

Fiche d'entretien avec un organisme de financement

Nom et prénom du porteur

Orienté(e) par

I. PHRASE D'ACCROCHE

« Bonjour, je viens vous voir afin d'obtenir un financement pour un projet de création d'entreprise »

II. JE ME PRESENTE

L'organisme bancaire ne vous connaît pas et souhaite savoir dans un premier temps qui vous êtes.

Se présenter en énumérant son nom, prénom, âge, diplômes, expériences professionnelles et situation matrimoniale.

III. JE PRESENTE MON PROJET

L'organisme bancaire ne connaît pas votre projet, il faut donc le présenter de façon claire et chronologique.

- **L'idée** : Raconter en détails l'activité professionnelle que vous souhaitez exercer.
- **Le lien entre l'idée et votre expérience professionnelle ou diplôme** : Expliquer les raisons pour lesquelles vous avez choisi ce secteur d'activité.
- **La cible de clientèle et zone de chalandise**
- **Les fournisseurs**
- **Les concurrents**
- **Les moyens matériels et humains nécessaires pour débiter l'activité**

IV. JE PRESENTE LES CHIFFRES

Afin que l'organisme bancaire puisse étudier votre projet, vous devez démontrer la faisabilité de ce dernier en présentant et expliquant point par point les données chiffrées.

- **L'investissement financier de départ** : Combien d'argent avez-vous besoin pour concrétiser votre projet ?
- **Présenter votre chiffre d'affaires prévisionnel**, la construction de ce chiffre d'affaires et le montant des charges (montant et répartition sur la première année d'activité).
- **Montant de votre rémunération** (prise ou pas et pourquoi)
- **Le résultat d'exploitation**
- **Le besoin en fonds de roulement**
- **L'apport personnel**

V. JE PRESENTE MES BESOINS

L'organisme bancaire doit savoir ce que vous souhaitez faire financer.

Financement d'investissement et/ou trésorerie

VI. JE DEMONTRE MA CAPACITE A REMBOURSER

En faisant une synthèse de votre chiffre d'affaires, résultat d'exploitation et emprunt bancaire, vous devez justifier de votre capacité financière à rembourser l'emprunt demandé