

## FICHE PRODUIT

### GERER MA TRESORERIE ET MA FISCALITE

Lorsque vous avez de la trésorerie disponible sur votre entreprise, plusieurs choix s'offrent à vous. Vous pouvez soit vous la distribuer en dividendes, soit la capitaliser au travers de votre entreprise. Dans ce cadre, il existe des solutions plus pertinentes que de laisser ces bénéfices s'accumuler et dormir sur un compte de dépôt.

#### LE COMPTE A TERME

Le compte à terme est le produit phare de la gestion de trésorerie des entreprises. En effet, souvent conclus pour une durée inférieure à 12 mois, les sommes sont bloquées pendant la durée initialement prévue. Cependant, dans le cadre où vous avez besoin de cette trésorerie, vous pouvez demander la clôture anticipée de votre compte à terme. Cette demande ayant pour impact des pénalités, variables en fonction du contrat établi avec votre établissement bancaire.

#### Qu'est-ce qu'un compte à terme ?

Un compte à terme propose une solution relativement simple pour la gestion de la trésorerie d'une entreprise : Le chef d'entreprise fixe une durée de placement pour sa trésorerie, généralement 1, 3, 6 ou 12 mois, avec une rémunération prévue contractuellement au placement. La rémunération de votre compte à terme est fixée dans les conditions générales de ce dernier. Elle peut être périodique, constante ou versée à l'échéance. Cette dernière varie selon le montant investi, la durée de placement, etc. Les intérêts peuvent être fixes ou progressifs où la rémunération augmente avec la durée de placement.

#### Gérer sa trésorerie avec le compte à terme :

Le compte à terme est une des solutions privilégiées pour gérer sa trésorerie. En effet, ce qui en fait son attrait principal reste la simplicité d'utilisation : le choix d'un montant et d'une durée et le placement est en place, toujours disponible. Etant donné que les rendements des comptes à terme sont calculés via le marché monétaire, ces derniers sont aujourd'hui très faibles. Pour ces placements, il reste à intégrer le fait que les intérêts générés sont à ajouter à vos produits financiers et seront par conséquent soumis à l'impôt sur les sociétés en vigueur.

**Le compte à terme s'inscrit dans une logique de gestion prudente de sa trésorerie, où une dépense est connue à l'avance et que l'on provisionne pour cette dernière. Dans le cadre d'une épargne moyen ou long terme de la trésorerie, ce dernier n'est pas recommandé.**

Nous vous invitons à nous contacter pour mettre en place ces solutions dans votre entreprise avec les meilleurs taux de rendement actuellement disponibles sur le marché.