



Application de suivi budgétaire et patrimonial pour particuliers et professionnels

Annonce V90617 mise à jour le 09/07/2026

Description générale

Fiche d'identité de la société

Forme juridique	SASU
Ancienneté de la société	Moins de 5 ans
Localisation du siège	Paris

Résumé général de l'activité

Une application SaaS française de gestion budgétaire et de suivi patrimonial destinée aux particuliers comme aux professionnels (TPE, indépendants, restaurateurs, commerçants).

Lancée en mars 2026, la plateforme propose une approche unifiée de la gestion financière personnelle et professionnelle, en se positionnant entre les solutions de suivi de patrimoine et celles de gestion budgétaire.

L'application agrège automatiquement l'ensemble des comptes bancaires via Powens (agrégateur agréé DSP2) et catégorise les transactions grâce à l'intelligence artificielle (OpenAI / Gemini).

Elle couvre l'intégralité du patrimoine de l'utilisateur : comptes courants, livrets, immobilier, or, actions, ETF, cryptomonnaies, private equity, assurance-vie, avec mise à jour des cours en temps réel (Yahoo Finance, CoinGecko, Bitstamp).

Pour les professionnels, l'application propose des fonctionnalités métier avancées : analyse du cash burn, suivi des fournisseurs, organigrammes d'entreprise, suivi des plateformes de livraison (Uber Eats, Deliveroo), des cartes restaurant (Edenred, Swile), corrélation météo / chiffre d'affaires et import des relevés bancaires PDF.

L'écosystème est complet et 100 % propriétaire : back-end PHP / MySQL hébergé sur OVH, application iOS native (Swift / SwiftUI), application Android native (Kotlin / Jetpack Compose), avec authentification biométrique, notifications push (APNs / FCM) et conformité RGPD.

Modèle économique en SaaS récurrent : offre Starter gratuite (2 comptes max), Full Power à 69 € / an pour les particuliers, Business à 149 € / an pour les professionnels, avec essai gratuit de 7 jours.

Acquisition multi-canal : SEO, Google Ads, partenariats avec cabinets comptables, programme d'affiliation et campagnes de cold emailing.

L'application est disponible sur le web, l'App Store et le Google Play Store.

En plus

La société possède une ou plusieurs **marques** déposées à l'INPI

Eléments chiffrés

Année de référence	2026
Fonds propres	5 k€

En k€/année	2024	2025	2026	2027
CA			1	
Marge brute				
EBE				
Rés. Exp.				
Rés. Net			-20	
Salariés			1	

Indications concernant les éléments chiffrés

La commercialisation a commencé début mars 2026.

A ce jour :

- 420 utilisateurs.
- 30 millions d'euros de transaction bancaires analysés.
- Plusieurs millions d'impressions publicitaires.
- App web, iOS et Android disponibles.
- Mode sombre disponible.
- Section admin disponible pour gérer la solution.
- Marque déposée.

Positionnement concurrence

Concurrence

3 concurrents.

Points forts

Solution complète : web, iOS et Android.

Application fonctionnelle.

Marge intéressante en vitesse de croisière dans quelque années.

Marché en pleine croissance : les français se tournent de plus en plus vers l'investissement et la construction de leur patrimoine.

Meilleur clients pour pour la plateforme : les professionnels ayant pas mal d'investissement professionnel et personnel (exemple : un chef d'entreprise avec une ou plusieurs sociétés, de l'immobilier, un portefeuille d'investissement, ainsi que des comptes d'épargne ou d'investissement familiaux).

Points faibles

Coût marketing.

Coût de leur agrégateur bancaire (prestataire d'agrégation de comptes).

Infos sur la cession

A propos de la cession de cette entreprise

Type de cession envisagée	Majoritaire
Raison principale de cession	Autre
Complément	Le cédant part sur un nouveau projet de conseil en offshore à l'international et aura moins de temps à consacrer à ce projet exceptionnel.
Prix de cession	190 k€
L'immobilier n'est pas compris dans la cession.	

Profil de repreneur recherché

Profil recherché	Personne physique ou morale ou fonds d'investissement
Apport en fonds propres minimum pour se positionner sur ce dossier	30 k€