

# DOSSIER PREVISIONNEL

SUR 3 EXERCICES DE 01/2026 A 01/2029

## Ma super agence

SASU

CONSEIL

Monsieur Jean DUPONT

---

1 RUE DE LA PAIX  
75002 PARIS



## SOMMAIRE

<b>Introduction</b>	<b>3</b>
<b>Investissements et Financements</b>	<b>4</b>
Détail des investissements	4
<b>Chiffre d'affaires prévisionnel</b>	<b>5</b>
<b>Salaires et charges sociales</b>	<b>6</b>
<b>Frais généraux prévisionnels</b>	<b>7</b>
<b>Compte de Résultat Prévisionnel</b>	<b>8</b>
<b>Soldes Intermédiaires de Gestion</b>	<b>9</b>
<b>Capacité d'Autofinancement</b>	<b>10</b>
<b>Ratios d'Exploitation</b>	<b>11</b>
<b>Seuil de Rentabilité</b>	<b>12</b>
<b>Besoin en Fonds de Roulement</b>	<b>13</b>
<b>Plan de Financement</b>	<b>14</b>
<b>Trésorerie Mensuelle</b>	<b>15</b>
Année 1	15
Année 2	16
Année 3	17
<b>Bilan Prévisionnel</b>	<b>18</b>
<b>Ratios de Structure</b>	<b>19</b>
<b>Synthèse</b>	<b>20</b>
<b>Annexes</b>	<b>21</b>

## 1 | PRÉSENTATION DE L'ÉTUDE

---

Le présent dossier prévisionnel a été établi pour la société **Ma super agence** (SASU), située dans le département 75.

**Activité :** CONSEIL

**Date de début d'activité prévisionnelle :** janvier 2026

Ce document présente les projections financières sur une période de **3 exercices**, incluant :

- Le plan de financement initial et prévisionnel
- Le compte de résultat prévisionnel
- Les soldes intermédiaires de gestion
- Le plan de trésorerie mensuel
- Le bilan prévisionnel
- Les principaux ratios d'analyse financière

### 3 | INVESTISSEMENTS

INTITULÉ	ANNÉE	MOIS	MONTANT HT	DURÉE AMORT.	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<b>Immobilisations corporelles</b>							
<i>Matériel</i>	2026	03	15 000	5 ans	12 500	9 500	6 500
<i>Travaux</i>	2026	05	15 000	10 ans	14 000	12 500	11 000
<b>Sous-total corporelles</b>			30 000		26 500	22 000	17 500
<b>Immobilisations financières</b>							
<i>Dépôt de garantie</i>	2026	02	5 000	0 mois	5 000	5 000	5 000
<b>Sous-total financières</b>			5 000		5 000	5 000	5 000
<b>TOTAL INVESTISSEMENTS</b>			35 000		31 500	27 000	22 500

#### Tableau des amortissements

TYPE	VALEUR BRUTE	AMORT. 31/12/2026	AMORT. 31/12/2027	AMORT. 31/12/2028	VNC 31/12/2026	VNC 31/12/2027	VNC 31/12/2028
Incorporelles	0	0	0	0	0	0	0
Corporelles	30 000	3 500	8 000	12 500	26 500	22 000	17 500
Financières	5 000	0	0	0	5 000	5 000	5 000
<b>TOTAL</b>	35 000	3 500	8 000	12 500	31 500	27 000	22 500

## 4 | CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL

PRODUIT / SERVICE	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<i>Conseil</i>	250 000	275 000	300 000
<b>TOTAL CA HT</b>	250 000	275 000	300 000

### Achats et Marge Commerciale

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<i>Chiffre d'affaires HT</i>	250 000	275 000	300 000
<i>Taux de marge</i>	100,0%	100,0%	100,0%
<i>Achats consommés</i>	0	0	0
<b>Marge brute</b>	250 000	275 000	300 000

### Évolution du Chiffre d'Affaires



## 5 | CHARGES DE PERSONNEL

### Rémunération des Dirigeants

DIRIGEANT	BRUT 31/12/2026	BRUT 31/12/2027	BRUT 31/12/2028	COTIS. 31/12/2026	COTIS. 31/12/2027	COTIS. 31/12/2028
<i>Jean Dupont</i>	24 000	24 000	24 000	19 200	19 200	19 200
<b>Total dirigeants</b>	24 000	24 000	24 000	19 200	19 200	19 200

### Salaires

POSTE	BRUT 31/12/2026	BRUT 31/12/2027	BRUT 31/12/2028	COÛT TOTAL 31/12/2026	COÛT TOTAL 31/12/2027	COÛT TOTAL 31/12/2028
<i>Marc Dupont</i>	30 000	19 740	19 740	42 000	27 636	27 636
<b>Total salariés</b>	30 000	19 740	19 740	42 000	27 636	27 636

TOTAL CHARGES DE PERSONNEL	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<b>COÛT TOTAL</b>	85 200	70 836	70 836

## 6 | FRAIS GÉNÉRAUX

CATÉGORIE / INTITULÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<i>Assurance professionnelle</i>	1 200	1 224	1 248
<i>Charges locatives</i>	3 600	3 672	3 745
<i>Frais bancaires</i>	360	367	374
<i>Honoraires comptables</i>	3 000	3 060	3 121,2
<i>Loyer</i>	24 000	24 480	24 969,6
<i>Téléphone et Internet</i>	600	612	624
<b>Total frais généraux</b>	<b>32 760</b>	<b>33 415</b>	<b>34 081,8</b>
<b>IMPÔTS ET TAXES</b>			
<i>CFE</i>	0	500	500
<i>Taxe d'apprentissage</i>	0	0	0
<i>Autres taxes sur salaires</i>	0	0	0
<b>Total impôts et taxes</b>	<b>0</b>	<b>500</b>	<b>500</b>

## 7 | COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
<i>Chiffre d'affaires HT</i>	250 000	275 000	300 000
<i>Production stockée</i>	0	0	0
<i>Autres produits d'exploitation</i>	0	0	0
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	250 000	275 000	300 000
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
<i>Achats consommés</i>	0	0	0
<i>Variation de stocks</i>	0	0	0
<i>Autres achats et charges externes</i>	32 760	33 415	34 081,8
<i>Impôts et taxes</i>	0	500	500
<i>Rémunérations des dirigeants</i>	24 000	24 000	24 000
<i>Charges sociales dirigeants</i>	19 200	19 200	19 200
<i>Salaires et traitements</i>	49 500	32 571	32 571
<i>Dotations aux amortissements</i>	3 500	4 500	4 500
<i>Autres charges</i>	0	0	0
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION</b>	128 960	114 186	114 852,8
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	121 040	160 814	185 147,2
<i>Produits financiers</i>	0	0	0
<i>Charges financières</i>	-1 669,26	-1 354,19	-1 014,14
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>	-1 669,26	-1 354,19	-1 014,14
<i>Produits exceptionnels</i>	0	0	0
<i>Charges exceptionnelles</i>	0	0	0
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>	0	0	0
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS</b>	119 370,74	159 459,81	184 133,06
<i>Impôt sur les sociétés</i>	-25 592,69	-35 614,95	-41 783,27
<b>RÉSULTAT NET</b>	93 778,05	123 844,86	142 349,79

## 8 | SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	% CA	% CA	% CA
Chiffre d'affaires HT	250 000	275 000	300 000	100,0%	100,0%	100,0%
<b>Marge brute</b>	250 000	275 000	300 000	100,0%	100,0%	100,0%
Valeur ajoutée	217 240	241 585	265 918,2	86,9%	87,8%	88,6%
Excédent brut d'exploitation	124 540	165 314	189 647,2	49,8%	60,1%	63,2%
<b>Résultat d'exploitation</b>	121 040	160 814	185 147,2	48,4%	58,5%	61,7%
Résultat financier	-1 669,26	-1 354,19	-1 014,14	-0,7%	-0,5%	-0,3%
<b>Résultat courant</b>	119 370,74	159 459,81	184 133,06	47,7%	58,0%	61,4%
Résultat exceptionnel	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>93 778,05</b>	<b>123 844,86</b>	<b>142 349,79</b>	<b>37,5%</b>	<b>45,0%</b>	<b>47,4%</b>

## 9 | CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>93 778,05</b>	<b>123 844,86</b>	<b>142 349,79</b>
<i>(+) Dotations aux amortissements</i>	3 500	4 500	4 500
<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>97 278,05</b>	<b>128 344,86</b>	<b>146 849,79</b>

### Définition

La capacité d'autofinancement (CAF) représente les ressources internes générées par l'activité de l'entreprise. Elle mesure la capacité à financer les investissements, rembourser les emprunts et distribuer des dividendes.

## 10 | RATIOS D'EXPLOITATION

RATIO	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	MOYENNE	NORME	IND.
Taux de marge brute	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	30,0%	
Taux de valeur ajoutée	86,9%	87,8%	88,6%	87,8%	35,0%	
Taux d'EBE	49,8%	60,1%	63,2%	57,7%	10,0%	
Taux de résultat net	37,5%	45,0%	47,5%	43,3%	5,0%	
Capacité d'autofinancement	97 278,05	128 344,86	146 849,79	124 157,57	-	-

### Légende des indicateurs

■ Supérieur à la norme (> +5 pts)

■ Conforme à la norme (± 5 pts)

■ Inférieur à la norme (< -5 pts)

Les normes présentées sont des moyennes tous secteurs. Une analyse sectorielle spécifique peut être réalisée sur demande.

## 11| SEUIL DE RENTABILITÉ

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
Chiffre d'affaires	250 000	275 000	300 000
Charges variables	0	0	0
Marge sur coûts variables	250 000	275 000	300 000
<b>Seuil de rentabilité</b>	128 960	114 186	114 852,8
Point mort (en jours)	188 jours	152 jours	140 jours
<b>Marge de sécurité</b>	121 040	160 814	185 147,2

## 12| BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

ÉLÉMENT	DÉLAI (JOURS)	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<b>EMPLOIS</b>				
<i>Stocks</i>	-	0	0	0
<i>Créances clients</i>	30	24 657,53	27 123,29	29 589,04
<i>TVA déductible</i>	30	518,79	529,17	539,73
<b>Total emplois</b>		25 176,32	27 652,46	30 128,77
<b>RESSOURCES</b>				
<i>Dettes fournisseurs</i>	30	0	0	0
<i>Dettes salariales</i>	15	1 232,88	811,23	811,23
<i>Dettes sociales</i>	45	4 771,23	3 949,03	3 949,03
<i>TVA collectée</i>	30	4 109,59	4 520,55	4 931,51
<i>Dettes IS</i>	90	6 310,53	8 781,77	10 302,72
<b>Total ressources</b>		16 424,23	18 062,58	19 994,49
<b>BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b>		8 752,09	9 589,88	10 134,28
Variation du BFR		8 752,09	837,79	544,4

## 13 | PLAN DE FINANCEMENT

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<b>EMPLOIS</b>			
<i>Acquisitions d'immobilisations</i>	35 000	0	0
<i>Remboursements d'emprunts</i>	6 954,53	9 560,86	9 900,91
<i>Remboursements comptes courants</i>	0	0	0
<i>Dividendes versés</i>	0	0	0
<i>Variation BFR (si positive)</i>	8 752,09	837,79	544,4
<b>Total emplois</b>	<b>50 706,62</b>	<b>10 398,65</b>	<b>10 445,31</b>
<b>RESSOURCES</b>			
<i>Capacité d'autofinancement</i>	97 278,05	128 344,86	146 849,79
<i>Apports en capital</i>	1 000	0	0
<i>Apports en compte courant</i>	3 000	0	0
<i>Nouveaux emprunts</i>	50 000	0	0
<i>Cessions d'immobilisations</i>	0	0	0
<i>Subventions</i>	0	0	0
<i>Variation BFR (si négative)</i>	0	0	0
<b>Total ressources</b>	<b>151 278,05</b>	<b>128 344,86</b>	<b>146 849,79</b>
<b>VARIATION TRÉSORERIE</b>			
Trésorerie début	0	130 728,23	261 215,75
<b>TRÉSORERIE FIN</b>	<b>130 728,23</b>	<b>261 215,75</b>	<b>399 662,49</b>

14 | TRÉSORERIE MENSUELLE - 2026

LIBELLÉ	JANV	FÉVR	MARS	AVR	MAI	JUIN	JUIL	AOÛT	SEPT	OCT	NOV	DÉC	TOTAL
Trésorerie début de mois	0	46 723,17	60 805,34	69 887,51	58 530,93	71 849,34	70 167,75	73 811,16	87 129,58	100 447,99	104 091,4	117 409,82	
<b>ENCAISSEMENTS</b>													
Encaissements clients	0	24 999,6	24 999,6	24 999,6	24 999,6	24 999,6	24 999,6	24 999,6	24 999,6	24 999,6	24 999,6	24 999,6	274 995,6
Apports en capital	1 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 000
Apports en compte courant	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 000
Nouveaux emprunts	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000
Subventions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement TVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cessions d'immobilisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres encaissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL ENCAISSEMENTS</b>	<b>54 000</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>24 999,6</b>	<b>328 995,6</b>
<b>DÉCAISSEMENTS</b>													
Achats décaissés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frais généraux	3 256	3 256	3 256	3 256	3 256	3 256	3 256	3 256	3 256	3 256	3 256	3 256	39 072
Rémunérations dirigeants	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000
Salaires nets	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	22 500
Charges sociales dirigeants	0	0	0	4 800	0	0	4 800	0	0	4 800	0	0	14 400
Charges sociales salariés	0	0	0	4 875	0	0	4 875	0	0	4 875	0	0	14 625
Investissements	0	0	5 000	18 000	0	18 000	0	0	0	0	0	0	41 000
Remboursement capital emprunts	0	0	0	763,75	765,98	768,22	770,46	772,7	774,96	777,22	779,48	781,76	6 954,53
Intérêts emprunts	145,83	145,83	145,83	145,83	143,61	141,37	139,13	136,88	134,63	132,37	130,1	127,83	1 669,24
Remboursement compte courant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TVA nette à payer	0	3 640,6	3 640,6	640,6	3 640,6	640,6	3 640,6	3 640,6	3 640,6	3 640,6	3 640,6	3 640,6	34 046,6
Impôt sur les sociétés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres décaissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DÉCAISSEMENTS</b>	<b>7 276,83</b>	<b>10 917,43</b>	<b>15 917,43</b>	<b>36 356,18</b>	<b>11 681,19</b>	<b>26 681,19</b>	<b>21 356,19</b>	<b>11 681,18</b>	<b>11 681,19</b>	<b>21 356,19</b>	<b>11 681,18</b>	<b>11 681,19</b>	<b>198 267,37</b>
<b>Solde mensuel</b>	<b>46 723,17</b>	<b>14 082,17</b>	<b>9 082,17</b>	<b>-11 356,58</b>	<b>13 318,41</b>	<b>-1 681,59</b>	<b>3 643,41</b>	<b>13 318,42</b>	<b>13 318,41</b>	<b>3 643,41</b>	<b>13 318,42</b>	<b>13 318,41</b>	<b>130 728,23</b>
<b>TRÉSORERIE FIN DE MOIS</b>	<b>46 723,17</b>	<b>60 805,34</b>	<b>69 887,51</b>	<b>58 530,93</b>	<b>71 849,34</b>	<b>70 167,75</b>	<b>73 811,16</b>	<b>87 129,58</b>	<b>100 447,99</b>	<b>104 091,4</b>	<b>117 409,82</b>	<b>130 728,23</b>	

14 | TRÉSORERIE MENSUELLE - 2027

LIBELLÉ	JANV	FÉVR	MARS	AVR	MAI	JUIN	JUIL	AOÛT	SEPT	OCT	NOV	DÉC	TOTAL
Trésorerie début de mois	130 728,23	134 951,79	150 940,88	166 929,96	149 318,6	165 307,68	181 296,76	189 278,09	205 267,17	221 256,25	229 237,58	245 226,66	
<b>ENCAISSEMENTS</b>													
Encaissements clients	25 004,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	27 500,4	327 508,8
Apports en capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Apports en compte courant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nouveaux emprunts	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subventions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement TVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cessions d'immobilisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres encaissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL ENCAISSEMENTS</b>	<b>25 004,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>27 500,4</b>	<b>327 508,8</b>
<b>DÉCAISSEMENTS</b>													
Achats décaissés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frais généraux	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	3 321,1	39 853,2
Rémunérations dirigeants	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000
Salaires nets	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	14 805
Charges sociales dirigeants	4 800	0	0	4 800	0	0	4 800	0	0	4 800	0	0	19 200
Charges sociales salariés	4 875	0	0	3 207,75	0	0	3 207,75	0	0	3 207,75	0	0	14 498,25
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement capital emprunts	784,04	786,32	788,62	790,92	793,23	795,54	797,86	800,19	802,52	804,86	807,21	809,56	9 560,87
Intérêts emprunts	125,55	123,26	120,97	118,67	116,36	114,05	111,73	109,4	107,07	104,73	102,38	100,02	1 354,19
Remboursement compte courant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TVA nette à payer	3 641,4	4 046,88	4 046,88	4 046,88	4 046,88	4 046,88	4 046,88	4 046,88	4 046,88	4 046,88	4 046,88	4 046,88	48 157,08
Impôt sur les sociétés	0	0	0	25 592,69	0	0	0	0	0	0	0	0	25 592,69
Dividendes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres décaissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DÉCAISSEMENTS</b>	<b>20 780,84</b>	<b>11 511,31</b>	<b>11 511,32</b>	<b>45 111,76</b>	<b>11 511,32</b>	<b>11 511,32</b>	<b>19 519,07</b>	<b>11 511,32</b>	<b>11 511,32</b>	<b>19 519,07</b>	<b>11 511,32</b>	<b>11 511,31</b>	<b>197 021,28</b>
Solde mensuel	4 223,56	15 989,09	15 989,08	-17 611,36	15 989,08	15 989,08	7 981,33	15 989,08	15 989,08	7 981,33	15 989,08	15 989,09	130 487,52
<b>TRÉSORERIE FIN DE MOIS</b>	<b>134 951,79</b>	<b>150 940,88</b>	<b>166 929,96</b>	<b>149 318,6</b>	<b>165 307,68</b>	<b>181 296,76</b>	<b>189 278,09</b>	<b>205 267,17</b>	<b>221 256,25</b>	<b>229 237,58</b>	<b>245 226,66</b>	<b>261 215,75</b>	

14 | TRÉSORERIE MENSUELLE - 2028

LIBELLÉ	JANV	FÉVR	MARS	AVR	MAI	JUIN	JUIL	AOÛT	SEPT	OCT	NOV	DÉC	TOTAL
Trésorerie début de mois	261 215,75	269 126,81	287 143,32	305 159,83	279 553,64	297 570,15	315 586,67	325 595,43	343 611,94	361 628,46	371 637,22	389 653,73	
<b>ENCAISSEMENTS</b>													
Encaissements clients	27 495,6	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	357 495,6
Apports en capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Apports en compte courant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nouveaux emprunts	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subventions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement TVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cessions d'immobilisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres encaissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL ENCAISSEMENTS</b>	<b>27 495,6</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>357 495,6</b>
<b>DÉCAISSEMENTS</b>													
Achats décaissés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frais généraux	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	3 387,38	40 648,56
Rémunérations dirigeants	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000
Salaires nets	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	1 233,75	14 805
Charges sociales dirigeants	4 800	0	0	4 800	0	0	4 800	0	0	4 800	0	4 800	24 000
Charges sociales salariés	3 207,75	0	0	3 207,75	0	0	3 207,75	0	0	3 207,75	0	3 207,75	16 038,75
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement capital emprunts	811,92	814,29	816,67	819,05	821,44	823,83	826,24	828,65	831,06	833,49	835,92	838,36	9 900,92
Intérêts emprunts	97,66	95,3	92,92	90,54	88,15	85,75	83,35	80,94	78,52	76,1	73,67	71,23	1 014,13
Remboursement compte courant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TVA nette à payer	4 046,08	4 452,77	4 452,77	4 452,77	4 452,77	4 452,77	4 452,77	4 452,77	4 452,77	4 452,77	4 452,77	4 452,77	53 026,55
Impôt sur les sociétés	0	0	0	35 614,95	0	0	0	0	0	0	0	0	35 614,95
Dividendes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres décaissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DÉCAISSEMENTS</b>	<b>19 584,54</b>	<b>11 983,49</b>	<b>11 983,49</b>	<b>55 606,19</b>	<b>11 983,49</b>	<b>11 983,48</b>	<b>19 991,24</b>	<b>11 983,49</b>	<b>11 983,48</b>	<b>19 991,24</b>	<b>11 983,49</b>	<b>19 991,24</b>	<b>219 048,86</b>
Solde mensuel	7 911,06	18 016,51	18 016,51	-25 606,19	18 016,51	18 016,52	10 008,76	18 016,51	18 016,52	10 008,76	18 016,51	10 008,76	138 446,74
<b>TRÉSORERIE FIN DE MOIS</b>	<b>269 126,81</b>	<b>287 143,32</b>	<b>305 159,83</b>	<b>279 553,64</b>	<b>297 570,15</b>	<b>315 586,67</b>	<b>325 595,43</b>	<b>343 611,94</b>	<b>361 628,46</b>	<b>371 637,22</b>	<b>389 653,73</b>	<b>399 662,49</b>	

## 15 | BILAN PRÉVISIONNEL

ACTIF	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
<i>Immobilisations incorporelles</i>	0	0	0
<i>Immobilisations corporelles</i>	26 500	22 000	17 500
<i>Immobilisations financières</i>	5 000	5 000	5 000
<b>Total actif immobilisé</b>	<b>31 500</b>	<b>27 000</b>	<b>22 500</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			
<i>Stocks</i>	0	0	0
<i>Créances clients</i>	24 657,53	27 123,29	29 589,04
<i>Autres créances</i>	0	0	0
<i>TVA à récupérer</i>	518,79	529,17	539,73
<i>Disponibilités</i>	100 571,43	218 640,93	355 045,41
<b>Total actif circulant</b>	<b>125 747,75</b>	<b>246 293,39</b>	<b>385 174,18</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>157 247,75</b>	<b>273 293,39</b>	<b>407 674,18</b>

PASSIF	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
<i>Capital social</i>	1 000	1 000	1 000
<i>Réserves</i>	0	0	0
<i>Report à nouveau</i>	0	93 778,05	217 622,91
<i>Résultat de l'exercice</i>	93 778,05	123 844,86	142 349,79
<b>Total capitaux propres</b>	<b>94 778,05</b>	<b>218 622,91</b>	<b>360 972,7</b>
<b>DETTE FINANCIÈRES</b>			
<i>Emprunts</i>	43 045,47	33 484,61	23 583,7
<i>Comptes courants d'associés</i>	3 000	3 000	3 000
<b>DETTE D'EXPLOITATION</b>			
<i>Dettes fournisseurs</i>	0	0	0
<i>Dettes fiscales et sociales</i>	16 424,23	18 185,87	20 117,78
<i>Autres dettes</i>	0	0	0
<b>Total dettes</b>	<b>62 469,7</b>	<b>54 670,48</b>	<b>46 701,48</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>157 247,75</b>	<b>273 293,39</b>	<b>407 674,18</b>

## Vérification de l'équilibre du bilan

31/12/2026  
|| Équilibré31/12/2027  
|| Équilibré31/12/2028  
|| Équilibré

## 16 | RATIOS DE STRUCTURE FINANCIÈRE

RATIO	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	NORME
<b>ÉQUILIBRE FINANCIER</b>				
Fonds de roulement	109 323,52	228 107,52	365 056,4	> 0
Besoin en fonds de roulement	8 752,09	9 589,88	10 134,28	-
<b>Trésorerie nette</b>	<b>100 571,43</b>	<b>218 640,93</b>	<b>355 045,41</b>	<b>&gt; 0</b>
<b>RATIOS DE SOLVABILITÉ</b>				
Autonomie financière	60,3%	80,0%	88,5%	> 20%
Liquidité générale	765,6%	1354,3%	1914,6%	> 100%

### Interprétation

- **Fonds de roulement** : ressources stables excédentaires après financement des immobilisations
- **Autonomie financière** : part des capitaux propres dans le financement total
- **Liquidité générale** : capacité à honorer les dettes à court terme

## 17| SYNTHÈSE

Synthèse du dossier prévisionnel pour **Ma super agence** sur la période 31/12/2026 - 31/12/2028.

### Indicateurs Clés

31/12/2026		31/12/2027		31/12/2028	
CA HT	250 000	CA HT	275 000	CA HT	300 000
<b>Résultat net</b>	<b>93 778,05</b>	<b>Résultat net</b>	<b>123 844,86</b>	<b>Résultat net</b>	<b>142 349,79</b>
Taux de rentabilité	37,5%	Taux de rentabilité	45,0%	Taux de rentabilité	47,5%
CAF	97 278,05	CAF	128 344,86	CAF	146 849,79
Trésorerie fin	130 728,23	Trésorerie fin	261 215,75	Trésorerie fin	399 662,49

### Récapitulatif Financier

INDICATEUR	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	ÉVOLUTION
Chiffre d'affaires HT	250 000	275 000	300 000	+20,0%
Marge brute	250 000	275 000	300 000	+20,0%
Résultat d'exploitation	121 040	160 814	185 147,2	+53,0%
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>93 778,05</b>	<b>123 844,86</b>	<b>142 349,79</b>	<b>+51,8%</b>
Capacité d'autofinancement	97 278,05	128 344,86	146 849,79	+51,0%
<b>TRÉSORERIE FIN DE PÉRIODE</b>	<b>130 728,23</b>	<b>261 215,75</b>	<b>399 662,49</b>	<b>+205,7%</b>

#### Points d'attention

- Le projet présente un équilibre financier satisfaisant

## 18 | ANNEXES

### Détail des Emprunts

INTITULÉ	MONTANT	DATE	TAUX	DURÉE	MENSUALITÉ
<i>Emprunt bancaire</i>	50 000	01/2026	3,50%	60 mois	909,59

### Échéancier des Emprunts

ÉLÉMENT	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
Capital début de période	50 000	43 045,47	33 484,61
Capital remboursé	6 954,53	9 560,86	9 900,91
Intérêts payés	1 669,26	1 354,19	1 014,14
Capital fin de période	43 045,47	33 484,61	23 583,7

### Taux de TVA appliqués par ligne de chiffre d'affaires

LIGNE DE CA	TAUX DE TVA
<i>Conseil</i>	20%

### Synthèse TVA

ÉLÉMENT	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
TVA collectée	50 000	55 000	60 000
TVA déductible	12 312	6 438,24	6 566,76
TVA nette à payer	37 688	48 561,76	53 433,24

#### Notes Méthodologiques

- Les projections sont établies sur une base mensuelle pour la première année et annuelle pour les suivantes
- Les charges sociales sont calculées selon les taux en vigueur au moment de l'établissement du prévisionnel
- Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire
- La TVA est calculée sur la base des taux applicables par ligne de chiffre d'affaires et par poste sur les achats et frais
- Les délais de paiement retenus sont conformes aux pratiques du secteur