



Integral Cash Pooling Physique, une solution efficace pour centraliser votre trésorerie

Integral Cash Pooling Physique vous permet de centraliser votre trésorerie répartie sur les différents comptes de votre groupe participant à la centralisation dans le Réseau des Caisses d'Épargne en un point unique, grâce à des transferts physiques de fonds.

LES

- Solution automatisée et inter-Caisses d'Épargne,
- Nombreuses possibilités de nivellement: Zero Balancing Account (ZBA), Target Balancing Account (TBA), Fork Balancing Account (FBA),
- Site Internet dédié permettant, notamment, la consultation des soldes des comptes et l'édition des reportings à la demande,
- Options de calcul et de comptabilisation des intérêts intra-groupe,
- Désignation d'un interlocuteur unique pour l'ensemble de vos comptes au sein du Réseau des Caisses d'Épargne.

▣ LE PRODUIT

Centraliser votre trésorerie en un point unique à partir des différents comptes de votre groupe au sein du Réseau des Caisses d'Épargne

Integral Cash Pooling Physique vous permet de centraliser votre trésorerie en un point unique à partir des comptes ouverts dans différentes Caisses d'Épargne. Ainsi, vous disposez d'une vision consolidée de votre position globale de trésorerie sur votre groupe.

À la signature de la Convention, vous définissez avec la Caisse d'Épargne Pivote:

- La méthode de nivellement souhaitée:
 - **ZBA: Zero Balancing Account: nivellement à zéro des comptes centralisés,**
 - **TBA: Target Balancing Account: nivellement des comptes avec maintien d'un pied de compte,**
 - **FBA: Fork Balancing Account: nivellement des comptes si les soldes ne sont pas compris dans la fourchette des montants plancher et plafond souhaités.**
- Le mode de comptabilisation: mode direct ou mode indirect (comptabilisation des nivellements sur des comptes reflète).
- La périodicité des nivellements: quotidienne, mensuelle ou trimestrielle.
- Le mode de détermination des nivellements: en date de valeur ou en date d'opération.

Vous bénéficiez d'une information complète grâce au site Internet dédié, www.integralcash.caisse-epargne.fr:

- Consultation des soldes de vos comptes, de vos relevés d'opérations, des historiques de vos soldes, de vos échelles d'intérêts,
- Recherche d'opérations,
- Édition de vos relevés sur PDF, EXCEL, CSV.



▢ INFORMATIONS JURIDIQUES ET RÉGLEMENTAIRES

La mise en place d'un service de centralisation de trésorerie est soumise à certaines conditions préalables :

- La structure juridique de l'entité doit être de type mono-personne morale. Cette centralisation doit répondre à un intérêt économique commun et au principe de spécialité de l'association.
- Les représentants de l'entité concernée doivent avoir la capacité à engager l'association dans une convention de centralisation de trésorerie physique avec la banque et ce dans le respect de ses statuts et de son règlement intérieur.

Contractualisation

Une convention juridique de centralisation de trésorerie physique est signée entre le représentant du groupe client et la Caisse Pivot.

Document non contractuel publié le 18/10/2010



CAISSE D'ÉPARGNE