

VOS REFERENCES : XXXXXXXXXXXX
N/REF. : XXXXXXXXXXXX

INFORMATIONS SUR : SOCIETE XXXXXXXXXXXX **TEL :** XXXXXXXXXXXX
 : **FAX :** XXXXXXXXXXXX

ENSEIGNE : XXXXXXXXXXXX **SIGLE :** XXXXXXXXXXXX

SIEGE SOCIAL : 3 AV DE MARSEILLE
 : XXXXXXXXXXXX

FORME JURIDIQUE

SIREN : XXX XXX NIC : XXXXX N° RC : XXXXXXX
 XXX

APE / ACTIVITE : XXXX FABRICATION D'EQUIPEMENTS XXXXXXXXXXXX

OBJET SOCIAL : ETUDES CONCEPTIONS REALISATIONS D'EQUIPEMENTS XXXXXXXXXXXX

DATE CREATION : XX/XX/XXXX

STATUT JURIDIQUE : SOCIETE PAR ACTIONS SIMPLIFIEE

CAPITAL SOCIAL : XXX XXX EUR

DIRIGEANT / FONCTION : XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX PRESIDENT

NE (E) LE : : XX/XX/XXXX

EFFECTIF : XX

ACTIONNAIRES		
SIREN	NOM	%
XXX XXX XXX	XXXXXXXXXXXX	99.89

FILIALES		
SIREN	NOM	%
XXX XXX XXX	XXXXXXXXXXXX	99
XXX XXX XXX	XXXXXXXXXXXX	33

CADRE ECONOMIQUE

NOMBRE ETABLISSEMENT : X

BOURSE : NON

MARQUES REPRESENTEES : NEANT

CLIENTS INDIQUES : DIVERS

FOURNISSEURS INDIQUES : DIVERS

IMPLANTATION : NATIONALE ET INTERNATIONALE

SURFACE IMMOBILIERE : PROPRIETAIRE (SOUS RESERVE DE VERIFICATION HYPOTHECAIRE ET CADASTRALE)

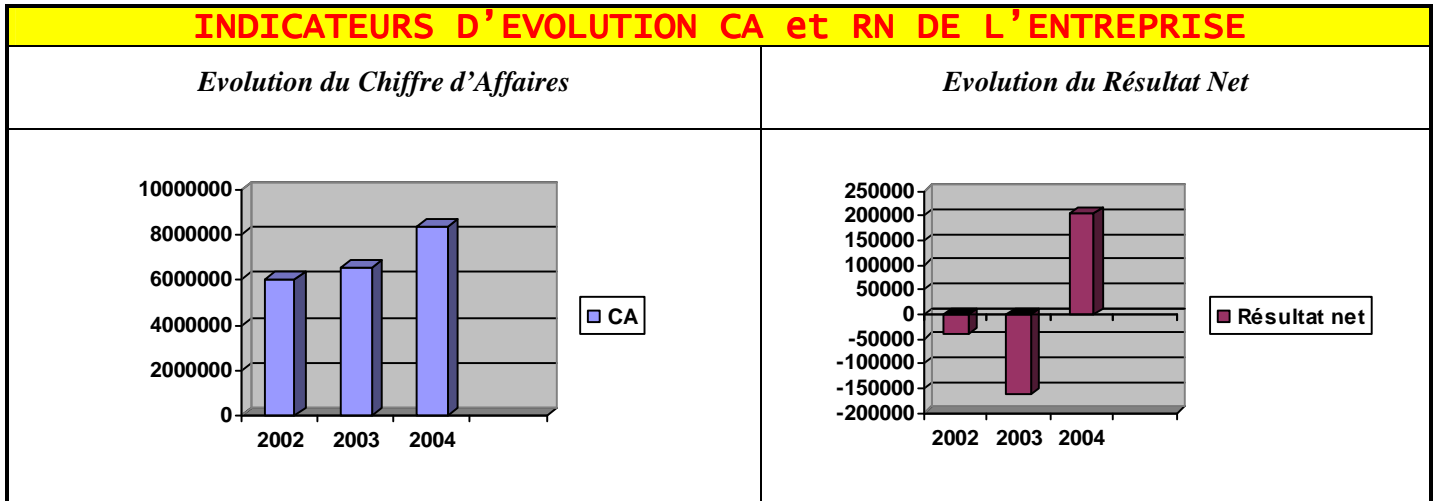
FONDS DE COMMERCE : PROPRIETAIRE

CADRE COMPTABLE			
BILAN			
ELEMENTS FINANCIERS			

DATE BILAN	:	31/12/2004	31/12/2003	31/12/2002
NOMBRE DE MOIS	:	12	12	12
DEVISE	:	EUR	EUR	EUR
CHIFFRE D'AFFAIRES	:	8 325 573	6 521 023	6 035 522
CA EXPORT	:	3 846 309	1 050 548	867 855
PRODUCTION	:	8 308 842	6 525 045	6 020 089
VALEUR AJOUTEE	:	2 558 726	2 215 472	2 122 769
EXCEDENT BRUT EXPLOITATION	:	554 698	101 288	34 959
RESULTAT D'EXPLOITATION	:	396 572	56 083	17 252
RESULTAT FINANCIER	:	-205 775	-123 283	-102 747
RESULT COURANT AVANT IMPOT	:	190 797	-67 199	-85 495
RESULTAT NET	:	205 490	-162 881	-39 665
CAPACITE AUTO FINANCEMENT	:	494 769	-111 140	-33 760
PRINCIPAUX RATIOS				
FONDS DE ROULEMENT	:	-152 149	550 184	837 689
BESOIN FONDS DE ROULEMENT	:	1 982 452	2 251 442	1 938 527
TRESORERIE NETTE	:	-2 134 598	-1 640 086	-1 040 077
DUREE CREDIT CLIENTS	:	185	204	168
DUREE CREDIT FOURNISSEURS	:	109	113	81
RATIO TRESORERIE	:	78	87	84
RATIO ENDETTEMENT	:	21,31	31,34	34,56
AUTONOMIE FINANCIERE	:	11,09	9,55	15,81
FRAIS FINANCIERS	:	2	1	1
PRINCIPAUX AGREGATS				
ACTIF				
ACTIF IMMOBILISE	:	874 344	305 789	319 385
STOCKS	:	541 299	387 188	338 940
ACTIF CIRCULANT	:	5 649 122	5 135 581	3 999 773
TOTAL ACTIF	:	6 543 648	5 443 773	4 319 159
TERRAINS	:	0	0	0
CONSTRUCTIONS	:	52 071	52 071	52 071
FONDS DE COMMERCE	:	2 002	2 002	2 002
PASSIF				
CAPITAL SOCIAL	:	549 000	549 000	549 000
CAPITAUX PROPRES	:	725 556	520 066	682 946
AUTRES FONDS PROPRES	:	0	0	0
CAPITAUX PERMANENTS	:	794 654	748 183	1 062 356
DETTES LONGS MOYENS TERMES	:	122 097	205 179	364 258
DETTES COURTS TERMES	:	5 694 207	4 716 125	3 271 953

EMPRUNTS DETTE ETS CREDITS	:	2 278 095	1 909 349	1 485 417
EMPRUNTS DETTES FIN. DIVERS	:	25 465	15 590	15 465
TOT. DETTES FOURNISSEURS	:	2 077 537	1 661 946	1 065 120
TOT. DETTES FISCALES SOCIALES	:	1 082 167	1 152 181	893 106
CONCOURS BANCAIRES	:	2 234 462	1 699 224	1 121 472
GROUPES ASSOCIES	:	10 010	135	10
TOTAL DETTES	:	5 818 092	4 921 304	3 636 212
TOTAL GENERAL DU BILAN	:	6 543 648	5 443 773	4 319 159
SOLDE INTERMEDIAIRE GESTION				
CHIFFRES D'AFFAIRES NET	:	8 325 573	6 521 023	6 035 522
VENTES MARCHANDISES	:	107 631	47 747	0
ACHATS MARCHANDISES	:	0	0	0
VARIATIONS STOCKS M/SES	:	0	0	0
MARGE COMMERCIALE	:	8 325 573	6 521 023	6 035 522
PRODUCT. VENDUES (BIENS)	:	0	0	0
PRODUCT. VENDUES (SERVICES)	:	8 217 941	6 473 276	6 035 522
PRODUCTION STOCKEE	:	90 901	51 769	-15 433
PRODUCTION IMMOBILISEE	:	0	0	0
PRODUCTION	:	8 308 842	6 525 045	6 020 089
ACHATS MATIERES 1ERES	:	3 024 288	2 495 116	2 182 005
VARIATION STOCK MAT. 1ERES	:	-63 209	3 520	-23 883
AUTRES ACH. CHARGES EXT	:	2 896 668	1 858 684	1 739 198
VALEUR AJOUTEE	:	2 558 726	2 215 472	2 122 769
SUBVENTIONS EXPLOITATIONS	:	0	0	0
IMPOTS ET TAXES	:	69 642	61 436	66 247
SALAIRES ET TRAITEMENTS	:	1 456 511	1 589 011	1 537 233
CHARGES SOCIALES	:	477 875	463 737	484 330
EXCEDENT BRUT EXPLOITATION	:	554 698	101 288	34 959
AUTRES PRODUITS	:	106 874	0	1 445
DOT. AMORT SUR IMMO	:	63 467	58 996	65 818
DOT. PROV SUR IMMO	:	0	0	0
DOT. PROV. ACTIF CIRC	:	212 066	12 418	16 428
DOT. PROV RISQUES CHGES	:	0	0	0
AUTRES CHARGES	:	4 250	13 720	0
REPRISES AMORT. PROV.	:	14 783	39 933	63 095
RESULTAT D'EXPLOITATION	:	396 572	56 083	17 252
BENEFICE ATTRIBUE	:	0	0	0
PERTE SUPPORTEE	:	0	0	0
PRODUITS FINANCIERS	:	15 453	14 218	10 661
CHARGES FINANCIERES	:	221 228	137 501	113 409
RESUL. COUR. AVT IMPOTS	:	190 797	-67 199	-85 495
RESULTAT EXCEPTIONNEL	:	14 693	-49 850	45 829
PARTICIPATION SALARIE	:	0	0	0
IMPOTS SUR BENEFICES	:	0	45 832	0
RESULTAT NET	:	205 490	-162 881	-39 665

ENG. CREDIT BAIL MOBILIER	:	126 712	0	0
ENG. CREDIT BAIL IMMOBILIER	:	13 092	0	0



CADRE FINANCIER	
PRIVILEGE	: TRESOR POSITIF
DATE / MONTANT	: XX/XX/XXXX 1 POUR 18 933 €
PRIVILEGE	:
DATE / MONTANT	:
ENGAGEMENTS	: A SUIVRE
PAIEMENTS	: DIFFICILES
INCIDENTS	: OCCASIONNELS
SITUATION FINANCIERE	: MOYENNE
TRESORERIE	: TENDUE
SCORE AFDCC	: 8 Risque : 1 à 4 faible / 5 à 7 normal / 8 à 10 élevé
SCORE HOLDER	: 5 Risque : 1 à 4 faible / 5 à 7 normal / 8 à 10 élevé

BANQUE(S)	
DOMICILIATION BANCAIRE	: SNVB XXXXXXXXXXXX - CLC XXXXXXXXXXXX - CREDIT AGRICOLE XXXXXXXXXXXX

ANALYSE

La XXXXXXXXXXXX est également connue sous le nom commercial de XXXXXXXXXXXX.

L'activité porte sur toutes réalisations de travaux XXXXXXXXXXXX, pose et maintenance XXXXXXXXXXXX et de XXXXXXXXXXXX.

La société XXXXXXXXXXXX développe une activité sur l'ensemble du territoire national et réalise 46.19 % du chiffre d'affaires global à l'exportation et sur les DOM TOM.

La clientèle est constituée de collectivités locales et territoriales, entreprises, PME PMI, grands comptes tels que XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX.

Le capital social est détenu par la société XXXXXXXXXXXX rcs XXX XXX XXX.

La société XXXXXXXXXXXX est exploitée sous forme de S A S au capital de XXXXXXXXXXXX euros.

La direction est assurée par M XXXXXXXXXXXX né le XX/XX/XXXX en qualité de Président.

Il est secondé par M XXXXXXXXXXXX né le XX/XX/XXXX qui occupe le poste de Directeur Général.

Les fonctions de Responsable Comptable sont assumées par Mme XXXXXXXXXXXX qui siège par ailleurs au Conseil d'Administration de la société XXXXXXXXXXXX.

La demandée détient des participations dans:

- XXXXXXXXXXXX basée à XXXXXXXXXXXX rcs XXX XXX XXX
- XXXXXXXXXXXX basée à XXXXXXXXXXXX rcs XXX XXX XXX.

La société déploie un niveau d'activité satisfaisant avec un carnet de commandes bien rempli pour l'exercice.

Le siège social est bien situé à l'adresse en rubrique. La société possède des établissements secondaires à XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX et XXXXXXXXXXXX.

SITUATION FINANCIERE

Le bilan XXXX n'est pas encore disponible et aucune tendance n'a été divulguée malgré l'enquête menée.

La société est titulaire de comptes bancaires ouverts à la SNVB, CLC et CREDIT AGRICOLE qui fonctionnent avec quelques difficultés.

La société étudiée connaît des difficultés financières liées à un chantier important non réglé à ce jour suite à un litige commercial. Le montant que doit le client est de 1 000 KE. La société a saisi la justice et l'affaire devrait passer devant les tribunaux début XXXXXXXXXXXX.

En outre, la société souffre des longs délais de règlement de la clientèle (délai moyen de 185 jours), tandis que le délai moyen de règlements fournisseurs est de 109 jours.

La société bénéficie du soutien de ses partenaires financiers qui ont mis en place des concours court terme utilisés fréquemment.

L'assise financière est moyenne avec des fonds propres suffisants sans plus et une faible capacité d'autofinancement.

L'endettement global est important. Les frais financiers sont assez élevés.

Compte tenu des éléments recueillis, il convient d'être prudent et de ne pas traiter à découvert pour l'instant.

La situation sera à revoir ultérieurement afin d'en apprécier l'évolution.

Affaire à suivre.

CONCLUSION

VOTRE DEMANDE :
NOTRE AVIS :

XXXXXXXXXXXX
NE PAS TRAITER A DECOUVERT

NOTE : 3/10

Niveau de risque à Moyen Terme

Note de solvabilité à Court Terme



XX/ XX / XXXX

*Renseignements Commerciaux Strictement Confidentiels
Ne devant en aucun cas être divulgués à des tiers.*