

# Les entreprises doivent-elles surveiller leur BMI?

## Le rapport "Balance Management Index" positionne la confiance des banques envers votre entreprise



Frank Schouteden

Les résultats de notre Baromètre PME annuel confirment l'importance durable des crédits bancaires comme source de financement. Deloitte Fiduciaire a mis au point un rapport 'Balance Management Index' (BMI) pour vous aider, en tant qu'entrepreneur, dans cette relation avec les banques. Frank Schouteden et Bruno Degrande expliquent en quoi cet instrument de travail aide les entreprises à optimiser leur BMI financier.

### Comment les institutions financières évaluent-elles nos PME à l'heure actuelle?

**Bruno:** Tout comme précédemment, la croyance en la capacité de remboursement est l'élément central de l'évaluation des crédits existants ou d'un nouveau dossier de crédit. Chaque entreprise se voit également attribuer un score de crédit par la banque. Ce score de crédit est déterminant pour l'octroi d'un crédit, mais aussi pour les conditions commerciales qui y sont associées.

### Quelles données financières le banquier inclut-il précisément dans l'évaluation quantitative?

**Frank:** Le banquier s'intéresse à la rentabilité, la liquidité et la solvabilité. Le dernier exercice disponible et l'évolution historique sont pris en considération. Mais c'est le passé. Il demande de plus en plus souvent des chiffres intermédiaires supplémentaires. Le solde des crédits en cours est mis en balance avec les garanties fournies. Par conséquent, vous avez tout intérêt à ce que vos chiffres soient appréciés au niveau bancaire.

### Ne faut-il pas considérer les chiffres financiers comme une donnée fixe? Où réside précisément la marge de manœuvre?

**Bruno:** Avec l'approche BMI, nous examinons la structure bilantaire ainsi que le score de crédit d'un point de vue financier. Certaines mesures doivent être prises avant la clôture de l'exercice. Concrètement, cela peut se faire en prenant des mesures à trois niveaux:

#### 1/ Gestion comptable

- Évaluez la date de clôture de votre exercice afin de neutraliser les éventuels effets saisonniers (solvabilité & liquidité ↑)
- Si vous disposez d'un rapport d'évaluation récent montrant que la valeur comptable de votre terrain et des bâtiments est supérieure à la valeur réelle, fournissez ces renseignements à votre banquier (solvabilité ↑)



#### 2/ Gestion financière

- Réduisez vos dettes financières (straight loan) en utilisant les liquidités excédentaires (solvabilité & liquidité ↑)
- Affectez la dette R/C à l'un des gérants/administrateurs comme une dette à LT plutôt qu'une dette à CT (solvabilité & liquidité ↑)



#### 3/ Gestion bancaire

- Évaluez le renting par rapport au leasing (solvabilité ↑)
- Évaluez la nécessité de recomposer votre capital social (solvabilité ↑)



Ces mesures auront un effet sur la rentabilité, la liquidité et la solvabilité de votre entreprise et donc sur l'évaluation chiffrée de vos financiers.



Bruno Degrande

**Frank:** Le rapport BMI procède à l'analyse de l'équilibre bancaire de votre entreprise. Vos garanties actuelles sont-elles encore adaptées aux crédits pris par votre entreprise? Ne faut-il pas libérer des garanties compte tenu de l'endettement remboursé? Ou encore, existe-t-il une marge de manœuvre pour inclure de nouveaux crédits sous les garanties existantes? Cette analyse constitue le point de départ des entretiens avec votre banquier.

**Bruno:** Une plus-value supplémentaire de ce rapport BMI réside dans le fait qu'un certain nombre de chiffres financiers clés de votre entreprise peuvent être comparés avec ceux de plus de 2.300 entreprises, et ce, par le biais d'un cadran de positionnement de référence.

### Quelles informations sont prises en considération pour le BMI financier? Comment cela fonctionne-t-il dans la pratique?

**Frank:** Nous avons choisi de développer une application web. L'application est disponible en néerlandais et en français via [www.versterkuwkmob.be](http://www.versterkuwkmob.be) ou [www.renforcezvotrepme.be](http://www.renforcezvotrepme.be). Il s'agit d'une application conviviale qui requiert à peine quelques minutes du temps de l'entrepreneur. Après traitement et analyse des résultats, nous discutons avec l'entrepreneur d'un rapport comportant des conseils concrets visant à sa consolidation 'financière'.



Frank Schouteden  
fschouteden@deloitte.com

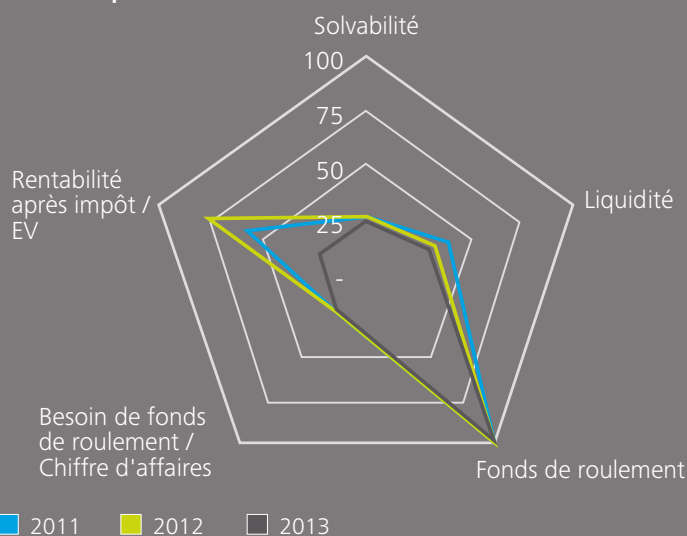
Bruno Degrande  
bdegrande@deloitte.com

Sur la base des chiffres clés de votre entreprise en termes de liquidité, rentabilité et solvabilité, nous générons pour vous un rapport BMI (Balance Management Index) comportant des suggestions comptables et financières concrètes afin d'analyser la gestion bilanciale de votre entreprise - en accordant l'attention nécessaire à votre situation bancaire nette.

Vous prenez connaissance de l'évolution d'un certain nombre de chiffres financiers clés et votre entreprise est comparée avec plus de 2.300 entreprises de la référence "Baromètre PME 2013" via une rose de positionnement par rapport à:

- Q1: la valeur de la 25e entreprise (sur 100). 24 entreprises enregistrent donc des scores inférieurs.
- Q2: la valeur de la 50e entreprise (entreprise médiane).
- Q3: la valeur de la 75e entreprise. Il s'agit de la 25e meilleure entreprise.
- Q4: la valeur de l'entreprise la plus performante.

### La rose de positionnement



## Témoignage

**Eric Beckers, administrateur et co-propriétaire du Garage Ford Beckers à Bilzen:** "Nous avons fourni en ligne les informations financières nécessaires afin de faire réaliser un BMI financier. Pendant l'entretien, de nombreux aspects ont été passés en revue. Par exemple, nous nous sommes arrêtés sur un certain nombre de mesures relatives à un meilleur suivi de notre besoin de fonds de roulement. Le rapport BMI constitue un excellent instrument pour élargir notre vision d'entrepreneur. Ainsi, nous avons découvert comment les financiers évaluent notre entreprise et nos chiffres ainsi que la manière dont nous pouvons l'anticiper correctement."

