

# AUDIT DES CONDITIONS BANCAIRES

DES ÉCONOMIES À RÉALISER  
DANS LE RESPECT DE VOS  
RELATIONS AVEC LES BANQUES



## VOTRE CONTACT

**Catherine Boudras**  
Consultante Trésorerie / Associée  
+33 (0) 6 83 23 30 95  
catherine.boudras@bdo.fr

## PUBLIC CONCERNÉ

Directeurs financiers  
Trésoriers  
Chefs d'entreprises

## VOTRE PROBLÉMATIQUE

- ▶ Les banques, partenaires incontournables de votre entreprise, doivent être considérées comme des fournisseurs dont les conditions doivent être régulièrement remises à plat
- ▶ Le « benchmarking » des conditions bancaires qui vous sont appliquées vous permet de mesurer votre potentiel d'économies
- ▶ Les enjeux financiers peuvent être significatifs selon la taille de votre société et le volume de vos flux

## NOS ATOUTS



### Une équipe d'experts

Des trésoriers de métier vous accompagnent

Offrant une expérience de 20 ans de missions auprès des services financiers d'entreprises

Utilisant des outils informatiques éprouvés et leaders sur leur marché

### Une offre adaptée à vos enjeux

Utilisation ou non d'un logiciel de gestion de trésorerie

Réduction des coûts bancaires

Accompagnement dans la négociation de vos conditions bancaires

Pas d'approche « cost-cutting » brutale pouvant compromettre vos partenariats bancaires



# GAINS ATTENDUS

## 1 DES ÉCONOMIES PAR TYPE D'OPÉRATIONS

- ▶ **Gisements de productivité**
  - ▶ Commission de mouvement
  - ▶ Commission de plus fort découvert (CPFD)
  - ▶ Commissions de dépassements et d'immobilisations
  - ▶ Frais d'opérations
  - ▶ Frais télématiques
  - ▶ Intérêts débiteurs

## 2 DES BÉNÉFICES MULTIPLES

- ▶ **Réelles économies**
  - ▶ Un rapport, remis à l'issue de l'audit, pointe les économies à réaliser banque par banque
  - ▶ Ce rapport contient également des préconisations en matière de nouvelle organisation (spécialisation des banques par type de flux, par exemple)
  - ▶ D'expérience, 20 à 30% d'économies sur vos frais bancaires sont réalisables
- ▶ **Forte valorisation**
  - ▶ Retour sur investissement (ROI) aisément démontrable
  - ▶ Valorisation de votre rôle d'interlocuteur auprès de vos partenaires bancaires
  - ▶ Valorisation de votre fonction de responsable de l'optimisation du Cash de votre société
  - ▶ Couplé avec un audit de gestion de trésorerie, vous vous donnez les moyens de votre mission

## PLUS D'INFORMATION ?

[contact@bdo.fr](mailto:contact@bdo.fr)  
[www.bdo.fr](http://www.bdo.fr)