Analyses & Perspectives

ARTISANAT COMMERCE SERVICES SANTÉ

2020 / 2021

CERFRANCE
entreprendre, ensemble

CONSEIL &
EXPERTISE
COMPTABLE

CERFRANCE
entreprendre, ensemble

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

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

Accompagner nos adhérents entrepreneurs, plus que jamais une nécessité !

Depuis plus de 60 ans, le Réseau Cerfrance met son expertise au service de la performance de ses adhérents. Au plus proche des entrepreneurs sur le terrain, les conseillers Cerfrance accompagnent leurs prises de décisions dans un monde en perpétuel mouvement. Savoir s'adapter aux changements, mais aussi préserver son activité en toutes circonstances, n'est pas chose facile. Être bien accompagné est un atout majeur qui peut faire la différence pour un chef d'entreprise. Et c'est tout l'enjeu de notre mission de conseil.

Une connaissance fine des métiers et de leur environnement est essentielle pour accomplir au mieux cette mission. Ainsi, 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, chaque année, ces données clés dans le livret **Analyses et Perspectives** que vous vous apprêtez à consulter. L'édition 2020-2021 intègre les chiffres de l'année 2019 et dresse des perspectives étayées pour chacun des métiers étudiés en prenant en compte les incertitudes liées aux impacts de la crise du coronavirus.

Plus que jamais, le Réseau Cerfrance se mobilise auprès des entrepreneurs pour leur apporter toute son expertise et son soutien dans ce contexte particulièrement difficile. Restons solidaires et préservons la dynamique de nos territoires.

Hervé DEMALLE
Président du Conseil National du Réseau Cerfrance

sommaire

05 **TP / BÂTIMENT / PAYSAGISTE**
Terrassement & Travaux Publics
Maçonnerie
Couverture
Menuiserie
Électricité
Plomberie & Chauffage
Peinture
Paysagiste

14 **SANTÉ / BIEN-ÊTRE**
Infirmier(ère)
Optique
Coiffure

18 **COMMERCE**
Bar & Tabac
Boulangerie & Pâtisserie
Boucherie & Charcuterie
Alimentation générale

23 **TOURISME**
Restauration
Gîte & Chambre d'hôtes
Camping

27 **TRANSPORT / DÉPANNAGE**
Taxi
Transport routier
Garage

TP / BÂTIMENT PAYSAGISTE

TERRASSEMENT & TRAVAUX PUBLICS

ÉVÉNEMENT CLÉ

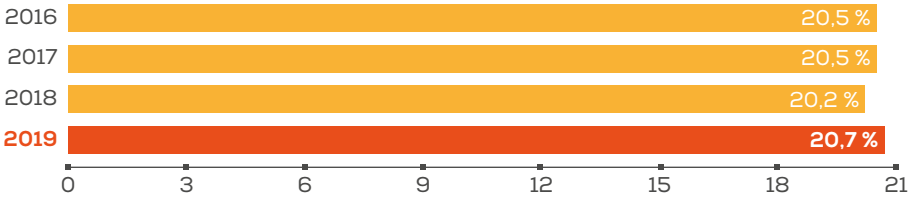
Les premières pelles électriques font leur apparition sur des chantiers en France.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	430 225 €	480 042 €
Nombre UMO	3,57	3,75
CA/UMO	120 511 €	128 011 €
Marge/UMO	87 241 €	91 768 €
EBE	72 778 €	75 806 €
Résultat courant	40 967 €	42 415 €
Taux de marge globale	72,5 %	71,7 %

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 chiffre d'affaires progresse de 11,6 % en 2019, ce qui traduit la bonne dynamique du secteur. Le taux de marge est en retrait par rapport à l'historique. L'EBE et le résultat profitent de l'évolution de l'activité, la productivité par UMO ayant progressé de manière significative.

Perspectives

L'année 2020 est marquée par une forte chute des travaux (-15 %) mais aussi des marchés conclus, ce qui fait craindre un trou d'air pour la suite de l'activité de ce secteur. Le premier impact est une diminution du recours à l'intérim, couramment utilisé sur ces types de chantier. Le plan de relance de septembre 2020 est censé garantir la mise en œuvre de chantiers d'infrastructures en 2021. Dans le même temps, si la baisse annoncée des impôts de production remet en cause certaines ressources de collectivités locales, cela peut également avoir un impact négatif sur les entreprises de ce secteur, qui dépendent pour une part majoritaire d'investissements publics sur les territoires.

MAÇONNERIE

ÉVÉNEMENT CLÉ

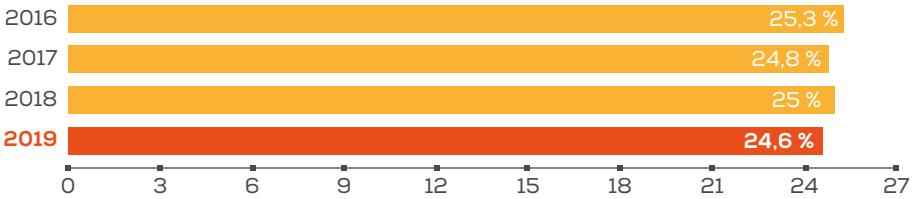
La première mise à jour du Document Technique Unifié (DTU) depuis 12 ans intègre des règles sur de nouveaux matériaux et des règles de conformités.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	319 038 €	341 887 €
Nombre UMO	3,55	3,58
CA/UMO	89 870 €	95 499 €
Marge/UMO	56 020 €	59 211 €
EBE	44 243 €	50 093 €
Résultat courant	34 843 €	40 044 €
Taux de marge globale	62,3 %	61,9 %

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

À main-d'œuvre quasi-équivalente, le chiffre d'affaires progresse de 7,2 %, ce qui traduit une amélioration de l'efficacité rapportée à l'UMO. La perte de marge constatée les années antérieures, en raison notamment de la hausse du coût des matériaux, se confirme. L'accroissement du volume d'activité a permis d'absorber et de compenser ce phénomène, d'où l'augmentation de l'EBE et du résultat courant.

Perspectives

La crise sanitaire a impacté fortement les mises en chantier en 2020 mais le plus inquiétant pour l'avenir est la baisse des autorisations (permis de construire). Cette baisse va se répercuter sur l'activité des maçons. Ceux avec un carnet de commandes bien rempli seront moins impactés que les entrepreneurs qui fonctionnaient déjà en flux tendu avant l'arrivée de la Covid-19. L'orientation du métier (rénovation, maçonnerie d'art, etc.) peut permettre de pallier cette baisse forcée de la demande, en attendant un rebond porté éventuellement par des choix politiques.

ÉVÉNEMENT CLÉ

Les aides de MaPrimeRénov' sont étendues jusqu'à 25 €/m² d'isolation de toiture.

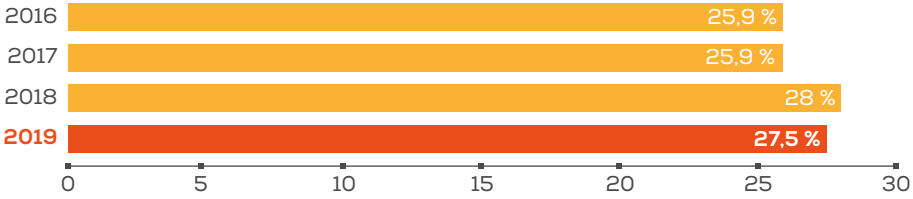
COUVERTURE

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	325 684 €	337 162 €
Nombre UMO	3,63	3,59
CA/UMO	89 720 €	93 917 €
Marge/UMO	57 711 €	60 198 €
EBE	47 665 €	47 907 €
Résultat courant	39 025 €	38 981 €
Taux de marge globale	64,2 %	64,1 %

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

Légère progression du chiffre d'affaires (+3,5 %) qui n'a pas engendré d'évolution du nombre d'UMO. La masse salariale a été maîtrisée mais les charges courantes progressent, ce qui explique la stabilité du résultat courant et de l'EBE.

L'approche « Bilan » de l'échantillon met en avant son désendettement progressif, une amélioration de sa solvabilité avec une trésorerie nette moyenne en augmentation de 8 % et une couverture du BFR plus sécurisante.

Perspectives

Au contraire d'autres activités du bâtiment, les couvreurs ne sont pas concurrencés par l'auto-entrepreneuriat et le « faire soi-même ». L'évolution des types de toitures permet de diversifier les compétences, avec le retour des toits traditionnels en zinc, en aluminium et les toits-terrasses. Ces nouvelles activités nécessitent des savoir-faire nouveaux et de la formation, mais peuvent apporter des nouveaux marchés plus spécialisés et mieux valorisés.

MENUISERIE

ÉVÉNEMENT CLÉ

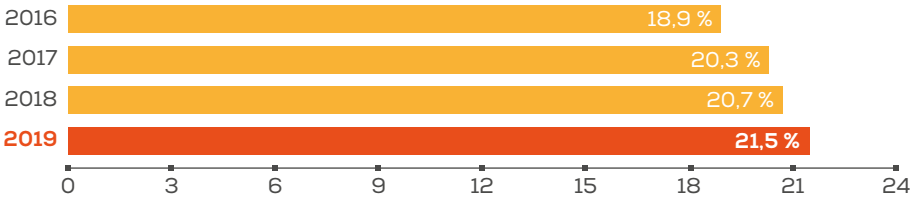
Pour les ouvertures, le montant de l'aide MaPrimeRénov' est faible et ne semble plus être un élément moteur pour un renouvellement.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	319 265 €	324 397 €
Nombre UMO	2,99	3,01
CA/UMO	106 778 €	107 773 €
Marge/UMO	57 557 €	59 087 €
EBE	41 395 €	44 307 €
Résultat courant	34 437 €	37 400 €
Taux de marge globale	54 %	54,8 %

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 marge appliquée dans le secteur a connu une progression notable, ce qui lui permet d'obtenir un EBE et un résultat plus flatteurs alors que le chiffre d'affaires évolue peu. Si le nombre d'UMO reste stable, le ratio « masse salariale/CA HT » montre que la profession connaît toujours des tensions sur le marché de l'emploi. Pour certaines entreprises, le recours à la prime Macron a participé à cette augmentation.

Perspectives

Bien que toujours dominées par le matériau PVC (60 % des 10 millions de fenêtres posées chaque année en France), les ouvertures en aluminium et en matériaux mixtes sont en forte progression au détriment du bois depuis plusieurs années. Le métier continue son évolution vers une prédominance de la pose au détriment de la fabrication qui est aujourd'hui très majoritairement sous-traitée, permettant aux menuisiers de proposer des produits de plus en plus techniques : volets roulants et désormais fenêtres « connectées » ou « intelligentes » qui commencent à arriver sur le marché.

ÉVÉNEMENT CLÉ

Dès 2022, il sera interdit d'installer des chaudières au fioul dans les logements en France.

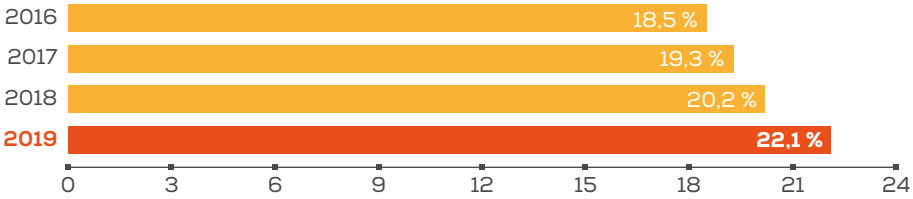
ÉLECTRICITÉ

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	253 054 €	264 155 €
Nombre UMO	2,60	2,64
CA/UMO	97 328 €	100 059 €
Marge/UMO	56 567 €	58 342 €
EBE	39 096 €	41 350 €
Résultat courant	34 450 €	36 632 €
Taux de marge globale	58,2 %	58,3 %

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 chiffre d'affaires global et par UMO se consolide (+ 4,3 % et + 3 %). Malgré des charges fixes qui progressent, l'EBE et le résultat courant s'apprécient légèrement.

On note l'évolution à la hausse du ratio « masse salariale/CA HT », traduisant des tensions sur le marché de l'emploi. Le recours à la prime Macron a aussi participé à cette augmentation.

Perspectives

La crise sanitaire pénalise le secteur du bâtiment dans son ensemble, surtout en neuf. En complément du plan de relance proposé fin 2020, le dispositif Pinel et le PTZ (Prêt à Taux Zéro) sont aménagés. L'étalement contraint des travaux des particuliers à partir de mars 2020 fait qu'il y a encore de l'activité à réaliser, renforcé par les plans d'aide à la rénovation énergétique. Pour ceux qui auront la capacité de résister à cette crise, il y aura des perspectives de rebond. Les mesures concernant le remplacement des chaudières fioul créent une ouverture également pour le remplacement par des radiateurs électriques.

Il est toujours essentiel pour l'électricien de profiter des ralentissements en cours pour se former, notamment sur l'équipement lié aux énergies renouvelables (PAC).

PLOMBERIE & CHAUFFAGE

ÉVÉNEMENT CLÉ

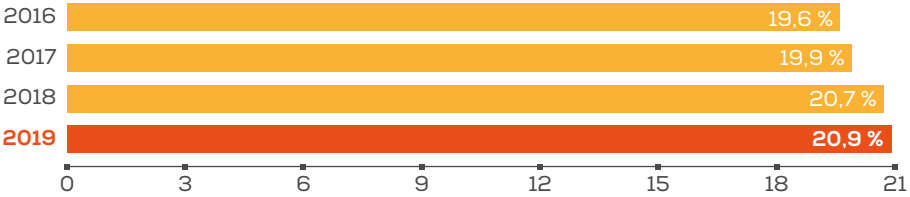
Les aides de MaPrimeRénov' et la Prime Effy s'étendent.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	296 733 €	312 181 €
Nombre UMO	2,92	2,96
CA/UMO	101 621 €	105 466 €
Marge/UMO	58 824 €	60 416 €
EBE	47 265 €	47 676 €
Résultat courant	41 834 €	42 472 €
Taux de marge globale	57,8 %	57,4 %

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'augmentation du chiffre d'affaires constatée sur les dernières années se confirme (+ 5,2 %), portée par le marché de la rénovation. Si la productivité à l'UMO progresse, cela ne se ressent pas sur l'EBE ni sur le résultat car le taux de marge recule. La raison principale semble être le recours à de la sous-traitance pour assurer une partie des chantiers. Car, en parallèle, la masse salariale reste assez stable par rapport à l'activité.

Perspectives

Il est confirmé que seules les chaudières dépassant un certain seuil de consommation seraient interdites au remplacement et aux nouvelles installations dès janvier 2022, ce qui amène inévitablement à repenser l'entretien actuel chez son client avec du conseil aux alternatives en chauffage.

Par ailleurs, le négoce de matériaux auprès des professionnels et particuliers a progressé en 2019 de plus de 5 % selon les distributeurs. Les particuliers reportent encore pour beaucoup leurs réalisations de travaux sur 2021.

Entre 2018 et 2019, le segment des PAC (Pompes à chaleur aérothermes et géothermes) a vu ses chiffres exploser et devrait poursuivre sa progression dans les années à venir, soutenu par les mesures d'aide.

PEINTURE

ÉVÉNEMENT CLÉ

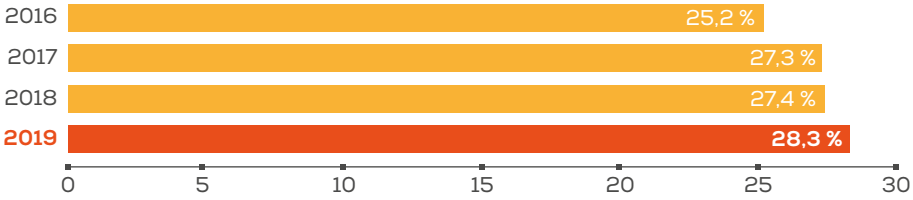
La start-up Circouleur a reçu le 1er prix national d'une entreprise sociale (Prix Créenso) pour ses peintures recyclées.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	190 946 €	197 596 €
Nombre UMO	2,86	2,89
CA/UMO	66 764 €	68 372 €
Marge/UMO	49 560 €	50 819 €
EBE	37 127 €	37 237 €
Résultat courant	33 359 €	33 369 €
Taux de marge globale	74,2 %	74.2 %

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

Après le décrochage constaté l'an dernier (- 1 %), la marge se stabilise. La progression de chiffre d'affaires HT (+ 3,4 %), pour la 4e année consécutive, traduit la dynamique du secteur. Toutefois, l'EBE et le résultat restent stables car la masse salariale connaît la même croissance.

Perspectives

La tendance observée d'un développement d'activités multiples sur ce secteur de « l'embellissement » du bâtiment se confirme avec l'attente de praticité pour la clientèle d'un interlocuteur unique. L'évolution du marché répondant aux exigences de performance énergétique favorise les entreprises vers des compétences d'isolation, de mesures de la qualité de l'air, de mécanisation du traitement des surfaces externes et intérieures et vers l'utilisation de peintures respectueuses de l'environnement.

Les propriétés attendues des revêtements de peintures sont diverses et basiques : inodores, lavables, faciles et résistantes à l'humidité.

ÉVÉNEMENT CLÉ

Le 6 juin 2020 a eu lieu la 1re Journée mondiale de la toiture végétalisée.

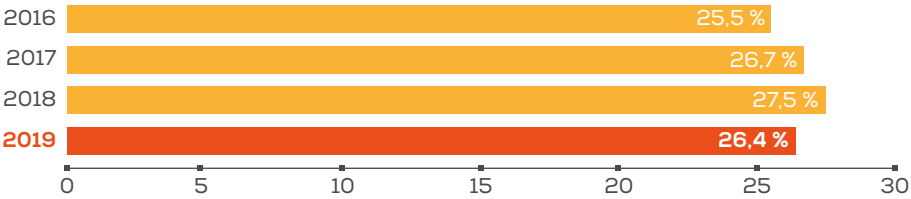
PAYSAGISTE

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	218 961 €	240 093 €
Nombre UMO	3,07	3,22
CA/UMO	71 323 €	74 563 €
Marge/UMO	52 894 €	54 832 €
EBE	41 893 €	46 790 €
Résultat courant	29 004 €	33 294 €
Taux de marge globale	74,1 %	73,6 %

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

L'accroissement d'activité relevé les années précédentes ne se dément pas : + 9,6 % de chiffre d'affaires. Cette progression est constante depuis 2016. Le taux de marge diminue de 0,5 point. La croissance de chiffre d'affaires permet de faire face à l'évolution du nombre d'UMO. L'EBE et le résultat progressent respectivement de 11,7 % et 14,8 %.

Perspectives

À l'instar des métiers du bâtiment, un surcoût de 10 à 20 % pour l'application des mesures liées à la crise sanitaire est approché pour les entreprises du paysage. La flexibilité pour s'adapter aux chantiers est peut-être à envisager avec le recours à l'intérim (peu courant dans ce métier) dans ce futur peu lisible.

Le marché des particuliers évolue entre le « faire soi-même » pour les primo-accédants aux maisons et la transformation des jardins pour moins d'entretien pour les anciennes générations. La tendance au retour des espaces paysagers en ville est de plus en plus confirmée (espace détente et/ou repas). Ainsi, la segmentation de clientèles est nécessaire pour le paysagiste et s'ajoute à la diversification des métiers tels qu'auparavant (piscines, irrigation, choix d'espèces).

Suite à la crise sanitaire, la demande se fait encore plus pressante en aménagement et création d'espaces verts.

SANTÉ BIEN-ÊTRE

INFIRMIER(ÈRE)

ÉVÉNEMENT CLÉ

Durant les États Généraux Infirmiers du 1er octobre 2020, la profession a proposé 25 mesures à intégrer au Projet de Loi de Financement de la Sécurité sociale de 2021.

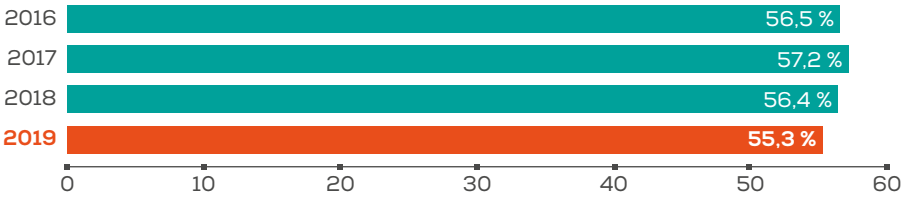
Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
Recettes	73 175 €	74 562 €
Nombre UMO	1,02	1,02
Résultat courant	42 435 €	42 757 €

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

Résultat courant / Recettes*

Échantillon non constant



* De 50 000 à 100 000 € de recettes.

Analyse

Le niveau de recettes des infirmiers(ères) libéraux(ales) progresse légèrement en 2019 (+ 2 % sur un an). Le poste « impôts et taxes » augmente de près de 8 % et celui des charges sociales du dirigeant de plus de 6 %, ce qui engendre une baisse du ratio de résultat courant sur recettes. La trésorerie immédiate est en légère diminution, passant de 45 jours du chiffre d'affaires à 43 jours. Toutefois, la situation économique et financière des infirmiers(ères) libéraux(ales) est relativement stable entre 2018 et 2019.

Perspectives

L'année 2020 pour les infirmiers(ères) libéraux(ales) est bien sûr marquée par la crise sanitaire. L'activité a été ralentie pendant la période de confinement, notamment du fait du report des opérations non urgentes, mais elle a vite redémarré au déconfinement. En outre, la profession est mobilisée pour la réalisation des tests PCR.

En avril 2020, la Caisse Nationale de l'Assurance Maladie (CNAM) a annoncé une revalorisation des « actes Covid ». L'avenant 6 à la convention nationale des infirmiers introduit également de nouveaux actes au sein de la nomenclature générale des actes professionnels (NGAP), avec notamment la prise en charge des soins post-opératoires à domicile à partir de 2021.

Dans un amendement au Projet de Loi de Financement de la Sécurité sociale (PLFSS) pour 2021, le gouvernement propose la suppression du délai de carence de 90 jours en cas d'arrêt maladie des professionnels de santé libéraux.

OPTIQUE

ÉVÉNEMENT CLÉ

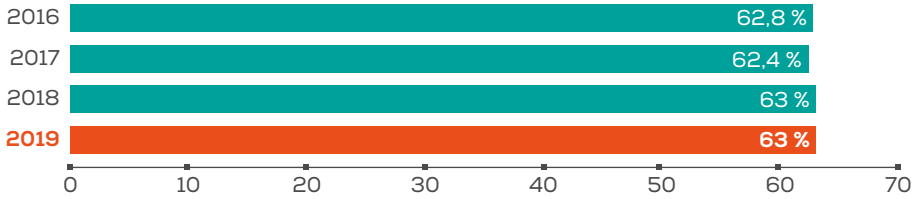
Application de la réforme 100 % Santé au 1er janvier 2020 avec le « zéro reste à charge » pour les dépenses d'optique.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	355 897 €	369 411 €
Nombre UMO	2,98	3,07
CA/UMO	119 293 €	120 231 €
Marge/UMO	75 839 €	76 235 €
EBE	79 795 €	81 960 €
Résultat courant	66 327 €	69 430 €

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

Le chiffre d'affaires des opticiens s'améliore en 2019 (+ 4 %) mais le taux de marge par personne diminue légèrement (– 0,2 point). En effet, la main-d'œuvre salariée augmente de plus de 5 % sur un an et les charges (coût d'achat des marchandises vendues notamment) de près de 4 %.

Toutefois, la rentabilité des opticiens s'améliore : l'excédent brut d'exploitation progresse de 2,7 % et le résultat courant de 4,7 %.

Perspectives

Après deux mois de fermeture au printemps 2020, les opticiens ont repris la vente dès le déconfinement. Toutefois, ils sont tributaires des ordonnances des ophtalmologistes qui limitent le nombre de rendez-vous pour réguler les salles d'attente et permettre la désinfection du matériel. Les opticiens se sont également adaptés au contexte en proposant un nouveau service : le rendez-vous en magasin et la vente à domicile.

Suite au décret du 24 avril 2020, les opticiens peuvent adapter la correction optique des lentilles de contact dont l'ordonnance date de moins de trois ans pour les personnes de plus de 16 ans. En septembre 2020, l'Inspection générale interministérielle du secteur social (Igas) publie 28 recommandations pour rendre la filière visuelle plus efficace. Elle préconise la prescription de verres correcteurs par les opticiens dans certains cas.

COIFFURE

ÉVÉNEMENT CLÉ

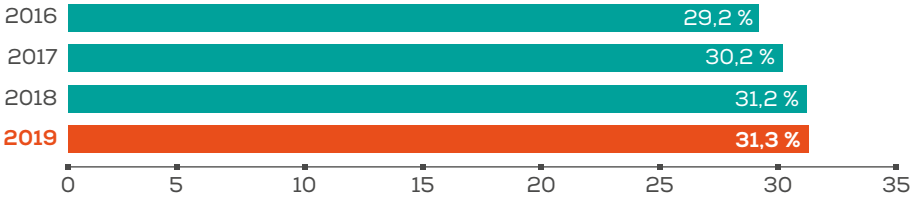
La technologie Smart Mirror, primée au CES 2020 à Las Vegas, améliore l'expérience de la coloration grâce à une simulation de coloration en réalité augmentée et une capture vidéo à 360°.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	90 791 €	92 232 €
Nombre UMO	2,29	2,30
CA/UMO	39 689 €	40 159 €
Marge/UMO	35 470 €	35 977 €
EBE	21 891 €	22 563 €
Résultat courant	19 825 €	20 449 €

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 2019, le chiffre d'affaires et la marge globale des salons de coiffure augmentent légèrement. Pour la troisième année consécutive, le ratio de masse salariale sur le chiffre d'affaires est en hausse (+ 1,2 %), bien que la main-d'œuvre reste stable.

Les charges étant relativement stables, l'excédent brut d'exploitation et le résultat courant augmentent de 3 %. La rentabilité des salons de coiffure s'est donc améliorée en 2019.

Perspectives

Les salons de coiffure ont fermé leurs portes pendant les deux mois du 1er confinement. À la reprise, la demande a été forte, avec une augmentation des coûts des prestations afin de compenser le flux moins important de clients pour respecter les règles sanitaires.

Toutefois, les coiffeurs craignent que les changements d'habitudes des clients perdurent (moins de couleurs ou balayages, moins de fêtes ou cérémonies). Ainsi, la profession demande une baisse de la TVA à 10 %, refusée jusque-là par le gouvernement. En octobre, le Président de l'Union Nationale des Entreprises de Coiffure (UNEC) a également fait part de l'urgence d'ouvrir les quotas d'apprentis en soumettant le secteur de la coiffure au Code du travail (et non plus à l'arrêté du 10 mars 1992 qui fixe un seuil maximal d'apprentis selon le nombre de personnes qualifiées dans le salon).

COMMERCE

ÉVÉNEMENT CLÉ

En France, en 2019, on compte 14 millions de fumeurs et 3 millions de vapoteurs.

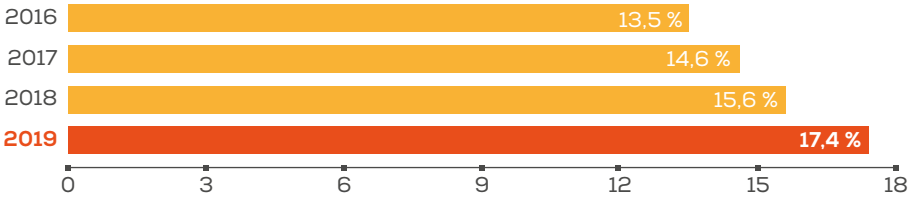
BAR & TABAC

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	163 866 €	169 288 €
Nombre UMO	2,06	2,08
CA/UMO	79 547 €	81 388 €
Marge/UMO	54 121 €	56 003 €
EBE	38 254 €	39 599 €
Résultat courant	30 544 €	31 810 €

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 chiffre d'affaires poursuit sa progression avec + 3,3 % en 2019, ceci étant très certainement lié à la hausse des remises tabac programmée jusqu'en 2021. Le chiffre d'affaires, tout comme la marge par UMO, progresse donc d'autant. La masse salariale en forte hausse (+ 7 %) permet tout juste aux bars-tabacs de maintenir leur taux de rentabilité.

Perspectives

Selon les prévisions de la Sécurité sociale, les droits de consommation sur les tabacs pèseraient 13,9 milliards d'euros en 2020. Cela correspond à une hausse de 9,6 % équivalant à 1,3 milliard d'euros supplémentaires par rapport à 2019. Cette hausse spectaculaire des recettes est due à deux facteurs. Le premier concerne la hausse des taxes (plus de 80 % du prix d'un paquet) instaurée pour lutter contre le tabagisme. Le second est lié au confinement, à la fermeture des frontières et à la limitation des ventes sur le circuit parallèle. Avec les mesures mises en place pour restreindre les déplacements, les fumeurs étaient obligés d'acheter dans l'Hexagone.

Afin de compenser les pertes dues aux restrictions du nombre de clients imposées pour respecter les règles sanitaires, les débitants de boissons peuvent diversifier leur activité sur de la petite restauration tout en développant cette offre à emporter, voire en livraison.

BOULANGERIE & PÂTISSERIE

ÉVÉNEMENT CLÉ

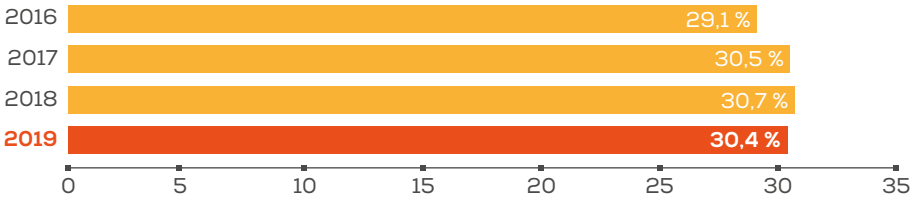
34 % des boulangeries sont des chaînes ou des franchises.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	292 033 €	305 061 €
Nombre UMO	4,94	4,87
CA/UMO	59 116 €	62 641 €
Marge/UMO	40 833 €	43 449 €
EBE	42 833 €	47 693 €
Résultat courant	31 341 €	37 078 €
Taux de marge globale	69,1 %	69,4 %

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 chiffre d'affaires suit la même tendance que les années précédentes, avec une croissance plus marquée cette année (+ 4,5 %). Après plusieurs années consécutives de baisse du taux de marge, celui-ci semble se stabiliser. Ces éléments, conjugués avec la légère contraction du nombre d'UMO salariée, permettent de dégager un chiffre d'affaires par UMO et une marge par UMO en accroissement de plus de 6 %. La stabilité des charges courantes et la légère diminution de la masse salariale permettent aux boulangeries-pâtisseries de retrouver une rentabilité qui repart à la hausse (+ 11 % d'EBE et + 18 % de résultat courant) et un niveau de trésorerie qui s'est conforté de plus de 21 % en un an.

Perspectives

La crise sanitaire et ses conséquences économiques globales pourraient avoir un effet bénéfique pour les boulangeries-pâtisseries. En effet, du fait de la crise, le débat est relancé sur la levée de l'obligation de fermeture hebdomadaire des boulangeries, pour laisser la possibilité à ceux qui le souhaiteraient d'ouvrir 7 jours sur 7.

Après plusieurs années de hausses consécutives (hausse de 100 % au plus haut) du prix du beurre, il a retrouvé un niveau d'avant flambée des cours, ce qui peut redonner une visibilité en termes de rentabilité, en particulier pour les pâtisseries et viennoiseries artisanales.

BOUCHERIE & CHARCUTERIE

ÉVÉNEMENT CLÉ

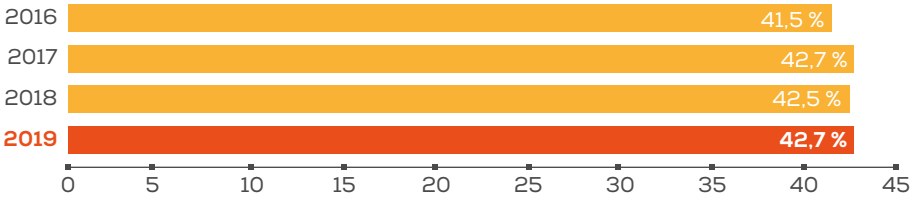
Lancement d'une licence professionnelle « Boucher Manager » en septembre 2020.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	465 358 €	475 221 €
Nombre UMO	3,78	3,95
CA/UMO	123 111 €	120 309 €
Marge/UMO	52 775 €	51 786 €
EBE	46 720 €	47 219 €
Résultat courant	33 758 €	35 067 €

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

Après plusieurs années de stabilité, voire de régression, le chiffre d'affaires des boucheries-charcuteries croît de plus de 2 %. Le nombre d'UMO augmente plus vite que le chiffre d'affaires, ce qui fait ressortir une production par personne et une marge par personne en baisse de l'ordre de 2 %. L'ensemble de ces éléments, combinés avec une hausse de 5 % des charges courantes, a permis de maintenir le taux d'EBE et de résultat sur le chiffre d'affaires. On peut par ailleurs noter une baisse conséquente de l'endettement bancaire des bouchers-charcutiers (- 14 %).

Perspectives

Le confinement imposé au printemps 2020 a été bénéfique pour certains bouchers-charcutiers qui ont pu maintenir leur activité, voire gagner de nouveaux clients. Ceci a permis de contrer la baisse d'activité de traiteur (annulation des réceptions). L'enjeu sera de conserver tout ou partie de ces nouveaux clients car, six mois après le début de la crise, seules 20 % des entreprises estiment avoir conservé cette clientèle. La digitalisation des offres, accélérée par le confinement, doit se poursuivre chez les artisans bouchers en proposant des services de livraison, de click&collect, de drive piéton, etc.

À travers le partenariat entre la Confédération des Bouchers-Charcutiers et de l'application Phenix, les bouchers-charcutiers peuvent contribuer à leur bonne image en termes de lutte anti-gaspillage et développer également leurs ventes (ou limiter leurs pertes) en proposant des paniers d'invendus ou de produits à consommer rapidement car approchant de leur date limite de consommation. En un an de partenariat, 5 000 paniers ont été vendus par des boucheries indépendantes, soit plus de 12 tonnes de produits non jetés.

ALIMENTATION GÉNÉRALE

ÉVÉNEMENT CLÉ

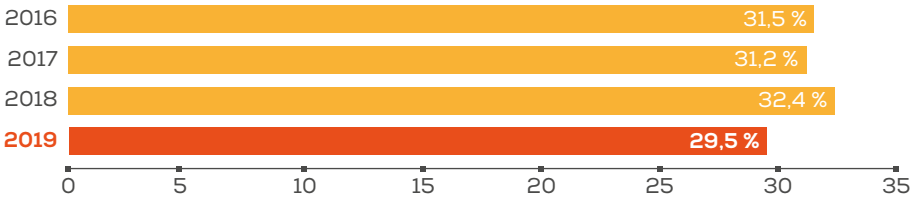
10 % des foyers français ont acheté en ligne en 2020 alors qu'ils n'étaient pas clients en ligne avant le confinement.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	427 010 €	436 157 €
Nombre UMO	2,49	2,47
CA/UMO	171 490 €	176 582 €
Marge/UMO	54 108 €	55 901 €
EBE	34 510 €	33 779 €
Résultat courant	26 333 €	25 623 €

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

L'augmentation du chiffre d'affaires (+ 2,1 %) ne se retrouve pas au niveau des indicateurs de rentabilité. En cause, l'augmentation de la masse salariale non pas en nombre d'UMO (stable entre 2018 et 2019) mais en montants, ainsi que la baisse significative de la marge globale (- 2,9 %). Cette baisse est d'autant plus surprenante qu'elle fait suite à une augmentation de plus d'un point sur l'exercice précédent.

Perspectives

Une tendance de fond émergeait avant la Covid-19, concernant la consommation alimentaire des jeunes : manger hors du domicile. Une tendance contrée en 2020 par le confinement et les restrictions de déplacement. Autre évolution sensible du secteur : l'arrivée en masse de néo-commerçants, souvent jeunes et très diplômés, qui veulent, à leur manière, accompagner les ruptures de modes de consommation. C'est une catégorie de professionnels du commerce alimentaire qui veut s'éloigner des codes de la grande distribution en étant ultra-connectée et bonne communicante sur les réseaux sociaux. Par ailleurs, l'e-commerce alimentaire (dont le drive représente 80 %) a de beaux jours devant lui à en croire les récentes études qui démontrent une croissance sur ce canal de distribution depuis le confinement du printemps 2020. Toutes les grandes enseignes le déploient sur le territoire. Il s'agit d'un autre métier que le commerce traditionnel, ce qui freine les petits acteurs. Les deux vecteurs sur lesquels les commerçants vont pouvoir s'appuyer pour faire face à la crise sont la proximité (géographique et sociale) et la technologie (logistique, commercialisation et communication).

TOURISME

RESTAURATION

ÉVÉNEMENT CLÉ

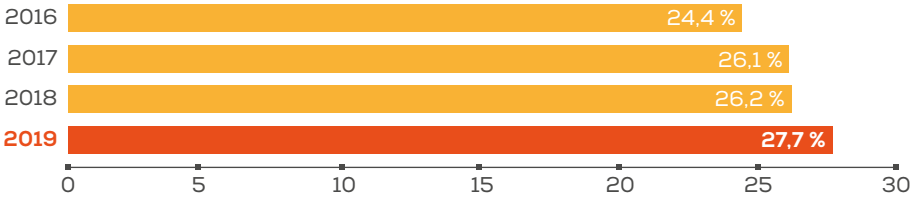
En France, 5 000 nouveaux restaurants ont été référencés sur 2 des 3 plateformes principales de livraison (JustEat et Deliveroo) depuis mai 2020. Doublement du nombre de restaurants sur Ubereats.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	238 542 €	245 274 €
Nombre UMO	3,45	3,55
CA/UMO	69 143 €	69 091 €
Marge/UMO	45 837 €	45 768 €
EBE	35 181 €	34 728 €
Résultat courant	28 063 €	27 960 €
Taux de marge globale	66,3 %	66,2 %

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 de près de 3 % du chiffre d'affaires n'a pas permis de compenser la hausse de la masse salariale de près de 5 % et des charges courantes de près de 3 %, ce qui engendre une légère contraction du niveau de rentabilité des restaurateurs. Malgré cela, la trésorerie a progressé de 10 % et, dans le même temps, l'endettement bancaire a reculé de 12 %.

Perspectives

Directement touchés par la crise sanitaire, les restaurateurs doivent innover, se réinventer, pour conserver une rentabilité avec un protocole sanitaire strict, nécessitant bien souvent de limiter très fortement le nombre de couverts en salle. Il semble notamment essentiel d'accélérer la digitalisation, de développer la vente à emporter, les services de click&collect ou de livraison. En parallèle, une réflexion doit être menée par les restaurateurs afin d'adapter leurs menus face aux contraintes et limites de la livraison de repas. À l'instar des plateformes de livraison comme Ubereats ou Deliveroo, des services locaux de livraison se développent comme Shopopop (région Nouvelle-Aquitaine). Les restaurateurs peuvent également dépasser le côté concurrentiel en se regroupant et créant par eux-mêmes leur offre locale, voire en l'élargissant à l'ensemble des métiers de bouche (bouchers-charcutiers, boulangers…).

GÎTE & CHAMBRE D'HÔTES

ÉVÉNEMENT CLÉ

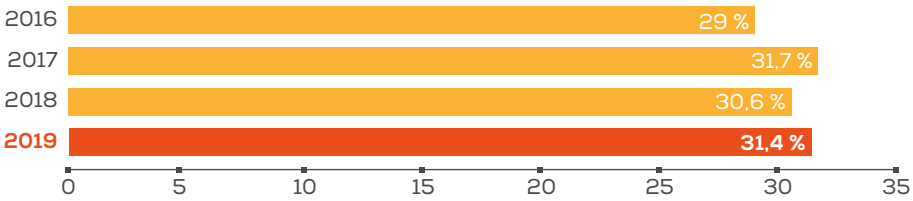
94 % des Français qui sont partis en vacances durant l'été 2020 ont séjourné en France.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	51 960 €	51 268 €
Nombre UMO	1,02	1,06
Marge/UMO	42 027 €	43 093 €
EBE	14 959 €	14 156 €
Résultat courant	– 1 361 €	– 1 266 €

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

Alors que l'activité est en légère baisse avec un chiffre d'affaires qui se maintient malgré tout au-dessus des 51000 euros, la marge s'améliore de + 2,4 %. Malgré cela, l'EBE se contracte dans les mêmes proportions que le chiffre d'affaires. Le résultat courant, du fait du niveau élevé des amortissements (plus de 15 k€), est négatif.

Perspectives

En 2020, près de 21500 loueurs gèrent un total de 60000 chambres d'hôtes sur l'ensemble du territoire. Aujourd'hui, les maisons d'hôtes constituent 10 % des hébergements touristiques marchands mais le nombre de lits offerts ne représente que 2 % de l'offre totale loin derrière les hôtels, les campings et les locations de vacances. Du côté des gîtes, si l'on prend en compte les résidences principales et secondaires mises en location ponctuellement, le secteur de la location de vacances compterait 700 000 logements meublés en France. Les professionnels vont devoir s'adapter au contexte sanitaire et économique : cibler la clientèle de proximité dont les attentes ne sont pas les mêmes que celles des touristes étrangers, rassurer encore et toujours sur la sécurité sanitaire de son bien et faire preuve d'encore plus de flexibilité. Sur ce dernier point, il convient de bien analyser les propositions des assureurs pour les contrats d'annulations de voyages à proposer à ses clients.

CAMPING

ÉVÉNEMENT CLÉ

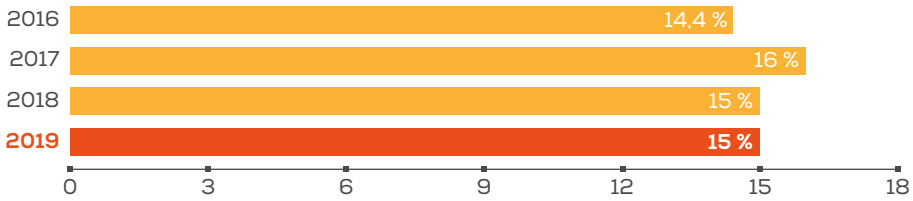
En 2020, on constate une augmentation de 43 % des demandes de réservation par rapport à l'été 2019 sur la plateforme de location de camping-cars entre particuliers Yescapa.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	196 608 €	204 521 €
Nombre UMO	2,01	2,12
CA/UMO	97 815 €	96 472 €
EBE	63 845 €	67 297 €
Résultat courant	34 651 €	37 851 €

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

Tous les indicateurs 2019 pour le secteur de l'hôtellerie de plein air sont au vert : hausse du chiffre d'affaires de + 4 %, EBE et résultat en progression de + 5,4 % et + 9,2 %. La masse salariale évolue également pour accompagner le développement de l'activité mais dans une proportion moindre. Les amortissements sont stables à 27 k€ de moyenne.

Perspectives

La crise va durablement changer les pratiques des professionnels, qui devront notamment s'adapter pour prendre en compte des considérations sanitaires et environnementales encore plus accrues. Elle est également un accélérateur d'une démarche qui voit le développement d'un tourisme local. La durée globale est plus courte mais avec une plus forte consommation de services connexes à l'hébergement de plein air.

Le développement des ventes de camping-cars et de fourgons aménagés sur les dernières années est une tendance qui doit conduire les gérants de campings à adapter leurs offres à la fois en termes de prestations et de tarifs pour (re)capter cette clientèle.

TRANSPORT DÉPANNAGE

TAXI

ÉVÉNEMENT CLÉ

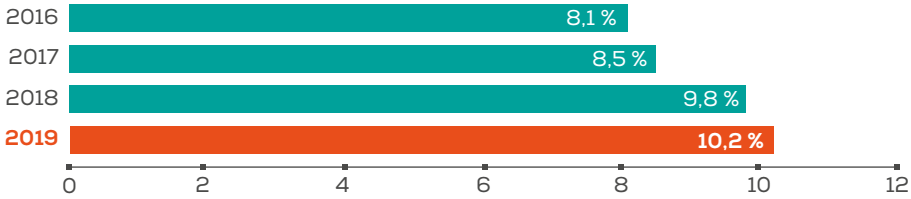
Le taxi volant, c'est pour demain ! Un 1er prototype de l'allemand Volocopter a effectué un vol d'essai sur le front de mer de Singapour le 22 octobre 2020. Le premier test en France est prévu pour juin 2021.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	102 943 €	103 902 €
Nombre UMO	1,83	1,83
CA/UMO	56 110 €	56 817 €
EBE	32 614 €	31 442 €
Résultat courant	25 342 €	24 513 €

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

Malgré la publication d'un arrêté applicable au 1er janvier 2019 visant à augmenter le tarif d'une course, le chiffre d'affaires du secteur est resté stable. Les entreprises de taxi ont vu leur rentabilité s'amoindrir en raison de la hausse des charges. Les dépenses énergétiques ont dépassé le seuil des 10 % du chiffre d'affaires.

Perspectives

La crise sanitaire a obligé les taxis à s'adapter : proposition de nouveaux services de livraison aux particuliers et réalisation d'aménagements dans leur habitacle pour se protéger et protéger leurs clients. Malgré une volonté de résister, le secteur continue à souffrir d'une conjoncture défavorable fortement marquée par le contexte sanitaire : diminution du nombre de courses liée à la baisse des voyages (avions, trains…) et à la réduction des transports sanitaires (report d'interventions hospitalières). Il faudra donc faire preuve de résilience d'autant plus que la Covid-19 a accentué l'exigence des consommateurs qui expriment le souhait de circuler dans des véhicules 100 % propres (électriques ou hydrogènes), 100 % « safe » et 100 % éthique. C'est donc sur ces trois éléments que les taxis devront s'appuyer pour proposer une offre en adéquation avec la demande.

TRANSPORT ROUTIER

ÉVÉNEMENT CLÉ

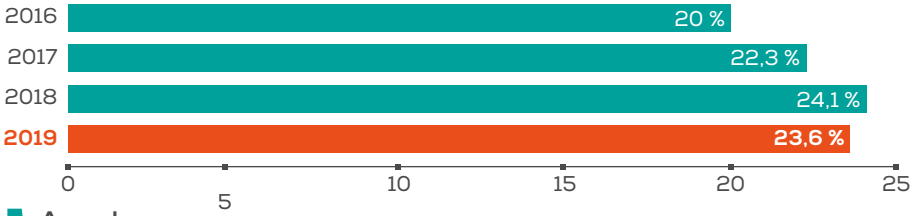
En 10 ans, la consommation de carburant du transport routier de marchandises a baissé de 9 % en volume par kilomètre conduit.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	549 067 €	602 866 €
Nombre UMO	4,75	5,17
CA/UMO	115 647 €	116 620 €
EBE	68 926 €	72 719 €
Résultat courant	46 497 €	48 074 €

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 transporteurs routiers a de nouveau été dynamique en 2019. En effet, le chiffre d'affaires a augmenté de près de 10 % et on observe une hausse des effectifs de l'ordre de 9 %. Le poids des dépenses d'énergie s'est légèrement réduit en raison d'un coût pétrolier maintenu et d'un matériel de plus en plus performant en matière de consommation. Par effet de ricochet, on constate une hausse des charges de crédit-bail et d'amortissements cumulées de 10 %. D'autre part, l'augmentation des coûts du personnel de conduite (revalorisation des minima conventionnels) a pesé sur le montant de la masse salariale. Au final, le résultat des entreprises du secteur a progressé de 3,4 %.

Perspectives

Les entreprises de transport très présentes dans les secteurs pharmaceutiques, alimentaires ou dans la livraison à domicile vont tirer leur épingle du jeu tant que la crise sanitaire perdurera. Pour les autres, diversification des activités et flexibilité seront des atouts indispensables pour se maintenir.

Le digital est un élément clé que les entreprises du secteur doivent intégrer dans leur fonctionnement pour gagner en performance : traçabilité en temps réel, dématérialisation et transmission automatique des documents de transport, limitation des temps de traitement des tâches administratives qui incombent aux chauffeurs, détection immédiate des anomalies… La digitalisation se traduit également par l'émergence de nouveaux acteurs en matière de bourse de fret qui proposent tout une gamme de solutions pour réduire des kilomètres à vide ou pour optimiser l'acheminement jusqu'à l'heure de départ.

GARAGE

ÉVÉNEMENT CLÉ

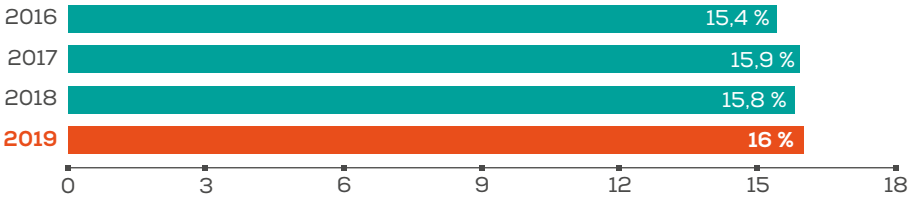
Un amendement du gouvernement au Projet de Loi de Finances pour 2021 va instaurer un malus écologique lié au poids des véhicules.

Références Nationales Échantillon constant

	2018	2019
CA HT	526 162 €	552 265 €
Nombre UMO	3,92	4,08
CA/UMO	134 283 €	135 347 €
Marge/UMO	57 370 €	57 858 €
EBE	52 543 €	52 499 €
Résultat courant	42 516 €	42 038 €
Taux de marge globale	42,7 %	42,7 %

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 chiffre d'affaires des garagistes continue sa progression entamée depuis près de sept ans. La croissance de l'activité a engendré une augmentation des effectifs. L'amélioration du chiffre d'affaires a permis de compenser en grande partie l'augmentation des charges externes et de la masse salariale. Néanmoins, on observe une légère dégradation de la rentabilité qui se traduit par une baisse de ½ point du ratio EBE/CA.

Perspectives

Compte tenu du contexte sanitaire, le véhicule personnel est devenu très prisé des Français car il permet de respecter les règles de distanciation. Ce comportement devrait avoir pour effet de maintenir, voire d'augmenter, les ventes de véhicules et en particulier les voitures peu polluantes. L'explosion des ventes de voitures électriques devrait donc se confirmer d'autant plus que le plan de relance prévoit des aides à cet effet, dont la multiplication des bornes de recharge. En raison de ces évolutions, il devient nécessaire pour la profession de se former et de s'équiper pour assurer l'entretien et la réparation de ce type de véhicules.

CONSEIL &
EXPERTISE
COMPTABLE

CERFRANCE
entreprendre, ensemble

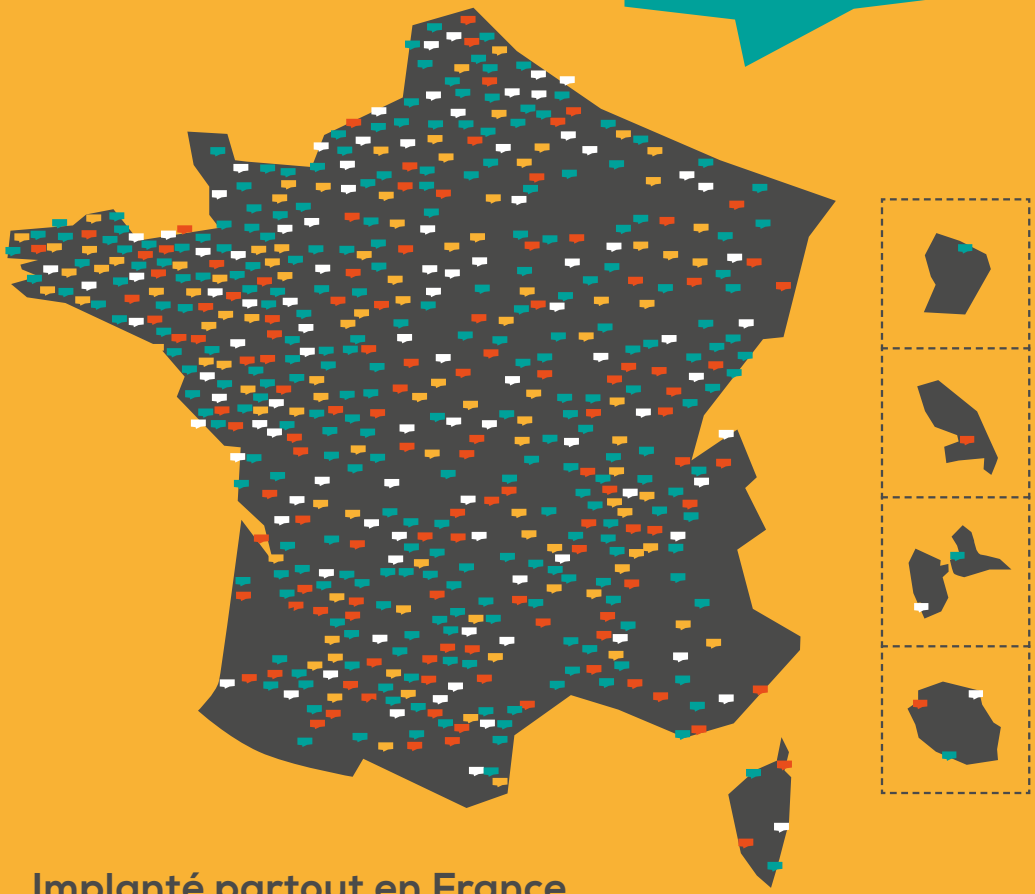
Avec les conseillers
Cerfrance à mes côtés,
je garde le cap en toute sérénité.

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
700 agences
13 000 collaborateurs



Implanté partout en France,
le partenaire privilégié
de la performance
des chefs d'entreprise.

CERFRANCE
entreprendre, ensemble