

# COMPRENDRE L'ACTUALITE PATRIMONIALE POUR FAIRE LES BONS CHOIX

## LIEUX ET DATES

COMMERCY : 09/02/2021

BELLEVILLE SUR MEUSE : 18/02/2021

## OBJECTIF(S)

Réaliser, au regard de l'actualité récente, les arbitrages nécessaires pour créer, développer et sécuriser son patrimoine professionnel et personnel, grâce aux principaux moyens disponibles pour valoriser dans le temps sa trésorerie et ses capitaux.

## PROGRAMME

Décrypter les stratégies d'entreprise en fonction des évolutions fiscales et patrimoniales récentes, et en particulier de l'actualité économique européenne et mondiale, et des plans de relance économiques, écologiques et sociologiques.

- Les marchés financiers et le paradoxe des taux de placement négatifs liés à un accroissement exponentiel des placements conjugué à un endettement miroir des Etats.
- Qu'est-ce qu'un vrai placement ? Notion de propriété, de créancier, de risque, de répartition et d'objectifs liés à la durée de vie et aux besoins actuels et futurs.
- Modalités de financement des entreprises et de leur trésorerie et de leurs investissements.

Connaître les équilibres du bilan et se réappropriier les évolutions des flux économiques, juridiques et financiers en vue d'accompagner les projets de fonctionnement et de développement des entreprises.

- Rappel sur les principes d'équilibre patrimonial du bilan de l'entreprise et de l'entrepreneur :
  - o Les investissements de long terme couplés au financement adéquat
  - o L'actif circulant et le besoin en fond de roulement
  - o Le financement par fond propre, par emprunt extérieur ou capitaux des associés ?
  - o Les flux et la capitalisation : notion de revenu disponible et affecté
- Articulation des bilans d'entreprises en fonction du contexte financier européen et mondialisé et des enjeux du 21ème siècle... et adaptation progressive à la vie des entrepreneurs en activité et demain en retraite.

## PUBLIC ET PRE-REQUIS

Tout chef d'entreprise

## MÉTHODES

Apports théoriques, échanges interactifs.

Cas pratiques à partir de situations des participants ou de situations fictives.

Supports remis aux stagiaires.

## MODALITES D'EVALUATION

Tout au long de la formation, lors des échanges, des mises en pratique sur des cas concrets, des exercices. Une évaluation orale en fin de formation permettra de valider l'atteinte des objectifs.

## INTERVENANT(S)

Xavier COCHET, Consultant en gestion de patrimoine Cerfrance Adheo.

## DURÉE

1 jour (7 heures)

## TARIFS

Personnes éligibles à VIVEA : 0 à 90 € HT selon le niveau de prise en charge VIVEA et sous réserve de l'accord de financement.

Autres publics : 270 € HT

## ACCESSIBILITE AUX PERSONNES HANDICAPEES

Pour toute personne en situation de handicap, nous contacter avant l'inscription afin d'échanger sur l'accessibilité à la formation et les adaptations possibles.