

Trésorerie et digitalisation : TMS, API bancaires et paiements en temps réel

Lien : https://maroc-performance.com/formation/tresorerie-et-digitalisation-tms-api-bancaires-et-paiements-en-temps-reel

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA209

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 :

- ✔ Comprendre les enjeux et les bénéfices de la digitalisation de la fonction trésorerie.
- ✔ Maîtriser l’architecture, les fonctionnalités et les usages des Treasury Management Systems (TMS).
- ✔ Savoir centraliser et automatiser les flux de trésorerie et les positions bancaires.
- ✔ Comprendre le fonctionnement des API bancaires et leur intégration avec les TMS et ERP.
- ✔ Maîtriser les principes de connectivité bancaire et les standards modernes d’échange de données financières.
- ✔ Comprendre les mécanismes et les impacts des paiements en temps réel sur la gestion de liquidité.
- ✔ Savoir automatiser les prévisions de trésorerie et améliorer la qualité du cash forecasting.
- ✔ Identifier les applications de la RPA et de l’intelligence artificielle dans les processus de trésorerie.
- ✔ Maîtriser les dispositifs de contrôle, cybersécurité et prévention de la fraude liés aux paiements digitaux.
- ✔ Être capable de concevoir et piloter une stratégie complète de transformation digitale de la trésorerie.

👥 POUR QUI ?

- ✔ Directeurs financiers (CFO), directeurs de trésorerie et responsables Treasury.
- ✔ Trésoriers groupe, trésoriers filiales et responsables Cash Management.
- ✔ Responsables ALM, financement, liquidité et gestion des flux financiers.
- ✔ Responsables paiements, opérations bancaires et Cash Management.
- ✔ Responsables TMS, ERP, transformation digitale et systèmes d’information financiers.
- ✔ Responsables IT, architecture SI, API, intégration et connectivité bancaire.
- ✔ Responsables contrôle interne, risques opérationnels, conformité et cybersécurité financière.
- ✔ Responsables comptabilité, finance et reporting souhaitant automatiser les processus de trésorerie.
- ✔ Banquiers, spécialistes Transaction Banking, Cash Management et services de paiement.
- ✔ Consultants, intégrateurs TMS, experts FinTech et professionnels de la transformation financière.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Transformation digitale de la fonction trésorerie

- Comprendre l’évolution de la trésorerie traditionnelle vers une fonction digitalisée, intégrée et pilotée par la donnée.
- Identifier les enjeux liés à l’automatisation, à la centralisation des flux et à la visibilité en temps réel sur la liquidité.
- Évaluer les bénéfices de la digitalisation en matière de performance, contrôle, réduction des coûts et gestion des risques.

2 / Treasury Management System (TMS) : architecture et fonctionnalités

- Maîtriser les principales fonctionnalités d’un TMS : cash management, prévisions, paiements, rapprochements et reporting.
- Comprendre l’intégration du TMS avec les ERP, systèmes comptables, banques et outils de gestion financière.
- Structurer un cahier des charges permettant de sélectionner et déployer un TMS adapté aux besoins de l’entreprise.

3 / Cash Management et centralisation des flux

- Optimiser la gestion des encaissements, décaissements, soldes bancaires et positions de trésorerie.
- Mettre en place des mécanismes de cash pooling, sweeping et centralisation des liquidités.
- Améliorer la visibilité consolidée sur les comptes bancaires, devises, filiales et entités du groupe.

4 / API bancaires et Open Banking appliqués à la trésorerie

- Comprendre le fonctionnement des API bancaires et leur rôle dans l’automatisation des échanges avec les banques.
- Intégrer les services bancaires directement dans les systèmes de trésorerie, ERP et applications financières.

Maroc Performance

- Évaluer les enjeux de sécurité, authentification, gestion des accès et gouvernance des API.

5 / Connectivité bancaire et standardisation des échanges

- Maîtriser les principes de la connectivité bancaire et les différents canaux d'échange de données financières.
- Comprendre le rôle des standards de messagerie financière, notamment ISO 20022, dans l'automatisation des flux.
- Organiser une architecture permettant de connecter plusieurs banques, pays, devises et systèmes financiers.

6 / Paiements en temps réel et instant payments

- Comprendre le fonctionnement des systèmes de paiement instantané et leurs impacts sur la gestion de trésorerie.
- Analyser les opportunités liées à la disponibilité immédiate des fonds et à l'accélération des cycles d'encaissement.
- Identifier les risques opérationnels, de fraude, de liquidité et de disponibilité associés aux paiements en temps réel.

7 / Prévisions de trésorerie et pilotage par la donnée

- Automatiser la collecte des données nécessaires aux prévisions de cash-flow.
- Construire des modèles de prévision intégrant historiques, encaissements, décaissements et données opérationnelles.
- Utiliser les données en temps réel pour améliorer la précision des prévisions et les décisions de financement.

8 / Automatisation, RPA et intelligence artificielle en trésorerie

- Identifier les processus de trésorerie pouvant être automatisés : rapprochements, reporting, paiements et contrôles.
- Comprendre les apports de la RPA et de l'intelligence artificielle dans l'analyse et la prévision des flux financiers.
- Mettre en place une automatisation contrôlée permettant de réduire les tâches manuelles et les erreurs opérationnelles.

9 / Cybersécurité, fraude et contrôle des paiements digitaux

Maroc Performance

- Identifier les principales menaces pesant sur les systèmes de trésorerie digitalisés et les paiements électroniques.
- Mettre en place des contrôles d’accès, workflows d’approbation, séparation des tâches et dispositifs de détection des fraudes.
- Renforcer la résilience opérationnelle et la sécurité des interfaces entre entreprise, TMS, ERP et banques.

10 / Gouvernance et stratégie de digitalisation de la trésorerie

- Construire une feuille de route de transformation digitale de la fonction trésorerie.
- Définir les indicateurs de performance, niveaux de contrôle et responsabilités associés aux nouveaux processus.
- Piloter un dispositif intégré combinant TMS, API bancaires, paiements temps réel, automatisation, données et cybersécurité.

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

01 au 05 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
29 Mars au 02 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
24 au 28 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
19 au 23 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
13 au 17 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