

Le groupe Bernard choisit Sage XRT Treasury pour dématérialiser et sécuriser sa gestion de trésorerie

« En plus d'une plateforme SEPA, nous avons gagné en réactivité, sécurité et visibilité »

M. Andruzac, contrôleur de gestion du groupe



Le 2ème groupe de distribution & service automobiles

Entreprise familiale créée en 1921, le groupe Bernard est le **2ème distributeur automobile français** et le **1er distributeur de véhicules industriels**.

En 2012, le groupe compte **2 040 collaborateurs**, réalise un **chiffre d'affaires de 880 millions d'euros**, il a commercialisé **50 000 véhicules** et **840 000 heures d'après-vente**.

Ce groupe régional (siège à Bourg en Bresse) dispose de **70 sites (concessions, ateliers, loueurs)** implantés en régions Rhône-Alpes, Bourgogne et Franche-Comté.

Pour apporter la meilleure réponse à chaque besoin, le groupe Bernard assure la **distribution, l'entretien et la réparation de véhicules neufs et d'occasion**. Il compte trois activités :

- o **l'automobile** avec les marques Renault, Dacia, Peugeot, Citroën, Mercedes, Nissan, Infiniti,
- o **le véhicule industriel** Renault Trucks et Mercedes,
- o **les activités complémentaires** comme la location de voiture, le matériel de manutention et les ventes aux enchères.

Vers plus de dématérialisation & de sécurité

Etant donné le métier du groupe Bernard, les **7 trésoriers** doivent gérer une volumétrie particulièrement importante de flux de trésorerie, notamment de flux physiques. **Un tiers des recettes sont des remises de chèques ou d'espèces**. La trésorerie circule entre les **70 sites du groupe**, regroupés en **une vingtaine de sociétés pour plus de 110 comptes bancaires** !

En 2005, le Groupe Bernard décide d'engager un processus de **dématérialisation et de sécurisation de sa gestion de trésorerie**. « Les virements de trésorerie étaient transmis par fax, ce qui générait une certaine **lourdeur administrative**. Aussi les banques nous ont demandé d'opter pour la dématérialisation », explique M. Andruzac, contrôleur de gestion du groupe. « D'autre part, avec beaucoup d'encaissements et paiements par chèques, nous avons **un risque de fraude important**, aussi, nous souhaitons vraiment mettre l'accent sur la sécurité ». Les incontournables du cahier des charges du groupe Bernard concernaient :

- o la **gestion de trésorerie, le rapprochement bancaire, et le suivi des emprunts** dans un seul logiciel
- o La **diffusion automatique des relevés de compte par messagerie** à 60 personnes



FOCUS

Société : Groupe Bernard

Secteur : Automobile

Chiffres clés :

- CA de 880 M€ en 2012
- 2040 collaborateurs
- 7 trésoriers
- 70 sites, 20 sociétés
- + de 100 comptes bancaires

Solution :

Sage XRT Treasury (ex FRP Treasury Universe)

Modules :

- Cash (gestion de trésorerie)
- Réconciliation (rapprochement bancaire)
- Communication bancaire
- Signature
- Paiements
- Opérations financières



- o La signature interne des ordres de paiement avec le paramétrage de plus de **30 signataires**.

« Nous étions un client historique de Cerg, (devenu XRT, puis Sage) et DIMO Software a été en mesure de répondre à nos exigences avec la solution Sage XRT Treasury », souligne Pierre Andruzac. « De plus, **la mise en oeuvre s'est déroulée comme prévue, nous avons eu affaire à une équipe de professionnels ! DIMO Software réalise aussi le support client avec une efficacité et une traçabilité exemplaires !** »

Les bénéfices : sécurité, réactivité & visibilité

Outre le bénéfice d'une **plateforme de trésorerie compatible SEPA**, la mise en place de Sage XRT Treasury 3 a permis au groupe Bernard de gagner en **réactivité, sécurité et visibilité**.

Réactivité - Productivité

- o Un **accès unique** permet de consulter et transmettre les ordres à toutes les banques
- o réduction **des délais de transmission des prélèvements SDD à J-3**,
- o avec un module dédié à cette fonction, le groupe gagne un temps considérable sur le **rapprochement automatique de ses écritures bancaires et comptables...**

Sécurité

Avec les modules Paiements, Communication et Signature, le groupe Bernard a mis en place un système de **double signature électronique des ordres de paiements**. « Cette organisation nous assure une **traçabilité totale** », explique M. Andruzac, « et nous n'avons jamais connu de fraude sur virement. Aussi, nous **avons divisé par 3 le nombre de chèques émis** et nous souhaitons poursuivre cette tendance en limitant les chèques au profit des virements sécurisés ».

Visibilité

Avec le module Opérations Financières, le groupe Bernard dispose désormais d'une **visibilité accrue sur ses emprunts et crédits baux**. « On peut ainsi facilement connaître notre **encours à court terme et à long terme** auprès des banques. En un coup d'oeil, on voit notre **taux d'intérêt indexé** et on peut aussi créer des **prévisions de trésorerie** ».

Perspectives

Satisfait de la mise en place de la plateforme Sage XRT Treasury, M.Andruzac souhaite poursuivre sa recherche de productivité, notamment en étudiant la solution **Inside Trésor**, proposée par DIMO Software pour la réalisation **de reportings de trésorerie personnalisés en quelques clics**.

