

Plomberie Bruno SARL

Prévisionnel financier

CHIFFRE D'AFFAIRES

380.000 €

RÉSULTAT NET

21.944 €

BESOIN DE FINANCEMENT

75.000 €

PÉRIODE

janv. 2027 - déc. 2029

3 exercices

ADRESSE

47, rue Garibaldi
69006 Lyon



Alerte — Plusieurs indicateurs financiers clés appellent une attention particulière.

CHIFFRE D'AFFAIRES · EX. 1

300.000 €

▲ 26,67 % à l'Ex. 3

RÉSULTAT NET · EX. 1

14.148 €

▲ 55,11 % à l'Ex. 3

CAF · EX. 1

25.148 €

▲ 32.944 € à l'Ex. 3

TRÉSORERIE · CLÔTURE

37.608 €

position saine

SEUIL DE RENTABILITÉ · EX. 1

195.691 €

atteint · point mort 238 jours

BESOIN DE FINANCEMENT

75.000 €

plan de financement initial

Seuil de rentabilité atteint en Exercice 1 · 14.148 € de résultat net en Exercice 1 · besoin de financement 75.000 €

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
Travaux plomberie / chauffage	annuel	300.000 €	340.000 €	380.000 €	20,00 %	

Charges externes

POSTE	MÉTHODE	EX. 1	EX. 2	EX. 3	TVA	PROFIL EXERCICE 1
Achats matériaux	% du CA 34 % du CA	102.000 €	115.600 €	129.200 €	20,00 %	
Charges externes (sous-traitance, assurance décennale, carburant, loyer atelier)	annuel	30.600 €	53.000 €	75.400 €	20,00 %	

Hypothèses de personnel

POSTE	STATUT	BRUT	CHARGÉ	SAL. %	PRÉVOYANCE	PRIME	PÉRIODE
Salarié 1	Non-cadre	30.000 €	42.600 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027
Salarié 2	Non-cadre	30.000 €	42.600 €	0,00 %	0 €	0 €	Janvier 2027

Investissements

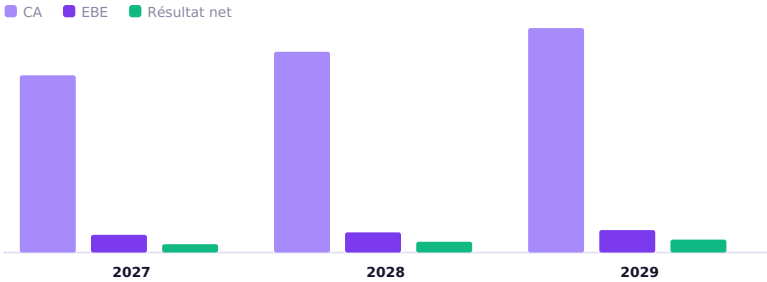
Véhicule utilitaire + matériel de chantier	55.000 €	5 ans
--	----------	-------

Délais & TVA

Délai clients	60 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	40.000 €

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	300.000 €	340.000 €	380.000 €
Marge sur coûts variables	198.000 €	224.400 €	250.800 €
Charges externes	30.600 €	53.000 €	75.400 €
Charges de personnel	85.200 €	85.200 €	85.200 €
Impôts et taxes (CFE/CVAE)	0 €	0 €	0 €
Rémunération du dirigeant	36.000 €	36.000 €	36.000 €
Cotisations sociales dirigeant	16.200 €	16.200 €	16.200 €
Excédent brut d'exploitation	30.000 €	34.000 €	38.000 €
Dotations aux amortissements	11.000 €	11.000 €	11.000 €
Résultat d'exploitation	19.000 €	23.000 €	27.000 €
Charges financières	2.356 €	1.427 €	1.183 €
Résultat courant avant impôt	16.644 €	21.573 €	25.817 €
Impôt sur les sociétés	2.497 €	3.236 €	3.873 €
Résultat net	14.148 €	18.337 €	21.944 €
Capacité d'autofinancement	25.148 €	29.337 €	32.944 €

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

3

Diagnostic financier

Alerte

Points forts du dossier

- ✓ Capacité de remboursement confortable — DSCR 4,09x
- ✓ Structure financière saine — autonomie financière 47,51 %
- ✓ Endettement maîtrisé — gearing 0,47x

CE QUE VOTRE BANQUIER VÉRIFIE	VALEUR	MÉDIANE SECTEUR	APPRÉCIATION	LECTURE
✓ DSCR (couverture du service de la dette)	4,09x		Bon	La CAF couvre 4,09x le service de la dette — marge de sécurité correcte.
✓ Autonomie financière	47,51 %	28 % ▲	Bon	Autonomie financière de 47,5 % — structure financière solide.
✓ Gearing (levier financier)	0,47x	0,9x ▼	Bon	Gearing de 0,47 — endettement inférieur aux fonds propres.
✓ Capacité de remboursement	0,9 ans	2,5 ▼	Bon	Capacité de remboursement de 0,9 ans — situation confortable.
✓ Taux de marge d'EBE après rémunération dirigeant	10,00 %	10 % =	Bon	Taux de marge d'EBE au niveau du secteur ou au-dessus de la médiane.
✓ Taux de marge nette	5,77 %	4,5 % ▲	Bon	Taux de marge nette au niveau du secteur ou au-dessus de la médiane.
BFR en jours de CA	53 jours	35 j ▲	Vigilance	BFR en jours de CA en retrait par rapport à la médiane du secteur.
✓ Point mort	251 jours		Bon	Seuil de rentabilité atteint au bout de 251 jours — atteint tôt 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 26 410 €.

Points d'attention

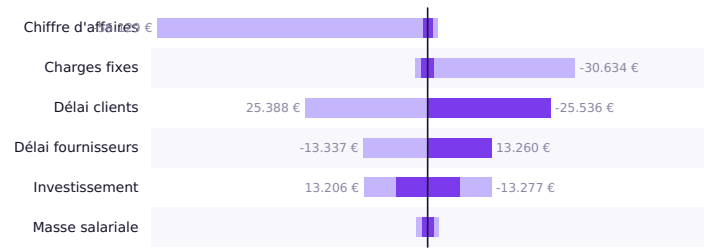
- VigilanceBFR en jours de CA — BFR en jours de CA en retrait par rapport à la médiane du secteur.
- AlerteRunway / date de rupture de trésorerie — Trésorerie négative dès janvier 2027 (1^{er} mois), Exercice 1 — besoin de financement 26 410 €.
- AlerteTrésorerie négative dès janvier 2027 (1^{er} mois), Exercice 1 — besoin de financement 26 410 €.
- InformationTaux de marge nette 4,7 % en Exercice 1 — rentabilité fragile.

Leviers actionnables

- BFR en jours de CARéduire le délai clients à 40 j (-20 j)
- BFR en jours de CACombiner : Réduire le délai clients à 48 j (-12 j) et allonger le délai fournisseurs à 44 j (+14 j).
- Runway / date de rupture de trésorerieRenforcer l'apport de 26.404 €
- Runway / date de rupture de trésorerieCombiner : Souscrire un emprunt supplémentaire de 24.871 € et renforcer l'apport de 2.201 €.

Sensibilité — trésorerie point bas

Impact d'une variation de $\pm 10\%$ et $\pm 20\%$ 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	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	25.000 €	300.000 €
Achats	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	8.500 €	102.000 €
Marge sur coûts variables	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	16.500 €	198.000 €
Charges externes	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	2.550 €	30.600 €
Charges de personnel	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	7.100 €	85.200 €
Excédent brut d'exploitation	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	6.850 €	82.200 €
Dotations aux amortissements	917 €	917 €	917 €	917 €	917 €	917 €	917 €	917 €	917 €	917 €	917 €	917 €	11.000 €
Résultat d'exploitation	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	5.933 €	71.200 €

Résultat courant (annuel) 16.644 € · IS (annuel) 2.497 € · Résultat net (annuel) 14.148 €

Répartition des ressources



BESOINS	MONTANT
Immobilisations	55.000 €
BFR ₀	46.740 €
Trésorerie de démarrage	-26.740 €
Total besoins	75.000 €

RESSOURCES	MONTANT
Capital	10.000 €
Compte courant d'associé	15.000 €
Emprunts	50.000 €
Total ressources	75.000 €

Plan de financement sur les 3 exercices

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Investissements	55.000 €	0 €	0 €
Remboursement capital	6.416 €	6.644 €	6.881 €
Δ BFR	46.740 €	4.400 €	4.400 €
Total emplois	108.156 €	11.044 €	11.281 €
CAF	25.148 €	29.337 €	32.944 €
Apports	25.000 €	0 €	0 €
Emprunts	50.000 €	0 €	0 €
Total ressources	100.148 €	29.337 €	32.944 €
Écart	-8.009 €	18.293 €	21.664 €

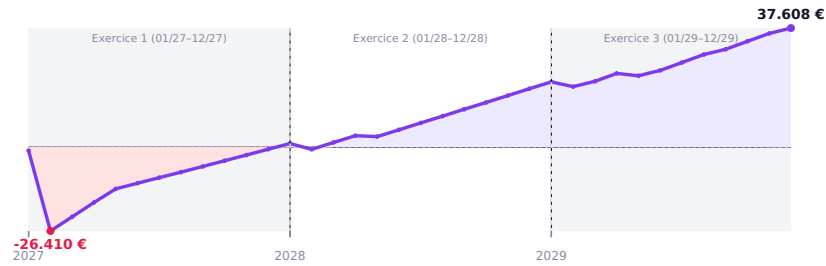
Actif

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Immobilisations nettes	44.000 €	33.000 €	22.000 €
Stock	0 €	0 €	0 €
Créances clients	60.000 €	68.000 €	76.000 €
Trésorerie	0 €	18.477 €	37.608 €
Total actif	104.000 €	119.477 €	135.608 €

Passif

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Capital	10.000 €	10.000 €	10.000 €
Compte courant d'associé	15.000 €	15.000 €	15.000 €
Réserves (résultat cumulé)	14.148 €	32.485 €	54.429 €
Emprunts (capital restant dû)	43.584 €	36.939 €	30.059 €
Dettes fournisseurs	13.260 €	16.860 €	20.460 €
Dettes sociales (URSSAF)	2.100 €	2.100 €	2.100 €
Dette IS	2.497 €	3.236 €	637 €
Concours bancaires courants	622 €	0 €	0 €
TVA (dette / créance)	2.790 €	2.857 €	2.923 €
Total passif	104.000 €	119.477 €	135.608 €

Trésorerie cumulée — 3 exercices

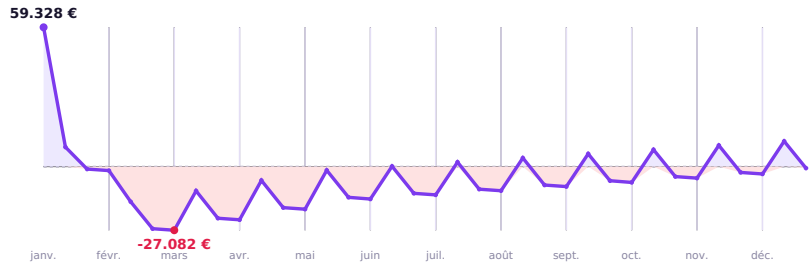


Besoin de financement

— la trésorerie passe sous 0 (point bas -26.410 €). Prévoyez environ 26.410 € de financement supplémentaire (apport, emprunt ou découvert) pour rester positif.

Besoin de financement de pointe (Exercice 1) 40.342 € — 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	-622 €	18,477 €	37,608 €

Besoin en fonds de roulement

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
BFR	46,740 €	51,140 €	55,540 €
Variation (Δ BFR)	46,740 €	4,400 €	4,400 €

Plan de trésorerie (3 ans)

Exercice 1 · 2027

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Solde	-1.022 €	-25.388 €	4.464 €	4.490 €	4.356 €	1.752 €	1.762 €	1.772 €	1.782 €	1.793 €	1.803 €	1.814 €
Cumul	-1.022 €	-26.410 €	-21.946 €	-17.456 €	-13.100 €	-11.348 €	-9.586 €	-7.814 €	-6.032 €	-4.239 €	-2.436 €	-622 €
Creux intra-mois	-6.672 €	-26.410 €	-40.342 €	-35.878 €	-31.388 €	-27.032 €	-25.280 €	-23.518 €	-21.746 €	-19.964 €	-18.171 €	-16.368 €
Besoin de pointe	6.672 €	26.410 €	40.342 €	35.878 €	31.388 €	27.032 €	25.280 €	23.518 €	21.746 €	19.964 €	18.171 €	16.368 €

Exercice 2 · 2028

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Solde	1.824 €	-1.839 €	2.158 €	2.161 €	-335 €	2.161 €	2.161 €	2.161 €	2.161 €	2.161 €	2.161 €	2.161 €
Cumul	1.202 €	-636 €	1.521 €	3.683 €	3.347 €	5.509 €	7.670 €	9.831 €	11.993 €	14.154 €	16.315 €	18.477 €
Creux intra-mois	-14.554 €	-16.330 €	-18.168 €	-16.011 €	-16.346 €	-14.185 €	-12.023 €	-9.862 €	-7.701 €	-5.539 €	-3.378 €	-1.217 €
Besoin de pointe	14.554 €	16.330 €	18.168 €	16.011 €	16.346 €	14.185 €	12.023 €	9.862 €	7.701 €	5.539 €	3.378 €	1.217 €

Exercice 3 · 2029

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Solde	2.161 €	-1.505 €	1.686 €	2.495 €	-741 €	1.686 €	2.495 €	2.495 €	1.686 €	2.495 €	2.495 €	1.686 €
Cumul	20.638 €	19.133 €	20.818 €	23.313 €	22.572 €	24.258 €	26.752 €	29.247 €	30.933 €	33.427 €	35.922 €	37.608 €
Creux intra-mois	945 €	-494 €	-2.808 €	-314 €	-1.055 €	631 €	3.126 €	5.620 €	7.306 €	9.801 €	12.295 €	13.981 €
Besoin de pointe	0 €	494 €	2.808 €	314 €	1.055 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

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	129.156 €	150.627 €	172.783 €
Taux de marge sur coûts variables	66,00 %	66,00 %	66,00 %
Seuil de rentabilité	195.691 €	228.223 €	261.793 €
Point mort	238 jours	245 jours	251 jours

Amortissements

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Dotations (DAP)	11.000 €	11.000 €	11.000 €
Valeur nette comptable	44.000 €	33.000 €	22.000 €

Tableau d'emprunt

	EXERCICE 1	EXERCICE 2	EXERCICE 3
Intérêts	1.648 €	1.420 €	1.183 €
Capital remboursé	6.416 €	6.644 €	6.881 €