

ANALYSES & PERSPECTIVES



ARTISANAT COMMERCE
SERVICES & SANTÉ



2024-2025

320 000

clients-adhérents



- Agriculteurs
- Artisans, commerçants, sociétés de services et santé

+ de
70

ans d'expérience
dans le conseil
& l'expertise comptable



+ de
700
agences



14 000

collaborateurs

55

Cerfrance

Édito

Benoît HUREAU

*Président du Conseil National
du Réseau Cerfrance*



Comprendre les dynamiques sectorielles pour mieux accompagner les entrepreneurs partout en France

Les défis auxquels font face les acteurs économiques sont de plus en plus nombreux et variés : s'adapter aux fréquentes réformes législatives, maîtriser l'impact des transitions écologique et numérique, tout en composant avec des tensions économiques et sociales. Ces mutations obligent parfois à redéfinir les modèles d'affaires, mais elles constituent également de belles opportunités de renouvellement et d'innovation.

Grâce à notre proximité territoriale, notre connaissance des métiers et une veille permanente sur l'environnement économique et réglementaire, nous pouvons identifier les dynamiques majeures qui façonnent par exemple, le secteur du bâtiment, du commerce, de la santé, du tourisme ou encore des transports... Dans cette nouvelle édition, les experts de la veille économique du Réseau Cerfrance exposent les chiffres clés 2023, analysent les grandes tendances et identifient les principaux enjeux, métier par métier.

Plus qu'un outil de connaissance statistique, ce document est le reflet d'un engagement, celui de soutenir les entrepreneurs dans leurs choix stratégiques et opérationnels, pour qu'ils continuent de jouer leur rôle essentiel dans la dynamique territoriale.

Nous espérons que ces analyses enrichiront votre vision et alimenteront vos réflexions pour préparer un avenir durable, résilient et prospère.

Bonne lecture et belle réussite à tous !

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



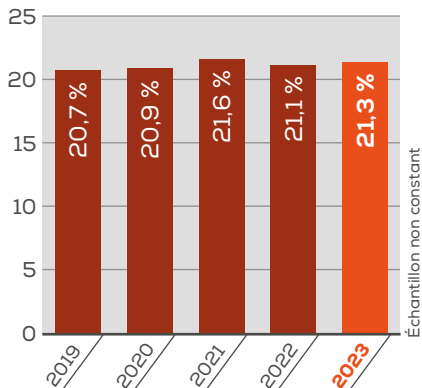
Terrassement & Travaux publics

Références nationales

	2022	2023
CA HT	584 499 €	601 327 €
Nombre UMO	4,34	4,47
CA/UMO	134 754 €	134 393 €
Marge/UMO	94 534 €	95 069 €
EBE	87 239 €	85 209 €
Résultat courant	48 068 €	43 976 €
Tx de marge globale/CA	70,2%	70,7 %
Dépenses d'énergie/CA	9,8%	9,4 %

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

Masse salariale / CA



La progression du CA (+ 2,8 %) est essentiellement liée à des hausses de prix. Les marges se sont stabilisées (+ 0,8 %). Avec une hausse de la masse salariale et des dépenses, l'EBE a diminué de 2,4 % tandis que le résultat a reculé de 9,3 %.

Analyse

Le secteur est très dépendant des investissements publics et privés en infrastructures qui représentent 74 % de son chiffre d'affaires : il reste porté par les investissements des collectivités locales et des projets des grands opérateurs.

Pour les 26 % restants, il repose sur la construction neuve qui est en chute sur l'année : les bâtiments non résidentiels commencés et autorisés ont fortement diminué et les chantiers de logements individuels ont chuté de façon encore plus drastique. Or l'activité des entreprises artisanales repose essentiellement sur ce segment.

Perspectives

Avec la baisse du budget des collectivités locales et un marché de la construction neuve atone, les entreprises du secteur risquent d'avoir des difficultés sur les prochaines années malgré l'identification de besoins importants, notamment sur les sujets de transition écologique (énergie, mobilité bas carbone, restauration des sols...).

L'innovation technologique va jouer un rôle clé dans l'évolution du marché et ouvrir des opportunités aux entreprises qui vont se l'approprier, que ce soit via l'utilisation de logiciels de modélisation 3D ou de drones mais aussi de matériels et véhicules autonomes qui sont en train d'émerger.

CHIFFRE CLÉ

35

C'est le pourcentage de l'activité terrassement/travaux publics qui provient du secteur privé.



Références nationales

	2022	2023
CA HT	410 985 €	429 786 €
Nombre UMO	4,12	4,07
CA/UMO	99 716 €	105 564 €
Marge/UMO	59 941 €	63 728 €
EBE	56 160 €	58 842 €
Résultat courant	43 707 €	46 145 €
Tx de marge globale/CA	60,1%	60,4 %

Échantillon constant

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

La hausse du CA a permis de maintenir la rentabilité. Le taux de marge gagne 0,3 point, et le résultat se maintient à 10,7 % du CA. La productivité s'améliore, en lien avec la baisse des effectifs.

Analyse

Le marché de la construction neuve est en crise: de septembre 2023 à août 2024, seuls 343 100 logements ont été autorisés à la construction, soit 36 000 de moins que lors des 12 mois précédents. Sur la même période, le nombre de logements mis en chantier a baissé de 20 %.

Le recul du volume d'activité le plus marqué concerne les entreprises de maçonnerie pour le 6^e trimestre consécutif (-6 % au 3^e trimestre 2024).

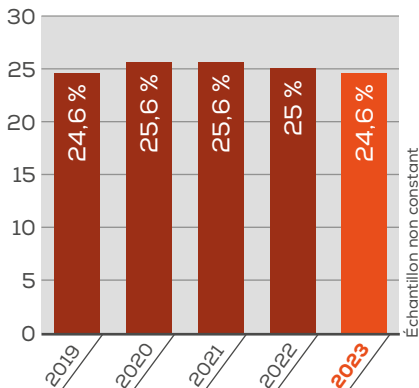
Les raisons de cette crise sont diverses: instabilité des taux, forte hausse des coûts, pouvoir d'achat en berne, fiscalité...

CHIFFRE CLÉ

23

C'est le pourcentage des émissions de gaz à effet de serre (GES) généré par le secteur du bâtiment.

Masse salariale / CA



Échantillon non constant

Perspectives

Les dernières évolutions réglementaires en matière de protection de l'environnement obligent à revoir ou faire évoluer les pratiques.

- La RE 2020 axée sur la performance globale des bâtiments (confort et économie d'énergie) demande une plus étroite coopération entre les différents corps de métier. Ceci suppose aussi une maîtrise des propriétés techniques des matériaux utilisés et leur mixage ainsi qu'un retour à des techniques de construction traditionnelles telles que la terre crue, la paille ou les matériaux biosourcés.
- Le plan ZAN (Zéro Artificialisation Nette) visant la non-artificialisation des sols (ou la compensation par une renaturation) va avoir pour conséquence de privilégier la réhabilitation de l'existant au détriment du neuf.
- La construction hors site (préfabriqué) est un des moyens trouvés pour réduire l'impact environnemental de la construction.



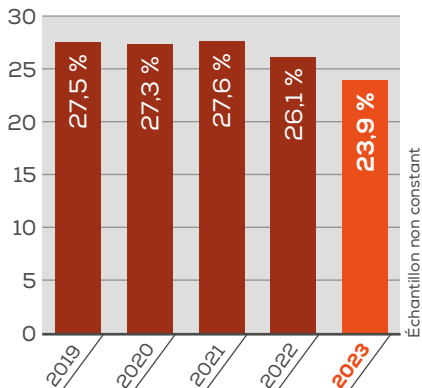
Références nationales

	2022	2023
CA HT	413 286 €	442 790 €
Nombre UMO	3,93	3,94
CA/UMO	105 259 €	112 411 €
Marge/UMO	63 696 €	68 433 €
EBE	60 002 €	68 846 €
Résultat courant	49 389 €	56 660 €
Tx de marge globale/CA	60,5%	60,9 %

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

Le CA 2023 progresse encore avec une hausse de 6,7 % pour une masse salariale équivalente et des dépenses qui se stabilisent. L'EBE et le résultat augmentent ainsi de 12,8 %.

Analyse

Même si le marché de la construction neuve est en baisse, l'activité des couvreurs reste portée par la nécessité constante de rénovation et de maintenance des toitures (usure liée à l'âge du parc immobilier, conditions climatiques plus extrêmes...). Les fabricants sont encore en tension pour répondre à la demande.

Le métier se heurte toujours à d'importantes difficultés de recrutement qui freinent son développement.

CHIFFRE CLÉ

70

C'est le pourcentage de toits réalisés avec des tuiles (vs autres couvertures).

Perspectives

La question de la sécurité sur les chantiers est un point clé de l'évolution du métier pour le rendre attractif et elle peut être améliorée grâce à des formations sur les meilleures pratiques de travail en hauteur et des équipements plus adaptés.

L'utilisation des nouvelles technologies est un enjeu pour la profession que ce soit pour la préparation (utilisation de logiciels pour la modélisation 3D et la planification des travaux, de drones pour l'inspection des toitures) ou pour la réalisation des chantiers avec des matériaux de couverture plus performants et adaptés aux changements climatiques (panneaux solaires intégrés, matériaux recyclés...).



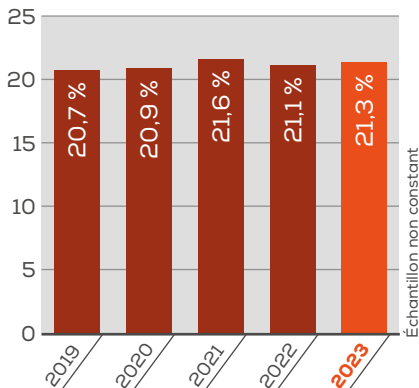
Références nationales

	2022	2023
CA HT	405 097 €	429 578 €
Nombre UMO	3,48	3,47
CA/UMO	116 476 €	123 940 €
Marge/UMO	61 528 €	66 028 €
EBE	53 637 €	59 141 €
Résultat courant	45 725 €	53 144 €
Tx de marge globale/CA	52,8%	53,3%

Échantillon constant

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

Masse salariale / CA



La hausse du CA de 5,7 % traduit une année positive pour le secteur qui a su réaliser ses chantiers avec une masse salariale stable et des taux de marge supérieurs (+ 0,8 %). Cela a permis une hausse du résultat courant de 14 %.

Analyse

L'année 2024 est fortement impactée par la crise du logement. Le repli est flagrant au 3^e trimestre et les entreprises subissent globalement une baisse d'activité de 5,5 % sur un an.

Le secteur de la construction neuve continue de ralentir avec les évolutions législatives (modification du PTZ début 2024), l'accès au foncier plus difficile et des prix de vente toujours en augmentation.

Les achats dans l'ancien sont aussi en baisse depuis quelques années. Cela impacte les travaux d'amélioration malgré les dispositifs de soutien (Maprimerenov'...).

CHIFFRE CLÉ

46

C'est le pourcentage des fenêtres de couleur qui progresse d'année en année.

Perspectives

Le secteur de la construction reste très incertain et dépendant du contenu de la législation qui devrait faire évoluer plusieurs points : PTZ étendu, Maprimerenov' reconduite, dispositif PINEL non prolongé, report du calendrier sur les passoires thermiques, baisse des budgets des collectivités...

Même si l'accès au financement bancaire s'améliore et que la demande existe notamment pour faire face au prix de l'énergie, le secteur reste très fragilisé. Les tensions sur le pouvoir d'achat pèseront sur la capacité à investir dans des travaux.

Les perspectives globales du marché restent difficiles : l'objectif de zéro artificialisation nette (plan ZAN) des sols pour 2050 incite à une réorganisation profonde du secteur pour s'adapter à ce changement.



Électricité

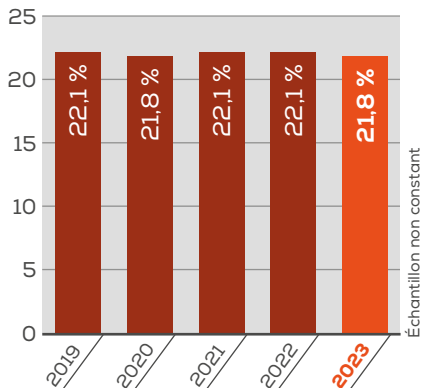
Références nationales

	2022	2023
CA HT	349 689 €	374 996 €
Nombre UMO	3,19	3,28
CA/UMO	109 730 €	114 309 €
Marge/UMO	62 354 €	64 438 €
EBE	53 026 €	56 108 €
Résultat courant	47 262 €	50 233 €
Tx de marge globale/CA	56,8%	56,4 %

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

La hausse du CA est liée au réajustement des prix suite à la hausse du prix des matières et des salaires. La marge a perdu 0,4 point et le taux de rentabilité (résultat/CA) est resté stable. La productivité s'améliore : la masse salariale/CA retrouve le niveau de 2020 (21,8 % du CA).

Analyse

Avec la chute des ventes immobilières (-20 % sur les 12 derniers mois) et la crise des constructions neuves, l'activité de travaux de rénovation énergétique marque aussi le pas.

Rappelons que la qualification RGE est obligatoire pour être éligible aux dispositifs d'aide. Les pouvoirs publics ont instauré en 2024 une nouvelle voie d'accès au label RGE par validation des acquis de l'expérience.

CHIFFRE CLÉ

206 944

C'est le nombre d'installations photovoltaïques raccordées au réseau public de distribution d'électricité d'Enedis en 2023.

Perspectives

Le niveau élevé du prix de l'énergie va aider au développement des installations photovoltaïques, notamment via l'auto-consommation.

L'enjeu pour les électriciens est d'accompagner leurs clients, notamment les particuliers, sur l'étude de rentabilité des projets photovoltaïques, le suivi du projet, la coordination des autres intervenants.

Dans le même esprit, l'augmentation de la mobilité électrique et les soutiens publics dont elle bénéficie vont pousser à la pose d'infrastructures de recharge de véhicules électriques.



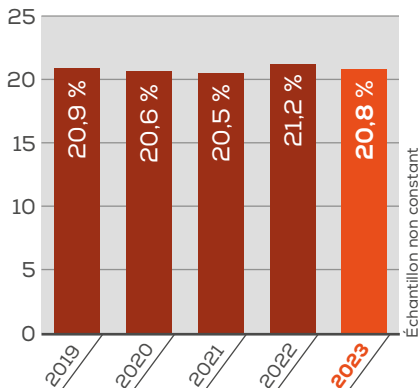
Plomberie & Chauffage

Références nationales

	2022	2023
CA HT	383 347 €	409 929 €
Nombre UMO	3,40	3,46
CA/UMO	112 914 €	118 332 €
Marge/UMO	62 063 €	65 541 €
EBE	56 526 €	62 067 €
Résultat courant	50 315 €	55 093 €
Tx de marge globale/CA	55,0%	55,4 %

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

Masse salariale / CA



Tous les indicateurs économiques sont au vert : hausse du CA, du taux de marge et de la rentabilité (résultat/CA en hausse de 0,3 point).

Analyse

La forte progression de l'activité de plomberie, soutenue par la recherche d'amélioration de l'efficacité énergétique des bâtiments, a eu pour effet d'augmenter le nombre d'établissements du secteur.

Les effectifs salariés ont bondi de 23 %, soit près de 14 000 créations nettes d'emplois. Le secteur conserve néanmoins des difficultés de recrutement : pénurie de professionnels qualifiés, conditions de travail pénibles (nombreux déplacements, travail physique...).

CHIFFRE CLÉ

65

C'est le pourcentage des artisans du bâtiment possédant un site web en 2022.

Perspectives

Le métier connaît ces dernières années des évolutions techniques qui poussent à recruter de nouvelles compétences (notamment en électricité) : panneaux solaires thermiques, chauffe-eau thermodynamique, pompe à chaleur (PAC)...

L'activité est très dépendante des aides des pouvoirs publics (Éco-PTZ, MaPrimeRénov, TVA taux réduit...) qui vont très certainement être impactées par les contraintes budgétaires.

L'activité d'entretien des PAC et des climatisations va permettre de compenser la baisse des entretiens de chaudières fioul/gaz.



Peinture

Références nationales

	2022	2023
CA HT	208 648 €	217 181 €
Nombre UMO	3,09	3,10
CA/UMO	67 501 €	69 983 €
Marge/UMO	50 735 €	52 534 €
EBE	40 897 €	41 127 €
Résultat courant	36 248 €	36 484 €
Tx de marge globale/CA	75,2%	75,1 %

Echantillon constant

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

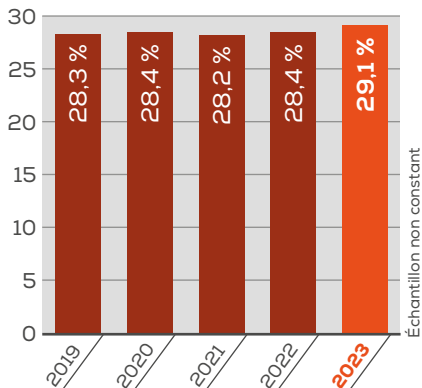
La hausse du CA a permis de maintenir le taux de marge. Les effectifs restent stables et la productivité se dégrade, à l'opposé de la plupart des autres métiers du bâtiment: la marge par UMO progresse mais la masse salariale/CA augmente de 0,6 point à 29,1 %. La rentabilité (bénéfice / CA) perd 0,6 point à 16,8 %.

Analyse

La forte baisse des transactions immobilières dans l'ancien et la crise de la construction dans le neuf sont un frein au développement de l'activité de second œuvre et notamment de la peinture. L'essor du DIY (Do It Yourself) et les tensions sur le pouvoir d'achat imposent la prudence dans les perspectives.

Face à la hausse des prix des matières et des charges de personnel, la gestion de la marge est un enjeu majeur.

Masse salariale / CA



Echantillon non constant

Perspectives

Le peintre peut se diversifier, selon ses compétences, soit en intérieur, notamment par la pose de revêtements de sols, réalisation de décors, pose de miroiteries et de vitres, soit en extérieur via l'isolation par l'extérieur, l'étanchéification.

Cette diversification, nécessaire, permet d'accompagner les clients sur le bien-être chez soi. Reste à adapter la communication pour être identifié sur la valeur ajoutée apportée.



CHIFFRE CLÉ

6 205

C'est le nombre de points de collecte REKUPO dispositif complémentaire gratuit de collecte de déchets chimiques).



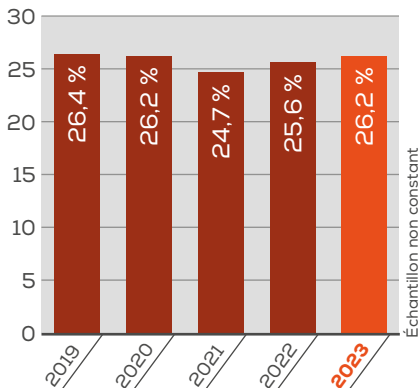
Entreprise du paysage

Références nationales

	2022	2023
CA HT	286 900 €	295 948 €
Nombre UMO	3,43	3,57
CA/UMO	83 570 €	82 970 €
Marge/UMO	60 396 €	60 541 €
EBE	58 241 €	56 083 €
Résultat courant	42 375 €	39 109 €
Tx de marge globale/CA	72,3%	73,0%

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

Masse salariale / CA



L'activité continue sa progression de CA (+3 %) et de taux de marge (+1 %) mais la masse salariale augmente plus vite (+3,8 %) ce qui entraîne une baisse de l'EBE de 3,9 %. Le résultat courant diminue également de 8,4 %.

Analyse

Pour la création d'espaces verts, la demande est dépendante des mises en chantier de logements, de bâtiments non résidentiels et des marchés publics des collectivités locales. Or, ces marchés sont en berne.

En ce qui concerne l'entretien, la demande est encore présente, puisque les particuliers (50 % de la clientèle des paysagistes) accordent une plus grande attention à l'aménagement et à l'entretien de leurs extérieurs ces dernières années. Le crédit d'impôt accordé et le vieillissement de la population permettent de maintenir un niveau d'activité même si le budget consacré se tend avec la baisse du pouvoir d'achat.

Perspectives

La demande va demeurer très impactée par la crise de l'immobilier neuf et ancien, la baisse des budgets des collectivités locales et les tensions sur le pouvoir d'achat des ménages.

Si le génie écologique (reconstitution de milieux naturels, restauration de milieux dégradés) est une piste de renouvellement du métier, il représente pour le moment moins de 3 % de l'activité et nécessite une importante formation technique des équipes qui ne sera pas accessible à tous les paysagistes.

CHIFFRE CLÉ

55

C'est le pourcentage des entreprises du paysage concernées par les services à la personne.



COMMERCE



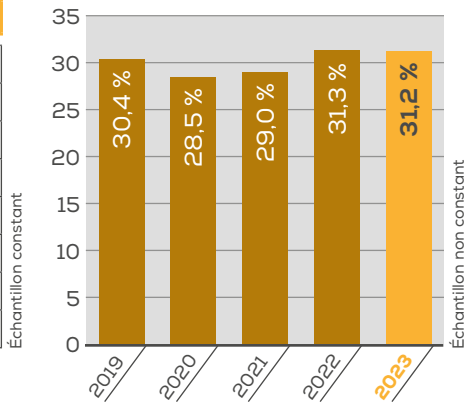
Boulangerie & Pâtisserie

Références nationales

	2022	2023
CA HT	366 899 €	388 168 €
Nombre UMO	5,89	5,75
CA/UMO	62 339 €	67 491 €
Marge/UMO	41 998 €	44 643 €
EBE	51 917 €	53 347 €
Résultat courant	42 384 €	43 639 €
Tx de marge globale/CA	67,4%	66,1%
Dépenses d'énergie/CA	4,9%	4,7%

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

Références nationales



Le CA a progressé de 5 % tandis que le taux de marge se contracte de 1,2 point par rapport à 2022. Le CA/UMO traduit un retour de l'efficacité de la main-d'œuvre ce qui permet, malgré la baisse du taux de marge globale, d'avoir un EBE en augmentation.

Analyse

Les artisans boulangers doivent faire face à une fluctuation régulière des prix des matières premières.

Le prix du beurre est passé de 4 000 €/tonne en 2023, à plus de 8 000 € fin 2024. Le lait et le cacao ont connu aussi de fortes augmentations fin 2024, de sorte que le métier évolue nécessairement vers une gestion quotidienne de l'approvisionnement avec la nécessité de trouver un compromis qualité/prix.

Perspectives

Pour maintenir leurs marges, les boulangers auront intérêt à trouver des solutions pour limiter les charges, mieux maîtriser leurs prix d'achat, gagner du temps et limiter le gaspillage. Avec l'augmentation du coût de l'électricité, les boulangers propriétaires des murs pourront par exemple installer des panneaux photovoltaïques.

Chercher à limiter les stocks est aussi une option à considérer, par exemple en se tournant vers des minotiers proposant des outils de gestion logistique intégrant une intelligence artificielle d'approvisionnement automatisé.

CHIFFRE CLÉ

50

C'est la part de marché des supermarchés dans la vente de pain (ce chiffre était de 40 % il y a quelques années).



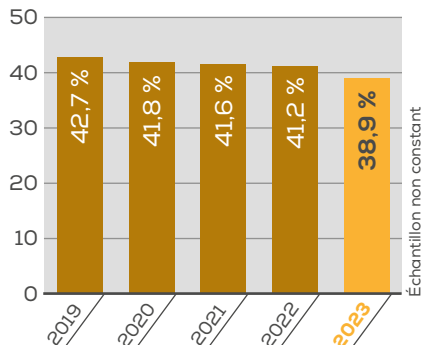
Boucherie & Charcuterie

Références nationales

	2022	2023
CA HT	575 382 €	596 448 €
Nombre UMO	4,91	4,87
CA/UMO	117 199 €	122 560 €
Marge/UMO	48 255 €	50 209 €
EBE	37 413 €	42 108 €
Résultat courant	23 192 €	27 914 €

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

Masse salariale / CA



Le CA progresse de 4 % par rapport à 2022 par l'effet de l'augmentation des prix. En revanche, le taux de marge chute de plus de 2 points par rapport à l'an dernier traduisant la difficulté d'impacter la totalité des hausses de coûts d'achats aux clients finaux.

Analyse

Le contexte inflationniste persistant, la baisse de la consommation de viande à domicile se poursuit en 2024. La progression en volume des achats de viande de volaille ne compense pas le recul sur la viande de boucherie. Le taux de marge nette a accusé un nouveau recul et près d'un tiers des entreprises artisanales a enregistré, selon la Banque de France, un résultat négatif en 2023.

Les artisans bouchers charcutiers doivent continuer à se démarquer de leurs concurrents principaux, à savoir les grandes surfaces, par le maintien de la qualité des produits et éventuellement un approvisionnement en produits français et circuits courts.

Perspectives



La différenciation et la fidélisation seront nécessaires pour permettre aux bouchers charcutiers d'augmenter le panier moyen de leur clientèle ou d'attirer de nouveaux clients.

Pour garantir une meilleure conservation des produits frais, les bouchers peuvent saisir l'opportunité d'offrir systématiquement des services de mise sous vide ou de proposer des emballages plus pratiques, tels que des sacs isothermes, des boîtes plastiques réutilisables ou de type éco-emballage.

CHIFFRE CLÉ

41

C'est le pourcentage des Français qui ont réduit leur consommation de viande en 2023.



Alimentation générale

Références nationales

	2022	2023
CA HT	491 016 €	511 916 €
Nombre UMO	2,81	2,89
CA/UMO	174 776 €	177 333 €
Marge/UMO	51 328 €	52 409 €
EBE	33 203 €	38 617 €
Résultat courant	23 691 €	28 311 €

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

Le CA a augmenté de 4 % par rapport à 2022. Cela étant, le secteur ne parvient pas à répercuter totalement les augmentations des prix d'achat à la clientèle ce qui se traduit par une baisse d'un point du taux de marge commerciale.

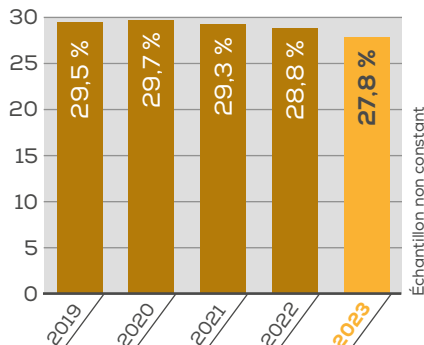
Analyse

Le contexte inflationniste se manifeste dans les commerces par une baisse de la fréquentation, et l'alimentation générale n'échappe pas à cette tendance.

En 2024, malgré la décélération de l'inflation (baisse des prix en magasin), les consommateurs restent sur leurs nouvelles habitudes de consommation de prix bas.

On constate un écart entre les critères de choix que les consommateurs continuent à mettre en avant lors de sondages (Made in France, soutien aux agriculteurs...) et leurs comportements d'achats.

Masse salariale / CA



Perspectives

Dans un contexte économique tendu, 78 % des Français annoncent leur intention de consommer plus de produits issus de magasins discount. Les commerces d'alimentation générale peuvent se concentrer sur le quart restant, en misant sur l'augmentation du panier moyen (optimisation du parcours client, renouvellement de l'offre, focus sur la qualité de l'accueil...).



CHIFFRE CLÉ

100

C'est l'objectif du nombre de nouveaux points de vente pour l'enseigne API (supérettes en libre-service, connectées et au cœur des villages).

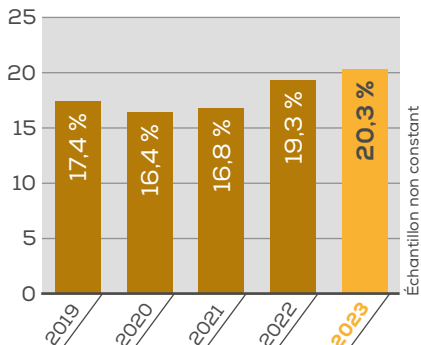


Références nationales

	2022	2023
CA HT	193 535 €	209 709 €
Nombre UMO	2,42	2,46
CA/UMO	80 052 €	85 083 €
Marge/UMO	53 276 €	56 147 €
EBE	43 218 €	42 954 €
Résultat courant	34 264 €	33 839 €

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

Masse salariale / CA



Le CA a augmenté de 8 % tandis que l'EBE et le résultat courant ont diminué d'1 %. Cette baisse est le corollaire de l'augmentation du poids de la masse salariale sur le CA mais également des charges de structures qui pèsent toujours de plus en plus lourd sur l'activité.

Analyse

Sur les huit premiers mois de 2024, le marché du tabac poursuit sa baisse (-11,6 % en volume). L'augmentation du prix du tabac ne compense pas la diminution du nombre de ventes.

La diversification reste l'axe principal de développement du CA pour ces commerces, notamment par le snacking, les loisirs et les services.

En parallèle, les buralistes sont aussi confrontés à de nouvelles responsabilités en matière de prévention des addictions et de protection des mineurs.

CHIFFRE CLÉ

40

C'est le pourcentage des cigarettes consommées non vendues dans nos bureaux de tabac (estimation du SEITA).

Perspectives

Le gouvernement ne prévoit pas de hausse supplémentaire des prix du tabac en 2025.

La mise en avant de nouveaux services et/ou produits apparaît être un atout important pour attirer de nouveaux consommateurs et/ou déclencher des achats impulsifs.

S'ils ne peuvent pas faire de la publicité autour du tabac, les buralistes peuvent néanmoins communiquer sur les jeux d'argent et les actions visant la protection des mineurs.

Les buralistes peuvent envisager de s'appuyer sur l'IA pour s'assurer que les joueurs ont l'âge requis (en s'appuyant par exemple sur l'application Yoti ID).



SANTÉ / BIEN-ÊTRE



Infirmier(ère)

Références nationales

	2022	2023
Recettes	79 628 €	77 257 €
Nombre UMO	1,02	1,02
Résultat courant	43 641 €	41 692 €

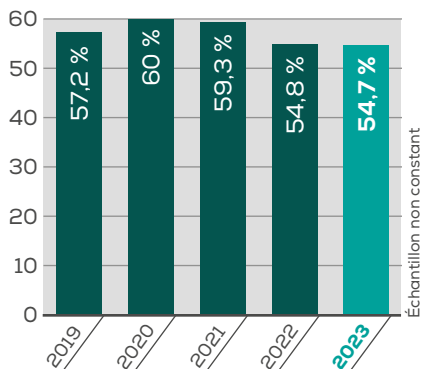
Échantillon constant

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

Dans la continuité de la tendance observée en 2022, les recettes ont reculé en 2023 et cela impacte directement le résultat. Faut-il y voir l'impact d'un certain renoncement au soin ?

Le poids du carburant dans les frais de gestion a notablement augmenté sur une partie de l'année.

Taux de résultat courant / Recettes



Échantillon non constant

Analyse

En 2024, la profession a subi une augmentation des charges de fonctionnement (coût d'achats de matériel et fournitures, énergie...) contractant les résultats.

La loi RIST de 2023 permet aux infirmiers en pratique avancée (IPA) de réaliser certains actes médicaux, renforçant leur rôle notamment dans le suivi de patients en pathologies chroniques. La baisse notable des revenus pendant le temps de la formation peut être amoindrie avec une aide financière à la formation et une déclaration à l'Urssaf pour ajuster les cotisations. Mais, à ce jour, on ne peut pas déterminer l'incidence statistique sur le revenu moyen de la profession.

CHIFFRE CLÉ

26

C'est le pourcentage d'infirmier(e)s rattaché(e)s à une Maison de santé pluridisciplinaire.

Perspectives

Avec le dossier médical personnel – le DMP – et le dossier de soins infirmiers digitalisé la profession se numérise. D'un point de vue pratique, cela facilite les suivis mais cela assure aussi une meilleure traçabilité de l'accompagnement du patient.

Les enjeux pour les infirmières restent le renforcement de la relation de confiance avec le patient et la personnalisation des visites. Le recours progressif à l'intelligence artificielle et à la reconnaissance vocale allégera certaines tâches tout en renforçant la sécurité des données du patient. L'interconnexion entre les professionnels de santé autour du patient renforcera certainement la collaboration mais aussi la place de l'infirmier(ère) au cœur des soins.



Références nationales

	2022	2023
CA HT	383 157 €	408 056 €
Nombre UMO	3,20	3,26
CA/UMO	119 594 €	125 254 €
Marge/UMO	77 359 €	80 895 €
EBE	82 990 €	86 070 €
Résultat courant	71 410 €	73 856 €

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

Malgré la hausse du chiffre d'affaires, le résultat n'a que peu progressé du fait de l'inflation sur les achats et les charges (le taux de marge n'ayant pas évolué).

Analyse

En 2023, la croissance du marché global de l'optique a été d'environ 5 %, un dynamisme inégal répondant surtout au vieillissement de la population, à une augmentation de la myopie chez les jeunes, à l'innovation technique (connectivité) et bénéficiant du levier de la mode (montures de marque...).

Les magasins d'optique situés en ZAC maintiennent une bonne trajectoire dans leur développement profitant de la massification de clientèle et de certaines réhabilitations de centres commerciaux dans lesquels les enseignes nationales sont les plus présentes.

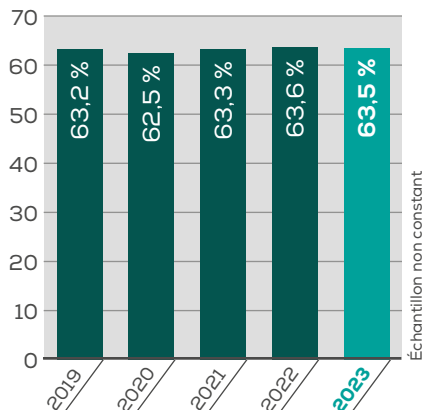
Dans ce contexte, la diversité des besoins des clients en matière de santé visuelle, d'esthétique et de confort est aussi propice au développement du marché en ligne.

CHIFFRE CLÉ

8,36 / 10

C'est la note obtenue par **Écouter Voir Optique Mutualiste** pour la qualité de son service.
Elle est l'enseigne n° 1 en 2024.

Masse salariale / CA



Perspectives

Parmi les défis de demain, les professionnels de l'optique devront s'adapter aussi bien aux tendances de la mode qu'à la concurrence en ligne, en mettant en avant la personnalisation des articles. Ils devront également continuer de se former aux nouvelles technologies et suivre l'évolution des réglementations de santé.

Enfin, ils devront être attentifs au positionnement commercial et à la durabilité des équipements pour une crédibilité supplémentaire de leur responsabilité environnementale. L'optimisation des stocks, pourquoi pas assistée par des logiciels enrichis d'IA, restera un basique de la gestion, autant que la formation des professionnels et un travail approfondi sur le fonctionnement des enseignes pour renforcer leur attractivité (démarche QVT par exemple).



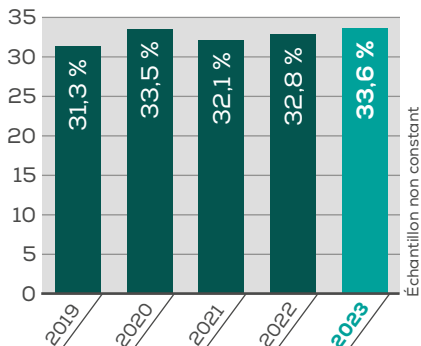
Références nationales

	2022	2023
CA HT	96 366 €	99 228 €
Nombre UMO	2,47	2,44
CA/UMO	39 090 €	40 665 €
Marge/UMO	35 246 €	36 657 €
EBE	22 719 €	23 100 €
Résultat courant	21 424 €	21 591 €

Echantillon constant

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

Masse salariale / CA



La progression de moins de 3 % du CA ne suit pas la tendance de ces dernières années. Le taux de marge progresse mais ne permet pas d'embellir le résultat par rapport à l'année dernière.

Analyse

Le début 2024 semble marquer une baisse de la fréquentation dans les salons. La conjoncture inflationniste amène des priorisations dans le budget des clients et un espacement des visites (phénomène déjà mesuré après la crise sanitaire qui, face à la contraction des effectifs, induit un étalement dans la proposition de rendez-vous).

Les tendances de consommation axées sur la protection capillaire (fréquence d'utilisation de produits de soin) et l'acceptation du grisonnement accentuent ce constat de baisse, sans que les nouvelles générations ne parviennent à le combler. Vient s'ajouter la baisse récurrente des ventes additionnelles de produits.

CHIFFRE CLÉ

6

C'est le nombre de clients par jour et par personne active au 1^{er} semestre 2024.

Perspectives

Le marché du salon, bien que challengé par la coiffure à domicile, a encore du potentiel, ne serait-ce que via la structure démographique actuelle. Il faut toutefois prendre en compte les limites de la mobilité d'une clientèle vieillissante ou de l'accessibilité du salon.

Si le panier moyen poursuit sa contraction, une montée en gamme – qui irait au-delà d'une simple hausse tarifaire – doit être étudiée pour assurer la pérennité.

Les choix d'orientation peuvent être complétés par une stratégie de type RSE pour communiquer sur l'intention d'impact social et environnemental (déchets et recyclage, consommation d'énergie et d'eau, certification et labels).



TOURISME



Gîte & Chambre d'hôtes

Références nationales

	2022	2023
CA HT	42 888 €	43 519 €
Nombre UMO	0,86	0,89
Marge/UMO	47 003 €	45 770 €
EBE	16 811 €	16 272 €
Résultat courant	2 668 €	2 229 €

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

Les augmentations de charges des gîtes et chambres d'hôtes ne sont pas exponentielles, mais elles progressent plus vite que les CA. La rentabilité s'est contractée en 2023 avec une baisse de 1,8 point du ratio l'EBE / CA, à 37,4 %.

Analyse

Une moyenne de 9 nuits par séjour est un trompe-l'œil car elle masque de vraies disparités dans les réservations de gîtes.

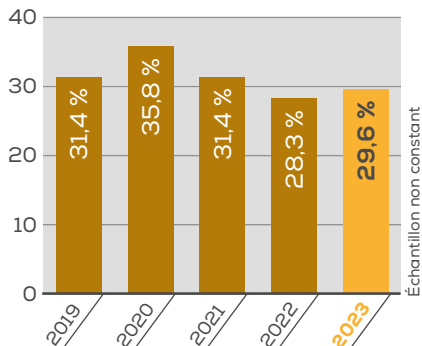
On constate d'une part, des demandes de courts séjours (4 à 6 nuits) à la fois pour des raisons budgétaires, mais aussi pour éviter le traditionnel samedi-samedi, gage de bouchons lors des vacances scolaires et d'autre part, une demande de séjours longs (plus de 15 jours) avec des vacanciers qui prennent le temps de s'imprégner des lieux, voire pour certains d'y télétravailler.

CHIFFRE CLÉ

945

C'est le panier moyen en euros pour les séjours en gîtes durant la saison 2024 (source Gîtes de France).

Amortissement / CA



Perspectives

Avec une volonté de limiter le nombre de meublés de tourisme en France pour faire face à la crise du logement, le législateur veut rendre leur mise en location plus difficile en 2025 : télédéclaration renforcée, DPE obligatoire, information de la copropriété, etc. La fiscalité pourrait être également alourdie.

Côté tendance, les vacances déconnectées, que l'on retrouve sous le terme « JOMO », gagnent en popularité. Ainsi pour s'offrir une pause loin de la société ultra-connectée, les touristes chercheront, avant tout, à s'évader dans des gîtes isolés ou des maisons loin des agglomérations, mais avec une réelle recherche de confort.

Le tourisme d'affaires reprend des couleurs après une cassure lors de la crise Covid, et se tourne, lui aussi, vers des offres rurales et très personnalisées.



Camping

Références nationales

	2022	2023
CA HT	238 006 €	264 006 €
Nombre UMO	1,91	2,03
Marge/UMO	124 453 €	130 305 €
EBE	92 019 €	100 517 €
Résultat courant	62 007 €	67 679 €

Echantillon constant

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

La forte progression du CA (+10,9 %) s'explique majoritairement par la répercussion des charges (achats et charges énergie) et l'augmentation de la masse salariale en nombre d'UMO et en coût. Cela ne suffit pas à maintenir le niveau de rentabilité de 2022, la part d'EBE dans le CA se contracte de 0,6 point à 38,1 %.

Analyse

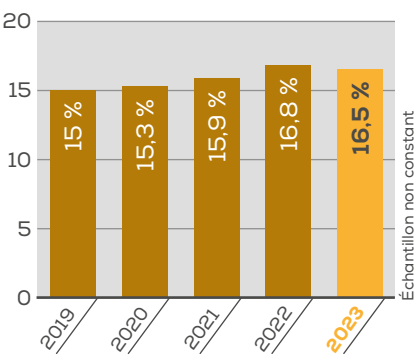
Divers éléments d'ordre météorologique, politique ou encore économique n'ont pas joué en faveur de l'hôtellerie de plein air au cours du premier semestre 2024. Malgré tout, la fréquentation des campings augmente en 2024, tirée par les touristes non-résidents en particulier européens, mais avec de vraies disparités entre les territoires. La montagne s'en sort mieux que le littoral.

CHIFFRE CLÉ

2,9

C'est la surface moyenne, en hectares, d'un camping en France.

Masse salariale / CA



Perspectives

L'attrait du camping passe par l'évolution des modes d'hébergement, afin de répondre à une plus grande diversité de clientèle. L'enjeu des années futures est de pouvoir faire coïncider le développement de ces offres et le camping « traditionnel », qui lui aussi connaît un regain d'intérêt. C'est le fait d'un certain retour à la nature, mais aussi de l'engouement pour la « van life » ou l'essor des tentes de toit de véhicules. Cette tendance apporte une clientèle familiale, en attente de services et de location d'emplacement nu, donc plus proche de la clientèle historique des « petits campings ».

L'écart entre ces deux formes de camping se creuse inévitablement. Le nombre de camping diminuant d'année en année, la pluralité de l'offre sera-t-elle encore de mise au sein d'un même établissement ?



Restauration

Références nationales

	2022	2023
CA HT	281 564 €	316 389 €
Nombre UMO	4,21	4,27
CA/UMO	66 879 €	74 078 €
Marge/UMO	43 164 €	48 068 €
EBE	30 437 €	35 693 €
Résultat courant	23 776 €	27 743 €
Tx de marge globale/CA	64,5%	64,9 %

Echantillon constant

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

La forte progression du CA (+12 %) accompagnée d'un relatif maintien du nombre d'UMO et du coût de la masse salariale, a largement couvert l'augmentation des charges. La rentabilité progresse donc en valeur, la part d'EBE dans le CA passant de 10,8 % à 11,3 %.

Analyse

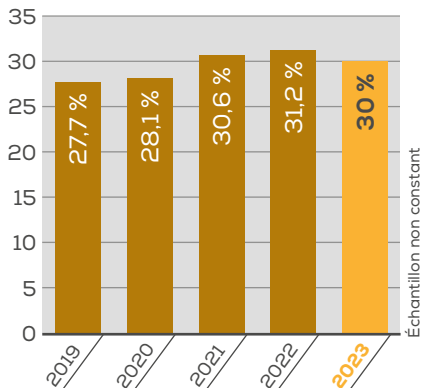
Le contexte inflationniste et les négociations de branche pour une hausse des salaires ont imposé aux restaurateurs une augmentation globale des prix. Jusqu'en 2024, celle-ci n'a pas pénalisé l'activité. Compte tenu de ces pratiques tarifaires, l'attention doit être portée sur l'adéquation entre l'offre et la cible, et ce surtout, lorsque la clientèle est composée à la fois de touristes et de locaux, dont les attentes peuvent diverger.

CHIFFRE CLÉ

2 sur 5

C'est le nombre d'établissements en restauration rapide sur l'ensemble des établissements en France.

Masse salariale / CA

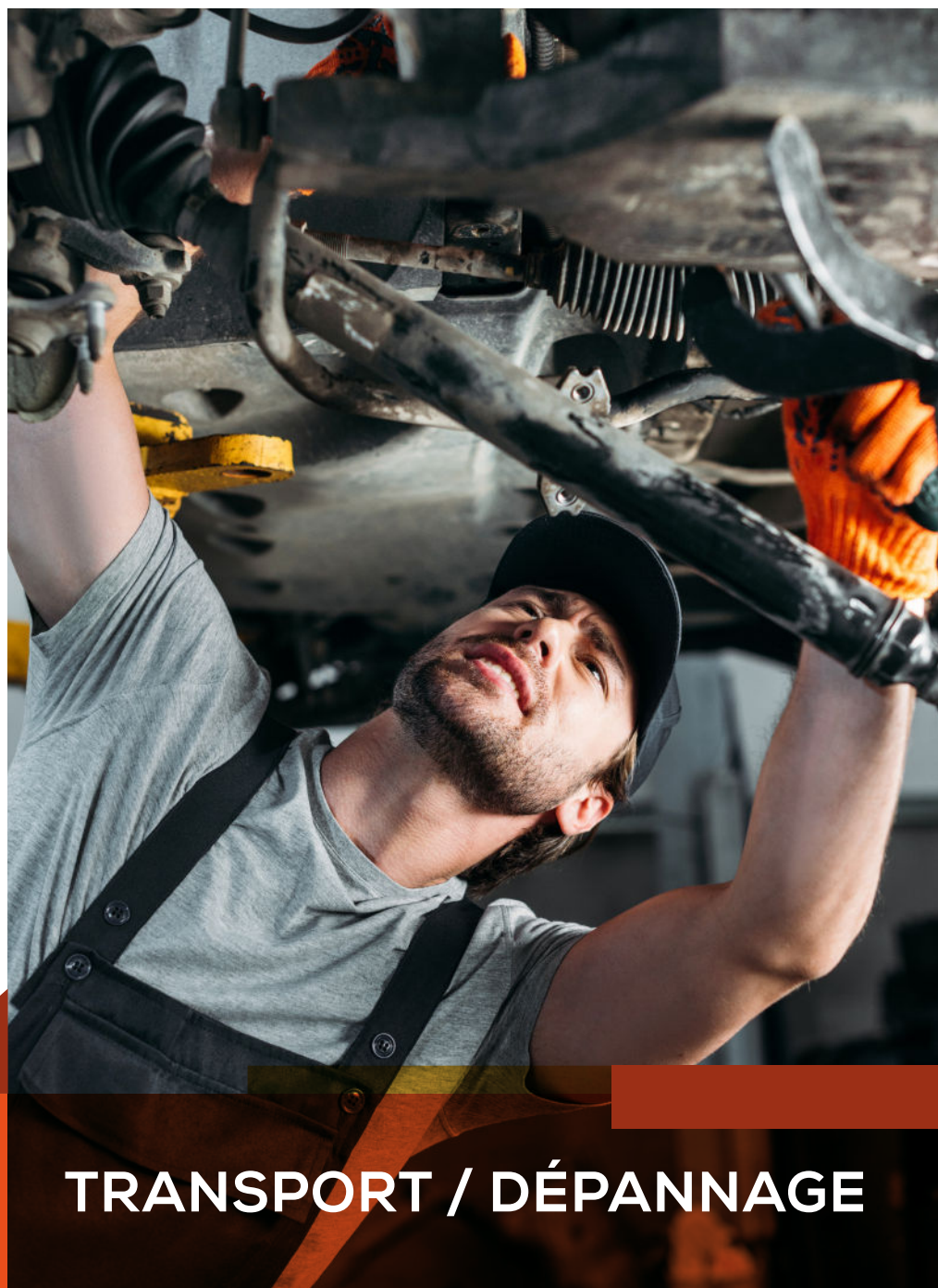


Perspectives

Les perspectives liées aux nouvelles pratiques (livraison...) sont ambivalentes : elles offrent un potentiel d'augmentation de l'activité mais, sans une bonne organisation et une cohérence des choix, elles peuvent aussi fragiliser le modèle économique.

La livraison à domicile devrait encore progresser dans les années à venir, y compris en milieu rural. Mais les conditions de travail et la rémunération des livreurs, tout comme la contraction de la marge pour les restaurateurs qui travaillent avec les plateformes, rendent cette stratégie pour le moins précaire.

Quant à la digitalisation de l'offre avec le click and collect ou la réservation de table en ligne, si elle peut permettre de développer le chiffre d'affaires, elle doit être accompagnée d'un paiement en ligne ou d'un prépaiement pour limiter le risque de « no-show ».



TRANSPORT / DÉPANNAGE

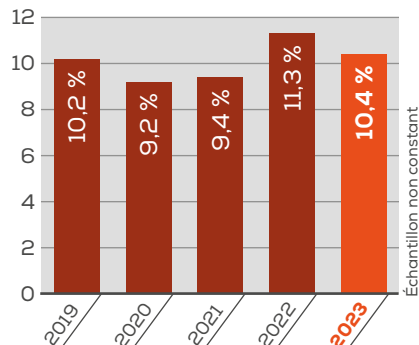
Références nationales

	2022	2023
CA HT	123 165 €	134 704 €
Nombre UMO	2,13	2,19
CA/UMO	57 851 €	61 454 €
EBE	36 360 €	41 154 €
Résultat courant	29 267 €	33 196 €
Dépenses d'énergie/CA	11,3%	10,5 %

Echantillon constant

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

Dépenses d'énergie / CA



Le CA a progressé principalement grâce à une révision des tarifs mais également au dynamisme de l'activité VSL dont 95 % des transports sont remboursés par la CPAM.*

L'augmentation de l'EBE s'explique par un ralentissement de l'inflation sur les frais généraux et le carburant, accentué par le développement du parc de véhicules électriques optimisant les coûts d'entretien et d'énergie.

Analyse

L'activité taxi a été ralentie en 2024, en lien avec la faible croissance économique et l'absence du surcroît d'activité tant espéré avec la coupe du monde de Rugby et les JO.

Les taxis doivent également faire face à la concurrence toujours plus vive des VTC (trois fois plus nombreux qu'en 2016) et aux politiques publiques favorisant les mobilités douces et collectives.

En parallèle, le transport VSL poursuit sa croissance avec + 13,8 % de personnes transportées depuis 2016.

* Véhicule sanitaire léger.

** Zones à faibles émissions.

Perspectives

L'effet touristique des JO devrait s'accroître à compter de 2025, les prévisions des arrivées aériennes sur le territoire le démontrent déjà, elles sont en hausse de 12 % par rapport à N-1, pour cette fin d'année 2024 et début 2025. Cela stimulera l'activité taxi.

*Par ailleurs, les taxis devront poursuivre leur adaptation aux exigences des ZFE** de plus en plus nombreuses et répondre aux attentes de la clientèle quant à la qualité de service (wifi, mise à disposition de bouteilles d'eau...).*

Pour sa part, l'activité VSL peut être impactée par la loi de finance qui cherche à réaliser des économies, le coût du transport médical faisant partie des pistes explorées.

CHIFFRE CLÉ

10

C'est le pourcentage de véhicules taxis hybrides et électriques en Province (contre 58 % à Paris).



Transport routier

Références nationales

	2022	2023
CA HT	758 644 €	810 519 €
Nombre UMO	6,15	6,20
CA/UMO	123 287 €	130 737 €
EBE	65 085 €	64 754 €
Résultat courant	38 572 €	33 940 €
Dépenses d'énergie/CA	26,6%	25,8 %

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

La baisse de 12 % du résultat en 2023 s'explique par la hausse du coût d'équipement de 15 à 20 % selon les véhicules et une inflation 2 fois supérieure à l'inflation générale sur les réparations et péages.

En parallèle, la grille des salaires de la convention collective a connu plusieurs hausses successives, la dernière en date en décembre 2023 avec +5,2 %.

Analyse

Dans un contexte de faible croissance économique, l'activité TRM* a connu un léger rebond avec +2,8 % au 1^{er} trimestre 2024, loin de compenser la forte baisse enregistrée en 2023 et les incertitudes restent grandes pour la plupart des dirigeants de ce secteur d'activité.

En parallèle, l'inflation générale marque le pas, mais les effets ne sont pas significatifs pour les TRM. Si, fin août 2024, le gazole professionnel affichait une baisse de 12,4 % sur un an, certains frais généraux enregistrent une hausse proche de 6 %.

À cela s'ajoutent les difficultés de recrutement toujours présentes, avec 10 % des postes non pourvus.

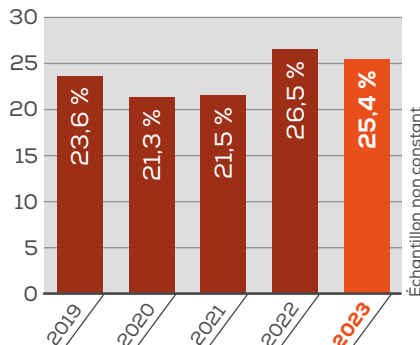
* Transport routier de marchandises.

CHIFFRE CLÉ

10

C'est le pourcentage de hausse de la masse salariale moyenne en 2024 (source CNR)

Dépenses d'énergie / CA



Perspectives

La hausse de la demande et la stabilisation de l'inflation prévues en 2025, devraient dynamiser l'activité du transport routier et permettre d'améliorer sa marge.

À moyen terme, l'objectif de l'UE de diminuer de 30 % d'ici à 2030 les émissions de GES reste un défi majeur pour les transporteurs routiers avec un renouvellement de flotte toujours plus coûteux.

Par ailleurs, ils devront se conformer à la réglementation imposant, dès janvier 2025, l'équipement des véhicules de plus de 3,5 tonnes d'un tachygraphe nouvelle génération. Cette obligation implique l'immobilisation du véhicule durant une journée, ce qui peut affecter l'organisation des transports.

Enfin, à court terme, l'enjeu majeur reste l'attractivité puisque la pénurie de conducteurs pourrait tripler en Europe d'ici 2026 (retraite de 30 % d'entre eux et taux de remplacement des jeunes 4 à 7 fois inférieur).



Garage

Références nationales

	2022	2023
CA HT	555 585 €	593 258 €
Nombre UMO	4,00	4,05
CA/UMO	138 904 €	146 574 €
Marge/UMO	61 009 €	65 147 €
EBE	57 035 €	60 125 €
Résultat courant	46 190 €	49 128 €
Tx de marge globale/CA	43,9%	44,4 %

Echantillon constant

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

Le CA a augmenté de plus de 6 % tandis que l'EBE a progressé uniquement de 5 % impacté par les augmentations de charges de fonctionnement. Au vu de l'augmentation de la marge (+1,2 point), il semble que la hausse du prix des pièces a été répercutée sur les clients.

Analyse

La complexité croissante des réparations sur des véhicules dotés de technologies électroniques avancées ou sur des voitures hybrides, le renforcement des contrôles techniques ainsi que l'allongement de la durée de vie des véhicules nécessitant des réparations et entretiens, sont autant de facteurs qui soutiennent l'activité des garagistes.

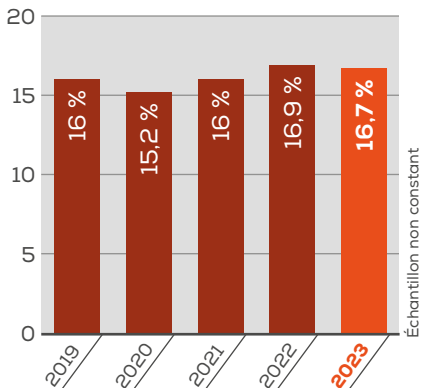
Au début de l'année 2024, la part des ventes de véhicules électriques reste similaire à celle de 2023, tandis que seuls les hybrides non rechargeables connaissent une augmentation notable.

CHIFFRE CLÉ

72

C'est le tarif horaire moyen en euros des mécaniciens réparateurs automobiles indépendants pour une prestation de réparation.

Masse salariale / CA



Perspectives

À la sortie d'un contexte inflationniste, il sera difficile de se démarquer par le prix sur les pièces et la qualité du travail ne suffit plus. Les garagistes feront la différence par leur communication, leur relation client, leur réactivité et les services associés tels que le prêt d'un véhicule, des horaires flexibles, etc.

Selon une étude de Mobilians, d'ici à 2030, la progression du nombre de véhicules électriques devrait faire chuter le nombre d'interventions d'entretien et surtout leur panier moyen (-40 %).

Cependant, le marché global augmenterait de 3,3 % par rapport à 2022, soutenu par les réparations-collisions et la remise en état des véhicules d'occasion (VO).



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

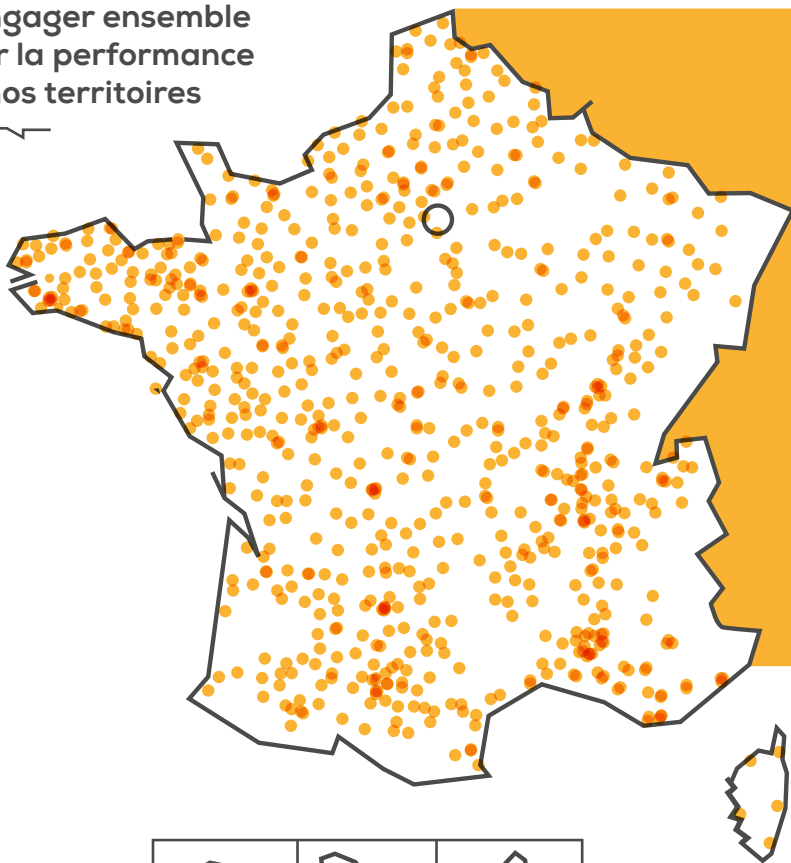
confiance
accompagnement
ensemble



Cerfrance

un réseau d'experts à vos côtés

S'engager ensemble
pour la performance
de nos territoires



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

Retrouvez-nous sur nos médias sociaux

