



# 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<br>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<br>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<br>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)<br>Mesure le taux de financement par la dette des actifs de l'entreprise<br>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<br>Mesure capacité d'une entreprise à s'acquitter de ses dettes à court terme.<br>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<br>Mesure capacité d'une entreprise à s'acquitter de ses dettes à court terme.<br>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<br>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<br>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)<br>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)<br>Mesure la couverture du prêt par les flux de trésorerie positifs dégagés par l'exploitation,<br>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)<br>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 .<br>d'exploitation |            |            |