

**CRÉDITS BANCAIRES TPE
DE MOINS
DE 25 000 €**

Les engagements :

- Une réponse du banquier sous 15 jours
- Une motivation de refus de prêt

Dossier de financement modélisé

Elaboré conjointement par le Conseil Supérieur
de l'Ordre des Experts-Comptables
et le Crédit du Nord

**2 pages
à
compléter**

PAR VOTRE EXPERT-COMPTABLE

Présentation de l'entreprise et Expression du besoin

RAISON SOCIALE		SIREN	
NOM DU DIRIGEANT			
DONNEES PERSONNE			
	Actionnariat et Dirigeant		<i>A détailler selon la complexité du dossier</i>
	Historique de l'affaire, ancienneté des dirigeants, répartition du capital...		
	Activités, Outils de production, Marché, Concurrence		<i>A détailler selon la complexité du dossier</i>
	Nature des produits et prestations, type de clientèle, fournisseurs, moyens et organisation, principaux concurrents...		
DESCRIPTIF DE LA DEMANDE			
	Objet		
	Montant du projet	Investissement	
		Amélioration de la structure financière	
		Création d'un emploi	
		Décalage de trésorerie	
		Autre	
	Montant du financement souhaité		
Durée du financement souhaitée ou montant des échéances souhaité			

Je reconnais avoir l'accord de mon client m'autorisant à transmettre ses données à caractère personnel le concernant au Crédit du Nord dans le cadre d'une demande d'étude de financement à titre professionnel.

Je suis mandaté par mon client pour obtenir les motifs d'un éventuel refus par la banque de la demande de financement

Tous les champs sont à compléter

A - Deux pages à compléter obligatoirement (1 et 2) :

1 - Page 1 : Présentation de l'entreprise et Expression du besoin

2 - Page 2 ou 2 Bis :

"Prévisionnel" : 2035 pour les professions libérales + Hypothèses de travail fondant l'assurance modérée, qui sera à compléter pour les crédits amortissables < 25K€

ou "Prévisionnel" 2052/2033 pour les sociétés + Hypothèses de travail fondant l'assurance modérée, qui sera à compléter pour les crédits amortissables < 25K€

B - Une page complémentaire pour les crédits > 50 K€(3) :

3 - Page 3 : Tableau de financement et Capacité de remboursement de l'Entrepreneur ou de la Société

Prévisionnel 2035

Vous êtes professionnel libéral ou réalisez des prestations intellectuelles... Vous relevez du régime BNC (bénéfices non commerciaux), complétez cet imprimé avec votre expert-comptable

Fiche Entrepreneur Individuel 2035

RAISON SOCIALE		SIREN	
-----------------------	--	--------------	--

Libellé	Rubriques	N	N+1	N+2
Recettes Encaissées	AA			
Dont Honoraires rétrocedés	AC			
Recettes Nettes	AG			
Achats	BA			
Frais de personnel	BB+BC			
Impôts et taxes	BD+BE+BS			
Loyers et Location de matériel	BF+BG			
Dépenses d'exploitation	BH+BJ+BM			
Dont Frais de véhicule et déplacements	BJ			
Charges sociales personnelles	BK			
Dont facultatives	BU			
Frais financiers	BN			
Pertes diverses	BP			
Excédent (ou Insuffisance) Brut(e)	CA (ou CF)			
Amortissements	CH			
Bénéfice (ou Déficit) SCM	CD (ou CM)			
BNC (ou DNC)	CP (ou CR)			

Nombre d'Associés	AS			
--------------------------	----	--	--	--

A COMPLETER POUR LES CREDITS AMORTISSABLES < 25 K€

HYPOTHESES DE TRAVAIL DES PREVISIONNELS POUR FONDER L'ASSURANCE MODEREE

Justification des variations de chiffre d'affaires si elles sont significatives par rapport aux comptes annuels précédents	
Chiffres d'affaires par effectif et commentaires par rapport à la moyenne du secteur	
Marge : faire un rappel de l'historique (3 Ans) et justifier les variations éventuelles	
Frais fixes : commentaires si variations significatives (destinés à préciser nature et évolution)	
Commentaires sur la politique de rémunération du chef d'entreprise	
Commentaires sur les prévisions de résultats (par rapport aux comptes annuels précédents)	

Fait à _____ Le _____ Par _____

Prévisionnel 2052-2033

Vous êtes commerçant, négociant, fabricant... Vous relevez du régime BIC (bénéfices industriels et commerciaux) ou vous êtes soumis à l'IS (Impôt sur les sociétés), complétez cet imprimé avec votre expert-comptable

Fiche Société 2052/2033

RAISON SOCIALE		SIREN	
----------------	--	-------	--

COMPTES DE RESULTAT EN K€

Exercice	Rubriques	N	N+1	N+2
CHIFFRE D'AFFAIRES H.T (% Progression)	FL /210+214+218			
Total Produit	FR / 232			
achats de marchandises et Matières Premières	FS+FU/234+238			
Variation des stocks	FT+FV/234+236			
MARGE BRUTE (MB)				
Autres Achats et Charges externes	FW / 242			
VALEUR AJOUTEE (VA)				
Impôts et Taxes	FX / 244			
Frais de Personnel	FY+FZ / 250+252			
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)				
RESULTAT D'EXPLOITATION	GG / 270			
Produits financiers	GP / 280			
Charges financières	GU / 294			
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (RCAI)				
RESULTAT NET (RN)	HN / 310			
Capacité d'AutoFinancement				

A COMPLETER POUR LES CREDITS AMORTISSABLES < 25 K€

HYPOTHESES DE TRAVAIL DES PREVISIONNELS POUR FONDER L'ASSURANCE MODEREE

Justification des variations de chiffre d'affaires si elles sont significatives par rapport aux comptes annuels précédents	
Chiffres d'affaires par effectif et commentaires par rapport à la moyenne du secteur	
Marge : faire un rappel de l'historique (3 Ans) et justifier les variations éventuelles	
Frais fixes : commentaires si variations significatives (destinés à préciser nature et évolution)	
Commentaires sur la politique de rémunération du chef d'entreprise	
Commentaires sur les prévisions de résultats (par rapport aux comptes annuels précédents)	

Fait à

Le

Par

--	--	--	--	--

Tableau de financement et capacité de remboursement de l'entrepreneur ou de la société
A compléter si demande de financement supérieur à 50 000€

PLAN DE FINANCEMENT si CMT > 50 KE

RAISON SOCIALE		SIREN	
EMPLOIS		RESSOURCES	
		Apport en capital (Compte de l'exploitant)	
Immobilier : Terrains, Constructions, Immeubles (HT)		Apport en compte courant	
Agencements, Travaux, etc (HT)		Subventions / Prêts d'Honneur	
Fond de commerce, droit au bail, autres incorporels		Nouveau Crédit vendeur - Prêt fournisseur	
Actions, titres, parts, autres immobilisations financières		Nouveaux Crédits MLT	
Matériels, véhicules, autres immobilisations corporels (HT)		Nouveaux Crédits Baux	
TVA liée à l'investissement		Autres (cession d'actif ...)	
Augmentation du BFR lié à l'investissement		Relais sur la TVA Récupérable	
TOTAL		TOTAL	
		Augmentation / diminution des crédits CT	

Capacité de remboursement : Entrepreneur Individuel

	N	N+1	N+2
EBE			
Annuité emprunts professionnels existant (CMLT + CB)			
Annuité nouveaux emprunts professionnels (CMLT + CB)			
Frais Financiers sur Crédits d'exploitation			
Résultat Exceptionnel			
Revenus Professionnels avant IRPP			
Autres revenu du foyers (1)			
Annuités crédits personnels			
Charges diverses (2)			
TOTAL NET POUR VIVRE FOYER			
Nombre de personnes au foyer			

Capacité de remboursement : Société

	N	N+1	N+2
CAF (3)			
Remboursement en capital des CMLT + CB existant			
Annuité en capital et intérêts des nouveaux CMLT + CB			
Solde			

(1) salaires, allocations, 70% loyers brut, revenu valeurs mobilières...

(2) Loyers, pensions, impôts direct ...

(3) Ou MBA si présence d'Exceptionnel récurrent

Fait à

Le

Par

**Page
complémentaire
pour les demandes
de financement
supérieur
à 50 000 €**

ANNEXE

Liste des documents indispensables à fournir par le Client ou Prospect lors du premier rendez-vous.

Conformément au protocole, l'expert-comptable s'assure que les pièces indispensables à l'étude du dossier sont communiquées, lors du premier RDV (en complément du dossier modélisé) :

2 dernières liasses fiscales

Statuts signés

Kbis ou inscription au Registre des Métiers

Pièce d'identité

Avis d'imposition

2 derniers relevés de compte bancaire de l'entreprise

DIP (Document d'Information Précontractuelle) si "Franchise"