



Dossier de gestion et de prévention économique 2017

Exercice du 01/10/2016 au 30/09/2017

N°adhérent :

Profession : Coiffure mixte

Code APE : 9602AC

Régime fiscal : RS

Cabinet :



10 allée des Bois de Florence – CS 20334 – 64603 ANGLET Cedex - Association régie par la loi du 1er juillet 1901
Tel 05.59.03.25.25 – Fax 05.59.03.72.17 - Agrément n°52 du 28.09.1989
Email : contact@cegecoba.com – web : www.cegecoba.com - N°identification : 1-07-640

Cher(e) Adhérent(e),

Nous avons élaboré votre **dossier de gestion et de prévention économique** concernant l'exercice clos au **30/09/2017**.

La présentation de ce document a été réalisée afin de répondre à vos attentes en matière de compréhension et de lisibilité de l'évolution de votre entreprise.

Ce dossier est personnel et ne peut constituer une pièce administrative.

Sur simple appel téléphonique, vous pourrez obtenir des renseignements complémentaires sur cette analyse ou prendre rendez-vous pour l'approfondir.

Vous pouvez accéder à tout moment à votre dossier et à l'ensemble de nos informations sur notre site extranet en cochant la case adhérent puis en vous identifiant. Votre n° est le **17151** et votre mot de passe le .

Nous vous prions de croire, Cher (e) Adhérent (e), à nos sentiments dévoués.

La Directrice,



Votre bénéfice imposable est de **14 574 €** l'adhésion au centre de gestion vous permet d'éviter une majoration de 25 % de ce bénéfice, soit **3 644 €** sur la base de calcul de votre impôt sur le revenu.

Sommaire

Les services proposés par le CEGECOBA.....	5
Votre entreprise dans sa profession.....	6
Votre tableau de bord.....	7
Commentaires sur les soldes intermédiaires de gestion.....	8
Votre compte de résultat.....	9
Comment évolue la marge ?.....	10
Comment se répartissent mes charges ?.....	11
La capacité d'autofinancement.....	12
Votre tableau de financement	13
Comment évolue ma structure financière ?.....	14
Vos bilans comparés.....	15
La prévention économique et financière – 1ère partie.....	16
La prévention économique et financière – 2ème partie.....	17
Nos préconisations.....	20

Les services proposés par le CEGECOB

● L'assistance à la gestion :

Chaque année, le Centre communique à chaque adhérent un dossier de gestion personnalisé. Ce document "résume" l'année écoulée en faisant ressortir **les points forts et les points faibles de l'entreprise basés sur la comparaison avec les moyennes professionnelles des entreprises du même secteur d'activité.**

● La prévention des difficultés des entreprises

L'article 8 de la loi en faveur des PME du 2 août 2005 a étendu le domaine de compétence des centres de gestion agréés à la prévention des difficultés des entreprises.

Une partie du dossier de gestion est consacrée à l'analyse des informations comptables et financières en terme de **risques économiques.**

● L'assistance et la prévention en matière fiscale

Les vérifications effectuées par le centre permettent de détecter et éventuellement de rectifier rapidement les déclarations en cas d'anomalies.

Depuis début 2017, le CEGECOB doit réaliser une mission d'EPS (**Examen Périodique de Sincérité**) qui consiste à contrôler périodiquement l'éligibilité à certains avantages fiscaux et un échantillon de pièces justificatives de dépenses.

A l'issue des examens de concordance, de cohérence et de vraisemblance, le Centre communique un compte-rendu de mission à chaque adhérent avec une copie à l'Administration Fiscale.

● Les réunions gratuites d'information et la formation

Le CEGECOB organise régulièrement des **réunions gratuites d'information** et propose des **actions de formation** qui s'adressent au chef d'entreprise, à son conjoint et à l'ensemble de ses collaborateurs. Le calendrier des formations et des réunions est disponible sur le site : www.cegecoba.com

Le Centre dispose d'une **base documentaire** permettant de répondre de façon approfondie à des questions d'ordre juridique, comptable ou fiscal.

● Les newsletters et les vidéos d'actualité relatives à la vie des petites entreprises

Le CEGECOB envoie chaque mois une newsletter aux adhérents qui ont communiqué au centre leur adresse mail afin de les prévenir des nouvelles vidéos d'actualités mises en ligne sur le site.

● L'observatoire du commerce et des services, l'observatoire du bâtiment et les statistiques professionnelles

Le CEGECOB réalise chaque mois un observatoire du commerce et des services et un observatoire du bâtiment sur la base des éléments communiqués par les adhérents du centre.

Le réseau des organismes de gestion agréés permet d'accéder à des statistiques annuelles sur **231 professions** du commerce, de l'artisanat et des services, ainsi qu'à des études sectorielles sur **75 professions.**

Les centres de gestion agréés d'Aquitaine proposent également un **observatoire régional des TPE** site : www.guide-tpe.fr

Votre entreprise dans sa profession

Votre activité : Coiffure mixte

Code NAF : 9602A

	Votre entreprise en 2017		Statistiques de votre profession en 2016	
	Montants en €	% (*)	National Tranche CA	Aquitaine Tranche CA
Nombre d'entreprises			3 341	248
Effectif	1,00		1,27	1,23
ACTIVITE	51 913	100%	50 658	48 751
Volume d'activité par personne	51 913		39 929	39 507
MARGE GLOBALE	49 519	95,4	90,2	90,4
VALEUR AJOUTEE	27 074	52,2	61,8	61,2
Charges de personnel			11,5	10,4
Cotisations de l'exploitant	7 906	15,2	15,3	15,1
Impôts et taxes	1 548	3,0	4,0	4,0
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (1)	17 620	33,9	30,0	30,8
Amortissements et provisions	2 946	5,7	2,9	2,6
RESULTAT D'EXPLOITATION (1)	14 801	28,5	29,9	30,6
RESULTAT FINANCIER	-226	-0,4	-0,6	-0,6
RESULTAT COURANT	14 575	28,1	29,3	29,9
RESULTAT COURANT en € (1)	14 575		14 835	14 590

* Les pourcentages sont calculés par rapport au volume d'activité

Rotation stocks (jours d'achats H.T.)	196	183	177
Crédit clients (jours C.A. T.T.C.)			
Crédit fournisseurs(jours d'achats TTC)	7	40	33
Besoin en Fonds de Roulement (en jours de CA HT)	-40	1	3
Prélèvements (en jours de CA HT) si montant négatif apports	114	98	97

Vous pouvez comparer les résultats de votre entreprise à la moyenne statistique observée dans votre profession **compte tenu de la spécificité de votre activité.**

La 1^{ère} colonne correspond aux données de votre entreprise, la 2^{ème} et la 3^{ème} à la moyenne statistique observée dans les entreprises ayant un volume d'activité sensiblement identique au vôtre au niveau national et en Aquitaine. Sources : Fédération des Centres de Gestion Agréés.

(1) Le montant n'inclut pas la déduction de la rémunération de l'exploitant ou de(s) associé(s) majoritaire(s).

Nous attirons votre attention sur le fait que ces données statistiques doivent être utilisées avec prudence. Elles constituent cependant des éléments économiques de référence pour établir des comparaisons intéressantes.

Votre tableau de bord

LE COMPTE DE RESULTAT	30/09/2017 12 mois	30/09/2016 12 mois	Évolution en %	Tendance
Activité	51 913	51 025	1,7	↑
Marge globale	49 519	49 091	0,9	↑
Valeur ajoutée	27 074	25 281	7,1	↑
Excédent brut d'exploitation (1)	17 620	15 762	11,8	↑
Résultat d'exploitation (1)	14 801	14 225	4,0	↑
Résultat financier	-226	-245	7,8	→
Résultat courant (1)	14 575	13 980	4,3	↑
Résultat net	875	180		↑

LA STRUCTURE FINANCIERE	30/09/2017 12 mois	30/09/2016 12 mois	Évolution en %	Tendance
Capacité d'autofinancement	3 821	1 531	149,6	↑
Fonds de roulement	-486	171	-384,4	↓
Besoin en fonds de roulement (-) ou Excédent en fonds de roulement (+)	5 699	4 552	25,2	↑
Trésorerie	5 214	4 723	10,4	↑
(+) Apports nets ou si (-) Prélèvements nets	-2 716	3 568	-176,1	↓

RATIOS FINANCIERS	30/09/2017 12 mois	30/09/2016 12 mois	Évolution en %	Tendance
Solvabilité à court terme en %	21	18	15,6	→
Autonomie financière en %	53	56	-5,4	→

DELAIS	30/09/2017 12 mois	30/09/2016 12 mois	Évolution en %
Rotation des stocks (jours d'achats HT)	196	266	-26,3
Crédit fournisseurs (jours d'achats HT)	7	11	-35,4

(1) Le montant n'inclut pas la déduction de la rémunération de l'exploitant ou de(s) associé(s) majoritaire(s).

Commentaires sur les soldes intermédiaires de gestion

Activité

Le premier critère d'appréciation des performances de votre entreprise est **le volume d'activité** (chiffre d'affaires ou production) réalisé au cours de l'exercice. Le comparer à celui de l'exercice précédent fournit déjà une indication intéressante.

Au **30/09/2017**, votre activité s'élève à **51 913 €**, ce qui représente une variation de **1,7 %** par rapport à l'exercice précédent.

Marge globale

Mais surtout il est indispensable de vendre avec *PROFIT*. C'est ce que mentionne un autre indicateur important  **Le TAUX de MARGE.**

Une analyse détaillée de l'évolution de vos marges vous est proposée page 10.

Valeur Ajoutée

La Valeur Ajoutée mesure ce que l'entreprise **ajoute elle-même** aux produits qu'elle revend, transforme ou répare et aux services qu'elle rend. Il s'agit donc de **la richesse brute** créée par l'entreprise.

Cette **valeur ajoutée** est donc utilisée notamment pour **rémunérer les partenaires** qui **ont contribué à la produire.**

Excédent brut d'exploitation

L'excédent brut d'exploitation représente la **richesse nette** générée par l'entreprise.

L'excédent brut d'exploitation a varié de **11,8 %** par rapport à l'exercice précédent et s'élève à **17 620 €**

L'**excédent brut d'exploitation** permet de faire face :

- au maintien et au développement de l'outil de production,
- à la rémunération et au remboursement des capitaux investis (capitaux propres et capitaux empruntés) ,
- à la rémunération de l'exploitant, voire des associés.

Le résultat courant

Il s'élève (avant rémunération de l'exploitant ou des associés) à 14 575 €. Il représente **28,1 %** de votre chiffre d'affaires.

Par rapport à l'exercice antérieur, il a **augmenté de 595 €**, soit **4,3 %**.

Votre compte de résultat

	30/09/2017		▲ n/n-1	30/09/2016		30/09/2015	
	12 mois			12 mois		12 mois	
	Montants	%	%	Montants	%	Montants	%
Ventes de marchandises	1 222			1 131		1 509	
Production vendue	50 691			49 894		46 131	
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	51 913			51 025		47 640	
Production stockée / immobilisée							
ACTIVITE REALISEE	51 913	100	1,7	51 025	100	47 640	100
- Achats marchandises et matières premières	1 759	3,4	-24,1	2 317	4,5	2 663	5,6
+/- Variation des stocks	635	1,2	265,8	-383	-0,8	-522	-1,1
= Coût d'achat	2 394	4,6	23,8	1 934	3,8	2 141	4,5
MARGE GLOBALE	49 519	95,4	0,9	49 091	96,2	45 499	95,5
Autres achats et charges externes	22 445	43,2	-5,7	23 810	46,7	24 734	51,9
VALEUR AJOUTEE	27 074	52,2	7,1	25 281	49,5	20 765	43,6
+ Subventions d'exploitation							
- Impôts et taxes	1 548	3,0	-14,3	1 806	3,5	1 527	3,2
- Charges de personnel							
- Cotisations de l'exploitant ou associé(s)	7 906	15,2	2,5	7 713	15,1	6 893	14,5
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	17 620	33,9	11,8	15 762	30,9	12 345	25,9
+ Autres Produits /Transfert de Charges / Reprise d'amortissements et de provisions / - autres charges	129	0,2	170,1	-184	-0,4	-4	-0,0
- Dotation aux amortissements	2 946	5,7	118,1	1 351	2,6	880	1,8
- Dotation aux provisions							
RESULTAT D'EXPLOITATION	14 801	28,5	4,0	14 225	27,9	11 458	24,1
+ Produits financiers							
- Charges financières	226	0,4	-7,8	245	0,5	224	0,5
RESULTAT FINANCIER	-226	-0,4	7,8	-245	-0,5	-224	-0,5
+/- quote-part opérations faites en commun							
RESULTAT COURANT	14 575	28,1	4,3	13 980	27,4	11 234	23,6
+ Produits exceptionnels						1	
- Charges exceptionnelles							
+/- value sur cessions d'actif						-58	-0,1
RESULTAT EXCEPTIONNEL						-57	-0,1
- Rémunération de l'exploitant	13 700	26,4	-0,7	13 800	27,0	10 600	22,3
RESULTAT NET	875	1,7	386,1	180	0,4	577	1,2

Comment évolue la marge ?

La **MARGE GLOBALE** dégagée par l'entreprise permet de faire face aux **FRAIS D'EXPLOITATION**.

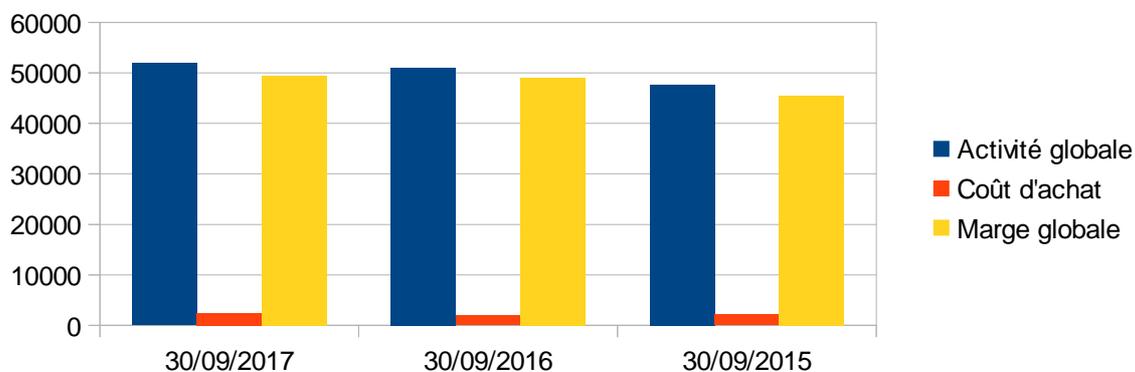
Elle s'élève pour l'exercice à **49 519 €** et représente **95,4%** de votre chiffre d'affaires contre **96,2 %** pour l'exercice précédent.

La moyenne professionnelle pour votre niveau d'activité se situe à **90,2 %**.

Par rapport à l'exercice antérieur, la marge a **augmenté** de **428 €**, soit **0,9 %**.

Vous avez dégagé une **marge globale positive**. Vous pouvez ainsi **supporter le coût** des charges ou **des services extérieurs** à l'entreprise, qui sont liés directement à son fonctionnement : par exemple l'eau, l'électricité, les locations etc.

	30/09/2017		30/09/2016		30/09/2015	
	Montants	%	Montants	%	Montants	%
Ventes de marchandises (1)	1 222	100	1 131	100	1 509	100
Marge commerciale	599	49,0	550	48,6	904	59,9
Coefficient multiplicateur (1)	1,96		1,95		2,49	
Production vendue	50 691	100,0	49 894	100,0	46 131	100,0
PRODUCTION DE L'EXERCICE	50 691	100	49 894	100	46 131	100
Marge s/coût de production	48 920	96,5	48 541	97,3	44 595	96,7



(1) Le coefficient multiplicateur (ventes HT / achats consommés HT) appliqué aux achats, détermine un prix moyen de ventes.

Comment se répartissent mes charges ?

En reprenant les éléments de vos comptes, nous vous proposons d'analyser à partir des produits d'exploitation, la répartition de vos différents postes de charges.

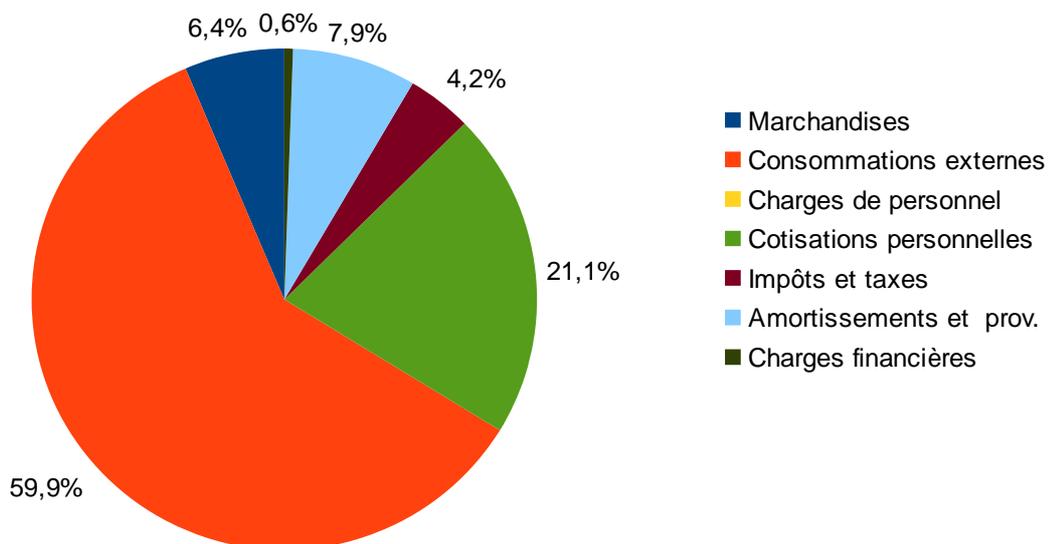
Avec 1000 € de produits au 30/09/2017, il faut :

	en euros
régler les marchandises aux fournisseurs.....	46
régler les services et les consommations externes que l'entreprise a utilisé (sous-traitance, carburant, loyers, etc).....	431
régler les salaires et charges de votre personnel salarié.....	
payer vos cotisations personnelles.....	152
payer les impôts et taxes.....	30
amortir les immobilisations et constater des provisions.....	57
payer les charges financières.....	4

Après incidence des charges et produits divers (hors éléments exceptionnels), le solde, c'est-à-dire le résultat courant ressort à **280 €** pour **1 000 € de produits d'exploitation**.

Il s'agit du résultat dégagé avant votre rémunération ou vos prélèvements personnels.

Répartition des grands postes de charges



La capacité d'autofinancement

Nous touchons à l'une des préoccupations essentielles de votre banquier :

⇒ votre capacité à rembourser vos dettes financières et à financer la croissance de votre entreprise.

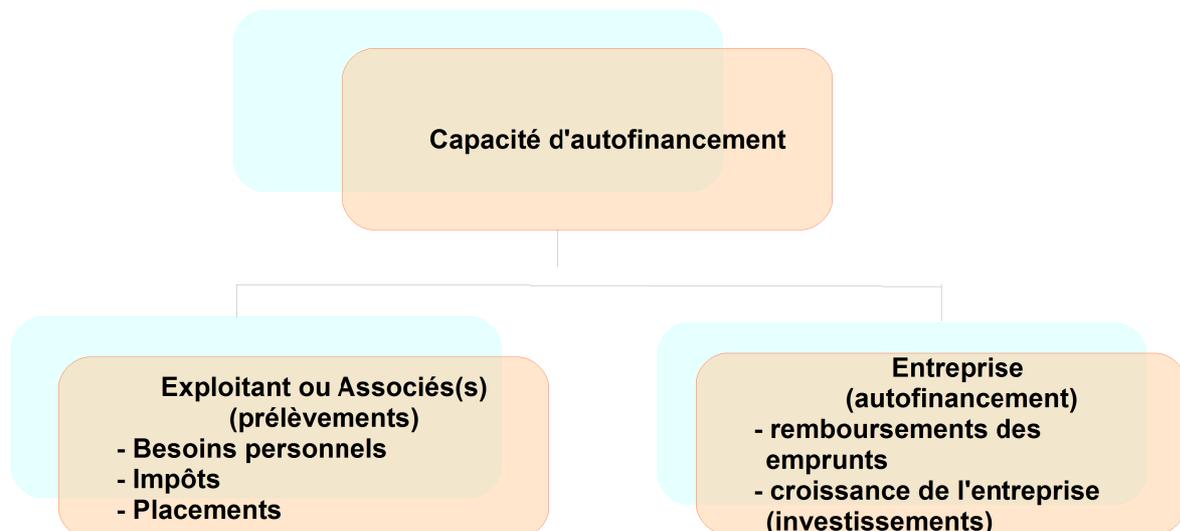
Son évolution sur plusieurs exercices lui permet de mesurer le risque qu'il encourt à assurer un besoin réel de financement de l'entreprise.

Ainsi au **30/09/2017**, la capacité d'autofinancement dégagée durant l'exercice est de **3 821 €**.

Les ressources dégagées par l'exercice	30/09/2017	30/09/2016	30/09/2015
RESULTAT NET	875	180	577
+ Dotations aux amortissements	2 946	1 351	880
+ Dotations aux provisions			
- Plus ou moins-values de cession			-58
- Subventions d'investissements virées au compte de résultat			
- Reprises de provisions et amortissements			2
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	3 821	1 531	1 513

La capacité d'autofinancement est ce qui reste à l'entreprise une fois rémunérés l'ensemble des partenaires. Elle peut :

- être utilisée par l'exploitant ou le(s) associé(s) pour faire face à leurs propres besoins (prélèvements),
- et/ou
- rester dans l'entreprise (autofinancement) afin de rembourser les emprunts et contribuer au financement des nouveaux investissements.



Votre tableau de financement

	30/09/2017	30/09/2016	30/09/2015
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	3 821	1 531	1 513
(-) Prélèvements nets (+) Apports nets	-2 716	3 568	-4 202
AUTOFINANCEMENT DISPONIBLE	1 105	5 099	-2 689
Les ressources de l'exercice :			
Prix de vente des immobilisations cédées			5 702
Subventions d'investissement obtenues			
Emprunts contractés		1 953	8 000
Soit un total de ressources de : (1)	1 105	7 052	11 013
Les emplois de l'exercice :			
Acquisitions d'immobilisations		9 666	8 748
Remboursement d'emprunts	1 762	1 395	781
Soit un total d'emplois de : (2)	1 762	11 061	9 529
Variation du Fonds de Roulement : (1) – (2)	-657	-4 009	1 484

Maîtriser vos prélèvements, c'est laisser de l'argent pour financer votre croissance.

Nous vous proposons un **outil simple pour prévoir vos prélèvements personnels du prochain exercice** :

La capacité d'autofinancement dégagée par l'exploitation s'est élevée à **3 821 €**.

A rapprocher de vos prélèvements annuels nets d'un montant de **-2 716 €**.

En considérant que vous réaliserez cette même capacité d'autofinancement sur le prochain exercice et en déduisant de ce montant :

- les investissements prévus,
- et les remboursements d'emprunts (part du capital à rembourser),

Vous obtenez le montant disponible, pour vos prélèvements personnels et vos éventuelles augmentations du besoin en fonds de roulement nécessaires au financement de votre cycle d'exploitation (financement des stocks et des créances diverses par les dettes).

Comment évolue ma structure financière ?

Le financement durable de l'entreprise	30/09/2017	30/09/2016	30/09/2015
Capitaux permanents (capitaux propres + emprunts + comptes courants + amortissements et provisions)	48 612	49 269	43 611
- Actif immobilisé brut	49 098	49 098	39 431
FONDS DE ROULEMENT BRUT GLOBAL (A)	-486	171	4 180

Les capitaux permanents doivent en principe couvrir les immobilisations nettes. L'excédent de ressources représente la marge de sécurité de l'entreprise. C'est ce qu'on appelle le **Fonds de Roulement**. Quand le Fonds de Roulement est négatif, le financement d'une partie des immobilisations repose sur des ressources à court terme. C'est le plus souvent un signe de fragilité financière.

Il est donc nécessaire de veiller à maintenir dans l'entreprise, un fonds de roulement en rapport avec les besoins de l'activité.

Les besoins de financement de l'exploitation	30/09/2017	30/09/2016	30/09/2015
Stocks et en-cours	989	1 623	1 241
+ Créances clients et avances versées			177
+ Autres créances (hors comptes courants)	42	218	138
= BESOINS D'EXPLOITATION (1)	1 031	1 841	1 556
Dettes fournisseurs et avances reçues	525	885	1 288
+ Autres dettes (hors comptes courants)	6 205	5 508	5 041
= RESSOURCES D'EXPLOITATION (2)	6 730	6 393	6 329
Besoin en fonds de roulement (1) - (2) = (B)			
Excédent en fonds de roulement (1) - (2) = (C)	5 699	4 552	4 773

Le **besoin en Fonds de Roulement** représente la différence entre l'argent qui vous appartient mais dont vous ne disposez pas (stocks, crédit clients et autres créances) et l'argent dont vous disposez mais qui ne vous appartient pas (crédit fournisseurs, dettes fiscales et sociales etc).

A l'inverse, il apparaît un **excédent en fonds de roulement**.

Au **30/09/2017**, vos **capitaux permanents** ne financent pas **les immobilisations brutes**.

La différence constitue une insuffisance de financement à long terme de 486 €.

Les fournisseurs et les dettes diverses compensent ce manque de ressources permanentes et financent **les stocks** et les diverses **créances**.

La trésorerie	30/09/2017	30/09/2016	30/09/2015
TOTAL LIQUIDITES	5 214	4 723	8 954
DECOUVERT BANCAIRE			
SOLDE DE TRESORERIE (A) - (B) + (C)	5 214	4 723	8 954

Ainsi au 30/09/2017, le fonds de roulement de -486 € plus l'excédent en fonds de roulement de 5 699 € aboutissent à un solde de trésorerie de 5 214 €.

Vos bilans comparés

ACTIF	30/09/2017		30/09/2016		30/09/2015	
	12 mois		12 mois		12 mois	
	Montants	%	Montants	%	Montants	%
Immobilisations incorporelles	25 980		25 980		25 980	
Immobilisations corporelles	21 933		21 933		12 266	
Immobilisations financières	1 185		1 185		1 185	
- Amortissements et provisions/immo.	16 648		13 702		12 350	
TOTAL ACTIF IMMOBILISE NET	32 450	84	35 396	84	27 081	72
Stocks et en-cours	989		1 623		1 241	
Avances et acomptes fournisseurs					177	
Clients et comptes rattachés						
Autres créances (hors comptes courants)	42		41		138	
Total liquidités	5 214		4 723		8 954	
Charges constatées d'avance / comptes de régularisation			177			
TOTAL ACTIF CIRCULANT	6 245	16	6 564	16	10 510	28
TOTAL ACTIF	38 695	100	41 960	100	37 591	100

PASSIF	30/09/2017		30/09/2016		30/09/2015	
	12 mois		12 mois		12 mois	
	Montants	%	Montants	%	Montants	%
Capital et réserves	8 843		8 843		8 843	
Comptes courants d'associés	16 231		18 767		14 622	
Résultat net	875		180		577	
Subv.invest. et provisions réglementées						
TOTAL RESSOURCES PROPRES	25 949	67	27 790	66	24 042	64
Provisions pour risques et charges						
Emprunts, dettes assimilées	6 029		7 794		7 236	
Avances et acomptes clients						
Fournisseurs et comptes rattachés	525		885		1 288	
Autres dettes (hors comptes courants)	6 191		5 491		5 024	
Produits constatés d'avance						
TOTAL DETTES	12 746	33	14 171	34	13 549	36
TOTAL PASSIF	38 695	100	41 961	100	37 591	100

La prévention économique et financière – 1ère partie

Pour prévenir les difficultés, il est nécessaire d'apporter une attention particulière à l'évolution de votre entreprise du point de vue de l'activité, des marges commerciales, du résultat mais également de la structure financière et de la trésorerie.

Votre situation au regard de l'évolution de l'activité	Vos Chiffres 30/09/2017	Vos Chiffres 30/09/2016	Vos Chiffres 30/09/2015	Chiffres de la Profession National	Tendance vos chiffres /Profession
Activité globale base 100 %	51 913 €	51 025 €	47 640 €	50 658 €	↑
Effectif	1,00	1,00	1,00	1,27	↓
Valeur ajoutée par personne	27 074	25 281	20 765	25 653	↑
% de Marge globale	95,4	96,2	95,5	90,2	↑
% de valeur ajoutée	52,2	49,5	43,6	61,8	↓
% Excédent brut d'exploitation	33,9	30,9	25,9	30,0	↑
% Résultat courant	28,1	27,4	23,6	29,3	↓

Cycles d'exploitation	Vos Chiffres 30/09/2017	Vos Chiffres 30/09/2016	Vos Chiffres 30/09/2015	Profession
Rotation des stocks (en jours d'achats HT)	196	266	165	183
Crédit clients (en jours de CA TTC)				
Crédit fournisseurs (en jours d'achats TTC)	7	11	14	40
Besoins en fonds de roulement d'exploitation (en jours de CA HT)	-40	-32	-36	1

Le ratio de **rotation des stocks** indique le temps moyen en jours nécessaire à l'écoulement du stock.

Le ratio de **crédits clients** indique la durée moyenne d'encaissement des factures que vous avez émises.

Réduire ces deux ratios est une source de trésorerie

Le ratio de **crédit fournisseurs** indique le délai moyen de règlement que vous accordent vos fournisseurs.

La prévention économique et financière – 2ème partie

Ratios Financiers	Que mesurent-ils ?	Norme	Vos Chiffres 30/09/2017	Vos Chiffres 30/09/2016	Vos Chiffres 30/09/2015
Comptes courants d'associés	Financement par associé	Positif ou nul	16 231	18 767	14 622
Fonds de roulement	Marge de sécurité de l'entreprise	Positif	-486	171	4 180
Besoins en fonds de roulement	Fonds nécessaires au financement du cycle d'exploitation	Fonds de roulement > Besoins			
Excédent en fonds de roulement	Dettes > Créances		5 699	4 552	4 773
Solde de trésorerie		Positif	5 214	4 723	8 954
Disponibilités + Réalisable ----- Passif exigible	Solvabilité à court terme : Elle mesure la capacité de votre entreprise à honorer ses dettes à court terme	>= 100%	21	18	42
Capitaux propres ----- Capitaux permanents	Autonomie financière : Elle mesure votre indépendance vis-à-vis des partenaires financiers	>= 50 %	53	56	55
Capitaux propres ----- Total Passif	Indépendance financière	>=30%	67	66	64
Prélèvements personnels ----- Capacité d'autofinancement	Ratio prélèvements personnels : Part des prélèvements personnels dans la capacité d'autofinancement.	>= 0 % et < 70 %	71	-233	278

Notre conclusion :

L'analyse de votre dossier fait ressortir une structure financière globalement équilibrée.

STATISTIQUES FINANCIÈRES

Edition 2017

Statistiques financières

Tranches de chiffre d'affaires	< 49000	<= 78000	<= 684000
Les soldes intermédiaires de gestion			
Chiffre d'affaires (en €)	36 030	62 335	126 123
Marge globale (en % CA)	91,66	90,11	89,08
Valeur ajoutée (en % CA)	59,89	64,50	68,57
Excédent brut d'exploitation (en % CA)	33,03	27,41	21,58
Résultat d'exploitation (en % CA)	31,39	26,27	20,63
Résultat net (en % CA)	30,81	25,84	20,32
Capacité d'autofinancement (en €)	12 032	17 582	27 251
Les charges d'exploitation			
Achats de marchandises et de matières premières (en % CA)	8,51	10,05	11,07
Charges externes (en % CA)	31,76	25,61	20,51
Charges de personnel (en % CA)	5,42	19,99	33,61
Frais financiers (en % CA)	0,54	0,61	0,42
Les ratios d'exploitation			
Crédit clients (en jours de CA TTC)	0	0	0
Crédit fournisseurs (en jours d'achats TTC)	33	36	35
Rotation des stocks (en jours d'achats consommés HT)	195	174	156
Besoin en fonds de roulement (en jours de CA HT)	1	3	4
Trésorerie	4 515	7 231	14 701

Représentativité : Forte

Les tendances en Aquitaine



Cette carte met en évidence les tendances économiques et financières, relatives à la profession concernée des 5 départements de l'ancienne région Aquitaine.

Nos préconisations

Afin de vous prévenir d'éventuelles difficultés, vous devez être attentif à certains signaux d'alerte.

Au niveau de l'exploitation, les principaux indicateurs à suivre sont :

- ➔ la diminution du carnet de commandes, révélateur anticipé de tensions sur le marché dont il faut analyser rapidement les causes, internes ou externes,
- ➔ une baisse du chiffre d'affaires, signe d'une évolution qui doit vous amener à étudier de nouveaux marchés, sans sous-estimer les délais nécessaires à leur pénétration tout en tenant compte de votre métier de base,
- ➔ une augmentation du nombre de litiges clients, révélateur de problèmes de qualité,
- ➔ la baisse des marges si l'entreprise ne répercute pas sur les prix de vente l'augmentation de certains coûts (achats, frais généraux, etc),
- ➔ des difficultés d'approvisionnements, liées par exemple à la défaillance d'un fournisseur significatif,
- ➔ l'augmentation des frais généraux supérieure à celle du chiffre d'affaires ou de la marge brute.

Sur le plan financier, il est important de ne pas confondre le résultat d'exploitation et la trésorerie.

La recherche du meilleur équilibre financier vous conduira à organiser au mieux votre entreprise en cherchant à :

- ➔ accélérer la rotation de vos stocks,
- ➔ réduire la durée du crédit clients, surveiller les impayés,
- ➔ négocier au mieux vos achats, votre crédit fournisseurs et vos frais financiers,
- ➔ veiller à ne pas atteindre les limites d'autorisation de crédits, au sens large : découvert, ligne d'escompte, etc,
- ➔ éviter de financer vos investissements uniquement par l'autofinancement,
- ➔ céder certains matériels devenus inutilisables,
- ➔ adapter vos prélèvements personnels en fonction de votre rentabilité et de vos possibilités financières.

Dans tous les cas, nous vous conseillons d'aborder régulièrement ces questions avec vos partenaires économiques notamment votre expert-comptable.

Pour vous aider à mettre en place des actions d'amélioration de la gestion de votre entreprise, le CEGECOBAs vous propose régulièrement un calendrier de réunions d'information et de formation que nous vous invitons à consulter sur notre site www.cegecoba.com.

N'hésitez pas à nous contacter pour nous faire part de vos besoins !