

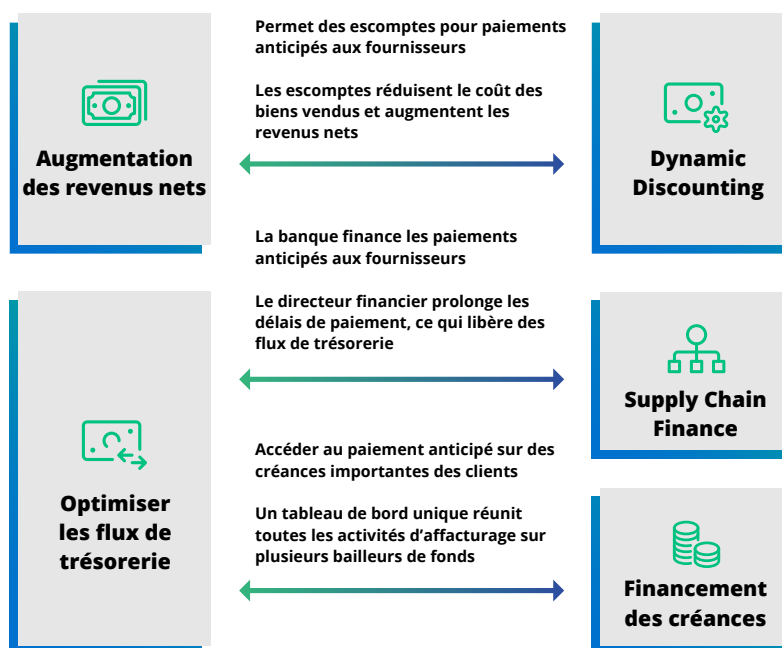
Kyriba Working Capital

KYRIBA FACT SHEET

L'optimisation du fonds de roulement est un objectif stratégique des directeurs financiers dans leur quête de création de valeurs nettes et de flux de trésorerie disponibles. Kyriba offre aux directeurs financiers trois avantages principaux : la possibilité d'optimiser leur besoin en fonds de roulement, l'opportunité d'augmenter les revenus nets et enfin, la capacité à optimiser les flux de trésorerie.

Kyriba propose plusieurs types de programmes de paiement anticipés afin d'améliorer les performances financières des donneurs d'ordre.

- **L'escompte dynamique** ou « Dynamic Discounting » permet à l'entreprise de retrouver de la rentabilité sur ses excédents de liquidités en bénéficiant d'un escompte accordé par ses fournisseurs et ce, en échange d'un paiement anticipé de leurs factures.
- **La Supply Chain Finance** facilite l'extension du délai de paiement des factures, ce qui permet de conserver la liquidité plus longtemps dans le bilan et d'accroître la trésorerie disponible.
- **Le financement des créances** optimise les flux de trésorerie en permettant aux vendeurs d'être payés de façon anticipée pour les créances non payées des clients.



Les solutions Working Capital de Kyriba proposent aux fournisseurs un paiement anticipé en échange d'un escompte ou de frais de financement à des taux très compétitifs.

MINIMISER LE RISQUE DANS LA CHAÎNE D'APPROVISIONNEMENT

Dans un contexte où de nombreuses sociétés se sentent forcées de prolonger les délais de paiement en payant les fournisseurs plus tard, la solution de Kyriba en matière de fonds de roulement propose aux fournisseurs un paiement anticipé en échange d'un escompte ou de frais de financement à un coût de financement moindre que ce qu'ils pourraient

obtenir seuls. Les programmes de paiement anticipés soutenus par la plateforme dans le Cloud de Kyriba donnent aux fournisseurs d'une société la chance d'améliorer leur propre fonds de roulement afin de renforcer l'efficacité de la production et la croissance.

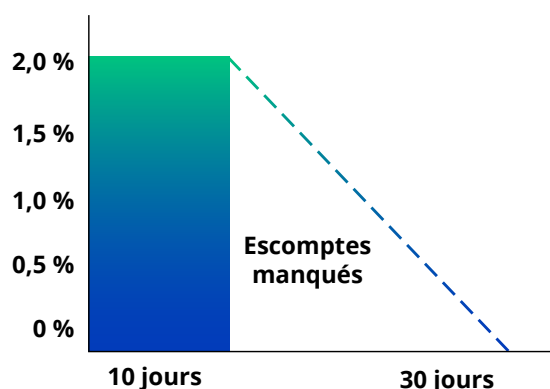
DYNAMIC DISCOUNTING

Les programmes de Dynamic Discounting conviennent le mieux aux organisations qui disposent de trésorerie et de liquidités excédentaires et qui cherchent une alternative aux placements à court terme peu rémunérateurs afin d'obtenir un rendement sans risque grâce à leur trésorerie. Kyriba permet aux acheteurs de structurer des programmes de paiements anticipés en échange de remises calculées de manière dynamique.

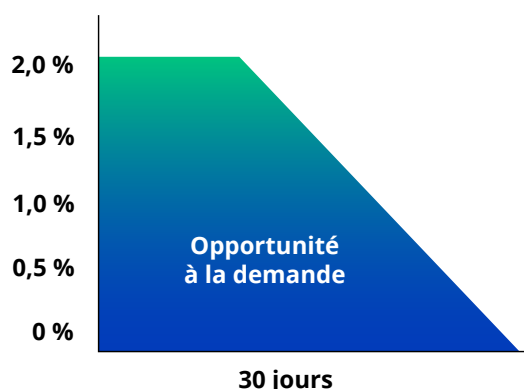
» Les fournisseurs peuvent demander un paiement anticipé total ou partiel aux acheteurs en échange d'une remise sur leurs factures validées. Cette remise sera dépendante de la période d'anticipation souhaitée.

ESCOMPTE DE PAIEMENT ANTICIPÉ TRADITIONNEL VS ESCOMPTE DYNAMIQUE

Escomptes de paiement anticipé traditionnels
exemple 2 %net escompte 10



Escompte dynamique
à la demande

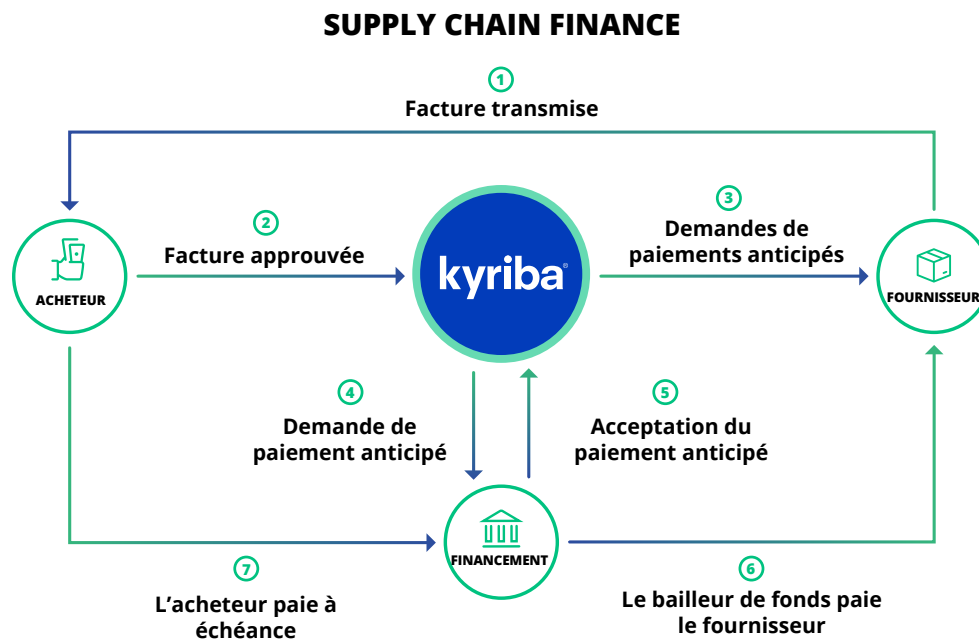


SUPPLY CHAIN FINANCE

Supply Chain Finance (SCF) de Kyriba est la solution idéale pour les organisations cherchant à prolonger les délais de paiements des factures afin d'améliorer les performances des flux de trésorerie. La SCF, aussi connue sous le terme « affacturage inversé » (Reverse Factoring), permet aux acheteurs d'offrir

à leurs fournisseurs la possibilité d'être payés par anticipation de créances qui leurs sont dues.

» Les fournisseurs peuvent ainsi accéder à des coûts de financement réduits en profitant des conditions avantageuses offertes par les partenaires financiers de l'acheteur.



QU'EST-CE QUI EST IMPORTANT DANS UNE SOLUTION DE SUPPLY CHAIN FINANCE ?

Afin de garantir des programmes de financement réussis à l'échelle globale, il existe cinq impératifs :

1. Des équipes expertes

Les solutions de Supply Chain Finance sont à la fois un service et une plateforme. Le fournisseur de la solution doit concevoir le programme adéquat afin d'atteindre des KPI précis, étudier le budget et élaborer une analyse de rentabilité.

2. Une plateforme à financements d'origines multiples

Les programmes de financement des factures à payer nécessitent une diversification des prêteurs de façon à apporter la liquidité requise par la chaîne d'approvisionnement globale et pour soutenir la spécialisation régionale.

3. Un programme flexible

La solution doit prendre en charge les programmes d'escompte dynamique et de Supply Chain Finance, avec la possibilité de modifier les règles commerciales à la volée afin d'atteindre les indicateurs de performances d'une société.

4. Un workflow complet

Un programme exhaustif doit également inclure la visibilité sur la trésorerie, les prévisions, les paiements et l'intégration ERP pré-installée.

5. Intégration des fournisseurs

Afin de maximiser la participation des fournisseurs, le portail qui leur est dédié doit être d'approche aisée, dans la langue de leur choix et comporter des tableaux de bord de reporting intuitifs.

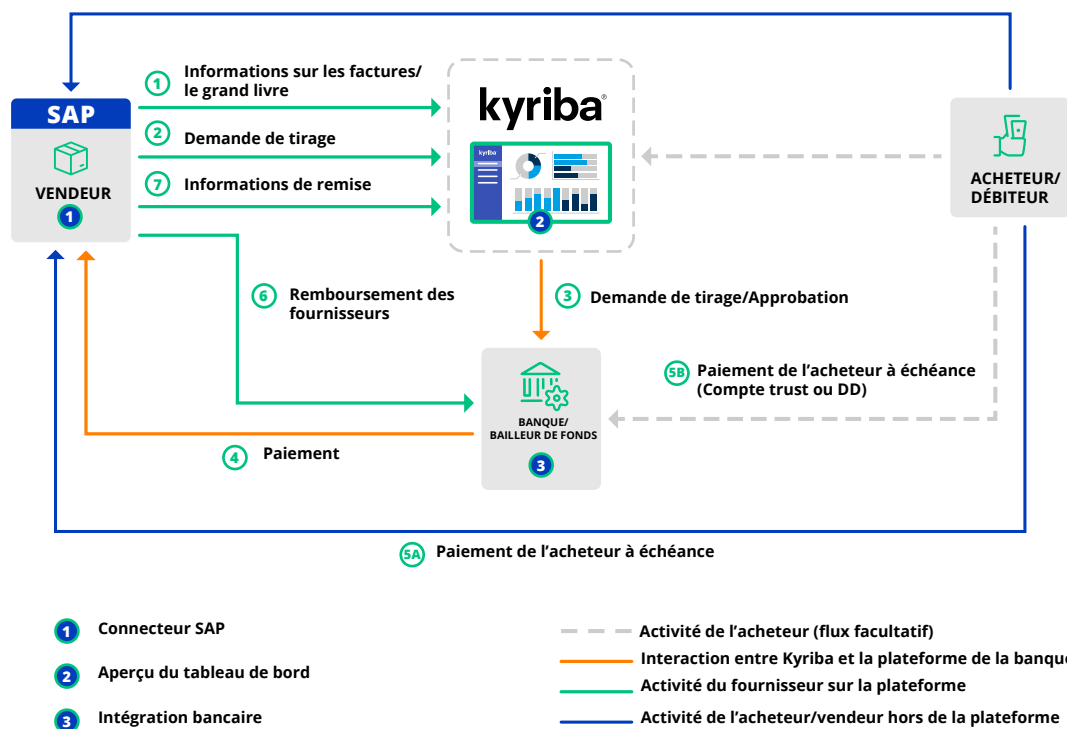
FINANCEMENT DES CRÉANCES

Avec la solution de financement des créances de Kyriba, les vendeurs peuvent centraliser et simplifier les programmes de financement de leurs créances, sans avoir à changer de partenaires financiers. Cela permet aux entreprises d'obtenir des sources de financement optimisées pour escompter leurs créances clients et de gérer ces programmes sur une plateforme unique, agnostic et compatible avec l'ensemble des financiers.

» Les clients peuvent gérer leur parcours de programme de financement des créances A à Z avec les bailleurs de fonds, y compris l'extraction d'informations pertinentes, la mise à jour des ERPs et des rapports détaillés sur la gestion des risques.

FINANCEMENT DES CRÉANCES

Flux de trésorerie



INTÉGRATION ET CRÉATION DE RAPPORT SUR UNE PLATEFORME UNIQUE

Kyriba apporte des outils aux directeurs financiers pour la prise de décision, l'analyse et la gestion des performances dans un portail unique dans le Cloud. Les clients de Kyriba bénéficient d'une plateforme financière complète.

Kyriba fournit une solution de Working Capital et de traitement des paiements intégrée via l'Enterprise Liquidity Network. Désormais, les possibilités de financement des créances clients et des factures fournisseurs peuvent se faire sur une plateforme globale unique.

- Connectez les fournisseurs de liquidité locaux et internationaux afin de mettre à profit les relations bancaires existantes ou d'instaurer de nouveaux partenariats financiers.

- Intégration facile avec les ERP pour des workflows de liquidité et de paiement complets, automatisation de l'affectation des cash pools et règlement des factures rationalisé.
- Ajustement des règles commerciales facile au moyen d'options de configuration flexibles pour l'emplacement géographique, la banque ou le fournisseur individuel.
- Création de rapports, de tableaux de bord et d'analyses pour définir les objectifs et suivre les résultats.
- Portail fournisseur et outils d'intégration afin d'optimiser la participation des fournisseurs.