

DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : La Renaissance

AFFAIRE PERSONNELLE

DATE : 8/05/2006

N° DE COMPTE : 002 458 RB

PERSONNE MORALE

IDENTITE DU CLIENT

NOM OU RAISON SOCIALE : Etablissement **ECOGAZ**FORME JURIDIQUE : **S.A.R.L.**N° SIREN : **B 649 456 287 011**N° DE REGISTRE DU COMMERCE : **B 492 896 639**CODE N.A.F. : **515 F**~~P.D.G.~~ GERANT, ANIMATEUR : **Attias Eric**

REP DES METIERS :

CENTRE DE GESTION AGREE : OUI NON

ADRESSE DU SIEGE SOCIAL : 5, rue des Lilas 13090 Aix en Provence

TEL : **04.48.21.10.84**FAX : **04.48.47.56.22**Mél : **Ecogaz@internet.net**

ACTIVITE PRINCIPALE

NATURE : L'installation, le dépannage et la maintenance de chauffage.

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU

RESULTAT DE L'EXERCICE : **19 601 €**DERNIER EXERCICE : **596 955 €**

HISTORIQUE SUCCINCT ET EVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : **09/90**Date d'entrée en relation : **09/1990**

| Evolution du capital | 2003 | 2004 | 2005 |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Montant | 7 622 € | 38 000 € | 38 000 € |

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

En 1990 Mr ATTIAS a créé son entreprise de chauffage la S.A.R.L. ECOGAZ.

Avec 30 % des parts de la S.A.R.L., il en est le gérant. Son épouse cogérante détient également 30 % .

Le reste est possédé par d'autres membres de la famille.

Lors de la création, un prêt avait été accordé (durée : 6 ans, entièrement remboursé en 1996).

Afin d'être plus 'crédible' auprès de ses partenaires, ECOGAZ a effectué en 2003 une augmentation du capital par intégration des Autres réserves.

COTATION B.D.F

D4+

INCIDENTS

 OUI NONPRIVILÈGES
(Fiscaux et sociaux)

A JOUR

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

| REPARTITION % | 2003 | 2004 | 2005 |
|---------------|------|------|------|
| Installation | 48 % | 39 % | 46 % |
| Entretien | 18 % | 16 % | 18 % |
| Dépannage | 34 % | 45 % | 36 % |

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

L'entreprise a une activité saisonnière. Ralentissement à partir du mois de mai. Son activité redémarre dès septembre.

Le règlement sanitaire départemental précise, à l'article 31.6, que les appareils de chauffage et de production d'eau chaude doivent être vérifiés, nettoyés et réglés au moins une fois par an, sur l'initiative des utilisateurs pour les équipements individuels et à celle des propriétaires et syndicats pour les équipements collectifs. Un contrat d'entretien est alors systématiquement proposé lors de l'installation d'une chaudière. Un tel contrat coûte environ 150 €/an pour les particuliers et environ 500€/an pour les professionnels.

MÉTIER - ACTIVITÉ -
MARCHÉAUGMENTATION : STAGNATION : DIMINUTION :

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Depuis quelques mois, on constate une concurrence de plus en plus importante sur le marché des particuliers.

L'exercice comptable est clos au 30/09.

POLITIQUE COMMERCIALE : ACTIVE. Mr Attias bénéficie de très bonnes qualités relationnelles qui lui permettent de fidéliser sa clientèle.

LES RELATIONS COMMERCIALES

| PRINCIPAUX CLIENTS | % | DELAIS EN JOURS | PRINCIPAUX FOURNISSEURS (Pièces détachées) | % | DELAIS EN JOURS |
|------------------------------|----|-----------------|---|----|------------------|
| Particuliers | 80 | comptant | SAUNIER DUVAL | 40 | 30 j fin de mois |
| Entreprises (en progression) | 20 | 45 j | CHAFFOTEUX & MAURY | 60 | 30 j |

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La clientèle professionnelle d'ECOGAZ est constituée, pour le moment, de campings équipés de mobil-homes.

LES MOYENS D'EXPLOITATION

LES OUTILS DE PRODUCTION

| NATURE | Identité exacte du propriétaire | Charges de remboursement ou loyers | Valeur vénale | Sûretés consenties, Montant et bénéficiaires |
|---|---------------------------------|------------------------------------|---------------|--|
| Installations techniques, matériel et outillage industriel | SARL E C O GAZ | Néant | 3 088 € | Néant |
| Installations générales, agencements, aménagements divers | SARL E C O GAZ | Néant | 0 | Néant |
| Autres immobilisations corporelles : Matériel de bureau et informatique, mobilier | SARL E C O GAZ | Néant | 600 € | Néant |
| Véhicules | SARL E C O GAZ | Néant | 2 850 € | Néant |

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

Acquisition d'un nouveau véhicule utilitaire prévue en 2006. Financement indéterminé.

LES OUTILS DE GESTION

EQUIPEMENT INFORMATIQUE : Aucun terminal d'encaissement par carte. Les clients règlent en espèces ou par chèques.

AUTRES : La comptabilité est entièrement sous-traitée auprès du cabinet comptable Macé.

LES ASSURANCES

| | | | | | |
|------------------|-------------------------------------|--------------|-------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Vol et incendie | <input checked="" type="checkbox"/> | Multirisques | <input checked="" type="checkbox"/> | Pertes d'exploitation | <input type="checkbox"/> |
| Bris de machines | <input type="checkbox"/> | COFACE | <input type="checkbox"/> | Risques clients France | <input type="checkbox"/> |

LES EFFECTIFS

| EFFECTIFS | 2003 | 2004 | 2005 | COMMENTAIRES |
|----------------|------|------|------|---|
| Techniciens | 5 | 6 | 6 | Dans le cadre de son développement, ECOGAZ souhaite à terme embaucher un nouveau technicien hautement qualifié. |
| Administratifs | 2 | 2 | 2 | |
| TOTAL | 7 | 8 | 8 | |

LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

L'objectif de M. Attias est de maintenir à tout prix l'image de qualité de son entreprise. Il souhaite à présent développer son activité pour les professionnels.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

| | |
|---|---|
| NOM, PRENOM : ATTIAS Eric | REMUNERATION ANNUELLE : 35 K€ |
| ADRESSE : 10 rue Villa des Marronniers 13090 Aix en Provence | REGIME MATRIMONIAL : Séparation de biens |
| DATE ET LIEU DE NAISSANCE : 21 mai 1965 à PARIS | PROFESSION DU CONJOINT : Secrétaire administrative |
| AUTRES ACTIVITES ET RESPONSABILITES : | REMUNERATION DU CONJOINT : 20 K€ |
| SITUATION DE FAMILLE : Marié | COMPTE PERSONNEL : OUI |
| NOMBRE D'ENFANTS : 2 (12 et 14 ans) | RENSEIGNEMENTS B.D.F. : Néant |
| | ASSURANCES DECES : NON |

SITUATION PATRIMONIALE

EXISTANT : Propriétaire de leur résidence principale. Valeur estimée : 300 000 €.
Epargne : 80 000 €

ENDETTEMENTS, GARANTIES : Néant

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLEMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

Formation : CAP Plombier
M. Attias a travaillé durant 10 ans dans la société de maçonnerie de son père.

COORDONNEES DU COMPTABLE : S.A. FIDUCIAIRE MACE

RELATIONS BANCAIRES

| FONCTIONNEMENT DU COMPTE | N - 2 | N - 1 | N | CONDITIONS |
|---------------------------|---------|---------|---------|---|
| CHIFFRE D'AFFAIRES T.T.C. | 535 000 | 530 000 | 650 000 | COMMISSION DE COMPTE : Standard |
| SOLDE MOYEN | 60 000 | 36 000 | 32 000 | INTERETS DEBITEURS : TBB + 3% |
| JOURS CREDITEURS | 250 | 230 | 260 | ESCOMPTE : DEROGATOIRES : NON RENTABILITE DU COMPTE : Satisfaisante |

| CONCOURS | AUTORISES (€) | |
|--------------------|----------------|--------------|
| | TOUTES BANQUES | NOTRE BANQUE |
| FACILITE DE CAISSE | 15 000 | 15 000 |
| ESCOMPTE | Néant | Néant |
| AUTRES | Néant | Néant |

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE SOUPLE : LOURD :

CREDITEUR : DEPASSEMENTS (Juin- Juillet)

UTILISATION DE L'ESCOMPTE (acceptations, incidents, utilisations...) : Néant (A prévoir dans le cadre du développement de l'activité sur le marché des professionnels).

AUTRES : Facilité de caisse utilisée surtout en été (période de très faible activité).

GARANTIES : Caution de M.ATTIAS, sans consentement de son épouse.

INTÉRÊT DE LA RELATION : Groupe familial client, bon prescripteur.

PRÉVISIONS ET PROJETS

ACTION COMMERCIALE À MENER : Client à suivre en raison de son potentiel de développement. Dirigeant actif.

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (en liste)

en euros

| Désignation de l'entreprise : | | S.A.R.L. ECOGAZ (Clôture le 30/09) | | | | | | | |
|---|--|--|----|-------------|------|-------|---------|---------|-------|
| | | 2005 | | | 2004 | | | | |
| | | France | | Exportation | | Total | | | |
| PRODUITS D'EXPLOITATION | Ventes de marchandises | FA | | FB | | FC | | | |
| | Production vendue | Biens | FD | | FE | | FF | | |
| | | Services | FG | 596 955 | FH | | FI | 489 978 | |
| | Chiffres d'affaires nets | | FJ | | FK | | FL | 489 978 | |
| | Production stockée | | | | | | FM | | |
| | Production immobilisée | | | | | | FN | | |
| | Subventions d'exploitation | | | | | | FO | | |
| | Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges | | | | | | FP | 884 | |
| | Autres produits | | | | | | FQ | 15 | |
| | Total des produits d'exploitation (2) (1) | | | | | | FR | 596 970 | |
| CHARGES D'EXPLOITATION | Achats de marchandises (y compris droits de douane) | | | | | | FS | | |
| | Variation de stocks (de marchandises) | | | | | | FT | | |
| | Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane) | | | | | | FU | 136 906 | |
| | Variation de stocks (matières premières et approvisionnements) | | | | | | FV | 12 718 | |
| | Autres achats et charges externes (3) (6 bis) | | | | | | FW | 83 576 | |
| | Impôts, taxes et versements assimilés | | | | | | FX | 8 583 | |
| | Salaires et traitements | | | | | | FY | 143 337 | |
| | Charges sociales | | | | | | FZ | 87 751 | |
| | DOTATIONS D'EXPLOITATION | Sur immobilisations : dotations aux amortissements | | | | | | GA | 4 633 |
| | | dotations aux provisions | | | | | | GB | |
| | | Sur actif circulant : dotations aux provisions | | | | | | GC | |
| | | Pour risques et charges : dotations aux provisions | | | | | | GD | |
| | Autres charges | | | | | | GE | 610 | |
| | Total des charges d'exploitation (4) (II) | | | | | | GF | 478 114 | |
| 1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | | | | | | GG | 12 756 | | |
| OPÉRATIONS EN COMMUN | Bénéfice attribué ou perte transférée (III) | | | | | | GH | | |
| | Perte supportée ou bénéfice transféré (IV) | | | | | | GI | | |
| PRODUITS FINANCIERS | Produits financiers de participation (5) | | | | | | GJ | | |
| | Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5) | | | | | | GK | | |
| | Autres intérêts et produits assimilés (5) | | | | | | GL | 192 | |
| | Reprises de provisions et transferts de charges | | | | | | GM | | |
| | Différences positives de change | | | | | | GN | | |
| | Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | | GO | | |
| Total des produits financiers (V) | | | | | | GP | 0 | | |
| CHARGES FINANCIÈRES | Dotations financières aux amortissements et provisions | | | | | | GQ | | |
| | Intérêts et charges assimilées (6) | | | | | | GR | 1 684 | |
| | Différences négatives de change | | | | | | GS | | |
| | Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | | GT | | |
| Total des charges financières (VI) | | | | | | GU | 1 684 | | |
| 2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI) | | | | | | GV | (1 684) | | |
| 3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI) | | | | | | GW | 11 071 | | |

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (suite)

en euros

| Désignation de l'entreprise : | | S.A.R.L. ECOGAZ | | 2005 | 2004 |
|---|--|-----------------|----------------|------|----------------|
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | Produits exceptionnels sur opérations de gestion | HA | | | 421 |
| | Produits exceptionnels sur opérations en capital | HB | | | |
| | Reprises sur provisions et transferts de charge | HC | | | |
| | Total des produits exceptionnels (7) (VII) | HD | 0 | | 421 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | HE | 2 585 | | 299 |
| | Charges exceptionnelles sur opérations en capital | HF | | | |
| | Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions | HG | | | |
| | Total des charges exceptionnelles (7) (VIII) | HH | 2 585 | | 299 |
| 4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII) | | HI | (2 585) | | 122 |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise | | HJ | | | |
| Impôt sur les bénéfices | | HK | 4 004 | | 1 740 |
| TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII) | | HL | 597 162 | | 491 291 |
| TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X) | | HM | 577 561 | | 481 837 |
| 5 - BENEFICE OU PERTE (total des produits – total des charges) | | HN | 19 601 | | 9 454 |

| | | | | | |
|--------|---|---|-------------------------|------------------------|-----|
| RENVIS | (1) | Dont produits nets partiels sur opérations à long terme | HQ | | |
| | | Produits de locations immobilières | HY | | |
| | (2) | Dont Produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous) | 1G | | 421 |
| | (3) | Dont Crédit-bail mobilier | HP | | |
| | | Crédit-bail immobilier | HQ | | |
| | (4) | Dont charges afférentes à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous) | 1H | | 299 |
| | (5) | Dont produits concernant les entreprises liées | 1J | | |
| | (6) | Dont intérêts concernant les entreprises liées | 1K | | |
| | (6) bis | Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.) | HX | | |
| | (7) | Détail des produits et charges exceptionnels (Si le cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle.) | Exercice N | | |
| | | | Charges exceptionnelles | Produits exceptionnels | |
| | | Divers régularisations | 269 | | |
| | Pénalités fiscales (URSSAF) | 2 316 | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| (8) | Détail des produits et charges sur exercices antérieurs | Exercice N | | | |
| | | Charges antérieures | Produits antérieurs | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

BILAN – ACTIF

Désignation de
l'entreprise :

S.A.R.L. ECOGAZ

Durée de l'exercice en nombre de mois
Clôture le 30/09

1 2

Adresse de l'entreprise : 5, rue des Liliacs 13090 Aix en provence

Durée de l'exercice précédent :

1 2

Code APE : 5 1 5 F

en euros

| (Ne pas reporter le montant des centimes) * | | Exercice arrêté au 31/12/2005 | | | Exercice 2004 | | |
|--|---|---|----------------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | Brut | Amortis*, provisions | Net | Net | | |
| Capital souscrit non appelé (0) | | AA | | | | | |
| ACTIF IMMOBILISE | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | Frais d'établissement | AB | AC | | | |
| | | Frais de recherche et développement | AD | AE | | | |
| | | Concessions, brevets et droits similaires | AF | AG | | | |
| | | Fonds commercial (1) | AH | AI | | | |
| | | Autres immobilisations incorporelles | AJ | AK | | | |
| | | Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles | AL | AM | | | |
| | IMMOBILISATIONS CORPORELLES | Terrains | AN | AO | | | |
| | | Constructions | AP | AQ | | | |
| | | Installations techniques, matériel et outillage industriel | AR | AS | 4 413 | 3 088 | 860 |
| | | Autres immobilisations corporelles | AT | AU | 23 737 | 3 450 | 6 363 |
| Immobilisations en cours | AV | A | | | | | |
| Avances et acomptes | AX | W | | | | | |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES | Participations évaluées selon la méthode des équivalences | CS | CT | | | | |
| | Autres participations | CU | CV | 2 000 | 2 000 | | |
| | Créances rattachées à des participations | BB | BC | 6 000 | 6 000 | | |
| | Autres titres immobilisés | BD | BE | | | | |
| | Prêts | BF | BG | | | | |
| | Autres immobilisations financières | BH | BI | 1 913 | 1 913 | 912 | |
| TOTAL (I) | | BJ | BK | 28 150 | 16 451 | 8 135 | |
| ACTIF CIRCULANT | STOCKS | Matières premières, approvisionnements | BL | BM | 87 857 | 87 857 | 75 765 |
| | | En cours de production de biens | BN | BO | | | |
| | | En cours de production de services | BP | BQ | | | |
| | | Produits intermédiaires et finis | BR | BS | | | |
| | | Marchandises | BT | BU | | | |
| | Avances et acomptes versés sur commandes | BV | BW | | | | |
| | CREANCES | Clients et comptes rattachés (3) | BX | BY | 36 482 | 36 482 | 55 374 |
| | | Autres créances (3) | BZ | CA | 8 326 | 8 326 | 5 959 |
| | | Capital souscrit et appelé, non versé | CB | CC | | | |
| | DIVERS | Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....) | CD | CE | | | |
| Disponibilités | | CF | CG | 93 714 | 93 714 | 52 450 | |
| Comptes de régularisation | Charges constatées d'avance | CH | CI | | | | |
| | TOTAL (II) | CJ | CK | 226 379 | 226 379 | 189 548 | |
| | Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III) | CL | | | | | |
| | Primes de remboursement des obligations (IV) | CM | | | | | |
| | Ecarts de conversion actif* (V) | CN | | | | | |
| TOTAL GENERAL (0 à V) | | CO | CP | 270 980 | 28 150 | 242 830 | 197 684 |
| Renvois : | (1) dont droit au bail : | (2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes | CP | (3) Part à plus d'un an | CR | | |
| Clause de réserve de propriété * Immobilisations : | | Stocks : | | Créances : | | | |