

« Nous apprécions la rapidité des réponses aux questions posées aux équipes Bdoc »

# Le Crédit Agricole : mise sur Bdoc suite



Éditeur de la plate-forme bancaire Ex@ utilisée par dix caisses régionales du Crédit Agricole, APIS-CA a adopté la suite Bdoc pour la gestion des éditions en agence. Ce choix est la réponse à la volonté d'harmonisation de l'ensemble des documents clients édités par la plate forme.



Alain Raibaut  
chef de projet éditique chez APIS-CA

## APIS-CA en bref

APIS-CA, filiale à 100 % du Crédit Agricole, édite la plate-forme applicative bancaire Ex@ pour le compte de la communauté Ex@, qui regroupe dix caisses régionales du Crédit Agricole.

Effectif : 250 personnes

## Chiffres clés

- 300 modèles de documents sont utilisés par les 14 000 collaborateurs.
- En jour de pointe, plus de 12 000 documents sont édités par caisse régionale (une caisse régionale compte environ 200 agences).

## Bénéfices

- Très bonne intégration applicative.
- Homogénéisation de la présentation des documents.
- Réduction des coûts papier grâce à l'élimination quasi-totale des pré-imprimés.
- Consultant expert dédié chez Bdoc, accompagnement en vue de l'optimisation du système.

Avec un effectif de 250 personnes, APIS-CA est l'une des entités informatiques majeures du groupe Crédit Agricole. La société est éditrice de la plate-forme Ex@ (Système d'Information de Référence ou SIR), complète et unique, qui couvre l'ensemble des besoins informatique des dix caisses régionales du Crédit Agricole, la communauté Ex@. "Notre rôle est de développer et de maintenir les applicatifs métier en regard du plan produit établi par notre comité de pilotage et, bien sûr, des 'urgences' liées aux évolutions des besoins utilisateurs", explique Alain Raibaut, chef de projet éditique chez APIS-CA.

## Un important travail de fond

En 2000, APIS-CA décide de mettre en place un nouveau poste de travail agence "type", développé en technologie "web". APIS-CA choisit alors d'intégrer la suite Bdoc dans sa plate-forme Ex@ pour la gestion des éditions en agences. Ce choix a été fait également par d'autres SIR du Groupe CA. L'objectif est d'assurer la production et la maintenance des éditions pour une grande communauté d'utilisateurs (14 000 postes), de la manière la plus simple et la plus fiable possible. Dans le cadre de ce projet, les documents au sein de toutes les caisses régionales de la communauté Ex@ ont été uniformisés.

*"En amont, nous avons effectué un important travail de fond pour nous assurer que les documents de référence créés conviendraient à tous. Un groupe de travail a été constitué à cet effet, avec pour mission de veiller en permanence à l'harmonisation des documents".*

Pour la gestion des documents, un référentiel a été constitué sur les serveurs. Bdoc, outil transversal et convivial, utilise Word pour la conception ; la composition est automatisée sans solliciter le traitement de texte qui n'est utilisé que pour la visualisation et l'impression des documents personnalisés.

## 300 maquettes types

Bdoc est intégré à la plate-forme Ex@ en quelques mois. *“Nous ne sommes pas partis de rien puisqu’une des caisses utilisait Edinat, précurseur de Bdoc. Nous avons importé leur maquette, qui nous a servi de base de développement, explique Alain Raibaut. L’intégration de la suite Bdoc dans Ex@ s’est très bien déroulée. Les équipes de Bdoc nous ont accompagnés tout au long du projet et nous avons reçu une formation qui nous permet d’être totalement autonomes.”*

Aujourd’hui, **les 300 modèles** de documents utilisés par les caisses régionales sont exclusivement gérés dans Bdoc. *“Nous développons les nouvelles maquettes et modifions les anciennes quand cela est nécessaire. Les documents ont une durée de vie assez courte puisqu’ils sont notamment soumis aux évolutions de la réglementation.”* Mais, de plus, le secteur bancaire étant extrêmement concurrentiel, le renouvellement des offres est incessant. De nouveaux contrats sont donc régulièrement créés. *“En matière de création de nouveaux documents, nous nous devons d’être très réactifs ; nous tirons pleinement parti des fonctionnalités de la suite Bdoc qui permettent, en particulier, de factoriser les éléments communs à plusieurs maquettes”.*

## Réduction des coûts d'impression

Côté utilisateurs finaux, à l’issue de la création de contrats ou de la réalisation d’opérations dans la plate-forme Ex@, les documents sont automatiquement édités à partir des données client : crédits, Compte Service Crédit Agricole (CSCA), Prédica, Pacifica, ouverture de compte, PEL/CEL... *“Les applications bancaires envoient des flux de données sous forme de flux xml ou de fichier texte. Ces flux sont assemblés avec les maquettes correspondantes pour restituer le document final sur lequel l’utilisateur en agence ne peut faire aucune intervention. Le contenu de certains contrats (crédit notamment) est adapté au siège par paramétrage. Ainsi, le contenu des contrats correspond parfaitement à chaque cas, sans surcroît de travail pour l’utilisateur final, explique Alain Raibaut. Tout se fait de manière transparente et la seule opération possible, une fois le document créé, est l’impression.”* Et, en matière d’impression, la réduction des coûts est au rendez-vous ! Seul du papier blanc est désormais nécessaire. *“Les logos sont directement intégrés aux documents au moment de leur édition. Ainsi, les caisses régionales réalisent des économies, tant sur l’achat de pré-imprimés que sur la gestion des stocks”.* L’archivage se fait manuellement pour répondre aux contraintes juridiques liées au secteur bancaire.

*“Les documents ne peuvent pas être archivés au format électronique puisque seules les pièces signées par le client ont une valeur juridique”.*

## Accompagnement rapproché

Fort de l’intégration réussie de la suite Bdoc dans la plate-forme Ex@, APIS-CA entend faire évoluer et optimiser le système : *“Pour améliorer l’exploitation, nous migrons actuellement vers la version Bdoc 2.6. Notre consultant Business Document reste très présent, il nous accompagne dans ce projet depuis sa phase d’étude, apprécie Alain Raibaut. La nouvelle suite offre un mode d’installation compatible au mode d’utilisation de la plateforme Ex@ et apporte simplicité et fiabilité. Nous allons aussi mettre en place le module Bdoc Edit pour prendre en compte les spécificités du système du siège, sur lequel l’utilisation de Bdoc Web n’est pas possible en l’état. Une fois encore, notre consultant nous conseille, nous aide à nous poser les bonnes questions, à faire les bons choix et à affiner les paramétrages”.* Au fil du temps, c’est donc une véritable relation de partenariat qui s’est nouée entre APIS-CA et Bdoc. *“Notre collaboration est excellente et nous apprécions la grande réactivité des équipes Bdoc”.*

« En matière de création de nouveaux documents, nous nous devons d’être très réactifs ; nous tirons pleinement parti des fonctionnalités de développement de la suite Bdoc qui permettent, en particulier, de factoriser les éléments communs à plusieurs maquettes. »

