

Business plan Etude financière prévisionnelle sur 3 ans

Tébié Koffi Mawugno Lazare

Lorih's Mall

Établissement

+228 92 42 37 03

Lomé

09/09/2020

Présentation du projet

Nature du projet.

Commerce

Porteur du projet

Nom et prénom

Tiébié Koffi Mawugno Lazare

Tél :

+228 92423703

E-mail.

lorithurih23@gmail.com.

Auto-entreprise

Pure création

Nom du réseau.

Lorih.

Ville

Lomé

I. RÉSUMÉ

- Boutique de vente des téléphones particulièrement les iPhones. Une importation des pays comme les Usa , Dubaï , et la France. Vu la concurrence sur le marché et nous allons essayer d'ajouter des avantages sur la vente de nos produits. L'écoulement se fera dans un premier temps sur le marché du Togo , notamment Lomé la capitale où les affaires sont avantageuses puis aussi à l'intérieur du pays avec des points de vente qui seront mis au point à cet effet

Le second marché visé est la toute la côte ouest : Bénin, Ghana, Mali, Burkina Faso , Côte d'Ivoire , Niger , où l'objectif est de devenir un monopole, la grande société de fournitures de tous produits Apple sur les marchés de ces pays .

II. PROJET

1. Description du projet

- Notre projet a pour objet ,l'import export des téléphones Apple , notamment les iPhone , conquérir le marché continental et faire des livraisons , réduction des prix pour les clients qui auront la carte de fidélité , surprises accordées sur chaque achat. Le marketing se fera via les spots publicitaires, les panneaux d'affichage , des publicités en ligne et une séance porte ouverte . Elle sera située dans la zone périphérique de Lomé , plus de 921 000 habitants , et ouverte du Lundi au Samedi de 08h30 à 19h30 .

2. motivation du projet

- Notre motivation est le besoin qui se fait ressentir de plus en plus en terme d'import-export des produits de marque Apple sur le marché sous-régional ces 5 dernières années.
- Nous avons choisi particulièrement le domaine de ce projet , parce que nous avons constaté d'une part de marché à prendre et d'autre part que ce domaine est rentable à travers l'étude du marché que nous avons réalisé.

3. Objectifs

- L'objectif est de devenir le monopole de l'import export des produits Apple au Togo et dans la sous région ouest africaine et ensuite d'asseoir notre Hégémonie sur le marché continental .

D'où un second objectif : l'expression.

Nous souhaitons pour les années à venir réaliser un chiffre d'affaires important.

Dans dix (10) ans , nous voyons notre entreprise grande et ayant une grande part du marché (national et international).

4. Avantages

- Une garantie sur nos produits
- Un service après vente
- Une livraison sécurisée
- Une promotion mensuelle sur les ventes en ligne
- Organisation de tombola pour faire gagner les clients les plus fidèles
- Une Assistante technique
- La diversification de nos produits
- Des présents seront accordés aux clients qui feront simultanément 3 achats
- La Réduction des prix pour les clients qui auront la carte de fidélité
- Des surprises accordés sur chaque achat

5. Conclusion

- Nous pensons à cette idée de commerce associatif depuis longtemps et l'opportunité d'une fin de contrat permet de me lancer être au contact de la population à l'écoute de leurs besoins, agir pour le bien de la communauté et de la collectivité, améliorer le quotidien des habitants de Lomé .
Viser la maximisation de la rentabilité et ensuite pouvoir se développer . Tout sera plus facile grâce à internet Ainsi une commerce en ligne sera via un site et une application web seront développés au nom de l'entreprise mère ***Lorih's Mall***
La vision du projet sur 3 ans est de conquérir le marché continental et faire des livraisons outre-mer

Investissements et financements

Projet : Larih's Mall

Porteur de projet : Tébié Koffi Mawugno Lazare

INVESTISSEMENTS	Montant
Immobilisations incorporelles	885 000
Frais d'établissement	50 000
Site web	235 000
Droit au bail	600 000
Immobilisations corporelles	2 407 000
Enseigne et éléments de communication	220 000
Matériel électronique	577 000
Matériel de transport	500 000
Mobilier d'corporels	1 110 000
Stock de marchandise	2 200 000
Trésorerie de départ	75 000
TOTAL BESOINS	5 567 000
FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS	Montant
Apport personnel	200 000
<i>Apport personnel</i>	<i>200 000</i>
Subventions	5 367 000
TOTAL BESOINS	5 567 000

Salaires et charges sociales

Projet : *Lorih's Mall*

Porteur de projet : *Tébié Koffi Mawugno Lazare*

Statut juridique : EtablissementEtablissement

	Année 1	Année 2	Année 3
Rémunération du dirigeant	1 800 000	1 800 000	1 800 000

Détail des amortissements

	Année 1	Année 2	Année 3
Amortissements incorporels	57 000	57 000	57 000
<i>Frais d'établissement</i>	10 000	10 000	10 000
<i>Site web</i>	47 000	47 000	47 000
Amortissements corporels	481 400	481 400	481 400
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	44 000	44 000	44 000
<i>Achat immobilier</i>	0	0	0
<i>Matériel électroniqueélectronique</i>	115 400	115 400	115 400
<i>Matériel de transporttransport</i>	100 000	100 000	100 000
<i>Mobilier de bureau</i>	222 000	222 000	222 000
Total amortissements	538 400	538 400	538 400

Compte de résultats prévisionnel sur 3 ans

Projet : *Lorih's Mall*

Porteur de projet : *Tébié Koffi Mawugno Lazare.*

	Année 1	Année 2	Année 3
Produits d'exploitationd'exploitation	13 950 000	16 042 500	19 251 000
<i>Chiffre d'affaires HT vente de marchandises</i>	<i>13 950 000</i>	<i>16 042 500</i>	<i>19 251 000</i>
Charges d'exploitationd'exploitation		10 427 625	
<i>Achats consommés</i>	9 067 500	<i>10 427 625</i>	12 513 150
	<i>9 067 500</i>		<i>12 513 150</i>
Marge commerciale	4 882 500	5 614 875	6 737 850
Charges externes	1 060 000	1 660 000	1 660 000
<i>Assurances</i>	<i>400 000</i>	<i>400 000</i>	<i>400 000</i>
<i>Internet</i>	<i>240 000</i>	<i>240 000</i>	<i>240 000</i>
<i>Electricité</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>
<i>Nettoyage des locauxlocaux</i>	<i>120 000</i>	<i>120 000</i>	<i>120 000</i>
<i>Loyer et charges locatives</i>	<i>0</i>	<i>600 000</i>	<i>600 000</i>
Valeur ajoutée	3 822 500	3 954 875	5 077 850
Impôts et taxes	229 000	229 000	229 000
Salaire dirigeantdirigeant	1 800 000	1 800 000	1 800 000
Charges sociales dirigeant			
Excédent brut d'exploitation	1 793 500	1 925 875	3 048 850
Dotations aux amortissements	538 400	538 400	538 400
Résultat avant impôts	1 255 100	1 387 475	2 510 450
Résultat net	1 255 100	1 387 475	2 510 450

Soldes intermédiaires de gestion

Projet : *Lorih's Mall*

Porteur de projet : *Tébié Koffi Mawugno Lazare.*

	Année 1	%	Année 2	%	Année3	%
Chiffre d'affaires	13 950 000	100%	16 042 500	100%	19 251 000	100%
Ventes + production réelle	13 950 000	65%	16 042 500	65%	19 251 000	65%
Achats d'affaires	9 067 500		10 427 625		12 513 150	
Marge globale	4 882 500	35%	5 614 875	35%	6 737 850	35%
Charges externes	1 060 000	8%	1 660 000	10%	1 660 000	9%
Valeur ajoutée	3 822 500	27%	3 954 875	25%	5 077 850	26%
Impôts et taxes	229 000	2%	229 000	1%	229 000	1%
Charges de personnel	1 800 000	13%	1 800 000	11%	1 800 000	9%
Excédent brut d'exploitation	1 793 500	13%	1 925 875	12%	3 048 850	16%
Dotation aux amortissements	538 400	4%	538 400	3%	538 400	3%
Résultat d'exploitation	1 255 100	9%	1 387 475	9%	2 510 450	13%
Résultat courant	1 255 100	9%	1 387 475	9%	2 510 450	13%
Résultat	1 255 100	9%	1 387 475	9%	2 510 450	13%
Capacité d'autofinancement	1 793 500	13%	1 925 875	12%	3 048 850	16%

Capacité d'autofinancement

	Année 1	Année 2	Année 3
Résultat	1 255 100	1 387 475	2 510 450
+ Dotation aux amortissements	538 400	538 400	538 400
Capacité d'autofinancement	1 793 500	1 925 875	3 048 850
- Remboursement des emprunts	0	0	0
Autofinancement net	1 793 500	1 925 875	3 048 850

Seuil de rentabilité économique

Projet : *Lorih's Mall*

Porteur de projet : *Tébié Koffi Mawugno Lazare.*

	Année 1	Année 2	Année 3
Ventes + Production réelle	13 950 000	16 042 500	19 251 000
Achats consommés	9 067 500	12 513 150	12 513 150
Total des coûts variables	9 067 500	10 427 625	12 513 150
Marge sur coûts variables	4 882 500	5 614 875	6 737 850
Taux de marge sur coûts variables	35%	35%	35%
Coûts fixes	3 627 400	4 227 400	4 227 400
Total des charges	12 694 900	14 655 025	16 740 550
Résultat courant avant impôts	1 255 100	1 387 475	2 510 450
Seuil de rentabilité (chiffre d'affaires)	10 364 000	12 078 286	12 078 286
Excédent / insuffisance	3 586 000	3 964 214	7 172 714
<i>Point mort en chiffre d'affaires par jour ouvré</i>	<i>48 313</i>	<i>48 313</i>	<i>48 313</i>

Analyse clients / fournisseurs :

	délai jours	Année 1	Année 2	Année 3
Besoins				
Volume crédit client HT	0	-	-	-
Ressources				
Volume dettes fournisseurs HT	10	248 425	285 688	342 826
Besoin en fonds de roulement		-248 425	-285 688	-342 826

Plan de financement à trois ans

Projet : *Lorih's Mall*

Porteur de projet : *Tébié Koffi Mawugno Lazare.*

	Année 1	Année 2	Année 3
Immobilisations	3 292 000	-37 264	-57 138
Variation du Besoin en fonds de roulement	-248 4250	0	0
Remboursement d'emprunts	0		
Total des besoins	3 043 575	-37 264	-57 138
Apport personnel	200 0000		
Emprunts	0		
Subventions	5 367 000		
Trésorerie de départ	75 000		
Capacité d'auto-financement	1 793 500	1 925 875	3 048 850
Total des ressources	7 435 500	1 925 875	3 048 850
Variation de trésorerie	4 391 925	1 963 139	3 105 988
Solde de trésorerie	4 391 925	6 355 063	9 461 051

Budget prévisionnel de trésorerie

Projet : *Lorih's Mall*

Porteur de projet : *Tébié Koffi Mawugno Lazare.*

Première année *Mois*

	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5
Apport personnel	200 000				
Subventions	5 367 000				
Vente de marchandises	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Chiffre d'affaires (total)	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Immobilisations incorporelles	885 000				
Immobilisations corporelles	2 407 000				
Immobilisations (total)	3 292 000				
Achats de marchandises	780 000	780 000	780 000	780 000	780 000
Charges externes	88 333	88 333	88 333	88 333	88 333
Impôts et taxes	19 083	19 083	19 083	19 083	19 083
Salaire dirigeant	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Total charges de personnel	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Total des décaissements	4 329 417	1 037 417	1 037 417	1 037 417	1 037 417
Total des encaissements	6 767 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Solde précédent	<i>75 000</i>	2 512 583	2 675 167	2 837 750	3 000 333
Solde du mois	2 437 583	162 583	162 583	162 583	162 583
Solde de trésorerie (cumul)	2 512 583	2 675 167	2 837 750	3 000 333	3 162 917

Budget prévisionnel de trésorerie (suite)

Projet : *Lorih's Mall*

Porteur de projet : *Tébié Koffi Mawugno Lazare.*

Mois 6	Mois 7	Mois 8	Mois 9	Mois 10	Mois 11	Mois 12	TOTAL
							200 000
							5 367 000
1 200 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	15 300 000
1 200 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000		13 950 000
							885 000
							2 407 000
							3 292 000
780 000	877 500	877 500	877 500	877 500	877 500	877 500	9 945 000
88 333	88 333	88 333	88 333	88 333	88 333	88 333	1 060 000
19 083	19 083	19 083	19 083	19 083	19 083	19 083	229 000
150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	1 800 000
150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	1 800 000
1 134 917	1 134 917	1 134 917	1 134 917	1 134 917	1 134 917	1 134 917	16 326 000
1 200 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	1 350 000	20 867 000
3 162 917	3 325 500	3 540 583	3 755 667	3 970 750	4 185 833	4 400 917	
162 583	215 083	215 083	215 083	215 083	215 083	215 083	
3 540 583	3 540 583	3 755 667	3 970 750	4 185 833	4 400 917	4 616 000	41 984 000