

Atelier Sophie L.

Prévisionnel financier

CHIFFRE D'AFFAIRES

130.000 €

RÉSULTAT NET

29.214 €

BESOIN DE FINANCEMENT

42.000 €

PÉRIODE

janv. 2027 - déc. 2029

3 exercices

ADRESSE

12, allées Jean-Jaurès
31000 Toulouse



Alerte — Plusieurs indicateurs financiers clés appellent une attention particulière.

CHIFFRE D'AFFAIRES · EX. 1

90.000 €

▲ 44,44 % à l'Ex. 3

RÉSULTAT NET · EX. 1

17.819 €

▲ 63,95 % à l'Ex. 3

CAF · EX. 1

23.819 €

▲ 35.214 € à l'Ex. 3

TRÉSORERIE · CLÔTURE

-5.801 €

à surveiller

SEUIL DE RENTABILITÉ · EX. 1

50.252 €

atteint · point mort 204 jours

BESOIN DE FINANCEMENT

42.000 €

plan de financement initial

Seuil de rentabilité atteint en Exercice 1 · 17.819 € de résultat net en Exercice 1 · besoin de financement 42.000 €

Résultat net — trajectoire 3 ans





01	Hypothèses	Chiffre d'affaires, charges, financement
02	Compte de résultat prévisionnel	EBE, résultat net, CAF
03	Diagnostic financier	Ratios, points de vigilance, verdict
04	Compte de résultat mensuel — Exercice 1	CA à résultat d'exploitation, par mois
05	Plan de financement initial	Besoins / ressources
06	Plan de financement à 3 ans	Emplois / ressources
07	Bilan prévisionnel	Actif / passif
08	Plan de trésorerie, BFR & TVA	Mensuel — 3 ans
09	Seuil de rentabilité	Point mort
10	Annexes — amortissements & tableau d'emprunt	Amortissements & emprunt

Chiffre d'affaires

POSTE	MÉTHODE	EX. 1	EX. 2	EX. 3	TVA	PROFIL EXERCICE 1
Création & fabrication atelier	annuel	90.000 €	110.000 €	130.000 €	20,00 %	

Charges externes

POSTE	MÉTHODE	EX. 1	EX. 2	EX. 3	TVA	PROFIL EXERCICE 1
Achats matières & fournitures (bois, textile, quincaillerie)	% du CA 28 % du CA	25.200 €	30.800 €	36.400 €	20,00 %	
Charges externes (loyer local, assurances, logiciels)	annuel	28.800 €	37.600 €	46.400 €	20,00 %	

Investissements

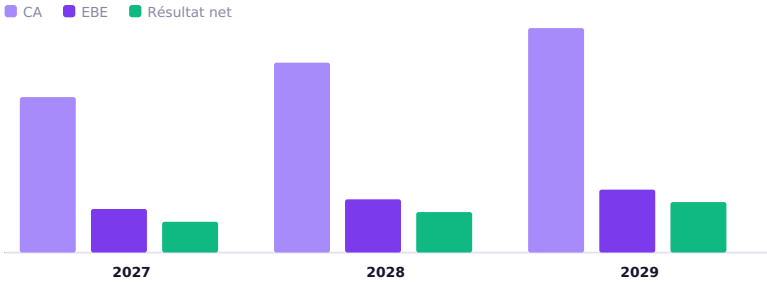
Équipement atelier + aménagement local	30.000 €	5 ans
--	----------	-------

Délais & TVA

Délai clients	45 jours
Délai fournisseurs	30 jours
Stock	0 jours
Régime de TVA	Réel normal (mensuel)
Base TVA	Sur les débits
Taux de TVA par défaut	20,00 %
Découvert autorisé	15.000 €

Certaines lignes peuvent surcharger le taux de TVA ou les délais de règlement par défaut.

CA, EBE & résultat net — trajectoire 3 ans



	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Chiffre d'affaires	90.000 €	110.000 €	130.000 €
Marge sur coûts variables	64.800 €	79.200 €	93.600 €
Charges externes	28.800 €	37.600 €	46.400 €
Charges de personnel	0 €	0 €	0 €
Impôts et taxes (CFE/CVAE)	0 €	0 €	0 €
Cotisations sociales dirigeant	10.800 €	10.800 €	10.800 €
Excédent brut d'exploitation	25.200 €	30.800 €	36.400 €
Dotations aux amortissements	6.000 €	6.000 €	6.000 €
Résultat d'exploitation	19.200 €	24.800 €	30.400 €
Charges financières	1.381 €	1.388 €	1.186 €
Résultat courant avant impôt	17.819 €	23.412 €	29.214 €
Impôt sur les sociétés	0 €	0 €	0 €
Résultat net	17.819 €	23.412 €	29.214 €
Capacité d'autofinancement	23.819 €	29.412 €	35.214 €

Les montants sont exprimés en euros, arrondis à l'unité. Prévisionnel indicatif — à confirmer avec votre expert-comptable.

Points forts du dossier

- ✓ Capacité de remboursement confortable — DSCR 5,34x
- ✓ Structure financière saine — autonomie financière 216,96 %
- ✓ Endettement maîtrisé — gearing 0,22x

CE QUE VOTRE BANQUIER VÉRIFIE	VALEUR	MÉDIANE SECTEUR	APPRÉCIATION	LECTURE
✓ DSCR (couverture du service de la dette)	5,34x		Bon	La CAF couvre 5,34x le service de la dette — marge de sécurité correcte.
✓ Autonomie financière	216,96 %	48 % ▲	Bon	Autonomie financière de 217,0 % — structure financière solide.
✓ Gearing (levier financier)	0,22x	0,2x ▲	Bon	Gearing de 0,22 — endettement inférieur aux fonds propres.
✓ Capacité de remboursement	0,5 ans	0,9 ▼	Bon	Capacité de remboursement de 0,5 ans — situation confortable.
✓ Taux de marge d'EBE	28,00 %	28 % =	Bon	Taux de marge d'EBE au niveau du secteur ou au-dessus de la médiane.
✓ Taux de marge nette	22,47 %	19 % ▲	Bon	Taux de marge nette au niveau du secteur ou au-dessus de la médiane.
✓ BFR en jours de CA	32 jours	45 j ▼	Bon	BFR en jours de CA au niveau du secteur ou en-dessous de la médiane.
✓ Point mort	209 jours		Bon	Seuil de rentabilité atteint au bout de 209 jours — atteint tôt dans l'exercice.
Runway / date de rupture de trésorerie	Mois 2		Alerte	Trésorerie négative dès février 2027 (2 ^e mois), Exercice 1 — besoin de financement 10 157 €.

Points d'attention

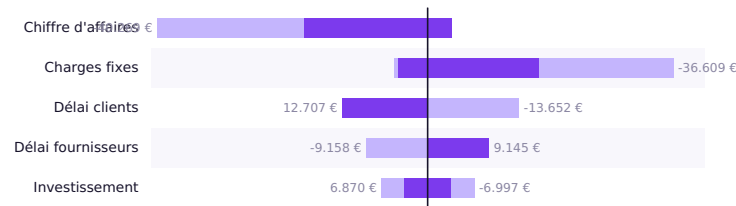
- Alerte Runway / date de rupture de trésorerie — Trésorerie négative dès février 2027 (2^e mois), Exercice 1 — besoin de financement 10 157 €.
- Alerte Trésorerie négative dès février 2027 (2^e mois), Exercice 1 — besoin de financement 10 157 €.

Leviers actionnables

- Runway / date de rupture de trésorerie Renforcer l'apport de 9.161 €
- Runway / date de rupture de trésorerie Combiner : Souscrire un emprunt supplémentaire de 3.546 € et réduire le délai clients à 44 j (-1 j).

Sensibilité — trésorerie point bas

Impact d'une variation de ±10 % et ±20 % de chaque levier sur le point bas de trésorerie.

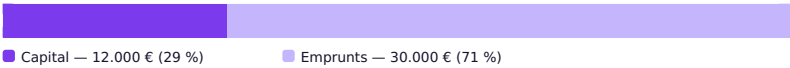


Compte de résultat mensuel — Exercice 1

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.	TOTAL
Chiffre d'affaires	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €	90.000 €
Achats	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €	25.200 €
Marge sur coûts variables	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	5.400 €	64.800 €
Charges externes	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	2.400 €	28.800 €
Charges de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Excédent brut d'exploitation	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	3.000 €	36.000 €
Dotations aux amortissements	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	6.000 €
Résultat d'exploitation	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	30.000 €

Résultat courant (annuel) 17.819 € · IS (annuel) 0 € · Résultat net (annuel) 17.819 €

Répartition des ressources



BESOINS	MONTANT
Immobilisations	30.000 €
BFR ₀	8.100 €
Trésorerie de démarrage	3.900 €
Total besoins	42.000 €

RESSOURCES	MONTANT
Capital	12.000 €
Emprunts	30.000 €
Total ressources	42.000 €

Plan de financement sur les 3 exercices

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Investissements	30.000 €	0 €	0 €
Remboursement capital	5.554 €	5.768 €	5.991 €
Δ BFR	8.100 €	1.560 €	1.560 €
Total emplois	43.654 €	7.328 €	7.551 €
CAF	23.819 €	29.412 €	35.214 €
Apports	12.000 €	0 €	0 €
Emprunts	30.000 €	0 €	0 €
Total ressources	65.819 €	29.412 €	35.214 €
Écart	22.165 €	22.084 €	27.663 €

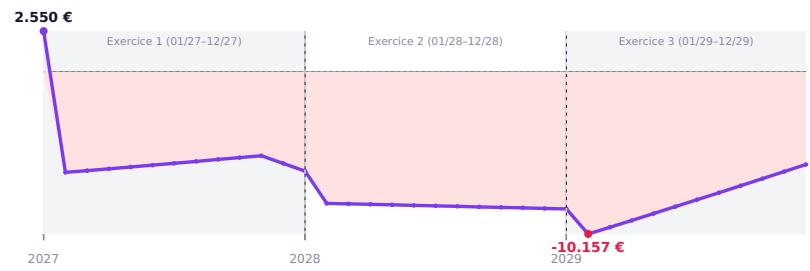
Actif

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Immobilisations nettes	24.000 €	18.000 €	12.000 €
Stock	0 €	0 €	0 €
Créances clients	18.000 €	22.000 €	26.000 €
Trésorerie	0 €	0 €	0 €
Total actif	42.000 €	40.000 €	38.000 €

Passif

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Capital	12.000 €	12.000 €	12.000 €
Réserves (résultat cumulé)	17.819 €	41.231 €	70.446 €
Prélèvements de l'exploitant (108)	24.000 €	48.000 €	72.000 €
Emprunts (capital restant dû)	24.446 €	18.678 €	12.687 €
Dettes fournisseurs	5.400 €	6.840 €	8.280 €
Dettes sociales (URSSAF)	0 €	0 €	0 €
Dette IS	0 €	0 €	0 €
Concours bancaires courants	5.735 €	8.557 €	5.801 €
TVA (dette / créance)	600 €	693 €	787 €
Total passif	42.000 €	40.000 €	38.000 €

Trésorerie cumulée — 3 exercices

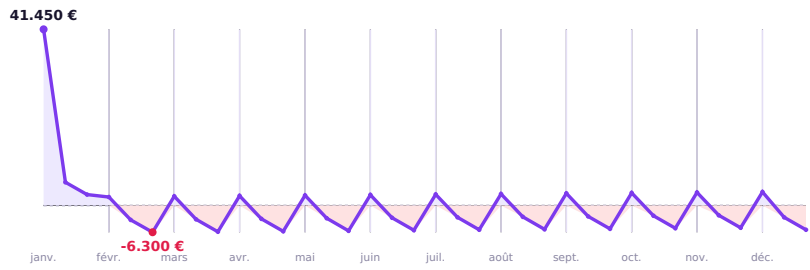


Besoin de financement

— la trésorerie passe sous 0 (point bas -10.157 €). Prévoyez environ 10.157 € de financement supplémentaire (apport, emprunt ou découvert) pour rester positif.

Besoin de financement de pointe (Exercice 1) 6.300 € — le creux intra-mois le plus profond de l'exercice 1 peut être plus sévère que ne le laisse paraître le solde de fin de mois.

Profil intra-mensuel — Exercice 1 (par décade)



Plan de trésorerie (3 ans)

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Solde de clôture	-5.735 €	-8.557 €	-5.801 €

Besoin en fonds de roulement

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
BFR	8.100 €	9.660 €	11.220 €
Variation (Δ BFR)	8.100 €	1.560 €	1.560 €

Plan de trésorerie (3 ans)

Exercice 1 · 2027

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Solde	2.550 €	-8.850 €	113 €	114 €	115 €	115 €	116 €	117 €	117 €	118 €	119 €	-480 €
Cumul	2.550 €	-6.300 €	-6.186 €	-6.072 €	-5.957 €	-5.842 €	-5.726 €	-5.609 €	-5.491 €	-5.373 €	-5.254 €	-5.735 €
Creux intra-mois	0 €	-6.300 €	-6.300 €	-6.186 €	-6.072 €	-5.957 €	-5.842 €	-5.726 €	-5.609 €	-5.491 €	-5.373 €	-5.735 €
Besoin de pointe	0 €	6.300 €	6.300 €	6.186 €	6.072 €	5.957 €	5.842 €	5.726 €	5.609 €	5.491 €	5.373 €	5.735 €

Exercice 2 · 2028

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Solde	-483 €	-2.019 €	-31 €	-31 €	-32 €	-32 €	-32 €	-32 €	-32 €	-32 €	-33 €	-33 €
Cumul	-6.218 €	-8.237 €	-8.269 €	-8.300 €	-8.331 €	-8.363 €	-8.395 €	-8.427 €	-8.459 €	-8.492 €	-8.525 €	-8.557 €
Creux intra-mois	-6.218 €	-8.237 €	-8.269 €	-8.300 €	-8.331 €	-8.363 €	-8.395 €	-8.427 €	-8.459 €	-8.492 €	-8.525 €	-8.557 €
Besoin de pointe	6.218 €	8.237 €	8.269 €	8.300 €	8.331 €	8.363 €	8.395 €	8.427 €	8.459 €	8.492 €	8.525 €	8.557 €

Exercice 3 · 2029

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Solde	-33 €	-1.567 €	424 €	427 €	429 €	432 €	434 €	437 €	439 €	442 €	444 €	447 €
Cumul	-8.590 €	-10.157 €	-9.733 €	-9.306 €	-8.877 €	-8.445 €	-8.011 €	-7.574 €	-7.135 €	-6.693 €	-6.248 €	-5.801 €
Creux intra-mois	-8.590 €	-10.157 €	-10.157 €	-9.733 €	-9.306 €	-8.877 €	-8.445 €	-8.011 €	-7.574 €	-7.135 €	-6.693 €	-6.248 €
Besoin de pointe	8.590 €	10.157 €	10.157 €	9.733 €	9.306 €	8.877 €	8.445 €	8.011 €	7.574 €	7.135 €	6.693 €	6.248 €

TVA à décaisser

Exercise 1 · 2027

[illegible]

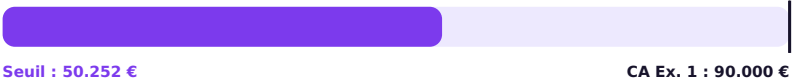
Exercise 2 · 2028

[illegible]

Exercise 3 · 2029

[illegible]

Seuil de rentabilité vs. chiffre d'affaires — Exercice 1



	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Charges fixes	36.181 €	44.988 €	53.586 €
Taux de marge sur coûts variables	72,00 %	72,00 %	72,00 %
Seuil de rentabilité	50.252 €	62.483 €	74.424 €
Point mort	204 jours	207 jours	209 jours

Amortissements

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Dotations (DAP)	6.000 €	6.000 €	6.000 €
Valeur nette comptable	24.000 €	18.000 €	12.000 €

Tableau d'emprunt

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Intérêts	1.044 €	829 €	606 €
Capital remboursé	5.554 €	5.768 €	5.991 €