



1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 30/03/2027
- 13/10/2027

**Certificat / Parcours**

Gestion des financements
et des placements
Page 74

**Adhèrent**

885 € HT

Non-adhèrent

980 € HT

Repas offert

**Public concerné**

Toute personne souhaitant
comprendre et appliquer
les stratégies d'optimisation
des placements de
trésorerie.

**Prérequis**

Pas de prérequis

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

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

**Profil formateur(s)**

Regards croisés entre un
directeur de la trésorerie et
un responsable relations
investisseurs d'un acteur
majeur et historique de la
gestion d'actifs.

FINANCEMENTS ET PLACEMENTS**OPTIMISER LES PLACEMENTS
DE TRÉSORERIE**

Construisez une stratégie de placement adaptée à votre entreprise. Dans un contexte de remontée durable des taux d'intérêt et de retour du risque sur les marchés, définir une politique de placement rigoureuse devient un enjeu stratégique. Cette formation vous permet de comprendre les mécanismes des marchés financiers, d'évaluer les risques, de choisir les supports adaptés (court, moyen ou long terme) et de structurer une allocation cohérente avec vos objectifs de sécurité, de liquidité et de performance.

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 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

**LES TYPES DE PLACEMENTS
DISPONIBLES SUR LE MARCHÉ
NATIONAL**

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

- 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

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