

Canevas : Investissements & financements opérationnels

« *Sécuriser les moyens financiers nécessaires pour démarrer et faire tourner votre activité.* »

Le canevas « Investissements & financements opérationnels » vous aide à planifier les ressources financières nécessaires au lancement et au fonctionnement de votre activité. Il distingue clairement les besoins de trésorerie et d'équipement des différentes sources de financement possibles : apports, emprunts, subventions, crowdfunding. Il vérifie que l'équilibre entre besoins et ressources est solide, avec une marge de sécurité minimale. Ce canevas vous permet ainsi d'éviter le piège classique du sous-financement initial, l'une des principales causes de difficultés, même pour des projets porteurs.

Trésorerie initiale et BFR	Équipements et infrastructures	Apport personnel et capital
<i>De combien de cash avez-vous besoin pour démarrer et tenir avant d'encaisser vos premiers revenus?</i>	<i>Quels biens durables devez-vous acquérir pour produire ou opérer?</i>	<i>Combien pouvez-vous apporter vous-même ou via vos associés pour lancer la machine?</i>
Emprunts et dettes	Subventions et crowdfunding	Équilibre Emplois / Ressources
<i>Quels financements externes pouvez-vous solliciter pour compléter vos fonds propres?</i>	<i>Existe-t-il des sources de financement non-bancaires alignées avec votre projet?</i>	<i>Vos ressources financières couvrent-elles la totalité de vos besoins ?</i>

Ce que ce canevas aide à clarifier

- La trésorerie initiale nécessaire et votre besoin en fonds de roulement
- Les équipements et infrastructures indispensables pour démarrer et opérer
- Le niveau d'apport personnel et de capital que vous pouvez mobiliser
- Les formes d'emprunts et de dettes adaptées à vos besoins
- Les financements non bancaires possibles (subventions, concours, crowdfunding, aides)
- L'équilibre global entre vos besoins chiffrés et les ressources réellement disponibles

Comment il est structuré

Le canevas se présente en six blocs organisés comme un plan de financement opérationnel. Il commence par la trésorerie initiale et le besoin en fonds de roulement, puis par les équipements et infrastructures nécessaires. Il explore ensuite vos apports personnels et de capital, les emprunts et dettes envisageables, puis les subventions et financements participatifs. Enfin, il synthétise l'ensemble dans un tableau « Emplois / Ressources » qui vérifie l'équilibre global et met en évidence les éventuels trous de financement. Rempli avec réalisme, il devient votre base de dialogue avec associés, banques et partenaires publics.

Les blocs du canevas

1. Trésorerie initiale et BFR

Question : De combien de cash avez-vous besoin pour démarrer et tenir avant d'encaisser vos premiers revenus ?

Ce bloc estime la trésorerie nécessaire pour démarrer et tenir pendant les premiers mois, ainsi que le besoin en fonds de roulement lié au décalage entre paiements et encaissements. Vous évaluez les charges fixes à couvrir avant les premiers revenus, le stock initial éventuel et les délais de paiement clients, puis ajoutez une marge de sécurité. Il vous permet d'anticiper le « trou d'air » de démarrage, souvent sous-estimé, qui fragilise de nombreuses organisations.

2. Équipements et infrastructures

Question : Quels biens durables devez-vous acquérir pour produire ou opérer ?

Ce bloc recense les biens durables dont vous avez besoin pour produire et livrer votre valeur : machines, véhicules, matériels, aménagements, équipements informatiques. Pour chaque élément, vous décidez s'il sera acheté, loué ou pris en leasing, estimez le coût ou le loyer et classez les investissements par priorité. Il vous aide à distinguer l'indispensable du confortable et à éviter d'immobiliser trop de capital dans des équipements qui pourraient être mutualisés ou acquis plus tard.

3. Apport personnel et capital

Question : Combien pouvez-vous apporter vous-même ou via vos associés pour lancer la machine ?

Ce bloc chiffre ce que vous et vos associés pouvez investir directement : épargne personnelle, apport des cofondateurs, prêts d'honneur, soutien de proches. Vous distinguez ce qui alimente le capital social de ce qui reste en compte courant d'associé. Il constitue la base de vos fonds propres, indispensable pour crédibiliser votre projet auprès des banques et financeurs, et pour montrer votre engagement réel.

4. Emprunts et dettes

Question : Quels financements externes pouvez-vous solliciter pour compléter vos fonds propres ?

Ce bloc explore les formes de dette adaptées à vos besoins : prêts bancaires classiques pour les investissements matériels, microcrédits pour de petits montants, avances remboursables pour l'innovation, crédit-bail pour les équipements. Pour chaque option, vous estimez le montant, la durée et la mensualité, en vérifiant votre capacité de remboursement même dans un scénario moins favorable. Il vous aide à dimensionner la dette avec prudence et à choisir les dispositifs appropriés.

5. Subventions et crowdfunding

Question : Existe-t-il des sources de financement non-bancaires alignées avec votre projet ?

Ce bloc recense les financements non bancaires qui peuvent compléter vos fonds propres : subventions publiques, concours, campagnes de financement participatif, aides à l'emploi ou à l'investissement. Vous identifiez les dispositifs pertinents selon votre secteur, votre territoire et votre mission, tout en gardant en tête que ces financements sont incertains et souvent longs à obtenir. Ils viennent en bonus, pour réduire le recours à la dette, mais ne doivent pas être le seul pilier de votre plan.

6. Équilibre Emplois / Ressources

Question : Vos ressources financières couvrent-elles la totalité de vos besoins ?

Ce bloc synthétise votre plan de financement sous forme de tableau emplois-ressources. D'un côté, vous listez tous vos besoins chiffrés (trésorerie initiale, besoins en fonds de roulement, équipements, aménagements) ; de l'autre, toutes vos ressources confirmées ou très probables (apports, emprunts, subventions, crowdfunding). Vous vérifiez que le total des ressources couvre les besoins, idéalement

avec une petite marge. Tout déficit résiduel appelle soit un financement complémentaire, soit une réduction ou un phasage des besoins.

Conseils d'utilisation

- Travaillez ce canevas en lien avec vos canevas de rentabilité et de structure des coûts pour garder une vision cohérente
- Soyez réaliste (et plutôt prudent) dans vos estimations de trésorerie et de délais de paiement
- Priorisez les investissements indispensables à la génération de revenus avant les dépenses de confort
- Diversifiez vos sources de financement pour ne pas dépendre d'un seul acteur ou d'un seul dispositif
- Considérez les subventions et concours comme des bonus, jamais comme la condition de survie immédiate
- N'hésitez pas à retarder le lancement ou à ajuster le périmètre si l'équilibre emplois-ressources reste trop fragile

Parcours de réflexion suggéré

1 : Clarifier vos besoins pour démarrer et opérer

Commencez par « Trésorerie initiale et BFR », puis « Équipements et infrastructures ». Vous identifiez d'abord ce qu'il vous faut concrètement pour tenir les premiers mois et pour produire ou livrer votre valeur, en séparant les besoins de liquidités des besoins matériels.

2 : Sécuriser vos fonds propres, puis la dette et les aides

Travaillez ensuite « Apport personnel et capital », puis « Emprunts et dettes » et « Subventions et crowdfunding ». Vous partez de ce que vous pouvez engager vous-même, puis vous complétez avec des financements externes bancaires et non bancaires, en vérifiant votre capacité de remboursement et la cohérence avec votre projet.

3 : Vérifier l'équilibre global avant de lancer

Terminez par « Équilibre Emplois / Ressources ». Vous confrontez l'ensemble de vos besoins à l'ensemble de vos ressources pour vérifier que votre plan de financement tient la route, avec une marge de sécurité. Si un écart persiste, ajustez les besoins ou recherchez des ressources supplémentaires avant de lancer l'activité.

Prolongement dans la plateforme

Cette fiche donne une vue d'ensemble du canevas « Investissements & financements opérationnels » et de sa logique de remplissage. Dans la plateforme, le travail peut aller plus loin grâce aux textes d'aide détaillés, aux autres canevas financiers et stratégiques associés et à une exploration plus progressive de la cohérence entre vos besoins de financement, vos capacités de remboursement et le rythme de développement de votre activité.

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