

DETAIL SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	Exercice N 31/10/2024 7	% CA	Exercice N-1 31/03/2024 12	% CA	Ecart N / N-1 •	
					Euros	%
VENTES DE MARCHANDISES + PRODUCTION	386 719	100.00	803 877	100.00	82 209	17.53
VENTES DE MARCHANDISES	131 001	100.00	244 722	100.00	11 753	8.23
70701100 VENTES COMPTANT 5,50 %	83 053	63.40	138 626	56.65	2 188	2.71
70701200 VENTES COMPTANT 20 %	2 617	2.00	4 368	1.78	69	2.71
70705000 FACTURATION 5.5%	45 331	34.60	101 728	41.57	14 010	23.61
COUT D'ACHAT DES MARCHANDISES VENDUES	97 449	74.39	192 599	78.70	14 901	13.26
60705000 NEGOCE 5.5%	95 671	73.03	186 083	76.04	12 878	11.86
60721000 NEGOCE 20%	1 778	1.36	6 516	2.66	2 023	53.23
MARGE COMMERCIALE	33 553	25.61	52 123	21.30	3 148	10.35
PRODUCTION VENDUE	255 718	100.00	562 155	100.54	72 206	22.02
70105000 FABRICATION 5.5%	113 149	44.25	419 520	75.03	131 571	53.76
70110000 TRAITEUR 10 %	141 758	55.44	138 108	24.70	61 195	75.96
70130000 TRAITEUR 20 %	810	0.32	1 865	0.33	277	25.49
70852000 PORT SUR VENTE 20 %			2 663	0.48	1 553	100.00
PRODUCTION STOCKEE OU DESTOCKAGE			3 000	0.54	1 750	100.00
71335000 TRAVAUX EN COURS			3 000	0.54	1 750	100.00
PRODUCTION DE L'EXERCICE	255 718	100.00	559 155	100.00	70 456	21.60
MATIERES PREMIERES, APPROVISIONNEMENTS CONSOMMES	142 393	55.68	337 576	60.37	54 526	27.69
60100000 ACHATS M/P FABRICATION 5.5%	127 513	49.86	286 024	51.15	39 334	23.57
60102100 FABRICATION 20%	1 928	0.75	10 525	1.88	4 212	68.60
60210000 ACHATS FOURN.GAZ			5 047	0.90	2 944	100.00
60260000 ACHATS D'EMBALLAGES	12 952	5.06	35 980	6.43	8 037	38.29
MARGE BRUTE DE PRODUCTION	113 325	44.32	221 579	39.63	15 930	12.32
MARGE BRUTE GLOBALE	146 878	37.98	273 702	34.05	12 782	8.01
AUTRES ACHATS + CHARGES EXTERNES	72 835	18.83	169 850	21.13	26 244	26.49
60610000 EDF 050 CAVE FROMAGE			126	0.02	73	100.00
60611000 EDF - NOUVEAU LABORATOIRE	8 645	2.24	13 337	1.66	865	11.12
60613000 CONSOMMATION EAUX	678	0.18	2 541	0.32	805	54.30
60615000 CHAUFFAGE	960	0.25	4 191	0.52	1 485	60.73
60620000 CARBURANT-ESSENCE-GASOIL	5 879	1.52	10 490	1.30	240	3.92
60630000 FOURN ENTRETIEN PT EQUIP	4 457	1.15	5 702	0.71	1 131	34.00
60640000 FOURNIT.ADMINISTRATIVES	420	0.11	2 050	0.26	776	64.85
61300000 LOCATIONS IMMOBILIERES			381	0.05	222	100.00
61320000 LOCATION IMMOBILIERE	2 100	0.54	3 600	0.45		
61322200 LOYER SCI LA BROMME	13 817	3.57	23 686	2.95	0	
61500000 ENT.REP.LOCAUX MATERIEL	3 708	0.96	2 873	0.36	2 032	121.27
61550000 ENT.REPARATION VEHICULES	1 540	0.40	1 393	0.17	727	89.48
61600000 PRIMES D'ASSURANCES	5 018	1.30	9 347	1.16	435	7.98
61800000 SERV.EXTERIEURS DIVERS	2 845	0.74	6 657	0.83	1 039	26.75
62220000 COMMISSIONS ET COURTAGES SUR V			15 209	1.89	8 872	100.00
62260000 HONORAIRES COMPTABLE	9 146	2.37	10 706	1.33	2 901	46.45
62270000 FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX	2 881	0.74	584	0.07	2 540	745.23
62380000 FRAIS RELATIONS PUBLIQUES	796	0.21	837	0.10	308	63.03
62410000 TRANSPORTS S/ACHATS			50	0.01	29	100.00
62420000 TRANSPORTS S/VENTES			26 555	3.30	15 490	100.00

* Proratisation de l'écart en fonction du nombre de mois

DETAIL SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	Exercice N 31/10/2024	7	% CA	Exercice N-1 31/03/2024	12	% CA	Ecart N / N-1 *	
							Euros	%
62500000 DEPLAC.MISSION.RECEP.REST	3 689	0.95		9 166	1.14		1 657	31.00
62511000 FRAIS KMS	2 680	0.69		4 595	0.57		0	0.02
62600000 FRAIS POSTAUX & TELECOM.	284	0.07		807	0.10		187	39.70
62610000 PORTABLE 06 30 22 10 54	690	0.18		1 239	0.15		33	4.62
62650000 ORANGE BUSINESS	1 040	0.27		1 796	0.22		8	0.73
62700000 SERVICES BANCAIRES	1 352	0.35		11 238	1.40		5 204	79.38
62710000 COM CB	211	0.05		320	0.04		25	13.27
62800000 COTISATIONS CRIELAL				374	0.05		218	100.00
VALEUR AJOUTEE	74 043	19.15		103 852	12.92		13 463	22.22
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	3 390	0.88		5 559	0.69		147	4.55
63330000 PART.FORM.CONTINUE(ORGAN)	352	0.09		836	0.10		136	27.91
63350000 TAXE APPRENTISSAGE	370	0.10		703	0.09		41	9.88
63511000 CONTRIBUTION FONCIERE DES ENTR	1 010	0.26		1 635	0.20		56	5.85
63511200 CVAE				67	0.01		39	100.00
63700000 AUTRES IMP.TAX.-ORGANISME	160	0.04		5	0.00		157	NS
63701000 TAXES FONCIERES	380	0.10		654	0.08		2	0.39
63710000 C.S.G. DEDUCTIBLE	1 119	0.29		1 658	0.21		152	15.70
SALAIRES DU PERSONNEL	55 647	14.39		105 861	13.17		6 106	9.89
64110000 SALAIRES APOINT.COMMIS	54 378	14.06		103 442	12.87		5 963	9.88
64120000 CONGES PAYES	1 269	0.33		2 419	0.30		143	10.10
CHARGES SOCIALES DU PERSONNEL	4 521	1.17		13 394	1.67		3 292	42.13
64510000 COTISATIONS A L'URSSAF	2 685	0.69		10 320	1.28		3 336	55.40
64532000 COTIS RETRAITE SALAIRES	1 930	0.50		3 571	0.44		153	7.34
64580000 CHARG.PROV.CONGES PAYES	190	0.05		409	0.05		48	20.30
64900000 REMB.CHARGES DE PERSONNEL	284	0.07		906	0.11		245	46.35
CHARGES DE L'EXPLOITANT	14 106	3.65		25 672	3.19		869	5.81
64400000 REMUNERATION GERANT RAULHAC	9 800	2.53		16 800	2.09		0	
64600000 COTIS.SOC.PERS.EXPLOITANT	3 106	0.80		5 324	0.66		0	0.01
64690000 COTIS.REGIME FACULTATIF	1 200	0.31		3 548	0.44		870	42.02
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	3 621	0.94		46 634	5.80		23 582	86.69
AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	3						3	
75810000 AUTRE PDTS DIVERS GESTION	3	0.00					3	
AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	324	0.08		19			313	NS
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION	324	0.08		19	0.00		313	NS
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES				3 427	0.43		1 999	100.00
78174000 REPRISE DOTATION CLIENT DOUT.				3 427	0.43		1 999	100.00
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	15 739	4.07		29 169	3.63		1 276	7.50
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORP.	15 739	4.07		29 169	3.63		1 276	7.50
RESULTAT D'EXPLOITATION	19 681	5.09		72 395	9.01		22 549	53.40

* Proratisation de l'écart en fonction du nombre de mois

DETAIL SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	Exercice N 31/10/2024 7	% CA	Exercice N-1 31/03/2024 12	% CA	Ecart N / N-1 •	
					Euros	%
CHARGES FINANCIERES	486	0.13	14 166	1.76	7 777	94.12
66116000 INTERETS EMPRUNTS & DETTE	486	0.13	8 678	1.08	4 576	90.40
66160000 INTERETS BANCAIRE & S/ESC			5 487	0.68	3 201	100.00
RESULTAT COURANT	20 167	5.21	86 561	10.77	30 327	60.06
PRODUITS EXCEPTIONNELS	146 960	38.00	55	0.01	146 927	NS
77100000 PRODUITS EXCEP./OP.GESTION COU	66 447	17.18	55	0.01	66 415	NS
77500000 PRODUITS CESSIONS ELEMENTS CED	333	0.09			333	
78750000 REP.PROV.EXCEPTIONNELLES	80 179	20.73			80 179	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	93 378	24.15	107 947	13.43	30 409	48.29
67110000 PENALITES ET AMENDES DEDUCTIBL			620	0.08	362	100.00
67200000 CHARGES SUR EXERCICES ANTERIEU	16 510	4.27			16 510	
68750000 DOT.PROV.EXCEPTIONNELLES	76 868	19.88	107 327	13.35	14 261	22.78
RESULTAT EXCEPTIONNEL	53 582	13.86	107 892	13.42	116 519	185.14
RESULTAT NET	33 415	8.64	194 453	24.19	146 846	129.46
PROJET						

* Proratisation de l'écart en fonction du nombre de mois

A N N E X E 2

***Compte de résultat prévisionnel établi par l'expert-comptable l'entreprise,
portant sur les mois de novembre 2024 à octobre 2025***

DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR UNE PÉRIODE D'OBSERVATION DE 12 MOIS DE 11/2024 À 10/2025

SARL FROMAGERIE BELARD-RAULHAC SARL

CREMERIE

Le bourg

12600 BROMMAT

Tél : 05 65 66 16 99

Fax : 0565485651

E-mail : frombelard@orange.fr



BOISSIER SEMETEYS

15 Bis avenue des volontaires

15000 AURILLAC

04 71 48 39 80

jlsmeteys@semeteys-experts.fr

■ **SOMMAIRE**

-	Introduction.....	3
	Note de l'expert-comptable	
	Situation de la procédure	
	Origines des difficultés et perspective envisagée	
-	Bilan de l'exercice precedent	6
-	Compte de résultat de situation :	7
-	Bilan de situation :	8
-	prévisionnel	9
	Chiffre d'affaires	
	Frais généraux prévisionnels	
	Capacité d'autofinancement	
	Seuil de rentabilité	
	Budget	
	trésorerie détaillée	
-	Synthèse	18

■ INTRODUCTION

1| Note de l'expert-comptable

Conformément à la lettre de mission dont l'objet est le suivant : "Redressement judiciaire" de l'activité de l'entreprise SARL FROMAGERIE BELARD-RAULHAC SARL, nous avons examiné les prévisions budgétaires portant sur la période de 11/2024 à 10/2025, telles qu'elles sont jointes 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 rappelons les observations suivantes portant sur les comptes annuels clôturés au 31 mars 2024 :

- Une provision pour charges exceptionnelles concerne des factures récemment parvenues et contestées pour un montant total de 124 109 euros ;
- l'inventaire des marchandises et matières premières n'ayant pas été produit, le bilan est présenté à stock constant.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la traduction chiffrée des hypothèses retenues, 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 AURILLAC, le 12/02/2025
Signature du professionnel de l'expertise comptable
BOISSIER SEMETEYS

2| Situation de la procédure

Le jugement du 27 février 2024 a prononcé l'ouverture d'une procédure de redressement judiciaire auprès de la SARL FROMAGERIE BELARD-RAULHAC SARL.

Celle-ci réalise une activité de CREMERIE, à l'adresse Le bourg 12600 BROMMAT, sous la forme d'une Société (IS) - Gérant majoritaire.

SARL FROMAGERIE BELARD-RAULHAC SARL est en cessation des paiements depuis le 27 février 2024.

Il est sollicité une prolongation de la période d'observation.

3| Origines des difficultés et perspective envisagée

Origines des difficultés :

Sur les 6 mois écoulés entre le 1er avril et le 30 septembre 2023, nous constatons que les ratios intermédiaires de gestion avaient continué à se détériorer depuis la clôture des derniers comptes au 31 mars 2023 :

- taux de marge globale par rapport au chiffre d'affaires = 31,59% contre 32,33% sur le dernier exercice comptable, au lieu de 42,50 constaté sur l'exercice 2021/2022 ;

- taux de valeur ajoutée par rapport au chiffre d'affaires = 12,81% contre 13,19% sur le dernier exercice comptable, au lieu de 24% constaté sur l'exercice 2021/2022 ;

- L'excédent brut d'exploitation, toujours déficitaire (- 17 860 euros sur 6 mois), est loin d'avoir pu permettre à la société de rembourser les échéances d'emprunts en capital (66 000 euros sur 6 mois dont 16 517 euros de remboursements de retards antérieurs).

Ainsi et malgré l'obtention du Prêt Résilience, obtenu en juin 2023, la trésorerie a donc continué à se dégrader :

L'endettement auprès des fournisseurs avait augmenté de 100 000 euros (compte non tenu des factures SOCAMIL récemment parvenues et contestées) entre le 31 mars 2023 et le 30 septembre 2023, alors que le crédit client n'avait augmenté que de 46 000 euros.

L'analyse des comptes annuels au 31 mars 2024 fait ressortir une baisse du chiffre d'affaires de 16% et confirme la dégradation des ratios de gestion (taux de marge brute, de valeur ajoutée et d'excédent brut d'exploitation). Des factures de réductions, frais et pénalités, pour un montant cumulé de 124 109 euros, transmises tardivement, en provenance de la grande distribution, sont contestées par le dirigeant et ont donc été comptabilisées en provision pour charges exceptionnelles. Suite à la réception de la proposition d'admission des créances établie par le mandataire judiciaire, le montant de la provision a été ramené à 43 930 euros.

Perspective envisagée

Compte tenu des difficultés rencontrées avec la grande distribution, le dirigeant a décidé d'abandonner progressivement ce marché et de se recentrer sur l'activité traiteur à plus forte marge.

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT

Compte de résultat	N-1	%
Ventes de marchandises	244 722	30%
Production vendue	559 492	70%
Prestations vendues	2 663	0%
<i>Chiffre d'affaires</i>	<i>806 877</i>	<i>100%</i>
Production stockée	-3 000	0%
Reprises sur provisions	3 427	0%
Total des produits d'exploitation	807 304	100%
Achats effectués de marchandises	192 599	24%
Achats effectués de matières	301 596	38%
Fournitures consommables	74 417	9%
Services extérieurs	131 414	16%
<i>Charges externes</i>	<i>205 831</i>	<i>26%</i>
Impôts et taxes	5 559	1%
Salaires bruts (Salariés)	105 861	13%
Charges sociales (Salariés)	14 300	2%
Rémunération du dirigeant	16 800	2%
Cotisations TNS	8 872	1%
CICE	-906	0%
<i>Charges de personnel</i>	<i>144 927</i>	<i>18%</i>
Dotations aux amortissements	29 169	4%
Autres charges d'exploitation	18	
Total des charges d'exploitation	879 699	109%
Résultat d'exploitation	-72 395	-9%
Charges financières	14 166	2%
Résultat financier	-14 166	-2%
Résultat courant	-86 561	-11%
Produits exceptionnels	55	0%
Charges exceptionnelles	107 947	13%
Résultat exceptionnel	-107 892	-13%
Résultat net	-194 453	-24%

■ BILAN DE L'EXERCICE PRECEDENT

Bilan	N-1
Immobilisations incorporelles	84 656
- Amortissements incorporels	9 065
Immobilisations corporelles	550 517
- Amortissements corporels	483 753
Immobilisations nettes	142 355
Stocks de marchandises	56 500
Stocks de matières	75 661
Créances clients	194 090
- Provisions sur créances clients	9 469
Autres créances	8 012
Disponibilités	7 172
Actif circulant	331 966
Comptes de régularisation	8 981
Total de l'actif	483 302
Capital social	40 000
Réserves, Report à nouveau	-271 427
Résultat net	-194 453
Capitaux propres	-425 880
Provisions pour risques et charges	124 109
Emprunts	295 878
Découvert	30 184
Comptes courants	43 326
Dettes fournisseurs	337 774
Personnel	31 855
Organismes sociaux	43 842
TVA à payer	14
TVA collectée	22
Autres dettes fiscales	2 178
Total des dettes	785 073
Total du passif	483 302

■ COMPTE DE RÉSULTAT DE SITUATION :

Compte de résultat situation	Fin 10/2024 (7 mois)	%
Ventes de marchandises	131 001	34%
Production vendue	255 718	66%
Chiffre d'affaires	386 719	100%
Autres produits d'exploitation	3	
Total des produits d'exploitation	386 722	100%
Achats effectués de marchandises	97 449	25%
Achats effectués de matières	129 441	33%
Fournitures consommables	33 991	9%
Services extérieurs	51 796	13%
Charges externes	85 787	22%
Impôts et taxes	3 390	1%
Salaires bruts (Salariés)	55 647	14%
Charges sociales (Salariés)	4 805	1%
Rémunération du dirigeant	9 800	3%
Cotisations TNS	4 306	1%
CICE	-284	0%
Charges de personnel	74 274	19%
Dotations aux amortissements	15 739	4%
Autres charges d'exploitation	323	0%
Total des charges d'exploitation	406 403	105%
Résultat d'exploitation	-19 681	-5%
Charges financières	486	0%
Résultat financier	-486	0%
Résultat courant	-20 167	-5%
Produits exceptionnels	146 960	38%
Charges exceptionnelles	93 378	24%
Résultat exceptionnel	53 582	14%
Résultat de l'exercice	33 415	9%

▪ BILAN DE SITUATION :

Bilan	Fin 10/2024 (7 mois)
Immobilisations incorporelles	84 656
- Amortissements incorporels	9 065
Immobilisations corporelles	538 977
- Amortissements corporels	487 952
Immobilisations nettes	126 616
Stocks de marchandises	56 500
Stocks de matières	75 661
Créances clients	234 616
- Provisions sur créances clients	86 337
Autres créances	6 165
Disponibilités	15 966
Actif circulant	302 571
Comptes de régularisation	15 748
Total de l'actif	444 935
Capital social	40 000
Réserves, Report à nouveau	-465 880
Résultat de l'exercice	33 415
Capitaux propres	-392 465
Provisions pour risques et charges	43 930
Emprunts	295 013
Découvert	41 217
Comptes courants	17 627
Dettes fournisseurs	361 557
Personnel	32 943
Organismes sociaux	41 135
TVA à payer	14
Autres dettes fiscales	3 964
Total des dettes	793 470
Total du passif	444 935

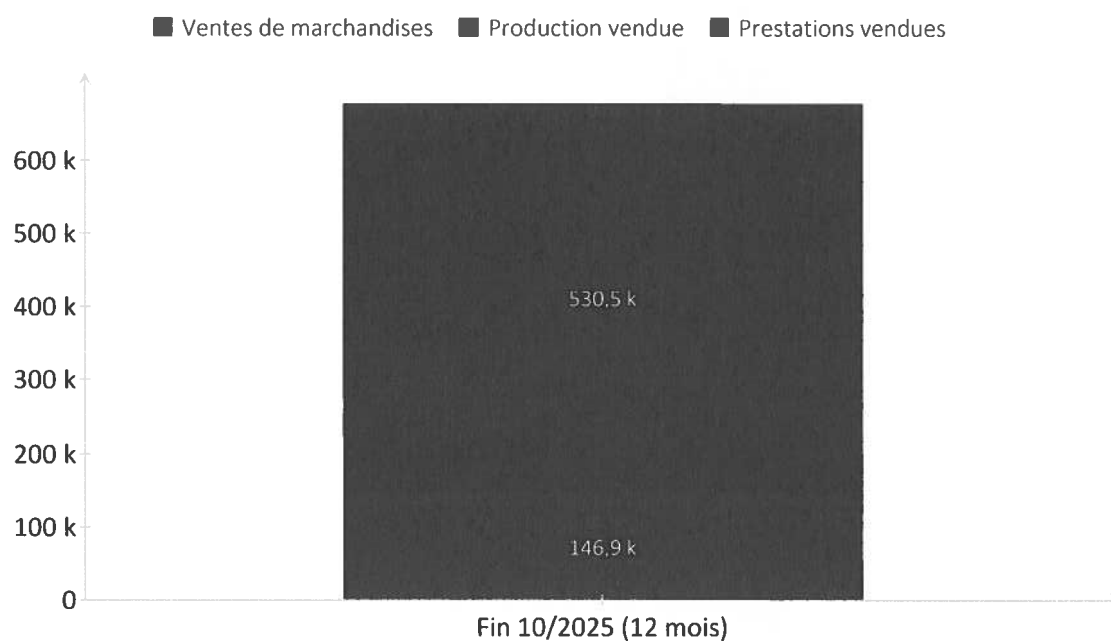
■ PRÉVISIONNEL

1| Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires prévu :

Chiffre d'affaires	Secteur	Nov 2024	Déc 2024	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Total	Marge	Stocks	TVA Vent	TVA Achats
FABRICATION 5.5%	Production	22 592	16 750	20 000	22 000	25 000	26 000	25 000	28 000	30 000	30 000	25 000	25 000	295 342	30%	135 jours	5.5%	5.5%
TRAITEUR 10 %	Production	7 833	3 802	2 700	6 500	16 000	17 200	20 000	51 800	31 000	31 500	26 000	20 800	235 135	62%	0 jour	5.5%	5.5%
TRAITEUR 20 %	Production														100%	0 jour	5.5%	5.5%
VENTES COMPTANT 5.50 %	Négoce	8 793	10 082	10 000	10 000	12 000	10 000	12 000	10 000	15 000	25 000	12 000	12 000	146 875	25%	162 jours	5.5%	5.5%
VENTES COMPTANT 20 %	Négoce														100%	0 jour	5.5%	5.5%
FACTURATION 5.5%	Négoce														100%	0 jour	5.5%	5.5%
PORT SUR VENTE 20 %	Services														100%	0 jour	5.5%	5.5%
Total		39 218	30 634	32 700	38 500	53 000	53 200	57 000	89 800	76 000	86 500	63 000	57 800	677 352				

Chiffre d'affaires global



2| Frais généraux prévisionnels

Le charges externes prévues :

Charges externes	Fin 10/2025 (12 mois)
Fournitures consommables	60 320
ACHATS D'EMBALLAGES	20 400
EDF - NOUVEAU LABORATOIRE	14 400
CONSOMMATION EAUX	2 400
CHAUFFAGE	4 160
CARBURANT-ESSENCE-GASOIL	10 440
FOURN ENTRETIEN PT EQUIP	7 200
FOURNIT.ADMINISTRATIVES	1 200
EDF 050 CAVE FROMAGE	120
Services extérieurs	85 848
LOCATION IMMOBILIERE	3 600
LOYER SCI LA BROMME	23 688
ENT.REP.LOCAUX MATERIEL	6 000
ENT.REPARATION VEHICULES	3 600
PRIMES D'ASSURANCES	8 760
SERV.EXTERIEURS DIVERS	6 000

COMMISSIONS ET COURTAGES SUR V	1 200
HONORAIRES COMPTABLE	10 680
FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX	3 600
FRAIS RELATIONS PUBLIQUES	1 200
DEPLAC.MISSION.RECEP.REST	6 600
FRAIS KMS	4 200
FRAIS POSTAUX & TELECOM.	480
PORTABLE 06 30 22 10 54	1 200
ORANGE BUSINESS	1 800
SERVICES BANCAIRES	2 400
COM CB	480
COTISATIONS CRIELAL	360
Total	146 168

3| Capacité d'autofinancement

La capacité d'autofinancement sur la période :

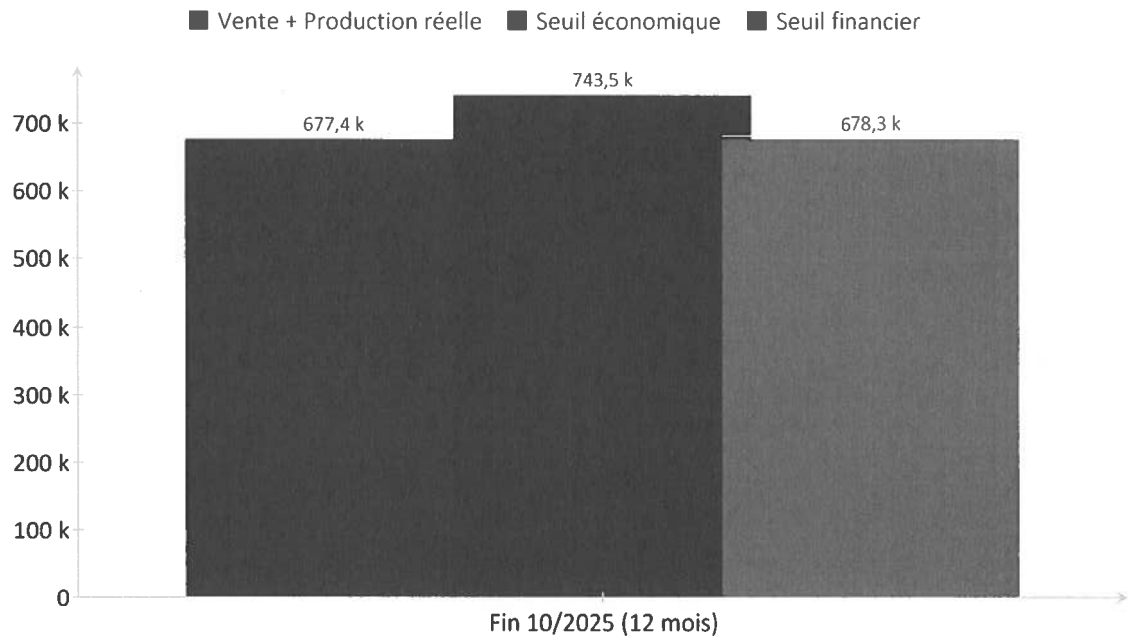
Capacité d'autofinancement	Fin 10/2025 (12 mois)
Résultat net	-26 455
+ Dotations aux amortissements	26 113
Capacité d'autofinancement	-342
Autofinancement net	-342

4| Seuil de rentabilité

Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	Fin 10/2025 (12 mois)
Ventes + Production réelle	677 352
Achats consommés	406 246
<i>Total des coûts variables</i>	<i>406 246</i>
Marge sur coût variable	271 106
Taux de marge sur coût variable (%)	40,02%
<i>Coûts fixes</i>	<i>297 561</i>
Total des charges	703 807
Résultat courant avant impôt	-26 455
Seuil de rentabilité	743 531
Excédent / Insuffisance	-66 179
Point mort (jours)	395 jours

Seuil de rentabilité



5| Budget

Budget	Nov 2024	Déc 2024	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Total
Ventes de marchandises	8 793	10 082	10 000	10 000	12 000	10 000	12 000	10 000	15 000	25 000	12 000	12 000	146 875
VENTES COMPTANT 5,50 %	8 793	10 082	10 000	10 000	12 000	10 000	12 000	10 000	15 000	25 000	12 000	12 000	146 875
Achats effectués de marchandises	6 180	7 086	7 028	7 028	8 434	7 028	8 434	7 028	10 542	17 570	8 434	8 434	103 226
VENTES COMPTANT 5,50 %	6 180	7 086	7 028	7 028	8 434	7 028	8 434	7 028	10 542	17 570	8 434	8 434	103 226
Stock initial de marchandises	56 500	56 085	55 609	55 609	54 665	54 099	53 627	53 061	52 589	51 881	50 701	50 135	644 089
VENTES COMPTANT 5,50 %	56 500	56 085	55 609	55 609	54 665	54 099	53 627	53 061	52 589	51 881	50 701	50 135	644 089
Stock final de marchandises	56 085	55 609	55 137	54 665	54 099	53 627	53 061	52 589	51 881	50 701	50 135	49 570	637 159
VENTES COMPTANT 5,50 %	56 085	55 609	55 137	54 665	54 099	53 627	53 061	52 589	51 881	50 701	50 135	49 570	637 159
Achats consommés de marchandises	6 595	7 562	7 500	7 500	9 000	7 500	9 000	7 500	11 250	18 750	9 000	8 999	110 156
VENTES COMPTANT 5,50 %	6 595	7 562	7 500	7 500	9 000	7 500	9 000	7 500	11 250	18 750	9 000	8 999	110 156
Marge commerciale	2 198	2 520	2 500	2 500	3 000	2 500	3 000	2 500	3 750	6 250	3 000	3 001	36 719
VENTES COMPTANT 5,50 %	2 198	2 520	2 500	2 500	3 000	2 500	3 000	2 500	3 750	6 250	3 000	3 001	36 719
Production vendue	30 425	20 552	22 700	28 500	41 000	43 200	45 000	79 800	61 000	61 500	51 000	45 800	530 477
FABRICATION 5.5%	22 592	16 750	20 000	22 000	25 000	26 000	25 000	28 000	30 000	30 000	25 000	25 000	295 342
TRAITEUR 10 %	7 833	3 802	2 700	6 500	16 000	17 200	20 000	51 800	31 000	31 500	26 000	20 800	235 135
Production de l'exercice	30 425	20 552	22 700	28 500	41 000	43 200	45 000	79 800	61 000	61 500	51 000	45 800	530 477
FABRICATION 5.5%	22 592	16 750	20 000	22 000	25 000	26 000	25 000	28 000	30 000	30 000	25 000	25 000	295 342
TRAITEUR 10 %	7 833	3 802	2 700	6 500	16 000	17 200	20 000	51 800	31 000	31 500	26 000	20 800	235 135
Achats effectués de matières	22 201	16 343	19 407	21 553	24 994	26 026	25 226	29 966	30 680	30 709	25 576	25 273	297 954
FABRICATION 5.5%	21 745	16 122	19 250	21 175	24 062	25 025	24 062	26 950	28 875	28 875	24 062	24 062	284 265
TRAITEUR 10 %	456	221	157	378	932	1 001	1 164	3 016	1 805	1 834	1 514	1 211	13 689
Stock initial de matières	75 661	79 071	82 244	86 626	90 308	91 723	93 013	93 139	83 821	81 721	79 460	77 657	1 014 444
FABRICATION 5.5%		5 931	10 328	15 578	21 352	27 915	34 740	41 302	48 652	56 527	64 402	70 965	397 692
TRAITEUR 10 %	75 661	73 140	71 916	71 048	68 956	63 808	58 273	51 837	35 169	25 194	15 058	6 692	616 752
Stock final de matières	79 071	82 244	86 626	90 308	91 723	93 013	93 139	83 821	81 721	79 460	77 657	77 527	1 016 310
FABRICATION 5.5%	5 931	10 328	15 578	21 352	27 915	34 740	41 302	48 652	56 527	64 402	70 965	77 527	475 219
TRAITEUR 10 %	73 140	71 916	71 048	68 956	63 808	58 273	51 837	35 169	25 194	15 058	6 692		541 091
Achats consommés de matières	18 791	13 170	15 025	17 871	23 579	24 736	25 100	39 284	32 780	32 970	27 379	25 403	296 088
FABRICATION 5.5%	15 814	11 725	14 000	15 400	17 500	18 200	17 500	19 600	21 000	21 000	17 500	17 500	206 739
TRAITEUR 10 %	2 977	1 445	1 026	2 470	6 080	6 536	7 600	19 684	11 780	11 970	9 880	7 903	89 351
Marge sur production	11 634	7 382	7 675	10 629	17 421	18 464	19 900	40 516	28 220	28 530	23 621	20 397	234 389
FABRICATION 5.5%	6 778	5 025	6 000	6 600	7 500	7 800	7 500	8 400	9 000	9 000	7 500	7 500	88 603
TRAITEUR 10 %	4 856	2 357	1 674	4 030	9 920	10 664	12 400	32 116	19 220	19 530	16 120	12 897	145 784
Chiffre d'affaires	39 218	30 634	32 700	38 500	53 000	53 200	57 000	89 800	76 000	86 500	63 000	57 800	677 352
Ventes + Production réelle	39 218	30 634	32 700	38 500	53 000	53 200	57 000	89 800	76 000	86 500	63 000	57 800	677 352

Achats consommés	25 386	20 732	22 525	25 371	32 579	32 236	34 100	46 784	44 030	51 720	36 379	34 402	406 244
Marge globale	13 832	9 902	10 175	13 129	20 421	20 964	22 900	43 016	31 970	34 780	26 621	23 398	271 108
Fournitures consommables	5 140	5 340	5 340	5 340	5 140	5 140	4 780	4 780	4 780	4 780	4 780	4 980	60 320
ACHATS D'EMBALLAGES	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	20 400
EDF - NOUVEAU LABORATOIRE	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	14 400
CONSUMMATION EAUX	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2 400
CHAUFFAGE	460	660	660	660	460	460	100	100	100	100	100	300	4 160
CARBURANT-ESSENCE-GASOIL	870	870	870	870	870	870	870	870	870	870	870	870	10 440
FOURN ENTRETIEN PT EQUIP	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7 200
FOURNIT.ADMINISTRATIVES	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
EDF 050 CAVE FROMAGE	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
Services extérieurs	7 154	7 154	7 154	7 154	7 154	7 154	7 154	7 154	7 154	7 154	7 154	7 154	85 848
LOCATION IMMOBILIERE	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3 600
LOYER SCI LA BROMME	1 974	1 974	1 974	1 974	1 974	1 974	1 974	1 974	1 974	1 974	1 974	1 974	23 688
ENT.REP.LOCAUX MATERIEL	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 000
ENT.REPARATION VEHICULES	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3 600
PRIMES D'ASSURANCES	730	730	730	730	730	730	730	730	730	730	730	730	8 760
SERV.EXTERIEURS DIVERS	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 000
COMMISSIONS ET COURTAGES SUR V	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
HONORAIRES COMPTABLE	890	890	890	890	890	890	890	890	890	890	890	890	10 680
FRAIS ACTES ET CONTENIEUX	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3 600
FRAIS RELATIONS PUBLIQUES	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
DEPLAC.MISSION.RECEP.REST	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	6 600
FRAIS KMS	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4 200
FRAIS POSTAUX & TELECOM.	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
PORTABLE 06 30 22 10 54	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
ORANGE BUSINESS	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1 800
SERVICES BANCAIRES	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2 400
COM CB	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
COTISATIONS CRIELAL	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
Charges externes	12 294	12 494	12 494	12 494	12 294	12 294	11 934	11 934	11 934	11 934	11 934	12 134	146 168
Valeur ajoutée	1 538	-2 592	-2 319	635	8 127	8 670	10 966	31 082	20 036	22 846	14 687	11 264	124 940
Salaires bruts (Salariés)	7 690	6 778	6 630	6 630	6 630	6 700	7 700	7 700	7 700	7 700	7 700	7 700	88 258
SALAIRES APPOINT.COMMIS	7 690	6 778	6 630	6 630	6 630	7 700	7 700	7 700	7 700	7 700	7 700	7 700	88 258
Charges sociales (Salariés)	1 000	881	862	862	862	1 001	1 001	1 001	1 001	1 001	1 001	1 001	11 474
SALAIRES APPOINT.COMMIS	1 000	881	862	862	862	1 001	1 001	1 001	1 001	1 001	1 001	1 001	11 474
Rémunération du dirigeant	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	16 800
REMUNERATION GERANT RAULHAC	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	16 800
Cotisations TNS	729	729	729	729	729	729	729	729	729	729	729	729	8 748
Maladie 1, Maladie 2	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120

[illegible]

■ SYNTHÈSE

Rentabilité du projet	Fin 10/2025 (12 mois)	%
Chiffre d'affaires	677 352	100%
Ventes + Production réelle	677 352	100%
Marge globale	271 106	40%
Résultat d'exploitation	-26 455	-4%
Résultat net	-26 455	-4%

Capacité d'autofinancement	Fin 10/2025 (12 mois)
Résultat net	-26 455
+ Dotations aux amortissements	26 113
Capacité d'autofinancement	-342
Autofinancement net	-342

Seuil de rentabilité économique	Fin 10/2025 (12 mois)
Ventes + Production réelle	677 352
Achats consommés	406 246
<i>Total des coûts variables</i>	406 246
Marge sur coût variable	271 106
Taux de marge sur coût variable (%)	40,02%
<i>Coûts fixes</i>	297 561
Total des charges	703 807
Résultat courant avant impôt	-26 455
Seuil de rentabilité	743 531
Excédent / Insuffisance	-66 179
Point mort (jours)	395 jours

Seuil de rentabilité financier	Fin 10/2025 (12 mois)
Ventes + Production réelle	677 352
Achats consommés	406 246
<i>Total des coûts variables</i>	406 246
Marge sur coût variable	271 106
Taux de marge sur coût variable (%)	40,02%
<i>Coûts fixes</i>	297 561
Total des charges	703 807
Résultat courant avant impôt	-26 455
- Dotations aux amortissements	26 113
Seuil de rentabilité	678 281
Excédent / Insuffisance	-929
Point mort (jours)	360 jours

TVA	Nov 2024	Déc 2024	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Total
TVA collectée	2 156	1 687	1 798	2 118	2 916	2 926	3 136	4 938	4 179	4 757	3 466	3 180	37 257
TVA sur ventes	484	555	550	550	660	550	660	550	825	1 375	660	660	8 079
TVA sur production	1 672	1 132	1 248	1 568	2 256	2 376	2 476	4 388	3 354	3 382	2 806	2 520	29 178
TVA déductible	3 646	3 414	3 580	3 698	3 923	3 903	3 864	4 048	4 280	4 668	3 883	3 907	46 814
TVA sur achats de marchandises	340	390	387	387	464	387	464	387	580	966	464	464	5 680
TVA sur achats de matières	1 221	899	1 068	1 186	1 374	1 431	1 387	1 648	1 687	1 689	1 406	1 390	16 386
TVA sur frais	2 085	2 125	2 125	2 125	2 085	2 085	2 013	2 013	2 013	2 013	2 013	2 053	24 748
TVA due								890		89			979
Crédit à reporter		1 490	3 217	4 999	6 579	7 586	8 563	9 291	8 401	8 502	8 413	8 830	
Crédit de TVA	1 490	3 217	4 999	6 579	7 586	8 563	9 291	8 401	8 502	8 413	8 830	9 557	

A N N E X E 3

***Prévisions de trésorerie établies par l'expert-comptable,
portant sur la même période que les projections d'exploitation***

6] trésorerie détaillée

Solde de trésorerie détaillé :

Trésorerie	Nov 2024	Déc 2024	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Total
Créances clients situation	49 000	10 000	6 000	20 000	20 000	10 000	10 000	10 000	10 000				145 000
Ventes de marchandises	9 277	10 637	10 550	10 550	12 660	10 550	12 660	10 550	15 825	26 375	12 660	12 660	154 954
Production vendue	11 917	24 884	25 523	25 585	29 646	38 772	44 416	47 581	68 469	75 326	61 981	56 707	510 807
Chiffre d'affaires (Total)	21 194	35 521	36 073	36 135	42 306	49 322	57 076	58 131	84 294	101 701	74 641	69 367	665 761
Autres créances situation	1 250												1 250
Total des encaissements	71 444	45 521	42 073	56 135	62 306	59 322	67 076	68 131	94 294	101 701	74 641	69 367	812 011
Achats effectués de marchandises	6 520	7 476	7 415	7 415	8 898	7 415	8 898	7 415	11 122	18 536	8 898	8 898	108 906
Achats effectués de matières	23 422	17 242	20 475	22 739	26 368	27 457	26 613	31 614	32 367	32 398	26 982	26 663	314 340
Achats effectués (Total)	29 942	24 718	27 890	30 154	35 266	34 872	35 511	39 029	43 489	50 934	35 880	35 561	423 246
Fournitures consommables	6 168	6 408	6 408	6 408	6 168	6 168	5 736	5 736	5 736	5 736	5 736	5 976	72 384
Services extérieurs	8 211	8 211	8 211	8 211	8 211	8 211	8 211	8 211	8 211	8 211	8 211	8 211	98 532
Charges externes (Total)	14 379	14 619	14 619	14 619	14 379	14 379	13 947	13 947	13 947	13 947	13 947	14 187	170 916
Salaires nets (Salariés)	5 998	5 287	5 171	5 171	5 171	6 006	6 006	6 006	6 006	6 006	6 006	6 006	68 840
Charges sociales (Salariés)		2 692	2 372	2 321	2 321	2 321	2 695	2 695	2 695	2 695	2 695	2 695	28 197
Rémunération du dirigeant	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	16 800
Cotisations TNS	731	731	731	731	731	731	731	731	731	731	731	707	8 748
Charges de personnel (Total)	8 129	10 110	9 674	9 623	9 623	10 458	10 832	10 832	10 832	10 832	10 832	10 808	122 585
Total des décaissements	52 450	49 447	52 183	54 396	59 268	59 709	60 290	63 808	68 268	75 713	60 659	60 556	716 747
Solde précédent		18 994	15 068	4 958	6 697	9 735	9 348	16 134	20 457	46 483	72 471	86 453	
Variation de la trésorerie	18 994	-3 926	-10 110	1 739	3 038	-387	6 786	4 323	26 026	25 988	13 982	8 811	
Solde de trésorerie	18 994	15 068	4 958	6 697	9 735	9 348	16 134	20 457	46 483	72 471	86 453	95 264	
Encours clients	205 795	192 595	185 020	169 503	163 113	159 917	152 977	179 584	165 469	155 025	146 850	138 463	

Solde de trésorerie (2024-2025)

