

oseo.fr

OSEO – Document non contractuel – Conception-Réalisation : W & CIE – Réf. : 6516-05 – Juin 2010
Ce document est imprimé avec des encres végétales sur du papier issu de forêts gérées durablement certifié PEFC, FCBA 07/833 par Point 44

court terme

oseo
l'entreprise des
ENTREPRENEURS

Transformer en trésorerie des délais d'encaissements aléatoires...

François Drouin

Président Directeur général d'OSEO



Obtenir des marchés auprès de grands comptes représente une vraie opportunité pour votre entreprise ; mais cela entraîne souvent des délais de règlement longs, voire aléatoires, qui peuvent s'avérer critiques.

L'une des missions d'OSEO est de transformer en trésorerie des délais d'encaissement difficilement prévisibles. Près de 7 000 PME nous font confiance pour gérer leurs créances sur les grands donneurs d'ordre publics et privés, et sécuriser ainsi leur trésorerie aux côtés de leurs banquiers.

Le "Réseau Commande Publique" créé par OSEO, en partenariat avec notamment l'Ordre des Experts Comptables, facilite enfin, l'information des PME sur la commande publique.

Vous trouverez toujours dans nos implantations régionales des interlocuteurs disponibles pour répondre à vos attentes : n'hésitez pas à les contacter.

sommaire



NOS FINANCEMENTS À COURT TERME

- 3 **Avance +** pour financer votre compte clients
- 4 Engagements par signature

NOS SERVICES EN LIGNE

- 5 **e-tréso**, pour la gestion de votre compte **Avance +** et pour l'émission des engagements par signature d'OSEO
- 6 oseo.fr/commande_publicque

VOS QUESTIONS

● **Avance +** pour financer votre compte clients

Vous supportez des délais de règlement de la part de vos grands donneurs d'ordre, publics et privés ⁽¹⁾. OSEO mobilise vos créances avec **Avance +**.

MODALITÉS DE FONCTIONNEMENT

Avance + est un crédit confirmé, généralement accordé pour une durée d'un an renouvelable :

- vous cédez vos créances à OSEO, qui vous en assure l'avance dans l'attente de leur remboursement.

Grâce au service en ligne **e-tréso** :

- vous gérez votre compte **Avance +**,
- vous obtenez vos cautions solidaires ou garanties à première demande (engagements par signature, cf. p. 4).

PARTENARIAT AVEC VOTRE BANQUE

Deux possibilités :

- soit les avances de trésorerie sont effectuées en totalité par OSEO, en complément des autres concours à court terme de la banque,
- soit elles sont partagées avec votre banque dans le cadre d'un pool de trésorerie géré par OSEO.

(1) Agréés par OSEO.

● Engagements par signature

Dans le cadre de la passation des marchés, vos clients vous demandent des cautions solidaires ou des garanties à première demande.

- Le service en ligne *e-tréso*, vous permet d'obtenir ces garanties financières délivrées par OSEO :
 - en remplacement de la retenue de 5 %,
 - en garantie de l'avance de 5 %.

- De plus, OSEO partage avec votre banque le risque lié aux cautions et garanties à première demande suivantes :

- soumissions de marchés,
- restitutions d'acomptes,
- garanties de bonne fin.

● *e-tréso*,

pour la gestion de votre compte **Avance +**

Notre service en ligne *e-tréso*, vous offre les possibilités suivantes :

- consultation
 - de vos comptes OSEO,
 - de la réserve de crédit disponible,
- cession des factures,
- demande d'avances,
- rapprochement paiements/factures (lettrage),
- état d'avancement des marchés,
- suivi des factures.

pour l'émission des **engagements par signature** d'OSEO

- cautions solidaires,
- garanties à première demande sur marchés publics.



• oseo.fr/commande_publicque

Un bouquet de services gratuits pour faciliter l'accès à la commande publique, en partenariat avec l'Ordre des Experts Comptables, de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes, le Groupe Moniteur, le Conseil National des Barreaux, l'Assemblée des Chambres Françaises de Commerce et d'Industrie, les Chambres de Métiers et de l'Artisanat, et la Fédération des Centres de Gestion Agréés.

- Trouver les marchés
 - La bourse des marchés publics : tous les appels d'offres en ligne et la possibilité de personnaliser vos alertes
- Les financer
 - La possibilité de demander en ligne vos crédits court terme auprès d'OSEO
- Être accompagné
 - Les coordonnées des accompagnateurs
 - La base des questions réponses
 - Le guide pratique des marchés publics
 - Les formations
- S'informer
 - Les témoignages de chefs d'entreprise et d'experts
 - Les fiches pratiques pour mieux comprendre les marchés publics

vos questions

• Comment optimiser le financement de mon poste client ?

Pour gérer efficacement votre trésorerie et ainsi limiter vos frais financiers, maîtrisez au plus juste l'utilisation de votre crédit.

Nous vous recommandons de :

- transmettre vos marchés à OSEO dès leur signature,
- céder en ligne avec *e-tréso*, vos factures ou situations de travaux dès leur émission, vous créez ainsi vous-même votre "réserve de crédit",
- programmer ensuite vous-même vos demandes d'avances, ajustées à vos besoins de trésorerie immédiats ou différés, dans la limite du montant des factures cédées et du plafond de votre crédit.

Les avances en trésorerie d'OSEO sont versées sur votre compte bancaire. Elles complètent vos financements à court terme, et apportent ainsi souplesse et sécurité dans la relation bancaire globale.

Avance + vous offre aussi la possibilité de nous confier la gestion pour compte commun d'un pool de trésorerie constitué entre OSEO et votre banque.

• Avec qui monter mon dossier de financement ?

Avec votre banquier ou un chargé d'affaires OSEO qui vous guidera, ou directement en ligne.

oseo.fr/commande_publicque

• Que m'apporte OSEO en complément de mes banquiers ?

OSEO accompagne plus particulièrement les entreprises qui supportent des délais d'encaissement longs de leur clientèle publique ou grands comptes.

oseo exerce 3 grands métiers

- aide à l'innovation
- garantie des financements bancaires et des interventions en fonds propres
- financement des investissements et du cycle d'exploitation

Découvrez nos études et nos services en ligne sur oseo.fr

Implantations régionales

OSEO est présent sur l'ensemble du territoire. Dans votre région, ses équipes sont là pour vous accompagner et vous aider à réunir les financements nécessaires à la création et au développement de votre entreprise.

Crédit photos : photos de collaborateurs d'OSEO réalisées par Erik Lasalle

Consultez les coordonnées de notre réseau sur oseo.fr