GUIDE AUGEA · TRÉSORERIE

Natif ou outil dédié : la grille de décision

Plusieurs logiciels comptables et ERP savent déjà produire un prévisionnel. Avant d'ajouter un outil de trésorerie dédié, vérifiez les signaux ci-dessous : parfois, l'existant suffit.

Besoin	Le module natif suffit souvent	Un outil dédié devient pertinent
Nombre de banques	Une ou deux banques, peu de comptes.	Multi-banques, formats et protocoles variés (EBICS).
Périmètre	Une seule entité.	Multi-entités, consolidation et flux intragroupe.
Scénarios	Un prévisionnel simple suffit.	Besoin de scénarios, hypothèses et comparaisons.
Fraîcheur	Une actualisation périodique convient.	Position à jour attendue à tout moment.
Rôles	Une personne gère tout.	Séparation des tâches, validations, droits fins.
Reporting	Reporting interne basique.	Reporting au CODIR, aux banques ou aux financeurs.

Comment trancher : le diagnostic d'écart

La bonne question n'est pas « avec ou sans IA », ni « natif ou dédié » en principe, mais : quelles informations manquent aujourd'hui pour décider ? Un diagnostic d'écart peut très bien conclure que votre module natif suffit — la valeur d'un intégrateur est d'arbitrer l'architecture et de fiabiliser les usages, pas d'ajouter systématiquement un logiciel.