

## Prédiction de la situation financière des TPE / PE afin d'anticiper les difficultés

### CONTEXTE ET OBJECTIF

Éditeur de logiciel de la fintech depuis maintenant 25 ans, RCA travaille main dans la main avec les experts-comptables pour soutenir la transformation numérique de la profession et simplifier leur travail en développant des outils spécifiques et adaptés au métier. Directement corrélé à la dimension conseil des experts-comptables et aux besoins identifiés d'aider les entreprises à mieux comprendre leur situation financière, à prendre des décisions éclairées et à anticiper les difficultés, RCA a construit notamment sa démarche autour de sa plateforme SaaS collaborative MEG (Mon Expert en Gestion).

De manière générale, cette solution numérique permet aux TPE / PE de piloter au quotidien leurs factures (achats et ventes), de les rapprocher des flux bancaires et d'accéder à un suivi d'indicateurs clés (chiffre d'affaires, marge, trésorerie, encours, etc.). Cette gestion pré-comptable qui se réalise au sein directement des entreprises représente un important gain de temps pour les experts-comptables et leur permet d'accéder à des outils de supervision s'appuyant sur des données en temps réel.



5 600 cabinets équipés de MEG  
240 000 entreprises qui utilisent la plateforme MEG

Aujourd'hui, diagnostiquer et prédire la situation financière représentent un objectif stratégique afin d'anticiper et de prendre les mesures correctives suffisamment tôt pour éviter les difficultés qui peuvent aboutir au redressement ou à la liquidation d'une entreprise. Donner les moyens aux experts-comptables d'anticiper les difficultés de leurs clients leur donnera des opportunités nouvelles pour la mise en place de mesures préventives (aides, restructuration, etc.).

## SUJET ET DONNÉES DISPONIBLES

La prédiction de la situation financière des TPE / PE reste très complexe à aborder au regard de son caractère multifactoriel. Conscient de cet état de fait, RCA a structuré cette recherche exploratoire autour d'une collaboration de recherche avec le LMJL et le LEMNA pour adresser cette question suivant des descripteurs financiers et sociologiques.

Dans cette première approche, RCA souhaite questionner la faisabilité de modèles prédictifs se basant sur une approche financière (cash flow) à partir des données de MEG. Ce travail s'appuiera sur l'étude déjà entreprise au sein de RCA (stage avec le LMJL, bibliographie, etc.) pour décrire les ratios / données (qualitatives et quantitatives) à intégrer dans cette analyse :

Variables	Description
IDENTITE	Nom, ID MEG, SIRET de l'entreprise, adresse et code NAF
INFO INSEE	Etat administratif, régime fiscal, forme juridique, type, activité et régime de TVA
INFO MEG	Types de licence, modules activés, usage MEG et dates d'entrée et sorties de MEG
CA	Chiffre d'affaires (par mois et par an), YTD, différences par rapport aux années et mois précédents, coefficient saisonnier
FACTURES	Chiffre d'affaires des factures (HT et TTC), nombre de client, de facture et d'articles et moyennes par facture, article, client
CAISSE	Chiffre d'affaires de la caisse, nombre de jours ouvrés, nombre de vente et moyenne par jour et par vente
DEVIS	Nombre et ratio de devis transformés, temps moyen de transformation, évolution du nombre de devis, CA des devis par mois (HT et TTC) et CA moyen par devis (HT et TTC)
CHARGES	Total des charges, marge bénéficiaire, ratio des charges et des matières premières par rapport au CA - ATTENTION : variables disponibles uniquement pour les premium

Le choix sera fait de limiter le périmètre opérationnel de cette étude à l'année 2023 pour un horizon de prédiction au trimestre. De même, pour cette première approche, le jeu de données intégrera des entreprises de tout secteur d'activité pour s'affranchir de la problématique de sectorisation de la prédiction par domaine d'activité. Les modèles à explorer devront être les plus explicables possibles pour que les résultats obtenus puissent être interprétés pour servir de base à l'approche « conseil » des experts-comptables.

Suivant la typologie des licences (free et premium) et donc des modules utilisés par les entreprises, le travail de prédiction pourra être scindé autour de deux notions différentes :

- Free + Premium : prédiction de CA ;
- Premium uniquement : Prédiction de cash flow.