

| Prêt d'Honneur COVID 19 | |
|-----------------------------------|---|
| Bénéficiaires | Toutes entreprises commerciales, artisanales ou de services, situées sur une commune du Grand Dole ou de Jura Nord, répondant aux critères suivants : - Un effectif inférieur ou égal à 10 salariés - Avoir subi une perte d'exploitation liée à la crise sanitaire |
| Nature | Prêt d'honneur à 0 % / Prêt personnel octroyé au dirigeant |
| Objet | Apport en fonds propres pour l'entreprise, fonds de roulement |
| Montant | 5 000 € en moyenne |
| Durée | 3 ans maximum |
| Modalités de remboursement | Prélèvements mensuels Différé de 6 mois maximum |
| Conditions | Le chef d'entreprise présente son dossier devant un Comité d'Agrément composé de professionnels et d'experts. Le prêt d'honneur devra obligatoirement être couvert par une assurance décès au profit d'Initiative Dole Territoires. |
| Précisions | Dispositif permettant de consolider la situation financière des entreprises rencontrant des difficultés conjoncturelles et de pallier à la perte d'exploitation engendrée |
| Suivi | Au choix du dirigeant : Suivi et/ou parrainage pendant la durée du prêt adapté aux besoins |

| Pièces à fournir | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Pièce d'identité |
| <input type="checkbox"/> | RIB + 3 derniers relevés de compte personnels |
| <input type="checkbox"/> | Bordereau de Situation Fiscale (à demander aux Impôts) |
| <input type="checkbox"/> | Bordereau de Situation Sociale (à demander à l'URSSAF) |
| <input type="checkbox"/> | Attestation SSI de dépôt et de règlement de vos cotisations |
| <input type="checkbox"/> | Comptes annuels 2019 (détaillés, projets de comptes si non encore arrêtés) |
| <input type="checkbox"/> | Budget 2020 si réalisé |
| <input type="checkbox"/> | Relevé bancaire professionnel à fin février 2020 |
| <input type="checkbox"/> | Besoin estimatif de trésorerie (onglet suivi tréso) |
| <input type="checkbox"/> | Extrait d'immatriculation |
| <input type="checkbox"/> | Statuts signés |

NOTE DE PRESENTATION

Initiative France, dans le cadre de sa mission d'intérêt général, se mobilise pour accompagner les entrepreneurs qu'elle finance pour les aider à traverser le moins difficilement possible cette période économiquement perturbée par des semaines de confinement économique.

Pour cela Initiative France a conçu un outil d'aide aux décisions financières.

Cet outil est forcément un peu technique. Aussi, dans un premier temps, les entrepreneurs sont invités à remplir toutes les informations qu'ils peuvent remplir par eux-mêmes.

Il est proposé pour les autres informations que les tableaux soient finalisés en coconstruction avec votre conseiller Initiative France.

onglet "données de votre entreprise"

les informations à fournir ont un double objectif :

- identifier et mieux connaître votre entreprise
- fournir les informations permettant d'identifier les aides financières auxquelles votre entreprise peut prétendre

onglet "aides financières"

Dans cet onglet sont présentées de façon succincte les aides financières mises à la disposition des entreprises pour les aider à passer cette période difficile sans trop d'encombres.

onglet "analyse financière"

Cet onglet permet d'apprécier à partir de quelques informations ciblées d'apprécier la situation de votre entreprise juste avant la période de confinement.

onglet "suivi de trésorerie"

Le tableau proposé est quelque peu technique mais c'est l'outil à la décision financière nécessaire. Mettez-y le maximum d'informations que vous connaissez et vous le finaliserez avec votre conseiller Initiative France.

Ce tableau est un outil vivant. Il sera à modifier très régulièrement ; à chaque fois que la réalité se passe différemment des prévisions et en fonction des décisions successivement prises.

onglet "simulateur de prêt"

Il s'agit d'un simulateur de prêt qui calcule automatiquement les mensualités de remboursement en distinguant les intérêts et l'amortissement du prêt.

Dans cette période délicate, vous pouvez compter sur le réseau Initiative France, ses collaborateurs et ses bénévoles, pour vous soutenir. N'hésitez pas à les solliciter, ils feront le maximum pour vous comme pour les autres entrepreneurs.

N'hésitez pas à poser des questions par écrit, celles-ci seront éventuellement transmises à notre pôle expert si elles présentent une difficulté technique particulière.

Il s'agit pour vous d'une première analyse. Discutez-en avec vos conseils, votre banque et votre expert-comptable.

Après échange avec votre banque et si vous avez un pré accord de prêt, allez télécharger votre attestation sur <https://attestation-pge.bpifrance.fr/description>

Retournez voir votre banque pour finaliser le prêt!

LES DONNEES DE VOTRE ENTREPRISE

LES DONNEES DE VOTRE ENTREPRISE

société :

Nom de l'entreprise :

Activité :

Structure juridique :

Date de création :

adresse de l'entreprise :
 téléphone :

siret de l'entreprise :

Nom du/des gérants :
 téléphone + courriel :

Conseils :
 - expert-comptable :
 - Initiative France :
 - autre conseil :
 - autre conseil :

autres informations à transmettre :

documents à fournir :

- comptes annuels 2019 (détaillés, projets de comptes si non encore arrêtés)
- budget 2020 s'il en est déjà réalisé un
- dernière page des relevés bancaires à fin février 2020

fait le :

modifié le :

Etat des emprunts au 31 12 2019

| financiers | montant initial | date échéances | | mensualité | solde au 31 12 2019 | taux intérêt |
|-------------------|-----------------|----------------|----------|------------|---------------------|--------------|
| | | Première | Dernière | | | |
| Initiative France | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| total | | | | | | |

Etat des autorisations de découvert (actées) et facilités de caisse (tolérance) à ce jour

| financiers | montant | |
|------------|-----------|-----------|
| | découvert | facilités |
| | | |
| | | |
| total | | |

Etat du chiffre d'affaires

| | mars 2019 | mars 2020 | variation % |
|-----------------------|-----------|-----------|-------------|
| chiffre d'affaires HT | | | |

(aide forfaitaire 1500 K€)

| (PGE) | réel année 2019 | prévisionnel année 2020 | réel | | |
|-----------------------|--------------------|----------------------------|------------|-----------|-----------|
| | | | janv. 2020 | fév. 2020 | mars 2020 |
| chiffre d'affaires HT | | | | | |

Masse salariale

| | année 2019 (PGE) |
|------------------|------------------|
| salaires bruts | |
| charges sociales | |
| total | |

Etat de l'effectif

| | aujourd'hui | 28 02 2020 | 31 12 2019 |
|-----------------------|-------------|------------|------------|
| nbre de temps plein | | | |
| nbre de temps partiel | | | |
| nombre de dirigeants | | | |
| total des effectifs | | | |

RAPPEL DES AIDES FINANCIERES
 COVID 19
 société :

Puis-je prétendre aux dispositifs?

| type de dispositif | ma société | | Montant | Entreprises éligibles | Conditions | Outil | Qui contacter ? | Remarque |
|---|--------------|-------------|--|---|--|---|------------------------|---|
| | éligible O/N | utilisé O/N | | | | | | |
| financier | | | | | | | | |
| Fonds de solidarité National – volet 1 | | | 1500 € par entreprise | Entreprise <10 salariés, - d'1 M€ de CA et - de 60k€ de résultat Entreprises immatriculées avant le 01/02/2020 | Ent fermée administrativement ou CA < 50% mois N-1 ou calcul selon le CA annuel proratisé ou autre pour jeunes entreprises et moins de 800€ d'IF Assouplissement des critères au 16/04 (décret) - entreprises en difficulté éligibles (sauf liquidation), assouplissement des seuils des bénéfices et calcul d'un CA mensuel moyen. | subvention défiscalisée | Impôts | prime reconductible au moins jusqu'en avril https://www.impots.gouv.fr/portail/ https://info-entreprises-covid19.economie.gouv.fr/kb/explanation/jusqua-1500-daide-du-fonds-de-solidarite-jytAMU5jRQ/Steps/26975,28875 |
| Fonds de solidarité National – volet 2 | | | Montant de l'aide est lié au CA | Idem FSN volet 1 | Être éligible au volet 1 du FSN Avoir 1 salarié mini Avoir un refus de prêt de trésorerie de sa banque ou une demande sans réponse sous 10 jours | | | |
| PGE | | | 25% max du CA annuel HT ou pour les jeunes entreprises 2 ans de masse salariale ou calcul selon le CA réalisé proratisé annuellement | tous types d'entreprises y compris les jeunes entreprises | Conditions réduites pour les entreprises en difficultés. Possibilité de médiation de la Banque de France le cas échéant ou procédure de type mandat ad'hoc | Prêt avec différé d'un an garanti par l'Etat avec intérêts | banques | Attestation BPI à réaliser sur site dédié https://info-entreprises-covid19.economie.gouv.fr/kb/prets-garantis-par-letat-8713 |
| Prêt rebond | | | A hauteur des fonds propres, 10K/300K€ différé 24 mois | Sociétés uniquement | A hauteur des fonds propres avec cofinancement bancaire (PGE possible) ou augmentation de capital | PTZ à l'entreprise avec différé de 2 ans. Formulaire en ligne | BPI | Varie selon les régions |
| Prêt atout | | | 50K/5M€ différé 12 mois | TPE, PME | | formulaire en ligne | BPI | |
| avance ou renfort | | | 30% crédits initiaux | TPE, PME | | | BPI | https://www.bpifrance.fr/A-la-une/Actualites/Coronavirus-Bpifrance-active-des-mesures-exceptionnelles-de-soutien-aux-entreprises-49113 |
| garanties BPI sur emprunts Coronavirus | | | | | | | | |
| report d'échéances BPI | | | jusqu'à 6 mois | | | | BPI | https://www.bpifrance.fr/A-la-une/Actualites/Coronavirus-Bpifrance-active-des-mesures-exceptionnelles-de-soutien-aux-entreprises-49113 |
| report d'échéances bancaires, prêts d'honneur | | | jusqu'à 6 mois | | sur demande sans coût sauf intérêts intercalaires | | banques | |
| médiation du crédit | | | | | tout négociable selon situation | | BdF | https://mediateur-credit.banque-france.fr/saisir-la-mediation/vous-allez-saisir-la-mediation-du-credit |
| Indemnité de perte de gains | | | Maxi 1250€ nets | Travailleurs indépendants de l'artisanat et du commerce En activité au 15/03/20 et immatriculé avant 01/01/19 | Versement automatique Cumulable avec le FSN pour les TPE | indemnité nette d'impôts et de charges sociales | Automatique via URSSAF | https://bpifrance-creation.fr/entrepreneur/actualites/coronavirus-nouvelle-aide-artisans-commerçants |
| social | | | | | | | | |
| Chômage partiel | | | | | | en ligne | Directe | https://travail-emploi.gouv.fr/le-ministere-en-action/coronavirus-covid-19/questions-reponses-par-theme/article/activite-partielle-chomage-partiel |
| report des charges sociales | | | | TNS toute société | automatique pour l'échéance du 05/04/2020 sur demande : être en difficulté financière | | | https://www.urssaf.fr/portail/home/actualites/toute-lactualite-employeur/mesures-exceptionnelles-pour-les.html |
| indemnité pour garde d'enfants | | | | travailleurs indépendants | | | | https://www.ameli.fr/assure/actualites/covid-19-des-arrets-de-travail-simplifies-pour-les-salaries-contraints-de-garder-leurs-enfants |
| fiscal | | | | | | | | |
| report des échéances fiscales | | | sur 3 mois sans frais | | toute société en difficulté | formulaire sur impot.gouv | SIE | https://www.impots.gouv.fr/portail/node/13465 |
| modulation des prélèvements | | | | travailleurs indépendants | | | | |
| remboursement anticipé des CI | | | | toute société à l'IS | si crédit d'impôt : sur simple demande | | | |
| autres | | | | | | | | |
| Suspension des loyers | | | loyer d'avril voire plus | | arrêt d'activité, Cdp, éligible 1500 € | | baillieur | |
| report eau, énergies | | | période confinement | éligibles 1500 €, Cdp | | | fournisseurs | |
| médiation des entreprises | | | aide à la négociation | | | formulaire ministère des finances | | |
| soutien avocats | | | opération "avocats solidaires" | | | | barreau | |
| assureurs | | | perte exploitation et autres | | | | assureur | |
| 320 coachs | | | toute entreprise | | | | 60000 rebond | |

FICHE D'AUTODIAGNOSTIC

société :

Entrepreneurs, si vous trouvez compliqué de remplir les données de cet onglet, déléguez cela à votre conseiller Initiative France

| approche des fonds propres | réf liasse fiscale | montant € 31 12 2019 | montant € 31 12 2018 | variation |
|------------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|
| montant du capital social | DA/120 | | | 0 |
| montant des capitaux propres | DL/142 | | | 0 |
| écart | | | | 0 |
| % capitaux propres/capital | | | | |

En principe, les capitaux propres doivent être supérieurs au capital social.

Si tel n'est pas le cas, cela signifie que la société a connu des pertes dans le passé.

Les capitaux propres inférieurs à la moitié du capital correspondent au franchissement d'un seuil juridique

| analyse structurelle au 31 12 2019 | réf liasse fiscale | montant € 31 12 2019 | montant € 31 12 2018 | variation |
|--|--------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|
| montant total des capitaux propres | DL/142 | | | - |
| montant total des immobilisations nettes | BK(3)/048(3) | | | - |
| fonds de roulement (1) | | - | - | - |
| cpte courant associé + IF | DV/169 | | | - |
| solde des emprunts | DU-EH/195 | | | - |
| fonds de roulement (2) | | - | - | - |

Plus le fonds de roulement (1) est positif, meilleure est la situation structurelle de ma société.

Si le fonds de roulement (1) est négatif, le fonds de roulement (2) est-il positif ?

Plus le fonds de roulement (2) est positif, meilleure est la situation structurelle de ma société.

Si le fonds de roulement (2) est négatif, la situation structurelle de mon entreprise est déséquilibrée.

Si la variation du fonds de roulement (1) ou (2) est positive, la situation de ma société s'améliore.

Si la variation du fonds de roulement (1) ou (2) est négative, la situation de ma société se détériore.

| analyse de la trésorerie | réf liasse fiscale | montant € 31 12 2019 | montant € 31 12 2018 | variation |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|
| valeurs mobilières de placement | CE(3)/082(3) | | | 0 |
| disponibilités | CG (3)/086(3) | | | 0 |
| découverts bancaires | EH/156-195 | | | 0 |
| solde de trésorerie | | 0 | 0 | 0 |
| montant total des charges | HM/270+294+300 | | | |
| couverture charges/trésorerie en mois | | | | |

Plus la trésorerie est positive, meilleure est la situation de ma société.

Si la trésorerie est négative fin 2019, la situation de mon entreprise n'est pas satisfaisante.

Si la variation du solde de trésorerie est positive, la situation de trésorerie de mon entreprise s'est améliorée sur l'exercice 2019.

BUDGET DE TRESORERIE
adapté Covid 19

société :

SUIVI DE TRESORERIE
Adapté Codiv 19

société :

| | mars-20 | avr-20 | mai-20 | juin-20 | juil-20 | août-20 | sept-20 | oct-20 | nov-20 | déc-20 | janv-21 | févr-21 | mars-21 | total 12 M | reports de charges à décaisser au-delà de mars 2021 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
| trésorerie début de mois | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Encaissements ttc d'exploitation | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| CA ttc réel ou prévisionnel | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| autres recettes d'exploitation ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| aides spéciales Covid19 | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Ressources hors exploitation encaissées : | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| apport en compte courant d'associé | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Prime de solidarité | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| nouvel emprunt bancaire (PGE ou autre) | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| autre nouvel emprunt bancaire | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| encaissements anticipés de crédits d'impôts | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| indemnisation chômage partiel | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| autres ressources hors exploitation | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Total des encaissements du mois | 0,00 | |
| Décaissements d'exploitation à échéance normale | 0,00 | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Achats de marchandises et de produits TTC | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| rémunérations nettes des salariés | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| charges sociales (salariales et patronales) | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| rémunération du/des dirigeant.e.s versées | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| charges sociales des dirigeants versées | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| impôts et taxes | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| divers fournitures (bureau et autres) ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| loyers ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| charges locatives ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Eau électricité ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| honoraires ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| communications ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| assurances | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| frais financiers ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| autres charges ttc versées | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| TVA à décaisser | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| décaissement de charges sociales reportées | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| décaissements d'impôts et taxes reportées | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Décaissements de loyers et fluides reportées | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Décaissements d'autres reports de charges | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Communication d'après crise ttc | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Décaissements hors exploitation | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Remboursements des prêts (capital et intérêts) | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| Remboursements des prêts (capital et intérêts) | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | |
| total des décaissements du mois | 0,00 | |
| solde mensuel de trésorerie | 0,00 | |
| solde cumulé de trésorerie | 0,00 | |

Si un solde mensuel de trésorerie peut être négatif, le solde cumulé de trésorerie ne peut jamais être négatif.
Si tel était le cas dans un premier temps, il conviendrait de revoir les données d'encaissement ou de décaissement du mois négatif.

Après avoir renseigné le maximum d'informations, il est recommandé de présenter ce tableau, même incomplet à son conseiller Initiative France.
Vous pourrez ainsi coconstruire votre tableau.
Chaque fois qu'une information change, il convient de modifier le tableau.
Au fil des mois, ce qui était prévisionnel devient réel.
Ce tableau doit être construit sur 12 mois glissants en rajoutant des colonnes pour les mois suivants

