836	3 767	535	2 033	2 100	358	357	2 100	663	2 033	13 948			
- Frais de Déplcmts, Missions, Réceptions	2 826	2 072	2 440	7 337	1 988	1 435	1 576	1 704	850	850	1 047	640	1 191	11 281			
- Services Bancaires	1 092	106	354	1 551	439	233	156	435	90	93	521	106	104	2 175			
- Autres Services extérieurs & Ch.externes	5 256	1 054	281	6 591	1 790	1 755	820	329	495	277	263	0	272	6 000			
Total Frais Généraux :	15 800	8 745	6 744	31 289	12 213	7 927	8 213	8 235	5 135	4 920	7 859	5 331	6 977	66 810			
Valeur Ajoutée	-3 803	-148	10 182	6 230	-668	933	7 620	3 255	261	6 357	6 683	1 090	4 204	29 735			
+ Subvention Exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
- Impôt et taxes	42	42	42	127	42	42	42	42	26	0	13	23	449	680			
- Salaires et traitements	3 445	3 445	3 445	10 334	3 445	3 445	3 445	3 445	5 102	0	627	1 133	1 133	21 774			
- Charges Sociales	1 250	1 250	1 250	3 750	1 295	1 248	1 248	1 248	1 704	0	63	26	72	6 904			
Exedent Brut Exploitation	-8 540	-4 885	5 445	-7 981	-5 450	-3 802	2 884	-1 480	-6 570	6 357	5 980	-91	2 550	378			



CF
Expertise
Comptable

Dossier des comptes annuels

SAS VL CREATION

51 ter Avenue St Exupéry
33260 LA TESTE-DE-BUCH

du 01/01/2025 au 31/12/2025

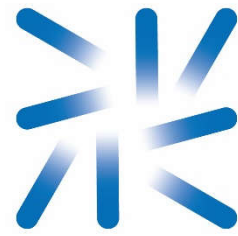


SOMMAIRE

Compte de résultat	3
Compte de résultat détaillé	6
Bilan	9
Bilan détaillé	12
Soldes intermédiaires de gestion	16
Soldes intermédiaires de gestion détaillés	19
Liste des immobilisations	22

PROJET





CF
Expertise
Comptable

COMPTE DE
RÉSULTAT

COMPTE DE RÉSULTAT

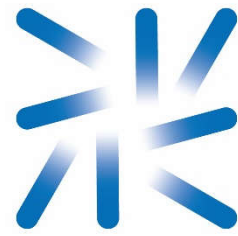
Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue	%
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises	372 090		372 090	680 668	- 308 578	-45.33
Production vendue biens						
Production vendue services						
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	372 090		372 090	680 668	- 308 578	-45.33
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges						
Autres produits			26 065	1	26 064	N/S
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			398 155	680 669	- 282 514	-41.51
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			210 708	432 344	- 221 636	-51.26
Variation de stock (marchandises)			-3 000	1	- 3 001	N/S
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approv.)						
Autres achats et charges externes			128 416	174 441	- 46 025	-26.38
Impôts, taxes et versements assimilés			807	936	- 129	-13.78
Salaires et traitements			32 108	41 337	- 9 229	-22.33
Charges sociales			10 654	17 242	- 6 588	-38.21
Dotations aux amortissements sur immobilisations			5 061	4 729	332	7.02
Dotations aux provisions sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur actif circulant						
Dotations aux provisions pour risques et charges						
Autres charges				4 719	- 4 719	-100
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			384 754	675 748	- 290 994	-43.06
RESULTAT EXPLOITATION (I-II)			13 401	4 920	8 481	172.38
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées			49	193	- 144	-74.61
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)			49	193	- 144	-74.61
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			-49	-193	144	74.61
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)			13 353	4 727	8 626	182.48

COMPTE DE RÉSULTAT (SUITE)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation absolue	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	10		10	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	10		10	N/S
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-10		- 10	N/S
Participation des salariés (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	398 155	680 669	- 282 514	-41.51
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+IX+X)	384 812	675 941	- 291 129	-43.07
RESULTAT NET	13 343	4 727	8 616	182.27



CF
Expertise
Comptable

COMPTE DE
RÉSULTAT DÉTAILLÉ

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

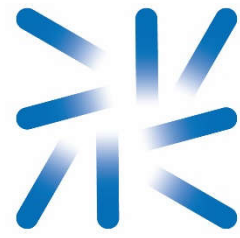
Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises	372 090		372 090	680 668	- 308 578	-45.33
<i>Ventes de marchandises 20%</i>	161 129		161 129	419 690	- 258 561	-61.61
<i>Ventes de marchandises 10%</i>	210 960		210 960	260 978	- 50 018	-19.17
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	372 090		372 090	680 668	- 308 578	-45.33

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation	%
	Autres produits		26 065		1	26 064
<i>Produits divers de gestion courante</i>		26 065		1	26 064	N/S
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)		398 155		680 669	- 282 514	-41.51
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		210 708		432 344	- 221 636	-51.26
<i>Achats de marchandises 20%</i>		53 520		172 377	- 118 857	-68.95
<i>Achats de marchandises exonérées</i>		35 142			35 142	N/S
<i>Achats de marchandises intracommunautaires</i>		121 103		257 324	- 136 221	-52.94
<i>Frais accessoires sur achats</i>		943		2 692	- 1 749	-64.97
<i>Rrr achat marchandises</i>				-49	49	-100
Variation de stock (marchandises)		-3 000		1	- 3 001	N/S
<i>Variation stock de marchandises</i>		-3 000		1	- 3 001	N/S
Autres achats et charges externes		128 416		174 441	- 46 025	-26.38
<i>Achats de prestations de services</i>		982		13 608	- 12 626	-92.78
<i>Achats de prestations de services exonérées</i>		29 346		46 573	- 17 227	-36.99
<i>Prestations de services autoliquidées</i>				15 675	- 15 675	-100
<i>Electricité/eau</i>		858		1 347	- 489	-36.30
<i>Petit matériel et logiciel, fournitures d'entretien</i>		7 861		10 516	- 2 655	-25.25
<i>Fournitures administratives</i>		293		387	- 94	-24.29
<i>Dechetterie</i>		205		975	- 770	-78.97
<i>Credit-bail mobilier</i>		959		828	131	15.82
<i>Loyer immeuble</i>		23 814		26 326	- 2 512	-9.54
<i>Location matériel informatique</i>		898		1 210	- 312	-25.79
<i>Location logiciel - hébergement - site internet</i>		452		564	- 112	-19.86
<i>Charges locatives</i>		600		100	500	500.00
<i>Entretien immeubles et constructions</i>		3 113		616	2 497	405.36
<i>Maintenances (matériel, info, sécurité)</i>		6 939		6 648	291	4.38
<i>Primes d'assurances</i>		589		327	262	80.12
<i>Documentation générale</i>				44	- 44	-100
<i>Honoraires expert-comptable</i>		11 365		7 333	4 032	54.98
<i>Honoraires avocat</i>		5 061			5 061	N/S
<i>Honoraires autres</i>		358			358	N/S
<i>Frais d'actes (hypothèque, privilèges, nantissement, gage etc)</i>				208	- 208	-100
<i>Publicité</i>		500		2 174	- 1 674	-77.00
<i>Cadeaux clients</i>		22		213	- 191	-89.67
<i>Catalogues et imprimés</i>		76			76	N/S
<i>Divers (pourboires, dons courants)</i>				35	- 35	-100
<i>Transport sur ventes</i>		8 355		20 704	- 12 349	-59.65
<i>Frais de voyage et déplacements</i>		16 677		7 237	9 440	130.44
<i>Frais de restos</i>		1 930		3 158	- 1 228	-38.89
<i>Frais postaux, affranchissement</i>		26		46	- 20	-43.48
<i>Telephone</i>		3 409		3 443	- 34	-0.99
<i>Service et commissions bancaires (cb, vir, etc)</i>		3 727		4 146	- 419	-10.11
Impôts, taxes et versements assimilés		807		936	- 129	-13.78
<i>Formation continue</i>		185		227	- 42	-18.50
<i>Taxe apprentissage</i>		196		281	- 85	-30.25
<i>Contribution économique territoriale (cva + cfe)</i>		426		422	4	0.95
<i>Csg déductible</i>				5	- 5	-100
Salaires et traitements		32 108		41 337	- 9 229	-22.33
<i>Salaires, appointements</i>		28 831		41 337	- 12 506	-30.25

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation	%
Conges payés	263		263	N/S
Indemnité de rupture conventionnelle	3 014		3 014	N/S
Charges sociales	10 654	17 242	- 6 588	-38.21
Cotisations urssaf	7 989	11 136	- 3 147	-28.26
Cotisations prevoyance	257	368	- 111	-30.16
Cotisations retraite	1 380	2 177	- 797	-36.61
Cotisations mutuelle	867	445	422	94.83
Cotisations autres organismes	140	95	45	47.37
Charges sociales sur congés à payer	22		22	N/S
Autres charges de personnel		3 021	- 3 021	-100
Dotations aux amortissements sur immobilisations	5 061	4 729	332	7.02
Dotation aux amort immob incorporelles	800	753	47	6.24
Dotation aux amort immob corporelles	4 261	3 976	285	7.17
Autres charges		4 719	- 4 719	-100
Charges diverses de gestion courante		4 719	- 4 719	-100
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	384 754	675 748	- 290 994	-43.06
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	13 401	4 920	8 481	172.38
Intérêts et charges assimilées	49	193	- 144	-74.61
Intérêts sur emprunts	49	193	- 144	-74.61
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)	49	193	- 144	-74.61
RESULTAT FINANCIER (V-VI)	-49	-193	144	74.61
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	13 353	4 727	8 626	182.48
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	10		10	N/S
Penalités et amendes	10		10	N/S
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	10		10	N/S
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-10		- 10	N/S
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	398 155	680 669	- 282 514	-41.51
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	384 812	675 941	- 291 129	-43.07
RESULTAT NET	13 343	4 727	8 616	182.27



CF
Expertise
Comptable

BILAN

BILAN ACTIF

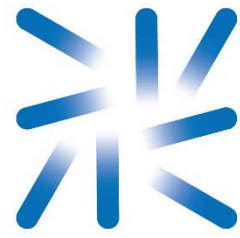
Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé					
ACTIF IMMOBILISÉ					
Frais d'établissement	4 000	1 553	2 447	3 247	- 800
Recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	41 001	31 492	9 510	13 770	- 4 260
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	3 849		3 849	3 849	
TOTAL	48 850	33 045	15 805	20 866	- 5 061
ACTIF CIRCULANT					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens					
En-cours de production de services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises	68 073		68 073	65 073	3 000
Avances et acomptes versés sur commandes					
Clients et comptes rattachés				30 984	- 30 984
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs				7 288	- 7 288
. Personnel				3 085	- 3 085
. Organismes sociaux				649	- 649
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	5 460		5 460	13 247	- 7 787
. Autres	52 255		52 255	52 255	
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	6 385		6 385	12 422	- 6 037
Instruments financiers à terme et jetons détenus					
Charges constatées d'avance					
TOTAL	132 173		132 173	185 003	- 52 830
Charges à répartir sur plusieurs exercices					
Primes de remboursement des obligations					
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif					
TOTAL ACTIF	181 023	33 045	147 978	205 868	- 57 890

BILAN PASSIF

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation
CAPITAUX PROPRES			
Capital social ou individuel	1 000	1 000	
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...			
Ecarts de réévaluation			
Réserve légale	601	601	
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau	-155 665	-160 393	4 728
Résultat de l'exercice	13 343	4 727	8 616
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL	-140 722	-154 064	13 342
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL			
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL			
EMPRUNTS ET DETTES			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
. Emprunts	14 232	17 266	- 3 034
. Découverts, concours bancaires		1 191	- 1 191
Emprunts et dettes financières diverses			
. Divers			
. Associés	3 290	482	2 808
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	70 865	118 104	- 47 239
Dettes fiscales et sociales			
. Personnel	1 061		1 061
. Organismes sociaux	4 878	11 362	- 6 484
. Etat, impôts sur les bénéfices	902		902
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	193 472	210 051	- 16 579
. Etat, obligations cautionnées			
. Autres impôts, taxes et assimilés		52	- 52
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		1 425	- 1 425
Instruments financiers à terme			
Produits constatés d'avance			
TOTAL	288 699	359 933	- 71 234
Ecarts de conversion et différences d'évaluation passif			
TOTAL PASSIF	147 978	205 868	- 57 890



CF
Expertise
Comptable

BILAN DÉTAILLÉ

BILAN DÉTAILLÉ ACTIF

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
ACTIF IMMOBILISÉ					
Frais d'établissement	4 000	1 553	2 447	3 247	- 800
<i>Frais d'établissement</i>	4 000		4 000	4 000	
<i>Amort des frais d'établissement</i>		1 553	-1 553	-753	- 800
Autres immobilisations corporelles	41 001	31 492	9 510	13 770	- 4 260
<i>Installations et aménagements divers</i>	40 418		40 418	40 418	
<i>Materiel de bureau et informatique</i>	583		583	583	
<i>Amort installations aménagements divers</i>		30 908	-30 908	-26 648	- 4 260
<i>Amort materiel de bureau et informatique</i>		583	-583	-583	
Autres immobilisations financières	3 849		3 849	3 849	
<i>Depots et cautionnements versés</i>	3 849		3 849	3 849	
TOTAL	48 850	33 045	15 805	20 866	- 5 061
ACTIF CIRCULANT					
Marchandises	68 073		68 073	65 073	3 000
<i>Stock de marchandises</i>	68 073		68 073	65 073	3 000
Clients et comptes rattachés				30 984	- 30 984
<i>Clients</i>				30 984	- 30 984
. Fournisseurs débiteurs				7 288	- 7 288
<i>Fournisseurs</i>				7 288	- 7 288
. Personnel				3 085	- 3 085
<i>Salaries - acomptes sur salaires</i>				3 085	- 3 085
. Organismes sociaux				649	- 649
<i>Ag2r réunica prévoyance (ex ag2r prévoyance) (604700)</i>				649	- 649
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	5 460		5 460	13 247	- 7 787
<i>Tva ded /achats 20 %</i>	1 177		1 177	1 318	- 141
<i>Credit de tva a reporter</i>	3 605		3 605		3 605
<i>Tva a regulariser</i>	272		272	10 560	- 10 288
<i>Tva sur factures non parvenues</i>	407		407	1 369	- 962
. Autres	52 255		52 255	52 255	
<i>Garantie pénale</i>	27 255		27 255	27 255	
<i>Garantie fiscale suite contrôle</i>	25 000		25 000	25 000	
Disponibilités	6 385		6 385	12 422	- 6 037
<i>Caisse d'épargne</i>	6 284		6 284	12 422	- 6 138
<i>Banque en ligne quonto</i>	101		101		101
TOTAL	132 173		132 173	185 003	- 52 830
TOTAL ACTIF	181 023	33 045	147 978	205 868	- 57 890

BILAN DÉTAILLÉ PASSIF

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation
CAPITAUX PROPRES			
Capital social ou individuel	1 000	1 000	
<i>Capital</i>	1 000	1 000	
Réserve légale	601	601	
<i>Reserve legale</i>	601	601	
Report à nouveau	-155 665	-160 393	4 728
<i>Report a nouveau</i>	-155 665	-160 393	4 728
Résultat de l'exercice	13 343	4 727	8 616
TOTAL	-140 722	-154 064	13 342
TOTAL			
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
TOTAL			
EMPRUNTS ET DETTES			
. Emprunts	14 232	17 266	- 3 034
<i>Pge caisse epargne 60 000 rj</i>	14 232	17 266	- 3 034
. Découverts, concours bancaires		1 191	- 1 191
<i>Banque en ligne quonto</i>		1 191	- 1 191
Associés	3 290	482	2 808
<i>Dirigeants m vinal</i>	3 290	482	2 808
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	70 865	118 104	- 47 239
<i>Fournisseurs</i>	33 717	109 066	- 75 349
<i>Fournisseurs post rj</i>	34 708		34 708
<i>Fournisseurs factures non parvenues</i>	2 440	9 039	- 6 599
. Personnel	1 061		1 061
<i>Personnel - rémunérations dues - 00002 - colmenero julie</i>	798		798
<i>Provision congés a payer</i>	263		263
. Organismes sociaux	4 878	11 362	- 6 484
<i>Urssaf - pole emploi</i>	1 937	1 554	383
<i>Urssaf pole emploi post rj</i>	1 766		1 766
<i>Ag2r prevoyance post rj</i>	947		947
<i>Malakoff mederic (retraite)</i>		9 269	- 9 269
<i>Paritarisme Post RJ</i>	132	154	- 22
<i>Ag2r retraite post rj</i>	49	347	- 298
<i>Provision charges sur congés a payer</i>	22		22
<i>Taxe apprentissage a payer</i>	26	37	- 11
. Etat, impôts sur les bénéfices	902		902
<i>IS A PAYER RJ</i>	902		902
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	193 472	210 051	- 16 579
<i>Tva a payer post rj</i>	8 033	35 331	- 27 298
<i>Tva a payer suite controle</i>	139 571	154 381	- 14 810
<i>Reliquat tva 2020</i>		20 339	- 20 339
<i>Tva rj</i>	45 868		45 868
. Autres impôts, taxes et assimilés		52	- 52
<i>Prelevements a la source</i>		52	- 52
Autres dettes		1 425	- 1 425
<i>Clients</i>		1 425	- 1 425
TOTAL	288 699	359 933	- 71 234

Exercice clos le
31/12/2025
(12 mois)

Exercice précédent
31/12/2024
(12 mois)

Variation

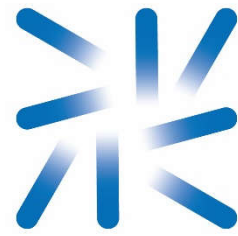
TOTAL PASSIF

147 978

205 868

- 57 890

PROJET



CF
Expertise
Comptable

SOLDES
INTERMÉDIAIRES DE
GESTION

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Variation	%
Ventes de marchandises	372 090	680 668	- 308 578	-45.33
- Coût direct d'achat	210 708	432 344	- 221 636	-51.26
+/- Variation du stock de marchandises	-3 000	1	- 3 001	N/S
MARGE COMMERCIALE (I)	164 381	248 324	- 83 943	-33.80
TAUX DE MARGE COMMERCIALE	44.18 %	36.48 %		
+ Production vendue				
+ Production stockée				
+ Production immobilisée				
PRODUCTION DE L'EXERCICE				
- Matières premières et approvisionnements consommés				
- Sous-traitance directe	30 329	75 857	- 45 528	-60.02
MARGE BRUTE SUR PRODUCTION (II)	-30 329	-75 857	45 528	60.02
TAUX DE MARGE BRUTE SUR PRODUCTION	%	%		
MARGE BRUTE GLOBALE (I + II)	134 053	172 467	- 38 414	-22.27
TAUX DE MARGE BRUTE GLOBALE	36.03 %	25.34 %		
- Services extérieurs et autres charges externes	98 087	98 584	- 497	-0.50
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	35 966	73 883	- 37 917	-51.32
VALEUR AJOUTÉE / CHIFFRE D'AFFAIRES	9.67 %	10.85 %		
+ Subventions d'exploitation				
- Impôts, taxes et versements assimilés	807	936	- 129	-13.78
- Salaires et traitements	32 108	41 337	- 9 229	-22.33
- Charges sociales	10 654	17 242	- 6 588	-38.21
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-7 603	14 368	- 21 971	-152.92
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION / CHIFFRE D'AFFAIRES	-2.04 %	2.11 %		
+ Reprise sur amortissements et provisions				
- Dotations aux amortissements sur immobilisations	5 061	4 729	332	7.02
- Dotations aux provisions sur immobilisations				
- Dotations aux provisions sur actif circulant				
- Dotations aux provisions pour risques et charges				
+ Autres produits de gestion courante	26 065	1	26 064	N/S
- Autres charges de gestion courante		4 719	- 4 719	-100
+ Transfert de charges d'exploitation				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (HORS CHARGES ET PRODUITS)	13 401	4 920	8 481	172.38
RÉSULTAT D'EXPLOITATION / CHIFFRE D'AFFAIRES	3.60 %	0.72 %		
+ Bénéfice attribué (quote part sur opérations en commun)				
- Perte supportée (quote part sur opérations en commun)				
+ Produits financiers de participations				
+ Produits des autres valeurs mobilières et créances				
+ Autres intérêts et produits assimilés				
+ Reprises sur provisions financières				
+ Différences positives de change				
+ Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
- Dotations financières aux amortissements et provisions				
- Intérêts et charges assimilées	49	193	- 144	-74.61
- Différences négatives de change				
- Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	13 353	4 727	8 626	182.48
RÉSULTAT COURANT / CHIFFRE D'AFFAIRES	3.59 %	0.69 %		

Exercice clos le
31/12/2025
(12 mois)

Exercice clos le
31/12/2024
(12 mois)

Variation

%

+	Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
+	Produits exceptionnels sur opérations en capital				
+	Reprises sur provisions & transferts de charges except°.				
-	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	10		10	N/S
-	Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
-	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-10		- 10	N/S
-	Participation des salariés aux résultats				
-	Impôts sur les bénéfices				
	RÉSULTAT NET COMPTABLE	13 343	4 727	8 616	182.27
	RÉSULTAT NET / CHIFFRE D'AFFAIRES	3.59 %	0.69 %		



CF
Expertise
Comptable

SOLDES
INTERMÉDIAIRES DE
GESTION DÉTAILLÉS

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DÉTAILLÉS

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Variation	%
Ventes de marchandises	372 090	680 668	- 308 578	-45.33
<i>Ventes de marchandises 20%</i>	161 129	419 690	- 258 561	-61.61
<i>Ventes de marchandises 10%</i>	210 960	260 978	- 50 018	-19.17
- Coût direct d'achat	210 708	432 344	- 221 636	-51.26
<i>Achats de marchandises 20%</i>	53 520	172 377	- 118 857	-68.95
<i>Achats de marchandises exonérées</i>	35 142		35 142	N/S
<i>Achats de marchandises intracommunautaires</i>	121 103	257 324	- 136 221	-52.94
<i>Frais accessoires sur achats</i>	943	2 692	- 1 749	-64.97
<i>Rrr achat marchandises</i>		-49	49	-100
+/- Variation du stock de marchandises	-3 000	1	- 3 001	N/S
<i>Variation stock de marchandises</i>	-3 000	1	- 3 001	N/S
Marge commerciale (I)	164 381	248 324	- 83 943	-33.80
TAUX DE MARGE COMMERCIALE	44.18 %	36.48 %		
- Sous-traitance directe	30 329	75 857	- 45 528	-60.02
<i>Achats de prestations de services</i>	982	13 608	- 12 626	-92.78
<i>Achats de prestations de services exonérées</i>	29 346	46 573	- 17 227	-36.99
<i>Prestations de services autoliquidées</i>		15 675	- 15 675	-100
Marge brute sur production (II)	-30 329	-75 857	45 528	60.02
Marge brute globale (I + II)	134 053	172 467	- 38 414	-22.27
TAUX DE MARGE BRUTE GLOBALE	36.03 %	25.34 %		
- Services extérieurs et autres charges externes	98 087	98 584	- 497	-0.50
<i>Electricité/eau</i>	858	1 347	- 489	-36.30
<i>Petit matériel et logiciel, fournitures d'entretien</i>	7 861	10 516	- 2 655	-25.25
<i>Fournitures administratives</i>	293	387	- 94	-24.29
<i>Dechetterie</i>	205	975	- 770	-78.97
<i>Credit-bail mobilier</i>	959	828	131	15.82
<i>Loyer immeuble</i>	23 814	26 326	- 2 512	-9.54
<i>Location matériel informatique</i>	898	1 210	- 312	-25.79
<i>Location logiciel - hébergement - site internet</i>	452	564	- 112	-19.86
<i>Charges locatives</i>	600	100	500	500.00
<i>Entretien immeubles et constructions</i>	3 113	616	2 497	405.36
<i>Maintenances (matériel,info,securite)</i>	6 939	6 648	291	4.38
<i>Primes d'assurances</i>	589	327	262	80.12
<i>Documentation generale</i>		44	- 44	-100
<i>Honoraires expert-comptable</i>	11 365	7 333	4 032	54.98
<i>Honoraires avocat</i>	5 061		5 061	N/S
<i>Honoraires autres</i>	358		358	N/S
<i>Frais d'actes (hypothèque,privileges,nantissement, gage etc)</i>		208	- 208	-100
<i>Publicité</i>	500	2 174	- 1 674	-77.00
<i>Cadeaux clients</i>	22	213	- 191	-89.67
<i>Catalogues et imprimés</i>	76		76	N/S
<i>Divers (pourboires, dons courants)</i>		35	- 35	-100
<i>Transport sur ventes</i>	8 355	20 704	- 12 349	-59.65
<i>Frais de voyage et déplacements</i>	16 677	7 237	9 440	130.44
<i>Frais de restos</i>	1 930	3 158	- 1 228	-38.89
<i>Frais postaux, affranchissement</i>	26	46	- 20	-43.48
<i>Telephone</i>	3 409	3 443	- 34	-0.99
<i>Service et commissions bancaires (cb,vir,etc)</i>	3 727	4 146	- 419	-10.11
Valeur ajoutée produite	35 966	73 883	- 37 917	-51.32
VALEUR AJOUTÉE / CHIFFRE D'AFFAIRES	9.67 %	10.85 %		
- Impôts, taxes et versements assimilés	807	936	- 129	-13.78
<i>Formation continue</i>	185	227	- 42	-18.50
<i>Taxe apprentissage</i>	196	281	- 85	-30.25
<i>Contribution économique territoriale (cvae + cfe)</i>	426	422	4	0.95
<i>Csg deductible</i>		5	- 5	-100

	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Variation	%
- Salaires et traitements	32 108	41 337	- 9 229	-22.33
<i>Salaires, appointements</i>	28 831	41 337	- 12 506	-30.25
<i>Conges payes</i>	263		263	N/S
<i>Indemnité de rupture conventionnelle</i>	3 014		3 014	N/S
- Charges sociales	10 654	17 242	- 6 588	-38.21
<i>Cotisations urssaf</i>	7 989	11 136	- 3 147	-28.26
<i>Cotisations prevoyance</i>	257	368	- 111	-30.16
<i>Cotisations retraite</i>	1 380	2 177	- 797	-36.61
<i>Cotisations mutuelle</i>	867	445	422	94.83
<i>Cotisations autres organismes</i>	140	95	45	47.37
<i>Charges sociales sur congés à payer</i>	22		22	N/S
<i>Autres charges de personnel</i>		3 021	- 3 021	-100
Excédent brut d'exploitation	-7 603	14 368	- 21 971	-152.92
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION / CHIFFRE D'AFFAIRES	-2.04 %	2.11 %		
- Dotations aux amortissements sur immobilisations	5 061	4 729	332	7.02
<i>Dotation aux amort immob incorporelles</i>	800	753	47	6.24
<i>Dotation aux amort immob corporelles</i>	4 261	3 976	285	7.17
+Autres produits de gestion courante	26 065	1	26 064	N/S
<i>Produits divers de gestion courante</i>	26 065	1	26 064	N/S
- Autres charges de gestion courante		4 719	- 4 719	-100
<i>Charges diverses de gestion courante</i>		4 719	- 4 719	-100
Résultat d'exploitation (hors charges & prod.finan)	13 401	4 920	8 481	172.38
RÉSULTAT D'EXPLOITATION / CHIFFRE D'AFFAIRES	3.60 %	0.72 %		
- Intérêts et charges assimilées	49	193	- 144	-74.61
<i>Interets sur emprunts</i>	49	193	- 144	-74.61
Résultat courant avant impôts	13 353	4 727	8 626	182.48
RÉSULTAT COURANT / CHIFFRE D'AFFAIRES	3.59 %	0.69 %		
- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	10		10	N/S
<i>Penalites et amendes</i>	10		10	N/S
Résultat exceptionnel	-10		- 10	N/S
Résultat net Comptable	13 343	4 727	8 616	182.27
RÉSULTAT NET / CHIFFRE D'AFFAIRES	3.59 %	0.69 %		



CF
Expertise
Comptable

LISTE DES
IMMOBILISATIONS

LISTE DES IMMOBILISATIONS

SAS VL CREATION

IMMOBILISATIONS & AMORTISSEMENTS - données comptables

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

Frais d'établissement												
Compte	201000 / 280100	Acquis le	Prix Acq.	Val. rés.	Base amo.	M. / Tx	Amo. ant.	Dot. exo.	Cum. amo.	Dépréc.	Cum. dép.	Val. nette
		22/01/2024	1 000,00		1 000,00	L 20,00	188,33	200,00	388,33			611,67
		22/01/2024	3 000,00		3 000,00	L 20,00	565,00	600,00	1 165,00			1 835,00
	Sous-total		4 000,00		4 000,00		753,33	800,00	1 553,33			2 446,67
Installations et aménagements divers												
Compte	218100 / 281810	Acquis le	Prix Acq.	Val. rés.	Base amo.	M. / Tx	Amo. ant.	Dot. exo.	Cum. amo.	Dépréc.	Cum. dép.	Val. nette
		01/01/2018	37 730,00		37 730,00	L 10,00	26 411,00	3 773,00	30 184,00			7 546,00
		27/07/2022	500,00		500,00	L 10,00	121,39	50,00	171,39			328,61
		26/09/2024	2 188,00		2 188,00	L 20,00	115,48	437,60	553,08			1 634,92
	Sous-total		40 418,00		40 418,00		26 647,87	4 260,60	30 908,47			9 509,53
Matériel de bureau et informatique												
Compte	218300 / 281830	Acquis le	Prix Acq.	Val. rés.	Base amo.	M. / Tx	Amo. ant.	Dot. exo.	Cum. amo.	Dépréc.	Cum. dép.	Val. nette
		10/03/2021	583,32		583,32	L 33,33	583,32		583,32			
	Sous-total		583,32		583,32		583,32		583,32			
Depots et cautionnements versés												
Compte	275000 /	Acquis le	Prix Acq.	Val. rés.	Base amo.	M. / Tx	Amo. ant.	Dot. exo.	Cum. amo.	Dépréc.	Cum. dép.	Val. nette
		01/07/2021	105,00		N.A.0.00							105,00
		22/01/2024	3 744,00		N.A.0.00							3 744,00
	Sous-total		3 849,00									3 849,00
Total général			48 850,32		45 001,32		27 984,52	5 060,60	33 045,12			15 805,20

PROJET



Tous les comptes

Synthèse comptes

Comptes titres

🔍 Rechercher un compte

VL CREATION

VL CREATION

08003416951 - COMPTE COURANT

VL CREATION | Comptes courants

+3 165,63 €



Encours carte

-751,14 €

Aller plus loin avec votre banque



Découvrez tout le potentiel de votre application mobile



Comptes



Opérations



Cartes



Documents



Plus



DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR 3 EXERCICES DE 01/2026 À 12/2028

S.A.S. SAS VL CREATION



371, avenue du Parc des Expositions La Tes
tel. : 05 56 22 36 36 05 56 22 36 56

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

	2025		2026		2027		2028	
Chiffre d'affaires	372 090	100%	550 000	100%	550 000	100%	550 000	100%
Ventes + Production réelle	372 090	100%	550 000	100%	550 000	100%	550 000	100%
Achats consommés	238 036	64%	352 000	64%	352 000	64%	352 000	64%
Marge globale	134 054	36%	198 000	36%	198 000	36%	198 000	36%
Fournitures consommables	9 013	2%	9 012	2%	9 012	2%	9 012	2%
Services extérieurs	88 115	24%	68 506	12%	68 506	12%	68 506	12%
Loyers de crédit-bail	959	0%						
Charges externes	98 087	26%	77 518	14%	77 518	14%	77 518	14%
Valeur ajoutée	35 967	10%	120 482	22%	120 482	22%	120 482	22%
Impôts et taxes	807	0%	717	0%	717	0%	717	0%
Salaires bruts (Salariés)	32 108	9%	12 504	2%	12 504	2%	12 504	2%
Charges sociales (Salariés)	10 632	3%	756	0%	756	0%	756	0%
Autres charges de personnel	22	0%						
Charges de personnel	42 762	11%	13 260	2%	13 260	2%	13 260	2%
Excédent brut d'exploitation	-7 602	-2%	106 505	19%	106 505	19%	106 505	19%
Autres produits d'exploitation	26 065	7%						
Dotations aux amortissements	5 061	1%	5 061	1%	5 061	1%	1 288	0%
Résultat d'exploitation	13 402	4%	101 444	18%	101 444	18%	105 217	19%
Charges financières	49	0%						
Résultat financier	-49	0%						
Résultat courant	13 353	4%	101 444	18%	101 444	18%	105 217	19%
Charges exceptionnelles	10							
Résultat exceptionnel	-10							
Impôt sur les bénéfices			21 111	4%	21 111	4%	22 054	4%
Résultat de l'exercice	13 343	4%	80 333	15%	80 333	15%	83 163	15%
Capacité d'autofinancement	18 403	5%	85 394	16%	85 394	16%	84 451	15%

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

Capacité d'autofinancement	2026	2027	2028
Résultat de l'exercice	80 333	80 333	83 163
+ Dotations aux amortissements	5 061	5 061	1 288
Capacité d'autofinancement	85 394	85 394	84 451
Autofinancement net	85 394	85 394	84 451

SEUIL DE RENTABILITÉ

Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	2026	2027	2028
Ventes + Production réelle	550 000	550 000	550 000
Achats consommés	352 000	352 000	352 000
<i>Total des coûts variables</i>	<i>352 000</i>	<i>352 000</i>	<i>352 000</i>
Marge sur coût variable	198 000	198 000	198 000
Taux de marge sur coût variable (%)	36.00%	36.00%	36.00%
<i>Coûts fixes</i>	<i>96 556</i>	<i>96 556</i>	<i>92 783</i>
Total des charges	448 556	448 556	444 783
Résultat courant avant impôt	101 444	101 444	105 217
Seuil de rentabilité	268 210	268 210	257 729
Excédent / Insuffisance	281 790	281 790	292 271
Point mort (jours)	176 jours	176 jours	169 jours



ANNEXES

CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL

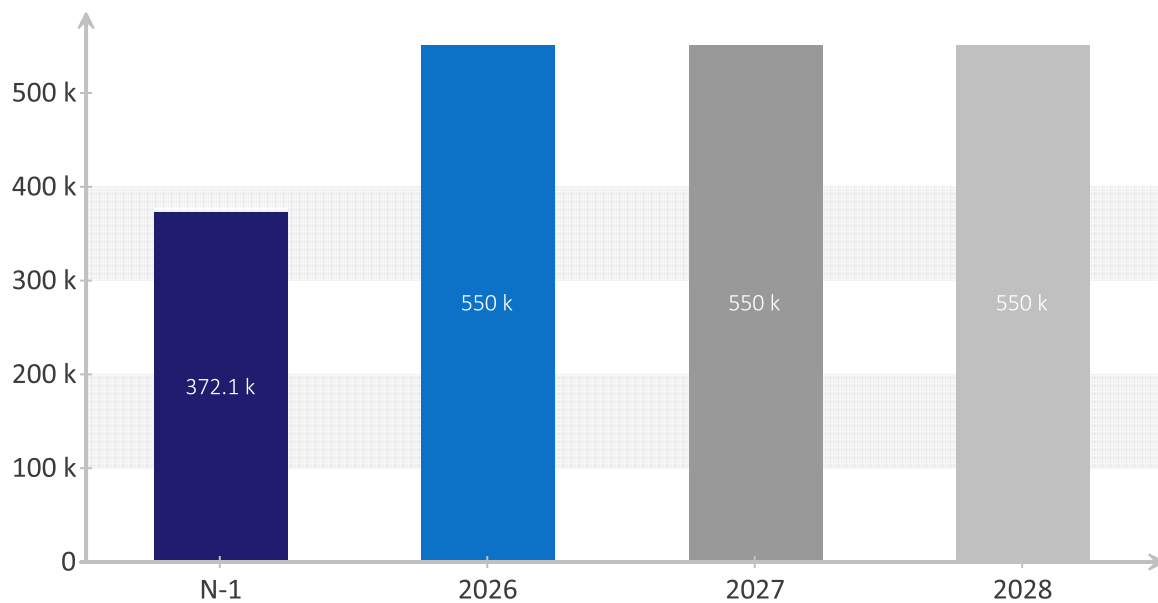
Le chiffre d'affaires prévu :

Chiffre d'affaires	Secteur	N-1	%	2026	%	2027	%	2028	Marge Stocks	TVA	
										Ventes	Achats
Ventes de marchandises 20%	Négoce	161 129	241.34%	550 000		550 000		550 000	36% 0 jour	20%	20%
Ventes de marchandises 10%	Négoce	210 960	-100%						36% 0 jour	20%	20%
Total		372 089		550 000		550 000		550 000			

Évolution du chiffre d'affaires

Chiffre d'affaires global

■ Ventes de marchandises



FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

Les charges externes prévues :

Charges externes	2026	2027	2028
Fournitures consommables	9 012	9 012	9 012
<i>Electricité/eau</i>	858	858	858
<i>Petit materiel et logiciel, fournitures d'entretien</i>	7 861	7 861	7 861
<i>Fournitures administratives</i>	293	293	293
Services extérieurs	68 506	68 506	68 506
<i>Dechetterie</i>	205	205	205
<i>Credit-bail mobilier</i>	959	959	959
<i>Loyer immeuble</i>	23 814	23 814	23 814
<i>Location materiel informatique</i>	898	898	898
<i>Location logiciel - hebergement - site internet</i>	452	452	452
<i>Charges locatives</i>	600	600	600
<i>Entretien immeubles et constructions</i>	3 113	3 113	3 113
<i>Maintenances (materiel,info,securite)</i>	6 939	6 939	6 939
<i>Primes d'assurances</i>	589	589	589
<i>Honoraires expert-comptable</i>	8 000	8 000	8 000
<i>Honoraires avocat</i>	3 000	3 000	3 000
<i>Honoraires autres</i>	358	358	358
<i>Publicite</i>	500	500	500
<i>Cadeaux clients</i>	22	22	22
<i>Catalogues et imprimes</i>	76	76	76
<i>Transport sur ventes</i>	8 355	8 355	8 355
<i>Frais de voyage et déplacements</i>	8 000	8 000	8 000
<i>Frais de restos</i>	600	600	600
<i>Frais postaux, affranchissement</i>	26	26	26
<i>Telephone</i>	800	800	800
<i>Service et commissions bancaires (cb,vir,etc)</i>	1 200	1 200	1 200
Total	77 518	77 518	77 518

Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2026	2027	2028
C.F.E.	500	500	500
C.V.A.E.	63	63	63
Taxe d'apprentissage	85	85	85
Formation professionnelle	69	69	69
Total	717	717	717

Le détail des amortissements :

Amortissements	2026	2027	2028
Amortissements incorporels	800	800	800
201000 - Frais d'établissement	800	800	800
Amortissements corporels	4 261	4 261	488
218100 - Installations et aménagements divers	4 261	4 261	488
Total	5 061	5 061	1 288



371, AVENUE DU PARC DES EXPOSITIONS

33260 LA TESTE

05 56 22 36 36

CF-LATESTE@GROUPECF.COM



Dossiers vendus et à installer en 2026

CLIENT	MONTANT	DATE SOLDE PREVU
PALOMBA	4 150 €	févr-26
MOUREAU	5 000 €	févr-26
RAYNAL	14 000 €	juin-26
PICARD	23 000 €	oct-26
RUDET	16 720 €	mai-26
VERGNE	10 000 €	juil-26
VOISIN	18 450 €	juil-26
GARNIER	6 375 €	mars-26
DACOSTA	16 100 €	avr-26
AUGE	5 000 €	févr-26
DUBOURG	10 000 €	mars-26
BOURNIT	18 320 €	oct-26
DECORCE	6 980 €	juil-26
DEFOY	11 480 €	avr-26
STOLL	12 302 €	aout 26
GOURDY	14 460 €	févr-26
TOQUEREAU	9 600 €	avr-26
LOU PIGNOTS	5 403 €	janv-26
AIGNER	6 230 €	févr-26
FEU VERT	5 111 €	févr-26
PALOMBA complément	11 500 €	avr-26
LEONE	7 759 €	mai-26
EMERY	24 663 €	avr-26
LEYO	17 750 €	mai-26
	280 353 €	

Dossiers en cours de vente

CLIENT	MONTANT	DATE SOLDE PREVU
GOUYOU	15 629 €	nov-26
PICARD	28 780 €	sept-26
JACQUOT	14 600 €	sept-26
RENARD	6 600 €	sept-26
	65 609,00 €	
TOTAL	345 962,00 €	

Liste Succincte avec observations
Créances nées AVANT le jugement d'ouverture



14778 - SAS VL CREATION 90 Allée du Canelot 33260 LA TESTE-DE-BUCH

Tribunal de Commerce de Bordeaux - Redressement Judiciaire - RJ Juge-Commissaire : Monsieur Christophe LATASTE N° Greffe : 2025J00475

Jugement d'ouverture 02/04/2025 Publication au BODACC 13/04/2025

N° - Créancier	Etat	Déclaré Dont :			Payé	Résiduel	Ventilé par privilèges (hors contesté)			Provi	A Echoir
		Contesté	Rejeté	Admis			Super	Privi	Chiro		
4 d AG2R AGIRC ARRCO - Réf: 831148895-PC0004 Réf : 831148895-PC0004	Décl	2 113,43			0,00	2 113,43		2 113,43 CS			
6 D AXA FRANCE	Décl	673,30			0,00	673,30		673,30			
7 OI CAISSE D'EPARGNE AQUITAINE POITOU-CHARENTES - Réf: 4516553-PGE Réf : 4516553-PGE Observation : 60.000 euros - Intérêts 0.73 %	Décl	14 541,38			0,00	14 541,38				14 541,38 CH	
8 D CD TRANS	Décl	3 000,00			0,00	3 000,00		3 000,00			
9 COJER ENCASTRABLE Mandataire : EULER HERMES RECOUVREMENT FRANCE - 1 Place des Saisons 92048 PARIS LA DEFENSE CEDEX - Réf: 2504300218	Décl	7 435,86			0,00	7 435,86		7 435,86			
10 EDF Mandataire : EOS - CS 80215 59445 WASQUEHAL CEDEX - Réf: 1121746962	Décl	74,12			0,00	74,12		74,12			
11 d GPDIS - Réf: 1334660 Réf : 1334660	Décl	1 190,80			0,00	1 190,80		1 190,80			
12 LEASECOM - Réf: 221L147489 Réf : 221L147489	Décl	1 001,88			0,00	1 001,88				1 001,88 CH	
2 d POLE DE RECOUVREMENT SPECIALISE DE LA GIRONDE - Réf: Dossier N° 834081 - TVA Réf : Dossier N° 834081 - TVA	Décl	186 483,00			0,00	186 483,00		186 483,00 TI			
3 POLE DE RECOUVREMENT SPECIALISE DE LA GIRONDE - Réf: Dossier N° 834081 - IS Réf : Dossier N° 834081 - IS	Décl	902,00			0,00	902,00		902,00 TD			
1 POLE DE RECOUVREMENT SPECIALISE DE LA GIRONDE - Réf: Dossier N° 834081 - CVAE Réf : Dossier N° 834081 - CVAE Contestation : Art. L 624-2 Mise en oeuvre contradictoire devant le JC	Cont	67,00	67,00		0,00	0,00				0,00 TD	
15 POLE DE RECOUVREMENT SPECIALISE DE LA GIRONDE - Réf: Dossier N° 834081 - CFE Réf : Dossier N° 834081 - CFE	Décl	426,00			0,00	426,00		426,00 TD			
13 d REVATTI Mandataire : FIDELEM SAS - ZA LES CALSADES 11 AVENUE DE COMBECROZES 12340 BOZOULS - Réf: 3300223F	Décl	11 716,55			0,00	11 716,55		11 716,55			
14 d SOPAM	Décl	13 299,96			0,00	13 299,96		13 299,96			
5 d URSSAF AQUITAINE - Réf: 727 655881951 5 Réf : 727 655881951 5 Contestation : Art. L 624-2 Mise en oeuvre contradictoire devant le JC	Cont	13 262,50	9 372,00		0,00	3 890,50		3 890,50 CS		0,00 CS	

Liste Succincte avec observations Créances nées AVANT le jugement d'ouverture

14778 - SAS VL CREATION 90 Allée du Canelot 33260 LA TESTE-DE-BUCH

Tribunal de Commerce de Bordeaux - Redressement Judiciaire - RJ Juge-Commissaire : *Monsieur Christophe LATASTE* N° Greffe : 2025J00475

Jugement d'ouverture 02/04/2025 Publication au BODACC 13/04/2025

15 créanciers	256 187,78	9 439,00	0,00	246 748,78	193 814,93	37 390,59	0,00	15 543,26
---------------	------------	----------	------	------------	------------	-----------	------	-----------

Détail total déclaration

Déclaré	256 187,78	Liste débiteur	239 725,97	Ecart	16 461,81
---------	-------------------	----------------	-------------------	-------	------------------

Liste Succincte avec observations Créances nées AVANT le jugement d'ouverture

14778 - SAS VL CREATION 90 Allée du Canelot 33260 LA TESTE-DE-BUCH

Tribunal de Commerce de Bordeaux - Redressement Judiciaire - RJ Juge-Commissaire : Monsieur Christophe LATASTE N° Greffe : 2025J00475

Jugement d'ouverture 02/04/2025 Publication au BODACC 13/04/2025

	Super Privilégiée	Privilégiée	Chirographaire	A échoir	Total	Total + non définitif
Déclaré		193 814,93	37 390,59	15 543,26	246 748,78	256 187,78
Passif résiduel		193 814,93	37 390,59	15 543,26	246 748,78	256 187,78

	Contestation	9 439,00
	Provisionnel	0,00
	Non définitif	9 439,00

Liste Succincte avec observations Créances nées AVANT le jugement d'ouverture

14778 - SAS VL CREATION 90 Allée du Canelot 33260 LA TESTE-DE-BUCH

Tribunal de Commerce de Bordeaux - Redressement Judiciaire - RJ Juge-Commissaire : Monsieur Christophe LATASTE N° Greffe : 2025J00475

Jugement d'ouverture 02/04/2025 Publication au BODACC 13/04/2025

Privilège	Echu	A échoir	Total définitif	Non définitif	Total avec Non définitif
TI - TRESOR: Contrib. Indirectes (7700)	186 483,00		186 483,00		186 483,00
TD - TRESOR: Contrib. Directes et Taxes	1 328,00	0,00	1 328,00	67,00	1 395,00
CS - Privilège des Caisses Sociales (2300)	6 003,93	0,00	6 003,93	9 372,00	15 375,93
CH - Chirographaires (100)	37 390,59	15 543,26	52 933,85		52 933,85
	231 205,52	15 543,26	246 748,78	9 439,00	256 187,78

Liste Succincte avec observations Créances nées AVANT le jugement d'ouverture

14778 - SAS VL CREATION 90 Allée du Canelot 33260 LA TESTE-DE-BUCH

Tribunal de Commerce de Bordeaux - Redressement Judiciaire - RJ Juge-Commissaire : Monsieur Christophe LATASTE N° Greffe : 2025J00475

Jugement d'ouverture 02/04/2025 Publication au BODACC 13/04/2025

Privilège	Echu	A échoir	Total définitif	Non définitif	Total avec Non définitif
Superprivilégié			0,00		0,00
Privilégié	193 814,93	0,00	193 814,93	9 439,00	203 253,93
Chirographaire	37 390,59	15 543,26	52 933,85	0,00	52 933,85
	231 205,52	15 543,26	246 748,78	9 439,00	256 187,78