



Handleiding

# Fyndoo Advise

Gemakkelijk en snel aan de slag met Fyndoo Advise!

Auteur Fyndoo Advise  
Datum Februari 2021

# Gemakkelijk en snel aan de slag met Fyndoo Advise!

Met Fyndoo maken wij zakelijk financieren toegankelijk. We bieden jou de tools om je klant te kunnen helpen met investeringsvraagstukken en de financiering daarvan.

Met Fyndoo Advise maken we je het zo makkelijk mogelijk én zorgen we ervoor dat jij het allerbeste advies kunt geven. De software bestaat uit een aantal modules, die elkaar logisch opvolgen.

## 1. **Cijfers vastleggen**

Je legt de cijfers van je klant vast. Jaarcijfers, tussentijdse cijfers of een beginbalans voor starters. Het kan allemaal. Beschik je over de gegevens in XBRL-formaat? Dan importeer je ze eenvoudig en hoef je niets in te voeren.

## 2. **Plannen uitwerken**

Op basis van de cijfers en de plannen maak je een prognose. Zo zie je eenvoudig of er een financieringsbehoefte is. Met diverse scenario's kun je kijken hoe die financieringsbehoefte het best ingevuld kan worden.

## 3. **Financiering aanvragen**

Als je weet hoe je klant het best gefinancierd kan worden, dan maak je de financieringsaanvraag. Je kunt een rapport maken om zelf op te sturen naar elke geldverstrekker in Nederland, of je dient deze digitaal in bij een van de meer dan twintig aangesloten partijen.

In deze startersgids leggen we uit hoe je snel van start kunt gaan en waar de aandachtspunten van de software zitten. Heb je vragen? Raadpleeg dan de [help-optie](#) binnen onze software.

Staat je antwoord er niet tussen? Dan helpt onze servicedesk je graag op weg! Je bereikt hen door te e-mailen naar [support@fyndoo.com](mailto:support@fyndoo.com).

# Inhoudsopgave

<b>Een nieuwe klant toevoegen.....</b>	<b>4</b>
<b>Jaarcijfers vastleggen .....</b>	<b>6</b>
<i>De cijfers invoeren.....</i>	6
<i>Toelichting analyse-module.....</i>	8
<i>Ratio's analyseren.....</i>	9
<i>Een PDF-rapportage maken.....</i>	10
<b>Een investering uitwerken .....</b>	<b>12</b>
<i>De going-concernprognose.....</i>	13
<i>Het scenario: de investering uitwerken .....</i>	15
<i>Opties toevoegen aan je scenario .....</i>	16
<b>Digitaal financiering aanvragen.....</b>	<b>19</b>
<i>Alle stappen voor een goede aanvraag .....</i>	21
De juridische structuur .....	21
De bestaande financieringen.....	23
<i>De aanvraag downloaden of versturen.....</i>	24

# Een nieuwe klant toevoegen

Voordat je iets voor je klant kunt doen, moet je de klant zelf aanmaken in Fyndoo. Nadat je bent ingelogd klik je op de knop 'Voeg bedrijf toe'. Je hoeft slechts een paar gegevens in te vullen om direct te kunnen starten, alleen de velden die met een rood sterretje zijn gemarkeerd zijn verplicht. Nadat de klant is aangemaakt, kom je terecht op het klantdashboard.

The screenshot shows the 'Voeg bedrijf toe' form in the Fyndoo Advise interface. The form is divided into two columns. The left column contains a sidebar with navigation options: 'Vorige', 'BEDIJVEN', 'Zoek bedrijf', 'Voeg bedrijf toe' (highlighted), and 'INZICHTEN' with 'Kredietaanvragen'. The main form area has the title 'Voeg bedrijf toe' and several input fields with red asterisks indicating they are required. The fields are: 'Administratienummer\*' (text input with 'B-1000'), 'Kantoor\*' (dropdown menu with 'Michel'), 'Kvk-nummer\*' (text input with '12345678'), 'Bedrijfsnaam\*' (text input with 'Bakkerij Amsterdam'), 'Rechtsvorm\*' (dropdown menu with 'Besloten Vennootschap'), 'Branchecode' (dropdown menu with '-selecteer-'), 'E-mailadres' (text input), 'Telefoonnummer' (text input), 'Plaats' (text input), 'Postcode' (text input with '1234AB'), 'Startboekjaar\*' (dropdown menu with 'Januari'), and 'Tijdsbasis\*' (dropdown menu with 'Maandelijks'). At the bottom right, there are 'Annuleer' and 'Opslaan' buttons.

Veld	Beschrijving
Administratienummer	Dit is een intern nummer. Je kunt dit naar eigen inzicht kiezen. Dit maakt het mogelijk wanneer andere systemen koppelen met Fyndoo Advise, dat zij de klant kunnen herkennen.
Kvk-nummer	Het Kamer van Koophandel-nummer van de klant. Weet je dit nummer niet? Iedere reeks van 8 getallen wordt geaccepteerd.
Bedrijfsnaam	De naam van het bedrijf.
Rechtsvorm	De rechtsvorm van het bedrijf. Het is belangrijk hier de juiste vorm te kiezen. Deze kun je na het aanmaken van je klant niet meer aanpassen.

## Klantdashboard

The screenshot shows the Fyndoo Advise client dashboard for 'Bakkerij Amsterdam'. The interface includes a dark blue sidebar with navigation options: 'Dashboard', 'Bedrijfsgegevens', 'Juridische structuur', 'Tekstbevoegden', and 'Financieringen'. The main content area features a 'Laatst gewerkt aan' (Recently worked on) section with a table of activities, a large green 'A-' Rating badge, and a '3 Financieringen' (3 financings) badge. Below this is a section titled 'Wat wil je gaan doen voor Bakkerij Amsterdam?' (What do you want to do for Bakkerij Amsterdam?) with four action cards: 'Analyse' (with a binoculars icon), 'Kredietaanvraag' (with a person at a desk icon), 'Prognose' (with a person writing icon), and 'Rating' (with a traffic light icon).

Laatst gewerkt aan	
Kredietaanvraag	Naamloze kredietaanvraag >
Prognose	Langlopende leningen >

**Tip:** Als je op het klantendashboard zit, of ergens anders in de software, dan kun je altijd op het Fyndoo Advise-logo linksboven klikken. Je komt dan weer op het beginscherm terecht

# Jaarcijfers vastleggen

## De cijfers invoeren

Na het aanmaken van de klant kun je cijfers gaan vastleggen. In deze gids gaan we ervan uit dat je beschikt over een jaarrekening met de cijfers van de afgelopen twee jaren. Die gaan we handmatig invoeren. Dat klinkt als veel werk, maar je zult zien dat je het met een paar minuten hebt gedaan.

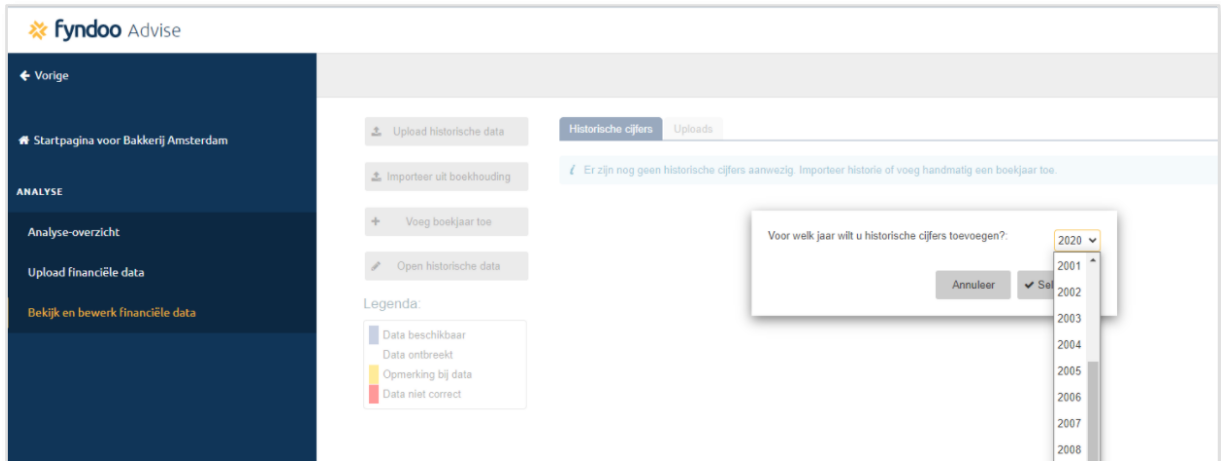
**Tip:** Je kunt jaarcijfers ook importeren. Dat kan als je beschikt over Unit4 Audition, Caseware of over een XBRL-bestand. In Unit4 Audition en Caseware kies je voor de optie om te exporteren naar Fyndoo Advise.

Wil je een XBRL-bestand importeren? Dan is het belangrijk dat je *of* geconsolideerde *of* enkelvoudige jaarcijfers in je bestand hebt. Daarnaast moet het bestand voldoen aan een taxonomie van SBR Nexus, zoals de FT15.

### Wat wil je gaan doen voor Bakkerij Amsterdam?

- Handmatig cijfers invoeren
- Upload financiële data
-  Kredietaanvraag
-  Prognose

Om cijfers vast te leggen ga je met je muis over de tegel 'Analyse'. Vervolgens kies je voor 'Handmatig cijfers invoeren'. Op de pagina die zich opent, kies je links voor 'Voeg boekjaar toe'. In het scherm wat je dan krijgt selecteer je het eerste jaar van de twee jaren die je wilt invoeren.



Je bent nu klaar om het eerste jaar in te voeren. Wil je eerst nog een jaar aanmaken, klik dan linksboven op de knop 'Terug'. Daarna kun je opnieuw op de knop 'Voeg boekjaar toe' klikken om het tweede boekjaar toe te voegen.

Nu de jaren zijn aangemaakt kun je de cijfers invoeren. Omdat de jaarrekening vaak de jaren andersom toont, kun je de weergave veranderen. Daarvoor klik je linksboven op het 'Oog'-icoontje en kies je voor 'Kolomvolgorde omdraaien'. We kunnen nu de cijfers overnemen vanuit de jaarrekening. Daarbij heb je zelf de keuze op welk detailniveau je dat doet. Als je op een 'hoog niveau' de cijfers invult, dan zal Fyndoo automatisch zorgen dat dit op een onderliggende, passende, post wordt geboekt.

Terug

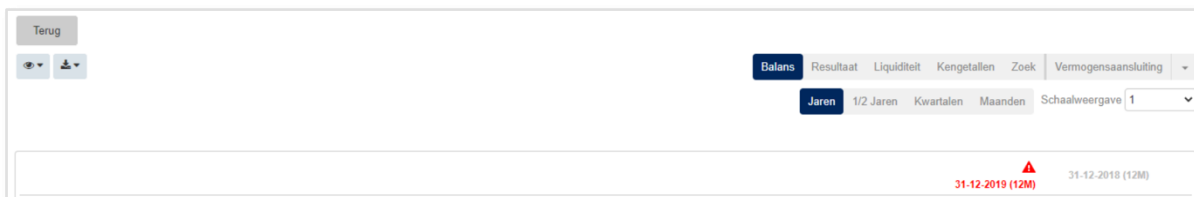
Balans Resultaat Liquiditeit Kengelallen Zoek Vermogensaansluiting

Jaren 1/2 Jaren Kwartalen Maanden Schaalweergave 1

	31-12-2019 (12M)	31-12-2018 (12M)
<b>Balans</b>		
Immateriële vaste activa	€ --	€ --
Materiële vaste activa	€ --	€ --
Financiële vaste activa	€ --	€ --
Voorraden	€ --	€ --
Vorderingen	--	--
Liquide middelen	€ --	€ --
<b>Totaal activa</b>	--	--
Eigen vermogen	€ --	€ --
Voorzeningen	€ --	€ --
Langlopende schulden	€ --	€ --
Kortlopende schulden	€ --	€ --
<b>Vermogensbehoefte</b>	--	--
<b>Totaal passiva</b>	--	--
Verplichtingen buiten de balans	€ --	€ --
Controle op balansevenwicht en vermogensaansluiting		
Controleer alle kolommen		

Klaar met bewerken

## Toelichting analyse-module



Knop	Beschrijving
Terug	Deze knop brengt je terug naar het overzicht met alle jaren. Hier kun je nieuwe boekjaren toevoegen.
Oog-icoon	<p>Het oogje biedt de weergave-mogelijkheden. De volgende opties zitten onder deze knop:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lege rijen tonen: wanneer je dit uitvinkt, dan worden posten zonder waarde verborgen.</li> <li>• Kolomvolgorde omdraaien: dit bepaalt de volgorde waarin boekjaren worden getoond.</li> <li>• Lange titels afkappen: Namen worden op 1 regel weergegeven, waarbij lange titels worden afgekapt.</li> </ul>
Download-icoon	<p>Het download-icoon bevat de exportmogelijkheden van de cijfers. Je kunt hier kiezen voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapportage: dit opent de rapportagewizard, waarmee je een PDF-rapportage kunt maken.</li> <li>• Excel-export: hiermee exporteer je alle cijfers naar één compleet Excel-bestand.</li> </ul>
Tabbladen: Balans, Resultaat, Liquiditeit etc.	Deze balk biedt toegang tot alle pagina's waarop je cijfers kunt invoeren, bekijken en ratio's kunt inzien.
Jaren, 1/2 Jaren, Kwartalen & Maanden	Hiermee kun je bepalen of je de cijfers wilt zien op jaarbasis of bijvoorbeeld op maandbasis. Ook wanneer je cijfers invoert op jaarbasis, dan berekent Fyndoo voor jou de cijfers op maandbasis.
Schaalweergave	Met deze optie kun je bepalen op welk schaalniveau je wilt dat bedragen worden getoond
Jaartallen	<p>Zoals je ziet op de afbeelding hierboven is het jaar 2019 rood getoond. Dat komt omdat er diverse controles plaatsvinden op de ingevoerde cijfers. Wanneer de balans niet in evenwicht is, dan wordt het jaar rood weergegeven.</p> <p>Het kan ook zijn dat een jaar geel wordt weergegeven. Dan kan de vermogensaansluiting tussen twee jaren niet gemaakt worden.</p>



**Tip:** Als je meerdere jaren aan cijfers hebt ingevoerd, dan kan het voorkomen dat één van de jaren geel kleurt. Dan kan de vermogensaansluiting tussen twee jaren niet gemaakt worden. Je kunt hiervoor klikken op het tabblad 'Vermogensaansluiting'.

Het resultaat na belasting moet worden toegevoegd aan het eigen vermogen. Als deze toevoeging niet in zijn geheel heeft plaatsgevonden, dan moet worden verantwoord wat er is gebeurd met het verschil.

Het niet-verantwoorde deel van de verandering van het eigen vermogen staat in de rubriek 'Overige mutaties eigen vermogen' (onderaan in het overzicht). Het is van belang dat de aansluiting volledig wordt verantwoord, als dit niet is gedaan kan er niet worden gerapporteerd.

Is het niet mogelijk om de toename van het eigen vermogen te verklaren en wil je toch rapporteren, kies bij 'Overige mutaties akkoord?' voor 'ja' (geheel onderaan in het venster).

## Ratio's analyseren

Vanaf het moment dat de eerste cijfers in het systeem staan berekent Fyndoo Advise kengetallen, zie hiervoor het tabblad Kengetallen. Wanneer je op één van de rubrieken klikt, dan zie je alle kengetallen uit die categorie. Als je met je muis over het berekende getal gaat, dan zie je dat er een klein *FX*-icoon zichtbaar wordt. Als je hierop klikt, dan krijg je de onderliggende berekening te zien. Je kunt daarop ook doorklikken. Zo toont Fyndoo je heel transparant hoe de kengetallen worden berekend.

	31-12-2018 (12M)	31-12-2019 (12M)
<b>Kengetallen</b>		
↳ Liquiditeitsratio's	Quick ratio, current ratio, DSCR, ...	
▲ Solvabiliteitsratio's		
Solvabiliteit (balans)	64,4%	64,9%
↳ Aansprakelijk vermogen	5.195.000	5.287.500
Solvabiliteit aansprakelijk vermogen	69,7%	69,9%
Debt / Equity	0,55	0,54
Rentendragende schulden / Eigen vermogen	0,50	0,49
Interest coverage ratio	10,98	12,10
↳ Debt to EBITDA	2,23	2,02
Debt to EBITA	2,57	2,32
↳ Activiteitsratio's	Omloopsnelheid kengetallen, termijn van voorraad / crediteuren / debiteuren, ...	
↳ Rentabiliteitsratio's	Winstmarge, break-even, EBITDA, ...	
↳ Productiviteitsratio's	Winst- / omzet per medewerker, loonaandeel in omzet, ...	
↳ Oppervlakte kengetallen		

		31-12-2018 (12M)	31-12-2019 (12M)
<b>Kongetallen</b>			
↳ Liquiditeitsratio's			
↳ Solvabiliteitsratio's			
↳ Solvabiliteit (balans)		64,4%	64,9%
↳ Aansprakelijk vermogen		5.195.000	5.287.500
↳ Solvabiliteit aansprakelijk vermogen		69,7%	69,9%
↳ Debt / Equity		0,55	0,54
↳ Rentedragende schulden / Eigen vermogen		0,50	0,49
↳ Interest coverage ratio		10,98	12,10
↳ Debt to EBITDA		2,23	2,02
↳ Debt to EBITA		2,57	2,32
↳ Activiteitsratio's	Omloopsnelheid kengetallen, termijn van voorraad / crediteuren / debiteuren, ...		
↳ Rentabiliteitsratio's	Winstmarge, break-even, EBITDA, ...		
↳ Productiviteitsratio's	Winst- / omzet per medewerker, loonaandeel in omzet, ...		
↳ Oppervlakte kengetallen			

Solvabiliteit aansprakelijk vermogen (31-12-2018 (12M))	
Solvabiliteit aansprakelijk vermogen (31-12-2018 (12M))	
Aansprakelijk vermogen	5.195.000
Totaal passiva	7.759.800
Eigen vermogen	5.000.000
Aangepast eigen vermogen	4.625.000
Resultaat:	69,7%

## Een PDF-rapportage maken

Vanuit zowel de analyse-module als de prognose-module kun je een PDF-rapportage maken. Daarvoor klik je op het download-icoon, en kies je voor 'Rapportage'. Je komt nu in de rapportage-wizard. Hier kun je aangeven wat voor soort rapportage je wilt maken.

The screenshot shows the Fyndoo Advise interface. On the left is a dark blue sidebar with navigation options: 'Vorige', 'Startpagina voor Bakkerij Amsterdam', 'ANALYSE', 'Analyse-overzicht', 'Upload financiële data', and 'Bekijk en bewerk financiële data'. The main content area shows a 'Balans' section with expandable items: 'Immateriële vaste activa', 'Materiële vaste activa', and 'Financiële vaste activa'. A 'Uitvoer' (Output) menu is open, showing 'Rapportage' and 'Excel export' options. A 'Terug' (Back) button and a download icon are also visible.

Voor de financiële analyse is de standaard-instelling voldoende. Als je klikt op de knop 'Rapportage' onderaan, wordt er een PDF-bestand van 1 A4 gemaakt. Dit noemen we de 'One-pager'. Dit bevat de belangrijkste financiële gegevens en kengetallen van je klant.

Terug

Rapportage

1. Selecteer een rapportage  
 Financieel overzicht

2. Bepaal opmaak en eigenschappen  
 Thema: Standaard  
 Schaal: 1  
 Rapportage vanaf: 2018 t/m 2019  
 Titel: Historie project 2018-2019  
 Concept:

3. Selecteer de onderdelen  
 Financieel overzicht

4. Selecteer de subonderdelen  
 Kies eerst een onderdeel in Stap 3.

Disclaimer  
 U kunt hier uw onderbouwing invoeren...

Bewerk toelichting per onderdeel  
 Kies eerst een subonderdeel in Stap 4.

Rapportage Sluit

Wanneer je onder 'Selecteer een rapportage' iets anders kiest, dan heb je uitgebreidere rapportagemogelijkheden. Vervolgens kun je bij 'Selecteer de onderdelen' en 'Selecteer de subonderdelen' steeds aanvinken welke hoofdstukken je in de PDF-rapportage wilt opnemen.

# Een investering uitwerken

Op dit punt heb je de jaarcijfers van je klant ingevoerd in het systeem. Waarschijnlijk omdat je klant groeiplannen heeft of vanwege een andere reden behoefte aan een prognose. Daarvoor ga je terug naar het dashboard van de klant. Ga met je muis over de Prognose-module en kies voor 'Nieuwe prognose'.

Je komt nu op het scherm waar je de eerste instellingen van je prognose invult. Als je alles hebt ingevuld, dan klik je op 'Opslaan' om de prognose aan te maken.

Veld	Beschrijving
Prognosenaam	De naam van je prognose. Dit kan bijvoorbeeld zijn: 'Uitbreiding met een tweede vestiging'.
Historische jaren	Wanneer je meerdere historische jaren hebt aangemaakt in de analyse-module, dan zie je deze jaren hier. Je kunt aangeven op welke jaren de prognose gebaseerd moet worden.
Prognose op basis van	Je kunt een prognose maken op basis van maanden, of op basis van jaren. Een project gebaseerd op periodes (maanden of 4-weekse periodes) kan maximaal 6 jaren bevatten. Een project gebaseerd op jaren kan maximaal 25 prognosejaren bevatten. Je kunt dit na het aanmaken niet meer aanpassen. Het meest gebruikelijk is te kiezen voor een prognose op maandbasis.
Tot en met welk jaar wil je de prognose berekenen?	Je kunt een prognose maken die één of twee jaar vooruitkijkt, maar je kunt ook verder vooruitkijken. In deze drop down kies je hoeveel prognosejaren je wilt opnemen. Je kunt later meer jaren toevoegen.

## De going-concernprognose

Standaard wordt er een going-concernprognose aangemaakt. Op basis van de historische cijfers wordt 'de lijn doorgetrokken' naar de prognosejaren. Deze prognose is natuurlijk een startpunt. Je kunt nu zelf de uitgangspunten gaan verfijnen. Daarvoor biedt Fyndoo je een aantal mogelijkheden. De belangrijkste twee zijn de '5-minutenwizard' en de wizard 'Prognosevariabelen'. Beide opties vind je onderaan de balans.

	31-12-2018 (12M)	31-12-2019 (12M)	31-12-2020 (12M)	31-12-2021 (12M)
<b>Balans</b>				
Immatieële vaste activa	175.000	157.500	140.000	122.500
Materieële vaste activa	5.850.100	5.740.090	5.690.090	5.640.090
Financieële vaste activa	450.000	520.000	520.000	520.000
Voorraden	1.230.000	1.281.000	1.408.074	1.503.280
Vorderingen	30.000	79.000	86.279	94.236
Liquide middelen	24.700	82.500	82.500	535.494
<b>Totaal activa</b>	<b>7.759.800</b>	<b>7.860.090</b>	<b>7.926.942</b>	<b>8.415.600</b>
Eigen vermogen	5.000.000	5.100.000	5.820.036	6.668.480
Voorzieningen	149.800	60.090	60.090	60.090
Langlopende schulden	1.500.000	1.470.000	1.440.000	1.410.000
Kortlopende schulden	1.110.000	1.230.000	606.817	277.030
<b>Totaal passiva</b>	<b>7.759.800</b>	<b>7.860.090</b>	<b>7.926.942</b>	<b>8.415.600</b>

De 5-minutenwizard is het eenvoudigst. Deze is erop gericht om in een paar stappen de belangrijkste eigenschappen van je prognose vast te leggen. De te doorlopen stappen worden bovenin het scherm visueel weergegeven.

	31-12-2018 (12M)	31-12-2019 (12M)	31-12-2020 (12M)	31-12-2021 (12M)
<b>Omzetgroep</b>				
Algemene prognose netto omzet	Groei van voorgaande periode vorig jaar (tot ingestelde groeilimieten)			
Tuinartikelen	2.400.000	2.900.000	3.190.000	3.509.000
Prognose omzetgroei	Groei van voorgaande periode vorig jaar (tot ingestelde groeilimieten)			
Omzet groei (t.o.v. vorig jaar)	..	20,8%	10,0%	10,0%
Bruto winstmarge	50,0%	49,3%	49,3%	49,3%
Omzetgroep	1.750.000	1.890.122	2.041.463	2.204.923
<b>Totaal</b>	<b>4.150.000</b>	<b>4.790.122</b>	<b>5.231.463</b>	<b>5.713.923</b>

Goed om te weten: wanneer je een wizard opent, dan is rechtsonder altijd een knop 'Sluit' of 'Opslaan' om weer terug te kunnen keren naar het overzichtsscherm van je prognose.

**Tip:** De volgende uitgangspunten worden er bij de going-concernprognose gehanteerd:

- De omzetgroei is gebaseerd op de groei in de laatste twee jaar. Dit wordt gelimiteerd op tien procent.
- De omzet, inkoopkosten, debiteuren, handelscrediteuren en handelsvoorraden zijn aan elkaar gekoppeld.
- Bij de BTW wordt er met een hoog tarief gerekend.
- De relatieve winsthouding is gelijk aan de winst in het afgelopen jaar.
- Er wordt uitgegaan van het feit dat afschrijvingen worden geherinvesteerd, met als uitzonderingen de immateriële activa en het onroerend goed.
- De aflossing is gelijk aan de aflossing in het afgelopen jaar.

Je kunt hieruit opmaken dat met name de laatste twee punten wel vereisen dat je dit goed invoert in de Analyse-module.

**Tip:** Fyndoo Advise verdeelt financieringen zelf in een kortlopend en een langlopend deel. Het korte deel van het vermogen wordt berekend op basis van het totaal van de aflossingen voor de komende twaalf maanden. De tabel hieronder maakt dit inzichtelijk.

Als je een lening hebt die start in februari en je lost maandelijks 1.000 euro af, dan gaat Fyndoo ervan uit dat er in het eerste kwartaal duizend euro wordt afgelost. Dat bepaalt ook de cashflow voor die lening. De lening heeft aan het einde van het kwartaal dan een boekwaarde van 119.000 euro. Er is immers 1.000 euro afgelost.

Omdat je maandelijks 1.000 euro aflost, wordt er 12.000 euro gezien als het korte deel. Dat is namelijk 12 maanden vermenigvuldigd met de maandelijks aflossing van 1.000 euro.

Lening (start 15 feb)	120.000				
Maandelijks aflossing	1.000				
Kwartaalcijfers	Q1	Q2	Q3	Q4	Eind jaar
Lang deel lening op balans	107.000	104.000	101.000	98.000	98.000
Kort deel lening op balans	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Boekwaarde lening	119.000	116.000	113.000	110.000	110.000
Aflossing	1.000	3.000	3.000	3.000	10.000

## Het scenario: de investering uitwerken

Nadat je de uitgangspunten van je prognose goed hebt gezet, kun je daadwerkelijk een investering gaan uitwerken. In Fyndoo Advise noemen we dit 'scenario's'. Hierbij wordt er een kopie gemaakt van je going-concernprognose. Vervolgens kun je de belangrijkste mutaties doorvoeren in deze kopie. Zo kun je de going-concern altijd vergelijken met één of meerdere scenario's die afwijken van de going-concern.

Als je de prognose open hebt staan, dan zie je naast het tabblad 'Going concern' een lichtblauwe knop, 'Nieuw scenario'. Als je hierop klikt, dan kun je allereerst de naam van het scenario invullen. Bijvoorbeeld 'Aanschaf gebouw met hypotheek'. Nu het scenario is aangemaakt, zijn de knoppen voor de 5-minutenwizard en dergelijke verdwenen. Die zie je alleen bij het going-concernscenario.

The screenshot shows the 'Going concern' tab with a '+ Nieuw scenario' button. A dialog box is open with the title 'Voer een nieuwe naam in voor het scenario' and a text input field containing 'Aanschaf gebouw met hypotheek'. Below the input field are 'Annuleer' and 'Maak scenario aan' buttons. The background shows a balance sheet table with columns for 31-12-2018 (12M), 31-12-2019 (12M), 31-12-2020 (12M), and 31-12-2021 (12M). The table is partially obscured by the dialog box.

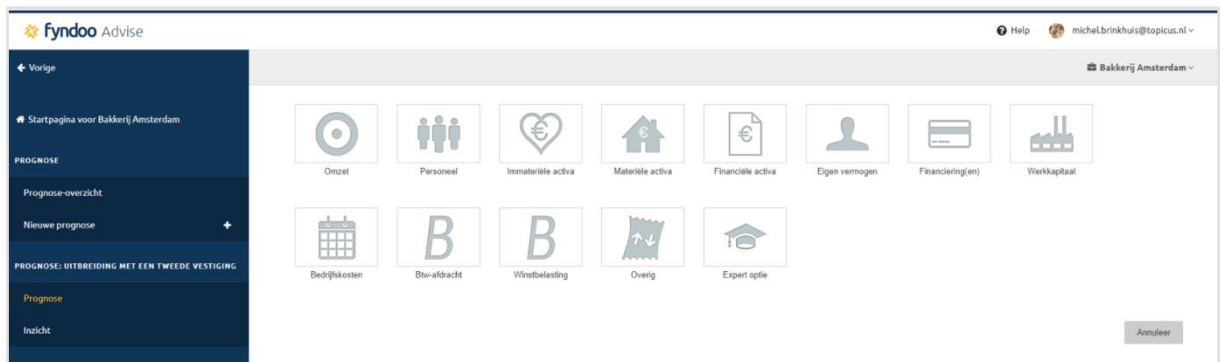
	31-12-2018 (12M)	31-12-2019 (12M)	31-12-2020 (12M)	31-12-2021 (12M)
<b>Balans</b>				
Immaterieële vaste activa	175.000	157.500	140.000	122.500
Materieële vaste activa	5.850.100	5.740.090	5.690.090	5.640.090
Financiële vaste activa	450.000	520.000	520.000	520.000
Voorraden	1.230.000	1.281.000	1.408.074	1.503.280
Vorderingen	30.000	79.000	86.279	94.236
Liquide middelen	24.700	82.500	82.500	535.494
<b>Totaal activa</b>	<b>7.759.800</b>	<b>7.860.090</b>	<b>7.926.942</b>	<b>8.415.600</b>
Eigen vermogen		5.100.000	5.820.036	6.668.480
Voorzieningen		60.090	60.090	60.090
Langlopende schulden		1.470.000	1.440.000	1.410.000
Kortlopende schulden		1.230.000	606.817	277.030
<b>Totaal passiva</b>		<b>7.860.090</b>	<b>7.926.942</b>	<b>8.415.600</b>

The screenshot shows the 'Going concern' tab with the scenario name 'Aanschaf gebouw met hypotheek' and a '+ Nieuw scenario' button. The balance sheet table is now fully visible, showing the same data as the previous screenshot but with updated values for the 2020 and 2021 periods. The 'Eigen vermogen' row now shows 5.000.000 for 2019, 5.820.036 for 2020, and 6.668.480 for 2021. The 'Kortlopende schulden' row now shows 1.110.000 for 2019, 1.230.000 for 2020, and 277.030 for 2021. At the bottom right, there are buttons for 'Wijzig scenariernaam' and 'Verwijder scenario'. A '+ Nieuwe optie' button is visible at the bottom left.

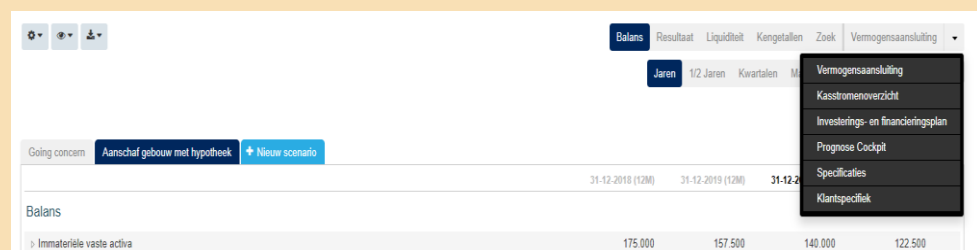
	31-12-2018 (12M)	31-12-2019 (12M)	31-12-2020 (12M)	31-12-2021 (12M)
<b>Balans</b>				
Immaterieële vaste activa	175.000	157.500	140.000	122.500
Materieële vaste activa	5.850.100	5.740.090	5.690.090	5.640.090
Financiële vaste activa	450.000	520.000	520.000	520.000
Voorraden	1.230.000	1.281.000	1.408.074	1.503.280
Vorderingen	30.000	79.000	86.279	94.236
Liquide middelen	24.700	82.500	82.500	535.494
<b>Totaal activa</b>	<b>7.759.800</b>	<b>7.860.090</b>	<b>7.926.942</b>	<b>8.415.600</b>
Eigen vermogen		5.000.000	5.820.036	6.668.480
Voorzieningen		149.800	60.090	60.090
Langlopende schulden		1.500.000	1.440.000	1.410.000
Kortlopende schulden		1.110.000	606.817	277.030
<b>Totaal passiva</b>		<b>7.759.800</b>	<b>7.926.942</b>	<b>8.415.600</b>

## Opties toevoegen aan je scenario

Binnen een scenario werk je met opties. Nadat je een scenario hebt aangemaakt, verschijnt onderin beeld de knop 'Nieuwe optie'. Elke optie is een mutatie in de financiële positie van het bedrijf. Zoals een nieuwe omzetgroep, materiële vaste activa of een nieuwe financiering. Wanneer je klikt op 'Nieuwe optie', kan je kiezen wat voor soort mutatie je wilt doorvoeren.



**Tip:** De meeste opties zijn erop gericht snel iets te kunnen verwerken in de prognose. Soms ontbreekt er een optie voor het doel dat je wilt bereiken of wil je mee vrijheid. Kies dan voor de 'Expert optie', hiermee wordt het hele prognosemodel opengezet. Als je de Expert optie-aanklikt kan je onder het tabblad 'Specificaties' bijvoorbeeld naar gelang financieringen toevoegen met alle vrijheid voor wat betreft aflossing en rentebetaling.

The screenshot shows a financial statement table in the Fyndoo Advise interface. The table has columns for 'Balans', 'Resultaat', 'Liquiditeit', 'Kengetallen', 'Zoek', and 'Vermogensaansluiting'. The 'Balans' column is selected. The table shows data for 'Immatériële vaste activa' across four periods: 31-12-2018 (12M), 31-12-2019 (12M), 31-12-2020 (12M), and 31-12-2021 (12M). A dropdown menu is open over the 'Vermogensaansluiting' column, showing options: 'Vermogensaansluiting', 'Kasstromenoverzicht', 'Investerings- en financieringsplan', 'Prognose Cockpit', 'Specificaties', and 'Klantspecifiek'.

	31-12-2018 (12M)	31-12-2019 (12M)	31-12-2020 (12M)	31-12-2021 (12M)
> Immatériële vaste activa	175.000	157.500	140.000	122.500



In dit voorbeeld kiezen we voor 'Financiering'. Op de daaropvolgende pagina kun je het type financiering kiezen, bijvoorbeeld een 'Nieuwe langlopende lening'. In de laatste stap kan je vervolgens de financieringsdetails invullen. De tabel hieronder toont de minimale gegevens die je dient in te vullen.

**Nieuwe langlopende lening**

Kenmerk van deze optie

---

Naam

Datum

Nieuwe financiering

Rente %

Lening type

Looptijd (jaren)

Rente betalingen (en aflossing) in prognose per

Einddatum

Betaling op einddatum

Bank naam

Nadat je alles hebt ingevuld en kiest voor 'Bewaar' wordt de optie doorgevoerd. Je kunt de financiering vanaf nu op de balans bekijken.

Veld	Beschrijving
Kenmerk van deze optie	Dit is een interne titel, zo wordt de optie straks getoond in de lijst met alle opties.
Naam	Dit is de naam van de optie, zoals deze in het geval van een financiering bijvoorbeeld op de balans zal worden getoond.
Datum	Hier kies je de ingangsdatum. Ondanks dat je een precieze datum kunt kiezen, gaat Fyndoo altijd uit van de maand.
Nieuwe financiering	Nadat je een ingangsdatum hebt gekozen, kun je een financieringsbedrag invoeren.
Rente %	Het rentepercentage waar de software mee kan rekenen.
Lening type	Met deze dropdown kun je aangeven of de lening een lineaire lening betreft, of dat het een lening is die aan het einde van de looptijd wordt afgelost. Wil je een annuïteit toevoegen? Dat is een ander leningtype, naast de langlopende leningen.
Looptijd (jaren)	De looptijd in jaren.

**Tip:** Soms heb je veel tijd besteed aan een prognose en wil je snel wat dingen proberen. Je wilt uiteraard niet je eerder gedane werk door de war gooien. Daarom kan je eenvoudig een kopie maken van je prognose. Hiervoor ga je naar het overzicht van prognoses. Dit kun je bereiken vanaf het klantendashboard, door met je muis over de prognose-module te gaan.

Wanneer je op het prognose-overzicht kijkt, zie je naast het pennetje een kopieer-icoon staan. Als je hierop klikt, dan wordt je prognose gekopieerd. Deze kun je dan onafhankelijk van je eerder gemaakte prognose bewerken.



The screenshot shows the 'Prognoseprojecten' (Forecast Projects) overview in the Fyndoo Advise system. The interface includes a sidebar with navigation options like 'Startpagina voor Bakkerij Amsterdam', 'Prognose', 'Prognoseoverzicht', and 'Nieuwe prognose'. The main content area displays a table of forecast projects.

Naam	Tijdsbasis	Aangemaakt op	
<b>Uitbreiding met een tweede vestiging</b> <small>Microschuifwerk 01-01-2018 – 31-12-2018 Prognoseperiodes 01-01-2020 – 31-12-2021</small>	Periodes	28-01-2021	  
<b>Langlopende leningen</b> <small>Microschuifwerk 01-01-2018 – 31-12-2019 Prognoseperiodes 01-01-2020 – 31-12-2022</small>	Periodes	31-12-2020	  

**Tip:** Dit werkt precies hetzelfde in de financieringsaanvraagmodule.

# Digitaal financiering aanvragen

The screenshot shows the Fyndoo Advise dashboard for Bakkerij Amsterdam. The interface includes a sidebar with navigation options such as 'Dashboard', 'Bedrijfsgegevens', 'Juridische structuur', 'Tekensbevoegden', and 'Financieringen'. The main content area features a 'Laatst gewerkt aan' (Recently worked on) section with a table of actions, a green 'A-' Rating badge, and a '3 Financieringen' (3 financings) badge. Below this, a section titled 'Wat wil je gaan doen voor Bakkerij Amsterdam?' (What do you want to do for Bakkerij Amsterdam?) offers four options: 'Analyse', 'Naar overzicht' (Go to overview), 'Nieuwe kredietaanvraag starten' (Start new loan application), 'Prognose', and 'Rating'.

Wanneer je een prognose hebt gemaakt en er is een financieringsbehoefte bij je klant, dan kun je ook de financieringsaanvraag eenvoudig maken met Fyndoo Advise. Vanaf het klantdashboard ga je hiervoor naar de module 'Kredietaanvraag'. Als je met je muis hierover gaat, en kiest voor 'Nieuwe kredietaanvraag starten' dan kom je terecht op de Fyndoo Marketplace. Dit is een overzicht met alle geldverstrekkers die zijn aangesloten bij Fyndoo. Bij al deze partijen kun je eenvoudig digitaal een financiering voor je klant aanvragen.

The screenshot shows the Fyndoo Advise Marketplace for loan applications. The page is titled 'Kredietaanvraag' (Loan application) and features a form on the left for entering details. The main area displays a grid of financing products from various providers, including fundIQ, fundr, and DAS. Each product card includes a brief description and a 'Zieken' (View) button. The products shown are: 'Aanvraag zelf versturen', 'Zakelijke Lease', 'Factoring', 'Factoring', 'Achtergestelde lening', 'Zakelijke lening', 'Annuitaire lening', and 'Flexlening'.

Het is zelfs mogelijk om één aanvraag in één keer bij meerdere geldverstrekkers in te dienen. Zo kun je meerdere offertes opvragen om zo het beste aanbod voor je klant te kunnen verkrijgen.

De kracht van Fyndoo is dat wij van elke aangesloten geldverstrekker precies weten welke informatie zij nodig hebben. Hierdoor heeft je financieringsaanvraag grote slagingskans, wanneer je alle stappen in de aanvraagmodule hebt doorlopen. Geldverstrekkers die mogelijk geen interesse hebben in de aanvraag, bijvoorbeeld omdat de onderneming in een sector actief is die de geldverstrekker niet financiert, worden er door de software automatisch uitgefilterd.

Een financieringsaanvraag die vanuit Fyndoo wordt verzonden komt bij steeds meer geldverstrekkers direct in hun verwerkende systeem terecht. Zo kunnen ze ultra-efficiënt een financieringsaanvraag verwerken. Het voordeel van het indienen van complete aanvraag: de geldverstrekker heeft alle informatie voor de beoordeling bij elkaar en in één keer ontvangen. Zo kunnen ze snel voor je aan de slag!

**Tip:** Nederland telt meer dan honderd geldverstrekkers. Niet elke geldverstrekker is aangesloten bij Fyndoo. Toch kun je met de aanvraagmodule een aanvraag voor elke geldverstrekker maken. Daarvoor klik je op de Fyndoo Marketplace op de knop 'Aanvraag zelf versturen'.

Je krijgt nu een pop-up waarin je kunt kiezen wat voor soort kredietaanvraag je wilt maken. Vervolgens doorloop je alle stappen. Aan het eind kun je een aanvraagrapport downloaden. Deze kun je eenvoudig afdrukken vanuit je browser naar een PDF-bestand, om het te delen met de geldverstrekker van je keuze.

## Alle stappen voor een goede aanvraag

Wanneer je een nieuwe kredietaanvraag start, hoef je op het beginscherm slechts enkele gegevens in te vullen. Je kunt eventueel een naam invoeren voor de kredietaanvraag. Verder kies je een financieringsdoel, een gewenst financieringsbedrag en een looptijd. Daarnaast geef je aan wat de sector van de klant is en hoe lang de onderneming bestaat. De software toont je dan welke geldverstrekkers lijken te passen bij de financieringsbehoefte. De partijen die je aanspreken klik je aan. Vervolgens zie je in het linker menu alle stappen verschijnen die je moet invullen om voor die partijen de aanvraag compleet te maken.

De meeste stappen spreken voor zich. In deze gids lichten we twee stappen uit, namelijk het vastleggen van de juridische structuur en de bestaande financieringen. Deze gegevens hoef je namelijk maar één keer in te vullen. Maak je vaker dan één keer een kredietaanvraag voor je klant, dan zijn de gegevens in de tweede aanvraag meteen al ingevuld.

### De juridische structuur

#### Juridische structuur

Wat voor entiteit wil je toevoegen aan de juridische structuur? \*

Bedrijf

Bedrijfsnaam \* KvK-nummer \*

Mijn Bedrijf 12345667

Rechtsvorm \*

Besloten Vennootschap

**Adres**

Straatnaam \* Huisnummer \* Toevoeging

De Straat 2

Postcode \* Plaats \*

8031CE Zwolle

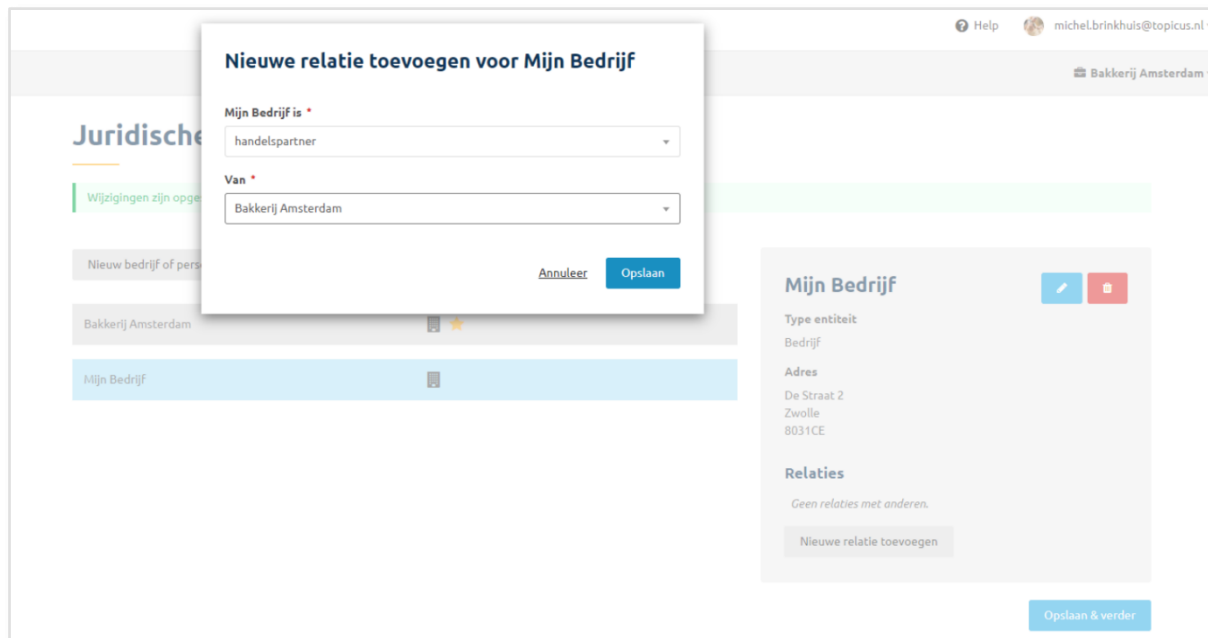
**Contactgegevens**

E-mailadres Telefoonnummer

Annuleer Opslaan

In de juridische structuur bouw je de structuur van het bedrijf op. Je geeft hierin aan welke rechtspersonen een rol spelen. Met de knop 'Nieuw bedrijf of persoon toevoegen' kun je nieuwe entiteiten toevoegen. Nadat je een bedrijf of persoon hebt toegevoegd,

kun je de entiteit aanklikken en kiezen voor 'Nieuwe relatie toevoegen'. Dan kun je een relatie leggen tussen verschillende entiteiten. Van een persoon kun je zo bijvoorbeeld aangeven dat deze eigenaar is van een bepaalde onderneming.



## De bestaande financieringen

Sommige geldverstrekkers willen dat je details deelt over de financieringen die je klant op dit moment al heeft. Dat gebeurt in de stap 'Bestaande financieringen'. Je kunt hier financieringen invoeren, met daarbij relevante details. Met de grijze knop 'Voeg een financiering toe' is het mogelijk om meerdere financieringen toe te voegen.

### Bestaande financieringen

Voeg bestaande financieringen van de onderneming hieronder toe die nog niet zijn afgelost. Deze worden met de aanvraag meegestuurd. Leningen met een einddatum in het verleden worden hieronder niet getoond. Als er geen bestaande financieringen zijn mag deze stap worden overgeslagen.

	Lening	€ 250.000	4,00%	01-01-2030	
--	--------	-----------	-------	------------	--

<b>Type *</b>	<b>Initieel bedrag *</b>	<b>Huidig uitstaand bedrag *</b>
<input type="text" value="Lening"/>	€ <input type="text" value="250000"/>	€ <input type="text"/>
<b>Financieringsdoel *</b>	<b>Startdatum *</b>	<b>Einddatum *</b>
<input type="text" value="Bedrijfsmiddelen"/>	<input type="text" value="01-01-2000"/>	<input type="text" value="01-01-2030"/>
<b>Geldverstrekker</b>	<b>Rentepercentage *</b>	<b>Einddatum rente</b>
<input type="text" value="Rabobank"/>	<input type="text" value="4"/> %	<input type="text" value="DD-MM-JJJJ"/>
	<b>Aflossingsvorm</b>	
	<input type="text" value="Lineair"/>	

Voeg een financiering toe
Opslaan & verder

Veld	Beschrijving
Type	Het soort financiering, bijvoorbeeld een lening of lease.
Financieringsdoel	Het financieringsdoel waarvoor de financiering destijds is aangetrokken.
Geldverstrekker	Hier kun je kenbaar maken bij welke geldverstrekker de klant de financiering heeft lopen.
Initieel bedrag	Het bedrag dat oorspronkelijk is gefinancierd.
Huidig uitstaand bedrag	Het bedrag dat momenteel nog terugbetaald dient te worden.
Startdatum	De ingangsdatum van de financiering.
Einddatum	De einddatum van de financiering.
Rentepercentage	Het bedrag dat de klant aan rente betaalt.
Einddatum rente	Dit is een optioneel veld waar je de einddatum van de rentevast periode kunt vastleggen.
Aflossingsvorm	De aflossingsvorm van de financiering.

## De aanvraag downloaden of versturen

Wanneer je alle stappen hebt doorlopen, de verplichte velden hebt ingevuld en verplichte documenten hebt geüpload, kun je de aanvraag digitaal versturen of het aanvraagrapport downloaden. Dat doe je in de laatste stap 'Aanvraag verzenden'.

Zie je geen knop om de aanvraag te versturen? Dan zijn nog niet alle gegevens ingevuld. Aan de rechterkant zie je groene vinkjes voor alle stappen die compleet zijn, en rode uitroeptekens die laten zien welke gegevens nog missen.

The screenshot shows a summary of the application status. It is divided into two main sections: 'Aanvraaggegevens' and 'Verplichte documenten'. Under 'Aanvraaggegevens', there are seven items: 'Productselectie' (red exclamation mark), 'Kredietnemer en contactpersoon' (red exclamation mark), 'Juridische structuur' (green checkmark), 'Tekenbevoegden' (green checkmark), 'Lening' (red exclamation mark), 'Financiële informatie' (red exclamation mark), and 'Bestaande financieringen' (red exclamation mark). Under 'Verplichte documenten', there is one item: 'MT940-bestand met banktransacties' (green checkmark).

**Tip:** Wanneer je in Fyndoo een financieringsaanvraag hebt opgesteld, kun je deze downloaden als .html-bestand naar je computer. Dit bestand kun je eenvoudig omzetten naar een PDF-bestand. Dat gaat als volgt, in bijvoorbeeld Google Chrome:

- Na het downloaden open je het bestand.
- Het is aan te raden om de internetbrowser Google Chrome op je computer geïnstalleerd te hebben en het bestand hiermee te openen.
- Vervolgens druk je op de toetsencombinatie **ctrl + p**. Hiermee ga je de pagina afdrucken.
- In het scherm wat volgt klik je op 'Wijzigen' achter het label 'Bestemming'.
- In het nieuwe scherm kun je klikken op 'Opslaan als PDF'.

Vervolgens klik je op de blauwe knop 'Opslaan' om het aanvraagrapport als PDF-bestand op te slaan.




# Vragen?

Heb je andere vragen over Fyndoo Advise? Veel antwoorden kan je vinden via de help-optie binnen onze software. Staat je antwoord er niet tussen? Mail je vraag naar [support@fyndoo.com](mailto:support@fyndoo.com), onze servicedesk helpt je graag op weg!



## Fyndoo

[hello@fyndoo.nl](mailto:hello@fyndoo.nl) / [support@fyndoo.com](mailto:support@fyndoo.com)

 +31 887 788 990

Zuiderzeelaan 23, 8017 JV, Zwolle, Nederland

[Topicus.nl](https://www.topicus.nl) / [Fyndoo.nl](https://www.fyndoo.nl)