

Dossier d'Analyse Economique

INFIRMIER

Exercice clos le : 31/12/2016
N° de l'adhérent :
Code NAF : 8690D
Cabinet comptable :
Régime fiscal : DC droit BNC

AGAPRO

Association de Gestion Agréée des Professions Libérales
17, rue Perrochel, BP 64 - 62201 BOULOGNE SUR MER CEDEX

DOSSIER D'ANALYSE ECONOMIQUE

PREAMBULE

Conformément à l'article 371 Q de l'annexe II du CGI, les associations agréées sont tenues de fournir une analyse des informations économiques, comptables et financières en matière de prévention économique et financière de leurs adhérents. Cette mission donne lieu à la communication, par l'association chaque année, d'un Dossier d'Analyse Economique (DAE), écrit et personnalisé à tous les adhérents et à leurs conseils, s'il y a lieu.

Ce dossier est élaboré à partir des seules données fournies par l'adhérent et communes à l'ensemble des associations agréées (déclaration 2035 et annexes, tableau de passage).

Le DAE permet de comparer les indicateurs de l'adhérent avec ceux de sa profession (ou à défaut de son secteur d'activité) afin de mettre en relief les écarts entre indicateurs personnels et indicateurs professionnels, dans la mesure où l'association dispose de statistiques professionnelles pertinentes. Les indicateurs sont calculés selon 2 méthodes : Année N par rapport à la moyenne des 3 derniers exercices et Année N par rapport N-1; la tendance la moins favorable est alors retenue. La tendance professionnelle est calculée par rapport au quartile de recettes professionnelles le plus proche.

Le DAE s'accompagne d'un commentaire s'il y a lieu.

L'adhérent alerté sur des signes de défaillance éventuelle de son entreprise est invité à consulter son conseil s'il y a lieu, ou à défaut, tout professionnel du traitement des difficultés et à suivre éventuellement les formations proposées par son association agréée.

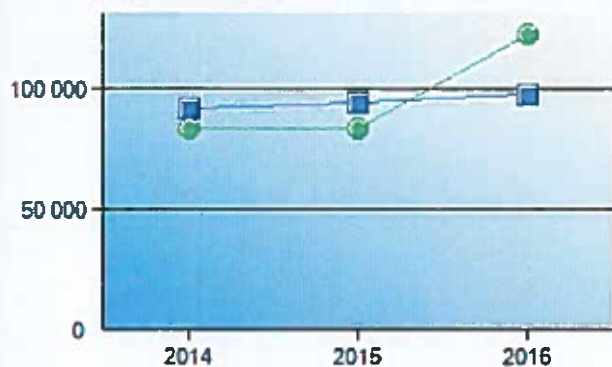
L'association agréée est soumise à une obligation de moyens et non de résultat : son rôle se limite à alerter l'adhérent sur les prémices de difficulté de son entreprise le plus en amont possible et à l'informer des démarches à suivre afin de régler les éventuelles difficultés.

Légende des flèches sur le tableau tendance

<i>Pour les produits :</i>	<i>Pour les charges :</i>
Tendance stable positive : →	Tendance stable : →
Tendance forte amélioration : ↗	Tendance forte amélioration : ↘
Tendance dégradation : ↘	Tendance dégradation : ↗
Tendance forte dégradation : ↙	Tendance forte dégradation : ↖

VOS GRAPHIQUES

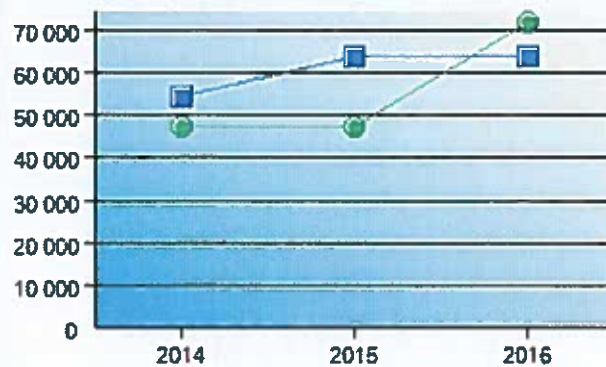
Vos recettes en 2016 : 97 581 €
Recettes moyennes en 2016 : 122 883 €



L'évolution de vos recettes



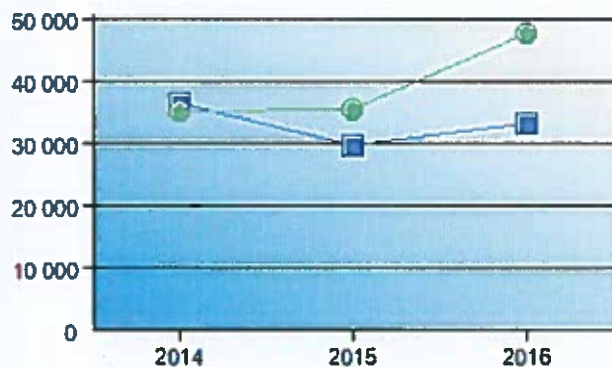
Vos résultats en 2016 : 63 897 €
Résultats moyens en 2016 : 71 982 €



L'évolution de vos résultats



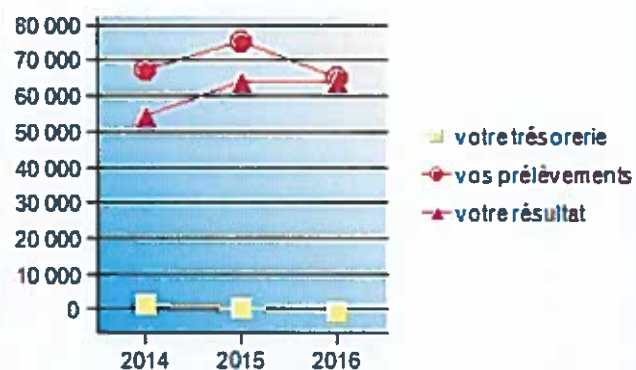
Vos dépenses en 2016 : 33 147 €
Dépenses moyennes en 2016 : 48 000 €



L'évolution de vos dépenses



L'évolution de vos résultats, trésorerie et prélèvements



Population étudiée en 2016 : 24 026

VOS RECETTES ET VOS DEPENSES

VOUS en 2016 Moyenne 2016 VOUS en 2015 Moyenne 2015 VOUS en 2014 Moyenne 2014

ELEMENTS D'EXPLOITATION

1	Recettes nettes	€	97 581	122 883	94 325	83 501	91 793	83 448
2	Excédent ou insuffisance	%	66,0	61,9	68,5	58,6	60,1	58,8
3	Résultat	%	65,5	58,6	67,9	56,4	59,5	56,8
4	Charges externes	%	22,4	18,2	17,3	20,6	22,6	20,5
5	Coût de l'outil professionnel	%	0,5	3,8	0,6	3,9	0,6	3,7
6	Impôts et taxes (sauf TVA)	%	0,2	4,3	0,4	4,4	1,0	4,5
7	Charges de personnel	%	0,0	0,8	0,0	0,3	0,0	0,3

SITUATION FINANCIERE

8	Charges financières	%	0,0	0,3	0,0	0,3	0,0	0,3
9	Trésorerie	€	-581		507		1 662	
10	Emprunts souscrits	€	0		0		0	
11	Remboursements d'empr.	€	0		0		0	

SITUATION PATRIMONIALE

12	Immobilisations nette	€	1		536		1 073	
13	Immobilisations nouvelles	€	0		0		0	

INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

14	Charges sociales perso.	%	10,8	14,9	13,5	16,2	15,3	16,0
15	Prélèvements personnels	€	65 280		75 276		67 624	

RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

16	Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles	%	0,0		0,0		0,0	
17	Prélèvements / Excédent	%	101,3		116,5		122,6	

1 Recettes nettes = AD

2 Excédent ou insuffisance = CA ou CF

3 Résultat = CP ou CR

4 Charges externes = BF + BG + BH + BJ + BM

5 Coût de l'outil professionnel = BF + BG - BW + CH

6 Impôts et taxes (sauf TVA) = BE + BS + BV

7 Charges de personnel = BB + BC

EVOLUTION DE VOS RATIOS

VOUS		VOTRE PROFESSION		TENDANCE ANNEE 2016		TENDANCE ANNEE 2015	
N / N-1 en %	N / Moyenne 3 ans en %	N / N-1 en %	N / Moyenne 3 ans en %	Vous	Prof.	Vous	Prof.

ELEMENTS D'EXPLOITATION

1 Recettes nettes	3	3	47	27	↗	↗	→	→
2 Excédent ou insuffisance	0	5	55	31	↘	↗	↗	↘
3 Résultat	0	5	53	30	↘	↗	↗	↘
4 Charges externes	34	11	30	18	↗	↗	↘	↗
5 Coût de l'outil professionnel	0	0	43	27	→	↗	→	↗
6 Impôts et taxes (sf. TVA)	-57	-66	42	24	↘	↗	↘	↘
7 Charges de personnel	0	0	220	89	→	↗	→	↗

SITUATION FINANCIERE

8 Charges financières	0	0	33	18	→	↗	→	→
9 Trésorerie	-215	-210			↘		↘	
10 Emprunts souscrits	0	0						
11 Remboursements d'emprunts	0	0						

SITUATION PATRIMONIALE

12 Immobilisations nettes	-100	-100			↘		↘	
13 Immobilisations nouvelles	0	0						

INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

14 Charges sociales perso.	-17	-15	36	22	↘	↗	↘	↗
15 Prélèvements personnels	-13	-6			↘		↗	

RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

16 Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles	0	0						
17 Prélèvements / Excédent	-13	-11			↘		↘	

Lorsque les données statistiques n'existent pas, les cases n'apparaissent pas.






Légende des flèches sur le tableau tendance

Pour les produits :	Pour les charges :
Tendance stable positive : →	Tendance stable : →
Tendance forte amélioration : ↗	Tendance forte amélioration : ↘
Tendance dégradation : ↘	Tendance dégradation : ↗
Tendance forte dégradation : ↙	Tendance forte dégradation : ↗

COMMENTAIRES

Cette année, vos prélèvements moins vos apports personnels sont supérieurs à votre résultat. Vos comptes financiers sont négatifs. Nous vous invitons à surveiller l'évolution de cette situation.

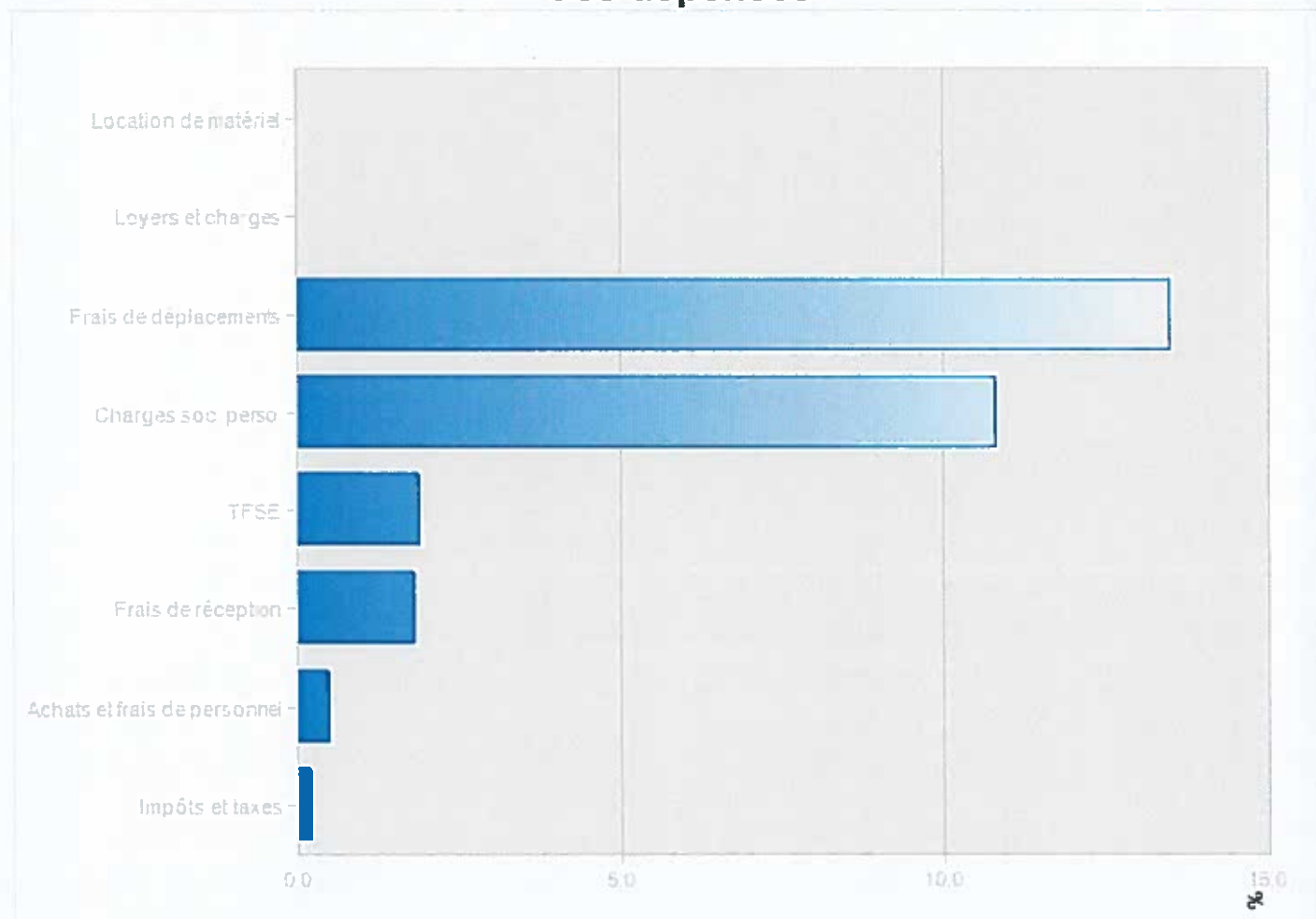
Les ratios

			2015	2016	Moyenne de la profession
	Marge bénéficiaire	%	67,9	65,5	56,0
Votre marge bénéficiaire est en diminution.					
	Dépenses / recettes nettes	%	31,5	34,0	39,8
Augmentation de votre taux.					
	CAF / recettes nettes	%	69,1	66,6	N/A
Diminution du ratio de capacité d'autofinancement					
	Frais de personnels / recettes nettes	%			0,4
Le poids de votre masse salariale s'est stabilisé					
	CSP / recettes nettes	%	13,5	10,8	16,6
Très nette diminution du ratio de CSP (charges sociales personnelles).					

Les dépenses

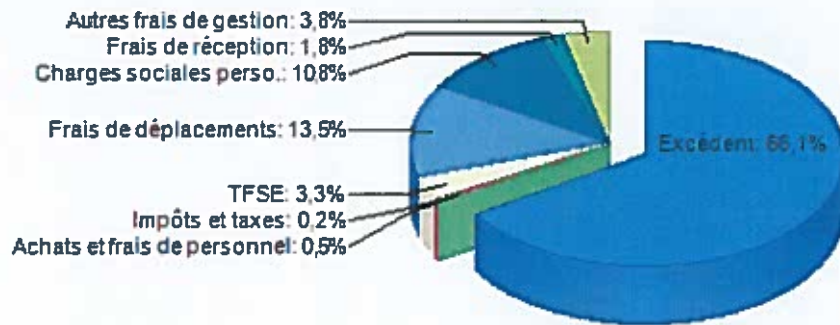
		2015	2016	Moyenne de la profession
Recettes nettes	%	100,0	100,0	100,0
Achats	%	0,4	0,5	0,6
+ Frais de personnel	%			0,4
<i>= Frais direct</i>	%	0,4	0,5	1,0
Impôts et taxes	%	0,4	0,2	4,5
Loyers et charges	%			2,3
Location de matériel	%			0,9
TFSE	%	2,7	3,3	1,7
Frais de déplacements	%	8,8	13,5	10,3
Charges sociales personnelles	%	13,5	10,8	16,6
Frais de réception	%	1,8	1,8	0,6
Autres frais de gestion	%	4,0	3,8	0,7
Frais financiers	%			0,3
Pertes diverses	%			0,1
Total des dépenses	%	31,5	34,0	39,0
Excédent / Insuffisance	%	68,5	66,0	61,0

Vos dépenses



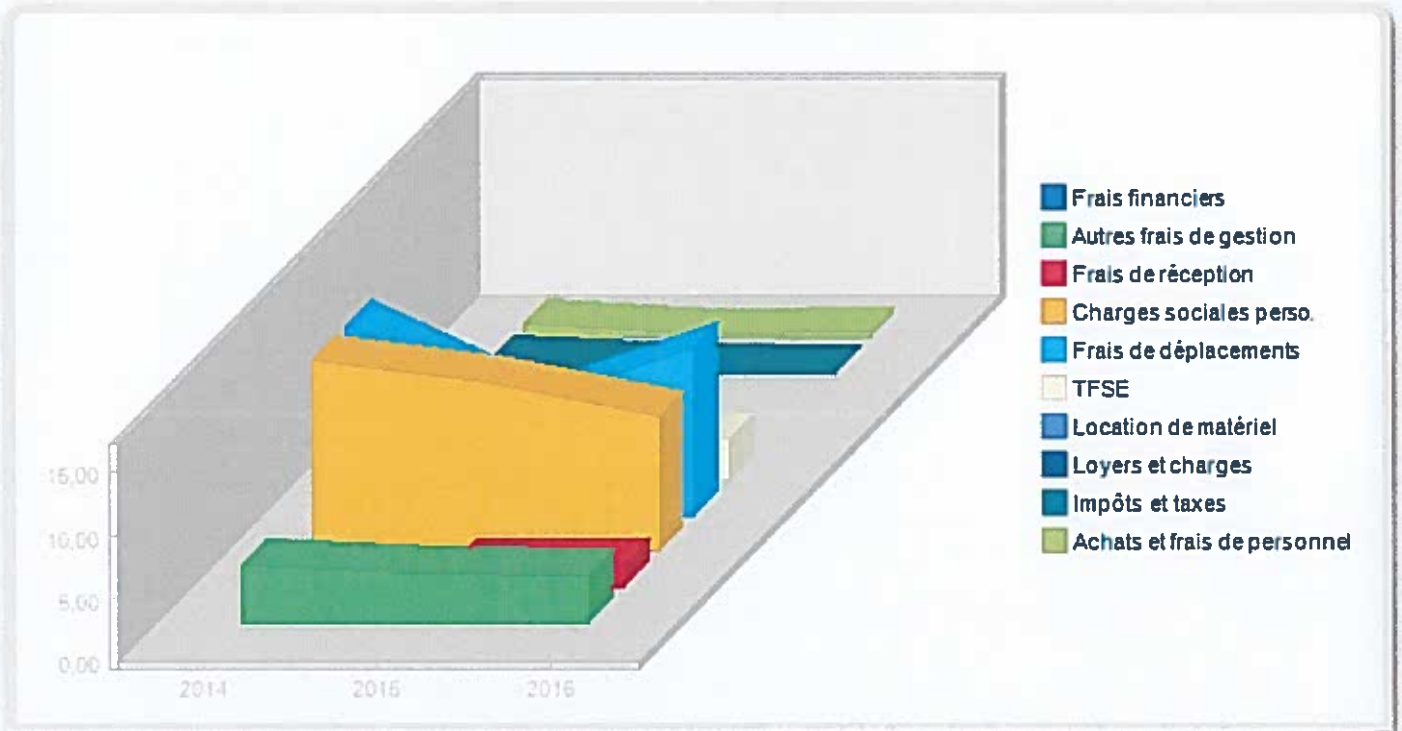
Les dépenses (suite)

100 € de recettes : Où va votre argent ?



Votre excédent permet de financer vos investissements, de rembourser vos emprunts et ...de vivre.
La rémunération du travail (de l'exploitant et des salariés) représente 66,6 % de vos recettes

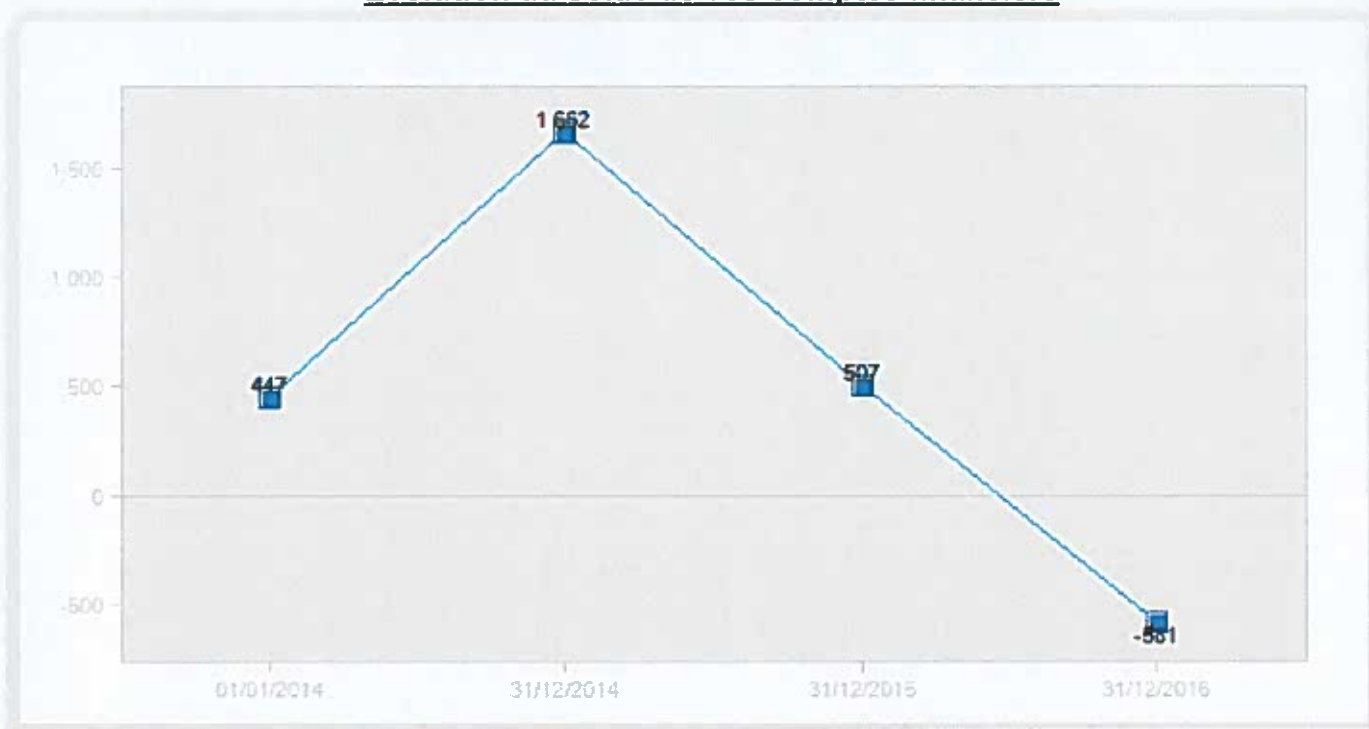
Evolution de vos dépenses



Analyse de votre trésorerie

(à partir des données du Tableau de passage)

Evolution du solde de vos comptes financiers



Vos ressources - Vos emplois

RESSOURCES



- Excédent de trésorerie
- Autres ressources
- TVA encaissées
- Cessions d'immobilisation
- Souscription d'emprunts
- Apports
- Trésorerie N-1

EMPLOIS



- Insuffisance
- Autres emplois
- TVA déd. sur biens et serv.
- TVA déd. sur Immos.
- TVA décaissée
- Acquisitions d'immobilisation
- Remboursements d'emprunt
- Prélèvements personnels
- Trésorerie

Trésorerie N-1	507	Trésorerie N	-581
Apports de l'exploitant	0	Prélèvements de l'exploitant	65 280
Souscription d'emprunts	0	Remboursement d'emprunts	0
Cessions d'immobilisations	0	Acquisitions d'immobilisations	0
TVA encaissées	0	TVA décaissées	0
		TVA déductible sur immobilisation	0
		TVA déductible sur biens et services	0
Autres ressources	0	Autres emplois	0
Excédent	64 192	Insuffisance	0
Total	64 699	Total	64 699

VOS DERNIERES DECLARATIONS 2035

2014		2015		Rubriques de la 2035		2016	
Montants	% CA	Montants	% CA			Montants	%CA
91 793	100	94 325	100	1	Recettes encaissées	97 581	100
				2	Débours		
				3	Honoraires rétrocedés		
91 793	100	94 325	100	4	Recettes nettes	97 581	100
				5	Produits financiers		
				6	Gains divers		
91 793	100	94 325	100	7	TOTAL des recettes nettes	97 581	100
975	1	339	0	8	Achats	530	1
					<i>Frais de personnel</i>		
				9	Salaires nets		
				10	Charges sociales sur salaires		
					<i>Impôts et taxes</i>	160	
				11	Taxe sur la valeur ajoutée		
		373	0	12	Taxe professionnelle	160	0
				13	Autres impôts		
896	1			14	CSG déductible		
				15	Loyer et charges locatives		
				16	Location de matériel et de mobilier		
					<i>TFSE</i>	3 248	
				17	Entretien et réparations		
				18	Personnel intérimaire		
1 072	1	1 116	1	19	Petit outillage	1 811	2
				20	Chauffage, eau, gaz, électricité		
1 200	1	1 248	1	21	Honoraires non rétrocedés	1 296	1
135	0	177	0	22	Primes d'assurances	141	0
					<i>Frais de transport</i>	13 140	
12 481	14	8 274	9	23	Frais de véhicules	13 140	13
1 561	2			24	Autres frais de déplacements		
					<i>Charges sociales personnelles</i>	10 564	
12 352	13	12 228	13	25	Charges sociales personnelles obligatoires	10 075	10
1 680	2	464	0	25	Charges sociales personnelles facultatives	489	1
					<i>Frais de gestion</i>	5 503	
		1 703	2	26	Frais de réception	1 758	2
2 124	2	2 042	2	27	Fournitures de bureau, doc. P. et T.	1 893	2
				28	Frais d'actes et de contentieux		
231	0	232	0	29	Cotisations syndicales et professionnelles	308	0
1 942	2	1 524	2	30	Autres frais divers de gestion	1 543	2
				31	Frais financiers		
				32	Pertes diverses		
36 650	40	29 719	32	33	TOTAL des dépenses	33 147	34
55 143	60	64 606	68		EXCEDENT / INSUFFISANCE	64 434	66
				35	Plus-values à court terme		
				36	Divers à réintégrer		
				37	Bénéfice Société Civile de Moyens		
				40	Frais d'établissement		
537	1	537	1	41	Dotations aux amortissements	536	1
				42	Moins-values à court terme		
				43	Divers à déduire		
				44	Déficit Société Civile de Moyens		
54 607	59	64 070	68		RESULTAT FISCAL	63 897	65