

**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

<b>RAISON SOCIALE</b>		<b>SIREN</b>	
<b>NOM DU DIRIGEANT</b>			
<b>DONNEES PERSONNE</b>			
	<b>Actionnariat et Dirigeant</b>		<i>A détailler selon la complexité du dossier</i>
	Historique de l'affaire, ancienneté des dirigeants, répartition du capital...		
	<b>Activités, Outils de production, Marché, Concurrence</b>		<i>A détailler selon la complexité du dossier</i>
	Nature des produits et prestations, type de clientèle, fournisseurs, moyens et organisation, principaux concurrents...		
<b>DESCRIPTIF DE LA DEMANDE</b>			
	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**

<b>RAISON SOCIALE</b>		<b>SIREN</b>	
-----------------------	--	--------------	--

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			
<b>Excédent (ou Insuffisance) Brut(e)</b>	CA (ou CF)			
Amortissements	CH			
<b>Bénéfice (ou Déficit) SCM</b>	CD (ou CM)			
<b>BNC (ou DNC)</b>	CP (ou CR)			

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

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	
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL</b>	
		<b>Augmentation / diminution des crédits CT</b>	

**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			
<b>Revenus Professionnels avant IRPP</b>			
Autres revenu du foyers (1)			
Annuités crédits personnels			
Charges diverses (2)			
<b>TOTAL NET POUR VIVRE FOYER</b>			
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			
<b>Solde</b>			

(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"**