



# DEMANDE DE CREDIT

A RENSEIGNER PAR LE CLIENT

**Réf. Dossier :**

(A remplir par la Direction du Crédit & Risque)

Afin de faciliter l'étude de votre demande de crédit et d'écourter les délais de réponse, nous vous invitons à remplir ce formulaire avec la plus grande attention.

## DEMANDE DE CREDIT

Nouvelle demande

Renouvellement du crédit

Entreprise privée

Secteur d'activité  
.....

Entreprise publique

Autre (à préciser)

Particulier

Agence : .....

N° de compte : .....

Ouvert le : .....

## I - IDENTIFICATION DE CLIENT

Nom et Raison Sociale : .....

Filiale de : .....

Abréviation : .....

Tél : ..... Fax : ..... E-mail : .....

Forme juridique : .....

Capital social : .....

Date de création : .....

Date de début d'activité : .....

Immatriculation au R.C : N° : ..... Date : ..... Lieu : .....

Adresse du siège : .....

Nature juridique des locaux servant de siège (propriétaire ou locataire) : .....

Fonds de Commerce (propriétaire ou locataire) : .....

Implantation de l'usine : .....

Nature du terrain servant d'assiette pour l'usine et superficie : .....

Nature de l'activité :

❖ Principale :.....

❖ Secondaire :.....

Capacité de production :

❖ Installée : Quantités .....Valeur .....

❖ Réelle :Quantités .....Valeur .....

Nature des marchandises vendues (activité de négoce).....

Nature des produits fabriqués (activité de transformation).....

Prestations fournies (activité de service).....

Nom du premier responsable .....

Qualité (PDG, DG, Gérant, ...) .....

Age :.....

Formation :.....

Expérience professionnelle :.....

Nom du Directeur Financier :.....

Nom du Directeur de Production :.....

Nom du Directeur de Marketing :.....

Nom du Responsable de l'Administration :.....

Nom de l'Expert Comptable /Comptable Agrée/Commissaire  
aux Comptes :.....

Effectif :.....

Cadres :.....

Masse salariale annuelle (en milliers de DA) :.....

**Actifs des Associés / Actionnaires**

<b>Associés/Actionnaires</b>	<b>Nature de l'actif</b>	<b>Valeur estimative</b>	<b>Créancier hypothécaire</b>

**Autres affaires appartenant aux principaux associés**

<b>Associés/Actionnaires</b>	<b>Affaires domiciliées à Gulf Bank Algeria</b>		<b>Affaires domiciliées chez les confrères</b>	
	<b>Raison sociale</b>	<b>Engagements</b>	<b>Raison sociale</b>	<b>Engagements</b>



### III - CREDITS SOLLICITES

**Formes de crédit** : (en milliers de DA)

FORMES DE CREDITS	MONTANTS		POSITION AU	SOLLICITES	
	MONTANT	ECHEANCE	.....	MONTANT	ECHEANCE
<b>1. Crédits Exploitation</b>  <b>a - Par caisse</b> Découvert Financement de stocks Avances sur attest. Escompte papier comm. ..... ..... .....  <b>b - Par Signature</b> Aval Crédoc Oblig. Caution. Douan. Cautions Administrativ. ..... .....					
<b>Sous total (1)</b>					
<b>2. Crédits Investis.</b>  <b>a - Par caisse</b> Crédits à M.T Crédits à L.T .....  <b>b - Par signature</b> Lettre de Garantie Aval .....					
<b>Sous total (2)</b>					
<b>TOTAL (1) + (2)</b>					

❖ **Garanties** : (en milliers de DA)

NATURE DE LA GARANTIE	VALEUR DE LA GARANTIE	RANG AGB

❖ **Engagements auprès d'autres banques** : (en milliers de DA)

BANQUE	TOTAL DES ENGAGEMENTS	GARANTIES FOURNIES
TOTAL		

**PLAN DE TRESORERIE POUR L'EXERCICE.....**

**Unité : KDA**

<b>DESIGNATION</b>	<b>Trim. 1</b>	<b>Trim. 2</b>	<b>Trim. 3</b>	<b>Trim. 4</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>
<b>SOLDE DEBUT PERIODE</b>					
<b>DEPENSES</b>					
Matière et marchandises dont : ❖ Etranger ❖ Local					
Frais du personnel					
Impôts et taxes					
Frais financiers					
Frais divers					
Remb. crédits investiss. (principal + intérêts)					
Autres dépenses					
<b>TOTAL DEPENSES (I)</b>					
<b>RECETTES</b>					
Production vendue					
Avances commerciales sur créances					
Autres encaissements					
<b>TOTAL DES RECETTES (II)</b>					
<b>RECETTES (-) DEPENSES (II) - (I)</b>					
<b>SOLDE FIN DE PERIODE</b>					

Fait à :

le :

**Signature & cachet du Client**



# Dossier à constituer pour une demande de crédit

(En double exemplaire à déposer auprès de votre agence domiciliaire)

- Demande de crédit motivée et chiffrée signée par la personne habilitée statutairement à engager la société, en précisant la/les garanties proposée(s) <sup>1</sup> ;
- Autorisation de consultation de la Centrale des Risques de la Banque d'Algérie dûment rempli et signé par la personne habilitée à engager la société (ci-jointe).

## Documents administratifs :

- ✚ copie légalisée des statuts de la société (y compris les avenants, le cas échéant).
- ✚ copie légalisée par le CNRC du registre de commerce.
- ✚ copie légalisée du NIS<sup>2</sup> (Numéro d'Identification Statistique).
- ✚ Copie légalisée de la carte fiscale
- ✚ copie légalisée de l'extrait de rôle de date récente (inférieure à 3 mois).
- ✚ copie légalisée des attestations de mise à jour envers les organismes sociaux en cours de validité.
- ✚ Copie légalisée de la décision ANDI le cas échéant.
- ✚ copie légalisée de l'autorisation ou l'agrément délivré des autorités ou organismes public pour les activités nécessitant un tel document (tel que les concessionnaires de véhicules, les producteurs de produits pharmaceutiques, les cliniques, etc.).
- ✚ copie légalisée des actes de propriété ou contrat de bail.
- ✚ copie légalisée du permis de construire pour les constructions.
- ✚ Contrat(s) et/ou convention(s) d'offre de services signée(s) ou à signer avec différent(s) clients.
- ✚ Contrat(s) et ou convention de représentation exclusive de produits et ou de marques.

## Documents financiers :

- ✚ pour les sociétés en activité, les états financiers (bilans, tableau des comptes de résultats et plan de trésorerie) des trois derniers exercices déposés auprès de l'administration fiscale (accusé de réception des services fiscaux) et une situation provisoire, arrêtée à une date intermédiaire, signée par une personne statutairement habilitée et le rapport du commissaire aux comptes, accompagnée d'une situation prévisionnelle de trésorerie couvrant la période du remboursement du crédit sollicité ;
- ✚ pour les nouvelles sociétés créées, une situation prévisionnelle (bilans, tableaux de comptes de résultats et plans de trésorerie) couvrant la période du remboursement du crédit sollicité.

Pour une demande d'un crédit d'investissement, joindre en sus des documents ci-dessus :

- o Etude technico-économique couvrant les points suivants :
  - ✚ une présentation du promoteur (société, associés, gérant), localisation et environnement économique etc.);
  - ✚ une étude de marché (le(s) produit(s) et/ou le(s) service(s), les ventes, la clientèle, la politique commerciale et de distribution, les perspectives de développement, etc.) ;
  - ✚ une étude technique des travaux à réaliser et, le cas échéant, les travaux réalisés avec précision du délai de réalisation du projet ;
  - ✚ une étude financière du projet précisant la structure d'investissement, la structure de financement, planning de réalisation, hypothèse de base, méthodes de calcul, chiffres d'affaires prévisionnels, rentabilité, délai de remboursement du crédit, bilans et comptes d'exploitation prévisionnels etc.).

**N.B.** Pour les projets d'investissement déjà en cours de réalisation, joindre une situation des travaux déjà réalisés et travaux restants à réaliser, accompagnés :

  - a. des pièces justificatives et Contrat(s) d'achat des équipements à importer ;
  - b. devis estimatif(s) des travaux réalisés et à réaliser.

<sup>1</sup> Dans le cas d'une personne morale, car il faut que les statuts ou autre document revêtant un caractère légal stipulent explicitement la ou les personne(s) habilitée(s) à engager la société en matière de crédits bancaires et à donner des garanties réelles en couvertures des crédits sollicités.

<sup>2</sup> Décret exécutif n° 97-396 du 28 octobre 1997

