



---

# Rapport Financier

Education Nationale

Periode: 01/08/2024 - 15/11/2024

Date : 01/11/2025

Type : Analyse Financiere Augmentee

Confidentialite : Document confidentiel

Genere par : FinSight AI Platform

Ce document contient des informations confidentielles

# Sommaire

---

1. Indicateurs Clés de Performance (KPIs).....	p.3
2. Analyse Graphique .....	p.4
3. Alertes & Recommandations .....	p.5
4. Méthodologie et Formules .....	p.6

# Indicateurs Clés de Performance

## Chiffre d'Affaires

**1 1 4 / 4 0 0** €

0.0%

Période: 01/08/2024 à 15/11/2024

## Charges

**6 3 / 8 9 0** €

0.0%

Total des dépenses

## Marge Nette

**44.2%**

0.Opt

Marge bénéficiaire

## Cash Flow Net

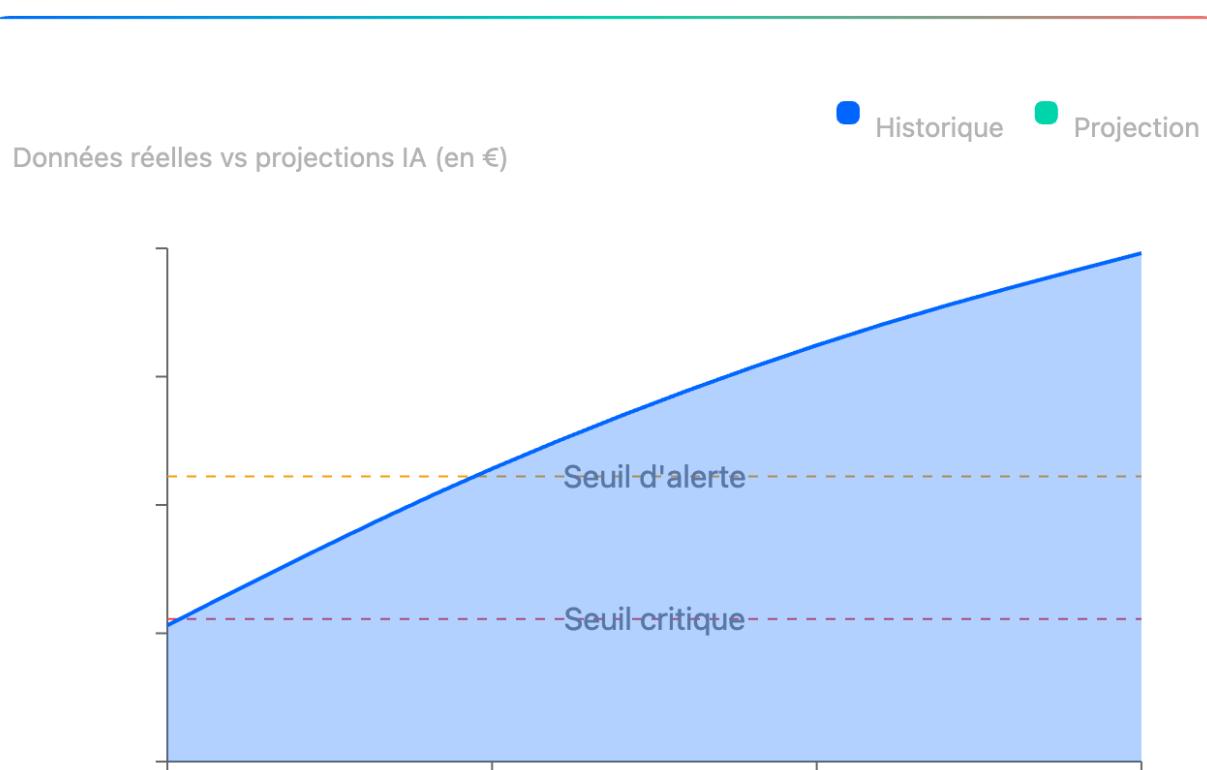
**5 0 / 5 1 0** €

0.0%

Flux de trésorerie net

# Graphiques d'Analyse

## Évolution Trésorerie



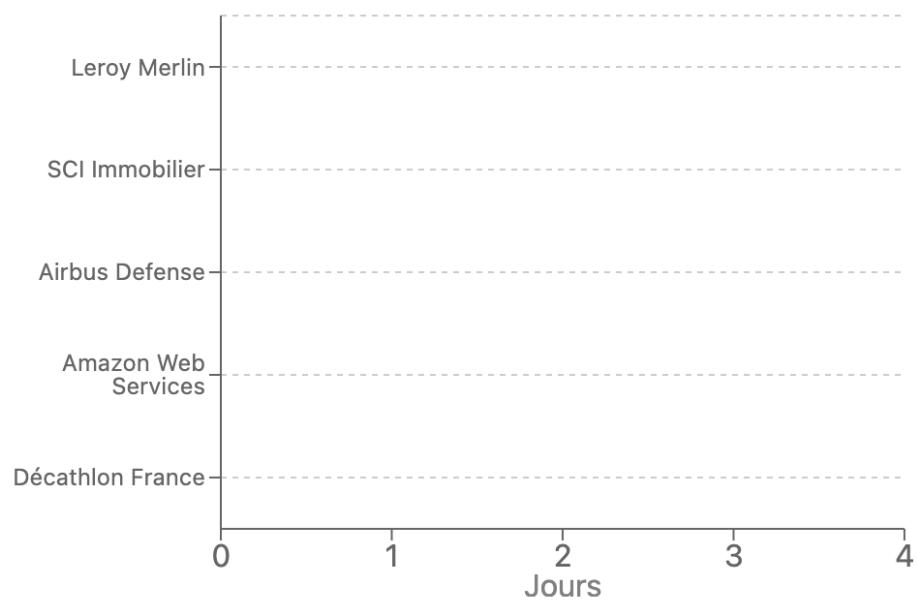
### Insights IA

**Tendance :** Baisse temporaire prévue en novembre (-32k€) due aux échéances fournisseurs. **Rebond attendu** en décembre (+34k€) grâce aux encaissements de fin d'année.

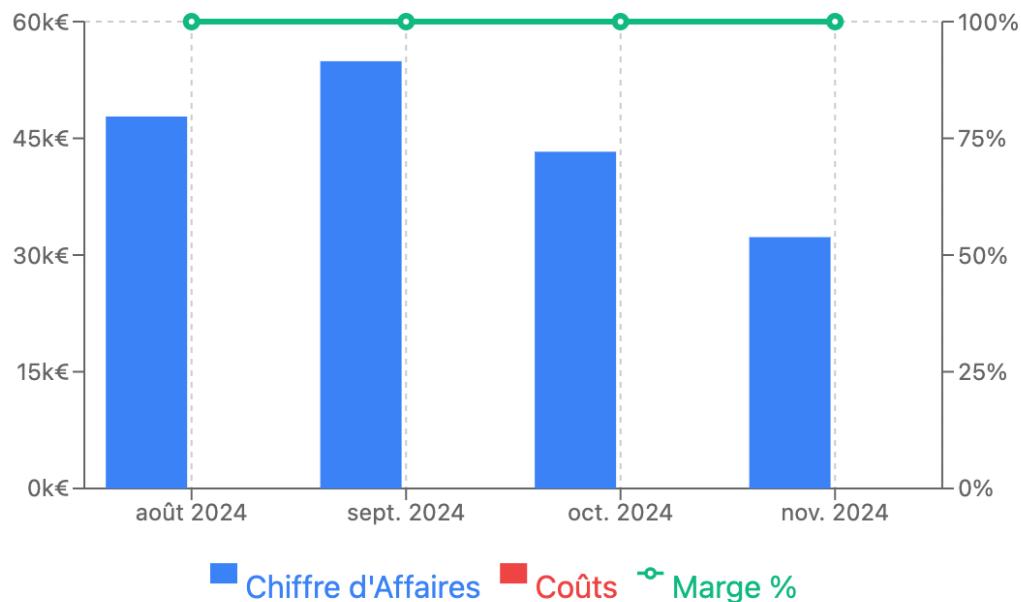
**Recommandation :** Négocier un étalement des paiements fournisseurs sur novembre.

## DSO par Client

### Délai de paiement moyen par client



## Analyse des Marges



■ Chiffre d'Affaires ■ Coûts ▴ Marge %

### Software

**0.0%**

Marge: 0 €  
CA: 0 €

### Consulting

**0.0%**

Marge: 0 €  
CA: 0 €

### Support

**0.0%**

Marge: 0 €  
CA: 0 €

### Analyse IA des Marges

**Tendance globale :** Marge en baissede 0.0% ce trimestre. **Segment star :** Software (0.0%). **Point d'attention :** Software nécessite optimisation (0.0%).

**Recommandation :** Investir davantage dans Softwareet réviser la stratégie pricing de Software.

# Alertes & Recommandations

## ' Trésorerie positive

Cash flow sain à 50/510 €

# Méthodologie & Formules

Les calculs suivent les standards comptables français (Plan Comptable Général 2025) et les normes IFRS internationales.

## DSO (Days Sales Outstanding)

$$\text{DSO} = (\text{Créances clients} / \text{Chiffre d'affaires}) \times 365$$

Délai moyen de paiement des clients en jours

## BFR (Besoin en Fonds de Roulement)

$$\text{BFR} = \text{Stocks} + \text{Créances clients} - \text{Dettes fournisseurs}$$

Montant nécessaire pour financer le cycle d'exploitation

## Marge Nette

$$\text{Marge Nette (\%)} = ((\text{CA} - \text{Total charges}) / \text{CA}) \times 100$$

Rentabilité après déduction de toutes les charges

## Cash Flow

$$\text{Cash Flow} = \text{Encaissements} - \text{Décaissements}$$

Flux de trésorerie net sur la période

## Références :

- Plan Comptable Général (PCG) 2025
- Normes IFRS (International Financial Reporting Standards)
- Standards DFCG (Directeurs Financiers et Contrôleurs de Gestion)