



# PROJET D'ECONOMIE SOCIALE ET SOLIDAIRE

## DEMANDE DE FINANCEMENT

### Rhône Développement Initiative

2 place André Latarjet 69008 LYON

Tél. : 04 37 28 68 68

Web : [www.rdi.asso.fr](http://www.rdi.asso.fr)

### Contact

**Sandrine Janvier**

**Tél. : 04.37.28.68.62**

Mail : [janvier@rdi.asso.fr](mailto:janvier@rdi.asso.fr)



RhôneAlpes



# CHARTRE D'INSTRUCTION DES DOSSIERS RDI

Ce document définit de manière contractuelle les relations entre toute structure effectuant une demande de financement et les services d'instruction de RDI, fond territorial France Active sur le Rhône.

- Les demandes d'intervention sont prises en compte uniquement si :
  - la présente charte est signée
  - le dossier de demande de financement est correctement rempli
  - les pièces demandées sont fournies
- Les dossiers complets seront instruits dans un délai maximum de 2 mois.
- Toutes les informations contenues dans les différents documents ainsi que celles échangées à l'occasion de différentes rencontres avec les services de RDI sont strictement confidentielles et rentrent dans le cadre du secret professionnel.
- Toutes les décisions sont prises en fonction de critères objectifs liés à la viabilité du projet et indépendamment de toute instance ou intervention politique.
- Les comités d'engagements (RDI, Rhône-Alpes Active et France Active), instances indépendantes des Conseils d'Administration, sont souverains dans les décisions qu'ils prennent. Ces décisions peuvent être notifiées sans explication ni justification particulière.

« Bon pour acceptation des conditions ci-dessus. »

Date et signature du Président de la structure

# LES FINANCEMENTS FRANCE ACTIVE

Quatre conditions doivent être remplies afin de pouvoir bénéficier des outils financiers de France Active :

- Créer et/ou consolider des emplois,
- Exercer une activité économique,
- Développer une utilité sociale dans les secteurs suivants de l'Economie Sociale et Solidaire
- Détenir un statut de l'économie sociale (associations, mutuelles, coopératives).

Les outils France Active sont mobilisables dans les cas suivants :

- Projet de développement,
- Projet de création/reprise,
- Projet de restructuration (à certaines conditions).

Les types de besoins financés sont :

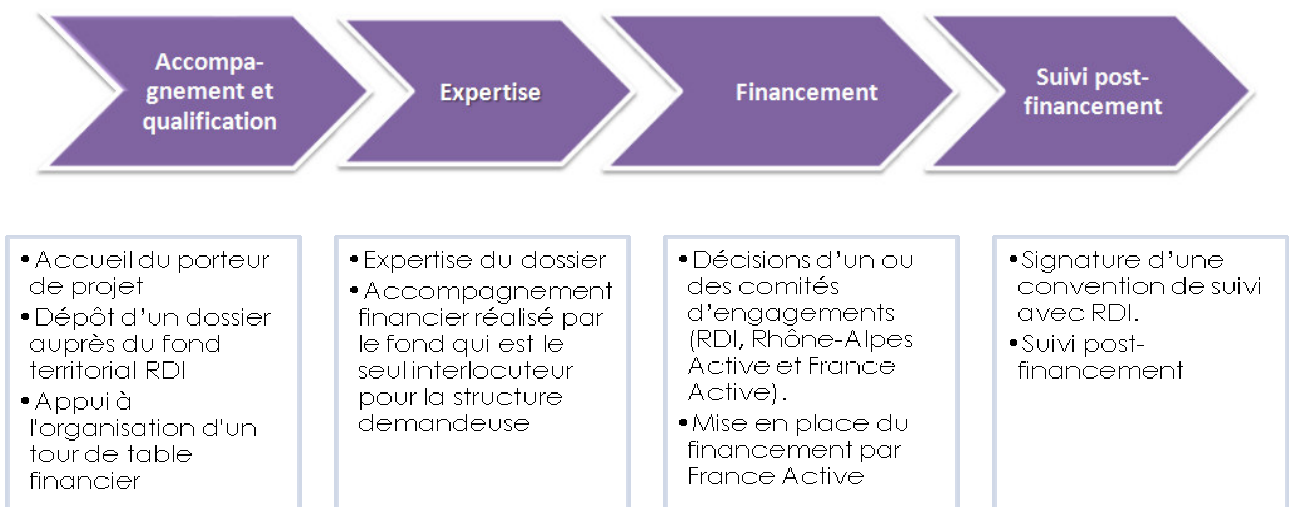
- Les investissements
- L'accroissement du Besoin en Fonds de Roulement

Les outils de France Active

- Les apports en fonds propres et quasi fonds propres
- Les garanties sur emprunts bancaires

Les outils de France Active ont pour objet de favoriser l'accès à d'autres financements, en particulier bancaires. Ils interviennent de préférence en co-financement (emprunt bancaire, subventions, avance remboursable...). Ils n'ont pas pour objet de financer des frais de fonctionnement ou de couvrir des pertes d'exploitation passées ou futures. Plusieurs outils financiers peuvent être combinés entre eux (ex : Garantie sur emprunt bancaire + FCPIE + SIFA).

## LA PROCEDURE



# RENSEIGNEMENTS A FOURNIR

## SECTION I – PRESENTATION DE LA STRUCTURE

### A. Les acteurs

#### 1. Fiche d'identité

Nom de la structure :

.....

Adresse :

.....

Ville :.....CP :.....

Tél :.....Fax :.....

Mail :.....Web :.....

N° SIRET :..... Code APE :.....

Statut juridique :.....

Date de création :.....

Nombre d'établissements liés et communes d'implantation :

.....

.....

.....

.....

Représentant légal :.....

Tél :.....Mail :.....

Porteur de projet :.....

Fonction :.....

Tél :.....Mail :.....

## 2. La gouvernance, l'équipe dirigeante, l'organisation

### a. La gouvernance

- Quelle est l'implication de vos membres et de vos bénévoles dans la vie associative ?
- Quelle est la périodicité des réunions des instances ?

.....

.....

.....

### b. L'équipe dirigeante

- Les acteurs importants
- La répartition des responsabilités

.....

.....

.....

### c. L'organisation

- Quels sont vos outils de gestion, de pilotage  
(Tableaux de bord, comptabilité analytique, budget prévisionnel,...)

.....

.....

.....

## 3. Structures liées - Appartenance à un groupe

- Présenter rapidement les autres structures, le croisement des participations financières et autres informations utiles.

.....

.....

.....

## B. Le projet social

### 1. L'histoire

- Dates clés et événements significatifs

.....

.....

.....

## 2. Les valeurs et les fondements

- Comment se définissent l'utilité sociale et le caractère solidaire de la structure ?

.....

.....

.....

## 3. Les activités

- Présenter les différentes activités

.....

.....

.....

## C. Les moyens

### 1. Les moyens humains

#### a. Tableau des effectifs

- Compléter le tableau ci-dessous en ETP (Equivalent Temps Plein)

FONCTION	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2012
Direction					
Personnel de production					
Personnel dédié à l'accompagnement social					
Personnel administratif et fonctions support					
<b>TOTAL</b>					
<i>Dont insertion/contrats aidés</i>					
<i>Dont salariés handicapés</i>					
<i>Dont salariés de droit commun</i>					
<i>Dont dirigeant non salariés</i>					

- Quelle est la qualité des emplois de votre structure (niveau de formation, temps de travail, type de contrat, pérennité des emplois ....) ?

.....

.....

.....

- A quelle convention collective est rattachée la structure ?

.....

.....

.....

## **b. Politique de formation**

- Quelle est votre politique de formation ? Quel est votre budget de formation ?

.....

.....

.....

## **c. Politique d'insertion (structures de l'Insertion par l'Activité Economique)**

- Date de renouvellement des conventionnements

.....

.....

.....

- Nombre de postes conventionnés

.....

.....

.....

- Taux de sortie positive

.....

.....

.....

## **2. Les moyens matériels**

### **a. - Les locaux**

- La structure est-elle propriétaire, locataire ?
- Quelle est l'échéance du bail ? Quel est le montant du loyer ?
- Quel est votre superficie ?

.....

.....

.....

### **b. - Les matériels**

- Quels sont les principaux matériels et leur état ?

.....

.....

.....

### **c. - Les futurs investissements**

- Quels seront les futurs investissements de la structure ?

.....

.....

.....

### 3. Les partenaires

#### a. – Les partenaires bancaires

- Présenter les partenaires bancaires et les autorisations court terme mises en place

.....

.....

.....

#### b. – les réseaux professionnels

- La structure est-elle adhérente d'un réseau, d'une fédération, d'un groupement,... ?

.....

.....

.....

#### c. – Les collectivités publiques

- La structure bénéficie t- elle de soutien de collectivités (financier, mise à disposition,...) ?

.....

.....

.....

## SECTION II – ANALYSE DU PROJET ECONOMIQUE

### A. Présentation du projet, contexte de la demande et montant sollicité

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

### B. Analyse économique passée

#### 1. Positionnement sur le marché

- Quelle est la zone d'intervention ?
- Quels sont les prix pratiqués ? Comment sont-ils fixés ?

.....

.....

.....

## 2. La clientèle

- Présenter la répartition des principaux clients par rapport au chiffre d'affaire réalisé

.....

.....

.....

## 3. La concurrence

- Quels sont les principaux concurrents ?

.....

.....

.....

## 4. Les financements publics

- Quelle est la nature (fonctionnement/investissement) et la répartition des financements publics perçus ?
- Quels sont vos financeurs publics ?

.....

.....

.....

# C. Le projet stratégique

## 1. Les projets de développement

- Quels sont les projets de développement, les mesures de redressement envisagées ?

.....

.....

.....

## 2. Le plan d'action à moyen terme

- Quelles seront les actions mises en place pour mener ces projets de développement ?  
*(Organisation, évolution des effectifs, investissements ...)*

.....

.....

.....

## 3. Principales hypothèses de construction des prévisionnels

- Détailler les hypothèses utilisées pour la construction des prévisionnels sur les poste les plus significatifs  
*Niveau envisagé des subventions ou de soutien, évolution de la clientèle, évolution du marché, nouvelles cibles, développement d'une nouvelle activité, estimations de l'ensemble des charges, ...*

.....

.....

## Liste des documents nécessaires à l'analyse d'une demande de financement :

Ces éléments d'informations sont indispensables à l'amorce de l'expertise. D'autres informations pourront être demandées au cours de l'étude. N'hésitez pas à échelonner les envois en fonction de la disponibilité des informations demandées.

- Plaque de communication de la structure
- Statuts
- Liste des membres du conseil d'administration et du bureau avec les fonctions des administrateurs
- Détail des participations dans d'autres structures
- Organigramme fonctionnel
- CV du ou des dirigeants
- Comptes de résultat et bilan détaillés des 3 derniers exercices certifiés
- Comptes de résultat par activité
- Situation à mi année si les derniers comptes clos datent de plus de 6 mois
- Derniers rapports de gestion, rapports d'activité, bilan annuel d'Insertion...
- Tableaux d'amortissements des emprunts bancaires ou autres avances remboursables
- Compte d'exploitation prévisionnel sur 3 ans (global et par activité)
- Plan de financement prévisionnel
- Plan de trésorerie prévisionnel sur 12 mois