

DOCUMENTS CONSTITUTIFS DU DOSSIER FINANCEMENT INVESTISSEMENT

Entreprises

» Documents juridiques et administratifs

- ✔ Statuts juridiques pour les personnes morales.
- ✔ PV de l'assemblée générale des actionnaires conférant aux dirigeants de l'entreprise, les pouvoirs de contracter des financements et de donner des garanties, si cette disposition n'est pas prévue par les statuts.
- ✔ Copie de l'extrait du Registre de commerce
- ✔ Copie du bulletin officiel des annonces légales (BOAL)
- ✔ CV des dirigeants et copies de leurs pièces d'identité.
- ✔ Qualification et expérience professionnelle du promoteur dans le domaine investi.
- ✔ Acte de propriété ou bail de location du local devant abriter l'activité.
Rapport d'évaluation du local devant abriter l'activité réalisé par un professionnel (expert) désigné par la Banque et dument agréé par les tribunaux et ce en vue d'une éventuelle prise de garantie.
- ✔ Copie de la décision d'octroi des avantages délivrée par l'ANDI ou par le CNI.
- ✔ Agrément et ou tout autre document autorisant le promoteur à exercer l'activité projetée.
- ✔ Le justificatif du dépôt légal des comptes sociaux délivré par le Centre National du Registre de Commerce.

» Documents comptables et financiers

- ✓ Etude technico-économique et financière du projet dûment signée et cachetée par un bureau d'études.
- ✓ Bilan d'ouverture et bilans prévisionnels sur la durée du financement.
- ✓ Facture proforma et/ou contrat d'achat d'équipement récent (moins de 03 mois) chaque rubrique reprise dans la structure d'investissement doit être préalablement justifiée par des factures et/ou devis.
- ✓ Devis descriptif et estimatif des travaux de bâtiment et génie civil.
- ✓ Bilans fiscaux et annexes des trois derniers exercices clos, lorsqu'il s'agit d'une demande de financement d'extension.
- ✓ Expertise et/ou document justificatifs des travaux déjà réalisés et des travaux restant à réaliser.

» Documents techniques

- ✓ Permis de construire relatif au projet en cours de validité.
- ✓ Permis de démolir si le projet nécessite la démolition d'un bien existant.
- ✓ Autorisation de concession délivrée par l'autorité compétente.
- ✓ Planning de réalisation du projet.

» Documents fiscaux

- ✓ Les attestations fiscales et parafiscales dûment apurées
- ✓ Un calendrier de remboursement des dus antérieurs relatif à la dette fiscale ou sociale arrêté par l'organisme concerné.

Profession libérale

» Documents juridiques et administratifs

- ✓ Un diplôme, agrément et/ou autorisation ;
- ✓ Une copie de la pièce d'identité du / des promoteur(s) en cours de validité ;
- ✓ Un certificat de résidence du domicile permanent ou tout autre document justifiant l'adresse exacte du demandeur ;
- ✓ Une copie légalisée de l'acte de propriété enregistré et publié, du local devant abriter l'activité, la promesse de vente ou le contrat de location (selon le cas) ;
- ✓ Le certificat négatif d'hypothèque, de date récente, du local devant abriter l'activité si le promoteur en est propriétaire ;

» Documents comptables et financiers

- ✓ Les factures pro-forma des équipements à acquérir ;
- ✓ Le devis quantitatif et estimatif du cout de l'aménagement du local, délivré par un bureau d'études spécialisé et agréé ;
- ✓ Les C20 des trois derniers exercices et éventuellement les bilans y afférents.

Documents fiscaux : Les situations fiscales et parafiscales apurées de date récente (moins de trois mois) ;