



Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent être divulgués. Toute réclamation émanant de tiers qui aurait communication des informations contenues dans ce rapport n'engagera d'aucune façon la responsabilité de 2R CONSEIL

## 2R PREMIUM

### CLIENT

N° Enquête : U15010035  
Client : Vos Ref :  
Demandeur :  
Date : 13/01/2015  
Délai :  Express

### IDENTITE DE L'ENTREPRISE

Raison Sociale : XXXXXXXXX ELECTRICITE DISTRIBUTION  
Enseigne :  
Adresse : xxxxxxxxxxxxxx- 44980 STE LUCE SUR LOIRE  
Téléphone / Fax : Xx xx xx xx xx  
N° SIREN : 528000000  
NAF : 4669A  
Libellé du NAF : Commerce de gros (commerce interentreprises) de matériel électrique  
Surface Immobilière : locataire

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent être divulgués. Toute réclamation émanant de tiers qui aurait communication des informations contenues dans ce rapport n'engagera d'aucune façon la responsabilité de 2R CONSEIL

N° Enquête : U15010035 / XXXXXXXX ELECTRICITE DISTRIBUTION 528000000

2 / 4

### A RETENIR

- Création de fonds en 2010
- Société en développement
- Utilisation du crédit fournisseur

Encours souhaité :	Encours conseillé :	Actualisation conseillée :	Note :
<b>50 000 €</b>	<b>30 000 € maximum</b>	<b>3 mois</b>	<b>09/20</b>

### DONNEES JURIDIQUES

Forme juridique :	SOCIETE A RESPONSABILITE LIMITEE
Capital :	150 000
Date de création :	01/12/2010
Nom du dirigeant :	Bernard XXXXXXXX
Qualité du dirigeant :	GERANT
Date de Naissance :	12/04/1968
Antécédents dirigeant :	pas de changement indiqué
Actionnaires :	M. Bernard XXXXXXXX 85% - M. Alain XXXXXX 7,5%
Filiales :	pas de filiale rattachée
Procédure collective :	non signalée

### DONNEES ECONOMIQUES

Effectif :	9
Clients :	maintenu
Fournisseurs principaux :	HAGER, SCHNEIDER.....
Part Exportation :	0
Carnet de commandes :	à la demande

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent être divulgués. Toute réclamation émanant de tiers qui aurait communication des informations contenues dans ce rapport n'engagera d'aucune façon la responsabilité de 2R CONSEIL

N° Enquête : U15010035 / XXXXXXXX ELECTRICITE DISTRIBUTION 528000000

3 / 4

## DONNEES FINANCIERES

Date de clôture :	31/07/2013 (12)	31/07/2012 (12)	
<b>Chiffres d'Affaires :</b>	<b>3 848 382</b>	<b>4 037 275</b>	
Résultat d'Exploitation :	91 955	-2 222	
RCAI :	50 473	-38 890	
<b>Résultat Net :</b>	<b>40 120</b>	<b>-39 272</b>	
Frais Financiers :	41 481	36 678	
Trésorerie :	146 510	30 933	
<b>Capitaux Propres :</b>	<b>150 847</b>	<b>110 728</b>	
% Capitaux Propres :	7,96	8,18	

## ENGAGEMENTS ET RELATIONS TIERS

Délais paiements fournisseurs :	84.53
Délais paiements clients :	37.27
Privilèges* :	à jour
Trésorerie :	moyenne
Engagements court terme :	oui
Tenue des paiements :	à surveiller
Partenaires financiers :	BP AG NANTES EST ENT CIC OUEST ENT ST HERBLAIN / CE / CRCA

\* **Privilèges sous réserve de vérification officielle**

## ANALYSE

### JURIDIQUE

Cette entreprise est immatriculée depuis décembre 2010, dans le cadre d'une création de fonds.

Le siège social se situe à l'adresse indiquée et correspond au seul établissement.

Elle est dirigée par M. Bernard XXXXX détenant 85% du capital. Les autres associés sont :

- M. Alain XXXXX à hauteur de 7,5%
- M. Philippe XXXXX, à hauteur de 7,5%.

Tous deux sont commerciaux au sein de l'entreprise.

*M. Bernard XXXXXXX intervient également à la tête de la SCI XXXXXX, rcs 808 000 000, concernant un bien privé.*

2R CONSEIL

8 Allée des fauvelles 95320 Saint Leu la forêt Tel : 01 39 31 15 45 Fax : 01 73 72 93 66  
Email : [jfmallozzi@2rconseil.com](mailto:jfmallozzi@2rconseil.com) [www.2rconseil.com](http://www.2rconseil.com)

Ces renseignements sont valables au moment de la demande. Ils sont confidentiels et ne peuvent être divulgués. Toute réclamation émanant de tiers qui aurait communication des informations contenues dans ce rapport n'engagera d'aucune façon la responsabilité de 2R CONSEIL

N° Enquête : U15010035 / XXXXXXXX ELECTRICITE DISTRIBUTION 528000000

4 / 4

## **ECONOMIQUE**

Cette société est spécialisée dans le négoce de matériel électrique : câbles, prises, armoires électriques, chauffage, tableaux....

La clientèle se compose de professionnels : électriciens, câbleurs, intégrateurs, collectivités publiques et logeurs.

Les comptes sociaux sont arrêtés au 31/07.

Les éléments financiers au 31/07/2013 font état d'un chiffre d'affaires de 3 848 382 €, après un exercice 2012 de démarrage. La rentabilité d'exploitation est à 2%. La rentabilité nette à 1%.

**L'exercice au 31/07/2014 n'est pas disponible. Il est indiqué les éléments suivants :**

- un chiffre d'affaires de 4 269 000 €
- un résultat net de 114 000 €

L'exercice en cours est variable. La fin d'année 2014 a été calme avec un repli des affaires.

Le début 2015 est plus dynamique.

## **FINANCIERE**

Les capitaux propres atteignent 8% du Total Bilan 2013, soit 150 847 €. Ils font face à :

- 611 303 € de dettes financières
  - 987 106 € de dettes fournisseurs (des créances clients de 476 447 €).
- Le résultat 2014 est intégré en capitaux propres, soit près de 250 000 €.

La trésorerie apparaît moyenne. Cette société est relativement récente, son BFR est important. Les banques de départ sont la BP et le CIC. Nous relevons la présence de deux nouveaux banquiers : la CE et la CRCA.

La société présente des besoins à court terme : des lignes d'escompte et de dailly pour plus de 30 000 € sont en place. Elles sont très sollicitées.

La société utilise également massivement le crédit fournisseur. Des retards avérés sont notés.

Les banquiers sont par ailleurs engagés à moyen terme au titre des investissements. Récemment, nous n'avons pas relevé de nouveau prêt significatif.

## **CONCLUSION**

Nous retenons :

- les capitaux propres limités
- un EBE à 2% en 2013
- le niveau d'activité
- trésorerie limitée.

**Un encours de 30 000 € apparaît comme un maximum** dans le cadre d'un encours commercial. Les conditions de paiements doivent être actées, un risque de retard n'étant pas à exclure.

**COURTOISEMENT, LE 14/01/2015**

2R CONSEIL

8 Allée des fauvelles 95320 Saint Leu la forêt Tel : 01 39 31 15 45 Fax : 01 73 72 93 66  
Email : [ifmallozzi@2rconseil.com](mailto:ifmallozzi@2rconseil.com) [www.2rconseil.com](http://www.2rconseil.com)