

Intermédiaire en opérations bancaires et en services de paiementPostée le **21/11/2025****Description générale****Fiche d'identité de la société****Forme juridique :** SARL**Ancienneté de la société :** Plus de 10 ans**Localisation du siège :** Seine Saint-Denis, Ile-de-France, France**Résumé général de l'activité**

Intermédiaire en opérations bancaires et en services de paiement.

Toutes activités de courtage en opérations de banque et services de paiement.

Courtage, audit et présentation d'opérations d'assurance, sous toutes leurs formes.

En plus

La société possède une ou plusieurs marques déposées à l'inpi

A propos de la cession**Type de cession envisagée :** Majoritaire**Raison principale de la cession :** Départ à la retraite**Eléments chiffrés**

En k€/année	2022	2023	2024	2025
CA	550	250	500	700
Marge brute	500	250	500	650

En k€/année	2022	2023	2024	2025
EBE	90	5	100	235
Résultat exploitation	70	-35	65	235
Résultat net	60	-10	50	60
Nb. de personnes	2	2	3	2

Autres chiffres

Fonds propres : 140 k€

Trésorerie nette : 55 k€

Position / concurrence

Positionnement par rapport au marché

Données disponibles (production annuelle de crédits financés) : 2022 : 26,7 M€. 2024 : 21,1 M€. 2025 : > 35 M€. Encours assurance emprunteur (sur volumétrie de crédits financés) : > 100 M€. Activités principales : - Financement de SCPI. - Prêt viager hypothécaire. - Regroupement de crédits. Activités secondaires : Assurance emprunteur.

Concurrence

Contrairement aux grands groupes qui proposent des solutions standardisées, l'entreprise se distingue par sa capacité à fournir un accompagnement personnalisé et à répondre précisément aux besoins des clients des CGP. Cette approche a permis de fidéliser des apporteurs d'affaires exigeants et de se positionner avantageusement face à la concurrence. L'entreprise se place en 2ème position depuis 3 ans, en tant que meilleur apporteur de financement de SCPI pour la banque leader dans ce type de financement. Un outil exclusif mis à disposition des CGP, leur permet d'estimer en quelques secondes, le montant maximal qu'ils peuvent faire souscrire à leurs clients.

Points forts / faibles

Points forts

Entreprise totalement indépendante depuis 33 ans.

Personnel limité et en télétravail à 100 %. L'activité peut continuer à progresser en étant pilotée de n'importe où en France. Personnel efficient.

L'entreprise est favorablement reconnue par toutes les banques traditionnellement liées au courtage bancaire. Détient les mandats bancaires et assurance.

Structure agile avec de grosses capacités à se diversifier rapidement.

Un réseau d'apporteurs (CGP) très important composé d'indépendants et de grands faiseurs.

3 marques – 3 sites webs et des logiciels exclusifs.

Points faibles

Même si l'investissement en SCPI à crédit présente des avantages notables, notamment en termes d'effet de levier et d'optimisation fiscale, une augmentation des taux, pourrait en alourdisant le coût du crédit, réduire la rentabilité de l'investissement. Par ricochet, la demande de financement de SCPI pourrait baisser.

Le marché du prêt viager hypothécaire est émergent en France. Même si l'étude de l'Epparg et d'EY publiée en mars 2024, indique que ce marché pourrait tripler en 10 ans, la difficulté de convaincre à distance des personnes âgées, ainsi que l'absence d'acculturation de ce produit, empêche une croissance fulgurante pour ce produit.

Complément d'information

Eléments complémentaires

Prix de cession souhaité : Le vendeur n'a pas souhaité préciser le prix de cession.

Apport en fonds propres minimum pour se positionner sur le dossier : **200 k€ k€**

Compléments, spécificités

Le CA n+1 prévisionnel est calculé en fonction du CA effectivement réalisé à fin juin 2025.

Lors de la cession, le gérant et son épouse (1/2 poste salarié non indiqué dans le tableau) quitteront l'entreprise.

L'activité peut se piloter à distance.

Si le repreneur n'a pas la capacité à exercer cette activité réglementée, le gérant s'engage à le former afin que le repreneur ait toutes les accréditations nécessaires pour récupérer l'intégralité des mandats en cours.

Aucun emprunt bancaire ne subsistera lors de la cession.

Profil de repreneur recherché

Personne physique ou morale