

Les crédits de trésorerie

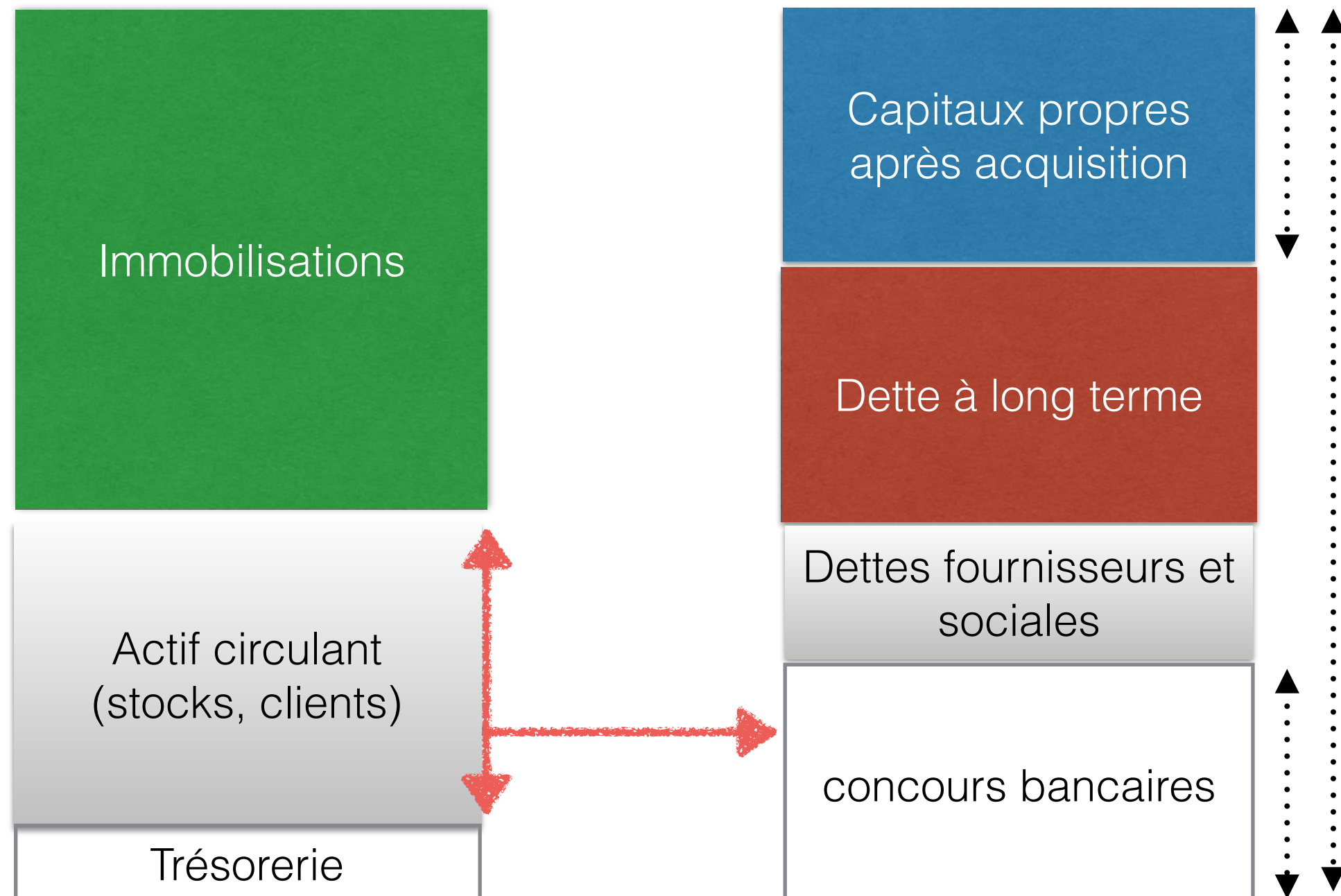
- 1 Détecter les besoins de Trésorerie
- 2 Les différents crédits de trésorerie

1 détecter les besoins

Eléments financiers
Evaluation des besoins
Recherche de solutions



1 Détecter les besoins : Eléments de bilan



Les fonds propres financent pas l'activité = besoin

1 Détecter les besoins : Eléments du résultat



Evaluation des besoins

- Montant et évolution du FRNG
- BFR et ses composantes
- Evolution des frais financiers et du CA
- Activité prévisionnelle du CA et de la trésorerie
- Evolution de la cotation FIBEN

2 Recherche de solutions

- Détermination de l'enveloppe globale pour l'entreprise
- Recherche de lignes de financement à C.T.
- Adaptation des lignes en fonction des flux remis à la banque, et de la limite fixée par la banque elle-même

2 Les différents crédits de trésorerie

- La caisse
- Le découvert
- Crédit de trésorerie
- Crédit de Campagne
- Escompte commercial
- Dailly
- Affacturage
- Crédit Global d'Exploitation
- Crédit Court Terme Amortissable
- Cautionnement bancaire



La caisse

- Autorisation temporaire de débit en compte, lié à un décalage entre les charges à payer et le CA à encaisser de clients.
- La caisse a une durée limitée dans le temps.
- Le montant de l'autorisation est faible
- Le coût est très important

Garanties

- Caution du dirigeant, des actionnaires
- Factures clients (cession à titre de garantie)

Le découvert

- Autorisation permanente permettant d'avoir un compte débiteur sur une courte durée.
- Calculé en fonction du CA et de l'activité :
 - 15 j de CA pour le commerce, le négociant
 - 30 j de CA pour une industrie à cycle long

Garanties

- Caution du dirigeant, des actionnaires
- Factures (cession à titre de garantie)

Le crédit de trésorerie

- Le client émet un effet de commerce au profit de la banque à une échéance donnée.
- La banque verse le montant de l'effet - frais d'escompte.
- A l'échéance, le compte est alors débité.

Garanties

- Caution du dirigeant
- Nantissement de stocks

Crédit de campagne

- Une enveloppe de crédit est accordée par la banque à son client.
- Le client utilise soit sous forme de découvert, soit sous forme d'escompte de billet.
- Utilisé surtout pour des cycles longs de financement

Garanties

- Caution du dirigeant
- Nantissement sur stocks, warrant

L'escompte commercial

- Permet à l'entreprise d'obtenir les fonds de l'effet de commerce avant la date d'échéance.
- Le plafond d'escompte : de 1 à 3 mois de CA
- Veiller à la qualité de signature du tiré

Garanties

- Recours contre le tiré (sauf non acceptée et dématérialisée)
- Aval de la traite par un tiers
- Retenue de garantie
- Délégation de police d'assurance-crédit

Mobilisation de créances professionnelles (Dailly)

- Les factures sont cédées à la banque, à l'aide d'un bordereau de cession.
- Le client s'engage à verser les fonds de son client à la banque pour rembourser le crédit
- Deux formes de mobilisation :
 - Sous forme d'escompte (avance sur facture)
 - Sous forme de garantie (sur caisse, découvert...)

Garanties

- Caution du dirigeant
- Recours contre le cédant, solidaire de la dette au même titre que son client (Dailly Non notifiée, confidentielle)
- Recours contre le cédé : la créance peut être notifiée au préalable (Dailly Notifiée)
- Assurance crédit

Affacturage

- Cession de créance par voie de subrogation (transfert des pleins droits) des factures d'un client ou un groupe de client (partiel), ou de tous les clients (full factoring)
- Garantie de bonne fin des clients (sous réserve d'accord préalable) ou délégation d'assurance crédit
- Gestion et recouvrement des factures, ou affacturage confidentiel

Garanties

- Encours par clients garantissant la bonne fin des factures cédées
- Retenue de garantie contractuelle (de 5% à 20%) pouvant être augmentée de financements partiels sur clients dont les encours sont insuffisants
- Caution du dirigeant

Crédit global d'exploitation

- Plafond global d'autorisation regroupant :
 - découvert
 - crédit de trésorerie,
 - escompte
 - dailly

Crédit court terme amortissable

- Crédit classique amortissable sur plusieurs semaines jusqu'à 24 mois maximum
- Montant justifié par un besoin bien précis

Garanties

- Caution du dirigeant
- Nantissement sur stocks...

Cautionnement bancaire

- La banque se porte garante d'engagements sur l'entreprise :
 - bail
 - marchés publics
 - douanes...