

# Dossier d'Analyse Economique

INFIRMIER

**Exercice clos le :** 31/12/2021  
**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.

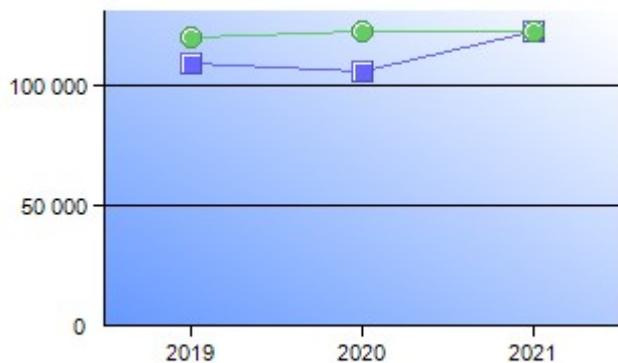
### Légende des flèches sur le tableau tendance

<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 2021 : 122 858 €

Recettes moyennes en 2021 : 122 521 €

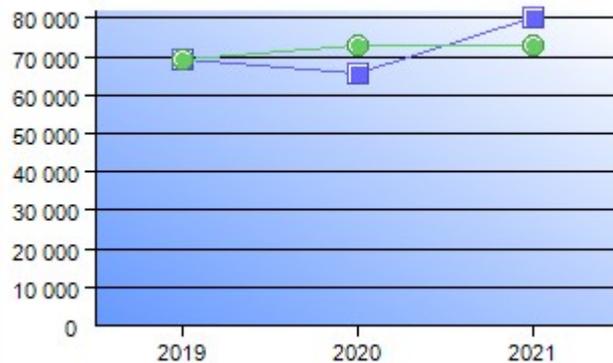


**L'évolution de vos recettes**



Vos résultats en 2021 : 80 195 €

Résultats moyens en 2021 : 72 797 €

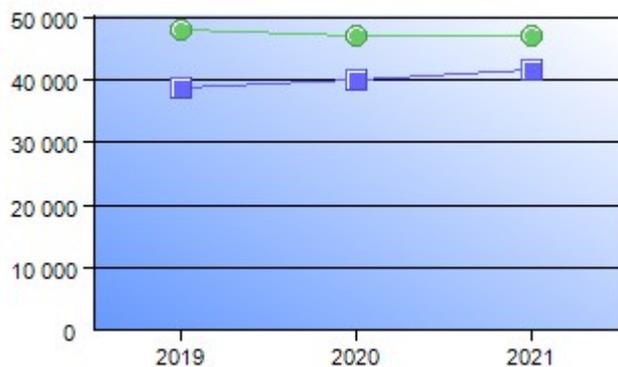


**L'évolution de vos résultats**



Vos dépenses en 2021 : 41 806 €

Dépenses moyennes en 2021 : 47 201 €



**L'évolution de vos dépenses**



**L'évolution de vos résultats, trésorerie et prélèvements**



Population étudiée en 2021 : 25 136

# VOS RECETTES ET VOS DEPENSES

VOUS en 2021 Moyenne 2021 VOUS en 2020 Moyenne 2020 VOUS en 2019 Moyenne 2019

## ELEMENTS D'EXPLOITATION

		VOUS en 2021	Moyenne 2021	VOUS en 2020	Moyenne 2020	VOUS en 2019	Moyenne 2019
1	Recettes nettes	€ 122 858	122 521	105 878	122 521	108 912	119 794
2	Excédent ou insuffisance	% 66,0	62,8	62,3	62,8	64,3	60,9
3	Résultat	% 65,3	59,4	62,1	59,4	63,8	57,8
4	Charges externes	% 17,1	18,0	17,5	18,0	16,8	18,6
5	Coût de l'outil professionnel	% 0,5	4,0	0,2	4,0	0,5	4,0
6	Impôts et taxes (sauf TVA)	% 5,4	5,3	6,4	5,3	5,9	5,8
7	Charges de personnel	% 0,0	0,5	0,0	0,5	0,0	0,6

## SITUATION FINANCIERE

		VOUS en 2021	Moyenne 2021	VOUS en 2020	Moyenne 2020	VOUS en 2019	Moyenne 2019
8	Charges financières	% 0,0	0,2	0,0	0,2	0,0	0,3
9	Trésorerie	€ 4 763		2 523		1 179	
10	Emprunts souscrits	€ 0		0		0	
11	Remboursements d'empr.	€ 0		0		0	

## SITUATION PATRIMONIALE

		VOUS en 2021	Moyenne 2021	VOUS en 2020	Moyenne 2020	VOUS en 2019	Moyenne 2019
12	Immobilisations nette	€ 19 389		19 622		0	
13	Immobilisations nouvelles	€ 0		699		0	

## INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

		VOUS en 2021	Moyenne 2021	VOUS en 2020	Moyenne 2020	VOUS en 2019	Moyenne 2019
14	Charges sociales perso.	% 11,4	13,7	13,4	13,7	12,8	14,2
15	Prélèvements personnels	€ 90 421		145 739		77 518	

## RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

		VOUS en 2021	Moyenne 2021	VOUS en 2020	Moyenne 2020	VOUS en 2019	Moyenne 2019
16	Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles	% 0,0		0,0		0,0	
17	Prélèvements / Excédent	% 111,6		221,0		110,6	

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 2021		TENDANCE ANNEE 2020	
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

	VOUS	PROF.	VOUS	PROF.	TENDANCE 2021	TENDANCE 2020
1 Recettes nettes	16	9	0	1	↗	→
2 Excédent ou insuffisance	23	12	0	2	↗	→
3 Résultat	22	12	0	2	↗	→
4 Charges externes	14	9	0	0	↗	→
5 Coût de l'outil professionnel	235	36	0	0	↗	↗
6 Impôts et taxes (sf. TVA)	-1	1	0	-2	↗	↘
7 Charges de personnel	0	0	0	-4	→	↘

## SITUATION FINANCIERE

	VOUS	PROF.	VOUS	PROF.	TENDANCE 2021	TENDANCE 2020
8 Charges financières	0	0	0	-3	→	↘
9 Trésorerie	89	69			↗	↗
10 Emprunts souscrits	0	0				
11 Remboursements d'emprunts	0	0				

## SITUATION PATRIMONIALE

	VOUS	PROF.	VOUS	PROF.	TENDANCE 2021	TENDANCE 2020
12 Immobilisations nettes	-1	0			→	
13 Immobilisations nouvelles	-100	0			↘	

## INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

	VOUS	PROF.	VOUS	PROF.	TENDANCE 2021	TENDANCE 2020
14 Charges sociales perso.	-1	0	0	-1	→	→
15 Prélèvements personnels	-38	-14			↘	↗

## RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

	VOUS	PROF.	VOUS	PROF.	TENDANCE 2021	TENDANCE 2020
16 Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles	0	0				
17 Prélèvements / Excédent	-50	-24			↘	↗

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

Votre résultat est légèrement supérieur à la moyenne professionnelle et nous constatons une trésorerie satisfaisante.

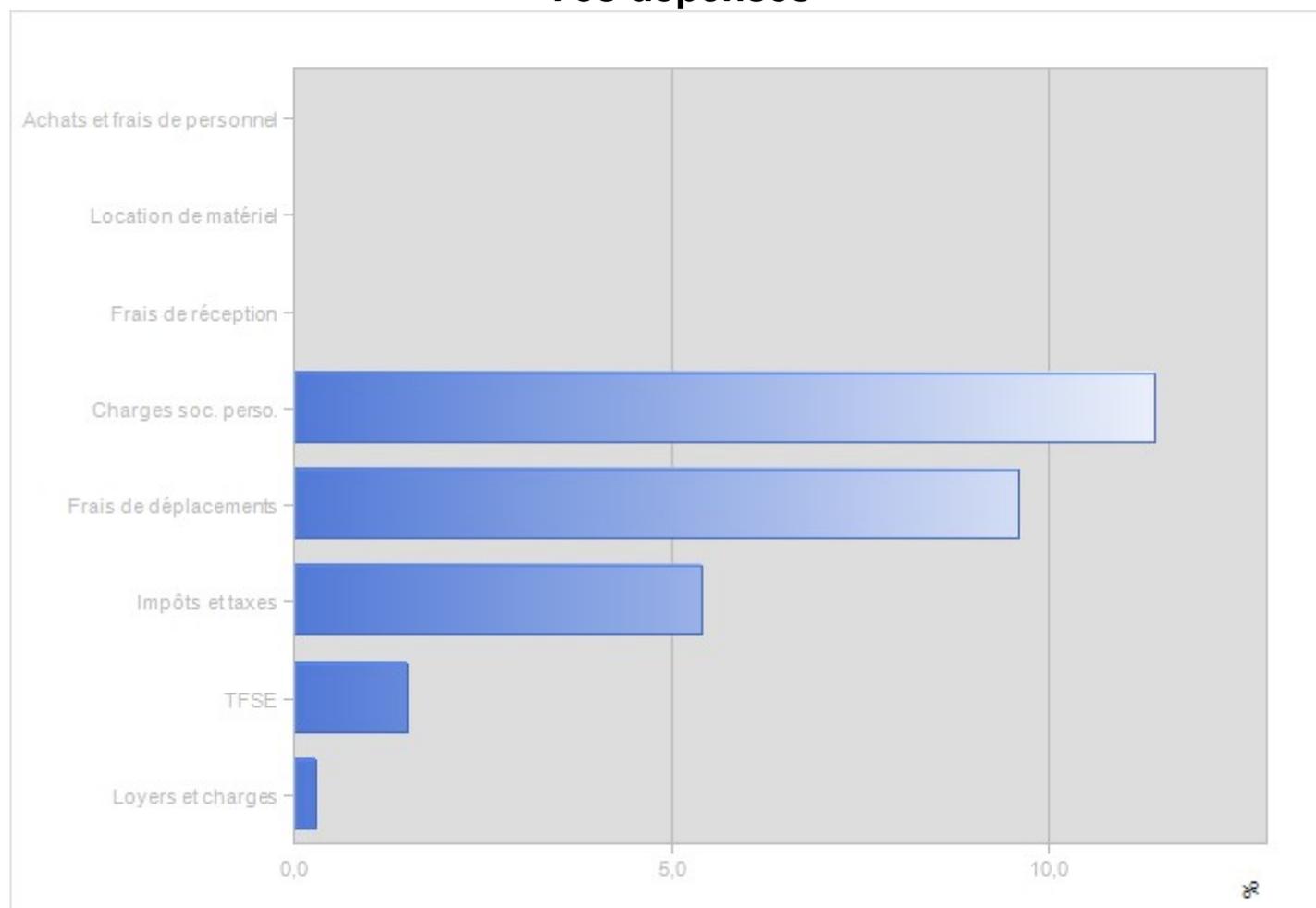
# Les ratios

		2020	2021	Moyenne de la profession
	Marge bénéficiaire	% 62,1	65,3	57,3
Votre marge bénéficiaire s'est améliorée.				
	Dépenses / recettes nettes	% 37,7	34,0	38,1
Diminution de votre taux.				
	CAF / recettes nettes	% 62,4	66,2	N/A
Amélioration du ratio de capacité d'autofinancement.				
	Frais de personnels / recettes nettes	%		0,3
Le poids de votre masse salariale s'est stabilisé				
	CSP / recettes nettes	% 13,4	11,4	15,1
Très nette diminution du ratio de CSP (charges sociales personnelles).				

# Les dépenses

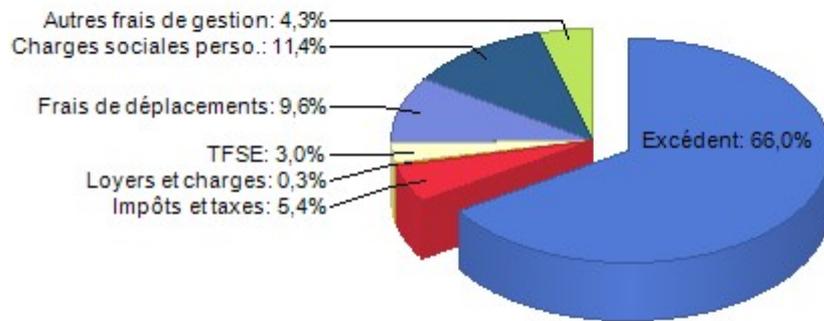
		2020	2021	Moyenne de la profession
<b>Recettes nettes</b>	%	100,0	100,0	100,0
Achats	%	0,5	0,0	0,7
+ Frais de personnel	%			0,3
<i>= Frais direct</i>	%	0,5	0,0	1,1
Impôts et taxes	%	6,4	5,4	5,5
Loyers et charges	%	0,1	0,3	2,4
Location de matériel	%			1,0
TFSE	%	3,1	3,0	2,0
Frais de déplacements	%	9,8	9,6	9,7
Charges sociales personnelles	%	13,4	11,4	15,1
Frais de réception	%		0,0	0,5
Autres frais de gestion	%	4,4	4,3	0,8
Frais financiers	%			0,2
Pertes diverses	%			0,0
<b>Total des dépenses</b>	%	<b>37,7</b>	<b>34,0</b>	<b>38,4</b>
<b>Excédent / Insuffisance</b>	%	<b>62,3</b>	<b>66,0</b>	<b>61,6</b>

## Vos dépenses



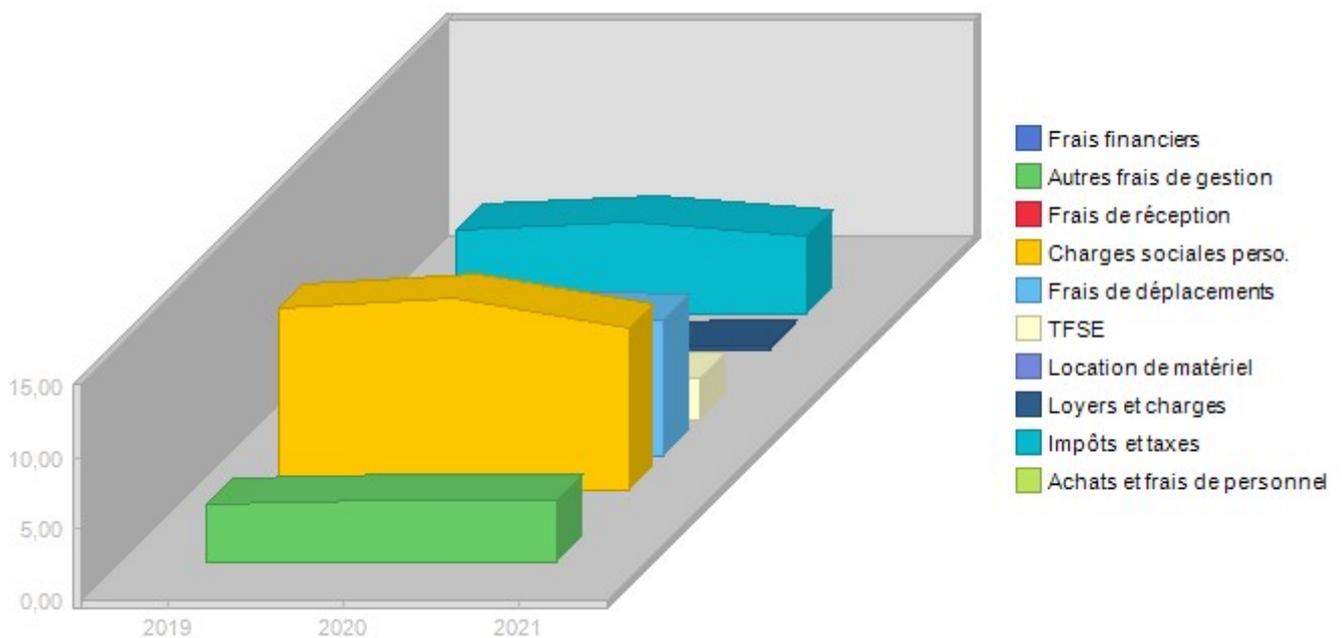
## Les dépenses (suite)

### 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 66,0 % de vos recettes

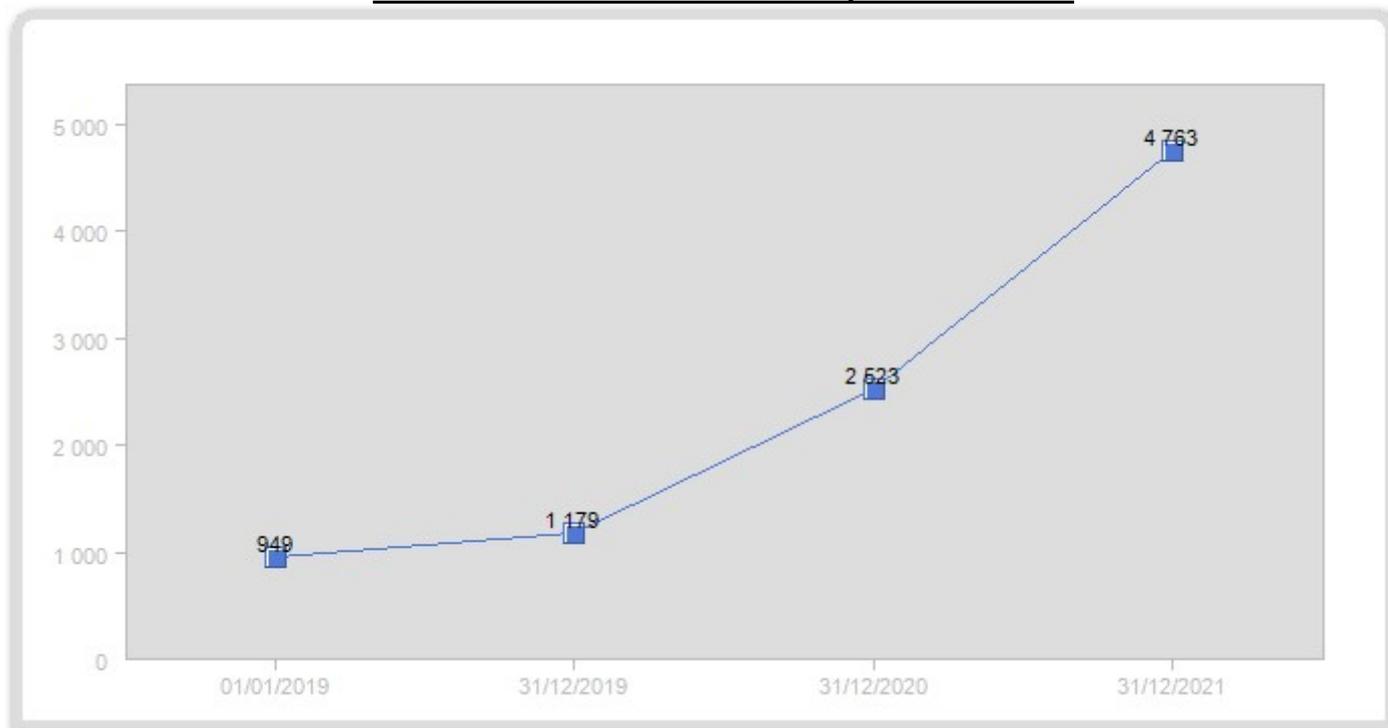
### Evolution de vos dépenses



# Analyse de votre trésorerie

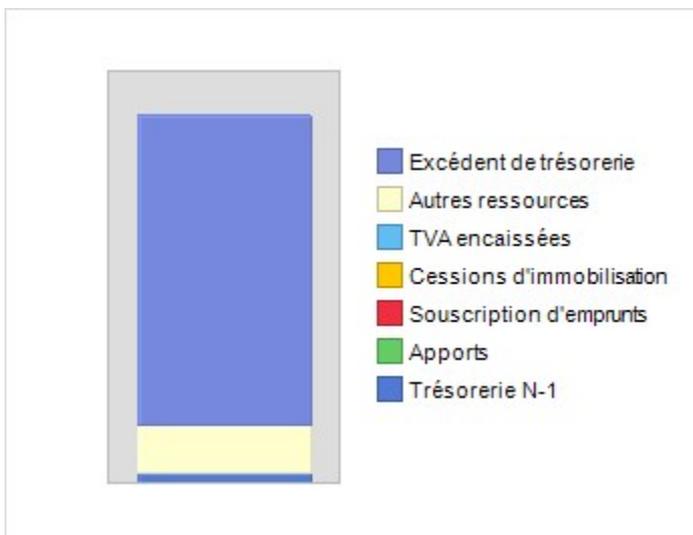
(à partir des données du Tableau de passage)

## Evolution du solde de vos comptes financiers

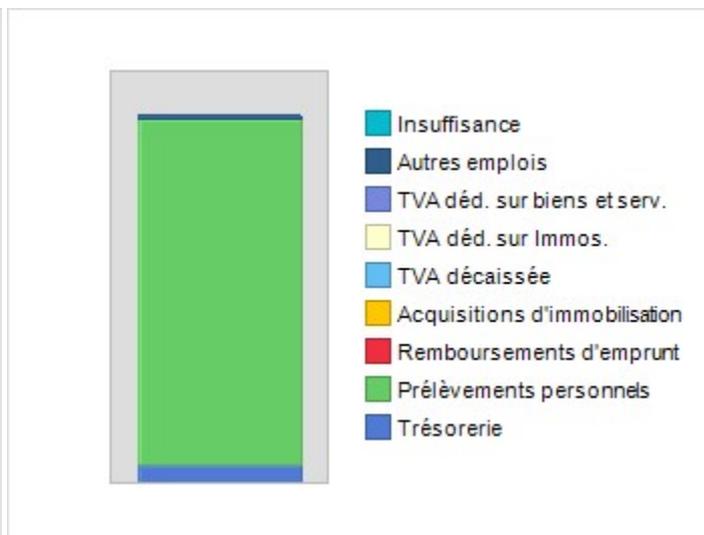


## Vos ressources - Vos emplois

### RESSOURCES



### EMPLOIS



Trésorerie N-1	2 523	Trésorerie N	4 763
Apports de l'exploitant	0	Prélèvements de l'exploitant	90 421
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	12 609	Autres emplois	1 000
Excédent	81 052	Insuffisance	0
<b>Total</b>	<b>96 184</b>	<b>Total</b>	<b>96 184</b>

# VOS DERNIERES DECLARATIONS 2035

2019		2020		Rubriques de la 2035		2021	
Montants	% CA	Montants	% CA			Montants	%CA
108 912	100	108 078	102	1	Recettes encaissées	122 858	100
				2	Débours		
		2 200	2	3	Honoraires rétrocedés		
<b>108 912</b>	<b>100</b>	<b>105 878</b>	<b>100</b>	<b>4</b>	<b>Recettes nettes</b>	<b>122 858</b>	<b>100</b>
				5	Produits financiers		
				6	Gains divers		
108 912	100	105 878	100	7	<b>TOTAL des recettes nettes</b>	122 858	100
118	0	522	0	8	Achats	59	0
					<i>Frais de personnel</i>		
				9	Salaires nets		
				10	Charges sociales sur salaires		
					<i>Impôts et taxes</i>	6 663	
				11	Taxe sur la valeur ajoutée		
696	1	686	1	12	Taxe professionnelle	1 285	1
101	0	178	0	13	Autres impôts	174	0
5 641	5	5 865	6	14	CSG déductible	5 204	4
500	0	88	0	15	Loyer et charges locatives	320	0
				16	Location de matériel et de mobilier		
					<i>TFSE</i>	3 625	
1 644	2	1 689	2	17	Entretien et réparations	1 824	1
				18	Personnel intérimaire		
				19	Petit outillage		
167	0	-62	0	20	Chauffage, eau, gaz, électricité		
1 556	1	1 513	1	21	Honoraires non rétrocedés	1 638	1
147	0	151	0	22	Primes d'assurances	163	0
					<i>Frais de transport</i>	11 787	
9 776	9	10 417	10	23	Frais de véhicules	11 787	10
				24	Autres frais de déplacements		
					<i>Charges sociales personnelles</i>	14 051	
10 964	10	11 153	11	25	Charges sociales personnelles obligatoires	10 740	9
3 020	3	3 047	3	25	Charges sociales personnelles facultatives	3 311	3
					<i>Frais de gestion</i>	5 297	
				26	Frais de réception	49	0
2 627	2	2 687	3	27	Fournitures de bureau, doc. P. et T.	2 625	2
				28	Frais d'actes et de contentieux	115	0
				29	Cotisations syndicales et professionnelles		
1 889	2	2 001	2	30	Autres frais divers de gestion	2 508	2
				31	Frais financiers		
				32	Pertes diverses		
<b>38 848</b>	<b>36</b>	<b>39 937</b>	<b>38</b>	<b>33</b>	<b>TOTAL des dépenses</b>	<b>41 806</b>	<b>34</b>
70 064	64	65 941	62		EXCEDENT / INSUFFISANCE	81 051	66
				35	Plus-values à court terme		
				36	Divers à réintégrer		
				37	Bénéfice Société Civile de Moyens		
				40	Frais d'établissement		
		77	0	41	Dotations aux amortissements	233	0
				42	Moins-values à court terme		
				43	Divers à déduire		
589	1	70	0	44	Déficit Société Civile de Moyens	623	1
<b>69 475</b>	<b>64</b>	<b>65 793</b>	<b>62</b>		<b>RESULTAT FISCAL</b>	<b>80 195</b>	<b>65</b>