

LA GESTION DES FINANCEMENTS

LES FINANCEMENTS BANCAIRES

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître, comprendre, 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

FONDAMENTAUX

- Pourquoi se financer ?
- Typologie des financements
- Le coût d'un financement
- Les suretés
- Le rang des créanciers

LE FINANCEMENT DU POINT DE VUE DU BANQUIER

- Les critères d'octroi d'un prêt
- Les risques du prêteur

QUEL PRODUIT POUR QUEL BESOIN ?

- Le financement bancaire du cycle d'exploitation
 - Crédit de trésorerie
 - Affacturage et titrisation
 - Affacturage inversé
 - Autres financements de BFR
- Le financement des actifs de long terme
 - Présentation des financements spécialisés : leasing , financement de projet, financement d'actif
 - Les financements confirmés : RCF et term loan

LA NÉGOCIATION ET LA MISE EN PLACE

- Les étapes de la mise en place d'un financement
- Le choix des partenaires et de la structure
- La construction du pool bancaire
- Le processus de négociation
- L'allocation finale

POINT DE MARCHÉ BANCAIRE

LA DOCUMENTATION

- Lire et comprendre les contrats
- Les grands principes de la négociation
- Points d'attention sur les clauses de la documentation
- Zoom sur les covenants financiers

Exercices d'application

- Détermination d'un plan de financement
- Détermination du coût réel de financement de différents crédits bancaires

LA GESTION OPERATIONNELLE DES FINANCEMENTS BANCAIRES

- L'utilisation des crédits
- Le remboursement des tirages
- Le suivi des obligations du contrat)
- Le financement dans le reporting de trésorerie
- La gestion des risques financiers associés au financement

Étude de cas

- Élaboration d'une demande de tirage et d'une demande de remboursement anticipé
- Préparation d'une demande de waiver

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL AVEC
OPTION DISTANCIEL

- ▶ 15/03/2021
- ▶ 15/09/2021

€ **Adhérent**
790 € HT

Non-adhérent
940 € HT
Repas offert

OFFRE SPÉCIALE DE LANCEMENT
- 10% DISTANCIEL

Public concerné
Trésoriers, responsables
financiers et dirigeants
d'entreprise

Prérequis
Culture financière
de base

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation
- Exercices d'application
- Étude de cas