

DOSSIER PRÉVISIONNEL

Studio Kairos

2026 – 2028

janvier 2026 — décembre 2028 • 3 exercices



Studio Kairos — SASU

18 rue de Turbigo, 75003 PARIS

SIREN : 912345678

Préparé par :

M. Yanis LEROY

SOMMAIRE

Introduction	3
Investissements et Financements	4
Détail des investissements	4
Chiffre d'affaires prévisionnel	5
Salaires et charges sociales	6
Frais généraux prévisionnels	7
Compte de Résultat Prévisionnel	8
Soldes Intermédiaires de Gestion	9
Capacité d'Autofinancement	10
Ratios d'Exploitation	11
Seuil de Rentabilité	12
Besoin en Fonds de Roulement	13
Plan de Financement	14
Trésorerie Mensuelle	15
Année 1	15
Année 2	16
Année 3	17
Évolution de la Trésorerie sur 3 ans	18
Bilan Prévisionnel	19
Ratios de Structure	20
Synthèse	21
Annexes	22

1| PRÉSENTATION DE L'ÉTUDE

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

Activité : Agence créative

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

DESCRIPTION DU PROJET

Studio Kairos est une agence créative indépendante spécialisée dans la direction artistique, l'identité de marque et la conception de sites vitrines. L'activité démarre avec un portefeuille de clients issus du réseau du fondateur et se structure progressivement autour de missions récurrentes de refonte de marque et d'accompagnement éditorial.

2| INVESTISSEMENTS

INTITULÉ	DATE	MONTANT HT	DURÉE AMORT.	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
Immobilisations incorporelles						
Site internet & identité de marque	janv. 2026	12 000	5 ans	9 600	7 200	4 800
Sous-total incorporelles		12 000		9 600	7 200	4 800
Immobilisations corporelles						
Matériel informatique	janv. 2026	18 000	5 ans	14 400	10 800	7 200
Mobilier & agencements	janv. 2026	15 000	5 ans	12 000	9 000	6 000
Sous-total corporelles		33 000		26 400	19 800	13 200
Immobilisations financières						
Dépôt de garantie du bail	janv. 2026	4 000	0 mois	4 000	4 000	4 000
Sous-total financières		4 000		4 000	4 000	4 000
TOTAL INVESTISSEMENTS		49 000		40 000	31 000	22 000

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	12 000	2 400	4 800	7 200	9 600	7 200	4 800
Corporelles	33 000	6 600	13 200	19 800	26 400	19 800	13 200
Financières	4 000	0	0	0	4 000	4 000	4 000
TOTAL	49 000	9 000	18 000	27 000	40 000	31 000	22 000

3| CHIFFRE D’AFFAIRES PRÉVISIONNEL

PRODUIT / SERVICE	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
Prestations de direction artistique	246 000	330 000	410 004
TOTAL CA HT	246 000	330 000	410 004

Achats et Marge Commerciale

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
Chiffre d'affaires HT	246 000	330 000	410 004
Taux de marge	80,0%	80,0%	80,0%
Achats consommés	49 200	66 000	82 000,8
Marge brute	196 800	264 000	328 003,2

Évolution du Chiffre d’Affaires



4| 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
Yanis Leroy	42 000	48 000	54 000	33 600	38 400	43 200
Total dirigeants	42 000	48 000	54 000	33 600	38 400	43 200

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
Directeur artistique junior	32 004	38 004	42 000	44 805,6	53 205,6	58 800
Chef de projet	0	30 000	39 996	0	42 000	55 994,4
Total salariés	32 004	68 004	81 996	44 805,6	95 205,6	114 794,4

TOTAL CHARGES DE PERSONNEL	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
COÛT TOTAL	120 405,6	181 605,6	211 994,4

5| FRAIS GÉNÉRAUX

CATÉGORIE / INTITULÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
Loyer et charges locatives	14 400	14 400	15 600
Assurance responsabilité civile professionnelle	1 200	1 260	1 320
Honoraires expert-comptable	2 400	2 520	2 640
Télécommunications et internet	960	1 000	1 080
Services bancaires	480	520	560
Publicité et communication	6 000	8 000	10 000
Logiciels et abonnements créatifs	3 600	4 200	4 800
Déplacements et réceptions	4 800	6 000	7 200
Total frais généraux	33 840	37 900	43 200
IMPÔTS ET TAXES			
CFE	0	0	0
Taxe d'apprentissage	0	0	0
Autres taxes sur salaires	0	0	0
Total impôts et taxes	0	0	0

6| COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Chiffre d'affaires HT	246 000	330 000	410 004
Production stockée	0	0	0
Autres produits d'exploitation	0	0	0
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	246 000	330 000	410 004
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats consommés	49 200	66 000	82 000,8
Variation de stocks	0	0	0
Autres achats et charges externes	33 840	37 900	43 200
Impôts et taxes	0	0	0
Rémunérations des dirigeants	42 000	48 000	54 000
Charges sociales dirigeants	33 600	38 400	43 200
Salaires et traitements	52 806,6	112 206,6	135 293,4
Dotations aux amortissements	9 000	9 000	9 000
Autres charges	0	0	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	220 446,6	311 506,6	366 694,2
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	25 553,4	18 493,4	43 309,8
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-1 119,93	-887,87	-647,8
RÉSULTAT FINANCIER	-1 119,93	-887,87	-647,8
Produits exceptionnels	0	0	0
Charges exceptionnelles	0	0	0
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	0	0	0
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	24 433,47	17 605,53	42 662
Impôt sur les sociétés	-3 665,02	-2 640,83	-6 415,5
RÉSULTAT NET	20 768,45	14 964,7	36 246,5

7| SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	% CA	% CA	% CA
Chiffre d'affaires HT	246 000	330 000	410 004	100,0%	100,0%	100,0%
Marge brute	196 800	264 000	328 003,2	80,0%	80,0%	80,0%
Valeur ajoutée	162 960	226 100	284 803,2	66,2%	68,5%	69,5%
Excédent brut d'exploitation	34 553,4	27 493,4	52 309,8	14,0%	8,3%	12,8%
Résultat d'exploitation	25 553,4	18 493,4	43 309,8	10,4%	5,6%	10,6%
Résultat financier	-1 119,93	-887,87	-647,8	-0,5%	-0,3%	-0,2%
Résultat courant	24 433,47	17 605,53	42 662	9,9%	5,3%	10,4%
Résultat exceptionnel	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
RÉSULTAT NET	20 768,45	14 964,7	36 246,5	8,4%	4,5%	8,8%

8| CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
RÉSULTAT NET	20 768,45	14 964,7	36 246,5
(+) Dotations aux amortissements	9 000	9 000	9 000
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	29 768,45	23 964,7	45 246,5

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.

9| RATIOS D'EXPLOITATION

RATIO	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	MOYENNE	NORME	IND.
Taux de marge brute	80,0%	80,0%	80,0%	80,0%	30,0%	▲
Taux de valeur ajoutée	66,2%	68,5%	69,5%	68,1%	35,0%	▲
Taux d'EBE	14,1%	8,3%	12,8%	11,7%	10,0%	●
Taux de résultat net	8,4%	4,5%	8,8%	7,3%	5,0%	●
Capacité d'autofinancement	29 768,45	23 964,7	45 246,5	32 993,22	-	-

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.

10| SEUIL DE RENTABILITÉ

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
Chiffre d'affaires	246 000	330 000	410 004
Charges variables	49 200	66 000	82 000,8
Marge sur coûts variables	196 800	264 000	328 003,2
Seuil de rentabilité	214 058,25	306 883,25	355 866,75
Point mort (en jours)	318 jours	339 jours	317 jours
Marge de sécurité	31 941,75	23 116,75	54 137,25

11| BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

ÉLÉMENT	DÉLAI (JOURS)	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
EMPLOIS				
Stocks	-	0	0	0
Créances clients	30	24 263,01	32 547,95	40 438,75
TVA déductible	30	1 365,04	1 707,95	2 058,1
Total emplois		25 628,05	34 255,9	42 496,85
RESSOURCES				
Dettes fournisseurs	30	4 852,6	6 509,59	8 087,75
Dettes salariales	15	1 315,23	2 794,68	3 369,7
Dettes sociales	45	6 707,17	10 183,88	11 896,94
TVA collectée	30	4 043,84	5 424,66	6 739,79
Dettes IS	90	903,7	651,16	1 581,9
Total ressources		17 822,54	25 563,97	31 676,08
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT		7 805,51	8 691,93	10 820,77
Variation du BFR		7 805,51	886,42	2 128,84

12| PLAN DE FINANCEMENT

LIBELLÉ	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
EMPLOIS			
Acquisitions d'immobilisations	49 000	0	0
Remboursements d'emprunts	6 719,57	6 951,63	7 191,71
Remboursements comptes courants	0	0	0
Dividendes versés	0	0	0
Variation BFR (si positive)	7 805,51	886,42	2 128,84
Total emplois	63 525,08	7 838,05	9 320,55
RESSOURCES			
Capacité d'autofinancement	29 768,45	23 964,7	45 246,5
Apports en capital	57 000	0	0
Apports en compte courant	12 000	0	0
Nouveaux emprunts	36 000	0	0
Cessions d'immobilisations	0	0	0
Subventions	0	0	0
Variation BFR (si négative)	0	0	0
Total ressources	134 768,45	23 964,7	45 246,5
Décalage d'encaissement / décaissement	2 507,53	11 195,59	20 980,59
VARIATION TRÉSORERIE	73 750,9	27 322,24	56 906,54
Trésorerie début	0	73 750,9	101 073,14
TRÉSORERIE FIN	73 750,9	101 073,14	157 979,68

13| TRÉSORERIE MENSUELLE - 2026

LIBELLÉ	JANV	FÉVR	MARS	AVR	MAI	JUIN	JUIL	AOÛT	SEPT	OCT	NOV	DÉC	TOTAL
Trésorerie début de mois	0	90 928,91	44 821,82	47 714,73	50 607,64	53 500,54	56 393,44	59 286,35	62 179,26	65 072,17	67 965,08	70 857,99	
ENCAISSEMENTS													
Encaissements clients	0	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	270 600
Apports en capital	57 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 000
Apports en compte courant	12 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 000
Nouveaux emprunts	36 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 000
Subventions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement TVA	0	7 084	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 084
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
TOTAL ENCAISSEMENTS	105 000	31 684	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	24 600	382 684
DÉCAISSEMENTS													
Achats décaissés	0	4 920	4 920	4 920	4 920	4 920	4 920	4 920	4 920	4 920	4 920	4 920	54 120
Frais généraux	3 384	3 384	3 384	3 384	3 384	3 384	3 384	3 384	3 384	3 384	3 384	3 384	40 608
Rémunérations dirigeants	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	42 000
Salaires nets	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	2 000,25	24 003
Charges sociales dirigeants	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	33 600
Charges sociales salariés	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	1 733,55	20 802,6
Investissements	0	58 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 800
Remboursement capital emprunts	551,29	552,85	554,42	555,99	557,57	559,15	560,73	562,32	563,91	565,51	567,11	568,72	6 719,57
Intérêts emprunts	102	100,44	98,87	97,3	95,73	94,15	92,56	90,97	89,38	87,78	86,18	84,57	1 119,93
Remboursement compte courant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TVA nette à payer	0	0	2 716	2 716	2 716	2 716	2 716	2 716	2 716	2 716	2 716	2 716	27 160
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
TOTAL DÉCAISSEMENTS	14 071,09	77 791,09	21 707,09	21 707,09	21 707,1	21 707,1	21 707,09	21 707,09	21 707,09	21 707,09	21 707,09	21 707,09	308 933,1
Solde mensuel	90 928,91	-46 107,09	2 892,91	2 892,91	2 892,9	2 892,9	2 892,91	2 892,91	2 892,91	2 892,91	2 892,91	2 892,91	73 750,9
TRÉSORERIE FIN DE MOIS	90 928,91	44 821,82	47 714,73	50 607,64	53 500,54	56 393,44	59 286,35	62 179,26	65 072,17	67 965,08	70 857,99	73 750,9	

13| TRÉSORERIE MENSUELLE - 2027

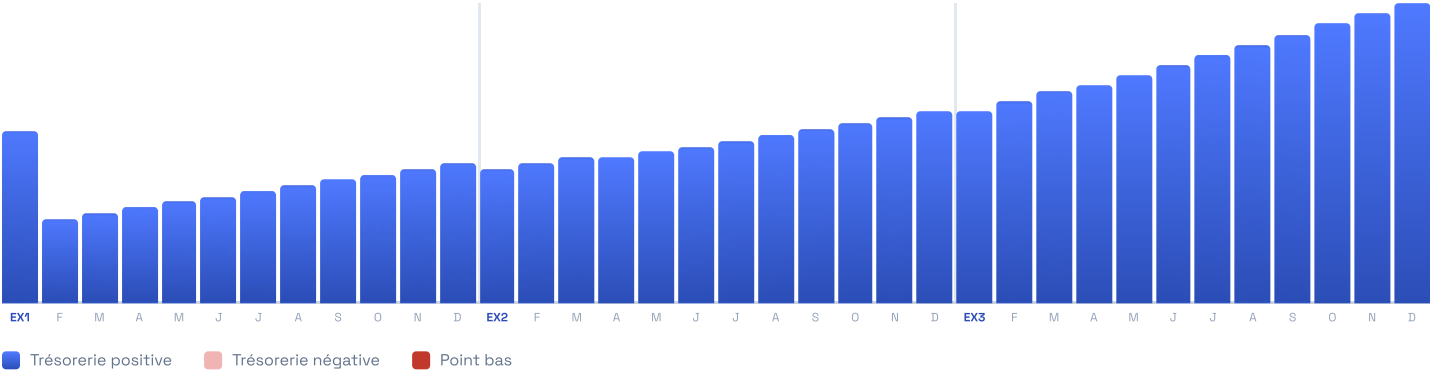
LIBELLÉ	JANV	FÉVR	MARS	AVR	MAI	JUIN	JUIL	AOÛT	SEPT	OCT	NOV	DÉC	TOTAL
Trésorerie début de mois	73 750,9	71 137,81	74 192,38	77 246,96	76 636,52	79 691,1	82 745,67	85 800,24	88 854,82	91 909,4	94 963,98	98 018,56	
ENCAISSEMENTS													
Encaissements clients	24 600	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	387 600
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
TOTAL ENCAISSEMENTS	24 600	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	387 600
DÉCAISSEMENTS													
Achats décaissés	4 920	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600	77 520
Frais généraux	3 790	3 790	3 790	3 790	3 790	3 790	3 790	3 790	3 790	3 790	3 790	3 790	45 480
Rémunérations dirigeants	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	48 000
Salaires nets	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	4 250,25	51 003
Charges sociales dirigeants	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	38 400
Charges sociales salariés	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	3 683,55	44 202,6
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement capital emprunts	570,33	571,95	573,57	575,19	576,82	578,46	580,1	581,74	583,39	585,04	586,7	588,36	6 951,65
Intérêts emprunts	82,96	81,35	79,72	78,1	76,47	74,84	73,2	71,55	69,9	68,25	66,59	64,93	887,86
Remboursement compte courant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TVA nette à payer	2 716	3 768,33	3 768,33	3 768,33	3 768,33	3 768,33	3 768,33	3 768,33	3 768,33	3 768,33	3 768,33	3 768,33	44 167,63
Impôt sur les sociétés	0	0	0	3 665,02	0	0	0	0	0	0	0	0	3 665,02
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
TOTAL DÉCAISSEMENTS	27 213,09	29 945,43	29 945,42	33 610,44	29 945,42	29 945,43	29 945,43	29 945,42	29 945,42	29 945,42	29 945,42	29 945,42	360 277,76
Solde mensuel	-2 613,09	3 054,57	3 054,58	-610,44	3 054,58	3 054,57	3 054,57	3 054,58	3 054,58	3 054,58	3 054,58	3 054,58	27 322,24
TRÉSORERIE FIN DE MOIS	71 137,81	74 192,38	77 246,96	76 636,52	79 691,1	82 745,67	85 800,24	88 854,82	91 909,4	94 963,98	98 018,56	101 073,14	

13| TRÉSORERIE MENSUELLE - 2028

LIBELLÉ	JANV	FÉVR	MARS	AVR	MAI	JUIN	JUIL	AOÛT	SEPT	OCT	NOV	DÉC	TOTAL
Trésorerie début de mois	101 073,14	101 065,32	106 479,43	111 893,53	114 666,8	120 080,91	125 495,02	130 909,13	136 323,24	141 737,35	147 151,46	152 565,57	
ENCAISSEMENTS													
Encaissements clients	33 000	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	484 004,4
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
TOTAL ENCAISSEMENTS	33 000	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	41 000,4	484 004,4
DÉCAISSEMENTS													
Achats décaissés	6 600	8 200,08	8 200,08	8 200,08	8 200,08	8 200,08	8 200,08	8 200,08	8 200,08	8 200,08	8 200,08	8 200,08	96 800,88
Frais généraux	4 320	4 320	4 320	4 320	4 320	4 320	4 320	4 320	4 320	4 320	4 320	4 320	51 840
Rémunérations dirigeants	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	54 000
Salaires nets	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	5 124,75	61 497
Charges sociales dirigeants	3 600	3 600	3 600	3 600	3 600	3 600	3 600	3 600	3 600	3 600	3 600	3 600	43 200
Charges sociales salariés	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	4 441,45	53 297,4
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement capital emprunts	590,03	591,7	593,38	595,06	596,74	598,43	600,13	601,83	603,53	605,24	606,96	608,68	7 191,71
Intérêts emprunts	63,26	61,59	59,92	58,24	56,55	54,86	53,16	51,46	49,76	48,05	46,33	44,61	647,79
Remboursement compte courant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TVA nette à payer	3 768,33	4 746,72	4 746,72	4 746,72	4 746,72	4 746,72	4 746,72	4 746,72	4 746,72	4 746,72	4 746,72	4 746,72	55 982,25
Impôt sur les sociétés	0	0	0	2 640,83	0	0	0	0	0	0	0	0	2 640,83
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
TOTAL DÉCAISSEMENTS	33 007,82	35 586,29	35 586,3	38 227,13	35 586,29	35 586,29	35 586,29	35 586,29	35 586,29	35 586,29	35 586,29	35 586,29	427 097,86
Solde mensuel	-7,82	5 414,11	5 414,1	2 773,27	5 414,11	5 414,11	5 414,11	5 414,11	5 414,11	5 414,11	5 414,11	5 414,11	56 906,54
TRÉSORERIE FIN DE MOIS	101 065,32	106 479,43	111 893,53	114 666,8	120 080,91	125 495,02	130 909,13	136 323,24	141 737,35	147 151,46	152 565,57	157 979,68	

14| ÉVOLUTION DE LA TRÉSORERIE SUR 3 ANS

Solde de trésorerie en fin de chaque mois sur les 36 mois du prévisionnel. Le point bas de la période est mis en évidence : c'est le moment où le besoin de financement est le plus fort.



TRÉSORERIE LA PLUS BASSE 44 821,82 € Février 2026	TRÉSORERIE LA PLUS HAUTE 157 979,68 € Sur les 36 mois	SOLDE EN FIN DE PÉRIODE 157 979,68 € À l'issue de l'exercice 3	MOIS EN TRÉSORERIE NÉGATIVE 0 / 36 Aucune tension
---	---	--	---

LIBELLÉ	2026	2027	2028
Trésorerie en fin d'exercice	73 750,9	101 073,14	157 979,68

15| BILAN PRÉVISIONNEL

ACTIF	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
ACTIF IMMOBILISÉ			
Immobilisations incorporelles	9 600	7 200	4 800
Immobilisations corporelles	26 400	19 800	13 200
Immobilisations financières	4 000	4 000	4 000
Total actif immobilisé	40 000	31 000	22 000
ACTIF CIRCULANT			
Stocks	0	0	0
Créances clients	24 263,01	32 547,95	40 438,75
Autres créances	0	0	0
TVA à récupérer	1 365,04	1 707,95	2 058,1
Disponibilités	71 243,37	87 370,01	123 295,97
Total actif circulant	96 871,42	121 625,91	165 792,82
TOTAL ACTIF	136 871,42	152 625,91	187 792,82

PASSIF	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
CAPITAUX PROPRES			
Capital social	57 000	57 000	57 000
Réserves	0	0	0
Report à nouveau	0	20 768,45	35 733,15
Résultat de l'exercice	20 768,45	14 964,7	36 246,5
Total capitaux propres	77 768,45	92 733,15	128 979,65
DETTES FINANCIÈRES			
Emprunts	29 280,43	22 328,79	15 137,09
Comptes courants d'associés	12 000	12 000	12 000
DETTES D'EXPLOITATION			
Dettes fournisseurs	4 852,6	6 509,59	8 087,75
Dettes fiscales et sociales	12 969,94	19 054,38	23 588,33
Autres dettes	0	0	0
Total dettes	59 102,97	59 892,76	58 813,17
TOTAL PASSIF	136 871,42	152 625,91	187 792,82

Vérification de l'équilibre du bilan			
31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	
✓ Équilibré	✓ Équilibré	✓ Équilibré	

16| RATIOS DE STRUCTURE FINANCIÈRE

RATIO	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	NORME
ÉQUILIBRE FINANCIER				
Fonds de roulement	79 048,88	96 061,94	134 116,74	> 0
Besoin en fonds de roulement	7 805,51	8 691,93	10 820,77	-
Trésorerie nette	71 243,37	87 370,01	123 295,97	> 0
RATIOS DE SOLVABILITÉ				
Autonomie financière	56,8%	60,8%	68,7%	> 20%
Liquidité générale	543,5%	475,8%	523,4%	> 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 **Studio Kairos** sur la période 31/12/2026 - 31/12/2028.

Indicateurs Clés

31/12/2026		31/12/2027		31/12/2028	
CA HT	246 000	CA HT	330 000	CA HT	410 004
Résultat net	20 768,45	Résultat net	14 964,7	Résultat net	36 246,5
Taux de rentabilité	8,4%	Taux de rentabilité	4,5%	Taux de rentabilité	8,8%
CAF	29 768,45	CAF	23 964,7	CAF	45 246,5
Trésorerie fin	73 750,9	Trésorerie fin	101 073,14	Trésorerie fin	157 979,68

Récapitulatif Financier

INDICATEUR	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	ÉVOLUTION
Chiffre d'affaires HT	246 000	330 000	410 004	+66,7%
Marge brute	196 800	264 000	328 003,2	+66,7%
Résultat d'exploitation	25 553,4	18 493,4	43 309,8	+69,5%
RÉSULTAT NET	20 768,45	14 964,7	36 246,5	+74,5%
Capacité d'autofinancement	29 768,45	23 964,7	45 246,5	+52,0%
TRÉSORERIE FIN DE PÉRIODE	73 750,9	101 073,14	157 979,68	+114,2%

Points d'attention

- Le projet présente un équilibre financier satisfaisant

18| ANNEXES

Détail des Emprunts

INTITULÉ	MONTANT	DATE	TAUX	DURÉE	MENSUALITÉ
Emprunt bancaire d'installation	36 000	janv. 2026	3,40%	60 mois	653,29

Échéancier des Emprunts

ÉLÉMENT	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
Capital début de période	36 000	29 280,43	22 328,79
Capital remboursé	6 719,57	6 951,63	7 191,71
Intérêts payés	1 119,93	887,87	647,8
Capital fin de période	29 280,43	22 328,79	15 137,09

Taux de TVA appliqués par ligne de chiffre d'affaires

LIGNE DE CA	TAUX DE TVA
Prestations de direction artistique	20%

Synthèse TVA

ÉLÉMENT	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
TVA collectée	49 200	66 000	82 000,8
TVA déductible	26 408	20 780,04	25 040,16
TVA nette à payer	22 792	45 219,96	56 960,64

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