

## Parole d'expert

# Le courtage en services financiers sert les trésoreries d'entreprises

Dans un contexte de taux de placements particulièrement bas, les entreprises cherchent de nouveaux leviers pour optimiser les placements de leur trésorerie. Alors que le marché offre de nombreuses solutions en la matière, le recours à un courtier en services financiers permettra souvent de trouver celles offrant les meilleures garanties en termes de rendement et de sécurité.

### Quels sont les enjeux actuels des entreprises en termes de placements de trésorerie ?

Les entreprises souhaitent avant tout garantir le capital et la liquidité de leur trésorerie. Les baisses de taux depuis bientôt 10 ans les amènent néanmoins aujourd'hui à se poser des questions sur l'optimisation de cet argent.

La grande majorité souhaite garder la souplesse qu'offre l'épargne bancaire. Le compte à terme s'y prête particulièrement : en effet, les sommes déposées sont rémunérées à des taux connus à l'avance et pour une durée maximale prévue à la souscription. Pour optimiser leurs placements en compte à terme, les entreprises tendent actuellement à interroger plusieurs banques ou à passer par un courtier. Il arrive également que certaines entreprises immobilisent à plus long terme une partie de leur trésorerie, dès lors qu'elle est réellement stable. Les taux bas actuels amènent les dirigeants à chercher et obtenir ainsi du rendement.

### Comment répondre à ces attentes ?

Les entreprises ont besoin d'être écoutées et conseillées par rapport à ces besoins. Si nombre de courtiers accompagnent les particuliers dans la gestion de leur patrimoine, il en existe en revanche peu qui soient spécialisés dans le placement des trésoreries d'entreprise. Une activité dans laquelle Pandat Finance a choisi de se spécialiser. Nous sommes d'ailleurs précurseurs en France sur ce métier que nous exerçons depuis 10 ans maintenant. Au-delà de notre positionnement historique, notre valeur ajoutée repose également sur l'ex-

pertise métier de nos 25 collaborateurs en charge de cette activité, leur connaissance du marché et des secteurs d'activité : monde associatif, sociétés de conseil, bailleurs sociaux, PME... Tous s'attachent à être à l'écoute des entreprises, à comprendre leurs problématiques, notamment en termes de garanties des placements proposés et d'accès à leur capital. Ce travail de proximité, notre connaissance du marché ainsi que notre réseau de 80 partenaires bancaires et sociétés de gestion permettent ensuite à nos experts de proposer aux entreprises le ou les placements offrant le meilleur ratio prix/rendement ainsi que le meilleur service en fonction de leurs attentes. Une expertise qui nous permet également d'accompagner les dirigeants d'entreprises qui souhaitent réaliser des placements à plus long terme, sur des valeurs offrant de meilleurs rendements comme les actifs immobiliers.

### Quels placements de court ou de long terme préconisez-vous aujourd'hui aux entreprises ?

Le compte à terme permet d'assurer un taux minimum garanti et fixé à l'avance pour la trésorerie à court terme, tout en conservant une liquidité sous 32 jours de préavis. Pour les placements à plus long terme, il peut être intéressant de diversifier en s'exposant, par exemple, à la classe d'actifs immobilière, via différents supports comme la SCPI.

### Quel intérêt de passer par un courtier pour le placement de sa trésorerie ?

En se tournant vers un courtier, les entreprises s'affranchissent de toutes les



David Guyot, associé gérant, Pandat Finance

démarches de recherche et d'analyse des différents placements disponibles sur le marché. Nous leur offrons un service sur mesure et un accompagnement tout au long de la sélection et de la mise en place des instruments de placement, leur permettant ainsi un important gain de temps.

### Pourquoi faire confiance à Pandat Finance ?

Nous sommes le courtier spécialisé dans la distribution de services bancaires pour les entreprises. Nous proposons une solution sur mesure permettant de comparer rapidement les opportunités de placements partout en France. Grâce à la mise en compétition d'un large panel de partenaires bancaires et assureurs, le client obtient de meilleurs taux, plus rapidement et en toute sécurité. Pandat Finance est le garant d'une mise en relation rapide, avec à la clé une prestation de qualité, toujours sans frais et sans engagement. ■