

Toulouse Mécanique de Précision SAS

Prévisionnel financier

CHIFFRE D'AFFAIRES

1.300.000 €

RÉSULTAT NET

75.326 €

BESOIN DE FINANCEMENT

340.000 €

PÉRIODE

janv. 2027 - déc. 2029

3 exercices

ADRESSE

12, avenue de Lavour
31500 Toulouse



Alerte — Plusieurs indicateurs financiers clés appellent une attention particulière.

CHIFFRE D'AFFAIRES · EX. 1

1.000.000 €

▲ 30,00 % à l'Ex. 3

RÉSULTAT NET · EX. 1

47.530 €

▲ 58,48 % à l'Ex. 3

CAF · EX. 1

90.388 €

▲ 118.183 € à l'Ex. 3

TRÉSORERIE · CLÔTURE

169.365 €

position saine

SEUIL DE RENTABILITÉ · EX. 1

915.137 €

atteint · point mort 334 jours

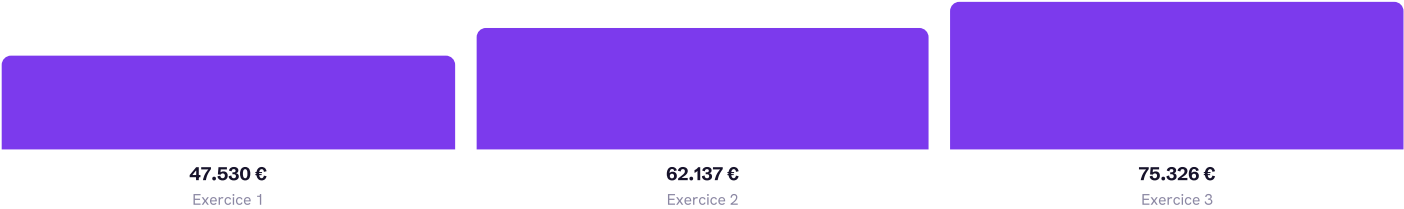
BESOIN DE FINANCEMENT

340.000 €

plan de financement initial

Seuil de rentabilité atteint en Exercice 1 · 47.530 € de résultat net en Exercice 1 · besoin de financement 340.000 €

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
Usinage de précision (pièces aéronautiques)	annuel	1.000.000 €	1.150.000 €	1.300.000 €	20,00 %	

Charges externes

POSTE	MÉTHODE	EX. 1	EX. 2	EX. 3	TVA	PROFIL EXERCICE 1
Achats matières (titane, inox, alu aéronautique)	% du CA 32 % du CA	320.000 €	368.000 €	416.000 €	20,00 %	
Charges externes (énergie, loyer atelier, sous-traitance, comptable)	annuel	170.600 €	256.100 €	341.600 €	20,00 %	

Hypothèses de personnel

POSTE	STATUT	BRUT	CHARGÉ	SAL. %	PRÉVOYANCE	PRIME	PÉRIODE
Salarié 1	Non-cadre	34.200 €	48.564 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027
Salarié 2	Non-cadre	34.200 €	48.564 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027
Salarié 3	Non-cadre	34.200 €	48.564 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027
Salarié 4	Non-cadre	34.200 €	48.564 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027
Salarié 5	Non-cadre	34.200 €	48.564 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027
Salarié 6	Non-cadre	34.200 €	48.564 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027
Rémunération dirigeant (assimilé)	Non-cadre	60.000 €	108.000 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027

Investissements

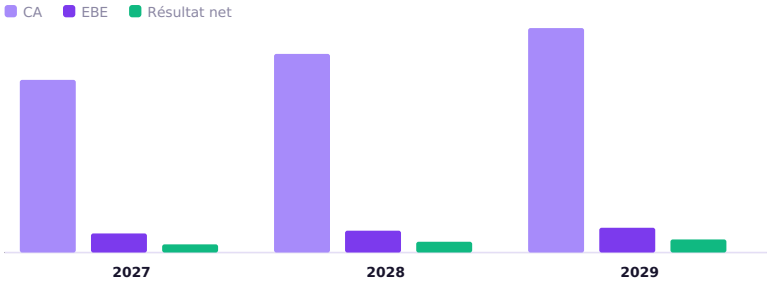
Centre d'usinage 5 axes + parc machines CN	300.000 €	7 ans
--	-----------	-------

Délais & TVA

Délai clients	60 jours
Délai fournisseurs	45 jours
Stock	0 jours
Régime de TVA	Réel normal (mensuel)
Base TVA	Sur les débits
Taux de TVA par défaut	20,00 %
Découvert autorisé	120.000 €

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	1.000.000 €	1.150.000 €	1.300.000 €
Marge sur coûts variables	680.000 €	782.000 €	884.000 €
Charges externes	170.600 €	256.100 €	341.600 €
Charges de personnel	399.384 €	399.384 €	399.384 €
Impôts et taxes (CFE/CVAE)	0 €	0 €	0 €
Excédent brut d'exploitation	110.016 €	126.516 €	143.016 €
Dotations aux amortissements	42.857 €	42.857 €	42.857 €
Résultat d'exploitation	67.159 €	83.659 €	100.159 €
Charges financières	9.452 €	6.476 €	5.390 €
Résultat courant avant impôt	57.707 €	77.183 €	94.768 €
Impôt sur les sociétés	10.177 €	15.046 €	19.442 €
Résultat net	47.530 €	62.137 €	75.326 €
Capacité d'autofinancement	90.388 €	104.994 €	118.183 €

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 2,96x
- ✓ Structure financière saine — autonomie financière 39,11 %
- ✓ Endettement maîtrisé — gearing 0,64x

CE QUE VOTRE BANQUIER VÉRIFIE	VALEUR	MÉDIANE SECTEUR	APPRÉCIATION	LECTURE
✓ DSCR (couverture du service de la dette)	2,96x		Bon	La CAF couvre 2,96x le service de la dette — marge de sécurité correcte.
✓ Autonomie financière	39,11 %	35 % ▲	Bon	Autonomie financière de 39,1 % — structure financière solide.
✓ Gearing (levier financier)	0,64x	0,8x ▼	Bon	Gearing de 0,64 — endettement inférieur aux fonds propres.
✓ Capacité de remboursement	1,3 ans	2,8 ▼	Bon	Capacité de remboursement de 1,3 ans — situation confortable.
✓ Taux de marge d'EBE	11,00 %	11 % =	Bon	Taux de marge d'EBE au niveau du secteur ou au-dessus de la médiane.
✓ Taux de marge nette	5,79 %	4,5 % ▲	Bon	Taux de marge nette au niveau du secteur ou au-dessus de la médiane.
✓ BFR en jours de CA	41 jours	75 j ▼	Bon	BFR en jours de CA au niveau du secteur ou en-dessous de la médiane.
Point mort	326 jours		Vigilance	Seuil de rentabilité atteint au bout de 326 jours — atteint tardivement dans l'exercice.
Runway / date de rupture de trésorerie	Mois 1		Alerte	Trésorerie négative dès janvier 2027 (1 ^{er} mois), Exercice 1 — besoin de financement 82 299 €.

Points d'attention

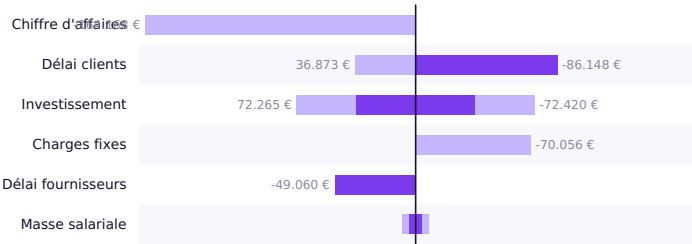
- Vigilance** Point mort — Seuil de rentabilité atteint au bout de 326 jours — atteint tardivement dans l'exercice.
- Alerte** Runway / date de rupture de trésorerie — Trésorerie négative dès janvier 2027 (1^{er} mois), Exercice 1 — besoin de financement 82 299 €.
- Alerte** Trésorerie négative dès janvier 2027 (1^{er} mois), Exercice 1 — besoin de financement 82 299 €.
- Vigilance** Apport insuffisant : gearing élevé en Exercice 1 (2,2x) — les dettes financières dépassent 2,2x les fonds propres.
- Information** Taux de marge nette 4,8 % en Exercice 1 — rentabilité fragile.

Leviers actionnables

- Runway / date de rupture de trésorerie** Renforcer l'apport de 82.034 €
- Runway / date de rupture de trésorerie** Combiner : Souscrire un emprunt supplémentaire de 81.224 € et renforcer l'apport de 2.971 €.

Sensibilité — trésorerie point bas

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



Diagnostic indicatif, calculé à partir des hypothèses saisies.
Médiane secteur : Banque de France — ratios sectoriels (millésime 2024).



4

RENTABILITÉ, VUE MENSUELLE

Compte de résultat mensuel — Exercice 1

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.	TOTAL
Chiffre d'affaires	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	83.333 €	1.000.000 €
Achats	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	26.667 €	320.000 €
Marge sur coûts variables	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	56.667 €	680.000 €
Charges externes	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	14.217 €	170.600 €
Charges de personnel	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	33.282 €	399.384 €
Excédent brut d'exploitation	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	9.168 €	110.016 €
Dotations aux amortissements	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	3.571 €	42.857 €
Résultat d'exploitation	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	5.597 €	67.159 €

Résultat courant (annuel) 57.707 € · IS (annuel) 10.177 € · Résultat net (annuel) 47.530 €

Répartition des ressources



BESOINS	MONTANT
Immobilisations	300.000 €
BFR ₀	126.410 €
Trésorerie de démarrage	-86.410 €
Total besoins	340.000 €

RESSOURCES	MONTANT
Capital	50.000 €
Compte courant d'associé	40.000 €
Emprunts	250.000 €
Total ressources	340.000 €

Plan de financement sur les 3 exercices

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Investissements	300.000 €	0 €	0 €
Remboursement capital	32.383 €	33.435 €	34.520 €
Δ BFR	126.410 €	9.975 €	9.975 €
Total emplois	458.793 €	43.410 €	44.495 €
CAF	90.388 €	104.994 €	118.183 €
Apports	90.000 €	0 €	0 €
Emprunts	250.000 €	0 €	0 €
Total ressources	430.388 €	104.994 €	118.183 €
Écart	-28.406 €	61.584 €	73.688 €

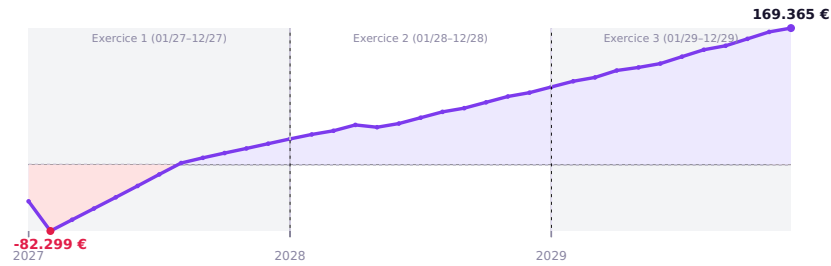
Actif

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Immobilisations nettes	257.143 €	214.286 €	171.429 €
Stock	0 €	0 €	0 €
Créances clients	200.000 €	230.000 €	260.000 €
Trésorerie	25.973 €	89.200 €	169.365 €
Total actif	483.116 €	533.485 €	600.794 €

Passif

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Capital	50.000 €	50.000 €	50.000 €
Compte courant d'associé	40.000 €	40.000 €	40.000 €
Réserves (résultat cumulé)	47.530 €	109.667 €	184.994 €
Emprunts (capital restant dû)	217.617 €	184.182 €	149.662 €
Dettes fournisseurs	98.120 €	124.820 €	151.520 €
Dettes sociales (URSSAF)	11.182 €	11.182 €	11.182 €
Dette IS	10.177 €	4.869 €	4.396 €
Concours bancaires courants	0 €	0 €	0 €
TVA (dette / créance)	8.490 €	8.765 €	9.040 €
Total passif	483.116 €	533.485 €	600.794 €

Trésorerie cumulée — 3 exercices

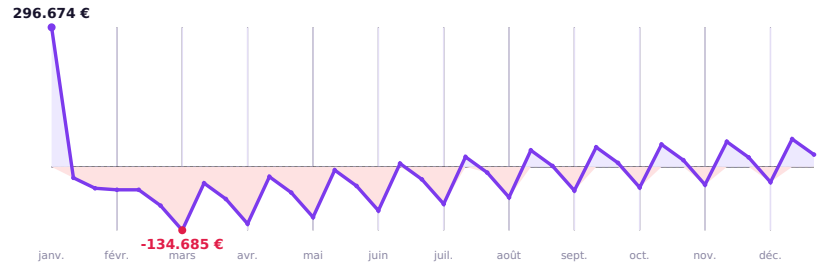


Besoin de financement

— la trésorerie passe sous 0 (point bas -82.299 €). Prévoyez environ 82.299 € de financement supplémentaire (apport, emprunt ou découvert) pour rester positif.

Besoin de financement de pointe (Exercice 1) 134.685 € — 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	25.973 €	89.200 €	169.365 €

Besoin en fonds de roulement

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
BFR	126.410 €	136.385 €	146.360 €
Variation (Δ BFR)	126.410 €	9.975 €	9.975 €

Plan de trésorerie (3 ans)

Exercise 1 · 2027

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Solde	-45.426 €	-36.873 €	13.852 €	13.933 €	14.014 €	14.096 €	14.178 €	14.261 €	6.412 €	5.842 €	5.842 €	5.842 €
Cumul	-45.426 €	-82.299 €	-68.447 €	-54.514 €	-40.500 €	-26.404 €	-12.226 €	2.035 €	8.447 €	14.289 €	20.131 €	25.973 €
Creux intra-mois	-63.326 €	-82.299 €	-134.685 €	-120.833 €	-106.900 €	-92.886 €	-78.790 €	-64.612 €	-50.351 €	-43.939 €	-38.097 €	-32.255 €
Besoin de pointe	63.326 €	82.299 €	134.685 €	120.833 €	106.900 €	92.886 €	78.790 €	64.612 €	50.351 €	43.939 €	38.097 €	32.255 €

Exercise 2 · 2028

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Solde	5.842 €	5.567 €	4.673 €	7.217 €	-2.960 €	4.673 €	7.217 €	7.217 €	4.673 €	7.217 €	7.217 €	4.673 €
Cumul	31.815 €	37.382 €	42.055 €	49.272 €	46.313 €	50.986 €	58.203 €	65.420 €	70.093 €	77.310 €	84.527 €	89.200 €
Creux intra-mois	-26.413 €	-20.571 €	-30.898 €	-23.681 €	-26.640 €	-21.967 €	-14.750 €	-7.533 €	-2.860 €	4.357 €	11.574 €	16.247 €
Besoin de pointe	26.413 €	20.571 €	30.898 €	23.681 €	26.640 €	21.967 €	14.750 €	7.533 €	2.860 €	0 €	0 €	0 €

Exercise 3 · 2029

[illegible]

TVA à décaisser

Exercise 1 · 2027

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
À décaisser	0 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €
Règlements	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	7.920 €	8.490 €	8.490 €	8.490 €

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	622.293 €	704.817 €	789.232 €
Taux de marge sur coûts variables	68,00 %	68,00 %	68,00 %
Seuil de rentabilité	915.137 €	1.036.496 €	1.160.635 €
Point mort	334 jours	329 jours	326 jours

Amortissements

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Dotations (DAP)	42.857 €	42.857 €	42.857 €
Valeur nette comptable	257.143 €	214.286 €	171.429 €

Tableau d'emprunt

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Intérêts	7.528 €	6.476 €	5.390 €
Capital remboursé	32.383 €	33.435 €	34.520 €