



# RAPPORT D'ANALYSE



[contact@pretup.fr](mailto:contact@pretup.fr) - 03 83 41 64 52

## DESCRIPTION DE L'ENTREPRISE

Raison sociale	MONO PIZZA		
SIRET	882 251 937 00018		
Activité de l'entreprise	Hôtellerie et restauration		
Capital Social	10 000 €		
Date de création	28/02/2020		
Effectif	9		
Adresse postale	34 boulevard de la liberté		
Ville	Rennes		
Date de clôture	31/03/2022	31/03/2021	
Durée de l'exercice	14	12	

### Informations complémentaires

Nom des dirigeants	Alzerrecca Maximiliano
Année de naissance	1990

## RESUMÉ



Pizzeria implanté depuis 2 ans à Rennes et justifiant d'un chiffre d'affaires supérieur à 700k€ sur l'exercice clos en mars 2022.

Niveau de rentabilité important avec un EBE positionné à 8% du chiffre d'affaires.

Une structure financière légèrement déstabilisée par le poids du financement du fonds de commerce lors de la création.

Endettement après financement PretUp maîtrisé et annuités totales

## ANALYSE DE L'ACTIVITE & DU CYCLE D'EXPLOITATION

Indicateurs de rentabilité	31/03/2022	31/03/2021	%
Chiffre d'affaires (CA)	771 070 €	343 158 €	125%
Marge globale	491 225 €	186 526 €	163%
<i>Taux de marge global (Marge/CA)</i>	64%	54%	
<i>Taux de marge net (RN /CA)</i>	3%	1%	
Autres achats et charges externes	146 265 €	114 203 €	28%
Valeur Ajoutée (VA)	344 960 €	72 323 €	377%
<i>Taux de valeur Ajoutée (VA/CA)</i>	45%	21%	
Charges de personnel	289 240 €	65 284 €	343%
Excédent brut d'exploitatio (EBE)	60 824 €	32 355 €	88%
<i>Taux de profitabilité (EBE/CA)</i>	8%	9%	
Résultat net (RN)	23 198 €	1 815 €	1178%
Capacité d'autofinancement (CAF)	53 471 €	28 466 €	88%

Indicateurs de rentabilité	31/03/2022	31/03/2021
Rentabilité des capitaux propres	95%	176%
Calcul : (REX-IS-Charges d'intérêt)/(Capitaux propres)		
Capacité de l'entreprise à dégager des rendements par rapport au capital investi.		

Indicateurs de rentabilité	31/03/2022	31/03/2021
Rentabilité de l'actif économique	20%	10%
Calcul : (REX-IS)/(Actifs économiques)		
mesure l'efficacité de l'entreprise à utiliser ses actifs pour engendrer de la rentabilité.		

Indicateurs de rentabilité	31/03/2022	31/03/2021
Taux de vente par rapport à l'actif économique	4,34	1,48
Calcul : (REX-IS)/(Actifs économiques)		
Mesure l'efficacité de l'entreprise à réaliser ses ventes en mobilisant partiellement ou complètement ses actifs. Plus le l'indice est élevé, meilleure serait l'efficacité des actifs		

Indicateurs du cycle d'exploitation	31/03/2022	31/03/2021
Délai de règlement moyen des clients (en jours)	0	0
Délai de règlement moyen des fournisseurs (en jours)	24	31
Délai de rotation des stocks (en jours)	7	8

## ANALYSE DE LA STRUCTURE FINANCIERE

Indicateurs de capitaux	31/03/2022	31/03/2021	%
Capital	10 000 €	10 000 €	0%
Capitaux propres	35 012 €	11 814 €	196%
Capacité financière (KP / Total bilan)	18%	5%	

Indicateurs de capitaux	31/03/2022	31/03/2021
Rendement brut du capital	5,81	3,70
Calcul : (REX + DAP)/capital social Exprime l'enrichissement théorique par l'exploitation de l'entreprise pour le détenteur du capital. Plus le taux est élevé, plus le rendement brut du capital est élevé.		

Indicateurs de capitaux	31/03/2022	31/03/2021
Rendement net du capital	3,30	1,87
Calcul : Résultat net corrigé des charges et produits exceptionnels /capital social Exprime l'enrichissement théorique par l'exploitation de l'entreprise pour le détenteur du capital. Plus le taux est élevé, plus le rendement brut du capital est élevé.		

Indicateurs d'endettement	31/03/2022	31/03/2021	%
Dettes financières	164 619 €	242 495 €	-32%
<i>Dont encours bancaires</i>	163 100 €	194 014 €	-16%
<i>Dont concours bancaires courants</i>			ND
<i>Dont dettes d'associés</i>	1 519 €	48 481 €	-97%
Ratio d'endettement (encours bancaires /CA)	21%	57%	
Autonomie financière (KP / Capitaux permanents)	18%	5%	

Indicateurs d'endettement	31/03/2022	31/03/2021
Gearing	466%	1642%
Calcul : (Dettes bancaires + Valeur des crédits-bails)/Capitaux propres Mesure de l'endettement financier de l'entreprise (dont les valeurs des crédits-bails) par rapport à ses fonds propres. Un taux élevé démontre la forte solidité de la structure financière		

Indicateurs d'endettement	31/03/2022	31/03/2021
Dettes sur Actifs	105%	96%
Calcul : (Actifs immobilisés net + actifs circulants)/(dettes financières + dettes circulantes) Mesure le taux de financement par la dette des actifs de l'entreprise Plus le taux est élevé, moins l'entreprise finance son actif via ses fonds propres.		

## ANALYSE DE LA TRESORERIE

Indicateurs de liquidité	31/03/2022	31/03/2021
Liquidité générale	0,40	0,91
Calcul : Actif circulant / passif circulant Mesure capacité d'une entreprise à s'acquitter de ses dettes à court terme. Lorsqu'il est supérieur à 1, l'actif circulant permet de financer au moins le passif circulant.		

Indicateurs de liquidité	31/03/2022	31/03/2021
Liquidité réduite	0,25	0,78
Calcul : (Actif circulant - stock) / passif circulant Mesure capacité d'une entreprise à s'acquitter de ses dettes à court terme. Les stocks sont retirés de ce ratio car leur liquidité peut être incertaine.		

Indicateurs de liquidité	31/03/2022	31/03/2021
Taux de trésorerie disponible	22%	42%
Calcul : (Trésorerie+VMP)/(Dettes circulantes+decouverts bancaires)t Permet d'apprécier la rapidité et la capacité d'une entreprise à rembourser ses dettes courantes (dettes circulantes)		

Indicateurs de liquidité	31/03/2022	31/03/2021
Taux d'actifs liquidables	21%	24%
Calcul : (Trésorerie+VMP*+Actifs circulants)/Total actif Rapporte la part des actifs liquidables (non immobilisés) dans l'entreprise; c'est-à-dire le taux d'actif liquidable dans le patrimoine de l'entreprise.		

Indicateurs de liquidité	31/03/2022	31/03/2021
Part de frais financiers sur le résultat d'exploitation	17,85	13,55
Calcul : (Résultat d'exploitation / Frais financiers) Mesure la part du coût des dettes financières par rapport au résultat d'exploitation.		

Indicateurs de liquidité	31/03/2022	31/03/2021
Couverture de la dette financière par le cash flow	36%	17%
Calcul : (EBE-IS)/(Intérêts + CRD des prêts) Mesure la couverture du prêt par les flux de trésorerie positifs dégagés par l'exploitation, Plus l'indice est bas, plus l'entreprise est capable d'honorer l'encours via son exploitation.		

Indicateurs de liquidité	31/03/2022	31/03/2021
Couvertures des dettes par la CAF	20%	10%
Calcul : (CAF/Dette financières et circulantes) Mesure la couverture de l'ensemble des dettes de l'entreprise via sa capacité d'autofinancement. Plus l'indice est bas, plus l'entreprise est capable d'honorer ses dettes via ses flux de trésoreries nets . d'exploitation		