



Rapport financier prévisionnel

MODELE

Juillet 2025 - S30

NOTE IMPORTANTE : un modèle de langage IA tel que celui utilisé pour les analyses et la génération de ce rapport, peut faire des erreurs (appelées hallucinations).
Il convient toujours d'avoir une supervision humaine sur les données et analyses fournies.

Tableau de bord Principaux indicateurs

395 212 €

Reste à facturer

Total HT des chantiers signés
encore non facturés

79 676 €

Soldes bancaires

Somme temps réel de tous
les comptes

15 580 €

Achats matériaux (mois)

Cumul prévisionnel des achats
de matériaux du mois

132 223 €

Seuil de rentabilité (mois)

Seuil de CA à réaliser pour
atteindre le point mort mensuel

60 152 €

**Besoin de trésorerie
fin de mois**

Trésorerie prévisionnelle à couvrir
en fin de mois

203 662 €

**Prévisionnels commerciaux
(M+1 à M+3)**

Cumul des ventes prévues sur
trois mois (M+1 : 20 941)

Analyse des indicateurs clés

Reste à facturer :

Ce montant représente le carnet de commandes en cours. Un niveau élevé progresse encore depuis 3 mois. Cela traduit un portefeuille de projets significatif, mais il est essentiel d'accélérer la facturation pour transformer ces engagements en trésorerie.

Soldes bancaires :

Trésorerie disponible sur l'ensemble des comptes bancaires de l'entreprise. Ces réserves assurent la liquidité nécessaire pour faire face aux dépenses courantes.

Achats matériaux (mois) :

Volume d'achats de matériaux engagés pour le mois. Ils ont légèrement diminué depuis le mois dernier, ce qui provient sans doute d'un décalage d'achats d'un mois sur l'autre selon les délais de livraison fournisseurs. Attention toutefois à ne pas surstocker.

Seuil de rentabilité (mois) :

Chiffre d'affaires minimal à atteindre pour couvrir toutes les charges fixes et variables du mois. Dépasser ce seuil permet de dégager une marge bénéficiaire.

Besoin de trésorerie fin de mois :

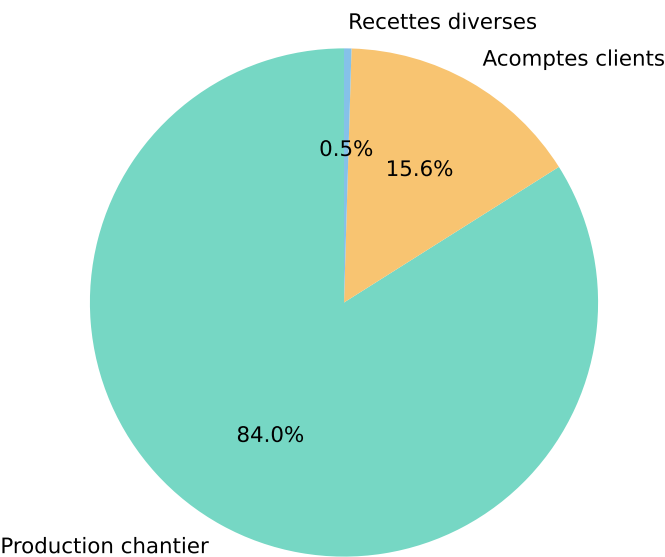
Montant de trésorerie nécessaire pour clôturer le mois sans tensions. Ce besoin doit être couvert par les encaissements prévus et les réserves disponibles.

Prévisionnels commerciaux :

Estimation des ventes futures sur les trois prochains mois. Il convient d'assurer un suivi régulier de ces opportunités pour maximiser leur concrétisation. À noter une baisse significative depuis le mois de juin. Cela peut laisser supposer un nombre élevé de signatures au mois de juillet, ou des affaires perdues entre juin et juillet, mais également des prévisions de baisse d'activité sur les 3 prochains mois.

Analyse de la trésorerie Juillet 2025

Répartition des recettes



Trésorerie début de mois : 101 342
Total des recettes : 94 236
Total des dépenses : 93 690
Flux de trésorerie net : 546
Trésorerie fin de mois prévisionnelle : 97 084

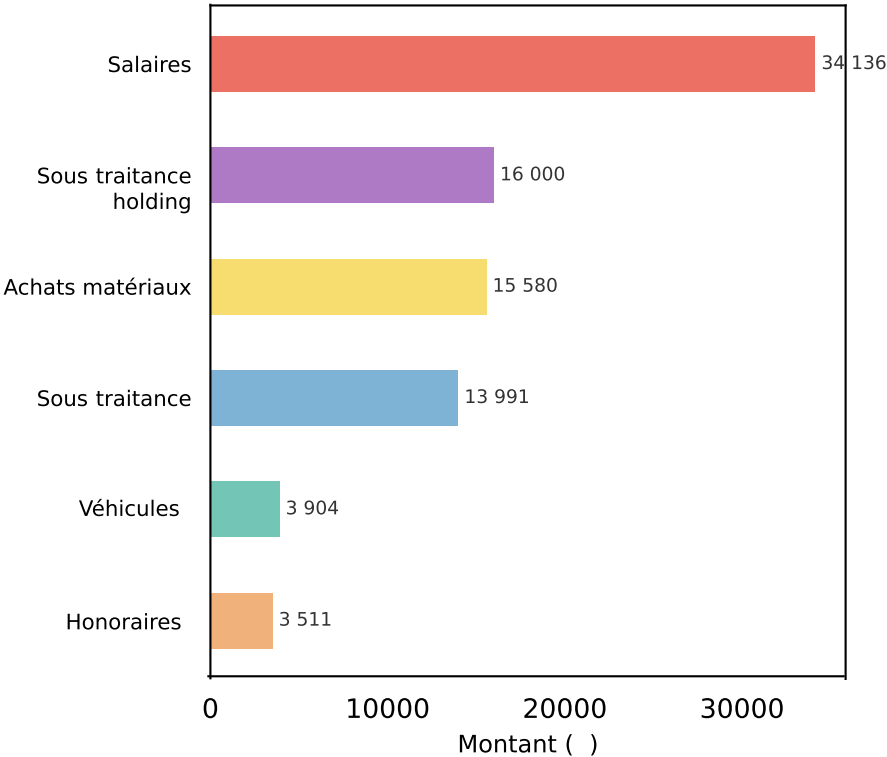
Les recettes sont dominées par la production de chantier, confirmant l'importance des projets en cours.

Les acomptes clients contribuent de manière significative tandis que les recettes diverses restent marginales.

Les dépenses se concentrent essentiellement sur les salaires, les achats de matériaux et la sous traitance.

L'optimisation de ces postes constitue un levier essentiel pour améliorer le flux net.

Principales dépenses



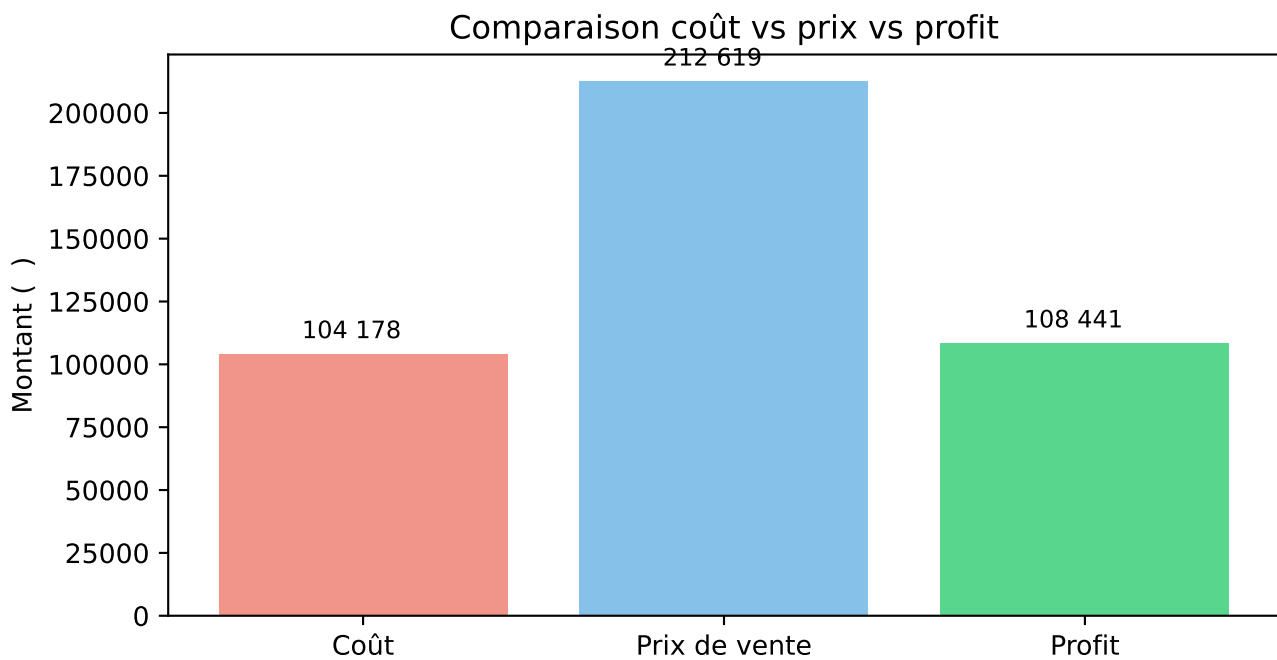
Compte de résultat prévisionnel (avril 2025 - mars 2026)

Libellé	Montant	% CA
Chiffre d affaires	1137.8 K	100.0 %
Achats consommés	277.2 K	24.4 %
Marge commerciale	860.6 K	75.6 %
Frais généraux	285.1 K	25.1 %
Valeur ajoutée	575.5 K	50.6 %
Frais de personnel	350.1 K	30.8 %
Impôts & taxes	3.0 K	0.3 %
EBE	222.3 K	19.5 %
Amortissements	45.6 K	
Résultat d exploitation	176.2 K	15.5 %

Le chiffre d affaires prévisionnel atteint 1 137,8 K , soit une progression par rapport au rapport précédent.
La marge commerciale ressort à 860,6 K , représentant plus de 75 % du chiffre d affaires.
Les frais de personnel demeurent la charge la plus lourde (350,1 K), suivie des frais généraux (285,1 K).
L EBE prévisionnel s établit à 222,3 K , démontrant une rentabilité opérationnelle solide malgré un effort d investissement (amortissements : 45,6 K).
Le résultat d exploitation prévu est de 176,2 K , en nette amélioration par rapport au précédent exercice.

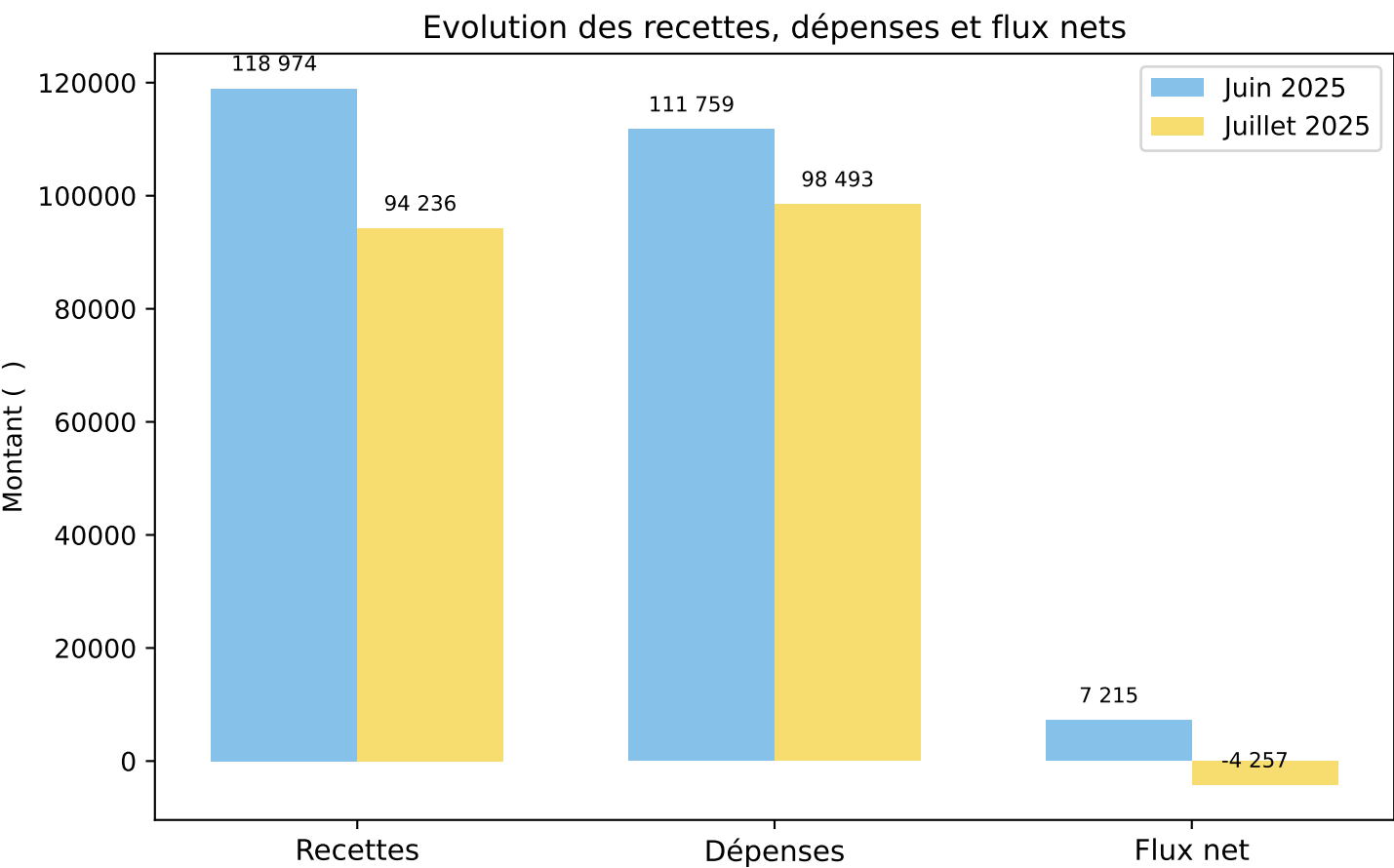
Prévisions commerciales

Nombre d'opportunités : 16
Coût de revient total : 104 178
Prix de vente total : 212 619
Marge moyenne : 51.00 %
Profit prévisionnel : 108 441



L'analyse du carnet de commandes révèle 16 opportunités générant un chiffre d'affaires potentiel de plus de 212 K pour un coût de revient de 104 K. La marge moyenne est de 51 %, témoignant d'une politique de prix efficace. Les marges individuelles restent homogènes (46 % à 57 %). Toutes les opportunités sont actuellement en cours, ce qui laisse présager des entrées de trésorerie significatives à court terme.

Comparaison juin vs juillet 2025



Écart recettes : -24 738 (-20.8 %)
Écart dépenses : -13 265 (-11.9 %)
Écart flux net : -11 473 (-159.0 %)

Les recettes de juillet sont en recul d environ 21 % par rapport à juin, en raison d un volume de facturation moins élevé.
Les dépenses ont également diminué d environ 12 %, notamment grâce à la maîtrise des achats et des charges variables.
Le flux net devient négatif en juillet, traduisant un besoin de trésorerie accentué et la nécessité d optimiser les coûts.

Synthèse et recommandations

Poursuivre l'effort commercial pour convertir rapidement le carnet de commandes et sécuriser la trésorerie.

Contrôler les dépenses de personnel et de sous-traitance afin d'améliorer la marge opérationnelle.

Optimiser les achats de matériaux et négocier avec les fournisseurs pour réduire les coûts.

Renforcer la trésorerie en augmentant la vitesse de facturation et en relançant les clients en retard.