



# FINANCING STARTUPS IN ALGERIA

BY THE TWO STUDENTS:

- BELKHIER SAFAA
- SEFRANI ASMAHAN ELHABIBA



# PRESENTATION TITLE ALT

- WHAT IS A STARTUP?
- START-UP FINANCING.
- SOURCES OF FINANCING FOR EMERGING BUSINESSES.
- THE REALITY AND PROSPECTS OF EMERGING INSTITUTIONS IN ALGERIA.
- NATIONAL FUND FOR STARTUPS FINANCING.
- TYPES OF FINANCING OPERATIONS FOR ALGERIAN STARTUPS

-





# WHAT IS A STARTUP?

The term startup refers to a company in the first stages of operations. Startups are founded by one or more entrepreneurs who want to develop a product or service for which they believe there is demand. These companies generally start with high costs and limited revenue, which is why they look for capital from a variety of sources such as venture capitalists.



# START-UP FINANCING

Startup firms face restricted access to finance which acts as the main barrier to their growth. This paper aims to address different types of financing options that are available for the startup firms. The paper is divided into two sections. The first section examines the sources of finance for the small “Stat-up” firms during the firm life cycle. There are two types of startups analyzed in this paper. Firstly the startups that are yet to start their business operations or the (pre-startup) stage and secondly the firms that are already in operating phases but are considered to be still in the startup stage of the firm life cycle. Different sources of finance are explained for both types of the startups along with their advantages and disadvantages. Later the next section describes the financing trends across 5 different countries namely China, Germany, Ghana, Pakistan and United Kingdom. The main financing options in these countries are discussed along with the market conditions for these various sources.





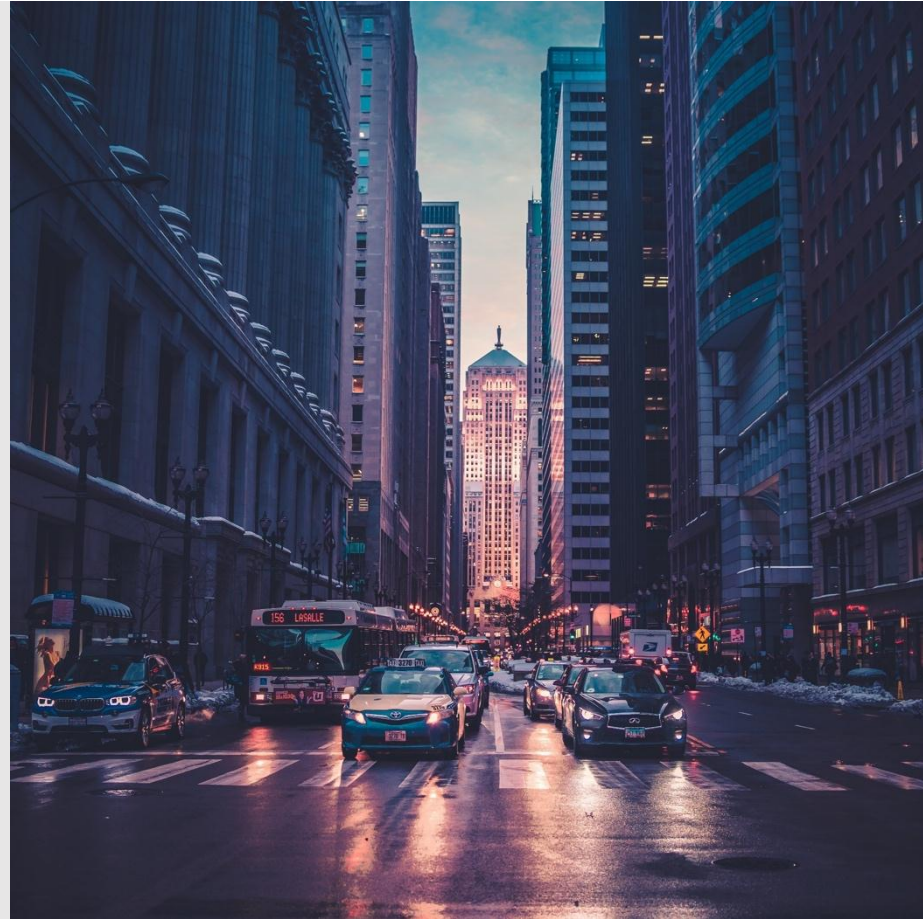
# SOURCES OF FINANCING FOR EMERGING BUSINESSES



## SOURCES OF FINANCING FOR EMERGING BUSINESSES

Sources of financing for emerging businesses: small and medium-sized businesses use financing that is self-financed and personal savings of the business owner. These projects are referred to other sources of financing represented in :

1 - Informal sources: through channels that operate mostly outside the framework of the country's formal legal system, such as loans from family, friends and mortgagors.



2- Official sources: through official financial institutions, which are represented in the following organizations

- 1-Commercial banks (bank financing).
- 2-Specialized organizations and institutions.
- 3-Venture capital financing
- 4-Financing through the financial market (the stock exchange).

### THE REALITY AND PROSPECTS OF EMERGING INSTITUTIONS IN ALGERIA



The Algerian authorities intend to create a new economic model away from the rent on which the country's economy has depended for decades, and thus investment and support to emerging institutions have become among the priorities of the decision-maker, the Algerian economist, in order to help advance development and strengthen the local productive machine.

Recently, the Algerian government has shown great interest in helping young researchers create their own institutions

Small and Medium Enterprises, or so-called "startups"

The Algerian government had organized, in early October 2020, the National Symposium of Startups

"Algeria Disrupt 2020", with the participation of more than a thousand participants from start-up institutions, incubators and representatives of organizations Governmental, financial, economic agents, experts, representatives of associations, universities and research centers.

One of the most important outcomes of this meeting, the first of its kind in Algeria, was the decision to officially launch the fund The National Fund for the financing of startups, which aims to enable young entrepreneurs to avoid banks and bureaucratic procedures.



### NATIONAL FUND FOR STARTUPS FINANCING

## رأس المال share capital

في بداية أي مشروع تحتاج إلى رأس مال لكي تقوم بعمل نموذج أولي لمشروعك والتخطيط له مبدئياً أو حتى يمكنك من شراء ضروريات المشروع.



## تمويل رأس المال المخاطر Venture capital financing

مستثمري رأس المال المخاطر هم أشخاص أو شركات إستثمارية تمتلك خبرة تمكنهم على تمييز ما هي الشركات الناشئة التي ينجح الإستثمار فيها وترجع عليهم بعائدات وبسرعة عن غيرها من الشركات الناشئة الأخرى. سمي رأس المال المخاطر وهذا لما فيه من خطورة على المستثمرين حيث يتم إعطاء المال لكل شركة ناشئة لا تمتلك رأس المال لبداية شركتها.

## تمويل من العائلة والأصدقاء Funding from family & friends



يمكنك عرض مشروعك أو شركتك الناشئة على أفراد عائلتك وأصدقائك وتخصص لهم من 1% إلى 5% من قيمة الأسهم.

يمكنك القيام بإعلان عبر وسائل التواصل الاجتماعي لكل شخص مهتم بالإستثمار في مشروعك أو شركتك الناشئة لكن هذا ممنوع بموجب القانون لأن الإستثمار لديه شروط.

لا تقوم ببيع كمية كبيرة من أسهم شركتك في بداية مشروعك.

يُنحصر تمويل العائلة والأصدقاء من 5% إلى 33% من أسهم الشركة.

## تمويل الذاتي Self-financing

يمكن استخدام التمويل الذاتي عن طريق بيع منتجات أو خدمات التي تقدمها لربائتك على سبيل المثال:

تقديم دورات تدريبية

تقديم إستشارات.... إلخ

يمكنك حتى تطوير منتج خاص بشركتك وبيعه والحصول على أرباح تمكنك من تمويل الشركة نفسها بنفسها.

## التمويل الملائكي Angel Finance

في هذه المرحلة تكون قد أتممت النموذج الأولي لفكرتك MVP يكون لديك تقارير مالية مفصلة لمشروعك ولشركتك الناشئة ويمكن إختصار التمويل الملائكي Angel Investor أنهم أفراد لديهم أموال طائلة يقومون بإستثمارها في شركات ناشئة ريادية واعدة فالمقابل يتحصلون على نسبة من قيمة أسهم الشركة.

المستثمر الملائكي يستثمر في شركتك الناشئة لكنه يعلم أن نسبة الخطر أكبر بكثير من الشركات الأخرى لذلك فإن قيمة الأسهم التي يتحصل عليها مقابل إستثماره تكون جد مرتفعة وإذا ما نجحت ستحقق له أضعاف الأضعاف المبلغ الذي إستثمره.

## تمويل الجماعي Crowdfunding



تمويل جماعي نقصد به أن أي شخص يمكنه تمويل

المشاريع والشركات الناشئة ويكون لديه حصة من تلك الشركة

وفي أغلب الأحيان يكون التمويل الجماعي متاح في منصات

على الأنترنت حتى يتسنى لأي شخص عبر العالم التمويل

في المشروع الذي يريده.

# TYPES OF FINANCING OPERATIONS FOR ALGERIAN STARTUPS



# TEAM



[HTTPS://ASF.DZ/](https://ASF.DZ/)



[HTTPS://ASF.DZ/](https://ASF.DZ/)



[HTTPS://STARTUP.DZ/](https://STARTUP.DZ/)



ANGELICA ASTROM





# THANK YOU!

---



FLORA@CONTOSO.COM



[HTTP://WWW.CONTOSO.COM/](http://www.contoso.com/)