

FICHE DELEGATION AGENCE

FINANCEMENT DES CREDITS PROFESSIONNELS

<input type="checkbox"/> CLIENTS SANS 1^{ER} BILAN	<input type="checkbox"/> CREATION	<input type="checkbox"/> REPRISE
---	--	---

Agence :

Nom/Prénom CPRO / RA : Date :

Nom/Prénom ou Raison sociale emprunteur :

Indicateur BALE II si client ou cible cliente

Cotation ANADEFI si reprise

Encours Total PRO + CBM + PRIVE demande comprise

Dont encours PRO + CBM demande comprise

Dont encours non causés demande comprise

Délégation :

Dossier Délégué (Réseau)

Dossier hors-délégué

Signature Agence :

Questions 1 à 6 : si une réponse à NON = dossier délégation siège	OUI	NON
1 - La demande est conforme à la <u>politique d'intervention</u> et de délégation du réseau. <small>(cf chorale doc / politique crédits pro /exclusions de financement et hors délég. agence)</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2 - Le demandeur du crédit est <u>différent</u> de : Administrateur CL (si dde > 50KE) / Administrateur CR / salariés CR / conjoint salariés CR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 - La cible ou le client est <u>différent</u> de BALE II FORT (J et K) ou AVERE (V) ou cotation BDF ≥ 6 si prospects <small>(Si dossier non concerné par la question, répondre OUI par défaut)</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4 - Si CBM, le dossier est-il simple (cf la fiche d'identification CAL&F) ? <small>(Si dossier non concerné par la question, répondre OUI par défaut)</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5 - Le projet est <u>hors</u> consolidation et <u>hors</u> restructuration.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6 - Le bilan de la <u>cible</u> (dossiers de reprise) est ≤ 18 mois <small>(Si dossier non concerné par la question, répondre OUI par défaut)</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Si les réponses aux questions 1 à 6 sont cochées à OUI, poursuivre la lecture de la fiche de délégation.

Délégation immédiate agence quel que soit l'encours TOTAL et PRO si :

	Conditions d'utilisation	OUI
OC CAC 2KE	-	<input type="checkbox"/>

Si NON, poursuivre la lecture de la fiche de délégation.

	CREATION / REPRISE PRO hors PLS et PL CONSEIL	Création	Reprise si ANADEFI 3 ou 4 (sinon règle création)
Délégataire	Encours en délégation (en KE)		
DDG	Encours TOTAL PRO – CBM – PRIVE	600	800
	Dont encours PRO – CBM	100	300
	<i>Si PIL et/ou BPI ou SIAGI</i>	300	400
	Dont non causés	15	30
Délégataire	Politique de garantie MTA (hors lanceur PRO et TREMPIN)		
DDG	Quel que soit le montant et durée ≤ 12 ans	50%	50%
	Quel que soit le montant et durée > 12 ans	100%	100%
Délégataire	Politique de garantie NON CAUSE		
DDG	Quel que soit le montant (hors OC CAC)	100%	Initiative réseau

	CREATION / REPRISE PLS et PL CONSEIL	Création	Reprise
Délégataire	Encours en délégation (en KE)		
CPROS / RA	Encours TOTAL PRO – CBM – PRIVE	500	700
	Dont encours PRO – CBM	200	300
	Dont non causés	15	30
DDG	Encours TOTAL PRO – CBM – PRIVE	600	800
	Dont encours PRO – CBM	300	400
	Dont non causés	30	50
Délégataire	Politique de garantie MTA (hors lanceur PRO et TREMPIN)		
CPROS / RA / DDG	Quel que soit le montant et durée ≤ 12 ans	Initiative réseau	Initiative réseau
	Quel que soit le montant et durée > 12 ans	100%	100%
Délégataire	Politique de garantie NON CAUSE		
CPROS / RA / DDG	Quel que soit le montant (hors OC CAC)	100%	Initiative réseau

Le dossier répond aux conditions d'encours et de politique de garantie ?

- OUI** (délégué Agence)
 NON (délégué Siège)

Tableau B	Taux couverture des garanties				
Nant. Parts de société	Caution	BPI ou SIAGI	<u>SIAGI 5-50</u>	Gage / Nant. Matériel FDC et CBM	PPD / Hypo. / Nant. Epargne assur. Et titres
0%	Entre 0 et 100%	Entre 30 et 70%	50%	50%	100%

Remarque : par principe la garantie est associée à l'objet financé. Ex : invest. Immob = hypothèque

Pour caution : valeur couverture = patrimoine net (actif – dettes) / encours cautionné X 100%

Pour CBM : CALF étant propriétaire du matériel, la garantie peut être considérée comme = à 50%

Pour EI : valeur couverture = patrimoine net hors RP (actif – dettes) / encours cautionné X 100%

DEFINITIONS

- **Précision complémentaire** sur la notion client : ensemble des structures juridiques privées ou Pro dans lequel le client est gérant ou détenteur majoritaire, en intégrant les parts familiales (sans prorata au nb de parts)
- **Non causé** = Découvert, cautions bancaires (hors RGT et hors caution bancaire agent immobilier), CT hors TVA. Opérations internationales : cautions à l'international, Avances en devises import, Crédoc, Flexigain (prendre 10 % de la ligne).
- **Causé** = Escompte, Dailly, CB RGT, CB Agent Immobilier, CT ou Dailly TVA, CT Relais (vente d'immeuble avec compromis de vente, subvention avec accord de l'organisme d'attribution).
- **Encours totaux** = Ensemble des encours privés et professionnels.
- **Encours professionnels** = Ensemble des encours professionnels y compris demande sur la base :
 - CRD pour le MTA et CBM. Pour le Stand-by, c'est le plafond qui doit être pris en compte.
 - Montant du plafond autorisé pour les lignes de trésorerie (même en l'absence d'utilisation). En cas de dépassement, prendre en compte le montant du dépassement. Plafond maximum pour OCCC Cyclique.
 - Part de risque CADS pour le CBI.
- **Dossier avec PIL (Plateforme Initiative Locale)** = France Active Savoie Mt Blanc, Réseau Initiative, Réseau Entreprendre - joindre courrier d'acceptation prêt d'honneur.
- Les demandes concernant les lignes de Trésorerie (hors CT) ne sont pas scorables dans GREEN.
Lors de la pré-codification dans GREEN, il n'est pas nécessaire d'aller jusqu'à l'écran de confirmation.
Sur la grille de délégation, il faut cocher « NON CALCULE ».
- **Pré-attribution SOPRANO** : limite décisionnelle de crédits d'investissements (MTA ou CBM) et/ou court terme attribuée individuellement à chaque client qualifié autorisant une procédure simplifiée d'instruction de crédit.

Type de financement Trésorerie	Les normes repères
OCCC	15 j de CA TTC
OC Cyclique	Plafond bas : 15 j de CA TTC Plafond haut : 60 j de CA TTC
Escompte, Dailly	60 j de CA TTC en moyenne Extension à 90 j sur les très bonnes cotations
Affacturage	60 j de CA TTC
Court Terme	Fonction du besoin identifié
Cautionnement	Fonction du besoin identifié

Date de rédaction		CC Pro / CEA	
Nom Emprunteur		N° de DECAP	
Agence			

Avis motivés Comité de Développement Territorial			Date	Nom et signature
du Bureau Gestionnaire	sur l'emprunteur (environnement familial, expérience...) :			
	sur le potentiel économique (filiales, concurrence...) :			
	sur l'emplacement et l'affaire reprise * :			
	Avis	Favorable <input type="checkbox"/>	Défavorable <input type="checkbox"/>	
* du lieu d'investissement si différent du territoire de la CL du BG	Avis sur l'emplacement et l'affaire reprise :			
	Avis	Favorable <input type="checkbox"/>	Défavorable <input type="checkbox"/>	

FICHE D'ELIGIBILITE au PRET TREMLIN+

			OUI
Accompagnement	Etes-vous accompagné par une structure d'aide à la création et à la reprise d'entreprise, partenaire du Crédit Agricole des Savoie ? <i>(voir liste ci-dessous et Joindre un justificatif)</i> OU	Oui = 2 points	<input type="checkbox"/>
PLS	Créez-vous, ou reprenez-vous une activité en tant que Profession Libérale de Santé ?		
Impact Global	Allez-vous vous engager dans une démarche de développement durable / RSE ? <i>(signature d'une charte interne de développement durable, d'une politique RSE, obtention d'un certificat ISO, d'un label RSE, Etc...)</i>	Oui = 2 points	<input type="checkbox"/>
Impact Environnemental	Allez-vous mettre en place une politique en faveur de la protection de l'environnement ? <i>(recyclage, énergie, tri des déchets, Etc...)</i> OU	Oui = 1 point	<input type="checkbox"/>
	Allez-vous vous engager dans la maîtrise de votre impact environnemental sur les transports ? <i>(circuits courts, transports doux, Etc...)</i> OU		
	Allez-vous participer à des filières d'approvisionnement durables et responsables ? <i>(approche zéro emballage, consigne ?)</i>		
Impact Social	Allez-vous mettre en place des actions pour améliorer le quotidien de vos salariés ? <i>(conditions de travail, télétravail, management participatif, prévention des risques, équilibre vie privée - vie professionnelle, dialogue social, intéressement aux résultats, Etc...)</i> OU	Oui = 1 point	<input type="checkbox"/>
	Le choix de vos fournisseurs tient-il compte de leurs engagements RSE ? <i>(Responsabilité Sociétale des Entreprises, Impact Environnemental, social et Economique)</i>		
Impact Economique	Allez-vous favoriser l'emploi ou l'économie locale ? <i>(Création d'emploi local direct et/ou indirect autre que les dirigeants...)</i> OU	Oui = 1 point	<input type="checkbox"/>
	Allez-vous soutenir le développement socio-économique du territoire ? <i>(soutien du tissu associatif, écoles, centres culturels, structures d'insertion, Etc...)</i>		
<u>Client/Prospect éligible si 2 points ou plus →</u>		Nombre de points obtenus (à renseigner)	

CARACTERISTIQUES DU PRET TREMLIN+

- MTA (Personne Morale ou Entreprise Individuelle)
- 20K€ maximum
- 84 mois maximum avec 12 mois de différé possible
- Taux 0%
- Sans garantie
- Sans frais de dossier
- Lié à un prêt bancaire CADS complémentaire
- Maximum 50% de l'investissement global
- ADE obligatoire
- Client sociétaire
- Absence d'IRA
- Un seul prêt Tremplin+ par établissement et par dossier
- Présentation du dossier en Comité de Développement Territorial

STRUCTURES PARTENAIRES

- **Structure d'aide à la création et à la reprise d'entreprise, partenaire CADS** : France Active Savoie Mt Blanc, Réseau Initiative, Réseau Entreprendre, Site Economique des Lacs, Innovales, Agence Economique du Chablais, CitésLab, Incubateur Savoie Technolac, Outdoor Sports Valley. (Joindre un justificatif)

