BILAN PERSONNEL

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No d’identification | |  | |
|  | |  | |
|  |  | | No téléphone | |
|  | **SADC du Suroît-Sud** | | 450-370-3332 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nom | | | | | | | | | | | |
| Adresse actuelle | | | | | | | | Depuis | | | |
| A | | M | J |
|  | |  |  |
| No téléphone (résidence) | | | | No téléphone (bureau) | | Date de naissance | | No assurance sociale | | | |
| Adresse précédente (si moins de 3 ans à l’adresse actuelle) | | | | | | | | Courriel | | | |
| Employeur actuel | | | | | | Fonction | | | Depuis | | |
| Employeur précédent | | | | | | | | | Nombre d’années | | |
| Salaire mensuel brut | Autres revenus | | | | Revenu global de la dernière année | | État civil | |  | | |
| Nombre de dépendants  (excluant conjoint) | | | Nom du conjoint | | | | Employeur du conjoint | | | | |
| Depuis | | Profession ou fonction Salaire mensuel brut | | | | | | Courriel | | | |
| Propriétaire Locataire Loyer mensuel ou paiement mensuel de $ | | | | | | | | | | | |

**BILAN**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | | | | | **Passif** | | | | | |
|  | | | | **Remboursement mensuel** | **Solde** |
| **Dépôts**  (verso) | Dépôts courants | | |  | **Emprunts et**  **cartes de crédit**  (verso) | Cartes de crédit | | |  |  |
| Dépôts à terme | | |  | Marge de crédit | | |  |  |
| **Valeurs**  **négociables**  (verso) | Actions | | |  | Prêts à demande | | |  |  |
| Obligations | | |  | **Impôts et taxes à payer** | | | |  |  |
| **Régimes enregistrés d’épargne** (verso) | Total des régimes | | |  | **Autres dettes**  **à court terme**  (description) |  | | |  |  |
| **Autres**  **actifs à court**  **terme**  **(**description) |  | | |  |  | | |  |  |
|  | | |  |  | | |  |  |
|  | | |  | **Prêts à terme** (autres qu’hypothèque) (verso) | | | |  |  |
| **Véhicules automobiles** | Marque | Modèle | Année |  | **Prêts hypothécaires** (verso) | | | |  |  |
|  | | |  | **Autres passifs**  **à**  **long terme**  (description) |  | | |  |  |
|  | | |  |  | | |  |  |
| **Autres**  (description) |  | | |  |  | | |  |  |
|  | | |  |  | | |  |  |
|  | | |  |  | | |  |  |
| **Immobilisations** (verso) | | | |  |  | **Total du passif** | | | |  |
| **Autres actifs à long terme** (verso) | | | |  |  | **Valeur nette** | | | |  |
| **Total de l’actif** | | | |  |  | **Total global** | | | |  |
|  | | | |  |  | | **Taux d’endettement personnel** |  | |  |

**CAUTIONS ET ENGAGEMENTS INDIRECTS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nature** | **Pour le bénéfice de** | **Montant** |
|  |  |  |
|  |  |  |

**DÉCLARATION RELATIVE AUX SITUATIONS DE FAILLITES**

|  |
| --- |
| Avez-vous déjà fait faillite ? oui non |
| Si oui, à quelle date avez-vous été libéré de votre faillite ? \_\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_ Veuillez fournir copie de la preuve de libération en annexe du bilan personnel.  aaaa / mm / jj |
| Raisons de la faillite : |
|  |

**DÉCLARATION**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Je certifie que les renseignements contenus dans le présent document **(PAGES 1 ET 2**) sont strictement exacts et complets et comprends que la SADC les utilisera pour déterminer ma solvabilité. J’autorise la SADC à obtenir, de la manière qu’elle jugera satisfaisante, tous les renseignements nécessaires, quelle qu’en soit la source, l’informateur étant autorisé par la présente à lui fournir ces renseignements. | | | | |
|  | Signature | | | |
|  | A | M | J |
|  |  |  |  |

#### DÉPÔTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nom et adresse de l’institution | | | | | | | | | **Catégorie de compte** | | | | | | | | | | | **Échéance et taux** | | | | | | | **Solde actuel** |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | |  |
| VALEURS NÉGOCIABLES Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| **Nombre d’unités** | | | **Valeurs**  **nominales** | | | **Description** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Valeurs**  **au marché** |
|  | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| RÉGIMES ENREGISTRÉS D’ÉPARGNE Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Nom et adresse de l’institution | | | | | | | | | **Catégorise de régime** | | | | | | | **Autres détails** | | | | | | | | | | | **Solde actuel** |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  |
| ASSURANCE SUR LA VIE Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Date dela police **A M J** | | | | **Nom de la compagnie** | | | | | **Bénéficiaire** | | | | **Montant d’assurance** | | | | **Prime annuelle** | | | | **Valeur de rachat** | | **Emprunt sur police** (montant) | | | | **Valeur**  **de rachat**  **nette** |
|  | | | |  | | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  |  | |
|  | | | |  | | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  |  | |
|  | | | |  | | | | |  | | | |  | | | |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  |  | |
| **IMMOBILISATIONS** | | | | | Dans le cas d’i*mmeuble à revenu* de plus de quatre logements veuillez compléter et annexer le formulaire  ANALYSE D’UN PORTEFEUILLE IMMOBILIER CF-01255-007 | | | | | | | | | | | | | | | | | | Total | | | |  |
| Description (Adresse, genre de const., âge de la bâtisse,  nbre de logements, numéro du cadastre, etc.) | | | | | | | **Année d’achat** | **Prix coûtant (000 $)** | | **Assu-rance** | | **Évalu-ation muni-cipale (000 $)** | | | **Hypothèques** | | | | | | | | | |  | | **Valeur**  **marchande** |
| Capital (solde) | | | Mode de rembour-sement | Taux | | | Date d’échéance | | | **Revenus bruts** | |
| Nom et adresse du créancier hypothécaire | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | |  |  | |  | |  | | |  | | |  |  | | |  | | |  | |  |
| Nom et adresse du créancier hypothécaire | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | |  |  | |  | |  | | |  | | |  |  | | |  | | |  | |  |
| Nom et adresse du créancier hypothécaire | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | |  |  | |  | |  | | |  | | |  |  | | |  | | |  | |  |
| AUTRES ACTIFS À LONG TERME Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Description détaillée (nature, échéance, nombre, unité, etc.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Valeur au livre |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| EMPRUNTS, CARTES DE CRÉDIT Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Nom et adresse du prêteur | | | | | | | **Type** | | | | **Montant original autorisé** | | | **But et garantie** | | | | | | **Mode de rembour-sement** | | | | **Taux** | | **\*** | **Solde** |
|  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |  | | | |  | |  |  |
|  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |  | | | |  | |  |  |
|  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |  | | | |  | |  |  |
|  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |  | | | |  | |  |  |
|  | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | | |  | | | |  | |  |  |

\* Inscrire la cote de crédit