

## OBJECTIFS

- Être capable de porter un regard critique sur le cycle d'exploitation du client
- Faire le lien entre le bas et le haut de bilan
- Faire le lien entre les documents comptables (CR-Bilan) et le compte professionnel du client
- Savoir anticiper les besoins de trésorerie futurs
- Proposer le type de financement en adéquation avec les besoins du client

## CONTENU DE LA FORMATION

### 1 - Retour sur la construction du Bilan et son évolution

#### Rappels sur le bilan et méthodologie d'analyse

- Comment se construit le bilan ? (Du plan de financement au bilan)
- Comment évolue le bilan au fur et à mesure des opérations quotidiennes (lien entre le Compte de résultat et le compte professionnel du client)
- Comment l'analyser ? (Le fonds de roulement, le besoin en fonds de roulement, la trésorerie, les ratios de structure, les ratios d'activité)

### 2 - Identifier et valider l'origine des besoins de Trésorerie

- Maîtriser l'origine des besoins de trésorerie au travers différents cas
- Savoir identifier un besoin « justifié » par le cycle d'exploitation du client ou par le haut de bilan
- Susciter une réaction appropriée face à la demande du client et la situation
- Trésorerie future (fonds de roulement et besoin en fond de roulement futurs)

#### Exemple de cas travaillés :

*Cas d'un prélèvement excessif en EI qui est la cause de la demande d'octroi d'une facilité de caisse (objectif : maîtriser le calcul et l'analyse du prélèvement exploitant).*

*Comment répondre au client ?*

*Cas d'un besoin lié à l'accroissement de l'activité (objectif : travail spécifique sur un compte de résultat prévisionnel et projection sur BFR et besoin de trésorerie)*

*Cas lié à un autofinancement (objectif : financement par du CMLT pour une opération provenant du haut de bilan et non par du court terme)*

*Cas de détection d'un besoin de trésorerie lié au cycle d'exploitation mais non apparent au bilan (objectif : détection par l'analyse économique et par d'autres indicateurs → présence de frais fi court terme au CR)*

*Exercice de calcul et d'analyse de la trésorerie future. Cet exercice permettra de connaître la méthodologie d'anticipation de l'évolution de la trésorerie et donc d'anticiper les besoins futurs.*

### 3 - L'offre de financement court terme et les placements de trésorerie

- Savoir identifier l'offre à proposer en fonction du besoin client pour financer le BFR (escompte, affacturage, découvert, engagements par signature ...) ou placer les excédents de trésorerie
- Détecter les autres opportunités commerciales à la lecture du bilan
- Impact au bilan des financements CT (Dailly, factoring, escompte...)

- Les parties 2 et 3 sont traitées par la mise en application sur différents cas pratiques (2035, 2033, 2050) permettant d'identifier l'origine des besoins de trésorerie et la réponse appropriée. Nous pouvons également proposer aux stagiaires d'apporter leurs propres cas afin d'optimiser la formation (gain de temps sur l'avancée des dossiers « réels », échanges sur cas réels des stagiaires, ...). La seule condition est de s'assurer d'un copieur à disposition sur le lieu de la formation afin de partager le cas auprès de chaque stagiaire.
- L'ensemble de la gamme offre de la banque concernant le financement du BFR et les placements de trésorerie est abordée
- Les différents cas sont traités en travail individuel (pour l'analyse) et collectif (sur les propositions commerciales) avec débriefing et apport de l'animateur

## MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- Tour de table, interactivités et présentation avec support PowerPoint

## PUBLICS

- Chargés de clientèle professionnelle en poste
- Directeurs d'agence
- Analystes crédit

## PRÉREQUIS

Aucun

## ÉVALUATION

Quiz de rétention final

## FORMATEURS

Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.

*(Liste non exhaustive)*



MIRALE  
Lionel



NEUVIALE  
Alexandre

**DURÉE** : 2 jours soit 14 heures

**MOYENS TECHNIQUES** :

Paperboard, vidéoprojecteur

**PRIX** : 1 850 € / jour

*Possibilité de dégressivité  
Maxi : 8 à 12 personnes*

**LIEU** : Sur site avec accès PMR