

NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

Un outil pour accompagner la relance des TPE et PME normandes

26/01/2021 – présentation Experts Comptables

FONDS NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

UN OUTIL POUR ACCOMPAGNER LA RELANCE DES TPE ET PME NORMANDES



OBJECTIFS

- ▶ Certaines entreprises saines disposant d'un modèle économique solide ont été fortement fragilisées par l'arrêt de l'économie. Une baisse des fonds propres et un endettement important de ces structures sont prévisibles, ce qui pourrait rendre plus difficile leur accès au crédit, et la continuité de leur activité ;
- ▶ Un **instrument financier de quasi fonds propres** permet de faire face à ce défi sans diluer le capital ;
- ▶ Un prêt participatif permet de financer à long terme une entreprise en soutenant activement sa trésorerie. Cette **dette subordonnée**, considérée comme des « **quasi fonds propres** », a pour effet de **renforcer la structure financière des entreprises bénéficiaires**, tout en ayant un avantage de **non dilution du capital**.



LE FONDS EN BREF

Taille du fonds
40 M€

Tickets d'investissement
15 - 500 k€

Ticket moyen visé
70 - 100 k€

Durée du prêt
7 ANS

Taux moyen d'intérêt
2 %

Cibles
**TPE ET PME NORMANDES
AVEC PERSPECTIVE DE
REBOND (CA max : 10 M€)**

Instruments
**DETTE IN FINE
AVEC PAIEMENT
ANNUEL DES INTÉRÊTS**

Gouvernance
**INDÉPENDANCE DE
L'ENTREPRISE
PRÉSERVÉE
(non dilution du capital)**

AVEC LE SOUTIEN DE



Région Normandie





OBJECTIFS

- ▶ **Soutenir l'économie et la continuité de développement des entreprises** ayant subi une perte ou un arrêt d'activité
- ▶ **Renforcer la structure financière des TPE/PME**, en baissant leur pression financière en permettant un différé de remboursement
- ▶ Proposer des **modalités de remboursement optimisées**, adaptées à leur développement et croissance
- ▶ Permettre de faciliter la **consolidation des fonds propres** des entreprises régionales impactées par la crise sanitaire, inscrites dans une dynamique de croissance et en capacité de rebondir



BÉNÉFICIAIRES

- ▶ Sociétés d'exploitation dont le siège est situé en Normandie, présentant des projets de croissance, d'investissements ou de besoin en fonds de roulement
- ▶ Exclusion des entreprises en difficulté



MODALITÉS D'INTERVENTION

- ▶ Montant du prêt de **15 k€ et 500 k€**, plafonné à 25% du CA et/ou conditionné à la réglementation des aides d'Etat
- ▶ Investissement en **Dette in fine**
- ▶ Paiement annuel des intérêts
- ▶ Durée du prêt : **7 ans**
- ▶ Taux d'intérêt moyen : **2 %**
- ▶ Remboursement anticipé total possible à partir de 24 mois sans frais



CARACTÉRISTIQUES DU FONDS

- ▶ Intervention seul
- ▶ Pas de participation à la gouvernance de l'entreprise

NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

Objectif	Faciliter la consolidation des fonds propres des entreprises régionales impactées par la crise sanitaire de la Covid-19, inscrites dans une dynamique de croissance et en capacité de rebondir
Définition prêt participatif	<ul style="list-style-type: none">▶ Financement haut de bilan, la dette subordonnée est à mi-chemin entre le prêt et la prise de participation. À ce titre, le prêt participatif est considéré comme des quasi fonds propres▶ Son caractère non dilutif est un réel avantage pour le dirigeant▶ Le Prêt Participatif permet ainsi de financer à long terme une entreprise en soutenant activement sa trésorerie. Véritable effet de levier puisqu'il permet d'accéder à d'autres sources de financement tel que des emprunts bancaires
Base Juridique	<ul style="list-style-type: none">▶ Loi du 13 juillet 1978 modifiée le 02 août 2005▶ Code monétaire et financier article L313-13 à 313-20▶ Régime cadre exempté n°1407/2013 relatif aux aides de minimis▶ Régime cadre d'aides de soutien aux entreprises dans le cadre de la crise du COVID-19 (SA.56985)
Bénéficiaires	Petites et moyennes entreprises, ayant un CA moyen inférieur à 10 M d'€, immatriculées en Normandie et ayant une activité économique en Normandie

AVEC LE SOUTIEN DE



NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

ÉLIGIBILITÉS

Sont éligibles les TPE/PME qui répondent aux critères cumulatifs suivants :

- ▶ Les sociétés commerciales présentant des projets de croissance, d'investissements ou des besoins en fonds de roulement
- ▶ Les TPE/PME normandes, ayant leur siège en Normandie, et/ou une activité économique en Normandie
- ▶ Chiffre d'affaires maximum de 10 M d'€
- ▶ Tous secteurs y compris la pêche et l'agriculture, hormis ceux exclus cf ci-dessous
- ▶ Les entreprises/activités marchandes constituées sous statut de société (y compris sociétés coopératives)
- ▶ Dossiers identifiés par les experts comptables
- ▶ Les structures ayant au moins un exercice clôturé. Le résultat d'exploitation est positif sur au moins deux des trois derniers exercices comptables (ou le dernier si l'entreprise a été créée en 2019) avant crise. De plus, sera étudié le GEARING et l'EBE des entreprises.

Ne sont pas éligibles au Normandie Prêt Participatif :

- ▶ Les entreprises individuelles
- ▶ Les opérations relatives au financement de la création (entreprises de moins d'un an d'ancienneté), ou de la transmission d'entreprise
- ▶ Les investissements immobiliers et immobiliers par destination, les acquisitions de titres ou de fonds de commerce sont exclues de l'assiette du prêt
- ▶ Les entreprises en difficulté, au sens des lignes directrices communautaires concernant les aides d'Etat au sauvetage et à la restructuration d'entreprises en difficultés, au 31 décembre 2019
- ▶ Les entreprises qui ne sont pas à jour de leurs obligations et déclarations fiscales au 31/12/2019
- ▶ Entreprises dont le chiffre d'affaires est supérieur à 10 M d'€
- ▶ Sociétés ou activités ayant un objet immobilier financier, et/ou de gestion de fonds/prise de participation
- ▶ Structures dites para-administratives, paramunicipales ou représentant un secteur professionnel (ex : les syndicats et groupements professionnels)
- ▶ Entreprises ayant bénéficié d'aides leur faisant dépasser le plafond (de minimis 200k€ ou régime temporaire 800k€)

AVEC LE SOUTIEN DE



UNION EUROPÉENNE

Fonds européens de développement régional



Région Normandie



RÉGION NORMANDIE



NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

Plafond par entreprise	De 15 000€ à 500 000€ dans la limite de 25% du chiffre d'affaires réalisé avant crise, ou aux besoins de trésorerie générés par la crise COVID-19. Plafonné au régime d'aides d'état de référence
Caractéristiques de remboursement	Le prêt est un prêt participatif au sens de l'article L.313-13 à L.313-20 du code monétaire et financier. L'aide peut couvrir des besoins en fonds de roulement et en investissements. Sa durée d'amortissement est de 7 ans, in fine en capital. Un remboursement anticipé total est possible une fois pendant la durée du prêt après un délai de franchise de 2 ans. Son taux d'intérêt moyen est de 2 % (entre 1% et 5%).

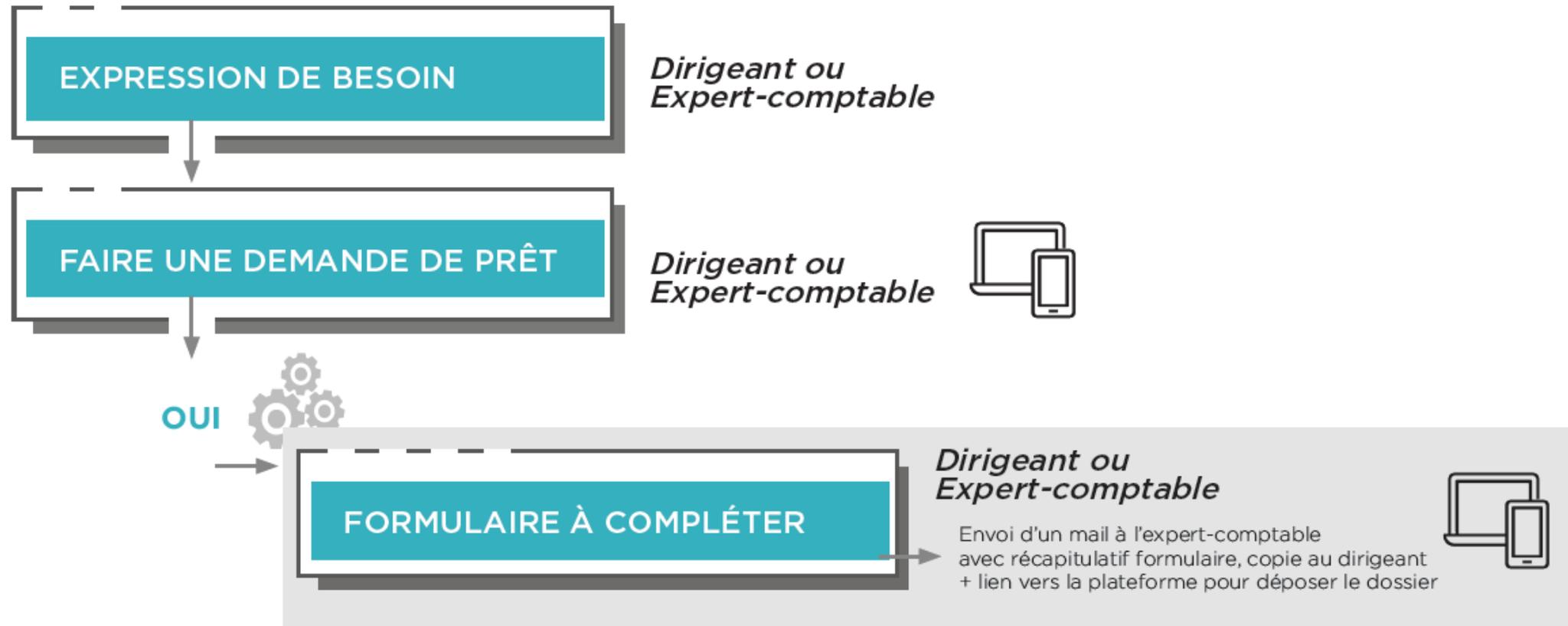
AVEC LE SOUTIEN DE



Région Normandie



1/3 – PROCESS DE DEMANDE NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS



► Demande 100% dématérialisée sur normandieprêtsparticipatifs.fr

AVEC LE SOUTIEN DE



1/3 – PROCESS DE DEMANDE NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

► Présentation site Normandie Prêts Participatifs

AD NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

Présentation • Pourquoi contracter un prêt participatif ? • **Faire ma demande de prêt**

LE FONDS NORMANDIE PRÊT PARTICIPATIF

LA RÉGION NORMANDIE VOUS ACCOMPAGNE AVEC UN DISPOSITIF INÉDIT

Un outil pour renforcer la trésorerie des TPE et PME normandes en consolidant les fonds propres

FAIRE MA DEMANDE DE PRÊT EN SAVOIR +

NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

100% NORMAND + 100% NORMAND

Espace Expert-comptable Contact Plus d'informations sur l'AD Normandie Mentions légales Politique de confidentialité

RÉGION NORMANDIE

Développé par **image france**

Avec le soutien de : UNION EUROPÉENNE, ORDRE DES EXPERTS-COMPTABLES Région Normandie

AVEC LE SOUTIEN DE



1/3 – PROCESS DE DEMANDE NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

FAIRE MA DEMANDE DE PRÊT

Vous êtes une société commerciale ?

OUI NON

Votre société est immatriculée en Normandie ?

OUI NON

Votre entreprise réalise moins de 10M d'€ de CA ?

OUI NON

Votre entreprise est en difficulté (fonds propres négatifs, procédures collectives en cours) ?

OUI NON

Votre entreprise a un besoin d'investissement ou de trésorerie ?

OUI NON

Votre entreprise extériorise de la profitabilité sur au moins 2 des 3 derniers exercices fiscaux ?

OUI NON

AVEC LE SOUTIEN DE



UNION EUROPÉENNE
Fonds européen de
développement régional



ORDRE DES
EXPERTS-COMPTABLES
Région Normandie



RÉGION
NORMANDIE



NORMANDIE
PRÊTS PARTICIPATIFS

1/3 – PROCESS DE DEMANDE NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

Raison Sociale
SIRET
Nom du dirigeant
Adresse mail du dirigeant
Téléphone portable du dirigeant

INFORMATION CONCERNANT VOTRE EXPERT COMPTABLE
Nom de votre expert-comptable
Adresse mail de votre expert-comptable

INFORMATION SUR VOTRE STRUCTURE

Description de votre activité Aide à la rédaction
 0,800

Actionariat Aide à la rédaction
 0,800

Situation actuelle Aide à la rédaction
 0,800

Votre modèle économique Aide à la rédaction
 0,800

Concurrence et perspectives de marché Aide à la rédaction
 0,800

Dispositifs d'aides à la trésorerie liés à la crise obtenus (exemple : PGE, FNS1...)
 0,800

À NOTER
Les pièces justificatives suivantes seront demandées et chargées dans un second temps directement à votre expert-comptable : Pièce d'identité en cours de validité du/les dirigeant(s), mandat social, Document KYC LAB, KBIS de moins de trois mois, Statuts, RIB (décaissement et prélèvements), documents de gestion et commerciaux et documents annexes.

J'autorise mon expert-comptable à communiquer à FAD Normandie les informations et documents suivants : Constituer un dossier en mon nom, avec les éléments pré-fournis dans le formulaire. Fournir les justificatifs suivants : Pièce d'identité en cours de validité du/les dirigeant(s), mandat social, Document KYC LAB, KBIS de moins de trois mois, Statuts, RIB (décaissement et prélèvements), documents de gestion et commerciaux et documents annexes.

J'autorise le dispositif Normandie Prêt Participatif à exploiter les données transmises via ce formulaire dans le cadre de ma demande. Plus d'informations : mentions légales

Je certifie sur l'honneur que l'ensemble des informations communiquées dans le cadre de la présente demande de prêt participatif sont véridiques et exactes.

FORMULAIRE INCOMPLÊT
Veuillez remplir la totalité du formulaire.

ENVOYER MA DEMANDE DE PRÊT

AVEC LE SOUTIEN DE



Région Normandie



2/3 – PROCESS DE DEMANDE NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS

CONSTITUTION DU DOSSIER

Expert-comptable



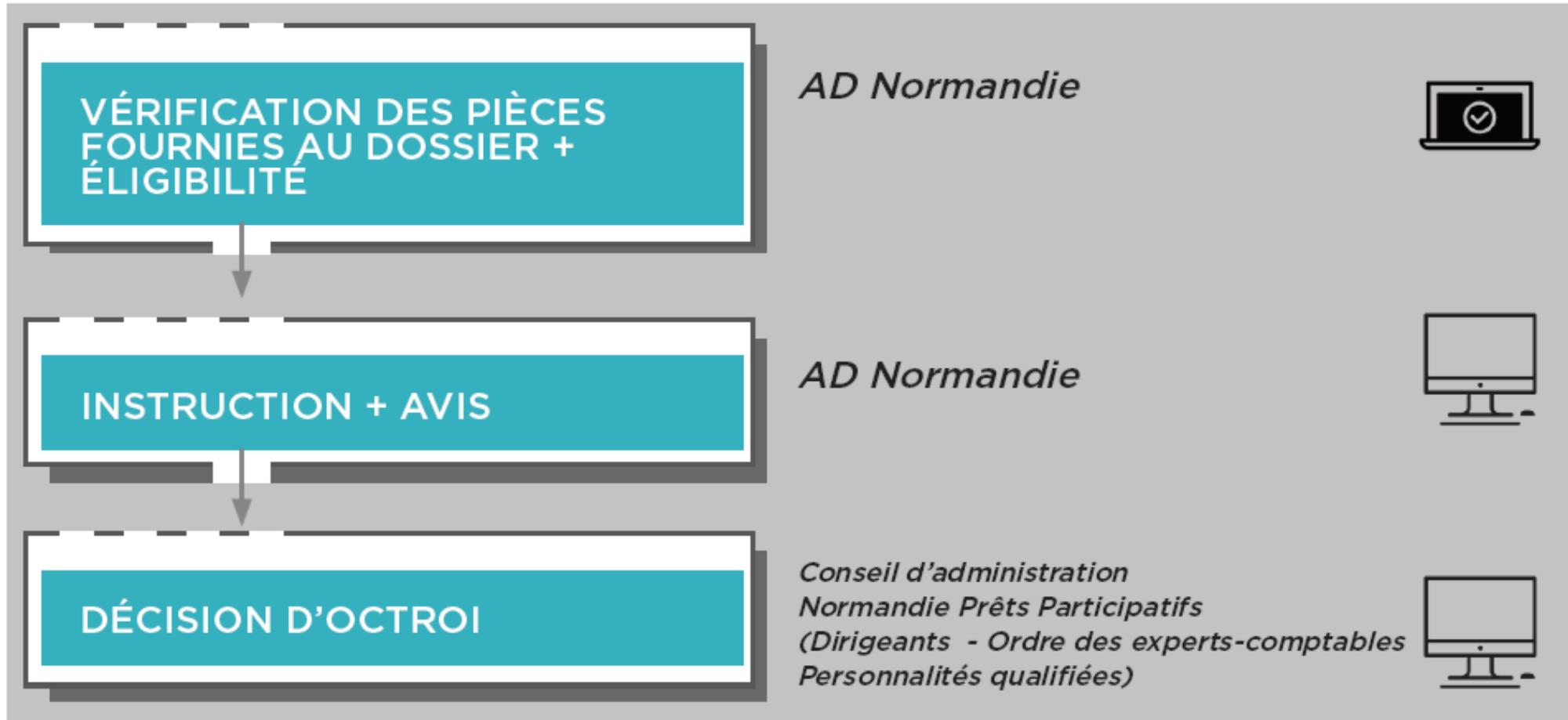
- Pièces nécessaires à la constitution d'un dossier à déposer sur une plateforme de dépôt dématérialisée, réservée aux experts comptables :

Identité de l'entreprise	Documents de gestion et commerciaux	Documents annexes
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Pièce d'identité en cours de validité du/des dirigeants, mandat social<input type="checkbox"/> Document KYC LAB<input type="checkbox"/> KBIS de moins de trois mois<input type="checkbox"/> Statuts<input type="checkbox"/> RIB (décaissement et prélèvements)<input type="checkbox"/> Formulaire du dirigeant complété	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Echancier global annuel des prêts en cours certifié par le comptable<input type="checkbox"/> Bilans et liasses fiscales des trois derniers exercices clos<input type="checkbox"/> Contrats de prêts des aides obtenues dans le cadre du besoin de trésorerie lié à la crise sanitaire<input type="checkbox"/> Décompte(s) de remboursement anticipé des prêts visés<input type="checkbox"/> Prévisionnel sur 3 ans incluant le prêt Normandie Prêts Participatifs	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Carnet de commandes pour les entreprises évoluant en BtoB<input type="checkbox"/> Tableau de trésorerie associé<input type="checkbox"/> Annexe de minimis<input type="checkbox"/> Annexe Régime Temporaire Covid19 (ATML)

AVEC LE SOUTIEN DE



3/3 – PROCESS DE DEMANDE NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS



AVEC LE SOUTIEN DE



UNION EUROPÉENNE
Fonds européen de
développement régional



ORDRE DES
EXPERTS-COMPTABLES
Région Normandie



RÉGION
NORMANDIE



NORMANDIE
PRÊTS PARTICIPATIFS

Société :
Dirigeant :
Forme juridique :
SIREN :
Adresse :
Activité :
ETP :

Explication du besoin de l'entreprise : *(justification de sollicitation du dispositif, intérêt d'un prêt participatif, du différé, projets sous-jacents, optimisation fonds propres, etc...)*
Montant NPP : K€ *(montant escompté par l'entreprise)*
Taux déterminé par le Conseil d'administration : *(ne pas compléter sera décidé en conseil)*
Forme : in fine 7 ans
Montant de dispositifs de trésorerie liés à la crise sanitaire obtenus en 2020 et 2021 *(dont % décaissé) : (PGE, Prêt 0%...)*

1- CONTEXTE

(Description rapide de la situation de l'entreprise, impacts de la crise sur l'activité, projection d'amortissement des dettes contractées qui vont freiner le développement ou le financement d'investissements futurs, délais d'amortissement trop courts, problème de négociation avec le partenaire bancaire pour amortissement ou restructuration de la dette globale, dégradation des fonds propres, ...)

2- DESCRIPTION DETAILLÉE DE L'ENTREPRISE ET DE SON ACTIONNARIAT

Actionnariat :
(Capital social, composition de l'actionnariat de la société, personnes physiques, personnes morales, participations sur d'autres structures, ...)

Présentation société et clients :
(Secteur d'activité, antériorité, historique, typologie de clientèle, dépendance à un certain type de client, répartition du CA,...)

3- PERSPECTIVES DE MARCHÉ ET CONCURRENCE

(Présentation de la concurrence, accroissement prévisionnel, perspectives de développement, évolution RH, carnet de commandes, pipe commercial, relai de croissance, chiffre d'affaires embarqué, etc...)

Normandie Prêts Participatifs

Nom de l'entreprise

4- INDICATEURS FINANCIERS ET BP

Données financières

Exercice au ../..

Année	Exercice clos N-2	Exercice clos N-1	Exercice clos N	N+1	N+2	N+3
Chiffre d'affaires						
EBE						
<i>ratio EBE / CA en %</i>						
Résultat d'exploitation						
Résultat net						
<i>ratio Résultat net / CA en %</i>						
CAF						
Service de dettes						
Fonds propres						
Dettes financières totales (dont PGE)						
Trésorerie						
Total bilan						
<i>ratio FP/total du bilan en %</i>						
<i>GEARING sans prêt participatif</i>						
<i>GEARING avec prêt participatif</i>						

5- RISQUES & POINTS FORTS IDENTIFIES

(en fonction des perspectives de marché, de la société, gain de productivité envisagé, avantage et apport du prêt sollicité, gouvernance, hommes clés,...)

6- AIDES PUBLIQUES ANTÉRIEURES

(liste des aides antérieures, montant des De Minimis et/ou ATL consommé)

7- AVIS NPP

(avis de l'instructeur AD Normandie en charge de l'étude du dossier, ne rien indiquer)

Accompagnement du dirigeant préconisé : Oui / Non

Normandie Prêts Participatifs

Nom de l'entreprise

8- ANNEXES

Pièces nécessaires à la constitution d'un dossier de demande de prêt participatif à transmettre par l'intermédiaire de votre expert-comptable (tout dossier incomplet sera renvoyé) :

Identité de l'entreprise :

- Pièce d'identité en cours de validité du/des dirigeants, mandat social
- Document KYC LAB
- KBIS de moins de trois mois
- Statuts
- RIB (décaissement et prélèvements)
- Formulaire du dirigeant complété

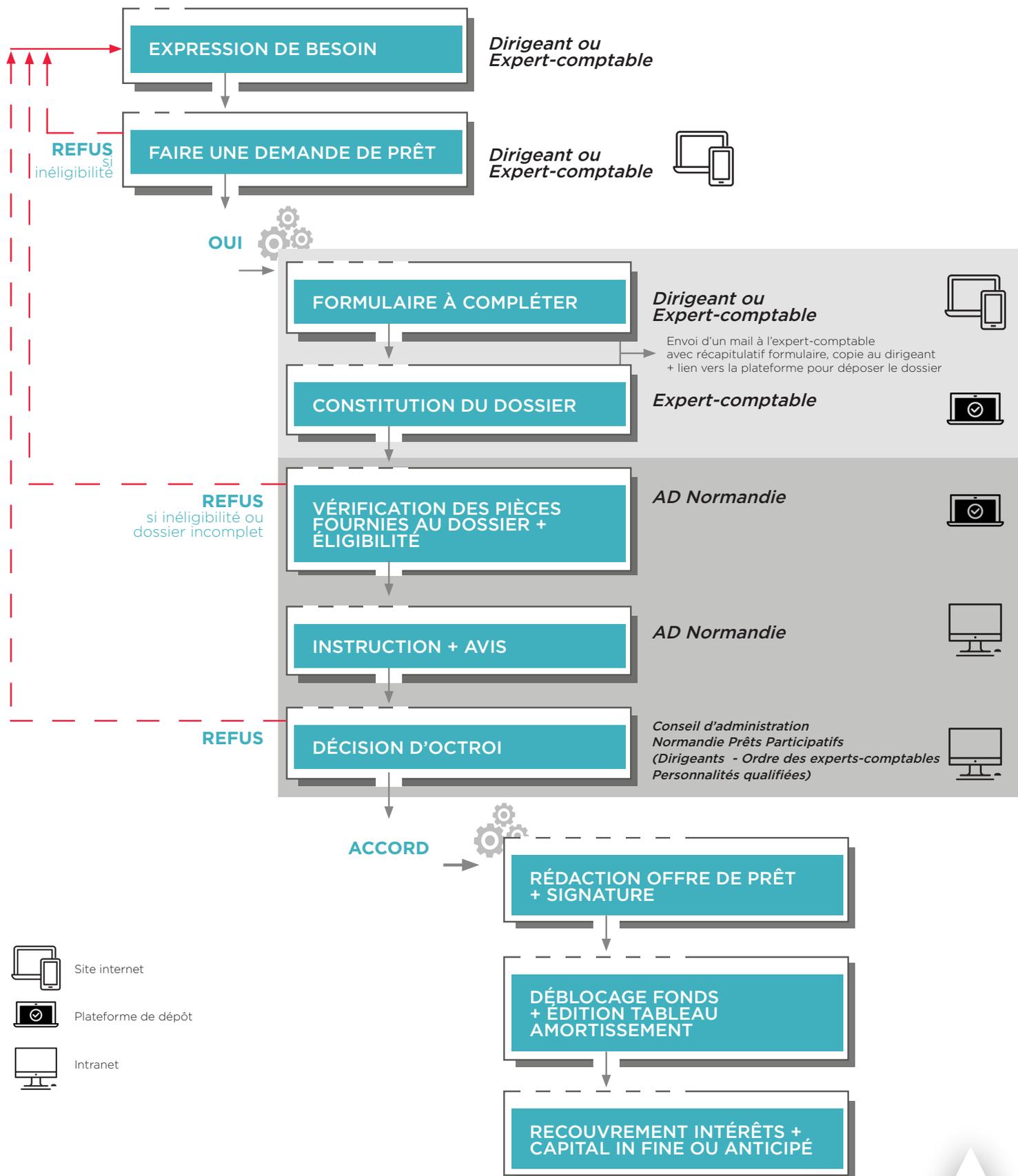
Documents de gestion et commerciaux

- Echancier global annuel des prêts en cours certifié par le comptable
- Bilans et liasses fiscales des trois derniers exercices clos
- Contrats de prêts des aides obtenues dans le cadre du besoin de trésorerie lié à la crise sanitaire
- Décompte(s) de remboursement anticipé des prêts visés
- Prévisionnel sur 3 ans incluant le prêt Normandie Prêts Participatifs

Documents annexes

- Carnet de commandes pour les entreprises évoluant en BtoB
- Tableau de trésorerie associé
- Annexe de minimis
- Annexe Régime Temporaire Covid19 (ATL)

PROCESS DEMANDE NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS



AVEC LE SOUTIEN DE



ORDRE DES
EXPERTS-COMPTABLES
Région Normandie





PARIS **NORMANDIE**

Côté Caen Côté Caux Côté Manche

Côté Rouen **Eure Infos** **Eclairer Dépêche**

L'éveil de Lisieux **l'éveil de pont-audemer** **l'éveil Normand**

l'impartial **L'informateur** **L'ORNE combattante**

l'orne hebdo **LA DÉPÊCHE** **LA DÉPÊCHE**

LA DÉPÊCHE **La Gazette** **LA PRESSE DE LA MANCHE**

Renaissance **La Voix LE BOGAGE** **Le Bulletin de l'Aménagement de l'Eau**

Le Courier de l'Ère **Le Démocrate Vernonais** **Le Havre infos**

Le Journal d'Elbeuf **le Journal de l'Orne** **Le Pays d'Auge**

Le Perche **Le Publicateur libre** **Le Réveil**

Le Réveil normand **Les Informations** **Les Nouvelles de Falaise**

liberté
Le Bonhomme Libre

NORMANDIE PRÊTS PARTICIPATIFS



NORMANDIE
PRÊTS PARTICIPATIFS

UN DISPOSITIF INÉDIT POUR
FRANCHIR LE MUR DE LA DETTE
**ET RENFORCER LES FONDS PROPRES
DES ENTREPRISES NORMANDES**



OBJECTIFS

- **Proposer** une solution de financement de quasi fonds propres, sans dilution de votre capital.
- **Financer** votre besoin en fonds de roulement et vos investissements.
- **Alléger** la pression financière de votre entreprise.



TICKETS D'INVESTISSEMENT
de **15 à 500** K€



CIBLES
TPE et PME normandes
CA max : 10 M€



DURÉE DU PRÊT
7 ans
In fine



TAUX D'INTÉRÊT
2 %
en moyenne

CONTACTEZ VOTRE EXPERT-COMPTABLE POUR DÉPOSER UN DOSSIER

Voir conditions sur www.normandiepretsparticipatifs.fr



➤ Kit d'accompagnement des experts comptables sera envoyé ultérieurement & disponible sur la plateforme de dépôt sécurisée

Pour toutes questions : contact@normandiepretsparticipatifs.fr

26/01/2021 – présentation Experts Comptables