

CRÉDITS BANCAIRES TPE DE MOINS DE 25 000 EUROS

Les engagements :

- ▶ Une réponse du banquier
sous 2 jours ouvrés à compter du rdv tenu
et à réception d'un dossier complet chez LCL
- ▶ Une motivation de refus de prêt

Dossier de financement modélisé

Élaboré conjointement par le Conseil Supérieur
de l'Ordre des Experts-Comptables
et LCL

4 pages
à
compléter

PAR VOTRE EXPERT-COMPTABLE

Expression du besoin

Description de la demande « convention du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables »

Téléphone		A compléter par l'expert-comptable Demande RDV adressée le	Agence/Compte	
Fax			Département agence	
Nom de l'expert-comptable			Nom interlocuteur	
			Téléphone	
Adresse mail			Adresse mail	

Raison sociale					Siret + Code NAF		
Dirigeant							
Projet	Maturité professionnelle	Création			Description du secteur d'activité		
		Reprise					
		Fonctionnement					
	Ancienneté						
		Développement					
Besoins (en K€)			Description de la demande «Convention CSOEC»			Ressources (en K€)	
Immobilisation			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

Liste non exhaustive des documents à apporter par le client/prospect lors du premier rendez-vous avec son expert-comptable

Ces documents sont nécessaires à la demande de financement et à l'étude du dossier effectuées lors de ce premier rendez-vous (en complément du dossier modélisé transmis par mail par l'expert-comptable)

Documents incontournables	
Deux derniers bilans	
Dernier avis d'imposition	
Documents complémentaires si prospect	
Trois 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	
Etat professionnel	

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.

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 premier rendez-vous pourra donner lieu à un accord par le Crédit Lyonnais, après étude préalable et sous réserve d'acceptation définitive du dossier de financement complet.

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)

Prévisionnel BIC-IS sur deux ans

[**BIC/IS**]

Raison sociale / dirigeant		
Siret/APE		

COMPTE DE RÉSULTATS PRÉVISIONNEL

Liasse fiscale 2033

2 ans de prévisionnel pour des crédits
à court et moyen terme

		Année N + 1	Année N + 2
Chiffres d'affaires	210 + 214 + 218		
Total produits	232		
Achats	234 + 238		
Autres charges externes	242		
dont loyer crédit-bail mobilier	242		
dont loyer credit-bail immobilier	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		
Résultats exceptionnel	(290-300)		
Impôts sur les bénéfices	306		
Résultat	310		
Rémunérations et avantages personnels	316		
TVA collectée	374		
Effectif moyen du personnel	376		

Source : LCL

Vous êtes commerçant, négociant, fabricant... Vous relevez du régime des BIC (Bénéfices Industriels et Commerciaux), ou vous êtes soumis à l'IS (Impôt sur les Sociétés), complétez cet imprimé avec votre expert-comptable.

Prévisionnel BNC-IR sur deux ans

[**BNC/IR**]

Raison sociale : dirigeant		
Siret/APE		

COMPTE DE RÉSULTATS PRÉVISIONNEL

Liasse fiscale 2035

2 ans de prévisionnel pour des crédits
à 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		

Source : LCL

Vous êtes professionnel libéral ou réalisez des prestations intellectuelles... Vous relevez du régime BNC (Bénéfices Non Commerciaux), complétez cet imprimé avec votre expert-comptable.

Vous avez terminé votre dossier. Votre expert-comptable doit l'adresser en ligne à LCL avec sa signature électronique à « enseignes-contact@lcl.fr » ou le porter directement à l'agence bancaire.

Attention, certains documents seront 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 de Kbis / Inscription au Registre de commerce
- ✓ Bail professionnel

NOTES



A series of horizontal dotted lines spanning the width of the page, providing a template for writing notes.