

Membres du Conseil d'Administration (pour les Sociétés Anonymes):

NOM	Prénom

Banquiers:

Factor :

Expert-Comptable :

Commissaire aux Comptes :

Conseiller Juridique :

B - HISTORIQUE

- ↪ Date de création et motivations
- ↪ Rappel des événements importants dans la vie de l'entreprise
- ↪ Expérience des dirigeants.

C - ACTIVITE

1 - Le marché

- ↪ L'environnement économique :
 - ◆ type de secteur
 - ◆ existence de filière, de cycle d'activité, de droits d'entrée...
- ↪ Taille - tendance – évolution technologique
- ↪ La concurrence : identité, limite de l'offre concurrente...

2 – Les métiers de l'entreprise

- ↪ Description
- ↪ Caractéristiques
- ↪ Evolution

3 – L'offre commerciale

- ↪ Description
- ↪ Positionnement de l'offre sur le marché
- ↪ Parts de marché

4 - Les clients

- ↪ Nature de la clientèle
- ↪ Répartition géographique
- ↪ Les principaux clients en pourcentage du chiffre d'affaires
- ↪ Délais de règlement

5 - Politique commerciale et mode de distribution

- ↪ Prix, circuits de distribution, force de vente

6 - La production

- ↪ cycle de production, cycle de vie du produit
- ↪ moyens de production, fournisseurs sous-traitance, délais de règlement

D - MOYENS D'EXPLOITATION

1 - Les effectifs

- ↪ Nombre (au démarrage et évolution)
- ↪ Répartition
- ↪ Organigramme

2 - Le matériel / les actifs

- ↪ Nature des actifs (machines, informatique, matériel roulant...)
- ↪ Valeur des actifs (valeur du bilan, valeur d'assurance...)
- ↪ Propriété industrielle (Brevets, Licences...)
- ↪ R & D

3 - Les locaux

- ↪ Description des installations (bureaux, ateliers, laboratoires, terrain...)
- ↪ Propriété des locaux (tiers, SCI, crédit bailleur, en propre)
- ↪ Coût d'occupation (loyer)

E - SITUATION FINANCIERE

- ↪ Présentation rapide et synthétique de la situation financière de l'entreprise (pour les documents à joindre, voir annexes en dernière page)
- ↪ Concours bancaires court terme accordés par banque, nature et montant autorisé
- ↪ Situation de trésorerie

II - PLAN DE DEVELOPPEMENT

A - NATURE DE L'OPERATION

Description du projet et de la stratégie de développement :

- Objectifs stratégiques à 3 ans, à 5 ans
- Axes de développement détaillé

B - RESULTATS ATTENDUS

Etablir un compte de résultat prévisionnel sur 3 ans (en K€).

	Année 1	Année 2	Année 3
CHIFFRE D'AFFAIRES			
Production immobilisée			
PRODUCTION DE L'EXERCICE			
Achats			
Autres achats et charges externes			
VALEUR AJOUTEE			
Impôts et taxes			
Frais de personnel			
Subventions			
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION			
Amortissements / Provisions			
Résultat financier			
RESULTAT AVANT IMPOT			
Impôt sur les bénéfices			
RESULTAT NET			

C – INVESTISSEMENTS NECESSAIRES A LA MISE EN ŒUVRE DU DEVELOPPEMENT

- ☞ Détermination et chiffrage des investissements en :
 - ☞ R&D
 - Programmes à détailler
 - ☞ Normalisation, certification
 - ☞ Matériel de production
 - ☞ Immobilier
 - ☞ Formation
 - ☞ Commercial marketing
 - ☞ Communication
 - ☞ Financier
 - ☞ Autres

D - DETERMINATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

En fonction :

- ☞ Des délais de règlement clients / fournisseurs en usage dans la profession et négociables par l'entreprise
- ☞ Des stocks nécessaires en matières premières, marchandises, produits finis.

E – PREVISIONS EN TERMES D'EMPLOIS

	N	N + 1	N + 2	N + 3
Emplois créés				
Nature des emplois créés				
Evolution de l'effectif global				

F - PLAN DE FINANCEMENT

	Année 1	Année 2	Année 3	TOTAL
EMPLOIS				
- Investissements				
- immatériels				
- matériels				
- financiers				
- Augmentation du BFR				
- Distribution				
- Remboursement de crédit				
- Autres				
TOTAL				
RESSOURCES ⁽¹⁾				
- Intervention PROENCIA				
- Autres apports en fonds propres ⁽²⁾				
- Cession d'actifs				
- Capacité d'autofinancement				
- Emprunts				
- Aides publiques				
TOTAL				
ECART EMPLOIS / RESSOURCES				
ECARTS CUMULES				

(1) Différencier ce qui est acquis, sollicité, à solliciter.

(2) Différencier les apports des créateurs

G - PLAN DE TRESORERIE

Etablir un plan de trésorerie prévisionnel sur un an minimum.

LISTE INDICATIVE DES PIECES A JOINDRE

- Carte d'identité et justificatif du domicile du représentant légal de la société
- K.BIS de la société
- Statuts à jour
- Liste des actionnaires à jour
- Liste des brevets et licences
- Accords commerciaux importants
- Copies des baux commerciaux
- Copies des polices d'assurance
- C.V. détaillés des porteurs du projet
- 3 dernières liasses fiscales (bilan, compte de résultat, annexes et comptes détaillés), ainsi qu'une situation comptable récente de la société.
- Rapports du (des) Commissaire(s) aux comptes (généraux, spéciaux et de transformation ou d'apport, s'il y a lieu) afférents à ces exercices
- Procès-verbal de la dernière Assemblée Générale d'approbation des comptes
- Situation de l'entreprise à l'égard des administrations fiscales et sociales
- Données annuelles et déclarations sociales 1 et 2
- Copies des tableaux d'amortissements des prêts
- Liste exhaustive et détails des engagements hors bilan
- Etudes de marché disponibles
- Divers :
 - Documentation commerciale
 - Press-Book
 - Photos