

# 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: **71700 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: **71700 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
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS</b>	<b>3 000 000 000 GNF</b>	<b>0 GNF</b>

**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
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>3 021 000 000 GNF</b>	<b>0 GNF</b>

**Passif**

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

**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
<b>MARGE BRUTE</b>	<b>15 000 000 GNF</b>	<b>0 GNF</b>	<b>0 GNF</b>

**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
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>10 600 000 GNF</b>	<b>0 GNF</b>	<b>0 GNF</b>

**Résultats**

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



### 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
<b>BESOIN RÉEL INVESTISSEMENT</b>	<b>0 GNF</b>	-

#### 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
<b>BESOIN RÉEL EXPLOITATION</b>	<b>-8 375 000 GNF</b>	-

### 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: \_\_\_\_\_