**A. POINTS A TRAITER LORS DE LA RÉUNION :**

1. Conditions accordées à INTERPAP (Lignes de crédit au 31/08/2018)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **AWB – Echéance au 30/04/19** | | | | |
| **Ligne** | **Montant autorisé en KMAD** | **Conditions** | **Statut ligne** | **% exploité sur total autorisé (au 31/08/18)** |
| CMT | 1 846 | 6% | Non utilisée |  |
| Caisse | 5 000 | 6% | Utilisée | 90,49% |
| Escompte commercial | 8 000 | 6% | Utilisée | 25,75% |
| *Crédit documentaire* | 6 000 | 50% des accords bancaires | Utilisée | 79,32% |
| *Import refinancement* | Libor + 3% |
| *Admission temporaire* | 0,5% |
| *Aval local* |
| *Aval étranger* |
| Entrepôt de stockage |
| Escompte sans recours |  |
| Obligations cautionnées | 1 000 | 0,5% | Utilisée | 121,84% |
| Crédit d’enlèvement | 2 000 | 0,5% | Utilisée | 7,56% |
| Cautions diverses | 500 | 0,5% | Utilisée | 68,64% |
| Cautions provisoires | 200 | 0,5% | Non utilisée |  |
| Cautions définitives |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **SGMB – Echéance au 30/06/19** | | | | |
| **Ligne** | **Montant autorisé en KMAD** | **Conditions** | **Statut ligne** | **% exploité sur total autorisé (au 31/08/18)** |
| Caisse | 3 000 | 5,34% | Utilisée | 99,88% |
| Escompte commercial | 4 000 | 5,34% | Utilisée | 16,10% |
| Crédit documentaire | 3 000 | - | Utilisée | 21,23% |
| Import refinancement |
| Aval local |
| Aval étranger |
| Admission temporaire | 500 | - | Utilisée | 47,66% |
| Crédit d’enlèvement | 500 | - | Utilisée | 0% |

1. Points à débattre :
   1. Général :

- Même conditions accordées à INTERPAP et à ROBELBOIS (à vérifier)

- Suggestion : Revoir à la baisse le nombre de comptes ouverts afin de diminuer les frais bancaires d’une part et éliminer les lignes non exploitées d’autre part.

* 1. AWB :

- A l’issue de l’analyse du tableau ci-dessus, il serait judicieux de procéder à un équilibrage entre les lignes de crédit non exploitées et celles qui nécessitent un réajustement à la hausse (ex : baisse de la ligne « escomptes » ou « crédit enlèvement » au profit de la ligne « découvert » ou « obligations cautionnées »).

=> A titre informatif, le total des lignes de crédit exploitées au 31/08/2018 (32,7 MMAD) représente

56% du total du C.A réalisé en 2017 (58,15 MMAD – hypothèse C.A 2018 idem C.A 2017)

- Mains levées sur les hypothèques non reçues à ce jour (rappel : 5 titres fonciers du parc SAPINO hypothéqués dans le cadre des 2 CMT d’un montant de 3,6 MMAD et 6 MMAD). Plusieurs relances ont été envoyées par Madame Aicha Alami, restées sans réponse **(P-01)**

- Cautions d’admissions temporaires en position depuis Août et Septembre 1996 (pour respectivement 288,8 KMAD et 141,9 KMAD). Les frais y afférents sont facturés mensuellement, ceci pour un total de 309,79 MAD (248,68 MAD + 61,11 MAD **(P-02**). INTERPAP souhaite obtenir la main levée sur ces cautions. Dans la négative, la société peut s’engager via la rédaction d’un écrit officiel à régler les montants dus à la Douane si cette dernière venait à les réclamer. Plusieurs relances ont été envoyées par Madame Aicha Alami à Messieurs CHARKAOUI et BERKIA (Agence Mly Youssef) et à Madame BENJELLOUN (CA Hassan 2) mais restées sans réponse.

* 1. SGMB :

- Caution d’admission temporaire en position depuis Août 1996 pour 238,3 KMAD. Les frais y afférents sont facturés mensuellement, ceci pour un total de 7,18 MAD. INTERPAP souhaite obtenir la main levée sur cette caution. Dans la négative, la société peut s’engager via la rédaction d’un écrit officiel à régler les montants dus à la Douane si cette dernière venait à les réclamer.

- Globalement, INTERPAP ne voit aucun intérêt à poursuivre ses relations avec cette banque (manque d’intérêt, absence de conseil). Aussi, les pièces bancaires ne parviennent pas en totalité à la société : quels documents doit-on produire pour souscrire à l’offre d’accès à la plateforme électronique de la banque ? Et à quel tarif mensuel ? Quels sont les documents électroniques mis à notre disposition ?

**B. POINTS TRAITÉS LORS DE LA RÉUNION :**

1. AWB :

- Possibilité de changer d’agence et de s’orienter vers le centre d’affaires DAKAR, ceci pour l’ensemble des sociétés du groupe.

- Meilleure maitrise et exploitation des dispositifs de crédit octroyés à la société : l’objectif est de réussir à jongler avec les différentes lignes entre les différentes banques à travers le transfert/suppression d’une ligne d’une banque A vers/ au profit d’une banque B si les conditions/taux sont plus intéressants.

- Principale problématique soulevée : renégociation des durées de refinancement (de 120 jours actuellement à partir de la date d’imputation douanière à 150 jours souhaités)

1. SGMB :

- Le délai de réception du courrier pose de nombreux soucis à la société

- Les délais de traitement des dossiers d’import sont longs (procédure de validation des certificats d’origine alors que ceux-ci sont certifiées EUR1 : excès de zèle). Il en résulte que d’autres concurrents, domiciliés auprès d’une autre banque et qui ont importé leurs marchandises via le même bateau, parviennent à payer leurs fournisseurs plus rapidement. De ce fait, ce retard risque de ternir les relations d’INTERPAP avec ses fournisseurs.

- La ligne de crédit « Salle de marché » n’est pas exploitée car onéreuse (renégociation des conditions)

- Taux d’escompte : 3,79% pour COMARBOIS contre 5,34% chez INTERPAP (taux préférentiel accordé à COMARBOIS compte tenu du volume de transactions avec la banque).