



Journée annuelle du CLUB DAF externalisé

20/06/2024

Atelier « Gestion du cash »



Les intervenants



Adrian RODRIGUEZ

DRIVN



Adrien RAYNAL

MY UNISOFT PREDICT



Emmanuel DESREAUX

SAGE

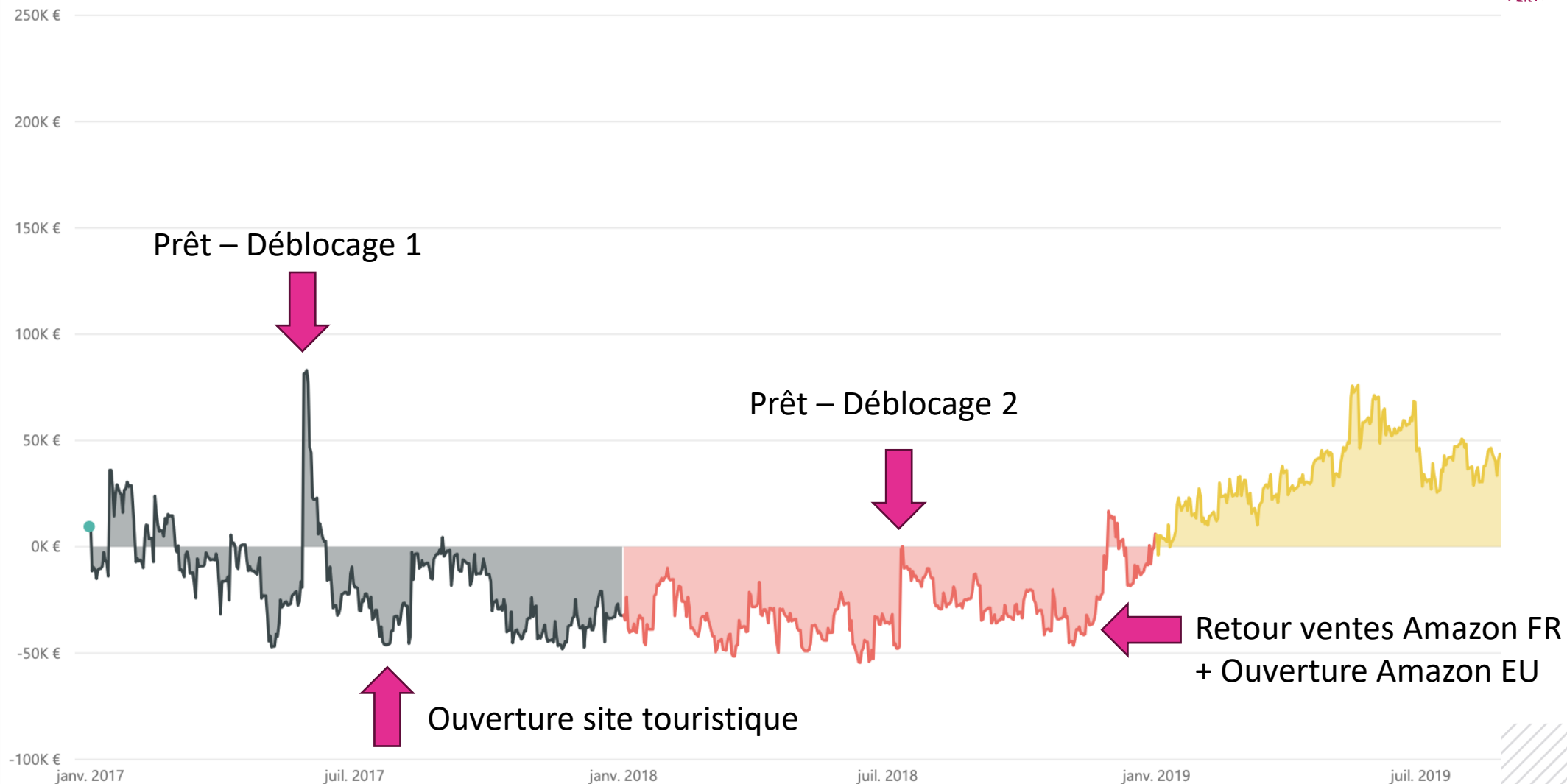


DRIVN

Histoire vécue : Survivre 2 ans à -30 k€



Annee ● 2016 ● 2017 ● 2018 ● 2019 ● 2020



Gérer le présent – Les charges mensuelles



Revenir à mes charges

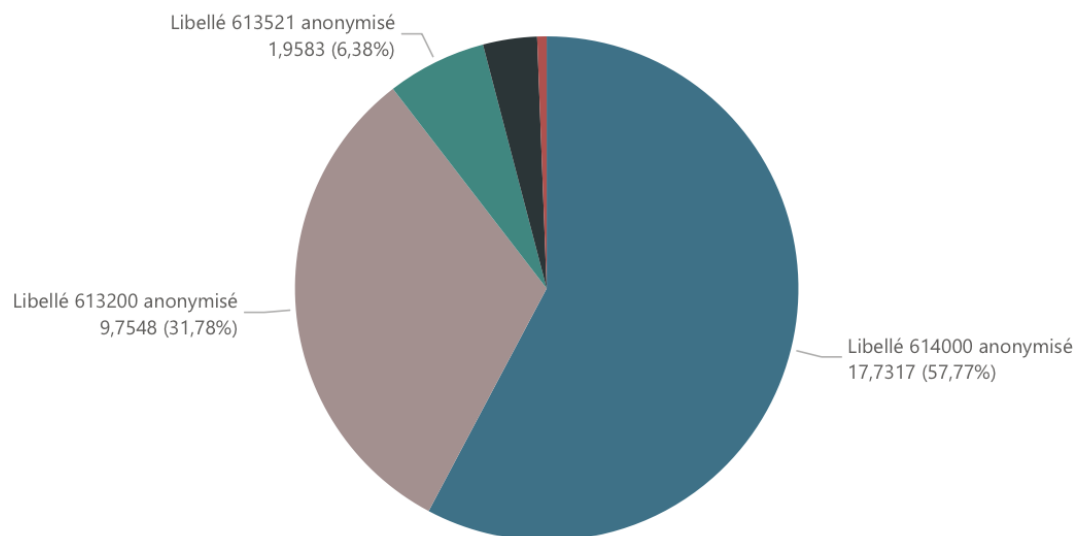


	606 - Achats non stoc...	613 - Locations Immo...	616 - Assurances	622 - Honoraires	624 - Transport	626 - Frais postaux et ...							
	612 - Crédit Bail	615 - Entretien et mai...	618 - Documentation, ...	623 - Publicité - Cade...	625 - Frais de Déplac...	627 - Frais bancaires							
Mensuel	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	Total
Mensuel	13,7 K	0,7 K	0,7 K	0,8 K	14,8 K	11,4 K	12,8 K	0,0 K	10,5 K	0,1 K	0,2 K	0,3 K	30,7 K
Mensuel N-1	12,2 K	0,1 K	12,8 K	0,1 K	0,1 K	6,2 K	0,2 K		11,3 K	- 1,2 K	0,0 K	0,0 K	49,3 K
Ecart N-1	1,5 K	0,6 K	- 12,1 K	0,7 K	14,7 K	5,1 K	12,7 K	0,0 K	- 0,8 K	1,3 K	0,2 K	0,3 K	- 18,6 K
Ecart N-1 %	12,2 %	784,9 %	-94,5 %	1226,0 %	15827,...	82,8 %	7350,6 %		-7,3 %	-107,8 %	1274,2 %	2089,7 %	-37,7 %

Voir mes fournisseurs



Détails des 613 - locations immobilières



Date de facture	Compte	Libellé	Montant	Référence
01/01/2024	613200	Ecriture anonymisée	9,7 K	Pièce anonymisée
01/01/2024	614000	Ecriture anonymisée	3,7 K	Pièce anonymisée
04/01/2024	613501	Ecriture anonymisée	0,2 K	Pièce anonymisée
04/01/2024	613512	Ecriture anonymisée	0,1 K	Pièce anonymisée
01/02/2024	613501	Ecriture anonymisée	0,2 K	Pièce anonymisée
01/02/2024	613521	Ecriture anonymisée	0,5 K	Pièce anonymisée
01/03/2024	613501	Ecriture anonymisée	0,2 K	Pièce anonymisée
01/03/2024	613521	Ecriture anonymisée	0,5 K	Pièce anonymisée
01/04/2024	613501	Ecriture anonymisée	0,2 K	Pièce anonymisée
01/04/2024	613512	Ecriture anonymisée	0,1 K	Pièce anonymisée
01/04/2024	613521	Ecriture anonymisée	0,5 K	Pièce anonymisée
01/05/2024	613521	Ecriture anonymisée	0,5 K	Pièce anonymisée
03/05/2024	613200	Ecriture anonymisée	0,1 K	Pièce anonymisée
03/05/2024	613501	Ecriture anonymisée	0,2 K	Pièce anonymisée
03/05/2024	614000	Ecriture anonymisée	14,0 K	Pièce anonymisée
Total			30,7 K	

Gérer le présent – Clients et fournisseurs



Page précédente

←

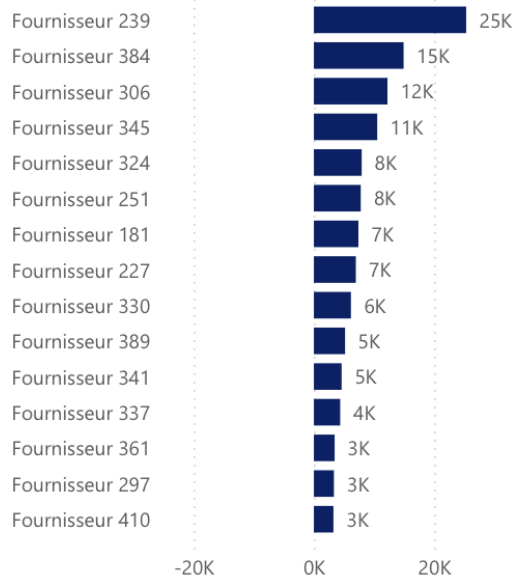
Vue d'ensemble

Analyse des paiements

Fournisseur 225	Fournisseur 227	Fournisseur 228	Fournisseur 229
Fournisseur 230	Fournisseur 231	Fournisseur 232	Fournisseur 233
Fournisseur 234	Fournisseur 235	Fournisseur 236	Fournisseur 237
Fournisseur 239	Fournisseur 240	Fournisseur 242	Fournisseur 244
Fournisseur 246	Fournisseur 247	Fournisseur 248	Fournisseur 249
Fournisseur 251	Fournisseur 252	Fournisseur 253	Fournisseur 254
Fournisseur 255	Fournisseur 257	Fournisseur 258	Fournisseur 259

Solde des fournisseurs

Poids des fournisseurs



Solde TTC du compte

En mai 2024, vous devez 107 263 € à vos fournisseurs.

107,26K

*Si un fournisseur vous doit de l'argent, cela signifie peut-être que votre comptable est en attente d'une facture.

Total des achats TTC

Vos fournisseurs vous ont facturé 1 876 494 € depuis janvier 2021

1,88M

Détails des opérations TTC

Achats CWE		Achats marchan...		CIC		Opérations Diver...	
Date facture	Journal	Libellé	Montant TTC	Référence			
31/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	1 967,42	Pièce anonymisée			
29/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	168,00	Pièce anonymisée			
28/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	6 706,87	Pièce anonymisée			
27/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	2 659,40	Pièce anonymisée			
26/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	6 506,47	Pièce anonymisée			
25/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	29 125,22	Pièce anonymisée			
24/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	6,17	Pièce anonymisée			
21/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	1 397,28	Pièce anonymisée			
20/05/2024	Achats CWE	Ecriture anonymisée	3 719,29	Pièce			
Total			1 543 873,92				

Anticiper le futur – Pilote automatique



Trésorerie

Ajuster les valeurs extrêmes du prévisionnel basé sur l'historique

Selon vos flux de trésorerie, nous vous préconisons un décaissement de -2487 € et un encaissement de 2786 €

-2 487 €

2 786 €

Impôt Société

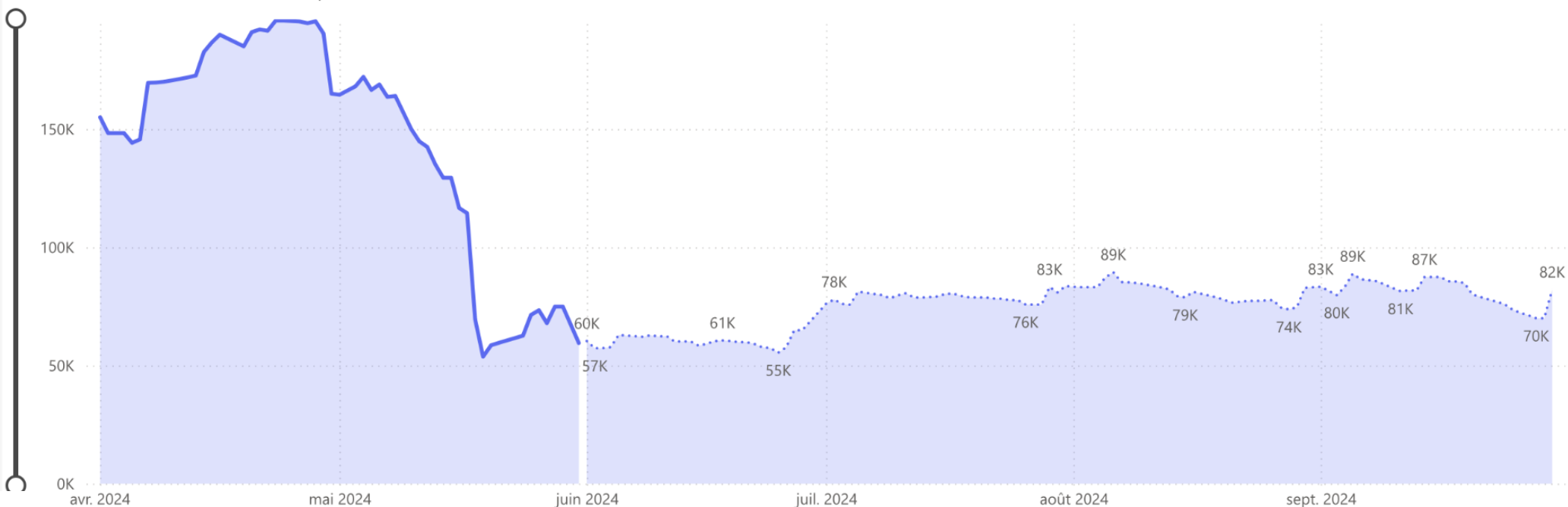


Prévisionnel de trésorerie

Vérifier les lignes

Afficher le graphique

— Trésorerie réalisée Trésorerie prévisionnelle



Anticiper le futur – Commandes manuelles



Libellés	2024	2024-01	2024-02	2024-03	2024-04	2024-05
Chiffre d'affaires	728 523	51 024	49 830	67 068	51 131	85 678
Achats	-276 064	-22 280	-19 055	-20 873	-24 633	-13 337
Charges externes	-171 069	-15 954	-12 948	-25 041	-9 420	-11 040
Achats non stockés	-37 832	-1 652	-4 816	-2 478	-4 036	1 197
Crédit bail	-19 092	-1 591	-1 253	-1 591	-1 929	-1 591
<i>Libellé 612201 anonymisé</i>	-11 232	-936	-936	-936	-936	-936
<i>Libellé 612202 anonymisé</i>	-1 848	-154	-154	-154	-154	-154
<i>Libellé 612210 anonymisé</i>	-1 956	-163	-163	-163	-163	-163
<i>Libellé 612220 anonymisé</i>	-4 056	-338	0	-338	-676	-338
Locations	-30 971	-93	1 332	-11 651	-93	-4 580
Charges locatives et de copropriété	-12 180	0	810	-5 582	0	-1 620
Entretien et réparations	-18 710	-2 317	-1 300	-1 536	-580	-699
Assurances	-5 649	-383	-341	-349	-438	-1 347

Ensemble des montants Hors Taxes (HT)

Bilan après cette expérience

- *Se concentrer sur la réduction des charges montre ses limites, parce qu'il n'est pas possible de descendre plus bas que 0,*
- *Les prévisionnels permettent de voir « loin » mais ne règlent pas les problèmes de trésorerie,*
- *La recherche de source de revenus est le plus efficace, car illimitée.*



MY UNISOFT PREDICT



MY UNISOFT PREDICT

La comptabilité prédictive,
le futur
du cash management ?



50%







50%

- › Défaillances d'entreprises dues à une mauvaise gestion du cash
 - › (étude Cegid)



> Quel délai de paiement fixer pour ce client ?

-  > Quel délai de paiement fixer pour ce client ?
-  Quelle quantité de stock acheter ?

-  Quel délai de paiement fixer pour ce client ?
-  Quelle quantité de stock acheter ?
-  Quelles sont les implications financières d'une nouvelle embauche ?



« Gouverner, c'est prévoir »



« Gouverner, c'est prévoir »




- ✦ Préparation aux variations d'activité
- ✦ > Vision sur les dépenses futures
- ✦ Optimisation de la trésorerie








Cash management : un procédé classique...



Cash management : un procédé classique...

-  Définir les indicateurs à suivre (BFR, créances, marges)
-  Réaliser un budget prévisionnel
-  Faire un reporting régulier

Cash management : un procédé classique...

-  Définir les indicateurs à suivre (BFR, créances, marges)
-  Réaliser un budget prévisionnel → 
-  Faire un reporting régulier → 



allié à la comptabilité prédictive





allié à la comptabilité prédictive



MyUnisoft Predict - l'IA prédictive au service du décisionnel



Reporting Original

Annuel
% CA
N - 1
Prévu / Réel
< 2022 >
< 2024 >

en k euros	2021	2022	2023	YTD 30.04	YTG 31.12	2024 Total
∨ Ventes de marchandises	13.5	20.8	23.7	9.8	22.7	32.5
∨ Ventes Centre A	10.2	18.7	20	5.6	17.5	23.1
70110009 VTE CENTRE A	10.2	18.7	20	5.6	<input type="text"/>	23.1
Chiffre d'affaires	13.5	20.8	23.7	9.8	22.7	32.5
> Achats de matières premières	5.1	8.8	9.2	3.4	10.1	13.5
> Achats de marchandises	1.2	3	6.6	2.8	5	7.8
Achats	6.3	11.8	15.8	6.2	15.1	21.3
> Frais de personnel	3.3	4	4.8	2	3.7	5.7
> Impôts et taxes	0.9	1.1	1.6	0	1.7	1.7
> Autres achats et charges externes	0.8	1.3	1.5	0.6	1.4	2
> Autres produits et charges exploit.	0.6	0.7	1.2	0.5	0.9	1.4
EBE / EBITDA	5.6	7.1	9.1	3.1	7.7	10.8
> Dotations & reprises	0.2	0.4	0.5	0.2	0.4	0.6
Résultat d'exploitation	5.4	6.7	8.6	2.9	7.3	10.2
> Résultat financier	5.3	6.2	8.1	2.2	7	9.2
> Résultat exceptionnel	5.3	6.1	7.9	2	6.8	8.8
> IS & participation	1.2	1.3	1.5	0	1.7	1.7
Résultat net	4.1	4.8	6.4	2	5.1	7.1

Dashboard

Etats financiers

Compte de résultat

Flux de trésorerie

SIG

Bilan

Visualisation

Exports

Réglages

Sortir

Règles de trésorerie

Réinitialiser les règles

Quitter le mode règles

A1	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
21	Achats	Délais (jours)	TVA							
22										
23	601000 - Achats stockés	30	20%							
24	604000 - Achats d'étude	30	20%							
25	605000 - Achats de mat	0	20%							
26	606000 - Achats non sto	0	10%							
27	606300 - Achats de four	0	10%							
28										
29	Ventes									
30										
31	701000 - Ventes de prod	15	20%							
30	706000 - Prestations de	0	20%							
31	707000 - Ventes de marc	0	20%							
32										
33										
34										
35										
36										
37										
38										
39										
40										
41										
42										
43										
44										
45										
46										
47										
48										
49										
50										
51										

Dashboard

Etats financiers

Compte de résultat

Flux de trésorerie

SIG

Bilan

Visualisation

Exports

Réglages

Sortir

Reporting Original

Mensuel % CA N - 1 Prévu / Réel < Jan-2023 > < Déc-2023 >

en k euros	Jan-23	Fév-23	Mar-23	Avr-23	Mai-23	Jun-23	Jui-23	Aoû-23	Sep-23	Oct-23	Nov-23	Déc-23
Flux de l'activité	13.5	20.8	17	5.9	22.7	13.5	20.8	17	5.9	22.7	5.9	22.7
> Production stockée	3.6	2.2	2.6	2.9	3.5	4.5	4.7	4	3.5	3.6	2.1	1.9
> Production immobilisée	1.1	1	0.9	0.8	0.9	1.2	1.6	1.4	1.3	1.1	0.7	0.2
> MP et appro consommés	4.5	4	5.5	7.5	7.8	8	9	10.5	8.7	6.5	4	3
> Sous-traitance directe	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4
Flux de l'investissement	13.5	20.8	17	5.9	22.7	13.5	20.8	17	5.9	22.7	5.9	22.7
> Augmentation de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> Emprunts MLT souscrits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> Remboursement des emprunts	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7
<i>Variation des prêts actionnaires</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> Dividendes versés	0.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Flux du financement LMT	13.5	20.8	17	5.9	22.7	13.5	20.8	17	5.9	22.7	5.9	22.7
Variation de trésorerie	-2.3	-1.1	0.5	1.6	2.8	5.5	10.9	9.8	7.4	5.4	3.6	0.7
Trésorerie à l'ouverture	57.8	56.8	56.9	60.9	63.9	67.8	77	89.5	95.2	100.1	104.1	105
Trésorerie à la clôture	56.9	55.7	57	59.5	60.9	65.1	75.1	86	92.3	97.7	100.2	100.9

Dashboard

Etats financiers

Compte de résultat

Flux de trésorerie

SIG

Bilan

Visualisation

Graphique 1

Graphique 2

Exports

Support

Réglages

Sortir

Compte de résultat

Flux de trésorerie

SIG

Bilan

Visualisation

Exports

Réglages

Sortir

en k euros							Jui-23	Aoû-23	Sep-23	Oct-23	Nov-23	Déc-23
<ul style="list-style-type: none"> Ventes de marchandises Ventes Centre A 							5.9	22.7	5.9	22.7	5.9	22.7
70110009 VTE CENTRE A							5.9	22.7	5.9	22.7	5.9	22.7
Chiffre d'affaires							20.8	17	5.9	22.7	5.9	22.7
<ul style="list-style-type: none"> Achats de matières premières Achats de marchandises 							5.9	22.7	5.9	22.7	5.9	22.7
Achats							20.8	17	5.9	22.7	5.9	22.7
<ul style="list-style-type: none"> Frais de personnel Impôts et taxes Autres achats et charges externes Autres produits et charges exploit. 							5.9	22.7	5.9	22.7	5.9	22.7
EBE / EBITDA							5.9	22.7	5.9	22.7	5.9	22.7
<ul style="list-style-type: none"> Dotations & reprises 							20.8	17	5.9	22.7	5.9	22.7
Résultat d'exploitation							5.9	22.7	5.9	22.7	5.9	22.7
<ul style="list-style-type: none"> Résultat financier Résultat exceptionnel IS & participation 							5.9	22.7	5.9	22.7	5.9	22.7
Résultat net	13.5	20.8	17	13.5	20.8	17	5.9	22.7	5.9	22.7	5.9	22.7

Simulations

←








Cas pratique – la saisonnalité



Cas pratique – la saisonnalité

-  Une agence de marketing digital à destination des PME-ETI
-  Une mauvaise anticipation de la saisonnalité liée aux budgets clients
-  Des embauches trop hâtives



Un cash management efficace grâce à l'IA



La comptabilité prédictive, un des premiers cas d'usage concret de l'IA dans la finance






Un cash management efficace grâce à l'IA

 La comptabilité prédictive, un des premiers cas d'usage concret de l'IA dans la finance

»» Indicateurs clés -> Budget prévisionnel -> Reporting

Un cash management efficace grâce à l'IA

-  La comptabilité prédictive, un des premiers cas d'usage concret de l'IA dans la finance
-  Indicateurs clés -> Budget prévisionnel -> Reporting
-  Industrialiser des missions de cash management avec MyUnisoft Predict

Restons en contact !



SAGE

La gestion du cash



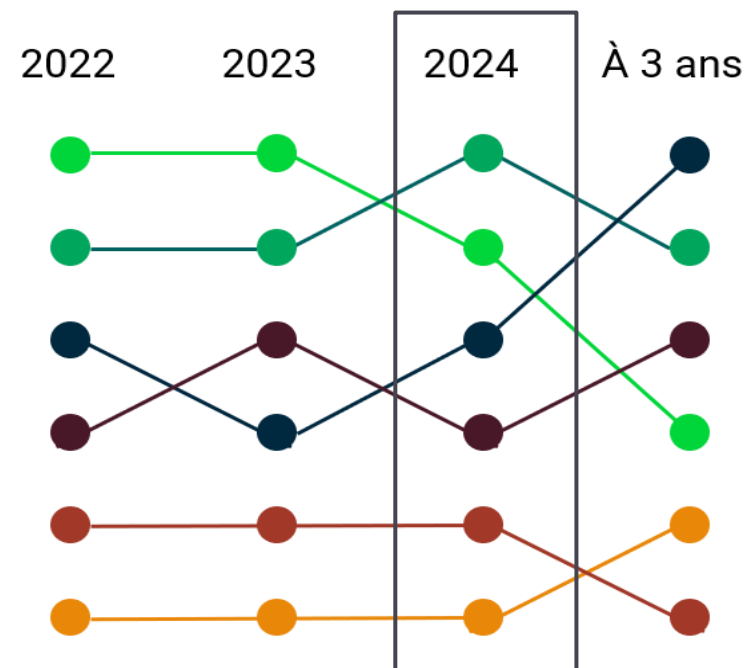
› Priorité n°1 des DAF

› **ETI/PME**

Entreprises
dont le chiffre d'affaires
est inférieur à
1500 m€ annuel

› Sources :
[Enquête PWC](#)

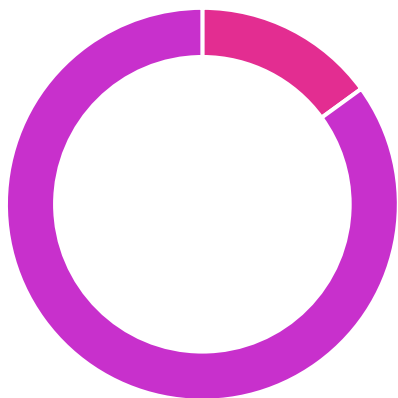
Pilotage de la formation
Gestion du cash
Stratégie de développement
Organisation & gestion des talents
Optimisation des processus
Maîtrise des risques



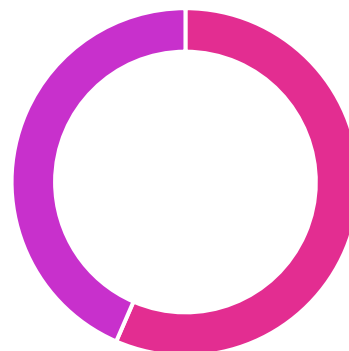
La gestion du cash



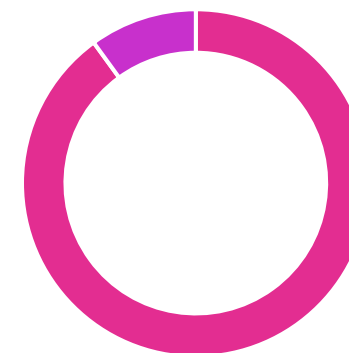
› Priorité pour gérer le recouvrement des créances



15% du CA à recouvrer en permanence.



65% des PME estiment que les retards de paiement sont la principale source de faillite.



Faute de temps, 90% des PME ne relancent pas tous leurs clients.

- › Sources :
- [Enquête IDC sur la plateforme Stripe](#)
 - [7ème baromètre de l'Ifop pour le cabinet ARC](#)
 - [Etude cabinet Altares](#)
 - [Etude Atradius](#)

La gestion du cash



› Un ROI immédiat



GAIN DE TRÉSORERIE DIRECT

Diminution de
l'encours client
de 30% en moyenne



GAIN DE TEMPS

Gain de temps pour les
équipes jusqu'à 50%
(comptables / directions)



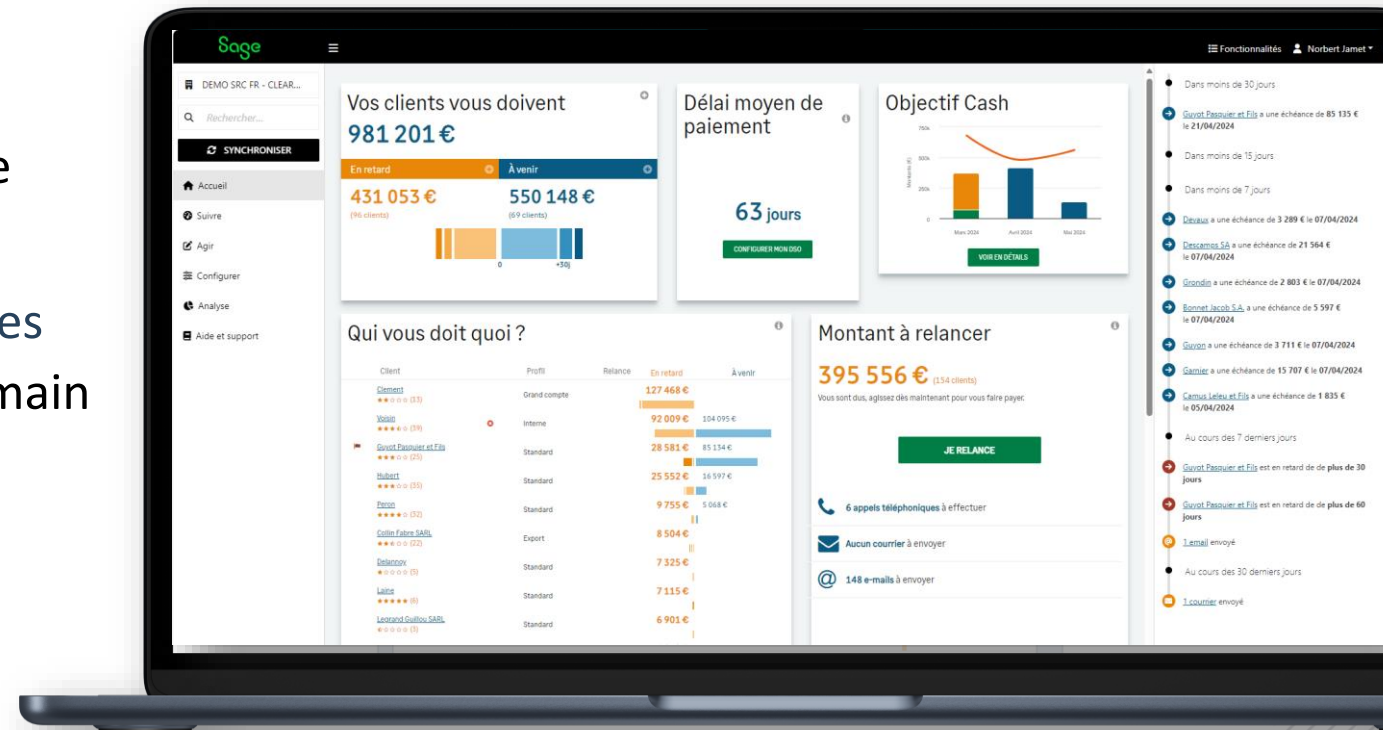
DIGITALISATION DU PROCESSUS MÉTIER

Professionnalisation de la
relance et valorisation de
l'image de marque

Sage Recouvrement Créances



- La réponse adaptée pour l'optimisation de vos relances
- Connecté à votre solution de gestion Sage :
 - Sage 100 Comptabilité,
 - Sage 100 Suite Comptable & Financière
 - Sage 100 Entreprise
- Un logiciel SaaS de recouvrement de factures
 - intuitif, efficace et facile à prendre en main
- Prêt à l'emploi :
 - simplicité de déploiement
 - aucune installation
 - activation en ligne



Sage Recouvrement Créances



› Comment cela fonctionne ?

Activez le service

Connectez votre solution à votre comptabilité



Synchronisez

Votre encours clients

Définissez

Les scénarios de relance par profil de clients

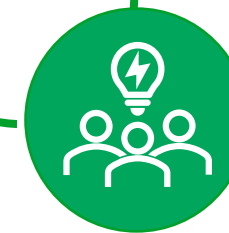


Communiquez

Facilement sur l'intégralité de vos clients simplement, de façon personnalisée, en quelques minutes

Suivez

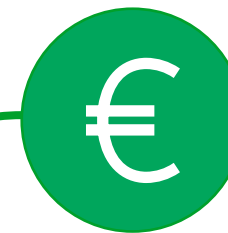
Les actions de relance à effectuer et votre encours en temps réel



Collaborez et engagez

Tous vos collaborateurs dans le processus de recouvrement des créances clients

Vous êtes payé plus rapidement !



Utiliser l'application responsive Sage Recouvrement Créances



Nom utilisateur : **scc@sage.com**

Mot de passe : **duul6Zeith1h**

Merci et à bientôt