



# Sous-Marine

Tous vos articles de plongée

## Tableau de Bord

Novembre 2008

---

**SARL Sous-Marine**  
Articles de nautisme  
Monsieur Franck TUBA  
22 Rue de le mer  
85100 LA DETENTE  
Tel : 02 40 456 245  
Fax : 02 23 123 123  
Mail : [contact@sous-marine.fr](mailto:contact@sous-marine.fr)

---

## Sommaire

1 - Les faits significatifs du mois .....	2
2 - Analyse du chiffre d'affaires .....	3
3 - Contrôle budgétaire .....	4
4 - Suivi du réalisé .....	5
5 - Suivi de la trésorerie .....	6
6 - Indicateurs / Ratios .....	7

### 1- Les faits significatifs du mois de Novembre 2008

Les principaux éléments à signaler sur ce mois sont :

- La baisse du chiffre d'affaires...
- La forte hausse des frais de déplacement...
- Le résultat déficitaire de ce mois...

En effet, ce mois de Novembre est marqué par **un résultat mensuel négatif de 4 K€**.

Il s'explique par le tassement des ventes d'articles de plongée, mais **nous devons rester vigilant par rapport aux objectifs fixés en début d'exercice** (CA : -31% par rapport au budget).

La deuxième explication est liée à la période : l'automne n'est pas propice aux activités de plongée.

La troisième explication majeure, c'est **l'accentuation des efforts de prospection** sur ce mois. Elle est forcément **génératrice de frais supplémentaires** mais ils seront couverts sur les prochains mois **par la concrétisation des contacts commerciaux**.

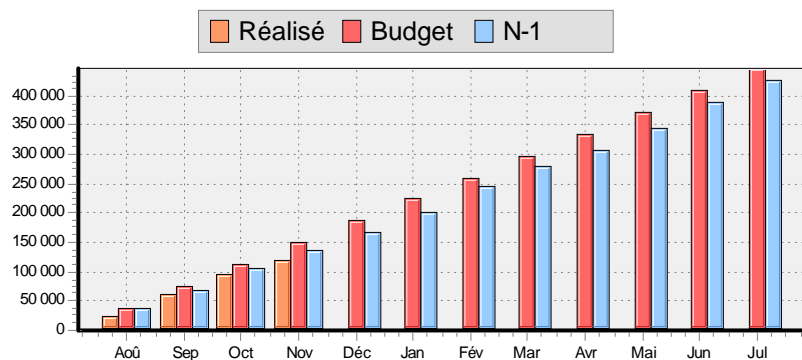
Nous avons pris du retard par rapport à nos objectifs. A quelques semaines des **fêtes de fin d'année**, il est indispensable de **réfléchir à des offres packagées pour Noël** pour redynamiser l'activité.

## 2 - Analyse du chiffre d'affaires

Chiffre d'affaires	Réalisé				Budget				Ecart			
	Nov 2008	%	Cumul	%	Nov 2008	%	Cumul	%	Nov 2008	%	Cumul	%
<b>Ventes de marchandises</b>	23 916	100%	120 717	100%	37 218	100%	148 872	100%	-13 302	-35,7%	-28 155	-18,9%
<i>Dont : Vente articles plongée</i>	22 581	94%	108 188	90%	32 570	88%	130 280	88%	-9 989	-30,7%	-22 092	-17%
<b>Prestations vendues</b>	3 933	100%	19 629	100%	3 456	100%	13 824	100%	+477	+13,8%	+5 805	+42%
<i>Dont : Formations vendues</i>	3 933	100%	19 629	100%	3 454	100%	13 816	100%	+479	+13,9%	+5 813	+42,1%
<b>Chiffre d'affaires global</b>	27 849		140 346		40 674		162 696		-12 825	-31,5%	-22 350	-13,7%

Chiffre d'affaires	Réalisé				Réalisé N-1				Ecart			
	Nov 2008	%	Cumul	%	Nov 2008	%	Cumul	%	Nov 2008	%	Cumul	%
<b>Ventes de marchandises</b>	23 916	100%	120 717	100%	29 774	100%	136 110	100%	-5 858	-19,7%	-15 393	-11,3%
<i>Dont : Vente articles plongée</i>	22 581	94%	108 188	90%	26 067	88%	119 162	88%	-3 486	-13,4%	-10 974	-9,2%
<b>Prestations vendues</b>	3 933	100%	19 629	100%	2 791	100%	12 360	100%	+1 142	+40,9%	+7 269	+58,8%
<i>Dont : Formations vendues</i>	3 933	100%	19 629	100%	2 791	100%	12 360	100%	+1 142	+40,9%	+7 269	+58,8%
<b>Chiffre d'affaires global</b>	27 849		140 346		32 565		148 470		-4 716	-14,5%	-8 124	-5,5%

Ventes de marchandises



### Commentaires :

Le chiffre d'affaires de Novembre est très inférieur au budget prévisionnel.

Il s'établit à -31% du chiffre d'affaires mensuel prévisionnel et -14% par rapport au budget cumulé.

L'essentiel du retard de chiffre d'affaires s'explique par le recul des ventes d'articles de plongée (-30%).

Le niveau d'activité est inférieur à celui de l'exercice précédent : - 6 % par rapport à N-1.

### 3 - Contrôle budgétaire

Ecart budgétaire	Réalisé				Budget				Ecart			
	Nov 2008	%	Cumul	%	Nov 2008	%	Cumul	%	Nov 2008	%	Cumul	%
<b>Chiffres d'affaires</b>	27 849	100%	140 346	100%	40 674	100%	162 696	100%	-12 825	-31,5%	-22 350	-13,7%
<b>Marge globale</b>	13 499	48%	67 916	48%	18 343	45%	73 372	45%	-4 844	-26,4%	-5 456	-7,4%
Charges externes	8 690	31%	31 775	23%	7 790	19%	31 160	19%	+900	+11,6%	+615	+2%
<b>Valeur ajoutée</b>	4 809	17%	36 141	26%	10 553	26%	42 212	26%	-5 744	-54,4%	-6 071	-14,4%
Impôts et taxes	294	1%	1 176	1%	294	1%	1 176	1%				
Charges de personnel	7 837	28%	31 348	22%	7 837	19%	31 348	19%				
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	-3 322	-12%	3 617	3%	2 422	6%	9 688	6%	-5 744	-237,2%	-6 071	-62,7%
Dotations aux amortissements	919	3%	3 415	2%	919	2%	3 415	2%				
<b>Résultat d'exploitation</b>	-4 241	-15%	202		1 503	4%	6 273	4%	-5 744	-382,2%	-6 071	-96,8%
<b>Résultat financier</b>	-111		-399		-111		-399					
<b>Résultat courant</b>	-4 352	-16%	-197		1 392	3%	5 874	4%	-5 744	-412,6%	-6 071	-103,3%
Impôt société	-623	-2%			209	1%	881	1%	-832	-398,1%	-881	-100%
<b>Résultat net</b>	-3 729	-13%	-197		1 183	3%	4 993	3%	-4 912	-415,2%	-5 190	-104%

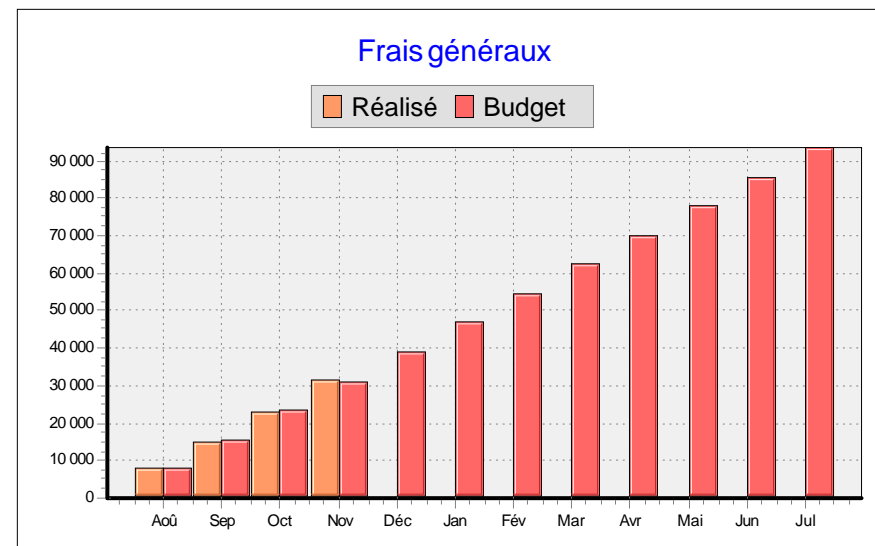
#### Commentaires :

Les charges de personnel et les impôts et taxes sont abonnées. Ils ne sont donc pas générateur d'écart par rapport au budget.

En revanche, **il faut rester vigilant sur le niveau des frais généraux** car bien qu'ils restent relativement proche du budget depuis le début de l'exercice, les frais généraux sont à +11% du budget de Novembre.

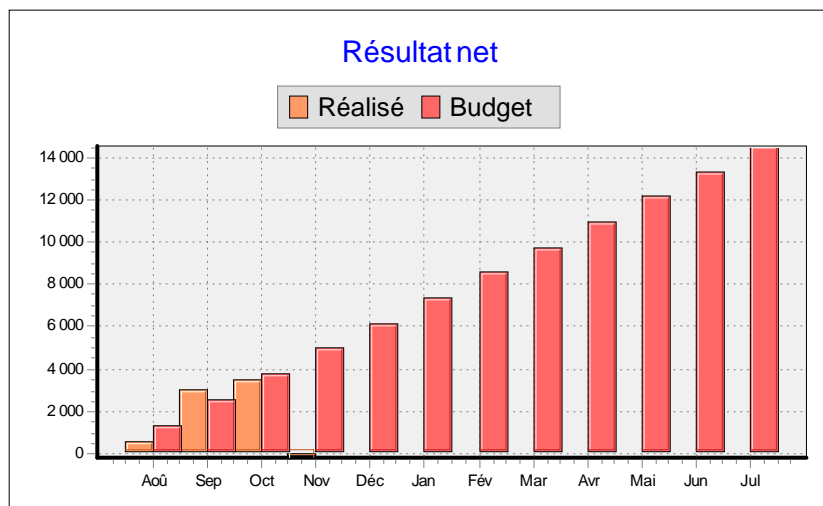
Ce sont **les frais de déplacement** du mois qui **expliquent le dérapage** des frais généraux.

Toutefois, s'agissant pour l'essentiel de frais de représentation commerciale, il faudra concrétiser les contacts pour en avoir les retours en chiffre d'affaires.



## 4 - Suivi du réalisé

Réalisé (En cumul)	Aoû 2008	Sep 2008	Oct 2008	Nov 2008	Déc 2008	Jan 2009	Fév 2009	Mar 2009	Avr 2009	Mai 2009	Jun 2009	Jul 2009
<b>Chiffres d'affaires</b>	32 332	74 044	112 497	140 346								
<b>Marge globale</b>	17 582	36 411	54 417	67 916								
Charges externes	7 882	14 790	23 085	31 775								
<b>Valeur ajoutée</b>	9 700	21 621	31 332	36 141								
Impôts et taxes	294	588	882	1 176								
Charges de personnel	7 837	15 674	23 511	31 348								
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	1 569	5 359	6 939	3 617								
Dotations aux amortissements	832	1 664	2 496	3 415								
<b>Résultat d'exploitation</b>	737	3 695	4 443	202								
<b>Résultat financier</b>	-98	-194	-288	-399								
<b>Résultat courant</b>	639	3 501	4 155	-197								
Impôt société	96	525	623									
<b>Résultat net</b>	543	2 976	3 532	-197								



### Commentaires :

Le résultat de Novembre consomme totalement les résultats accumulés sur les 3 premiers mois de l'exercice.

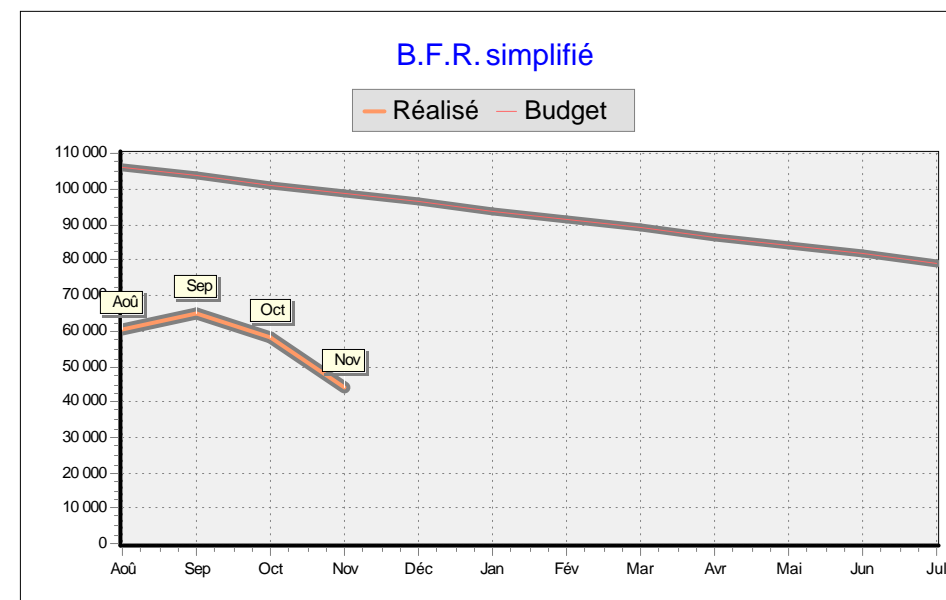
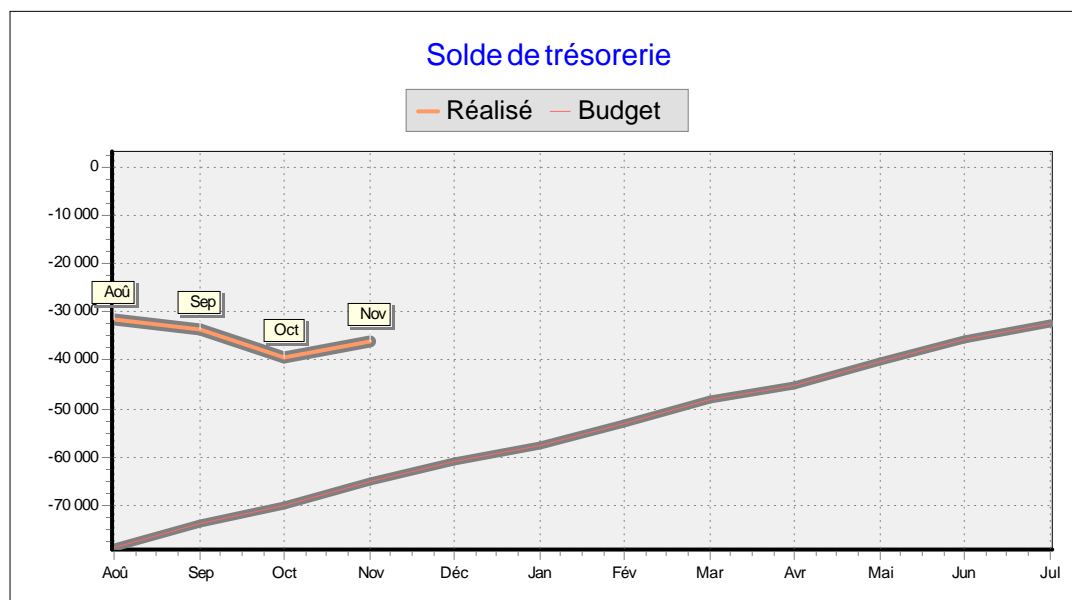
Le résultat cumulé à fin novembre, négatif de 0,1 K€, trouve des explications dans les charges de prospection.

Il est indispensable que des charges supportées soient génératrices de chiffre d'affaires supplémentaire sur les tous prochains mois pour rattraper le budget fixé en début d'exercice.

## 5 - Suivi de la trésorerie

Résultat disponible (En cumul)	Août 2008	Sep 2008	Oct 2008	Nov 2008	Déc 2008	Jan 2009	Fév 2009	Mar 2009	Avr 2009	Mai 2009	Jun 2009	Jul 2009
<b>Résultat net</b>	543	2 976	3 532	-197								
+ Dotations aux amortissements	832	1 664	2 496	3 415								
<b>Capacité d'autofinancement</b>	1 375	4 640	6 028	3 218								
- Remboursement d'emprunt (Capital)	590	1 182	1 776	2 468								
<b>Résultat disponible</b>	785	3 458	4 252	750								

Trésorerie	Août 2008	Sep 2008	Oct 2008	Nov 2008	Déc 2008	Jan 2009	Fév 2009	Mar 2009	Avr 2009	Mai 2009	Jun 2009	Jul 2009
Solde de trésorerie	-31 654	-33 721	-39 538	-36 100								
Solde de trésorerie (Budget)	-78 759	-66 701	-55 737	-43 512								
<b>Ecart du solde</b>	47 105	32 980	16 199	7 412								



## 6 - Indicateurs / Ratios

Indicateurs	Réalisé		Objectif		Ecart			
	Nov 2008	Cumul	Nov 2008	Cumul	Nov 2008	%	Cumul	%
Nombre de formations dispensées	4	18	5	20	-1	-20%	-2	-10%

Unités d'oeuvre	Indicateur	Nombre	Ratios	Moyen
CA Négoce journalier	23 916	25	956,64	1 160,74
Prix moyen formation	3 933	4	983,25	1 090,50

### Commentaires :

Sur ce mois de Novembre, le chiffre d'affaires moyen journalier s'élève à 957 € contre 1160 € en moyenne depuis le début de l'exercice.

C'est une explication majeure de ce mois.

Nous sommes aussi légèrement en retard, -10% en cumul, sur le nombre de formations dispensées.

