

Prévision de trésorerie avancée : Modèles statistiques et IA

Lien : https://maroc-performance.com/formation/prevision-de-tresorerie-avancee-modeles-statistiques-et-ia

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA208

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 de la prévision avancée des flux de trésorerie.
- Savoir collecter, préparer et fiabiliser les données nécessaires aux modèles prédictifs.
- Maîtriser les principales méthodes statistiques de prévision des séries temporelles.
- Savoir modéliser les encaissements, décaissements et besoins futurs de liquidité.
- Comprendre et appliquer les techniques de Machine Learning à la prévision de trésorerie.
- Maîtriser les principes des modèles d’intelligence artificielle et de Deep Learning appliqués aux flux financiers.
- Savoir construire des scénarios, analyses de sensibilité et stress tests de trésorerie.
- Être capable de mesurer, comparer et améliorer la performance des modèles à travers le backtesting.
- Savoir automatiser les processus de collecte, prévision, analyse et reporting de trésorerie.
- Être capable d’intégrer les modèles statistiques et IA dans un dispositif global de pilotage stratégique de la liquidité.

👥 POUR QUI ?

- Directeurs financiers (CFO), directeurs de trésorerie et responsables Cash Management.
- Trésoriers, Treasury Managers et responsables de la gestion de liquidité.
- Responsables ALM, financement et gestion actif-passif.
- Financial Controllers, contrôleurs de gestion et responsables du reporting financier.
- Analystes financiers, Treasury Analysts et spécialistes de la prévision financière.
- Data Analysts, Data Scientists et spécialistes de l’intelligence artificielle appliquée à la finance.
- Responsables FP&A, planification financière et pilotage de la performance.
- Responsables risques financiers, risques de liquidité et gestion des risques.
- Responsables systèmes d’information, ERP, transformation digitale et automatisation financière.
- Consultants, auditeurs et experts spécialisés en trésorerie, finance quantitative, Data Analytics et IA.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Fondamentaux de la prévision de trésorerie avancée

- Comprendre les principes, objectifs et enjeux de la prévision de trésorerie à court, moyen et long terme.
- Identifier les principaux déterminants des flux de trésorerie : encaissements, décaissements, BFR, financement et investissements.
- Structurer un dispositif de prévision permettant d'améliorer la visibilité et le pilotage de la liquidité.

2 / Collecte, préparation et qualité des données de trésorerie

- Identifier les données historiques nécessaires à la construction de modèles de prévision fiables.
- Maîtriser le nettoyage, la normalisation, l'agrégation et la transformation des données financières.
- Traiter les données manquantes, anomalies, ruptures de séries et effets exceptionnels pouvant biaiser les prévisions.

3 / Modèles statistiques de séries temporelles

- Maîtriser les approches de moyenne mobile, lissage exponentiel, Holt-Winters et décomposition des séries temporelles.
- Comprendre et appliquer les modèles ARIMA, SARIMA et autres méthodes adaptées aux données financières.
- Identifier les tendances, saisonnalités, cycles et effets calendaires influençant les flux de trésorerie.

4 / Prévision des encaissements et décaissements

- Modéliser séparément les principaux flux d'encaissements et de décaissements de l'entreprise.
- Intégrer les comportements de paiement clients, fournisseurs, salaires, taxes, investissements et financements.

Maroc Performance

- Construire des prévisions glissantes permettant d’actualiser régulièrement les besoins de liquidité.

5 / Machine Learning appliqué à la prévision de trésorerie

- Comprendre les principes des algorithmes de Machine Learning appliqués aux séries financières.
- Utiliser des modèles tels que Random Forest, Gradient Boosting et autres approches supervisées pour améliorer les prévisions.
- Sélectionner les variables explicatives pertinentes et éviter les problèmes de surapprentissage et de fuite de données.

6 / Intelligence artificielle et modèles prédictifs avancés

- Comprendre l’utilisation des réseaux neuronaux, modèles séquentiels et architectures de Deep Learning pour la prévision des flux.
- Explorer les approches LSTM, GRU et modèles avancés adaptés aux séries temporelles complexes.
- Comparer les performances des modèles statistiques traditionnels avec celles des modèles d’intelligence artificielle.

7 / Scénarios, stress testing et analyse prédictive

- Construire des scénarios base case, optimiste et pessimiste pour anticiper les situations de tension de trésorerie.
- Simuler l’impact des variations de ventes, délais de paiement, taux de change, taux d’intérêt et coûts de financement.
- Identifier les périodes de déficit potentiel et mesurer les besoins de financement associés.

8 / Validation, backtesting et mesure de la performance des modèles

- Mettre en place des méthodes de backtesting permettant de comparer prévisions et réalisations.
- Maîtriser les principaux indicateurs d’erreur : MAE, MAPE, RMSE et autres métriques adaptées.
- Identifier les biais, dérives et limites des modèles afin d’améliorer continuellement leur précision.

9 / Automatisation, Data Analytics et intégration aux systèmes financiers

- Automatiser la collecte des données bancaires, comptables, ERP et outils de trésorerie.

Maroc Performance

- Construire des tableaux de bord permettant de visualiser les prévisions, écarts, alertes et besoins de liquidité.
- Intégrer les modèles prédictifs dans les processus de Treasury Management et de Cash Management.

10 / Gouvernance, IA responsable et pilotage stratégique de la trésorerie

- Mettre en place une gouvernance adaptée aux modèles statistiques et d'intelligence artificielle utilisés en trésorerie.
- Identifier les risques liés à la qualité des données, aux modèles, à la cybersécurité, à l'explicabilité et aux décisions automatisées.
- Transformer les prévisions en décisions opérationnelles concernant le financement, l'investissement, le placement et l'optimisation de la liquidité.

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

12 au 18 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
08 au 12 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
03 au 07 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
28 Juin au 02 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
23 au 27 Août 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