



NOM DE L'ENTREPRISE OU DU PROMOTEUR

SIGLE

MERCI DE PLACER ICI LE TITRE DU PROJET

Nom du consultant

Contact téléphonique du cabinet

Mail du cabinet

Table des matières

<u>Résumé</u>	1
<u>1. Présentation du projet</u>	2
<u>1.1. L'idée de projet</u>	2
<u>1.2. Le promoteur</u>	2
<u>1.3. L'entreprise</u>	2
<u>2. Etudes Commerciales</u>	3
<u>2.1. Les produits de l'entreprise</u>	3
<u>2.2. Les principaux intermédiaires pour la vente des produits</u>	3
<u>2.3. Etude de l'offre et de la concurrence</u>	3
<u>2.4. Plan marketing</u>	4
<u>2.5. Part de marché et prévision des ventes</u>	5
<u>2.5.1. Tableau des prévisions des ventes mensuelles pour l'année 1</u>	5
<u>2.5.2. Prévision des ventes pour les trois prochaines années</u>	5
<u>3. Etudes techniques</u>	6
<u>3.1. Les moyens techniques de production</u>	6
<u>3.1.1. Tableau des équipements et matériels</u>	6
<u>3.1.2. Amortissement technique</u>	7
<u>3.2. Les moyens humains</u>	8
<u>3.2.1. Tableau du personnel</u>	8
<u>3.2.2. Organigramme de l'entreprise</u>	8
<u>3.3. Processus de production</u>	8
<u>3.4. Planning des activités de production</u>	8
<u>4. Etude économique et financière</u>	8
<u>4.1. Coût du projet et source de financement</u>	8
<u>4.1.1. Besoins en investissements</u>	8
<u>4.2. Besoins en fonds de roulement (BFR) et variation du BFR</u>	8
<u>4.3. Plan de financement</u>	9
<u>4.4. Plan d'amortissement de l'emprunt</u>	9

<u>4.5.</u>	<u>Les éléments du compte d'exploitation</u>	10
<u>4.6.</u>	<u>Le compte d'exploitation prévisionnel simplifié</u>	12
<u>4.7.</u>	<u>Test de sensibilité du projet :</u>	12
<u>4.8.</u>	<u>Plan de trésorerie</u>	14
<u>5.</u>	<u>Analyse et appréciation (indicateurs de rentabilité et ratios)</u>	15
<u>5.1.</u>	<u>Calcul du seuil de rentabilité</u>	15
<u>5.2.</u>	<u>Ratios d'équilibre financier</u>	15

Résumé

Promoteur du Projet :			
Description du projet :			
Localisation du Projet:			
Statut juridique de l'entreprise			
Schéma de financement :			
	Montant en FCFA	Taux (%)	
Coût du Projet :			
Apport personnel :			
Crédit sollicité :			
Autres sources de financement :			
Informations sur le crédit sollicité			
Taux d'intérêt :			
Durée du crédit:			
Période de différé:			
Périodicité du remboursement:			
Montant par échéance:			
Garantie personnelle proposée:			
Synthèse des agrégats :	Année 1	Année 2	Année 3
Recettes prévisionnelles			
Bénéfices prévisionnels			
Cash-flows			

1. Présentation du projet

1.1. L'idée de projet

1.2. Le promoteur

Nom :

Prénoms :

Sexe :

Age :

Adresse du promoteur :
(Département/Commune/ Quartier ou Village) :

Formation ou niveau d'étude :

Profession ou spécialité :

Expériences professionnelles en relation avec
les activités du projet

Adresse email :

Téléphone 1 :

Téléphone 2 :

*(une personne joignable proche du
Promoteur)*

1.3. L'entreprise

Nom de l'entreprise :

Raison sociale :

Forme juridique (cocher la case) :

SA SARL SURL
entreprise individuelle Association
autre (à préciser) :

Activité(s) principale(s) :

Activité(s) secondaire(s) :

Adresse du siège social

Date d'immatriculation :

N° RC :

NINEA :

Tel. :

E-mail :

Indication du lieu de l'entreprise :
*(Département/Commune/Quartier ou
Village)*

Montants chiffres d'affaires :

2018

2019

2020

*Brève présentation de l'entreprise et de
l'activité (faisant ressortir également les
projets de l'entreprise dans le court
terme)*

2. Etudes Commerciales

2.1. Les produits de l'entreprise

N°	Produits	Prix unitaire	Quantité produite mensuelle
----	----------	---------------	-----------------------------

Quelle est la clientèle ciblée

Description de la cible

Appétence du client à choisir le produit du client vs celui du concurrent principal puis des produits de substituts

2.2. Les principaux intermédiaires pour la vente des produits

Intermédiaires	Produits concernés

Commentaire

2.3. Etude de l'offre et de la concurrence

Caractéristiques des concurrents	Concurrent A	Concurrent B	Concurrent C
Raison sociale			
Type de produit/service			
Prix			
Qualité des produits/services			
Equipements			
Compétence du personnel			
Lieu d'implantation			
Mode de distribution utilisée			
Mode de promotion/publicité utilisée			
Divers			

2.4. Plan marketing

a. Le prix

Caractéristiques	Produits/services offerts		
	Produit A	Produit B	Produit C

Coût unitaire de production			
Nombre de clients disposés à payer			
Prix pratiqué par la concurrence			
Prix à pratiquer par l'entreprise			
Justification du prix			
Remise accordée			
Mode de paiement			
Crédit accordé			

b. Place

Emplacement

Décrivez l'emplacement

Cet emplacement est choisi pour les raisons suivantes :.....

Méthode de distribution

L'entreprise vendra aux

Particuliers Grossistes Détaillants Autres

Ce type de distribution est choisi pour les raisons suivantes

Mode de distribution

Vente en ligne ? en boutique ? Etc.

2.5. Part de marché et prévision des ventes

Description de la méthode utilisée pour la prévision des ventes

2.5.1. Tableau des prévisions des ventes mensuelles pour l'année 1

Eléments	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5	Mois 6	Mois 7	Mois 8	Mois 9	Mois 10	Mois 11	Mois 12	Total
Produit A													
Quantité													
Prix unitaire													
Montant													
Produit B													
Quantité													
Prix unitaire													
Montant													
Produit C													
Quantité													
Prix unitaire													
Montant													
Chiffre d'affaire total													

2.5.2. Prévision des ventes pour les trois prochaines années

	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5
Produit A					
Quantité					
Prix unitaire					
Montant					
Produit B					
Quantité					
Prix unitaire					
Montant					
Produit C					
Quantité					
Prix unitaire					

Montant					
Total Chiffre d'affaires					

Notes explicatives

3. Etudes techniques

3.1. Les moyens techniques de production

Décrire les moyens techniques utilisés et nécessaires à la production

Le promoteur dispose-t-il de la technicité nécessaire pour assurer la mise en œuvre du projet.

Si oui, le promoteur participe t-il à la production

L'entreprise dispose telle d'autres ressources capables de reproduire ce niveau de technicité

Décrire cette ressource

3.1.1. Tableau des équipements et matériels

Equipements/infrastructures	Caractéristiques	Utilité	Disponibilité sur le marché (origine)	Pièces de rechanges/maintenance	Durée de vie	Prix
Investissement total						

Commentaires

3.1.2. Amortissement technique

3.2. Les moyens humains

3.2.1. Tableau du personnel

Poste	Tâche et responsabilité	Compétences requises / Expérience	Nombre	Type de contrat	Salaire mensuel
Total					

3.2.2. Organigramme de l'entreprise

3.3. Processus de production

Description du processus

(Effectif humain requis, temps requis, matériel et équipements requis)

3.4. Planning des activités de production

Présenter un planning simple des différentes activités de production

4. Etude économique et financière

4.1. Coût du projet et source de financement

4.1.1. Besoins en investissements

Rubriques	Coûts du projet			Financement		
	Quantité	Prix unitaire	Montant	Apport personnel	Crédit	Autre
	Investissements					
Total						

4.2. Besoins en fonds de roulement (BFR) et variation du BFR

- A remplir à partir du tableau de fonds de roulement dans l'onglet « Cash-flow »

Année	2 020	2 021	2 022	2 023	2 024
Délais clients	-	-	-	-	-
Rotation des stocks	-	-	-	-	-
Délais fournisseurs	-	-	-	-	-

Besoin en fonds de roulement	-	-	-	-	-
Variation du Besoin en fonds de roulement	-	-	-	-	-

Commentaire

4.3. Plan de financement

DESIGNATION	Montant (FCFA)
Besoin en financement	
Investissements	
Besoin en fond de roulement	
COUT TOTAL DU PROJET	
Plan de financement	
Fonds propres (10%)	
Emprunt	

Commentaires

4.4. Plan d'amortissement de l'emprunt

Amortissement de l'emprunt (Montant :..... Durée :..... Taux :..... Remboursement :..... Différé :.....)				
Année/Période	Capital restant dû	Intérêt	Remboursement du principal	Service de la dette

4.5. Les éléments du compte d'exploitation

- Présenter les hypothèses et paramètres retenus dans l'élaboration du compte d'exploitation prévisionnel .
- Remplir le tableau à partir du compte d'exploitation prévisionnel dans l'onglet "OPEX" du CEP.

		2 020	2 021	2 022	2 023	2 024
Total Chiffre d'affaires	XOF	-	-	-	-	-
Coûts directs	XOF	-	-	-	-	-
Marge brute	XOF	-	-	-	-	-
Salaires & traitements	XOF	-	-	-	-	-
Achat de matière et fourniture liée	XOF	-	-	-	-	-
	<i>Matière 1</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Matière 2</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Matière 3</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Matière 4</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Matière 5l</i>		-	-	-	-
Autres achats	XOF	-	-	-	-	-
	<i>Eau</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Electricité</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Gasoil</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Fourniture de bureau</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Entretien</i>	XOF	-	-	-	-
	<i>Achat de prestation de service</i>	XOF	-	-	-	-

	<i>Achat d'emballage</i>	XOF	-	-	-	-	-
	<i>Frais sur achat</i>	XOF	-	-	-	-	-
	<i>Rabais, Remises et Ristourne</i>	XOF	-	-	-	-	-
Transport		XOF	-	-	-	-	-
Services Extérieurs		XOF	-	-	-	-	-
Location		XOF	-	-	-	-	-
Impôt et Taxes		XOF	-	-	-	-	-
Autres charges		XOF	-	-	-	-	-
Excédent brut d'exploitation		XOF	-	-	-	-	-
Dotations aux amortissements		XOF	-	-	-	-	-
<i>Dotations aux amortissements/ Investissement</i>		XOF					
<i>Dotations aux amortissements/ Immo. Existant</i>		XOF					
Résultat d'exploitation		XOF	-	-	-	-	-
	Charges financières	XOF	-	-	-	-	-
Résultat AO		XOF	-	-	-	-	-
IS		XOF					
Résultat net		XOF					

Commentaire

4.6. Le compte d'exploitation prévisionnel simplifié

Le tableau est renseigné à partir de l'onglet « CEP »

	2 020	2 021	2 022	2 023	2 024	2 025
Rurbiques						
Chiffre d'affaires						
Salaires						
Autres charges d'exploitation						
Excédent brut d'exploitation						
DAP						
Résultat d'exploitation						
Charges d'intérêts						
Résultat avant impôt						
IS						
Résultat net						

Commentaire

4.7. Test de sensibilité du projet :

- Description des événements prévus qui auront éventuellement un impact négatif sur les activités et par suite sur les ventes du projet (choc sur les prix ceteris paribus ou choc sur la quantité ceteris paribus).

Impact des événements prévus qui auront éventuellement un impact négatif sur les activités et par suite sur les ventes du projet exprimé en pourcentage à déduire de la prévision des ventes en temps normal.

- Préciser l'hypothèse de stress appliquée (la décote appliquée sur le prix ou la quantité)
- Importer les données du tableau Compte d'exploitation prévisionnel stressé dans l'onglet « CEP ».

Stress Test	85%	85%	85%	85%	85%	85%
Année	2 020	2 021	2 022	2 023	2 024	2 025
Rurbiques						
Chiffre d'affaires						
Salaires						
Autres charges d'exploitation						
Excédent brut d'exploitation						
DAP						
Résultat d'exploitation						

Charges d'intérêts						
Résultat avant impôt						
IS						
Résultat net						

- Commentaire

4.8. Plan de trésorerie

Importer le tableau plan de trésorerie à partir de l'onglet « Plan tréso »

		2 020	2 021	2 022	2 023	2 024
Solde début de période			-	-	-	-
Recettes						
Total Chiffre d'affaires	Encaissement	XOF				
	Vente de services	XOF	-	-	-	-
	Emprunt	XOF	-			
	Tot. Encaissement	XOF	-	-	-	-
	Décaissement	XOF				
	Salaires & traitements	XOF	-	-	-	-
	Achat de matière et fourniture liée	XOF	-	-	-	-
	Autres achats	XOF	-	-	-	-
	Transport	XOF	-	-	-	-
	Services Extérieurs	XOF	-	-	-	-
	Location	XOF	-	-	-	-
	Impôt et Taxes	XOF	-	-	-	-
	Autres charges	XOF	-	-	-	-
	Investissement	XOF	-	-	-	-
	Remboursement emprunt	XOF	-	-	-	-
Total Décaissement	XOF	-	-	-	-	
Solde fin de période	XOF	-	-	-	-	

5. Analyse et appréciation (indicateurs de rentabilité et ratios)

5.1. Calcul du seuil de rentabilité

Chiffre d'affaires Prévisionnel HT	
Charges variables	
Chiffre d'affaires – charges variables = marge sur couts variables	

Commentaire

5.2. Ratios d'équilibre financier

A renseigner à partir des ratios dans l'onglet « Equilibre »

Indicateurs de rentabilité et ratios	Valeur
TRI projet avant impôts	
TRI projet après impôts	
Valeur actuelle nette	
DRCI (En année)	
Indice de profitabilité	
Ratio de couverture de la dette annuel (DSCR annuel)	
DSCR annuel minimum	
Taux actuariel annuel de la dette commerciale	
Ratio de couverture vie du prêt (LLCR)	

Commentaire