

**Vous
soutenir en
temps de
crise**



ALMA
A D V I S O R Y

Notre offre en 4 réponses

Pourquoi ?

- S'engager auprès des acteurs économiques français
- Contribuer à l'**effort national**

Qui ?

- Quatre jeunes professionnels
- Socle commun : la finance d'entreprise
- Diversité : de trajectoires et d'expériences

Quoi ?

Une offre de conseil

- ✓ **Clarifier** l'accès de mon entreprise aux dispositifs de soutien
- ✓ **Accélérer** mon financement court terme
- ✓ **Gérer** ma trésorerie et mon budget à court-terme
- ✓ **Anticiper** les menaces qui pèsent sur mon entreprise

Système de rémunération post-crise : **payez à terme sur la base de votre performance et de vos disponibilités**

ALEXIS

- Banque publique d'investissement / cabinet de conseil
- Expérience aux Etats-Unis
- Originaire d'Ile de France

MICKAËL

- Fusions-acquisitions/fonds d'investissement immobilier
- Expérience en Chine
- Originaire du Grand Est

The logo for ALMA Advisory, featuring the word 'ALMA' in a large, bold, blue, sans-serif font. Four vertical lines extend from the top and bottom of the letters 'A', 'L', 'M', and 'A' respectively, connecting them to the names of the four advisors listed around the logo.

LOUIS

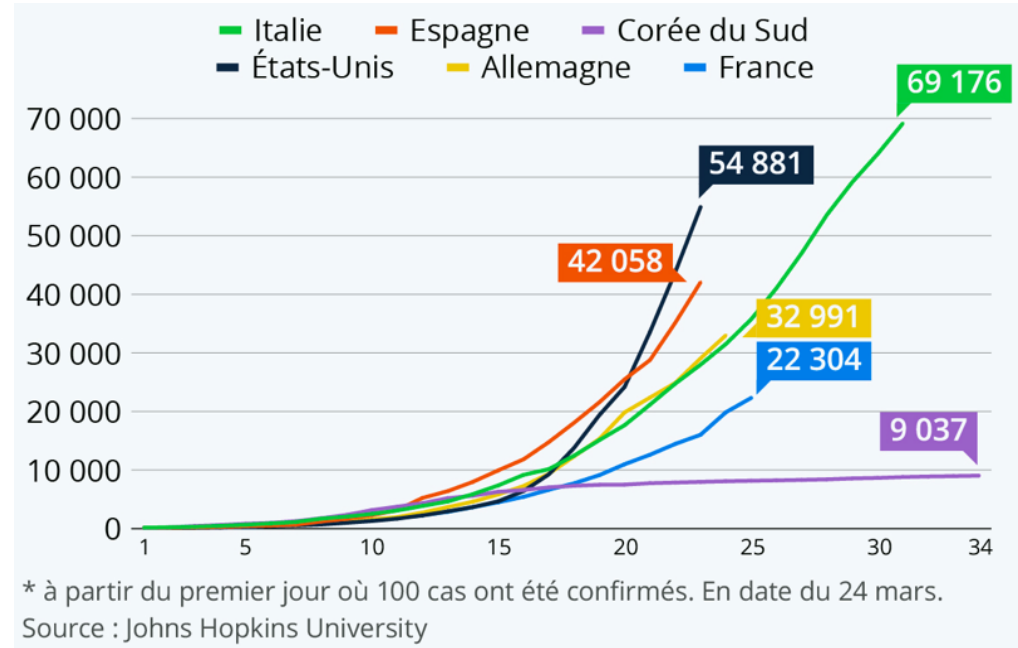
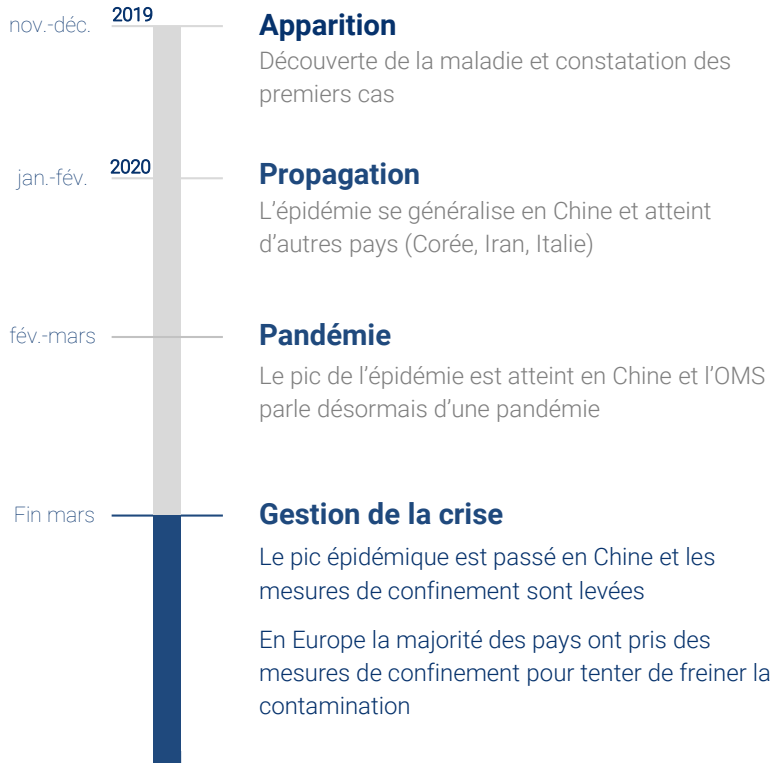
- Cabinet de conseil/direction financière
- Expérience au Portugal/Espagne
- Originaire d'Ile de France

ANDREA

- Fonds de capital investissement/cabinet de conseil/direction financière
- Expérience au Canada
- Originaire de Nouvelle Aquitaine

« **Agir auprès des entreprises françaises** »

Covid-19 : un point sur la crise que nous traversons



D'une crise sanitaire à une crise économique

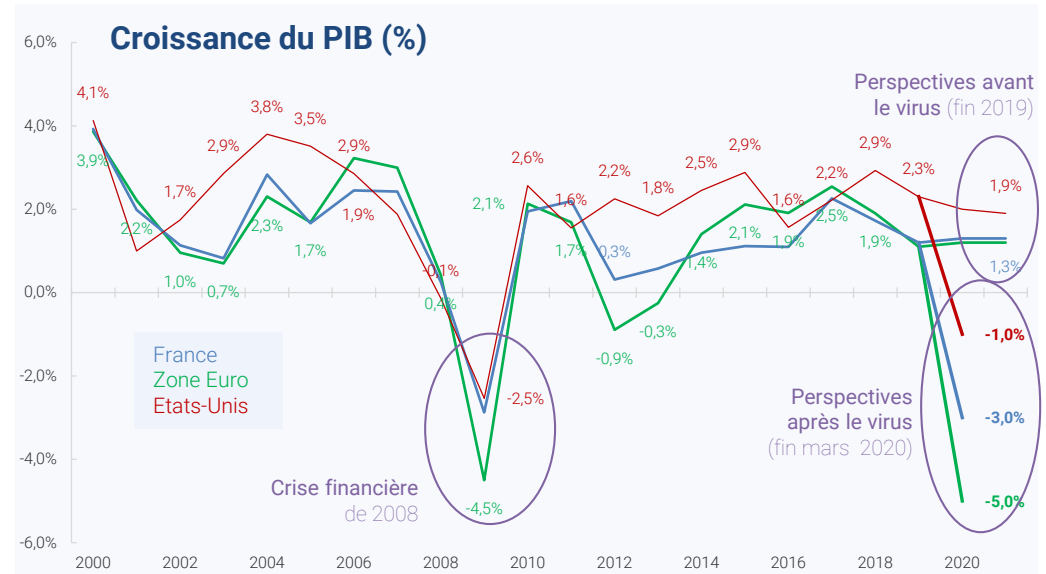
Le confinement engendre un freinage massif et généralisé de l'activité économique à une échelle internationale

Le risque de récession

- Si ce freinage devient durable il conduira à une **hausse du chômage** et une **baisse de la consommation**
- Ce cercle vicieux devra le plus souvent être brisé par **une intervention de l'état**
- En France plus qu'ailleurs, les entreprises auront besoin d'aide, elles sont déjà fragilisées par les mouvements sociaux de ces deux dernières années

Le risque par secteur

- L'analyse détaillée de votre secteur d'activité pourra être réalisée par nos équipes



Source : FMI, 2020

Vous soutenir en temps de crise : notre offre

Notre offre de conseil en quatre piliers pour comprendre, financer, piloter et appréhender les risques

Dispositifs du gouvernement

Concentrez-vous sur l'essentiel : nous simplifions et rendons intelligibles les dispositifs accessibles à votre entreprise

- Synthèse des **droits de votre entreprise**
- **Points d'attention** pour chaque dispositif
- **Notre expertise** : la garantie Bpifrance (cf. bloc suivant)

Votre trésorerie

Outil complet d'analyse et de gestion de trésorerie, taillé pour la crise

- Analyse de votre **cycle de trésorerie**
- Construction d'un **tableau de bord de gestion de trésorerie**
- **Impact** des mesures du gouvernement
- **Optimisation des échéances** de décaissement

Votre financement court terme



Grâce à **notre expérience du processus du financement Bpifrance**, nous pouvons faciliter vos démarches

- Construction de votre dossier administratif et juridique
- Préparation d'une note de synthèse de votre situation financière historique et prospective

Risques sur votre activité

Gardez un œil stratégique sur les évolutions de votre environnement

- **Tableau de bord** : actualité et les spécificités de votre secteur
- Analyse des risques de votre **chaîne de valeur**
- Analyse des risques par les **agrégats financiers**
- **Cartographie des risques** de votre activité (gravité, probabilité, terme)

Comprendre les mesures de soutien aux entreprises

La société se mobilise pour les malades et les entreprises.

Avec ALMA, obtenez :

- **Liste complète des dispositifs** qui vous concernent
- **Points d'attention** spécifiques pour votre entreprise

Notre expertise : la garantie de crédit Bpifrance de 300 milliards (cf. page suivante)

1,2 millions

c'est le nombre de salariés au chômage partiel au 26 mars

3 milliards d'€

c'est le report URSSAF accordé par l'état pour l'échéance du 15 mars

-0,75%

c'est le taux de refinancement de la Banque Centrale Européenne, il n'a jamais été si bas. Le but : **favoriser le crédit aux entreprises**

Délais de paiement

Fiscal et social

- ✓ Impôt sur les sociétés
- ✓ TVA
- ✓ Cotisations URSSAF
- ✓ Autres (taxes sur les salaires, CFE, taxe foncière)

Loyers, factures énergie et eau

Aides et remises

Remboursement crédits d'impôts (IS, TVA)

Remises d'impôts

Aide de 1 500€

Médiation

Médiateur du crédit :
rééchelonnement des crédits bancaires

Médiateur des entreprises :
négociation avec vos clients et fournisseurs

Autres mesures

Chômage partiel (effet rétroactif)

Marchés publics : pas de pénalités de retard

Garantie de 300 milliards Bpifrance

Accompagnement au financement **bpi**france

Ce que Bpifrance peut vous apporter

- Prêt sans garantie à partir de 10 K€, avec **remboursement différé d'un an ou plus**
- La **garantie Bpifrance jusqu'à 90% du prêt** que vous pouvez souscrire dans votre banque

Cette garantie de l'État français minimise le risque encouru par votre banque et vous facilite ainsi l'accès à votre financement.

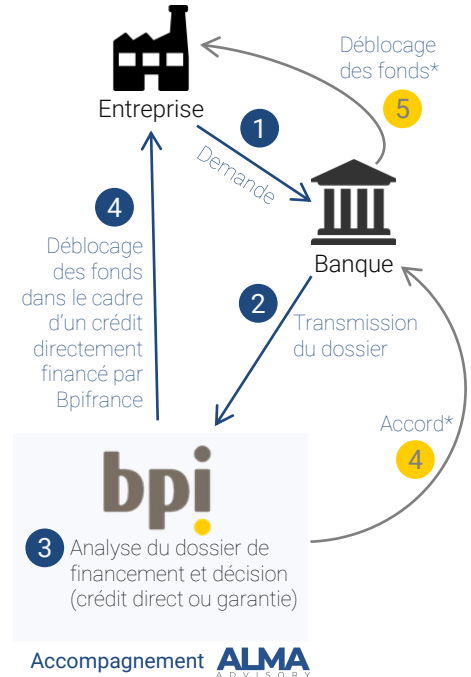
Comment nous pouvons vous aider

Nous vous aidons à préparer votre dossier de financement Bpifrance, qui s'articule sur trois axes :

- **Analyse historique et appréciation du risque de votre société** à partir de données financières et extra-financières
- **Construction d'un plan d'affaires à court et moyen terme** : projections en fonction des tendances macroéconomiques
- **Accompagnement dans la constitution du dossier juridique requis**, facilitant la rapidité d'exécution de votre demande de financement

Notre objectif : **fluidifier vos démarches** pour vous permettre de bénéficier d'un financement rapide, primordial pour soutenir votre trésorerie dans le contexte actuel

Etapes du financement



[*] Cadre d'une garantie Bpifrance

Piloter votre trésorerie

Quelle importance en situation de crise ?

Votre trésorerie connaît déjà et/ou va connaître un écart considérable :

- Augmentation des stocks
- Délais de règlement de vos clients qui va sensiblement augmenter
- Forte augmentation des taux d'impayés
- Prélèvement des charges fixes mensuelles : salaires, factures d'énergie, loyers, charges sociales, etc.
- Remboursements de prêts et intérêts à décaisser

Ce que pensent les dirigeants de PME de leur trésorerie



Solde d'opinion (%) des dirigeants de PME (source : Bpifrance, février 2020)

La création de votre tableau de bord en 3 étapes

- Planifier tous les encaissements et les décaissements
- Anticiper les besoins de financement sur cette trésorerie
- Impacter la trésorerie des mesures du gouvernement applicables à votre activité tout en optimisant les échéances de décaissements

Nous proposons

- Tableau de bord de votre trésorerie avec une identification précise des périodes à risque
- Accompagnement dans la négociation des échéances avec vos interlocuteurs

Votre entreprise et son écosystème : quels risques ?

Une approche par les risques...

- Identifier vos principales sources de dépenses et de revenus
- Analyser les impacts potentiels de la crise sur ces sources

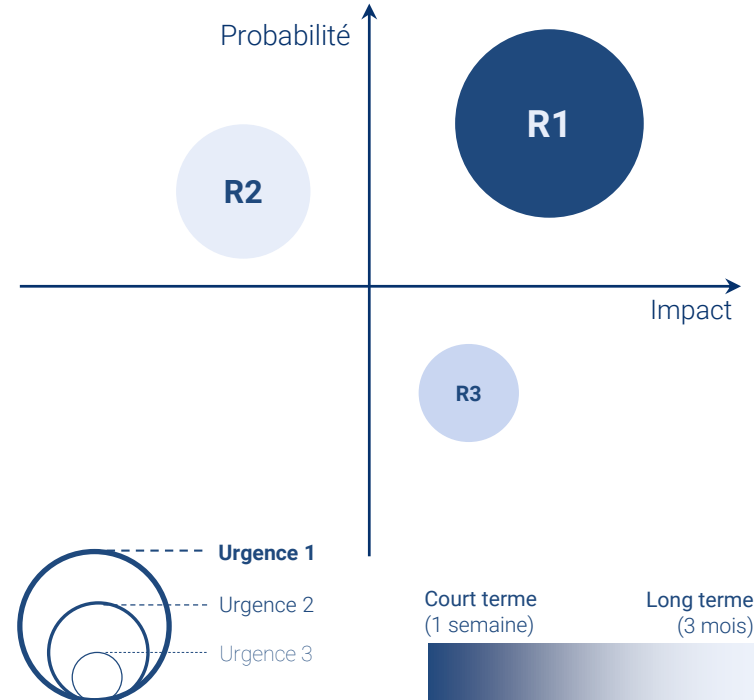
...sur 3 niveaux

1. Tableau de bord de votre secteur
2. Chaîne de valeur
3. Etats financiers

« Notre objectif : vous donner une image claire des risques qui pèsent sur votre activité, de leur importance et de leur terme »



Cartographier vos risques



Pour aller plus loin...

- Votre **plan d'affaires** sur la période 2020 – 2022
- Modélisation de **3 scénarios économiques** (reprise, dépression, stagflation)
- Evaluation de la **valeur liquidative de votre entreprise**
- Autres **évaluations** (flux futurs, entreprises comparables, etc.)

L'équipe Alma



ALEXIS LAPLANCHE

- ✓ **Grant Thornton** (Conseil évaluation), **Bpifrance** (Analyste crédit court terme), Crédit du Nord, OneWealthPlace
- ✓ **Valorisation** de sociétés du CAC40, d'actifs incorporels et management package
- ✓ A étudié un semestre à **Los Angeles**



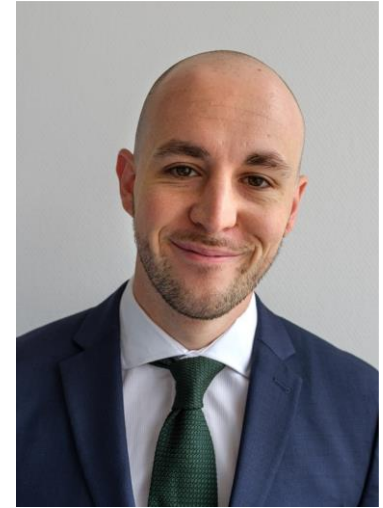
LOUIS MANGIN

- ✓ **Leroy Merlin** (Fusion-acquisition/stratégie), **BDO France** (Conseil évaluation), BNP Paribas, NUMA, Crédit Agricole
- ✓ **Plan stratégique** Leroy Merlin France, évaluation, due diligence (tech, santé,...)
- ✓ Conseil pour le groupe BNP Paribas à **Lisbonne**



MICKAËL LICCARDI

- ✓ **NFinance** (Fusion-acquisition, financements, restructuration du capital, IPO), **Atream** (Investissement immobilier)
- ✓ **Conseil stratégique** auprès d'investisseurs institutionnels
- ✓ A travaillé pour plusieurs entreprises à **Shanghai**, notamment en conseil, achats et logistique



ANDREA ZANNI

- ✓ **Mirabaud** (Capital investissement), **Gecina** (Communication financière), Hoche & Associés, Natixis, SMCP
- ✓ **Evaluation** d'entreprise, réorganisation de capital mise en place d'un PEE, financement de projets et de sociétés
- ✓ A travaillé pour le groupe SMCP à **Toronto**

Clause de non responsabilité

Toutes les informations transmises dans ce document sont destinées à l'usage unique du destinataire sans possibilité de diffuser au grand public ou modifier son contenu. La reproduction d'une ou plusieurs parties du document est formellement interdite. ALMA Advisory s'efforce de mettre constamment à jour les données du document et de garantir leur exactitude. Toutefois, ALMA Advisory ne peut ni garantir ni promettre l'actualité, l'exactitude, l'exhaustivité ou la qualité des informations fournies. ALMA Advisory n'est responsable d'aucun des dommages, qu'ils soient, par exemple, directement liés ou consécutifs à l'utilisation ou la non-utilisation des informations fournies, ou bien à l'utilisation d'informations erronées et incomplètes et/ou du document. En aucun cas ALMA Advisory ne pourra être tenu responsable de tous dommages, quels qu'ils soient, fondés sur la confiance déçue et pouvant résulter de l'existence ou de l'absence d'informations sur ce document. Les informations présentées sur le document sont données à titre informatif uniquement. ALMA Advisory se réserve expressément le droit de modifier, compléter ou effacer, à tout moment, des parties des pages ou le service complet sans annonce préalable et de cesser temporairement ou définitivement la diffusion d'informations. Les informations présentées sur ce document ne représentent, en aucun cas, un contrat de garantie de quelque nature que ce soit. Si des éléments ou formulations individuels de ce texte devaient ne pas, ne plus ou ne pas totalement être en accord avec les dispositions légales en vigueur, les autres parties du document n'en seraient concernées ni dans leur contenu ni dans leur validité. Les pages du document peuvent comporter ou mentionner des marques, informations, technologies, produits ou processus appartenant à ALMA Advisory et/ou à un tiers et étant protégés par des brevets ou d'autres droits de propriété. Aucune licence ni droit portant sur ces brevets et droits de propriété appartenant à ALMA Advisory et/ou à un tiers ne vous sont accordés ou transmis. Dans l'intégralité du document, ALMA Advisory s'efforce de respecter les droits des auteurs des images, graphiques et textes utilisés, d'utiliser des images, graphiques et textes créés par ALMA Advisory ou de recourir à des graphiques et textes sans licence. Tous les logos et toutes les marques de fabrication présents sur ce document et, le cas échéant, protégés par des tiers, sont soumis sans restriction aux dispositions de la loi actuellement en vigueur sur les marques de commerce et aux droits de propriété des bénéficiaires enregistrés. La seule mention de marques sur le document d'ALMA Advisory ne permet pas de conclure que ces marques ne sont pas protégées par les droits de tiers. Dans tous les cas, ALMA Advisory est l'unique détenteur de tous les droits de propriété intellectuelle concernant les informations publiées et créées par ALMA Advisory. La reproduction et l'utilisation de ces graphiques et textes dans d'autres publications électroniques ou sur papier sans l'accord explicite préalable de ALMA Advisory sont interdites.