

# BVA



## Simplifier la gestion de trésorerie internationale

La société Ford Motor Company s'est convertie au format de message SWIFT et s'est dotée d'une plateforme très avancée afin d'établir une passerelle de communication avec ses partenaires bancaires internationaux.

**Jane Miller,**  
responsable de projet,  
services de gestion de  
trésorerie de Ford

**P**lus rapide, plus simple et moins cher : la solution adoptée par Ford Motor Company en vue de canaliser ses flux de trésorerie s'avère payante.

Les gens des services de gestion de trésorerie à Dearborn, au Michigan, sont maintenant en mesure d'obtenir la position en liquidités de la société dans son ensemble, dans un format normalisé, et d'obtenir de la même façon les soldes des comptes détenus dans plus de 60 banques en Amérique du Nord et en Europe.

Toutes les instructions de paiement peuvent être entrées à partir d'une même interface. Comme on procède de la même façon quelle que soit la banque correspondante, la formation du personnel représente un poste de dépenses beaucoup moins important.

Les paiements peuvent être programmés et « mis en attente » des jours et même des semaines à l'avance. Les employés n'ont donc plus besoin de rentrer travailler les week-ends ou pendant les congés juste parce qu'il faut programmer des virements pour le lendemain, d'où une forte réduction des coûts de gestion de trésorerie pour Ford.

Jane Miller, la directrice de projet chargée de la coordination des opérations de trésorerie chez Ford Motor, considère que les systèmes de gestion de trésorerie internationaux comme celui mis en place par Ford représentent la solution d'avenir pour la gestion de trésorerie.

« En procédant comme nous l'avons fait, il a été possible de rationaliser les processus de gestion de trésorerie tout en préservant les différentes relations bancaires qu'avait la société, ce qui a constitué un avantage stratégique pour nous », souligne M<sup>me</sup> Miller.

### Le rôle de la Banque Scotia

Parmi les nombreux partenaires bancaires de Ford, la Banque Scotia s'est particulièrement illustrée par sa volonté d'adapter ses systèmes de façon que les opérations puissent être relayées de la manière prévue par Ford.

« Pour certaines des banques avec lesquelles nous faisons affaire, le concept était nouveau, souligne M<sup>me</sup> Miller. Mais la Banque Scotia a immédiatement compris ce que Ford avait en tête et comment le format de message SWIFT pourrait l'aider à arriver à ses fins. La Banque Scotia a fait du très bon travail. Ils nous ont apporté beaucoup de soutien dans la perspective de ce que nous voulions faire. »



44, rue King Ouest  
Toronto (Ontario) M5H 1H1

Courriel : [cashmanagement@scotiabank.com](mailto:cashmanagement@scotiabank.com)  
[www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com)

## Toute une intégration

Le processus de centralisation s'est amorcé il y a deux ans, lorsque Ford Credit, qui s'occupe du financement pour les concessionnaires et les acheteurs d'automobiles Ford, a décidé de mettre ses ressources de gestion de trésorerie en commun avec Ford Motor, la société mère.

Ce ne fut pas chose facile. La société comptait plus de 300 entités juridiques avec chacune ses propres besoins de gestion de trésorerie, et des relations étaient établies avec plus de 60 banques en Europe et en Amérique du Nord seulement. Plus de 5 000 opérations par mois en 25 devises différentes devaient être traitées par le truchement de quelque 700 comptes bancaires.

Ford a fait l'acquisition d'une solution de gestion de trésorerie offerte par Wall Street Systems et conçue pour fonctionner sur un gros ordinateur central ayant la capacité de traitement requise pour la gestion de trésorerie internationale de la société. Deux banques ont été choisies pour jouer le rôle de pivot et aiguiller toutes les opérations ainsi que tous les relevés à produire : la Comerica Bank (pour l'Amérique du Nord) et la Bank of America (pour l'Europe).

## SWIFT, langue commune pour les affaires bancaires internationales

Le format SWIFT (Society for Worldwide Intrabank Financial Telecommunication) a été choisi pour la transmission des virements et des confirmations et la communication avec toutes les banques avec lesquelles Ford faisait affaire. Il a été décidé que les instructions de virement transiteraient par les banques pivots pour ensuite être acheminées aux autres banques de Ford et que la confirmation des opérations et les nouveaux soldes seraient transmis en retour par ces dernières, toujours en passant par une des banques pivots.

Ford a donc mis au point un système qui lui permet de traiter directement avec deux banques seulement.

« SWIFT est une norme reconnue dans le monde entier pour les virements électroniques et les confirmations d'opérations. C'est un langage qui permet de communiquer facilement avec les banques pivots, et donc aussi avec Ford », déclare Anthony Miscio, directeur principal, Services bancaires internationaux de la Banque Scotia, qui a étroitement collaboré avec Ford et Comerica afin d'établir le lien avec les comptes détenus par Ford à la Banque Scotia, via Comerica.

SWIFT a beau s'imposer comme une norme internationale, certaines banques sont allées plus loin que d'autres pour s'y adapter. La Banque Scotia, elle, y a beaucoup travaillé et a l'habitude d'utiliser une variété de formats de message et à interagir avec une multitude d'institutions financières dans le monde. Elle est donc bien placée pour offrir à ses clients des solutions financières internationales diversifiées.

## Sur la bonne voie

Selon David Lee, directeur, Relations d'affaires, Solutions pour entreprise, le fait d'avoir choisi SWIFT a beaucoup aidé, et de deux façons.

Tout d'abord, il a été beaucoup plus facile de s'entendre sur les modalités juridiques régissant les rapports entre les banques, puisque tant la Banque Scotia que Comerica étaient signataires de la même entente principale SWIFT, ce qui a grandement facilité la mise en place du service.

« Nous aurions sinon pu passer au moins un an à ficeler le dossier juridique pour une telle entente », affirme M. Lee. Mais comme les deux banques avaient déjà signé l'entente SWIFT voulue, la question ne s'est même pas posée.

Ensuite, avec SWIFT, il y avait un langage commun pour la communication avec tous les partenaires bancaires. Et les champs de données utilisés par Ford, Comerica, la Banque Scotia et les autres partenaires bancaires étaient uniformes, de sorte que tout le monde était sur la même longueur d'ondes pour traiter l'information sur les virements et les soldes.

## La voie de l'avenir

La gestion de la trésorerie devrait être harmonisée ainsi chez tout le monde, estime M<sup>me</sup> Miller, qui soutient que c'est la voie de l'avenir.

« Le message qu'il faudrait maintenant faire passer aux banques, c'est que nous tenons à maintenir nos relations avec elles, mais à condition qu'elles se mettent au diapason de notre vision globale de la gestion de trésorerie », déclare M<sup>me</sup> Miller.

« Je crois que les sociétés qui ont des activités à l'étranger vont se tourner vers des systèmes et des solutions comparables à ce que nous avons implanté, vu tous les avantages qu'il y a à le faire », de conclure M<sup>me</sup> Miller.



44, rue King Ouest  
Toronto (Ontario) M5H 1H1

Courriel : [cashmanagement@scotiabank.com](mailto:cashmanagement@scotiabank.com)  
[www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com)