

## DOSSIER « TRAIT D'UNION »

de relation bancaire et d'analyse de financement

Entreprise : ----- Nom du dirigeant : -----

Adresse : -----

Tel : ----- Adresse Email : -----

### L'ENTREPRISE

Forme Juridique + date création	
Capital Social	Euros
Actionnaires et répartition entre les 5 principaux	
N° Siret	
Cotation BDF	
Activité	
Cabinet Expertise Comptable/CAC (Société/Mme, M./adresse email)	
Site internet	

### PARCOURS DE L'ENTREPRISE

	année	évènements
Principaux évènements (nouveaux actionnaires, plan de réorganisation...) et principales étapes de développement (déménagement, construction locaux, investissements notables, reprise d'entreprise/ croissance externe...)		

### FINANCEMENT DEMANDÉ

Projet	
Montant	
Durée	
Evaluation remboursement annuel	
Garanties	
Commentaires	

\*les rubriques mentionnées par un \* peuvent faire l'objet d'une annexe complémentaire en cas de besoin

## MOYENS HUMAINS

Equipe dirigeante	Nom et Prénom		Age		fonction	
	Expérience(s), diplôme(s)					
	Conjoints-enfants présents dans l'ent.					
	Autres personnes clés de l'entreprise					
Personnel	Effectif total					
	Effectif de l'encadrement					
	Ancienneté moyenne					

## OUTILS DE PRODUCTION

Murs de l'entreprise	Propriétaire	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		Si oui, prêt restant dû : €		
	Locataire SCI du groupe	Nom SCI		Loyer annuel		Prêt SCI
	Locataire	Nom		Loyer annuel		
	Emplacement					
	Surface					
	Etat général					
Moyens matériels	Flotte véhicules					
	Engins roulant					
	Principaux équipements de production					

## FOURNISSEURS

Principaux fournisseurs			
Délai de règlement fournisseurs correspondant			

## CLIENTS

Principaux clients (4 maximum)	Noms				
	Secteur d'activité				
	Part (% de CA)				
	Qualité des clients				
Présence d'une assurance-crédit					
Part du Chiffre d'affaires	secteur public			secteur privé	
	particuliers			professionnels	
Délai de paiement moyen					

## DONNÉES PERSONNELLES DU DIRIGEANT

Patrimoine personnel du gérant		Valorisation	Dettes	Revenus locatifs
	Résidence principale			
	Locatif privé			
	Immobilier locatif professionnel			
	Participations sociétés d'exploitation			
Rémunération	Du dirigeant			
	Du conjoint ou enfants (si dans l'entreprise)			

## SITUATION DU MARCHÉ

Analyse du marché		
Concurrence	Leaders	
	Commentaires	
Perspectives		
Carnet de commandes (exprimé en semaines ou mois)		

## BILAN SYNTHETIQUE ET PREVISIONNEL

ACTIF	N-1	N	Prévisions	PASSIF	N-1	N	Prévisions
			N+1				N+1
Immobilisations corporelles/incorporelles				Capitaux propres			
Immobilisations Financières				Provisions risques et charges			
Stock, encours clients et autres créances				Dettes Long Moyen terme > 1 an			
Disponibilités				Dettes fournisseurs, sociales et fiscales, compte courant et bancaire			
<b>Total Actif</b>				<b>Total Passif</b>			

*En annexes : Bilan, Compte de résultat et liasse fiscale de l'entreprise*

### CALCUL DE LA CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (CAF)

		N	Prévisions N+1
Résultat net comptable			
Amortissements/provisions	+		
Reprises amortissements/provisions/transfert de charges	-		
① CAF	=		

### EMPLOIS/RESSOURCES (dernier exercice clos)

Ressources		Emplois	
① CAF		① Investissements	
② Autres ressources (cession ...)		② Dividendes/prélèvements de l'exploitant	
③ Nouvelles lignes de crédits bancaires		③ Remboursement de dettes bancaires	
④ Apports de l'exploitant ou en compte courant			
<b>Total ressources (①+②+③+④)</b>		<b>Total emplois (①+②+③)</b>	
Différence entre Emplois/Ressources			

### ANALYSE DU CHIFFRE D'AFFAIRES

			Prévisions
	N-1	N	N+1
Chiffre d'Affaires (K€)			
Part sous-traitance			

Ratios de gestion		
	N-1	N
Fonds propres/bilan		
Dettes LMT/CAF		
Part dettes LMT/Court terme		
Dettes LMT/ Fonds propres		
Frais personnel/EBE		
Annuités capital/CAF		
Frais financiers/EBE		
EBE/CA		
Résultat net/CA		

## SYNTHESE DE LA DEMANDE

L'entreprise  souhaite obtenir un financement de  €.

1. Ce financement sera consacré au projet de :

2. Les retombées attendues de ce financement sont :

3. Les délais de mise en œuvre sont :

4. Commentaires et informations complémentaires éventuels :

Fait à \_\_\_\_\_ Le / /

Nom – Prénom du signataire \_\_\_\_\_

Signature + cachet de l'entreprise

Signature + cachet de l'expert-comptable  
certifiant les données comptables de l'entreprise

En annexe :

- Tableau de trésorerie sur les 12 prochains mois
- Kbis
- Bilan, compte résultat, liasse fiscale (années N-2 et N-1)
- Détail du carnet de commande et plan charge