



Prévisionnel financier 2027 à 2029

L'Artisan Pass · L'ARTISAN, société par actions simplifiée (SAS) · établi le 20 octobre 2026

4841

abonnés fin 2029

645 k€

chiffre d'affaires HT 2029

Positif

résultat net dès 2027

5 k€

trésorerie au plus bas
(mai 2027)

Synthèse

	2027	2028	2029
Abonnés en fin d'année	818	2493	4841
Chiffre d'affaires HT	57855 €	283159 €	645108 €
Excédent brut d'exploitation	11306 €	70226 €	206879 €
Résultat net	7910 €	55420 €	157909 €
Trésorerie en fin d'année	20306 €	89136 €	283208 €

Méthode

- Prévisionnel mensuel sur 36 mois, de janvier 2027 à décembre 2029, à partir du lancement commercial.
- Montants hors taxes. La TVA collectée et déductible n'est pas représentée dans la trésorerie (flux neutre, reversé chaque mois).
- Abonnements encaissés uniquement par prélèvement SEPA, un prélèvement par abonné le 10 de chaque mois. Abonnés facturés sur la moyenne entre le début et la fin du mois.
- Aucun emprunt : le démarrage est financé par un apport des associés de 15000 €.
- Toutes les charges variables (prestations, marketing, conseillers) suivent le nombre d'abonnés : si la croissance est plus lente, les charges baissent aussi.
- Impôt sur les sociétés au taux réduit de 15 % jusqu'à 42500 € de bénéfice, 25 % au-delà, payé en mai de l'année suivante.
- La plateforme (site, espaces client et dépanneur, administration) est déjà réalisée et en ligne : aucun développement n'est à financer.

Hypothèses

Abonnés

Nouveaux abonnés le premier mois	30
Nouveaux abonnés en plus chaque mois	+8
Résiliations par mois	2 %
Nouveaux abonnés venus par parrainage (1 mois offert)	10 %

Formules

Formule	Part	TTC	HT
Sérénité	30 %	9,90 €	8,25 €
Tranquillité	50 %	17,90 €	14,92 €
Confiance+	20 %	24,90 €	20,75 €
Prix moyen		16,90 €	14,08 €

Travaux payants hors forfait

Chantiers par abonné et par an	0,4
Montant moyen HT	220 €
Commission perçue	12 %

Prestations incluses

Micro-intervention payée au technicien	65 €
Part des micro-interventions utilisées	60 %
Visite préventive payée au technicien	70 €
Part des visites réalisées	70 %
Provision dédommagements (% abonnements)	1 %

Prélèvement SEPA

Commission bancaire par prélèvement	0,35 €
Prélèvements rejetés	2 %
Frais bancaires par rejet	6 €
Impayés définitifs (% des abonnements)	1 %

Équipe et acquisition

Coût d'acquisition par nouvel abonné	20 € / 30 € / 35 €
Conseiller(e), coût mensuel chargé	2800 €
Premier recrutement	à 1000 abonnés
Puis un(e) conseiller(e) par tranche de	1500 abonnés
Dirigeant, coût mensuel chargé	0 € / 2000 € / 3500 €

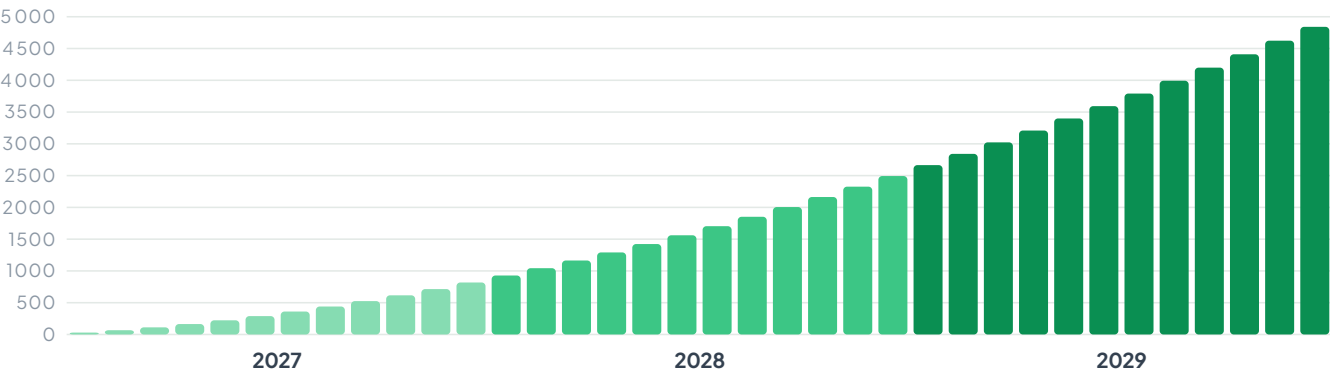
Frais fixes mensuels

Hébergement, logiciels et plateforme	150 €
Téléphonie et standard	100 €
Expert-comptable	300 €
Assurance responsabilité civile professionnelle	120 €
Frais bancaires	40 €
Médiateur de la consommation et juridique	60 €
Divers et imprévus	150 €
Total	920 €

Les années 2027 / 2028 / 2029 sont séparées par une barre oblique. En 2027, le coût d'acquisition est plus bas car les premiers abonnés viennent de la clientèle actuelle de L'ARTISAN, et l'équipe actuelle assure l'accueil téléphonique jusqu'au premier recrutement.

Évolution des abonnés

Abonnés en fin de mois, de janvier 2027 à décembre 2029.



	2027	2028	2029
Nouveaux abonnés	888	2040	3192
Résiliations	70	365	844
Abonnés en fin d'année	818	2493	4841
Abonnés en moyenne sur l'année	363	1663	3716
Conseillers salariés en fin d'année	0	1	3

Compte de résultat prévisionnel

	2027	2028	2029
Abonnements	55629 €	269210 €	611400 €
Mois offerts (parrainage)	-1251 €	-2873 €	-4495 €
Commissions sur travaux	3476 €	16822 €	38203 €
Chiffre d'affaires	57855 €	283159 €	645108 €
Prestations incluses (techniciens)	-14780 €	-71524 €	-162437 €
Dédommagements délai	-556 €	-2692 €	-6114 €
Marge après prestations	42519 €	208943 €	476557 €
en % du chiffre d'affaires	73,5 %	73,8 %	73,9 %
Frais bancaires de prélèvement	-1856 €	-8984 €	-20404 €
Impayés définitifs	-556 €	-2692 €	-6114 €
Marketing d'acquisition	-17760 €	-61200 €	-111720 €
Conseillers salariés	-	-30800 €	-78400 €
Rémunération du dirigeant	-	-24000 €	-42000 €
Frais fixes	-11040 €	-11040 €	-11040 €
Excédent brut d'exploitation	11306 €	70226 €	206879 €
Amortissements	-2000 €	-2000 €	-2000 €
Résultat avant impôt	9306 €	68226 €	204879 €
Impôt sur les sociétés	-1396 €	-12807 €	-46970 €
Résultat net	7910 €	55420 €	157909 €

Plan de trésorerie 2027

2027	janv.	févr.	mars	avr.	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	Total
Abonnés en fin de mois	30	67	112	164	223	289	361	440	525	616	714	818	818
Encaissements													
Abonnements	211 €	683 €	1260 €	1944 €	2725 €	3605 €	4577 €	5640 €	6795 €	8035 €	9365 €	10788 €	55629 €
Mois offerts (parrainage)	-42 €	-54 €	-65 €	-76 €	-87 €	-99 €	-110 €	-121 €	-132 €	-144 €	-155 €	-166 €	-1251 €
Commissions sur travaux	13 €	43 €	79 €	121 €	170 €	225 €	286 €	352 €	425 €	502 €	585 €	674 €	3476 €
Apport des associés	15000 €	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15000 €
Total encaissements	15182 €	672 €	1274 €	1989 €	2808 €	3732 €	4753 €	5872 €	7087 €	8393 €	9796 €	11296 €	72855 €
Décaissements													
Prestations incluses (techniciens)	56 €	181 €	335 €	516 €	724 €	958 €	1216 €	1499 €	1805 €	2135 €	2488 €	2866 €	14780 €
Dédommagements délai	2 €	7 €	13 €	19 €	27 €	36 €	46 €	56 €	68 €	80 €	94 €	108 €	556 €
Frais bancaires de prélèvement	7 €	23 €	42 €	65 €	91 €	120 €	153 €	188 €	227 €	268 €	313 €	360 €	1856 €
Impayés définitifs	2 €	7 €	13 €	19 €	27 €	36 €	46 €	56 €	68 €	80 €	94 €	108 €	556 €
Marketing d'acquisition	600 €	760 €	920 €	1080 €	1240 €	1400 €	1560 €	1720 €	1880 €	2040 €	2200 €	2360 €	17760 €
Conseillers salariés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rémunération du dirigeant	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frais fixes	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	11040 €
Investissements	6000 €	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6000 €
Total décaissements	7587 €	1898 €	2242 €	2620 €	3029 €	3470 €	3940 €	4440 €	4968 €	5523 €	6108 €	6722 €	52549 €
Solde du mois	7595 €	-1226 €	-968 €	-631 €	-221 €	262 €	813 €	1432 €	2119 €	2869 €	3688 €	4574 €	20306 €
Trésorerie en fin de mois	7595 €	6369 €	5401 €	4770 €	4549 €	4811 €	5623 €	7056 €	9175 €	12044 €	15732 €	20306 €	20306 €

Plan de trésorerie 2028

2028	janv.	févr.	mars	avr.	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	Total
Abonnés en fin de mois	928	1043	1164	1291	1423	1561	1704	1852	2005	2163	2326	2493	2493
Encaissements													
Abonnements	12295 €	13879 €	15541 €	17287 €	19111 €	21012 €	22991 €	25040 €	27160 €	29350 €	31610 €	33934 €	269210 €
Mois offerts (parrainage)	-177 €	-189 €	-200 €	-211 €	-223 €	-234 €	-245 €	-256 €	-268 €	-279 €	-290 €	-301 €	-2873 €
Commissions sur travaux	768 €	867 €	971 €	1080 €	1194 €	1313 €	1437 €	1565 €	1697 €	1834 €	1975 €	2120 €	16822 €
Total encaissements	12886 €	14558 €	16312 €	18156 €	20083 €	22092 €	24183 €	26348 €	28589 €	30905 €	33295 €	35753 €	283159 €
Décaissements													
Prestations incluses (techniciens)	3266 €	3687 €	4129 €	4593 €	5077 €	5583 €	6108 €	6653 €	7216 €	7798 €	8398 €	9016 €	71524 €
Dédommagements délai	123 €	139 €	155 €	173 €	191 €	210 €	230 €	250 €	272 €	293 €	316 €	339 €	2692 €
Frais bancaires de prélèvement	410 €	463 €	519 €	577 €	638 €	701 €	767 €	836 €	906 €	979 €	1055 €	1132 €	8984 €
Impayés définitifs	123 €	139 €	155 €	173 €	191 €	210 €	230 €	250 €	272 €	293 €	316 €	339 €	2692 €
Marketing d'acquisition	3780 €	4020 €	4260 €	4500 €	4740 €	4980 €	5220 €	5460 €	5700 €	5940 €	6180 €	6420 €	61200 €
Conseillers salariés	-	2800 €	2800 €	2800 €	2800 €	2800 €	2800 €	2800 €	2800 €	2800 €	2800 €	2800 €	30800 €
Rémunération du dirigeant	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	2000 €	24000 €
Frais fixes	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	11040 €
Impôt sur les sociétés	-	-	-	-	1396 €	-	-	-	-	-	-	-	1396 €
Total décaissements	10623 €	14168 €	14938 €	15736 €	17953 €	17404 €	18275 €	19169 €	20085 €	21024 €	21985 €	22967 €	214328 €
Solde du mois	2263 €	389 €	1374 €	2421 €	2129 €	4687 €	5907 €	7179 €	8504 €	9881 €	11310 €	12786 €	68830 €
Trésorerie en fin de mois	22569 €	22958 €	24332 €	26753 €	28882 €	33569 €	39477 €	46656 €	55160 €	65040 €	76350 €	89136 €	89136 €

Plan de trésorerie 2029

2029	janv.	févr.	mars	avr.	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	Total
Abonnés en fin de mois	2 665	2 842	3 023	3 209	3 399	3 593	3 791	3 993	4 199	4 409	4 623	4 841	4 841
Encaissements													
Abonnements	36 321 €	38 778 €	41 299 €	43 884 €	46 531 €	49 235 €	51 996 €	54 812 €	57 685 €	60 615 €	63 600 €	66 642 €	611 400 €
Mois offerts (parrainage)	-313 €	-324 €	-335 €	-346 €	-358 €	-369 €	-380 €	-392 €	-403 €	-414 €	-425 €	-437 €	-4 495 €
Commissions sur travaux	2 270 €	2 423 €	2 581 €	2 742 €	2 908 €	3 076 €	3 249 €	3 425 €	3 604 €	3 788 €	3 974 €	4 164 €	38 203 €
Total encaissements	38 278 €	40 878 €	43 545 €	46 279 €	49 081 €	51 943 €	54 864 €	57 846 €	60 887 €	63 988 €	67 149 €	70 370 €	645 108 €
Décaissements													
Prestations incluses (techniciens)	9 650 €	10 303 €	10 972 €	11 659 €	12 362 €	13 081 €	13 814 €	14 563 €	15 326 €	16 104 €	16 897 €	17 706 €	162 437 €
Dédommagements délai	363 €	388 €	413 €	439 €	465 €	492 €	520 €	548 €	577 €	606 €	636 €	666 €	6 114 €
Frais bancaires de prélèvement	1 212 €	1 294 €	1 378 €	1 465 €	1 553 €	1 643 €	1 735 €	1 829 €	1 925 €	2 023 €	2 123 €	2 224 €	20 404 €
Impayés définitifs	363 €	388 €	413 €	439 €	465 €	492 €	520 €	548 €	577 €	606 €	636 €	666 €	6 114 €
Marketing d'acquisition	7 770 €	8 050 €	8 330 €	8 610 €	8 890 €	9 170 €	9 450 €	9 730 €	10 010 €	10 290 €	10 570 €	10 850 €	111 720 €
Conseillers salariés	5 600 €	5 600 €	5 600 €	5 600 €	5 600 €	5 600 €	5 600 €	5 600 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €	78 400 €
Rémunération du dirigeant	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 €
Frais fixes	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	920 €	11 040 €
Impôt sur les sociétés	-	-	-	-	12 807 €	-	-	-	-	-	-	-	12 807 €
Total décaissements	29 378 €	30 442 €	31 527 €	32 631 €	46 563 €	34 899 €	36 059 €	37 238 €	41 235 €	42 449 €	43 682 €	44 932 €	451 036 €
Solde du mois	8 899 €	10 435 €	12 018 €	13 648 €	2 519 €	17 044 €	18 805 €	20 608 €	19 652 €	21 539 €	23 467 €	25 437 €	194 072 €
Trésorerie en fin de mois	98 036 €	108 471 €	120 489 €	134 137 €	136 656 €	153 700 €	172 505 €	193 113 €	212 765 €	234 304 €	257 771 €	283 208 €	283 208 €

Plan de financement

	2027	2028	2029
Ressources			
Apport des associés	15 000 €	-	-
Capacité d'autofinancement	9 910 €	57 420 €	159 909 €
Total ressources	24 910 €	57 420 €	159 909 €
Emplois			
Investissements	6 000 €	-	-
Total emplois	6 000 €	-	-
Excédent de ressources	18 910 €	57 420 €	159 909 €

Écart avec la variation de trésorerie : l'impôt de l'année est payé l'année suivante.

Volumes de prélèvement SEPA

	2027	2028	2029
Prélèvements émis en décembre	818	2 493	4 841
Montant TTC remis en décembre	13 824 €	42 132 €	81 813 €
Montant TTC prélevé sur l'année	73 667 €	337 206 €	753 520 €

Une seule remise par mois, le 10. Montant moyen 16,90 € TTC, montant maximal 24,90 € TTC par prélèvement.

Seuil de rentabilité

Chaque abonné dégage en moyenne **10,47 €** de marge par mois après prestations incluses, dédommagements, frais de prélèvement et impayés. Les frais fixes de la première année sont couverts à partir de **104 abonnés**, hors marketing d'acquisition. En comptant le marketing et les recrutements, tous les mois sont bénéficiaires à partir de **juin 2027**.

Scénario prudent

Pour mesurer la solidité du projet, le même prévisionnel a été recalculé avec des hypothèses dégradées en même temps :

- 20 nouveaux abonnés le premier mois au lieu de 30, et +5 chaque mois au lieu de +8 ;
- 3 % de résiliations par mois au lieu de 2 % ;
- 80 % des micro-interventions incluses utilisées au lieu de 60 %.

	2027	2028	2029
Abonnés en fin d'année	504	1 466	2 745
Chiffre d'affaires HT	36 291 €	169 439 €	371 275 €
Résultat net	-1 705 €	12 166 €	54 626 €
Trésorerie en fin d'année	9 295 €	25 609 €	92 630 €

Même dans ce scénario, la trésorerie ne descend jamais sous **3 810 €** (juil. 2027) et l'activité est bénéficiaire dès 2028. Les charges variables s'ajustant au nombre d'abonnés, un démarrage plus lent retarde la croissance sans mettre l'entreprise en danger.

Ce que le prévisionnel ne compte pas

- La marge que L'ARTISAN réalise sur les travaux payants qu'elle exécute elle-même pour les abonnés (seule une commission sur les travaux du réseau est comptée).
- Les franchises de déplacement (15 €) qui peuvent s'appliquer aux interventions incluses.
- Les offres pour propriétaires bailleurs et syndics (plusieurs logements).

Formules et prix : Sérénité 9,90 € TTC par mois, Tranquillité 17,90 € TTC par mois, Confiance+ 24,90 € TTC par mois.
Prévisionnel établi sur des hypothèses ; il ne constitue pas une garantie de résultats.