

## DOCUMENTS NECESSAIRES POUR CONSTITUER UN DOSSIER CREDIT

### 1. Pour les particuliers

<b>Prêts Personnels (PP)</b>	<b>Crédits équipement à court terme (CECT)</b>	<b>Crédits Moyen Terme et Long terme (Habitat et Equipement)</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Lettre de demande dûment signée par le client ;</li><li>✓ Identification de l'avaliseur (N° de compte, employeur, niveau de salaire) ;</li><li>✓ Contrat de travail pour les employés du secteur privé ;</li><li>✓ Si exception accordée, attestation de non redevabilité pour les Débiteurs Défaillants ;</li></ul> <p>Eventuellement :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Fiche de paie</li><li>✓ Attestation d'engagement pour les rachats auprès du secteur financier</li><li>✓ Précisions sur garanties proposées (valeur, emplacement, photocopie titres de propriété, etc...)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Lettre de demande dûment signée par le client ;</li><li>✓ Contrat de travail pour les employés du secteur privé</li><li>✓ Si exception accordée Attestation de non redevabilité pour les Débiteurs Défaillants</li><li>✓ Factures Proforma des biens mobiliers à acquérir</li><li>✓ Si construction : Devis des travaux à effectuer et ceux déjà effectués</li><li>✓ Si acquisition d'un bien immobilier : compromis de vente</li><li>✓ Justificatifs des revenus autres que le salaire (contrats de location ou de consultance,...)</li></ul> <p>Eventuellement :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Fiche de paie</li><li>✓ Attestation d'engagement pour les rachats auprès du secteur financier</li><li>✓ Précisions sur garanties proposées (valeur, emplacement, photocopie titres de propriété, etc...)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Lettre de demande dûment signée par le client ;</li><li>✓ Contrat de travail pour les employés du secteur privé</li><li>✓ Si exception accordée Attestation de non redevabilité pour les Débiteurs Défaillants</li><li>✓ Factures Proforma des biens mobiliers à acquérir</li><li>✓ Si construction : Devis des travaux à effectuer et ceux déjà effectués</li><li>✓ Si acquisition d'un bien immobilier : compromis de vente</li><li>✓ Justificatifs des revenus autres que le salaire (contrats de location ou de consultance,...)</li><li>✓ Autorisation de bâtir si construction dans une zone urbaine</li></ul> <p>Eventuellement :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Fiche de paie</li><li>✓ Attestation d'engagement pour les rachats auprès du secteur financier</li><li>✓ Précisions sur garanties proposées (valeur, emplacement, photocopie titres de propriété, etc...)</li></ul>

## 2. Pour les PME

<b>Demande d'une ligne commerciale (CA, EFA-AVCO, CNT) aussi appelé « crédit de fonctionnement »</b>	<b>Demande de crédit d'équipement ou immobilier aussi appelé « crédit d'investissement »</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Lettre de demande dûment signée par le client</li><li>✓ Les états financiers des 3 derniers exercices (Bilan et Compte d'exploitation) ou le planning de trésorerie au cas échéant.</li><li>✓ Les Etats financiers prévisionnels sur la durée du concours sollicité</li><li>✓ Historique bancaire si client multi bancarisé ou si démarché de la concurrence;</li><li>✓ Valeur stocks et créances commerciales</li><li>✓ Bons de commande en cours ;</li><li>✓ Factures émises (préciser si approuvées ou pas encore) en attente de paiement</li><li>✓ Précisions sur garanties proposées (valeur, emplacement, photocopie titres de propriété, etc...)</li><li>✓ Historique des marchés déjà exécutés surtout pour le secteur du BTP</li></ul>	<p>Outre les documents repris dans la colonne à gauche :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ <b>Si crédit d'équipement :</b><ul style="list-style-type: none"><li>- Facture proforma des biens à acquérir</li></ul></li><li>✓ <b>Si construction :</b><ul style="list-style-type: none"><li>- Devis des travaux restants à effectuer</li><li>- Devis des travaux déjà effectués</li></ul></li><li>✓ <b>Si acquisition d'un immeuble :</b><ul style="list-style-type: none"><li>- Compromis de vente</li></ul></li></ul>

## 3. LES GRANDES ENTREPRISES

<b>Demande d'une ligne commerciale (CA, EFA-AVCO, CNT) aussi appelé « crédit de fonctionnement »</b>	<b>Demande de crédit d'équipement ou immobilier aussi appelé « crédit d'investissement »</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Lettre de demande dûment signée par le client</li><li>✓ Si possible les états financiers des 3 derniers exercices: Bilan et Compte d'exploitation. A défaut un compte d'exploitation prévisionnel</li><li>✓ Historique bancaire si client multi bancarisé ou si démarché de la concurrence;</li><li>✓ Valeur stocks et créances commerciales</li><li>✓ Bons de commande en cours ;</li><li>✓ Factures émises (préciser si approuvées ou pas encore) en attente de paiement</li><li>✓ Précisions sur garanties proposées (valeur, emplacement, photocopie titres de propriété, etc...)</li><li>✓ Historique des marchés déjà exécutés surtout pour le secteur du BTP.</li></ul>	<p>Outre les documents repris dans la colonne à gauche :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ <b>Si crédit d'équipement :</b><ul style="list-style-type: none"><li>- Facture proforma des biens à acquérir</li></ul></li><li>✓ <b>Si construction</b><ul style="list-style-type: none"><li>- Devis des travaux restants à effectuer</li><li>- Devis des travaux déjà effectués</li></ul></li><li>✓ <b>Si acquisition d'un immeuble :</b><ul style="list-style-type: none"><li>- Compromis de vente</li></ul></li></ul>