

Dossier de financement modélisé élaboré conjointement par le Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables et LCL



Dossier à compléter par votre expert-comptable

Dossier modélisé CSOEC - LCL

- Expression du besoin à financer et du plan de financement

Description de la Demande "CONVENTION CSOEC"										
Téléphone		A compléter par l'EC				Agence/Compte				
Fax		Demande RDV adressée le				Département Agence				
Nom de l'Expert Comptable						Nom Interlocuteur				
Adresse mail						Téléphone				
						Adresse mail				
Raison Sociale					Siret + Code NAF:					
Dirigeant										
PROJET	Maturité Professionnelle	CREATION			Description du secteur d'activité					
		REPRISE								
		FONCTIONNEMENT								
		DEVELOPPEMENT								
	Ancienneté									
BESOINS (en K€)		Description de la Demande "Convention CSOEC"				RESSOURCES (en K€)				
Immob.				K€	Apport				K€	
				K€					K€	
				K€					K€	
BFR				K€	EMPRUNTS	CMT 1			K€	
				K€		CMT 2			K€	
				K€		Durée		mois		
FRAIS				K€	Autre			K€		
				K€	Autre			K€		
				K€	Autre			K€		
Total				0,0				0,0	K€	

Attention, documents complémentaires à présenter avec ce dossier modélisé à LCL
Cf. page 4

Liste non exhaustive des documents à apporter par le Client/Prospect lors du 1er RDV.
avec son expert-comptable

Ces documents sont nécessaires à la demande de financement et à l'étude du dossier effectués lors de ce 1er RDV (en complément du dossier modélisé transmis par mail par l'Expert Comptable)

Documents incontournables	
2 derniers Bilans	
Dernier Avis d'imposition	
Documents complémentaires si Prospect	
3 derniers Relevés de compte	
Copie Pièce d'identité en cours de validité + copie diplôme	
Statuts (ou projet) signés	
Extrait K Bis / Inscription au Registre de Commerce	
Bail professionnel	

Des documents complémentaires pourront être demandés suite au premier rendez vous. Ce document ne constitue en aucun cas une demande de financement et ne saurait avoir une valeur précontractuelle ou contractuelle. Seule la demande de financement présentée lors du 1er rendez vous pourra donner lieu à un accord par le Crédit Lyonnais, après étude préalable et sous réserve d'acceptation

Je reconnais avoir recueilli l'accord écrit et signé de mon client m'autorisant à transmettre ses données à caractère personnel le concernant à LCL dans le cadre d'une demande d'étude de financement à titre professionnel.

Dossier modélisé CSOEC - LCL

- Hypothèses de travail des prévisionnels pour fonder l'assurance modérée de l'Expert-Comptable

Raison Sociale : Dirigeant :	
Siret / APE :	

Hypothèses de travail des prévisionnels pour fonder l'assurance modérée

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

Dossier modélisé CSOEC - LCL

- Prévisionnel **BIC-IS** sur 2 ans

Raison Sociale : Dirigeant :	
Siret / APE :	

COMPTE DE RESULTATS PREVISIONNEL

Liasse Fiscale 2033

2 ans de prévisionnel pour des crédits court et moyen terme

		Année N+1	Année N+2
Chiffre d'Affaires	210+214+218		
Total produits	232		
Achats	234+238		
Autres Charges externes	242		
<i>Dont Loyer crédit-bail mobilier</i>	242		
<i>Dont Loyer crédit-bail immobilier</i>	242		
Impôts et taxes	244		
Rémunération du personnel	250		
Charges sociales	252		
Dotations aux Amortissements	254		
Dotations aux Provisions	256		
Total des charges d'exploitation	264		
Produits financiers	280		
Charges financières	294		
Résultat exceptionnel	(290-300)		
Impôts sur les bénéfices	306		
Résultat	310		
Rémunérations et avantages personnels	316		
TVA Collectée	374		
Effectif moyen du personnel	376		

B
I
C
/
I
S

Dossier modélisé CSOEC - LCL

- Prévisionnel **BNC/IR** sur 2 ans

Raison Sociale : Dirigeant :	
Siret / APE :	

COMPTE DE RESULTATS PREVISIONNEL

Liase Fiscale 2035

2 ans de prévisionnel pour des crédits court et moyen terme

		Année N+1	Année N+2
Produits financiers	AE		
Total des recettes	AG		
Achats	BA		
Salaires nets et avantages en nature	BB		
Charges sociales sur salaire	BC		
TVA	BD		
Taxe professionnelle	BE		
Autres impôts	BS		
Location de matériel et de mobilier	BG		
Charges sociales personnelles totales	BK		
Frais financiers	BN		
Total des dépenses professionnelles	BR		
Total excédent	CE		
Dotations aux amortissements	CH		
Total insuffisance	CN		
Bénéfice	CP		
Déficit	CR		

ou

B
N
C

/

I
R

Dossier modélisé CSOEC - LCL

**Vous avez terminé votre dossier.
Votre expert-comptable doit l'adresser en ligne à LCL avec sa signature électronique
ou le porter directement à l'agence bancaire.**

Attention, certains documents sont à présenter à LCL lors du premier rendez-vous à l'agence bancaire avec votre expert-comptable pour compléter ce dossier modélisé afin d'obtenir votre financement :

- Documents incontournables :
 - ✓ 2 derniers bilans
 - ✓ Dernier avis d'imposition
- Documents supplémentaires si nouveau client (prospect) :
 - ✓ 3 derniers relevés de compte
 - ✓ Copie de votre pièce d'identité en cours de validité
 - ✓ Copie de votre diplôme
 - ✓ Statuts (ou projet) signés
 - ✓ Extrait K bis / Inscription au Registre de Commerce
 - ✓ Bail professionnel