

CANEVAS PRETS AUTO EMPLOI

I. RENSEIGNEMENTS SUR LE PROMOTEUR

1. IDENTITE DU PROMOTEUR

Nom et prénom

N° CIN

Date et lieu de naissance

Situation familiale

Adresse personnelle

2. ETUDES ET/ OU FORMATION PROFESSIONNELLE

Diplômes ou certificats	Spécialité	Date et lieu d'obtention

3. EXPERIENCE PROFESSIONNELLE

Employeur	Secteur d'activité	Fonction	Période

4. RELATIONS BANCAIRES

- **Numéro de compte**
- **Date d'entrée en relation**
- **Crédit sollicité**

5- SITUATION PATRIMONIALE

II. RENSEIGNEMENTS SUR LE PROJET

1IDENTITE DE L'AFFAIRE

- **Dénomination**
- **Forme juridique**
- **Objet social**
- **Siège social**
- **Registre de commerce**
- **Date de création**
- **Capital social**
- **Objet de l'investissement**

- **Coût du programme d'investissement**
- **Nombre d'emplois à créer**

2. ORGANISATION COMMERCIALE

- **Fournisseurs**

Matières ou services	fournisseurs	Prix d'achat	Modalités de paiement

- **Clients**

Produits ou services	clients	Prix de vente	Modalités de paiement

III. MOYENS D'EXPLOITATION

Description et évaluation des moyens envisagés pour l'exploitation du projet : nature, coûts, origine, disponibilité et accessibilité.....

- 1. locaux d'exploitation**
- 2. moyens humains**
- 3. matériel d'exploitation**
- 4. matériel, mobilier de bureau**
- 5. matériel informatique**
- 6. matériel roulant**

IV . CARACTERISTIQUES DE L'INVESTISSEMENT

1. PROGRAMME D'INVESTISSEMENT (montants en DH)

- **Frais d'établissement**
- **Acquisition d'un local**
- **Droit au bail**
- **Aménagements**
- **Matériel d'exploitation**
- **Matériel informatique**
- **Matériel roulant**
- **Matériel, mobilier de bureau**

- Divers et imprévus
- Besoins en fonds de roulement

2. PLAN DE FINANCEMENT

- Autofinancement
- Avance Etat
- Crédit bancaire

3. PLANNING DE REALISATION

- Date de commencement des travaux de construction ou d'aménagement
- Date d'acquisition du matériel
- Date de démarrage de l'activité

V. ETUDE TECHNIQUE

- Processus et technique de fabrication
- Capacité de production...

VI. ETUDE ECONOMIQUE ET COMMERCIALE

Une étude qui permet de situer le produit et de cerner le marché et la clientèle potentielle

1. Définition du produit ou du service :

- caractéristiques techniques ;
- performances ;
- utilisation ou utilité...

2. Descriptif du marché cible:

- délimitation géographique du marché cible ;
- volume consommé du produit ;
- type de clientèle visé ;
- points clés du marché ciblé sur le plan de la consommation (saisonnalité de la demande, motivation clé des acheteurs...) ;

3. Analyse de la concurrence directe et indirecte :

- Analyse des principaux concurrents (taille, CA, part de marché, caractéristiques de leurs produits...)
- Positionnement de l'offre de l'entreprise ;

VI. EXPLOITATION PREVISIONNELLE

COMPTE DE PRODUITS ET	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5
------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

CHARGES (EN DHS HT)					
I-Produits d'exploitation Ventes de marchandises en l'état Ventes de biens et services produits Total Chiffre d'affaires					
II- Charges d'exploitation Achats de marchandises Achats de matière et fourniture Autres charges externes Impôts et taxes Charges du personnel Autres charges d'exploitation Dotations d'exploitation					
III- Résultat d'exploitation (I-II)					
IV- produits financiers V- Charges financières					
VI- Résultat financier (IV-V)					
VII- Résultat courant (III+VI)					
VIII- Produits non courants IX- Charges non courantes					
X- Résultat non courant (VIII-IX)					
XI- Résultat avant impôt					
XII- Impôt sur le résultat					
XIII- Résultat net (XI-XII)					
XIV- Cash flow					
XV- Remboursements					
XVI- Cash flow net					

COMMENTAIRES

ANNEXES

1. FRAIS D'ETABLISSEMENT

- **FRAIS DE CONSTITUTION DE LA SOCIETE**
- **FRAIS DE PROSPECTION ET ETUDES**
- **FRAIS DE PRISE DES GARANTIES**
 - **Assurances décès toutes causes**
 - **Frais de nantissement du matériel**
 - **Frais d'enregistrement et de timbres**
 - **Frais d'hypothèque**
 - **Assurance du local et du matériel**
- **INTERETS INTERCALAIRES**

2 . BESOINS EN FONDS DE ROULEMENT

BESOINS

- **Stocks matières premières**
- **Stocks produits en cours**
- **Stocks produits finis**
- **Crédits clients**
- **Trésorerie**

RESSOURCES

- **Crédits fournisseurs**
- **Escompte commercial**
- **Autres**

Besoins en fonds de roulement

4. TRESORERIE PREVISIONNELLE

<u>EMPLOIS</u>	<u>Année1</u>	<u>Année 2</u>	<u>Année 3</u>	<u>Année 4</u>	<u>Année 5</u>
-----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

- **Investissements**

- **BFDR initial**
- **BFDR additionnels**
- **Remboursements crédits**

RESSOURCES

- **Autofinancement**
- **Avance Etat**
- **Crédit auto-emploi**
- **Cash-flow**

Soldes de trésorerie

Trésorerie cumulée

VII. CANEVAS D'ESTIMATION DES BIENS DONNES EN GARANTIE

CHECK LIST DES DOCUMENTS A FOURNIR

- ✓ **Une demande de crédit dûment signé par le client,**
- ✓ **Etude de marché**
- ✓ **Exploitation prévisionnelle sur 5 ans avec les hypothèses de calcul de chaque poste,**
- ✓ **Factures pro- forma et devis :**
 - **Des constructions et aménagements**
 - **Du matériel à acquérir localement ou à importer**
- ✓ **CV des principaux promoteurs et gérants+ diplômes (copie certifiée conforme) et attestations de travail ou de stages.**
- ✓ **Copie certifiée conforme de la CIN,**
- ✓ **Certificat de propriété ou compromis de vente si le local est propriété de la société,**
- ✓ **Contrat de bail ou promesse de bail si local en location,**
- ✓ **Dossier juridique (ou projet de statut si société en cours de création).**
- ✓ **Compte rendu de visite (à effectuer par la banque)**

Accusé de réception du dossier
« Moukawalati »
إشعار باستلام ملف "مقاولتي"

Banque:		البنك
Agence :		الوكالة :

Nom & prénom Promoteur الاسم العائلي الشخصي المنعش

N° CIN رقم ب.ت.و.

Date du dépôt تاريخ الإيداع

Guichet d'accompagnement شباك المصاحبة

Secteur d'activité القطاع الاقتصادي

Nom du Récepteur du dossier اسم مستلم الملف

Signature du Promoteur	توقيع المنعش :	Réservé à la Banque	مخصص للبنك
-------------------------------	-----------------------	----------------------------	-------------------