



**CAISSE D'ÉPARGNE**  
LORRAINE CHAMPAGNE-ARDENNE

## FICHE DECOUVERTE Commerçants

**Nom :**

**Prénom :**

**Né le :**

### PROFIL PERSONNEL

Situation matrimoniale

Régime matrimonial

Identité du conjoint ou du concubin

Enfants à charge

Patrimoine :

- Financier
- Immobilier

Point budget (y compris Revenus  
Fonciers éventuels)

ISF

OUI ☐

NON ☐

### MODE D'EXPLOITATION PROFESSIONNELLE

Activité exercée

Date d'installation

Type de Structure (Affaire  
personnelle, Srl, SA, SAS....)

Capital Social

Nombre d'associés

Lien de parenté entre les Associés

Répartition du capital

Motivations relatives au choix de la  
création d'une société

Modalités de financement à l'origine

Effectif salarié

Chiffre d'Affaires

Résultats enregistrés au cours des 3  
derniers exercices

Murs Pro (Locataire, Propriétaire....)

Si propriétaire

- Qui est Propriétaire (SCI,  
Personne Physique...)
- Date d'acquisition
- Mode de financement
- Encours Crédit

| GESTION DE L'ACTIVITE PROFESSIONNELLE                                          |                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                                                |                                                           |
| Poste Fournisseur                                                              |                                                           |
| Quels sont les fournisseurs                                                    |                                                           |
| Délais moyens de règlement des fournisseurs                                    |                                                           |
| Services Bancaires                                                             |                                                           |
| Banque actuelle                                                                |                                                           |
| Attentes vis-à-vis de la banque                                                |                                                           |
| Modes de règlements les plus courants (% espèces, chèques, Effets de commerce) |                                                           |
| Rémunération du compte courant                                                 | OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/> |
| TPE                                                                            | OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/> |
| Type Matériel                                                                  |                                                           |
| Location                                                                       | OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/> |
| Coût de la location                                                            |                                                           |
| Commissions :                                                                  |                                                           |
| • Taux                                                                         |                                                           |
| • Mini perception                                                              |                                                           |
| • Com Fixe                                                                     |                                                           |
| BESOINS                                                                        |                                                           |
| COURT TERME                                                                    |                                                           |
| Découvert                                                                      |                                                           |
| MATERIELS                                                                      |                                                           |
| AGE                                                                            |                                                           |
| MODE DE FINANCEMENT                                                            |                                                           |
| ENCOURS CREDITS                                                                |                                                           |
| VEHICULE                                                                       |                                                           |
| AGE                                                                            |                                                           |
| MODE DE FINANCEMENT                                                            |                                                           |
| ENCOURS DE CREDIT                                                              |                                                           |
| PREVOYANCE-RETRAITE-EPARGNE SALARIALE                                          |                                                           |
| Existence d'une Retraite Facultative type Madelin                              |                                                           |
| Existence d'une Prévoyance Facultative type Madelin                            |                                                           |
| Existence d'un PEE (si au moins 1 salarié)                                     |                                                           |
| Existence d'un PERCO (si au moins 1 salarié)                                   |                                                           |

| PROJETS                                                                                                                                                                                                         |                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| A TITRE PROFESSIONNEL                                                                                                                                                                                           |                                                           |
| INVESTISSEMENTS Mobiliers                                                                                                                                                                                       |                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"><li>Travaux (montant, échéance prévisionnelle....)</li></ul>                                                                                                                  |                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"><li>Véhicule (montant, échéance prévisionnelle...)</li></ul>                                                                                                                  |                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"><li>Mobilier, Matériel... (montant, échéance prévisionnelle...)</li></ul>                                                                                                     |                                                           |
| INVESTISSEMENTS Immobiliers (Type, montant, échéance prévisionnelle...)                                                                                                                                         |                                                           |
| A TITRE PRIVE                                                                                                                                                                                                   |                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                 |                                                           |
| Points Divers                                                                                                                                                                                                   |                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                 |                                                           |
| Potentiel GP                                                                                                                                                                                                    | OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/> |
| <i>Rappel Critères :</i> <ul style="list-style-type: none"><li>Revenus &gt; 60 Keuros</li><li>Revenus Fonciers &gt; 15 Keuros</li><li>Assujettissement à l'ISF</li><li>Avoirs externes &gt; 50 Keuros</li></ul> |                                                           |
| <i>Prochain RDV positionné le :</i>                                                                                                                                                                             |                                                           |