

Yoann BOULDAY, gérant de FINANCE Conseil et membre partenaire d'Espace Innovation nous apporte son regard de professionnel sur l'évolution des octrois de crédits aux entreprises et notamment sur l'approche 'garanties'.

Espace Innovation : Bonjour Yoann BOULDAY, pouvez vous nous faire en deux mots un constat 'terrain' face à l'environnement bancaire ?

Yoann BOULDAY : Concrètement, ces trois derniers mois font ressortir un **grand changement culturel pour nos interlocuteurs bancaires de terrain**. En effet, cela fait une dizaine d'années que le crédit était un produit de conquête pour lequel les services des engagements (analyste crédit) proposaient une approche souple aux collaborateurs. Ceux-ci pouvaient négocier en interne les dossiers notamment en matière de positionnement des garanties et de quotité d'apport.

Espace Innovation : Cette marge de manœuvre n'existe plus ?

Yoann BOULDAY : Elle s'est très largement réduite.

Les services des engagements sont aujourd'hui fortement mobilisés sur l'analyse de leurs stocks et de la qualité de leur portefeuille. Par ailleurs, elles sont beaucoup moins enclines à **consentir des garanties limitées sur les dossiers de financement et préfèrent perdre un client plutôt que positionner une dette peu garantie**. Ce phénomène est nouveau et très déstabilisant voire décourageant y compris pour les chargés d'affaires bancaires

Espace Innovation : Le soutien d'OSEO amène il une réelle solution ?

Yoann BOULDAY : Le plan de soutien et les 5 milliards mis à la disposition des banques en matière de contre garantie et de cofinancement représentent effectivement une vraie solution. Néanmoins, pour ce qui concerne le milliard positionné pour le renforcement de la trésorerie, celui-ci ne s'applique que pour les structures justifiant d'un problème conjoncturel. **Or la délimitation entre le conjoncturel et le structurel peut parfois être compliquée.**

Par ailleurs, le positionnement d'OSEO en contre garantie est devenu un réflex bancaire qui n'est pas toujours justifié par rapport à la qualité du dossier présenté. En d'autres termes, je pense que certains établissements profitent de cette manne pour transférer partiellement le risque client sur OSEO.

Espace Innovation : Les délais se sont ils rallongés ?

Yoann BOULDAY : Pour ce qui concerne les dossiers avec garanties réelles, ou dites classiques, les circuits de décision diffèrent selon les établissements.

Les délais de traitement se rallongent dans les établissements qui ont changés les systèmes de délégation.

Pour ce qui est des **financements soumis à OSEO, le volume des dossiers qui leur ont été confiés a cru de 80% par rapport à l'année dernière à la même époque** ce qui rallonge très sensiblement les délais de décisions.

Espace Innovation : Quel rôle exact peut jouer l'Expert-Comptable ?

Yoann BOULDAY : Il reste comme d'habitude l'interlocuteur privilégié dans ce type de situation. Sa capacité à anticiper et à communiquer clairement sur les demandes de financement demeurera la clé de voûte.

Dans ce contexte, il est devenu indispensable de réfléchir l'approche bancaire pour raccourcir les délais, et **apporter un conseil de qualité notamment en éclairant le dirigeant sur les différentes possibilités en matière de garanties.**

Espace Innovation : Dans ce cadre, quel est votre quotidien avec les cabinets ?

Yoann BOULDAY : Comme depuis 3 ans maintenant, l'échange préalable à la construction de la demande de financement reste primordial.

De ce fait, l'Expert comptable et Finance conseil doivent jouer un **rôle pédagogique avec le client** en lui expliquant que l'environnement bancaire a changé et que plus que jamais **la communication avec les partenaires est importante.**

Les banquiers doivent donc réceptionner sur leurs bureaux un projet lisible, une stratégie clairement définie et des besoins identifiés et au maximum anticipés.

Cet accompagnement 'client' consolidera d'autant plus la relation.

Yoann BOULDAY,

Dirigeant de FINANCE CONSEIL

y.boulday@financeconseil.fr

Téléphone : 02 41 72 84 96

Mobile : 06 07 48 30 82



FINANCE CONSEIL

45, avenue du grésillé

49000 Angers

<http://www.financeconseil.fr>