

# UN INVESTISSEMENT À FAIBLE RISQUE LA BANQUE CANTONALE DE LUCERNE MODERNISE LES PROCESSUS FINANCIERS GRÂCE À BASWARE INVOICE AUTOMATION

**Les chiffres parlent d'eux-mêmes:** avec environ 1000 employés, la Banque cantonale de Lucerne SA (LUKB) est la première banque du canton suisse de Lucerne. Avec ses 26 filiales, elle compte parmi les plus importantes Banques cantonales en Suisse. Standard & Poor's lui attribue la très bonne notation de AA. Mais ce ne sont pas uniquement les chiffres utilisés pour se présenter qui parlent en faveur de la principale banque de Lucerne. Les processus financiers internes sont également impressionnants. Pour le traitement d'une facture, la LUKB ne met en moyenne qu'une seule journée, de la réception de la facture jusqu'au paiement. Et cela malgré un grand nombre de circuits d'autorisation à certains niveaux. Les responsables : l'intégrateur de systèmes suisse Tessi Solutions et Basware Invoice Automation, un logiciel qui permet d'automatiser le traitement des factures. Avec 25 000 factures par an, le jeu en vaut la chandelle. D'ici quelques années, l'investissement sera amorti. La Banque cantonale a ainsi tiré un trait sur les processus financiers au format papier.

## Le papier exige de la main d'œuvre

Des tampons énormes impriment du texte sur du papier, des copies redondantes finissent dans des circuits d'autorisation superflus et des étagères croulent sous le poids des dossiers. Il ne faut y voir aucune exagération mais bien la réalité quotidienne dans de nombreux bureaux. Même au sein de la Banque cantonale de Lucerne, il y a peu, des milliers de factures en plusieurs exemplaires s'entassaient sur des bureaux et dans des armoires à dossiers. Les employés à la réception du courrier saisissaient alors leur tampon de comptabilité et l'apposaient sur des espaces réservés pour les catégories de frais ou les centres de coûts, qui devaient ensuite être remplis manuellement. Contrôlées et comptabilisées, les factures étaient alors transférées aux responsables de centres de coûts. Chaque reçu devait circuler en interne dans des enveloppes spécifiques. Dans certains cas (frais de TI ou travaux de bâtiment), des circuits d'autorisation impliquant des interlocuteurs spécialisés étaient également mis en place. Après cette dernière instance de contrôle,

c'était le tour de la comptabilité : rien qu'à ce niveau, trois employés s'occupaient de comptabiliser les reçus dans SAP, puis de les archiver sous forme numérique.

Dans le meilleur des cas, cela prenait trois jours. Et ce malgré le fait qu'une banque, contrairement aux entreprises industrielles, n'est pas obligée de fournir un solde de commandes pour les pièces livrées, mais fait surtout appel à des services. Ceux-ci concernent essentiellement l'entretien des bâtiments, la TI et le marketing. En fin de trimestre notamment, les papiers s'entassaient car certains prestataires n'envoyaient leurs factures que trimestriellement. C'était certes gérable, mais peu économique. Il était temps de changer.

## Une mise en œuvre rapide grâce à un savoir-faire en matière de processus

La LUKB s'est vite rendu compte que, lors du traitement des factures, le remplissage manuel, le transport physique et la saisie manuelle des informations constituaient des pertes de temps

### Client

#### Nom

Banque cantonale de Lucerne SA

#### Secteur

Prestation de services financiers

#### Siège social

Lucerne, Suisse

### Solution Basware

Basware Invoice Automation

#### Partenaire

Tessi Solutions



Source de la photo: Luzerner Kantonalbank

considérables. Il s'agissait également de réduire la quantité de papier, notamment pour les copies superflues. Le traitement logiciel a donc fini par s'imposer comme une évidence. Une telle solution permettrait également de réduire les efforts nécessaires au respect des délais de paiement et des directives juridiques.

Tessi Solutions, un partenaire de Basware, a vite été adoptée par l'établissement financier. L'entreprise située à Zurich-Urdorf lui était connue pour ses précieux conseils en matière d'archivage de documents, et la décision de collaborer avec ce partenaire expérimenté fut donc facile à prendre. En août 2014, c'était chose faite. Un groupe de décideurs issus de la direction, de la comptabilité et des TI a convenu de la mise en œuvre de Basware Invoice Automation. Les différentes équipes impliquées se sont immédiatement mises au travail. D'abord, il incombait à la comptabilité de LUKB de créer un cahier des charges définissant l'intégralité des processus et des fonctions logicielles nécessaires. Ensuite, ce fut au tour de Swisscom d'intervenir. L'opérateur de réseau et hébergeur de datacenter de la banque a mis en place la connexion technique avec Tessi Solutions.

Enfin, le projet s'est rapidement avéré fructueux : la mise en service du logiciel s'est faite en seulement cinq mois, donc avant la fin de l'année 2014. Mais le professionnel de la finance est également conscient des efforts que l'entreprise exploitante a dû elle-même fournir : «Lors de l'introduction d'une solution d'automatisation de la facturation, il est particulièrement important que les responsables de projets connaissent leurs processus internes en détail avant le lancement du projet afin de gagner du temps d'explication et d'éviter les passages à vide.»

### De faibles taux d'erreur dans le traitement

Dès le début, la LUKB était bien préparée : il n'a même pas été nécessaire d'acheter les appareils servant à la numérisation des documents. Grâce à une méthode de numérisation professionnelle, l'établissement financier de Lucerne assurait la gestion des documents non liés aux factures depuis un bon moment déjà. Plus de 2 000 factures supplémentaires passent désormais chaque mois sur les scanners existants. Une fois sous forme numérique, les reçus sont transmis automatiquement à Tessi Solutions via une interface VPN. Ce n'est que chez l'intégrateur de système qu'a lieu le processus d'Optical Character Recognition (OCR), qui permet de lire les informations de facture. Les données de facture sont ensuite directement transmises via l'interface à la solution d'Invoice

Automation de Basware. Celle-ci vérifie si les informations de la facture sont complètes. Si, par exemple, il manque la date d'émission ou le taux de TVA, la solution envoie immédiatement un message. Dans certains cas, la facture papier complétée doit être renvoyée par le fournisseur. Le processus d'autorisation peut ensuite commencer. Les utilisateurs situés à Lucerne ont recours à une interface web pour accéder à la solution Basware. Selon le workflow prédéfini, chaque collaborateur concerné, qu'il appartienne au service après-vente, au département informatique ou au marketing, reçoit un message de Basware Invoice Automation dès qu'une facture numérique est prête pour évaluation et traitement ultérieur. Si les informations telles que le montant de facturation, la quantité et l'usage sont correctes, les différentes personnes impliquées peuvent autoriser la comptabilisation d'un simple clic. Sinon, la facture est partagée avec d'autres personnes pour résoudre le problème. Si le document est correct, il suit le workflow prédéfini jusqu'à la comptabilisation. Via l'interface, la facture arrive à la solution SAP de comptabilité ainsi qu'au logiciel d'archivage.

### Les résultats noir sur blanc

«Nous sommes totalement satisfaits, car l'intégration de Basware Invoice Automation s'est déroulée sans encombre et nous prévoyons un rapide retour sur investissement», se réjouit Scheuber. «L'investissement sera amorti dans les trois à cinq ans à venir. Ceci grâce à un gain de temps important au niveau de notre personnel : l'ensemble du processus, de la réception de la facture jusqu'à la comptabilisation, ne prend plus qu'un jour ou deux. Notre record interne est de 14 minutes, ce qui a même surpris Tessi Solutions.»

La Banque cantonale obtient bien d'autres avantages de cette solution. Par exemple, elle ne frôle plus que rarement les délais de paiement, ce qui lui donne une réputation irréprochable et de bonnes relations avec les fournisseurs de service. A moyen terme, la LUKB envisage également d'éliminer les derniers défauts de support grâce à la facturation électronique. Les factures arriveront d'emblée sous format numérique à la Banque. «Bien sûr, au départ, il y a eu quelques résistances ici ou là chez les utilisateurs», avoue Scheuber. «Mais le logiciel est vraiment rentable, surtout pour les utilisateurs qui doivent traiter un nombre de factures élevé et pour la Banque cantonale de Lucerne SA dans son ensemble.»

### A propos de la Banque cantonale de Lucerne SA

Avec environ 1000 employés, la Banque cantonale de Lucerne SA (LUKB) est la première banque du canton suisse de Lucerne. Fondée en 1850, elle compte au total 26 filiales et compte parmi les plus importantes Banques cantonales de Suisse. Ses domaines d'activité principaux sont le financement immobilier et d'entreprise et la banque privée. La LUKB se distingue par sa proximité avec les clients et ses performances qui font d'elle la banque de premier choix pour les clients, les collaborateurs, les actionnaires et la région.

Le groupe LUKB englobe LUKB Expert Fondsleitung AG, LUKB Wachstumskapital AG et Gewerbe Finanz Luzern AG. La LUKB a le statut de Société anonyme depuis 2001, et ses actions sont cotées au SIX Swiss Exchange. 38,5% du capital est aux mains d'actionnaires privés et le reste (61,5%) appartient au canton de Lucerne. La LUKB dispose d'une garantie d'Etat et d'une notation AA à long terme de la part de Standard & Poor's (notation à court terme A-1+).

[www.lukb.ch](http://www.lukb.ch)

### A propos de Tessi Solutions

L'entreprise leader dans le domaine des solutions de gestion électronique de contenus et de documents, Tessi document solutions (Switzerland) GmbH emploie près de 100 collaboratrices et collaborateurs à Zurich-Urdorf, à Genève-Carouge et à Vienne (A). Nos spécialistes qualifiés possèdent une longue expérience dans l'automatisation de processus commerciaux basés sur des documents.

La société Suisse de Tessi S.A. (France) a été créée en 2016 lors de l'acquisition de RR Donnelley Suisse.

[www.tessi-solutions.ch](http://www.tessi-solutions.ch)

### A propos de Basware

Basware compte parmi les leaders mondiaux sur le marché de la dématérialisation et de l'optimisation des processus financiers des entreprises (purchase-to-pay, facturation électronique et services de financement). Ses solutions permettent de réduire les coûts opérationnels de gestion des achats, des factures et des paiements. S'appuyant sur le plus grand réseau ouvert au monde (utilisé par un million d'entreprises dans 100 pays), elles visent également à simplifier les transactions commerciales entre les acheteurs et leurs fournisseurs, tout en améliorant la trésorerie des organisations, grâce à des options de paiement et des services de financement étendus. Créée en 1985 et cotée au Nasdaq OMX Helsinki (BASIV) depuis 2000, Basware a réalisé un chiffre d'affaires de 143,4 millions d'euros en 2015 et compte 1 400 collaborateurs. [www.basware.fr](http://www.basware.fr).

**basware**

[www.basware.fr](http://www.basware.fr)

© Copyright 2016  
Basware