



CONCEVOIR UN PLAN D'AFFAIRE POUR UN PROJET D'ER

Méthode et outils – MATHILDE-

Mansour Assani Dahouénon
GTZ



Préambule

Préalables à l'élaboration d'un Plan d'affaire

- Analyse du Marché électrique : analyse de la demande
- Choix des solutions techniques les plus adaptées au plan technico-économique: analyse économique
- Analyse financière **—————>** Plan d'Affaire



Analyse financière : Plan d’Affaire

- soumettre à une analyse financière afin d'en vérifier la faisabilité financière voire la rigueur de certaines hypothèses retenues dans l'analyse économique
- L'analyse financière reposera sur un outil : le plan de d’Affaire "Business Plan" qui sera la résultante d'une analyse détaillée et quantifiée portant sur tous les aspects des projets d'électrification des localités concernées



Le Plan d'Affaire

Le Business Plan" se traduira par un document qui reprendra toutes les hypothèses permettant de construire :

- un compte d'exploitation,
- un tableau d'emplois et de ressources et
- un bilan



Le Plan d'Affaire

"Le Business Plan " permettra d'analyser plus finement Les hypothèses et les résultats de l'analyse économique tels que :

- la définition du marché,
- les prix des services,
- les coûts de fonctionnement directs et indirects,
- le montant des investissements,
- la structure de gestion, les ressources financières.



Pourquoi un Plan d’Affaire

- Le Plan d’Affaire a pour objet de projeter les résultats prévisionnels des opérateurs, exploitants de concessions d’électrification rurale.
- Ces résultats prévisionnels sont déterminants pour l’appréciation, à priori, de la situation des futures entreprises d’exploitation de concessions dans l’ultime but de soumettre des éléments d’aide à la décision aux différents acteurs – à savoir, le Maître d’Ouvrage, les Opérateurs Privés, les Banquiers et autres partenaires financiers et les Bailleurs de Fonds.



Pourquoi un Plan d’Affaire

Le Plan d’affaire, dans le contexte actuel du projet, permet de juger de la pertinence des prévisions de résultats, même si cet exercice s’avère certainement une tâche très délicate. Mais au demeurant, c’est la finalité première de l’analyse financière dont on attend surtout un éclairage chiffré sur les perspectives à moyen et long termes des entreprises.



Les difficultés

Le plus souvent, les difficultés majeures de l'analyse financière résident moins dans les manipulations arithmétiques et l'usage des mathématiques que dans la réunion des informations suivantes :

- la connaissance de la stratégie qui définit le cadre structurel dans lequel l'entreprise est appelée à évoluer au cours des années à venir ;
- et, l'analyse du contexte concurrentiel et des tendances lourdes prévisibles des marchés (concurrence, clientèle et leurs différents attributs)



MATHILDE

- Progiciel de simulation de BP **de l'ASER**



MARGE, France
www.marge.fr

SEMIS, Sénégal
www.semis.sn





Structuration de MATHILDE

5 Modules

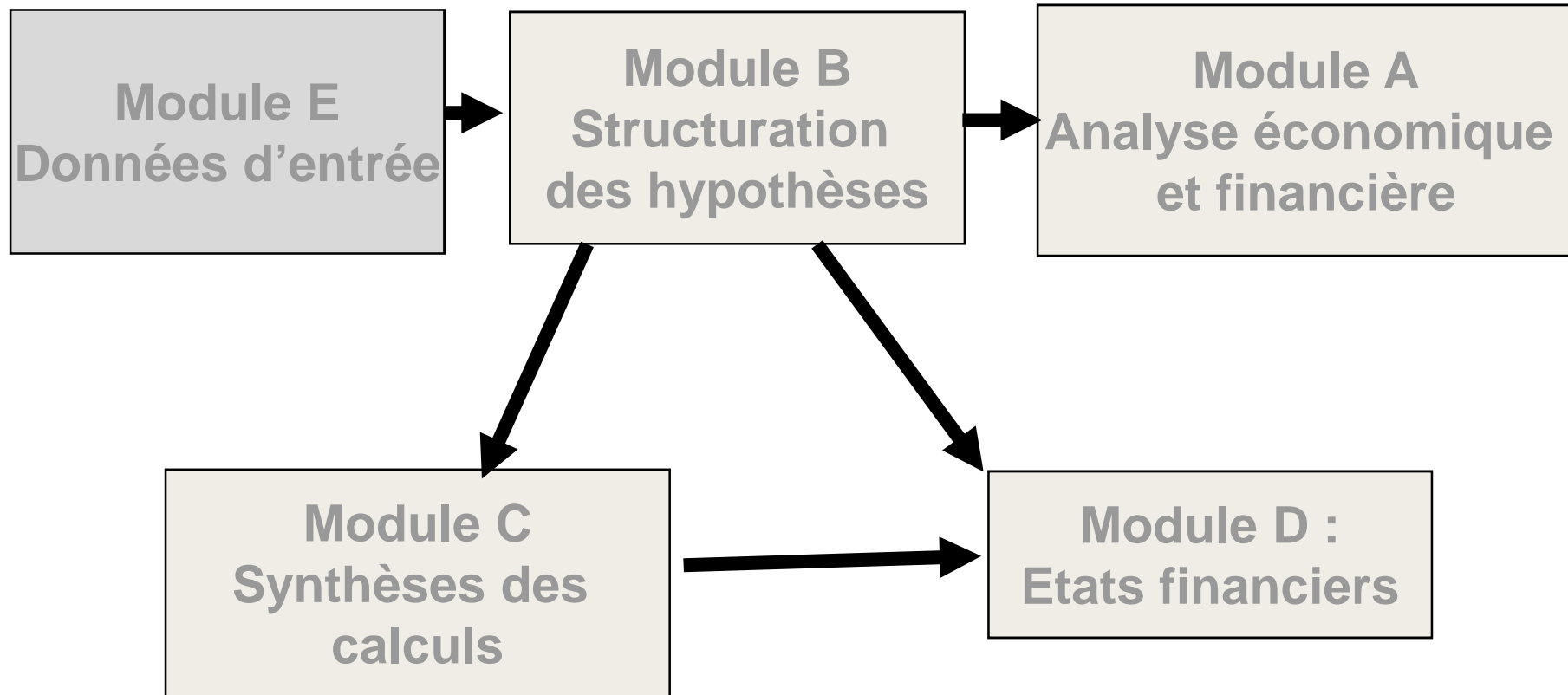
Module E : module d'entrée à renseigner par l'utilisateur

Module A : Analyse économique et financière

Module B : Modules des Hypothèses

Module C : module des investissements et des financements

Module D : module comptable – Etats financiers-





Les données d'entrées :

- 1. VOTRE AIRE
D'INTERVENTION**
- 2. VOTRE MARCHÉ**
- 3. VOS PRINCIPALES CONDITIONS
D'ELECTRIFICATION**
- 4. VOS HYPOTHESES DE NIVEAUX DE
SERVICE**
- 5. VOS HYPOTHESES
D'EXPLOITATION**
- 6. VOS HYPOTHESES
D'INVESTISSEMENT**
- 7. VOS PREVISIONS FINANCIERES**
- 8. VOS HYPOTHESES SUR LES AUTRES SERVICES (PREMs)**
- 9. VOTRE DEMANDE DE SUBVENTION AU FONDS
D'ELECTRIFICATION RURALE**



AGENCE SENEGALAISE D'ELECTRIFICATION RURALE

PLAN

Module A1 : ANALYSE TECHNICO-ECONOMIQUE
Module A2 : ANALYSE FINANCIERE

Module B1 : HYPOTHESES D'ELECTRIFICATION
Module B2 : HYPOTHESES DE NIVEAU DE SERVICE
Module B3 : HYPOTHESES D'EXPLOITATION
Module B4 : HYPOTHESES D'INVESTISSEMENT
Module B5 : HYPOTHESES FINANCIERES
Module B6 : HYPOTHESES SUR LES AUTRES SERVICES (PREMs)

Module C1 : REVENUS D'EXPLOITATION
Module C2 : COUTS D'EXPLOITATION
Module C3 : COUTS D'INVESTISSEMENT
Module C4 : LIGNES DE FINANCEMENT

Module D1 : COMPTE DE RESULTAT
Module D2 : BILANS
Module D3 : TABLEAU DE FLUX



**Module A1 : ANALYSE
TECHNICO-
ECONOMIQUE**

MARCHE OBJECTIF A 3 ANS

EVOLUTION DU MARCHE

STRUCTURE DE CLIENTELE INITIALE

**USAGES NON DOMESTIQUES D'INTERET
PARTICULIER**

DONNEES PHYSIQUES A 3 ANS

PRINCIPALES HYPOTHESES DE COUTS MOYENS

PRINCIPAUX RATIOS DE RESULTATS



Module A2 : ANALYSE FINANCIERE

BESOINS FINANCIERS

STRUCTURE DE FINANCEMENT

VALEUR DU PROJET APRES SUBVENTION

TAUX DE RENTABILITE INTERNE FINANCIER

ANALYSE DE SENSIBILITE



Module B1 : HYPOTHESES D'ELECTRIFICATION

AIRE D'INTERVENTION

NOMBRE DE LOCALITES

NOMBRE TOTAL DE MENAGES DES LOCALITES CONCERNEES

MARCHE

OBJECTIF D'ELECTRIFICATION DOMESTIQUE

OBJECTIF D'ELECTRIFICATION TOTAL

ABONNEMENTS SYSTEME MT + DISTRIBUTION RESEAU

ABONNEMENTS AUTRE ACHAT ENERGIE + DISTRIBUTION RESEAU

ABONNEMENTS AUTOPRODUCTION + DISTRIBUTION RESEAU

ABONNEMENTS SOLAIRES

USAGES SOCIAUX D'INTERET PARTICULIER ELECTRIFIES PAR RESEAU

USAGES SOCIAUX D'INTERET PARTICULIER ELECTRIFIES PAR SOLAIRE

USAGES MOTEURS (RESEAU)

POMPAGE SOLAIRE

CONDITIONS D'ELECTRIFICATION

ACCES AU RESEAU SENELEC

ACHAT D'ENERGIE A DES PRODUCTEURS LOCAUX

AUTOPRODUCTION



**Module B2 :
HYPOTHESES DE
NIVEAUX DE SERVICE**

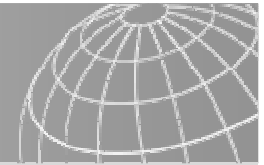
SERVICE RESEAU STANDARD

SERVICE SOLAIRE STANDARD

PROGRESSION CLIENTELE (ANNEES 4 ET SUIVANTES)

CROISSANCE UNITAIRE SERVICE 4

PERTES CLIENTELE



**Module B3 :
HYPOTHESES
D'EXPLOITATION**

ACHAT D'ENERGIE

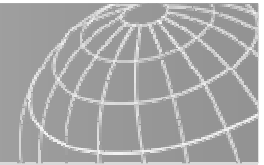
DEPENSES DE PRODUCTION

DEPENSES DE DISTRIBUTION

PERSONNEL

AUTRES COUTS DE FONCTIONNEMENT

EVOLUTION ANNUELLE DES COUTS UNITAIRES



Module B4 : HYPOTHESES D'INVESTISSEMENT

RACCORDEMENT RESEAU

PRODUCTION

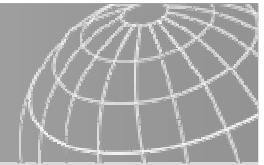
DISTRIBUTION

INSTALLATIONS INTERIEURES RESEAU

INSTALLATIONS SOLAIRES

AUTRES INVESTISSEMENTS

EVOLUTION ANNUELLE DES COUTS UNITAIRES



**Module B5 :
HYPOTHESES
FINANCIERES**

TARIFS

SUBVENTION

CAPITAL DE TRAVAIL

APPORTS EN FONDS PROPRES

COMPTES COURANTS

CREDITS FOURNISSEURS

CREDIT COURT TERME

CREDIT MOYEN TERME

DEPOTS DES CLIENTS

IMPOTS SUR LES BENEFICES

DIVIDENDES



**Module B6 : HYPOTHESES
SUR LES AUTRES
SERVICES (PREMs)**

REVENUS

COUTS D'EXPLOITATION

COUTS D'INVESTISSEMENT



Module C4 : LIGNES DE FINANCEMENT (MF CFA)

FONDS PROPRES INVESTISSEURS

COMPTES COURANTS ACTIONNAIRES

CREDITS FOURNISSEURS

CREDITS BANCAIRES MOYEN LONG TERME

CREDITS COURT TERME

RECAITULATIF FRAIS FINANCIERS



**Module D1 : BILAN (MF
CFA)**

ACTIF

PASSIF



**Module D2 : TABLEAU
DE FLUX (MF CFA)**

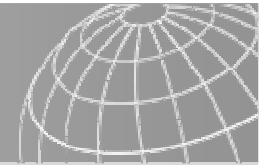
FREE CASH-FLOW

BESOINS FINANCIERS

SOLDE DE CAISSE

DISPONIBLE POUR LES ACTIONNAIRES

TRESORERIE



**Module D3 : COMPTE DE
RESULTAT (MF CFA)**

REVENUS

CHARGES D'EXPLOITATION

DOTATION EN CAPITAL

FINANCEMENT

IMPOTS