

FORMULAIRE DE DEMANDE DE FINANCEMENT

PARTIE A – RENSEIGNEMENTS GENERAUX SUR L'ENTREPRISE					
Nom ou dénomination sociale			Siège d'exploitation		
Tél Fixe		Mobile		Fax	E-mail
ICE : Prénom / Nom des principaux dirigeants			Autres sociétés du Groupe (dénomination et activité)		

PARTIE B – ACTIVITE DE L'ENTREPRISE		
Description de l'activité		
Principaux clients (publics et privés)	Principaux fournisseurs	Principaux sous-traitants
Délai moyen accordé (en mois)	Délai moyen obtenu (en mois)	

PARTIE C – MOYENS D'EXPLOITATION					
Biens immeubles	Adresse	Superficie (en m²)	Superficie bâtie (en m²)	Valeur estimative (en KMAD)	Loyer annuel (en KMAD)
Siège					
Ateliers ou usine					
Bureaux					
Parc matériel et outillage :	-				
	-				
	-				
	-				
Agréments ou qualifications		Ressources humaines			
Ministère / Organisme	Classification / Qualification	Total	Cadres	Employés	Ouvriers
					Occasionnels

PARTIE D – ACTIVITE AVEC SECTEUR PUBLIC ET PARAPUBLIC			
Chiffre d'affaires global prévisionnel (en KMAD)		Part avec secteurs publics et parapublics (en %)	%
Marchés à nantir auprès de FINEA			

Volumes marchés (en KMAD)	Moyenne mensuelle des prestations (en KMAD)	Délai moyen obtention ADC ¹	Délai moyen règlement ADC ²	Fréquence moyenne de facturations ³

PARTIE E – CREDITS ACTUELLEMENT CONSENTIS A L'ENTREPRISE				
Etablissement de crédit				
Crédit de fonctionnement ⁴				
Facilité de caisse				
Escompte commercial				

¹ Pour l'obtention des Attestations de Droits Constatés (ADC) après facturation, à exprimer en mois.

² Pour le règlement des ADC, à exprimer en mois.

³ A exprimer en mois.

⁴ A exprimer en terme d'autorisation (ou plafond) de ligne.

N° Client / Prospect	CA	Date

Partie réservée à l'usage interne de FINEA

Cautions administratives				
Avances sur marchés				
Autres				
Garanties consenties				
Crédit MLT⁵				
Crédit Moyen Terme (CMT)				
Garanties consenties				
Etablissement de crédit				
Leasing				

Chiffres en KMAD

PARTIE F – RELATION CDG

Cautionnement administratif auprès de la CDG	Oui	Non	Montant

PARTIE G – INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES LIBRES

--

Il s'agit d'informer FINEA de tout événement ou information significative susceptible d'être utile dans l'analyse de l'entreprise sous ses différents aspects (juridique, financier, activité, environnement externe de l'entreprise).

PARTIE H – CONCOURS DEMANDES

Finéa avances sur marchés publics					Finéa cautions				
Pré-facturation	Facturation	Avance Droits Constatés	Finéa Imédia	Total	Caution Provisoire	Caution Définitive	Retenue Garantie	Restitution d'avance	Total
Garanties proposées									

Chiffres en KMAD

PARTIE I – SIGNATURE

Nous certifions par la présente que les renseignements fournis dans cette demande et dans les documents annexés sont exacts au meilleur de notre connaissance, et que nous sommes autorisés à signer cette demande au nom de l'organisme. Nous reconnaissons que la présente demande de financement ne crée aucune obligation à FINEA de consentir à notre société quelque crédit que ce soit.

D'autre part, nous nous engageons à régler à FINEA SA la commission d'engagement fixée par les instances du comité de crédit et reprise dans les conditions financières du contrat de crédit et ce, dès acceptation de notre demande de financement, sachant que le taux de ladite commission d'engagement ne peut dépasser 1% (+TVA en vigueur), du montant de la ligne de crédit avances sur marchés nantis.

Protection de vos données personnelles :

Par le biais de ce formulaire, FINEA collecte vos données personnelles en vue de traiter votre demande de financement. Ce traitement a fait l'objet d'une demande d'autorisation auprès de la CNDP sous le numéro A-GC-56/2015. Les données personnelles collectées peuvent être transmises aux autorités administratives et judiciaires compétentes, aux partenaires bancaires, aux prestataires conventionnels en cas de contentieux (avocats, experts), aux services concernés ou agents habilités de la Direction Générale des impôts, de l'Administration des douanes et impôts indirects, de Bank Al-Maghrib, de l'UTRF, de l'Office des Changes et des divers organismes publics habilités à les recevoir, aux services chargés du contrôle (commissaires aux comptes, auditeurs, services chargés des procédures internes ou externes de contrôle).

Les données personnelles transmises peuvent, à l'occasion de diverses opérations, faire l'objet d'un transfert à l'étranger, après avoir été accordé par la CNDP dans le cadre du respect des dispositions de la loi 09-08 susmentionnée en la matière.

Vous pouvez vous adresser au département Conformité via l'adresse mail : contact@finea.ma pour exercer vos droits d'accès, de rectification et d'opposition conformément aux dispositions de la loi 09-08.

En cochant la case ci-dessous, l'emprunteur (et/ou la caution) accepte de recevoir de FINEA des offres et des informations commerciales et ce, à travers tout moyen (téléphone, télécopieur, courrier électronique...), dans le cadre des opérations marketing destinées à la clientèle.

Je souhaite recevoir des messages de nature publicitaire.

SIGNATURE AUTORISEE

Signature (à l'encre bleue avec cachet)	Nom et qualité du signataire	Date

⁵ Montant du contrat.

N° Client / Prospect				CA	Date

Partie réservée à l'usage interne de FINEA

LISTE DES DOCUMENTS NECESSAIRES A L'INSTRUCTION DE LA DEMANDE	(1ère demande)
▪ Curriculum vitae des dirigeants dûment actualisé	<input type="checkbox"/>
▪ Copies C.N.I des dirigeants et de tout autre mandataire valide	<input type="checkbox"/>
▪ Copies d'attestations de références techniques et administratives de l'entreprise	<input type="checkbox"/>
▪ Copies des relevés bancaires des 3 derniers mois	<input type="checkbox"/>
▪ Etats de synthèse annuels des 3 derniers exercices clos ⁶ incluant le détail des postes clients et fournisseurs	<input type="checkbox"/>
▪ Situation comptable récente cachetée sur les 4 premières pages (ayant au moins 6 mois après la date d'arrêté du bilan)	<input type="checkbox"/>
▪ Copie conforme des statuts à jour dûment enregistrés et comportant la légalisation des signatures des personnes habilitées et le cas échéant, le PV de l'assemblée portant sur la modification des statuts	<input type="checkbox"/>
▪ Copie conforme des justificatifs des pouvoirs : <ul style="list-style-type: none"> ● Pour les SA, PV d'assemblées ayant nommé les membres du Conseil d'administration et PV du Conseil d'administration ayant nommé le(s) représentant(s) légal (aux) et les pouvoirs du(des) mandataire(s) éventuel(s) habilité(s) à engager la société ● Pour les SARL et SNC, PV de l'Assemblée générale ayant nommé la(les) personne(s) habilitée(s) à engager la société 	<input type="checkbox"/>
▪ Original ou copie conforme du certificat récent (moins de 2 mois) du registre du commerce modèle 7 à jour	<input type="checkbox"/>
▪ Copie du PV de l'assemblée ayant statué sur les comptes du dernier exercice comptable	<input type="checkbox"/>
▪ Copie des classifications et/ou qualifications	<input type="checkbox"/>
▪ Copies conformes des Attestations fiscales et CNSS valides exigées des entreprises soumissionnaires aux marchés publics ⁷	<input type="checkbox"/>
▪ Carnet de commandes et détail des marchés à nantir auprès de FINEA cacheté	<input type="checkbox"/>
▪ Projection sur 2 ans pour les entreprises à création inférieure à 2 ans (exemple de principaux indicateurs : <i>Chiffre d'affaires ; Charges d'exploitation ; Résultat d'exploitation ; Résultat net ; Capital social ; Endettement bancaire à CMLT ; BFR ; CAF ; effectif...</i>)	<input type="checkbox"/>
▪ Liste des biens appartenant à titre personnel aux principaux associés et gérants selon le modèle FINEA, actualisée datée et signée	<input type="checkbox"/>
Pour toutes les SA et les SARL dont le chiffre d'affaires est supérieur à 50 MMAD	
▪ Copie conforme du rapport du(des) commissaire(s) aux comptes du dernier exercice	<input type="checkbox"/>
Pour les SNC et SARL dont le chiffre d'affaires est inférieur à 50 MMAD	
▪ Original ou copie conforme de l'Attestation de régularité et de sincérité des comptes délivrée par le professionnel chargé de la comptabilité lorsque celle-ci est tenue par un professionnel	<input type="checkbox"/>

LISTE DES DOCUMENTS NECESSAIRES A L'INSTRUCTION DE LA DEMANDE	(Renouvellement / Aménagement)
▪ Curriculum vitae des dirigeants dûment actualisé (si changement au niveau de l'actionariat et/ou gérance)	<input type="checkbox"/>
▪ Copies C.N.I des dirigeants et de tout autre mandataire valide	<input type="checkbox"/>
▪ Copies des relevés bancaires des 3 derniers mois	<input type="checkbox"/>
▪ Etats de synthèse annuels des 3 derniers exercices clos ⁸ incluant le détail des postes clients et fournisseurs	<input type="checkbox"/>
▪ Situation comptable récente cachetée sur les 4 premières pages (ayant au moins 6 mois après la date d'arrêté du bilan)	<input type="checkbox"/>
▪ Copie conforme des statuts à jour dûment enregistrés et comportant la légalisation des signatures des personnes habilitées et le cas échéant, le PV de l'assemblée portant sur la modification des statuts	<input type="checkbox"/>
▪ Copie conforme des justificatifs des pouvoirs : <ul style="list-style-type: none"> ● Pour les SA, PV d'assemblées ayant nommé les membres du Conseil d'administration et PV du Conseil d'administration ayant nommé le(s) représentant(s) légal (aux) et les pouvoirs du(des) mandataire(s) éventuel(s) habilité(s) à engager la société ● Pour les SARL et SNC, PV de l'Assemblée générale ayant nommé la(les) personne(s) habilitée(s) à engager la société 	<input type="checkbox"/>
▪ Original ou copie conforme du certificat récent (moins de 2 mois) du registre du commerce modèle 7 à jour	<input type="checkbox"/>
▪ Etat d'avancement des marchés nantis et signifiés cacheté ⁹	<input type="checkbox"/>
▪ Copie des classifications ou qualifications	<input type="checkbox"/>

⁶ Comportant sur les pages du bilan et du compte des produits et charges la signature du (des) dirigeant(s) habilité(s) avec le cachet de la société. Les états de synthèse doivent obligatoirement être déposés auprès du greffe du tribunal de commerce ; sinon fournir les états de synthèse certifiés par l'administration fiscale (certification numérique ou physique).

⁷ Datant de moins d'une année

⁸ Comportant sur les pages du bilan et du compte des produits et charges la signature du (des) dirigeant(s) habilité(s) avec le cachet de la société. Les états de synthèse doivent obligatoirement être déposés auprès du greffe du tribunal de commerce ; sinon fournir les états de synthèse cachetés par l'administration fiscale.

⁹ Selon le modèle Finéa

N° Client / Prospect	CA	Date

Partie réservée à l'usage interne de FINEA

<ul style="list-style-type: none"> Copie du PV de l'assemblée ayant statué sur les comptes du dernier exercice comptable <input type="checkbox"/> Copies conformes des Attestations fiscales et CNSS valides exigées des entreprises soumissionnaires aux marchés publics 7 <input type="checkbox"/> Carnet de commandes et détail des marchés à nantir auprès de FINEA cacheté <input type="checkbox"/> Liste des biens 9 appartenant à titre personnel aux principaux associés et gérants selon le modèle FINEA, actualisée, datée et signée <input type="checkbox"/>
Pour toutes les SA et les SARL dont le chiffre d'affaires est supérieur à 50 MMAD
<ul style="list-style-type: none"> Copie conforme du rapport du(des) commissaire(s) aux comptes du dernier exercice <input type="checkbox"/>
Pour les SNC et SARL dont le chiffre d'affaires est inférieur à 50 MMAD
<ul style="list-style-type: none"> Original ou copie conforme de l'Attestation de régularité et de sincérité des comptes délivrée par le professionnel chargé de la comptabilité lorsque celle-ci est tenue par un professionnel <input type="checkbox"/>

N.B. : Cocher les cases de la colonne à droite pour tout document remis.

Veillez retourner le formulaire de demande de financement dûment complété et les documents afférents à l'attention de votre Chargé d'affaires ou Responsable d'agence régionale à l'adresse suivante (selon votre lieu de siège social) :

Casablanca : 105, boulevard Abdelmoumen, immeuble les Pléiades - BP 20000

Rabat : Avenue Annakhil, immeuble Les Patios , bâtiment B1, 4^{ème} étage , Hay Riad . Rabat.

Tanger : Angle avenue Mohammed V et Victor Hugo, 2^{ème} étage n°20 - BP 90000

Fès : 10, avenue Allal Ben Abdellah, résidence Ménara Bureaux, 3^{ème} étage - BP 30000

Marrakech : Avenue Abdelkrim El Khattabi, Espace Bureaux, 3^{ème} étage n°31 - BP 40000

Agadir : Avenue Général Kettani, immeuble Noussairi, 2^{ème} étage - BP 80000