

# Agicap

by **opti**cod

La solution de prévision de trésorerie qui permet aux entreprises de piloter leurs finances en temps réel et de prendre des décisions plus rapides et plus sûres.

## À qui s'adresse le produit ?



Agicap s'adresse principalement aux PME, ETI et start-ups qui souhaitent reprendre le contrôle de leur trésorerie, automatiser leurs processus financiers et centraliser leurs flux bancaires et comptables. Les directeurs financiers, comptables, chefs de projet et dirigeants sont les utilisateurs clés, notamment ceux qui cherchent à fiabiliser leurs prévisions, optimiser leurs paiements, et structurer leur recouvrement.

## À quel besoin le produit vient répondre ?



- Anticipation de trésorerie grâce à des prévisions long-terme et simulations de scénarios.
- Gestion des paiements fournisseurs via EBICS TS et automatisation P2P.
- Suivi des dépenses et des encaissements avec connecteurs ERP et bancaires.
- Recouvrement structuré et analyse des comptes clients.
- Reporting financier personnalisé et consolidation multi-entités.

Agicap propose une solution tout-en-un qui regroupe paiement, recouvrement, trésorerie, reporting et connectique bancaire, dans une interface fluide et intuitive.

### Gestion de trésorerie

- Consolidation
- Gestion par projet
- Import du P&L
- Reporting & analyses

### Gestion de trésorerie court terme

- Situation de trésorerie
- Prévisionnel 13 semaines
- Cash pooling
- Gestion des prêts intra-groupe

### Prévisionnel de trésorerie long terme

- Prévisionnel long-terme
- Simulation de scénarios
- Analyse des écarts au réel

### Gestion des dettes & placements

### Gestion du poste fournisseurs

#### Gestion des factures fournisseurs

- Plateforme Agrée (PA)
- P2P automation
- Exécution des paiements via EBICS TS

#### Cartes de paiements

#### Plateforme Agrée (PA)

### Gestion du poste clients

- Analyse des comptes clients
- Gestion du recouvrement

### Connexion bancaire & ERP

Agrégation bancaire  
Interface banques & ERP  
Paiement

### Reporting et analyses

## Illustration d'une situation problématique avec les produits concurrents



Dans de nombreuses PME, la gestion de trésorerie repose encore sur des fichiers Excel, des outils fragmentés et des flux non synchronisés entre ERP, banques et outils comptables. Cela entraîne :

- des pertes de données en temps réel,
- des décalages entre les outils,
- une vision financière floue,
- et une charge mentale accrue pour les équipes.

Résultat : des décisions prises sur des bases incertaines, des retards de paiement, et une difficulté à anticiper les besoins de financement.

## Pourquoi les solutions actuelles ne répondent pas aux besoins utilisateurs ?



Les solutions concurrentes sont souvent :

- spécialisées sur un seul aspect (paiement, prévision, reporting),
- non intégrées aux ERP ou aux banques,
- complexes à déployer ou à maintenir,
- peu adaptées aux besoins des PME qui ont besoin de flexibilité et de rapidité.

Agicap se distingue par sa connectivité native avec les ERP et les banques, sa modularité (Essentiel, Avancé, Expert), et sa capacité à centraliser les flux financiers dans une seule plateforme.

### Tarifs

**Licence : € / mois**  
(Sans restriction d'utilisateur)

**Mise en place : € HT**  
(installation + paramétrages + formation)

Agicap, première PDP du marché, réunit trésorerie, paiements, recouvrement & reporting dans une solution unique. Elle aide les entreprises à gagner en visibilité sur leur cash, automatiser leurs finances, décider avec clarté et réduire les risques liés aux tâches manuelles.