

RÉSUMÉ D'ANALYSE FINANCIÈRE

Date d'impression: 11 février 2026 à 17:24 N° Demande: 13 N° Analyse: 12

DEMANDE DE CRÉDIT

Montant sollicité: 60 000 000 GNF Durée: 12 mois Nbre échéances: 12 Échéance: 71 700 000 GNF Périodicité: Mensuelle

Objet du crédit: Invest+Fond de Roulement

Proposition

Montant proposé: 60 000 000 GNF Durée proposée: 12 mois Nbre échéances: 12 Échéance proposée: 71 700 000 GNF

PARAMÈTRES D'ANALYSE

Date évaluation: 2026-02-11 Cycle d'affaires: Mensuelle Facteur cycle: 1 Type CDR: Capacité de remb. calculée

Valeur Garantie: 19 500 000 GNF

RATIOS DE DÉCISION

| Ratio | Norme | Sollicité | Proposé |
|--------------------------------|--------|-------------|-------------|
| R1 - Capacité de remboursement | ≥ 200% | 9.6% X | 9.6% X |
| R2 - Solvabilité | ≥ 35% | 100.0% ✓ | 100.0% ✓ |
| R3 - Liquidité | ≥ 100% | - | - |
| R4 - Endettement | < 50% | 1.9% ✓ | 1.9% ✓ |
| R5 - Dépendance | < 50% | - | - |
| R6 - Couverture Garantie | > 150% | 32.5% X | 32.5% X |

Sollicité: 2/6 conformes

Proposé: 2/6 conformes

**1. BILAN****Actif Immobilisé**

| Éléments | Période N | Période N-1 |
|------------------------------|--------------------------|--------------|
| Terrain | 0 GNF | 0 GNF |
| Bâtiment / Magasin | 3 000 000 000 GNF | 0 GNF |
| Installation / Agencement | 0 GNF | 0 GNF |
| Matériel Industriel | 0 GNF | 0 GNF |
| Mobilier de Bureau | 0 GNF | 0 GNF |
| Matériel Informatique | 0 GNF | 0 GNF |
| Matériel de Transport | 0 GNF | 0 GNF |
| Autres Immobilisations | 0 GNF | 0 GNF |
| TOTAL IMMOBILISATIONS | 3 000 000 000 GNF | 0 GNF |

Actif Circulant

| Éléments | Période N | Période N-1 |
|----------------------------|--------------------------|--------------|
| Stocks | 0 GNF | 0 GNF |
| Créances Clients | 12 000 000 GNF | 0 GNF |
| Trésorerie (Caisse/Banque) | 9 000 000 GNF | 0 GNF |
| TOTAL ACTIF | 3 021 000 000 GNF | 0 GNF |

Passif

| Éléments | Période N | Période N-1 |
|-------------------------|--------------------------|--------------|
| CAPITAUX PROPRES | 3 021 000 000 GNF | 0 GNF |
| Emprunts Long Terme | 0 GNF | 0 GNF |
| Emprunts Court Terme | 0 GNF | 0 GNF |
| Autres Dettes | 0 GNF | 0 GNF |
| TOTAL DETTES | 0 GNF | 0 GNF |

Indicateurs Financiers

| | | |
|------------------------------|----------------|-------|
| Fonds de Roulement | 21 000 000 GNF | 0 GNF |
| Besoin en Fonds de Roulement | 12 000 000 GNF | 0 GNF |

**2. RENTABILITÉ DE L'ACTIVITÉ****Produits**

| Éléments | N | N-1 | N+1 |
|-------------------------------|-----------------------|--------------|--------------|
| Chiffre d'Affaires | 60 000 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Coût d'Achat des Marchandises | 45 000 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| MARGE BRUTE | 15 000 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |

Charges d'Exploitation

| Éléments | N | N-1 | N+1 |
|-------------------------------|-----------------------|--------------|--------------|
| Salaires | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Prélèvement Entrepreneur | 8 000 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Loyers | 2 000 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Transport | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Électricité/Eau/Téléphone | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Fournitures et Autres Besoins | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Entretien/Réparation | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Carburant/Lubrifiants | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Publicité/Promotion | 600 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Impôts et Taxes | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Frais Bancaires/Intérêts | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Échéance Autre Crédit | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Diverses Charges | 0 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| TOTAL CHARGES | 10 600 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |

Résultats

| | | | |
|----------------------------------|------------------------|--------------|--------------|
| Amortissements/Provisions | 25 000 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Résultat d'Exploitation | -20 600 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| Autres Revenus Hors Activité | 2 500 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| CASH FLOW | 4 400 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |
| CAPACITÉ DE REMBOURSEMENT | 6 900 000 GNF | 0 GNF | 0 GNF |



3. ÉVALUATION DU BESOIN RÉEL EN CRÉDIT

Besoin en Investissement

| Éléments | Montant | Ajustement |
|-----------------------------------|--------------|------------|
| Coût Équipement | 0 GNF | 0 GNF |
| Dépenses Rattachées | 0 GNF | 0 GNF |
| Apport Personnel | 0 GNF | 0 GNF |
| BESOIN RÉEL INVESTISSEMENT | 0 GNF | - |

Besoin en Exploitation

| Éléments | Montant | Ajustement |
|---------------------------------|-----------------------|------------|
| Coût Achat Cycle | 2 625 000 GNF | 0 GNF |
| Nbre Cycles à Financer | 1 | - |
| Trésorerie Disponible | 9 000 000 GNF | 0 GNF |
| Stock Actuel | 0 GNF | 0 GNF |
| Comptes à Recevoir | 2 000 000 GNF | 0 GNF |
| Dettes Fournisseurs | 0 GNF | 0 GNF |
| Crédit Fournisseur | 0 GNF | 0 GNF |
| BESOIN RÉEL EXPLOITATION | -8 375 000 GNF | - |



4. PERSONNES CAUTION (2)

| Nom complet | Téléphone | Activité | Profession | Âge |
|------------------|-----------|----------|------------|-----|
| Salifou Doukoure | 777777 | com | comm | 67 |
| fabien kdk | 9999 | com | com | 89 |

Document généré automatiquement le 11 février 2026 à 17:24

Signature de l'analyste: _____ Date: _____