

M./Mme XXXX

VOTRE DOSSIER DE GESTION

au 30/09/2020



Centre de Gestion Agréé de Loire-Atlantique
Partenaire de votre expert-comptable



Centre de Gestion Agréé de Loire-Atlantique

Partenaire de votre expert-comptable

ADHERENT DU CGALA, VOUS BENEFICIEZ D'AVANTAGES CLES



CONSEIL ASSISTANCE

Accompagnement, prévention économique et fiscale, assistance à la gestion.



INFORMATION et ETUDES

Profitez des opportunités sélectionnées dans l'actualité de la petite entreprise..



DOSSIER DE GESTION

Une présentation simple et pédagogique des chiffres clés de votre entreprise : un outil d'aide à la décision



ANALYSE et COMMENTAIRES

Un regard objectif sur votre entreprise.



FORMATION

Développez vos compétences et celles de votre équipe.



STATISTIQUES

Des chiffres significatifs pour positionner votre entreprise



AVANTAGES FISCAUX

Payez moins d'impôts et profitez d'autres avantages.

Retrouvez tous ces éléments en vous connectant sur notre site : www.cgala.fr

... Et plus encore dans votre espace privé, accessible avec vos identifiant et mot de passe.

SOMMAIRE

Situez-vous dans votre secteur d'activité

Votre entreprise en graphiques

Compte de résultat

Bilan et cycle d'exploitation

Tableau de financement

Besoin en fonds de roulement et fonds de roulement

Prévention économique et financière de votre entreprise

SITUEZ-VOUS DANS VOTRE SECTEUR D'ACTIVITE

Les moyennes professionnelles utilisées sont établies à partir des résultats des entreprises adhérentes de notre Centre de Gestion Agréé.

PEINTURE

VOTRE ENTREPRISE	MOYENNE PROFESSIONNELLE CGALA (34 entreprises)		MOYENNE TRANCHE DE CA De 350 000 à 600 000 € (6 entreprises)			
	Clôture 2020 12 mois	Millésime 2019	Millésime 2019			
	€	%	€	%	€	%
Effectif retenu : 8,00						
CHIFFRE D'AFFAIRES	376 191	100,00	315 606	100,00	479 777	100,00
MARGE GLOBALE	290 013	77,09	249 072	79,58	379 116	79,03
VALEUR AJOUTEE	250 928	66,70	176 167	59,52	262 482	54,36
FRAIS DE PERSONNEL	204 415	54,34	100 075	32,53	157 890	32,41
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	35 680	9,48	52 488	17,87	73 109	15,18
RESULTAT COURANT	7 833	2,08	44 536	15,20	59 777	12,19
RENDEMENT PAR PERSONNE	52 738	/	77 460	/	87 778	/
VALEUR AJOUTEE PAR PERSONNE	31 280	/	39 275	/	41 486	/
RENDEMENT AU M ²	1	/		/		/

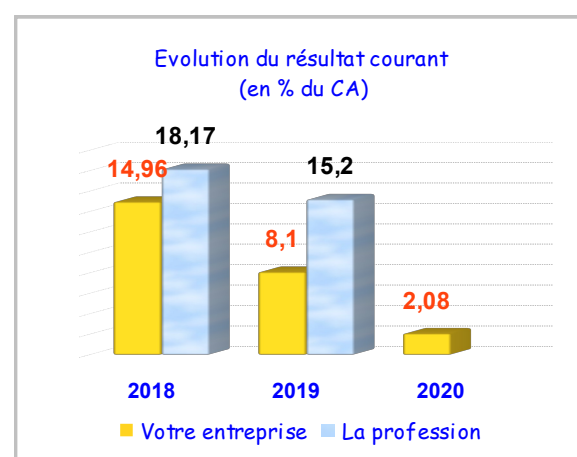
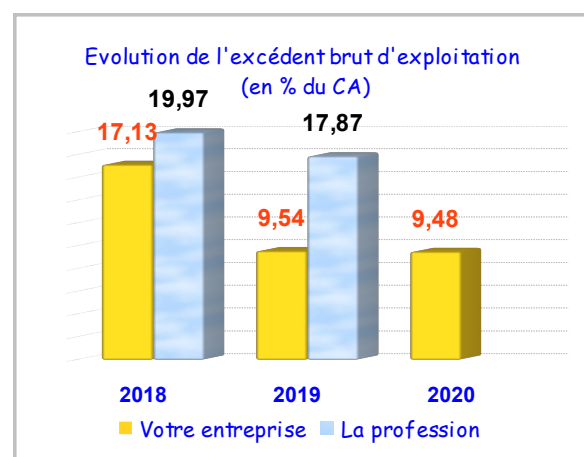
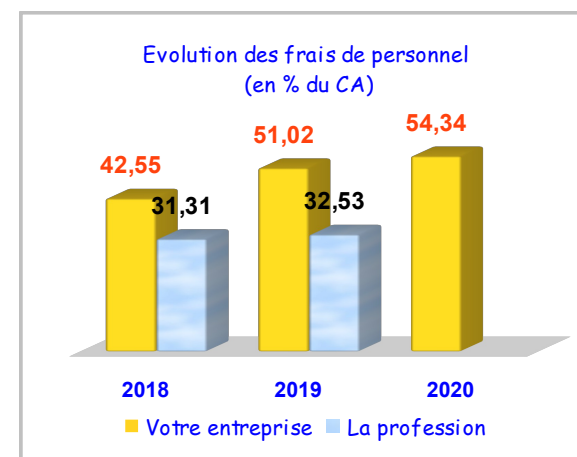
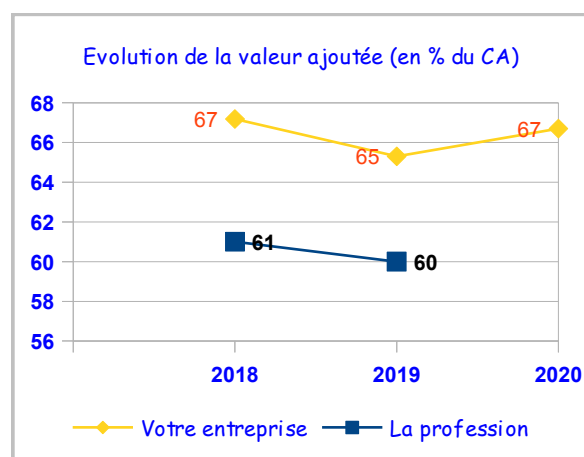
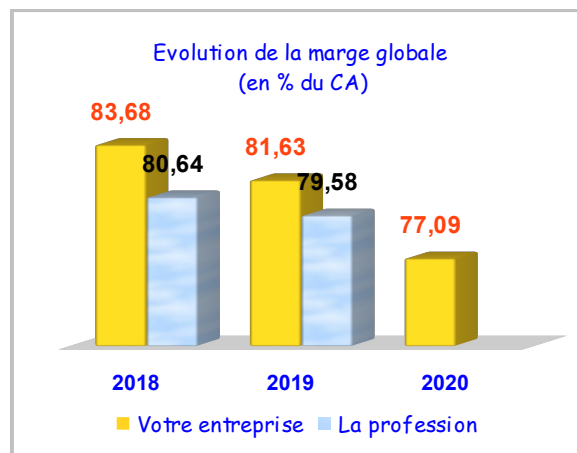
En avoir plus en matière de statistiques professionnelles...

...Connectez-vous sur www.cgala.fr dans votre espace privé adhérent, rubrique « Ce que l'OGA me propose » - Les documents statistiques.

Dans l'onglet « Documentations statistiques », sélectionnez ce qui vous intéresse puis cliquez sur le bouton « Rechercher ».

Explorez également les autres onglets (CGA-Contact, Statistiques FCGA, Observatoires FCGA).

Votre entreprise en graphiques

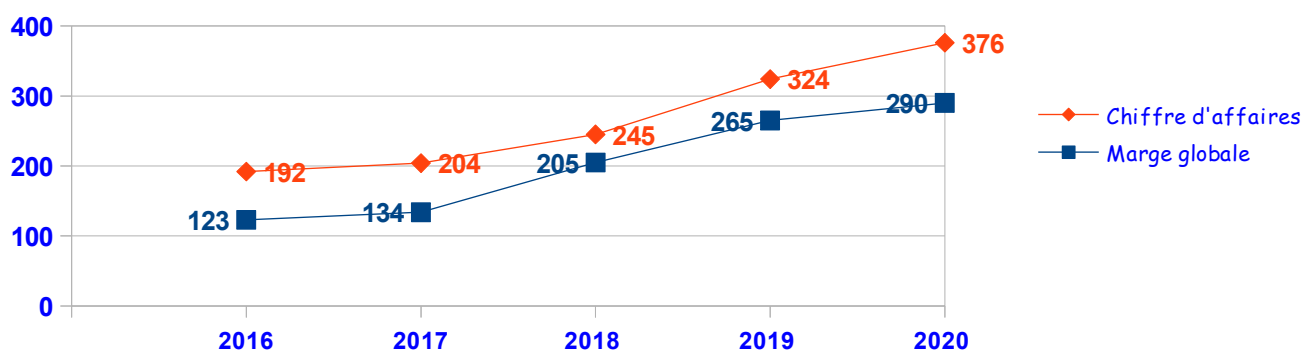


Que s'est-il passé pendant l'exercice ?

COMPTE DE RESULTAT

	EXERCICE 2020		EXERCICE 2019		EXERCICE 2018	
	12 MOIS		12 MOIS		12 MOIS	
	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
Ventes de marchandises						
Production vendue de biens	2 704	0,72				
Production vendue services	376 223	100,01	317 310	97,82	245 137	100,00
± Production stockée	-2 736	-0,73	7 074	2,18		
Production immobilisée						
CHIFFRE D'AFFAIRES GLOBAL	376 191	100,00	324 384	100	245 137	100,00
Achats de marchandises						
± Variation de stock de marchandises						
= Coût d'achat des marchandises vendues						
Achats de matières premières	86 262	22,93	58 517	18,04	39 628	16,17
+ Variation stock matières premières	-84	-0,02	1 073	0,33	384	0,16
= Coût d'achat des matières premières	86 178	22,91	59 590	18,37	40 012	16,32
MARGE GLOBALE	290 013	77,09	264 794	81,63	205 125	83,68
Achats fournitures consommables	10 934	2,91	9 770	3,01	9 116	3,72
Loyers et charges locatives	10 720	2,85	9 696	2,99	8 787	3,58
Autres charges externes	17 431	4,63	32 852	10,13	20 974	8,56
Sous-traitance de production			654	0,20	1 563	0,64
Total charges externes	39 085	10,39	52 972	16,33	40 440	16,50
VALEUR AJOUTEE	250 928	66,70	211 822	65,30	164 685	67,18

Evolution de votre chiffre d'affaires et de votre marge globale
(en milliers d'euros)



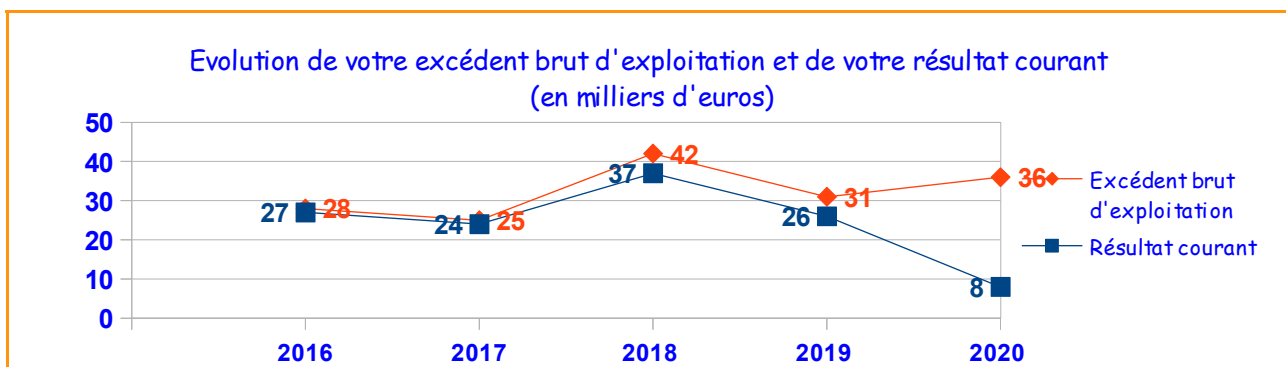
Que s'est-il passé pendant l'exercice ?

COMPTE DE RESULTAT (suite)

	EXERCICE 2020 12 MOIS		EXERCICE 2019 12 MOIS		EXERCICE 2018 12 MOIS	
	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
VALEUR AJOUTEE	250 928	66,70	211 822	65,30	164 685	67,18
Taxes (y compris CSG déductible)	5 457	1,45	4 904	1,51	4 382	1,79
Salaires et charges de personnel	204 415	54,34	165 507	51,02	104 306	42,55
Cotisations personnelles de l'exploitant	9 032	2,40	13 804	4,26	17 000	6,93
- Subventions d'exploitation	3 656	0,97	3 343	1,03	3 000	1,22
Sous-total	215 248	57,22	180 872	55,76	122 688	50,05
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	35 680	9,48	30 950	9,54	41 997	17,13
Dotations aux amortissements	3 892	1,03	2 036	0,63	1 672	0,68
Dotations aux provisions						
Crédit-bail	23 680	6,29	3 183	0,98	4 021	1,64
Autres charges	108	0,03	5		22	0,01
- Autres produits et transferts de charges	358	0,10	704	0,22	714	0,29
Sous-total	27 322	7,26	4 520	1,39	5 001	2,04
RESULTAT D'EXPLOITATION	8 358	2,22	26 430	8,15	36 996	15,09
± Quotes-parts sur opérations faites en commun						
Charges financières	525	0,14	169	0,05	314	0,13
- Produits financiers						
Résultat financier	525	0,14	169	0,05	314	0,13
RESULTAT COURANT	7 833	2,08	26 261	8,10	36 682	14,96
Charges exceptionnelles	381	0,10	1 871	0,58	1 449	0,59
Produits exceptionnels						
Résultat exceptionnel	-381	-0,10	-1 871	-0,58	-1 449	-0,59
RESULTAT DE L'EXERCICE	7 452	1,98	24 390	7,52	35 233	14,37

Votre base imposable est de : 6 582 €.

Sans votre adhésion au CGALA, votre base imposable aurait été de : 7 898 €.



Etat de votre patrimoine professionnel à la clôture de l'exercice 30/09/2020 :

BILAN

ACTIF

PASSIF

	EXERCICE 2020	EXERCICE 2019		EXERCICE 2020	EXERCICE 2019
			Capitaux propres	-41 718	-39 527
			Résultat de l'exercice	7 452	24 390
Immobilisations			Ressources propres	-34 266	-15 137
* Incorporelles (fonds de commerce, droit au bail...)			Subventions d'investissement		
* Corporelles (constructions, matériel, véhicules...)	9 277	11 304	Provisions à + 1 an		
* Financières	1 412	1 412	Emprunts, dettes à + 1 an	35 000	
			Comptes courants associés + créditeurs - débiteurs		
ACTIF IMMOBILISE	10 689	12 716	RESSOURCES DURABLES	734	-15 137
Stock	1 301	1 217			
Travaux en cours	4 339	7 075	Avances clients	8 527	4 192
Acomptes fournisseurs			Dettes fournisseurs d'achats	8 500	10 000
Créances clients	39 357	29 020	Autres dettes à - 1 an	64 811	63 873
Autres créances	1 523	935			
Disponibilités	23 794	7 731	Découvert bancaire		
ACTIF CIRCULANT	70 314	45 978	DETTES A COURT TERME	81 838	78 065
Charges constatées d'avance	1 569	4 916	Produits constatés d'avance		682
Autres actifs			Autres passifs		
TOTAL ACTIF	82 572	63 610	TOTAL PASSIF	82 572	63 610

Votre cycle d'exploitation (en nombre de jours) :

	Votre Entreprise (2020)	Moyenne Profess. (2019)	Votre entreprise (2019)	Moyenne Profess. (2018)	Votre entreprise (2018)
ROTATION DES STOCKS $\frac{\text{Stock moyen x nombre de jours exercice}}{\text{Coût d'achat marchandises vendues}}$	5	36	11	35	23
CREDIT CLIENTS $\frac{(\text{clients} - \text{avances clients}) \times \text{nb jours exercice}}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	27	25	25	25	17
CREDIT FOURNISSEURS $\frac{(\text{fourniss.} - \text{acomptes fournisseurs}) \times \text{nb jours ex.}}{\text{Achats TTC}}$	30	42	52	38	34

Votre solvabilité à court terme :

Si ce ratio est supérieur à 1, vos dettes à court terme sont intégralement couvertes à la clôture de l'exercice.

Si ce ratio est inférieur à 1, vos dettes à court terme ne sont pas intégralement couvertes à la clôture de l'exercice.

	Votre Entreprise (2020)	Moyenne Profess. (2019)	Votre entreprise (2019)	Moyenne Profess. (2018)	Votre entreprise (2018)
SOLVABILITE A COURT TERME $\frac{\text{Valeurs réalisables et disponibles}}{\text{Dettes à court terme}}$	0,79	1,66	0,48	1,40	0,46

(Valeurs réalisables et disponibles : acomptes fournisseurs, clients, autres créances, disponibilités)

TABLEAU DE FINANCEMENT

	EXERCICE 2020	EXERCICE 2019		EXERCICE 2020	EXERCICE 2019
EMPLOIS			RESSOURCES		
			Résultat net	7 452	
			+ Dotations aux amortissements	3 892	
			- Plus values + moins values	-82	
			+ Dotations aux provisions		
			- reprise de provisions		
			= Capacité d'autofinancement	11 426	27 205
Acquisitions d'immobilisations			Prix de vente immobilisations :		
Incorporelles			Incorporelles		
Corporelles	1 865	9 283	Corporelles		
Financières		700	Financières		1 260
Prélèvements personnels	26 581	23 779	Apports personnels		
Diminution d'emprunts			Emprunts contractés	35 000	
TOTAL DES EMPLOIS	28 446	33 762	TOTAL DES RESSOURCES	46 426	28 465

La différence entre les emplois et les ressources détermine la variation de fonds de roulement sur la période.

Le tableau de financement a un double rôle :

- Il permet de déterminer la capacité d'autofinancement dégagée par l'entreprise sur la période.
- Il permet de répondre à la question :
"Est-ce que l'ensemble des ressources de la période a été suffisant pour financer les emplois (rémunération du chef d'entreprise, investissements, remboursements d'emprunts) ?"

C'est pourquoi il intéresse particulièrement vos partenaires bancaires.

Sur l'exercice 2020 :

Vos ressources sont supérieures à vos emplois, **votre fonds de roulement a augmenté de : 17 980 euros.**

*Le montant de vos **prélèvements personnels** peut comprendre des **charges non déductibles fiscalement** telles que **CSG**, etc...*

Votre cycle d'exploitation génère des besoins de financement calculés dans le tableau suivant :

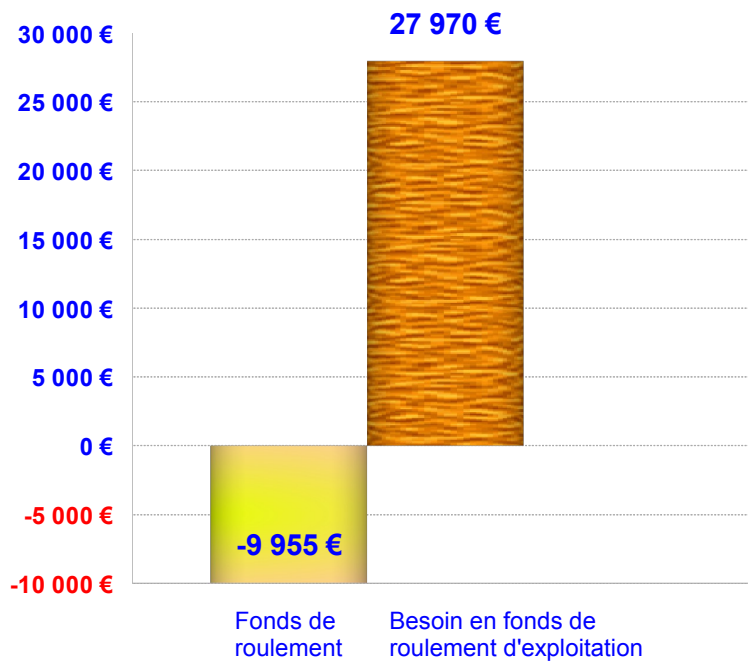
	Montant	Jours de C.A.
Stock et en-cours	5 640	5
+ (créances clients - avances clients)	30 830	30
- (dettes fournisseurs - acomptes fournisseurs)	-8 500	-8
= Besoin en fonds de roulement d'exploitation	27 970	27 j.

Sont-ils couverts par votre fonds de roulement ?

(fonds de roulement = ressources durables - actif immobilisé)

	Montant	
Capitaux propres	-41 718	
+ Résultat de l'exercice	7 452	
+ Subventions d'investissements		
+ Provisions (+ 1 an)		
+ Emprunts, dettes (+ 1 an)	35 000	
+ Comptes courants d'associés créditeurs		
- Comptes courants d'associés débiteurs		
= Ressources durables (A)	734	734
Immobilisations incorporelles		
+ Immobilisations corporelles	9 277	
+ Immobilisations financières	1 412	
= Actif immobilisé (B)	10 689	10 689
= Fonds de roulement (A - B)		-9 955

10 j. de CA







⇒ *Non, vos besoins en fonds de roulement d'exploitation ne sont pas couverts par le fonds de roulement.*

Le rapprochement du fonds de roulement et du besoin en fonds de roulement d'exploitation fait apparaître une insuffisance de fonds de roulement de 37 925 euros (37 jours de C.A.), qui peut pénaliser la trésorerie.





PREVENTION ECONOMIQUE ET FINANCIERE DE VOTRE ENTREPRISE

Dans le cadre de notre mission de prévention, nous effectuons pour votre entreprise le diagnostic suivant. Celui-ci doit être interprété en tenant compte du contexte spécifique de chaque organisation et de son dirigeant.


Ratios économiques

En euros	Votre entreprise 30/09/2018 12 mois	Votre entreprise 30/09/2019 12 mois	Votre entreprise 30/09/2020 12 mois	Moyenne du secteur dans votre tranche de chiffre d'affaires		
Chiffre d'affaires global base 100 %	245 137	324 384	376 191	479 777		(1)
% Marge globale	83,68	81,63	77,09	79,03		(2)
% Excédent brut d'exploitation	17,13	9,54	9,48	15,18		(2)
% Résultat courant	14,96	8,10	2,08	12,19		(2)

Cycle d'exploitation

En jours de chiffre d'affaires	Votre entreprise 30/09/2019 12 mois	Votre entreprise 30/09/2020 12 mois	Secteur (dans votre tranche de chiffre d'affaires)		
Rotation des stocks	11	5	30		(2)
Crédit clients	25	27	31		(2)
Crédit fournisseurs	52	30	56		(2)
Besoin en fonds de roulement d'exploitation	26	27	31		(2)

 Satisfaisant



 A surveiller

 Préoccupant

(1) Appréciation faite en fonction de l'évolution du présent exercice par rapport à l'exercice précédent

(2) Appréciation faite par rapport à la moyenne du secteur professionnel

Ratios financiers

Ratios	Que mesurent-ils ?	Votre entreprise 30/09/2020 (en %)	Critère d'évaluation	
Ressources propres ----- Ressources durables	La capacité d'endettement : Plus le taux est bas, plus la possibilité d'emprunter est faible.	Ressources propres négatives	> 50 %	
Prélèvements ----- Capacité d'AutoFinancement	Le degré de compatibilité de vos prélèvements avec les ressources dégagées sur l'exercice.	232.64	< 70 % sauf si la situation le permet	
Valeurs réalisables et disponibles ----- Dettes à court terme	La solvabilité à court terme. Elle indique le taux de couverture des dettes à court terme. La faiblesse de ce ratio peut indiquer une rupture prochaine de trésorerie.	79.03	>= 60 %	
Dettes fiscales et sociales ----- Dettes à court terme	La part des dettes dues à l'état et organismes sociaux dans l'ensemble des dettes à court terme. Si le ratio est trop élevé, cela peut signifier que l'entreprise a du mal à s'acquitter de ses obligations en matière de paiement de TVA.	62.71	< 50 %	



Satisfaisant



A surveiller



Préoccupant

Des actions à entreprendre

Des formations pour aller plus loin

La formation est un vecteur de pérennité des entreprises. Il y a toujours une formation qui correspond à vos besoins que ce soit en matière de gestion d'entreprise, management et développement des compétences, bureautique-nouvelles technologies ou communication.

Nous pouvons vous proposer les formations suivantes :

- Atelier Excel : les bases de données (Nantes : 08/03/2021 ½ journée)
- Atelier Word : le publipostage (Nantes : 08/03/2021 ½ journée)
- Faites vivre votre entreprise avec Instagram (St-Nazaire : 22/03/21 / Nantes : 01/04/21 / Distanciel : nous contacter)
- Créez votre site avec WordPress (Nantes : 23 et 30/03/2021)
- Atelier Excel : les formules (Nantes : 29/03/2021 ½ journée)
- Atelier Word : les documents longs (Nantes : 29/03/2021 ½ journée)
- Comment et pourquoi lire compte de résultat (St-Nazaire : 29/03/2021 / Nantes : 12/04/2021)...

Ainsi que les webinaires suivants : Le tableau de bord (15/02 de 16 h à 18 h OU 25/03 de 19 h à 21 h) -

Le plan de trésorerie (18/02 de 16 h à 18 h OU 06/04 de 19 h à 21 h) - Le plan de financement pour réaliser un projet (18/03 de 16 h à 18 h OU 10/05 de 19 h à 21 h) - Obtenir de l'argent du banquier (20/04 de 16 à 18 h OU 10/06 de 19 h à 21 h)

Vous pouvez consulter l'intégralité du programme de formations du 1er semestre 2021 à tout moment sur notre site www.cgala.fr onglet Prestations, rubrique Formations, programme que vous avez également reçu par voie postale.

Ce qu'il faut retenir

Certains indicateurs de votre entreprise sont à surveiller, tant au plan économique que financier. Nous vous invitons à vous rapprocher de votre conseil habituel et à profiter des formations du CGALA pour mettre en place les actions susceptibles d'améliorer la situation.

M./ Mme XXXX

COMMENTAIRE DE VOTRE DOSSIER

L'exercice clos le 30/09/2020, impacté par la première phase de confinement / déconfinement liée à la crise sanitaire, affiche une progression de chiffre d'affaires de 16 %. Ce dernier s'élève à 376 191 € et s'accompagne d'un tassement du taux de marge globale (- 4,44 points) qui reste toutefois proche de la moyenne sectorielle.

En valeur, la marge gagne 25 200 €.

Parallèlement, la réduction des charges externes (- 26 %) ne peut compenser l'augmentation de la masse salariale (+ 23,50 %) et des charges liées à l'investissement (*crédit-bail*).

Malgré la baisse de vos cotisations sociales et le bénéfice d'une subvention d'exploitation de 3 656 € (*dont « aide Covid-19 » pour 1 250 €, non fiscalisée*), le résultat courant ressort à 7 833 €, soit - 70 % par rapport au précédent exercice.

Le suivi des coûts de revient, à tous les niveaux de l'organisation, et le management de l'équipe continuent donc de requérir votre attention.

Sur le plan financier, deux axes demeurent prioritaires, à savoir une gestion serrée du crédit clients (*facturation rapide des prestations ↪ suivi régulier des encaissements ↪ relances*) et la poursuite d'une politique prudente en matière de prélèvements personnels.

L'objectif est de faire face aux remboursements d'emprunt (PGE : 35 000 €) tout en renforçant le fonds de roulement et la trésorerie nécessaires au bon fonctionnement de l'entreprise à court terme afin d'assurer sa pérennité dans de bonnes conditions.

Chargée de votre dossier, je reste à votre écoute.

Nantes, le 09/02/2021

Brigitte LEMEILLET

Analyste - 02 40 44 92 87



14 Bd Winston Churchill - Immeuble Churchill 1 - BP 38424 - 44184 NANTES cedex 4

Tél : 02 40 44 92 92 - Fax : 02 40 44 92 93 e-mail : cgala@cgala.fr

www.cgala.fr

Association sans but lucratif régie par la loi du 1^{er} juillet 1901 - N° Identification : 1.01.440 - S° Siret : 31176515000033