

## ⚡ PRÉ-DIAGNOSTIC EXPRESS

ATELIER DUBOIS SAS

# Pré-diagnostic financier

*5 pages · Score 0-100 + 4 ratios + 3 recommandations · Livré sous 24h*

FinAnalyse · Mini-rapport Express  
Rédigé par Jérôme Rognon · Édition 2026

## PRÉ-DIAGNOSTIC

## Synthèse en 1 page

## SCORE FINANCIER GLOBAL

# 76/100

● Bonne santé financière

Quartile supérieur des PME BTP — calculé à partir de 8 critères pondérés

### Vos 4 ratios bancaires

DSCR (CAPACITÉ  
REMBOURSEMENT)

**3,4×**

MARGE EBITDA

**12 %**

BFR (JOURS DE CA)

**73 j**

✓ Excellent (seuil 1,2×)

✓ Vs 8% médiane BTP

⚠ Vs 50j cible

#### AUTONOMIE FINANCIÈRE

**47 %**

✓ Vs 25% min

✓ **Verdict global** : Atelier Dubois SAS présente **une structure financière saine et un profil très favorable**. La rentabilité (12% EBITDA) est supérieure à la médiane sectorielle, la solvabilité bancaire est confortable (DSCR 3,4×), et l'endettement est maîtrisé. **Un seul point d'attention** : le BFR à 73 jours (vs 50 j sectoriel) immobilise environ 30 K€ de trésorerie inutilement.

CHAPITRE 02

Profil de l'entreprise

| IDENTIFICATION      |                                |
|---------------------|--------------------------------|
| Secteur d'activité  | Menuiserie haut de gamme (BTP) |
| Localisation        | Lyon (69)                      |
| Ancienneté          | 18 ans                         |
| Effectif            | 8 salariés                     |
| CA 2024             | 850 000 €                      |
| EBITDA brut         | 102 000 € (12 %)               |
| Résultat net 2024   | 52 000 €                       |
| Trésorerie fin 2024 | 65 000 €                       |
| Dette financière    | 95 000 €                       |
| Capitaux propres    | 190 000 €                      |

Évolution 3 ans

| INDICATEUR   | 2022   | 2023   | 2024   | VAR.   |
|--------------|--------|--------|--------|--------|
| CA           | 720 K€ | 780 K€ | 850 K€ | +18 %  |
| EBITDA       | 51 K€  | 78 K€  | 102 K€ | +100 % |
| Résultat net | 18 K€  | 39 K€  | 52 K€  | +189 % |
| Trésorerie   | 35 K€  | 52 K€  | 65 K€  | +86 %  |

CHAPITRE 03

Comparaison sectorielle

Vos chiffres positionnés vs la médiane des PME BTP françaises (source : Banque de France FIBEN 2024) :

| INDICATEUR | VOUS | MÉDIANE BTP | QUARTILE SUP. | VERDICT |
|------------|------|-------------|---------------|---------|
|------------|------|-------------|---------------|---------|

|                      |       |       |      |                |
|----------------------|-------|-------|------|----------------|
| Marge EBITDA         | 12 %  | 8 %   | 14 % | ✓ Q3 supérieur |
| Marge nette          | 6,1 % | 3,5 % | 7 %  | ✓ Q3 supérieur |
| BFR (j de CA)        | 73 j  | 50 j  | 35 j | ⚠ Q1 inférieur |
| DSO clients          | 65 j  | 45 j  | 35 j | ⚠ Q1 inférieur |
| Dette / EBITDA       | 0,3×  | 2,1×  | 1,2× | ✓ Excellent    |
| Autonomie financière | 47 %  | 28 %  | 45 % | ✓ Q3 supérieur |

**Lecture** : votre entreprise est **très bien positionnée sur 5 indicateurs sur 6** (rentabilité, solvabilité).  
Le seul axe de progression concerne le **cycle d'exploitation** (BFR et DSO élevés), qui immobilise du cash inutilement.

## 3 recommandations prioritaires

### **Recommandation #1 — Réduire le DSO clients (gain : +18-25 K€ cash)**

Votre délai moyen de paiement clients (DSO) est de **65 jours** vs 45 j en médiane secteur. Cet écart de 20 j représente **environ 30 K€ de cash immobilisé**.

**Actions concrètes :**

- Modifier les CGV pour intégrer un **acompte de 30%** à la signature (chantier > 5 K€)
- Mettre en place des **relances automatiques** (J+1, J+8, J+15) via un logiciel type Pennylane ou Dougs
- Proposer un **escompte de 1%** pour paiement sous 8 jours (gain > coût)

**Gain projeté :** DSO ramené à 45 j en 3 mois → **+18 à 25 K€ de cash libéré**.

### **Recommandation #2 — Sécuriser la dépendance dirigeant (impact valorisation)**

Avec 18 ans d'ancienneté, le dirigeant a accumulé un capital relationnel et opérationnel qui n'est pas formalisé. En cas de cession, transmission ou maladie, l'entreprise serait **fragilisée à hauteur de 15-25% de sa valeur**.

**Actions à 12 mois :**

- Recruter un **chargé d'affaires senior** (40-45 K€/an) pour décharger 30-40% des devis
- Documenter les **processus clés** (achats, devis, planning) dans un manuel interne
- Former 2 menuisiers chevronnés aux **chiffrages complexes**

### **Recommandation #3 — Préparer la croissance avec un prévisionnel 3 ans**

Avec une croissance de +18% sur 3 ans et un EBITDA en hausse, l'entreprise pourrait **doubler de taille d'ici 5 ans**. Mais sans prévisionnel formel :

- Impossible d'obtenir un financement bancaire > 50 K€
- Difficile d'identifier les recrutements à programmer
- Risque de croissance non maîtrisée (BFR qui s'envole)

Un **prévisionnel financier 3 ans** (notre service 500€) répond à ces 3 enjeux.

## MÉTHODOLOGIE

# Comment le score est-il calculé ?

Le score global sur 100 résulte de la pondération de 8 critères clés :

| CRITÈRE                  | POIDS       | NOTE          | SOURCE             |
|--------------------------|-------------|---------------|--------------------|
| Marge EBITDA             | 20%         | 17/20         | BdF FIBEN secteur  |
| Marge nette              | 10%         | 9/10          | BdF FIBEN secteur  |
| DSCR (couverture dette)  | 15%         | 15/15         | Calcul interne     |
| Autonomie financière     | 10%         | 9/10          | Bilan              |
| Croissance CA 3 ans      | 10%         | 9/10          | Comptes            |
| Évolution résultat 3 ans | 10%         | 10/10         | Comptes            |
| BFR (jours de CA)        | 15%         | 7/15          | Bilan              |
| Trésorerie disponible    | 10%         | 7/10          | Bilan              |
| <b>SCORE GLOBAL</b>      | <b>100%</b> | <b>76/100</b> | <b>Quartile Q3</b> |

## Échelle de lecture

| SCORE  | VERDICT                           | ACTION                                                  |
|--------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 85-100 | ● Excellence — quartile supérieur | Préparation cession / levée de fonds                    |
| 70-84  | ● Bonne santé — solide            | <b>Vous êtes ici</b> — optimiser les 1-2 points faibles |
| 50-69  | ● Acceptable — à améliorer        | Audit approfondi recommandé                             |
| 30-49  | ● Préoccupant — alerte            | Plan d'action 6 mois nécessaire                         |
| 0-29   | ● Critique — danger               | Restructuration urgente                                 |

### 💎 Pour aller plus loin : Analyse Financière 300€

Ce pré-diagnostic 49€ vous donne une **vue d'ensemble** rapide. Pour un dossier complet avec analyse 3 ans détaillée, ratios bancaires complets, plan d'action chiffré et 10 pages de contenu, optez pour notre **Analyse Financière à 300€** (livraison 48h, garantie 7 jours satisfait/remboursé).

Voir l'Analyse Financière complète →

## Jérôme Rognon

Fondateur · FinAnalyse — Expertise financière PME

Pré-diagnostic établi le 22 mai 2026 · Version Express 1.0

---

**FinAnalyse** · [contact@finanalyse.fr](mailto:contact@finanalyse.fr) · [www.finanalyse.fr](http://www.finanalyse.fr)

Pré-diagnostic Express · 5 pages · Livré sous 24h · 49€