

LA GESTION DES FINANCEMENTS

LES FINANCEMENTS BANCAIRES

1 jour (7 heures)

- ▶ 01/04/2020
- ▶ 08/10/2020

€ **Adhérent**
790 € HT

Non-adhérent
940 € HT
Repas compris

Public concerné
Trésoriers, responsables financiers et dirigeants d'entreprise

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques, techniques et d'encadrement
- Formation présentielle
- Exercices d'application
- Étude de cas

COMPÉTENCES VISÉES

- Négocier, mettre en place et suivre les financements bancaires
- Formation d'approfondissement d'une journée sur les financements bancaires pour une mise en pratique immédiate

PROGRAMME

QUEL PRODUIT POUR QUEL BESOIN ?

- La typologie des financements
 - Les crédits confirmés *versus* non confirmés (bilatéral/syndiqué/*club deal*)
 - Le crédit *revolving versus term loan*
 - Le crédit-bail immobilier et mobilier
- La relation bancaire

LA NÉGOCIATION ET LA MISE EN PLACE

- Les étapes de la mise en place d'un financement
 - La définition du besoin et le choix des partenaires
 - La préparation du dossier : *business plan*, garanties et impact bilan
 - La prévision du risque de taux et de change
- La négociation des contrats et des garanties attachées

Exercices d'application

- Préparation d'un dossier de demande d'emprunt et de lignes de crédit bancaire
- Détermination du coût réel de financement d'un crédit-bail mobilier

LE SUIVI DES FINANCEMENTS BANCAIRES

- L'organisation du suivi des contrats et des garanties attachées
- L'utilisation des crédits
- Le suivi des obligations du contrat (gestion des cas de défaut et des ratios financiers)
- Le suivi et la gestion des risques financiers
- La mise en place du *reporting* et des analyses

Étude de cas

- Élaboration d'une demande de remboursement anticipé
- Préparation d'une demande de *waiver*

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes