

Hotel Barceló Concorde Les Berges du Lac

18-19-20 Février 2025

Tarif trois jours : 1800 DT/HT  
TVA 19%

*Nous accordons aux entreprises 5% de remise pour 2 participants, 10% pour 3 participants, 15% pour 4 participants et 20% pour 5 participants ou plus de la même entreprise (RNE)*



[www.terafinances.com](http://www.terafinances.com)



+ 216 28 137 856



[contact@tera-training.com](mailto:contact@tera-training.com)



## Banques-Chargés PME et Analystes Crédits

Actualisé avec LF 2025

Animé Par  
**M. Moez Hadidane**

*Dernier délai d'inscription : 14 février 2025*

*La maîtrise et la bonne utilisation des techniques financières pour évaluer un dossier de financement permet de doter les chargés-PME d'une force de propositions de financements les plus adaptées aux entreprises. A cet effet TERA TRAINING organise un séminaire de formation sous le thème : Banques-Chargés PME et Analystes Crédits*

*Cette formation est une occasion aux chargés PME, aux analystes crédits et analyste financier de maîtriser l'analyse financière d'une entreprise et l'étude d'un dossier de financement d'un projet en termes de rentabilité et de solvabilité*



### Objectifs du séminaire

1. Identifier les opportunités de financement à potentiel de solvabilité satisfaisant.
2. Maîtriser l'exposition au risque de crédit.
3. Éviter le sur financement et le sous financement
4. Devenir un conseiller avisé et professionnel de votre client
5. Optimiser fiscalement l'impôt sur les sociétés

### Population cible

1. Banque-chargés PME
2. Analyste crédit
3. Analyste financiers (Sociétés cotées et capital-risque)

### Animateur

**Moez HADIDANE**

CEO et Fondateur de Tera Finances/Tera Training  
Expert en marchés financiers, économie et politique monétaire  
Enseignant IFID : Marchés Financiers et gestion obligataire  
EX DGA de BMCE ASSET MANAGEMENT

*Moez Hadidane en tant qu'animateur du séminaire et Tera Training en qualité d'opérateur de formation sont inscrits et validés sur l'application "MALEK"*

## Programme 1ère journée

Mardi 28 janvier 2025

### Module 1 : Les prérequis à l'analyse financière

7h30 à 8h00 	<b>Checking et accueil des participants</b>
8h00 à 11h00	<b>La Matrice des risques d'une entreprise</b>
	<b>Les prérequis à l'analyse financière</b>
	Cadre légal du système comptable
	Les obligations légales (tenue de comptabilité, Commissaires aux comptes)
	L'Information comptable et définitions utiles
	Les états financiers (Bilan, Compte de résultats, états des flux de trésorerie)
État de résultat modèle de référence Vs modèle autorisé	
11h00 à 11h15 	<b>Pause-café</b>
11h15 à 14h15	<b>Les postes complexes de l'analyse des comptes</b>
	Transferts de charges
	Charges activables
	Cas des Frais de recherche et développement
	Comptes de régularisation
	Écarts de conversion
	Opérations en monnaies étrangères
	Impôt sur les sociétés, décompte fiscal et avantages fiscaux
Les comptes consolidés	
14h15 à 15h00 	<b>Déjeuner</b>

## Programme 2ème journée

Mercredi 29 janvier 2025

### Module 2 : Analyse de l'activité d'exploitation

7h30 à 8h00 	<b>Checking et accueil des participants</b>
8h00 à 11h00	<b>Analyse de l'activité d'exploitation</b>
	Analyse des SIG
	Analyse de l'évolution des taux de marges : compétitivité
	Analyse et formulation de la CAF
	Calcul et Analyse du point mort
	Analyse du BFR : ratios de gestion et BFR en jours CAHT
Analyse de la rentabilité économique	
<b>Exercice d'application de synthèse</b>	
11h00 à 11h15 	<b>Pause-café</b>
11h15 à 14h15	<b>Financement du Cycle d'exploitation</b>
	Définitions et justifications du taux d'intérêt
	Les conventions de dates et de bases
	L'escompte commercial (Illustrations avec des exemples empiriques)
	Le découvert bancaire
Le financement de stock	
14h15 à 15h00 	<b>Déjeuner</b>

## Programme 3ème journée

Jeudi 30 janvier 2025

### Module 3 : Cycle d'investissement : décision d'investissement et de financement

7h30 à 8h00 	<b>Checking et accueil des participants</b>
8h00 à 11h00	<b>Construction d'un Business Plan</b>
	Etude économique et financière de l'entreprise
	Les données prévisionnelles (EF prévisionnels, Tableaux de financements, budget de trésorerie)
	Le business plan : Évaluation de l'investissement (VAN, Indice de profitabilité, TRI et DDR)
	Le business plan : Cas pratiques
	<b>Analyse de la rentabilité et de la solvabilité</b>
	Analyse de l'équilibre financier-approche trésorerie-Bilan fonctionnel
	Analyse de l'équilibre financier-approche solvabilité-Bilan financier
Analyse de la rentabilité- Bilan comptable condensé (ROE et ROCE)	
Analyse de la rentabilité et impact de l'effet de levier	
<b>Synthèse : Décision d'investissement</b>	
11h00 à 11h15 	<b>Pause-café</b>
11h15 à 14h15	<b>Simulation capacité de remboursement</b>
	Simulation échéancier crédit
	Tableau des flux de trésorerie prévisionnels
<b>Synthèse : Choix de financement</b>	
14h15 à 15h00 	<b>Déjeuner</b>