



N°C07110347

GOLD

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent

CLIENT

N° enquête : **C07110347**
Client : **SPECIMEN**
Demandeur : **M.**
Date : **XX/XX/2007**
Délai : Normal
Bilan : Publié

IDENTITÉ DE L'ENTREPRISE

Raison Sociale : **XXXXXXXX**
Enseigne : **XXXXXXXX**
Adresse : **XXXXXXXX**

Tel./Fax/Web : **XXXXXXXX**
N° SIREN : **XXXXXXXXXX**
Naf : **633Z** Intitulé : **AGENCES DE VOYAGES**

DONNÉES JURIDIQUES

Forme juridique : **SARL** Capital social : **7 622 EUR**
Date de création : **01/11/1997**
Nom du dirigeant : **XXXXXXXX**
Qualité dirigeant : **GERANT**
Date naissance : **29/03/1956**
Actionnariat : **Voir texte**
Filiale : **XXXXXXXX**



N°C07110347

GOLD

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent

DONNÉES ECONOMIQUES

Activités réelles :	Organisation et vente de voyages touristiques ou professionnels
Niveau d'activité:	Stable
Effectif :	3 salariés
Surface immobilière :	Locataire
Clients :	Particuliers
Fourniss. Principaux :	Voir texte
Couverture géo. :	Locale
Part à l'exportation :	53 %

DONNÉES FINANCIÈRES

PUBLIÉES

	31/10/N	31/10/N-1	31/10/N-2
Chiffre d'affaires :	434 246	455 507	341 662
R. d'exploitation :	60 964	79 792	-15 242
Résultat net :	44 656	62 524	-19 428
Capitaux propres :	49 450	4 793	-57 731
% Capitaux propres :	6,32	0,46	-5,21

VISUALISATION DU DERNIER BILAN PUBLIÉ

	ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé	451 475	49 450	Capitaux propres	
 Incorporel	415 321	0	Provisions	
 Corporel	29 824	452 111	Dettes	
 Financier	6 330	68	Dettes financières	
Actif circulant	249 817	265 047	Dettes fournisseurs	
 Stocks	0	38 069	Dettes fiscales	
 Créances	97 695	2 214	Autres dettes	
 Disponibilités	62 556			
Compte régularisation	80 226	279 957	Compte régularisation	
TOTAL	781 518	781 518	TOTAL	



N°C07110347

G O L D

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent

ÉQUILIBRAGE FINANCIER

Capitaux propres / Bilan % :	6,32
Fonds de roulement :	-255 315
Besoin fonds de roulement :	-317 803
Trésorerie Nette :	62 488

FINANCEMENT

Capacité autofinancement :	56 919
Endettement financier :	68
Dettes à long terme :	0
Frais financiers :	188
Liquidité immédiate :	0,82
Liquidité générale :	0,82
Endettement exploitation :	305 330
Valeur ajoutée :	268 901
CA / Effectif :	144,75
Rotation des stocks :	0,00
Délais paiement clients :	74.28
Délais paiement fournisseurs :	520.02



N°C07110347

GOLD

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent

DONNÉES ACTUELLES

Partenaires Financiers :	CREDIT xxxxx / BANQUE xxxxx / BANQUE xxxxx
Tendance récente du C.A :	En hausse
Trésorerie :	Moyenne
Engagement court terme :	Oui
Tenue des paiements :	Réguliers

PERSPECTIVES

Carnet de commandes :	ventes immédiates
Intentions du dirigeant :	La rentabilité
Évolution du marché :	Concurrentielle
Développement prévisible :	Favorable

VULNERABILITÉ

Climat social :	Maitrisé
Stabilité actionnariat :	Moyenne
Loi 80/20 :	Peu influente
Intensité concurrence :	Vive
Dépendance sous-traitance :	Faible
Évolution de l'effectif :	stable
Autres facteurs de risque :	la conjoncture et la structure



N°C07110347

GOLD

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent

NOTRE AVIS

Encours souhaité :

non précisé

Encours conseillé :

non précisé

Actualisation conseillée :

6 mois

ANALYSE ET COMMENTAIRES

PRESENTATION

La création de cette SARL en 1997, résulte de la transformation de l'ancienne affaire personnelle de M.XXXXXX. La constitution de la demandée a été réalisée en association avec Mme XXXXXX qui intervient en tant que cogérante.

Le siège de l'entreprise est instauré dans des locaux qui appartiennent au fondateur à travers la SARL XXXXXX (siren XXXXXXXXXXX) au capital de 15 244 €. Les deux cogérants sont aussi à la tête de la SCI XXXXXX (siren XXXXXXXXXXX).

La demandée agit en qualité d'agences de voyages, elle délivre surtout des billets d'avion et d'autocars. Elle emploie trois salariés en permanence.

Elle dispose d'une licence N° XXXXXXXX.

On ajoutera que la Société a souscrit une RC Professionnelle auprès de la Compagnie d'assurances XXXXXXXX.

SITUATION ECONOMIQUE

XXXXXX focalise sa clientèle sur les particuliers, les associations et les clubs de troisième âge. Apparemment, elle collabore avec les tours opérateurs tels que AAAA, BBBB...

Elle organise des voyages en autocar en association avec la société XXXXXX (siren XXXXXXXXXXX) dans laquelle elle détient 10 % de participation. Le Portugal, l'Italie, l'Espagne, la Norvège sont parmi les destinations les plus prisées.

Après avoir accusé un tassement de son activité en 2007, le bilan de 2008 afficherait probablement une légère progression du chiffre d'affaires hors taxes attendu aux alentours de 460 000 €. La rentabilité sera assurée mais son estimation n'a pas été divulguée.



N°C07110347

G O L D

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent

SITUATION FINANCIERE

La situation financière est caractéristique de celle d'une Société de services : peu de fonds propres, un FR négatif compensé et au delà par un BFR lui aussi négatif. La trésorerie est donc positive sur base du dernier bilan publié et des informations fournies par les banques (peu d'utilisation de découvert, frais financiers quasi-inexistants).

Les trois partenaires bancaires consultés sont unanimes, ils n'ont jamais rencontré de difficultés dans la gestion des comptes de l'Entreprise.

Le premier, le plus engagé, a récemment renouvelé la caution, pour un montant de 300 000 € et accorde un découvert de 25 000 € très peu sollicité.

Le second gère une trésorerie autonome présentant un solde créditeur de plus de 10 000 €.

Le troisième gère très peu de flux depuis quelques mois par contre, il n'a jamais recensé d'anomalies sur l'historique du compte.

La demandée est auréolée d'une longue expérience dans le tourisme, elle a toujours honoré ses engagements. L'entrée en relation est donc envisageable.

COURTOISEMENT, INTERSUD XX/XX/2007