

Anticipez vos flux de trésorerie pour piloter votre entreprise en toute sérénité



Pourquoi un Prévisionnel de Trésorerie ?

Pour répondre aux problématiques courantes des PME :

- « Je ne sais pas si je vais avoir assez de liquidités le mois prochain. »
- « Comment anticiper les retards de paiement de mes clients ? »
- « Faut-il investir maintenant ou attendre ? »

Un prévisionnel de trésorerie vous permet :

- ✓ D'anticiper les besoins de financement (éviter les découverts).
- ✓ De prendre des décisions éclairées (investissements, embauches).
- ✓ De négocier avec votre banque (prêts, lignes de crédit).
- ✓ De dormir sur vos deux oreilles en connaissant votre situation à 3, 6 ou 12 mois.

Notre Offre :

Un Prévisionnel adapté à votre activité

Contenu du Prévisionnel:

Recettes prévisionnelles	CA mensuel, subventions, autres revenus.
Dépenses prévisionnelles	Achats, salaires, loyers, impôts, remboursements d'emprunts.
Flux de trésorerie nets	Solde mensuel (recettes – dépenses).
Seuils d'alerte	Niveau minimum de trésorerie à ne pas dépasser.
Scénarios alternatifs	Impact d'un retard client, d'une hausse des coûts, ou d'un investissement.

Livrables

- Un fichier Excel automatisé (avec formules et graphiques).
- Un tableau de bord visuel (Power BI ou Excel).
- Un rapport d'analyse avec recommandations.
- Une formation pour utiliser et mettre à jour le prévisionnel.

Tarifs

Pack Découverte 500 € 2 jours Micro-entreprises (CA < 200k€)

Pack Performance sur mesure, à partir de 1500€ HT.

Suivi et accompagnement:

- Point mensuel : 500€ HT/mois ou point trimestriel: 1200€ HT/trimestre
 - Analyse et mise à jour du tableau de trésorerie.
 - Ajustement des prévisions
 - Réunion de suivi et recommandations concrètes.

Un exemple concret, un prévisionnel pour une PME Industrielle

Le client, une entreprise de 30 salariés (CA : 1,5M€) avec une problématique : « On a du mal à anticiper nos besoins de trésorerie, surtout en période de forte activité. »

Notre intervention :

- Collecte des données : CA historique, dépenses récurrentes, projets d'investissement.
- Modélisation : Création d'un fichier Excel avec 3 scénarios (optimiste, réaliste, pessimiste).
- Analyse : Identification d'un risque de découvert en août (dû à un pic de dépenses avant le règlement des factures clients).

• Recommandations :

- o Négocier un décalage de paiement avec un fournisseur clé.
- o Mettre en place un fonds de roulement de 15 000 €.
- o Automatiser les relances clients pour réduire les retards de paiement.

Pourquoi Choisir Nos Services ?

- ✓ Expertise terrain : expérience de plusieurs années en contrôle de gestion et optimisation financière.
- ✓ Outils adaptés : pas de logiciel coûteux, utilisation d'Excel/VBA et Power BI.
- ✓ Approche pragmatique : des solutions concrètes, sans jargon inutile.
- ✓ Flexibilité : adaptation à votre secteur (industrie, commerce, services).

Comment Ça Marche ?

1. Échange téléphonique (30 min gratuit) pour comprendre vos besoins.
2. Collecte des données (CA, dépenses, projets).
3. Modélisation et analyse (création du prévisionnel).
4. Restitution et formation (remise du fichier + explication).

FAQ

Q : Combien de temps faut-il pour mettre en place un prévisionnel ?

R : Entre 2 et 5 jours, selon la complexité de votre activité.

Q : Puis-je mettre à jour le prévisionnel moi-même ?

R : Oui ! Nous vous formons à l'utilisation du fichier Excel.



Alexandre LAPOINTE
Explorateur de données



+33 6 12 41 87 62



alexandre.lapointe@cabinetlapointe.fr



www.cabinetlapointe.fr

