



Mois 3

Un nouveau produit en avril

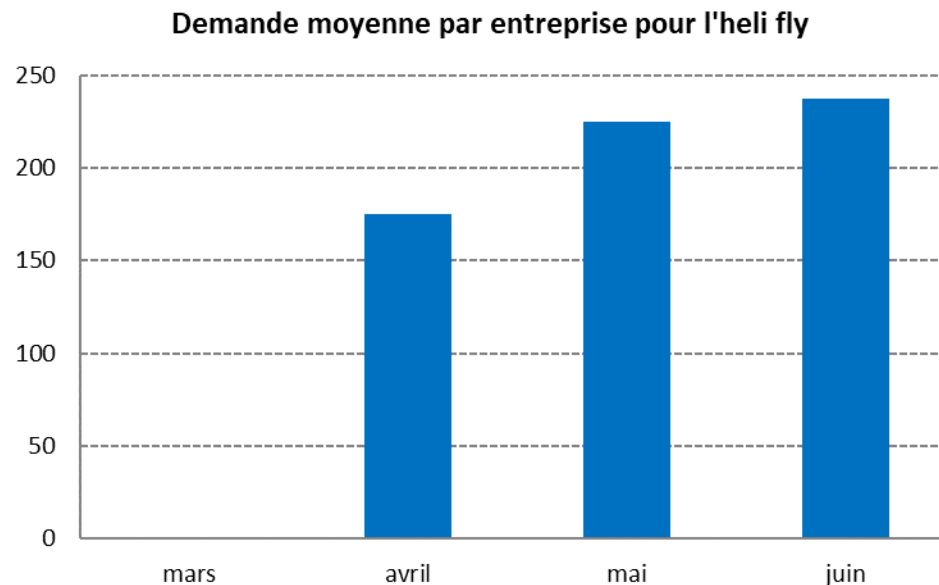
Escompte

Prêt de trésorerie

Un nouveau produit en avril (mois 4)



- L' heli fly est un nouveau produit commercialisé à partir d'avril (mois 4).
- La croissance sera soutenue durant les premiers mois, mais la demande s'annonce faible durant les mois d'été.



Escompte

Escompte

| Cycle | 5 | 6 | 7 |
|-----------------------------|-----------------------------------|-----|-----|
| Encaissements prévisionnels | 90 000 € | 0 € | 0 € |
| Montant à escompter | <input type="text" value="50 %"/> | | |
| Taux annuel | 10,0 % | | |
| Montant escompté | 45 000 € | | |
| Coût de l'opération | 359 € | | |

- L'escompte d'une créance client consiste à demander à sa banque d'avancer le montant d'une créance moyennant le paiement d'intérêts (charges financières) calculés sur la base d'un taux d'escompte.
- Vous ne pouvez pas escompter des créances lorsque le délai de paiement accordé est de 30 jours, puisque lorsque vous prenez votre décision du mois suivant, elles seront encaissées ce même mois.
- Pour plus d'informations sur l'opération d'escompte, consultez le support associé.

Prêt de trésorerie



Informations financières

| | |
|---|------------------|
| Capitaux propres | 482 500 € |
| Endettement bancaire (Emprunts + Découvert) | 88 500 € |
| Taux d'endettement | 18,3 % |
| Capacité d'endettement maximale | 394 000 € |

Financement de la trésorerie

| Taux | 12 mois | 24 mois | 36 mois |
|-------------------|-----------|---------|---------|
| | 5,00 % | 5,50 % | 6,00 % |
| Durée | 12 mois ▼ | | |
| Montant en € | 50 000 € | | |
| Taux annuel | 5,0 % | | |
| Mensualité (€) | 4 277,8 € | | |
| Coût total (€) | 1 334,0 € | | |
| Mois de versement | 2 | | |

- Il est désormais possible de solliciter la banque pour obtenir un prêt de financement pour des dépenses courantes.
- Le montant emprunté n'est pas limité, hormis par votre capacité d'endettement actuelle.
- Il est possible d'emprunter sur une durée d'1, 2 ou 3 ans.
- Le taux proposé est fonction de la durée de remboursement du prêt.