

SYNTHÈSE DE VOTRE ÉVALUATION FINANCIÈRE PERSONNALISÉE

Madame [REDACTED] suite à l'échange téléphonique que nous avons eu le [REDACTED] et aux informations que vous m'avez transmises par écrit, voici la synthèse de ce que j'ai compris de votre situation et la feuille de route que nous vous proposons de mettre en oeuvre.

1. Votre parcours de vie jusqu'à aujourd'hui

Vous nous avez confié être mariée et mère [REDACTED] en année terminale de lycée. Vous êtes locataire d'un appartement situé à [REDACTED]

Vous exercez le métier de formatrice dans les sciences humaines, et plus particulièrement dans les questions [REDACTED] en exercice libéral.

Vous faites appel à nos services dans le contexte particulier d'une possible séparation avec votre conjoint, notamment en raison de divergences dans la gestion des finances et des projets de votre couple.

Vous m'avez exprimé en particulier les difficultés suivantes, qui vous empêchent d'être parfaitement sereine dans la gestion de votre budget personnel :

- l'habitude d'avancer "à vue" et de consommer jusqu'à cette année autant d'argent que vous n'en générez
- une difficulté à vous projeter dans le temps pour anticiper votre trésorerie et réussir à épargner
- un manque de concertation et même des divergences dans la gestion des finances et des projets de votre couple qui vous amènent à envisager et à préparer une séparation

Du côté professionnel, après avoir été prise à revers par les paiements de cotisations dans vos premières années en tant qu'indépendante, votre principal challenge consiste à mieux communiquer et à mieux vendre vos offres, en adéquation avec votre expertise et votre qualité de service.

2. Votre projection vers l'avenir

Vous m'avez fait part des objectifs suivants :

- A court terme :
 - Avoir une vision claire de votre "calendrier financier" et stabiliser votre rémunération
- A moyen terme :
 - Etre pleinement autonome financièrement pour envisager sereinement une séparation
 - Avoir plus de facilités à partir seule ou entre proches (amis/famille) en Week-End ou séjours de courtes durées

- Financer deux voyages à l'étranger avec [REDACTED] pour les étés 2020 et 2021 [REDACTED]
- [REDACTED]
- long terme :
 - Rendre possible la constitution d'un patrimoine immobilier par l'achat de votre résidence principale ou d'un bien locatif

Pour atteindre ces objectifs, vous êtes conscient des atouts suivants :

- votre capacité à avoir stabilisé votre activité professionnelle et à la faire croître dans les prochaines années
- votre capacité à adapter votre consommation en fonction de vos ressources disponibles
- votre volonté de vous former et changer vos habitudes pour gagner en sérénité.

3. Les indicateurs clefs pour comprendre votre situation financière

a. Les chiffres de votre activité professionnelle

En 2018, vous avez généré un total de 27000€, soit environ 2262€ de recettes moyennes par mois.

De celles-ci, doivent être déduits, en lissage mensuel, environ 1286€ répartis dans les principales catégories suivantes :

		Base Annuelle	Base mensuelle	% CA
Chiffre d'affaires		27 147 €	2 262 €	100%
Principales charges fixes récurrentes	loyers et energie	523 €	44 €	2%
	cotisations sociales	8 117 €	676 €	30%
	Autres frais fixes	656 €	55 €	2%
	Impôts et taxes	2 631 €	219 €	10%
	Sous-Total	11 927 €	994 €	44%
Principales Charges Variables de fonctionnement	Frais de réception et de représentation		0 €	0%
	frais déplacements	2 050 €	171 €	8%
	Entretien et réparations		0 €	0%
	Petit outillage et fournitures	1 458 €	122 €	5%
	Sous-Total	3 509 €	292 €	13%
Investissements variables	Formations		0 €	0%
Bénéfice non décaissé (régulièrement)		11 711 €	976 €	43%

De cette répartition (et de la comparaison avec vos données financières pour 2017) on peut analyser essentiellement que :

- Le poids de vos charges sociales est important (et en hausse) par rapport à chiffre d'affaires qui diminue. Vous subissez encore les effets des décalages de paiement des cotisations contre lesquels il est important de provisionner.
- La rémunération que vous vous versez régulièrement depuis le début 2019 suggère que votre activité 2019 soient fortement en croissance et que vous devez bien anticipé les prochaines charges pour 2020.
- Vos autres charges fixes sont par ailleurs limitées
- Tout comme vos charges variables, qu'il faut toutefois garder sous contrôle pour conserver des marges d'investissements nécessaires à vos projets de site internet et de formation professionnelle

b. Vos revenus personnels

Avec des revenus réguliers (avant impôts sur le revenu) d'environ 2000€ par mois (depuis 2019) et compte tenu de votre structure familiale (considérant votre fils et vous projetant célibataire) nos statistiques nationales vous **classent parmi la classe moyenne**.

Bien que votre situation puisse s'améliorer en augmentant vos revenus, l'atteinte de vos objectifs passera, prioritairement, par une **meilleure affectation de vos dépenses**.

c. Votre niveau d'endettement

En l'absence de toute forme de dettes, **votre taux d'endettement est de 0%**.

C'est un très bon atout qu'il faut veiller à conserver en évitant autant que possible la souscription de crédits apauvrissants et en privilégiant l'épargne (comme vous en avez d'ailleurs eu le récent réflexe à propos du projet de renouvellement de voiture familiale).

d. Votre ratio de coûts fixes

Votre contribution aux charges fixes personnelles est actuellement de 700€, soit 35% de vos ressources régulières.

Il s'agit d'un ratio très raisonnable qui vous laisse de bonnes marges de manoeuvre pour faire face à vos charges variables et épargner tant que vous vivez au domicile familial.

Pour le futur, nous vous recommandons de ne pas dépasser 60% de ratio de coûts fixes (soit environ 1200€ compte tenu de votre rémunération actuelle).

e. Votre capacité à faire face à vos charges variables et à générer des excédents chaque mois pour financer vos projets

Bien que vous ayez de mieux en mieux conscience de vos dépenses, nous n'avons pu estimer précisément ensemble le montant de vos charges variables contraintes ou accessoires.

Sur la base de vos ressources régulières de 2000€ nous recommandons de ne pas allouer plus de 20 à 25% de ces ressources aux charges variables contraintes (alimentation, transport, vêtements...) soit environ 500€.

f. Votre stock et votre taux d'épargne

Vous vous êtes fixé l'objectif d'atteindre 1500€ de stock d'épargne d'ici la fin de l'année, en épargnant depuis juillet entre 100 et 200€ chaque mois.

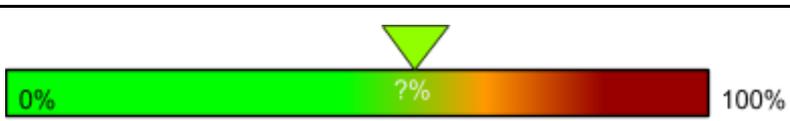
Cela représente un effort d'épargne de 5 à 10% de vos ressources, ce qui est un taux habituellement raisonnable, mais qui pourrait être revu à la hausse en tenant compte de votre situation actuelle.

Vous n'avez pas clairement identifié comment cette somme devrait être répartie entre :

- votre épargne de précaution
- votre épargne projet pour les vacances
- vos projets d'investissements ou de placements

Cette absence de "compartimentage" est susceptible de générer de la frustration lorsque vous devrez désépargner sans l'avoir anticipé.

g. Synthèse de vos principaux indicateurs

Indicateurs	Vos ratios
Taux d'endettement	
Ratio Charges fixes	
Ratio Charges Contraintes	

4. Votre feuille de route pour rendre possible vos objectifs

Selon les informations que vous nous avez communiquées, vous disposez de réels atouts pour accomplir les objectifs que vous vous êtes fixés. Vous semblez seulement manquer d'un "cadre" et d'une bonne stratégie pour mettre à profit l'expertise accumulée ces dernières années, afin de gagner en liberté.

Afin de rester pleinement motivée dans l'atteinte de ces objectifs, nous vous invitons à définir des jalons précis pour vos projets, en terme de montant et d'échéance, en complétant et en ajustant par exemple le tableau ci-dessous :

Projet	Période approximative	Estimation du projet	Effort d'épargne mensuel nécessaire
Epargne de Précaution	dans un an	3000 €	250 €
Partir en vacances avec mon fils	chaque été	4000€ à 5000€ ?	375 €
Partir en court séjour	Tous les 3 mois	400€	130€
Constituer un apport en vu d'un investissement immobilier	Dans 4 ans	10 000€	200€
TOTAL			955€

Déoulant du tableau précédent, votre effort d'épargne mensuel devrait être d'environ 955€ par mois. Cela peut sembler trop élevé si on le rapporte à vos ressources actuelles (48%) mais cela vous servira à activer les leviers qui vous paraissent les plus accessibles :

- Mieux gérer votre consommation mensuelle pour allouer plus de ressources à l'essentiel qu'au superflu
- Ajuster le "timing" de chacun de vos projets

- Jauger vos efforts dans le développement de votre entreprise pour calibrer votre "juste rémunération".

Pour trouver chaque mois, le bon équilibre entre la gestion de votre budget contraint, vos dépenses accessoires et vos objectifs d'épargne pour le moyen terme, nous vous recommandons de mettre en place un [Budget Prévisionnel Mensuel en Base Zéro](#) car c'est un outil incontournable pour :

- prendre conscience **vers où part véritablement votre argent**
- prendre conscience des limites à ne pas dépasser pour conserver une situation financière équilibrée
- mieux temporiser et prioriser vos dépenses chaque mois
- Acquérir des habitudes de consommation plus vertueuses

5. Notre proposition d'accompagnement

Pour accélérer la mise en oeuvre de ce type de méthode, l'un ou l'une de nos formateurs-coachs budgétaires est prêt(e) à vous accompagner sur les volets personnels et professionnels de votre gestion budgétaire.

Comme nous vous l'avons précisé lors de notre premier entretien, notre accompagnement représente un investissement de [REDACTED] € TTC, déductible de vos bénéfices.

Dans votre cas, sur la base d'un objectif d'augmentation de votre capacité moyenne d'épargne de [REDACTED] mensuelle à terme, **votre retour sur investissement serait compris entre 3 et 6 mois.**

Je me permets de vous aiguiller vers l'article de blog dans lequel nous précisons [en quoi nos formateurs-coachs sont légitimes](#) pour vous accompagner.