



La solution **ultime** de réconciliation

Pourquoi la **réconciliation financière** est-elle cruciale ?

De nombreuses organisations concentrent leurs efforts sur les ventes, le marketing et les opérations, tout en négligeant souvent l'importance d'un processus de réconciliation financière robuste.

Chaque euro gagné doit être suivi avec précision, sans cela, des disparités financières apparaissent, entraînant des pertes, une non-conformité réglementaire et des inefficacités qui peuvent avoir un impact significatif sur la rentabilité d'une entreprise.

Origines des pertes financières

1

ERREURS MANUELLES

erreurs de saisie, enregistrements mal alignés, transactions non vérifiées

2

TRANSACTIONS NON RÉCONCILIÉES

paiements non correctement associés aux factures ou relevés bancaires

3

DISPARITÉS DES RAPPORTS

incohérences des données entre la comptabilité, la trésorerie et les outils de reporting financier

4

RISQUES DE NON-CONFORMITÉ

absence ou inexactitude des données essentielles au respect des réglementations



L'automatisation de la *réconciliation*

permet de réduire drastiquement les erreurs, de fiabiliser les états financiers et d'améliorer la traçabilité des flux. En structurant et en centralisant les données dès l'origine, il devient plus simple de détecter les écarts et d'assurer un contrôle efficace des transactions. Cette approche garantit une vision claire et précise de la situation financière, essentielle pour une prise de décision éclairée.



L'utilisation d'une plateforme de rapprochement est devenue indispensable pour :



Automatiser les processus
de rapprochement



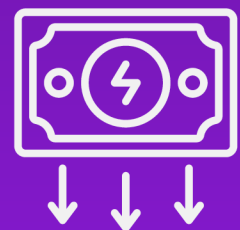
Améliorer la précision



Augmenter la visibilité



Renforcer la conformité



Réduire les coûts



Faut-il développer son **propre outil** de réconciliation ?

De nombreuses entreprises se posent la question : doivent-elles développer leur propre solution de réconciliation ou investir dans un logiciel existant déjà sur le marché ?

	Développement d'une solution en interne	Achat d'une solution existante
 Coûts	Coûts élevés de développement et de maintenance	Investissement initial réduit et coûts prévisibles
 Délai de déploiement	Long cycle de développement	Implémentation rapide
 Personnalisation	Entièrement personnalisable, mais nécessite des ressources	Paramétrable selon les besoins métier
 Scalabilité		
 Expertise requise	Nécessite des compétences techniques et financières approfondies	Développée et maintenue par des experts du secteur
 Maintenance continue	À la charge de l'équipe interne	Mises à jour et support assurés par l'éditeur



Solution généraliste ou outil métier ?

Trouvez le **bon équilibre** !



	Modules de rapprochement (TMS , ERP , ...)	Notre solution spécialisée XREC
Fonctionnalités	Limitées et spécifiques en fonction du module, peu flexible, manque de précision	Solution complète de bout en bout, tous types de rapprochement. S'adapte parfaitement aux besoins
Précision	Règles de matching peu flexibles, difficulté à gérer les complexités. Accumulation de faux écarts	Taux de matching moyen de 99% grâce à des règles flexibles. Réduction des actions manuelles
Intégration	Disparité des modules de rapprochement, nécessite parfois des développements internes ou l'utilisation d Excel	Intégration fluide dans un SI Financier, harmonisation et simplification de tous les rapprochements autour d'interfaces simples et intuitives
Gestion des données	Capacité d'analyse et d'exploitation standard et limitée. Formats d'entrées peu flexibles	Centralisation des données quelle que soit la source permettant une exploitation précise et transverse. Vues ,filtres et dashboards totalement paramétrables
Volumétrie	Pas adapté à des volumétries importantes, nécessite d'agréger la data menant à un manque de précision transactionnelle	Capacité de traiter des volumes très importants tout en gardant une performance optimale. Granularité fine dans les rapprochements
Gestion des écarts	Analyse des écarts souvent manuelle. Pas ou peu de workflow de résolution par typologie d'écart	Module dédié à la gestion des écarts avec identification et classification automatique. Workflow de résolution disponible pour chaque cas d'écart

Une nouvelle approche les processus de *rapprochement* au **coeur** du **système financier**

La réconciliation est trop souvent considérée comme un processus isolé, une simple case à cocher dans le flux de travail financier. Pourtant, elle devrait être le fondement de l'exactitude financière.

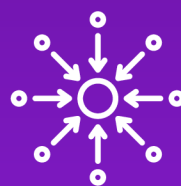
En plaçant la réconciliation au cœur du système financier, XREC garantit un contrôle total en temps réel de toutes les opérations financières permettant la détection rapide des erreurs et des fraudes. Plutôt que de traiter la réconciliation comme une étape supplémentaire, elle devient une brique essentielle du système financier, permettant :



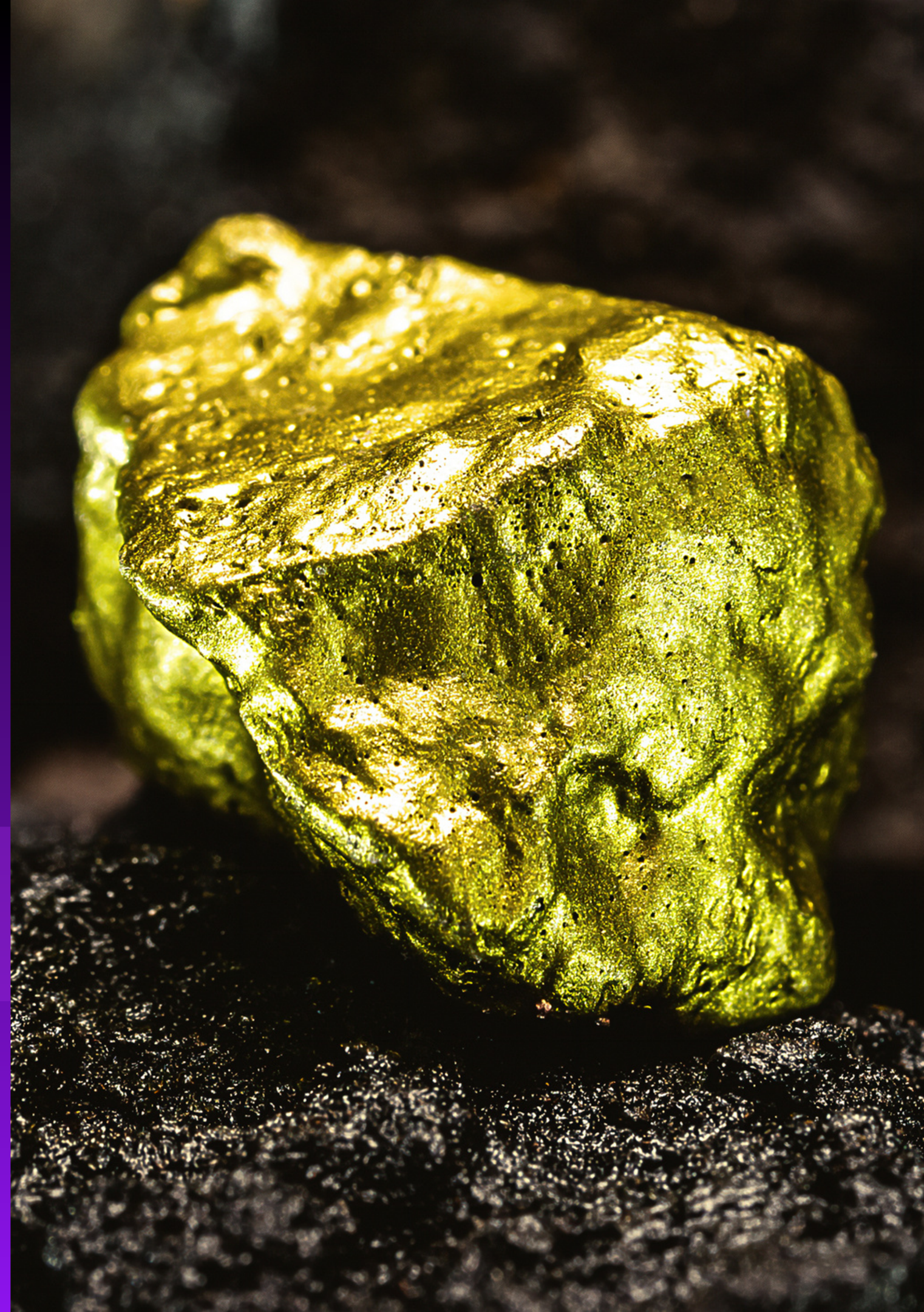
Contrôle



Fiabilisation



Centralisation



XREC : un outil **R2R**

Notre solution automatise le rapprochement de vos données *en 6 étapes*

Data Management 2

Les données importées sont normalisées et enrichies pour assurer une cohérence parfaite entre les différentes sources. Ce processus garantit une harmonisation des formats et une préparation optimale des données pour les étapes suivantes du rapprochement. Vous avez la main sur la catégorisation et le mapping des données.

Allocation automatique des écarts 4

Lorsqu'un écart est détecté, il est catégorisé et analysé afin de proposer une allocation automatique selon des règles prédéfinies. Cette fonctionnalité permet d'identifier immédiatement la nature des différences et de fluidifier leur traitement.

Reporting 6

La solution génère des rapports détaillés et personnalisables, offrant une visibilité complète sur le processus de réconciliation. Ces tableaux de bord interactifs facilitent le suivi des indicateurs clés, l'auditabilité des transactions et l'amélioration continue de la gestion financière.



1 Intégration de toutes vos données

Notre solution intègre automatiquement toutes vos données financières, quel que soit leur format (CSV, XML, API, etc.). Grâce à une connectivité avancée, elle centralise l'ensemble des flux issus de vos systèmes comptables, PSP, banques et autres sources, garantissant une base de travail fiable et complète.

3 Matching des données

Notre moteur de rapprochement intelligent associe automatiquement les transactions entre elles grâce à des algorithmes avancés. La solution identifie les correspondances exactes et réduit considérablement le temps de traitement manuel.

5 Workflow de régularisation automatique des écarts

Pour une gestion efficace des écarts non résolus, notre solution intègre un workflow de régularisation automatisé. Il permet d'assigner les actions aux bonnes équipes, de suivre l'évolution des corrections et d'accélérer la résolution grâce à des notifications et des validations intégrées.

La **Golden Source** des données financières

XREC est plus qu'un simple outil de réconciliation—il est la **Golden Source des données financières**. Chaque transaction est automatiquement appariée, vérifiée et corrigée avant d'être intégrée dans l'écosystème financier de l'entreprise. Cela garantit que les équipes financières travaillent sur une **source unique de vérité**, éliminant les risques associés aux données fragmentées ou inexactes.

En combinant réconciliation en temps réel, algorithmes de matching, capacités **multi-sources et multi-devises**, ainsi qu'une intégration transparente avec les banques, PSP, ERP et systèmes de trésorerie, XREC supprime les angles morts et améliore le contrôle financier.

XREC

L'unique plateforme **R2R** de rapprochement

99%

de taux de matching

430

millions de flux traités par mois

déployé dans

144

pays

4

semaines d'implémentation
en moyenne



Pour en savoir plus ou demander une démo, contactez-nous
au **01.43.53.55.00** ou par mail à **contact@calixys.com**