



Finances & Stratégies

L'expertise stratégique au service des entrepreneurs !

BUSINESS PLAN - SaaS Business Model

Cette application de prévisions financières réalisée avec le tableur Excel™ est organisée en 12 onglets :

- . Paramètres
- . Etats financiers de synthèse + onglet "Présentation anglo-saxonne"
- . Acquisition de trafic - abonnements
- . Ventes
- . Churn rates & Cohortes
- . KPI SaaS
- . Personnel
- . Frais généraux
- . Investissements
- . Emprunts et autres ressources
- . Impôts



Il est impératif d'activer le mode de calcul itératif
Fichier / Autres / Options / Formules et cochez la case
Activer le calcul itératif

Vous pouvez bien entendu ajouter une nouvelle feuille de calcul, notamment pour détailler des prévisions commerciales avec des métriques particulières et spécifiques à votre métier ou vos activités.

La seule contrainte sera de reporter les prévisions mensuelles de chiffres d'affaires dans l'onglet "Ventes".

L'application est prévue pour 5 années de simulation (ce qui peut être utile pour formaliser une ambition stratégique vis-à-vis d'investisseurs par exemple) mais vous pouvez vous limiter à 1, 2, 3 ou 4 exercices prévisionnels si vous le souhaitez.

Conditions générales d'utilisation

Finances & Stratégies ne sera en aucun cas responsable à raison de préjudices directs ou indirects (y compris les manques à gagner, interruptions d'activité, pertes d'informations ou autres pertes de nature pécuniaire) résultants d'un manquement quelconque.

Finances & Stratégies ne peut être rendu responsable d'un fonctionnement non conforme, d'un dysfonctionnement, d'une inaptitude particulière ou d'une absence de fonctionnalité dans son logiciel.

En outre, l'utilisateur reconnaît que Finances & Stratégies ne sera responsable à raison d'aucun manque à gagner subi par un tiers et d'aucune réclamation ou action en justice dirigée ou intentée contre l'utilisateur par un tiers.

En toute hypothèse, la responsabilité de Finances & Stratégies, quelle qu'en soit la cause ou le fondement, ne saurait exiger la réclamation d'aucune contrepartie y compris financière.

L'utilisateur reconnaît avoir évalué le logiciel de façon approfondie par une démonstration ou un test réel pour vérifier qu'il est en adéquation avec ses besoins.

Accompagnement

Si vous le souhaitez, le cabinet Finances & Stratégies peut vous accompagner dans la prise en main et l'utilisation du logiciel.

Contact : Pierre GILLES Finances & Stratégies 06 14 73 01 83 pgilles@diag-entreprise.fr

Onglet "Paramètres"

Le principe est le même pour tous les onglets : les cellules "bleu/grisé" sont les cellules que vous pouvez modifier. Les autres sont susceptibles de contenir des formules de calcul ou des références à d'autres cellules et il convient de prendre garde à toute saisie dans les cellules non "bleu/grisé".

Sélectionnez dans les menus déroulants l'année de démarrage de la simulation et le mois de départ.

Date de démarrage du 1er exercice : Année : 2024 Mois : Janvier

Saisissez le libellé de vos 10 lignes de produits vendus sous forme d'abonnements (ex : pack bronze, silver, gold, premium,...), le taux de TVA applicable (20 % par défaut) et les modalités de règlement clients (le total de chaque ligne doit être égal à 100 %)

Libellé produits/services	Taux TVA (%)	1er exercice				Total	Délai moyen	2nd exercice				Total
		Délais moyens de règlement client						Délais moyens de règlement client				
		comptant	30 jours	60 jours	90 jours			comptant	30 jours	60 jours	90 jours	
Abonnements												
Segment 1	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 2	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 3	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 4	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 5	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 6	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 7	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 8	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 9	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Segment 10	20,0%	50,0%	50,0%		100,0%	15,00 j	50,0%	50,0%			100,0%	
Prestations												
Segment 11	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 12	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 13	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 14	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 15	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 16	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 17	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 18	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 19	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	
Segment 20	20,0%		50,0%	50,0%	100,0%	45,00 j		50,0%	50,0%		100,0%	

Faites de même pour des prestations non récurrentes : frais de setup pour un nouveau client, facturation de prestations de conseil, etc...

Saisissez les taux des taxes assises sur les salaires (vérification à faire sur <https://entreprendre.service-public.fr/vosdroits/N13444>)

Nombre salariés	< 11	< 20	20 - 49	> 50
Formation professionnelle	0,55%	1,00%	1,00%	1,00%
Taxe apprentissage	0,68%	0,68%	0,68%	1,08%
Versement mobilité			2,00%	2,00%
Effort construction				0,45%

Sélectionnez dans le menu déroulant la périodicité de règlement de la TVA (mensuel ou trimestriel). Généralement une jeune entreprise démarre avec un régime trimestriel. Si vous allez avoir rapidement une TVA collectée (TVA appliquée aux ventes) supérieure à la TVA déductible (TVA sur investissements et charges), optez plutôt pour un régime mensuel qui sera plus conservateur et prudent (la TVA sera décaissée plus vite en trésorerie)

Périodicité de règlement de la TVA : mensuel

Indiquez si vous souhaitez faire apparaître de la production immobilisée à savoir immobiliser vos dépenses de R & D (frais de personnel et prestations sous-traitées à des laboratoires ou des prestataires). L'année de ces dépenses, vous constaterez un produit d'exploitation (transféré à l'actif de votre bilan avec les autres investissements) qui sera amorti sur une durée de 3 ou 5 ans. Les dépenses de R & D sont ainsi étalées dans le temps : l'intérêt est de lisser vos pertes de démarrage liées à une activité de R & D intense et de préserver vos fonds propres (indispensables pour faire effet de levier avec certaines aides publiques).

Bien entendu, cela n'a pas d'incidence en trésorerie mais seulement sur la présentation des comptes annuels.

Souhaitez-vous activer vos frais de R & D :
Durée d'amortissement des frais de R & D (ans) :

Oui si oui, les frais activés correspondront aux frais de personnel et les charges externes spécifiques (prestations laboratoires,...)
 3

Taux d'intérêt découvert :

Saisissez le taux d'intérêt annuel de vos éventuels découverts en trésorerie

Décaissement des charges sociales sur une base trimestrielle (effectif < 10 personnes)

Non

Choisissez le rythme de paiement des charges sociales (trimestriel ou mensuel), le règlement passera automatiquement sur un rythme mensuel dès que vous dépasserez le seuil de 10 salariés

BILAN D'OUVERTURE

	déc.-23	Déroulé des encours			
		janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Amortissements					
Immobilisations nettes	0 €	0 €	0 €	0 €	
Stocks et encours					
Créances clients					
Créances fiscales : crédit d'impôt					
Créances fiscales : crédit TVA					
Autres créances (subventions)					
Autres créances					
Charges constatées d'avance (1)					
Trésorerie disponible					
TOTAL ACTIF	0 €				

Si vous avez déjà clos un premier exercice, il est impératif de saisir le bilan d'ouverture et de dérouler les éléments d'actifs et passifs. Par exemple : les dotations aux amortissements futures des immobilisations existantes, encaissement des créances clients, etc....

Capital social	
Réserves et report à nouveau	
Résultat	
Autres	
Fonds propres	0 €
Emprunts et avances	
Avances Innovation	
Compte-courants d'associés	
Concours bancaires courants	
Dettes fournisseurs	
Dettes sociales (salaires dus)	
Dettes sociales (charges sociales)	
Dettes fiscales : IS à payer	
Dettes fiscales : TVA à payer	
Autres dettes	
Produits constatés d'avance	
TOTAL PASSIF	0 €

Dividendes éventuels à distribuer =>

frais financiers
 échéances en capital
 échéances en capital des avances =>
 remboursement des comptes-courants =>

Décaissement des dettes fournisseurs =>
 Décaissement des charges de personnel =>
 Décaissement des charges sociales dues =>
 Décaissement de l'IS dus =>

PCA / abonnements

(1) charge décaissée durant l'exercice mais à imputer sur les exercices ultérieurs en exploitation

Amortissements R&D
 Autres amortissements
 Total amortissements

Procédez de la même façon pour le passif du bilan d'ouverture. Indiquez bien les échéances en capital et intérêts des prêts (munissez vous des tableaux d'amortissements de vos emprunts) et l'apurement des différentes dettes (fournisseurs, charges sociales)

	janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.-24	mai-24
	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

TVA (sur encaissements)	déc.-23	janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.-24	mai-24	juin-24	juil.-24	août-24
TVA collectée sur ventes		0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
TVA déductible sur immob		0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
TVA déductibles sur frais généraux		0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Solde TVA (bilan d'ouverture)	0 €								
TVA due	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Solde TVA	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
TVA décaissée		0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Crédit TVA remboursé		0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

Ce tableau de calcul de la TVA due est édité automatiquement

Onglets "Etats Financiers de Synthèse" & "Présentation anglo-saxonne"

Mis à part le compte de résultat synthétique de l'exercice N-1 s'il existe, aucune saisie ne doit être faite dans cet onglet. Les Etats Financiers présentés sont la résultante de l'ensemble des informations saisies et calculées dans les autres onglets.

Sont présentés :

- . un compte de résultat annuel synthétique et des comptes de résultat mensuels pour les 5 exercices des prévisions
- . un plan de trésorerie mensuel détaillé pour les 5 exercices des prévisions
- . un bilan mensuel détaillé pour les 5 exercices des prévisions et un bilan synthétique détaillé avec des ratios associés
- . un plan de financement annuel pour les 5 exercices des prévisions (équivalent du plan de trésorerie en base annuelle)

Une zone d'impression est pré-définie et permet d'éditer un document synthétique de 5 pages (compte de résultat annuel, plan de trésorerie mensuel de la première année, bilan prévisionnel mensuel de la première année, bilan annuel et plan de financement).

L'intérêt de cette application par rapport à d'autres outils de simulation est la présence d'un bilan prévisionnel. Il permet notamment de vérifier la structure financière de l'entreprise et en particulier son niveau de fonds propres.

Il faut en effet anticiper :

- . un niveau de fonds propres (capital social, primes d'émission, réserves cumulées, report à nouveau, résultat) qui deviendrait inférieur à la moitié du capital social (obligation légale de les reconstituer rapidement)
- . un niveau de fonds propres qui ne permettrait pas un effet de levier suffisant vis-à-vis de certaines aides publiques ou assimilées (par exemple, la Banque Publique d'Investissement intervient à hauteur de 1 € d'aide à l'innovation pour 1 € de fonds propres)

Vous pourrez également voir très concrètement l'effet d'une activation de vos frais de R & D (cf. Onglet "Paramètres") sur la physionomie de vos comptes de résultat et bilans prévisionnels.

Rappels utiles :

Compte de résultat : ce sont les flux d'exploitation (produits et charges) générés sur une période. Les dotations aux amortissements correspondent à la dépréciation des biens immobilisés (investissements qui ne transitent pas par le compte de résultat).

La capacité d'autofinancement correspond au résultat net après impôts auquel s'ajoute les charges calculées (par simplification, nous n'avons retenu que les amortissements). Si les clients payaient comptant et que nous réglions sans aucun délais nos fournisseurs, la capacité d'autofinancement correspondrait à la trésorerie d'exploitation dégagée durant l'exercice.

Bilan : il s'agit de la photographie à un instant t

- . du patrimoine de l'entreprise (actif) constitué des immobilisations, des créances dues par nos clients, des subventions à recevoir, des créances sur l'Etat (crédit de TVA à rembourser, Crédit d'Impôt Recherche en attente de paiement,...), de la trésorerie disponible,...
- . des dettes de l'entreprise (passif) constitué des fonds propres (dette vis-à-vis des actionnaires), des encours de prêts et avances, des dettes dues aux fournisseurs, aux organismes sociaux ou à l'état (TVA ou Impôt sur les sociétés à payer)

Plan de financement / Plan de trésorerie : il s'agit d'une vision dynamique des flux de trésorerie qui combine les éléments du résultat, du bilan (investissements, mise en place de prêts, remboursement en capital des prêts, apports en fonds propres,...) et les variations des encaissements/décaissements (délais de paiement accordés aux clients, règlement différé de la TVA, etc...) = Besoins en Fonds de Roulement

Onglet "Acquisition de trafic - abonnements"

Il s'agit de formuler des hypothèses portant sur la génération de trafic (visites), les budgets d'acquisition (SEO et SEA), les conversions

Saisissez les différentes hypothèses retenues
 Le budget SEO est saisi dans l'onglet "Frais Généraux" (compte 623800)
 Le budget SEA (acquisition de trafic au CPC ou CPM) sera automatiquement intégré dans l'onglet "Frais généraux"

Hypothèses d'acquisition de trafic	déc.-24	déc.-25	déc.-26	déc.-27	déc.-28
Budget SEO (Directs, referrals, social,...)	34 000 €	12 000 €	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Nombre de visiteurs générés par € d'investissement SEO	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Taux de croissance organique mensuelle	10,0%	10,0%	8,0%	7,0%	6,0%
Trafic au CPC					
Google Ads (coût par clic)	1,00 €	1,00 €	1,50 €	2,00 €	2,50 €
Autre source au CPC (coût par clic)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Budget Adwords mensuel	200 €	500 €	1 000 €	1 000 €	1 000 €
Budget Autre source au CPC mensuel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Trafic au CPM					
Source de trafic CPM 1 (coût par CPM)	10,00 €	12,00 €	14,00 €	16,00 €	18,00 €
Source de trafic CPM 2 (coût par CPM)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Taux de clic source CPM 1	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Taux de clic source CPM 2	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Budget trafic CPM 1 mensuel	200 €	500 €	1 000 €	1 000 €	1 000 €
Budget trafic CPM 2 mensuel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Taux moyen d'inscription à une version d'essai gratuite					
Trafic organique (SEO)	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Trafic généré par Google Ads	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Trafic généré par autre source au CPC	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Trafic généré par source CPM 1	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Trafic généré par source CPM 2	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Taux de conversion					
Part des nouveaux inscrits convertis en abonnés payants	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
Part des anciens inscrits convertis en abonnés payants	1,0%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Répartition des abonnements					
Segment 1	40,0%	40,0%	40,0%	40,0%	40,0%
Segment2	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%
Segment3	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%
Segment4					
Segment5					
Segment6					
Segment7					
Segment 8					
Segment 9					
Segment 10					
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Les libellés des différents types d'abonnements sont automatiquement issus de l'onglet "Paramètres"
 Les tableaux qui suivent calculent automatiquement le nombre de visites par source d'acquisition de trafic, le nombre de tests de version d'essai et la conversion en abonnements payants

Reprise automatique des données issues de l'onglet "Acquisition de trafic - abonnements"
Si vous ne souhaitez pas utiliser les données de cet onglet, déprotéger la feuille et saisissez directement les nouveaux abonnés gagnés par mois et par type d'abonnement

ABONNEMENTS

Nombre de nouveaux clients signés par Segments

	Exercice clos en :										nov.-24
	janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.-24	mai-24	juin-24	juil.-24	août-24	sept.-24	oct.-24	
Segment 1	0,00	10,00	14,00	16,00	19,00	23,00	26,00	30,00	35,00	40,00	4
Segment2	0,00	7,00	10,00	12,00	14,00	17,00	20,00	23,00	26,00	30,00	3
Segment3	0,00	7,00	10,00	12,00	14,00	17,00	20,00	23,00	26,00	30,00	3
Segment4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Segment5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Segment6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Segment7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Segment 8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Segment 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Segment 10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	0,00	24,00	34,00	40,00	47,00	57,00	66,00	76,00	87,00	100,00	11

PRESTATIONS

Nombre de prestations réalisées

	janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.-24	mai-24	juin-24	juil.-24	août-24	sept.-24	oct.-24	nov.-24
Segment 11											
Segment 12											
Segment 13											
Segment 14											
Segment 15											
Segment 16											
Segment 17											
Segment 18											
Segment 19											
Segment 20											

Saisissez les quantités de prestations réalisées. Elles peuvent être liées aux abonnements ci-dessus : par exemple à chaque nouveau client du segment 1, des frais de setup de 500 € sont facturés, reportez dans la ligne le nombre de nouveaux clients du dessus
Pour des prestations non corrélés aux abonnements comme une prestation d'étude ou de conseil par exemple, indiquer ici le nombre de "prestations types" effectuées. Si dans le premier tableau vous aviez indiqué le prix forfaitaire de 5 000 € et que vous prévoyez une prestation de 12 500 €, indiquer le chiffre 2,5

Les tableaux qui suivent sont calculés automatiquement en fonction des taux de TVA et de délais de règlement renseignés dans l'onglet "Paramètres" et des hypothèse de ventilation entre abonnements mensuels et annuels et de taux d'attrition indiqués dans l'onglet "Churns rates & Cohortes"
Les abonnements annuels sont systématiquement retraités en compte de résultat avec la comptabilisation de PCA (Produits Constatés d'Avance) : par exemple un abonnement de 120 € HT annuel souscrit lors du dernier mois de l'exercice fait bien sûr l'objet d'une facturation et d'un encaissement de 120 € HT (+ TVA) mais ne sera retenu comme produit de l'exercice qu'à hauteur de 10 € HT (120 € / 12 x 1 mois)

Onglet "Churn rates & Cohortes"

Cet onglet permet après ventilation des nouveaux abonnements entre mensuel et annuel et hypothèse de churn rate (taux d'attrition clients) de déterminer automatiquement les cohortes d'utilisateurs actifs par segments d'activités

Reprise automatique du nombre de nouveaux clients gagnés par mois et par segment
Indiquez juste le % de clients optant pour un abonnement mensuel sans engagement
Vous pouvez faire évoluer ce % dans le temps (la notoriété accrue de l'entreprise pouvant faire basculer plus facilement les nouveaux clients sur une formule d'abonnement annuel

	janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.-24	mai-24	juin-24	juil.-24	août-24
Abonnements Segment 1								
Nombre de nouveaux clients	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
% optant pour une facturation mensuelle	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
% optant pour une facturation annuelle	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nouveaux clients (base mensuel)	0	0	0	0	0	0	0	0
Nouveaux clients (base annuel)	0	0	0	0	0	0	0	0

Hypothèses de churn-rate : Abonnements Segment 1

Abonnements mensuels (mois post souscription)	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5	Mois 6	Mois 7	Mois 8
Taux de churn rate	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Abonnés vs Mois 0	99,0%	98,0%	97,0%	96,1%	95,1%	94,1%	93,2%	92,3%
Abonnements annuels (années post souscription)	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4				
Taux de réabonnements	85%	85%	85%	85%				
Abonnés vs Année 0	85,0%	72,3%	61,4%	52,2%				

Abonnements Segment2

Nombre de nouveaux clients	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
% optant pour une facturation mensuelle	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
% optant pour une facturation annuelle	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nouveaux clients (base mensuel)	0	0	0	0	0	0	0	0
Nouveaux clients (base annuel)	0	0	0	0	0	0	0	0

Hypothèses de churn-rate : Abonnements Segment2

Abonnements mensuels (mois post souscription)	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5	Mois 6	Mois 7	Mois 8
Taux de churn rate	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Abonnés vs Mois 0	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Abonnements annuels (année post souscription)	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4
Taux de réabonnements				
Abonnés vs Année 0				

Indiquez ici le taux de churn mensuel (si par exemple les abonnements mensuels sont souscrits avec un engagement minimum de 3 mois, mettez 0 dans les cellules Mois 1/Mois 2/Mois 3)
Indiquez pour les abonnements annuels le taux de réabonnement annuel des contrats souscrits au cours de l'année N
A titre d'information, un taux de churn mensuel de 1 % correspond au bout de 60 mois à 55,3% d'utilisateurs actifs ayant souscrit un abonnement au mois M0
Un taux de réabonnement cumulatif annuel de 85 % correspond en fin d'année 5 à un portefeuille de clients actifs de 52,2%

Onglet "KPI SaaS"

Cet onglet fournit des indicateurs classiquement utilisés dans les modèles SaaS : MRR (revenu récurrent mensuel), ARR (revenu récurrent annuel), rapport CAC/LTV, % de CA récurrent (imputable aux abonnements des exercices antérieurs), portefeuille de clients actifs par segment

. Coûts d'Acquisition Clients correspondant aux frais de personnels et charges externes fléchées sur la fonction "Sales & Marketing" (voir onglets "Personnel" et "Frais généraux")

. Life Time Value (Valeur Vie Client) : calculée sur 5 ans à partir de l'onglet "Churn Rates & Cohortes"

Onglet "Frais Généraux"

A l'aide du menu déroulant, affectez chaque poste de charge aux fonctions "Management & Administration", "Sales & Marketing" ou "R&D - Développement"

Les "frais généraux" suivent le plan comptable général (1)

Vous pouvez préciser ici le détail du poste

Paramètres pour le calcul des charges variables

Effectif total
Embauches du mois
Effectif Sales & Marketing
Nouveaux abonnements souscrits
Clients actifs
CA facturé HT (abonnements)
CA facturé HT (prestations)
Salaires bruts
Masse salariale (charges patronales incluses)

Paramètres repris automatiquement des autres onglets pour vous aider dans le calcul de frais généraux variables ou semi-variables

	janv.-24	févr.-24	mar.-24
Effectif total	0	0	0
Embauches du mois	0	0	0
Effectif Sales & Marketing	0	0	0
Nouveaux abonnements souscrits	0	0	0
Clients actifs	0	0	0
CA facturé HT (abonnements)	83 333 €	83 333 €	100 000 €
CA facturé HT (prestations)	0 €	0 €	0 €
Salaires bruts	0 €	0 €	0 €
Masse salariale (charges patronales incluses)	0 €	0 €	0 €

FRAIS GENERAUX	COMMENTAIRES (facultatif)	Affectation	Taux de TVA (%)	Délai de règlement	déc.-24	déc.-25	déc.-26	déc.-27	déc.-28	janv.-24	févr.-24	mar.-24
602100 Achats de matières consommables diverses		Management & Administration	20,0%	60 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			
602210 Combustibles		Management & Administration	0,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			
602220 Produits d'entretien		Management & Administration	20,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			
602230 Fournitures d'atelier et d'usine		Management & Administration	20,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			
602240 Fournitures diverses		Management & Administration	20,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			
604000 Achats d'études et prestations de services		Management & Administration	20,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			
605000 Achats de petits matériels et équipements		Management & Administration	20,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			
606100 Eau, énergie		Management & Administration	20,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			

Reprise automatique des données saisies mensuellement à droite =>

(1) ce choix permet de balayer l'ensemble des postes de charges possibles dans une entreprise et de ne pas en "oublier".

Vous saisissez le taux de TVA (assurances ou indemnités kilométriques = 0 % par ex) et choisissez dans le menu déroulant le délai de règlement (comptant, 30 ou 60 jours)

Saisir ici les données mensuelles individuelles ou faites des calculs en référence à d'autres éléments de l'application. Par exemple : des frais de déplacements liés au nombre de commerciaux, des charges variables ou semi-variables en fonction des ventes, etc. Vous pouvez utiliser les paramètres indiqués au dessus

Saisissez ici le montant des impôts et taxes (hors taxes assises sur les salaires : formation professionnelle, taxe d'apprentissage, effort construction,...). Il s'agit de la taxe foncière, de la

FRAIS GENERAUX
Taxe foncière
CFE
CVAE
Impôts et taxes (hors taxes assises sur les salaires)
Taux effectif d'imposition CVAE

0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €		
0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €		
0 €	38 €	257 €	236 €	173 €			
0 €	38 €	257 €	236 €	173 €	0 €	0 €	
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%			

DECAISSEMENT DES FRAIS GENERAUX

Calcul automatique en fonction des éléments ci-dessus

Taux de TVA (%)	Délai de règlement	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	Exercice 4	Exercice 5	janv.-24	févr.-24	mars
20,0%	60 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
0,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
20,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
20,0%	0 j	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

502100	Achats de matières consommables diverses
502210	Combustibles
502220	Produits d'entretien
502230	Produits d'entretien d'entretien et d'entretien

Onglet "Personnel"

Indiquez ici le libellé de chaque poste et choisissez le type de fonction avec le menu déroulant (1)

Indiquez ici le salaire brut mensuel prévu par personne

Indiquez ici le taux de charges salariales (généralement entre 20 et 22 %) et le taux de charges patronales (entre 40 et 45 %). Le taux de charges patronales peut être inférieur pour certains contrats aidés et il passe à 17/18 % pour les salariés bénéficiant du statut Jeune Entreprise Innovante ou Universitaire. Pour un travailleur non salarié (gérant d'EURL ou de SARL), ne mettez rien en charges salariales et indiquez entre 35 et 40 % en charges patronales (le salaire brut indiqué correspond au net perçu)

Libellé Poste	Type de fonction	déc.-24				EFFECTIFS			
		Salaire brut mensuel	Taux Charges salariales	Taux Charges patronales	Eligibilité CIR/CII (%)	janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.
			22,0%	40,0%	0,0%				
	Management & Administration		22,0%	40,0%	0,0%				
	Sales & Marketing		22,0%	40,0%	0,0%				
	R&D - Développement		22,0%	40,0%	0,0%				
			22,0%	40,0%	0,0%				
			22,0%	40,0%	0,0%				
			22,0%	40,0%	0,0%				

Indiquez ici le % d'éligibilité du temps de travail du salarié au Crédit Impôt Recherche ou Crédit d'Impôt Innovation. Pour un salarié chercheur, ingénieur ou technicien "classique" affecté à des opérations de R & D, mettez entre 0 % et 100 % (ou un peu moins, car on ne passe pas 100 % de son temps seulement sur des travaux de R & D). Par contre, pour un docteur en premier CDI il faut systématiquement indiquer 200

Saisir ici les effectifs. Si une personne intègre l'entreprise en mars de cet exercice, ne saisissez rien en janvier et février et mettez le chiffre 1 en mars et les mois suivants (si elle intègre l'entreprise mi-mars, mettez le chiffre 0,5 en mars et le chiffre 1 les mois suivants).

Si vous avez plusieurs personnes occupant le même poste avec le même salaire, vous pouvez les regrouper sur une seule ligne si besoin

(1) si une personne partage son temps entre les fonctions "Sales & Marketing" et "Management & Administration", il faudrait créer 2 lignes distinctes et mettre les ETP correspondants dans les cellules grisées "effectifs"

Onglet "Investissements"

Indiquez ici le libellé de chaque investissement

Choisissez dans la liste déroulante la durée d'amortissement du bien (ne rien mettre en cas d'un apport en nature à la création, 1 = logiciels, 3 = matériel informatique, 5/7 = matériel/mobilier de bureau, 10 = installations techniques, 15 = immobilier)

Indiquez ici le taux de TVA (mettre 0 % en cas d'apport en nature)

Rappel effectifs	0	0	0	0	0	0
Nouvelles embauches	0	0	0	0	0	0

Nature de l'investissement	Durée d'amortissement	Taux TVA (%)	Assiette CIR/CII (%)	janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.-24	mai-24	juin-24
Immob 1	5	20,0%	0,0%						
Immob 2		20,0%	0,0%						
Immob 3		20,0%	0,0%						
Immob 4		20,0%	0,0%						
Immob 5		20,0%	0,0%						
Immob 6		20,0%	0,0%						
Immob 7		20,0%	0,0%						
Immob 8		20,0%	0,0%						
Immob 9		20,0%	0,0%						
Immob 10		20,0%	0,0%						
Immob 11		20,0%	0,0%						
Immob 12		20,0%	0,0%						
Immobilisation financière 1	0	0,0%	0,0%						
Immobilisation financière 2	0	0,0%	0,0%						
Immobilisation financière 3	0	0,0%	0,0%						
Immobilisation financière 4	0	0,0%	0,0%						
Immobilisation financière 5	0	0,0%	0,0%						
Immobilisations corporelles				0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières				0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
				0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

Indiquez ici le % d'utilisation de l'immobilisation spécifiquement dédié à la R & D (reprise des dotations aux amortissements correspondantes dans l'assiette du Crédit Impôt Recherche)

Saisissez ici le montant HT et par mois des investissements. Vous pouvez vous aider des 2 lignes du dessus qui vous donnent l'effectif global et les nouvelles embauches du mois (équipements informatiques et mobiliers à prévoir par exemple)

Onglet "Emprunts et autres ressources"

Avant de saisir des données dans cet onglet, allez visualiser dans l'onglet "Etats Financiers de Synthèse" votre plan de trésorerie mensuel, votre plan de financement et la structure de votre bilan : vous allez comme cela pouvoir déterminer le montant et la nature des ressources "hors exploitation" nécessaires pour le financement (avec les marges de sécurité nécessaires) de votre projet d'entreprise : fonds propres, endettement, financement spécifiques à l'innovation, autres aides publiques (PRCE, ...)

Saisissez ici le libellé des emprunts avec intérêts ou des avances à 0% (n'impactant pas la R & D). Mettez le montant en €, choisissez dans les listes déroulantes la date de mise en place du prêt et la date de début du remboursement du prêt car certains prêts ont un différé d'amortissement du capital parfois important (cas des prêts d'amorçage de la BPI par exemple), s'il s'agit de prêts à échéances constantes ou à amortissement constant,

PRETS ET AVANCES REMBOURSABLES 0%							Capital + prime émission							
Montant	Date mise en place	Début rembours.	Type amort.	Durée (ans)	Taux d'intérêt	Montant	Date encaissement	Apports en Comptes-courants d'associés	Montant	Date encaissement	Taux d'intérêt	Remboursement des comptes-courants	Montant remboursé	Date paiement
Emprunt 1		janv.-24	févr.-24	Échéance constante		Capital 1	mars-24	C/C 1		mai-14	0,00%	Remb C/C - 1		
Emprunt 2		nov.-14	déc.-14	Échéance constante		Capital 2	avr.-15	C/C 2		avr.-15	0,00%	Remb C/C - 2		
Emprunt 3		avr.-15	déc.-14	Échéance constante		Capital 3	nov.-14	C/C 3		nov.-14	0,00%	Remb C/C - 3		
Emprunt 4		nov.-14	déc.-14	Échéance constante		Capital 4								
Emprunt 5		nov.-14	déc.-14	Échéance constante		Capital 5								
Emprunt 6		nov.-14	déc.-14	Échéance constante		Capital 6								
Emprunt 7		nov.-14	déc.-14	Échéance constante		Capital 7								
Emprunt 8		nov.-14	déc.-14	Échéance constante										
Emprunt 9		nov.-14	déc.-14	Échéance constante										
Emprunt 10		nov.-14	déc.-14	Échéance constante										

SUBVENTIONS					AVANCES R & D (type BPI) (1)				
Montant	Date accord	Date encaissement	% impactant le CIR	Montant	Date encaissement	% impactant le CIR	Montant	Date encaissement	% impactant le CIR
Subvention 1	oct.-14	oct.-14		Avance BPI	déc.-14	100,0%			
Subvention 2	nov.-15	nov.-15		Avance BPI	déc.-15	100,0%			
Subvention 3	sept.-16	sept.-16							
Subvention 4	nov.-14	nov.-14							
Subvention 5	nov.-14	nov.-14							
Subvention 6	nov.-14	nov.-14							
Subvention 7	nov.-14	nov.-14							
Subvention 8	nov.-14	nov.-14							
Subvention 9	nov.-14	nov.-14							
Subvention 10	nov.-14	nov.-14							

Idem pour les apports en fonds propres : indiquez la somme globale levée (nominal + prime d'émission) et choisissez dans le menu déroulant la date de mise en place. Indiquez également si besoin les apports en nature effectués au démarrage (en contrepartie de l'apport d'actif prévu dans l'onglet "Investissements")

Listez ci-après les subventions d'exploitation attendues, leur montant, la date d'accord (inscription en résultat et en subvention en attente au bilan), la date d'encaissement (impact en trésorerie) et le % impactant le Crédit Impôt

Idem pour les aides à l'innovation remboursables sans intérêts

(1) avances remboursables avec échéancier de remboursement progressif

Onglet "Impôts"

Toutes les données de cet onglet sont calculées automatiquement à partir d'informations fournies dans les autres onglets de l'application.

Vous pouvez utiliser la ligne bleu/grisé "Corrections à apporter à l'assiette" pour apporter des corrections en + ou - à cette assiette (par exemple : diminuer un peu le volume de la masse salariale des chercheurs imputés à 200 % pour tenir compte d'un % de temps non directement consacré à la R & D)

L'impôt théorique (avant impact du Crédit d'Impôt) est calculé sur la base des paramètres saisis ici
L'application gère les paiements d'acomptes d'IS éventuels
et le remboursement du CIR/CII est supposé être réalisé en avril de l'année suivante.

Eligibilité :									
	CII	CII	CII	CII	CII				
CREDIT D'IMPOT (RECHERCHE/INNOVATION)									
	déc.-24	déc.-25	déc.-26	déc.-27	déc.-28				
Salaires et charges équipe R & D	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Personnel affecté à 200%	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Dépenses de recherche laboratoires	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Dépenses de recherche organismes agréés	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Frais de dépôt et maintenance brevets	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Amortissement des équipements R & D	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Frais de fonctionnement forfaitaires	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Corrections à apporter à l'assiette									
Assiette brute du Crédit d'Impôt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Subventions et avances perçues	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Avances remboursées	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Assiette nette	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Taux de crédit d'impôt	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%				
Assiette maximale (Crédit d'impôt Innovation)	400 000 €	400 000 €	400 000 €	400 000 €	400 000 €				
Crédit d'impôt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Montant des déficits reportables au	0 €								
Résultat courant avant impôt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Report des déficits	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Assiette de l'impôt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Déficits résiduels reportables	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Impôt théorique	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Crédit d'impôt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
Impôt net	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €				
	janv.-24	févr.-24	mars-24	avr.-24	mai-24	juin-24	juil.-24	août-24	sept.-24
Assiette IS	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

		Taux IS
Jusqu'à	42 500 €	15%
Au-delà de	42 500 €	25%

Indiquez si les activités de R&D sont éligibles au CIR ou au CII
Par mesure de sécurité, choisissez "CII" : l'assiette des dépenses sera moins importante (pas de frais de fonctionnement forfaitaires) et plafonnée (400 000 € à l'heure actuelle) pour un taux de crédit d'impôt identique (30%)

Si vous avez des déficits fiscaux reportables à la clôture de l'exercice comptable précédant les prévisions, veuillez en saisir le montant dans cette case