titantreasury

SOLUTION DE TRÉSORERIE,
EXPERTE EN GESTION DES RISQUES.

MARCHÉ | LIQUIDITÉ | CRÉDIT | OPÉRATIONNEL | RÈGLEMENTAIRE

Fact Sheet

CAUTIONS ET GARANTIES BANCAIRES

UNE GESTION SIMPLE ET AUTOMATISÉE DE VOS CAUTIONS ET GARANTIES

Un outil centralisé de pilotage pour améliorer la visibilité de vos Cautions et Garanties et optimiser le suivi par vos collaborateurs



Les Cautions et Garanties bancaires occupent une place particulière dans les échanges domestiques et internationaux, puisque le recours à ces produits permet de faciliter le développement des affaires et rassure les partenaires financiers et commerciaux.

POURQUOI AVOIR RECOURS AUX CAUTIONS ET GARANTIES ?

Quatre objectifs clés justifient le recours aux cautions et garanties :

- S'assurer l'accès à des nouveaux marchés lors d'appels d'offres publics ou privés,
- Préserver la trésorerie en limitant les risques d'immobilisation,
- Apporter de la sécurité aux partenaires bancaires et aux clients,
- Se conformer à la règlementation de leur secteur d'activité.



A QUI S'ADRESSE TITANTREASURY "CAUTIONS ET GARANTIES" ?

Les Cautions et Garanties s'adressent à toutes les entreprises désireuses de sécuriser et fluidifier les relations entre tous les intervenants, que ce soit le gestionnaire des contrats, les filiales, le donneur d'ordre, les garants (partenaires bancaires), les bénéficiaires (clients), les juristes...

La palette d'entreprises pouvant y recourir est donc large, même si des secteurs s'y prêtent plus particulièrement, comme le bâtiment, les entreprises ayant des activités orientées vers l'import/export ou faisant des affaires avec des institutions publiques.

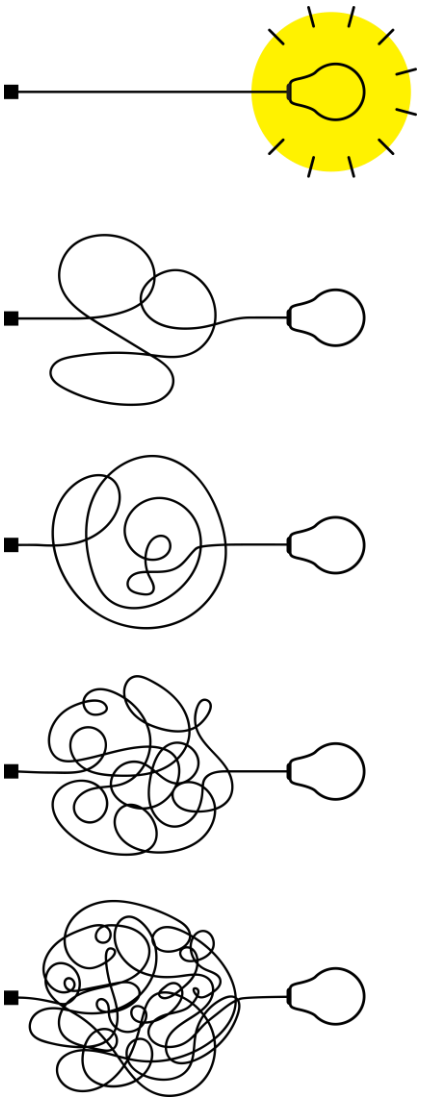
L'offre "Cautions et Garanties" de **titan**treasury séduira donc tous ceux qui sont impliqués dans la mise en place et le processus de gestion des transactions et qui souhaitent avoir une vision exhaustive et à jour des engagements (services de trésorerie, juridiques, commerciaux, etc.).

QUELS SONT LES PRINCIPAUX ÉCUEILS LIÉS À L'UTILISATION DES "CAUTIONS ET GARANTIES" ?

Les Cautions et Garanties sont des engagements financiers importants pour les entreprises.

Le non suivi des Cautions et Garanties peut entrainer la perte de nouveaux marchés, d'appels d'offres (si l'entreprise ne peut émettre de nouvelles garanties) ou avoir pour conséquence des paiements excessifs de frais non justifiés.

- L'environnement réglementaire spécifique à la géographie bancaire à l'international,
- La multiplicité des acteurs (commerciaux, juristes, bénéficiaires, banques, ...),
- La diversité des modalités de mise en jeu et de levée des garanties,
- La multiplicité des typologies de garanties (de soumission, de restitution d'acompte, de bonne fin, de paiement...),
- La gestion des frais et commissions,
- L'accès à la source de l'information et aux documents décentralisés ou disséminés au sein des groupes, alors qu'ils représentent un réel enjeu pour les équipes pour garantir la bonne exécution des contrats,
- Le risque de liquidité que représentent intrinsèquement les cautions et garanties sans un suivi rigoureux et une bonne évaluation pour le donneur d'ordre.



TITANTREASURY : LA PLATEFORME COLLABORATIVE DE GESTION DES CAUTIONS ET GARANTIES POUR LES GROUPES ET LEURS FILIALES

Mettez à disposition de vos équipes, une solution collaborative pour gérer tout le cycle de vie de vos Cautions et Garanties et ainsi réduire vos frais.

CENTRALISATION DES ENGAGEMENTS

titantreasury permet la saisie, le suivi et la centralisation des cautions et garanties corporates et bancaires, des contre-garanties et documents associés au cœur d'une plateforme web unique et partagée par tous les acteurs (gestionnaires, commerciaux, juristes, financiers…).

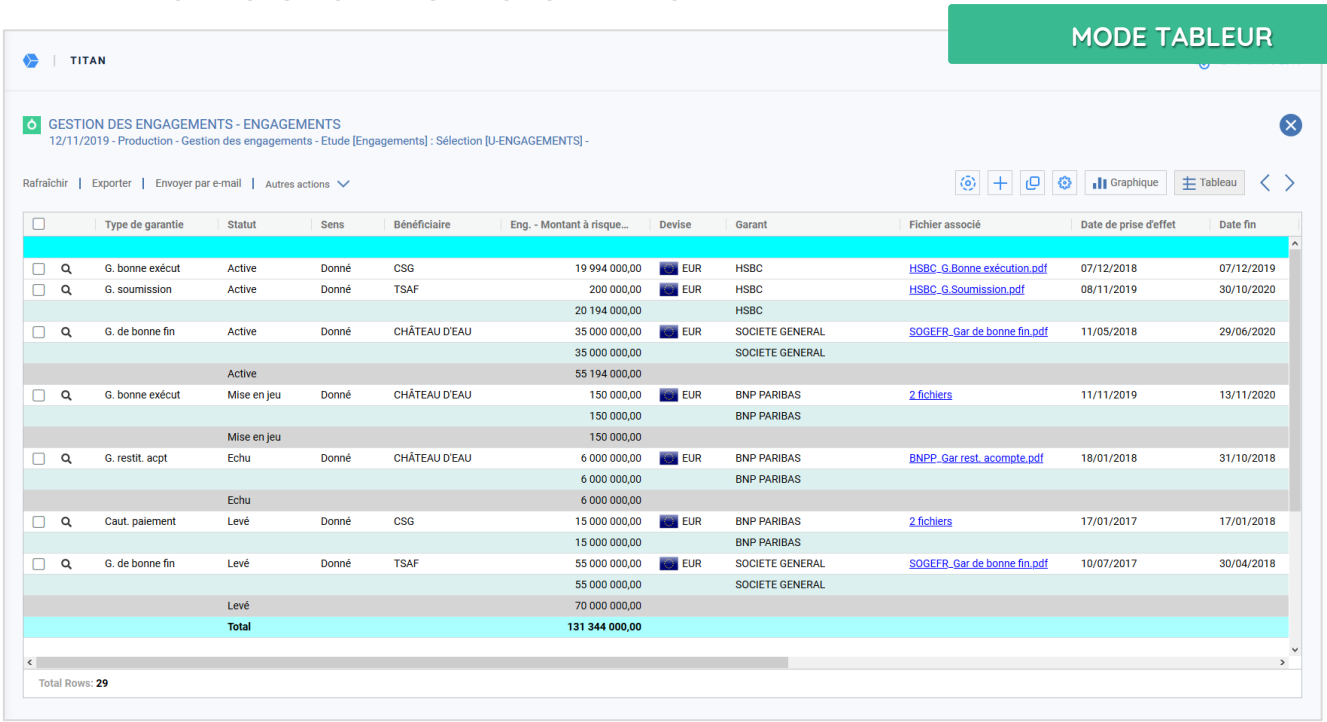
La solution permet de définir le workflow de suivi et de validation entre les différents intervenants.

Une GED (Gestion Electronique des Documents) intégrée permet de partager tous vos documents au sein d'un même référentiel, sécurisé par une console de gestion des accès et droits.

La solution stocke dans un seul et unique endroit vos actes, amendements, mises en jeu, mains levées, PV d'assemblées générales…

L'INTERFACE « GESTION DES ENGAGEMENTS »

MODE TABLEUR



TABLEAUX DE BORD, PILOTAGE ET TRAITEMENTS DES GARANTIES

La solution propose d'accéder en ligne à vos tableaux de bord et reportings de gestion du portefeuille des engagements.

Vous disposez de rapports d'analyse et de suivi graphique des engagements, des encours consommés et/ou disponibles par critère : garant, devises, bénéficiaire, donneur d'ordre, catégorie, statuts, etc.

Contrôlez les échéanciers des frais financiers par : période, garant, bénéficiaire, donneur d'ordre, ...

Maitrisez le calcul des commissions sur caution. **titan**treasury intègre dans le calcul des commissions un minimum de perception plus des frais périodiques. La calendrier des opérations alerte sur l'arrivée à échéance des opérations et permet de suivre au plus près les paiements de vos commissions.

Gérez les traitements des garanties (mains levées totales ou partielles, demandes d'amendements...) et leur statuts (validé / actif / mis en jeu / échu / levé), les frais et commissions.

Evaluez le résultat comptable des transactions.

Définissez vos limites et suivez l'encours d'utilisation de vos lignes d'engagements. Vous disposez en permanence des montants d'encours disponibles sur chacune de vos lignes.



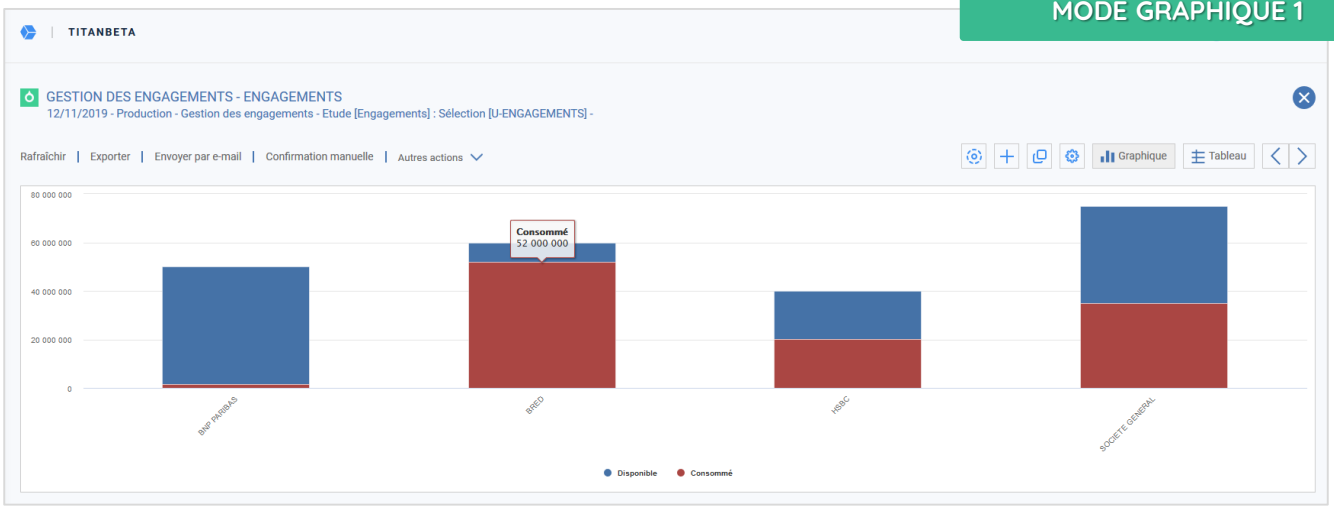
DES RAPPORTS PERSONNALISABLES

Suivez votre activité avec des rapports standards personnalisables : colonnes, champs, calculs, couleurs, regroupements,...

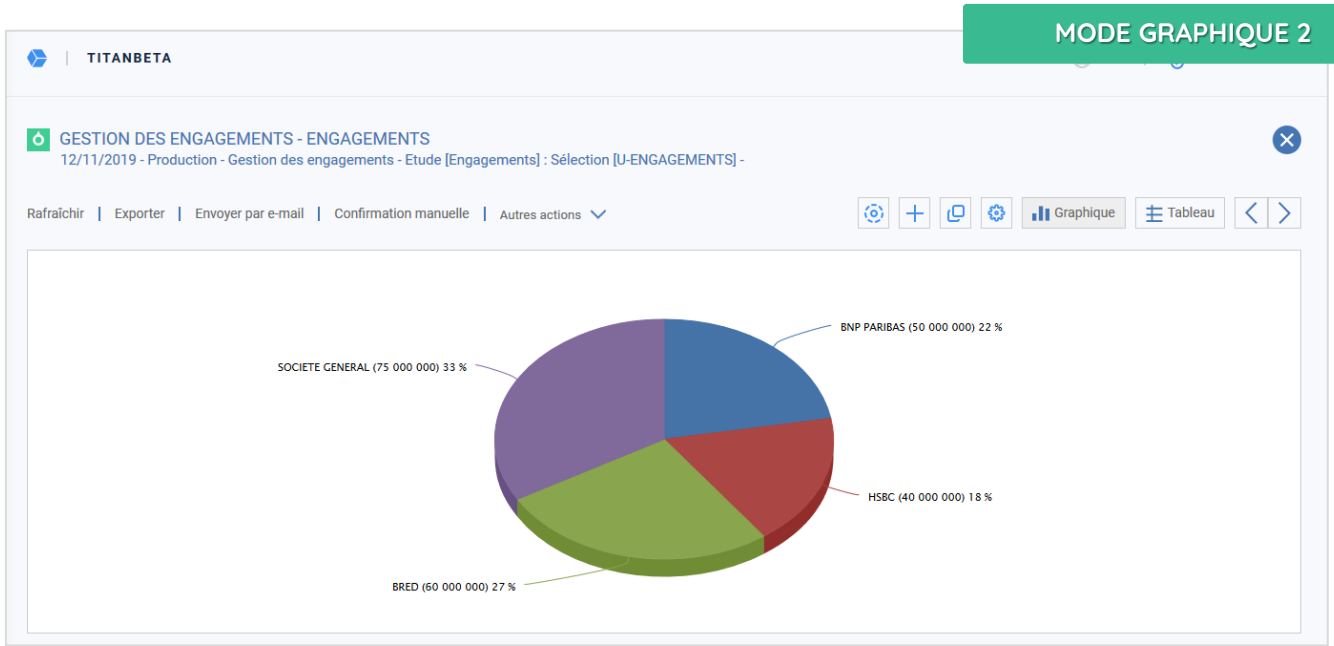
Vous avez besoin de consolider vos données dans un reporting externe avec une mise en page maison ? Utilisez l'Add-in XL de **titan**treasury. Appelez vos données en base ou via une bibliothèque d'APIs pour disposer dynamiquement de vos référentiels, données, listes d'opérations ou de reportings toujours actualisés et fiables.

L'accès est sécurisé et suit les habilitations allouées à chaque utilisateur.

MODE GRAPHIQUE 1



MODE GRAPHIQUE 2



AUTOMATISATION ET INTERFAÇAGE AVEC LE SI

L'automatisation avec le système d'information et les partenaires, est la façon la plus efficace et sécurisée pour augmenter la productivité, diminuer les erreurs, gagner du temps et retrouver des marges de manœuvre financière en disposant des bonnes informations au bon moment afin de protéger les intérêts de l'entreprise. Ce domaine d'intervention est très largement couvert par les fonctionnalités de **titan**treasury à tous les niveaux d'utilisation du logiciel :

- Gestion automatisée des événements et des frais/commissions,
- Interfaçage de **titan**treasury avec vos différentes solutions (paiement, prévisions, ERP comptables…),
- Automatisation de l'envoi de reportings de suivi et de notifications,
- Génération automatique de notifications sur échéances,
- Confirmations manuelles ou déclenchées automatiquement sur traitement de validation.

CALENDRIER DES ÉVÉNEMENTS ET MESSAGERIE

Visualisez vos tâches, vos alertes et vos échéances d'engagements en un coup d'œil. Restez informé sur l'activité de votre trésorerie en temps réel.

Modulez l'affichage du Calendrier par : mois, semaine, jour calendaire ou ouvré. Il est possible de visualiser des "notifications" depuis la messagerie interne de la solution **titan**treasury. Les différents types de tâches et rappels sont facilement identifiables par un jeu de couleurs.

La messagerie **titan**treasury vous permet de paramétrer les messages que vous souhaitez envoyer automatiquement.



SÉCURITÉ & AUDIT DE LA SOLUTION TITANTREASURY

Vos données sont au cœur de nos préoccupations.
Bien choisir une application SaaS, c'est d'abord vérifier que votre prestataire est en mesure de garantir la sécurité de vos données par une charte informatique et un contrat de confidentialité adéquat, suivant les dernières recommandations en vigueur.

La plateforme SaaS de titantreasury "Cautions et Garanties" s'appuie sur un Cloud privé 100% français, certifié et audité par des auditeurs PASSI* (agrément de l'ANSSI**).

La plateforme est RGPD, Cloud-Act Safe et hébergée en France. Cloud-Act Safe signifie que notre partenaire n'a aucun lien capitalistique avec une société de droit américain ou située sur le territoire américain, afin de garantir la confidentialité et la souveraineté des données de nos clients.

Pourquoi opter pour un Cloud privé ? Car il permet de mettre à disposition de nos clients une infrastructure front-end mutualisée et de fournir des ressources à la demande.

Ce modèle de déploiement de la solution titantreasury, nous permet de dédier des environnements pour chaque Client, garantissant ainsi la ségrégation et l'isolation totale des données, évitant la fuite d'information et la corruption des données. Cela facilite également la réversibilité et la restitution des données à tout moment.

Nous nous engageons techniquement et juridiquement sur :

- La transparence relative à la localisation et la transmission des données,
- La disponibilité, la réversibilité et la portabilité des données,
- L'interopérabilité de nos solutions SaaS avec le système existant de nos clients et leurs futures solutions,
- La restitution et la destruction des données en fin de contrat,
- Le respect du RGPD (Règlement Européen sur la Protections des Données Personnelles),
- La résilience de nos solutions SaaS.

*Prestataires d'Audit de la Sécurité des Systèmes d'Information
**Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information

QUI SOMMES-NOUS ?

3V Finance est une Fintech française pionnière dans la gestion des risques financiers, présente sur le marché depuis plus de 30 ans. Nous sommes une filiale de Viel & Cie Finance (Tradition, Bourse Direct, Swiss Life Banque Privée…) et nous intervenons sur la gestion des risques de marché, de liquidité, de crédit et sur la gestion des normes et règlements qui s'imposent aux entreprises.

Nous offrons une solution SaaS complète, Front-to-Back-to-Accounting de gestion des opérations financières (telles que la dette, les placements, les titres, les cautions et garanties…), des flux d'exploitation en devises et des dérivés de couverture (taux, change, matières premières).



Avec 3V Finance vous faites le choix d'une marque historique, d'un service et de prestations de qualité, d'un savoir-faire qui repose sur l'écoute, la confiance de ses clients afin de répondre à leurs exigences.

Vous avez la garantie d'utiliser une solution fiable, compatible avec tous vos outils (trésorerie, paiement, trading, ERP comptable, dépositaire, …) sans rupture dans la chaine d'information et de contrôle. Vous êtes entourés de professionnels experts de la gestion du risque, dans la conduite du changement et pour former vos équipes quelle que soit leur expérience.
3V Finance est classée parmi les 500 entreprises de la Tech française. Elle marque sa différence par une R&D et un hébergement 100% made in France.

L'offre **titan**treasury s'adresse aux trésoriers et directeurs financiers de grands groupes, entreprises cotées ou non, foncières, sociétés de gestion immobilière, Institutionnels, banques de financements et d'investissements, salles de marché et banques de groupes qui souhaitent reprendre le contrôle sur leur trésorerie.

NOTRE PROMESSE ?

- Apporter plus de **clarté et de sécurité** à vos processus front-to-back-to-accounting,
- **Fiabiliser** la production de vos données et de votre résultat financier,
- **Améliorer la qualité** de vos états financiers et réglementaires,
- **Délivrer les reportings** de votre direction et de communication financière plus rapidement.



La solution **titan**treasury permet aux trésoriers de réduire leur dépendance aux outils comme Excel, afin d'automatiser et sécuriser leur processus quotidiens, en garantissant la confidentialité et la sécurité des données grâce à notre Cloud privé souverain. L'offre est disponible en SaaS et On-premise.

NOS VALEURS

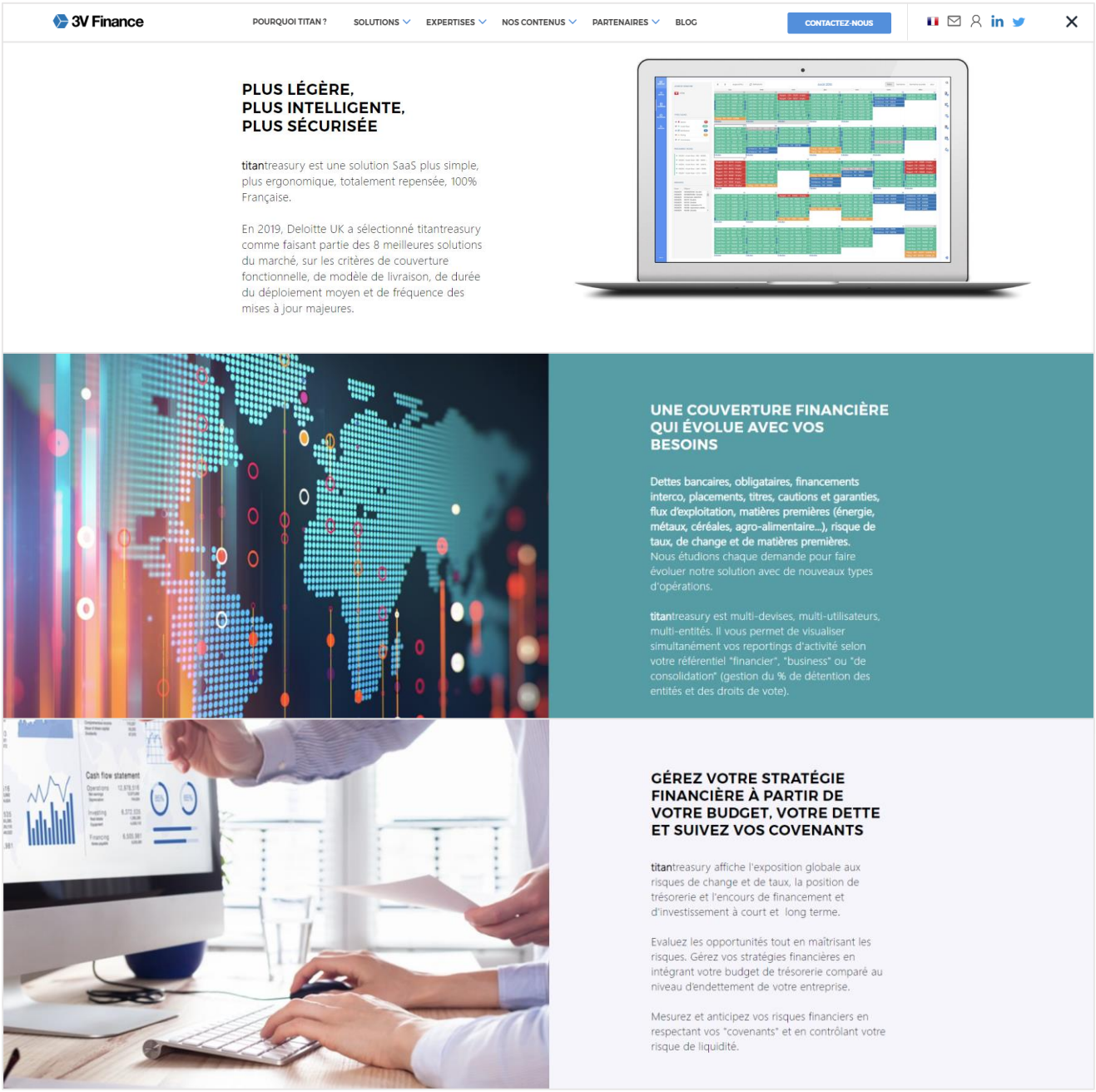
Expertise
- La qualité de service au cœur de nos engagements,
- Recherche de forte valeur ajoutée pour nos clients,
- Innover pour proposer toujours le meilleur.

Partage
- Avoir une relation de confiance et communiquer en toute transparence,
- Partager notre savoir-faire et notre enthousiasme,
- Contribuer activement au développement des connaissances et à leur diffusion.

Respect
- Respect des engagements (contrats, délais, résultats),
- Respect des personnes et des bonnes pratiques,
- Respect des règles de conduite et un comportement à la hauteur de notre réputation.

Découvrez la solution titantreasury en ligne et toute notre actualité.

www.3vfinance.com



Découvrez toutes nos fiches produits titantreasury et témoignages clients.

www.3vfinance.com/fr/accueil/ressources



FACT SHEET

BROCHURE TITAN TREASURY : LA GESTION DES RISQUES DE LA TRÉSORERIE



FACT SHEET

UNIVERS SIMULATION : ÉTABLIR SA STRATÉGIE SANS RISQUE



FACT SHEET

ALM : EFFICACITÉ, SÉCURITÉ ET GAIN DE TEMPS MAXIMUM POUR LA GESTION ACTIF-PASSIF DANS



FACT SHEET

CALENDRIER FINANCIER VOS INFORMATIONS AU PREMIER PLAN



TEMOIGNAGE

LE CHOIX DU GROUPE SEB POUR SA GESTION DES RISQUES DE MARCHE



ETUDE

QUELLES ALTERNATIVES FACE AU CHANGEMENT ?



FACT SHEET

GESTION ÉLECTRONIQUE DES DOCUMENTS INTÉGRÉE ET SÉCURISÉE



FACT SHEET

SUIVRE L'IMPACT DU BESOIN DE FINANCEMENT ET LES RATIOS CLÉS DU RISQUE DE LIQUIDITÉ



FACT SHEET

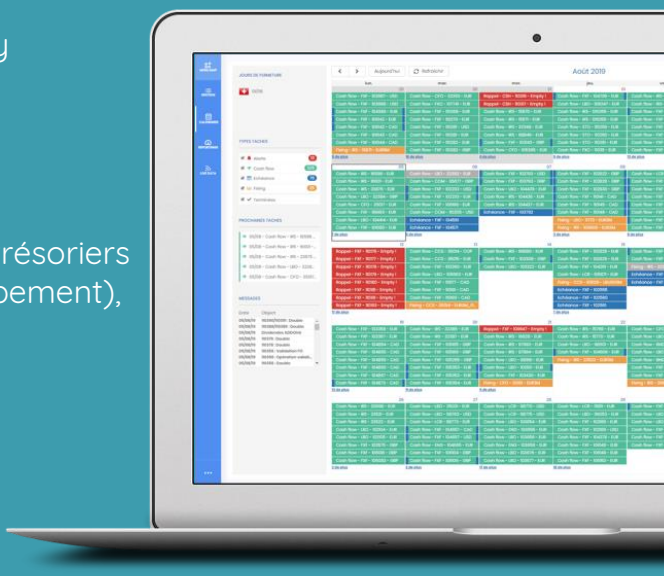
GÉREZ VOS CAUTIONS ET GARANTIES BANCAIRES EN TOUTE SIMPLICITÉ

« CAUTIONS ET GARANTIES » est un module de titantreasury

titantreasury est une solution SaaS plus simple, plus ergonomique et friendly user, totalement repensée, 100% française pour gérer votre dette et vos placements, votre position de change, vos dérives de taux, de change et de matières premières.

En 2019, le cabinet **Deloitte** place **titan**treasury parmi les meilleurs TMS du marché :

- ✓ Simplicité, efficacité, transparence,
- ✓ Automatisation et réduction des coûts,
- ✓ Meilleure compréhension des attentes des trésoriers (le client est au cœur des choix de développement),
- ✓ Interfaçage multiplateformes tout en favorisant une gestion centralisée,
- ✓ Une durée moyenne de déploiement,
- ✓ Mises à jour et nouveautés régulières.



3V Finance

Contactez-nous au 01 85 65 56 10
9 place Vendôme, 75001 Paris, France
www.3vfinance.com

©2020 3V Finance - Tous droits réservés.
Illustrations : Shutterstock.