

# Benchmark Trésorerie - Modalités et synthèse des résultats



## Modalités

- Redbridge a réalisé une enquête sur l'organisation de la trésorerie afin de pouvoir situer un de ses clients ETI par rapport à ses pairs.
- Sur un panel de 15 entreprises, 10 ont accepté de répondre à notre questionnaire.
- Les entreprises répondantes réalisent (i) un chiffre d'affaires compris entre 1,5 Md et 5,9 Mds €, (ii) ont une activité internationale prononcée, et (iii) appartiennent à des secteurs d'activités variés.



## Synthèse de l'étude

### Organisation

- 3 répondants sur 10 ont une organisation de trésorerie segmentée Front Office / Middle Office / Back Office, une structuration généralement observée dans les entreprises de taille supérieure (SBF 120, CAC 40).
- Les activités quotidiennes de cash management (i.e. rapprochement de trésorerie, équilibrage, etc.) sont pour deux des trois groupes rattachées au back office.
- Sur l'ensemble des répondants, seulement deux disposent d'une fonction SI Trésorerie dédiée au sein de la DFT, ce qui est cohérent au regard des outils utilisés par ces entreprises (outils standards) et de la structuration de la DFT.

### Systemes

- Les outils de trésorerie des répondants sont représentatifs des outils usuels des *midcaps* (i.e. TMS 'standards'). A noter qu'un répondant dispose d'un outil autorisant des développements poussés.
- 3 répondants disposent d'une solution dédiée à la gestion des financements et des risques.
- 6 répondants disposent d'un outil de FX.

### Paysage bancaire

- En fonction de l'implantation géographique et du nombre de filiales, le nombre de partenaires bancaires varie entre 10 et 50 banques.

### Prévisions de trésorerie

- Bien que les méthodes et les horizons de prévisions de trésorerie varient d'une entreprise à l'autre, tous les des répondants mènent des prévisions de trésorerie.
- La quasi-totalité des répondants ont lancé un projet visant à renforcer la culture cash au sein du groupe.

	Entité 1	Entité 2	Entité 3	Entité 4	Entité 5
<b>Secteur</b>	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
<b>Chiffre d'affaires</b>	~ 6 Mds €	~ 5 Mds €	~ 3 Mds €	~ 2 Mds €	~ 2 Mds €
<b>Géographies</b>	14 pays Europe   AdN   APAC   MO	140 pays Toutes zones, tous continents	25+ pays Toutes zones, tous continents	47 pays Europe   AdN   APAC   Afriq.	France
<b>Paysage bancaire</b>	16 banques Core + banques locales	~ 170 banques	10 banques en FR 35+ en locale	8 banques Core 40 autres banques	~ 20 banques
	n/c	~ 1 600 comptes	~ 450 comptes	~ 400 comptes	~ 400 comptes
<b>Nombre ETP</b>	6 ETP en central Financiers en local	9 ETP en central Financiers en local	6 ETP en central 10+ ETP en filiales FR (International: n/c)	5 ETP en central Financiers en local	4 ETP en central
<b>Organisation FO / MO / BO</b>	<b>Non</b>	<b>Oui</b> CM rattaché au BO	<b>Oui</b> CM rattaché au BO	<b>Oui</b> Pas de MO	<b>Non</b>
<b>Fonction SI Trésorerie</b>	<b>Non</b>	<b>Non</b>	<b>Oui</b>	<b>Non</b>	<b>Non</b>
<b> Systèmes</b>	Kyriba (Full scope) 360T (FX)	Diapason (CM, F, RM) Neofi (BCT) FX All (FX)	Kyriba (CM, BCT) Fairways (F, RM, G) 360 T (FX)	KTP (Holding) Diapason (Filiales) Thetys (BCT) FX ALL (FX)	Allmybanks (CM, BCT) Fairways (F)
<b>Gestion risque de change</b>	~ 250 deals / an Report à cours historique	~ 5 000 deals / an Pas de report à cours historique	~ 150 deals / an n/c	~ 300 deals / an Pas de report à cours historique	n/a
<b>Prévisions de trésorerie</b>	Méthode directe (CT et MLT)	Méthode directe (CT) Réalisées en central	n/c	Méthode directe 12 mois glissants	Méthode indirecte
<b>Suivi du BFR</b>	DFT	Contrôle de Gestion et DFT	n/c	DFT, Achats et Credit-Management	DFT
<b>Projet culture cash</b>	<b>Oui</b>	<b>Oui</b>	n/c	<b>Oui</b>	n/a



	Entité 6	Entité 7	Entité 8	Entité 9	Entité 10
Secteur	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Chiffre d'affaires	~ 2 Mds €	~ 2 Mds €	~ 2 Mds €	~ 1,5 Md €	~ 1 Md €
Géographies	50+ pays Toutes zones, tous continents	50+ pays Toutes zones, tous continents	20+ pays Toutes zones, tous continents	12 pays Europe   Amériq.   Asie   MO	22 pays Toutes zones, tous continents
Paysage bancaire	n/c	~ 50 banques	8 banques Core + banques locales	7 banques	~ 20 banques
	n/c	~ 650 comptes	~ 130 comptes	~ 150 comptes	~ 250 comptes
Nombre ETP	4 ETP en central 1 ETP / filiale	5 ETP en central ~ 80 ETP en filiales	3,5 ETP en central	2 ETP en central	6 ETP en central 2 ETP en filiales
Organisation FO / MO / BO	<b>Non</b> Pas de fonction CM	<b>Non</b>	<b>Non</b>	<b>Non</b>	<b>Non</b>
Fonction SI Trésorerie	<b>Non</b>	<b>Oui</b>	<b>Non</b>	<b>Non</b>	<b>Non</b>
Systemes	Diapason (CM, BCT) Titan (F, RM) FX All	Kyriba (CM, F, BCT) 360T (FX)	SAGE FRP (CM, BCT) Fairways (F, RM) 360T (FX)	n/c	Kyriba (Full scope) 360T (FX) Fairways (RM, G)
Gestion risque de change	n/c	~ 400 deals / an Report à cours historique	~ 250 deals / an Report à cours historique	~ 10 deals / an Pas de report à cours historique	~ 250 deals / an Pas de report à cours historique
Prévisions de trésorerie	Méthode indirecte	Méthode directe (mensuel)	Méthode indirecte	Méthode directe	Méthode directe et indirecte
Suivi du BFR	DFT	Contrôle de Gestion et Contrôle Financier	DF, Credit M., DAF locaux	Filiales en local	Compta, Logistique, CDG, DFT
Projet culture cash	<b>Oui</b>	<b>Oui</b>	<b>Non</b>	<b>Oui</b>	<b>Oui</b>

