

## PIECES ESSENTIELLES A PRESENTER AVEC LE DOSSIER DU FINANCEMENT

### 1. PIECES ESSENTIELLES

- K BIS
- Statuts
- Copie de la carte d'identité et CV du dirigeant avec diplômes (professions réglementées ou métiers d'art ou métiers nécessitant un brevet professionnel)
- Situation matrimoniale (contrat de mariage ou non)
- Présentation de l'activité et historique avec faits marquants (à mettre à jour chaque année) - principaux clients (répartition du chiffre d'affaires)
- Patrimoine immobilier de la société et placements bancaires pouvant servir de garantie
- Organigramme du groupe
- Etat de l'endettement : tous les contrats d'emprunt dont le remboursement est encore en cours avec tableaux de remboursement, et les contrats de crédit baux en vigueur
- Comptes annuels des deux derniers exercices avec liasses fiscales complètes (et des filiales si groupe)
- Les rapports généraux des commissaires aux comptes
- Contrats de financement en cours avec des factors
- Etat des garanties déjà données aux créanciers : cautions, nantissements, hypothèques...
- Etat des inscriptions de privilèges et de nantissement (pour connaître les inscriptions existantes pouvant poser problème dans le cadre du nouveau financement sollicité, et pour faire radier les inscriptions qui subsisteraient à tort)
- Etat des hypothèques pour les biens immobiliers détenus par l'entreprise.

### 2. PIECES SPECIFIQUES EN FONCTION DE LA NATURE DU FINANCEMENT DEMANDE

#### 1. Crédit d'investissement

- liste des investissements à réaliser avec devis ou pro format
  - le motif de cet investissement ; son intérêt pour l'entreprise ; son impact sur le développement de l'entreprise (impact sur le chiffre d'affaires)
  - lister les charges supplémentaires que cet investissement va nécessiter : nouveaux locaux, sous-traitance, embauches ....
- ***Pour les éléments chiffrés***
- Prévisionnel d'exploitation sur trois à cinq ans incluant rédactionnel avec principales hypothèses retenues
  - Prévisionnel d'investissement sur trois à cinq ans
  - Prévisionnel de trésorerie, ou détermination du cash flow prévisionnel pouvant être affecté au remboursement de l'emprunt sollicité sur trois à cinq ans

## **2. Crédit de trésorerie de moins de 25 000€ remboursable à moyen terme initié par le Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-comptables en 2011-2012**

- télécharger le dossier modalisé de 3 pages des banques partenaires,
- compléter fournir l'attestation de l'expert comptable de l'entreprise avec son « assurance modérée »

### ➤ ***Pour les éléments chiffrés :***

- Prévisionnel d'exploitation sur deux ans incluant rédactionnel avec principales hypothèses retenues
- Prévisionnel de trésorerie, ou détermination du cash flow prévisionnel pouvant être affecté au remboursement de l'emprunt sollicité sur deux ans

**Tout savoir sur [www.financement-tpe-pme.com](http://www.financement-tpe-pme.com)**

## **3. Crédit de restructuration**

Un produit en partenariat Banque - BPI - Conseils régionaux par exemple Paris Ile de France prêts rebond.

**Expliquer la demande de crédit de restructuration.**

### A titre indicatif :

- investissements réalisés précédemment sans financement adapté : l'entreprise a utilisé le cash nécessaire au financement de l'exploitation pour payer les investissements, et elle est en manque de trésorerie pour le courant
- financement de mesures de restructuration entreprises pour rétablir la capacité bénéficiaire de l'entreprise (fermeture d'un atelier)
- la perte d'une créance client significative non garantie par un assureur crédit
- un report de chantier important : une commande décalée de trois mois....

### ➤ ***Pour les éléments chiffrés :***

- Prévisionnel d'exploitation sur trois à cinq ans incluant rédactionnel avec principales hypothèses retenues
- Prévisionnel de trésorerie, ou détermination du cash flow prévisionnel pouvant être affecté au remboursement de l'emprunt sollicité sur trois à cinq ans