

Le 6 décembre 2011

## Communiqué de presse

### **Crédit Agricole Ouest Entrepreneurs : une nouvelle entité pour les métiers de la Banque d'Affaires**

Crédit Agricole Ouest Entrepreneurs accompagne les dirigeants d'entreprises dans leurs réflexions sur l'évolution de leur actionnariat, de leur patrimoine économique et industriel et sur l'avenir de leur entreprise. Crédit Agricole Ouest Entrepreneurs réunit et coordonne des expertises de haut niveau en proximité et propose une offre complète de services de Banque d'Affaires, ainsi qu'un accès simplifié et coordonné aux différentes expertises. Ces solutions d'ingénierie financière sont donc apportées aux clients en prenant en compte la structure capitalistique de leur entreprise et de leur patrimoine. L'ensemble de ces expertises Crédit Agricole Ouest Entrepreneurs regroupe près de 50 personnes.

#### **Cinq métiers pour la Banque d'Affaires**

Le conseil et l'ingénierie financière sont au cœur de l'activité de la Banque d'Affaires. Crédit Agricole Ouest Entrepreneurs regroupe cinq métiers permettant la mise en œuvre des stratégies de nos dirigeants : le conseil en gestion patrimoniale, les fusions et acquisitions, le capital développement, les financements d'opérations d'acquisition, auxquels s'ajoute l'expertise d'un Banquier Conseil dédié aux grandes Entreprises Agroalimentaires.

#### **Un concentré d'expertises sur le territoire**

La relation avec les dirigeants d'entreprises et avec les expertises sont ainsi positionnées le plus proche possible des clients et de leur centre de décision. Lorsque cela est nécessaire, CA Ouest Entrepreneurs fait appel aux Caisses régionales ou aux filiales nationales du groupe Crédit Agricole pour assurer les réponses, notamment, par des solutions adaptées à caractère international. Une relation de proximité, globale et unique, est donc installée au plus près du client et renforce l'accompagnement et le conseil apporté aux clients.

#### **Les Caisses régionales du Crédit Agricole Atlantique Vendée et d'Anjou Maine, Banques de référence des entreprises et des entrepreneurs**

En lien étroit avec Crédit Agricole Ouest Entrepreneurs, les 47 chargés d'Affaires Entreprises des deux Caisses régionales sont en mesure de proposer à leurs clients entreprises une gamme complète de solutions dans tous les métiers de la banque commerciale, constituant ainsi une offre inégalée dans la région.

En effet, les deux Caisses régionales accompagnent près d'un client sur deux et leur offrent des solutions dans les domaines du financement, du crédit bail, du cash management (flux, placements, moyens de paiement, gestion de trésorerie), de l'affacturage et de l'ingénierie sociale (épargne retraite et l'épargne salariale). Le Crédit Agricole est la banque d'une entreprise sur trois en France et la première banque patrimoniale.

[Pour en savoir plus, contacter votre chargé d'affaires](#)

.../...

# Découvrez nos Métiers d'Expertises

## 1 – Les métiers de STRUCTURATION ET SYNDICATION



## 2 – Les métiers de FUSION/ACQUISITION



## 3 – Les métiers d'INVESTISSEMENT EN CAPITAL



## 4 – Les métiers de GESTION PRIVEE



## 5 – Le métier de BANQUIER CONSEIL DE L'INDUSTRIE AGRO-ALIMENTAIRE



**CA Ouest Alliance accompagne et conseille les dirigeants d'entreprises pour leurs financements dédiés aux opérations financières et de croissances externes**

### **Notre mission**

---

Vous aider à financer l'acquisition d'une entreprise nécessaire à votre stratégie de développement, le changement d'actionnaire de votre entreprise, vos investissements de croissance.

Vous permettre de restructurer votre dette existante.

Réunir vos partenaires bancaires qui assureront un financement durable de vos projets, compatible avec votre politique financière.

### **Structurer les financements de vos projets**

---

CA Ouest Alliance vous accompagne pour définir avec vous les modalités de financements équilibrées convenant à vos projets : type de financement, durée, échéances adaptées...

En s'appuyant sur votre business plan, CA Ouest Alliance analyse avec vous les conséquences de vos investissements tant sur le plan économique que sur le plan des équilibres financiers de votre bilan.

### **Arranger et syndiquer une dette bancaire**

---

En tant qu'arrangeur mandaté, CA Ouest Alliance détermine avec vous les termes et conditions du financement ainsi que le choix des banques invitées à y participer.

Selon les caractéristiques de l'opération et vos objectifs, CA Ouest Alliance peut vous proposer une prise ferme des financements, l'organisation d'un « club deal » avec vos partenaires bancaires et ou la recherche de nouveaux banquiers.

CA Ouest Alliance rédige pour vous un mémorandum d'information, invite les banques, organise les réunions d'information. Après accord de participation des banques, le syndicat est formé et la documentation juridique finalisée.

### **Représenter les banques, suivre les engagements contractuels**

---

CA Ouest Alliance, en tant qu'agent du prêt, devient votre interlocuteur mandaté par le pool bancaire et reporte aux participants l'ensemble de vos engagements contractuels.

CA Ouest Alliance vous accompagne ainsi tout au long de la vie du prêt.



## **Crédit Agricole Corporate & Investment Bank est la Banque de Financement et d'Investissement du groupe Crédit Agricole S.A**

Présente dans les régions de France avec son réseau de 19 succursales, Crédit Agricole CIB propose à ses clients, grandes entreprises nationales et régionales, une gamme complète de produits et services dans les métiers de la banque commerciale, des financements structurés, du conseil ou des activités de marchés.

### **Une dimension internationale**

---

Crédit Agricole CIB accompagne ses clients à partir de ses implantations à l'international. Plus de 13 000 collaborateurs sont répartis dans plus de 50 pays des zones Amériques, Afrique, Europe de l'Ouest, Europe centrale et orientale, Moyen-Orient et Asie & Pacifique.

### **Des activités de conseil**

---

Crédit Agricole CIB conseille ses clients dans toutes les grandes étapes du développement de l'entreprise, du conseil stratégique jusqu'à l'exécution des transactions :

- mandats de conseil à l'achat ou à la vente,
- ouverture du capital ou restructuration,
- conseil financier et stratégique,
- conseil en privatisation.

Crédit Agricole CIB contribue au succès des émissions de titres :

- introduction en Bourse, privatisations (ouverture du capital),
- augmentation de capital,
- émissions primaires, offres secondaires,
- émissions d'obligations convertibles, d'obligations échangeables et autres produits hybrides sur le capital.

### **Une banque de financements spécialisés**

---

Crédit Agricole CIB est une banque leader en Europe sur des financements nécessitant une expertise ou une approche risque différenciante sur les thèmes suivants :

- financements aéronautiques / maritimes / rail,
- immobilier et hôtellerie,
- crédits syndiqués / LBO,
- crédit-bail fiscal,
- financement du commerce international,
- conseil et financement de projets ou d'infrastructure.

### **Marchés de capitaux**

---

Crédit Agricole CIB apporte à ses clients son expertise pour couvrir la plupart des risques liés aux marchés financiers :

- sur les marchés de change,
- sur les marchés des taux d'intérêts,
- sur les marchés des matières premières, agricoles ou énergétiques,
- sur les placements d'excédents de trésorerie ou de fonds propres.



**Acticam intervient en conseil pour des transactions valorisées  
entre 1 et 10 millions d'euros.**

## **Nos domaines d'expertise**

---

### **CESSION D'ENTREPRISES**

Cession de la totalité du capital  
Cession de branches d'activités  
Cession partielle avec réinvestissement du cédant

Une démarche complète, de la définition du besoin à la finalisation de la transaction.

Diagnostic préalable	Ecoute attentive, analyse objective, approche de valorisation,
Dossier de présentation	Support marketing d'informations économiques et financières,
Recherche de contreparties	Identification, validation, hiérarchisation des acquéreurs potentiels
Organisation de contacts	Contacts individuels, gestion de la confidentialité, visites de site,
Pilotage des négociations	Supervision des lettres d'intentions, montage financier, Protocole et GAP
Coordination	Supervision des actes juridiques, audits, organisation signatures jusqu'au closing.

ACTICAM pilote le processus et accompagne le cédant à chaque étape de l'opération.

### **ACQUISITION D'ENTREPRISES**

Approche confidentielle de cibles identifiées  
Négociation à l'achat d'une cible définie  
Uniquement pour les acquéreurs personnes morales

### **INGENIERIE FINANCIERE**

Transmission familiale d'entreprises  
Réorganisation de la géographie du capital  
Recherche des capitaux auprès d'investisseurs financiers  
Organisation d'OBO

## **Nos dernières réalisations**

---

Pour l'entreprise **Denis Meubles** (fabrication mobilier en bois), située aux Landes Genusson (85)  
Chiffre d'Affaires de 11M€ - Conseille dans la cession à une personne physique

Pour l'entreprise **SEA** (automatisation-robotique), située à Nantes (44), Chiffre d'Affaires de 9M€,  
conseille dans la réorganisation de la géographie du capital.

Pour l'entreprise **Tolerie Service** (profils acier alu pour bâtiment), située à Château Gontier (53),  
Chiffres d'Affaires de 8M€, conseille dans la cession à une personne physique.

Pour l'entreprise **Bureau Concept** (fabrication meubles de bureau), située à Changé (53), Chiffres  
d'Affaires de 4M€, conseille dans la cession à des cadres de l'entreprise.



**Le spécialiste des opérations Haut de Bilan,  
small et mid-caps du Groupe Crédit Agricole**

SODICA est l'un des premiers intervenants mid-caps du marché

- 200 transactions réalisées depuis sa création en 2000,
- 28 transactions conseillées en 2010, 17 au 1<sup>er</sup> semestre 2011,
- N°1 au classement des Conseils Financiers en 2010  
Segment 0 à 150 M€ (source : Magazine des Affaires, février 2011).

**Une offre de service diversifiée**

---

Fort d'une soixantaine de professionnels, SODICA conseille les dirigeants-actionnaires dans leurs projets de :

- Cession
- Acquisition
- Ingénierie financière
- Ingénierie boursière
- Structuration

Les valeurs d'entreprise des opérations conseillées sont comprises entre 3 et 200 millions d'euros.

SODICA met en place une équipe dédiée par projet dont la mission débute par l'analyse des besoins, puis la préparation d'une documentation technique, la définition d'un processus transactionnel jusqu'à la signature de la transaction finale.

**Un accompagnement à l'international**

---

SODICA accompagne ses clients dans leurs projets de développement à l'international en les faisant bénéficier de son réseau de filiales et de partenaires à l'étranger.

**SODICA ASIA LTD**  
(Hong-Kong)

**ETRADEX Corp.** (New York)

**SODICA ITALIA**  
(Milan)

**GARAL Group** (Barcelone)



**UNEXO, la société de capital investissement du groupe Crédit Agricole  
pour le Grand Ouest**

**Un investisseur qui accompagne dans la durée les dirigeants d'entreprise**

*Plus de 80 participants en portefeuille,  
120 M€ gérés par une équipe de professionnels.*

### **Notre métier**

---

#### **PARTENAIRE & CONSEILLER FINANCIER**

Accompagnement dans votre prise de décision

Rapidité de notre intervention

Appui de notre réseau bancaire

#### **DEVELOPPEMENT**

Accélérer votre croissance interne

Financer votre croissance externe

#### **TRANSMISSION**

Assurer la transmission d'une entreprise familiale confrontée à un problème de succession

Assurer à des actionnaires la liquidité de leurs actifs par cession totale de l'entreprise

Assurer la pérennité d'une entreprise en maintenant son centre de décision en région

#### **RECLASSEMENT**

Favoriser le reclassement de minoritaires ne participant pas à la gestion de la société et qui souhaitent réaliser leurs actifs

Favoriser la sortie d'actionnaires familiaux

Favoriser la cohésion de l'actionnariat

### **Notre ambition**

---

Accompagner les entreprises à des moments clés de leur évolution

Favoriser leur croissance

Faciliter leur transmission et les opérations de reclassement de capital

### **Notre force**

---

Acteur régional de référence du Groupe Crédit Agricole pouvant fédérer les investisseurs nationaux et régionaux

### **Notre action**

---

Actionnaire minoritaire actif, proche, disponible....

### **Nos participations**

---

PME / PMI

Entreprises du Grand Ouest

Tous secteurs d'activité (hors immobilier)

## **Notre mission**

---

### **La symbiose des approches**

Concilier stratégie patrimoniale et stratégie professionnelle est une des missions majeures de la Banque de Gestion Privée Indosuez auprès des chefs d'entreprises.

## **Notre intervention**

---

### **L'orchestration des expertises**

En liaison étroite avec votre chargé d'affaires du Crédit Agricole et l'ensemble de vos conseillers habituels, les experts de la Banque de Gestion Privée Indosuez en collaboration avec la Banque Privée de votre Caisse régionale orchestrent l'ensemble des expertises et préconisent des solutions adaptées à la situation de votre entreprise, de vos objectifs et de leur mise en œuvre.

## **Nos valeurs**

---

### **... Au service du chef d'entreprise**

Fondations d'un partenariat solide et durable, les experts de la Banque de Gestion Privée Indosuez s'appuient sur 4 valeurs :

- **Tradition** : une expérience plus que centenaire au profit des patrimoines les plus complexes, notamment en présence d'actifs professionnels.
- **Expertise** : un réseau de compétences pluridisciplinaires : ingénierie juridique et fiscale, ingénierie financière, gestion d'actifs...
- **Personnalisation** : valeur fondamentale de la Banque Privée, une approche sur mesure basée sur l'écoute, la réactivité et la créativité.
- **Sécurité** : filiale à 100% du groupe Crédit Agricole, la Banque de Gestion Privée Indosuez bénéficie de sa solidité financière.

## **Notre métier**

---

### **Conseiller et accompagner le chef d'entreprise dans ...**

... ses réflexions sur le devenir de son entreprise

- composition de l'actionnariat, caractéristique de la structure financière, positionnement industriel
- analyse des perspectives d'évolution de son entreprise et détermination de ses objectifs : développement, transmission.
- présentation d'un ou plusieurs partenaires internes ou externes, adaptés à la problématique personnelle du dirigeant (secteur d'activité, taille de l'entreprise, opération envisagée...).
- analyse des incidences patrimoniales de toute opération sur le capital de son entreprise.

... l'élaboration d'une stratégie avant cession

- identification des actifs à céder et/ou transmettre, analyse des objectifs et contraintes, comparaison de différentes stratégies...
- mise en place d'un cadre juridique sécurisé : analyse des opérations sur un plan juridique, des avantages/inconvénients des donations, du démembrement de propriété.
- Incidence sur votre patrimoine de l'érosion fiscale : impôt sur les plus-values, distribution de dividendes, création de holdings, prise en compte de certains régimes de faveur, ISF...
- accompagnement lors des étapes clés : closing.

### **La structuration et l'optimisation de son patrimoine à l'issue de l'opération de cession**

- Gestion de vos capitaux
- Détermination des structures juridiques et fiscales au sein desquelles seront logés vos actifs financiers : holdings familiaux à l'IS ou à l'IR, sociétés civiles, OPCVM...
- Répartition du pouvoir de gestion : rédaction des statuts d'une société civile, convention
- Mise en œuvre de stratégies ISF et/ou revenus de substitution

**... En orchestrant les différentes expertises du Groupe Crédit Agricole et de ses filiales en France et à l'étranger.**

## **Le Banquier Conseil de l'Industrie Agro-Alimentaire**

**Accompagner les projets stratégiques des Entreprises de l'Agroalimentaire**  
**Les Caisse régionales contribuent ainsi à renforcer les filières Amont et Aval au sein**  
**de la deuxième région agroalimentaire française.**

### **Le rôle**

---

Interlocuteur privilégié des dirigeants d'entreprises agroalimentaires, le Banquier Conseil Agroalimentaire vous accompagne dans la mise en œuvre de vos stratégies de développement ou de vos stratégies financières.

Il vous connaît, propose des solutions adaptées et coordonne les métiers et expertises du Groupe Crédit Agricole nécessaires à leurs mises en place.

Le Banquier Conseil Agroalimentaire veille à renforcer en permanence les relations entre vous, votre entreprise et la Direction Générale du Crédit Agricole pour satisfaire vos attentes.

### **Les métiers et expertises**

---

Le Banquier Conseil Agroalimentaire s'appuie sur les filiales métiers du Groupe Crédit Agricole pour vous proposer des solutions tant domestiques qu'internationales.

Les métiers de la Banque de Financement et d'Investissement :

- Levées de fonds pour le financement de vos projets : émissions d'actions, émissions obligataires et de produits hybrides, titrisation de créances...
- Opérations sur le capital : placements privés, introduction en bourse ou retrait de côte.
- Structuration, arrangements en syndication de dettes, financements de projets et d'actifs complexes.
- Le Banquier Conseil Agroalimentaire s'appuie sur Crédit Agricole Corporate & Investment Bank tant en France qu'à l'international.

Les métiers de Capital développement

- Le renforcement des fonds propres permet d'accompagner la croissance externe et les grands projets de développement. Ces opérations peuvent s'initier dans le cadre d'opérations financières (OBO, LBO, reclassement de minoritaire)...
- IDIA propose des Fonds d'investissement dédiés au domaine de l'agroalimentaire, et UNEXO, des Fonds de capital développement des Caisses régionales de l'Ouest. Voici quelques solutions du Groupe Crédit Agricole auxquelles peuvent être associés d'autres fonds.

### **Conseil en fusion et acquisition**

---

- Mise en œuvre des stratégies de gestion de portefeuilles d'activité de l'entreprise ou du groupe.
- Les missions de cession d'activités ou d'acquisition (croissance externe) seront alors exécutées par les filiales spécialisées du groupe Crédit Agricole : CA CIB, SODICA, ACTICAM...

### **Accompagnement à l'étranger**

---

- Recherche de marchés et de cibles d'acquisition ou d'alliances.
- Modalités de financement en liaison étroite avec les implantations internationales du groupe : Banque de Développement à l'International, CA CIB...