

IMPACT DES MESURES SUR LE PLAN DE TRESORERIE

QUELQUES EXEMPLES CONCRETS PAR TYPE DE MESURES



Cette synthèse illustre quelques exemples (les principaux) d'impact des différentes mesures gouvernementales Covid-19 sur votre plan de trésorerie à court terme (ici jusqu'à juillet). Elle a vocation à vous aider à ajuster vos plans de trésorerie avec ces différentes mesures car le plan de trésorerie ajusté est une pièce constitutive pour plusieurs demandes de soutien d'urgence, notamment auprès de la Région Nouvelle Aquitaine.

Elle se présente en 2 parties avec des exemples d'impact sur vos décaissements (dettes sociales, report d'emprunts, salaires et indemnités activité partielle) et sur vos encaissements (allocation activité partielle, aide aux postes, fonds de solidarité, PGE, prêt France Active Aquitaine)

Attention, ce document ne balaye pas toutes les mesures mobilisables, que vous pouvez retrouver dans notre fiche « Actualiser son plan de trésorerie ».

Coté décaissements

L'ÉTALEMENT DES DETTES SOCIALES

		mars	avril	Mai	juin	juillet
Charges sociales (URSSAF, MSA)	AVANT	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Charges sociales (URSSAF, MSA)	APRES (exemple : report de 3 mois)	0	0	5 000	10 000 (5K€+5K€)	10 000 (5K€+5K€)

Cotisations retraite	AVANT		1 000			1 000
Cotisation retraite	APRES (exemple : report de 3 mois)		0			2 000 (1K€+1K€)

REPORT D'EMPRUNTS – exemple : prêt à taux 0 France Active

		mars	avril	Mai	juin	juillet
Emprunt France Active (prêt tx 0)	AVANT	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Emprunt France Active (prêt tx 0)	APRES (report de 6 mois des échéances)	0	0	0	0	0

Septembre 2020 :
reprise des
échéances :
2 000€/mois

SALAIRES NETS & INDEMNITE ACTIVITE PARTIELLE VERSEE

		mars	avril	Mai	juin	juillet
Salaires nets sur travail (hors indemnité activ. Partielle)	AVANT	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Salaires nets sur travail (hors indemnité activ. Partielle)	APRES	3 000	0	4 500	6 000	6 000

Indemnité activité partielle	AVANT	0	0	0	0	0
Indemnité activité partielle	APRES	2 500	5 000	1250	0	0

Coté encaissements

VERSEMENT ALLOCATION ACTIVITE PARTIELLE : hypothèse dépôt demande début 30/03

		mars	avril	Mai	juin	juillet
Indemnité activité partielle	AVANT	0	0	0	0	0
Indemnité activité partielle	APRES	0	2 500	5 000	1 250	0

VERSEMENT DE L'AIDE AUX POSTES : 1/12 maintenu chaque mois et regul en mai et juillet
+ MODULATION EN AVRIL

		mars	avril	Mai	juin	juillet
Aide aux postes	AVANT	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500
Aide aux postes	APRES	3 500	3 500	0	1 750	2 625

ET

Modulation versée en AVRIL	APRES		3 500			
----------------------------	-------	--	-------	--	--	--

Régul mai sur 1^{er} trim. :
mars :-1 750€ (moitié non travaillée)
avril : -3 500€
Soit 3500-3500-750 = 0 en mai et 1 750€ retenu sur juin

Régul juillet sur 2^{ème} trim :
mai : -875€ (1/4 non travaillé)
Soit 3 500-875=2 625€ en juillet

FONDS DE SOLIDARITE volet 1 : (si conditions remplies dont moins de 10 salariés)

		mars	avril	Mai	juin	juillet
Fonds de solidarité volet Etat	AVANT			0		
Fonds de solidarité volet Etat	APRES	0	1 500	1 500	0	0

PRET GARANTI ETAT (PGE) - exemple : 40 000€ négociés fin avril seront versés en juin

		mars	avril	Mai	juin	juillet
PGE	AVANT			0		
PGE	APRES				40 000	

PRET France Active N.A. - exemple : Prêt tx zéro 20 000€

		mars	avril	Mai	juin	juillet
Fonds de solidarité volet Etat	AVANT			0		
Fonds de solidarité volet Etat	APRES				20 000	0

Différé de remboursement, remboursements à programmer en 2021