



FORUM DE
L'ENTREPRENEURIAT
PAR LA CCI LYON MÉTROPOLE
ET LA CMA LOIRE



Oups !!!!

J'allais oublier la Banque ...

St Etienne,
Jeudi 30 mai 2024

Evènement co-organisé par



Chambre
de **Métiers**
et de l'**Artisanat**
AUVERGNE-RHÔNE-ALPES
LOIRE



**CCI LYON METROPOLE
SAINT-ETIENNE ROANNE**

Conférence co-animée par



**BANQUE
POPULAIRE**
AUVERGNE RHÔNE ALPES

la réussite est en vous

AGIR CHAQUE JOUR DANS VOTRE INTÉRÊT
ET CELUI DE LA SOCIÉTÉ



LOIRE HAUTE-LOIRE

Points Clé du Dossier Banque

- Le Dossier de Création d'Entreprise
 - Le Porteur de Projet
 - Le Projet
 - Le Plan de Financement
 - La Capacité de Remboursement
 - Les Financements

- Les Documents nécessaires

- Les Démarches et les Intervenants

- La Relation Bancaire

1 - Le Porteur de Projet

Côté Professionnel

- ↳ Expériences Professionnelles
- ↳ Etudes et Diplômes
- ↳ Motivation et Objectifs recherchés

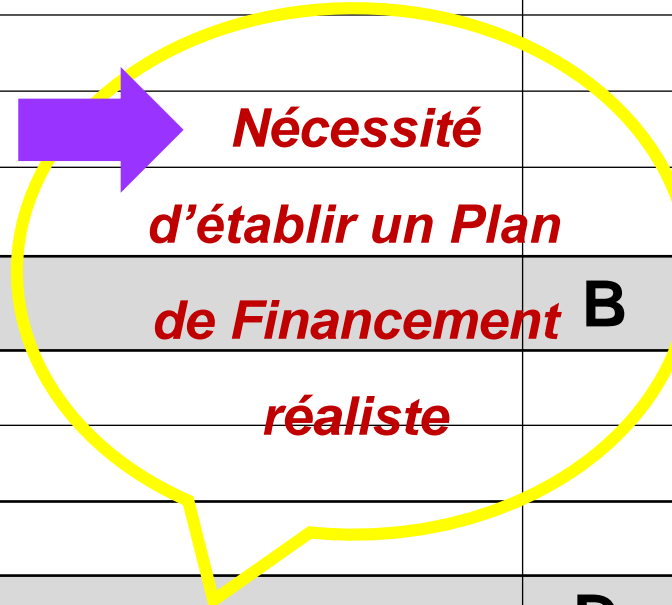
Côté Privé

- ↳ Situation Familiale + Composition de la famille
- ↳ Situation Matrimoniale
- ↳ Situation Professionnelle du Conjoint et Revenus
- ↳ Situation Patrimoniale
- ↳ Situation Financière : Endettement personnel

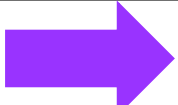
2 - Le Projet

- ↳ L'Activité, Le Produit,
- ↳ L'Analyse du Marché et Positionnement du Projet
- ↳ Le Cycle d'Exploitation (Achat-Revente, délais de fabrication, ...)
- ↳ Les Clients et les Fournisseurs (Dépendance, Délais et Modes de règlement),
- ↳ Les Moyens Humains (Nombre, Compétences, Homme-clé, ...)
- ↳ Les Moyens de Production Mobiliers et Immobiliers nécessaires à l'activité et spécificités
- ↳ Les Prix de Revient et les Prix de Vente = la Marge
- ↳ La Concurrence (bien la repérer, et connaître ses points faibles)
- ↳ La Structure d'Exploitation : Entreprise Individuelle ou Société

3 - Le Plan de Financement

Besoins		Ressources	
Fonds de Commerce ou Parts Sociales		Apport	* Capital Social
Frais Création & Garanties		(de 20%	* Comptes Courants Associés
Travaux		à 40%)	* Prêts d'Honneur
Matériels / Mobiliers / Véhicule			
Communication / Publicité		Prêts Moyen Terme	 <p>Nécessité d'établir un Plan de Financement réaliste</p>
Stocks & Trésorerie (BFR)		Crédit Bail (= Leasing)	
Total	A	= Total	
TVA		Court Terme TVA	
Cautions Bancaires		Cautions Bancaires	
Avance Factures Pro		Affacturation	
Total	C	= Total	D

4 – La Capacité de Remboursement

	<i>Création</i>	<i>Reprise</i>
Chiffre d'Affaires	Prévisionnel	Comptabilité du Vendeur + Prévisionnel
- Achats - Charges Fixes & Variables	<p><i>Ramener le CA à la journée et/ou au nombre de clients/jour afin de voir sa faisabilité</i></p>	<p><i>Vérifier la Cohérence avec Le CA du Vendeur + Prix d'Achat</i></p>
= Excédent Brut d'Exploitation		
- Impôt Société		
- Rémunération du Dirigeant - Dividendes		
- Rbt Prêts sollicités		
= Marge de Sécurité 	<p><i>Nécessité d'avoir une Marge de Sécurité positive</i></p>	

5 – Choisir un financement adapté

5-1 - Le Financement des Investissements

Besoins
Moyen/Long
Terme

Financements
Moyen/Long Terme
(2 à 15 ans)

Investissements	Besoins	Création	Reprise
=	<i>Incorporel : Immatériel Corporel : Matériel/Mobilier</i>	Prêt Moyen Terme	Prêt Moyen Terme
<i>ce qui reste dans</i>	<i>Matériel Véhicule</i>	Crédit Bail	Crédit Bail
<i>l'Entreprise et qui</i>	<i>Stock</i>	Crédit Fournisseur	Crédit Fournisseur
<i>permet de travailler</i>	<i>Reprise Stock Fonds de Commerce</i>		Crédit Vendeur

5 – Choisir un financement adapté

5-2 - Le Financement de la Trésorerie







**Besoins
Court Terme**

**Financements
Court Terme
(< 2 ans)**

Trésorerie	<i>Besoins</i>	Création	Reprise
+ Stock	<i>Trésorerie Démarrage</i>	Apport Personnel	Apport Personnel
=	<i>Trésorerie Démarrage</i>	Prêt d'Honneur	Prêt d'Honneur
	<i>1ers Stocks</i>	Crédit Fournisseur	Crédit Fournisseur
<i>ce qui tourne</i>	<i>Avance TVA</i>	Court Terme TVA	Court Terme TVA
<i>Dans l'Entreprise</i>	<i>Décalage Règlements</i>	Affacturation	Affacturation

Ligne de découvert bancaire (à proscrire en Création/Reprise)

La Mobilisation du Poste Client est toujours à privilégier

	Constat sur la Comptabilité	Explication	Impact sur le Compte Bancaire
Stocks	Hausse	Meilleure offre - Gamme élargie => Hausse du Chiffre d'Affaires	
	Baisse	Choix limité – Rupture Stocks => Diminution du Chiffre d'Affaires	
Créances Clients	Hausse	Allongement des délais de règlement => Pas de trésorerie qui rentre	
	Baisse	Règlement plus rapide des clients => La Trésorerie rentre	
Dettes Fournisseurs	Hausse	Allongement des délais Fournisseurs => Pas de trésorerie qui sort	
	Baisse	Réduction des délais Fournisseurs => La Trésorerie sort	

6 – Les Conditions Financières

* Le Taux

est lié à la durée et au bien financé.
Il peut être Fixe ou Révisable.

* Les Frais de Dossier

sont calculés en fonction du
montant emprunté.

* Les Frais de Garantie

sont liés au type de Garantie
et au montant emprunté,
et sont reversés à l'organisme
enregistrant le privilège.

* L'Assurance Emprunteur

pour couvrir le décès de l'emprunteur
+ Invalidité (carence de 90 jours).
Le coût est fonction du montant emprunté.

7 – Les Garanties

* Les Garanties Réelles :

- = Liées au bien financé
- Gage, Nantissement
- Hypothèque

* Les Garanties Personnelles :

- = Liées à une personne
- Caution Solidaire
(*Résidence Principale insaisissable*)

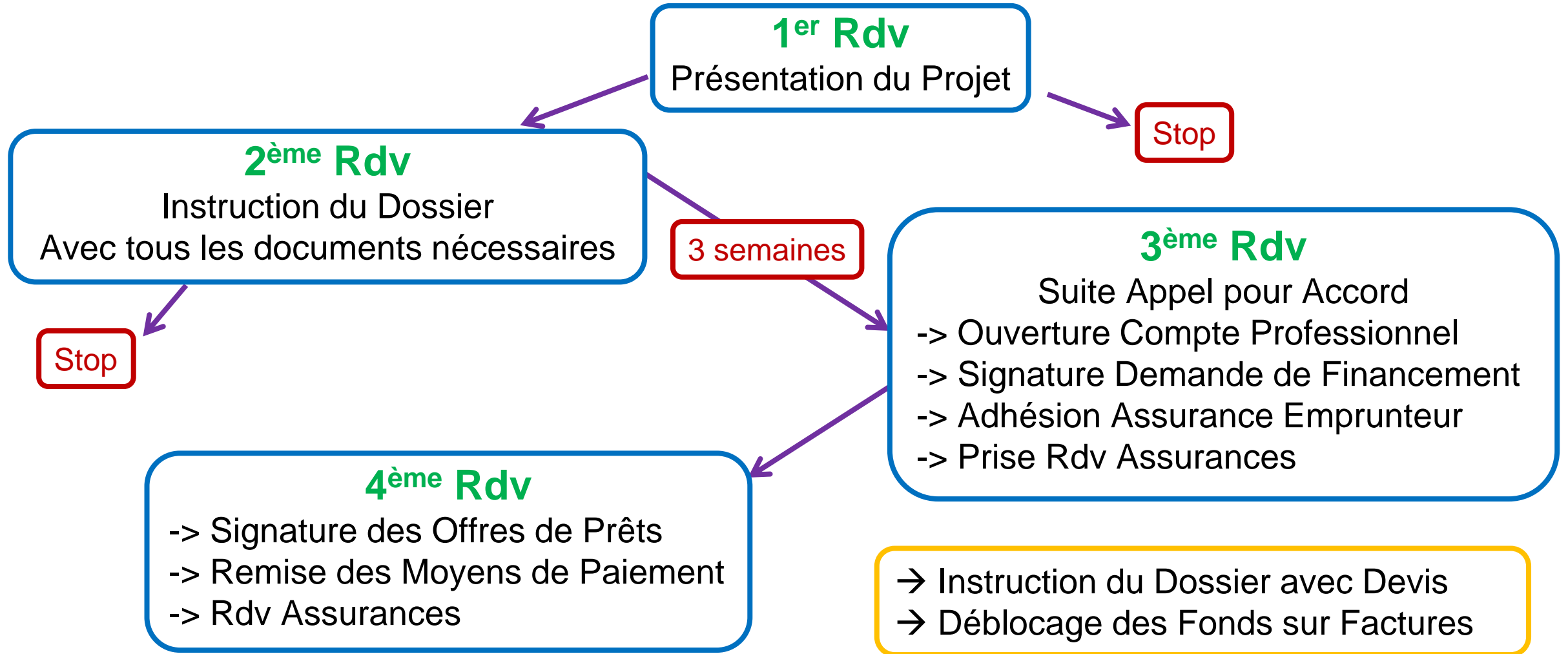
* Les Sociétés de Cautionnement :

- = Sociétés qui se portent garant en risque final, moyennant une commission
- BPI France, SIAGI, Réseau France Active

8 - Les Documents nécessaires

- ✓ État civil, avis d'imposition, bulletins de salaires (Mr et Mme) et Description du Patrimoine
- ✓ Curriculum Vitae
- ✓ Présentation du projet (descriptif, photos, perspectives d'évolution, marché, produits,..)
- ✓ Plan de financement
- ✓ Justificatifs des Investissements (Devis – Pro-format - ...)
- ✓ Justificatifs des apports / Relevés de Compte Bancaire (les 3 derniers mois)
- ✓ Comptabilités détaillées et Liasses Fiscales sur 2 ans si Reprise
- ✓ Prévisionnel d'exploitation sur 3 ans et Budget de trésorerie sur 1 an
- ✓ Projets de Statuts (juridiques) ou Statuts définitifs
- ✓ Projet de Bail Commercial ou Bail Commercial définitif

Circuit d'un Dossier de Financement



9 - Les Démarches et les Intervenants

- ✓ **Pôle Emploi** : Choix entre perception d'Indemnités ou du Capital
- ✓ **Consulaires** : Chambre du Commerce et de l'Industrie (CCI)
ou Chambre des Métiers et de l'Artisanat (CMA)
- ✓ **Réseau Initiative** : Prêts d'Honneur
- ✓ **Réseau Active** : Garanties
- ✓ **Comptable** ou **Consulaires** (CCI / CMA) : Etablissement du Prévisionnel
- ✓ **Banque** : Etude de la Faisabilité Financière
- ✓ **Notaire ou Avocat** : Rédaction des Statuts,
Compromis de Vente, Bail Commercial, ...

9bis – Autres Intervenants

- ✓ **Réseau Entreprendre** : Dossiers avec montants à financer importants
+ création d'emplois
- ✓ **ADIE** : Micro-Crédits

➤ **Accompagnement Ante & Post création**

- ❖ BGE
- ❖ Positive Planet
- ❖ Entreprendre dans la Ville
- ❖ Beelys (Etudiants Entrepreneurs)
- ❖ Incubateur (Ronalpha)
- ❖ ...

➤ **Collectivités Territoriales**

- ❖ Mairie
- ❖ Communauté de Communes
- ❖ Communauté d'Agglomération
- ❖ Département
- ❖ Région
- ❖ ...

9ter – Autres Intervenants

➤ **Coopératives d'Activité** (*ou Portage Salarial*)

- ❖ CAP Services
- ❖ Cabestan
- ❖ GRAP (*Groupement Régional Alimentaires de Proximité*)
- ❖ ...

➤ **Hébergement**

- ❖ Pépinières d'Entreprises
- ❖ Espaces de Co-Working
- ❖ ...

➤ **Associations de Commerçants**

➤ **Syndicats ou Associations Professionnels**

- ❖ Confédération des Petites et Moyennes Entreprises (CPME)
- ❖ Confédération de l'Artisanat et des Petites Entreprises du Bâtiment (CAPEB)
- ❖ Fédération Française du Bâtiment (FFB)
- ❖ Femmes Cheffes d'Entreprise (FCE)
- ❖ Centre Jeunes Dirigeants (CJD)
- ❖ ...

➤ **Financement Participatif** *Ou Crowdfunding*

10 – La Relation Bancaire

- Vous recherchez un Financement
- La Banque recherche une Relation Durable (à titre Professionnel & à titre Privé)

⇒ **Elle peut donc vous accompagner sur les différents besoins d'un futur chef d'entreprise :**

- Services
- Protection
- Epargne

- Anticiper
- Prévenir
- Tenir ses Engagements

Les Services Bancaires

Gestion au Quotidien :

- **Compte Bancaire Professionnel**
- **Services associés** (*Accès Internet, Assurance des Moyens de Paiement, ...*)

Décaissements:

- **Chéquier**
- **Carte Bancaire**
- **Prélèvements**

Encaissements:

- **Carnet de Remises de Chèques**
- **Versements Espèces**
- **TPE** : Terminal Paiement Electronique
- **Effets de Commerce**

Les Solutions d'Encaissement

Encaissements en physique

- Terminal Paiement Electronique relié à ADSL
(*Banque fixe pour règlements*)
- Terminal Paiement Electronique en WIFI
(*de Table en Table comme dans les restaurants*)
- Terminal Paiement Electronique nomade
(*sur les marchés*)



La Wifi est indispensable pour le fonctionnement de ces appareils

Encaissements à distance

- Avec le téléphone portable
- Paiement par Lien

Epargne

- Epargne de Précaution : *Compte Livret, Dépôt à Terme, ...*
- Epargne Retraite : Assurance-Vie, ...
- Epargne Salariale : *Plan Epargne Entreprise, Plan Epargne Retraite COLlectif*

Assurances

- Responsabilité Civile Professionnelle
- Assurances des Biens Professionnels (Matériels, Véhicules et Immobilier)
- Perte d'Exploitation

Prévoyance

- Garantie Décès
 - ❖ Protection du Conjoint
 - ❖ Protection de l'Entreprise
- Complémentaire Santé
- Garantie de Revenus (Arrêt de Travail)

Et après

Suivi au départ :

- Appel 1 mois après pour avoir des nouvelles
- Visite sur site 3 mois après

Privilégier
une relation
régulière et
transparente

Puis :

- Rendez-vous 1 fois/an (minimum) à la remise des Documents Comptables pour faire le point sur l'année écoulée et les perspectives de l'année à venir (avec les éventuels investissements à prévoir)



**Merci
pour votre
attention**

Christiane REYMOND
Animatrice Création/Reprise
04.77.79.57.51
christiane.reymond@ca-loirehauteloire.fr

Sébastien MONTELMARD
Directeur Entité Commerciale
Vallée de l'Ondaine / St Etienne
Tel : 06 87 18 14 32
sebastien.montelimard@ @bpaura.banquepopulaire.fr

**CRÉATEUR
D'ENTREPRISE**



**NOUS VOUS
ACCOMPAGNONS
À CHAQUE ÉTAPE**