

**SÉRIE DE
WEBINAIRES**

GUIDE DE SURVIE EN PÉRIODE DE CRISE POUR NOS PME : **CONSEILS PRATIQUES**

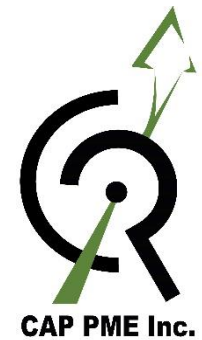
WEBINAIRE 1 : GESTION DE L'ENCAISSE

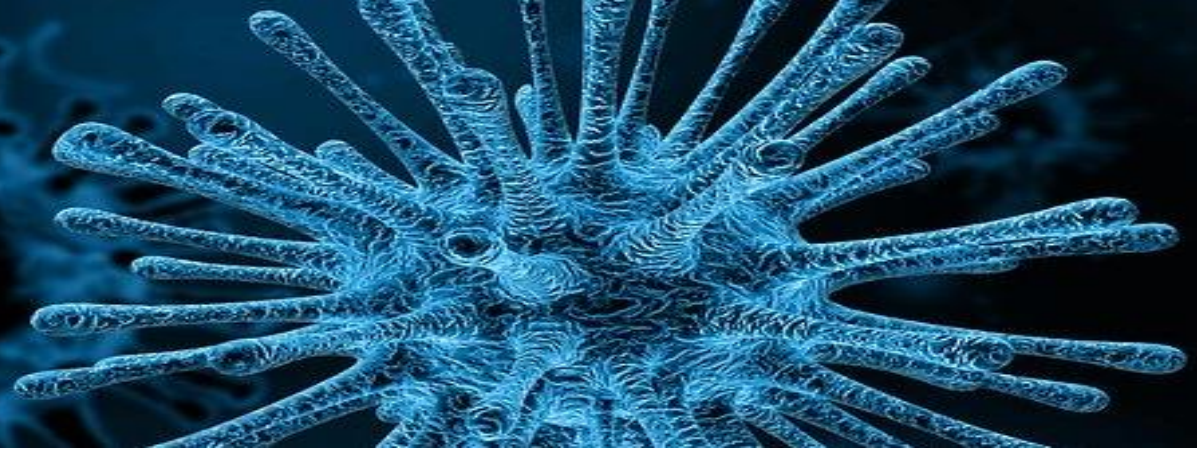
Une initiative du PARI CNRC en collaboration avec



DÉROULEMENT

- Introduction:
 - La situation et ses enjeux pour les entreprises
- Les meilleures pratiques et les pistes de solution
- Des ressources et mesures d'aide disponibles
- Période de questions

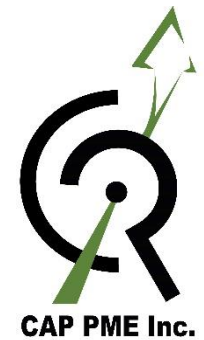




INTRODUCTION

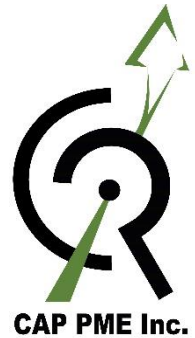
LA COVID-19 : LA SITUATION

- Tous les services non essentiels sont en arrêt forcé
- Secteur tertiaire au complet, sauf les services et commerces jugés essentiels (ex. restauration : plus de 20 000 établissements)
- Secteur manufacturier : implique environ 90 % des établissements, soit environ 23 000 entreprises

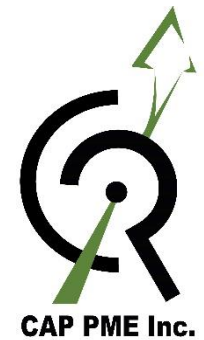


LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION QUELQUES ENJEUX MAJEURS POUR LES ENTREPRISES

- Risque de perte de confiance des partenaires, des clients, des fournisseurs et autres
- Perte du lien relationnel avec leurs travailleurs pouvant entraîner des départs ou des non-retours à la reprise
- Crise de liquidité
- Résultantes : risque de fermeture de l'entreprise ou relance de l'entreprise difficile



LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION



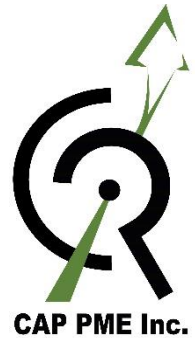
Élaborer et mettre en œuvre :

1. Une prévision financière tenant compte des actions envisagées et établissant la situation des liquidités
2. Un plan de communication et d'actions prioritaires auprès des partenaires, des clients, des fournisseurs, des employés et autres parties prenantes

**LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION
LIQUIDITÉS**

La question à couvrir : qu'est-ce qui fait varier l'encaisse ?

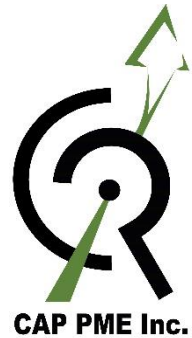
- Les fonds générés par les opérations
- Les variations des postes du fonds de roulement
- Les activités de financement
- Les activités d'investissement



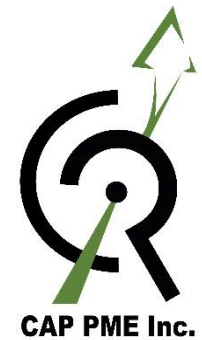
LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION LIQUIDITÉS

Comment mesurer les besoins de liquidités ?

- Le budget de caisse
- L'analyse des prévisions à l'aide des ratios financiers
 - Plusieurs exemples disponibles sur le web, dont :
 - BDC Modèle de plan financier
 - CAP PME Outils



LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION LIQUIDITÉS

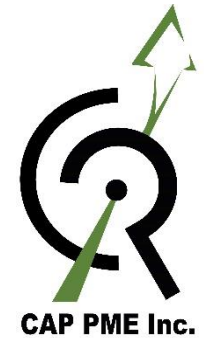


Le budget de caisse

Prend en compte :

- Les encaissements
- Les décaissements
- Les variations de l'encaisse (et de la marge de crédit) pour chaque période hebdomadaire ou mensuelle

LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION LIQUIDITÉS



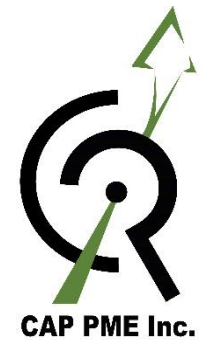
Les fonds générés par les opérations

- Est-ce que notre modèle d'affaires peut être ajusté dans le contexte et/ou pour le futur ?
- Est-ce possible de faire des ventes à distance ou de les accroître ?
- Peut-on rendre des services à d'autres entreprises ?
- Y-a-t-il des pistes de revenus non-courants pour mon entreprise, mes employés et moi ?

LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION LIQUIDITÉS

Les fonds générés par les opérations

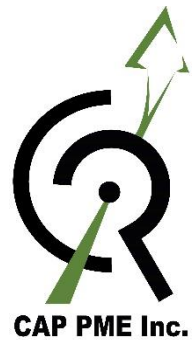
- Peut-on réduire certaines dépenses ?
 - Essayer d'obtenir une baisse de loyer
 - Revoir les assurances
 - Revoir les services payés par paiement forfaitaire établi selon le volume d'affaires (ex. frais sur paiements numériques)
 - Reporter certains travaux d'entretien non-urgents
 - Couper dans la publicité, les déplacements et autres dépenses contrôlables



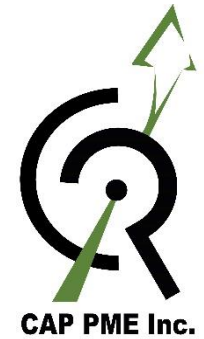
LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION LIQUIDITÉS

Les postes du fonds de roulement, les actifs de court terme :

- Les recevables :
 - Faire le suivi des comptes, offrir un escompte pour paiement rapide
 - Lors de nouvelles ventes : réduire les délais de paiements accordés aux clients, demander un dépôt, etc.
- Les inventaires : dès que possible, baisser les inventaires (Ex. accorder des rabais)
- Les frais payés d'avance : renégocier les modalités de paiements (ex. le nombre de versements sur les assurances, les taxes municipales, etc.)



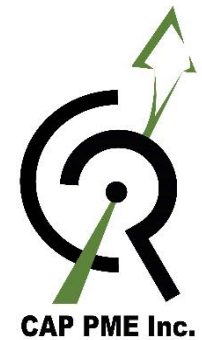
LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION LIQUIDITÉS



Les postes du fonds de roulement, les passifs de court terme :

- La marge de crédit et autres crédits de court terme :
 - Divers outils sont offerts sur le marché
 - Demander une nouvelle marge ou une carte de crédit entreprise, une augmentation de la limite de la marge
- Les comptes à payer : négocier des modalités auprès de vos fournisseurs
- Les remboursements : demander un moratoire sur les remboursements de prêts

LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION LIQUIDITÉS



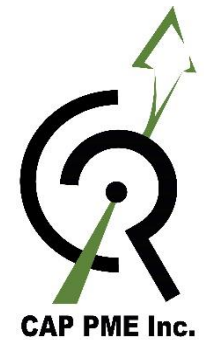
Les activités de financement

- Est-ce que l'entreprise a des actifs qu'elle pourrait donner en garantie pour obtenir un prêt remboursable sur le long terme ?
- Est-ce que je peux obtenir un prêt personnel pour investir dans mon entreprise ?
- Est-ce qu'un prêt « love money » d'une personne proche pourrait être disponible ?
- Est-ce que certains employés clés pourraient accepter de reporter le paiement d'une partie de leur rémunération ou investir dans l'entreprise ?

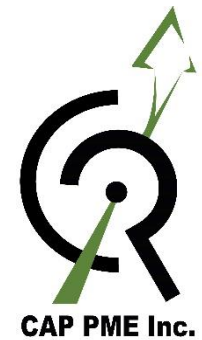
LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION LIQUIDITÉS

Les activités d'investissement

- Évaluer les possibilités de vendre certains actifs
- Attendez qu'il soit possible de bien évaluer l'environnement économique avant d'envisager des changements importants dans la stratégie de l'entreprise



LES MEILLEURES PRATIQUES ET LES PISTES DE SOLUTION PLAN DE COMMUNICATION ET D' ACTIONS AVEC POINTS ESSENTIELS



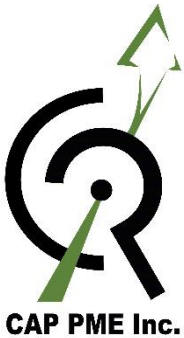
- Il est important de mobiliser tous les employés de la comptabilité, finances et marketing qui peuvent mettre la main à la pâte pour scrupuleusement regarder comment ils peuvent amener des solutions novatrices.
- Monter une escouade avec des tâches déléguées à chaque fonction de l'entreprise.
- Faire un retour rapide et fréquent en web conférence (si possible) pour partager les idées et solutions.
- Tout ceci en continu et agilité autant que possible.
- La plus grande erreur du PDG est souvent de ne pas de réduire les dépenses de façon draconienne assez rapidement.

DES RESSOURCES ET MESURES D'AIDE DISPONIBLES

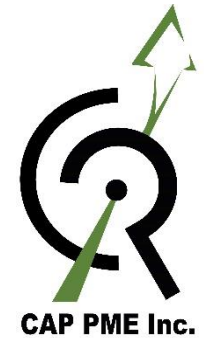
Site ADRIQ, page COVID-19 : <https://www.adriq.com/covid-19-mesures-daide/>

Fédéral :

- Des aides financières et de l'accompagnement
 - CNRC : Suite à ce webinaire, les entreprises du Pari pourront valider avec leur conseiller la possibilité d'avoir accès à des visites interactives pour les accompagner et avoir accès à des conseils de nos conseillers RCTi dont M. Francis Belzile
 - programme DÉFI s'ajoute aux outils courants, dont le Programme d'aide à la recherche industrielle (PARI)
 - BDC : entre autres prêts de fonds de roulement
 - EDC : prêts pour les exportateurs, garanties sur les comptes à recevoir à l'exportation et autres
 - Autres organismes et ministères à vocation économique



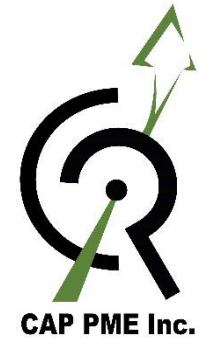
DES RESSOURCES ET MESURES D'AIDE DISPONIBLES



Provincial :

- Des aides financières et de l'accompagnement
 - Soit via Investissement Québec
 - Les autres ministères à vocation économique
 - Dont le Ministère de l'économie et de l'innovation
 - Le MAPAQ

DES RESSOURCES ET MESURES D'AIDE DISPONIBLES

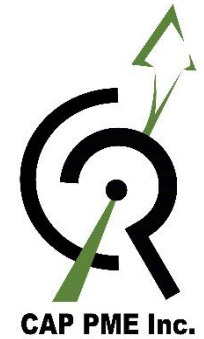


Pour informations :

- CAP PME Inc. (www.cappme.ca)
 - Ou l'auteur du contenu de cette présentation : [Francis Belzile](#)
- ADRIQ – RCTi (www.adriq.com)
- Services Canada
- Services Québec

**SÉRIE DE
WEBINAIRES**

1 : GESTION DE L'ENCAISSE



PÉRIODE DE QUESTIONS
MERCI !

Auteur : Francis Belzile

Une initiative du PARI CNRC, en collaboration avec

