

## 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 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, 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

► 14/04/2023

► 19/10/2023



**Cycle avec option certifiante :**

Gestion des financements et placements  
Page 22



**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