

DOSSIER DE GESTION DU CENTRE DE GESTION MULTIPROFESSIONS DES ALPES-MARITIMES



# DOSSIER DE GESTION 2020

SAS  
n° adhérent :  
Profession Hôtel-Restaurant







Dossier suivi par :





22, Av. Georges Clemenceau | CS 21605 | 06011 NICE CEDEX 01  
T. 04 93 16 19 72 | F. 04 93 16 64 80 | E. mail@cgm06.com | www.cgm06.com


# VOTRE SITUATION EN 2020


#REF!

En Valeur <b>CHIFFRE d'AFFAIRES</b>		Pages 5 et 6
Evolution 2020/2019 en %		
En Valeur <b>MARGE BRUTE</b>		Page 6
En % du Chiffre d'Affaires		
En Valeur <b>RESULTAT COURANT</b>		Page 7
En % du Chiffre d'Affaires		

<b>STOCKS en Jours</b>		Page 12
------------------------	---	---------

<b>CLIENTS en Jours</b>		Page 12
-------------------------	---	---------

<b>FOURNISSEURS en Jours</b>		Page 12
------------------------------	---	---------

<b>TRESORERIE en Valeur</b>		Page 10
-----------------------------	---	---------



**NA**  
Non applicable

## RÉSUMÉ DE VOTRE EXERCICE

Les points notables de votre exercice sont les suivants :

Votre chiffre d'affaires a diminué de soit une évolution de -22,16 %	<b>-54 470 €</b>
Votre marge brute est de et en pourcentage des recettes, elle a gagné 2,21 points	180 275 €
Votre résultat courant a perdu	<b>-6 011 €</b>
Votre trésorerie est de	86 810 €

# VOTRE COMPTE DE RESULTAT SUR 3 ANS

Variation entre 2019 et 2020 en pourcentage

**Chiffre d'affaires**



-22,16%

**Marge commerciale**



-20,29%

**Résultat courant**



-18,14%

Effectif salarié : 2

Exercice : 01.01.2020 au 31.12.2020

	<b>2018</b> 12 mois <b>Montants</b>	<b>2019</b> 12 mois <b>Montants</b>	<b>2020</b> 12 mois <b>Montants</b>	Variation en Pourcentage
<b>Chiffre d'affaires global</b>	<b>225 460</b>	<b>245 769</b>	<b>191 299</b>	<b>-22,16</b>
- Achats consommés	17 392	19 596	11 024	-43,74
<b>= Marge commerciale</b>	<b>208 068</b>	<b>226 173</b>	<b>180 275</b>	<b>-20,29</b>
- Frais généraux	99 643	127 203	104 136	-18,13
<b>= Valeur Ajoutée</b>	<b>108 425</b>	<b>98 970</b>	<b>76 139</b>	<b>-23,07</b>
- Frais de personnel	24 233	43 129	37 116	-13,94
- Cotisation de l'exploitant	0	0	0	
- Impôts	4 217	9 870	-243	-102,46
+ Subvention d'exploitation	0	0	0	
<b>= Excédent Brut d'Exploitation</b>	<b>79 975</b>	<b>45 971</b>	<b>39 266</b>	<b>-14,59</b>
- Dotations aux amortissements	10 877	12 030	11 099	-7,74
- Dotations aux provisions	0	0	0	
+ Autres produits	2 057	2 298	2 222	
- Autres charges	38	1 647	1 730	
<b>= Résultat d'exploitation</b>	<b>71 117</b>	<b>34 592</b>	<b>28 659</b>	<b>-17,15</b>
+ Produits financiers	24	76	105	
- Charges financières	1 820	1 531	1 638	6,99
<b>= Résultat courant</b>	<b>69 321</b>	<b>33 137</b>	<b>27 126</b>	<b>-18,14</b>
+/- Résultat exceptionnel	0	-268	24 172	
- Impôts sur les sociétés	308	0	0	
<b>= Résultat de l'exercice</b>	<b>69 629</b>	<b>32 869</b>	<b>51 298</b>	<b>56,07</b>

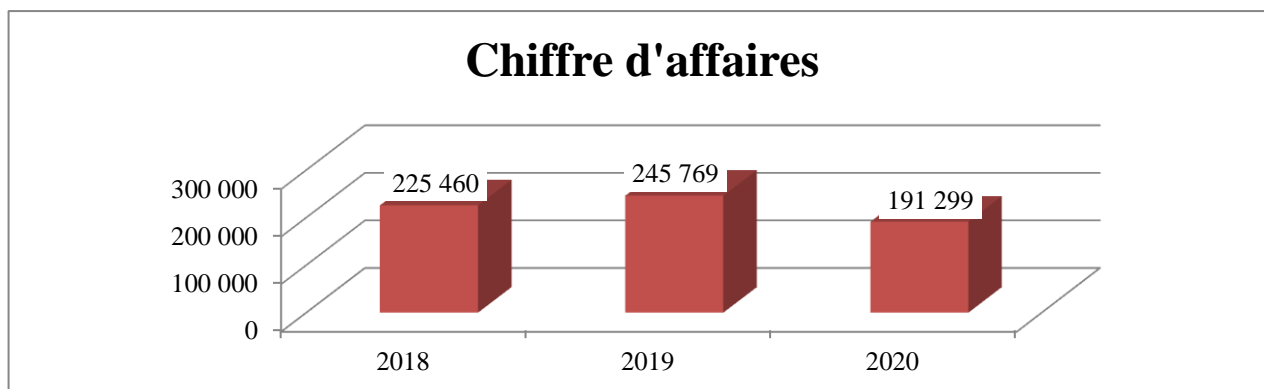
*Le compte de résultat récapitule les produits et les charges de l'entreprise au cours de l'exercice. La différence entre ces produits et ces charges donne le résultat comptable, c'est à dire, le bénéfice ou la perte comptable réalisé par l'entreprise au cours de l'exercice.*

# ANALYSE DES RÉSULTATS

Pour mieux interpréter ce compte de résultat, et donc en faire un outil de gestion, il convient de le présenter en faisant apparaître les soldes intermédiaires de gestion (voir tableau page précédente).

Le premier critère d'appréciation de l'activité de votre entreprise est LE CHIFFRE D'AFFAIRES. Le comparer à celui des exercices précédents fournit une précieuse indication sur l'évolution de votre activité.

**En 2020, votre entreprise a réalisé un chiffre d'affaires de 191 300 euros. Son évolution, sur 2 ans, a été de -54 450 euros.**



**Pour bien gérer son entreprise il convient de savoir ce que l'on gagne lorsque l'on vend un produit ou une prestation de services. C'est LA MARGE**

**MARGE = PRIX DE VENTE HORS TAXES (d'un produit ou d'une prestation)  
- PRIX D'ACHAT HORS TAXES (de marchandises ou matières premières)**

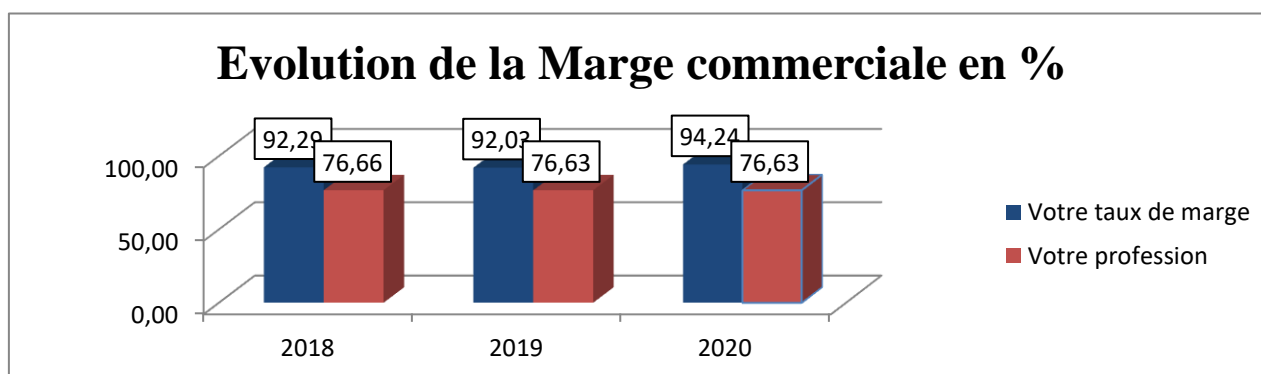
En réalité, dans une entreprise, l'ensemble des achats réalisés ne sont pas revendus ou intégrés dans une prestation de services. Ce qui reste, c'est LE STOCK.

Le stock de début d'exercice moins le stock de fin d'exercice donne LA VARIATION DE STOCK. C'est une variation positive ou négative, qui vient s'ajouter ou se retrancher des achats pour le calcul de la marge. De plus, il est indispensable de suivre la valeur du stock, car celui-ci entraîne des besoins de financement pour l'entreprise.

Contrôler sa marge, c'est donc suivre l'évolution de ses ventes, de ses achats et de ses stocks.

**En 2020, votre marge sur coût d'achat est de 180 300 €. Son évolution, sur 2 ans, a été de -20,29%.**

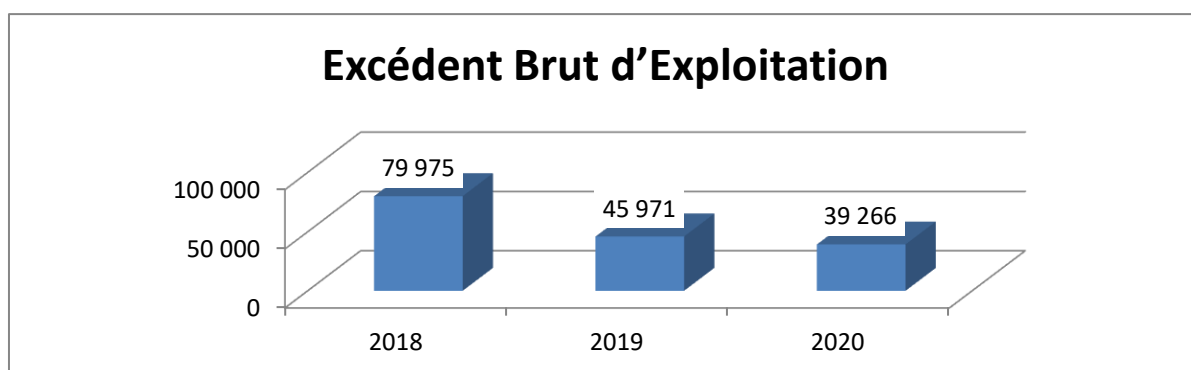
La variation de votre marge sur les trois dernières années peut être comparée à celle de votre profession, si la statistique a été calculée.



# ANALYSE DES RÉSULTATS (suite)

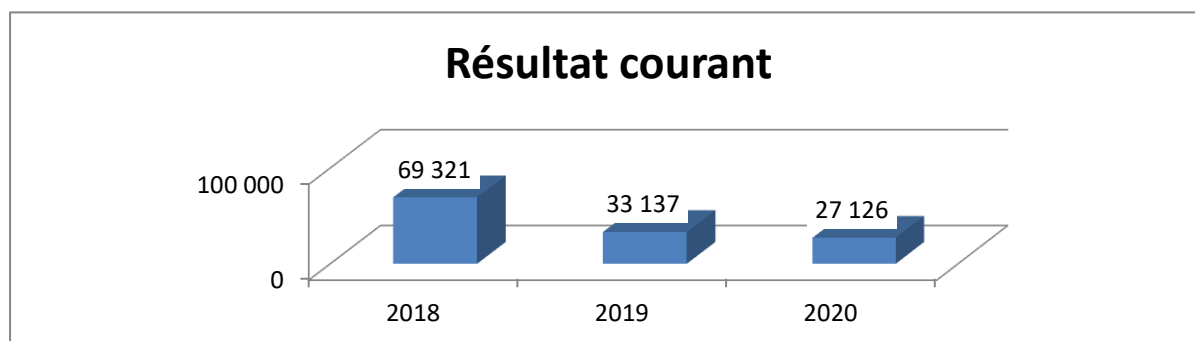
L'EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION permet de comparer les entreprises entre elles, quelle que soit l'importance de leurs immobilisations ou leur richesse financière. Il est calculé en déduisant de votre chiffre d'affaires toutes les charges liées à l'exploitation. Il représente donc le bénéfice qu'a réalisé l'entreprise en faisant abstraction des emprunts, des découverts bancaires et provisions, des investissements, des pertes et produits exceptionnels.

Pour votre entreprise, il est de 39 250 €. Son évolution, sur 2 ans, a été de -6 700 €.



Corrigé des dotations aux amortissements et provisions et de vos charges et produits financiers, il vous donne LE RÉSULTAT COURANT. Il correspond à ce que rapporte l'exploitation après déduction de toutes les charges courantes engagées. Il doit couvrir vos propres besoins (vos prélèvements) ainsi que ceux de votre entreprise (les investissements et les remboursements d'emprunts).

Pour votre entreprise, il est de 27 150 €. Son évolution, sur 2 ans, a été de -6 010 €.



# LE BILAN

Quel est mon patrimoine professionnel et ma situation financière ?

C'est LE BILAN qui vous le dit.

C'est la photographie de votre entreprise à un moment donné.

C'est à dire ce qu'elle possède et ce qu'elle doit à la date de clôture de votre exercice.

Le bilan est traditionnellement présenté en deux parties :

ACTIF	PASSIF
Ce que je possède	Comment a été financé ce que je possède
Un fonds Des locaux Du matériel Du stock Un compte bancaire	Par des fonds propres Des emprunts bancaires
Ce qui m'est dû	Ce que je dois
Les créances clients Les autres créances	Aux fournisseurs Aux organismes fiscaux ou sociaux ... Divers

Au delà de cette présentation patrimoniale, on se sert du bilan pour connaître la situation financière de l'entreprise.

On répartit alors ces éléments constitutifs en :

ACTIF IMMOBILISÉ (1)	CAPITAUX PERMANENTS (3)
Fonds de commerce Constructions Matériels Mobilier	Capitaux propres Emprunts
ACTIF CIRCULANT (2)	DETTES (4)
Stocks Créances clients Autres créances Trésorerie	Autres fournisseurs Dettes Découverts bancaires

# VOTRE BILAN SUR 3 ANS

	2018 12 mois Montants	2019 12 mois Montants	2020 12 mois Montants	Variation en €uros 2020 - 2019
Immobilisations incorporelles	142 895	142 895	142 895	0
+ Immobilisations corporelles	42 502	36 836	49 468	12 632
+ Immobilisations financières	4 200	4 200	4 400	200
<b>= Actif immobilisé</b>	<b>189 597</b>	<b>183 931</b>	<b>196 763</b>	12 832
Stocks	0	0	0	0
+ Acomptes versés aux fournisseurs	0	0	0	0
+ Clients	0	0	0	0
+ Autres créances	374	2 178	20 457	18 279
+ Comptes de régularisation actif	0	0	1 032	1 032
+ Disponibilités	60 291	22 642	86 810	64 168
<b>= Actif circulant</b>	<b>60 665</b>	<b>24 820</b>	<b>108 299</b>	83 479
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>250 262</b>	<b>208 751</b>	<b>305 062</b>	96 311
<b>Capitaux propres</b>	<b>87 633</b>	<b>74 775</b>	<b>72 605</b>	-2 170
+ Provisions et subventions	0	0	0	0
+ Emprunts	144 730	120 137	220 369	100 232
<b>= Capitaux permanents</b>	<b>232 363</b>	<b>194 912</b>	<b>292 974</b>	98 062
Avances reçues des clients	0	0	0	0
+ Fournisseurs	2 160	5 925	5 724	-201
+ Autres dettes	13 225	7 913	6 362	-1 551
+ Comptes de régularisation passif	2 512	0	0	0
+ Découvert bancaire	0	0	0	0
<b>= Dettes</b>	<b>17 897</b>	<b>13 838</b>	<b>12 086</b>	-1 752
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>250 260</b>	<b>208 750</b>	<b>305 060</b>	96 310

# TABLEAU DE FINANCEMENT

RESULTAT COMPTABLE corrigé (+ ou – values)  
 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS  
**BENEFICE GENERE PAR L'ENTREPRISE**  
 PRELEVEMENTS  
 APPORTS  
**RESULTAT LAISSE DANS L'ENTREPRISE**  
 CESSION D'IMMOBILISATION (prix de cession)  
 ACQUISITION D'IMMOBILISATIONS  
 SUBVENTION D'INVESTISSEMENT (obtenue en 2020)  
 EMPRUNTS (souscrits durant l'exercice)  
 REMBOURSEMENTS D'EMPRUNT

	Emplois	Ressources
		51 296
		11 099
		62 395
	-	53 466
	+	
		8 929
	23 932	
		100 232
<b>TOTAL</b>	23 932	109 161
<b>AUGMENTATION DES RESSOURCES A LONG TERME</b> (Fonds de Roulement Net)		<b>85 229</b>

ACTIF CIRCULANT (hors disponibilités)  
 DETTES A COURT TERME  
 EXCEDENT DES RESSOURCES  
 BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

	2019	2020
	2 179	21 491
	13 839	12 088
	11 660	
		9 403
<b>AUGMENTATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b>		<b>21 063</b>

TRESORERIE

**La TRESORERIE s'est AMELIOREE de**

	22 642	86 810
		<b>64 168</b>

Le tableau de financement permet d'analyser la variation de différents postes du bilan au cours de l'exercice.

Il répond aux questions :

- ❶ Quelles ont été les nouvelles ressources de financement de l'entreprise ( résultat, apports, emprunts, ... ) ?
- ❷ Quels ont été les emplois nouveaux (nouvelles immobilisations, prélèvements ... ) ?

## Comment a donc évolué notre FONDS DE ROULEMENT ?

Quels ont été les nouveaux besoins d'exploitation de l'entreprise (stocks, crédits clients ... ) ?  
 Par quelles ressources d'exploitation les ai-je compensés (crédit fournisseur, découverts, ... ) ?

## Comment a donc évolué notre BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT ?

## Comment a évolué notre TRESORERIE NETTE ?

**Variation du Fonds de Roulement - Variation du Besoin en Fonds de Roulement = Variation de la Trésorerie**



# SITUATION FINANCIÈRE COMPARÉE

On analyse aussi la structure financière du bilan.

C'est cette séparation en quatre grandes masses qui permet de déterminer deux éléments essentiels au calcul de votre trésorerie : le FONDS DE ROULEMENT et le BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT.

	2018 12 mois Montants	2019 12 mois Montants	2020 12 mois Montants	Variation en €uros 2020 - 2019
<b>FONDS DE ROULEMENT = Capitaux permanents - Actif immobilisé</b> (Qui peut être positif ou négatif)				
Capitaux propres	87 633	74 775	72 605	-2 170
+ Provisions et subventions				
+ Emprunts	144 730	120 137	220 369	100 232
= Capitaux permanents	232 363	194 912	292 974	98 062
Immobilisations incorporelles	142 895	142 895	142 895	
+ Immobilisations corporelles	42 502	36 836	49 468	12 632
+ Immobilisations financières	4 200	4 200	4 400	200
= Actif immobilisé	189 597	183 931	196 763	12 832
<b>FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>42 766</b>	<b>10 981</b>	<b>96 211</b>	<b>85 230</b>
<b>BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR) = Actif circulant - Dettes</b> (Si celui-ci est négatif , c'est une RESSOURCE DE FINANCEMENT)				
Stocks				
+ Clients (créances - avances)				
- Fournisseurs (dettes - acomptes)	2 160	5 925	5 724	-201
= BFR d'exploitation	-2 160	-5 925	-5 724	201
+ Autres créances	374	2 178	20 457	18 279
- Autres dettes	13 225	7 913	6 362	-1 551
+ Comptes de régularisation actif			1 032	1 032
- Comptes de régularisation passif	2 512			
= BFR hors exploitation	-15 363	-5 735	15 127	20 862
<b>BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>-17 523</b>	<b>-11 660</b>	<b>9 403</b>	<b>21 063</b>
<b>TRÉSORERIE IMMÉDIATE = FONDS DE ROULEMENT - BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b>				
Disponibilités	60 291	22 642	86 810	64 168
- Découvert bancaire				
<b>TRÉSORERIE NETTE</b>	<b>60 291</b>	<b>22 642</b>	<b>86 810</b>	<b>64 168</b>
<b>PRELEVEMENTS - APPORTS</b>	<b>-18 006</b>	<b>45 724</b>	<b>53 466</b>	

# SITUATION FINANCIÈRE COMPARÉE

On analyse aussi la structure financière du bilan.

C'est cette séparation en quatre grandes masses qui permet de déterminer deux éléments essentiels au calcul de votre trésorerie : le FONDS DE ROULEMENT et le BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT.

	2018 12 mois Montants	2019 12 mois Montants	2020 12 mois Montants	Variation en €uros 2020 - 2019
<b>FONDS DE ROULEMENT = Capitaux permanents - Actif immobilisé</b> (Qui peut être positif ou négatif)				
Capitaux propres	87 633	74 775	72 605	-2 170
+ Provisions et subventions				
+ Emprunts	144 730	120 137	220 369	100 232
= Capitaux permanents	232 363	194 912	292 974	98 062
Immobilisations incorporelles	142 895	142 895	142 895	
+ Immobilisations corporelles	42 502	36 836	49 468	12 632
+ Immobilisations financières	4 200	4 200	4 400	200
= Actif immobilisé	189 597	183 931	196 763	12 832
<b>FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>42 766</b>	<b>10 981</b>	<b>96 211</b>	<b>85 230</b>
<b>BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR) = Actif circulant - Dettes</b> (Si celui-ci est négatif , c'est une RESSOURCE DE FINANCEMENT)				
Stocks				
+ Clients (créances - avances)				
- Fournisseurs (dettes - acomptes)	2 160	5 925	5 724	-201
= BFR d'exploitation	-2 160	-5 925	-5 724	201
+ Autres créances	374	2 178	20 457	18 279
- Autres dettes	13 225	7 913	6 362	-1 551
+ Comptes de régularisation actif			1 032	1 032
- Comptes de régularisation passif	2 512			
= BFR hors exploitation	-15 363	-5 735	15 127	20 862
<b>BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>-17 523</b>	<b>-11 660</b>	<b>9 403</b>	<b>21 063</b>
<b>TRÉSORERIE IMMÉDIATE = FONDS DE ROULEMENT - BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b>				
Disponibilités	60 291	22 642	86 810	64 168
- Découvert bancaire				
<b>TRÉSORERIE NETTE</b>	<b>60 291</b>	<b>22 642</b>	<b>86 810</b>	<b>64 168</b>
<b>PRELEVEMENTS - APPORTS</b>	<b>-18 006</b>	<b>45 724</b>	<b>53 466</b>	