

# Fiche pratique

## Comment gérer les flux de trésorerie entre vos différentes entités ?



### Vue consolidée de la trésorerie : seulement pour les multinationales ?

Pas besoin d'être une multinationale pour avoir des enjeux de consolidation des flux de trésorerie. Les PME voire même les TPE peuvent s'y retrouver confrontées.

Voici quelques exemples d'entreprises qui ont besoin d'avoir une vue consolidée de leur trésorerie :

- entreprises avec plusieurs points de ventes, établissements ou franchises ;
- entreprises industrielles ayant plusieurs sites de production ;
- entreprises ayant des filiales à l'international ;
- entreprises ayant grossi par rachat de petites entreprises.



### Suivre les flux de trésorerie de plusieurs sociétés

Même si chaque entité a sa propre trésorerie, la vue consolidée au niveau de la maison-mère permet de projeter dans l'avenir des investissements plus globaux. Et avoir une vision par structure permet de gérer les flux internes, de répartir le cash.

## Une vision consolidée de l'état de trésorerie d'un groupe a plusieurs avantages :

- **Optimiser vos efforts fournis, la gestion des crédits et des placements**, afin de mieux orienter les liquidités disponibles vers les entités en attente d'importantes échéances ou en difficultés de trésorerie.
- **Homogénéiser les conditions bancaires** que vous imposez.
- **Prendre les bonnes décisions pour le développement de l'ensemble du groupe**, par exemple en identifiant plus facilement les entités les plus performantes et celles qui nécessitent un suivi plus ciblé de leurs flux de trésorerie.

# Comment obtenir une vue consolidée de sa trésorerie ?

Au moment d'additionner tous les encaissements et décaissements pour connaître le solde de trésorerie de plusieurs entités, il est nécessaire d'annuler les flux de cash entre les entités concernées, sinon le résultat est faussé.

Ce rapprochement d'opérations intragroupes, appelées « Intercos » en comptabilité, concerne en majorité les opérations suivantes :

- les achats et ventes de marchandises ou de services entre sociétés d'un même groupe ;
- les financements accordés entre entités d'une même compagnie ;
- les cessions intra-groupe d'immobilisations ;
- les distributions de dividendes entre sociétés membres d'un même groupe.

Le processus de consolidation inclut donc une étape, en général lourde et fastidieuse, dédiée à l'élimination des opérations intragroupes.entreprises.

## Le traitement des flux intragroupes passe par 3 grandes étapes :

1



2



3

Inventorier et collecter  
les données intragroupes

Réconcilier ces données

Les éliminer

## Les bonnes pratiques pour gérer les flux intragroupes



Bien identifier en amont les flux entre entités sur les **intitulés de virements** (ex : les appeler "intergroupes").



Bien identifier et gérer les **écarts de change** si vos entités utilisent des devises différentes.



Bien **segmenter** les flux de cash interco pour mieux les tracer :

- **cash flow des opérations**  
(ex : achats de matière première, ventes...)
- **cash flow des investissements**  
(ex : achat de machine, de locaux / cession d'immo)
- **cash flow de financement**  
(ex : convention de tréso, prêt MLT intragroupe...)



Si les entités sont nombreuses et les flux de trésorerie sont importants en volume et en montant, **mettre en place un système de cash pooling** : centraliser le cash sur un compte bancaire dédié et transférer des fonds sur les comptes aux soldes négatifs. Cela permet de réduire les frais bancaires et agios.

# Comment simplifier le traitement des flux intragroupes ?

Éliminer les flux intragroupes s'avère extrêmement chronophage et source d'erreur. C'est là qu'opter pour un logiciel de gestion de trésorerie tel qu'Agicap prend tout son sens.

**Agicap est un logiciel de gestion de trésorerie adapté à toutes les entreprises.**

Avec Agicap, vous aurez accès à un suivi de trésorerie en temps réel et automatisé : la solution s'intègre avec vos banques, outils comptables, outils de facturation et met automatiquement votre trésorerie à jour.

Agicap vous permet d'agréger les flux de chaque société, aussi bien les flux passés, ceux engagés et les flux prévisionnels. Vous pouvez créer plusieurs consolidations selon vos besoins :

- avec ou sans holding,
- par zone géographique,
- par secteurs d'activité, etc.

Vous pouvez aussi accéder à une vue globale pour connaître la performance de votre business.

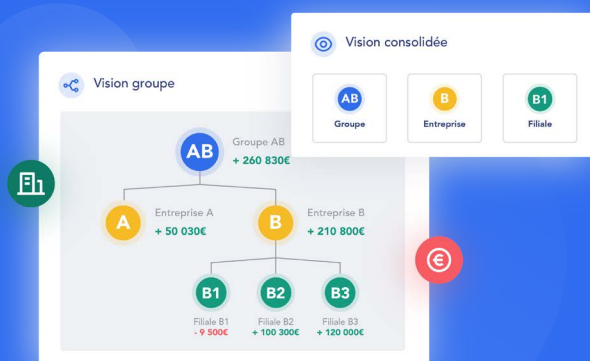
**Avec Agicap,  
vous pouvez :**

- **Suivre la performance** de chacune de vos entités pour faire vos arbitrages opérationnels et préparer votre stratégie globale,
- **Maîtriser votre prévisionnel** groupe,
- **Comparer les performances** des différentes entités par poste d'encaissement ou décaissement.



- Visualisation globale des flux de trésorerie de chaque société en temps réel
- Mise à jour automatique et vue consolidée de tous les flux de trésorerie
- Identification automatisée des flux intergroupes et retraitement immédiat
- Export du bilan, tableau de trésorerie et prévisionnel en quelques clics

## Simplifiez votre gestion de trésorerie avec Agicap !



**Consolidez toutes vos  
données de trésorerie en  
un clin d'œil.**

Démarrer votre essai gratuit