

Outils de trésorerie

**Maman.
Consulting**



Nos solutions de trésorerie afin d'améliorer votre BFR

Les financements bancaires classiques sont la première solution proposée aux entreprises afin d'améliorer leurs BFR .

Dans le contexte actuel de crise, les solutions conventionnelles peuvent parfois se révéler insuffisantes. Par conséquent, nous proposons d'accompagner les entreprises via des outils de financement alternatifs à court ou moyen terme, qui sont efficaces et destinés à améliorer votre BFR.



1- Solution de paiement avec débit différé (SPDD)



2- Reverse Garantie



3- Reverse Factoring



4- Refinancement de stock



5- Sale and Leaseback



6- Emprunt obligataire

1- Solution de paiement avec débit différé (SPDD)

Notre solution SPDD est une plateforme sécurisée et simple qui vous permet de régler vos fournisseurs avec un délai de paiement différé pouvant aller jusqu'à 58 jours.

Ce mécanisme s'applique à tous vos fournisseurs, qu'il s'agisse de marchandises, de matières premières, de services, etc., et couvre tous les types de règlements tels que les factures échues, à échoir, les acomptes, etc.

De plus, vous avez la flexibilité de réaliser ces règlements en France ou à l'étranger, dans plus de 200 pays et avec plus de 80 devises différentes.

- + Simplicité et sécurité de la plateforme
- + Gain de trésorerie immédiat par le mécanisme du débit différé
- + Possibilité de négocier de l'escompte commercial par le biais du paiement anticipé avec ses fournisseurs
- + Transparence du process vis-à-vis de ses fournisseurs
- + Activation de l'escompte sans dégradation du BFR

Quelles entreprises peuvent en bénéficier ?

- Toute entreprise répondant aux critères de solvabilité du financeur (étude des derniers bilans)
- Les entreprises ayant un chiffre d'affaires minimum de 70 M€
- Une ligne de financement entre 1 et 40 millions d'euros.
- Entreprises ayant leur siège ou une filiale en France

Fonctionnement de la plateforme dédiée au SPDD

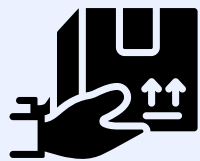
PARAMÉTRAGE SIMPLE DE VOTRE PROFIL SUR LA PLATEFORME

Client

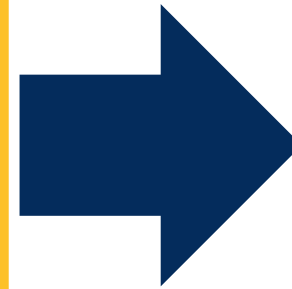


Création de votre profil

Fournisseur



Enregistrement des coordonnées de vos fournisseurs



EFFECTUEZ VOS PAIEMENTS SECURISES

Saisie des paiements



Envoi de vos ordres de règlements

Soumission des paiements

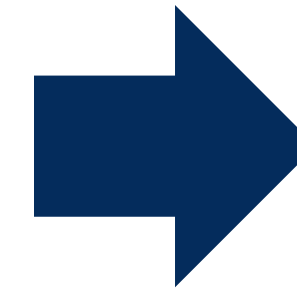


La Plateforme SPDD règle les fournisseurs concernés

Envoi des fonds à vos fournisseurs



Dans la devise demandée



Consultez

vos historiques de règlements en temps réel

Réglez

Règlement à terme des sommes avancées par le partenaire financier dans le cadre des accords négociés dans votre contrat (différé jusqu'à 58 jours)

2-3- Reverse Garantie et Reverse Factoring

Votre entreprise effectue des achats importants qui peuvent avoir un impact sur votre trésorerie ?

Nous vous proposons deux produits: le Reverse Garantie et le Reverse Factoring.

Ces solutions vous permettent de renforcer la fiabilité de vos relations avec vos fournisseurs tout en vous offrant un apport de trésorerie supplémentaire chaque mois.

Les seuls critères pour vos fournisseurs sont les suivants : leur siège social doit être en Europe, les factures doivent être en euros et ne doivent faire l'objet d'aucun litige.

- **Rassurer vos fournisseurs en installant une relation durable et sereine**
En évitant tout retard de paiement ou de contentieux
- **Un gain de temps pour votre service des achats**
Grâce à une plateforme digitale, gérant automatiquement le suivi des flux de trésorerie entre la banque, le fournisseur et votre entreprise.
- **Un gain de trésorerie non négligeable**
Nous pouvons mettre en place des lignes de Reverse Factoring / Garantie allant jusqu'à 18 millions d'euros
- **Un outil de négociation vis-à-vis de vos fournisseurs**
Grâce au mécanisme de la garantie apportée, vous pourrez négocier des remises ou escomptes complémentaires avec vos fournisseurs

Quelles entreprises peuvent en bénéficier ?



- **Forte saisonnalité**
Textile, agro-alimentaire, articles de sports...

- **Industries avec un cycle long de fabrication**
Machines-outils, aéronautique, automobile...



- **Circuit de facturation complexe ou conditions de règlements courts**
Bâtiment, transport...

- **Entreprises exportatrices**
Entreprises exportatrices subissant des délais de paiements allongés.

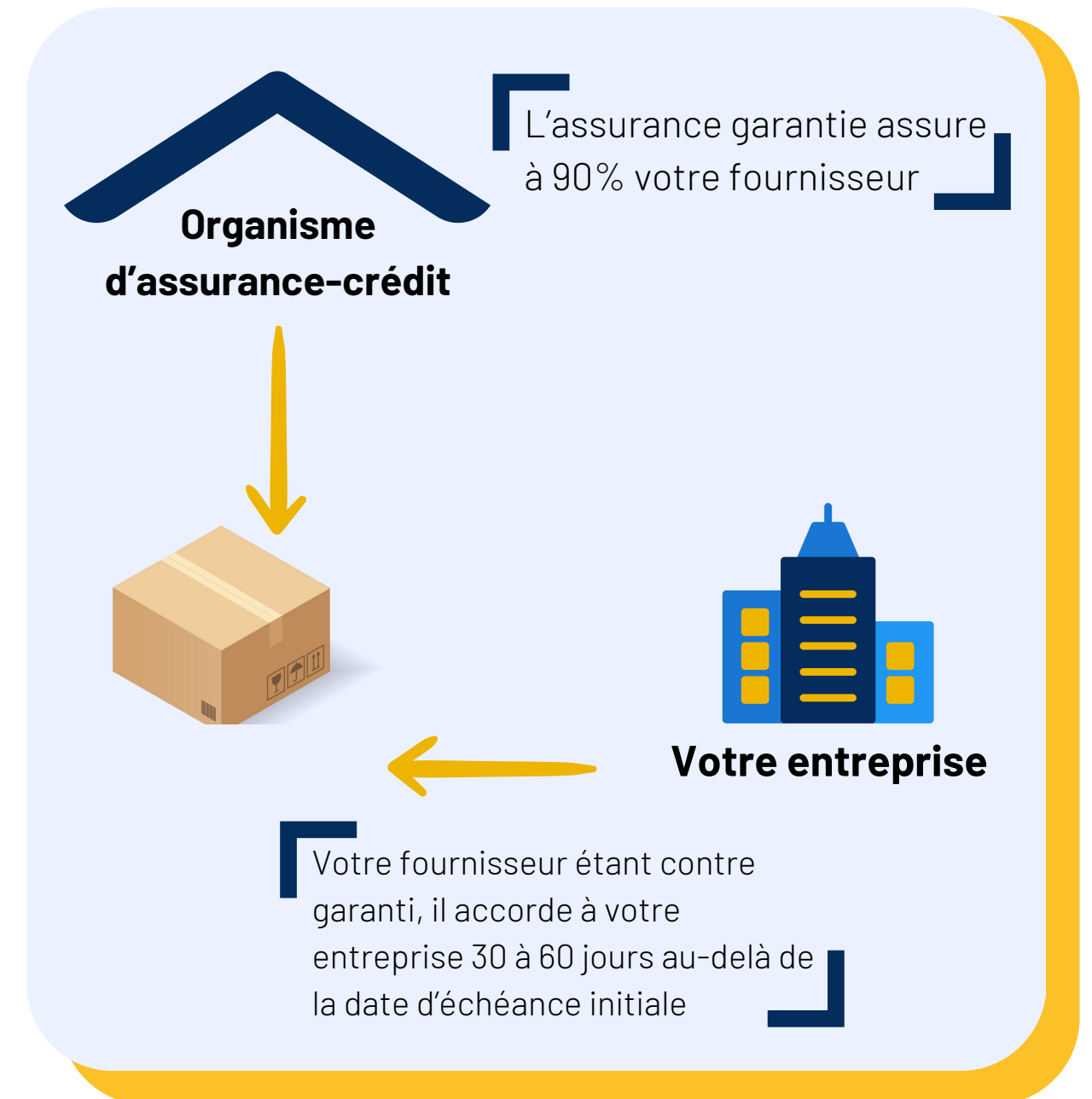


- **Entreprises avec délais de règlement clients longs**

Fonctionnement du Reverse Garantie

un organisme d'assurance-crédit offre une garantie au fournisseur d'une entreprise, assurant ainsi son indemnisation en cas de défaillance de ladite entreprise. En plus de sécuriser les paiements, il facilite également la négociation de délais de paiement avantageux.

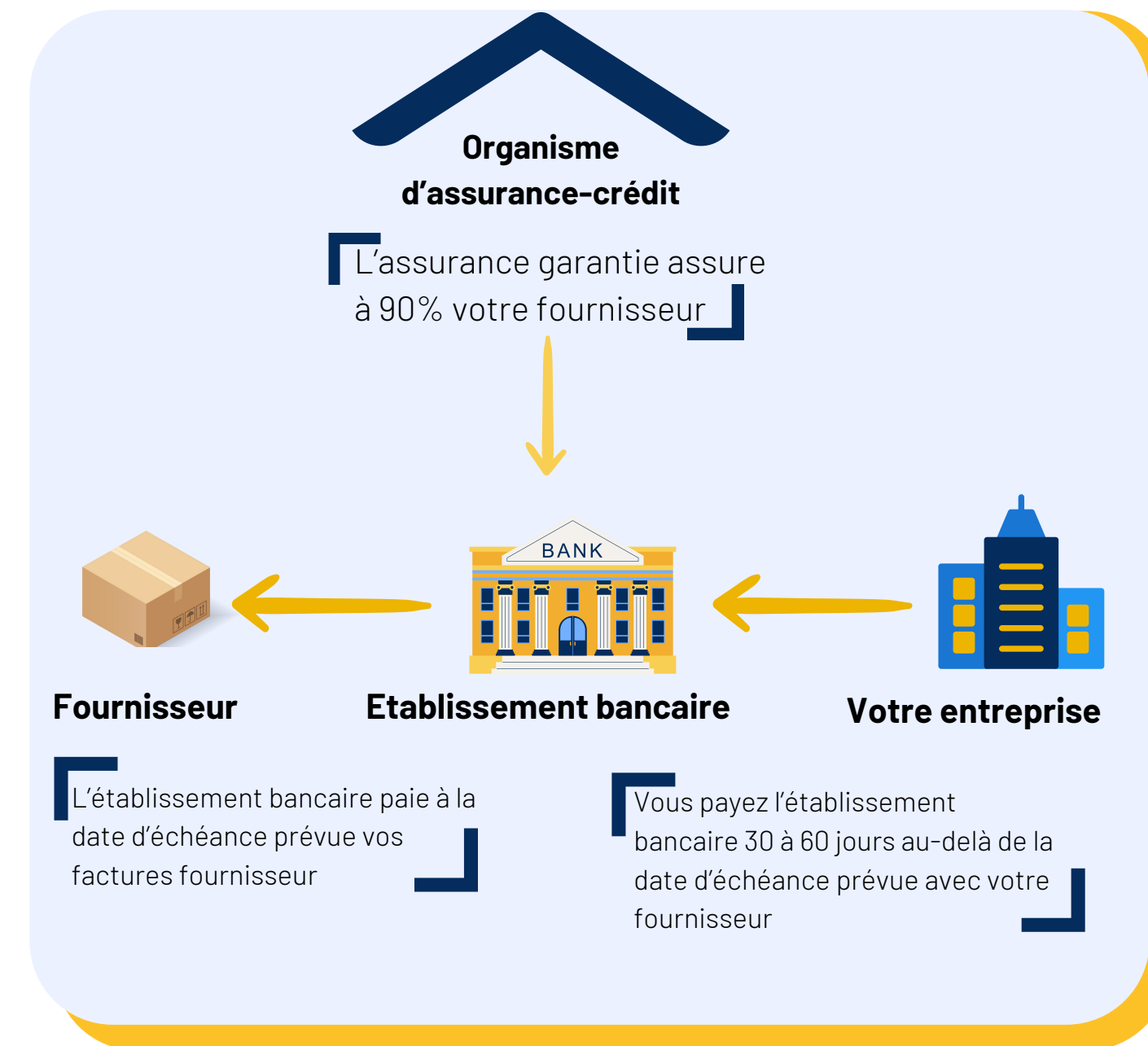
- 1 Une étude est réalisée afin de valider l'éligibilité de votre entreprise à une ligne de reverse garantie
- 2 Votre entreprise est éligible. Une ligne de garantie vous est octroyée afin de garantir vos fournisseurs du paiement de leurs créances
- 3 L'assurance crédit permet d'assurer au fournisseur jusqu'à 90% de sa créance en cas de défaillance de l'entreprise
- 4 Sur la base de cette garantie, le fournisseur accepte des délais de paiement jusqu'à 60 jours en France (loi LME) et 120 jours à l'export
- 5 Votre entreprise paie donc sa facture dans un délai plus long que l'échéance prévue initialement avec le fournisseur, ce qui améliore ainsi sa trésorerie



Fonctionnement du Reverse Garantie

Le reverse factoring est une solution de financement qui fait intervenir quatre acteurs : une entreprise, un fournisseur, un établissement bancaire et un organisme d'assurance-crédit. Elle permet de financer votre poste fournisseur et donc d'améliorer votre trésorerie.

- 1 Une étude est réalisée afin de valider l'éligibilité de votre entreprise à une ligne de reverse garantie
- 2 Votre entreprise est éligible. Une ligne de garantie vous est octroyée afin de garantir vos fournisseurs du paiement de leurs créances
- 3 L'assurance crédit permet d'assurer au fournisseur jusqu'à 90% de sa créance en cas de défaillance de l'entreprise
- 4 Sur la base de cette garantie, le fournisseur accepte des délais de paiement jusqu'à 60 jours en France (loi LME) et 120 jours à l'export
- 5 Votre entreprise paie donc sa facture dans un délai plus long que l'échéance prévue initialement avec le fournisseur, ce qui améliore ainsi sa trésorerie



2-3- Reverse Garantie et Reverse Factoring

Le Besoin en Fonds de Roulement peut donc être financé grâce aux stocks de votre entreprise.

En effet, les stocks hors denrées périssables représentent en eux-mêmes une immobilisation de trésorerie qu'il est possible de revaloriser, en contrepartie d'une garantie. Une estimation précise du stock permet de définir le montant du financement envisageable.

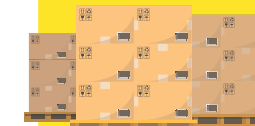
Toute entreprise bénéficiant de stocks de marchandises peut ainsi bénéficier de financements :

- d'un montant compris entre 5 et 15 millions d'euros
- d'une durée de 5 à 7 ans
- remboursable en amortissable avec possibilité de différé

Quelles entreprises peuvent en bénéficier ?



- Toute entreprise réalisant plus de 20 millions de CA
- Tous secteurs d'activité sauf services



- Type de stocks éligibles : stocks en pleine propriété et hors denrées périssables



- Géographie : En France ou dans un pays limitrophe



- Le stock doit être géré par un outil permettant de le suivre en temps réel

Fonctionnement du refinancement de stock

1

Une étude est réalisée afin d'estimer la valeur de vos stocks (hors denrées périssables)

2

Une fois la valeur des stocks de bien ou de marchandise déterminée, compte tenue d'une décote calculée par le financer, une ligne de refinancement est proposée

3

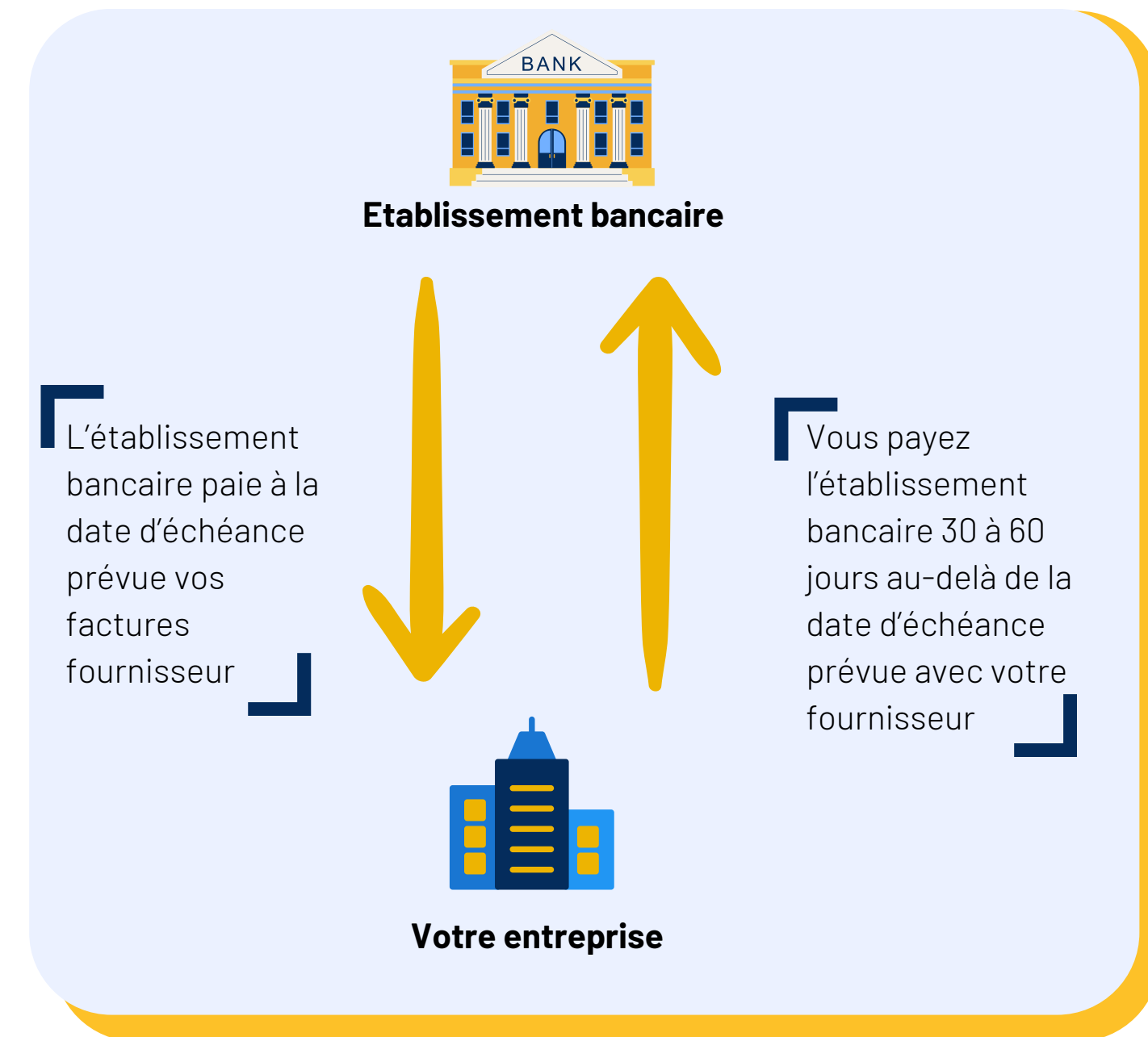
L'établissement financier vous verse la somme accordée sous forme de prêt à moyen terme

4

La mise en gage des stocks (sans dépossession) garantie à l'établissement financier le remboursement des lignes qu'il consent à vous accorder

5

Vous bénéficiez d'un remboursement sur une base amortissable (avec possibilité de différé)



5- Sale and Leaseback

Le Sale and Leaseback (ou refinancement d'actif matériel ou immobilier) est une opération par laquelle une entreprise cède un ou plusieurs équipements et actifs dont elle est propriétaire en contrepartie d'une ligne de financement.

Vous êtes propriétaire de votre outil de production ou d'un actif immobilier et souhaitez générer des liquidités pour soutenir votre BFR ? Le Sale and Leaseback permet à votre entreprise de faire de son outil de production un véritable levier de croissance et de disposer de liquidités immédiates, en contrepartie du versement d'un loyer.

- Rassurer vos fournisseurs en installant une relation durable et sereine

Pour assurer la continuité de l'activité ou réaliser des investissements stratégiques

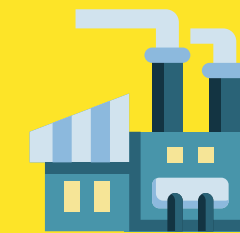
- Un gain de temps pour votre service des achats

En améliorant les ratios de solvabilité et les indicateurs de performance de l'exercice en cours

- Rationaliser la gestion opérationnelle

Pour optimiser et rationaliser la gestion du parc et des fournisseurs

Critères d'éligibilités :



- **Financement de vos actifs matériels sur de montants allant de 1 à 30 M€**

- **Secteurs industriels, agroalimentaires...**



- **Pour des sociétés rentables**



- **Tout type d'actifs sauf les véhicules immatriculés**

Fonctionnement du refinancement de stock

1

Une évaluation d'expert est réalisée afin d'estimer la valeur vénale de vos actifs industriels (liquidité et stratégique). Seuls sont concernés les actifs ayant une Valeur Nette Comptable et Vénale positive

2

Une étude complémentaire est menée pour confirmer la qualité- crédit du nouveau locataire (votre entreprise)

3

L'organisme financier acheteur acquiert à la valorisation convenue le matériel en question et en devient propriétaire

4

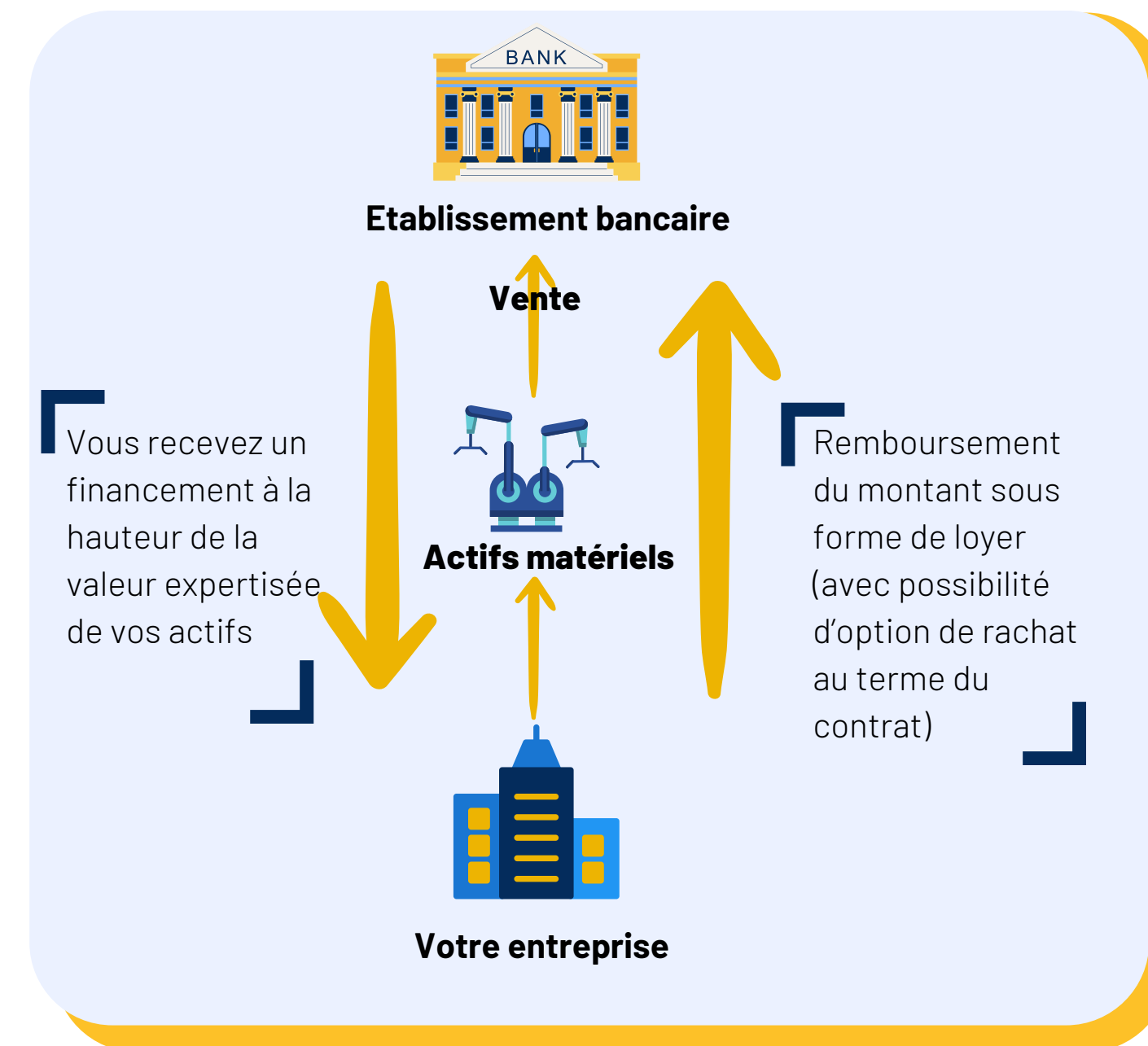
Le remboursement de la ligne de financement se fait au travers du versement d'un loyer sur une durée de contrat de 7 ans en moyenne

5

L'organisme financier vous donne la possibilité de racheter votre actif en fin de contrat grâce à l'activation d'une option de rachat

6

En contrepartie de l'acquisition, votre entreprise bénéficie d'une ligne de financement



6- Emprunt Obligataire

Vous êtes propriétaire de votre outil de production ou d'un actif immobilier et souhaitez générer des liquidités pour votre développement ou améliorer votre trésorerie.

Notre solution vous permet de financer votre BFR ou vos Capex grâce à un emprunt obligataire in fine entre 5 et 6, non remboursable par anticipation, et garantie par un ou plusieurs de vos actifs tangibles (comme par exemple sur vos équipements industriels, marques, fonds de commerce ou actif immobilier).

- Optimiser votre trésorerie

Pour assurer la continuité de l'activité ou réaliser des investissements stratégiques

- Mise en place rapide du financement

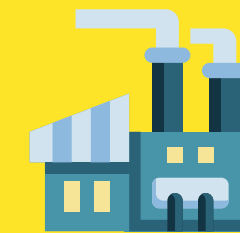
Selon votre note BDF, la mise en place se fera très rapidement soit par prise de garantie de nantissement (si note entre 1+ et 1-) ou par la mise en place d'une fiducie (note BDF en dessous de 2)

- Un taux très attractif

Selon votre note BDF, le taux sera compris entre 5,5% (pour les entreprises cotées à 1) et jusqu'à 10% (pour celles notées entre 4 et 5)

Critères d'éligibilités :

- **Financement par emprunt obligataire sur des montants allant de 1 à 5 M€ par entreprise**



- **PME avec un chiffre d'affaires au minimum de 10 M€**



- **Pour des sociétés rentables dont la côte BDF est entre 1+ et 5+**



- **Prise de garantie sur des actifs tangibles : équipements de process, marques, fonds de commerce, parts de SCI, ...**