

**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 | | | | | | | |