



# Solutions de Gestion des Risques de Change pour les Partenaires

Avec l'interconnexion croissante de l'économie mondiale, tout un monde d'opportunités a vu le jour pour les entreprises opérant au-delà des frontières.

Mais l'expansion à l'échelle mondiale peut être extrêmement risquée, en particulier sur les marchés des changes étrangers, où les changements imprévisibles peuvent avoir, en un clin d'oeil, un impact négatif sur les valeurs financières.

Corpay propose des stratégies adaptées qui aident les entreprises à acheminer efficacement de l'argent au-delà des frontières, à gérer les expositions et à tirer parti des opportunités du marché. Parce que nous pensons qu'une gestion efficace des risques de change peut être un facteur essentiel de croissance et de prospérité dans un monde d'incertitude.

Nos plateformes technologiques, notre expertise en matière de négociation et notre engagement pour un service à la clientèle de qualité sont mis à la disposition de milliers de petites entreprises, grandes entreprises et institutions afin de stimuler la croissance mondiale au quotidien.

Si votre entreprise s'occupe des transactions pour le compte de ses propres clients, un agrégateur, ou souhaite simplement améliorer votre offre de produits avec des services de paiements transfrontaliers et des capacités de gestion des risques, un affilié, nous pouvons vous aider à vous développer stratégiquement. Nous proposons une gamme complète de capacités d'intégration pouvant être déployées dans le traitement des paiements, l'exécution des transactions et la gestion des risques pour un grand nombre de filiales, de partenaires, de branches ou d'utilisateurs finaux dispersés dans le monde entier.



## Personnel

**Engagement:** Nous sommes connus pour garantir la réussite de nos clients. Au cours des trois dernières décennies, nous sommes fièrement devenus des partenaires stratégiques clés pour les petites entreprises, les grandes entreprises et les institutions du monde entier. Nous y sommes parvenus en les aidant à se développer et à prospérer sur les marchés mondiaux en leur fournissant les outils nécessaires pour s'étendre durablement au-delà des frontières.

**Atout:** Votre argent est en lieu sûr avec nous. FLEETCOR Technologies, Inc., notre société-mère enregistrée au NYSE, possède 2,4 milliards USD de revenus annuels et une capitalisation boursière supérieure à 23 milliards de dollars. FLEETCOR est également membre du S&P 500.

**Expérience:** Nous jouissons d'un riche historique de collaborations avec de petites et grandes entreprises, dans le cadre desquelles nous avons proposé un large éventail de services allant de stratégies de couverture adaptées à l'intégration technologiques sur un cycle complet. Cette expérience nous permet d'apporter de la valeur tout au long du cycle de vie organisationnel, des premiers pas d'une start-up au Fortune 500.

**Expertise:** Pour se frayer un chemin sur les marchés des changes étrangers à la fois volatils et complexes, il faut se munir de connaissances très spécialisées et de nombreuses années d'expérience. Tous nos services sont appuyés par des équipes de négociation et de gestion des comptes dédiées : des experts en gestion des paiements transfrontaliers et des risques de change à l'étranger, qui offrent leur aide pour le développement et la mise en place de votre stratégie.

Avant tout, nous faisons partie d'une société digne de confiance qui se préoccupe vraiment de ses clients. Nous estimons que nous devons comprendre votre secteur d'activité, et vos besoins commerciaux et vous-même. Plus de 28 200 clients à travers le monde reconnaissent la différence que nous apportons. Il se peut que vous soyez l'un d'entre eux.

Corpay<sup>^</sup>

Corpay.com

« Cambridge Global Payments » et « AFEX »<sup>™</sup> 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 (Singapour) 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 (Singapour) 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/>.



## Solutions

**Choisir un modèle:** Engagez-vous avec Corpay sur recommandation, partage de revenus, marque blanche ou marge brute fixe, et élargissez votre suite d'offres de produits tout en entretenant des relations essentielles. Au besoin, nous pouvons offrir une assistance en matière de marketing, formation et ventes, ou travailler directement avec vos clients via des prestations d'une personne à une personne ou d'une personne auprès de plusieurs personnes.

**Tirer profit des technologies:** Maîtrisez nos capacités de tarification automatisée, d'identification des transactions et d'exécution immédiate ou à terme, afin d'éliminer le risque de manière dynamique en se basant sur des règles.

**Intégrer avec fluidité:** Bénéficiez d'une suite complète de capacités d'intégration, ainsi que d'une équipe de mise en place de classe mondiale, qui peuvent connecter aisément une application ERP, TMS et en ligne ou une base de données interne à nos systèmes de traitement automatisé des paiements, d'exécution des transactions et de gestion des risques.

**Prendre le contrôle:** Utilisez un tableau complet par rôles pour définir des niveaux d'approbation, des règles de paiement et des limites d'exécution de transactions entre les différents partenaires, filiales et entités affiliées.

**Accroître la transparence:** Accédez à une suite complète d'outils de reporting qui vous permettent de gérer les exigences comptables, de maintenir des contrôles opérationnels et de surveiller la valorisation des postes avec fluidité et efficacité, entre les diverses entités et filiales.

**Simplifier les opérations:** Utilisez nos solutions de bout en bout pour envoyer des milliers de paiements en un unique téléversement de fichiers dans plus de 145 devises et vers plus de 200 pays et territoires.

**Centraliser les flux:** Regroupez systématiquement les obligations entre différentes entités distribuées, en utilisant des outils de regroupement et de compensation qui décomposent les flux compensatoires en paiements uniques sur un cycle quotidien, hebdomadaire ou mensuel.

**Réduire le risque:** Utilisez un large éventail d'outils de couverture, notamment des contrats à terme livrables et non livrables, des échanges financiers et des stratégies d'options, qui offrent la flexibilité nécessaire pour vous protéger contre les fluctuations des marchés et les évolutions de la conjoncture.

**Conserver de la flexibilité:** Réalisez des transactions en livrables ou en espèces, livrez en avance ou étendez des contrats à mesure que les conditions du marché changent et que les besoins commerciaux évoluent.

**Maîtriser la volatilité:** Utilisez des commandes de bourse automatisées ou des stratégies algorithmiques pour protéger les niveaux budgétaires ou tirer parti de changements favorables soudains sur les marchés des changes.

**Maximiser la participation:** Utilisez un large éventail de stratégies d'option de trésorerie zéro pour vous protéger contre les variations de change indésirables, tout en proposant une participation aux changements favorables.

**Gérer la liquidité:** Minimisez les exigences de dépôt et de marge dans le cadre de nos modalités de crédit leaders du secteur. Les solutions de couverture de Corpay sont conçues pour réduire tout impact négatif sur les ressources de trésorerie. De plus, nous proposons des alternatives de paiement anticipé ou différé afin de vous aider, vous ou vos clients, à s'adapter aux évolutions des conditions du marché et des besoins commerciaux.

**Réduire la gestion administrative:** Pour des questions de rentabilité, confiez-nous certaines ou toutes les phases de vos programmes de couverture de change. Nous pouvons nous occuper du calcul, de l'exécution, de la gestion des risques, du paiement, de la documentation et du reporting, que ce soit pour vous ou vos clients.

**Obtenir des informations:** Recevez des alertes d'informations de dernière minute, aux mises à jour des données économiques et aux analyses détaillées, tout au long de la semaine de négociation à mesure que les conditions du marché évoluent.

**Agir rapidement:** Discutez avec l'un de nos experts en partenariat et commencez à accroître votre compétitivité en quelques jours.



## Processus

Maximisez la valeur des créances et minimisez le coût de vos dettes en suivant un processus simple à trois étapes.

1

### Analyse

- Les données d'exposition sont recueillies via des applications CRM, ERP, TMS et en ligne, des bases de données internes, des plateformes de négociation ou des outils de prévision internes.
- Nous traitons ces informations dans le but d'identifier les flux de trésorerie, les postes, les solides et les facilités d'emprunt, afin de mieux comprendre les expositions.
- Nous réalisons des entretiens avec les différents acteurs pour schématiser les processus, mesurer les tolérances de risques et définir les objectifs de négociation.

2

### Stratégie

- Corpay effectue des calculs dans le but d'identifier les opportunités de compensation entre les différentes filiales, devises et périodes.
- Les approches de réduction des risques sont comparées avec des rapports de protection et des types d'outils pondérés par rapport aux objectifs de l'entreprise.
- Des règles de négociation basées sur les volumes nets de flux de trésorerie, les devises ou les dates de règlement prévues sont créées en étroite collaboration.

3

### Exécution

- Les prévisions générales et indépendantes, les modèles mathématiques, les conditions de micro et macro-marché sont analysés afin d'identifier les outils et tactiques de négociation qui sont adaptés à la stratégie globale de réduction des risques. Des demandes d'approbation sont ensuite envoyées aux acteurs concernés.
- Les transactions sont effectuées en utilisant diverses tactiques de négociation conçues pour optimiser les niveaux d'entrée.
- Corpay fournit des rapports de cycle complet avant, pendant et après la transaction.