

Cash pooling et centralisation de trésorerie pour groupes panafricains

Lien : https://maroc-performance.com/formation/cash-pooling-et-centralisation-de-tresorerie-pour-groupes-panafricains

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA206

CATÉGORIE
Gestion de Trésorerie et Besoin en Fonds de Roulement

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Maîtriser les fondamentaux du cash pooling et de la centralisation de trésorerie.
- Comprendre les différents modèles de cash pooling et savoir sélectionner l’architecture adaptée à un groupe panafricain.
- Savoir organiser la centralisation des liquidités et des flux financiers entre la maison mère et les filiales.
- Maîtriser les problématiques de devises, de change et de flux financiers transfrontaliers.
- Identifier les contraintes juridiques, réglementaires, bancaires et fiscales applicables aux opérations de trésorerie intra-groupe.
- Comprendre et sécuriser les conventions de cash pooling, comptes courants et mécanismes de financement intra-groupe.
- Maîtriser les enjeux de prix de transfert liés aux fonctions centralisées de trésorerie.
- Savoir identifier, mesurer et contrôler les principaux risques associés à la centralisation du cash.
- Être capable de construire des prévisions de trésorerie consolidées et des tableaux de bord de pilotage de la liquidité.
- Élaborer une stratégie globale de cash management permettant d’optimiser la liquidité, réduire les coûts de financement et renforcer le contrôle financier du groupe.

Maroc Performance

POUR QUI ?

- Directeurs financiers (CFO), directeurs de trésorerie et directeurs financiers de groupes panafricains.
- Group Treasurers, Treasury Managers et responsables du Cash Management.
- Responsables ALM, liquidité, financement et gestion des risques financiers.
- Responsables finance, comptabilité et contrôle de gestion des groupes et filiales africaines.
- Responsables de trésorerie des banques et institutions financières accompagnant les entreprises.
- Responsables Cash Management, Transaction Banking et Corporate Banking des établissements bancaires.
- Responsables fiscalité, prix de transfert et structuration financière intra-groupe.
- Juristes d’affaires, fiscalistes et conseils spécialisés en opérations transfrontalières.
- Risk Managers, responsables conformité, contrôle interne et audit des groupes internationaux.
- Responsables transformation financière, ERP, systèmes de trésorerie et automatisation des flux financiers.
- Directeurs généraux et dirigeants de groupes disposant de filiales dans plusieurs pays africains.
- Consultants, auditeurs et experts spécialisés en trésorerie, financement, cash management et gestion financière internationale.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Fondements et enjeux de la centralisation de trésorerie

- Comprendre les principes du cash pooling et de la centralisation des fonctions de trésorerie.
- Identifier les bénéfices en matière d'optimisation de liquidité, de réduction des coûts de financement et de pilotage du cash.
- Analyser les contraintes spécifiques aux groupes panafricains : multiplicité des devises, réglementations nationales et restrictions sur les flux transfrontaliers.

2 / Architecture des dispositifs de cash pooling

- Maîtriser les différents modèles : cash pooling physique, notionnel, zero balancing et target balancing.
- Définir les rôles de la trésorerie centrale, des filiales, des banques partenaires et des comptes de concentration.
- Concevoir une architecture adaptée à la structure juridique, géographique et financière du groupe.

3 / Centralisation des flux et gestion des comptes bancaires

- Organiser la remontée et la redistribution des excédents de trésorerie des filiales.
- Structurer les comptes bancaires, comptes de concentration et mécanismes de sweeping.
- Mettre en place des procédures de rapprochement, prévisions de trésorerie et contrôle des flux intra-groupe.

4 / Gestion des devises et des flux transfrontaliers

- Identifier les risques de change liés à la centralisation de trésorerie dans plusieurs juridictions africaines.
- Maîtriser les mécanismes de conversion, compensation et couverture des positions en devises.
- Intégrer les contraintes de convertibilité, de rapatriement des fonds et de contrôle des changes.

Maroc Performance

5 / Cadre juridique, réglementaire et fiscal

- Analyser les règles applicables aux transferts de fonds, prêts intra-groupe et opérations de trésorerie transfrontalières.
- Identifier les contraintes liées au contrôle des changes, à la réglementation bancaire et aux règles fiscales locales.
- Sécuriser juridiquement les conventions de cash pooling, comptes courants et financements intra-groupe.

6 / Prix de transfert et rémunération des fonctions de trésorerie

- Comprendre les principes de prix de transfert applicables aux opérations de trésorerie intra-groupe.
- Déterminer une rémunération conforme au principe de pleine concurrence pour les financements, garanties et services de trésorerie.
- Identifier les risques fiscaux liés aux taux d'intérêt, commissions, cash pooling et allocations de coûts.

7 / Gestion des risques et contrôle du cash pooling

- Identifier les risques de liquidité, de contrepartie bancaire, de crédit intra-groupe, de change et de concentration.
- Mettre en place des limites, contrôles, procédures d'alerte et dispositifs de continuité d'activité.
- Évaluer les risques juridiques et opérationnels liés à la défaillance d'une filiale ou d'une banque participante.

8 / Prévisions de trésorerie et pilotage de la liquidité

- Construire des prévisions de trésorerie consolidées à court, moyen et long terme.
- Mettre en place des indicateurs de liquidité, cash conversion cycle, cash flow forecasting et cash visibility.
- Optimiser l'allocation des liquidités entre filiales, investissements, dette et besoins opérationnels.

9 / Relations bancaires et négociation des solutions de trésorerie

- Structurer une relation bancaire adaptée aux besoins d'un groupe panafricain.
- Négocier les conditions tarifaires, lignes de crédit, garanties, conventions de cash management et services transactionnels.

Maroc Performance

- Évaluer les solutions de cash pooling proposées par les banques et sélectionner les dispositifs les plus adaptés.

10 / Gouvernance et stratégie de trésorerie panafricaine

- Définir une gouvernance claire entre trésorerie centrale, directions financières, filiales et partenaires bancaires.
- Mettre en place une politique de trésorerie groupe intégrant liquidité, financement, change, risques et conformité.
- Construire une feuille de route de centralisation permettant d'améliorer durablement la visibilité, la sécurité et la performance du cash.

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

25 au 29 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
22 au 26 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
17 au 21 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
12 au 16 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
06 au 10 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Maroc Performance

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@maroc-performance.com
Web : https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance