

Association Envie de Saveurs

Présentation de vos principaux indicateurs financiers



VOTRE SOCIÉTÉ EN QUELQUES CHIFFRES

CA 362 K€



+21,4%
Hausse de 63 718 €



Seuil
de rentabilité
266 K€

264
jours



CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT
28 218 €

MARGE
96 048 €



RÉSULTAT
25 600 €



TRÉSORERIE
29 700 €



Crédits
clients

0
jours

Crédits
fourn.

25
jours

ANALYSE DE VOTRE ACTIVITÉ

Epicerie

ACTIVITÉ GLOBALE

	2019/2020	2018/2019	Évolution
Chiffre d'affaires	362 082 €	298 364 €	+21,4%
Achats consommés	266 034 €	222 934 €	+19,3%
Marge globale	96 048 €	75 430 €	+27,3%
Taux de marge globale	26,53%	25,28%	+1,2

Analyse de l'évolution de l'activité et de la marge sur l'exercice

CA en augmentation + 63 718 € HT (+ 5 310 € HT / mois) contre une hausse de 17 000 € HT sur l'an passé

Marge en hausse de 1.2 points

Taux de marge 30/09/2019	Taux de marge 30/09/2018	Taux de marge 30/09/2017
25.28 %	27.92 %	22.56 %

MARGE GLOBALE

2019/2020 96 048 €

2018/2019 75 430 €



+27,3%

+20 618 €

Chiffre d'affaires global : +21,4%

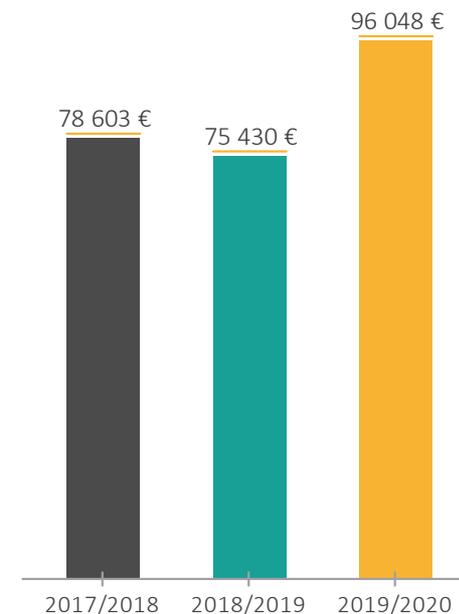
% du CA

26,53%

25,28%

Secteur

37,41%



	30/09/2020	30/09/2019	30/09/2018
Montant des pertes	2 693,34 € HT	2 209.70 € HT	2 703.52 € HT
Montant des remises	2 350,11 € HT	3 428.15 € HT	3 123.45 € HT

Les pertes et remises représentent 1.39 % du chiffre d'affaires 2019/2020 (contre 1.89 % en 2018/2019).

Les pertes ont été maîtrisées sur l'exercice. En % du CA réalisé, les pertes sont identiques en terme de volume.

Le montant des remises a diminué.

Rayon	Qté	CA HT	CA TTC	Marge	Marge %	Repart,
AUTRES NON-ALIMENTAIRES	1234,000	3 602,31 €	3 934,78 €	452,97 €	12,57 %	0,99 %
DIVERS	31,000	288,32 €	311,85 €	20,41 €	7,08 %	0,08 %
DROGUERIE	3764,911	14 773,20 €	17 500,22 €	4 071,47 €	27,56 %	4,08 %
FRAIS - BOULANGERIE	1942,080	6 015,51 €	6 344,16 €	1 363,77 €	22,67 %	1,66 %
FRAIS - CRÈMERIE, OEUFS, FROMAGES	38481,117	58 684,50 €	61 923,77 €	15 685,17 €	26,73 %	16,20 %
FRAIS - FRUITS	12873,421	27 312,77 €	28 817,20 €	6 849,94 €	25,08 %	7,54 %
FRAIS - LÉGUMES	8524,980	30 059,39 €	31 717,24 €	7 468,50 €	24,85 %	8,30 %
FRAIS - POISSONS, CRUSTACÉS	190,410	5 126,34 €	5 410,07 €	1 180,87 €	23,04 %	1,42 %
FRAIS - TRAITEUR (CUISINÉS FRAIS)	584,000	1 701,21 €	1 794,61 €	428,91 €	25,21 %	0,47 %
FRAIS - VIANDE	2567,955	31 820,14 €	33 573,63 €	6 860,60 €	21,56 %	8,78 %
LC - CAVE	8707,000	42 669,54 €	50 000,06 €	11 186,49 €	26,22 %	11,78 %
LC - SURGELÉS	567,000	2 787,98 €	2 940,73 €	609,14 €	21,85 %	0,77 %
LC - ÉPICERIE EN VRAÇ	2827,472	19 002,87 €	20 050,10 €	5 546,10 €	29,19 %	5,25 %
LC - ÉPICERIE SALÉE	13491,466	49 167,62 €	51 878,80 €	14 847,15 €	30,20 %	13,57 %
LC - ÉPICERIE SUCRÉE	19028,015	69 262,84 €	73 520,08 €	20 133,12 €	29,07 %	19,12 %
	114 814,827	362 274,54 €	389 717,30 €	96 704,63 €		
Taux de marque du magasin =						26,69 %

CHARGES DE FONCTIONNEMENT

2019/2020 23 286 €

2018/2019 23 629 €



-1,5%

-343 €

Chiffre d'affaires global : +21,4%

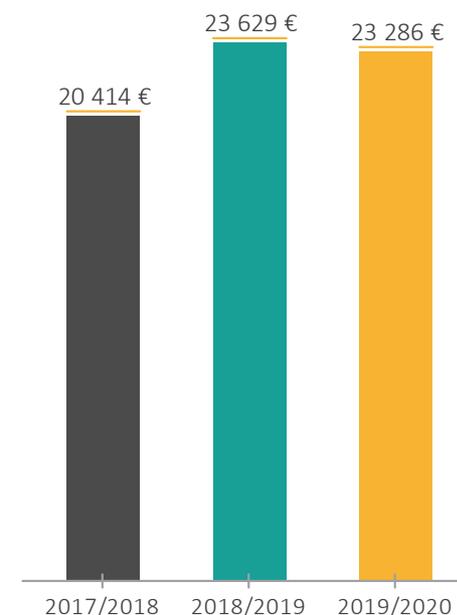
% du CA

6,43%

7,92%

Secteur

11,61%



Bonne maîtrise des charges.

Détail ci après :

- location caisse + 1421 €

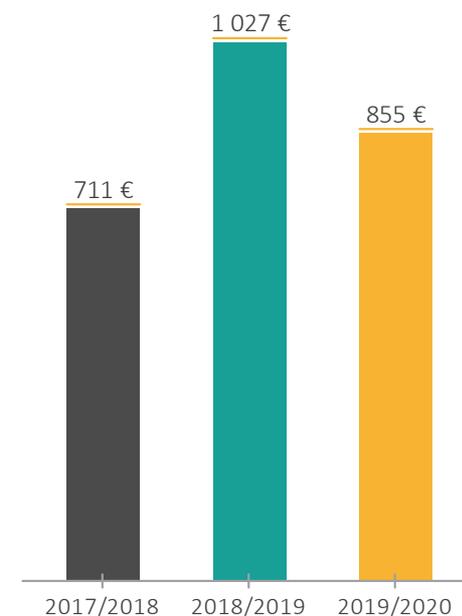
- Commissions CB + 408 € => possibilité de négocier le taux des commissions auprès de votre partenaire financier

CHARGES EXTERNES (DÉTAIL)

	2019/2020	2018/2019	Évolution	
Fournitures consommables	5 045 €	5 213 €	-168 €	-3,2%
Locations, Charges locatives	9 709 €	9 235 €	+474 €	+5,1%
Entretien, Réparations	796 €	926 €	-130 €	-14%
Primes d'assurance	723 €	661 €	+62 €	+9,4%
Intermédiaires et honoraires	3 668 €	4 070 €	-402 €	-9,9%
Publicité	130 €	75 €	+55 €	+73,3%
Transports	0 €	13 €	-13 €	
Déplacements, Réception	1 365 €	1 562 €	-197 €	-12,6%
Frais postaux, Télécom.	392 €	507 €	-115 €	-22,7%
Frais bancaires	1 280 €	796 €	+484 €	+60,8%
Autres services extérieurs	177 €	571 €	-394 €	-69%
TOTAL	23 286 €	23 629 €	-343 €	-1,5%

IMPÔTS ET TAXES

		% du CA
2019/2020	855 €	0,24%
2018/2019	1 027 €	0,34%

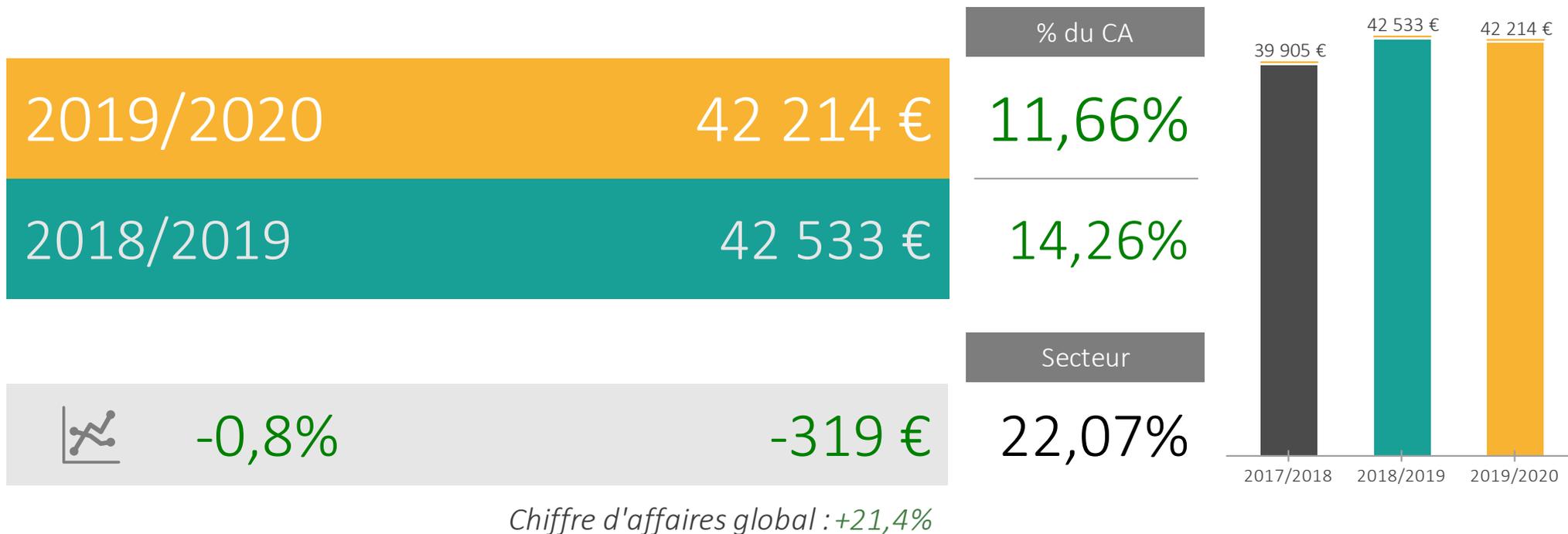


	-16,7%	-172 €
--	--------	--------

Chiffre d'affaires global : +21,4%

Régularisation de la TVA de l'exercice : 2 454 € à recevoir

CHARGES DE PERSONNEL



Légère baisse des salaires qui s'explique par un allègement de charges patronales à compter du 01/01/2019

SYNTHÈSE DES CHARGES DE PERSONNEL

	2019/2020	2018/2019	Évolution
Salaires bruts	39 645 €	38 636 €	+2,6%
Charges sociales	2 157 €	4 147 €	-48%
Taux de charges sociales	5,44%	10,73%	-5,3
Autres charges du personnel	412 €	320 €	+28,8%

Prime exceptionnelle pouvoir d'achat : 1 200 €

EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION

2019/2020 29 694 €

2018/2019 8 242 €



+260,3%

+21 452 €

Chiffre d'affaires global : +21,4%

Annuités d'emprunts = 7 080 €

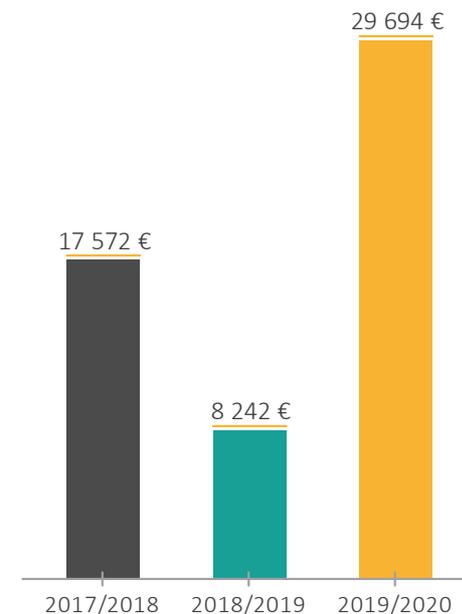
% du CA

8,2%

2,76%

Secteur

3,23%



RÉSULTAT DE L'EXERCICE

2019/2020 25 600 €

2018/2019 4 528 €



+465,4%

+21 072 €

Chiffre d'affaires global : +21,4%

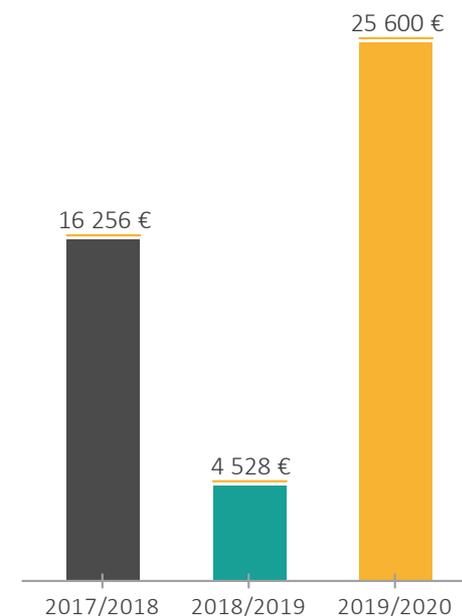
% du CA

7,07%

1,52%

Secteur

-3,29%



Résultat fiscal = 26 527.19 € (imputation des déficits antérieurs pour 20 348 €, soit un résultat fiscal après déficits imputés de 6 178.84 €, soit un solde d'IS de 927 € à payer.

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

2019/2020 28 218 €

2018/2019 6 325 €



+346,1%

+21 893 €

Chiffre d'affaires global : +21,4%

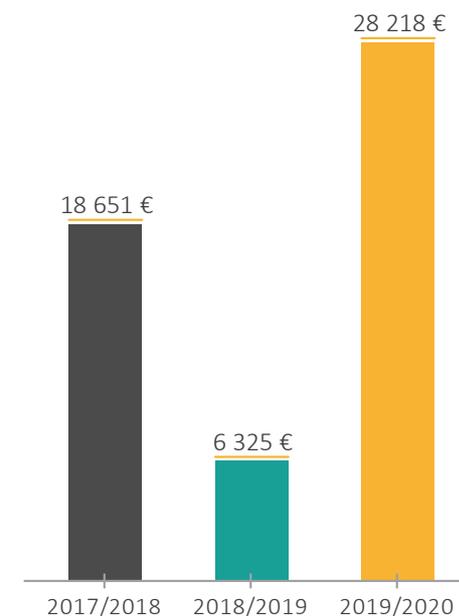
% du CA

7,79%

2,12%

Secteur

-1,84%



La trésorerie dégagée sur l'exercice a permis :

- de financer l'acquisition d'un congélateur pour 4 903 € HT,
- de rembourser une partie des apports pour 2 200 €
- de rembourser les emprunts 6 980 € de capital
- de rembourser 5 000 € des avances consenties

SYNTHÈSE DE L'ACTIVITÉ

	2019/2020	2018/2019	Évolution	
Chiffre d'affaires	362 082 €	298 364 €	+63 718 €	+21,4%
Ventes + Production réelle	362 082 €	298 364 €	+63 718 €	+21,4%
Marge globale	96 048 €	75 430 €	+20 618 €	+27,3%
Charges de fonctionnement	23 286 €	23 629 €	-343 €	-1,5%
Impôts et taxes	855 €	1 027 €	-172 €	-16,7%
Charges de personnel	42 214 €	42 533 €	-319 €	-0,8%
Dotations aux amortissements	3 740 €	3 754 €	-14 €	-0,4%
Résultat d'exploitation	26 439 €	4 907 €	+21 532 €	+438,8%
Résultat financier	-183 €	-336 €	+153 €	+45,5%
Résultat courant	26 256 €	4 571 €	+21 685 €	+474,4%
Résultat exceptionnel	271 €	-44 €	+315 €	
Impôt société	927 €	0 €	+927 €	
Résultat de l'exercice	25 600 €	4 528 €	+21 072 €	+465,4%

SYNTHÈSE DE L'ACTIVITÉ

	2017/2018	2018/2019	2019/2020
Chiffre d'affaires	281 518 €	298 364 €	362 082 €
Ventes + Production réelle	281 518 €	298 364 €	362 082 €
Marge globale	78 603 €	75 430 €	96 048 €
Charges de fonctionnement	20 414 €	23 629 €	23 286 €
Impôts et taxes	711 €	1 027 €	855 €
Charges de personnel	39 905 €	42 533 €	42 214 €
Dotations aux amortissements	4 350 €	3 754 €	3 740 €
Résultat d'exploitation	12 521 €	4 907 €	26 439 €
Résultat financier	-507 €	-336 €	-183 €
Résultat courant	12 014 €	4 571 €	26 256 €
Résultat exceptionnel	4 243 €	-44 €	271 €
Impôt société	0 €	0 €	927 €
Résultat de l'exercice	16 256 €	4 528 €	25 600 €

SEUIL DE RENTABILITÉ

	2019/2020	2018/2019	Évolution
Chiffre d'affaires global	362 082 €	298 364 €	+21,4%
Achats consommés	266 034 €	222 934 €	+19,3%
Marge sur coût variable	96 048 €	75 430 €	+27,3%
Taux de marge sur coût variable	26,53%	25,28%	+1,2
Coûts fixes	70 487 €	71 327 €	-1,2%
Seuil de rentabilité	265 688 €	282 148 €	-5,8%
Écart du seuil	96 394 €	16 216 €	+494,4%
Point mort	264 jours	340 jours	-22,4%

VOTRE TRÉSORERIE

Votre résultat n'est pas égal à votre solde de trésorerie

Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée au cours de l'exercice 2019/2020 votre résultat doit être "corrigé"...

REPARTONS DE VOTRE RÉSULTAT

Résultat de l'exercice 2019/2020	25 600 €
----------------------------------	----------

Charges sans décaissement de trésorerie	+3 740 €
---	----------

Produits sans encaissement de trésorerie	-1 956 €
--	----------

Moins-values sur cessions d'immobilisations	+834 €
---	--------

Capacité à générer de la trésorerie	28 218 €
-------------------------------------	----------

C'est ce que l'on appelle la C.A.F. ou Capacité d'AutoFinancement de l'entreprise

Détail des charges/produits sans encaissements:

- dotations aux amortissements : 3 740 €
- QP subvention rapportée au résultat : 1 956 €

Reste 1 an de subvention à réintégrer

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DE VOS CHOIX DE FINANCEMENT

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 28 218 €

Apports en capital ou en comptes courants 0 €

Nouveaux emprunts 0 €

Subventions d'investissements 0 €

Autres financements 0 €

Total rentré 0 €

A reporter : 28 218 €

Les nouveaux emprunts ont financé:

-

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DE VOS CHOIX DE FINANCEMENT

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 28 218 €

Investissements -4 903 €

Remboursements d'emprunts (Capital) -6 890 €

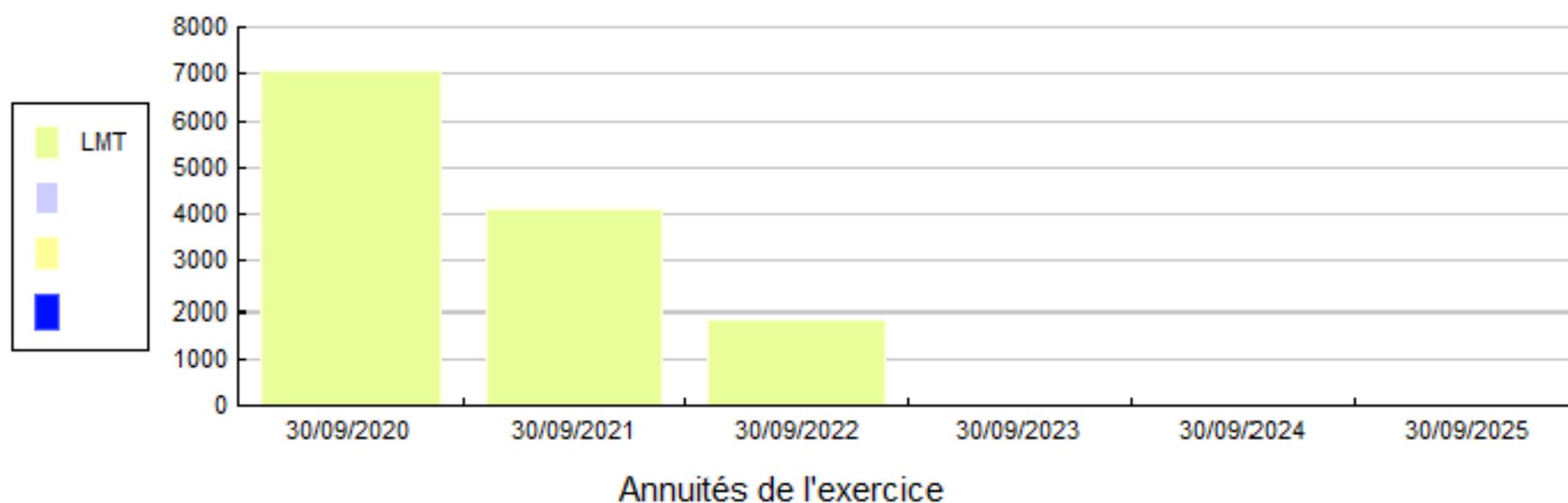
Retraits sur comptes courants -2 200 €

Dividendes versés 0 €

Total sorti -13 993 €

A reporter : 14 225 €

MOUVEMENTS DE L'EXERCICE	FONCIER LMT	AUTRES	TOTAL	COURT TERME
ANOUVEAU	12 761,84	0,00	12 761,84	0,00
REALISATIONS	0,00	0,00	0,00	0,00
REMBOURSEMENTS	6 890,16	0,00	6 890,16	0,00
CAPITAL RESTANT DÛ FIN D'EXERCICE	5 871,68	0,00	5 871,68	0,00
<i>Dont anticipé dans l'exercice</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	



CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DES DÉCALAGES LIÉS À L'EXPLOITATION

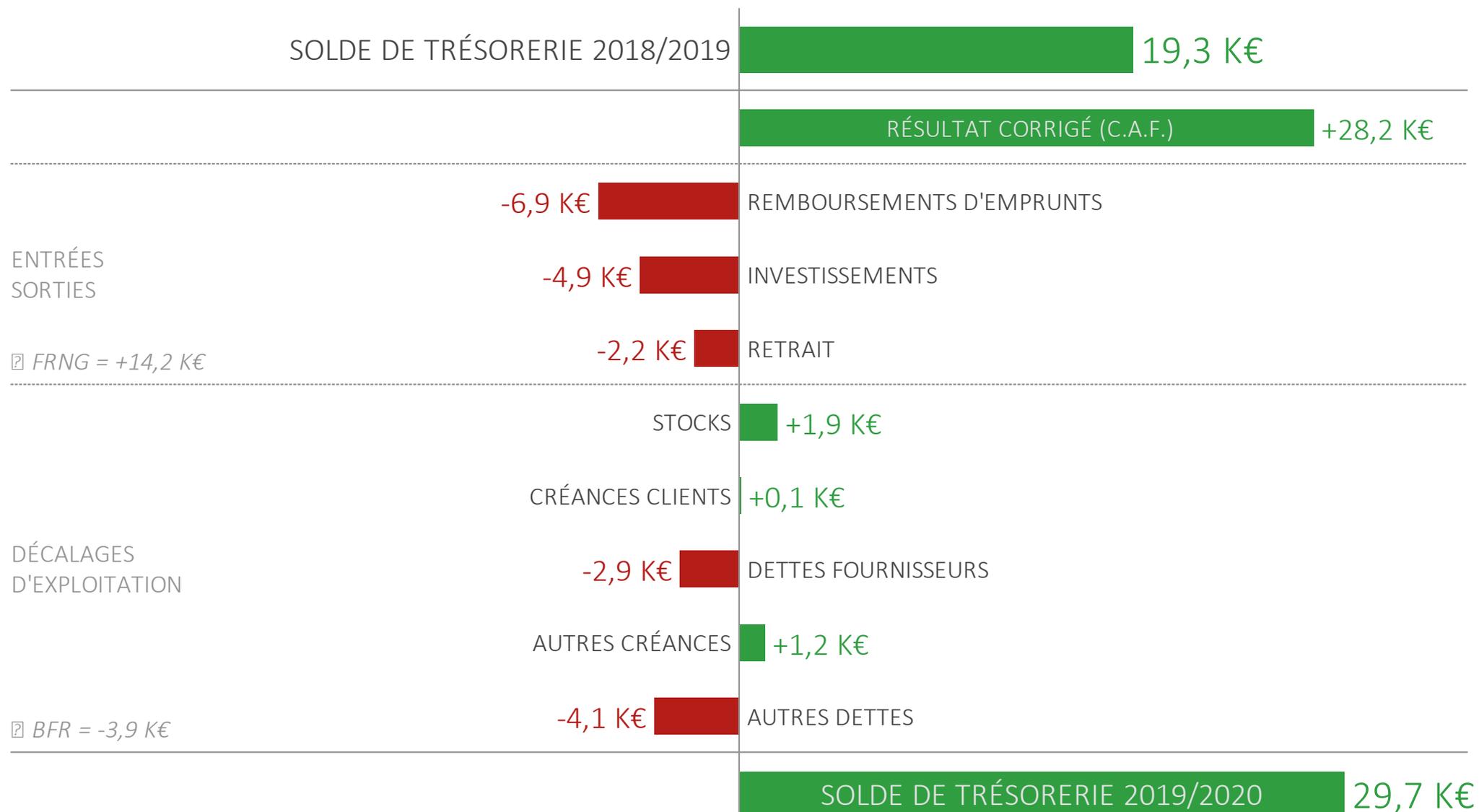
	Ratios	Variation	Impact sur la trésorerie
			<i>Report : 14 225 €</i>
Stocks	31 jours	-1 851 €	+1 851 €
Créances clients		-117 €	+117 €
Dettes fournisseurs	25 jours	-2 928 €	-2 928 €
Autres créances		-1 239 €	+1 239 €
Autres dettes		-4 147 €	-4 147 €
Total des décalages			-3 868 €

Mouvement net de trésorerie : 10 357 €

SOLDE DE TRÉSORERIE

Solde de trésorerie au 30/09/2019	19 343 €
+ Mouvements de trésorerie 2019/2020	+10 357 €
Solde de Trésorerie au 30/09/2020	29 700 €

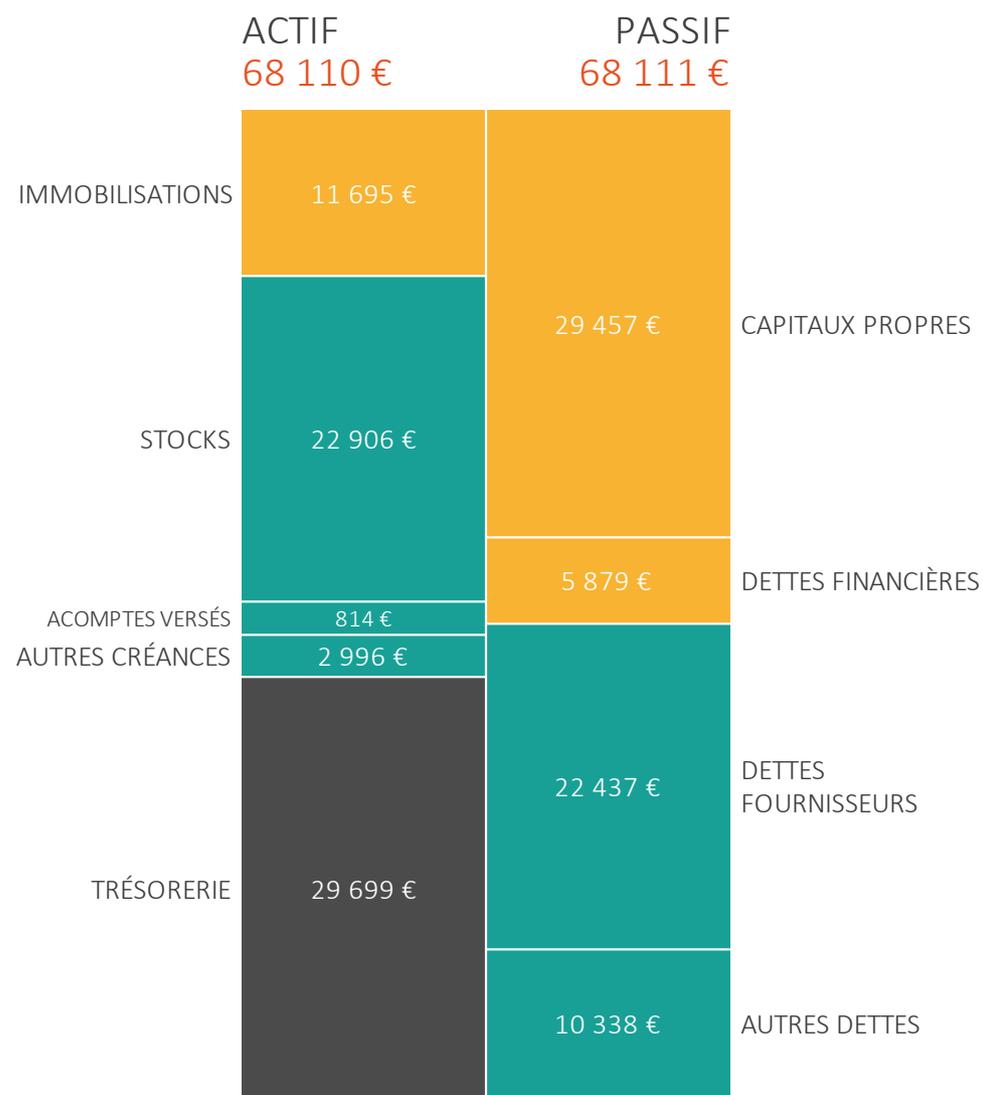
LES FLUX DE VOTRE TRÉSORERIE



VOTRE BILAN

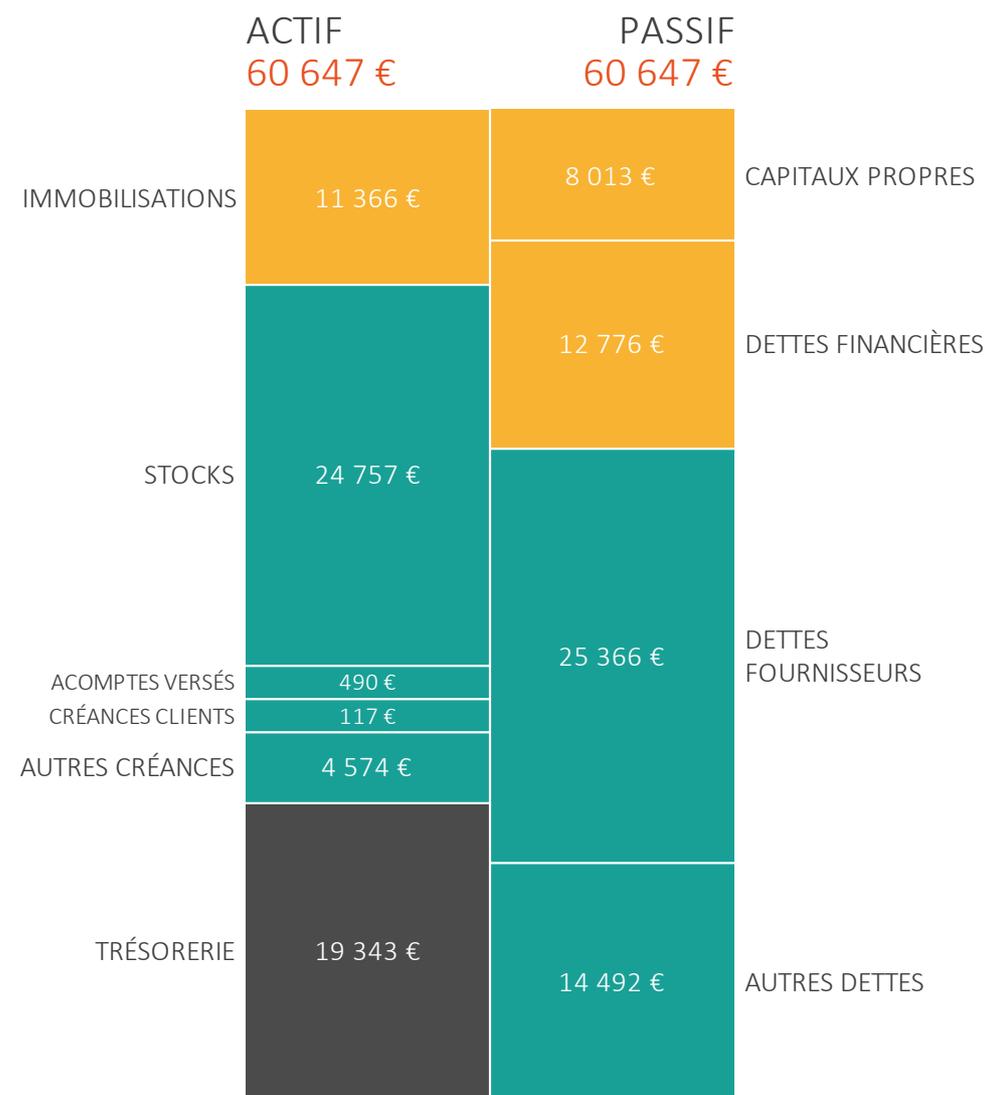
au 30/09/2020

BILAN AU 30/09/2020



■ FONDS DE ROULEMENT 23 641 €
■ EXCÉDENT EN F.R. 6 059 €
■ TRÉSORERIE 29 700 €

BILAN AU 30/09/2019



■ FONDS DE ROULEMENT 9 423 €
■ EXCÉDENT EN F.R. 9 920 €
■ TRÉSORERIE 19 343 €

CONSEILS

Comment voyez-vous l'avenir ?

LES ACTIONS À ENTREPRENDRE

Les actions à mettre en place sur l'exercice 2019/2020 :

- Alerter vos fournisseurs sur les conséquences d'une facturation tardive
- Mettre une procédure en place lors de l'inventaire
- Être vigilant sur la comptabilisation des factures d'achats => à enregistrer à la date mentionnée sur la facture

Toutes ces mesures ont été respectées sur l'exercice.

Sur l'exercice 2020/2021

- Financer par emprunt l'acquisition du congélateur pour améliorer la trésorerie
- Anticiper le montant d'IS
- Quelles politiques mettre en place pour diminuer l'imposition (investissements / hausse des rémunérations?...)

COMMENT VOYEZ-VOUS LE FUTUR ?

- Comment pallier aux difficultés de renouvellement des membres au sein du Conseil d'Administration?
- Évolution de la structure associatif?

BUDGET N+1

Votre budget d'activité prévisionnel

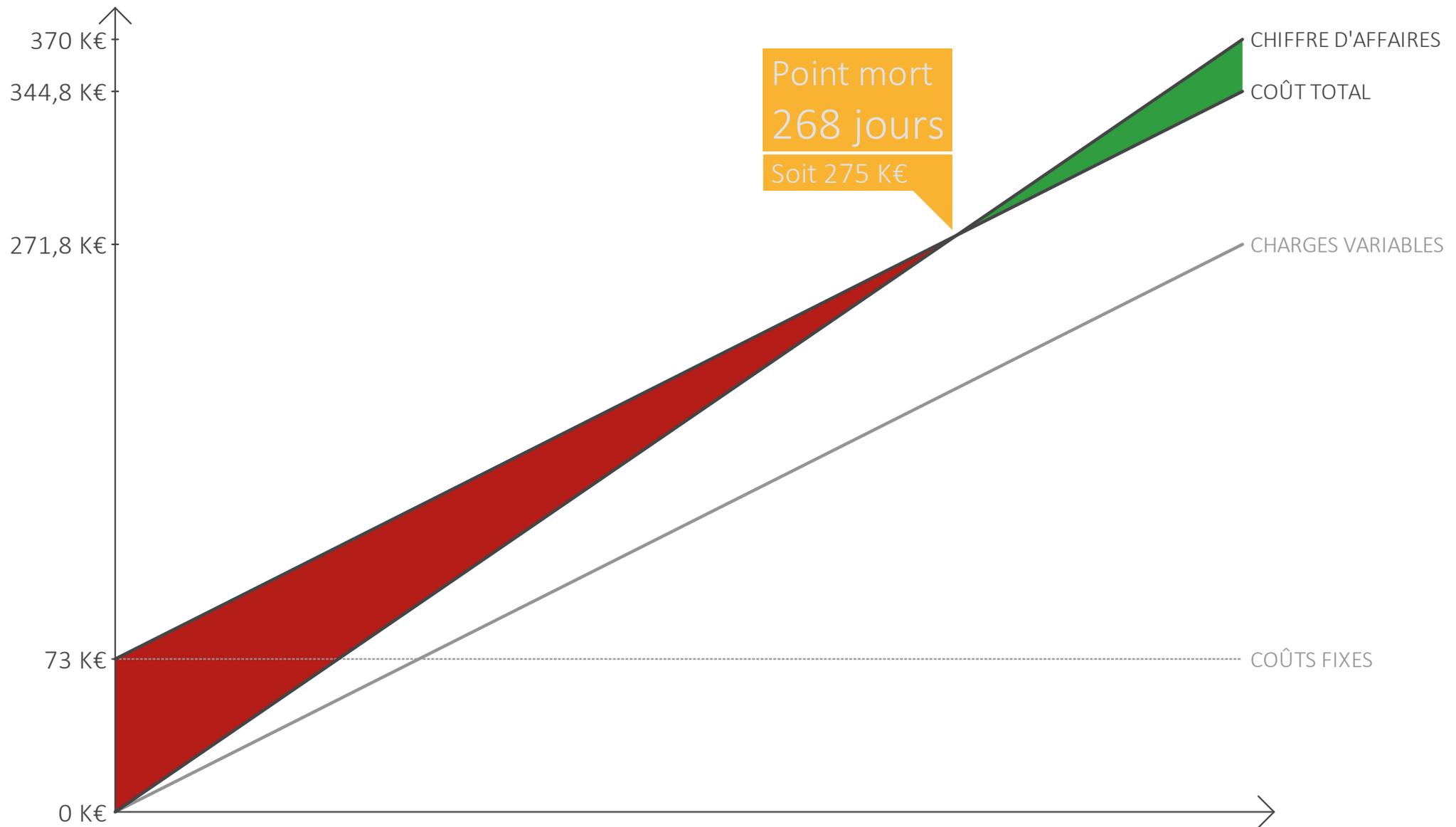
BUDGET D'ACTIVITÉ

	2019/2020	Budget N+1	Évolution	
Chiffre d'affaires	362 083 €	370 000 €	+7 917 €	+2,2%
Marge globale	96 068 €	98 161 €	+2 093 €	+2,2%
Charges de fonctionnement	23 286 €	26 446 €	+3 160 €	+13,6%
Impôts et taxes	855 €	1 014 €	+159 €	+18,6%
Charges de personnel	42 213 €	43 048 €	+835 €	+2%
Autres produits d'exploitation	695 €	694 €	-1 €	-0,1%
Dotations aux amortissements	3 740 €	2 050 €	-1 690 €	-45,2%
Autres charges d'exploitation	209 €	209 €	0 €	0%
Résultat courant avant impôt	26 277 €	25 905 €	-372 €	-1,4%

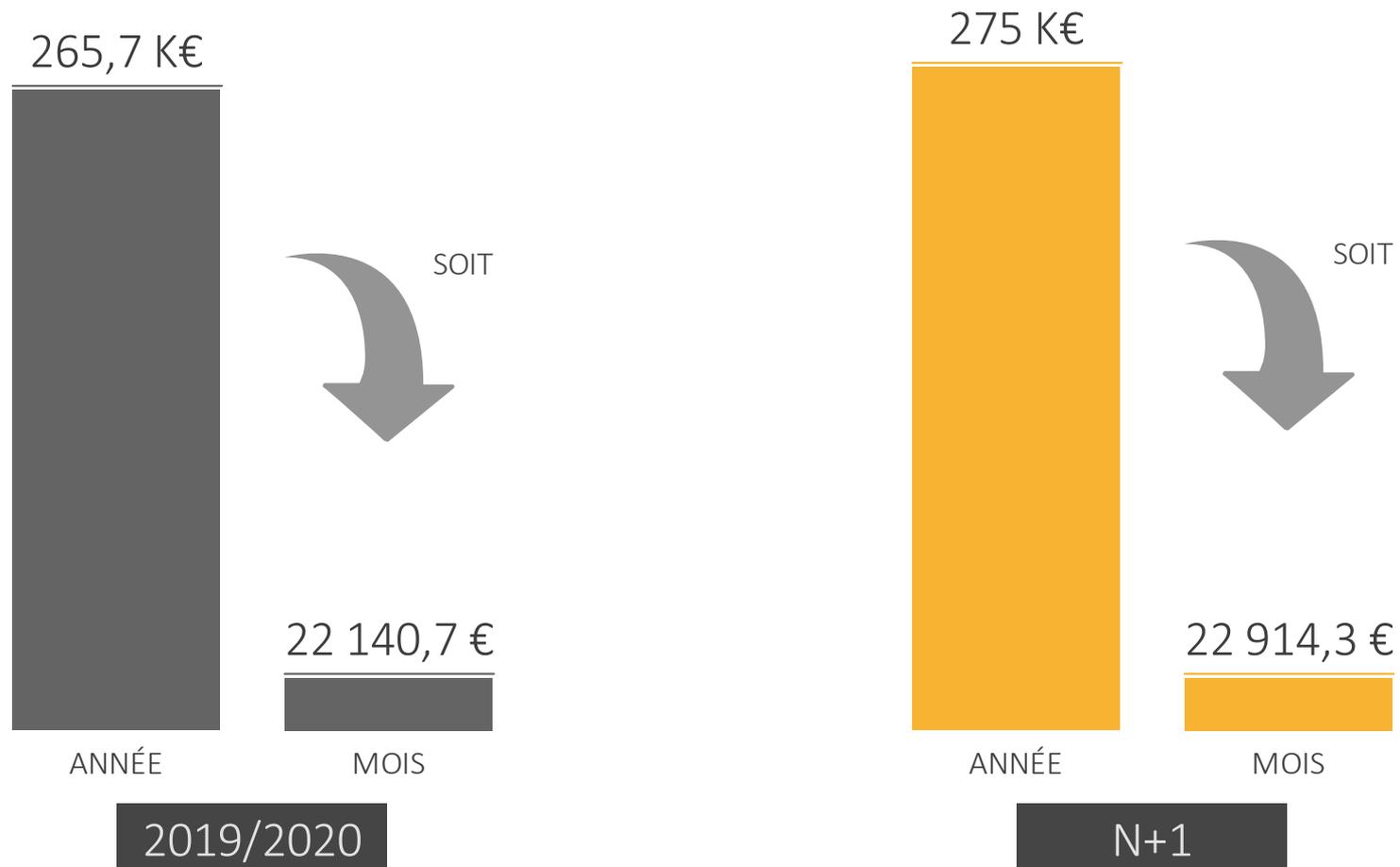
SEUIL DE RENTABILITÉ DE VOTRE BUDGET

	2019/2020	Budget N+1	Évolution
Chiffre d'affaires	362 083 €	370 000 €	+2,2%
Achats consommés	266 015 €	271 839 €	+2,2%
Autres charges variables	0 €	0 €	0%
Marge sur coût variable	96 068 €	98 161 €	+2,2%
Taux de marge sur coût variable	26,53%	26,53%	0%
Coûts fixes	70 487 €	72 950 €	+3,5%
Seuil de rentabilité	265 688 €	274 972 €	+3,5%
Écart du seuil	96 395 €	95 028 €	-1,4%
Point mort	264 jours	268 jours	+1,3%

SEUIL DE RENTABILITÉ DE VOTRE BUDGET



MINIMUM À RÉALISER



HYPOTHÈSES BUDGÉTAIRES RETENUES

- Maintien du taux de marge avec une légère augmentation de l'activité.
 - Prise en compte du prestataire de service pour le nettoyage (budget 1000 €)
 - Budgétisation de la décoration de la vitrine par le fleuriste (600 €)
 - Le montant des amortissements sera à revoir en cas d'investissement sur 2020/2021
 - le montant des annuités d'emprunt en prend pas en compte le financement de l'acquisition du congélateur (demande de financement à faire sur 2020/2021)
- Pour conclure, le chiffre d'affaire mensuel moyen à réaliser pour une situation à l'équilibre s'élève à 23 000 €

Budget mensuel	Oct 2020	Nov 2020	Déc 2020	Jan 2021	Fév 2021	Mar 2021	Avr 2021	Mai 2021	Jun 2021	Jul 2021	Aoû 2021	Sep 2021	Total
Ventes de marchandises	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 969	370 000
Marge commerciale	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 216	98 161
Production vendue	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prestations vendues	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Production de l'exercice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Marge sur production	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Chiffre d'affaires	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 821	30 969	370 000
Marge globale	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 177	8 216	98 161
Fournitures consommables	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	467	5 516
Services extérieurs	1 743	1 743	1 743	1 743	1 743	1 743	1 743	1 743	1 743	1 743	1 743	1 757	20 930
Charges externes (Total)	2 202	2 202	2 202	2 202	2 202	2 202	2 202	2 202	2 202	2 202	2 202	2 214	26 446
Valeur ajoutée	5 975	5 975	5 975	5 975	5 975	5 975	5 975	5 975	5 975	5 975	5 975	6 002	71 715
Subventions d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impôts et taxes	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	90	1 014
Charge de personnel	3 552	3 552	3 552	3 552	3 552	3 552	3 552	3 552	3 552	3 552	3 552	3 564	42 636
Autres charges de personnel	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	38	412
Charges de personnel (Total)	3 586	3 586	3 586	3 586	3 586	3 586	3 586	3 586	3 586	3 586	3 586	3 603	43 048
Excédent brut d'exploitation	2 162	2 162	2 162	2 162	2 162	2 162	2 162	2 162	2 162	2 162	2 162	2 169	27 653
Autres produits	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	56	694
Autres charges	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	191	2 259
Résultat d'exploitation	2 032	2 032	2 032	2 032	2 032	2 032	2 032	2 032	2 032	2 032	2 032	2 038	26 088
Produits Financiers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges Financières	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	18	183
Résultat Financier	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-183
Résultat courant	2 017	2 017	2 017	2 017	2 017	2 017	2 017	2 017	2 017	2 017	2 017	2 023	25 905
Produits Exceptionnels	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	1 956
Charges Exceptionnelles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Résultat exceptionnel	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	164	1 956

Merci de votre
attention