titantreasury

SOLUTION DE TRÉSORERIE,
EXPERTE EN GESTION DES RISQUES.

MARCHÉ | LIQUIDITÉ | CRÉDIT | OPÉRATIONNEL | RÈGLEMENTAIRE

Fact Sheet

Gestion du risque de liquidité

L'ESSENTIEL POUR BIEN GÉRER VOTRE RISQUE DE LIQUIDITÉ

Anticipez vos besoins de financement de court terme et pilotez votre dette financière nette en toute simplicité.



Sommaire

LE RISQUE DE LIQUIDITÉ, L'ÉPÉE DE DAMOCLÈS DES ENTREPRISES P 4

5 CONSEILS POUR MIEUX GÉRER VOTRE RISQUE DE LIQUIDITÉ P 7

- Visualisez précisément votre position de liquidité, P 8
- Sécuriser vos flux de trésorerie à venir, P 8
- Accélérez le traitement de vos opérations de trésorerie, P 9
- Communiquez sur votre gestion de trésorerie, P 9
- Anticipez différents scénarios. P 10

SIMPLIFIER VOTRE GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITÉ AVEC titantreasury P 11

- Visualisez facilement votre position de liquidité, P 13
- Communiquez finement grâce à des reportings fiables, P 14
- Pilotez sereinement votre dette financière nette, P 14
- Automatisez proprement la comptabilité de vos opérations. P 15

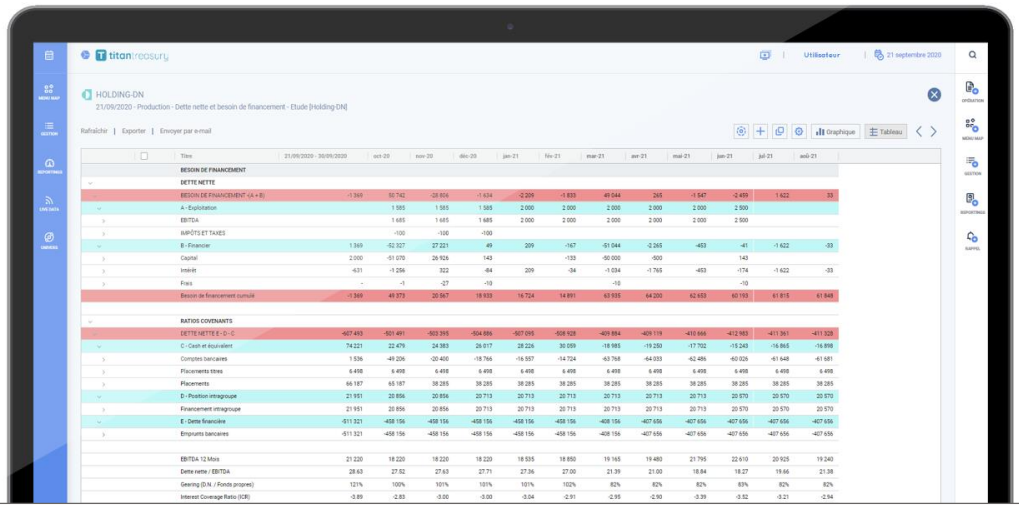
Gérer le risque de liquidité nécessite de maîtriser les différents risques financiers auxquels vos flux et encours de trésorerie sont exposés. Et bien le faire demande de parvenir à contrôler ces risques sans pénaliser la rentabilité de l'entreprise.

Qu'est-ce que le risque de liquidité ? Pourquoi gérer celui de votre entreprise ? Comment bien le faire ? Par où commencer ? Vous trouverez dans ce document une synthèse de l'ensemble des informations nécessaires pour gérer simplement le risque de liquidité de votre entreprise.

Solution de trésorerie spécialisée dans la gestion des risques financiers, **titan**treasury simplifie et automatise la gestion de vos liquidités. Pilotez votre position de liquidité et votre dette financière nette en toute sécurité grâce à des fonctionnalités intuitives et puissantes réunies dans un logiciel de trésorerie unique.

De la saisie de vos opérations de financement au rapprochement comptable, en passant par l'analyse détaillée de votre risque de liquidité, découvrez tous les avantages d'un workflow sur mesure, collaboratif et fiable pour piloter simplement votre trésorerie et vos paiements.

Demander une démo





LE RISQUE DE LIQUIDITÉ, L'ÉPÉE DE DAMOCLÈS DES ENTREPRISES

Le Risque de Liquidité, l'épée de Damoclès des entreprises

Si une entreprise se doit d'être rentable pour survivre sur le long terme, elle se doit aussi et surtout de disposer de suffisamment de liquidités pour couvrir son besoin en fonds de roulement et faire face à ses décaissements au jour le jour.

Pour ce faire, le trésorier doit sans cesse veiller à disposer d'une quantité suffisante de cash et d'actifs liquides, mais également savoir exploiter les sources de financement à sa disposition pour passer les creux de trésorerie sans encombre.

Mais attention, il ne s'agit pas non plus d'emmagasiner une montagne de liquidités sous peine de pénaliser la rentabilité de l'entreprise... Le rôle de la direction financière consiste ici à ne surtout pas mettre l'entreprise en danger sans pour autant faire preuve d'un excès injustifié de prudence.

Pour trouver ce juste équilibre, le trésorier doit donc être en mesure de prédire avec précision les encaissements et décaissements de l'entreprise, mais il se doit aussi de suivre l'évolution du marché du crédit afin d'assurer l'accès aux sources de financement nécessaires.

Au-delà du risque opérationnel et du risque de financement, une bonne gestion du risque de taux, du risque de change, et du risque matière première est également un point crucial pour garantir une position de liquidité positive et protéger l'entreprise contre les fluctuations parfois violentes du marché.



Faute d'une bonne gestion, votre entreprise s'expose à des risques importants !

Les risques engendrés par la liquidité :

- **Liquidation et faillite dans les cas les plus graves**
- **Frais financiers et juridiques superflus**
- **Coût de financement majoré**
- **Retards de paiements et altération des relations fournisseurs**
- **Rentabilité dégradée**
- **Mauvaise image auprès des investisseurs, créanciers et autres parties prenantes**

Prendre conscience des menaces associées à une mauvaise gestion des liquidités et de l'endettement financier net de votre entreprise est une première étape essentielle, mais encore faut-il par la suite passer à l'action intelligemment afin de gérer au mieux votre position de liquidité actuelle et prévisionnelle.

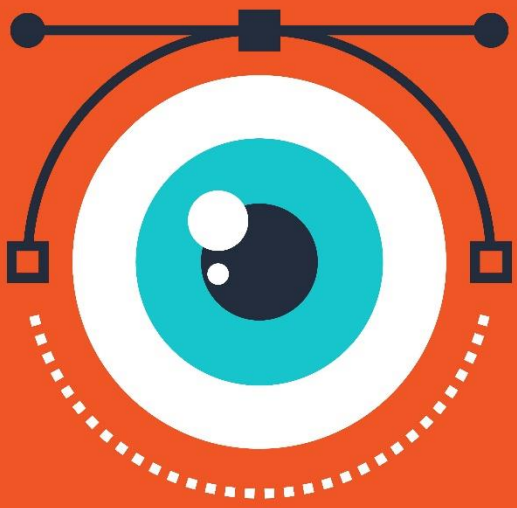




5 CONSEILS POUR MIEUX GÉRER VOTRE RISQUE DE LIQUIDITÉ

Conseil N°1 :

Visualisez précisément votre position de liquidité



Prendre les bonnes décisions implique d'avoir accès aux bonnes informations. Pour ce faire, suivre avec précisions les encaissements et décaissements à venir de votre entreprise et de ses filiales est un enjeu crucial.

Que ces flux de trésorerie soient opérationnels ou financiers, votre capacité à les anticiper correctement et à évaluer leur degré de fiabilité vous permettra de voir venir les creux de trésorerie et de prendre les bonnes décisions à temps.

Lors de cette étape, il est donc essentiel de regrouper l'ensemble de vos données de trésorerie actuelles et prévisionnelles dans un espace unique et de vous assurer de leur fiabilité.

Conseil N°2 :

Sécurisez vos flux de trésorerie à venir



Afin de faire face aux décalages de trésorerie propres à votre activité ainsi qu'à votre gap de liquidité, prenez le temps d'identifier les sources de financement mobilisables à court et moyen terme pour limiter votre exposition au risque de crédit.

Par ailleurs, bien qu'elle n'ait rien de systématique, la mise en place de stratégies de couverture vous permettra de venir compenser les impacts des principaux risques financiers (taux, change et matières premières).

Conseil N°3 :

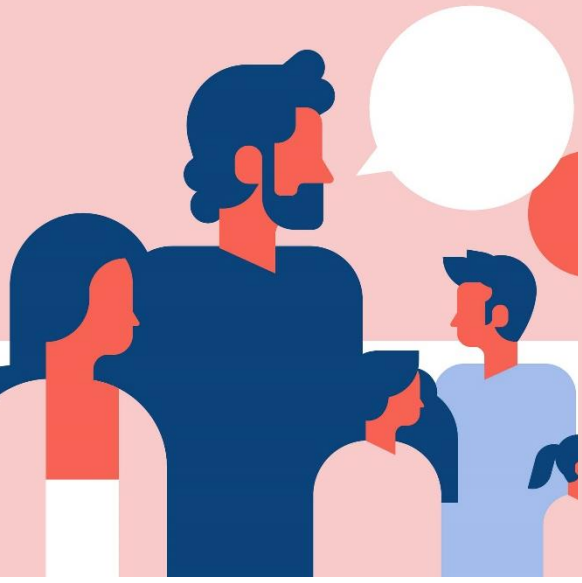
Accélérez le traitement de vos opérations de trésorerie



Faute d'utiliser les bons outils, le traitement des opérations de trésorerie peut vite devenir extrêmement chronophage et laborieux. Plutôt que de perdre votre temps et votre énergie sur des tâches à faible valeur ajoutée, veillez donc à mettre en place des automatismes capables de gérer avec la plus grande fiabilité un grand volume d'informations et d'opérations.

Conseil N°4 :

Communiquez sur votre gestion de trésorerie



Mettre en lumière les résultats d'une bonne gestion de votre trésorerie n'est pas si simple, et faute de parvenir à communiquer avec pédagogie, une direction financière peut vite s'attirer les foudres de sa hiérarchie dans une situation où elle mériterait pourtant bien davantage de récolter les lauriers d'un travail hautement professionnel...

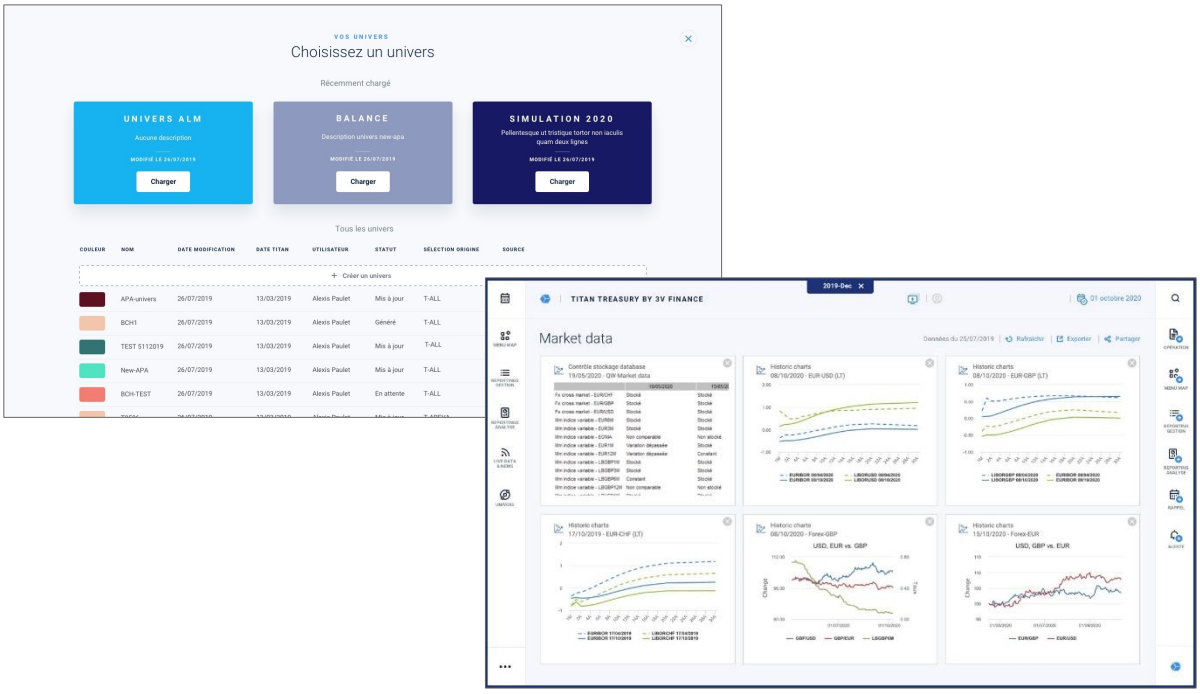
Qu'il s'agisse de justifier le coût d'une opération de financement ou de couverture, mieux vaut s'appuyer sur des outils de data visualisation clairs et utiliser des reportings didactiques pour faire passer le bon message.

Conseil N°5 :
Anticipez différents scénarios



Qui veut la paix prépare la guerre ! Plutôt que d'attendre passivement la survenue d'une crise économique ou d'un événement de marché important susceptible de prendre au dépourvu son entreprise et de la mettre en danger, il est essentiel de **se préparer avec minutie à de multiples scénarios.**

Faire varier les hypothèses internes (de l'entreprise) et externes (du marché) afin de réaliser des tests de résistance et d'analyser en détail le comportement de votre position de liquidité, de votre dette financière nette, et de vos ratios financiers vous permettra de conserver un temps d'avance. Quelles que soient les circonstances, vous serez alors prêt à les affronter avec professionnalisme afin de permettre à votre entreprise d'en tirer le meilleur parti possible.



titantreasury



SIMPLIFIEZ VOTRE GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITÉ AVEC titantreasury

titantreasury, une solution Cloud dotée de fonctionnalités intuitives et puissantes pour gérer simplement toutes vos opérations de trésorerie et votre **risque de liquidité.**

Visualisez facilement votre position de liquidité

Pilotez sereinement votre dette financière

Communiquez finement grâce à des reportings dédiés à la gestion du risque de liquidité

Automatisez proprement la comptabilité de vos opérations



Visualisez facilement votre position de liquidité

Suivez au quotidien vos **liquidités disponibles et prévisionnelles** grâce aux tableaux, calendriers et échéanciers dynamiques à votre disposition.

Disposez de reportings dédiés au calcul de votre **capacité de financement** à court terme et gardez en permanence un œil sur vos ressources de financement.

Anticipez en interne les **différents scénarios possibles** pour maîtriser votre risque opérationnel et en externe afin de contrôler les risques de financement et de marché.

Cartographiez les risque de taux, de change et de matières premières susceptibles d'impacter votre position de liquidité à court terme, et identifiez leurs conséquences éventuelles (retard de paiement, non-respect des covenants, défaut de paiement, etc.).

Réunissez toutes vos données de trésorerie (actuelles et prévisionnelles) dans un espace unique afin de disposer, en permanence, d'informations opérationnelles et financières exhaustives et fiables.

Récupérez les soldes et flux prévisionnels de vos filiales, ainsi que les données financières clés tirées de l'ERP (CA, EBITDA...) au sein d'une solution de trésorerie sécurisée et souveraine

Analysez l'impact de vos besoins de financement à venir sur votre position de liquidité, votre dette financière nette et **vos principaux ratios financiers** (gap de liquidité, ratio d'endettement net, ratio de couverture des frais financiers par le résultat d'exploitation, etc.).



Communiquez finement grâce à des reportings fiables

Visualisez dans un **seul et unique reporting** les évolutions de votre position de liquidité, de votre besoin de financement, de votre endettement net prévisionnel, de vos principaux ratios financiers et de vos covenants.

Profitez de **données claires mises en valeur** par nos outils de data visualisation et communiquez avec clarté et précision auprès de votre hiérarchie et de vos collaborateurs.

Accélérez la **production et l'actualisation de vos reportings** et adressez-les en quelques clics à vos listes de distribution au format de votre choix (PDF, Excel, ou image).

Transformez votre tableau Excel en un espace de travail sécurisé grâce à notre Add-In-Excel et produisez sereinement tous vos reportings "externes" grâce aux APIs **titan**treasury.



Pilotez sereinement votre dette financière nette

Testez de nouvelles hypothèses et optimisez votre stratégie de gestion du risque de liquidité grâce aux nombreuses fonctionnalités de notre "**Univers de Simulation**". Enrichies de vos propres prévisions de flux d'exploitation et d'opérations ou de décisions financières, les copies de votre base de données **titan**treasury vous permettent d'explorer facilement tous les scénarios possibles.

Comparez avant toute prise de décision chacune de vos stratégies en analysant, dans le détail, **leurs impacts dans vos différents** reportings (opérationnels, financiers et comptables). Le tout dans un environnement distinct, mais identique à votre environnement de production.

Évaluez les conséquences d'éventuels chocs économiques et financiers en cashflow ou en Fair value (Mark-to-market) grâce à la réalisation de **tests de résistance** sur les périodes de votre choix.

Automatisez proprement la comptabilité de vos opérations

De la mise en place au débouclement, générez automatiquement chacune de vos écritures comptables tout au long de la vie de vos opérations de couverture.

Gains et pertes de votre position globale sont comptabilisés dans un même jeu d'écritures afin de soigner la lisibilité de vos comptes et la précision de votre communication financière.

- Comptabilisation quotidienne des dérivés échues : P&L réalisé,
- Comptabilisation fin de mois des dérivés en vie : mark-to-market,
- Comptabilité IFRS et qualification des dérivés : valeur intrinsèque et valeur temps,
- Comptabilisation et étalement des points de report / déport,
- Comptabilisation des soultes des dérivés.

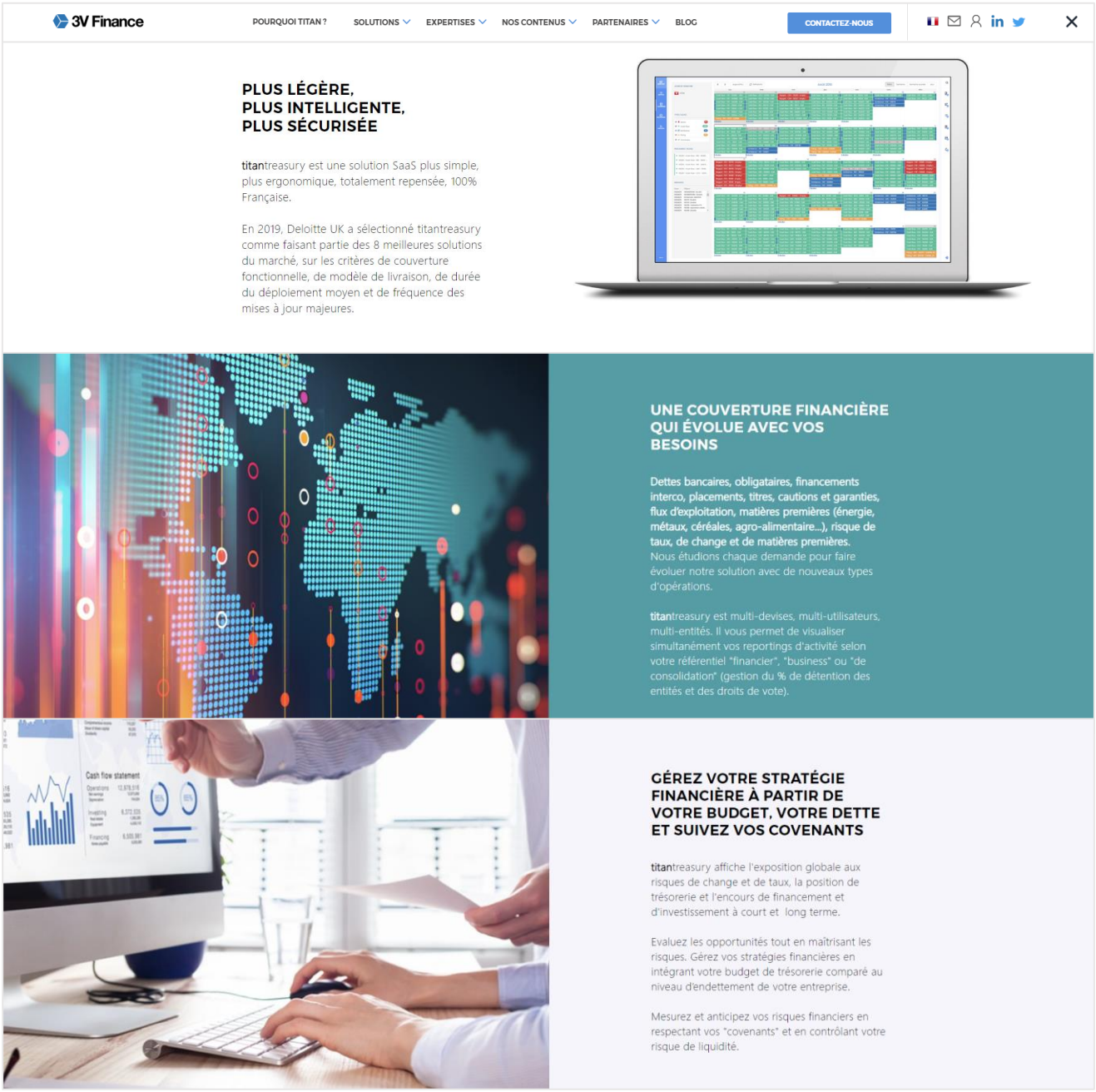
Grâce à la solution **titan**treasury, contrôlez simplement votre risque de liquidité dans un TMS unique, sécurisé et souverain.

Demander une démo



Découvrez la solution titantreasury en ligne et toute notre actualité.

www.3vfinance.com



Découvrez toutes nos fiches produits titantreasury et témoignages clients.

www.3vfinance.com/fr/accueil/ressources



FACT SHEET

BROCHURE TITAN TREASURY : LA GESTION DES RISQUES DE LA TRÉSORERIE



FACT SHEET

L'ESSENTIEL POUR BIEN PILOTER VOTRE RISQUE DE CHANGE



FACT SHEET

UNIVERS SIMULATION : ÉTABLIR SA STRATÉGIE SANS RISQUE



FACT SHEET

ALM : EFFICACITÉ, ET GAIN DE TEMPS MAXIMUM POUR LA GESTION ACTIF-PASSIF DANS TITANTREASURY.



FACT SHEET

CLOUD SECURISE : LA SÉCURITÉ ET LA CONFIDENTIALITÉ DE VOS DONNÉES AU CŒUR DE NOS PRÉOCCUPATIONS



FACT SHEET

CALENDRIER FINANCIER VOS INFORMATIONS AU PREMIER PLAN



TEMOIGNAGE

LE CHOIX DU GROUPE SEB POUR SA GESTION DES RISQUES DE MARCHE



ETUDE

QUELLES ALTERNATIVES FACE AU CHANGEMENT ?



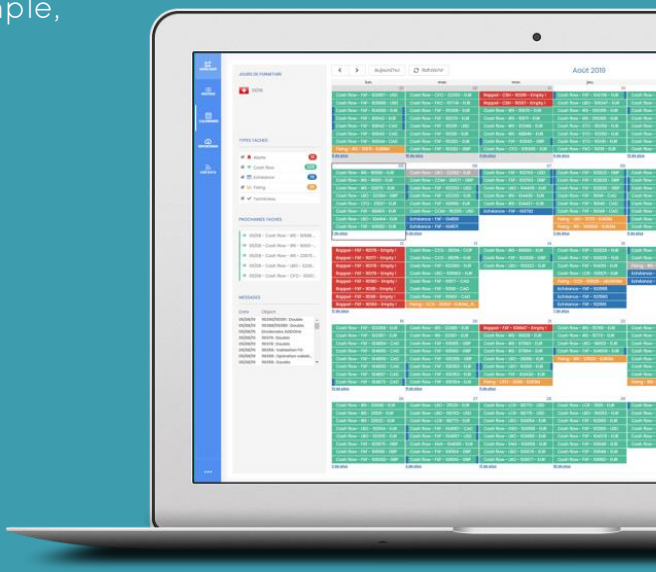
FACT SHEET

SUIVRE L'IMPACT DU BESOIN DE FINANCEMENT ET LES RATIOS CLÉS DU RISQUE DE LIQUIDITÉ

Fact Sheet

Le RISQUE DE LIQUIDITÉ est un module de titantreasury

titantreasury est une solution SaaS plus simple, plus ergonomique, totalement repensée, 100% Française pour gérer, votre dette et vos placements, la position de change, vos dérivés de taux, de change et matières premières.



En 2019, **Deloitte** place **titan**treasury parmi les meilleurs TMS du marché :

- ✓ Simplicité, efficacité, transparence,
- ✓ Automatisation et réduction des coûts,
- ✓ Couverture fonctionnelle,
- ✓ Meilleure compréhension des attentes des trésoriers (client au cœur des choix de développement),
- ✓ Connectivité multi-plateforme tout en favorisant une gestion centralisée,
- ✓ La durée de déploiement,
- ✓ La fréquence des mises à jours avec des nouveautés.

3V Finance

Contactez-nous au 01 85 65 56 10
9 place Vendôme, 75001 Paris, France
www.3vfinance.com

©2020 3V Finance - Tous droits réservés.
Illustrations : Shutterstock.

InFinance LE BLOG