Suivez nos séries



ICADE

Interview de :
Benoît Clerc, Directeur Financement et Trésorerie, et
Fabrice Millauriaux, Responsable Middle et Back Office.

ICADE opte pour une gestion optimisée de la forte volumétrie de ses opérations.

A propos de ICADE - “Nous donnons vie à la ville”

- Société immobilière d’investissement cotée du groupe Caisse des Dépôts,
- Acteur majeur du Grand Paris et du développement territorial,
- Opérateur immobilier intégré de référence, ICADE est capable d’apporter des solutions globales, durables, innovantes et adaptées aux besoins de ses clients et aux enjeux de la ville de demain,
- Valeur du patrimoine (30/06/2016) : 9,5 milliards d’euros.

Une gestion financière centralisée

Les principales missions de la Direction Financement et Trésorerie d’ICADE sont de centraliser les financements, les placements, la gestion de trésorerie et de gérer les risques financiers (risques de taux, de liquidité, de contrepartie…) pour l’ensemble du groupe.

La Direction est organisée en domaines de compétences :

- Le Front Office, en charge de la mise en place des financements et des couvertures de taux ;
- Le Middle/Back Office, en charge du suivi, de la validation et du contrôle des opérations traitées par la Direction ;
- La Trésorerie, dédiée à la gestion quotidienne du cash et des placements.

Globalement, la Direction assure l’activité d’environ 300 sociétés, 700 comptes bancaires – ouverts auprès d’une quarantaine de banques, dont quatre concentrent 80 % des flux de leur activité globale – et près de 300 comptes titres.

Une volumétrie d’opérations vertigineuse

Au regard des réalités juridiques complexes et des fortes obligations légales, l’activité de promotion immobilière d’ICADE impose l’ouverture d’un compte bancaire pour chaque programme lancé. Il en est de même pour celles du *property management* qui contraignent l’entreprise à associer un compte bancaire dédié à chaque mandat de gestion.
Au final, la gestion des liquidités de ces deux activités génère un volume d’ordres de placement très important : jusqu’à 6 000 opérations par an principalement en CAT et OPCVM, avec tous les risques financiers qui en découlent.
L’enjeu majeur de cette volumétrie considérable se traduit donc par la nécessité de disposer d’un outil capable d’assurer une couverture fonctionnelle et experte des 200 lignes de dettes d’ICADE, et dont l’encours avoisine les 5 Mds d’Euros.

Dans ce contexte, la Direction Financement et Trésorerie, consciente des limites de son outil, a fait le choix de soumettre ses besoins à plusieurs acteurs du marché, dont 3V Finance ; l’idée étant de s’équiper d’une solution minimisant les nouveaux développements pour maitriser le calendrier et les coûts de déploiement.



TITAN Treasury, l'expertise sans concession

L'implémentation d'une nouvelle solution a donné lieu à la création d'un comité de projet afin d'impliquer tous les acteurs amenés à être en prise directe avec le futur outil : représentants du métier (Front/Middle/Back Office et Trésorerie) et les équipes comptables et informatiques.
Chacun a ainsi pu exprimer ses attentes et participer au choix final. Le top management, représenté par le DAF Adjoint, s'est également investi dans le pilotage du projet.

Très rapidement, les ateliers de travail à valeur de test, et réalisés avec une partie des données du groupe, ont mis en évidence l'adéquation entre les besoins d'ICADE et les fonctions de TITAN Treasury qui permettaient de consolider toutes ses activités dans un seul et même outil.

Cette efficacité opérationnelle très recherchée, combinée à l'expertise de l'ensemble des collaborateurs de 3V Finance –dont la filiation au groupe Viel rassurait ICADE quant à la pérennité et à la stratégie de développement de TITAN Treasury– a fini par convaincre tous les acteurs du projet.

Un temps optimisé pour une gestion performante

Après un temps d'appropriation de l'outil, riche en fonctions expertes et proposant un large choix de reports standards, TITAN Treasury a rapidement été plébiscité par les équipes d'ICADE, séduites par sa souplesse dans le paramétrage, la gestion au quotidien et le suivi des aspects réglementaires, notamment les normes IFRS.

Aujourd'hui, elles en usent intensivement et indifféremment sur les activités de financement, de couverture de taux et de placement.
S'agissant de la gestion des placements, l'outil a permis d'automatiser l'ensemble de

"3V Finance avait déjà des clients sur le même secteur d'activité que le nôtre.

Ces références et leurs retours d'expériences nous ont définitivement rassurés sur notre choix."

Fabrice Millauriaux, Responsable middle et back office



la chaîne de traitement des opérations : de la mise à jour des valeurs liquidatives jusqu'à la génération des écritures comptables correspondantes, en passant par la génération de prévisions pour le TMS (Treasury Management System).

"Un gain de temps précieux pour une efficacité optimisée au vu des volumes !" affirme Benoît Clerc. Par ailleurs, la flexibilité de TITAN Treasury permet d'exploiter les informations et les calculs de plus d'une trentaine de modèles de reports.
Les utilisateurs de l'outil peuvent compter sur le soutien et l'accompagnement proactif et personnalisé des équipes de 3V Finance qui fournissent des informations complémentaires permettant de faire évoluer l'outil à mesure de l'émergence de nouveaux besoins.

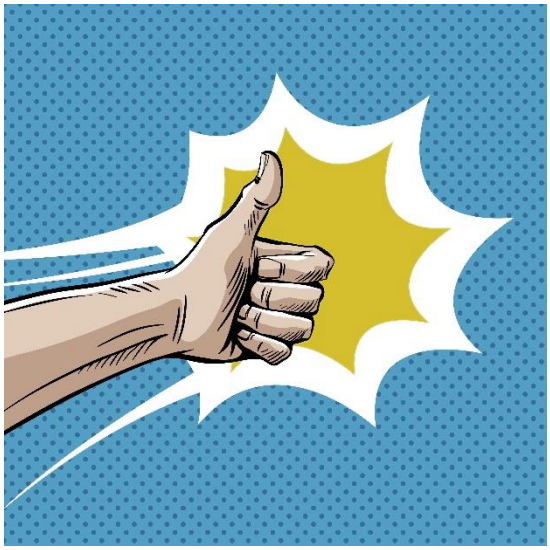
In fine, la mise en place en moins d'un an de TITAN Treasury a permis à ICADE de gagner en efficacité, mais surtout en agilité, grâce à des reports pertinents et personnalisables à souhait.

De plus, la richesse des informations consolidées dans une base unique lui permet de suivre au plus près les positions et les engagements dans le respect des contraintes réglementaires. Enfin, la possibilité d'ajuster en continu l'outil aux besoins émergents, avec le soutien des experts 3V Finance, permet à ICADE de performer sa gestion quotidienne.

Un exemple d'évolution : TITAN Treasury permet de déclencher ses ordres d'achat ou de vente de titres sur la base des soldes en valeur importés. Autant d'efficacité en plus !

Le projet ICADE, en bref :

- Rapidité d'implémentation
- Souplesse du paramétrage
- Confort d'utilisation
- Temps optimisé et gestion performée
- Reports pertinents et créateurs de valeur
- Innovation par l'usage de nouvelles fonctionnalités



3V Finance
Contactez-nous au 01 85 65 56 10
9 place Vendôme, 75001 Paris, France
www.3vfinance.com
InFinance LE BLOG