

Liste de contrôle des documents nécessaires pour les demandes de crédit aux PME

Les documents suivants seront requis pour appuyer votre demande de crédit. Veuillez noter que des documents supplémentaires pourraient être nécessaires, en fonction de la demande de crédit.

1. Documents requis pour toutes les soumissions de demande

Emprunteur et toute entreprise associée ou cautionnant l'emprunt :

- ☐ États financiers des deux dernières années

Nouvelle entreprise en exploitation depuis moins de deux ans

(c.-à-d. états financiers des deux dernières années non accessibles)

OU

Changements prévus à la taille de l'entreprise

(c.-à-d. : expansion de l'entreprise ou autre changement important)

- ☐ États financiers de la première année de l'entreprise (s'ils sont disponibles)
- ☐ Prévisions de trésorerie ou bilan pro forma (c.-à-d. : chaque mois pendant un an)
- ☐ Plan d'affaires

Documents relatifs au revenu personnel

- ☐ Déclaration T1 (feuillet de 4 pages) et avis de cotisation des deux dernières années des propriétaires principaux, des cautions et des conjoints (selon le cas)
- ☐ Entreprise individuelle – Déclaration T1, annexes des activités commerciales, professionnelles ou agricoles
- ☐ Lettre d'accord présumé de l'ARC ou preuve de paiement dans le cas d'impôts impayés mentionnés sur le dernier avis de cotisation.

Documents relatifs à la valeur nette personnelle

- ☐ Relevés de placements actuels (c.-à-d. REER, CELI, REEE et dans des sociétés)
- ☐ Relevé hypothécaire actuel (c.-à-d. pour les prêts hypothécaires autres que de la Banque CIBC)
- ☐ État de la valeur nette rempli qui se trouve sur le site [cibc.com](https://www.cibc.com/ca/tools/net-worth/net-start-fr.html)
<https://www.cibc.com/ca/tools/net-worth/net-start-fr.html>

Autres documents pour les particuliers et les entreprises

- ☐ Statuts constitutifs / inscription de l'entreprise / documents d'inscription du nom commercial / profil de l'entreprise
- ☐ Évaluation actuelle de l'impôt foncier de toute propriété résidentielle ou commerciale détenue
- ☐ Bail principal ou contrat de sous-location conditionnel ou final

Avant le décaissement :

- ☐ Police d'assurance – feu, vie, invalidité, etc. (au besoin)* Obligatoire dans le cadre du PFPEC

2. Financement pour



Achat d'équipement ou améliorations locatives

Soumission de la demande :

- ☐ Contrat de vente conditionnelle, bons de commande, devis
- ☐ Entente contractuelle conditionnelle ou finale concernant les améliorations locatives



Achat ou refinancement d'un bien immobilier

Soumission de la demande :

- ☐ Offre d'achat et contrat de vente
- ☐ Évaluation immobilière (p. ex. : évaluation, impôt foncier, etc.)
- ☐ Inscription au S.I.A.
- ☐ Contrat de location (s'il y a lieu)
- ☐ Relevés hypothécaires
- ☐ Évaluation de l'impôt foncier
- ☐ Source de la mise de fonds (p. ex. : relevé bancaire)
- ☐ Évaluation environnementale (s'il y a lieu)

3. PFPEC

- ☐ Liste détaillée de l'équipement
- ☐ Liste détaillée des améliorations locatives
- ☐ Entente contractuelle (plusieurs factures présentées par un fournisseur)
- ☐ Factures ou preuves de paiement

Pour les prêts du PFPEC liés à une franchise

- ☐ Accord de franchisage

4. Documents supplémentaires

- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____

Nom du client : _____

Nom du conseiller : _____

n° de tél. du conseiller : _____