



sitgroup



BALANCE CLIENT

FINANCEMENT

Nous pouvons intervenir
pour des entreprises dont le CA
est **supérieur ou égal à 2.000.000 € TTC**



SIT GROUP - Votre Contact: **Rachida AZEROUAL**
Mobile: **06 27 25 20 02** / Courriel: **razeroual@sit-group.fr**

sitgroup

Solutions de Financement au service des dirigeants d'Entreprises
depuis 1986

www.sit-group.fr / www.sit-financement.com

423988518 RCS Tours - SAS au capital de 124.000 € - ORIAS N° 07027719 - C.O.A. - C.O.B.S.P



Domaine d'intervention

CA > 50M€

Reverse Factoring
Central Pass – Back Up

CA > 5M€

Contrats
Confidentiel

CA 2M€

Financement de balance
Mandat de Gestion

*Simple et innovant
Réservé aux entreprises
bien structurées*

CA 0,3M€

Affacturation Classique



Financement de la Balance Client possible à partir d'un CA supérieur à 2 M€

BALANCE CLIENT / CA > 2.000.000 €

AVANTAGES D'UN FINANCEMENT

Nos offres de services sont modulables selon le niveau de CA

- Entre 2 et 5 Meuros
- Entre 5 et 50 Meuros
- 50 Meuros et plus

SOUPLESSE ET ECONOMIE

- Pas d'imputation des règlements,
- Pas de rapprochement comptable fait par l'établissement financier,
- Pas de cession de facture physique.

PARTENARIAT ET AUTONOMIE

- Le Crédit Management, la gestion comptable, le recouvrement et l'encaissement des règlements restent sous la responsabilité du Client dans le cadre du mandat qui lui est confié par l'établissement financier,
- Ainsi, le Client préserve sa relation commerciale.

PERFORMANCE ET ORIGINALITE

- L'intervention peut s'adapter à un grand nombre de comptes débiteurs et une taille moyenne de facture faible,
- *la capacité à financer des débiteurs avec une ligne automatique de financement à hauteur de 50.000 €.*
- Au-delà de ce montant par débiteur, nous finançons selon l'agrément de crédit que détient le client via son assurance crédit ou via une opinion de crédit que nous délivrons, augmenté de la ligne de financement de 50.000 €.
- Nous nous déconnectons ainsi d'une problématique de financement liée à l'assurance crédit.



Votre Financement en 5 étapes (1/2)

#1

Mise en place bancaire

Extraction des comptes débiteurs

Extraction du grand livre clients

Envoi des fichiers créés vers le portail internet de
l'établissement financier

Intégration des fichiers

Génère un crédit au compte courant de l'entreprise

Financement effectué sur demande de l'entreprise sur les
comptes bancaires de son choix.



Votre Financement en 5 étapes (1/2)

#2

Collecte et imputation des règlements, lettrages des comptes réalisés par l'entreprise.

#3

Encaissement des règlements clients sur un compte bancaire dédié ouvert dans une banque du groupe.

#4

Remontée quotidienne des fonds par l'établissement financier

#5

Nouvelle cession – Contre-passation totale du solde de la balance et intégration du nouveau fichier de balance – ANNULE et REMPLACE



Exemple de Financement (1/4)

Semaine 1 :

- Cession d'une Balance d'un montant de 500 000 € TTC
- Financement demandé par le Client de 200 000 €
- RDG contractuelle de 7% à 15 % (15% dans notre exemple)

D		Encours débiteur	C	D		Compte Courant de l'établissement financier	
Cession	500 000					Cession	500 000
				RDG :	75 000		
				Financement	200 000		
SOLDE	500 000			SOLDE			225 000

Retenue de garantie de 15%

Le compte bancaire dédié n'a pour le moment pas de mouvements enregistrés.



D		Retenue de Garantie	C	
			Retenue	75 000
SOLDE				75 000

Exemple de Financement (2/4)

Semaine 2 :

- Divers règlements reçus pour 50 000 € TTC

D		Compte Bancaire Dédié		C		D		Encours Débiteurs		C	
Rapatriement	50 000	Règlements	50 000	Solde :	500 000			Reglements	50 000		
Solde	0		0	Solde :	450 000						

- ... entraînant un rajustement de la retenue de garantie de 7 500 €.

D		Retenue de Garantie		C		D		Courant de l'établissement 1		C	
Ajustement	7 500	Solde :	75 000			Solde :	225 000	Ajustement RDG :	7 500		
Solde			67 500	Solde		232 500					

Exemple de Financement (3/4)

Semaine 3 :

- mise à zéro de l'encours débiteurs entraînant un solde négatif du compte courant de l'établissement financier

D	Encours Débiteurs	C
Solde :	450 000	
		Contrepassation
		450 000
Solde :	0	0

D	Compte Courant ABN Amro ComFin	C
		Solde :
		232 500
Contrepassation :	450 000	
Solde	217 500	

- ... puis nouvelle cession de balance de 550 000 € rafraîchie des opérations lettrées et des nouvelles factures émises sur la période
- Financement demandé de 200 000 €

D	Encours Débiteurs	C
Solde	0	
Cession :	550 000	
Solde :	550 000	

D	Compte Courant ABN Amro ComFin	C
Solde :	217 500	
Ajustement RDG :	15 000	
Financement :	200 000	
		Cession :
		550 000
Solde		117 500

Exemple de Financement (4/4)

- ... entraînant un réajustement de la retenue de garantie de 15 000 €.

D	Retenue de Garantie	C
	Solde :	67 500
	Ajustement	15 000
Solde		82 500

AVANTAGE DU FINANCEMENT DE LA BALANCE CLIENT POUR L'ENTREPRISE

- **400 000 € de trésorerie**
- **Cédé 2 balances Clients en 1 mois**
- **Dispose de 117 500 € de possibilité supplémentaire de financement**



sitgroup

SERVICES EN FINANCEMENT D'ENTREPRISES
Depuis 1986



“Depuis plus de 30 ans, **SIT GROUP** œuvre pour **financer les entreprises** avec un savoir faire et une ingénierie financière reconnue par les banques, les investisseurs et surtout les entrepreneurs et chefs d’entreprises.

Plus que des analyses, nous vous apportons de réelles solutions à mettre en place immédiatement pour améliorer vos performances économiques en France ou à l’International.”



SIT GROUP - Votre Contact: **Rachida AZEROUAL**
Mobile: **06 27 25 20 02** / Courriel: **razeroual@sit-group.fr**

sitgroup

Solutions de Financement au service des dirigeants d’Entreprises
depuis 1986

www.sit-group.fr / www.sit-financement.com

423988518 RCS Tours - SAS au capital de 124.000 € - ORIAS N° 07027719 – C.O.A.- C.O.B.S.P