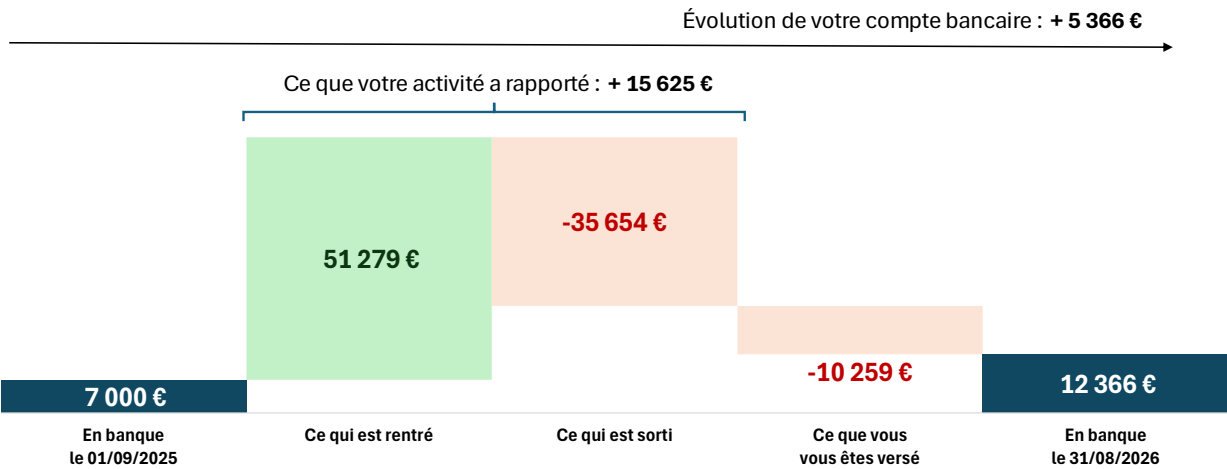


# Analyse de trésorerie de 09/2025 & 08/2026 **12 mois glissants**

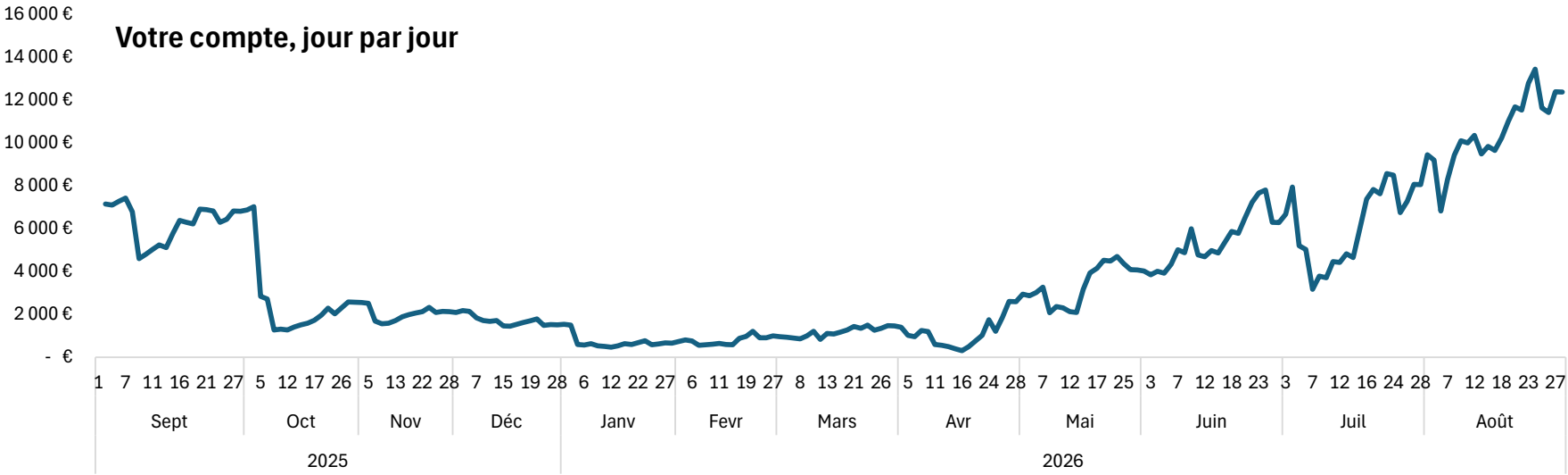
**MonBudgetPro**

---

# Analyse trésorerie, de 09/2025 à 08/2026

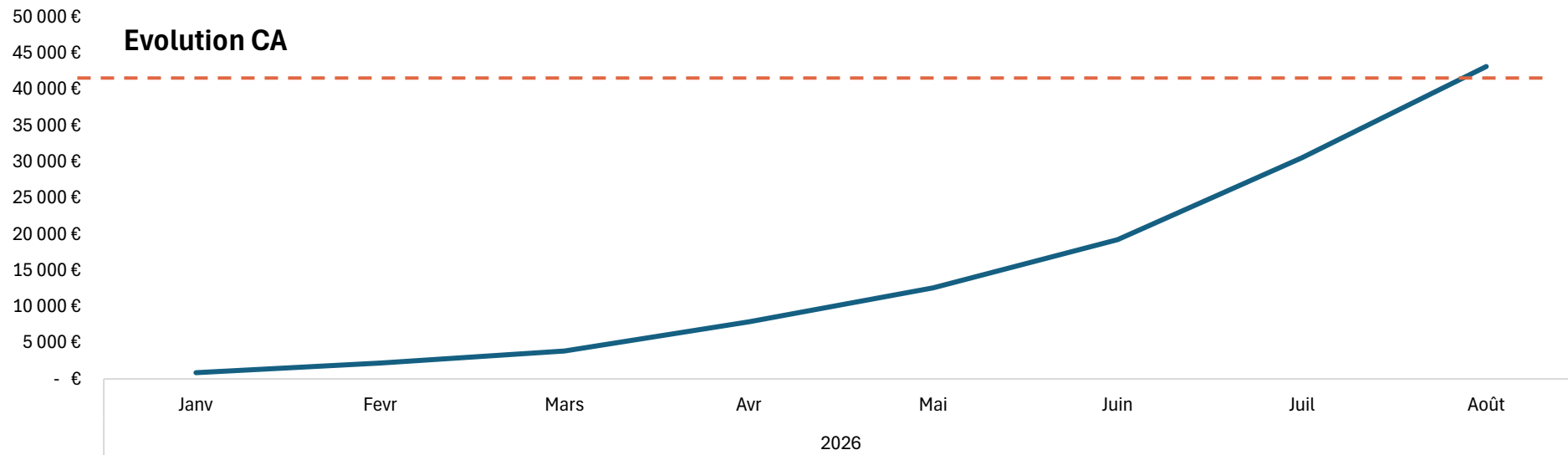


- Ce qu'il faut retenir de la période de 09/2025 à 08/2026 :
- Votre activité vous a rapporté 15 625€ sur 12 mois glissants
  - Votre solde bancaire s'améliore de 5 366 € sur la période,
  - Il monte jusqu'à 13 434 € le 24 août
  - Attention à la période creuse de octobre à avril



# Vous avez franchi le seuil de TVA en août 2026

- Votre chiffre d'affaires 2026 atteint 43 163 € fin août, au-dessus du seuil de 41 250 €
- Vous êtes redevable de la TVA dès le jour du dépassement, et non au 1er janvier prochain
- À faire : demander votre numéro de TVA au service des impôts, facturer 20 % depuis cette date, retirer la mention « TVA non applicable, art. 293 B du CGI » de vos factures
- Votre sous-traitance ménage n'est pas assujettie : vous n'avez rien à récupérer sur votre principale charge. Sur 1 000 € facturés et 350 € de sous-traitance, vous reversez 200 € au lieu de 130 €
- **À arbitrer au renouvellement de vos mandats : répercuter les 20 % ou les absorber sur votre marge**



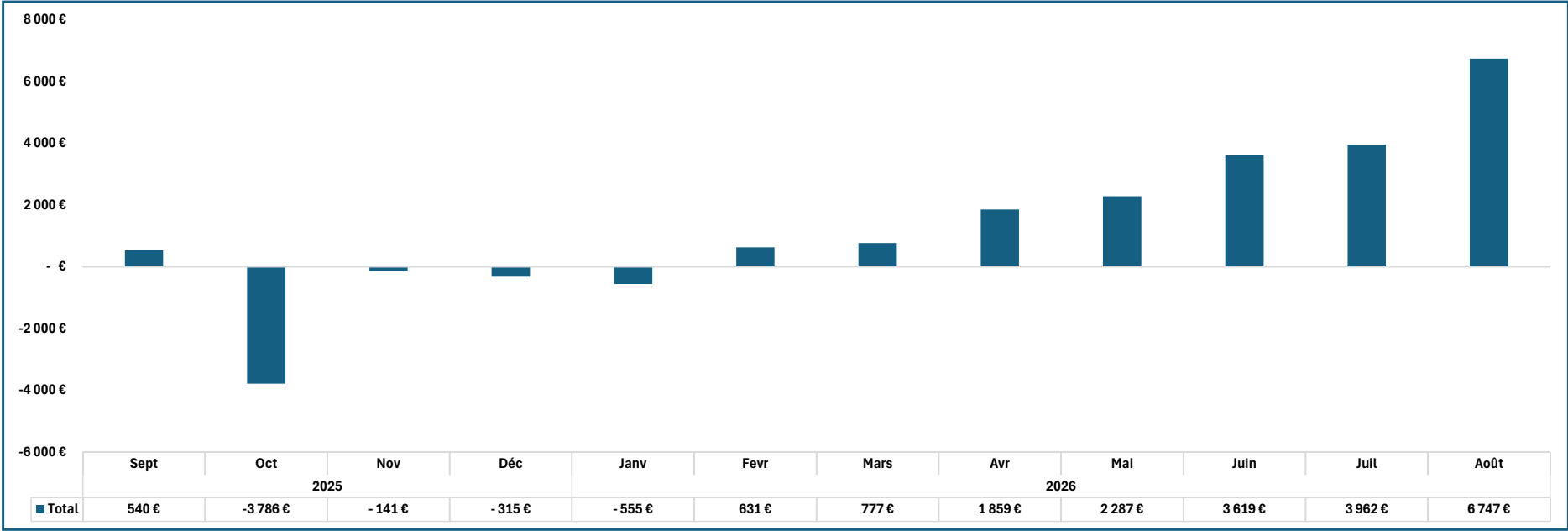
# Contrôle des encaissements du dernier mois, août 2026

| Août 2025          |                                   | 2026<br>Août |
|--------------------|-----------------------------------|--------------|
| Virement           | 03/08/2026 VIR CLOAREC            | 478 €        |
|                    | 03/08/2026 VIR JAOUEN             | 944 €        |
|                    | 06/08/2026 VIR SEPA ABGRALL       | 691 €        |
|                    | 07/08/2026 VIR GUIVARCH           | 752 €        |
|                    | 07/08/2026 VIR SCI PENN AR BED    | 710 €        |
|                    | 08/08/2026 VIR KEROUANTON         | 527 €        |
|                    | 08/08/2026 VIR SEPA LE GOFF       | 516 €        |
|                    | 10/08/2026 VIR TANGUY             | 680 €        |
|                    | 12/08/2026 VIR CLOAREC            | 463 €        |
|                    | 15/08/2026 VIR SEPA CABON         | 453 €        |
|                    | 18/08/2026 VIR SCI TY MOR         | 666 €        |
|                    | 20/08/2026 VIR SEPA CREACH        | 847 €        |
|                    | 23/08/2026 VIR PRIGENT            | 646 €        |
|                    | 23/08/2026 VIR SALAUN             | 617 €        |
|                    | 24/08/2026 VIR SCI TY MOR         | 651 €        |
|                    | 25/08/2026 VIR SCI PENN AR BED    | 621 €        |
|                    | 27/08/2026 VIR KEROUANTON         | 546 €        |
|                    | 27/08/2026 VIR SEPA LE GOFF       | 414 €        |
| Total Virement     |                                   | 11 223 €     |
| Chèque             | 08/08/2026 REMISE CHEQUE N°001246 | 706 €        |
|                    | 21/08/2026 REMISE CHEQUE N°001245 | 679 €        |
| Total Chèque       |                                   | 1 385 €      |
| Flux de trésorerie |                                   | 12 608 €     |

- Les encaissements du mois s'élèvent à 12 608€, répartis sur 2 canaux
- Les virements dominent largement avec 11 223€, soit 89% du total
- Les chèques représentent 1 385€ (11%), à limiter pour diminuer le besoin en fond de roulement
- **À pointer avec vos factures clients et bordereaux de remise de chèques**

# Évolution du résultat (avant votre rémunération), de 09/2025 à 08/2026

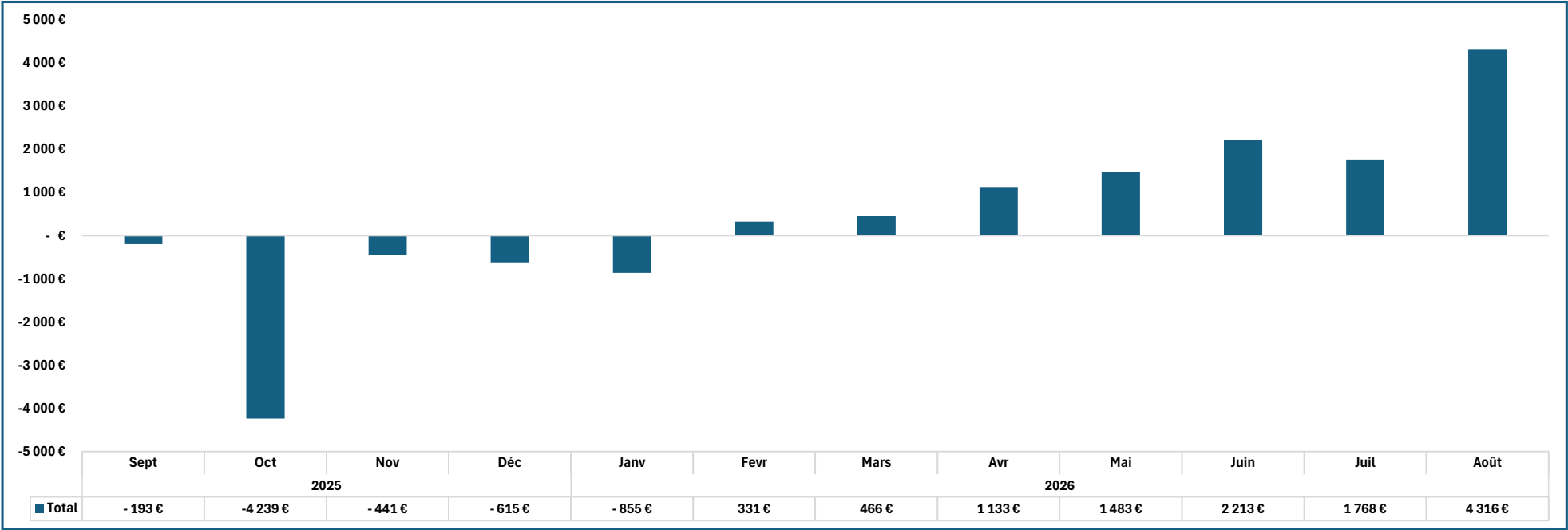
|              | 2025      |           |           |         | 2026      |         |         |           |           |           |           |           | Résultat   |
|--------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
|              | Sept      | Oct       | Nov       | Déc     | Janv      | Fevr    | Mars    | Avr       | Mai       | Juin      | Juil      | Août      |            |
| Encaissement | 4 131 €   | 2 299 €   | 1 051 €   | 635 €   | 876 €     | 1 304 € | 1 680 € | 4 034 €   | 4 711 €   | 6 652 €   | 11 299 €  | 12 608 €  | 51 279 €   |
| Décaissement | - 3 591 € | - 6 085 € | - 1 192 € | - 950 € | - 1 431 € | - 673 € | - 903 € | - 2 175 € | - 2 424 € | - 3 033 € | - 7 337 € | - 5 861 € | - 35 654 € |
| Résultat     | 540 €     | - 3 786 € | - 141 €   | - 315 € | - 555 €   | 631 €   | 777 €   | 1 859 €   | 2 287 €   | 3 619 €   | 3 962 €   | 6 747 €   | 15 625 €   |



- Une saisonnalité très importante, avec 2 pics en juillet (+3 962€) et en août (+6 747€)
- **Attention**, novembre et décembre sont déficitaires, un point de vigilance pour la trésorerie

# Évolution des flux de trésorerie (après votre rémunération), de 09/2025 à 08/2026

|                       | 2025      |           |           |         | 2026      |         |         |           |           |           |           |           | Résultat   |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
|                       | Sept      | Oct       | Nov       | Déc     | Janv      | Fevr    | Mars    | Avr       | Mai       | Juin      | Juil      | Août      |            |
| Encaissement          | 4 131 €   | 2 299 €   | 1 051 €   | 635 €   | 876 €     | 1 304 € | 1 680 € | 4 034 €   | 4 711 €   | 6 652 €   | 11 299 €  | 12 608 €  | 51 279 €   |
| Décaissement          | - 3 591 € | - 6 085 € | - 1 192 € | - 950 € | - 1 431 € | - 673 € | - 903 € | - 2 175 € | - 2 424 € | - 3 033 € | - 7 337 € | - 5 861 € | - 35 654 € |
| Prélèvement personnel | - 734 €   | - 453 €   | - 300 €   | - 300 € | - 300 €   | - 300 € | - 311 € | - 726 €   | - 804 €   | - 1 406 € | - 2 194 € | - 2 431 € | - 10 259 € |
| Résultat              | - 193 €   | - 4 239 € | - 441 €   | - 615 € | - 855 €   | 331 €   | 466 €   | 1 133 €   | 1 483 €   | 2 213 €   | 1 768 €   | 4 316 €   | 5 366 €    |



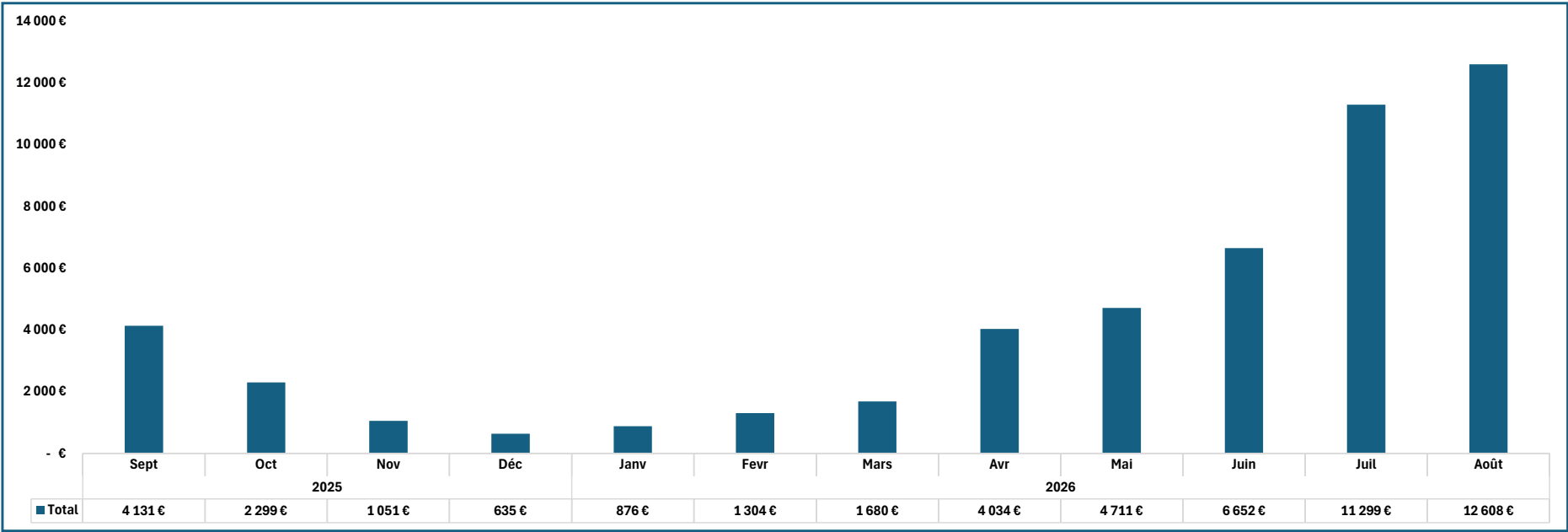


# **Focus encaissements**

---

# Évolution des encaissements, de 09/2025 à 08/2026

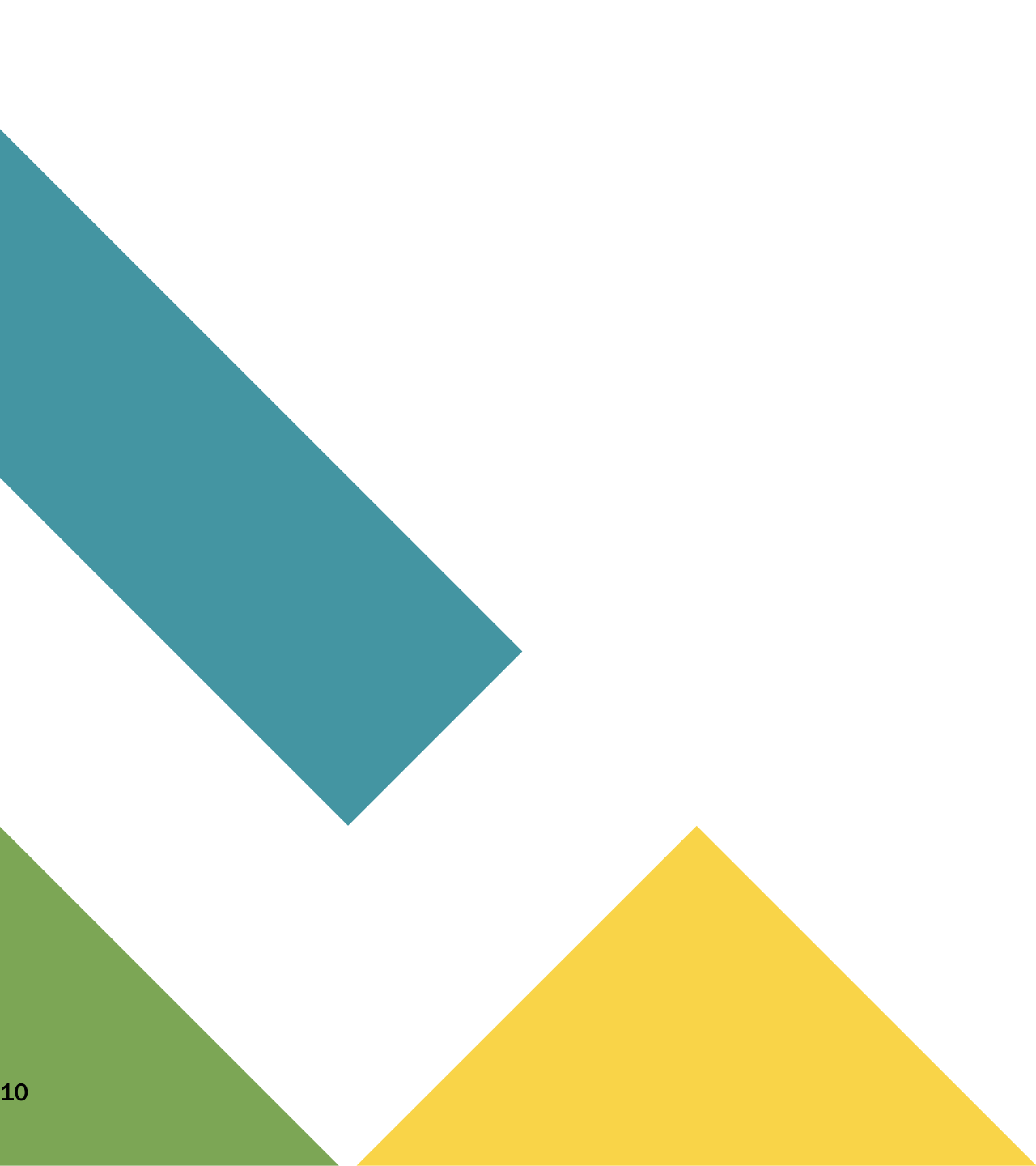
|              |          | 2025    |         |         |       | 2026  |         |         |         |         |         |          |          | Encaissement |
|--------------|----------|---------|---------|---------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|--------------|
|              |          | Sept    | Oct     | Nov     | Déc   | Janv  | Fevr    | Mars    | Avr     | Mai     | Juin    | Juil     | Août     |              |
| Encaissement | Virement | 3 648 € | 2 049 € | 914 €   | 562 € | 773 € | 1 134 € | 1 503 € | 3 594 € | 4 242 € | 6 037 € | 10 160 € | 11 223 € | 45 839 €     |
|              | Chèque   | 483 €   | 250 €   | 137 €   | 74 €  | 103 € | 170 €   | 177 €   | 440 €   | 470 €   | 615 €   | 1 139 €  | 1 385 €  | 5 440 €      |
| Encaissement |          | 4 131 € | 2 299 € | 1 051 € | 635 € | 876 € | 1 304 € | 1 680 € | 4 034 € | 4 711 € | 6 652 € | 11 299 € | 12 608 € | 51 279 €     |



- Une saisonnalité importante avec 2 pics en juillet et aout
- Limiter les chèques pour diminuer le besoin en fond de roulement

# Évolution des encaissements, de 09/2025 à 08/2026

|              |          |                 | 2025           |         |         |       | 2026  |         |         |         |         |         |          |          | Encaissement |          |
|--------------|----------|-----------------|----------------|---------|---------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|--------------|----------|
|              |          |                 | Sept           | Oct     | Nov     | Déc   | Janv  | Fevr    | Mars    | Avr     | Mai     | Juin    | Juil     | Août     |              |          |
| Encaissement | Virement | SCI Penn Ar Bed | 384 €          | 276 €   | 109 €   | 89 €  | 105 € | 147 €   | 163 €   | 385 €   | 550 €   | 732 €   | 1 064 €  | 1 331 €  | 5 333 €      |          |
|              |          | SCI Ty Mor      | 419 €          | 241 €   | 126 €   | 64 €  | 102 € | 147 €   | 139 €   | 403 €   | 396 €   | 721 €   | 1 129 €  | 1 317 €  | 5 203 €      |          |
|              |          | M. Kerouanton   | 371 €          | 195 €   | 104 €   | 61 €  | 90 €  | 116 €   | 126 €   | 342 €   | 414 €   | 548 €   | 917 €    | 1 073 €  | 4 358 €      |          |
|              |          | Mme Le Goff     | 345 €          | 202 €   | 81 €    | 64 €  | 84 €  | 101 €   | 137 €   | 276 €   | 380 €   | 437 €   | 938 €    | 930 €    | 3 975 €      |          |
|              |          | M. Cloarec      | 314 €          | 189 €   | 101 €   | 61 €  | 86 €  | 134 €   | 143 €   | 349 €   | 340 €   | 493 €   | 783 €    | 942 €    | 3 935 €      |          |
|              |          | M. Guivarc'h    | 334 €          | 192 €   | 93 €    | 44 €  | 65 €  | 105 €   | 118 €   | 260 €   | 284 €   | 484 €   | 811 €    | 752 €    | 3 540 €      |          |
|              |          | Mme Abgrall     | 249 €          | 133 €   | 64 €    | 40 €  | 58 €  | 90 €    | 90 €    | 270 €   | 283 €   | 402 €   | 767 €    | 691 €    | 3 136 €      |          |
|              |          | M. Tanguy       | 238 €          | 133 €   | 68 €    | 38 €  | 51 €  | 93 €    | 91 €    | 258 €   | 295 €   | 395 €   | 614 €    | 680 €    | 2 955 €      |          |
|              |          | M. Jaouen       |                |         |         |       |       |         |         | 137 €   | 241 €   | 376 €   | 462 €    | 739 €    | 944 €        | 2 899 €  |
|              |          | Mme Créach      |                |         |         |       |       |         |         | 123 €   | 242 €   | 294 €   | 408 €    | 786 €    | 847 €        | 2 699 €  |
|              |          | M. Salaün       | 201 €          | 123 €   | 61 €    | 41 €  | 56 €  | 88 €    | 87 €    | 219 €   | 232 €   | 355 €   | 611 €    | 617 €    | 2 693 €      |          |
|              |          | M. Prigent      | 191 €          | 107 €   | 60 €    | 30 €  | 42 €  | 63 €    | 78 €    | 188 €   | 210 €   | 319 €   | 554 €    | 646 €    | 2 488 €      |          |
|              |          | Mme Cabon       | 156 €          | 85 €    | 48 €    | 28 €  | 34 €  | 51 €    | 73 €    | 161 €   | 187 €   | 283 €   | 448 €    | 453 €    | 2 007 €      |          |
|              |          | Mme Quéré       | 167 €          | 95 €    |         |       |       |         |         |         |         |         |          |          |              | 262 €    |
|              |          | M. Bourdon      | 147 €          | 79 €    |         |       |       |         |         |         |         |         |          |          |              | 226 €    |
|              |          | Mme Corre       | 132 €          |         |         |       |       |         |         |         |         |         |          |          |              | 132 €    |
|              |          |                 | Total Virement | 3 648 € | 2 049 € | 914 € | 562 € | 773 €   | 1 134 € | 1 503 € | 3 594 € | 4 242 € | 6 037 €  | 10 160 € | 11 223 €     | 45 839 € |
|              |          |                 | Chèque         | 483 €   | 250 €   | 137 € | 74 €  | 103 €   | 170 €   | 177 €   | 440 €   | 470 €   | 615 €    | 1 139 €  | 1 385 €      | 5 440 €  |
| Encaissement |          |                 | 4 131 €        | 2 299 € | 1 051 € | 635 € | 876 € | 1 304 € | 1 680 € | 4 034 € | 4 711 € | 6 652 € | 11 299 € | 12 608 € | 51 279 €     |          |



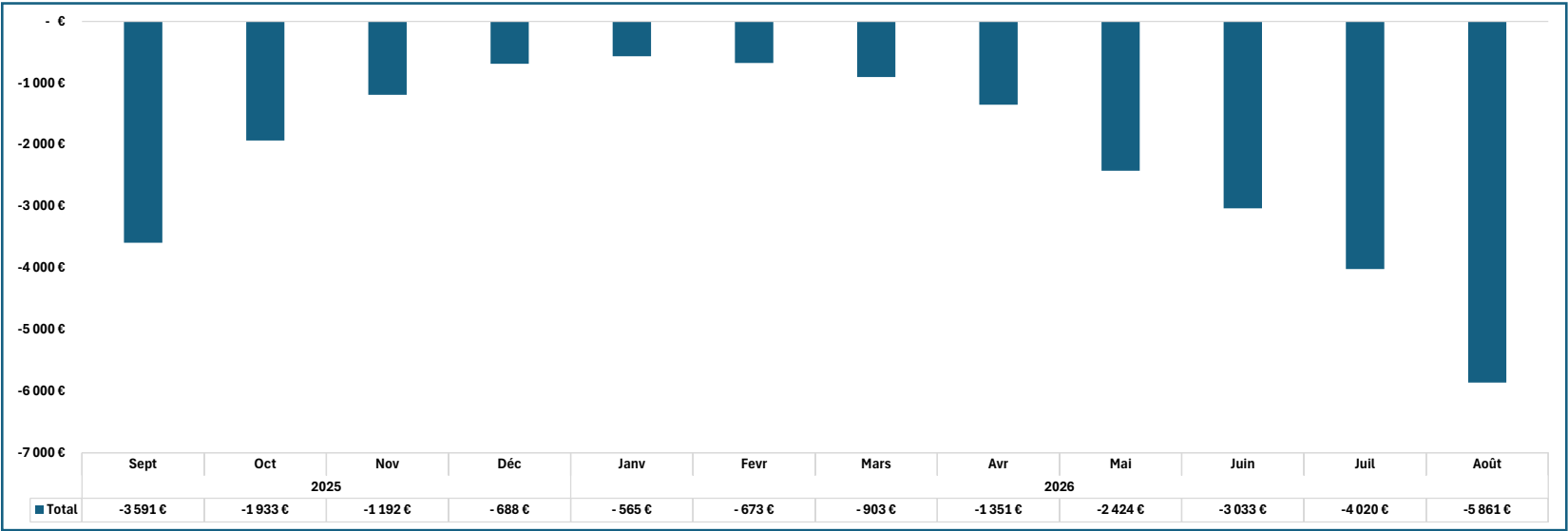
# Focus décaissements

---

# Évolution des décaissements par catégories, de 09/2025 à 08/2026

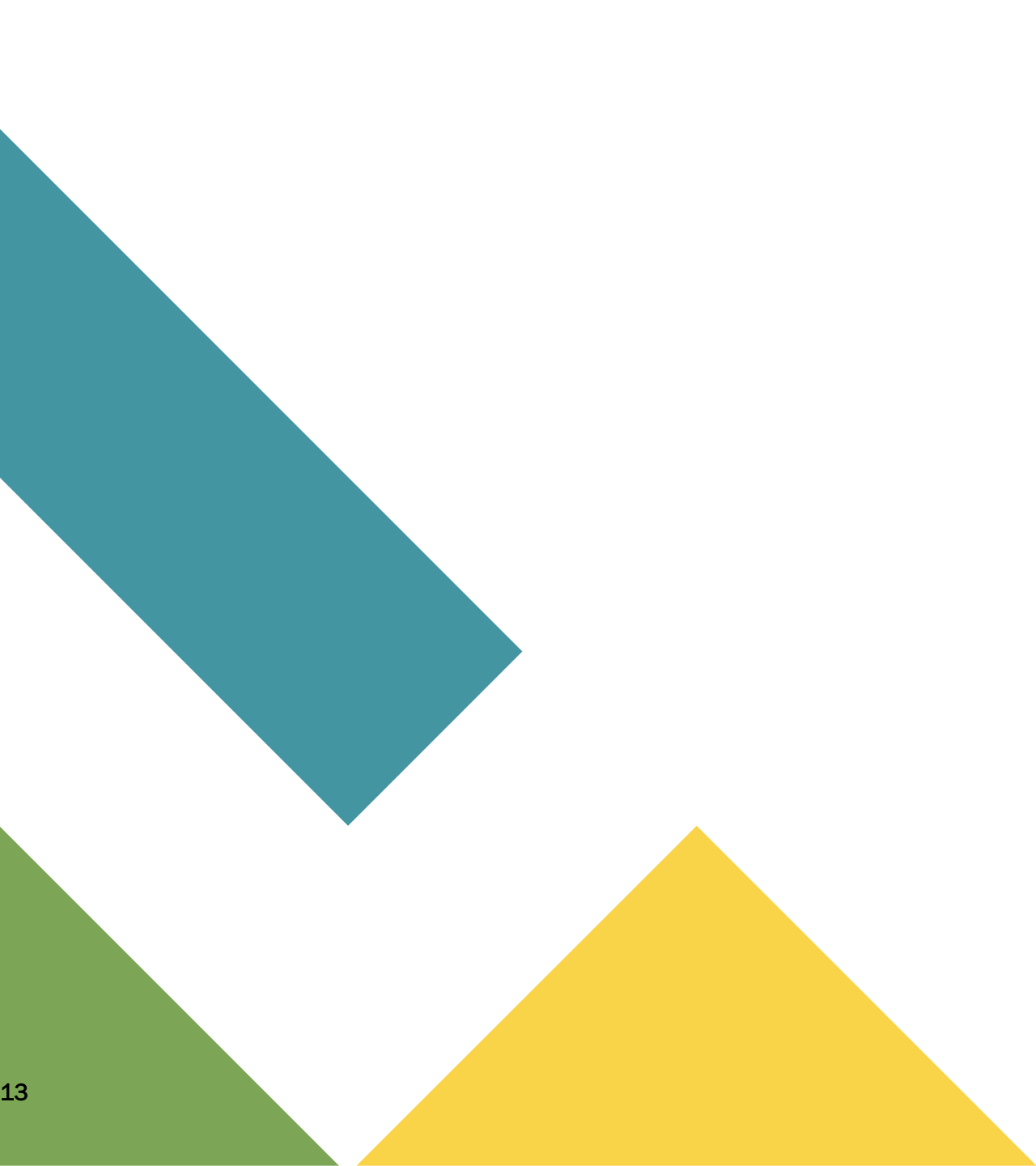
|                      | 2025      |           |           |         | 2026      |         |         |           |           |           |           |           | Total des sorties |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------------|
|                      | Sept      | Oct       | Nov       | Déc     | Janv      | Fevr    | Mars    | Avr       | Mai       | Juin      | Juil      | Août      |                   |
| Sous-traitance       | - 2 800 € | - 1 435 € | - 823 €   | - 368 € | - 228 €   | - 298 € | - 455 € | - 595 €   | - 1 365 € | - 1 680 € | - 2 380 € | - 3 920 € | - 16 345 €        |
| Cotisations sociales |           | - 4 152 € |           |         | - 867 €   |         |         | - 824 €   |           |           | - 3 317 € |           | - 9 159 €         |
| Paniers d'accueil    | - 191 €   | - 117 €   | - 42 €    | - 31 €  | - 36 €    | - 58 €  | - 90 €  | - 190 €   | - 208 €   | - 312 €   | - 523 €   | - 566 €   | - 2 364 €         |
| Linge                | - 181 €   | - 71 €    | - 48 €    | - 23 €  | - 40 €    | - 47 €  | - 72 €  | - 163 €   | - 204 €   | - 257 €   | - 387 €   | - 508 €   | - 2 001 €         |
| Produits d'entretien | - 112 €   | - 64 €    | - 36 €    | - 18 €  | - 31 €    | - 39 €  | - 59 €  | - 138 €   | - 160 €   | - 191 €   | - 290 €   | - 364 €   | - 1 501 €         |
| Énergie (domicile)   | - 106 €   | - 127 €   | - 124 €   | - 130 € | - 111 €   | - 112 € | - 108 € | - 93 €    | - 106 €   | - 135 €   | - 124 €   | - 124 €   | - 1 400 €         |
| Blanchisserie        |           |           |           |         |           |         |         |           |           | - 252 €   | - 126 €   | - 186 €   | - 564 €           |
| Télécom              | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €  | - 42 €    | - 42 €  | - 42 €  | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 504 €           |
| Assurance RC Pro     | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €  | - 38 €    | - 38 €  | - 38 €  | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 461 €           |
| Carburant            | - 82 €    |           |           |         |           |         |         | - 52 €    | - 73 €    | - 87 €    | - 71 €    | - 74 €    | - 439 €           |
| Logiciel de gestion  | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €  | - 29 €    | - 29 €  | - 29 €  | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 348 €           |
| Impôts et taxes      |           |           |           | - 262 € |           |         |         |           |           |           |           |           | - 262 €           |
| Matériel             |           |           |           |         |           |         |         |           | - 189 €   |           |           |           | - 189 €           |
| Frais bancaires      | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €  | - 10 €    | - 10 €  | - 10 €  | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 119 €           |
| Total des sorties    | - 3 591 € | - 6 085 € | - 1 192 € | - 950 € | - 1 431 € | - 673 € | - 903 € | - 2 175 € | - 2 424 € | - 3 033 € | - 7 337 € | - 5 861 € | - 35 654 €        |

- La sous traitance représente 46% de vos charges
- Une saisonnalité importante avec 2 pics en juillet et aout



# Évolution des décaissements par fournisseurs, de 09/2025 à 08/2026

|                            |                         | 2025      |           |           |         | 2026      |         |         |           |           |           |           |           | Total des sorties |          |
|----------------------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------------|----------|
|                            |                         | Sept      | Oct       | Nov       | Déc     | Janv      | Fevr    | Mars    | Avr       | Mai       | Juin      | Juil      | Août      |                   |          |
| Sous-traitance             | Ménages Ar Vro          | - 2 184 € | - 1 435 € | - 823 €   | - 368 € | - 228 €   | - 298 € | - 455 € | - 595 €   | - 1 365 € | - 1 680 € | - 1 856 € | - 3 058 € | -                 | 14 343 € |
|                            | Aziliz Nettoyage        | - 616 €   |           |           |         |           |         |         |           |           |           | - 524 €   | - 862 €   | -                 | 2 002 €  |
| Total Sous-traitance       |                         | - 2 800 € | - 1 435 € | - 823 €   | - 368 € | - 228 €   | - 298 € | - 455 € | - 595 €   | - 1 365 € | - 1 680 € | - 2 380 € | - 3 920 € | -                 | 16 345 € |
| Cotisations sociales       | URSSAF                  |           | - 4 152 € |           |         | - 867 €   |         |         | - 824 €   |           |           | - 3 317 € |           | -                 | 9 159 €  |
| Total Cotisations sociales |                         |           | - 4 152 € |           |         | - 867 €   |         |         | - 824 €   |           |           | - 3 317 € |           | -                 | 9 159 €  |
| Paniers d'accueil          | Biocoop Roscoff         | - 61 €    |           |           |         |           |         |         |           | - 152 €   | - 118 €   | - 142 €   | - 371 €   | -                 | 844 €    |
|                            | Maison Kerbriant        | - 55 €    |           | - 42 €    | - 31 €  | - 36 €    |         | - 90 €  | - 129 €   |           |           | - 203 €   | - 195 €   | -                 | 780 €    |
|                            | Ty Local                | - 75 €    | - 117 €   |           |         |           | - 58 €  |         | - 61 €    | - 57 €    | - 194 €   | - 179 €   |           | -                 | 740 €    |
| Total Paniers d'accueil    |                         | - 191 €   | - 117 €   | - 42 €    | - 31 €  | - 36 €    | - 58 €  | - 90 €  | - 190 €   | - 208 €   | - 312 €   | - 523 €   | - 566 €   | -                 | 2 364 €  |
| Linge                      | Carre Blanc Morlaix     |           | - 71 €    |           |         |           |         |         | - 86 €    | - 113 €   |           | - 387 €   | - 208 €   | -                 | 864 €    |
|                            | Linvosges Pro           | - 82 €    |           | - 48 €    | - 23 €  | - 40 €    | - 47 €  |         |           | - 91 €    | - 257 €   |           |           | -                 | 589 €    |
|                            | Blanc Cerise            | - 98 €    |           |           |         |           |         | - 72 €  | - 78 €    |           |           |           | - 301 €   | -                 | 548 €    |
| Total Linge                |                         | - 181 €   | - 71 €    | - 48 €    | - 23 €  | - 40 €    | - 47 €  | - 72 €  | - 163 €   | - 204 €   | - 257 €   | - 387 €   | - 508 €   | -                 | 2 001 €  |
| Produits d'entretien       | Leclerc Saint-Pol       | - 82 €    |           |           | - 10 €  |           | - 23 €  | - 31 €  | - 36 €    | - 44 €    | - 141 €   | - 79 €    | - 107 €   | -                 | 552 €    |
|                            | Metro Brest             |           |           | - 36 €    | - 8 €   | - 16 €    | - 16 €  | - 28 €  | - 35 €    | - 45 €    |           | - 148 €   | - 186 €   | -                 | 517 €    |
|                            | Prodiseo                | - 30 €    | - 64 €    |           |         | - 15 €    |         |         | - 68 €    | - 71 €    | - 49 €    | - 63 €    | - 72 €    | -                 | 432 €    |
| Total Produits d'entretien |                         | - 112 €   | - 64 €    | - 36 €    | - 18 €  | - 31 €    | - 39 €  | - 59 €  | - 138 €   | - 160 €   | - 191 €   | - 290 €   | - 364 €   | -                 | 1 501 €  |
| Énergie (domicile)         | EDF                     | - 106 €   | - 127 €   | - 124 €   | - 130 € | - 111 €   | - 112 € | - 108 € | - 93 €    | - 106 €   | - 135 €   | - 124 €   | - 124 €   | -                 | 1 400 €  |
| Total Énergie (domicile)   |                         | - 106 €   | - 127 €   | - 124 €   | - 130 € | - 111 €   | - 112 € | - 108 € | - 93 €    | - 106 €   | - 135 €   | - 124 €   | - 124 €   | -                 | 1 400 €  |
| Blanchisserie              | Pressing du Léon        |           |           |           |         |           |         |         |           |           | - 252 €   | - 126 €   | - 186 €   | -                 | 564 €    |
| Total Blanchisserie        |                         |           |           |           |         |           |         |         |           |           | - 252 €   | - 126 €   | - 186 €   | -                 | 564 €    |
| Télécom                    | Orange                  | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €  | - 42 €    | - 42 €  | - 42 €  | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | -                 | 504 €    |
| Total Télécom              |                         | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €  | - 42 €    | - 42 €  | - 42 €  | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | - 42 €    | -                 | 504 €    |
| Assurance RC Pro           | MAAF Assurances         | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €  | - 38 €    | - 38 €  | - 38 €  | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | -                 | 461 €    |
| Total Assurance RC Pro     |                         | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €  | - 38 €    | - 38 €  | - 38 €  | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | - 38 €    | -                 | 461 €    |
| Carburant                  | TotalEnergies Saint-Pol | - 82 €    |           |           |         |           |         |         | - 52 €    | - 73 €    | - 87 €    | - 71 €    | - 74 €    | -                 | 439 €    |
| Total Carburant            |                         | - 82 €    |           |           |         |           |         |         | - 52 €    | - 73 €    | - 87 €    | - 71 €    | - 74 €    | -                 | 439 €    |
| Logiciel de gestion        | Smoobu                  | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €  | - 29 €    | - 29 €  | - 29 €  | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | -                 | 348 €    |
| Total Logiciel de gestion  |                         | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €  | - 29 €    | - 29 €  | - 29 €  | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | - 29 €    | -                 | 348 €    |
| Impôts et taxes            | DGFIP                   |           |           |           | - 262 € |           |         |         |           |           |           |           |           | -                 | 262 €    |
| Total Impôts et taxes      |                         |           |           |           | - 262 € |           |         |         |           |           |           |           |           | -                 | 262 €    |
| Matériel                   | Darty Morlaix           |           |           |           |         |           |         |         |           | - 189 €   |           |           |           | -                 | 189 €    |
| Total Matériel             |                         |           |           |           |         |           |         |         |           | - 189 €   |           |           |           | -                 | 189 €    |
| Frais bancaires            | Banque                  | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €  | - 10 €    | - 10 €  | - 10 €  | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | -                 | 119 €    |
| Total Frais bancaires      |                         | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €  | - 10 €    | - 10 €  | - 10 €  | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | - 10 €    | -                 | 119 €    |
| Total des sorties          |                         | - 3 591 € | - 6 085 € | - 1 192 € | - 950 € | - 1 431 € | - 673 € | - 903 € | - 2 175 € | - 2 424 € | - 3 033 € | - 7 337 € | - 5 861 € | -                 | 35 654 € |



# Micro BIC ou frais réels ?

---

| €                         |                   |
|---------------------------|-------------------|
| <b>Encaissement</b>       | 51 279 €          |
| <b>Total Encaissement</b> | <b>51 279 €</b>   |
| <b>Décaissement</b>       |                   |
| Sous-traitance            | - 16 345 €        |
| Paniers d'accueil         | - 2 364 €         |
| Linge                     | - 2 001 €         |
| Produits d'entretien      | - 1 501 €         |
| Énergie (domicile)        | - 1 400 €         |
| Blanchisserie             | - 564 €           |
| Télécom                   | - 504 €           |
| Assurance RC Pro          | - 461 €           |
| Carburant                 | - 439 €           |
| Logiciel de gestion       | - 348 €           |
| Impôts et taxes           | - 262 €           |
| Matériel                  | - 189 €           |
| Frais bancaires           | - 119 €           |
| <b>Exploitation</b>       | <b>- 26 495 €</b> |
| Cotisations sociales      | - 9 159 €         |
| Impôts et taxes           | - 262 €           |
| <b>Fiscale</b>            | <b>- 9 421 €</b>  |
| <b>Total Décaissement</b> | <b>- 35 654 €</b> |
| <b>Résultat</b>           | <b>15 625 €</b>   |

- Les charges avant impôts et cotisation représentent 52% du CA, c'est supérieur à l'abattement forfaitaire de 50% en micro BIC
- Passer aux frais réels peut être avantageux : déduction des charges réelles + amortissement des investissements
- Attention, passer aux frais réels nécessite la tenue d'une comptabilité complète
- **Faire un devis gratuit auprès d'un cabinet d'expert comptable**, budget : de 150 à 200€ par mois, charges déductibles du résultat = coût net entre 75 et 100€ par mois (voir si c'est compensé par le gain fiscal des frais réels)

-52% du CA

# MonBudgetPro

---

Recevez une analyse claire de votre trésorerie.  
Sans logiciel, sans effort.

[monbudgetpro.fr](https://monbudgetpro.fr) | [contact@monbudgetpro.fr](mailto:contact@monbudgetpro.fr) | 07 70 60 63 26