PREVENIR, AGIR, REBONDIR

Piloter sa structure en période de tension

A destination des dirigeant.e.s, administrateur.trice.s et responsables des structures de l'Économie Sociale et Solidaire



CONSTRUIRE SON PLAN DE TRESORERIE

WEBINAIRE

9 Juin

14h-15h30

Cofinancé par l'Union européenne

PRÉFET DE LA RÉGION NOUVELLE-AQUITAINE

BANQUE des TERRITOIRES

Région Nouvelle-Aquitaine

cress Chambre Régionale de l'Économie Sociale et Solidaire Nouvelle-Aquitain

Le Mouvement Associatif Nouvelle-Aquitaine

FRANCE ACTIVE Les entrepreneurs engagés NOUVELLE-AQUITAINE

DLA LE DISPOSITIF LOCAL D'ACCOMPAGNEMENT DE L'ESS NOUVELLE AQUITAINE

Guid'Asso Nouvelle-Aquitaine

PREVENIR, AGIR, REBONDIR

Piloter sa structure en période de tension

A destination des dirigeant.e.s, administrateur.trice.s et responsables des structures de l'Économie Sociale et Solidaire

Webinaire – Construire son plan de trésorerie

9 juin 2026 | 14h00 – 15h30 | Règles communes de visio

Intervenant.e.s :

Agustin Cazaban – France Active Nouvelle-Aquitaine

Chloé Gillette – France Active Nouvelle-Aquitaine

Eve Heurtebise – France Active Nouvelle-Aquitaine

Cofinancé par l'Union européenne

PRÉFET DE LA RÉGION NOUVELLE-AQUITAINE

BANQUE des TERRITOIRES

Région Nouvelle-Aquitaine

cress Chambre Régionale de l'Économie Sociale et Solidaire Nouvelle-Aquitain

Le Mouvement Associatif Nouvelle-Aquitaine

FRANCE ACTIVE Les entrepreneurs engagés NOUVELLE-AQUITAINE

DLA LE DISPOSITIF LOCAL D'ACCOMPAGNEMENT DE L'ESS NOUVELLE AQUITAINE

Guid'Asso Nouvelle-Aquitaine

PREVENIR, AGIR, REBONDIR

Piloter sa structure en période de tension

A destination des dirigeant.e.s, administrateur.trice.s et responsables des structures de l'Économie Sociale et Solidaire



Vous êtes ICI

POUR S'INSCRIRE

SE FAIRE ACCOMPAGNER FACE AUX DIFFICULTÉS
24 AVRIL 11h - 12h

ANTICIPER LES DIFFICULTÉS ÉCONOMIQUES ET FINANCIÈRES
5 MAI 14h-15h30

CONSTRUIRE SON PLAN DE TRÉSORERIE
9 JUIN 14h-15h30

AGIR EN SITUATION DE CRISE ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE
23 JUIN 9h30-11h00

AGIR SUR SA GOUVERNANCE ET SON ORGANISATION INTERNE
22 SEPTEMBRE 14h-15h30

REBONDIR EN CONSTRUISANT SA STRATÉGIE ET SON PROJET ASSOCIATIF
3 NOVEMBRE 14h-15h30

Cofinancé par l'Union européenne

PREVENIR, AGIR, REBONDIR

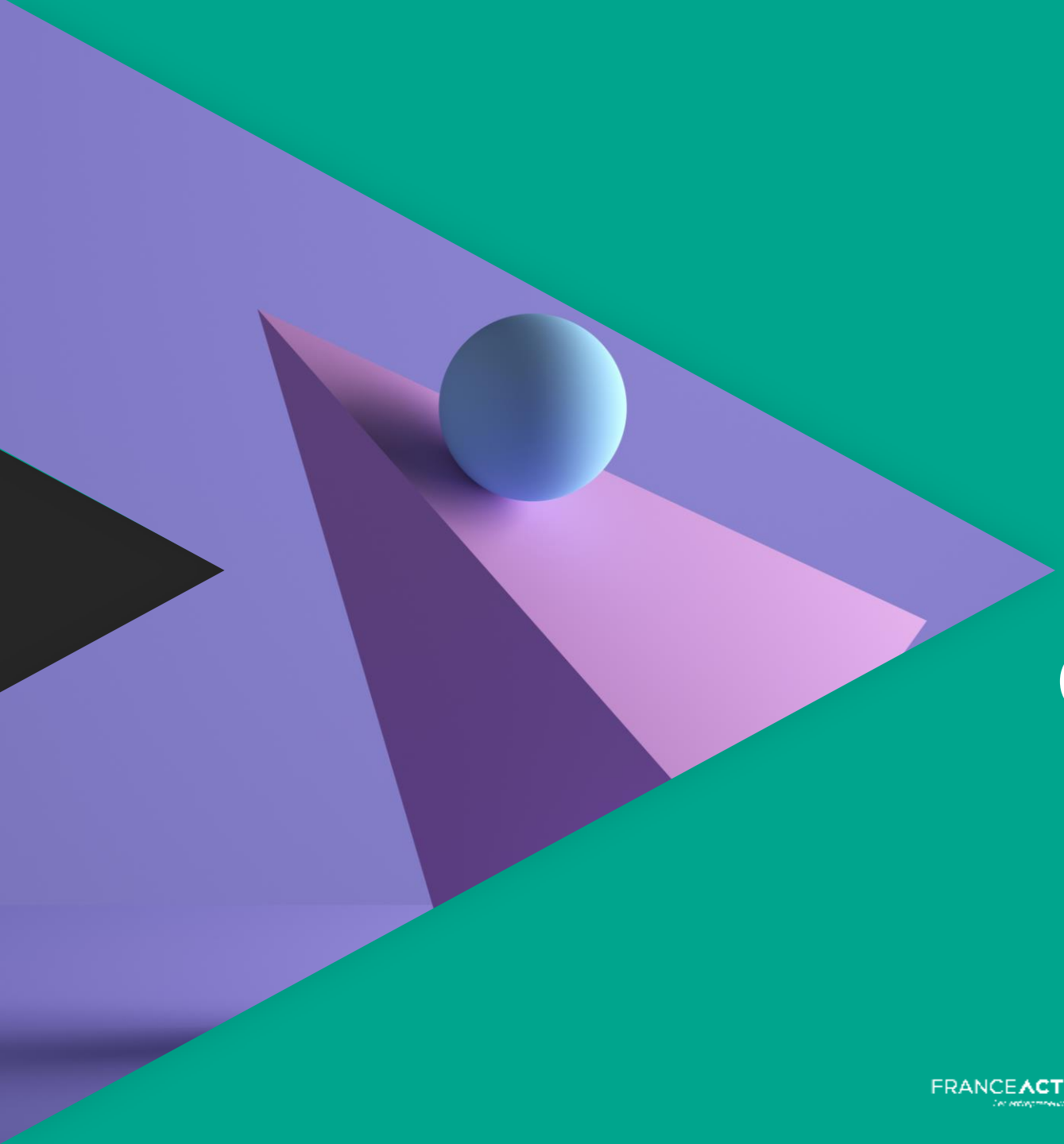
Piloter sa structure en période de tension

A destination des dirigeant.e.s, administrateur.trice.s et responsables des structures de l'Économie Sociale et Solidaire

Objectifs de l'atelier

- DEFINIR ET COMPRENDRE CE QU'EST LA TRESORERIE ET SON RÔLE
- COMPRENDRE L'IMPACT DE LA TRESORERIE SUR LA SANTE FINANCIERE
- PILOTER ET SUIVRE LA TRESORERIE
- ANTICIPER LES BESOINS DE TRESORERIE
- PRENDRE DES DECISIONS STRATEGIQUES ET FINANCIERES ADAPTEES
- CONSTRUIRE ET UTILISER LE PLAN DE TRESORERIE

Cofinancé par l'Union européenne
PRÉFET DE LA RÉGION NOUVELLE-AQUITAINE
BANQUE des TERRITOIRES
Région Nouvelle-Aquitaine
cress Chambre Régionale de l'Économie Sociale et Solidaire Nouvelle-Aquitain
Le Mouvement Associatif Nouvelle-Aquitaine
FRANCE ACTIVE Les entrepreneurs engagés NOUVELLE-AQUITAINE
DLA LE DISPOSITIF LOCAL D'ACCOMPAGNEMENT DE L'ESS NOUVELLE AQUITAINE
Guid'Asso Nouvelle-Aquitaine



1

QU'EST-CE QUE LA TRESORERIE ?

QU'EST-CE QUE LA TRESORERIE ?

1- L’argent qui rentre

2- L’argent qui se trouve sur le principal compte en banque

3- L’argent qui rentre moins l’argent qui sort

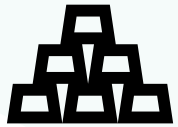
4- Le cumul de tous les comptes en banque et de l’argent liquide



QU'EST-CE QUE LA TRESORERIE ?



Une notification par courrier d'une subvention de **10 000€**



Un compte d'épargne sur lequel il y a **2 000 €**



Un compte en banque, qui est en négatif : **- 500 €**



De l'argent liquide en caisse, pour **150 €**

Les subventions impactent la trésorerie uniquement au moment où elles sont perçues par l'association.

Quel est le montant de sa trésorerie ?

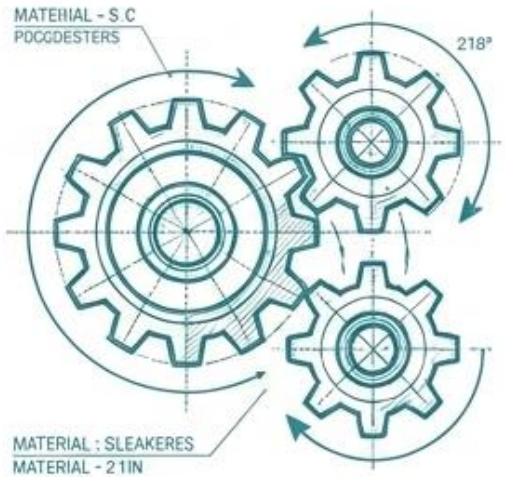
2 000 + (– 500) + 150 **= 1 650 €**

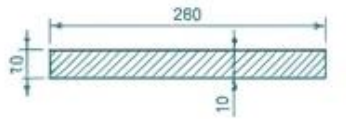
A QUOI SERT LA TRESORERIE ?

- 1- A payer les charges courantes
- 2- A payer les charges imprévues
- 3- A faire face à un coup dur (baisse des recettes, des subventions…)
- 4- A mesurer la santé financière de l'association

5- Et aussi à ne pas donner trop d'argent à son banquier (agios)…

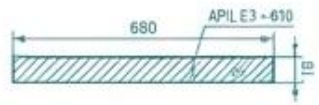
LA TRÉSORERIE N'EST PAS QU'UN SOLDE BANCAIRE, C'EST L'INDICATEUR DE SANTÉ DE LA STRUCTURE.

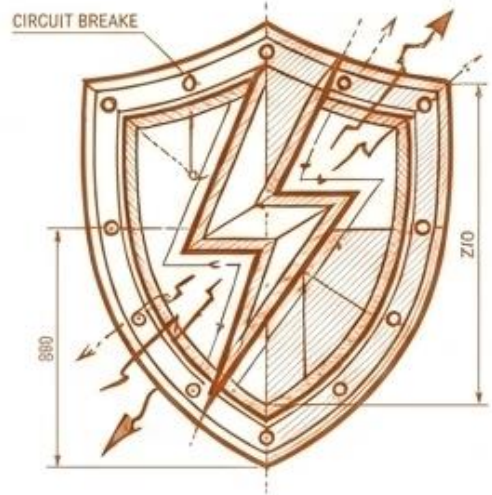


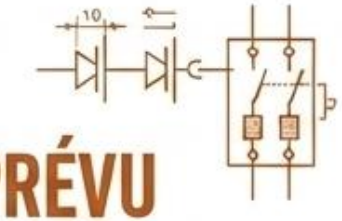


L'OPÉRATIONNEL

PAYER LES CHARGES COURANTES (SALAIRES, LOYERS, FOURNISSEURS).

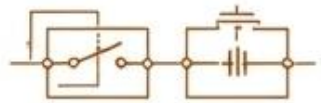


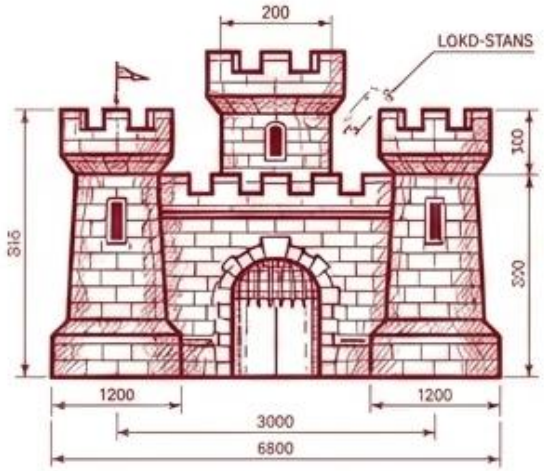


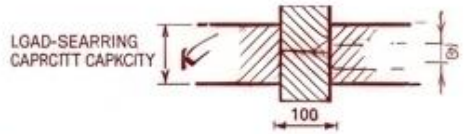


L'IMPRÉVU

ABSORBER LES CHARGES NON PLANIFIÉES SANS BLOQUER L'ACTIVITÉ.

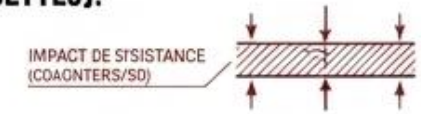






LE BOUCLIER

FAIRE FACE À UN COUP DUR (BAISSE DE SUBVENTIONS, RETARD DE RECETTES).







LA BOUSSOLE

MESURER EN TEMPS RÉEL LA SANTÉ FINANCIERE GLOBALE DE L'ASSOCIATION.



NotebookLM

QU'EST-CE QUI IMPACTE LA TRESORERIE ?

1- Les entrées et sorties financières qu'on retrouve dans le compte de résultat (ou budget) prévisionnel

2- Les entrées et sorties financières, qu'on retrouve dans le compte de résultat (ou budget) prévisionnel, mais aussi les remboursements de prêts

3- Les entrées et sorties financières, qu'on retrouve dans le compte de résultat (ou budget) prévisionnel, les remboursements de prêts, mais aussi l'achat d'investissements

4- Les entrées et sorties financières, qu'on retrouve dans le compte de résultat (ou budget) prévisionnel, les remboursements de prêts, l'achat d'investissements, mais aussi les délais de paiement



QU'EST-CE QUI IMPACTE LA TRESORERIE ?

CAS NICULE

Une association d'éducation à la nature et à l'environnement propose des ateliers de sensibilisation aux écogestes.

Pour réaliser ses actions, l'association loue un local pour 2 400 euros par an et embauche un salarié à temps partiel, la masse salariale annuelle représente 22 800 euros **soit 2 100 euros de charge totale mensuelle**

Elle reçoit une subvention de 26 000 euros de la ville, elle perçoit 30% de la subvention en mars et le reste en septembre.

L'association a un modèle économique légèrement excédentaire, mais **qu'en est-il de sa trésorerie ?**

Pour simplifier le cas, nous partons d'une trésorerie égale à 0 au 31/12/n-1.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Encaissements	0 €	0 €	7 800 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	18 200 €	0 €	0 €	0 €
Décaissements	2 100 €	2 100 €	2 100€	2 100€	2 100€	2 100€	2 100€	2 100 €	2 100 €	2 100 €	2 100 €	2 100 €
Solde du mois	-2 100 €	-2 100 €	5 700€	-2 100 €	-2 100 €	-2 100 €	-2 100 €	-2 100 €	16 100 €	-2 100 €	-2 100 €	-2 100 €
Solde cumulé	-2 100 €	-4 200 €	1 500 €	- 600€	- 2 700€	- 4 800 €	- 6 900€	-9 000 €	7 100 €	5 000 €	2 900 €	800 €

Solde de trésorerie cumulé fin d'année : 800 euros

QU'EST-CE QUI IMPACTE LA TRESORERIE ?

Recettes : subventions, chiffre d'affaires, dons, cotisations

Dépenses : loyers, salaires, achats

ENCAISSEMENT

Prêts bancaires

Tout l'argent qui sort

Remboursement des prêts



Tout l'argent qui rentre

DECAISSEMENT

Apports : personnels, subventions d'investissement,

Achats d'investissement

Dettes (fournisseurs, fiscales et sociales …)

Stock

Créances usagers, subventions à recevoir

La date à laquelle cet argent entre ou sort !

DECALAGE DE PAIEMENT

QU'EST-CE QUI IMPACTE LA TRESORERIE ?

Augmente la trésorerie

ENCAISSEMENT

Tout l'argent qui rentre

Subventions, recettes, chiffre d'affaires,
dons, cotisations, …
Prêts bancaires,
apports personnels, …



Diminue la trésorerie

DECAISSEMENT

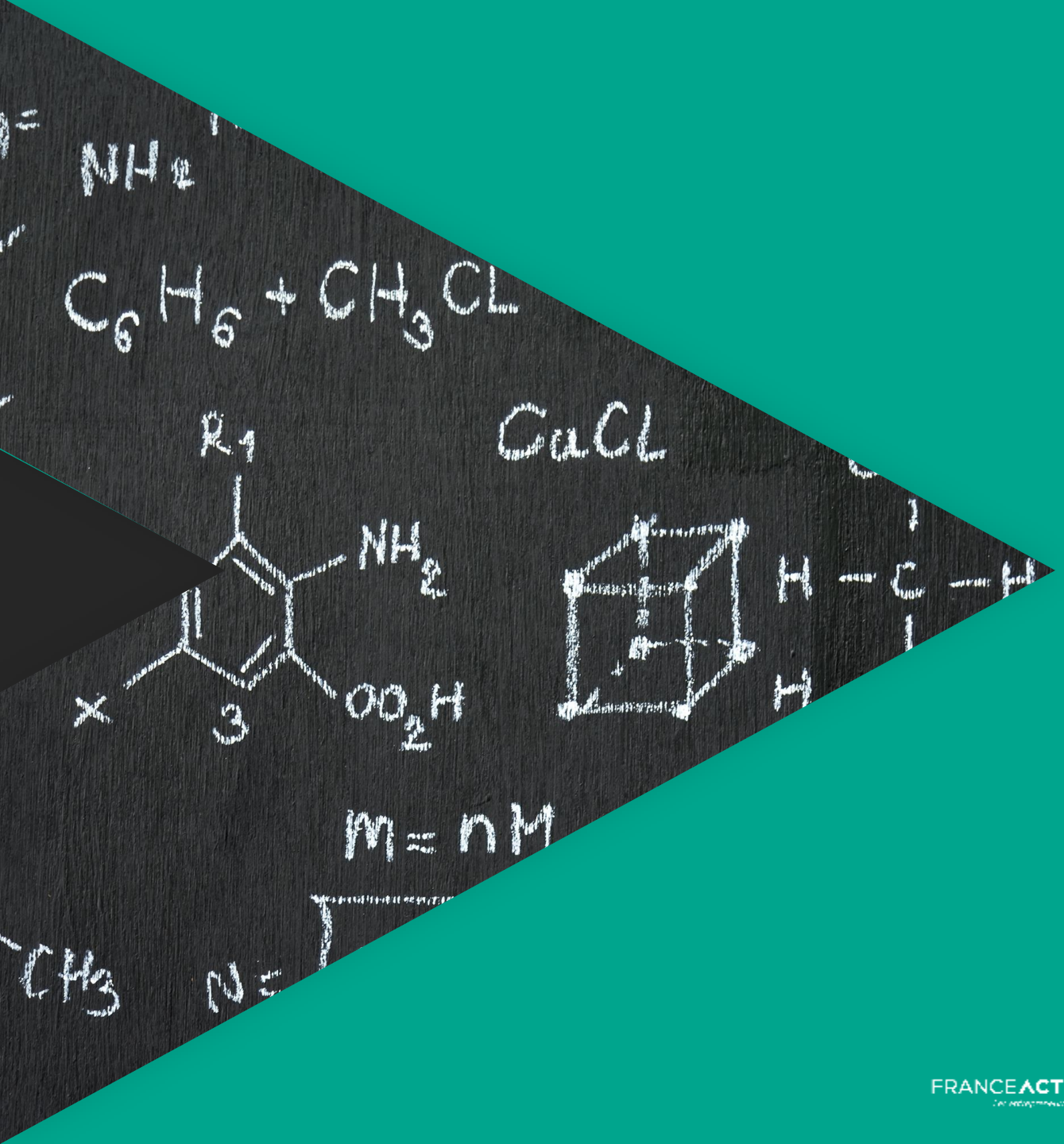
Tout l'argent qui sort

Dépenses : loyers, salaires, achats …
Achats d'investissement
Remboursement des prêts, …

DECALAGE DE PAIEMENT

Délais accordés par les (fournisseurs, fiscales et sociales …)

Délais accordés aux usagers, ou **subis**
Stock



2

COMMENT ANTICIPER LA TRESORERIE ?

LE PLAN DE TRESORERIE

Le **plan de trésorerie** recense par mois
l'ensemble des encaissements et des décaissements, en général sur **1 an**.

Documents utiles pour le renseigner

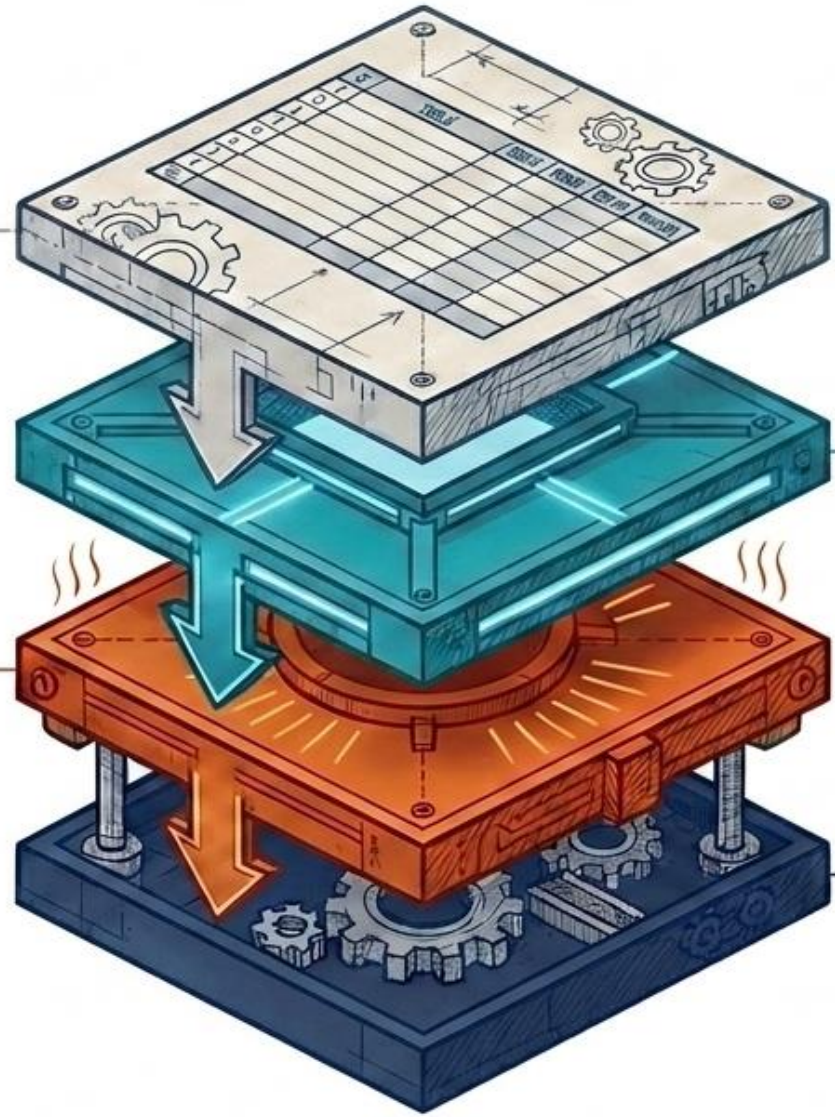


- **relevés de compte bancaire : estimer les montants et dates habituels des mouvements et vérification soldes**
- **compte de résultat ou budget prévisionnel :** charges et produits prévus.
- **Tout document** vous permettant **d'identifier vos créances et vos dettes** : reporter les montants prévus
- **Les investissements prévus sur la période** : positionner ces dépenses (acquisition de matériel, …) et leurs financements (emprunt, subvention d'investissement, …).

L'ANATOMIE D'UN PLAN DE TRÉSORERIE : CARTOGRAPHIER LE TEMPS ET L'ARGENT.

LE POINT DE DÉPART
(SOLDE DÉBUT DE MOIS)

Ce que vous avez en banque au 1er du mois (verifié par relevés).



L'OXYGÈNE
(ENCAISSEMENTS)

L'argent qui entre réellement ce mois-là (créances, subventions versées).

L'EFFORT
(DÉCAISSEMENTS)

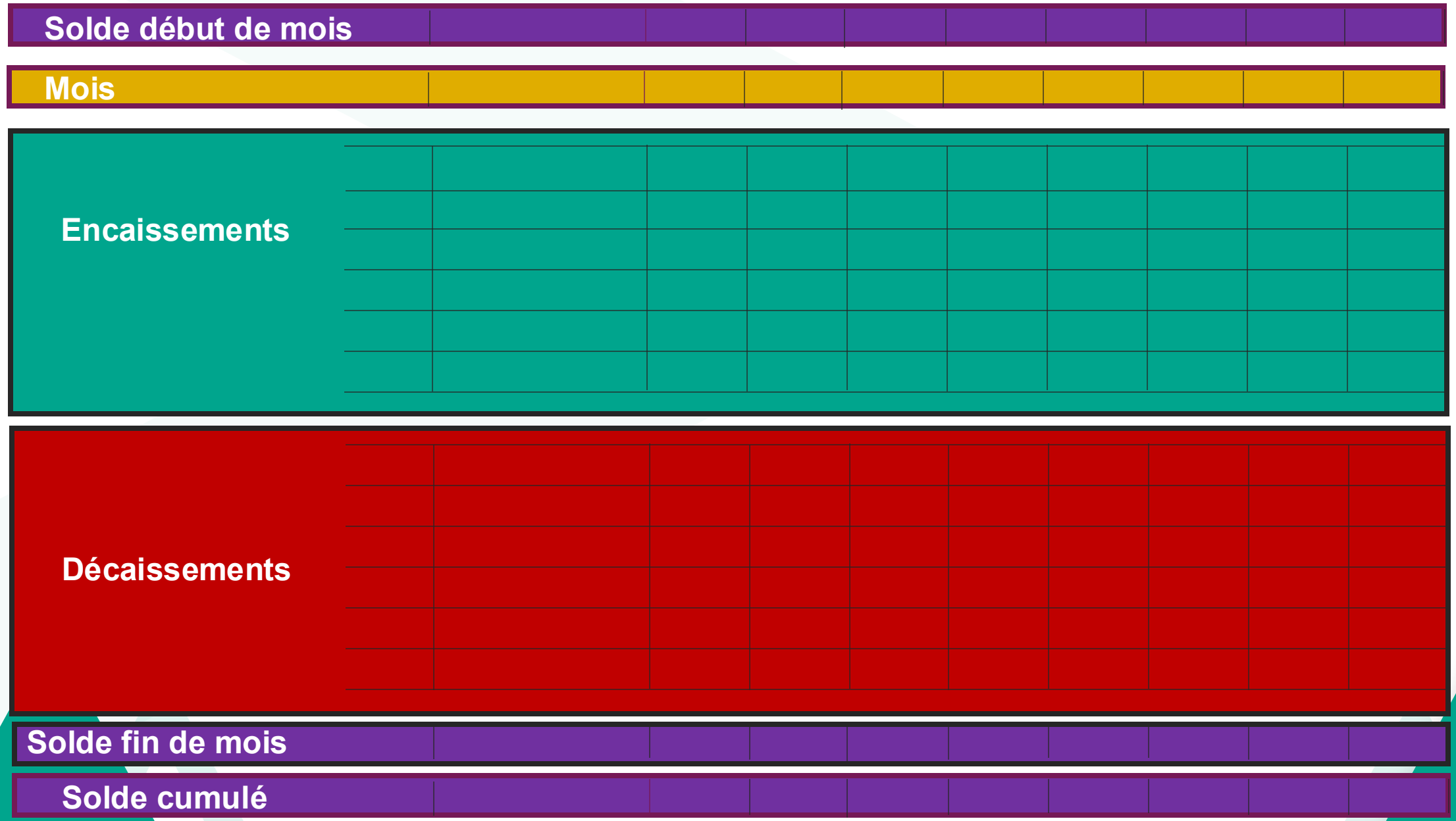
L'argent qui sort réellement ce mois-là (dettes, salaires, investissements).

LE NOUVEAU PALIER
(SOLDE FIN DE MOIS & CUMULÉ)

Le point de départ du mois suivant.

NotebookLM

LE PLAN DE TRESORERIE



COMMENT ANTICIPER MA TRESORERIE ?

CAS NICULE

Une association d'éducation à la nature et à l'environnement

Trésorerie au 31/12/2024 : 2 700 euros

Elle reçoit une subvention de 26 000 euros de la ville, elle perçoit 30% de la subvention en mars et le reste en septembre.

Les adhésions se font en janvier. En 2025, cela correspondait à 1500 €.

L'association organise une journée de la "fête de la nature" le 1 juin. Les billets ne sont pas réservables à l'avance. En 2025, les recettes représentaient 4 500 euros.

En mars, l'association a obtenu un prix : l'association pendant une année scolaire va pouvoir réaliser des animations en entreprise : une entreprise par mois. Les contrats prévoient un accompte de 30 % au début de la mission et 70 % à la fin de la mission. La facture solde a un délai de paiement d'un mois. Chaque contrat s'élève à 3 000 euros.

Charges début d'année :
- loyer : 2 400€,
- salaires : 14 060 €
- charges sociales : 8 720 €

L'association a décidé de renforcer son emploi et de prendre en temps plein son salarié. A partir de juin, les coûts seront de 1733 euros de de 1077 euros par mois.

De plus, pour préparer ses animations, l'association investit pour 3 000 euros de matériel en août. Le trésorier prévoit 300 euros de renouvellement de petites fournitures tous les 3 mois.

Les achats pour la fête de la nature s'élevaient à 2 500 euros en mai 2025.

COMMENT ANTICIPER MA TRESORERIE ?

CAS NICULE

Les produits de l'association 2025 – Encaissements

Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre

1 La subvention de la mairie : 7 800 € — 18 200 €

2 Les adhésions en 2025

1500 €

3 Les recettes de la fête de la nature en 2025:

4 550 €

4 Les prestations en entreprise

900 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 €

30 % d'accompte — 70% de solde + 30 % d'accompte

Les ressources fluctuent :



COMMENT ANTICIPER MA TRESORERIE ?

CAS NICULE

Les charges de l'association - Décaissements

Loyer : 2 400€	Tous les mois / 12 = 200€ chaque mois
Achat fête de la Nature: 2 500€	Un fois par an = 2 500€ en mai
Fournitures : 3 300€	3000 en août puis 300€ Tous les 3 mois
Salaires : 17 991 €	Tous les mois / 12 = 1 172€ jusqu'à mai puis 1 733€
Charges sociales : 11 179 €	Tous les mois / 12 = 727 € jusqu'à mai puis 1 077€

COMMENT ANTICIPER MA TRESORERIE ?

CAS NICULE

Les décaissements de l'association :

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Loyer	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €
Achat					2 500€							
Fournitures								3 000 €			300 €	
Salaire	1 172 €	1 172 €	1 172 €	1 172€	1 172€	1 733 €	1 733€	1 733 €	1 733 €	1 733 €	1 733 €	1 733€
Charges sociales	728 €	728 €	728 €	728 €	728 €	1 077 €	1 077 €	1 077 €	1 077 €	1 077 €	1 077 €	1 077 €
TOTAL	2 100 €	2 100€	2 100 €	2 100€	4 600 €	3 010€	3 010 €	6 010 €	3 010 €	3 010€	3 310€	3 010€

COMMENT ANTICIPER MA TRESORERIE ?

CAS NICULE

PLAN DE TRESORERIE

Trésorerie (solde du Compte) début de mois (compléter uniquement la case suivante :)	2 700 €	2 100 €	0 €	5 700 €	3 600 €	-1 000 €	490 €	-2 520 €	-8 530 €	7 560 €	7 550 €	7 240 €

Type	Intitulé	janv-25	févr-25	mars-25	avr-25	mai-25	juin-25	juil-25	août-25	sept-25	oct-25	nov-25	déc-25	Total
Encaissement	Subvention de la mairie			7800						18200				26 000 €
	Adhésions	1500												1 500 €
	CA fête de la nature						4 500							4 500 €
	Animation en entreprise									900	3000	3000	3000	9 900 €
	Total Encaissement	**1 500 €**	**0 €**	**7 800 €**	**0 €**	**0 €**	**4 500 €**	**0 €**	**0 €**	**19 100 €**	**3 000 €**	**3 000 €**	**3 000 €**	41 900 €
Décaissement	Loyer	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2 400 €
	Salaires	1172	1172	1172	1172	1172	1733	1733	1733	1733	1733	1733	1733	17 991 €
	Charges sociales	728	728	728	728	728	1077	1077	1077	1077	1077	1077	1077	11 179 €
	Fournitures								3000			300		3 300 €
	Achats fête de la nature					2 500								2 500 €
	Total Décaissement	**2 100 €**	**2 100 €**	**2 100 €**	**2 100 €**	**4 600 €**	**3 010 €**	**3 010 €**	**6 010 €**	**3 010 €**	**3 010 €**	**3 310 €**	**3 010 €**	37 370 €
Trésorerie	**Total mensuel**	**-600 €**	**-2 100 €**	**5 700 €**	**-2 100 €**	**-4 600 €**	**1 490 €**	**-3 010 €**	**-6 010 €**	**16 090 €**	**-10 €**	**-310 €**	**-10 €**	
	Trésorerie fin du mois	**2 100 €**	**0 €**	**5 700 €**	**3 600 €**	**-1 000 €**	**490 €**	**-2 520 €**	**-8 530 €**	**7 560 €**	**7 550 €**	**7 240 €**	**7 230 €**	

Mais quelles décisions la structure aurait-elle pu prendre ?

COMMENT ANTICIPER MA TRESORERIE ?

CAS NICULE

PLAN DE TRESORERIE

Trésorerie (solde du Compte) début de mois compléter uniquement la case suivante :		2 700 €	2 100 €	0 €					-700 €	-2 800 €	12 990 €	12 680 €	12 070 €	
Type	**Intitulé**	**janv-25**	**févr-25**	**mars-25**					**août-25**					
Encaissement	Subvention de la mairie			7800										€
	Adhésions	1500												€
	CA fête de la nature					1000	3 500							€
	Animation en entreprise													€
	Subvention d'investissement ou prêt								3000					3 000 €
	Total			**7 800 €**	**0 €**	**1 000 €**	**3 500 €**	**0 €**	**3 000 €**	**19 100 €**	**3 000 €**	**3 000 €**	**3 000 €**	44 900 €
Décaissement	Loye			200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2 400 €
	Sala			1172	1172	1172	1172	1172	1172	1733	1733	1733	1733	16 308 €
	Char			728	728	728	728	728	728	1077	1077	1077	1077	10 132 €
	Four								3000			300		3 300 €
	Achats fête de la nature					2 500								2 500 €
	Remboursement prêt									300	300	300	300	1 200 €
	Total Décaissement	**2 100 €**	**2 100 €**	**2 100 €**	**2 100 €**	**4 600 €**	**2 100 €**	**2 100 €**	**5 100 €**	**3 310 €**	**3 310 €**	**3 610 €**	**3 310 €**	35 840 €
Trésorerie	**Total mensuel**	**-600 €**	**-2 100 €**	**5 700 €**	**-2 100 €**	**-3 600 €**	**1 400 €**	**-2 100 €**	**-2 100 €**	**15 790 €**	**-310 €**	**-610 €**	**-310 €**	
	Trésorerie fin du mois	**2 100 €**	**0 €**	**5 700 €**	**3 600 €**	**0 €**	**1 400 €**	**-700 €**	**-2 800 €**					

Proposer la vente de billet en ligne en mai pour soulager la trésorerie

Anticiper les achats de matériels et demander une subvention d'investissement ou un prêt

Attendre le mois de septembre pour augmenter le temps partiel en temps plein

Demander une autorisation de découvert

Trésorerie	**Total mensuel**	**-600 €**	**-2 100 €**	**5 700 €**	**-2 100 €**	**-4 600 €**	**1 490 €**	**-3 010 €**	**-6 010 €**	**16 090 €**	**-10 €**
	Trésorerie fin du mois	**2 100 €**	**0 €**	**5 700 €**	**3 600 €**	**-1 000 €**	**490 €**	**-2 520 €**	**-8 530 €**	**7 560 €**	**7 550 €**

PLAN DE TRESORERIE PREVISIONNEL

CAS NICULE

Le prévisionnel 2026

PLAN DE TRESORERIE

Trésorerie (solde du Compte) début de mois compléter uniquement la case suivante :	11 760 €	12 634 €	12 008 €	17 922 €	17 596 €	15 120 €	17 144 €	14 118 €	10 792 €	22 326 €	19 300 €	15 974 €		
Type	**Intitulé**	**janv-26**	**févr-26**	**mars-26**	**avr-26**	**mai-26**	**juin-26**	**juil-26**	**août-26**	**sept-26**	**oct-26**	**nov-26**	**déc-26**	**Total**	Commentaires
Encaissement	Subvention de la mairie			6240						14560				20 800 €	Baisse de 20%
	Adhésions	1200												1 200 €	Baisse de 20 % des adhésions (en moyenne entre 10% et 30%)
	CA fête de la nature					800	3 250							4 050 €	Baisse de 10 % (en moyenne entre 10% et 40% a cause de forte chaleur)
	Animation en entreprise	3000	3000	3000	3000	3000	2100							17 100 €	Fin de l'expérimentation
														0 €	
	Total Encaissement	**4 200 €**	**3 000 €**	**9 240 €**	**3 000 €**	**3 800 €**	**5 350 €**	**0 €**	**0 €**	**14 560 €**	**0 €**	**0 €**	**0 €**	43 150 €	
Décaissement	Loyer	205	205	205	205	205	205	205	205	205	205	205	205	2 460 €	Augmentation de 3%
	Salaires	1733	1733	1733	1733	1733	1733	1733	1733	1733	1733	1733	1733	20 796 €	
	Charges sociales	1088	1088	1088	1088	1088	1088	1088	1088	1088	1088	1088	1088	13 056 €	Augmentation de 1%
	Fournitures		300			300			300			300		1 200 €	
	Achats fête de la					2 650								2 650 €	Augmentation de 6%
	Remboursement prêt	300	300	300	300	300	300							1 800 €	
	Total Décaissement	**3 326 €**	**3 626 €**	**3 326 €**	**3 326 €**	**6 276 €**	**3 326 €**	**3 026 €**	**3 326 €**	**3 026 €**	**3 026 €**	**3 326 €**	**3 026 €**	41 962 €	
Trésorerie	**Total mensuel**	**874 €**	**-626 €**	**5 914 €**	**-326 €**	**-2 476 €**	**2 024 €**	**-3 026 €**	**-3 326 €**	**11 534 €**	**-3 026 €**	**-3 326 €**	**-3 026 €**		
	Trésorerie fin du mois	**12 634 €**	**12 008 €**	**17 922 €**	**17 596 €**	**15 120 €**	**17 144 €**	**14 118 €**	**10 792 €**	**22 326 €**	**19 300 €**	**15 974 €**	**12 948 €**		



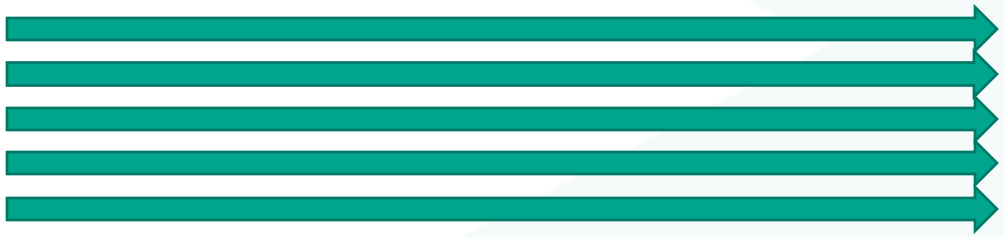
3

COMMENT UTILISER MON PLAN DE TRESORERIE ?

COMMENT UTILISER MON PLAN DE TRESORERIE ?

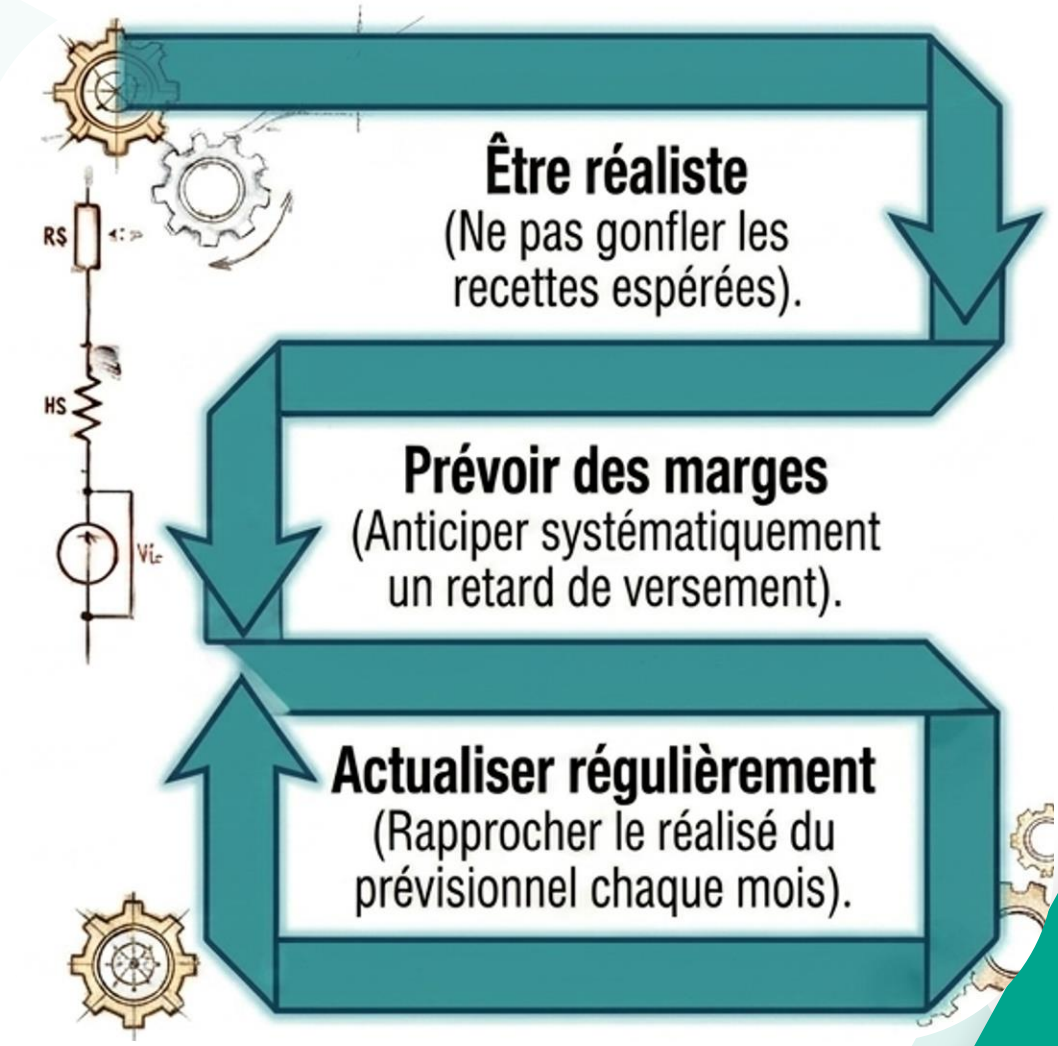
Règles d'or : Réalisme, Marges et Anticipation

Vous avez construit votre plan de trésorerie par ligne…



…vous allez le lire par colonne !





Diagnostiquer les tensions.

Où est le pic négatif ?

Le Modèle

- Les ressources/charges sont-elles stables ou variables ?
- Sont-elles incertaines ?
- Ai-je une vision claire des dépenses incompressibles ?

Le Temps
(Les Décalages)

- Y a-t-il un décalage structurel entre ma facturation et le paiement de mes donneurs d'ordre ?
- À quel moment précis les décaissements s'accumulent-ils ?

Le Risque
(Les Aléas)

- Que se passe-t-il si une ressource majeure arrive avec un mois de retard ?
- La ressource peut-elle être purement annulée ?
- Ai-je anticipé les dépenses exceptionnelles ?

NotebookLM

Symptôme et Remède : Activer les bons leviers de financement.

Le Symptôme (Identification du besoin)	Le Levier Stratégique (La solution)
Besoin ponctuel très court terme (Fin de mois difficile)	Négocier une autorisation de découvert, décaler des achats ou négocier les délais fournisseurs.
Retard de paiement de clients ou donneurs d'ordre (Créances en attente)	Affacturage (Cession des factures à un tiers).
Décalage de versement d'une subvention actée (Attente de fonds publics)	Cession de créances, Dailly, ou Avance sur subvention (ex: via France Active).
Manque de trésorerie lié à des achats durables (Acquisition de matériel long terme)	Augmenter ou souscrire un prêt d'investissement. Ne jamais financer un investissement avec la trésorerie court terme.

NotebookLM

Maîtriser son destin : Stratégies d'optimisation internes.

Accélérer & Sécuriser les Ressources

Subventions

- Éplucher les conventions pour anticiper les dates exactes de versement.
- Reprendre contact proactivement avec les financeurs avant l'échéance.

Cotisations & Prestations

- Analyser les tendances des 3 dernières années pour modéliser des cycles fiables.
- Accélérer la facturation dès la prestation terminée.

Contrôler & Lisser les Charges

Charges Fixes

- Mensualiser tout ce qui peut l'être (assurances, URSSAF, impôts).
- Renégocier les frais bancaires et contrats structurels.

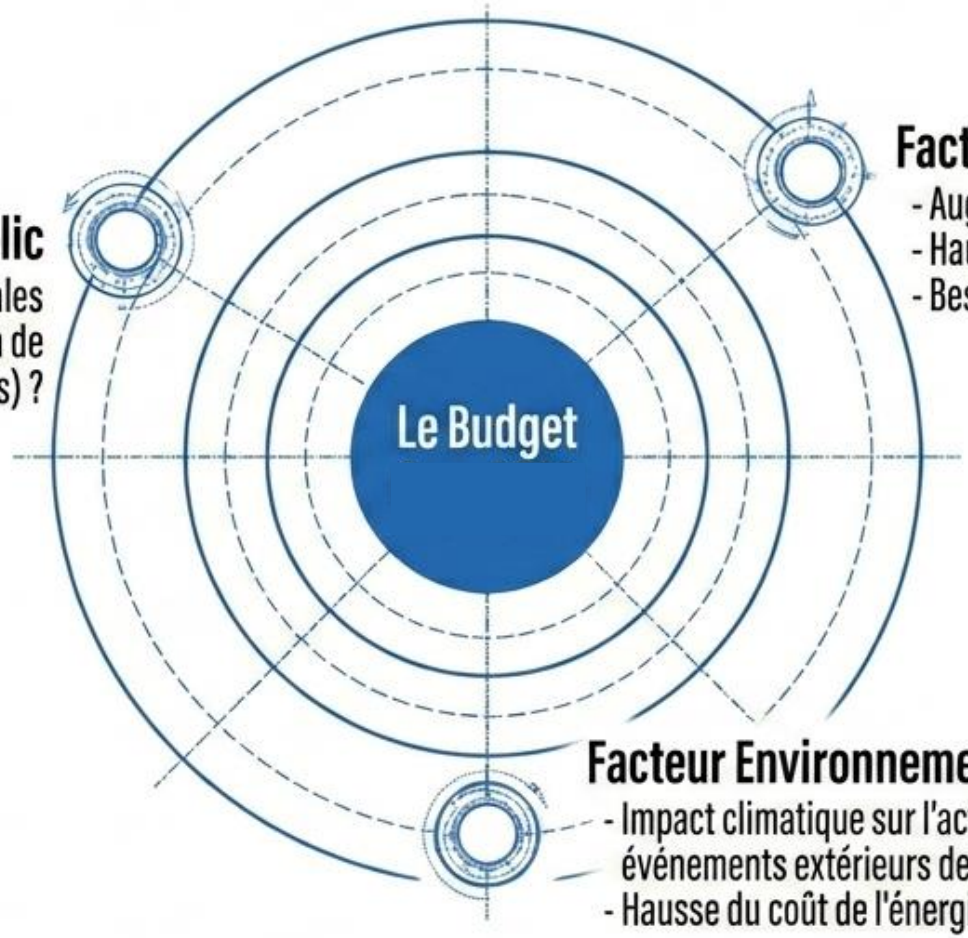
Achats Variables

- Décaler les achats non essentiels en dehors des mois de tension (les 'mois rouges').
- Négocier des délais de paiement allongés avec les fournisseurs clés.

NotebookLM

Le Prévisionnel : Regarder au-delà de l'horizon comptable.

Facteur Politique / Public
- Tendance des subventions municipales (Maintien, baisse, ou hausse due à de nouvelles animations) ?



Facteur Social
- Augmentation de la convention collective ?
- Hausse prévue des indices de salaires ?
- Besoin de recruter pour soutenir la demande ?

Facteur Environnemental
- Impact climatique sur l'activité (ex: canicule annulant les événements extérieurs de juin) ?
- Hausse du coût de l'énergie et des carburants ?

Le plan n'est jamais figé. Il doit intégrer des scénarios (optimiste, réaliste, pessimiste) basés sur l'évolution de l'environnement extérieur.

NotebookLM

Webinaire – Construire son plan de trésorerie

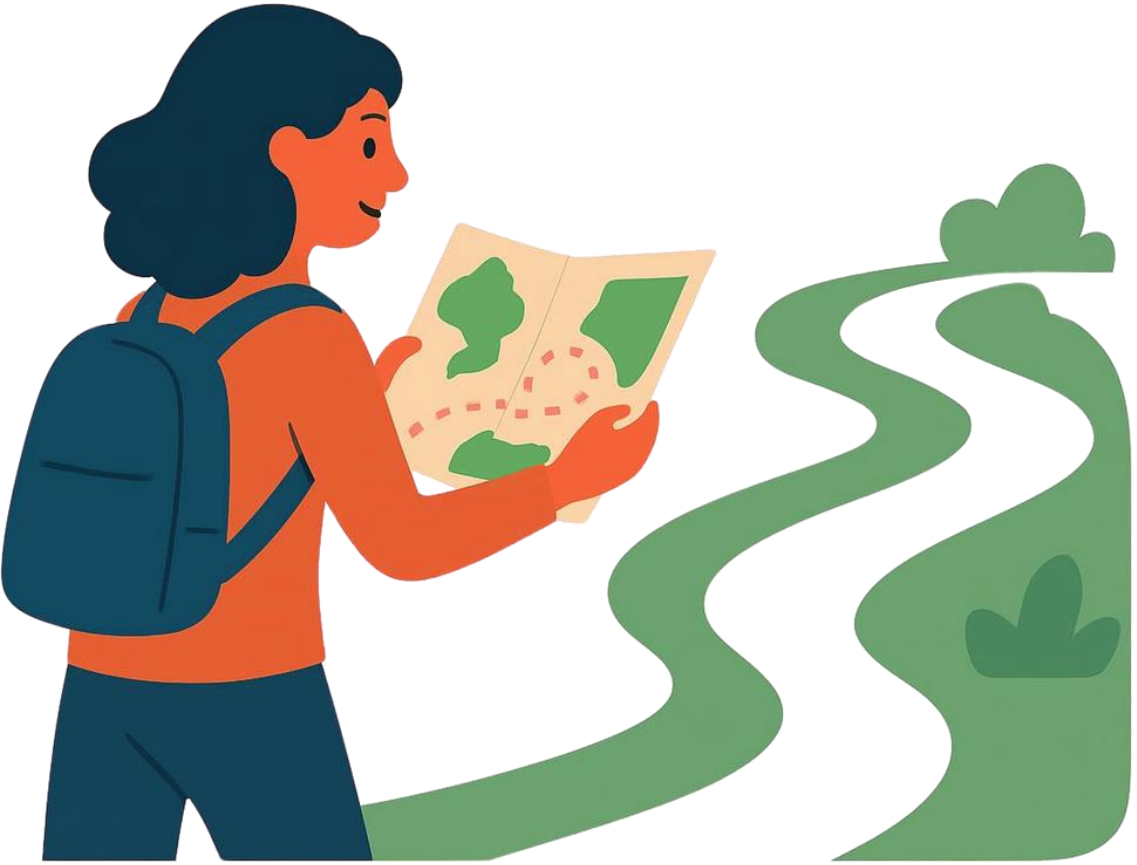
Questions & Réponses

PREVENIR, AGIR, REBONDIR

Piloter sa structure en période de tension

A destination des dirigeant.e.s, administrateur.trice.s et responsables des structures de l'ESS ainsi que les acteurs de l'accompagnements

POUR S'INSCRIRE AU PROCHAIN WEBINAIRE



AGIR EN SITUATION DE CRISE ÉCONOMIQUE ET FINANCIERE

23 Juin
9h30-11h00

Cofinancé par l'Union européenne

PRÉFET DE LA RÉGION NOUVELLE-AQUITAINE

BANQUE des TERRITOIRES

Région Nouvelle-Aquitaine

cress Chambre Régionale de l'Économie Sociale et Solidaire Nouvelle-Aquitain

Le Mouvement Associatif Nouvelle-Aquitaine

ekip' Mandataires Judiciaires

FRANCE ACTIVE Les entrepreneurs engagés NOUVELLE-AQUITAINE

DLA LE DISPOSITIF LOCAL D'ACCOMPAGNEMENT DE L'ESS NOUVELLE AQUITAINE

Guid'Asso Nouvelle-Aquitaine

Ressources

Webinaire – Construire son plan de trésorerie

- **Contactez les chargé.es de mission DLA de vos territoires pour en savoir plus sur les accompagnements proposés sur cette thématique :** Nouvelle Aquitaine - DLA
- **Plan de trésorerie vierge à remplir**
- **Vidéo de France Active Nouvelle-Aquitaine : Comment construire son plan de trésorerie ?**
- **Les guides de France Active : disponibles sur la slide suivante**

Les guides de France Active

Modèle-économique



Rapprochement





Optimiser/Piloter



Se faire financer





Gestion de trésorerie



