



P'tit Déj' du Tourisme #6

LE FINANCEMENT DE LA TRESORERIE

Déroulé du P'tit Déj' #6 – Financement de la trésorerie

- **Accueil des participants, orientations & tour de table:** Cédric RAGUET (Responsable Tourisme de la CCI Ardèche) / 9h-9h15
- **Introduction au sujet:** Cédric RAGUET (Responsable Tourisme de la CCI Ardèche) / 9h15-9h20
- **Intervention sur le financement de la trésorerie:** Philippe REYNIER (Directeur de clientèle Tourisme au Crédit Agricole Sud-RA) / 9h20-10h/10h20
- **Séance de questions-réponses aux 3 intervenants** / 10h/10h20-11h
- **Echanges d'actus**

Accueil des participants, orientations & tour de table

Cédric RAGUET

Responsable Tourisme à la CCI Ardèche

9h-9h15

Introduction au sujet

Cédric RAGUET

Responsable Tourisme à la CCI Ardèche

9h15-9h20

Intervention sur le financement de la trésorerie

Philippe REYNIER

*Directeur de clientèle Tourisme au Crédit Agricole
Sud Rhône-Alpes*

9h20 – 10h/10h20



SUD RHÔNE ALPES
BANQUE ET ASSURANCE
Toute une banque pour vous

Réunion CCI 07

22/01/2018



Plan de présentation

- Le pôle de spécialisation Tourisme du crédit agricole Sud Rhône Alpes
- Le financement de la saisonnalité
- Nos domaines d'intervention vis-à-vis des professionnels du tourisme
- Questions/ échanges



SUD RHÔNE ALPES
BANQUE ET ASSURANCE
Toute une banque pour vous

1^{ère} partie

Le pôle de spécialisation Tourisme du Crédit Agricole Sud Rhône Alpes



Présentation de notre pôle de spécialisation Tourisme

- **Pourquoi ?**
 - Notre position et notre volonté
 - Les enjeux pour le territoire
- **Notre projet d'entreprise en deux mots:**
 - proximité et spécialisation
- **Directeurs de clientèle spécialisée tourisme : quel est notre rôle ?**
 - Animation et développement
- **Un projet repris au niveau national**



SUD RHÔNE ALPES
BANQUE ET ASSURANCE
Toute une banque pour vous

2ème partie

Le financement de la saisonnalité

Les grands principes de la gestion de trésorerie

- Sujet de préoccupation permanente
- La célèbre équation : $FR - BFR = SNT$
- On finance le long avec le long et le court avec le court
- Le FR et la trésorerie : gage de sérénité et d'indépendance financière.
- Clé = Anticipation
- Ne pas attendre les difficultés pour informer



Le principal outil à votre disposition

Le plan de trésorerie

L'approche limitée par le bilan

Le bilan n'est qu'une photographie. Seules les tendances lourdes et les causes de l'évolution de la trésorerie sont permises. Pas son niveau à court terme ni sur le cycle de trésorerie.

Le plan de trésorerie offre une approche dynamique

Un outil à court terme

Le plan cerne en général 3 mois de vos encaissements et décaissements découlant des flux.

Un outil de décisions

Sa construction incite à la réflexion sur l'avenir et à une mesure quantifiée des incertitudes pour mieux le maîtriser.



Nos solutions pour financer la saisonnalité

- Le court terme sur billet
- Le court terme classique
- L'oc cyclique



Le court terme sur billet

- Une solution simple et rapide permettant de répondre à un besoin ponctuel du client tout en choisissant le mode de remboursement (amortissable ou in fine) en fonction des rentrées d'argent prévisibles.
- Un financement souple remboursable :
 - en une seule fois par anticipation (sans pénalités)
 - à une date fixée à l'avance
 - Par mensualité



Le court terme classique

- Contrat à mettre en place en amont du besoin
- Déblocage à demande du client et pour la durée souhaitée
- Un financement souple remboursable :
 - en une seule fois par anticipation (sans pénalités)
 - à une date fixée à l'avance
 - Par mensualité

L'ouverture de crédit cyclique



- Contrat à durée indéterminée avec un réexamen tous les 12 mois
- Véritable solution aux activités saisonnières
- Fonctionne sur le principe de 2 paliers qui collent au cycle de trésorerie
- Deux dates (début/fin) espacées de 5 mois maximum durant lesquelles l'autorisation de découvert se met en place automatiquement chaque année (sauf si dégradation financière)



SUD RHÔNE ALPES
BANQUE ET ASSURANCE
Toute une banque pour vous

3^{ème} partie

Toute une banque pour vous

Quels sont les domaines sur lesquels le Crédit Agricole peut vous accompagner ?

- **Financements**
 - Des investissements (crédit MT et crédit bail)
 - De la saisonnalité (OCCC Cyclique)
- **Flux et paiements**
 - En présentiel ou à distance
- **Prévoyance**
- **Placements des excédents de trésorerie**
- **Gestion de patrimoine**



SUD RHÔNE ALPES
BANQUE ET ASSURANCE
Toute une banque pour vous

Je vous remercie de votre attention.

Avez vous des questions ?

**Séance de questions-réponses à
l'intervenant
10h-10h30**

&

**Echanges
10h30-11h**

Merci de votre attention !