

## Les modalités de financement à rechercher : le tableau de financement de départ

Tableau de financement de départ : un exemple à titre indicatif

ENVELOPPE À FINANCER Besoins à financer		MODALITÉS DE FINANCEMENT Ressources à rechercher	
<b>Besoins permanents (budget d'investissement)</b>	... €	<b>Fonds propres</b>	
Frais d'établissement	... €	Apports personnels <sup>(1)</sup>	... €
Brevets, licences		Apports familiaux ( <i>Love money</i> ) <sup>(1)</sup>	... €
Acquisition fonds de commerce	60 k€	Prêts d'honneur <sup>(2)</sup>	... €
Droit au bail	... €	Subventions d'investissement (aides publiques)	... €
Droit d'entrée (franchises...)	... €		
Création site Internet	... €	<b>Fonds empruntés</b>	
Immeubles, constructions (murs)	... €	Emprunts obligataires (fonds d'investissement)	... €
Aménagements, travaux	... €		
Matériels, mobiliers, véhicules	50 k€	Crédits bancaires à moyen et long terme • aides de l'État et collectivités locales (subventions ou prêts)	... € ... €
Dépôts et cautionnements (loyers) 6 mois et plus	20 k€		
Titres de participation	... €	Comptes courants d'associés	... €
<b>Besoins courants (budget de fonctionnement pour calcul BFR) (à titre indicatif)</b> Stocks (remarque: attention, stock outil à reclasser en immobilisations si nécessaire)		Concours bancaires à court terme pour financer le BFR • découverts • mobilisation de créances ( <i>factor</i> , escompte, loi Dailly...) • Crédits de campagne (saisonnier et spécifique)	... € ... € ... €
Clients	... €		
Créances diverses (subventions à encaisser)	... €	Crédits à court terme non bancaires (pour calcul du BFR) • fournisseurs • dettes fiscales • dettes sociales (salariés et organismes sociaux) • fournisseurs • autres dettes	... € ... € ... € ... € ... €
Créances fiscales (TVA à récupérer, CICE...)			100 k€
<b>Besoins immédiats</b>		<b>Hors bilan</b>	
Volant de trésorerie pour le démarrage (charges à financer avant l'ouverture: loyers, salaires...)	20 k€	• Contrats crédit-bail ou location longue durée	50 k€
<b>TOTAL BESOIN À FINANCER</b>	<b>150 k€</b>	<b>Total avec hors-bilan, crédit-bail et location longue durée</b>	<b>150 k€</b>

(1) En capital pour une société ou en compte exploitant pour une entreprise individuelle.

(2) Prêts consentis personnellement aux créateurs dirigeants et à rembourser par lui.

**N.B. :** privilégier les avances remboursables qui sont souvent débloquées en début de programme, plutôt que les subventions pour lesquelles il faut produire des factures acquittées.