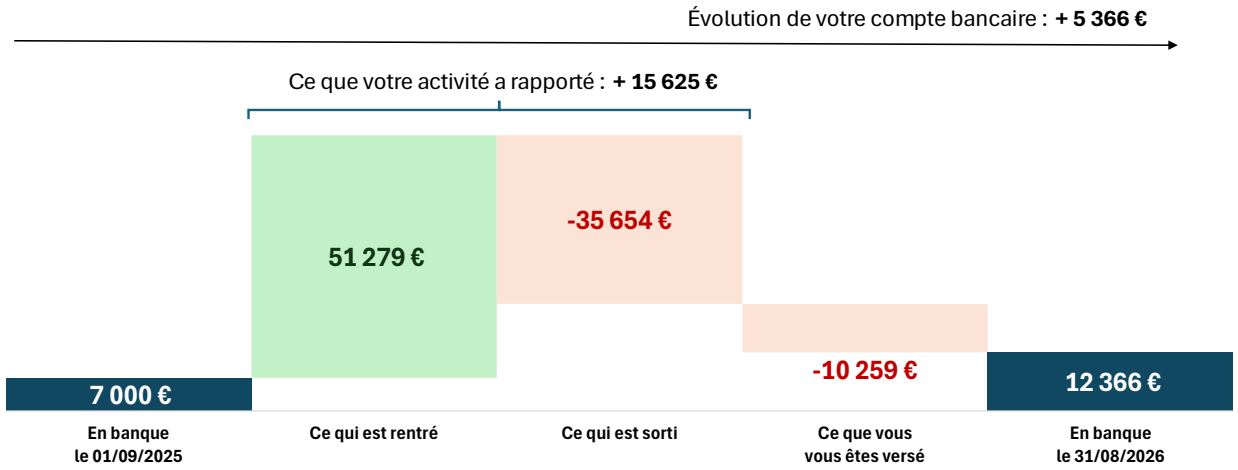
Analyse de trésorerie de 09/2025 & 08/2026
12 mois glissants

MonBudgetPro

monbudgetpro.fr | contact@monbudgetpro.fr | 07 70 60 63 26

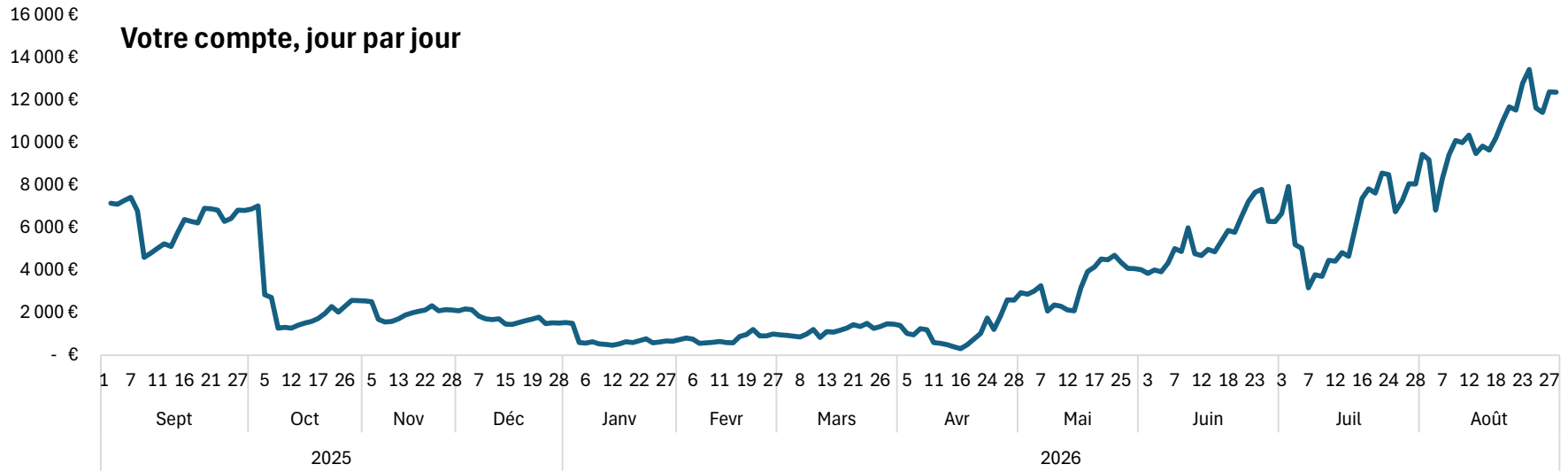
General

Analyse trésorerie, de 09/2025 à 08/2026



Ce qu'il faut retenir de la période de 09/2025 à 08/2026 :

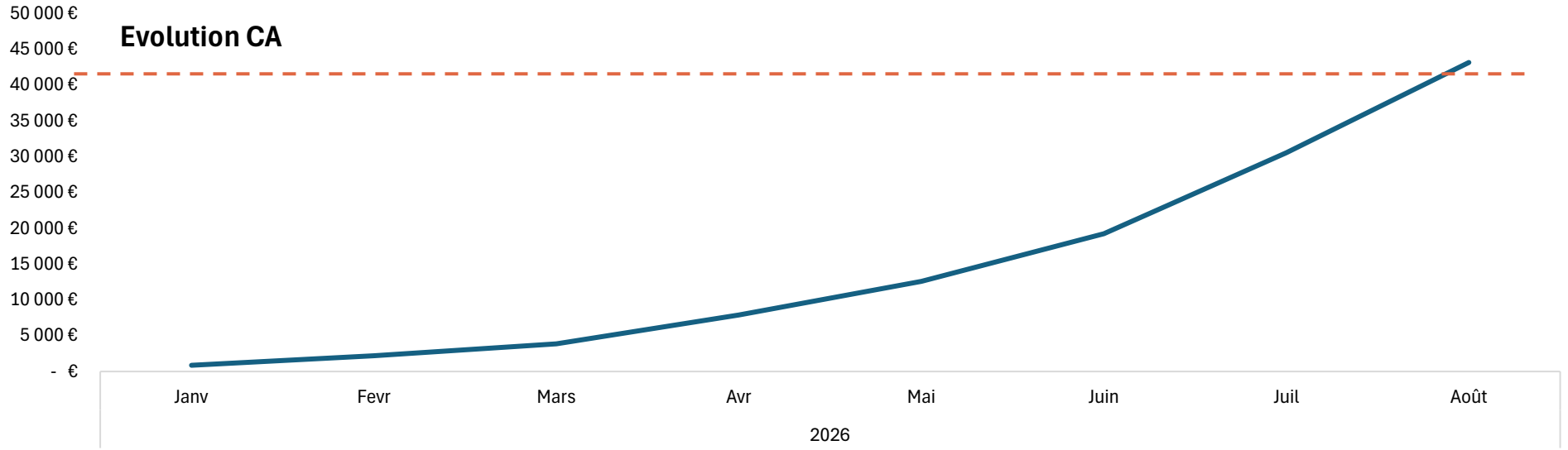
- Votre activité vous a rapporté 15 625€ sur 12 mois glissants
- Votre solde bancaire s'améliore de 5 366 € sur la période,
- Il monte jusqu'à 13 434 € le 24 août
- Attention à la période creuse de octobre à avril



General

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**



General

Contrôle des encaissements du dernier mois, août 2026

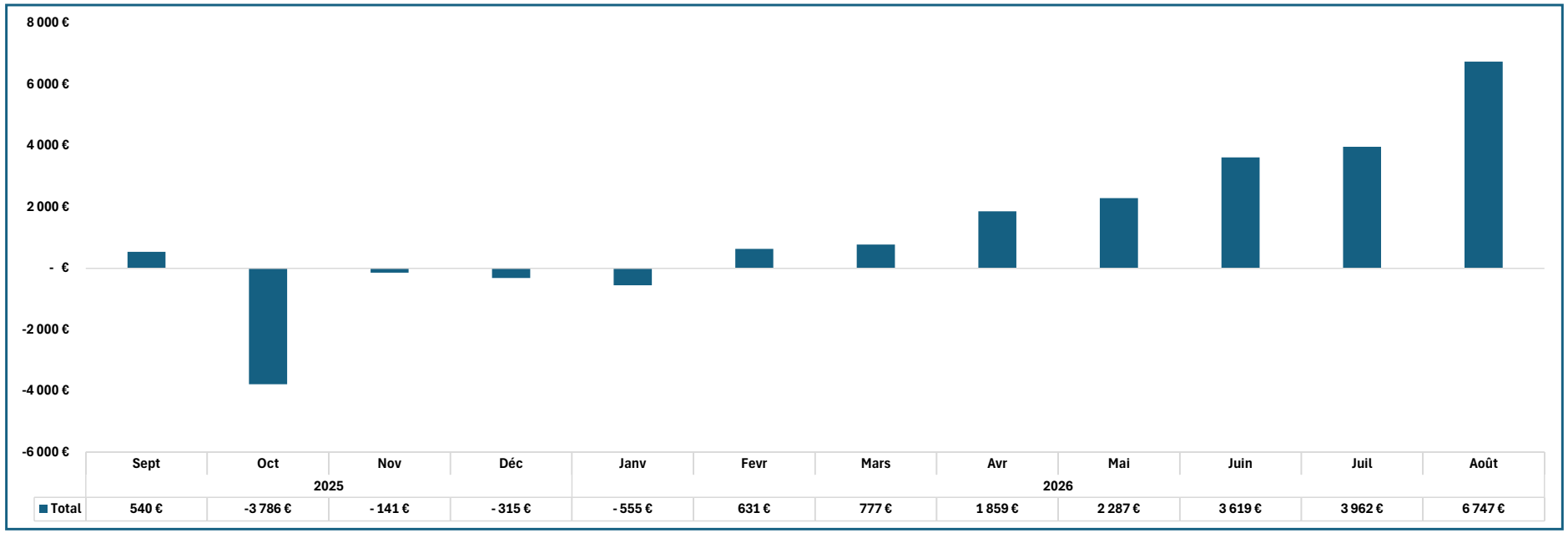
Août 2025			2026 Août
Virement	03/08/2026	VIR CLOAREC	478 €
	03/08/2026	VIR JAOUEN	944 €
	06/08/2026	VIR SEPA ABGRALL	691 €
	07/08/2026	VIR GUIVARCH	752 €
	07/08/2026	VIR SCI PENN AR BED	710 €
	08/08/2026	VIR KEROUANTON	527 €
	08/08/2026	VIR SEPA LE GOFF	516 €
	10/08/2026	VIR TANGUY	680 €
	12/08/2026	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

General

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 €**

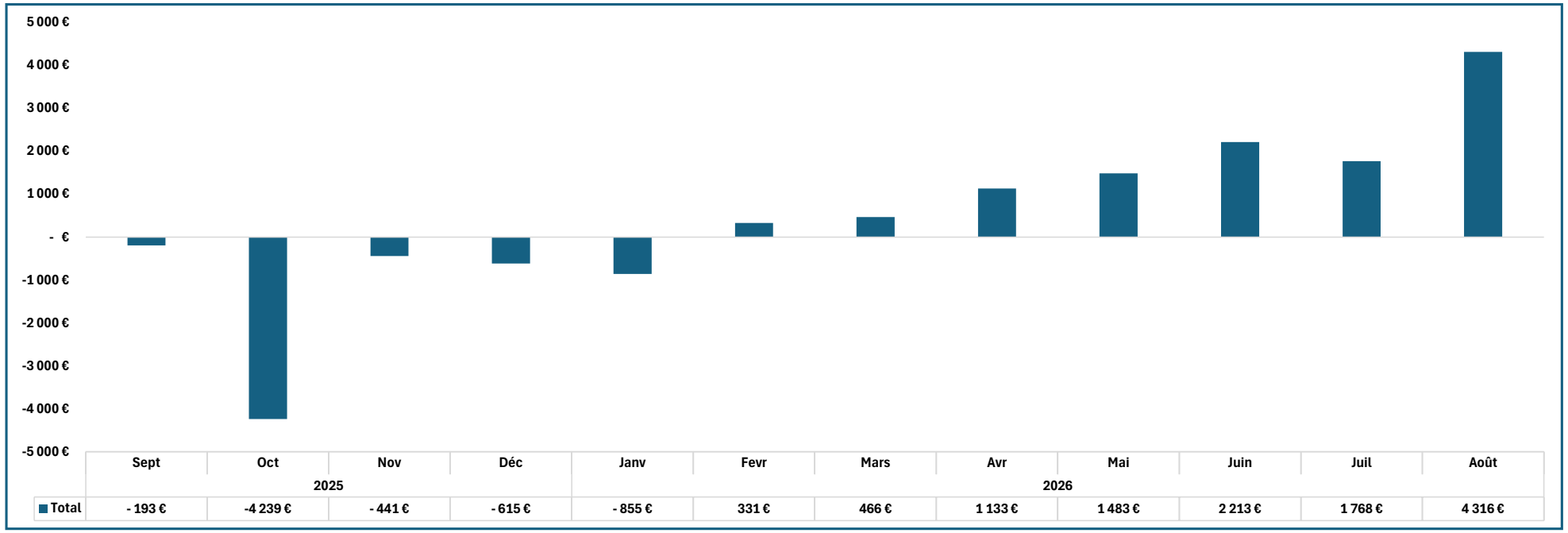


- Une saisonnalité très importante, avec 2 pics en juillet (+3 962€) et en août (+6 747€)
- Attention, novembre et décembre sont déficitaires, un point de vigilance pour la trésorerie

General

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 €**

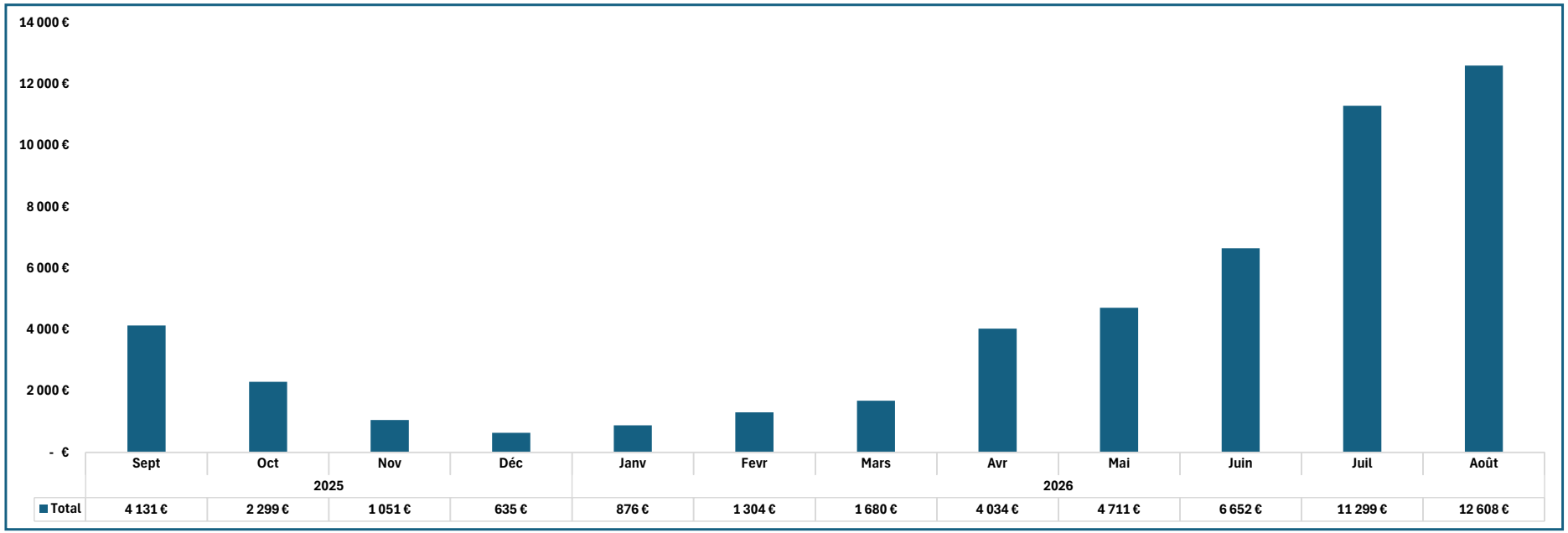


General

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

General

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 €**

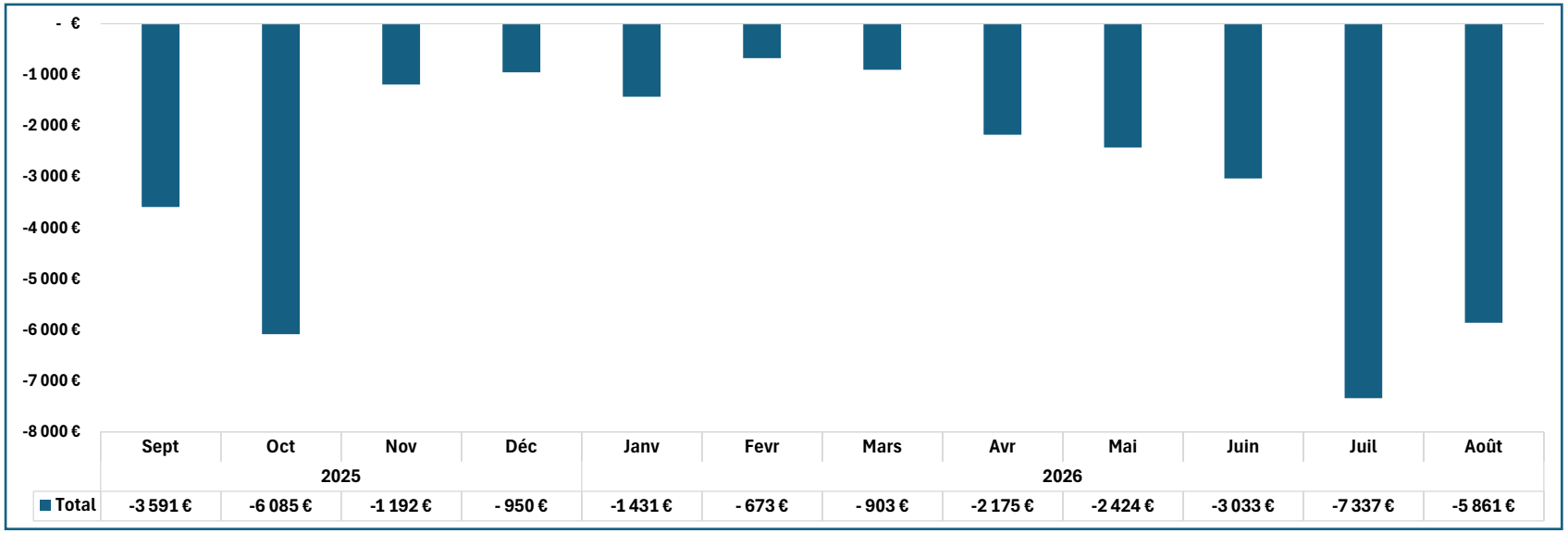
General

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



General

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 €**

General

Micro BIC ou frais réels ?

		€	
Encaissement		51 279 €	
Total Encaissement		**51 279 €**	
Décaissement	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 €	
	Exploitation	**- 26 495 €**	**-52% du CA**
	Cotisations sociales	- 9 159 €	
	Impôts et taxes	- 262 €	
	Fiscale	**- 9 421 €**	
Total Décaissement		**- 35 654 €**	
Résultat		**15 625 €**	

- 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)

General

MonBudgetPro

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

monbudgetpro.fr | contact@monbudgetpro.fr | 07 70 60 63 26