

ZAYADO

clarté · sérénité · équilibre

GUIDE OFFERT · PILOTAGE

Le check-up *trésorerie* en 10 minutes

Savoir, ce soir, combien de mois votre activité tient sans nouvelle vente — et quelle est la première décision à prendre demain matin.

Pour indépendants, TPE et créateurs · Aucun logiciel requis · Un relevé bancaire et un stylo suffisent

Pourquoi ce check-up *apaise*

Le stress financier vient rarement d'un mauvais chiffre. Il vient d'un chiffre qu'on ne connaît pas.

La plupart des entrepreneurs regardent leur solde bancaire. C'est le pire indicateur : il mélange la TVA qui ne vous appartient pas, les charges sociales à venir et l'argent d'un client qui a payé en avance. Résultat : on se sent riche un lundi et en danger le vendredi.

Ce guide vous fait calculer **3 chiffres seulement**. Ensemble, ils répondent à la seule question qui compte : « *Est-ce que je peux dormir tranquille ce mois-ci ?* »

Ce qu'il vous faut :

- Vos 3 derniers relevés bancaires professionnels (PDF ou application de la banque)
- Votre dernière déclaration de TVA ou d'URSSAF (si vous en avez une)
- 10 minutes sans notification. Vraiment.

Les 3 chiffres

Chiffre	Ce qu'il dit	Zone sereine
1. Trésorerie disponible	L'argent vraiment à vous aujourd'hui	Positive, hors TVA
2. Charges fixes mensuelles	Ce que coûte un mois « à vide »	Connue à 50 € près
3. Mois d'autonomie	Combien de temps vous tenez sans vendre	3 mois ou plus

Les 4 étapes (10 minutes)

1 Trésorerie disponible — 3 min

Prenez le solde du jour. Retirez la TVA collectée pas encore reversée, les cotisations sociales et l'impôt que vous savez devoir dans les 60 prochains jours.

Solde - TVA due - URSSAF/impôts à venir = Trésorerie disponible

Mon chiffre : _____ €

2 Charges fixes mensuelles — 4 min

Sur vos 3 derniers relevés, surlignez ce qui revient chaque mois même si vous ne vendez rien : loyer, assurance, logiciels, téléphone, prêt, votre propre rémunération minimale. Faites la moyenne.

Mon chiffre : _____ € / mois

3 Mois d'autonomie — 1 min

Trésorerie disponible ÷ Charges fixes mensuelles = Mois d'autonomie

Mon chiffre : _____ mois

4 Votre feu tricolore — 2 min

Résultat	Lecture	Action de demain matin
Moins de 1 mois	Alerte	Relancer aujourd'hui toutes les factures en retard et décaler un paiement non vital.
1 à 3 mois	Vigilance	Couper un abonnement inutile et caler 2 rendez-vous de vente cette semaine.
3 mois et plus	Serein	Placer l'excédent sur un compte à part et décider d'un investissement utile.

Les 5 fuites *les plus courantes*

Cochez celles qui vous concernent. Chacune, corrigée, rallonge souvent l'autonomie de plusieurs semaines.

☐	Factures envoyées sans date d'échéance. Ajoutez « paiement à 30 jours » et des pénalités de retard : les délais raccourcissent tout seuls.
☐	Abonnements oubliés. Logiciels, stockage, outils testés une fois : la moyenne observée tourne autour de 40 à 120 € par mois.
☐	TVA confondue avec le chiffre d'affaires. Ouvrez un sous-compte et virez-y la TVA à chaque encaissement.
☐	Prix jamais revus. Une hausse de 5 % annoncée proprement passe presque toujours, et va directement dans la marge.
☐	Aucune relance programmée. Un rappel automatique à J+3 après échéance récupère l'essentiel des retards.

Votre rituel mensuel (5 minutes, le 1er du mois)

- Recalculer les 3 chiffres de ce guide
- Noter le résultat sur une seule ligne : date · trésorerie · autonomie
- Décider d'une seule action pour le mois

Vous voulez ce check-up automatiquement, chaque mois ?

Le copilote Zayado lit votre relevé bancaire (sans vos identifiants), calcule vos mois d'autonomie, repère les fuites et vous propose un plan daté. Faites votre diagnostic gratuit sur app.zayado.net/diagnostic.