



1 jour (7 heures)



Cycle avec option certifiante :  
Gestion des financements et placements  
Page 13



> 22/05/2019  
> 03/12/2019



Adhérent :  
790 € HT  
Non-adhérent :  
940 € HT  
Repas compris



**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, techniques et d'encadrement :**  
Formation présentielle - Exercices d'application

# OPTIMISER SES PLACEMENTS DE TRÉSORERIE

## COMPÉTENCES VISÉES

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

## PROGRAMME

### LE CADRE DES PLACEMENTS

- La sphère financière et des placements
- Le fonctionnement des marchés financiers
- Les enjeux liés au contexte de taux d'intérêt bas

#### Exercice d'application

- Définition d'une politique de placements en fonction des besoins de l'entreprise

### LES CHOIX PRÉALABLES

- La stratégie et la politique de placement
- Comment investir sur les marchés financiers, différence entre le long terme et le court terme
- Comprendre le risque et réussir à définir son profil d'investisseur (sécurité, liquidité, rentabilité)

#### Exercice d'application

- Définition du profil de risque d'une entreprise

### LES TYPES DE PLACEMENTS DISPONIBLES SUR LE MARCHÉ DOMESTIQUE

- Les dépôts bancaires, les certificats de dépôt, les OPCVM (gestion active, gestion passive, gestion alternative), les FCP et Sicav, les EMTN (produits structurés, fonds obligataires), les OPCI, SCPI, les contrats de capitalisation et les fonds en euros
- 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

### LA MISE EN PLACE

- Les intermédiaires possibles (banques, courtiers...) et les critères de choix en fonction du support retenu
- La négociation et les modes de rémunération des intermédiaires
- Mise en place du suivi des investissements, *reporting*

#### Exercices d'application

- Mise en place de la solution d'investissement  
- Négociation des frais  
- Suivi de la valorisation

#### Actualités fintech

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