

## PORTAILS ET VOLETS

*Négoce et pose de volets, portails*

**Monsieur Jean DUPONT**

ZA la Croix de Bois  
69960 CORBAS

Votre Bilan  
Année 2009/2010

# PORTAILS ET VOLETS

*Présentation de vos principaux  
indicateurs financiers*

**Deloitte.**



Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cet exercice.

Sur la base de ces constats, notre objectif est de se projeter et d'envisager au mieux l'année à venir.



# Sommaire

## **> Présentation de votre activité, de votre trésorerie et de votre bilan**

- Constats et points marquants de l'exercice écoulé
- Perspectives pour l'exercice à venir
- Synthèse des actions éventuelles à engager



## Analyse de votre activité

# Négoce et pose de volets, portails



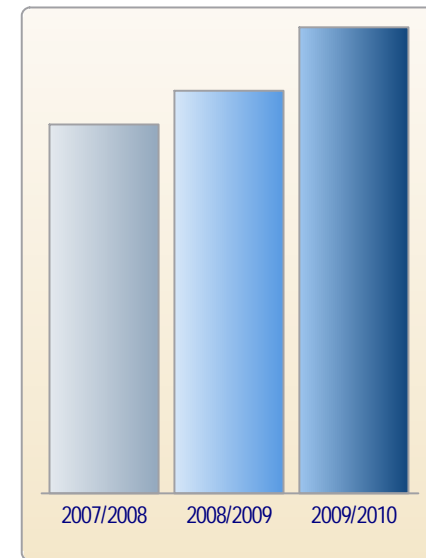
## Activité de négoce

	2009/2010	2008/2009	Evolution
Ventes de marchandises	2 438 835 €	2 101 943 €	+16% %
Achats consommés	1 243 801 €	1 067 800 €	+16,5% ~
Marge commerciale	1 195 034 €	1 034 143 €	+15,6% %
Taux de marge commerciale	49%	49,2%	-0,2 →



### Chiffre d'affaires global

Année 2009/2010	2 439 775 €
Année 2008/2009	2 102 487 €



**+16%**

**+337 288 €**

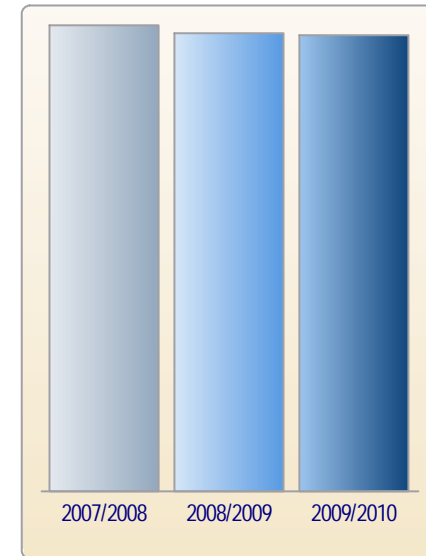
Au budget : 2.280 K€

A valider : Affaire Janvier - Travaux non démarrés



### ➔ Marge globale (%)

Année 2009/2010	49,02%
Année 2008/2009	49,21%



**-0,19**

Secteur  
**38,63%**

Chiffre d'affaires global : +16%



### % Marge globale

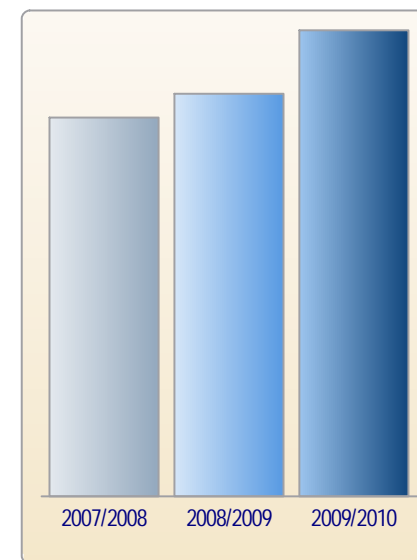
Année 2009/2010	1 195 974 €
Année 2008/2009	1 034 687 €



**+15,6%**      **+161 287 €**

Chiffre d'affaires global : +16%

% du CA	49,02%
Secteur	38,63%







### Charges de fonctionnement

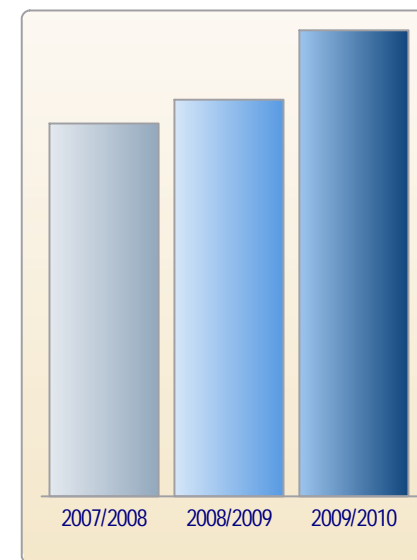
Année 2009/2010	259 439 €
Année 2008/2009	220 996 €



**+17,4%**      **+38 443 €**

Chiffre d'affaires global : +16%

% du CA	10,63%
	10,51%
Secteur	17,31%



## Charges sensibles

	2009/2010	2008/2009	Evolution
CARBURANT VEHICULES	15 225 €	12 714 €	+19,7%
PETIT OUTILLAGE	11 159 €	9 065 €	+23,1%
LOCATION ETALANS	54 531 €	51 684 €	+5,5%
LOCATIONS VEHICULES	26 538 €	26 720 €	-0,7%
ENTRETIEN	15 150 €	14 284 €	+6,1%
ASSURANCE	16 017 €	13 851 €	+15,6%
PUBLICITE	44 967 €	29 407 €	+52,9%
HONORAIRES	13 360 €	10 078 €	+32,6%
TELEPHONIE	9 568 €	8 805 €	+8,7%



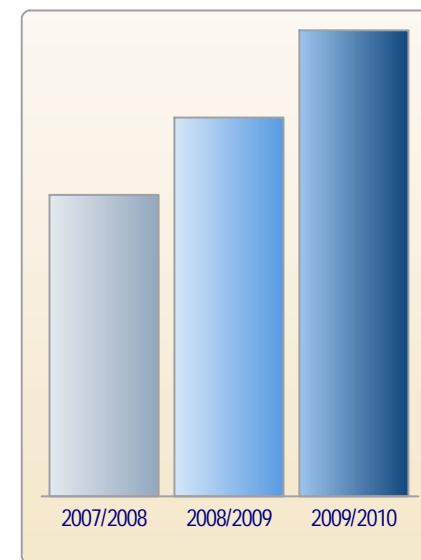
### PETIT OUTILLAGE

Année 2009/2010	11 159 €
Année 2008/2009	9 065 €



**+23,1%**      **+2 094 €**

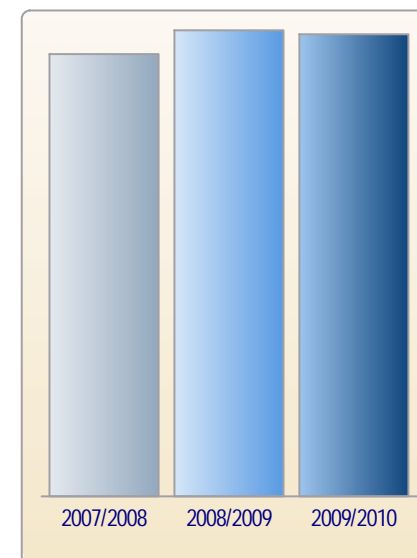
Chiffre d'affaires global : +16%





# LOCATIONS VEHICULES

Année 2009/2010	26 538 €
Année 2008/2009	26 720 €



**-0,7%**      **-182 €**

*Chiffre d'affaires global : +16%*

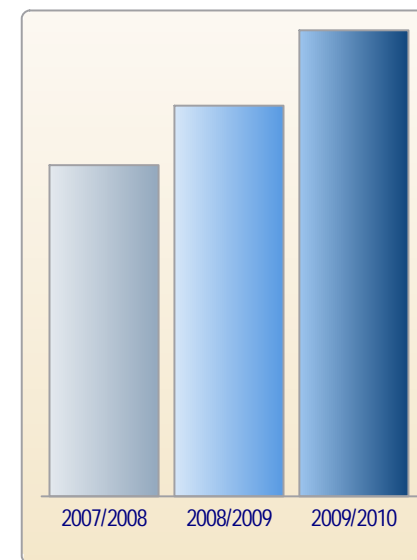
Réactualisation du loyer :  
Selon l'indice du 3ème trimestre : Baisse du loyer à faire



### Impôts et taxes

Année 2009/2010	41 879 €
Année 2008/2009	35 113 €

% du CA
1,72%
1,67%



**+19,3%**      **+6 766 €**

Chiffre d'affaires global : +16%

### Charges de personnel

Année 2009/2010	733 613 €
Année 2008/2009	647 505 €

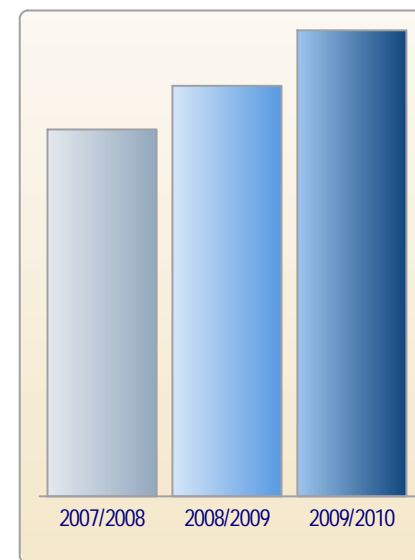


**+13,3%**

**+86 108 €**

Chiffre d'affaires global : +16%

% du CA	30,07%
	30,8%
Secteur	17,04%



**Le poste charges de personnel comprend prime Pierre et Nathalie à l'identique N-1**

**Analyse par poste :**

**Commercial : 258.187 €(11%) contre 191.621 €(9%)**

**Poseurs : 198.239 €(8%) contre 158.358 €(8%)**

**RSI : Mail envoyé c/ fusion des 2 cptes pour Pierre + pb urssaf Nathalie - En attente d'une réponse**

# Synthèse des charges de personnel

	2009/2010	2008/2009	Evolution
Salaire brut	346 038 €	296 513 €	+16,7%
Charges sociales	179 341 €	144 224 €	+24,3%
Taux de charges sociales	51,83%	48,64%	+3,2
Rémunération(s) dirigeant(s)	157 000 €	157 000 €	0%
Cot. obligatoires dirigeant(s)	42 453 €	40 354 €	+5,2%
Cot. facultatives dirigeant(s)	7 506 €	7 198 €	+4,3%
Taux de cotisations sociales	31,82%	30,29%	+1,5
Autres charges du personnel	1 275 €	2 216 €	-42,5%
Intérimaires	4 569 €	8 802 €	-48,1%



### Résultat d'exploitation

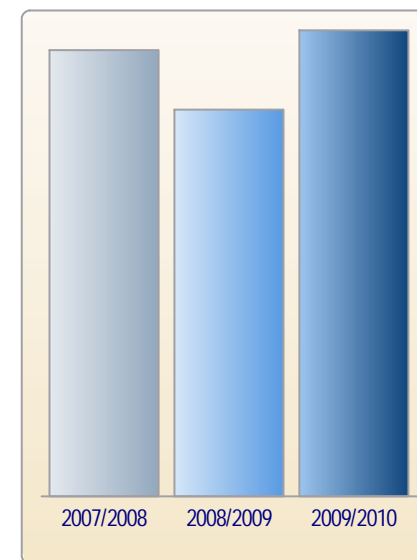
Année 2009/2010	142 851 €
Année 2008/2009	118 243 €



**+20,8%**      **+24 608 €**

*Chiffre d'affaires global : +16%*

% du CA
5,86%
5,62%
Secteur
1,96%





### Résultat financier

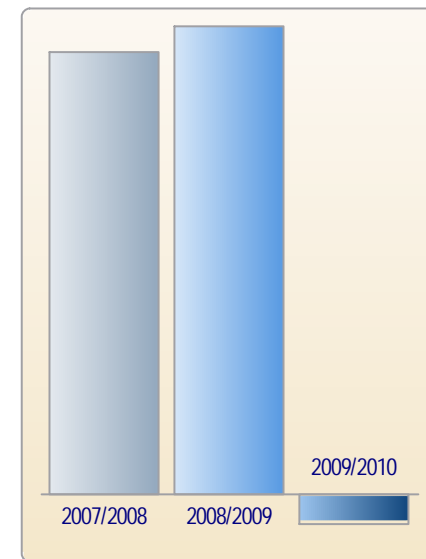
Année 2009/2010	-86 €
Année 2008/2009	3 755 €



**-3 841 €**

Chiffre d'affaires global : +16%

% du CA	0%
	0,18%
Secteur	-0,31%



Produit de placement en euro.

A voir pour RDV s/Lyon au prochain déplacement



### Résultat exceptionnel

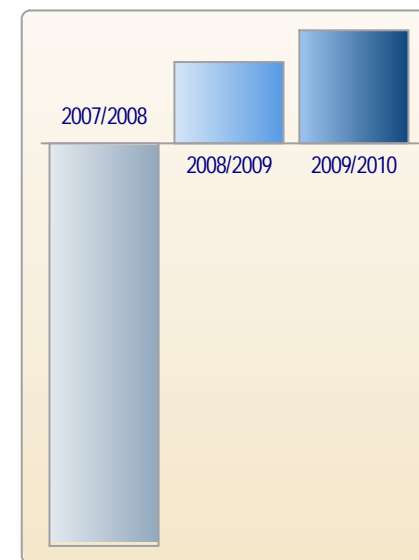
Année 2009/2010	7 617 €
Année 2008/2009	5 496 €



**+38,6%**      **+2 121 €**

Chiffre d'affaires global : +16%

% du CA	0,31%
	0,26%
Secteur	0,97%



Litige à suivre



### Résultat de l'exercice

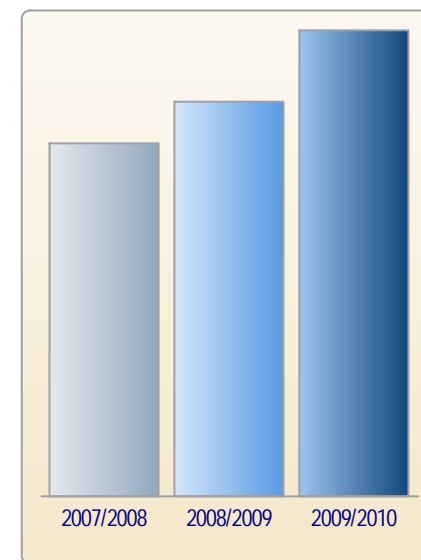
Année 2009/2010	102 697 €
Année 2008/2009	86 899 €



**+18,2%**      **+15 798 €**

*Chiffre d'affaires global : +16%*

% du CA
4,21%
4,13%
Secteur
1,87%



### Synthèse de l'activité

	2009/2010	2008/2009	Evolution	
Chiffre d'affaires	2 439 775 €	2 102 487 €	+337 288 €	+16% %
Marge globale	1 195 974 €	1 034 687 €	+161 287 €	+15,6% %
Charges de fonctionnement	259 439 €	220 996 €	+38 443 €	+17,4%
Impôts et taxes	41 879 €	35 113 €	+6 766 €	+19,3%
Charges de personnel	733 613 €	647 505 €	+86 108 €	+13,3%
Dotations aux amortissements	27 938 €	21 325 €	+6 613 €	+31%
Résultat d'exploitation	142 851 €	118 243 €	+24 608 €	+20,8%
Résultat financier	-86 €	3 755 €	-3 841 €	
Résultat courant	142 765 €	121 998 €	+20 767 €	+17%
Résultat exceptionnel	7 617 €	5 496 €	+2 121 €	+38,6%
Impôt société	47 685 €	40 595 €	+7 090 €	+17,5%
Résultat de l'exercice	102 697 €	86 899 €	+15 798 €	+18,2%

### Soldes intermédiaires de gestion

	2009/2010	2008/2009	Evolution	
Chiffre d'affaires	2 439 775 €	2 102 487 €	+337 288 €	+16% %
Achats consommés	1 243 801 €	1 067 800 €	+176 001 €	+16,5% ~
Marge globale	1 195 974 €	1 034 687 €	+161 287 €	+15,6% %
Charges de fonctionnement	259 439 €	220 996 €	+38 443 €	+17,4%
Valeur ajoutée	936 535 €	813 691 €	+122 844 €	+15,1%
Impôts et taxes	41 879 €	35 113 €	+6 766 €	+19,3%
Charges de personnel	733 613 €	647 505 €	+86 108 €	+13,3%
Excédent brut d'exploitation	161 042 €	131 073 €	+29 969 €	+22,9%
Dotations aux amortissements	27 938 €	21 325 €	+6 613 €	+31%
Résultat d'exploitation	142 851 €	118 243 €	+24 608 €	+20,8%
Résultat financier	-86 €	3 755 €	-3 841 €	
Résultat courant	142 765 €	121 998 €	+20 767 €	+17%
Résultat exceptionnel	7 617 €	5 496 €	+2 121 €	+38,6%
Impôt société	47 685 €	40 595 €	+7 090 €	+17,5%
Résultat de l'exercice	102 697 €	86 899 €	+15 798 €	+18,2%
Capacité d'autofinancement	110 795 €	96 173 €	+14 622 €	+15,2%



## Budget N+1

# Votre budget d'activité prévisionnel



## Budget d'activité

	2009/2010	Budget N+1	Evolution	
Chiffre d'affaires	2 439 775 €	2 101 624 €	-338 151 €	-13,9%
Marge globale	1 195 969 €	1 030 624 €	-165 345 €	-13,8%
Charges de fonctionnement	257 415 €	304 617 €	+47 202 €	+18,3%
Impôts et taxes	41 879 €	37 774 €	-4 105 €	-9,8%
Charges de personnel	733 613 €	664 378 €	-69 235 €	-9,4%
Dotations aux amortissements	27 938 €	31 033 €	+3 095 €	+11,1%
Intérêts d'emprunts	2 857 €	4 901 €	+2 044 €	+71,5%
Autres produits	13 479 €	10 169 €	-3 310 €	-24,6%
Autres charges	960 €	750 €	-210 €	-21,9%
Résultat courant avant impôt	144 786 €	-2 660 €	-147 446 €	



# Hypothèses budgétaires retenues

Evolution très prudente pour 2011

- baisse du chiffre d'affaires
- réduction des charges de personnel





## Votre Trésorerie

# Du résultat à votre trésorerie

*Le meilleur moyen  
d'appréhender votre bilan*



## Votre Trésorerie

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

*Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée  
au cours de l'année 2009/2010  
votre résultat doit être "corrigé"...*



## Repartons de votre résultat

Résultat de l'année 2009/2010	102 697 €
Charges sans décaissement de trésorerie	+27 938 €
Produits sans encaissement de trésorerie	-19 840 €
Moins-values sur cessions d'immobilisations	0 €
Capacité à générer de la trésorerie	110 795 €

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



Cette capacité doit être corrigée par  
l'ensemble de vos choix de financement

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 110 795 €

Apports en capital ou en comptes courants	0 €
Nouveaux emprunts	+25 000 €
Subventions d'investissement	0 €
Autres financements	+71 €

A reporter : 135 866 €



Cette capacité doit être corrigée par  
l'ensemble de vos choix de financement

Besoins financiers : Ce qui est sorti

*Report : 135 866 €*

Investissements	-26 886 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	-26 495 €
Retraits sur comptes courants	-5 579 €
Dividendes versés	-5 000 €

*A reporter : 71 906 €*



Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble des décalages liés à votre exploitation

Ratios

Variation

Impact sur la trésorerie

*Report : 71 906 €*

Stocks	15 jours	-5 740 €	+5 740 €
Créances clients	11 jours	+29 690 €	-29 690 €
Dettes fournisseurs	22 jours	-18 539 €	-18 539 €
Autres créances		+3 792 €	-3 792 €
Autres dettes		-12 803 €	-12 803 €

*Mouvement net de trésorerie : 12 822 €*



## Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 30/09/2009	568 000 €
+ Mouvements de trésorerie 2009/2010	+12 822 €
Solde de trésorerie au 30/09/2010	580 822 €

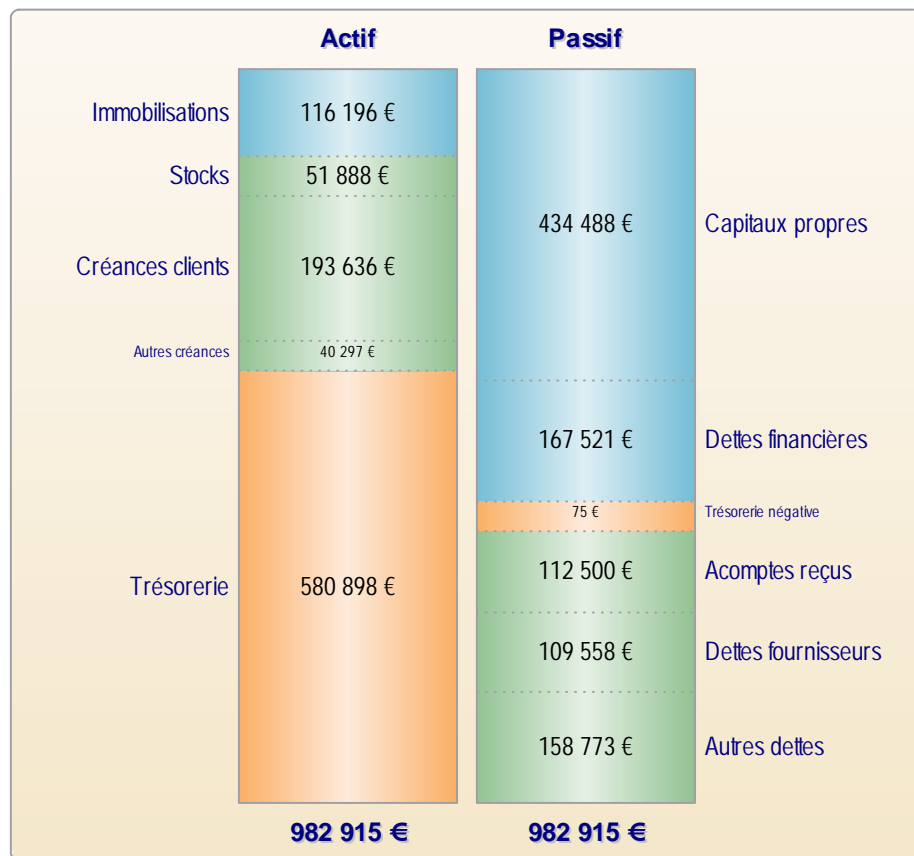


### Votre Bilan

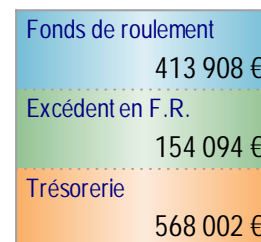
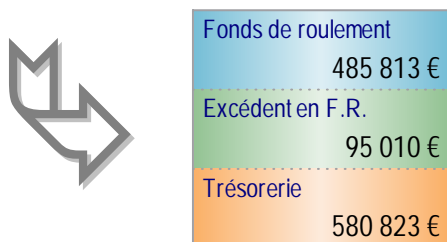
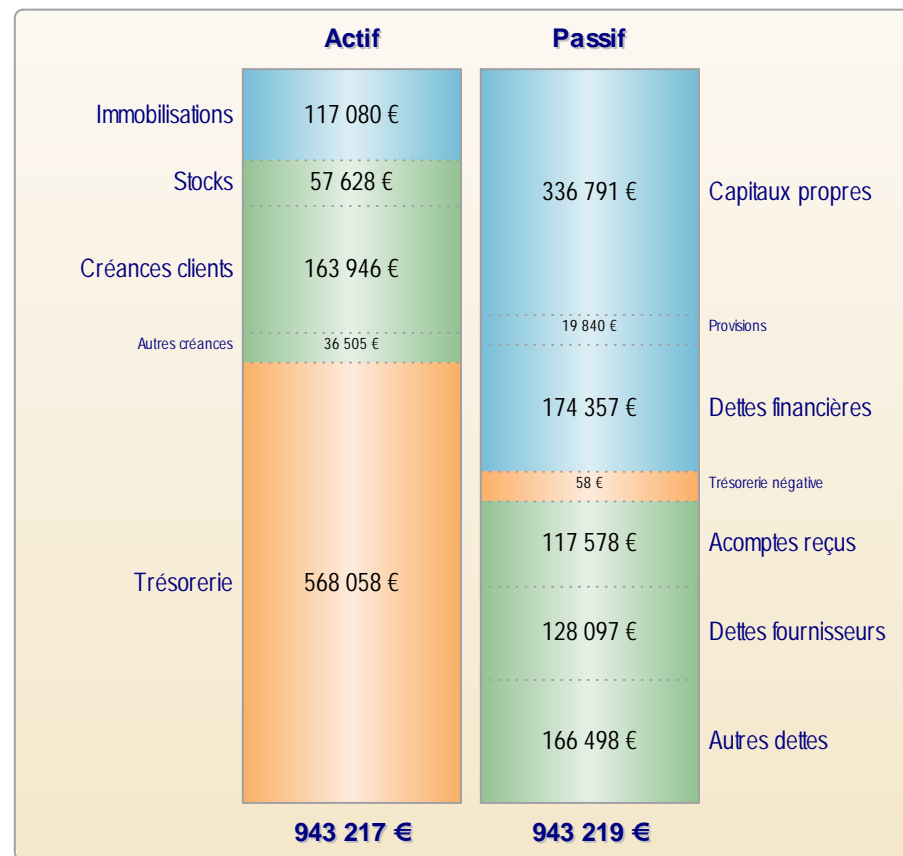
## **Votre situation au 30/09/2010**



### Bilan au 30/09/2010



### Bilan au 30/09/2009





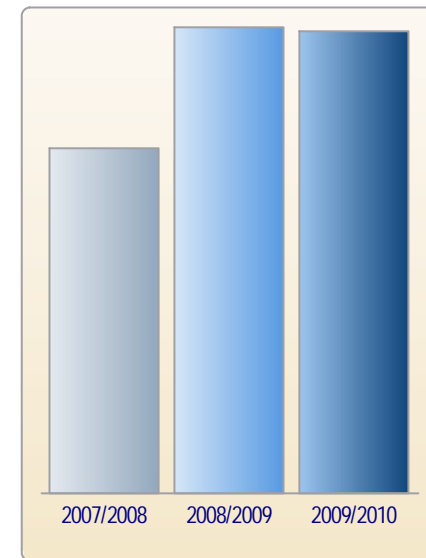
### Immobilisations

Au 30/09/2010	116 196 €
Au 30/09/2009	117 080 €



**-0,8%**

**-884 €**





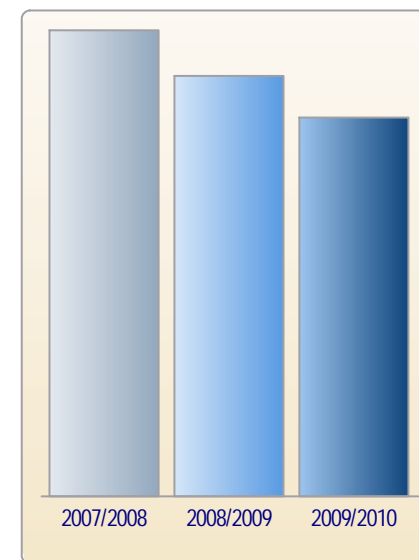
### Stocks

Au 30/09/2010	51 888 €
Au 30/09/2009	57 628 €



**-10%**

**-5 740 €**





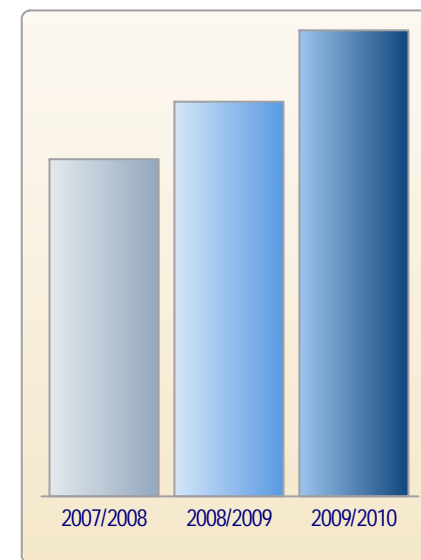
### Créances clients

Au 30/09/2010	193 636 €
Au 30/09/2009	163 946 €



**+18,1%**

**+29 690 €**





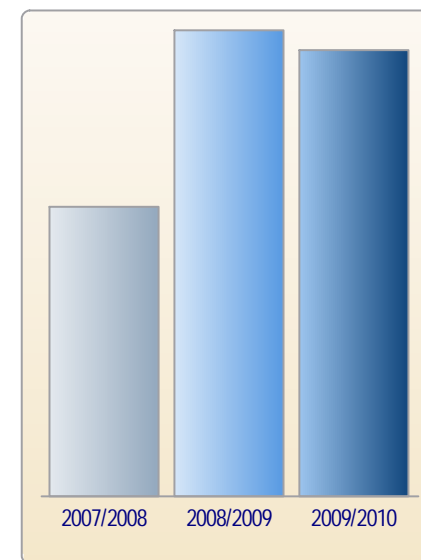
### Avances et acomptes reçus

Au 30/09/2010	112 500 €
Au 30/09/2009	117 578 €



**-4,3%**

**-5 078 €**





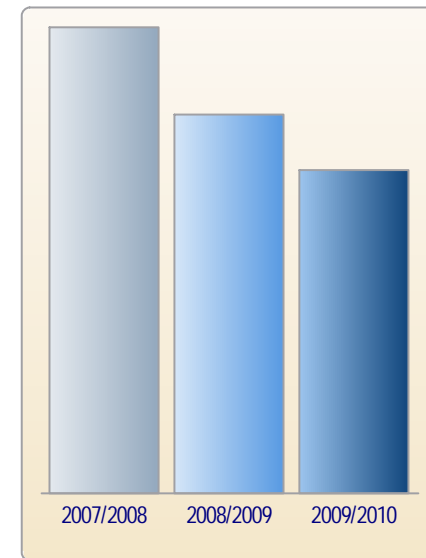
### Dettes fournisseurs

Au 30/09/2010	109 558 €
Au 30/09/2009	128 097 €



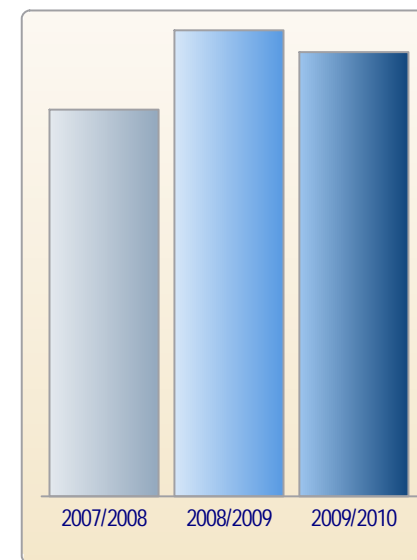
**-14,5%**

**-18 539 €**



### Autres dettes

Au 30/09/2010	158 773 €
Au 30/09/2009	166 498 €



**-4,6%**

**-7 725 €**

**En matière de TVA :** Régularisation de 4.084 €

**RSI :**  
Provision pour 24.227 €

**Solde IS à payer :** 6.969 € à payer pour le 15/01/2011



# Votre avis nous intéresse

Sur le plan Relationnel

<i>Disponibilité, Qualité de l'accueil, Facilité à obtenir les infos, Clarté des explications, Fréquence des contacts, respect des engagements</i>			
Très Satisfaisant <input type="checkbox"/>	Satisfaisant <input type="checkbox"/>	Insatisfaisant <input type="checkbox"/>	Très insatisfaisant <input type="checkbox"/>
<p><b>En quelques mots...pourquoi cette appréciation ?</b></p>			





# Votre avis nous intéresse

## Sur le plan technique

<i>Connaissance de votre secteur, pertinence des informations envoyées, Ponctualité dans la remise des documents, Qualité des conseils, capacité à vous accompagner</i>				
<b>Prestation globale</b>	<b>Comptable</b>	<b>Social</b>	<b>Fiscal</b>	<b>Juridique</b>
Très Satisfaisant	Très Satisfaisant	Très Satisfaisant	Très Satisfaisant	Très Satisfaisant
Satisfaisant	Satisfaisant	Satisfaisant	Satisfaisant	Satisfaisant
Insatisfaisant	Insatisfaisant	Insatisfaisant	Insatisfaisant	Insatisfaisant
Très insatisfaisant	Très insatisfaisant	Très insatisfaisant	Très insatisfaisant	Très insatisfaisant
<b>En quelques mots...pourquoi ces appréciations ?</b>				