

OUTIL 1

PLAN DE FINANCEMENT ET D'AFFECTATION

Le schéma de réponse ci-après vous permettra de préciser dans la partie gauche du tableau la nature et le montant de vos investissements. Dans la partie de droite du même tableau, vous indiquerez la manière dont vous comptez financer (payer) les investissements

AFFECTATION		FINANCEMENTS	
1. Frais de constitution de l'entreprise (pour les sociétés seulement. Ex. : frais notariés, frais de publication des statuts, droits d'apport en société,...)		1. Apports propres (de l'argent dont vous et vos éventuels associés disposez et que vous êtes prêts à investir)	
	€ 0,00	- apports en espèces	€ 0,00
		- apports en nature (e)	€ 0,00
2. Immobilisations immatérielles (ex. : brevets, licences, éléments incorporels du fonds de commerce repris à titre onéreux tels la clientèle, la réputation, l'enseigne, le droit au bail, le "pas-de-porte")			
	€ 0,00		
3. Immobilisations financières (ex. : caution locative, garantie bancaire)			
	€ 0,00		
4. Immobilisations matérielles			
- achat de terrain	€ 0,00		
- coût de constr. d'immeuble	€ 0,00		
- achat d'immeuble	€ 0,00		
- aménagements ou transformations d'immeuble (a)	€ 0,00		
- achat de matériel (b)	€ 0,00		
- achat de matériel roulant (b)	€ 0,00		
- achat mobilier prof. (b)	€ 0,00		
- achat d'un bien par leasing	€ 0,00		
- enseignes	€ 0,00		
SOUS-TOTAL (1+2+3+4)	€ 0,00	SOUS-TOTAL (1+2)	€ 0,00
5. Stocks (c)		3. Emprunts à plus d'un an (g) (classiques ou en leasing)	
- matières premières	€ 0,00	- à contracter	€ 0,00
- marchandises	€ 0,00	- contractés	€ 0,00
6. Trésorerie minimale (d)		4. Emprunts à un an au plus (g)	
	€ 0,00	- à contracter	€ 0,00
		- contractés	€ 0,00
7. Frais de lancement (publicité, prospections, échantillons...)			
	€ 0,00		
SOUS-TOTAL (5+6+7)	€ 0,00	SOUS-TOTAL (3+4)	€ 0,00
TOTAL	€ 0,00	TOTAL	€ 0,00

PLAN DE FINANCEMENT ET D'AFFECTATION : détails

(a) Détail des travaux d'aménagement ou de transformation

€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		

(b) Détail des postes Matériel, Matériel Roulant et Mobilier Professionnel

€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		Total

(c) Détail du stock

€ 0,00		
--------	--	--

€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		Total

(d) **Détail du poste Trésorerie** (Argent nécessaire pour faire face, d'une part aux frais engendrés par la création de l'entreprise comme les frais d'immatriculation, assurances, et, d'autre part pour assurer la couverture partielle ou totale des dépenses courantes de l'entreprise au début de son activité, comme par exemple, les premiers loyers + premiers revenus.)

€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		
€ 0,00		Total

(e) **Détail des apports en nature**

à l'introduction de la demande de crédit

Immeuble	€ 0,00	
Matériel	€ 0,00	
Machine	€ 0,00	
Mobilier	€ 0,00	

OUTIL 2

PREVISIONS DE RENTABILITE

	ANNEE 1 (12 mois)	ANNEE 2 (12 mois)	ANNEE 3 (12 mois)
1. Ventes (hors T.V.A.) ou recettes	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2. Achats (hors T.V.A.)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3. Bénéfice brut d'exploitation (1-2)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
CHARGES PROFESSIONNELLES			
4a. Loyers	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4b. Prémcompte immobilier	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4c. Eau, gaz, électricité, chauffage, poubelles	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4d. Taxes communales (poubelles, vitrine)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5. Frais véhicules (assurances, taxes, carburant, entretiens, ...)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6a. Frais bureau: timbres, fournitures, photocopies, entretien n	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6b. Téléphone, Gsm, fax	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6c. Location terminal de paiement	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6d. Sabam	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
7. Frais publicité	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8. Frais de représentation (restaurant, salons, ...)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
9. Salaires et charges	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
10. Assurances incendie, R.C. exploitation, professionnelle ou	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11. Assurances sociales indépendant	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12. Amortissements des investissements	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
13. Honoraires comptable	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
14. Total charges professionnelles (4 à 13)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
15. Bénéfice net d'exploitation (3-14)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
16. Intérêts sur prêt	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
17. Bénéfice courant avant impôt (15-16)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
18. Impôts	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
19. Bénéfice de l'exercice (17-18)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
+ Cash Flow (19+12)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
- Dépenses personnelles (prélèvem. ménage)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
= Capacité de remboursement	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Amortissements en capital prêt	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Charges autres crédits existants			
1.	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2.	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3.	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
+ Cashflow disponible après déduction prêts (cap. de remb. - charges différents prêts)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00