

Dossier d'analyse et de prévention des difficultés économiques et financières 2021

MME Karine
PODOLOGUE

Exercice clos le : **31/12/2021**
N° de l'adhérent : 9805 / 00090

Cabinet comptable :
Régime fiscal : Déclaration contrôlée sur option BNC



Association de Gestion Agréée des Côtes d'Armor

25, Rue de la Hunaudaye - CS 24516
22045 SAINT- BRIEUC
Tél. 02 96 01 20 55
Fax. 02 96 01 20 59

CHER(E) ADHERENT(E),

Vous découvrez votre dossier de gestion concernant l'exercice clos au 31 décembre 2021. Nous espérons que vous apprécierez cette nouvelle présentation qui vous permet un accès plus facile aux chiffres clés de votre activité.

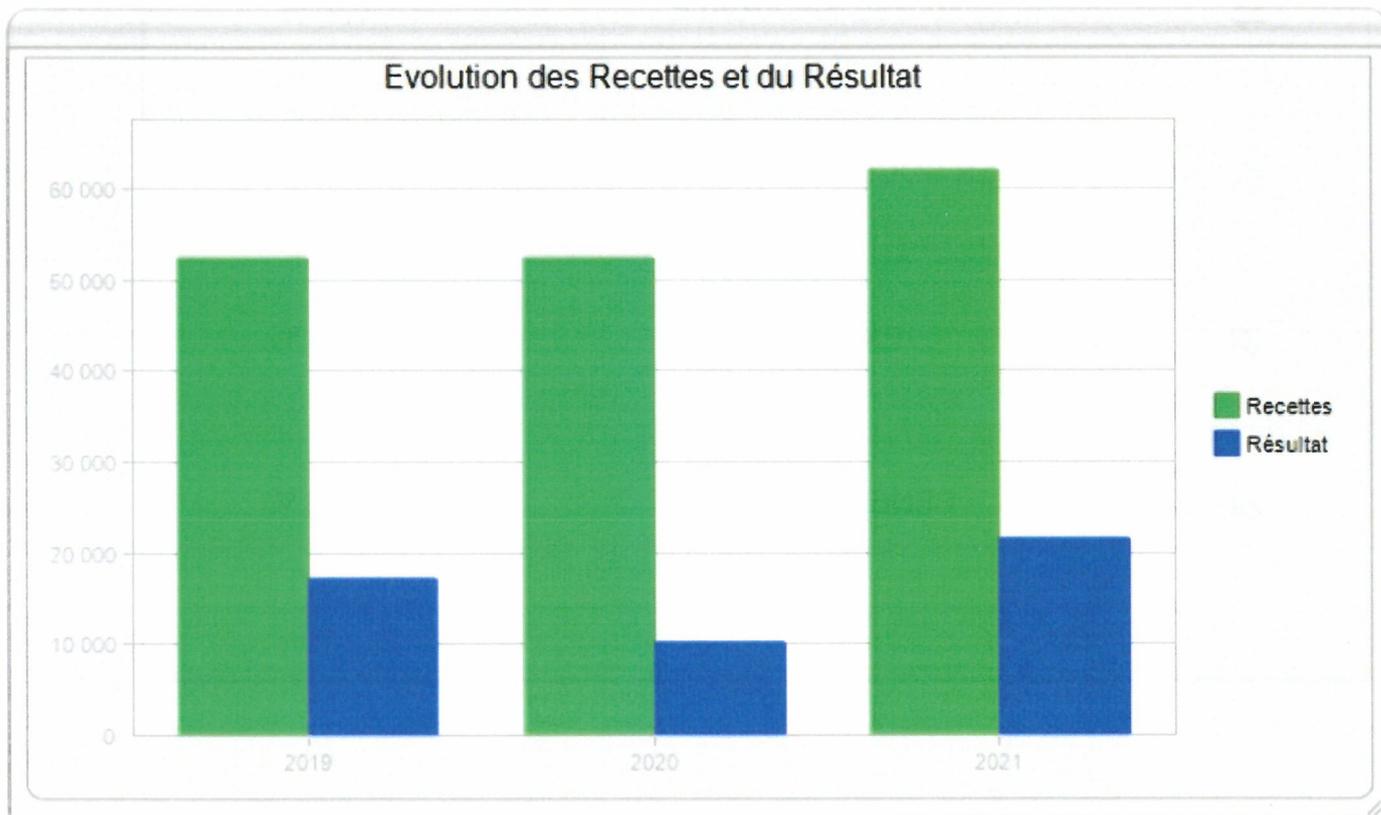
Ce document a été conçu dans l'optique d'une simplification et d'une plus grande facilité de compréhension.

Souhaitant que l'examen de ce document vous permette de mieux connaître votre activité, nous restons à votre disposition pour vous fournir tout renseignement complémentaire que vous souhaiteriez obtenir.

La direction.

| | PAGES |
|-----------------|--------|
| TABLEAU DE BORD | 5 |
| VOTRE ACTIVITE | 6 |
| LES DEPENSES | 7 et 8 |
| LES RATIOS | 9 |
| DECLARATIONS | 10 |

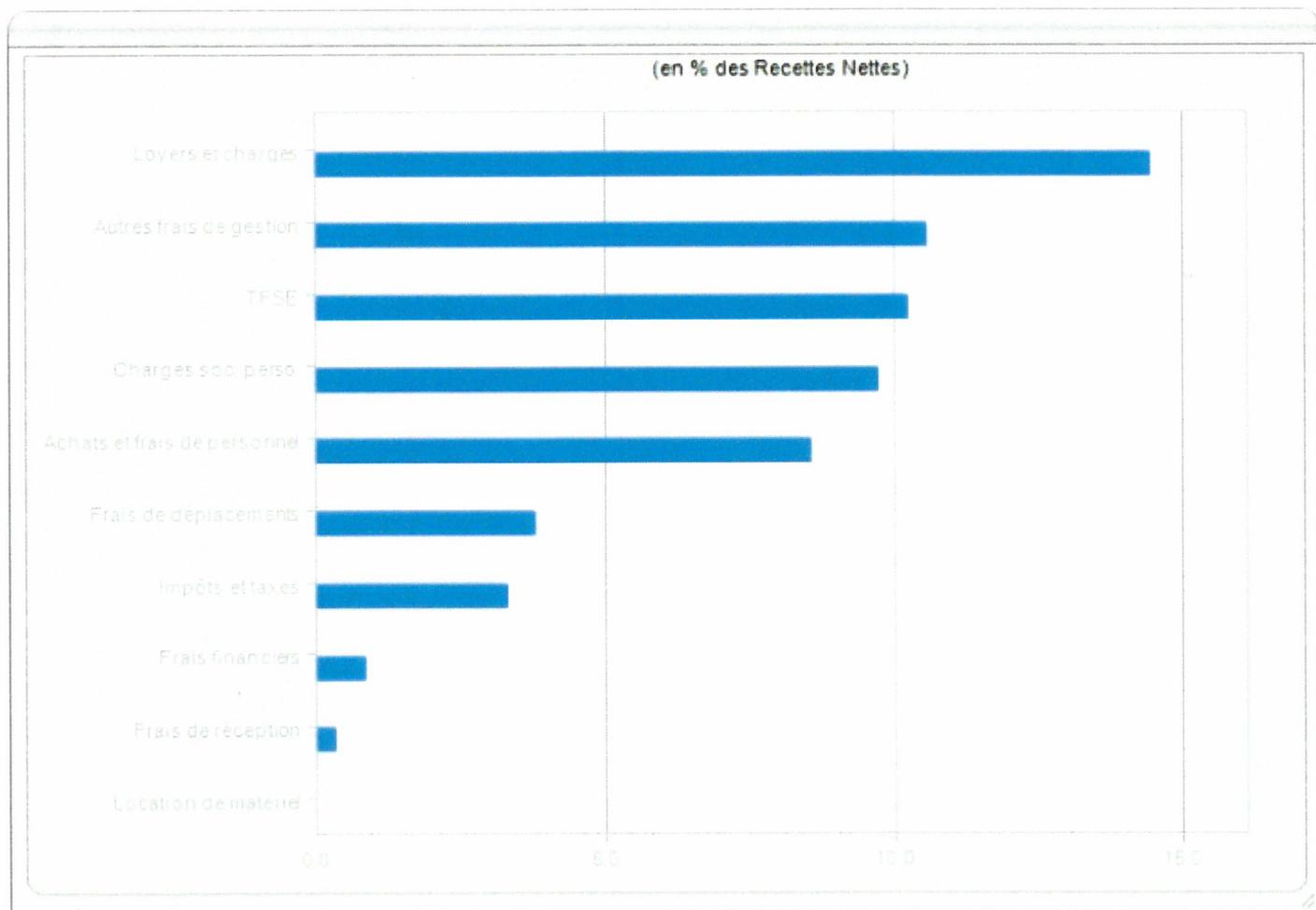
| | | |
|---|-------------------------------|---------|
| ↗ | RECETTES NETTES | 21,8 % |
| ⇒ | DEPENSES TOTALES | 1,6 % |
| ⇒ | MASSE SALARIALE | 0,0 % |
| ↘ | CHARGES SOCIALES PERSONNELLES | -43,0 % |
| ↗ | EXCEDENT | 60,0 % |
| ↗ | BENEFICE FISCAL | 110,6 % |



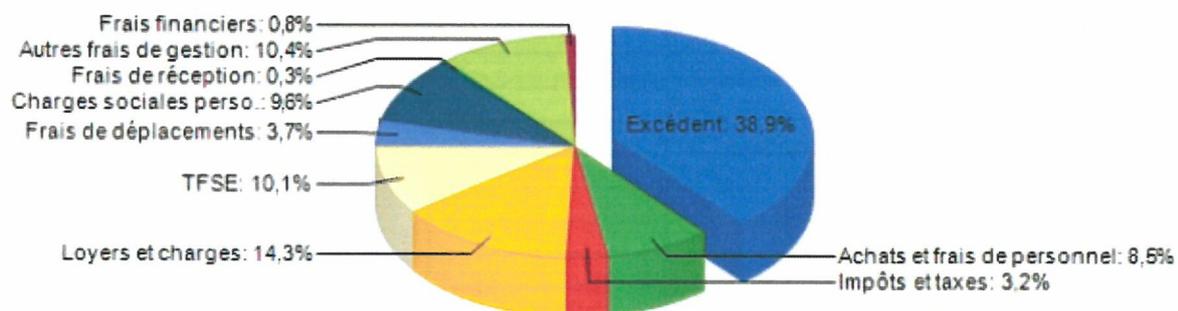
LES DEPENSES

| | | 2020 | 2021 | Moyenne de la profession |
|--------------------------------|---|--------------|--------------|--------------------------|
| Recettes nettes | % | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Achats | % | 8,2 | 8,5 | 4,8 |
| + Frais de personnel | % | | | 0,3 |
| = <i>Frais direct</i> | % | 8,2 | 8,5 | 5,1 |
| Impôts et taxes | % | 5,5 | 3,3 | 6,7 |
| Loyers et charges | % | 13,7 | 14,5 | 9,6 |
| Location de matériel | % | | | 2,8 |
| TFSE | % | 10,1 | 10,2 | 9,0 |
| Frais de déplacements | % | 3,9 | 3,8 | 6,4 |
| Charges sociales personnelles | % | 20,8 | 9,7 | 13,8 |
| Frais de réception | % | 0,3 | 0,3 | 0,5 |
| Autres frais de gestion | % | 11,0 | 10,5 | 4,9 |
| Frais financiers | % | 0,6 | 0,8 | 0,6 |
| Pertes diverses | % | | | 0,0 |
| Total des dépenses | % | 74,0 | 61,7 | 59,5 |
| Excédent / Insuffisance | % | 29,9 | 39,3 | 40,5 |

VOS DEPENSES PAR ORDRE CROISSANT

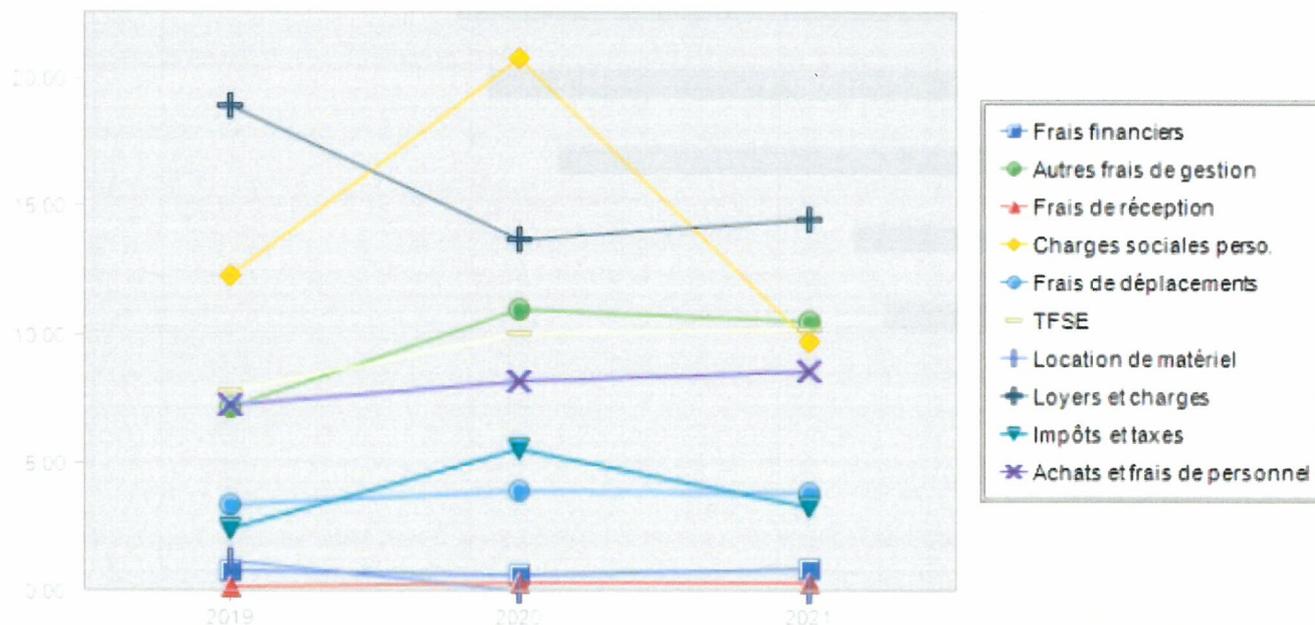


100 € de recettes : Où va votre argent ?



Votre excédent permet de financer vos investissements, de rembourser vos emprunts et ...de vivre.
La rémunération du travail (de l'exploitant et des salariés) représente 39,3 % de vos recettes

Evolution de vos dépenses



LES RATIOS

| | | | 2020 | 2021 | Moyenne de la profession |
|---|-------------------------|---|------|------|--------------------------|
| ↗ | Marge bénéficiaire | % | 20,3 | 35,1 | 41,9 |
| ⇒ | TFSE | % | 10,1 | 10,2 | 9,0 |
| ⇒ | Frais de Transport | % | 3,9 | 3,8 | 6,4 |
| ⇒ | Frais divers de Gestion | % | 11,3 | 10,9 | 4,9 |

Les Ratios sont exprimés en pourcentage des Recettes Nettes.

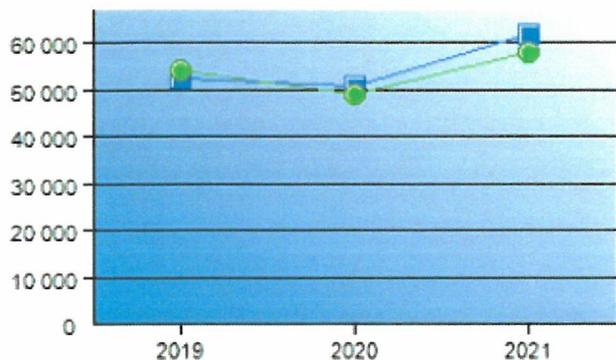
VOS DERNIERES DECLARATIONS 2035

| 2019 | | 2020 | | Rubriques de la 2035 | | 2021 | |
|---------------|------------|---------------|------------|----------------------|--|---------------|------------|
| Montants | % CA | Montants | % CA | | | Montants | %CA |
| 54 195 | | 50 606 | | | Recettes encaissées | 61 652 | |
| | | | | | Débours | | |
| 1 673 | | | | | Honoraires rétrocedés | | |
| 52 522 | 100 | 50 606 | 100 | | Recettes nettes | 61 652 | 100 |
| | | | | | Produits financiers | | |
| | | 2 011 | 4 | | Gains divers | 637 | 1 |
| 52 522 | 100 | 52 617 | 104 | | TOTAL des recettes nettes | 62 289 | 101 |
| 3 804 | 7 | 4 148 | 8 | | Achats | 5 271 | 9 |
| | | | | | <i>Frais de personnel</i> | | |
| | | | | | Salaires nets | | |
| | | | | | Charges sociales sur salaires | | |
| | | | | | <i>Impôts et taxes</i> | 2 020 | |
| | | | | | Taxe sur la valeur ajoutée | | |
| 549 | 1 | 571 | 1 | | Contribution économique territoriale (anciennement TP) | 590 | 1 |
| 706 | 1 | 2 227 | 4 | | Autres impôts | 1 430 | 2 |
| | | | | | CSG déductible | | |
| 9 918 | 19 | 6 929 | 14 | | Loyer et charges locatives | 8 914 | 14 |
| 599 | 1 | | | | Location de matériel et de mobilier | | |
| | | | | | <i>TFSE</i> | 6 306 | |
| 729 | 1 | 1 542 | 3 | | Entretien et réparations | 2 698 | 4 |
| | | | | | Personnel intérimaire | | |
| 846 | 2 | 1 286 | 3 | | Petit outillage | 1 241 | 2 |
| 499 | 1 | 532 | 1 | | Chauffage, eau, gaz, électricité | 645 | 1 |
| 1 614 | 3 | 1 428 | 3 | | Honoraires non rétrocedés | 1 312 | 2 |
| 403 | 1 | 308 | 1 | | Primes d'assurances | 410 | 1 |
| | | | | | <i>Frais de transport</i> | 2 330 | |
| 1 754 | 3 | 1 931 | 4 | | Frais de véhicules | 2 330 | 4 |
| | | 37 | 0 | | Autres frais de déplacements | | |
| | | | | | <i>Charges sociales personnelles</i> | 5 990 | |
| 4 314 | 8 | 7 696 | 15 | | Charges sociales personnelles obligatoires | 3 951 | 6 |
| 2 139 | | 2 814 | | | Charges sociales personnelles facultatives | 2 039 | |
| | | | | | <i>Frais de gestion</i> | 6 706 | |
| 85 | 0 | 147 | 0 | | Frais de réception | 208 | 0 |
| 975 | 2 | 1 025 | 2 | | Fournitures de bureau, doc. P. et T. | 1 159 | 2 |
| | | 63 | 0 | | Frais d'actes et de contentieux | | |
| 514 | 1 | 538 | 1 | | Cotisations syndicales et professionnelles | 520 | 1 |
| 2 253 | 4 | 3 947 | 8 | | Autres frais divers de gestion | 4 819 | 8 |
| 426 | 1 | 298 | 1 | | Frais financiers | 513 | 1 |
| | | | | | Pertes diverses | | |
| 32 131 | 61 | 37 471 | 74 | | TOTAL des dépenses | 38 054 | 62 |
| 20 390 | 39 | 15 145 | 30 | | EXCEDENT / INSUFFISANCE | 24 235 | 39 |
| | | | | | Plus-values à court terme | | |
| | | 774 | 2 | | Divers à réintégrer | 774 | 1 |
| | | | | | Bénéfice Société Civile de Moyens | | |
| | | | | | Frais d'établissement | | |
| 3 075 | 6 | 3 616 | 7 | | Dotations aux amortissements | 2 852 | 5 |
| | | | | | Moins-values à court terme | | |
| | | 1 500 | 3 | | Divers à déduire | | |
| | | 541 | 1 | | Déficit Société Civile de Moyens | 541 | 1 |
| 17 315 | 33 | 10 262 | 20 | | RESULTAT FISCAL | 21 615 | 35 |

DOSSIER DE PREVENTION ECONOMIQUE

VOS GRAPHIQUES

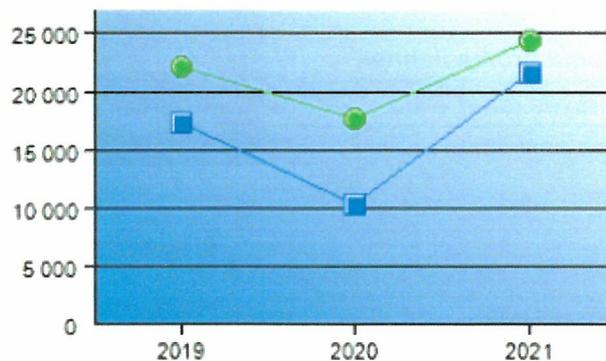
Vos recettes 2021 : 61 652 €
Recettes moyennes 2021 : 57 972 €



L'évolution de vos recettes



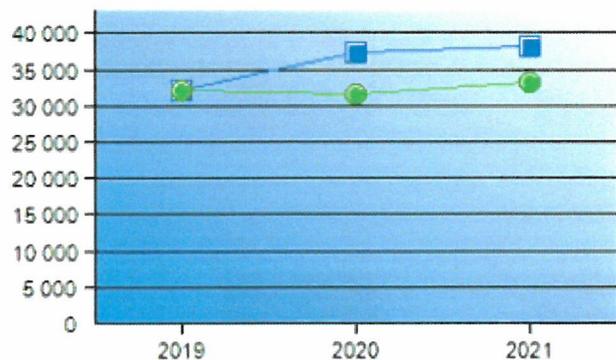
Vos résultats 2021 : 21 615 €
Résultats moyens 2021 : 24 319 €



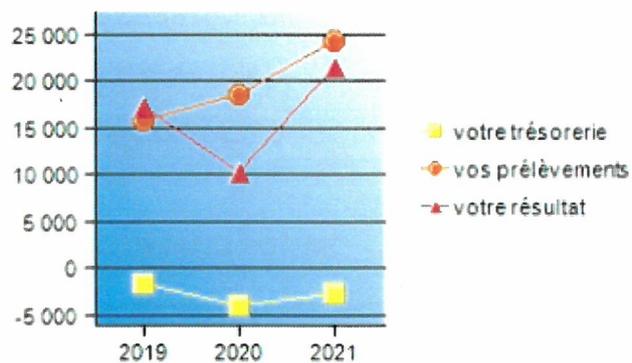
L'évolution de vos résultats



Vos dépenses 2021 : 38 054 €
Dépenses moyennes 2021 : 33 244 €



L'évolution de vos dépenses



L'évolution de vos résultats, trésorerie et prélèvements



Population totale étudiée en 2021 : 605

VOS RECETTES ET VOS DEPENSES

VOUS en 2019 Moyenne de votre tranche 2019 VOUS en 2020 Moyenne de votre tranche 2020 VOUS en 2021 Moyenne de votre tranche 2021

ELEMENTS D'EXPLOITATION

| | | VOUS en 2019 | Moyenne de votre tranche 2019 | VOUS en 2020 | Moyenne de votre tranche 2020 | VOUS en 2021 | Moyenne de votre tranche 2021 |
|---|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------|
| 1 | Recettes nettes | € 52 522 | 53 909 | 50 606 | 48 917 | 61 652 | 57 972 |
| 2 | Excédent ou insuffisance | % 38,8 | 38,5 | 29,9 | 37,5 | 39,3 | 39,6 |
| 3 | Résultat | % 33,0 | 41,2 | 20,3 | 36,3 | 35,1 | 41,9 |
| 4 | Charges externes | % 38,4 | 39,4 | 39,0 | 42,5 | 39,3 | 39,5 |
| 5 | Coût de l'outil professionnel | % 25,9 | 16,7 | 20,8 | 17,4 | 19,1 | 15,6 |
| 6 | Impôts et taxes (sauf TVA) | % 2,4 | 8,3 | 5,5 | 8,3 | 3,3 | 6,7 |
| 7 | Charges de personnel | % 0,0 | 0,3 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 0,3 |

SITUATION FINANCIERE

| | | | | | | | |
|----|------------------------|----------|-----|--------|-----|--------|-----|
| 8 | Charges financières | % 0,8 | 0,6 | 0,6 | 0,7 | 0,8 | 0,6 |
| 9 | Trésorerie | € -1 592 | | -3 874 | | -2 580 | |
| 10 | Emprunts souscrits | € 0 | | 0 | | 0 | |
| 11 | Remboursements d'empr. | € 4 260 | | 359 | | 0 | |

SITUATION PATRIMONIALE

| | | | | | | | |
|----|---------------------------|---------|--|---|--|-------|--|
| 12 | Immobilisations nette | € 8 966 | | 0 | | 3 039 | |
| 13 | Immobilisations nouvelles | € 0 | | 0 | | 0 | |

INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

| | | | | | | | |
|----|-------------------------|----------|------|--------|------|--------|------|
| 14 | Charges sociales perso. | % 12,3 | 16,0 | 20,8 | 17,6 | 9,7 | 13,8 |
| 15 | Prélèvements personnels | € 15 734 | | 18 652 | | 24 250 | |

RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

| | | | | | | | |
|----|--|--------|--|-------|--|-------|--|
| 16 | Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles | % 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | |
| 17 | Prélèvements / Excédent | % 77,2 | | 123,2 | | 100,1 | |

EVOLUTION DE VOS RATIOS

| VOUS | VOTRE PROFESSION | TENDANCE ANNEE 2021 | |
|-----------------|------------------|---------------------|-------|
| N / N-1 en % | N / N-1 en % | Vous | Prof. |

ELEMENTS D'EXPLOITATION

| 1 Recettes nettes | 22 | 19 | ↗ |
|---------------------------------|-----|----|---|
| 2 Excédent ou insuffisance | 60 | 24 | ↗ |
| 3 Résultat | 111 | 37 | ↗ |
| 4 Charges externes | 23 | 9 | ↗ |
| 5 Coût de l'outil professionnel | 12 | 7 | ↗ |
| 6 Impôts et taxes (sf. TVA) | -28 | 1 | → |
| 7 Charges de personnel | 0 | 68 | → |

SITUATION FINANCIERE

| | | | |
|------------------------------|------|---|---|
| 8 Charges financières | 72 | 3 | ↗ |
| 9 Trésorerie | 33 | | ↗ |
| 10 Emprunts souscrits | 0 | | |
| 11 Remboursements d'emprunts | -100 | | ↘ |

SITUATION PATRIMONIALE

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

INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

| | | | |
|----------------------------|-----|----|---|
| 14 Charges sociales perso. | -43 | -7 | ↘ |
| 15 Prélèvements personnels | 30 | | ↗ |

RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

| | | | |
|---|-----|--|---|
| 16 Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles | 0 | | |
| 17 Prélèvements / Excédent | -19 | | ↘ |

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

Légende

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

COMMENTAIRES

Vos recettes sont de 61652 € pour cet exercice. Après déduction des charges, votre résultat fiscal est de 21615 €.

En conséquence, le dossier de prévention ci-dessus, dont l'interprétation doit être faite avec précaution, ne met pas en évidence de difficultés particulières.

