

# 1. BUDGET PRÉVISIONNEL

## 1.1 Coûts de développement

Poste	Détails	Coût HT	Durée	Total HT
Développement site web (PHP)	Conception front/back, intégration	50€/h	120h	6 000€
Développement application Java	Client lourd avec interface admin	55€/h	100h	5 500€
Conception BDD	Modélisation, optimisation, sécurisation	60€/h	30h	1 800€
Tests & validation	Tests unitaires, fonctionnels, recette	45€/h	40h	1 800€
Documentation	Technique, utilisateur, juridique	40€/h	25h	1 000€

Total développement HT : 16 100€  
TVA (20%) : 3 220€  
Total développement TTC : 19 320€

## 1.2 Coûts infrastructure

Poste	Périodicité	Coût HT	Total HT
Hébergement mutualisé	Annuel	300€	300€
Nom de domaine	Annuel	15€	15€
Certificat SSL	Annuel	150€	150€
Sauvegardes automatisées	Mensuel	20€	240€

Total infrastructure HT : 705€  
TVA (20%) : 141€  
Total infrastructure TTC : 846€

---

## 2. PLAN DE FINANCEMENT

### 2.1 Financement initial

Source	Montant	Conditions
Apport personnel	8 000€	-
Prêt bancaire	12 000€	Taux 3%, durée 3 ans
Aide région (Nouvelle-Aquitaine)	4 000€	Subvention innovation

**Total financement initial : 24 000€**

---

## 2.2 Plan de trésorerie (année 1)

Mois	Recettes	Charges	Solde
M1	2 500€	6 200€	-3 700€
M2	3 800€	3 500€	-3 400€
M3	4 200€	3 200€	-2 400€
M4	5 000€	3 000€	-400€
M5	6 500€	3 000€	+3 100€
M6	7 200€	3 000€	+7 300€

---

## 3. MODÈLE ÉCONOMIQUE

### 3.1 Sources de revenus

#### 1. Vente de livres :

- Marge moyenne : 25%
- Volume estimé : 800 livres/mois après 6 mois

#### 2. Abonnements premium :

- Formule à 9,99€/mois
- 5% des clients estimés

#### 3. Services aux professionnels :

- Comptes entreprises et API d'intégration (50€/mois)

---

### 3.2 Prévisions commerciales

Année	CA livres	CA abonnements	CA services	Total CA
1	85 000€	4 800€	3 000€	92 800€
2	120 000€	8 400€	7 200€	135 600€
3	180 000€	12 000€	15 000€	207 000€

---

## 4. ANALYSE DES COÛTS RÉCURRENTS

### 4.1 Coûts fixes mensuels

Poste	Coût mensuel HT
Hébergement	45€
Maintenance	400€
Marketing	600€
Personnel (auto-entrepreneur)	1 500€
Assurance responsabilité civile	50€

**Total mensuel HT : 2 595€**

**Total annuel HT : 31 140€**

---

### 4.2 Coûts variables

Poste	Coût unitaire HT
Achat livres	60% du prix public
Frais de port	3,50€ par commande
Commission PayPal	1,4% + 0,25€ par transaction

---

## 5. INDICATEURS CLÉS

### 5.1 Seuil de rentabilité

- Charges fixes annuelles : 31 140€
  - Marge moyenne : 22%
  - Seuil en CA : 141 545€
  - Nombre de livres à vendre : 5 300/an (≈15/jour)
- 

### 5.2 Retour sur investissement (ROI)

Année	Investissement	Bénéfice net	ROI cumulé
1	24 000€	8 500€	35%
2	-	28 000€	152%
3	-	52 000€	367%

---

## 6. PLAN DE MIGRATION ÉCONOMIQUE

### 6.1 Phase 1 (M1-M3) - Lancement

- Hébergement mutualisé
- Développement en interne
- Marketing digital limité

### 6.2 Phase 2 (M4-M6) - Consolidation

- Migration vers serveur dédié
- Recrutement d'un développeur à temps partiel
- Campagnes publicitaires ciblées

### 6.3 Phase 3 (M7+) - Expansion

- Intégration de nouveaux fournisseurs
  - Développement d'applications mobiles
  - Partenariats avec maisons d'édition
- 

## 7. RAPPORT D'ÉVALUATION FINANCIÈRE

### 7.1 Points forts

- Faible besoin en stock (dropshipping possible)
- Coûts fixes maîtrisés
- Potentiel de scalabilité important

### 7.2 Risques identifiés

Risque	Impact	Probabilité	Parade
Concurrence	Moyen	Élevée	Spécialisation niche
Variation prix éditeurs	Fort	Moyenne	Contrats pluriannuels
Fraude en ligne	Critique	Faible	Système de vérification

---

## 8. CONCLUSION

Le projet **Book'In** présente un modèle économique viable avec :

- **Investissement initial modéré** (24 000€)
- **Délai de rentabilité** estimé à 10 mois
- **Perspectives de croissance** intéressantes grâce aux abonnements et services pro

**Besoin en financement complémentaire** : 5 000€ pour accélérer le marketing lors du lancement.

---

*Document établi le 06/05/2025 - Version 1.0*

**Responsable financier :** Thomas Martin

**Contact :** [finance@bookin.fr](mailto:finance@bookin.fr)