

Dossier d'Analyse Economique

KINÉSITHÉRAPEUTE

Exercice clos le :	31/12/2019
N° de l'adhérent :	
Code NAF :	8690E
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.

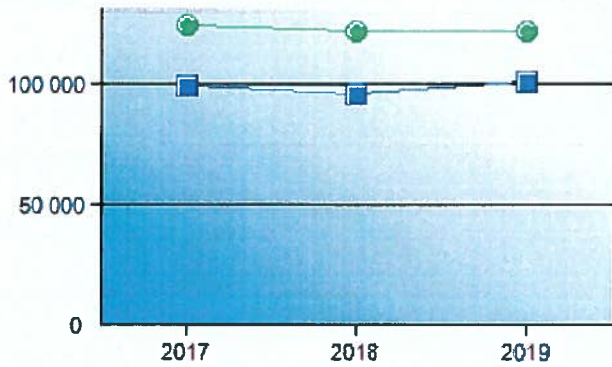
Légende des flèches sur le tableau tendance

<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 2019 : 100 582 €

Recettes moyennes en 2019 : 121 526 €

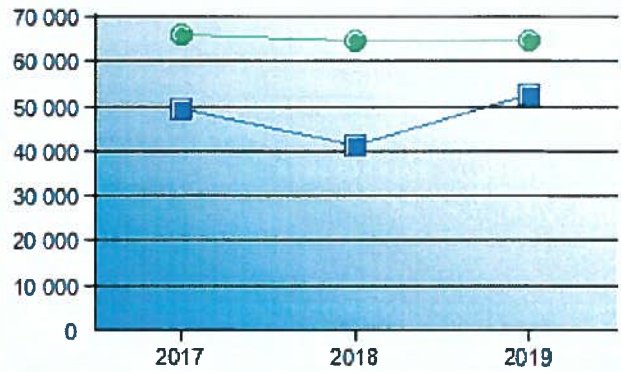


L'évolution de vos recettes



Vos résultats en 2019 : 52 509 €

Résultats moyens en 2019 : 64 573 €

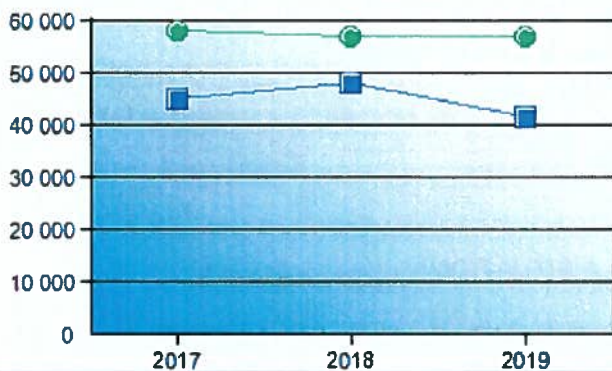


L'évolution de vos résultats



Vos dépenses en 2019 : 41 508 €

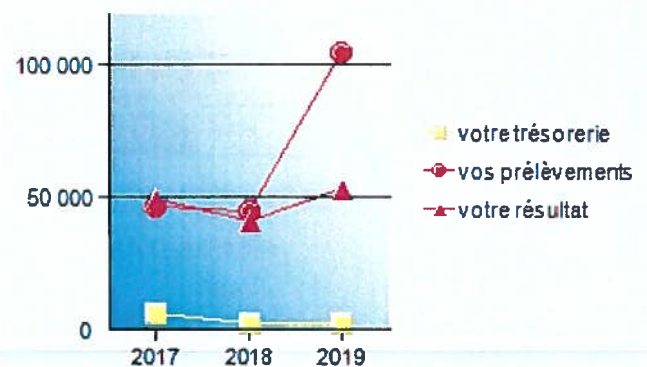
Dépenses moyennes en 2019 : 56 862 €



L'évolution de vos dépenses



L'évolution de vos résultats, trésorerie et prélèvements



Population étudiée en 2019 : 31 279

VOS RECETTES ET VOS DEPENSES

VOUS en 2019 Moyenne 2019 VOUS en 2018 Moyenne 2018 VOUS en 2017 Moyenne 2017

ELEMENTS D'EXPLOITATION

		VOUS en 2019	Moyenne 2019	VOUS en 2018	Moyenne 2018	VOUS en 2017	Moyenne 2017
1	Recettes nettes	€ 100 582	121 526	96 062	121 526	98 987	124 559
2	Excédent ou insuffisance	% 59,2	56,5	50,1	56,5	54,4	56,4
3	Résultat	% 52,2	53,1	42,8	53,1	49,7	52,9
4	Charges externes	% 22,0	25,5	22,8	25,5	21,9	25,4
5	Coût de l'outil professionnel	% 7,6	13,0	7,9	13,0	7,9	12,8
6	Impôts et taxes (sauf TVA)	% 4,3	5,3	6,9	5,3	4,5	4,3
7	Charges de personnel	% 2,1	1,9	2,0	1,9	2,3	1,9

SITUATION FINANCIERE

8	Charges financières	% 0,7	0,3	0,8	0,3	1,0	0,4
9	Trésorerie	€ 1 919		1 894		5 956	
10	Emprunts souscrits	€ 88		0		0	
11	Remboursements d'empr.	€ 2 532		1 314		19 221	

SITUATION PATRIMONIALE

12	Immobilisations nette	€ 37 509		38 564		52 024	
13	Immobilisations nouvelles	€ 0		0		0	

INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

14	Charges sociales perso.	% 11,4	13,0	16,9	13,0	15,1	13,7
15	Prélèvements personnels	€ 104 305		44 248		45 860	

RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

16	Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles	% 0,0		0,0		0,0	
17	Prélèvements / Excédent	% 175,1		91,9		85,2	

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 2019		TENDANCE ANNEE 2018	
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	5	2	0	-1	↗	↘	↘	↘
2	Excédent ou insuffisance	24	11	0	-1	↗	↘	↘	↘
3	Résultat	28	10	0	-1	↗	↘	↘	↘
4	Charges externes	1	1	0	-1	↗	→	↗	→
5	Coût de l'outil professionnel	0	-1	0	0	↗	→	→	→
6	Impôts et taxes (sf. TVA)	-34	-16	0	6	↘	↗	↗	↗
7	Charges de personnel	10	1	0	-2	↗	→	↘	→

SITUATION FINANCIERE

8	Charges financières	-5	-14	0	-6	↘	→	↘	↘
9	Trésorerie	1	-41			↗		↘	
10	Emprunts souscrits	0	0						
11	Remboursements d'emprunts	93	-67			↗		↘	

SITUATION PATRIMONIALE

12	Immobilisations nettes	-3	-12			→		↘	
13	Immobilisations nouvelles	0	0						

INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

14	Charges sociales perso.	-30	-19	0	-3	↘	→	↗	↘
15	Prélèvements personnels	136	61			↗		↘	

RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

16	Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles	0	0						
17	Prélèvements / Excédent	90	49			↗		↗	

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

Nous constatons une hausse de votre résultat fiscal par rapport à 2018. Cependant, celui-ci reste inférieur à la moyenne professionnelle.

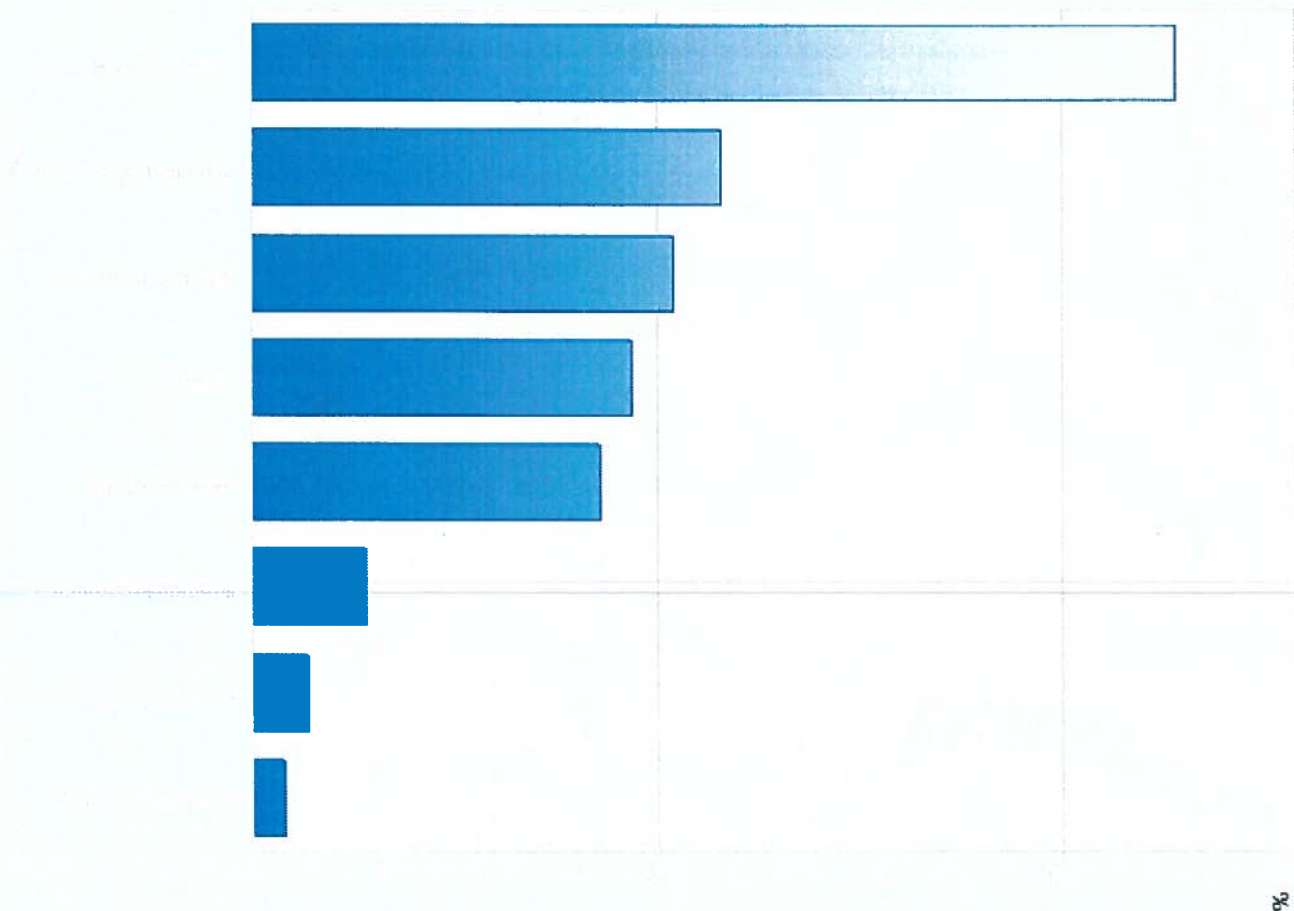
Les ratios

			2018	2019	Moyenne de la profession
	Marge bénéficiaire	%	42,8	52,2	51,6
Votre marge bénéficiaire s'est nettement améliorée.					
	Dépenses / recettes nettes	%	49,9	41,3	46,2
Très nette diminution de votre taux.					
	CAF / recettes nettes	%	51,2	60,3	N/A
Très nette amélioration du ratio de capacité d'autofinancement.					
	Frais de personnels / recettes nettes	%	2,0	2,1	1,3
Le poids de votre masse salariale a progressé.					
	CSP / recettes nettes	%	16,9	11,4	14,1
Très nette diminution du ratio de CSP (charges sociales personnelles).					

Les dépenses

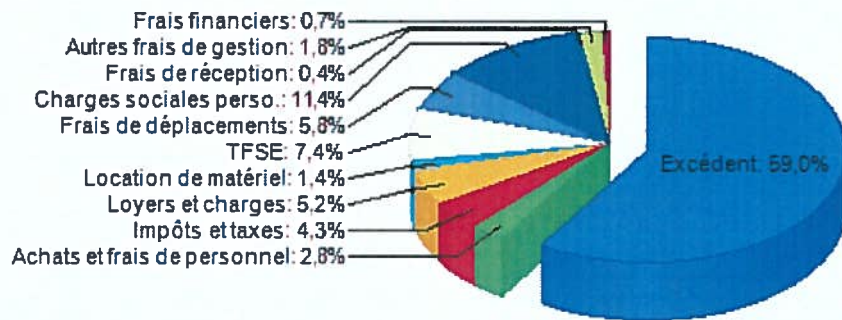
		2018	2019	Moyenne de la profession
Recettes nettes	%	100,0	100,0	100,0
Achats	%	0,5	0,7	0,7
+ Frais de personnel	%	2,0	2,1	1,3
<i>= Frais direct</i>	%	2,5	2,8	2,0
Impôts et taxes	%	6,9	4,3	5,4
Loyers et charges	%	5,4	5,2	6,9
Location de matériel	%	1,4	1,4	5,7
TFSE	%	6,7	7,4	3,8
Frais de déplacements	%	6,6	5,8	5,8
Charges sociales personnelles	%	16,9	11,4	14,1
Frais de réception	%	0,8	0,4	1,0
Autres frais de gestion	%	1,9	1,8	0,7
Frais financiers	%	0,8	0,7	0,3
Pertes diverses	%			0,0
Total des dépenses	%	49,9	41,3	45,7
Excédent / Insuffisance	%	50,1	59,2	54,3

Vos dépenses



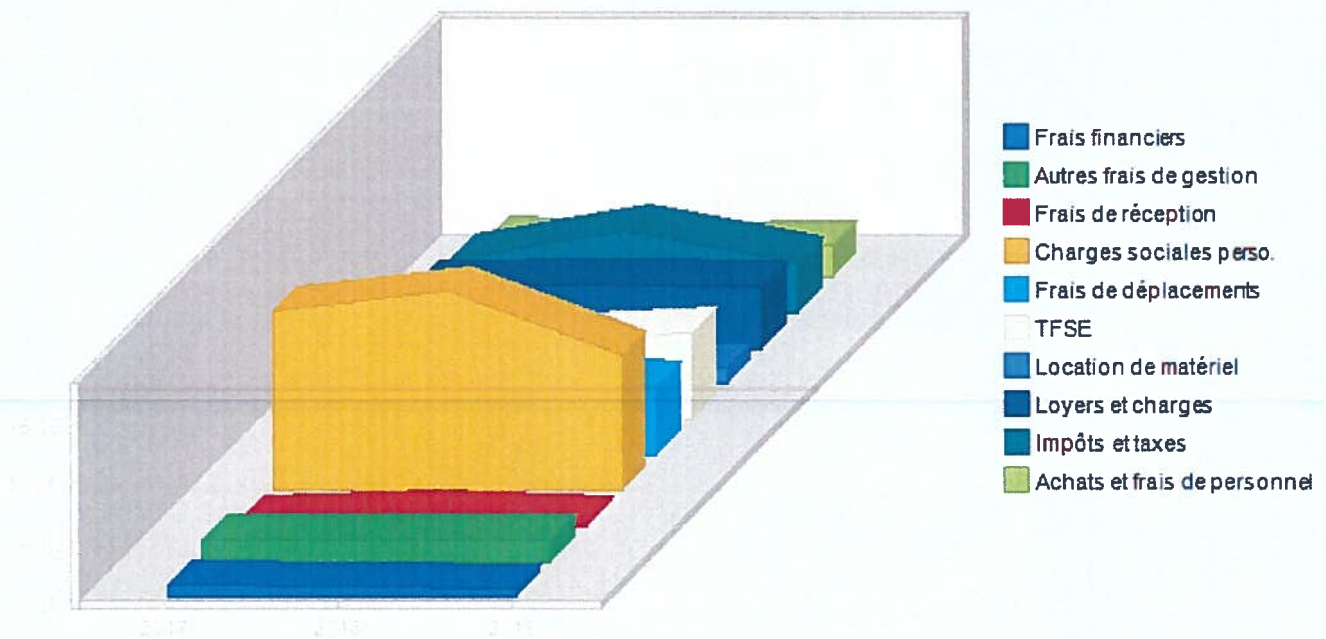
Les dépenses (suite)

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 62,1 % de vos recettes

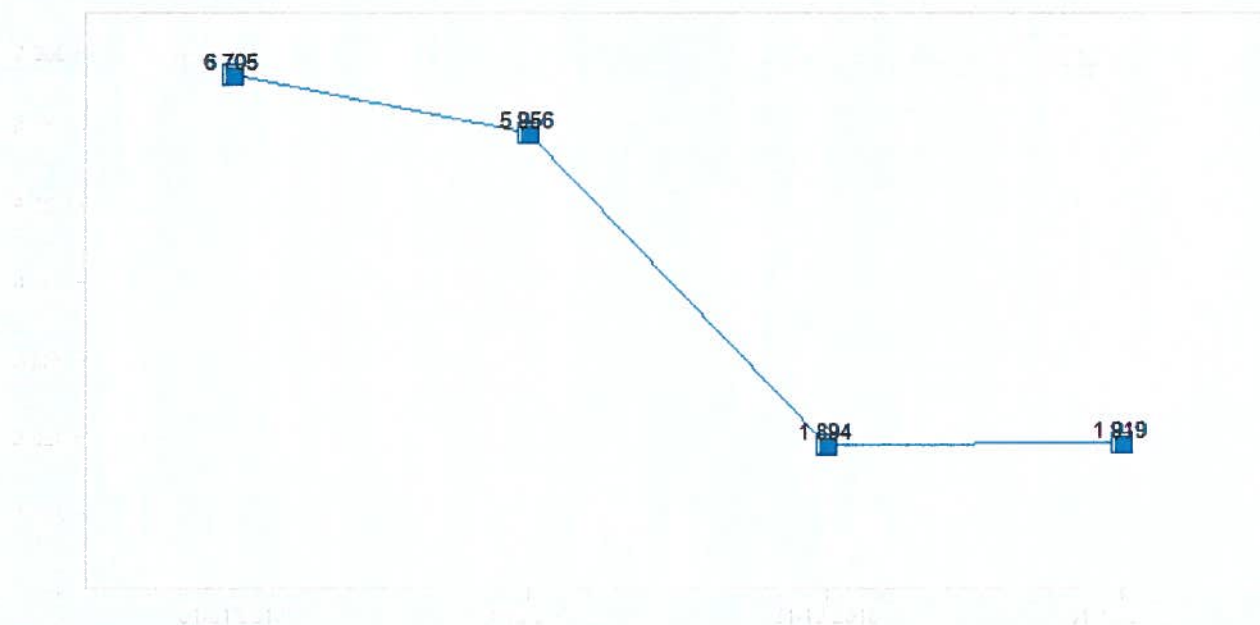
Evolution de vos dépenses



Analyse de votre trésorerie

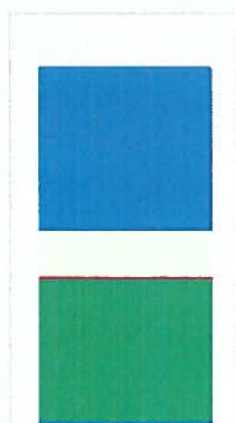
(à partir des données du Tableau de passage)

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 déductible sur biens et serv.
- TVA déductible sur Immos.
- TVA décaissée
- Acquisitions d'immobilisation
- Remboursements d'emprunt
- Prélèvements personnels
- Trésorerie

Trésorerie N-1	1 894	Trésorerie N	1 919
Apports de l'exploitant	52 618	Prélèvements de l'exploitant	104 305
Souscription d'emprunts	88	Remboursement d'emprunts	2 532
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	16 790	Autres emplois	22 200
Excédent	59 566	Insuffisance	0
Total	130 956	Total	130 956

VOS DERNIERES DECLARATIONS 2035

2017		2018		Rubriques de la 2035		2019	
Montants	% CA	Montants	% CA			Montants	%CA
101 121	102	99 433	104	1	Recettes encaissées	100 582	100
				2	Débours		
2 133	2	3 370	4	3	Honoraires rétrocedés		
98 987	100	96 062	100	4	Recettes nettes	100 582	100
				5	Produits financiers		
				6	Gains divers	490	0
98 987	100	96 062	100	7	TOTAL des recettes nettes	101 072	100
746	1	465	0	8	Achats	712	1
					<i>Frais de personnel</i>	2 152	
1 226	1	851	1	9	Salaires nets	1 200	1
1 079	1	1 106	1	10	Charges sociales sur salaires	952	1
					<i>Impôts et taxes</i>	4 325	
				11	Taxe sur la valeur ajoutée		
1 008	1	1 026	1	12	Taxe professionnelle	1 030	1
160	0	276	0	13	Autres impôts	142	0
3 312	3	5 284	6	14	CSG déductible	3 153	3
5 200	5	5 200	5	15	Loyer et charges locatives	5 200	5
1 392	1	1 368	1	16	Location de matériel et de mobilier	1 370	1
					<i>TFSE</i>	7 475	
2 880	3	1 061	1	17	Entretien et réparations	1 712	2
				18	Personnel intérimaire		
416	0	709	1	19	Petit outillage	498	0
2 334	2	2 113	2	20	Chauffage, eau, gaz, électricité	2 497	2
1 883	2	1 929	2	21	Honoraires non rétrocedés	1 784	2
578	1	582	1	22	Primes d'assurances	984	1
					<i>Frais de transport</i>	5 878	
4 785	5	6 329	7	23	Frais de véhicules	5 878	6
		30	0	24	Autres frais de déplacements		
					<i>Charges sociales personnelles</i>	11 453	
10 100	10	11 360	12	25	Charges sociales personnelles obligatoires	6 149	6
4 804	5	4 899	5	25	Charges sociales personnelles facultatives	5 304	5
					<i>Frais de gestion</i>	2 217	
377	0	728	1	26	Frais de réception	381	0
861	1	796	1	27	Fournitures de bureau, doc. P. et T.	875	1
4	0			28	Frais d'actes et de contentieux		
342	0	359	0	29	Cotisations syndicales et professionnelles	526	1
663	1	687	1	30	Autres frais divers de gestion	434	0
1 018	1	760	1	31	Frais financiers	719	1
				32	Pertes diverses		
45 176	46	47 928	50	33	TOTAL des dépenses	41 508	41
53 811	54	48 134	50		EXCEDENT / INSUFFISANCE	59 564	59
2 548	3			35	Plus-values à court terme		
				36	Divers à réintégrer		
				37	Bénéfice Société Civile de Moyens		
				40	Frais d'établissement		
1 200	1	1 055	1	41	Dotations aux amortissements	1 055	1
				42	Moins-values à court terme		
				43	Divers à déduire		
5 951	6	5 943	6	44	Déficit Société Civile de Moyens	5 999	6
49 207	50	41 135	43		RESULTAT FISCAL	52 509	52