

INTERVIEW

juin 2008

Nos clients ont la parole

Union Mutualiste Retraite: un nouveau départ avec l'ERP financier de Cegid

Françoise Louarn, Directrice Générale Adjointe en charge de la gestion et des finances à l'UMR.

Née en 2002 du regroupement de puissants partenaires mutualistes, cette caisse de retraite complémentaire, unique en son genre en France, a misé sur le PGI de Cegid pour développer son activité et séduire de nouveaux adhérents.

L'Union Mutualiste Retraite (UMR) est, dans sa forme, un paradoxe. Jeune entreprise, créée en 2002, elle bénéficie d'une expérience de plus de 50 ans en assurant le développement d'un fonds de retraite dont les premières adhésions remontent aux lendemains de la seconde guerre mondiale. Elle regroupe aujourd'hui plus de 249 000 sociétaires actifs et quelques 131 800 allocataires. « *La transposition des directives assurances européennes dans le code de la Mutualité a mis fin en 2001 au fonctionnement des caisses autonomes de l'ancien opérateur. Les principaux partenaires mutualistes de l'Hexagone se sont alors regroupés pour donner naissance à l'UMR* », explique Françoise Louarn, directrice générale adjointe en charge de la gestion et des finances à l'Union Mutualiste Retraite.

À la recherche d'une solution performante et facile à interfacer

Aujourd'hui ouverte à tous les mutualistes, l'UMR emploie près de 90 salariés chargés de gérer plus de 7 milliards d'euros d'actifs. « *Lorsque nous avons repris le portefeuille d'assurance, nous avons hérité d'un outil de gestion 'maison' vieillissant. Il était primordial pour nous de trouver très vite un nouveau système d'information capable de nous accompagner dans notre projet de développement* », indique Françoise Louarn.

Pour gérer les retraites des adhérents, l'UMR opte alors pour Select Life, un progiciel métier, déjà installé dans une autre mutuelle. « *Pour notre comptabilité et notre gestion interne, nous voulions un outil performant, facile à interfacer avec Select Life. Nous avons mis en concurrence plusieurs éditeurs. Cegid s'est rapidement imposé, tant par la qualité de ses solutions, que par l'excellence du service proposé par ses équipes. Avant même d'avoir commencé tout travail d'intégration, nous avons ainsi pu utiliser sur un poste autonome un premier outil Cegid pour la téléclaration de TVA, nous permettant ainsi de respecter les dernières règles en vigueur* », se souvient Françoise Louarn.

Fin 2004, l'UMR opte pour le PGI Cegid Business Comptabilité, auquel elle adjoint Servantissimo pour la gestion de ses immobilisations et Etafi pour la production de ses états financiers et de sa liasse fiscale. « *Il était primordial pour nous de choisir un outil intégré et sécurisé, avec une base de données unique, afin de gagner en rapidité de traitement et de limiter les risques d'erreurs liés aux doubles saisies* ». La disponibilité de l'équipe Cegid a également été déterminante dans le choix : « *Nous voulions travailler avec un éditeur capable de dédier une équipe projet à la construction de notre nouveau système d'information* », note Françoise Louarn.

Transférer une balance comptable, un jeu d'enfant avec Etafi !

Opérationnel depuis début 2006, le PGI de Cegid tient toutes ses promesses. « *La comptabilité est très complète et facile à utiliser. C'est un outil réellement abouti et dont nous sommes*



parfaitement satisfaits. Servantissimo et Etafi sont aussi d'excellents produits, très simples d'utilisation. Avec le premier, nous avons pu optimiser le traitement et le suivi de nos immobilisations. Quant à Etafi, c'est une véritable référence sur le marché. Grâce à lui, le transfert d'une balance de comptabilité est devenu un jeu d'enfant, puisqu'en fonction de paramètres déjà prévus dans chaque déclaration, les données se placent automatiquement dans les bonnes cases.

Françoise Louarn apprécie l'intégration réussie entre les divers outils de Cegid. « *Nous contrôlons instantanément la concordance entre la comptabilité et les immobilisations. Et il est très facile de générer à tout moment des écritures comptables en provenance de Servantissimo dans la comptabilité. Cela permet d'importants gains de temps et induit un très bon niveau de sécurité des données* ».

À l'usage, le PGI de Cegid s'est révélé parfaitement adapté aux besoins des Mutuelles. « *L'éditeur tient compte des spécificités de notre métier pour améliorer sans cesse ses outils. Il a ainsi mis en place un module de retraitement des frais, qui nous permet aujourd'hui de les enregistrer, par nature, puis de les retraiter par destination, comme la réglementation nous l'impose. Dans Etafi, Cegid a également développé un module spécifique qui nous permet de présenter nos comptes annuels en respectant les normes en vigueur dans notre secteur* ».

La solution Cegid

- Cegid Business Comptabilité
- Cegid Business Servantissimo
- Cegid Etafi

Union
Mutualiste
Retraite

Mutualiste...), l'Union Mutualiste Retraite assure la gestion de 4 régimes de retraite dont le Corem. Ce

www.cegid.fr

complément de retraite mutualiste par points, unique en son genre, compte aujourd'hui plus de 247 000 cotisants et quelque 51 600 allocataires. Installée à Nantes (44) depuis 2003, l'UMR emploie près de 90 salariés, affiche un chiffre d'affaires 2007 de 224,9 millions d'euros et gère plus de 7 milliards d'euros d'actifs tous régimes confondus.

www.corem.com

Cegid
Group