



Prévisionnel d'activité et financier 2021

Cher.e.s coopérateur.rice.s,

La commission financement a élaboré un prévisionnel d'activité de l'année 2021 afin de repousser la ligne d'horizon et d'établir un cap sur notre gestion financière.

Une présentation sera faite lors de l'assemblée générale. Il nous a semblé important de vous transmettre les éléments en amont pour faciliter la bonne compréhension des sujets au moment de la présentation. Aussi, pour vous permettre d'anticiper vos questions, en ayant le temps de prendre du recul sur les données établies.

Nous vous précisons qu'aucun vote ne sera tenu sur ce sujet. Cela n'a qu'une vocation, vous tenir informé.e.s des perspectives de croissance et d'évolution de la coopérative.

SAS Ti Coop, coopérative à capital variable

209 rue Jean Jaurès, 29200 Brest

N° SIREN : 881 081 525 – RCS Brest

Les documents ont pu être élaborés grâce à la définition de plusieurs arbitrages de croissance aidant le calcul des données futures. Egalement grâce à l'analyse de l'activité de l'année 2020 facilitant la compréhension du rythme et des effets de saisonnalité propre à Ti Coop.

Les arbitrages ont été les suivants :

L'ensemble des prévisions ne tiennent pas compte de toute nouvelle contraction d'emprunt, ou bien de toute nouvelle levée de subvention.

Pour cette année 2021 nous avons pu prévoir les éléments financiers, en bonne connaissance, notamment concernant les investissements et les charges externes.

Les investissements prévus s'établissent à 12,5 k€.

Les charges externes seront maîtrisées à un niveau assez similaire à 2020. On note une légère baisse des petits équipements, et des frais liés à la constitution (formalités juridiques, honoraires comptables).

Sur la croissance de l'activité et celle du chiffre d'affaires, plusieurs paramètres :

- Estimation de l'évolution du nombre de coopérateur.rice.s par mois (arrivées et départs)
- Application du montant du panier moyen 2020 avec une légère croissance
- Application d'un taux de coopérateur.rice.s actifs.ves (retrait des comptes en gel, congés...)

Pour la définition des achats, nous avons considéré la marge commerciale 2020 que nous avons légèrement améliorée, en prenant en compte une meilleure gestion de nos pertes et de nos remises.

S'agissant des coûts salariaux, ils sont subventionnés par Brest Métropole et son programme Transition. De plus, nous bénéficions d'une réduction de charges patronales. La charges est donc assez faible sur cette année 2021.

La coopérative bénéficie d'une exonération d'impôts sur les bénéfices et fonciers (totale puis partielle) pendant 5 ans, grâce au dispositif d'aide à finalité régionale (AFE). Cette aide s'applique aux entreprises situées dans certains quartiers de la ville, et notamment le pilier rouge où Ti Coop s'est installé.

Compte de résultat prévisionnel

	2021	
Chiffre d'affaires (CA)	405 818	100,00%
- Achats et charges de production	330 651	
+/- Variation de stock	13 000	
= Marge nette	62 167	18,09%
- Charges externes	34 163	
= Valeur ajoutée (VA)	28 004	6,90%
- Impôts et taxes	553	
- Subventions d'exploitation	11 887	
- Charges de personnel	17 990	
= Excédent brut d'exploitation (EBE)	21 348	5,26%
- Dotations aux amortissements	4 915	
+ QP Subventions d'investissement	1 413	
= Résultat d'exploitation (REx)	17 846	4,40%
- Charges financières	591	
- Produits financiers	-	
= Résultat courant	17 255	4,25%
Charges exceptionnelles	-	
+ Produits exceptionnels	1 987	
= Résultat exceptionnel	19 242	
- Reports déficitaires	-	
- Impôts sur les sociétés (IS)	-	
= Résultat net (rés. courant+rés. Except.)	19 242	4,74%

Le résultat prévisionnel de l'année 2021 s'établit à 19.242 €.

On estime un chiffre d'affaires mensuel mensuel d'environ 33 k€.

Un taux de marge commerciale à 18,09 %, soit une augmentation de à,50 % par rapport à 2020.

Les postes les plus importants des charges externes restent le loyer, à hauteur de 13.500 €, et les honoraires comptables pour 4.200 €.

Les impôts et taxes correspondent à la taxe d'apprentissage et de formation continue, assisent sur les salaires.

Les charges financières sont les intérêts des emprunts.

Enfin, les produits exceptionnels correspondent au leg de parts sociales des personnes ayant quitté la coopérative durant l'année.

Bilan prévisionnel

	2021		2021
ACTIF		PASSIF	
ACTIFS IMMOBILISES		CAPITAUX PROPRES	
Immobilisations (Brut)	62 382	Capital	36 900
Amortissements	-9 222	Réserves et Résultats	27 284
Immobilisations (Net)	53 160	Subventions d'investissement	13 358
TOTAL ACTIFS IMMOBILISES	53 160	TOTAL CAPITAUX PROPRES	77 541
ACTIFS CIRCULANTS		DETTES	
Stocks	54 125	Prêts et avances	73 912
Créances clients		Dettes fournisseurs	28 300
Créance TVA		Dettes TVA	3 184
Créance IS		Dettes Sociales	2 740
Trésorerie	78 393	Autres dettes	
TOTAL ACTIFS CIRCULANTS	132 518	TOTAL DETTES	108 137
TOTAL ACTIF	185 678	TOTAL PASSIF	185 678

Les immobilisations, augmentent de 12,5 k€. Parmi les investissements de l'année, il y a :

- une armoire réfrigérée une porte, une imprimante , 48 nouveaux silos, un lave-verre, une vitrine réfrigérée, une balance et une deuxième caisse

Nous notons un accroissement du stock présent en magasin et en réserve, à hauteur de 13 k€. Il s'agit autant d'un développement de la gamme, avec de nouveaux produits qu'une augmentation des références en magasin.

L'évolution des membres sur ce début d'année n'est pas celle que nous attendions. Toutefois, elle devrait s'intensifier avec le retour à une vie un peu plus normale. Nous espérons et nous prévoyons d'atteindre les 500 coopérateur.rice.s en 2021.

Sur le sujet des emprunts, nous avons reçu la totalité des fonds par leCMB, soit 10 k€. Et nous rembourserons 14 k€ d'ici le mois de décembre.

Globalement, à l'actif, nous constatons une augmentation des investissements, financés en partis par les derniers fonds d'emprunt, et en petite partie sur fond propre.

Egalement, une nette augmentation du stock. Une trésorerie stable.

Au passif, nous notons un capital social en légère hausse, et des capitaux propres qui augmentent de près de 24 k€, grâce notamment au bon résultat 2021.

Les dettes sont proportionnelles à notre activité.