RAPPORT D'ANALYSE

PretUp
49, Cours Léopold
54000 Nancy
Tèl : 03.83.41.64.52
E-Mail – Contact@pretup.fr

Description de l'entreprise

Raison social	*SARL GROUPE L.M.J*
SIRET	3 538 03844
(NAF/APE)	2562B - Mécanique industrielle
Activité de l'entreprise	Mécanique et découpage de précision
Capital social	70 000 €
Date de création	02/03/1990
Effectif	9
Adresse postale	2 RUE DES MAUPOINTIERES
Ville	37300 JOUE LES TOURS

Informations complémentaires	
Nom des dirigeants	HUARD Jacques
Année de naissance	22/02/1954
Actionnaire	HB FINANCES ET DEVELOPPEMENT

Scoring

État de collecte des privilèges	OK
Comportements de paiements	OK
Expérience de paiement dans le secteur	OK
Note scoring interne	40/100 | 10/20
Site internet	néant

Résumé

Points clés de synthèse et tendance	- Maintien de l'activité malgré la crise Covid-19 - Bonnes perspectives de commandes en 2021 et 2022 - Bonne solvabilité de la société
Avis analyste Financier	Positif
Montant demandé :	50000 €
Durée (en mois):	48
Taux d'intérêt :	8.5%

Vue d'ensemble des principaux indicateurs financiers

SARL GROUPE L.M.J

	30/09/2020	30/09/2021
Date clôture de l'exercice	30/09/2020	30/09/2019
Nombre de mois de l'exercice	12	12

	30/09/2020	30/09/2021
Capitaux propres	333 458 €	410 357 €
Chiffre d'affaires	814 165 €	815 020 €
Résultat net	-36 898 €	21 529 €
Valeur ajoutée	340 098 €	383 124 €
EBE (excédent brut d'exploitation)	-7 418 €	65 301 €
CAF (capacité d'autofinancement)	-13 460 €	110 601 €

Couverture des principaux indicateurs financiers :

	30/09/2020	30/09/2021
EBE /chiffre d'affaires	-1%	8%
résultat net / chiffre d'affaires	-5%	3%
CAF/ chiffre d'affaires	-2%	14%
Valeur ajoutée / chiffre d'affaires	42%	47%

Analyse de l'activité

Analyse du Chiffre d'affaires

La SARL GROUPE L.M.J a réussi à maintenir son chiffre d'affaires autour de 815 k€, bien qu'impactée par la crise économique liée à la Covid-19.

	44 104	44 469
Chiffre d'affaires	**814 165 €**	**815 020 €**
évolution	**0%**	

Analyse de la valeur ajoutée :

Les charges de structures ont augmenté sur l'exercice 2020 suite à de nombreuses réparations d'équipements et d'un sinistres. La société a également investis dans diverses fournitures et petits équipements.

	44 104	44 469
Marge globale	689 344 €	675 387 €
Taux de marge	84,67%	82,87%
Évolution de la marge globale	2,07%	

Autres achats et charges externes	349 246 €	292 263 €
Évolution	19,50%	

Valeur ajoutée	340 098 €	383 124 €
Taux de valeur ajoutée	42%	47%
Évolution de la valeur ajoutée	-12,65%	

Analyse des charges de personnels :

Les frais de personnel ont également augmenté, d'une part du fait d'indemnité versée pour un départ en retraite et d'autre part l'embauche relative à la hausse d'activité pressentie avant la crise Covid.

	44 104	44 469
Charges de personnel.	353 315 €	314 588 €
Évolution	12,31%	
Frais de personnel/valeur ajoutée	**104%**	**82%**

Analyse de l'EBE :

La hausse des charges d'exploitation a logiquement tiré sur l'EBE, d'où l'absence de rentabilité. Les données de l'exercice en cours sont favorables, l'EBE sera de nouveau positif (sur la situation intermédiaire à 6 mois l'EBE est de 54 k€).

	44 104	44 469
EBE	-7 418 €	65 301 €
Évolution	-111,36%	

Analyse du résultat :

La société a donc réalisé un résultat net négatif, largement expliqué par la crise économique du Covid-19.

	44 104	44 469
Résultat net Comptable	-36 898 €	21 529 €
Évolution	-271%	

Analyse du cycle d'exploitation :

Les délais de paiement des clients sont stables autour de 60 jours et les stocks sont gérées en flux tendus. Le délai de paiement des fournisseurs a cependant augmenté du fait d'un besoin de matières plus élevés et livrés plus tardivement.

	44 104	44 469
Délai rotation créances clients	59 jours	55 jours
Délai rotation dettes fournisseurs (en jours)	115 jours	72 jours
Délai rotation stocks	5 jours	11 jours

	44 104	44 469
Fonds de roulement (FR)	268 910 €	328 085 €
Besoin en Fonds de roulement (BFR)	248 362 €	324 606 €
FONDS DE ROULEMENT en jours de CA	119 jours de CA	145 jours de CA
BFR en jours de CA	110 jours de CA	143 jours de CA
Couverture FR / BFR	108%	101%

Analyse de la structure financière

Structure financière

La structure financière de la société est solide. Les capitaux propres représentent 35 % du total bilan.

		44 104	44 469
Capital social		70 000 €	70 000 €
Capacité financière(fonds propres / tot bilan)		35%	43%

Détail endettement :

La société a bénéficié d'un PGE de 50 k€ dont le remboursement débutera en juin 2022. L'endettement financier global est d'ailleurs en baisse sur le dernier exercice si l'on retire le prêt UNILEND terminé en juillet 2021.

	44104		44 469	
Total Dettes	**587881 €**		**517522 €**	
Dont encours bancaires	301694 €	51%	298083 €	58%
Dont concours bancaires courants		0%		0%
Dont compte courants d'associés	12110 €	2%	8888 €	2%
Dont dettes fournisseurs	187703 €	32%	104338 €	20%

	44 104	44 469
Ratio endettement(endettement bancaire /CA)	35%	43%
Autonomie financière (fonds propres /capitaux permanents)	37%	37%