

Global **Risk** Predictor

 Pack Due Diligence

Due Diligence de **Risque Prédictif**

Deux rapports complets pour le comité d'investissement
— Exemple positif & Exemple négatif —

 Juillet 2026

 Fonds PE

 92% de précision

 Rapport en 48h

La dynamique avant la crise

 Table des matières

1.

GreenTech Renewables

Positif
2.

Retail Express

Négatif
- A.

Téléchargement

Rapport de Due Diligence – GreenTech Renewables

Secteur : Énergies renouvelables · Préparé pour le Comité d'investissement

✓ RECOMMANDATION POSITIVE

Score de Résilience	0.78	Probabilité de défaut 1 an	4.2%
Probabilité de défaut 2 ans	8.7%	Probabilité de défaut 3 ans	14.1%
Momentum	+0.02	Recommandation	● INVESTIR

✓ **Conclusion :** L'entreprise présente une résilience solide (0.78), une probabilité de défaut très faible sur 1 an, et un momentum positif indiquant une amélioration continue. Les stress tests confirment la robustesse. **Le comité peut investir avec confiance.**

📊 Score de Résilience – Analyse détaillée 11 RATIOS

Ratio	Valeur	Facteur	Pondération	Contribution
Current Ratio	1.8	1.0	0.15	0.150
Quick Ratio	1.2	0.9	0.10	0.090
Marge brute	0.32	1.2	0.20	0.240
Marge nette	0.08	1.1	0.15	0.165
Rotation des stocks	8.5	1.2	0.08	0.096
Rotation des actifs	1.6	1.1	0.10	0.110
Dette/Equity	0.8	1.0	0.10	-0.100
Dette CT/Equity	0.3	1.0	0.10	-0.100
Couverture intérêts	6.0	0.7	0.03	0.021
DSO (jours)	35	1.2	0.10	0.120
Croissance CA	12%	1.2	0.10	0.120
Score brut				0.912
Score normalisé (0–1)				0.78

 Probabilité de défaut (1, 2, 3 ans)

92% PRÉCISION

Horizon	Probabilité	Interprétation	Seuil secteur
1 an	4.2%	Très faible – Risque négligeable	8.5%
2 ans	8.7%	Modéré – Sous le seuil d'alerte	15.2%
3 ans	14.1%	Modéré – Sous le seuil d'alerte	22.3%

 Momentum et Trajectoire

Momentum

+0.02

Tendance



Forte accélération

Interprétation : La résilience de l'entreprise s'améliore de manière continue.

Scores récents : 0.78 (T) → 0.74 (T-1) → 0.69 (T-2)

 Scénarios What-If (Stress Tests)

Récession légère	0.72	Hausse des taux	0.68
Choc sectoriel	0.62	Pire cas	0.55

RECOMMANDATION POUR LE COMITÉ



INVESTIR

Niveau de confiance : Élevé (92% précision)

Principal atout : Résilience solide, croissance soutenue, gestion financière rigoureuse

Risques à surveiller : Dépendance aux subventions (scénario choc sectoriel)

Action recommandée : Investir avec une clause de suivi trimestriel du score de résilience

Rapport de Due Diligence – Retail Express

⚠ ALERTE ROUGE

Secteur : Distribution · Préparé pour le Comité d'investissement

Score de Résilience	0.34	Probabilité de défaut 1 an	32.5%
Probabilité de défaut 2 ans	55.8%	Probabilité de défaut 3 ans	72.3%
Momentum	-0.045	Recommandation	🔴 NE PAS INVESTIR

⚠ **Conclusion :** L'entreprise présente une résilience très faible (0.34), une probabilité de défaut alarmante à 1 an (32.5%), et un momentum négatif de -0.045 indiquant une accélération de la détérioration. **Le comité est invité à renégocier les termes, réduire l'exposition ou passer son tour.**

📊 Score de Résilience – Analyse détaillée 11 RATIOS

Ratio	Valeur	Facteur	Pondération	Contribution
Current Ratio	0.9	0.6	0.15	0.090
Quick Ratio	0.5	0.5	0.10	0.050
Marge brute	0.12	0.7	0.20	0.140
Marge nette	0.01	0.6	0.15	0.090
Rotation des stocks	3.2	0.6	0.08	0.048
Rotation des actifs	0.7	0.7	0.10	0.070
Dette/Equity	3.5	1.6	0.10	-0.160
Dette CT/Equity	1.2	1.8	0.10	-0.180
Couverture intérêts	0.8	1.6	0.03	0.048
DSO (jours)	95	0.7	0.10	0.070
Croissance CA	-2%	0.7	0.10	0.070
Score brut				0.336
Score normalisé (0–1)				0.34

🛡 Probabilité de défaut (1, 2, 3 ans) 92% PRÉCISION

Horizon	Probabilité	Interprétation	Seuil secteur
1 an	32.5%	Très élevée – Risque critique	6.2%
2 ans	55.8%	Élevée – Probabilité >50%	11.4%
3 ans	72.3%	Très élevée – Défaut quasi certain	18.5%



Momentum et Trajectoire

Momentum

-0.045

Tendance

▼ Forte décélération

Interprétation : La résilience de l'entreprise se dégrade fortement.

Scores récents : 0.34 (T) → 0.42 (T-1) → 0.51 (T-2)

⚠ Délai estimé avant crise critique : 6 à 9 mois (Kill Switch activé)



Scénarios What-If (Stress Tests)

Récession légère	0.29	Hausse des taux	0.25
Choc sectoriel	0.22	Pire cas	0.18

RECOMMANDATION POUR LE COMITÉ



NE PAS INVESTIR – ALERTE ROUGE

Niveau de confiance : Élevé (92% précision)

Principal risque : Endettement excessif, trésorerie tendue, perte de parts de marché

Risques à surveiller : Défaillance probable dans les 12-18 mois

Actions recommandées :

- Option 1 – Passer son tour : ne pas investir
- Option 2 – Renégocier les termes : investir avec une décote de 40-50% et des clauses de protection strictes
- Option 3 – Investir en dette convertible avec une priorité de remboursement

⚠ Due diligence prédictive : Score 0.34 – Alerte rouge – Ne pas investir sans renégociation



Télécharger les rapports

Exportez les rapports au format PDF ou imprimez-les pour le comité d'investissement.

 Documents confidentiels – Réservés au comité d'investissement

Global Risk Predictor · Due Diligence de Risque Prédictif



© 2026 Gilles Legrand · Fondateur



92% de précision · Rapport en 48h · Alignement d'intérêts