



DISPOSITIF CO.RAIL – PRET A TAUX ZERO-DOSSIER TYPE

Le plan CO.RAIL (Contrat de reprise d'activité et d'initiative locale) a été initié fin mars 2009 par Yves Jégo, secrétaire d'Etat chargé de l'Outre-mer (SEOM), pour soutenir les TPE/PME des Antilles par une série de mesures devant leur permettre de surmonter leurs difficultés de trésorerie liées à la crise faisant suite à une grève générale.

L'une de ces mesures est la mise en place d'un prêt à taux zéro pour les TPE en difficulté :

- pour des entreprises connaissant un événement accidentel de trésorerie indépendant de la volonté du chef d'entreprise

Ce financement est accordé sans garantie personnelle du demandeur. Permettant de renforcer les fonds propres des entreprises. Il est accordé à la personne pour être affecté à l'activité. Les remboursements se feront par le bénéficiaire.

Les réponses apportées aux questions contenues dans ce dossier permettront de procéder à une analyse fine de votre entreprise avant la grève / pendant et quelques mois après.

Vous pouvez télécharger ce dossier sur le www.entreprises.gouv.fr (cliquer 2 fois sur « Région Guadeloupe », puis sur s'informer sur « l'économie locale » puis sur « 971 guadeloupe »)



Guadeloupe active Maison Régionale des Entreprises ZAC de Houelbourg Sud II – Immeuble le Squale 97122 Baie-Mahault- Téléphone : 0590 94 45 40 Fax : 0590 86 21 70
– e-mèl : guadeloupe.active@orange.fr

II- ENVIRONNEMENT FINANCIER ET DIFFICULTES RENCONTREES (pendant et après la grève)

EMPRUNTS EN COURS (tous ceux liés à l'entreprise y/ compris crédit-bail)

| Organisme | Montant prêt | Année d'obtention | Durée | Echéance mensuelle | Affectation | En-cours | Impayés |
|-----------|--------------|-------------------|-------|--------------------|-------------|----------|---------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

DETTES PERSONNELLES :

| Organisme | Montant prêt | Année d'obtention | Durée | Echéance mensuelle | Affectation | En-cours | Impayés |
|-----------|--------------|-------------------|-------|--------------------|-------------|----------|---------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

SITUATION SOCIALE ET FISCALE

✓ Avez-vous fait une demande de moratoire (fournir la copie du formulaire et ou documents justifiant l'accord de(s) organisme(s)?
Si non fournir un état des dettes fiscales et sociales. Bien distinguer les dettes salariales.

✓ Selon vous quelle est la cause des difficultés rencontrées ?

✓ **Poste clients**

particuliers : en-cours :

Montant :

collectivités : en-cours :

Montant :

✓ **Poste fournisseurs**

en-cours normal :

chèques impayés :

✓ **Montant loyer** (en retard de paiement) :

✓ Avez – vous sollicité un appui temporaire? Sous quelle forme ?

a) de votre banque oui

non

b) de vos proches oui

non

c) utiliser votre épargne personnelle ? oui

non



ORIGINE DES DIFFICULTES

- ✓ Les difficultés évoquées précédemment sont-elles liées à un manque d'activité (pendant la grève) ?

oui

non

- ✓ Préciser toutes les autres causes qui selon vous ont entraîné cette situation dans l'entreprise ?

L'ACTIVITE (cette partie et les suivantes devront être renseignées par votre expert-comptable)

| | | | |
|-------------------|------|------|----------------------|
| Année | 2007 | 2008 | 2009 (janvier à mai) |
| Chiffre d'affaire | | | |

- ✓ Vos perspectives pour les mois à venir – Préciser si marchés déjà signés ou en cours de signature.

- ✓ Décomposition chiffre d'affaires prévisionnel sur 12 mois (juin 2009 à juin 2010)

- ✓ Présenter **un plan de trésorerie de janvier 2009 à juin 2010** (modèles joint). Ce document permettra de bien mettre en évidence :
 - a) la situation en début d'année / pendant la grève
 - b) l'impact de la crise et l'impasse de trésorerie
 - c) le besoin maximum de trésorerie et le montant des ressources nécessaires pour le financer.

LE FINANCEMENT (modèle de bilan simplifié joint en annexe)

- ✓ Quels sont les délais usuels de règlement clients ?

- ✓ Quels sont les délais usuels de règlement fournisseurs ?

- ✓ Quels sont le ou les financements dont l'entreprise estime avoir besoin ?

- ✓ Précisez les difficultés que vous avez rencontrées dans le cadre de votre contact avec la banque ?

Nom de l'entreprise

Nom

Prénom

Adresse

Tel :

N° : RCS/RM

Date :

LETTRE D'ENGAGEMENT

Je soussigné M./ Mme représentant l'entreprise.....atteste sur l'honneur l'exactitude des renseignements fournis dans ce dossier.

Signature

PRÛT A TAUX ZERO - CO.RAIL -MODELE DE PLAN DE TRESORERIE
TRESORERIE MENSUELLE
PREVISIONNELLE

Mettre en évidence les "pics de trésorerie"

Comment couvrir le besoin de trésorerie?

| DESIGNATION | 2009 | | | | | | | | | | | 2010 | | | | | |
|----------------------------|------|-----|------|-------|-----|------|------|------|------|-----|-----|------|-----|------|-------|-----|------|
| | janv | fev | mars | avril | mai | juin | juil | aout | sept | oct | dec | jan | fev | mars | avril | mai | juin |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ENCAISSEMENTS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _encaissements antérieurs | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _encaissements exercice | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL ENCAISSEMENTS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Investissements | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunts | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fournisseurs antérieurs | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fournisseurs exercice | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Personnel | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Etat | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL DECAISSEMENTS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Solde PRECEDENT | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VARIATION PERIODE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SOLDE TRESORERIE | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Déterminer le résultat mensuel prévisionnel

Mettre en évidence le point mort mensuel et le point mort cumulé

Mettre en évidence l'impact de la crise (sur le chiffre d'affaires/ sur le résultat d'exploitation...)

**VENTE ET MARGE SUR COUTS VARIABLES
MENSUELS**

| DESIGNATION | 2009 | | | | | | | | | | | 2010 | | | | | |
|---|------|-----|------|-------|-----|------|------|------|------|-----|-----|------|-----|------|-------|-----|------|
| | janv | fev | mars | avril | mai | juin | juil | aout | sept | oct | dec | jan | fev | mars | avril | mai | juin |
| ENCAISSEMENTS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ventes | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| achats consommés | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres coûts variables | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Marge s/ coûts variables | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Taux de marge s/ coûts variables</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Coûts fixes | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL DES CHARGES | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| POINT MORT MENSUEL | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MOINT MORT CUMULE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SOLDE TRESORERIE | | | | | | | | | | | | | | | | | |

BILAN SIMPLIFIE

| ACTIF | PASSIF |
|---|--|
| | Dettes à long et moyen terme _emprunts bancaires _comptes courants d'associés |
| ACTIF REALISABLE _stock _clients _créances diverses Constructions Installations | Dettes d'exploitation _dettes courantes _dettes d'exploitation différées |
| Liquidités _valeurs mobilières _soldes bancaires | Engagements à court terme _découvert bancaire |
| Actif réalisable et disponible | Dettes exigibles |

CRITERES D'ELIGIBILITE :

- la société ne doit pas être en liquidation judiciaire (pas de pertes cumulées depuis l'origine supérieures au capital pour les sociétés)
- être immatriculé au 31/12/08
- entreprise qui n'est pas en situation de dépôt de bilan (pas de pertes cumulées depuis l'origine supérieures au capital)
- entreprise et chef d'entreprise à jour des dettes fiscales et sociales professionnelles et personnelles ou disposant d'un plan d'apurement de ces dettes-
- entreprise ayant une exploitation positive sur les derniers exercices, ou, si elle est légèrement négative, disposant d'éléments permettant de mettre en évidence que cette situation est ponctuelle (exemple : maladie du chef d'entreprise, incident technique etc ...), identifiable et quantifiable

PIECES A FOURNIR :

- ✓ Derniers arrêtés comptables annuels, si cela existe ou est possible, ou une situation intermédiaire la plus proche possible ;
- ✓ relevés de compte de l'entreprise d'octobre à mai 2009
- ✓ Etat des emprunts bancaires ou autres de l'entreprise
- ✓ Etat des créances âgées
- ✓ Attestations des dettes fiscales et sociales de l'entreprise (services de l'Etat)
- ✓ Attestation sur la situation fiscale de l'entrepreneur (Trésorerie générale)
- ✓ Attestations sur la situation des comptes personnels et professionnels avec niveau d'endettement (banque)
- ✓ un plan de trésorerie sur 12 mois