

**DOSSIER MODELISE DE DEMANDE DE FINANCEMENT
ELABORE CONJOINTEMENT PAR LE CSOEC ET LES BANQUES
POPULAIRES**

- La signature électronique obligatoire de l'expert-comptable sécurisera la banque dans le cadre de l'assurance modérée de l'expert-comptable.
- Le dossier de demande de financement sera transmis en ligne à l'interlocuteur de la Banque Populaire.
- La banque reste seule décisionnaire de l'octroi du crédit et devra répondre dans un délai de 15 jours.
- En cas de refus du prêt, les motivations seront transmises.

Le dossier de demande de financement se compose de six volets :

- 1- **Détermination des besoins à financer** et du plan de financement envisagé
- 2- **Hypothèses de travail** des prévisionnels pour **fonder l'assurance modérée**
- 3- **Prévisions d'exploitation BIC et IS sur 2 ans** avec un rappel des deux dernières années (comptes annuels)
- 4- **Prévisions d'exploitation BNC sur 2 ans** avec un rappel des deux dernières années (comptes annuels)
- 5- **Détermination de la capacité d'autofinancement prévisionnelle affectable** au remboursement de l'emprunt sollicité
- 6- **Prévisions de trésorerie** : optionnel

1. DETERMINATION DES BESOINS A FINANCER ET DU PLAN DE FINANCEMENT ENVISAGE

Plan d'investissements

Nature : Investissement
 Création
 Reprise

Objet du : Investissement
 Trésorerie


	Montant €
Fonds de commerce	0
Reprise d'entreprise / titres	0
Matériel / travaux HT	25000
Immobilier	0
Fonds de roulement / trésorerie	0
> Embauche d'un salarié	0
> Décalage de trésorerie	0
> Amélioration de la structure financière	0
Divers HT	0
TVA	5000
Total	30000

Plan de financement

	Montant €	Durée	Taux	Mens. Hors Ass.
Apport Personnel	5000			
Prêt extérieur / prêt d'honneur	0			
Autofinancement	0			
PCE	0	5	4.65	0
SOCAMA Express Européen	25000	3	2.75	724.28
SOCAMA Standard	0	1	2.8	0
SOCAMA Trans-Reprise	0	4	2.75	0
Prêt Hors SOCAMA	0	2	3.8	0
Relais TVA	0			
Total	30000			

Coût du crédit

Frais de dossier	70
Souscription au capital et fonds de garantie de la SOCAMA	382.65
Frais de gestion annuels	125
Intérêts du crédit	1074.08
Coût total (hors assurance)	1901.73


NB

Remboursement mensuel hors assurance et hors SOCAMA

Année	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Mens.	724.28	724.28	724.28	0	0	0	0	0	0	0
Année	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Mens.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Document non contractuel, les conditions de taux étant susceptibles de varier.
 Financement accordé sous réserve d'acceptation du dossier par la Banque Populaire.
 Recours SOCAMA sous réserve du respect des critères d'éligibilité et des normes d'apport personnel
 Intervention SOCAMA limitée à 150000 € maxi et durée à 84 mois maxi.

✓ Suivant



NB : Crédits liés aux besoins de trésorerie d'un montant maximum de 25 000 €.

2. HYPOTHESES DE TRAVAIL DES PREVISIONNELS POUR FONDER L'ASSURANCE MODEREE ¹

Hypothèses de travail ²	
1 – Justification des variations de chiffre d'affaires si elles sont significatives par rapport aux comptes annuels précédents	<input type="text"/>
2 - Chiffre d'affaires par effectif et commentaire par rapport à la moyenne du secteur	<input type="text"/>
3 - Marge : faire un rappel de l'historique (3 ans) et justifier les variations éventuelles	<input type="text"/>
4 - Frais fixes : commentaires si variations significatives (destinés à préciser nature et évolution)	<input type="text"/>
5 - Commentaires sur la politique de rémunération du chef d'entreprise	<input type="text"/>
6 - Commentaires sur les prévisions de résultats (par rapport aux comptes annuels précédents)	<input type="text"/>

Plan prévisionnel	
Type de bénéfice lié au mode de comptabilité :	<input type="text" value="BIC ou société"/> <input type="text" value="BIC ou société"/> <input type="text" value="BNC"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Export modèle	<input checked="" type="checkbox"/> Rattacher document <input type="text"/>

Plan de trésorerie mensuel (facultatif)	
<input checked="" type="checkbox"/> Export modèle	<input checked="" type="checkbox"/> Rattacher document <input type="text"/>

Détermination de la capacité d'autofinancement affectable au remboursement de l'emprunt sollicité	
<input checked="" type="checkbox"/> Export modèle	<input checked="" type="checkbox"/> Rattacher document <input type="text"/>

Valider la simulation

¹ Pour les documents prévisionnels, l'expert-comptable donne une assurance modérée exprimée sous une forme négative sur la cohérence des prévisions par rapport aux hypothèses de travail retenues par l'entreprise, ce qui constitue un apport réel en termes de crédibilité des prévisions élaborées par les dirigeants de l'entreprise.

3. PREVISIONS D'EXPLOITATION BIC ET IS SUR DEUX ANS AVEC UN RAPPEL DES DEUX DERNIERES ANNEES (COMPTES ANNUELS)

	N-1		N		N+1		N+2	
	Montant €	Taux %	Montant €	Taux %	Montant €	Taux %	Montant €	Taux %
CA HT FRANCE	110,9	100	106,0	100	98,9	100	99,9	100
+ CA EXPORT								
= CA HT	110,9	100	106,0	100	98,9	100	99,9	100
+/- PRD.STOCKEE								
= PRODUCTION	110,9	100	106,0	100	98,9	100	99,9	100
ACHATS HT	13,8	12,4	7,7	7,2	8,1	8,2	6,2	6,2
+/- VAR.STOCKS	0,1	0,1	0,7	0,7	2,1	2,1	1,7	1,7
= CONSOMMATION	13,9	12,5	8,4	7,9	10,2	10,3	7,9	7,9
MARGE BRUTE	97,0	87,5	97,6	92,1	88,7	89,7	92,0	92,1
CHARGES EXTERNES	34,8	31,4	35,0	33,0	26,4	26,7	21,3	21,3
DONT CREDIT BAIL								
VALEUR AJOUTEE	62,2	56,1	62,6	59,1	62,3	63,0	70,7	70,7
IMPOT TAXE	2,8	2,5	2,7	2,5	2,9	2,9	3,6	3,6
+ PERS + CHARGES	33,5	30,2	35,7	33,7	37,7	38,1	34,9	34,9
= CHARG INTERNES	36,3	32,7	38,4	36,2	40,6	41,1	38,5	38,5
R.B.E	25,9	23,4	24,2	22,9	21,7	21,9	32,2	32,2
+ PROD.FINANCIERS			0,1	0,1				
- FRAIS FINANCIERS	2,5	2,3	2,8	2,6	1,7	1,7	1,3	1,3
RBE APRES FRAIS FINANCIERS	23,4	21,1	21,5	20,3	20,0	20,2	30,9	30,9
PROD IMMOBILISEE								
+ AUT PRODUCTION	3,8	3,4	5,6	5,3	2,5	2,5		
- AUT CHARGES	0,3	0,3	1,3	1,2			0,1	0,1
- IMP SOCIETE								
C.A.F.	26,9	24,3	25,8	24,3	22,5	22,7	30,8	30,8
+/- PROVISIONS								
+/- DOTATION AMORTIS	2,4	2,2	2,8	2,6	2,9	2,9	2,4	2,4
RESULTAT NET	24,5	22,1	23,0	21,7	19,6	19,8	28,4	28,4
PRELEVEMENTS SI ENTREPRISE INDIVIDUELLE			17,2		16,2		12,6	
EFFECT MOY	2,0		1,0		2,0		1,0	

4. PREVISIONS D'EXPLOITATION BNC SUR DEUX ANS AVEC UN RAPPEL DES DEUX DERNIERES ANNEES (COMPTES ANNUELS)

PLAN PREVISIONNEL BNC		Année N-1		Année N		Année N+1		Année N+2	
		Montant €	Taux %	Montant €	Taux %	Montant €	Taux %	Montant €	Taux %
AG	Honoraires	88320	100	88320	100	98840	100	98840	100
BA	- Achats	1600	2	1600	2	1600	2	1600	2
BB+BC	- Frais de personnel	0	0	0	0	0	0	0	0
BD+BE+XX	- Impôts et taxes	3700	4	3700	4	3800	4	3800	4
BF	- Loyer	3700	4	3700	4	3700	4	3700	4
BG	- Location de matériel	33534	38	33534	38	35190	36	35190	36
	<i>Dont matériel loué</i>	2760	3	2760	3	2760	3	2760	3
	<i>Dont crédit bail existant</i>	0		0		0		0	
	<i>Dont nouveau crédit bail</i>	4278	5	4278	5	4278	4	4278	4
	<i>Dont redevance au titre d'un contrat de xxxxxx</i>	26496	30	26496	30	28152	29	28152	29
BH	- Services extérieurs	3500	4	3500	4	3500	4	3500	4
BJ	- Frais de déplacement	1784	2	1784	2	5100	6	5100	6
BK	- Charges sociales personnelles	3177	4	3177	4	7160	7	7160	7
	<i>Dont obligatoires</i>	3177	4	3177	4	3177	3	3177	3
	<i>Dont facultatives</i>	0		0		3983	4	3983	4
BL+BM	- Frais de réception + Divers	3700	4	3700	4	3700	4	3700	4
BN	- Frais financiers	620	1	620	1	458	1	458	1
	<i>Dont frais financiers existants</i>	0		0		0		0	
	<i>Dont frais des nouveaux emprunts</i>	620		620		458		458	
CB+CC	- Plus values et divers à réintégrer	0		0		60		60	
CD/CM	+/- résultats SCM	0		0		0		0	
CH/CJ	- Dotations aux amortissements	1400	2	1400	2	1400	2	1400	2
	<i>Dont amortissement existant</i>	1400	2	1400	2	1400	2	1400	2
	<i>Dont amortissement linéaire prévisionnel</i>	0		0		0		0	
CP	= BNC	31605	36	31605	36	28292	32	28292	32

CP	BNC	31605	31605	28292	28292
CH	+ Amortissements	1400	1400	1400	1400
BN	+ Frais financiers	620	620	458	458
	- Charges de financement	3248	3248	3248	3248
	= Revenu professionnel disponible	30377	30377	26902	26902
	Prélèvements professionnel libéral	30377	30377	26902	26902

5. DETERMINATION DE LA CAF PREVISIONNELLE AFFECTABLE AU REMBOURSEMENT DE L'EMPRUNT SOLLICITE

Détermination de la C.A.F. (Capacité d'Auto Financement) affectable au remboursement de l'emprunt sollicité

	n+1	n+2
Résultat net prévisionnel		
+ Dotations aux amortissements et aux provisions		
- Reprise d'amortissements et de provisions		
+ Valeur nette comptable des Immobilisations cédées		
- Prix de cession des Immobilisations		
= Capacité d'Autofinancement (CAF)		
- Remboursement en capital des emprunts souscrits antérieurement		
- Remboursement des plans de règlement éventuellement en vigueur (fiscaux, sociaux ...)		
- Nouveaux investissements devant être autofinancés		
- Prélèvements du dirigeant si entreprise individuelle (non déjà déduits du résultat de l'exercice)		
- Variation du besoin en fonds de roulement au cours de l'exercice (1) ou		
+ Variation du besoin en fonds de roulement au cours de l'exercice (1)		
+ Prix de cession des Immobilisations		
= Capacité d'Autofinancement Prévisionnelle affectable au remboursement de l'emprunt sollicité		
DOIT ETRE EGALE OU SUPERIEURE A		
= Remboursement en capital de l'emprunt sollicité		

(1) à renseigner si variation significative notamment en cas de forte évolution du CA

6. PREVISIONS DE TRESORERIE : OPTIONNEL

PLAN DE TRESORERIE MENSUEL		Montant €					
		1	2	3	4	5	6
Mois		7	8	9	10	11	12
Trésorerie de début de mois							
Encaissements mensuels							
Achats							
Services extérieurs (dont loyer)							
Frais de personnel (dont rémunération du dirigeant)							
Charges sociales (dont charges sociales du dirigeant)							
Charges de financement							
TVA							
Divers							
Trésorerie de fin de mois							