



# Compte rendu d'entretien de bilan

Exercice 2013

S.A.R.L PLAISANCE  
Location et entretien de matériel nautique

Monsieur Jacques DUFRAINE  
12, Avenue du Général de Gaulle  
ZI Le Yach  
44123 PLAISANCE CÉDEX  
Tel : 02 40 56 32 33  
Fax : 02 40 45 67 90

---

Réalisé par  
CABINET EXPERT ATLANTIQUE

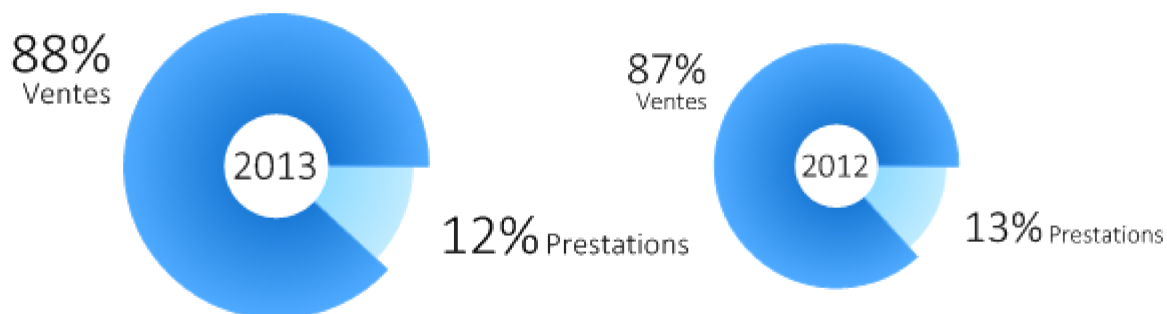
- Introduction -

- Sommaire -

Activité globale .....	3
Synthèse des charges .....	4
Charges externes (détail) .....	4
Synthèse des charges de personnel .....	5
Ratios des charges de personnel .....	5
Points sensibles .....	5
SIG .....	6
Seuil de rentabilité .....	7
Du résultat à votre trésorerie .....	7
Ratios d'exploitation .....	8

- Activité-

Activité globale	2013	2012	Evolution
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7% →
Achats consommés	3 849 131 €	3 674 115 €	+4,8% ☹
Marge globale	1 691 834 €	1 774 830 €	-4,7% ☹
Taux de marge globale	30,53%	32,57%	-2,00 →

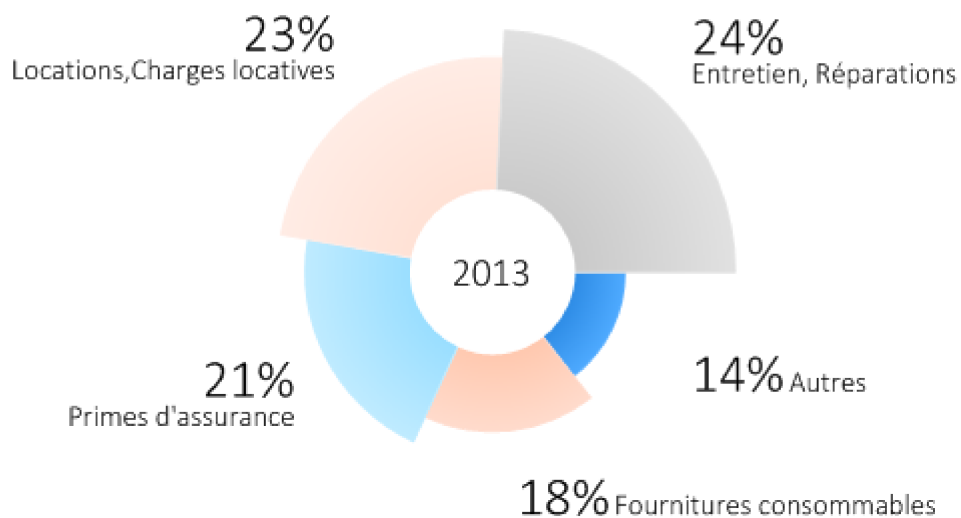


## - Synthèse des charges -





Synthèse des charges	2013	2012	Evolution	
Charges de fonctionnement	409 493 €	447 993 €	-8,6%	🏆
Impôts et taxes	103 110 €	92 544 €	+11,4%	⚡
Charges de personnel	904 798 €	937 836 €	-3,5%	🏆
Dotations aux amortissements	92 698 €	87 189 €	+6,3%	⚡
Dotations aux provisions	59 357 €	42 119 €	+40,9%	⚡
Impot société	78 699 €	85 001 €	-7,4%	🏆
Charges financières	5 307 €	5 778 €	-8,2%	🏆





## - Détail des charges de fonctionnement -

Charges externes (détail)	2013	2012	Evolution	
Fournitures consommables	71 673 €	90 951 €	-19 278 €	-21,2%
Locations, Charges locatives	94 088 €	101 146 €	-7 058 €	-7%
Entretien, Réparations	99 122 €	113 075 €	-13 953 €	-12,3%
Primes d'assurance	85 468 €	82 955 €	+2 513 €	+3%
Intermédiaires et honoraires	17 569 €	20 051 €	-2 482 €	-12,4%
Publicité	6 966 €	5 861 €	+1 105 €	+18,9%
Déplacements, Réception	6 460 €	5 368 €	+1 092 €	+20,3%
Frais postaux, Télécom.	16 060 €	18 354 €	-2 294 €	-12,5%
Frais bancaires	4 151 €	4 021 €	+130 €	+3,2%
Autres services extérieurs	7 936 €	6 211 €	+1 725 €	+27,8%
<b>TOTAL</b>	<b>409 493 €</b>	<b>447 993 €</b>	<b>-38 500 €</b>	<b>-8,6%</b>



## - Social -

Synthèse des charges de personnel	2013	2012	Evolution	
Salaires bruts	609 922 €	634 469 €	-3,9%	
Charges sociales	292 719 €	300 970 €	-2,7%	
Taux de charges sociales	47,99%	47,44%	+0,60	
Cot. facultatives dirigeant(s)	2 500 €	1 300 €	+92,3%	
Autres charges de personnel	2 158 €	2 397 €	-10%	

Ratios des charges de personnel	2013	2012	Evolution		Secteur
Rendement par personne	102 610 €	113 520 €	-9,6%		73 684 €
Valeur ajoutée par personne	23 747 €	27 642 €	-14,1%		21 188 €
CA / Nombre d'heures payées	165 €	175 €	-5,7%		
Charges de personnel / CA	16,33%	17,21%	-0,90		14,8%

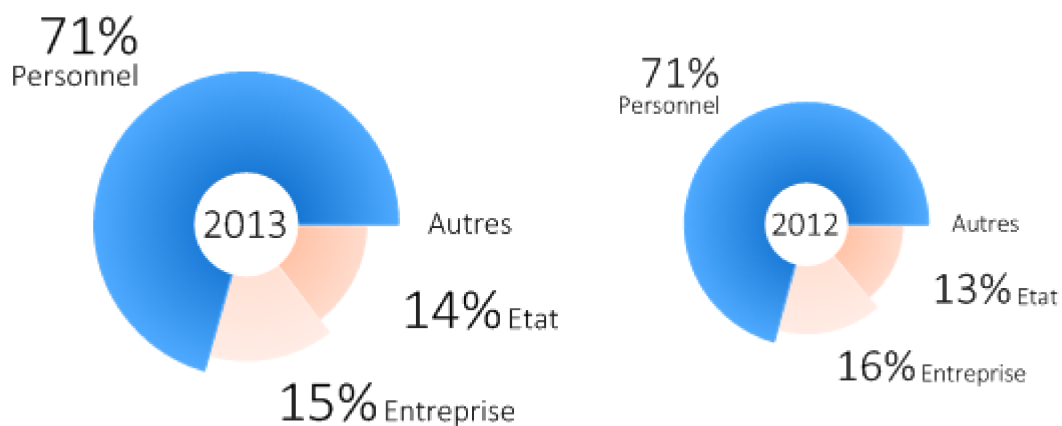
## - Points sensibles -

Points sensibles	2013	2012	Evolution	
Assurances Risques	7 294 €	2 041 €	+5 253 €	+257,4% 
Pub, publicat°, rel. publiques	6 966 €	5 861 €	+1 105 €	+18,9%
Réceptions	6 460 €	5 368 €	+1 092 €	+20,3%

## - Soldes intermédiaires de gestion -

SIG	2013	2012	Evolution		
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+92 020 €	+1,7%	➔
Achats consommés	3 849 131 €	3 674 115 €	+175 016 €	+4,8%	☹
Marge globale	1 691 834 €	1 774 830 €	-82 996 €	-4,7%	☹
Charges de fonctionnement	409 493 €	447 993 €	-38 500 €	-8,6%	🏆
Valeur ajoutée	1 282 340 €	1 326 837 €	-44 497 €	-3,4%	⚡
Impôts et taxes	103 110 €	92 544 €	+10 566 €	+11,4%	⚡
Charges de personnel	904 798 €	937 836 €	-33 038 €	-3,5%	🏆
Excédent brut d'exploitation	274 431 €	296 456 €	-22 025 €	-7,4%	⚡
Dotations aux amortissements	92 698 €	87 189 €	+5 509 €	+6,3%	⚡
Dotations aux provisions	59 357 €	42 119 €	+17 238 €	+40,9%	⚡
Résultat d'exploitation	192 451 €	196 479 €	-4 028 €	-2,1%	⚡
Charges financières	5 307 €	5 778 €	-471 €	-8,2%	🏆
Résultat financier	25 659 €	45 209 €	-19 550 €	-43,2%	⚡
Résultat courant	218 109 €	241 688 €	-23 579 €	-9,8%	⚡
Résultat exceptionnel	20 146 €	-1 083 €	+21 229 €		
Impôt société	78 699 €	85 001 €	-6 302 €	-7,4%	🏆
Résultat de l'exercice	159 556 €	155 605 €	+3 951 €	+2,5%	🏆
Capacité d'autofinancement	212 902 €	135 203 €	+77 699 €	+57,5%	🏆

## - Répartition de la valeur ajoutée -



## - Seuil de rentabilité -

Seuil de rentabilité	2013	2012	Evolution
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7%
Achats consommés	3 849 131 €	3 674 115 €	+4,8%
Autres charges variables	10 439 €	11 930 €	-12,5%
Marge sur coût variable	1 681 395 €	1 762 900 €	-4,6%
Taux de marge sur coût variable	30,34%	32,35%	-2,00
Total des coûts fixes	1 668 872 €	1 782 634 €	-6,4%
Seuil de rentabilité	5 500 567 €	5 510 461 €	-0,2%
Ecart du seuil	40 398 €	-61 516 €	+165,7%
Point mort	357 jours	364 jours	-1,9%

## - Flux de trésorerie -

Du résultat à votre trésorerie	Valeur	
Résultat de l'année 2013	159 556 €	
Charges sans décaissement de trésorerie	+152 055 €	
Produits sans encaissement de trésorerie	-92 696 €	
Plus-values sur cessions d'immobilisations	-6 013 €	
Capacité à générer de la trésorerie (CAF)	212 902 €	😊
Financements externes (ce qui est entré)		
Nouveaux emprunts	+33 208 €	ℹ️
Subventions d'investissement	+347 €	
Autres financements	+13 824 €	
Besoins financiers (ce qui est sorti)		
Investissements	-138 000 €	ℹ️
Dividendes versés	-155 000 €	
Variations liées à l'exploitation		
Stocks	-48 932 €	😞
Créances clients	-214 758 €	😞
Dettes fournisseurs	+178 247 €	
Autres créances	+12 680 €	
Autres dettes	-41 806 €	
Solde de trésorerie au 31/12/2012	1 361 599 €	
TOTAL des mouvements de trésorerie	-147 288 €	
Solde de trésorerie au 31/12/2013	1 214 311 €	➔

## - Ratios d'exploitation -

Ratios d'exploitation	2013	2012	Evolution	Secteur
BFR en nombre de jours de CA	7 jours	-3 jours	+333,3%	5 jours
Rotation des stocks	47 jours	44 jours	+6,8%	49 jours
Crédit clients	62 jours	49 jours	+26,5%	51 jours
Crédit fournisseurs	93 jours	83 jours	+12%	82 jours

## - Bilan -

