

# Cashlab & BFR Expertise

Cas pratiques



Pilotez. Prévoyez. Optimisez. Financez.

**Cashlab.**  
cashlab.fr

**BFR**  
EXPERTISE & SOLUTIONS  
bfr-es.com

## Que fait Cashlab ?

Conçu par des experts en finance et gestion de trésorerie, Cashlab est un logiciel SaaS et entièrement pensé pour accompagner les dirigeants et responsables financiers dans leur prise de décision. Il permet de piloter sa trésorerie et de faire ses prévisions sur le court, moyen et long terme.

En résumé, Cashlab intègre :

- ✓ Un accès à toutes ses banques sur une seule plateforme
- ✓ Une prévision de trésorerie à court-terme
- ✓ L'analyse détaillée des flux bancaires, du « cash burn » et du BFR
- ✓ Une prévision moyen/long-terme 12 à 36 mois avec scénarios
- ✓ L'estimation et des conseils en termes de besoins de financement

## Que fait BFR Expertise & Solutions ?

BFR Expertise & Solutions accompagne les Actionnaires et Dirigeants à tous les cycles de vie de leur entreprise.

Leur mission :

Optimiser la capacité de financement de leurs clients par un travail d'appui sur leurs actifs (créances commerciales, stocks, matériels).

BFR E&S est un cabinet indépendant avec l'accès à l'ensemble des acteurs du marché de l'affacturage, l'assurance-crédit, leasing, la caution et d'un réseau de partenaires qui apporte une complémentarité et une approche globale.

## Nos différents cas pratiques ↓

**1** Un client **Cashlab** avec un besoin Factor

**2** Un client **BFR E&S** avec un besoin en pilotage de trésorerie

**3** Un besoin Factor et pilotage de trésorerie

# #1 UN CLIENT CASHLAB + BESOIN FACTOR

**LE CLIENT** Groupe spécialisé dans la sous-traitance aéronautique né du rapprochement de plusieurs acteurs majeurs du secteur – CA > 200mEUR

## CONTEXTE

- 1 - CASHLAB a déployé son outil de prévision de trésorerie auprès de l'ensemble des structures du groupe avant la crise.
- 2 - Dans le cadre de cette relation CASHLAB a proposé de lancer une consultation\* pour mettre en concurrence le factor en place et renégocier un programme d'affacturage qui présentait des insatisfactions.

## LA PROBLÉMATIQUE

La préparation de cette consultation\* était trop chronophage pour les équipes de ce groupe.

## LA SOLUTION

Les équipes de CASHLAB ont préconisé le pilotage de cette consultation par les équipes de BFR Expertise & Solutions.  
BFR E&S a lancé en amont un diagnostic complet, puis construit avec le client un cahier des charges nécessaires à la consultation des factors.

**Les bénéfices** ont été immédiats pour le groupe suite à la mise en place du nouveau programme avec :

- une augmentation de la **capacité de financement**
- une réduction du **coût de près de 20%**

En tant que courtier, la rémunération de BFR E&S est prise en charge par le factor et son impact est neutralisé par de meilleures conditions tarifaires.

## #2 UN CLIENT BFR E&S + BESOIN EN PILOTAGE DE TRÉSORERIE

**LE CLIENT** Groupe spécialisé dans la fabrication et la distribution de parfums d'intérieur et d'articles connexes – CA > 100mEUR

### CONTEXTE

- 1 - Une stratégie de build up a été menée par le management accompagné par un Fonds d'investissement majoritaire.
- 2 - Dans un contexte de croissance, une attention particulière était portée sur la trésorerie du groupe.
- 3 - Plusieurs outils co-existaient avec une gestion sur Excel des prévisions de trésorerie sur des modèles créés par le CFO Groupe. La mise à jour des prévisions et leurs analyses étaient des opérations très chronophages et concentrées sur 1 seule personne.

### LA PROBLÉMATIQUE

Trouver un outil ergonomique et collaboratif pour produire ses prévisions et communiquer plus efficacement sur sa trésorerie.

### LA SOLUTION

BFR E&S qui avait accompagné l'ensemble du groupe sur la mise en place d'un programme d'affacturage, a préconisé la solution Saas proposée par CASHLAB.

L'approche de construction du prévisionnel de trésorerie par le budget d'exploitation était conforme à celle attendue par le CFO Groupe.

**Le déploiement de la solution** sur les sociétés du groupe permet aujourd'hui de construire et mettre à jour facilement ces prévisions, de centraliser les prévisions sur une seule plateforme et de produire et analyser les écarts mensuels.

CASHLAB leur a permis en outre d'apprécier l'évolution mensuelle de l'endettement net du Groupe et de piloter les principaux indicateurs du BFR.

## #3 BESOIN FACTOR + BESOIN EN PILOTAGE DE TRÉSORERIE

**LE CLIENT** Société spécialisée dans la vente de matériel informatique nomade (PC Portable, tablettes) sous licence.

### CONTEXTE

- 1 - La société a connu une très forte croissance liée au besoin immédiat de matériel nomade porté par la crise Covid.
- 2 - En parallèle, la société a dû faire face à un accroissement de l'encours de ses créances clients mobilisées auprès de son factor.
- 3 - Face à cet accroissement, le Factor a exigé d'avoir de la visibilité sur les besoins de trésorerie de la société pour dimensionner correctement les lignes de financement à mettre en place.

### LA PROBLÉMATIQUE

L'entreprise n'était pas correctement équipée et organisée pour fournir ces prévisions au Factor.

### LA SOLUTION

BFR E&S en charge de la gestion de la relation factor a accompagné ce client dans cette phase et a préconisé une mise en relation avec les équipes de CASHLAB.

CASHLAB les a accompagné dans les réflexions relatives à la construction de leur processus de prévisions de trésorerie jusqu'à la mise en place de leur solution.

La qualité de l'information fournie, a conforté le Factor qui a donné un accord pour **une ligne de financement supplémentaire de 10M€** ajustable aux besoins annoncés.

Les équipes de CASHLAB ont accompagné dans le temps la société sur l'analyse et la revue de leurs prévisions.

# Cashlab.

**BFR**  
EXPERTISE & SOLUTIONS

**CASHLAB.FR**

**BFR-ES.COM**

## **Cashlab**

1, rue des Prouvaires  
75001 Paris France  
[contact@cashlab.fr](mailto:contact@cashlab.fr)

## **BFR ES**

95-97, rue de la Pompe  
75116 Paris France  
[contact@bfr-es.com](mailto:contact@bfr-es.com)