

# 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 le Secrétariat 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 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](http://www.entreprises.gouv.fr)



**Liberté • Égalité • Fraternité**  
**RÉPUBLIQUE FRANÇAISE**



**FRANCE INITIATIVE**



## I-FICHE D'IDENTIFICATION

### DEMANDEUR

NOM : PRENOM :

Raison sociale (entreprise individuelle) :

Sollicite un prêt d'honneur d'un montant de ....€ dans le cadre du dispositif CO.RAIL :

N°RCS : RM : Date de création :

ADRESSE PERSONNELLE :

Tél fixe : mobile :

e-mèl :

### ENTREPRISE

NOM PATRONYMIQUE :

NOM EXPLOITANT ( gérant majoritaire si SARL) :

ADRESSE DE L'ETABLISSEMENT :

TELEPHONES (fixe) :

e-mèl :

ETABLISSEMENT(S) BANCAIRE(S) :

CREDITS EN COURS :

AUTORISATION de découvert (montant) :

EN-COURS (montant) :

PROBLEMES BANCAIRES/ (Précisez nature et origine, date) :

Interdiction bancaire [ ]  
dépassement d'en-cours [ ]  
impayés [ ]  
frais de timbres [ ]

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

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

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

- **SITUATIONS SOCIALE ET FISCALE**

✓ Avez-vous fait une demande de moratoire (fournir la copie du formulaire et ou documents justifiant l'accord de(s) (l') organisme(s) ?

Si non fournir un état des dettes fiscales et sociales. Bien distinguer les dettes salariales.

✓ Selon vous quelle est la principale cause des difficultés rencontrées ?  
(à exposer de manière détaillée)

- ✓ **Poste clients**

particuliers :

en-cours :

Montant :

collectivités :

en-cours :

Montant :



- **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 juin)
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 (juillet 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**

- ✓ Quels sont les délais usuels de règlement clients ?

Changements intervenus et perdurant depuis la grève

- ✓ Quels sont les délais usuels de règlement fournisseurs ?

Changements intervenus et perdurant depuis la grève

- ✓ 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 (es) banque (s) ?

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

## ANNEXE 1

### PRÊT 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
<b>ENCAISSEMENTS</b>																	
_encaissements antérieurs ?																	
_encaissements exercice																	
<b>TOTAL ENCAISSEMENTS</b>																	
Investissements																	
Emprunts																	
Fournisseurs antérieurs																	
Fournisseurs exercice																	
Personnel																	
Etat																	
TOTAL DECAISSEMENTS																	
Solde PRECEDENT																	
VARIATION PERIODE																	
<b>SOLDE TRESORERIE</b>																	

## ANNEXE 2

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 COÛTS VARIABLES MENSUELS

DESIGNATION	2009											2010					
	janv	fev	mars	avril	mai	juin	juil	aout	sept	oct	dec	jan	fev	mars	avril	mai	juin
<b>ENCAISSEMENTS</b>																	
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																	
<b>SOLDE TRESORERIE</b>																	



## ANNEXE 3

### BILAN SIMPLIFIE

<b>ACTIF</b>	<b>PASSIF</b>
	<b>Dettes à long et moyen terme</b> _emprunts bancaires _comptes courants d'associés
<b>ACTIF REALISABLE</b> _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
<b>Actif réalisable et disponible</b>	<b>Dettes exigibles</b>

## **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 et/ou une situation intermédiaire la plus proche possible ;
- relevés de compte de l'entreprise d'octobre 2008 à la date de la demande
- 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) ou état des dettes (si pas à jour)
- Attestation sur la situation fiscale de l'entrepreneur (Trésorerie générale) ou état des dettes (si pas à jour)
- Attestations sur la situation des comptes personnels et professionnels avec niveau d'endettement (banque)
- un plan de trésorerie sur 18 mois