

## Objectifs

- Identifier les différents types de financements bancaires à court et moyen termes.
- Déterminer les éléments essentiels d'un dossier de demande de financement.
- Mesurer les enjeux des principaux termes et conditions d'un contrat de crédit.

## Participants / Prérequis

Trésoriers d'entreprise, responsables comptables et financiers, contrôleurs de gestion, dirigeants de PME.  
Prérequis : Une expérience de la gestion de trésorerie est nécessaire

### THEMES TRAITES

#### Quels sont les différents types de financements bancaires ? Quel dispositif choisir et sur quelle durée ?

- Les financements à court terme :
  - La facilité de caisse, la ligne de découvert, le crédit de trésorerie, le crédit de campagne.
- Les mobilisations de créances :
  - L'escompte d'effets de commerce, la cession Dailly, l'affacturage, le reverse factoring.
- Les financements à moyen et long terme :
  - Le crédit-bail, l'emprunt bancaire.
  - Les avantages et les inconvénients de chacun.
- Focus sur les emprunts bancaires bilatéraux et syndiqués

#### Comment construire un dossier de demande de financement adapté aux attentes des banques ?

- Les différents critères qui mettent en valeur l'entreprise.
- La pertinence du projet à financer vis-à-vis de la stratégie de l'entreprise.

- Les éléments-clés de l'analyse financière.

#### Quelles sont les clauses à négocier à la mise en place du contrat de crédit ?

- Les commissions à négocier.
- Les sûretés à négocier.
- Les clauses à négocier.

#### Quels sont les points de vigilance pendant sa durée de vie ?

- Les heures de délégation, affichage, formation. Les frais et commissions.
- Les garanties et les sûretés.
- Les engagements d'information.
- Les engagements « de ne pas faire ».
- Les ratios financiers.
- L'endettement additionnel.
- Les engagements juridiques.
- Les remboursements anticipés obligatoires.
- Les cas de défaut.

## Moyens et méthodes pédagogiques

### En Présentiel :

Salle de formation\*, vidéo projection, un support de formation sera communiqué à l'ensemble des participants résumant les aspects théoriques, les astuces et les points clés.

Les techniques d'animation seront actives et se baseront sur des cas concrets apportés par le formateur et/ou les participants. Elles alterneront les apports de connaissances, des exemples réels (situations rencontrées par les participants ou le formateur). Les participants travailleront sur des études de cas pratiques et des mises en situation.

### En Distanciel :

Les sessions en distanciel se déroulent sur le logiciel CISCO WEBEX (validé par le SILL -socle interministériel des logiciels libres) sur un serveur dédié. Les classes virtuelles sont supervisées par notre équipe digitale, pour accompagner les participants.

Via le potentiel des outils du logiciel, la pédagogie sera active et ludique. Les participants pourront travailler par groupe ou sous-groupe dans des salles séparées. Les documents peuvent être partagés et interactifs pour une animation vivante et stimulante.

### En Live :

Formation se déroulant dans nos locaux en présentiel, sur un écran Multifonctions de communications (MFC). Cette modalité est proposée afin de garder les bénéfices de la formation présentielle, tout en ayant un formateur à distance. Cela offre la possibilité également d'intégrer des participants à distance dans une formation en présentiel. La borne interactive permet un affichage dynamique et une meilleure fluidité et cohérence dans les échanges. C'est un outil complet qui permet au formateur d'offrir une formation présentielle enrichie d'interactivités digitales.

## Evaluations

Tout d'abord, un **questionnaire de préformation** sera remis au candidat avant le démarrage de la formation. Le formateur évaluera les connaissances et compétences de chaque apprenant et réajustera ses modalités pédagogiques aux besoins. Une **évaluation sommative** clôturera la formation afin de vérifier la bonne acquisition des objectifs de stage. De plus, une **évaluation de satisfaction à « chaud »** puis **une à « froid »** à 2 mois seront à compléter par le participant pour nous faire part de son retour quant à la formation et à la mise en pratique des acquis dans son quotidien professionnel. Par ailleurs, les évaluations seront transmises à travers un lien ou un QR code qui redirigera vers la plateforme « Drag'n Survey ». Cela nous permettra de réaliser des analyses de satisfaction ou d'obtention des résultats, de statistiques, de graphiques etc... en temps réel.

## Intervenant :

**Xavier TREGUER** Diplômé en 1996 d'une Maîtrise ès sciences économiques option gestion et d'un DESS de trésorerie. Xavier TREGUER a orienté sa carrière sur des missions de trésorier pour de grands groupes tels que MITSUBISHI ELECTRIC - GROUPE EURALIS - VALEO - ECORE – AGRIAL. Depuis mai 2021 Head of treasury EUROAPI. Xavier TREGUER intervient pour Francis Lefebvre dans le cadre des formations en gestion de trésorerie. Sa pratique « terrain » donne à ses interventions un intérêt opérationnel majeur.

**Modalités et délai d'accès :** Pour toute inscription, contactez nos conseillers qui vous accompagneront ([conseil@sesame-formation.re](mailto:conseil@sesame-formation.re)) / 02.62.22.02.02  
Aucun délai n'est requis.

**Durée :** 1 jour, soit 7h.

**Lieu et date(s) actualisé(s) :** cf site web : [www.sesame-formation.re](http://www.sesame-formation.re)

## Coût HT :

Conditions tarifaires inter-entreprises : 750 € HT / personne.

Conditions tarifaires intra-entreprise (coût pédagogique/jour) : nous consulter

## Accessibilité :

Nos salles, ainsi que celles de nos partenaires sont accessibles aux personnes en situation de handicap. Nos logiciels distanciels offrent également des outils qui permettent de répondre à vos besoins. Pour toute demande, nous vous invitons à contacter nos 2 référents Handicap.

*Programme mis à jour en janvier 2024.*