

N° C07031679

PREMIER

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

CLIENT

N° enquête : C07031679

Client : SPECIMEN

Demandeur :

Date : XX/XX/2007

Délai : Normal

Bilan : Publié

IDENTITÉ DE L'ENTREPRISE

Raison Sociale : SA XXXX

Enseigne :

Adresse : XXXXXXX

Tel./Fax/Web : XX XX XX XX XX

N° SIREN : XXXXXXXXXXX

NAF : 295D

Intitulé : FABRICATION DE MATERIELS DE TRAVAUX PUBLICS

Activité annexe : Fabrication de presses à parpaings

Surface Immo : locataire

DONNÉES JURIDIQUES

Forme juridique : SOCIETE PAR ACTIONS SIMPLIFIEE

Capital : 915 000 €

Date création : 01/07/1994

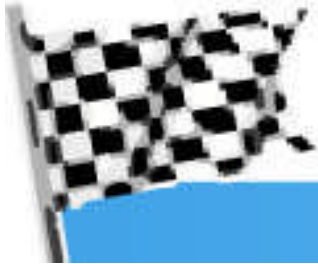
Nom dirigeant : XXXXX

Qualité dirigeant : PRESIDENT

Date naissance : 18/05/1951

Actionnaire : XXXXXXX

Filiale : néant



N° C07031679

PREMIER

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

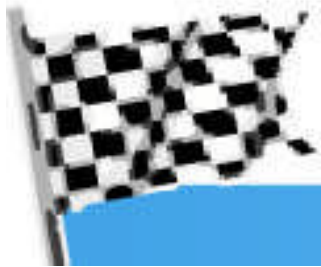
DONNÉES ECONOMIQUES

Antécédents dirigeant	voir texte
Profession Conjoint :	non communiquée
Effectif :	125 salariés
Niveau d'activité :	bon
Clientèle :	entreprises privées
Fourn. Principaux :	XXXX, CCCCC, métaliers nationaux
Concurrence :	maîtrisée
Couverture géo. :	nationale
Part exportation :	27% du chiffre d'affaires en N-1
Carnet de cmdes :	9 mois

DONNÉES FINANCIÈRES

	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N-2
Chiffre d'affaires :	23 439 023	19 495 953	
Résult d'exploitation :	728 599	450 642	
RCAI :	716 862	414 081	
Résultat net :	401 888	226 644	
Frais Financiers :	68 952,00	65 589,00	
Trésorerie nette :	3 132 643	1 355 573	
Capitaux propres :	2 511 931	2 102 814	
% Capitaux propres :	15,73	14,52	

Financement Install. :	affaire ancienne
Organismes sociaux :	à jour
Trésorerie :	généralement créditrice
Engagement C. T. :	pas d'utilisation
Tenue des paiements	à surveiller
Incidents :	néant
Partenaires Financ. :	BANQUE YYYYYY Agence XXXXXX CREDIT VVVV Agence XXXX



N° C07031679

PREMIER

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

NOTRE AVIS

Encours souhaité :

Encours conseillé :

Actualisation conseillée :

18 000 €

18 000 € maximum

9 mois

ANALYSE ET COMMENTAIRES

PRESENTATION

La société référencée produit du matériel pour la préfabrication d'éléments en béton.

Elle a changé de forme juridique le 30/05/2003. Elle ne dispose pas de filiale mais d'un établissement secondaire, sis XXXXX.

Son dirigeant, Mr XXXXX était antérieurement dirigeant de la société XXXXXX (siren XXXXXXXXXX), une SA à directoire au capital de 1 768 408 € qui a été placée en Redressement Judiciaire au mois de septembre 1994.

Il intervient également dans la société XXXXXXXX (siren XXXXXXXXXX). Il s'agit d'une SARL au capital de 22 867 €, créée en 1991 siégeant XXXXXXX.

De plus, la demandée est chapeautée par une société qui joue le rôle de maison mère : XXXXX (siren XXXXXXXXXX) ; il s'agit d'une SA au capital de 9 330 525 € qui dégageait au 31/12/N-1 des capitaux propres à plus de 15 400 €.

SITUATION ECONOMIQUE

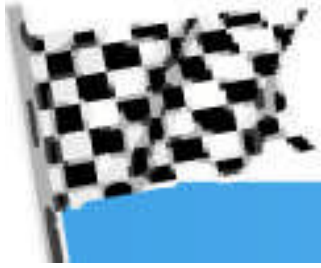
Le carnet de commande de la demandée est étoffé sur les 9 mois à venir. La clientèle est essentiellement constituée de grands comptes parmi lesquels on peut citer le groupe UUUUUUUU.

Les délais de règlements clients sont en moyenne à 60 jours. Par contre, les fournisseurs sont réglés en moyenne à 100 jours.

Au 31/12/2008, le chiffre d'affaires devrait atteindre 25 000 000 €, toujours assorti d'une rentabilité positive, estimée pour l'heure à environ 500 000 €.

SITUATION FINANCIERE

Les 2 partenaires bancaires cités en rubrique se partagent les mouvements. Il y a des engagements moyens longs termes pour une enveloppe excédant les 5 000 000 €. Ces mêmes partenaires n'ont généralement pas d'utilisation de court terme. Aucun incident de paiement définitif n'est enregistré.



N° C07031679

PREMIER

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

Cette affaire s'appuie sur ses partenaires bancaires sur le moyen long terme de façon conséquente. De même, elle utilise à plein le crédit fournisseurs.

Dans ce contexte, et compte tenu des antécédents du dirigeant, un encours de 20 000 € doit être considéré comme un maximum et les échéances doivent être suivies de près.

COURTOISEMENT, INTERSUD LE XXXXXXX