

LA GESTION DES FINANCEMENTS

# LES FINANCEMENTS BANCAIRES

**1 jour** (7 heures)  
**PRÉSENTIEL AVEC  
 OPTION DISTANCIEL**  
 ▶ 17/03/2022  
 ▶ 20/09/2022

**Adhérent**  
 850 € HT  
**Non-adhérent**  
 940 € HT  
 Repas offert

**Public concerné**  
 Trésoriers, responsables  
 financiers et dirigeants  
 d'entreprise

**Prérequis**  
 Culture financière  
 de base

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

**COMPÉTENCES VISÉES**

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

**PROGRAMME**

**LE FINANCEMENT BANCAIRE**

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

**LA GESTION OPERATIONNELLE DES FINANCEMENTS BANCAIRES**

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

**Exercices d'application**

- Revue de documents contractuels : term sheet , RCF, lettre d'engagement...
- Les financements anti- COVID : Le PGE et les prêts participatif