

# Dossier de financement modélisé élaboré conjointement par le Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables et les Banques Populaires



**Dossier à compléter par votre expert-comptable**

# Dossier modélisé CSOEC - Banques populaires

- Détermination des besoins à financer et du plan de financement envisagé

Plan d'investissements		Plan de financement			
Nature :	Investissement	Montant €			
Objet du :	Création Reprise Investissement Trésorerie	Apport Personnel	5000		
		Prêt extérieur / prêt d'honneur	0		
		Autofinancement	0	Durée	Taux
		PCE	0	5	4.65
		SOCAMA Express Européen	25000	3	2.75
		SOCAMA Standard	0	1	2.8
		SOCAMA Trans-Reprise	0	4	2.75
		Prêt Hors SOCAMA	0	2	3.8
		Relais TVA	0		
		<b>Total</b>	<b>30000</b>		
Fonds de commerce	0	<b>Coût du crédit</b>			
Reprise d'entreprise / titres	0	Frais de dossier			70
Matériel / travaux HT	25000	Souscription au capital et fonds de garantie de la SOCAMA			382.65
Immobilier	0	Frais de gestion annuels			125
Fonds de roulement / trésorerie	0	Intérêts du crédit			1074.08
> Embauche d'un salarié	0	Coût total (hors assurance)			1901.73
> Décalage de trésorerie	0				
> Amélioration de la structure financière	0				
Divers HT	0				
TVA	5000				
<b>Total</b>	<b>30000</b>				

  

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**

# Dossier modélisé CSOEC - Banques populaires

- 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)

## Plan prévisionnel

Type de bénéfice lié au mode de comptabilité : 

BIC ou société
BNC

 Export modèle  Rattacher document

## Plan de trésorerie mensuel (facultatif)

Export modèle  Rattacher document

## Détermination de la capacité d'autofinancement affectable au remboursement de l'emprunt sollicité

Export modèle  Rattacher document

# Dossier modélisé CSOEC - Banques populaires

- Prévisions d'exploitation **BIC-IS** sur 2 ans avec un rappel des 2 dernières années (Comptes annuels)

2 ans de prévisionnel pour des crédits à moyen terme

PLAN PREVISIONNEL BIC OU SOCIETE								
	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
<hr/>								
+/- PRD STOCKEE								
= PRODUCTION	110,9	100	106,0	100	98,9	100	99,9	100
<hr/>								
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
<hr/>								
MARGE BRUTE	97,0	87,5	97,6	92,1	88,7	89,7	92,0	92,1
<hr/>								
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
<hr/>								
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
<hr/>								
R.B.E	25,9	23,4	24,2	22,9	21,7	21,9	32,2	32,2
<hr/>								
+ 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
<hr/>								
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
<hr/>								
+/- 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
<hr/>								
PRELEVEMENTS SI ENTREPRISE INDIVIDUELLE			17,2		16,2		12,6	
<hr/>								
EFFECT MOY	2,0		1,0		2,0		1,0	

B  
I  
C  
/  
I  
S

# Dossier modélisé CSOEC - Banques Populaires

- Prévisions d'exploitation **BNC/IR** sur 2 ans avec un rappel des 2 dernières années (Comptes annuels)

2 ans de prévisionnel pour des crédits à moyen terme

		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	

OU

B  
N  
C  
/  
I  
R

# Dossier modélisé CSOEC - Banques Populaires

- Détermination de la CAF prévisionnelle affectable au remboursement de l'emprunt sollicité

<b>Détermination de la C.A.F. (Capacité d'Auto Financement) affectable au remboursement de l'emprunt sollicité</b>		
	<b>n+1</b>	<b>n+2</b>
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		
<b>= Capacité d'Autofinancement (CAF)</b>	▶	▶
- 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 fond de roulement au cours de l'exercice (1) <b>ou</b>		
+ Variation du besoin en fond de roulement au cours de l'exercice (1)		
+ Prix de cession des Immobilisations		
<b>= Capacité d'Autofinancement Prévisionnelle affectable au remboursement de l'emprunt sollicité</b>	▶	▶
<b>DOIT ETRE EGALE OU SUPERIEURE A</b>		
<b>= Remboursement en capital de l'emprunt sollicité</b>		
<i>(1) à renseigner si variation significative notamment en cas de forte évolution du CA</i>		

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

# Dossier modélisé CSOEC - Banques Populaires

- Prévisions de trésorerie : **OPTIONNEL** (A retourner uniquement sur demande expresse de la Banque Populaire, dès lors que la page 4 ne lui suffit pas à prendre sa décision)

PLAN DE TRESORERIE MENSUEL	Montant €						
	Mois	1	2	3	4	5	6
		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							

**OPTIONNEL**