

FORMATIONS 2022

» Trésorerie

“

Développer et **valider** l'expertise
de la fonction trésorerie ”



Certification qualité délivrée
au titre de la cat. "Actions de Formation"



A partir du 1^{er} janvier 2022, retrouvez-nous dans nos nouveaux locaux situés au
46 rue d'Amsterdam, 75009 Paris

formation@afte.com - www.afte.com

LE MOT DU PRÉSIDENT



Chères et chers trésoriers, trésorières,
Vous souhaitez poursuivre votre carrière, augmenter vos compétences techniques et comportementales, le centre de formation AFTE est votre partenaire.

Le catalogue 2022 vous propose des formations pour aller plus loin dans les financements, en particulier avec la dimension ESG, le cash management avec les nouveaux moyens de paiement, et bien sûr la gestion des risques.

Le centre s'est adapté au maximum à vos contraintes et à vos envies avec des formations distancielles, hybrides, ou simplement présentielles pour retrouver le lien, ensemble.

Toujours à l'écoute de vos besoins, dialoguons ensemble pour aller plus au fond des expériences.

N'hésitez-pas à nous faire part de vos suggestions sur formation@afte.com

Bonne lecture,
Emmanuel Rapin,
Président du centre de formation

LE COMITÉ DE FORMATION

Les programmes de formation de l'AFTE sont construits en étroite collaboration avec un comité de formation constitué de trésoriers référents, tous en poste et adhérents de l'AFTE

PRÉSIDENT



Emmanuel RAPIN
GROUPE LAGARDÈRE

VICE-PRÉSIDENTE



Valérie SAINSAULIEU
ALSTOM TRANSPORT

ÉQUIPE SUPPORT



Pascal BAUDIER
DÉLÉGUÉ GÉNÉRALE



Catherine JURY-TRAN
RESPONSABLE
DU CENTRE
DE FORMATION



Stéphanie BELLAÏCHE
GESTIONNAIRE
ADMINISTRATIVE

TRÉSORIERIS RÉFÉRENTS



Gestion des risques
Alain BOURRAT
RTE



Gestion des financements
Bruno CHAMBRIARD
BUREAU VERITAS



Gestion des financements
Frédéric COUTANT
HSBC FRANCE



Middle, Back Office et SI
Cédric DONDAIN
SERVIER MONDE



Gestion des risques
Douglas MACKINNEY
TECHNICOLOR



Cash management
Hervé POSTIC
UTSIT



Bases du métier
Laurent PREEL
ENGIE



Cash management
François REPOLT
ELIS



Bases du métier
Benoît ROUSSEAU
FROMAGERIES BEL



Middle, Back Office et SI
Catherine VIGNAND
UBISOFT

NOUVELLE ADRESSE
À PARTIR DU 1^{ER} JANVIER 2022

46, RUE D'AMSTERDAM
Paris 9^e
Métro : Liège - Saint-Lazare

COMMENT VOUS INSCRIRE ?

 afte.com

VOUS AVEZ DES QUESTIONS ?

 formation@afte.com

VOUS AVEZ BESOIN D'UN ENTRETIEN CONSEIL ?
RÉSERVEZ UN CRÉNEAU DE 15 MINUTES



calendly.com/catherine_jury_tran_afte_formation/15mn

POURQUOI CHOISIR L'AFTE POUR VOS FORMATIONS ?

Un acteur de référence des métiers de la trésorerie

- Des formations à la pointe des pratiques, animées par des experts en fonction.
- Des thèmes traitant des préoccupations des professionnels de la trésorerie.
- Des formations répondant aux critères reconnus par les autorités de tutelle (certification Qualiopi, et inscription au CPF¹).
- Une organisation veillant au respect de la déontologie, de la qualité des stages et de la cohérence avec l'évolution de la profession.

Une offre complète de formations

- 57 formations techniques de 1 à 5 jours en présentiel ou distanciel.
- 5 formations pour renforcer l'agilité professionnelle.
- 6 certifications.
- Choix du distanciel ou présentiel
- Format hybride (VOD + directs)
- Formations sur mesure.
- Financements OPCO² et CPF¹.
- Accessibilité aux personnes en situation de handicap³.

Chiffres clefs en 2020

- 717 jours de formations, 403 inscrits, 77 sessions.
- 86 % des formations obtiennent une évaluation supérieure à 8/10 (moyenne 8,50).



1 Compte personnel de formation (en cours de renouvellement)

2 Opérateurs de compétences

3 Nous contacter pour toute évaluation des mesures de compensation

CHOIX D'UN MÉTIER

LES MÉTIERS DE LA TRÉSORERIE

Trésorier
groupe

Trésorier
international

Responsable
local
autonome

Responsable
local
centralisé

Responsable
cash
management

Responsable
salle des
marchés

Responsable
financement

Responsable
middle-office

Responsable
back-office

afte | Association Française des
Trésoriers d'Entreprise

POUR TOUT RENSEIGNEMENT :

formation@afte.com

CYCLES MÉTIERS AVEC OPTION CERTIFIANTE

PAGE

»» GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE 8

»» LE CASH MANAGEMENT 9

»» LA GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET TAUX 10

»» LA GESTION DES FINANCEMENTS ET PLACEMENTS 11

»» CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE 12

»» TRÉSORIER CONFIRMÉ 13

»» PLANNING DES CERTIFICATS 15

LES CYCLES MÉTIERS AVEC OPTION CERTIFIANTE

Des formations regroupées en cycles métiers

Au regard des évolutions de la profession et s'appuyant sur sa connaissance fine du référentiel métier, l'AFTE a construit des cycles dont l'objectif est de proposer l'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles correspondant à des compétences complémentaires liées à la fonction de trésorier d'entreprise. Ceux-ci sont d'une durée de 5 à 8 jours répartis de façon discontinue sur une durée maximale de 2 mois.



Conçues par des professionnels de la trésorerie d'entreprise, actifs au sein d'un réseau de plus de 1 000 entreprises, ces formations traitent des compétences cœur de métier et de spécialisation en trésorerie. Elles apportent des solutions concrètes et opérationnelles aux besoins des collaborateurs des services trésorerie.

LES CYCLES MÉTIERS AVEC OPTION CERTIFIANTE

- Les collaborateurs des services financiers souhaitant valider leurs acquis ou envisager une évolution professionnelle, mais également des consultants ou banquiers ayant besoin de comprendre l'activité de leurs clients internes ou externes, peuvent obtenir une certification professionnelle en réussissant un examen de 3 heures à l'issue de chaque cycle métier.
- Les certificats professionnels sont en cours d'enregistrement au compte personnel de formation (CPF¹) et au répertoire spécifique (RS²).
- Une enquête 2019 auprès des certifiés 2017 et 2018 (88 % de réponses) montre que 6 mois après la formation, 100 % sont en activité dans un poste en lien avec la trésorerie avec une augmentation de leur périmètre (67 %) ou un changement de poste (33 %).
- Le taux de réussite de nos certificats pour l'ensemble de nos candidats depuis 2012 est de 85 %.



1 Compte personnel de formation

2 Répertoire spécifique

Nous contacter pour toute question relative aux possibilités de prise en charge et financement de votre formation.

GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE **CPF**¹

6 jours (42 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

€ **Adhérent**
3 825 € HT
Option certifiante :
765 € HT

Non-adhérent
4 780 € HT
Option certifiante :
995 € HT

Repas compris

Public concerné
Tout professionnel appartenant à un département trésorerie, comptabilité ou finance, et souhaitant développer ou consolider la compétence complémentaire de gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie

Modalités pédagogiques et d'évaluation
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Examen pour option certifiante

Prérequis
Justifier soit d'un niveau bac + 2 en comptabilité, finance, gestion avec idéalement une spécialisation trésorerie soit d'une expérience professionnelle de 5 ans dans un service financier, contrôle de gestion ou comptabilité et sur entretien préalable à l'entrée d'une formation certifiante d'évaluation des prérequis

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles suivantes :

- Analyser les écritures bancaires et de trésorerie
- Etablir une position de liquidité quotidienne en valeur à horizon 1 à 10 jours
- Contrôler les frais/produits financiers consécutifs aux financements/placements court terme
- Contrôler les frais et commissions perçus par les banques sur la gestion de sur flux
- Analyser les opérations effectuées en matière de couverture des risques de change et de taux
- Élaborer des prévisions de trésorerie par les flux à horizon de 3 à 12 mois

PROGRAMME

- Les missions du trésorier
- Les banques et les conditions bancaires
- Les moyens d'encaissement et de décaissement
- Le budget d'exploitation et la position au jour le jour
- Introduction aux marchés de capitaux et à la gestion du risque de change et de taux
- Initiation aux financements et aux placements

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS	PAGE
Gestion quotidienne et fondamentaux	17, 18 et 19/01/2022 + 07, 08 et 09/02/2022	21
Dates d'examen	17/03/2022	
Gestion quotidienne et fondamentaux	07, 08 et 09/03/2022 + 04, 05 et 06/04/2022	21
Dates d'examen	19/05/2022	
Gestion quotidienne et fondamentaux	16, 17 et 18/05/2022 + 13, 14 et 15/06/2022	21
Dates d'examen	07/07/2022	
Gestion quotidienne et fondamentaux	12, 13 et 14/09/2022 + 10, 11 et 12/10/2022	21
Dates d'examen	03/11/2022	
Gestion quotidienne et fondamentaux	07, 08 et 09/11/2022 + 05, 06 et 07/12/2022	21
Dates d'examen	12/01/2022	

CERTIFICAT

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention d'un certificat "Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie".
- Métiers visés : assistant/gestionnaire de trésorerie, trésorier

¹ Éligibilité en cours de renouvellement

CASH MANAGEMENT CPF¹

 **6 jours** (42 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

 **Adhérent**
3 825 € HT
Option certifiante :
765 € HT
Non-adhérent
4 780 € HT
Option certifiante :
995 € HT
Repas compris

 **Public concerné**
Tout professionnel appartenant à un département trésorerie, comptabilité ou finance, et souhaitant développer cette compétence complémentaire en matière de *cash management*

 **Modalités pédagogiques et d'évaluation**
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Examen pour option certifiante

 **Prérequis**
Justifier d'un niveau bac + 2/3 en comptabilité, finance, gestion

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles concernant :

- L'optimisation des moyens de paiement : identification des contraintes et avantages des moyens de paiement, choix des moyens de paiement en fonction du positionnement du groupe, des risques associés et des contraintes réglementaires, juridiques et fiscales
- La gestion de la communication bancaire : recueil et envoi des données bancaires, rapprochement entre les flux bancaires, les prévisions de trésorerie et les écritures comptables
- La conduite d'un appel d'offres flux bancaires : rédaction du cahier des charges, négociation et choix du partenaire, organisation du changement de partenaires financiers en anticipant les conséquences sur la gestion de la liquidité
- L'organisation de la trésorerie du groupe : analyse de la trésorerie existante aux différents niveaux (local/central), définition des objectifs, optimisation de l'architecture

PROGRAMME

- Les moyens de paiement : les espèces, le chèque, les virements, les effets de commerce, la LCR directe en banque, le TIP, le prélèvement, les moyens télématiques, les cartes bancaires et les moyens de paiement par internet
- La communication bancaire : les offres aux entreprises et leur mise en œuvre
- L'appel d'offres flux bancaires : les acteurs, le *timing* idéal, le séquençement d'un projet, la notation et la sélection des réponses, la mise en place et la revue post-démarrage
- La centralisation de trésorerie : les enjeux, les contraintes réglementaires, juridiques, fiscales et comptables, le *cash pooling*, l'organisation des relations entre la trésorerie centrale et les filiales

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Connaitre et optimiser les moyens de paiement	19 et 20/04/2022	26 et 27/09/2022	40
Mener un appel d'offres flux bancaires	10/05/2022	18/10/2022	41
La communication bancaire (Ebics, Swift...)	09/05/2022	17/10/2022	42
Organiser une trésorerie groupe	03, 10, 17 et 24/06/2022	28 et 29/11/2022	45
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	

CERTIFICAT

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention du certificat professionnel de spécialisation "*Cash management*".
- Métiers visés : cash manager, gestionnaire de flux, responsable encaissements/décaissements

¹ Éligibilité en cours de renouvellement

GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET TAUX CPF¹

 **6 jours** (42 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

 **Adhérent**
3 825 € HT
Option certifiante :
765 € HT

Non-adhérent
4 780 € HT
Option certifiante :
995 € HT

Repas compris

 **Public concerné**
Tout professionnel appartenant à un département trésorerie, comptabilité ou finance et souhaitant développer cette compétence complémentaire en matière de gestion des risques de change et de taux

 **Modalités pédagogiques et d'évaluation**
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Examen pour option certifiante

 **Prérequis**
Justifier d'un niveau bac + 2/3 en comptabilité, finance, gestion

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles concernant :

- La gestion du risque de change : évaluation de l'exposition au risque, choix d'un outil de couverture en fonction des objectifs définis, mise en place d'un suivi des outils de couverture conforme aux obligations réglementaires
- La gestion du risque de taux : évaluation de l'exposition au risque, choix d'un outil de couverture en fonction des objectifs définis, mise en place d'un suivi des outils de couverture conforme aux obligations réglementaires
- La mise en place des outils de couverture : élaboration d'une demande de cotation, négociation et sélection

PROGRAMME

- Les outils de gestion du risque de change : l'identification du risque, les instruments de couverture de ce risque (NDF, *swaps* de change, contrats futurs du CME et options), le *reporting* dans son environnement comptable
- Les outils de gestion du risque de taux : l'identification du risque, les instruments de couverture de ce risque (FRA, *swaps*, *caps*, *floors*, tunnels et *swaptions*) et le *reporting* dans son environnement comptable

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Traiter sur les marchés financiers	22/06/2022	23/11/2022	54
Comprendre et gérer le risque de change	31/05 et 01, 02/06/2022	03, 04 et 05/10/2022	56
Comprendre et gérer le risque de taux	20 et 21/06/2022	21 et 22/11/2022	60
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	

CERTIFICAT

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention du certificat professionnel de spécialisation "Gestion des risques de change et taux"
- Métiers visés : responsable salle des marchés, opérateur de marché

¹ Éligibilité en cours de renouvellement

GESTION DES FINANCEMENTS ET PLACEMENTS CPF¹



8 jours (56 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL



Adhérent
5 000 € HT
Option certifiante :
765 € HT

Non-adhérent
6 250 € HT
Option certifiante :
995 € HT
Repas compris



Public concerné
Tout professionnel appartenant à un département trésorerie, comptabilité ou finance de différents types d'entreprise (PME, ETI, grands groupes), et souhaitant développer cette compétence complémentaire en matière de financement d'entreprise et de placement des excédents de trésorerie



Modalités pédagogiques et d'évaluation
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Examen pour option certifiante



Prérequis
Justifier d'un niveau bac + 2/3 en comptabilité, finance, gestion ou d'une expérience professionnelle de 10 ans dans la fonction finance. Connaissances en mathématiques financières et compréhension des indicateurs financiers utilisés (fonds propres, dettes financières, EBE ...).

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles suivantes :

- Construire un plan de financement pluri-annuel
- Comparer des options de financement (bancaire, obligataire ou autre) dans une optique coûts/bénéfices
- Construire une proposition de nouvelle émission obligataire
- Mettre en place des financements bancaires et obligataires
- Dans le cadre du suivi des financements existants, formaliser une demande aux prêteurs
- Définir une politique de placement
- Choisir le(s) placement(s) le(s) plus adapté(s)

PROGRAMME

- Les financements : les types de produits, leur choix, leur négociation, leur mise en place, leur gestion et leur suivi
- Les financements obligataires : le marché obligataire, les étapes d'une émission obligataire et la gestion de la dette obligataire
- Les financements structurés : la classification, les structures de 1^{re} génération, 2^e génération et hybrides, la sensibilité, les risques et opportunités d'utilisation et le traitement comptable IAS/IFRS
- Les placements de trésorerie : les types de placements, le mode opératoire et le *back-office*
- Les placements : les mesures du risque, les principales classes d'actifs, le couple rendement/risque, le ratio de *sharpe* et d'information, la diversification des actifs (covariance et coefficient de corrélation, modèles de risque ex-ante), les allocations d'actifs et les types de gestions

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Le trésorier et les financements	16, 17 et 18/03/2022	19, 20 et 21/09/2022	66
Les financements obligataires	11/04/2022	17/10/2022	67
Les financements structurés et dérivés	12/04/2022	18/10/2022	70
Optimiser ses placements de trésorerie	13/04/2022	19/10/2022	69
Comprendre et maîtriser les risques de placement	11 et 12/05/2022	29 et 30/11/2022	76
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	

CERTIFICAT

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention du certificat professionnel de spécialisation "Gestion de financements et placements"
- Métiers visés : gestionnaires/responsable financement et placement, directeur/responsable trésorerie

¹ Éligibilité en cours de renouvellement

CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE CPF¹

 **6 jours** (42 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

 **Adhérent**
3 825 € HT
Option certifiante :
765 € HT

Non-adhérent
4 780 € HT
Option certifiante :
995 € HT

Repas compris

 **Public concerné**
Tout professionnel appartenant à un département trésorerie ou finance, et souhaitant développer ou consolider cette compétence complémentaire de contrôle et suivi des opérations de trésorerie

 **Modalités pédagogiques et d'évaluation**
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Examen pour option certifiante

 **Prérequis**
Justifier d'un niveau bac + 2 en comptabilité, finance, gestion avec ou sans spécialisation trésorerie ou d'une expérience professionnelle de 2 ans dans un service financier, trésorerie, contrôle de gestion ou comptabilité et sur entretien préalable à l'entrée d'une formation certifiante d'évaluation des prérequis

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles suivantes :

- Formaliser une cartographie des processus-clés en trésorerie
- Formaliser une politique de trésorerie
- Formaliser une procédure de trésorerie
- Produire un reporting de trésorerie
- Formaliser un référentiel de contrôle interne appliqué à la trésorerie
- Mettre en place une séparation des tâches effective dans la trésorerie
- Établir un plan d'audit de la trésorerie

PROGRAMME

- Les procédures de trésorerie : les principes, l'organisation du contenu, la mise en œuvre et le suivi
- Les *reportings* de trésorerie : les objectifs, les spécificités, le contenu (flux, performances, risques) et la mise en œuvre
- Le contrôle interne des opérations de trésorerie : la nécessité et l'organisation de la sécurité, le cycle des travaux, les produits financiers à risques, les relations avec les auditeurs internes et externes, les outils logiciels, la gestion des conflits internes et le *whistle blowing*
- La gestion des pouvoirs bancaires : les aspects juridiques, le lien avec le contrôle interne et la dématérialisation
- L'audit de trésorerie : les principes, la méthode d'une mission appliquée à la trésorerie, la dimension organisationnelle et sécurité et les différents types d'audits (gestion centralisée, gestion quotidienne, placements et financements)

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Construire un <i>reporting</i> de trésorerie efficace	07, 14, 21 et 28/06/2022	12, 13/12/2022	80
Renforcer le contrôle interne de trésorerie	05 et 12/04/2022	07/12/2022	83
Gérer un audit de trésorerie	02 et 09/05/2022	08/12/2022	84
Organiser et gérer les pouvoirs bancaires	23/06/2022	01/12/2022	86
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	19 et 30/05/2022	14/12/2022	87
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	

CERTIFICAT

- Ce cycle peut s'accompagner d'un examen de 3 heures aboutissant à l'obtention du certificat professionnel de spécialisation "Contrôle et suivi des opérations de trésorerie"
- Métiers visés : responsable/gestionnaire middle office, responsable/gestionnaire back-office, directeur, responsable trésorerie

¹ Éligibilité en cours de renouvellement

TRÉSORIER CONFIRMÉ



6 jours (42 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL



Adhèrent

3 825 € HT

Option certifiante :

765 € HT

Non-adhèrent

4 780 € HT

Option certifiante :

995 € HT

Repas compris



Public concerné

Collaborateurs
des services financiers
ou consultants
souhaitant maîtriser les
sujets transversaux liés
au métier de trésorier :
normes comptables, SI...



**Modalités
pédagogiques
et d'évaluation**

- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Examen pour option certifiante



Prérequis

Justifier d'un niveau bac
+ 2/3 en comptabilité,
finance, gestion

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des connaissances et des pratiques professionnelles concernant la maîtrise des sujets transversaux nécessaires à la responsabilité du trésorier :

- Les exigences de la comptabilité aux normes internationales IFRS
- Les étapes, les enjeux et les risques d'un projet de systèmes d'information
- Les contraintes de la fiscalité des opérations de trésorerie
- Les clauses contractuelles des financements

PROGRAMME

- L'application des normes IAS/IFRS en matière de trésorerie, de couverture de change et taux
- Le pilotage d'un projet SI : les étapes, le cadrage, les acteurs, la planification (jalons, planning, charges), les risques, le tableau de bord et la gestion du changement
- La fiscalité des opérations de trésorerie : en France, à l'étranger et liée à la centralisation de trésorerie
- Les clauses contractuelles : la typologie des contrats de financement, les crédits syndiqués

FORMATIONS ASSOCIÉES	DATES SESSIONS		PAGE
Appliquer les normes IFRS	11 et 12/05/2022	01 et 02/12/2022	59
Réussir un projet SI trésorerie en 5 étapes	28 et 29/03/2022	21 et 22/09/2022	88
Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie	14/04/2022	09/11/2022	33
Négocier les contrats de financement	15/04/2022	10/11/2022	74
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	

FORMATIONS SUR MESURE

PERSONNALISEZ VOS FORMATIONS

VOS BESOINS

- Bénéficier d'une formation sur mesure qui intègre vos enjeux internes
- Profiter d'une formation catalogue en toute confidentialité et à un tarif avantageux

VOS AVANTAGES

- Des échanges personnalisés autour de vos enjeux internes
 - L'acquisition d'un socle commun de connaissances pour vos équipes
 - Des dates et des lieux adaptés
- Un responsable projet dédié pouvant mobiliser un réseau d'experts

VOTRE CONTACT



Catherine JURY-TRAN

Responsable du centre de formation



VOUS AVEZ BESOIN D'UN ENTRETIEN CONSEIL ?

Réservez un créneau de 15 minutes :

calendly.com/catherine_jury_tran_afte_formation/15mn



catherine.jury-tran@afte.com

PLANNING DES CERTIFICATS

(sous réserve de modifications)

GESTION QUOTIDIENNE ET PRÉVISIONNELLE DE TRÉSORERIE			8
Gestion quotidienne et fondamentaux	17, 18 et 19/01/2022 + 07, 08 et 09/02/2022		21
Dates d'examen	17/03/2022		
Gestion quotidienne et fondamentaux	07, 08 et 09/03/2022 + 04, 05 et 06/04/2022		21
Dates d'examen	19/05/2022		
Gestion quotidienne et fondamentaux	16, 17 et 18/05/2022 + 13, 14 et 15/06/2022		21
Dates d'examen	07/07/2022		
Gestion quotidienne et fondamentaux	12, 13 et 14/09/2022 + 10, 11 et 12/10/2022		21
Dates d'examen	03/11/2022		
Gestion quotidienne et fondamentaux	07, 08 et 09/11/2022 + 05, 06 et 07/12/2022		21
Dates d'examen	12/01/2022		
CASH MANAGEMENT			9
Connaître et optimiser les moyens de paiement	19 et 20/04/2022	26 et 27/09/2022	40
Mener un appel d'offres flux bancaires	10/05/2022	18/10/2022	41
La communication bancaire (Ebics, Swift...)	09/05/2022	17/10/2022	42
Organiser une trésorerie groupe	03, 10, 17 et 24 /06/2022	28 et 29/11/2022	45
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	
GESTION DES RISQUES DE CHANGE ET TAUX			10
Traiter sur les marchés financiers	22/06/2022	23/11/2022	54
Comprendre et gérer le risque de change	31/05 et 01, 02/06/2022	03, 04 et 05/10/2022	56
Comprendre et gérer le risque de taux	20 et 21/06/2022	21 et 22/11/2022	60
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	
GESTION DES FINANCEMENTS ET PLACEMENTS			11
Le trésorier et les financements	16, 17 et 18/03/2022	19, 20 et 21/09/2022	66
Les financements obligataires	11/04/2022	17/10/2022	67
Les financements structurés et dérivés	12/04/2022	18/10/2022	70
Optimiser ses placements de trésorerie	13/04/2022	19/10/2022	69
Comprendre et maîtriser les risques de placement	11 et 12/05/2022	29 et 30/11/2022	76
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	
CONTRÔLE ET SUIVI DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE			12
Construire un reporting de trésorerie efficace	07, 14, 21 et 28/06/2022	12, 13/12/2022	80
Renforcer le contrôle interne de trésorerie	05 et 12/04/2022	07/12/2022	83
Gérer un audit de trésorerie	02 et 09/05/2022	08/12/2022	84
Organiser et gérer les pouvoirs bancaires	23/06/2022	01/12/2022	86
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	19 et 26/05/2022	14/12/2022	87
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	
TRÉSORIER CONFIRMÉ			13
Appliquer les normes IFRS	11 et 12/05/2022	01 et 02/12/2022	59
Réussir un projet SI trésorerie en 5 étapes	28 et 29/03/2022	21 et 22/09/2022	88
Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie	14/04/2022	09/11/2022	33
Négocier les contrats de financement	15/04/2022	10/11/2022	74
Dates d'examen	06/07/2022	15/12/2022	



NOS FORMATEURS

PLUS DE 80 FORMATEURS
ISSUS DE LA COMMUNAUTÉ AFTE
TOUS PROFESSIONNELS EN POSTE,
EXPERTS DANS LEUR DOMAINE

afte | Association Française des
Trésoriers d'Entreprise

POUR TOUT RENSEIGNEMENT :

formation@afte.com

FORMATIONS TECHNIQUES

PAGE

» LES BASES DU MÉTIER 19 à 37

» LE CASH MANAGEMENT 39 à 51

» LA GESTION DES RISQUES 53 à 63

» LA GESTION DES FINANCEMENTS 65 à 76

» LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET
LES SYSTÈMES D'INFORMATION 79 à 91

CHOISISSEZ VOTRE FORMAT PÉDAGOGIQUE

FORMAT JOURNÉES

Vous assistez dans nos locaux ou à distance à nos formations de 9 h à 17h30.

Si vous choisissez le format **PRÉSENTIEL**, vous partagez des moments de convivialité pendant le déjeuner ou les pauses.

Si vous choisissez le format **DISTANCIEL**, vous participez à notre formation en visioconférence et évitez ainsi les déplacements.

Toutes nos formations sont disponibles sous ce format.

FORMAT VOD + Classes virtuelles

Vous assistez à distance pendant 2 à 4 semaines à une alternance de courtes vidéos et de classes virtuelles avec le formateur (de 16h à 17h45).

Les vidéos apportent les connaissances méthodologiques et proposent des exercices d'application. Tandis que l'échange avec le formateur permet de poser des questions et corriger les exercices.

10 formations sont disponibles sous ce format :

- Construire un reporting de trésorerie efficace
- Excel pour le trésorier : Tableaux de bord
- Excel pour le trésorier : Macros et graphiques
- Les bases comptables pour le trésorier
- Les fondamentaux des calculs financiers
- Organiser une trésorerie de groupe
- Renforcer le contrôle interne de trésorerie
- Gérer un audit de trésorerie
- Formaliser les politiques et procédures de trésorerie
- Préparer et animer une présentation en public

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise

POUR TOUT RENSEIGNEMENT :

formation@afte.com

» LES BASES DU MÉTIER

			
1 jour		COMPRENDRE LE MÉTIER DE TRÉSORIER	20
6 jours		GESTION QUOTIDIENNE ET FONDAMENTAUX	BEST SELLER 21
1 jour		LES FONDAMENTAUX DES CALCULS FINANCIERS	22
2 jours		LES BASES COMPTABLES POUR LE TRÉSORIER	23
1 jour		S'INITIER À LA GESTION DU RISQUE DE CHANGE	24
1 jour		OPTIMISER SES PLACEMENTS DE TRÉSORERIE	25
2 jours		NÉGOCIER AVEC SON BANQUIER	26
2 jours		CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES	27
2 jours		EXCEL POUR LE TRÉSORIER : FORMULES ET TABLEAUX	28
2 jours		EXCEL POUR LE TRÉSORIER : MACROS ET GRAPHIQUES	29
1 jour		PILOTAGE FINANCIER D'UN OSBL*	NOUVEAU 30
1 jour		COMPRENDRE LA CULTURE TECHNOLOGIQUE DU TRÉSORIER	NOUVEAU 31
1 jour		OPÉRATIONS DE M&A ET TRÉSORERIE	32
1 jour		MAITRISER LA FISCALITÉ DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE	33
1 jour		ORGANISER ET GÉRER LES POUVOIRS BANCAIRES	34
1 jour		LES BASES JURIDIQUES POUR LE TRÉSORIER	NOUVEAU 35
1 jour		L'ÉVOLUTION DES INDICES IBOR	36
1 jour		LA TRÉSORERIE EN LBO (LEVERAGE BUY-OUT)	NOUVEAU 37

* Organisme Sans But Lucratif

LES BASES DU MÉTIER

COMPRENDRE LE MÉTIER DE TRÉSORIER

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître l'environnement d'un service trésorerie
- Découvrir les principales missions du trésorier
- Appréhender les activités connexes

PROGRAMME

APPROCHE DU MÉTIER

- Fonction Trésorerie dans l'entreprise
 - Organisation habituelle d'une Direction Financière
 - Description des fonctions classiques
 - Les interactions
- Contrôle et séparation des tâches
 - De potentielles visions différentes
 - Suivi et contrôle
 - Séparation des tâches
- Lexique et formules de calcul usuelles
 - Lexique du marché des changes
 - Lexique de financements / placements
 - Formules de calcul usuelles
- Environnement bancaire
- Environnement de marché
 - Marché monétaire
 - Marché financier

POINTS CLEFS DU METIER

- Positions de trésorerie
 - Positions de Liquidité
 - Position de change
- Le *cash management*
 - La gestion des flux
 - Le *cash pooling*
 - Les protocoles de communication
- La gestion du risque de change et de taux
 - Politique de couverture
 - Les produits simples de couverture
 - Les produits optionnels
- La relation bancaire

 **1 jour** (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 02/03/2022
► 06/10/2022

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

 **Public concerné**
Tout collaborateur souhaitant comprendre le fonctionnement d'un service trésorerie et ses activités principales.

 **Prérequis**
Pas de prérequis

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

LES BASES DU MÉTIER

GESTION QUOTIDIENNE ET FONDAMENTAUX

BEST SELLER

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les missions, l'environnement (interne et externe), les enjeux financiers et le rôle de la fonction trésorerie

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Rôle et missions de la fonction trésorerie
- Les différents processus de formation de la trésorerie
- Les enjeux de la gestion de trésorerie
- Les interactions avec les autres fonctions

LES BANQUES ET LES CONDITIONS BANCAIRES

- L'environnement bancaire
- Les axes fondamentaux de rémunération des banques
- La négociation des conditions bancaires
- Le contrôle de la bonne application des conditions bancaires

Exercices d'application

- Contrôle de tickets d'agios et d'écheltes d'intérêt
- Calculs d'enjeux avant négociation

LES DIFFÉRENTS MOYENS D'ENCAISSEMENT ET DE DÉCAISSEMENT

- Caractéristiques, avantages et inconvénients des différents supports
- Les problématiques de sécurisation, fraude

Exercice d'application

- Optimisation de la gestion des flux

LA GESTION AU JOUR LE JOUR

- La position de trésorerie quotidienne : définition, différences entre la vision comptable et celle de la banque
- L'élaboration de la position de trésorerie : quotidienne, de 10 jours à un mois glissant, mensuelle sur 3 mois glissants et la méthode d'élaboration
- Les décisions de trésorerie court terme : équilibrage, financement et placement
- La gestion de trésorerie au sein d'un groupe : enjeux et outils d'optimisation
- La gestion de trésorerie informatisée

Exercices d'application

- Optimisation du choix de tirage de lignes de crédit
- Vérification de rendement de placements

LE MARCHÉ MONÉTAIRE

- L'organisation et le fonctionnement du marché monétaire
- Le rôle de la banque centrale et des banques commerciales
- Les taux de référence

LA GESTION DES RISQUES

- Les risques de change et de taux : mesures et enjeux
- La politique de couverture de ces risques : définition et suivi des positions, produits autorisés, reporting
- Les produits simples de couverture : fermes et optionnels
- La gestion du risque client : définition, enjeux et produits de couverture

Exercices d'application

- Achats et ventes de devises
- Application de stratégies de couverture

BUGDET ET PRÉVISIONS

- La compréhension des états financiers : bilan, compte de résultat
- La traduction comptable des transactions opérationnelles : cycles client et fournisseur
- Les techniques d'élaboration de budget et de prévisions : flux et bilans prévisionnels

Exercice d'application

- Élaboration de prévisions par les flux et analyse des résultats

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes

6 jours (42 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 17, 18 et 19/01/2022 + 07, 08 et 09/02/2022
- ▶ 07, 08 et 09/03/2022 + 04, 05 et 06/04/2022
- ▶ 16, 17 et 18/05/2022 + 13, 14 et 15/06/2022
- ▶ 12, 13 et 14/09/2022 + 10, 11 et 12/10/2022
- ▶ 07, 08 et 09/11/2022 + 05, 06 et 07/12/2022

Cycle avec option certifiante :

Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie
Page 13

Adhérent

3 825 € HT

Non-adhérent

4 780 € HT

Repas offert

Public concerné

Nouveaux ou futurs collaborateurs d'un service trésorerie d'entreprise et plus généralement toute personne souhaitant mieux appréhender les bases du métier, les enjeux et le fonctionnement d'un service trésorerie d'entreprise ou valider par un certificat (optionnel) ses acquis en gestion de trésorerie quotidienne

Prérequis

Culture financière et bases comptables

Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application et études de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LES BASES DU MÉTIER

LES FONDAMENTAUX DES CALCULS FINANCIERS

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les formules de calculs financiers usuels
- Savoir les appliquer à la gestion de trésorerie

PROGRAMME

LES INTÉRÊTS SIMPLES

- Les formules de base
- Les différents taux de référence et leur calcul

LEURS APPLICATIONS : RENDEMENT ET VALORISATION DES TITRES COURTS

- Taux précompté - IPA (intérêts payés d'avance)
- Taux post-compté - IPE (intérêts payables à l'échéance)
- Relation entre les taux
- L'équivalence entre taux précomptés et post-comptés
- L'équivalence de capitaux

LEURS APPLICATIONS : RENDEMENT ET VALORISATION DES TITRES COURTS ET LONGS

- Les principes de la capitalisation et de l'actualisation
- Les annuités d'un emprunt :
 - Les valeurs futures et les valeurs actuelles
 - Les annuités variables et constantes
 - Les relations entre les paramètres : capital, intérêt, annuité et amortissement
- Les taux proportionnels, équivalents et actuariels

Exercices d'application

- Taux réel, taux actuariel d'un crédit ou d'un placement et comparaison
- Taux équivalent journalier d'un crédit ou d'un placement
- Swaps court terme, OIS (*Overnight Index Swap*)
- Taux de rendement d'une Sicav
- Négociation d'un escompte fournisseur
- Echéancier d'un emprunt indivis à long terme

Exercices d'application

- Crédits à court terme et impact des conditions sur le taux effectif global
- arbitrages
- Nombres débiteurs et créditeurs sur comptes courants et calcul des agios
- Valorisations des TCN en IPE et IPA
- Valorisation des TCN sur le marché secondaire
- Impact des variations de taux sur la valorisation des TCN

LES INTÉRÊTS COMPOSÉS

- Les formules de base
- La relation entre taux nominal et taux réel



1 jour (7 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

► 23 et 30/06/2022

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 15/12/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers et collaborateurs amenés à effectuer et à contrôler régulièrement des calculs financiers et devant maîtriser les mécanismes et les formules utilisés selon les situations rencontrées



Prérequis

Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud

LES BASES DU MÉTIER

LES BASES COMPTABLES POUR LE TRÉSORIER

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre et interpréter les informations contenues dans un bilan et un compte de résultat
- S'assurer de la fiabilité des données et exploiter les informations comptables et financières
- Communiquer avec les principaux interlocuteurs et collaborateurs comptables et financiers
- Relier les flux comptables et financiers aux prévisions de trésorerie

PROGRAMME

BASES DE LA COMPTABILITÉ D'ENTREPRISE

- Introduction à la comptabilité
 - Les documents de synthèse comptable :
 - Principes et conventions
 - Référentiels
 - Les flux de l'entreprise
 - Comptabilité en partie double

Exercice d'application

- Analyse et enregistrement d'une opération : flux certains, flux prévisionnels, relation entre résultat et trésorerie

- Organisation comptable
 - Comptabilité auxiliaire (journal - grand livre - balance)
 - Les comptes annuels
- L'inventaire physique
 - Stocks
- L'inventaire comptable
 - Amortissements
 - Provisions
- La régularisation des charges et produits
- L'affectation du résultat
- La notion de plan comptable
 - Tableaux de correspondance des comptes
- L'analyse des documents de synthèse comptables et financiers
 - Le bilan
 - Le compte de résultat
 - Annexes

Étude de cas

- Classement des événements d'une entreprise et conséquences des opérations sur ses comptes
- Évaluation du patrimoine
- Construction d'un bilan et d'un compte de résultat

UTILISATION DES ÉTATS FINANCIERS

- Les particularités du secteur d'activité
 - Bilan : postes significatifs
 - Compte de résultat : structure
- La liaison entre niveau d'activité et situation de trésorerie
- Les retraitements de l'information comptable et la réalité économique de l'entreprise
 - Bilan comptable
 - Bilan fonctionnel et agrégats bilanciaux
 - Reclassement des postes du compte de résultat
- Les équilibres structurels
 - Le fonds de roulement
 - Le besoin en fonds de roulement
 - Le solde net de trésorerie
 - L'approche normative
- Le bilan financier et les indicateurs de performance
- Le financement des immobilisations
- La comptabilité analytique : hiérarchie des coûts
- Les éléments clefs de la prévision

Quiz

- Test de connaissances



2 jours (14 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

► 07, 14, 21 et 28/03/2022

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 05 et 06/12/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Collaborateurs des services trésorerie voulant se familiariser avec la lecture des documents comptables de base et maîtriser l'approche financière de l'entreprise dans le cadre d'une culture cash



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercice d'application
- Étude de cas
- Quiz
- Auto-évaluation à chaud

LES BASES DU MÉTIER

S'INITIER À LA GESTION DU RISQUE DE CHANGE

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître l'organisation du marché des changes
- Appréhender les risques liés à l'évolution des parités de change dans l'activité quotidienne
- S'initier aux techniques de couverture

PROGRAMME

DÉFINITION DU RISQUE DE CHANGE

- Risque de change transactionnel
- Risque de change de consolidation
- Risque de change économique

DÉTERMINER SON EXPOSITION AU RISQUE ET DÉFINIR UNE STRATÉGIE

- Quelle couverture pour quelle exposition ?
- Comment réduire son risque ?

DÉFINIR UNE POLITIQUE DE GESTION ET ASSURER SON SUIVI

Exercice d'application

- Calcul d'une exposition de change et ses impacts

LE MARCHÉ DES CHANGES : ENVIRONNEMENT, ORGANISATION ET FONCTIONNEMENT

- Les caractéristiques et la place du marché des changes au sein des marchés financiers : son rôle, les volumes traités et le marché de gré à gré
- Les différents acteurs
 - Les institutions financières
 - Les courtiers
 - Les entreprises
 - Les banques centrales

- Une introduction au risque de change
 - L'identification
 - La quantification de l'exposition
 - Les principaux outils de gestion
 - Les modes de gestion des entreprises
 - Le contrôle et le reporting
- Le comptant (ou *spot*)
 - Les cotations : devise directrice et certain/incertain
 - La gestion des ordres : *stop loss and profit taking*
 - Les transactions : *bid, ask et spread*
 - Les cours de change croisés
 - Exercices
- Les opérations à terme : *forward outright, swap et future*
 - Les principes de fonctionnement
 - Les calculs de court à terme et cotation : déport et report
 - La levée anticipée, la prorogation et la prorogation à cours historique
 - Le *swap cambiste*
 - Les *futures*

Exercices d'application

- Simulation, cotation et calculs de cours croisés et cours à terme.
- Sélection des opérations de change et des opérations de trésorerie en devises

 **1 jour** (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 24/03/2022
▶ 20/09/2022

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

 **Public concerné**
Trésoriers juniors, responsables de *back-office*, comptables, responsables financiers, commerciaux et acheteurs

 **Prérequis**
Pas de prérequis.

 **Moyens pédagogiques et d'évaluation**
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LES BASES DU MÉTIER

OPTIMISER SES PLACEMENTS DE TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les caractéristiques des instruments de placement à court terme et à long terme
- Savoir gérer les excédents de trésorerie occasionnels ou permanents par l'acquisition ou l'approfondissement des techniques de placement à court terme et long terme en euro
- Optimiser la réalisation de ces opérations dans le respect des règles internes et de la réglementation

PROGRAMME

LE CADRE DES PLACEMENTS

- La sphère financière et ses placements
- Le fonctionnement des marchés financiers et ses acteurs
- Taux d'intérêt bas/négatifs : la nouvelle donne, le rôle des Banques Centrales
- Le cadre réglementaire des placements : les acteurs de la réglementation financière

Exercice d'application

- Définition d'une politique de placement : quel placement en fonction des besoins de l'entreprise ?

- Les placements MT/LT : les obligations, les actions, les EMTN (produits structurés), les OPCV, SCPI, les contrats de capitalisation et les fonds en euro
- Chaque type de placement sera analysé selon les caractéristiques financières et fiscales, les contraintes, les risques et les calculs s'y rapportant.
- Appréhender le risque de chacun des supports, savoir lire les documents commerciaux

Exercice d'application

- Construction d'une allocation type qui respecte le profil de risque et l'objectif de l'entreprise

LES CHOIX PRÉALABLES

- La stratégie et la politique de placement : définir sa politique financière en amont
- Comment investir sur les marchés financiers, savoir tracer la frontière entre le long terme et le court terme
- Maîtriser les notions de risque et réussir à définir son profil d'investisseur (sécurité, liquidité, rentabilité)

Exercice d'application

- Définition d'une politique interne de placement : critères à prendre en compte et profil de risque d'une entreprise

LA MISE EN PLACE

- Les intermédiaires (banques, société de gestion, courtiers) et les critères de choix en fonction du support retenu
- Les critères à intégrer (indicateurs clefs de la performance et du contrôle des placements)
- La rémunération des intermédiaires
- La mise en place du suivi des investissements, *reporting*

Exercice d'application

- Mise en place de la solution d'investissement
- Quel intermédiaire sélectionné ?
- Suivi de la performance et la valorisation

LES TYPES DE PLACEMENTS DISPONIBLES SUR LE MARCHÉ NATIONAL

- Les placements court terme et la notion de *cash equivalent* : dépôts bancaires, Neu CP, OPC monétaires, BTF

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 13/04/2022

► 19/10/2022



Cycle avec option certifiante :

Gestion des financements et placements
Page II



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Collaborateurs qui viennent d'intégrer un service trésorerie d'entreprise, ou chargés de clientèle de banques qui souhaitent mieux appréhender les meilleures alternatives aux DAT/CAT dans un contexte de taux bas



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 08 et 09/03/2022
► 13 et 14/09/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, directeurs financiers chargés de contrôler l'évolution des coûts bancaires et de négocier avec leurs banques



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Travaux de groupe
- Jeux de rôles
- Auto-évaluation à chaud

LES BASES DU MÉTIER

NÉGOCIER AVEC SON BANQUIER

COMPÉTENCES VISÉES

- Comparer les contraintes de l'entreprise et celles de la banque
- Fixer les possibilités et les limites d'une négociation dont le résultat doit être rentable pour les deux partenaires
- Développer une démarche relationnelle et comportementale permettant de susciter les meilleures performances de ses interlocuteurs bancaires

PROGRAMME

LES FONDAMENTAUX DE LA RELATION BANQUE/ENTREPRISE

- Le panorama bancaire : une offre diversifiée de produits et services
- Savoir ajuster son offre de services au profil de l'entreprise
- L'équilibre entre la pérennité d'une relation et sa rentabilité

LA STRATÉGIE ET L'ORGANISATION INTERNE DE L'ENTREPRISE

- Cartographier les besoins de l'entreprise
- Hiérarchiser les enjeux de négociation
- Déterminer des objectifs chiffrés cohérents

Exercice d'application

- Calcul des enjeux financiers d'une négociation bancaire

LA NÉGOCIATION

- L'environnement bancaire et ses contraintes
- L'évolution des principes de tarification
- Les règles à respecter
- Le compte rendu de la négociation, son suivi et le contrôle des engagements

Exercice d'application

- Élaboration d'un argumentaire de négociation

ADOPTER LES RÉFLEXES DES EXCELLENTS NEGOCIATEURS

Se préparer

- Constituer votre outil de *scoring* pour sélectionner votre banque selon vos intérêts
- Ajuster votre style de négociateur selon la nature des opérations

Mener son entretien de façon constructive

- Comment démarrer l'entretien et « prendre la main » en 4 temps et faire preuve d'autorité constructive

- Faire acte de charisme quel que soit le profil du banquier par votre voix et votre gestuelle
- Les 18 techniques d'achat à maîtriser pour obtenir les meilleures conditions

Jeu de rôle

- Création d'un climat de négociation gagnant-gagnant
- Identification des techniques d'influence et de recentrage

- Traduire les attitudes verbales et non verbales de votre banquier et en tirer profit

Travail de groupe

- Découverte de la signification de la gestuelle

Gérer les situations tendues

- Maîtriser l'art du silence et appliquer 3 techniques pour faire parler son banquier

Travail de groupe

- Retours d'expériences sur les bonnes pratiques et erreurs à éviter

- Résoudre les situations de blocage : quelles sont les 5 erreurs à éviter ?

Jeu de rôle

- Entraînement aux techniques de responsabilisation et de confrontation

Conclure l'entretien et faire s'engager

- S'assurer d'un accord positif et durable pour préparer et réussir l'avenir de vos relations avec votre banquier

Jeu de rôle

- Entraînement aux éléments de langage de la conclusion



2 jours (14 heures)

**PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL**

- ▶ 01 et 02/06/2022
- ▶ 28 et 29/09/2022



Adhérent
1 390 € HT

Non-adhérent
1 590 € HT
Repas offert



Public concerné

Trésoriers,
collaborateurs du
service trésorerie
ou toute personne
chargée d'effectuer le
contrôle des conditions
bancaires ou de les
superviser



Prérequis

Pas de prérequis



**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation

LES BASES DU MÉTIER

CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différents axes de rémunération des banques
- Savoir contrôler les conditions appliquées à la gestion des flux
- Maîtriser la vérification des agios sur les opérations de financement
- Savoir valider l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt
- Savoir vérifier les rendements des placements
- Pouvoir vérifier les autres commissions bancaires

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Rappel des missions d'une fonction trésorerie
- Les différentes facettes de la relation banque - entreprise
- Le rôle du contrôle des conditions bancaires dans ce cadre

**LES DIFFÉRENTES SOURCES
DE RÉMUNÉRATION DES BANQUES**

- Le traitement des flux
- Les opérations de financement et de placement
- Les opérations de marché
- Les autres opérations

**LE CONTRÔLE DES CONDITIONS
DU TRAITEMENT DES FLUX**

- Les prérequis : catalogue des conditions
- Les dates de valeur
- Les commissions et frais

**LE CONTRÔLE DES CONDITIONS
DES OPÉRATIONS DE
FINANCEMENT/ PLACEMENT**

- Les différents éléments de rémunération
- Les commissions de confirmation et d'utilisation
- Le rendement des placements

Exercice d'application

- Contrôle de tickets d'agios
- Calculs de commissions de confirmation
- Calculs de rendements de placement

**LE CONTRÔLE DES ÉCHELLES
D'INTÉRÊT**

- L'élaboration des échelles
- Les agios
- Les commissions

Exercice d'application

- Contrôle de l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt

**LE CONTRÔLE DES AUTRES
OPÉRATIONS**

- Les opérations de marché
- Les crédits par signature

Exercices d'application

- Contrôle d'opérations de marché
- Contrôle de commissions sur crédit par signature

LE REPORTING

- Les éléments clefs
- Le *rating* qualité de service - coût

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes

LES BASES DU MÉTIER

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : FORMULES ET TABLEAUX

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les bonnes pratiques d'architecture des fichiers Excel
- Maîtriser la création de fichiers stables, fiables et industrialisés
- Enrichir sa « boîte à outils » et être plus efficace au quotidien

PROGRAMME

LES ÉTAPES DE CONSTRUCTION D'UN FICHER EXCEL

- Le recueil et l'analyse des besoins
- L'élaboration d'un prototype
- La fiabilisation et l'industrialisation
- Le déploiement et la conduite du changement

LES BONNES PRATIQUES D'ORGANISATION DU FICHER

- La conception de l'architecture
- La gestion des onglets
- La documentation associée
- Les systèmes d'alertes

LES BONNES PRATIQUES DE GESTION DES DONNÉES

- L'interface méconnue d'Excel
- Convertir les données brutes
- Supprimer les doublons
- Protéger son fichier
- Les raccourcis essentiels

LES DIFFÉRENTES MANIÈRES DE GÉRER LES DONNÉES

- La plage de données
- Le tableau de données
- Le tableau croisé dynamique

LES BASES DES FORMULES EXCEL

- La syntaxe d'une formule
- Les zones de noms

LES FORMULES EXCEL ESSENTIELLES

- Les formules essentielles mais méconnues
- Consolider les chiffres
- Lier les informations

Exercices d'application

- Exercices de consolidation et de recherche avec des formules
- Rapprochement des données de deux fichiers avec des formules

LES ASTUCES SUR LES FORMULES

- Trouver la bonne formule
- Analyser une formule
- Décrypter les messages d'erreur
- Anticiper les anomalies

LES FORMULES POUR ALLER PLUS LOIN

- Nettoyer les scories
- Clarifier le type de données
- Convertir les dates

Exercices d'application

- Exercices de recherche d'erreurs
- Conversion d'une source de données brute non exploitable en une source exploitable

Méthode pédagogique

- Une boîte à outils Excel avec de nombreux exemples appliqués est fournie aux participants
- Les exercices et cas proposés sont classés en 3 niveaux (facile, moyen, avancé) pour permettre à chacun d'apprendre selon son niveau d'expérience

2 jours (14 heures)
 MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD
 ▶ 08, 15, 22 et 29/03/2022
 ▶ 13, 20, 27/09 et 04/10/2022

Adhérent
 1 390 € HT
Non-adhérent
 1 590 € HT
 Repas offert

Public concerné
 Trésoriers, responsables financiers et tout collaborateur désirant pleinement maîtriser Excel pour le mettre au service de son métier

Prérequis
 Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Exercices d'application
 - Auto-évaluation à chaud

Exercices d'application

- Définissez l'architecture de votre fichier Excel
- Construisez votre moteur technique

Exercice d'application

- Améliorez votre moteur technique



2 jours (14 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

- ▶ 24, 31/03 et 07, 14/04/2022
- ▶ 03, 10, 17 et 24/10/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers et tout collaborateur ayant déjà acquis ou maîtrisant les techniques du niveau 1



Prérequis

Avoir suivi le niveau 1 ou maîtriser les mécanismes Excel concernés



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud

LES BASES DU MÉTIER

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : MACROS ET GRAPHIQUES

COMPÉTENCES VISÉES

- Automatiser et sécuriser la production de tableaux de bord
- Savoir créer des restitutions graphiques avancées

PROGRAMME

COMPRENDRE LES BASES DU LANGAGE VBA

- Le principe des macros
- Quelques macros simples
- La syntaxe des macros
- Focus sur les objets
- Le débogage des macros

Exercices d'application

- Analyse d'un code simple
- Raffinage de code
- Codage de macro

ÉLABORER DES VISUELS PERTINENTS

- Maîtriser les principes de design visuel
- Mieux présenter les tableaux dans Excel
- Mieux présenter les graphiques dans Excel
- Concevoir des graphiques avancés avec Excel

Exercices d'application

- Création de graphiques avancés

TRAVAILLER LES DONNÉES AVEC DES MACROS

- Boucler sur une plage de données
- Retraiter les données
- Rafraîchir les données
- Imprimer les reportings
- Importer les données

ALLER PLUS LOIN AVEC LES MACROS

- Les événements
- Les formules personnalisées
- L'interface utilisateur

Exercices d'application

- Suppression de doublons
- Filtre automatique
- Sommaire automatique
- Rapprochement automatique

LES BASES DU MÉTIER

PILOTAGE FINANCIER NOUVEAU D'UN OSBL¹

 **1 jour** (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 18/05/2022
▶ 15/09/2022

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

 **Public concerné**
Financiers hors du monde associatif intéressés par cet univers et financiers du monde associatif (membres du conseil d'administration, du bureau et autres opérationnels) confrontés à une problématique de financement ou de placement.

 **Prérequis**
Culture financière

 **Moyens pédagogiques et d'évaluation**
- Activités digitales
- Exercice d'application
- Auto-évaluation à chaud

COMPÉTENCES VISÉES

Que regroupe le terme OSBL ? Quelles sont les spécificités juridiques et organisationnelles de ces personnes morales ? Quels financements et quels placements sont accessibles à ces structures ? La formation a pour objectif de répondre à ces questions notamment pour les structures du secteur privé.

PROGRAMME

INTRODUCTION : CARTOGRAPHIE DU MONDE ASSOCIATIF

SPÉCIFICITÉS DES OSBL

- Grands principes de création
 - Loi du 1er juillet 1901
 - Règle des 4P : utilisé sociale
 - Le but désintéressé
- Différentes formes d'OSBL
 - Différence entre OSBL du secteur public et du secteur privé
 - Différence entre association et société
 - Les différentes formes
- Le fonctionnement de l'association
 - Les organes de gestion
 - Le rôle du trésorier

FINANCEMENTS DES OSBL

- Spécifiques aux OBNL
 - Les cotisations
 - Les subventions publiques
 - L'appel à la générosité
 - Les donations entre vifs et
- Financements bancaires
 - Court Terme
 - Moyen et Long Terme
- « Extra » bancaires
 - Obligataire
 - Titres associatifs et fondatifs
 - Crowdfunding

PLACEMENTS DES OSBL

- Actifs par risque/rendement
 - Monétaire
 - Obligataire
 - Actions
 - Structurés
 - Immobilier
 - Capital Investissement
- Support d'investissement
 - Livret
 - Compte titres
 - Contrat de capitalisation
 - Fonds dédiés
- Finance responsable
 - ESG
 - ISR
 - Exclusion / Micro Finance / Micro Crédit

¹ Organisme Sans But Lucratif

LES BASES DU MÉTIER

COMPRENDRE LA CULTURE TECHNOLOGIQUE DU TRÉSORIER NOUVEAU

 **1 jour** (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 18/05/2022
▶ 15/09/2022

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

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

 **Prérequis**
Culture financière

 **Moyens pédagogiques et d'évaluation**
- Activités digitales
- Exercice d'application
- Auto-évaluation à chaud

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les termes et les concepts utilisés par les banques, les éditeurs de logiciels et les « Fintech » dans leur approche technologique
- Comprendre les changements à venir dans la relation avec les banques et acteurs du monde des paiements
- Discuter en étant mieux armé avec les fonctions commerciales et avec les DSI
- Évaluer les différentes solutions de gestion de trésorerie et de communication bancaire sous un angle technologique
- Attention : culture n'est pas expertise, cette formation est destinée à donner un vernis et non pas à former des experts

PROGRAMME

En guise d'introduction une petite histoire de l'informatique du trésorier d'entreprise et des échanges banque-entreprise en quatre tableaux

- La préhistoire : l'informatique bancaire avant l'arrivée des trésoriers
- 80's : micro-informatique et télématique
- 90's : réseaux d'entreprise, bases de données et applications client-serveur
- 2000's : l'essor du Web et de la mondialisation
- 2010's : entrée dans l'ère du cloud

QUELQUES APPLICATIONS

Une nouvelle ère de relation avec les banques

- L'open banking et ses multiples possibilités
- L'agrégation de comptes et la catégorisation des transactions
- L'initiation de paiement

Banque ou non-banque ? Cash ou pas-cash ?

- Les *wallets* et les liens entre les paiements et les données
- La monnaie électronique
- La monnaie virtuelle et les crypto-actifs

TECHNOLOGIE ET PLACE DE L'UTILISATEUR

Les blocs technologiques

- Le cloud (public, privé, hybride), ses acteurs et ses technologies
- Les API et l'interconnexion des plateformes
- Les algorithmes, la robotisation et l'intelligence artificielle
- Les registres de données distribués et la *blockchain*

L'expérience utilisateur reine

- Le trésorier est aussi un citoyen ordinaire
- Dites-le nous une fois
- Le temps raccourci voire réel : la généralisation à venir du paiement instantané
- Les données massives et non structurées mais parfois privées
- Les smartphones, la mobilité et la géolocalisation
- La sécurité forte et le minimum de contrainte

Exercice : Imaginons ensemble un Écosystème de Trésorerie Numérique

- Les fonctions (Paiements, FX, gestion de la dette, placements, BAM, KYC, etc) et les interlocuteurs internes et externes du trésorier d'une part
- Les technologies et leurs promesses d'autre part/d'expérience

LES BASES DU MÉTIER

OPÉRATIONS DE M&A ET TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre le rôle du trésorier lors des différentes phases d'une opération de M&A
- Définir et réaliser les principales étapes de la *roadmap* trésorerie dans le cadre d'une opération de M&A
- Optimiser les synergies et réduire les risques

PROGRAMME

LA PHASE AMONT

- Présentation du marché du M&A
- Valorisation de la cible
 - Les fondamentaux de la valorisation
 - Le fonctionnement des *Share purchase agreement*
- Phase de *due diligence*
 - Etude de la documentation des financements en place (clause de changement de contrôle, pénalités de remboursement, covenants, etc)
 - Analyse de la trésorerie (liquidité, risque de contrepartie, *cash trapped*)
 - Revue de la politique de gestion des risques et du portefeuille des dérivés
 - Analyse du *cash management* et des partenaires bancaires
 - Etudes des garanties (risque d'appel, mainlevée possible, clause de changement de contrôle, etc)
 - Revue du système d'information de trésorerie
- Evaluation des synergies

Étude de cas

- Identification des synergies sur la fonction trésorerie / financement

FINANCEMENT DE L'ACQUISITION

- Etude d'impact de l'opération de M&A sur le financement
- Analyse des besoins de financement / liquidité
- Mise en place d'un *bridge loan* et/ou d'une pré-couverture
- Communication financière

PREPARATION ET REALISATION DU CLOSING

- Mise en place d'une *checklist* de *closing*
- Stratégie de couverture pour les acquisitions en devises

- Négociations / mise en place des *waivers*
- Règlement de la transaction
 - Gestion du circuit de règlement
 - Révision des risques de contrepartie et de concentration
- Impact des opérations de M&A sur les couvertures

FOCUS SUR LES OPERATIONS DE CARVE-OUT

- Préparation de la déconnexion du vendeur
- Mise en place / négociation d'un TSA
- Actions à réaliser après le *closing*

Témoignage

- Expérience d'un trésorier sur l'exécution d'une opération de *carve-out*

PHASE D'INTÉGRATION

- Enjeux de sécurisation organisationnelle et de transformation
- Objectifs clefs pour l'intégration de la fonction trésorerie / financement
- Défis liés à l'intégration
- Organisation de l'intégration, mise en place de l'équipe projet
- Définition de l'organisation cible
- Elaboration de la *roadmap*
- Gestion des équipes

Étude de cas

- Mise en place d'une *checklist* d'intégration d'une nouvelle filiale

Témoignage

- Expérience d'un trésorier sur l'intégration de la fonction trésorerie / financement à la suite d'une opération de M&A

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 13/06/2022
► 10/11/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Directeurs trésorerie et financements et collaborateurs expérimentés amenés à travailler sur un projet M&A



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Étude de cas

- Témoignage

- Auto-évaluation à chaud



1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 14/04/2022

► 09/11/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers ou fiscalistes



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LES BASES DU MÉTIER

MAITRISER LA FISCALITÉ DES OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser et optimiser les incidences fiscales des opérations de trésorerie nationales et internationales

PROGRAMME

LES PROBLÉMATIQUES FISCALES APPLICABLES AUX OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

- La TVA et la Taxe sur les salaires
 - Principe de fonctionnement de la TVA
 - Conditions de déduction de la TVA
 - La TVA et la particularité des opérations de trésorerie

Exercice d'application dans une holding :

- Chiffre d'affaires imposable
- TVA déductible
- La taxe sur les salaires

- L'impôt sur les sociétés
 - Définition
 - Notions utiles
 - L'acte anormal de gestion
 - La limitation de la déduction des intérêts
- Les conventions fiscales et les retenues à la source
 - Définition
 - Fonctionnement
 - Exonération au sein de l'UE

Exercice d'application :

- Calcul d'une retenue à la source
- Impact financier sur le résultat de l'entreprise

- Les dispositifs anti-abus

LA FISCALITÉ DIRECTE DE LA CENTRALISATION DE TRÉSORERIE ET DU FINANCEMENT

- Les prix de transfert
 - Définition
 - Constitution du dossier
- Les choix de la localisation

Exercice d'application :

- Contenu du dossier Prix de transfert
- Déductibilité des intérêts : nouvelles règles de limitation applicables à partir de 2019
- Détermination du résultat fiscal
- Intégration fiscale
- Calcul de l'IS

LES BASES DU MÉTIER

ORGANISER ET GÉRER LES POUVOIRS BANCAIRES

COMPÉTENCES VISÉES

- Savoir organiser les délégations de pouvoirs en fonction du contexte de l'entreprise : cadre juridique, gouvernance et organisation
- Connaître les enjeux en matière de responsabilité civile et pénale pour les dirigeants

PROGRAMME

**L'ENCADREMENT JURIDIQUE
DES POUVOIRS BANCAIRES**

- La typologie des délégations (signature vs pouvoir)
 - L'organisation des pouvoirs en fonction de la forme sociale de l'entreprise
 - Les types de pouvoirs pouvant être délégués
 - Délégations et contrat de travail
- L'organisation juridique des délégations de pouvoirs
 - La chaîne de délégation : qui peut déléguer et à quelles conditions ?
 - Les principes clefs du droit français
 - La forme et le contenu des délégations
- La gestion des responsabilités pénales
 - Les conditions de l'exonération de responsabilité du délégué
 - Les situations pour lesquelles la responsabilité du délégué est maintenue

Travail de groupe

- Analyse de documents types : conventions de compte, délégations...
- Jeu de questions/réponses sur les opérations de trésorerie et la gestion des comptes bancaires

**LE CONTRÔLE INTERNE ET
LA DÉLÉGATION DE POUVOIRS
BANCAIRES**

- Les principes de contrôle interne et leurs impacts organisationnels
 - La ségrégation des tâches
 - La traçabilité, l'auditabilité
- Les règles d'or en matière d'organisation des pouvoirs bancaires (nombre de signatures, contrôles...)
- Les obligations de contrôle des banques
- Comment gérer les pouvoirs bancaires (suivi, mise à jour) en respectant les principes de contrôle interne et de sécurité, selon la taille et le contexte de l'entreprise ?

Travail de groupe

- Échanges sur la base des contextes particuliers des participants : points forts/points faibles de leur organisation, problèmes rencontrés...
- Les participants peuvent se munir d'un exemple de leurs délégations ou de tout document lié à la gestion des pouvoirs bancaires sur lequel ils souhaitent avoir un regard extérieur

**VERS UNE GESTION
DÉMATÉRIALISÉE DES POUVOIRS
BANCAIRES**

- Le contexte : évolutions juridiques et techniques
- Les solutions du marché
- Les projets de place en cours

Illustration pratique

- Retours d'expériences sur des projets d'industrialisation de la gestion des pouvoirs bancaires

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL
► 23/06/2022
► 01/12/2022

**Cycle avec option
certifiante :**
Contrôle et suivi des
opérations de trésorerie
Page 12

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

Public concerné
Trésoriers, directeurs
financiers chargés de
mettre en place et de
contrôler les signatures
et délégations de
pouvoirs bancaires

Prérequis
Pas de prérequis

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Travaux de groupe
- Illustration pratique
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation

LES BASES DU MÉTIER

LES BASES JURIDIQUES POUR LE TRÉSORIER **NOUVEAU**

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les bases juridiques indispensables à la bonne réalisation des différentes missions du trésorier

PROGRAMME

DROIT SOCIAL

- Les étapes clés du recrutement : différents contrats de travail / principes généraux.
- Les principes du droit disciplinaire : échelle des sanctions / procédure / prescription.
- Les différents modes de rupture du contrat de travail : démission / licenciement / rupture conventionnelle / prise d'acte / résiliation judiciaire
- Le licenciement pour motif personnel : insuffisance professionnelle / disciplinaire / autres
- Les grands principes sur la durée du travail / forfait jours / heures supplémentaires
- Le harcèlement moral ou sexuel
- Les instances représentatives du personnel – Comité Social et Economique (CSE) et représentation syndicale
- Les informations et consultations ponctuelles du CSE

DROIT DES SOCIÉTÉS / M&A

- Droit des sociétés : autorisations sociales requises au titre des aux opérations de financement (autorisation des cautions/avals/ garanties, conventions réglementées, délégations de pouvoir, etc.)
- M&A : mécanismes de sécurisation du paiement du prix d'acquisition des opérations de cession ou de croissance externe (séquestre, garantie bancaire, etc) et des potentielles indemnités dues au titre de la GAP

CONTENTIEUX

- Aperçu du système judiciaire (Tribunaux de commerce vs Tribunaux judiciaires, appel et cassation, caractère suspensif ou non des voies de recours)
- Les grands principes de la procédure civile (le rôle des parties, le rôle du juge, le contradictoire, l'administration de la preuve)
- Les grands principes de réparation du préjudice (caractère direct, principe

de réparation intégrale, possibilité de limiter la responsabilité)

- Les choix du droit et de la juridiction compétente (deux concepts distincts et aussi important l'un que l'autre)
- L'arbitrage et autres modes alternatifs de règlement des différends.

DROIT FISCAL

- La fiscalité des opérations de financement : revue des règles fiscales de déductibilité des intérêts, comprendre les clauses fiscales des contrats de financement, s'assurer du taux de marché des prêts intragroupes, anticiper le traitement fiscal des flux transfrontaliers...

FINANCEMENT

- Notions sur les garanties personnelles et les sûretés réelles
- Le monopole bancaire
- Les financements intragroupe

DROIT DE LA CONCURRENCE

- Comment réagir en cas d'enquête inopinée des autorités de concurrence : conseils pratiques à destination des entreprises
- Les règles du droit de la concurrence, focus sur les échanges d'informations sensibles entre concurrents et les échanges au sein d'associations professionnelles
- Le contrôle des concentrations en France et devant la Commission européenne
- La procédure devant l'Autorité de la concurrence en matière de pratiques anticoncurrentielles, focus sur les amendes prononcées par l'Autorité (imputabilité aux sociétés mères, calcul du montant de l'amende, possibilités d'aménagement ou de report du paiement, etc.)

DROIT PENAL

- Point d'étape sur quelques infractions de la vie des affaires : corruption, blanchiment, abs
- Le rôle de certaines autorités : PNF, Tracfin

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 17/03/2022
- ▶ 13/10/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers ou collaborateurs des services financiers souhaitant connaître les fondamentaux juridiques à connaître dans le cadre de la réalisation de leurs missions



Prérequis

Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Études de cas
- Rapport d'auto-évaluation

LES BASES DU MÉTIER

L'ÉVOLUTION DES INDICES IBOR

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître le contexte et les dispositifs de changement des indices Ibor

PROGRAMME

LE CONTEXTE DES INDICES IBOR

- L'historique des indices Euro, UK, USA
- Les usages produits : prêts, dérivés
- La contractualisation
- La remise en cause

LES DISPOSITIFS DE CHANGEMENT

- Le principe de base
- Les solutions UK Sonia
- Les solutions USA SOFR
- Les solutions Europe Ester
- Les solutions Suisse Saron
- Les solutions Japon Tonar

LE PLAN D'ADAPTATION AUX NOUVEAUX INDICES

- Pour les transactions qui demeurent libellées en IBOR
 - comment procéder aux changements contractuels
 - utilisation des fall-back
- Pour les transactions dont l'indice a évolué ou pour les nouvelles transactions, implications du changement d'indice
 - settlement
 - couvertures
 - courbe de taux

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 07/06/2021
 ▶ 11/10/2021

Adhérent
 790 € HT

Non-adhérent
 940 € HT
 Repas offert

Public concerné
 Trésoriers, juristes, responsables financiers

Prérequis
 Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Formation présentielle
 - Auto-évaluation à chaud

LES BASES DU MÉTIER

LA TRÉSORERIE EN LBO (LEVERAGE BUY-OUT)

NOUVEAU

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL
► 05/04/2022
► 17/10/2022

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

Public concerné
• Trésoriers, acteurs/
responsables financiers
travaillant en LBO et
souhaitant approfondir
cette expérience pour
mieux l'optimiser
• Trésoriers et acteurs/
responsables financiers
projetant d'engager leur
parcours professionnel
dans un LBO et
souhaitant maximiser
leurs chances de réussite

Prérequis
Pratique de la trésorerie
et culture financière

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Illustration pratique
- Auto-évaluation à
chaud

COMPÉTENCES VISÉES

- Vous aider à décrypter les aspects spécifiques de la fonction de Trésorerie dans le contexte particulier de LBO où la gestion se fait à deux niveaux différents (gestion de la dette LBO, gestion de Trésorerie classique)
- Développer une boîte à outils appropriée et efficace pour gérer la Trésorerie de LBO
- Savoir établir un plan d'action pour mener avec succès la Trésorerie en LBO

PROGRAMME

**LE RÔLE-CLÉ DE LA TRÉSORERIE
DANS UN LBO**

- Définition du LBO, son objectif, avantages, inconvénients.
- Lecture d'un contrat de LBO :
 - Focus sur les points fondamentaux (covenants financiers et qualitatifs)
 - Comprendre ses enjeux dans la réussite du LBO.
- Synthèse : le rôle central du Trésorier dans la Finance d'un LBO

**PLAN D'ACTION À METTRE
EN PLACE**

- Plan de communication interne avec les parties prenantes du cash.
- Actions d'amélioration du BFR

DIFFICULTÉS POSSIBLES DU LBO

- Que faire lorsque les covenants financiers ou qualitatifs ne sont pas atteints ?
- Problématique de liquidité

**ÉVOLUTION DU LBO, ÉVOLUTION DE
LA TRÉSORERIE, REFINANCEMENT
SECONDAIRE**

- Business plan versus réalisations : évolution du LBO
- Le refinancement secondaire, pour quoi faire ?
- Exemple concret de la CAT

**OUTILS DE PILOTAGE (INTERNES ET
EXTERNÉS)**

- Compliance vis-à-vis des investisseurs : certificat de covenants trimestriels à fournir
- Cash KPIs à suivre
- Prévisions et mesure de la liquidité

Illustration pratique

L'exposé de l'intervenant sera étayé d'exemples et de best practices issus de son expérience de Trésorerie spécialisée dans le LBO, et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés.

ADHÉREZ À L'AFTE !

» Rejoignez un réseau de professionnels de la finance et soyez acteur de l'évolution de votre métier

L'AFTE c'est :

1500
ADHÉRENTS

9
DÉLÉGATIONS
RÉGIONALES

60
FORMATIONS

80
PARTENAIRES

15
COMMISSIONS

+200
ÉVÈNEMENTS
PAR AN

En devenant adhérent,

Vous bénéficiez d'un réseau de 1 500 membres parmi les 1 000 plus importantes entreprises françaises.

- Accédez aux nombreux contenus métier proposés par l'AFTE
- Bénéficiez de tarifs privilégiés pour vous et vos collaborateurs aux Journées de l'AFTE et formations
- Echangez avec vos pairs et contribuez aux réflexions des commissions...



Découvrez toutes les prestations et nos différentes formules

www.afte.com

@AFTE_France | AFTE | afte@afte.com

» LE CASH MANAGEMENT



2 jours	 CONNAÎTRE ET OPTIMISER LES MOYENS DE PAIEMENT	BEST SELLER 40
1 jour	 MENER UN APPEL D'OFFRES FLUX BANCAIRES	41
1 jour	 LA COMMUNICATION BANCAIRE (SWIFT, EBICS...)	BEST SELLER 42
1 jour	LA MONÉTIQUE EXPLIQUÉE AUX TRÉSORIERIS	43
1 jour	LES PAIEMENTS INTERNATIONAUX	44
2 jours	 ORGANISER UNE TRÉSORERIE GROUPE	BEST SELLER 45
2 jours	PILOTER PAR LE CASH, LE LEVIER DU BFR	46
1 jour	LA TRÉSORERIE EN AFRIQUE ET AU MOYEN-ORIENT	47
1 jour	LES RISQUES DE PAIEMENT À L'INTERNATIONAL	48
1 jour	LES GARANTIES BANCAIRES : DE L'ÉMISSION AU SUIVI	49
1 jour	LA TRÉSORERIE EN ASIE-PACIFIQUE	NOUVEAU 50
1 jour	LA TRÉSORERIE EN AMÉRIQUE LATINE	51



2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 19 et 20/04/2022
 ▶ 26 et 27/09/2022



Cycle avec option certifiante :
 Cash management
 Page 9



Adhérent
 1 490 € HT
Non-adhérent
 1 690 € HT
 Repas offert



Public concerné
 Trésoriers, responsables financiers, comptables confrontés à la gestion des moyens de paiement



Prérequis
 Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Exercices d'application
 - Activités digitales
 - Étude de cas
 - Rapport d'auto-évaluation

LE CASH MANAGEMENT

CONNAÎTRE ET OPTIMISER LES MOYENS DE PAIEMENT

BEST SELLER

COMPÉTENCES VISÉES

- Découvrir les caractéristiques, les utilisations et évolutions des différents moyens de paiement nationaux et internationaux dont *l'instant payment*
- Découvrir l'impact des nouvelles technologies et des nouveaux acteurs
- Identifier les coûts liés à leur utilisation et leur impact sur le BFR et la gestion de trésorerie
- Connaître leur encadrement juridique
- Savoir définir la politique d'acceptation paiement
- Connaître la gouvernance des moyens de paiement à l'échelle nationale et européenne
- Appréhender les enjeux liés aux moyens de paiement émergents et aux transactions transfrontalières

PROGRAMME

LES MOYENS DE PAIEMENT NATIONAUX ET SEPA

- La carte
- Les chèques
- Les espèces
- Sepa *Direct Debit* (SDD), Sepa *Credit Transfer* (SCT), Sepa *Instant Credit Transfer* (SCT^{inst}), Sepa *Card Framework* (SCF)
- Les usages
- Les traitements connexes
- La réglementation
- La sécurité, les impayés et la fraude
- Les aspects financiers
- Impacts sur le BFR et la trésorerie

LES NOUVEAUX MOYENS DE PAIEMENT : ENJEUX ET PERSPECTIVES

- *Instant payment*
- Innovations liées à la carte de paiement
- Les évolutions liées au paiement mobile
- *Bitcoin* et crypto-actifs
- Central Bank Digital Currency (CBDC)

LES MOYENS DE PAIEMENT DANS LE RESTE DU MONDE

- Europe
- États-Unis et Asie
- Afrique
- Amérique latine

LES TENDANCES, LES NOUVEAUX USAGES

- Les nouveaux comportements des clients et commerçants
- Les nouveaux acteurs
- Les stratégies banques/fintechs
- Data : enjeux et potentialités
- Les promesses de la *blockchain*
- *L'intelligence artificielle*

LA GOUVERNANCE DES MOYENS DE PAIEMENT

- Les acteurs européens (ex : Eurosystem, EPC)
- La stratégie nationale des moyens de paiement
- Plan d'action 2019-2024 du Comité national des paiements scripturaux (CNPS)
- Europe : quels modèles ? Focus sur un pays européen

Exercice d'application

- Identification des moyens de paiement qui affectent la gestion de trésorerie et le BFR

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes

COMMENT PILOTER LES CHOIX SELON :

- Le type d'activités (BtoB, BtoC) et les segments de clientèle
- Les canaux de distribution (ex : vente à magasins, vente e-commerce / app mobile, vente inter-entreprises avec paiement de factures)
- La géographie des clients
- Les aspects financiers
- Le risque client
- Les impacts sur le BFR et la gestion de trésorerie

Exercice d'application

- Analyse des paiements d'une entreprise pour définir les axes d'optimisation potentiels et les recommandations en fonction de l'activité et des canaux de distribution de l'entreprise



1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 10/05/2022

► 18/10/2022



**Cycle avec option
certifiante :**

Cash management
Page 9



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers et
responsables financiers



Prérequis

Pratique de la trésorerie
et culture financière



**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Illustration pratique
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation

LE CASH MANAGEMENT

MENER UN APPEL D'OFFRES FLUX BANCAIRES

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre et préparer la conduite d'un projet d'appel d'offres flux bancaires
- Optimiser la liquidité et organiser l'éventuel changement de partenaires bancaires
- Automatiser les processus, adapter les ressources et renforcer la sécurité

PROGRAMME

LES TYPES D'APPELS D'OFFRES FLUX

- National, régional ou international
- Avec ou sans *cash pooling* ? (physique, notionnel, mono ou multibanque)

POUR QUELS OBJECTIFS ?

- La rationalisation des coûts de *cash management*
- L'optimisation de la liquidité
- Le changement de partenaires bancaires
- L'amélioration des processus manuels, des ressources, de la sécurité

LES ACTEURS

- Les départements trésorerie, comptabilité fiscalité, juridique, informatique, dans l'entreprise ; et ressources dédiées dans les banques
- Les solutions d'*outsourcing* possibles : avantages et inconvénients

LE TIMING

- Quand lancer ou éviter de lancer un appel d'offres

LA CONDUITE DU PROJET

- Les différentes étapes du projet : de la phase préparatoire à la revue post-démarrage
- La cartographie, la conduite du projet en interne ou avec une aide externe, l'équipe, la méthode, les outils disponibles, le calendrier, la communication, la motivation...

Illustration pratique

- L'exposé de l'intervenant sera ponctué d'exemples issus de sa pratique professionnelle

LE CASH MANAGEMENT

LA COMMUNICATION
BANCAIRE (EBICS, SWIFT...)

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 24/03/2022
- ▶ 09/05/2022
- ▶ 17/10/2022

Cycle avec option
certifiante :Cash management
Page 9

Adhérent

890 € HT

Non-adhérent

990 € HT

Repas offert

Public concerné

Trésoriers, responsables
projets, *cash managers*
et responsables
informatiques de
trésorerie

Prérequis

Pratique de la trésorerie
et culture financièreMoyens pédagogiques
et d'évaluation

- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation

COMPÉTENCES VISÉES

- Perfectionner sa connaissance des moyens de communication bancaire (Ebics, Swift et autres protocoles...)
- Connaître les méthodes de sécurisation associées
- Maîtriser les formats de fichier XML ISO 20022 et FIN MTxxx
- Connaître les grandes étapes d'un projet de mise en place d'une solution de communication bancaire

PROGRAMME

GÉNÉRALITÉS

- La théorie de la communication bancaire : réseaux/protocoles d'échange/formats/sécurité
- Le panorama des échanges banques-entreprises dans le monde et des moyens techniques associés
- Composants du Système d'Information de la Trésorerie

LES SOLUTIONS PROPOSÉES
PAR LES BANQUES EN FRANCE

- SWIFT
- Ebics T et TS
- Autres protocoles : les solutions propriétaires de *webbanking* et/ou de *host-to-host* (HTTPS, FTPS...)

Étude de cas

- Mise en place d'une communication bancaire multicanal par un groupe international dans la perspective d'une sécurisation des flux.

LES SOLUTIONS PROPOSÉES
PAR LES BANQUES EN FRANCE

- Histoire et mission de SWIFT
- Modèles d'adhésion pour les entreprises
- Services de messagerie SWIFTNet FileAct et FIN
- Méthodes de connexion à SWIFTNet
- Attestation dans le cadre du Customer Security Programme
- Autres services proposés par SWIFT

LES MÉTHODES DE SÉCURISATION
DES ÉCHANGES

- Authentification des utilisateurs
- La sécurité du transport
- La signature personnelle : 3SKey et les autres solutions (RSA...)

LES FORMATS D'ÉCHANGE

- FIN : MT101 et MT940
- ISO 20022 : pour les virements (Sepa, internationaux, de trésorerie), les prélèvements (SDD), les retours (avis de débit/crédit, extraits de compte, accusés de réception...)

LES CLEFS D'UNE MISE EN PLACE
RÉUSSIE

- La définition du périmètre du projet : outils, formats de message et banques
- Les critères de choix
- Les principales phases : périmètre, sélection des prestataires, contact banque, pilote, déploiement

Quiz

- Test des connaissances acquises

LE CASH MANAGEMENT

LA MONÉTIQUE EXPLIQUÉE AUX TRÉSORIERIERS

COMPÉTENCES VISÉES

- Démystifier la monétique
- Comprendre les principes de fonctionnement et l'environnement
- Identifier les problèmes techniques, réglementaires et financiers

PROGRAMME

DÉFINITION DE LA MONÉTIQUE LES PRINCIPES ET L'ENVIRONNEMENT DE LA CARTE

- La carte et l'architecture monétique
- Les acteurs
 - Les émetteurs
 - Les accepteurs
 - Les prestataires de services de paiement (PSP)
 - Les acquéreurs
 - Les schémas de cartes de paiement / "schemes" (ex-réseaux)
- Le fonctionnement
 - Le modèle 4 coins
 - Le modèle 3 coins
 - Le principe de la demande d'autorisation

Exercice d'application

- Analyse du parcours complet d'une transaction monétique, de la demande d'authentification / d'autorisation à l'encaissement carte

- Les canaux
 - La proximité
 - La vente à distance (VAD) : le e-commerce, le m-commerce
- Les processus d'encaissement
 - Le récurrent
 - Le N fois sans frais
 - NFC (sans contact)
- Les normes et protocoles
 - EMV
 - 3DS et équivalent

LA RÉGLEMENTATION ET LES ASPECTS FINANCIERS

- La réglementation : règlement MIF, DSP2 et RTS SCA
- Les aspects financiers
 - La fraude et les impayés
 - Les principes généraux en matière de tarification

Exercice d'application

- Identification et calcul des commissions cartes

L'ACQUISITION

- Nationale
- Internationale
- Le contexte européen (EPI)

Quiz

- Test de connaissances

LES ÉVOLUTIONS ET LES TENDANCES

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 30/03/2022

► 28/09/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers, comptables confrontés à une problématique monétique



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Quiz
- Auto-évaluation à chaud

LE CASH MANAGEMENT

LES PAIEMENTS INTERNATIONAUX

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les échanges interbancaires internationaux et les spécificités liées à l'exécution des paiements dans quelques pays et devises choisis à titre d'exemple
- Tout savoir sur Swift gpi et identifier pourquoi ce service devient le nouveau standard pour les paiements internationaux
- Dématérialiser et réussir ses paiements internationaux

PROGRAMME

LA CIRCULATION DES TRANSFERTS INTERNATIONAUX

- La présentation des systèmes et des usages interbancaires pour l'échange des ordres de paiement
- Les systèmes de compensation en France, en Europe et dans le monde : bruts et nets, de gros montants et de masse, cycles, temps réels ou instantanés
- Le *correspondent banking* et ses évolutions : Swift gpi et migration Iso20022
- Le rôle central de Swift

L'IDENTIFICATION DES NUMÉROS DE COMPTE ET DES BANQUES

- Les numéros de compte dans le monde : règles générales Iban, Iban non-iso et principales spécificités pays
- L'identification des banques et des agences : codes BIC/Swift et codes de compensation (*National Clearing Codes*)

EXEMPLES DE PARTICULARITÉS LOCALES

- Devise et pays de destination : payer en dollar vers ou en dehors des USA
- Les déclarations réglementaires et complexités administratives en Russie et en Chine

LES MÉTHODES DE TRANSMISSION DES ORDRES DE PAIEMENT INTERNATIONAUX DÉMATÉRIALISÉS

- Les formats d'échange : MT101 et XML ISO 20022

LES POINTS CLEFS D'UN PROJET DE DÉMATÉRIALISATION DES ORDRES INTERNATIONAUX

- La gestion du référentiel des coordonnées bancaires : structure, qualité et formation des collecteurs d'information

- Le rôle du trésorier comme conseil de la comptabilité pour la tenue du référentiel
- Les outils en ligne d'aide à la tenue du référentiel
- Renseigner et structurer les données réglementaires indispensables au traitement des paiements
- La classification des ordres : l'organisation des campagnes de règlement et des moyens de transmission des ordres aux banques en fonction des critères tels que : zone Euro/Iban ou pays hors zone, change ou devises convertibles ou non convertibles
- La concertation étroite avec les *back-offices* des banques : les habitudes à modifier, la connaissance des circuits bancaires pour faciliter les échanges

Illustration pratique

- À l'aide d'exemples réels de factures apportées par les stagiaires, recherche des informations de paiement, déchiffrement du « parcours » que suivra le paiement et création des messages (MT101, pain.001).

NB : les participants tireront le meilleur profit de cet exercice en apportant des factures fournisseurs complexes à comprendre ou des paiements compliqués à réaliser

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales : la *blockchain* appliquée aux paiements, les initiateurs de paiement et Swift gpi



1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 20/04/2022
- ▶ 27/09/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Collaborateurs des services financiers



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Études de cas
- Auto-évaluation à chaud

LE CASH MANAGEMENT

ORGANISER UNE TRÉSORERIE GROUPE

BEST SELLER



2 jours (14 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

► 03, 10, 17 et 24/06/2022

PRÉSENTIEL AVEC OPTION DISTANCIEL

► 28 et 29/11/2022



Cycle avec option certifiante :

Cash management
Page 9



Adhérent

1 490 € HT

Non-adhérent

1 690 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables projets, cash managers et responsables informatiques de trésorerie



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Etudes de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender les enjeux et objectifs d'une trésorerie groupe
- Réaliser un état des lieux du contexte préalable à la mise en place d'une nouvelle organisation
- Définir la stratégie de centralisation et sa mise en œuvre opérationnelle
- Être en mesure de mettre en œuvre un projet de *cash pooling* international, d'en comprendre les enjeux, les contraintes et les bénéfices

PROGRAMME

JOUR 1 : MENER UN PROJET DE CENTRALISATION DES FLUX

LES ENJEUX DE LA CENTRALISATION

- Les objectifs de la centralisation
- Les degrés de centralisation
- Les contraintes à la centralisation

LES TECHNIQUES DE CENTRALISATION

- Le cash pooling physique
- Le cash pooling notionnel
- La centralisation des paiements

LES STRUCTURES DE CENTRALISATION

- Les architectures bancaires possibles
- Les types de banques

LE PROJET DE CENTRALISATION

- Les acteurs du projet
- L'analyse des opportunités
- L'architecture cible
- L'appel d'offres auprès des banques
- Le déploiement
- Structuration d'un *cash pooling* international

JOUR 2 : LES DIFFÉRENTS PROJETS DE CENTRALISATION DE TRÉSORERIE

- Bien définir ses objectifs
- Faire un état des lieux par rapport à ce projet : en trésorerie, en finance, dans l'entreprise
- Les différents types de centralisation : se focaliser sur un seul à la fois
- Choisir la structure ad hoc

LES RELATIONS, LES PARTENARIAT

- Monter une équipe projet
- Faire un retroplanning
- Anticiper les blocages, savoir les contourner
- Savoir limiter son projet dans le temps

LES SI AU CŒUR DU PROJET

- Articuler un projet en fonction de ses besoins
- La pertinence de l'architecture : en interne et en externe
- Connectivité bancaire
- Contraintes techniques et interfaces

LE SUIVI DU PROJET

- Stabiliser et pérenniser le projet : ne pas chercher à tout avoir tout de suite
- Améliorer les interfaces et délivrer les indicateurs
- Étendre le périmètre géographique et technique
- Développer les outils et les interconnexions

Étude de cas

- Un cas pour chaque étape d'un projet de centralisation.

LE CASH MANAGEMENT

PILOTER PAR LE CASH, LE LEVIER DU BFR

COMPÉTENCES VISÉES

- Permettre aux participants de repartir avec des outils, des méthodes et des idées à mettre en œuvre dans leur entreprise, pour les aider à développer la culture cash et, à piloter et optimiser le BFR
- Comprendre les différents modes de pilotage et la spécificité d'un pilotage très axé sur le cash
- Comprendre les leviers permettant de développer la culture cash au sein de l'entreprise
- Suivre et gérer le BFR au jour le jour
- Pouvoir mettre en place et conduire une démarche efficace et pérenne d'optimisation du besoin en fonds de roulement (BFR)

PROGRAMME

METTRE EN PLACE UN PILOTAGE PAR LE CASH

- Comprendre les différents modes de pilotage financier (approche cash vs approche comptable), leurs avantages et leurs limites
- L'intérêt d'un pilotage axé sur le cash
- La compréhension du cycle de trésorerie (génération et consommation)
- Les prévisions de trésorerie : horizons, méthodes et *best practices*
- Les outils de prévision

Travail de groupe

- Élaboration d'un tableau de bord orienté cash

LE LEVIER DU BFR - CONDUIRE OU PARTICIPER A UNE DÉMARCHÉ D'OPTIMISATION

- Le BFR : un enjeu considérable
- Les préalables indispensables
- L'optimisation et le pilotage du BFR
- Le poste clients (cycle *order-to-cash*) : délais et moyens de d'encaissement, *credit management* et recouvrement
- Les stocks (cycle *forecast-to-fulfill*) : niveaux de stock optimums, référencement et rotation
- Le poste fournisseurs (cycle *purchase-to-pay*) : maîtrise de l'acte de paiement, gestion de la relation fournisseurs
- Les indicateurs de mesure de la performance du BFR

Etudes de cas

- Calculs des principaux indicateurs des cycles clients, stocks, fournisseurs et du BFR
- Le financement du BFR
- La communication et l'animation, l'implication et la complémentarité des acteurs
- Les indicateurs et le tableau de bord permettant le pilotage et le suivi du cash

Travail de groupe

- Mise en place des indicateurs de performance permettant le suivi des actions d'optimisation du BFR

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions : nouveaux acteurs, innovations, solutions digitales disponibles à court ou moyen termes



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 16 et 17/05/2022
- ▶ 26 et 27/09/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, DAF
et responsables
financiers, consolidateurs,
comptables et chefs
d'entreprises



Prérequis

Pratique de la trésorerie
et culture financière



**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Études de cas
- Travaux de groupe
- Auto-évaluation à chaud

LE CASH MANAGEMENT

LA TRÉSORERIE EN AFRIQUE ET AU MOYEN-ORIENT

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 25/05/2022
 ▶ 13/10/2022

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

Public concerné
 Trésoriers, responsables financiers qui travaillent avec des filiales basées en Afrique ou dont l'entreprise a des projets d'implantation dans cette zone géographique

Prérequis
 Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Illustration pratique
 - Auto-évaluation à chaud

COMPÉTENCES VISÉES

- Donner une vision globale de l'environnement macro-économique et politique en Afrique et présenter les principaux enjeux et défis pour le trésorier d'entreprise en matière de gestion des risques et opérations
- Partager les bonnes pratiques à l'aide de *business cases* ciblés

PROGRAMME

LE CONTEXTE ET TENDANCES MACROÉCONOMIQUES

- Les enjeux économiques et politiques (Afrique du Nord/Afrique de l'Ouest/ Afrique de l'Est et Australe/Moyen-Orient)
- La cartographie des monnaies (Franc CFA/MAD/AED/NGN/QAR/SAR)
- Le panorama des contraintes réglementaires et fiscales
- Les points clefs pour le trésorier

LA GESTION DES RISQUES FINANCIERS : ENJEUX POUR LE TRÉSORIER

- Les nouvelles contraintes liées à la *compliance*
- Le risque de liquidité et *cash trapping*
- Le risque de change et taux
- Le risque opérationnel, contrepartie

LA GESTION DES OPERATIONS : ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET CASH MANAGEMENT

- Le panorama des banques dans la région
- La stratégie et les synergies bancaires
- Le panorama des possibilités de *cash management* : paiements et encaissements
- Les stratégies d'optimisations selon les contextes réglementaires

BUSINESS CASES

- Le *cash trapping*
 - Analyse de situations rencontrées
- Les financements
 - Études de cas (Côte d'Ivoire/Nigeria/ Maroc/Emirats Arabes Unis/Qatar/ Arabie Saoudite)
- La compliance
 - Choix des *stakeholders* : fournisseurs/distributeurs/clients et autres partenaires
 - Sécurisation des flux dans un contexte de réglementation et sanctions/embargos de plus en plus contraignant

Illustration pratique

- L'exposé des intervenants sera ponctué d'exemples issus de leur activité professionnelle et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés

LE CASH MANAGEMENT

LES RISQUES DE PAIEMENT À L'INTERNATIONAL

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser la panoplie des instruments et garanties de paiement du commerce international (crédits documentaires, *standby letter of credit*, garanties bancaires)
- Savoir choisir l'instrument le plus adapté à chaque situation (usage, pays, client ...)
- Maîtriser la négociation, la mise en place et la gestion de ces instruments

PROGRAMME

LES RISQUES DE PAIEMENT

- L'analyse des principaux risques politiques et commerciaux
- La couverture par les assureurs et les banques
- L'importance de la négociation commerciale (clauses contractuelles, Force Majeure, *incoterms*) et de la rédaction des contrats

LES INSTRUMENTS POUR SÉCURISER LES PAIEMENTS

- L'environnement juridique
 - Les accords entre les banques et les donneurs d'ordres
 - Les droits du bénéficiaire
 - Les règles de la Chambre de Commerce Internationale (CCI)
 - L'impact du Covid-19 sur les transactions régies par les règles de la CCI
- Le crédit documentaire
 - La négociation commerciale, l'ouverture et la réception du crédit et son utilisation
 - La nature juridique des engagements
 - La tarification
- La *standby letter of credit*
 - Les mécanismes
 - La nature juridique des engagements
 - La tarification
- Les garanties bancaires
 - Les mécanismes
 - La nature juridique de l'engagement
 - La tarification

Étude de cas

- À partir d'un cas d'entreprise :
- Analyse des risques
- Choix de l'instrument le plus approprié entre le crédit documentaire, la SBL/C, la garantie bancaire
- Détermination des principales difficultés opérationnelles

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 14/03/2022
 ▶ 14/11/2022

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

Public concerné
 Trésoriers, financiers internationaux, commerciaux, acheteurs et juristes internationaux

Prérequis
 Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Étude de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LE CASH MANAGEMENT

LES GARANTIES BANCAIRES : DE L'EMISSION AU SUIVI

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre la diversité et la portée juridique des engagements des garanties bancaires
- Connaître les différents types de garanties par nature, par objet et par émetteurs
- Comprendre les montages simples et complexes : émetteur, contrats sous-jacent, bénéficiaires, réémissions locales par des banques étrangères
- Appréhender le rôle du trésorier dans le suivi du portefeuille de garanties

PROGRAMME

Matin : Partie juridique

- Les différents types d'engagements
- Les mécanismes d'approbation interne
- L'appel de la garantie

Après-midi : Partie Opérationnelle

- Les différents types de garanties
- Les garants : banques, assureurs
- Les modes d'émissions,
- La mise en place et la gestion interne des garanties
- Le suivi des encours et le rôle du trésorier

- Analyse des besoins de l'entreprise, relations avec les banques et les assureurs, risques opérationnels et juridiques
- Les outils de gestion et de suivi des engagements
- REX pandémie Covid 19 : impact opérationnel sur les outils du Trade

Quiz

- A partir d'un exemple d'appel d'offres international, différents quiz au fil de la formation permettent aux stagiaires de vérifier leur compréhension des sujets traités

Étude de cas

- Rédaction d'une garantie

- Les émetteurs : banques et compagnies d'assurances
- Correspondants étrangers
- Les schémas d'émissions et la gestion des actes : amendements et mainlevées
- Emissions directes et indirectes, mise en place d'une garantie via des correspondants étrangers
- Schémas complexes (consortiums, sous-traitance)
- Frais bancaires
- Les règles ICC applicables aux garanties et SBL/C

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 14/06/2022

► 08/12/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, directeurs financiers, ingénieurs d'affaires, crédit managers, juristes, gestionnaires garanties bancaires



Prérequis

Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Études de cas
- Auto-évaluation à chaud

LE CASH MANAGEMENT

LA TRÉSORERIE EN ASIE-PACIFIQUE

NOUVEAU

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 03/03/2022
► 24/11/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers qui travaillent avec des filiales basées en Asie et tout particulièrement en Chine ou dont l'entreprise a des projets d'implantation dans cette zone géographique



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Illustration pratique
- Auto-évaluation à chaud

COMPÉTENCES VISÉES

- Donner une vision globale macro-économique des principaux pays de l'Asie-Pacifique et présenter les principaux enjeux et défis pour le trésorier d'entreprise en matière de gestion des risques et opérations
- Partager les bonnes pratiques dans la zone géographique
- Identifier les opportunités d'optimisation

PROGRAMME

- Périmètre couvert par la formation :
 - Chine, Hong Kong Taiwan, Inde,
 - ASEAN-5 : Indonésie, Thaïlande, Vietnam, Malaisie, Philippines
 - Japon, Australie, Nouvelle-Zélande, Singapour, Corée du Sud

PERSPECTIVES MACRO-ÉCONOMIQUES DANS LE CONTEXTE DU COVID

- Données comparatives macro-économiques
- Prévisions

GESTION DES RISQUES-PAYS

- Gestion du risque de change
- Gestion du risque de taux d'intérêt
- Risque export: Problématique Supply-Chain dans le contexte de la COVID-19.
- Cartographie des risques

GESTION DES OPÉRATIONS : ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET CASH MANAGEMENT

- Panorama bancaire
- Les instruments de paiements
- Stratégies d'optimisation sous contraintes

Illustration pratique

- L'exposé de l'intervenant sera ponctué d'exemples issus de son activité professionnelle et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés



1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 10/05/2022
► 23/11/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers qui travaillent avec des filiales basées en Amérique latine ou dont l'entreprise a des projets d'implantation dans cette zone géographique



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Illustration pratique
- Auto-évaluation à chaud

LE CASH MANAGEMENT

LA TRÉSORERIE EN AMÉRIQUE LATINE

COMPÉTENCES VISÉES

- Donner une vision globale de l'environnement macroéconomique et politique en Amérique latine et présenter les principaux enjeux et défis pour le trésorier d'entreprise en matière de gestion des risques et opérations
- Partager les bonnes pratiques dans la zone LATAM à l'aide de *business cases* ciblés

PROGRAMME

LE CONTEXTE ET TENDANCES MACROÉCONOMIQUES

- Les enjeux économiques et politiques
- Les principaux indicateurs et références de marché
- Le cadre réglementaire et fiscal
- Les points clefs pour le trésorier

BUSINESS CASES

- Le *cash trapping*
 - Argentine
 - Venezuela
- Les financements au Brésil
 - BNDES
 - Préfinancements
 - *Capital market*
- Les financements synthétiques (*Sinteticos*)

LA GESTION DES RISQUES FINANCIERS : ENJEUX POUR LE TRÉSORIER

- Le risque de liquidité et *cash trapping*
- Le risque de change
- Le risque de taux
- Le risque export (*trade finance*)
- Les risques opérationnels, de contrepartie et de *compliance*

Illustration pratique

- L'exposé des intervenants sera ponctué d'exemples issus de leur activité professionnelle et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés

LA GESTION DES OPÉRATIONS : ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET CASH MANAGEMENT

- Le panorama et les capacités des banques dans la région
- La stratégie et les synergies bancaires
- Le panorama des instruments de paiement et d'encaissement
- Les stratégies d'optimisations selon les contextes réglementaires

LES DÉLÉGATIONS RÉGIONALES

» La force de notre réseau

20 délégués bénévoles
au service de la dynamique
du réseau régional.



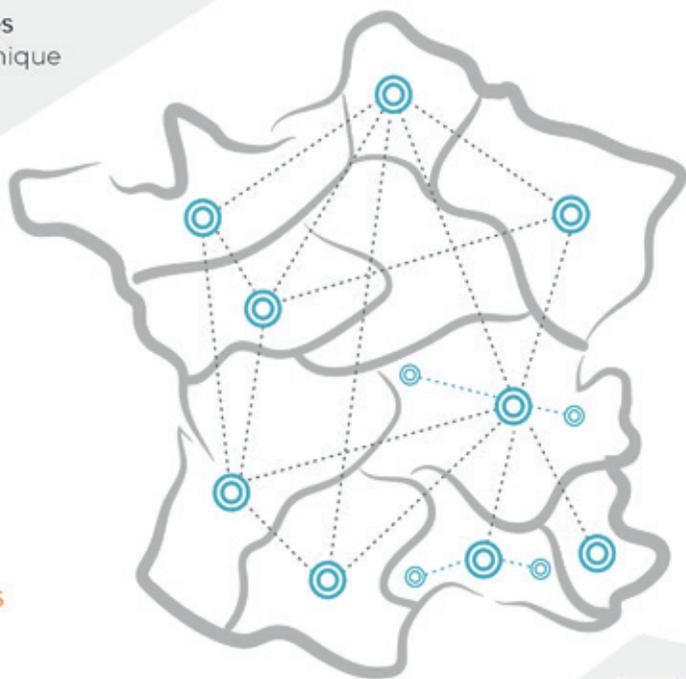
9
délégations
régionales



50
réunions
par an



500
adhérents basés
en délégations



Découvrir les délégations
régionales sur

www.afte.com

» LA GESTION DES RISQUES



1 jour	TRAITER SUR LES MARCHÉS FINANCIERS	54
1 jour	S'INITIER À LA GESTION DU RISQUE DE CHANGE	55
2 jours	COMPRENDRE ET GÉRER LE RISQUE DE CHANGE BEST SELLER	56
2 jours	MAÎTRISER LES INSTRUMENTS DE COUVERTURE DES RISQUES	57
1 jour	LES CONTRATS CADRES ET LA RÉGLEMENTATION EUROPÉENNE	58
2 jours	APPLIQUER LES NORMES IFRS BEST SELLER	59
2 jours	COMPRENDRE ET GÉRER LE RISQUE DE TAUX BEST SELLER	60
1 jour	GÉRER LES RISQUES ÉNERGIE ET MATIÈRES PREMIÈRES	61
1 jour	ANALYSER ET ANTICIPER LA POLITIQUE MONÉTAIRE	62
2 jours	COMPRENDRE LES MARCHÉS GRÂCE À LA MACROÉCONOMIE	63

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 22/06/2022
► 23/11/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Opérateurs de marché, responsables de trésorerie, responsables de *back-office* et auditeurs



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Jeux de rôle
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LA GESTION DES RISQUES

TRAITER SUR LES MARCHÉS FINANCIERS

COMPÉTENCES VISÉES

- S'initier au traitement des opérations sur les marchés de taux ou de change
- Connaître le vocabulaire technique des opérateurs et apprendre à le maîtriser par des exercices de mise en situation

PROGRAMME

LE VOCABULAIRE DE BASE

LES MARCHÉS ET LES INTERVENANTS

- L'organisation des marchés : OTC vs marché organisé
- Les cotations et la rémunération des intervenants

- Rappel des concepts techniques

- Delta, gamma et vega
- La nouvelle réglementation en matière de risque de contrepartie : collatéralisation et CVA

LES TECHNIQUES DE NÉGOCIATION SUR LES MARCHÉS

- La détermination du sens de l'opération
- La lecture et l'interprétation des pages d'information financière
- La définition à l'avance des paramètres des opérations
- Les pièges à éviter
- Les plates-formes de *trading* électroniques

Jeux de rôles

- Demande de cotations d'opérations au comptant avec calcul des impacts en P&L
- Demande d'options de change simples et complexes (vanilles, tunnels, *KI forwards*...)
- Demande de cotations d'instruments de couverture de taux d'intérêt (*swaps, caps, collars* et *KI forwards, swaptions*)

LES PRODUITS

- Les produits de change
 - Le *spot*
 - Les *swaps*
 - Le terme
 - Les options
- Les produits de taux
 - Les conventions de marché
 - Les FRA
 - Les *swaps* de taux
 - Les *cross currency swaps*
 - Les options
 - Les *swaptions*
 - Les *credit default swaps*

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes et notamment les plates-formes électroniques (FX All, 360T...)

LA GESTION DES RISQUES

S'INITIER À LA GESTION DU RISQUE DE CHANGE

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 24/03/2022
▶ 20/09/2022

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

Public concerné
Trésoriers juniors, responsables de *back-office*, comptables, responsables financiers, commerciaux et acheteurs

Prérequis
Pas de prérequis.

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître l'organisation du marché des changes
- Appréhender les risques liés à l'évolution des parités de change dans l'activité quotidienne
- S'initier aux techniques de couverture

PROGRAMME

DÉFINITION DU RISQUE DE CHANGE

- Risque de change transactionnel
- Risque de change de consolidation
- Risque de change économique

DÉTERMINER SON EXPOSITION AU RISQUE ET DÉFINIR UNE STRATÉGIE

- Quelle couverture pour quelle exposition ?
- Comment réduire son risque ?

DÉFINIR UNE POLITIQUE DE GESTION ET ASSURER SON SUIVI

Exercice d'application

- Calcul d'une exposition de change et ses impacts

LE MARCHÉ DES CHANGES : ENVIRONNEMENT, ORGANISATION ET FONCTIONNEMENT

- Les caractéristiques et la place du marché des changes au sein des marchés financiers : son rôle, les volumes traités et le marché de gré à gré
- Les différents acteurs
 - Les institutions financières
 - Les courtiers
 - Les entreprises
 - Les banques centrales

- Une introduction au risque de change
 - L'identification
 - La quantification de l'exposition
 - Les principaux outils de gestion
 - Les modes de gestion des entreprises
 - Le contrôle et le *reporting*
- Le comptant (ou *spot*)
 - Les cotations : devise directrice et certain/incertain
 - La gestion des ordres : *stop loss and profit taking*
 - Les transactions : *bid, ask* et *spread*
 - Les cours de change croisés
 - Exercices
- Les opérations à terme : *forward outright, swap et future*
 - Les principes de fonctionnement
 - Les calculs de cours à terme et cotation : déport et report
 - La levée anticipée, la prorogation et la prorogation à cours historique
 - Le *swap* cambiste
 - Les *futures*

Exercices d'application

- Simulation, cotation et calculs de cours croisés et cours à terme.
- Sélection des opérations de change et des opérations de trésorerie en devises



3 jours (21 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 21, 22 et 23/03/2022
- ▶ 31/05 et 01, 02/06/2022
- ▶ 03, 04 et 05/10/2022



Cycle avec option certifiante :

Gestion des risques de change et taux
Page 10



Adhérent

2 350 € HT

Non-adhérent

2 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers et responsables financiers



Prérequis

Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LA GESTION DES RISQUES

COMPRENDRE ET GÉRER LE RISQUE DE CHANGE

BEST SELLER

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différentes sources du risque de change
- Maîtriser les techniques et les instruments de couverture
- Savoir arbitrer en fonction de ses objectifs

PROGRAMME

DÉFINITION DU RISQUE DE CHANGE

- Le risque de change transactionnel
- Le risque de change de consolidation
- Le risque de change économique

DÉTERMINER SON EXPOSITION AU RISQUE ET DÉFINIR UNE STRATÉGIE

- Quelle couverture pour quelle exposition ?
- Comment réduire son risque ?

DÉFINIR UNE POLITIQUE DE GESTION ET ASSURER SON SUIVI

Exercices d'application

- Calcul d'une exposition de change et ses impacts

LES TECHNIQUES ET LES INSTRUMENTS DE COUVERTURE

- Le marché des changes
 - Organisation
 - Acteurs
- Le change au comptant
- Le change à terme
- Les NDF (couverture pays émergents)
- Les *swaps* de change
- Les contrats *future* du CME
- La nouvelle réglementation bancaire en matière de risque de contrepartie et son impact sur les couvertures de change (collatéralisation, CVA)

Exercices d'application

- Calculs de cours croisés
- Mise en place de couverture à terme, prorogation avant échéance
- Calcul de CVA sur un achat à terme

- Les options
 - Les principes généraux et la définition des contrats
 - Les caractéristiques et le vocabulaire des options
 - Les déterminants de la valeur d'une option
 - Les spécificités du marché des options de change
 - Notion de *smile*, de *skew* et de *risk reversal*
 - La gestion en delta neutre
 - Les combinaisons d'options vanille
 - L'utilisation des options exotiques
- Sensibilisation aux grands principes de comptabilisation des opérations de change :
 - *Cash flow hedge*
 - *Fair value hedge*
 - *Net investment hedge*

Exercices d'application

- Mise en place des stratégies optionnelles
- La couverture du change dans les pays émergents
- Les arbitrages entre le change à terme et les options

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 13 et 14/04/2022
 ▶ 07 et 08/11/2022

Adhérent
 1 390 € HT
Non-adhérent
 1 590 € HT
 Repas offert

Public concerné
 Trésoriers et responsables financiers

Prérequis
 Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Exercices d'application
 - Activités digitales
 - Rapport d'auto-évaluation

LA GESTION DES RISQUES

MAÎTRISER LES INSTRUMENTS DE COUVERTURE DES RISQUES

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les mécanismes de base des produits dérivés et des instruments optionnels
- Diversifier les stratégies de couverture de risque en utilisant les possibilités offertes par ces instruments financiers
- Utiliser ces instruments dans la gestion du risque de taux, de change, de crédit et d'inflation
- S'initier à leur utilisation face aux risques d'évolution des prix des matières premières

PROGRAMME

LES INSTRUMENTS FERMES

- Les contrats à terme :
 - Les contrats à terme de change : le contrat standard et les *non deliverable forwards*

Exercice d'application

- Couverture d'une position de change importateur en dollars

- Les prorogations, les levées anticipées, les prorogations à cours historique

Exercice d'application

- Prorogation d'une couverture à terme d'un exportateur en dollar

- Les *swaps* de change
- Les contrats à terme de taux : les *forward rate agreements* et les *futures* Euribor
- Les *swaps*
 - Les *interest rate swaps* (IRS)
 - Un point sur la réforme des indices de taux (ESTR, SOFR, SONIA, fin des Libors)

Exercice d'application

- Couverture d'un emprunt bancaire 5 ans indexé à l'Euribor 3 mois

- Les *cross currency swaps* (CCS)

Exercice d'application

- Création d'une dette synthétique en euro à partir d'un endettement en dollar

- Les *credit default swaps* (CDS)

- La nouvelle réglementation bancaire en matière de risque de contrepartie et son impact sur les couvertures (collatéralisation, XVA)

Exercice d'application

- Exemple de calcul de *Credit Value Adjustment* (CVA) sur un *swap* de taux 5 ans

LES INSTRUMENTS OPTIONNELS

- Les principes généraux et la définition des contrats
- Les déterminants de la valeur d'une option

Démonstration

- *Pricing* en temps réel via Bloomberg d'options de change

- Les notions de delta, vega
- La gestion en delta neutre

- Les notions de volatilité implicite, de *smile*, de *skew* et de *risk reversal*
- La combinaison d'options vanille et d'options exotiques : les différentes stratégies de couverture du risque de change et de taux : *cap*, *collar*, *KI collar*, *swaption* et *flexi-swap*

LA GESTION DES RISQUES

LES CONTRATS CADRES ET LA RÉGLEMENTATION EUROPÉENNE

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 16/03/2022
 ▶ 15/09/2022

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

Public concerné
 Trésoriers, responsables financiers et/ou juridiques amenés à négocier et à signer des conventions cadres relatives aux opérations de marché

Prérequis
 Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Exercices d'application
 - Auto-évaluation à chaud

COMPÉTENCES VISÉES

- Savoir inscrire les instruments financiers dans des contrats cadres pour bénéficier de protections particulières notamment en cas de dépôt de bilan
- Connaître la jurisprudence existante en la matière qui souligne l'importance de la dimension juridique compte tenu des enjeux financiers en cause
- Gérer la réforme du droit des contrats qui affecte fortement le droit financier

PROGRAMME

PRÉSENTATION DE L'ENVIRONNEMENT LÉGAL

- Les objectifs et intérêts des conventions cadres
- Le cadre juridique français : domaines du droit à maîtriser... et réforme du droit des contrats
- L'historique des conventions-cadres
- ISDA 2002 et mises à jour dont la version de droit français de 2018, FBF 2001 et mises à jour, *Euro Master Agreement*
- Impact Emir et Mifid

ÉTUDE DÉTAILLÉE DE LA CONVENTION CADRE ISDA

- La structure de la documentation
- L'analyse et les impacts de chaque clause
- La négociation et le contenu du *schedule*

Exercices d'application

- Analyse des cas d'opérations antérieures
- Étude des défauts
- Établissement d'un *schedule* et modifications contractuelles conseillées

ÉTUDE DÉTAILLÉE DE LA CONVENTION CADRE FBF

- La structure de la documentation
- L'analyse et les impacts de chaque clause
- La négociation particulière du FBF

Exercices d'application

- Analyse de l'impact de la réforme du droit des contrats et contrat d'adhésion
- Introduction des seuils de déclenchement
- Négociation de l'annexe fiscale

ÉTUDE DÉTAILLÉE DE LA CONVENTION EURO MASTER AGREEMENT

- La structure de la documentation
- L'analyse et les impacts de chaque clause
- La négociation et le contenu du *schedule*

Exercices d'application

- Établissement d'un *schedule* modèle
- Choix du droit continental applicable
- Introduction d'une clause d'arbitrage

LA QUESTION DE LA COLLATÉRALISATION

- L'intérêt ou non de la collatéralisation
- La pratique de marché et le cadre juridique

L'OBLIGATION D'INFORMATION ET DE CONSEIL

- La notion d'opérateur averti, de client non professionnel, de client professionnel et de contrepartie éligible

LA GESTION DES RISQUES

APPLIQUER LES NORMES IFRS

COMPÉTENCES VISÉES

- Être en mesure de faire le lien entre les opérations de trésorerie et leurs impacts comptables dans le respect des exigences des normes IFRS
- Comprendre les principales écritures comptables en normes IFRS liées aux instruments financiers
- Faire le lien entre la couverture économique et la couverture comptable
- Identifier les évolutions comptables à venir pouvant impacter la gestion

PROGRAMME

RAPPEL DU CONTEXTE

- Les normes relatives aux instruments financiers : IAS 7, IAS 32, IFRS 9, IFRS 7 et IFRS 13
- Les principaux projets normatifs en cours (réforme des taux IBOR, réforme IAS 1 sur le classement des dettes courantes, IAS 32,...)

LES PRINCIPES DE COMPTABILISATION

- La classification et l'évaluation des actifs et passifs financiers
- La définition du coût amorti et de la juste valeur
- Les principes de comptabilisation des renégociations de dettes sous IFRS 9
- Les exigences d'IFRS 9 en termes de dépréciation des actifs financiers
- Point d'attention sur les équivalents de trésorerie

Exercices d'application

- Calcul du coût amorti : mise en place des hypothèses (présentation des flux), utilisation de la fonction valeur cible (ou *goal seek*) et calcul du taux d'intérêt effectif ainsi que du tableau d'amortissement associé

LE CHOIX DES STRATÉGIES DE COUVERTURE

- Les principales divergences entre la notion de couverture comptable et la couverture économique
- La stratégie de couverture : la revue des principaux dérivés de taux et de change

LA COMPTABILITÉ DE COUVERTURE SOUS IFRS

- Les trois catégories de couvertures comptables

- Les éléments éligibles à la qualification d'instruments couverts et d'instruments de couverture
- La documentation de couverture et les tests d'efficacité
- Les schémas comptables des couvertures de change et de taux, selon leur qualification
- Les règles comptables en cas de déqualification d'une couverture
- Les règles spécifiques aux matières premières (couverture et *own-use*)
- Les règles de comptabilisation des coûts de couverture

Exercices d'application

- Couvertures de change et de taux selon les trois qualifications comptables (CFH, FVH et NIH)
- Conséquences comptables d'une déqualification

LA COMMUNICATION FINANCIÈRE

- IFRS 7 et IFRS 13 : la communication sur les risques financiers et la juste valeur
- Les exigences d'IFRS 9

LES BONNES PRATIQUES POUR LA MISE EN ŒUVRE DES NORMES IFRS

- Le choix des produits et le mode de sélection des nouveaux produits
- L'organisation interne
- La communication avec les commissaires aux comptes

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 11 et 12/05/2022
- ▶ 01 et 02/12/2022

Cycle avec option certifiante :
Trésorier confirmé
Page 13

€ **Adhérent**
1 490 € HT
Non-adhérent
1 690 € HT
Repas offert

Public concerné
Collaborateurs des services trésorerie (*front, middle et back-office*), services comptables, services normes, contrôleurs financiers, banquiers chargés de clientèle entreprise

Prérequis
Culture financière et bases comptables et de trésorerie

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 20 et 21/06/2022
► 21 et 22/11/2022



Cycle avec option certifiante :

Gestion des risques de change et taux
Page 10



Adhérent

1 490 € HT

Non-adhérent

1 690 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers (*front, middle et back-office*), collaborateurs des directions financières, comptables ou risques, asset managers, chargés d'affaires de banques



Prérequis

Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Étude de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LA GESTION DES RISQUES

COMPRENDRE ET GÉRER LE RISQUE DE TAUX

BEST SELLER

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les bases de calcul actuariel nécessaires à l'évaluation du risque de taux
- Comprendre les facteurs déterminant l'évolution des taux et savoir identifier les sources de risque
- Comprendre le comportement des produits dérivés de taux vanille et les mécanismes d'évaluation (détermination d'un taux *forward* et *pricing* d'un *swap*)
- Savoir quantifier le risque de taux et mettre en place des stratégies de réduction des risques
- Connaître les produits optionnels de taux classiques (*cap, floor*) : leurs mécanismes, leurs propriétés et leur utilisation
- Avoir un aperçu des dérivés exotiques de taux
- Comprendre l'impact des normes comptable IAS/IFRS sur la gestion du risque de taux

PROGRAMME

RAPPELS

- Les bases de calcul actuariel (intérêts linéaires, composés, VAN, TRA)
- Les conventions de marché
- Les éléments de calcul obligataire

Exercices d'application

- Calcul de TRA
- Indices monétaires et calcul d'un Eonia capitalisé

Exercices d'application

- Immunisation d'un passif
- Établir l'échéancier d'impasses à CT
- Gestion d'une position de taux

Étude de cas

- Stratégie de précouverture
- Stratégie de variabilisation

LA COURBE DE TAUX

- Les formes de la courbe des taux
- Les fluctuations des taux
- Les courbes zéro coupon et facteurs d'actualisation
- Les courbes *swap, multicurving*

Exercices d'application

- Évaluation d'un *swap*
- Calcul d'un taux *forward*

L'IDENTIFICATION DU RISQUE

- L'identification du risque de taux au bilan et au compte de résultat
- L'évaluation du risque de taux présent et futur
- La position de taux

LA MESURE ET LA GESTION DU RISQUE

- Duration, sensibilité et convexité
- La méthode des *gaps*
- VaR et scénarios probabilistes

LA GESTION DU RISQUE DE TAUX AVEC LES CCS

LA GESTION DU RISQUE DE TAUX AVEC LES INSTRUMENTS OPTIONNELS SIMPLES OU EXOTIQUES

- Les *caps, floors, tunnels* et *swaptions*
- Les mécanismes et utilisations (principaux résultats, valorisation et grecques)
- Les options exotiques et structurées : description, opportunités et limites

Exercice d'application

- Choix d'un instrument de couverture pour une dette à taux variable

LA RÉGLEMENTATION ET LES NORMES COMPTABLES

- Les normes comptables internationales : vers une nouvelle sensibilisation et de nouvelles contraintes

LA GESTION DES RISQUES

GÉRER LES RISQUES ÉNERGIE ET MATIÈRES PREMIÈRES



1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 08/04/2022

► 20/09/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers et responsables achats en charge des activités sur les matières premières, l'énergie (pétrole, carburants, gaz, électricité)



Prérequis

Culture financière et bases comptables



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Étude de cas
- Retour d'expérience
- Auto-évaluation à chaud

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différents marchés de l'énergie et matières premières ainsi que leurs impacts de volatilité de prix et de volumes sur les résultats de l'entreprise
- Mettre en œuvre une politique de gestion des risques adaptée
- Utiliser les différentes stratégies de couverture des risques (*swaps, options...*)

PROGRAMME

- La présentation des différents marchés de l'énergie et des matières premières
- Les acteurs et les places de marché internationales
- La revue des fondamentaux de marché pour chacun des risques
- L'identification et la compréhension des expositions aux risques
- La définition du cadre et des objectifs de gestion appropriés au besoin de l'entreprise
- L'organisation et la gouvernance à mettre en place
- Les stratégies de couverture et les instruments de couverture envisageables
- La mise en place de *reportings* adaptés aux différents clients internes et aux contraintes réglementaires
- Les traitements comptables des contrats d'achat et des instruments financiers

Étude de cas

Comment appréhender et gérer les risques de marchés implicites (énergie et change) :

- Analyse des données de marché et des besoins de l'entreprise
- Mise en place d'une stratégie de couverture

Illustration pratique

Retour d'expérience sur la mise en place d'un projet transversale finance/achat au sein d'un grand groupe :

- Comité des risques
- Organisation et gouvernance
- Politiques, gestion opérationnelle

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 06/04/2022
► 05/12/2022



Adhèrent

850 € HT

Non-adhèrent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, opérateurs de marché, analystes, directeurs financiers



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Etude de cas
- Auto-évaluation à chaud

LA GESTION DES RISQUES

ANALYSER ET ANTICIPER LA POLITIQUE MONÉTAIRE

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les mécanismes des politiques monétaires de la Fed et de la BCE
- Anticiper et mesurer les effets de ces politiques sur les marchés de taux...
- ... y compris les perspectives d'évolution post-COVID

PROGRAMME

L'ORGANISATION, LES OBJECTIFS ET LES CONTRAINTES DES BANQUES CENTRALES

- Bref rappels théoriques sur le système financier et les masses monétaires
- Les contraintes : stabilité du système financier, etc...
- Les objectifs :
 - l'inflation (IPCH pour la BCE, déflateur pour la Fed)
 - le taux de change : objectif ou instrument
 - le plein-emploi (pour la seule Fed, ou pour la BCE aussi ?)
 - le marché bousier : objectif ou contrainte ?
 - et demain le développement durable ?
- L'organisation de la Fed et de la BCE :
 - nomination des membres, mandats, procédures de votes, etc...
 - gestion : actionnariat et attribution des bénéfices
 - responsabilité (*accountability*)

LES INSTRUMENTS CLASSIQUES

- Les réserves obligatoires (base, niveau, durée, rémunération)
- Les interventions sur le marché des changes : impact sur les marchés de taux et de change
- Les prêts directs à l'économie : aux états, aux entreprises (application à la crise COVID)
- Les taux d'intérêt
 - les différents types de refinancement, les politiques d'*open-market*
 - durée, actifs éligibles, valorisation et *haircuts*
 - taux (fixe ou variable, allocation totale ou partielle)
 - impact sur les différents compartiments des marchés de taux (spread, courbe, etc...)

LES INSTRUMENTS NON-CONVENTIONNELS

- Les taux d'intérêts négatifs
 - les contraintes juridiques et techniques (notamment pour la Fed)
 - les effets du *tiering* sur le système bancaire et la liquidité des marchés (BCE)
- Le *Quantitative Easing*
 - les titres éligibles, effets sur la valorisation des dettes publiques et privées, des actions
 - la choix des maturités, impact sur la courbe des taux
 - les méthodes d'intervention (primaire ou secondaire : efficacité et effets)
 - la gestion des portefeuilles (réinvestissement, repos)
- Le *Quantitative Tightening*
 - les méthodologies possibles : avantages et inconvénients
 - effets sur les courbes de taux et sur les spreads de signature
 - les autres méthodes d'absorption de liquidité (le cas de bons de la Fed)

LA POLITIQUE DE COMMUNICATION

- Communication à l'opinion publique et aux autorités politiques : le rôle central des anticipations
- Communication aux marchés : les *guidance* (les *dots* de la Fed par exemple), les prévisions économiques (objectifs, méthodologie et interprétation)

Étude de cas

- analyse des conséquences d'une hausse ou baisse des taux
- effets des déclarations : formation des anticipations et impact sur le niveau des taux d'intérêt
- rôle des achats de titres sur les spreads
- impact de la politique monétaire sur les stratégies de financement des entreprises
- préparation pratique à la lecture et à l'interprétation des prochaines décisions : Fed et BCE



2 jours (14 heures)

**PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL**

► 23 et 24/03/2022
► 12 et 13/10/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, opérateurs
de marché, analystes,
directeurs financiers



Prérequis

Pas de prérequis



**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Etude de cas
- Auto-évaluation à
chaud

LA GESTION DES RISQUES

COMPRENDRE LES MARCHÉS GRÂCE À LA MACROÉCONOMIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les mécanismes économiques : croissance, inflation, etc...
- Connaître les déterminants et les effets des politiques monétaires et budgétaires
- Mesurer l'impact des cycles économiques et des politiques menées sur les cours de change, les taux d'intérêt et les cours des actions

PROGRAMME

LA MACROÉCONOMIE ET LES MARCHÉS FINANCIERS

- Les enchaînements entre la conjoncture économique, les politiques économiques et les prix des actifs financiers
 - Le rôle central des anticipations : formation et conséquences
- Le cycle économique
 - L'équilibre entre l'offre et la demande
 - La croissance et l'activité
 - Les processus inflationnistes et déflationnistes
- Les variables décisives pour les marchés
 - Le marché des changes
 - Les marchés monétaires et obligataires
 - Les marchés des actions et des matières premières
- Les grandes relations de causalité
 - Le comportement des entreprises : stocks, investissement productif et offres d'emplois
 - Le comportement des ménages : consommation, épargne et investissement
 - Le commerce extérieur
 - Le marché du travail (courbe de Phillips)
 - La monnaie les prix et les salaires

LES POLITIQUES ÉCONOMIQUES

- Les politiques budgétaires : moyens et effets (application à la crise du COVID-19)
- Les politiques monétaires : théorie et pratique

LES PRINCIPAUX INDICATEURS ÉCONOMIQUES ET FINANCIERS

- Les indicateurs d'offre et de demandes (PIB, ventes, production, commandes, ...)
- Les enquêtes de conjoncture (PMI, Ifo, INSEE et autres enquêtes nationales, ...)
- Emploi, taux de chômage et salaires
- La balance commerciale et les transactions courantes
- Les prix à la consommation (indice IPC et déflateur) et les indicateurs en amont

LES TECHNIQUES STATISTIQUES

- Tous les trucs à connaître et les erreurs à éviter
- Les moyennes, les glissements, les acquis, les rythmes annualisés
 - La correction des variations saisonnières et des jours ouvrés
 - Les effets induits de la crise du COVID-19

Étude de cas

- Lecture et analyse d'un calendrier des indicateurs économiques
 - Interpréter le consensus et les révisions
- Analyse de l'impact d'une nouvelle sur les taux de change et d'intérêt
 - le rôle des économistes
- Choisir le bon moment pour réaliser une opération financière
 - selon la publication des indicateurs
 - selon le calendrier politique ou la mise en œuvre des politiques publiques
 - selon la volatilité des marchés



LES COMMISSIONS

» Rejoignez notre réseau d'experts et contribuez à l'évolution du métier

15 commissions

pour partager l'expertise métier
et favoriser les bonnes pratiques.

JURIDIQUE
CASH MANAGEMENT INTERNATIONAL

FISCALITÉ
NORMES COMPTABLES
INTERNATIONALES

PLACEMENTS
ENTREPRISES
DE TAILLE INTERMÉDIAIRE

BFR ET OPTIMISATION DU CASH
MONÉTIQUE ET MOYENS DE PAIEMENT

**LUTTE CONTRE
LA FRAUDE FINANCIÈRE**

RISQUES

NOTATION

FINTECH

SYSTÈMES
D'INFORMATION

FINANCEMENTS

CONFORMITÉ



Découvrir toutes
les commissions sur

www.afte.com

» LA GESTION DES FINANCEMENTS



3 jours	 LE TRÉSORIER ET LES FINANCEMENTS	BEST SELLER 66
1 jour	 LES FINANCEMENTS OBLIGATAIRES	67
2 jours	LES FINANCEMENTS BANCAIRES	68
1 jour	 OPTIMISER SES PLACEMENTS DE TRÉSORERIE	69
1 jour	 LES FINANCEMENTS STRUCTURÉS ET DÉRIVÉS	70
1 jour	LE FINANCEMENT DE PROJET	71
2 jours	LES FINANCEMENTS DU BFR	72
1 jour	LES FINANCEMENTS ESG	BEST SELLER 73
1 jour	 NÉGOCIER LES CONTRATS DE FINANCEMENT	BEST SELLER 74
1 jour	TRÉSORERIE ET COMMUNICATION FINANCIÈRE	75
2 jours	 COMPRENDRE ET MAÎTRISER LES RISQUES DE PLACEMENT	76

LA GESTION DES FINANCEMENTS

LE TRÉSORIER ET LES FINANCEMENTS

COMPÉTENCES VISÉES

- Disposer d'une vision exhaustive des financements disponibles pour les entreprises et savoir les utiliser en fonction de ses besoins et de la nature de son entreprise
- Définir une stratégie de financement et un plan de financement
- Analyser ses besoins de financements et choisir les instruments les plus appropriés
- Développer des réflexes pour gérer des situations nouvelles
- Mettre en place les financements et négocier au mieux de ses intérêts
- Assurer le suivi et la gestion des financements mis en place, et maîtriser les risques associés

PROGRAMME

RAPPEL DES FONDAMENTAUX

- Pourquoi se financer ?
- Typologie des financements
- Concepts essentiels : coût, suretés, modes d'amortissement...

LE FINANCEMENT DU POINT DE VUE DU BANQUIER

- Les critères d'octroi d'un prêt
- Les risques du prêteur

LA STRATÉGIE DE FINANCEMENT

- Objectifs et contraintes
- Le plan de financement
- La relation avec les agences de rating
- La localisation de la dette

Exercices d'application

- Plan de financement
- Calcul du coût réel de financement de différents crédits bancaires

LE FINANCEMENT ET LA TRÉSORERIE

- Le suivi des flux
- Le suivi des obligations du contrat
- Le financement dans le reporting de trésorerie
- Introduction aux risques financiers associés au financement (taux, change)

Etude de cas transversal

- Montage d'un plan de financement
- Mise en place de financement d'opérations spéciales (acquisition, investissement)

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

Exercices d'application

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

LA GESTION OPÉRATIONNELLE DES FINANCEMENTS BANCAIRES

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

LES FINANCEMENTS DE MARCHÉ

- Les investisseurs : typologie et objectifs
- Les titres de dette à court terme
 - Focus sur le marché du NEU CP
 - Avantages et contraintes
 - Pricing et modalités d'émission
- Les emprunts obligataires
 - Qu'est-ce qu'une obligation ?
 - Prix, rendement, coupon : rappel des fondamentaux calculatoires
 - Courbe d'un émetteur : prix, durée et arbitrage
 - Point de Marché Investment Grade
 - Décrypter le vocabulaire et les mécanismes de l'obligataire
 - Les différents marchés obligataires : Investment Grade, High Yield et leveraged loans
- Lancement d'une opération obligataire
 - Les contraintes de calendrier
 - Les grandes étapes d'une émission obligataire
 - Les grandes étapes d'un rachat
 - Focus sur les modalités juridiques : contrats, prospectus...
- Green & Social Bonds
 - Marché
 - Sustainability Bond Guidelines (SBC)
- Les placements privés
 - Le US PP
 - Le Schuldschein
 - L'euro PP
- Dette hybride
- Dette convertible
- Les financements participatifs

Exercices d'application

- Simulation d'émission et pricing d'un bond (re-offer, coupon, prix)
- La vie d'un bond (évolution du prix & du rendement)
- Exercice de liability management (émission/rachat)



3 jours (21 heures)
PRÉSENTIEL AVEC
OPTION DISTANCIEL

- ▶ 16, 17 et 18/03/2022
- ▶ 19, 20 et 21/09/2022



Cycle avec option certifiante :

Gestion des financements et placements
Page 11



Adhérent
2 350 € HT

Non-adhérent
2 590 € HT
Repas offert



Public concerné

Collaborateurs qui viennent d'intégrer un service trésorerie d'entreprise ou d'institutionnel, ou chargés de clientèle de banques qui souhaitent mieux appréhender les meilleures alternatives aux DAT/CAT dans un contexte de taux durablement bas



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Activités digitales
- Exercices d'application
- Rapport d'auto-évaluation
- Étude de cas

LA GESTION DES FINANCEMENTS

LES FINANCEMENTS OBLIGATAIRES

COMPÉTENCES VISÉES

- Approfondir la connaissance des produits obligataires
- Savoir mettre en place les financements obligataires
- Apprendre à diversifier les sources de financement

PROGRAMME

LE MARCHÉ OBLIGATAIRE

- Définitions
- La typologie des émetteurs et des investisseurs
- Les statistiques d'émissions obligataires : les volumes, les maturités, les *ratings* et les émetteurs

LES DIFFÉRENTS PRODUITS OBLIGATAIRES

- Les obligations classiques à taux fixe ou à taux variable
- Autres obligations
- Les placements privés : Euro PP, USPP, *Schuldschein*

DU PROJET OBLIGATAIRE À L'ÉMISSION : DEUX CAS PRATIQUES

- Pourquoi émettre ?
- Les modalités d'une émission
- Le choix des banques
- La fixation du prix

LA GESTION DE LA DETTE OBLIGATAIRE DU POINT DE VUE DE L'ÉMETTEUR

- Le réabondement d'une souche obligataire
- Le rachat
- L'offre publique d'échange ou de rachat
- La gestion du risque de taux

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes

1 jour (7 heures)

- ▶ 11/04/2022
- ▶ 17/10/2022

Cycle avec option certifiante :

Gestion des financements et placements
Page 11



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers et dirigeants d'entreprise



Prérequis

Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

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

LA GESTION DES FINANCEMENTS

OPTIMISER SES PLACEMENTS DE TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les caractéristiques des instruments de placement à court terme et long termes
- Savoir gérer les excédents de trésorerie occasionnels ou permanents par l'acquisition ou l'approfondissement des techniques de placement à court terme et long termes en euro
- Optimiser la réalisation de ces opérations dans le respect des règles internes et de la réglementation

PROGRAMME

LE CADRE DES PLACEMENTS

- La sphère financière et ses placements
- Le fonctionnement des marchés financiers et ses acteurs
- Taux d'intérêt bas/négatifs : la nouvelle donne, le rôle des banques centrales
- Le cadre réglementaire des placements : les acteurs de la réglementation financière

Exercice d'application

- Définition d'une politique de placement : quel placement en fonction des besoins de l'entreprise ?

- Les placements MT/LT : les obligations, les actions, les EMTN (produits structurés), les OPCI, SCPI, les contrats de capitalisation et les fonds en euro
- Chaque type de placement sera analysé selon les caractéristiques financières et fiscales, les contraintes, les risques, et les calculs s'y rapportant. Appréhender le risque de chacun des supports, savoir lire les documents commerciaux

Exercice d'application

- Construction d'une allocation type qui respecte le profil de risque et l'objectif de l'entreprise

LES CHOIX PRÉALABLES

- La stratégie et la politique de placement : définir sa politique financière en amont
- Comment investir sur les marchés financiers, savoir tracer la frontière entre le long terme et le court terme
- Maîtriser les notions de risque et réussir à définir son profil d'investisseur (sécurité, liquidité, rentabilité)

Exercice d'application

- Définition d'une politique interne de placement : critères à prendre en compte et profil de risque d'une entreprise

LA MISE EN PLACE

- Les intermédiaires : banques, sociétés de gestion, courtiers et les critères de choix en fonction du support retenu
- Les critères à intégrer (indicateurs clefs de la performance et du contrôle des placements)
- La rémunération des intermédiaires
- La mise en place du suivi des investissements, *reporting*

Exercices d'application

- Mise en place de la solution d'investissement
- Quel intermédiaire sélectionner ?
- Suivi de la performance et la valorisation

LES TYPES DE PLACEMENTS DISPONIBLES SUR LE MARCHÉ NATIONAL

- Les placements court terme et la notion de *cash equivalent* : dépôts bancaires, Neu CP, les OPC monétaires, les CAV, les BTF

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 13/04/2022
► 19/10/2022



Cycle avec option certifiante :

Gestion des financements et placements
Page 11



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Collaborateurs qui viennent d'intégrer un service trésorerie d'entreprise, ou chargés de clientèle de banques qui souhaitent mieux appréhender les meilleures alternatives aux DAT/CAT dans un contexte de taux bas



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud

LA GESTION DES FINANCEMENTS

LES FINANCEMENTS STRUCTURÉS ET DÉRIVÉS

COMPÉTENCES VISÉES

- Mieux comprendre l'usage et l'utilité des financements de marché et financements bancaires incorporant des dérivés de type *swaps*, options et combinaisons sur taux, devises, actions
- Comprendre les avantages et les risques associés à ces structures, du point de vue du trésorier et de l'investisseur
- Avoir une attitude plus critique face aux diverses propositions des banques et intégrer qu'il est possible de se positionner de manière très variée sur la courbe des taux et/ou par rapport à l'évolution de celle-ci
- Le passage en revue de plusieurs structures n'a pas la vocation d'être exhaustif mais de donner une idée de la grande diversité des solutions qui peuvent être proposées

PROGRAMME

RAPPELS SUR LES DÉRIVÉS SUR TAUX, DEVICES ET EQUITY

LA REVUE DE STRUCTURES DE FINANCEMENT AVEC DÉRIVÉS DE TAUX

- Les emprunts assortis de *caps* de *floors* et autres structures plus complexes
- Les emprunts avec dérivés incorporés
- *Constant maturity note*

Exercices d'application

- Revue d'exemples d'émission de différentes structures
- Discussion et présentation par groupes des avantages et risques pour emprunteur et investisseur suivant différents scénarios de taux

LES FINANCEMENTS ALTERNATIFS

- Les obligataires convertibles avec dérivés actions
- *Reverse Convertibles*
- Les convertibles sans dilution
- Les placements Privés

Études de cas

- Revue d'émissions convertible en actions et *reverse convertible*
- Discussion et présentation des avantages et limitations pour l'emprunteur et l'investisseur suivant les différents scénarios économiques

LES STRUCTURES AVEC DÉRIVÉS SUR LES DEVICES

- *Dual currency note*
- Les financements synthétiques en devise
- L'accumulateur de change

ASPECTS COMPTABLES SELON LES NORMES IFRS

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 12/04/2022
 ▶ 18/10/2022

Cycle avec option certifiante :
 Gestion des financements et placements
 Page 11

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

Public concerné
 Trésoriers, responsables financiers et dirigeants d'entreprise souhaitant élargir la vision de leur endettement, en optimiser le coût et/ou en diversifier le risque

Prérequis
 Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Études de cas
 - Exercice d'application
 - Activités digitales
 - Rapport d'auto-évaluation

LA GESTION DES FINANCEMENTS

LE FINANCEMENT DE PROJET

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les principes encadrant l'élaboration d'un financement de projet
- Identifier les différentes étapes de sa mise en place
- Acquérir les bases de la modélisation des *cash-flows* possibles issus du projet, le calibrage de la dette adossée ainsi que les ratios d'analyse en découlant
- L'organisation du montage financier
- Comprendre et analyser les points d'attention juridiques correspondants
- Appréhender les avantages et les risques issus d'un financement de projet

PROGRAMME

LES ÉCLAIRAGES INTRODUCTIFS

- Le financement de projet vs le financement *corporate*
- La société de projet (SPV)
- Concession, PPP et partenariat
- Les différents acteurs
- Les perspectives du financement de projet

L'ALLOCATION ET LE PARTAGE DES RISQUES

- L'identification des grandes catégories de risques
 - L'analyse de la volatilité des *cash-flows*
 - Les risques politiques, techniques, de marché, de construction, d'exploitation financière et réglementaires
 - Les conflits d'intérêt et les risques de contrepartie
 - Le risque associé au *rating*
- L'analyse des risques et la répartition entre les différents acteurs

Étude de cas

- La matrice de risques d'un financement de projet

LA STRUCTURATION FINANCIÈRE

- L'organisation financière
- La construction du modèle financier
- La modélisation financière : objectifs, scénarios et limites
- La rentabilité économique
- Les critères d'évaluation des *cash-flows*

Étude de cas

- Aide à la décision : calcul et comparaison des critères financiers

MISE EN PLACE DU FINANCEMENT ADOSÉ

- La construction du plan de financement
 - Les mécanismes du crédit externe
 - Les critères de choix, les outils de financement externe et les options de structuration
 - Le choix des partenaires
 - Le capital, la dette *senior* et la dette subordonnée : calcul du coût moyen pondéré d'un plan de financement
 - Les principaux outils de couverture
 - Les articulations du financement avec la prise de risque des apporteurs de fonds
 - Les covenants financiers : calibrage et modalités juridiques
 - Rôle et mise en place de la syndication
- Le refinancement d'un projet
 - Pourquoi refinancer
 - Les outils de refinancement

PERSPECTIVES JURIDIQUES

- La structure contractuelle
- Le processus et le calendrier d'un appel d'offres
- La documentation du projet : les clauses du contrat de concession/partenariat, de construction et d'exploitation
- Les garanties du (des) sponsor(s)

Étude de cas

- Illustration par l'analyse d'extraits de clauses contractuelles

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 12/04/2022
► 04/10/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers et dirigeants d'entreprise, *project managers*



Prérequis

Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LA GESTION DES FINANCEMENTS

LES FINANCEMENTS DU BFR

COMPÉTENCES VISÉES

- Adapter les solutions de financement au contexte de BFR et de Cash de son entreprise
- Mettre en place un dispositif de Reverse Factoring Collaboratif dans le secteur public
- Connaître les principales solutions de financement du BFR
- Coordonner leur mise en œuvre et leur suivi
- Définir une stratégie de mise en œuvre de la *supply chain finance* (SCF)

PROGRAMME

AU PLUS PRÈS DE L'ACTUALITÉ : L'ANALYSE APPROFONDIE DES OUTILS DE FINANCEMENT DU BFR

L'AFFACTURAGE ET FINANCEMENT DE COMMANDES

- Les principes de base
- Les acteurs, le marché
- Le fonctionnement et la mise en œuvre opérationnelle
 - La structuration
 - La négociation
 - La gestion opérationnelle

Étude de cas

- Calcul du coût global d'un programme d'affacturage

LA TITRISATION

- Les principes de base
- Les acteurs, le marché
- Le fonctionnement et la mise en œuvre opérationnelle
 - La structuration
 - La négociation
 - La gestion opérationnelle

Exercice d'application

- Calcul du coût global d'un programme de titrisation

LA VISION AUDITEUR

- Rappel des enjeux sur le plan comptable
- Les enjeux en principes français
- Les enjeux en IFRS

SUPPLY CHAIN FINANCE (REVERSE FACTORING, CONFIRMING - DYNAMIC DISCOUNTING - ...)

- Principes de base
- *Supply chain finance* (SCF)
 - Principes de fonctionnement
 - Mise en œuvre et gestion opérationnelle
 - Valorisation / gains

Exercices d'application

- Calcul des bénéfices d'un programme de *supply chain*
- Négociation de la modification des délais de paiement
- Optimisation d'un programme de *supply chain*

LA POLITIQUE ET STRATÉGIE DE MISE EN ŒUVRE DE LA SCF

- La stratégie de mise en œuvre de la SCF
- Gains au-delà du besoin en fonds de roulement
- Comment valoriser le *business model* de la SCF ?
- Comment sécuriser les programmes de SCF via de nouveaux modèles opérationnels ?

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 14 et 15/06/2022
► 08 et 09/11/2022

€ **Adhérent**
1 390 € HT
Non-adhérent
1 590 € HT
Repas offert

Public concerné
Trésoriers, responsables financiers et dirigeants d'entreprise, chefs de projet *supply chain finance*, responsables achats

Prérequis
Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Étude de cas
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LA GESTION DES FINANCEMENTS

LES FINANCEMENTS ESG

BEST SELLER

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 19/05/2022
 ▶ 22/09/2022

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

Public concerné
 Trésoriers, responsables financiers et dirigeants d'entreprise, Responsable CSR et Développement Durable, Direction de la Communication financière, *project managers*

Prérequis
 Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Études de cas
 - Rapport d'auto-évaluation

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les principales méthodologies d'analyse et de *scoring ESG* et les techniques de mise en place d'un financement durable (tels que des *green bonds* et/ou crédits à impact)
- Identifier les différentes étapes de sa mise en place
- Identifier, comprendre les rôles et connaître les différents acteurs (agences de notation *ESG*, fournisseurs d'opinions environnementales indépendants, auditeurs, avocats)
- Appréhender les avantages et les risques issus d'un financement *ESG*

PROGRAMME

A. LA NOTATION ESG

- Qui sont les acteurs externes, les agences de notation *ESG*
- Pourquoi servent-ils/elles aux investisseurs institutionnels, banques et autres partie prenantes ?
- Quelles sont les méthodologies de notation *ESG*, et d'intégration dans l'analyse crédit
- Qui sont les acteurs clefs de l'*ESG* dans mon entreprise ?

B. GREEN BONDS

- Les « *Green Bond Principles* », « *Social Bond Principles* » et le développement du marché
- Comment structurer un *Green Bond* ? De l'importance de l'utilisation des fonds et du *reporting*
- La base d'investisseurs de *Green Bond*
- Le futur standard européen et la Taxonomie verte

Étude de cas

- *Green Bonds* ou *Social Bonds* émis par des Grandes Entreprises et ETI françaises

C. SUSTAINABILITY LINKED FINANCING – « CREDIT A IMPACT »

- « *Sustainability Linked Loan Principles* » et « *Sustainability-Linked Bond Principles* »
- Développement récent du marché et perspectives
- Définition des critères *ESG* et des trajectoires d'impact. Les pour et les contre du recours à une notation *ESG* ou à des KPIs internes. Benchmarking et expertise indépendante.
- *Reporting ESG*, suivi des indicateurs de performance et communication

Étude de cas

- *Sustainability Linked RCF* de Grandes Entreprises et ETI françaises

LA GESTION DES FINANCEMENTS

NÉGOCIER LES CONTRATS DE FINANCEMENT

BEST SELLER

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 15/04/2022
 ▶ 10/11/2022

Cycle avec option certifiante :
 Trésorier confirmé
 Page 13

€ **Adhérent**
 890 € HT
Non-adhérent
 990 € HT
 Repas offert

Public concerné
 Trésoriers, responsables financiers et juridiques impliqués dans la mise en place ou le suivi de lignes de crédit et d'émissions obligataires

Prérequis
 Culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Travail de groupe
 - Étude de cas
 - Activités digitales
 - Rapport d'auto-évaluation

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser les principales clauses des contrats de crédit et d'émission de titres
- Identifier et apprendre à négocier les termes des contrats de financement présentant un enjeu juridique ou commercial pour l'emprunteur

PROGRAMME

GÉNÉRALITÉS

- L'importance des contrats de financement
- La typologie des contrats de financement et le rôle des différentes parties prenantes (arrangeurs, agent, teneur de livre...)

LES CRÉDITS SYNDIQUÉS

- La structure des crédits syndiqués
- Les clauses de mise à disposition, de remboursement et d'intérêt
- Les mécanismes de *positive incentive* sur la base de critères RSE
- Comment gérer la disparition des indices de référence ?
- Les déclarations et garanties
 - Les déclarations et garanties usuelles
 - Les pièges à éviter
 - Comment négocier les clauses relatives aux sanctions
- Les engagements
 - Les engagements de faire et de ne pas faire
 - Les covenants financiers
- Les cas de défaut
 - La typologie des cas de défaut
 - Les clauses de défaut croisé, de faillite et de MAC
- Les clauses de transfert par les prêteurs
- Les stratégies de négociation

LES EMPRUNTS OBLIGATAIRES

- La diversité des opérations d'emprunt obligataire
- La documentation des émissions obligataires cotées, des programmes EMTN, des EuroPP et des *Schuldschein*
- Les principaux termes des contrats et les covenants
- L'articulation entre les clauses des crédits bancaires et celles des émissions obligataires/EuroPP

Étude de cas

- Étude du modèles de contrat de crédit de place et travail de groupe sur la manière dont ses stipulations peuvent être adaptées au mieux des intérêts d'un emprunteur

NB : la formation est dispensée en français mais s'appuie sur un modèle de contrat en anglais

Travail de groupe

- Conseils pratiques pour la négociation des crédits syndiqués, du *term sheet* au contrat

LA GESTION DES FINANCEMENTS

TRÉSORERIE ET COMMUNICATION FINANCIÈRE

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les liens entre les métiers de la trésorerie et du financement et ceux de la communication financière, tous deux interfaces entre l'entreprise et les marchés financiers
- Analyser les sujets sur lesquels les deux fonctions doivent travailler ensemble
- Maîtriser l'indispensable cohérence des messages pour satisfaire les attentes des marchés financiers

PROGRAMME

LA COMMUNICATION FINANCIÈRE : MISSIONS ET OBJECTIFS

- Les missions des relations investisseurs
- Les cibles : gérants, analystes *sellside* et *buyside*
- Les outils et moyens
- L'*equity story*

Exercice d'application

- Présenter votre entreprise, son *equity story* et donner envie d'en être actionnaire

LA COOPÉRATION COMMUNICATION FINANCIÈRE/TRÉSORERIE :

1 - LES OPERATIONS SUR TITRES

- Les contrats de liquidité
- Les programmes de rachats d'actions
- L'émission de titres hybrides (convertibles, subordonnés...)

Exercice d'application

- Définir les moyens d'un contrat de liquidité

2 - LA PERFORMANCE CASH

- Les préoccupations communes pour les investisseurs dette et *equity*
- Le cash, un indicateur de performance incontestable, dans un contexte d'évolution constante des normes comptables
- Le *cash-flow* ajusté, *cash-flow* par action, endettement net, ratio de transformation... quel KPI retenir ?

Exercice d'application

- Comment établir une *guidance* ?

LA COHÉRENCE DES MESSAGES

- Les messages stratégiques pour les investisseurs *equity* et dette : les points communs, les différences
- Le cas des opérations de M&A
- Les relations avec les agences de notation financière et extra-financière

Travail de groupe

- Faut-il faire des *roadshows* obligataires dédiés ?

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 30/06/2022
▶ 06/10/2022

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

Public concerné
Trésoriers, responsables financiers, communicants et autres responsables fonctionnels

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Travail de groupe
- Auto-évaluation à chaud

LA GESTION DES FINANCEMENTS

COMPRENDRE ET MAÎTRISER LES RISQUES DE PLACEMENT

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir la compréhension et l'interprétation des mesures de risque
- Identifier les sources des risques des placements
- Intégrer les notions de risque/ rendement et frais dans l'analyse des placements
- Acquérir les réflexes de base face aux propositions commerciales des sociétés de gestion
- Apprendre à formuler ses attentes en termes de risque face à un gérant

PROGRAMME

LES RAPPELS STATISTIQUES

- Loi normale : moyenne, variance et écart type
- Distribution, probabilité et intervalles de confiance

LES MESURES DU RISQUE

- Relatif : *tracking error*
- Absolu : volatilité et VAR *Value At Risk* (valeur en risque)
- Approches paramétriques/factorielles vs approches à base de simulations

LES PRINCIPALES CLASSES D'ACTIFS

- Leur volatilité et rendement sur différentes périodes

Exercice d'application

- Analyse de la volatilité des principales classes d'actifs

LE COUPLE RENDEMENT/RISQUE

- La visualisation sur un graphique et son interprétation

LE RATIO DE SHARPE ET D'INFORMATION

- Le calcul et interprétation du ratio de sharpe et ratio d'information
- Le calcul et interprétation de "*t-stat*" - statistique de *student* pour déterminer la pertinence des ratios

Étude de cas

- Analyse de la pertinence de la surperformance d'un gérant

LA COVARIANCE ET LE COEFFICIENT DE CORRÉLATION

- La diversification entre deux actifs pour réduire le risque
- L'extension de la diversification, construction de portefeuille

Exercice d'application

- Calcul d'un coefficient de corrélation

LES MODÈLES DE RISQUE EX-ANTE

- Les modèles monofactoriels (Medaf, bêta)
- Les modèles multifactoriels (Barra, APT...)

L'ALLOCATION D'ACTIFS

- Optimisation, le portefeuille efficient et la frontière efficiente
- Illustration avec les OPCVM profilés

L'ASSURANCE DE PORTEFEUILLE (CPPI : *Constant Proportion Portfolio Insurance*)

- Illustration de la technique de gestion dynamique avec la technique de coussin (plancher, coussin, coefficient multiplicateur) et allocation d'actif périodique entre l'actif risqué et non risqué en fonction de la performance

Étude de cas

- Détermination de l'allocation d'actif dynamique d'un portefeuille investi sur un actif risqué sur 5 périodes

LES PRODUITS STRUCTURÉS (OBPI : *Option Based Portfolio Insurance*)

- Les options classiques, exotiques et les stratégies optionnelles simples
- Exemples de fonds structurés (ou OPCVM à formules à base d'options)
- Le montage d'un fonds structuré

Étude de cas

- Analyse d'une offre de produit structuré en déterminant le profil risque/rendement

LES TYPES DE GESTION

- Traditionnelle : active ou *benchmarkée* passive ou indicielle, ETF
- Alternative : produits typés performance absolue *market neutral*, arbitrage de convertibles et *long/short*

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 11 et 12/05/2022
- ▶ 29 et 30/11/2022

**Cycle avec option
certifiante :**

Gestion des
financements et
placements
Page 11

Adhérent
1 390 € HT

Non-adhérent
1 590 € HT

Repas offert

Public concerné

Trésoriers,
institutionnels,
commerciaux
de sociétés de
gestion, membres
de *family office*, et
plus généralement
tout collaborateur
amené à effectuer
des placements sous
contrainte de risque

Prérequis

Culture financière

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Exercices d'application
- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation



LES JOURNÉES DE L'AFTE

» L'événement incontournable des trésoriers et financiers d'entreprise

+ DE
1400
PARTICIPANTS

80
PARTENAIRES

20
SESSIONS

+ DE
100
INTERVENANTS
& EXPERTS

2
JOURNÉES
DE PLÉNIÈRES
ET ATELIERS

**PALAIS
BRONGNIART**
PARIS - NOVEMBRE

Durant ces deux jours :

Vous écoutez des experts sur les sujets majeurs qui s'inscrivent dans l'actualité du trésorier d'entreprise, vous enrichissez votre réseau professionnel, échangez avec vos confrères, et rencontrez nos partenaires banquiers et éditeurs.



Pour en savoir plus sur
les Journées de l'AFTE

www.afte.com

LES CAHIERS TECHNIQUES

» Consultez l'expertise métier

Publications élaborées par les commissions.
Gratuit pour les adhérents.



Disponible en version numérique sur

www.afte.com

» LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION



2 jours	CONSTRUIRE UN REPORTING DE TRÉSORERIE EFFICACE	BEST SELLER	80
2 jours	ÉLABORER BUDGET ET PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE		81
2 jours	ANALYSE FINANCIÈRE : BILAN, RÉSULTAT ET TRÉSORERIE		82
1 jour	RENFORCER LE CONTRÔLE INTERNE DE TRÉSORERIE		83
1 jour	GÉRER UN AUDIT DE TRÉSORERIE		84
2 jours	CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES		85
1 jour	ORGANISER ET GÉRER LES POUVOIRS BANCAIRES		86
1 jour	FORMALISER LES POLITIQUES ET PROCÉDURES DE TRÉSORERIE		87
2 jours	RÉUSSIR UN PROJET SI TRÉSORERIE EN CINQ ÉTAPES		88
1 jour	LE TRÉSORIER FACE À LA FRAUDE	BEST SELLER	89
1 jour	CORRUPTION, CONTRÔLE DES EXPORTATIONS ET BLANCHIMENT		90
3 jours	MAITRISER LES FONDAMENTAUX DE L'INFORMATIQUE ET DE LA CYBERSÉCURITÉ	NOUVEAU	91

BEST SELLER

LE MIDDLE, BACK-OFFICE
ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

CONSTRUIRE UN REPORTING DE TRÉSORERIE EFFICACE

2 jours (14 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

► 07, 14, 21 et 28/06/2022

PRÉSENTIEL AVEC OPTION DISTANCIEL

► 12 et 13/12/2022



Cycle avec option certifiante :

Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 12



Adhérent

1 490 € HT

Non-adhérent

1 690 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, collaborateurs d'un service financier, contrôleurs financiers qui doivent mettre en place et suivre un reporting de trésorerie



Prérequis

Culture financière et bases comptables



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Travail de groupe
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

COMPÉTENCES VISÉES

- Apprendre à construire et exploiter un reporting de trésorerie pertinent et adapté aux besoins
- Appréhender la réalisation du reporting dans l'ensemble de ses composantes : systèmes, organisation, les axes d'analyse, données et restitutions
- Identifier les bonnes pratiques et les facteurs clés de succès

PROGRAMME

QUE METTRE DANS MON REPORTING ?

- Indicateurs pour la gestion de la liquidité
- Indicateurs pour la gestion des risques
- Autres indicateurs
- L'organisation du reporting

Travail de groupe

- Cas pratique : organisez les indicateurs dans votre reporting

COMMENT CONDUIRE MON PROJET DE REPORTING ?

- Identifier les indicateurs pertinents
- Circonscrire les sources de données
- Construire le moteur technique
- Communiquer le reporting
- Revoir périodiquement le reporting

Travail de groupe

- Cas pratique : vérifiez la pertinence de vos indicateurs et vos sources de données candidates
- Cas pratique : évaluez votre propre reporting

COMMENT PRÉSENTER MON REPORTING

- Faire parler les données
- Améliorer le format général
- Améliorer le format des tableaux
- Améliorer le format des graphiques

Travail de groupe

- Cas pratique : améliorez la présentation de votre reporting

COMMENT PRODUIRE EFFICACEMENT MON REPORTING ?

- Optimiser le passage de votre outil de trésorerie à Excel
- Optimiser la transformation de vos tableaux en graphiques
- Optimiser le passage de Excel à votre présentation Powerpoint

Travail de groupe

- Cas pratique : finalisez votre reporting



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 21 et 22/03/2022
- ▶ 21 et 22/11/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers,
collaborateurs
du service trésorerie
et plus généralement
toute personne chargée
de la construction des
prévisions et/ou budget
de trésorerie, de leur
analyse



Prérequis

Culture financière et
bases comptables



**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Exercices d'application
- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

ÉLABORER BUDGET ET PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les processus d'élaboration des budgets et prévisions de trésorerie
- Maîtriser l'élaboration des projections monétaires par les flux
- Maîtriser la construction des bilans prévisionnels et des tableaux des flux de trésorerie
- Savoir analyser ces projections

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Les principales missions du trésorier
- La formation de la trésorerie au sein de l'entreprise
- Les enjeux des projections de trésorerie

BASES DE LA CONSTRUCTION

- Les principaux états financiers : compte de résultat, bilan
- Les principales règles comptables et leurs impacts dans l'élaboration des états prévisionnels de trésorerie
- Les schémas de comptabilisation des principales transactions opérationnelles : les cycles client et fournisseur
- L'importance du besoin en fonds de roulement
- Les ratios du BFR

Exercice d'application

- Calcul d'indicateur de suivi du BFR

MÉTHODE DES FLUX

- Source et nature des informations utilisées
- La transformation des informations comptables en flux monétaires
- La prise en compte du budget investissement

Étude de cas

- Élaboration des projections monétaires par les flux et analyse des résultats

BILANS PRÉVISIONNELS

- Source et nature des informations utilisées
- Les différents postes du bilan à projeter : un paradoxe, tous les postes sauf la trésorerie

Étude de cas

- Élaboration d'un bilan prévisionnel et analyse des résultats

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

- Source et nature des informations utilisées
- Le comparatif des bilans poste à poste
- Les informations complémentaires

Étude de cas

- Élaboration d'un tableau des flux de trésorerie et analyse des résultats

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ► 07 et 08/06/2022
 ► 08 et 09/11/2022

€ **Adhérent**
 1 390 € HT
Non-adhérent
 1 590 € HT
 Repas offert

Public concerné
 Trésoriers et responsables financiers

Prérequis
 Culture financière et bases comptables

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Exercices d'application
 - Cas pratique
 - Activités digitales
 - Rapport d'auto-évaluation

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

ANALYSE FINANCIÈRE : BILAN, RÉSULTAT ET TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Familiariser les participants à la lecture et l'analyse des principaux états financiers
- Comprendre les indicateurs couramment financiers utilisés dans la communication financière
- Appréhender la vision des comptes de l'entreprise par les tiers : banques, agences de notation, assureurs crédits...
- Savoir projeter, négocier et suivre les covenants financiers dans les contrats de financement
- Évaluer le risque de contrepartie : *credit management*
- Réaliser l'analyse financière des entités d'un groupe dans le cadre de la tarification des prêts intercompagnies

PROGRAMME

LE BILAN

- Nature et présentation
- Composantes de l'actif et du passif
- L'équilibre financier
- Zoom sur le BFR

Exercice d'application

- Construction d'un bilan économique

LE COMPTE DE RÉSULTAT

- Objet et nature
- Produits et charges : nature, classement, principales règles comptables...
- Interprétation des soldes intermédiaires de gestion
- Indicateurs de communication financière

BILAN & COMPTE DE RÉSULTAT : LECTURE CROISÉE

- Analyse du BFR et de ses composantes

Exercice d'application

- Calcul de ratios de BFR
- Calcul du BFR normatif en fonction de l'activité

L'ANNEXE

- Hors bilan : composition, intérêt
- Autres informations de l'annexe

LE TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

- Définition, caractéristiques et construction
- Lecture et interprétation

Exercice d'application

- Construction d'un tableau de flux

L'ANALYSE DES ÉTATS FINANCIERS

- Démarche et méthode
- La consolidation des comptes
- L'importance des choix comptables
- Etude de l'environnement de l'entreprise
- Lien entre stratégie et états financiers
- L'analyse de la performance économique : activité, profitabilité, et génération de *cash-flow*
- La politique d'investissement
- Dette, solvabilité et liquidité
- Trésorerie et sécurité financière
- Les covenants financiers
- Analyse du bilan économique
- La politique de financement
- Rentabilité économique et création de valeur
- Rentabilité financière et effet de levier
- La méthode d'analyse des agences de notation

Exercices d'application

- Calcul des ratios clefs de l'analyse financière
- Analyse de tableaux de flux de trésorerie

Cas pratique

- Analyse financière approfondie d'un groupe du SBF 120



1 jour (7 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

► 05 et 12/04/2022

PRÉSENTIEL AVEC OPTION DISTANCIEL

► 07/12/2022



Cycle avec option certifiante :

Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 12



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, collaborateurs des *middle* ou *back-office*, contrôleurs de gestion, auditeurs, responsables financiers



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Étude de cas
- Travail de groupe
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

RENFORCER LE CONTRÔLE INTERNE DE TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender les principes de maîtrise des risques et de contrôle interne
- Savoir identifier les risques dans un processus et déterminer le contrôle interne s'y rapportant
- Être capable d'élaborer son propre référentiel de maîtrise des risques et de contrôle interne

PROGRAMME

LES GRANDS PRINCIPES DU CONTRÔLE INTERNE

- La notion de risque
- Les bases d'un dispositif de contrôle interne adéquat
- Le référentiel de contrôle interne
- Auto-évaluation de contrôle interne

Travail de groupe

- Discussion ouverte sur les pratiques en matière de contrôle interne
- Élaborer une matrice d'évaluation des risques

RÉFÉRENTIEL DE CONTRÔLE INTERNE PAR PROCESSUS DE TRÉSORERIE

- La gestion des flux : encaissements/décaissements, gestion des positions
- La gestion des relations bancaires
- La gestion de liquidité : financements, placements
- La gestion des risques

Travail de groupe

- Réaliser une analyse de séparation des tâches de votre trésorerie
- Élaborer votre propre référentiel de contrôle interne

LE DISPOSITIF DE CONTRÔLE INTERNE GÉNÉRAL DE LA TRÉSORERIE

- La structure de gouvernance attendue d'une trésorerie
- Le manuel de trésorerie
- Les fonctions de contrôle en trésorerie
- La séparation des tâches
- La surveillance opérationnelle des activités de trésorerie
- Les *reportings* de trésorerie
- Les activités de contrôle en front, middle et back-office
- Les systèmes d'information de trésorerie et le plan de continuité d'activité (PCA)

**LE MIDDLE, BACK-OFFICE
ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION**

GÉRER UN AUDIT DE TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender les grands principes d'audit interne
- Détailler la démarche d'audit portant sur les activités de trésorerie
- Détailler des exemples de plans d'audit sur les processus clés en trésorerie

PROGRAMME

**LES GRANDS PRINCIPES
D'AUDIT INTERNE**

- Les domaines de l'audit interne
- Les types d'audits internes
- Les trois lignes de maîtrise
- Le programme annuel d'audit

Travail de groupe

- Discussion ouverte sur les pratiques en matière d'audit interne en trésorerie
- Régider un ordre de mission

**LES TRAVAUX D'AUDIT SUR LES
PROCESSUS CLÉS EN TRÉSORERIE**

- Les décaissements
- Les encaissements
- La gestion des positions
- Les financements
- La gestion des risques

Travail de groupe

- Identification des procédures d'audit à mener pour chaque processus de trésorerie
- Régider un plan d'audit

**LES THÈMES D'AUDIT EN
TRÉSORERIE**

- Le cadre de gouvernance
- Le traitement des opérations
- La gestion des risques
- Les systèmes de trésorerie
- Le reporting de trésorerie

**RÉALISER UNE MISSION D'AUDIT
DE TRÉSORERIE**

- La préparation de la mission d'audit
- L'évaluation de l'environnement de contrôle interne
- La mise en œuvre des travaux d'audit
- La finalisation de la mission
- Le suivi des recommandations

Travail de groupe

- Partage d'expériences sur les outils de l'audit
- Elaboration d'un plan d'audit

1 jour (7 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

► 02 et 09/05/2022

PRÉSENTIEL AVEC OPTION DISTANCIEL

► 08/12/2022



Cycle avec option certifiante :

Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 12



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers et responsables financiers



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Travaux de groupe
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 01 et 02/06/2021
- ▶ 28 et 29/09/2021



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, collaborateurs du service trésorerie ou toute personne chargée d'effectuer le contrôle des conditions bancaires ou de les superviser



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différents axes de rémunération des banques
- Savoir contrôler les conditions appliquées à la gestion des flux
- Maîtriser la vérification des agios sur les opérations de financement
- Savoir valider l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt
- Savoir vérifier les rendements des placements
- Pouvoir vérifier les autres commissions bancaires

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Rappel des missions d'une fonction trésorerie
- Les différentes facettes de la relation banque-entreprise
- Le rôle du contrôle des conditions bancaires dans ce cadre

LES DIFFÉRENTES SOURCES DE RÉMUNÉRATION DES BANQUES

- Le traitement des flux
- Les opérations de financement et de placement
- Les opérations de marché
- Les autres opérations

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS SUR LE TRAITEMENT DES FLUX

- Les prérequis : catalogue des conditions
- Les dates de valeur
- Les commissions et frais

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS SUR LES OPÉRATIONS DE FINANCEMENT/ PLACEMENT

- Les différents éléments de rémunération
- Les commissions de confirmation et d'utilisation
- Le rendement des placements

Exercices d'application

- Contrôle de tickets d'agios
- Calculs de commissions de confirmation
- Calculs de rendement de placements

LE CONTRÔLE DES ÉCHELLES D'INTÉRÊT

- L'élaboration des échelles
- Les agios
- Les commissions

Exercice d'application

- Contrôle de l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt

LE CONTRÔLE DES AUTRES OPÉRATIONS

- Les opérations de marché
- Les crédits par signature

Exercices d'application

- Contrôle d'opérations de marché
- Contrôle de commissions sur crédit par signature

LE REPORTING

- Les éléments clefs
- Le *rating* qualité de service-coût

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes

1 jour (7 heures)**PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL**▶ 23/06/2022
▶ 01/12/2022**Cycle avec option certifiante :**Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 12**Adhérent**

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert

Public concerné

Trésoriers, directeurs financiers chargés de mettre en place et de contrôler les signatures et délégations de pouvoirs bancaires

Prérequis

Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Travaux de groupe
- Illustration pratique
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

ORGANISER ET GÉRER LES POUVOIRS BANCAIRES

COMPÉTENCES VISÉES

- Savoir organiser les délégations de pouvoir en fonction du contexte de l'entreprise : cadre juridique, gouvernance et organisation
- Connaître les enjeux en matière de responsabilité civile et pénale pour les dirigeants

PROGRAMME

L'ENCADREMENT JURIDIQUE DES POUVOIRS BANCAIRES

- La typologie des délégations (signature vs pouvoir)
 - L'organisation des pouvoirs en fonction de la forme sociale de l'entreprise
 - Les types de pouvoirs pouvant être délégués
 - Délégations et contrat de travail
- L'organisation juridique des délégations de pouvoir
 - La chaîne de délégation : qui peut déléguer et à quelles conditions ?
 - Les principes clefs du droit français
 - La forme et le contenu des délégations
- La gestion des responsabilités pénales
 - Les conditions de l'exonération de responsabilité du délégant
 - Les situations pour lesquelles la responsabilité du délégant est maintenue

Travail de groupe

- Analyse de documents types : conventions de compte, délégations...
- Questions/réponses sur les opérations de trésorerie et la gestion des comptes bancaires

LE CONTRÔLE INTERNE ET LA DÉLÉGATION DE POUVOIRS BANCAIRES

- Les principes de contrôle interne et leurs impacts organisationnels
- La ségrégation des tâches
- La traçabilité, l'auditabilité
- Les règles d'or en matière d'organisation des pouvoirs bancaires (nombre de signatures, contrôles...)
- Les obligations de contrôle des banques
- Comment gérer les pouvoirs bancaires (suivi, mise à jour) en respectant les principes de contrôle interne et de sécurité, selon la taille et le contexte de l'entreprise ?

Travail de groupe

- Échanges sur la base des contextes particuliers des participants : points forts/points faibles de leur organisation, problèmes rencontrés...
- Les participants peuvent se munir d'un exemple de leurs délégations ou de tout document lié à la gestion des pouvoirs bancaires sur lequel ils souhaitent avoir un regard extérieur

VERS UNE GESTION DÉMATÉRIALISÉE DES POUVOIRS BANCAIRES

- Le contexte : évolutions juridiques et techniques
- Les solutions du marché
- Les projets de place en cours

Illustration pratique

- Retour d'expérience sur des projets d'industrialisation de la gestion des pouvoirs bancaires



1 jour (7 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

► 19 et 26/05/2022

PRÉSENTIEL AVEC OPTION DISTANCIEL

► 14/12/2022



Cycle avec option certifiante :

Contrôle et suivi des opérations de trésorerie
Page 12



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables *middle-office* et responsables financiers ou comptables



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercice d'application
- Étude de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

FORMALISER LES POLITIQUES ET PROCÉDURES DE TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Définir la notion de procédure de trésorerie
- Comprendre l'utilité des procédures de trésorerie
- Identifier les processus les plus importants en trésorerie
- Apprendre à formaliser les procédures
- Analyser les enjeux liés à leur diffusion et application

PROGRAMME

LES FACTEURS INFLUANT SUR LES PROCÉDURES

- Le périmètre d'activités
- Le degré de centralisation
- L'organisation opérationnelle
- Les règles de gouvernance

Étude de cas

- Élaborer une politique de gestion de trésorerie

ÉLABORER UNE PROCÉDURE ?

- La démarche processus
- La cartographie des processus
- La formalisation des procédures

EXEMPLES DES PROCÉDURES DE TRÉSORERIE

- Les procédures « Cash Management »
 - La gestion des flux
 - La gestion des règlements
 - La gestion des soldes
- Les procédures « Risk Management »
 - Le *front-office*
 - Le *middle-office*
 - Le *back-office*

Exercice d'application

- Élaboration d'un logigramme sur un processus de trésorerie

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIÉL

► 28 et 29/03/2022
► 21 et 22/09/2022



**Cycle avec option
certifiante :**

Trésorier confirmé
Page 13



Adhérent
1 390 € HT

Non-adhérent
1 590 € HT
Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers, chefs de projet maîtrise d'ouvrage, chefs de projet MOE et tout collaborateur impliqué dans la refonte ou l'optimisation d'un système d'information de trésorerie



Prérequis

Pas de prérequis



**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Illustration pratique
- Activités digitales
- Rapport
d'auto-évaluation

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

RÉUSSIR UN PROJET SI TRÉSORERIE EN CINQ ÉTAPES

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les outils méthodologiques pour réussir chaque étape d'un projet SI : analyse et diagnostic de la cartographie SI existante, définition du besoin, choix de la solution, organisation des équipes, gestion de projet, mise en place et suivi d'un tableau de bord, communication et conduite du changement
- S'entraîner à leur utilisation dans le cadre d'un cas pratique puisé dans l'environnement du trésorier

PROGRAMME

QU'EST-CE QU'UN PROJET ?

LES GRANDES ÉTAPES D'UN PROJET SI TRÉSORERIE

LANCER UN PROJET SI TRÉSORERIE, POUR QUELS OBJECTIFS ?

ÉTAPE : COMMENT RÉALISER UN ÉTAT DES LIEUX ?

ÉTAPE 1 : COMMENT CHOISIR LA SOLUTION ADAPTÉE ?

- Rédiger le cahier des charges
- Bâtir et mener un appel d'offres
- Décrypter le panorama des éditeurs
- Noter les offres reçues
- Définir la *short-list*
- Préparer les ateliers pour tester les solutions
- Choisir (ou renoncer)

ÉTAPE 2 : COMMENT PRÉPARER LA MISE EN ŒUVRE ?

- Cadrer la phase de mise en œuvre
- Organiser le pilotage du projet
- Préparer la phase contractuelle
- Évaluer la charge de travail
- Déterminer les acteurs du projet
- Qualifier le besoin d'une assistance externe
- Construire le planning de mise en œuvre
- Définir la gouvernance

ÉTAPE 3 : COMMENT RÉUSSIR LE LANCEMENT ?

- Préparer un *kick-off* fédérateur
- Anticiper les freins au changement

ÉTAPE 4 : COMMENT MENER LA MISE EN ŒUVRE ?

- Spécifier les besoins
- S'organiser pour éviter l'effet tunnel
- Préparer la migration des données
- Organiser la documentation et les formations
- Préparer et mener la recette utilisateurs
- *Big bang* ou *parallel run* ?
- Réussir le passage en production

ÉTAPE 5 : COMMENT CLORE LE PROJET ?

LES PILIERS DE LA GESTION DE PROJET

LES FACTEURS CLEFS DE SUCCÈS D'UN PROJET SI TRÉSORERIE

Illustration pratique

- L'exposé de l'intervenant sera ponctué d'exemples concrets issus de son activité professionnelle et permettant d'apporter une illustration pratique des thèmes abordés

**LE MIDDLE, BACK-OFFICE
ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION**

LE TRÉSORIER FACE À LA FRAUDE

1 jour (7 heures)
**PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL**
▶ 12/04/2022
▶ 19/10/2022

€ **Adhérent**
890 € HT
Non-adhérent
990 € HT
Repas offert

Public concerné
Dirigeants d'entreprise,
responsables ou
collaborateurs des
services financiers, de
trésorerie, responsables
juridiques, risques et/ou
contrôle interne

Prérequis
Pas de prérequis

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

COMPÉTENCES VISÉES

- Sensibiliser au risque de fraude sous tous ses aspects (fraude comptable, moyens de paiement, cyberfraude,...)
- Identifier les situations à risque au sein de la trésorerie et plus largement de la fonction finance
- Présenter l'organisation, les processus et les procédures à mettre en œuvre dans le cadre de la lutte contre la fraude
- Savoir quelle conduite tenir en cas de fraude avérée

PROGRAMME

ÉTAT DES LIEUX

- Les chiffres clefs, l'évolution des menaces, les enjeux

ENVIRONNEMENT

- La cartographie de la fraude
- L'environnement normatif et les responsabilités
- Les facteurs de risques

LES FONDAMENTAUX DU MÉCANISME DE FRAUDE

- La typologie des fraudes
 - Les différentes classifications pour définir et catégoriser une fraude
- Les mécanismes de la fraude
 - Le moteur de la fraude
 - Comprendre les scénarios de fraude : usurpation d'identité, fraude au faux fournisseur, cybercriminalité...
 - Les profils et facteurs de risque

Travail de groupe

- Analyse de cas réels à travers le prisme du triangle de la fraude

LE DISPOSITIF DE LUTTE CONTRE LA FRAUDE

- Comment évaluer les risques et les couvrir ?
- Organiser la prévention : gouvernance et processus
 - Quel rôle pour les ressources humaines ?
 - Importance du rôle du management
 - Documentation, communication
- Le plan anti-fraude :
 - Recenser, évaluer et hiérarchiser les risques
 - Zones de risques pour la fonction et les processus de trésorerie
 - Actions à mener sur les processus et les systèmes d'information
- Méthode :
 - Gérer les risques
 - Détecter la fraude au quotidien
 - Traiter les cas de fraude : conduite à tenir et actions prioritaires

Travail de groupe

- Analyse d'une matrice des risques sur la base de cas réels ou fictifs
- Discussion collective pour identifier les indicateurs d'alerte et les modes de prévention

1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIÉL

► 11/04/2022
► 30/11/2022



Adhérent
850 € HT

Non-adhérent
940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, financiers souhaitant se familiariser avec les différentes contraintes réglementaires et anticiper les risques de non-conformité



Prérequis

Culture financière et bases comptables



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Travail de groupe
- Auto-évaluation à chaud

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

CORRUPTION, CONTRÔLE DES EXPORTATIONS ET BLANCHIMENT

COMPÉTENCES VISÉES

- Maîtriser le cadre réglementaire
- Connaître les différents risques de non-conformité qui affectent la mission du trésorier
- Savoir mettre en place une fonction conformité

PROGRAMME

CADRE RÉGLEMENTAIRE ET PRINCIPAUX RISQUES DE NON-CONFORMITÉ

- Lutte contre la corruption
 - Définitions des différents types de corruption : passive, active, publique, privée
 - Cadre international : prise en compte de l'application extraterritoriale des lois américaine (FCPA) et britannique (UKBA)
 - Cadre national : Code pénal et loi Sapin 2
 - Politique anti-corruption : critères à observer, politique anti-cadeaux, politique des invitations, contrôle des parties tierces, etc.
 - Autorités de contrôle : AFA
 - Sanctions des entreprises, des dirigeants et opérationnels : sanctions pénales et autres
- Lutte contre le blanchiment
 - Définition du blanchiment
 - Cadre international, européen et national
 - Personnes concernées
 - Contrôle des transactions
 - Politique et lignes directrices
 - Autorités de contrôle : Tracfin
 - Sanctions des entreprises, des dirigeants et opérationnels : sanctions pénales et autres
- Respect des embargos et contrôle des exportations
 - Embargos européens
 - Embargos américains (règles de l'OFAC)

MISE EN PLACE D'UNE POLITIQUE DE CONFORMITÉ ANTI-CORRUPTION

- *Compliance officer* et département *compliance* et relations avec le département juridique, les ressources humaines et le département finances
- Mise en place d'un code de bonne conduite à l'égard des salariés et des parties tierces
- Clauses contractuelles
- Cartographie des risques
- Procédures de vigilance et de contrôle interne et externe, contrôle comptable
- Obligations déclaratives
- Formation des salariés
- Dispositifs d'alerte
- Sanctions disciplinaires

Travail de groupe

- Etude de cas
- Analyse de différentes situations de non-conformité, diagnostic et recommandations

3 jours (21 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIÉL

- ▶ 16, 17 et 18/05/2022
- ▶ 11, 12 et 13/10/2022



Adhérent
2350 € HT

Non-adhérent
2590 € HT

Repas compris



Public concerné

Trésoriers ou collaborateurs des services financiers souhaitant connaître le fonctionnement d'un système d'information et appliquer les bonnes pratiques en matière de sécurité informatique indispensables pour préserver l'entreprise et son patrimoine informationnel.



Prérequis

Aucun prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Ateliers pratiques
- Auto-évaluation à chaud

**LE MIDDLE, BACK-OFFICE
ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION**

**MAITRISER LES FONDAMENTAUX
DE L'INFORMATIQUE ET DE
LA CYBERSÉCURITÉ** **NOUVEAU**

COMPÉTENCES VISÉES

L'acquisition des fondamentaux en informatique et en cybersécurité permettra de :

- Comprendre le fonctionnement d'un système d'information pour en distinguer les différents composants et les diverses applications
- Être force de proposition pour sélectionner des solutions numériques innovantes
- Faciliter la communication avec les services numériques
- Prendre conscience de son rôle de protection de l'intégrité au sein de son entreprise et adapter son comportement aux dispositifs de cybersécurité
- Sensibiliser ses pairs au respect des bonnes pratiques et les faire adhérer à la politique de sécurité informatique de l'entreprise

PROGRAMME

**LES FONDAMENTAUX DE
L'INFORMATIQUE**

- Préambule : les métiers de l'IT et de l'architecture SI
- Le fonctionnement d'un ordinateur

Quiz 1

Test de connaissance

Atelier pratique 1

« Autopsie d'un ordinateur »

- Le réseau : l'épine dorsale de la communication

Quiz 2

Test de connaissance

Atelier pratique 1

« Tor, suivez le guide ! »

- De l'application locale aux applications en ligne
- Démonstration

Quiz 3

Test de connaissance

- La mutualisation des algorithmes

Quiz 4

Test de connaissance

Atelier pratique 1

« Les Légos de l'informatique »

- La donnée : l'or numérique du 21^{ème} siècle

Quiz 5

Test de connaissance

**LES FONDAMENTAUX DE
LA CYBERSÉCURITÉ**

- Panorama des menaces

Étude de cas

Zoom sur des cyberattaques notables

- Ingénierie sociale et manipulation
- Le collaborateur 1^{er} rempart : les bonnes pratiques
- Les acteurs de la protection

Quiz 6

Test de connaissance

LA LETTRE DU TRÉSORIER

» Abonnez-vous au mensuel de l'actualité du métier



Disponible en version
numérique sur

www.afte.com

@AFTE_France | AFTE | afte@afte.com

A partir du 1^{er} janvier 2022, retrouvez-nous dans nos nouveaux locaux situés au 46 rue d'Amsterdam, 75009 Paris



Solutions d'efficacité relationnelle pour les trésoriers

La meilleure connaissance de soi et de ses collègues, permet aux individus de bâtir des relations plus efficaces.

L'amélioration de ces relations a un impact direct sur la productivité, et permettra à chacun de libérer plus de temps pour se consacrer aux projets et à l'obtention de résultats.

Nos solutions d'apprentissage, proposées en collaboration avec l'AFTE, permettent aux métiers de la finance de bénéficier de changements durables. Meilleure communication, négociation, prise de décisions, les applications sont nombreuses. A l'issue de votre atelier, vos connaissances seront rapidement applicables aux enjeux réels de votre entreprise.

Avec Insights, libérez le potentiel de vos équipes et bénéficiez d'une avancée majeure pour votre organisation

En partenariat avec

afte

Association Française des
Trésoriers d'Entreprise

www.insights.com/fr

FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE

MIEUX COMMUNIQUER ET NÉGOCIER	95
LE TRÉSORIER LEAN MANAGER	96
L'ANGLAIS DE LA TRÉSORERIE	97
PRÉPARER ET ANIMER UNE PRÉSENTATION EN PUBLIC	98
EXCEL POUR LE TRÉSORIER : FORMULES ET TABLEAUX	99
EXCEL POUR LE TRÉSORIER : MACROS ET GRAPHIQUES	100
LE DATA-MINING POUR LES TRÉSORIERES	NOUVEAU 101

FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE

MIEUX COMMUNIQUER ET NÉGOCIER

- Gagnez une connaissance approfondie de vous-même et de vos interlocuteurs
- Découvrez la signification des préférences et du comportement
- Apprenez à vous adapter afin d'avoir une communication plus efficace avec vos pairs, fournisseurs et votre hiérarchie

COMPÉTENCES VISÉES

- Découverte du modèle Insights Discovery
 - Mise en évidence de vos préférences comportementales individuelles
 - Identification de vos forces et faiblesses et de vos zones de confort
- Comment reconnaître votre interlocuteur ?
 - Décrypter des indices
 - Apprécier les différences
 - Rendre la conversation confortable
- Comment vous adapter à votre interlocuteur ?
- Trouver un mode de communication universelle

PROGRAMME

LA NOTION DE PERCEPTION

- Comment je décrypte mon interlocuteur ?
- Quels jugements j'y apporte ?

Travail de groupe

- Jeu de cartes : quelle perception les autres ont-ils de moi ?

COMMENT ADAPTER SA COMMUNICATION ?

- Le langage verbal
- Le langage corporel

Jeu de rôle

- Modèle FAIR : apprendre à sortir d'une zone de confort pour motiver un interlocuteur

LA COMPRÉHENSION DU MODÈLE INSIGHTS DISCOVERY

- Les 4 énergies de couleur
- Les graphiques
- La position sur la roue Insights

Quiz

- Évaluation des connaissances

ÉLABORATION D'UNE STRATÉGIE D'ADAPTATION VIS-A-VIS DE MON INTERLOCUTEUR

- Comment je perçois ses préférences ?
- A quel type je pense qu'il appartient ?
- Ce que je pourrais modifier pour renforcer notre relation
- Quel sera son engagement ?

Jeu de rôle

- Processus de négociation idéal

LES POINTS FORTS DES 8 TYPES

- Les forces et faiblesses de la combinaison de nos énergies
- Les préférences de Jung
- L'identification de nos points forts

Travaux de groupe

- Introversiion et extraversion
- Zones de confort et limites

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL
► 08 et 09/06/2022
► 19 et 20/10/2022

€ **Adhérent**
1 390 € HT

Non-adhérent
1 590 € HT
Repas compris

Profil
Insights Discovery :
203 € HT
Repas offert

Public concerné
Trésoriers,
collaborateurs des
services de trésorerie
souhaitant adapter
leur communication
en fonction de leurs
interlocuteurs

Prérequis
Réalisation du profil
Insights Discovery
(25 questions en ligne)

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**
- Travaux de groupe
- Quiz
- Jeux de rôle
- Auto-évaluation à
chaud

FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE

LE TRÉSORIER LEAN MANAGER

COMPÉTENCES VISÉES

- S'approprier une méthode d'excellence opérationnelle
- Savoir mener un projet d'amélioration de services en appliquant une approche *lean management*
- S'entraîner à l'application de la méthode au travers d'ateliers de mise en pratique sur la méthode des cinq axes du *lean manager*

PROGRAMME

LES 5 AXES DU LEAN MANAGER

Axe 1

Maitriser son territoire

- Définir son périmètre d'activité et identifier le processus à optimiser
- Comprendre son environnement de travail et les ressources disponibles
- Identifier clairement son champ d'action

Axe 4

Déléguer et encourager la résolution de problèmes

- Détecter et classer les problèmes
- Utiliser des outils de résolution de problèmes en équipe

Axe 5

Piloter un plan de progrès

- Pérenniser les actions identifiées
- Intégrer l'amélioration continue dans l'activité de l'équipe
- Définir la cible et le plan d'action pour y arriver

Axe 2

Définir la contribution de l'équipe

- Fixer les objectifs à atteindre
- Comprendre les processus, flux et acteurs clefs
- Mesurer la performance

Axe 3

Animer l'équipe en l'impliquant

- Suivre les bons indicateurs
- Piloter la performance au quotidien
- Animer l'équipe sur ses problèmes opérationnels

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 01 et 02/06/2022
- ▶ 03 et 04/10/2022



Adhérent
1 390 € HT

Non-adhérent
1 590 € HT
Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables du *cash management*, responsables *middle* et *back-office*



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Travaux de groupes
- Jeux de rôle
- Auto-évaluation à chaud

FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE

L'ANGLAIS DE LA TRÉSORERIE

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir le vocabulaire de base de l'anglais nécessaire à un trésorier pour exercer son activité dans un environnement international
- S'entraîner à l'utiliser afin qu'à l'issue de la formation les participants soient en mesure de dialoguer avec leurs partenaires internes ou externes

PROGRAMME

PRINCIPES RETENUS

- Pour chaque activité type d'un trésorier, les participants recevront un glossaire du vocabulaire de base et auront l'opportunité de le mettre en pratique et de l'utiliser de manière pertinente grâce à des jeux de rôles
- La terminologie abordera les multiples facettes du poste de trésorier : gestion du *cash*, marchés financiers, paiements, risque de change, *cash-pools*, *netting*, dialogue avec les comptables, conformité aux exigences réglementaires...
- La formation sera animée en français mais les jeux de rôles se dérouleront en anglais

Jeux de rôles

- Dialogue entre filiales et centre de trésorerie sur les prévisions court terme et budgétaires
- Réalisation des placements de trésorerie quotidiens
- Négociation d'un financement avec une banque
- Traitement d'une couverture de change ou de taux avec une salle de marché
- Communication d'un *reporting* de trésorerie à sa hiérarchie
- Compléter les documents légaux
- Lire la presse financière anglo-saxonne



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 18 et 19/05/2022

► 12 et 13/12/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers souhaitant dialoguer efficacement dans un environnement international de trésorerie



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Jeux de rôles

- Auto-évaluation à chaud



2 jours (14 heures)

MIXTE : CLASSES
VIRTUELLES + VOD

► 04, 11, 18 et 25/04/2022

► 03, 10, 17 et 24/11/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables financiers et tout collaborateur désirant pleinement maîtriser l'art des présentations et avec Powerpoint en particulier



Prérequis

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE

PRÉPARER ET ANIMER UNE PRÉSENTATION EN PUBLIC

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir une méthode de préparation de ses interventions
- Maîtriser la création de présentations avec Powerpoint
- Améliorer ses qualités d'orateur

PROGRAMME

PRÉSENTER UN MESSAGE

- Les enjeux d'une présentation réussie
- L'art du storytelling
- La gestion des messages clés
- Les techniques d'élaboration

MARQUER LES ESPRITS

- Capter et maintenir l'attention
- Faciliter le traitement de l'information
- Favoriser la mémorisation de l'information

ÉLABORER UN BON SUPPORT VISUEL

- Les bonnes pratiques Powerpoint
- Les règles d'un format réussi
- Les techniques de traitements des images

COMMUNIQUER ET CONVAINCRE

- La présence scénique
- Les stratégies d'animation
- Les bonnes pratiques

Exercices d'application

- Mise en situation d'animation

Exercices d'application

- Refonte d'un document

FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : FORMULES ET TABLEAUX



2 jours (14 heures)
 MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD
 ▶ 08, 15, 22 et 29/03/2022
 ▶ 13, 20, 27/09 et 04/10/2022



Adhérent
 1 390 € HT
Non-adhérent
 1 590 € HT
 Repas offert



Public concerné
 Trésoriers, responsables financiers et tout collaborateur désirant pleinement maîtriser Excel pour le mettre au service de son métier



Prérequis
 Pas de prérequis



Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Exercices d'application
 - Auto-évaluation à chaud

COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les bonnes pratiques d'architecture des fichiers Excel
- Maîtriser la création de fichiers stables, fiables et industrialisés
- Enrichir sa « boîte à outils » et être plus efficace au quotidien

PROGRAMME

LES ÉTAPES DE CONSTRUCTION D'UN FICHIER EXCEL

- Le recueil et l'analyse des besoins
- L'élaboration d'un prototype
- La fiabilisation et l'industrialisation
- Le déploiement et la conduite du changement

LES BONNES PRATIQUES D'ORGANISATION DU FICHIER

- La conception de l'architecture
- La gestion des onglets
- La documentation associée
- Les systèmes d'alertes

Exercices d'application

- Définissez l'architecture de votre fichier Excel
- Construisez votre moteur technique

LES BONNES PRATIQUES DE GESTION DES DONNÉES

- L'interface méconnue d'Excel
- Convertir les données brutes
- Supprimer les doublons
- Protéger son fichier
- Les raccourcis essentiels

LES DIFFÉRENTES MANIÈRES DE GÉRER LES DONNÉES

- La plage de données
- Le tableau de données
- Le tableau croisé dynamique

Exercice d'application

- Améliorez votre moteur technique

LES BASES DES FORMULES EXCEL

- La syntaxe d'une formule
- Les zones de noms

LES FORMULES EXCEL ESSENTIELLES

- Les formules essentielles mais méconnues
- Consolider les chiffres
- Lier les informations

Exercices d'application

- Exercices de consolidation et de recherche avec des formules
- Rapprochement des données de deux fichiers avec des formules

LES ASTUCES SUR LES FORMULES

- Trouver la bonne formule
- Analyser une formule
- Décrypter les messages d'erreur
- Anticiper les anomalies

LES FORMULES POUR ALLER PLUS LOIN

- Nettoyer les scories
- Clarifier le type de données
- Convertir les dates

Exercices d'application

- Exercices de recherche d'erreurs
- Conversion d'une source de données brute non exploitable en une source exploitable

Méthode pédagogique

- Une « boîte à outils Excel » avec de nombreux exemples appliqués est fournie aux participants
- Les exercices et cas proposés sont classés en 3 niveaux (facile, moyen, avancé) pour permettre à chacun d'apprendre selon son niveau d'expérience

FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE

EXCEL POUR LE TRÉSORIER : MACROS ET GRAPHIQUES

COMPÉTENCES VISÉES

- Automatiser et sécuriser la production de tableaux de bord
- Savoir créer des restitutions graphiques avancées

PROGRAMME

COMPRENDRE LES BASES DU LANGAGE VBA

- Le principe des macros
- Quelques macros simples
- La syntaxe des macros
- Focus sur les objets
- Le débogage des macros

Exercices d'application

- Analyse d'un code simple
- Raffinage de code
- Codage de macro

ÉLABORER DES VISUELS PERTINENTS

- Maîtriser les principes de design visuel
- Mieux présenter les tableaux dans Excel
- Mieux présenter les graphiques dans Excel
- Concevoir des graphiques avancés avec Excel

Exercices d'application

- Création de graphiques avancés

TRAVAILLER LES DONNÉES AVEC DES MACROS

- Boucler sur une plage de données
- Retraiter les données
- Rafraîchir les données
- Imprimer les reportings
- Importer les données

ALLER PLUS LOIN AVEC LES MACROS

- Les événements
- Les formules personnalisées
- L'interface utilisateur

Exercices d'application

- Suppression de doublons
- Filtre automatique
- Sommaire automatique
- Rapprochement automatique



2 jours (14 heures)

MIXTE : CLASSES
VIRTUELLES + VOD

- ▶ 24, 31/03 et
07, 14/04/2022
- ▶ 03, 10, 17 et 24/10/2022



Adhérent

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables
financiers et tout
collaborateur ayant déjà
acquis ou maîtrisant les
techniques du niveau 1



Prérequis

Avoir suivi le niveau 1
ou maîtriser
les mécanismes Excel
concernés



**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Exercices d'application
- Auto-évaluation à
chaud

FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE

LE DATA-MINING POUR
LES TRÉSORIERIERS **NOUVEAU****2 jours** (14 heures)PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

▶ 02 et 03/03/2022

▶ 05 et 06/12/2022

**Adhérent**

1 390 € HT

Non-adhérent

1 590 € HT

**Public concerné**Trésoriers, collaborateurs
des services financiers
ou consultants
souhaitant mettre en
place une stratégie
data innovante et
automatiser leurs
reportings.**Prérequis**Pratique de la trésorerie
et culture financière**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation
- Rendu de l'exercice d'application

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les enjeux liés à la gestion de la donnée dans l'activité de trésorier(e).
- Être en mesure de faire un diagnostic sur la gestion de sa donnée.
- Acquérir des connaissances pour mener à bien un projet data.
- Créer une architecture de data cohérente en fonction de ses outils.
- Savoir organiser sa donnée pour créer ses rapports transverses automatisés.
- Mettre en place une première automatisation simple (reporting automatisé).

PROGRAMME

**Jour 1 : Gestion de projet Data
pour les trésoriers**Développer la culture cash via la data
dans votre entreprise :

- Établir un diagnostic de la maturité Data dans votre entreprise.
- Comprendre les facteurs clés de succès : gestion de projet agile, approche d'architecture émergente, implication de tous les acteurs.
- Développer des projets data à impact cash immédiat.

Jour 2 : Introduction au Data-Mining

- Data Mining pour les trésoriers :
- Enjeu de la récupération de données.
- Comprendre la structure des différents types de données (API, base de données, exports d'outils).
- Importance du "Design Thinking dans la création de tableaux de bord".
- Création de règles métiers en langage Python pour automatiser.
- Réalisation d'un flux d'automatisation complet.

**Détails sur l'exercice d'application
(script final)**

- Écrire un script et l'utiliser pour créer son propre flux d'automatisation :
- Récupération des données de marché et sanitaire, création et envoi d'email journalier automatisé.



UNIVERSITY
SCHOOL
OF MANAGEMENT

Découvrez notre

Master Finance

FAITES DE LA FORMATION
UN INVESTISSEMENT !

MASTER 1

Finance

MASTER 2

Analyse financière

MASTER 2

**Management financier
et systèmes d'information**

MASTER 1-2

**Finance, développement
et trésorerie de l'entreprise**

MASTER 1-2

Chargé d'affaires

MASTER 1-2

Gestion de patrimoine

INFORMATIONS PRATIQUES

N° d'enregistrement

Le centre de formation est enregistré par le service du contrôle de la formation professionnelle de la préfecture de la région Ile-de-France sous le n° 11 75 02 220 75 (cette déclaration ne vaut pas agrément de l'État).

Des formateurs experts

L'AFTE sélectionne ses formateurs parmi des professionnels en poste qui par leur fonction sont à la pointe des pratiques.

Des trésoriers référents

Chaque formateur est associé à un trésorier référent, membre du comité de formation et expert dans son domaine. Cette organisation garantit la qualité des stages et leur cohérence avec l'évolution de la profession. Les autres activités de l'AFTE alimentent également les travaux du comité de formation : grands rendez-vous du trésorier, enquête métier, cahiers techniques,...

Le centre de formation

Le centre de formation de l'AFTE dispose de trois salles pouvant accueillir au maximum une douzaine de stagiaires. C'est la garantie d'une formation en groupes restreints permettant des échanges actifs entre les participants

et les formateurs. Afin d'assurer un équilibre parmi les stagiaires, le nombre d'inscrits d'une même entreprise est limité à trois maximum par session de formation.

Très occasionnellement, pour des raisons de disponibilité ou d'accessibilité, les formations peuvent avoir lieu dans des salles extérieures mais toujours dans les mêmes conditions de confort et de proximité.

Le matériel

Chaque salle est équipée d'un équipement de visioconférence et d'un *paper board*. Une tablette est mise à la disposition de chaque stagiaire pour les activités digitales. Un ordinateur peut également être fourni sur demande.

Restauration et pauses

Le déjeuner auquel participent l'ensemble des stagiaires et le formateur est inclus dans la prestation de formation. C'est un temps fort à la fois de détente et de poursuite des échanges initiés au cours de la matinée. Le centre est non-fumeur, mais des pauses sont prévues à intervalles réguliers.

Hébergement

Une liste d'hôtels à proximité de l'AFTE peut être demandée auprès du centre de formation.



ADRESSE

AFTE
46, rue d'Amsterdam
CS 40011 - 75009 paris

MÉTRO : Liège - Rome
Saint-Lazare - Auber

PARKING : Bergson

www.afte.com

INSCRIPTION ET SUIVI ADMINISTRATIF

Inscription

A la suite de la commande sur le site www.afte.com, une confirmation est adressée à l'inscrivant et au participant. Les inscriptions sont enregistrées par ordre d'arrivée dans un délai maximum de 48 heures. Une validation des pré-requis est réalisée lors d'un entretien téléphonique pour les formations certifiantes et par une analyse de l'adéquation du profil pour les autres formations.

Ouverture de la session

Dès l'ouverture de la session (minimum de 4 participants), une convention de formation ou contrat individuel de formation (pour les particuliers hors CPF) et une convocation sont adressé(e)s à l'inscrivant et au stagiaire. Le retour de la convention ou du contrat individuel de formation signé(e) conditionne la réservation définitive et la possibilité de toute réservation d'hébergement et de transport.

Espace formation

Le stagiaire dispose sur le site www.afte.com d'un espace formation dans lequel il peut retrouver l'ensemble

des documents administratifs et pédagogiques en particulier les supports de formation. Ces derniers sont envoyés une semaine avant la formation accompagnés d'un questionnaire de positionnement.

Fiche d'évaluation de la qualité de nos formations

Une évaluation à chaud est proposée à la fin de chaque session.

Feuilles de présence / Certificat de réalisation

A chaque fin de session ou de cycle, le stagiaire doit signer une feuille de présence qui est ensuite envoyée à l'inscrivant et reçoit par ailleurs un certificat de réalisation.

Annulation et report

En cas d'annulation par le stagiaire, la totalité du montant est dûe. Si l'annulation est reçue moins de 15 jours ouvrés avant le début de la formation, celle-ci est alors reportable gratuitement si le report a lieu dans les 6 mois. Seuls les reports et annulations par écrit seront pris en considération (courrier, mail).

PROGRAMME ET INSCRIPTIONS



Catherine JURY-TRAN
RESPONSABLE
DU CENTRE
DE FORMATION



Stéphanie BELLAICHE
GESTIONNAIRE
ADMINISTRATIVE

E-mail : formation@afte.com

Sur internet : www.afte.com

JUSTE UN CLIC ENTRE L'AFTE ET VOUS !

» Retrouvez toute l'actualité du monde de la finance d'entreprise

- Accéder à l'**actualité** du métier
- Télécharger les **publications**
- S'inscrire aux **événements & formations**
- Devenir **membre d'une commission**
- Un **espace personnel** développé pour vous



TARIFS 2022

 VALABLES À COMPTER DU 1^{ER} SEPTEMBRE 2021

FORMATIONS	ADHÉRENT	NON-ADHÉRENT
Formation 1 jour	850 €HT	940 €HT
Formation 2 jours	1 390 €HT	1 590 €HT
Formation 6 jours	3 825 €HT	4 780 €HT

BEST SELLER	ADHÉRENT	NON-ADHÉRENT
Formation 1 jour	890 €HT	990 €HT
Formation 2 jours	1 490 €HT	1 690 €HT
Formation 3 jours	2 350 €HT	2 590 €HT

PASS'FORMATION	ADHÉRENT	NON-ADHÉRENT
Pass 6 jours	3 825 €HT	4 780 €HT
Pass 10 jours	6 160 €HT	7 700 €HT

CYCLES MÉTIERS avec option certifiante	ADHÉRENT	NON-ADHÉRENT
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie (6j)	3 825 €HT	4 780 €HT
Cash management (6j)	3 825 €HT	4 780 €HT
Gestion des risques de change et taux (6j)	3 825 €HT	4 780 €HT
Gestion des financements et placements (8j)	5 000 €HT	6 250 €HT
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie (6j)	3 825 €HT	4 780 €HT
Trésorier confirmé (6j)	3 825 €HT	4 780 €HT
Parcours complet certifiant (38j)	22 500 €HT	29 000 €HT
Frais de certification par parcours	765 €HT	995 €HT

Organisme de formation soumis à la TVA (taux en vigueur)

TABLE DES MATIÈRES

	PAGE
LE COMITÉ DE FORMATION	1
POURQUOI CHOISIR L'AFTE POUR VOS FORMATIONS ?	3
CYCLES MÉTIERS AVEC OPTION CERTIFIANTE	5
Gestion quotidienne et prévisionnelle de trésorerie	8
Le cash management.....	9
La gestion des risques de change et taux	10
La gestion des financements et placements.....	11
Contrôle et suivi des opérations de trésorerie	12
Trésorier confirmé	13
Planning des certificats.....	15
FORMATIONS TECHNIQUES	17
LES BASES DU MÉTIER	19
Comprendre le métier de trésorier	20
Gestion quotidienne et fondamentaux.....	21
Les fondamentaux des calculs financiers	22
Les bases comptables pour le trésorier	23
S'initier à la gestion du risque de change.....	24
Optimiser ses placements de trésorerie.....	25
Négocier avec son banquier.....	26
Contrôler les conditions bancaires	27
Excel pour le trésorier : formules et tableaux	28
Excel pour le trésorier : macros et graphiques	29
Pilotage Financier d'un OSBL / OBNL	30
Comprendre la culture technologique du trésorier.....	31
Opérations de M&A et trésorerie.....	32
Maîtriser la fiscalité des opérations de trésorerie	33
Organiser et gérer les pouvoirs bancaires	34
Les bases juridiques pour le trésorier	35
L'évolution des indices IBOR	36
La trésorerie en LBO (Leverage Buy-Out).....	37
LE CASH MANAGEMENT	39
Optimiser la gestion des moyens de paiement	40
Mener un appel d'offres flux bancaires	41
La communication bancaire (swift, ebics..)	42
La monétique expliquée aux trésoriers	43
Les paiements internationaux	44
Organiser une trésorerie groupe	45
Piloter par le cash, le levier du BFR	46
La trésorerie en Afrique et au Moyen-Orient	47
Les risques de paiement à l'international	48
Les garanties bancaires : de l'émission au suivi	49
La trésorerie en Asie-Pacifique	50
La trésorerie en Amérique Latine.....	51

LA GESTION DES RISQUES	53
Traiter sur les marchés financiers	54
S'initier à la gestion du risque de change.....	55
Comprendre et gérer le risque de change.....	56
Maîtriser les instruments de couverture des risques	57
Les contrats cadres et la réglementation européenne.....	58
Appliquer les normes IFRS.....	59
Comprendre et gérer le risque de taux	60
Gérer les risques énergie et matières premières	61
Analyser et anticiper la politique monétaire.....	62
Comprendre les marchés grâce à la macroéconomie.....	63
LA GESTION DES FINANCEMENTS.....	65
Le trésorier et les financements.....	66
Les financements obligataires	67
Les financements bancaires.....	68
Optimiser ses placements de trésorerie.....	69
Les financements structurés et dérivés.....	70
Le financement de projet	71
Les financements du BFR	72
Les financements ESG	73
Négocier les contrats de financement.....	74
Trésorerie et communication financière.....	75
Comprendre et maîtriser les risques de placement.....	76
LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION	79
Construire un reporting de trésorerie efficace.....	80
Élaborer budget et prévisions de trésorerie	81
Analyse financière : bilan, résultat et trésorerie.....	82
Renforcer le contrôle interne de trésorerie.....	83
Gérer un audit de trésorerie	84
Contrôler les conditions bancaires.....	85
Organiser et gérer les pouvoirs bancaires.....	86
Formaliser les politiques et procédures de trésorerie	87
Réussir un projet si trésorerie en cinq étapes	88
Le trésorier face à la fraude	89
Corruption, contrôle des exportations et blanchiment.....	90
Maîtriser les fondamentaux de l'informatique et de la cybersécurité.....	91
FORMATIONS AGILITÉ PROFESSIONNELLE	94
Mieux communiquer et négocier	95
Le trésorier lean manager	96
L'anglais de la trésorerie	97
Préparer et animer une présentation en public.....	98
Excel pour le trésorier : formules et tableaux	99
Excel pour le trésorier : macros et graphiques	100
Le data-mining pour les trésoriers	101
INSCRIPTION ET SUIVI ADMINISTRATIF.....	104
TARIFS 2022.....	106

DÉFINITION

Stage inter-entreprises et Pass AFTE :

On entend par stages inter-entreprises et Pass AFTE de formation, les stages sur catalogue réalisés dans nos locaux ou dans des locaux mis à disposition par l'AFTE. Le client ou l'entreprise : terme désignant la personne morale ou physique inscrivant un ou plusieurs stagiaires aux sessions de formation organisées par l'AFTE.

OBJET ET CHAMP D'APPLICATION

Toute commande de formation implique l'acceptation sans réserve par l'acheteur et son adhésion pleine et entière aux présentes conditions générales de prestations de services qui prévalent sur tout autre document de l'acheteur et, notamment, sur toutes conditions générales d'achat.

DOCUMENTS CONTRACTUELS

- L'AFTE fait parvenir au client, en double exemplaire, une convention de formation professionnelle continue telle que prévue par la loi sur la base des tarifs en catalogue ou d'un devis préalablement validé par le client.
- Le client s'engage à retourner dans les plus brefs délais à l'AFTE un exemplaire signé et portant son cachet commercial.
- La facture et l'attestation de présence sont adressées au service formation du client après chaque session de formation. Pour les Pass AFTE de formation et les parcours certifiants, le respect des modalités de paiement définies par les conditions générales ci-dessous ou le devis ou la convention de formation conditionne la poursuite du programme.
- Le client s'engage à informer le stagiaire qu'il devra remplir les documents présentés par l'AFTE notamment : la feuille de présence, l'attestation individuelle de présence et la fiche d'évaluation.
- Pour les parcours certifiants, le client s'engage à informer le stagiaire qu'il devra effectuer l'examen final prévu dans le programme. Si tel n'est pas le cas, les frais de certification restent dus.

Pour les stages inter-entreprises, les Pass AFTE et les parcours certifiants : L'acceptation de l'AFTE étant conditionnée par la signature de la convention, l'AFTE se réserve expressément le droit de disposer librement des places retenues par le client, tant que la convention n'aura pas été retournée signée à l'AFTE.

TARIFS, FACTURATION

- Tous les tarifs sont indiqués hors taxes. Ils sont à majorer de la TVA au taux en vigueur.
- Toute session de formation commencée est due dans son intégralité même si le stagiaire ne se présente pas ou ne suit pas la formation jusqu'à son terme. Cette remarque s'applique également aux Pass formation et aux parcours certifiants.

LES TARIFS PASS AFTE

Les tarifs Pass AFTE peuvent être appliqués dans les conditions suivantes :

- À la commande des formations : les tarifs Pass AFTE pourront être appliqués consécutivement à une commande par écrit d'une sélection de formations proposées dans le catalogue. Le tarif appliqué correspondra au nombre total de jours de formation commandés. Les conditions tarifaires seront appliquées à la facturation des formations commandées.
- Une commande de nombre de jours de formation : il est possible de commander un nombre de jours de formation sans préciser à la commande les formations sélectionnées. Dans ce cas, les formations seront facturées aux prix catalogue au fur et à mesure des inscriptions et la facture de la dernière formation intègrera la remise Pass AFTE correspondante.
- Les tarifs Pass AFTE sont valables pour des formations qui se dérouleront de janvier à décembre de l'année de commande.
- En cas de report d'une ou des formations d'un Pass AFTE commandé, les tarifs sont maintenus si le nombre d'heures de formation reste inchangé.
- Les frais engagés peuvent faire l'objet d'une demande de prise en charge dans le cadre de la formation professionnelle.
- Ces tarifs comprennent la participation au séminaire, la documentation, les déjeuners et les pauses.

RÈGLEMENT

- Modalités de règlement : les factures sont payables sans escompte et à l'ordre de l'AFTE.
- Pour chaque session de formation réalisée le client s'engage à régler par virement dans un délai de 30 jours à compter de la date de la facture pour les entreprises et à la commande pour les particuliers et les entreprises étrangères.
- Les formations incluses dans les Pass formation sont facturées au fur et à mesure que les formations ont lieu. Les parcours certifiants sont facturés une fois que la dernière formation du parcours a eu lieu. Si le stagiaire devait reporter l'une ou l'autre des formations faisant partie d'un certificat, la facturation du certificat a lieu à la date de fin de parcours prévue initialement.

CONFORMITÉ PAR RAPPORT AU CATALOGUE

L'AFTE s'engage sur cette conformité. Toutefois elle peut se réserver le droit :

- De mettre à jour les programmes de formation en cours d'année par rapport à l'évolution de la profession,
- Le cas échéant de changer de formateur pour un formateur de compétence équivalente,
- De modifier les dates d'intervention sous réserve de prévenir le client au plus tard 1 semaine à l'avance.

RÈGLEMENT INTERIEUR

Les stagiaires s'engagent à respecter le règlement intérieur du centre de formation affiché dans chaque salle.

PÉNALITÉ DE RETARD

Toute somme non payée à l'échéance donnera lieu au paiement par le client de pénalités de retard fixées à une fois et demie le taux d'intérêt légal (C.Com. Art. 441- 6 al 3).

Ces pénalités sont exigibles de plein droit, dès réception de l'avis informant le client qu'elles ont été portées à son débit.

REFUS DE COMMANDE

Dans le cas où un client passerait une commande à l'AFTE sans avoir procédé au paiement de la (des) commande(s) précédente(s), l'AFTE pourra refuser d'honorer la commande et de délivrer les formations concernées, sans que le client puisse prétendre à une quelconque indemnité.

CONDITIONS D'ANNULATION ET DE REPORT

Du fait de l'entreprise :

Seules les annulations par écrit seront prises en considération dans les conditions suivantes :

- Annulation reçue plus de 15 jours ouvrés avant le début du stage : remboursement intégral.
- Annulation reçue moins de 15 jours ouvrés avant le début du stage : 100 % des droits restent dus pour couvrir les frais administratifs et les engagements pris par l'AFTE envers ses fournisseurs.

Le remplacement entre les stagiaires d'une même société est possible à condition que le remplaçant soit connu 48 heures avant le début de la session. Le report d'une formation est possible dans la limite des places disponibles dans les 6 mois.

Du fait de l'AFTE :

L'AFTE peut décider de reporter ou annuler un stage notamment en cas de demande du formateur, en raison d'un faible nombre d'inscrits, en raison d'un trop fort nombre d'inscrits ou pour toute autre raison de force majeure.

L'AFTE fait alors ses meilleurs efforts pour satisfaire les inscrits.

RESPECT DE LA VIE PRIVÉE ET PROTECTION DES DONNÉES

L'AFTE a formalisé sa politique de protection des données dans le cadre de la mise en place du RGPD. Ce document est accessible sur le site internet de l'AFTE ou transmis sur simple demande.

PROPRIÉTÉ INTELLECTUELLE

L'AFTE s'engage à remettre aux stagiaires un support de cours sous format papier ou électronique, à l'appréciation de l'AFTE.

Tous les documents techniques, remis par l'AFTE aux stagiaires, demeureront la propriété exclusive de l'AFTE et devront lui être rendus à sa demande.

Les clients s'engagent à ne faire aucun usage de ces documents susceptible de porter atteinte aux droits de propriété intellectuelle de l'AFTE et/ou de ses partenaires, à ne les divulguer à aucun tiers, et à faire respecter cette obligation par les stagiaires inscrits par eux.

RENONCIATION

Le fait pour l'AFTE de ne pas se prévaloir à un moment donné de l'une quelconque des clauses des présentes, ne peut valoir renonciation à se prévaloir ultérieurement de ces mêmes clauses.

LOI APPLICABLE

Les conditions générales et tous les rapports entre l'AFTE et ses clients relèvent exclusivement de la loi française.

ATTRIBUTION DE COMPÉTENCES

Tous litiges qui ne pourraient être réglés à l'amiable seront de la COMPÉTENCE EXCLUSIVE DES TRIBUNAUX DU DÉPARTEMENT DE PARIS quel que soit le siège ou la résidence du client, nonobstant pluralité de défendeurs ou appel en garant.

Cette clause attributive de compétence ne s'appliquera pas au cas de litige avec un client non professionnel pour lequel les règles légales de compétence matérielle et géographique s'appliqueront.

La présente clause est stipulée dans l'intérêt de l'AFTE qui se réserve le droit d'y renoncer si bon lui semble.

ÉLECTION DE DOMICILE

L'élection de domicile est faite par l'AFTE à son siège social au 3, rue d'Edimbourg - 40011 - 75008 PARIS.

L'AFTE est l'association de référence des professionnels de la finance impliqués dans la gestion de la trésorerie, du financement et des risques financiers. Elle s'est fixée trois missions :

- **Favoriser la transformation de nos métiers** par l'échange de bonnes pratiques, l'identification des évolutions de notre environnement de travail et la diffusion des innovations utiles ;
- **Développer l'expertise de nos métiers** par la formation, la publication de cahiers techniques et les échanges avec le monde universitaire ;
- **Promouvoir les intérêts de nos métiers** auprès des instances de représentation, de régulation et de contrôle tant nationales qu'europeennes.

L'AFTE compte environ 1 500 membres. Elle regroupe, d'une part, 1 000 membres actifs, trésoriers des entreprises publiques et privées de toutes tailles, et, d'autre part, environ 400 membres correspondants (banquiers, consultants, etc.) et 100 étudiants. Outre son implantation parisienne, l'AFTE compte neuf délégations régionales représentant 500 membres.

L'AFTE développe son action autour de six axes : les commissions, les délégations régionales, la représentation de la profession en France et à l'international, les manifestations, les publications et la formation.

afte | Association Française des
Trésoriers d'Entreprise

Fin 2021, l'AFTE déménage ! Nous quitterons nos locaux de la rue d'Edimbourg. A partir du 1^{er} janvier 2022, retrouvez-nous dans nos nouveaux locaux situés au 46 rue d'Amsterdam, 75009 Paris

Tél. 01 42 81 53 98 - Fax : 01 42 81 58 55

www.afte.com

Organisme de formation déclaré sous n° 1175022075