

# Financement des créances professionnelles



*Innovation • Trésorerie • Croissance • International • Création • Transmission • **oseo.fr***



# Financement des créances professionnelles

- Avances de trésorerie
- Engagements par signature
- Services en ligne

## POSITIONNEMENT D'OSEO

- Accompagnement des entreprises qui subissent des délais d'encaissement longs
- En partenariat avec les banques
- Couverture des besoins de trésorerie liés à l'exécution de commandes et marchés passés avec les grands donneurs d'ordre publics ou privés.

## Diapositive 3

---

sb1

M47520; 21/06/2005

## AVANCE +

- Financement des créances sur grands donneurs d'ordre publics
  - Etat, collectivités territoriales et leurs établissements publics rattachés
  - Etablissements publics à caractère industriel ou commercial (EPIC)
  - Sociétés contrôlées majoritairement par des capitaux publics
  - Sociétés d'économie mixte (SEM), sociétés d'HLM, organismes sociaux

## AVANCE +

- Financement des créances sur grands donneurs d'ordre privés
  - grandes entreprises françaises
  - proches des donneurs d'ordre publics par leur taille et par la qualité de leur signature
    - (1 300 entreprises agréées par OSEO)

## Gestion AVANCE +

- Avance +

- Trésorerie et gestion par OSEO, en complément des concours bancaires à court terme existants ou avec une intervention en risque de la banque sur la ligne OSEO

- Avance + en pool :

- Trésorerie partagée avec la banque de l'entreprise, Gestion du pool par OSEO

## modalités

- Crédit confirmé : en général 12 mois
- Montant plafond : analyse des besoins de l'entreprise en fonction du volume et des délais de règlement des créances à financer
- Utilisation du crédit : avances sur le compte bancaire de l'entreprise, jusqu'à 100% de la facturation préalablement cédée à OSEO et en attente de règlement (dans la limite du plafond)
- Garantie : Gage espèce
  - 10% de l'autorisation, constitué progressivement par prélèvement à hauteur de 20% sur les premières avances
  - ou quotité de financement (en général 85%)
- Remboursement du crédit : par affectation des règlements reçus sur les factures domiciliées+ mise à jour du portefeuille des créances cédées

# cession des marchés

(préalable au financement)

- marché public
  - l'entreprise demande l'exemplaire unique ou le certificat de cessibilité
- marché parapublic et privé
  - l'entreprise demande une copie du marché certifiée conforme par le donneur d'ordre
- domiciliation si possible du marché sur le compte OSEO
- acte de cession du marché envoyé à OSEO
- cession des factures ou situations
- saisie du bordereau de cession de créances sur

*e-tréso*



## cession des créances sans contrat écrit

- Bordereau de cession de créances *e-trésor*
- Domiciliation des factures sur le compte OSEO
- Notification éventuelle de la cession par OSEO au débiteur cédé

## engagements par signature

- Cautions et garanties à première demande demandées par les maîtres d'ouvrage
  - en remplacement de la retenue de 5%
  - en garantie de l'avance de 5%

## services en ligne *e-trésor*

- Cession des créances
- Déclenchement des avances
- Mise à jour automatique du portefeuille
- Cautions et garanties à première demande sur marchés
- Consultations
  - position du compte
  - réserve de crédit disponible
  - suivi du portefeuille des créances cédées et non réglées
  - état d'avancement des marchés

## Le partenariat OSEO - BANQUE

- participation en risque de la BANQUE
  - AVANCE+, dont la trésorerie est en totalité assurée par OSEO,
  - assorti d'une participation en risque de la BANQUE
  - comportant à ce titre une rémunération versée par OSEO à la BANQUE.

## le partenariat OSEO- BANQUE

- AVANCE + en pool
  - avec participation en trésorerie de la BANQUE
  - Crédit de mobilisation de créances professionnelles dont la trésorerie est partagée entre OSEO et la BANQUE
  - gestion du pool confiée à OSEO en qualité de chef de file

## Avantages pour la banque

- Partage du risque ou de la trésorerie
- Répartition du poste clients publics et grands donneurs d'ordre privés « par extension »
- Neutralité
- Cession Dailly à titre de garantie
- Crédit confirmé
- Suivi détaillé e-treso
- Avances sur le compte de la banque partenaire

## Avantages pour le client

- OSEO complément des banques partenaires
- Sécurité :
  - crédit confirmé,
  - garanti par les créances cédées
- Souplesse d'utilisation grâce à **e-tréso**,
- La cession à titre de garantie permet de se constituer une réserve de crédit utilisable en fonction des besoins de l'entreprise

## AVANCE+ jeune entreprise

- Entreprise créée depuis moins de 5 ans
- AVANCE + ouvert à tous les ordonnateurs agréés par OSEO
- Autorisation > 30 K€
- Gage espèce 10% (créances financées à 100%)
- OSEO seul (avec participation en risque de la banque le cas échéant)