

**NOUVELLE
FORMULE**

FORMATIONS 2026

» Trésorerie

“ **Leader** du développement
des compétences en **trésorerie** ”

Qualiopi
processus certifié

REPUBLIQUE FRANÇAISE

Certification qualité délivrée au titre
de la catégorie « Actions de formation »

**MON
COMPTE
FORMATION**

46 rue d'Amsterdam, 75009 Paris
formation@afte.com - www.afte.com

LE MOT DU PRÉSIDENT



Chers tous,

Cette nouvelle édition de notre catalogue de formation marque une étape importante dans l'évolution de notre offre. Nous avons souhaité la rendre encore plus structurée et surtout davantage adaptée à vos besoins.

Parmi les nouveautés, vous trouverez désormais :

- **La notion de progression**, chaque formation étant associée à un niveau afin de vous permettre de mieux situer votre parcours et de mesurer vos avancées.
- **Des informations enrichies** : public cible, profil des intervenants, modalités de financement, ainsi qu'un court teaser destiné à illustrer l'intérêt et les bénéfices de chaque formation.
- **Des parcours modulaires**, pensés pour s'adapter à la diversité de vos objectifs. Chacun pourra ainsi choisir dans notre catalogue le « nécessaire et suffisant », et ainsi optimiser son temps de formation.
- **L'apparition de parcours transverses**, organisés par typologie de participants, dont le nouveau parcours **Les Essentiels**, qui regroupe toutes les formations indispensables pour bien débuter en trésorerie.
- Nous avons également veillé à améliorer **vos expérience utilisateur en ligne** : au-delà de l'enrichissement des informations propres à chaque formation et d'une meilleure ergonomie de recherche, vous pouvez désormais visualiser l'ensemble des dates sur une seule page et organiser plus facilement vos démarches de formation.

Ce catalogue rénové est le fruit d'un travail collectif guidé par une ambition simple : vous proposer des formations accessibles, pertinentes et adaptées à vos besoins. Nous espérons qu'il deviendra pour vous un véritable compagnon de progression et de réussite professionnelle.

N'hésitez pas à nous contacter pour partager vos questions/ réactions sur l'évolution de notre offre :

catherine.jury-tran@afte.com - +33(0) 01 42 81 98 44

Bonne lecture

Emmanuel Rapin

Président du centre de formation

LE COMITÉ DE FORMATION

Les programmes de formation de l'AFTE sont construits en étroite collaboration avec un comité de formation constitué de trésoriers référents, tous en poste et adhérents de l'AFTE

PRÉSIDENT



Emmanuel RAPIN
GROUPE LAGARDÈRE

VICE-PRÉSIDENTE



Valérie SAINSAULIEU
ALSTOM TRANSPORT

ÉQUIPE SUPPORT



Pascal BAUDIER
DÉLÉGUÉ GÉNÉRAL



Catherine JURY-TRAN
RESPONSABLE DU CENTRE
DE FORMATION



Wafa BOUHIA
RESPONSABLE
ADMINISTRATION
DES VENTES



Chaymae RADOUI
RÉFÉRENTE QUALITÉ,
CONFORMITÉ
ET OUTILS

TRÉSORIERIS RÉFÉRENTS



Gestion des risques
Alain BOURRAT
RTE



Gestion des financements
Bruno CHAMBRIARD
BUREAU VERITAS



Gestion des financements
Frédéric COUTANT
HSBC FRANCE



Middle, Back Office et SI
Cédric DONDAIN
SERVIER MONDE



Cash management
Hervé POSTIC
MAHOUARN



Bases du métier
Laurent PREEL
ENGIE



Gestion des financements
François REPOLT
NEOEN



Bases du métier
Benoît ROUSSEAU
FROMAGERIES BEL



Middle, Back Office et SI
Catherine VIGNAND



Cash management
Caroline RICHARD
YVES ROCHER

NOS FORMATIONS EN UN COUP D'ŒIL

	CASH MANAGEMENT	RISQUES	FINANCEMENTS ET PLACEMENTS	PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ	AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS
FONDAMENTAUX	<p>La trésorerie pour les non-trésoriers (1j)</p> <p>CERTIFICAT/PARCOURS GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE</p> <ul style="list-style-type: none"> Optimiser la trésorerie au jour le jour (2j) Contrôler les conditions bancaires (2j) Elaborer budget et prévisions de trésorerie (2j) <p>CERTIFICAT/PARCOURS GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS</p> <ul style="list-style-type: none"> Organiser la trésorerie de groupe et le cash pooling (2j) 	<p>CERTIFICAT/PARCOURS GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET DE TAUX</p> <p>Comprendre et gérer le risque de change (3 jours)</p> <p>Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change (jour 1)</p> <p>Change 2 : Techniques et instruments de couverture de change (jours 2 et 3)</p> <p>Comprendre et gérer le risque de taux (3 jours)</p> <p>Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux (jour 1)</p> <p>Taux 2 : Techniques et instruments de couverture de taux (jours 2 et 3)</p> <p>Traiter sur les marchés financiers (1j)</p>	<p>CERTIFICAT/PARCOURS GESTION DES FINANCEMENTS ET DES PLACEMENTS</p> <p>Le trésorier et les financements (3 jours)</p> <p>Financements 1 : Les financements bancaires (jours 1 et 2)</p> <p>Financements 2 : Les financements obligataires (jour 3)</p> <p>Optimiser ses placements de trésorerie (1j)</p> <p>Analyser et anticiper la politique monétaire (1j)</p>	<p>Prévenir, détecter et traiter la fraude (2j)</p> <p>Les fondamentaux des calculs financiers (1j)</p> <p>Les bases comptables pour le trésorier (2j)</p> <p>Analyse financière : bilan, résultat et trésorerie (2j)</p> <p>Les bases juridiques pour le trésorier (1j)</p> <p>Organiser et gérer les pouvoirs bancaires (1j)</p> <p>CERTIFICAT/PARCOURS CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE</p> <ul style="list-style-type: none"> Formaliser les politiques et procédures de trésorerie (1j) <p>Construire un reporting de trésorerie efficace (2j)</p> <p>Renforcer le contrôle interne de trésorerie (1j)</p> <p>Gérer un audit de trésorerie (1j)</p>	<p>Comprendre la culture technologique du trésorier (1j)</p> <p>Excel pour le trésorier Formules et tableaux (2j)</p> <p>CERTIFICAT/PARCOURS TMS</p> <p>Réussir un projet TMS en 5 étapes (2j)</p> <p>1 au choix</p> <ul style="list-style-type: none"> Certificat TMS Diapason fondamentaux utilisateurs (3j) TMS Kyriba fondamentaux utilisateurs (3j) Certificat TMS Datalog fondamentaux utilisateurs (3j) La journée du trésorier avec Agicap (2j)
AVANCÉ	<p>La communication bancaire (Swift, Ebics...) (1j)</p> <p>Connaître et optimiser les moyens de paiements (2 jours)</p> <p>Paiement 1 : Les paiements domestiques et Sepa (jour 1)</p> <p>Paiement 2 : Les paiements internationaux (jour 2)</p> <p>Mener un appel d'offres flux bancaires (1j)</p> <p>Monétique et nouvelles solutions de paiement retail (1j)</p> <p>Piloter par le cash, le levier du BFR (2j)</p> <p>Affacturation et reverse factoring (2j)</p> <p>Gérer la relation bancaire : méthodes et outils (2j)</p> <p>Mettre en œuvre la migration ISO 20022 (1j)</p>	<p>Risques commodities, énergie et PPA (2j)</p>	<p>Private Equity et Trésorerie en LBO (1j)</p> <p>Trésorerie et communication financière (1j)</p>	<p>Facture électronique et trésorerie (1j)</p> <p>Appliquer les normes IFRS (2j)</p> <p>Négocier les contrats de financements (1j)</p> <p>Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie (1j)</p>	<p>Excel - macros (2j)</p> <p>Excel - graphiques avancés (1j)</p> <p>Mieux communiquer et négocier (2j)</p> <p>Préparer et animer une présentation en public (2j)</p>
EXPERT	<p>Blockchain, crypto-actifs et stablecoins (1j)</p> <p>La trésorerie en Afrique et Moyen-Orient (1j)</p> <p>La trésorerie en Amérique Latine (1j)</p> <p>La trésorerie en Asie - Pacifique (1j)</p> <p>Understanding your U.S. Cash management: keys to success (1j)</p>			<p>Savoir optimiser un processus de A à Z (2j)</p>	<p>Power BI pour exploiter vos données (2j)</p> <p>IA générative et finance : de la théorie à la pratique (1j)</p>

OU SOMMES-NOUS ?

46, RUE D'AMSTERDAM
Paris 9^e
Métro : Liège - Saint-Lazare

COMMENT VOUS INSCRIRE ?

 afte.com

VOUS AVEZ DES QUESTIONS ?

 formation@afte.com

VOUS AVEZ BESOIN D'UN ENTRETIEN CONSEIL ?

RÉSERVEZ UN CRÉNEAU DE 15 MINUTES

 calendly.com/catherine_jury_tran_afte_formation/15mn

POURQUOI CHOISIR L'AFTE POUR VOS FORMATIONS ?

Un acteur de référence des métiers de la trésorerie

- Des formations à la pointe des pratiques, animées par des experts en fonction.
- Des thèmes traitant des préoccupations des professionnels de la trésorerie.
- Des formations répondant aux critères reconnus par les autorités de tutelle (certification Qualiopi, et inscription au CPF¹).
- Une organisation veillant au respect de la déontologie, de la qualité des stages et de la cohérence avec l'évolution de la profession.

Une offre complète de formations

- 53 formations techniques format journées (présentiel ou distanciel).
- 10 formations format progressif (vidéos + classes virtuelles)
- 12 formations pour renforcer l'agilité professionnelle (soft skills/outils).
- 8 certifications.
- Catalogue disponible en intra-entreprises.
- Accès aux financements OPCO² et CPF¹.
- Accessibilité aux personnes en situation de handicap³.

Chiffres clefs en 2024

- 932 jours de formations, 467 inscrits, 71 sessions.
- Le score de satisfaction moyen est de 8,9/10.
- Le nombre moyen de participants par session est de 6,5.



¹ Compte personnel de formation (en cours de renouvellement)

² Opérateurs de compétences

³ Nous contacter pour toute évaluation des mesures de compensation



ADHÉREZ À L'AFTE!

» Rejoignez un réseau de professionnels de la finance et soyez acteur de l'évolution de votre métier

L'AFTE c'est :

1550 ADHÉRENTS **9** DÉLÉGATIONS RÉGIONALES

63 FORMATIONS **3100** PARTICIPANTS

15 COMMISSIONS **+100** ÉVÈNEMENTS PAR AN

En devenant adhérent,

Vous bénéficiez d'un **réseau de 1 550 membres** parmi les **1 000 plus importantes entreprises françaises**.

- Accédez aux nombreux **contenus métier** proposés par l'AFTE
- Bénéficiez de **tarifs privilégiés** pour vous et vos collaborateurs aux Journées de l'AFTE et formations
- Échangez avec vos pairs et contribuez aux réflexions des commissions...



Découvrez toutes les prestations et nos différentes formules

www.afte.com

NOUVEAUTÉS

NOUVELLES FORMATIONS

PAGES

	La trésorerie pour les non trésoriers	X
★	Optimiser la trésorerie au jour le jour	X
🎓	PAIEMENTS 1 : Les paiements domestiques et Sepa	X
🎓	CHANGE 2 : Techniques et instruments de couverture de change	X
★	TAUX 1 : Enjeux et principes de couverture de taux	X
🎓	TAUX 2 : Techniques et instruments de couverture de taux	X
	Facture électronique et Sepa	X
🎓	La journée du trésorier avec Agicap	X
	Power BI pour exploiter vos données	X

NOUVEAUX PARCOURS

PAGES

★	Les essentiels de la trésorerie	X
🎓	Treasury Management System (TMS)	X

NOUVELLES FORMULES

PAGES

	Affacturation et reverse factoring	X
	Monétique et nouvelles solutions de paiement retail	X
	Blockchain, crypto-actifs et stablecoins	X
	Excel pour le trésorier : macros	X
	Excel pour le trésorier : graphiques avancés	X

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIÉL
► 25/03/2026
► 14/10/2026

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne
désireuse d'acquérir
les bases de la gestion
de trésorerie, sans en
avoir la responsabilité
directe.

Prérequis
Aucun prérequis

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Exercices d'applications
- Activités digitales
- Rapport d'auto-
évaluation

Profil formateur(s)
Expert-comptable
et commissaire aux
comptes, spécialisé
en trésorerie et
finance d'entreprise,
il accompagne les
entreprises dans toutes
les composantes de leur
département trésorerie.

CASH MANAGEMENT NOUVEAU

LA TRÉSORERIE POUR LES NON TRÉSORIERIERS

Découvrez les clés de la trésorerie sans être trésorier : flux, cash management, risques et reporting n'auront plus de secret pour vous! Une formation claire, concrète et opérationnelle pour comprendre les enjeux de la fonction trésorerie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre l'organisation d'un service trésorerie
- Découvrir les principales missions du trésorier
- Appréhender les activités concrètes rattachées

PROGRAMME

INTRODUCTION

- La fonction trésorerie dans la direction financière
- Les différentes missions d'un trésorier
- La journée-type d'un trésorier

LA COMMUNICATION BANCAIRE

- Les moyens de connexions bancaires entrants et sortants
- Les relevés bancaires
- Le rapprochement bancaire

LA POSITION DE TRÉSORERIE

- La position de liquidité quotidienne et à court terme
- Les équilibrages de trésorerie
- Le cash pooling

LES OPÉRATIONS FINANCIÈRES

- Les opérations de financement
- Les opérations de placement
- Les opérations de couverture de change et de taux

LES PAIEMENTS

- Les moyens de paiements
- Les campagnes de règlements
- Les habilitations

LE REPORTING DE TRÉSORERIE

- Les prévisions de trésorerie
- Le reporting de trésorerie
- Les indicateurs-clés de performance

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIÉL
► 12 et 13/01/2026
► 09 et 10/03/2026
► 18 et 19/05/2026
► 14 et 15/09/2026
► 02 et 03/11/2026

★ **Essentiels**

Certificat / Parcours
Gestion quotidienne
et prévisionnelle de
trésorerie Page X

€ **Adhérent**
1 550 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne
souhaitant prendre en
charge ou améliorer sa
pratique de la gestion
quotidienne de la
trésorerie dans une
entreprise

Prérequis
Culture financière et
bases comptables

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Exercices d'application
et études de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-
évaluation

Profil formateur(s)
Consultant en
optimisation des
services bancaires
avec plus de 30 ans
d'expérience. en
gestion opérationnelle
de trésorerie. Il
accompagne les
entreprises dans
l'optimisation
de leurs services
bancaires au sein d'un
réseau d'experts en
optimisation des coûts.

CASH MANAGEMENT NOUVEAU

OPTIMISER LA TRÉSORERIE AU JOUR LE JOUR

Maîtrisez les leviers essentiels de la gestion de trésorerie au quotidien ! Vous repartirez avec des outils concrets pour : optimiser vos flux à court terme, gérer vos lignes de crédit et placements, identifier et couvrir les risques financiers. Une formation 100 % opérationnelle pour des décisions 100 % maîtrisées.

COMPÉTENCES VISÉES

- Analyser les écritures bancaires et de trésorerie
- Etablir une position de liquidité quotidienne en valeur à horizon 1 à 10 jours
- Optimiser les décisions d'équilibrage << ?? ok ?

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Rôle et missions de la fonction trésorerie
- Les différents processus de formation de la trésorerie
- Les enjeux de la gestion de trésorerie
- Les interactions avec les autres fonctions

LES DIFFÉRENTS MOYENS D'ENCAISSEMENT ET DE DÉCAISSEMENT

- Caractéristiques, avantages et inconvénients des différents supports
- Les problématiques de sécurisation, fraude

Exercice d'application
• Optimisation de la gestion des flux

LA GESTION AU JOUR LE JOUR

- La position de trésorerie quotidienne : définition, différences entre la vision comptable et celle de la banque
- L'élaboration de la position de trésorerie : quotidienne, de 10 jours à un mois glissant, mensuelle sur 3 mois glissants et la méthode d'élaboration
- Les décisions de trésorerie court terme : équilibrage, financement et placement
- La gestion de trésorerie au sein d'un groupe : enjeux et outils d'optimisation
La gestion de trésorerie informatisée

Exercice d'application

- Optimisation du choix de tirage de lignes de crédit
- Vérification de rendement de placements

LA GESTION DES RISQUES

- Les risques de change et de taux : mesures et enjeux
- La politique de couverture de ces risques : définition et suivi des positions, produits autorisés, reporting
- Les produits simples de couverture : fermes et optionnels
- La gestion du risque client : définition, enjeux et produits de couverture

Exercice d'application

- Achats et ventes de devises
- Application de stratégies de couverture simples

CASH MANAGEMENT **NOUVEAU**

PAIEMENTS 1 : LES PAIEMENTS DOMESTIQUES ET SEPA

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 14/05/2026
► 06/10/2025

Module de la formation
Connaître et optimiser les moyens de paiement
Page X

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans la gestion des moyens de paiements domestiques et Sepa.

Prérequis
Une connaissance de base en gestion de trésorerie ou en comptabilité est recommandée. Aucun prérequis technique n'est nécessaire.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'applications
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Experts bancaires reconnus des moyens de paiements et de la gestion des flux financiers dans un environnement international

Dans un contexte réglementaire en constante évolution, il est essentiel de maîtriser les moyens de paiement disponibles pour choisir en toute confiance, la solution la plus adaptée à vos besoins.

Cette formation vous permettra non seulement de comprendre les spécificités de chaque instrument de paiement (virements, prélèvements, effets, etc.) mais aussi d'anticiper les impacts des nouveautés réglementaires.

Vous disposerez ainsi du niveau d'expertise nécessaire pour prendre des décisions éclairées, sécuriser vos flux et optimiser la gestion de votre trésorerie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Sélection pertinente du moyen de paiement selon chaque cas d'usage
- Maîtrise des virements SEPA, Prélèvements SEPA, etc
- Gestion sécurisée des mandats, des risques et du reporting
- Vision claire des évolutions réglementaires et de leurs impacts en trésorerie

PROGRAMME

LES VIREMENTS SEPA

- Fonctionnement général et cadre réglementaire (EPC, PSD2)
- Les virements standards : cut-off times, délais, circuits interbancaires
- Les virements Instantanés : schéma et limites
- Focus sur IPR/VOP
- Reporting et comptabilisation : Relevés CAMT, formats ISO 20022, intégration comptable (unitaire, Bulk, API)
- Cas d'usages

- Reporting et comptabilisation : fichiers de retour (pain.002, R-messages, rapprochement comptable
- Cas d'usages

Exercice pratique
• quel type de prélèvement pour mes ventes ?

LES AUTRES MOYENS D'ENCAISSEMENT DOMESTIQUES

- Espèces & Chèques : usages résiduels, risques, traitement bancaire
- LCR/BOR : mécanisme, spécificités françaises, rôle dans le financement court-terme
- Virements de trésorerie

Exercice pratique
• quel virement choisir ?

LES PRÉLÈVEMENTS SEPA

- Fonctionnement général et cycle de vie d'un prélèvement
- Différences des schémas SEPA Core et SEPA B2B : délais, responsabilités, droits de remboursement
- Risques liés aux prélèvements SEPA : rejets, impayés, fraude, gestion des oppositions
- La gestion des mandats de prélèvements SEPA : cycle de vie, archivage et conformité

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 18 et 19/03/2026
► 06 et 07/05/2026
► 14 et 15/10/2026

Module de la formation
Comprendre et gérer le risque de change
Page X

€ **Adhérent**
1 550 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans la gestion du risque de taux avec des instruments de couvertures sophistiqués et la comptabilisation des opérations

Prérequis
• Avoir suivi la formation *S'initier au risque de change* ou maîtriser les mécanismes concernés

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'applications
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Binôme avec un trader de dérivés dans un groupe bancaire de référence et un consultant et ex trésorier d'un grand groupe industriel français qui accompagne les entreprises dans la gestion des risques financiers.

RISQUES **NOUVEAU**

CHANGE 2 : TECHNIQUES ET INSTRUMENTS DE COUVERTURE DE CHANGE

Vous connaissez déjà les bases du risque de change et les instruments de couverture simples. ? Cette formation vous invite à approfondir vos connaissances en découvrant des outils plus complexes et en maîtrisant la comptabilisation des opérations de couverture.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différentes sources du risque de change
- Maîtriser les techniques et les instruments de couverture avancés
- Savoir arbitrer en fonction de ses objectifs

PROGRAMME

RAPPELS : LES SOURCES DU RISQUE DE CHANGE

- **Définition du risque de change**
- Le risque de change transactionnel
- Le risque de change de consolidation
- Le risque de change économique

- Déterminer son exposition au risque et définir une stratégie

- Quelle couverture pour quelle exposition
- Comment réduire son risque

- Définir une politique de gestion et assurer son suivi

Exercice d'application
• calcul d'une exposition de change et ses impacts

- Le marché des changes

- Organisation
- Acteurs

LES TECHNIQUES ET LES INSTRUMENTS DE COUVERTURE

- Le change au comptant
- Le change à terme
- Les NDF (couverture pays émergents)
- Les swaps de change
- Les contrats future du CME
- La nouvelle réglementation bancaire en matière de risque de contrepartie et son impact sur les couvertures de change (collatéralisation, les ajustements de valeurs : xVA)

Exercice d'application
• Calculs de cours croisés
• Mise en place de couverture à terme, prorogation avant échéance
• Calcul de CVA sur un achat à terme

- **Les options**
- Les principes généraux et la définition des contrats
- Les caractéristiques et le vocabulaire des options
- Les déterminants de la valeur d'une option : delta et véga
- Les spécificités du marché des options de change
- Notion de smile, de skew et de risk reversal
- La gestion en delta neutre
- Les combinaisons d'options vanille
- L'utilisation des options exotiques

• Sensibilisation aux grands principes de comptabilisation des opérations de change :

- Cash flow hedge
- Fair value hedge
- Net investment hedge

Exercice d'application
• Mise en place des stratégies optionnelles
• La couverture du change dans les pays émergents
• Les arbitrages entre le change à terme et les options

RISQUES **NOUVEAU**

TAUX 1 : ENJEUX ET PRINCIPES DE COUVERTURE DE TAUX

Cette formation vous accompagne pour comprendre vos expositions aux fluctuations monétaires et appliquer facilement des solutions de couverture adaptées ! Vous apprendrez à : identifier et quantifier votre risque de taux, utiliser les produits de couverture simples, définir une stratégie claire et assurer un suivi efficace Une initiation pratique et accessible pour sécuriser vos opérations internationales.

COMPÉTENCES VISÉES

PROGRAMME

Update textes à la rentrée

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 17/03/2026
- ▶ 09/06/2026
- ▶ 17/11/2026

★ **Essentiels**

Module de la formation
Comprendre et gérer le risque de taux
Page X

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
990 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne des services financiers souhaitant comprendre ce qu'est le risque de change et comment le couvrir avec des instruments de couverture simples.

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'applications
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Expert dans une grande banque de référence en dérivés de taux et fixed income, il accompagne depuis plus de 10 ans les entreprises dans la gestion de leurs risques financiers.

3 jours (21 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ Du 09 au 11/06/2026
- ▶ Du 17 au 19/06/2026

Module de la formation
Comprendre et gérer le risque de taux
Page X

€ **Adhérent**
2 445 € HT
Non-adhérent
2 695 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans la gestion du risque de taux avec des instruments de couverture du plus simple au plus sophistiqué et gérer la comptabilisation des opérations

Prérequis
Avoir suivi la formation Taux 1 : enjeux et principes de couverture de taux ou avoir déjà réalisé une opération de couverture et maîtriser les mécanismes concernés

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'applications
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Expert dans une grande banque de référence en dérivés de taux et fixed income, il accompagne depuis plus de 10 ans les entreprises dans la gestion de leurs risques financiers.

RISQUES **NOUVEAU**

TAUX 2 : TECHNIQUES ET INSTRUMENTS DE COUVERTURE DE TAUX

Vous connaissez déjà les bases du risque de taux et les instruments de couverture simples. Cette formation vous invite à approfondir vos connaissances en découvrant des outils plus complexes et en maîtrisant la comptabilisation des opérations de couverture.

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les bases de calcul actuariel nécessaires à l'évaluation du risque de taux
- Comprendre le comportement des produits dérivés de taux vanille et les mécanismes d'évaluation (détermination d'un taux forward et pricing d'un swap)
- Savoir quantifier le risque de taux et mettre en place des stratégies de réduction des risques
- Connaître les produits optionnels de taux classiques (cap, floor) : leurs mécanismes, leurs propriétés et leur utilisation
- Avoir un aperçu des dérivés exotiques de taux
- Comprendre l'impact des normes comptable IAS/IFRS sur la gestion du risque de taux

PROGRAMME

RAPPELS

- **LA COURBE DE TAUX**
 - Les formes de la courbe des taux
 - Les fluctuations des taux
 - Les courbes zéro-coupon et facteurs d'actualisation
 - Les courbes swap, multicurving

Exercices d'application
- Évaluation d'un swap
- Calcul d'un taux forward

- L'IDENTIFICATION DU RISQUE

- L'identification du risque de taux au bilan et au compte de résultat
- L'évaluation du risque de taux présent et futur
- La position de taux

- LA MESURE ET LA GESTION DU RISQUE

- Duration, sensibilité et convexité
- La méthode des gaps
- VaR et scénarios probabilistes

Exercice d'application

- Immunisation d'un passif
- Établir l'échéancier d'impasses à CT
- Gestion d'une position de taux

Étude de cas

- Stratégie de précoverture
- Stratégie de variabilisation

LA GESTION DU RISQUE DE TAUX AVEC LES CCS

LA GESTION DU RISQUE DE TAUX AVEC LES INSTRUMENTS OPTIONNELS SIMPLES OU EXOTIQUES

- Les caps, floors, tunnels et swaptions
- Les mécanismes et utilisations (principaux résultats, valorisation et grecques)
- Les options exotiques et structurées : description, opportunités et limites

Exercice d'application

- Choix d'un instrument de couverture pour une dette à taux variable

LA RÉGLEMENTATIONS ET LES NORMES COMPTABLES

- Les normes comptables internationales : vers une nouvelle sensibilisation et de nouvelles contraintes

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ **NOUVEAU**

FACTURE ÉLECTRONIQUE ET TRÉSORERIE

Le déploiement obligatoire de la facture électronique en France et en Europe est un projet d'organisation comptable et fiscal, souvent piloté par les achats. Pour autant il aura des interactions fortes avec la gestion de trésorerie (prévisions, rapprochements, affacturage et inversé, facturation des services bancaires, réduction du BFR, etc.). Voilà de bonnes raisons suivre cette journée de formation.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre le déploiement obligatoire de la facture électronique, ses acteurs, normes et réglementations.
- Anticiper les impacts pour la trésorerie.

PROGRAMME

LE CONTEXTE RÉGLEMENTAIRE

- La réforme Facture électronique en France
- La directive européenne sur la TVA à l'ère numérique (ViDA)

LE CONTEXTE FONCTIONNEL ET TECHNIQUE

- Les plateformes de facturation et leur interopérabilité (Peppol), la norme EN16931 et les syntaxes utilisées pour les messages (CII, UBL, Factur-X)
- Les flux de factures et de « cycle de vie », la collecte des données de TVA par les autorités fiscales
- La mise en œuvre concrète dans les entreprises

Atelier participatif : impacts pour la trésorerie

- La facturation des services bancaires
- L'amélioration du rapprochement facture(s) / paiement
- La plus grande précision des prévisions
- La simplification et fiabilisation des services de financement des clients et fournisseurs

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 24/03/2026
► 06/10/2026

Adhèrent
885 € HT
Non-adhèrent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne désirant une information générale et opérationnelle sur le déploiement de la facture électronique.

Prérequis
Une connaissance des processus de cash management et une compréhension des cycles « order-to-cash » et « purchase-to-pay ».

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Etude de cas
- Atelier participatif

Profil formateur(s)
Expert des systèmes d'information pour la trésorerie, les paiements et la communication bancaire au sein de la relation entreprise-banque après avoir été fondateur d'une société fondée en 2002 spécialisée sur ces sujets et d'un forum de référence de la relation Banque-Entreprise.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS **NOUVEAU**

LA JOURNÉE DU TRÉSORIER AVEC AGICAP

Cette formation alliant théorie et mise en pratique, est conçue pour les utilisateurs de la solution Agicap souhaitant acquérir une maîtrise complète des fondamentaux de la gestion de trésorerie. En déroulant la journée type d'un trésorier, elle permet d'intégrer les bonnes pratiques via des cas concrets directement dans l'outil.

COMPÉTENCES VISÉES

- Analyser les flux bancaires
- Établir une position de liquidité quotidienne
- Établir des tableaux de suivi et des indicateurs de performances
- Utiliser les principaux modules Agicap

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Les différentes missions d'un trésorier
- La journée-type d'un trésorier
- La fonction trésorerie dans l'entreprise (organigramme direction financière, rôle de chacun, contrôle et séparation des tâches)

INTÉGRER LES RELEVÉS BANCAIRES

- Présentation des moyens de connexions bancaires entrants et sortants
- Contrôler la réception des relevés de comptes

RÉALISER LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

- Analyser la catégorisation des flux
- Contrôler le rapprochement des flux

RÉALISER LES ÉQUILIBRAGES

- Établir la position de liquidité quotidienne et à court terme
- Comprendre la notion de fiche en valeur
- Comprendre la notion d'engagé et de provisionnel

RÉALISER LES OPÉRATIONS FINANCIÈRES

- Réaliser les opérations de financement
- Réaliser les opérations de placement

RÉALISER LES PAIEMENTS

- Présentation des paiements
- Réaliser, valider et envoyer les campagnes de règlements
- Gérer les habilitations

GÉRER LES PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE

- Construire les prévisions de trésorerie à court, moyen et long terme
- Comprendre la méthode directe et la méthode indirecte

SUIVRE LA TRÉSORERIE

- Produire le reporting de trésorerie
- Analyser les indicateurs de performance

Applications concrètes dans Agicap

Chaque moment clé de la journée d'un trésorier sera illustré de manière concrète à travers des exercices pratiques réalisés dans les différents modules d'Agicap.

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 07 et 08/04/2026
► 16 et 17/09/2026

Certificat / Parcours
Treasury Management System (TMS)
Page X

Adhèrent
1 550 € HT
Non-adhèrent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre le rôle du trésorier et maîtriser les fondamentaux de la gestion de trésorerie au quotidien, de l'intégration bancaire à la prévision, à travers des cas pratiques dans Agicap

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Alternance de théorie et de cas pratiques sur Agicap
- Quizz d'évaluation des acquis
- Attestation de formation délivrée par AFTE

Profil formateur(s)

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS NOUVEAU

POWER BI POUR EXPLOITER VOS DONNÉES

Cette formation vous invite à explorer et à prendre en main Microsoft Power BI, un outil qui peut connecter diverses sources de données, les transformer et les analyser afin de créer des tableaux de bord flexibles et interactifs. Microsoft Power BI Desktop est gratuit pour tous les utilisateurs et ne nécessite pas de licence. Il intègre toutes les fonctionnalités d'analyse décisionnelle nécessaires pour analyser les données et créer des tableaux de bord de manière flexible et industrielle.

COMPÉTENCES VISÉES

- Explorer les fonctionnalités offertes par Microsoft Power BI
- Transformer et modéliser les données
- Créer et configurer des visuels et des rapports
- Identifier les bonnes pratiques de gestion de l'informatique décisionnelle

PROGRAMME

MODULE 1 : GÉRER LES SOURCES DE DONNÉES

- Charger les données
- Nettoyer les données avec Power Query
- Transformer les données avec Power Query

MODULE 2 : MODÉLISER LES DONNÉES

- Construire le modèle de données
- Comprendre les calculs en langage DAX
- Créer des mesures et des colonnes calculées

MODULE 3 : VISUALISER ET ANALYSER LES DONNÉES

- Créer des visuels
- Configurer les filtres
- Utiliser les fonctionnalités d'analyse de données
- Créer des rapports et des tableaux de bords

MODULE 4 : DÉPLOYER ET MAINTENIR LES RAPPORTS

- Améliorer l'expérience utilisateur
- Gérer les espaces de travail
- Gérer les problèmes de performance
- Gérer les droits d'accès

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 08 et 09/04/2026
► 30/09 et 01/10/2026

Adhérent
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les fonctionnalités de PowerBi pour exploiter et analyser efficacement ses données.

Prérequis
Utilisateurs d'Excel ayant l'habitude de gérer des données (formules, tableaux croisés dynamiques) et de créer des graphiques

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, ancien contrôleur financier et spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il développe des outils de suivi financier pour optimiser la gestion et le reporting des directions financières et des équipes de trésorerie.

13 jours (91 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Essentiels

Parcours

Adhérent
6 895 € HT
Non-adhérent
8 595 € HT
Repas offert

Public concerné
Tout professionnel en charge de la gestion de trésorerie, débutant dans la fonction ou souhaitant perfectionner ses compétences grâce à l'échange et à la mise en perspective des meilleures pratiques.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Etude de cas

Prérequis
Culture financière et bases comptables.

Profil formateur(s)
Plusieurs professionnels ayant tous une expérience opérationnelle de la trésorerie et de la gestion des risques.

TRANSVERSE NOUVEAU

LES ESSENTIELS DE LA TRÉSORERIE

Maîtrisez les fondamentaux de la trésorerie et devenez immédiatement opérationnel !

Cette formation est spécialement conçue pour les trésoriers, futurs trésoriers et financiers en charge de la trésorerie qui souhaitent acquérir rapidement les compétences essentielles à leur fonction. Apprenez à optimiser la gestion de la trésorerie au jour le jour, à contrôler les conditions bancaires, à élaborer des budgets et prévisions de trésorerie, à mettre en place des couvertures contre les risques de change et de taux, à centraliser la trésorerie et mettre en place du cash pooling, et à formaliser des politiques de trésorerie efficaces.

Ce parcours constitue un socle pour démarrer et pourra par la suite être complété par des formations plus avancées en fonction de l'évolution de vos missions ou de celle de votre entreprise.

COMPÉTENCES VISÉES

- Optimiser la trésorerie au jour le jour
- Contrôler les conditions bancaires
- Élaborer budget et prévisions de trésorerie
- Choisir et mettre en place des couvertures simples du risque de change
- Choisir et mettre en place des couvertures simples du risque de taux
- Choisir, négocier et mettre en place des financements bancaires
- Mettre en œuvre une centralisation de trésorerie et un cash pooling
- Formaliser les politiques et procédures de trésorerie

PROGRAMME

GESTION DE LA TRÉSORERIE AU JOUR LE JOUR

- Analyser les flux bancaires
- Établir la position de liquidité à court terme
- Optimiser les décisions d'équilibrage.

CONTRÔLE DES CONDITIONS BANCAIRES

- Vérifier rémunérations, agios, échelles d'intérêts, rendements de placements et commissions bancaires.

ÉLABORATION DES PRÉVISIONS ET BUDGET DE TRÉSORERIE

- Construire les projections monétaires, bilans prévisionnels et tableaux de flux.
- Analyser les résultats.

COUVRIR LE RISQUE DE CHANGE AVEC DES INSTRUMENTS SIMPLES

- Comprendre le marché des changes
- Identifier les risques liés aux parités
- Utiliser des couvertures simples.

COUVRIR LE RISQUE DE TAUX AVEC DES INSTRUMENTS SIMPLES

- Comprendre le marché des taux
- Appréhender les risques de variation
- Utiliser des couvertures simples.

GÉRER LES FINANCEMENTS BANCAIRES

- Connaître, négocier, mettre en place et suivre efficacement les financements proposés par les banques.

CENTRALISER UNE TRÉSORERIE AVEC UN CASH POOLING

- Définir une stratégie de centralisation
- Mettre en œuvre un projet de cash pooling international et en maîtriser enjeux et contraintes.

FORMALISER LES PROCÉDURES DE TRÉSORERIE

- Identifier les activités à formaliser, distinguer politiques et procédures, et apprendre à les rédiger.

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS			PAGE
Optimiser la trésorerie au jour le jour	12 et 13/01/2026	09 et 10/03/2026	14 et 15/09/2026	
Contrôler les conditions bancaires	09 et 10/03/2026	11 et 12/03/2026	16 et 17/09/2026	
Elaborer budget et prévisions de trésorerie	18 et 19/05/2026	31/03 et 01/04/2026	06 et 07/10/2026	
Organiser la trésorerie de groupe et le Cash pooling	20 et 21/05/2026	20 et 21/05/2026	02 et 03/12/2026	
Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change	05/05/2026	05/05/2026	13/10/2026	
Change 2 : Techniques et instruments de couverture de change	09/06/2026	09/06/2026	17/11/2026	
Les financements bancaires	25 et 26/03/2026	25 et 26/03/2026	22 et 23/09/2026	
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	11/06/2026	11/06/2026	01/12/2026	

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS NOUVEAU

TREASURY MANAGEMENT SYSTEM (TMS)

Réussir un projet de trésorerie ne s'improvise pas ! Ce parcours de formation vous apporte une méthode claire et éprouvée pour structurer et piloter votre projet, depuis l'analyse initiale jusqu'à la mise en production. Après avoir acquis les fondamentaux avec le module Réussir un projet de trésorerie, vous choisissez la formation dédiée au TMS utilisé (ou envisagé) par votre entreprise : Diapason, Kyriba, Datalog ou Agicap. Alliant cadre méthodologique et retours d'expérience concrets, ce parcours vous donne toutes les clés pour sécuriser vos choix, optimiser la mise en œuvre et tirer le meilleur parti de votre solution de trésorerie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Piloter un projet TMS de bout en bout : formaliser les besoins, sélectionner la solution adaptée, structurer les équipes, assurer le suivi du projet, déployer les outils, mesurer la performance et accompagner la conduite du changement.
- Acquérir rapidement une maîtrise opérationnelle du TMS de l'entreprise (Kyriba, Diapason, Datalog ou Agicap) et l'utiliser efficacement selon les bonnes pratiques en tant qu'utilisateur.

PROGRAMME

CONDUIRE UN PROJET TMS : DU CADRAGE AUX FACTEURS CLÉS DE SUCCÈS

- **Définir et préparer le projet** : objectifs, état des lieux, cahier des charges, appel d'offres et sélection de la solution.
- **Piloter et mettre en œuvre** : gouvernance, planification, ressources, kick-off, gestion du changement, spécifications, migration, formations, recettes et mise en production.
- **Clôre et capitaliser** : évaluation, formalisation des acquis et identification des facteurs clés de succès, illustrés par des exemples concrets de l'intervenant.

MAÎTRISER L'UTILISATION OPÉRATIONNELLE D'UN TMS PARM DIAPASON, DATALOG, KYRIBA, AGICAP)

- **Assurer la gestion quotidienne** : maintien des référentiels, rapprochement des écritures et suivi de la position de liquidité à court terme.
- **Piloter les flux financiers** : équilibrage des comptes, sécurisation et exécution des paiements, gestion des principaux instruments financiers
- **Exploiter les reporting**
(voir détail des programmes pour chacun des TMS)

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Réussir un TMS en 5 étapes	25 et 26/03/2026	29 et 30/09/2026	X
avec au choix			
TMS Datalog : fondamentaux utilisateurs	09, 10 et 11/03/2026	22, 23 et 24/09/2026	X
TMS Diapason : fondamentaux utilisateurs	02, 03 et 04/06/2026	04, 05 et 06/11/2026	X
TMS Kyriba : fondamentaux utilisateurs	23, 24 et 25/06/2026	23, 24 et 25/11/2026	X
La journée du trésorier avec Agicap	07 et 08/04/2026	16 et 17/09/2026	X

5 jours (37 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Certificat / Parcours

€ **Adhérent**
3 380 € HT
Non-adhérent
4 235 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant structurer efficacement un projet TMS et acquérir rapidement la maîtrise de l'outil utilisé dans son entreprise (Kyriba, Diapason, Datalog ou Agicap). Ce parcours s'adresse aussi bien aux nouveaux utilisateurs désireux d'adopter les bonnes pratiques sans perdre de temps, qu'aux utilisateurs déjà en poste souhaitant challenger et optimiser leurs pratiques.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Etude de cas

Prérequis
Connaissances des fondamentaux de la gestion de trésorerie et des instruments financiers courants.

Profil formateur(s)
Collaborateur et formateur de l'entreprise Kyriba

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 17 et 18/06/2026
► 17 et 18/11/2026

€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques du financement du BF

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

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

Profil formateur(s)
Directeur dans un cabinet de conseil en trésorerie, il accompagne les directions financières dans la mise en place et l'optimisation de solutions d'affacturage et de reverse factoring

CASH MANAGEMENT NOUVELLE FORMULE

AFFACTURAGE ET REVERSE FACTORING

Affacturage, titrisation, SCF : activez les leviers de financement de votre trésorerie. Dans un environnement où la liquidité est stratégique, maîtriser les outils de financement comme l'affacturage, la titrisation ou la supply chain finance devient essentiel. Cette formation vous donne une vision claire et opérationnelle de ces dispositifs, de leur structuration à leur valorisation comptable et stratégique. Bénéficiez d'un panorama complet pour sécuriser vos flux, optimiser votre BFR et renforcer votre modèle financier.

COMPÉTENCES VISÉES

- Adapter les solutions de financement au contexte de BFR et de Cash de son entreprise
- Connaître les principales solutions de financement du BFR
- Coordonner leur mise en œuvre et leur suivi
- Définir une stratégie de mise en œuvre de la Supply Chain Finance (SCF)

PROGRAMME

AFFACTURAGE

- Les principes de base
- Les acteurs, le marché
- Le fonctionnement et la mise en œuvre opérationnelle
 - La structuration
 - La négociation
 - La gestion opérationnelle

Quizz

TITRISATION

- Les principes de base
- Les acteurs, le marché
- Le fonctionnement et la mise en œuvre opérationnelle
 - La structuration
 - La négociation
 - La gestion opérationnelle

Quizz

LA VISION AUDITEUR

- Rappel des enjeux sur le plan comptable
- Les enjeux en principes français
- Les enjeux en IFRS

SUPPLY CHAIN FINANCE (REVERSE FACTORING, CONFIRMING - DYNAMIC DISCOUNTING - ...)

- Principes de base
- Supply chain finance (SCF)
 - Principes de fonctionnement
 - Mise en œuvre et gestion opérationnelle
 - Valorisation / gains
- La stratégie de mise en œuvre de la SCF
 - Gains au-delà du besoin en fonds de roulement
 - Comment valoriser le business model de la SCF ?
 - Comment sécuriser les programmes de SCF via de nouveaux modèles opérationnels

Quizz

CASH MANAGEMENT NOUVELLE FORMULE

MONÉTIQUE ET NOUVELLES SOLUTIONS DE PAIEMENT RETAIL

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

▶ 16/06/2026
▶ 10/11/2026

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Trésoriers, responsables financiers, comptables confrontés à une problématique monétique

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Quiz
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Responsable juridique de l'activité Payments and transaction services d'un groupe bancaire français de référence

Vous vous demandez ce qu'est la Monétique et ce que recouvrent précisément les paiements de type « Alipay/WeChat Pay » et Wero ? Plus globalement, vous souhaitez appréhender les principales évolutions et tendances du domaine des paiements « Retail », en perpétuelle mutation, pour définir au mieux votre stratégie et perfectionner votre pilotage des flux financiers ? Vous souhaitez connaître leur cadre réglementaire protéiforme et leurs aspects financiers pour agir au quotidien de manière sécurisée et optimiser vos coûts ? La Formation **Monétique et nouvelles solutions de paiements Retail** est faite pour vous ! Elle vous permettra de maîtriser les termes (parfois obscurs) et le mode de fonctionnement du paiement par carte (au sens large) et des principales nouvelles solutions de paiement mais également d'en cerner tous les enjeux pour votre activité.

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître le panorama des principales solutions de paiement « Retail »
- Maîtriser les caractéristiques, les usages, le cadre juridique et les évolutions de ces solutions (en particulier de la carte bancaire, moyen de paiement préféré des Français),
- Identifier les bonnes pratiques pour mieux piloter vos flux financiers et accompagner/anticiper les changements qu'impliquent ces solutions.
- Adopter une posture proactive à l'égard des innovations « paiements ».

PROGRAMME

PRINCIPES ET ENVIRONNEMENT DE LA CARTE BANCAIRE, DES WALLETS ALIPAY & WECHAT PAY ET DE WERO

- Environnement de marché et principaux enjeux : rapide tour d'horizon
- Définition de la Monétique (dont les déclinaisons Apple Pay/Google Pay/Samsung Pay), des wallets de type Alipay/WeChat Pay et de Wero - vers plus de digitalisation et de rapidité.
- Une chaîne de valeur impliquant une pluralité d'acteurs (dont quels clients ?)
- Le fonctionnement des 3 moyens/solutions de paiement
- Les canaux (à date) et les différents types de contrats
- Les processus d'encaissement
- Les normes et protocoles Auto-évaluation à chaud

RÉGLEMENTATION ET ASPECTS FINANCIERS

- Les principaux textes réglementaires et les changements à venir (eIDAS v2 et DSP3/RSP1...)
- Les aspects financiers

Exercice d'application :
Mise en situation chiffrée permettant aux participants de calculer le coût global de la monétique.

- La fraude, les impayés et leurs motifs

ÉVOLUTIONS ET TENDANCES DANS LE RETAIL

- De nouveaux cas d'usage en devenir et à venir
- Des moyens/solutions de paiement mais pas que
- Prospective : développement de la biométrie, essor de l'IA, arrivée de l'Euro Digital ...

CASH MANAGEMENT NOUVELLE FORMULE

BLOCKCHAIN, CRYPTO-ACTIFS ET STABLECOINS

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

▶ 01 et 02/04/2026
▶ 02 et 03/11/2026

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre ce que sont les actifs numériques et découvrir leurs cas d'usage en entreprise et plus spécifique dans un service financier

Prérequis
Pratique de la trésorerie et/ou culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Etudes de cas
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Senior Manager dans un grand cabinet de conseil international, elle aide les directions financières à appréhender et intégrer les applications de la blockchain, des cryptos actifs et des stablecoins.

Actifs numériques & blockchain : explorez l'internet de la valeur Crypto-actifs, NFT, DeFi, stablecoins, MNBC. L'internet de la valeur redéfinit les codes de la finance et des usages métiers. Cette formation immersive vous permet de comprendre les fondamentaux, d'expérimenter concrètement les technologies blockchain, et d'identifier les opportunités, risques et cas d'usage pour votre organisation. Un parcours complet pour passer de la théorie à l'action dans l'univers des actifs numériques.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les actifs numériques et les technologies sous-jacentes
- Identifier les principaux cryptoactifs, leurs cas d'usage et leur maturité
- Comprendre les enjeux liés à la gestion des actifs numériques en entreprise
- Se familiariser avec les principales solutions et les outils
- Prendre en main et utiliser un portefeuille numérique
- Identifier les principaux risques et contrôles à mettre en place

PROGRAMME

Jour 1 INTRODUCTION À L'INTERNET DE LA VALEUR : 3 CONCEPTS CLÉS

- Rareté numérique, programmabilité et jetonisation

INTRODUCTION AUX TECHNOLOGIES ET AUX DIFFÉRENTS TYPES D'ACTIFS

- Les différents protocoles blockchain
- Crypto-actifs, stablecoins, NFT, actifs tokenisés et MNBC : les familles d'actifs numériques

Démo : Lire une transaction sur une blockchain

LE MARCHÉ DES ACTIFS NUMÉRIQUES

- Maturité des technologies et cadre réglementaire (France, Europe)
- Adoption par les entreprises et le grand public

LES PRINCIPAUX RISQUES LIÉS À CES ACTIFS ET TECHNOLOGIES

- Focus sur les risques réputationnels, cybers et financiers
- Consommation énergétique et risques de blanchiment

LES PRINCIPAUX CAS D'USAGE EN ENTREPRISE

- Usages métiers : engagement client, traçabilité, ...
- Usages financiers: paiement, financement, investissement, ...

INTRODUCTION À LA FINANCE DÉCENTRALISÉE

Démo : Découvrir les principaux protocoles « DeFi » (Uniswap, Aave, ...)

Jour 2 PRISE EN MAIN D'UNE BLOCKCHAIN ET D'UN « WALLET »

Démo :
• Création d'un portefeuille numérique
• Faire un transfert sur blockchain
• Interagir avec une application blockchain

PRÉSENTATION DE SOLUTIONS DE CONSERVATION DE CRYPTOACTIFS

Démo :
• Sécuriser ses cryptoactifs à l'échelle
• Construire sa gouvernance

PRÉSENTATION DE SOLUTIONS DE CONFORMITÉ BLOCKCHAIN

Démo :
• Solution d'analyse de données on-chain et de forensic

PRÉSENTATION D'UNE SOLUTION DE TRANSFERT CROSS BORDER BLOCKCHAIN

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS **NOUVELLE FORMULE**

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : MACROS

Automatisez vos tâches répétitives et gagnez du temps grâce aux macros Excel et aux bases du langage VBA ! De l'import de données aux traitements automatisés, développez des outils puissants pour piloter votre trésorerie. Une formation pratique, claire et progressive pour passer d'utilisateur à développeur agile sur Excel.

COMPÉTENCES VISÉES

- Écrire une macro à partir de zéro
- Corriger une macro existante
- Automatiser et sécuriser la production de tableaux de bord

PROGRAMME

COMPRENDRE LES BASES DU LANGAGE VBA

- Le principe des macros
- Quelques macros simples
- La syntaxe des macros
- Focus sur les objets
- Le débogage des macros

ALLER PLUS LOIN AVEC LES MACROS

- Les évènements
- Les formules personnalisées
- L'interface utilisateur

Exercice d'application

- Suppression de doublons
- Filtre automatique
- Sommaire automatique
- Rapprochement automatique

Cas pratique récapitulatif

TRAVAILLER LES DONNÉES AVEC DES MACROS

- Boucler sur une plage de données
- Retraiter les données
- Rafraîchir les données
- Importer les données

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS **NOUVELLE FORMULE**

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : GRAPHIQUES AVANCÉS

Trésoriers/financiers, apprenez à transformer vos données en visuels percutants grâce à des graphiques avancés sur Excel ! Design, tableaux, graphiques dynamiques et passage fluide vers PowerPoint : maîtrisez les outils pour mieux convaincre. Une formation 100 % pratique pour gagner en impact visuel et décisionnel dès vos prochaines présentations.

COMPÉTENCES VISÉES

- Appliquer les règles de lisibilité des graphiques
- Gagner en efficacité et en flexibilité dans la création des graphiques
- Savoir créer des restitutions graphiques avancées

PROGRAMME

ÉLABORER DES VISUELS PERTINENTS

- Maîtriser les principes de design visuel
- Mieux présenter les tableaux dans Excel
- Mieux présenter les graphiques dans Excel

OPTIMISER LA GESTION DES OUTILS

- Construire le moteur technique sur Excel
- Optimiser le passage de l'outil de trésorerie à Excel
- Utiliser les graphiques croisés dynamiques
- Optimiser le passage de Excel à votre présentation Powerpoint

CONCEVOIR DES GRAPHIQUES DANS EXCEL

- Graphiques faciles : Compartimentage, barres de secteur, décomposition en cascade, courbe et aire combinées, radar,
- Graphiques moyens : Axes X multilignes, libellés des axes enrichis, double graphique
- Graphiques avancés : histogramme avec décomposition internalisée, curseurs, jauge

Exercice d'application

- Création de graphiques faciles, moyens et avancés

2 jours (14 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD⁽¹⁾

► 08/04 et 15/04/2026
► 17/10 et 25/10/2026

€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

👤 **Public concerné**
Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les techniques avancées de création de graphiques Excel pour améliorer la visualisation des données financières

🔗 **Prérequis**
Avoir suivi Excel pour le trésorier : formules et tableaux ou maîtriser les mécanismes Excel concernés

📚 **Moyens pédagogiques et d'évaluation**
- Exercices d'applications
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

👤 **Profil formateur(s)**
Expert-comptable et commissaire aux comptes, ancien contrôleur financier et spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il développe des outils de suivi financier pour optimiser la gestion et le reporting des directions financières et des équipes de trésorerie.

CERTIFICATS/PARCOURS

Jours FONDAMENTAUX Pages

★	13 jours	Les essentiels de la trésorerie	NOUVEAU	X
★	6 jours	Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie	BEST CPF	X
	5 jours	Treasury Management System (TMS)	NOUVEAU	X

Jours AVANCÉ Pages

	6 jours	Gestion des risques de change et de taux	CPF	X
	6 jours	Gestion et optimisation des flux financiers	CPF	X
	6 jours	Gestion des financements et placements	CPF	X
	6 jours	Contrôle et suivi des opérations de trésorerie	CPF	X

FONDAMENTAUX

PARCOURS NOUVEAU TRÉSORIER 1 BASES

CERTIFICAT/PARCOURS GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE

- Gestion quotidienne de trésorerie
- Contrôler les conditions bancaires
- Elaborer budget et prévisions de trésorerie

PARCOURS NOUVEAU TRÉSORIER 1 COMPLÉMENTS

CERTIFICAT/PARCOURS GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX

- Organiser la trésorerie de groupe et le cash pooling

CERTIFICAT/PARCOURS

A VOIR CE QUE L'ON FAIT AVEC CE GRAPHIQUE

CERTIFICAT/PARCOURS

CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

- Formaliser les politiques et procédures de trésorerie

CERTIFICAT/PARCOURS

TMS

1 au choix

- Certificat TMS Diapason fondamentaux utilisateurs
- TMS Kyriba fondamentaux utilisateurs
- Certificat TMS Datalog fondamentaux utilisateurs
- La journée du trésorier avec Agicap

CASH MANAGEMENT

MIDDLE OFFICE, BACK OFFICE ET JURIDIQUE

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

LES PARCOURS MÉTIERS AVEC OPTION CERTIFIANTE

Des formations regroupées en parcours métiers

Au regard des évolutions de la profession et s'appuyant sur sa connaissance fine du référentiel métier, l'AFTE a construit des parcours dont l'objectif est de proposer l'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles correspondant à des compétences complémentaires liées à la fonction de trésorier d'entreprise. Ceux-ci sont d'une durée de 6 jours répartis de façon discontinue sur une durée maximale de 2 mois.

FONDAMENTAUX

» LES ESSENTIELS DE LA TRÉSORERIE - BASES

» LES ESSENTIELS DE LA TRÉSORERIE - COMPLÉMENTS

» GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE

» TREASURY MANAGEMENT SYSTEM (TMS)

AVANCÉ

» GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET DE TAUX

» GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS

» GESTION DES FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

» CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

Conçues par des professionnels de la trésorerie d'entreprise, actifs au sein d'un réseau de plus de 1 000 entreprises, ces formations traitent des compétences cœur de métier et de spécialisation en trésorerie. Elles apportent des solutions concrètes et opérationnelles aux besoins des collaborateurs des services trésorerie.

LES PARCOURS MÉTIERS AVEC OPTION CERTIFIANTE

- Les collaborateurs des services financiers souhaitant valider leurs acquis ou envisager une évolution professionnelle, mais également des consultants ou banquiers ayant besoin de comprendre l'activité de leurs clients internes ou externes, peuvent obtenir une certification professionnelle en réussissant un examen de 3 heures à l'issue de chaque parcours métier.
- Les certificats professionnels sont enregistrés au compte personnel de formation (CPF¹) et au répertoire spécifique (RS²).
- Une enquête (88 % de réponses) montre que 6 mois après la formation, 100 % sont en activité dans un poste en lien avec la trésorerie avec une augmentation de leur périmètre (67 %) ou un changement de poste (33 %).
- Le taux de réussite de nos certificats pour l'ensemble des candidats est de 80 %.



1 Compte personnel de formation
2 Répertoire spécifique

Nous contacter pour toute question relative aux possibilités de prise en charge et financement de votre formation.

TRANSVERSE **NOUVEAU**

LES ESSENTIELS DE LA TRÉSORERIE

6 jours (42 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIÉL

Reprendre page 17 quand validée

CASH MANAGEMENT **CPF** **BEST**

GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE

Préparez-vous à valider les compétences clés recherchées par les entreprises grâce au certificat Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie ! Cette certification vous ouvre les portes de métiers à haute valeur ajoutée : - Cash manager - Gestionnaire de trésorerie - Trésorier international - Trésorier flux Donnez de la valeur à votre expertise et sécurisez votre évolution professionnelle avec les certificats AFTE !

COMPÉTENCES VISÉES

- L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles suivantes :
- Analyser les écritures bancaires et de trésorerie
 - Etablir une position de liquidité quotidienne en valeur à horizon 1 à 10 jours
 - Contrôler les frais/produits financiers consécutifs aux financements/placements court terme
 - Contrôler les frais et commissions perçus par les banques sur la gestion de sur flux
 - Analyser les opérations effectuées en matière de couverture des risques de change et de taux
 - Élaborer des prévisions de trésorerie par les flux à horizon de 3 à 12 mois

PROGRAMME

- Les missions du trésorier
- Les banques et les conditions bancaires
- Les moyens d'encaissement et de décaissement
- Le budget d'exploitation et la position au jour le jour
- Introduction aux marchés de capitaux et à la gestion du risque de change et de taux
- Initiation aux financements et aux placements

Nota : le contenu détaillé est précisé dans chaque formation le composant

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS	PAGE
Optimiser la trésorerie au jour le jour	12 et 13/01/2026	
Contrôler les conditions bancaires	14 et 15/01/2026	
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	03 et 04/02/2026	
Dates d'examen	12/03/2026	
Optimiser la trésorerie au jour le jour	09 et 10/03/2026	
Contrôler les conditions bancaires	11 et 12/03/2026	
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	31/03 et 01/04/2026	
Dates d'examen	19/05/2026	
Optimiser la trésorerie au jour le jour	18 et 19/05/2026	
Contrôler les conditions bancaires	20 et 21/05/2026	
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	16 et 17/06/2026	
Dates d'examen	30/06/2026	
Optimiser la trésorerie au jour le jour	14 et 15/09/2026	
Contrôler les conditions bancaires	16 et 17/09/2026	
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	06 et 07/10/2026	
Dates d'examen	12/11/2026	
Optimiser la trésorerie au jour le jour	02 et 03/11/2026	
Contrôler les conditions bancaires	04 et 05/11/2026	
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	01 et 02/12/2026	
Dates d'examen	15/12/2026	

EXAMEN

- Ce parcours peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention d'un certificat "Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie".
- Métiers visés : assistant/gestionnaire de trésorerie, trésorier**

1 RS 5804 - Validité 26/01/2027

6 jours (42 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIÉL

★ **Essentiels**

🎓 **Certificat / Parcours**

€ **Adhérent**
3 980 € HT
Option certifiante :
795 € HT
Non-adhérent
4 975 € HT
Option certifiante :
1 035 € HT
Repas offert

👤 **Public concerné**
Toute personne souhaitant faire valider ses compétences en gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie par l'AFTE seul certificateur habilité :
- Nouvel arrivant dans la fonction trésorerie
- Trésoriers/assistant trésorerie
- Contrôleurs de gestion, comptables, analystes financiers impliqués dans la gestion de trésorerie
- Assistant Moa ou consultant engagés dans un projet trésorerie

🔗 **Prérequis**
Justifier à minima d'un niveau bac+2/3 d'une expérience professionnelle de 5 ans. Entrée sur entretien préalable.

📖 **Moyens pédagogiques et d'évaluation**
- Examen pour option certifiante

👥 **Profil formateur(s)**
Un binôme solide de professionnels de la trésorerie, alliant une expertise en direction de trésorerie groupe, en gestion opérationnelle et en optimisation des services bancaires. Leur complémentarité associe vision stratégique, pédagogie et efficacité opérationnelle.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS **NOUVEAU**

TREASURY MANAGEMENT SYSTEM (TMS)

5 jours (37 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Reprendre page 18 quand validée

RISQUES **CPF**¹

GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET DE TAUX

Préparez-vous à valider les compétences clés recherchées par les entreprises grâce au certificat Gestion des risques de change et de taux ! Cette certification vous ouvre les portes de métiers à haute valeur ajoutée : - Operateur marché - Trésorier front office
Donnez de la valeur à votre expertise et sécurisez votre évolution professionnelle avec les certificats AFTE !

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles suivantes :

- Évaluer l'exposition au risque de change de tous les flux et de toutes les positions bilanciels de l'entreprise qui ne sont pas dans sa devise de compte et au risque de taux
- Arbitrer le choix des outils de couverture des risques de change et de taux
- Négocier avec les banques de l'entreprise les instruments financiers de couverture de change et de taux, fermes ou optionnels sélectionnés
- Mettre en place un suivi des instruments fermes ou optionnels de couverture des risques de change et de taux et des sous-jacents couverts

PROGRAMME

- Les outils de gestion du risque de change : l'identification du risque, les instruments de couverture de ce risque (NDF, swaps de change, contrats futurs du CME et options), le reporting dans son environnement comptable
- Les outils de gestion du risque de taux : l'identification du risque, les instruments de couverture de ce risque (FRA, swaps, caps, floors, tunnels et swaptions) et le reporting dans son environnement comptable

Nota : le contenu détaillé est précisé dans chaque formation le composant

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Comprendre et gérer le risque de change	05, 06 et 07/05/2026	13, 14 et 15/10/2026	X
Comprendre et gérer le risque de taux	09 et 11/06/2026	17 et 19/11/2026	X
Traiter sur les marchés financiers	19/06/2026	25/11/2026	X
Dates d'examen	03/07/2026	15/12/2026	

EXAMEN

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention du certificat professionnel de spécialisation "Gestion des risques de change et taux"
- **Métiers visés : trésorier front-office, opérateur de marché**

¹ RS 6221 – Validité 25/01/2026 (En cours de renouvellement)

7 jours (49 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Certificat / Parcours

€ **Adhérent**
4 350 € HT
Option certifiante :
400 € HT
Non-adhérent
5 950 € HT
Option certifiante :
400 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant faire valider ses compétences en gestion des risques de change et de taux par l'AFTE seul certificateur habilité :
- Nouvel arrivant dans la fonction
- Opérateur de marché/ trésorier front office
- Trésorier impliqué dans la gestion/comptabilisation des opérations de couverture

Prérequis
Justifier à minima d'un niveau en BAC+2 en comptabilité, finance, gestion avec ou sans spécialisation trésorerie ou d'une expérience professionnelle de 2 ans dans un service financier, trésorerie, contrôle de gestion ou comptabilité. Entretien préalable à l'entrée en formation

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Examen pour option certifiante

Profil formateur(s)
Binôme avec un trader de dérivés dans un groupe bancaire de référence et un consultant et ex trésorier d'un grand groupe industriel français qui accompagne les entreprises dans la gestion des risques financiers.

CASH MANAGEMENT CPF¹

GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS

Préparez-vous à valider les compétences clés recherchées par les entreprises grâce au certificat Gestion et optimisation des flux financiers ! Cette certification vous ouvre les portes de métiers à haute valeur ajoutée : - Cash manager - Gestionnaire de trésorerie - Trésorier international - Trésorier flux Donnez de la valeur à votre expertise et sécurisez votre évolution professionnelle avec les certificats AFTE !

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles suivantes :

- Piloter la gestion des moyens de paiement
- Gérer la communication bancaire
- Gérer la relation bancaire sur la partie flux
- Mettre en œuvre et animer une centralisation de trésorerie domestique ou internationale
- Donner l'ordre d'exécution des paiements internationaux

PROGRAMME

- Les moyens de paiement : les espèces, le chèque, les virements, les effets de commerce, la LCR directe en banque, le TIP, le prélèvement, les moyens télématiques, les cartes bancaires et les paiements internationaux
- La communication bancaire : les offres aux entreprises et leur mise en œuvre
- L'appel d'offres flux bancaires : les acteurs, le *timing* idéal, le séquençement d'un projet, la notation et la sélection des réponses, la mise en place et la revue post-démarrage
- La centralisation de trésorerie : les enjeux, les contraintes réglementaires, juridiques, fiscales et comptables, le *cash pooling*, l'organisation des relations entre la trésorerie centrale et les filiales

Nota : le contenu détaillé est précisé dans chaque formation le composant

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Organiser la trésorerie de groupe et son cash pooling	20 et 21/05/2026	02 et 03/12/2026	X
La communication bancaire (Ebics, Swift...)	16/04/2026	08/10/2026	X
Connaître et optimiser les moyens de paiement	14 et 15/04/2026	06 et 07/10/2026	X
Mener un appel d'offres flux bancaires	09/05/2026	01/12/2026	X
Dates d'examen	?	?	

EXAMEN

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention du certificat professionnel de spécialisation "Gestion et optimisation des flux financiers".
- **Métiers visés : cash manager, gestionnaire de trésorerie, trésorier international, trésorier flux**

¹ RS 6221 - Validité 25/01/2026 (En cours de renouvellement)

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS CPF¹

GESTION DES FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

Préparez-vous à valider les compétences clés recherchées par les entreprises grâce au certificat Gestion des financements et placements ! Cette certification vous ouvre les portes de métiers à haute valeur ajoutée : Gestionnaire/responsable financement et placements. Donnez de la valeur à votre expertise et sécurisez votre évolution professionnelle avec les certificats AFTE !

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles suivantes :

- Construire un plan de financement pluri-annual
- Comparer des options de financement (bancaire, obligataire ou autre) dans une optique coûts/bénéfices
- Construire une proposition de nouvelle émission obligataire
- Mettre en place des financements bancaires et obligataires
- Dans le cadre du suivi des financements existants, formaliser une demande aux prêteurs
- Définir une politique de placement
- Choisir le(s) placement(s) le(s) plus adapté(s)

PROGRAMME

- Les financements : les types de produits, leur choix, leur négociation, leur mise en place, leur gestion et leur suivi
- Les financements obligataires : le marché obligataire, les étapes d'une émission obligataire et la gestion de la dette obligataire
- Les placements de trésorerie : les types de placements, le mode opératoire et le *back-office*
- Anticiper et mesurer les effets des politiques monétaires de la FED et de la BCE sur les marchés de taux.

Nota : le contenu détaillé est précisé dans chaque formation le composant

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Le trésorier et les financements	25, 26 et 27/03/2026	22, 23 et 24/09/2026	X
Optimiser ses placements de trésorerie	08/04/2026	14/10/2026	X
Analyser et anticiper la politique monétaire	09/04/2026	15/10/2026	X
Dates d'examen	09/04/2026	15/10/2026	

EXAMEN

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention du certificat professionnel de spécialisation "Gestion de financements et placements"
- **Métiers visés : gestionnaires/responsable financement et placement, directeur/responsable trésorerie**

¹ RS 5880 - Validité 25/02/2027

5 jours (35 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Certificat / Parcours

Adhérent
3 380 € HT
Option certifiante : 795 € HT
Non-adhérent
4 235 € HT
Option certifiante : 1 035 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant faire valider ses compétences en contrôle et suivi des opérations de trésorerie par l'AFTE seul certificateur habilité :
- Gestionnaire/responsable middle office
- Gestionnaire/responsable back-office
- Financier/trésorier impliqués dans le contrôle et le suivi des opérations de trésorerie

Prérequis
Justifier d'un niveau bac +2 en comptabilité, finance, gestion ou d'une expérience professionnelle de 2 ans dans un service financier, trésorerie, contrôle de gestion ou comptabilité.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Examen pour option certifiante

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, ancien contrôleur interne et spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il apporte une perspective des deux côtés de la barrière, ayant été tour à tour auditeur externe et contrôleur interne sur les départements trésorerie.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ **CPF**¹
CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

Préparez-vous à valider les compétences clés recherchées par les entreprises grâce au certificat Contrôle et suivi des opérations de trésorerie ! Cette certification vous ouvre les portes de métiers à haute valeur ajoutée : - Gestionnaire/responsable middle office - Gestionnaire/responsable back-office - Financier/trésorier impliqués dans le contrôle et le suivi des opérations de trésorerie. Donnez de la valeur à votre expertise et sécurisez votre évolution professionnelle avec les certificats AFTE !

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles suivantes :

- Formaliser une cartographie des processus-clés en trésorerie
- Définir une politique de trésorerie
- Décrire une procédure de trésorerie
- Produire un reporting de trésorerie
- Formaliser un référentiel de contrôle interne appliqué à la trésorerie
- Mettre en place une séparation des tâches effectives dans la trésorerie
- Etablir un plan de trésorerie

PROGRAMME

- Les procédures de trésorerie : les principes, l'organisation du contenu, la mise en œuvre et le suivi
- Les *reportings* de trésorerie : les objectifs, les spécificités, le contenu (flux, performances, risques) et la mise en œuvre
- Le contrôle interne des opérations de trésorerie : la nécessité et l'organisation de la sécurité, le cycle des travaux, les produits financiers à risques, les relations avec les auditeurs internes et externes, les outils logiciels, la gestion des conflits internes et le *whistle blowing*
- La gestion des pouvoirs bancaires : les aspects juridiques, le lien avec le contrôle interne et la dématérialisation
- L'audit de trésorerie : les principes, la méthode d'une mission appliquée à la trésorerie, la dimension organisationnelle et sécurité et les différents types d'audits (gestion centralisée, gestion quotidienne, placements et financements)

Nota : le contenu détaillé est précisé dans chaque formation le composant

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Construire un <i>reporting</i> de trésorerie efficace	26 et 27/05/2026	17 et 18/11/2026	X
Renforcer le contrôle interne de trésorerie	28/05/2026	19/11/2026	X
Gérer un audit de trésorerie	10/06/2026	02/12/2026	X
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	09/06/2026	01/12/2026	X
Dates d'examen	30/06/2026	18/12/2026	

EXAMEN

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention du certificat professionnel de spécialisation "Contrôle et suivi des opérations de trésorerie"
- **Métiers visés : responsable/gestionnaire middle office, responsable/gestionnaire back-office, directeur, responsable trésorerie**

¹ RS 6011 Validité 01/06/2025 (En cours de renouvellement)

PLANNING DES CERTIFICATS

(sous réserve de modifications)

Regroupement des planings une fois les pages précédentes validées

NOS FORMATEURS

PLUS DE 80 FORMATEURS
ISSUS DE LA COMMUNAUTÉ AFTE
TOUS PROFESSIONNELS EN POSTE,
EXPERTS DANS LEUR DOMAINE

afte | Association Française des
Trésoriers d'Entreprise

POUR TOUT RENSEIGNEMENT :

formation@afte.com

THÈMES FORMATIONS

	PAGE
» CASH MANAGEMENT	X à X
» RISQUES	X à X
» FINANCEMENTS ET PLACEMENTS	X à X
» PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ	X à X
» AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS	X à X

CASH MANAGEMENT

FONDAMENTAUX

AVANCÉ

EXPERT

La trésorerie pour les non-trésoriers (1j)

CERTIFICAT/PARCOURS

GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE

- ★ Optimiser la trésorerie au jour le jour (2j)
- ★ Contrôler les conditions bancaires (2j)
- ★ Elaborer budget et prévisions de trésorerie (2j)

CERTIFICAT/PARCOURS

GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS

- ★ Organiser la trésorerie de groupe et le cash pooling (2j)

La communication bancaire (Swift, Ebics...) (1j)



Mener un appel d'offres flux bancaires (1j)

Monétique et nouvelles solutions de paiement retail (1j)

Piloter par le cash, le levier du BFR (2j)

Affacturation et reverse factoring (2j)

Gérer la relation bancaire : méthodes et outils (2j)

Mettre en œuvre la migration ISO 20022 (1j)

Blockchain, crypto-actifs et stablecoins (1j)

La trésorerie en Asie - Pacifique (1j)

La trésorerie en Afrique et Moyen-Orient (1j)

Understanding your U.S. Cash management: keys to success (1j)

La trésorerie en Amérique Latine (1j)

» CASH MANAGEMENT

Jours FONDAMENTAUX Pages

- 1 jour La trésorerie pour les non-trésoriers NOUVEAU X
- ★ 2 jours Optimiser la trésorerie au jour le jour NOUVEAU X
- ★ 2 jours Contrôler les conditions bancaires
- ★ 2 jours Élaborer budget et prévisions de trésorerie BEST X
- ★ 2 jours Organiser une trésorerie de groupe et son cash pooling BEST X

Jours AVANCÉ Pages

- 2 jours Connaître et optimiser les moyens de paiements BEST X
- 1 jour PAIEMENTS 1 : Les paiements domestiques et Sepa NOUVEAU X
- 1 jour PAIEMENTS 2 : Les paiements internationaux X
- 1 jour La communication Bancaire (SWIFT, EBICS,..) BEST X
- 1 jour Mener un appel d'offre flux bancaires X
- 1 jour Monétique et nouvelles solutions de paiement retail NOUVELLE FORMULE X
- 2 jours Gérer la relation bancaire : méthodes et outils X
- 2 jours Piloter par le cash, le levier du BFR X
- 2 jours Affacturation et reverse factoring NOUVELLE FORMULE X
- 1 jour Mettre en œuvre la migration ISO 20022 X

Jours EXPERT Pages

- 1 jour La trésorerie en Afrique et moyen Orient X
- 1 jour La trésorerie en Amérique latine X
- 1 jour La trésorerie en Asie - Pacifique X
- 1 jour Understanding your US Cash management: keys to success X
- 1 jour Blockchain, crypto-actifs et stablecoins NOUVELLE FORMULE X

Jours PARCOURS/CERTIFICAT Pages

- ★ 6 jours Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie BEST X
- 6 jours Gestion et optimisation des flux financiers X

CASH MANAGEMENT **NOUVEAU**

LA TRÉSORERIE POUR LES NON TRÉSORIERIERS

 **1 jour** (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL
▶ 25/03/2026
▶ 14/04/2026

Reprendre page 8 quand validée

CASH MANAGEMENT **CPF** **BEST**

GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE

 **6 jours** (42 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

Reprendre page 29 quand validée

 Profil formateur(s)

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

CASH MANAGEMENT **NOUVEAU**

OPTIMISER LA TRÉSORERIE AU JOUR LE JOUR

Reprendre page 9 quand validée

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 14 et 15/01/2026
- ▶ 11 et 12/03/2026
- ▶ 20 et 21/05/2026
- ▶ 16 et 17/09/2026
- ▶ 04 et 05/11/2026

★ **Essentiels**

🎓 **Certificat / Parcours**
Gestion quotidienne
et prévisionnelle de
trésorerie Page X

€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

👤 **Public concerné**
Toute personne
souhaitant faire valider
ses compétences en
gestion quotidienne
et prévisionnelle de
trésorerie par l'AFTE seul
certificateur habilité :
- Nouvel arrivant dans la
fonction trésorerie
- Trésoriers/assistant
trésorerie
- Contrôleurs de gestion,
comptables, analystes
financiers impliqués dans
la gestion de trésorerie
- Assistant Moa ou
consultant engagés dans
un projet trésorerie

📎 **Prérequis**
Pas de prérequis

📚 **Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation

👥 **Profil formateur(s)**
Consultant en optimisation
des services bancaires
avec plus de 30 ans
d'expérience, en gestion
opérationnelle de
trésorerie. Il accompagne
les entreprises dans
l'optimisation de leurs
services bancaires au sein
d'un réseau d'experts en
optimisation des coûts.

CASH MANAGEMENT

CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES

Maîtrisez vos conditions bancaires et la relation banque-entreprise qui cache bien des leviers d'optimisation. Cette formation vous donne les clés pour contrôler efficacement les conditions bancaires, identifier les sources de coûts, sécuriser vos flux et renforcer votre pouvoir de négociation. Avec une approche concrète et des cas pratiques, transformez la gestion bancaire en avantage stratégique.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différents axes de rémunération des banques
- Savoir contrôler les conditions appliquées à la gestion des flux
- Maîtriser la vérification des agios sur les opérations de financement
- Savoir valider l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt
- Savoir vérifier les rendements des placements
- Pouvoir vérifier les autres commissions bancaires

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Rappel des missions d'une fonction trésorerie
- Les différentes facettes de la relation banque - entreprise
- Le rôle du contrôle des conditions bancaires dans ce cadre

LES DIFFÉRENTES SOURCES DE RÉMUNÉRATION DES BANQUES

- Le traitement des flux
- Les opérations de financement et de placement
- Les opérations de marché
- Les autres opérations

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS DU TRAITEMENT DES FLUX

- Les prérequis : catalogue des conditions
- Les dates de valeur
- Les commissions et frais

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS DES OPÉRATIONS DE FINANCEMENT/ PLACEMENT

- Les différents éléments de rémunération
- Les commissions de confirmation et d'utilisation
- Le rendement des placements

Exercice d'application

- Contrôle de tickets d'agios
- Calculs de commissions de confirmation
- Calculs de rendements de placement

LE CONTRÔLE DES ÉCHELLES D'INTÉRÊT

- L'élaboration des échelles
- Les agios
- Les commissions

Exercice d'application

- Contrôle de l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt

LE CONTRÔLE DES AUTRES OPERATIONS

- Les opérations de marché
- Les crédits par signature

Exercices d'application

- Contrôle d'opérations de marché
- Contrôle de commissions sur crédit par signature

LE REPORTING

- Les éléments clés
- Le rating qualité de service - coût

CASH MANAGEMENT **BEST**

ÉLABORER BUDGET ET PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE

Anticipez les besoins de trésorerie pour mieux piloter vos décisions financières ! Cette formation vous apprend à construire des prévisions fiables à partir des états financiers, à transformer les données comptables en flux monétaires et à maîtriser les outils d'analyse prévisionnelle. À travers exercices pratiques et études de cas, vous saurez établir un budget de trésorerie, projeter un bilan et construire un tableau des flux, pour sécuriser la gestion financière de votre entreprise.

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 03 et 04/02/2026
- ▶ 31/03 et 01/04/2026
- ▶ 16 et 17/06/2026
- ▶ 06 et 07/10/2026
- ▶ 01 et 02/12/2026

★ **Essentiels**

Certificat / Parcours
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie Page X

€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne intervenant ou souhaitant intervenir dans le pilotage et l'optimisation des flux financiers au sein de l'entreprise :
- Trésoriers et assistants trésorerie
- Contrôleurs de gestion, comptables, analystes financiers impliqués dans la gestion de trésorerie
- Assistant Moa, consultant engagé dans un projet trésorerie

Prérequis
Culture financière et bases comptables

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Consultante et formatrice en finance et trésorerie après une expérience de 20 ans en direction de trésorerie internationale.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les processus d'élaboration des budgets et prévisions de trésorerie
- Maîtriser l'élaboration des projections monétaires par les flux
- Maîtriser la construction des bilans prévisionnels et des tableaux des flux de trésorerie
- Savoir analyser ces projections

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Les principales missions du trésorier
- La formation de la trésorerie au sein de l'entreprise
- Les enjeux des projections de trésorerie

BASES DE LA CONSTRUCTION

- Les principaux états financiers : compte de résultat, bilan
- Les principales règles comptables et leurs impacts dans l'élaboration des états prévisionnels de trésorerie
- Les schémas de comptabilisation des principales transactions opérationnelles : les cycles client et fournisseur
- L'importance du besoin en fonds de roulement
- Les ratios du BFR

Exercice d'application

- Calcul d'indicateur de suivi du BFR

MÉTHODE DES FLUX

- Source et nature des informations utilisées
- La transformation des informations comptables en flux monétaires
- La prise en compte du budget investissement

Étude de cas

- Élaboration des projections monétaires par les flux et analyse des résultats

BILANS PRÉVISIONNELS

- Source et nature des informations utilisées
- Les différents postes du bilan à projeter : un paradoxe, tous les postes sauf la trésorerie

Étude de cas

- Élaboration d'un bilan prévisionnel et analyse des résultats

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

- Source et nature des informations utilisées
- Le comparatif des bilans poste à poste
- Les informations complémentaires

Étude de cas

- Élaboration d'un tableau des flux de trésorerie et analyse des résultats

CASH MANAGEMENT **CPF**

GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS

6 jours (42 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Reprendre page 32 quand validée

CASH MANAGEMENT **BEST**

ORGANISER LA TRÉSORERIE DE GROUPE ET SON CASH POOLING

Centralisez votre trésorerie, gagnez en efficacité globale. Dans un environnement international complexe, la centralisation de la trésorerie est un levier clé de performance, de contrôle et de sécurité. Cette formation vous guide pas à pas pour structurer, mettre en œuvre et piloter un modèle de centralisation adapté à votre organisation, à vos enjeux financiers et à votre réalité opérationnelle. Bénéficiez d'une approche pragmatique, d'exemples concrets et d'outils pour faire de votre trésorerie un véritable centre de valeur.

COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender les enjeux et objectifs d'une trésorerie groupe
- Réaliser un état des lieux du contexte préalable à la mise en place d'une nouvelle organisation
- Définir la stratégie de centralisation et sa mise en œuvre opérationnelle
- Être en mesure de mettre en œuvre un projet de *cash pooling* international, d'en comprendre les enjeux, les contraintes et les bénéfices

PROGRAMME

LES ENJEUX DE LA TRÉSORERIE DE GROUPE

- Pourquoi centraliser ma trésorerie ?
- Les degrés de centralisation (décentralisé, centre de service partagé, banque interne, etc...)
- L'analyse préalable (organisation, culture, juridique, fiscalité)
- Définir un schéma de centralisation

Cas pratique
• Réalisez un état des lieux préalable

LES TECHNIQUES DE CENTRALISATION DE LA LIQUIDITÉ

- La centralisation de trésorerie quotidienne (cash pooling physique, cash pooling notionnel)
- La centralisation de la liquidité à moyen-long terme (financements, placements)

Cas pratique
• Définissez l'architecture de votre centralisation

LES TECHNIQUES DE CENTRALISATION DES AUTRES ACTIVITÉS

- La centralisation des encaissements et décaissements (compensation intra-groupe, communication bancaire, centrale de paiement, centrale d'encaissement, comptes virtuels)
- La centralisation des risques (taux, change)

Cas pratique
• Affinez l'architecture de votre centralisation

LE PROJET DE CENTRALISATION

- L'organisation interne
- Les partenaires bancaires
- Les systèmes d'informations
- Le cadre juridique
- La gestion du projet de transformation

Cas pratique
• Listez les activités à centralisation par région pour clarifier votre modèle de centralisation
• Établissez un planning de déploiement

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 20 et 21/05/2026
- ▶ 02 et 03/12/2026

Essentiels

Certificat / Parcours
Gestion et optimisation des flux financiers
Page X

Adhérent
1 550 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant améliorer ses pratiques au sein d'une organisation centralisée de trésorerie ou s'impliquer dans un projet de centralisation.

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Cas pratique
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, ancien contrôleur interne et spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il pilote l'optimisation des processus de trésorerie dans de grands groupes. Il offre également son expertise aux entreprises pour les aider à concevoir leurs politiques et leurs modèles de structuration en trésorerie.

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 14 et 15/04/2026
- ▶ 06 et 07/10/2026

Certificat / Parcours
Gestion et optimisation des flux financiers
Page X

Adhérent
1 550 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant maîtriser les moyens de paiement domestiques, SEPA et internationaux, et optimiser leur utilisation dans un environnement en constante évolution.

Prérequis
Pas de prérequis

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

Profil formateur(s)
Binôme alliant expertise métier et bancaire avec un directeur de projets d'un cabinet spécialisé dans les SI trésorerie et les moyens de paiements et des experts bancaires reconnus des paiements et de la gestion des flux financiers dans un environnement international.

CASH MANAGEMENT **BEST**

CONNAÎTRE ET OPTIMISER LES MOYENS DE PAIEMENT

Dans un paysage réglementaire et technologique en constante mutation, maîtriser les paiements nationaux comme internationaux est un atout stratégique. Cette formation vous apporte une vision complète des instruments disponibles (SEPA, virements, prélèvements, effets, cartes, etc.), des standards de dématérialisation (ISO 20022, Swift gpi) et des spécificités pays. Vous apprendrez à sécuriser vos flux, à structurer un référentiel bancaire fiable et à anticiper les impacts réglementaires pour prendre des décisions éclairées.

Au travers d'exemples pratiques et de mises en situation, vous repartirez avec les clés pour fluidifier vos opérations, optimiser votre trésorerie et renforcer la collaboration avec vos partenaires bancaires.

COMPÉTENCES VISÉES

- Gagnez en efficacité en choisissant le bon moyen de paiement et en maîtrisant tous les usages (SEPA, virements, prélèvements...).
- Sécurisez vos opérations grâce à une gestion rigoureuse des mandats, une réduction des risques et un reporting fiable.
- Ouvrez-vous à l'international en comprenant les spécificités des paiements transfrontaliers et les dernières innovations (Swift gpi, ISO20022, Transaction Manager).
- Modernisez vos pratiques en dématérialisant et en optimisant vos processus de paiement pour rester à la pointe du marché.

PROGRAMME

ENVIRONNEMENT DES PAIEMENTS

- Panorama du marché des paiements et principaux enjeux de digitalisation et de rapidité
- Fonctionnement et acteurs impliqués dans les cartes, wallets (Alipay, WeChat Pay, Apple/Google/Samsung Pay) et solution Wero
- Canaux d'utilisation, typologie des contrats, processus d'encaissement et normes/protocoles associés
- Approche financière : calcul du coût global de la monétique, traitement de la fraude, gestion des impayés et motifs

CADRE RÉGLEMENTAIRE & ÉVOLUTIONS STRUCTURANTES

- Analyse des textes réglementaires actuels et des évolutions attendues : eIDAS v2, DSP3/RSP1
- Mise en œuvre des contrôles de conformité et dispositifs Lutte contre le Blanchiment / Financement du Terrorisme (LB/FT)
- Perspectives d'innovation : développement de la biométrie, montée en puissance de l'intelligence artificielle et arrivée de l'euro digital

TRANSFERTS ET SYSTÈMES INTERNATIONAUX

- Présentation des systèmes interbancaires et usages dans le traitement des ordres de paiement internationaux

Nota : cette formation inclue *Paiements 1 : Les paiements domestiques et Sepa* et *Paiements 2 : Les paiements internationaux*

- Fonctionnement des systèmes de compensation en France, en Europe et dans le monde : bruts/nets, gros montants et masse, cycles, temps réels ou instantanés
- Correspondent banking et ses évolutions : Swift gpi, migration interbancaire ISO20022 et Transaction Manager
- Identification des comptes et des banques : règles générales IBAN, IBAN non-ISO, codes BIC/Swift et codes de compensation locaux
- Particularités pays et devises : paiement en USD vers/depuis les USA, contraintes réglementaires et complexités administratives (Chine, Inde, Russie...)

DÉMATÉRIALISATION, RÉFÉRENTIELS & COLLABORATION BANCAIRE

- Formats d'échange des paiements : XML ISO20022, SWIFT MT
- Gestion du référentiel des coordonnées bancaires : structure, qualité des données et formation des collecteurs
- Rôle accru du trésorier comme conseil auprès de la comptabilité et utilisation des outils en ligne pour fiabiliser les informations
- Structuration des données réglementaires indispensables, classification des ordres, organisation des campagnes de règlements
- Concertation avec les back-offices bancaires : adaptation des habitudes, compréhension des circuits bancaires et optimisation des échanges

CASH MANAGEMENT NOUVELLE FORMULE

PAIEMENTS 1 : LES PAIEMENTS DOMESTIQUES ET SEPA

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

Reprendre page 10 quand validée

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 15/04/2026
► 07/10/2026

Module de la formation
Connaître et optimiser
les moyens de paiement
Page X

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne
souhaitant s'impliquer
ou améliorer ses
pratiques dans la
gestion des paiements
internationaux

Prérequis
Pas de prérequis

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Études de cas
- Auto-évaluation à
chaud

Profil formateur(s)
Directeur de projet
associé dans un
cabinet de conseil
spécialisé en systèmes
d'information de
trésorerie, il accompagne
les entreprises dans
la mise en œuvre de
leurs projets liés aux
paiements.

CASH MANAGEMENT

PAIEMENTS 2 :

LES PAIEMENTS INTERNATIONAUX

Sécurisez et optimisez vos paiements internationaux dans un environnement en pleine évolution ! Cette formation vous permet de maîtriser les circuits interbancaires internationaux, d'identifier les exigences réglementaires et d'intégrer les standards actuels de dématérialisation (ISO 20022, Swift gpi). Vous y apprendrez à structurer un référentiel bancaire fiable, à anticiper les contraintes pays et à piloter vos flux en lien étroit avec vos partenaires bancaires. Grâce à des exemples concrets et aux cas apportés par les participants, vous repartirez avec des outils pratiques pour fluidifier vos paiements transfrontaliers et gagner en efficacité.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les échanges interbancaires internationaux et les spécificités liées à l'exécution des paiements dans quelques pays et devises choisis à titre d'exemple
- Tout savoir sur Swift gpi, la migration interbancaire ISO20022 et le Transaction Manager pour maîtriser le processus de traitement des paiements internationaux
- Dématérialiser et réussir ses paiements internationaux

PROGRAMME

LA CIRCULATION DES TRANSFERTS INTERNATIONAUX

- La présentation des systèmes et des usages interbancaires pour l'échange des ordres de paiement
- Les systèmes de compensation en France, en Europe et dans le monde : bruts et nets, de gros montants et de masse, cycles, temps réels ou instantanés
- Le *correspondent banking* et ses évolutions : Swift gpi, migration interbancaire Iso20022 et Transaction Manager
- Le rôle central de Swift
- Les impacts et la mise en œuvre des contrôles de conformité (LB/FT)

L'IDENTIFICATION DES NUMÉROS DE COMPTE ET DES BANQUES

- Les numéros de compte dans le monde : BAN, IBAN non-iso et principales spécificités locales
- L'identification des banques et des agences : codes BIC et codes de compensation (*National Clearing Codes*)

PARTICULARITÉS LOCALES

- Devise et pays de destination : payer en dollar vers ou en dehors des USA
- Les déclarations réglementaires et complexités administratives en Chine, Inde, Russie...

LES MÉTHODES DE TRANSMISSION DES ORDRES DE PAIEMENT INTERNATIONAUX DÉMATÉRIALISÉS

- Les formats d'échange : XML ISO20022 et SWIFT MT

LES POINTS CLEFS D'UN PROJET DE DÉMATÉRIALISATION DES ORDRES INTERNATIONAUX

- La gestion du référentiel des coordonnées bancaires : structure, qualité et formation des collecteurs d'information
- Le rôle du trésorier comme conseil de la comptabilité pour la tenue du référentiel
- Les outils en ligne d'aide à la tenue du référentiel
- Renseigner et structurer les données réglementaires indispensables au traitement des paiements
- La classification des ordres : l'organisation des campagnes de règlement et des moyens de transmission des ordres aux banques en fonction des critères tels que : zone Euro/Iban ou pays hors zone, change ou devises convertibles ou non convertibles
- La concertation étroite avec les *back-offices* des banques : les habitudes à modifier, la connaissance des circuits bancaires pour faciliter les échanges

Illustration pratique

- À l'aide d'exemples réels de factures apportées par les stagiaires, recherche des informations de paiement, déchiffrement du « parcours » que suivra le paiement et création des messages (MT101, pain.001).

NB : les participants tireront le meilleur profit de cet exercice en apportant des factures fournisseurs complexes à comprendre ou des paiements compliqués à réaliser

CASH MANAGEMENT

BEST

LA COMMUNICATION BANCAIRE (SWIFT, EBICS...)

Sécurisez et optimisez vos échanges bancaires. Face à la complexité croissante des flux financiers, une communication bancaire fiable, sécurisée et standardisée est essentielle. Cette formation vous donne les clés pour comprendre les réseaux, protocoles et formats (SWIFT, EBICS, ISO 20022), maîtriser les enjeux de sécurité, et piloter efficacement vos projets de communication multibancaire. Une approche complète pour structurer vos échanges dans un environnement toujours plus digital et exigeant.

COMPÉTENCES VISÉES

- Perfectionner sa connaissance des moyens de communication bancaire (Ebics, Swift et autres protocoles...)
- Connaître les méthodes de sécurisation associées
- Maîtriser les formats de fichier XML ISO 20022 et FIN MTxxx

PROGRAMME

GÉNÉRALITÉS

- La théorie de la communication bancaire : réseaux/protocoles d'échange/formats/sécurité
- Le panorama des échanges banques-entreprises
- Organisation des entreprises et de leur service trésorerie (décentralisée vs centralisée, locale vs internationale)
- Composants du Système d'Information de la Trésorerie (sur site vs SaaS)

Étude de cas

- Mise en place d'une communication bancaire multicanal par un groupe international dans la perspective d'une sécurisation des flux.

PROTOCOLES D'ÉCHANGES BANQUE-ENTREPRISE

- Les solutions propriétaires de web-banking et/ou de host-to-host (HTTPS, FTPS...)
- EBICS T et TS
- SWIFT
- API

PRÉSENTATION D'EBICS

- EBICS T
- EBICS TS

PRÉSENTATION DE SWIFT

- Histoire et mission de SWIFT
- Modèles d'adhésion pour les entreprises
- Services de messagerie SWIFTNet FileAct et FIN

- Méthodes de connexion à SWIFTNet
- Attestation dans le cadre du Customer Security Programme
- Autres services proposés par SWIFT

LES MÉTHODES DE SÉCURISATION DES ÉCHANGES

- Authentification des utilisateurs
- La sécurité du transport
- La signature personnelle : 3SKey et les autres solutions (RSA...)

LES FORMATS D'ÉCHANGE

- FIN : MT01 et MT940
- ISO 20022 : pour les virements (Sepa, internationaux, de trésorerie), les prélèvements (SDD), les retours (avis de débit/crédit, extraits de compte, accusés de réception...)
- Migration ISO 20022 : contraintes et planning

LES CONTRATS

- Annexes techniques
- Mandats entre maison mère et filiales

LES CLEFS D'UNE MISE EN PLACE RÉUSSIE

- La définition du périmètre du projet : outils, formats de message et banques
- Les critères de choix
- Les principales phases : périmètre, sélection des prestataires, contact banque, pilote, déploiement

Quiz

- Test des connaissances acquises

1 Éligibilité en cours de renouvellement

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- 19/03/2026
- 16/04/2026
- 08/10/2026

Certificat / Parcours
Gestion et optimisation
des flux financiers
Page X

Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne
souhaitant améliorer ses
pratiques ou s'impliquer
dans un projet d'appel
d'offres flux bancaires

Prérequis
Pratique de la trésorerie
et culture financière

Moyens pédagogiques
et d'évaluation
- Illustration pratique
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Professionnelle de la
trésorerie et du cash
management, avec plus
de 20 ans d'expérience
au sein de grands
groupes internationaux
et en conseil.

CASH MANAGEMENT

MENER UN APPEL D'OFFRES FLUX BANCAIRES

Réussissez vos appels d'offres bancaires et optimisez votre cash management. Lancer un appel d'offres flux ne s'improvise pas : il s'agit d'un levier stratégique pour rationaliser vos coûts, sécuriser vos opérations et choisir les bons partenaires bancaires. Cette formation vous guide à chaque étape, de la définition des objectifs à la mise en œuvre opérationnelle, avec une approche concrète et illustrée par des cas réels. Un incontournable pour structurer efficacement votre trésorerie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre et préparer la conduite d'un projet d'appel d'offres flux bancaires
- Optimiser la liquidité et organiser l'éventuel changement de partenaires bancaires
- Automatiser les processus, adapter les ressources et renforcer la sécurité

PROGRAMME

LES TYPES D'APPELS D'OFFRES FLUX

- National, régional ou international
- Avec ou sans *cash pooling* ? (physique, notionnel, mono ou multibanque)

POUR QUELS OBJECTIFS ?

- La rationalisation des coûts de *cash management*
- L'optimisation de la liquidité
- Le changement de partenaires bancaires
- L'amélioration des processus manuels, des ressources, de la sécurité

LES ACTEURS

- Les départements trésorerie, comptabilité fiscalité, juridique, informatique, dans l'entreprise ; et ressources dédiées dans les banques
- Les solutions d'*outsourcing* possibles : avantages et inconvénients

LE TIMING

- Quand lancer ou éviter de lancer un appel d'offres

LA CONDUITE DU PROJET

- Les différentes étapes du projet : de la phase préparatoire à la revue post-démarrage
- La cartographie, la conduite du projet en interne ou avec une aide externe, l'équipe, la méthode, les outils disponibles, le calendrier, la communication, la motivation...

Illustration pratique

- L'exposé de l'intervenant sera ponctué d'exemples issus de sa pratique professionnelle

CASH MANAGEMENT

NOUVELLE FORMULE

MONÉTIQUE ET NOUVELLES SOLUTIONS DE PAIEMENT RETAIL

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 16/06/2026

Reprendre page 20 quand validée

CASH MANAGEMENT

GÉRER LA RELATION BANCAIRE : MÉTHODES ET OUTILS

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 27 et 28/05/2026
▶ 06 et 07/10/2026

€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans le suivi et la négociation des coûts bancaires

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Travaux de groupe
- Questionnaires de connaissance
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Vision croisée d'un directeur de la trésorerie et des financements d'un groupe international et consultant d'un cabinet de conseil spécialisé en optimisation de la trésorerie, de la dette et de la relation bancaire des entreprises.

Pilotez une relation bancaire efficace et équilibrée. Comprendre les attentes des banques, structurer ses besoins, négocier en toute connaissance de cause : la relation banque/entreprise est un levier stratégique à ne pas négliger. Cette formation vous apporte les clés pour construire une relation pérenne, rentable et alignée avec les enjeux réglementaires et financiers. RAROC, notation interne, tarification... devenez un interlocuteur bancaire avisé et performant.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les contraintes de l'entreprise et celles de la banque pour mener une négociation réussie
- Connaître les services bancaires négociables
- Disposer d'outils pour préparer des négociations avec les banques
- Connaître les grands principes de calcul de la rentabilité bancaire

PROGRAMME

LES FONDAMENTAUX DE LA RELATION BANQUE/ENTREPRISE

- Le panorama bancaire : une offre diversifiée de produits et services
- Savoir ajuster son offre de services au profil de l'entreprise
- L'équilibre entre la pérennité d'une relation et sa rentabilité

LA STRATÉGIE ET L'ORGANISATION INTERNE DE L'ENTREPRISE

- Cartographier les besoins de l'entreprise
- Hiérarchiser les enjeux de négociation
- Déterminer des objectifs chiffrés cohérents

Exercice d'application

- Calcul des enjeux financiers d'une négociation bancaire

LA NÉGOCIATION

- L'environnement bancaire et ses contraintes
- L'évolution des principes de tarification
- Les règles à respecter
- Le compte rendu de la négociation, son suivi et le contrôle des engagements

Exercice d'application

- Élaboration d'un argumentaire de négociation

LA RÉGLEMENTATION PRUDENTIELLE BANCAIRE

- Les grands principes
- La finalisation des réformes de Bâle III
- La convergence entre le capital réglementaire et le capital économique

COMMENT MESURER LA RENTABILITÉ DE VOS RELATIONS BANCAIRES

- Les notions de rentabilité ajustée sur fonds propres : RAROC et RoRWA
- Les paramètres de risque
- L'estimation des revenus et des coûts
- Le calcul du capital économique et du RAROC / RoRWA

Exercice d'application

- Calcul de la rentabilité d'un crédit syndiqué
- Calcul de la rentabilité bancaire (financements+side business) sur une période donnée
- Calculs d'équilibrage de la rentabilité bancaire (capacité de financement en fonction du side business, side business optimal à accorder selon les besoins de financement et de ligne de liquidité)

FOCUS SUR LE PRINCIPAL PARAMÈTRE DE RISQUE : LA PROBABILITÉ DE DEFAULT

- De l'importance de la notation bancaire interne que les banques attribuent à leurs clients
- Méthodologie et approche : scoring financier et questionnaire qualitatif

Exercice d'application

- Déterminez le rating de votre groupe ! (3 dernières années de comptes requises pour l'exercice)

CASH MANAGEMENT

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 01 et 02/04/2026
► 16 et 17/09/2026

€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne
souhaitant comprendre
les leviers pour
développer la culture
cash dans une
entreprise et gérer le
BFR au jour le jour

Prérequis
Pratique de la trésorerie
et culture financière

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Études de cas
- Travaux de groupe
- Auto-évaluation à
chaud

Profil formateur(s)
Directeur dans un
cabinet de conseil en
trésorerie, il accompagne
les directions financières
dans l'optimisation de
leur Besoin en Fonds de
Roulement (BFR).

PILOTER PAR LE CASH, LE LEVIER DU BFR

Dans un contexte où la maîtrise du cash devient vitale, piloter avec une vision claire des flux réels et du BFR est un avantage décisif. Cette formation vous aide à passer d'une logique purement comptable à un pilotage financier axé sur la trésorerie. Prévisions, indicateurs, optimisation du besoin en fonds de roulement : gagnez en réactivité, en rentabilité et en contrôle grâce à une approche pragmatique et outillée.

COMPÉTENCES VISÉES

- Permettre aux participants de repartir avec des outils, des méthodes et des idées à mettre en œuvre dans leur entreprise, pour les aider à développer la culture cash et, à piloter et optimiser le BFR
- Comprendre les différents modes de pilotage et la spécificité d'un pilotage très axé sur le cash
- Comprendre les leviers permettant de développer la culture cash au sein de l'entreprise
- Suivre et gérer le BFR au jour le jour
- Pouvoir mettre en place et conduire une démarche efficace et pérenne d'optimisation du besoin en fonds de roulement (BFR)

PROGRAMME

METTRE EN PLACE UN PILOTAGE PAR LE CASH

- Comprendre les différents modes de pilotage financier (approche cash vs approche comptable), leurs avantages et leurs limites
- L'intérêt d'un pilotage axé sur le cash
- La compréhension du cycle de trésorerie (génération et consommation)
- Les prévisions de trésorerie : horizons, méthodes et *best practices*
- Les outils de prévision

Travail de groupe

- Élaboration d'un tableau de bord orienté cash

LE LEVIER DU BFR - CONDUIRE OU PARTICIPER A UNE DÉMARCHE D'OPTIMISATION

- Le BFR : un enjeu considérable
- Les préalables indispensables
- L'optimisation et le pilotage du BFR
- Le poste clients (cycle *order-to-cash*) : délais et moyens de d'encaissement, *credit management* et recouvrement

- Les stocks (cycle *forecast-to-fulfill*) : niveaux de stock optimums, référencement et rotation
- Le poste fournisseurs (cycle *purchase-to-pay*) : maîtrise de l'acte de paiement, gestion de la relation fournisseurs
- Les indicateurs de mesure de la performance du BFR

Etudes de cas

- Calculs des principaux indicateurs des cycles clients, stocks, fournisseurs et du BFR
- Le financement du BFR
- La communication et l'animation, l'implication et la complémentarité des acteurs
- Les indicateurs et le tableau de bord permettant le pilotage et le suivi du cash

Travail de groupe

- Mise en place des indicateurs de performance permettant le suivi des actions d'optimisation du BFR

CASH MANAGEMENT NOUVELLE FORMULE

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 17 et 18/06/2026

AFFACTURAGE ET REVERSE FACTORING

Reprendre page 19 quand validée

LE CASH MANAGEMENT

METTRE EN ŒUVRE LA MIGRATION ISO20022

ISO 20022 : anticipez la migration et sécurisez vos échanges de paiement. La norme ISO 20022 transforme en profondeur les échanges bancaires. Comprendre sa syntaxe, ses messages et ses impacts opérationnels est aujourd'hui indispensable pour garantir la conformité, la fluidité et la qualité des paiements. Cette formation vous accompagne dans le décryptage concret des évolutions à venir, avec des cas pratiques pour réussir votre transition en toute sérénité.

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser l'utilisation de la norme ISO20002 dans les échanges banques-entreprise au-delà du SEPA.
- Être en mesure d'identifier les impacts de la nécessaire migration vers cette norme et de la planifier
- Communiquer en interne sur les changements à prévoir
- Discuter en étant mieux armé avec ses partenaires bancaires et éditeurs
- Identifier les opportunités offertes par cette migration pour optimiser plus largement le traitement de ses paiements

PROGRAMME

INTRODUCTION

Histoire de la norme ISO20022 et contexte réglementaire international justifiant de la nécessaire migration

LA SYNTAXE XML

- Dictionnaire
- Syntaxe
- Messages ISO20022
- Gouvernance
- Maintenances des messages
- Versions

L'UTILISATION DES MESSAGES XML DANS LES ÉCHANGES DE PAIEMENT DE BOUT-EN-BOUT

- SEPA et Paiements internationaux
- Messages banques-entreprise en détail

LE PROJET DE MIGRATION

- Planning général
- Relation particulière avec les banques
- Format global vs interprétation bancaire
 - Adresses
 - Remittance Information
 - Purpose codes
 - Regulatory Reporting codes

Illustration pratique

• La formation prévoit un rappel des principes et des standards qui définissent les échanges banques-entreprise et se veut surtout très pratique avec de nombreuses illustrations et exemples, issus de vos propres systèmes, pour identifier les changements et optimisations à entreprendre.

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 01/07/2026
► 10/09/2026

Adhérent
850 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant maîtriser la norme ISO 20022 dans les échanges banques-entreprise, anticiper les impacts de sa mise en œuvre, et en tirer parti pour optimiser le traitement des paiements

Prérequis
Connaissance du fonctionnement des paiements dans son organisation

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Etudes de cas
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Directeur de projet associé au sein d'un cabinet de conseil spécialisé dans les systèmes d'information de trésorerie. Il accompagne les entreprises dans leurs projets liés à la migration ISO2022

CASH MANAGEMENT

LA TRÉSORERIE EN AFRIQUE ET AU MOYEN-ORIENT

Trésorerie en Afrique & Moyen-Orient : maîtrisez les risques, adaptez vos stratégies. Entre contraintes réglementaires, risques de liquidité, compliance et environnements bancaires complexes, la gestion de trésorerie en Afrique et au Moyen-Orient exige une approche fine et pragmatique. Cette formation vous donne les clés pour comprendre les enjeux macroéconomiques, sécuriser vos flux et optimiser vos opérations dans des contextes souvent mouvants. Des cas concrets viennent enrichir une approche résolument opérationnelle.

COMPÉTENCES VISÉES

- Donner une vision globale de l'environnement macro-économique et politique en Afrique et présenter les principaux enjeux et défis pour le trésorier d'entreprise en matière de gestion des risques et opérations
- Partager les bonnes pratiques à l'aide de *business cases* ciblés

PROGRAMME

LE CONTEXTE ET TENDANCES MACROÉCONOMIQUES

- Les enjeux économiques et politiques (Afrique du Nord/Afrique de l'Ouest/ Afrique de l'Est et Australe/Moyen-Orient)
- La cartographie des monnaies (Franc CFA/MAD/AED/NGN/QAR/SAR)
- Le panorama des contraintes réglementaires et fiscales
- Les points clés pour le trésorier

BUSINESS CASES

- Le *cash trapping*
 - Analyse de situations rencontrées
- Les financements
 - Études de cas (Côte d'Ivoire/Nigeria/ Maroc/Emirats Arabes Unis/Qatar/ Arabie Saoudite)
- La compliance
 - Choix des *stakeholders* : fournisseurs/distributeurs/clients et autres partenaires
 - Sécurisation des flux dans un contexte de réglementation et sanctions/embargos de plus en plus contraignant

LA GESTION DES RISQUES FINANCIERS : ENJEUX POUR LE TRÉSORIER

- Les nouvelles contraintes liées à la *compliance*
- Le risque de liquidité et *cash trapping*
- Le risque de change et taux
- Le risque opérationnel, contrepartie

LA GESTION DES OPERATIONS : ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET CASH MANAGEMENT

- Le panorama des banques dans la région
- La stratégie et les synergies bancaires
- Le panorama des possibilités de *cash management* : paiements et encaissements
- Les stratégies d'optimisations selon les contextes réglementaires

Illustration pratique

• L'exposé des intervenants sera ponctué d'exemples issus de leur activité professionnelle et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 20/05/2026
► 19/11/2026

Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Tout trésorier ou responsable financier désireux d'améliorer ses pratiques en lien avec ses filiales existantes ou à venir implantées en Afrique et Moyen-Orient

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Illustration pratique
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Regards croisés entre un directeur de la trésorerie d'une entreprise présente dans plusieurs pays de la zone et un autre basé directement sur ce territoire.

CASH MANAGEMENT

LA TRÉSORERIE EN AMÉRIQUE LATINE

Trésoriers, financiers travaillant avec des filiales en Amérique latine : sécurisez vos pratiques dans un environnement complexe ! Face à la volatilité économique, aux contraintes réglementaires et à la diversité des pratiques bancaires en Amérique latine, le trésorier doit faire preuve d'agilité. Cette formation vous apporte une vision claire des risques financiers, des stratégies d'optimisation et des leviers de financement dans la région, à travers des cas concrets en Argentine et au Brésil. Une approche opérationnelle pour sécuriser et structurer votre trésorerie sur ces marchés.

COMPÉTENCES VISÉES

- Donner une vision globale de l'environnement macroéconomique et politique en Amérique latine et présenter les principaux enjeux et défis pour le trésorier d'entreprise en matière de gestion des risques et opérations
- Partager les bonnes pratiques dans la zone LATAM à l'aide de *business cases* ciblés

PROGRAMME

LE CONTEXTE ET TENDANCES MACROÉCONOMIQUES

- Les enjeux économiques et politiques
- Les principaux indicateurs et références de marché
- Le cadre réglementaire et fiscal
- Les points clés pour le trésorier

LA GESTION DES RISQUES FINANCIERS : ENJEUX POUR LE TRÉSORIER

- Le risque de liquidité et *cash trapping*
- Le risque de change
- Le risque de taux
- Le risque export (*trade finance*)
- Les risques opérationnels, de contrepartie et de *compliance*

LA GESTION DES OPÉRATIONS : ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET CASH MANAGEMENT

- Le panorama et les capacités des banques dans la région
- La stratégie et les synergies bancaires
- Le panorama des instruments de paiement et d'encaissement
- Les stratégies d'optimisations selon les contextes réglementaires

BUSINESS CASES

- Le *cash trapping*
 - Argentine
- Les financements au Brésil
 - Préfinancements import/export
 - *Capital market*
 - Stratégie dette vs capital
- Les financements synthétiques (*Sinteticos*)

Illustration pratique

- L'exposé des intervenants sera ponctué d'exemples issus de leur activité professionnelle et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 06/05/2026
► 12/11/2026

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Tout trésorier ou responsable financier désireux d'améliorer ses pratiques en lien avec ses filiales existantes ou à venir implantées en Amérique Latine

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Illustration pratique
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Vision croisée d'un trésorier international et d'un banquier spécialiste de la zone. Ils apportent leur connaissance fine de la zone géographique.

CASH MANAGEMENT

LA TRÉSORERIE EN ASIE-PACIFIQUE

Trésorerie en Asie-Pacifique : pilotez vos opérations dans un environnement contrasté. De la Chine à l'Australie, en passant par l'Inde et l'ASEAN, la diversité des cadres économiques, réglementaires et bancaires en Asie-Pacifique impose une approche sur-mesure. Cette formation vous aide à décrypter les risques pays, à sécuriser vos opérations de change et à optimiser vos flux dans des environnements parfois complexes. Bénéficiez d'analyses comparées et de retours d'expérience concrets pour renforcer votre efficacité opérationnelle dans la région.

COMPÉTENCES VISÉES

- Donner une vision globale macro-économique des principaux pays de l'Asie-Pacifique et présenter les principaux enjeux et défis pour le trésorier d'entreprise en matière de gestion des risques et opérations
- Partager les bonnes pratiques dans la zone géographique
- Identifier les opportunités d'optimisation

PROGRAMME

- Périmètre couvert par la formation :
 - Chine, Hong Kong Taiwan, Inde,
 - ASEAN-5 : Indonésie, Thaïlande, Vietnam, Malaisie, Philippines
 - Japon, Australie, Nouvelle-Zélande, Singapour, Corée du Sud

PERSPECTIVES MACRO-ÉCONOMIQUES DANS LE CONTEXTE DU COVID

- Données comparatives macro-économiques
- Prévisions

GESTION DES RISQUES-PAYS

- Gestion du risque de change
- Gestion du risque de taux d'intérêt
- Risque export: Problématique Supply-Chain.
- Cartographie des risques

GESTION DES OPÉRATIONS : ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET CASH MANAGEMENT

- Panorama bancaire
- Les instruments de paiements
- Stratégies d'optimisation sous contraintes

Illustration pratique

- L'exposé de l'intervenant sera ponctué d'exemples issus de son activité professionnelle et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 31/03/2026
► 06/11/2026

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Tout trésorier ou responsable financier désireux d'améliorer ses pratiques en lien avec ses filiales existantes ou à venir implantées en Asie, en particulier en Chine

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Illustration pratique
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Consultante en gestion de trésorerie après une expérience de 20 ans en direction de trésorerie internationale. Elle met à la disposition des entreprises sa connaissance de la zone Asie-Pacifique.

CASH MANAGEMENT

UNDERSTANDING YOUR U.S. CASH MANAGEMENT: KEYS TO SUCCESS

Master Cash Management in the U.S. Financial Landscape. Navigating cash management in the United States requires a solid grasp of its unique banking structure, regulatory distinctions, and liquidity tools. This practical training provides a comprehensive overview of the U.S. banking environment, payment systems, and short-term investment practices. From account analysis to earning credits, gain actionable insights and tools to optimize your treasury operations in the U.S. market.

COMPÉTENCES VISÉES

- Provide a comprehensive view of the macroeconomic and political environment in the United States.
- Understand the specifics of Cash Management services and operations in the United States.

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Economic and political challenges
- Key economic indicators

OVERVIEW OF CASH MANAGEMENT IN THE UNITED STATES

- Review of the US banking sector (banking regulations, overview of the domestic banks, overall trends)
- Cash Management overview
- Payment systems

MANAGING CASH MANAGEMENT OPERATIONS

- Access to the data: AFP Codes and Account Analysis Statements
- Overview of debit and credit instruments (ACH, deposit services including cash and checks, lockboxes, wires, etc.)
- Overview of the Fraud protection services (positive pay, controlled disbursements, etc.)
- Focus on Payment Cards and P-cards

SHORT-TERM LIQUIDITY MANAGEMENT

- Earning Credits and Hard Interests
- Other short-term investment products
- Liquidity concentration

Q&A AND WRAP-UP

- Question and answer session
- Summary of key points
- Additional resources and readings

Practical Cases

- Understanding and reading Account Analysis Statements
- Understanding and calculating the Yield
- Conducting a review of the Cash Management Services covered in the training

Practical Illustration

- The speaker's presentation will feature concrete examples from their professional experience to provide a practical illustration of the topics discussed.

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 09/04/2026
► 30/09/2026

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Cash management practices

Prérequis
Cash management practices.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Practical Cases
- Practical Illustration

Profil formateur(s)
Consultant at a consulting firm specialized in optimizing treasury, debt, and banking relationships, she brings in-depth knowledge of the U.S. market.

CASH MANAGEMENT NOUVELLE FORMULE

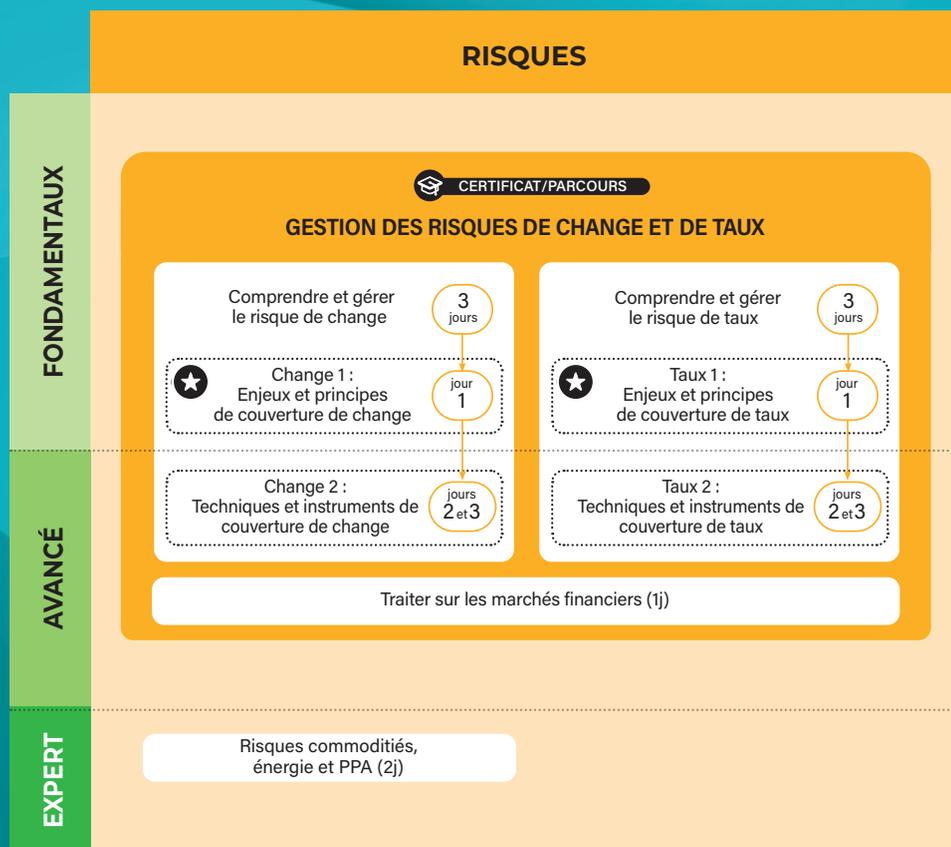
BLOCKCHAIN, CRYPTO-ACTIFS ET STABLECOINS

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 01 et 02/04/2026

Reprendre page 21 quand validée

» RISQUES



Certificat / Parcours Formation : Les essentiels de la trésorerie

Jours FONDAMENTAUX Pages

- 1 jour** **TAUX 1 :** Enjeux et principes de couverture de taux **NOUVEAU** X
- 1 jour** **CHANGE 1 :** Enjeux et principes de couverture de change X

Jours AVANCÉ Pages

- 2 jours** Comprendre et gérer le risque de taux **BEST** X
- 1 jour** **TAUX 2 :** Techniques et instruments de couverture de taux **NOUVEAU** X
- 3 jours** Comprendre et gérer le risque de change **BEST** X
- 2 jours** **CHANGE 2 :** Techniques et instruments de couverture de change **NOUVEAU** X
- 1 jour** Traiter sur les marchés financiers X

Jours EXPERT Pages

- 2 jours** Risques commodités, énergie et PPA X

Jours PARCOURS/CERTIFICAT Pages

- 6 jours** Gestion des risques de change et de taux X

RISQUES **NOUVEAU**

TAUX 1: ENJEUX ET PRINCIPES DE COUVERTURE DE TAUX

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

▶ 18/11/2026
▶ 09/06/2026

Reprendre page 12 quand validée

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

▶ 05/05/2026
▶ 13/10/2026

★ **Essentiels**

Module de la formation
Comprendre et gérer le risque de change
Page X

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne des services financiers souhaitant comprendre ce qu'est le risque de change et comment le couvrir avec des instruments de couverture simples.

Prérequis
Pas de prérequis.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Binôme avec un trader de dérivés dans un groupe bancaire de référence et un consultant et ex trésorier d'un grand groupe industriel français qui accompagne les entreprises dans la gestion des risques financiers.

RISQUES

CHANGE 1: ENJEUX ET PRINCIPES DE COUVERTURE DE CHANGE

Initiez-vous à la gestion du risque de change et découvrez l'utilisation des instruments de couverture simples !

Cette formation vous accompagne pour comprendre vos expositions aux fluctuations monétaires et appliquer facilement des solutions de couverture adaptées. Vous apprendrez à : identifier et quantifier votre risque de change, utiliser les produits de couverture simples (spot, forward, swaps) et définir une stratégie claire et assurer un suivi efficace.

Une initiation pratique et accessible pour sécuriser vos opérations internationales.

Initiez-vous à la gestion du risque de change et maîtrisez l'utilisation des instruments de couverture simples !

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître l'organisation du marché des changes
- Appréhender les risques liés à l'évolution des parités de change dans l'activité quotidienne
- S'initier aux techniques de couverture simples

PROGRAMME

DÉFINITION DU RISQUE DE CHANGE

- Risque de change transactionnel
- Risque de change de consolidation
- Risque de change économique

DÉTERMINER SON EXPOSITION AU RISQUE ET DÉFINIR UNE STRATÉGIE

- Quelle couverture pour quelle exposition ?
- Comment réduire son risque ?

DÉFINIR UNE POLITIQUE DE GESTION ET ASSURER SON SUIVI

Exercice d'application

- Calcul d'une exposition de change et ses impacts

LE MARCHÉ DES CHANGES : ENVIRONNEMENT, ORGANISATION ET FONCTIONNEMENT

- Les caractéristiques et la place du marché des changes au sein des marchés financiers : son rôle, les volumes traités et le marché de gré à gré
- Les différents acteurs
 - Les institutions financières
 - Les courtiers
 - Les entreprises
 - Les banques centrales

- Une introduction au risque de change
 - L'identification
 - La quantification de l'exposition
 - Les principaux outils de gestion
 - Les modes de gestion des entreprises
 - Le contrôle et le *reporting*
- Le comptant (ou *spot*)
 - Les cotations : devise directrice et certain/incertain
 - La gestion des ordres : *stop loss and profit taking*
 - Les transactions : *bid, ask* et *spread*
- Les opérations à terme : *forward outright, swap* et *future*
 - Les principes de fonctionnement
 - Les calculs de cours à terme et cotation : déport et report
 - La levée anticipée, la prorogation et la prorogation à cours historique
 - Le *swap* cambiste
 - Les *futures*

Exercices d'application

- Simulation, cotation et calculs de cours croisés et cours à terme.
- Sélection des opérations de change et des opérations de trésorerie en devises

RISQUES

GESTION DES RISQUES
DE CHANGE ET DE TAUX

6 jours (42 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

Reprendre page 31 quand validée

LA GESTION DES RISQUES

BEST

COMPRENDRE ET GÉRER
LE RISQUE DE TAUX

Anticipez et maîtrisez l'impact des taux sur votre trésorerie! Grâce à une approche opérationnelle et ancrée dans la réalité des trésoreries d'entreprise, vous saurez : évaluer votre exposition, mettre en œuvre les bons indicateurs et utiliser les bons instruments pour sécuriser vos positions. Un parcours 100 % orienté terrain pour prendre les bonnes décisions, au bon moment.

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les bases de calcul actuariel nécessaires à l'évaluation du risque de taux
- Comprendre les facteurs déterminant l'évolution des taux et savoir identifier les sources de risque
- Comprendre le comportement des produits dérivés de taux vanille et les mécanismes d'évaluation (détermination d'un taux *forward* et *pricing* d'un *swap*)
- Savoir quantifier le risque de taux et mettre en place des stratégies de réduction des risques
- Connaître les produits optionnels de taux classiques (*cap*, *floor*) : leurs mécanismes, leurs propriétés et leur utilisation
- Avoir un aperçu des dérivés exotiques de taux
- Comprendre l'impact des normes comptable IAS/IFRS sur la gestion du risque de taux

PROGRAMME

RAPPELS

- Les bases de calcul actuariel (intérêts linéaires, composés, VAN, TRA)
- Les conventions de marché
- Les éléments de calcul obligataire

Exercices d'application

- Calcul de TRA
- Indices monétaires et calcul d'un Eonia capitalisé

LA COURBE DE TAUX

- Les formes de la courbe des taux
- Les fluctuations des taux
- Les courbes zéro coupon et facteurs d'actualisation
- Les courbes *swap*, *multicurving*

Exercices d'application

- Évaluation d'un *swap*
- Calcul d'un taux *forward*

L'IDENTIFICATION DU RISQUE

- L'identification du risque de taux au bilan et au compte de résultat
- L'évaluation du risque de taux présent et futur
- La position de taux

LA MESURE ET LA GESTION
DU RISQUE

- Duration, sensibilité et convexité
- La méthode des *gaps*
- VaR et scénarios probabilistes

Exercices d'application

- Immunisation d'un passif
- Établir l'échéancier d'impasses à CT
- Gestion d'une position de taux

Étude de cas

- Stratégie de précouverture
- Stratégie de variabilisation

LA GESTION DU RISQUE DE TAUX
AVEC LES CCSLA GESTION DU RISQUE DE
TAUX AVEC LES INSTRUMENTS
OPTIONNELS SIMPLES OU
EXOTIQUES

- Les *caps*, *floors*, tunnels et *swaptions*
- Les mécanismes et utilisations (principaux résultats, valorisation et grecques)
- Les options exotiques et structurées : description, opportunités et limites

Exercice d'application

- Choix d'un instrument de couverture pour une dette à taux variable

LA RÉGLEMENTATION ET
LES NORMES COMPTABLES

- Les normes comptables internationales : vers une nouvelle sensibilisation et de nouvelles contraintes

RISQUES **NOUVEAU**

TAUX 2 : TECHNIQUES ET INSTRUMENTS DE COUVERTURE DE TAUX

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 10/06/2026
▶ 18/11/2026

Reprendre page 13 quand validée

3 jours (21 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 17, 18 et 19/03/2026
▶ 05, 06 et 07/05/2026
▶ 13, 14 et 15/10/2026

Certificat / Parcours
Gestion des risques de change et de taux
Page X

€ **Adhérent**
2 445 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans la gestion du risque de change avec des instruments de couverture du plus simple au plus sophistiqué et la comptabilisation des opérations

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Binôme avec un trader de dérivés dans un groupe bancaire de référence et un consultant et ex trésorier d'un grand groupe industriel français qui accompagne les entreprises dans la gestion des risques financiers.

RISQUES **BEST**

COMPRENDRE ET GÉRER LE RISQUE DE CHANGE

Approfondissez votre maîtrise du risque de change : de la compréhension des sources du risque à l'utilisation des techniques et instruments de couverture en passant par la comptabilisation des opérations.

Cette formation complète vous permet de consolider vos bases en gestion du risque de change, d'élargir vos compétences aux techniques de couverture (NDF, swaps, options), et de comprendre les enjeux comptables liés à ces opérations. Grâce à des cas pratiques et exercices approfondis, vous développerez une expertise opérationnelle et stratégique, indispensable pour piloter efficacement votre gestion du risque de change dans un environnement financier complexe et réglementé.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différentes sources du risque de change
- Maîtriser les techniques et les instruments de couverture
- Savoir arbitrer en fonction de ses objectifs

PROGRAMME

DÉFINITION DU RISQUE DE CHANGE

- Le risque de change transactionnel
- Le risque de change de consolidation
- Le risque de change économique

DÉTERMINER SON EXPOSITION AU RISQUE ET DÉFINIR UNE STRATÉGIE

- Quelle couverture pour quelle exposition ?
- Comment réduire son risque ?

DÉFINIR UNE POLITIQUE DE GESTION ET ASSURER SON SUIVI

Exercices d'application
• Calcul d'une exposition de change et ses impacts

OUVERTURE SUR LA COMPTABILISATION DES OPÉRATIONS DE COUVERTURE DE CHANGE

- Capsule d'initiation aux principes de comptabilisation des opérations de gestion du risque de change.
- Exercice d'application

LES TECHNIQUES ET LES INSTRUMENTS DE COUVERTURE

- Le marché des changes
- Organisation
- Acteurs
- Le change au comptant
- Le change à terme
- Les NDF (couverture pays émergents)
- Les swaps de change
- Les contrats *future* du CME
- La nouvelle réglementation bancaire en matière de risque de contrepartie et son impact sur les couvertures de change (collatéralisation, les ajustements de valeurs : xVA)

Exercices d'application

- Calculs de cours croisés
- Mise en place de couverture à terme, prorogation avant échéance
- Calcul de CVA sur un achat à terme

- Les options
- Les principes généraux et la définition des contrats
- Les caractéristiques et le vocabulaire des options
- Les déterminants de la valeur d'une option
- Les spécificités du marché des options de change
- Notion de *smile*, de *skew* et de *risk reversal*
- La gestion en delta neutre
- Les combinaisons d'options vanille
- L'utilisation des options exotiques
- Sensibilisation aux grands principes de comptabilisation des opérations de change :
- *Cash flow hedge*
- *Fair value hedge*
- *Net investment hedge*

Exercices d'application

- Mise en place des stratégies optionnelles
- La couverture du change dans les pays émergents
- Les arbitrages entre le change à terme et les options

Nota : cette formation inclue : Change 1: Enjeux et principes de couverture de change et Change 2: Techniques et instruments de couverture de Change

RISQUES **NOUVEAU**

CHANGE 2: TECHNIQUES ET INSTRUMENTS DE COUVERTURE DE CHANGE

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 06 et 07/05/2026
► 14 et 15/10/2026

Reprendre page 11 quand validée

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 19/06/2026
► 25/11/2026

Certificat / Parcours
Gestion des risques de change et de taux
Page X

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
O Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques de la négociation des instruments de couverture auprès de son banquier

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Jeux de rôle
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Binôme avec un trader de dérivés dans un groupe bancaire de référence et un consultant et ex trésorier d'un grand groupe industriel français qui accompagne les entreprises dans la gestion des risques financiers.

RISQUES

TRAITER SUR LES MARCHÉS FINANCIERS

Apprenez à parler le langage des marchés pour mieux dialoguer avec vos banquiers! Cette formation vous familiarise avec le vocabulaire et les pratiques des salles de marché. À travers des mises en situation concrètes, vous apprendrez à lire une page de cotation, formuler une demande claire, comprendre les produits proposés (spots, swaps, options, caps, etc.) et éviter les principaux pièges. Une formation essentielle pour négocier efficacement et en toute confiance avec ses partenaires financiers.

COMPÉTENCES VISÉES

- S'initier au traitement des opérations sur les marchés de taux ou de change
- Connaître le vocabulaire technique des opérateurs et apprendre à le maîtriser par des exercices de mise en situation

PROGRAMME

LE VOCABULAIRE DE BASE

LES MARCHÉS ET LES INTERVENANTS

- L'organisation des marchés : OTC vs marché organisé
- Les cotations et la rémunération des intervenants

LES TECHNIQUES DE NÉGOCIATION SUR LES MARCHÉS

- La détermination du sens de l'opération
- La lecture et l'interprétation des pages d'information financière
- La définition à l'avance des paramètres des opérations
- Les pièges à éviter
- Les plates-formes de trading électroniques

LES PRODUITS

- Les produits de change
 - Le spot
 - Les swaps
 - Le terme
 - Les options
- Les produits de taux
 - Les conventions de marché
 - Les FRA
 - Les swaps de taux
 - Les cross currency swaps
 - Les options
 - Les swaptions
 - Les credit default swaps

- Rappel des concepts techniques
 - Delta, gamma et vega
 - La nouvelle réglementation en matière de risque de contrepartie : collatéralisation et CVA

Jeux de rôles

- Demande de cotations d'opérations au comptant avec calcul des impacts en P&L
- Demande d'options de change simples et complexes (vanilles, tunnels, KI forwards...)
- Demande de cotations d'instruments de couverture de taux d'intérêt (swaps, caps, collars et KI forwards, swaptions)

RISQUES

RISQUES COMMODITÉS, ÉNERGIE ET PPA

Anticipez, gérez et sécurisez vos risques liés aux matières premières et à l'énergie! Face à la volatilité croissante des marchés de l'énergie et des matières premières, cette formation vous permet de comprendre les mécanismes de formation des prix, d'identifier vos expositions aux risques et de mettre en place une stratégie de couverture adaptée. Vous y découvrirez également les enjeux de gouvernance, les traitements comptables spécifiques et les bonnes pratiques de reporting. Études de cas, retours d'expérience et exercices concrets vous aideront à transformer la complexité des marchés en leviers de maîtrise et de décision.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différents marchés de l'énergie et matières premières ainsi que leurs impacts de volatilités de prix et de volumes sur les résultats de l'entreprise
- Mettre en œuvre une politique de gestion des risques adaptée
- Savoir utiliser les différentes stratégies de couverture des risques
- Appréhender les enjeux comptables liés à l'utilisation des instruments de couverture des risques matières premières

PROGRAMME

- Introduction aux différents types de matières premières (énergies, métaux, agricoles) et leurs caractéristiques
- Les différents marchés de matières premières notamment énergétiques et leur fonctionnement
- Les acteurs et les places de marché internationales
- Les différentes composantes du prix des matières premières
- Approfondissement sur le marché de l'électricité : présentation du marché, fonctionnement, différentes cotations, mécanisme de détermination du prix de l'électricité
- Présentation des contrats d'achat d'électricité (PPA) : caractéristiques et distinction des contrats physiques / virtuels
- L'identification et la quantification de l'exposition au risque de prix des matières premières
- Mécanismes de gestion du risque et réduction de l'exposition au risque matières premières (substitution, pass-through, couvertures physiques et financières)
- La définition et la mise en place d'une gouvernance adéquate (cadre de gestion, organisation, comitologie)
- La mise en place des différents niveaux de reporting (internes, externes, réglementaires)
- Les traitements comptables des contrats d'achats/ventes de matières premières et des instruments financiers de couverture (IFRS9 - ANC 2015-05)
- Approfondissement sur la comptabilité de couverture appliquée aux stratégies de couverture du risque matières premières : modalité d'application et actualité

Étude de cas
comment bien appréhender et gérer les risques de marchés implicites (énergie et change) :

- Analyse des données de marché et des besoins de l'entreprise
- Mise en place d'une stratégie de couverture

Illustration pratique
Retour d'expérience sur la mise en place d'une gestion des risques énergie à moyen et long terme :

- Organisation et gouvernance
- Cadre de gestion et politiques
- Gestion opérationnelle

PUB

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 15 et 16/04/2026
- ▶ 23 et 24/09/2026

€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans la gestion de la couverture des matières premières (pétrole, gaz, carburant, gaz, électricité)

Prérequis
Culture financière et bases comptables

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Étude de cas
- Retour d'expérience
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Senior manager dans un grand cabinet de conseil mondial. Elle apporte son expertise en gestion des risques commodities.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

FONDAMENTAUX

CERTIFICAT/PARCOURS

GESTION DES FINANCEMENTS ET DES PLACEMENTS

Le trésorier et les financements

3 jours

★ Financements 1 : Les financements bancaires

jours 1 et 2

Financements 2 : Les financements obligataires

jour 3

Optimiser ses placements de trésorerie (1j)

Analyser et anticiper la politique monétaire (1j)

Comprendre les marchés grâce à la macroéconomie (2j)

Les financements de projet (1j)

Les financements ESG et réglementations (1j)

Opérations de M&A et trésorerie (1j)

Les garanties bancaires de l'émission au suivi (1j)

Private Equity et Trésorerie en LBO (1j)

Trésorerie et communication financière (1j)

AVANCÉ

EXPERT

» FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

Jours FONDAMENTAUX Pages

★ 2 jours FINANCEMENTS 1 : Les financements Bancaires X

Jours AVANCÉ Pages

🎓 3 jours Le trésorier et les financements BEST X

🎓 1 jour FINANCEMENTS 2 : Les financements obligataires X

🎓 1 jour Optimiser les placements de trésorerie X

🎓 1 jour Analyser et anticiper la politique monétaire X

2 jours Comprendre les marchés grâce à la macroéconomie X

1 jour Les financements ESG et réglementations X

1 jour Le financement de projets X

1 jour Les garanties bancaires : de l'émission au suivi X

1 jour Opérations de M&A et trésorerie X

Jours EXPERT Pages

1 jour Trésorerie et communication financière X

1 jour Private equity et trésorerie en LBO X

Jours PARCOURS/CERTIFICAT ASSOCIÉS Pages

🎓 6 jours Gestion des financements et placements X

🎓 Certificat / Parcours ★ Formation : Les essentiels de la trésorerie

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

GESTION DES FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

6 jours (42 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL



Reprendre page 33 quand validée

Profil formateur(s)

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS **BEST**

LE TRÉSORIER ET LES FINANCEMENTS

Maîtrisez l'ensemble des leviers de financement pour optimiser la gestion de votre trésorerie ! Cette formation vous offre une vision complète des fondamentaux du financement d'entreprise, de la stratégie à la gestion opérationnelle. Vous apprendrez à naviguer dans les différentes options de financement à court et long terme, à négocier les contrats, et à comprendre les mécanismes complexes des financements de marché, incluant les émissions obligataires et les placements privés. Études de cas et exercices pratiques vous permettront d'élaborer et piloter des plans de financement efficaces, en lien direct avec les enjeux de la trésorerie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Disposer d'une vision exhaustive des financements disponibles pour les entreprises et savoir les utiliser en fonction de ses besoins et de la nature de son entreprise
- Définir une stratégie de financement et un plan de financement
- Analyser ses besoins de financements et choisir les instruments les plus appropriés
- Développer des réflexes pour gérer des situations nouvelles
- Mettre en place les financements et négocier au mieux de ses intérêts
- Assurer le suivi et la gestion des financements mis en place, et maîtriser les risques associés

PROGRAMME

RAPPEL DES FONDAMENTAUX

- Pourquoi se financer ?
- Typologie des financements
- Concepts essentiels : coût, suretés, modes d'amortissement...

LE FINANCEMENT DU POINT DE VUE DU BANQUIER

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

LA STRATÉGIE DE FINANCEMENT

- Objectifs et contraintes
- Le plan de financement
- La relation avec les agences de rating
- La localisation de la dette

Exercices d'application

- Plan de financement
- Calcul du coût réel de financement de différents crédits bancaires

LE FINANCEMENT ET LA TRÉSORERIE

- Le suivi des flux
- Le suivi des obligations du contrat
- Le financement dans le reporting de trésorerie
- Introduction aux risques financiers associés au financement (taux, change)

Etude de cas transversal

- Montage d'un plan de financement
- Mise en place de financement d'opérations spéciales (acquisition, investissement)

LE FINANCEMENT BANCAIRE

- Le financement bancaire du cycle d'exploitation
 - Le crédit de trésorerie
 - L'affacturage et l'affacturage inversé
 - Les autres financements de BFR
- Le financement des actifs de long terme
 - Les financements spécialisés
 - Les financements confirmés : RCF et term loan
- La négociation et la mise en place
 - Les étapes de la mise en place
 - Le choix des partenaires et de la structure du pool
 - Le processus de négociation
 - L'allocation finale
- Point de marché bancaire
 - Lire et comprendre les contrats
 - Les grandes lignes de la négociation
 - Zoom sur les covenants financiers

Exercices d'application

- Revue de documents contractuels : term sheet, RCF, lettre d'engagement...

LA GESTION OPÉRATIONNELLE DES FINANCEMENTS BANCAIRES

- L'utilisation des crédits bancaires
- Le remboursement des tirages
- Les demandes de waiver

LES FINANCEMENTS DE MARCHÉ

- Les investisseurs : typologie et objectifs
- Les titres de dette à court terme
 - Focus sur le marché du NEU CP
 - Avantages et contraintes
 - Pricing et modalités d'émission
- Les emprunts obligataires
 - Qu'est-ce qu'une obligation ?
 - Prix, rendement, coupon : rappel des fondamentaux calculatoires
 - Courbe d'un émetteur : prix, durée et arbitrage
 - Point de Marché Investment Grade
 - Décrypter le vocabulaire et les mécanismes de l'obligataire
 - Les différents marchés obligataires : Investment Grade, High Yield et leveraged loans
- Lancement d'une opération obligataire
 - Les contraintes de calendrier
 - Les grandes étapes d'une émission obligataire
 - Les grandes étapes d'un rachat
 - Focus sur les modalités juridiques : contrats, prospectus...
- Green & Social Bonds
 - Marché
 - Sustainability Bond Guidelines (SBG)
- Les placements privés
 - Le US PP
 - Le Schuldschein
 - L'euro PP
- Dette hybride

Exercices d'application

- Simulation d'émission et pricing d'un bond (re-offer, coupon, prix)
- La vie d'un bond (évolution du prix & du rendement)
- Exercice de liability management (émission/rachat)

Nota : cette formation inclut : Financements 1 : Les financements bancaires et Financements 2 : Les financements obligataires

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

FINANCEMENTS 1 :

LES FINANCEMENTS BANCAIRES

Maîtrisez les clés pour mieux négocier, structurer et piloter vos financements bancaires ! A l'issue de cette formation, vous saurez choisir les bons financements selon vos besoins (RCF, affacturage, term loan), préparer, négocier et sécuriser vos contrats bancaires et gérer opérationnellement les tirages, remboursements et waivers. Une formation indispensable pour sécuriser vos financements et négocier avec pertinence.

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

LE FINANCEMENT BANCAIRE

- Le financement bancaire du cycle d'exploitation
 - Le crédit de trésorerie
 - L'affacturage et l'affacturage inversé
 - Les autres financements de BFR
- Le financement des actifs de long terme
 - Les financements spécialisés
 - Les financements confirmés : RCF et term loan
- La négociation et la mise en place
 - Les étapes de la mise en place
 - Le choix des partenaires et de la structure du pool
 - Le processus de négociation
 - L'allocation finale
- Point de marché bancaire
- La documentation de financement
 - Lire et comprendre les contrats
 - Les grandes lignes de la négociation
 - Zoom sur les covenants financiers

Exercices d'application

- Revue de documents contractuels : term sheet , RCF, lettre d'engagement...

LA GESTION OPERATIONNELLE DES FINANCEMENTS BANCAIRES

- L'utilisation des crédits bancaires
- Le remboursement des tirages
- Les demandes de waiver

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 25 et 26/03/2026
- ▶ 22 et 23/09/2026

★ **Essentiels**

Module de la formation
Le trésorier et les financements
Page X

€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les principes, modalités et négociations liés aux financements bancaires.

Prérequis
Culture financière de base

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Étude de cas
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Directeur de la trésorerie et des financements d'un groupe minier et métallurgique international ayant structuré, négocié et mis en place de nombreux bancaires en contexte international

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 27/03/2026
- ▶ 24/09/2026

Module de la formation
Le trésorier et les financements
Page X

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les mécanismes, enjeux et modalités des financements obligataires.

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Directeur de la trésorerie et des financements d'un groupe minier et métallurgique international ayant structuré, négocié et mis en place de nombreux obligataires en contexte international en binôme avec expert Debt Capital Market Origination d'une grand groupe bancaire de référence

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

FINANCEMENTS 2 :

LES FINANCEMENTS OBLIGATAIRES

Explorez le marché obligataire pour diversifier et optimiser votre financement ! Vous apprendrez à : identifier les produits obligataires adaptés à vos besoins, piloter une émission obligataire, du projet au pricing et gérer efficacement votre dette et les opérations de refinancement. Une formation indispensable pour intégrer les obligations dans votre stratégie de financement.

COMPÉTENCES VISÉES

- Approfondir la connaissance des produits obligataires
- Savoir mettre en place les financements obligataires
- Apprendre à diversifier les sources de financement

PROGRAMME

LE MARCHÉ OBLIGATAIRE

- Définitions
- La typologie des émetteurs et des investisseurs
- Les statistiques d'émissions obligataires : les volumes, les maturités, les *ratings* et les émetteurs

LES DIFFÉRENTS PRODUITS OBLIGATAIRES

- Les obligations classiques à taux fixe ou à taux variable
- Autres obligations
- Les placements privés : Euro PP, USPP, *Schuldschein*

DU PROJET OBLIGATAIRE À L'ÉMISSION : DEUX CAS PRATIQUES

- Pourquoi émettre ?
- Les modalités d'une émission
- Le choix des banques
- La fixation du prix

LA GESTION DE LA DETTE OBLIGATAIRE DU POINT DE VUE DE L'ÉMETTEUR

- Le réabondement d'une souche obligataire
- Le rachat
- L'offre publique d'échange ou de rachat
- La gestion du risque de taux

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

OPTIMISER LES PLACEMENTS DE TRÉSORERIE

Construisez une stratégie de placement adaptée à votre entreprise. Dans un contexte de remontée durable des taux d'intérêt et de retour du risque sur les marchés, définir une politique de placement rigoureuse devient un enjeu stratégique. Cette formation vous permet de comprendre les mécanismes des marchés financiers, d'évaluer les risques, de choisir les supports adaptés (court, moyen ou long terme) et de structurer une allocation cohérente avec vos objectifs de sécurité, de liquidité et de performance.

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les caractéristiques des instruments de placement à court terme et à long terme
- Savoir gérer les excédents de trésorerie occasionnels ou permanents par l'acquisition ou l'approfondissement des techniques de placement à court terme et long terme en euro
- Optimiser la réalisation de ces opérations dans le respect des règles internes et de la réglementation

PROGRAMME

LE CADRE DES PLACEMENTS

- La sphère financière et ses placements
- Le fonctionnement des marchés financiers et ses acteurs
- Taux d'intérêt bas/négatifs : la nouvelle donne, le rôle des Banques Centrales
- Le cadre réglementaire des placements : les acteurs de la réglementation financière

Exercice d'application

- Définition d'une politique de placement : quel placement en fonction des besoins de l'entreprise ?

LES CHOIX PRÉALABLES

- La stratégie et la politique de placement : définir sa politique financière en amont
- Comment investir sur les marchés financiers, savoir tracer la frontière entre le long terme et le court terme
- Maîtriser les notions de risque et réussir à définir son profil d'investisseur (sécurité, liquidité, rentabilité)

Exercice d'application

- Définition d'une politique interne de placement : critères à prendre en compte et profil de risque d'une entreprise

LES TYPES DE PLACEMENTS DISPONIBLES SUR LE MARCHÉ NATIONAL

- Les placements court terme et la notion de *cash equivalent* : dépôts bancaires, Neu CP, OPC monétaires, BTF

- Les placements MT/LT : les obligations, les actions, les EMTN (produits structurés), les OPC, SCPI, les contrats de capitalisation et les fonds en euro
- Chaque type de placement sera analysé selon les caractéristiques financières et fiscales, les contraintes, les risques et les calculs s'y rapportant.
- Appréhender le risque de chacun des supports, savoir lire les documents commerciaux

Exercice d'application

- Construction d'une allocation type qui respecte le profil de risque et l'objectif de l'entreprise

LA MISE EN PLACE

- Les intermédiaires (banques, société de gestion, courtiers) et les critères de choix en fonction du support retenu
- Les critères à intégrer (indicateurs clefs de la performance et du contrôle des placements)
- La rémunération des intermédiaires
- La mise en place du suivi des investissements, *reporting*

Exercice d'application

- Mise en place de la solution d'investissement
- Quel intermédiaire sélectionné ?
- Suivi de la performance et la valorisation

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

ANALYSER ET ANTICIPER LA POLITIQUE MONÉTAIRE

Maîtrisez les mécanismes, objectifs et contraintes des banques centrales Fed et BCE. Découvrez leurs outils classiques et non conventionnels, ainsi que l'impact de leur communication sur les marchés. Grâce à des cas pratiques, anticipez les décisions monétaires et leurs conséquences sur les taux et le financement des entreprises. Une formation clé pour évoluer sereinement dans un contexte économique en mutation.

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les mécanismes des politiques monétaires de la Fed et de la BCE
- Analyser les nouveaux instruments et leurs effets
- Anticiper et mesurer les effets de ces politiques sur les marchés de taux...

PROGRAMME

L'ORGANISATION, LES OBJECTIFS ET LES CONTRAINTES DES BANQUES CENTRALES

- Bref rappels théoriques sur le système financier et les masses monétaires
- Les contraintes : stabilité du système financier, etc...
- Les objectifs :
 - l'inflation (IPCH pour la BCE, déflateur pour la Fed)
 - le taux de change : objectif ou instrument
 - le plein-emploi (pour la seule Fed, ou pour la BCE aussi ?)
 - le marché boursier : objectif ou contrainte ?
 - et demain le développement durable ?
- L'organisation de la Fed et de la BCE :
 - nomination des membres, mandats, procédures de votes, etc...
 - gestion : actionnariat et attribution des bénéfices
 - responsabilité (*accountability*)

LES INSTRUMENTS CLASSIQUES

- Les réserves obligatoires (base, niveau, durée, rémunération)
- Les interventions sur le marché des changes : impact sur les marchés de taux et de change
- Les prêts directs à l'économie : aux États, aux entreprises (application à la crise COVID)
- Les taux d'intérêt
 - la détermination dynamique des taux d'équilibre
 - les différents types de refinancement, les politiques d'*open-market*
 - durée, actifs éligibles, valorisation et *haircuts*
 - taux (fixe ou variable, allocation totale ou partielle)
 - impact sur les différents compartiments des marchés de taux (spread, courbe, etc...)

LES NOUVEAUX INSTRUMENTS

- Les taux d'intérêts négatifs
 - les contraintes juridiques et techniques (notamment pour la Fed)
 - les effets indirects
- Le *Quantitative Easing*
 - les titres éligibles, effets sur la valorisation des dettes publiques et privées, des actions
 - le choix des maturités, impact sur la courbe des taux
 - les méthodes d'intervention (primaire ou secondaire)
 - la gestion des portefeuilles (réinvestissement, prêts de titres)
- Le *Quantitative Tightening*
 - les méthodologies possibles : avantages et inconvénients
 - effets sur les courbes de taux et sur les spreads de signature
 - les autres méthodes d'absorption de liquidité (le cas de bons de la Fed)

LA POLITIQUE DE COMMUNICATION

- Communication à l'opinion publique et aux autorités politiques : le rôle central des anticipations
- Communication aux marchés : les *guidance* (les *dots* de la Fed par exemple), les prévisions économiques (objectifs, méthodologie et interprétation)

Étude de cas

- analyse des conséquences d'une hausse ou baisse des taux
- effets des déclarations : formation des anticipations et impact sur le niveau des taux d'intérêt
- rôle des achats de titres sur les rendements
- impact de la politique monétaire sur les stratégies de financement des entreprises
- préparation pratique à la lecture et à l'interprétation des prochaines décisions : Fed et BCE

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

COMPRENDRE LES MARCHÉS GRÂCE À LA MACROÉCONOMIE

Anticipez les marchés financiers en maîtrisant la macroéconomie et les politiques économiques. Cette formation vous offre les clés pour comprendre les liens entre conjoncture, cycles économiques et prix des actifs. Apprenez à décrypter les indicateurs économiques essentiels et à analyser l'impact des politiques budgétaires et monétaires. À travers des cas concrets, développez votre capacité à anticiper les mouvements des marchés et à optimiser vos décisions financières dans un environnement complexe et volatil.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les mécanismes économiques : croissance, inflation, etc...
- Connaître les déterminants et les effets des politiques monétaires et budgétaires
- Mesurer l'impact des cycles économiques et des politiques menées sur les cours de change, les taux d'intérêt, etc...

PROGRAMME

LA MACROÉCONOMIE ET LES MARCHÉS FINANCIERS

- Les enchaînements entre la conjoncture économique, les politiques économiques et les prix des actifs financiers
 - Le rôle central des anticipations : formation et conséquences
- Le cycle économique
 - L'équilibre entre l'offre et la demande
 - La croissance et l'activité
 - Les processus inflationnistes et déflationnistes
- Les variables décisives pour les marchés
 - Le marché des changes
 - Les marchés monétaires et obligataires
 - Les marchés des actions et des matières premières
- Les grandes relations de causalité
 - Le comportement des entreprises : stocks, investissement productif et offres d'emplois
 - Le comportement des ménages : consommation, épargne et investissement
 - Le commerce extérieur
 - Le marché du travail (courbe de Phillips)
 - La monnaie les prix et les salaires

LES POLITIQUES ÉCONOMIQUES

- Les politiques budgétaires : moyens et effets (application à la crise du COVID-19)
- Les politiques monétaires : théorie et pratique

LES PRINCIPAUX INDICATEURS ÉCONOMIQUES ET FINANCIERS

- Les indicateurs d'offre et de demandes (PIB, ventes, production, commandes, ...)
- Les enquêtes de conjoncture (PMI, Ifo, INSEE et autres enquêtes nationales, ...)
- Emploi, taux de chômage et salaires
- La balance commerciale et les transactions courantes
- Les prix à la consommation (indice IPC et déflateur) et les indicateurs en amont

LES TECHNIQUES STATISTIQUES

- Tous les trucs à connaître et les erreurs à éviter
- Les moyennes, les glissements, les acquis, les rythmes annualisés
 - La correction des variations saisonnières et des jours ouvrés

Étude de cas

- Lecture et analyse d'un calendrier des indicateurs économiques en temps réel
- Interpréter le consensus et les révisions
- Analyse de l'impact d'une nouvelle sur les taux de change et d'intérêt
- le rôle des économistes
- Choisir le bon moment pour réaliser une opération financière
- selon la publication des indicateurs
- selon le calendrier politique ou la mise en œuvre des politiques publiques
- selon la volatilité des marchés

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

LES FINANCEMENTS ESG ET RÉGLEMENTATIONS

Intégrez les critères ESG au cœur de votre stratégie financière et anticipez les évolutions du marché durable. Cette formation vous présente les acteurs et méthodologies de la notation ESG, les spécificités des Green Bonds et du financement à impact. À travers des cas concrets, apprenez à structurer vos émissions, suivre les indicateurs ESG et répondre aux attentes des investisseurs responsables.

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les principales méthodologies d'analyse et de *scoring ESG* et les techniques de mise en place d'un financement durable (tels que des *green bonds* et/ou crédits à impact)
- Identifier les différentes étapes de sa mise en place
- Identifier, comprendre les rôles et connaître les différents acteurs (agences de notation ESG, fournisseurs d'opinions environnementales indépendants, auditeurs, avocats)
- Appréhender les avantages et les risques issus d'un financement ESG

PROGRAMME

A. LA NOTATION ESG

- Qui sont les acteurs externes, les agences de notation ESG
- Pourquoi servent-ils/elles aux investisseurs institutionnels, banques et autres parties prenantes ?
- Quelles sont les méthodologies de notation ESG, et d'intégration dans l'analyse crédit
- Qui sont les acteurs clefs de l'ESG dans mon entreprise ?

B. GREEN BONDS

- Les « *Green Bond Principles* », « *Social Bond Principles* » et le développement du marché
- Comment structurer un *Green Bond* ? De l'importance de l'utilisation des fonds et du *reporting*
- La base d'investisseurs de *Green Bond*
- Le futur standard européen et la Taxonomie verte

Étude de cas

- *Green Bonds* ou *Social Bonds* émis par des Grandes Entreprises et ETI françaises

C. SUSTAINABILITY LINKED FINANCING – « CREDIT A IMPACT »

- « *Sustainability Linked Loan Principles* » et « *Sustainability-Linked Bond Principles* »
- Développement récent du marché et perspectives
- Définition des critères ESG et des trajectoires d'impact. Les pour et les contre du recours à une notation ESG ou à des KPIs internes. Benchmarking et expertise indépendante.
- *Reporting ESG*, suivi des indicateurs de performance et communication

Étude de cas

- *Sustainability Linked RCF* de Grandes Entreprises et ETI françaises

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

LE FINANCEMENT DE PROJETS

Maîtrisez les clés du financement de projet pour piloter vos opérations complexes en toute confiance. Cette formation vous guide à travers les spécificités du financement de projet : compréhension des acteurs, allocation des risques, structuration financière et montage des plans de financement. Avec des cas pratiques, apprenez à analyser les risques, construire des modèles financiers solides et maîtriser les aspects juridiques essentiels pour réussir vos projets.

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les principes encadrant l'élaboration d'un financement de projet
- Identifier les différentes étapes de sa mise en place
- Acquérir les bases de la modélisation des *cash-flows* possibles issus du projet, le calibrage de la dette adossée ainsi que les ratios d'analyse en découlant
- L'organisation du montage financier
- Comprendre et analyser les points d'attention juridiques correspondants
- Appréhender les avantages et les risques issus d'un financement de projet

PROGRAMME

LES ÉCLAIRAGES INTRODUCTIFS

- Le financement de projet vs le financement *corporate*
- La société de projet (SPV)
- Concession, PPP et partenariat
- Les différents acteurs
- Les perspectives du financement de projet

L'ALLOCATION ET LE PARTAGE DES RISQUES

- L'identification des grandes catégories de risques
 - L'analyse de la volatilité des *cash-flows*
 - Les risques politiques, techniques, de marché, de construction, d'exploitation financière et réglementaires
 - Les conflits d'intérêt et les risques de contrepartie
 - Le risque associé au *rating*
- L'analyse des risques et la répartition entre les différents acteurs

Étude de cas
• La matrice de risques d'un financement de projet

LA STRUCTURATION FINANCIÈRE

- L'organisation financière
- La construction du modèle financier
- La modélisation financière : objectifs, scénarios et limites
- La rentabilité économique
- Les critères d'évaluation des *cash-flows*

Étude de cas
• Aide à la décision : calcul et comparaison des critères financiers

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

LES GARANTIES BANCAIRES : DE L'ÉMISSION AU SUIVI

Maîtrisez les garanties bancaires et optimisez leur gestion juridique et opérationnelle. Cette formation vous donne les clés pour sécuriser vos engagements, comprendre les responsabilités liées aux garanties et dialoguer efficacement avec banques et assureurs. De la rédaction à l'émission, du suivi à la mainlevée : structurez vos garanties avec rigueur et gagnez en efficacité.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre la diversité et la portée juridique des engagements des garanties bancaires
- Connaître les différents types de garanties par nature, par objet et par émetteurs
- Comprendre les montages simples et complexes : émetteur, contrats sous-jacent, bénéficiaires, réémissions locales par des banques étrangères
- Appréhender le rôle du trésorier dans le suivi du portefeuille de garanties

PROGRAMME

CADRE JURIDIQUE DES ENGAGEMENTS ET GARANTIES

• Panorama des différents types d'engagements juridiques

- Processus d'approbation interne : rôles et responsabilités
- Focus sur l'appel de la garantie : fondements juridiques et implications pratiques

GESTION OPÉRATIONNELLE DES GARANTIES : OUTILS ET BONNES PRATIQUES

• Panorama des garanties et de leurs acteurs clés

- Différents types de garanties (simples, autonomes, contre-garanties, etc.)
- Les garants : banques, compagnies d'assurances
- Rôle des émetteurs et des correspondants étrangers

• Mise en place et suivi opérationnel

- Modes d'émission des garanties : directe, indirecte, via correspondants étrangers
- Schémas d'émission : consortiums, sous-traitance, montages complexes
- Gestion des actes liés aux garanties : amendements, mainlevées

• Suivi des encours et gestion interne

- Organisation du suivi des garanties au sein de l'entreprise
- Rôle du trésorier et des services financiers
- Utilisation d'outils de gestion et de pilotage des engagements

• Cadre réglementaire et pratiques des établissements bancaires

- Frais bancaires liés aux garanties
- Application des règles ICC (ex. : URDG 758, ISP98, etc.)
- Analyse des besoins de couverture : relation banques/assureurs, évaluation des risques opérationnels et juridiques

Cas pratique

- **Appel d'offres international**
Quiz et exercices d'application tout au long de la journée pour évaluer la compréhension et favoriser l'assimilation des notions abordées

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 14/04/2026
► 10/11/2026

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre le cadre juridique et opérationnel des garanties bancaires, de leur émission à leur suivi, et maîtriser les outils, acteurs et bonnes pratiques associés.

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Études de cas
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Binôme avec un associé d'un cabinet d'avocats d'affaires international de premier plan spécialisé en dans les financements et une experte des garanties bancaires en entreprise.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

OPÉRATIONS DE M&A ET TRÉSORERIE

Pilotez les enjeux trésorerie et financement tout au long d'une opération de M&A. Cette formation vous guide de l'analyse amont à l'intégration post-closing : valorisation, due diligence, financement, gestion du closing et des carve-out. Avec des études de cas et retours d'expérience, maîtrisez les risques, sécurisez les flux et créez de la valeur dans chaque phase d'une acquisition.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre le rôle du trésorier lors des différentes phases d'une opération de M&A
- Définir et réaliser les principales étapes de la *roadmap* trésorerie dans le cadre d'une opération de M&A
- Optimiser les synergies et réduire les risques

PROGRAMME

LA PHASE AMONT

- Présentation du marché du M&A
- Valorisation de la cible
 - Les fondamentaux de la valorisation
 - Le fonctionnement des *Share purchase agreement*
- Phase de *due diligence*
 - Etude de la documentation des financements en place (clause de changement de contrôle, pénalités de remboursement, covenants, etc)
 - Analyse de la trésorerie (liquidité, risque de contrepartie, *cash trapped*)
 - Revue de la politique de gestion des risques et du portefeuille des dérivés
 - Analyse du *cash management* et des partenaires bancaires
 - Etudes des garanties (risque d'appel, mainlevée possible, clause de changement de contrôle, etc)
 - Revue du système d'information de trésorerie
- Evaluation des synergies

Étude de cas

- Identification des synergies sur la fonction trésorerie / financement

FINANCEMENT DE L'ACQUISITION

- Etude d'impact de l'opération de M&A sur le financement
- Analyse des besoins de financement / liquidité
- Mise en place d'un *bridge loan* et/ou d'une pré-couverture
- Communication financière

PRÉPARATION ET RÉALISATION DU CLOSING

- Mise en place d'une *checklist* de closing
- Stratégie de couverture pour les acquisitions en devises

- Négociations / mise en place des *waivers*
- Réglement de la transaction
 - Gestion du circuit de règlement
 - Révision des risques de contrepartie et de concentration
- Impact des opérations de M&A sur les couvertures

FOCUS SUR LES OPERATIONS DE CARVE-OUT

- Préparation de la déconnexion du vendeur
- Mise en place / négociation d'un TSA
- Actions à réaliser après le closing

Témoignage

- Expérience d'un trésorier sur l'exécution d'une opération de *carve-out*

PHASE D'INTÉGRATION

- Enjeux de sécurisation organisationnelle et de transformation
- Objectifs clés pour l'intégration de la fonction trésorerie / financement
- Défis liés à l'intégration
- Organisation de l'intégration, mise en place de l'équipe projet
- Définition de l'organisation cible
- Elaboration de la *roadmap*
- Gestion des équipes

Étude de cas

- Mise en place d'une *checklist* d'intégration d'une nouvelle filiale

Témoignage

- Expérience d'un trésorier sur l'intégration de la fonction trésorerie / financement à la suite d'une opération de M&A



1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 12/03/2026
- ▶ 01/10/2026



Adhérent
885 € HT

Non-adhérent
980 € HT

Repas offert



Public concerné
Directeurs trésorerie et financements et collaborateurs expérimentés amenés à travailler sur un projet M&A



Prérequis
Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Étude de cas
- Témoignage
- Auto-évaluation à chaud



Profil formateur(s)
Directeur dans un cabinet de conseil en trésorerie, il accompagne les directions financières sur les enjeux de trésorerie liés aux opérations de LBO.



1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 18/06/2026
- ▶ 12/11/2026



Adhérent
885 € HT

Non-adhérent
980 € HT

Repas offert



Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre les enjeux de la communication financière et maîtriser la manière de présenter les sujets de trésorerie aux parties prenantes internes et externes.



Prérequis
Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Travail de groupe
- Auto-évaluation à chaud



Profil formateur(s)
Binôme Directeur de la trésorerie et des financements et Responsable de la relation investisseur.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

TRÉSORERIE ET COMMUNICATION FINANCIÈRE

Faites du cash un levier de communication stratégique ! Comprenez les attentes des investisseurs et renforcez la cohérence entre communication financière et trésorerie et apprenez à construire votre equity story, piloter vos indicateurs cash, et dialoguer efficacement avec les marchés, agences et analystes. Une formation ancrée dans la pratique pour parler le langage des investisseurs.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les liens entre les métiers de la trésorerie et du financement et ceux de la communication financière, tous deux interfaces entre l'entreprise et les marchés financiers
- Analyser les sujets sur lesquels les deux fonctions doivent travailler ensemble
- Maîtriser l'indispensable cohérence des messages pour satisfaire les attentes des marchés financiers

PROGRAMME

LA COMMUNICATION FINANCIÈRE : MISSIONS ET OBJECTIFS

- Les missions des relations investisseurs
- Les cibles : gérants, analystes *sellside* et *buyside*
- Les outils et moyens
- L'*equity story*

Exercice d'application

- Présenter votre entreprise, son *equity story* et donner envie d'en être actionnaire

LA COOPÉRATION COMMUNICATION FINANCIÈRE/TRÉSORERIE :

1 - LES OPERATIONS SUR TITRES

- Les contrats de liquidité
- Les programmes de rachats d'actions
- L'émission de titres hybrides (convertibles, subordonnés...)

Exercice d'application

- Définir les moyens d'un contrat de liquidité

2 - LA PERFORMANCE CASH

- Les préoccupations communes pour les investisseurs dette et *equity*
- Le cash, un indicateur de performance incontestable, dans un contexte d'évolution constante des normes comptables
- Le *cash-flow* ajusté, *cash-flow* par action, endettement net, ratio de transformation... quel KPI retenir ?

Exercice d'application

- Comment établir une *guidance* ?

LA COHÉRENCE DES MESSAGES

- Les messages stratégiques pour les investisseurs *equity* et dette : les points communs, les différences
- Le cas des opérations de M&A
- Les relations avec les agences de notation financière et extra-financière

Travail de groupe

- Faut-il faire des *roadshows* obligatoires dédiés ?

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

PRIVATE EQUITY ET TRÉSORERIE EN LBO

Prenez le contrôle des enjeux trésorerie dans un LBO. Cette formation vous plonge dans l'univers du Private Equity et du capital-transmission, en clarifiant le rôle stratégique du trésorier à chaque étape d'un LBO. Analyse de contrats, pilotage du cash, refinancement : développez les bons réflexes pour sécuriser et optimiser les opérations.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre le Private Equity, son évolution, la typologie et ses caractéristiques techniques
- Focus sur un type de Private Equity, le LBO* : en quoi le rôle du trésorier est stratégique à la réussite de celui-ci
- Vous aider à décrypter les aspects spécifiques (tels que covenants) de la fonction de Trésorerie dans le contexte particulier de LBO* où la gestion se fait à deux niveaux différents (gestion de la dette LBO*, gestion de Trésorerie classique)
- Développer une boîte à outils appropriée et efficace pour gérer la Trésorerie de LBO*
- Savoir établir un plan d'action pour mener avec succès la Trésorerie en LBO*

PROGRAMME

PRIVATE EQUITY

- Définition, caractéristiques techniques
- Evolution du marché du Private Equity
- Typologie et focus sur le LBO* ou « capital-transmission »

LE RÔLE-CLÉ DE LA TRÉSORERIE DANS UN LBO*

- Définition du LBO*, son objectif, avantages, inconvénients.
- Lecture et analyse d'un contrat réel de LBO* :
 - Focus sur les points fondamentaux (covenants financiers et qualitatifs)
 - Comprendre ses enjeux dans la réussite du LBO*.
- Synthèse : le rôle central du Trésorier dans la Finance d'un LBO*

OUTILS DE PILOTAGE (INTERNES ET EXTERNES)

- Reporting pour les investisseurs : Compliance Certificates.
- Prévisions : Business Plans et surveillance de la liquidité
- Plan d'action pour mobiliser les parties prenantes dans l'amélioration du cash-flow et de la liquidité

Illustration pratique

L'exposé de l'intervenant sera étayé d'exemples et de best practices issus de son expérience de Trésorerie spécialisée dans le LBO*, et permettant d'apporter une illustration très concrète des thèmes abordés.

ÉVOLUTIONS POSSIBLES DU LBO*, DE L'UTILITÉ D'UN REFINANCEMENT SECONDAIRE

- Business plan versus réalisé : évolutions possibles du LBO*
- Le refinancement secondaire, pour quoi faire ?
- Cas pratique d'une entreprise de transports

*Leverage Buy Out

PUB

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 21/05/2026
► 10/11/2026



Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert



Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre le fonctionnement du Private Equity, en particulier les opérations de LBO, et maîtriser les spécificités de la gestion de trésorerie dans ce contexte.



Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Illustration pratique
- Auto-évaluation à chaud



Profil formateur(s)
Consultante après plus de 25 ans en trésorerie internationale, elle accompagne les directions financières sur les enjeux de trésorerie liés aux opérations de LBO.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ		
FONDAMENTAUX	Prévenir, détecter et traiter la fraude (2j)	
	Les fondamentaux des calculs financiers (1j)	
	Les bases comptables pour le trésorier (2j)	
	Analyse financière : bilan, résultat et trésorerie (2j)	
	Les bases juridiques pour le trésorier (1j)	
	Organiser et gérer les pouvoirs bancaires (1j)	
CERTIFICAT/PARCOURS		
CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE		
AVANCÉ	★ Formaliser les politiques et procédures de trésorerie (1j)	
	Construire un reporting de trésorerie efficace (2j)	
	Renforcer le contrôle interne de trésorerie (1j)	
	Gérer un audit de trésorerie (1j)	
	Facture électronique et trésorerie (1j)	
	Appliquer les normes IFRS (2j)	
	Négocier les contrats de financements (1j)	
	Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie (1j)	
	EXPERT	Savoir optimiser un processus de A à Z (2j)

» PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

Jours FONDAMENTAUX Pages

2 jours	Prévenir et détecter la fraude	NOUVELLE FORMULE	X
1 jour	Les fondamentaux des calculs financiers		X
2 jours	Les bases comptables pour le trésorier		X
2 jours	Analyse financière, bilan, résultat et trésorerie		X
1 jour	Les bases juridiques pour le trésorier		X
1 jour	Facture électronique et trésorerie	NOUVEAU	X
1 jour	Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	BEST	X
1 jour	Organiser et gérer les pouvoirs bancaires		X

Jours AVANCÉ Pages

2 jours	Construire un reporting de trésorerie efficace	BEST	X
1 jour	Renforcer le contrôle interne de trésorerie		X
1 jour	Gérer un audit de trésorerie		X
1 jour	Appliquer les normes IFRS	BEST	X
1 jour	Négocier les contrats de financements		X
1 jour	Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie		X

Jours EXPERT Pages

2 jours	Savoir optimiser un processus de A à Z	X
---------	--	---

Jours PARCOURS/CERTIFICAT ASSOCIÉS Pages

6 jours	Contrôle et suivi des opérations de trésorerie	X
---------	--	---

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

PRÉVENIR, DÉTECTER ET TRAITER LA FRAUDE

Fraude et cybercriminalité : anticipez, sécurisez, réagissez ! Cette formation vous donne les clés pour comprendre les mécanismes de la fraude, évaluer les risques et structurer une défense efficace à tous les niveaux de l'entreprise. Cas réels, matrices de risques, regards croisés banque/ assureur : un parcours concret pour bâtir votre plan anti-fraude et renforcer la sécurité de vos flux.

COMPÉTENCES VISÉES

- Identifier les situations à risque au sein de la trésorerie et plus largement de la fonction finance
- Présenter l'organisation, les processus et les procédures à mettre en œuvre et adapter son comportement
- Gagner en efficacité dans les échanges avec la banque en cas de fraude ou de cyberattaque

PROGRAMME

ÉTAT DES LIEUX ET ENVIRONNEMENT

- Chiffres clés, cartographie de la fraude et des menaces cyber
- L'environnement normatif, les responsabilités et les facteurs de risque

FONDAMENTAUX DU MÉCANISME DE FRAUDE

- Les différentes classifications pour définir et catégoriser une fraude
- Les mécanismes et moteur de la fraude
 - Comprendre les scénarios de fraude : usurpation d'identité, fraude aux moyens de paiement, cybercriminalité, ...
 - Les profils et facteurs de risque

Travail de groupe

- Analyse de cas réels à travers le prisme du triangle de la fraude

DISPOSITIF DE LUTTE CONTRE LA FRAUDE

- Organiser la prévention : gouvernance et processus
- Mettre en œuvre un plan anti-fraude :
 - Recenser, évaluer et hiérarchiser les risques pour la trésorerie
 - Zones de risques pour la fonction et les processus de trésorerie
 - Actions à mener sur les processus et les systèmes d'information

Travail de groupe

- Analyse d'une matrice des risques sur la base de cas réels ou fictifs
- Discussion collective pour identifier les indicateurs d'alerte et les modes de prévention

VISION DU BANQUIER Tendances et statistiques

- Tendances observées et chiffres
- Quand la fraude rencontre cybercriminalité

- L'apparition de la fraude phishing chez les entreprises

Travail de groupe

- Analyse d'échanges entre un fraudeur et une entreprise.

VISION DU BANQUIER Prévention de la fraude et des solutions

- Approche multicouche dans la lutte contre la fraude
- Sécuriser son paiement de bout en bout
- Présentation de solutions
- Focus sur l'évolution réglementaire VOP à venir en 2025

Travail de groupe

- Discussion sur les process de sécurisation est en place au sein de votre entreprise
- Savoir décrypter un IBAN

QUE FAIRE EN CAS DE FRAUDE OU DE CYBERATTAQUE

- Savoir réagir devant une alerte Fraude de ma banque
- Que faire en cas de fraude (Recall, plainte)
- Que faire en cas de cyberattaque

Travail de groupe

- Premiers travaux pour débiter un plan de continuité d'activité : canaux d'échange avec ma banque et alternatives.

VISION DE L'ASSUREUR

- Quantification du risque : méthodologie
- Assurance : risques couverts, audit préalable, traitement des sinistres, ...

Cas pratique

- Quantification des risques à partir des données d'un participant

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 08 et 09/04/2026
- ▶ 13 et 14/10/2026

Adhérent
1 550 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans la prévention, la détection et le traitement d'une fraude

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Un trio composé d'un Trésorier Groupe, d'un Banquier et d'un Assureur partage leur vision croisée pour prévenir, détecter et traiter efficacement la fraude

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

LES FONDAMENTAUX DES CALCULS FINANCIERS

Maîtrisez les calculs essentiels pour valoriser vos instruments financiers ! Cette formation vous donne les clés pour comprendre et appliquer les mécanismes financiers de base. Taux d'intérêt, actualisation, valorisation des prêts, dérivés ou placements : vous saurez poser les bons calculs et en tirer les bons réflexes opérationnels.

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les formules de calculs financiers usuels
- Savoir les appliquer aux instruments de trésorerie

PROGRAMME

LES CONCEPTS FONDAMENTAUX

- Les intérêts simples et composés
- Le taux proportionnel et équivalent
- L'actualisation et la capitalisation
- Les tableaux d'amortissement

APPLICATIONS À LA TRÉSORERIE

- La juste valeur des instruments de trésorerie
- La valorisation des prêts/emprunts
- La valorisation des dérivés
- La valorisation des placements

Exercices d'application progressifs tout au long de la journée

1 jour (7 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD⁽¹⁾

- ▶ 07/04/2026
- ▶ 14/04/2026

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 09/06/2026
▶ 07/12/2026

Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant acquérir ou consolider les bases des calculs financiers.

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il conduit des missions de révision et d'audit des comptes, notamment sur les activités de trésorerie.

¹ Vidéos + Classes virtuelles de 16h à 17h45 - Apprentissage étalé sur 15 jours.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

LES BASES COMPTABLES POUR LE TRÉSORIER

Maîtrisez les fondamentaux de la comptabilité pour mieux lire, enregistrer et exploiter les données financières ! Comprenez comment les opérations de l'entreprise se traduisent dans les comptes, du journal au bilan, et développez votre capacité à analyser les documents financiers clés. Une formation pratique pour acquérir les bons réflexes comptables et dialoguer efficacement avec la fonction finance.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les informations contenues dans un bilan et un compte de résultat
- Relier les flux comptables et financiers aux prévisions de trésorerie
- Savoir exploiter les informations dans les états financiers

PROGRAMME

LA MÉCANIQUE COMPTABLE

- Le rôle de la comptabilité
- Le référentiel comptable
- Les comptes comptables
- L'organisation comptable

Cas pratiques

- Emploi ou ressource ?
- Identifiez les mouvements dans les comptes

LES DOCUMENTS DE SYNTHÈSE

- Le bilan
- Le compte de résultat
- L'annexe
- Les comptes sociaux et consolidés

Cas pratiques

- Établissez un bilan d'ouverture
- Établissez un bilan de clôture et un compte de résultat

LES ÉCRITURES COMPTABLES COURANTES

- Les opérations courantes (achats/ventes de biens et de services, règlements, paiement de salaire, acquisition d'une immobilisation)
- Les opérations financières (augmentation de capital, souscription d'un emprunt bancaire, émission d'un prêt à une filiale, opération de cash pooling, achat d'actions)

LES ÉCRITURES D'INVENTAIRE

- Les stocks
- Les amortissements, les dépréciations et les provisions
- Les écarts de conversion
- L'ajustement des charges et produits
- L'affectation du résultat

Cas pratiques

- Construisez un tableau d'amortissement
- Calculez la valeur d'un portefeuille de VMP et CUMP

L'UTILISATION DES ÉTATS FINANCIERS

- Les soldes intermédiaires de gestion
- Le besoin de fonds de roulement (BFR)
- Le tableau de flux de trésorerie (TFT)
- Les ratios (structure financière, liquidité, gestion, rentabilité)

Cas pratiques

- Établissez les documents comptables à partir d'une liste donnée d'opérations



2 jours (14 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD⁽¹⁾

▶ 18/03 et 08/04

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

▶ 16 et 17/06/2026

▶ 08 et 09/12/2026



Adhérent

1 445 € HT

Non-adhérent

1 655 € HT

Repas offert



Public concerné

Toute personne souhaitant exercer ou exerçant des responsabilités en trésorerie sans formation comptable préalable.



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercice d'application
- Étude de cas
- Quiz
- Auto-évaluation à chaud



Profil formateur(s)

Expert-comptable et commissaire aux comptes, spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il conduit des missions de révision et d'audit des comptes, notamment sur les activités de trésorerie.



2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

▶ 02 et 03/06/2026

▶ 02 et 03/11/2026



Adhérent

1 445 € HT

Non-adhérent

1 655 € HT

Repas offert



Public concerné

Toute personne amenée à lire ou à exploiter des états financiers dans le cadre de ses fonctions.



Prérequis

Culture financière et bases comptables



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Cas pratique
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation



Profil formateur(s)

Directeur de la trésorerie et des financements d'un groupe minier et métallurgique international fort d'une expérience approfondie en analyse financière

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

ANALYSE FINANCIÈRE : BILAN, RÉSULTAT ET TRÉSORERIE

Maîtrisez la lecture et l'analyse des états financiers pour optimiser la gestion trésorerie et sécuriser vos décisions financières. Cette formation permet aux trésoriers de comprendre en profondeur les états financiers clés, bilan, compte de résultat, annexes et tableau de flux de trésorerie afin d'en tirer les indicateurs essentiels pour la gestion de trésorerie et le pilotage financier. Vous découvrirez comment analyser ces documents pour anticiper les besoins de financement, évaluer les risques de contrepartie, négocier les covenants et dialoguer efficacement avec banques, agences de notation et autres partenaires financiers. Une compétence stratégique pour renforcer votre rôle et optimiser la sécurité financière de votre entreprise.

COMPÉTENCES VISÉES

- Familiariser les participants à la lecture et l'analyse des principaux états financiers
- Comprendre les indicateurs couramment financiers utilisés dans la communication financière
- Appréhender la vision des comptes de l'entreprise par les tiers : banques, agences de notation, assureurs crédits...
- Savoir projeter, négocier et suivre les covenants financiers dans les contrats de financement
- Évaluer le risque de contrepartie : *credit management*
- Réaliser l'analyse financière des entités d'un groupe dans le cadre de la tarification des prêts intercompagnies

PROGRAMME

LE BILAN

- Nature et présentation
- Composantes de l'actif et du passif
- L'équilibre financier
- Zoom sur le BFR

Exercice d'application

- Construction d'un bilan économique

LE COMPTE DE RÉSULTAT

- Objet et nature
- Produits et charges : nature, classement, principales règles comptables...
- Interprétation des soldes intermédiaires de gestion
- Indicateurs de communication financière

BILAN & COMPTE DE RÉSULTAT : LECTURE CROISÉE

- Analyse du BFR et de ses composantes

Exercice d'application

- Calcul de ratios de BFR
- Calcul du BFR normatif en fonction de l'activité

L'ANNEXE

- Hors bilan : composition, intérêt
- Autres informations de l'annexe

LE TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

- Définition, caractéristiques et construction
- Lecture et interprétation

Exercice d'application

- Construction d'un tableau de flux
- Analyse de tableaux de flux de trésorerie

L'ANALYSE DES ÉTATS FINANCIERS

- Démarche et méthode
- La consolidation des comptes
- L'importance des choix comptables
- Etude de l'environnement de l'entreprise
- L'analyse de la performance économique : activité, profitabilité, et génération de *cash-flow*
- La politique d'investissement
- Dette, solvabilité et liquidité
- Trésorerie et sécurité financière
- Les covenants financiers
- Analyse du bilan économique
- La politique de financement
- Rentabilité économique et création de valeur
- Rentabilité financière et effet de levier
- La méthode d'analyse des agences de notation

Exercices d'application

- Calcul des ratios clefs de l'analyse financière

Cas pratique

- Analyse financière approfondie d'un groupe du SBF 120

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 15/05/2026
► 18/09/2026

€ **Adhérent**
885 € HT

Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne
exerçant ou souhaitant
exercer une fonction de
trésorier et souhaitant
maîtriser les aspects
juridiques de cette
responsabilité.

Prérequis
Culture financière

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Études de cas
- Rapport
d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Associés d'un cabinet
d'avocats d'affaires
international de premier
plan. Ils conseillent les
entreprises sur leurs
enjeux stratégiques
en financement, droit
social, fiscal et du
contentieux.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

LES BASES JURIDIQUES POUR LE TRÉSORIER

Acquérez les bases juridiques indispensables pour vous accompagner au mieux dans votre quotidien. Comprenez les enjeux clés du droit social, fiscal, des sociétés, et du contentieux pour mieux dialoguer avec les juristes, anticiper les risques, et poser les bonnes questions. Devenez un trésorier éclairé, capable d'agir en confiance dans un environnement juridique complexe.

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les bases juridiques indispensables à la bonne réalisation des différentes missions du trésorier

PROGRAMME

DROIT SOCIAL

- Les étapes clés du recrutement : différents contrats de travail / principes généraux.
- Les principes du droit disciplinaire : échelle des sanctions / procédure / prescription.
- Les différents modes de rupture du contrat de travail : démission / licenciement / rupture conventionnelle / prise d'acte / résiliation judiciaire
- Le licenciement pour motif personnel : insuffisance professionnelle / disciplinaire / autres
- Les grands principes sur la durée du travail / forfait jours / heures supplémentaires
- Le harcèlement moral ou sexuel
- Les instances représentatives du personnel – Comité Social et Economique (CSE) et représentation syndicale
- Les informations et consultations ponctuelles du CSE

DROIT DES SOCIÉTÉS / M&A

- Droit des sociétés : autorisations sociales requises au titre des aux opérations de financement (autorisation des cautions/avals/garanties, conventions réglementées, délégations de pouvoir, etc.)
- M&A : mécanismes de sécurisation du paiement du prix d'acquisition des opérations de cession ou de croissance externe (séquestre, garantie bancaire, etc) et des potentielles indemnités dues au titre de la GAP

CONTENTIEUX

- Aperçu du système judiciaire (Tribunaux de commerce vs Tribunaux judiciaires, appel et cassation, caractère suspensif ou non des voies de recours)
- Les grands principes de la procédure civile (le rôle des parties, le rôle du juge, le contradictoire, l'administration de la preuve)
- Les grands principes de réparation du préjudice (caractère direct, principe de réparation intégrale, possibilité de limiter la responsabilité)

- Les choix du droit et de la juridiction compétente (deux concepts distincts et aussi important l'un que l'autre)
- L'arbitrage et autres modes alternatifs de règlement des différends.

DROIT FISCAL

- La fiscalité des opérations de financement : revue des règles fiscales de déductibilité des intérêts, comprendre les clauses fiscales des contrats de financement, s'assurer du taux de marché des prêts intragroupes, anticiper le traitement fiscal des flux transfrontaliers...

FINANCEMENT

- Notions sur les garanties personnelles et les sûretés réelles
- Le monopole bancaire
- Les financements intragroupe

DROIT DE LA CONCURRENCE

- Comment réagir en cas d'enquête inopinée des autorités de concurrence : conseils pratiques à destination des entreprises
- Les règles du droit de la concurrence, focus sur les échanges d'informations sensibles entre concurrents et les échanges au sein d'associations professionnelles
- Le contrôle des concentrations en France et devant la Commission européenne
- La procédure devant l'Autorité de la concurrence en matière de pratiques anticoncurrentielles, focus sur les amendes prononcées par l'Autorité (imputabilité aux sociétés mères, calcul du montant de l'amende, possibilités d'aménagement ou de report du paiement, etc.)

DROIT PENAL

- Point d'étape sur quelques infractions de la vie des affaires : corruption, blanchiment, abs
- Le rôle de certaines autorités : PNF, Tracfin

1 jour (7 heures)
PROGRESSIF : CLASSES
VIRTUELLES + VOD⁽¹⁾

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ **NOUVEAU**

FACTURE ÉLECTRONIQUE ET TRÉSORERIE

Reprendre page 14 quand validée

Profil formateur(s)

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ **BEST****FORMALISER LES POLITIQUES ET PROCÉDURES DE TRÉSORERIE**

Donnez à votre trésorerie la rigueur et la performance qu'elle mérite ! Optimisez la santé financière de votre entreprise grâce à cette formation complète. Identifiez vos activités de trésorerie, élaborez une politique claire de financements et risques, et formalisez des procédures opérationnelles efficaces. Des cas pratiques vous guideront pas à pas pour construire vos procédures de trésorerie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Définir la notion de politique et de procédure de trésorerie
- Comprendre l'utilité des politiques et des procédures de trésorerie
- Identifier les politiques et les processus les plus importants en trésorerie
- Apprendre à formaliser les politiques et les procédures
- Analyser les enjeux liés à leur diffusion et application

PROGRAMME**IDENTIFIER LES ACTIVITÉS DE TRÉSORERIE**

- Le périmètre d'activités
- Le degré de centralisation centre / filiales
- L'organisation opérationnelle
- Les règles de gouvernance

ÉLABORER UNE POLITIQUE DE TRÉSORERIE

- La politique de financements
- La politique de placement
- La politique de risques

Étude de cas

- Identifiez les contours de votre trésorerie
- Élaborer une politique de trésorerie

ÉLABORER UNE PROCÉDURE DE TRÉSORERIE

- La démarche processus
- Identifier les activités de trésorerie qui nécessitent d'être formalisées
- Définir la différence entre politiques et procédures de trésorerie
- Apprendre à formaliser les politiques et les procédures de trésorerie

Exercice d'application

- Élaboration d'un logigramme sur un processus de trésorerie

EXEMPLES DES PROCÉDURES DE TRÉSORERIE

- Les procédures « Cash Management »
 - La gestion des flux
 - La gestion des règlements
 - La gestion des soldes
- Les procédures « Risk Management »
 - Le *front-office*
 - Le *middle-office*
 - Le *back-office*

1 Vidéos + Classes virtuelles de 16h à 17h45 - Apprentissage étalé sur **15 jours**.

1 jour (7 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD⁽¹⁾

► 18 et 25/03/2026

PRÉSENTIEL AVEC OPTION DISTANCIEL

► 11/06/2026

► 01/12/2026

Essentiels

Certificat / Parcours
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie Page X

Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant identifier les activités de trésorerie à formaliser, et apprendre à définir et rédiger les politiques et procédures associées.

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercice d'application
- Étude de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, ancien contrôleur interne et spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il pilote l'optimisation des processus de trésorerie dans de grands groupes. Il offre également son expertise aux entreprises pour les aider à concevoir leurs politiques internes de trésorerie.

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 17/06/2026

► 04/12/2026

Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant organiser les délégations de pouvoirs en tenant compte du cadre juridique et des enjeux de responsabilité des dirigeants.

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Travaux de groupe
- Illustration pratique
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Directrice de la trésorerie, forte de 25 ans d'expérience en groupes internationaux et en conseil, elle met son expertise au service de la structuration de la fonction trésorerie.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

ORGANISER ET GÉRER LES POUVOIRS BANCAIRES

Faites de la structuration des pouvoirs bancaires un levier de sécurité, de conformité et d'efficacité ! Cette formation vous permet de maîtriser le cadre juridique des délégations, de prévenir les risques de responsabilité et d'aligner votre organisation avec les exigences du contrôle interne. Vous explorerez aussi les bonnes pratiques de gestion, de suivi et de mise à jour des pouvoirs, ainsi que les solutions de dématérialisation en cours de déploiement. Études de cas, analyse de documents et retours d'expérience rythmeront cette session résolument opérationnelle.

COMPÉTENCES VISÉES

- Savoir organiser les délégations de pouvoirs en fonction du contexte de l'entreprise : cadre juridique, gouvernance et organisation
- Connaître les enjeux en matière de responsabilité civile et pénale pour les dirigeants

PROGRAMME**L'ENCADREMENT JURIDIQUE DES POUVOIRS BANCAIRES**

- La typologie des délégations (signature vs pouvoir)
 - L'organisation des pouvoirs en fonction de la forme sociale de l'entreprise
 - Les types de pouvoirs pouvant être délégués
 - Délégations et contrat de travail
- L'organisation juridique des délégations de pouvoirs
 - La chaîne de délégation : qui peut déléguer et à quelles conditions ?
 - Les principes clefs du droit français
 - La forme et le contenu des délégations
- La gestion des responsabilités pénales
 - Les conditions de l'exonération de responsabilité du délégant
 - Les situations pour lesquelles la responsabilité du délégant est maintenue

Travail de groupe

- Analyse de documents types : conventions de compte, délégations...
- Jeu de questions/réponses sur les opérations de trésorerie et la gestion des comptes bancaires

LE CONTRÔLE INTERNE ET LA DÉLÉGATION DE POUVOIRS BANCAIRES

- Les principes de contrôle interne et leurs impacts organisationnels
 - La ségrégation des tâches
 - La traçabilité, l'auditabilité

- Les règles d'or en matière d'organisation des pouvoirs bancaires (nombre de signatures, contrôles...)
- Les obligations de contrôle des banques
- Comment gérer les pouvoirs bancaires (suivi, mise à jour) en respectant les principes de contrôle interne et de sécurité, selon la taille et le contexte de l'entreprise ?

Travail de groupe

- Échanges sur la base des contextes particuliers des participants : points forts/points faibles de leur organisation, problèmes rencontrés...
- Les participants peuvent se munir d'un exemple de leurs délégations ou de tout document lié à la gestion des pouvoirs bancaires sur lequel ils souhaitent avoir un regard extérieur

VERS UNE GESTION DÉMATÉRIALISÉE DES POUVOIRS BANCAIRES

- Le contexte : évolutions juridiques et techniques
- Les solutions du marché
- Les projets de place en cours

Illustration pratique

- Retours d'expériences sur des projets d'industrialisation de la gestion des pouvoirs bancaires

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ **CPE**¹

CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

5 jours (35 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Reprendre page 34 quand validée

Profil formateur(s)

¹ Format progressif vidéos + classes virtuelles (16h à 17h45)

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ **BEST**

CONSTRUIRE UN REPORTING DE TRÉSORERIE EFFICACE

Construisez un reporting de trésorerie clair, pertinent et percutant ! Apprenez à choisir les bons indicateurs, structurer vos données, et présenter vos reportings de manière lisible et impactante. Cette formation vous guide de la conception à la diffusion, avec des cas pratiques pour bâtir un reporting adapté à vos enjeux de trésorerie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Apprendre à construire et exploiter un *reporting* de trésorerie pertinent et adapté aux besoins
- Appréhender la réalisation du *reporting* dans l'ensemble de ses composantes : systèmes, organisation, les axes d'analyse, données et restitutions
- Identifier les bonnes pratiques et les facteurs clés de succès

PROGRAMME

QUE METTRE DANS MON REPORTING ?

- Indicateurs pour la gestion de la liquidité
- Indicateurs pour la gestion des risques
- Autres indicateurs
- L'organisation du reporting

Travail de groupe

- Cas pratique : organisez les indicateurs dans votre *reporting*

COMMENT CONDUIRE MON PROJET DE REPORTING ?

- Identifier les indicateurs pertinents
- Circonscrire les sources de données
- Construire le moteur technique
- Communiquer le *reporting*
- Revoir périodiquement le *reporting*

Travail de groupe

- Cas pratique : vérifiez la pertinence de vos indicateurs et vos sources de données candidates
- Cas pratique : évaluez votre propre reporting

COMMENT PRÉSENTER MON REPORTING

- Faire parler les données
- Améliorer le format général
- Améliorer le format des tableaux
- Améliorer le format des graphiques

Travail de groupe

- Cas pratique : améliorez la présentation de votre reporting

COMMENT PRODUIRE EFFICACEMENT MON REPORTING ?

- Optimiser le passage de votre outil de trésorerie à Excel
- Optimiser la transformation de vos tableaux en graphiques
- Optimiser le passage de Excel à votre présentation Powerpoint

Travail de groupe

- Cas pratique : finalisez votre *reporting*

¹ Vidéos + Classes virtuelles de 16h à 17h45 - Apprentissage étalé sur **30 jours**.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

RENFORCER LE CONTRÔLE INTERNE DE TRÉSORERIE

Sécurisez vos opérations de trésorerie grâce à un contrôle interne efficace ! Cette formation vous permet de comprendre les fondements du contrôle interne, d'identifier les risques propres à vos processus et de concevoir un référentiel adapté à votre organisation. À travers cas pratiques et travaux en groupe, vous apprendrez à structurer un dispositif robuste de maîtrise des risques, spécifique aux enjeux de la trésorerie. Un parcours concret pour passer de la théorie à l'action.

COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender les principes de maîtrise des risques et de contrôle interne
- Savoir identifier les risques dans un processus et déterminer le contrôle interne s'y rapportant
- Être capable d'élaborer son propre référentiel de maîtrise des risques et de contrôle interne

PROGRAMME

LES GRANDS PRINCIPES DU CONTRÔLE INTERNE

- La notion de risque
- Le dispositif de contrôle interne
- Le référentiel de contrôle interne
- Auto-évaluation de contrôle interne

Travail de groupe

- Discussion ouverte sur les pratiques en matière de contrôle interne
- Élaborer une matrice d'évaluation des risques

LE DISPOSITIF DE CONTRÔLE INTERNE GÉNÉRAL DE LA TRÉSORERIE

- La structure de gouvernance attendue d'une trésorerie
- Le manuel de trésorerie
- Les fonctions de contrôle en trésorerie
- La séparation des tâches
- La surveillance opérationnelle des activités de trésorerie
- Les *reportings* de trésorerie
- Les activités de contrôle en front, middle et back-office
- Les systèmes d'information de trésorerie et le plan de continuité d'activité (PCA)

RÉFÉRENTIEL DE CONTRÔLE INTERNE PAR PROCESSUS DE TRÉSORERIE

- La gestion des flux : encaissements/décaissements, gestion des positions
- La gestion des relations bancaires
- La gestion de liquidité : financements, placements
- La gestion des risques

Travail de groupe

- Réaliser une analyse de séparation des tâches de votre trésorerie
- Élaborer votre propre référentiel de contrôle interne

1 Vidéos + Classes virtuelles de 16h à 17h45 - Apprentissage étalé sur **15 jours**.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

GÉRER UN AUDIT DE TRÉSORERIE

Préparez sereinement vos audits de trésorerie et gagnez en crédibilité face aux auditeurs ! Comprenez le fonctionnement d'un audit interne appliqué à la trésorerie, identifiez les thèmes clés, et anticipez les attentes des auditeurs. Cette formation vous guide pour structurer vos documents, clarifier vos procédures et sécuriser vos pratiques. Appuyée par des travaux de groupe, elle vous prépare concrètement à chaque étape de la mission d'audit.

COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender les grands principes d'audit interne
- Détailler la démarche d'audit portant sur les activités de trésorerie
- Détailler des exemples de plans d'audit sur les processus clefs en trésorerie

PROGRAMME

LES GRANDS PRINCIPES D'AUDIT INTERNE

- Les domaines de l'audit interne
- Les types d'audits internes
- Les trois lignes de maîtrise
- Le programme annuel d'audit

Travail de groupe

- Discussion ouverte sur les pratiques en matière d'audit interne en trésorerie

RÉALISER UNE MISSION D'AUDIT DE TRÉSORERIE

- La préparation de la mission d'audit
- L'évaluation de l'environnement de contrôle interne
- La mise en œuvre des travaux d'audit
- La finalisation de la mission
- Le suivi des recommandations

Travail de groupe

- Partage d'expériences sur les outils de l'audit

LES TRAVAUX D'AUDIT SUR LES PROCESSUS CLÉS EN TRÉSORERIE

- Les décaissements
- Les encaissements
- La gestion des positions
- Les financements
- La gestion des risques

Travail de groupe

- Identification des procédures d'audit à mener pour chaque processus de trésorerie
- Régir un plan d'audit

LES THÈMES D'AUDIT EN TRÉSORERIE

- Le cadre de gouvernance
- Le traitement des opérations
- La gestion des risques
- Les systèmes de trésorerie
- Le reporting de trésorerie

Travail de groupe

- Rédiger un ordre de mission

1 Vidéos + Classes virtuelles de 16h à 17h45 - Apprentissage étalé sur **15 jours**.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ **BEST**

APPLIQUER LES NORMES IFRS

Comprenez les normes IFRS qui impactent directement votre trésorerie ! Cette formation vous aide à maîtriser les normes clés (IFRS 9, IFRS 7, IAS 7?) et à appliquer concrètement les règles de comptabilisation des instruments financiers, renégociations de dettes et stratégies de couverture. Grâce à des exercices pratiques, vous saurez sécuriser vos écritures, dialoguer efficacement avec vos commissaires aux comptes et fiabiliser votre communication financière.

COMPÉTENCES VISÉES

- Être en mesure de faire le lien entre les opérations de trésorerie et leurs impacts comptables dans le respect des exigences des normes IFRS
- Comprendre les principales écritures comptables en normes IFRS liées aux instruments financiers
- Faire le lien entre la couverture économique et la couverture comptable
- Identifier les évolutions comptables à venir pouvant impacter la gestion

PROGRAMME

RAPPEL DU CONTEXTE

- Les normes relatives aux instruments financiers : IAS 7, IAS 32, IFRS 9, IFRS 7 et IFRS 13
- Les principaux projets normatifs en cours (réforme des taux IBOR, réforme IAS 1 sur le classement des dettes courantes, IAS 32,...)

LES PRINCIPES DE COMPTABILISATION

- La classification et l'évaluation des actifs et passifs financiers
- La définition du coût amorti et de la juste valeur
- Les principes de comptabilisation des renégociations de dettes sous IFRS 9
- Les exigences d'IFRS 9 en termes de dépréciation des actifs financiers
- Point d'attention sur les équivalents de trésorerie

Exercices d'application

- Calcul du coût amorti : mise en place des hypothèses (présentation des flux), utilisation de la fonction valeur cible (ou *goal seek*) et calcul du taux d'intérêt effectif ainsi que du tableau d'amortissement associé

LE CHOIX DES STRATÉGIES DE COUVERTURE

- Les principales divergences entre la notion de couverture comptable et la couverture économique
- La stratégie de couverture : la revue des principaux dérivés de taux et de change

LA COMPTABILITÉ DE COUVERTURE SOUS IFRS

- Les trois catégories de couvertures comptables

- Les éléments éligibles à la qualification d'instruments couverts et d'instruments de couverture
- La documentation de couverture et les tests d'efficacité
- Les schémas comptables des couvertures de change et de taux, selon leur qualification
- Les règles comptables en cas de déqualification d'une couverture
- Les règles spécifiques aux matières premières (couverture et *own-use*)
- Les règles de comptabilisation des coûts de couverture

Exercices d'application

- Couvertures de change et de taux selon les trois qualifications comptables (CFH, FVH et NIH)
- Conséquences comptables d'une déqualification

LA COMMUNICATION FINANCIÈRE

- IFRS 7 et IFRS 13 : la communication sur les risques financiers et la juste valeur
- Les exigences d'IFRS 9

LES BONNES PRATIQUES POUR LA MISE EN ŒUVRE DES NORMES IFRS

- Le choix des produits et le mode de sélection des nouveaux produits
- L'organisation interne
- La communication avec les commissaires aux comptes

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 05 et 06/05/2026
- ▶ 08 et 09/12/2026

Parcours avec option certifiante :
Trésorier confirmé
Page 19

Adhérent
1 550 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Professionnels de la finance/trésorerie souhaitant se familiariser avec les normes comptables internationales IFRS.

Prérequis
Culture financière et bases comptables et de trésorerie

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Experts responsables des normes et procédures au sein de grands groupes internationaux, ils mettent à disposition leur expertise opérationnelle

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 27/03/2026
- ▶ 01/10/2026

Parcours avec option certifiante :
Trésorier confirmé
Page 19

Adhérent
930 € HT
Non-adhérent
1 030 € HT
Repas offert

Public concerné
Professionnels de la finance/trésorerie amenés à rechercher, structurer ou renégocier des financements auprès de partenaires bancaires ou investisseurs.

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Travail de groupe
- Étude de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Associé d'un cabinet d'avocats d'affaires international de premier plan spécialisé en dans les financements. Il conseille les entreprises avec une double compétence bancaire et marché de dettes.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

NÉGOCIER LES CONTRATS DE FINANCEMENT

Maîtrisez la négociation de vos contrats de financement en toute sécurité ! Comprenez les mécanismes clés des crédits syndiqués et des emprunts obligataires, identifiez les clauses sensibles (garanties, engagements, cas de défaut), et apprenez à défendre vos intérêts face aux prêteurs. Cette formation, basée sur des cas pratiques et l'analyse d'un contrat-type qui vous prépare à chaque étape de la négociation, du *term sheet* à la signature.

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser les principales clauses des contrats de crédit et d'émission de titres
- Identifier et apprendre à négocier les termes des contrats de financement présentant un enjeu juridique ou commercial pour l'emprunteur

PROGRAMME

GÉNÉRALITÉS

- L'importance des contrats de financement
- La typologie des contrats de financement et le rôle des différentes parties prenantes (arrangeurs, agent, teneur de livre...)

LES CRÉDITS SYNDIQUÉS

- La structure des crédits syndiqués
- Les clauses de mise à disposition, de remboursement et d'intérêt
- Les mécanismes de *positive incentive* sur la base de critères RSE
- Comment gérer la disparition des indices de référence ?
- Les déclarations et garanties
 - Les déclarations et garanties usuelles
 - Les pièges à éviter
 - Comment négocier les clauses relatives aux sanctions
- Les engagements
 - Les engagements de faire et de ne pas faire
 - Les covenants financiers
- Les cas de défaut
 - La typologie des cas de défaut
 - Les clauses de défaut croisé, de faillite et de MAC
- Les clauses de transfert par les prêteurs
- Les stratégies de négociation

Travail de groupe

- Conseils pratiques pour la négociation des crédits syndiqués, du *term sheet* au contrat

LES EMPRUNTS OBLIGATAIRES

- La diversité des opérations d'emprunt obligataire
- La documentation des émissions obligataires cotées, des programmes EMTN, des EuroPP et des *Schuldschein*
- Les principaux termes des contrats et les covenants
- L'articulation entre les clauses des crédits bancaires et celles des émissions obligataires/EuroPP

Étude de cas

- Étude de modèles de contrat de crédit de place et travail de groupe sur la manière dont ses stipulations peuvent être adaptées au mieux des intérêts d'un emprunteur

NB : la formation est dispensée en français mais s'appuie sur un modèle de contrat en anglais

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

MAITRISER LA FISCALITÉ DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

Sécurisez vos opérations de trésorerie en maîtrisant leurs impacts fiscaux ! Cette formation vous permet de comprendre les règles fiscales applicables aux opérations de trésorerie : TVA, taxe sur les salaires, impôt sur les sociétés, prix de transfert, fiscalité des flux intragroupe. À travers des cas pratiques concrets, vous saurez identifier les risques, optimiser les traitements fiscaux et échanger efficacement avec vos interlocuteurs fiscaux et comptables.

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser et optimiser les incidences fiscales des opérations de trésorerie nationales et internationales

PROGRAMME

LES PROBLÉMATIQUES FISCALES APPLICABLES AUX OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

- La TVA et la Taxe sur les salaires
 - Principe de fonctionnement de la TVA
 - Conditions de déduction de la TVA
 - La TVA et la particularité des opérations de trésorerie

Exercice d'application dans une holding :

- Chiffre d'affaires imposable
- TVA déductible
- La taxe sur les salaires

- L'impôt sur les sociétés
 - Définition
 - Notions utiles
 - L'acte anormal de gestion
 - La limitation de la déduction des intérêts
- Les conventions fiscales et les retenues à la source
 - Définition
 - Fonctionnement
 - Exonération au sein de l'UE

Exercice d'application :

- Calcul d'une retenue à la source
- Impact financier sur le résultat de l'entreprise

- Les dispositifs anti-abus

LA FISCALITÉ DIRECTE DE LA CENTRALISATION DE TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

- Les prix de transfert
 - Définition
 - Constitution du dossier
- Les choix de la localisation

Exercice d'application :

- Contenu du dossier Prix de transfert
- Déductibilité des intérêts : nouvelles règles de limitation applicables à partir de 2019
- Détermination du résultat fiscal
- Intégration fiscale
- Calcul de l'IS

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 07/05/2026
- ▶ 10/12/2026

Parcours avec option certifiante :
Trésorier confirmé
Page 24

Adhèrent
885 € HT
Non-adhèrent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les règles fiscales liées aux opérations de trésorerie.

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Directeur Trésorerie et Fiscalité au sein d'un groupe international, il met à profit sa double expertise pour accompagner les enjeux financiers et fiscaux de l'entreprise.

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 16 et 17/09/2026
- ▶ 10 et 11/06/2026

Adhèrent
1 445 € HT
Non-adhèrent
1 655 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant acquérir une méthodologie pour analyser, améliorer et piloter un processus de bout en bout.

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Travaux de groupes
- Jeux de rôle
- Auto-évaluation à chaud

Profil formateur(s)
Consultant en excellence opérationnel. Il met à disposition son expertise en lean management.

PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

SAVOIR OPTIMISER UN PROCESSUS DE A À Z

Optimisez vos processus de trésorerie avec méthode et efficacité ! Apprenez à cartographier vos activités, fixer les bons objectifs, impliquer votre équipe et piloter la performance au quotidien. Cette formation, basée sur les principes du Lean Management, vous guide pas à pas pour structurer votre démarche d'amélioration continue, résoudre les problèmes opérationnels et pérenniser les gains.

COMPÉTENCES VISÉES

- S'approprier une méthode d'excellence opérationnelle
- Savoir mener un projet d'amélioration de services en appliquant une approche *lean management*
- S'entraîner à l'application de la méthode au travers d'ateliers de mise en pratique sur la méthode des cinq axes du *lean manager*

PROGRAMME

LES 5 AXES DU LEAN MANAGER

Maîtriser son territoire

- Définir son périmètre d'activité et identifier le processus à optimiser
- Comprendre son environnement de travail et les ressources disponibles
- Identifier clairement son champ d'action

Définir la contribution de l'équipe

- Fixer les objectifs à atteindre
- Comprendre les processus, flux et acteurs clefs
- Mesurer la performance

Animer l'équipe en l'impliquant

- Suivre les bons indicateurs
- Piloter la performance au quotidien
- Animer l'équipe sur ses problèmes opérationnels

Déléguer et encourager la résolution de problèmes

- Détecter et classer les problèmes
- Utiliser des outils de résolution de problèmes en équipe

Piloter un plan de progrès

- Pérenniser les actions identifiées
- Intégrer l'amélioration continue dans l'activité de l'équipe
- Définir la cible et le plan d'action pour y arriver

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS	
FONDAMENTAUX	Comprendre la culture technologique du trésorier (1j)
	Excel pour le trésorier - Formules et tableaux (2j)
	CERTIFICAT/PARCOURS TMS
	Réussir un projet TMS en 5 étapes (2j)
	1 au choix
	Certificat TMS Diapason fondamentaux utilisateurs (3j)
	TMS Kyriba fondamentaux utilisateurs (3j)
	Certificat TMS Datalog fondamentaux utilisateurs (3j)
	La journée du trésorier avec Agicap (2j)
	AVANCÉ
Excel - graphiques avancés (1j)	
Mieux communiquer et négocier (2j)	
Préparer et animer une présentation en public (2j)	
EXPERT	Power BI pour exploiter vos données (2j)
	IA générative et finance : de la théorie à la pratique (1j)

 Certificat / Parcours  Formation : Les essentiels de la trésorerie

» AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

Jours FONDAMENTAUX Pages

2 jours	Réussir un projet TMS en 5 étapes	X
 3 jours	Certificat TMS Diapason, fondamentaux utilisateurs	X
3 jours	TMS Kyriba, fondamentaux utilisateurs	X
 3 jours	Certificat TMS Datalog, fondamentaux utilisateurs	X
 2 jours	La journée du trésorier avec Agicap	X
1 jours	Comprendre la culture technologique du trésorier	X
2 jours	Excel pour le trésorier : formules et tableaux	X

Jours AVANCÉ Pages

2 jours	Excel pour le trésorier : macros	NOUVELLE FORMULE X
1 jour	Excel pour le trésorier : graphiques avancés	NOUVELLE FORMULE X
2 jours	Mieux communiquer et négocier	X
2 jours	Préparer et animer une présentation en public	X

Jours EXPERT Pages

2 jours	Power Bi pour exploiter vos données	NOUVEAU X
1 jour	IA générative et finance, de la théorie à la pratique	NOUVEAU X

Jours PARCOURS/CERTIFICAT ASSOCIÉS Pages

 5 jours	Treasury Management System (TMS)	X
---	----------------------------------	---

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS **NOUVEAU**

TREASURY MANAGEMENT SYSTEM (TMS)

5 jours (37 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

Reprendre page 18 quand validée

Profil formateur(s)
-**2 jours** (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL▶ 25 et 26/03/2026
▶ 29 et 30/09/2026**Certificat / Parcours**
Treasury Management
System (TMS)
Page X€ **Adhérent**
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert**Public concerné**
Toute personne
souhaitant acquérir une
méthodologie complète
pour piloter un projet
TMS, de l'analyse des
besoins à la conduite
du changement, en
passant par le choix de
la solution et la mise en
œuvre opérationnelle**Prérequis**
Pas de prérequis**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Illustration pratique
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation**Profil formateur(s)**
Directeur dans un
cabinet de conseil
spécialisé en trésorerie.
Elle accompagne les
directions financières
dans la sélection,
l'implémentation et
l'optimisation des
solutions de gestion
de trésorerie.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

RÉUSSIR UN PROJET TMS EN 5 ÉTAPES

Un projet TMS ne s'improvise pas : apprenez à le structurer et le réussir ! Cette formation vous accompagne pas à pas dans la conduite d'un projet TMS, depuis l'état des lieux initial jusqu'au passage en production. Vous apprendrez à rédiger un cahier des charges solide, à sélectionner la solution adaptée, à organiser efficacement la mise en œuvre et à anticiper les freins au changement. Riche en retours d'expérience concrets, elle vous donnera toutes les clés pour piloter votre projet avec méthode, sérénité et efficacité.

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les outils méthodologiques pour réussir chaque étape d'un projet TMS : analyse et diagnostic de la cartographie SI existante, définition du besoin, choix de la solution, organisation des équipes, gestion de projet, mise en place et suivi d'un tableau de bord, communication et conduite du changement
- S'entraîner à leur utilisation dans le cadre d'un cas pratique puisé dans l'environnement du trésorier

PROGRAMME

QU'EST-CE QU'UN PROJET ?

LES GRANDES ÉTAPES D'UN PROJET TMS

LANCER UN PROJET TMS, POUR QUELS OBJECTIFS ?

ÉTAPE 1 : COMMENT RÉALISER UN ÉTAT DES LIEUX ?

ÉTAPE 1 : COMMENT CHOISIR LA SOLUTION ADAPTÉE ?

- Rédiger le cahier des charges
- Bâtir et mener un appel d'offres
- Décrypter le panorama des éditeurs
- Noter les offres reçues
- Définir la *short-list*
- Préparer les ateliers pour tester les solutions
- Choisir (ou renoncer)

ÉTAPE 2 : COMMENT PRÉPARER LA MISE EN ŒUVRE ?

- Cadrer la phase de mise en œuvre
- Organiser le pilotage du projet
- Préparer la phase contractuelle
- Évaluer la charge de travail
- Déterminer les acteurs du projet
- Qualifier le besoin d'une assistance externe
- Construire le planning de mise en œuvre
- Définir la gouvernance

ÉTAPE 3 : COMMENT RÉUSSIR LE LANCEMENT ?

- Préparer un *kick-off* fédérateur
- Anticiper les freins au changement

ÉTAPE 4 : COMMENT MENER LA MISE EN ŒUVRE ?

- Spécifier les besoins
- S'organiser pour éviter l'effet tunnel
- Préparer la migration des données
- Organiser la documentation et les formations
- Préparer et mener la recette utilisateurs
- *Big bang* ou *parallel run* ?
- Réussir le passage en production

ÉTAPE 5 : COMMENT CLORE LE PROJET ?

LES PILIERS DE LA GESTION DE PROJET

LES FACTEURS CLEFS DE SUCCÈS D'UN PROJET TMS

Illustration pratique

- L'exposé de l'intervenant sera ponctué d'exemples concrets issus de son activité professionnelle et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés



AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

CERTIFICAT TMS DIAPASON : FONDAMENTAUX UTILISATEURS

Que vous découvriez Diapason ou souhaitiez perfectionner votre utilisation, cette formation est faite pour vous !

En trois jours, initiez-vous ou montez en puissance sur l'ensemble des fonctionnalités clés du TMS Diapason : gestion des soldes, prévisions de trésorerie, virements, rapprochements, automatisations et suivi des paiements.

Très opérationnelle, cette formation alterne apports pratiques, exercices ciblés et bonnes pratiques. Elle vous permet également d'obtenir un certificat professionnel Afte x Diapason.

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser l'utilisation en tant qu' « opérateur » des principaux modules de Diapason
- Maintenir les référentiels clés
- Rapprocher les écritures bancaires et de trésorerie
- Etablir la position de liquidité quotidienne à court terme et réaliser les opérations d'équilibrage
- Piloter les flux de paiements dans le respect des impératifs de sécurité
- Gérer les principaux instruments financiers

PROGRAMME

PRINCIPES GÉNÉRAUX

- Ergonomie générale
- Accès aux fonctions
- Préférences utilisateurs

PRINCIPAUX RÉFÉRENTIELS

- Création de sociétés, banques et comptes bancaires
- Présentation des droits utilisateurs

Exercice d'application

- Création d'une société et d'un compte. Rattachement compte/société à un périmètre

GESTION DE TRÉSORERIE

- Pilotage de l'intégration des relevés bancaires
- Rapprochement de trésorerie
- Mise à jour des prévisions de trésorerie
- Contrôle et ajustement de la position de trésorerie
- Virements de trésorerie et automatisations des équilibrages
- Comptes courants, ZBA et échelles d'intérêts

Exercice d'application

- Réaliser les étapes d'une journée de trésorerie, des rapprochements bancaires jusqu'à l'envoi des virements de trésorerie dans le module de communication bancaire

PILOTAGE DES PAIEMENTS

- Validation des flux et supervision de leur envoi à la banque
- Présentation du tableau de bord des paiements
- Mise en œuvre de la console des paiements
- Utilisation des outils de prévention de la fraude

Exercice d'application

- Pilotage d'un processus de paiements complet : du chargement de fichier d'ordres de paiements, à la validation et à l'envoi en banque.

GESTION DES PRINCIPAUX INSTRUMENTS FINANCIERS

- Financements
- Placements
- Couverture de change et de taux
- Gestion front to back
- Comptabilisation

Exercice d'application

- Gérer la mise en place d'instruments de financement et de couverture du risque de change, du Front-office jusqu'à la comptabilisation.

Illustration pratique

- Des cas réels d'entreprises permettront d'illustrer l'impact de l'activité de l'entreprise sur l'utilisation de l'outil.



AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

TMS KYRIBA : FONDAMENTAUX UTILISATEURS

Que vous découvriez Kyriba ou souhaitiez perfectionner votre utilisation, cette formation est faite pour vous ! En trois jours, initiez-vous ou montez en puissance sur l'ensemble des fonctionnalités clés du TMS Kyriba : gestion des soldes, prévisions de trésorerie, virements, rapprochements, automatisations et suivi des paiements ! Très opérationnelle, cette formation alterne apports pratiques, exercices ciblés et bonnes pratiques.

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser l'utilisation en tant qu' « opérateur » des Cash Management et Payment de Kyriba
- Rapprocher les écritures bancaires et de trésorerie
- Etablir la position de liquidité quotidienne à court terme et réaliser les opérations d'équilibrage :
 - Analyser la position de trésorerie pour avoir de la visibilité sur les comptes bancaires et leur activité.
 - Gérer des prévisions de trésoreries pour anticiper les dépenses et les recettes.
- Piloter les flux de paiements
- Comprendre et exploiter les reportings associés au module Paiement pour une analyse approfondie de la transmission des paiements.

PROGRAMME

PRINCIPES GÉNÉRAUX

- Monitoring des sociétés
- Monitoring des comptes bancaires
- Principes d'administration

FORMATION UTILISATEUR FINAL CASH MANAGEMENT PARTIE 1 (GESTION DE TRÉSORERIE) - 1,5 JOUR

Apprenez à gérer quotidiennement vos soldes de trésorerie et vos prévisions dans l'application Kyriba :

- Monitoring la réception des relevés de comptes
- Analyse des écarts banque / trésorerie
- Etablissement de la position de trésorerie
- Gestion des prévisions de trésorerie
- Rapprochement de trésorerie (Manuel et automatique)
- Saisie des virements d'équilibrage
- Équilibrage automatique.

Exercices d'application

- Recherche un compte bancaire dans l'application pour vérifier les informations.
- Créer un processus automatisé pour l'envoi programmé de relevés de compte par courriel.
- Créer des prévisions de trésorerie
- Importer en masse des prévisions grâce au copier-coller depuis un fichier Excel.
- Créer une position de trésorerie manuellement et en automatique via des conditions de rapprochement
- Générer un virement d'équilibrage

FORMATION UTILISATEUR FINAL PAYEMENT (PAIEMENT) - 1,5 JOUR

Apprenez l'utilisation du module, paiement de la saisie d'un virement à la transmission en banque et les reportings associés :

- Saisie d'un tiers
- Saisie d'un ordre domestique, international et trésorerie
- Constitution d'un fichier au format bancaire
- Validations et/ou des signatures (notification)
- Transmission des fichiers
- Suivi des paiements et des envois (Tableau de bord des paiements)
- Suivi des fichiers initiés par des ERP (Intégration/Routage)

Exercices d'application

- Créer un tiers
- Effectuer un virement
- Elaborer un masque de saisie personnalisé pour simplifier l'entrée des données
- Utiliser le tableau de bord des paiements pour identifier rapidement le statut de chaque transaction
- Générer et transmettre un fichier de paiement
- Valider un paiement
- Supprimer ou modifier un paiement selon son statut

3 jours (21 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 09, 10 et 11/03/2026
► 22, 23 et 24/09/2026

Certificat / Parcours
Treasury Management
System (TMS)
Page X

€ **Adhérent**
2445 € HT
Non-adhérent
2 695 € HT
Repas compris

Public concerné
Utilisateurs ou
futurs utilisateurs de
TMS Datalog

Prérequis
Connaissance des
fondamentaux de la
gestion de trésorerie
et connaissance des
instruments financiers
courants.

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Exercices d'application
sur TMS Datalog
- Quiz
- Examen pour la
certification

Profil formateur(s)
Collaborateur(s) de
Datalog experts
techniques de la solution

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

CERTIFICAT TMS DATALOG : FONDAMENTAUX UTILISATEURS

Que vous découvriez Datalog ou souhaitiez perfectionner votre utilisation, cette formation est faite pour vous!

En trois jours, initiez-vous ou montez en puissance sur l'ensemble des fonctionnalités clés du TMS Datalog : gestion des soldes, prévisions de trésorerie, virements, rapprochements, automatisations et suivi des paiements.

Très opérationnelle, cette formation alterne apports pratiques, exercices ciblés et bonnes pratiques. Elle vous permet également d'obtenir un certificat professionnel Afte x Datalog.

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser l'utilisation en tant qu' « opérateur » des principaux modules de Datalog
- Maintenir les référentiels clés
- Rapprocher les écritures bancaires et de trésorerie
- Etablir la position de liquidité quotidienne à court terme et réaliser les opérations d'équilibrage
- Piloter les flux de paiements dans le respect des impératifs de sécurité
- Gérer les principaux instruments financiers

PROGRAMME

PRINCIPES GÉNÉRAUX

- Ergonomie générale
- Accès aux fonctions
- Préférences utilisateurs

PRINCIPAUX RÉFÉRENTIELS

- Création de sociétés, banques et comptes bancaires
- Présentation des droits utilisateurs

Exercice d'application

- Création d'une société et d'un compte. Rattachement compte/société à un périmètre

GESTION DE TRÉSORERIE

- Pilotage de l'intégration des relevés bancaires
- Rapprochement de trésorerie
- Mise à jour des prévisions de trésorerie
- Contrôle et ajustement de la position de trésorerie
- Virements de trésorerie et automatisations des équilibrages
- Comptes courants, ZBA et échelles d'intérêts

Exercice d'application

- Réaliser les étapes d'une journée de trésorerie, des rapprochements bancaires jusqu'à l'envoi des virements de trésorerie dans le module de communication bancaire

PILOTAGE DES PAIEMENTS

- Validation des flux et supervision de leur envoi à la banque
- Présentation du tableau de bord des paiements
- Mise en œuvre de la console des paiements
- Utilisation des outils de prévention de la fraude

Exercice d'application

- Pilotage d'un processus de paiements complet : du chargement de fichier d'ordres de paiements, à la validation et à l'envoi en banque.

GESTION DES PRINCIPAUX INSTRUMENTS FINANCIERS

- Financements
- Placements
- Couverture de change et de taux
- Gestion front to back
- Comptabilisation

Exercice d'application

- Gérer la mise en place d'instruments de financement et de couverture du risque de change, du Front-office jusqu'à la comptabilisation.

Illustration pratique

- Des cas réels d'entreprises permettront d'illustrer l'impact de l'activité de l'entreprise sur l'utilisation de l'outil.

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 07 et 08/04/2026
► 16 et 17/09/2026

Certificat / Parcours
Treasury Management
System (TMS)
Page X

€ **Adhérent**
1 550 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne
souhaitant comprendre
le rôle du trésorier
et maîtriser les
fondamentaux de la
gestion de trésorerie
au quotidien, de
l'intégration bancaire
à la prévision, à travers
des cas pratiques dans
Agicap

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Alternance de théorie et de cas pratiques sur Agicap
- Quiz d'évaluation des acquis
- Attestation de formation délivrée par AFTE

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il accompagne les entreprises dans toutes les composantes de leur département trésorerie.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

LA JOURNÉE DU TRÉSORIER AVEC AGICAP

Et si vous pouviez piloter votre trésorerie comme un pro dès demain ? Découvrez La Journée du Trésorier avec Agicap, une formation immersive qui vous plonge dans le quotidien d'un trésorier aguerri. Alliant théorie, cas concrets et mise en pratique dans l'outil Agicap, elle vous permet de développer une maîtrise complète et opérationnelle de la gestion de trésorerie. Venez vivre une journée type de trésorier et repartez prêt à l'incarner, outil en main !

COMPÉTENCES VISÉES

- Analyser les flux bancaires
- Établir une position de liquidité quotidienne
- Établir des tableaux de suivi et des indicateurs de performances
- Utiliser les principaux modules Agicap

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Les différentes missions d'un trésorier
- La journée-type d'un trésorier
- La fonction trésorerie dans l'entreprise (organigramme direction financière, rôle de chacun, contrôle et séparation des tâches)

INTÉGRER LES RELEVÉS BANCAIRES

- Présentation des moyens de connexions bancaires entrants et sortants
- Contrôler la réception des relevés de comptes

RÉALISER LE RAPPROCHEMENT BANCAIRE

- Analyser la catégorisation des flux
- Contrôler le rapprochement des flux

RÉALISER LES ÉQUILIBRAGES

- Établir la position de liquidité quotidienne et à court terme
- Comprendre la notion de fiche en valeur
- Comprendre la notion d'engagé et de prévisionnel

RÉALISER LES OPÉRATIONS FINANCIÈRES

- Réaliser les opérations de financement
- Réaliser les opérations de placement

RÉALISER LES PAIEMENTS

- Présentation des paiements
- Réaliser, valider et envoyer les campagnes de règlements
- Gérer les habilitations

GÉRER LES PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE

- Construire les prévisions de trésorerie à court, moyen et long terme
- Comprendre la méthode directe et la méthode indirecte

SUIVRE LA TRÉSORERIE

- Produire le reporting de trésorerie
- Analyser les indicateurs de performance

Applications concrètes dans Agicap

Chaque moment clé de la journée d'un trésorier sera illustré de manière concrète à travers des exercices pratiques réalisés dans les différents modules d'Agicap.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

COMPRENDRE LA CULTURE TECHNOLOGIQUE DU TRÉSORIER

Maîtrisez la révolution technologique qui transforme la fonction trésorerie ! Découvrez l'évolution historique, les outils et les innovations qui redéfinissent le rôle du trésorier à l'ère du digital. Apprenez à naviguer dans un écosystème numérique complexe où cloud, API, IA, blockchain et open Banking deviennent vos alliés pour piloter la trésorerie de demain avec agilité, sécurité et efficacité.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les termes et les concepts utilisés par les banques, les éditeurs de logiciels et les « Fintech » dans leur approche technologique
- Comprendre les changements à venir dans la relation avec les banques et acteurs du monde des paiements
- Discuter en étant mieux armé avec les fonctions commerciales et avec les DSI
- Évaluer les différentes solutions de gestion de trésorerie et de communication bancaire sous un angle technologique
- Attention : culture n'est pas expertise, cette formation est destinée à donner un vernis et non pas à former des experts

PROGRAMME

En guise d'introduction une petite histoire de l'informatique du trésorier d'entreprise et des échanges banque-entreprise en quatre tableaux

- La préhistoire : l'informatique bancaire avant l'arrivée des trésoriers
- 80's : micro-informatique et télématique
- 90's : réseaux d'entreprise, bases de données et applications client-serveur
- 2000's : l'essor du Web et de la mondialisation
- 2010's : entrée dans l'ère du cloud

TECHNOLOGIE ET PLACE DE L'UTILISATEUR

Les blocs technologiques

- Le cloud (public, privé, hybride), ses acteurs et ses technologies
- Les API et l'interconnexion des plateformes
- Les algorithmes, la robotisation et l'intelligence artificielle
- Les registres de données distribués et la *blockchain*

L'expérience utilisateur reine

- Le trésorier est aussi un citoyen ordinaire
- Dites-le nous une fois
- Le temps raccourci voire réel : la généralisation à venir du paiement instantané
- Les données massives et non structurées mais parfois privées

- Les smartphones, la mobilité et la géolocalisation
- La sécurité forte et le minimum de contrainte

QUELQUES APPLICATIONS

Une nouvelle ère de relation avec les banques

- L'open banking et ses multiples possibilités
- L'agrégation de comptes et la catégorisation des transactions
- L'initiation de paiement

Banque ou non-banque ? Cash ou pas-cash ?

- Les *wallets* et les liens entre les paiements et les données
- La monnaie électronique
- La monnaie virtuelle et les crypto-actifs

Exercice : Imaginons ensemble un Écosystème de Trésorerie Numérique

- Les fonctions (Paiements, FX, gestion de la dette, placements, BAM, KYC, etc) et les interlocuteurs internes et externes du trésorier d'une part
- Les technologies et leurs promesses d'autre part d'expérience



1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 22/09/2026
- ▶ 26/05/2026



Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert



Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre les enjeux technologiques liés aux missions du trésorier



Prérequis
Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Activités digitales
- Exercice d'application
- Auto-évaluation à chaud



Profil formateur(s)
Expert des systèmes d'information pour la trésorerie, les paiements et la communication bancaire au sein de la relation entreprise-banque après avoir été fondateur d'une société fondée en 2002 spécialisée sur ces sujets et d'un forum de référence de la relation Banque-Entreprise



2 jours (14 heures)
PROGRESSIF : CLASSES
VIRTUELLES + VOD⁽¹⁾

- ▶ 10/02, 17, 24 et 31/03/2026
- ▶ 21 et 28/09 et 05 et 12/10/2026



Adhérent
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert



Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les formules et tableaux Excel pour optimiser la gestion de la trésorerie



Prérequis
Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud



Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, spécialisé dans les systèmes d'information de trésorerie, il développe des outils pour optimiser et automatiser la gestion et le reporting des directions financières et des équipes de trésorerie.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : FORMULES ET TABLEAUX

Faites d'Excel un véritable outil de pilotage fiable et performant pour votre trésorerie ! Cette formation vous apprend à concevoir des fichiers structurés, stables et adaptés aux besoins spécifiques du trésorier. Vous y maîtriserez les formules essentielles, les bonnes pratiques de gestion des données et les techniques de modélisation pour automatiser, fiabiliser et optimiser vos analyses. À travers des exercices concrets, gagnerez ainsi en efficacité.

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les bonnes pratiques d'architecture des fichiers Excel
- Maîtriser la création de fichiers stables, fiables et industrialisés
- Enrichir sa « boîte à outils » et être plus efficace au quotidien

PROGRAMME

LES ÉTAPES DE CONSTRUCTION D'UN FICHER EXCEL EFFICACE

- Le recueil et l'analyse des besoins
- L'élaboration d'un prototype
- La fiabilisation et l'industrialisation
- Le déploiement et la conduite du changement
- La conception de l'architecture
- La gestion des onglets
- La documentation associée
- Les systèmes d'alertes

Exercices d'application

- Définissez l'architecture de votre fichier Excel
- Construisez votre moteur technique

LES BONNES PRATIQUES DE GESTION DES DONNÉES

- L'interface méconnue d'Excel
- Convertir les données brutes
- Supprimer les doublons
- Protéger son fichier
- Les raccourcis essentiels
- La plage de données
- Le tableau de données
- Le tableau croisé dynamique

Exercice d'application

- Améliorez votre moteur technique

LES BASES DES FORMULES EXCEL

- La syntaxe d'une formule
- Les zones de noms
- Les formules essentielles mais méconnues
- Consolider les chiffres
- Lier les informations

Exercices d'application

- Exercices de consolidation et de recherche avec des formules
- Rapprochement des données de deux fichiers avec des formules

LES ASTUCES SUR LES FORMULES

- Trouver la bonne formule
- Analyser une formule
- Décrypter les messages d'erreur
- Anticiper les anomalies
- Nettoyer les scories
- Clarifier le type de données
- Convertir les dates

Exercices d'application

- Exercices de recherche d'erreurs
- Conversion d'une source de données brute non exploitable en une source exploitable

¹ Vidéos + Classes virtuelles de 16h à 17h45 - Apprentissage étalé sur **30 jours**.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS **NOUVELLE FORMULE**



2 jours (14 heures)
PROGRESSIF : CLASSES
VIRTUELLES + VOD⁽¹⁾

► 17 et 24/09,
01 et 08/10/2026

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : MACROS

Reprendre page 22 quand validée



Profil formateur(s)

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS **NOUVELLE FORMULE**



2 jours (14 heures)
PROGRESSIF : CLASSES
VIRTUELLES + VOD⁽¹⁾

► 08/04 et 15/04/2026
12/04 et 19/04/2026

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : GRAPHIQUES AVANCÉS

Reprendre page 23 quand validée



Profil formateur(s)

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

MIEUX COMMUNIQUER ET NÉGOCIER

Adapter votre communication à vos interlocuteurs pour gagner en influence ! Cette formation vous offre les clés pour mieux comprendre vos propres comportements et ceux de vos interlocuteurs grâce au modèle Insights Discovery. Vous apprendrez à décrypter les préférences et styles de communication, à ajuster votre discours verbal et non verbal, et à développer des stratégies efficaces pour mieux négocier, convaincre et collaborer au quotidien. Jeux de rôle, exercices pratiques et analyses personnalisées vous permettront de renforcer votre impact auprès de vos pairs, fournisseurs et hiérarchie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Découverte du modèle Insights Discovery
- Mise en évidence de vos préférences comportementales individuelles
- Identification de vos forces et faiblesses et de vos zones de confort
- Comment reconnaître votre interlocuteur ?
- Décrypter des indices
- Apprécier les différences
- Rendre la conversation confortable
- Comment vous adapter à votre interlocuteur ?
- Trouver un mode de communication universelle

PROGRAMME

LA NOTION DE PERCEPTION ET DE PRÉFÉRENCE

- Qu'est ce que la notion de perception pour chaque individu ?
- Quelles sont mes préférences et celles de mes interlocuteurs ?
- Comment je communique spontanément ? et que puis je faire différemment pour gagner en influence et en impact ?

Travail de groupe

- Jeu de cartes : quelle perception ai-je de moi-même et quelle perception les autres ont-ils de moi ?

LA COMPRÉHENSION DU MODÈLE INSIGHTS DISCOVERY

- Les 4 énergies de couleur et leur dynamique combinée
- Les graphiques
- Ma position sur la roue Insights et celle de mes interlocuteurs : en quoi sommes nous différents et qu'est ce qui nous rassemble ?

Quiz

- Évaluation des connaissances

LES CARACTÉRISTIQUES DES 8 TYPES DE PERSONNALITÉ

- Les forces et faiblesses de chaque énergies et de leurs combinaisons
- Les différents types de profils dans leurs interactions

Travaux de groupe

- Introversion et extraversion
- Zones de confort et limites

COMMENT ADAPTER SA COMMUNICATION ?

- Communiquer en trois dimensions
- Pratiquer l'écoute active

Jeu de rôle

- Apprendre à utiliser l'empathie, le questionnement et la reformulation

ÉLABORATION D'UNE STRATÉGIE D'ADAPTATION VIS-A-VIS DE MON INTERLOCUTEUR

- Comment je comprends sa perception ?
- Comment je perçois ses préférences ?
- Comment je peux améliorer ma lecture comportementale ?
- A quel type je pense qu'il appartient ?
- Ce que je pourrais modifier pour renforcer notre relation
- Quel sera son engagement ?

Jeu de rôle

- Processus de négociation idéal



2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 03 et 04/06/2026
- ▶ 03 et 04/11/2026



Adhérent
1 445 € HT

Non-adhérent
1 655 € HT
Repas compris

Profil
Insights Discovery :
203 € HT
Repas offert



Public concerné

Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les techniques de communication et de négociation pour optimiser ses échanges professionnels



Prérequis

Réalisation du profil Insights Discovery (25 questions en ligne)



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Travaux de groupe
- Quiz
- Jeux de rôle
- Auto-évaluation à chaud



Profil formateur(s)

Dirigeant expérimenté et coach/formateur certifié Insights Discovery, il accompagne entreprises et managers à optimiser communication et négociation dans des environnements complexes et stratégiques.



2 jours (14 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD¹⁾

- ▶ 06, 16, 20 et 27/06/2026

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 10 et 11/12/2026



Adhérent
1 445 € HT

Non-adhérent
1 655 € HT
Repas offert



Public concerné

Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les techniques pour préparer et animer efficacement une communication en public



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation



Profil formateur(s)

Expert-comptable et commissaire aux comptes, ancien contrôleur financier et spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il accompagne les entreprises pour améliorer leurs présentations et leur communication auprès de la direction financière et des équipes de trésorerie.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

PRÉPARER ET ANIMER UNE PRÉSENTATION EN PUBLIC

Faites de vos présentations un véritable levier d'impact ! Cette formation vous donne les clés pour structurer vos interventions, concevoir des supports percutants avec PowerPoint, et améliorer votre aisance à l'oral. Grâce à des exercices concrets, vous apprendrez à captiver votre auditoire, raconter des histoires qui marquent et faire passer vos messages avec clarté et conviction.

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir une méthode de préparation de ses interventions
- Maîtriser la création de présentations avec Powerpoint
- Améliorer ses qualités d'orateur

PROGRAMME

ORGANISER UN MESSAGE

- Les enjeux d'une présentation réussie
- Les techniques d'idéation
- L'art de raconter des histoires (« storytelling »)

Exercices d'application

- Organisez votre propre présentation

MARQUER LES ESPRITS

- Capturer et maintenir l'attention
- Faciliter le traitement de l'information
- Favoriser la mémorisation de l'information
- Enrichir ses présentations Powerpoint

Exercices d'application

- Améliorez votre propre présentation

ÉLABORER UN BON SUPPORT VISUEL

- Les règles d'un format réussi
- Les bonnes pratiques Powerpoint

Exercices d'application

- Construisez votre propre présentation

COMMUNIQUER ET CONVAINCRE

- Avant la présentation (se préparer, s'entraîner, gérer son stress)
- Pendant la présentation (la communication paraverbale, la gestuelle, les perturbations)

Exercices d'application

- Mise en situation d'animation

¹ Vidéos + Classes virtuelles de 16h à 17h45 - Apprentissage étalé sur **30 jours**.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

NOUVEAU

POWER BI POUR EXPLOITER VOS DONNÉES

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 08 et 09/04/2026

Reprendre page 16 quand validée

Profil formateur(s)

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

NOUVEAU

IA GÉNÉRATIVE ET FINANCE, DE LA THÉORIE À LA PRATIQUE

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 17/03/2026
► 13/10/2026

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les concepts de l'IA générative dans le domaine de la finance, de la théorie à la pratique.

Prérequis
Pas de connaissance préalables requises pour suivre la formation

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices pratiques

Profil formateur(s)
Senior Manager dans un grand cabinet de conseil international, elle aide les directions financières à appréhender et intégrer les applications de l'IA.

Réinventez votre fonction Trésorerie avec l'IA Générative. Boostez la précision de vos prévisions, automatisez vos analyses et détectez les fraudes plus efficacement grâce aux nouveaux leviers offerts par l'IA. Une formation immersive, sans jargon technique, axée sur des cas d'usage concrets, des démonstrations en direct, et la construction de votre propre feuille de route IA.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les grands concepts de l'intelligence artificielle
- Prendre en main le prompt engineering
- Comprendre les enjeux liés à l'intelligence artificielle pour la fonction Finance
- Se familiariser avec les principales solutions
- Identifier les principaux usages en entreprises et en Finance/Trésorerie
- Réfléchir à sa feuille de route IA et Gen IA

PROGRAMME

QUELS SONT LES SUJETS DE PRÉOCCUPATION DES DIRECTIONS FINANCIÈRES ?

- Analyse des tendances

INTRODUCTION À L'IA

- Les grands concepts et la terminologie (réseau de neurones, machine learning, etc.)
- Qu'est-ce que l'IA et l'IA Generative ?

LES SOLUTIONS D'IA GENERATIVE

- Paysage des solutions
- Introduction au prompt engineering

Exercices pratiques

- prompt engineering sur ChatGPT

LES OPPORTUNITÉS GÉNÉRÉES PAR L'IA ET LA GEN IA POUR LA TRANSFORMATION DE LA FINANCE / TRÉSORERIE

- Comment l'IA et la Gen IA peuvent aider la Finance/Trésorerie ?

LES PRINCIPAUX CAS D'USAGE EN ENTREPRISE

- Usages Finance : personnel assistant, intelligent forecasting, etc.
- Usages Trésorerie : prévisions, fraudes, etc.

Exercices pratiques

- Intelligent Forecasting

ÉTABLIR SA FEUILLE DE ROUTE SUR L'IA ET GEN IA POUR LA TRÉSORERIE

INFORMATIONS PRATIQUES

N° d'enregistrement

Le centre de formation est enregistré par le service du contrôle de la formation professionnelle de la préfecture de la région Ile-de-France sous le n° 11 75 02 220 75 (cette déclaration ne vaut pas agrément de l'État).

Des formateurs experts

L'AFTE sélectionne ses formateurs parmi des professionnels en poste qui par leur fonction sont à la pointe des pratiques.

Des trésoriers référents

Chaque formateur est associé à un trésorier référent, membre du comité de formation et expert dans son domaine. Cette organisation garantit la qualité des stages et leur cohérence avec l'évolution de la profession. Les autres activités de l'AFTE alimentent également les travaux du comité de formation : grands rendez-vous du trésorier, enquête métier, cahiers techniques,...

Le centre de formation

Le centre de formation de l'AFTE dispose de quatre salles pouvant accueillir au maximum une douzaine de stagiaires.

C'est la garantie d'une formation en groupes restreints permettant des échanges actifs entre les participants

et les formateurs. Afin d'assurer un équilibre parmi les stagiaires, le nombre d'inscrits d'une même entreprise est limité à trois maximum par session de formation.

Très occasionnellement, pour des raisons de disponibilité ou d'accessibilité, les formations peuvent avoir lieu dans des salles extérieures mais toujours dans les mêmes conditions de confort et de proximité.

Le matériel

Chaque salle est équipée d'un équipement de visioconférence et d'un tableau tactile. Une tablette est mise à la disposition de chaque stagiaire pour les activités digitales. Un ordinateur peut également être fourni sur demande.

Restauration et pauses

Le déjeuner auquel participent l'ensemble des stagiaires et le formateur est inclus dans la prestation de formation. C'est un temps fort à la fois de détente et de poursuite des échanges initiés au cours de la matinée. Le centre est non-fumeur, mais des pauses sont prévues à intervalles réguliers.

Hébergement

Une liste d'hôtels à proximité de l'AFTE peut être demandée auprès du centre de formation.



ADRESSE

AFTE
46, rue d'Amsterdam
CS 40011 - 75009 Paris

MÉTRO : Liège - Rome
Saint-Lazare - Auber

PARKING : Bergson

www.afte.com

INSCRIPTION ET SUIVI ADMINISTRATIF

Inscription

A la suite de la commande sur le site www.afte.com, une confirmation est adressée à l'inscrivant et au participant. Les inscriptions sont enregistrées par ordre d'arrivée dans un délai maximum de 48 heures. Une validation des prérequis est réalisée lors d'un entretien téléphonique pour les formations certifiantes et par une analyse de l'adéquation du profil pour les autres formations.

Ouverture de la session

Dès l'ouverture de la session (minimum de 4 participants), une convention de formation ou contrat individuel de formation (pour les particuliers hors CPF) et une convocation sont adressé(e)s à l'inscrivant et au stagiaire. Le retour de la convention ou du contrat individuel de formation signé(e) conditionne la réservation définitive et la possibilité de toute réservation d'hébergement et de transport.

Espace formation

Le stagiaire dispose sur le site www.afte.com d'un espace formation dans lequel il peut retrouver l'ensemble

des documents administratifs et pédagogiques en particulier les supports de formation. Ces derniers sont envoyés une semaine avant la formation accompagnés d'un questionnaire de positionnement.

Fiche d'évaluation de la qualité de nos formations

Une évaluation à chaud est proposée à la fin de chaque session.

Feuilles de présence / Certificat de réalisation

A chaque fin de session ou de cycle, le stagiaire doit signer une feuille de présence qui est ensuite envoyée à l'inscrivant et reçoit par ailleurs un certificat de réalisation.

Annulation et report

En cas d'annulation par le stagiaire, la totalité du montant est due. Si l'annulation est reçue moins de 15 jours ouvrés avant le début de la formation, celle-ci est alors reportable gratuitement si le report a lieu dans les 6 mois. Seuls les reports et annulations par écrit seront pris en considération (courrier, mail).

PROGRAMME ET INSCRIPTIONS



Catherine JURY-TRAN
Responsable du centre de formation



Wafa BOUHIA
Responsable administration des ventes



Chaymae RADOUI
Référente Qualité, Conformité et outils

E-mail : formation@afte.com

Sur internet : www.afte.com



UNIVERSITY
SCHOOL
OF MANAGEMENT

Découvrez notre Master Finance

FAITES DE LA FORMATION
UN INVESTISSEMENT !

MASTER 1

Finance

MASTER 2

Analyse financière

MASTER 2

**Management financier
et systèmes d'information**

MASTER 1-2

**Finance, développement
et trésorerie de l'entreprise**

MASTER 1-2

Chargé d'affaires

MASTER 1-2

Gestion de patrimoine

Service Communication IAE Lille University School of Management - Avril 2021 - Document non contractuel

afte | FORMATIONS 2026

TARIFS 2026 VALABLES À COMPTER DU 1^{ER} SEPTEMBRE 2026

FORMATIONS	ADHÉRENT	NON-ADHÉRENT
Formation 1 jour	885 €HT	980 €HT
Formation 2 jours	1 445 €HT	1 655 €HT
Formation 6 jours	3 980 €HT	4 975 €HT

BEST SELLER	ADHÉRENT	NON-ADHÉRENT
Formation 1 jour	930 €HT	1 030 €HT
Formation 2 jours	1 550 €HT	1 755 €HT
Formation 3 jours	2 450 €HT	2 695 €HT

PASS'FORMATION ¹	ADHÉRENT	NON-ADHÉRENT
Commandes groupées 6 / 10 / 20 / 30 jours	Remises accordées ² (hors cycles certificats)	

PARCOURS MÉTIERS avec option certifiante	ADHÉRENT	NON-ADHÉRENT
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie (6j) CPF	3 980 €HT	4 975 €HT
Gestion et optimisation des flux financiers (6j) CPF	3 980 €HT	4 975 €HT
Gestion des risques de change et taux (6j) CPF	4 350 €HT	5 950 €HT
Gestion des financements et placements (6j) CPF	3 980 €HT	4 975 €HT
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie (5j) CPF	3 380 €HT	4 235 €HT
Les essentiels de la trésorerie (13j)	6 895 €HT	8 595 €HT
Frais de certification par parcours	795 €HT ³	1 035 €HT

Organisme de formation soumis à la TVA (taux en vigueur)

1) Sauf formations Best Seller

2) Nous contacter : formations@afte.com

3) 400 €ht Parcours Gestion des risques de change et de taux

TABLE DES MATIÈRES

SERA MIS À JOUR
EN DERNIER

	PAGE
LE COMITÉ DE FORMATION	1
POURQUOI CHOISIR L'AFTE POUR VOS FORMATIONS ?	3
NOUVELLES FORMATIONS	5
Blockchain et actifs numériques	6
IA générative et finance : de la théorie à la pratique	7
Gérer les relations bancaires : méthodes et outils	8
Prévenir, détecter et traiter la fraude	9
Connaître et optimiser les moyens de paiement B to b	10
Connaître et optimiser les moyens de paiement C to B	11
Understanding your u.s. cash management: keys to success	13
CYCLES MÉTIERS AVEC OPTION CERTIFIANTE	15
.....	18
Gestion et optimisation des flux financiers	19
Gestion des risques de change et taux	20
Gestion des financements et placements	21
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie	22
Réussir un projet TMS en 5 étapes	24
Planning des certificats	25
FORMATIONS TECHNIQUES	27
LES BASES DU MÉTIER	29
Comprendre le métier de trésorier	30
Gestion quotidienne et fondamentaux	31
Les fondamentaux des calculs financiers	32
Les bases comptables pour le trésorier	33
S'initier à la gestion du risque de change	34
Optimiser ses placements de trésorerie	35
Gérer les relations bancaires : méthodes et outils	36
Contrôler les conditions bancaires	37
Excel pour le trésorier : formules et tableaux	38
Excel pour le trésorier : macros et graphiques	39
Comprendre la culture technologique du trésorier	40
Opérations de M&A et trésorerie	41
Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie	42
Organiser et gérer les pouvoirs bancaires	43
Les bases juridiques pour le trésorier	44
Private Equity et Trésorerie en LBO	45
LE CASH MANAGEMENT	47
Connaître et optimiser les moyens de paiement B to B	48
Connaître et optimiser les moyens de paiement C to B	49
La communication bancaire (swift, ebics...)	50
Mettre en œuvre la migration iso20022	51
Mener un appel d'offres flux bancaires	52
Les paiements internationaux	53
Organiser la trésorerie de groupe et son cash pooling	54
Piloter par le cash, le levier du BFR	55
Les risques de paiement à l'international	56
Les garanties bancaires : de l'émission au suivi	57
La trésorerie en Asie-Pacifique	58
la trésorerie en Amérique Latine	59
Understanding your U.S. Cash management: keys to success	60
La trésorerie en Afrique et au moyen-orient	61

SERA MIS À JOUR
EN DERNIER

LA GESTION DES RISQUES	63
Traiter sur les marchés financiers	64
S'initier à la gestion du risque de change	65
Comprendre et gérer le risque de change	66
Comprendre et gérer le risque de taux	67
Maîtriser les instruments de couverture des risques	68
Appliquer les normes IFRS	69
Les contrats cadres et la réglementation européenne	70
Analyser et anticiper la politique monétaire	71
Risques Commodités, Énergie et PPA	72
Comprendre les marchés grâce à la macroéconomie	73
LA GESTION DES FINANCEMENTS	75
Le trésorier et les financements	76
Les financements obligataires	77
Les financements bancaires	78
Optimiser ses placements de trésorerie	79
Le financement de projet	80
Les financements du BFR	81
Les financements ESG et réglementions	82
Négocier les contrats de financement	83
Trésorerie et communication financière	84
LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION	85
Construire un reporting de trésorerie efficace	86
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	87
Contrôler les conditions bancaires	88
Analyse financière : bilan, résultat et trésorerie	89
Renforcer le contrôle interne de trésorerie	90
Gérer un audit de trésorerie	91
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	92
Organiser et gérer les pouvoirs bancaires	93
Réussir un projet TMS en cinq étapes	94
Prévenir, détecter et traiter la fraude	95
FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE	97
Certificat TMS Diapason fondamentaux utilisateurs	98
TMS Kyriba : fondamentaux utilisateurs	99
La journée du trésorier avec AGICAP	100
Certificat TMS Datalog : fondamentaux utilisateurs	101
Certificat TMS Cegid Treasury : fondamentaux utilisateurs	103
Exploitez vos données financières avec Power BI	105
Excel pour le trésorier : formules et tableaux	106
Excel pour le trésorier : macros et graphiques	107
Préparer et animer une présentation en public	108
Mieux communiquer et négocier	109
Le data-mining pour les trésoriers	110
Blockchain et Crypto-actifs	111
IA générative et finance : de la théorie à la pratique	112
Savoir optimiser un processus de A à Z	113
INSCRIPTION ET SUIVI ADMINISTRATIF	115
TARIFS 2026	117

Le mentORat aFTE, TOI aussi tu y penses ?



Le programme de **mentORat** est un outil destiné aux trésoriers de l'AfTE qui leur propose de se faire accompagner par un mentor dans le cadre de leur développement professionnel.

Objectifs :

- Donner aux talents de l'AfTE accès à des trésoriers expérimentés et de confiance afin de favoriser leur développement professionnel ;
- Promouvoir la diversité des profils grâce à un accompagnement personnalisé dans les évolutions de carrière ;
- Contribuer à l'AfTE de demain et au développement de la visibilité du métier de trésorier.

mentorat@afte.com

VOS CONTACTS

Odile Brandstetter, vice president treasury, Majorel
Géraldine Conde Amal, trésorière groupe, European Camping Group
Edouard de Slane, directeur de la trésorerie et des investissements, GSE
Mickael Djafarpour, directeur du financement, de la trésorerie et du crédit management, Andros
Sandrine Ngo Hagbe, trésorier groupe, Ingérop

DÉFINITION

Stage inter-entreprises et Pass AfTE :

On entend par stages inter-entreprises et Pass AfTE de formation, les stages sur catalogue réalisés dans nos locaux ou dans des locaux mis à disposition par l'AfTE. Le client ou l'entreprise : terme désignant la personne morale ou physique inscrivant un ou plusieurs stagiaires aux sessions de formation organisées par l'AfTE.

OBJET ET CHAMP D'APPLICATION

Toute commande de formation implique l'acceptation sans réserve par l'acheteur et son adhésion pleine et entière aux présentes conditions générales de prestations de services qui prévalent sur tout autre document de l'acheteur et, notamment, sur toutes conditions générales d'achat.

DOCUMENTS CONTRACTUELS

- L'AfTE fait parvenir au client par voie électronique une convention de formation professionnelle continue telle que prévue par la loi sur la base des tarifs en catalogue ou d'un devis préalablement validé par le client.
- La facture et certificat de réalisation sont adressées au service formation du client après chaque session de formation. Pour les Pass AfTE de formation et les parcours certifiants, le respect des modalités de paiement définies par les conditions générales ci-dessous ou le devis ou la convention de formation conditionne la poursuite du programme.
- Le client s'engage à informer le stagiaire qu'il devra remplir les documents présentés par l'AfTE notamment : la feuille de présence, l'attestation individuelle de présence et la fiche d'évaluation.
- Pour les parcours certifiants, le client s'engage à informer le stagiaire qu'il devra effectuer l'examen final prévu dans le programme. Si tel n'est pas le cas, les frais de certification restent dus.

Pour les stages inter-entreprises, les Pass AfTE et les parcours certifiants : L'acceptation de l'AfTE étant conditionnée par la signature de la convention, l'AfTE se réserve expressément le droit de disposer librement des places retenues par le client, tant que la convention n'aura pas été retournée signée à l'AfTE.

TARIFS, FACTURATION

- Tous les tarifs sont indiqués hors taxes. Ils sont à majorer de la TVA au taux en vigueur.
- Toute session de formation commencée est due dans son intégralité même si le stagiaire ne se présente pas ou ne suit pas la formation jusqu'à son terme. Cette remarque s'applique également aux Pass formation et aux parcours certifiants.
- Les frais engagés peuvent faire l'objet d'une demande de prise en charge dans le cadre de la formation professionnelle.
- Ces tarifs comprennent la participation au séminaire, la documentation, les déjeuners et les pauses.

Les tarifs Pass AfTE peuvent être appliqués dans les conditions suivantes :

- À la commande des formations : les tarifs Pass AfTE pourront être appliqués consécutivement à une commande par écrit d'une sélection de formations proposées dans le catalogue. Le tarif appliqué correspondra au nombre total de jours de formation commandés. Les conditions tarifaires seront appliquées à la facturation des formations commandées.
- Une commande de nombre de jours de formation : il est possible de commander un nombre de jours de formation sans préciser à la commande les formations sélectionnées. Dans ce cas, les formations seront facturées aux prix catalogue au fur et à mesure des inscriptions et la facture de la dernière formation intégrera la remise Pass AfTE correspondante.
- Les tarifs Pass AfTE sont valables pour des formations qui se dérouleront de janvier à décembre de l'année de commande.
- En cas de report d'une ou des formations d'un Pass AfTE commandé, les tarifs sont maintenus si le nombre d'heures de formation reste inchangé.
- Les tarifs sont valables 1 an pour les commandes à compter du 01/09/2023. L'AfTE se réserve le droit de procéder à une révision en cours de période en fonction de l'évolution des prix de ses fournisseurs.

RÈGLEMENT

- Modalités de règlement : les factures sont payables sans escompte et à l'ordre de l'AfTE.
- Pour chaque session de formation réalisée le client s'engage à régler par virement dans un délai de 30 jours à compter de la date de la facture pour les entreprises et à la commande pour les particuliers et les entreprises étrangères.
- Les formations incluses dans les Pass formation sont facturées au fur et à mesure que les formations ont lieu. Les parcours certifiants sont facturés une fois que la dernière formation du parcours a eu lieu. Si le stagiaire devait reporter l'une ou l'autre des formations faisant partie d'un certificat, la facturation du certificat a lieu à la date de fin de parcours prévue initialement.

CONFORMITÉ PAR RAPPORT AU CATALOGUE

- L'AfTE s'engage sur cette conformité. Toutefois elle peut se réserver le droit :
- De mettre à jour les programmes de formation en cours d'année par rapport à l'évolution de la profession,
 - Le cas échéant de changer de formateur pour un formateur de compétence équivalente,
 - De modifier les dates d'intervention sous réserve de prévenir le client au plus tard 1 semaine à l'avance.

RÈGLEMENT INTERIEUR

Les stagiaires s'engagent à respecter le règlement intérieur du centre de formation affiché dans chaque salle.

PÉNALITÉ DE RETARD

Toute somme non payée à l'échéance donnera lieu au paiement par le client de pénalités de retard fixées à une fois et demie le taux d'intérêt légal (C.Com. Art. 441-6 al 3). Ces pénalités sont exigibles de plein droit, dès réception de l'avis informant le client qu'elles ont été portées à son débit.

REFUS DE COMMANDE

Dans le cas où un client passerait une commande à l'AfTE sans avoir procédé au paiement de la (des) commande(s) précédente(s), l'AfTE pourra refuser d'honorer la commande et de délivrer les formations concernées, sans que le client puisse prétendre à une quelconque indemnité.

FINANCEMENT PAR UN OPCO

L'AfTE se charge de la facturation à l'OPCO sur la demande du client responsable de son côté du dossier de prise en charge. Pour les formations inscrites au compte personnel de formation, la prise en charge par un OPCO est gérée directement sur MonCompteFormation.

CONDITIONS D'ANNULATION ET DE REPORT

Du fait de l'entreprise :

Seules les annulations par écrit seront prises en considération dans les conditions suivantes :

- Annulation reçue plus de 15 jours ouvrés avant le début du stage : remboursement intégral.
- Annulation reçue moins de 15 jours ouvrés avant le début du stage : 100 % des droits restent dus pour couvrir les frais administratifs et les engagements pris par l'AfTE envers ses fournisseurs.

Le remplacement entre les stagiaires d'une même société est possible à condition que le remplaçant soit connu 48 heures avant le début de la session. Le report d'une formation est possible dans la limite des places disponibles dans les 6 mois.

Du fait de l'AfTE :

L'AfTE peut décider de reporter ou annuler un stage notamment en cas de demande du formateur, en raison d'un faible nombre d'inscrits, en raison d'un trop fort nombre d'inscrits ou pour toute raison de force majeure. L'AfTE fait alors ses meilleurs efforts pour satisfaire les inscrits.

RESPECT DE LA VIE PRIVÉE ET PROTECTION DES DONNÉES

L'AfTE a formalisé sa politique de protection des données dans le cadre de la mise en place du RGPD. Ce document est accessible sur le site internet de l'AfTE ou transmis sur simple demande.

PROPRIÉTÉ INTELLECTUELLE

L'AfTE s'engage à remettre aux stagiaires un support de cours sous format papier ou électronique, à l'appréciation de l'AfTE. Tous les documents techniques, remis par l'AfTE aux stagiaires, demeureront la propriété exclusive de l'AfTE et devront lui être rendus à sa demande. Les clients s'engagent à ne faire aucun usage de ces documents susceptible de porter atteinte aux droits de propriété intellectuelle de l'AfTE et/ou de ses partenaires, à ne les divulguer à aucun tiers, et à faire respecter cette obligation par les stagiaires inscrits par eux.

RENONCIATION

Le fait pour l'AfTE de ne pas se prévaloir à un moment donné de l'une quelconque des clauses des présentes, ne peut valoir renonciation à se prévaloir ultérieurement de ces mêmes clauses.

LOI APPLICABLE

Les conditions générales et tous les rapports entre l'AfTE et ses clients relèvent exclusivement de la loi française.

ATTRIBUTION DE COMPÉTENCES

Tous litiges qui ne pourraient être réglés à l'amiable seront de la COMPÉTENCE EXCLUSIVE DES TRIBUNAUX DU DÉPARTEMENT DE PARIS quel que soit le siège ou la résidence du client, nonobstant pluralité de défendeurs ou appel en garantie.

Cette clause attributive de compétence ne s'appliquera pas au cas de litige avec un client non professionnel pour lequel les règles légales de compétence matérielle et géographique s'appliqueront.

La présente clause est stipulée dans l'intérêt de l'AfTE qui se réserve le droit d'y renoncer si bon lui semble.

ÉLECTION DE DOMICILE

L'élection de domicile est faite par l'AfTE à son siège social au 3, rue d'Edimbourg - 40011 - 75008 PARIS.

L'AFTE est l'association de référence des professionnels de la finance impliqués dans la gestion de la trésorerie, du financement et des risques financiers. Elle s'est fixée trois missions :

- **Favoriser la transformation de nos métiers** par l'échange de bonnes pratiques, l'identification des évolutions de notre environnement de travail et la diffusion des innovations utiles ;
- **Développer l'expertise de nos métiers** par la formation, la publication de cahiers techniques et les échanges avec le monde universitaire ;
- **Promouvoir les intérêts de nos métiers** auprès des instances de représentation, de régulation et de contrôle tant nationales qu'européennes.

L'AFTE compte environ 1 500 membres. Elle regroupe, d'une part, 1 000 membres actifs, trésoriers des entreprises publiques et privées de toutes tailles, et, d'autre part, environ 400 membres correspondants (banquiers, consultants, etc.) et 100 étudiants. Outre son implantation parisienne, l'AFTE compte neuf délégations régionales représentant 500 membres.

L'AFTE développe son action autour de six axes : les commissions, les délégations régionales, la représentation de la profession en France et à l'international, les manifestations, les publications et la formation.

aFTE | Association Française des
Trésoriers d'Entreprise

46 rue d'Amsterdam, 75009 Paris
Tél. 01 42 81 53 98 - Fax : 01 42 81 58 55

www.afte.com