

ENTREPRISE INDIVIDUELLE DURAND

Coiffure

Madame Catherine DURAND

63400 CHAMALIERES

**Votre Bilan
Année 2009**

ENTREPRISE INDIVIDUELLE DURAND

**Présentation de vos principaux
indicateurs financiers**



Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2009.

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

Votre activité 2009

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

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2009.

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
- ✓ Solde de trésorerie

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2009.

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

Votre bilan au 31/12/2009

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

Analyse de votre activité

Coiffure

Activité globale

	2009 (9 mois)	2008	Evolution
Chiffre d'affaires	44 841 €	59 507 €	+0,5% →
Achats consommés	3 220 €	4 253 €	+0,9% →
Marge globale	41 621 €	55 254 €	+0,4% →
Taux de marge globale	92,82%	92,85%	0 →

Activité de négoce

	2009 (9 mois)	2008	Evolution
Ventes de marchandises	984 €	1 162 €	+12,9% 
Achats consommés	364 €	464 €	+4,6% 
Marge commerciale	620 €	698 €	+18,4% 
Taux de marge commerciale	63,01%	60,07%	+2,9 



Marge globale

Année 2009 (9 mois)

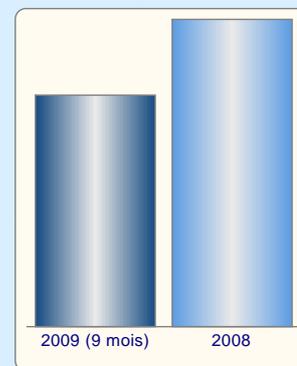
41 621 €

Année 2008

55 254 €

+0,4%

Chiffre d'affaires global : +0,5%



L'activité au même titre que la marge ont évolué très faiblement entre 2008 et les neufs premiers mois de 2009



Taux marge globale

Année 2009 (9 mois)

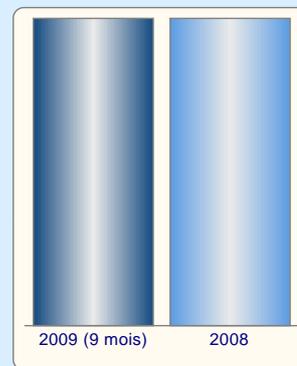
92,82%

Année 2008

92,85%

0

Chiffre d'affaires global : +0,5%



Charges de fonctionnement

Année 2009 (9 mois)

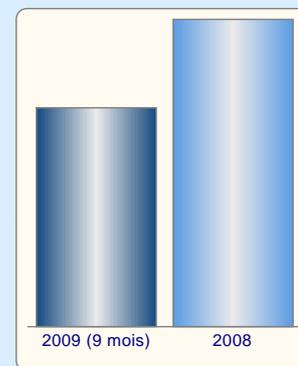
13 859 €

Année 2008

19 468 €

-5,1%

Chiffre d'affaires global : +0,5%



Les charges de fonctionnement ont très fortement diminué, en raison des charges fixes lors de la création qui sont non récurrentes

Impôts et taxes

Année 2009 (9 mois)

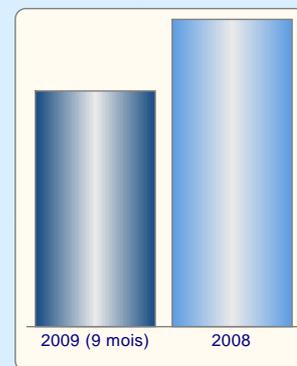
1 554 €

Année 2008

2 030 €

+2,1%

Chiffre d'affaires global : +0,5%



Charges de personnel

Année 2009 (9 mois)

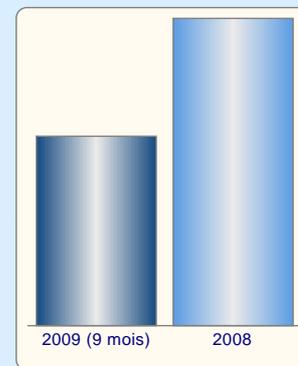
5 240 €

Année 2008

8 478 €

-17,6%

Chiffre d'affaires global : +0,5%



Résultat de l'année

Année 2009 (9 mois)

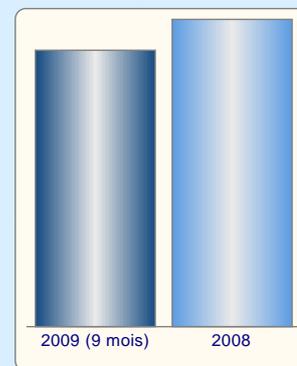
19 435 €

Année 2008

21 556 €

+20,2%

Chiffre d'affaires global : +0,5%



Le résultat de l'année **est en augmentation.**

Résultat d'exploitation

Année 2009 (9 mois)

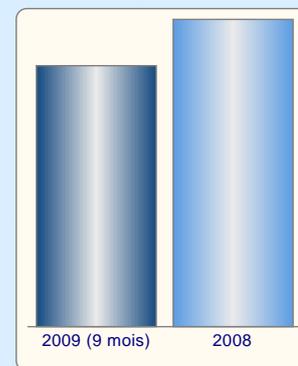
19 811 €

Année 2008

23 384 €

+13%

Chiffre d'affaires global : +0,5%



Le résultat d'exploitation en hausse est lié aux efforts sur les charges de fonctionnement couplés à la baisse des salaires.

Synthèse de l'activité

	2009 (9 mois)	2008	Evolution
Chiffre d'affaires	44 841 €	59 507 €	+0,5% →
Achats consommés	3 220 €	4 253 €	+0,9% →
Marge globale	41 621 €	55 254 €	+0,4% →
Charges de fonctionnement	13 859 €	19 468 €	-5,1%
Impôts et taxes	1 554 €	2 030 €	+2,1%
Charges de personnel	5 240 €	8 478 €	-17,6%
Dotations aux amortissements	1 157 €	1 543 €	0%
Résultat d'exploitation	19 811 €	23 384 €	+13%
Résultat financier	-376 €	-1 829 €	+72,6%
Résultat exceptionnel	0 €	1 €	
Résultat de l'exercice	19 435 €	21 556 €	+20,2%

Seuil de rentabilité

	2009 (9 mois)	2008	Evolution
Chiffre d'affaires	44 841 €	59 507 €	-24,6%
Achats consommés	3 220 €	4 253 €	+0,9% →
Marge sur coût variable	41 621 €	55 254 €	+0,4%
Taux de marge sur coût variable	92,82%	92,85%	+33,3%
Coûts fixes	21 061 €	31 811 €	-11,7%
Seuil de rentabilité	22 690 €	34 261 €	-11,7%
Ecart du seuil	22 151 €	25 246 €	+17%
Point mort	137 jours	207 jours	-12,1%

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
votre résultat doit être "corrigé" ...

Repartons de votre résultat

Résultat de l'année 2009	22 698 €
Charges sans décaissement de trésorerie	+1 157 €
Produits sans encaissement de trésorerie	0 €
Moins-values sur cessions d'immobilisations	0 €
Capacité de votre activité à générer de la trésorerie	23 855 € 😊

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

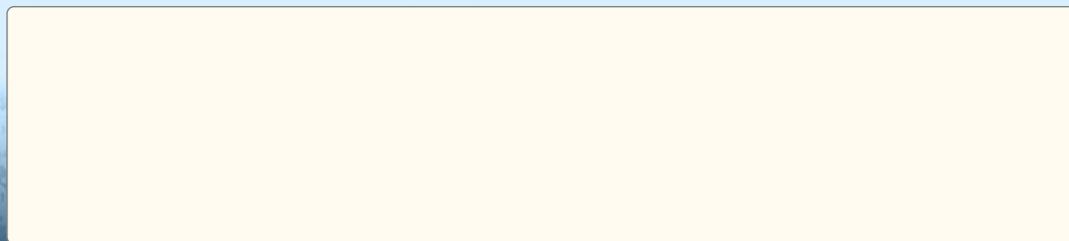
Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 23 855 €

Apports en capital ou en comptes courants	+2 500 €
Nouveaux emprunts	0 € ⓘ
Subventions d'investissement	0 €
Autres financements	0 €

A reporter : 26 355 €



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

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 26 355 €

Investissements	0 €	
Remboursements d'emprunts (Capital)	-3 303 €	
Retraits sur comptes courants	-17 657 €	
Dividendes versés	0 €	

A reporter : 5 395 €

Solde de trésorerie

Solde au 31/12/2008	12 570 €
---------------------	----------



Mouvements de trésorerie 2009	-1 711 €
-------------------------------	----------



Solde au 31/12/2009	10 859 € →
---------------------	------------



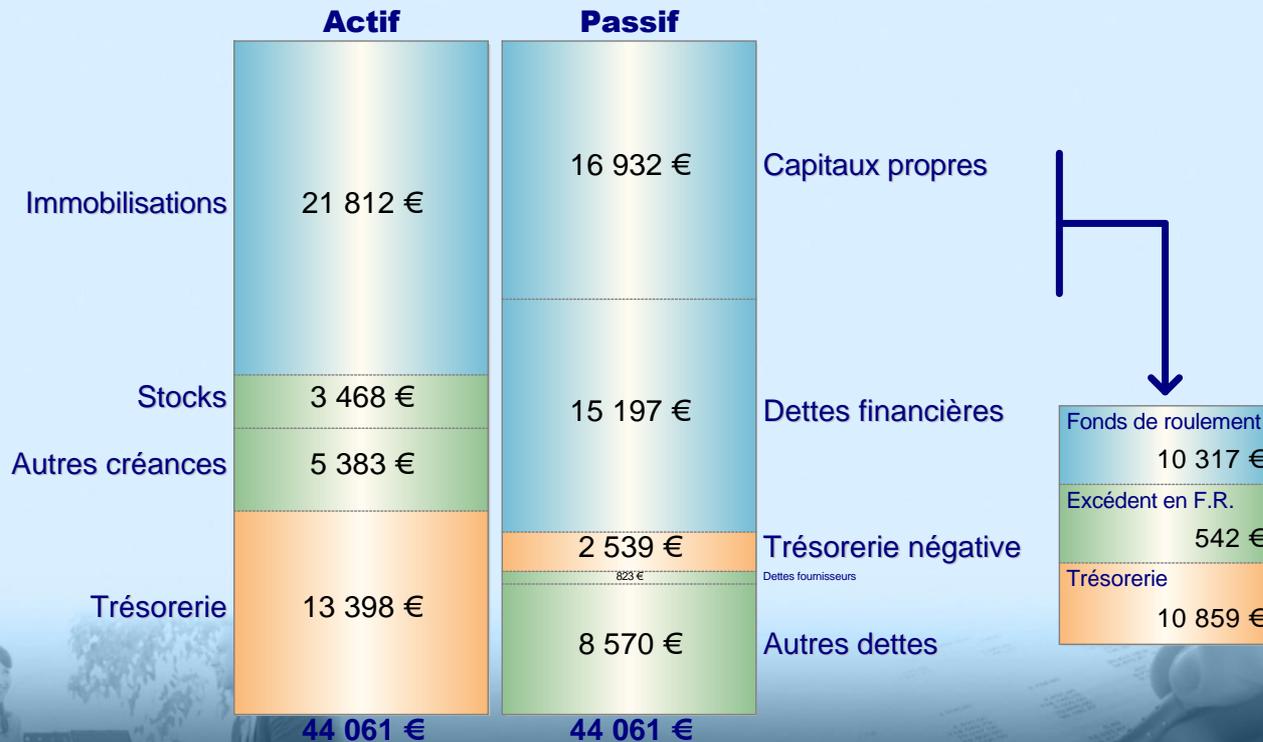
Votre Bilan

Votre situation au 31/12/2009

Bilan au 31/12/2008



Bilan au 31/12/2009



Evolution structurelle

	31/12/2009	31/12/2008	Evolution
Fonds de roulement	10 317 €	4 922 €	+109,6%
Excédent / Besoin en F.R.	542 €	7 647 €	-92,9%
Trésorerie	10 859 €	12 569 €	-13,6%