

# DOSSIER D'ANALYSE

## ECONOMIQUE

ANNEE 2017

### PREAMBULE

Conformément à l'article 371 Q de l'annexe II du CGI, les Associations Agréées sont tenues de fournir à tous leurs membres adhérents un document de synthèse présentant une analyse des informations économiques, comptables et financières de l'entreprise.

Cette mission donne lieu à la communication par l'Association, chaque année, d'un Dossier d'Analyse Economique (DAE), écrit et personnalisé à tous ses adhérents et à leurs conseils, s'il y a lieu.

Toutefois, des événements particuliers peuvent être intervenus durant l'exercice (début d'activité, cessation d'activité, retraite, maladie...) qui entraînent des incohérences dans les analyses. Nous vous prions de bien vouloir de nous en excuser.

Ce DAE est élaboré à partir des seules données fournies par l'adhérent (déclaration 2035 et annexes, tableau de passage) et celles communes à l'ensemble des Associations Agréées membres de l'UNASA (Fédération Nationale des Associations Agréées à laquelle l'AGAPL appartient).

Le DAE permet de comparer les indicateurs de l'adhérent avec ceux de sa profession au plan national (ou à défaut de son secteur d'activité) afin de mettre en relief les écarts entre indicateurs personnels et indicateurs professionnels, dans la mesure où l'association dispose de statistiques professionnelles pertinentes.

Les indicateurs sont calculés selon 2 méthodes : Année N par rapport à la moyenne des 3 derniers exercices et Année N par rapport N-1 ; la tendance la moins favorable est alors retenue. La tendance professionnelle est calculée par rapport au quartile de recettes professionnelles le plus proche.

Le DAE s'accompagne d'un commentaire s'il y a lieu.

L'adhérent alerté sur des signes de défaillance éventuelle de son entreprise est invité à consulter son conseil s'il y a lieu, ou à défaut, tout professionnel du traitement des difficultés et à suivre éventuellement les formations proposées par son Association Agréée.

L'Association Agréée est soumise à une obligation de moyens et non de résultat : son rôle se limite à alerter l'adhérent sur les prémices de difficulté de son entreprise le plus en amont possible et à l'informer des démarches à suivre afin de régler les éventuelles difficultés.

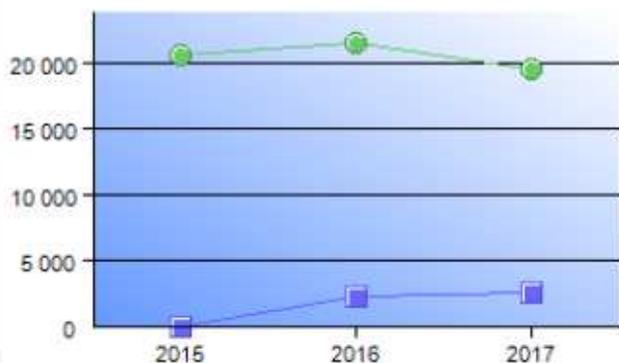
*A noter : seules les professions représentant une population assez importante rentrent dans le calcul des statistiques de notre Fédération. En conséquence, il est possible que la moyenne de votre profession ne soit pas renseignée sur les tableaux et graphiques.*

<b>Légende des flèches sur le tableau tendance p.4</b> (ne concerne que les adhérents dont l'AGA PL LR a traité au moins deux exercices fiscaux)	
<b>Pour les produits :</b>	<b>Pour les charges :</b>
Tendance stable positive : →	Tendance stable : →
Tendance forte amélioration : ↗	Tendance forte amélioration : ↘
Tendance dégradation : ↘	Tendance dégradation : ↗
Tendance forte dégradation : ↙	Tendance forte dégradation : ↖

# VOS GRAPHIQUES

Vos recettes en 2017 : 2 580 €

Recettes moyennes : 19 519 €

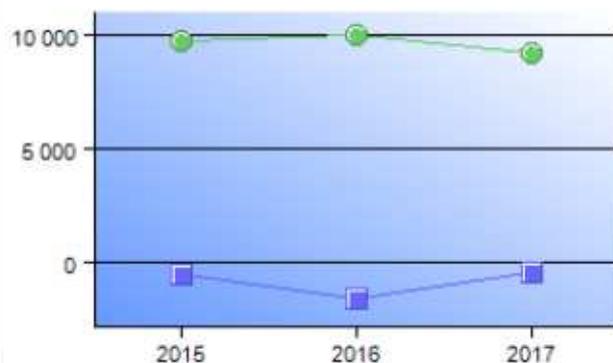


**L'évolution de vos recettes**



Vos résultats en 2017 : -453 €

Résultats moyens : 9 200 €

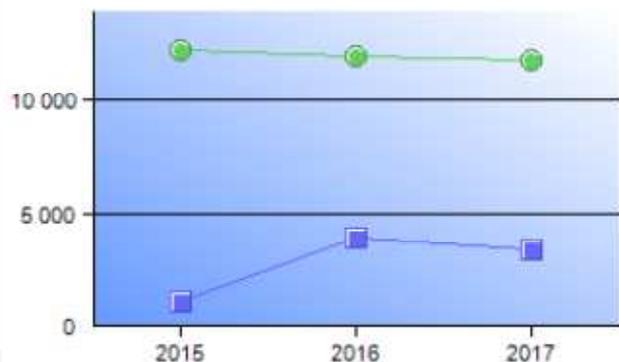


**L'évolution de vos résultats**



Vos dépenses en 2017 : 3 336 €

Dépenses moyennes : 11 788 €



**L'évolution de vos dépenses**



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



Population étudiée : 219

## VOS RECETTES ET VOS DEPENSES

VOUS en 2017	Moyenne (*) de 8259 € à 27179 €	VOUS en 2016	Moyenne (*) 2016 de 8360 € à 29982 €	VOUS en 2015	Moyenne (*) 2015 de 8419 € à 29983 €
-----------------	---------------------------------------	-----------------	---	-----------------	--

### ELEMENTS D'EXPLOITATION

1	Recettes nettes	€	2 580	19 519	2 230	21 527	50	20 573
2	Excédent ou insuffisance	%	-29,3	48,2	-76,7	49,4	-2000,0	47,7
3	Résultat	%	-17,6	47,1	-71,3	46,4	-1152,0	47,3
4	Charges externes	%	78,8	24,8	119,4	27,3	1508,0	27,4
5	Coût de l'outil professionnel	%	11,8	7,2	17,3	6,2	266,0	6,1
6	Impôts et taxes (sauf TVA)	%	12,9	6,6	14,8	6,1	210,0	6,6
7	Charges de personnel	%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0

### SITUATION FINANCIERE

8	Charges financières	%	0,0	0,8	0,0	1,0	0,0	0,6
9	Trésorerie	€	1 664		1 874		2	
10	Emprunts souscrits	€	0		0		0	
11	Remboursements d'empr.	€	0		0		0	

### SITUATION PATRIMONIALE

12	Immobilisations nette	€	341		602		975
13	Immobilisations nouvelles	€	0		0		1 079

### INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

14	Charges sociales perso.	%	37,6	25,2	42,6	20,8	382,0	23,5
15	Prélèvements personnels	€	0		0		0	

### RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

16	Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles	%	0,0		0,0		0,0
17	Prélèvements / Excédent	%	0,0		0,0		0,0

\* : il s'agit de la moyenne des données des adhérents situés dans la même tranche de recettes que vous.

## EVOLUTION DE VOS POSTES DE DEPENSES

2015	2016	2017
------	------	------

### ELEMENTS D'EXPLOITATION

1	Recettes sur dépenses - frais financiers	4,76%	56,6%	77,34%
2	Salaires versés sur nombre de salariés	0	0	0
3	Frais de personnel sur recettes	0%	0%	0%
4	Frais de personnel sur bénéfice	0%	0%	0%
5	Frais financiers sur bénéfice	0%	0%	0%

# EVOLUTION DE VOS RATIOS

VOUS		VOTRE PROFESSION (*)		TENDANCE ANNEE 2017		TENDANCE ANNEE 2016	
N / N-1 en %	N / Moyenne 3 ans en %	N / N-1 en %	N / Moyenne 3 ans en %	Vous	Prof.	Vous	Prof.

### ELEMENTS D'EXPLOITATION

1	Recettes nettes	16	59	-9	-5	↗	↘	↗	→
2	Excédent ou insuffisance	56	35	-12	-5	↗	↘	↘	↗
3	Résultat	71	48	-8	-5	↗	↘	↘	→
4	Charges externes	-24	12	-18	-11	↘	↘	↗	↗
5	Coût de l'outil professionnel	-21	11	5	5	↘	↗	↗	↗
6	Impôts et taxes (sf. TVA)	2	30	-3	-3	↗	↘	↗	↘
7	Charges de personnel	0	0	0	-99	↗	↗	↗	↘

### SITUATION FINANCIERE

8	Charges financières	0	0	-23	-2	→	→	→	↗
9	Trésorerie	-11	41			↘		↗	
10	Emprunts souscrits	0	0						
11	Remboursements d'emprunts	0	0						

### SITUATION PATRIMONIALE

12	Immobilisations nettes	-43	-47			↘		↘	
13	Immobilisations nouvelles	0	-100			↘		↘	

### INDICATEURS D'ORDRE PERSONNEL

14	Charges sociales perso.	2	38	10	4	↗	↗	↗	↘
15	Prélèvements personnels	0	0						

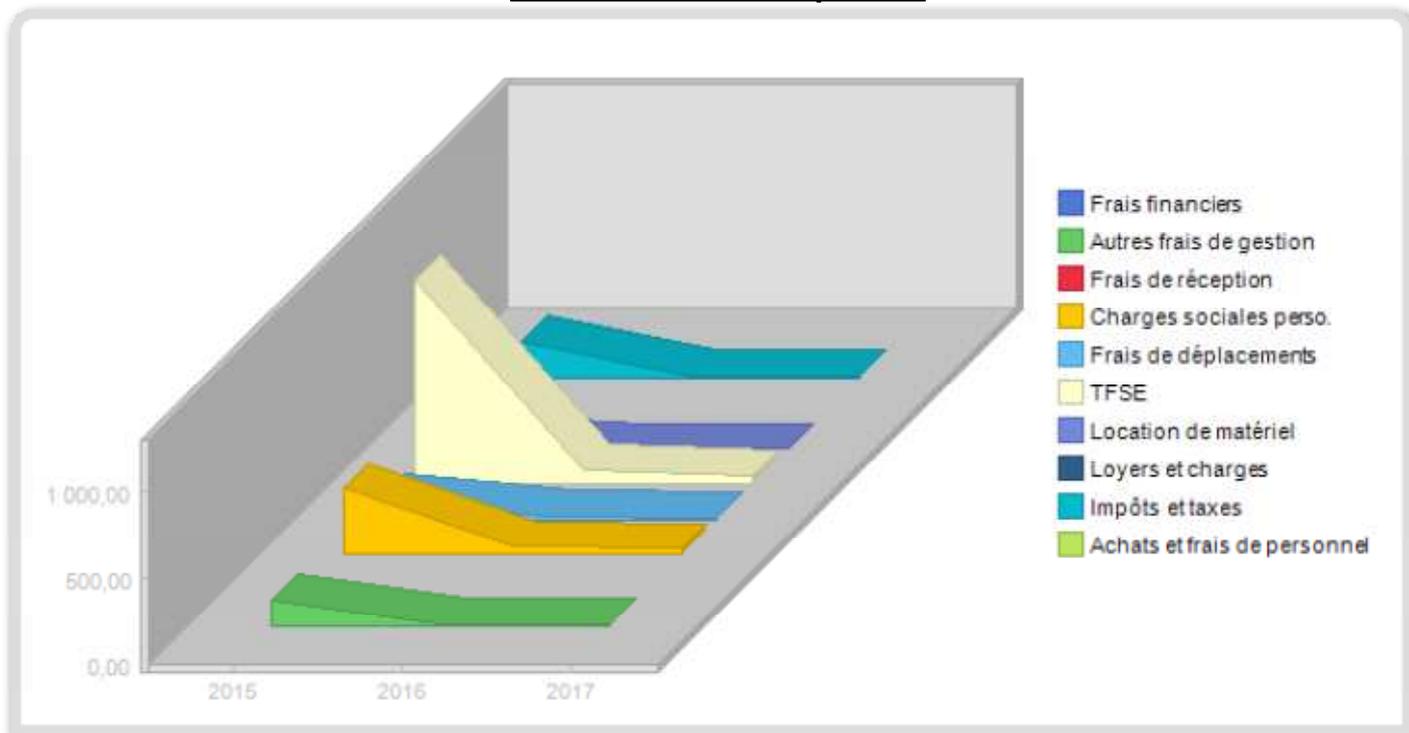
### RATIOS D'APPRECIATION DE LA SITUATION

16	Emprunts souscrits / Immobilisations nouvelles	0	0						
17	Prélèvements / Excédent	0	0						

Lorsque les données statistiques n'existent pas, les cases n'apparaissent pas.  
\* il s'agit de la moyenne des données des adhérents situés dans la même tranche de recettes que vous.

# ANALYSE DE VOS DEPENSES

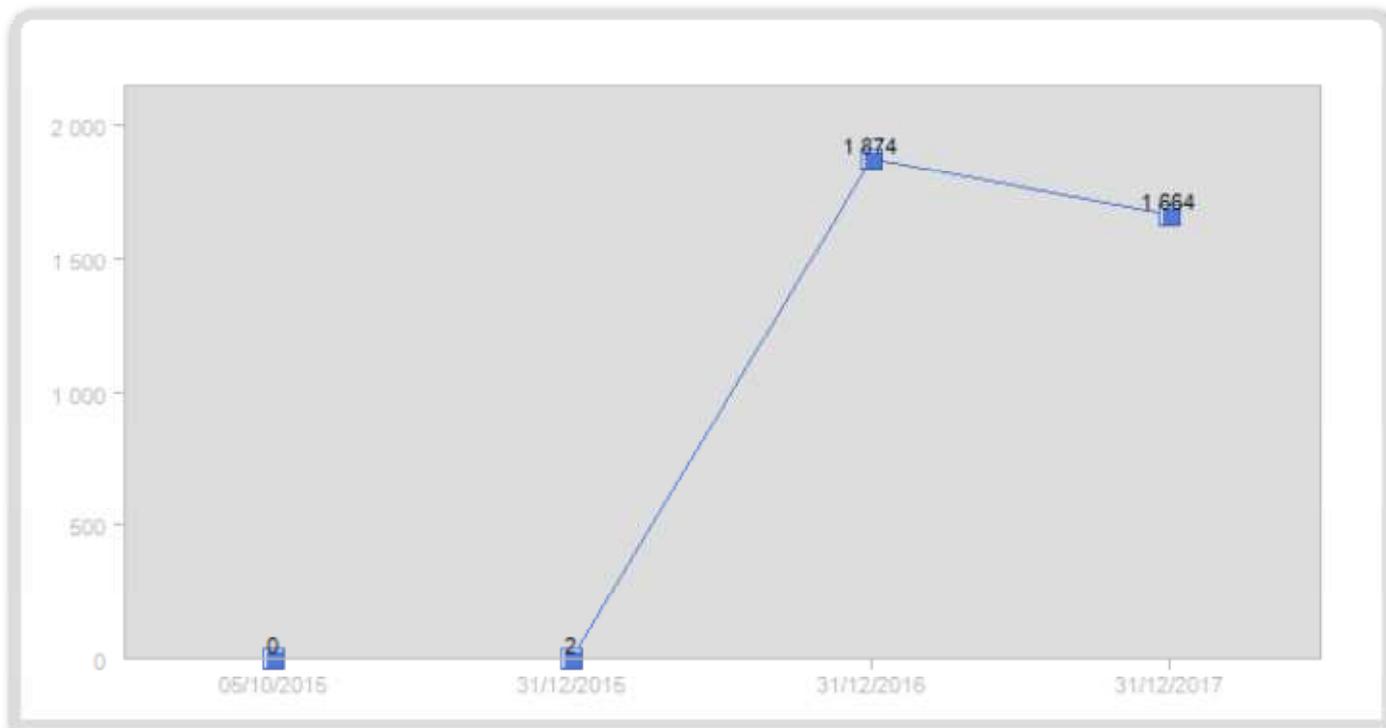
## Evolution de vos dépenses



# ANALYSE DE VOTRE TRESORERIE

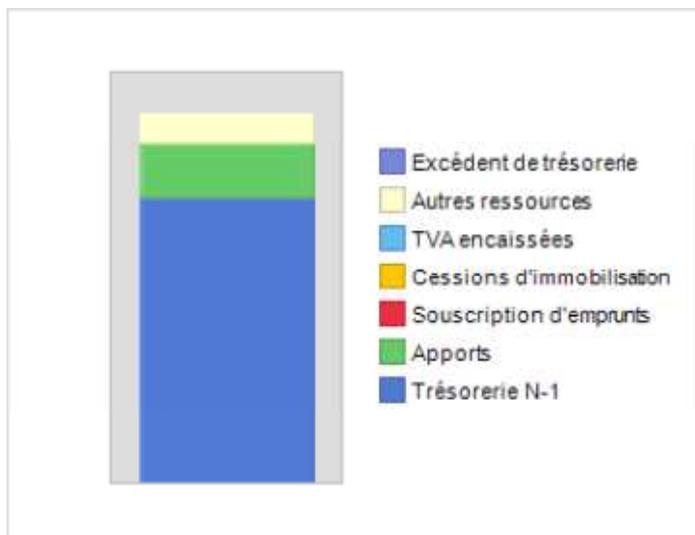
(à partir des données du Tableau de passage)

## Evolution du solde de vos comptes financiers

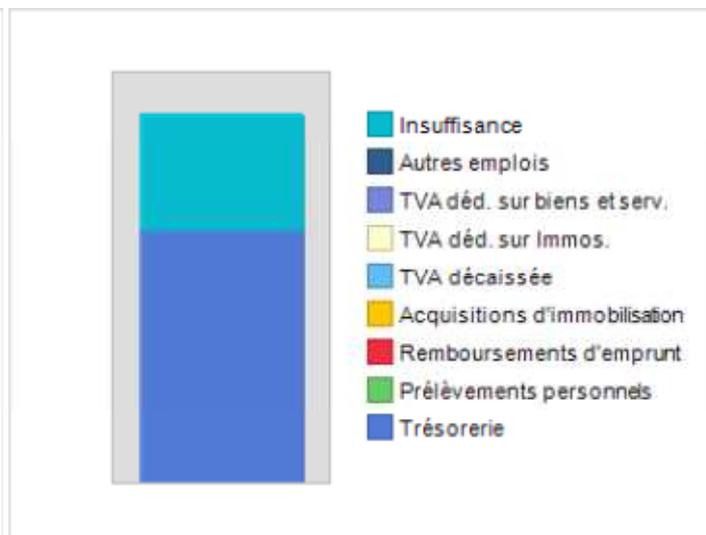


## Vos ressources - Vos emplois

### RESSOURCES



### EMPLOIS



Trésorerie N-1	1 874	Trésorerie N	1 664
Apports de l'exploitant	345	Prélèvements de l'exploitant	0
Souscription d'emprunts	0	Remboursement d'emprunts	0
Cessions d'immobilisations	0	Acquisitions d'immobilisations	0
TVA encaissées	0	TVA décaissées	0
		TVA déductible sur immobilisation	0
		TVA déductible sur biens et services	0
Autres ressources	200	Autres emplois	0
Excédent	0	Insuffisance	755
<b>Total</b>	<b>2 419</b>	<b>Total</b>	<b>2 419</b>

# VOS DERNIERES DECLARATIONS 2035

2015		2016		Rubriques de la 2035		2017	
Montants	% CA	Montants	% CA	Montants	% CA	Montants	%CA
50	100	2 230	100	1	Recettes encaissées	2 580	100
				2	Débours		
				3	Honoraires rétrocedés		
<b>50</b>	<b>100</b>	<b>2 230</b>	<b>100</b>	<b>4</b>	<b>Recettes nettes</b>	<b>2 580</b>	<b>100</b>
				5	Produits financiers		
				6	Gains divers		
50	100	2 230	100	<b>7</b>	<b>TOTAL des recettes nettes</b>	<b>2 580</b>	<b>100</b>
				8	Achats		
					<i>Frais de personnel</i>		
				9	Salaires nets		
				10	Charges sociales sur salaires		
					<i>Impôts et taxes</i>	334	
				11	Taxe sur la valeur ajoutée		
		185	8	12	Contribution économique territoriale	187	7
95	190	96	4	13	Autres impôts	98	4
10	20	48	2	14	CSG déductible	49	2
				15	Loyer et charges locatives		
29	58	13	1	16	Location de matériel et de mobilier	43	2
					<i>TFSE</i>	1 334	
60	120	1 018	46	17	Entretien et réparations	60	2
				18	Personnel intérimaire		
				19	Petit outillage	428	17
				20	Chauffage, eau, gaz, électricité		
528	NS	741	33	21	Honoraires non rétrocedés	846	33
				22	Primes d'assurances		
					<i>Frais de transport</i>	382	
60	120	508	23	23	Frais de véhicules	382	15
		6	0	24	Autres frais de déplacements		
					<i>Charges sociales personnelles</i>	970	
191	382	950	43	25	Charges sociales personnelles obligatoires	970	38
				25	Charges sociales personnelles facultatives		
					<i>Frais de gestion</i>	273	
				26	Frais de réception		
18	36	29	1	27	Fournitures de bureau, doc. P. et T.	21	1
59	118			28	Frais d'actes et de contentieux		
				29	Cotisations syndicales et professionnelles		
		348	16	30	Autres frais divers de gestion	252	10
				31	Frais financiers		
				32	Pertes diverses		
<b>1 050</b>	<b>NS</b>	<b>3 940</b>	<b>177</b>	<b>33</b>	<b>TOTAL des dépenses</b>	<b>3 336</b>	<b>129</b>
-1 000	NS	-1 710	-77		EXCEDENT / INSUFFISANCE	-756	-29
				35	Plus-values à court terme		
528	NS	494	22	36	Divers à réintégrer	564	22
				37	Bénéfices Société Civiles de Moyens		
				40	Frais d'établissement		
104	208	373	17	41	Dotations aux amortissements	261	10
				42	Moins-values à court terme		
				43	Divers à déduire		
				44	Déficit Société Civiles de Moyens		
<b>-576</b>	<b>NS</b>	<b>-1 589</b>	<b>-71</b>		<b>RESULTAT FISCAL</b>	<b>-453</b>	<b>-18</b>

# COMPARATIF 2035 PAR RAPPORT AUX MOYENNES

	Adhérent		Moyenne de la tranche		Moyenne professionnelle	
	Montant	%Rec.	Montant	%Rec.	Montant	%Rec.
1 Recettes encaissées	2 580	100,00	19 854	101,71	51 819	104,77
2 Débours					14	0,03
3 Honoraires rétrocedés			334	1,71	2 346	4,74
<b>4 Recettes nettes</b>	<b>2 580</b>	<b>100,00</b>	<b>19 519</b>	<b>100,00</b>	<b>49 459</b>	<b>100,00</b>
5 Produits financiers			0	0,00	9	0,02
6 Gains divers			890	4,56	369	0,75
<b>7 TOTAL des recettes nettes</b>	<b>2 580</b>	<b>100,00</b>	<b>20 410</b>	<b>104,56</b>	<b>49 837</b>	<b>100,76</b>
8 Achats			88	0,45	212	0,43
9 Salaires nets					771	1,56
10 Charges sociales sur salaires			1	0,00	410	0,83
<i>Frais de personnel</i>			<b>1</b>	<b>0,00</b>	<b>1 181</b>	<b>2,39</b>
11 Taxe sur la valeur ajoutée						
12 Contribution économique territoriale	187	7,25	259	1,33	355	0,72
13 Autres impôts	98	3,80	241	1,23	284	0,57
14 CSG déductible	49	1,90	780	3,99	1 732	3,50
<i>Impôts et taxes</i>	<b>334</b>	<b>12,95</b>	<b>1 280</b>	<b>6,56</b>	<b>2 371</b>	<b>4,79</b>
15 Loyer et charges locatives			868	4,45	1 265	2,56
16 Location de matériel et de mobilier	43	1,67	70	0,36	131	0,26
17 Entretien et réparations	60	2,33	168	0,86	161	0,33
18 Personnel intérimaire					24	0,05
19 Petit outillage	428	16,59	175	0,90	373	0,76
20 Chauffage, eau, gaz, électricité			246	1,26	316	0,64
21 Honoraires non rétrocedés	846	32,79	636	3,26	1 406	2,84
22 Primes d'assurances			149	0,76	211	0,43
<i>TFSE</i>	<b>1 334</b>	<b>51,71</b>	<b>1 374</b>	<b>7,04</b>	<b>2 492</b>	<b>5,04</b>
23 Frais de véhicule	382	14,81	566	2,90	1 428	2,89
24 Autres frais de déplacements			310	1,59	921	1,86
<i>Frais de transport</i>	<b>382</b>	<b>14,81</b>	<b>877</b>	<b>4,49</b>	<b>2 348</b>	<b>4,75</b>
25 Charges sociales obligatoires	970	37,60				
25 Charges sociales facultatives						
Charges sociales personnelles	970	37,60	4 917	25,19	9 513	19,23
26 Frais de réception			133	0,68	335	0,68
27 Fournitures de bureau, doc P&T	21	0,81	1 110	5,69	1 383	2,80
28 Frais d'actes et de contentieux			2	0,01	19	0,04
29 Cotisations syndicales et prof.			188	0,96	185	0,37
30 Autres frais divers de gestion	252	9,77	212	1,09	510	1,03
<i>Frais de gestion</i>	<b>273</b>	<b>10,58</b>	<b>1 644</b>	<b>8,42</b>	<b>2 433</b>	<b>4,92</b>
31 Frais financiers			158	0,81	192	0,39
32 Pertes diverses			513	2,63	151	0,30
<b>33 TOTAL des dépenses</b>	<b>3 336</b>	<b>129,30</b>	<b>11 788</b>	<b>60,39</b>	<b>22 290</b>	<b>45,07</b>
EXCEDENT/INSUFFISANCE	-756	-29,30	8 622	44,17	27 547	55,70
35 Plus-values à court terme					35	0,07
36 Divers à réintégrer	564	21,86	583	2,99	672	1,36
37 Bénéfices Sociétés Civiles de Moy					25	0,05
40 Frais d'établissement					2	0,00
41 Dotations aux amortissements	261	10,12	469	2,40	564	1,14
42 Moins-values à court terme					6	0,01
43 Divers à déduire			96	0,49	517	1,05
44 Déficit Sociétés Civiles de Moy.						
<b>RESULTAT FISCAL</b>	<b>-453</b>	<b>-17,56</b>	<b>9 200</b>	<b>47,13</b>	<b>27 364</b>	<b>55,33</b>