

Introduction au Programme SCF



Structure simple

- ✓ SCF (Supply Chain Finance) : Plateforme web, outil de suivi du poste client Orange
- ✓ Orange délègue sa chaîne de paiement à Société Générale Factoring (filiale du groupe Société Générale)
- ✓ Société Générale Factoring achète sans recours les créances du fournisseur sur Orange :
 - ✓ option 0 : à la date d'échéance des factures à leur prix nominal (pas de coût pour le fournisseur)
 - ✓ option 1 : avant l'échéance initiale, sur demande du fournisseur (coût de portage supporté par lui)



Principaux bénéfices pour le fournisseur

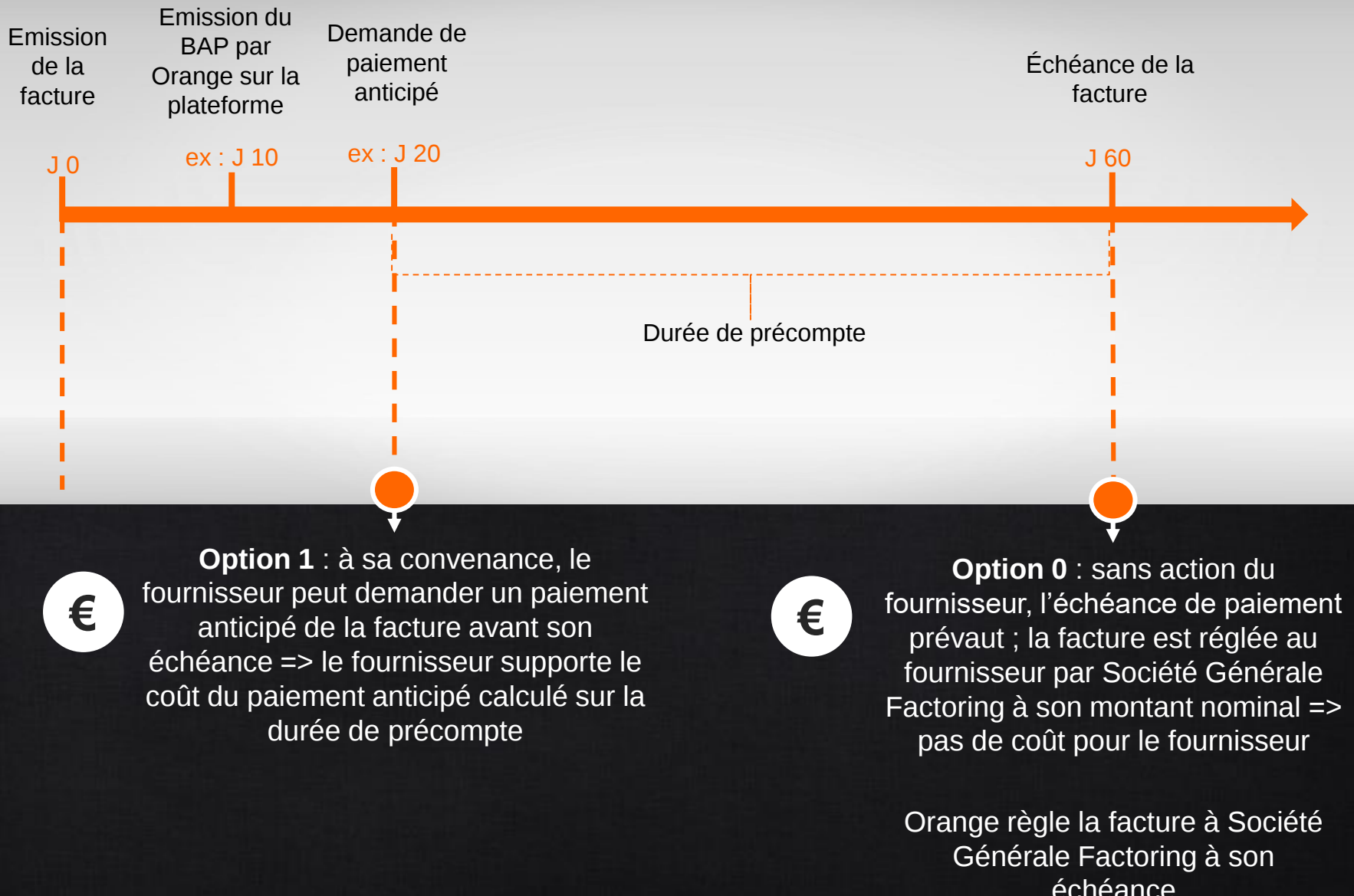
- ✓ Solution en ligne de suivi du poste client Orange permettant un accès simple et rapide aux factures validées par Orange
- ✓ Accès à des sources de financement à des conditions compétitives
- ✓ Possibilité de déconsolider les créances (garantie de paiement)
- ✓ Renforcement du partenariat avec Orange
- ✓ Prévisibilité des règlements : soit à la date d'échéance initiale, soit par paiement anticipé
- ✓ Sans risques



Flux de la transaction



Séquencement d'une facture "bonne à payer" (BAP)



Mise en place du Programme SCF



Documentation juridique simple



- ✓ Contrat à signer par Orange et Société Générale Factoring, précisant les conditions de mise en place du programme SCF
- ✓ Convention de services simple à signer par le fournisseur et Société Générale Factoring, précisant les conditions d'accès à la plateforme et de mobilisation des créances
 - Permet au fournisseur d'obtenir un traitement déconsolidant des créances (soumis à la validation des commissaires aux comptes du fournisseur)



Processus d' enrôlement fluide



- ✓ Pas d'obligation d'ouvrir un compte à la Société Générale
- ✓ Connection à la plateforme SCF via Internet, pas de développement SI
- ✓ Sans impact sur les contrats d'achats
- ✓ Sans impact sur le processus de facturation
- ✓ Source de financement / déconsolidation complémentaire
- ✓ Pas de frais d'entrée ou de sortie, ni de coûts relatifs à l'utilisation de la plateforme



Notre partenaire



- ✓ Société Générale Factoring filiale à 100% du groupe Société Générale
- ✓ premier factor européen certifié ISO 9001 & ISO 14001
- ✓ 5 000 clients & 10 000 fournisseurs font confiance à GGA
- ✓ Société Générale Factoring exécute le programme via une plateforme web développée en interne. Les factures y sont approuvées et traitées automatiquement. La mobilisation à la demande peut

Annexe I – Sélection de copies d'écrans de la plateforme

Écran d'accueil / fonctionnalité

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Factoring

Accédez à
votre espace sécurisé

SCF Servicing

Supply Chain Finance

Saisissez votre identifiant:

☒ Se souvenir de mon identifiant

Saisissez votre mot de passe:

1	2	3	4
5	6	7	8
9	0	.	/
*	#		

[Mot de passe oublié ?](#)

Mentions légales
© Société Générale Factoring

www.factoring.societegenerale.com



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Factoring

AKWYGTJ9Q
Bonjour Lucky LUKE
de la société UNIBLEU

Ma synthèse

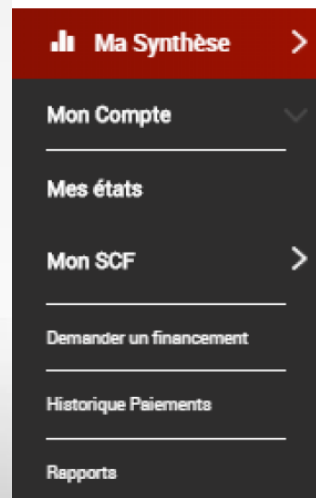
Financement Automatique	Acheteur	Factures préfinancées	Paiement sous 5 jours	Factures préfinancées	Devise
OFF Financement	520 - DUPONT EXPLOITATION	20 411,63	13 693,02	31 849,07	EUR
ON Liste des factures	543 - ANTILLES SARL	12 145,79	0,00	0,00	EUR
OFF Liste des factures	600 - BUSINESS FOOD	0,00	0,00	0,00	EUR

Ma situation

Bar chart showing financial data in EUR. The Y-axis ranges from 0k to 40k. The X-axis categories are 'Factures préfinancées', 'Paiement sous 5 jours', and 'Factures préfinancées'. The values are approximately 31.8k, 13.7k, and 31.8k respectively.

Mentions légales | Qualité de service
© Société Générale Factoring

www.factoring.societegenerale.com



Annexe I – Sélection de copies d'écrans de la plateforme



Copies d'écrans correspondant à une demande de financement / historique des paiements

SOCIETE GENERALE Factoring

AONADAZAM
Borquier Maxime DURANT
de la société TELETAC SA

Financement

1-Sélection 2-Validation

Acheteur: 944 - MAGNIFICO SAS
Date du jour: 12/11/2018
Date de financement: 13/11/2018
Disponible: 50 654,15 EUR

Montant à financer:
Date d'échéance descendante ▼
Montant supérieur le plus proche ▼

Calculer

Selection totale	Détail	Ref. Fournisseur	Montant	Devise	Intérêts	Date Facture	Date Echéance	Document	Ref. Acheteur
☐	☐	940118	291.87	EUR	0.99	24/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037891
☐	☐	940219	353.09	EUR	0.62	19/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037868
☐	☐	940117	378.06	EUR	0.66	24/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037807
☐	☐	940526	418.99	EUR	0.79	26/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037891
☐	☐	940218	476.09	EUR	0.84	19/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037840
☐	☐	940605	566.10	EUR	1.03	24/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037783
☐	☐	940675	637.90	EUR	1.13	29/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037889
☐	☐	947423	779.65	EUR	1.37	30/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037894
☐	☐	940287	4956.25	EUR	8.89	16/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037787
☐	☐	944000	6924.90	EUR	11.14	16/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500037891
☐	☐	940106	12306.62	EUR	23.86	19/10/2018	31/12/2018	Fact Fourm Moises	500038290
☐	☐	940899	342.56	EUR	0.33	04/10/2018	30/11/2018	Fact Fourm Moises	500037801
☐	☐	940658	343.90	EUR	0.32	12/10/2018	30/11/2018	Fact Fourm Moises	500037780
☐	☐	940878	4 607.90	EUR	2.87	15/10/2018	30/11/2018	Fact Fourm Moises	500037873
☐	☐	938247	5 919.11	EUR	3.31	21/09/2018	30/11/2018	Fact Fourm Moises	500037894
☐	☐	941069	12 811.87	EUR	7.80	05/10/2018	30/11/2018	Fact Fourm Moises	500036876

Confirm la demande de financement Retour

Mentions Légales | Qualité de service
© Société Générale Factoring

www.factoring.societegenerale.com

- ✓ Synthèse des factures disponible pour financement la demande et fenêtre de confirmation de prise en compte de la demande une fois la demande confirmée

Historique des paiements

Détail	Date Transaction	Statut	Montant Net	Devise	Ref. Paiement/Demande	Montant	Intérêts
+	10/09/2018	En attente de validation	542,32	EUR	100223	542,32	
+	10/09/2018	En attente de validation	3 494,59	EUR	100224	3 498,69	
+	07/09/2018	Paiement échéance	829,44	EUR	520FR004321	829,44	
+	06/09/2018	En attente de validation	38 827,58	EUR	100222	38 924,33	
+	04/09/2018	Financé	18 514,60	EUR	100203	18 582,20	
+	04/09/2018	Financé	12 108,57	EUR	100212	12 139,74	
+	04/09/2018	Financé	1 223,99	EUR	100214	1 226,46	
+	03/09/2018	Paiement échéance	449,16	EUR	520FR004254	449,16	
+	03/09/2018	Paiement échéance	517,21	EUR	944FR000084	517,21	
+	31/08/2018	Paiement échéance	234 525,49	EUR	520FR004325	234 525,49	
+	31/08/2018	Paiement échéance	752,37	EUR	520FR004254	752,37	
+	31/08/2018	Paiement échéance	322,39	EUR	944FR000083	322,39	
+	29/08/2018	Financé	196 683,12	EUR	100196	197 177,25	
+	28/08/2018	Financé	10 118,14	EUR	100195	10 150,75	
+	27/08/2018	Financé	2 336,46	EUR	100194	2 344,75	

- ✓ Chaque demande de paiement anticipé est honorée sous 24 à 48H en fonction de l'heure à laquelle elle est validée (cut off : 14H)
- ✓ Historique des paiements effectués/ statut des paiements en cours

Annexe I – Sélection de copies d'écrans de la plateforme



L'option «Rapports» affiche les rapports préprogrammés disponibles – exportable sous Excel

Exporter



Rapports disponibles



Factures
Finançables



Echéancier
Factures BAP par
mois d'échéance



Factures non
échues



Factures
demandées en
financement



Factures
financées ou
demandées en
financement



Factures
financées



Factures payées à
l'échéance



Liste totale des
documents

Annexe II – Bénéfices du programme SCF pour le Fournisseur : exemple chiffré

- ✓ Réception le 15 Octobre. 2018 par Société Générale Factoring du Bon à Payer Orange sur une facture de **10 000 €** de l'un de ses Fournisseurs et ayant une **échéance au 30 Novembre 2018**.
- ✓ **Demande de paiement anticipé** du Fournisseur **le 16 Octobre. 2018**, soit **45 jours avant l'échéance** de la facture
- ✓ **Coût de portage** (selon formule de précompte Société Générale Factoring) : **2,93 € HT**
 - taux Société Générale Factoring du 16 Octobre : EURIBOR 3 M(*) + 0,58 % HT = -0,34% + 0,58% = 0,24% HT
 - Durée de portage : 44 jours
 - Calcul : $(10.000 \times 0,0024 \times 44) / 360 = 2,93 \text{ € HT}$

(*) : En cas de calcul de l'EURIBOR 3M majoré de 58bps donnant un résultat négatif, la valeur de l'EURIBOR 3M majoré de 58 bps alors retenue est égale à zéro.

un gain de 44 jours sur la date de paiement d'une facture de 10 000 € coûtera 2,93 € HT au Fournisseur

Annexe III – Interlocuteurs Société Générale Factoring

- ✓ Pour toute question sur la mise en place et le fonctionnement du programme SCF Orange, vous pouvez contacter :

SERVICE SCF
Tél + 33 1 71 89 19 82
contact.scf@socgen.com