

Financement des besoins de trésorerie et placement des excédents

DUREE :

1 jour en présentiel ou en distanciel 2 classes virtuelles + travaux intersession

PUBLICS

Conseillers de clientèle Managers, salariés de banque, toute personne intéressée

Pour les personnes en **situation de handicap**, nous étudions l'accessibilité de la formation à votre besoin

PRE-REQUIS

Avoir une expérience de gestion d'un portefeuille client professionnel

EVALUATION

En continu à partir des cas et des exercices proposés dans le cadre de la formation

PEDAGOGIE

Cas issus de la pratique professionnelle

Fiches de synthèse

Pédagogies actives 50%
Pédagogies expositives 30%
Partage d'expériences 20%

INTERVENANTS

Formateurs Profinance plus de 10 ans d'expérience

TARIFS

1 600 € par jour net de taxes

OBJECTIFS OPERATIONNELS

- Détecter l'origine des besoins de trésorerie du client professionnel
- Mettre en place les lignes de financement adaptées dans le respect de la gestion du risque de la banque
- Repérer des opportunités commerciales pour financer le besoin court terme ou placer les excédents de trésorerie

PROGRAMME

Les principaux éléments financiers constitutifs du besoin de trésorerie du client

La construction du bilan
La construction du compte de résultat,
Le cycle d'exploitation
Les notions de Fonds de Roulement (FDR), Besoin en Fonds de Roulement (BFR) et trésorerie

L'origine des besoins de trésorerie

Détection de l'origine des besoins de trésorerie ;

- Autofinancement des investissements
- Prélèvements supérieurs aux résultats
- Développement du BFR
- Saisonnalité

Financement du poste client

Calcul d'une ligne de financement théorique de poste client, et d'engagement par signature

- Escompte
- Dailly
- Affacturage
- Caution sur marché

Gestion des dépassements du découvert

- Calcul d'une ligne de financement théorique de découvert :
- Mise en place et gestion.

Le placement des excédents de trésorerie

Travail sur la double relation :

- Gestion de trésorerie
- Épargne salariale
- Madelin retraite et le PER

Avant toute inscription, merci de faire une demande à l'adresse suivante : logistique@profinance.fr , nous prendrons contact avec vous afin d'auditer votre besoin de formation

