

Analyses & Perspectives

ARTISANAT COMMERCE SERVICES SANTÉ

2021 / 2022



CONSEIL &
EXPERTISE
COMPTABLE

CERFRANCE 



Avec les conseillers
Cerfrance à mes côtés,
je redonne du souffle
à mon activité.

Quels que soient votre secteur d'activité, votre projet ou votre question,
Cerfrance assure des conseils très spécialisés.

Conseiller les entrepreneurs en toutes circonstances et les préparer au monde de demain

La crise de la Covid-19 a touché, et touche encore de près ou de loin, tous les entrepreneurs de France. Face aux confinements et aux différents protocoles sanitaires, il a fallu s'adapter en permanence et sécuriser son activité tant bien que mal.

Dans ce contexte inédit, notre Réseau s'est mobilisé pour accompagner ses clients-adhérents en leur apportant des conseils personnalisés et une aide précieuse dans leurs prises de décisions. Une connaissance fine des métiers et de leur environnement est essentielle pour réussir cet accompagnement. Chaque année, les experts de la Veille économique du Réseau observent et analysent les évolutions des principaux secteurs d'activité comme le bâtiment, les transports, le commerce, le tourisme, la santé... et partagent leurs données dans le livret Cerfrance « Analyses & Perspectives ». L'édition 2021-2022 intègre les chiffres clé de l'année exceptionnelle 2020 et vous propose de découvrir de nouvelles perspectives pour chacun des métiers étudiés, suite aux impacts économiques et sociaux, connus à ce jour, de la crise sanitaire.

C'est grâce à la richesse des compétences et des expertises de notre Réseau que nous pourrions avoir régulièrement un temps d'avance et enclencher des dynamiques nouvelles au service de la réussite de nos entrepreneurs adhérents.

Benôit HUREAU

*Président du Conseil National
du Réseau Cerfrance*



sommaire

05

TP / BÂTIMENT / ENTREPRISES DU PAYSAGE

Terrassement & Travaux Publics

Maçonnerie

Couverture

Menuiserie

Électricité

Plomberie & Chauffage

Peinture

Entreprises du paysage

14

COMMERCE

Bar & Tabac

Alimentation générale

Boulangerie & Pâtisserie

Boucherie & Charcuterie

19

SANTÉ / BIEN-ÊTRE

Soins infirmiers

Optique

Coiffure

23

TOURISME

Gîte & Chambre d'hôtes

Camping

Restauration

27

TRANSPORT / DÉPANNAGE

Taxi

Transport routier

Garage

TP / BÂTIMENT ENTREPRISES DU PAYSAGE



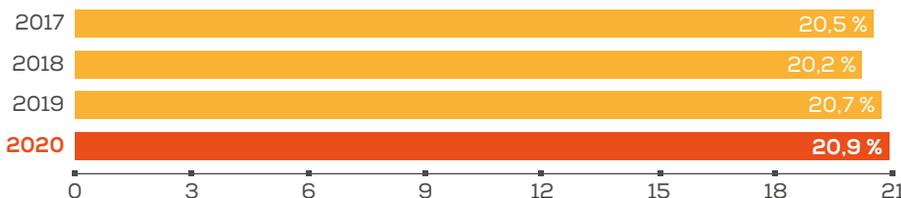
TERRASSEMENT & TRAVAUX PUBLICS

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	484 515 €	483 681 €
Nombre UMO	3,83	3,97
CA/UMO	126 505 €	121 834 €
Marge/UMO	90 988 €	88 036 €
EBE	79 437 €	78 445 €
Résultat courant	46 533 €	43 408 €
Taux de marge globale	71,9 %	72,3 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Le CA HT est stable sur 2020 (-0,2 %) mais, rapporté à la main-d'œuvre, il est en baisse sur un an (-3,7 %). Du fait de la crise sanitaire qui a engendré tour à tour un arrêt de l'activité puis un ralentissement, les dépenses variables sont en baisse (-4,9 % pour l'énergie; -1,5 % pour les matières premières/sous-traitance), contrairement aux charges fixes.

La trésorerie est en nette augmentation (+20 %), tout comme les emprunts de moyen et long terme (+19 %), en lien avec les prêts garantis par l'État contractés et les aides perçues. Le taux d'endettement est stable à 57 %.

Perspectives

Après une reprise au printemps 2021, favorisée par le plan de relance, les perspectives d'activité demeurent fragiles du fait des conditions météorologiques défavorables pendant l'été, d'une commande atone et du contexte inflationniste (l'indice des prix de l'acier pour la construction a augmenté de près de 50 % au 1^{er} semestre 2021 par rapport au même semestre l'année précédente).

La commande publique participe désormais à l'atteinte des Objectifs de Développement Durable (ODD) dans leurs dimensions économique, sociale et environnementale. L'appel d'offres sera attribué à l'offre écologiquement la plus avantageuse et, enfin, on sait à quel point lorsque les commandes sont dopées par un événement particulier (relance, période électorale...) un « trou d'air » se manifeste après.

Selon Pôle Emploi, près de 68 000 emplois devraient être mobilisés dans le BTP pour les JO de Paris 2024.

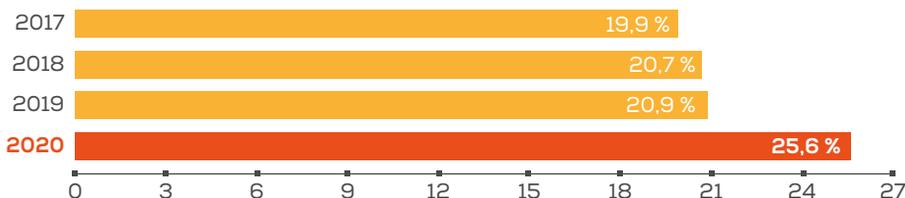
MAÇONNERIE

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	334 629 €	320 443 €
Nombre UMO	3,57	3,57
CA/UMO	93 733 €	89 759 €
Marge/UMO	57 661 €	55 072 €
EBE	49 639 €	45 091 €
Résultat courant	39 956 €	35 909 €
Taux de marge globale	61,6 %	61,5 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Le secteur de la maçonnerie a vu son CA HT reculer de 4,2 % en 2020. Dans le même temps, les charges ont globalement conservé le même niveau qu'en 2019, y compris la première d'entre elles à savoir la masse salariale. Le nombre d'UMO est d'ailleurs équivalent entre les deux années. Le résultat courant se contracte à 11,2 % du CA HT.

Perspectives

Le Zéro Artificialisation Nette (ZAN) est un objectif fixé à 2050 par la Loi climat et résilience. C'est un sujet de réflexion de la filière bâtiment, et en particulier en maçonnerie, car il impacte, à long terme, la mise en construction de logement neuf mais aussi, à plus court terme, la manière de penser le tissu urbain et péri-urbain. La première conséquence pour le maçon sera de reporter une part de son activité sur l'adaptation du bâti existant aux besoins actuels des ménages.

Les difficultés de recrutement restent très présentes sur le secteur. L'attractivité passera par une revalorisation des salaires. La digitalisation de la gestion du chantier, ou le numérique de manière globale, permettra d'être plus en phase avec les attentes des jeunes recrues.

D'après la CAPEB, en 2021, il reste encore 31 millions de logements à rénover en France.

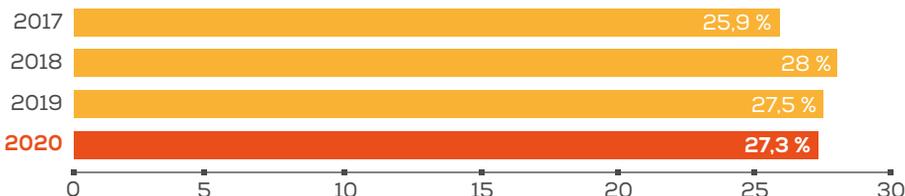
COUVERTURE

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	355 115 €	347 433 €
Nombre UMO	3,74	3,83
CA/UMO	94 950 €	90 713 €
Marge/UMO	60 116 €	58 097 €
EBE	48 842 €	50 719 €
Résultat courant	40 632 €	41 522 €
Taux de marge globale	63,3 %	64 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Le léger recul du CA HT entre 2019 et 2020 (-2,2 %) ne se retrouve pas en termes d'UMO par structure ni en termes de rentabilité. Le coup d'arrêt lié à la Covid-19 et aux pénuries de certains matériaux n'a donc pas impacté significativement les couvreurs sur l'année 2020. Cela se confirme également au niveau de la marge qui reste au-dessus des deux dernières années.

Perspectives

L'essor des activités relatives à l'installation de panneaux solaires et à l'isolation des toitures, en lien avec la multiplication de l'exigence de performance énergétique du bâti, ouvre de nouvelles perspectives aux couvreurs. La montée en compétences se fera alors sur la conception d'une solution d'isolation, d'installation d'équipements solaires thermiques ou photovoltaïques.

Autre potentiel de développement: la rénovation. Elle nécessite de renforcer sa posture de conseil, dans un contexte où le réemploi est davantage privilégié. L'utilisation des outils digitaux pour rechercher et transmettre les informations sur le chantier reste essentielle. Avec la particularité que celle-ci implique de le faire en toute sécurité, au regard des conditions d'intervention de la profession.

Clean Motion propose une poignée de porte qui se désinfecte automatiquement après chaque utilisation.

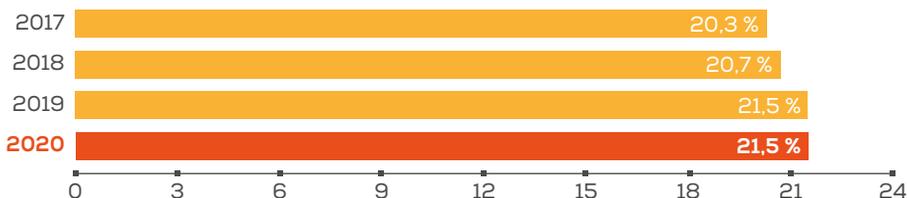
MENUISERIE

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	328 410 €	316 878 €
Nombre UMO	3,05	3,12
CA/UMO	107 675 €	101 563 €
Marge/UMO	59 218 €	54 873 €
EBE	43 794 €	40 212 €
Résultat courant	36 766 €	33 449 €
Taux de marge globale	55 %	54,1 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Le recul de -3,5 % du CA HT ne se retrouve pas en termes d'UMO. L'effet mécanique de ces deux évolutions, associé à une baisse d'un point de marge, est une contraction de la rentabilité de -7,3 %. Le poids de la masse salariale reste au même niveau que 2019 soit 21,5 % du CA HT.

Perspectives

Le bois est en tension mais la filière française montre actuellement des signes d'accalmie qui peut conduire à un recul des prix. Les professionnels tendent à se regrouper pour sécuriser les approvisionnements et trouver des solutions (*Comité stratégique de la filière bois, France Bois Forêt, Fibois France et France Bois Industries Entreprise*).

La profession se saisit des enjeux du bas carbone et de la transition énergétique pour prendre en compte les attentes de leurs clients finaux mais aussi pour aborder au mieux l'entrée en vigueur de la RE 2020. Cela passe par la R&D des fournisseurs sur la mixité de produits ou encore par l'innovation dans les recyclages des huisseries.

Le contexte d'augmentation des prix des matières premières et sa pénurie, comme pour l'aluminium, imposent aux menuisiers de revoir leur mode de stockage, d'organisation des chantiers ou encore de réalisation de devis. Quels impacts, à long terme, sur l'organisation des entreprises aura ce phénomène (pour l'heure) conjoncturel ?

Oghji, le premier tableau électrique digital et connecté, favorise les économies et la sécurité.

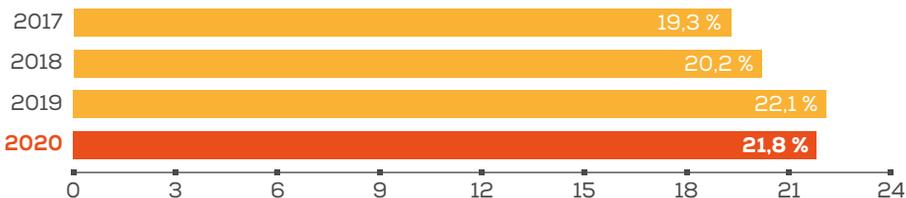
ÉLECTRICITÉ

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	291 039 €	289 218 €
Nombre UMO	2,98	3
CA/UMO	97 664 €	96 406 €
Marge/UMO	57 128 €	55 576 €
EBE	44 061 €	43 949 €
Résultat courant	39 164 €	39 221 €
Taux de marge globale	58,6 %	57,6 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

En termes d'activité et de rentabilité, l'année 2020 semble être très similaire à 2019. Quant à la marge, elle varie à la baisse avec un recul d'un point. En 2020, les données comptables des électriciens ne semblent pas refléter significativement les impacts du contexte sanitaire.

Perspectives

Les automatismes, la gestion de l'énergie et les nouvelles énergies (hydroélectricité, biomasse, bioénergies, le solaire...) représentent une évolution dans le travail de l'électricien.

L'activité traditionnelle est représentée par les réseaux de puissance (courants forts), c'est-à-dire l'électricité vue sous l'angle de l'énergie. L'activité autour des réseaux de communication (courants faibles) est plus récente et en pleine expansion. C'est l'électricité vue sous l'angle de l'information qui permet d'organiser, d'automatiser et de piloter les usages d'un bâtiment ou d'une installation. Il s'agit par exemple de la domotique, de l'immotique, de la gestion technique centralisée, de la détection, du contrôle des consommations, des réseaux voix-données-image, etc.

La tendance d'avenir est la conception de systèmes associant aujourd'hui courants faibles et forts. La compétence de l'électricien est donc de plus en plus souvent « plurielle ».

PLOMBERIE & CHAUFFAGE

ÉVÉNEMENT CLÉ

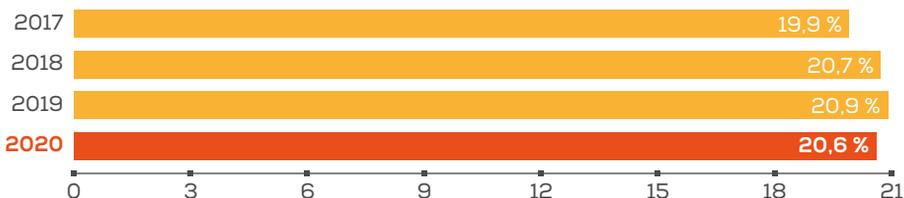
La start-up *Heat Wayv* développe une chaudière à micro-ondes, fonctionnant avec les radiateurs existants.

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	298 836 €	301 223 €
Nombre UMO	2,85	2,92
CA/UMO	104 855 €	103 159 €
Marge/UMO	59 859 €	58 265 €
EBE	47 106 €	47 849 €
Résultat courant	42 053 €	43 044 €
Taux de marge globale	57,1 %	56,5 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

La hausse du CA HT constatée depuis plusieurs années ralentit en 2020, en lien avec la crise sanitaire (+ 0,8 %). La productivité à l'UMO baisse légèrement et le taux de marge recule de 0,6 point. La trésorerie nette globale est en hausse sur un an (+ 25,6 %) et le taux d'endettement croît légèrement, de 1,2 point, pour atteindre 48,3 % en 2020.

Perspectives

La Réglementation Environnementale 2020 entrera en vigueur au 1^{er} janvier 2022. Le marché des pompes à chaleur se porte toujours bien: les ventes ont à peine baissé en 2020, malgré la pandémie, et le dispositif « coups de pouce » est prolongé jusqu'au 31 décembre 2021 pour la date limite d'achèvement des travaux, du fait des pénuries de matières premières. Le marché de la rénovation va porter l'activité en 2021-2022.

Depuis le début de l'année 2021, les tarifs réglementés du gaz ont augmenté de 57 % et le prix de l'électricité en est affecté. Ces hausses pourraient inciter les ménages français à envisager un mode de chauffage alternatif, tels la géothermie ou les poêles à granulés ou à bois, pour baisser la part de la facture énergétique dans leurs dépenses. Ainsi, les chauffagistes ont tout intérêt à développer leurs gammes de produits avec ces modes alternatifs afin de pouvoir faire face à la concurrence potentielle sur le marché.

Le titre professionnel de peintre applicateur de revêtements techniques est créé à compter du 1^{er} août 2021.

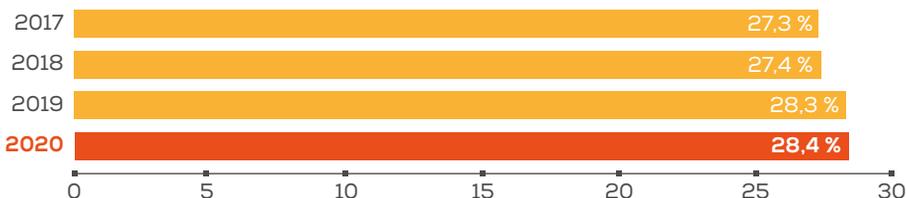
PEINTURE

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	192 931 €	188 551 €
Nombre UMO	2,84	2,78
CA/UMO	67 933 €	67 824 €
Marge/UMO	50 970 €	50 506 €
EBE	36 625 €	35 616 €
Résultat courant	32 410 €	21 426 €
Taux de marge globale	75,1 %	74,5 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Le CA HT est en baisse sur 2020 (-2,3 %) mais la productivité de la main-d'œuvre est stable. Cette baisse se répercute sur l'excédent brut d'exploitation (-2,8 %) et le résultat courant (-3 %). La marge par personne est en très légère baisse (-0,9 %).

En 2020, la trésorerie nette globale augmente de près de 10 %. Toutefois, les emprunts à moyen et long terme sont en hausse de 45 % et le taux d'endettement augmente de près de 6 points !

Perspectives

Depuis le printemps 2021, le secteur du bâtiment fait face à une pénurie de matériaux de construction et à une hausse des prix. Malgré la reprise de la dynamique sur le marché de l'immobilier neuf et l'activité soutenue en entretien-rénovation, l'activité dans le bâtiment est freinée (baisse de la marge, retards de chantiers voire annulations). La peinture n'échappe pas à ce phénomène.

Cette hausse des prix a un impact sur les montants des devis, auprès des particuliers notamment qui pourraient encore plus se tourner vers le « faire soi-même », phénomène déjà observé depuis le premier confinement.

Végétalisation : des obligations renforcées à partir du 1^{er} janvier 2023 pour les toitures et à partir du 1^{er} janvier 2024 pour les parkings.

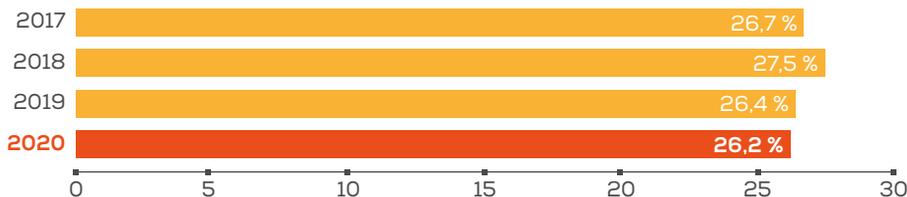
ENTREPRISES DU PAYSAGE

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	228 611 €	234 563 €
Nombre UMO	3,14	3,25
CA/UMO	72 806 €	72 173 €
Marge/UMO	53 887 €	52 947 €
EBE	43 645 €	45 214 €
Résultat courant	30 245 €	31 357 €
Taux de marge globale	74 %	73,3 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Malgré le contexte de l'année 2020, les résultats économiques des paysagistes sont corrects. Le CA HT augmente de 2,6 % (stable rapporté à la main-d'œuvre), l'excédent brut d'exploitation de 3,6 % et le résultat courant de 3,7 %. Toutefois, le taux de marge est en léger recul (-0,7 point).

Les indicateurs de trésorerie sont au vert : le besoin en fonds de roulement diminue, la trésorerie nette augmente de 20 % et la hausse des emprunts est modérée (+ 9 %). Le taux d'endettement est stable, à 55 %.

Perspectives

En marchés publics, les entrepreneurs du paysage sont assez pessimistes pour 2021 mais la demande des particuliers se maintient. Cette dynamique sur le marché des particuliers est portée par l'engouement pour le jardin ainsi que par le déplacement des populations urbaines vers les villes moyennes. Les commandes publiques doivent intégrer davantage le végétal pour répondre aux objectifs de transition écologique.

Enfin, le recyclage des déchets devra être pris en compte par les entrepreneurs du paysage. En effet, à partir du 1^{er} juillet 2021, dans le cadre de la Loi antigaspillage et économie circulaire, des mentions obligatoires importantes sont à prévoir sur les devis, comme l'estimation en volume de la quantité de déchets et le lieu de dépôt de ces déchets.

COMMERCE



La France veut profiter de sa présidence de l'Union européenne, en 2022, pour harmoniser les prix du tabac en Europe.

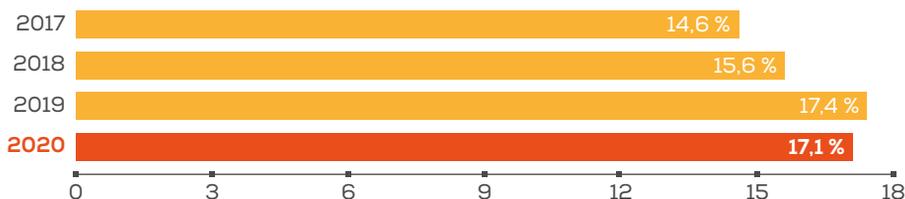
BAR & TABAC

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	177 199 €	146 604 €
Nombre UMO	2,24	2,15
CA/UMO	79 107 €	68 188 €
Marge/UMO	54 101 €	47 421 €
EBE	39 504 €	38 304 €
Résultat courant	31 614 €	31 223 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

L'activité des bars-tabac a été freinée par la crise sanitaire: le CA HT a chuté de 13 % en 2020. La marge suit la même tendance. En revanche, la diminution des salaires et charges liée à la mise en place du chômage partiel et des aides touchées dans le cadre de la crise limitent la diminution de l'Excédent Brut d'Exploitation. Le résultat courant de 2020 reste d'un niveau proche de celui de 2019. Quant à la trésorerie, renforcée par les aides gouvernementales, elle augmente de 34 %.

Perspectives

24 000 points de vente de tabac en France. Un maillage unique qui fait des bars-tabacs le premier réseau de commerces de proximité en France. Malgré l'annonce par la Française des Jeux d'une bonne dynamique de l'activité Jeux pour les prochains mois, la baisse des ventes de tabac incite les buralistes à la transformation de leur modèle économique. Certains proposent de nouveaux services comme le snacking ou deviennent lieux d'intermédiation bancaire (*compte Nickel*) ou annexes de la DGFIP pour payer les factures ou taxes auprès du trésor public. Ils sont désormais reconnus comme commerçants d'utilité locale.

Le prochain marché à conquérir pourrait être potentiellement le CBD (substance tirée du cannabis) mais beaucoup de buralistes restent frileux sur l'activité de vente de ce produit.

ALIMENTATION GÉNÉRALE

ÉVÈNEMENT CLÉ

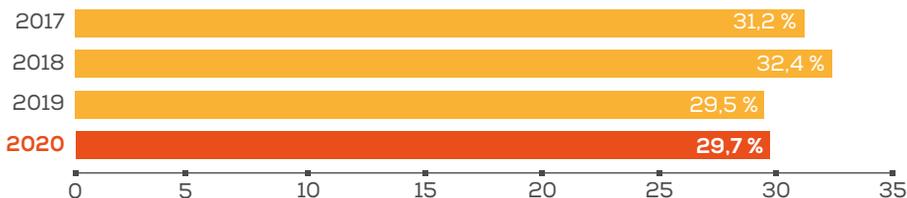
Développement des casiers connectés et réfrigérés qui permettent de récupérer une commande de produits alimentaires.

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	437 355 €	498 855 €
Nombre UMO	2,59	2,87
CA/UMO	168 863 €	173 817 €
Marge/UMO	52 897 €	55 032 €
EBE	34 810 €	48 836 €
Résultat courant	26 434 €	40 086 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Taux de marge globale Échantillon non constant



Analyse

Les commerces d'alimentation générale de proximité ont tiré profit des mesures de restriction imposées par la crise sanitaire en 2020. Cela se traduit par une forte progression du CA HT : +14 %. Pour faire face à cette hausse d'activité, des embauches ont été réalisées (+0,4 UMO) mais l'augmentation du poste salaires et charges a été contenue probablement par une amplitude horaire plus faible liée à la mise en place du couvre-feu à certaines périodes et par les dispositifs d'aides dans le cadre de la crise sanitaire. L'Excédent Brut d'Exploitation progresse de près de 29 %.

Perspectives

Les nouveaux opérateurs du « quick commerce », le développement de plateforme automatisée voire robotisée pour la préparation de commandes viennent « chahuter » le commerce alimentaire traditionnel. Pour l'instant, les parts de marché des start-up de livraison express de courses restent faibles, d'autant plus qu'ils s'approvisionnent en partie dans des supermarchés ce qui limite l'effet de cannibalisation. Mais ils pourraient rebattre les cartes sur le terrain des petites courses de dépannage.

Par ailleurs, certaines grandes enseignes testent également les « *personal shoppers* » qui font les courses à la place du consommateur.

Les frontières bougent dans le commerce de proximité : la livraison devient un élément essentiel pour assurer les ventes.

BOULANGERIE & PÂTISSERIE

ÉVÈNEMENT CLÉ

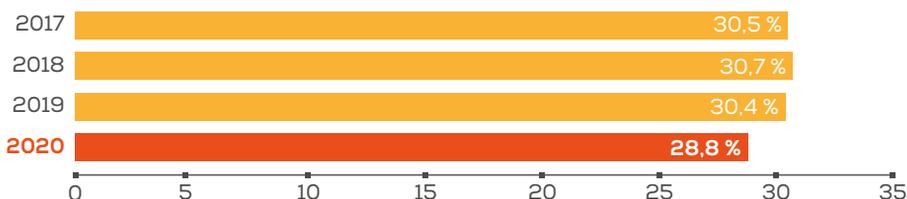
Crumbler, nouvelle machine innovante qui recycle le pain dur en chapelure.

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	298 855 €	294 876 €
Nombre UMO	4,97	4,84
CA/UMO	60 132 €	60 925 €
Marge/UMO	41 857 €	42 452 €
EBE	46 090 €	52 869 €
Résultat courant	35 351 €	43 833 €
Taux de marge globale	69,54 %	69,64 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Le CA HT a eu tendance à se tasser en 2020. Les confinements successifs ont limité :

- les ventes de produits en pâtisserie, en raison de l'absence de regroupements familiaux ou associatifs ;
- les ventes de sandwiches, à cause du télétravail rendu obligatoire pour beaucoup d'entreprises.

Néanmoins, on observe une progression de l'Excédent Brut d'exploitation de près de 13 %, en raison de la diminution du coût de la main-d'œuvre et de l'augmentation du poste aides/subventions. Les dispositifs d'aides mis en place pendant la crise sanitaire ont provoqué une amélioration des indicateurs de rentabilité et la trésorerie (+40 %).

Perspectives

La crise sanitaire a accéléré l'évolution des modes de consommation, dans une recherche de plus de services, click & collect, livraison à domicile ou distributeurs automatiques (par exemple pour le pain). La recherche de transparence sur la composition, la traçabilité des produits vendus est fréquente et induit la mise en avant du savoir-faire par l'exposition de l'atelier, avec la théâtralisation du point de vente.

La loi du 10 février 2020, relative au gaspillage alimentaire, interdit de jeter les invendus. Les boulangers, comme les autres commerçants, doivent donner leurs invendus à des associations, les proposer à des particuliers à des prix bas (via des applications sur smartphone) ou les recycler.

BOUCHERIE & CHARCUTERIE

ÉVÈNEMENT CLÉ

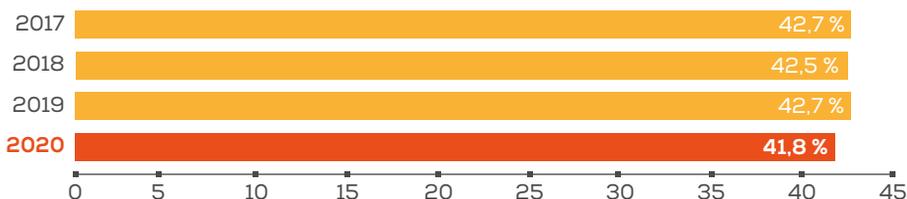
La tendance en charcuterie est au « *clean label* » : réduction des allergènes, des additifs et remplacement des ingrédients jugés non nécessaires par des ingrédients naturels.

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	468 308 €	513 922 €
Nombre UMO	3,86	4,06
CA/UMO	121 323 €	126 582 €
Marge/UMO	51 309 €	53 492 €
EBE	43 975 €	55 849 €
Résultat courant	33 180 €	44 719 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Taux de marge globale Échantillon non constant



Analyse

On constate une embellie en 2020 pour les boucheries-charcuteries en matière d'activité : le CA HT progresse de 17 %. L'augmentation du CA HT par unité de main-d'œuvre a été un des leviers pour faire progresser la rentabilité malgré le tassement du taux de marge. Le résultat courant progresse de près de 35 %. Les dispositifs d'aides ou de reports mis en place pendant la crise sanitaire ont provoqué une augmentation de la trésorerie de 45 %.

Perspectives

Alors que la demande mondiale en produits carnés devrait encore augmenter de 13 % d'ici à 2028, les achats de viande par les ménages français ont tendance à baisser (- 10 % en juin 2021 par rapport à 2020, selon France Agrimer-Kantar). La tendance est de « consommer moins de viande mais mieux » : les critères Origine et Qualité arriveraient en tête avant le prix dans le choix des consommateurs.

Quelques « boucheries végétariennes » ont ouvert leurs portes en France et rencontrent un public de plus en plus large. Concrètement, ce nouveau concept de « boucherie » propose des « viandes végétales », c'est-à-dire des produits sans protéines animales, très similaires visuellement et gustativement à un véritable morceau de viande. Ce concept, déjà très développé aux États-Unis, en Suisse, aux Pays Bas et en Allemagne, émerge aujourd'hui en France.

SANTÉ BIEN-ÊTRE



SOINS INFIRMIERS

ÉVÈNEMENT CLÉ

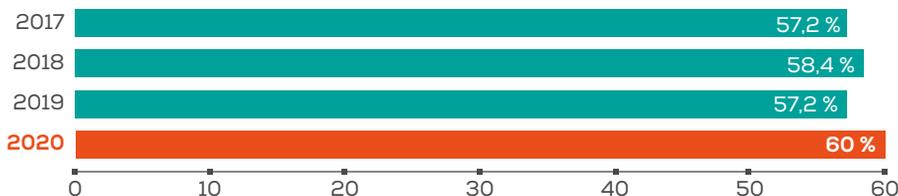
Depuis le 26 mars 2021, les infirmier(e)s peuvent prescrire et administrer les vaccins de Covid-19.

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
Recettes	73 315 €	76 596 €
Nombre UMO	1,02	1,02
Résultat courant	41 958 €	44 847 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein

Résultat courant / Recettes Échantillon non constant



Analyse

L'augmentation de 4,5 % des recettes, couplée à une légère diminution de certains postes de charges, a permis une amélioration du résultat courant de + 6,9 % sur l'année 2020.

La trésorerie moyenne s'est consolidée de plus de 20 % par rapport à 2019, passant ainsi de 43 jours à 49 jours de recettes. Leur activité étant de première nécessité, les infirmier(e)s n'ont pas subi d'arrêt d'activité dans le cadre de la crise sanitaire, mais ont regretté de n'avoir pas été intégrés dans la gestion des patients Covid-19 en ville, mis à part sur les tests PCR. Seuls 12 % des infirmiers libéraux exercent au sein d'une Maison de Santé Pluridisciplinaire en 2020.

Perspectives

Dans une étude de mai 2021, les infirmiers libéraux ont pu s'exprimer majoritairement sur leur souhait de voir leurs compétences élargies, notamment en ce qui concerne leur rôle dans l'éducation et la prévention thérapeutique.

Face au développement de la téléconsultation, les infirmiers libéraux peuvent être mis à contribution dans le cadre de l'accompagnement des patients dans les cabines de téléconsultation pour les diagnostics de base.

Dès le 1^{er} janvier 2023, les professionnels de santé dotés d'un ordre, dont les infirmier(e)s, devront faire certifier leurs compétences tous les six ans, par une liste d'actions visant à actualiser leurs connaissances et compétences, renforcer la qualité de leurs pratiques professionnelles et améliorer la relation avec leurs patients.

Le Zéro reste à charge pour les audioprothésistes est en place depuis le 1^{er} janvier 2021.

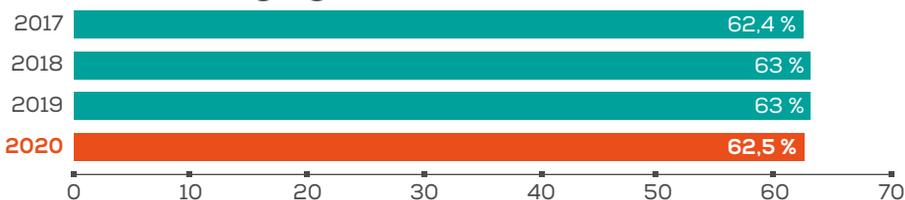
OPTIQUE

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	369 521 €	349 121 €
Nombre UMO	3,04	3,09
CA/UMO	121 553 €	112 984 €
Marge/UMO	77 573 €	73 042 €
EBE	83 392 €	82 293 €
Résultat courant	69 979 €	69 913 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Taux de marge globale Échantillon non constant



Analyse

La baisse d'activité de l'ordre de 5,5 % a été compensée par une diminution des charges salariales (incidences du chômage partiel) et une hausse des aides perçues (fonds de solidarité). Le résultat courant en valeur s'est ainsi maintenu entre 2019 et 2020.

La trésorerie s'est fortement consolidée (+ 29 %) pour les entreprises d'optique alors que l'on constate dans le même temps une stabilité de l'endettement.

Perspectives

Le déploiement de la réforme du 100 % Santé, mise en place au 1^{er} janvier 2020, se poursuit et devrait représenter environ 20 % du marché.

Compte tenu de la baisse des plafonds de remboursement des complémentaires sur les montures de lunettes dites « panier libre » (hors réforme 100 % Santé, le plafond de remboursement est passé de 150 à 100 € par monture pour la plupart des complémentaires), le reste à charge augmente pour les consommateurs et le ticket moyen pourrait avoir tendance à diminuer pour les opticiens.

La valorisation des fonds de commerce d'optique poursuit sa baisse sur le 1^{er} semestre 2021 pour atteindre 208 000 € en moyenne (273 000 € en 2013). Les opticiens doivent trouver de nouvelles pistes pour redonner une valeur à leur fonds, notamment en développant de nouvelles prestations telles que l'audioprothèse, la vente à domicile, la fabrication de montures personnalisées, etc.

La loi du 16 août 2021 permet d'avoir 2 apprentis par maître d'apprentissage.

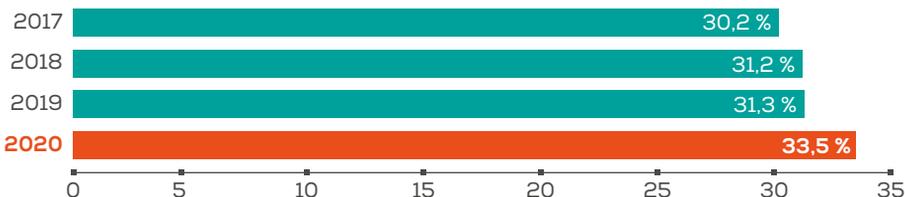
COIFFURE

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	96 780 €	86 227 €
Nombre UMO	2,44	2,39
CA/UMO	39 664 €	36 078 €
Marge/UMO	35 546 €	32 270 €
EBE	23 144 €	23 600 €
Résultat courant	20 908 €	22 368 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Les coiffeurs ont pleinement subi la première période de confinement, en mars 2020, et leur niveau d'activité en a fortement été impacté avec une baisse constatée de 11 % du CA HT moyen. Les aides perçues (fonds de solidarité et aides locales) ont cependant permis de maintenir et d'apprécier le niveau d'EBE et de résultat courant. La trésorerie des entreprises de coiffure s'est fortement consolidée en 2020 par rapport à 2019 (+ 57 %) mais, dans le même temps, l'endettement a progressé de 22 %, notamment du fait des PGE contractés (20 % des entreprises du secteur y ont eu recours selon l'UNEC).

Perspectives

La crise sanitaire a contraint bon nombre de salons à appliquer des hausses de tarif de l'ordre de 2 à 5 € par client en moyenne. Ces hausses de tarif devraient permettre un maintien, voire un accroissement, de la rentabilité des salons.

La coiffure attire beaucoup moins de jeunes (- 27 % d'effectifs en CFA depuis 2008 et - 50 % des effectifs en formation par voie scolaire). La tension sur le recrutement se fait sentir et les chefs d'entreprise ont donc un enjeu tout particulier pour attirer les jeunes, non seulement pour les recruter et les fidéliser, mais aussi afin de se donner des débouchés pour une cession éventuelle de leur salon à terme.

TOURISME



GÎTE & CHAMBRE D'HÔTES

ÉVÉNEMENT CLÉ

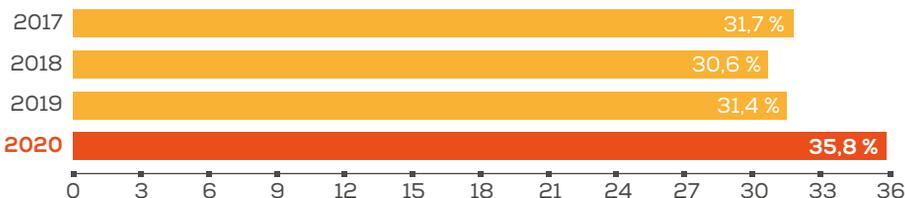
30 % des 60 000 chambres d'hôtes en France ont choisi de rejoindre un label national.

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	49 747 €	41 339 €
Nombre UMO	1	0,98
Marge/UMO	46 025 €	39 056 €
EBE	17 820 €	15 560 €
Résultat courant	1 702 €	76 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Amortissement / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Le CA HT est en recul de près de 17 %. En dehors du coût d'achat des marchandises, le reste des charges est assez incompressible, d'où la baisse sur l'EBE et le résultat. Les aides perçues permettent d'atténuer les conséquences de la baisse d'activité. La trésorerie se stabilise et le taux d'endettement baisse car les entreprises ont honoré leurs annuités.

Perspectives

Malgré le report de la clientèle domestique sur la France et la réouverture des frontières à partir de juin 2020, l'activité est pénalisée par les restrictions sanitaires du 1^{er} semestre 2021.

Pour rester dans la course, les gîtes et chambres d'hôtes ont plusieurs cartes à jouer :

- la montée en gamme de l'offre avec l'accélération du télétravail et de la « mise au vert » d'une clientèle citadine exigeante ; ce qui contraint les exploitants à des investissements importants pour s'adapter à la demande.

Lorsque le bien à louer manque de visibilité ou de notoriété :

- être présent sur les plateformes de mise en relation de particuliers afin d'accéder à ces canaux de distribution ;

- utiliser le poids des enseignes et des centrales de réservation des labels du secteur ou des centrales « généralistes ». Elles permettent un meilleur taux de remplissage mais les exploitants sont contraints de leur verser des commissions, ce qui tend à réduire leurs marges.

L'application mobile *Camp'in* va permettre aux gestionnaires de campings de communiquer avec leurs clients et leur personnel en instantané.

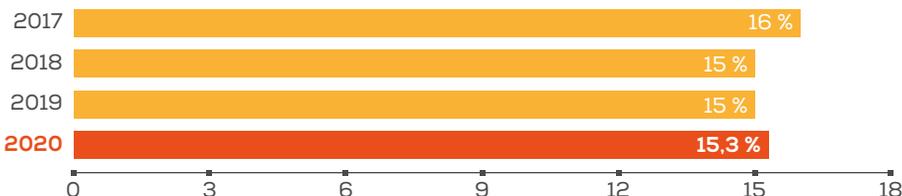
CAMPING

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	224 867 €	203 123 €
Nombre UMO	1,95	1,85
CA/UMO	115 316 €	109 796 €
EBE	77 831 €	68 753 €
Résultat courant	47 322 €	39 819 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires (Échantillon non constant)



Analyse

Même si la saison estivale a permis de compenser une partie de la baisse d'activité constatée, les campings accusent une diminution de 10 % de leur CA HT. La main-d'œuvre salariée a légèrement baissé mais les principaux postes de charges sont restés identiques. Les aides dans le secteur n'ont pas été à la hauteur de la perte d'activité, d'où le recul de l'EBE et du résultat. Le capital emprunté et les annuités progressent, marquant le recours au PGE ou à des prêts de trésorerie.

Perspectives

La crise sanitaire a eu pour effet d'accentuer des tendances de pratiques touristiques déjà présentes avant la pandémie et sur lesquelles les professionnels de l'hôtellerie de plein air avaient commencé à se positionner au cours des dernières années :

- des hébergements individuels et indépendants, espacés les uns des autres ;
- des activités en plein air, dans des lieux qui ne sont ni fermés ni confinés ;
- de l'espace et de la nature, dans laquelle la distanciation physique est facile à respecter ;
- un accès par des moyens de transports individuels, limitant ainsi les risques des transports collectifs.

Les professionnels du secteur ont aussi observé que la distance moyenne entre le domicile et la destination de vacances de leurs clients avait tendance à se réduire avec une place grandissante de la population « locale » dans la clientèle des campings.

Entre avril 2020 et 2021, les immatriculations de vans aménagés et de camping-cars neufs ont dépassé les 30 000 unités, soit une progression de près de 60 %.

En 2022, la mention de l'origine des viandes de volaille, d'ovin, de porc et de caprin, dans la restauration collective et commerciale, sera obligatoire.

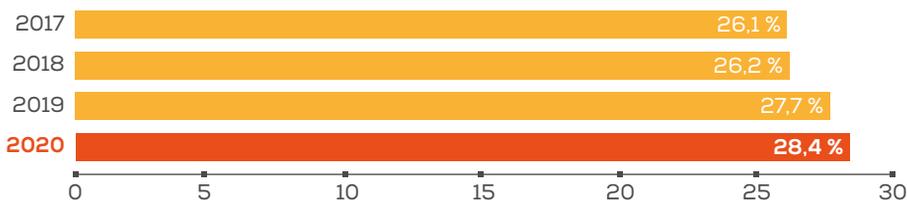
RESTAURATION

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	259 831 €	204 753 €
Nombre UMO	3,74	3,54
CA/UMO	69 474 €	57 840 €
Marge/UMO	45 862 €	37 822 €
EBE	37 340 €	29 711 €
Résultat courant	29 651 €	24 375 €
Taux de marge globale	66 %	65,3 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

La crise sanitaire et les épisodes de confinement ont « plombé » l'activité: -21 % de CA HT. Les effectifs ont été partiellement ajustés (- 0,2 UMO), d'où une marge à l'UMO dégradée. L'EBE et le résultat suivent la tendance baissière mais leur expression en % du CA HT progresse traduisant l'effet du fonds de solidarité et des aides locales (poste indemnités et subventions à 12 500 € par dossier en moyenne sur 2020). La trésorerie immédiate s'est appréciée mais le taux d'endettement progresse sous l'effet combiné du PGE et de la suspension des emprunts en cours.

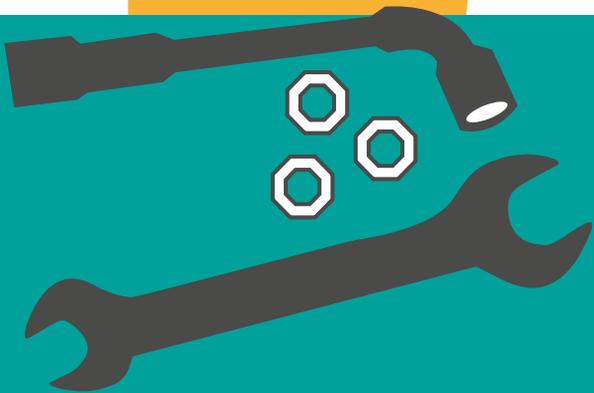
Perspectives

Selon l'UMIH, 150 000 salariés de l'hôtellerie-restauration ont changé de métier depuis le début de la crise de la Covid-19 et une part significative n'y retournera pas. Pour les professionnels, le premier enjeu est donc de trouver du personnel qualifié et motivé, ce qui peut passer par un changement des modalités de recrutement: salaires, horaires, formations, fidélisation pour renforcer le sens du métier.

Un nouveau concept est apparu: les « dark kitchen ». C'est un restaurant qui ne dispose pas de salle et qui est conçu uniquement pour la vente en format emporté/livré (un peu plus de 400 en France, essentiellement dans les grandes métropoles). C'est peut-être une alternative dans un contexte de réglementation et de coût important pour ouvrir des restaurants.

Le CA HT de la livraison à domicile a augmenté de 47 % (4,9 milliards € en 2020). Cette pratique ne concerne plus uniquement la restauration rapide. 1 Français sur 2 s'est déjà fait livrer un repas à son domicile ou au bureau, 2 « millénials » sur 3 (génération Y): cette habitude de consommation est partie pour durer.

TRANSPORT DÉPANNAGE



Les conducteurs de taxi conventionnés par la Sécurité sociale sont concernés par l'obligation vaccinale depuis le 16 octobre 2021.

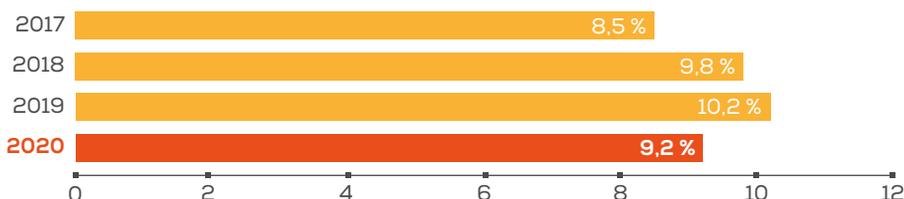
TAXI

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	112 192 €	98 659 €
Nombre UMO	1,98	1,88
CA/UMO	56 663 €	52 478 €
EBE	32 316 €	32 182 €
Résultat courant	25 114 €	25 421 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Dépense d'énergie / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

L'activité des professionnels du secteur a été très pénalisée par la crise sanitaire, elle baisse de 12 %. La baisse de la mobilité des particuliers et des professionnels, de la fréquentation touristique, de la fermeture des établissements et lieux de culture, a induit cette chute d'activité. La sollicitation d'un conventionnement auprès de l'Assurance Maladie pour le transport de malades n'a pas compensé. Néanmoins, l'EBE se maintient grâce à la baisse des frais de fonctionnement (carburant, entretien...), la baisse d'UMO et les aides gouvernementales.

Perspectives

Les modes de déplacement sont multiples: collectifs, doux (vélo, marche, trottinettes...), alternatifs (autopartage, covoiturage, libre-service) et le déplacement est réduit (crise sanitaire, télétravail).

Autres éléments contextuels défavorables: la politique de maîtrise des dépenses de santé et la rationalisation des frais de déplacement des entreprises.

Vers une reconnaissance d'un contrat de travail pour les chauffeurs Uber ?

La cour d'appel de Paris requalifie la relation de travail entre un chauffeur VTC et la plateforme. Ceci aurait, entre autre conséquence, une hausse des coûts de 30 %, ce qui les rendrait moins compétitifs face aux taxis.

TRANSPORT ROUTIER

ÉVÈNEMENT CLÉ

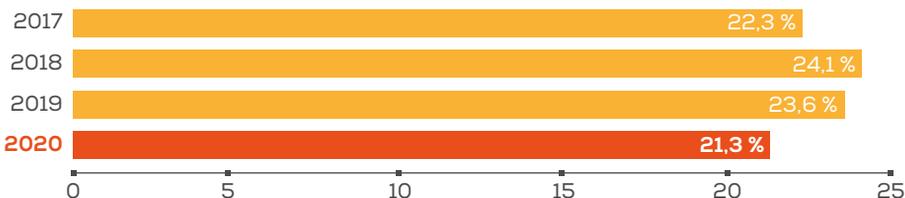
Skyward, la compagnie de drones de Verizon, travaille avec UPS Flight Forward pour proposer une livraison de produits retail par drone connecté.

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	572 313 €	574 251 €
Nombre UMO	5,18	5,52
CA/UMO	110 485 €	104 031 €
EBE	66 021 €	66 665 €
Résultat courant	45 435 €	39 668 €

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Dépense d'énergie / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

L'activité voit son chiffre d'affaires stagner, la valeur ajoutée progresse de 0,6 point en raison de la baisse du poste carburant (forte chute des cours lors du confinement de mars 2020). La masse salariale augmente de 0,6 point pour représenter 28,6 % du CA HT. L'EBE stagne donc à 11,6 % du CA HT. Les investissements repartent, et donc les amortissements, le résultat global perd 1 point pour atteindre 6,9 % du CA HT. La trésorerie et les emprunts augmentent dans les mêmes proportions (effet PGE).

Perspectives

Avec l'explosion de l'e-commerce, le B2C est en pleine croissance et constitue une opportunité de diversifier son activité (augmentation de la livraison du dernier kilomètre).

Pour les professionnels du secteur: sécuriser les contrats actuels en mettant un point d'honneur à la qualité de service apportée aux clients et en appuyant sur l'argument « fiabilité » du transport routier. Le travail de la relation client est donc au cœur de l'avenir du transport routier. La hausse du coût des carburants en 2021-2022 pourrait avoir pour conséquence la baisse des marges.

Le Brexit a entraîné des changements importants, tant sur les formalités que sur l'allongement des temps d'attente, ce qui entraîne un surcoût.

Un portique intelligent promet de révolutionner l'inspection auto en trois secondes pour passer en revue les moindres dégâts et dysfonctionnements.

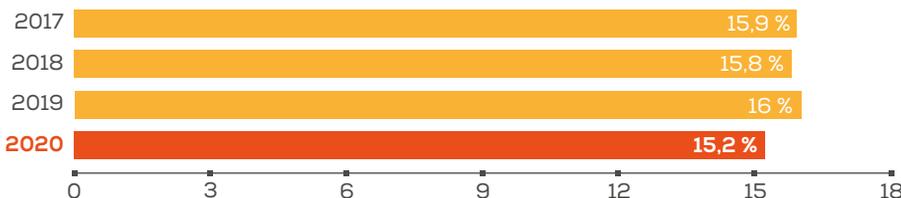
GARAGE

Références Nationales Échantillon constant

	2019	2020
CA HT	517 078 €	504 270 €
Nombre UMO	3,8	3,81
CA/UMO	136 073 €	132 354 €
Marge/UMO	58 144 €	56 293 €
EBE	50 107 €	46 713 €
Résultat courant	39 461 €	36 563 €
Taux de marge globale	42,75 %	42,51 %

CA = Chiffre d'affaires UMO = Unité main-d'œuvre en équivalent temps plein EBE = Excédent brut d'exploitation

Masse salariale / Chiffre d'affaires Échantillon non constant



Analyse

Le CA HT des garagistes a baissé de 2,47 %. Le confinement a généré une baisse des déplacements et donc des frais d'entretien des véhicules. Les effectifs ont légèrement augmenté en nombre, mais le coût de la masse salariale se situe à 16 % du CA HT (+ 0,1 point). Les aides gouvernementales suite à la Covid-19 ont permis de passer le cap. Le taux de marge de production est en léger retrait (de 73 % à 72 % du CA HT production) et l'EBE perd 0,4 point pour atteindre 9,3 % du CA HT. La trésorerie globale s'améliore de 12 000 € et l'endettement suit la même tendance du fait de l'obtention des PGE.

Perspectives

L'usage des véhicules des particuliers a changé suite aux confinements. Plus de télétravail, moins de longues distances, mais plus de sorties ponctuelles (week-end, courtes vacances). Le dépannage s'oriente donc vers un basculement d'activité de la semaine vers le week-end.

L'entretien devrait se réduire pour les raisons suivantes: le rajeunissement du parc, la baisse de l'utilisation pour des solutions alternatives, la hausse des ventes de véhicules électriques (moins d'interventions mécaniques), la pression sur les prix, le développement du « *Do It Yourself* » (via des tutoriels).

Dans 48 départements, l'obligation d'équipement en pneus hiver, chaînes ou chaussettes pour circuler opère dès le 1^{er} novembre.

Enjeu métier: complexification du métier avec le développement des hybrides, électriques et autres solutions alternatives.

CONSEIL &
EXPERTISE
COMPTABLE

CERFRANCE 

Avec les conseillers
Cerfrance à mes côtés,
je garde le cap en toute sérénité.



Les experts Cerfrance accompagnent au quotidien
plus de 320 000 entrepreneurs dans leur performance et leur croissance.

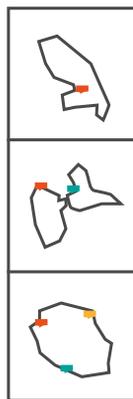
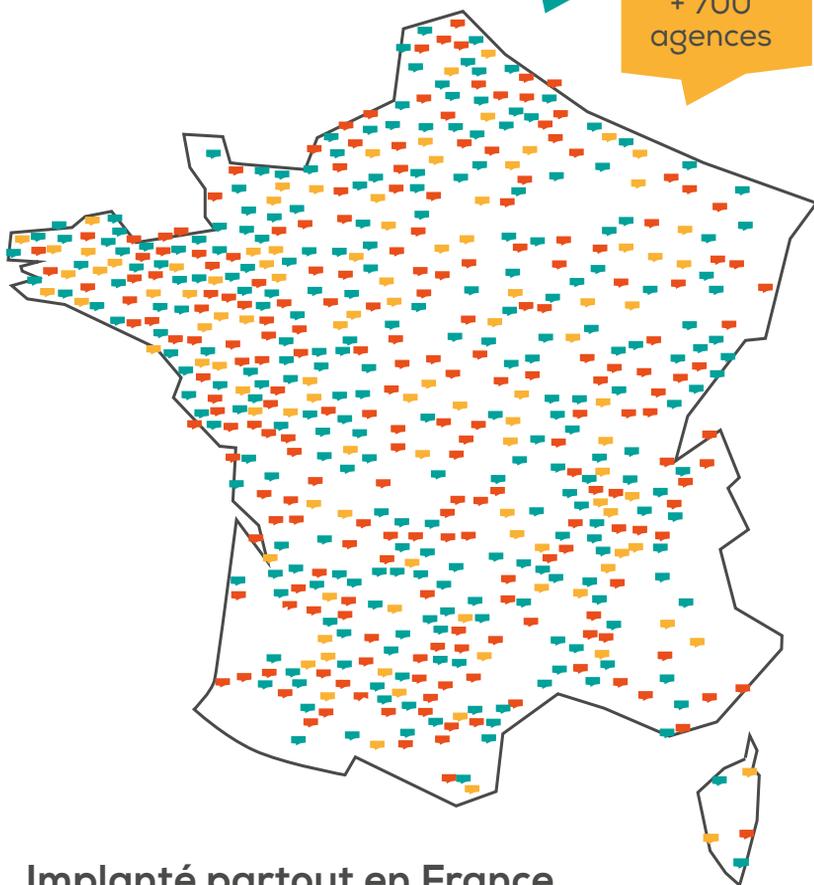
CERFRANCE

Le Réseau de conseil et d'expertise comptable

320 000
clients-adhérents

13 700
collaborateurs

+ 700
agences



Implanté partout en France,
il y a forcément
une agence Cerfrance
près de chez vous !

CERFRANCE 