

## **Annexe I**

Les dossiers qui sont soumis par les banques à l'Agence Italienne pour la Coopération au Développement (AICS) contiennent les documents suivants :

### **I / Crédit d'investissement :**

- Etude de faisabilité technico-économique.
- Avis motivé de la banque sur le crédit. Pour les projets d'extension, cet avis doit contenir aussi une analyse des bilans des deux dernières années.
- Autorisation de l'ANPE s'il y a lieu.
- Facture proforma en originale avec indication de l'origine, de la validité et des modalités de paiement.
- Déclaration sur l'honneur concernant la présence d'actionnaire italien.
- Pour les fournisseurs tunisiens une déclaration sur l'honneur concernant la société et ses représentants légaux et un rapport de solvabilité préparé par une société indépendante.
- Pour les nouvelles sociétés, les statuts enregistrés.

### **II / Crédit pour le fonds de roulement et le rééchelonnement de la dette :**

#### **❖ Pour le crédit de fonds de roulement :**

- Une requête motivée dans laquelle sont décrites les raisons pour lesquelles l'entreprise aurait besoin de plus de liquidité, avec justification du montant requis. L'entreprise doit montrer en particulier que ces ressources sont destinées à garantir des postes d'emploi et à faire face à la restructuration de l'endettement envers ses fournisseurs ou aux problèmes de trésorerie dus aux créances des clients impayées.

#### **❖ Pour le crédit de rééchelonnement des dettes bancaires :**

- Une requête motivée dans laquelle seront décrites les raisons pour lesquelles l'entreprise devrait rééquilibrer sa structure financière à travers le rééchelonnement des dettes bancaires engagées. L'entreprise devra préciser l'origine de la dette à rééchelonner, ses conditions ainsi que la situation du plan de remboursement du capital et des intérêts. Par ailleurs elle doit souligner les éventuelles difficultés qui l'empêchent de

rembourser la dette et indiquer les éventuels investissements qui pourront être réalisés dès que sa structure financière sera rééquilibrée.

**Pour les deux types de crédit :**

- Un nouveau plan industriel qui témoigne de l'impact financier du crédit sur la viabilité et la pérennité de l'entreprise.
- Une étude de la structure financière de l'entreprise prouvant que le recours à un crédit aux conditions du marché pourrait aggraver sa situation.
- Toute autre documentation requise par la banque pour vérifier la capacité de remboursement et de développement de l'entreprise.

**III / Prêt participatif destiné à l'augmentation du capital :**

- Une requête motivée dans laquelle seront décrites les raisons pour lesquelles l'entreprise aurait besoin d'augmenter son capital, avec justification du montant requis.
- Un extrait récent du RNE dont la date de délivrance ne dépasse pas trois (3) mois.
- Les états financiers individuels ou consolidés pour les entreprises appartenant à des groupes de sociétés au titre des deux dernières années, certifiés par le commissaire aux comptes.
- Le rapport du commissaire aux comptes au titre des états financiers présentés des deux dernières années.
- Un état des engagements financiers de l'entreprise auprès des banques fourni par la Banque Centrale de Tunisie (avec cachet).
- Une fiche de renseignement relative aux chèques impayés fournie par la Banque Centrale de Tunisie (avec cachet).
- Une déclaration sur l'honneur avec signature légalisée du représentant légal de la société.
- Une note sur l'entreprise élaborée par le bénéficiaire conformément au tableau ci-après.
- Un nouveau plan industriel qui témoigne de l'impact financier du crédit sur la viabilité, la pérennité de l'entreprise.
- Une étude de la structure financière de l'entreprise prouvant que le recours à un crédit aux conditions du marché pourrait aggraver sa situation.

## NOTE SUR L'ENTREPRISE

### I/ Présentation générale de l'entreprise

Raison Sociale :	Identifiant unique :
Nom et prénom du Premier Responsable :	N° tél Adresse Email
Nom et prénom du Promoteur :	N° tél Adresse Email N° CIN
Adresse du siège social de l'entreprise	N° tél/fax Adresse Email
Secteur d'activité	
Identifiant unique au Registre National des entreprises	
Activité de l'entreprise	
Nombre d'emplois	
Capital Social	
Structure du capital et sa répartition en % entre les différents actionnaires	% % % % %
Total des immobilisations brutes présenté au dernier bilan certifié	
Principaux clients :	

**II/ Proposition de désignation de la banque chef de file :**

Dénomination sociale de la banque chef de file choisie :

.....

**III/ La nature des difficultés conjoncturelles rencontrées par l'entreprise en précisant leurs impacts sur la situation économique et financière de l'entreprise :**

**IV / La perception des perspectives de l'entreprise :**

**V/ Un tableau d'exploitation prévisionnelle au moins pour les deux prochaines années :**