



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

Lien :

<https://innov-maroc.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**

🎯 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.



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.
- 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

- 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

📅 16 au 20 Nov. 2026

📍 Présentiel - Casablanca

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

🔄 Réservation & Renseignements

📞 Téléphone : +212 522 247 210

✉ Email : contact@innov-maroc.com

🌐 Web : <https://www.innov-maroc.com>

INNOV MAROC