

ASSURANCES / LOGICIELS

# SOMMAIRE

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS	
CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL	
SALAIRES ET CHARGES SOCIALES	22
FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS	24
COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL	27
SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION	30
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	
RATIOS D'EXPLOITATION	31
SEUIL DE RENTABILITÉ	32
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	34
PLAN DE FINANCEMENT	34
ETAT DE TRÉSORERIE	
BILAN PRÉVISIONNEL	
RATIOS DE STRUCTURE	38
SYNTHÈSE	30

Octobre 2023

# **S.A.S THINK INSURTECH** ASSURANCES / LOGICIELS

#### PRE-INTRODUCTION

**DEVELOPPEMENT** d'une activité d'assurance avec un process informatique digitalisé à finaliser suite à un apport partiel d'actif en provenance de la société LF FINANCE , filiale de la société LF INSURINVEST Holding.

Les années 2022 et 2023 ont été une période de test et validation des procédures.

Le projet est ainsi devenu réalité.

Le démarrage est prévu JANVIER 2024.

#### **OBJECTIF DE CE PREVISIONNEL**

# Recherche de levée de fond d'un Million d'euros ( 1 000 000 €) pour 20 % du capital avec prime d'émission

Ce montant correspond peu ou prou au financement des déficits d'exploitation des premiers exercices et vient conforter les investissements déjà effectués par les actionnaires actuels qui ouvrent 20% du capital (avec prime d'émission en reconnaissance de leurs investissements passés et actuels).

#### **AVERTISSEMENT**

CES PRÉVISIONS ET LES HYPOTHÈSES ONT ÉTÉ ÉTABLIES PAR LA DIRECTION EN FONCTION DE LA CONNAISSANCE CONCRÈTE DU SECTEUR. CES PRÉVISIONS ET LES HYPOTHÈSES DE CA ONT ÉTÉ ÉTABLIES PAR LES ACTIONNAIRES, LA DIRECTION DE THINK ET DES SPECIALISTES ATTACHÉS À LA DIRECTION DE THINKINSURTECH AVEC UNE APPROCHE CONCRÈTE DU SECTEUR D'ACTIVITÉ ET AVEC LA VALIDATION D'AXA LIFE & HEALTH REINSURANCE SOLUTIONS, NOTRE PARTENAIRE POUR LA GAMME DE PLAN SANTÉ THINKCARE.

S'AGISSANT DE PRÉVISIONS PRÉSENTANT PAR NATURE UN CARACTÈRE INCERTAIN, LES RÉALISATIONS DIFFÈRENT, PARFOIS DE MANIÈRE SIGNIFICATIVE DES INFORMATIONS PRÉVISIONNELLES PRÉSENTÉES, NOTAMMENT EN CE QUI CONCERNE UNE PRÉSENTATION DÉTAILLÉE MOIS / MOIS ET DU CONTEXTE INTERNATIONAL ACTUEL.

A L'ÉVIDENCE UN DÉCALAGE DANS LES RÉALISATIONS EST PROBABLE ET LES CHARGES AFFÉRENTES SERONT À ADAPTER EN CONSÉQUENCE.

# DESCRIPTION DETAILLEE ACTIVITE PRÉSENTATION DU PROJET

#### INTRODUCTION

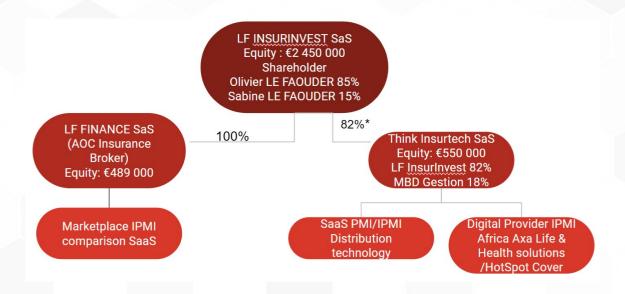
L'objet est le développement de 2 activités générant des **revenus récurrents** :

1/**Assurance santé privée internationale** sous la marque Think Insurtech pour des expatriés et nationaux en Afrique et Sous-continents indien avec extension Europe et Monde excluant les USA

2/ **Editeur de logiciels SaaS** avec une plateforme gérant la distribution digitale en assurance santé privée connectée à un CRM et d'autres logiciels par API

**Think Insurtech est un provider** (MGU — Managing General Underwriting) et **un agrégateur** qui propose *une solution SaaS clés en main* de distribution dans le domaine de l'assurance santé internationale et des avantages sociaux. La société Think Insurtech SAS est spécialisée dans l'assurance santé privée domestique et internationale avec une gamme de plans santé ThinkCare Africa réassurée par AXA Life & Health Reinsurance Solutions et une plateforme SaaS pour gérer de A à Z la distribution de l'assurance médicale jusqu'au paiement et à la réconciliation des polices d'assurance dans un environnement global et connecté.

Les sociétés du groupe LF InsurInvest sont membres de la French Tech et labellisées par Finance Innovation.



ORGANIGRAMME de départ : Fondateur : LF INSURINVEST / Associé Historique : MBDGESTION

Un nouvel investisseur LO Participations (Mr Laurent OUAZANA spécialiste en assurances basé aux USA FLORIDE) est entré au capital en Octobre 2023.

La table de capitalisation est désormais la suivante :

LF INSURINVEST: 75% MBDGESTION: 17%

**LO PARTICIPATIONS: 8%** 

## **OBJECTIF**

Recherche de levée de fonds d'un million d'euros (€1 000 000) pour 20 % du capital avec prime d'émission dans la phase de pre-launch et d'envisager ensuite des levées de fonds complémentaires par l'augmentation de l'environnement informatique vers l'administration des polices d'assurances et la gestion à ce jour déléguée et de la croissance externe en vue de devenir un acteur prépondérant dans l'assurance santé et en tant qu'éditeur de logiciels. Nous pensons que notre secteur est en pleine disruption avec une digitalisation et une automatisation des process et d'échanges d'information par API de la distribution à la gestion.

Ce montant à financer correspond à des développements informatiques d'infrastructure réalisés pour l'environnement dédiée Provider et en cours, au lancement avec le recrutement d'une équipe spécialisée de commerciaux, gestionnaire et un CTO ainsi la phase d'accélération et de développement de l'activité assurance Think Insurtech & AXA Life & Health Reinsurance Solutions et notre fronting HotSpot Cover ( ou autre ).

**ASSURANCES / LOGICIELS** 

Cette levée correspond au financement des déficits d'exploitation des premiers exercices et vient conforter les investissements des actionnaires actuels qui ouvrent 20% du capital (avec prime d'émission en reconnaissance de leurs investissements passés.

Notre ambition est de devenir un acteur différenciant sur ce marché avec un partenaire de premier rang nous permettant par ailleurs d'offrir notre technologie à l'industrie gérant du PMI/IPMI dans les d'assurance santé et de prévoyance.

#### **HYPOTHÈSES RETENUES**

Les hypothèses de chiffre d'affaires ont été corroborées et validées **par notre partenaire AXA** en relation avec notre connaissance et expertise dans l'assurance santé et la distribution avec un modèle digitale éprouvé par une société du groupe AOC Insurance Broker (LF Finance SAS) — Cette gamme de plan ThinkCare Africa & Sous-continents indiens en zone par défaut sera ensuite dupliqué sur l'Europe, l'Asie du Sud Est, l'Amérique latine et les Emirats Arabes Unies. Un délai pour les encaissements clients et décaissements fournisseurs existe .

La marge brute est le résultat du modèle de distribution établie par les actuaires d'AXA pour la distribution en B2B et en B2C avec une sous-délégation de la gestion au groupe Henner.

Le délai d'analyse et d'acceptation des dossiers et le décalage existant dans l'activation des primes d'assurance sur 12 mois engendre la formation de créances clients/dettes fournisseurs assurance .---) EN PRINCIPE, ce délai doit diminuer dès l'encaissement d'un client car celuici entraîne le décaissement au fournisseur assurance sous quelques jours.

Un deuxième partenaire de référence (SWISSLIFE) devrait nous accompagner aussi dès l'année 2024 pour étendre notre commercialisation sur l'EUROPE, dans un premier temps.

#### LE PORTEUR DU PROJET

**Olivier LE FAOUDER** (Linkedin profil), expert reconnu dans l'activité de l'assurance santé privée et dirigeant de la marketplace AOC Insurance Broker labellisée French Tech par Finance Innovation et Innovator Edge aux USA a créé la société Think Insurtech suite une sollicitation direction de la direction d' AXA Life & Health Reinsurance Solutions de créer un provider 100 % digital avec la technologie de la marketplace et de développer un environnement en Managing General Underwriting et des API pour réduire les coûts dans la chaîne de valeur.

# S.A.S THINK INSURTECH ASSURANCES / LOGICIELS

# L'Equipe de spécialistes du secteur Assurance

**LOUVRIER Stéphane**, notre futur Directeur général, cadre supérieur dans différentes sociétés d'assurances est **en charge de constituer l'équipe.** 

**Brian Piper**, notre Business Developer en charge du marché anglophone avec plus de 15 ans dans l'assurance santé (<u>Profil Linkedin</u>)

**Alexandre Iskender** (Profil Linkedin) en cours de recrutement qui sera chargé du marché francophone (et en appui, si besoin est , de Mr Brian Piper) et du corporate avec une expérience avérée dans ce secteur d'activité.

Nos objectifs sont de recruter des spécialistes dans notre réseau et occupant déjà des postes dans ce domaine de l'assurance et qui désirent rejoindre une Insurtech agile et disruptive avec un nouveau modèle d'acquisition et de gestion client.

#### **ORIGINE DU PROJET**

L'apport s'est effectué par un apport partiel d'actif de €450 000 réputé au 01/01/2022. L'apport partiel provient de la SAS LF FINANCE (AOC Insurance Broker), comparateur en assurance santé internationale digital dont Mr Olivier LE FAOUDER est le Président associé avec son épouse.

La plateforme SaaS créée par LF Finance (AOC Insurance Broker) dédiée au courtage a fait l'objet d'investissement en développement depuis des années pour une adaptation en courtier grossiste avec la gestion digitale des adhésions, la signature électronique avancée, la collecte digitale des KYC ( vérification d'identité: Know Your Customer), l'automatisation des notifications, gestion de la tarification et taxes, paiement et réconciliation par l'API Stripe.

En dehors de la plateforme SaaS développée pour des courtiers en assurance santé internationale et des MGA/MGU (courtiers grossistes en marque blanche) avec plusieurs formules d'abonnement et avec des intégrations, **Think Insurtech lance une gamme de plan santé** ThinkCare Africa avec AXA Life & Health Reinsurance Solutions (ALHRS) afin de développer ce modèle digital sur la Zone Afrique & Sous- continent indien avant de dupliquer sur d'autres régions avec d'autres partenaires assureurs et technologiques.

ASSURANCES / LOGICIELS

#### **VOLONTE/ACTION**

Notre vision est de devenir un acteur de référence en reposant notre modèle sur le digital et l'expérience du team de Think Insurtech et des recrutements à venir de spécialistes pour rejoindre notre insurtech.

L'arrivée de notre nouvel associé LO PARTICIPATIONS Mr Laurent OUAZANA (Investissement de 256 000 euros pour 8% du capital) montre tout l'intérêt pour les prochains investisseurs à investir dans ce tour de table pour 1 000 000 € donnant accès à 20% du Capital.

Biographie du nouvel investisseur (en annexe du dossier)

A votre disposition pour toutes questions en relation avec nos brochures, pitch deck et étude de marché réalisé avec AXA et notre vision commune de développement basée sur le digital.

# Vous reporter aux diverses informations existantes permettant de prendre une connaissance détaillée de l'activité

#### **SAS Think Insurtech**

Website Technologie SaaS : www.thinkinsurtech.com Website MGU ThinkCare Africa : www.thinkinsurcare.com

Email: team@thinkinsurtech.com

Email: olivier@aoc-insurancebroker.com

Tel: +33 1 76 21 10 66

Cell & What's App: +33 6 09 12 32 89

# SYNTHESE ECONOMIQUE Modèle économique

Sur une prime perçue de 100, la marge brute varie de 13 à 17 % en moyenne selon la répartition de la production des contrats d'assurance entre professionnels ( B to B ) et particuliers ( B to C ) .

La spécificité de notre société est la quasi-complète DIGITALISATION de nos process (ce qui n'est pas le cas aujourd'hui dans notre secteur d'activité).

Ceci permet de gérer un multiple de dossiers par personne avec une "compliance" et une sécurité absolue.

AU vu de la Marge dans ce secteur et du fait des coûts d'exploitation à mettre en oeuvre pour engranger des dossiers clients, les premiers exercices sont naturellement déficitaires, tout en capitalisant de la valeur portefeuille client.

ASSURANCES / LOGICIELS

Description du projet EN VOLUME PREVU DE DOSSIERS

# **ACTIVITE**

----) Démarrage Janvier 2024.( Year : 12 mois d'activité )

# THINKINSURCARE - Think Care Private medical Plan Africa Sales projections & Renewal

	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
New business volume of groups (1	50	65	140	180	210
group= around 10 lives)					
New business volume of policies from	500	1 150	1 400	1 800	2 100
groups					
as a percentage of total NBV lifes	48%	62%	55%	54%	49%
New business volumes individual	550	715	1 150	1 550	2 150
policies					
as a percentage of total NBV lives	52%	38%	45%	46%	51%
Total new business volume lifes	1 050	1 865	2 550	3 350	4 250
Churn ratio policies from group	Х	5%	5%	5%	5%
Churn ratio policies from individuals	Х	3%	3%	3%	3%
Number of lifes from group in	500	1625	2944	4597	6467
portfolio					
Number of lifes from individuals in portfolio	550	1249	2361	3840	5875
Total number of lifes in portfolio (group+indiv)	1050	2874	5305	8437	12342

Hypothesis : number of lifes per SME

group

10

Distribution Channel as a percentage %	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
Broker distribution	85%	80%	75%	70%	60%
Direct distribution	15%	20%	25%	30%	40%

Distribution of indiv. clients per socio- professional group	% of lives	Plan preferred
Middle Class	20%	Major risk
Local Affluant	30%	major risk+
High Net Worth	20%	Secure
Expatriate	30%	Compreh.

Distribution of group clients per socio- professional group	% of lives	Plan preferred
Middle Class	40%	Major risk
Local Affluant	20%	major risk+
High Net Worth	20%	Secure

ASSURANCES / LOGICIELS

Expatriate 20% Compreh.

Medium premium Individuals (based on zone 2+age 41-45)	EUR year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
Major risk	1 551	1 629	1 710	1 795	1 885
major risk+	2 226	2 337	2 454	2 577	2 706
Secure	2 424	2 545	2 672	2 806	2 946
Comprehensive	3 130	3 287	3 451	3 623	3 805

Year on year inflation 5%

Medium premium policies from group (indivudals less 5%)	EUR year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
Major risk	1 473	1 547	1 624	1 706	1 791
major risk+	2 115	2 220	2 331	2 448	2 570
Secure	2 303	2 418	2 539	2 666	2 799
Comprehensive	2 974	3 122	3 278	3 442	3 614

Estimated GWP in EUR	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
GWP individuals	1 320 990	3 148 580	6 252 011	10 677 268	17 151 513
GWP policies from group	1 033 790	3 527 808	6 710 299	11 001 791	16 251 915
Total GWP in EUR	2 354 780	6 676 388	12 962 309	21 679 059	33 403 428

Revenue distribution of GWP in the	
value chain	
Axa Global Healthcare claim insured	54%
Axa Re	8%
Fronting Axa Mansard	5%
TPA	7%
MGA ThinkCare business through broker	11%
MGA ThinkCare business direct	26%
Brokers	15%

GWP distributed per value chain actor	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
Axa Global Healhtcare Claim ratio	1 271 581	3 605 250	6 999 647	11 706 692	18 037 851
TPA	164 835	467 347	907 362	1 517 534	2 338 240
MGA ThinkCare business	220 172	587 522	1 069 391	1 669 288	2 204 626
through broker (B2B)					

#### 4 exercices De 01/2024 à 12/2027

#### S.A.S THINK INSURTECH

ASSURANCES / LOGICIELS

MGA ThinkCare business direct (B2C)	91 836	347 172	842 550	1 690 967	3 473 957
Brokers	300 234	801 167	1 458 260	2 276 301	3 006 309

	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
Medium price of policies from groups	2 068	2 171	2 280	2 393	2 513
Medium price of policies from individuals	2 402	2 522	2 648	2 780	2 919

# Gross Margin Think Insurtech

Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
321 008 €	934 694 €	1 911 941 €	3 360 254 €	5 678 583 €

GWP % 13.25% 14,00% 14,75% 15,50% 17%

Total number of lifes in portfolio	1050	2874	5305	8437	12342
(group+indiv)					

Total GWP in EUR		2 354 780	6 676 388	12 962 309	21 679 059	33 403 428
Average	FUR	2 242	2 323	2 443	2 569	2 706

La spécificité de l'activité est ainsi la suivante : C'est le nombre de contrats en vie qui assure la bonne rentabilité de l'entreprise, il y a un seuil à atteindre ( POINT MORT) et ensuite grâce au process digitalisé la rentabilité est assurée.

Pour atteindre ce seuil, il faut désormais mettre en place une équipe professionnelle ce qui engendre un BESOIN EN CAPITAL ; **objet du présent dossier.** 

Ceci implique probablement un possible "glissement" des prévisions de chiffre d'affaires et de charges de personnel sur les mois suivants.

#### SAISONNALITE de l'ACTIVITE

Traditionnellement dans ce secteur, on observe une répartition inégale mensuelle de l'activité.

# Fort de l'expérience acquise, la saisonnalité est : Janvier , Février et Mars : 4% chacun;

Avril 5% , Mai 4%;

Juin et Juillet 15% chacun;

Août 2%

Septembre 5%;

Octobre 15%

Novembre 12%

Décembre 15 %.

#### AINSI POUR THINK INSURTECH

La valeur moyenne de la police d'assurance est de 2 à 2,5 k€ pour les groupes et 2,4 à 3 k€ pour les individuels.

Le nombre de contrat prévu est en année pleine à partir de JANVIER 2024 :

**ANNEE 1:1050** 

**ANNEE 2:2874** 

**ANNEE 3:5305** 

**ANNEE 4:8 437** 

ANNEE 5: 12 342 ----) non inclus dans le prévisionnel

Cette augmentation des contrats souscrits s'appuie sur une augmentation progressive de l'équipe commerciale qui variera en fonction du nombre de dossiers concrétisés.

# S.A.S THINK INSURTECH ASSURANCES / LOGICIELS

#### **PERSONNEL**

#### Rémunération Prévisionnelle mensuelle sur douze mois Date d'embauche théorique

# Commerciaux JUNIOR

1 à partir de Avril 2024 et un 2 ième en Octobre 2024

---) Rémunération brute de départ 3 900 €

# Commerciaux SENIOR

1 à partir de Septembre 2024 et un 2 ième en Janvier 2025

---) Rémunération Brute de départ 6 000 €.

**Responsable Service client :** 1 à partir de septembre 2024 ; 2 à partir de janvier 2026 et 3 à partir de Janvier 2027

Leur sera alloué à chacun au fur et à mesure le suivi des nouveaux clients avec encadrement des commerciaux

---)rémunération brute de départ 4 000 € plus un variable sur objectif ( qui reste à définir )

#### **Service client renouvellement contrats**

1 à partir de Janvier 2025 ; 2 à partir de Janvier 2026; 3 à partir de Juin 2027 ;

-----)Rémunération Brute de départ 4 100 €

**Crédit control** 1 à partir de Janvier 2025

----) Rémunération brute de départ 3 000 €

**Assistant (e) commercial (e)** 1 Janvier 2025

----)Rémunération brute de départ 2 000 € +

Assistant(e) administrative / social: 1 Mi-temps à partir de juin 2025

---) Rémunération Brute de départ 1 250 €

**Direction générale** 1 à partir de Janvier 2025

# S.A.S THINK INSURTECH ASSURANCES / LOGICIELS

----) Rémunération Brute de départ 8 000 € .

**Service Informatique** 1 à partir de juin 2024 et un 2 ième en 2025

----) Rémunération brute de départ 5 000 €

En remplacement de charges externes (intervenant extérieur)

**Service Marketing** 1 à partir de Janvier 2025

---) Rémunération Brute de départ 5 000 €

En remplacement de charges externes (intervenant extérieur)

Les dates d'embauche prévues sont à reconsidérer en fonction du démarrage de l'activité et de son évolution

#### APPUI SOCIETES DE PRESTATIONS EXTERIEURES

IBDA Mr Brian PIPER , spécialiste du secteur, "Business Developer" ---) Pays anglophone

---) Contrat revolving signé le 15/03/2022 : Forfait 4 000 € soit (80 heures à 50 €) ramené à **3 000 €** tant que l'activité n'a pas démarrée.

MAINBIZ Mme Audrey MENARD, spécialiste du secteur, Activité logiciel SAAS

----) Contrat "en cours" Forfait mensuel 3 000 € --) Démarrage prévu 1er trimestre 2024

**Mr Alexandre C.ISKANDER** , spécialiste en ventes à l'International ---) Pays francophone et anglophone

---) Contrat en cours de négociation Forfait mensuel 3 000 €----) Démarrage prévu 1 er trimestre 2024

Les rémunérations variables indiquées dans les charges sont provisoires et sont à négocier avec les intervenants une fois que la marge produite par chacun d'eux couvre leur rémunération forfaitaire.

Ces personnes sont connues de Mr Olivier LE FAOUDER et sont toutes issues du secteur de l'assurance.

# **EFFECTIFS PREVISIONNELS**

# variant selon démarrage activité et disponibilité des personnes ciblées

#### Mr et Mme LE FAOUDER en soutien opérationnel

Effectif à Fin d'année	2023	2024	2025	2026	2027
Direction générale		?	1	1	1
Commerciaux Junior		2	2	2	2
Commerciaux Senior		1	1	2	2
Service clients		1	2	3	3
Service clients renouvellement		1	2	3	3
Crédit Contrôle			1	1	1
Service Assistance Commerciale			1	1	1
Service Assistance Administrative Social				1	1
Service Informatique		1	1	2	2
Service Marketing			1	1	1
TOTAL		6	14	17	17

LA STRATÉGIE D'EMBAUCHE SERA AXÉE SUR "ALLER CHERCHER LA COMPÉTENCE D'UNE PERSONNE DÉJÀ EN PLACE DANS UNE SOCIÉTÉ D'ASSURANCE" DÉSIREUSE D'ÉVOLUER ET DE S'INTEGRER DANS UNE ÉQUIPE DE PROFESSIONNELS.

----) LE DIRECTEUR GENERAL ( LA DIRECTRICE GENERALE)

Recherche en 2024

Une personne est déjà pressentie pour le poste

#### **ASSOCIES**

---) Cf en charges externes (Fondateur et Historique)

Les sociétés LF INSURINVEST (75 %)

Forfait 3 000 € ht / mois ) plus Variable 1% CAHT

ET

#### **MBDGESTION (17%)**

Forfait 1000 € ht /mois plus Variable 0.33% CAHT

dans le cadre de conventions approuvées par l'Assemblée générale extraordinaire du 15 mars 2022.

LF INSURINVEST peut délèguer le suivi à la société LF FINANCE, sa filiale à 100%.

#### Distribution de dividendes

Dès le 1 er exercice bénéficiaire absorbant les pertes antérieures selon les règles statutaires.

# PRODUITS COMPLEMENTAIRES valorisés / non valorisés

#### 1/ Activité SAAS --) vente de licence de notre logiciel

**2/ Participation au bénéfice:** Au vu des statistiques "loss ratio" Sinistres/primes Répartition assureur /courtier grossiste : 60/40

Par précaution , nous les avons valorisés pour mémoire 1 €. Le retour de prime est d'autant plus important que le portefeuille client est sain.

ASSURANCES / LOGICIELS

#### Pour mémoire

l'activité SAAS est soumise à TVA et vraisemblablement une filiale de TIT sera créée au vu du développement de cette activité spécifique (assurée en partie par MAINBIZ, société extérieure spécialisée); en attendant cette création nous venons de recevoir notre numéro de tva pour la société THINKINSURTECH.

#### INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

#### A. Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2023	2024	2025	2026	2027
Immobilisations incorporelles	750 000	67 000	84 000	87 360	90 720
Production immobilisée incorporelle		67 000	84 000	87 360	90 720
APPORT PARTIEL ACTIF LF FINANCE	450 000				
AOC AGO du 15/03/22	22 747				
IT Full Stack Frais immobilisés 2022	151 107				
IT Full Stack Frais immobilisés 1 er semestre 2023	60 683				
IT Full Stack Frais immobilisés 2 ième semestre 2023	65 463				
Total des investissements à réaliser	750 000	67 000	84 000	87 360	90 720
Immobilisations existantes		750 000	817 000	901 000	988 360
Total des immobilisations	750 000	817 000	901 000	988 360	1 079 080

#### **POSITION de GESTION:**

En 2024 et années suivantes l'Assistance de LF INSURINVEST et MBDGESTION seront passées en charges .

La production immobilisée correspond principalement aux coûts d'exploitation informatiques (salaires) pouvant être dans un premier temps considérées comme des immobilisations amortissables car elles correspondent au perfectionnement du process (immobilisations incorporelles) ---) A revoir selon la progression de l'activité.

#### B. Le financement des investissements :

Financements des investissements	2023	2024	2025	2026	2027
Apports en capital	806 000				
MBDGESTION Apport numéraire	100 000				
LF INSURINVEST Apport nature	450 000				
INVESTISSEUR ( avec prime d'émission )	256 000				
Apports en comptes courants	200 000				
LF INSURINVEST Apport C/C	100 000				
LF INSURINVEST Apport en C/C	82 000				
MBDGESTION Apport en C/C	18 000				
Total des financements	1 006 000				
Écart de financement	256 000	-67 000	-84 000	-87 360	-90 720

ASSURANCES / LOGICIELS

(Investissements prévus soustraits de leur financement )

A partir de Novembre 2023 recherche d'un investisseur pour 1 000 000 € pour 20% du capital qui permettra le financement ( des investissements à venir et la constitution de l'équipe ) et la sécurisation de l'activité.

C. Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2023	2024	2025	2026	2027			
Echéances d'emprunts								

#### ----) **NEANT**

L'activité se finance par Capital et C/C

# CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL

#### D. Le chiffre d'affaires prévu :

Chiffre d'affaires	Secteur	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	Ma Stock rge s	TVA Acha ts
Chiffre d'affaires Police individuelle	Services			1 320 99 0	138,3 5%	3 148 58 0	98,57 %	6 252 01 1	70,78 %	10 677 268	/ 0 jour	
Chiffre d'affaires Police Groupe	Services			1 033 79 0	241,2 5%	3 527 80 8	90,21 %	6 710 29 9	63,95 %	11 001 791	/ 0 jour	
Chiffre d'affaires Vente Logiciel	Négoce			60 000	100%	120 000	50%	180 000	33,33 %	240 000	10 0% 0 jour	
Total				2 414 78 0	181,4 5%	6 796 38 8	93,37 %	13 142 3 10	66,78 %	21 919 059		

#### E. Démarrage progressif

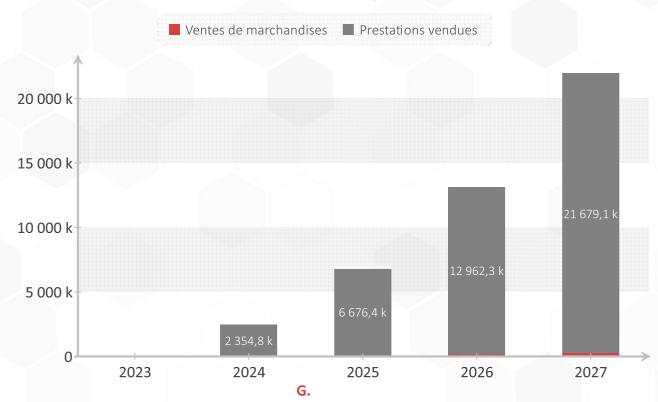
Par prudence nous avons volontairement limité les deux premières années d'activité. L'activité va se déployer progressivement sur plusieurs continents.

ASSURANCES / LOGICIELS

#### F. Evolution du chiffre d'affaires

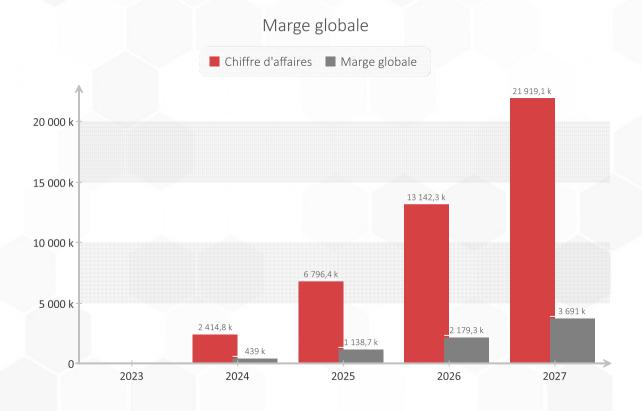
#### Correspond aux caractéristiques de développement attendus

Chiffre d'affaires global



ASSURANCES / LOGICIELS

# H. Évolution de la marge



ASSURANCES / LOGICIELS

# **SALAIRES ET CHARGES SOCIALES**

# I. Les rémunérations annuelles du personnel : Par Fonction

Personnel	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	C.S. Sal.	C.S. Pat.
Directeur Général					96 000	4,17%	100 000	5%	105 000	22%	42%
Sales Customer Junior			46 800	105,13%	96 000	5%	100 800	2,38%	103 200	22%	42%
Sales customer senior			24 000	210%	74 400	100%	148 800		148 800	22%	42%
Service Clients (Customer service)			16 000	237,5%	54 000	122,22%	120 000	62%	194 400	22%	42%
Service Clients renouvellement (renewal)					49 200	104,88%	100 800	32,24%	133 300	22%	42%
Credit control					36 000	6,67%	38 400	6,25%	40 800	22%	42%
Assistante Commerciale					24 000	5%	25 200	9,52%	27 600	22%	42%
Service informatique DSI			35 000	78,29%	62 400	1,92%	63 600	103,77%	129 600	22%	42%
Service Marketing					60 000	5%	63 000	5%	66 150	22%	42%
Service Administratif /social							18 000	13,33%	20 400	22%	42%
										22%	42%
Total			121 800		552 000		778 600		969 250		

## J. Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Salaires bruts	2023	2024	2025	2026	2027
Salariés		121 800	552 000	778 600	969 250
DIrecteur Général			96 000	100 000	105 000
Sales Customer Junior		46 800	96 000	100 800	103 200
Sales customer senior		24 000	74 400	148 800	148 800
Service Clients (Customer service)		16 000	54 000	120 000	194 400
Service Clients renouvellement (renewal)			49 200	100 800	133 300
Credit control			36 000	38 400	40 800
Assistante Commerciale			24 000	25 200	27 600
Service informatique DSI		35 000	62 400	63 600	129 600
Service Marketing			60 000	63 000	66 150

ASSURANCES / LOGICIELS

Salaires bruts	2023	2024	2025	2026	2027
Service Administratif /social	18 000	20 400			

NB: Le coût du futur Directeur Général est en 2024 **inscrit en charges externes**. Le coût en charges externes (Continuous Technologies) est conservé en charges dans les années suivantes par précaution de charges de déploiement à venir.

Charges sociales	2023	2024	2025	2026	2027
Salariés		51 156	231 840	327 014	407 085
DIrecteur Général			40 320	42 002	44 100
Sales Customer Junior		19 656	40 320	42 336	43 344
Sales customer senior		10 080	31 248	62 496	62 496
Service Clients (Customer service)		6 720	22 680	50 400	81 648
Service Clients renouvellement (renewal)			20 664	42 336	55 986
Credit control			15 120	16 128	17 136
Assistante Commerciale			10 080	10 584	11 592
Service informatique DSI		14 700	26 208	26 712	54 432
Service Marketing			25 200	26 460	27 783
Service Administratif /social				7 560	8 568

ASSURANCES / LOGICIELS

Charges sociales	2023	2024	2025	2026	2027
------------------	------	------	------	------	------

# FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

# K. Les charges externes prévues :

Charges externes	2023	2024	2025	2026	2027
Fournitures consommables		1 500	2 500	3 500	5 000
Petit équipement		500	1 000	1 500	2 000
Fournitures administratives		1 000	1 500	2 000	3 000
Services extérieurs		493 008	641 624	832 150	1 052 605
Service commercial externe SAAS		36 000	36 000	36 000	36 000
Service commercial externe SAAS Variable (A définir)			3 000	6 000	9 000
IBDA Brian S.PIPER Forfait Business Developer		36 000	36 000	36 000	36 000
IBDA Brian S.PIPER Variable (A définir)			9 000	18 000	24 000
X Forfait Business Developer		36 000	36 000	36 000	36 000
X Variable (A définir)			9 000	18 000	24 000
Stephane LOUVRIER Futur DG (Continuous Technologies )		72 000	72 000	72 000	72 000
Stephane LOUVRIER Variable ( A définir)			20 000	24 000	31 200
IT Code castle		20 000	20 000	20 000	20 000
Assistance DSI		8 000	8 800	9 680	11 616
Frais Jetons SIGNATURIT Fixe		1 680	1 680	1 680	1 680
Frais Jetons SIGNATURIT Variable		2 300	3 800	5 000	7 000
LF FINANCE / LF INSURINVEST Forfait		38 000	39 999	41 999	41 999
LF FINANCE / LF INSURINVEST Variable / 1% CAHT		24 148	67 964	131 423	219 191
MBDGESTION Forfait		13 000	14 000	15 000	16 001

ASSURANCES / LOGICIELS

Charges externes	2023	2024	2025	2026	2027
MBDGESTION Variable /0.33% CAHT		7 970	22 425	43 369	72 335
Marketing Events ,Broker, meeting		12 000	15 000	19 000	25 000
Marketing Adwords campaign		30 000	36 000	42 000	48 000
Videos communication training Brokers		5 000	6 000	7 000	8 000
Domaine name reservation		29	29	29	29
Dedicated CRM TIT Pipedrive 5 Licenses		1 800	1 900	2 000	2 100
Software ( SAAS,Dashlane/Hootsuite etc )		4 160	4 320	4 800	5 120
Cloud computing SAAS		2 400	2 448	2 497	2 547
IT developper 2 Full Stack		18 000	5 000	5 000	5 000
Marketing		15 000	10 000	10 000	10 000
Loyer/ Charges		24 000	24 000	24 000	25 200
Location matériel informatique		3 000	3 500	4 250	4 250
Prime Assurance forfait Année 2022		1 600	1 680	1 764	1 852
Primes d'assurances 0.8% CAHT dégressif		18 838	46 733	77 771	108 393
Honoraires comptables / juridiques		9 000	11 030	13 236	17 648
Honoraires divers / levee de fond		10 000			
Honoraires Avocat		4 000	4 200	4 410	4 631
Maintenance / Licenses 3		1 500	1 530	1 561	1 592
Internet / Connexion		900	918	936	954
Divers gestion		5 000	5 250	5 513	<i>5 789</i>
Déplacements		8 000	12 800	16 000	18 400
Missions, réceptions		4 000	5 600	6 720	8 064
Frais télécommunications		400	600	800	848
Services bancaires		16 483	40 058	64 812	86 716
Cotisations Courtiers ,Associations ( ACPR;CNECF)		300	360	400	450
Frais de CB		2 500	3 000	3 500	4 000
Total		494 508	644 124	835 650	1 057 605

ASSURANCES / LOGICIELS

## L. Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2023	2024	2025	2026	2027
C.V.A.E.		63			
Taxe d'apprentissage		828	3 754	5 294	6 591
Formation professionnelle		670	3 036	4 282	5 331
Taxe sur les salaires		16 565	75 072	105 890	131 818
Total		18 126	81 862	115 466	143 740

Pour mémoire : Taxe pour activité sur le KENYA ( 3% CA ) , non pris en compte

#### M. Le détail des amortissements :

Amortissements	2023	2024	2025	2026	2027
Amortissements incorporels		103 837	134 579	151 435	168 963
Production immobilisée incorporelle		1 117	14 800	31 656	49 184
APPORT PARTIEL ACTIF LF FINANCE		90 000	90 000	90 000	90 000
AOC AGO du 15/03/22		4 549	4 549	4 549	4 549
IT Full Stack Frais immobilisés 1 er semestre 2023		7 080	12 137	12 137	12 137
IT Full Stack Frais immobilisés 2 ième semestre 2023		1 091	13 093	13 093	13 093
Total		103 837	134 579	151 435	168 963

ASSURANCES / LOGICIELS

# COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

N. Évolution du compte de résultat :

N. Evolution du compte de res	ultat :									
Compte de résultat	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
Ventes de marchandises			60 000	2%	120 000	2%	180 000	1%	240 000	1%
Prestations vendues			2 354 780	95%	6 676 388	97%	12 962 310	98%	21 679 059	99%
Chiffre d'affaires			2 414 780	97%	6 796 388	99%	13 142 310	99%	21 919 059	100%
Production immobilisée			67 000	3%	84 000	1%	87 360	1%	90 720	0%
Total des produits d'exploitation			2 481 780	100%	6 880 388	100%	13 229 670	100%	22 009 779	100%
Achats effectués de matières			2 042 772	82%	5 741 694	83%	11 050 369	84%	18 318 804	83%
Fournitures consommables			1 500	0%	2 500	0%	3 500	0%	5 000	0%
Services extérieurs			493 008	20%	641 624	9%	832 150	6%	1 052 605	5%
Charges externes			494 508	20%	644 124	9%	835 650	6%	1 057 605	5%
Impôts et taxes			18 126	1%	81 862	1%	115 466	1%	143 740	1%
Salaires bruts (Salariés)			121 800	5%	552 000	8%	778 600	6%	969 250	4%
Charges sociales (Salariés)			51 156	2%	231 840	3%	327 014	2%	407 085	2%
Autres charges de personnel			800	0%	1 000	0%	1 200	0%	1 600	0%
Charges de personnel			173 756	7%	784 840	11%	1 106 814	8%	1 377 935	6%
Dotations aux amortissements			103 837	4%	134 579	2%	151 435	1%	168 963	1%
Total des charges d'exploitation			2 832 999	114%	7 387 099	107%	13 259 734	100%	21 067 047	96%
Résultat d'exploitation			-351 219	-14%	-506 711	-7%	-30 064	0%	942 732	4%
Charges financières					7 276	0%	13 882	0%	8 048	0%
Résultat financier					-7 276	0%	-13 882	0%	-8 048	0%
Résultat courant			-351 219	-14%	-513 987	-7%	-43 946	0%	934 684	4%
Produits exceptionnels			1		1		1		1	
Résultat exceptionnel			1		1		1		1	

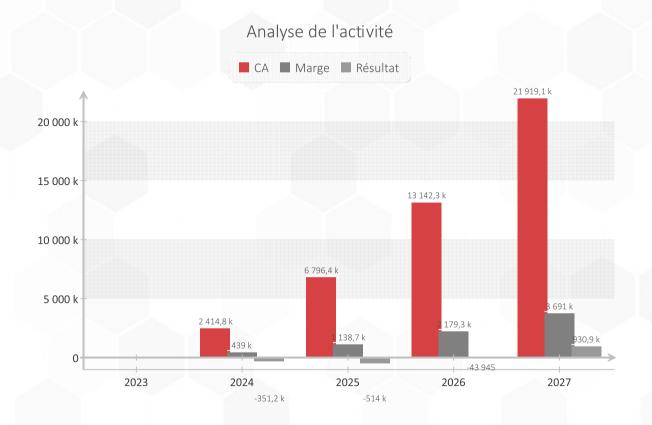
ASSURANCES / LOGICIELS

Compte de résultat	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
Impôt sur les bénéfices									3 830	0%
Résultat de l'exercice			-351 218	-14%	-513 986	-7%	-43 945	0%	930 855	4%

En 2023, nous avons déjà réalisé un peu de chiffre d'affaires et testons la mise en place pratique de nos solutions logiciels.

O. Analyse de l'activité sur la période

4 exercices De 01/2024 à 12/2027



ASSURANCES / LOGICIELS

# SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

#### P. L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :

Soldes intermédiaires de gestion	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
Chiffre d'affaires			2 414 780	97%	6 796 388	99%	13 142 310	99%	21 919 059	100%
Ventes + Production réelle			2 481 780	100%	6 880 388	100%	13 229 670	100%	22 009 779	100%
Achats consommés			2 042 772	82%	5 741 694	83%	11 050 369	84%	18 318 804	83%
Marge globale			439 008	18%	1 138 694	17%	2 179 301	16%	3 690 975	17%
Charges externes			494 508	20%	644 124	9%	835 650	6%	1 057 605	5%
Valeur ajoutée			-55 500	-2%	494 570	7%	1 343 651	10%	2 633 370	12%
Impôts et taxes			18 126	1%	81 862	1%	115 466	1%	143 740	1%
Charges de personnel			173 756	7%	784 840	11%	1 106 814	8%	1 377 935	6%
Excédent brut d'exploitation			-247 382	-10%	-372 132	-5%	121 371	1%	1 111 695	5%
Dotations aux amortissements			103 837	4%	134 579	2%	151 435	1%	168 963	1%
Résultat d'exploitation			-351 219	-14%	-506 711	-7%	-30 064	0%	942 732	4%
Charges financières					7 276	0%	13 882	0%	8 048	0%
Résultat financier					-7 276	0%	-13 882	0%	-8 048	0%
Résultat courant			-351 219	-14%	-513 987	-7%	-43 946	0%	934 684	4%
Produits exceptionnels			1		1		1		1	
Résultat exceptionnel			1		1		1		1	
Impôt sur les bénéfices									3 830	0%
Résultat de l'exercice			-351 218	-14%	-513 986	-7%	-43 945	0%	930 855	4%
Capacité d'autofinancement			-247 381	-10%	-379 407	-6%	107 490	1%	1 099 818	5%

Marge Globale : Tient compte de la production immobilisée ce qui améliore le taux de marge mais augmente les dotations aux amortissement les années suivantes (report de charges/investissements sur les périodes futures)

#### ASSURANCES / LOGICIELS

# CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

# Q. La capacité d'autofinancement sur la période :

Capacité d'autofinancement	2023	2024	2025	2026	2027
Résultat de l'exercice		-351 218	-513 986	-43 945	930 855
+ Dotations aux amortissements		103 837	134 579	151 435	168 963
Capacité d'autofinancement		-247 381	-379 407	107 490	1 099 818
Autofinancement net		-247 381	-379 407	107 490	1 099 818

# **RATIOS D'EXPLOITATION**

## R. Analyse des ratios d'exploitation :

Ratios d'exploitation	2023	2024	2025	2026	2027
Chiffre d'affaires		97%	99%	99%	100%
Ventes + Production réelle		100%	100%	100%	100%
Achats consommés		82%	83%	84%	83%
Marge globale		18%	17%	16%	17%
Charges externes		20%	9%	6%	5%
Valeur ajoutée		-2%	7%	10%	12%
Impôts et taxes		1%	1%	1%	1%
Charges de personnel		7%	11%	8%	6%
Excédent brut d'exploitation		-10%	-5%	1%	5%
Dotations aux amortissements		4%	2%	1%	1%
Résultat d'exploitation		-14%	-7%	0%	4%
Charges financières			0%	0%	0%

ASSURANCES / LOGICIELS

	Ratios d'exploitation	2023	2024	2025	2026	2027
Résultat financier				0%	0%	0%
Résultat courant			-14%	-7%	0%	4%
Produits exceptionnels						
Résultat exceptionnel						
Impôt sur les bénéfices						0%
Résultat de l'exercice			-14%	-7%	0%	4%

Années 2022 /2023 : Préparation pour démarrage 2024 (charges en immobilisations en cours)

Années 2024/2025 : Pertes attendues ( décalage entre le coût de la constitution de l'équipe et la signature et encaissement des contrats

Année 2026 : Point d'équilibre

Année 2027 : BENEFICE

## SEUIL DE RENTABILITÉ

#### S. Le seuil de rentabilité économique :

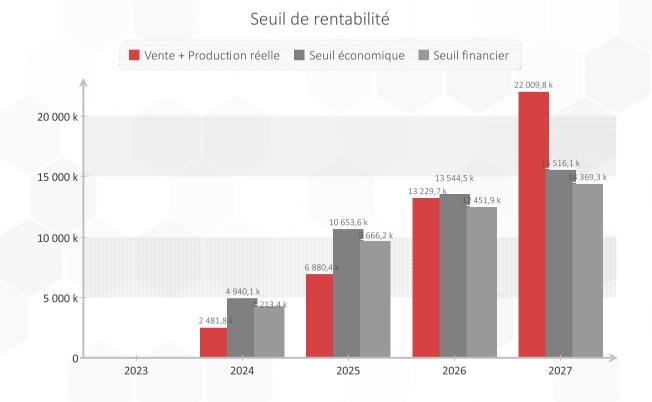
Seuil de rentabilité économique	2023	2024	2025	2026	2027
Ventes + Production réelle		2 481 780	6 880 388	13 229 670	22 009 779
Achats consommés		2 042 772	5 741 694	11 050 369	18 318 804
Autres coûts variables		84 292	200 599	345 977	521 978
Total des coûts variables		2 127 064	5 942 293	11 396 346	18 840 782
Marge sur coût variable		354 716	938 095	1 833 324	3 168 997
Taux de marge sur coût variable (%)		14,29%	13,63%	13,86%	14,40%
Coûts fixes		705 935	1 452 082	1 877 270	2 234 313
Total des charges		2 832 999	7 394 375	13 273 616	21 075 095
Résultat courant avant impôt		-351 219	-513 987	-43 946	934 684
Seuil de rentabilité		4 940 063	10 653 573	13 544 517	15 516 062

ASSURANCES / LOGICIELS

Seuil de rentabilité économique	2023	2024	2025	2026	2027
Excédent / Insuffisance		-2 458 283	-3 773 185	-314 847	6 493 717
Point mort (jours)		717 jours	557 jours	369 jours	254 jours

**T.**Une fois les charges couvertes , la marge devient du résultat

#### U. Évolution du seuil de rentabilité



ASSURANCES / LOGICIELS

# **BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT**

## V. Évolution du besoin en fonds de roulement :

Besoin en fonds de roulement	Initial	2023	2024	2025	2026	2027
Créances clients			355 714	1 007 461	1 951 012	3 268 797
Besoins d'exploitation (Total)			355 714	1 007 461	1 951 012	3 268 797
Autres besoins (Total)			1	1	1	
Total des besoins			355 715	1 007 462	1 951 013	3 268 797
Dettes fournisseurs			407 256	1 001 498	1 854 440	2 981 968
Dettes fiscales et sociales			14 655	29 440	51 104	68 596
Ressources d'exploitation (Total)			421 911	1 030 938	1 905 544	3 050 564
Autres ressources (Total)				2 520	3 190	306
Total des ressources			421 911	1 033 458	1 908 734	3 050 870
Variation du B.F.R.			-66 196	40 200	68 275	175 648
Besoin en fonds de roulement			-66 196	-25 996	42 279	217 927

ASSURANCES / LOGICIELS

#### PLAN DE FINANCEMENT

#### W. Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	Initial	2023	2024	2025	2026	2027
Immobilisations	623 854	750 000	67 000	84 000	87 360	90 720
Variation du B.F.R.			-66 196	40 200	68 275	175 648
Remboursements de comptes courants						200 000
Total des besoins	623 854	750 000	804	124 200	155 635	466 368
Apports en capital	550 000	806 000				
Apports en comptes courants	100 000	200 000				
Capacité d'autofinancement			-247 381	-379 407	107 490	1 099 818
Total des ressources	650 000	1 006 000	-247 381	-379 407	107 490	1 099 818
Variation de trésorerie	26 146	256 000	-248 185	-503 607	-48 145	633 450
Solde de trésorerie	26 146	256 000	7 815	-495 792	-543 937	89 513

Apport en nature de 450 000 € ( donc sans contrepartie en trésorerie ).

A fin 2023 le solde en trésorerie est théorique (comme si les fournisseurs étaient réglés). En vérité la trésorerie sera augmentée 126 000 € +- au 31/12/2023 car LFINSURINVEST et MBDGESTION bénéficiant de conventions ont acceptées de ne pas être réglées avant le démarrage de l'activité.

# ETAT DE TRÉSORERIE

#### X. L'évolution du solde de trésorerie :

Etat de trésorerie	Initial	2023	2024	2025	2026	2027
Fonds de roulement	26 146	256 000	-58 381	-521 788	-501 658	307 440
Besoin en fonds de roulement			-66 196	-25 996	42 279	217 927
Solde de trésorerie	26 146	256 000	7 815	-495 792	-543 937	89 513

Trésorerie réelle prévue à fin 2023 sera environ de 256 000 € + 126 000 € = 382 000 €

La levée de fond a pour but de couvrir avec sécurité les investissements et le coût de la mise en place de l'équipe et annule le besoin de trésorerie prévisionnelle des 3 années à venir.

ASSURANCES / LOGICIELS

## **BILAN PRÉVISIONNEL**

#### Y. Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027
Immobilisations	750 000	817 000	901 000	988 360	1 079 080
- Amortissements, Provisions		103 837	238 416	389 851	558 814
Immobilisations nettes	750 000	713 163	662 584	598 509	520 266
Créances clients		355 714	1 007 461	1 951 012	3 268 797
Autres créances		1	1	1	
Disponibilités	256 000	7 815			89 513
Actif circulant	256 000	363 530	1 007 462	1 951 013	3 358 310
Total de l'actif	1 006 000	1 076 693	1 670 046	2 549 522	3 878 576
Capital social	806 000	806 000	806 000	806 000	806 000
Réserves, Report à nouveau			-351 218	-865 204	-909 149
Résultat de l'exercice		-351 218	-513 986	-43 945	930 855
Capitaux propres	806 000	454 782	-59 204	-103 149	827 706
Emprunts et dettes assimilés	200 000	200 000	698 312	747 127	306
Dettes fournisseurs		407 256	1 001 498	1 854 440	2 981 968
Dettes fiscales et sociales		14 655	29 440	51 104	68 596
Total des dettes	200 000	621 911	1 729 250	2 652 671	3 050 870
Total du passif	1 006 000	1 076 693	1 670 046	2 549 522	3 878 576

Capital Social années 2024 + ne tient pas compte de la mise de fond recherché en 2024 de 1 000 000 € de façon à en faire apparaître le besoin

Le bilan FISCAL 2023 présentera un compte fournisseurs principalement constitué du crédit accordé par les associés bénéficiant de conventions de gestion , sommes à régler quand l'activité aura démarrée . AINSI la trésorerie à fin 2023 sera supérieure de 126 k€ + / -

ASSURANCES / LOGICIELS

Créances Clients / Dettes fournisseurs partenaires fonctionnent ensemble : Quand prime reçue , Quote part Partenaires est reversée .L'objectif est de réduire le délai d'encaissement grâce à la digitalisation et incitation à régler immédiatement (remise à voir )

L'important est de suivre la MARGE.

## **RATIOS DE STRUCTURE**

Ratios de structure	2023	2024	2025	2026	2027
Délai des créances clients		53 jours	53 jours	53 jours	54 jours
Délai des dettes fournisseurs		58 jours	56 jours	56 jours	55 jours
Délai BFR en nombre de jours de CA		-10 jours	-1 jour	1 jour	4 jours
Autonomie financière à long terme	80,12%	42,24%	-3,55%	-4,05%	21,34%
Solvabilité à moyen terme	128,00%	58,45%	58,26%	73,55%	110,08%
Solvabilité à court terme	128,00%	58,45%	58,26%	73,55%	110,08%

## S.A.S THINK INSURTECH ASSURANCES / LOGICIELS

## **SYNTHÈSE**

#### PHASE 0

---) 2022

Création de la société THINK INSURTECH SAS effet au 01/01/2022 au capital de 550 000 €

**450 000 €** Apport partiel d'actif (01/01/2022)---) de la société LF FINANCE SAS, filiale de LF INSURINVEST

100 000 € Augmentation de capital (15/03/2022)---) Entrée de MBDGESTION SAS ,Investisseur historique

100 000 € Mise en compte courant par LF INSURINVEST, la Holding

#### ----) 1 er semestre 2023

82 000 € Mise en compte courant en Avril 2023 par LF INSURINVEST, la holding

**18 000 €** Mise en compte courant en Avril 2023 par MBDGESTION, l'investisseur historique

Soit 300 000 € de trésorerie

## **S.A.S THINK INSURTECH** ASSURANCES / LOGICIELS

## PHASE 1

1 er semestre 2023

----) Finalisation de la digitalisation des process informatiques digitalisés La majeure partie des frais d'exploitation sont passés en immobilisations en cours ( non démarrage de l'activité )

### A partir JUIN 2023

Levée de fond avec un investisseur spécialisé LO PARTICIPATIONS : 256 000 € (réalisé en Octobre 2023)

#### A partir de Novembre 2023

Recherche d'une Levée de fonds ( 1 M€ ) pour 20 % du capital à effectuer en conformité avec les régles existantes entre les associés actuels

(LF INSURINVEST; MBDGESTION; LO PARTICIPATIONS)

## **PHASES SUIVANTES**

Recrutement du directeur général (Professionnel aguerri du secteur de l'assurance internationale) qui recrute son équipe.

**Mr Stéphane LOUVRIER**----) ( démarrage concret en janvier 2024, en freelance ) est pressenti pour ce poste qui sera officialisé en 2025. Le coût de la société de portage sera ensuite utilisé pour densifier notre développement ( marketing, commercial )

Déploiement de la plateforme Site internet Maintenance et Développement de la digitalisation

Mise en place du plan Marketing (Pré-lancement sur fin d'année 2023)

**Commercialisation: Janvier 2024** 

## S.A.S THINK INSURTECH ASSURANCES / LOGICIELS

# **ANNEXES**

Dates "théoriques" variant selon la date effective de démarrage de l'activité et de l'embauche du personnel

#### Z. Analyse de l'évolution du solde de trésorerie sur la période :

Trésorerie (N)	Jan 2023	Fév 2023	Mar 2023	Avr 2023	Mai 2023	Jun 2023	Jul 2023	Aoû 2023	Sep 2023	Oct 2023	Nov 2023	Déc 2023	Total
Encaissements	200 000			100 000						256 000			556 000
Décaissements	173 854					60 683						65 463	300 000
Solde précédent		26 146	26 146	26 146	126 146	126 146	65 463	65 463	65 463	65 463	321 463	321 463	
Variation de la trésorerie	26 146			100 000		-60 683				256 000		-65 463	
Solde de trésorerie	26 146	26 146	26 146	126 146	126 146	65 463	65 463	65 463	65 463	321 463	321 463	256 000	

Le solde prévisionnel à fin 2023 sera supérieur du fait du règlement différé des associés bénéficiant d'une convention de prestations.

Trésorerie (N+1)	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Encaissements		99 192	94 192	96 692	117 740	94 192	378 216	353 216	47 096	127 740	353 216	297 574	2 059 066
Décaissements	1 380	114 131	114 163	122 518	143 316	123 519	372 197	358 777	96 473	167 148	379 633	313 997	2 307 252
Solde précédent	256 000	254 620	239 681	219 710	193 884	168 308	138 981	145 000	139 439	90 062	50 654	24 237	
Variation de la trésorerie	-1 380	-14 939	-19 971	-25 826	-25 576	-29 327	6 019	-5 561	-49 377	-39 408	-26 417	-16 423	
Solde de trésorerie	254 620	239 681	219 710	193 884	168 308	138 981	145 000	139 439	90 062	50 654	24 237	7 814	
Encours clients	99 192	94 192	96 692	117 740	94 192	378 216	353 216	47 096	127 740	353 216	297 574	355 714	
Encours fournisseurs	112 751	112 783	118 096	135 598	112 701	358 179	344 759	70 510	137 268	345 759	281 621	407 256	

Trésorerie (N+2)	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Encaissements	355 714	273 055	273 055	270 055	339 819	276 055	1 031 458	1 001 458	133 528	363 819	1 007 458	819 168	6 144 642
Décaissements	463 981	338 093	338 638	344 631	400 778	338 668	999 793	989 523	220 224	405 343	996 373	812 208	6 648 253
Solde précédent	7 814	-100 453	-165 491	-231 074	-305 650	-366 609	-429 222	-397 557	-385 622	-472 318	-513 842	-502 757	
Variation de la trésorerie	-108 267	-65 038	-65 583	-74 576	-60 959	-62 613	31 665	11 935	-86 696	-41 524	11 085	6 960	
Solde de trésorerie	-100 453	-165 491	-231 074	-305 650	-366 609	-429 222	-397 557	-385 622	-472 318	-513 842	-502 757	-495 797	
Encours clients	273 055	273 055	270 055	339 819	276 055	1 031 458	1 001 458	133 528	363 819	1 007 458	819 167	1 007 461	
Encours fournisseurs	266 520	267 065	272 230	328 142	267 095	926 385	917 950	148 651	331 677	918 010	740 599	1 001 498	
Trésorerie (N+3)	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
Encaissements	1 007 461	525 159	525 159	525 159	651 449	528 492	2 044 347	1 944 347	259 246	661 449	1 951 014	1 575 478	12 198 760
Décaissements	1 092 888	587 120	587 756	597 518	704 580	587 789	1 852 741	1 837 943	360 370	711 334	1 833 836	1 493 032	12 246 907
Solde précédent	-495 797	-581 224	-643 185	-705 782	-778 141	-831 272	-890 569	-698 963	-592 559	-693 683	-743 568	-626 390	
Variation de la trésorerie	-85 427	-61 961	-62 597	-72 359	-53 131	-59 297	191 606	106 404	-101 124	-49 885	117 178	82 446	
Solde de trésorerie	-581 224	-643 185	-705 782	-778 141	-831 272	-890 569	-698 963	-592 559	-693 683	-743 568	-626 390	-543 944	
Encours clients	525 159	525 159	525 159	651 449	528 492	2 044 347	1 944 347	259 246	661 449	1 951 014	1 575 477	1 951 012	
Encours fournisseurs	486 165	486 801	493 346	602 425	486 834	1 747 620	1 736 988	259 415	607 070	1 732 881	1 392 036	1 854 440	
Trésorerie (N+4)	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Total
Encaissements	1 951 012	872 810	872 810	872 810	1 089 600	875 634	3 364 800	3 251 859	433 581	1 140 424	3 257 506		
Décaissements	1 971 182	917 773	908 924	919 974	1 100 652	912 306	2 999 256	2 983 306	538 911	1 112 739	2 983 362	2 619 447	19 967 832
Solde précédent	-543 944	-564 114	-609 077	-645 191	-692 355	-703 407	-740 079	-374 535	-105 982	-211 312	-183 627	90 517	19 907 032
Variation de la trésorerie	-20 170	-44 963	-36 114	-043 191 -47 164	-11 052	-703 407	365 544	268 553	-105 330	27 685	274 144	-1 017	
Solde de trésorerie	-564 114	-609 077	-645 191	-692 355	-703 407	-740 079	-374 535	-105 982	-211 312	-183 627	90 517	89 500	
Encours clients	872 810	872 810	872 810	1 089 600	875 634	3 364 800	3 251 859	433 581	1 140 424	3 257 506	2 618 428	3 268 797	
Encours fournisseurs	786 085	786 812	794 832	976 940	786 840	2 867 479	2 855 088	410 693	983 368	2 855 144	2 291 166	2 981 968	

ASSURANCES / LOGICIELS

### TRESORERIE DETAILLEE MENSUELLE Évolution du solde de trésorerie sur la période 01/2023 à 12/2027

Trésorerie (N)	Jan 2023	Fév 2023	Mar 2023	Avr 2023	Mai 2023	Jun 2023	Jul 2023	Aoû 2023	Sep 2023	Oct 2023	Nov 2023	Déc 2023	Total
Apports en capital	100 000									256 000			356 000
Apports en comptes courants	100 000			100 000									200 000
Total des encaissements	200 000			100 000						256 000			556 000
Immobilisations incorporelles	173 854					60 683						65 463	300 000
Immobilisations (Total)	173 854					60 683						65 463	300 000
Total des décaissements	173 854					60 683						65 463	300 000
Solde précédent		26 146	26 146	26 146	126 146	126 146	65 463	65 463	65 463	65 463	321 463	321 463	
Variation de la trésorerie	26 146			100 000		-60 683				256 000		-65 463	
Solde de trésorerie	26 146	26 146	26 146	126 146	126 146	65 463	65 463	65 463	65 463	321 463	321 463	256 000	

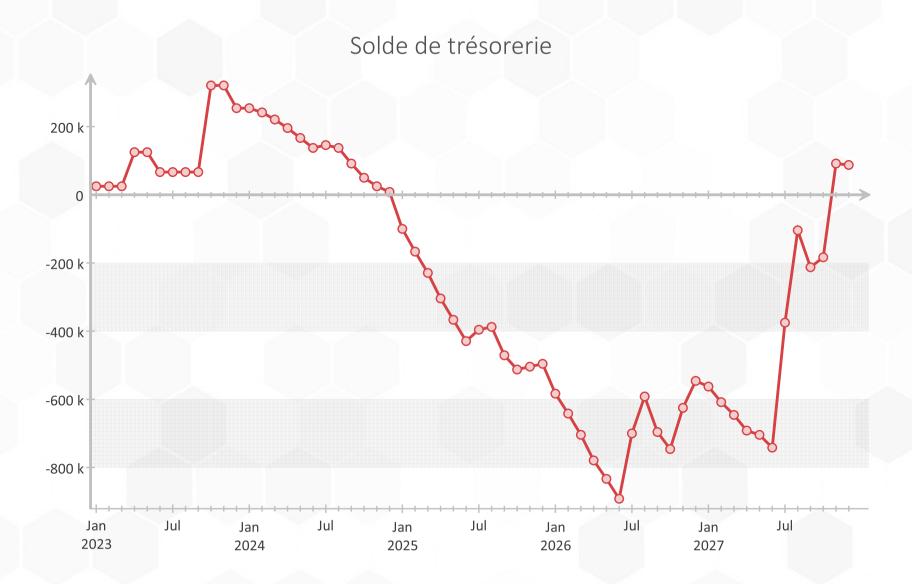
Trésorerie (N+1)	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Ventes de marchandises		5 000		2 500			25 000			10 000		15 000	57 500
Prestations vendues		94 192	94 192	94 192	117 740	94 192	353 216	353 216	47 096	117 740	353 216	282 574	2 001 566
Chiffre d'affaires (Total)		99 192	94 192	96 692	117 740	94 192	378 216	353 216	47 096	127 740	353 216	297 574	2 059 066
Total des encaissements		99 192	94 192	96 692	117 740	94 192	378 216	353 216	47 096	127 740	353 216	297 574	2 059 066
Achats effectués de matières		81 711	81 711	81 711	102 139	81 711	306 416	306 416	40 855	102 139	306 416	245 133	1 736 358
Achats effectués (Total)		81 711	81 711	81 711	102 139	81 711	306 416	306 416	40 855	102 139	306 416	245 133	1 736 358
Fournitures consommables				375			375			375			1 125
Services extérieurs		31 040	31 072	36 010	33 459	30 990	51 388	38 343	29 655	34 754	39 343	36 488	392 542
Charges externes (Total)		31 040	31 072	36 385	33 459	30 990	51 763	38 343	29 655	35 129	39 343	36 488	393 667
Etat - Impôts	1 380	1 380	1 380	1 380	1 380	1 380	1 380	1 380	5 525		1 498		18 063
Salaires nets (Salariés)				3 042	3 042	6 942	6 942	6 942	14 742	17 784	17 784	17 784	95 004
Charges sociales (Salariés)					2 496	2 496	5 696	5 696	5 696	12 096	14 592	14 592	63 360
Autres charges de personnel					800								800
Charges de personnel (Total)				3 042	6 338	9 438	12 638	12 638	20 438	29 880	32 376	32 376	159 164

Trésorerie (N+1)	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Total des décaissements	1 380	114 131	114 163	122 518	143 316	123 519	372 197	358 777	96 473	167 148	379 633	313 997	2 307 252
Solde précédent	256 000	254 620	239 681	219 710	193 884	168 308	138 981	145 000	139 439	90 062	50 654	24 237	
Variation de la trésorerie	-1 380	-14 939	-19 971	-25 826	-25 576	-29 327	6 019	-5 561	-49 377	-39 408	-26 417	-16 423	
Solde de trésorerie	254 620	239 681	219 710	193 884	168 308	138 981	145 000	139 439	90 062	50 654	24 237	7 814	
Encours clients	99 192	94 192	96 692	117 740	94 192	378 216	353 216	47 096	127 740	353 216	297 574	355 714	
Encours fournisseurs	112 751	112 783	118 096	135 598	112 701	358 179	344 759	70 510	137 268	345 759	281 621	407 256	

Trésorerie (N+2)	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Ventes de marchandises	2 500	6 000	6 000	3 000	6 000	9 000	30 000			30 000	6 000	18 000	116 500
Prestations vendues	353 214	267 055	267 055	267 055	333 819	267 055	1 001 458	1 001 458	133 528	333 819	1 001 458	801 167	6 028 141
Chiffre d'affaires (Total)	355 714	273 055	273 055	270 055	339 819	276 055	1 031 458	1 001 458	133 528	363 819	1 007 458	819 167	6 144 641
Produits exceptionnels												1	1
Total des encaissements	355 714	273 055	273 055	270 055	339 819	276 055	1 031 458	1 001 458	133 528	363 819	1 007 458	819 168	6 144 642
Achats effectués de matières	306 416	229 668	229 668	229 668	287 085	229 668	861 254	861 254	114 834	287 085	861 254	689 003	5 186 857
Achats effectués (Total)	306 416	229 668	229 668	229 668	287 085	229 668	861 254	861 254	114 834	287 085	861 254	689 003	5 186 857
Fournitures consommables	375			625			625			625			2 250
Services extérieurs	100 465	36 852	37 397	41 937	41 057	37 427	64 506	56 696	33 817	43 967	56 756	51 596	602 473
Charges externes (Total)	100 840	36 852	37 397	42 562	41 057	37 427	65 131	56 696	33 817	44 592	56 756	51 596	604 723
Etat - Impôts	6 253	6 253	6 253	6 253	6 316	6 253	6 253	6 253	6 253	6 253	13 043	6 289	81 925
Salaires nets (Salariés)	35 880	35 880	35 880	35 880	35 880	35 880	35 880	35 880	35 880	35 880	35 880	35 880	430 560
Charges sociales (Salariés)	14 592	29 440	29 440	29 440	29 440	29 440	29 440	29 440	29 440	29 440	29 440	29 440	338 432
Autres charges de personnel					1 000								1 000
Charges de personnel (Total)	50 472	65 320	65 320	65 320	66 320	65 320	65 320	65 320	65 320	65 320	65 320	65 320	769 992
Agios bancaires				828			1 835			2 093			4 756
Total des décaissements	463 981	338 093	338 638	344 631	400 778	338 668	999 793	989 523	220 224	405 343	996 373	812 208	6 648 253
Solde précédent	7 814	-100 453	-165 491	-231 074	-305 650	-366 609	-429 222	-397 557	-385 622	-472 318	-513 842	-502 757	
Variation de la trésorerie	-108 267	-65 038	-65 583	-74 576	-60 959	-62 613	31 665	11 935	-86 696	-41 524	11 085	6 960	
Solde de trésorerie	-100 453	-165 491	-231 074	-305 650	-366 609	-429 222	-397 557	-385 622	-472 318	-513 842	-502 757	-495 797	
Encours clients	273 055	273 055	270 055	339 819	276 055	1 031 458	1 001 458	133 528	363 819	1 007 458	819 167	1 007 461	
Encours fournisseurs	266 520	267 065	272 230	328 142	267 095	926 385	917 950	148 651	331 677	918 010	740 599	1 001 498	
							fic.						- 11
Trésorerie (N+3)	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
Ventes de marchandises	6 000	6 667	6 667	6 667	3 333	10 000	100 000			13 333	6 667	20 000	179 334

Trésorerie (N+3)	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
Prestations vendues	1 001 461	518 492	518 492	518 492	648 116	518 492	1 944 347	1 944 347	259 246	648 116	1 944 347	1 555 477	12 019 425
Chiffre d'affaires (Total)	1 007 461	525 159	525 159	525 159	651 449	528 492	2 044 347	1 944 347	259 246	661 449	1 951 014	1 575 477	12 198 759
Produits exceptionnels												1	1
Total des encaissements	1 007 461	525 159	525 159	525 159	651 449	528 492	2 044 347	1 944 347	259 246	661 449	1 951 014	1 575 478	12 198 760
Achats effectués de matières	861 254	442 015	442 015	442 015	552 518	442 015	1 657 556	1 657 556	221 008	552 518	1 657 556	1 326 045	10 254 071
Achats effectués (Total)	861 254	442 015	442 015	442 015	552 518	442 015	1 657 556	1 657 556	221 008	552 518	1 657 556	1 326 045	10 254 071
Fournitures consommables	625			875			875			875			3 250
Services extérieurs	139 619	44 150	44 786	50 456	49 907	44 819	89 189	79 432	38 407	53 677	75 325	65 991	775 758
Charges externes (Total)	140 244	44 150	44 786	51 331	49 907	44 819	90 064	79 432	38 407	54 552	75 325	65 991	779 008
Etat - Impôts	8 821	8 821	8 821	8 821	8 821	8 821	8 821	8 821	8 821	8 821	8 821	8 859	105 890
Salaires nets (Salariés)	50 609	50 609	50 609	50 609	50 609	50 609	50 609	50 609	50 609	50 609	50 609	50 612	607 311
Charges sociales (Salariés)	29 440	41 525	41 525	41 525	41 525	41 525	41 525	41 525	41 525	41 525	41 525	41 525	486 215
Autres charges de personnel					1 200								1 200
Charges de personnel (Total)	80 049	92 134	92 134	92 134	93 334	92 134	92 134	92 134	92 134	92 134	92 134	92 137	1 094 726
Agios bancaires	2 520			3 217			4 166			3 309			13 212
Total des décaissements	1 092 888	587 120	587 756	597 518	704 580	587 789	1 852 741	1 837 943	360 370	711 334	1 833 836	1 493 032	12 246 907
Solde précédent	-495 797	-581 224	-643 185	-705 782	-778 141	-831 272	-890 569	-698 963	-592 559	-693 683	-743 568	-626 390	
Variation de la trésorerie	-85 427	-61 961	-62 597	-72 359	-53 131	-59 297	191 606	106 404	-101 124	-49 885	117 178	82 446	
Solde de trésorerie	-581 224	-643 185	-705 782	-778 141	-831 272	-890 569	-698 963	-592 559	-693 683	-743 568	-626 390	-543 944	
Encours clients	525 159	525 159	525 159	651 449	528 492	2 044 347	1 944 347	259 246	661 449	1 951 014	1 575 477	1 951 012	
Encours fournisseurs	486 165	486 801	493 346	602 425	486 834	1 747 620	1 736 988	259 415	607 070	1 732 881	1 392 036	1 854 440	

	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Total
Ventes de marchandises	6 666	5 647	5 647	5 647	5 647	8 471	112 941			56 471	5 647	16 941	229 725
Prestations vendues	1 944 346	867 163	867 163	867 163	1 083 953	867 163	3 251 859	3 251 859	433 581	1 083 953	3 251 859	2 601 487	20 371 549
Chiffre d'affaires (Total)	1 951 012	872 810	872 810	872 810	1 089 600	875 634	3 364 800	3 251 859	433 581	1 140 424	3 257 506	2 618 428	20 601 274
Produits exceptionnels												2	2
Total des encaissements	1 951 012	872 810	872 810	872 810	1 089 600	875 634	3 364 800	3 251 859	433 581	1 140 424	3 257 506	2 618 430	20 601 276
Remboursements de comptes courants												200 000	200 000
Achats effectués de matières	1 657 556	732 753	732 753	732 753	915 941	732 753	2 747 821	2 747 821	366 376	915 941	2 747 821	2 198 257	17 228 546
Achats effectués (Total)	1 657 556	732 753	732 753	732 753	915 941	732 753	2 747 821	2 747 821	366 376	915 941	2 747 821	2 198 257	17 228 546
Fournitures consommables	875			1 250			1 250			1 250			4 625
Services extérieurs	196 009	53 332	54 059	60 829	60 999	54 087	118 408	107 267	44 317	66 177	107 323	92 909	1 015 716
Charges externes (Total)	196 884	53 332	54 059	62 079	60 999	54 087	119 658	107 267	44 317	67 427	107 323	92 909	1 020 341
Etat - Impôts	10 980	20 556	10 980	10 980	10 980	10 980	10 980	10 980	10 980	10 980	10 980	11 038	141 394
Salaires nets (Salariés)	61 044	61 044	61 044	61 044	61 044	64 398	64 398	64 398	64 398	64 398	64 398	64 403	756 011
Charges sociales (Salariés)	41 528	50 088	50 088	50 088	50 088	50 088	52 840	52 840	52 840	52 840	52 840	52 840	609 008
Autres charges de personnel					1 600								1 600
Charges de personnel (Total)	102 572	111 132	111 132	111 132	112 732	114 486	117 238	117 238	117 238	117 238	117 238	117 243	1 366 619
Agios bancaires	3 190			3 030			3 559			1 153			10 932
Total des décaissements	1 971 182	917 773	908 924	919 974	1 100 652	912 306	2 999 256	2 983 306	538 911	1 112 739	2 983 362	2 619 447	19 967 832
Solde précédent	-543 944	-564 114	-609 077	-645 191	-692 355	-703 407	-740 079	-374 535	-105 982	-211 312	-183 627	90 517	
Variation de la trésorerie	-20 170	-44 963	-36 114	-47 164	-11 052	-36 672	365 544	268 553	-105 330	27 685	274 144	-1 017	
Solde de trésorerie	-564 114	-609 077	-645 191	-692 355	-703 407	-740 079	-374 535	-105 982	-211 312	-183 627	90 517	89 500	
Encours clients	872 810	872 810	872 810	1 089 600	875 634	3 364 800	3 251 859	433 581	1 140 424	3 257 506	2 618 428	3 268 797	
Encours fournisseurs	786 085	786 812	794 832	976 940	786 840	2 867 479	2 855 088	410 693	983 368	2 855 144	2 291 166	2 981 968	



Avant levée de fond de 1 000 000 €

ASSURANCES / LOGICIELS

## **DETAIL DU PERSONNEL**

Directeur Général		2023		2024		2025		2026		2027
Directeur General	Effectif	Total Brut								
Janvier	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Février	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Mars	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Avril	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Mai	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Juin	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Juillet	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Août	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Septembre	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Octobre	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Novembre	1		1		1	8 000	1	8 333	1	8 750
Décembre	1		1		1	8 000	1	8 337	1	8 750
Total						96 000		100 000		105 000

	Sales Customer Junior	2	2023		2024		2025		2026		2027
	- Sales Customer Junior	Effectif	Total Brut								
Janvier						2	8 000	2	8 400	2	8 600
Février						2	8 000	2	8 400	2	8 600
Mars						2	8 000	2	8 400	2	8 600
Avril				1	3 900	2	8 000	2	8 400	2	8 600
Mai		1		1	3 900	2	8 000	2	8 400	2	8 600
Juin		1		1	3 900	2	8 000	2	8 400	2	8 600
Juillet		1		1	3 900	2	8 000	2	8 400	2	8 600
Août		1		1	3 900	2	8 000	2	8 400	2	8 600
Septembre		2		1	3 900	2	8 000	2	8 400	2	8 600
Octobre		2		2	7 800	2	8 000	2	8 400	2	8 600
Novembre		2		2	7 800	2	8 000	2	8 400	2	8 600
Décembre		2		2	7 800	2	8 000	2	8 400	2	8 600

Sales Customer Junior		2023		2024		2025		2026		2027
	Effectif	Total Brut								
Total				46 800		96 000		100 800		103 200

Sales customer senior		2023		2024	_ 2	2025	_	2026		2027
Sales custoffier senior	Effectif	Total Brut								
Janvier					1	6 200	2	12 400	2	12 400
Février					1	6 200	2	12 400	2	12 400
Mars					1	6 200	2	12 400	2	12 400
Avril					1	6 200	2	12 400	2	12 400
Mai					1	6 200	2	12 400	2	12 400
Juin					1	6 200	2	12 400	2	12 400
Juillet					1	6 200	2	12 400	2	12 400
Août					1	6 200	2	12 400	2	12 400
Septembre			1	6 000	1	6 200	2	12 400	2	12 400
Octobre			1	6 000	1	6 200	2	12 400	2	12 400
Novembre			1	6 000	1	6 200	2	12 400	2	12 400
Décembre			1	6 000	1	6 200	2	12 400	2	12 400
Total				24 000		74 400		148 800		148 800

Comica Cliente (Customer comica)		2023		2024		2025		2026		2027
Service Clients (Customer service)	Effectif	Total Brut								
Janvier					1	4 500	2	10 000	3	16 200
Février					1	4 500	2	10 000	3	16 200
Mars					1	4 500	2	10 000	3	16 200
Avril					1	4 500	2	10 000	3	16 200
Mai					1	4 500	2	10 000	3	16 200
Juin					1	4 500	2	10 000	3	16 200
Juillet					1	4 500	2	10 000	3	16 200
Août					1	4 500	2	10 000	3	16 200
Septembre			1	4 000	1	4 500	2	10 000	3	16 200
Octobre			1	4 000	1	4 500	2	10 000	3	16 200

Service Clients (Customer service)		2023	:	2024		2025		2026		2027
	Effectif	Total Brut								
Novembre			1	4 000	1	4 500	2	10 000	3	16 200
Décembre			1	4 000	1	4 500	2	10 000	3	16 200
Total				16 000		54 000		120 000		194 400

Coming Clients was a walless and (see a wall)		2023		2024		2025		2026		2027
Service Clients renouvellement (renewal)	Effectif	Total Brut								
Janvier					1	4 100	2	8 400	2	8 600
Février					1	4 100	2	8 400	2	8 600
Mars					1	4 100	2	8 400	2	8 600
Avril					1	4 100	2	8 400	2	8 600
Mai					1	4 100	2	8 400	2	8 600
Juin					1	4 100	2	8 400	3	12 900
Juillet					1	4 100	2	8 400	3	12 900
Août					1	4 100	2	8 400	3	12 900
Septembre					1	4 100	2	8 400	3	12 900
Octobre					1	4 100	2	8 400	3	12 900
Novembre					1	4 100	2	8 400	3	12 900
Décembre					1	4 100	2	8 400	3	12 900
Total						49 200		100 800		133 300

	Cundit control		2023		2024	2025			2026	2027	
	Credit control	Effectif	Total Brut								
Janvier						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Février						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Mars						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Avril						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Mai						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Juin						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Juillet						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Août						1	3 000	1	3 200	1	3 400

	Credit control	7	2023		2024		2025		2026		2027
		Effectif	Total Brut								
Septembre						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Octobre						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Novembre						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Décembre						1	3 000	1	3 200	1	3 400
Total							36 000		38 400		40 800

Assistanta Cammarsiala		2023		2024		2025		2026		2027
Assistante Commerciale	Effectif	Total Brut								
Janvier					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Février					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Mars					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Avril					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Mai					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Juin					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Juillet					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Août					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Septembre					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Octobre					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Novembre					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Décembre					1	2 000	1	2 100	1	2 300
Total						24 000		25 200		27 600

		Effectif	Total Brut								
	Comics informations DCI		2023		2024		2025		2026		2027
	Service informatique DSI	Effectif	Total Brut								
Janvier						1	5 200	1	5 300	2	10 800
Février						1	5 200	1	5 300	2	10 800
Mars						1	5 200	1	5 300	2	10 800
Avril						1	5 200	1	5 300	2	10 800
Mai						1	5 200	1	5 300	2	10 800
Juin				1	5 000	1	5 200	1	5 300	2	10 800
Juillet				1	5 000	1	5 200	1	5 300	2	10 800
Août				1	5 000	1	5 200	1	5 300	2	10 800
Septembre				1	5 000	1	5 200	1	5 300	2	10 800
Octobre				1	5 000	1	5 200	1	5 300	2	10 800
Novembre				1	5 000	1	5 200	1	5 300	2	10 800
Décembre				1	5 000	1	5 200	1	5 300	2	10 800
Total					35 000		62 400		63 600		129 600
			2023		2024		2025		2026		2027
	Service Marketing	Effectif	Total Brut								
Janvier						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Février						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Mars						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Avril						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Mai						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Juin						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Juillet						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Août						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Septembre						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Octobre						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Novembre						1	5 000	1	5 250	1	5 512
Décembre						1	5 000	1	5 250	1	5 518
Total							60 000		63 000		66 150
. 5 15.									22 000		22 100

		Effecti	· Total	Brut Ef	fectif To	otal Brut	Effectif	Total Brut	Effectif	f Total	Brut Ef	fectif Tc	otal Brut
Service Administratif /sc	ocial	-cc ··	2023		2024			2025	-cc	2026		2027	
		Effecti	Total	Brut Ef	fectif T	otal Brut	Effectif	Total Brut					otal Brut
Janvier										1	1 500	1	1 700
Février Mars										1	1 500 1 500	1 1	1 700 1 700
Avril										1	1 500	1	1 700
Mai										1	1 500	1	1 700
Juin										1	1 500	1	1 700
Juillet										1	1 500	1	1 700
Août										1	1 500	1	1 700
Septembre										1	1 500	1	1 700
Octobre										1	1 500	1	1 700
Novembre										1	1 500	1	1 700
Décembre										1	1 500	1	1 700
Total											18 000		20 400
Créances clients	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Ventes de marchandises		5 000		2 500			25 000			10 000		15 000	57 500
Chiffre d'affaires Vente Logiciel		5 000		2 500			25 000			10 000		15 000	57 500
Prestations vendues		94 192	94 192	94 192	117 740	94 192	353 216	353 216	47 096	117 740	353 216	282 574	2 001 566
Chiffre d'affaires Police individuelle		52 840	52 840	52 840	66 050	52 840	198 148	198 148	26 420	66 050	198 148	158 519	1 122 843
Chiffre d'affaires Police Groupe		41 352	41 352	41 352	51 690	41 352	155 068	155 068	20 676	51 690	155 068	124 055	878 723
Total		99 192	94 192	96 692	117 740	94 192	378 216	353 216	47 096	127 740	353 216	297 574	2 059 066
Créances clients	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Ventes de marchandises	2 500	6 000	6 000	3 000	6 000	9 000	30 000			30 000	6 000	18 000	116 500
Chiffre d'affaires Vente Logiciel	2 500	6 000	6 000	3 000	6 000	9 000	30 000			30 000	6 000	18 000	116 500
Prestations vendues	353 214	267 055	267 055	267 055	333 819	267 055	1 001 458	1 001 458	133 528	333 819	1 001 458	801 167	6 028 141
Chiffre d'affaires Police individuelle	198 147	125 943	125 943	125 943	157 429	125 943	472 287	472 287	62 972	157 429	472 287	377 830	2 874 440

Créances clients	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Chiffre d'affaires Police Groupe	155 067	141 112	141 112	141 112	176 390	141 112	529 171	529 171	70 556	176 390	529 171	423 337	3 153 70
Total Total	355 714	273 055	273 055	270 055	339 819	276 055	1 031 458	1 001 458	133 528	363 819	1 007 458	819 167	6 144 64
Créances clients	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
/entes de marchandises	6 000	6 667	6 667	6 667	3 333	10 000	100 000			13 333	6 667	20 000	179 33
Chiffre d'affaires Vente Logiciel	6 000	6 667	6 667	6 667	3 333	10 000	100 000			13 333	6 667	20 000	179 33
Prestations vendues	1 001 461	518 492	518 492	518 492	648 116	518 492	1 944 347	1 944 347	259 246	648 116	1 944 347	1 555 477	12 019 42
Chiffre d'affaires Police individuelle	472 287	250 080	250 080	250 080	312 601	250 080	937 802	937 802	125 040	312 601	937 802	750 241	5 786 49
Chiffre d'affaires Police Groupe	529 174	268 412	268 412	268 412	335 515	268 412	1 006 545	1 006 545	134 206	335 515	1 006 545	805 236	6 232 92
Гotal	1 007 461	525 159	525 159	525 159	651 449	528 492	2 044 347	1 944 347	259 246	661 449	1 951 014	1 575 477	12 198 75
Créances clients	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Total
/entes de marchandises	6 666	5 647	5 647	5 647	5 647	8 471	112 941			56 471	5 647	16 941	229 72
Chiffre d'affaires Vente Logiciel	6 666	5 647	5 647	5 647	5 647	8 471	112 941			56 471	5 647	16 941	229 72
Prestations vendues	1 944 346	867 163	867 163	867 163	1 083 953	867 163	3 251 859	3 251 859	433 581	1 083 953	3 251 859	2 601 487	20 371 54
Chiffre d'affaires Police individuelle	937 802	427 091	427 091	427 091	533 863	427 091	1 601 590	1 601 590	213 545	533 863	1 601 590	1 281 272	10 013 47
Chiffre d'affaires Police Groupe	1 006 544	440 072	440 072	440 072	550 090	440 072	1 650 269	1 650 269	220 036	550 090	1 650 269	1 320 215	10 358 07
Total	1 951 012	872 810	872 810	872 810	1 089 600	875 634	3 364 800	3 251 859	433 581	1 140 424	3 257 506	2 618 428	20 601 27
Dettes fournisseurs sur achats	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Achats effectués de matières		81 711	81 711	81 711	102 139	81 711	306 416	306 416	40 855	102 139	306 416	245 133	1 736 35
Chiffre d'affaires Police individuelle		45 838	45 838	45 838	<i>57 298</i>	45 838	171 894	171 894	22 919	<i>57 298</i>	171 894	137 515	974 06
Chiffre d'affaires Police Groupe		35 873	35 873	35 873	44 841	35 873	134 522	134 522	17 936	44 841	134 522	107 618	762 29
otal		81 711	81 711	81 711	102 139	81 711	306 416	306 416	40 855	102 139	306 416	245 133	1 736 35
Dettes fournisseurs sur achats	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
								Aoû 2025 861 254	Sep 2025 114 834				
Achats effectués de matières	306 416	229 668	229 668	229 668	287 085	229 668	861 254	861 254	114 834	287 085	861 254	689 003	5 186 8
Dettes fournisseurs sur achats Achats effectués de matières Chiffre d'affaires Police individuelle Chiffre d'affaires Police Groupe									•				Total 5 186 85 2 473 50 2 713 35

Dettes fournisseurs sur achats	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
Achats effectués de matières	861 254	442 015	442 015	442 015	552 518	442 015	1 657 556	1 657 556	221 008	552 518	1 657 556	1 326 045	10 254 071
Chiffre d'affaires Police individuelle	406 167	213 194	213 194	213 194	266 492	213 194	799 476	799 476	106 597	266 492	799 476	639 581	4 936 533
Chiffre d'affaires Police Groupe	455 087	228 821	228 821	228 821	286 026	228 821	858 080	858 080	114 411	286 026	858 080	686 464	5 317 538
Total	861 254	442 015	442 015	442 015	552 518	442 015	1 657 556	1 657 556	221 008	552 518	1 657 556	1 326 045	10 254 071
Dettes fournisseurs sur achats	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Total
Dettes fournisseurs sur achats Achats effectués de matières	Jan 2027 1 657 556	Fév 2027 732 753	Mar 2027 732 753	Avr 2027 732 753	Mai 2027 915 941	Jun 2027 732 753	Jul 2027 2 747 821	Aoû 2027 2 747 821	Sep 2027 366 376	Oct 2027 915 941	Nov 2027 2 747 821	Déc 2027 2 198 257	Total 17 228 546
	J 5 J										2 747 821		
Achats effectués de matières	1 657 556	732 753	732 753	732 753	915 941	732 753	2 747 821	2 747 821	366 376	915 941	2 747 821	2 198 257	17 228 546
Achats effectués de matières Chiffre d'affaires Police individuelle	1 657 556 799 476	732 753 360 892	732 753 360 892	732 753 360 892	915 941 <i>451 115</i>	732 753 360 892	2 747 821 1 353 344	2 747 821 1 353 344	366 376 180 446	915 941 <i>451 115</i>	2 747 821 1 353 344	2 198 257 1 082 675	17 228 54 <i>8 468 42</i>

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Fournitures consommables				375			375			375			1 125
Petit équipement				125			125			125			375
Fournitures administratives				250			250			250			750
Services extérieurs		31 040	31 072	36 010	33 459	30 990	51 388	38 343	29 655	34 754	39 343	36 488	392 542
Service commercial externe SAAS		3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	33 000
IBDA Brian S.PIPER Forfait Business Developer		3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	33 000
X Forfait Business Developer		3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	33 000
Stephane LOUVRIER Futur DG (Continuous Technologies )		6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	66 000
IT Code castle		1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	18 337
Assistance DSI		667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	7 337
Frais Jetons SIGNATURIT Fixe				420			420			420			1 260
Frais Jetons SIGNATURIT Variable				<i>575</i>			575			<i>575</i>			1 725
LF FINANCE / LF INSURINVEST Variable / 1% CAHT		992	942	967	1 177	942	3 782	3 532	471	1 277	3 532	2 976	20 590
MBDGESTION Variable /0.33% CAHT		319	319	319	399	319	1 195	1 195	160	399	1 195	956	6 775
Marketing Events ,Broker, meeting		1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	11 000
Marketing Adwords campaign		2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	27 500
Videos communication training				2 000			2 000			ı	1 000		5 000

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2024	Fév 2024	Mar 2024	Avr 2024	Mai 2024	Jun 2024	Jul 2024	Aoû 2024	Sep 2024	Oct 2024	Nov 2024	Déc 2024	Total
Brokers													
Domaine name reservation		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	22
Dedicated CRM TIT Pipedrive 5					1 000								1 000
Licenses					1 800								1 800
Software ( SAAS,Dashlane/Hootsuite		347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	3 817
etc)		347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	3 017
Cloud computing SAAS		200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2 200
IT developper 2 Full Stack		1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	16 500
Marketing		1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	13 750
Loyer/ Charges		2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	22 000
Location matériel informatique		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	2 750
Prime Assurance forfait Année 2022							800						800
Primes d'assurances 0.8% CAHT		753	753	753	942	753	2 826	2 826	377	942	2 826	2 261	16 012
dégressif													
Honoraires comptables / juridiques		750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	8 250
Honoraires divers / levee de fond							5 000						5 000
Honoraires Avocat							2 000						2 000
Maintenance / Licenses 3		125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	1 375
Internet / Connexion		75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	825
DIvers gestion		410	492	410	410	410	410	410	410	410	410	410	4 592
Déplacements				2 000			2 000			2 000			6 000
Missions, réceptions		333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	3 663
Frais télécommunications		33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	363
Services bancaires		659	659	659	824	659	2 473	2 473	330	824	2 473	1 978	14 011
Frais de CB		208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	2 288
Total		31 040	31 072	36 385	33 459	30 990	51 763	38 343	29 655	35 129	39 343	36 488	393 667

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Fournitures consommables	375			625			625			625			2 250

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Petit équipement	125			250			250			250			875
Fournitures administratives	250			375			375			375			1 375
Services extérieurs	100 465	36 852	37 397	41 937	41 057	37 427	64 506	56 696	33 817	43 967	56 756	51 596	602 473
Service commercial externe SAAS	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
IBDA Brian S.PIPER Forfait Business Developer	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
X Forfait Business Developer	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
Stephane LOUVRIER Futur DG (Continuous Technologies )	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	72 000
Stephane LOUVRIER Variable ( A définir)		1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	18 337
IT Code castle	1 663	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	20 000
Assistance DSI	663	733	733	733	733	733	733	733	733	733	733	733	8 726
Frais Jetons SIGNATURIT Fixe	420			420			420			420			1 680
Frais Jetons SIGNATURIT Variable	575			950			950			950			3 425
LF FINANCE / LF INSURINVEST Forfait	38 000												38 000
LF FINANCE / LF INSURINVEST Variable / 1% CAHT	3 557	2 731	2 731	2 701	3 398	2 761	10 315	10 015	1 335	3 638	10 075	8 192	61 449
MBDGESTION Forfait	13 000												13 000
MBDGESTION Variable /0.33% CAHT	1 195	897	897	897	1 121	897	3 364	3 364	448	1 121	3 364	2 691	20 256
Marketing Events ,Broker, meeting	1 000	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250	14 750
Marketing Adwords campaign	2 500	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	35 500
Videos communication training Brokers			545	545	545	545	545	545	545	545	545	545	5 450
Domaine name reservation	7	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	29
Dedicated CRM TIT Pipedrive 5 Licenses					1 900								1 900
Software ( SAAS,Dashlane/Hootsuite etc )	343	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	4 303
Cloud computing SAAS	200	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	2 444
IT developper 2 Full Stack	1 500	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	6 087
Marketing	1 250	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	10 413
Loyer/ Charges	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000
Location matériel informatique	250	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	3 462
Prime Assurance forfait Année 2022	800						840						1 640
Primes d'assurances 0.8% CAHT dégressif	2 826	1 869	1 869	1 869	2 337	1 869	7 010	7 010	935	2 337	7 010	5 608	42 549

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2025	Fév 2025	Mar 2025	Avr 2025	Mai 2025	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Total
Honoraires comptables / juridiques	750	919	919	919	919	919	919	919	919	919	919	919	10 859
Honoraires divers / levee de fond	5 000												5 000
Honoraires Avocat	2 000						2 100						4 100
Maintenance / Licenses 3	125	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	1 533
Internet / Connexion	75	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	911
Divers gestion	408	438	438	438	438	438	438	438	438	438	438	438	5 226
Déplacements	2 000			3 200			<i>3 200</i>			3 200			11 600
Missions, réceptions	337	467	467	467	467	467	467	467	467	467	467	467	5 474
Frais télécommunications	37	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	587
Services bancaires	2 472	1 602	1 602	1 602	2 003	1 602	6 009	6 009	801	2 003	6 009	4 807	36 521
Cotisations Courtiers ,Associations ( ACPR;CNECF)	300												300
Frais de CB	212	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	2 962
Total	100 840	36 852	37 397	42 562	41 057	37 427	65 131	56 696	33 817	44 592	56 756	51 596	604 723

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
Fournitures consommables	625			875			875			875			3 250
Petit équipement	250			375			375			375			1 375
Fournitures administratives	375			500			500			500			1 875
Services extérieurs	139 619	44 150	44 786	50 456	49 907	44 819	89 189	79 432	38 407	53 677	75 325	65 991	775 758
Service commercial externe SAAS	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
Service commercial externe SAAS Variable (A définir)	3 000												3 000
IBDA Brian S.PIPER Forfait Business Developer	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
IBDA Brian S.PIPER Variable (A définir)	9 000												9 000
X Forfait Business Developer	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
X Variable (A définir)	9 000												9 000
Stephane LOUVRIER Futur DG	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	72 000

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
(Continuous Technologies )													
Stephane LOUVRIER Variable ( A	1 663	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	23 663
définir)													
IT Code castle	1 663	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	20 000
Assistance DSI	737	807	807	807	807	807	807	807	807	807	807	807	9 614
Frais Jetons SIGNATURIT Fixe	420			420			420			420			1 680
Frais Jetons SIGNATURIT Variable	950			1 250			1 250			1 250			4 700
LF FINANCE / LF INSURINVEST	39 999												39 999
Forfait													
LF FINANCE / LF INSURINVEST	10 075	5 252	5 252	5 252	6 514	<i>5 285</i>	20 443	19 443	2 592	6 614	19 510	<i>15 755</i>	121 987
Variable / 1% CAHT													11000
MBDGESTION Forfait	14 000	4 705	4 725	4 705	2 4 6 2	4 705	6.505	6.505	0.50	2.460	6.505		14 000
MBDGESTION Variable /0.33% CAHT	3 364	1 735	1 735	1 735	2 168	1 735	6 505	6 505	868	2 168	6 505	5 205	40 228
Marketing Events ,Broker, meeting	1 250	1 583	1 583	1 583	1 583	1 583	1 583	1 583	1 583	1 583			15 497
Marketing Adwords campaign	3 000	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	41 500
Videos communication training	550		636	636	636	636	636	636	636	636	636	636	6 9 1 0
Brokers													0.5
Domaine name reservation	7	2	2	2	2	2	2	2	2	2			25
Dedicated CRM TIT Pipedrive 5					2 000								2 000
Licenses													
Software ( SAAS, Dashlane/Hootsuite	360	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4 760
etc ) Cloud computing SAAS	204	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	2 492
IT developper 2 Full Stack	204 413	208 417	208 417	208 417	208 417	208 417	208 417	208 417	208 417	208 417	208 417	208 417	2 492 5 000
Marketing	837	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	10 000
	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	033	033	20 000
Loyer/ Charges											254	254	
Location matériel informatique	288	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	4 182
Prime Assurance forfait Année 2022	840						882						1 722
Primes d'assurances 0.8% CAHT	7 010	3 111	3 111	3 111	3 888	3 111	11 666	11 666	1 555	3 888	11 666	9 332	73 115
dégressif Honoraires comptables / juridiques	921	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	13 054
Honoraires Avocat	2 100	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	2 205	1 103	1 103	1 103	1 103	1 103	4 305
Maintenance / Licenses 3	122	130	130	130	130	130	130	130	130	130			4 303 1 292
,											70	70	
Internet / Connexion	82	78 450	78	78 450	78 450	78 450	78 450	78	78 450	78	78	78	940
Divers gestion	432	459	459	459	459	459	459	459	459	459			4 563
Déplacements	3 200	F.C.0	560	4 000	F.C.0	F.C.0	4 000	F.C.0	F.C.0	4 000	F.C.0	560	15 200
Missions, réceptions	463	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	6 623
Frais télécommunications	50	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	787

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Total
Services bancaires	6 009	2 592	2 592	2 592	3 241	2 592	9 722	9 722	1 296	3 241	9 722	7 777	61 098
Cotisations Courtiers ,Associations (	360												360
ACPR;CNECF)													
Frais de CB	250	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	3 462
Total	140 244	44 150	44 786	51 331	49 907	44 819	90 064	79 432	38 407	54 552	75 325	65 991	779 008
Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Total
Fournitures consommables	875			1 250			1 250			1 250			4 625
Petit équipement	375			500			500			500			1 875
Fournitures administratives	500			750			750			750			2 750
Services extérieurs	196 009	53 332	54 059	60 829	60 999	54 087	118 408	107 267	44 317	66 177	107 323	92 909	1 015 716
Service commercial externe SAAS	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
Service commercial externe SAAS Variable (A définir)	6 000												6 000
IBDA Brian S.PIPER Forfait Business Developer	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
IBDA Brian S.PIPER Variable (A définir)	18 000												18 000
X Forfait Business Developer	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	36 000
X Variable (A définir)	18 000												18 000
Stephane LOUVRIER Futur DG (Continuous Technologies )	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	72 000
Stephane LOUVRIER Variable ( A définir)	2 000	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	30 600
IT Code castle	1 663	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	20 000
Assistance DSI	803	968	968	968	968	968	968	968	968	968	968	968	11 451
Frais Jetons SIGNATURIT Fixe	420			420			420			420			1 680
Frais Jetons SIGNATURIT Variable	1 250			1 750			1 750			1 750			6 500
LF FINANCE / LF INSURINVEST Forfait	41 999												41 999
LF FINANCE / LF INSURINVEST													
Variable / 1% CAHT	19 510	8 728	8 728	8 728	10 896	8 756	33 648	32 519	4 336	11 404	32 575	26 184	206 012
MBDGESTION Forfait	15 000												15 000
MBDGESTION Variable /0.33% CAHT	6 505	2 894	2 894	2 894	3 616	2 894	10 850	10 850	1 447	3 616	10 850	8 680	67 990
Marketing Events ,Broker, meeting	4 753	2 083	2 083	2 083	2 083	2 083	2 083	2 083	2 083	2 083	2 083	2 083	27 666
Marketing Adwords campaign	3 500	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	47 500
Videos communication training	640		727	727	727	727	727	727	727	727	727	727	7 9 1 0

ASSURANCES / LOGICIELS

Dettes fournisseurs sur frais	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Total
Brokers													
Domaine name reservation	11	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	33
Dedicated CRM TIT Pipedrive 5					2 100								2 100
Licenses					2 100								2 100
Software ( SAAS,Dashlane/Hootsuite	400	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427	5 097
etc)	700					727			727			727	
Cloud computing SAAS	209	212	212	212	212	212	212	212	212	212	212	212	2 541
IT developper 2 Full Stack	413	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	5 000
Marketing	837	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	10 000
Loyer/ Charges	6 000	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	29 100
Location matériel informatique	356	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	4 250
Prime Assurance forfait Année 2022	882						926						1 808
Primes d'assurances 0.8% CAHT	11 666	4 336	4 336	4 336	5 419	4 336	16 259	16 259	2 168	5 419	16 259	13 007	103 800
dégressif	11 000	4 330	4 330	4 330	3419	4 330	10 233	10 239	2 100	3419	10 239	13 007	103 800
Honoraires comptables / juridiques	1 103	1 471	1 471	1 471	1 471	1 471	1 471	1 471	1 471	1 471	1 471	1 471	17 284
Honoraires Avocat	2 205						2 316						4 521
Maintenance / Licenses 3	391	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	1 854
Internet / Connexion	78	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	958
DIvers gestion	1 382	482	482	482	482	482	482	482	482	482	482	482	6 684
Déplacements	4 000			4 600			4 600			4 600			17 800
Missions, réceptions	560	672	672	672	672	672	672	672	672	672	672	672	7 952
Frais télécommunications	63	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	844
Services bancaires	9 722	3 469	3 469	3 469	4 336	3 469	13 007	13 007	1 734	4 336	13 007	10 406	83 431
Cotisations Courtiers ,Associations ( ACPR;CNECF)	400												400
Frais de CB	288	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	3 951
Total	196 884	53 332	54 059	62 079	60 999	54 087	119 658	107 267	44 317	67 427	107 323	92 909	1 020 341

## **OCTOBRE 2023**

