

Compte Rendu réunion du 7/11/2018

Présent.e.s : Caro, Aude, Denis, Marie No

Début : 20h30 – fin :23h

Objet de la réunion :

- Définir l'objectif de cette commission élargie, lors du dernier CA, à la gestion.
- Se mettre sur un même plan de compréhension des documents envoyés par le Grap
- Etudier les évolutions de CAHT, planifier les opérations à faire pour une analyse plus fine et plan d'action si nécessaire.

Isa et Hélène sont excusées car il y a le même soir une réunion de la commission salarié et elles ont déjà une bonne connaissance des documents Grap. La prochaine réunion sera calée en tenant compte de leur planning.

Après présentation des attentes de chacun.e, débat et accord sur l'ordre du jour, il ressort pour chaque point :

1/Objetif de la commission :

- Suivre les comptes de l'association et les rendre compréhensibles pour tous
- Etre en vigilance sur le développement économique du magasin et s'assurer qu'il a les moyens de son développement.
- Etre en renfort sur la gestion administrative du magasin
- Valider les budgets prévisionnels établis par le magasin et les différentes commissions.

Cette proposition sera présentée au prochain CA (22/11) pour validation, en préparation de la journée gouvernance du 24/11.

Il faudra aussi éclaircir si relève de cette commission: la relation banque, la relation Grap et la relation expert-comptable.

2/ Mise à niveau compréhension des documents du Grap:

Etude des différents documents fournis lors de la réunion du 25 octobre animée par Ronan .Il s'agit du prévisionnel 2018 (9 mois réalisés, 3 mois estimés) avec une projection pour 2019 et 2020 et du détail du cout du déménagement. Le prévisionnel comprend aussi un plan de financement et l'évolution de CAHT depuis 2016.

Aude et Denis, présents lors de la réunion d'octobre apportent des éléments de compréhension notamment :

le prévisionnel 2019 a été établi en appliquant une évolution de CAHT de 12% pour l'épicerie et 7% pour les producteurs. Les prévisions font ressortir que pour maintenir les emplois actuels le magasin doit avoir un CAHT en constante augmentation.

En 2018 le ratio CA/ETP est correct si on compare avec d'autres épiceries du Grap. Ce qui est « déficitaire » dans Croc ce sont les 2 activités qu'il n'y a pas dans une épicerie classique : l'animation et la gestion des producteurs, qui sont des activités très chronophages par rapport à ce qu'elles rapportent.

A ce jour le résultat d'exploitation prévu pour 2018 est de -8 000€. Il tient compte du CA réalisé de janvier à septembre et d'une progression de 14% /à l'année dernière pour le dernier trimestre. Cela nous donnerait une capacité d'autofinancement (CAF) de 4 k€ en fin d'année alors que nous avons un besoin de 12 à 15 k€ pour assurer nos investissements et notre développement.

A noter que dans le prévisionnel les achats sont calculés en fonction du CAHT , pas d'après les factures réelles.

Il ressort de l'étude des docs, les questions suivantes à poser à Ronan :

- *Toutes les charges au 30 septembre sont-elles dans le tableau ?*

- *Le Cout du déménagement est-il maintenant connu (56 k€ prévu, 39k€ réalisé dont 36 k€ amortissable)?*
- *Les amortissements 2018 (antérieurs et liés au déménagement) sont –ils inscrits dans la prévisionnel 2018 ?*
- *Y a-t-il encore du temps d’animation comptabilisés en 2018 ? si oui ,ou ? Et des recettes ?*
- *La marge commerciale de 26.4% est-elle la marge moyenne réelle appliquée sur les produits épicerie ou une estimation ?*
- *Le ratio de 150 k€ CAHT/ETP est-il un ratio d’ordre général? Est-il atteint à Croc ?*
- *Quel lien entre le tableau qui fait apparaitre, au 30 septembre, un résultat après impot de +22 k€ (NewmodeleCDR) et le prévisionnel 2018 ?*
- *Est-il possible d’avoir un accès en consultation au logiciel OpenERP pour extraire les données sur le CA, la Marge et les ventes par produits?*

A demander plutôt aux salariées :

- Comment se fait la fixation des prix de ventes ? y a-t-il une marge différenciée par produit ?
- Peut on avoir facilement le détail des ventes et des marges actuelles sur les produits ?

En conclusion : la situation n’est pas mauvaise mais nécessite un suivi plus ajusté sur le dernier trimestre. Cela permettra d’ évaluer ce qui sera supportable par l’asso en terme d’embauche en 2019.

3/Evolution du CAHT CrocBauges

Constat : l’évolution récente du CA indique un fléchissement après l’été, qui reste cependant à confirmer (en attente des chiffres d’octobre).

Proposition de méthode pour approfondir l’analyse des variations et, le cas échéant, proposer des mesures correctrices :

- 1- Associer les salariés et le GRAP dans la réflexion ; mieux connaître les possibilités du logiciel.
- 2- Avoir des données fiables pour pouvoir analyser les tendances :
 - données consolidées pour une vue d’ensemble
 - données plus fines par produit ou catégories de produits (pain, légumes, frais, épicerie...) ; par tranche horaire ; par prix des paniers...
 - présenter les données sous une forme visuelle pour une bonne compréhension
 - prendre en compte l’effet « marge » et inflation ainsi que les retards possibles de saisie
 - faire ressortir les hypothèses sur la compréhension des variations
- 3- Recueillir le point de vue des salariés sur ce qui est favorable et défavorable à la croissance du CA en suggérant différents facteurs*, ainsi que sur ce qui devrait différencier Crocbauges des autres magasins
- 4- Recueillir l’expression des membres du CA et COPIL sur ce qui fait qu’on fait ou pas ses courses au magasin et sur ce qui devrait différencier Crocbauges des autres magasins
- 5- Analyser les différentes expressions et montrer ce qui en ressort
- 6- Synthétiser les éléments quantitatifs et qualitatifs et proposer des pistes pour fiabiliser la pérennité du magasin (progression du CA ?)

* facteurs possibles : prix, qualité et disponibilité pour les produits ; accueil, ambiance et image du magasin ; organisation du travail ; communication orientée clients ; horaires d’ouverture...