

# RAPPORT FINANCIER 2024

## Table des matières

Analyse commerciale .....	1
Analyse économique.....	1

## Analyse commerciale

	2022	2023	2024	Variation 24 vs 23	Commentaires 2024
<i>Boutiques</i>	38 762	31 240	29 475	-6%	Baisse liée à la conjoncture et fermeture de plusieurs boutiques (Ekosystem, Terre à terre...)
<i>GMS</i>	22 179	15 222	14 938	-2%	Deréférencement Carrefour Bassens et Leclerc Drumettaz (changement chef de rayon), pas suffisamment compensé par de nouveaux référencement (Spar Novalaise, Provencia La Rochette, Leclerc Pont de Beauvoisin)
<i>Magasin</i>	13 186	12 758	12 193	-4%	Maintien des ventes. Nous gardons notre socle de clients fidèles.
<i>JB BIO</i>	1 089	1 319	29	-98%	Arrêt de la gamme BIO fin 2023 à cause de sa faible performance.
<i>Foires</i>	56	1 047	1 373	31%	3 salons / foires faits dans l'année
<i>TAF</i>	100 951	68 537	78 067	14%	Travail à façon de nouveau en croissance, malgré une météo compliquée, du fait d'un gros travail sur la prospection et le service offert aux maraichers (récupération et livraison des produits, étiquettes personnalisées), ainsi que la proposition de nouvelles recettes très appréciées (tartinade courgettes herbes de Provence, Tartinade d'aubergine)
<i>Cadeaux d'affaires</i>	29 761	56 608	98 543	74%	La hausse est expliquée par une opération spécifique pour le Crédit Agricole (14,000 bocaux vendus à marge nulle) et par une prospection qui a permis de livrer près de 3,300 colis vs 2300colis en 2023
<i>TOTAL Conserverie</i>	205 984	186 731	234 618	26%	La conserverie est en croissance grâce aux cadeaux d'affaires et au TAF, alors que les ventes Boutiques et GMS poursuivent leur baisse du fait de la conjoncture (boutiques) et du manque de rotation en GMS.
<i>Traiteur</i>	50 347	74 305	69 175	-7%	Bonne année en traiteur avec 53 prestations effectuées (contre 42 en 2023 dont Grand Bivouac qui a représenté 34% des revenus). On observe la fidélisation de certains clients, notamment entreprise (Bollhoff, La Panière...)
<i>Ateliers, locations, sous traitance</i>	4 952	8 688	4 329	-50%	Ateliers Grand Chambéry, MIC, Cœur de Savoie ; prestation lavage vaisselle pour Grand Chambéry ; sous traitance CIP La Toupie
<i>Biscuiterie anti gaspi</i>	-	194	3 083	1492%	Référencement à Walibi, Force des Halles, La Source Voisine, Super U Chambéry le Haut ; test dans 8 magasins La Panière
<i>Prestations de services (transport, refactur</i>	1 178	11 052	-	-100%	2023 : refacturation frais Ecopole aux Triandines
<b>TOTAL</b>	<b>262 461</b>	<b>280 970</b>	<b>311 205</b>	<b>11%</b>	<b>+30K€ soit +11% vs 2023 et le passage pour la 1ère fois du palier des 300K€ de CA</b>

## **RAPPORT FINANCIER 2024**

**Activité économique soutenue (+30K€, +11% de ventes)** expliquée par le développement fort de l'activité cadeaux d'affaires, une bonne année en TAF, et les premières ventes de l'activité biscuiterie, qui compensent la baisse des ventes de bocaux en circuits classiques (boutiques et GMS), et une baisse sur le traiteur même si l'activité reste très dynamique.

**Pour 2025, l'objectif de chiffre d'affaires est de 306.700€, soit -1.6% :**

- Les leviers de croissance sont le traiteur, le travail à façon et les ateliers cuisine
- Les cadeaux d'affaires restent un focus fort, même si nous ne réatteindrons pas le chiffre d'affaires de 2024, boosté par les 14.000 bocaux (26.6K€) du Crédit Agricole qui étaient du one shot
- Les ventes de bocaux conserverie en circuit classique sont encore prévues en baisse du fait de la conjoncture (fermeture de boutique) et de la mise en place seulement à moitié de l'année de la nouvelle identité graphique censée rebooster le référencement et les ventes
- Nous prévoyons la mise en place d'un autoclave pour le 4<sup>e</sup> trimestre 2025, mais par précaution, nous n'avons pas intégré de chiffre d'affaires additionnel sur 2025 lié à ce matériel (nouvelle gamme soupe et plats cuisinés traiteur)

# RAPPORT FINANCIER 2024

## Analyse économique

### Compte d'exploitation synthétique

CHARGES				
Compte	Intitulé	2023 compta	2024 def compta	2025 Budget
60	TOTAL ACHATS	85 793 €	110 235 €	89 617 €
61	TOTAL AUTRES CHARGES EXTERNES	57 453 €	38 440 €	34 686 €
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	58 004 €	58 360 €	66 400 €
Total Achats (60, 61, 62)		201 250 €	207 035 €	190 703 €
63	TOTAL IMPÔTS ET TAXES	13 055 €	12 307 €	13 160 €
	Salaires et traitements	473 518 €	461 162 €	494 686 €
6412	Salaires bruts personnel en insertion	272 733 €	279 131 €	292 994 €
6411	Salaires bruts personnel permanent	174 891 €	176 223 €	176 192 €
641201				
+ 02	Congés payés	4 115 €	-3 231 €	3 500 €
6413				
64140	Primes (fin d'année + licenciement+ avantages divers)	21 779 €	9 039 €	22 000 €
641410+				
641411	Chomage partiel	-	-	-
	Cotisations sociales	57 505 €	61 531 €	58 848 €
6452	Cotisations sociales personnel en insertion	7 314 €	8 233 €	10 500 €
6451	Cotisations sociales personnel permanent	48 769 €	50 439 €	46 548 €
6475	Medecines du travail	1 406 €	1 828 €	1 800 €
648	Autres avantages	16 €	1 031 €	
68173				
68174	Dotation dépréciation	6 080 €	6 288 €	2 828 €
68	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	46 652 €	39 633 €	45 000 €
689	Reports fonds dédiés	15 000 €	19 000 €	30 000 €
6541				
6584	Autres charges	101 €	695 €	500 €
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION		813 157	807 653	825 565
PRODUITS				
Compte	Intitulé	2023 compta	2024 def compta	2025 Budget
70	VENTES ET PRESTATIONS	280 970 €	311 204 €	306 000 €
713	PRODUCTION STOCKEE	27 274 €	-28 184 €	10 000 €
79175	Chomage Partiel			-
74+75	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION (mécénat et aide régionale)	27 500 €	40 114 €	63 585 €
7910	REPRISES/TRANSFERTS DE CHARGE	22 801 €	15 217 €	16 000 €
73	AIDES AU POSTE (INSERTION)	365 176 €	377 033 €	328 365 €
	FSE+			62 610 €
789	UTILISATION DES FONDS DEDIES	88 157 €	84 392 €	72 803 €
75800	AUTRES PRODUITS	143 €	104 €	
78	REPRISE PROVISIONS	2 602 €	6 080 €	5 000 €
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION		814 622	805 960	864 363
RESULTAT D'EXPLOITATION		1 465	-1 693	38 798
66	Intérêts		542 €	3 000 €
76	PRODUITS FINANCIERS	3 279 €	3 621 €	4 000 €
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		4 744	1 386	39 798
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 445 €	8 137 €	5 000 €
77	QUOTE-PART DE SUBVENTION D'INVESTISSEMENTS	29 048 €	21 513 €	25 000 €
77	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS			
	Impots sur bénéfice	4 545 €	1 877 €	8 970 €
RESULTAT NET		27 804	12 887	50 828

## RAPPORT FINANCIER 2024

Total des charges d'exploitation : 807 651 € (813 157 € en 2023 ; -0.7%)

Total des produits d'exploitation : 805 960 € (814 622 € en 2023 ; -1.1%)

	2022	2023	2024	2025 budget
Résultat courant avant impôts	-10.547€	4.745€	1.388€	16.398€
Résultat exceptionnel	39.230€	27.604€	13.376€	20.000€
Impôts sur bénéfices	3.645€	4.545€	1.877€	5.460€
Résultat net	25.038€	27.804€	12.887€	30.938€

### Subventions, dons et aide au poste

Comptes	Intitulé	2022	2023	2024	2025 budget
74+75	Subventions d'exploitation obtenues	200.146€	27.500€	40.114€	126.195€ dont 62.610€ FSE+
73	Aides au poste (insertion)	341.282€	365.176€	377.033€	328.365€

#### 2024 :

Résultat en baisse de **-15K€ soit -54%** liée à plusieurs effets :

- Hausse des achats supérieure à la hausse du chiffre d'affaires (baisse de marge) : cadeaux d'affaires, conserverie, petits équipements
- Charge exceptionnelle de 8.137€ correspondant à des impayés de 2022 passée cette année en écriture comptable
- Ces impacts ont été en partie compensé par :
  - Une baisse des charges externes
  - Une baisse des primes sur la valeur aux salariés permanents
  - Une hausse des subventions d'exploitation (mécénat) et de l'aide aux postes

#### Budget 2025 :

**Le résultat devrait repartir à la hausse sur base :**

- D'un chiffre d'affaires relativement stable et au-dessus de 300K€ (-1.6%)
- D'une hausse des subventions via la mise en place du FSE+ (qui compense et plus, la baisse de la dotation de l'Etat avec la fin du surfinancement), et la hausse du mécénat
- D'une meilleure gestion de nos achats
- De l'absence de charges exceptionnelles à priori

## **RAPPORT FINANCIER 2024**

Détail des subventions et mécénats pour l'année 2024 :

Projet	Montant
<b>SUBVENTIONS D'EXPLOITATION (hs aide au poste)</b>	<b>40 114€</b>
Pain Pas Perdu (CERA 10K€, Placoplatre 9K€, Grand Chambery 7K€)	26 000€
Aide à encadrement Région (sub annuelle)	14 114€
<b>REPORT FOND DEDIES</b>	<b>-19 000€</b>
<b>UTILISATIONS DE FONDS REPORTES ET DE FONDS DEDIES</b>	<b>84 392€</b>

Pour 2025, nous prévoyons 63 585€ de subventions et mécénats :

Projet	Montant
<b>SUBVENTIONS D'EXPLOITATION (hs aide au poste)</b>	<b>63 585€</b>
Pain Pas Perdu	23 000€
Projet Autoclave	24 900€
Aide à encadrement Région (sub annuelle)	15 685€
<b>REPORT FOND DEDIES</b>	<b>-30 000€</b>
<b>UTILISATIONS DE FONDS REPORTES ET DE FONDS DEDIES</b>	<b>72 803€</b>

## RAPPORT FINANCIER 2024

### Coûts directs :

	2022	2023	2024	2025
EMBALLAGES	28 809 €	23 593 €	27 629 €	25 000 €
ACHAT TOUTES MATIERES PREMIERES	41 827 €	41 993 €	52 362 €	38 200 €
Variation stock matières	- 15 247 €	- 7 915 €	5 149 €	- 3 500 €
Variation stock emballages	- 5 299 €	4 639 €	- 66 €	4 000 €
ELEC, GAZ, EAU, CARBURANT	17 365 €	13 676 €	12 755 €	13 000 €
Petits équipements (cuisine, hygiène, outillages, habillement)	17 778 €	6 918 €	10 010 €	9 917 €
Location traiteur (vaisselle, transport)	4 581 €	4 504 €	5 775 €	8 000 €
<b>Sous total charges directes</b>	<b>89 814 €</b>	<b>87 408 €</b>	<b>113 614 €</b>	<b>94 617 €</b>
<b>% Charges directes / CA</b>	<b>34%</b>	<b>31%</b>	<b>37%</b>	<b>31%</b>

#### **En 2024, la consommation de charges directes a augmenté fortement liée à :**

- La hausse des achats de matière première et principalement des produits partenaires dans le cadre de l'activité cadeaux d'affaires (+28%)
- La hausse des achats d'emballage (erreur de commande : surstockage de couvercles)
- La hausse des achats de petits équipements
- La hausse des achats traiteur : plus de prestation, plus de personnes servies

#### **2025 : le prévisionnel montre une baisse de -17% des coûts directs lié principalement à :**

- Une meilleure maîtrise des achats matières premières
- Une baisse des stocks emballage et MP

**L'ambition est que la part des charges directes revienne à 30% des ventes.**

# RAPPORT FINANCIER 2024

## Coûts indirects :

	2022	2023	2024	2025
Sous traitance	1 989 €	2 663 €	208 €	- €
Honoraires	20 005 €	17 484 €	27 176 €	34 000 €
<b>Sous total sous traitance et honoraires</b>	<b>21 994 €</b>	<b>20 147 €</b>	<b>27 384 €</b>	<b>34 000 €</b>
Locations / Charges locatives et de copropriété	16 277 €	16 215 €	16 373 €	16 500 €
Entretien et réparations	3 456 €	7 194 €	10 313 €	6 000 €
Primes d'assurances	3 193 €	3 374 €	3 599 €	3 886 €
Etudes et recherche		23 136 €	500 €	300 €
Commission sur vente	1 578 €	866 €	95 €	100 €
Publicité, publications, relations publiques et dons	10 025 €	1 395 €	2 857 €	7 500 €
Transports sur vente	8 019 €	3 371 €	1 688 €	1 500 €
Frais de déplacement du personnel, missions et réceptions	6 596 €	5 359 €	3 606 €	5 000 €
Frais postaux, télécommunications, banque, documentations, locations mobilières	3 180 €	2 460 €	4 041 €	2 300 €
Cotisations	3 026 €	2 964 €	3 968 €	3 000 €
Formation des salariés	17 342 €	24 471 €	16 033 €	13 000 €
Autres charges indirectes	2 834 €	2 888 €	2 965 €	3 000 €
<b>Charges indirectes</b>	<b>97 520 €</b>	<b>113 840 €</b>	<b>93 422 €</b>	<b>96 086 €</b>
<b>% Charges indirectes / CA</b>	<b>37%</b>	<b>41%</b>	<b>30%</b>	<b>31%</b>

- **Les charges indirectes ont baissé entre 2023 et 2024 : passage de 41% du CA à 30%. Cela s'explique par :**
  - o L'absence de dépenses en Etudes et recherches vs 2023 : -22.5K€ (Ecopole)
  - o La baisse des frais de formation des salariés (grosse charge en 2023)

En parallèle on note tout de même une hausse des honoraires (+10K€) liée au passage de la fonction de soutien administratif en prestation externe et la hausse des frais d'entretien et réparation de plusieurs équipements (chambre froide, lave-vaisselle, véhicule)

- **Pour 2025, l'objectif est de maintenir ces coûts proportionnellement au chiffre d'affaires en gardant un contrôle des dépenses stricte.**

# RAPPORT FINANCIER 2024

## **Salaires et cotisations sociales**

	2022	2023	2024	2025
Salaires bruts personnel permanents	166 086 €	174 891 €	176 223 €	180 784 €
Salaires bruts personnel en insertion	259 571 €	272 733 €	279 131 €	296 633 €
Congés payés	- 5 253 €	4 115 €	- 3 231 €	3 500 €
Primes (fin d'année + licenciement + avantages divers)	16 249 €	21 779 €	9 039 €	22 000 €
Chomage partiel	432 €	- €	- €	- €
<b>Sous total salaires et traitements</b>	<b>437 085 €</b>	<b>473 518 €</b>	<b>461 162 €</b>	<b>502 917 €</b>
Cotisations sociales personnel permanents	47 782 €	48 769 €	50 439 €	48 556 €
Cotisations sociales personnel en insertion	5 966 €	7 314 €	8 233 €	10 500 €
Médecine du travail	2 637 €	1 406 €	1 828 €	1 800 €
Autres avantages	172 €	16 €	1 031 €	- €
<b>Masse salariale</b>	<b>493 642 €</b>	<b>531 023 €</b>	<b>522 693 €</b>	<b>563 774 €</b>
<b>Masse salariale / CA</b>	<b>1,88</b>	<b>1,89</b>	<b>1,68</b>	<b>1,84</b>
<b>Masse salariale permanents / CA</b>	<b>0,81</b>	<b>0,80</b>	<b>0,73</b>	<b>0,75</b>

- Les dépenses liées aux salaires ont baissé entre 2023 et 2024 de -2.6% (vs +8% entre 2022 et 2023)
  - o Maitrise du coût des permanents
  - o Bonne gestion de l'utilisation des CP
  - o Baisse de la prime PPV de moitié

### **2025 : hausse des coûts salariaux liés à :**

- l'augmentation du nombre d'ETP en insertion (obj 13.5 ETP – 13.1 ETP en 2024, conventionnement à 14) compensée par l'aide aux postes
- l'embauche d'une chargée de mission Ecopole à mi-temps (qui sera remboursé à 70% par le FEADER 304 en 2026) et d'une stagiaire en marketing sur 4 à 8 mois de l'année.
- Hausse des salaires de Jérôme Lebegue (encadrant technique), et versement de la prime PPV sur 100% du salaire si les résultats sont conformes au budget