



PREVI' START

Business plan et prévisionnel

Support de formation

- **Généralités**
- **Connexion, inscription, mot de passe perdu**
- **Liste des dossiers**
- **Paramètres d'un dossier**
- **Saisie d'un dossier**
 - Paramètres du dossier
 - Liasse Fiscale
 - Cessions d'immobilisations
 - Affectation d'un dossier à un collaborateur
 - Invitation d'un client sur le dossier
 - Services
 - Négoce, production
 - Subventions
 - Autres produits financiers et exceptionnels
 - Charges
 - Salaires
 - Impôts
 - Autres charges financières et exceptionnelles
 - Immobilisations
 - Emprunts
 - Capital et compte courant
 - Dividendes

- **Tableaux**

- Dashboard
- Analyses
- Tableaux
- Business plan
- Rapports
- Rapports personnalisés

- **Compte client**

- Mon compte
- Cookies
- Admin : Gestion des collaborateurs
- Admin : Gestion des invités
- Admin : Gestion des agences
- Admin : Rapports
- Admin : Couleurs
- Nous écrire

- **Connecteurs**

- Pennylane

1. Généralités

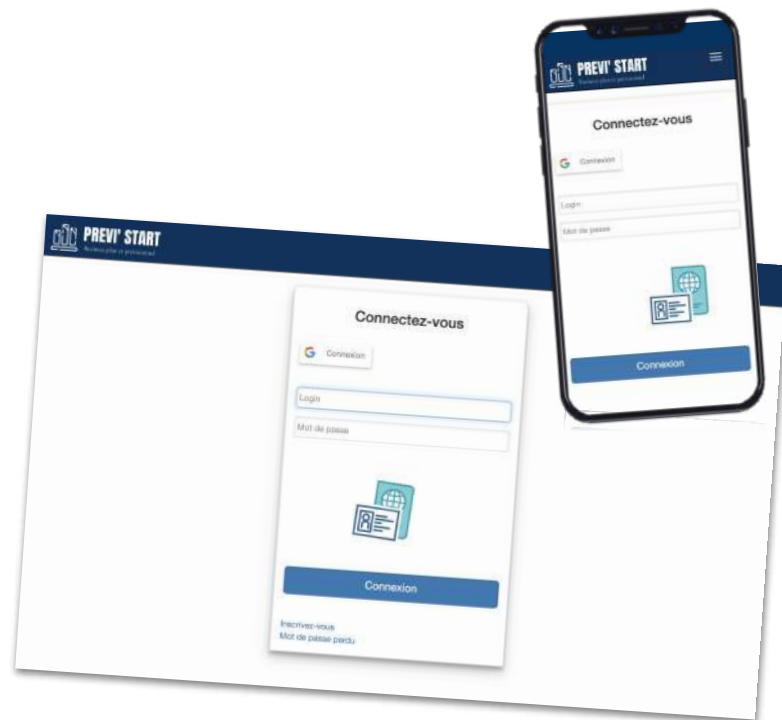
La plateforme PREVI'START est entièrement adaptée à une utilisation sur **tous les périphériques** :

- Ordinateurs (Windows , Mac, Linux)
- Tablettes (toute marque)
- Téléphones (toute marque)

Le site est full **responsive** design et optimisé pour les plus petits écrans.

Le site est supporté par **tous les navigateurs** internet à jour : Chrome, Safari, IE, Mozilla...

Un mode sombre (**Dark mode**) est également disponible.



La plateforme est développée sur le web et accessible avec un simple **navigateur**, une **connexion internet** et des codes d'identification.

Il s'agit donc d'une application **SaaS** (Software as a service) qui ne nécessite :

- aucune **installation**
- aucune **mise à jour**
- aucun **coût serveur**



La plateforme est **collaborative** et permet d'ouvrir des accès à vos clients.

Une fois inscrits, vos clients invités peuvent alors :

- **Consulter** leurs dossiers
- **Compléter** un dossier (si le droit d'écriture leur a été donné)
- **Exporter** les tableaux et rapports (si le droit d'exportation leur a été donné)
- Vous **écrire** directement dans l'outil.

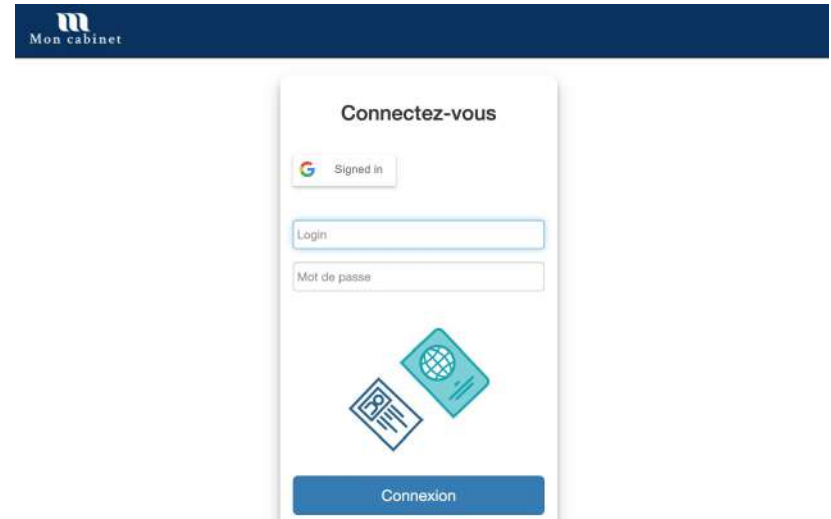


Marque Blanche (en option)

Il est possible d'acquérir l'option 'marque blanche'. Celle-ci permet alors :

- De mettre votre logo à la place du logo PREVI'START
- De choisir un nom de domaine personnalisé (URL)

Exemple : <https://moncabinet.previstart.fr>



2. Connexion, mot de passe perdu

Connexion

L'accès à la plateforme se fait depuis un navigateur internet (PC, MAC, mobile) par l'URL : <https://previstart.fr>

1. L'utilisateur ou l'invité saisit son login (email) et son mot de passe confidentiel.

OU

2. Une connexion avec un compte Google est possible et évite de saisir ses login et mot de passe. Il faut que l'email du compte Google soit celui du compte enregistré.



Connectez-vous

Signed in

Login

Mot de passe

Connexion

Inscrivez-vous
Mot de passe perdu



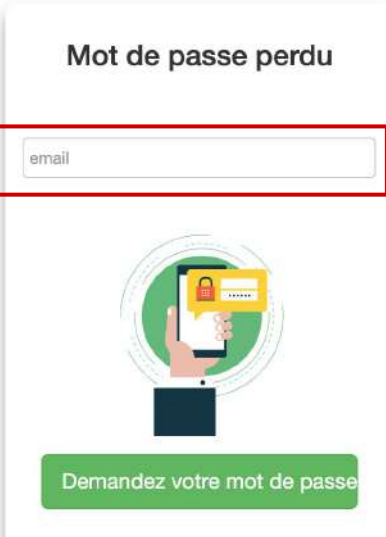
Sécurité :

- 10 tentatives de connexions erronées successives bloquent le compte 1h.
- Nous utilisons le système de recaptcha de Google pour éviter des attaques brutes par des scripts malveillants.


Mot de passe perdu :

Cliquez sur [mot de passe perdu](#) :

- Saisissez l'adresse email du compte
- Cliquez sur “Demandez votre mot de passe”
- Un email contenant un nouveau mot de passe est envoyé.



Mot de passe perdu



Demandez votre mot de passe

Sécurité :

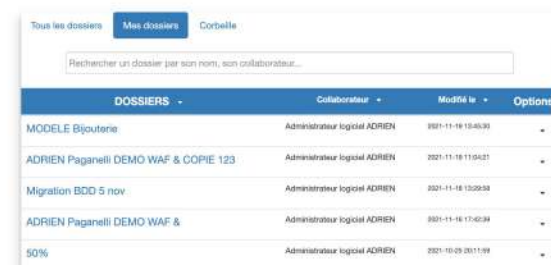
Le mot de passe étant crypté il nous est impossible de le récupérer en base de donné.



3. Liste des dossiers

Une fois connecté à la plateforme, vous êtes dirigé vers la liste de vos dossiers. Vous pouvez alors :

- Ouvrir, ajouter, dupliquer ou supprimer un dossier
- Rechercher un dossier par son nom, son agence ou son collaborateur de rattachement
- Consulter tous les dossiers du réseau dans “Tous les dossiers”
- Voir la liste des dossiers supprimés dans la “Corbeille”



The screenshot shows the 'Mes dossiers' (My folders) interface. At the top, there are three tabs: 'Tous les dossiers', 'Mes dossiers' (selected), and 'Corbeille'. Below the tabs is a search bar with the placeholder text 'Rechercher un dossier par son nom, son collaborateur...'. The main content is a table with the following columns: 'DOSSIERS', 'Collaborateur', 'Modifié le', and 'Options'. The table contains five rows of data:

DOSSIERS	Collaborateur	Modifié le	Options
MODELE Bijouterie	Administrateur logiciel ADRIEN	2021-11-18 15:45:39	+
ADRIEN Paganelli DEMO WAF & COPIE 123	Administrateur logiciel ADRIEN	2021-11-18 11:04:21	+
Migration BDD 5 nov	Administrateur logiciel ADRIEN	2021-11-18 15:29:58	+
ADRIEN Paganelli DEMO WAF &	Administrateur logiciel ADRIEN	2021-11-18 17:42:34	+
50%	Administrateur logiciel ADRIEN	2021-10-29 20:11:09	+

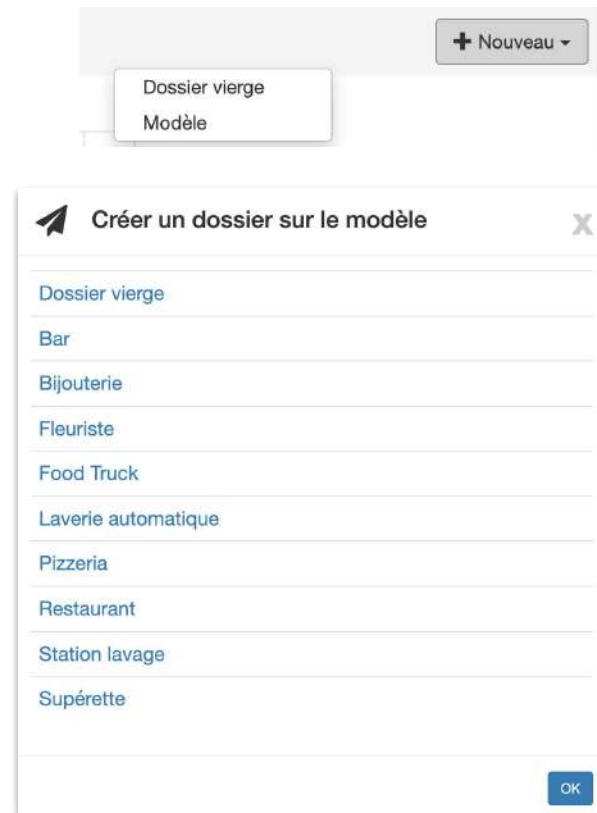


*Les dossiers supprimés restent accessibles pendant 30 jours.
Passé ce délai, ils sont définitivement supprimés de la base de données.*

Des modèles de dossiers sont disponibles depuis Nouveau > Modèle.

En cliquant sur un des modèles il se duplique sur votre espace et peut être modifié comme un dossier classique.

Les dossiers que vous créez ou dupliquez vous sont alors automatiquement affectés.



4. Les paramètres dossier

Généralités :

Cette rubrique permet de définir :

- le nom du dossier
- Le SIRET du dossier
- le mois et l'année de démarrage du prévisionnel
- le nombre d'exercices prévisionnels
- l'unité monétaire
- le nombre de mois par exercice
- la gestion des hypothèses
- L'adresse :
Cette rubrique permet d'indiquer l'adresse de votre client. Celle-ci figurera dans les exportations Word et PDF. En saisissant un SIRET ces informations se complètent automatiquement



Le champ de recherche d'une adresse se fait par 'auto-complétion'. Commencez à saisir l'adresse et des propositions vous seront faites en dessous. Cliquez alors sur une proposition pour gagner du temps de saisi.

Paramètres

Dossier

Invitations



Paramètres du dossier ▶

Généralités :			
Nom	MODELE Station lavage		
SIRET	SIRET de 14 chiffres		
Démarrage du prévisionnel	Janvier	Année	2021
Nombre d'années	3 ans	Unité monétaire	€
Gestion des hypothèses	Non		
Exercice 1		Exercice 2	Exercice 3
Nombre de mois	12 mois	12 mois	12 mois
Adresse :			
Recherche adresse	Rechercher votre lieu		
Numéro	Numéro de la voie	Voie	Nom de la voie
Ville		Code postal	Saisissez le Code

Activité :

Cette rubrique permet de définir :

- L'activité par le libellé NAF ou le code NAF *
- Si le dossier est une création ou une continuité d'exploitation. Le mode Entreprise avec un bilan permet d'accéder au module d'importation de la liasse fiscale N-1.

Juridique :

Cette rubrique permet de définir le type de structure **:

- Société
- SCOP
- Entreprise individuelle
- Association
- Auto-entreprise



(*) Le champ de recherche d'une Activité et du code NAF se fait par 'auto-complétion'. Commencez à saisir le NAF et des propositions vous seront faites en dessous. Cliquez alors sur une proposition pour gagner du temps de saisi.

(**) Le parcours de saisie, les tableaux financiers ainsi que les calculs s'adaptent au type juridique sélectionné.

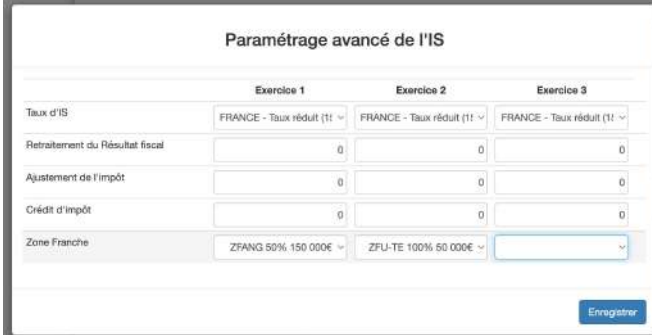
Activité :	
📁 Activité	Fabrication d'articles de joaillerie et bijouterie
📄 Code NAF	3212Z
📄 Création ?	Oui création

Juridique :	
📄 Type structure	Société

Fiscalité (en Société ou Association) :

Cette rubrique permet de définir :

- le type de régime d'imposition : Impôt société (IS) ou Impôt sur le revenu (IR) pour les sociétés ou les associations
- les modalités de calcul de l'IS (taux réduit, taux normal, exonération, régime étrangers Espagne, Angleterre, Nouvelle Calédonie)
- les modalités de calcul de l'IS par exercice en cliquant sur "Plus de paramètres". Il est alors possible de définir par année le taux à appliquer, un retraitement du résultat fiscal, un ajustement de l'impôt, un crédit d'impôt, Zone franche (ZFANG ou ZFU), ARF (l'article 44 sexiè du CGI).
- le type de calcul pour la TVA : exonération de TVA, franchise en base, TVA mensuelle, semestrielle, trimestrielle.



(*) L'impôt sur le revenu n'est pas calculé par le logiciel dans la mesure où il ne constitue pas une charge déductible comptablement.

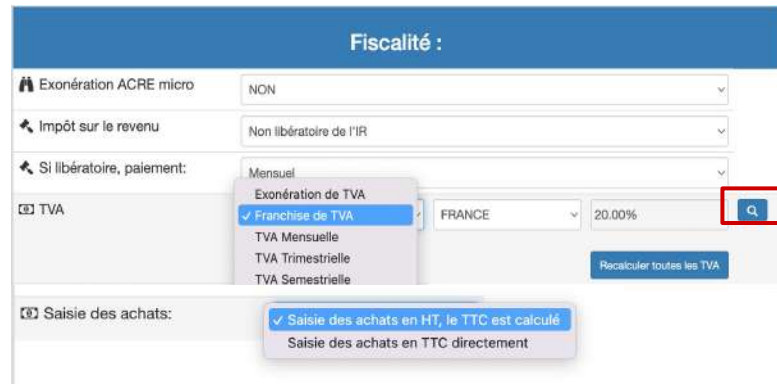
Fiscalité - Focus franchise de TVA :

Un dossier peut être en franchise en base de TVA.

Dans ce cas, il vous sera demandé si les charges et immobilisations ont été saisies en HT ou TTC :

- Si les charges ont été saisies en HT, le logiciel les recalculera en TTC dans le SIG jusqu'à la sortie mensuelle de la franchise.
- Si les charges ont été saisies en TTC, le logiciel les recalculera en HT dans le SIG à partir de la sortie mensuelle de la franchise.

La TVA est ensuite calculée sur chaque ligne avec le taux de ses paramètres



Fiscalité :

Exonération ACRE micro	NON
Impôt sur le revenu	Non libérateur de l'IR
Si libérateur, paiement:	Mensuel
TVA	Exonération de TVA ✓ Franchise de TVA TVA Mensuelle TVA Trimestrielle TVA Semestrielle
Saisie des achats:	✓ Saisie des achats en HT, le TTC est calculé Saisie des achats en TTC directement

FRANCE 20.00%

Recalculer toutes les TVA

Fiscalité - Focus franchise de TVA :

En ce qui concerne la franchise en base vous pourrez modifier les plafonds de chiffre d'affaires par nature ainsi que les montant N-1 faisant sortir de la franchise en base.

Fiscalité - Focus remboursement de TVA :

Dans le paramétrage avancé de la TVA vous pourrez modifier:

- un seuil en euros de remboursement de la TVA
- un pourcentage de remboursement
- un délais de remboursement

Paramétrage avancé de la TVA

Remboursement du crédit de TVA

Seuil de déclenchement	<input type="text" value="0"/>
Remboursement en %	<input type="text" value="100%"/>
Délai de remboursement	<input type="text" value="1 mois"/>

Franchise de TVA

Chiffre d'affaires de Négoce Production

maximum pour l'année en cours	<input type="text" value="101 000"/>
maximum pour l'année N-1	<input type="text" value="91 900"/>

Chiffre d'affaires de Service :

maximum pour l'année en cours	<input type="text" value="39 100"/>
maximum pour l'année N-1	<input type="text" value="36 800"/>

Fiscalité (en SCOP) :

Cette rubrique permet de définir :

- le type de régime d'imposition : IS ou IR
- les modalités du calcul de l'IS global ou par exercice
- La répartition automatique du résultat de la SCOP entre réserves, dividendes et participation des salariés. Définir si cette affectation est exonérée d'IS. Paramétrer le délais de règlement du dividende
- le type de calcul pour la TVA : mensuel, semestriel, trimestriel, une exonération ou une franchise en base de TVA.



Fiscalité :

Impôt : Impôt Société

Impôt Sociétés (taux) : Exonération totale

Répartition du résultat SCOP : Répartir le résultat de la SCOP

TVA : TVA Mensuelle | FRANCE | 20.00%



Répartition du résultat de la SCOP

	Réserves	Dividende	Participation
TOTAL	45 %	10 %	45 %
Exonéré d'IS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Règlement du dividende post clôture : Le 6ème mois

Enregistrer



Vous pouvez débrayer le calcul de l'IS en indiquant une exonération totale d'IS et en indiquant des valeurs dans le paramétrage avancé de l'IS à la ligne "Ajustement d'IS"

Fiscalité (en Entreprise individuelle) :

Cette rubrique permet de définir :

- Le type de régime pour le dirigeant TNS (Travailleur non salarié) : Artisan, Commerçant ou les autres professions libérales spécifiques.
- Le régime complémentaire (pour certaines professions libérales)
- L'exonération TNS ACRE ou DOM TOM
- Le type d'impôt : impôt sur le revenu (IR) ou impôt sociétés (IS)
- Le type de calcul pour la TVA : mensuel, semestriel, trimestriel ou une exonération de TVA.
- Le taux de TVA par défaut (France, DOM TOM ou autre)



The screenshot shows a form titled 'Fiscalité :'. It contains several dropdown menus and input fields:

- Type TNS: Artisan
- TNS > Exonération ACRE: NON
- TNS > DOM TOM: OUI 2 ans
- Impôt: Impôt sur le revenu
- TVA: TVA Mensuelle, FRANCE, 20%

A button labeled 'Recalculer toutes les TVA' is located at the bottom right of the form.

Le calcul des cotisations TNS en Entreprise individuel est un calcul en dedans :

Les cotisations TNS sont calculées sur le résultat net, mais ces cotisations sont elles-même déductibles du résultat.



Fiscalité (en Micro-entreprise) :

Cette rubrique permet de définir :

- L'exonération ACRE
- Si le calcul des cotisations se fait de manière libératoire de l'IS ou non
- Les modalités de règlement si l'impôt est libératoire : mensuel ou trimestriel.
- La TVA (par défaut en franchise pour les micro)
- Si la saisi des achats se fait en TTC ou en HT
Si la saisie est faite HT, le logiciel ajoutera la TVA indiquée dans les paramètres de la ligne uniquement pour les charges.

Fiscalité :	
Exonération ACRE	NON
Impôt sur le revenu	Non libératoire de l'IR
Si libératoire, paiement:	Mensuel
Saisie des achats:	Saisie des achata en TTC directement

(*) L'impôt sur le revenu n'est pas calculé par le logiciel dans la mesure où il ne constitue pas une charge déductible comptablement.

(**) Les cotisations de l'auto-entrepreneur se feront automatiquement en fonction de ses paramètres et des chiffres d'affaires par catégorie (service ou production/négoce)



4. Les paramètres dossier > Dossier

Fiscalité des DOM TOM :

La fiscalité des DOM TOM peut être mise en place sur les dossiers prévisionnels :

- TVA : dans Fiscalité > TVA choisissez DOM TOM ce qui permettra de définir le taux normal à 8,5% sur les nouvelles lignes. Pour recalculer les lignes existantes cliquez sur Recalculer toutes les TVA
- TNS exonération DOM TOM : En EI dans les paramètres dossier et en société dans les paramètres de rémunération
- Zone franche ZFANG : Dans Impôt Sociétés > Plus de paramètres vous pouvez définir une ZFANG par exercice



Fiscalité :

Impôt	Impôt Société	
Impôt Sociétés (taux)	FRANCE - Taux réduit (15% puis 25%)	Plus de paramètres
TVA	TVA Mensuelle	DOM TOM 8.5%

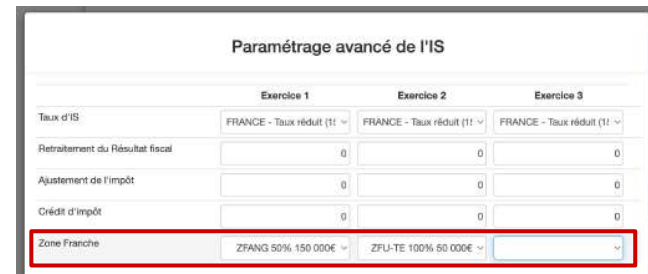
[Recalculer toutes les TVA](#)



Fiscalité :

Type TNS	Artisan		
TNS > Exonération ACRE	NON		
TNS > DOM TOM	OUI 2 ans		
Impôt	Impôt sur le revenu		
TVA	TVA Mensuelle	FRANCE	20%

[Recalculer toutes les TVA](#)



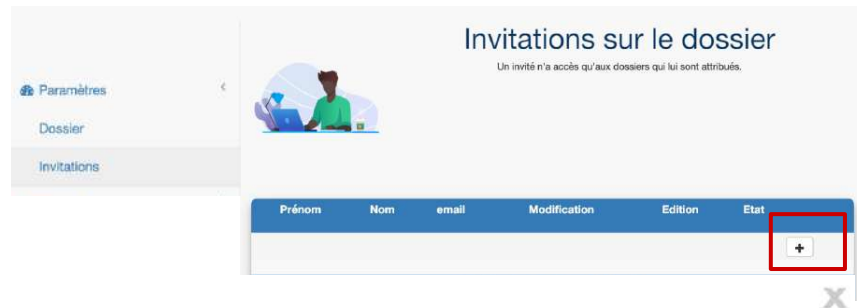
Paramétrage avancé de l'IS

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Taux d'IS	FRANCE - Taux réduit (11)	FRANCE - Taux réduit (11)	FRANCE - Taux réduit (11)
Retraitement du Résultat fiscal	0	0	0
Ajustement de l'impôt	0	0	0
Crédit d'impôt	0	0	0
Zone Franche	ZFANG 50% 150 000€	ZFL-TE 100% 50 000€	

Invitations clients :

- Dans Paramètres > Invitations > Cliquez sur le +
- Remplissez les informations : email, Nom, Prénom
- Indiquez les droits en modification et en édition
- Validez

L'invité reçoit alors un email contenant un chemin pour finaliser son compte dans lequel il définit son mot de passe.



Ajouter un invité au dossier

Courriel

Nom

Prénom

Modifications

Editions



1. *Si l'invité a déjà été créé depuis votre compte, son email vous sera proposé lors de la saisie du champ courriel. En cliquant sur la proposition, les champs Nom, Prénom seront pré-complétés et le bouton de validation se nommera "Ajouter le dossier à l'invité"*
2. *Si l'email de l'invité est déjà présent dans notre base mais n'est pas attaché à votre compte, il ne pourra pas être réutilisé. Il faudra soit saisir une autre adresse mail soit nous contacter.*

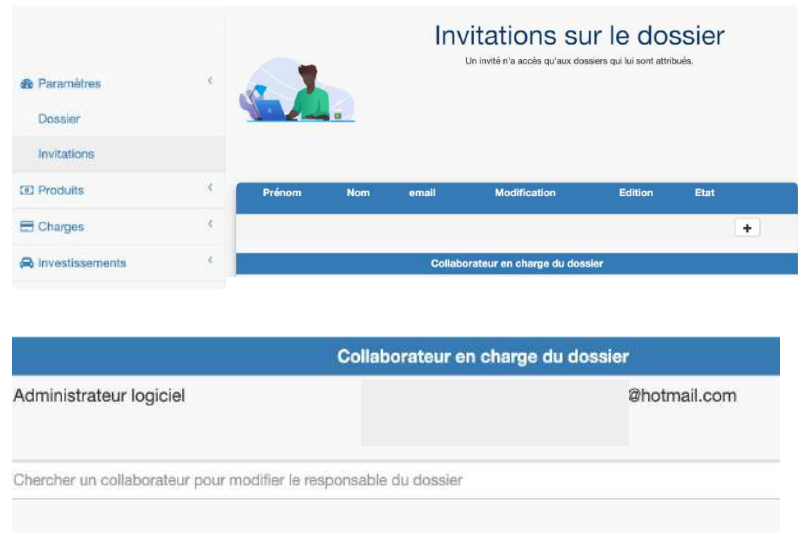
Collaborateur en charge du dossier

Par défaut, le créateur du dossier est automatiquement le collaborateur en charge du dossier .

Le collaborateur en charge reçoit alors les e-mails du client invité, si celui-ci écrit depuis la plateforme.

La définition du collaborateur en charge permet également de voir qui est en charge d'un dossier depuis la vue "Liste des dossiers".

Vous pouvez changer cette affectation en recherchant un collaborateur déjà enregistré sur le compte. Une proposition vous sera faite par auto-complétion lors de la saisie. Cliquez simplement sur le collaborateur proposé. Une pop-up vous indiquera que l'opération a bien été enregistrée.



Invitations sur le dossier

Un invité n'a accès qu'aux dossiers qui lui sont attribués.

Prénom	Nom	email	Modification	Edition	Etat
		Collaborateur en charge du dossier			

Collaborateur en charge du dossier

Administrateur logiciel @hotmail.com

Chercher un collaborateur pour modifier le responsable du dossier



Il n'est pas possible d'ajouter un collaborateur depuis cette interface. Vous ne pouvez que définir un collaborateur déjà existant sur votre compte. Pour créer un collaborateur, veuillez contacter l'administrateur interne à votre société.

5. Les saisies

Liasse Fiscale

Si le dossier a été paramétré comme une entreprise avec un bilan antérieur, la rubrique Liasse fiscale sera accessible.

Vous pouvez saisir manuellement la liasse fiscale ou importer une balance comptable ou un fichier FEC de clôture ou de situation .

Les valeurs saisies dans le bilan viendront s'ajouter au bilan prévisionnel. Le compte de résultat de la liasse n'a pas d'impact à ce jour sur le prévisionnel.

 Vous pouvez jouer sur les valeurs impactant le prévisionnel en cliquant sur les rouages pour les immobilisations, les créances, les emprunts et les dettes.



La balance importée doit être au format txt ou csv avec séparateur tabulation ou point virgule et contenir à minima : les numéros de compte, les libellés des comptes, les débits et les crédits.



LIASSE FISCALE N-1

Saisissez la liasse de votre dernier exercice comptable de clôture ou importez une balance pour la compléter automatiquement.

+ Balance -

ACTIF		Brut	Amortissements		Net
Immobilisations incorporelles	Fonds commercial	016	0	016	0
	Autres	014	0	014	0
Immobilisations corporelles		008	0	008	0
Immobilisations financières (*)		040	0	040	0
TOTAL I		064	0	064	0

Paramètres : Amortissement prévisionnel

Saisissez les amortissements futurs.

	Brut	Amortissement	Année +1	Année +2	Année +3	Année +4	Année +5	Amortissement TOTAL
Immobilisations incorporelles	0	0						0
Immobilisations corporelles								0
Immobilisations financier								0

Liasse Fiscale: importation des comptes déposés

Si le dossier possède un numéro SIRET dans les paramètres et que la structure a déposé ses comptes sans confidentialité, ceux-ci pourront être accessibles en téléchargement.

- Si le dossier répond à ces exigences le bouton **“Importer des comptes déposés”** apparaîtra.
- Cliquez ensuite sur le millésime désiré.
- La liasse fiscale se complète alors automatiquement.



Les comptes sont déposés aux Greffes environ au mois de mai de l'année suivant la clôture au 31/12. Il est donc possible de trouver des compte de l'année précédente à compter du mois de mai juin

Liasse Fiscale: importation d'une balance

Vous pouvez également importer une balance comptable au format txt ou CSV séparateur tabulation ou point virgule.

- Cliquez sur +Balance > Importation de balance.
- Choisissez le fichier sur votre ordinateur .
- Faites correspondre les colonnes : 'Comptes', 'Libellé des comptes', 'Débit' et 'Crédit' avec les listes déroulantes.
- Cliquez sur Contrôler pour vérifier la cohérence des comptes et importer la balance.



Comptes	Libellé des comptes	Débit	Crédit	
Numéro	Intitulé	Débit	Crédit	Solde Débiteur
10130000	CAPITAL SOUSCRIT-AP	0	945183.91	0
	Total classe 10	0	945183.91	0
11900000	REPORT A NOUVEAU C	227326.15	10728.37	216597.78

Cessions des immobilisations N-1

Vous pouvez procéder à la vente d'immobilisations présentes dans le dernier bilan de clôture importé.

Dans la rubrique N-1 > Cessions

- Ajoutez une ligne
- Indiquez une date de cession
- Indiquez une prix de cession et d'acquisition
- Indiquez le cumul des amortissements pratiqués



Cessions d'immobilisations

Saisissez des cessions pour les immobilisations présentes dans la liasse fiscale N-1

Libellé	Date	Prix de cession	Valeur d'acquisition	Amortissements pratiqués	Type	
Cession immobilisation corporelle 1	Septembre 2022	0	Prix d'achat	Amortisserr	Corporel	
TOTAL		0				+ -

5. Les saisies > Généralités

Les saisies se font par rubrique comptable.

Les saisies des produits et charges peuvent se faire directement annuellement ou mensuellement par l'option Détail. La vue mensuelle permet de ventiler les valeurs par mois ou de passer en mode quantité / prix ou Stock.

Chaque ligne a des paramètres avancés permettant de fixer notamment les délais de règlement et la TVA. Il est possible de dupliquer, supprimer ou commenter une ligne par ce sous menu.


Pour ajouter une ligne, cliquez sur le + en bas de la catégorie.

Il est possible de consulter les tableaux financiers directement en bas depuis chaque écran de saisie avec le Bouton **Tableau+**.

Il est possible d'exporter les saisies au format Word, PDF ou XLS en haut depuis le bouton

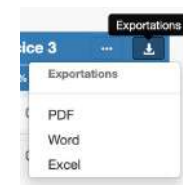


Libellé	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	...	↓
PRESTATIONS DE SERVICES	0 hit	0 hit	0 hit		
TOTAL	0 €	0 €	0 €		+



Période	Chiffre d'affaires	Ventilation
TOTAL	0 €	
Janvier 2021	0 €	0%
Fevrier 2021	0 €	0%

- 
- Paramètres de la ligne
 - Commenter la ligne
 - Dupliquer la ligne
 - Supprimer la ligne



Il est possible de créer des délais de règlement personnalisés.

Dans les saisies, cliquez sur **Paramètres** (symbolisé par les 3 points) puis sur **Règlement libres**



Vous pouvez alors ajouter un nouveau délais avec le bouton + puis le paramétrer en cliquant sur le bouton engrenage



Définissez alors des pourcentage ainsi que des délais en jours.

Pour créer un délais de paiement comptant pour 50% et à 30 jours pour 50% restant indiquez 50% à 0 jours et 50% à 30 jours.

Appliquer enfin ce règlement dans le paramètres des lignes que vous désirez.



Il est possible de créer des saisonnalités qui définissent des ventilations mensuelles.

Dans les saisies, cliquez sur **Paramètres** (les 3 points blancs) puis sur **Saisonnalités**.

Vous pouvez alors :

- Ajouter une nouvelle saisonnalité avec le bouton +
- Paramétrer en cliquant sur le bouton engrenage
- Supprimer avec la corbeille

Définissez alors des pourcentage pour chaque période mensuelle.



*Par défaut, une saisonnalité est dupliquée sur tous les exercices.
Vous pouvez décocher l'option de duplication afin de définir une saisonnalité par exercice.*



Vous retrouverez alors vos saisonnalités dans l'ensemble des saisies mensuelles.

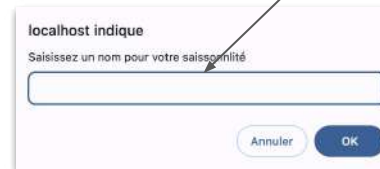
Vous pouvez appliquer une saisonnalité en la sélectionnant dans la liste déroulante.



Période	Chiffre d'affaires	Ventilation
TOTAL	1 200 €	
Mars 2024	100 €	8.33%
Avril 2024	100 €	8.33%

Il est également possible de créer une saisonnalité directement dans la saisie mensuelle.

Dans ce cas, cliquez sur la disquette blanche et indiquez un nom dans la fenêtre.



localhost indique

Saisissez un nom pour votre saisonnalité

Annuler OK



Une saisonnalité contient les ventilations de tous les exercices. Pensez à reporter la saisonnalité sur les exercices suivants avec l'option de report (flèche blanche) si nécessaire avant d'enregistrer.

Si la gestion des hypothèses est activée sur le dossier, vous pourrez :

:

- Affecter chaque ligne à une ou toutes les hypothèses.
Le sous total de chaque hypothèse sera affiché en bas de rubrique.
- Consulter et exporter des états financiers comparés

Libellé	Hypothèses	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Vente 1		12 000	12 000	12 000
TOTAL		12 000 €	12 000 €	12 000 €
	Total hypothèse 1	12 000 €	12 000 €	12 000 €
	Total hypothèse 2	0 €	0 €	0 €
	Total hypothèse 3	0 €	0 €	0 €

SIG multi-hypothèses détaillé

Exercice 1

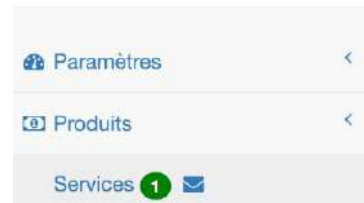
	Hypothèse 1	%	Hypothèse 2	%	Hypothèse 3	%
✓ Ventes de marchandises	0 €		0 €		0 €	
✓ Coût d'achat des marchandises	0 €		0 €		0 €	
✓ Variation de stock	0 €		0 €		0 €	
Marge commerciale	0 €		0 €		0 €	
✓ Productions vendues	0 €		0 €		0 €	
✓ Productions stockées	0 €		0 €		0 €	
✓ Services vendus	12 000 €		0 €		0 €	
Productions et services vendus	12 000 €		0 €		0 €	
Chiffre d'affaires	12 000 €	100%	0 €		0 €	
✓ Dettes liées immobilisations	0 €		0 €		0 €	

Toutes les lignes du prévisionnel peuvent être commentées par les utilisateurs et les invités. Tous les commentaires sont visibles par les collaborateurs et les invités.

Si un message écrit par un invité n'a pas été vu par un collaborateur :

- Une icône s'affiche dans la navigation
- Une icône rouge s'affiche dans la rubrique (tant que le message est non lu puis il devient bleu)
- Un badge "Nouveau" apparaît dans le détail

Le principe est identique pour les messages écrits par un collaborateur à un invité.



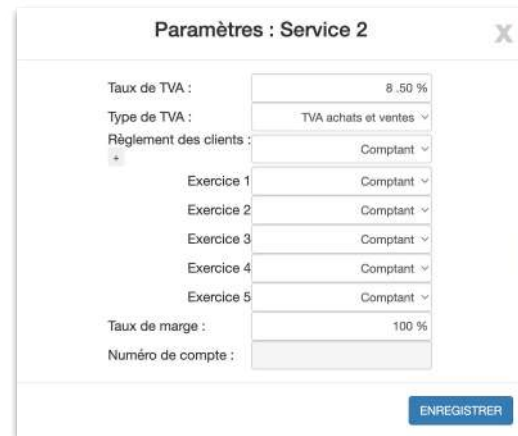
Services :

Il s'agit ici uniquement de chiffre d'affaires de services vendus.
Dans le paramétrage des lignes vous pouvez :

- fixer le taux de TVA
- définir le type de TVA : TVA sur marge ou TVA classique
- le délai de règlement des clients en général ou par exercice
- le taux de TVA **



Libellé	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Service 2	0 lit	0 lit	0 lit
TOTAL	0 €	0 €	



Paramètres : Service 2

Taux de TVA : 8.50 %

Type de TVA : TVA achats et ventes

Règlement des clients : Comptant

Exercice 1 : Comptant

Exercice 2 : Comptant

Exercice 3 : Comptant

Exercice 4 : Comptant

Exercice 5 : Comptant

Taux de marge : 100 %

Numéro de compte :

ENREGISTRER



Une ligne définie en quantité/prix devient grisée et non modifiable manuellement car sa valeur proviendra du calcul mensuel.

(**) La TVA sur marge est pratiquée dans certaines activités où la TVA ne peut pas être récupérée sur les achats. Les dépôts-ventes ou brocantes professionnelles sont souvent sur ce modèle où les produits sont achetés à des particulier. Dans ce contexte, **il faudra saisir un CA TTC** car il est très compliqué de prévoir un CA HT dans la mesure où la TVA impacte ce dernier.

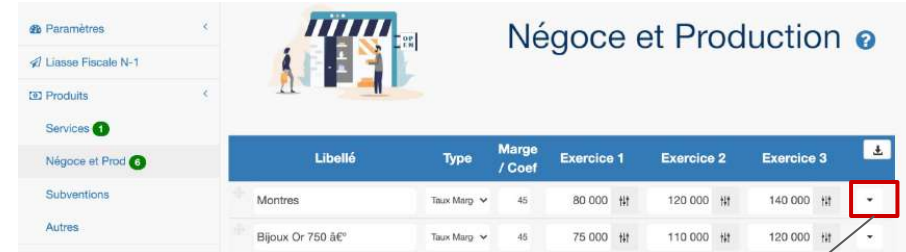
5. Les saisies > Ventes de négoce et production

Il s'agit ici uniquement de chiffre d'affaires des produits et marchandises vendus.

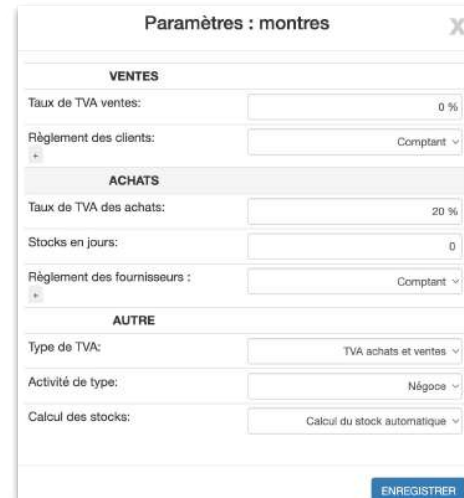
Les achats sont calculés de manière indirecte avec le taux de marge ou le coefficient indiqué.

Dans le paramétrage des lignes vous pouvez :

- fixer le taux de TVA et le délai de règlement des clients
- fixer le taux de TVA et le délai de règlement du fournisseur
- Choisir entre le négoce et la production
- Laisser le logiciel calculer les stocks ou désactiver le calcul.



Libellé	Type	Marge / Coef	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	
Montres	Taux Marg	45	80 000	120 000	140 000	-
Bijoux Or 750 â€	Taux Marg	45	75 000	110 000	120 000	-



Paramètres : montres

VENTES

Taux de TVA ventes: 0 %

Règlement des clients: Comptant

ACHATS

Taux de TVA des achats: 20 %

Stocks en jours: 0

Règlement des fournisseurs: Comptant

AUTRE

Type de TVA: TVA achats et ventes

Activité de type: Négoce

Calcul des stocks: Calcul du stock automatique

ENREGISTRER

FOCUS 1 sur les stocks

Par défaut, le logiciel ne calcule pas de stock et ne réalise des achats qu'à hauteur de la marge indiquée.

Pour gérer des stocks il faut passer la vue mensuelle en mode "Expert : Stocks"

- Le stock mensuel correspondra à la différence entre les quantités achetées et les quantités vendues. Il sera valorisé au prix d'achat indiqué.
- La variation de stock se calculera avec le stock de clôture indiqué dans la liasse fiscale si le dossier est en continuité d'exploitation.
- La variation de stock en fin d'exercice sera soustraite au compte de résultat afin de trouver la marge comptable. La variation de stock sera ajoutée au bilan et déterminera le stock total.

Libellé	Type	Marge / Coef	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	
Montres	Taux Marg	45	80 000	120 000	140 000	
Bijoux Or 750 à€	Taux Marg	45	75 000	110 000	120 000	

Exercice 1 : Montres

Expert: Stocks

Période	Quantité vendue	Prix de vente unitaire	Chiffre d'affaires	Quantité achetée	Prix d'achat unitaire	Marge	TOTAL achats	Stocks en quantité
TOTAL	0	0	80 000	0	0	45%	0	
Janvier 2021	0	0	6 666	0	0	45%	0	0
Fevrier 2021	0	0	6 666	0	0	45%	0	0

FOCUS 2 sur les stocks

Une autre méthode pour gérer des stocks est d'indiquer un nombre de jours de stocks dans les paramètres de la ligne.

Pour que le calcul se lance la ligne ne doit pas être en mode "Expert : Stocks" dans la vue mensuelle (cf. FOCUS 1 sur les stocks)

Libellé	Type	Marge / Coef	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	
Montres	Taux Marg ▼	45	80 000	120 000	140 000	▼
Bijoux Or 750 â€	Taux Marg ▼	45	75 000	110 000	120 000	▼

Paramètres : montres

VENTES

Taux de TVA ventes:

Règlement des clients:

ACHATS

Taux de TVA des achats:

Stocks en jours:

Règlement des fournisseurs:

AUTRE

Type de TVA:

Activité de type:

Calcul des stocks:

ENREGISTRER

Les subventions

Vous pouvez indiquer ici des subventions d'exploitation ou des subventions d'investissement.

Rappel:

- **Une subvention d'exploitation** est une subvention octroyée à une entreprise pour lui permettre de compenser l'insuffisance ou de faire face à certaines charges d'exploitation.
Elle apparaît dans le compte de résultat.
- **Les subventions d'investissements** sont des fonds versés aux entreprises et sont destinés à financer des investissements, comme l'acquisition d'un véhicule ou de matériel informatique. La somme versée apparaît au bilan minorée de son amortissement cumulé.
L'amortissement annuel apparaît, quant à lui, dans les produits exceptionnels automatiquement.



Libellé	Date	Montant	Type	Durée	
Subvention d exploitation 1	Janvier 2021	0	Exploitation	0	
TOTAL		0			

5. Les saisies > Autres produits financiers et exceptionnels

Saisissez ici des produits financiers ou exceptionnels non calculés automatiquement par le logiciel.

Par exemple: les produits de cession d'une immobilisation, les plus-values d'un placement financier...

Pour rappel, le logiciel gère automatiquement les produits exceptionnels des subventions d'investissement et ne sont pas visibles depuis cette interface mais directement dans le compte de résultat.



Produits financiers & exceptionnels ?

Libellé	Type	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	
Produits Financiers 1	Produit fina	0	0	0	-
TOTAL		0 €	0 €	0 €	+ -

5. Les saisies > Services extérieurs

Saisissez les charges d'exploitations correspondant aux services extérieurs.

La liste des postes est déjà pré-remplie mais vous pouvez modifier l'ordre, le libellé, ajouter ou supprimer des postes.

Dans les paramètres de la ligne vous pouvez indiquer :

- le taux de TVA
- le délais de règlement
- un pourcentage du chiffre d'affaires ou de la marge pour un calcul automatique
- définir si la charge est variable ou non pour le seuil de rentabilité.
- s'il faut réintégrer la charge dans la marge (sous-traitance...)



Libellé	Exercice 1	Exercice 2	
Entretien et réparations	0 €	0 €	▼
Divers : cotisations CGA...	0 €	0 €	▼



Paramètres : Entretien et réparations

Paramètres

TVA : TVA au débit ▼

Règlement : Comptant ▼

Calcul en % du : Détail


Charge variable: NON ▼

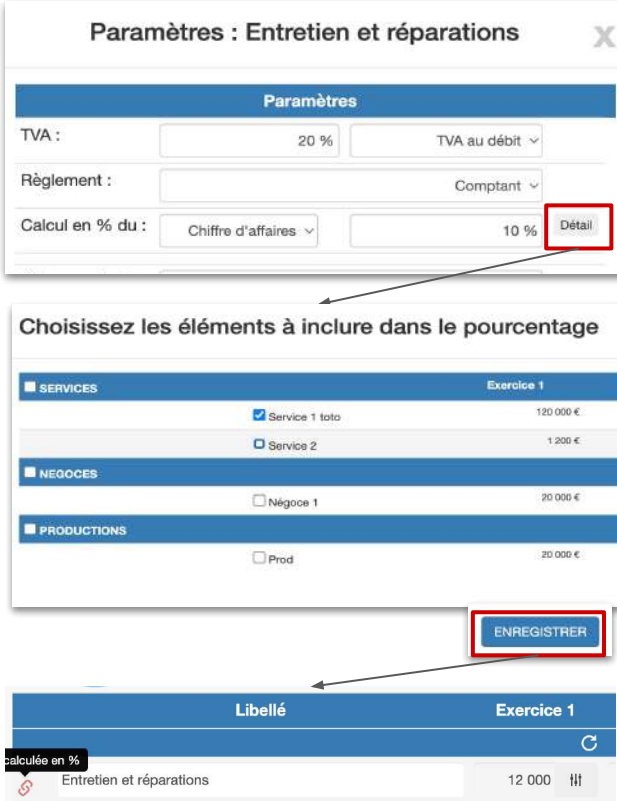
Dans la marge : NON ▼

ENREGISTRER

Vous pouvez calculer la charge en pourcentage du chiffre d'affaires ou d'une ou plusieurs lignes de produits.

- Dans les paramètres de la ligne cliquez sur **Détail** sur la ligne **Calcul en % du > Chiffre d'affaires**.
- Choisissez la, ou , les lignes à inclure dans le calcul.
- Cliquez sur **Enregistrer**

La ligne se re-calcule alors avec les informations demandées et il apparaît l'icône  pour indiquer qu'elle est liée pour les calculs.



Paramètres : Entretien et réparations

Paramètres

TVA : 20 % TVA au débit ▾

Règlement : Comptant ▾

Calcul en % du : Chiffre d'affaires ▾ 10 % **Détail**

Choisissez les éléments à inclure dans le pourcentage

SERVICES		Exercice 1
<input checked="" type="checkbox"/>	Service 1 toto	120 000 €
<input type="checkbox"/>	Service 2	1 200 €

NEGOGES


<input type="checkbox"/>	Négoce 1	20 000 €
--------------------------	----------	----------

PRODUCTIONS

<input type="checkbox"/>	Prod	20 000 €
--------------------------	------	----------

ENREGISTRER

Libellé Exercice 1

calculée en %	Libellé	Exercice 1
	Entretien et réparations	12 000

5. Les saisies > Salaires

Dans la rubrique salaires il est possible d'ajouter différents types de rémunérations :

- Des salaires
- De la participation salariale
- De la rémunération de dirigeant salarié (TAS)
- De la rémunération de dirigeant non salarié (TNS)
- Des prélèvements de l'exploitant en EI

Dans les paramètres de chaque ligne vous pouvez :

- Affiner le calcul des charges patronales des salaires
- Affiner le calcul des cotisations TNS
- Indiquer que le salaire est variable pour le seuil de rentabilité



Libellé	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	
Salaire 1	0	0	0	
TOTAL	0 €	0 €	0 €	+

Paramètres : Salaire 1

Type:

Charges patronales

Type de calcul:

Charges patronales:

Charges patronales par an :

Règlements des charges:

Autres

Paiement des salaires:

Type de charge :

ENREGISTRER

Paramètres : Salaire 1

Type:

Cotisation TNS

Régime:

Exonération ACCRE:

Ajustements loi Madem:

Type de calcul:

Autres

Type de charge :

ENREGISTRER

Focus sur les salaires :

Par défaut :

- les salaires sont chargés à 45% pour la partie patronale
- les salaires saisis attendus sont bruts

Dans les paramètres de la ligne vous pouvez modifier le taux de charge de manière libre. Vous pouvez également modifier chaque année le taux en cliquant sur le bouton “Charges patronales par an”

Vous pouvez également passer en mode Type de calcul Charges patronales en valeur fixe pour certains cas particuliers. Il vous faudra alors renseigner des charges en Euro en cliquant sur le bouton “Charges patronales par an”

Paramètres : Salaire 1

Type:

Charges patronales

Type de calcul:

Charges patronales:

Charges patronales par an :

Exercice 1	<input type="text" value="45 %"/>	<input type="text" value="0"/>	€
Exercice 2	<input type="text" value="45 %"/>	<input type="text" value="0"/>	€
Exercice 3	<input type="text" value="45 %"/>	<input type="text" value="0"/>	€
Exercice 4	<input type="text" value="45 %"/>	<input type="text" value="0"/>	€
Exercice 5	<input type="text" value="45 %"/>	<input type="text" value="0"/>	€

Règlements des charges:

Autres

Paiement des salaires:

Type de charge :

ENREGISTRER

Focus sur les TNS :

En société vous pouvez indiquer un ou des dirigeants non salariés (TNS). Dans le paramètre de ces lignes vous pouvez indiquer :

- le régime du TNS (Artisan, commerçant...)
- le régime complémentaire pour certains cas
- l'éligibilité ou non à l'ACRE
- l'éligibilité ou non au régime d'exonération des DOM TOM
- des versements complémentaires de type loi Madelin

Le logiciel prend en considération le système d'acompte des cotisations TNS lié au décalage de la base de revenu en N-1 voir N-2. Ainsi, des acomptes seront décaissés en trésorerie et le solde payé l'année suivante.

Paramètres : Salaire 1

Type: **Dirigeant non salarié (TNS)**

Cotisation TNS

Régime: Artisan

Exonération ACCRE: NON

DOM TOM: NON

versements loi Madelin

Vous pouvez ici indiquer les versements Madelin.

Les valeurs viendront augmenter la base de calcul des cotisations TNS et apparaîtront également en plus en charges patronales du dirigeant .

Exercice 1	0 €
Exercice 2	0 €
Exercice 3	0 €
Exercice 4	0 €
Exercice 5	0 €

Type de calcul: En pourcentage des salaires

Autres

Type de charge: Fixe

ENREGISTRER

5. Les saisies > Impôts

Par défaut le logiciel propose le calcul de :

- la taxe d'apprentissage (0,75% de la masse salariale)
- la formation professionnelle (0,75% de la masse salariale)
- l'effort construction (0,45% de la masse salariale)
- la CFE (à saisir)

Vous pouvez bien sûr en ajouter ou en supprimer.

Dans les paramètres vous pourrez définir :

- le délai de règlement de l'impôt
- un calcul en pourcentage des salaires



Une ligne définie en calcul en pourcentage des salaires devient grisée et non modifiable manuellement car sa valeur proviendra du calcul issu du pourcentage et de la masse salariale.



Libellé	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	
Taxe apprentissage	0 €	0 €	0 €	-
Formation Pro	0 €	0 €	0 €	-
Effort construction	0 €	0 €	0 €	-
CFE	0 €	0 €	0 €	-
TOTAL	0 €	0 €	0 €	+



Paramètres : CFE

Règlement en jours : 1 mois

Calcul en % des salaires chargés : 0 %

ENREGISTRER

5. Les saisies > Charges financières et exceptionnelles

Saisissez ici des charges financières ou exceptionnelles non calculées automatiquement par le logiciel.

Pour rappel, le logiciel gère automatiquement le calcul des intérêts des emprunts. Il est donc inutile d'ajouter les intérêts des emprunts ici.



Libellé	Type	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	
Charges Financières 1	Charge fina	0 lit	0 lit	0 lit	
Charges Exceptionnelles 2	Charge exc	0 lit	0 lit	0 lit	
TOTAL		0 €	0 €	0 €	+ -

5. Les saisies > Immobilisations

Saisissez ici des immobilisations acquises durant la durée du prévisionnel. Par défaut, le logiciel liste les immobilisations standard du plan comptable.

Si le dossier a une antériorité et une liasse fiscale N-1 saisie, l'amortissement des immobilisations présentes antérieurement se fera par la liasse fiscale.

Dans les paramètres de la ligne vous pourrez gérer :

- La durée d'amortissement en mois
- Le taux de TVA
- Le délais de règlement fournisseur
- Les apports en nature en sélectionnant le cas *
- Les productions immobilisées. **
- La vente de l'immobilisation



(*) Un apport en nature vient augmenter les actifs et le capital social ou le compte courant d'associé sans mouvementer la trésorerie.

(**) Une production immobilisée vient augmenter les actifs et le compte de résultat



Libellé	Date	Prix HT	Type	
Frais de création	Novembre 2021	0	Incorporel	-
Logiciels	Novembre 2021	0	Incorporel	-
Site internet	Novembre 2021	0	Incorporel	-



PARAMETRES : Frais de création

Durée d'amortissement : 36

TVA : 20 %

Règlement en jours : 1 mois

Cas spéciaux : Normal (décaissé en trésor)

ENREGISTRER

5. Les saisies > Emprunts

Saisissez ici des emprunts souscrits durant la durée du prévisionnel.

Si le dossier a une antériorité et une liasse fiscale N-1 saisie, les paiements du capital et des intérêts de ces emprunts se feront par la liasse fiscale.

Dans les paramètres de la ligne vous pourrez :

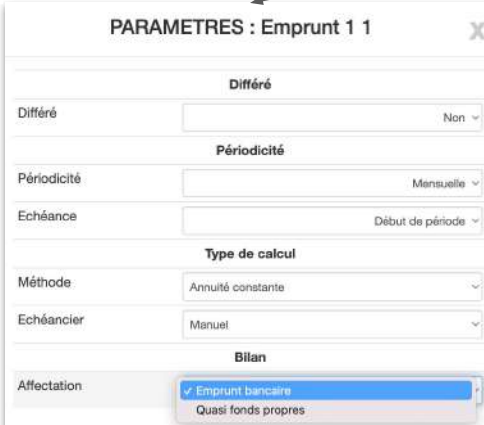
- Activer un différé de remboursement
- Définir le nombre de mois de différé
- Définir la périodicité de l'emprunt : mensuel, trimestriel...



Vous pouvez visualiser l'échéancier depuis la vue principale en cliquant sur le l'icône flèche bas > Voir l'échéancier



Libellé	Date	Montant	Taux	Durée en mois	
Emprunt 1 1	Août 2023	10000	3 %	36	
TOTAL		10000			Paramètres de la ligne



PARAMETRES : Emprunt 1 1

Différé

Différé: Non

Périodicité

Périodicité: Mensuelle

Echéance: Début de période

Type de calcul

Méthode: Annuité constante

Echéancier: Manuel

Bilan

Affectation: Emprunt bancaire (selected), Quasi fonds propres

5. Les saisies > Emprunts > Échéancier libre

Vous pouvez saisir manuellement l'échéancier bancaire afin de gérer des cas particuliers (remboursement anticipé, libération sur factures...)

Cliquez sur :

- *Voir l'échéancier*
- *Ajuster manuellement.*

Vous pourrez alors saisir mois par mois l'encaissement, le capital payé ainsi que les intérêts payés.



Vous pouvez donc gérer également ici les emprunts N-1 en passant par un échéancier libre et en retirant l'encaissement de l'emprunt.

Libellé	Date	Montant	Taux	Durée en mois	
Emprunt 1 1	Août 2023	10000	3 %	36	
TOTAL		10000			

Paramètres de la ligne

Voir l'échéancier

Échéancier : Échéancier bancaire

Ajuster manuellement

Mois	Intérêts	Capital	Mensualité
Août 2023	25 €	265 €	290 €
Septembre 2023	24 €	266 €	290 €

Échéancier : Échéancier bancaire

Revenir en automatique

Mois	Encaissement	Intérêts	Capital	Mensualité	CRD
Août 2023	10000	25	266	291	9734
Septembre 2023	0	24	266	290	9468
Octobre 2023	0	24	267	291	9201

5. Les saisies > Emprunts (quasi fonds propre)

Vous pouvez définir que l'emprunt doit figurer dans la rubrique quasi fonds propres au passif.

Cliquez sur **Paramètres** puis sur **Bilan > Affectation > Quasi fonds propres**.

Vous pourrez alors saisir l'encaissement, le capital payé ainsi que les intérêts payé par mois.



Nouveaux Emprunts

Ajouter autant de nouveaux emprunts que nécessaire.
Les emprunts déjà existant doivent être gérés dans la Liasse Fiscale.

Libellé	Date	Montant	Taux	Durée en mois	
Emprunt 1 1	Août 2023	10000	3 %	36	
TOTAL		-10000			Paramètres de la ligne



PARAMETRES : Emprunt 1 1

Différé

Différé Non

Périodicité

Périodicité Mensuelle

Echéance Début de période

Type de calcul

Méthode Annuité constante

Echéancier Manuel

Bilan

Affectation Emprunt bancaire
 Quasi fonds propres

[Voir l'échéancier](#) [ENREGISTRER](#)

5. Les saisies > Capital & compte courant d'associé

Saisissez ici les mouvements de capital et de comptes courants d'associés durant la durée du prévisionnel.

Si le dossier a une antériorité et une liasse fiscale N-1 saisie, le capital et le compte courant antérieurs seront reportés automatiquement sans besoin de les saisir ici.

Dans les paramètres de la ligne vous pourrez :

- Définir la durée de règlement et gérer les libérations partielles en capital avec des délais de plus d'un an.
- Définir un taux d'intérêt de rémunération des comptes courants d'associés



Libellé	Date	Montant	Type	
Capital 1	Novembre 2021	0	Capital	-
TOTAL		0		+ -



PARAMETRES : Compte courant 1

Règlement : Comptant

Rémunération du compte courant : 1,48%

ENREGISTRER

Saisissez ici les dividendes versés durant la durée du prévisionnel.

Dans les paramètres de la ligne vous pourrez :

- Définir la durée de règlement.



Libellé	Date	Montant	Type	
Dividende 1	Novembre 2021	0	Versé	-
TOTAL		0		+



PARAMETRES : Dividende 1

Règlement : Comptant

ENREGISTRER

6. Les tableaux

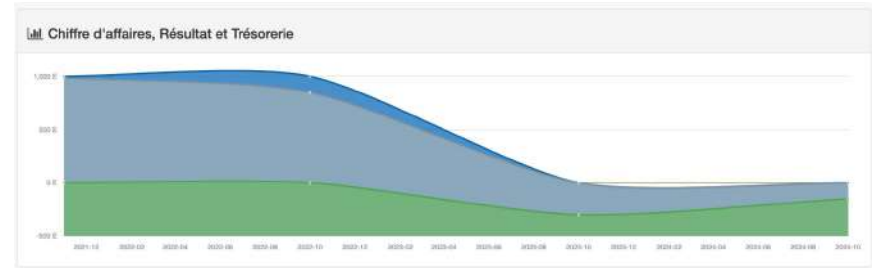
6. Les tableaux > Le Dashboard

Le dashboard représente des indicateurs synthétiques et visuels :

- Un graphique présentant le CA, le résultat et la trésorerie sur l'ensemble des exercices prévisionnels
- Un graphique présentant la trésorerie mensuelle en variation et en cumul

Déplacer la souris sur les axes pour voir les valeurs de chaque période.

La vue est exportable au format Word et PDF

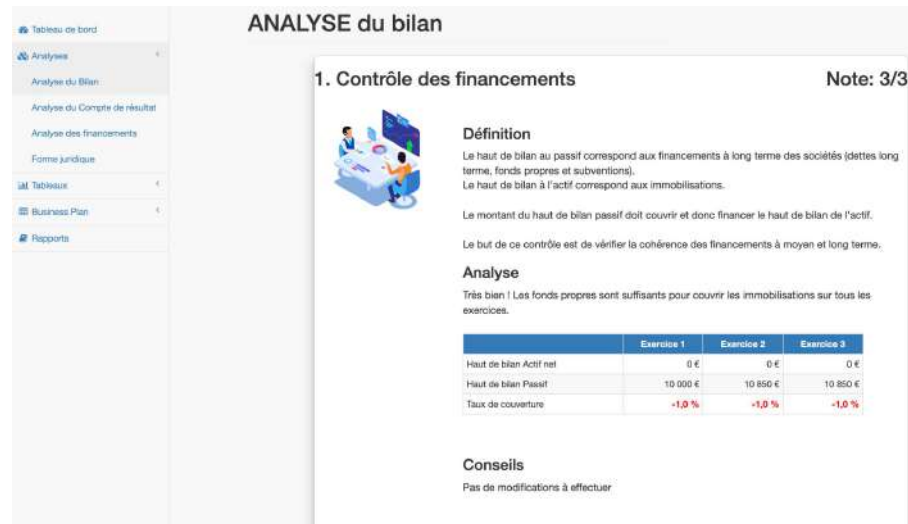


Les analyses sont des outils standardisés de contrôle. Ils ne remplacent pas la vision d'un expert ou d'un analyste mais permettent de répondre aux interrogations classiques sur un dossier.

Pour simplifier la compréhension des utilisateurs, une explication est donnée systématiquement ainsi que des conseils et une note.

L'analyse du bilan permet de surveiller que:

- le haut de bilan passif couvre bien le haut de bilan actif
- la variation de BFR est positive sur chacun des exercices
- La variation et le solde de trésorerie sont positifs



ANALYSE du bilan

1. Contrôle des financements Note: 3/3

Définition
Le haut de bilan au passif correspond aux financements à long terme des sociétés (dettes long terme, fonds propres et subventions).
Le haut de bilan à l'actif correspond aux immobilisations.

Le montant du haut de bilan passif doit couvrir et donc financer le haut de bilan de l'actif.

Le but de ce contrôle est de vérifier la cohérence des financements à moyen et long terme.

Analyse
Très bien ! Les fonds propres sont suffisants pour couvrir les immobilisations sur tous les exercices.

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Haut de bilan Actif net	0 €	0 €	0 €
Haut de bilan Passif	10 000 €	10 850 €	10 850 €
Taux de couverture	-1,0 %	-1,0 %	-1,0 %

Conseils
Pas de modifications à effectuer

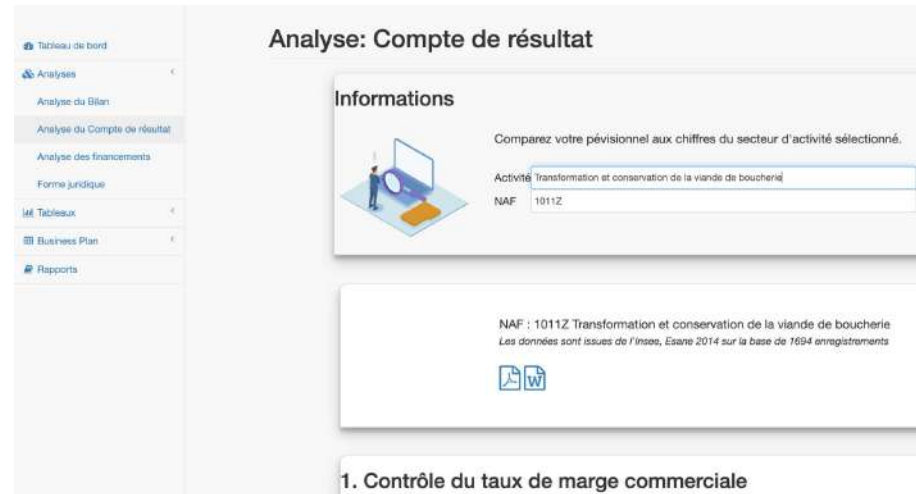
L'analyse du compte de résultat se base sur des ratios sectoriels de l'INSEE.

En indiquant le code NAF (ou en complétant le paramétrage dossier), les ratios du compte de résultat seront comparés à ceux du secteur.

Un écart trop important avec le secteur sera pris comme un élément défavorable.

Contrôle :

- Des marges
- Des services extérieurs
- Des salaires
- Du résultat courant



The screenshot shows a software interface for financial analysis. On the left is a navigation menu with items: 'Tableau de bord', 'Analyses', 'Analyse du Bilan', 'Analyse du Compte de résultat' (highlighted), 'Analyse des financements', 'Forme juridique', 'Tableaux', 'Business Plan', and 'Rapports'. The main content area is titled 'Analyse: Compte de résultat' and contains an 'Informations' section. This section includes a graphic of a person at a computer, the text 'Comparez votre prévisionnel aux chiffres du secteur d'activité sélectionné.', a dropdown menu for 'Activité' set to 'Transformation et conservation de la viande de boucherie', and a text field for 'NAF' set to '1011Z'. Below this, it specifies 'NAF : 1011Z Transformation et conservation de la viande de boucherie' and 'Les données sont issues de l'Insee, Esane 2014 sur la base de 1694 enregistrements'. At the bottom, a section header reads '1. Contrôle du taux de marge commerciale'.

L'analyse des financements se base du point de vue d'un banquier en vérifiant que la structure pourra bien rembourser le capital et les intérêts.

1. Remboursement du capital :

Par le tableau de financement, nous retombons sur la variation de trésorerie qui nous permet de vérifier sa capacité de remboursement par son cycle d'exploitation.

2. Remboursement des intérêts :

Un contrôle entre la charge des intérêts et le REX + subventions est fait.



ANALYSE des financements

1. Remboursement du capital : Note: 2/3

Définition

Le capital remboursé à la banque ne se voit pas dans le compte de résultat car il ne constitue pas une charge comptable. Cette somme est uniquement visible dans les états de Trésorerie.

Le but de ce contrôle est de vérifier la capacité de remboursement du capital à la banque. Neus analysons de tableau du plan de financement afin de répondre à ce point.

Analyse

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Capacité d'autofinancement (CAF)	850 €	0 €	0 €
Augmentation du Capital ou compte courant	10 000 €	0 €	0 €
Dettes financières	0 €	0 €	0 €
Subventions	0 €	0 €	0 €

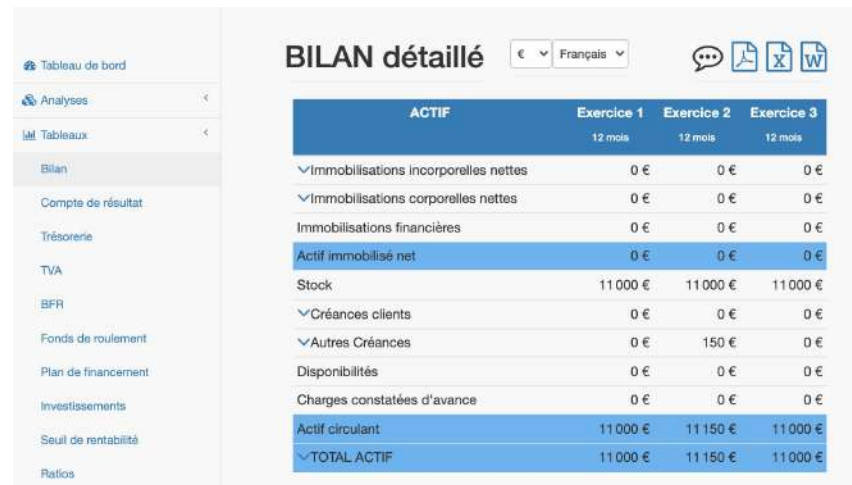
6. Les tableaux > Tableaux

Les tableaux se calculent automatiquement et se relancent en cas de modification dans les saisies.

Voici la liste des tableaux actuellement disponibles et exportables:

- Bilan *
- Compte de résultat annuel et mensuel
- Trésorerie annuelle et mensuelle
- TVA annuelle et mensuelle *
- BFR *
- Fond de roulement *
- Plan de financement
- Investissements Vs financements
- Seuil de rentabilité
- Ratios
- Emprunts

(*) Sauf auto-entreprise



ACTIF	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Immobilisations incorporelles nettes	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles nettes	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €
Actif immobilisé net	0 €	0 €	0 €
Stock	11 000 €	11 000 €	11 000 €
Créances clients	0 €	0 €	0 €
Autres Créances	0 €	150 €	0 €
Disponibilités	0 €	0 €	0 €
Charges constatées d'avance	0 €	0 €	0 €
Actif circulant	11 000 €	11 150 €	11 000 €
TOTAL ACTIF	11 000 €	11 150 €	11 000 €

6. Les tableaux > Tableaux

Les tableaux peuvent être édités dans l'unité monétaire indiquée dans les paramètres du dossier et par défaut en Euro.

Vous pouvez :

- Consulter les tableaux en K€ ou M€ avec le sélecteur
- Consulter les tableaux en français ou en anglais
- Commenter chaque tableau et la note viendra dans les exportations Word et PDF
- Exporter chaque tableau en PDF, Word ou Excel

ACTIF	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Immobilisations incorporelles nettes	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles nettes	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €
Actif immobilisé net	0 €	0 €	0 €
Stock	11 000 €	11 000 €	11 000 €
Créances clients	0 €	0 €	0 €
Autres Créances	0 €	150 €	0 €
Disponibilités	0 €	0 €	0 €
Charges constatées d'avance	0 €	0 €	0 €
Actif circulant	11 000 €	11 150 €	11 000 €
TOTAL ACTIF	11 000 €	11 150 €	11 000 €

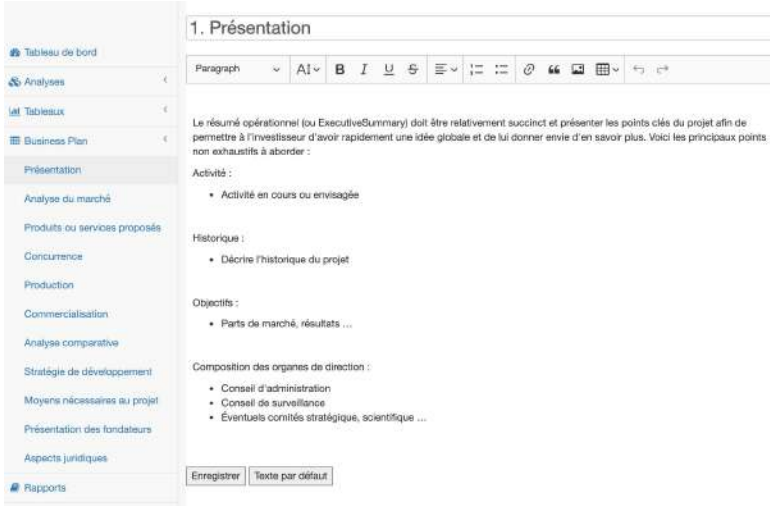


En fonction des droit que vous avez donnés à votre client, celui-ci pourra ou non télécharger les tableaux.

La rubrique Business plan est la partie rédactionnelle de l'outil. Il est proposé 11 sous-rubriques que vous (ou votre client) pouvez compléter.

Un texte par défaut est proposé et sert de trame à la rédaction de chaque sous-rubrique.

Ces blocs rédactionnels seront disponibles dans le rapport de type business plan et également dans le constructeur de rapport dans la rubrique Mise en forme > Rédaction du business plan.



The screenshot displays the '1. Présentation' section of the software. On the left is a navigation menu with the following items: 'Tableau de bord', 'Analyses', 'Tableaux', 'Business Plan', 'Présentation', 'Analyse du marché', 'Produits ou services proposés', 'Concurrence', 'Production', 'Commercialisation', 'Analyse comparative', 'Stratégie de développement', 'Moyens nécessaires au projet', 'Présentation des fondateurs', 'Aspects juridiques', and 'Rapports'. The 'Présentation' section is currently selected and expanded, showing sub-items: 'Analyse du marché', 'Produits ou services proposés', 'Concurrence', 'Production', 'Commercialisation', 'Analyse comparative', 'Stratégie de développement', 'Moyens nécessaires au projet', 'Présentation des fondateurs', and 'Aspects juridiques'. The main content area shows the title '1. Présentation', a rich text editor toolbar, and a paragraph of text: 'Le résumé opérationnel (ou ExecutiveSummary) doit être relativement succinct et présenter les points clés du projet afin de permettre à l'investisseur d'avoir rapidement une idée globale et de lui donner envie d'en savoir plus. Voici les principaux points non exhaustifs à aborder :'. Below the text are three sections with bullet points: 'Activité :' with 'Activité en cours ou envisagée'; 'Historique :' with 'Décrire l'historique du projet'; and 'Objectifs :' with 'Parts de marché, résultats ...'. At the bottom, there are two buttons: 'Enregistrer' and 'Texte par défaut'.

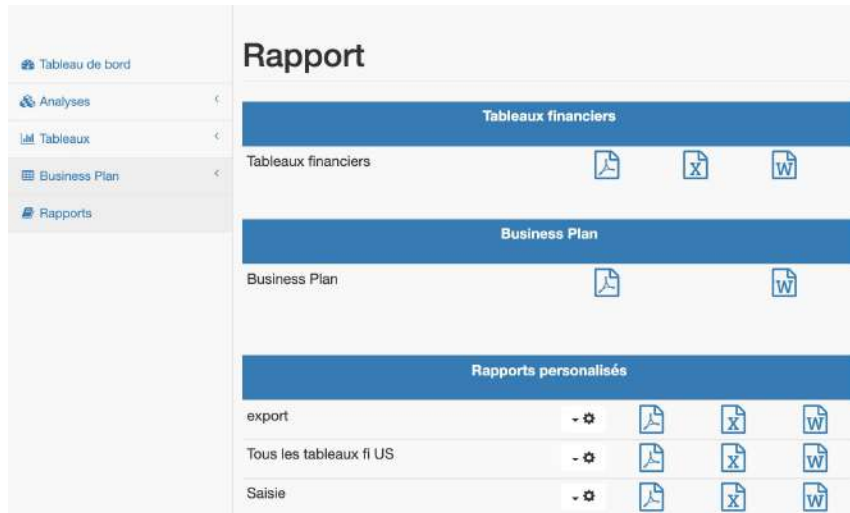
6. Les tableaux > Rapport


















La rubrique Rapport permet de télécharger un rapport complet du dossier avec l'entête de votre agence.

Vous pouvez télécharger soit:

- L'ensemble des tableaux
- Le business plan qui contient les mêmes tableaux ainsi que la partie rédactionnelle
- Un rapport personnalisé

Votre client invité ne verra pas la rubrique des rapports personnalisés.



Rapport				
Tableaux financiers				
Tableaux financiers				
Business Plan				
Business Plan				
Rapports personnalisés				
export				
Tous les tableaux fl US				
Saisie				

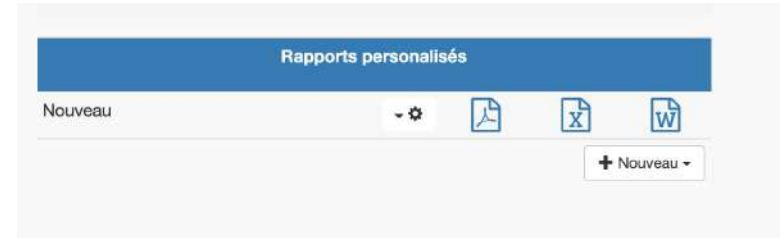


Les rapports par défaut s'adaptent au contexte juridique du dossier. Ainsi en auto-entreprise les données bilantielles (bilan, BFR, FR) ne sont pas présentées.

Vous pouvez créer des rapports personnalisés afin de répondre à vos standards.

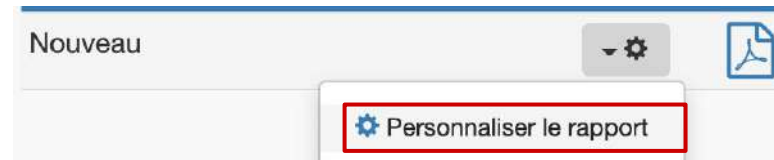
- Un rapport personnalisé contiendra la liste des tableaux et graphiques désirés.
- Un rapport personnalisé est accessible sur tous les dossiers de travail et mutualisé avec tous les collaborateurs (sauf les invités).

Veillez donc vous coordonner pour créer ou supprimer des rapports personnalisés.



6. Les tableaux > Constructeur de Rapport

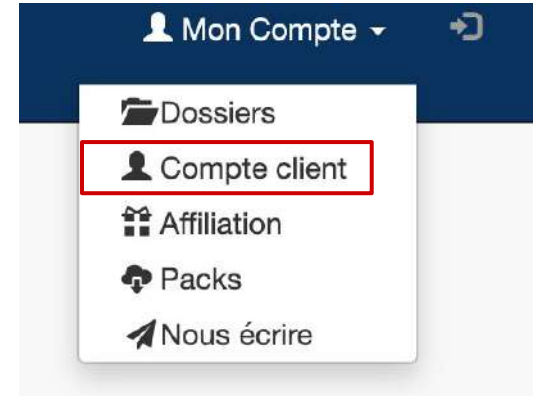
- Pour créer un nouveau rapport personnalisé cliquez sur le +Nouveau. Une nouvelle ligne apparaît.
- Cliquez ensuite sur “Personnaliser le rapport”
- Amenez par cliqué-déposé les tableaux, de la droite vers la gauche, pour les ajouter au rapport personnalisé
- Vous pouvez également changer l'ordre des tableaux par cliqué-déposé ou supprimer une ligne en cliquant sur la corbeille.
- En cliquant sur les trois points de suspension d'une ligne vous pouvez demander un tableau avec ou sans détail et définir la langue (FR : Français, US : Anglais)



7. Compte client

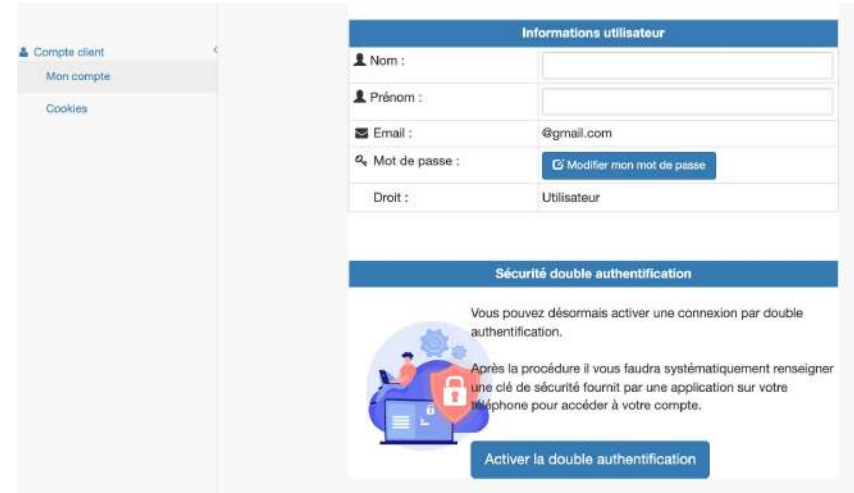
En fonction du profil de l'utilisateur le compte client donne accès à différentes informations

- Un Invité : Mon compte et Cookie
- Un collaborateur : Mon compte et Cookie
- Un administrateur : Contrat, Mon compte et Cookie, gestion des collaborateurs, invités, établissement et rapports



Dans la rubrique “mon compte” un utilisateur peut modifier ses informations personnelles et son mot de passe.

L'utilisateur peut également activer la double authentification pour plus de sécurité.



The screenshot shows a user profile page with a sidebar on the left and a main content area on the right. The sidebar contains the following items:

- Compte client
- Mon compte (highlighted)
- Cookies

The main content area is divided into two sections:

Informations utilisateur

Nom :	<input type="text"/>
Prénom :	<input type="text"/>
Email :	@gmail.com
Mot de passe :	<input type="password"/> Modifier mon mot de passe
Droit :	Utilisateur

Sécurité double authentification

Vous pouvez désormais activer une connexion par double authentification.

Après la procédure il vous faudra systématiquement renseigner une clé de sécurité fournie par une application sur votre téléphone pour accéder à votre compte.

[Activer la double authentification](#)

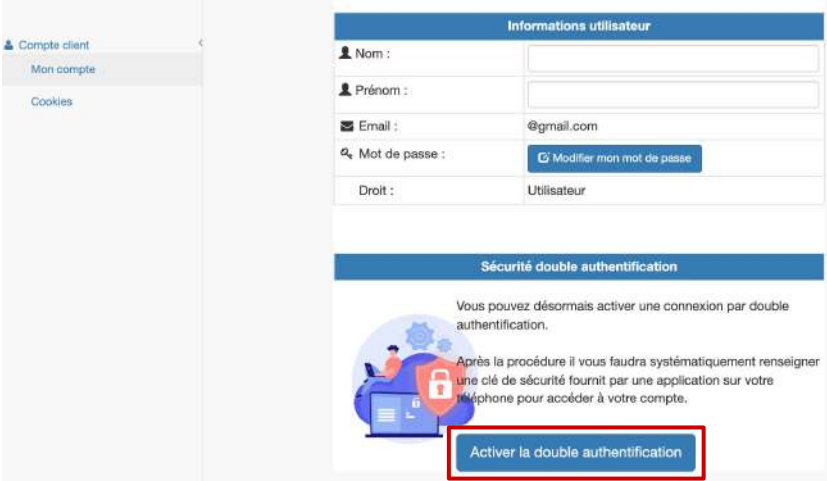
Double authentification :

Pour renforcer la sécurité de vos comptes et de vos clients il est possible d'activer la double authentification dans :

- Compte Client > Mon Compte
- “Activer la double authentification”

Un QR code est généré

1. Scannez le QRcode depuis votre mobile avec une application de type [Google authenticator](#).
2. Saisissez le code à 6 chiffres figurant sur le mobile
3. Validez



The screenshot shows a mobile application interface for user account management. On the left, a sidebar menu contains 'Compte client', 'Mon compte', and 'Cookies'. The main content area is divided into two sections. The top section, 'Informations utilisateur', contains a form with fields for 'Nom', 'Prénom', 'Email' (with a value '@gmail.com'), and 'Mot de passe' (with a 'Modifier mon mot de passe' button). Below this is a 'Droit' field set to 'Utilisateur'. The bottom section, 'Sécurité double authentification', contains a message: 'Vous pouvez désormais activer une connexion par double authentification.' followed by 'Après la procédure il vous faudra systématiquement renseigner une clé de sécurité fournie par une application sur votre téléphone pour accéder à votre compte.' A red box highlights a button labeled 'Activer la double authentification'.

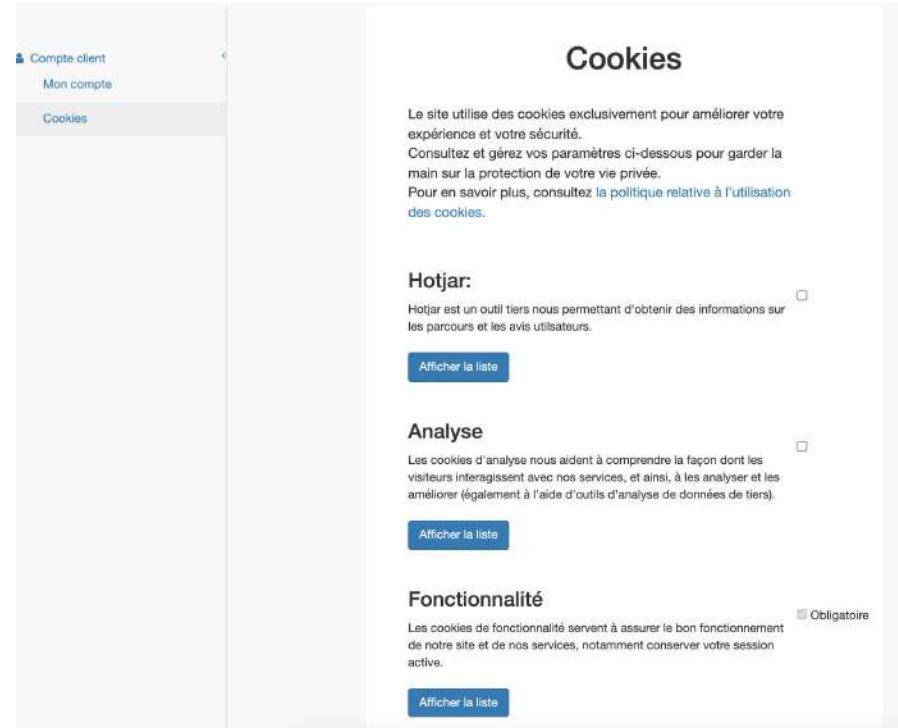


Un code généré toute les 30 secondes vous sera alors demandé lors d'une connexion par login et mot de passe.

Cookies

Afin de se conformer à la réglementation liée à la RGPD, l'utilisateur a accès à l'ensemble des cookies utilisés par la plateforme et peut les désactiver à sa guise.

Les cookies techniques liés notamment à la sécurité ou au bon fonctionnement du site ne sont pas désactivables.



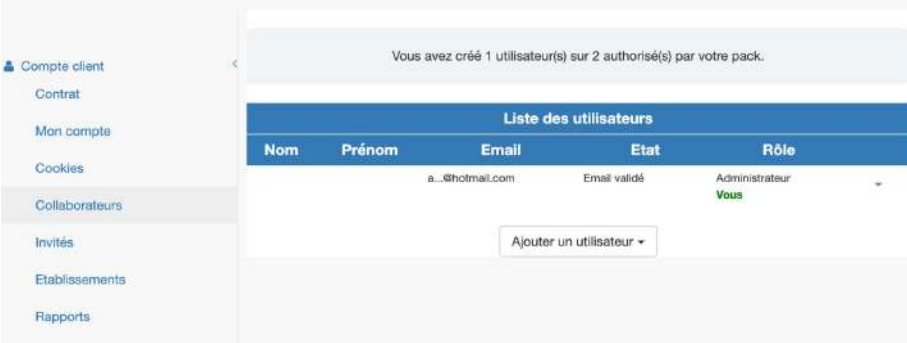
The screenshot shows a user interface for managing cookies. On the left, a sidebar menu contains 'Compte client', 'Mon compte', and 'Cookies'. The main content area is titled 'Cookies' and contains the following text: 'Le site utilise des cookies exclusivement pour améliorer votre expérience et votre sécurité. Consultez et gérez vos paramètres ci-dessous pour garder la main sur la protection de votre vie privée. Pour en savoir plus, consultez la politique relative à l'utilisation des cookies.' Below this, there are three sections, each with a toggle switch and a button to 'Afficher la liste':

- Hotjar:** Hotjar est un outil tiers nous permettant d'obtenir des informations sur les parcours et les avis utilisateurs.
- Analyse:** Les cookies d'analyse nous aident à comprendre la façon dont les visiteurs interagissent avec nos services, et ainsi, à les analyser et les améliorer (également à l'aide d'outils d'analyse de données de tiers).
- Fonctionnalité:** Les cookies de fonctionnalité servent à assurer le bon fonctionnement de notre site et de nos services, notamment conserver votre session active. Obligatoire

Collaborateurs

Depuis cette interface vous pouvez administrer vos comptes collaborateurs :

- Ajouter un collaborateur (dans la limite de votre pack)
- Modifier et Supprimer un collaborateur
- Affecter une agence / établissement au collaborateur
- Contrôler l'état de son compte et son rôle



Vous avez créé 1 utilisateur(s) sur 2 autorisé(s) par votre pack.

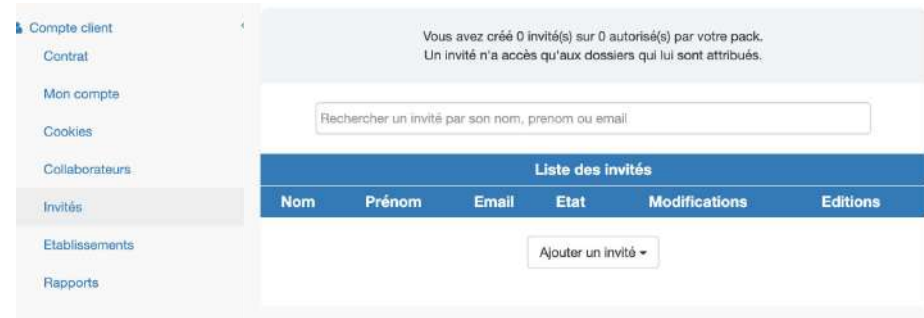
Nom	Prénom	Email	Etat	Rôle
		a...@hotmail.com	Email validé	Administrateur Vous

Ajouter un utilisateur ▾

Invités

Depuis cette interface vous pouvez administrer vos comptes invités :

- Ajouter un invité (dans la limite de votre pack)
- Modifier et Supprimer un invité
- Modifier les droits et les dossiers d'un invité
- Contrôler l'état de son compte et ses droits



The screenshot shows the 'Invités' management interface. On the left is a sidebar menu with options: 'Compte client', 'Contrat', 'Mon compte', 'Cookies', 'Collaborateurs', 'Invités' (highlighted), 'Etablissements', and 'Rapports'. The main content area has a message: 'Vous avez créé 0 invité(s) sur 0 autorisé(s) par votre pack. Un invité n'a accès qu'aux dossiers qui lui sont attribués.' Below this is a search bar: 'Rechercher un invité par son nom, prénom ou email'. A table titled 'Liste des invités' is shown with columns: 'Nom', 'Prénom', 'Email', 'Etat', 'Modifications', and 'Editions'. Below the table is a button: 'Ajouter un invité'.

Établissements (en option)

Depuis cette interface vous pouvez administrer vos établissements / agences :

- Ajouter un établissement (dans la limite de votre pack)
- Modifier et Supprimer un établissement

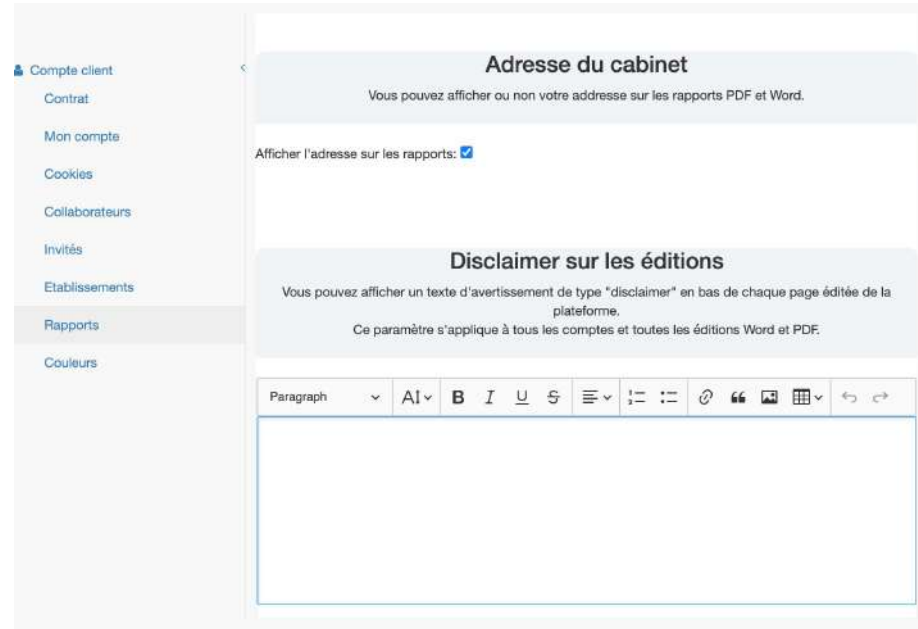


The screenshot shows a user interface for managing establishments. On the left is a vertical navigation menu with the following items: 'Compte client', 'Contrat', 'Mon compte', 'Cookies', 'Collaborateurs', 'Invités', 'Etablissements' (which is highlighted), and 'Rapports'. The main content area displays the message 'Vous avez créé 0 établissement(s) sur 0 autorisé(s) par votre pack.' Below this is a blue header for 'Liste des agences' with a sub-header 'Nom'. A button labeled 'Ajouter un établissement' with a dropdown arrow is visible, along with the text 'Voir la répartition par établissement'.

Rapports

Depuis cette interface vous pouvez :

- Choisir d'afficher ou non l'adresse de votre société sur les rapports.
- Définir ou modifier le texte d'avertissement ("disclaimer") figurant en pied de page des rapports Word et PDF.



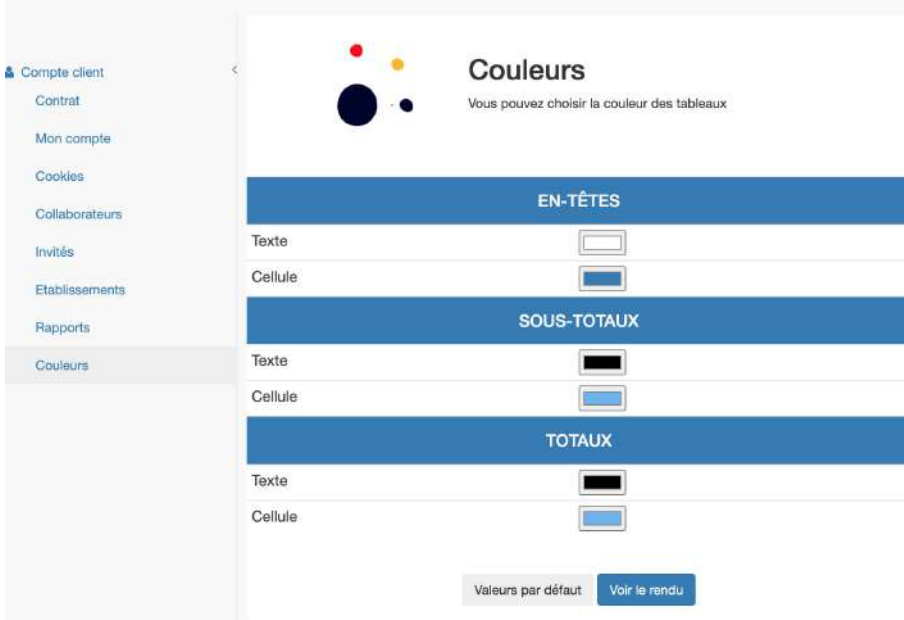
The screenshot shows the 'Rapports' settings page. On the left is a navigation menu with the following items: 'Compte client', 'Contrat', 'Mon compte', 'Cookies', 'Collaborateurs', 'Invités', 'Etablissements', 'Rapports' (highlighted), and 'Couleurs'. The main content area is divided into two sections:

- Adresse du cabinet**: A section with the text 'Vous pouvez afficher ou non votre adresse sur les rapports PDF et Word.' Below it is a toggle switch labeled 'Afficher l'adresse sur les rapports:' which is currently turned on (checked).
- Disclaimer sur les éditions**: A section with the text 'Vous pouvez afficher un texte d'avertissement de type "disclaimer" en bas de chaque page éditée de la plateforme.' and 'Ce paramètre s'applique à tous les comptes et toutes les éditions Word et PDF.' Below this text is a rich text editor toolbar with options for Paragraph, font size, bold, italic, underline, strikethrough, list, indent, link, unlink, quote, insert image, insert table, undo, and redo. The editor area below the toolbar is currently empty.

Gestion des couleurs

Depuis cette interface vous pouvez définir ou modifier les couleurs des lignes des tableaux : En-tête, sous-total et total.

Le choix des couleurs sera effectif sur tous les visuels : page internet, PDF, Word et Excel.



The screenshot shows the 'Couleurs' (Colors) settings page. On the left is a navigation menu with the following items: 'Compte client', 'Contrat', 'Mon compte', 'Cookies', 'Collaborateurs', 'Invités', 'Etablissements', 'Rapports', and 'Couleurs' (which is highlighted). The main content area is titled 'Couleurs' and includes the text 'Vous pouvez choisir la couleur des tableaux'. Below this, there are three sections for color selection: 'EN-TÊTES', 'SOUS-TOTAUX', and 'TOTALS'. Each section has two rows: 'Texte' and 'Cellule'. The 'EN-TÊTES' section shows a white color swatch for 'Texte' and a blue swatch for 'Cellule'. The 'SOUS-TOTAUX' section shows a black swatch for 'Texte' and a blue swatch for 'Cellule'. The 'TOTALS' section also shows a black swatch for 'Texte' and a blue swatch for 'Cellule'. At the bottom right, there are two buttons: 'Valeurs par défaut' and 'Voir le rendu'.

Nous écrire

En fonction du compte, l'action “Nous écrire” est différente:

- Un administrateur ou collaborateur écrit à PREVI'START
- Un invité écrit au collaborateur en charge du dossier

Pour information, le destinataire du courrier est mentionné en haut du formulaire.



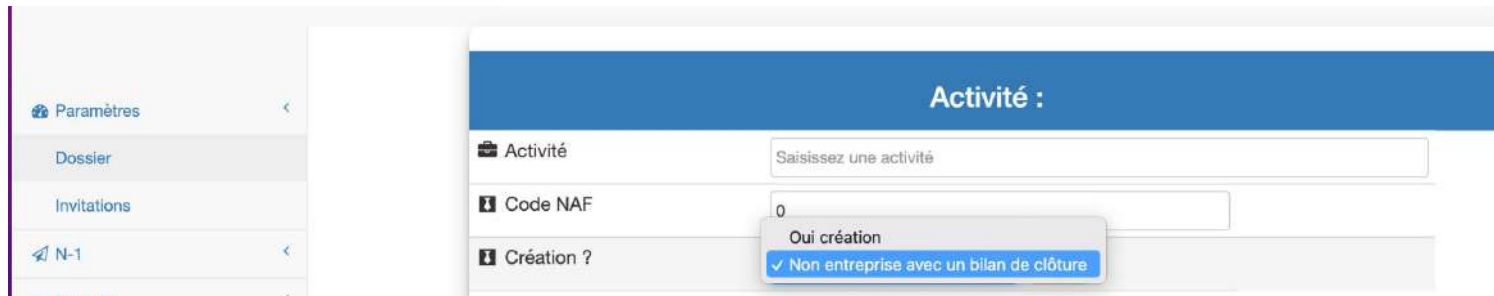
The screenshot shows a contact form titled "Contactez-nous" with a close button (X) in the top right corner. Below the title, it says "Vous écrivez à" followed by "Administrateur du site". There are two input fields: "Sujet:" and "Message:". At the bottom of the form, there is a blue button labeled "Envoyer votre message".

8. Connecteurs

1. PREVI'START : activez l'antériorité comptable d'un dossier

Une fois connecté à votre compte PREVI'START :

- Rentrez dans un dossier
- Rentrez dans **Paramètres** > Dossier
- Dans la rubrique **Activité** sélectionnez “**Non entreprise avec un bilan de clôture**”.



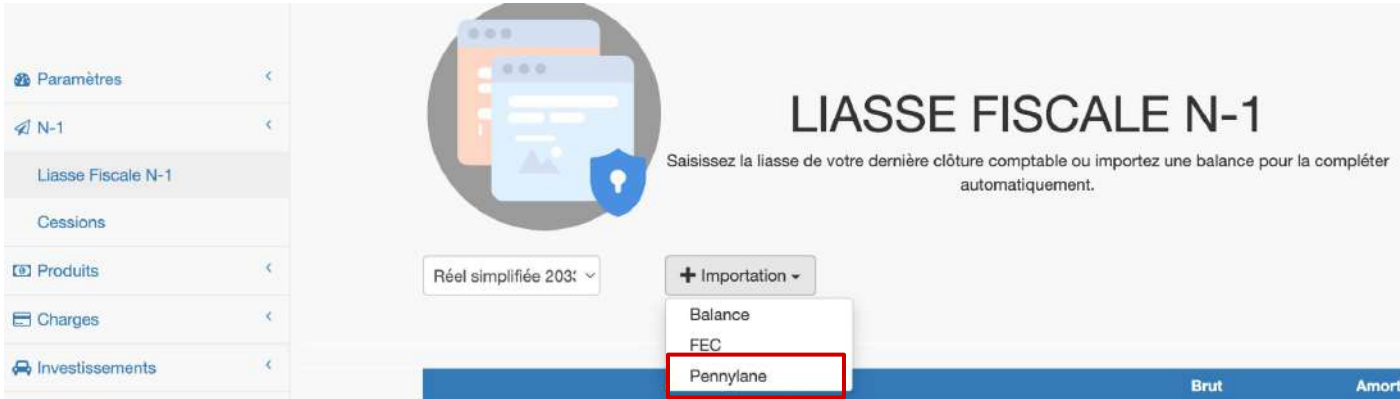
The screenshot displays the 'Paramètres' (Parameters) section of the software. On the left, a sidebar menu includes 'Paramètres', 'Dossier', 'Invitations', and 'N-1'. The main content area is titled 'Activité :'. It contains three rows of input fields:

- Activité**: A text input field with the placeholder 'Saisissez une activité'.
- Code NAF**: A text input field containing the value '0'.
- Création ?**: A dropdown menu with two options: 'Oui création' and 'Non entreprise avec un bilan de clôture'. The latter option is selected, indicated by a blue checkmark and a blue background.

2. PREVI'START : lancez le connecteur Pennylane

Allez dans la rubrique **N-1** puis **Liasse Fiscale**

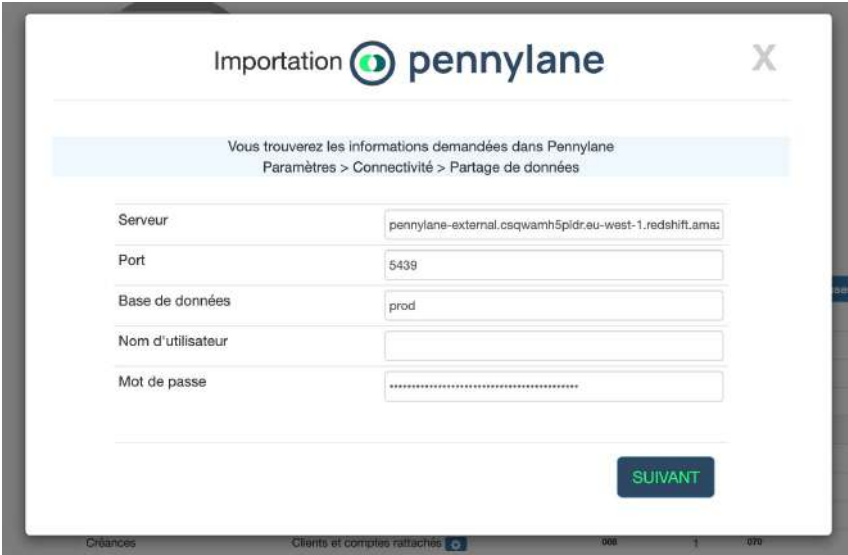
- Cliquez sur **Importation**
- Cliquez sur **Pennylane**




The screenshot shows the 'LIASSE FISCALE N-1' interface. On the left is a sidebar menu with items: Paramètres, N-1, Liasse Fiscale N-1 (selected), Cessions, Produits, Charges, and Investissements. The main area has a title 'LIASSE FISCALE N-1' and a subtitle 'Saisissez la liasse de votre dernière clôture comptable ou importez une balance pour la compléter automatiquement.' Below this, there is a dropdown menu for 'Réal simplifiée 203:' and a '+ Importation' button. The 'Importation' dropdown is open, showing options: Balance, FEC, and Pennylane (highlighted with a red box). At the bottom right, there are labels for 'Brut' and 'Amorti'.

3. PREVI'START : complétez le connecteur Pennylane

Complétez les informations demandées dans PREVI'START avec les informations de connexion Pennylane (cf. page suivante)



Importation  pennylane X

Vous trouverez les informations demandées dans Pennylane
Paramètres > Connectivité > Partage de données

Serveur	<input type="text" value="pennylane-external.csqyamh5pldr.eu-west-1.redshift.amazonaws.com"/>
Port	<input type="text" value="5439"/>
Base de données	<input type="text" value="prod"/>
Nom d'utilisateur	<input type="text"/>
Mot de passe	<input type="password"/>

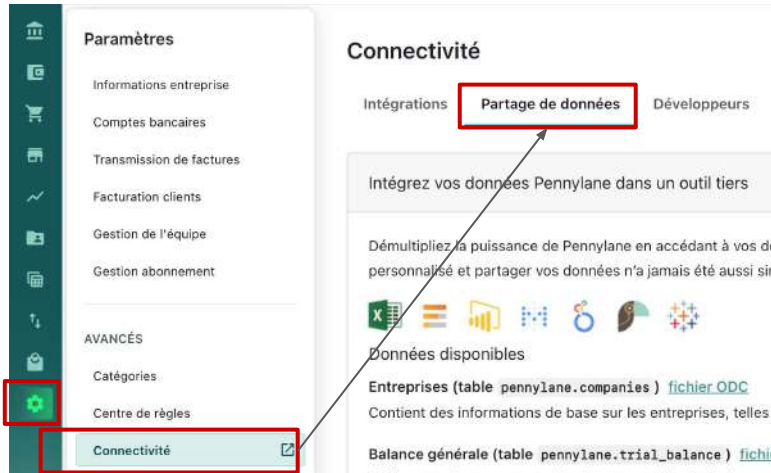
[SUIVANT](#)

Créances Clients et comptes rattachés 000 1 070

4. Informations de connexion Pennylane

Une fois connecté à votre compte Pennylane, récupérez vos informations de connexion :

- Allez dans Paramètres > Connectivité > Partage de données
- Allez en bas de la page et copiez -collez les Informations de connexion vers PREVI'START



The screenshot shows the Pennylane user interface. On the left is a dark green sidebar with a 'Paramètres' (Parameters) section containing 'Informations entreprise', 'Comptes bancaires', 'Transmission de factures', 'Facturation clients', 'Gestion de l'équipe', and 'Gestion abonnement'. Below this is an 'AVANCÉS' (Advanced) section with 'Catégories', 'Centre de règles', and 'Connectivité'. The 'Connectivité' item is highlighted with a red box. An arrow points from this box to the 'Partage de données' (Data sharing) tab in the 'Connectivité' section of the main content area. The 'Partage de données' tab is also highlighted with a red box. The main content area is titled 'Connectivité' and has sub-tabs for 'Intégrations', 'Partage de données', and 'Développeurs'. Below the tabs is a section titled 'Intégrez vos données Pennylane dans un outil tiers' with a sub-header 'Démultipliez la puissance de Pennylane en accédant à vos données personnalisées et partager vos données n'a jamais été aussi simple'. There are several icons representing different data sources. Below this is a section titled 'Données disponibles' with two entries: 'Entreprises (table pennylane.companies) fichier_ODC' and 'Balance générale (table pennylane.trial_balance) fichier'.



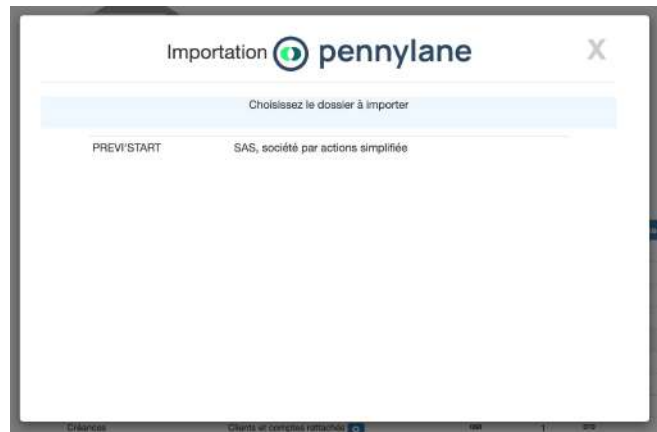
The screenshot shows the 'Informations de connexion' (Connection information) section. It is a table with the following data:

Informations de connexion	
Serveur	pennylane-external.csqwmh5pldr.eu-west-1.redshift.amazonaws.com
Port	5439
Base de données	prod
Nom d'utilisateur	c_21931312
Mot de passe	Générer un nouveau mot de passe

5. PREVI'START : Choisissez le dossier et l'exercice

Une fois les informations de connexions saisies dans PREVI'START

- Cliquez sur Suivant
- Cliquez sur la société que vous souhaitez importer
- Cliquez sur l'exercice que vous souhaitez importer



6. PREVI'START : Comptes importés

Enfin, vous pouvez choisir de créer les comptes dans le prévisionnel ou de ne pas les créer.
Après le clique sur l'un des deux boutons votre liasse fiscale sera calculée avec les comptes récupérés.



Merci de votre attention

