



SOFIDE S.A.

CANEVAS D'UN DOSSIER DE DEMANDE DE CREDIT

I. RENSEIGNEMENTS GENERAUX SUR L'ENTREPRISE

1.1. Références

- a) Raison sociale
- b) Nature juridique
- c) Date de création
- d) N° Registre du Commerce et du Crédit Mobilier (R.C.C.M.)
- e) N° Identification Nationale
- f) N° d'impôt
- g) N° CNSS
- h) Siège social
- i) Sièges d'exploitation
- j) Téléphone
- k) E-mail

1.2. Capital social (société)

- a) Montant actuel du capital social ;
- b) Evolution du capital social depuis la création de l'entreprise ;
- c) Répartition du capital entre les associés ;
- d) Références des associés (Identité, études faites, expérience professionnelle, activités exercées, patrimoine, numéro des contacts, email, adresses physiques).

1.3. Bref aperçu historique de l'entreprise

1.4. Relations bancaires

- a) Banques et numéros des comptes
- b) Nature des relations
- c) Engagements en cours (nature, montant, durée, taux d'intérêt, garanties)

1.5. Activités actuelles de l'entreprise

- a) Nature et localisation des activités
- b) Statistiques d'achats et des ventes (3 dernières années)



c) Difficultés éventuelles rencontrées et solutions préconisées

1.6. Moyens d'exploitation dont dispose l'entreprise et/ou pris en location

- a) Terrains (superficie, localisation, affectation...)
- b) Bâtiments (localisation, superficie, affectation, état physique)
- c) Matériel et équipement (marque, type, capacité, année d'acquisition, affectation, état physique actuel)
- d) Difficultés rencontrées et solutions préconisées

1.7. Gestion et ressources humaines de l'entreprise

- a) Organigramme
- b) Références des principaux dirigeants ou responsables (identité, études faites et expérience professionnelle)
- c) Tenue de la comptabilité (système comptable, plan comptable, logiciel...)
- d) Effectif du personnel, répartition par catégories socio-professionnelles et rémunérations correspondantes
- e) Difficultés rencontrées et solutions préconisées.

II. ETUDE DU MARCHE

2.1. Situation de l'offre

- a) Statistiques de la production (nationale artisanale et industrielle) : cinq dernières années
- b) Projections de la production les 3 ans à venir.

2.2. Situation de la demande

- a) Demande locale
- b) Principaux acheteurs
- c) Exportations
- d) Projections de la demande (3 ans)

2.3. Situation des prix (achat et vente)

- Niveau national
- Cours mondiaux.

2.4. Autres aspects

- a) Approvisionnement en matières premières ou intrants
- b) Circuit de commercialisation à l'exportation



- c) Règlements dans le secteur (subvention, restrictions, exigences, contrôle de la qualité, etc...)

III. SITUATION FINANCIERE DE L'ENTREPRISE

3.1. Bilans de trois dernières années

3.2. Compte de résultats de trois dernières années

IV. PROJET D'INVESTISSEMENT

4.1. Nature et localisation du projet

4.2. Objectifs poursuivis

4.3. Justification technique, économique et sociale

- a) Localisation (site d'exploitation)
- b) Capacités de production
- c) Procédé de fabrication
- d) Choix du matériel et des équipements
- e) Impacts environnementaux
- f) Impacts économiques
- g) Impacts sociaux

4.4. Programme d'investissement

- a) Coût du programme
- b) Schéma et sources de financement
- c) Preuves de l'autofinancement.

4.5. Planning de réalisation

4.6. Garanties offertes

- a) Garanties immobilières (hypothèque, ou dation en paiement) : au moins 150% du montant du prêt ;
- b) Garanties personnelles (aval, caution) ;
- c) Nantissement.



V. EXPLOITATION PREVISIONNELLE DU PROJET

5.1. Hypothèses de travail

- a) Production et ventes (évolution)
- b) Charges d'exploitation (matières premières, transport, autres produits consommés, personnel, impôts et taxes, frais financiers, amortissements)

5.2. Compte d'exploitation prévisionnel (5 ans)

5.3. Tableau des ressources-emplois (5 ans)

ANNEXES

1. Registre du Commerce et du Crédit Mobilier (RCCM)
2. Identification Nationale
3. Statuts de la société
4. Attestation fiscale
5. Factures proformas (pour chaque équipement ou matériel à acquérir) de trois fournisseurs différents
6. Photocopie du certificat d'enregistrement, photos et rapport d'expertise de la propriété immobilière proposée en garantie
7. Etats financiers (trois dernières années)