

# PRESENTATION DU GROUPE

  
**ARCALFIA**  
TRANSMISSION - FINANCEMENT - CONSEIL



# PRESENTATION DU GROUPE

## ARCALFIA, La Banque d'Affaires des PME



Accreditation :  n°16001221

### TRANSMISSION

*Valorisation – Transmission d'entreprise -  
Croissance externe*

### CONSEIL FINANCIER

*Structuration Financière, Stratégie et  
Communication financière*

### RECHERCHE DE FINANCEMENT

*Levée de fonds - Affacturage - Subventions -  
Bancaire – Leasing – Obligataire – Stocks*

### FONDS D'INVESTISSEMENT

*"Des Entrepreneurs qui prêtent à des  
Entrepreneurs"*



**PHILOSOPHIE** : Un accompagnement transversal dans tous les besoins d'une PME/ETI en finance d'entreprise

Notre plateforme nationale  
[valorisationentreprise.fr](http://valorisationentreprise.fr)



Une offre de valorisation en  
3 gammes (start,  
intermédiaire et premium)  
pour correspondre au mieux  
à vos besoins)

1.

### AUDIT FINANCIER

- Analyse de vos bilans
- Analyse clients / fournisseurs
- Analyse de votre endettement, de vos flux de trésorerie
- Echanges autour de votre stratégie et de votre projet
- + Compréhension du profil extra-financier de votre société

2.

### VALORISATION (METHODES METIERS / EXPERTS)

Capacité à vous fournir une valorisation dans un **cadre transactionnel classique** (cession à un acquéreur externe) ou dans un **cadre particulier** :

- Transmission familiale
- Transmission en interne (entre associés, au management, aux salariés)
- Entrée ou sortie d'investisseurs
- Conflit entre associés, instauration de pacte d'actionnaires
- Divorce
- Sujets fiscaux (contrôle fiscal, exit tax, déclarations fiscales)

Dans tous les cas, application de méthodes métiers / experts.

3.

### LIVRAISON DU RAPPORT DE VALORISATION

Livraison accompagnée d'une réunion de débriefing, pour une éventuelle poursuite de la mission

### DEROULE D'UNE MISSION DE CESSION

1.

#### PHASE D'ETUDE

- Analyse financière et extra-financière de votre société
- Valorisation
- Rédaction d'un Info-Mémo (dossier de vente proposant une description complète de votre entreprise : activité, positionnement, marché, personnes clés, performances financières, stratégie, Business Plan etc.)

2.

#### PHASE DE RECHERCHE DU REPRENEUR

- Recherche active de repreneurs, et prises de contact
- Signature des NDA, entretiens avec les intéressés, suivi des opportunités
- Aboutissement de la phase : obtention d'une ou de plusieurs LOI, et négociations avant signature

3.

#### PHASE JURIDIQUE

- De la LOI au protocole (délais incompressibles, projet dans les mains des avocats)

4.

#### PHASE DE LEVEE DES CONDITIONS SUSPENSIVES

- Obtention des financements
  - Audits d'acquisition
- } Etapes usuelles menant à la signature de l'opération



Une équipe d'experts  
délivrant une offre sur  
mesure

## Nos métiers en détails – CONSEIL FINANCIER

### L'ABONNEMENT CONSEIL

*Un concept unique*

#### GESTION DES PARTENAIRES FINANCIERS

- Réponse aux sollicitations de vos partenaires financiers ;
- Rédaction d'une note d'explication de vos bilans et de présentation de vos prévisionnels pour défendre vos projets auprès de partenaires financiers ;
- Gestion et renégociation de vos contrats d'affacturage / assurance-crédit etc. ;
- Présentation de partenaires financiers issus de notre réseau.

#### STRATEGIE FINANCIERE & AIDE A LA DECISION

- Recommandation de mise en place d'outils financiers ;
- Aide à la recherche & mise en place d'un DAF externalisé ;
- Point trimestriel sur l'orientation stratégique et les besoins financiers qui en découlent ;
- Reporting : mise en place d'outils adaptés aux reporting d'investisseurs
- RSE : structuration d'une politique RSE via l'intervention de partenaires

#### ANALYSE FINANCIERE DE VOS BILANS

A chaque sortie de bilan, audit financier de la société et recommandations financières associées (Comment améliorer sa cotation banque de France, audit des solutions de financement utilisées et recommandations d'optimisation)



**ARCALFIA, votre conseil privilégié sur tous les sujets financiers**



Des filiales spécialisées par métiers pour accompagner au mieux votre recherche de financement

### DEROULE D'UNE MISSION

1.

#### AUDIT FINANCIER

- Analyse de vos bilans
- Analyse clients / fournisseurs
- Analyse de votre endettement, de vos flux de trésorerie
- Echanges autour de votre stratégie et de votre projet
- + Compréhension du profil extra-financier de votre société

2.

#### RECHERCHE DE FINANCEMENT

- Rédaction d'un dossier de financement à destination des partenaires financiers
- Prise de contact avec tous les interlocuteurs identifiés comme pertinents pour votre projet

3.

#### ASSISTANCE EN COMMUNICATION FINANCIERE AUPRES DES PARTENAIRES FINANCIERS

- Analyse et comparaison des diverses offres de financement obtenues
- Défense de votre projet auprès des partenaires financiers, et négociations des conditions de financement les plus optimales

**Objectif** : Identifier les outils de financement les plus adaptés à votre entreprise et à votre projet



Spécialiste du **financement** dans le cadre de **reprise** d'entreprise, de la **levée de fonds** et du **financement bancaire** en général



Spécialiste du financement en **fonds propres** des **promoteurs** et **vente de biens immobiliers** professionnels (usines, logistiques, bureaux ...)



Spécialiste du **financement public**, recherche et veille de **subventions**, financement de l'**innovation** et **crédits d'impôts**



Spécialiste de l'**assurance d'entreprise** : responsabilité civile, multirisques, RC décennale, flotte automobile, dommage ouvrage ...



Spécialiste du **crédit- management / financement du poste client**, affacturage et de l'assurance contre les impayés.

### “Des Entrepreneurs qui prêtent à des Entrepreneurs”

**CLUB DEAL PRIVÉ**® offre une solution de financement par voie de **dette privée** ou **dette obligataire in fine** aux PME et ETI du territoire.

C'est aussi un **club d'investisseurs** qui **professionnalise** l'approche de la **dette privée**.

#### LES AVANTAGES POUR LES ENTREPRISES A FINANCER

##### UN MODÈLE DE FINANCEMENT INNOVANT ET ALTERNATIF : RENDRE VOS ACTIFS LIQUIDES

- Votre entreprise renferme des **viviers de cash non disponible**. CLUB DEAL PRIVÉ® vous permet de les **transformer en trésorerie**  
**Comment ?** Après évaluation de vos actifs, nous mettons en place une **dette privée** correspondant à une partie de leur valeur. De ce fait, au-delà de la solidité de votre entreprise, **ce qui intéresse notre fonds, c'est surtout la qualité de l'actif mis en garantie.**
- Des **avantages inhérents à la dette privée** (solution de financement hybride sous forme de dette obligataire) : **déploiement rapide** et flexible, **coût** inférieur à la levée de fonds, **prêt in fine** (+ de cash disponible + longtemps que la dette bancaire), **pas d'implication d'un tiers** dans votre gestion, renforcement de la structure financière (vs. Dette bancaire)

#### LES AVANTAGES POUR LES INVESTISSEURS

##### OBTENIR DU RENDEMENT EN MAÎTRISANT LE NIVEAU DE RISQUE & EN PARTICIPANT AU FINANCEMENT DES PME DU TERRITOIRE

- Vous permettre d'investir en direct en bénéficiant de l'accompagnement d'experts financiers pour l'**identification** des opportunités, la **qualification** des dossiers, la **structuration juridique**, la gestion du **risque**, la **gestion** de la participation, et enfin le **remboursement**.
- Mise en place de **garanties** sur chaque investissement (analyse précise des actifs pour **sécuriser** les projets)
- **Plateforme digitale** permettant le **suivi direct des investissements** & la découverte des nouvelles **opportunités exclusives** (100 % off market)

### EXPERTISE METIER

Le Groupe ARCALFIA est divisé en filiales-métiers, et rassemblent des spécialistes du sujet pour répondre au mieux à vos besoins.

De même, grâce aux années d'expérience accumulées, les ingénieurs financiers ARCALFIA ont pu travailler main dans la main avec des dirigeants issus de la quasi-intégralité des secteurs et métiers existants. A ce titre, nous sommes des généralistes avec des connaissances aiguisés sur tous les métiers du territoire.

### CONNAISSANCE ACRRUE DU TERRITOIRE

Nos experts financiers sont majoritairement originaires de la région, et disposent à ce titre d'une parfaite connaissance du tissu économique local.

### RESEAU

ARCALFIA fait partie intégrante de l'écosystème financier local. A ce titre, le cabinet fait preuve d'un réseau riche et étendu (sociétés, experts-comptables, avocats, gestionnaires de patrimoines, banquiers, fonds d'investissements, assureurs etc.) vecteur d'opportunités et utile à la satisfaction des besoins clients.

# PRESENTATION DU GROUPE

Vos experts



**Bruno FAEDDA**

**Président**  
TRANSMISSION  
VALORISATION  
CONSEIL  
FINANCEMENT  
IMMOBILIER

**07 83 28 71 57**  
**b.faedda@arcalfia.fr**



**Françoise BLONDEL**

**Associée CULTURE SUB'**  
SUBVENTIONS  
AIDES PUBLIQUES  
BILAN CARBONE

**06 14 33 49 96**  
**francoise@culture-sub.fr**



**Romain PABIOU**

**Associé ARCALFIA CREDIT  
MANAGEMENT**

AFFACTURAGE  
ASSURANCE CREDIT  
FINANCEMENT DE  
COMMANDES

**07 65 78 17 26**  
**r.pabiou@arcalfia.fr**



**David SASSO**

**Associé ARCALFIA  
BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE**

TRANSMISSION  
VALORISATION - CONSEIL  
FINANCEMENT  
SUBVENTIONS

**06 74 96 14 68**  
**d.sasso@arcalfia.fr**

# PRESENTATION DU GROUPE

Vos experts



**Thomas DUCRUET**

Chargé d'affaires

06 99 67 95 71  
t.ducruet@arcalfia.fr



**Céline RIGARD-CERISON**

Assistante de gestion

09 81 85 69 04  
gestion@arcalfia.fr



**Eugénie ROUSSEAU**

Analyste financière

06 50 09 88 75  
e.rousseau@arcalfia.fr



**Alexis CAMSAT**

Commercial

06 50 17 99 73  
a.camsat@arcalfia.fr

### CESSION

**Equipements frigorifiques**  
CA : 10 M€

Mission : gestion complète du processus de vente

- Recherche d'acquéreurs
- Analyse financière complète et valorisation
- Négociation des conditions : GAP, clauses d'earn-out
- Recherche de financements pour l'acquéreur

### FINANCEMENT

**Industrie**  
CA : 15 M€  
Enveloppe : 2 M€  
Mission : gestion complète du financement

- Analyse financière complète du groupe
- Modélisation financière des véhicules de financement
- Recherche de nouveaux acteurs bancaires
- Négociation des conditions avec le pool bancaire

### CONSEIL (abonnement)

**IT – Intégrateur ERP**  
CA : 30 M€

Mission : accompagnement financier global

- Stratégie financière
- Structuration trésorerie
- Mise en place affacturage et assurance-crédit
- Relations bancaires
- Financement bancaire (3 x 1,5 M€)
- Validation des comptes consolidés
- Valorisation du groupe

### AUDIT - RESTRUCTURATION

**Transport routier**  
CA : 55 M€

Mission : audit de la situation et accompagnement financier

- Audit financier complet
- Recherche de nouveaux partenaires financiers
- Optimisation du contrat d'affacturage
- Obtention d'une ligne de financement en non-assuré
- Opération de lease-back

# ARCALFIA

TRANSMISSION - FINANCEMENT - CONSEIL

ARCASSUR  
ASSURANCE ENTREPRISES

ELITE  
TRANSMISSION

culture  
sub

ARCALFIA  
IMMOBILIER

Affacturage  
SCORPION

FBX Capital  
M&A-CORPORATE FINANCE

BTP  
FACTOR



09 81 85 69 04

<https://arcalfia.fr>

<https://valorisationentreprise.fr>

[gestion@arcalfia.fr](mailto:gestion@arcalfia.fr)

**Siège - 20, Chemin des Poses – 74330 ANNECY**

**Autres implantations**

**GENÈVE – LYON – GRENOBLE – BOURG EN BRESSE –**

**DIJON – STRASBOURG**