

## Allevo despre

### Ideea din spatele proiectului TOSS

Proiectul TOSS (Treasure Open Source Automation) beneficiază de finanțare prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor(TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

Proiectul TOSS presupune o soluție financiară pentru societățile nebankare, cum ar fi IMM-uri sau corporații. Aplicația principală dezvoltată în cadrul proiectului este un sistem de procesare a tranzacțiilor financiare ce are la bază tehnologia și conceptele folosite de instituțiile bancare, uniformizând astfel procesările din lanțul de distribuție a serviciilor financiare.

Soluția inovatoare propusă de Allevo creează infrastructuri specifice afacerii corporațiilor și eficientizează costul și durata de procesare și decontare a operațiunilor financiare proprii.

Aplicația optimizează deciziile financiare și de trezorerie ale corporațiilor, permițând efectuarea celor mai bune plasamente pentru resursele disponibile. De asemenea, cunoașterea clienților care sunt în întârziere, privind realizarea obligațiilor financiare, permite scurtarea timpilor de recuperare a creanțelor, simultan cu scăderea costurilor generale legate de gestiunea acestora.

Prin scurtarea timpilor de execuție a instrucțiunilor bancare, corporațiile pot dispune optim de fondurile proprii și pot marca profituri financiare.

Componenta de predicție pe termen scurt a fluxului de lichidități permite corporațiilor să identifice în avans eventualele riscuri de întârziere la onorarea propriilor obligații financiare și să ia măsuri de evitare a acestora.

Centralizarea operațiunilor financiare permite corporațiilor care au mai multe unități operaționale să gestioneze fluxul de lichidități mai economic și agregat la nivelul centralei.

Din perspectiva Allevo, investiția contribuie la crearea unui portofoliu consistent de aplicații open source pe întreg lanțul de distribuție a fluxurilor financiare, acoperind atât cererea (corporații ne-bancare), cât și oferta (bănci/instituții de credit) de servicii financiare.

Astfel, soluția este unitară din punct de vedere tehnologic, unitară ca model de distribuție și asigură de facto interoperabilitatea cerere - ofertă. În acest fel, Allevo extinde aria de parteneriate, de la parteneriate strict tehnologice, la parteneriat bazat pe interes mai larg de afaceri. Deoarece redistribuirea FinTPC devine interesantă economic, atât pentru băncile cu profil de distribuție preponderent corporatist, cât și corporațiilor care prin relațiile de afaceri se constituie într-o rețea.

Aplicația FinTPC (suita de aplicații de trezorerie pentru corporații) va fi publicată la sfârșitul proiectului în spațiul open source prin intermediul portalului [fintp.org](http://fintp.org). Funcționalitățile principale cuprind:

- Integrarea tuturor plăților inițiate de sisteme ERP ale corporației, reprezentând facturi furnizor, impozite, taxe și accize, salarii;
- Creare de instrucțiuni de plată automată și manual;
- Organizarea plăților după tipul acestora sau după firma plătitoare conform nomenclatorului intern;



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI



Instrumente Structurale 2014-2020

Proiect cofinanțat de UNIUNEA EUROPEANĂ prin FEDR

**Competitivi împreună**

## Dezvoltare aplicație software inovativă Treasure Open Source Software - TOSS

### Programul Operațional Competitivitate

- Definierea de machete și liste de machete pentru plăți repetitive sau multiple;
- Îmbogățirea instrucțiunilor de plată cu informații pentru înregistrare, monitorizare, reconciliere și raportare;
- Raportare după furnizor, cont corespunzător din planul contabil, locație, coduri de raportare;
- Validare; detecția posibilelor duplicate bazat pe criteriile configurabile;
- Configurarea limitelor de plată pentru fiecare furnizor, detecția automată a depășirii nivelului configurat și investigarea instrucțiunilor de plată care depășesc plafonul stabilit;
- Verificarea conturilor furnizor cu listele 'negre';
- Investigarea, corecția, anularea și/sau autorizarea instrucțiunilor de plată;
- Generarea mesajelor standard SWIFT de plată (MT101, ISO20022 pain.001);
- Inițierea înregistrării contabile pentru instrucțiunile de plată create manual;
- Importul extraselor de cont;
- Rutarea mesajelor primite (încasări sau confirmări) către aplicațiile interne (ERP, contabilitate, resurse umane);
- Reconcilierea plăților cu facturile furnizor, a încasărilor cu facturile emise, a înregistrărilor contabile cu extrasele de cont;
- Rapoarte diverse.

**Ioana Guiman**  
Managing Partner Allevo

\* Proiectul TOSS (Treasure Open Source Software) este cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor(TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

\*\* Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României