

ANALYSES 2023 / 2024 & PERSPECTIVES

ARTISANAT COMMERCE SERVICES & SANTÉ



CERFRANCE 



CONSEIL &
EXPERTISE
COMPTABLE

Vous accompagner localement
grâce à plus de 700 agences
implantées sur tout le territoire



Retrouvez l'agence la plus proche de chez vous
sur **www.cerfrance.fr**

Édito

Benoît HUREAU

*Président du Conseil National
du Réseau Cerfrance*



Partager nos analyses économiques pour inspirer les acteurs de nos territoires

Depuis plus de 70 ans, Cerfrance entretient une relation de confiance avec ses clients-adhérents, en les accompagnant dans le développement de leurs projets entrepreneuriaux et de leur prospérité au cœur des territoires.

Dans un monde en perpétuel mouvement, les défis sont nombreux pour les entrepreneurs : répondre aux enjeux environnementaux, faire face aux crises économiques et sanitaires, s'adapter aux tendances de consommation et aux nouvelles réformes législatives, comme la mise en place de la facturation électronique... Pour accomplir au mieux sa mission de conseil, le Réseau Cerfrance concilie la proximité de ses équipes avec la connaissance fine des métiers de ses clients-adhérents et de leur environnement. Ainsi, chaque année, les experts de la Veille économique du Réseau observent, décryptent et analysent les évolutions des principaux secteurs d'activité tels que le bâtiment, le commerce, la santé, le tourisme, les transports... et partagent leurs données dans ce livret Analyses & Perspectives.

Rassembler autour de valeurs partagées et s'engager localement pour « Inspirer les acteurs de nos territoires », phrase d'accroche de la Raison d'Être du Réseau Cerfrance, se traduit aussi par la mise à disposition d'informations économiques comme celles que vous trouverez dans cette publication annuelle.

Bonne lecture!

Sommaire




TP / Bâtiment Entreprise du paysage

	Terrassement & Travaux publics.....	06
	Maçonnerie.....	07
	Couverture.....	08
	Menuiserie.....	09
	Électricité	10
	Plomberie & Chauffage.....	11
	Peinture	12
	Entreprise du paysage.....	13




Commerce

	Boulangerie & Pâtisserie.....	15
	Boucherie & Charcuterie.....	16
	Alimentation générale.....	17
	Bar-Tabac	18




Santé / Bien-être

	Infirmier(ère)	20
	Optique	21
	Coiffure	22

Tourisme

	Gîte & Chambre d'hôtes.....	24
	Camping	25
	Restauration	26

Transport / Dépannage

	Taxi.....	28
	Transport routier	29
	Garage	30



**TP / BÂTIMENT /
ENTREPRISE DU PAYSAGE**



Terrassement & Travaux publics

Références Nationales

	2021	2022
CA HT	569 517 €	624 498 €
Nombre UMO	4,39	4,57
CA/UMO	129 622 €	136 712 €
Marge/UMO	92 827 €	95 794 €
EBE	94 246 €	86 983 €
Résultat courant	55 958 €	46 539 €
Tx de marge globale/CA	71,6 %	70,1 %
Dépenses d'énergie/CA	7,5 %	10,0 %

Echantillon constant

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

Analyse

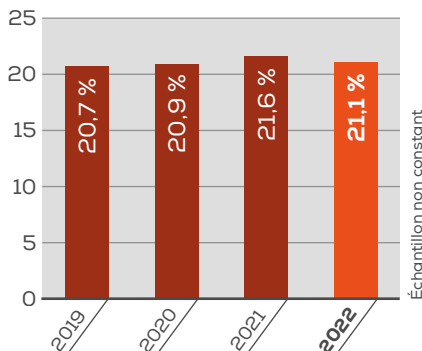
La hausse du chiffre d'affaires (+9,7%) repose sur un effet prix, consécutif à l'envolée des coûts de production en 2022 (l'index travaux publics « TP01 » a progressé de 9,7% sur un an). La hausse de chiffre d'affaires par UMO (+ 7090 €) n'a pas permis de compenser l'inflation sur les coûts d'énergie, de réparations des pièces et d'investissement. Ce qui explique le recul significatif de l'EBE et du résultat courant (- 9 419 € en moyenne).

La trésorerie immédiate se tend progressivement: elle correspond à 60 jours de chiffre d'affaires HT contre 69 jours en N-1.

ÉVÉNEMENT

Record d'utilisation de drones pour les relevés topographiques destinés à la modélisation 3D.

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Perspectives

Très dépendantes des investissements en infrastructures (57% de l'activité en valeur) et de la production de logements et de bâtiments (43% de l'activité en valeur), les entreprises de travaux publics évoluent dans un contexte dégradé sous les effets de l'inflation, de la hausse des coûts financiers et du recul des chantiers de construction. Ce contexte perdurera en 2024. La fin progressive jusqu'à 2030 des dégrèvements fiscaux sur le GNR.

S'il existe de fortes disparités selon les métiers et les territoires, laissant de nombreuses entreprises sans visibilité, le rythme d'activité était encourageant durant la période estivale 2023 et les commandes restent bien orientées. Dans un contexte en tension, de nouvelles opportunités apparaissent telles que le traitement des fuites d'eau (20% de l'eau potable est perdue chaque année en France).



Maçonnerie

Références Nationales

	2021	2022
CA HT	373 403 €	401 981 €
Nombre UMO	4,05	4,13
CA/UMO	92 264 €	97 317 €
Marge/UMO	56 346 €	58 443 €
EBE	50 583 €	51 425 €
Résultat courant	39 954 €	39 792 €
Tx de marge globale/CA	61,1 %	60,1 %
Dépenses d'énergie/CA	1,4 %	1,7 %

Echantillon constant

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

Analyse

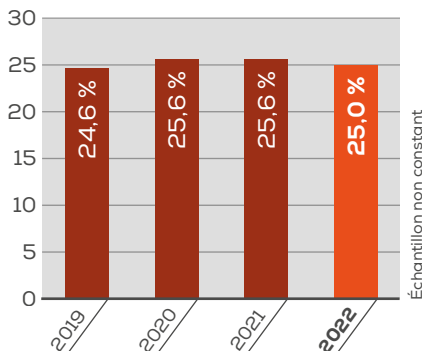
Les entreprises du secteur ont généré en moyenne 5053 € de chiffre d'affaires supplémentaire/UMO en 2022.

Cela permet de compenser l'inflation sur les matériaux et les frais généraux, notamment pour le carburant et les réparations de l'équipement, d'outillage et de véhicules. Le carnet de commandes, bien souvent complet sur 9 mois et plus en 2022, a régulièrement représenté une difficulté face à la hausse des matériaux et soustraction, en l'absence de clause de révision des prix sur les devis. Ceci explique la baisse du taux de marge. On observe une légère augmentation de l'EBE de l'ordre de 1000 €, immédiatement absorbée par l'amortissement liée à l'évolution des prix de l'équipement de matériels et des véhicules.

ÉVÉNEMENT

Les briques autoportantes, utilisables sans mortier, réduisent les coûts de construction.

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Perspectives

Le fort recul de la construction, -28 % sur un an, associé à celui des transactions immobilières et au durcissement des conditions d'emprunt, a un impact important sur le carnet de commandes.

En parallèle, le marché de la rénovation et l'amélioration de l'habitat restent sur une perspective de croissance, mais plus ralentie qu'en 2021 et 2022. Les dispositifs d'aide de l'État et la décision d'engager d'importants financements publics pour aider les ménages à réaliser des travaux de rénovation (PTZ porté à 100 000 € en 2024 et prolongé jusqu'en 2027) pourraient dynamiser le marché.

Des opportunités apparaissent telles que le suivi technique de l'enveloppe des bâtiments (nombreux sinistres comme des murs fissurés du fait du réchauffement climatique), le niveau de performance énergétique des bâtiments à améliorer, etc.



Couverture

Références Nationales

	2021	2022
CA HT	366 221 €	406 789 €
Nombre UMO	3,94	4,10
CA/UMO	92 902 €	99 323 €
Marge/UMO	56 777 €	59 715 €
EBE	55 339 €	57 752 €
Résultat courant	46 058 €	47 925 €
Tx de marge globale/CA	64,4 %	63,7 %
Dépenses d'énergie/CA	1,2 %	1,4 %

Echantillon constant

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

Analyse

Les couvreurs maintiennent une bonne valorisation de leur production malgré la hausse des prix des matériaux, l'inflation générale et la hausse des charges de main-d'œuvre.

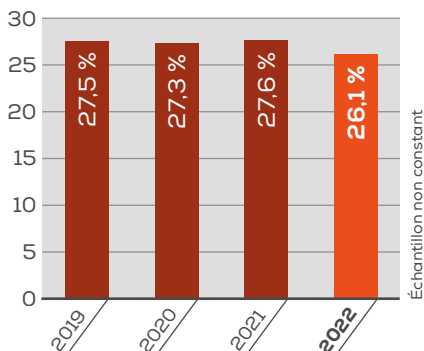
Si le taux de marge connaît une baisse de 0,9 point, la marge/UMO augmente en moyenne de 5,1 % sur an, alors que le taux d'inflation moyen atteignait 5,2 % en 2022. On constate ainsi un résultat en progression de 4 % en 2022.

Le niveau de trésorerie quant à lui reste stable.

ÉVÉNEMENT

Un système pour les toitures permet de collecter, stocker et redistribuer l'eau de pluie.

Masse salariale / CA



Perspectives

Les couvreurs font toujours partie des artisans les plus rares dans le bâtiment, en raison du risque du métier.

Comme pour les autres acteurs du bâtiment, le fort ralentissement du neuf peut représenter moins d'opportunités marché.

Il n'en reste pas moins que le marché de la rénovation offre encore suffisamment de perspectives pour les couvreurs au regard notamment de leur faible nombre.

Par ailleurs, l'enjeu de la maîtrise des dépenses d'énergie pour les particuliers, comme pour les professionnels, représente une source d'opportunités de plus en plus importante (rénovation de la toiture pour gagner en isolation, avoir un toit source d'énergie solaire, toit peint en blanc...).

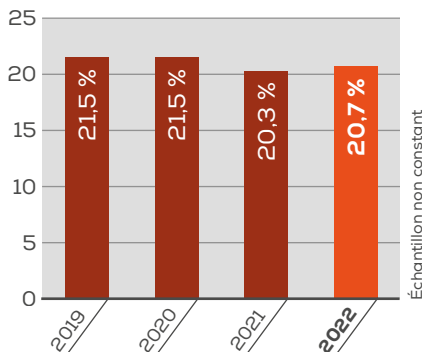


Références Nationales

	2021	2022
CA HT	353 093 €	388 254 €
Nombre UMO	3,06	3,32
CA/UMO	115 356 €	116 917 €
Marge/UMO	60 784 €	60 610 €
EBE	49 074 €	51 749 €
Résultat courant	42 401 €	44 422 €
Tx de marge globale/CA	52,7 %	51,8 %
Dépenses d'énergie/CA	1,3 %	1,5 %

Echantillon constant

Masse salariale / CA



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

Analyse

Même constat que pour la plupart des artisans du bâtiment: le taux de marge est en baisse du fait de la hausse des prix des matériaux. Trop peu d'artisans intègrent une clause de révision des prix sur leurs devis.

La productivité est restée stable si l'on considère le volume d'activité et la faible hausse tarifaire des menuisiers (+1,3 % en moyenne). Cela n'a pas permis de compenser les hausses des tarifs fournisseurs. En parallèle, les charges de structure ont été maîtrisées ce qui a permis de dégager un résultat en progression de 4,7 % sur un an. La trésorerie en moyenne progresse légèrement, mais ne représente plus que 71 jours de chiffre d'affaires contre 76 jours de chiffre d'affaires en N-1.

ÉVÉNEMENT

L'« upcycling », ou deuxième main, est une tendance qui monte en puissance.

Perspectives

Le repli du marché du neuf recentre les opportunités sur le marché de la rénovation qui résistera en 2024. Selon la FFB, une hausse annuelle de 2 % est attendue sur 2024 et 2025 sur ce marché. Les contraintes exercées sur « les passoires thermiques » mises en location, le PTZ en hausse, les dispositifs d'aide MaPrimeRénov', prime CEE (Certificat d'économie d'énergie) et MaPrimeAdapt' pour les seniors et les personnes handicapées, lancée dès janvier 2024, sont autant d'incitations pour la réalisation de travaux de rénovation.

Dans ce contexte inflationniste, de hausse des taux d'intérêt et de resserrement du marché, le label RGE est un atout sur lequel les menuisiers doivent s'appuyer commercialement.

En parallèle, les clients veulent des matériaux innovants et durables (composite, baie vitrée extra-large, fenêtre connectée...).



Électricité

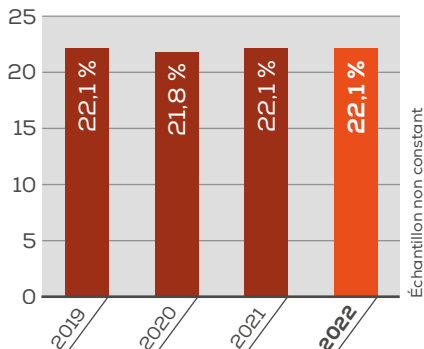
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	318 474 €	350 363 €
Nombre UMO	3,01	3,20
CA/UMO	105 852 €	109 581 €
Marge/UMO	60 597 €	62 332 €
EBE	49 584 €	52 421 €
Résultat courant	44 394 €	46 802 €
Tx de marge globale/CA	57,2 %	56,9 %

Echantillon constant

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

Masse salariale / CA



Analyse

En électricité, le chiffre d'affaires progresse de 10 % entre 2021 et 2022, pour une évolution de marge/UMO de +2,9 %. Cette différence s'explique par l'augmentation du volume de MO d'une part (+0,2 UMO et un ratio masse salariale/CA qui reste à 22,1 %) et l'augmentation, bien que mesurée, de certains postes de charge.

Au final, le taux de marge s'érode légèrement, mais l'EBE reste à un niveau satisfaisant compte tenu du niveau d'annuités (8000 € en moyenne). Le taux d'endettement stagne à 49 % et reste mesuré. La trésorerie nette globale recule en moyenne de près de 2.000 €, alors que le délai de règlement des fournisseurs s'allonge.

ÉVÉNEMENT

La lutte contre les champs magnétiques dans les habitations (issus du tableau ou des câbles) se développe.

Perspectives

Le ralentissement observé en 2022 dans le bâtiment devrait s'intensifier en 2023 et l'électricité ne dérogera pas à cette tendance. Avec -26 % sur les permis de construire (à fin mars 2023 sur 12 mois glissants), le neuf est confronté à un très fort repli.

La rénovation devrait résister davantage que la construction, tirée par le dynamisme des travaux d'amélioration de la performance énergétique. En effet, la demande pour ce type de travaux sera soutenue par la flambée du prix de l'énergie et l'exclusion des passoires thermiques à la location.

La rénovation du système électrique et la mise en place d'installations photovoltaïques semblent être des options pertinentes de diversification dans un contexte d'approvisionnement et de marché tendu sur le fuel et le gaz, et pour lequel le bois n'est pas toujours une option (logements collectifs).



Plomberie & Chauffage

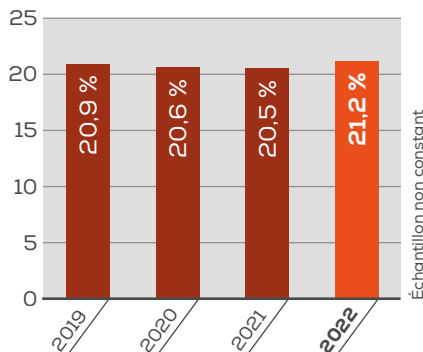
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	354 462 €	384 671 €
Nombre UMO	3,13	3,35
CA/UMO	113 110 €	114 814 €
Marge/UMO	63 306 €	62 789 €
EBE	57 905 €	54 827 €
Résultat courant	52 494 €	48 347 €
Tx de marge globale/CA	56,0 %	54,7 %

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

Echantillon constant

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Analyse

Le chiffre d'affaires progresse de 8,5 % en plomberie, soit +30 000 €, tiré par la dynamique du segment de l'entretien-réparation.

Toutefois, le nombre d'UMO progresse presque à la même vitesse et la masse salariale représente une part de chiffre d'affaires plus importante. Le taux de marge recule et le résultat courant accuse une baisse de 8 %.

Les dépenses d'énergie restent mesurées et n'évoluent pas de manière significative. La trésorerie nette globale recule de 2 000 €.

Perspectives

Au cours de l'exercice écoulé, les entreprises du secteur ont été confrontées à de nombreuses difficultés : problèmes d'approvisionnement, hausse des coûts des matériaux, de l'énergie et alourdissement des charges de personnel. Les hausses des coûts n'ayant pu être que partiellement répercutées aux clients, les pressions sur les marges des entreprises du secteur se sont considérablement accentuées.

Le marché des pompes à chaleur, qui a déjà connu une croissance de 30 % en 2022, devrait voir son essor se poursuivre sur les prochaines années. L'augmentation prévue des crédits alloués aux dispositifs d'aide (relèvement de 2,4 à 4 milliards € du budget MaPrimRénov') devrait conforter cette prévision.

Il faudra développer des contrats d'entretien sur ces installations, garants d'une base d'activité et de valorisation de son entreprise.

ÉVÉNEMENT

Le triplement de la production de pompes à chaleur d'ici 2027 augure un bon développement.



Peinture

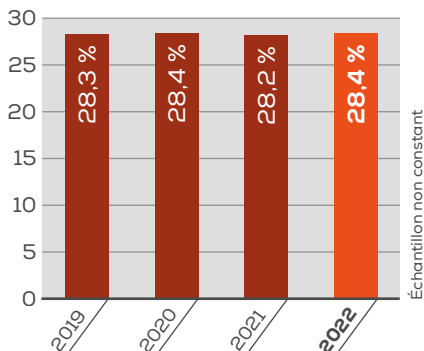
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	193 290 €	210 014 €
Nombre UMO	2,87	3,00
CA/UMO	67 311 €	69 948 €
Marge/UMO	49 858 €	51 583 €
EBE	40 382 €	41 417 €
Résultat courant	36 374 €	37 012 €
Tx de marge globale/CA	74,1 %	73,7 %

Echantillon constant

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

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Analyse

Le chiffre d'affaires progresse de 8,6 % dans le secteur de la peinture (soit +17000 €), principalement en raison d'un effet prix. La main-d'œuvre salariée au sein des entreprises augmente par ailleurs, d'où la faible évolution du CA/UMO.

Par ailleurs, l'EBE et le résultat courant s'apprécient d'environ 1000 €. Les dépenses d'énergie restent mesurées et n'évoluent pas de manière significative. Avec des annuités de 6079 € en moyenne, l'EBE permet de rémunérer les 1,2 UTH non salariées.

Le taux d'endettement se résorbe en passant de 55 % à 52 %.

Perspectives

Très dépendants du segment de l'entretien-amélioration, les professionnels de la peinture en bâtiment ont bénéficié de sa dynamique en 2022.

En construction neuve, les mises en chantier de bâtiments non résidentiels (+5 % en 2022) ont alimenté les carnets de commandes, alors que les mises en chantier de logements neufs reculaient. Une poursuite du repli de la construction de logements se profile, mais des opportunités perdurent sur l'entretien-rénovation.

La hausse des coûts des matières premières pourrait affecter durablement la profession, qui devra veiller à préserver sa marge, déjà fortement affectée. Un suivi précis de leur évolution, et du temps à passer par chantier, pourra y contribuer.



ÉVÉNEMENT

D'ici 2025, 10 nouvelles filières à Responsabilité Élargie des Producteurs (REP) devraient voir le jour (loi relative à la lutte contre le gaspillage et à l'économie circulaire).



Entreprise du paysage

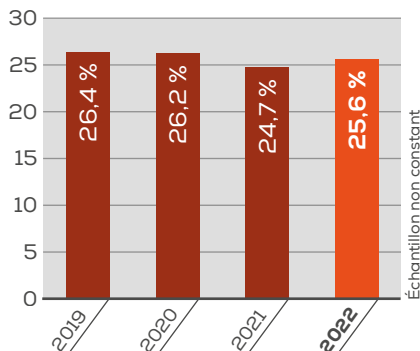
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	257 144 €	286 050 €
Nombre UMO	3,25	3,38
CA/UMO	79 034 €	84 525 €
Marge/UMO	56 697 €	59 977 €
EBE	53 832 €	57 513 €
Résultat courant	38 976 €	41 610 €
Tx de marge globale/CA	71,7 %	71,0 %

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

Echantillon constant

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Analyse

La dynamique constatée au cours de la pandémie se poursuit : le chiffre d'affaires moyen des entreprises de l'échantillon progresse de près de 30 000 €, soit +11,2 %. En parallèle, le nombre d'UMO évolue peu (+0,13), d'où la nette amélioration du CA/UMO constatée. Même si la marge perd 0,7 point, le résultat et l'EBE profitent de l'évolution du chiffre d'affaires. Cette tendance traduit le basculement de l'activité "entretien" vers une partie "création" pour les entreprises disposant d'au moins 1 salarié, principalement auprès des particuliers.

La trésorerie nette globale progresse de près de 7 000 €, alors que les annuités et le taux d'endettement restent identiques, signe que les entreprises du secteur continuent à investir.

ÉVÉNEMENT

Les investissements en lien avec la RSE ont presque doublé entre 2022 et 2020, passant de 144 à 238 M€.

Perspectives

Au 1^{er} semestre 2023, l'activité a progressé de 3,5 %. Sur les 3 principaux marchés servis par la profession, les marchés publics et les particuliers restent relativement porteurs. L'évolution sur le marché des professionnels privés (entreprises, immobilier, syndic) est plus faible et ses perspectives sont sources d'inquiétude avec la chute des permis de construire engagée depuis 1 an. Si le secteur reste dynamique, le recrutement et le maintien en poste des salariés restent le défi afin d'assurer le maintien du niveau d'activité. Le recours plus généralisé aux rémunérations périphériques peut permettre d'y accéder.

Enfin, avec le réchauffement climatique, les professionnels devront :

- adapter leurs plantations avec des végétaux résistants aux chaleurs et aux manques d'eau,
- tenter d'en atténuer l'impact avec un aménagement prévu pour diminuer les îlots de chaleur en centres urbains.



COMMERCE



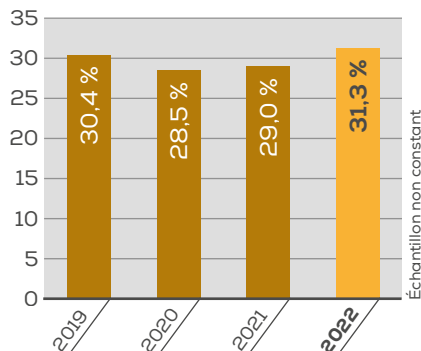
Boulangerie & Pâtisserie

Références Nationales

	2021	2022
CA HT	349 858 €	358 531 €
Nombre UMO	5,51	5,79
CA/UMO	63 521 €	61 970 €
Marge/UMO	44 168 €	41 949 €
EBE	62 076 €	52 039 €
Résultat courant	53 787 €	43 588 €
Tx de marge globale/CA	69,5 %	67,7 %
Dépenses d'énergie/CA	4,2 %	5,0 %

Echantillon constant

Masse salariale / CA



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

Analyse

Le chiffre d'affaires progresse de 2 % tandis que la marge se tasse de 3 %. Ces chiffres s'expliquent par une diversité d'offre, qui permet de maintenir la fréquentation, et par un panier moyen en hausse alors que l'inflation des matières premières a été tardivement et/ou partiellement répercutée sur le client final.

Les charges fixes, dont les dépenses énergétiques (+0,8 point), pèsent plus lourd sur la rentabilité des structures. La baisse du CA/UMO traduit une perte d'efficacité de la main-d'œuvre et a un impact direct sur la rentabilité. En effet, l'EBE se contracte de 16 % en 2022. Le résultat courant a été réduit de près de 19 %.

ÉVÉNEMENT

Pour respecter les objectifs de l'Organisation mondiale de la santé et réduire de 30 % la consommation de sel dans le pays, les baguettes sont désormais moins salées. Cette mesure a pris effet au 1^{er} octobre 2023.

Perspectives

Les tensions du secteur engendrent une baisse des capacités d'investissement avec des conséquences sur le renouvellement des outils de production impactant, à court terme, les conditions de travail et à long terme, la valeur de revente de la structure.

La réorganisation par la fermeture un jour de plus dans la semaine, par exemple, permet de préserver les outils et les hommes tout en limitant l'impact de la hausse des énergies.

La production à la demande, notamment des sandwiches à assembler, est bénéfique à la fois dans un souci écologique, mais également économique, permettant de limiter le gaspillage.

Afin de maîtriser leur trésorerie, certains professionnels refusent dès à présent, les tickets-restaurants en papier.



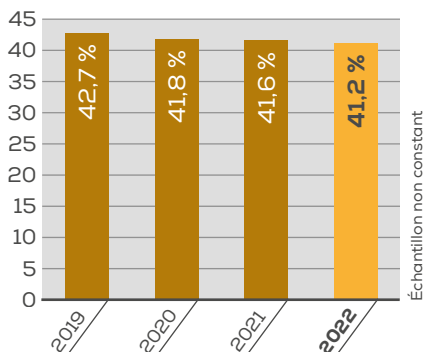
Boucherie & Charcuterie

Références Nationales

	2021	2022
CA HT	581 350 €	547 194 €
Nombre UMO	4,51	4,67
CA/UMO	128 976 €	117 174 €
Marge/UMO	54 111 €	48 177 €
EBE	54 882 €	35 230 €
Résultat courant	42 372 €	22 498 €

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

Taux de marge globale / CA



Analyse

Après la hausse de chiffre d'affaires connue pendant la période de la Covid-19, le réseau boucherie-charcuterie affiche un retour « à la normale » en 2022, avec un chiffre d'affaires proche de l'avant pandémie. Entre 2021 et 2022, le taux de marge baisse de 0,4 point, ceci étant lié, comme pour de nombreux secteurs, à la hausse du coût des matières premières.

Confrontés à la flambée des prix de l'énergie (+10 %), les artisans bouchers doivent en parallèle faire face à un pouvoir d'achat sous tension de leurs clients.

Le ratio CA/UMO passe de 130 000 € en moyenne sur 3 ans à 117 000 € mais la masse salariale reste stable à 105 000 €. Par conséquent, l'EBE perd 19 000 €, et le résultat est quasiment divisé par deux par rapport à 2020 et reste en dessous des standards d'avant pandémie.

ÉVÉNEMENT

Depuis le 2 novembre 2023, les établissements recevant du public peuvent demander une aide pour le financement des travaux de mise en accessibilité de leurs locaux aux personnes handicapées.

Perspectives

Flexitarisme, véganisme et végétarisme: menaces ou opportunités ?

En 2040, on estime que les viandes véganes représenteront 25 % des ventes. Au Royaume-Uni, près de 16 % des adolescents et jeunes adultes ne consomment plus de viande. La profession, dans sa communication, s'aligne avec la tendance des consommateurs à moins manger de viande, mais pas pour autant d'arrêter de manger de la viande.

L'enjeu reste donc de s'adapter aux nouvelles tendances de consommation, axées sur les questions de qualité, santé, praticité (plats préparés), traçabilité (producteurs locaux) et saisonnalité.





Alimentation générale

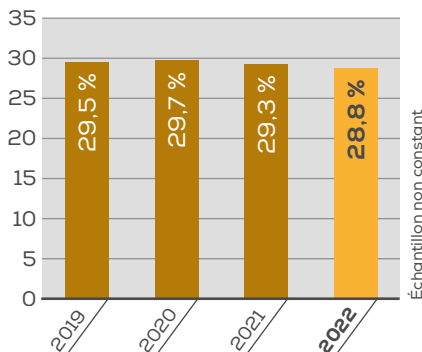
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	494 375 €	479 685 €
Nombre UMO	2,73	2,86
CA/UMO	180 985 €	167 545 €
Marge/UMO	54 985 €	50 395 €
EBE	48 608 €	31 443 €
Résultat courant	39 114 €	21 993 €

Echantillon constant

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

Taux de marge globale / CA



Echantillon non constant

Analyse

Le chiffre d'affaires perd près de 15000 €, soit une baisse de 3 %, sans revenir aux chiffres d'avant la pandémie de Covid-19 (436000 € en 2019).

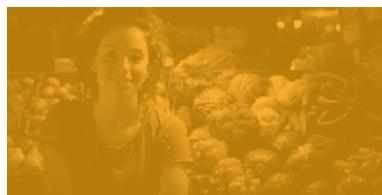
En revanche, le taux de marge commerciale atteint son niveau le plus bas depuis 4 ans.

Au-delà de cette baisse de marge, la hausse des dépenses d'énergie, des charges externes de manière globale et l'augmentation de la masse salariale sont à l'origine de la diminution du résultat.

La trésorerie des commerçants se tend avec une perte de plus de 12 % par rapport à 2021.

Perspectives

Les Français privilégient les produits locaux et/ou circuits courts aux produits bios. Le bio souffre également d'une descente en gamme. Face à l'inflation, les commerces de proximité doivent maintenir leur politique de différenciation et s'adapter à la demande. Les petites structures doivent se positionner sur le e-commerce et sur les nouveaux services déjà proposés par la grande distribution: Algorithme et IA. La transparence sur la sécurité alimentaire et le bien-être animal est une demande qui tend à se développer. Le SIAL (salon international de l'alimentation), qui se tient à Paris en 2024, sera l'occasion de découvrir les dernières tendances et innovations du secteur.



ÉVÉNEMENT

En application de la loi n° 2020-105 du 10 février 2020 relative à la lutte contre le gaspillage et à l'économie circulaire, les tickets de caisse ne sont plus automatiquement imprimés par le commerçant depuis le 1^{er} août 2023.



Bar-Tabac

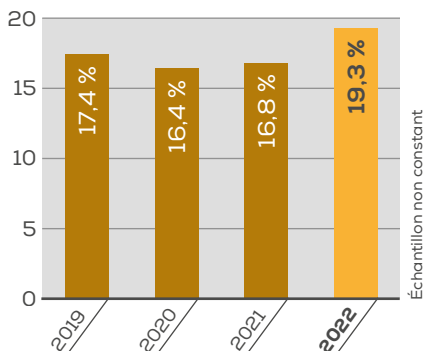
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	142 293 €	192 989 €
Nombre UMO	2,08	2,44
CA/UMO	68 250 €	79 076 €
Marge/UMO	46 336 €	52 719 €
EBE	63 536 €	41 397 €
Résultat courant	56 452 €	32 739 €

Echantillon constant

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

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Analyse

Alors que le secteur a été lourdement plombé par la crise sanitaire en 2020 et en 2021, les bars-tabac renouent avec leur niveau d'activité d'avant-crise.

L'EBE (hors aides Covid) retrouve son niveau de 2019 à 32 000 €.

La masse salariale est en nette hausse (+14 000 €), passant de 16,8 % à 19,3 % du chiffre d'affaires, en lien avec l'augmentation des services proposés.

Le niveau moyen de trésorerie reste stable à 47 000 €, alors que l'endettement bancaire baisse de 8 000 €.

ÉVÉNEMENT

Les cigarettes électroniques jetables puff seront « prochainement » interdites.

Perspectives

Le secteur est en profonde mutation depuis plusieurs années. Les consommateurs sont friands de concepts spécialisés (bars à bières, bars à vins, bars à cocktails, pubs, etc.) et hybrides (lieux de travail, lieux de vie, de rencontre...), au détriment des bars traditionnels qui souffrent d'une image vieillissante. La vente de tabac subit la baisse de la consommation de tabac (-41 % des volumes de vente ces 20 dernières années) et l'évolution vers des produits hors monopole des buralistes (vapotage).

Dans ce contexte, les professionnels du secteur doivent impérativement se diversifier (petite restauration, services de proximité) et moderniser leur concept afin de renforcer leur attractivité.

Le fonds de transformation en soutien aux buralistes sera reconduit sur 2023-2027 pour améliorer le magasin et proposer de nouveaux services.



SANTÉ / BIEN-ÊTRE



Infirmier(ère)

Références Nationales

	2021	2022
Recettes	81 156 €	80 226 €
Nombre UMO	1,02	1,02
Résultat courant	47 047 €	43 601 €

Echantillon constant

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



Analyse

L'exercice 2022 marque un léger recul des recettes. Les dépenses de crédit-bail et entretien ont, quant à elles, fortement progressé. Les dépenses d'énergie sont en légère hausse et directement liées au coût des carburants.

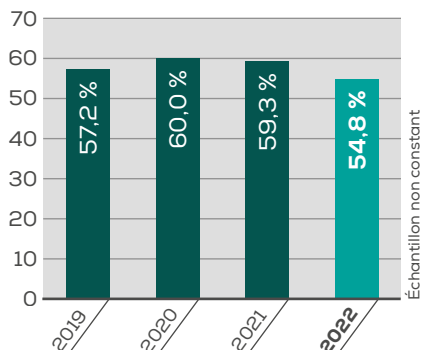
À partir du 1^{er} août 2022, la loi a abrogé les mesures d'état d'urgence sanitaire, prises pendant la pandémie de Covid-19, et simplifié les procédures et actes à réaliser. On observe ainsi une contraction du résultat courant à 43 601 € (-7 % par rapport à 2021) en lien surtout avec la hausse des charges de fonctionnement.

Le taux de résultat courant/recettes chute en effet à 54,8 %, contre 59 et 60 % ces deux dernières années.

ÉVÉNEMENT

Après dix ans, une infirmière hospitalière sur dix a quitté son emploi salarié pour la profession d'infirmière libérale.

Taux de résultat courant / Recettes



Echantillon non constant

Perspectives

L'attractivité de la profession en exercice libéral doit pouvoir être renforcée, mais il subsiste des contraintes conjoncturelles et, parmi elles, la forte diminution du nombre d'infirmières hospitalières (notamment avec l'ajustement récent des statistiques de l'État) qui nourrit de fait le nombre d'installations futures en libéral.

L'installation en zone « très sous-dotée » est aujourd'hui encouragée et aidé financièrement, grâce à 3 types de contrats incitatifs.

Les nouveaux dispositifs de Certification obligatoire des compétences concernent également la profession qui devra s'organiser pour des mises à jour tous les 6 ans.

Les perspectives de remplacement des véhicules thermiques par de l'électrique sont incitées avec des aides financières.



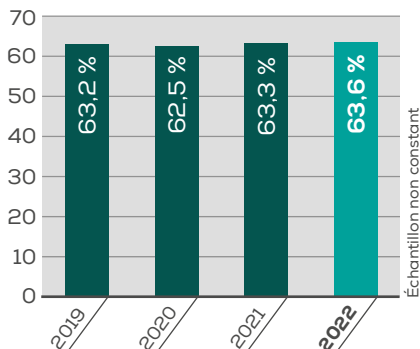
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	378 138 €	377 892 €
Nombre UMO	2,91	3,15
CA/UMO	130 002 €	120 126 €
Marge/UMO	83 759 €	77 998 €
EBE	94 400 €	81 603 €
Résultat courant	83 114 €	70 083 €

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

Échantillon constant

Masse salariale / CA



Échantillon non constant

Analyse

Après une embellie ces dernières années, le chiffre d'affaires s'est stabilisé en 2022 et les résultats se sont quelque peu contractés. Le léger développement de la main-d'œuvre en UMO et la progression des charges ont impacté le résultat courant qui diminue de 13 000 € sur un an, se rapprochant de celui identifié en 2020. La marge sur UMO est affectée et baisse de 7 %. Compte tenu d'un impact inflationniste entre 2020 et 2022 de l'ordre de 5,2 %, la baisse de résultat a d'autant plus de conséquences.

La part du reste à charge des ménages baisse en 2022 pour s'établir à 23 % de la dépense optique, (niveau identique à 2018 avant la mise en place progressive du 100 % Santé). En 2022, la dépense pour les audioprothèses se replie (proche de -2,5 %) et demeure stable en optique médicale hors lentilles.

ÉVÉNEMENT

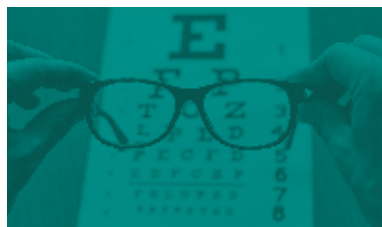
L'invention de la batterie stockant l'électricité par immersion en solution saline d'une lentille de contact intelligente pourrait ouvrir la voie à des applications telles que la surveillance de la santé ou la réalité augmentée.

Perspectives

Gageons que les mesures prises en septembre 2023 dans le domaine de l'apprentissage (durée du stage, augmentation de l'indemnité...) dynamiseront le secteur et renforceront son attractivité auprès des jeunes générations.

Les initiatives liées au reconditionnement des lunettes et au choix de montures à impact raisonné sur l'environnement favoriseront certainement l'image et renforceront une Marque Employeur pour ces activités.

Les verres sont toujours le principal support de l'optique, mais les prothèses auditives progressent également.





Références Nationales

	2021	2022
CA HT	89 846 €	94 879 €
Nombre UMO	2,37	2,44
CA/UMO	37 945 €	38 915 €
Marge/UMO	34 005 €	35 007 €
EBE	27 257 €	21 653 €
Résultat courant	26 065 €	20 493 €

Echantillon constant

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

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Analyse

Une belle progression du chiffre d'affaires, de l'ordre de 5,6 %, confirme la tendance des dernières années.

La profession n'enregistre qu'une évolution limitée en termes de volume de main-d'œuvre (+3 % en nombre d'UMO) et le CA/UMO progresse ainsi de 2,6 %.

Toutefois, les charges salariales (revalorisation salariale) et les impôts et taxes entament le résultat de façon significative.

La baisse de rentabilité a des conséquences sur la rémunération du dirigeant en entreprise individuelle.

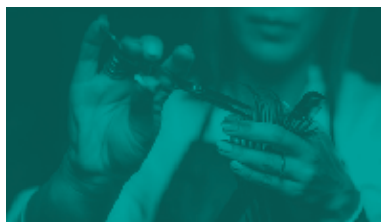
ÉVÉNEMENT

L'impression 3D pour la création de perruques et d'extensions de cheveux personnalisés.

Perspectives

Le secteur n'échappe pas aux tensions sur le recrutement, allant même jusqu'à contraindre les entreprises à réorganiser leur amplitude horaire y compris le samedi et en soirée, ou proposer des primes à l'embauche.

Les conséquences dommageables pour l'avenir du resserrement du nombre de collaborateurs dans le salon sont une restriction de l'offre de services et un étalement de la prise de rendez-vous. Le développement de la présence des salons sur les plateformes de rendez-vous se poursuit ces dernières années, notamment chez les indépendants.





TOURISME



Gîte & Chambre d'hôtes

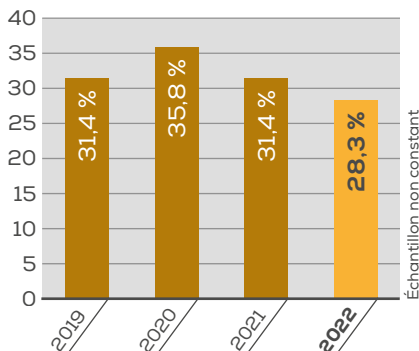
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	42 723 €	48 946 €
Nombre UMO	0,98	0,97
Marge/UMO	41 307 €	48 005 €
EBE	18 548 €	17 395 €
Résultat courant	3 701 €	2 888 €

Echantillon constant

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

Amortissement / CA



Analyse

Le redressement du chiffre d'affaires se poursuit (+15 % entre 2021 et 2022) et se rapproche du niveau précédant la pandémie (49130 € HT en 2019). Les dépenses d'énergie sur le chiffre d'affaires affichent une baisse de 0,7 point, en cohérence avec une très faible augmentation de ce poste en valeur entre 2021 (3613 €) et 2022 (3810 €). Les températures douces de l'hiver ont permis de maîtriser la consommation énergétique.

Le résultat courant qui avait été boosté par les aides Covid (4000 € en moyenne) se réduit, tout en restant supérieur à celui d'avant pandémie. L'amortissement sur le chiffre d'affaires s'est fortement réduit et a perdu 3,1 points par rapport à 2021.

Perspectives

Les gîtes et chambres d'hôtes permettent de répondre au besoin de vivre des moments authentiques avec des séjours personnalisés. Les plateformes de réservation permettent notamment de perfectionner l'expérience utilisateur des clients en suggérant des logements en fonction des habitudes des consommateurs. Les appareils connectés permettent d'améliorer le confort des clients pendant leur séjour.

Dans les tendances actuelles, on note les packs personnalisés pour les clients, tels que pour les anniversaires ou encore les chambres d'hôtes spécialisées pour les marcheurs ou les plongeurs.

ÉVÉNEMENT

Certaines communes ont voté un règlement, entré en vigueur le 1^{er} mars 2023, selon lequel la transformation d'un local à usage d'habitation en logement meublé de tourisme est soumise à autorisation avec un principe de compensation.





Références Nationales

	2021	2022
CA HT	189 464 €	225 763 €
Nombre UMO	1,76	1,84
CA/UMO	107 890 €	122 901 €
EBE	86 359 €	89 722 €
Résultat courant	58 800 €	59 308 €

Échantillon constant

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



Analyse

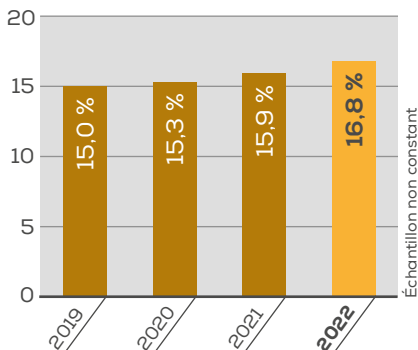
Le camping n'a jamais été autant à la mode et les chiffres de fréquentation s'envolent. L'après pandémie, et surtout la baisse du pouvoir d'achat, expliquent cette tendance. Le chiffre d'affaires 2022 augmente et dépasse le rythme précédant la crise sanitaire qui était de 200 000 €, soit +12,5 %. Le CA/UMO augmente de 14 %. L'EBE progresse de 4,6 %, malgré la réduction des aides Covid (20 000 €).

La trésorerie reste stable à 120 000 €, de même niveau que l'endettement bancaire.

ÉVÉNEMENT

Le glamping, la vanlife, et maintenant l'expéditionnisme, comptent de plus en plus d'adeptes.

Masse salariale / CA



Échantillon non constant

Perspectives

Le rapport qualité/prix reste le principal critère du choix du camping, après la proximité avec la nature et la convivialité.

L'inflation risque de compliquer l'avenir: tensions sur les salaires, hausse des charges externes comme l'énergie, remboursement des PGE...

Les investissements vont également coûter plus cher avec la hausse des taux et le durcissement des normes thermiques dans les nouvelles constructions.





Restauration

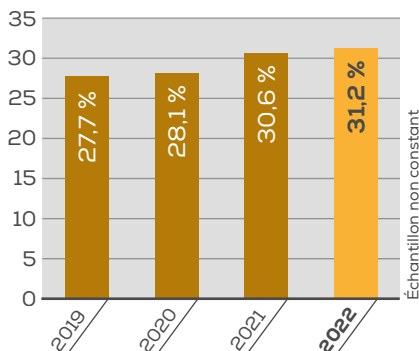
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	173 354 €	270 765 €
Nombre UMO	3,39	4,15
CA/UMO	51 178 €	65 288 €
Marge/UMO	32 624 €	42 098 €
EBE	59 655 €	29 588 €
Résultat courant	54 948 €	22 379 €
Tx de marge globale/CA	63,7 %	64,5 %

Echantillon constant

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

Masse salariale / CA



Analyse

Le chiffre d'affaires progresse de 56 % par rapport à 2021 et de 11 % par rapport à 2019, signe de la dynamique de la filière.

Cette évolution peut être corrélée à une augmentation du nombre d'UMO (+0,76) mais également à une amélioration de la productivité des salariés.

La baisse du résultat courant entre 2021 et 2022 provient plus de l'impact des aides perçues en 2021 que d'une diminution de la rentabilité des établissements (58 943 € contre 8 341 €).

Perspectives

La digitalisation permet de maintenir l'attractivité du restaurant par la réservation en ligne par exemple, mais aussi d'améliorer l'organisation: commandes sur tablettes, planning de l'équipe en ligne, fichier clients.

On note 3 tendances en lien avec la consommation: le végétarien/végan, le flexitarien avec moins de viande mais de meilleure qualité et le locavore centré sur des produits locaux (-250 km). D'autres concepts émergent actuellement tels que la restauration avec un seul produit décliné, des offres d'abonnements, les chefs à domicile ou encore des tarifs variables selon les stocks.

Les consommateurs sont à la recherche d'aliments plus sains, d'expériences culinaires personnalisées et d'espaces de restauration plus conviviaux. Les clients cherchent plus de lisibilité sur la traçabilité des produits et la fabrication des plats par les restaurateurs eux-mêmes.

ÉVÉNEMENT

Revalorisation de la grille salariale CHR au 1^{er} juin 2023. Le 1^{er} échelon est à présent à +1 % du Smic.



TRANSPORT / DÉPANNAGE



Taxi

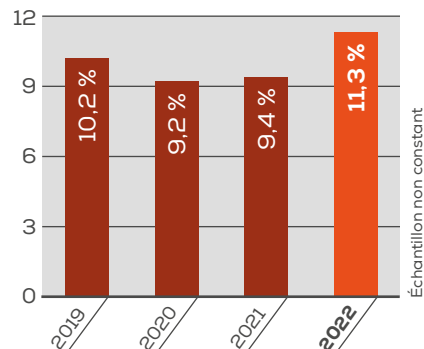
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	114 828 €	130 861 €
Nombre UMO	2,07	2,23
Marge/UMO	55 526 €	58 724 €
EBE	38 906 €	37 895 €
Résultat courant	32 147 €	30 337 €
Dépenses d'énergie/CA	9,4 %	11,3 %

Echantillon constant

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

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Analyse

L'augmentation de l'activité (+13,9 %) a permis de compenser les augmentations de charges avec en premier lieu celles concernant l'énergie.

Le niveau de valeur ajoutée reste donc stable à 62,9 % du chiffre d'affaires.

Le niveau d'EBE, après retraitement des aides covid de 2021 (5 400 € en moyenne), reste également stable à 29 % du chiffre d'affaires et ce malgré une légère augmentation des salaires et de leurs charges (+0,4 %).

Perspectives

La mise en place du tarif réglementé minimum pour les VTC a permis un rééquilibrage des conditions tarifaires entre les deux familles de professionnels.

Des solutions numériques, comme l'application « le.taxi » développée par le ministère des Transports, apporte une aide supplémentaire aux taxis pour faire face aux concurrences. Car la prochaine décennie promet une intensification de la concurrence dans le transport de personnes : taxis autonomes, taxis volants (probablement en test lors des jeux olympiques et paralympiques 2024), vélo taxi... Et la conversion à l'électrique demeure un enjeu.



ÉVÉNEMENT

Les taxis et VTC devront posséder au moins 10 % de véhicules à "faibles émissions" en 2024, 20 % à partir de 2027 et 35 % à compter de 2029. Ces quotas devront être renseignés et partagés, chaque année, via le site du gouvernement.



Transport routier

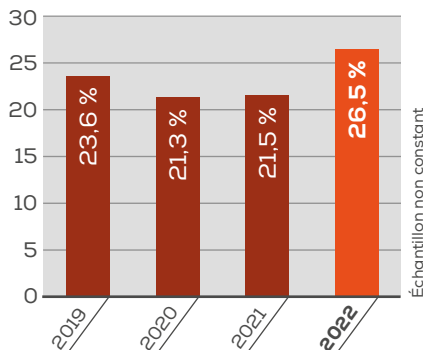
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	643 242 €	730 766 €
Nombre UMO	5,89	6,14
Marge/UMO	109 222 €	119 097 €
EBE	67 661 €	63 140 €
Résultat courant	40 681 €	36 961 €
Dépenses d'énergie/CA	21,8 %	26,2 %

Echantillon constant

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

Dépense d'énergie / CA



Echantillon non constant

Analyse

L'exercice 2022 enregistre une forte progression du chiffre d'affaires à +13,6 %.

Pour une très grande partie, il s'agit d'une répercussion des différentes hausses de charges et notamment les dépenses d'énergie dont la part du chiffre d'affaires passe de 21,8 % en 2021 à 26,2 % en 2022.

Malheureusement la répercussion n'est pas suffisante pour maintenir les niveaux de rentabilité. L'EBE se contracte donc de -6,7 %.

À noter également l'augmentation du nombre d'unité de main-d'œuvre moyen qui dépasse le seuil de 6 unités.

ÉVÉNEMENT

La suppression progressive et linéaire de la détaxe du Gazole Non Routier d'ici 2030 a été actée.

Perspectives

Pour lutter contre l'augmentation des charges énergétiques, il convient d'améliorer la logistique et accroître l'efficacité énergétique.

La décarbonation des activités est un enjeu majeur du secteur mais avec des solutions technologiques, abordables financièrement, qui se font attendre.

La conversion des flottes à l'électrique ou du moins vers des énergies non polluantes devra être accompagnée par les pouvoirs publics : aides à l'achat/location, garanties de valeurs de batteries, soutien aux charges courantes comme les péages ou les consommations d'électricité.

À titre d'exemple, l'Allemagne prévoit un soutien public au passage à l'électrique de 1,6 milliard d'euros, sur 4 ans, ce qui peut présager d'un mouvement plus global à l'échelle européenne.



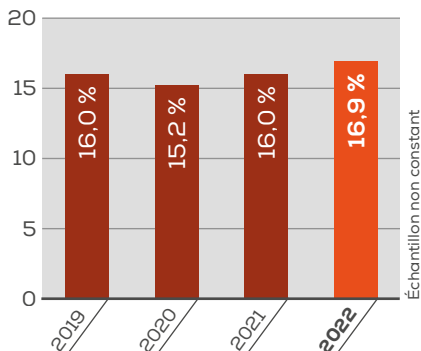
Références Nationales

	2021	2022
CA HT	560 657 €	578 056 €
Nombre UMO	4,00	4,16
CA/UMO	140 094 €	139 049 €
Marge/UMO	60 326 €	61 385 €
EBE	56 849 €	58 614 €
Résultat courant	45 676 €	47 011 €
Tx de marge globale/CA	43,1 %	44,1 %

Echantillon constant

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

Masse salariale / CA



Analyse

L'augmentation du chiffre d'affaires accompagne la hausse des charges de fonctionnement et salariales, et permet un maintien des niveaux de rentabilité de 2021 à un niveau de 10,1% d'EBE/CA. L'EBE progresse comme le chiffre d'affaires de 3,1%.

Dans le détail, les salaires et charges sur salaires augmentent du fait de la légère augmentation du nombre UMO, en comparaison du chiffre d'affaires, leur part passant de 16,2% à 16,7%.

Le métier de garagiste est l'un des rares qui voit son taux de marge s'améliorer au cours de l'exercice 2022 (+1 point à 44,1%).

ÉVÉNEMENT

D'ici 2036, il est prévu une baisse de 20 % des effectifs du secteur de la réparation automobile.

Perspectives

L'âge moyen d'un véhicule léger en France est de 10,5 ans. Le parc est composé de 55,1% de diesel, 40,1% d'essence et de moins de 5% d'énergies alternatives (en progression de 13% en un an). Les besoins en réparation des véhicules thermiques seront encore importants à court terme. Mais la dépendance vis-à-vis des constructeurs s'accroît avec le développement de la voiture électrique. Le modèle économique qui reposait sur une diversification d'activité comme la vente de véhicule d'occasion, une station de lavage ou une station essence est mis à mal.

Le développement d'autres activités connexes à la mécanique auto peut alors être étudié: dépannage, location de véhicule ou de solutions alternatives de mobilité, voire le montage de kit deetrofit comme le kit twin-E qui, pour 7500 €, promet la conversion d'un véhicule thermique en hybride rechargeable pouvant rouler à l'électrique jusqu'à 70 km et bénéficier du Crit'Air 1.



À vos côtés pour
la réussite de votre projet
entrepreneurial

- CONSEIL
& STRATÉGIE D'ENTREPRISE
- EXPERTISE COMPTABLE
& PILOTAGE DE L'ACTIVITÉ
- JURIDIQUE & FISCAL
- SOCIAL & PAIE
- MANAGEMENT
& RESSOURCES HUMAINES
- GESTION DU PATRIMOINE

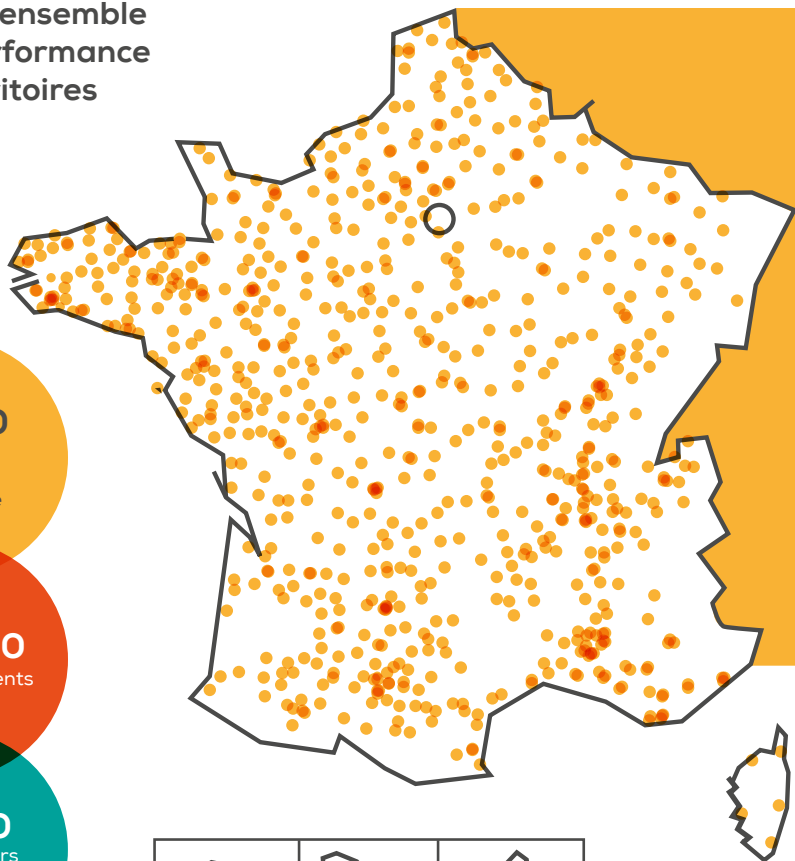
confiance
accompagnement
ensemble



Cerfrance

un réseau d'experts à vos côtés

S'engager ensemble
pour la performance
de nos territoires



+ de **700**
agences
sur tout
le territoire

320 000
clients-adhérents

14 000
collaborateurs
engagés



www.cerfrance.fr

Retrouvez-nous sur nos médias sociaux



CERFRANCE