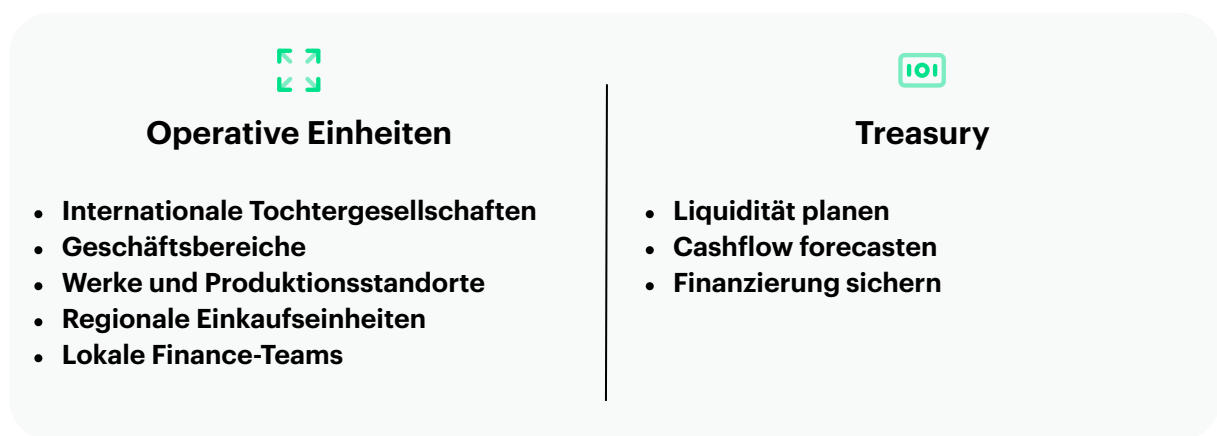


Steuern Sie aktiv Ihren Cashflow

Mit cflox varipay trennen Sie Zahlung und Liquiditätsabfluss voneinander. So verbinden Sie dezentrale Zahlungsprozesse mit zentralem Cashflow Management und gewinnen mehr Flexibilität für Treasury und Finance.

Die Herausforderung

Warum Treasury heute an Grenzen stößt



Zahlungsprozesse entstehen dezentral. Liquidität wird jedoch zentral gesteuert. Dadurch verteilen sich Zahlungsabflüsse häufig unkoordiniert über den Monat und lassen sich nur begrenzt an die Liquiditätsplanung anpassen.

Die Folge

Zentrale Verantwortung trifft auf dezentrale Realität



Viele einzelne Zahlungsabflüsse.



Eingeschränkte Visibilität.



Eingeschränkte Steuerungsmöglichkeiten.

Der Perspektivwechsel

Zahlung ≠ Cashflow

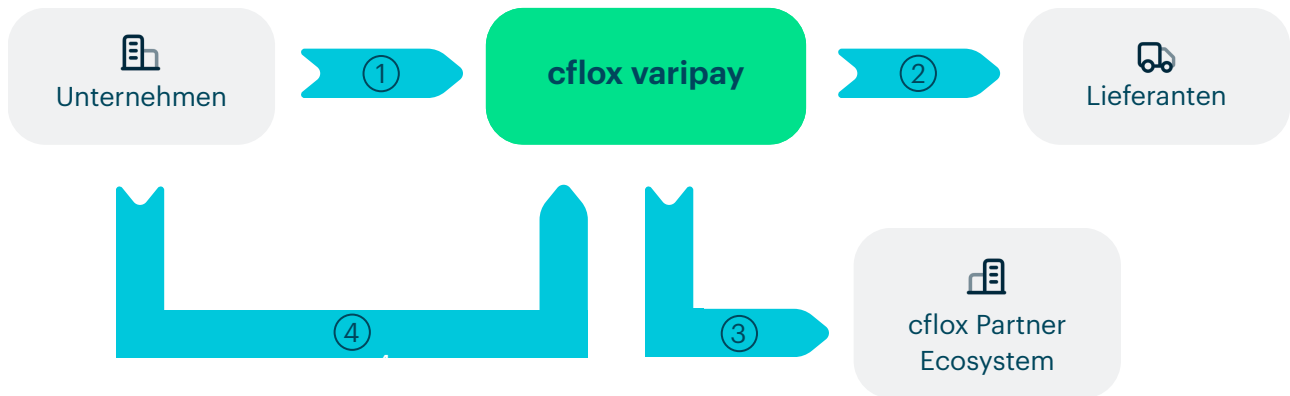
Lange galten Zahlung und Liquiditätsabfluss als untrennbar miteinander verbunden: Wird eine Rechnung bezahlt, verlässt die Liquidität gleichzeitig das Unternehmen.

Für moderne Treasury-Organisationen ist dieses Prinzip jedoch zunehmend eine Einschränkung. Während KI-gestützte Forecasts immer präzisere Prognosen ermöglichen, bleibt der Zeitpunkt des tatsächlichen Liquiditätsabflusses häufig unveränderbar.

Die nächste Evolutionsstufe besteht deshalb darin, Zahlung und Cashflow voneinander zu entkoppeln. Lieferanten werden weiterhin pünktlich bezahlt, während Treasury selbst entscheidet, wann und in welchem Rhythmus Liquidität das Unternehmen verlässt. So wird aus einem operativen Zahlungsprozess ein aktiv steuerbarer Cashflow.



So funktioniert cflox varipay



Step 1

Zahllauf

Ihre dezentralen Einheiten senden ihre fälligen oder bevorstehenden Zahlungsaufträge an cflox. Sie können zwischen täglichen und wöchentlichen Zahlläufen wählen.

Step 2

Tägliche Auszahlungen

Unser System stellt eine pünktliche Zahlung der Lieferanten sicher. Falls Sie Skontovereinbarungen getroffen haben, wird der Skonto entsprechend gezogen.

Step 3

Steuerung vom Cashflow

Sie haben ein zentrales Portal, in dem Sie sämtliche anstehende Auszahlungen sehen. Sie entscheiden dynamisch, ob sofort vorhandene Liquidität genutzt wird oder auf welches Datum der Effektive Cashflow geschoben wird.

Step 4

Gebündelte Abbuchung

Zu festgelegten Abbuchungsterminen buchen wir die gebündelten Zahlungsbeträge von Ihrem cflox-Konto ab. Sie haben volle Transparenz und Kontrolle und können das Datum ganz nach Ihren Bedürfnissen festlegen.

Ihre Vorteile



Planbarkeit

Liquiditätsabflüsse erfolgen zu definierten Zeitpunkten und in vorhersehbarer Höhe.



Flexibilität

Bestimmen Sie den Rhythmus Ihrer Liquiditätsabflüsse nach Ihren Unternehmenszielen.



Transparenz

Sehen Sie jederzeit, welche Zahlungen in den nächsten Cashflow-Abgang einfließen.



Steuerbarkeit

Richten Sie Liquiditätsabflüsse gezielt an Ihrer Liquiditätsplanung aus.

WARUM CFLOX?

- ☑ Keine Lieferanteneinbindung
- ☑ Tagesgenaue Lieferantenzahlung
- ☑ Keine IT-Integration

Lernen Sie die nächste Generation der Cashflow-Steuerung kennen.

cflox.com