

Financement des besoins de trésorerie et placement des excédents

DUREE

1 jour (7 heures) en présentiel ou en distanciel 2 classes virtuelles + travaux intersession

PUBLICS

Salariés de banques, conseillers de clientèle, managers, toute personne intéressée

Attentifs à l'inclusion **des personnes en situation de handicap**, nous étudions les possibilités d'adaptation de la formation.

PRE-REQUIS

Avoir une expérience de gestion d'un portefeuille de clients professionnels

MOYENS PEDAGOGIQUES

Cas issus de la pratique professionnelle

Fiches de synthèse

Pédagogies actives 50%

Pédagogies expositives 30%

Partage d'expériences 20%

MODALITES D'EVALUATION

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

SANCTION DE LA FORMATION

Certificat de réalisation

DOCUMENTATION

Remise des supports utilisés aux stagiaires

INTERVENANTS

Formateurs Profinance avec plus de 10 ans d'expérience

EFFECTIFS

12 personnes maximum

DELAI D'ACCES

3 semaines

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'analyser votre besoin de formation

