

entreprises



Cycle  
d'exploitation



## CYCLEA CGA DELEGANCIA

Financez vos créances tout en conservant  
la gestion de votre poste clients



## Les avantages Cycléa CGA Delegancia

### OPTIMISEZ VOTRE GESTION FINANCIÈRE

#### Cycléa CGA Delegancia vous offre :

- une importante capacité de mobilisation de vos créances qui vous permet de disposer à votre demande de tout ou partie des fonds, en fonction de vos besoins de trésorerie;
- une autonomie financière pour acheter au bon moment ou payer plus rapidement vos fournisseurs et bénéficier ainsi de ristournes ou rabais.

### GARDEZ LE CONTRÔLE DE LA GESTION DE VOTRE POSTE CLIENTS

**Avec Cycléa CGA Delegancia, CGA vous donne un mandat de gestion et de recouvrement de vos créances. Vous bénéficiez ainsi de :**

- notifications simplifiées assurées par vos soins;
- l'indépendance dans vos relations commerciales;
- l'autonomie dans la gestion de votre poste clients;
- l'encaissement des règlements de vos clients sur un compte bancaire dédié.

### UNE TARIFICATION SIMPLE, CLAIRE ET TRANSPARENTE

#### Elle est composée de deux commissions :

- une commission de service, dénommée commission d'affacturage, forfaitaire en fonction des factures cédées<sup>(3)</sup>;
- une commission de financement qui rémunère les fonds avancés par CGA. Elle est calculée mensuellement à terme échu sur les utilisations réelles, sur la base du taux Euribor<sup>(4)</sup> avec une marge additionnelle.

(3) Jusqu'à 15 MEUR. Au-delà, la commission de gestion sera calculée en pourcentage du montant des factures cédées.

(4) L'Euribor (Euro interbank offered rate) est un des principaux taux de référence du marché monétaire de la zone euro.



## Les engagements de CGA

En cédant votre chiffre d'affaires à CGA, vous bénéficiez des services et du savoir-faire du premier factor certifié ISO 9001.

### ÉCOUTE

Votre chargé de clientèle CGA est votre **interlocuteur privilégié**. Il vous accompagne pendant toute la durée de votre contrat et assure le suivi de vos opérations. Disponible, il répond à vos besoins et vous rencontre régulièrement. Il s'appuie sur l'expertise des différents professionnels de CGA qui œuvrent pour gérer vos financements.

### TRANSPARENCE

■ Via le **site transactionnel CGA Contact**, vous pouvez suivre votre contrat dans ses moindres détails, effectuer vos transactions en ligne, consulter vos disponibilités financières et obtenir vos états de synthèse et documents comptables.

■ De plus, le service Sogestel<sup>(6)</sup> vous permet de consulter l'ensemble des opérations réalisées sur votre compte d'encaissement dédié chez CGA.

### RÉACTIVITÉ

■ **Vos demandes de financement sont traitées dans les 48 h** et le jour même pour des demandes réalisées avant 11 h 30.

■ **Avec le service CGA Trust<sup>(5)</sup>**, CGA vous offre la possibilité de dématérialiser et de signer électroniquement vos bordereaux de remise. En souscrivant un certificat de signature électronique, vous pourrez signer en ligne vos quittances subrogatives dématérialisées, et ainsi bénéficier de possibilités de financement immédiat.

(5) Service assuré par SG Trust Services et autres autorités de certification partenaires.

(6) Service de la Société Générale.

## Le fonctionnement du contrat

### LES ÉTAPES CLÉS DE VOTRE CONTRAT CYCLÉA CGA DELEGANCIA

Votre chargé de clientèle CGA vous accompagne pendant toute la durée du contrat.

#### ■ Information des débiteurs

Vous informez vous-même vos débiteurs de l'existence du contrat par courrier et par apposition d'une mention de subrogation en faveur de CGA sur vos factures.

#### ■ Cession de créances

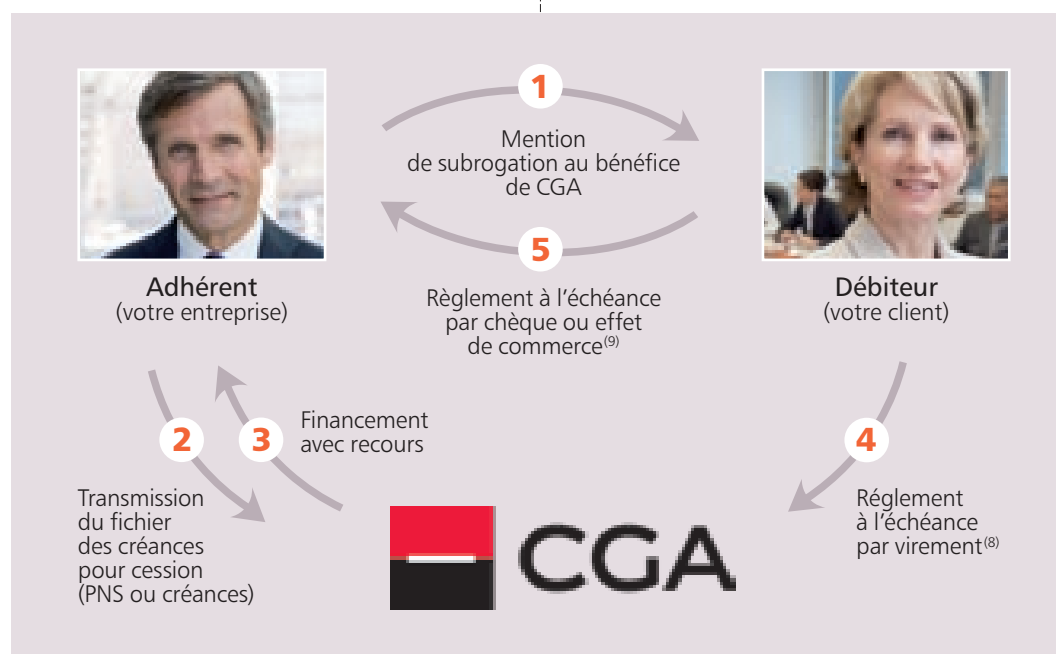
La cession se matérialise par la transmission d'un bordereau valant quittance subrogative. Il est accompagné, soit du fichier des postes clients non soldés (PNS<sup>(7)</sup>) plusieurs fois par mois, soit des fichiers dits «remises» (à savoir fichier des factures et avoirs), avec une périodicité convenue à l'avance.

#### ■ Financement des créances

Les mises à disposition des fonds sont effectuées par débit de votre compte ouvert dans les livres de CGA, déduction faite de la retenue de garantie et de la rétention de financement, destinées à couvrir les non-valeurs (avoirs...) et les risques latents (compensations...). CGA transfère les fonds disponibles en votre faveur, par virement sur les comptes bancaires que vous avez désignés. CGA vous donne une position consolidée quotidienne des encours disponibles sur le site CGA Contact.

#### ■ Remboursement des créances

Les virements des débiteurs sont domiciliés sur le compte bancaire dédié à l'encaissement des factures mobilisées par CGA. Les autres titres de paiement à l'ordre de CGA sont remis également à l'encaissement sur ce compte dédié.



(7) Le fichier des postes non soldés représente l'extrait comptable des positions des comptes des clients, détaillées par client.

(8) Si le règlement du débiteur est effectué par virement, la domiciliation se fait directement sur le compte dédié.

(9) Si le règlement du débiteur est effectué par chèque ou par effet de commerce, il est envoyé à l'adhérent qui les remet ensuite à l'encaissement sur le compte dédié.



Vous avez besoin de disposer de ressources financières pour développer votre activité ? Vous maîtrisez parfaitement la gestion de votre poste clients et vous souhaitez en garder le contrôle ?

Cycléa CGA Delegancia est **un produit d'affacturage en gestion déléguée** destiné aux entreprises cédant un chiffre d'affaires de 6 millions d'euros minimum par an<sup>(1)</sup>. Vous accédez à un financement adapté à vos besoins et à la taille de votre entreprise tout en gardant la maîtrise de la gestion de votre poste clients :

- **mobilisation** de vos créances sous 48 h ;
- **totale autonomie** dans la gestion de vos relations clients ;
- **sécurité, fiabilité et flexibilité optimales** grâce à la signature électronique de vos bordereaux de remise.



*Une garantie  
de qualité<sup>(2)</sup>*

**Cycléa CGA Delegancia est un produit proposé et géré par CGA, Compagnie Générale d'Affacturage, filiale à 100 % de la Société Générale. CGA est certifiée qualité par l'AFAQ selon la norme Iso 9001.**

(1) Sous réserve d'acceptation du dossier par CGA.

(2) AFAQ AFNOR certifie que, pour les activités de CGA, c'est-à-dire la conception, la vente et la gestion de produits liés au poste clients, toutes les dispositions mises en œuvre pour répondre aux exigences requises par la norme internationale ISO 9001 ont été jugées conformes.

Pour tout renseignement  
complémentaire, n'hésitez pas  
à contacter votre conseiller  
Société Générale  
ou  
la direction commerciale de  
CGA au **01 71 89 98 32**  
ou encore à vous rendre sur le  
site : **[www.c-g-a.fr](http://www.c-g-a.fr)**

Internet : [societegenerale.fr](http://societegenerale.fr)

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE - DCMA/MOP - TOUR GRANITE 75886 PARIS CEDEX 18.

S.A. AU CAPITAL DE 933 027 038,75 EUR. 552 120 222. RCS PARIS. SIÈGE SOCIAL 29, BD HAUSSMANN 75009 PARIS.

COMPAGNIE GÉNÉRALE D'AFFACTURAGE - S.A. AU CAPITAL DE 14 400 000 EUR - 702 016 312 RCS BOBIGNY - SIÈGE SOCIAL : 3, RUE FRANCIS DE PRESSENSÉ  
93577 LA PLAINE SAINT-DENIS CEDEX - PLANET 7 - DÉCEMBRE 2010 - RÉF. : 143 407 - CRÉDITS PHOTOS : GRAPHIC OBSESSION, GETTY IMAGES.