



SOCIÉTÉ
GÉNÉRALE

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SIMPLIFIE LA GESTION DE TRÉSORERIE AVEC UNE NOUVELLE OFFRE DE COMPTES VIRTUELS

Communiqué de presse

Paris, le 5 octobre 2020

Société Générale déploie une offre sur-mesure de comptes virtuels permettant aux grandes entreprises de simplifier la gestion de leur trésorerie en optimisant l'identification et le suivi des paiements reçus.

L'offre de comptes virtuels Société Générale est disponible pour l'ensemble des grandes entreprises clientes de la Banque en Europe. **Elle consiste en l'attribution, en quantité illimitée, de numéros de comptes virtuels (vIBAN), rattachés à un même compte bancaire réel centralisant l'ensemble des liquidités de l'entreprise.** Grâce à un reporting sur-mesure, l'entreprise a une vision en temps réel de sa liquidité, tant de manière globale qu'analytique.

En communiquant ces vIBAN à leurs payeurs selon un schéma d'attribution modulable (individuel, groupé, géographique...), les entreprises bénéficient d'une vue détaillée de l'ensemble de leurs paiements reçus et attendus selon leurs propres axes de pilotage. Cette solution permet :

- de **réconcilier automatiquement** les paiements reçus avec les factures émises, facilitant ainsi le travail de reporting, de suivi et de relance ;
- de **rationaliser les structures de compte** de l'entreprise en s'affranchissant des contraintes liées à l'administration de nombreux comptes bancaires réels.

EDF est la première entreprise à avoir été accompagnée par Société Générale pour la mise en place d'une solution adaptée aux besoins de son organisation. **Jérémy Roublique, Responsable Moyens de Paiement du groupe EDF**, déclare : « *Les possibilités d'optimisation de nos processus internes via cette offre sont bien plus larges que nous ne l'avions imaginé au lancement du projet. La solution co-construite avec les équipes Société Générale a permis la mise en place de reportings dédiés sur des opérations qui requièrent un suivi renforcé au quotidien. Ce service s'inscrit complètement dans la démarche entamée au sein du Groupe EDF, à savoir industrialiser nos processus de trésorerie, mais aussi réduire le nombre de comptes bancaires réels.* »

Nicolas Cailly, Directeur adjoint Paiements & Cash Management chez Société Générale ajoute : « *Cette offre illustre parfaitement notre stratégie visant à accompagner nos clients grandes entreprises avec des solutions sur-mesure à valeur ajoutée. Grâce aux comptes virtuels, c'est l'ensemble du pilotage stratégique et de l'optimisation de la liquidité qui est facilité avec des gains opérationnels sur l'administration des comptes bancaires et la possibilité d'optimiser les délais de recouvrement de créances grâce à la réconciliation native des flux de paiements.* »

Contact presse :

Thomas Alexandre – 01 42 13 34 37 – thomas.alexandre@socgen.com

Société Générale

Société Générale est l'un des tout premiers groupes européens de services financiers. S'appuyant sur un modèle diversifié et intégré, le Groupe allie solidité financière, dynamique d'innovation et stratégie de croissance durable et responsable. Engagée dans les transformations positives des sociétés et des économies, Société Générale agit chaque jour avec ses équipes pour construire ensemble, avec ses clients, un avenir meilleur et durable en apportant des solutions financières responsables et innovantes.

Acteur important de l'économie réelle depuis plus de 150 ans avec un ancrage solide en Europe et connecté au reste du monde, Société Générale emploie plus de 138 000 collaborateurs dans 62 pays et accompagne au quotidien 29 millions de clients particuliers, entreprises et investisseurs institutionnels à travers le monde, en offrant une large palette de conseils et de solutions financières sur mesure qui s'appuie sur trois pôles métiers complémentaires :

- **la Banque de détail en France avec les enseignes Société Générale, Crédit du Nord et Boursorama** qui offrent des gammes complètes de services financiers avec un dispositif omnicanal à la pointe de l'innovation digitale ;
- **la Banque de détail à l'international, l'assurance et les services financiers** aux entreprises, avec des réseaux présents en Afrique, Russie, Europe centrale et de l'est, et des métiers spécialisés leaders dans leurs marchés ;
- **la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs**, avec ses expertises reconnues, positions internationales clés et solutions intégrées.

Société Générale figure dans les principaux indices de développement durable : DJSI (World and Europe), FTSE4Good (Global et Europe), Euronext Vigeo (Monde, Europe et Eurozone), 4 des indices STOXX ESG Leaders, MSCI Low Carbon Leaders Index. Pour plus d'information, vous pouvez suivre le compte twitter [@societegenerale](https://twitter.com/societegenerale) ou visiter le site www.societegenerale.com