

DISPONIBILITES DEPART :

120 000€

Solde après apport dans SCI:

0€

Apport dans la SARL :

118 000€

37,01% des besoins

Prix demandé

000€

280 000€

280 000€

10% du CA

Fonds de commerce  
Droit au bail

Prix Proposé

1/ CAPITAL DEJA LIBERE

15 000€

1/ APPORT OU AUGMENTATION

2/ COMPTE COURANT

103 000€

Date de début de l'activité

1-juin-05

PARAMETRES ET RATIOS	Résultat	Commentaires	Normes
FDR Départ	-14 356 €	Interdit	Positif
BFR	-3 875 €		Négatif
Trésorerie disponible	-10 481 €	BFR infinançable	Positive
Fonds propres / Emprunts	64,84%	Satisfaisant	Mini 30%
Capacité d'autofinancement	42 856 €		
Excédent de trésorerie	20 225 €	Insuffisant	> 50% Caf
Dette annuelle / CAF	70,84%	Trop important	Inf à 60%
Capital dette / CAF	52,81%	Trop important	Maxi 50%
Besoin de trésorerie minimum	10 481 €		

Stock dernier bilan 36 624€

Stock marchand négocié 20 000 €

Crédit client

10

Crédit fournisseur

20

L'apport représente 37,01% des besoins

L'emprunt représente 57,08% des besoins

BENEFICE NET 3,79% 25 229€ Insuffisant  
Bénéfice hors amortissement 43 756 €

> 5% CA an

## PRETS BANCAIRE

## FONDS

% du Fonds emprunté : 65%

CORPOREL

Valorisation dernier bilan : 48 672 €

Montant retraité : 50 000 €

Financement

32 500€

au taux de 4,50% pendant 7 an

INCORPOREL

Valorisé à : 230 000 €

Financement

149 500€

au taux de 4,50% pendant 7 an

Total emprunt FDC

182 000€

Intérêts

7 727 €

Capital

22 631 €

## AUTRES INVESTISSEMENTS

4/ RENOVATION

Besoins 4 500 €

pendant 7 an

Montant emprunté Intérêts

4,50% 0€

Capital

0€

"Chambre Métiers et Région"

25% à 40% autres prêts

Montant emprunté Intérêts

NON 7,74% 0€ 0€

Capital

0€

pendant 7 an

% emprunt 25,00%

3/ MATERIEL

Besoins - €

pendant 5 an

Montant emprunté Intérêts

4,50% 0€

Capital

0€

6/ AIDES ET SUBVENTIONS

ANNEE DE VERSEMENT

4 500 €

Cout des emprunts 30 358€ Capital et intérêts

Capital annuel dette 22 631 €

Total des besoins 318 856 €

Total des emprunts 182 000€

Détail	Montant	2005	2006	2007
CPDC	12 000 €		12 000 €	
TOTAL	4 500 €	4 500 €		
		4 500 €	12 000 €	- €

## FDR de Depart

- 14 356 €

## " Caf "

42 856€

## Net Disponible

20 225€ Positif

APPORT

118 000€

## BESOIN en Fonds de roulement

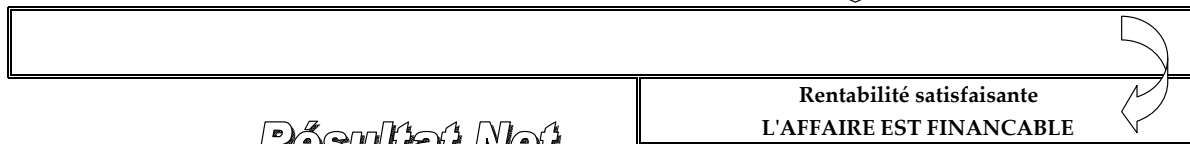
- 3 875 €

(Résult comptable + Amort - Subventions)

Trésorerie nécessaire disponible

-10 481€

Idéal financièrement



## Résultat Net

25 229€

3,79% du CA

Rentabilité 17,01%

Objectif retour sur investissement idéal

7 années

Retour sur

3

PARFAIT 

## CRITERES BANCAIRES de FINANCEMENT

Fonds propres / Emprunts	65%	Minimum 30%
Dette annuelle totale / Caf	71%	Ne devrait pas être supérieur à 60%
Capital de la dette annuelle / Caf	53%	
Dette totale (Capital et Intérêts) / Caf	0,71	Devrait se situer entre 7 et 10