

Fiche #13

Le montage financier

Compte de résultat prévisionnel (40 minutes)

On va traduire le montage de notre projet en termes monétaires

1. Prenez votre estimation de capacité de production (section 2.3) et imaginez un scénario réaliste :
 - a. Combien pensons-nous pouvoir vendre dans la première année d'activité ? → Chiffre d'affaires (CA)
 - b. Est-ce qu'on peut compléter les ventes de notre produit principal par d'autres revenus comme les services annexes (formations, assurances, publicité, sponsoring...) ? → Autres produits
 - c. Puis, notez toutes les charges récurrentes que vous aurez tous les mois, ou dans l'année.
2. La différence entre vos produits et vos charges est votre bénéfice.

Montage financier (40 minutes)

On va estimer de combien d'argent nous avons besoin et d'où nous allons le sortir.

1. Besoins d'investissement :
 - a. Achats des immeubles, machines, voitures équipements
 - b. Frais de fonctionnement avant d'avoir toutes les factures qui sont payées régulièrement → besoins en fonds de roulement
2. Sources de financement :
 - a. Les propres associés et investisseurs privés
 - b. Les subventions de l'état : www.les-aides.fr (rarement plus de 50% du projet)
 - c. Les crédits bancaires (en échange des garanties tangibles)

Attention ! Le total des besoins doit être strictement et impérativement égal au total des ressources.

Modèle économique (10 minutes)

Une fois les annexes complétées, résumez : comment allons-nous gagner de l'argent ou rendre pérenne l'activité ? Quels sont les principaux centres des coûts à surveiller ? Pouvons-nous établir un chiffre d'affaires prévisionnel, un seuil de rentabilité ou nos besoins en fonds de roulement ?

Livrable : Remplir, avec ces informations, les sections dédiées dans le Document IDéO