**Modèle du Business Plan**

1. **Description générale du projet**

* Secteur de marché
* Promoteur du projet et sa formation
* Structure du capital de la société
* Lieu d’implémentation du projet
* Roadmap du projet

1. **Présentation des Produits/services**

* Produits proposés
* Fonctionnalités principales
* Technologies utilisées
* Politique de différentiation par rapport aux concurrents

1. **Marché & concurrence**

* Définition du marché
* Taille & évolution du marché
* Typologie du marché (en développement/ mature/ nouveau marché…)
* Tendances du marché
* Définition des besoins de la clientèle cible
* Concurrence directe et indirecte
* Principaux avantages concurrentiels
* Barrières à l’entrée
* Analyse SWOT
* Stratégie d’acquisition de nouveaux clients

1. **Ressources humaines**

* Rôles clés de l’équipe dirigeante et leurs compétences à faire réussir le projet
* Besoins en recrutement
* Profils du personnel à recruter
* Évolution des effectifs durant les cinq prochaines années

1. **Business Model**

* Partenaires clés
* Activités clés
* Ressources clés
* Proposition de valeur
* Relations avec le client
* Canaux de distribution
* Segment de clientèle
* Structure de coûts
* Flux de revenus

1. **Projections financières**

* Evolution du chiffre d’affaires sur la période prévisionnelle (nombre de client, prix de vente unitaire par catégorie de client, évolution quantités vendues…)
* Estimation des charges fixes
* Estimation des charges variables
* Estimation des charges de personnel
* Estimation des charges financières

1. **Schéma d’investissement & de financement**

* Montant de l’investissement nécessaire pour la réalisation du projet
* Mode de financement du projet : fonds propres, dettes bancaires, leasing, fonds de soutien, SICAR…
* Conditions de financement : taux d’intérêt, conditions de sortie des SICAR…

1. **Principaux ratios**

* Indépendance financière
* Ratio d’endettement
* Les ratios de rentabilité
* Le besoin en fonds de roulement
* Le taux de rentabilité interne
* Le délai de récupération du projet
* **Modèle Bilan Prévisionnel :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** |  |  |  |  |  |
| **TND** | **Année 1** | **Année 2** | **Année 3** | **Année 4** | **Année 5** |
| Immobilisations incorporelles nettes des amortissements |  |  |  |  |  |
| Immobilisations corporelles nettes des amortissements |  |  |  |  |  |
| Immobilisations financières nettes des provisions |  |  |  |  |  |
| **Actifs non courants** |  |  |  |  |  |
| Stocks nets des provisions |  |  |  |  |  |
| Clients nets des provisions |  |  |  |  |  |
| Autres actifs courants nets des provisions |  |  |  |  |  |
| Liquidités et équivalents de liquidités |  |  |  |  |  |
| **Actifs courants** |  |  |  |  |  |
| **Total Actifs** |  |  |  |  |  |
| Capital |  |  |  |  |  |
| Autres capitaux propres |  |  |  |  |  |
| Résultats reportés |  |  |  |  |  |
| Résultat de l'exercice |  |  |  |  |  |
| **Capitaux propres** |  |  |  |  |  |
| Emprunts (Dettes à long terme) |  |  |  |  |  |
| Provisions pour risques et charges |  |  |  |  |  |
| **Passifs non courants** |  |  |  |  |  |
| Fournisseurs et comptes rattachés |  |  |  |  |  |
| Autres passifs courants |  |  |  |  |  |
| Concours bancaires et autres passifs financiers |  |  |  |  |  |
| **Passifs courants** |  |  |  |  |  |
| **Total Capitaux propres & Passifs** |  |  |  |  |  |

* **Modèle compte de résultat prévisionnel :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Etat de résultat** |  |  |  |  |  |
| **TND** | **Année 1** | **Année 2** | **Année 3** | **Année 4** | **Année 5** |
| Production |  |  |  |  |  |
| + Variation des stocks des Produits Finis et des encours |  |  |  |  |  |
| - Approvisionnements consommés |  |  |  |  |  |
| **Marge Brute** |  |  |  |  |  |
| - Charges de personnel |  |  |  |  |  |
| - Autres charges d'exploitation |  |  |  |  |  |
| **EBITDA** |  |  |  |  |  |
| - Dotations aux amortissements et aux provisions |  |  |  |  |  |
| **EBIT** |  |  |  |  |  |
| - Charges financières nettes |  |  |  |  |  |
| + Autres gains ordinaires |  |  |  |  |  |
| - Autres pertes ordinaires |  |  |  |  |  |
| **Résultat avant impôt** |  |  |  |  |  |
| - Impôt sur les bénéfices |  |  |  |  |  |
| **Résultat de l'exercice** |  |  |  |  |  |

* **Etat de flux de trésorerie prévisionnels**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Etat des flux de trésorerie** |  |  |  |  |  |
| **TND** | **Année 1** | **Année 2** | **Année 3** | **Année 4** | **Année 5** |
| **Résultat Net** |  |  |  |  |  |
| Dotations aux amortissements et provisions |  |  |  |  |  |
| **- Variation du BFR** |  |  |  |  |  |
| *Stocks* |  |  |  |  |  |
| *Créances* |  |  |  |  |  |
| *Autres actifs* |  |  |  |  |  |
| *Fournisseurs* |  |  |  |  |  |
| *Autres passifs* |  |  |  |  |  |
| **Flux de trésorerie provenant de l'exploitation** | |  |  |  |  |
| Décaissements provenant des acquisitions des immobilisations corporelles et incorporelles |  |  |  |  |  |
| Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles |  |  |  |  |  |
| Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières |  |  |  |  |  |
| Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières |  |  |  |  |  |
| **Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement** |  |  |  |  |  |
| Encaissement d'emprunts |  |  |  |  |  |
| Autres décaissements et encaissements |  |  |  |  |  |
| **Flux de trésorerie provenant des activités de financement** |  |  |  |  |  |
| **Variation de trésorerie** |  |  |  |  |  |