

# **GUIDE D'UTILISATION**

## **Présentation d'un plan de trésorerie** Trésorerie d'exploitation, hors exploitation et agios Fichier EXCEL® (Microsoft)

Ce classeur se compose des feuilles suivantes :

- 1 - Feuille de saisie (personnalisation)
- 2 - Page de garde
- 3 - Trésorerie d'exploitation
- 4 - Trésorerie hors exploitation
- 5 - Agios prévisionnels

### **PROTECTION**

Le classeur et chaque feuille sont protégés par un mot de passe. Pour personnaliser votre fichier, afin de l'utiliser de manière professionnelle, vous pouvez débloquer la feuille 1 de personnalisation. Le mot de passe vous sera envoyé par mail selon les indications figurants sur la première page.

### **PROCEDURE**

- 1 - Vous devez saisir les informations générales, ainsi que quelques variables sur la feuille 1.
- 2 - Sur la page 3, **vous devez saisir les montants au moment de leurs encaissements ou décaissements réels avant toutes avances de la banque.**
- 3 - Eventuellement vous devez saisir sur la page 4 des flux hors exploitation (remboursements de crédits, achats d'immobilisations, dividendes, augmentation de capital, etc...).
- 4 - Sur la feuille "Trésorerie d'exploitation", regardez le solde cumulé. En fonction de celui-ci, validez la ligne "Mobilisation de créances" en moins dans le mois correspondant à l'encaissement normal de la créance, et la ligne "Concours bancaires" en plus dans le mois où la banque vous avance les fonds. Les agios vont se calculer automatiquement. Avant mobilisation, les agios seront calculés sur la base d'un découvert.
- 5 - Vous pouvez imprimer le classeur.

### **ATTENTION**

Analysez le caractère mobilisable ou non mobilisable, auprès de votre banque, de vos créances. A défaut de créances publiques, ne dépassez jamais 80 % de créances mobilisables, vous ne seriez pas crédibles. Et n'oubliez pas que les créances sur des particuliers ne sont jamais mobilisables.

Il est difficile de mobiliser des créances à plus de 90 jours.

Il faut que la ligne "Soldes cumulés" soit la plus proche possible de zéro, après la mise en place des concours de trésorerie.

Pour conserver une marge de manoeuvre, il est souhaitable de ne pas utiliser la totalité des créances. Cela nous ramène au ratio Trésorerie/ Besoin en Fonds de Roulement qui, normalement, ne doit pas dépasser 50 %.

BON COURAGE

(Si vous avez des remarques à faire ou des problèmes avec votre banque, écrivez-moi, de préférence par mail)

Yves Ramon  
YR Conseils  
7 imp. JB Clément  
31 120 Portet sur Garonne  
[y.ramon@free.fr](mailto:y.ramon@free.fr)  
<http://yrconseils.free.fr>