



PULCEO

Guide Utilisateur **Gestion du risque commercial**

Table des matières

Comment consulter les informations ?	4
Classe de risque.....	6
Avis de Crédit.....	7
Commande d'un rapport.....	8
Commande d'une enquête.....	10
Une vision agrégée de votre portefeuille de clients	12

Les fonctionnalités de gestion du risque commercial dans **PulCEO.fr** vous permettent de gérer au plus près les risques de crédit que vous êtes amenés à prendre avec vos partenaires français. Les informations disponibles dans **PulCEO.fr** sont issues des analyses produites par la société **Ellisphere** (anciennement Coface Services).

Ellisphere est l'un des leaders en France en matière de diffusion d'informations légales¹, économiques et financières sur les entreprises. Les indicateurs produits par **Ellisphere** et accessibles via **PulCEO.fr** sont issus de l'exploitation d'informations provenant de nombreuses sources parmi lesquelles : des sources publiques (INSEE, RNCS, BODACC, JAL, JOAFE, ...) et des sources privées (dont les liens capitalistiques, les incidents de paiement, les procédures collectives, ...).

De plus, en complément des données et des modèles, les analystes **Ellisphere** recueillent des informations qualitatives.

Au total, **Ellisphere** attribue un score à 8,5 millions d'entités en France sur les 9 millions enregistrées dans le répertoire SIRENE de l'INSEE (certaines entités ne sont pas scorées comme des entités étrangères, des organismes professionnels, des syndicats de copropriété, etc.).

¹ Sur la base du chiffre d'affaires 2015, 2016, 2017 et 2018 réalisé par Ellisphere et les principales entreprises dans le domaine de l'information commerciale.

Comment consulter les informations ?

Une fois que vous êtes connecté à **PulCEO.fr**, vous accédez aux informations commerciales directement à partir :

- de la fiche bénéficiaire du module Virement
- de la fiche destinataire du module Prélèvement
- ou de la fiche client du module Portefeuille



Au moment de la saisie d'un nouveau bénéficiaire, débiteur ou client, sélectionnez « Entreprise » et saisissez la raison sociale (puis cliquez dans une autre case ou appuyez sur la touche « Tab »).

Une liste des entités contenant la raison sociale saisie vous sera proposée. Pour affiner la recherche, vous pouvez saisir également le code postal. Pour cela cliquez sur « Options avancées » en haut de la fenêtre.

Pour plus de détails sur les entreprises correspondant à la raison sociale, cliquez sur « ...autres sociétés» (Fig. 1)



Cliquez sur la société correspondant à votre recherche puis « Appliquer » (Fig. 2)

Une fois l'entité sélectionnée, le SIREN et l'adresse de l'entreprise seront automatiquement renseignés sur la fiche. Il vous suffira de compléter avec l'IBAN du bénéficiaire de virement ou du destinataire de prélèvement pour pouvoir enregistrer la fiche.

A droite de la fiche, vous disposez d'informations sur l'analyse du risque de crédit portée par l'entreprise (détaillées plus loin dans ce document) et d'informations clés sur l'entreprise en cliquant sur « plus d'infos... ».



Pour consulter les informations commerciales dans le cas d'un prospect, vous pouvez l'enregistrer dans le module portefeuille pour évaluer son risque commercial si vous ne disposez pas encore de son IBAN.

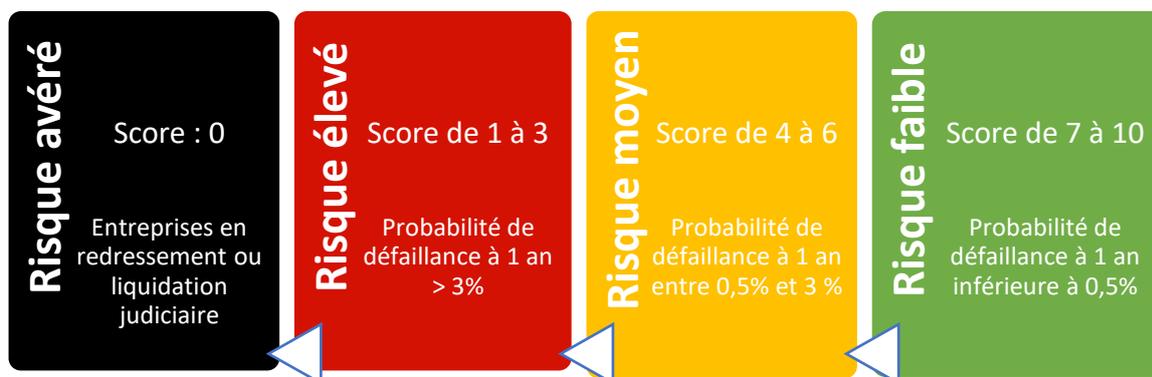
Vous disposez ainsi des informations sur le risque commercial de vos relations d'affaires directement à partir de la fiche de synthèse des bénéficiaires de virements ou des destinataires de prélèvements :

The screenshot shows the PULCEO interface with a table of clients. The table has columns for Société, Code, Nom ou raison sociale, Risque, Aile de crédit, Tendances, Banque, Catégorie(s), and Encours. The data rows are as follows:

Société	Code	Nom ou raison sociale	Risque	Aile de crédit	Tendances	Banque	Catégorie(s)	Encours
TECHNIPOLIS	SA BIELLETOISE		Stable	0,00 €	Stable			0,00 €
TECHNIPOLIS	SOCIETE VIRTUELLE		Élevé	21 000,00 €	Baisse	BNP		0,00 €
TECHNIPOLIS	TURBO SA		Faible	24 000,00 €	Haussé	BNP		0,00 €
TECHNIPOLIS	ANGEJUN SOLA		Faible	1 500,00 €	Stable	BNP		0,00 €
TECHNIPOLIS	PEACH FRANCE		Faible	300 000,00 €	Stable	BNP		0,00 €
TECHNIPOLIS	SAS PARON		Avéré	0,00 €	Stable	BNP		0,00 €

Classe de risque

La classe de risque est composée de 4 niveaux :



A noter : Les probabilités de défaillance sont données à titre indicatif. Elles peuvent évoluer d'une année à l'autre.



La classe de risque est exprimée dans **PulCEo.fr** par une couleur et un libellé sur la fiche bénéficiaire / destinataire / client.

Cette classification se base sur un indicateur synthétique visant à donner une estimation du risque de défaillance d'une entité à 12 mois. La défaillance correspond ici au défaut légal (redressement ou liquidation judiciaire).

Les classes de risque sont basées sur le regroupement d'un score exprimé sur 10 segments. Le détail du segment est consultable à la commande d'un rapport, détaillé dans le chapitre « Commande de rapport ».

La classe de risque est mise à jour à l'arrivée de chaque nouvelle information. Elle est, dans tous les cas, mise à jour au moins une fois par an.

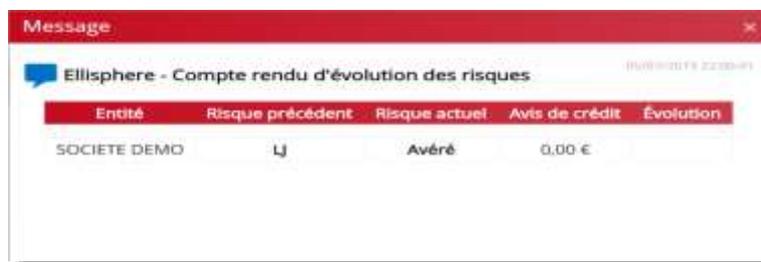
La date de mise à jour est indiquée entre parenthèses à côté du libellé de la classe de risque.

Risque élevé (09/07/2018)

Vous disposez de plus de la tendance de la note de score en complément de la classe de risque. La tendance est exprimée sur 3 niveaux :

- Hausse : hausse de la note de score depuis la dernière mise à jour, et donc diminution du risque,
- Stable : stabilité de la note de score depuis la dernière mise à jour,
- Baisse : baisse de la note de score depuis la dernière mise à jour, correspondant à une aggravation du risque.

Dans **PulCEO.fr**, vous êtes notifié à l'ouverture de votre session des évolutions de classe de risque sur l'ensemble des bénéficiaires de virements, destinataires de prélèvements ou clients/ prospects pour votre portefeuille d'effets afin de disposer de l'information au plus tôt.



Entité	Risque précédent	Risque actuel	Avis de crédit	Évolution
SOCIETE DEMO	LJ	Avéré	0,00 €	

Avis de Crédit

L'avis de crédit est la troisième information indiquée après la classe de risque et sa tendance.

L'avis de crédit **Ellisphere** est un montant maximum conseillé à un instant T pour une opération commerciale donnée. Le calcul de ce montant est issu des compétences d'**Ellisphere** dans les domaines de la solvabilité et du crédit management. Un montant maximum théorique est d'abord calculé, il est ensuite pondéré en cohérence avec le score (détaillé ci-dessus).

L'avis de crédit est plafonné à 300 000 €.

Avis de crédit : 100 000,00 €
immatr | Avis de crédit : Montant maximum d'encours conseillé

En passant la souris sur ? une aide s'affiche pour vous rappeler l'explication de l'avis de crédit.

Commande d'un rapport

En complément du premier niveau d'informations dont vous disposez sur les bénéficiaires de virements, destinataires de prélèvements et clients en portefeuille, vous pouvez commander un rapport ou une enquête pour approfondir votre analyse de votre risque commercial.

Pour accéder au service de commande à la carte de rapports et d'enquêtes **Ellisphere**, il est nécessaire de signer un contrat avec **Ellisphere**, par l'intermédiaire de votre conseiller ou de votre expert flux **Caisse d'Épargne**. Vos identifiants personnels vous seront communiqués par **Ellisphere**. Votre expert flux **Caisse d'Épargne** vous accompagnera pour les enregistrer dans **PulCEo.fr** (menu « Paramétrage », rubrique « Société »).

À partir des rubriques « bénéficiaires », « débiteurs » ou « Clients » des 3 services supra, vous pouvez commander un rapport.

Nouveau client

Société * TECHNOLOGIE

Client

Nom ou Raison sociale * SOCIETE VIRTUELLE DE PRESENTATION - SPECIMEN

Code

Adresse 4 Rue de l'union

Complément d'adresse

Code Postal - Ville 82500 - RUFFIL MALMAISON

Email

Catégorie(s)

Téléphone - 00

SIREN ou SIRET

Référence Tré

Compte bancaire associé

IBAN * 000000 00000 0000000000 00

BIC

Encours du client : Pas d'encours

* Champs obligatoires.

ellisphere

Demander un rapport** Demander une enquête**

Enregistrer & Réviser Enregistrer

Risque élevé (25/06/2019)
Tendance : stable
Avis de crédit : 29 000,00 €

Le rapport **Ellisphere** est disponible immédiatement. Il s'affiche dans un nouvel onglet. Il contient les chapitres suivants :

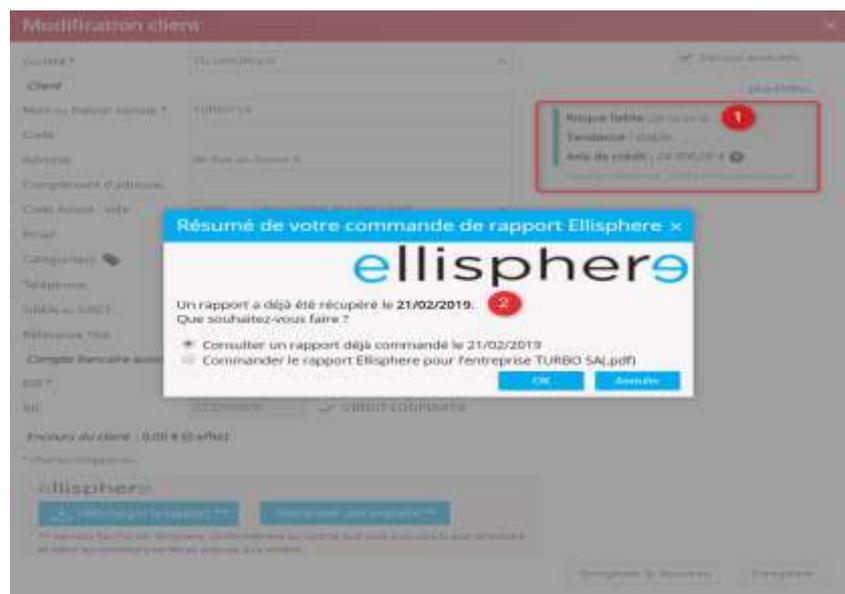
1. L'identité de l'entreprise
2. L'historique des scores sur 2 ans
3. Les caractéristiques de l'entreprise (date d'immatriculation, forme juridique, capital social, ...)
4. Les dirigeants, actionnaires et participations
5. Les chiffres clés issus du bilan et du compte de résultat ainsi que les ratios de gestion
6. Le positionnement sectoriel
7. La solvabilité (incidents de paiements, privilèges, ...)
8. Les décisions collectives et les publications au BODACC



Vous pouvez enregistrer ce rapport dans vos dossiers depuis votre navigateur.

Pour mémoire, la commande de rapport est facturée à la carte. Le prix d'un rapport est rappelé dans la fenêtre de confirmation de la commande.

Lorsque vous avez déjà commandé un rapport, **PulCEo.fr** vous propose de consulter le rapport commandé précédemment ou d'en commander une nouvelle version. Vous pouvez alors comparer la date de dernière commande (Fig.2) et la date de dernière mise à jour des informations **Ellisphere** pour décider (Fig. 1)



Commande d'une enquête

Toujours à partir des rubriques « bénéficiaires », « débiteurs » ou « Clients » des services virements, prélèvements et portefeuille, vous pouvez également commander une enquête.

The screenshot shows a web form titled "Nouveau client" with a red header bar. The form is divided into several sections:

- Société ***: A dropdown menu with "TECHNOPOUS" selected.
- Client**: A section with a "Client" label and a "plus d'infos..." link.
- Form fields**: Includes "Nom ou Raison sociale **" (SOCIETE VIRTUELLE DE PRESENTATION - SPECIMEN), "Code", "Adresse" (1 Rue de l'Union), "Complément d'adresse", "Code Postal - Ville" (92500 - NANTY MAISON), "Email", "Catégorie", "Téléphone" (+33), "SIREN ou SIRET", "Référence TIR", "Compte bancaire associé", "IBAN *" (FR00 10000 0000000000 00), and "BIC".
- Encours de client**: A section with "Pas d'encours" and a "changer d'encours" link.
- Buttons**: At the bottom, there are two buttons: "Demander une enquête" (highlighted with a red circle) and "Demander un rapport".
- Footer**: Includes the "ellisphere" logo and a small disclaimer: "Tous droits réservés par Ellisphere. L'utilisation de ce service est soumise aux conditions générales de vente Ellisphere et peut nécessiter certaines données à ce compte".

L'enquête fait l'objet d'une analyse sur mesure. Vous sélectionnez alors les adresses e-mail qui recevront les résultats de l'enquête sous un délai de 3 à 5 jours.

Il est probable qu'un analyste **Ellisphere** vous contacte pour identifier avec vous les points que vous souhaitez creuser par le biais de cette enquête.

Comme pour le rapport, l'enquête est facturée à la carte par **Ellisphere**. Le prix de l'enquête est rappelé dans la fenêtre de confirmation lors de la commande.

Enquête Décisionnelle

ELLISPHERE

Votre demande du : 01/08/2016
Votre référence : 3051844



SOCIETE VIRTUELLE DE PRESENTATION

SIREN 611 123 456
Adresse du siège 1 rue de l'Union - 92500 RUEIL MALMAISON
Contact Tél : 01 12 34 56 78 - Fax : 01 12 34 56 78
Adresse mail contact@123.com
Date d'immatriculation 26/01/1999
Forme juridique SA à conseil d'administration
Capital social 150 000 €
APE / Libellé 4771Z - Commerce de détail d'habillement en magasin spécialisé
Nombre d'établissements 3
Principal dirigeant M 123 456 - Président
Principal actionnaire M 123 456 - 70,00%

Risque
faible à
quasi nul

Score
actuel
8 / 10

Derniers comptes annuels publiés

Date de clôture 31/12/2015
Confidentialité au Grefco Non

Interview entreprise Effectuée

Interview écosystème Effectuée

NOTRE AVIS

Analyste : Sabine Denanterre

L'encours demandé est trop élevé eu égard à l'envergure de l'entreprise. Nous limitons l'avis de crédit à 300 K€, l'entreprise pouvant tout à fait honorer un engagement adapté à sa taille. Les résultats 2015 font apparaître un résultat d'exploitation redevenu fortement positif et la société bénéficie de la confiance de son partenaire financier historique. SVP reste dans une bonne dynamique et envisage l'acquisition d'un 3ème magasin sur 2017.

Avis de crédit demandé

500 000 €
(1 mois)

Avis de crédit conseillé

300 000 €
(1 mois)

COMMENTAIRE

PROFIL

En 2008, le capital social avait été réduit de 150 000 à 100 000 euros suite au départ d'un associé minoritaire puis augmenté à nouveau. M. Bernard HUNIEZ détient la majorité du capital social, le solde étant détenu par son épouse. Ancien directeur commercial d'un groupe spécialisé dans la vente de chaussures, M. Bernard HUNIEZ se consacre à la SOCIETE VIRTUELLE DE PRESENTATION depuis sa création il y a 17 ans. Il ne dirige pas d'autre affaire. Il est président et salarié de l'entreprise même s'il a fait valoir ses droits à la retraite en 2011. Il souhaite continuer et n'envisage pas de cession. Il réinjecte chaque année une partie des bénéfices dans son entreprise.

METIERS ET ENVIRONNEMENT

La société est spécialisée dans le commerce de détail de la chaussure (homme, femme et enfant). Elle possède deux magasins à Rueil-Malmaison (92) : l'un de 100 m2 en centre ville, rue Hervet et le second de 120 m2 à Rueil 2000 proche du centre d'affaires. Les deux boutiques sont positionnées sport de ville avec une large gamme de prix, là où les enseignes sont moins nombreuses. Les produits, fabriqués en France, sont écologiques avec une semelle 100% végétale. L'activité se déploie également sur leur site internet www.vshoes.com. Les effectifs actuels sont de 7 personnes. Des intérimaires sont sollicités lors des périodes de soldes.

ELEMENTS FINANCIERS

- Comptes clos au 31/12/2015 sur 12 mois
- Chiffre d'affaires : 5 962 440 €
- Résultat d'exploitation : 503 134 €
- Résultat courant avant impôts : 538 544 €
- Résultat net : 352 218 €
- Capitaux propres : 3 296 794 €
- Total bilan : 4 452 151 €

L'entreprise est passée d'un chiffre d'affaires de 6,5 M€ à 5,9 M€. Cette baisse s'explique par la fermeture, pendant trois mois, du magasin de Rueil 2000 pour des travaux d'agencement. Elle retrouve néanmoins le niveau de ses résultats d'exploitation d'avant 2014, année qui avait été impactée négativement par une provision sur risques liée au licenciement de 4 salariés. L'activité sur le 1er semestre 2016 est en progression de 15% par rapport au 1er semestre 2015.

Le chiffre d'affaires généré par les ventes en ligne (9 % du CA sur 2015) progresse grâce aux nouveaux modèles "jeune et tendance".

SOLVABILITE

Banque connue: CRCAM Rueil-Malmaison (92).

Le poste clients est faiblement provisionné avec un pourcentage inférieur à 1% du CA HT. Les lignes de concours bancaires octroyées par les partenaires financiers (500 K€ au global) ne sont pas utilisées. L'entreprise a recours à l'escompte auprès des fournisseurs pour un montant estimé à 50 K€ sur 2015. Ses engagements sont respectés.

Aucune inscription de privilège (Trésor et Sécurité Sociale) n'est relevée à la date du 1er août 2016.

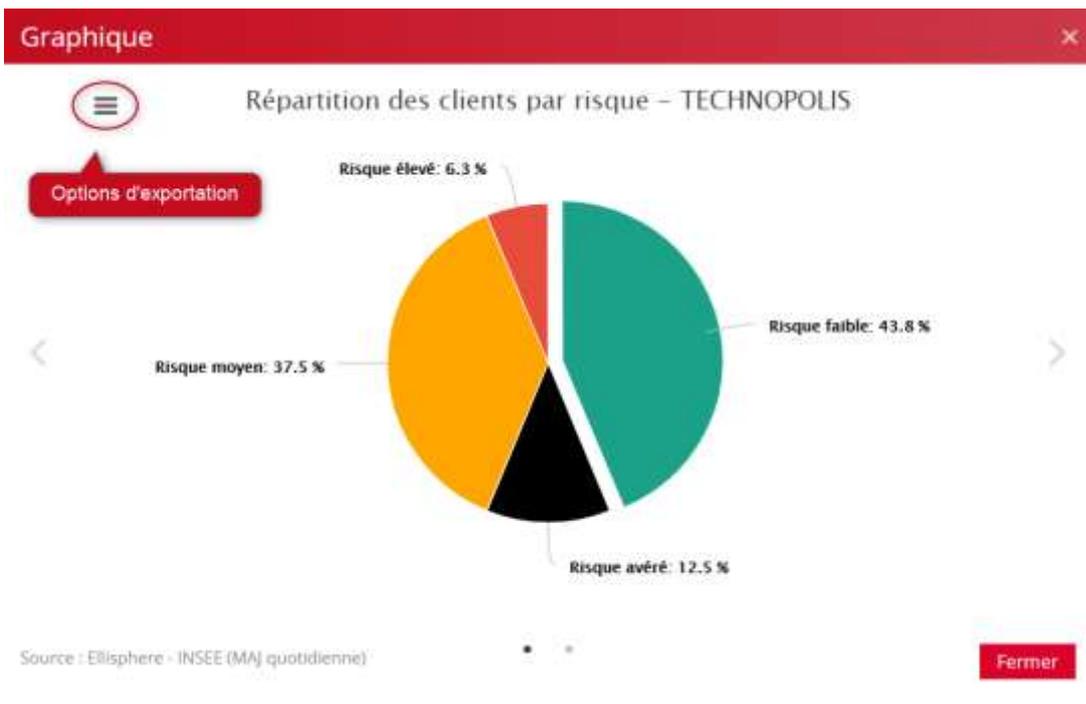
relation-client@ellisphere.com
0 825 123 456 (0,15€ TTC / Mm)

ellisphere

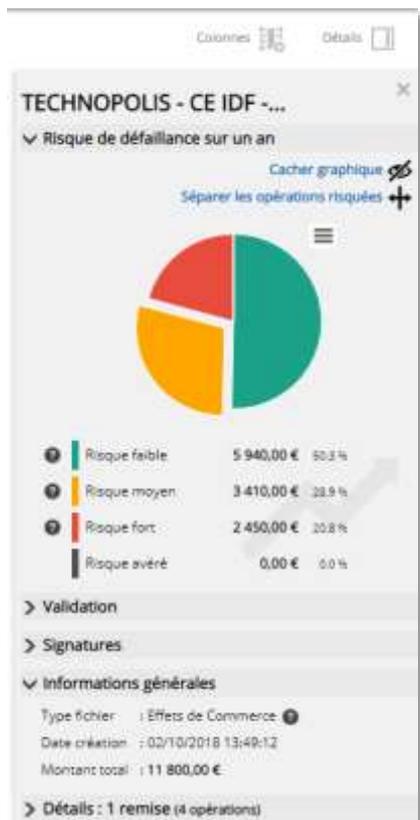
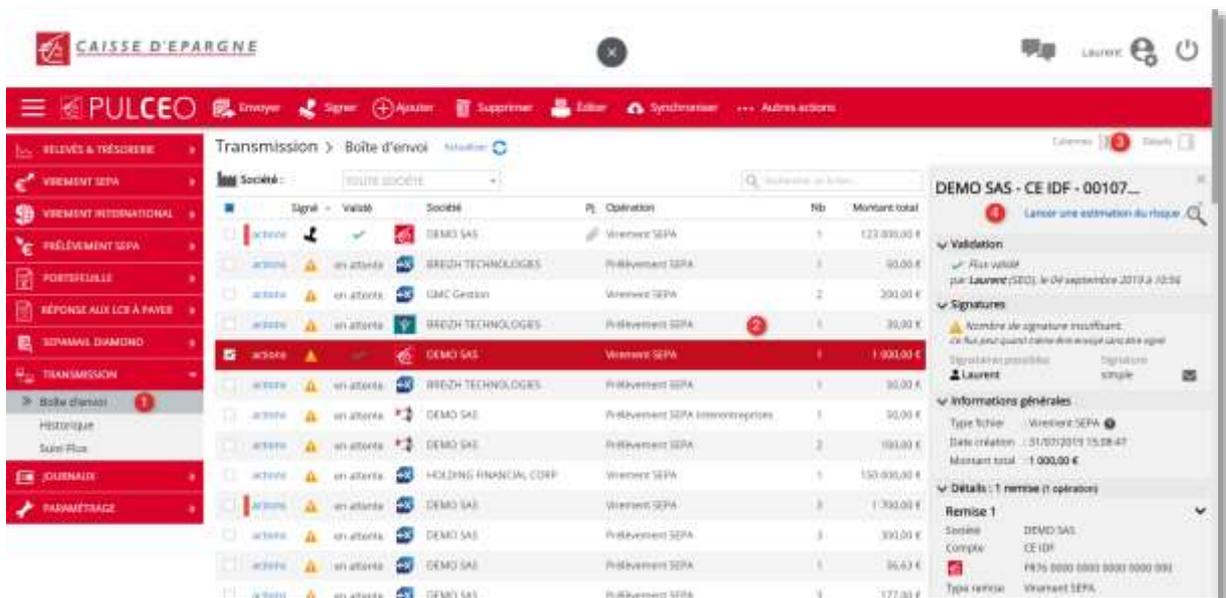
Ellisphere / Ellipse - Service client, éditeur de logiciels de gestion de l'entreprise et des ressources humaines - Société SAS - Siège social : 100 rue de la République - 75001 Paris - France - SIREN 421 233 123 - RCS Paris 421 233 123 - N° ORIAS 0702118 - www.ellisph.com - sous le contrôle de l'ACPR - Autorité de contrôle prudentiel et de résolution - 11 rue Talbot, 75018 Paris Cedex 08

Une vision agrégée de votre portefeuille de clients

A partir de la synthèse des clients du module « Portefeuille », vous visualisez la qualité de votre portefeuille de clients en cliquant sur  à partir de la barre d'outils en haut de la page. Vous pouvez exporter facilement le graphique dans différents formats en cliquant sur le pictogramme idoine situé à gauche du graphique.



Vous pouvez également disposer de la répartition du risque sur une remise d'effets. Dans la rubrique « **Boîte d'envoi** » du menu « **Transmission** » (1), sélectionnez la remise à analyser (2). Activez « **Détails** » (3) en haut à droite de la fenêtre et cliquez sur « **Lancer une estimation du risque** » (4)



La répartition en termes de classes de risque de votre remise d'ordres bancaires s'affiche alors.

Vous pouvez l'exporter à partir de l'icône  en haut à droite du graphique.