afte 50 ans

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

LA VOIX DE LA TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

FORMATIONS 2027

Qualiopi processus certifié

RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

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

MON COMPTE FORMATION

46 rue d'Amsterdam, 75009 Paris

formation@afte.com

Déclaration n° 1175022075

afte.com

Édito

Emmanuel Rapin
Président du centre de formation

Chers tous,

Développer les compétences des professionnels de la trésorerie est au cœur de la mission de l'AFTE. Dans un environnement en constante évolution, nous poursuivons notre ambition de proposer une offre de formation toujours plus accessible et lisible, afin d'accompagner les entreprises et leurs équipes face aux nouveaux enjeux de la fonction finance.

En 2027, nous franchissons une nouvelle étape avec une **sélection de formations dédiée aux ETI et PME**. Conçue pour les collaborateurs des directions financières et comptables en charge de la trésorerie, des financements et des risques financiers, cette sélection est également disponible dans un catalogue dédié, véritable porte d'entrée vers notre offre de plus de 100 formations.

Le **succès rencontré par la mise en modules de notre offre en 2026** confirme la pertinence de cette approche. Nous poursuivons donc le développement de nos **parcours modulaires**, qui permettent à chacun de construire un programme personnalisé, adapté à son niveau, à ses responsabilités et à ses objectifs, en privilégiant le « nécessaire et suffisant » pour développer ses compétences.

Parce que l'accès à la formation doit être simple et intuitif, nous faisons également évoluer notre site internet. Une recherche interactive, accessible directement depuis le schéma global de notre offre, vous permet désormais de visualiser les parcours, d'identifier les formations correspondant à vos besoins et d'y **accéder en un seul clic**.

Enfin, nous renforçons notre offre ciblée sur les utilisateurs de solutions TMS. Aux côtés de nos partenaires **Agicap, Datalog, Diapason** et **Kyriba**, nous sommes heureux d'accueillir **Cegid**. Ces nouveaux partenariats enrichissent notre catalogue de formations utilisateurs et confirment notre volonté de proposer des solutions en phase avec les pratiques et les outils du marché.

Nous espérons que cette édition 2027 vous permettra de trouver rapidement les formations les mieux adaptées à vos besoins et qu'elle contribuera au développement des compétences de vos équipes.

Je vous souhaite une excellente découverte de ce catalogue et beaucoup de succès dans vos futurs parcours de formation.

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

TRÉSORIERS RÉFÉRENTS

Cash Management
Brice ALLIGNON
UTSIT

Risques
Alain BOURRAT
RTE

Financements et placements
Bruno CHAMBRIARD
BUREAU VERITAS

Financements et placements
Frédéric COUTANT
SKYROSCONSULT

Processus, contrôle et conformité
Cédric DONDAIN
SERVIER MONDE

Agilité professionnelle et outils
Thomas MEHANI
EXPERTEM

Financements et placements
François REPOLT
CRÉDIT AGRICOLE CIB

Cash Management
Monica RUIZ DE MONDZELEWSKI
VIVALTO VIE

Processus, contrôle et conformité
Catherine VIGNAND
HBJO VG

Cash Management
Caroline RICHARD
YVES ROCHER

Nos formations en un coup d'œil

CASH MANAGEMENT

FONDAMENTAUX

La trésorerie pour les non-trésoriers (1j)

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)

GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS

- ★ Organiser la trésorerie de groupe et le cash pooling (2j)
- ★ La communication bancaire (Swift, Ebics…) (1j)

AVANCÉ

Construire un prévisionnel de trésorerie avec Excel et l'IA (2j)

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

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

Connaitre et optimiser les moyens de paiements (2 jours)

- Paiement 1 : Les paiements domestiques et Sepa (jour 1)
- Paiement 2 : Les paiements internationaux (jour 2)

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

Monétique et nouvelles solutions de paiement retail (1j)

Mettre en œuvre la migration ISO20022 (1j)

EXPERT

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

La trésorerie en Amérique Latine (1j)

La trésorerie en Asie - Pacifique (1j)

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

Blockchain, crypto-actifs et stablecoins (1j)

RISQUES

GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET DE TAUX

Comprendre et gérer le risque de change (3 jours)

- ★ Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change (jour 1)
- Change 2 : Techniques et instruments de couverture de change (jours 2 et 3)

Comprendre et g le risque de tau

- ★ Taux 1 : Enjeux et princip de couverture de
- Taux 2 : Techniques et instrun de couverture de ta

Traiter sur les marchés financiers (1j)

Risques commoditiés, énergie et PPA (2j)

Certificat / Parcours ★ Formation : Les essentiels de la trésorerie

Un doute pour le choix d'une formation ?
Contactez-nous : formation@afte.com

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

- Marchés financiers et conjoncture : clés de lecture pour les financiers (2 jours)
  - Politique monétaire (jour 1)
  - Macro-économie (jour 2)

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)
- Politique monétaire : clé de lecture pour les financiers (1j)

- Les financement de projet (1j)
- Affacturage et reverse factoring (2j)
- Les garanties bancaires de l'émission au suivi (1j)
- Négocier les contrats de financements (1j)

- Maîtriser la trésorerie des opérations de croissance externe (M&A et LBO) (2 jours)
  - Trésorerie des opérations de M&A (jour 1)
  - Piloter la trésorerie d'une entreprise sous LBO (jour 2)

PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

- Prévenir, détecter et traiter la fraude (2j)
- Les bases comptables pour le trésorier (2j)
- Les bases juridiques pour le trésorier (1j)
- Organiser et gérer les pouvoirs bancaires (1j)

CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

- Formaliser les politiques et procédures de trésorerie (1j)

1 au choix

- Construire un reporting de trésorerie efficace (2j)
- Renforcer le contrôle interne de trésorerie (1j)
- Gérer un audit de trésorerie (1j)

- Appliquer les normes IFRS (2j)
- Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie (1j)
- Analyse financière : bilan, résultat et trésorerie (2j)
- Facture électronique et trésorerie (1j)

- Savoir optimiser un processus de A à Z (2j)

OUTILS

- Excel 1 : Formules et tableaux (2j)
- Comprendre la culture technologique du trésorier (1j)

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 Cegid Allmybanks fondamentaux utilisateurs (2j)
- Certificat TMS Datalog fondamentaux utilisateurs (3j)
- La journée du trésorier avec Agicap (2j)

- Excel 2 : automatisations avancées (VBA, Power Query, Power Pivot, IA) (2j)
- IA 1 : IA générative (1j)
- IA 2 : usages concrets pour le trésorier (2j)

- Power BI pour exploiter vos données (2j)
- IA 3 : créez votre premier agent (2j)

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

TÉLÉCHARGER L'OFFRE EN UN CLIN D'ŒIL

TÉLÉCHARGEZ LE CATALOGUE COMPLET

RECHERCHER UNE FORMATION

RECHERCHER UNE FORMATION ETI/PME

RÉSERVEZ UN ENTRETIEN CONSEIL

VOUS AVEZ DES QUESTIONS ?

formation@afte.com
+33 (0)1 42 81 34 13

www.afte.com

Pourquoi choisir l'afte pour vos formations ?

Le leader de la formation et de la certification 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 CPF[1]).
- 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

- 99 formations techniques format journées (présentiel ou distanciel).
- 10 formations format progressif (vidéos + classes virtuelles)
- 16 formations pour renforcer l'agilité professionnelle (soft skills/outils).
- 9 certifications et 8 parcours métiers.
- Catalogue disponible en intra-entreprises.
- Accès aux financements OPCO[2] et CPF[1].
- Accessibilité aux personnes en situation de handicap[3].

Chiffres clefs en 2026

- 1 200 jours de formations, 670 inscrits, 100 sessions.
- Le score de satisfaction moyen est de 8,9/10.
- Le nombre moyen de participants par session est de 6,8.

Qualiopi processus certifié RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

MON COMPTE FORMATION

1 Compte personnel de formation (en cours de renouvellement)
2 Opérateurs de compétences
3 Nous contacter pour toute évaluation des mesures de compensation

Nouveautés

NOUVELLES FORMATIONS		PAGES
Certificat TMS Cegid Allmybanks, fondamentaux utilisateurs	NOUVEAU	8
Maîtriser la trésorerie des opérations de croissance externe	NOUVEAU	9
Trésorerie des opérations de M&A	NOUVELLE FORMULE	10
Piloter la trésorerie d'une entreprise sous LBO	NOUVELLE FORMULE	11
IA 3 : créez votre premier agent	NOUVEAU	12

NOUVEAUX PARCOURS		PAGES
Sélection ETI / PME	NOUVEAU	13

Essentiels Certificat / Parcours

+ D'INFOS SUR LES NOUVEAUTÉS

+ D'INFOS SUR LES NOUVELLES FORMULES

AVANCÉ

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 01 et 02/06/2027
- 22 et 23/11/2027

Certificat / Parcours
Treasury management system (TMS) Page 23

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

Public concerné
Toute personne souhaitant se former à l'utilisation de Cegid Allmybanks

Prérequis
Connaissance des fondamentaux de la gestion de trésorerie.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application sur Cegid Allmybanks
- QCM
- Examen pour la certification délivrée par l'AFTE

Profil formateur(s)
Collaborateurs Cegid experts techniques de Cegid Allmybanks

cegid

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS NOUVEAU

CERTIFICAT TMS CEGID ALLMYBANKS : FONDAMENTAUX UTILISATEURS

Maîtrisez le TMS Cegid Allmybanks en 2 jours et obtenez votre certificat !
Que vous découvriez Cegid Allmybanks ou souhaitiez perfectionner vos compétences, cette formation vous permet de maîtriser les fonctionnalités clés du TMS et les principales missions du trésorier : sécuriser les paiements, optimiser les prévisions et gérer vos référentiels.
Un format pratique et opérationnel : exercices, quiz et cas clients. Disponible en présentiel ou à distance, avec attestation AFTE × Cegid délivrée à l'issue de la formation.

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser l'utilisation des principaux modules de Cegid Allmybanks
- Exécuter la journée du trésorier
- Piloter et sécuriser les flux de paiements
- Suivre et optimiser le prévisionnel de trésorerie
- Maintenir les référentiels clés

PROGRAMME

JOUR 1
PRINCIPES GÉNÉRAUX
- Authentification
- Ergonomie générale
- Profils utilisateurs
- Piste d'audit

PRINCIPAUX RÉFÉRENTIELS
- Création de sociétés, banques et comptes bancaires
- Présentation des droits utilisateurs

Evaluation pratique
- Création d'une société et d'un compte. Rattachement compte / société à un périmètre et à un utilisateur

GESTION DE TRÉSORERIE
- Pilotage de l'intégration des relevés bancaires
- Règles de rapprochement
- Rapprochement de trésorerie
- Saisie et mise à jour des prévisions de trésorerie
- Contrôle et ajustement de la position de trésorerie
- Personnalisation de la fiche en valeur
- Virements de trésorerie et automatisation des équilibrages
- Comptes courants, ZBA et échelles d'intérêts
- Frais bancaires

Evaluation pratique
- Exécuter pas-à-pas la journée du trésorier

JOUR 2
PILOTAGE DES PAIEMENTS
- Suivi des paiements
- Saisie des paiements
- Workflows de validation et signature
- Gestion de la fraude
- Suivi des télétransmissions

Evaluation pratique
- Exécuter les étapes de traitement d'un lot d'instructions bancaires de bout-en-bout

GESTION DES PRINCIPAUX INSTRUMENTS FINANCIERS
- Instruments financiers
- Position de trésorerie nette

PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE
- Présentation des modèles de données
- Gestion des campagnes
- Suivi budgétaire
- Analyse d'écart entre prévisionnel et réalisé
- Reporting

Evaluation pratique
- Exploiter les rapports de trésorerie et de suivi budgétaire

LES AUTRES FONCTIONS EN BREF
- Interface comptabilité
- Rapprochement comptable
- Automatisation et connectivité
- Application mobile
- TCD

Evaluation pratique
- Présentation de cas clients

ÉVALUATION DES COMPÉTENCES
- Principes généraux
- Principaux référentiels
- Gestion de trésorerie
- Pilotage des paiements
- Gestion des principaux instruments financiers
- Prévisions de trésorerie

Evaluation Théorique
- QCM

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 10 et 11/03/2027
- 05 et 06/10/2027

Adhérent
1 445 € HT
Non-adhérent
1 665 € HT
Repas compris

Public concerné
Trésoriers et collaborateurs des directions financières impliqués dans des opérations de croissance externe, de Private Equity ou de LBO

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Etude de cas
- Auto-évaluation des connaissances en début et fin de formation

Profil formateur(s)
Experts de la trésorerie, du financement et des opérations de haut de bilan, disposant d'une expérience significative en cabinet de conseil et en entreprise. Ils accompagnent régulièrement des directions financières dans des opérations de fusion-acquisition, de refinancement et de LBO, et partagent des retours d'expérience issus de transactions nationales et internationales.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS NOUVEAU

MAÎTRISER LA TRÉSORERIE DES OPÉRATIONS DE CROISSANCE EXTERNE (M&A ET LBO)

De la préparation d'une acquisition au pilotage d'une entreprise sous LBO, la fonction trésorerie joue un rôle déterminant dans la réussite des opérations de croissance externe. Cette formation vous apporte les clés pour comprendre les enjeux financiers, structurer les financements et sécuriser chaque étape de la transaction.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les mécanismes financiers des opérations de fusion-acquisition, de Private Equity et de LBO.
- Identifier le rôle de la trésorerie à chaque étape d'une transaction, de la préparation jusqu'à l'intégration.
- Réaliser une due diligence trésorerie et évaluer les principaux risques financiers.
- Structurer et sécuriser le financement d'une acquisition.
- Préparer et piloter les opérations de closing, de carve-out et d'intégration.
- Comprendre les spécificités des financements LBO et leurs impacts sur la gestion de trésorerie.
- Piloter la trésorerie dans un environnement sous LBO en maîtrisant la dette, les covenants et le reporting financier.
- Élaborer une feuille de route opérationnelle pour accompagner une opération de croissance externe ou un changement d'actionnariat.

PROGRAMME

JOUR 1 – LES ENJEUX DE TRÉSORERIE DANS LES OPÉRATIONS DE M&A

COMPRENDRE LES OPÉRATIONS DE CROISSANCE EXTERNE

- Panorama des opérations de M&A
- Les différents types d'opérations : acquisition, cession, fusion, carve-out
- Les acteurs d'une transaction et leurs responsabilités
- Les enjeux financiers et le rôle stratégique du trésorier

PRÉPARER UNE OPÉRATION DE M&A

- Les fondamentaux de la valorisation
- Principes des Share Purchase Agreements (SPA)
- Organiser une due diligence trésorerie
  - Analyse de la liquidité
  - Documentation des financements
  - Covenants existants
  - Garanties bancaires
  - Risques de change et de taux
  - Produits dérivés
  - Cash management
  - Relations bancaires
  - Systèmes d'information de trésorerie
- Identification des synergies de trésorerie

Atelier
- Élaborer une checklist de due diligence trésorerie.

FINANCER UNE ACQUISITION

- Analyse des besoins de financement
- Bridge financing
- Pré-couvertures de change
- Gestion de la liquidité
- Communication avec les partenaires financiers

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

RÉUSSIR LE CLOSING ET PRÉPARER L'INTÉGRATION

- Organisation du closing
- Gestion du circuit des paiements
- Waivers et autorisations bancaires
- Couvertures financières
- Les spécificités des carve-out
- Transitional Service Agreements (TSA)
- Les priorités du Day One
- Préparer la feuille de route d'intégration de la trésorerie

Étude de cas
- Mise en place d'une checklist d'intégration d'une nouvelle filiale

Témoignage
- Partage d'expérience d'un trésorier sur l'exécution d'une opération de carve-out

JOUR 2 – PRIVATE EQUITY, LBO ET PILOTAGE DE LA TRÉSORERIE

COMPRENDRE LE PRIVATE EQUITY ET LES OPÉRATIONS DE LBO

- Les fondamentaux du Private Equity
- Les différents modes d'investissement
- Le capital-transmission
- Les caractéristiques d'un LBO
- Les objectifs des investisseurs financiers

LA FONCTION TRÉSORERIE DANS UN ENVIRONNEMENT LBO

- Architecture d'un financement LBO
- Dette senior, mezzanine et fonds propres
- Lecture d'une documentation de financement
- Les principaux covenants financiers
- Obligations contractuelles et contraintes opérationnelles
- Le rôle du trésorier dans la réussite d'un LBO

Étude de cas
- Analyse commentée d'un contrat de financement LBO.

PILOTER LA TRÉSORERIE D'UNE ENTREPRISE SOUS LBO

- Business plan et prévisions de trésorerie
- Gestion de la liquidité
- Compliance Certificates
- Reporting investisseurs
- Pilotage de la dette
- Refinancement secondaire
- Optimisation du cash-flow
- Relations avec les prêteurs et les actionnaires financiers

Atelier
- Construire un tableau de bord de trésorerie adapté à un environnement LBO.

ÉLABORER UNE FEUILLE DE ROUTE TRÉSORERIE POUR ACCOMPAGNER LES TRANSFORMATIONS

- Accompagner les changements d'actionnariat
- Sécuriser les opérations de refinancement
- Organiser la gouvernance de la trésorerie
- Définir les priorités opérationnelles à court et moyen terme

Étude de cas
- Définir le plan d'action du trésorier de la préparation d'une acquisition jusqu'au pilotage d'une entreprise sous LBO.

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 10/03/2027
- 05/10/2027

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

Public concerné
Trésoriers et collaborateurs des directions financières impliqués dans des opérations de fusion-acquisition ou de croissance externe.

Prérequis
culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Études de cas
- Auto-évaluation des connaissances en début et en fin de formation

Profil formateur(s)
Experts de la trésorerie, du financement et des opérations de haut de bilan, disposant d'une expérience significative en cabinet de conseil Ils accompagnent régulièrement des directions financières dans des opérations de fusion-acquisition et partagent des retours d'expérience issus de transactions nationales et internationales.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS NOUVELLE FORMULE

TRÉSORERIE DES OPÉRATIONS DE M&A

Les opérations de fusion-acquisition mobilisent fortement la fonction trésorerie, de la préparation de la transaction jusqu'à l'intégration de la cible. Cette formation vous apporte les méthodes et les outils pour identifier les risques, structurer les financements et sécuriser chaque étape d'une opération de croissance externe.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les principales étapes d'une opération de fusion-acquisition.
- Identifier le rôle de la trésorerie à chaque phase de la transaction.
- Réaliser une due diligence trésorerie et identifier les principaux risques financiers.
- Structurer et sécuriser le financement d'une acquisition.
- Préparer les opérations de closing et anticiper les enjeux d'intégration.

PROGRAMME

COMPRENDRE LES OPÉRATIONS DE CROISSANCE EXTERNE

- Panorama des opérations de M&A
- Les différents types d'opérations : acquisition, cession, fusion, carve-out
- Les acteurs d'une transaction et leurs responsabilités
- Les enjeux financiers et le rôle stratégique du trésorier

PRÉPARER UNE OPÉRATION DE M&A

- Les fondamentaux de la valorisation
- Principes des Share Purchase Agreements (SPA)
- Organiser une due diligence trésorerie
  - Analyse de la liquidité
  - Documentation des financements
  - Covenants existants
  - Garanties bancaires
  - Risques de change et de taux
  - Produits dérivés
  - Cash management
  - Relations bancaires
  - Systèmes d'information de trésorerie
- Identifier les synergies de trésorerie

Atelier
- Élaborer une checklist de due diligence trésorerie.

FINANCER UNE ACQUISITION

- Analyse des besoins de financement
- Bridge financing
- Pré-couverture de change
- Gestion de la liquidité
- Communication avec les partenaires financiers

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

RÉUSSIR LE CLOSING ET PRÉPARER L'INTÉGRATION

- Organisation du closing
- Gestion du circuit des paiements
- Waivers et autorisations bancaires
- Couvertures financières
- Les spécificités des carve-out
- Transitional Service Agreements (TSA)
- Les priorités du Day One
- Préparer la feuille de route d'intégration de la trésorerie

Étude de cas
- mise en place d'une checklist d'intégration d'une nouvelle filiale

Témoignage
- partage d'expérience d'un trésorier sur l'exécution d'une opération de carve-out

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 11/03/2027
- 06/10/2027

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

Public concerné
Trésoriers et collaborateurs des directions financières impliqués dans des opérations de croissance externe, de Private Equity ou de LBO

Prérequis
culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Etude de cas
- Auto-évaluation des connaissances

Profil formateur(s)
Experts de la trésorerie, du financement et des opérations de haut de bilan, disposant d'une expérience significative en cabinet en entreprise.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS NOUVELLE FORMULE

PILOTER LA TRÉSORERIE D'UNE ENTREPRISE SOUS LBO

Les opérations de LBO imposent des exigences particulières en matière de financement, de liquidité et de gouvernance financière. Cette formation permet de comprendre les attentes des investisseurs, de maîtriser les mécanismes des financements sponsorisés et de piloter efficacement la trésorerie dans un environnement sous LBO.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les mécanismes des opérations de Private Equity et de LBO.
- Identifier les enjeux de trésorerie propres à une entreprise sous LBO.
- Comprendre la structure d'un financement sponsorisé et ses implications opérationnelles.
- Maîtriser les principaux covenants financiers et leurs impacts sur la gestion de trésorerie.
- Piloter la dette, la liquidité et le reporting financier dans un environnement LBO.
- Définir une feuille de route de la fonction trésorerie pour accompagner les évolutions de l'entreprise.

PROGRAMME

COMPRENDRE LE PRIVATE EQUITY ET LES OPÉRATIONS DE LBO

- Les fondamentaux du Private Equity
- Les différents modes d'investissement
- Le capital-transmission
- Les caractéristiques d'un LBO
- Les objectifs des investisseurs financiers
- Les impacts du LBO sur la gouvernance financière

LA FONCTION TRÉSORERIE DANS UN ENVIRONNEMENT LBO

- Architecture d'un financement LBO
- Dette senior, dette mezzanine et fonds propres
- Lecture d'une documentation de financement
- Les principaux covenants financiers
- Obligations contractuelles et contraintes opérationnelles
- Le rôle du trésorier dans la réussite d'un LBO

Étude de cas
- Analyser un contrat de financement LBO et identifier les principaux points de vigilance pour la trésorerie.

PILOTER LA TRÉSORERIE D'UNE ENTREPRISE SOUS LBO

- Élaborer les prévisions de trésorerie
- Piloter la liquidité
- Assurer le suivi de la dette
- Produire les Compliance Certificates
- Organiser le reporting destiné aux prêteurs et aux investisseurs
- Optimiser le cash-flow dans un environnement contraint

Atelier
- Construire un tableau de bord de trésorerie adapté à une entreprise sous LBO.

ACCOMPAGNER LES ÉVOLUTIONS DE L'ENTREPRISE

- Anticiper les opérations de refinancement
- Accompagner les changements d'actionnariat
- Organiser la gouvernance de la trésorerie
- Définir les priorités de la fonction trésorerie

Étude de cas
- Définir la feuille de route du trésorier pour accompagner les principales étapes de la vie d'une entreprise sous LBO.

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 02/06/2027
- 14/10/2027

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

Public concerné
Trésoriers
Responsables ou collaborateurs des directions financières
Responsables innovation / transformation digitale
Toute personne souhaitant comprendre l'usage opérationnel des agents IA dans l'entreprise

Prérequis
Connaissances de base sur l'IA générative (niveau IA 1 ou IA 2 recommandé).

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Démonstrations d'agents IA
- Cas pratiques
- Exercices pratiques

Profil formateur(s)
Expert en intelligence artificielle appliquée aux processus métiers et à la finance d'entreprise.

OUTILS NOUVEAU

IA 3 : CRÉEZ VOTRE PREMIER AGENT

Vous utilisez déjà l'IA pour rédiger et analyser, mais elle attend toujours vos instructions. Un agent, lui, prépare vos synthèses, repère les écarts et surveille l'actualité sans que vous le sollicitiez. En une journée, vous concevez votre premier agent sur un cas concret de trésorerie, sans écrire une ligne de code.

COMPÉTENCES VISÉES

- Distinguer un assistant, un agent et un flux automatisé
- Identifier les tâches de trésorerie qui méritent d'être confiées à un agent
- Configurer un assistant et lui confier des tâches planifiées
- Construire un flux automatisé qui traite vos fichiers de bout en bout
- Encadrer vos agents : validation humaine, confidentialité, traçabilité

PROGRAMME

INTRODUCTION AUX AGENTS IA

1. De l'assistant à l'agent

- Évolution de l'intelligence artificielle : de l'IA générative aux agents autonomes
- Définition de l'agent IA
- Différence entre chatbot, assistant IA et agent IA autonome
- Panorama des tendances actuelles de l'IA agentique

VOTRE ASSISTANT DE TRÉSORERIE

- Rédiger des instructions efficaces
- Lui fournir vos documents de référence

Cas pratique
- synthèse de position et commentaire des écarts

DE L'ASSISTANT À L'AGENT

- Ce qui change concrètement
- Démonstration d'un agent de trésorerie
- Cartographie de vos tâches répétitives

VOTRE ASSISTANT DE TRÉSORERIE

- Rédiger des instructions efficaces
- Lui fournir vos documents de référence

DES TÂCHES QUI S'EXÉCUTENT SEULES

- Planifier une synthèse ou une veille récurrente
- Contrôler les résultats et repérer les dérives
- Automatiser avec des flux

DES TÂCHES PLANIFIÉES AU FLUX AUTOMATISÉ

- Les briques d'un flux : déclencheur, étapes, actions
- Quand un flux suffit, quand il faut un agent

CONSTRUISEZ VOTRE FLUX

Cas pratique
- un fichier déposé est analysé, les anomalies sont signalées et la synthèse est envoyée après validation humaine

FIABILISER ET GOUVERNER

- Erreurs et hallucinations
- Sécurité des données et supervision humaine
- Règles à poser avant tout déploiement

SÉLECTION ETI/PME NOUVEAU

CŒUR DE MÉTIER

CASH MANAGEMENT

- Optimiser la trésorerie au jour le jour (2j)
- La communication bancaire (Swift, Ebics, ...) (1j)
- Contrôler les conditions bancaires (2j)
- Organiser la trésorerie de groupe et le cash pooling (2j)
- Elaborer budget et prévisions de trésorerie (2j)
- Certificat gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie (6j)

RISQUES

- Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change (1j)
- Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux (1j)

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

- Financement 1 : Les financements bancaires (2j)
- Optimiser ses placements de trésorerie (1j)

PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

- Formaliser les politiques et procédures de trésorerie (1j)
- Prévenir, détecter et traiter la fraude (2j)

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

- Construire un prévisionnel de trésorerie avec Excel et l'IA (2j)
- IA 2 : usages concrets pour le trésorier (2j)
- La journée du trésorier avec Agicap (2j)
- IA 3 : Créez votre premier agent (1j)
- TMS Kyriba fondamentaux utilisateurs (3j)
- Excel 1 : Formules et tableaux (2j)
- Certificat TMS Diapason fondamentaux utilisateurs (3j)
- Excel 2 : automatisations avancées (VBA, Power Query, Power Pivot, IA) (2j)
- Certificat TMS Cegid AllMyBanks fondamentaux utilisateurs (2j)
- Power BI pour exploiter vos données (2j)
- Facture électronique et trésorerie (1j)
- Mettre en œuvre la migration ISO20022 (1j)

SÉLECTION ETI/PME NOUVEAU

Cette sélection de formations a été pensée pour répondre concrètement aux enjeux opérationnels des collaborateurs des directions financières des PME et ETI : trésoriers, comptables, contrôleurs de gestion, responsables administratifs et financiers, ainsi qu'à tous ceux qui contribuent au pilotage financier de leur organisation.

Jours	CASH MANAGEMENT	Pages
6 jours	Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie	35
2 jours	Optimiser la trésorerie	37
2 jours	Contrôler les conditions bancaires	38
2 jours	Élaborer budget et prévisions de trésorerie	39
1 jour	La communication bancaire (SWIFT, EBICS...)	45
2 jours	Organiser la trésorerie de groupe et son Cash Pooling	44

Jours	RISQUES	Pages
1 jour	Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change	60
1 jour	Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux	59

Jours	FINANCEMENTS ET PLACEMENTS	Pages
1 jour	Financements 1 : Les financements Bancaires	76
1 jour	Optimiser les placements de trésorerie	78

Jours	PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ	Pages
1 jour	Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	93
2 jours	Prévenir et détecter la fraude	89

Jours	FORMATIONS	Pages
2 jours	Construire un prévisionnel de trésorerie avec Excel et l'IA	40
1 jour	Facture électronique et trésorerie	101
2 jours	La journée du trésorier avec Agicap	112
3 jours	TMS Kyriba, fondamentaux utilisateurs	109
3 jours	Certificat TMS Diapason, fondamentaux utilisateurs	108
2 jours	Certificat CEGID AllMyBanks, fondamentaux utilisateurs	111
2 jours	IA 2 : usages concrets pour le trésorier	116
1 jour	IA 3 : créez votre premier agent	117
2 jours	Excel 1 : formules et tableaux	105
2 jours	Excel 2 : automatisations (VBA, Power Query, Power Pivot, IA)	114
2 jours	Power Bi pour exploiter vos données	117
1 jours	Mettre en œuvre la migration ISO20022	51

Essentiels · Certificat CPF RS5804 · Formation incluse dans Certificat / Parcours

afte | FORMATIONS 2027

	FONDAMENTAUX	AVANCÉ
CASH MANAGEMENT	**GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE** ★ Optimiser la trésorerie au jour le jour (2j) ★ Contrôler les conditions bancaires (2j) ★ Élaborer budget et prévisions de trésorerie (2j) ★ Organiser la trésorerie de groupe et le cash pooling (2j) La communication bancaire (Swift, Ebics...) (1j)	**GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS** Connaitre et optimiser les moyens de paiements **2 Jours** **Jour 1** Paiement 1 : Les paiements domestiques et Sepa **Jour 2** Paiement 2 : Les paiements internationaux Mener un appel d'offres flux bancaires (1j)
RISQUES	**GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET DE TAUX** Comprendre et gérer le risque de change **3 Jours** ★ **Jour 1** Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change **Jours 2 et 3** Change 2 : Techniques et instruments de couverture de change Comprendre et gérer le risque de taux **3 Jours** **Jour 1** Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux **Jours 2 et 3** Taux 2 : Techniques et instruments de couverture de change Traiter sur les marchés financiers (1j)	
FINANCEMENTS ET PLACEMENTS	**GESTION DES FINANCEMENTS ET DES PLACEMENTS** Le trésorier et les financements **3 Jours** ★ **Jours 1 et 2** Financements 1 : Les financements bancaires **Jours 3** Financements 2 : Les financements obligataires Politique monétaire : clé de lecture pour les financiers (1j) Optimiser ses placements de trésorerie (1j)	
PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ	**CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET DES PLACEMENTS** ★ 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)	
AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS	**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) Certificat TMS Cegid Allmybanks, fondamentaux utilisateurs (2j) La journée du trésorier avec Agicap (2j)	

Certificat / Parcours ★ Formation : Les essentiels de la trésorerie

CERTIFICATS PARCOURS

Jours	FONDAMENTAUX		Pages
13 jours	Les essentiels de la trésorerie		20
6 jours	Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie	BEST CPF	21
	Sélection ETI/PME	NOUVEAU	13/14

Jours	AVANCÉ		Pages
7 jours	Gestion des risques de change et de taux	CPF	24
6 jours	Gestion et optimisation des flux financiers	CPF	25
5 jours	Gestion des financements et placements	CPF	26
5 jours	Contrôle et suivi des opérations de trésorerie	CPF	27

Jours	PARCOURS/CERTIFICAT	Pages
5 jours	Treasury Management System (TMS)	23

Essentiels Certificat / Parcours

+ D'INFOS SUR LES CERTIFICATS

+ D'INFOS SUR LES PARCOURS

Les parcours métiers avec

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 ★
- GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE ★ CPF

AVANCÉ

- GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET DE TAUX CPF
- GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS CPF
- GESTION DES FINANCEMENTS ET PLACEMENTS CPF
- CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE CPF
- TREASURY MANAGEMENT SYSTEM (TMS)

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 coeur de métier et de spécialisation en trésorerie. Elles apportent des solutions concrètes et opérationnelles aux besoins des collaborateurs des services trésorerie.

★ Essentiels

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 ou en contrôle continu durant la formation (parcours TMS).

- 5 de nos certificats professionnels sont enregistrés au compte personnel de formation (CPF[1]) et au répertoire spécifique (RS[2]).

- 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 %.

Qualiopi processus certifié
RÉPUBLIQUE FRANÇAISE
Certification qualité délivrée au titre de la catégorie « Actions de formation »

MON COMPTE FORMATION

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.

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

LA VOIX DE LA TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

CONSULTEZ L'EXPERTISE MÉTIER

Rejoignez un réseau de professionnels de la finance.

Accédez aux cahiers et fiches techniques élaborés par les commissions de l'AFTE, pour rester à jour des évolutions.

afte.com

afte 50 ans

13 jours (91 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Essentiels

Parcours

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

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.

Prérequis
Culture financière et bases comptables.

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

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

TRANSVERSE

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 l'activité 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	11 et 12/01/2027	08 et 09/03/2027	13 et 14/09/2027	37
Contrôler les conditions bancaires	10 et 11/03/2027		15 et 16/09/2027	38
Elaborer budget et prévisions de trésorerie	31/03 et 01/04/2027		06 et 07/10/2027	39
Organiser la trésorerie de groupe et le Cash pooling	20 et 21/05/2027		02 et 03/12/2027	44
Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change	11/05/2027		12/10/2027	60
Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux	08/06/2027		16/11/2027	59
Financements 1 : Les financements Bancaire	23/03/2027		21 et 22/09/2027	76
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	10/06/2027		02/12/2027	93

6 jours (52 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

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 en comptabilité finance, gestion avec idéalement une spécialisation trésorerie ou d'une expérience professionnelle de 5 ans dans un service financier, contrôle de gestion ou comptabilité. Entrée sur entretien préalable.

Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Examen pour option certifiante
- Partage de bonnes pratiques

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.

CASH MANAGEMENT CPF[1] 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

Valider les compétences définies dans le référentiel métier lié au Certificat Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie pour lequel l'AFTE est l'unique organisme de formation certificateur :
- 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 à court terme
- Contrôler les frais et commissions perçus par les banques sur la gestion des flux.
- Elaborer des prévisions de trésorerie pluri-mensuelles la méthode directe.
- Elaborer des prévisions pluri-annuelles de trésorerie par la méthode indirecte.
- Mesurer la fiabilité des prévisions de trésorerie
- Mettre en place un plan d'actions afin d'améliorer le cash-flow et la liquidité

PROGRAMME

OPTIMISER LA GESTION DE TRÉSORERIE AU JOUR LE JOUR

- Rôle et missions de la fonction trésorerie
- Enjeux de la gestion de trésorerie et interactions avec les autres fonctions
- Processus de formation de la trésorerie
- Moyens d'encaissement et de décaissement : caractéristiques, sécurité, prévention de la fraude
- Élaboration de la position de trésorerie (quotidienne, glissante, mensuelle)
- Décisions de trésorerie à court terme : équilibrage, financement, placement
- Trésorerie dans un groupe : centralisation, outils d'optimisation
- Informatisation de la gestion de trésorerie

Exercices d'application
- Optimisation des flux
- De tirage de lignes de crédit
- Rendement de placements

CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES

- Relation banque – entreprise : rôles et enjeux
- Sources de rémunération bancaire : flux, financements, placements, opérations de marché
- Contrôle des conditions :
  - Flux : commissions, dates de valeur, frais bancaires, coûts de cashpooling.
  - Benchmark des conditions bancaires selon typologie d'entreprises, en France et à l'international.
  - Financements/placements : commissions de confirmation,
  - Échelles d'intérêt : agios, commissions, élaboration et contrôle
  - Rendement sur les placements.
  - Coûts bancaires implicites: Autres opérations : crédits par signature, opérations de marchés financiers
  - Le TMS, aide au contrôle des conditions bancaires

Exercices d'application
- Contrôle de tickets d'agios
- Calculs de commissions et rendements

PRÉVISIONS DE CHARGES FINANCIÈRES LIÉES AUX CONDITIONS BANCAIRES

- Méthodologie

1 RS 5804 – Validité 26/01/2027

OPTIMISATION DES CONDITIONS BANCAIRES

- Actions permettant de mieux négocier les conditions bancaires

Etude de cas et exercices de synthèse

ÉLABORER BUDGET ET PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE

- Les enjeux des projections de trésorerie
- Les différents types de prévisions de trésorerie selon les objectifs recherchés.

BASES DE LA CONSTRUCTION

- États financiers de base : compte de résultat, bilan
- Règles comptables et incidence sur les prévisions
- Cycles client/fournisseur et impact sur la trésorerie
- Besoin en fonds de roulement (BFR) : définitions, indicateurs, ratios
- Les ratios de BFR

MÉTHODE DIRECTE DE PRÉVISIONS (Par les flux) :

- Source et nature des informations utilisées
- Transformation des données comptables en flux monétaires
- Prise en compte des budgets d'investissement

Étude de cas

- élaboration des prévisions de liquidité et de trésorerie par les flux et analyse des résultats.

MÉTHODE INDIRECTE DE PRÉVISIONS (Tableau prévisionnel de flux de trésorerie) :

- Source et nature des informations utilisées
- Traitement et incorporation des informations.
- Les informations complémentaires

Étude de cas

- élaboration de tableaux des flux de trésorerie et analyse des résultats

INDICATEURS-CLÉS DE PERFORMANCE ET PLAN D'ACTION D'AMÉLIORATION

- Identifier les indicateurs-clés de mesure de la fiabilité des prévisions de trésorerie.
- Mettre en place un plan d'action pour améliorer le cashflow et la liquidité.
- Exécuter le plan d'action et le contrôler.

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS	PAGE
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	11 et 12/01/2027 13 et 14/01/2027 21 et 22/01/2027	37 38 39
Dates d'examen	12/03/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	08 et 09/03/2027 10 et 11/03/2027 31/03 et 01/04/2027	37 38 39
Dates d'examen	19/05/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	18 et 19/05/2027 20 et 21/05/2027 16 et 17/06/2027	37 38 39
Dates d'examen	03/07/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	13 et 14/09/2027 15 et 16/09/2027 06 et 07/10/2027	37 38 39
Dates d'examen	05/11/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	18 et 19/10/2027 20 et 21/10/2027 01 et 02/12/2027	37 38 39
Dates d'examen	15/12/2027	

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**

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.

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

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

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

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

TREASURY MANAGEMENT SYSTEM (TMS)

Réussir un projet TMS 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.
- **Clore 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 PARMI 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 26/03/2027	29 et 30/09/2027	105
avec au choix			
TMS Datalog : fondamentaux utilisateurs	01, 02 et 03/06/2027	21, 22 et 23/09/2027	110
TMS Diapason : fondamentaux utilisateurs	01, 02 et 03/06/2027	08, 09 et 10/11/2027	108
Certificat TMS Cegid Allmybanks : fondamentaux utilisateurs	01 et 02/06/2027	22 et 23/11/2027	111
TMS Kyriba : fondamentaux utilisateurs	22, 23 et 24/06/2027	22, 23 et 24/11/2027	109
La journée du trésorier avec Agicap	08 et 09/06/2027	05 et 06/10/2027	112

7 jours (49 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

Certificat / Parcours

Adhérent
4 380 € 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.

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 bilancielles 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	11, 12 et 13/09/2027	12, 13 et 14/10/2027	64
Comprendre et gérer le risque de taux	08, 09 et 10/06/2027	16, 17 et 18/11/2027	62
Traiter sur les marchés financiers	17/06/2027	24/11/2027	66
Dates d'examen	30/06/2027	16/12/2027	

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 7440 – Validité 18/12/2028

6 jours (42 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

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 et optimisation des flux financiers par l'AFTE seul certificateur habilité :
- Nouvel arrivant dans la fonction
- Cash manager
- Gestionnaire de trésorerie
- Trésorier international
- Trésorier flux

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)
Professionnels disposant d'une expertise confirmée en gestion de trésorerie, incluant le pilotage des flux financiers et des différents moyens de paiement.

CASH MANAGEMENT CPF[1]

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 séquencement 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 21/05/2027	02 et 03/12/2027	44
La communication bancaire (Ebics, Swift...)	20/04/2027	07/10/2027	45
Connaître et optimiser les moyens de paiements	21 et 22/04/2027	05 et 06/10/2027	46
Mener un appel d'offres flux bancaires	19/05/2027	01/12/2027	49
Dates d'examen	30/06/2027	15/12/2027	

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 7441 – Validité 18/12/2028

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 gestion des financements et placements par l'AFTE seul certificateur habilité :
- Nouvel arrivant dans la fonction
- Gestionnaire/responsable financement et placements
- Financier/Trésorier impliqué dans la gestion des financements et des placements

Prérequis
Justifier d'un niveau bac +2/3 en comptabilité, finance, gestion ou d'une expérience professionnelle de 10 ans dans la fonction finance. Connaissance des mathématiques financières et compréhension des indicateurs financiers utilisés (fonds propres, dettes financières, EBE). Entretien préalable à l'entrée en formation

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Examen pour option certifiante

Profil formateur(s)
Professionnels disposant d'une expertise confirmée en gestion de trésorerie, incluant le suivi des financements à court, moyen et long terme, ainsi que la mise en place et l'optimisation de placements financiers adaptés aux besoins de l'entreprise.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS CPF[1]

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-annuel
- 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	23, 24 et 25/03/2027	21, 22 et 23/09/2027	75
Optimiser ses placements de trésorerie	30/03/2027	13/10/2027	78
Politique monétaire : clés de lecture pour les financiers	02/03/2027	14/10/2027	72
Dates d'examen	19/05/2027	12/11/2027	

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 *reporting* de trésorerie efficace	25 et 26/05/2027	16 et 17/11/2027	95
Renforcer le contrôle interne de trésorerie	27/09/2027	18/11/2027	96
Gérer un audit de trésorerie	09/06/2027	01/12/2027	97
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	10/06/2027	30/11/2027	93
Dates d'examen	30/06/2027	15/12/2027	

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 7301 Validité 24/09/2030

PLANNING DES CERTIFICATS (sous réserve de modifications)

LES ESSENTIELS DE LA TRÉSORERIE				PAGE
Optimiser la trésorerie au jour le jour	11 et 12/01/2027	08 et 09/03/2027	13 et 14/09/2027	37
Contrôler les conditions bancaires	10 et 11/03/2027		15 et 16/09/2027	38
Elaborer budget et prévisions de trésorerie	31/03 et 01/04/2027		06 et 07/10/2027	39
Organiser la trésorerie de groupe et le Cash pooling	20 et 21/05/2027		02 et 03/12/2027	44
Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change	11/05/2027		12/10/2027	60
Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux	08/06/2027		16/11/2027	59
Financements 1 : Les financements Bancaire	23/03/2027		21 et 22/09/2027	76
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	10/06/2027		02/12/2027	93

GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE		PAGE
Optimiser la trésorerie au jour le jour	11 et 12/01/2027	37
Contrôler les conditions bancaires	13 et 14/01/2027	38
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	21 et 22/01/2027	39
Dates d'examen	12/03/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour	08 et 09/03/2027	37
Contrôler les conditions bancaires	10 et 11/03/2027	38
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	31/03 et 01/04/2027	39
Dates d'examen	19/05/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour	18 et 19/05/2027	37
Contrôler les conditions bancaires	20 et 21/05/2027	38
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	16 et 17/06/2027	39
Dates d'examen	03/07/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour	13 et 14/09/2027	37
Contrôler les conditions bancaires	15 et 16/09/2027	38
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	06 et 07/10/2027	39
Dates d'examen	05/11/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour	18 et 19/10/2027	37
Contrôler les conditions bancaires	20 et 21/10/2027	38
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	01 et 02/12/2027	39
Dates d'examen	15/12/2027	

TREASURY MANAGEMENT SYSTEM (TMS)			PAGE
Réussir un TMS en 5 étapes	25 et 26/03/2027	29 et 30/09/2027	105
avec au choix			
TMS Datalog : fondamentaux utilisateurs	01, 02 et 03/06/2027	21, 22 et 23/09/2027	110
TMS Diapason : fondamentaux utilisateurs	01, 02 et 03/06/2027	08, 09 et 10/11/2027	108
TMS Kyriba : fondamentaux utilisateurs	01 et 02/06/2027	22 et 23/11/2027	109
Certificat TMS Cegid Allmybanks : fondamentaux utilisateurs	22, 23 et 24/06/2027	22, 23 et 24/11/2027	111
La journée du trésorier avec Agicap	08 et 09/06/2027	05 et 06/10/2027	112

GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET DE TAUX			PAGE
Comprendre et gérer le risque de change	11, 12 et 13/09/2027	12, 13 et 14/10/2027	64
Comprendre et gérer le risque de taux	08, 09 et 10/06/2027	16, 17 et 18/11/2027	62
Traiter sur les marchés financiers	17/06/2027	24/11/2027	66
Dates d'examen	30/06/2027	16/12/2027	

GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS			PAGE
Organiser la trésorerie de groupe et son cash pooling	20 et 21/05/2027	02 et 03/12/2027	44
La communication bancaire (Ebics, Swift...)	20/04/2027	07/10/2027	45
Connaître et optimiser les moyens de paiement	21 et 22/04/2027	05 et 06/10/2027	46
Mener un appel d'offres flux bancaires	19/05/2027	01/12/2027	49
Dates d'examen	30/06/2027	15/12/2027	

GESTION DES FINANCEMENTS ET PLACEMENTS			PAGE
Le trésorier et les financements	23, 24 et 25/03/2027	21, 22 et 23/09/2027	75
Optimiser ses placements de trésorerie	30/03/2027	13/10/2027	78
Politique monétaire : clés de lecture pour les financiers	02/03/2027	14/10/2027	72
Dates d'examen	19/05/2027	12/11/2027	

CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE			PAGE
Construire un *reporting* de trésorerie efficace	25 et 26/05/2027	16 et 17/11/2027	95
Renforcer le contrôle interne de trésorerie	27/09/2027	18/11/2027	96
Gérer un audit de trésorerie	09/06/2027	01/12/2027	97
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	10/06/2027	30/11/2027	93
Dates d'examen	30/06/2027	15/12/2027	

NOS FORMATEURS

PLUS DE 80 FORMATEURS

ISSUS DE LA COMMUNAUTÉ AFTE

TOUS PROFESSIONNELS EN POSTE,

EXPERTS DANS LEUR DOMAINE

afte 50 ans

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

LA VOIX DE LA TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

Pour tout renseignement : formation@afte.com

Thèmes formations

PAGE	
32 à 56	CASH MANAGEMENT
58 à 67	RISQUES
70 à 85	FINANCEMENTS ET PLACEMENTS
88 à 102	PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ
104 à 118	AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS

CASH MANAGEMENT

FONDAMENTAUX

La trésorerie pour les non-trésoriers (1j)

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)

GESTION ET OPTIMISATION DES FLUX FINANCIERS

- Organiser la trésorerie de groupe et le cash pooling (2j)
- La communication bancaire (Swift, Ebics...) (1j)

AVANCÉ

Construire un prévisionnel de trésorerie avec Excel et l'IA (2j)

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

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

Connaitre et optimiser les moyens de paiements (2 jours)

- Paiement 1 : Les paiements domestiques et Sepa (jour 1)
- Paiement 2 : Les paiements internationaux (jour 2)

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

Monétique et nouvelles solutions de paiement retail (1j)

Mettre en œuvre la migration ISO20022 (1j)

EXPERT

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

La trésorerie en Amérique Latine (1j)

La trésorerie en Asie - Pacifique (1j)

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

Blockchain, crypto-actifs et stablecoins (1j)

Certificat / Parcours

Formation : Les essentiels de la trésorerie

CASH MANAGEMENT

Jours	FONDAMENTAUX		Pages
1 jour	La trésorerie pour les non-trésoriers		34
2 jours	Optimiser la trésorerie au jour le jour		37
2 jours	Contrôler les conditions bancaires		38
2 jours	Élaborer budget et prévisions de trésorerie	BEST	39
2 jours	Organiser une trésorerie de groupe et son cash pooling	BEST	44
1 jour	La communication Bancaire (SWIFT, EBICS,..)	BEST	45

Jours	AVANCÉ		Pages
2 jours	Connaître et optimiser les moyens de paiements	BEST	46
1 jour	PAIEMENTS 1 : Les paiements domestiques et Sepa		47
1 jour	PAIEMENTS 2 : Les paiements internationaux		48
1 jour	Mener un appel d'offre flux bancaires		49
1 jour	Monétique et nouvelles solutions de paiement retail		50
2 jours	Gérer la relation bancaire : méthodes et outils		42
2 jours	Piloter par le cash, le levier du BFR		41
2 jours	Construire un prévisionnel de trésorerie avec Excel et l'IA		40
1 jour	Mettre en œuvre la migration ISO20022		51

Jours	EXPERT	Pages
1 jour	La trésorerie en Afrique et moyen Orient	52
1 jour	La trésorerie en Amérique latine	53
1 jour	La trésorerie en Asie - Pacifique	54
1 jour	Understanding your US Cash management: keys to success	55
1 jour	Blockchain, crypto-actifs et stablecoins	56

Jours	PARCOURS/CERTIFICAT		Pages
6 jours	Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie	BEST	35
6 jours	Gestion et optimisation des flux financiers		43

Certificat / Parcours Essentiels

+ D'INFOS
SUR LES FORMATIONS
CASH MANAGEMENT

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

LA VOIX DE LA TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

LES COMMISSIONS : UN RÉSEAU D'EXPERTS

Devenez membre d'une commission
pour échanger de bonnes pratiques
et partager des réflexions entre pairs.

BFR ET OPTIMISATION DU CASH | CASH MANAGEMENT INTERNATIONAL | CONFORMITÉ | ETI | FINANCE DURABLE ET NOTATIONS | FINANCEMENTS | FISCALITÉ | INNOVATIONS ET SOLUTIONS NUMÉRIQUES | JURIDIQUE | LUTTE CONTRE LA FRAUDE FINANCIÈRE | MOYENS DE PAIEMENT | NORMES COMPTABLES INTERNATIONALES | PLACEMENTS | RISQUES | SYSTÈMES D'INFORMATION

afte.com

afte 50 ans

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
• 23/03/2027
• 04/10/2027

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

Public concerné
Toute personne désireuse de comprendre les fondamentaux 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 fin

CASH MANAGEMENT

LA TRÉSORERIE POUR LES NON TRÉSORIERS

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 toute personne désireuse de comprendre les enjeux de la fonction trésorerie, sans en avoir la responsabilité directe.

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 missions du trésorier
- Le périmètre d'activités d'une trésorerie

ENCAISSEMENTS ET DÉCAISSEMENTS

- La communication bancaire
- Les moyens de paiement et d'encaissement
- Les campagnes de règlements

GESTION QUOTIDIENNE DE TRÉSORERIE

- La trésorerie au jour le jour
- La centralisation de trésorerie (cash pooling)
- Les prévisions de trésorerie

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

- La gestion de la liquidité
- Les financements
- Les placements

RISQUE DE CHANGE ET DE TAUX

- Le risque de change
- Le risque de taux
- Les stratégies de couvertures

ORGANISATION ET CONTRÔLE

- Les processus-clés en trésorerie
- Le reporting de trésorerie
- Le contrôle interne de la trésorerie

OUTILS DE TRÉSORERIE (TMS)

- Les systèmes de trésorerie
- Panorama des solutions

6 jours (52 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

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 en comptabilité finance, gestion avec idéalement une spécialisation trésorerie ou d'une expérience professionnelle de 5 ans dans un service financier, contrôle de gestion ou comptabilité. Entrée sur entretien préalable.

Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Examen pour option certifiante
- Partage de bonnes pratiques

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.

CASH MANAGEMENT CPF[1] 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

Valider les compétences définies dans le référentiel métier lié au Certificat Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie pour lequel l'AFTE est l'unique organisme de formation certificateur :
- 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 à court terme
- Contrôler les frais et commissions perçus par les banques sur la gestion des flux.
- Elaborer des prévisions de trésorerie pluri-mensuelles la méthode directe.
- Elaborer des prévisions pluri-annuelles de trésorerie par la méthode indirecte.
- Mesurer la fiabilité des prévisions de trésorerie
- Mettre en place un plan d'actions afin d'améliorer le cash-flow et la liquidité

PROGRAMME

OPTIMISER LA GESTION DE TRÉSORERIE AU JOUR LE JOUR

- Rôle et missions de la fonction trésorerie
- Enjeux de la gestion de trésorerie et interactions avec les autres fonctions
- Processus de formation de la trésorerie
- Moyens d'encaissement et de décaissement : caractéristiques, sécurité, prévention de la fraude
- Élaboration de la position de trésorerie (quotidienne, glissante, mensuelle)
- Décisions de trésorerie à court terme : équilibrage, financement, placement
- Trésorerie dans un groupe : centralisation, outils d'optimisation
- Informatisation de la gestion de trésorerie

Exercices d'application
- Optimisation des flux
- De tirage de lignes de crédit
- Rendement de placements

CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES

- Relation banque – entreprise : rôles et enjeux
- Sources de rémunération bancaire : flux, financements, placements, opérations de marché
- Contrôle des conditions :
  - Flux : commissions, dates de valeur, frais bancaires, coûts de cashpooling.
  - Benchmark des conditions bancaires selon typologie d'entreprises, en France et à l'international.
  - Financements/placements : commissions de confirmation,
  - Échelles d'intérêt : agios, commissions, élaboration et contrôle
  - Rendement sur les placements.
  - Coûts bancaires implicites: Autres opérations : crédits par signature, opérations de marchés financiers
  - Le TMS, aide au contrôle des conditions bancaires

Exercices d'application
- Contrôle de tickets d'agios
- Calculs de commissions et rendements

PRÉVISIONS DE CHARGES FINANCIÈRES LIÉES AUX CONDITIONS BANCAIRES

- Méthodologie

1 RS 5804 – Validité 26/01/2027

OPTIMISATION DES CONDITIONS BANCAIRES

- Actions permettant de mieux négocier les conditions bancaires

Etude de cas et exercices de synthèse

ÉLABORER BUDGET ET PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE

- Les enjeux des projections de trésorerie
- Les différents types de prévisions de trésorerie selon les objectifs recherchés.

BASES DE LA CONSTRUCTION

- États financiers de base : compte de résultat, bilan
- Règles comptables et incidence sur les prévisions
- Cycles client/fournisseur et impact sur la trésorerie
- Besoin en fonds de roulement (BFR) : définitions, indicateurs, ratios
- Les ratios de BFR

MÉTHODE DIRECTE DE PRÉVISIONS (Par les flux) :

- Source et nature des informations utilisées
- Transformation des données comptables en flux monétaires
- Prise en compte des budgets d'investissement

Étude de cas

- élaboration des prévisions de liquidité et de trésorerie par les flux et analyse des résultats.

MÉTHODE INDIRECTE DE PRÉVISIONS (Tableau prévisionnel de flux de trésorerie) :

- Source et nature des informations utilisées
- Traitement et incorporation des informations.
- Les informations complémentaires

Étude de cas

- élaboration de tableaux des flux de trésorerie et analyse des résultats

INDICATEURS-CLÉS DE PERFORMANCE ET PLAN D'ACTION D'AMÉLIORATION

- Identifier les indicateurs-clés de mesure de la fiabilité des prévisions de trésorerie.
- Mettre en place un plan d'action pour améliorer le cashflow et la liquidité.
- Exécuter le plan d'action et le contrôler.

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS	PAGE
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	11 et 12/01/2027 13 et 14/01/2027 21 et 22/01/2027	37 38 39
Dates d'examen	12/03/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	08 et 09/03/2027 10 et 11/03/2027 31/03 et 01/04/2027	37 38 39
Dates d'examen	19/05/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	18 et 19/05/2027 20 et 21/05/2027 16 et 17/06/2027	37 38 39
Dates d'examen	03/07/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	13 et 14/09/2027 15 et 16/09/2027 06 et 07/10/2027	37 38 39
Dates d'examen	05/11/2027	
Optimiser la trésorerie au jour le jour Contrôler les conditions bancaires Élaborer budget et prévisions de trésorerie	18 et 19/10/2027 20 et 21/10/2027 01 et 02/12/2027	37 38 39
Dates d'examen	15/12/2027	

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**

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL
OU DISTANCIEL
- 11 et 12/01/2027
- 08 et 09/03/2027
- 18 et 19/05/2027
- 13 et 14/09/2027
- 18 et 19/10/2027

Essentiels

Certificat / Parcours
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie Page 21

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)
Spécialiste de la trésorerie et de la finance d'entreprise.

CASH MANAGEMENT

OPTIMISER LA TRÉSORERIE AU JOUR LE JOUR

Renforcez votre maîtrise de la gestion de trésorerie au quotidien et gagnez en sérénité dans vos décisions opérationnelles. Cette formation vous apporte des repères concrets pour contrôler vos flux bancaires, piloter vos positions de trésorerie, sécuriser vos paiements et arbitrer efficacement entre financements, placements et couvertures de risques.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les opérations bancaires et le rapprochement
- Identifier et suivre une position de trésorerie
- Découvrir les principes d'équilibrage et de gestion de liquidité
- Appréhender les opérations financières de base et les risques associés
- Connaître et sécuriser les principaux moyens de paiement

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Le quotidien du trésorier

CONTRÔLER LES OPÉRATIONS BANCAIRES

- Les moyens de connexions bancaires
- La réception des relevés de comptes
- Le rapprochement bancaire de trésorerie et la différence avec le rapprochement comptable
- La catégorisation des flux

Cas pratique
- Rapprochement bancaire de trésorerie vs. rapprochement bancaire comptable
- Affectation des catégories dans un tableau de flux de trésorerie

ÉQUILIBRER LES POSITIONS

- La fiche en valeur
- La notion d'engagé et de prévisionnel
- La position de trésorerie quotidienne, sur 10 jours et à 13 semaines
- Les décisions d'équilibrage
- La centralisation de trésorerie (cash pooling)

Cas pratique
- Établissement d'une position de trésorerie

EXÉCUTER LES OPÉRATIONS FINANCIÈRES

- Les opérations de financement
- Les opérations de placement
- Le risque de change et de taux
- Les solutions de couverture

Cas pratique
- Optimisation du choix de tirage de lignes de crédit
- Vérification de rendement de placements
- Achats et ventes de devises
- Application de stratégies de couverture

RÉALISER LES PAIEMENTS

- Présentation des moyens de paiements
- Les campagnes de règlements
- Les habilitations
- Le risque de fraude

Cas pratique
- Optimisation de la gestion des paiements

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 13 et 14/01/2027
- 10 et 11/03/2027
- 20 et 21/05/2027
- 15 et 16/09/2027
- 20 et 21/10/2027

Essentiels

Certificat / Parcours
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie Page 21

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

Public concerné
Toute personne souhaitant prendre en charge ou améliorer ses pratiques du contrôle des conditions bancaires.

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Partage de bonnes pratiques
- Exercices d'application
- 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 et financement dans des structures multinationales.

CASH MANAGEMENT

CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES

Maîtrisez les techniques de contrôle des conditions bancaires appliquées aux services de trésorerie, en vérifiant les coûts, les commissions et les rendements des placements; et en comparant les conditions bancaires de votre entreprise avec celles du marché.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différent axes de rémunération des banques.
- Benchmark de ses propres conditions bancaires vis à vis du marché.
- Savoir contrôler les conditions appliquées à la gestion des flux et au cashpooling.
- Maîtriser la vérification des agios sur les opérations de financement
- Savoir valider l'ensemble des composantes des échelles d'intérêts
- Savoir vérifier les rendements des placements
- Pouvoir vérifier les autres commissions bancaires
- S'aider d'un TMS pour automatiser le contrôle des conditions bancaires.
- Savoir faire des prévisions de coûts bancaires (budget) et analyser les écarts.
- Négocier et optimiser ses conditions bancaires

PROGRAMME

INTRODUCTION
- Relation banque – entreprise : rôles et enjeux
- Le contrôle des conditions bancaires comme création de valeur.

LES DIFFÉRENTES SOURCES DE RÉMUNÉRATION DES BANQUES
- Le traitement des flux
- Les opérations de financement et de placement
- Les opérations de marché

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS DU TRAITEMENT DES FLUX
- Les prérequis : catalogue des conditions
- Flux : commissions bancaires, dates de valeur, frais bancaires, coûts de cashpooling.
- Benchmark des conditions bancaires selon typologie d'entreprises, en France et à l'international.
- Le rôle du TMS (Treasury Management System) et du contrôle humain

Exercice d'application
- Dates de valeurs
- Commissions
- 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
- Benchmark des conditions
- Le rôle du TMS (Treasury Management System) et celui du contrôle humain

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
- Benchmark des conditions
- Le rôle du TMS (Treasury Management System) et celui du contrôle humain

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

LE CONTRÔLE DES AUTRES OPÉRATIONS
- Les opérations de marché
- Les crédits par signature

Exercices d'application
- Contrôle d'opérations de marché

LES PRÉVISIONS DE CHARGES FINANCIÈRES LIÉES AUX CONDITIONS BANCAIRES
- Les prévisions des flux entrants et sortants
- Les prévisions par type de paiement
- Les constats d'écarts : analyse et plan d'actions

Exercice d'application
- Prévisions de charges financières, contrôle des écarts et plan d'actions

OPTIMISATION DES CONDITIONS BANCAIRES
- La nécessité d'indépendance et de diversification bancaire
- Le pilotage des flux ou opérations aux conditions existantes
- La mobilisation des effets groupe et des dispositifs type « umbrella » pour améliorer les conditions obtenues
- La stratégie bancaire et le développement de l'entreprise (géographies, métiers)

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 21 et 22/01/2027
- 31/03 et 01/04/2027
- 16 et 17/06/2027
- 06 et 07/10/2027
- 01 et 02/12/2027

Essentiels

Certificat / Parcours
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie Page 21

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

Public concerné
Toute personne souhaitant prendre en charge ou améliorer ses pratiques dans l'élaboration des prévisions et budget de trésorerie.

Prérequis
Culture financière et bases comptables

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Partage de meilleures pratiques
- 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 et financement dans des structures multinationales. Avec une longue pratique des prévisions de trésorerie, elle partagera avec vous les bonnes pratiques..

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 et de contrôle de gestion en flux monétaires et à maîtriser les outils d'analyse prévisionnelle.
Sur base de best practices, pratiques et études de cas, vous saurez opter pour la méthode adéquate afin d'établir des prévisions de trésorerie à court terme, ou un budget de trésorerie, ou construire un tableau prévisionnel pluriannuel de flux de trésorerie, pour sécuriser et optimiser la liquidité et financement de votre entreprise.
Vous y apprendrez enfin les actions à mener pour améliorer la liquidité et le cashflow, si important dans la création de valeur.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les processus d'élaboration des budgets et prévisions de trésorerie
- Savoir opter pour la méthode appropriée selon ses besoins et objectifs.
- Maîtriser l'élaboration des projections monétaires par les flux (méthode directe).
- Maîtriser la des tableaux prévisionnels des flux de trésorerie (budget ou pluirannuel - méthode indirecte)
- Savoir analyser ces projections et les rendre plus fiables.
- Mettre en place un plan d'action d'amélioration du cashflow et de la liquidité

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Les enjeux des projections de trésorerie
- Les différents types de prévisions de trésorerie selon les objectifs recherchés.

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 DIRECTE (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

MÉTHODE INDIRECTE (TABLEAU PRÉVISIONNEL DES FLUX DE TRÉSORERIE)

- Source et nature des informations utilisées
- Traitement et incorporation des informations.
- Les informations complémentaires

Étude de cas
- Élaboration de tableaux des flux de trésorerie et analyse des résultats

INDICATEURS-CLÉS DE PERFORMANCE ET PLAN D'ACTION D'AMÉLIORATION

- Identifier les indicateurs-clés de performance appropriés pour les prévisions de trésorerie.
- Mettre en place un plan d'action pour améliorer le cashflow et la liquidité.
- Exécuter le plan d'action et le contrôler.

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 21 et 22/06/2027
- 11 et 12/10/2027

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

Public concerné
Professionnels impliqués dans la production ou le suivi des prévisions de trésorerie (trésoriers, équipes financières, comptables, contrôleurs financiers) souhaitant structurer leur plan de trésorerie dans Excel.

Prérequis
Connaissances de base en trésorerie et pratique courante d'Excel.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes spécialisé dans les systémes d'information de trésorerie, il développe les outils de suivi financier pour optimiser la gestion et le reporting des équipes financiéres.

CASH MANAGEMENT

CONSTRUIRE UN PRÉVISIONNEL DE TRÉSORERIE AVEC EXCEL ET L'IA

Cette formation sur deux jours vous apprend à construire, automatiser et analyser un prévisionnel de trésorerie, directement avec Excel et l'intelligence artificielle. Vous apprendrez à structurer votre plan de trésorerie, importer et catégoriser automatiquement vos flux, à générer des prévisions fiables à court, moyen et long terme, et à bâtir un tableau de bord clair pour piloter votre trésorerie. La journée est centrée sur des cas pratiques et concrets dans Excel et l'intelligence artificielle et vous permettra de repartir avec un modèle complet, personnalisé et immédiatement utilisable.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre la structure du plan de trésorerie
- Savoir importer, nettoyer et catégoriser les flux
- Automatiser les calculs et les prévisions
- Construireun tableau de bord clair et actionnable
- Utiliser l'Intelligence Artificielle (IA) pour accélérer et fiabiliser les étapes
- Repartir avec un modèle personnalisable et opérationnel

PROGRAMME

JOUR 1

MODÉLISER LA STRUCTURE DU PLAN DE TRÉSORERIE

- Les différentes catégories d'encaissement et de décaissement
- La notion d'engagé, de prévisionnel et de réalisé
- Les avantages du plan de trésorerie

Cas pratique
- Construire un modèle de plan de trésorerie structuré
- Utiliser les formules pour créer les calculs automatiques
- Mettre en forme le contenu

ALIMENTER LE PLAN DE TRÉSORERIE

- L'import des opérations bancaires
- Le nettoyage des données
- La catégorisation automatique des flux
- Les points d'attention selon les types de flux

Cas pratique
- Transformer automatiquement un fichier bancaire
- Générer les entrées/sorties automatiquement à partir des flux importés
- Catégoriser les flux à partir de l'historique
- Ajouter des contrôles automatiques pour vérifier la cohérence avec les soldes bancaires

JOUR 2

AUTOMATISER LES PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE

- La position de trésorerie à 10 jours
- Les prévisions à 13 semaines
- Les prévisions sur 12 mois glissants
- Les méthodes d'estimation des prévisions

Cas pratique
- Créer une feuille de prévision
- Créer un modéle prévisionnel à partir des données historiques
- Utiliser des formules avancées pour gérer les différentes hypothèses
- Automatiser les prévisions
- Générer un tableau de trésorerie prévisionnel automatiquement alimenté

CONSTRUIRE UN TABLEAU DE BORD À PARTIR DU PLAN DE TRÉSORERIE

- L'analyse des écarts réel/prévisionnel
- La construction des scénarios pour anticiper la trésorerie
- Les indicateurs-clés de performance (KPI)

Cas pratique
- Analyser automatiquement les écarts
- Explorer les visualisations adaptées
- Ajouter des graphiques dynamiques
- Créer un tableau de bord de trésorerie simple basé sur le plan de trésorerie

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 31/03 et 01/04/2027
- 15 et 16/09/2027

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).

CASH MANAGEMENT

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) : maitrise 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

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 26 et 27/05/2027
- 06 et 07/10/2027

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.

CASH MANAGEMENT

GÉRER LA RELATION BANCAIRE : MÉTHODES ET OUTILS

Piloter 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
- Connaitre 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 RÈGLEMENTATION PRUDENTIELLE BANCAIRE

- Les grands principes
- La finalisation des réformes de Bâle III
- La convergence entre le capital règlementaire 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 DEFAUT

- 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)

6 jours (42 heures)
PRÉSENTIEL
OU DISTANCIEL

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 et optimisation des flux financiers par l'AFTE seul certificateur habilité :
- Nouvel arrivant dans la fonction
- Cash manager
- Gestionnaire de trésorerie
- Trésorier international
- Trésorier flux

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)
Professionnels disposant d'une expertise confirmée en gestion de trésorerie, incluant le pilotage des flux financiers et des différents moyens de paiement.

CASH MANAGEMENT CPF[1]

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 séquencement 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 21/05/2027	02 et 03/12/2027	44
La communication bancaire (Ebics, Swift...)	20/04/2027	07/10/2027	45
Connaître et optimiser les moyens de paiement	21 et 22/04/2027	05 et 06/10/2027	46
Mener un appel d'offres flux bancaires	19/05/2027	01/12/2027	49
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)

2 jours (14 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD[1]
• 25/02 et 04, 11, 17/03/2027

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
• 20 et 21/05/2027
• 02 et 03/12/2027

Essentiels

Certificat / Parcours
Gestion et optimisation des flux financiers
Page 25

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 spécialisé en trésorerie et finance d'entreprises. 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.

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

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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 18/03/2027
- 20/04/2027
- 07/10/2027

Certificat / Parcours
Gestion et optimisation des flux financiers
Page 25

Adhérent
930 € HT
Non-adhérent
1 030 € HT
Repas offert

Public concerné
Toute personne souhaitant améliorer ses pratiques ou s'impliquer dans la gestion des flux banque/entreprise.

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Études de cas
- Activités digitales
- 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 la mise en œuvre de leurs projets de communication bancaire et de solutions de paiement.

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 : MT101 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

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 21 et 22/04/2027
- 05 et 06/10/2027

Certificat / Parcours
Gestion et optimisation des flux financiers
Page 25

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
- 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

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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 21/04/2027
- 05/10/2027

Certificat / Parcours
Connaître et optimiser les moyens de paiement
Page 46

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

CASH MANAGEMENT

PAIEMENTS 1 : LES PAIEMENTS DOMESTIQUES ET SEPA

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
- Maitrise 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

Exercice pratique
- quel virement choisir ?

LES PRÉLÈVEMENTS SEPA

- Fonctionnement général et cycle de vie d'un prélèvement
- Différences des schemes 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
- 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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 22/04/2027
- 06/10/2027

Certificat / Parcours
Connaître et optimiser les moyens de paiement
Page 46

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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 19/05/2027
- 01/12/2027

Certificat / Parcours
Gestion et optimisation des flux financiers
Page 25

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
- Définir les objectifs et adapter les ressources
- Optimiser la liquidité, automatiser les processus 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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 15/06/2027
- 20/10/2027

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

Public concerné
Toute personne souhaitant améliorer sa pratique ou s'impliquer dans l'usage des moyens de paiement Customer to business

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

CASH MANAGEMENT

MONÉTIQUE ET NOUVELLES SOLUTIONS DE PAIEMENT RETAIL

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 ?
Cette formation 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 »
- Maitriser 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 ...

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 23/02/2027
- 24/06/2027

Adhérent
885 € 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

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 règlementaire 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

- 20/05/2027
- 18/11/2027

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 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 clefs pour le trésorier

LA GESTION DES RISQUES FINANCIERS : ENJEUX POUR LE TRESORIER

- 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 règlementaires

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

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

- 05/05/2027
- 21/10/2027

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 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 règlementaire et fiscal
- Les points clefs 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 règlementaires

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

- 30/03/2027
- 04/11/2027

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

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, Thailande, 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

- 04/03/2027
- 14/09/2027

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

Public concerné
Cash management practices

Prérequis
Cash management practices.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
The speaker's presentation will feature concrete examples from their professional experience to provide a practical illustration of the topics discussed :
- Understanding and reading Account Analysis Statements
- Understanding and calculating the Yield
- Conducting a review of the Cash Management Services covered in the training

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

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.

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL
OU DISTANCIEL
• 31/03 et 01/04/2027
• 19 et 20/10/2027

Adhérent
1 445 € HT
Non-adhérent
1 655 € 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 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.

CASH MANAGEMENT

BLOCKCHAIN, CRYPTO-ACTIFS ET STABLECOINS

Actifs numériques et 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 crypto-actifs, leurs cas d'usage et leur maturité
- Comprendre les enjeux liés à la gestion des actifs numériques en entreprise
- Comprendre les enjeux liés à la conservation et la gestion d'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
- Les notions de rareté numérique, programmabilité et jetonisation

LES TECHNOLOGIES BLOCKCHAIN
- Le fonctionnement d'une blockchain et les différents protocoles existants

Exercice pratique : analyser l'ajout de transactions et la formations de nouveaux « blocs » en direct sur la blockchain

LES TYPES D'ACTIFS NUMÉRIQUES
- Focus détaillé sur chacune des familles d'actifs numériques existant sur blockchain : crypto-actifs, stablecoins, actifs tokénisés

Exercice pratique special stablecoin :
- Lire une transaction de stablecoin sur une blockchain
- Explorer les fonctions techniques spécifiques aux stablecoins

LE MARCHÉ DES ACTIFS NUMÉRIQUES
- Adoption par le grand public, les entreprises et les institutions financières
- Maturité des technologies
- Acteurs clés sur le marché
- Cadre réglementaire applicable en France, Europe et à l'international : services sur crypto-actifs, émission de stablecoin et actifs tokénisés

LES PRINCIPAUX RISQUES LIÉS À CES ACTIFS ET TECHNOLOGIES
- Focus sur les risques réputationnels, cybers et financiers
- Consommation énergétique
- LCB-FT

LES PRINCIPAUX CAS D'USAGE EN ENTREPRISE
- Paiements, financement, cash management, investissement

INTRODUCTION À LA FINANCE DÉCENTRALISÉE

Exercice pratique : découvrir les principaux protocoles « DeFi » (Uniswap, Aave, ...)

Jour 2
PRISE EN MAIN D'UNE BLOCKCHAIN ET D'UN WALLET
- Vue d'ensemble des solutions de conservation existantes
- Solutions d'achats d'actifs numériques (crypto-actifs & stablecoins)
- Eléments constitutifs d'un wallet sur blockchain

Exercice pratique :
- Créer un wallet étape par étape
- Réaliser un transfert de stablecoin sur blockchain

FINANCE DÉCENTRALISÉE (DEFI)
- Concepts clés et principaux mécanismes DeFi (ex. swap, prêt, emprunt)

Exercice pratique : découvrir les principaux protocoles (ex. Uniswap, Morpho, etc.) et interagir avec ces applications DeFi

SOLUTIONS DE CONSERVATION D'ACTIFS NUMÉRIQUES

Exercice pratique : sécuriser ses crypto-actifs à l'échelle

SOLUTIONS DE CONFORMITÉ BLOCKCHAIN

Exercice pratique : analyser ses données sur la blockchain

RISQUES

FONDAMENTAUX

GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET DE TAUX

Comprendre et gérer le risque de change — 3 jours

Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change — jour 1

Comprendre et gérer le risque de taux — 3 jours

Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux — jour 1

AVANCÉ

Change 2 : Techniques et instruments de couverture de change — jours 2 et 3

Taux 2 : Techniques et instruments de couverture de taux — jours 2 et 3

Traiter sur les marchés financiers (1j)

EXPERT

Risques commoditiés, énergie et PPA (2j)

Certificat / Parcours

Formation : Les essentiels de la trésorerie

RISQUES

+ D'INFOS SUR
LES FORMATIONS
RISQUES

Jours	FONDAMENTAUX		Pages
1 jour	Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux		59
1 jour	Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change		60

Jours	AVANCÉ		Pages
2 jours	Comprendre et gérer le risque de taux	BEST	62
1 jour	Taux 2 : Techniques et instruments de couverture de taux		63
3 jours	Comprendre et gérer le risque de change	BEST	64
2 jours	Change 2 : Techniques et instruments de couverture de change		65
1 jour	Traiter sur les marchés financiers		66

Jours	EXPERT	Pages
1 jour	Risques commodités, énergie et PPA	67

Jours	PARCOURS/CERTIFICAT	Pages
6 jours	Gestion des risques de change et de taux	61

Essentiels · Certificat / Parcours · Formation incluse dans Certificat / Parcours

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 08/06/2027
- 16/11/2027

Essentiels

Module de la formation
Comprendre et gérer le risque de taux
Page 62

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

Public concerné
Toute personne des services financiers souhaitant comprendre ce qu'est le risque de taux et s'initier aux 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.

RISQUES

TAUX 1 : ENJEUX ET PRINCIPES DE COUVERTURE DE TAUX

Initiez-vous à la gestion du risque de taux et découvrez l'utilisation des instruments de couverture simples !
Cette formation vous accompagne pour comprendre vos expositions aux fluctuations monétaires et connaître les solutions de couverture simples.

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

PROGRAMME

RAPPELS

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

Exercice 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

Exercice 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

LE PROJET DE CENTRALISATION

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

Étude de cas
- Stratégie de précouverture
- Stratégie de variabilisation

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 11/05/2027
- 12/10/2027

Essentiels

Module de la formation
Comprendre et gérer le risque de change
Page 64

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 s'initier aux 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 connaître les solutions de couverture simples.
Vous apprendrez à : identifier et quantifier votre risque de change et utiliser les produits de couverture simples (spot, forward, swaps).

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 cours de change croisés
- 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

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.

RISQUES

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 bilancielles 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	11, 12 et 13/09/2027	12, 13 et 14/10/2027	70
Comprendre et gérer le risque de taux	08, 09 et 10/06/2027	16, 17 et 18/11/2027	67
Traiter sur les marchés financiers	17/06/2027	24/11/2027	71
Dates d'examen	30/06/2027	16/12/2027	

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)

3 jours (21 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 08, 09 et 10/06/2027
- 16, 17 et 18/11/2027

Certificat / Parcours
Gestion des risques de change et de taux
Page 62

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 la comptabilisation des opérations

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Étude de cas
- 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 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 ?uvre 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 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 RÉGLEMENTATION ET LES NORMES COMPTABLES

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

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- Du 09 au 10/06/2027
- Du 17 au 18/11/2027

Module de la formation
Comprendre et gérer le risque de taux
Page 62

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

TAUX 2 : TECHNIQUES ET INSTRUMENTS DE COUVERTURE DE TAUX

Vous connaissez déjà les bases du risque de taux et avez déjà expérimenté une opération de couverture de taux.
Cette formation vous invite à approfondir votre connaissance opérationnelle des instruments de couverture du plus simple au plus complexes et à maîtriser leur comptabilisation.

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

Exercice 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 précouverture
- 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

3 jours (21 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 17, 18 et 19/03/2027
- 11, 12 et 13/05/2027
- 12, 13 et 14/10/2027

Certificat / Parcours
Gestion des risques de change et de taux
Page 62

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 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 de change
- 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 (courverture 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 écheance
- 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

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 12 et 13/05/2027
- 13 et 14/10/2027

Module de la formation
Comprendre et gérer le risque de change
Page 64

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 change avec des instruments de couverture du plus simple au plus sophistiqué et la comptabilisation des opérations

Prérequis
· Avoir suivi la formation Change 1 : Enjeux et principes de couverture 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

CHANGE 2 : TECHNIQUES ET INSTRUMENTS DE COUVERTURE DE CHANGE

Vous connaissez déjà les bases du risque de change et avez déjà expérimenté une opération de couverture de change.
Cette formation vous invite à approfondir votre connaissance opérationnelle des instruments de couverture du plus simple au plus complexes et à maîtriser leur comptabilisation.

COMPÉTENCES VISÉES

· Comprendre les différentes sources du risque de change
· Maîtriser les techniques et instruments de couverture de change du plus simple au plus sophistiqué
· 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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 17/06/2027
- 24/11/2027

Certificat / Parcours
Gestion des risques de change et de taux
Page 62

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

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

Prérequis
Culture financière

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*)

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 03 et 04/03/2027
- 22 et 23/09/2027

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 commodités.

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, règlementaires)
- 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

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

LA VOIX DE LA TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

LES DÉLÉGATIONS RÉGIONALES : ÉCHANGES ET PROXIMITÉ

Rencontrez les adhérents sur leur territoire pour partager expertises et bonnes pratiques dans la convivialité.

afte.com

afte 50 ans

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

FONDAMENTAUX

Marchés financiers et conjoncture : clés de lecture pour les financiers — 2 jours

- Politique monétaire — jour 1
- Macro-économie — jour 2

GESTION DES FINANCEMENTS ET DES PLACEMENTS

Le trésorier et les financements — 3 jours

- ★ Financements 1 : Les financements bancaires — jour 1 et 2
- Financements 2 : Les financements obligataires — jour 3

Optimiser ses placements de trésorerie (1j)

Politique monétaire : clé de lecture pour les financiers (1j)

AVANCÉ

Les financement de projet (1j)

Affacturage et reverse factoring (2j)

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

Négocier les contrats de financements (1j)

EXPERT

Maîtriser la trésorerie des opérations de croissance externe — 2 jours

- Trésorerie des opérations de M&A — jour 1
- Piloter la trésorerie d'une entreprise sous LBO — jour 2

Certificat / Parcours

★ Formation : Les essentiels de la trésorerie

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

+ D'INFOS SUR LES FORMATIONS FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

Jours	FONDAMENTAUX		Pages
2 jours	Financements 1 : Les financements Bancaires		76
2 jours	Marchés financiers et conjoncture : clés de lecture pour les financiers	NOUVELLE FORMULE	71
1 jour	Politique monétaire : clés de lecture pour les financiers	NOUVEAU	72
1 jour	Macro-économie : clés de lecture pour les financiers	NOUVEAU	73

Jours	AVANCÉ		Pages
3 jours	Le trésorier et les financements	BEST	75
1 jour	Financements 2 : Les financements obligataires		77
1 jour	Optimiser les placements de trésorerie		78
2 jours	Affacturage et reverse factoring		79
1 jour	Le financement de projets		80
1 jour	Les garanties bancaires : de l'émission au suivi		81
1 jour	Négocier les contrats de financements		82

Jours	EXPERT		Pages
2 jours	Maîtriser la trésorerie des opérations de croissance externe	NOUVEAU	83
1 jour	Trésorerie des opérations de M&A	NOUVELLE FORMULE	84
1 jour	Piloter la trésorerie d'une entreprise sous LBO	NOUVELLE FORMULE	85

Jours	PARCOURS/CERTIFICAT	Pages
6 jours	Gestion des financements et placements	74

Essentiels · Certificat / Parcours · Formation incluse dans Certificat / Parcours

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 02 et 03/03/2027
- 14 et 15/10/2027

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

Public concerné
Toute personne exerçant une fonction financière souhaitant comprendre les mécanismes économiques et mesurer l'impact des politiques macroéconomiques sur les taux, les devises et les marchés financiers.

Prérequis
Pas de prérequis

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

Profil formateur(s)
Economiste de marché dans un grand groupe bancaire de référence.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS NOUVELLE FORMULE

MARCHÉS FINANCIERS ET CONJONCTURE : CLÉS DE LECTURE POUR LES FINANCIERS

Décryptez la conjoncture économique et les décisions des banques centrales pour mieux comprendre leurs effets sur les marchés et le financement des entreprises. Cette formation se distingue par des mises en situation concrètes inspirées des problématiques rencontrées par les financiers, afin de transformer l'analyse macro-monétaire en repères directement mobilisables dans la prise de décision.

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 et les cours des actions

PROGRAMME

BASES MACROÉCONOMIQUES ET ANALYSE CONJONCTURELLE

- Comptabilité nationale et PIB
- Composantes de la croissance
- Le cycle macroéconomique
- PIB potentiel et croissance potentielle
- Inflation, désinflation et déflation
- Marché du travail et comportements des agents économiques

INDICATEURS ÉCONOMIQUES ET OUTILS D'ANALYSE

- Sources macroéconomiques et lecture des données
- Valeur vs volume et mesure de la croissance
- Indicateurs quantitatifs et qualitatifs (enquêtes, climat des affaires)
- Nowcasting, prévisions et techniques statistiques usuelles
- Balance commerciale, prix, emploi et salaires

ORGANISATION ET OBJECTIFS DES BANQUES CENTRALES

- Système financier et masses monétaires
- Raison d'être de la politique monétaire
- Genèse et organisation des grandes banques centrales
- Mandats et stratégies de la Fed et de la BCE
- Ciblage de l'inflation et indépendance des banques centrales

INFLATION ET POLITIQUES ÉCONOMIQUES

- Mesure et typologies de l'inflation
- Déterminants et indicateurs avancés
- Politique budgétaire et finances publiques
- Politique monétaire et articulation avec les autres politiques économiques
- Réformes structurelles et enjeux de redistribution

INSTRUMENTS MONÉTAIRES ET TRANSMISSION AUX MARCHÉS

- Bilan d'une banque centrale et instruments classiques
- Réserves obligatoires et taux directeurs
- Instruments non conventionnels (LTRO, QE/QT, taux négatifs)
- Communication des banques centrales et formation des anticipations
- Transmission aux marchés de taux, de change et aux conditions de crédit

Étude de cas
- Taux directeurs, marché monétaire et stratégies de financement
- Matières premières et dynamique macro-financière
- Réaction à un choc macroéconomique et risque de crise financière
- Forward guidance et comportement des marchés
- Impact combiné conjoncture/ politique monétaire sur une entreprise internationale

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 02/03/2027
- 14/10/2027

Certificat / Parcours
Gestion des financements et des placements
Page 74

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

Public concerné
Toute personne souhaitant maîtriser les mécanismes des politiques monétaires de la Fed et de la BCE, et savoir anticiper et mesurer leurs impacts sur les marchés de taux dans son métier

Prérequis
Pas de prérequis

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

Profil formateur(s)
Économiste spécialisé en analyse macro-financière et en politique monétaire, il accompagne institutions financières et entreprises dans la compréhension des décisions des banques centrales et de leurs impacts opérationnels.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS NOUVEAU

POLITIQUE MONÉTAIRE : CLÉS DE LECTURE POUR LES FINANCIERS

Comprenez les décisions des banques centrales et leurs impacts concrets sur les marchés et le financement des entreprises. Cette formation se distingue par un cas pratique directement issu des situations rencontrées par les trésoriers au quotidien, pour passer de l'analyse macro-financière à des réflexes opérationnels immédiats.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprenez les sous-jacents de la politique monétaire.
- Apprenez à bien interpréter les différentes métriques de l'inflation.
- Maîtrisez les objectifs et les mécanismes de la Fed et de la BCE.
- Découvrez leurs outils classiques et non conventionnels, ainsi que l'impact de leur communication sur les marchés.
- Anticipez les décisions monétaires et leurs conséquences sur les marchés des taux et des changes, ainsi que sur le financement des entreprises.

PROGRAMME

L'ORGANISATION ET OBJECTIFS DES BANQUES CENTRALES

- Le système financier et les masses monétaires
- La raison d'être de la politique monétaire
- La genèse et l'évolution des banques centrales
- L'organisation et le mandat de la Fed et de la BCE :
- Caractérisation de la Fed et de la BCE
- L'indépendance des banques centrales et le risque de dominance budgétaire

ANALYSE ET PRÉVISION DE L'INFLATION

- L'indice des prix à la consommation
- L'inflation : glissement annuel vs momentum
- Inflation d'ensemble et inflation sous-jacente
- Les déterminants de l'inflation
- Indicateurs avancés et anticipations

LES INSTRUMENTS MONÉTAIRES CLASSIQUES

- Bilan d'une banque centrale
- Les réserves obligatoires (base, niveau, durée, rémunération)
- Les prêts directs à l'économie
- Les taux d'intérêt directeurs et leur transmission au marché monétaire
- La transmission aux taux des obligations et des crédits

LES INSTRUMENTS MONÉTAIRES NON-CONVENTIONNELS

- Taux d'intérêts négatifs : contraintes juridiques et techniques, effets du tiering sur le système bancaire et la liquidité des marchés
- Opérations de refinancement à moyen-long terme : LTRO/TLTROs
- Quantitative easing et quantitative tightening : mécanismes, effets sur la courbe des taux, efficacité
- Instruments de dernier ressort (instrument de protection de la transmission, "whatever it takes"...)

POLITIQUE DE COMMUNICATION ET INTERPRÉTATION DES MARCHÉS

- Communiqués et conférences de presse
- Guidance et prévisions économiques
- Stratégies de communication : delphique, odysséenne...
- Le rôle central des anticipations (pricing du marché, enquêtes, consensus...)
- La fonction de réaction des marchés financiers

Cas pratique
- Taux directeurs vs marché monétaire
- Hedging du change et prise de risque sur le marché obligataire
- Forward guidance et stratégie de financement
- Vitesse de transmission de la politique monétaire
- Impact de la politique monétaire sur une entreprise exportatrice

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 03/03/2027
- 15/10/2027

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

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre la conjoncture macroéconomique, interpréter les principaux indicateurs économiques et financiers, et anticiper leurs impacts sur les marchés et ses décisions financières dans son activité professionnelle.

Prérequis
Pas de prérequis

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

Profil formateur(s)
Économiste spécialisé en analyse conjoncturelle et macro-financière, il accompagne institutions financières et entreprises dans la lecture des cycles économiques, l'interprétation des indicateurs clés et la compréhension de leurs impacts sur les marchés et les décisions financières.

AGILITÉ PROFESSIONNELLE ET OUTILS NOUVEAU

MACRO-ÉCONOMIE : CLÉS DE LECTURE POUR LES FINANCIERS

Décryptez la conjoncture économique et ses interactions avec les marchés financiers pour mieux éclairer vos décisions. Cette formation se distingue par des études de cas inspirées de situations réelles rencontrées par les financiers, afin de transformer la lecture des indicateurs macroéconomiques et des politiques économiques en repères opérationnels pour anticiper les mouvements d'actifs et piloter vos choix financiers.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprenez les liens entre conjoncture, cycles économiques et prix des actifs financiers.
- Interprétez à bon escient les indicateurs économiques clés
- Comprenez la motivation et l'impact des politiques économiques.
- Développez votre capacité à anticiper les réactions des marchés financiers aux fluctuations conjoncturelles et aux changements de politique économique.
- Optimisez vos décisions financières dans un environnement complexe et volatil.

PROGRAMME

BASES D'ANALYSE CONJONCTURELLE

- Comptabilité nationale et PIB
- Composantes de la croissance
- Le cycle macroéconomique
- PIB potentiel et croissance potentielle
- Inflation et déflation
- Le marché du travail
- Les comportements des agents économiques : entreprises, ménages, sphère publique

LA BOITE A OUTILS DE LA CONJONCTURE

- Les sources macroéconomiques
- Valeur vs volume
- Mesure de la croissance
- Nowcasting et prévisions
- Techniques statistiques : contributions, tendances, acquis, saisonnalité...
- Soldes d'opinion et climat des affaires

LES PRINCIPAUX INDICATEURS ÉCONOMIQUES ET FINANCIERS

- Les indicateurs quantitatifs (PIB, production, commandes)
- Les indicateurs qualitatifs (les principales enquêtes)
- Emploi, taux de chômage et salaires
- Prix à la consommation et prix à la production
- Balance commerciale et balance courante

LES POLITIQUES ÉCONOMIQUES EN PERSPECTIVE

- Les 3 fonctions de la politique économique
- Politique budgétaire et finances publiques
- Politique monétaire
- Réformes structurelles
- Inégalités et redistribution

MACROÉCONOMIE ET PRIX DES ACTIFS

- La relation à double sens entre macroéconomie et prix des actifs
- Matières premières et macroéconomie
- Taux d'intérêt et macroéconomie
- Changes et macroéconomie
- Bourse et macroéconomie
- Immobilier et macroéconomie

Etude de cas / mise en situation
- Cours du pétrole et marchés financiers
- Réagir à un choc macroéconomique
- Risque de crise financière : l'exemple de la faillite de SVB
- Guerre commerciale et droits de douane

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 gestion des financements et placements par l'AFTE seul certificateur habilité :
- Nouvel arrivant dans la fonction
- Gestionnaire/responsable financement et placements
- Financier/Trésorier impliqué dans la gestion des financements et des placements

Prérequis
Justifier d'un niveau bac +2/3 en comptabilité, finance, gestion ou d'une expérience professionnelle de 10 ans dans la fonction finance. Connaissance des mathématiques financières et compréhension des indicateurs financiers utilisés (fonds propres, dettes financières, EBE). Entretien préalable à l'entrée en formation

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Examen pour option certifiante

Profil formateur(s)
Professionnels disposant d'une expertise confirmée en gestion de trésorerie, incluant le suivi des financements à court, moyen et long terme, ainsi que la mise en place et l'optimisation de placements financiers adaptés aux besoins de l'entreprise.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS CPF[1]

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-annuel
- 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	23, 24 et 25/03/2027	21, 22 et 23/09/2027	75
Optimiser ses placements de trésorerie	30/03/2027	13/10/2027	78
Politique monétaire : clés de lecture pour les financiers	02/03/2027	14/10/2027	72
Dates d'examen	19/05/2027	12/11/2027	

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

3 jours (21 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 23, 24 au 25/03/2027
- 21, 22 au 23/09/2027

Certificat / Parcours
Gestion des financements et des placements
Page 74

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

Public concerné
Toute personne souhaitant maîtriser les stratégies, choix, négociation et gestion des financements adaptés aux besoins de son entreprise.

Prérequis
Pas de prérequis

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

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 financements obligataires et bancaires en contexte international

RISQUES 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
- 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 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 cojntraintes
  - 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 Schuldshein
  - L'euro PP
- Dette hybride
- Dette convertible

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 inclue : Financements 1 : Les financements bancaires et Financements 2 : Les financements obligataires

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 23 et 24/03/2027
- 21 et 22/09/2027

Essentiels

Module de la formation
Le trésorier et les financements
Page 75

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.

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

RAPPEL DES FONDAMENTAUX

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

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
- La construction du plan de financement
- La relation avec les agences de rating
- La localisation de la dette

Exercices d'application
- Etude de Plan de financement
- Calcul du coût réel de financement de différents crédits bancaires

LE FINANCEMENT ET LA TRÉSORERIE

- La couverture des 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
- 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...
- Les financements anti- COVID : Le PGE et les prêts participatif

LA GESTION OPÉRATIONNELLE DES FINANCEMENTS BANCAIRES

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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 25/03/2027
- 23/09/2027

Module de la formation
Le trésorier et les financements
Page 75

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 binome 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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 30/03/2027
- 13/10/2027

Certificat / Parcours
Gestion des financements et des placements
Page 74

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

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre et appliquer les stratégies d'optimisation des placements de trésorerie.

Prérequis
Pas de prérequis

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

Profil formateur(s)
Regards croisés entre un directeur de la trésorerie et un responsable relations investisseurs d'un acteur majeur et historique de la gestion d'actifs.

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
- Maitriser 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 OPCI, 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

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 16 et 17/06/2027
- 17 et 18/11/2027

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 BFR

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

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 20/05/2027
- 11/10/2027

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

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre les mécanismes du financement de projet, de la structuration financière à l'analyse des flux, des risques et des aspects juridiques associés.

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Études de cas
- 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 financiére.

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

MISE EN PLACE DU FINANCEMENT ADOSSÉ

- La construction du plan de financement
- Les mécanismes du crédit externe
- Les critères de choix, les outils de financement externe et les options de structuration
- Le choix des partenaires
- Le capital, la dette senior et la dette subordonnée : calcul du coût moyen pondéré d'un plan de financement
- Les principaux outils de couverture
- Les articulations du financement avec la prise de risque des apporteurs de fonds
- Les covenants financiers : calibrage et modalités juridiques
- Rôle et mise en place de la syndication
- Le refinancement d'un projet
- Pourquoi refinancer
- Les outils de refinancement

PERSPECTIVES JURIDIQUES

- La structure contractuelle
- Le processus et le calendrier d'un appel d'offres
- La documentation du projet : les clauses du contrat de concession/partenariat, de construction et d'exploitation
- Les garanties du (des) sponsor(s)

Étude de cas
- Illustration par l'analyse d'extraits de clauses contractuelles

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 10/03/2027
- 18/11/2027

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
- Rapport d'auto-évaluation

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

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

- 23/03/2027
- 24/11/2027

Adhérent
930 € HT
Non-adhérent
1 030 € HT
Repas offert

Public concerné
Professionnels de la finance/trésorerie amené 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.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

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 du 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

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 10 et 11/03/2027
- 05 et 06/10/2027

Adhérent
1 445 € HT
Non-adhérent
1 665 € HT
Repas compris

Public concerné
Trésoriers et collaborateurs des directions financières impliqués dans des opérations de croissance externe, de Private Equity ou de LBO

Prérequis
Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Etude de cas
- Auto-évaluation des connaissances en début et fin de formation

Profil formateur(s)
Experts de la trésorerie, du financement et des opérations de haut de bilan, disposant d'une expérience significative en cabinet de conseil et en entreprise. Ils accompagnent régulièrement des directions financières dans des opérations de fusion-acquisition, de refinancement et de LBO, et partagent des retours d'expérience issus de transactions nationales et internationales.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS NOUVEAU

MAÎTRISER LA TRÉSORERIE DES OPÉRATIONS DE CROISSANCE EXTERNE

De la préparation d'une acquisition au pilotage d'une entreprise sous LBO, la fonction trésorerie joue un rôle déterminant dans la réussite des opérations de croissance externe. Cette formation vous apporte les clés pour comprendre les enjeux financiers, structurer les financements et sécuriser chaque étape de la transaction.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les mécanismes financiers des opérations de fusion-acquisition, de Private Equity et de LBO.
- Identifier le rôle de la trésorerie à chaque étape d'une transaction, de la préparation jusqu'à l'intégration.
- Réaliser une due diligence trésorerie et évaluer les principaux risques financiers.
- Structurer et sécuriser le financement d'une acquisition.
- Préparer et piloter les opérations de closing, de carve-out et d'intégration.
- Comprendre les spécificités des financements LBO et leurs impacts sur la gestion de trésorerie.
- Piloter la trésorerie dans un environnement sous LBO en maîtrisant la dette, les covenants et le reporting financier.
- Élaborer une feuille de route opérationnelle pour accompagner une opération de croissance externe ou un changement d'actionnariat.

PROGRAMME

JOUR 1 – LES ENJEUX DE TRÉSORERIE DANS LES OPÉRATIONS DE M&A

COMPRENDRE LES OPÉRATIONS DE CROISSANCE EXTERNE

- Panorama des opérations de M&A
- Les différents types d'opérations : acquisition, cession, fusion, carve-out
- Les acteurs d'une transaction et leurs responsabilités
- Les enjeux financiers et le rôle stratégique du trésorier

PRÉPARER UNE OPÉRATION DE M&A

- Les fondamentaux de la valorisation
- Principes des Share Purchase Agreements (SPA)
- Organiser une due diligence trésorerie
  - Analyse de la liquidité
  - Documentation des financements
  - Covenants existants
  - Garanties bancaires
  - Risques de change et de taux
  - Produits dérivés
  - Cash management
  - Relations bancaires
  - Systèmes d'information de trésorerie
- Identification des synergies de trésorerie

Atelier
- Élaborer une checklist de due diligence trésorerie.

FINANCER UNE ACQUISITION

- Analyse des besoins de financement
- Bridge financing
- Pré-couvertures de change
- Gestion de la liquidité
- Communication avec les partenaires financiers

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

RÉUSSIR LE CLOSING ET PRÉPARER L'INTÉGRATION

- Organisation du closing
- Gestion du circuit des paiements
- Waivers et autorisations bancaires
- Couvertures financières
- Les spécificités des carve-out
- Transitional Service Agreements (TSA)
- Les priorités du Day One
- Préparer la feuille de route d'intégration de la trésorerie

Étude de cas
- Mise en place d'une checklist d'intégration d'une nouvelle filiale

Témoignage
- Partage d'expérience d'un trésorier sur l'exécution d'une opération de carve-out

JOUR 2 – PRIVATE EQUITY, LBO ET PILOTAGE DE LA TRÉSORERIE

COMPRENDRE LE PRIVATE EQUITY ET LES OPÉRATIONS DE LBO

- Les fondamentaux du Private Equity
- Les différents modes d'investissement
- Le capital-transmission
- Les caractéristiques d'un LBO
- Les objectifs des investisseurs financiers

LA FONCTION TRÉSORERIE DANS UN ENVIRONNEMENT LBO

- Architecture d'un financement LBO
- Dette senior, mezzanine et fonds propres
- Lecture d'une documentation de financement
- Les principaux covenants financiers
- Obligations contractuelles et contraintes opérationnelles
- Le rôle du trésorier dans la réussite d'un LBO

Étude de cas
- Analyse commentée d'un contrat de financement LBO.

PILOTER LA TRÉSORERIE D'UNE ENTREPRISE SOUS LBO

- Business plan et prévisions de trésorerie
- Gestion de la liquidité
- Compliance Certificates
- Reporting investisseurs
- Pilotage de la dette
- Refinancement secondaire
- Optimisation du cash-flow
- Relations avec les prêteurs et les actionnaires financiers

Atelier
- Construire un tableau de bord de trésorerie adapté à un environnement LBO.

ÉLABORER UNE FEUILLE DE ROUTE TRÉSORERIE POUR ACCOMPAGNER LES TRANSFORMATIONS

- Accompagner les changements d'actionnariat
- Sécuriser les opérations de refinancement
- Organiser la gouvernance de la trésorerie
- Définir les priorités opérationnelles à court et moyen terme

Étude de cas
- Définir le plan d'action du trésorier de la préparation d'une acquisition jusqu'au pilotage d'une entreprise sous LBO.

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 10/03/2027
- 05/10/2027

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

Public concerné
Trésoriers et collaborateurs des directions financières impliqués dans des opérations de fusion-acquisition ou de croissance externe.

Prérequis
culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Études de cas
- Auto-évaluation des connaissances en début et en fin de formation

Profil formateur(s)
Experts de la trésorerie, du financement et des opérations de haut de bilan, disposant d'une expérience significative en cabinet de conseil Ils accompagnent régulièrement des directions financières dans des opérations de fusion-acquisition et partagent des retours d'expérience issus de transactions nationales et internationales.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS NOUVELLE FORMULE

TRÉSORERIE DES OPÉRATIONS DE M&A

Les opérations de fusion-acquisition mobilisent fortement la fonction trésorerie, de la préparation de la transaction jusqu'à l'intégration de la cible. Cette formation vous apporte les méthodes et les outils pour identifier les risques, structurer les financements et sécuriser chaque étape d'une opération de croissance externe.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les principales étapes d'une opération de fusion-acquisition.
- Identifier le rôle de la trésorerie à chaque phase de la transaction.
- Réaliser une due diligence trésorerie et identifier les principaux risques financiers.
- Structurer et sécuriser le financement d'une acquisition.
- Préparer les opérations de closing et anticiper les enjeux d'intégration.

PROGRAMME

COMPRENDRE LES OPÉRATIONS DE CROISSANCE EXTERNE

- Panorama des opérations de M&A
- Les différents types d'opérations : acquisition, cession, fusion, carve-out
- Les acteurs d'une transaction et leurs responsabilités
- Les enjeux financiers et le rôle stratégique du trésorier

PRÉPARER UNE OPÉRATION DE M&A

- Les fondamentaux de la valorisation
- Principes des Share Purchase Agreements (SPA)
- Organiser une due diligence trésorerie
  - Analyse de la liquidité
  - Documentation des financements
  - Covenants existants
  - Garanties bancaires
  - Risques de change et de taux
  - Produits dérivés
  - Cash management
  - Relations bancaires
  - Systèmes d'information de trésorerie
- Identifier les synergies de trésorerie

Atelier
- Élaborer une checklist de due diligence trésorerie.

FINANCER UNE ACQUISITION

- Analyse des besoins de financement
- Bridge financing
- Pré-couverture de change
- Gestion de la liquidité
- Communication avec les partenaires financiers

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

RÉUSSIR LE CLOSING ET PRÉPARER L'INTÉGRATION

- Organisation du closing
- Gestion du circuit des paiements
- Waivers et autorisations bancaires
- Couvertures financières
- Les spécificités des carve-out
- Transitional Service Agreements (TSA)
- Les priorités du Day One
- Préparer la feuille de route d'intégration de la trésorerie

Étude de cas
- mise en place d'une checklist d'intégration d'une nouvelle filiale

Témoignage
- partage d'expérience d'un trésorier sur l'exécution d'une opération de carve-out

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 11/03/2027
- 06/10/2027

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

Public concerné
Trésoriers et collaborateurs des directions financières impliqués dans des opérations de croissance externe, de Private Equity ou de LBO

Prérequis
culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Etude de cas
- Auto-évaluation des connaissances

Profil formateur(s)
Experts de la trésorerie, du financement et des opérations de haut de bilan, disposant d'une expérience significative en cabinet en entreprise.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS NOUVELLE FORMULE

PILOTER LA TRÉSORERIE D'UNE ENTREPRISE SOUS LBO

Les opérations de LBO imposent des exigences particulières en matière de financement, de liquidité et de gouvernance financière. Cette formation permet de comprendre les attentes des investisseurs, de maîtriser les mécanismes des financements sponsorisés et de piloter efficacement la trésorerie dans un environnement sous LBO.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les mécanismes des opérations de Private Equity et de LBO.
- Identifier les enjeux de trésorerie propres à une entreprise sous LBO.
- Comprendre la structure d'un financement sponsorisé et ses implications opérationnelles.
- Maîtriser les principaux covenants financiers et leurs impacts sur la gestion de trésorerie.
- Piloter la dette, la liquidité et le reporting financier dans un environnement LBO.
- Définir une feuille de route de la fonction trésorerie pour accompagner les évolutions de l'entreprise.

PROGRAMME

COMPRENDRE LE PRIVATE EQUITY ET LES OPÉRATIONS DE LBO

- Les fondamentaux du Private Equity
- Les différents modes d'investissement
- Le capital-transmission
- Les caractéristiques d'un LBO
- Les objectifs des investisseurs financiers
- Les impacts du LBO sur la gouvernance financière

LA FONCTION TRÉSORERIE DANS UN ENVIRONNEMENT LBO

- Architecture d'un financement LBO
- Dette senior, dette mezzanine et fonds propres
- Lecture d'une documentation de financement
- Les principaux covenants financiers
- Obligations contractuelles et contraintes opérationnelles
- Le rôle du trésorier dans la réussite d'un LBO

Étude de cas
- Analyser un contrat de financement LBO et identifier les principaux points de vigilance pour la trésorerie.

PILOTER LA TRÉSORERIE D'UNE ENTREPRISE SOUS LBO

- Élaborer les prévisions de trésorerie
- Piloter la liquidité
- Assurer le suivi de la dette
- Produire les Compliance Certificates
- Organiser le reporting destiné aux prêteurs et aux investisseurs
- Optimiser le cash-flow dans un environnement contraint

Atelier
- Construire un tableau de bord de trésorerie adapté à une entreprise sous LBO.

ACCOMPAGNER LES ÉVOLUTIONS DE L'ENTREPRISE

- Anticiper les opérations de refinancement
- Accompagner les changements d'actionnariat
- Organiser la gouvernance de la trésorerie
- Définir les priorités de la fonction trésorerie

Étude de cas
- Définir la feuille de route du trésorier pour accompagner les principales étapes de la vie d'une entreprise sous LBO.

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

LA VOIX DE LA TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

LES COMMISSIONS : UN RÉSEAU D'EXPERTS

Devenez membre d'une commission
pour échanger de bonnes pratiques
et partager des réflexions entre pairs.

BFR ET OPTIMISATION DU CASH | CASH MANAGEMENT INTERNATIONAL | CONFORMITÉ | ETI | FINANCE DURABLE ET NOTATIONS | FINANCEMENTS | FISCALITÉ | INNOVATIONS ET SOLUTIONS NUMÉRIQUES | JURIDIQUE | LUTTE CONTRE LA FRAUDE FINANCIÈRE | MOYENS DE PAIEMENT | NORMES COMPTABLES INTERNATIONALES | PLACEMENTS | RISQUES | SYSTÈMES D'INFORMATION

afte.com

afte 50 ans

PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

FONDAMENTAUX

- Prévenir, détecter et traiter la fraude (2j)
- Les bases comptables pour le trésorier (2j)
- Les bases juridiques pour le trésorier (1j)
- Organiser et gérer les pouvoirs bancaires (1j)

CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

- ★ Formaliser les politiques et procédures de trésorerie (1j)

AVANCÉ

- Construire un reporting de trésorerie efficace (2j)
- Renforcer le contrôle interne de trésorerie (1j)
- Gérer un audit de trésorerie (1j)

- Appliquer les normes IFRS (2j)
- Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie (1j)
- Analyse financière : bilan, résultat et trésorerie (2j)
- Facture électronique et trésorerie (1j)

EXPERT

- Savoir optimiser un processus de A à Z (2j)

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

PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

+ D'INFOS SUR LES FORMATIONS PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

Jours	FONDAMENTAUX		Pages
2 jours	Prévenir et détecter la fraude	NOUVELLE FORMULE	89
2 jours	Les bases comptables pour le trésorier		90
1 jour	Les bases juridiques pour le trésorier		91
1 jour	Organiser et gérer les pouvoirs bancaires		92
1 jour	Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	BEST	93

Jours	AVANCÉ		Pages
2 jours	Construire un reporting de trésorerie efficace	BEST	95
1 jour	Renforcer le contrôle interne de trésorerie		96
1 jour	Gérer un audit de trésorerie		97
1 jour	Appliquer les normes IFRS	BEST	98
2 jours	Analyse financiére, bilan, résultat et trésorerie		99
1 jour	Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie		100
1 jour	Facture électronique et trésorerie		101

Jours	EXPERT	Pages
2 jours	Savoir optimiser un processus de A à Z	102

Jours	PARCOURS/CERTIFICAT	Pages
6 jours	Contrôle et suivi des opérations de trésorerie	94

Essentiels · Certificat / Parcours · Formation incluse dans Certificat / Parcours

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 09 et 10/03/2027
- 13 et 14/10/2027

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.

PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ NOUVELLE FORMULE

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

Tendance 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 débuter 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)

PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD[1]

- 11 et 18/03 et 01 et 08/04/2027

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 16 et 17/06/2027
- 08 et 09/12/2027

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.

PROCESSUS, 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, réglements, 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

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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 25/05/2027
- 14/09/2027

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.

PROCESSUS, 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 SOCIETES / 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)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 15/06/2027
- 02/12/2027

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.

PROCESSUS, 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

1 jour (7 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD[1]
- 18 et 25/03/2027

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 10/06/2027
- 12/12/2027

Essentiels

Module de la formation
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 94

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 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.

PROCESSUS, 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**.

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.

PROCESSUS, 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 reporting de trésorerie efficace	25 et 26/05/2027	16 et 17/11/2027	95
Renforcer le contrôle interne de trésorerie	27/05/2027	18/11/2027	96
Gérer un audit de trésorerie	09/06/2027	01/12/2027	97
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	10/06/2027	02/12/2027	93
Dates d'examen	30/06/2027	15/12/2027	

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 7301 Validité 24/09/2030

2 jours (14 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD[1]
- 16, 23 et 30/03 et 07/04/2027

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 25 et 26/05/2027
- 16 et 17/11/2027

Certificat / Parcours
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 94

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

Public concerné
Toute personne souhaitant apprendre à construire, exploiter et optimiser un reporting de trésorerie pertinent, en intégrant ses composantes, bonnes pratiques et facteurs clés de succès.

Prérequis
Culture financière et bases comptables

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Travail de groupe
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, ancien contrôleur financier 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.

PROCESSUS, 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 un reporting de trésorerie pertinent et adapté aux besoins de l'organisation
- Maîtriser toutes les composantes du reporting : données, structuration, axes d'analyse, restitutions et systèmes
- Identifier les bonnes pratiques et les facteurs clés de succès du reporting de trésorerie
- Savoir exploiter l'intelligence artificielle pour concevoir et construire son reporting

PROGRAMME

MODULE 1 : QUE METTRE DANS MON REPORTING ?

- Les différentes typologies de reporting
- Les piliers du reporting
- Focus sur les indicateurs de la liquidité (flux de trésorerie, financements, placements)
- Focus sur les indicateurs de risques (taux, change)
- Focus sur les autres indicateurs (relation bancaire, crédit client, conformité et performance)

Cas pratique :
- Définition des piliers et des indicateurs de votre reporting

MODULE 2 : COMMENT ORGANISER MON REPORTING ?

- La structuration optimale d'un reporting
- Focus sur le tableau de bord
- La transformation d'un reporting informatif à un reporting de pilotage
- Focus sur les pages de synthèse

Cas pratique :
- Conception de votre tableau de bord et d'une de vos pages de synthèse

MODULE 3 : COMMENT PRÉSENTER MON REPORTING ?

- Les clés pour améliorer le format général
- Focus sur les tableaux
- La transformation des tableaux en graphiques
- Focus sur les graphiques

Cas pratique :
- Amélioration de la présentation d'un tableau et d'un graphique

MODULE 4 : COMMENT PRODUIRE MON REPORTING ?

- L'intégration des sources de données dans Excel
- La construction optimale du reporting avec Excel
- Le passage de Excel à la présentation PowerPoint
- La communication du reporting
- L'évaluation du reporting

Cas pratique :
- Construction d'un reporting dynamique avec Excel
- Évaluation de votre propre reporting

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

1 jour (7 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD[1]
- 17 et 27/03/2027

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 27/05/2027
- 18/11/2027

Certificat / Parcours
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 94

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

Public concerné
Toute personne souhaitant maîtriser les principes de contrôle interne et de gestion des risques, identifier les risques liés aux processus de trésorerie, et élaborer un référentiel adapté.

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Étude de cas
- Travail de groupe
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes, ancien contrôleur interne 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.

PROCESSUS, 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.

1 jour (7 heures)
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD[1]
• 19 et 26/03/2027

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
• 09/06/2027
• 01/12/2027

Certificat / Parcours
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 94

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

Public concerné
Toute personne souhaitant comprendre les principes d'audit interne et maîtriser la démarche d'audit appliquée aux activités et processus clés de trésorerie.

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Travail de groupe
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

Profil formateur(s)
Commissaire aux comptes, il conduit des missions d'audit complexes, notamment sur les processus de trésorerie. Son expérience est essentielle pour comprendre les spécificités d'un audit sur la trésorerie et s'y préparer efficacement.

PROCESSUS, 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

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

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
· Régider un plan d'audit

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

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 04 et 05/05/2027
- 08 et 09/12/2027

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

PROCESSUS, 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

- 01 et 02/06/2027
- 19 et 20/10/2027

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 financiére.

PROCESSUS, 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
- Lien entre stratégie et états financiers
- 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

- 11/05/2027
- 07/12/2027

Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
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.

PROCESSUS, 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

- 04/03/2027
- 30/09/2027

Adhérent
885 € HT
Non-adhérent
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
- Travaux de groupe

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.

PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

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.).
La généralisation de la facture électronique en France, en Europe et dans le monde transforme assez radicalement les métiers des achats et des comptabilités. Cela peut-il être sans impact à prendre en compte ou opportunité à étudier pour les trésoriers ?
Celle formation vous fera découvrir cette grande réforme sous un angle qui vous est dédié. Ne ratez pas l'occasion d'apprendre à parler le langage des achats et des comptables ... pour leur expliquer vos besoins !

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

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 09 et 10/06/2027
- 15 et 16/09/2027

Adhérent
1 445 € HT
Non-adhérent
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.

PROCESSUS, 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'entrainer 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 problémes 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

OUTILS

FONDAMENTAUX

- Excel 1 : Formules et tableaux (2j)
- Comprendre la culture technologique du trésorier (1j)

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)
- Certificat TMS Allmybanks : fondamentaux utilisateurs (3j)
- La journée du trésorier avec Agicap (2j)

AVANCÉ

- Excel 2 : automatisations avancées (VBA, Power Query, Power Pivot, IA) (2j)
- IA 1 : IA générative (1j)
- IA 2 : usages concrets pour le trésorier (2j)

EXPERT

- Power BI pour exploiter vos données (2j)
- IA 3 : agents IA (1j)

Certificat / Parcours | Formation : Les essentiels de la trésorerie

OUTILS

+ D'INFOS SUR
LES FORMATIONS
AGILITÉ PROFESSIONNELLE
ET OUTILS

Jours	FONDAMENTAUX		Pages
2 jours	Excel 1 : formules et tableaux		105
2 jours	Réussir un projet TMS en 5 étapes		106
1 jour	Comprendre LA Culture Technologique du trésorier		107

Jours	AVANCÉ		Pages
3 jours	Certificat TMS Diapason, fondamentaux utilisateurs		109
3 jours	TMS Kyriba, fondamentaux utilisateurs		110
3 jours	Certificat TMS Datalog, fondamentaux utilisateurs		111
3 jours	Certificat TMS Cegid Allmybanks, fondamentaux utilisateurs	NOUVEAU	112
2 jours	La journée du trésorier avec Agicap		113
2 jours	Excel 2 : automatisations avancées (VBA, Power Query, Power Pivot, IA)	NOUVEAU	114
1 jour	IA 1 : IA générative		115
2 jours	IA 2 : usages concrets pour le trésorier	NOUVEAU	116

Jours	EXPERT		Pages
1 jour	IA 3 : créez votre premier agent	NOUVEAU	117
2 jours	Power Bi pour exploiter vos données		118

Jours	PARCOURS/CERTIFICAT		Pages
5 jours	Treasury Management System (TMS)	NOUVEAU	108

Essentiels Certificat / Parcours

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 23 et 24/02/2027
- 20 et 21/09/2027

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.

OUTILS

EXCEL 1 : 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 « boite à outils » et être plus efficace au quotidien

PROGRAMME

LES ÉTAPES DE CONSTRUCTION D'UN FICHIER 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**.

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 24 et 25/03/2027
- 29 et 30/09/2027

Parcours
Treasury Management System (TMS)
Page 107

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.

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

FONDAMENTAUX D'UN PROJET TMS

- Qu'est-ce qu'un projet ?
- Les grandes étapes d'un projet TMS
- Lancer un projet TMS pour quels objectifs ?
- Comment réalisaer 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

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 06/05/2027
- 29/09/2027

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 systémes d'information pour la trésorerie, les paiements et la communication bancaire au sein de la relation entreprise-banque après avoir été fondateur d'une sociéte fondée en 2002 spécialisée sur ces sujets et d'un forum de référence de la relation Banque-Entreprise

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 partd'expérience

5 jours (37 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

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.

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

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

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

OUTILS NOUVEAU

TREASURY MANAGEMENT SYSTEM (TMS)

Réussir un projet TMS 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.
- **Clore 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 PARMI 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 26/03/2027	29 et 30/09/2027	105
avec au choix			
TMS Datalog : fondamentaux utilisateurs	01, 02 et 03/06/2027	21, 22 et 23/09/2027	110
TMS Diapason : fondamentaux utilisateurs	01, 02 et 03/06/2027	08, 09 et 10/11/2027	108
Certificat TMS Cegid Allmybanks : fondamentaux utilisateurs	01 et 02/06/2027	22 et 23/11/2027	111
TMS Kyriba : fondamentaux utilisateurs	22, 23 et 24/06/2027	22, 23 et 24/11/2027	109
La journée du trésorier avec Agicap	08 et 09/06/2027	05 et 06/10/2027	112

AVANCÉ

3 jours (21 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 01, 02 et 03/06/2027
- 18, 19 et 20/10/2027

Parcours
Treasury Management System (TMS)
Page 107

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

Public concerné
Utilisateurs ou futurs utilisateurs de Diapason

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

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application sur le logiciel Diapason
- Quiz
- Examen pour la certification

Profil formateur(s)
Collaborateur(s) de Diapason experts techniques de la solution

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

- Maitriser 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 automatisation 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.

AVANCÉ

3 jours (21 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 22, 23 et 24/06/2027
- 22, 23 et 24/11/2027

Parcours
Treasury Management System (TMS)
Page 108

Adhérent
2 445 € HT
Non-adhérent
2 695 € HT
Repas compris

Public concerné
Utilisateur de Kyriba utilisant l'outil dans son entreprise dans une version récente mise à jour.

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

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application sur le logiciel Kyriba
- Quiz
- Attestation de formation

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

Kyriba

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

- Maitriser 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 :
- Analyse 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

- Ergonomie générale
- Gestion de la trésorerie quotidienne
- Gestion des paiements

FORMATION UTILISATEUR FINAL CASH MANAGEMENT PARTIE 1 (GESTION DE TRESORERIE) - 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

AVANCÉ

3 jours (21 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 01, 02 et 03/06/2027
- 21, 22 et 23/09/2027

Parcours
Treasury Management System (TMS)
Page 107

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

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

Datalog finance

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

- Maitriser 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 automatisation 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.

AVANCÉ

cegid

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
- 01 et 02/06/2027
- 22 et 23/11/2027

Certificat / Parcours
Treasury management system (TMS) Page 107

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

Public concerné
Toute personne souhaitant se former à l'utilisation de Cegid Allmybanks

Prérequis
Connaissance des fondamentaux de la gestion de trésorerie.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application sur Cegid Allmybanks
- QCM
- Examen pour la certification délivrée par l'AFTE

Profil formateur(s)
Collaborateurs Cegid experts techniques de Cegid Allmybanks

OUTILS NOUVEAU

CERTIFICAT TMS CEGID ALLMYBANKS : FONDAMENTAUX UTILISATEURS

Maîtrisez le TMS Cegid Allmybanks en 2 jours et obtenez votre certificat !
Que vous découvriez Cegid Allmybanks ou souhaitiez perfectionner vos compétences, cette formation vous permet de maîtriser les fonctionnalités clés du TMS et les principales missions du trésorier : sécuriser les paiements, optimiser les prévisions et gérer vos référentiels.
Un format pratique et opérationnel : exercices, quiz et cas clients. Disponible en présentiel ou à distance, avec attestation AFTE × Cegid délivrée à l'issue de la formation.

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser l'utilisation des principaux modules de Cegid Allmybanks
- Exécuter la journée du trésorier
- Piloter et sécuriser les flux de paiements
- Suivre et optimiser le prévisionnel de trésorerie
- Maintenir les référentiels clés

PROGRAMME

JOUR 1
PRINCIPES GÉNÉRAUX
- Authentification
- Ergonomie générale
- Profils utilisateurs
- Piste d'audit

PRINCIPAUX RÉFÉRENTIELS
- Création de sociétés, banques et comptes bancaires
- Présentation des droits utilisateurs

Evaluation pratique
- Création d'une société et d'un compte. Rattachement compte / société à un périmètre et à un utilisateur

GESTION DE TRÉSORERIE
- Pilotage de l'intégration des relevés bancaires
- Règles de rapprochement
- Rapprochement de trésorerie
- Saisie et mise à jour des prévisions de trésorerie
- Contrôle et ajustement de la position de trésorerie
- Personnalisation de la fiche en valeur
- Virements de trésorerie et automatisation des équilibrages
- Comptes courants, ZBA et échelles d'intérêts
- Frais bancaires

Evaluation pratique
- Exécuter pas-à-pas la journée du trésorier

JOUR 2
PILOTAGE DES PAIEMENTS
- Suivi des paiements
- Saisie des paiements
- Workflows de validation et signature
- Gestion de la fraude
- Suivi des télétransmissions

Evaluation pratique
- Exécuter les étapes de traitement d'un lot d'instructions bancaires de bout-en-bout

GESTION DES PRINCIPAUX INSTRUMENTS FINANCIERS
- Instruments financiers
- Position de trésorerie nette

PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE
- Présentation des modèles de données
- Gestion des campagnes
- Suivi budgétaire
- Analyse d'écart entre prévisionnel et réalisé
- Reporting

Evaluation pratique
- Exploiter les rapports de trésorerie et de suivi budgétaire

LES AUTRES FONCTIONS EN BREF
- Interface comptabilité
- Rapprochement comptable
- Automatisation et connectivité
- Application mobile
- TCD

Evaluation pratique
- Présentation de cas clients

ÉVALUATION DES COMPÉTENCES
- Principes généraux
- Principaux référentiels
- Gestion de trésorerie
- Pilotage des paiements
- Gestion des principaux instruments financiers
- Prévisions de trésorerie

Evaluation Théorique
- QCM

AVANCÉ

Agicap

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 24 et 25/03/2027
- 08 et 09/06/2027
- 05 et 06/10/2027

Certificat / Parcours
Treasury Management System (TMS)
Page 107

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

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)
Binôme entre un expert de la solution Agicap et un expert-comptable et commissaire aux comptes, spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise qui accompagne les entreprises dans toutes les composantes de leur département trésorerie.

OUTILS NOUVEAU

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 !
Elle vous permet également d'obtenir le certificat professionnel Afte x Agicap

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.

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 23 et 24/06/2027
- 14 et 15/12/2027

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

Public concerné
Toute personne souhaitant automatiser ses traitements de données et gagner en efficacité dans l'utilisation d'Excel, et plus spécifiquement les professionnels de la finance, du contrôle de gestion ou de la trésorerie.

Prérequis
Avoir suivi la formation Excel 1 : formules et tableaux ouen maitriser les concepts essentiels

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'applications

Profil formateur(s)
Expert comptable et commissaire au compte spécialisé dans les systèmes d'information de 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 trésorerie

OUTILS NOUVEAU

EXCEL 2 : AUTOMATISATIONS AVANCÉES (VBA, POWER QUERY, POWER PIVOT, IA)

Libérez la puissance d'Excel avec VBA, l'IA et Power BI !
Cette formation vous apprend à maîtriser les macros, à exploiter l'IA générative pour gagner du temps, et à automatiser vos traitements de données grâce à Power Query et Power Pivot.
À l'issue du parcours, vous saurez créer des tableaux de bord dynamiques, fiables et automatisés, prêts à diffuser en quelques clics.
Une approche 100% pratique : chaque module est illustré par des cas concrets et des exercices directement transposables dans votre quotidien professionnel.

COMPÉTENCES VISÉES

- Décoder les principes clés des langages de programmation pour comprendre la logique derrière le code.
- Développer une réelle autonomie dans la création, la modification et la correction de macros adaptées à vos besoins.
- Automatiser, fiabiliser et accélérer la production et la mise à jour de vos tableaux de bord.
- Exploiter la puissance de l'IA générative pour gagner du temps et simplifier la construction de macros.
- Optimiser le traitement des données avec Power Query et Power Pivot pour des analyses instantanées et pertinentes.

PROGRAMME

MODULE 1 : POSER LES BASES DU LANGAGE VBA

- Comprendre les fondamentaux de la programmation en VBA.
- Manipuler efficacement les classeurs, feuilles et cellules.
- Adopter les bonnes pratiques pour des macros robustes et évolutives.
- Savoir déboguer et fiabiliser ses macros.

MODULE 2 : BOOSTER SES MACROS AVEC L'IA GÉNÉRATIVE

- Générer en quelques secondes des macros VBA à partir d'instructions en langage naturel.
- Identifier et corriger automatiquement les erreurs de code grâce à l'IA.
- Aller plus loin avec :
- les événements (déclenchements automatiques),
- les fonctions personnalisées,
- les interfaces utilisateurs interactives.

MODULE 3 : AUTOMATISER LE TRAITEMENT DES DONNÉES

- Importer et actualiser les données sans effort avec Power Query.
- Nettoyer et transformer les données de façon rapide et sécurisée.
- Concevoir des modèles de données fiables exploitables directement dans Power Pivot.

MODULE 4 : CRÉER ET DIFFUSER DES TABLEAUX DE BORD DYNAMIQUES

- Mettre en place des filtres et segments interactifs (chronologies, sélecteurs).
- Construire un tableau de bord clair, ergonomique et dynamique.
- Automatiser la mise à jour et la diffusion des rapports.

Mise en pratique – Ateliers et exercices
- Analyse et amélioration de codes existants.
- Création et raffinage de macros utiles au quotidien.
- Mise en place d'outils automatiques :
- filtres, sommaires, rapprochements.
- Transformation automatisée de données brutes.
- Conception d'un tableau de bord complet et dynamique, prêt à l'emploi.

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 17/03/2027
- 11/10/2027

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.

OUTILS

IA 1 : IA GÉNÉRATIVE

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

À l'issue de la formation, les participants seront capables de :
- Prendre en main le Prompt Engineering
- Comprendre les enjeux liés à l'intelligence artificielle pour la fonction Finance
- Se familiariser avec les principales solutions d'IA générative
- Identifier les principaux usages de l'IA en entreprise et dans les fonctions Finance / Trésorerie
- Réfléchir et contribuer à l'élaboration d'une feuille de route IA et IA générative pour la Trésorerie

PROGRAMME

QUELS SONT LES SUJETS DE PRÉOCCUPATION DES DIRECTIONS FINANCIÈRES ?

- Analyse des tendances
- Identification des principaux enjeux et préoccupations des directions financières

INTRODUCTION À L'IA

- Les grands concepts et la terminologie
  - Réseau de neurones
  - Machine Learning
  - Intelligence artificielle
- Qu'est-ce que l'IA et l'IA générative ?
- Qu'est-ce que l'IA agentique ?

LES RISQUES GÉNÉRÉS PAR L'IA

- Panorama des principaux risques liés à l'utilisation de l'IA
- Exemples illustratifs

LES SOLUTIONS D'IA GENERATIVE

- Les outils phares et leurs usages
- Panorama des principales solutions d'IA générative
- Comment réaliser un prompt efficace ?
- Introduction au Prompt Engineering
- Démonstration : Prompt Engineering sur ChatGPT

LES OPPORTUNITÉS GÉNÉRÉES POUR LA TRANSFORMATION FINANCE / TRÉSORERIE

- Comment l'IA et l'IA générative peuvent-elles accompagner les fonctions Finance et Trésorerie ?
- Identification des leviers de transformation

LES PRINCIPAUX CAS D'USAGE

Usages Finance :
- L'assistant personnel
- L'aide aux processus financiers
- Présentation de cas d'usage :
  - Personal Assistant
  - Intelligent Forecasting

Usages Trésorerie :
- Prévisions
- Détection et prévention des fraudes
- Illustration pratique : Intelligent Forecasting

ÉTABLIR SA FEUILLE DE ROUTE IA ET IA GÉNÉRATIVE POUR LA TRÉSORERIE

- Identifier les priorités et les opportunités
- Définir les principaux cas d'usage
- Construire une feuille de route adaptée aux enjeux de l'entreprise

Exercices pratiques
- Alternance entre apports théoriques, cas pratiques et exercices
- Mise en situation et utilisation de Copilot et des agents IA
- Exercices pratiques autour des principaux cas d'usage
- Quiz de validation des acquis

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 04 et 05/05/2027
- 12 et 13/10/2027

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

Public concerné
Toute personne des services financiers souhaitant mettre en pratique des cas d'usage d'intelligence artificielle directement utiles à l'exercice de sa fonction.

Prérequis
Aucune compétence préalable en intelligence artificielle n'est requise.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application

Profil formateur(s)
Expert-comptable et commissaire aux comptes spécialisé dans les systémes d'information de trésorerie, il développe les outils de suivi financier pour optimiser la gestion et le reporting des équipes financiéres.

OUTILS NOUVEAU

IA 2 : USAGES CONCRETS POUR LE TRÉSORIER

Déployez tout le potentiel de l'IA pour transformer votre quotidien. Cette formation vous permettra de découvrir et utiliser concrètement les principales solutions d'IA du marché : ChatGPT, Copilot, Gemini, Perplexity et Claude.
À travers de nombreux cas d'usage appliqués aux métiers de la trésorerie, vous apprendrez à exploiter ces outils pour accélérer analyses, simplifier votre veille documentaire, automatiser vos processus et optimiser vos prises de décisions. Tous les cas d'usage seront transposables immédiatement dans votre quotidien de trésorier.

COMPÉTENCES VISÉES

- Appliquer les principes clés de l'IA appliqués aux métiers de la trésorerie.
- Identifier les cas d'usage prioritaires pour automatiser et fiabiliser les processus de trésorerie.
- Sélectionner les solutions d'IA les plus pertinentes en fonction du besoin.
- Développer un esprit critique pour évaluer la pertinence et les limites des analyses produites par l'IA.

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Le fonctionnement de l'intelligence artificielle
- Les différents types d'IA
- Comparaisons des solutions IA
- Cas typiques d'utilisation de l'IA
- Les réglementations sur l'IA
- Bonnes pratiques pour un usage raisonné de l'IA

TRANSCRIPTION

- Les fonctions IA de base

Cas pratiques sur Teams / Copilot :
- Écrire un compte-rendu de réunion
- Extraire le texte d'une image

RÉDACTION

- La structure idéale pour bien rédiger une requête (prompt)
- La méthode alternative pour avoir une réponse sur-mesure
- Les pièges quand on rédige une requête

Cas pratiques sur Copilot / ChatGPT / Gamma :
- Utiliser un rédacteur de requête
- Rédiger un email spécifique à sa banque
- Produire une présentation sur un sujet de trésorerie

ANALYSE

- La problématique de la confidentialité en IA
- Analyser un document complexe de plus de 50 pages

Cas pratiques sur Copilot / Claude / Gemini :
- Produire un rapport à partir d'un portefeuille d'opérations de trésorerie
- Analyser un contrat de financement
- Synthétiser une réglementation

VEILLE

- Le risque d'hallucination en IA
- Vérifier des points réglementaires sans risque d'invention
- Être à jour des dernières évolutions réglementaires
- Comparaison des assistants IA

Cas pratiques sur Pexplexity :
- Vérifier la validité d'un projet de centralisation de trésorerie (cash pooling)
- Créer une base documentaire interactive
- Créer un rapport automatisé hebdomadaire sur l'évolution des marchés

AUTOMATISATION

- Les automatisations avec l'IA

Cas pratiques sur Gemini/Claude :
- Créer des formules de calculs dans Excel
- Créer un code VBA pour détecter des anomalies dans un fichier de paiements

PRISE DE DÉCISION

- L'importance des données sources
- La définition des critères de décision

Cas pratiques sur Gemini / Perplexity / Claude :
- Créer une simulation d'emprunt
- Réaliser une analyse stratégique d'une contrepartie
- Construire des prévisions de trésorerie

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 02/06/2027
- 14/10/2027

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

Public concerné

Trésoriers
Responsables ou collaborateurs des directions financières
Responsables innovation / transformation digitale
Toute personne souhaitant comprendre l'usage opérationnel des agents IA dans l'entreprise

Prérequis

Connaissances de base sur l'IA générative (niveau IA 1 ou IA 2 recommandé).

Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Démonstrations d'agents IA
- Cas pratiques
- Exercices pratiques

Profil formateur(s)

Expert en intelligence artificielle appliquée aux processus métiers et à la finance d'entreprise.

OUTILS NOUVEAU

IA 3 : CRÉEZ VOTRE PREMIER AGENT

Vous utilisez déjà l'IA pour rédiger et analyser, mais elle attend toujours vos instructions. Un agent, lui, prépare vos synthèses, repère les écarts et surveille l'actualité sans que vous le sollicitiez. En une journée, vous concevez votre premier agent sur un cas concret de trésorerie, sans écrire une ligne de code.

COMPÉTENCES VISÉES

- Distinguer un assistant, un agent et un flux automatisé
- Identifier les tâches de trésorerie qui méritent d'être confiées à un agent
- Configurer un assistant et lui confier des tâches planifiées
- Construire un flux automatisé qui traite vos fichiers de bout en bout
- Encadrer vos agents : validation humaine, confidentialité, traçabilité

PROGRAMME

INTRODUCTION AUX AGENTS IA

1. De l'assistant à l'agent

- Évolution de l'intelligence artificielle : de l'IA générative aux agents autonomes
- Définition de l'agent IA
- Différence entre chatbot, assistant IA et agent IA autonome
- Panorama des tendances actuelles de l'IA agentique

VOTRE ASSISTANT DE TRÉSORERIE

- Rédiger des instructions efficaces
- Lui fournir vos documents de référence

Cas pratique
- synthèse de position et commentaire des écarts

DE L'ASSISTANT À L'AGENT

- Ce qui change concrètement
- Démonstration d'un agent de trésorerie
- Cartographie de vos tâches répétitives

VOTRE ASSISTANT DE TRÉSORERIE

- Rédiger des instructions efficaces
- Lui fournir vos documents de référence

DES TÂCHES QUI S'EXÉCUTENT SEULES

- Planifier une synthèse ou une veille récurrente
- Contrôler les résultats et repérer les dérives
- Automatiser avec des flux

DES TÂCHES PLANIFIÉES AU FLUX AUTOMATISÉ

- Les briques d'un flux : déclencheur, étapes, actions
- Quand un flux suffit, quand il faut un agent

CONSTRUISEZ VOTRE FLUX

Cas pratique
- un fichier déposé est analysé, les anomalies sont signalées et la synthèse est envoyée après validation humaine

FIABILISER ET GOUVERNER

- Erreurs et hallucinations
- Sécurité des données et supervision humaine
- Règles à poser avant tout déploiement

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 02 et 03/03/2027
- 28 et 29/09/2027

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.

OUTILS

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
- Transformer les données (Power Query)

Cas pratique
- importer une source de données
- transformer une source de données importée

MODULE 2 : PARAMÉTRER LE MODÈLE DE DONNÉES

- Concevoir un modèle de données optimisé
- Créer des mesures et des colonnes calculées
- Utiliser les expressions usuelles et avancées en langage DAX

Cas pratique
- construire un modèle de données
- créer une mesure, une colonne calculée et une table calculée

MODULE 3 : CRÉER LE RAPPORT

- Créer les pages du rapport
- Utiliser les visualisations classiques et avancées
- Configurer les filtres et les segments
- Améliorer l'expérience utilisateur

Cas pratique
- créer une page de rapport avec des visualisations
- ajouter des filtres

MODULE 4 : DÉPLOYER LE RAPPORT

- Partager et distribuer les rapports
- Créer des tableaux de bord additionnels (Power BI Service)
- Gérer les droits d'accès

Cas pratique
- publier un rapport
- créer un tableau de bord

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 dûe. 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

IAE LILLE
UNIVERSITY SCHOOL OF MANAGEMENT

Découvrez notre

Master Finance

FAITES DE LA FORMATION
UN INVESTISSEMENT !

MASTER 1
Finance

MASTER 2
Analyse financière

MASTER 2
Finance d'entreprise

MASTER 2
Finance et droit

MASTER 1-2
Finance, développement et trésorerie de l'entreprise

MASTER 1-2
Chargé d'affaires
Gestion de patrimoine

Service Communication IAE Lille University School of Management - Mars 2026 - Document non contractuel

Université de Lille
IAE FRANCE Écoles Universitaires de Management

www.iaelille.fr

Tarifs 2027

VALABLES À COMPTER DU 1ER 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 [1] (hors parcours, 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 [2]	1 035 €HT [2]

Organisme de formation soumis à la TVA (taux en vigueur)

1) Nous contacter : formations@afte.com
2) 400 €ht Parcours Gestion des risques de change et de taux

Table des matières

PAGE

LE COMITÉ DE FORMATION 2
NOS FORMATIONS EN UN COUP D'ŒIL 3
POURQUOI CHOISIR L'AFTE POUR VOS FORMATIONS ? 6

NOUVEAUTÉS 7

NOUVELLES FORMATIONS
Certificat TMS cegid Allmybanks, fondamentaux utilisateurs 8
Maîtriser la trésorerie des opérations de croissance externe 9
Trésorerie des opérations de M&A 10
Piloter la trésorerie d'une entreprise sous LBO 11
IA 3 : créez votre premier agent 12
NOUVEAUX PARCOURS
Sélection ETI / PME 13

CERTIFICATS/PARCOURS 16

FONDAMENTAUX
Les essentiels de la trésorerie 20
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie 21
Sélection ETI/PME 13/14
AVANCÉ
Gestion des risques de change et de taux 24
Gestion et optimisation des flux financiers 25
Gestion des financements et placements 26
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie 27
PARCOURS/CERTIFICAT
Treasury Management System (TMS) 23

CASH MANAGEMENT 32

FONDAMENTAUX
La trésorerie pour les non-trésoriers 34
Optimiser la trésorerie au jour le jour 37
Contrôler les conditions bancaires 38
Élaborer budget et prévisions de trésorerie 39
Organiser une trésorerie de groupe et son cash pooling 44
La communication Bancaire (swift, Ebics,..) 45
AVANCÉ
Connaître et optimiser les moyens de paiements 46
PaiementS 1 : Les paiements domestiques et Sepa 47
PaiementS 2 : Les paiements internationaux 48
Mener un appel d'offre flux bancaires 49
Monétique et nouvelles solutions de paiement retail 50
Gérer la relation bancaire : méthodes et outils 42
Piloter par le cash, le levier du Bfr 41
Construire un prévisionnel de trésorerie avec Excel et l'IA 40
Mettre en œuvre la migration ISO20022 51
EXPERT
La trésorerie en Afrique et Moyen Orient 52
La trésorerie en Amérique latine 53
La trésorerie en Asie - Pacifique 54
Understanding your US Cash management: keys to success 55

Blockchain, crypto-actifs et stablecoins....56
PARCOURS/CERTIFICAT
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie....35
Gestion et optimisation des flux financiers....43

RISQUES 58

FONDAMENTAUX
Taux 1 : Enjeux et principes de couverture de taux....59
Change 1 : Enjeux et principes de couverture de change....60
AVANCÉ
Comprendre et gérer le risque de taux....62
Taux 2 : Techniques et instruments de couverture de taux....63
Comprendre et gérer le risque de change....64
Change 2 : Techniques et instruments de couverture de change....65
Traiter sur les marchés financiers....66
EXPERT
Risques commodités, énergie et PPA....67
PARCOURS/CERTIFICAT
Gestion des risques de change et de taux....61

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS 70

FONDAMENTAUX
Financements 1 : Les financements Bancaires....76
Marchés financiers et conjoncture : clés de lecture pour les financiers....71
Politique monétaire : clés de lecture pour les financiers....72
Macro-économie : clés de lecture pour les financiers....73
AVANCÉ
Le trésorier et les financements....75
Financements 2 : Les financements obligataires....77
Optimiser les placements de trésorerie....78
Affacturage et reverse factoring....79
Le financement de projets....80
Les garanties bancaires : de l'émission au suivi....81
Négocier les contrats de financements....82
EXPERT
Maîtriser la trésorerie des opérations de croissance externe....83
Trésorerie des opérations de M&A....84
Piloter la trésorerie d'une entreprise sous LBO....85
PARCOURS/CERTIFICAT
Gestion des financements et placements....74

PROCESSUS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ 88

FONDAMENTAUX
Prévenir et détecter la fraude....89
Les bases comptables pour le trésorier....90
Les bases juridiques pour le trésorier....91
Organiser et gérer les pouvoirs bancaires....92
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie....93
AVANCÉ
Construire un reporting de trésorerie efficace....95
Renforcer le contrôle interne de trésorerie....96
Gérer un audit de trésorerie....97
Appliquer les normes IFRS....98

Analyse financiére, bilan, résultat et trésorerie 99
Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie 100
Facture électronique et trésorerie 101
EXPERT
Savoir optimiser un processus de A à Z 102
PARCOURS/CERTIFICAT
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie 94

OUTILS 104

FONDAMENTAUX
Excel 1 : formules et tableaux 105
Réussir un projet TMS en 5 étapes 106
Comprendre la culture technologique du trésorier 107
AVANCÉ
Certificat TMS Diapason, fondamentaux utilisateurs 109
TMS Kyriba, fondamentaux utilisateurs 110
Certificat TMS Datalog, fondamentaux utilisateurs 111
Certificat TMS Cegid Allmybanks, fondamentaux utilisateurs 112
La journée du trésorier avec Agicap 113
Excel 2 : automatisations avancées (VBA, Power Query, Power Pivot, IA) 114
IA 1 : IA générative 115
IA 2 : usages concrets pour le trésorier 116
EXPERT
IA 3 : créez votre premier agent 117
Power Bi pour exploiter vos données 118
PARCOURS/CERTIFICAT
Treasury Management System (TMS) 108

INSCRIPTION ET SUIVI ADMINISTRATIF 120
TARIFS 2026 122

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

ENSEMBLE : PARTAGER | FORMER | PROMOUVOIR

afte.com

afte 50 ans

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

LA VOIX DE LA TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

CONSULTEZ L'EXPERTISE MÉTIER

Rejoignez un réseau de professionnels de la finance.

Accédez aux cahiers et fiches techniques élaborés par les commissions de l'AFTE, pour rester à jour des évolutions.

afte.com

afte 50 ans

Toute prestation effectuée par l'Association Française des Trésoriers d'Entreprise (AFTE) implique l'adhésion sans réserve de l'acheteur aux présentes conditions générales de vente ci-après.

CONDITIONS GÉNÉRALES DE VENTE

ARTICLE 1. Champ d'application
Les présentes conditions générales de vente (ci-après dénommées « **CGV** ») conclues entre :
• ASSO FRANCAISE DES TRESORIERS ENTREPRISE, association loi 1901 enregistrée sous le numéro SIREN 314 974 338 et le numéro de déclaration d'activité 11750222075, dont le siège social est situé 46, rue d'Amsterdam - 75009 Paris (ci-après « l'**AFTE** ») et
• le Client (tel que défini à l'**ARTICLE 2**),
(l'AFTE et le Client étant ci-après désignés collectivement les « **Parties** » et individuellement une « **Partie** »)
ont pour objet de fixer les dispositions contractuelles relatives aux droits et obligations respectifs des Parties dans le cadre de la vente de Services (tels que défini à l'ARTICLE 2) réalisée notamment sur le site internet de l'AFTE accessible à l'adresse https://www.afte.com/ (ci-après « **le Site** »).

ARTICLE 2. Définitions
Les mots ou expressions commençant par une majuscule, inclus les présentes CGV ont, lorsqu'ils ne sont pas définis lors de leur première occurrence, et sauf si le contexte en exige autrement, la signification suivante :
• **« AFTE »** : a la signification qui lui est donnée à l'**ARTICLE 1**.
• **« CGV »** : a la signification qui lui est donnée à l'**ARTICLE 1**.
• **« Client »** : désigne toute personne physique ou morale qui commande les Services à l'AFTE, qui procède à la réservation d'un Service auprès de l'AFTE.
• **« Client Professionnel »** : désigne toute personne morale, membre ou non de l'AFTE qui procède à la réservation. Il s'agit notamment de toute entreprise, société, association, collectivité publique, etc. Le Client professionnel peut réserver une Formation, ou la participation à un Événement pour lui-même ou pour l'un de ses collaborateurs ou salariés.
• **« Client Particulier »** : désigne toute personne physique qui, à titre individuel et à ses frais, procède à la réservation d'un Service auprès de l'AFTE.
• **« Date de la Réservation »** : désigne la date à laquelle l'AFTE accuse réception et confirme la Réservation. Les délais indiqués sur le Site ne commencent à courir qu'à partir de la Date de Réservation.
• **« Evénement »** : désigne toute manifestation ou évènement organisé(e) par l'AFTE.
• **« Exposant »** : désigne le Participant à un Événement qui effectue une Réservation de stand.
• **« Formation »** : désigne toute formation proposée par l'AFTE au Client. Une Formation peut être fournie selon les modalités suivantes par Stages inter-entreprises et Stages intra-entreprise.
• **« OPCO »** : a la signification qui lui est donnée à l'**Article 6.2**.
• **« Parties »** : a la signification qui lui est donnée à l'**ARTICLE 1**.
• **« Participant »** : désigne toute personne morale ou physique qui participe à un Événement.
• **« Prestataire Externe »** : désigne le prestataire extérieur choisi par l'AFTE pour organiser un Événement ou une Formation.
• **« Réservation »** : désigne la commande d'un Service par un Client auprès de l'AFTE.
• **« Services »** : désigne au pluriel les services proposés par l'AFTE notamment la vente d'adhésions à l'AFTE, d'abonnement, de publications, de prestation de mise en ligne et de gestion d'annonces ou d'informations de produits et/ou de services, d'accès aux manifestations, de stands d'exposition et de Formation. Au singulier, désigne le service réservé par le Client.
• **« Stages inter-entreprises »** : désigne les stages sur catalogue réalisés dans les locaux de l'AFTE ou des locaux mis à disposition par l'AFTE ainsi que ceux par lesquels le Stagiaire se connecte à distance par un système de visioconférence pour des Stagiaires appartenant à plusieurs entreprises.
• **« Stages intra-entreprise »** : désigne les stages sur catalogue, ou sur-mesure, réalisés dans les locaux de l'AFTE ou des locaux mis à disposition par l'AFTE ainsi que ceux par lesquels le Stagiaire se connecte à distance par un système de visioconférence pour des Stagiaires appartenant à la même entreprise.
• **« Stagiaire »** : désigne toute personne physique ayant le statut de professionnel ou le particulier qui participera à la Formation réservée auprès de l'AFTE. Le Stagiaire peut être le Client ou un de ses collaborateurs ou salariés.
• **« Site »** : a la signification qui lui est donnée à l'ARTICLE 1. Le Site regroupe l'ensemble des pages web, Services et fonctionnalités proposés aux Clients.

ARTICLE 3. Objet
L'AFTE propose la Réservation de Services notamment par l'intermédiaire de son Site et notamment, en tant qu'organisme de Formation, la Réservation de Formations par le Client en lien avec l'activité de trésorerie d'entreprise, lesquelles Formations seront réalisées par des formateurs professionnels dûment sélectionnés par l'AFTE.
Le Client est clairement informé et reconnaît que le Site s'adresse principalement à des professionnels, mais que toute personne, y compris ayant la qualité de consommateur, peut également accéder au Site et réserver des Services.
Les présentes CGV s'appliquent à toutes les commandes et Réservations effectuées par les Clients. Elles s'appliquent sous réserve des conditions spéciales prévues dans les bons de commande, devis, convention de formation ou contrat de formation conclu par l'intermédiaire de MonCompteFormation, ces derniers étant régis respectivement par les articles L. 6353-3 et L.5363-4 du Code du travail.
Les présentes CGV sont référencées en bas de chaque page du Site et doivent être consultées et acceptées avant toute Réservation, la dernière version desdites CGV s'appliquant à toute nouvelle Réservation d'un Service.
Pour toute prestation effectuée par l'AFTE, le Client reconnaît avoir lu, compris et accepté les CGV sans limitation ni condition.
À défaut de stipulations spécifiques prévues pour un type de commande ou de conditions particulières expressément convenues entre les parties, les présentes Conditions Générales de Vente s'appliquent à l'ensemble des services proposés par l'AFTE.

ARTICLE 4. Commande
L'AFTE se réserve le droit de refuser toute commande sans avoir à en donner la justification et sans que le Client puisse prétendre à une quelconque indemnité. En pratique, il arrive à l'AFTE de ne pouvoir honorer des commandes du fait de places limitées pour les Formations ou de stands limités pour les Événements.
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 nouvelle commande et de délivrer les prestations concernées, sans que le Client puisse prétendre à une quelconque indemnité.
Article 4.1. Adhésion à l'AFTE et abonnement à La Lettre du trésorier
L'adhésion à l'AFTE et l'abonnement à La Lettre du trésorier souscrits sont dus en totalité et sont effectifs à réception du règlement.
À tout moment, le bénéficiaire peut demander le transfert de son adhésion et/ou de son abonnement à un autre bénéficiaire de la même société en formulant sa demande par mail à adhesion@afte.com.
Article 4.2. Achat d'une publication
Les commandes de publications payantes, annonces, publications de services et/ou de produits peuvent se faire directement sur le Site et être payées par virement, lien de paiement ou carte bancaire.
À compter de la réception du règlement, l'AFTE enverra au Client les publications commandées accompagnées de la facture acquittée.
Les commandes de revues payantes seront envoyées au Client et seront conformes au cahier technique et à la fiche technique.
Article 4.3. Publication d'une offre ou demande d'emploi
Les commandes d'offres et demandes d'emploi peuvent se faire sur le Site et être payées par virement, lien de paiement ou carte bancaire. L'AFTE propose des tarifs différenciés si le bénéficiaire est adhérent ou non à l'AFTE.
À réception de la commande, le Client recevra un bon à publier et la facture correspondante. Le Client peut demander l'intermédiation de l'AFTE moyennant une majoration du tarif précisée sur le Site.
La validation du bon à publier vaut commande et acceptation des CGV et des conditions particulières de vente.
Les annonces sont mises en ligne pour une durée de deux (2) mois.
Article 4.4.Achat d'une Formation
Caractéristiques des Formations
Les Formations proposées sur le Site par l'AFTE sont des Formations à caractère professionnel, mais les Clients particuliers peuvent en bénéficier.
L'AFTE s'engage à présenter sur le Site, et notamment dans le catalogue de Formations, les caractéristiques essentielles des Formations et les informations obligatoires que le Client doit recevoir en vertu du droit applicable, et, le cas échéant, en application du droit de la consommation.
Ces éléments seront également reproduits au sein de la convention de formation ou du contrat de formation via le site MonCompteFormation, document distinct qui sera ultérieurement transmis au Client par l'AFTE, conformément à ses obligations légales au titre des articles L 6353-1 et L 6353-3 du Code du travail, selon que le Client est un Client professionnel ou un Client Particulier.
Le Client s'engage à lire attentivement ces informations avant de réserver une Formation.
Le Client s'engage à signer électroniquement la convention dans les huit (8) jours de la Date de la Réservation afin que celle-ci soit transmise par retour à l'AFTE.
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 signée par le Client n'aura pas été retournée signée à l'AFTE.
Le cas échéant, le Client s'engage à fournir un numéro de bon de commande, s'il est nécessaire pour le traitement de la facturation, et ce, avant le début de la Formation.
En l'absence de signature de la convention dans ce délai de huit (8) jours, la seule Réservation de la Formation vaudra acceptation de la convention par le Client.
La facture et le certificat de réalisation sont envoyés au Client après chaque session de Formation. Pour les parcours certifiants, le respect des modalités de paiement prévues par l'**Article 6.2**, 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 et le questionnaire de pré-positionnement. Il s'engage également à fournir les données personnelles du Stagiaire qui seraient nécessaires pour l'inscription ou la validation d'une Formation**.
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.
Accès aux Formations – Conditions
Toute Réservation d'une Formation donne lieu à la conclusion d'une convention de formation (Clients professionnels) ou d'un contrat de formation via MonCompteFormation (Clients particuliers).
L'accès aux Formations dans les locaux de l'AFTE, ou par visioconférence, est réservé au seul Client ou, le cas échéant, aux Stagiaires préalablement désignés, pour les seules sessions faisant l'objet de la Réservation.
En cas d'indisponibilité, le Client pourra procéder à l'annulation de la Réservation conformément aux modalités prévues par l'**ARTICLE 10** des présentes.
Obligations du Client pendant les Formations
Pendant toute Formation, le Client s'engage à :
• Respecter le règlement intérieur de l'AFTE, transmis au Client et/ou au Stagiaire ;
• Respecter les règles de courtoisie et de politesse envers les représentants de l'AFTE, les Formateurs, ou toute autre personne participant aux Formations.
Le Client s'engage à faire respecter les présentes obligations par tout Stagiaire bénéficiant de la Formation.
Article 4.5. Participation aux Événements de l'AFTE.
Inscription d'un Participant
Les inscriptions à un Évènement organisé par l'AFTE doivent être réglées au plus tard avant la date de l'Événement. Toute inscription commandée est due sous réserve des conditions de l'**Article 10.3**.
Réservation par un Exposant
Les demandes de Réservation adressées par chaque Exposant, et devant être signées ne seront valables que si elles sont formulées sur les bons de Réservation officiels fournis par le Prestataire Externe et dûment réceptionnées. Les bons de Réservation sont à adresser à ce dernier.
Les candidatures ainsi reçues seront soumises à l'AFTE qui, après examen des dossiers, statuera sur la recevabilité des admissions.
En cas de refus d'une admission, l'AFTE n'aura aucune obligation de motiver la décision de refus, qui sera notifiée au candidat. À ce titre, en aucun cas, le postulant refusé ne pourra prétendre à une compensation, un dédommagement, une indemnité et/ou au paiement d'une somme quelconque en se prévalant de ce refus d'une admission, d'une action ou d'une omission de l'AFTE ou encore du fait que son adhésion aurait pu été sollicitée ou initiée par l'AFTE (ou en relation avec l'un et/ou l'autre de ces éléments).
En cas d'acceptation d'admission, le certificat d'admission est strictement nominatif, incessible et inaliénable. Il est formellement interdit aux Exposants, sauf accord écrit en sens contraire, de céder, louer, sous louer et/ou partager à titre onéreux ou gratuit tout ou partie de leur emplacement ainsi que d'en retirer un quelconque bénéfice en l'affectant auprès d'un tiers.
Occupation des surfaces d'exposition
Le plan de l'exposition est établi par l'AFTE. L'attribution des emplacements est effectuée selon les modalités prévues par le Prestataire Externe en collaboration avec l'AFTE, en tenant compte de l'ordre d'arrivée des Réservations et des choix de sponsoring. Après attribution, aucune modification d'emplacement ne pourra être effectuée sans l'accord écrit préalable du Prestataire Externe. À cet égard, ce dernier pourrait modifier, s'il le juge utile, l'emplacement, l'importance, la configuration et/ou la disposition des surfaces ou installations d'un ou plusieurs Exposants (ou de l'exposition).
Si l'AFTE se trouve dans l'obligation de modifier partiellement ou totalement l'emplacement, l'importance, la configuration et/ou la disposition des surfaces ou installations d'un ou plusieurs Exposants (ou de l'exposition), aucune réclamation, plainte, action en responsabilité ni aucun recours ni indemnisation ne sera recevable à l'égard de l'AFTE (en ce que ses membres ou participants incluent) et les Exposants s'engagent à se conformer à chacune de ses décisions et/ou modalités d'organisation relatives à l'exposition.
Le ou les emplacement(s) attribué(s) devra(ont) être occupé(s) par l'Exposant à la date, sinon, ils seront considérés comme libérés et disponibles sans aucune forme de notification ou d'avertissement et pourront recevoir une nouvelle affectation sans que l'Exposant défaillant puisse prétendre à une indemnité, à un remboursement ou au paiement d'une somme quelconque.
La tenue des stands/emplacements doit être impeccable. Les emballages en vrac, les objets ne servant pas à la présentation du stand/emplacement, et le vestiaire du personnel doivent être mis à l'abri des regards des visiteurs. Le stand/emplacement devra être occupé en

permanence pendant les heures d'ouverture par une personne compétente. Les Exposants ne dégarniront pas leur stand/emplacement et ne retireront aucun de leurs articles avant la fin du congrès, même en cas de prolongation de celui-ci. Il est interdit de laisser les objets exposés recouverts pendant les heures d'ouverture du Congrès, les housses utilisées pour la nuit ne doivent pas être vues des visiteurs, mais rangées à l'intérieur des stands/emplacements à l'abri des regards. L'organisateur se réserve le droit de retirer ce qui recouvrirait les objets en infraction aux règlements de sécurité sans pouvoir être rendue, en aucune façon, responsable des dommages ou pertes qui pourraient en résulter.
Les Exposants prennent les stands ou emplacements attribués dans l'état où ils se trouvent et doivent les maintenir dans le même état. Un dossier technique de l'Exposant sera envoyé ultérieurement à chaque société ayant réservé un stand. Ce dossier comprendra toutes les modalités d'aménagement de stand et de location de mobilier, ainsi que les règles de sécurité et les informations sur les différents Services qui seraient nécessaires à l'Exposant (téléphone, manutention, stockage, dédouanement…).
Chacun des Exposants s'engage à respecter, et à faire respecter par ses salariés, représentants, agents et sous-traitants, la réglementation du lieu du congrès, ainsi que toutes les règles de sécurité, d'hygiène et d'accès au (et de circulation sur le) site du congrès, et les consignes précisées dans le dossier technique. D'une façon plus générale, chacun des Exposants ainsi que ses salariés, représentants, agents et sous-traitants sont tenus de respecter les lois et les règlements s'appliquant aux salons ainsi que toutes les mesures ou consignes de sécurité édictées par la Préfecture ou par toute autorité légalement ou réglementairement compétente. À titre particulier, ils doivent se conformer aux règles et consignes de sécurité du lieu du congrès.
Avant, pendant et après les Événements, chacun des Exposants est responsable tant du matériel qu'il expose que de celui qu'il a loué ou installé sur son stand et devra s'assurer de la sécurité de son installation et des biens meubles. Chacun des Exposants est responsable de tous dommages causés par son installation, personnel ou animaux aux matériels, aux bâtiments, aux arbres ou au sol occupé par eux et doit supporter les dépenses des travaux de réfection.

Exclusivité
La Réservation, puis la location d'un stand ou d'un espace publicitaire imposent à l'Exposant de ne pas organiser ni favoriser, pendant sa durée, de réunions ou rassemblements sur les thèmes du congrès, qui n'auraient pas été déclarés à et autorisés par l'AFTE.
Distribution de documents
Toute distribution de publicité et tracts de l'Exposant ne pourra être effectuée que sur le stand précis attribué à l'Exposant et dans le respect des autres Exposants.

ARTICLE 5. Prix
Article 5.1. Prix des Services
Les prix des Services sont ceux en vigueur au jour de la prise de commande. Ils sont libellés en euros et calculés hors taxes. Par voie de conséquence, ils seront majorés du taux de TVA applicables au jour de la commande.
L'Association Française des Trésoriers d'Entreprise (AFTE) s'accorde le droit de modifier ses tarifs à tout moment. Toutefois, elle s'engage à facturer les Services commandés aux prix indiqués lors de l'enregistrement de la commande.
S'agissant des Formations, toute session 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 parcours certifiants.

ARTICLE 6. Modalités de Paiement
Article 6.1. Conditions applicables à la commande de Services
Les factures sont payables par virement sur le compte bancaire de l'AFTE. Les commandes effectuées sur le Site peuvent être payées par carte bancaire ou par lien de paiement.
Aucun escompte ne sera consenti en cas de paiement anticipé.
Dans l'hypothèse où, pour quelque raison que ce soit, opposition, refus ou autre, la transmission du flux d'argent dû par le Client s'avérerait impossible, la Réservation serait annulée.
Le présent **Article 6.1** s'applique sous réserve des conditions précisées ci-après aux **Article 6.2** et **Article 6.3** des présentes CGV.
Article 6.2. Conditions applicables aux Formations
En cas de financement par un opérateur de compétence (« **OPCO** »), **le Client doit fournir les documents nécessaires avant le début de la Formation et demander à l'AFTE de se charger de la facturation à l'OPCO**. Pour les Formations inscrites au compte personnel de Formation (CPF), la prise en charge par un OPCO est gérée directement sur MonCompteFormation.
À défaut de transmission selon ces modalités, il reste personnellement redevable du montant total.
Pour chaque session de Formation, le Client professionnel s'engage à régler par virement bancaire dans un délai de trente (30) jours à compter de la date de la facture. Si le Client professionnel est une entreprise étrangère, le délai court à compter de la Réservation et devra en tout état de cause intervenir avant le début de la Formation.
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.
Les Clients particuliers bénéficient toutefois d'un délai de rétractation de quatorze (14) jours à compter de la Date de Réservation et de dix (10) jours à compter de la signature du contrat et aucun paiement ne pourra être exécuté pendant ce délai.
En l'absence d'exercice du droit de rétractation, le Client Particulier s'engage à régler par virement bancaire dans un délai de trente (30) jours à compter de la Date de Réservation et, en tout état de cause, avant le début de la Formation.
Le Client garantit à l'AFTE qu'il détient toutes les autorisations requises pour utiliser le moyen de paiement choisi.
Article 6.3. Conditions applicables aux Événements
Toute Réservation de stand reçue au moins soixante (60) jours avant la date de la manifestation doit être accompagnée du versement d'un acompte représentant 50% du coût total T.T.C. de la Réservation. Le solde du Prix sera à verser au plus tard soixante (60) jours avant la date de la manifestation.
Pour toute Réservation reçue moins de soixante (60) jours avant la date de la manifestation, l'intégralité du prix est exigible et payable à la date de la Réservation.
Si l'intégralité du Prix de la Réservation n'a pas été réglée au minimum trente (30) jours avant la date de la manifestation, l'Exposant perd automatiquement la possibilité de choisir l'emplacement de son stand et sans qu'aucune notification, préavis ou avertissement soit nécessaire.
De même, si l'intégralité du Prix de la Réservation n'a pas été réglée au plus tard quinze (15) jours avant la date de début de la manifestation, l'AFTE se réserve le droit de refuser à l'Exposant l'accès à la manifestation ainsi que le bénéfice de tout droit ou prérogative attaché(e) à cette manifestation et, le cas échéant par l'intermédiaire du Prestataire Externe.

ARTICLE 7. Rétractation
Le présent ARTICLE 7 est uniquement applicable aux Clients particuliers.
L'exercice du droit de rétractation est réservé aux Clients particuliers.
Toute personne physique bénéficiant d'une prestation réservée sur le Site auprès de l'AFTE ou entreprenant une Formation, à titre individuel et dans le cadre d'un contrat conclu à distance, bénéficie d'un délai de quatorze (14) jours à compter de la Réservation de la prestation ou dans un délai de dix (10) jours à compter de la signature du contrat pour se rétracter, en vertu des articles L. 221-18 et suivants du Code de la consommation et de l'article L. 6353-5 du Code du travail.
ARTICLE 8. Retard de paiement
En cas de défaut ou de retard de paiement par un Client professionnel, l'AFTE applique des pénalités de retard calculées de la façon suivante :
Pénalités de retard = (montant TTC de la facture * Taux Legal Applicable pour le semestre concerné) * (nombre de jours de retard dans le semestre / 365)
Le « **Taux Légal Applicable** » s'entend au taux d'intérêt appliqué par la Banque centrale européenne à son opération de refinancement la plus récente (conformément à l'Article 441-6 alinéa 3 du Code de commerce) majoré de dix (10) points de pourcentage.
Les pénalités de retard sont exigibles le jour suivant la date de règlement figurant sur la facture sans qu'un rappel soit nécessaire. Tout Client professionnel en situation de retard de paiement est de plein droit débiteur, à l'égard du créancier, d'une indemnité forfaitaire pour frais de recouvrement d'un montant de quarante (40) euros. Lorsque des frais de recouvrement exposés sont supérieurs au montant de cette indemnité forfaitaire, l'AFTE pourra demander une indemnisation complémentaire, sur justification.
Concernant la participation aux Evénement, le taux appliqué au titre des pénalités de retard sera égal à trois (3) fois le taux d'intérêt légal pour les Exposants.

ARTICLE 9. Clause résolutoire
A défaut de règlement par le débiteur dans les quinze (15) jours qui suivent la mise en demeure du débiteur par lettre recommandée, en application de l'ARTICLE 8, le contrat sera résolu de plein droit sans qu'aucun acte ou démarche supplémentaire ne soit nécessaire.
Cette résolution pourra ouvrir droit à l'allocation de dommages et intérêts au profit de l'AFTE.

ARTICLE 10. Annulation
Article 10.1. Annulation d'un Service
En cas d'annulation du fait du Client, seules les annulations par écrit seront prises en considération et selon les conditions particulières applicables à chaque Service.
En cas d'annulation ou de modification du fait de l'AFTE, cette dernière fera ses meilleurs efforts commercialement raisonnables pour satisfaire les commandes et selon les conditions particulières applicables à chaque Service.
Article 10.2. Annulation d'une Formation
Annulation par le Client ou le Stagiaire
Seules les annulations par écrit seront prises en considération dans les conditions suivantes :
Si cette annulation est reçue plus de quinze (15) jours ouvrés avant le début de la Formation, un remboursement intégral sera appliqué.
Si cette annulation est reçue moins de quinze (15) jours ouvrés avant le début de la Formation, l'intégralité 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.
Pour un Stage inter-entreprises, le report d'une Formation à la session ultérieure est possible dans la limite des places disponibles dans les six (6) mois et sous réserve de l'acceptation de l'AFTE.
Pour un Stage intra-entreprise, le report d'une Formation à une date ultérieure est possible, sous réserve que les Parties conviennent ensemble d'une nouvelle date pour la Formation.
Le Client est également invité à se reporter aux modalités de résiliation ou résolution des présentes, à l'**ARTICLE 11**.
Le Client Particulier peut également se rétracter conformément à l'**ARTICLE 7** ou mettre fin à la Formation à la suite d'un cas de force majeure, conformément à l'**ARTICLE 15**. À ce titre, seules les sommes au titre des prestations effectivement dispensées seront dues.
Annulation par 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 conformément à l'**ARTICLE 15**.
L'AFTE fait alors ses meilleurs efforts pour satisfaire les inscrits.
Article 10.3. Annulation d'une participation ou de l'organisation d'un Evénement
Annulation par le Participant
En cas d'annulation d'un Participant, celui-ci peut demander son remplacement sans frais par mail à afte@afte.com au minimum sept (7) jours avant la date de la manifestation. Toute inscription commandée est due.
En cas d'annulation de l'inscription reçue trente (30) jours avant la date de la manifestation, un remboursement intégral sera effectué.
En cas d'annulation de l'inscription reçue entre vingt-neuf (29) et quinze (15) jours avant la date de la manifestation, 50% des droits restent dus.
En cas d'annulation de l'inscription reçue après quatorze (14) jours ou de non venue, l'intégralité des droits restent dus.
Annulation par l'Exposant
En cas d'annulation ou de désistement par un Exposant au moins quatre-vingts (80) jours avant la manifestation, l'AFTE conservera à titre d'indemnité 60% du montant de la facture globale.
Pour toute demande d'annulation reçue postérieurement, la totalité des sommes dues restent exigibles et payables par l'Exposant et seront conservées par l'AFTE à titre d'indemnité de rupture.
Annulation par l'AFTE
Au cas où le Prix n'aurait pas été entièrement réglé à la date d'ouverture de la manifestation, l'AFTE, qui se réserve le droit de disposer de l'emplacement, ne sera pas dans l'obligation de rembourser les sommes déjà versées par (ou pour le compte de) l'Exposant.

ARTICLE 11. Durée – Résiliation
Article 11.1. Durée
Les présentes CGV s'appliquent à la Réservation d'une prestation, depuis le moment de la Réservation jusqu'à la fin de son exécution.
Article 11.2. Résiliation pour convenance
Les conditions d'annulation sont prévues par l'ARTICLE 10.
Article 11.3. Résolution en cas de manquement de l'AFTE
En cas de manquement de l'AFTE à ses obligations de fourniture des Formations, à l'exception des cas régis par l'**ARTICLE 10** ou d'un cas de force majeure, conformément à l'**ARTICLE 15**, tout Client peut :
- notifier la suspension du paiement de tout ou partie du prix jusqu'à ce l'accès aux Services soit rétabli ; ou
- demander la résolution du contrat, sous réserve d'avoir mis préalablement l'AFTE en demeure de s'exécuter dans un délai de quinze (15) jours.

Un Client Particulier bénéficie de la possibilité de résoudre immédiatement les présentes CGV, sans préavis, si :
- L'AFTE refuse de fournir les Services, ou qu'il est manifeste qu'elle ne procédera pas à la fourniture du Service ; ou
- L'AFTE n'exécute pas son obligation de fourniture du Service à la date prévue alors que celle-ci constituait pour le Client Particulier une condition essentielle de la conclusion des CGV.

Ces dispositions s'appliquent sans préjudice de l'allocation de dommages et intérêts.
Article 11.4. Résiliation pour manquement du Client
En cas de manquement du Client à l'une de ses obligations au titre des présentes, et notamment de son obligation de payer ou de respecter ses obligations pendant la Formation, le Client est informé que l'AFTE pourra annuler toute prestation à venir sans être tenue à une quelconque indemnisation ou remboursement des frais déjà payés par le Client.
En cas de manquements répétés du Client ou de ses Stagiaires, sous réserve d'avoir mis en demeure le Client de se mettre en conformité dans des délais raisonnables, l'AFTE pourra :
- Refuser la participation d'un ou plusieurs Stagiaires désignés à des Formations ; ou

• Procéder à la désinscription du Client et le priver de toute possibilité de souscrire à de nouvelles Formations.

ARTICLE 12. 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.

ARTICLE 13. Responsabilité
La responsabilité de l'AFTE ne pourra en aucun cas être engagée en cas d'inexécution ou de mauvaise exécution des obligations contractuelles imputables au Client, notamment lors de la saisie de sa Réservation.
L'AFTE ne pourra être tenue pour responsable, ou considérée comme ayant failli aux présentes, pour tout retard ou inexécution, lorsque la cause du retard ou de l'inexécution est liée à un cas de force majeure telle qu'elle est définie ci-après.
Il est par ailleurs précisé que l'AFTE ne contrôle pas les sites web qui sont directement ou indirectement liés au Site. En conséquence, elle exclut toute responsabilité au titre des informations qui y sont publiées. Les liens vers des sites web de tiers ne sont fournis qu'à titre indicatif et aucune garantie n'est fournie quant à leur contenu.

ARTICLE 14. Droit et responsabilité des organisateurs des Événements
L'AFTE aura le droit de statuer sur tous les cas ou hypothèses, en relation avec la manifestation, non prévus explicitement par les présentes Conditions. Toutes ses décisions seront prises sans recours possible et sont immédiatement exécutables.
Toute violation (même partielle ou temporaire) de l'une quelconque des stipulations des présentes CGV pourra entraîner l'exclusion immédiate, temporaire ou définitive du contrevenant sans que ce dernier puisse prétendre à un quelconque droit au remboursement, à une compensation, à une indemnisation ou au paiement d'une somme quelconque ou encore à tout recours ou action à l'encontre de l'AFTE, ainsi qu'à l'encontre de ses membres ou participants. L'AFTE pourra disposer librement des Réservations ainsi laissées libres. L'AFTE ni aucun de ses membres ou participants ne pourra être tenu responsable d'un trop faible nombre de Participants inscrits ou d'un quelconque manque d'intérêt pour l'ensemble de la manifestation.
Aucune indemnisation, ni aucune somme d'argent quelconque ne pourra être réclamée par un Exposant (potentiel ou avéré) ou par un tiers, ni aucune action en responsabilité ni aucune autre action (quel qu'en soit la forme, la nature, la voie ou encore l'objet) intentée par un Exposant (potentiel ou avéré) ou par un tiers, à l'égard de l'AFTE ou à l'égard d'un ou plusieurs de ses membres, participants ou sponsors, sauf cas de fraude ou de faute lourde.
Dans un tel cas avéré de fraude ou de faute lourde :
• seule la responsabilité du sponsor concerné pourra être recherchée, et aucun membre ou participant personne physique (et notamment aucun membre personne physique de l'AFTE) ne pourra se voir reprocher une quelconque action ou omission (ou encore toute faute ou négligence), et ce quel qu'en soit la nature, la source, la cause ou l'objet.
• la responsabilité de chacun des sponsors de la manifestation ne sera que conjointe et non solidaire, et aucune indemnisation ne pourra être recherchée auprès d'un sponsor pour une fraude ou faute lourde commise par un autre sponsor.

ARTICLE 15. Force majeure
Article 15.1. Principe
La responsabilité de l'AFTE ne pourra pas être mise en œuvre si la non-exécution ou le retard dans l'exécution de l'une de ses obligations décrites dans les présentes CGV découle d'un cas de force majeure. À ce titre, la force majeure s'entend de tout événement extérieur, imprévisible et irrésistible au sens de l'article 1148 du Code civil.
Si l'empêchement est temporaire, l'exécution de l'obligation est suspendue à moins que le retard qui en résulterait ne justifie la résolution du contrat. Si l'empêchement est définitif, le contrat est résolu de plein droit et les parties sont libérées de leurs obligations dans les conditions prévues aux articles 1351 et 1351-1 du Code civil.
En cas de survenance d'un des événements susvisés, l'AFTE s'efforcera d'informer le Client dès que possible.
Concernant les Formations, si par suite de force majeure, le Stagiaire est empêché de suivre la formation, il peut rompre le contrat. Dans ce cas, seules les prestations effectivement dispensées sont rémunérées à due proportion de leur valeur prévue au contrat.
Article 15.2. Conditions spécifiques aux Événements
De convention expresse, certains événements sont assimilés à des cas de force majeure pour l'organisation des Événements de l'AFTE :
i. guerre, émeute, incendie, grève, catastrophe naturelle, pénurie de matière première, épidémie ou pandémie, grève des transports, fermeture administrative du site prise par une autorité compétente disposant des pouvoirs en matière de sécurité ou de police nécessaires, même si les conditions légales et jurisprudentielles de la force majeure ne sont pas réunies ;
ii. menace avérée de terrorisme ou de commission d'un acte de terrorisme.
La Partie victime de l'événement de force majeure en avertira l'autre Partie par lettre recommandée avec demande d'avis de réception immédiatement lors de la survenance dudit événement et l'exécution de ses obligations sera alors suspendue.

ARTICLE 16. Données personnelles
Dans le cadre de l'exécution des présentes CGV, l'AFTE est amenée à collecter et traiter des données à caractère personnel concernant ses Clients et, le cas échéant, les Stagiaires ou les Participants désignés pour participer aux Formations ou aux Evènements.
Responsable du traitement : L'AFTE, association loi 1901 immatriculée sous le n° SIREN 314 974 338, dont le siège social est sis 46 rue d'Amsterdam – 75009 Paris, agit en qualité de responsable du traitement.
Finalités :
Les données collectées sont utilisées pour :
• la gestion des adhésions, abonnements, publications et prestations de formation,
• la gestion des inscriptions aux manifestations et Événements organisés par l'AFTE,
• la facturation, le recouvrement et la gestion comptable,
• le respect des obligations légales et réglementaires,
• l'envoi d'informations relatives aux activités de l'AFTE (sous réserve, le cas échéant, du consentement préalable du Client).
Bases légales :
Ces traitements reposent sur l'exécution du contrat, le respect d'obligations légales ou, pour les actions de prospection, l'intérêt légitime de l'AFTE ou le consentement de la personne concernée.
Durée de conservation :
Les données sont conservées pendant la durée nécessaire à la fourniture du Service, augmentée des délais légaux de prescription applicables. Les données utilisées à des fins de prospection sont conservées trois (3) ans à compter du dernier contact avec le Client ou prospect.
Destinataires :
Les données sont destinées exclusivement aux services internes de l'AFTE et, le cas échéant, à ses prestataires techniques ou formateurs, strictement pour les besoins des prestations, ou dans le cadre de son activité pour communiquer, informer et promouvoir des Formations et/ou Événements. Elles peuvent également être communiquées aux autorités légalement compétentes.
Transferts hors UE :
Les données ne font pas l'objet de transferts hors de l'Union européenne. Si un transfert devait intervenir, l'AFTE s'engage à encadrer celui-ci par les garanties appropriées prévues par le RGPD.
Droits des personnes :
Conformément au RGPD et à la loi « Informatique et Libertés » modifiée, toute personne dispose d'un droit d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité de ses données et d'opposition.
Ces droits peuvent être exercés en adressant un courrier électronique à : afte@afte.com, ou un courrier postal à : AFTE – DPO, 46 rue d'Amsterdam – 75009 Paris.
En cas de difficulté, la personne concernée peut saisir la CNIL.
Politique de confidentialité :
Les Clients et prospects sont invités à consulter la politique complète de protection des données personnelles disponible sur le site internet de l'AFTE à l'adresse suivante : www.afte.com, rubrique « Politique de confidentialité ».
Information relative à la captation et à la présence médiatique lors des Evènements :
Les Evènements sont publics et ouverts à tous les Participants.
En accédant à l'Événement, le Participant accepte qu'au cours de sa participation, ses interventions ou sa présence pourront faire l'objet d'un enregistrement photographique et/ou vidéo par l'AFTE et seront destinées à être diffusées sur l'ensemble des supports de communication de l'AFTE et/ou de toute personne habilitée par ses soins, sans limitation de durée.
Des journalistes accrédités pourront être présents au cours de l'Événement dans les salles et/ou l'auditorium. En accédant à l'Événement, le Participant accepte expressément la captation, l'exploitation et la diffusion de son image, sa voix et les propos tenus, à des fins de communication, d'information ou de promotion, sans limitation de territoire ni de durée.
Cette autorisation est exclusivement à titre gracieux, l'utilisation de l'image du Participant ne lui donnant droit à aucune contrepartie financière.
Il appartient à chaque Participant de s'assurer que son entreprise ou son organisation a préalablement donné son accord pour sa participation, ainsi que pour l'usage et la diffusion des contenus (images, vidéos, propos, présentations) issus de son intervention.
L'AFTE ne procède à aucune validation, modération ou censure des contenus des interventions. Chaque Participant demeure seul responsable des propos qu'il tient dans le cadre de l'Évènement.

ARTICLE 17. Propriété intellectuelle
Article 17.1. Concernant les Contenus
Tous les Contenus du Site, y compris la technologie sous-jacente utilisée, sont protégés par le droit d'auteur, le droit des marques et/ou des brevets.
Ces éléments sont la propriété exclusive de l'AFTE ou, le cas échéant, de tiers concédants de licence.
Toute personne qui édite un site web et souhaite créer un lien hypertexte direct vers le Site doit demander l'autorisation de l'AFTE par écrit.
Cette autorisation de l'AFTE ne sera en aucun cas accordée de manière définitive.
Ce lien devra être supprimé à la demande de l'AFTE. Les liens hypertextes vers le Site qui utilisent des techniques tels que le cadrage (framing) ou l'insertion par liens hypertextes (in-line linking) sont strictement interdits.
Toute représentation ou reproduction, totale ou partielle, du Site et de son contenu, par quel que procédé que ce soit, sans l'autorisation préalable expresse de l'AFTE, est interdite et constituera une contrefaçon sanctionnée par les dispositions du Code de la Propriété Intellectuelle.
L'acceptation des présentes CGV vaut reconnaissance par le Client des droits de propriété intellectuelle de l'AFTE et engagement à les respecter.
Article 17.2. Concernant les supports de Formation
L'AFTE conserve la propriété exclusive des droits patrimoniaux attachés aux supports de chaque Formation, et notamment aux contenus constituant toute Formation Digitale.
Par conséquent, ils ne peuvent être reproduits, utilisés ou représentés sans l'autorisation expresse de l'AFTE.

ARTICLE 18. Election de domicile
L'élection de domicile est faite par l'AFTE à son siège social au 46, rue d'Amsterdam - 75009 Paris.

ARTICLE 19. Compétence et droit applicable
Les présentes CGV ainsi que les relations entre le Client et l'AFTE sont régies par le droit français.
Article 19.1. Pour les Clients Consommateurs
En cas de différend survenant entre le Client Consommateur et l'AFTE au sujet de l'interprétation, de l'exécution ou de la résiliation des présentes, les Parties s'efforceront de le régler à l'amiable.
Dans un tel cas de figure, le Client Consommateur est tout d'abord invité à contacter l'AFTE à l'adresse suivante :
• Par courrier à l'adresse suivante : AFTE - 46 rue d'Amsterdam - 75009 Paris
Si aucun accord n'est trouvé, il pourra être proposé une procédure de médiation facultative, menée dans un esprit de loyauté et de bonne foi en vue de parvenir à un accord amiable lors de la survenance de tout conflit relatif au présent contrat, y compris portant sur sa validité.
En application de l'article L. 616-1 du Code de la consommation, l'AFTE communique au Client Consommateur les coordonnées du médiateur de la consommation dont il relève.
Tout Client Consommateur a également la possibilité de recourir à la plateforme européenne de règlement en ligne des litiges accessible à l'adresse suivante :
https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home2.show&lng=FR
La Partie souhaitant mettre en œuvre le processus de médiation devra préalablement en informer l'autre Partie par lettre recommandée avec accusé de réception en indiquant les éléments du conflit.
La médiation ne présentant pas un caractère obligatoire, le Client Consommateur ou l'AFTE peut à tout moment se retirer du processus.
Dans l'hypothèse où la médiation échouerait ou ne serait pas envisagée, le litige ayant pu donner lieu à une médiation sera confié au tribunal compétent selon les règles légales de compétence matérielle et géographique.
Article 19.2. Pour les Clients professionnels
Tous litiges qui ne pourraient être réglés à l'amiable seront de la compétence exclusive des tribunaux de Paris quel que soit le siège ou la résidence du Client, nonobstant pluralité de défendeurs ou appel en garantie.
L'AFTE se réserve néanmoins le droit d'y renoncer si bon lui semble assigner le Client devant le tribunal dans le ressort duquel le Client a son domicile, selon les règles légales de compétence matérielle et géographique s'appliqueront.

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

LA VOIX DE LA TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

Depuis 1976, l'**AFTE** (Association Française des Trésoriers d'Entreprise) rassemble les acteurs de la trésorerie, des financements et des risques de marché en entreprise, pour renforcer le rôle stratégique et la performance de ces activités.

Elle rassemble plus de 1 700 adhérents parmi les 1 000 plus importantes entreprises françaises.

ENSEMBLE, ils agissent pour :

- **PARTAGER** les meilleures pratiques et les enjeux, entre pairs et avec des partenaires externes ;
- **FORMER** aux métiers de la trésorerie, pour développer l'expertise de chacun et anticiper les innovations ;
- **PROMOUVOIR** les réponses aux besoins des entreprises, auprès des institutions, des partenaires, des écoles et universités, des médias.

L'AFTE déploie sa mission à travers des outils variés :

commissions thématiques et délégations régionales ; Journées de l'AFTE et Treasury Innovation Day ; centre de formation, documentation technique, mentorat et réseau Mix.In.T ; Lettre du trésorier, presse, site internet et réseaux sociaux ; partenariats institutionnels, académiques, techniques ou d'études ; prix pour mémoires d'étudiants et trophées pour réalisations d'entreprises.

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

Tél. 01 42 81 53 98

Organisme de formation déclaré sous n° 1175022075