

### Les Journées Newsletter

Comment produire une lettre attractive et lisible ? Comment optimiser la mise en place et la gestion de sa newsletter ? Quelles sont les contraintes juridiques ? Trois séminaires Benchmark Group du 20 au 22 novembre

## Optimiser ses flux bancaires avec les solutions de gestion de trésorerie

« En savoir plus

Les solutions du marché »

*Adossées aux progiciels de gestion intégrée financiers, logistiques ou comptables, les solutions de gestion de trésorerie procurent notamment à l'entreprise une vision globale et prospective de ses positions bancaires. Tour d'horizon des principales solutions du marché.*

Les solutions de gestion de trésorerie permettent de **centraliser l'ensemble des communications et relevés relatifs aux transactions bancaires d'une entreprise** afin de prévenir (entre autres), à l'image d'un particulier, d'éventuels découverts et éviter la facturation d'agios par les établissements teneurs de ses comptes courants.

"L'entreprise cherche également à **automatiser ses flux de trésorerie** tels que les virements, les prélèvements ou les transferts à l'international en mettant en place un **système de suivi de budget de trésorerie** via l'implémentation d'une solution de gestion de trésorerie *best of breed*", indique Thierry Arène, directeur de la SSII Arcasoft, intégrateur dans le domaine des solutions de gestion.

### Les critères de choix

1	Mode de fourniture
2	Normes ETBAC 5 et SWIFT
3	Politique de licence et de support

Les solutions de gestion de trésorerie pourront être **déployées en mode Web hébergé** - par l'entreprise elle-même - sachant qu'il lui sera également possible de faire appel à des prestataires externes spécialisés dans la fourniture ASP (*Application Service Provider*) de l'intégralité des services de gestion de trésorerie (gestion de la liquidité, des paiements, gestion des effets clients et fournisseurs...). A la différence des *pure player* ASP, **les éditeurs de solutions de gestion de trésorerie proposent plus souvent des offres modulaires.**

Afin d'assurer une **gestion sécurisée optimale de la transmission** des relevés bancaires, la solution de gestion de trésorerie devra être conforme à la norme **ETBAC 5** (Echanges Télématiques entre les Banques et leurs Clients) et pourra par ailleurs prendre en charge le format bancaire international **SWIFT** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Notons cependant que ce dernier critère concernera essentiellement les **entreprises multi-sites ayant une forte implantation à l'international.**

"Les acteurs présents sur le marché se différencient également au travers de leur politique de **garantie de licences en incluant ou non les montées de versions dans le contrat de support** d'origine", prévient Stéphane Davoine, directeur commercial d'Absys société de services spécialisée dans l'intégration de solutions de gestion pour les petites et moyennes organisations. En outre, la disponibilité du support client pourra constituer un dernier critère de choix de solutions.

[« En savoir plus](#)

[En savoir plus](#)

[Les solutions du marché »](#)