

## Canevas : Investissements & financements immatériels

### « Donner des moyens à vos actifs invisibles : compétences, marque, innovation, impact »

Le canevas « Investissements & financements immatériels » vous invite à chiffrer et financer la valeur invisible de votre organisation : compétences, marque, réseaux, données, logiciels, organisation, innovation, impact social et environnemental. Ces actifs immatériels conditionnent votre compétitivité future, mais nécessitent des investissements spécifiques et des modes de financement souvent différents du crédit bancaire classique. Ce canevas vous aide à les rendre visibles, à leur associer un budget et à identifier les ressources adaptées pour les développer.

Compétences et savoir-faire	Marque, réseau et réputation	Organisation, data et logiciels
<i>Quel budget consacrez-vous à la montée en compétence et à la fidélisation de votre équipe?</i>	<i>Combien investissez-vous pour construire et protéger votre image et vos relations clés?</i>	<i>Quels moyens mettez-vous dans la structuration de vos processus et de votre patrimoine numérique?</i>
Recherche et innovation	Impact et utilité sociale	Valeur financière des actifs immatériels
<i>Comment financez-vous le temps long de la conception avant d'avoir un produit vendable?</i>	<i>Quelles ressources spécifiques pouvez-vous mobiliser grâce à votre engagement sociétal ou environnemental?</i>	<i>Quelle est la valeur estimée de vos actifs immatériels si vous deviez les céder ou lever des fonds ?</i>

### Ce que ce canevas aide à clarifier

- Ce que vous investissez réellement dans les compétences et la fidélisation de votre équipe
- Les moyens consacrés à votre marque, votre réseau et votre réputation
- Les ressources dédiées à vos processus, données, logiciels et outils organisationnels
- Comment vous financez le temps long de la recherche et de l'innovation
- Les financements accessibles grâce à votre engagement social et environnemental
- La valeur estimée de vos principaux actifs immatériels en cas de levée de fonds ou de cession

### Comment il est structuré

Le canevas se compose de six blocs qui couvrent les principales familles d'actifs immatériels. Il commence par les compétences et le savoir-faire de vos équipes, puis par la marque, le réseau et la réputation. Il aborde ensuite les actifs organisationnels et numériques (processus, data, logiciels), puis la recherche et l'innovation. Il met en lumière les financements spécifiques liés à votre impact social ou environnemental, avant de vous inviter à estimer la valeur financière de vos actifs immatériels. Ensemble, ces blocs vous permettent de considérer l'immatériel comme un patrimoine à construire et à financer, et non comme une série de « charges » dispersées.

## Les blocs du canevas

### 1. Compétences et savoir-faire

**Question : Quel budget consacrez-vous à la montée en compétence et à la fidélisation de votre équipe?**

Ce bloc considère les compétences et le savoir-faire de votre équipe comme un actif clé, difficile à remplacer. Vous chiffrez toutes les dépenses liées au développement humain : formations, recrutements, coaching, temps dédié à l'apprentissage, à la veille ou à la R&D interne, ainsi que les actions de qualité de vie au travail. Il vous aide à voir ces montants comme de véritables investissements à rendement différé, qui réduisent les erreurs coûteuses, favorisent l'innovation et limitent le turnover.

### 2. Marque, réseau et réputation

**Question : Combien investissez-vous pour construire et protéger votre image et vos relations clés?**

Ce bloc regroupe les investissements consacrés à votre image et à vos relations stratégiques : identité visuelle, protection de la marque, propriété intellectuelle, adhésion à des réseaux, relations publiques, animation de communautés, mécénat. Vous distinguez les investissements ponctuels (création, dépôt de marque, brevet) des investissements récurrents (animation, événements, RP). Il rappelle que marque et réputation se construisent lentement, peuvent se dégrader vite, et réduisent durablement vos coûts d'acquisition lorsqu'elles sont bien entretenues.

### 3. Organisation, data et logiciels

**Question : Quels moyens mettez-vous dans la structuration de vos processus et de votre patrimoine numérique?**

Ce bloc s'intéresse aux actifs organisationnels et numériques qui restent lorsque les personnes ne sont plus là : bases de données, logiciels métiers, processus formalisés, certifications, méthodes internes. Vous chiffrez les investissements liés à l'acquisition ou au développement de logiciels, à la mise en place de certifications, à la constitution et à la sécurisation de bases de données, à la formalisation des processus. Il vous aide à bâtir une organisation moins dépendante des individus et plus reposant sur des systèmes transmissibles et évolutifs.

### 4. Recherche et innovation

**Question : Comment financez-vous le temps long de la conception avant d'avoir un produit vendable?**

Ce bloc traite du financement de l'innovation, qui coûte cher, rapporte tard et entre mal dans les critères des banques classiques. Vous identifiez les dispositifs adaptés au temps long de la conception : aides publiques à la R&D, crédits d'impôt, bourses, apports en capital d'investisseurs, financement participatif en capital, programmes européens. Vous estimez ce que vous pouvez mobiliser et les contreparties associées (gouvernance, reporting, dilution éventuelle). Il vous aide à trouver un juste équilibre entre autofinancement, dettes et capitaux à risque.

### 5. Impact et utilité sociale

**Question : Quelles ressources spécifiques pouvez-vous mobiliser grâce à votre engagement sociétal ou environnemental?**

Ce bloc explore les financements accessibles du fait de votre mission sociale ou environnementale : mécénat, fondations, fonds d'investissement à impact, contrats à impact, titres associatifs, aides publiques ciblées. Vous identifiez les dispositifs pertinents et ce qu'ils attendent en termes de démonstration d'impact (indicateurs, évaluations, reporting). Il montre que votre utilité sociale peut devenir un véritable levier d'accès à des ressources financières adaptées, à condition d'être capable de mesurer et de documenter vos effets.

## 6. Valeur financière des actifs immatériels

*Question : Quelle est la valeur estimée de vos actifs immatériels si vous deviez les céder ou lever des fonds ?*

Ce bloc vous invite à estimer la valeur de vos principaux actifs immatériels : marque, portefeuille clients, brevets, logiciels, données, réputation, relations clés. Vous pouvez utiliser des approches simples (coût de reconstitution, multiples de revenus, estimation de la valeur vie client, projection de flux futurs) en notant les hypothèses et incertitudes. Même approximatif, cet exercice vous aide à considérer votre organisation comme un patrimoine immatériel à faire fructifier, utile en cas de levée de fonds, d'association ou de cession.

### Conseils d'utilisation

- Utilisez ce canevas en complément de vos canevas financiers globaux pour ne pas réduire votre patrimoine à vos seuls actifs matériels
- N'attendez pas d'avoir « du surplus » pour investir dans l'immatériel : compétences, marque, data et organisation sont souvent vos vrais accélérateurs de croissance
- Documentez systématiquement vos investissements immatériels, même lorsqu'ils se traduisent surtout en temps interne
- Cherchez des financeurs dont les critères intègrent explicitement la valeur et l'impact de vos actifs immatériels, notamment dans l'innovation et le social
- Réévaluez régulièrement l'état de vos principaux actifs immatériels pour orienter vos priorités d'investissement (ce qui est à renforcer, ce qui est à protéger, ce qui est à mieux valoriser)

### Prolongement dans la plateforme

Cette fiche donne une vue d'ensemble du canevas « Investissements & financements immatériels » et de sa logique de remplissage. Dans la plateforme, le travail peut aller plus loin grâce aux textes d'aide détaillés, aux autres canevas sur les capitaux immatériels et la rentabilité, et à une exploration plus progressive de la cohérence entre vos investissements invisibles, vos modes de financement et la valeur durable que votre organisation crée.

1. Allez sur <https://coach.my-sbm.ch/>.
2. Créez votre compte.
3. Utilisez le menu « Modélisation » et poursuivez votre exploration.