

SOCIÉTÉ FICTIVE · SERVICES B2B · TROIS BU

Reporting mensuel Août

Réel contre budget, arrêté au 31 août. Sept sources synchronisées, règles de gestion versionnées, aucune ressaisie.

Huit mois d'exercice : 7 600 k€ de chiffre d'affaires, -60 k€ sur le budget, 51,4 % de marge brute

Réel contre budget au 31 août. Le résultat avant impôt cumulé ressort à 639 k€ contre 716 k€ au budget. Trois faits que les chiffres établissent, puis le commentaire.

Chiffre d'affaires cumulé 7 600 k€ budget 7 660 k€	Écart au budget -60 k€ -0,8 % sur le budget	Taux de marge brute 51,4 % budget 51,6 %	Trésorerie fin août 2 164 k€ +5 k€ sur le mois
---	--	---	---

01

Chiffre d'affaires : -60 k€ sur le budget.

7 600 k€ à fin août contre 7 660 k€ budgétés, soit -0,8 %. Nord est la seule BU sous son budget : -123 k€ en cumul, -7,8 % sur le seul mois d'août.

02

Marge brute : 51,4 % en cumul, -0,2 pt sur le budget.

Le taux mensuel reste entre 50,5 % et 52,0 %. Aucune BU ne s'écarte de plus d'un demi-point de son taux budgété.

03

Structure et trésorerie : +26 k€ de charges sur le budget, +5 k€ de trésorerie sur le mois.

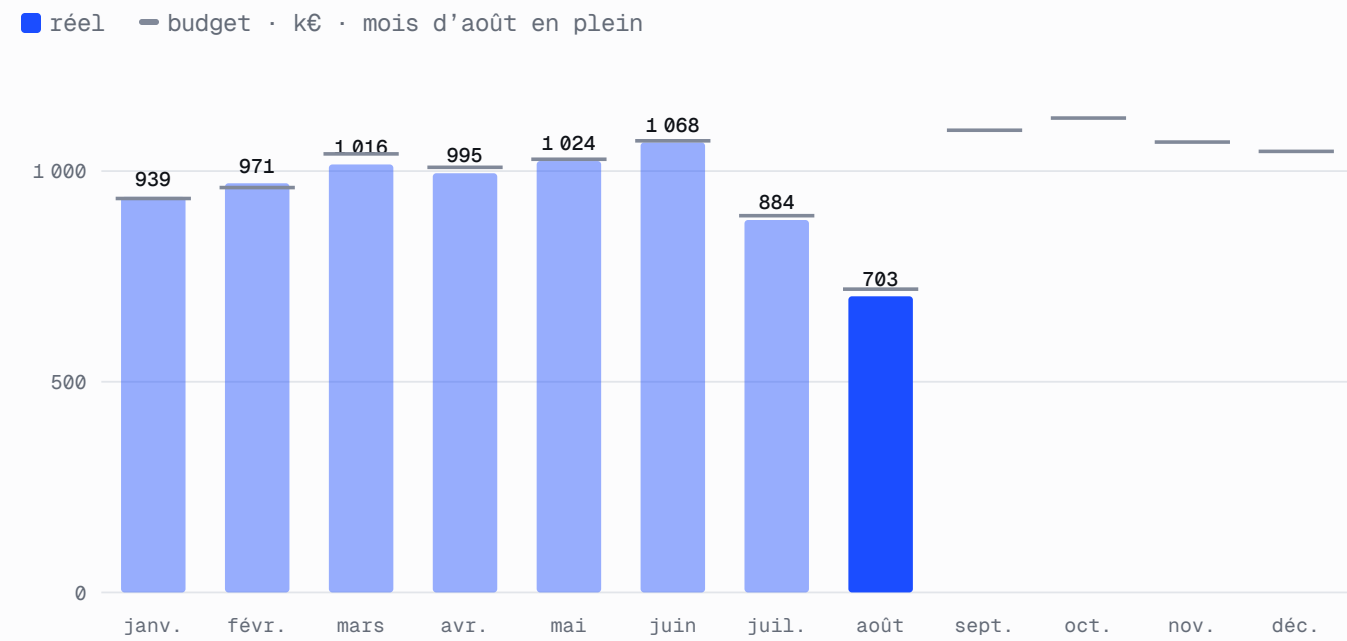
Charges de structure à 3 266 k€ contre 3 240 k€, août au plus haut de l'année à 415 k€. Trésorerie à 2 164 k€ fin août.

COMMENTAIRE, RÉDIGÉ À LA MAIN

Le cumul tient, mais il tient grâce à Ouest et Sud. Le point du comité est Nord : retard de volume ou décalage de facturation, la réponse change la lecture du dernier quadrimestre. Le palier de trésorerie d'août est à confirmer avec les encaissements de septembre.

7 600 k€ à fin août contre 7 660 k€ budgétés, -0,8 %

Août est le mois le plus bas de l'année, comme au budget : 703k€ contre 720k€. Nord fait 271k€ contre 294 k€ budgétés ; Ouest et Sud sont au-dessus de leur budget en cumul.



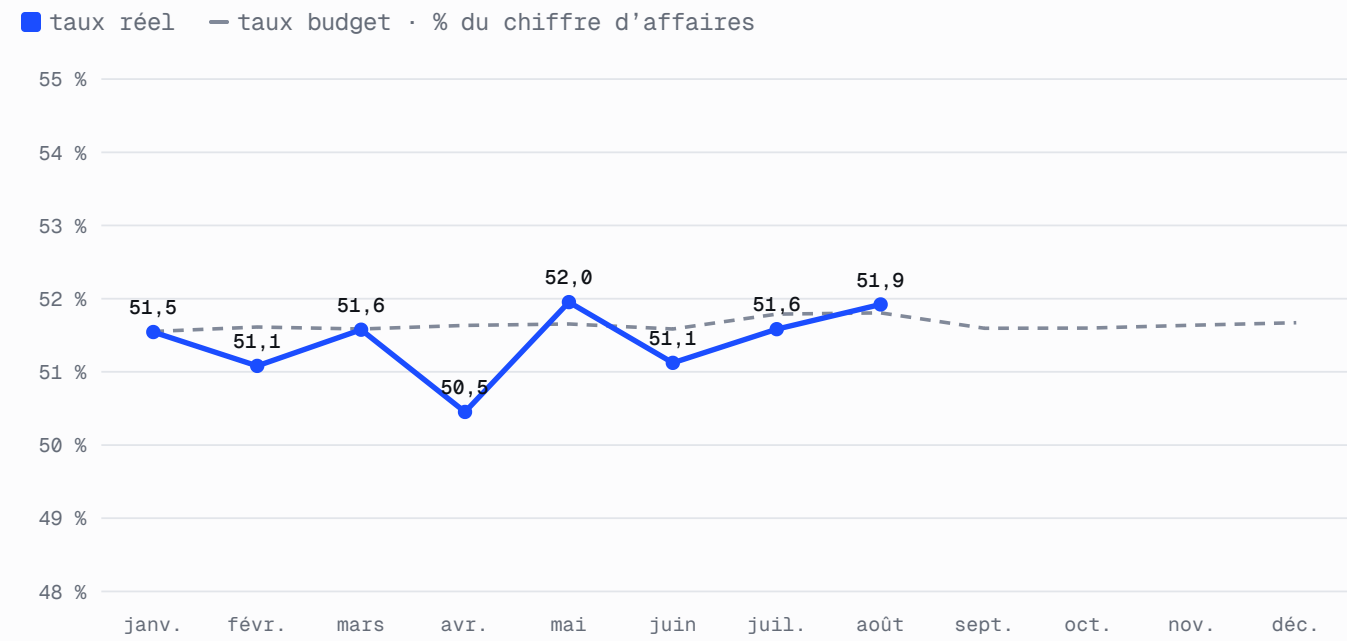
BU	Réel cumulé	Budget cumulé	Écart	Écart %	Écart août
Nord	3 098 k€	3 221 k€	-123 k€	-3,8 %	-7,8 %
Ouest	2 338 k€	2 292 k€	+46 k€	+2,0 %	+2,3 %
Sud	2 164 k€	2 147 k€	+17 k€	+0,8 %	+0,5 %
Société	7 600 k€	7 660 k€	-60 k€	-0,8 %	-2,4 %

COMMENTAIRE, RÉDIGÉ À LA MAIN

L'écart société est petit, mais il est fait d'un écart Nord de -123k€ que deux BU compensent pour moitié. Si une part d'août se facture en septembre, l'écart se referme ; sinon, le budget de Nord est à revoir pour le dernier quadrimestre.

3 905 k€ de marge brute cumulée, 51,4 % du chiffre d'affaires, -0,2 pt sur le budget

Le taux mensuel reste entre 50,5 % et 52,0% depuis janvier. Par BU, l'écart au taux budgété va de -0,4 pt à -0,1pt.



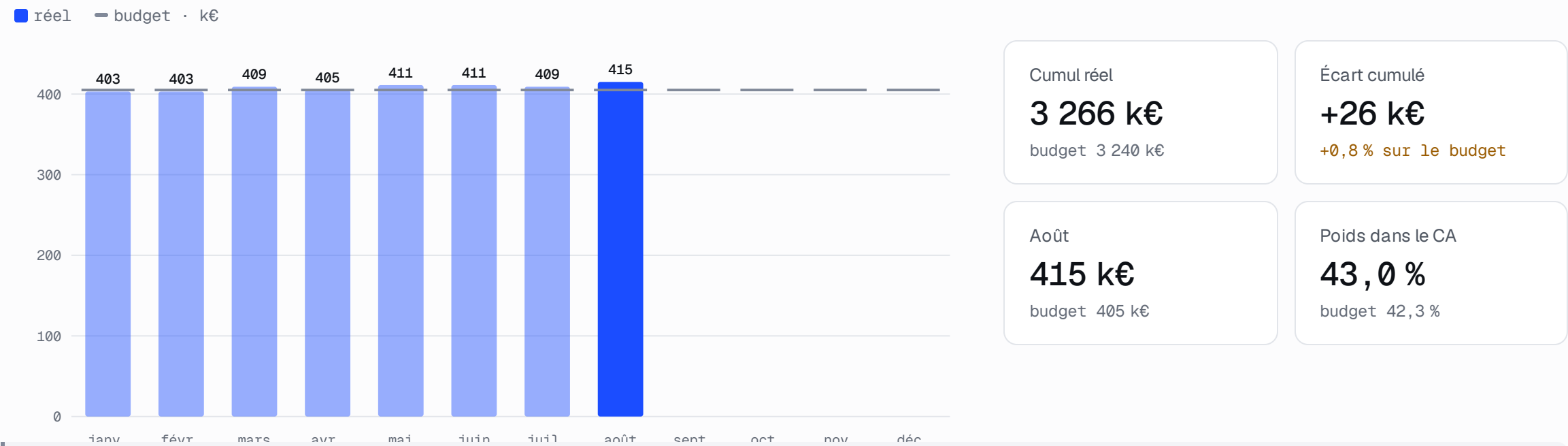
BU	Taux réel	Taux budget	Écart
Nord	51,6 %	52,0 %	-0,4 pt
Ouest	47,9 %	48,0 %	-0,1 pt
Sud	54,9 %	55,0 %	-0,1 pt
Société	51,4 %	51,6 %	-0,2 pt

COMMENTAIRE, RÉDIGÉ À LA MAIN

L'écart de marge en valeur suit l'écart de volume : le taux ne dérive pas. Rien à décider ici ce mois-ci.

3 266 k€ de charges de structure à fin août contre 3 240 k€ budgétés, +26 k€

Le budget prévoit 405 k€ par mois. Le réel passe de 403 k€ en janvier à 415 k€ en août, soit +3,0 % entre le premier et le dernier mois. Août est le mois le plus élevé de l'année.

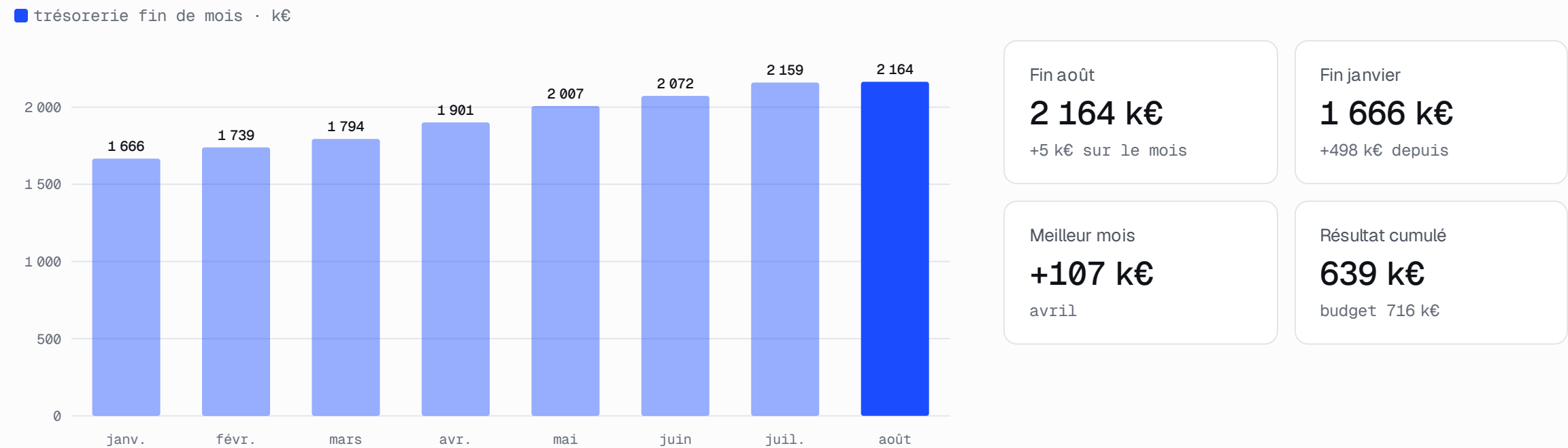


COMMENTAIRE, RÉDIGÉ À LA MAIN

Une dérive de moins d'un pour cent ne se corrige pas, elle se comprend : la ventilation par nature dira si elle est de volume ou de prix. Elle compte surtout parce qu'elle tombe sur le mois de chiffre d'affaires le plus bas.

2 164 k€ fin août, +5 k€ sur le mois, +498 k€ depuis janvier

La trésorerie a progressé chaque mois depuis janvier. La variation d'août, +5 k€, est la plus faible des huit mois ; la plus forte est celle d'avril.



COMMENTAIRE, RÉDIGÉ À LA MAIN

Un mois de chiffre d'affaires en retrait et des charges au plus haut suffisent à expliquer le palier. Les encaissements de septembre diront si c'est un effet de calendrier ou le début d'une tendance : point à quinze jours sur l'agrégation bancaire.

Ce que les chiffres ne disent pas seuls

Les six pages précédentes sont produites depuis la chaîne de données. Cette page est celle que l'application ne remplit pas : elle se rédige à la main, en une demi-heure, une fois les chiffres posés.

01

Nord : retard de volume ou décalage de facturation ?

–123 k€ en cumul dont –23 k€ sur le seul mois d'août. Si une part est facturée en septembre, l'écart se referme ; sinon, le budget de la BU est à revoir pour le dernier quadrimestre.

02

Structure : où se loge la dérive ?

+26 k€ en cumul, concentrés sur les quatre derniers mois. Une dérive de moins d'un pour cent ne se corrige pas, elle se comprend : la ventilation par nature dira si elle est de volume ou de prix.

03

Trésorerie : septembre confirme-t-il le palier ?

Les encaissements de septembre diront si le palier d'août est un effet de calendrier ou le début d'une tendance. Point à quinze jours sur l'agrégation bancaire.