

# Bilan Imagé

Exemple de diaporama



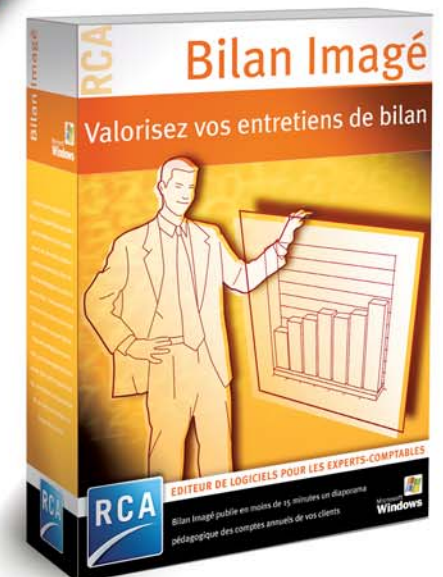
**RCA, Réalisations pour la Comptabilité et l'Audit**

Exapole - Bâtiment I - 275, Boulevard Marcel Paul

BP 10374 - 44816 Saint-Herblain (Nantes)

Téléphone : 02 40 95 87 30 | Télécopie : 02 28 03 59 32

[www.rca.fr](http://www.rca.fr)



**SARL PLAISANCE**

Location et entretien de matériel nautique  
Monsieur Jacques DUFRAINE

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

## Votre Bilan Année 2007

### SARL PLAISANCE

#### Présentation de vos principaux indicateurs financiers

SARL PLAISANCE [2007]

Entretien du 04/03/2008 présenté par Pierre CHEVALIER

## Votre activité 2007

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2007.

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

- ✓ Activité de négoce
- ✓ Activité globale
- ✓ Marge globale
- ✓ Charges de fonctionnement
- ✓ Synthèse des points sensibles
- ✓ Résultat d'exploitation
- ✓ Résultat de l'année
- ✓ Synthèse de l'activité

SARL PLAISANCE [2007]

Entretien du 04/03/2008 présenté par Pierre CHEVALIER

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2007.

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

## Du résultat à votre trésorerie

- ✓ CAF
- ✓ Financements externes
- ✓ Besoins de financement
- ✓ Variations liées à l'exploitation
- ✓ Solde de trésorerie

SARL PLAISANCE [2007]

Entretien du 04/03/2008 présenté par Pierre CHEVALIER

## Votre bilan au 31/12/2007

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2007.

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

- ✓ Bilan N
- ✓ Bilan N-1
- ✓ Evolution structurelle

SARL PLAISANCE [2007]

Entretien du 04/03/2008 présenté par Pierre CHEVALIER

## Conseils

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2007.

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

- ✓ Vos indicateurs à suivre
- ✓ Comment voyez-vous le futur ?
- ✓ Conclusion

## Analyse de votre activité

### Location et entretien de matériel nautique

## Activité globale

2007

2006

Evolution

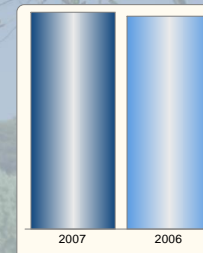
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7% →
Marge globale	1 691 834 €	1 774 830 €	-4,7% ☹
Taux de marge globale	30,53%	32,57%	-2,0 →

## ➔ Chiffre d'affaires global

Année 2007 5 540 965 €

Année 2006 5 448 945 €

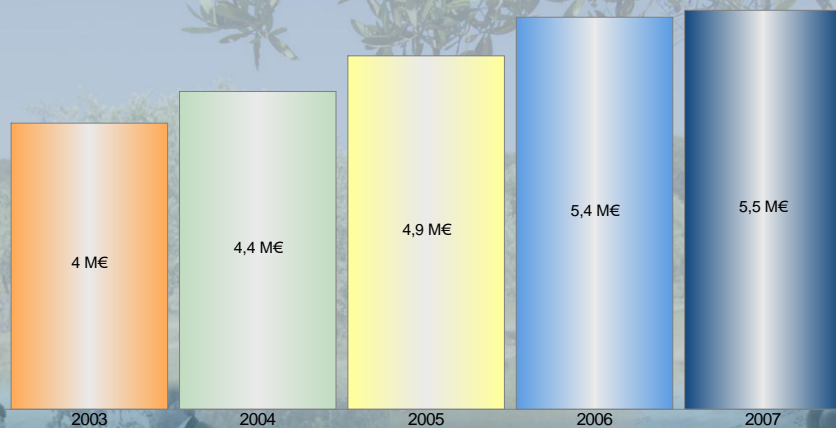
**+1,7%**



### 2007 : l'année de la stabilisation !

Après 8 années de croissance importante, l'activité de location arrive à maturité. La stagnation du chiffre d'affaires est donc normale. Pour autant, l'arrivée du concurrent **BOAT PLUS**, doit obliger la société à **repenser son offre de services** pour maintenir son développement futur.

### Chiffre d'affaires global



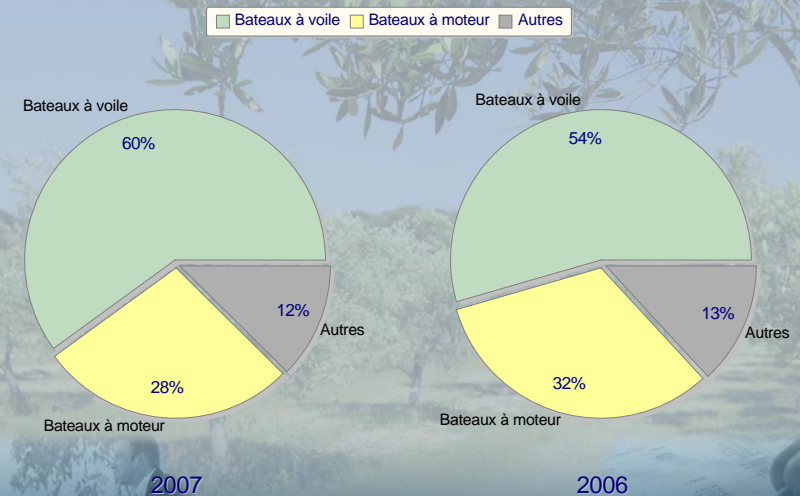
### Bateaux à voile

	2007	2006	Evolution
Ventes de marchandises	2 926 980 €	2 568 560 €	+14,0% 🏆
Marge commerciale	586 320 €	417 780 €	+40,3% 🏆
Taux de marge commerciale	20,03%	16,27%	+3,8 😊

### Bateaux à moteur

	2007	2006	Evolution
Ventes de marchandises	1 345 600 €	1 526 780 €	-11,9% ⚡
Marge commerciale	220 600 €	311 780 €	-29,2% ⚡
Taux de marge commerciale	16,39%	20,42%	-4,0 😞

### Ventes de marchandises



## Activité de négoce

2007

2006

Evolution

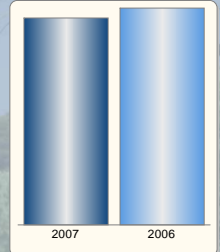
Ventes de marchandises	4 878 303 €	4 715 282 €	+3,5% 😊
Marge commerciale	1 029 172 €	1 041 167 €	-1,2% ➔
Taux de marge commerciale	21,10%	22,08%	-1,0 ➔

## 🙄 Marge globale

Année 2007 1 691 834 €  
Année 2006 1 774 830 €

-4,7%

Chiffre d'affaires global : +1,7%



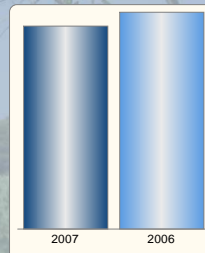
La baisse de fréquentation due à **la canicule** couplée à deux phénomènes nouveaux (**concurrence indirecte des croisières courtes et concurrence directe de BOAT PLUS**) a obligé l'entreprise à enrichir ses prestations (promotion carburant pour 2 locations) ce qui impacte sa marge. La mise en place d'un tableau de bord est vivement conseillée afin de suivre régulièrement ce poste.

## ➔ Taux marge globale

Année 2007 30,53%  
Année 2006 32,57%

-2,0

Chiffre d'affaires global : +1,7%



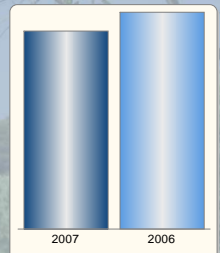
L'évolution du taux de marge confirme les remarques précédentes. **Sa forte dégradation est à prendre avec beaucoup d'attention.**

## 🏆 Charges de fonctionnement

Année 2007 409 493 €  
Année 2006 447 993 €

-8,6%

Chiffre d'affaires global : +1,7%



Les efforts d'organisation et l'augmentation des locations de jets skis au "détriment" volontaire des petits bateaux de classe 3, très difficiles à entretenir, ont porté leur fruit. Les charges de fonctionnement ont subi pour la 3<sup>ème</sup> année consécutive, une baisse majeure. **C'est le point fort de l'année.**

## Synthèse des points sensibles

2007

2006

Evolution

Assurances Risques	7 294 €	2 041 €	<b>+257,4%</b>
Pub, publicat°, rel. publiques	6 966 €	5 861 €	<b>+18,9%</b>
Réceptions	6 460 €	5 368 €	<b>+20,3%</b>

Point à surveiller : les assurances risques beaucoup plus importantes sur l'activité Jet Ski. Compte tenu de l'amplification de cette activité au sein de la société, **une vigilance s'impose.**

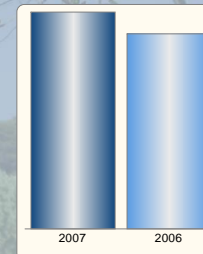
## Impôts et taxes

Année 2007

103 110 €

Année 2006

92 544 €

**+11,4%**Chiffre d'affaires global : **+1,7%**

L'augmentation des impôts était attendue compte tenu du report de la taxe sur les permis de plaisance. On ne peut pas à proprement parlé de dérapage, **le poste est stable.**



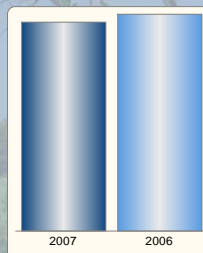
## Charges de personnel

Année 2007

904 799 €

Année 2006

937 836 €

**-3,5%**Chiffre d'affaires global : **+1,7%**

Le départ d'un aide-mécanicien, non remplacé en cours de saison, explique la baisse des charges de personnel. Un événement qui s'est transformé en opportunité compte tenu du très faible niveau d'avaries. **La société ne peut cependant pas envisager de nouvelle saison sans un aide-mécanicien.**

## Synthèse des charges de personnel

2007

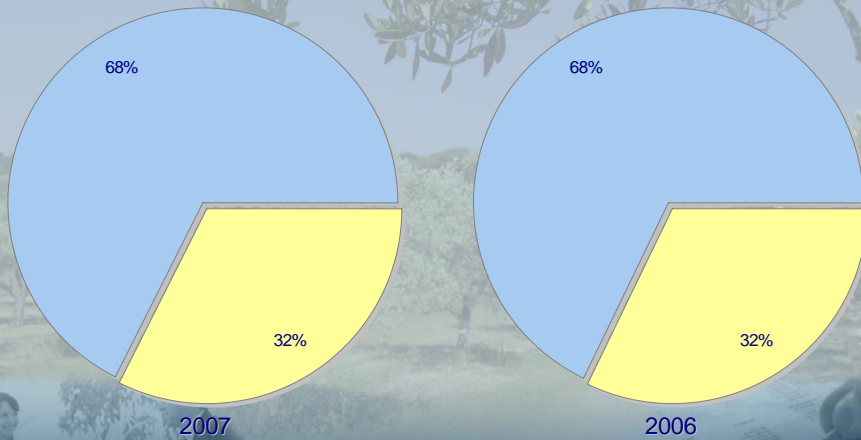
2006

Evolution

Salaire brut	609 922 €	634 469 €	<b>-3,9%</b>
Dont : Rémunération(s) dirigeant(s)	81 000 €	76 000 €	<b>+6,6%</b> ⚡
Charges sociales	292 719 €	300 970 €	<b>-2,7%</b>
Dont : C.S. obligatoires dirigeant(s)	30 000 €	29 500 €	<b>+1,7%</b> →
Dont : C.S. facultatives dirigeant(s)	2 500 €	1 300 €	<b>+92,3%</b> ⚡
Taux de charges sociales	47,99%	47,44%	<b>+0,6</b>

### Charges de personnel

■ Salaire brut ■ Charges sociales



### Synthèse des effectifs du personnel

2007 2006 Evolution

Effectif moyen	54	48	+12,5% 🏆
Effectif (Arrivée)	+10	+12	-16,7% ⚡
Effectif (Départ)	-4	-6	-33,3%
Nombre d'heures payées	33 500	31 200	+7,4% 😊

### Ratios des charges de personnel

2007 2006 Evolution

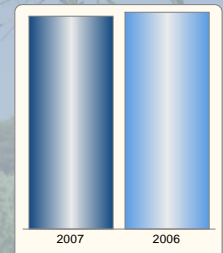
CA / Effectif moyen	102 610 €	113 520 €	-9,6% ⚡
CA / Nombre d'heures payées	165 €	175 €	-5,3% 😞
Charges de personnel / CA	16,33%	17,21%	-0,9 ➡

### ➔ Résultat d'exploitation

Année 2007 192 451 €  
Année 2006 196 479 €

**-2,1%**

Chiffre d'affaires global : +1,7%



Le résultat d'exploitation est directement affecté par la baisse du taux de marge. Les efforts sur les charges de fonctionnement couplés à la baisse des salaires **n'ont pas suffi à maintenir le niveau de résultat souhaité.**



## Résultat de l'année

Année 2007

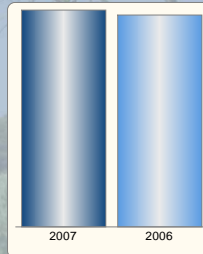
159 556 €

Année 2006

155 605 €

**+2,5%**

Chiffre d'affaires global : +1,7%



Le résultat de l'année **est en augmentation** malgré l'affectation du résultat d'exploitation.

La vente de la « grue de quai » **pour un prix bien supérieur à sa valeur** vient pour partie compenser la baisse des résultats annuels.

## Synthèse de l'activité

	2007	2006	Evolution
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7% →
Marge globale	1 691 834 €	1 774 830 €	-4,7% ☹️
Charges de fonctionnement	409 493 €	447 993 €	-8,6% 🏆
Impôts et taxes	103 110 €	92 544 €	+11,4% ⚡
Charges de personnel	904 799 €	937 836 €	-3,5% 😊
Résultat d'exploitation	192 451 €	196 479 €	-2,1% →
Résultat financier	25 659 €	45 209 €	-43,2% ⚡
Résultat exceptionnel	20 146 €	-1 083 €	🏆
Impôt société	78 699 €	85 001 €	-7,4% 😊
Résultat de l'exercice	159 556 €	155 605 €	+2,5% 🏆

## Seuil de rentabilité

	2007	2006	Evolution
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7% →
Achats consommés de marchandises	3 849 131 €	3 674 115 €	+4,8% ☹️
Marge sur coût variable	1 691 834 €	1 774 830 €	-4,7%
Taux de marge sur coût variable	30,53%	32,57%	-6,3%
Coûts fixes	1 422 709 €	1 484 151 €	-4,1%
Seuil de rentabilité	4 660 036 €	4 556 804 €	+2,3%
Ecart du seuil	880 929 €	892 141 €	-1,3%
Point mort	303 jours	301 jours	+0,6%

## Location

	2007	2006	Evolution
Montant	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7% →
Nombre (Bateau)	3 500	3 256	+7,5% 😊
Ratios (€ / Bateau)	1 583,13	1 673,51	-5,4% ☹️

## 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 2007  
votre résultat doit être "corrigé"...

## Repartons de votre résultat

Résultat de l'année 2007	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 de votre activité à générer de la trésorerie	212 902 € 😊

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

CAF en réelle progression par rapport à l'an dernier  
Rappel 2006 : 135.000 €EUROS

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

### Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 212 902 €

Apports en capital ou en comptes courants	0 €
Nouveaux emprunts	+33 208 € ⓘ
Subventions d'investissement	+347 €
Autres financements	+13 824 €

A reporter : 260 281 €

De nouveaux emprunts **ont été nécessaires** pour...

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

### Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 260 281 €

Investissements	-138 000 € ⓘ
Remboursements d'emprunts (Capital)	0 €
Retraits sur comptes courants	0 €
Dividendes versés	-155 000 €

A reporter : -32 719 €

...financer l'acquisition **du chargeur à quai** des jets skis.

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

Ratios

Variation

Impact sur la trésorerie

Report : -32 719 €

Stocks	48 jours	+48 932 €	-48 932 € ☹
Créances clients	56 jours	+214 758 €	-214 758 € ☹
Dettes fournisseurs	77 jours	+178 247 €	+178 247 €
Autres créances		-12 680 €	+12 680 €
Autres dettes		-41 806 €	-41 806 €

Mouvement net de trésorerie : -147 288 €

Attention à l'encours clients en net augmentation du fait du développement des contrats avec les comités d'entreprise et les tours opérateurs. **Si l'impact est positif sur cette activité, cela n'est pas le cas pour la trésorerie.**

## Solde de trésorerie

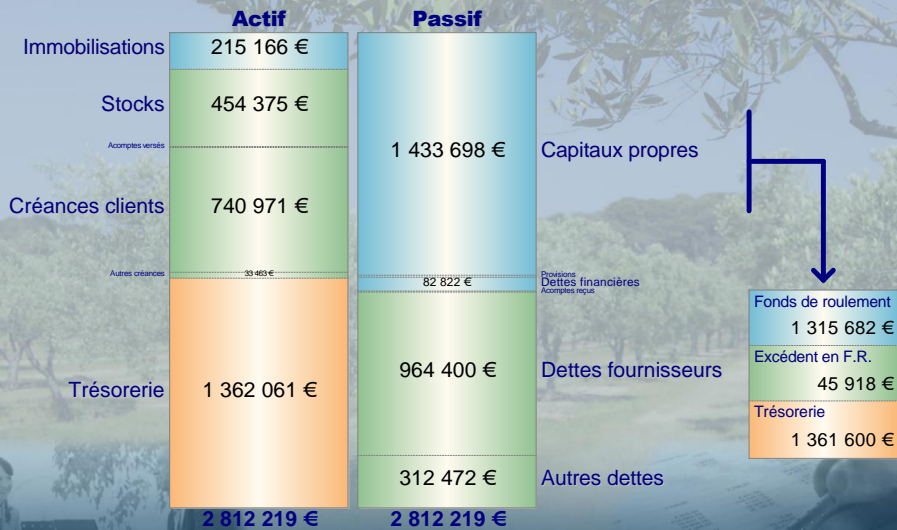
Solde au 31/12/2006	1 361 599 €
↓	↓
Mouvements de trésorerie 2007	-147 288 €
↓	↓
Solde au 31/12/2007	1 214 311 € →

Solde de trésorerie qui reste très bon même si des éléments sont à surveiller. **L'entreprise doit profiter de sa capacité d'investissement pour développer ses nouveaux services.** Elle en a les moyens.

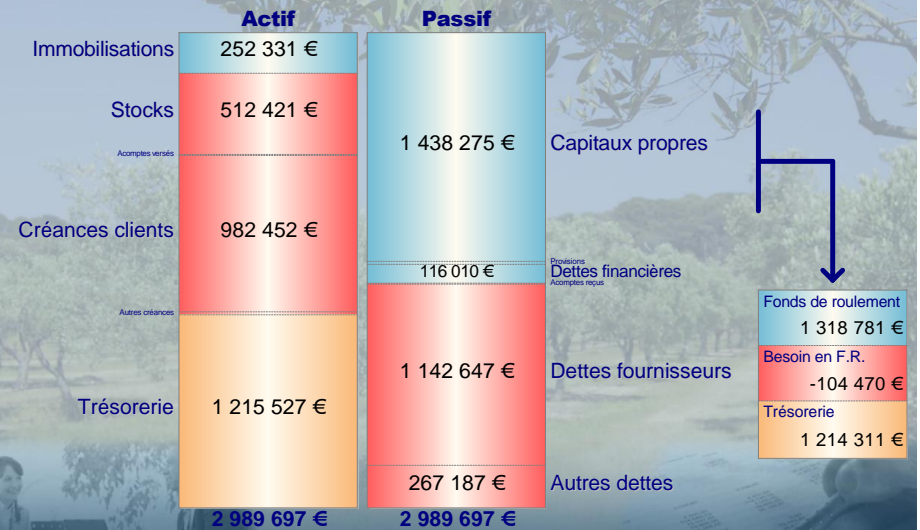
## Votre Bilan

## Votre situation au 31/12/2007

### Bilan au 31/12/2006



### Bilan au 31/12/2007



### Evolution structurelle

31/12/2007

31/12/2006

Evolution

Fonds de roulement	1 318 781 €	1 315 682 €	+0,2%
Excédent / Besoin en F.R.	-104 470 €	45 918 €	-327,5%
Trésorerie	1 214 311 €	1 361 600 €	-10,8%

### Vos indicateurs à suivre

1- **La marge**

En fonction du développement de l'activité ; de forts écarts peuvent avoir lieu sur une durée limitée (6 mois) compte tenu de la saisonnalité.

2- **Le poste clients**

Nous préconisons **un tableau de bord** qui prend en compte les différentes activités de la société.

Ce suivi est d'autant plus important que la société va s'investir dans de nouveaux services à venir sans en appréhender immédiatement la rentabilité.

## Comment voyez-vous le futur ?

1./ L'entreprise a atteint un niveau de développement fort et **acquis un « bon patrimoine »**. Le dirigeant s'est beaucoup investi laissant de côté les aspects « prévoyance - santé », imposition, retraite et « assurance Homme Clé », et **ce malgré nos préconisations**.

2./ La société est arrivée à un bon niveau de maturité, et même si le dirigeant souhaite investir de nouveaux créneaux, **il est temps pour lui de marquer une pause pour s'occuper de ses affaires personnelles**. Il en va de son avenir et de celui de ses proches.

## Conclusion

### 2007, année de consolidation et année charnière...

Le dirigeant doit à la fois concilier **l'évolution de son environnement** afin de conserver un bon niveau d'activité et une marge forte, il en va la pérennité de la société pour les 5 années à venir.

Mais, il doit aussi marquer **un certain ralentissement à titre personnel** pour prévoir retraite, prévoyance et gestion des risques (marquer une courte pause !).

La société évolue sur un marché de plus en plus concurrentiel mais son image est telle au niveau local **qu'elle peut saisir de nouvelles opportunités** (acquisition licence mini-croisière)...

## Conclusion (suite)

...Sa trésorerie lui accorde **de bonnes marges de manœuvres**.

Mais **SARL PLAISANCE 2007** n'est plus la TPE « boutique de mer » d'il y a 8 ans et les enjeux ne sont plus les mêmes.

Sans **TABLEAU DE BORD**, ni accompagnement **PATRIMONIAL**, la société risque de naviguer à vue... un paradoxe pour une entreprise « maritime » **dont le maître mot a toujours été la SECURITE !**

~~~~~