

# Guide des Services de données étendues de Visa

Comment réduire les frais  
d'exploitation et optimiser  
les économies au moyen  
d'analyses des dépenses





# Guide des Services de données étendues de Visa

Les entreprises avisées sont conscientes que les paiements et les comptes débiteurs sont plus qu'une simple tâche administrative; ils peuvent représenter un avantage concurrentiel. C'est pourquoi de plus en plus d'entreprises ont recours aux données étendues pour réduire leurs coûts d'approvisionnement au moyen d'analyses détaillées des dépenses, de respect des politiques et de contrôles des dépenses.

Les Services de données étendues de Visa, offerts pour les programmes de cartes Visa® commerciales — carte Visa Approvisionnement, carte Visa Entreprise et carte Visa Commerciale — fournissent des données étendues de plus de 2 800 établissements de marchands à travers le Canada et de plus de 2,7 millions de marchands partout dans le monde.

***Pour prendre conscience des avantages des Services de données étendues de Visa, il faut d'abord en comprendre le but et le fonctionnement. Tout au long de ce guide, vous trouverez des exemples de pratiques exemplaires que votre entreprise peut adopter pour tirer pleinement profit des données étendues.***



# Valeur des données étendues

Les relevés de carte de crédit ordinaire comprennent certains renseignements sur les transactions effectuées. Mais les titulaires de la carte *Visa* Commerciale ont potentiellement accès à une mine de données qui peut leur permettre de mieux comprendre l'utilisation de leur carte. Ces données sont divisées en trois catégories, selon le niveau d'information.

Les **données de premier niveau** correspondent aux renseignements de base que l'on trouve sur un relevé de carte de crédit ordinaire : nom du marchand, ville, date et montant de la transaction.

Les **données de deuxième** et de **troisième niveau** sont désignées collectivement sous le nom de **données étendues**. Les clients ayant un programme de carte *Visa* Commerciale avec soutien peuvent obtenir des renseignements détaillés sur leurs transactions, tel qu'illustré sur le tableau ci-dessous, auprès des fournisseurs participants. Cette information est transmise électroniquement par les fournisseurs au système de préparation de rapports de l'émetteur de cartes.



RENSEIGNEMENTS		NIVEAU : 1 <sup>er</sup> 2 <sup>e</sup> 3 <sup>e</sup>			
<b>Données financières de base</b>		Renseignements sur le titulaire	•	•	•
		Montant et date de la transaction	•	•	•
		Code et conversion de la devise	•	•	•
		Nom du marchand, etc.	•	•	•
<b>Données étendues</b>	Catégories d'achat	Répartition des taxes de vente		•	•
		Référence du client (n° de bon de commande ou de facture)		•	•
		N° de commande du marchand		•	•
	Catégories de D&R	Répartition des taxes de vente		•	•
		Ligne aérienne et train : nom du passager, transporteur, paire de villes, catégorie de service		•	•
		Hôtel : durée du séjour, tarif quotidien, n° de folio		•	•
		Location de véhicule : nombre de jours de location, tarif quotidien, catégorie de véhicule			•
	Catégories d'achat	Code de produit			•
		Description de l'article			•
		Quantité de l'article			•
		Unité de mesure et prix unitaire de l'article			•
		Montant du rabais			•
	Catégories de D&R	Expédier à/de			•
Ligne aérienne et train : heures de départ et d'arrivée, étapes du voyage, etc.				•	
Hôtel : frais accessoires (stationnement, téléphone, minibar, etc.)				•	
Location de véhicule : nom du locataire, assurance, carburant, etc.				•	
Carburant : type, quantité, prix unitaire, montants partiels				•	
autres que le carburant, etc.				•	

## Les entreprises qui adhèrent à des pratiques exemplaires...

- comprennent l'utilité des données étendues et les différences entre les applications des données de deuxième et de troisième niveau.
- choisissent un programme de carte fondé en partie sur la disponibilité des données étendues.
- reconnaissent le rôle des données étendues dans l'analyse des dépenses.
- communiquent la valeur des données étendues aux parties intéressées internes.

La valeur sous-jacente des données détaillées regroupées est bien comprise — en fait, 73 % des moyennes et grandes entreprises canadiennes déclarent que les données de troisième niveau sont assez ou très importantes<sup>1</sup>. Les Services de données étendues de Visa fournissent le type de renseignements détaillés dont vous avez besoin pour gérer vos dépenses, optimiser l'efficacité du processus de l'acquisition et minimiser la gestion du programme.

<sup>1</sup> Cartes d'approvisionnement — Étude d'habitudes et d'attitudes, Burak and Jacobson, sept. 2001

# Comment se présentent les données étendues?

Les données de deuxième et de troisième niveau sont fournies par voie électronique et peuvent être décomposées de différentes façons, y compris par code de catégories de marchands participants (CCM), nom de fournisseur, titulaire de carte, centre de coût et autres. Bien que la production et la présentation de rapports varient selon les logiciels, les données étendues peuvent se présenter comme ceci<sup>2</sup>:

Détail de l'approvisionnement par les fournisseurs							<b>Entreprise :</b> Sample Co. Inc. <b>Type de carte :</b> Approvisionnement <b>Comptes de cartes :</b> Tous les comptes de cartes <b>Cycle :</b> Facturation du 01/08/07 au 31/08/07		
Nom du titulaire de carte	N° du compte de carte	Date de la trans.	Date de report	Emplacement du fournisseur	Montant de la transaction	TPS	TVP		
Desc. et qté. d'article(s)	Unité	Coût/article	TPS	TVP	Total des articles				
<b>Fournitures de bureau</b>									
2 Fournitures de bureau Lafleur Itée.									
1 Tremblay, Marc	4444020000000008	01/01/07	02/08/07	Canada, QC, Laval	39,55 \$	2,10 \$	2,45 \$		
4 10 Stylos gel	A6288	5 ch 2,50 \$	TPS 1,50 \$	TVP 1,75 \$	Total 28,25 \$				
5 Bloc-notes	R4557	ch 2,00 \$	TPS 0,60 \$	TVP 0,70 \$	Total 11,30 \$				
1 Jacob, Émilie	4444020000000012	14/08/07	14/08/07	Canada, QC, Laval	180,80 \$	9,60 \$	11,20 \$		
40 Reliures	A99194	ch 4.00 \$	TPS 9,60 \$	TVP 11,20 \$	Total 180,80 \$				
Totaux Fournitures de bureau Lafleur Itée.					2 Transactions	220,35 \$	11,70 \$	13,65 \$	
<b>Bureautique Jean</b>									
6 1 Martin, Cloé	4444020000000006	21/08/07	23/08/07	Canada, QC, Laval	791,00 \$	42,00 \$	49,00 \$		
7 Toners/photocopieur	3321841	ch 100,00 \$	TPS 42,00 \$	TVP 49,00 \$	Total 791,00 \$				
Totaux Bureautique Jean					1 Transaction	791,00 \$	42,00 \$	49,00 \$	
<b>Totaux fournitures de bureau</b>					<b>3 Transactions</b>	<b>1 011,35 \$</b>	<b>53,70 \$</b>	<b>62,65 \$</b>	
<b>Logiciels</b>									
Logiciels pour ordinateurs Itée									
1 Sanchez, Joseph	4444020000000011	07/08/07	08/08/07	Canada, QC, Laval	1 130,00 \$	60,00 \$	70,00 \$		
1 SE réseau	60110092	ch 1 000,00 \$	TPS 60,00 \$	TVP 70,00 \$	Total 1 130,00 \$				
Totaux Logiciels pour ordinateurs Itée					1 Transaction	1 130,00 \$	60,00 \$	70,00 \$	
<b>Totaux logiciels</b>					<b>1 Transaction</b>	<b>1 130,00 \$</b>	<b>60,00 \$</b>	<b>70,00 \$</b>	

1. Visualisez les transactions pour tous les comptes de cartes de l'entreprise, les titulaires de cartes individuels ou des services particuliers. Choisissez une période précise.
2. Classez les dépenses par CCM et par marchand afin d'analyser les habitudes de dépenses et de repérer les dépenses non conformes à la politique.
3. Ventilez automatiquement les taxes, avec montants séparés de la TPS et de la TVP, afin de faciliter la production de rapports.
4. Recevez des relevés de transaction détaillés incluant les quantités, les descriptions et les numéros des articles afin de permettre le suivi de l'inventaire et des matières.
5. Identifiez facilement les détails des articles, tels que le coût unitaire, la taxe de vente et le montant total.
6. Visualisez rapidement les détails supplémentaires de la transaction, tels que les frais de douane, les frais de transport, les rabais et l'itinéraire de voyage, le cas échéant.

<sup>2</sup> Données présentées aux fins d'illustration seulement

# Avantages des données étendues

Qu'il s'agisse de résultats quantifiables, comme par exemple des négociations améliorées avec les fournisseurs, ou d'une plus grande efficacité administrative, comme par exemple le calcul plus facile des taxes aux fins de conformité, les données étendues sont utiles aux entreprises intéressées par l'analyse des dépenses. Voici certains avantages des données étendues :

## GESTION DU PROGRAMME

- Permet de surveiller les transactions entre employés et fournisseurs
- Transmet les données d'approvisionnement directement au système de production de rapports de gestion des comptes
- Maintient un seul référentiel pour les données d'approvisionnement

## COMPTABILITÉ ET RAPPROCHEMENT

- Facilite les rapports budgétaires et la répartition des coûts dans le grand livre général et les centres de coût
- Simplifie le rapprochement de l'approvisionnement électronique
- Facilite les activités de remboursement et le rapprochement des relevés des titulaires de carte

## DÉCLARATION DE TAXES

- Les données de deuxième niveau fournissent une répartition des taxes de vente (TPS, TVP, TVH, etc.)
- Les données de troisième niveau vous aident à satisfaire les exigences de vérification pour la déclaration de la TPS à l'Agence du revenu du Canada

## NÉGOCIATIONS AVEC LES FOURNISSEURS

- Présente une vue d'ensemble à l'échelle de l'entreprise de toutes les dépenses effectuées avec les cartes *Visa Approvisionnement*, *Visa Entreprise* et *Visa Commerciale*
- Fournit des renseignements détaillés sur les achats qui peuvent être utilisés pour négocier des prix avec les fournisseurs

## CONFORMITÉ

- Permet de surveiller le respect des politiques d'approvisionnement, y compris le recours aux fournisseurs non privilégiés



### Les entreprises qui adhèrent à des pratiques exemplaires...

- possèdent un programme de cartes établi.
- s'assurent que les administrateurs du programme de cartes sont disponibles pour recevoir, intégrer et utiliser les données étendues.
- s'assurent que les outils de production de rapports pour recevoir et analyser les données étendues sont disponibles auprès de leur émetteur de cartes.

# Rôle des fournisseurs

Les fournisseurs participants jouent un rôle fondamental dans le flux des données étendues; en fait, la majorité des fournisseurs qui transmettent des données étendues le font à la requête de leurs acheteurs. Il est important d'analyser vos relations avec vos fournisseurs afin de comprendre la nature des données qui sont communiquées actuellement et d'évaluer les avantages des données étendues pour votre entreprise.

Le choix de transmettre des données étendues offre un avantage concurrentiel aux fournisseurs, car de plus en plus d'entreprises exigent ces rapports afin de faciliter leur propre analyse des dépenses. Au besoin, votre institution financière émettrice de cartes Visa travaillera avec vous pour vous aider à convaincre vos principaux fournisseurs d'adopter les Services de données étendues de Visa.

Vous trouverez ci-dessous un petit échantillon des milliers de marchands qui participent déjà aux Services de données étendues de Visa<sup>3</sup> :

DÉPLACEMENT ET REPRÉSENTATION	FOURNITURES ET SERVICES DE BUREAU	FOURNISSEURS INDUSTRIELS
<ul style="list-style-type: none"> <li>Air Canada</li> <li>American Airlines</li> <li>Avis</li> <li>Budget</li> <li>Comfort Inns</li> <li>Hertz</li> <li>Holiday Inns</li> <li>Hôtels Hyatt</li> <li>Marriott</li> <li>Sheraton</li> <li>United Airlines</li> <li>USAir</li> <li>Westin</li> <li>WestJet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Amazon.ca</li> <li>Bell Mobilité</li> <li>FedEx Grand &amp; Toy</li> <li>FedEx Kinko's</li> <li>LexisNexis</li> <li>Courrier Purolator</li> <li>Shred-IT</li> <li>Statistique Canada</li> <li>TELUS Mobilité</li> <li>UPS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Air Liquide</li> <li>BOC Canada</li> <li>Canadian Linen &amp; Uniform Service</li> <li>GE Healthcare Bioscience</li> <li>The Home Depot</li> </ul>
		CARBURANT
		<ul style="list-style-type: none"> <li>ExxonMobil</li> <li>Texaco</li> </ul>

## Les entreprises qui adhèrent à des pratiques exemplaires...

- définissent des critères pour les fournisseurs privilégiés fondés en partie sur leurs capacités de fournir des données étendues.
- collaborent avec leur émetteur de cartes et les fournisseurs actuels pour identifier les fournisseurs de données étendues.
- veillent à ce que l'exigence de fourniture de données étendues figure dans les appels d'offres envoyés aux fournisseurs acceptant les cartes.
- discutent de la fourniture de données étendues lors des négociations contractuelles avec les fournisseurs.
- communiquent avec leur réseau de paiement et l'émetteur de cartes pour s'assurer que les principaux fournisseurs transmettent des données étendues.
- collaborent étroitement avec les fournisseurs privilégiés pour coordonner le processus de mise en œuvre des données étendues.
- rencontrent les fournisseurs, les émetteurs de cartes et les acquéreurs pour s'assurer que la mise en œuvre des données étendues est parfaitement intégrée.

<sup>3</sup> Au mois de juillet 2007

# Intégration des données étendues

L'intégration des données de dépenses de base dans votre système PRE ou votre système de préparation de rapports est nécessaire afin de faciliter le rapprochement, le paiement et la production de rapports. Mais les données étendues Visa vous offrent des avantages certains qui vont bien au delà de la simple gestion des comptes, en facilitant la répartition des coûts, la déclaration des taxes et la conformité.

Les données étendues se comparent favorablement aux autres types de données du commerce interentreprises en termes d'utilité, d'avantages et de simplicité d'utilisation.

TYPE DE DONNÉES	AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
Carte commerciale avec données étendues	<ul style="list-style-type: none"> <li>Extraction/communication facile des données sur les transactions</li> <li>Peu coûteux pour les clients</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Exclusivement pour les dépenses avec la carte</li> <li>Relativement récent sur le marché</li> </ul>
Factures de fournisseurs classiques	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilisées dans la plupart des transactions</li> <li>Certains fournisseurs produisent des relevés personnalisés contenant des données spécifiques regroupées à des fins d'extraction et de production de rapports</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Traitement manuel excessif pour les factures papier</li> <li>Les rapports personnalisés ne sont pas facilement regroupés à des fins de communication/extraction</li> </ul>
Données sur l'approvisionnement électronique et avec BC (bon de commande)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Extraction/communication facile des données sur les transactions</li> <li>Données incomplètes si le fournisseur ne ferme pas le bon de commande</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mise en œuvre coûteuse</li> <li>En général, utilisées pour les dépenses indirectes</li> </ul>
EDI (Échange de données informatisé)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Extraction/communication facile des données sur les transactions</li> <li>Indépendant du type de dépenses et du type de paiement</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mise en œuvre coûteuse</li> </ul>
EIPP (Service de facturation et de paiement électronique)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Extraction/communication facile des données sur les transactions</li> <li>Indépendant du type de dépenses et du type de paiement</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mise en œuvre coûteuse</li> <li>Soutien actuellement limité sur le marché canadien<sup>4</sup></li> </ul>

## Les entreprises qui adhèrent à des pratiques exemplaires...

- collaborent avec leur émetteur de cartes pour intégrer les données étendues à leur système PRE ou leur système de préparation de rapports.
- reçoivent des données étendues pour les achats effectués avec la carte.
- intègrent les données étendues aux systèmes de répartition des coûts/remboursement des dépenses des employés pour plus de commodité.

<sup>4</sup> Étude de Visa Canada sur les données étendues, Deloitte, 2007

# Évaluation des avantages

Compte tenu des pressions qui pèsent sur les entreprises pour améliorer leur rentabilité en diminuant leurs frais d'exploitation, les avantages des Services de données étendues de Visa en termes de gestion des dépenses peuvent s'avérer très précieux. Par exemple, l'utilisation des données de troisième niveau pour négocier le meilleur prix avec un fournisseur peut se traduire par une réduction de coût de l'ordre de 5 % à 10 %<sup>5</sup>.

Dans un monde où une économie de 1 \$ a un effet équivalent à un revenu de 10 \$ sur le résultat net, de telles réductions de coût — multipliées par le nombre de transactions et de fournisseurs — peuvent avoir une incidence significative sur la santé financière de votre entreprise.

L'intégration des Services de données étendues de Visa aux cartes *Visa Approvisionnement*, *Visa Entreprise* et *Visa Commerciale* ajoute de la valeur en favorisant l'acquisition et la rétention de clientèle, en augmentant les économies de coût et en contribuant à la conformité réglementaire.

**Vos concurrents profitent peut-être déjà des avantages des données étendues, pourquoi pas vous?**



## Les entreprises qui adhèrent à des pratiques exemplaires...

- mesurent la valeur de leur programme de données étendues et élaborent des stratégies pour le développer.
- tirent des avantages spécifiques et quantifiables des données étendues, comme par exemple :
  - utilisation de la carte comme un outil de dépenses stratégique;
  - amélioration des contrôles de la politique d'approvisionnement;
  - respect des contrats par les fournisseurs;
  - validation des dépenses auprès des fournisseurs non privilégiés.

<sup>5</sup> D'après une étude de Visa International sur les Services de données étendues, Deloitte, 2002

# Autres informations et étapes suivantes

Pour obtenir plus de détails sur les Services de données étendues de Visa et savoir comment transformer vos processus de paiement en avantage concurrentiel, consultez le site [www.visa.ca/grandesentreprises](http://www.visa.ca/grandesentreprises) ou contactez une institution financière émettrice de cartes Visa :



## Bank of America

Stacey Guzeldere

*Vice-présidente*

Tél : (312) 828-7293

[stacey.h.guzeldere@bankofamerica.com](mailto:stacey.h.guzeldere@bankofamerica.com)

[www.bankofamerica.com](http://www.bankofamerica.com)



## Banque Royale\*\*

[www.rbc.com](http://www.rbc.com)



## Banque CIBC

Service Carte Entreprise CIBC/Visa

Tél : (416) 785-8076

Sans frais : 1-800-652-3888

[www.cibc.com](http://www.cibc.com)



## Banque Scotia

Cameron McPhail

*Directeur, Solutions entreprise*

Tél : (416) 866-6936

[cameron.mcphail@scotiabank.com](mailto:cameron.mcphail@scotiabank.com)

[www.scotiabank.com](http://www.scotiabank.com)



## Desjardins

## Desjardins

Yan Coté

*Directeur des comptes, Solutions de la carte commerciale*

Tél : (450) 582-8122

Sans frais : 1-800-947-1652

[yan-cote@scd.desjardins.com](mailto:yan-cote@scd.desjardins.com)

[www.desjardins.com](http://www.desjardins.com)



## U.S. Banque Canada‡

Kevin Jephcott

*Dirigeant principal*

Tél : (416) 306-3507

[kevin.jephcott@usbank.com](mailto:kevin.jephcott@usbank.com)

[www.usbankcanada.com](http://www.usbankcanada.com)

\* Marque déposée de Bank of America

\*\* Marques déposées de la Banque Royale du Canada

† Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse

‡ Marques de commerce de U.S. Banque Canada



[www.visa.ca/grandesentreprises](http://www.visa.ca/grandesentreprises)



**VISA**<sup>MC</sup>  
**COMMERCIALE**

09/2007

® Marque déposée de Visa International Service Association; Visa Canada est un usager licencié.

<sup>MC</sup> Marque de commerce de Visa International Service Association; Visa Canada est un usager licencié.