

Présentation des résultats financiers 2019 de MPE à l'AG du 30 Juin 2020

Contexte général

- Projet démarré en 2018 , l'épicerie a ouvert le 5 Février 2019 mais les comptes portent sur la période 2018/2019
- Subventions pour le démarrage:
 - Investissements: la région (via le Secours Catholique) 90K€ la mairie d'Antony 50K€
 - Fonctionnement: le Secours Catholique et le CCAS d'Antony sont les 2 partenaires pérennes pour respectivement 58k€ et 30K€ au titre de 2019
 - La fondation Carrefour a aussi versé 30K€ au démarrage; BioCoop 3K€
- 70 Familles aidées: soit 228 personnes (23 avec 90% de réduction, 47 avec 70%) les remises TTC sont intégralement couvertes par la subvention CCAS en 2019

Équilibre économique & financier du modèle MPE

EQUILIBRE ECONOMIQUE	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
	<u>réalisé</u>	<u>Budget</u>	<u>Récalé</u>
ventes remise incluse	318,8	436,0	510,0
TOTAL ventes HT sans remise	376,5	543,9	600,0
marge commerciale brute HT	66,4	108,8	144,0
% marge brute	17,6%	20,0%	24,0%
part sociale totale	57,7	107,9	110,0
Charges Fixes:			
Salaires	98	76	76
Loyer	36	44	44
autres	26	28	28
amortissements	20	36	25
Total frais fixes	180	184	173
consommables	5	6	6
calcul de l'équilibre théorique:			
+ marge	66,4	108,8	144,0
+ cotisations & dons	8,8	3,6	3,6
+ subventions	87,7	120,0	120,0
- part sociale	-57,7	-107,9	-110,0
- frais Fixes	-180	-183,9	-173,0
- consommables	-5	-6,0	-6,0
Déficit structurel	-79,9	-65,3	-21,4
subvention & mécénat non récurrents	86,0	46,0	46,0
part sociale non couverte CCAS	0,0	17,9	20,0
résultat comptable av impôt	6,1	-19,3	24,6

Au budget initial était prévu un déficit structurel de 60K€ avec un niveau de marge à 20%

- ✓ Le gain de 5 points de marge réduit le déficit de 22K€
- ✓ La hausse des ventes de 20K€ améliore de 5 K€

Compte de résultat

- **Ventes** : en croissance régulière avec un chiffre mensuel passant de 25k à 38k Panier moyen hors remise:
 - Familles aidées
 - Autres clients
 - **Coût des ventes et marges** : la marge moyenne 2019 est de 17,6% à comparer aux 27% de marge théorique
 - **Coûts fixes de fonctionnement**:
 - Charges de personnel: 100k€ (incluant 2018)
 - Loyer annuel 40K€
 - Autres coûts 40K€
- ➔ **Un résultat d'exploitation à l'équilibre** grâce aux nombreuses subventions de démarrage (qui ne se répéteront pas les années suivantes)

réalisé 2019 en euros hors taxe	31/12/2019
Ventes de marchandises	318 762
PART SOCIALE	57 787
Total VENTES EPICERIE	376 549
Subventions d'exploitation	184 492
Cotisations et dons	8 840
Total produits d'exploitation	569 881
Achats de marchandises vendues	341 077
variation du stock	-30 918
Fournitures consommables	6 163
Services extérieurs	61 925
Impôts et taxes	640
Charges de personnel	100 475
SUBVENTION PART SOCIALE	61 683
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	23 115
Total charges d'exploitation	564 160
RESULTAT D'EXPLOITATION	5 721
Produits financiers	704
Charges financières	0
RESULTAT FINANCIER	0
RESULTAT COURANT	6 425
Produits exceptionnels	0
Charges exceptionnelles	0
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0
IMPOT	-964
RESULTAT DE L'EXERCICE	5 461
marge commerciale	66 390
% marge sur CA hors remise	17,63%

Bilan au 31 Décembre 2019

ACTIF :

- Immos nettes 87K€
- Stocks nets 28K€
- Disponibilités 111K€

PASSIF:

- Capitaux propres 144 K€
- Subvention perçue d'avance 46K€
- Dettes fournisseurs 73K€

ACTIF	Brut	Amortissement	Net au 30/06/19
IMMOBILISATIONS			
Immobilisations incorporelles			
205000 - Concessions et droits similaires, brevets, licences	955 €	864 €	91 €
Immobilisations corporelles	105 950 €	19 157 €	86 793 €
218300 - Matériel de bureau et matériel informatique	26 398 €	4 773 €	21 625 €
aménagements magasin	79 552 €	14 384 €	65 168 €
Autres immobilisations financières			
TIERS :			
Clients et comptes rattachés			
Créances usagers	2 044 €	- €	2 044 €
Autres créances	45 584 €	- €	45 584 €
STOCKS	30 918 €	3 092 €	27 826 €
COMPTES FINANCIERS			
Banques, établissements financiers et assimilés			
charges constatées d'avance	2 815 €		2 815 €
512001 - Banque - Compte principal	4 900 €		4 900 €
512002 - Banque - Compte Livret A	106 219 €		106 219 €
TOTAL ACTIF	299 385 €	23 113 €	276 272 €

PASSIF	Net au 31/12/19
CAPITAUX	
Fonds propres	30 000 €
subventions d'investissement sans droit de reprise	113 779 €
Report à nouveau (solde créditeur ou débiteur)	
110000 - Report à nouveau (solde créditeur)	
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	5 460 €
Résultat de l'exercice (excédent)	
Provisions & Fonds dédiés	45 700 €
TIERS	
Fournisseurs et comptes rattachés	
401000 - Fournisseurs	57 855 €
- Fournisseurs - dettes sur immos	16 181 €
Dettes fiscales & sociales	7 019 €
Comptes de régularisation	
autres dettes	278 €
487000 - Produits constatés d'avance	
TOTAL PASSIF	276 272 €

Flux de trésorerie: consommation de 40K€ de « cash » en 2019

Encaissements: 600K€

- Subventions reçues:
 - Investissements 114K
 - Fonctionnement 136K dont 86 non récurrents
- Prêt France Active 30K€ à rembourser en 5 ans
- Ventes encaissées 319K€

Décaissements: 640K€

- Achats :
 - Marchandises 363K€
 - Coûts fonctionnement 70K€
 - Investissements 107K€
- Salaires 100K€

- Loyer: comptabilisé mais non payé 40K€ !!

	Trim1-19	Trim2-19	Trim3-19	Trim4-19	Total 2019
variation de trésorerie					
<u>solde compte bancaire:</u>					
ouverture	45 762	22 827	13 072	26 248	45 762
cloture	22 827	13 072	26 248	4 900	4 900
<i>variation</i>	-22 935	-9 755	13 176	-21 348	-40 862
<u>solde compte épargne</u>					
ouverture	105 038	106 553	96 553	116 553	105 038
cloture	106 553	96 553	116 553	106 219	106 219
<i>variation</i>	1 515	-10 000	20 000	-10 334	1 181
<u>TOTAL Comptes</u>					
ouverture	150 800	129 380	109 625	142 801	150 800
cloture	129 380	109 625	142 801	111 119	111 119
<i>variation</i>	-21 420	-19 755	33 176	-31 682	-39 681

**Attention aux décalages
comptabilité/trésorerie !**

Estimation résultat 1^{er} semestre 2020

- **Ventes HT:** forte hausse en avril -mai malgré la réduction des heures d'ouverture ;en cumul conformes au budget
- L'inventaire complet fin juin permettra de vérifier le **niveau de marge** que l'on espère supérieur à 20%
- Coûts fixes de fonctionnement : en ligne avec le budget
- **Subventions:** 55K€ versés par la Mairie,15K par le SC mais la subvention à comptabiliser devrait correspondre à la part sociale réelle+ 50% de la subvention provisionnée fin 2019(45,7K/2=23)
- **Situation de la trésorerie:** très favorable en hausse de 30K€ grâce aux avances de subventions et le crédit de TVA ; le loyer 2019 n'est pas complètement payé mais il est provisionné dans les comptes 2019

réalisé 2019 en euros hors taxe	estimé 1er semestre 2020
Ventes de marchandises	256 631
PART SOCIALE	45 491
Total VENTES EPICERIE	302 122
Subventions d'exploitation	83 377
Cotisations et dons	1 355
Total produits d'exploitation	386 854
Achats de marchandises vendues	-240 855
variation du stock	11 500
Fournitures consommables	-4 925
Services extérieurs	-29 074
Impôts et taxes	-726
autres charges courantes	-3 158
Charges de personnel	-38 668
SUBVENTION PART SOCIALE	-45 491
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	-18 120
Total charges d'exploitation	-369 519
RESULTAT D'EXPLOITATION	17 336
Produits financiers	0
Charges financières	0
RESULTAT FINANCIER	0
RESULTAT COURANT	17 336
Produits exceptionnels	0
Charges exceptionnelles	0
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0
IMPOT	0
RESULTAT DE L'EXERCICE	17 336
marge commerciale	72 767
% marge nette	24,1%

EQUILIBRE ECONOMIQUE	2019	2020	Δ		commentaires
	réalisé	prévu	%	valeur	
ventes remise incluse	318,8	436,0	37%	117	soit un mois moyen de 38K TTC en 2020 vs 30K en 2019
TOTAL ventes HT sans remise	376,5	543,9	44%	167	après réintégration de la part sociale
marge commerciale brute HT	66,4	108,8	64%	42	
% marge brute	17,6%	20,0%	13%	0	% 2020 estimé
subventions s'exploitation :					
part sociale totale	57,7	107,9	87%	50	maximum des plafonds utilisés
<u>pour 70 familles:</u>					
Mairie Antony	57,7	90	56%	32	plafond octroyé par le CCAS
Secours Catholique	30	30	0%	0	engagement SC
Mécénat					dont 46K reportés en 2020
<u>pour 30 familles supplémentaires:</u>					
Mairie Antony		25		25	à négocier si nécessaire
Secours Catholique		13		13	
Charges Fixes:					
Salaires	98	76	-23%	-22	charges 2018 imputées en 2019
Loyer	36	44	22%	8	recalage Mairie
autres	26	28	8%	2	
amortissements	20	36	81%	16	à vérifier les 36K sont peut être surévalués
Total frais fixes	180	184	2%	4	
consommables	5	6	20%	1	sacs et fournitures administratives
<u>calcul de l'équilibre théorique:</u>					
+ marge	66,4	108,8	64%	42	hausse du % de marge et du volume de vente
+ cotisations & dons	8,8	3,6	-59%	-5	
+ subventions	87,7	120,0	37%	32	SC 30K + CCAS 90K
- part sociale	-57,7	-107,9	87%	-50	utilisation maximale par les familles aidées
- frais Fixes	-180	-183,9	2%	-4	
- consommables	-5	-6,0	20%	-1	
Déficit structurel	-79,9	-65,3	-18%	15	reflète l'équilibre économique plus que l'arrêté comptable
subvention & mécénat non récurrents	86,0	46,0			en 2019 46K€ de dons & subventions sont reportés sur 2020
part sociale non couverte CCAS	0,0	17,9			
résultat comptable av impô	6,1	-19,3			résultat comptable et fiscal