

Test de couverture des garants

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 24/09/2026

Plancher 88,0 % · borne 85,5 % à 88,7 % · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. Sociétés, montants et dates inventés. **Aucune écriture n'est faite dans un système réel. Une donnée qui manque rend le test indéterminé**, jamais conforme — et jamais non conforme non plus : une borne n'est pas un résultat.

Ce qui est connu, et ce qui manque

Terme	Société	Montant	État
Numérateur — EBITDA des sociétés garantes	Verchère Composites	15 400 K€	Connu — liasse déposée le 24/07
Numérateur — EBITDA des sociétés garantes	Verchère Distribution	8 200 K€	Connu — liasse déposée le 29/07
Numérateur — total		23 600 K€	Connu
Dénominateur — EBITDA du périmètre	Composites, Distribution, Services, Holding	24 200 K€	Connu

Terme	Société	Montant	État
Dénominateur — part manquante	Verchère Outillage	Inconnue au 07/09/2026	Comptes au 30/06/2026 non déposés

La borne que les quatre liasses déposées permettent d'écrire

Hypothèse sur Verchère Outillage	Fondement	Dénominateur	Couverture	Position par rapport au plancher de 88,0 %
Borne basse — 2 400 K€	Plus bas semestre des trois derniers exercices	26 600 K€	88,7 %	Au-dessus
Dernier chiffre connu — 2 700 K€	Liasse au 31/12/2025	26 900 K€	87,7 %	En dessous
Borne haute — 3 400 K€	Budget 2026 approuvé le 19/12/2025	27 600 K€	85,5 %	En dessous

L'intervalle traverse le seuil, dans les deux sens, et c'est ce qui interdit de trancher. Un test dont l'intervalle reste d'un seul côté du seuil se lit ; un test dont l'intervalle le traverse ne se lit pas, et l'appeler « conforme » parce que la borne basse arrange serait la seule vraie faute possible ici. **Le statut reste *data_due*, la priorité P2, et le fait porté est *certificat en retard*.** La borne, elle, n'est pas rien : elle dit au comité que le sujet est réel, et elle évite d'attendre le dépôt pour commencer à y penser.

Le scénario qui rendrait le test insensible à la dernière liasse

Scénario	Numérateur	Dénominateur	Couverture	Ce qu'il exige
----------	------------	--------------	------------	----------------

Situation actuelle, borne basse	23 600 K€	26 600 K€	88,7 %	Le dépôt de la liasse d'Outillage
Situation actuelle, borne haute	23 600 K€	27 600 K€	85,5 %	Le dépôt de la liasse d'Outillage
Adhésion de Verchère Outillage au paquet de garanties	23 600 K€ + EBITDA d'Outillage	24 200 K€ + EBITDA d'Outillage	97,7 % à 97,8 % sur toute la fourchette	Acte d'adhésion, examen de l'intérêt social par le juriste financier, accord des prêteurs, consommation du plafond d'Outillage

Relance rédigée — Comptes sociaux de Verchère Outillage arrêtés au 30/06/2026, signés — pour signature du chargé d'affaires financement

Date de calculabilité — J+1 après le dépôt — le test se recalcule seul, sans ressaisie

Écritures externes — 0 — aucune relance envoyée depuis l'agent, aucun certificat produit

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.