

DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : CHAMBOURCY

N° DE COMPTE :
000 024 215 452 ABAFFAIRE PERSONNELLE PERSONNE MORALE

DATE : 30/03/2003

MISE A JOUR LE :
30/03/2003

IDENTITE DU CLIENT

NOM OU RAISON SOCIALE : **LA TRAVIATA**FORME JURIDIQUE : **S.A.R.L.**N° SIREN : **748 803 209 00011**N° DE REGISTRE DU COMMERCE : **B 742 803 209**

CODE N.A.F. :

P.D.G. GERANT, ANIMATEUR : **DON GIOVANNI Marco**

REP DES METIERS :

CENTRE DE GESTION AGREE : OUI NONADRESSE DU SIEGE SOCIAL : **25, rue de la Forêt 78 100 – SAINT-GERMAIN-EN-LAYE**TEL : **01.39.65.43.21**FAX : **01.39.65.12.34**Mél : **latraviata@wanadoo.fr**

ACTIVITE PRINCIPALE

NATURE : **Restaurant**CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE : **918 k€**RESULTAT DE L'EXERCICE : **14 k€**

HISTORIQUE SUCCINCT ET EVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : **01/01/1993**Date d'entrée en relation : **06/1998**

Evolution du capital	1993		
Montant	80 k€		

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

En 1993, M. DON GIOVANNI a créé la S.A.R.L. LA TRAVIATA pour racheter un fonds de commerce de restaurant sis au 25, rue de la Forêt à SAINT-GERMAIN-EN-LAYE.

Avec 80 % des parts de la S.A.R.L., il en est le gérant. Son épouse détient les 20 % restants.

L'acquisition a été financée pour moitié par des apports effectués par M. DON GIOVANNI, grâce aux fonds provenant de la cession de son affaire précédente, et pour l'autre moitié par un prêt accordé par la BANQUE DES RESTAURANTS (durée : 7 ans, entièrement remboursé en 2000).

COTATION B.D.F

F57

INCIDENTS

 OUI NONPRIVILEGES
(Fiscaux et sociaux)A JOUR OUI NON

L'ACTIVITE

LES PRODUITS

REPARTITION %	2000	2001	2002		2000	2001	2002
Restauration traditionnelle	100	100	100	Fabrication % :			
				Négoce % :			
				Services % :	100	100	100

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES (points faibles et points forts) :

Restauration italienne haut de gamme. Bonne qualité de la cuisine. Le "ticket" moyen se situe autour de 30 € par personne. Excellente qualité d'accueil.

Compte tenu de ses capacités d'accueil, M. DON GIOVANNI n'hésite pas à réunir des groupes (séminaires, noces et banquets).

L'établissement ne pratique pas de ventes à emporter (pizzas et sandwiches) alors qu'il existe une clientèle potentielle.

METIER - ACTIVITE - MARCHÉAUGMENTATION : STAGNATION : DIMINUTION : **COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES** :

Le restaurant est situé en bordure de forêt à 4 km d'une importante ville de la banlieue ouest de Paris. Il est également proche d'un centre de loisirs et d'activités ludiques, très fréquenté de mai à septembre.

L'activité est, de ce fait, fortement concentrée sur mai, juin, juillet, août et septembre.

La clientèle composant la zone de chalandise est plutôt aisée.

La concurrence locale est relativement éloignée. Il n'y a pas de véritable restaurant autour du centre de loisirs, seuls quelques commerçants non sédentaires ont installé leurs échoppes de restauration rapide ou à emporter à proximité. A deux kilomètres, également en bordure de la forêt, se trouve un restaurant très haut de gamme (étoilé par un guide célèbre).

POLITIQUE COMMERCIALE : ACTIVE

M. DON GIOVANNI s'est forgé une image d'homme accueillant. Il cultive son accent italien (bien qu'il soit né en France) afin de maintenir l'authenticité du lieu.

Il entretient d'excellentes relations avec les décideurs locaux (chefs d'entreprises, professions libérales, responsables politiques et économiques...).

Il n'hésite pas à multiplier les gestes commerciaux (cafés ou apéritifs offerts...).

Deux fois par an, il réalise un publipostage afin de présenter sa nouvelle carte. Des affichettes sont placées à l'entrée du centre de loisir. Des publicités sont insérées dans les parutions locales.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DELAIS EN JOURS.	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DELAIS EN J.
Particuliers	80	comptant	ITAL FOURNITURES	30	30 j fin de mois
Groupes et entreprises	20	30 j	Différents grossistes (RUNGIS)	70	30 j

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

Un seul fournisseur de produits italiens typiques. Les autres produits sont achetés auprès des grossistes aux halles de RUNGIS.

LES MOYENS D'EXPLOITATION

LES OUTILS DE PRODUCTION

NATURE	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers	Valeur vénale	Sûretés consenties, Montant et bénéficiaires
Fonds de commerce, droit au bail	S.A.R.L. LA TRAVIATA			
Terrains, constructions, local	O.N.F.			
Matériels	S.A.R.L. LA TRAVIATA			
Autres :				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

Les locaux, en bon état, sont constitués par :

- un ancien relais de poste comportant une salle principale de 40 couverts et de 2 petits salons de 8 couverts,
- 2 salles annexes de 40 places chacune pouvant être réunie en une seule,
- une très belle terrasse ombragée de 80 places,
- un parking pouvant accueillir une cinquantaine de véhicules.

Le matériel de cuisine est très bien entretenu. La camionnette servant aux achats donne de sérieux signes de fatigue.

LES OUTILS DE GESTION

EQUIPEMENT INFORMATIQUE : Matériel d'encaissement moderne : 2 terminaux mobiles de paiement par cartes, acceptant tous types de cartes, y compris AMERICAN EXPRESS et DINER'S.

AUTRES : La comptabilité est entièrement sous-traitée auprès du cabinet comptable.

LES ASSURANCES

Vol et incendie	8	Multirisques	8	Pertes d'exploitation	
Bris de machines	8	COFACE		Risques clients France	

LES EFFECTIFS

EFFECTIFS	2000	2001	2002	COMMENTAIRES
CUISINE	4	4	4	L'effectif permanent est de huit personnes, mais en pleine saison il peut s'élever à quinze personnes voire 20 lors de la présence de groupes importants. M. DON GIOVANNI connaît des problèmes de recrutement (essentiellement qualitatif) lors de la haute saison. Ceci l'amène parfois à refuser des groupes.
SALLE	4	4	4	
TOTAL	8	8	8	

LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

L'objectif de M. DON GIOVANNI est de maintenir à tout prix l'image de qualité et d'accueil de son établissement.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM, PRENOM : DON GIOVANNI Marco	REMUNERATION ANNUELLE : 70 k€
ADRESSE : 3, rue de la Meunerie à ORGEVAL	REGIME MATRIMONIAL : Communauté légale
DATE ET LIEU DE NAISSANCE : 15/03/1949 à PARIS	PROFESSION DU CONJOINT : Néant
FORMATION, EXPERIENCE PROFESSIONNELLE : Brevet de cuisinier. Il a fait toute sa carrière dans la restauration et dirigé sa première affaire à 30 ans.	REMUNERATION DU CONJOINT :
AUTRES ACTIVITES ET RESPONSABILITES :	COMPTE PERSONNEL : OUI
SITUATION DE FAMILLE : Marié	RENSEIGNEMENTS B.D.F. : Néant
NOMBRE D'ENFANTS : 2 (18 et 21 ans)	ASSURANCES DECES : NON

SITUATION PATRIMONIALE

EXISTANT : - Une maison à ORGEVAL, achetée en 1992, valeur actuelle estimée à 400 k€.
- 2 PEL familiaux pour 30 k€.

ENDETTEMENTS, GARANTIES : Prêt immobilier : encours de 30 k€, échéance 2007, souscrit auprès de la BANQUE IMMOBILIERE et garanti par une inscription en premier rang de privilège de prêteur de deniers.

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLEMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

NEANT

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES DE L'ENTREPRISE

FONCTION	NOM, PRENOM	AGE	FORMATION OU EXPERIENCE	COMMENTAIRES EVENTUELS
Maître d'hôtel	VERRESCHI Gianclaudio	42	BTS Hôtellerie	Second de M. DON GIOVANNI.
Chef cuisinier	RENATO Guilio	39	Brevet professionnel	

COORDONNEES DU COMPTABLE : S.A. FIDUCIAIRE DES RESTAURANTS

RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE (k€)	N - 2	N - 1	N	CONDITIONS
CHIFFRE D'AFFAIRES T.T.C.	1 075	1 087	1 098	COMMISSION DE COMPTE : Standard
MOUVEMENT RECU				INTERETS DEBITEURS : TBB + 3
NOTRE PART DE MOUVEMENT (%)	95	95	95	ESCOMPTE :
NOTRE PART DE CREDIT (%)	100	100	100	DEROGATOIRES: NON
SOLDE MOYEN	- 10	3	- 10	RENTABILITE DU COMPTE :
JOURS CREDITEURS	172	180	185	

CONCOURS	AUTORISES (k€)		DEMANDES (k€)	
	TOUTES BANQUES	NOTRE BANQUE	TOUTES BANQUES	NOTRE BANQUE
FACILITE DE CAISSE	40	40		
ESCOMPTE				
AUTRES				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE SOUPLE : LOURD :

CREDITEUR : DEPASSEMENTS :

UTILISATION DE L'ESCOMPTE (acceptation, incidents, utilisations...) :

AUTRES CONCOURS :

GARANTIES : Caution de M. DON GIOVANNI, sans consentement de son épouse.

LA TRAVIATA est titulaire d'un compte chèque postal dont l'utilisation est marginale.

INTERET DE LA RELATION : groupe familial client, bon prescripteur.

PREVISIONS ET PROJETS

ACTION COMMERCIALE A MENER :

BANQUE DES YVELINES**Agence :** CHAMBOURCY**Client :** LA TRAVIATA**N° de compte :** 000 024 215 452 B**Gérant :** M. DON GIOVANNI**Date d'entrée en relations :** 06/98**Compte-rendu d'entretien du 30 mars 2003**

Nous rencontrons M. DON GIOVANNI avec comme objectif principal de faire connaissance, le chargé de clientèle précédent ayant été nommé dans une autre agence il y a 2 mois.

A cette occasion, M. DON GIOVANNI souligne la faible activité de son restaurant due au mauvais temps persistant depuis 4 semaines. Ces intempéries dissuadent sa clientèle de se promener en forêt et donc de fréquenter le restaurant.

Il nous confirme que ses charges fixes ne peuvent être diminuées de façon sensible car il est dans l'obligation de maintenir son effectif minimum à 8 personnes (alors qu'à cette saison 5 personnes suffiraient amplement).

Cependant, compte tenu des difficultés de recrutement de personnel compétent, il a la ferme intention de maintenir cette politique.

Il nous demande d'étudier au mieux son dossier afin de mettre en place les concours adéquats et l'aider à baisser ses charges financières qu'il trouve trop lourdes, alors que son compte est largement créditeur une bonne partie de l'année. Son expert comptable lui a d'ailleurs conseillé d'interroger d'autres banquiers.

D'ici à deux ans, M. DON GIOVANNI désire changer la camionnette qui lui sert au transport de ses approvisionnements depuis RUNGIS et le magasin de ses fournisseurs.

Sa trésorerie devrait fonctionner de la même manière pour le prochain exercice, elle connaîtra les mêmes variations avec les mêmes amplitudes.

A titre personnel, il évoque le coût des études de ses enfants. Sa capacité d'épargne est inexistante en ce moment et il souhaite limiter au minimum les versements périodiques sur les PEL familiaux, voire les utiliser pour financer les études de ses enfants.

→ COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE (en liste)

en milliers d'euros

		2002				2001			
		France		Exportation			Total		
Désignation de l'entreprise : S.A.R.L. LA TRAVIATA									
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	FA		FB		FC			
	Production vendue	Biens	FD		FE		FF		
		Services	FG	918	FH		FI	918	909
	Chiffres d'affaires nets	FJ	918	FK		FL	918	909	
	Production stockée					FM			
	Production immobilisée					FN			
	Subventions d'exploitation					FO			
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges					FP			
	Autres produits					FQ	2	1	
	Total des produits d'exploitation (2) (1)						FR	920	910
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)					FS			
	Variation de stocks (de marchandises)					FT			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)					FU	321	318	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)					FV	2	- 2	
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)					FW	163	162	
	Impôts, taxes et versements assimilés					FX	22	23	
	Salaires et traitements					FY	251	248	
	Charges sociales					FZ	113	111	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations : dotations aux amortissements					GA	21	21
		dotations aux provisions					GB		
		Sur actif circulant : dotations aux provisions					GC		
	Autres charges					GD			
	Total des charges d'exploitation (4) (II)						GE		1
	1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)						GF	893	882
OPERATIONS EN COMMUN	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)					GG	27	28	
	Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)					GH			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participation (5)					GI			
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GJ			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GK			
	Reprises de provisions et transferts de charges					GL			
	Différences positives de change					GM			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GN			
Total des produits financiers (V)						GO			
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements et provisions					GP			
	Intérêts et charges assimilées (6)					GQ			
	Différences négatives de change					GR	8	6	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GS			
Total des charges financières (VI)						GT			
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)						GU	8	6	
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)						GV	- 8	- 6	
						GW	19	22	

↓ COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE (suite)

en milliers d'euros

Désignation de l'entreprise : S.A.R.L. LA TRAVIATA			2002	2001
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	HB		1
	Reprises sur provisions et transferts de charge	HC		
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)	HD		1
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	HE		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF		3
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG		
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)	HH		3
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		HI		- 2
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		HJ		
Impôt sur les bénéfices		HK	5	6
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		HL	920	911
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		HM	906	897
5 - BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)		HN	14	14

RENOIS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HQ			
	(2)	Dont	Produits de locations immobilières	HY		
			Produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	1G		
	(3)	Dont	Crédit-bail mobilier	HP		
			Crédit-bail immobilier	HQ		
	(4)	Dont charges afférentes à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	1H			
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées	1J			
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K			
	(6) bis	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)	HX			
	(7)	Détail des produits et charges exceptionnels (Si le cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle.)		Exercice N		
				Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels	
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs		Exercice N			
			Charges antérieures	Produits antérieurs		