

Comprendre les mécanismes, identifier les solutions de financement et sécuriser la trésorerie.

Ce cahier bancaire a été réalisé en 2014 avec le concours du Crédit Coopératif et de la Société Générale.

## Sommaire

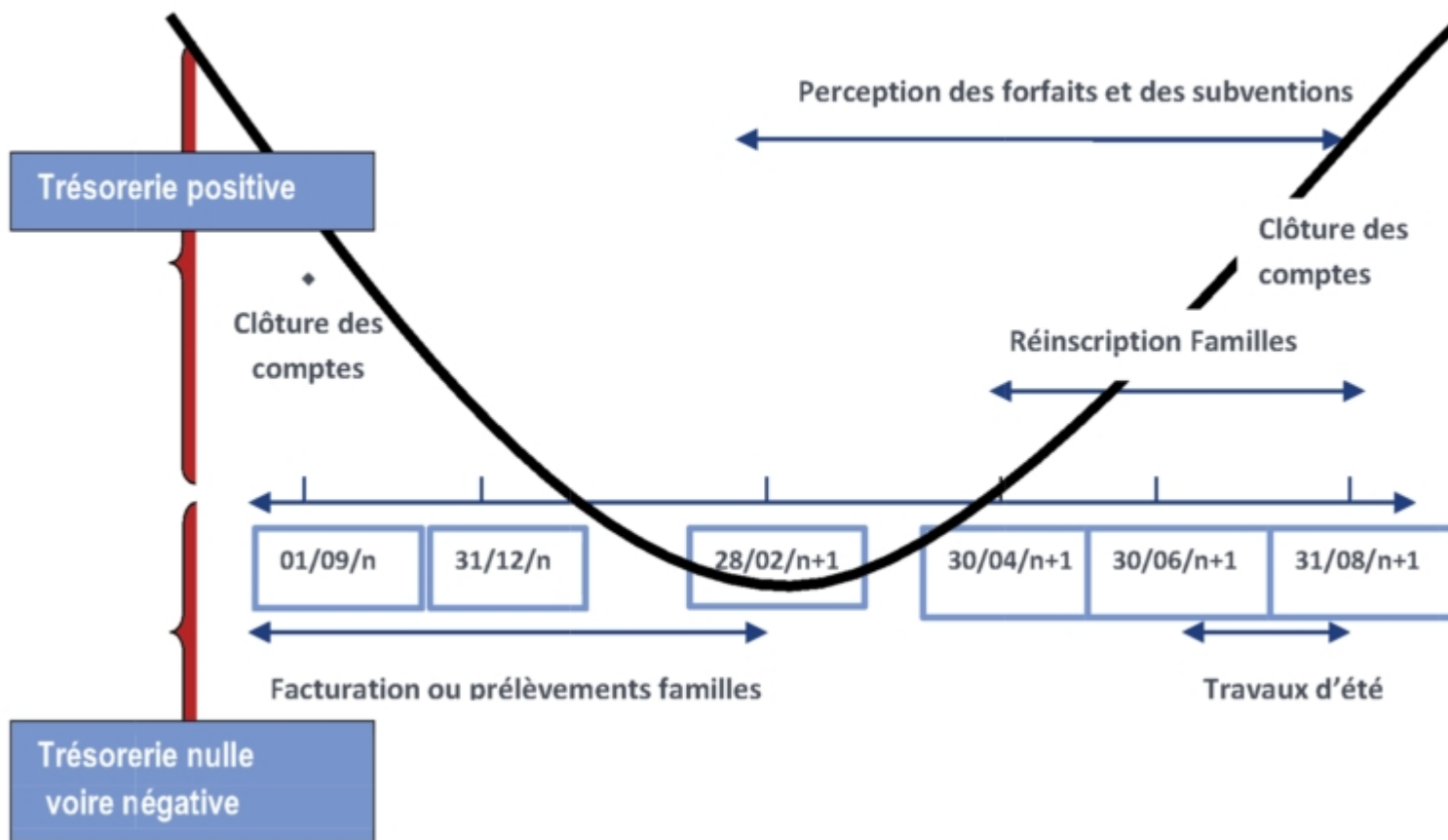
- Comment définir la situation de trésorerie ?
- Quels sont les documents nécessaires au banquier pour analyser la trésorerie d'un OGEC ?
- Quels sont les indicateurs habituellement observés ?
- Comment les positions de trésorerie de l'OGEC varient-elles au cours de l'année ?
- Pourquoi privilégier des placements liquides pour optimiser les excédents de trésorerie de l'OGEC ?
- Comment financer des besoins de trésorerie ?
- Quels sont les risques portés par le banquier en cas de soutien abusif ?
- Fiche pratique 1 : Identifier les solutions de financement à court terme
- Fiche pratique 2 : Des procédures internes pour sécuriser la trésorerie de l'OGEC

## Extrait

Comment les positions de trésorerie de l'OGEC varient-elles au cours de l'année ?

Le cycle de trésorerie de l'OGEC peut schématiquement être décomposé comme suit :

- de septembre à fin février : l'OGEC utilise progressivement la trésorerie disponible issue notamment de l'encaissement des contributions des familles pour honorer les dépenses connues
- de début mars à fin août : la trésorerie se reconstitue essentiellement par le versement des forfaits d'externat



La trésorerie atteint respectivement un point bas en janvier/février de l'année N avant le versement des forfaits d'externat et un point haut fin août de l'année N après le versement d'acomptes par les familles et la perception de toutes les sommes redevables au titre du forfait d'externat.

*Retrouvez l'intégralité de ce cahier bancaire dans les pièces jointes, ci-contre.*

