

# LES BATISSEURS GIRONDINS

Dossier prévisionnel de votre activité

LES BATISSEURS GIRONDINS

33 allée Eric Tabarly

33310 LORMONT

## I. NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE

Conformément à la norme professionnelle relative aux missions portant sur l'établissement d'informations prévisionnelles, notre intervention a consisté à assister la direction dans l'élaboration des documents prévisionnels sur la base des hypothèses données et décisions de gestion qu'elle a définies et communiquées sous sa responsabilité.

Nous n'avons pas pour mission d'apprécier le caractère réalisable des objectifs retenus ni de nous prononcer sur la probabilité de réalisation des résultats prévisionnels présentés. Les informations prévisionnelles reposant par nature sur des événements futurs et des hypothèses incertaines, les résultats effectivement réalisés pourront différer, parfois de manière significative, de ceux figurant dans le présent document. Notre responsabilité se limite à la cohérence des données et à leur traduction financière, dans le respect du cadre normatif applicable.

Le prévisionnel d'activité et de trésorerie a été élaboré à partir des données financières présentes dans le bilan comptable au 31 mars 2026 et des éléments communiqués par la cliente. Ce prévisionnel ne présente pas les informations bilantielles.

Fait à Bordeaux, le 15 mai 2026,

Marie MERCIÉ  
Expert-comptable associée  
Cabinet MM CONSEILS

## II. DESCRIPTION DE L'ENTREPRISE

La société LES BATISSEURS GIRONDINS, créée en 2019, exerce dans le secteur du Bâtiment et Travaux Publics (BTP). Elle intervient principalement dans les domaines suivants :

- Réalisation de travaux généraux du bâtiment,
- Intervention de tous corps de métier.

Madame REYNIER est gérante égalitaire de la société. Monsieur MOULIN est associé égalitaire et salarié de la société.

La société est en procédure de redressement judiciaire depuis le jugement en date du 18 juin 2025.

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### i. Chiffre d'affaires prévisionnel

Le chiffre d'affaires prévisionnel pour la période 2026/2027 se décompose en plusieurs catégories, établies à partir des éléments communiqués par la cliente :

- un chiffre d'affaires issu de devis signés pour le 1<sup>er</sup> semestre de l'exercice 2026/2027,
- un chiffre d'affaires récurrent, fondé sur des relations commerciales existantes avec IMH et MAIF,
- un chiffre d'affaires correspondant à des devis non signés à la date d'établissement du prévisionnel mais présentant une forte probabilité de concrétisation (pondération appliquée au chiffre d'affaires à hauteur de 80%, 70% et 50% par mesure de prudence).

Le chiffre d'affaires prévisionnel pour la période 2027/2028 et 2028/2029 se décompose en plusieurs catégories, établies à partir des éléments communiqués par la cliente :

- un chiffre d'affaires récurrent, fondé sur des relations commerciales existantes avec IMH et MAIF,
- un chiffre d'affaires récurrent clients directs Particuliers à raison de 5 à 6 dossiers par an (hypothèse observée sur les dernières années)
- un chiffre d'affaires en partenariat avec Leroy Merlin pour la rénovation énergétique à raison de 2 dossiers par an (hypothèse observée sur l'année précédente)
- un chiffre d'affaires récurrent clients directs Entreprises à raison de 1 à 2 dossiers par an (hypothèse observée sur les dernières années).

Le bilan clos au 31 mars 2026 en cours de finalisation fait état d'un chiffre d'affaires à hauteur de 554k€. La volonté de la société LES BATISSEURS GIRONDINS est de maintenir ce niveau de chiffre d'affaires lui permettant de générer du résultat et de la trésorerie. Nous pouvons observer en comparaison avec les exercices précédents, une amélioration de la rentabilité avec un taux de marge de 72% au 31 mars 2025 contre un taux de marge de 90% sur les 3 exercices à venir.

### **III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029**

#### **i. Chiffre d'affaires prévisionnel**

Au titre de l'exercice clos au 31 mars 2026, la société a bénéficié d'aides financières liées à l'emploi d'un apprenti. L'entreprise n'ayant pas reconduit de contrat d'apprentissage à compter du 1er avril 2026, aucun produit de cette nature n'est à constater sur les exercices suivants.

Les indemnités journalières de Sécurité Sociale (IJSS) perçues dans le cadre d'un arrêt maladie ont pris fin en mai 2026. En conséquence, aucun produit au titre du remboursement d'IJSS n'est à constater sur les exercices ultérieurs.

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### i. Chiffre d'affaires prévisionnel

Libellé	2025/2026	2026/2027	2027/2028	2028/2029	Tx marge	Régl. clients	TVA Ventes
Chiffre d'affaires facturé	554 742,00	-	-	-			
Chiffre d'affaires prévisionnel basé sur des devis signés à date		224 742,00	-	-			
Partenariat IMH		88 490,00	-	-	97	15 jours	10
Madame ARNAUD		52 748,00	-	-	93	15 jours	10
Monsieur SAPOVAL		850,00	-	-	73	15 jours	10
COREX		48 747,00	-	-	80	15 jours	20
IVANTOUT		788,00	-	-	88	15 jours	20
Madame HIOLET		1 413,00	-	-	95	15 jours	10
COPROPRIETE JEAN SOLENE		31 706,00	-	-	74	15 jours	5,5
Devis émis mais non signés à date avec une pondération de 80% compte tenu de leur probabilité de concrétisation		116 026,00	-	-			
COREX		46 535,00	-	-	85	15 jours	20
RECURRENCE IMH		69 491,00	-	-	97	15 jours	10
Devis émis mais non signés à date avec une pondération de 70% compte tenu de leur probabilité de concrétisation		58 456,00	-	-			
ABATTOIR DE CONFOLENS		20 359,00	-	-	86	15 jours	20
RECURRENCE CLIENTS DIRECTS		38 097,00	-	-	100	15 jours	10

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### i. Chiffre d'affaires prévisionnel

Libellé	2025/2026	2026/2027	2027/2028	2028/2029	Tx marge	Régl. clients	TVA Ventas
Devis émis mais non signés à date avec une pondération de 50% compte tenu de la probabilité réduite de concrétisation		137 511,00	-	-			
BEAUDOIN		6 246,00	-	-	92	15 jours	10
APRILETTI		13 422,00	-	-	91,5	15 jours	10
PARTENARIAT MAIF		84 675,00	-	-	88	15 jours	10
PARTENARIAT IMH		33 168,00	-	-	91,5	15 jours	10
Chiffres d'affaires récurrents		-	540 000,00	547 700,00			
PARTENARIAT RECURRENCE IMH MAIF		-	142 000,00	222 340,00	90	15 jours	10
RECURRENCE CLIENTS DIRECTS PARTICULIERS (5 à 6 DOSSIERS par an)		-	135 000,00	137 700,00	90	15 jours	10
PARTENARIAT RENOVATION ENERGETIQUE LEROY MERLIN (2 DOSSIERS)		-	108 000,00	110 160,00	80	15 jours	10
RECURRENCE CLIENTS DIRECTS ENTREPRISE (1 à 2 DOSSIERS)		-	-	77 500,00	100	15 jours	10
DOSSIER ABATTOIR DE CONFOLENS		-	80 000,00	-	100	15 jours	10
DOSSIER COREX		-	75 000,00	-	100	15 jours	10
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES TOTAL</b>	<b>554 742,00</b>	<b>536 735,00</b>	<b>540 000,00</b>	<b>547 700,00</b>			

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### ii. Charges prévisionnelles

Les charges fixes tendent à être maîtrisées suite à des décisions prises par la direction :

- Les charges d'entretien et réparation sur l'exercice clos au 31 mars 2026 sont ponctuelles et non reconduites les années suivantes,
- Le changement de local professionnel à compter du 1<sup>er</sup> mars 2026 a permis une réduction des couts de location immobilière désormais fixée à 1 600 euros par mois contre 6 000 euros par mois lorsque la société était installée au Grand Port Maritime de Bordeaux.
- Le poste « location mobilière » a été revu avec la cliente et estimée selon les besoins de location de machines pour les chantiers à venir.
- La masse salariale et les charges sociales retenus dans ce prévisionnel sont basés sur l'effectif présent en mars 2026. Les charges de personnel semblent davantage maîtrisées en pourcentage du chiffre d'affaires sur les 3 exercices à venir.
- Pour un meilleur pilotage des données financières, la société a décidé du changement du logiciel de production comptable.

Le bilan de l'exercice clos au 31 mars 2026 prévoit la comptabilisation de créances clients irrécouvrables, de dépréciations clients et d'avoirs à établir (80k€), ainsi que la comptabilisation de produits constatés d'avance (38k€) pour des acomptes facturés sur des prestations non encore réalisées, ce qui explique en grande partie la perte de l'exercice clos au 31 mars 2026.

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### ii. Charges prévisionnelles

Désignation	N-1	%	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
Prestations vendues	554 742,00	0,06	536 735,00	1,00	540 000,00	1,00	547 700,00	1,00
<b>Chiffre d'affaires</b>	<b>554 742,00</b>	<b>0,97</b>	<b>536 735,00</b>	<b>1,00</b>	<b>540 000,00</b>	<b>1,00</b>	<b>547 700,00</b>	<b>1,00</b>
Production stockée	18 511,00	0,03						
Subventions d'exploitation	5 083,00	0,01						
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	5 083,00	1,00						
TRANSFERT DE CHARGE	35 621,00	1,00						
Autres produits d'exploitation	2 232,00	-						
PRODUITS DIVERS GEST.COURANTE	2 232,00	1,00						
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>616 189,00</b>	<b>1,07</b>	<b>536 735,00</b>	<b>1,00</b>	<b>540 000,00</b>	<b>1,00</b>	<b>547 700,00</b>	<b>1,00</b>
Achats effectués de marchandises	47 465,00	0,09	51 272,00	0,10	49 300,00	0,09	58 036,00	0,11
Variation de stock de matières	1 192,00	-						
Fournitures consommables	23 631,00	0,04	17 270,00	0,03	17 615,00	0,03	17 967,00	0,03
FOURNITURES ELECTRICITE	2 614,00	0,11	2 650,00	0,15	2 703,00	0,15	2 757,00	0,15
CARBURANT	11 052,00	0,47	11 060,00	0,64	11 281,00	0,64	11 507,00	0,64
FOURNITURES ENTRETIEN	9 580,00	0,41	3 200,00	0,19	3 264,00	0,19	3 329,00	0,19
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	385,00	0,02	360,00	0,02	367,00	0,02	374,00	0,02

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### ii. Charges prévisionnelles

Désignation	N-1	%	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
Services extérieurs	195 510,00	0,34	131 245,00	0,24	132 960,00	0,25	134 708,00	0,25
SOUS-TRAITANCE GENERALE	4 439,00	0,02	9 000,00	0,07	9 180,00	0,07	9 364,00	0,07
CBM JUMPER GD-356-NH	4 912,00	0,03	4 912,00	0,04	4 912,00	0,04	4 912,00	0,04
CBM JUMPER GA-240-QJ	5 269,00	0,03	5 269,00	0,04	5 269,00	0,04	5 269,00	0,04
CBM PEUGEOT EXPERT GD-903-NB	5 083,00	0,03	5 083,00	0,04	5 083,00	0,04	5 083,00	0,04
CBM PROFILEUSE + MACHINE A COU	3 840,00	0,02	3 840,00	0,03	3 840,00	0,03	3 840,00	0,03
LOCATION IMMOBILIERE	57 300,00	0,29	16 800,00	0,13	16 800,00	0,13	16 800,00	0,12
LOCATION MOBILIERE	29 046,00	0,15	19 920,00	0,15	20 318,00	0,15	20 724,00	0,15
LOCATION COPIEUR XEROX	650,00	-	650,00	0,01	650,00	-	650,00	-
LOCATION GPS UBIWAN	1 587,00	0,01	1 587,00	0,01	1 587,00	0,01	1 587,00	0,01
LOCATION EBP	142,00	-	516,00	-	516,00	-	516,00	-
ENTRETIEN ET REPARATION	6 027,00	0,03	1 176,00	0,01	1 200,00	0,01	1 224,00	0,01
MAINTENANCE	2 622,00	0,01	2 196,00	0,02	2 240,00	0,02	2 285,00	0,02
PROT JURID ASSURANCE	5 546,00	0,03	4 812,00	0,04	4 908,00	0,04	5 006,00	0,04
ASSURANCE RC DECENNALE	26 455,00	0,14	10 836,00	0,08	11 053,00	0,08	11 274,00	0,08
ASSURANCE AUTO	-895,00	-	6 636,00	0,05	6 769,00	0,05	6 904,00	0,05
PERSONNEL INTERIMAIRE	11 158,00	0,06	11 158,00	0,09	11 381,00	0,09	11 609,00	0,09
HONORAIRES PRESTATION COMPTABL	14 232,00	0,07	6 180,00	0,05	6 304,00	0,05	6 430,00	0,05
HONORAIRES PRESTATION SOCIALE	7 002,00	0,04	3 000,00	0,02	3 060,00	0,02	3 121,00	0,02
HONORAIRES JURIDIQUES	1 651,00	0,01	1 651,00	0,01	1 651,00	0,01	1 651,00	0,01

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### ii. Charges prévisionnelles

Désignation	N-1	%	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEU	180,00	-	100,00	-	102,00	-	104,00	-
PEAGE	1 664,00	0,01	1 656,00	0,01	1 689,00	0,01	1 723,00	0,01
PARKING	747,00	-	1 200,00	0,01	1 224,00	0,01	1 248,00	0,01
RESTAURANT	1 258,00	0,01	1 200,00	0,01	1 224,00	0,01	1 248,00	0,01
IK	909,00	-	909,00	0,01	927,00	0,01	946,00	0,01
TELEPHONE	2 350,00	0,01	2 350,00	0,02	2 350,00	0,02	2 350,00	0,02
FRAIS POSTAUX ET TELECOMMUNICA	1 055,00	0,01	1 296,00	0,01	1 322,00	0,01	1 348,00	0,01
INTERNET	2 872,00	0,01	2 872,00	0,02	2 872,00	0,02	2 872,00	0,02
FRAIS BANCAIRES	4 736,00	0,02	4 440,00	0,03	4 529,00	0,03	4 620,00	0,03
<b>Charges externes (Total)</b>	<b>238 245,00</b>	<b>0,42</b>	<b>148 515,00</b>	<b>0,28</b>	<b>150 575,00</b>	<b>0,28</b>	<b>152 675,00</b>	<b>0,28</b>
Impôts et taxes	6 716,00	0,01	5 750,00	0,01	5 964,00	0,01	6 183,00	0,01
CFE - CVAE	3 388,00	0,50	3 400,00	0,59	3 500,00	0,59	3 600,00	0,58
Taxe d'apprentissage	1 813,00	0,27	1 299,00	0,23	1 362,00	0,23	1 428,00	0,23
Formation professionnelle	1 515,00	0,23	1 051,00	0,18	1 102,00	0,18	1 155,00	0,19
Salaires bruts (Salariés)	290 962,00	0,51	191 100,00	0,36	200 316,00	0,37	209 986,00	0,38
REMUNERATION BRUTE	242 785,00	0,83	180 000,00	0,94	189 000,00	0,94	198 450,00	0,95
REPOS COMPENSATEUR	23 867,00	0,08						
IDEMNITE REPAS EXO	11 036,00	0,04	6 000,00	0,03	6 120,00	0,03	6 242,00	0,03
INDEMNITE CHOMAGE INTEMPERIE E	3 345,00	0,01	4 800,00	0,03	4 896,00	0,02	4 994,00	0,02

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### ii. Charges prévisionnelles

FORFAIT GRAND DEPLACEMENT	300,00	-	300,00	-	300,00	-	300,00	-
INDEMNITE RUPTURE CONVENTIONNE	1 704,00	0,01						
INDEMNITE DE LICENCIEMENT	7 926,00	0,03						
Charges sociales (Salariés)	149 074,00	0,26	81 132,00	0,15	85 188,00	0,16	89 433,00	0,16
REMUNERATION BRUTE			81 000,00	1,00	85 056,00	1,00	89 301,00	1,00
FORFAIT GRAND DEPLACEMENT			132,00	-	132,00	-	132,00	-
Autres charges de personnel	8 754,00	0,02						
MEDECINE TRAVAIL - PHARMACIE	1 816,00	0,21						
AUTRES CHARGES	6 939,00	0,79						
<b>Charges de personnel (Total)</b>	<b>448 790,00</b>	<b>0,78</b>	<b>272 232,00</b>	<b>0,51</b>	<b>285 504,00</b>	<b>0,53</b>	<b>299 419,00</b>	<b>0,55</b>
Dotations aux amortissements	29 885,00	0,05	19 816,00	0,04	12 615,00	0,02	4 938,00	0,01
281500 - AMTS MATERIEL INDUSTRIEL			19 816,00	1,00	12 615,00	1,00	4 938,00	1,00
Dotations aux provisions	8 873,00	0,02						
Autres charges d'exploitation	37 656,00	0,07						
PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	33 958,00	0,90						
CHARGES DIVERSES	3 698,00	0,10						
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>818 822,00</b>	<b>1,43</b>	<b>497 585,00</b>	<b>0,93</b>	<b>503 958,00</b>	<b>0,93</b>	<b>521 251,00</b>	<b>0,95</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>-202 633,00</b>	<b>-0,35</b>	<b>39 150,00</b>	<b>0,07</b>	<b>36 042,00</b>	<b>0,07</b>	<b>26 449,00</b>	<b>0,05</b>

### III. PRÉVISIONNEL D'ACTIVITÉ – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

#### iii. Résultats prévisionnels

Désignation	N-1	%	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
Charges financières	599,00	-						
Résultat financier	-599,00	-						
<b>Résultat courant</b>	<b>-203 232,00</b>	<b>-0,35</b>	<b>39 150,00</b>	<b>0,07</b>	<b>36 042,00</b>	<b>0,07</b>	<b>26 449,00</b>	<b>0,05</b>
Charges exceptionnelles	2 994,00	0,01						
PENALITE AMENDES FISCALES ET P	505,00	0,17						
DOTATIONS AMORTS. EXCEPTIONNEL	2 489,00	0,83						
Résultat exceptionnel	-2 994,00	-0,01						
Impôt sur les bénéfices			5 872,00	0,01	5 406,00	0,01	3 967,00	0,01
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-206 226,00</b>	<b>-0,36</b>	<b>33 278,00</b>	<b>0,06</b>	<b>30 636,00</b>	<b>0,06</b>	<b>22 482,00</b>	<b>0,04</b>

Les résultats comptables des 3 années à venir sont positifs, respectivement de 33 278 euros, 30 636 euros et 22 482 euros.

### IV. PRÉVISIONNEL DE TRÉSORERIE – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

Désignation	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Total
<b>Encaissements</b>													
Chiffre d'affaires (Total)	38 916	61 927	46 022	46 022	54 307	54 307	46 022	46 022	46 022	46 022	46 022	46 018	577 629
<b>Total des encaissements</b>	38 916	61 927	46 022	46 022	54 307	54 307	46 022	46 022	46 022	46 022	46 022	46 018	577 629
<b>Décaissements</b>													
Achats effectués de marchandises	9 916	4 246	4 246	4 246	9 147	4 246	4 246	4 246	4 246	4 246	4 246	4 246	61 523
Achats effectués (Total)	9 916	4 246	4 246	4 246	9 147	4 246	4 246	4 246	4 246	4 246	4 246	4 246	61 523
Fournitures consommables	1 727	1 727	1 727	1 727	1 727	1 727	1 727	1 727	1 727	1 727	1 727	1 717	20 714
Services extérieurs	13 128	13 128	13 128	13 128	13 128	13 128	13 128	13 128	13 128	13 128	13 128	13 130	157 538
Charges externes (Total)	14 855	14 855	14 855	14 855	14 855	14 855	14 855	14 855	14 855	14 855	14 855	14 847	178 252
Etat - Impôts									3 400		2 350		5 750
Salaires nets (Salariés)	12 619	12 619	12 619	12 619	12 619	12 619	12 619	12 619	12 619	12 619	12 619	12 619	151 428
Charges sociales (Salariés)	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	110 737
Charges de personnel (Total)	22 686	22 686	22 686	22 686	22 686	22 686	22 686	22 686	22 686	22 686	22 686	22 686	262 165
TVA à payer		3 176	1 883	1 883	1 883	1 930	1 883	1 883	1 883	1 883	1 883	1 883	22 053
Impôt société													
Autres décaissements			4 629	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	20 253
REMBOURSEMENT AGS 10%			4 629										
REMBOURSEMENT AGS 90%				1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	
REMBOURSEMENT DETTE HORS AGS													
<b>Total des décaissements</b>	47 457	44 963	48 299	45 406	50 307	45 453	45 406	45 406	48 806	45 406	47 756	45 398	549 996
<b>Solde</b>													
Solde précédent	10 427	1 886	18 850	16 573	17 189	21 189	30 043	30 659	31 275	28 491	29 107	27 373	
Variation de la trésorerie	-8 541	16 964	-2 277	616	4 000	8 854	616	616	-2 784	616	-1 734	620	
<b>Solde de trésorerie</b>	1 886	18 850	16 573	17 189	21 189	30 043	30 659	31 275	28 491	29 107	27 373	27 993	

## IV. PRÉVISIONNEL DE TRÉSORERIE – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

Désignation	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Jan 2028	Fév 2028	Mar 2028	Total
Chiffre d'affaires (Total)	47 756	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	592 234
<b>Total des encaissements</b>	47 756	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	49 498	592 234
Achats effectués de marchandises	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	59 160
Achats effectués (Total)	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	4 930	59 160
Fournitures consommables	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761	1 760	21 131
Services extérieurs	13 294	13 294	13 294	13 294	13 294	13 294	13 294	13 294	13 294	13 294	13 294	13 324	159 558
Charges externes (Total)	15 055	15 055	15 055	15 055	15 055	15 055	15 055	15 055	15 055	15 055	15 055	15 084	180 689
Etat - Impôts									3 500		2 464		5 964
Salaires nets (Salariés)	13 222	13 222	13 222	13 222	13 222	13 222	13 222	13 222	13 222	13 222	13 222	13 222	158 664
Charges sociales (Salariés)	10 067	10 570	10 570	10 570	10 570	10 570	10 570	10 570	10 570	10 570	10 570	10 570	126 337
Charges de personnel (Total)	23 289	23 792	23 792	23 792	23 792	23 792	23 792	23 792	23 792	23 792	23 792	23 792	285 001
TVA à payer	1 876	1 167	1 167	1 167	1 167	1 167	1 167	1 167	1 167	1 167	1 167	1 167	14 713
Impôt société			1 468	5 871		1 468			1 468			1 468	11 743
Autres décaissements	1 736	1 736	3 230	3 230	3 230	3 230	3 230	3 230	3 230	3 230	3 230	3 230	35 772
REMBOURSEMENT AGS 10%													
REMBOURSEMENT AGS 90%	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	1 736	
REMBOURSEMENT DETTE HORS AGS			1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	
<b>Total des décaissements</b>	46 886	46 680	49 642	54 045	48 174	49 642	48 174	48 174	53 142	48 174	50 638	49 671	593 042
Solde précédent	27 993	28 863	31 681	31 537	26 990	28 314	28 170	29 494	30 818	27 174	28 498	27 358	
Variation de la trésorerie	870	2 818	-144	-4 547	1 324	-144	1 324	1 324	-3 644	1 324	-1 140	-173	
<b>Solde de trésorerie</b>	28 863	31 681	31 537	26 990	28 314	28 170	29 494	30 818	27 174	28 498	27 358	27 185	

## IV. PRÉVISIONNEL DE TRÉSORERIE – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

Désignation	Avr 2028	Mai 2028	Jun 2028	Jul 2028	Aoû 2028	Sep 2028	Oct 2028	Nov 2028	Déc 2028	Jan 2029	Fév 2029	Mar 2029	Total
Chiffre d'affaires (Total)	49 852	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 211	602 123
<b>Total des encaissements</b>	49 852	50 206	50 672	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 206	50 211	602 589
Achats effectués de marchandises	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	69 660
Achats effectués (Total)	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	5 805	69 660
Fournitures consommables	1 796	1 796	1 796	1 796	1 796	1 796	1 796	1 796	1 796	1 796	1 796	1 800	21 556
Services extérieurs	13 470	13 470	13 470	13 470	13 470	13 470	13 470	13 470	13 470	13 470	13 470	13 481	161 651
Charges externes (Total)	15 266	15 266	15 266	15 266	15 266	15 266	15 266	15 266	15 266	15 266	15 266	15 281	183 207
Etat - Impôts									3 600		2 583		6 183
Salaires nets (Salariés)	13 855	13 855	13 855	13 855	13 855	13 855	13 855	13 855	13 855	13 855	13 855	13 854	166 259
Charges sociales (Salariés)	10 570	11 097	11 097	11 097	11 097	11 097	11 097	11 097	11 097	11 097	11 097	11 097	132 637
Charges de personnel (Total)	24 425	24 952	24 952	24 952	24 952	24 952	24 952	24 952	24 952	24 952	24 952	24 951	298 896
TVA à payer	1 161	1 052	1 052	1 052	1 052	1 052	1 052	1 052	1 052	1 052	1 052	1 052	12 733
Impôt société			1 352			1 352			1 352			1 352	5 408
Autres décaissements	3 230	3 230	3 230	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	23 136
REMBOURSEMENT AGS 10%													
REMBOURSEMENT AGS 90%	1 736	1 736	1 736										
REMBOURSEMENT DETTE HORS AGS	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	1 494	
<b>Total des décaissements</b>	49 887	50 305	51 657	48 569	48 569	49 921	48 569	48 569	53 521	48 569	51 152	49 935	599 223
Solde précédent	27 185	27 150	27 051	26 066	27 703	29 340	29 625	31 262	32 899	29 584	31 221	30 275	
Variation de la trésorerie	-35	-99	-985	1 637	1 637	285	1 637	1 637	-3 315	1 637	-946	276	
<b>Solde de trésorerie</b>	27 150	27 051	26 066	27 703	29 340	29 625	31 262	32 899	29 584	31 221	30 275	30 551	

#### IV. PRÉVISIONNEL DE TRÉSORERIE – Période du 01/04/2026 au 31/03/2029

Le solde de trésorerie au 1<sup>er</sup> avril 2026 est de 10 427 euros. La trésorerie présente une tendance à l'amélioration grâce aux encaissements clients et à la maîtrise des charges, pour atteindre un solde positif de 27 993 euros au 31 mars 2027, 27 185 euros au 31 mars 2028 et 30 551 euros au 31 mars 2029.

La dette retenue est de 644 008 euros. Elle se décompose de la façon suivante :

- Dette super privilégiée AGS de 46 292 euros – 10% remboursé en juin 2026 et 90% étalé sur 24 mois
- Le restant de la dette de 597 715 euros – 3% de la dette remboursée à partir de juin 2027 selon le plan de remboursement ci-dessous

Année d'apurement	% apurement	Montant par an	Montant par mois sur 12 mois
1	3%	17 931,48	1 494,29
2	3%	17 931,48	1 494,29
3	5%	29 885,80	2 490,48
4	6%	32 874,38	2 739,53
5	8,50%	50 805,86	4 233,82
6	15%	89 657,39	7 471,45
7	15%	89 657,39	7 471,45
8	15%	89 657,39	7 471,45
9	15%	89 657,39	7 471,45
10	15%	89 657,39	7 471,45
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>597 715,96</b>	

