

MARQUE HAPPY CROWDFUNDING

Check-list du dossier bancaire

Les 20 points que vérifie un comité de crédit.

Un dossier complet et cohérent, c'est un accord plus rapide et de meilleures conditions. Passez en revue ces 20 points avant de solliciter votre banque.

20

POINTS À VÉRIFIER

IDENTITÉ & SOCIÉTÉ

- ☐ 01 Extrait Kbis à jour et statuts de la société.
- ☐ 02 Pièce d'identité et justificatifs du/des dirigeant(s).

PROJET & PRÉVISIONNEL

- ☐ 03 Business plan complet (marché, offre, modèle économique, équipe).
- ☐ 04 Prévisionnel financier sur 3 ans : compte de résultat, bilan, plan de trésorerie.
- ☐ 05 Plan de financement (emplois / ressources) équilibré.
- ☐ 06 Apport personnel : montant et justificatifs (en général 20–30 %).

SITUATION FINANCIÈRE & ENDETTEMENT

- ☐ 07 Historique comptable : 2 à 3 derniers bilans (si l'entreprise existe).
- ☐ 08 Situation d'endettement actuelle et encours en cours.
- ☐ 09 Relevés bancaires récents (3 à 6 mois).

JUSTIFICATIFS DU BESOIN

- ☐ 10 Justificatif du besoin : devis, compromis, factures pro forma.
- ☐ 11 Étude de marché et preuves de traction (clients, précommandes).

GARANTIES, SOLIDITÉ & GOUVERNANCE

- ☐ 12 Garanties proposées (caution personnelle, nantissement, hypothèque).
- ☐ 13 Capacité de remboursement et taux d'endettement soutenable.
- ☐ 14 Cohérence du couple risque / rentabilité du projet.
- ☐ 15 Expérience, CV et légitimité du dirigeant sur son secteur.
- ☐ 16 Structure juridique et répartition du capital claires.

PIÈCES COMPLÉMENTAIRES

- ☐ 17 Contrats clients / carnet de commandes.
- ☐ 18 Assurances (homme clé, responsabilité civile professionnelle).
- ☐ 19 Situation fiscale et sociale à jour (attestations URSSAF / impôts).
- ☐ 20 Cohérence du montant demandé avec le projet et l'autofinancement.

L'ASTUCE UP MY FACTORY

Le dossier bancaire se prépare en parallèle des autres leviers (prêt d'honneur, subventions, crowdfunding). L'effet de levier joue à plein quand tout est coordonné.

VOS NOTES**Besoin d'un regard expert sur votre dossier ?**

Nous relisons, structurons et défendons votre dossier auprès des financeurs — et nous l'articulons avec les autres leviers mobilisables.

contact@upmyfactory.fr · 06 63 88 99 29

www.upmyfactory.fr · www.happycrowdfunding.fr