
ANNEXE AU CCP

CGSS DE LA GUADELOUPE ET DE SAINT-MARTIN

La CGSS de la Guadeloupe et de Saint-Martin est un organisme multi-branches de droit privé chargé d'une mission de service public. Elle a la particularité d'assurer, outre l'encaissement des cotisations et contributions sociales, la gestion des branches Maladie-Maternité, Accidents du travail et Retraite du régime général de la Sécurité sociale, et, à ce titre, prend en charge le versement des prestations aux assurés et allocataires.

Elle assure également l'encaissement des cotisations et le versement des prestations au titre du Régime agricole pour son périmètre.

La CGSS de la Guadeloupe et de Saint-Martin est installée sur 5 sites aux Abymes : Providence 1, Providence 2, Providence 3 (siège social), l'immeuble Gopal et Quatre Ailes, et sur les sites de Baie-Mahault, Port Louis et Basse-Terre. La trésorerie est gérée uniquement sur le site de Providence 3.

La CGSS est ouverte du lundi au vendredi.

Les jours fériés spécifiques sont les suivants : 3 jours de carnaval (dates variables), le 27 mai (abolition de l'esclavage), la mi-carême et le 21 juillet (Schoelcher).

DESCRIPTION DES FLUX A TRAITER DANS LE CADRE DU MARCHE ET SERVICES ASSOCIES

1/ Périmètre

La CGSS de la Guadeloupe et de Saint-Martin remet au titulaire l'ensemble des valeurs représentatives de ses encaissements et décaissements du secteur privé, à l'exception de ceux relevant de la branche Retraite du régime général de Sécurité Sociale qui font l'objet d'un autre marché.

Il est précisé que, par suite de la mise en place du « Centre de Services PAM des DOM », la gestion et l'encaissement des cotisations des Praticiens et Auxiliaires Médicaux (PAM) n'est plus du ressort de la CGSS depuis le 1^{er} janvier 2023.

🔗 Comptes d'encaissement

Le titulaire ouvre 2 comptes d'encaissement au nom de la CGSS de la Guadeloupe et de Saint-Martin :

- 1 compte dédié aux cotisations et contributions relevant du Régime général (compte « Urssaf »),
- 1 compte dédié aux cotisations et contributions relevant du Régime agricole (compte « MSA »).

La CGSS ne souhaite pas l'ouverture de sous-compte dédié à l'encaissement des paiements par virement.

🔗 Comptes courants

Le titulaire ouvre 2 comptes courants au nom de la CGSS de la Guadeloupe et de Saint-Martin :

- 1 compte courant « multi-branches », destiné au versement de prestations sociales au titre de l'Assurance Maladie, au versement de prestations dans le cadre du dispositif d'action sanitaire et sociale des travailleurs indépendants, au remboursement de cotisations (au titre de la branche Recouvrement), au recouvrement de prestations indues (au titre de l'Assurance Maladie), à l'encaissement de contributions à la complémentaire santé solidaire (C2S) pour l'Assurance Maladie, ainsi qu'au paiement des dépenses de fonctionnement de la CGSS,
- 1 compte courant affecté spécifiquement aux prestations versées par la CGSS au titre du Régime agricole.

🔗 Services associés

Banque à distance

L'accès à la consultation des relevés de comptes bancaires et des mouvements à comptabilisation future sur le site internet de la banque ainsi que la possibilité de télécharger des fichiers (ex : relevés de compte), voire de saisir et valider des ordres de paiement à partir dudit site internet, concernent des personnes installées sur le site de Providence 3, aux Abymes.

Le titulaire doit être en mesure de donner des accès à son site de banque à distance selon les demandes formulées par la CGSS en cours de marché (à titre indicatif, 6 personnes concernées à ce jour). Le titulaire fournit également des certificats de signature à la CGSS en tant que de besoin pendant la période d'exécution du marché.

Il est précisé que, dans le cadre d'un plan de continuité des activités (PCA), le back-up trésorerie de la CGSS est assuré par l'Urssaf de Rhône-Alpes pour les activités relevant de la branche Recouvrement, sur délégation de la Directrice Comptable et Financière de la CGSS. Le titulaire doit donc prévoir la possibilité, pour des personnes d'un autre organisme installées sur le site de Vénissieux, d'accéder au site internet de la banque et à ses fonctionnalités, dans les mêmes conditions que les personnes de la CGSS (sous réserve des droits prévus dans le cadre de la délégation – à titre indicatif, 6 personnes concernées à ce jour).

Pour la partie Maladie, le back-up trésorerie de la CGSS est assuré par la CPAM de la Somme, sans que cela n'implique un accès à la banque à distance à ce jour.

Terminaux de paiement électroniques

La CGSS propose le paiement par carte bancaire aux cotisants via des terminaux de paiement électroniques (TPE). Dans ce cadre, le titulaire met à la disposition de la CGSS, pour le Régime général :

- 2 TPE fixes (technologie sans fil) destinés aux deux points d'accueil (accueil Urssaf et accueil commun) du site de Jarry (Baie-Mahault),
- 1 TPE mobile de type GPRS/GSM, destiné à l'accueil sur les sites distants de Basse-Terre et Port Louis.

Ces 3 TPE sont de type « mono-commerçant ».

S'agissant du Régime agricole, le titulaire met à la disposition de la CGSS :

- 2 TPE fixes (technologie sans fil) destinés aux locaux d'accueil des exploitants agricoles situés à l'immeuble GOPAL, ZAC de Dothémare aux Abymes,

- 2 TPE mobiles de type GPRS/GSM pour les agents itinérants, dans le cadre des permanences et action "aller vers"

Ces 4 TPE sont destinés à l'encaissement des cotisations relevant du Régime agricole uniquement [TPE « mono-commerçants »].

La CGSS souhaite que l'ensemble des TPE proposent la fonctionnalité de paiement sans contact.

Il est précisé que le nombre de TPE demandé pourra être revu à la baisse en cours d'exécution du marché, à l'initiative de la CGSS, en fonction de la montée en charge des paiements en ligne.

Fourniture d'un applicatif de paiement par carte bancaire (VADS ou VAD)

Le titulaire met à disposition de la CGSS un applicatif permettant aux cotisants du régime agricole d'effectuer des paiements par carte bancaire.

Le titulaire a la possibilité de proposer :

- soit un applicatif permettant des paiements en ligne de type « Vente à distance sécurisée »,
- soit un applicatif permettant des paiements par téléphone de type « Vente à distance ».

Le public concerné doit pouvoir accéder directement à l'applicatif proposé (sans passer par le SI du Régime Agricole), par exemple en cliquant sur un lien internet. L'applicatif doit donc permettre l'identification de l'émetteur du paiement.

Les montants seront crédités sur le compte d'encaissement du régime agricole.

Le cas échéant, la CGSS souhaite que les écrans de l'applicatif proposé soient personnalisables (logos, bandeaux,...).

La mise en œuvre de ce service nécessitera des tests préalables, ce qui pourra conduire à un démarrage début 2026, selon des modalités à définir avec l'organisme.

La CGSS devra disposer d'un fichier de sortie listant l'ensemble des paiements par carte bancaire, avec le détail de chaque opération (émetteur, montant, date, libellé, ...), pour pouvoir reporter les crédits sur les comptes cotisants. Le fichier devra être généré à chaque positionnement sur le compte bancaire.

Le détail figurant dans le fichier doit être le reflet des opérations positionnées sur le relevé bancaire. Le relevé bancaire pourra soit détailler chaque opération, soit les globaliser quotidiennement.

Il est précisé que ce service pourrait être abandonné en cours de marché, à l'initiative de la CGSS, en cas de priorisation d'un autre mode de versement ou en cas d'adhésion insuffisante de la part du public cible.

Chéquier

Le titulaire met à la disposition de la CGSS un chéquier pour le compte courant multi-branches.

Logiciel de communication bancaire

Pour des questions d'organisation interne, la CGSS souhaite la mise à disposition par le titulaire d'un logiciel de communication bancaire, permettant la récupération des fichiers dans le sens banque => CGSS. Cette récupération doit pouvoir se faire en parallèle des échanges via les plateformes nationales. Il pourra être mis fin à cette demande, à l'initiative de la CGSS, en cours de marché.

2/ Répartition et volumes des moyens de paiement : compte d'encaissement « Urssaf »

A titre indicatif, le tableau ci-après fournit les volumes et la structure des encaissements de la CGSS de la Guadeloupe et de Saint-Martin, au titre de la branche Recouvrement du Régime général, sur une année glissante.

BRANCHE RECOUVREMENT DU REGIME GENERAL COTISATIONS ET CONTRIBUTIONS ENCAISSEES		
Moyens de Paiement	Période du 1 ^{er} mai 2024 au 30 avril 2025	
	Nombre	Montant (en €)
Chèques (remise « EIC »)	8 980	9 170 503 €
Virements reçus ⁽¹⁾ (dont SCT, VSOT, VGM, virements instantanés et virements étrangers)	22 074	187 265 883 €
SDD « Core » (1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽²⁾	249 226	906 475 657 €
Cartes bancaires VADS (paiements en ligne)	24 687	6 204 472 €
Cartes bancaires via TPE	<i>Non disponible</i>	<i>Non disponible</i>
Total encaissements bruts	304 967	1 109 116 515 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	38	-115 248 €
Impayés sur SDD « Core » (issus des 1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽²⁾	26 252	-66 011 960 €
Impayés sur carte bancaire	0	0 €
Total encaissements nets		1 042 989 306 €

⁽¹⁾ Répartition SCT / virements de trésorerie non déterminée à ce jour (la part des virements de trésorerie est minoritaire)

⁽²⁾ Les SDD impayés pour motif « provision insuffisante » font l'objet d'une représentation systématique, via un processus internalisé géré par la CGSS. La représentation se fait dans un délai fixe à compter de la date du rejet, les fichiers de SDD à représenter sont constitués et transmis au titulaire par la CGSS.

Ces données correspondent au profil d'encaissement d'une année donnée, profil en constante évolution, du fait de la conjoncture économique, de la réglementation et le cas échéant de nouvelles modalités d'organisation.

Ce tableau doit donc être considéré comme une base de départ, à « mettre à jour » en fonction des impacts des différentes mesures évoquées ci-après :

- depuis le 5 juillet 2020, l'ensemble des catégories de cotisants sont tenues d'effectuer les déclarations pour le calcul de leurs cotisations et contributions sociales et de procéder au versement de celles-ci par voie dématérialisée (article L133-5-5 du Code de la Sécurité Sociale modifié). Cette mesure se traduit par des campagnes d'information et d'incitation à la dématérialisation récurrentes, visant à la disparition des paiements par chèque.
- la branche Recouvrement a mis en œuvre, fin 2023, une plateforme d'initiation de paiements par virements (PISP). Cet outil, toujours en phase de montée en charge, vise à remplacer des paiements par chèques ainsi qu'une partie des paiements par carte bancaire. Au-delà, la CGSS pourrait être amenée à utiliser les fonctionnalités du nouveau dispositif Wero, ce qui pourrait entraîner une augmentation de la part des paiements par virement.
- il est envisagé qu'un plafond soit positionné dans l'appliquet de paiement en ligne sur le montant unitaire des paiements par carte bancaire, en cours d'exécution du marché. Le cas échéant, ce plafond, qui pourrait être égal à 1000 €, serait mis en œuvre progressivement pour les différentes catégories de cotisants. Sous réserve des développements informatiques à mener et de l'arbitrage de la caisse nationale, il pourrait être effectif dès janvier 2026 pour la 1^{ère} catégorie de cotisants concernés.

Compte tenu des mesures et orientations énoncées ci-avant, sur la période d'exécution du marché :

- les paiements par chèques vont progressivement se reporter vers des paiements par prélèvements, par cartes bancaires et par virements,
- le nombre de virements reçus devrait augmenter progressivement,
- le panier moyen des transactions cartes VADS pourrait diminuer de manière significative.

⇒ Evolution des chèques

Sur l'année de référence, la ventilation des chèques encaissés par la CGSS au titre de la branche Recouvrement du Régime Général est la suivante :

Chèques comptabilisés du 1er mai 2024 au 30 avril 2025					
Catégorie	Nombre de chèques*	Part en nb	Montant des chèques	Part en montant	Montant moyen
Travailleurs indépendants	7 146	66,67%	5 824 399 €	63,59%	815 €
1 - TI professions libérales	516	4,81%	749 996 €	8,19%	1 453 €
3 - TI Artisans commerçants	4 926	45,96%	4 567 893 €	49,87%	927 €
4 - Micro-entrepreneurs professions libérales	115	1,07%	44 140 €	0,48%	384 €
5 - Micro-entrepreneurs artisans commerçants	1 589	14,82%	462 369 €	5,05%	291 €
Autres catégories	3 573	33,33%	3 334 436 €	36,41%	933 €
TOTAL	10 719	100,00%	9 158 834 €	100,00%	854 €

*pour des raisons d'éclatement lors de l'enregistrement informatique, le nombre de chèques est artificiellement « gonflé » d'environ 19%.

S'il n'est pas possible de connaître, à ce stade, l'évolution de ces paiements par chèques, quelques hypothèses peuvent être posées, sous réserve de toute autre évolution à venir :

Evolution des chèques des travailleurs indépendants (y compris micro-entrepreneurs)					
Hypothèses d'un transfert vers (en nombre) :					
Période	Chèques	SDD	Cartes	Virements	Total
Année 1	65%	20%	10%	5%	100%
Année 2	50%	25%	15%	10%	100%
Année 3	35%	30%	20%	15%	100%
Année 4	20%	30%	25%	25%	100%

Soit, à titre d'exemple : pour 100 chèques encaissés aujourd'hui, encaissement de 20 chèques, 30 SDD, 25 paiements carte et 25 virements au cours de la quatrième année d'exécution du marché.

Evolution des chèques des autres catégories de cotisants					
Hypothèses d'un transfert vers (en nombre) :					
Période	Chèques	SDD	Cartes	Virements	Total
Année 1	70%	20%	2%	8%	100%
Année 2	50%	36%	4%	10%	100%
Année 3	30%	49%	6%	15%	100%
Année 4	10%	57%	8%	25%	100%

S'agissant de la catégorie « autres cotisants », la possibilité de paiement par carte bancaire n'est à ce jour prévue que pour le règlement des dettes, qui représentent une part marginale des volumes mentionnés dans le tableau.

Soit, à titre d'exemple : pour 100 chèques encaissés aujourd'hui, encaissement de 10 chèques, 57 SDD, 8 paiements carte et 25 virements au cours de la quatrième année d'exécution du marché.

Il est précisé que ces hypothèses ne sont mentionnées qu'à titre indicatif et qu'elles n'engagent pas l'organisme quant à l'évolution réelle de la structure des encaissements.

⇒ **Profil et montant des paiements carte VADS et TPE**

Pour mémoire, la CGSS n'a pas encaissé de paiements cartes via TPE sur la période de référence. Il est toutefois prévu que ce moyen de paiement soit de nouveau proposé aux cotisants dans le cadre du présent marché.

A ce jour, la majorité des paiements par carte constatés par la CGSS sont effectués par des travailleurs indépendants (micro-entrepreneurs inclus). Les paiements par carte des artisans et commerçants représentent 58% des flux encaissés, contre 42% pour ceux de l'ensemble des autres cotisants (en montant).

Sur un semestre récent, la structure des paiements est la suivante, toutes catégories confondues :

		Tous cotisants confondus Paielements par carte VADS Du 01/10/2024 au 31/03/2025 (panier moyen : 251 €)			
Réseau	Type de carte	Nombre		Montant (en €)	
		Valeur	%	Valeur	%
CB	Débit	5 681	45,1%	1 045 448 €	33,1%
	Crédit	565	4,5%	167 521 €	5,3%
	Commerciale	1 060	8,4%	534 167 €	16,9%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total CB	7 306	58,0%	1 747 136 €	55,3%
Visa	Débit	1 706	13,5%	329 542 €	10,4%
	Crédit	346	2,7%	95 876 €	3,0%
	Commerciale	982	7,8%	510 258 €	16,1%
	Hors zone UE	26	0,2%	3 987 €	0,1%
	Total VISA	3 060	24,3%	939 663 €	29,7%
Mastercard	Débit	594	4,7%	78 064 €	2,5%
	Crédit	62	0,5%	7 881 €	0,2%
	Commerciale	1 464	11,6%	369 746 €	11,7%
	Hors zone UE	110	0,9%	18 642 €	0,6%
	Total Mastercard	2 230	17,7%	474 333 €	15,0%
Total des paiements		12 596	100%	3 161 132 €	100%

Si actuellement le montant des transactions n'est pas plafonné, il est envisagé qu'un plafond unitaire soit positionné dans les parcours de paiement, sur décision de la caisse nationale, avec une phase de montée en charge progressive pour tout ou partie des catégories d'utilisateurs. Le montant de ce plafond pourrait être fixé à 1000 €

Le cas échéant, la mise en place du plafond serait susceptible d'intervenir dès 2026 pour une 1^{ère} catégorie de cotisants, cette date n'ayant aucun caractère engageant pour la CGSS.

Toutes choses égales par ailleurs, la mise en œuvre d'un plafond entraînerait une baisse significative du montant global encaissé par carte bancaire et, dans une moindre mesure, une diminution du nombre de transactions.

A titre indicatif, le tableau ci-après donne les parts respectives des transactions carte > et < à 1000 € sur la période du 1^{er} mai 2024 au 30 avril 2025, pour les différentes catégories de cotisants :

	Transactions > 1000 €				Transactions < 1000 €			
	Montant	%	Nombre	%	Montant	%	Nombre	%
Artisans - commerçants	784 383 €	22%	489	2%	2 795 521 €	78%	19 792	98%
Employeurs et P. Libérales	1 652 292 €	63%	730	17%	972 276 €	37%	3 676	83%
Total	2 436 675 €	39%	1 219	5%	3 767 797 €	61%	23 468	95%

Ainsi, à titre d'exemple, un plafond unitaire de 1000 € permettrait le maintien de 98% des transactions carte des artisans – commerçants tout en diminuant les montants encaissés de 22% pour cette catégorie de cotisants. Les paiements > 1000 euros se reporteraient probablement vers des paiements par virement et par prélèvement.

La mise en œuvre du plafond pourrait également impacter les structures de paiement (proportions relatives des différents types de cartes utilisés par les cotisants, i.e. cartes de débit, cartes de crédit et cartes commerciales, réseaux CB, Visa et Mastercard) mentionnées dans les tableaux ci-dessus, dans des proportions inconnues.

A ce stade, il n'est pas prévu que le plafond s'applique aux paiements par TPE.

⇒ **Vidages**

A titre indicatif, et sous réserve des services proposés par le titulaire en termes d'horaires limites de vidage et de mise à disposition des informations relatives aux virements reçus, le nombre de virements de « vidage » sur 1 an pour le compte d'encaissement « Urssaf » pourrait être de l'ordre de 400.

Code organisme à préciser dans le libellé des virements de vidage : 101077

⇒ **Profil des virements reçus**

La CGSS ne dispose pas de cette information à ce stade.

3/ Répartition et volumes des moyens de paiement : compte d'encaissement « MSA »

REGIME AGRICOLE COTISATIONS ET CONTRIBUTIONS ENCAISSEES		
Moyens de Paiement	Période du 1 ^{er} mai 2024 au 30 avril 2025	
	Nombre	Montant (en €)
Chèques remis à l'encaissement (vrac)	3 214	1 206 237 €
Virements reçus ⁽¹⁾ (dont SCT et virements instantanés)	756	1 134 962 €
SDD « Core »	16 996	1 470 072 €
Cartes bancaires VAD (paiements par téléphone)	334	111 862 €
Cartes bancaires via TPE	1 542	586 850 €
Total encaissements bruts	22 842	4 509 983 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	16	-4 334 €
Impayés sur SDD « Core »	1 210	-176 195 €
Impayés sur carte bancaire	0	0 €
Total encaissements nets		4 329 454 €

⁽¹⁾ Répartition SCT / virements de trésorerie non déterminée

⇒ Remontées de fonds à la CCMSA

A titre indicatif, le nombre de virements destinés à remonter les fonds à la CCMSA est d'environ 17 par an.

Les montants encaissés restent donc en solde jusqu'à la date de leur reversement.

⇒ **Profil des paiements carte (TPE et VAD)**

Pour mémoire, à ce jour, pour le régime agricole, la CGSS propose le paiement par carte bancaire soit via un TPE, soit sur appel téléphonique et saisie des coordonnées dans un applicatif (VAD).

Sur un semestre glissant récent, la structure des paiements encaissés au titre du régime agricole est la suivante :

		Régime agricole Paiements par carte VAD et TPE Du 01/10/2024 au 31/03/2025 (panier moyen : 333 €)			
Réseau	Type de carte	Nombre		Montant (en €)	
		Valeur	%	Valeur	%
CB	Débit	967	77,7%	306 777 €	74,0%
	Crédit	62	5,0%	17 604 €	4,2%
	Commerciale	107	8,6%	53 300 €	12,9%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total CB	1 136	91,3%	377 681 €	91,1%
Visa	Débit	34	2,7%	11 045 €	2,7%
	Crédit	13	1,0%	3 747 €	0,9%
	Commerciale	33	2,7%	15 513 €	3,7%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total VISA	80	6,4%	30 305 €	7,3%
Mastercard	Débit	19	1,5%	4 614 €	1,1%
	Crédit	3	0,2%	648 €	0,2%
	Commerciale	6	0,5%	1 116 €	0,3%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total Mastercard	28	2,3%	6 378 €	1,5%
Total des paiements		1 244	100%	414 364 €	100%

4/ Répartition et volumes des moyens de paiement : compte courant multi-branches

Le tableau ci-après détaille, à titre indicatif, les mouvements intervenus sur le compte courant multi-branches sur l'année 2024.

COMPTE COURANT MULTI-BRANCHES		
Moyens de Paiement	Année 2024	
	Nombre	Montant (en €)
Décaissements		
Nombre de fichiers de virements adressés à la banque	1 644	
Virements tiers émis (SCT)	1 126 074	1 498 949 611 €
Virements de trésorerie émis ⁽¹⁾	249	84 677 544 €
Virements étrangers émis (en euros)	0	0 €
Chèques émis	13	1 669 €
Prélèvements à payer (SDD Core et B2B)	513	11 258 582 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	12	1 163 €
Impayés sur SDD « Core »	4 960	213 497 €
Total décaissements	1 131 821	1 595 102 066 €
Encaissements		
Chèques remis à l'encaissement (vrac)	1 841	502 954 €
SCT reçus (dont SCT instantanés)	5 740	23 916 189 €
Virements de gros montant (VGM) reçus ⁽²⁾ (approvisionnements)	863	1 436 961 339 €
Virements étrangers reçus	1	168 €
Virements émis rejetés	15 332	1 763 720 €
SDD « Core » émis	115 804	3 849 376 €
Cartes bancaires VADS	2 083	164 859 €
Total encaissements	141 664	1 467 158 605 €

⁽¹⁾ dont remontées d'excédents à destination de comptes Acooss dédiés (ouverts auprès de la CDC).

⁽²⁾ les virements d'approvisionnement des comptes sont des virements de gros montant (VGM), émis à partir d'un compte de l'Acooss tenu par la CDC, sur demande de la CGSS, destinés à couvrir les dépenses.

A titre d'information, sur un semestre récent, la structure des paiements cartes encaissés sur le compte courant multi-branches est la suivante :

		Branche Maladie Paievements par carte VADS Du 01/10/2024 au 31/03/2025 (panier moyen : 74 €)			
Réseau	Type de carte	Nombre		Montant (en €)	
		Valeur	%	Valeur	%
CB	Débit	881	49,4%	50 966 €	38,8%
	Crédit	311	17,4%	16 264 €	12,4%
	Commerciale	113	6,3%	17 663 €	13,4%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total CB	1 305	73,1%	84 893 €	64,6%
Visa	Débit	188	10,5%	17 871 €	13,6%
	Crédit	114	6,4%	7 033 €	5,4%
	Commerciale	81	4,5%	12 492 €	9,5%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total VISA	383	21,5%	37 396 €	28,5%
Mastercard	Débit	61	3,4%	3 035 €	2,3%
	Crédit	9	0,5%	860 €	0,7%
	Commerciale	24	1,3%	5 117 €	3,9%
	Hors zone UE	3	0,2%	115 €	0,1%
	Total Mastercard	97	5,4%	9 127 €	6,9%
Total des paiements		1 785	100%	131 416 €	100%

5/ Répartition et volumes des moyens de paiement : compte courant « MSA »

Le tableau ci-après détaille, à titre indicatif, les mouvements intervenus sur le compte courant dédié au régime agricole sur l'année 2024.

COMPTE COURANT REGIME AGRICOLE (PRESTATIONS)		
Moyens de Paiement	Année 2024	
	Nombre	Montant (en €)
Décaissements		
Nombre de fichiers de virements adressés à la banque	295	
Virements tiers émis (SCT)	179 717	84 402 468 €
Prélèvements à payer (SDD Core et SDD B2B)	12	67 399 €
Total décaissements	179 729	84 469 867 €
Encaissements		
SCT reçus (dont SCT instantanés)	181	731 737 €
Virements de trésorerie reçus ⁽²⁾ (dotations CCMSA)	67	84 345 866 €
Virements émis rejetés	429	88 489 €
Total encaissements	677	85 166 092 €

⁽¹⁾ Remontées de fonds à destination d'un compte CCMSA (ouvert auprès du Crédit Agricole) et virements vers le compte courant multi-branches.

⁽²⁾ Les dotations sont des virements de trésorerie, émis par la CCMSA à partir d'un compte tenu par le Crédit Agricole, destinés à couvrir les dépenses d'opérations techniques (prestations).

6/ Agenda prévisionnel des remises de fichiers de SDD « Core »**=> Paielements initiés par la CGSS (transmission des fichiers en amont de l'échéance légale)**

Type de cotisant / assuré	Échéance	Périodicité	Nombre de prélèvements au titre de la dernière échéance connue
BRANCHE RECOUVREMENT REGIME GENERAL => fichiers transmis via EBICS-T			
Professions libérales : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	212
Professions libérales : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	255
Professions libérales : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	186
Artisans et commerçants : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	825
Artisans et commerçants : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	749
Artisans et commerçants : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	704
Titre Emploi Service Entreprise (TESE) et Chèque Emploi Associatif	Le 15 de chaque mois	Mensuelle	414
Délais contentieux	Les 8, 10, 18, 20, 24 et 28 de chaque mois	(Infra) mensuelle	288 / 329 / 532 / 451 / 385 / 141
REGIME AGRICOLE => fichiers transmis via le Web-banking			
Exploitants agricoles : mensuels	Autour du 15 janvier puis le 10 du mois	Mensuelle	1133
Dettes / Délais contentieux	Les 1 ^{er} , 5, 15, 20 et 25 de chaque mois	(Infra) mensuelle	19 / 04 / 02 / 39 / 06
BRANCHE MALADIE => fichiers transmis via le Web-banking			
Assurés Complémentaire Santé Solidaire	Le 8 de chaque mois	Mensuelle	11 759
Remboursement d'indus par les assurés	Non proposé à ce jour		

Nota bene : lorsque la date d'exigibilité tombe un samedi, un dimanche, ou un jour férié, l'échéance est reportée au premier jour ouvré qui suit.

A titre d'exemple, le montant du fichier de C2S comptant 11 759 SDD est de 394 217 €.

=> Paiements initiés par les cotisants dans le cadre du service de paiement en ligne (transmission des fichiers le jour de l'échéance légale)

Type de cotisant	Jour d'échéance	Périodicité	Nombre de prélèvements au titre de la dernière échéance connue
BRANCHE RECOUVREMENT REGIME GENERAL => fichiers transmis via EBICS-T			
Régime général – mensuels	Les 5 et 15 de chaque mois	Mensuelle	Fichiers contenant de 1 à 11 451 SDD Au-delà des échéances légales, le service de télépaiement est accessible en permanence pour la prise en compte de paiements « tardifs » ou le règlement de dettes, l'émission de fichiers par la CGSS est donc quotidienne.
Régime général – trimestriels au 15	Le 15 du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	
Employeurs de personnel de maison (hors dispositif Cesu)	Le dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	
Régime micro-social professions libérales (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	
Régime micro-social artisans et commerçants (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	
Régime micro-social professions libérales (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du mois	Mensuelle	
Régime micro-social artisans et commerçants (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du mois	Mensuelle	
Travailleurs indépendants professions libérales	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	
Travailleurs indépendants artisans et commerçants	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	

Nota bene : lorsque la date d'exigibilité tombe un samedi, un dimanche, ou un jour férié, l'échéance est reportée au premier jour ouvré qui suit.

Les fichiers regroupant les paiements en ligne sont transmis à la banque le jour de l'échéance légale.

L'échéance mensuelle et trimestrielle au 15 des cotisants relevant du régime général (entreprises) est la plus significative

Ainsi, le 15 avril 2025, le fichier bancaire issu du service de paiement en ligne comptait **10 557 opérations** pour un montant de **43 731 377 €**. Le 15 mai 2025, ce fichier comptait **10 782 opérations** pour un montant de **46 750 382 €** et le 16 juin 2025, il comptait **11 170 opérations** pour un montant de **46 389 630 €**.

A l'avenir, les fichiers générés au 15 de chaque mois devraient atteindre des volumes de plus en plus conséquents en termes de nombre d'opérations notamment, ceci dans le cadre de la politique de dématérialisation des moyens de paiement menée par la branche Recouvrement.

7/ Volumes indicatifs des fichiers de SCT émis

Nature des prestations	Échéance	Périodicité	Nombre de SCT émis au titre de la dernière échéance connue
REGIME AGRICOLE => fichiers transmis via transmis via le Web-banking			
Pensions d'invalidité et retraite	9 du mois	Mensuelle	Non significatif
Rentes AT (accidents du travail)	9 du mois	Mensuelle	Non significatif
Pensions de retraite	9 du mois	Mensuelle	70 598
BRANCHE MALADIE => fichiers transmis via EBICS-TS			
Prestations sociales en nature ou en espèces		Quotidienne	Non disponible
Pensions d'invalidité	Le 8 de chaque mois	Mensuelle	Non disponible
Rentes AT (accidents du travail)	Le dernier jour ouvré du mois	Mensuelle	Non disponible
Rentes AT (accidents du travail)	15	Trimestrielle	Non disponible
BRANCHE RECOUVREMENT REGIME GENERAL => fichiers transmis via EBICS-T			
Remboursements de cotisations	Au fil de l'eau	Quotidienne	Non significatif

A titre indicatif, le montant de fichier de SCT le plus élevé émis par la CGSS est de 21 625 952 € (pour le paiement forfaitaire aux établissements hospitaliers sur la 5ème branche de Sécurité sociale (perte d'autonomie)).

Il est précisé que la CGSS est susceptible d'émettre des fichiers de SCT pour le versement d'aides exceptionnelles, à la demande des pouvoirs publics, pour des volumes potentiellement conséquents.

8/ Les remises de chèques sur les comptes d'encaissement et les comptes courants

Le traitement des chèques de la CGSS de la Guadeloupe et leur remise en banque sont centralisés au niveau du siège de l'organisme, situé à l'adresse suivante :

ZAC de Dothémare
Parc d'activités La Providence
Espace Amédée Fengarol
97139 LES ABYMES

L'organisation mise en œuvre est la suivante :

⇒ pour les chèques encaissés sur le compte d'encaissement « Urssaf » :

La CGSS utilise une machine Opex équipée d'un scanner qui lui permet de constituer des fichiers destinés à alimenter la base des comptes cotisants, ainsi que des fichiers d'images-chèques, au format TLMC, adressés à la banque.

Pour chaque journée de collecte par le coursier, les chèques font l'objet d'une remise physique ainsi que d'un fichier TLMC, pour alimentation du compte d'encaissement.

Le protocole actuellement utilisé pour le transfert des fichiers TLMC est EBICS (profil T).

⇒ pour les chèques encaissés sur le compte d'encaissement Régime Agricole et sur le compte courant multi-branches :

Les chèques sont remis à la banque en vrac, non triés, par lots et accompagnés de bandes additionneuses comportant le détail des montants et de bordereaux de remise fournis par la banque le cas échéant. La comptabilisation est effectuée sur des machines à calculer standard.

Les bases des comptes cotisants et assurés sont alimentées par saisie manuelle.

Périodicité de la collecte :

Au regard des volumes constatés, les remises de chèques sont prévues à raison d'une fréquence de 2 jours (fixes) par semaine. Les jours retenus sont communiqués par la CGSS au titulaire au démarrage du marché. Au-delà de ces jours fixes, des collectes supplémentaires pourront être demandées par la CGSS, selon un délai de prévenance à convenir entre les parties.

Il est prévu une collecte unique pour les chèques remis en mode « vrac » et en mode « EIC ».

Horaires et modalités pratiques particulières de remise des chèques :

Le coursier accède aux locaux selon des modalités définies avec la CGSS au démarrage du marché. Les vignettes lui sont remises en mains propres par un délégataire du Directeur Comptable et Financier dûment habilité. En cas de fermeture de l'accueil, le coursier signale sa présence par téléphone aux personnes désignées par l'organisme.

L'horaire limite de remise des chèques précisé à l'annexe financière à l'acte d'engagement ne doit pas être antérieur à **10h30 (heure locale)**.

Par ailleurs, pour des questions d'organisation interne, les remises de chèques ne peuvent pas intervenir au-delà de **12h30 (heure locale)**.

Par conséquent, l'horaire limite de remise des chèques précisé à l'annexe financière à l'acte d'engagement doit être compris entre **10h30 et 12h30 (heure locale)**.

Il est précisé que, toutes choses égales par ailleurs, la CGSS considère comme favorable l'horaire de remise le plus tardif possible dans cette plage horaire.

Le titulaire doit prendre toutes dispositions afin que la CGSS soit en mesure d'identifier les personnes auxquelles sont remis les chèques, et doit notamment informer la CGSS de l'identité des coursiers au préalable. Une feuille d'émargement précisant la date et l'heure de l'enlèvement, et, si celui-ci n'a pu se faire à l'horaire prévu, le motif du retard, doit être signée par la personne concernée lors de chaque enlèvement.

L'horaire limite de réception des fichiers TLMC par le titulaire précisé à l'annexe financière à l'acte d'engagement ne doit pas être antérieur à **10h30 (heure locale)**.

Volume des chèques étrangers ou libellés en devises étrangères :

L'encaissement de chèques étrangers est extrêmement marginal

Détail des remises de chèques quotidiennes (en nombre) sur le 1^{er} trimestre 2025

La structure des encaissements figurant dans le tableau ci-après est représentative de celle des autres trimestres. Des pics peuvent toutefois être observés sur d'autres périodes pour le régime agricole en fonction des dates d'échéance légales de paiement.

CHEQUES REMIS SUR LE COMPTE D'ENCAISSEMENT « URSSAF » (données 2025)					
Date	Nombre	Date	Nombre	Date	Nombre
1 ^{er} janvier		1 ^{er} février		1 ^{er} mars	
2 janvier	132	2 février		2 mars	
3 janvier		3 février		3 mars	
4 janvier		4 février	193	4 mars	
5 janvier		5 février		5 mars	
6 janvier		6 février	167	6 mars	40
7 janvier	115	7 février		7 mars	
8 janvier		8 février		8 mars	
9 janvier	86	9 février		9 mars	
10 janvier		10 février		10 mars	
11 janvier		11 février	188	11 mars	87
12 janvier		12 février		12 mars	
13 janvier		13 février	104	13 mars	76
14 janvier	100	14 février		14 mars	
15 janvier		15 février		15 mars	
16 janvier	102	16 février		16 mars	
17 janvier		17 février		17 mars	
18 janvier		18 février	116	18 mars	125
19 janvier		19 février		19 mars	
20 janvier		20 février	49	20 mars	74
21 janvier	100	21 février		21 mars	
22 janvier		22 février		22 mars	
23 janvier	110	23 février		23 mars	
24 janvier		24 février		24 mars	
25 janvier		25 février	144	25 mars	94
26 janvier		26 février		26 mars	
27 janvier		27 février	76	27 mars	
28 janvier	159	28 février		28 mars	
29 janvier				29 mars	
30 janvier	161			30 mars	
31 janvier				31 mars	
Total janvier	1 065	Total février	1 037	Total mars	496

CHEQUES REMIS SUR LE COMPTE COURANT MULTI-BRANCHES (données 2025)					
Date	Nombre	Date	Nombre	Date	Nombre
1 ^{er} janvier		1 ^{er} février		1 ^{er} mars	
2 janvier	5	2 février		2 mars	
3 janvier	39	3 février	32	3 mars	
4 janvier		4 février	12	4 mars	
5 janvier		5 février	3	5 mars	
6 janvier		6 février	11	6 mars	15
7 janvier	32	7 février		7 mars	
8 janvier	1	8 février		8 mars	
9 janvier	5	9 février		9 mars	
10 janvier	18	10 février	16	10 mars	20
11 janvier		11 février	22	11 mars	12
12 janvier		12 février		12 mars	
13 janvier		13 février	22	13 mars	4
14 janvier		14 février	13	14 mars	14
15 janvier		15 février		15 mars	
16 janvier	18	16 février		16 mars	
17 janvier	22	17 février		17 mars	5
18 janvier		18 février	21	18 mars	9
19 janvier		19 février	1	19 mars	2
20 janvier		20 février		20 mars	14
21 janvier		21 février	1	21 mars	2
22 janvier		22 février		22 mars	
23 janvier	5	23 février		23 mars	
24 janvier	31	24 février	17	24 mars	9
25 janvier		25 février		25 mars	8
26 janvier		26 février	13	26 mars	3
27 janvier		27 février	11	27 mars	
28 janvier		28 février		28 mars	
29 janvier	17			29 mars	
30 janvier				30 mars	
31 janvier				31 mars	
Total janvier	193	Total février	195	Total mars	117

CHEQUES REMIS SUR LE COMPTE D'ENCAISSEMENT REGIME AGRICOLE (données 2025)					
Date	Nombre	Date	Nombre	Date	Nombre
1 ^{er} janvier		1 ^{er} février		1 ^{er} mars	
2 janvier		2 février		2 mars	
3 janvier	35	3 février	8	3 mars	
4 janvier		4 février		4 mars	
5 janvier		5 février	22	5 mars	
6 janvier	40	6 février		6 mars	12
7 janvier		7 février	7	7 mars	
8 janvier	27	8 février		8 mars	
9 janvier	10	9 février		9 mars	
10 janvier		10 février		10 mars	8
11 janvier		11 février	6	11 mars	4
12 janvier		12 février	9	12 mars	7
13 janvier	70	13 février	7	13 mars	
14 janvier	12	14 février	6	14 mars	
15 janvier	80	15 février		15 mars	
16 janvier	9	16 février		16 mars	
17 janvier		17 février	46	17 mars	39
18 janvier		18 février	8	18 mars	
19 janvier		19 février	6	19 mars	
20 janvier	46	20 février		20 mars	9
21 janvier		21 février	6	21 mars	13
22 janvier	25	22 février		22 mars	
23 janvier		23 février		23 mars	
24 janvier	23	24 février	6	24 mars	2
25 janvier		25 février	10	25 mars	10
26 janvier		26 février		26 mars	7
27 janvier	15	27 février	9	27 mars	
28 janvier	4	28 février	4	28 mars	2
29 janvier	9			29 mars	
30 janvier				30 mars	
31 janvier	13			31 mars	
Total janvier	418	Total février	160	Total mars	113