


Monsieur *ÖWUPV* Jean-Philippe
SUPERETTE *ÖÖŠCÁÚŠCÖÖ*
Supérette
Rue T[] c^/c
SUPERETTE *ÖÖŠCÁÚŠCÖÖ*
98520 SAINT- FELIX

Dossier de Gestion

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011



Bonjour,

Nous avons le plaisir de vous envoyer votre dossier de gestion relatif à la période du **01/01/2011** au **31/12/2011** (durée de 12 mois). Il a été élaboré à partir des données comptables et fiscales transmises par Monsieur Jean Marc POTRE du cabinet d'expertise comptable Cabinet JMP.

Dans ce dossier, des images, des tableaux et des graphiques font ressortir des clignotants qui permettent de positionner votre entreprise par rapport à votre secteur professionnel et d'analyser son évolution.

Les observations formulées vous aideront à mieux repérer vos points forts et vos points faibles. Vous devrez éventuellement affiner, nuancer, relativiser cette analyse en fonction de votre patrimoine personnel, de votre environnement, de la diversité de votre activité, d'éléments exceptionnels ...

Votre dossier est consultable sur le site www.cgamartinique.fr dans l'espace adhérents, avec vos codes d'accès confidentiels :

Identifiant : DUPONT
Mot de passe : 5AA9DAG

Le CGAM met à votre disposition d'autres services ...

... La formation : en fonction des demandes exprimées par les adhérents.

... L'observatoire économique : si vous y participez, félicitations ! Cela témoigne de votre dynamisme, qualité indispensable pour préparer l'avenir et assurer par conséquent la pérennité de votre entreprise. Si vous ne participez pas à l'observatoire, dommage ! Bon nombre d'entreprises en bénéficient et apprécient ce service compris dans votre cotisation annuelle. N'hésitez pas à nous consulter pour en savoir plus !



Bon vent !
Bien cordialement.

Votre contact au CGAM

Freddy MAISON

fmaison@cgamartinique.fr

Tél : 05 96 55 28 76

Suivi de votre dossier

Date réception déclaration fiscale : 25/05/2012

Date examen de prévention fiscale : 18/12/2012

Date envoi attestation appartenance au CGAM : 29/05/2012

Sommaire

	Page
I - Dossier de gestion : Votre entreprise et votre profession	3
L'évolution économique de votre entreprise	6
Votre situation financière	7
Du résultat aux disponibilités	8
II - Dossier de prévention économique et financière	9
Dossier annexe : documents professionnels	10

Votre entreprise

Pour l'intérêt de votre dossier de gestion, merci de nous signaler tout renseignement incomplet ou erroné.

Forme juridique : **individuel**

Activité principale : **Supérette**

Effectif moyen : **9.0 salarié(s)**

Régime fiscal : **Normal droit**

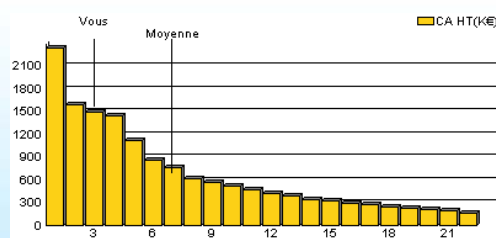
Code activité : **4711CA Supérettes**

I - Dossier de gestion : Votre entreprise et votre profession

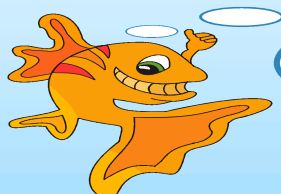
Superettes - Statistiques nationales

Le chiffre d'affaires et son positionnement

- Les entreprises de votre profession sont classées dans un ordre décroissant de chiffre d'affaires hors taxes (CAHT). Elles sont ensuite réparties en 10 groupes. Le premier groupe est celui où le niveau de chiffre d'affaires est le plus élevé.
 - Le chiffre d'affaires rapporté à l'effectif global exprime votre productivité.



	Vous	Tranche de CAHT 26 adh.	Ensemble profession 136 adh.
Chiffre affaires en €	1 482 535	1 027 900	659 919
CA / personne en €	148 254	183 369	191 289



Votre entreprise se situe dans le 1er groupe.

La marge globale

Votre marge globale correspond à vos recettes diminuées du coût d'achat des marchandises vendues et des matières premières utilisées. Elle est le reflet de votre politique commerciale.

	Vous	Tranche de CAHT	Ensemble profession
Marge globale en €	365 294	275 286	174 879
Marge globale en % CAHT	25%	27%	27%



Taux de marge globale au-dessous de la moyenne.

La valeur ajoutée et les consommations externes

Votre valeur ajoutée s'obtient par différence entre votre marge globale et les charges nécessaires pour faire tourner votre entreprise : loyers, honoraires, publicité, EDF, carburant ... Ces charges sont appelées consommations externes.

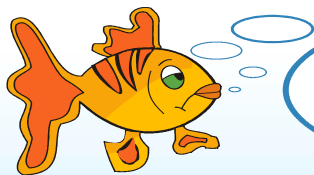
	Vous	Tranche CAHT	Ensemble profession
Consommat° ext. % CAHT	7%	8%	8%
Dont ss-trait. & perso. ext.	0%		
Valeur ajoutée en €	263 169	190 758	119 117
Valeur ajoutée en % CAHT	18%	19%	18%



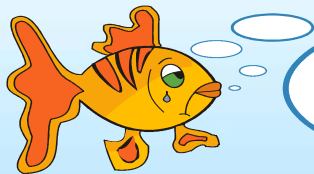
L'excédent brut d'exploitation et les frais de personnel

Votre rentabilité économique est mesurée par l'excédent brut d'exploitation. Celui-ci correspond à la valeur ajoutée diminuée des impôts et taxes ainsi que des frais de personnel.

	Vous	Tranche de CAHT	Ensemble profession
Frais perso. en % CAHT	19%	10%	8%
Exc. brut expl. en €	-63 678	54 581	44 176
Exc. brut expl. en % CAHT	-4%	5%	7%



Poids de vos frais de personnel plus élevé que la moyenne.



Attention ! Votre bateau navigue en eaux troubles !

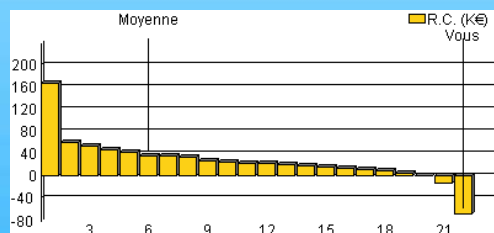
Les charges liées à l'investissement et au financement

	Vous	Tranche de CAHT	Ensemble profession
Dot amort & prov % CAHT	0%	1%	1%
R. financier en % CAHT	-0%	-0%	-0%

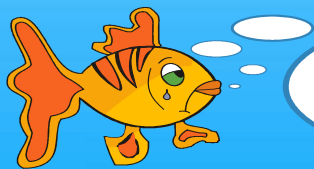
Les dotations sont des charges non décaissées. Les dotations aux amortissements constatent la dépréciation de la valeur de vos biens mobiliers et immobiliers. Les dotations aux provisions constatent la dépréciation d'éléments d'actif : stocks, créances clients....

Le résultat courant et son positionnement

- Les entreprises de votre secteur d'activité ont été classées dans un ordre décroissant de résultat courant.
- Votre résultat courant est le bénéfice avant impôts et avant résultat exceptionnel. Il exprime votre pouvoir d'achat et votre capacité à réinvestir.
- L'appréciation de ce résultat doit être modulée en fonction du nombre de personnes qu'il rémunère et de la présence éventuelle d'un salaire pour votre conjoint.



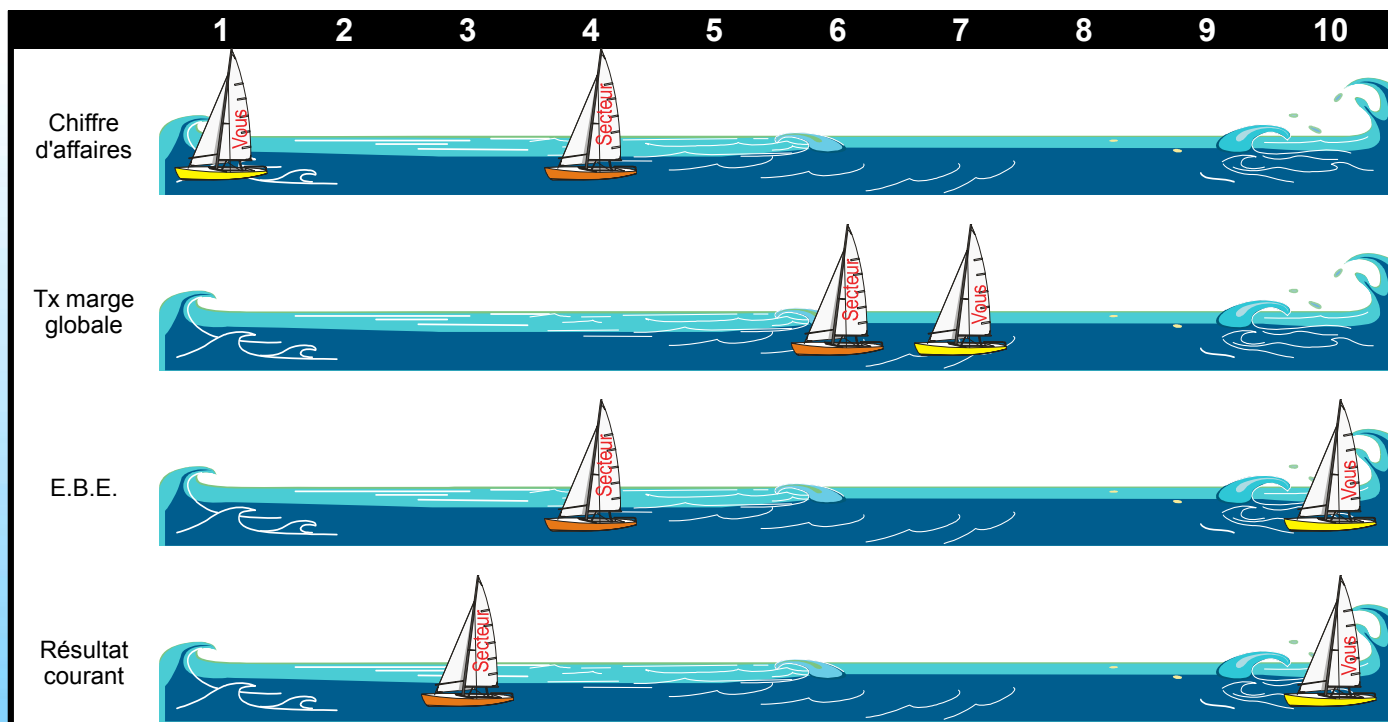
	Vous	Tranche de CAHT	Ensemble profession
Résultat courant en €	-69 606	45 865	35 185
Résult. courant en % CAHT	-5%	4%	5%
R C / exploitant en €	-69 606	41 120	30 479



Résultat courant déficitaire.

Les soldes intermédiaires de gestion et leur positionnement

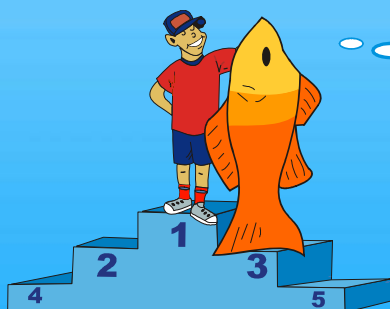
Les soldes intermédiaires de gestion des entreprises de votre profession sont classés de la plus grande à la plus petite valeur et répartis ensuite en 10 groupes : le premier groupe comprend les entreprises les mieux classées, le 10ème les moins bien classées. Rapidement, vous voyez comment se situe votre entreprise par rapport à la position de la moyenne de la profession.



La synthèse de votre situation économique

Le chiffre d'affaires, l'excédent brut d'exploitation et le résultat courant des entreprises de votre profession ont été classés en 10 groupes. Les entreprises qui se situent dans les 5 premiers groupes accèdent au podium. Où se classe votre entreprise ?

Chiffre d'affaires



Pêche prolifique.

Excédent brut d'exploitation

Frais de personnel à surveiller



Revoyez votre cap !

Résultat courant



Résultat déficitaire. Risque d'échouage !
Revoyez votre cap !

* Attention : Appréciations à moduler si votre conjoint(e) est salarié(e) de l'entreprise.

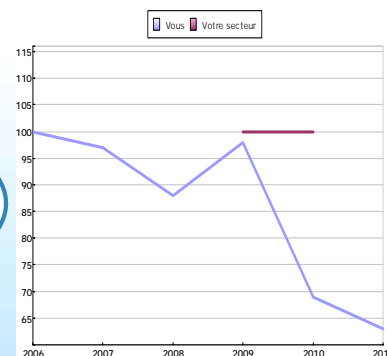
L'évolution économique de votre entreprise

L'évolution de votre chiffre d'affaires

Euros	12/2011	12/2010	Evol. %
CA	1 482 535	1 608 444	-8%
CA / personne	148 254	137 867	8%



Pêche moins fructueuse.



L'évolution de votre marge globale

Euros	12/2011	12/2010	Evol. %
Marge globale	365 294 25%	380 740 24%	-4%



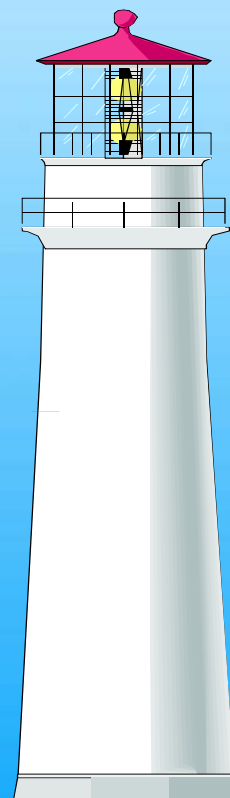
Légère progression de votre taux de marge globale.

L'évolution de vos principales charges

Euros	12/2011	12/2010	Evol. %
Consom. externes	102 125 7%	115 155 7%	-11%
Dont ss-traitance	4 210 0%	6 616 0%	-36%
Frais de personnel	276 830 19%	271 729 17%	2%
Dont salaire du conjoint	0 0%	0 0%	
Cotisations perso.	44 357 3%	46 056 3%	-4%



Pression légèrement plus élevée de vos frais de personnel.

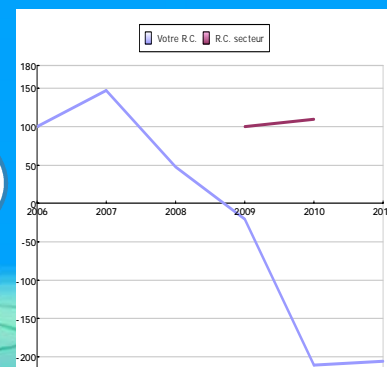


L'évolution de votre résultat courant

Euros	12/2011	12/2010	Evol. %
Résultat courant	-69 606 -5%	-68 271 -4%	
RC / exploitant	-69 606 -5%	-68 271 -4%	
Prélèvements nets	-176 501	-90 076	



Navigation toujours mouvementée !



Votre situation financière

Votre fonds de roulement (FR)

Ressources propres et provisoires en €	279 831
Emprunts en €	14 072
Ressources durables et provisoires en €	293 903
Immobilisations nettes en €	331 141
Fonds de roulement en €	-37 238
Autonomie financière	85%

- Ressources propres = capitaux propres + résultat
 - Ressources provisoires = provisions + subventions d'investissement
 - Ressources durables = ressources propres + emprunts
 - Autonomie financière = ressources propres / ressources durables
 L'excédent de vos ressources durables par rapport à vos immobilisations constitue votre fonds de roulement. Fonds de roulement = marge de sécurité financière



Fonds de roulement négatif.

Votre besoin en fonds de roulement (BFR)

Ce besoin en fonds de roulement est généré par les stocks et les créances clients ; il est alimenté par les dettes fournisseurs.
 Besoin en fonds de roulement = Argent nécessaire au fonctionnement de l'entreprise.

Temps d'écoulement	Vous	Profession
Stocks en jours achats HT	53	33
Clients en jours ventes TTC	1	2
Fournisseurs en jours achats TTC	51	29



- Le cycle "stocks, clients, fournisseurs" génère un excédent de financement de 14 722 €.

L'équilibre financier de votre entreprise

Fonds de roulement en €	-37 238
Besoin financement en €	-40 586
Trésorerie immédiate en €	3 348

Pour un bon équilibre financier, votre fonds de roulement doit être suffisant pour couvrir au moins votre besoin en fonds de roulement. Pour améliorer le fonds de roulement, vous pouvez :

- Réduire vos prélèvements,
- Accroître le résultat,
- Faire un apport
- Emprunter si possible

Pour réduire le besoin en fonds de roulement, il faut :

- Maîtriser les stocks
- Limiter le crédit clients

Attention à ne pas trop utiliser le crédit fournisseurs.



Votre fonds de roulement est négatif. Compte tenu d'un excédent de financement à court terme, votre trésorerie est positive. Celle-ci ne couvre pas la totalité de vos dettes fiscales et sociales.

Bonne autonomie financière

Du résultat aux disponibilités : l'évolution de votre trésorerie



Les rentrées d'argent

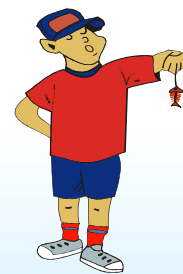
Résultat de l'exercice	-69 607
Dotat° amort. et prov.	1 020
Emprunts nouveaux	1 394
Ventes immobilisations	
Subvent° investissement	

-67 193

Les sorties d'argent

-176 501	Prélèvements nets
14 714	Remboursements emprunts
26 545	Achats immobilisations
	Frais d'établissement

-135 242



Les rentrées d'argent de l'exercice sont constituées du résultat, des dotations aux amortissements et provisions (charges non décaissées), des apports du chef d'entreprise, des emprunts nouveaux et des ventes d'immobilisations. Les sorties d'argent de l'exercice comprennent les prélèvements, les remboursements du capital des emprunts et les achats d'immobilisations. L'écart entre les rentrées et les sorties d'argent laisse apparaître une valeur appelée "**variation du fonds de roulement**".



Votre fonds de roulement a augmenté de 68 049 €.

L'argent non rentré

Par rapport à l'exercice précédent

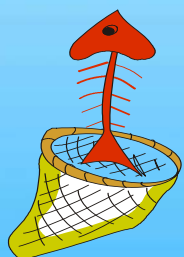
La variation des stocks	23 163
La variation des créances clients	1 372
La variation des autres créances	11 202

35 737

L'argent non sorti

-10 498	La variat° des dettes fournisseurs
-233	La variation des autres dettes

-10 731



La variation des besoins courants de l'activité est directement conditionnée par : l'approvisionnement des marchandises et matières premières, le suivi de la facturation, les délais négociés auprès des fournisseurs. L'écart entre la variation des stocks plus la variation des créances et la variation des dettes génère soit un **besoin d'argent** (s'il est positif), soit un **excédent de financement à court terme** (s'il est négatif).

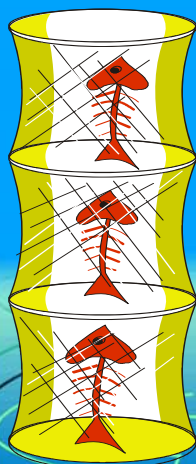


Votre excédent de financement a diminué de 46 468 €.

L'évolution de votre trésorerie

Au début de l'exercice

A la fin de l'exercice



-18 233



3 348

L'évolution du fonds de roulement et celle du besoin de financement ou de l'excédent de financement à court terme se répercutent sur l'évolution de la trésorerie. Il faut se méfier d'une trésorerie subordonnée à un délai du crédit fournisseurs excessif.



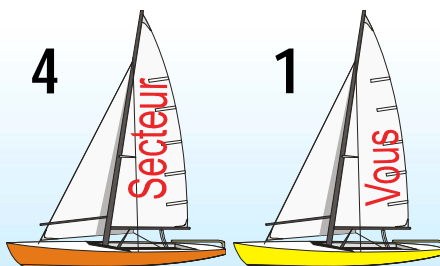
Votre trésorerie s'est améliorée de 21 581 €.

Positionnement économique et financier : prévention des risques

Position profession sur 10 Votre position sur 10

L'activité - Position sur 10 du chiffre d'affaires en euros

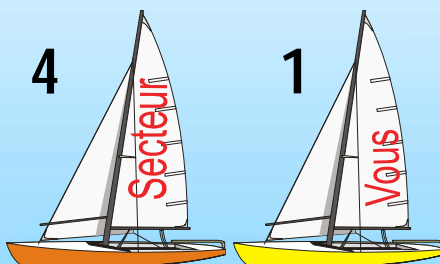
En euros	Secteur	Vous 12/2011
Chiffre d'affaires global	659 919	1 482 535
Marge globale	174 879 27%	365 294 25%



Vous 12/2010	Vous 12/2009	Vous 12/2008	Vous 12/2007
1 608 444	2 288 695	2 065 912	2 261 362
380 740 24%	521 432 23%	446 299 22%	517 775 23%

La valeur ajoutée - Position sur 10 de la valeur ajoutée en euros

Sous-traitance & personnel extérieur	0%	4 210 0%
Valeur ajoutée	119 117 18%	263 169 18%



6 616 0%	6 288 0%	6 639 0%	6 540 0%
265 585 17%	403 109 18%	336 700 16%	404 044 18%

L'excédent brut d'exploitation - Position sur 10 de l'excédent brut d'exploitation en euros

Impôts et taxes	7 221 1%	7 795 1%
Frais de personnel	52 572 8%	276 830 19%
Cotisations personnelles	14 315 2%	44 357 3%
E.B.E.	44 176 7%	-63 678 -4%



16 113 1%	31 386 1%	39 902 2%	11 962 1%
271 729 17%	262 394 11%	233 307 11%	280 716 12%
46 056 3%	51 292 2%	69 979 3%	43 899 2%
-66 483 -4%	62 002 3%	4 513 0%	72 118 3%

Le résultat courant - Position sur 10 du résultat courant en euros

Dotations amortis. et provisions	8 877 1%	3 591 0%
Résultat financier	-2 395 -0%	-3 402 -0%
Résultat courant	35 185 5%	-69 606 -5%



4 267 0%	68 983 3%	6 180 0%	17 966 1%
-4 965 -0%	-4 038 -0%	-2 037 -0%	-2 297 -0%
-68 271 -4%	-6 373 -0%	15 411 1%	47 598 2%

Les ratios financiers - Position sur 10 de l'autofinancement en jours de CAHT

Investissements de l'exercice		26 545
Prélèvements	33 615	-176 501
Autofinancement net	13 857	107 914



915	1 142	0	368
-90 076	128 061	-158 467	144 218
24 966	291 422	168 669	-12 621

Les rotations - Position sur 10 du besoin en fonds de roulement en jours de CAHT

Stocks en jours achats HT	33	53
Clients en jours ventes TTC	2	1
Fournisseurs en jours achats TTC	29	51
B.F.R. en jours de CAHT		-4



41	23	32	27
1	0	0	0
49	37	31	28
-11	-13	-2	-3

Dossier annexe : Documents professionnels



Chiffres et commentaires

Statistiques nationales commentées
Source FCGA-ANPRECEGA



Supérettes

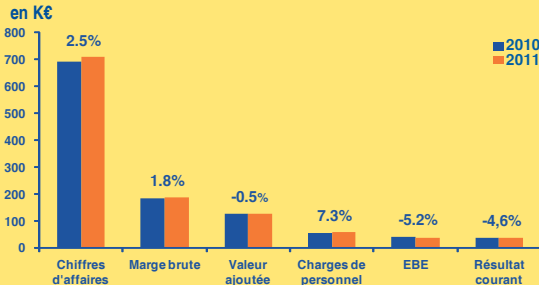
RAYON CHERCHE RÉSULTAT ■ CA : +2,5% ■ RC : -4,6%

Chiffres clés

Nombre d'adhérents : 136
Chiffre d'affaires brut moyen : **708 K€**
Résultat courant brut moyen : **52 K€**
 Indice des prix : +1,9%
 (alimentation)

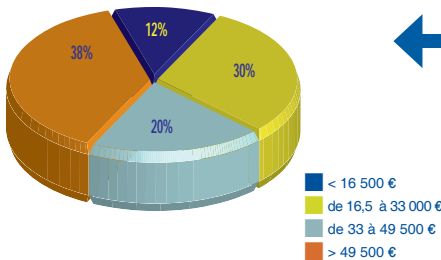
LA PROFESSION EN 2011

Évolution des ratios économiques 2011/2010



L'amélioration du chiffre d'affaires démarrée il y a 3 ans se poursuit. En effet, l'activité en 2011 a progressé de 2,5%. Cette tendance de fond conforte l'idée qui veut que les consommateurs délaissent petit à petit les grandes surfaces pour chercher plus de proximité. En ce qui concerne les indicateurs de rentabilité, leur analyse est contrastée. Si la marge brute augmente de 1,8%, le résultat courant brut baisse de façon sensible, -4,6%. Les supérettes, 2^{ème} profession au classement de la rentabilité de leur secteur, gagnent 4 places dans celui de l'ensemble. Elles sont désormais 15^{ème}. Les propriétaires de ces surfaces moyennes sont 38% à dégager un résultat brut supérieur à 49 500 €. ■

Répartition des entreprises par tranches de résultat courant en 2011

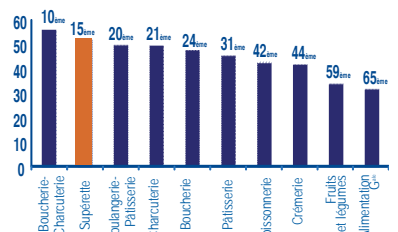


12% des propriétaires de supérettes ont gagné moins de 16 500 € bruts en 2011

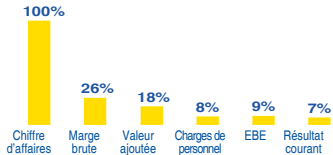
Les supérettes sont en 2^{ème} position dans leur secteur et 15^{ème} au classement général

Palmarès des résultats courants

Secteur en 2011



Les taux structurels de la profession

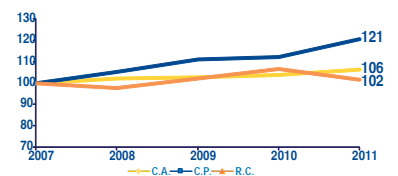


La part des charges de personnel est de 8% du chiffre d'affaires

En 4 ans, les charges de personnel augmentent de 21% et le résultat de 2%

Évolution du Chiffre d'affaires, du résultat courant et des charges de personnel

Supérettes - Base 100 au 31/12/2007



LE MÉTIER VU PAR...

M. HERNANDEZ-DI-DONATO, primeur, Prugnac (Gironde)

"Ma société, LES PRIMEURS D'ALFRED, a été créée en 2009, dans une zone d'activité commerciale, à proximité d'une route passante. Le succès de cette création a été immédiat, grâce à la visibilité due au choix de l'emplacement, et grâce à une politique commerciale un brin audacieuse. Par exemple, nous sommes les seuls sur notre zone de chalandise à proposer une carte de fidélité. Cette carte nous a permis de fidéliser la clientèle et d'attirer des clients hors zone de chalandise. Nous avons pérennisé les actions commerciales avec pour effet un chiffre d'affaires sur les 9 premiers mois d'activité de l'année 2012 égal à celui de l'exercice 2011.

Le marché du primeur reste porteur car peu concurrencé par l'e-commerce et avec des possibilités de développement intéressantes, notamment en démarchant une clientèle de professionnels." ■

LE MARCHÉ

L'activité du commerce d'alimentation générale connaît des difficultés. Ainsi, ces professionnels voient leur chiffre d'affaires diminuer face à la concurrence des marques de distributeurs qui installent leurs propres commerces de proximité et qui développent, via internet, la livraison à domicile. Pour les primeurs, la consommation de fruits et légumes frais (hors pommes de terre) a enregistré une baisse en volume de 5% par rapport aux trois années précédentes. Dans l'ensemble, la clientèle se maintient, mais la fréquence d'achat a tendance à diminuer et les paniers sont un peu moins remplis. La baisse de la consommation est plus marquée en fruits qu'en légumes. Pour les fromages et les produits crémiers, le marché se porte plutôt bien avec un chiffre d'affaires en hausse. Les crémiers s'adaptent et tout en pro-

posant plus d'une centaine de fromages, ils répondent à l'évolution de la consommation. Les fromages de plateau diminuent légèrement mais les consommateurs recherchent toujours plus de fromages pour la cuisine et l'apéritif. Les fromagers détaillants offrent beaucoup de conseils et des produits de qualité. Pour se distinguer de la concurrence et dynamiser leurs magasins, les crémiers organisent de plus en plus d'événements et de dégustations au sein de leurs points de vente et commencent même à faire des animations à domicile. ■





Centre de Gestion Agréé de Martinique
50 rue Ernest Deproge
tél : 05 96 55 28 16 Fax : 05 96 70 02 22
e-mail : cga@martinique.cci.fr – site : www.cgamartinique.org