

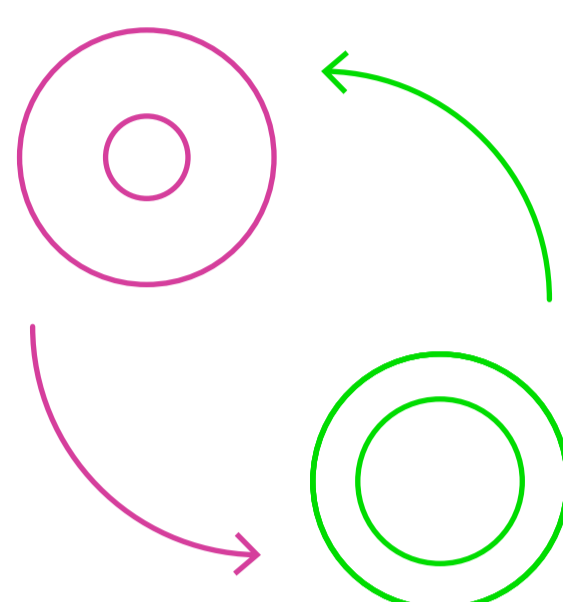
Pilotez votre trésorerie grâce à une politique de risques

La définition d'une politique des risques est l'un des éléments fondamentaux du pilotage de la trésorerie. Le Directeur Administratif et Financier doit connaître et évaluer en temps réel l'ensemble des risques auxquels son entreprise peut s'exposer. Les prévisions de trésorerie sont la première étape du pilotage, mais sans l'évaluation des risques, impossible de gérer votre trésorerie.

Faisons le point sur les six risques auxquels vous pouvez (et allez) être confrontés.

II. LE RISQUE DE TAUX

Il est lié à l'évolution des taux sur les transactions de type emprunts ou financement.



Pourquoi le prévenir ?

Les marchés des taux d'intérêt représentent les marchés des capitaux les plus importants au monde. Vu l'ampleur des volumes qui sont traités quotidiennement et la multitude de paramètres économiques qui influent sur la variation des taux d'intérêt, **il convient de se fixer à un niveau optimal au taux d'intérêt afin de tirer profit des variations, plutôt que de subir des pertes.**

Comment le prévenir ?

Maîtrisez l'évolution des variations de taux sur toutes vos transactions, comme les financements et les placements :

- **Couvrez les risques de variations de taux** en anticipant les hausses et les baisses.
- **Faites un SWAP de taux** et fixez vos marges.

Face à la pression des marchés et des instances de régulation concernant la gestion des niveaux de risques, le nombre de reporting nécessaire va croissant et leur niveau de détails est de plus en plus complexe. Vous devez disposer d'indicateurs clés et de tableaux de bords précis afin de définir une politique de gestion des risques efficace.

Considérez la prévention de chaque risque comme un axe de progrès pour votre entreprise.

Découvrez toutes nos solutions pour maîtriser vos flux financiers et adopter une gestion optimale de votre trésorerie :

<http://www.sage.fr/fr/logiciels/tresorerie/grandes-entreprises/sage-xrt-treasury>

sage