

DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR 3 EXERCICES DE 11/2024 À 10/2027

FETOUHI MOHAMED

CULTURE ET VENTE DE FRUITS ET LEGUMES

Chemin de Coupier

13420 GEMENOS

Tél :

Fax :

E-mail :



V2M CONSULTING

26 RUE BORELY

13120 GARDANNE

0486318391

■ SOMMAIRE

-	Introduction.....	3
	Note de l'expert-comptable	
	Présentation du projet	
	Structure juridique	
-	Description du projet.....	4
-	Investissements et financements.....	4
-	Activité.....	5
-	Salaires et charges sociales.....	6
-	Frais généraux prévisionnels.....	6
-	Compte de résultat prévisionnel.....	8
-	Capacité d'autofinancement	9
-	Besoin en fonds de roulement.....	10
-	Plan de financement.....	10
-	Etat de trésorerie.....	10
-	Bilan prévisionnel.....	11
-	Ratios de structure.....	11
-	Synthèse.....	12

■ INTRODUCTION

1| Note de l'expert-comptable

Conformément à la lettre de mission dont l'objet est le suivant : Développement de l'activité de l'association FETOUHI MOHAMED, nous avons examiné les prévisions budgétaires portant sur 3 exercices pour la période de 11/2024 à 10/2027, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces prévisions et les hypothèses présentées, relèvent de la responsabilité de la direction. Il nous appartient, sur la base de notre examen, d'exprimer notre conclusion sur ces prévisions.

Nous avons effectué cet examen selon les dispositions de la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission d'examen d'informations financières prévisionnelles. Il n'entre pas dans notre mission de mettre à jour le présent rapport pour tenir compte des faits et circonstances postérieurs à sa date de signature.

Les hypothèses retenues pour établir ces prévisions budgétaires appellent de notre part les observations suivantes, étant précisé que nous ne pouvons pas apporter d'assurance sur leur réalisation.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la traduction chiffrée de ces hypothèses, sur le respect des principes d'établissement et de présentation applicables à ces prévisions et sur la conformité des méthodes comptables utilisées avec celles suivies pour l'établissement des comptes annuels (*ou consolidés*).

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 Gardanne, le 17/11/2025
Signature du professionnel de l'expertise comptable
V2M CONSULTING

■ INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2024-2025	2025-2026	2026-2027
-----------------	-----------	-----------	-----------

Le financement des investissements :

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

Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2024-2025	2025-2026	2026-2027
-----------------------------	-----------	-----------	-----------

▪ **ACTIVITÉ**

Activités lucratives

Activité de négoce	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Ventes de marchandises	63 510	64 780	66 076
<i>Ventes directes sur les marches</i>	<i>63 510</i>	<i>64 780</i>	<i>66 076</i>
Achats effectués de marchandises	3 176	3 239	3 304
<i>Ventes directes sur les marches</i>	<i>3 176</i>	<i>3 239</i>	<i>3 304</i>
Achats consommés de marchandises	3 176	3 239	3 304
<i>Ventes directes sur les marches</i>	<i>3 176</i>	<i>3 239</i>	<i>3 304</i>
Marge commerciale	60 334	61 541	62 772
<i>Ventes directes sur les marches</i>	<i>60 334</i>	<i>61 541</i>	<i>62 772</i>

Activité de production	2024-2025	2025-2026	2026-2027
------------------------	-----------	-----------	-----------

Ressources associatives

Ressources associatives	2024-2025	2025-2026	2026-2027
-------------------------	-----------	-----------	-----------

■ SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2024-2025	%	2025-2026	%	2026-2027	C.S. Sal.	C.S. Pat.
VENDEUSE	4 848	2%	4 945	2%	5 044	22%	45%
VENDEUSE	4 848	2%	4 945	2%	5 044	22%	45%
Total	9 696		9 890		10 088		

Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Salaires bruts	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Salariés	9 696	9 890	10 088
<i>VENDEUSE</i>	4 848	4 945	5 044
<i>VENDEUSE</i>	4 848	4 945	5 044

Charges sociales	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Salariés	4 368	4 442	4 540
<i>VENDEUSE</i>	2 184	2 221	2 270
<i>VENDEUSE</i>	2 184	2 221	2 270
Cotisations TNS	6 554	6 728	6 900
<i>Maladie 1, maladie 2</i>	323	368	414
<i>Retraite, invalidité / décès</i>	5 456	5 568	5 677
<i>CSG/CRDS non déductible</i>	775	792	809

■ FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

Les charges externes prévues :

Charges externes	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Fournitures consommables	6 360	6 487	6 616
<i>Eau</i>	1 200	1 224	1 248
<i>Carburant</i>	5 160	5 263	5 368
Services extérieurs	11 244	11 431	11 622
<i>Location immobilière</i>	2 800	2 856	2 913
<i>Entretien et réparations</i>	1 800	1 836	1 873
<i>Primes d'assurances</i>	3 660	3 733	3 808
<i>Honoraires comptables / juridiques</i>	1 200	1 200	1 200
<i>Honoraires techniques</i>	668	668	668
<i>Frais télécommunications</i>	756	771	786
<i>Services bancaires</i>	360	367	374
Total	17 604	17 918	18 238

Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Taxe d'apprentissage	66	67	69
Formation professionnelle	53	54	55
CSG déductible, CFP	1 951	1 991	2 030
Total	2 070	2 112	2 154

Le détail des amortissements :

Amortissements	2024-2025	2025-2026	2026-2027
----------------	-----------	-----------	-----------

▪ **COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL**

Évolution du compte de résultat :

Compte de résultat	2024-2025	%	2025-2026	%	2026-2027	%
Ventes de marchandises	63 510	100%	64 780	100%	66 076	100%
<i>Chiffre d'affaires</i>	<i>63 510</i>	<i>100%</i>	<i>64 780</i>	<i>100%</i>	<i>66 076</i>	<i>100%</i>
Total des produits d'exploitation	63 510	100%	64 780	100%	66 076	100%
Achats effectués de marchandises	3 176	5%	3 239	5%	3 304	5%
Fournitures consommables	6 360	10%	6 487	10%	6 616	10%
Services extérieurs	11 244	18%	11 431	18%	11 622	18%
<i>Charges externes</i>	<i>17 604</i>	<i>28%</i>	<i>17 918</i>	<i>28%</i>	<i>18 238</i>	<i>28%</i>
Impôts et taxes	2 070	3%	2 112	3%	2 154	3%
Salaires bruts (Salariés)	9 696	15%	9 890	15%	10 088	15%
Charges sociales (Salariés)	4 368	7%	4 442	7%	4 540	7%
Cotisations TNS	6 554	10%	6 728	10%	6 900	10%
<i>Charges de personnel</i>	<i>20 618</i>	<i>32%</i>	<i>21 060</i>	<i>33%</i>	<i>21 528</i>	<i>33%</i>
Total des charges d'exploitation	43 468	68%	44 329	68%	45 224	68%
Résultat d'exploitation	20 042	32%	20 451	32%	20 852	32%
Résultat courant	20 042	32%	20 451	32%	20 852	32%
Résultat de l'exercice	20 042	32%	20 451	32%	20 852	32%

Évolution des contributions volontaires :

Etat des contributions	2024-2025	%	2025-2026	%	2026-2027	%
------------------------	-----------	---	-----------	---	-----------	---

■ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

La capacité d'autofinancement sur la période :

Capacité d'autofinancement	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Résultat de l'exercice	20 042	20 451	20 852
Capacité d'autofinancement	20 042	20 451	20 852
- Prélèvements	14 400	14 400	14 400
Autofinancement net	5 642	6 051	6 452

■ BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

Évolution du besoin en fonds de roulement :

Besoin en fonds de roulement	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Dettes fiscales et sociales	542	554	568
Ressources d'exploitation (Total)	542	554	568
Total des ressources	542	554	568
Variation du B.F.R.	-542	-12	-14
Besoin en fonds de roulement	-542	-554	-568

■ PLAN DE FINANCEMENT

Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Variation du B.F.R.	-542	-12	-14
Prélèvements de l'exploitant	14 400	14 400	14 400
Total des besoins	13 858	14 388	14 386
Capacité d'autofinancement	20 042	20 451	20 852
Total des ressources	20 042	20 451	20 852
Variation de trésorerie	6 184	6 063	6 466
Solde de trésorerie	6 184	12 247	18 713

■ ETAT DE TRÉSORERIE

L'évolution du solde de trésorerie :

Etat de trésorerie	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Fonds de roulement	5 642	11 693	18 145
Besoin en fonds de roulement	-542	-554	-568
Solde de trésorerie	6 184	12 247	18 713

■ BILAN PRÉVISIONNEL

Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	31/10/2025	31/10/2026	31/10/2027
Disponibilités	6 184	12 247	18 713
Actif circulant	6 184	12 247	18 713
Total de l'actif	6 184	12 247	18 713
Capital individuel		5 642	11 693
Compte de l'exploitant	-14 400	-14 400	-14 400
Résultat de l'exercice	20 042	20 451	20 852
Capitaux propres	5 642	11 693	18 145
Dettes fiscales et sociales	542	554	568
Total des dettes	542	554	568
Total du passif	6 184	12 247	18 713

■ RATIOS DE STRUCTURE

Ratios de structure	2024-2025	2025-2026	2026-2027
Délai BFR en nombre de jours de CA	-3 jours	-3 jours	-3 jours
Autonomie financière à long terme	91,24%	95,48%	96,96%
Solvabilité à moyen terme	1140,96%	2210,65%	3294,54%
Solvabilité à court terme	1140,96%	2210,65%	3294,54%

- **SYNTHÈSE**

ANNEXES

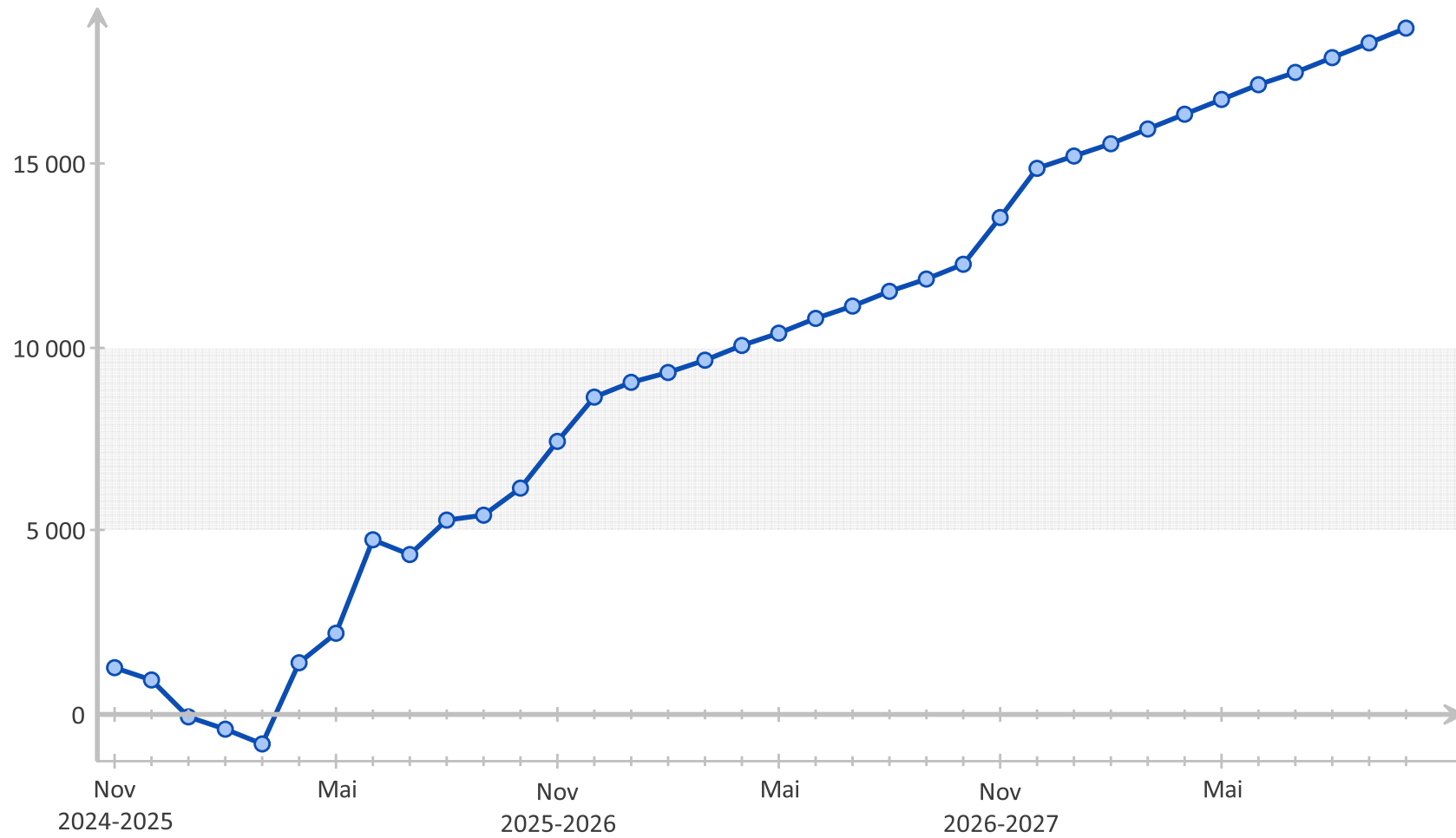
Analyse de l'évolution du solde de trésorerie sur la période :

Trésorerie (N)	Nov 2024	Déc 2024	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Août 2025	Sep 2025	Oct 2025	Total
Encaissements	4 790	3 720	3 895	4 674	4 548	7 267	5 753	7 601	4 513	5 913	5 072	5 764	63 510
Décaissements	3 537	4 025	4 885	5 043	4 917	5 053	4 978	5 070	4 916	4 986	4 944	4 978	57 332
Solde précédent		1 253	948	-42	-411	-780	1 434	2 209	4 740	4 337	5 264	5 392	
Variation de la trésorerie	1 253	-305	-990	-369	-369	2 214	775	2 531	-403	927	128	786	
Solde de trésorerie	1 253	948	-42	-411	-780	1 434	2 209	4 740	4 337	5 264	5 392	6 178	

Trésorerie (N+1)	Nov 2025	Déc 2025	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Août 2026	Sep 2026	Oct 2026	Total
Encaissements	5 398	5 398	5 398	5 398	5 398	5 398	5 398	5 398	5 398	5 398	5 398	5 402	64 780
Décaissements	4 148	4 158	5 030	5 151	5 030	5 030	5 030	5 030	5 030	5 030	5 030	5 026	58 723
Solde précédent	6 178	7 428	8 668	9 036	9 283	9 651	10 019	10 387	10 755	11 123	11 491	11 859	
Variation de la trésorerie	1 250	1 240	368	247	368	368	368	368	368	368	368	376	
Solde de trésorerie	7 428	8 668	9 036	9 283	9 651	10 019	10 387	10 755	11 123	11 491	11 859	12 235	

Trésorerie (N+2)	Nov 2026	Déc 2026	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Août 2027	Sep 2027	Oct 2027	Total
Encaissements	5 506	5 506	5 506	5 506	5 506	5 506	5 506	5 506	5 506	5 506	5 506	5 510	66 076
Décaissements	4 205	4 213	5 106	5 230	5 106	5 106	5 106	5 106	5 106	5 106	5 106	5 115	59 611
Solde précédent	12 235	13 536	14 829	15 229	15 505	15 905	16 305	16 705	17 105	17 505	17 905	18 305	
Variation de la trésorerie	1 301	1 293	400	276	400	400	400	400	400	400	400	395	
Solde de trésorerie	13 536	14 829	15 229	15 505	15 905	16 305	16 705	17 105	17 505	17 905	18 305	18 700	

Solde de trésorerie



Évolution du solde de trésorerie sur la période 11/2024 à 10/2027

V2M CONSULTING

26 RUE BORELY
13120 GARDANNE
0486318391