DOSSIER DE FINANCEMENT LIZMER

Date :

Nom / Raison sociale :       N° Dossier : ${simulationId}

Nom et n° tel du contact client (facultatif) :

**Origine**

* Nom du Commercial :       Nom du Chargé d’études :
* Client direct : Nouveau client :  Oui  Non

* Courtier : Nom du courtier :
* CEMP
* Fournisseur: Nom du fournisseur :

Cotation BDF fournisseur :

Agrément validé :  Oui  Non

* Commission :       Prime volume bateau :

**Typologie**

* Français  Européen
* Particulier :  Salarié  Retraité  Rentier

Profession Libérale  Dont les revenus proviennent d’un Groupe

* Professionnel :  Concessionnaire

Loueur

Chantier

Autre activité :

**Projet d’investissement**

* LOA  Crédit
* Voilier  Moteur  Catamaran  Semi-Rigide  Trimaran

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Désignation  (Si occasion : date de mise en service, nbre heures si moteur) | **Neuf/occas/stocks** | **Prix HT** |
|  | N  O  S |  |
|  | N  O  S |  |
|  | N  O  S |  |

* Montant du financement HT :       Durée :       V.R. :       Taux :
* Apport HT :       Origine de l’apport :
* Garanties proposées :

Dépôt de garantie :        Caution :

Colocataire :        Nantissement :

Assurance :        Dommages et Risques :

Autres :

* Pavillon :  Français  Anglais
* Port d’attache :
* Economie du projet :  Renouvellement  Agrandissement du Parc

**Paiement**

* Délégation de paiement

* Acompte : Montant :
* Garantie bancaire

**Informations Personnes Physiques**

|  |  |
| --- | --- |
| **Locataire :**  Nom :  Date de naissance :  Nationalité :  Salarié :  Oui  Non  Dirigeant société :  Oui  Non  Activité : | **Colocataire :**  Nom :  Date de naissance :  Nationalité :  Salarié :  Oui  Non  Dirigeant société :  Oui  Non  Activité : |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Situation Patrimoniale** | | |
| Le client est propriétaire | Vrai | Faux |
| Le client a fini de rembourser sa Résidence Principale | Vrai | Faux |
| Le client a une Résidence Secondaire | Vrai | Faux |
| Le client a des placements | Vrai | Faux |
| **Historique de la relation** | | |
| Si déjà client CF, l'historique des remboursements est vierge d’impayés | Vrai/na | Faux |

**Informations Personnes Morales**

|  |  |
| --- | --- |
| **Société qui porte le financement** :  Forme juridique :  N° SIRET :  Code APE :  Activité :  Date création :  FIBEN 27 :  CP/ville :  Nom et n° tel comptable :  Associés plus de 25 % : | **Société dont sont issus les revenus**  **(Si Groupe, indiquer la Holding)** :  Forme juridique :  N° SIRET :  Code APE :  Activité :  Date création :  FIBEN 27 :  CP/ville :  Nom et n° tel comptable :  Associés plus de 25 % : |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Historique / Actionnariat / Dirigeants** | | |
| L'entreprise a publié au moins 2 bilans | Vrai | Faux |
| Le dirigeant est actionnaire majoritaire | Vrai | Faux |
| Le dirigeant a plus de 3 ans d'expérience dans le secteur d'activité | Vrai | Faux |
| **Activité** | | |
| L'entreprise évolue sur un secteur ne faisant pas l'objet d'une restriction | Vrai | Faux |
| Le plus gros client représente moins de 20 % du CA | Vrai | Faux |
| Le client a fourni des informations sur son carnet de commande | Vrai | Faux |
| **Eléments financiers** | | |
| Le dernier bilan à moins de 12 mois | Vrai | Faux |
| Le client dispose d'une situation comptable sur l'exercice en cours | Vrai | Faux |
| **Moyens d'exploitation** | | |
| L'entreprise (le dirigeant) est propriétaire des locaux | Vrai | Faux |
| Les locaux sont payés | Vrai | Faux |
| Des tombées d'encours sur parc sont prévues dans les 6 mois à venir | Vrai | Faux |

**Motivation de l’investissement**

**Motivation client/explication du projet de financement :**

**Motivation Commercial :** (C*onnaissance du client, Points forts / points faibles, Qualité de la relation avec le partenaire/fournisseur)*

**Analyse financière**

1. **Algorithme** :



1. **Infos économiques complémentaires**:
2. **La situation financière lors du dernier exercice clos**(Intégration ratios, commentaires écarts) :
3. **La situation financière de l’exercice en cours** (commentaire Situation, chiffres clés, mod.28) :
4. **La situation financière prévisionnelle** (commentaire prévisionnel, carnet de commande, pertinence de l’investissement, etc.) :
5. **Compte rendu appel comptable** :
6. **Points forts/points faibles** :

|  |  |
| --- | --- |
| **Points forts** | **Points faibles** |
|  |  |

**Avis**