



Services de compensation interentreprises

Corpay Cross-Border propose à nos clients un service complet de compensation interentreprises pour gérer le règlement des factures internes.

Notre offre unique libère des ressources internes, tout en faisant gagner à votre entreprise du temps et de l'argent. Notre équipe s'occupera de l'ensemble du processus de compensation et vous fournira les rapports détaillés qui sont nécessaires pour remplir vos engagements internes.

Vous fournirez vos données de règlement interentreprises pour chaque cycle de compensation (normalement tous les mois) et nous utiliserons notre outil de compensation exclusif pour effectuer, chaque mois, votre opération de compensation. Notre offre inclut l'administration externalisée prévue du processus de compensation.

Pourquoi choisir la solution de Corpay ?

Notre service de compensation interentreprise vous permet de tirer parti des avantages de la compensation interentreprises tout en évitant le coût d'une solution de compensation onéreuse. Il libère également vos ressources internes qui peuvent alors se concentrer sur d'autres tâches. Nous vous fournissons une solution externalisée complète, avec un accès à tous les rapports de compensation.

1 Le client informe Corpay de la date de règlement souhaitée pour le cycle de compensation

2 Le client soumet le fichier de paiement interentreprises à Corpay

3 Corpay effectue le cycle de compensation interentreprises et fournit un ensemble complet de rapports au client

Qu'est-ce que la compensation interentreprises ?

Étant une pierre angulaire de la centralisation des fonctions de trésorerie, il s'agit d'un contrat de règlement entre les filiales d'un groupe d'entreprises, où chaque filiale envoie et reçoit un paiement depuis un centre de compensation pour les obligations dues par les autres filiales du groupe.

Mécanisme de règlement utilisé par les entreprises pour payer les filiales ou les tiers

La compensation multilatérale regroupe les transactions et calcule le règlement en interne, réduisant ainsi les frais bancaires et les coûts de conversion en devise étrangère

Améliore l'efficacité opérationnelle interne et réduit le risque de crédit et/ou de règlement

Pourquoi utiliser la compensation interentreprises ?

La compensation interentreprises additionne et convertit les transactions (paiements) de chaque entité en un montant unique dans la devise locale qu'il faut payer à ou recevoir du centre de compensation. En procédant ainsi, elle réduit le coût lié à la réalisation des paiements et apporte de la structure et de la discipline dans les processus de règlement interentreprises.

Les entreprises de toutes tailles utilisent la compensation interentreprises pour gérer leur processus interne et externe de paiements à l'international

Compense les variations internes inutiles des devises étrangères, tout en réduisant le nombre de virements bancaires à un seul virement par cycle de compensation et par entité

Peut améliorer les prévisions de flux de trésorerie et débusquer les risques de change précédemment passés inaperçus

Aide à gérer l'argent dans l'ensemble de l'entreprise

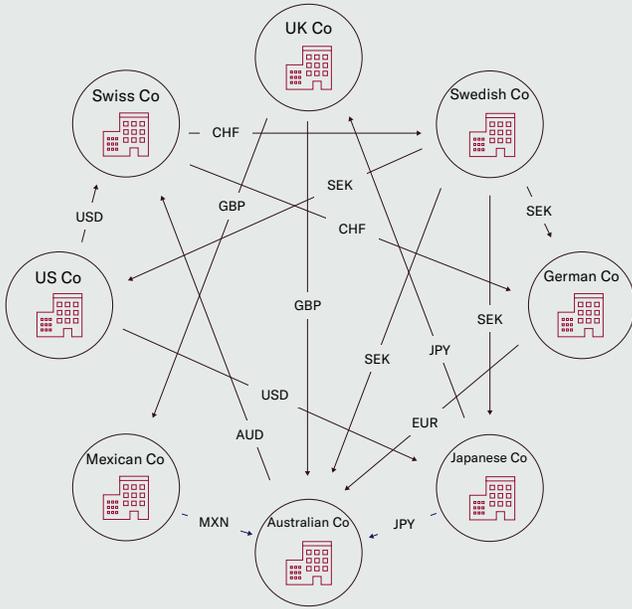
Avant

De nombreuses petites opérations de change coûteuses pour les filiales au cours du mois

Peut être difficile et/ou coûteuse à couvrir, ou frais bancaires élevés mis en place

Incertitude quant à la date de paiement ou manque de visibilité sur les paiements, rendant la gestion de l'argent problématique

Problèmes de correspondance sur les engagements interentreprises, entraînant un rapprochement difficile



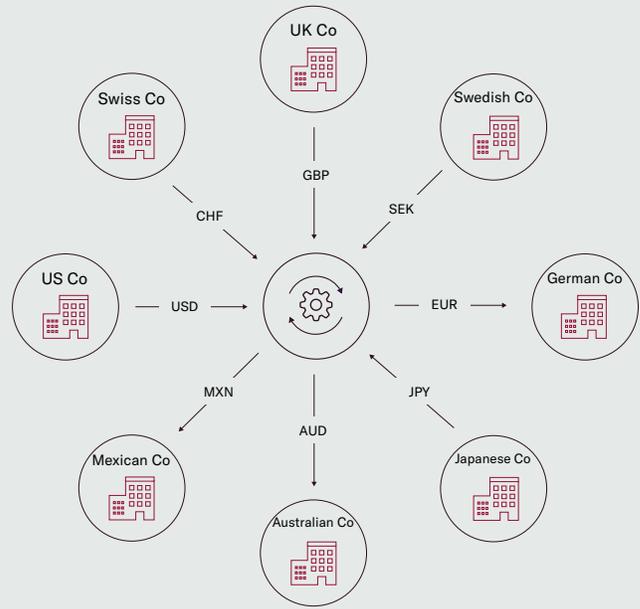
Après

Baisse des coûts de paiement grâce au nombre réduit de paiements

Concentration des paiements et réduction du nombre de banques utilisées, d'où une diminution du fonds de caisse

Les opérations de change sont centralisées et compensées, tandis que le reste des opérations de change sont regroupées en plus gros volumes à de meilleurs taux de transaction

Procédures de paiement simplifiées apportant de la structure, de la discipline et de la visibilité dans les règlements interentreprises dans l'ensemble de l'entreprise



Rapports disponibles

Rapport de financement : des transactions regroupées sont exécutées pour financer le cycle de compensation (1 transaction par devise)

Rapports de participant : détails au niveau des transactions pour chaque entité pour pouvoir les utiliser à des fins de rapprochement

Rapports de règlement : récapitulatifs des paiements dus à ou par le centre de compensation pour chaque participant, dans sa devise locale

Rapports d'économies : indiquent les économies générées à chaque cycle grâce à la réduction des frais de virement et à l'élimination des transactions inutiles

Corpay[^]

Corpay.com

« Cambridge Global Payments » et « AFEX » sont des noms commerciaux qui peuvent être utilisés pour les solutions de paiements internationaux et les solutions de gestion des risques proposées par certaines entités affiliées utilisant la marque « Corpay ». Les solutions de paiements internationaux sont proposées en Australie via Cambridge Mercantile (Australia) Pty. Ltd.; au Canada via Cambridge Mercantile Corp.; en Suisse via Associated Foreign Exchange (Schweiz) AG; au Royaume-Uni via Cambridge Mercantile Corp. (UK) Ltd.; en Irlande et dans l'Espace économique européen sur une base transfrontalière via Associated Foreign Exchange Ireland Ltd.; sur l'île de Jersey et les autres îles anglo-normandes via AFEX Offshore Ltd.; à Singapour via Associated Foreign Exchange (Singapore) Pte. Ltd. et aux États-Unis via Cambridge Mercantile Corp. (U.S.A.). Les solutions de gestion des risques sont proposées en Australie via Cambridge Mercantile (Australia) Pty. Ltd.; au Canada via Cambridge Mercantile Corp.; au Royaume-Uni via Cambridge Mercantile Risk Management (UK) Ltd.; en Irlande et dans l'Espace économique européen sur une base transfrontalière via AFEX Markets Europe Ltd.; sur l'île de Jersey et les autres îles anglo-normandes via AFEX Offshore Ltd.; à Singapour via Associated Foreign Exchange (Singapore) Pte. Ltd. et aux États-Unis via Cambridge Mercantile Corp. (U.S.A.). Pour plus d'informations et pour connaître les termes importants concernant la présente brochure, veuillez vous reporter à <https://cross-border.corpay.com/brochure-clauses/>.