



## NOTE DE CONJONCTURE DE LA CCI DU GERS

### 3<sup>EME</sup> TRIMESTRE 2009 ET PERSPECTIVES POUR LE 4<sup>EME</sup>

#### Chiffres d'affaires en baisse et perspectives de fin d'année morose

Le chiffre d'affaires des entreprises gersoises qui déclarent leur TVA selon le régime du réel normal baisse de **8%<sup>1</sup> en valeur**, au 3<sup>ème</sup> trimestre 2009 par rapport à 2008. Cette baisse concerne tous les secteurs hormis les activités de services. Les secteurs les plus impactés sont **l'immobilier (-41%) et l'industrie agro-alimentaire (-13%)**. Le **BTP** affiche une baisse de **8%** et **les autres industries de 7%**. Le **commerce** enregistre une baisse de **10%** par rapport à 2008.

**Les immobilisations** des entreprises **baissent de 5,3 % au 3<sup>ème</sup> trimestre 2009** par rapport à 2008. Les **soldes d'opinion sont en baisse** par rapport à l'enquête de conjoncture de Juillet mais **56%** des chefs d'entreprise anticipent une **stabilisation ou légère hausse de l'activité** sur les derniers mois de l'année.

#### Economie du département

	1 <sup>er</sup> trimestre 2009	2 <sup>ème</sup> Trimestre 2009	3 <sup>ème</sup> trimestre 2009
Activité des entreprises	↘	↘	↘
Emploi salarié	↘	ND	ND
Export	↘	↗	↘
Créations d'entreprise	↗	↘	↘
Investissement	↗	↗	↘

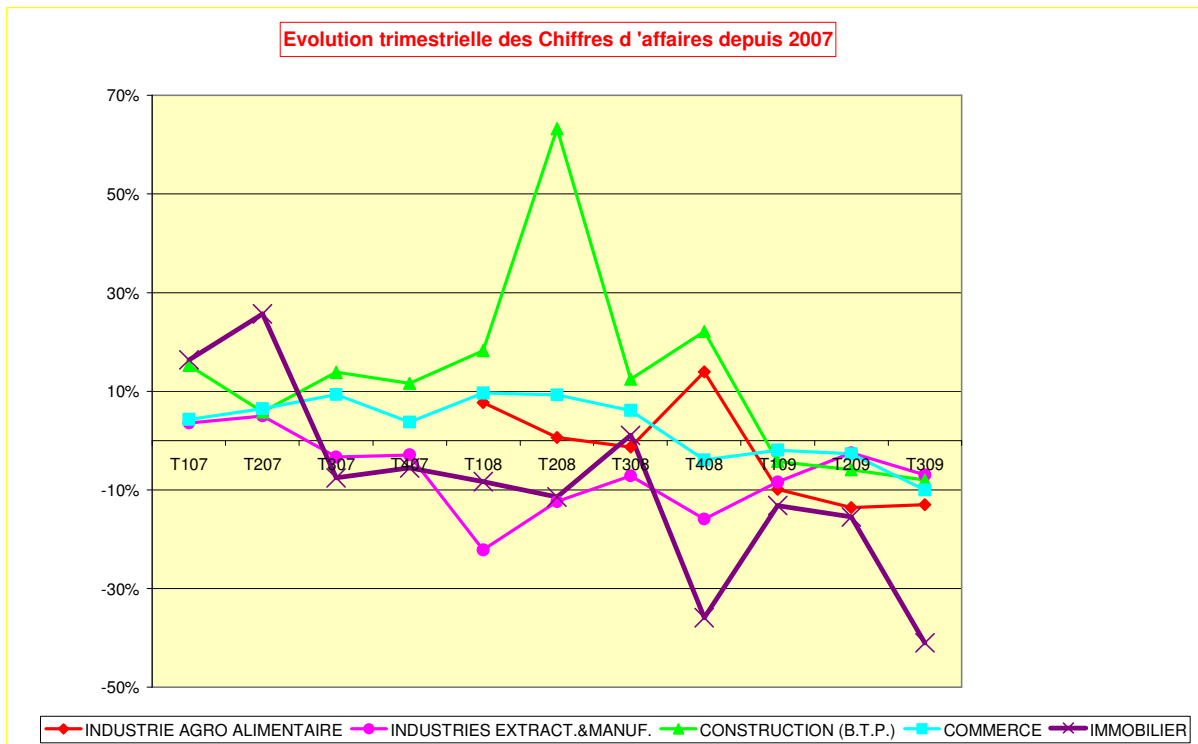
ND : Donnée non disponible à ce jour

*Décembre 2009*

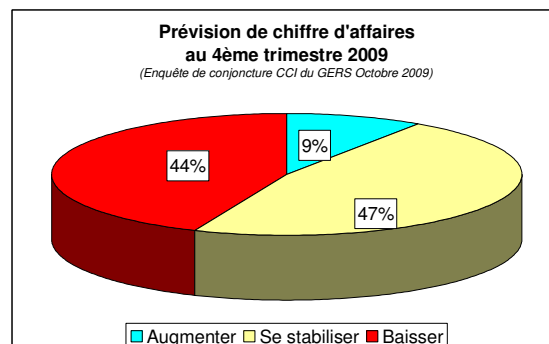
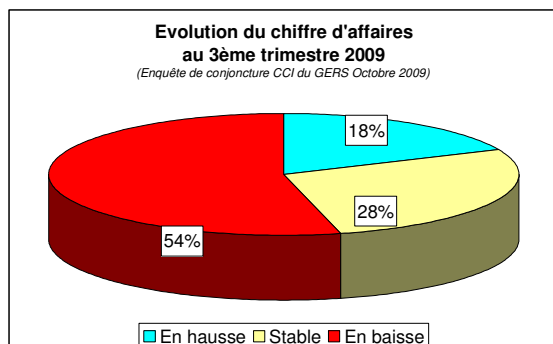
<sup>1</sup> Cf poids des secteurs dans le CA déclaré p 7

## Entreprises - chiffre d'affaires

	3 <sup>ème</sup> trimestre 2008	4 <sup>ème</sup> trimestre 2008	1 <sup>er</sup> trimestre 2009	2 <sup>ème</sup> trimestre 2009	3 <sup>ème</sup> trimestre 2009
<b>Agriculture</b>	↗	↗	↗	↘	↘
<b>IAA</b>	↘	↘	↘	↘	↘
<b>Autres industries</b>	↘	↘	↘	↘	↘
<b>Construction</b>	↗	↗	↘	↘	↘
<b>Commerce</b>	↗	↗	↘	↘	↘
<b>Autres activités (dont services)</b>	↘	↘	↘	↘	↗
<b>Immobilier</b>	↔	↘	↘	↘	↘



## ACTIVITE DES ENTREPRISES



Source : Soldes d'opinion – Enquête de conjoncture CCI du GERS

### Industrie

Le chiffre d'affaires des entreprises **Agro-alimentaires** qui déclarent leur TVA selon le régime du réel normal **baisse de 13% au 3<sup>ème</sup> trimestre 2009**.

Dans les **autres secteurs industriels**, le repli de l'activité par rapport à 2008, est plus modéré (7%).

#### L'Opinion de chefs d'entreprise gersois:

La **baisse de la consommation intérieure et des exportations** impacte tous les segments de marchés dans l'agro-alimentaire. Malgré les fêtes de fin d'année, les chefs d'entreprises n'anticipent pas de reprise sur les 3 prochains mois.

Le secteur des **vins et armagnac** pâtit toujours de la baisse des exportations notamment vers les pays anglo-saxons sans anticiper de reprise sur la fin d'année.

Les carnets de commande dans le secteur **aéronautique** sont en forte baisse au 3<sup>ème</sup> trimestre 2009. Dans le secteur militaire la commande publique soutient l'activité.

La conjoncture dégradée impacte l'**industrie du bois** (sensible notamment au marché de la **construction de maison individuelle**) comme celle des **emballages**.

Globalement dans les **autres secteurs industriels**, les chefs d'entreprise prévoient une **stabilisation** du niveau d'activité sur les derniers mois de l'année mais dans un contexte concurrentiel exacerbé, les prix sont en baisse.

## Construction

---

Le chiffre d'affaires des entreprises gersoises du BTP, qui déclarent leur TVA selon le régime du réel normal, a baissé de **8% au 3<sup>ème</sup> trimestre 2009**.

### L'Opinion de chefs d'entreprise gersoises:

*L'activité et les commandes dans le bâtiment comme les travaux publics sont en baisse au 3<sup>ème</sup> trimestre sous l'effet conjugué d'une **chute du nombre de chantiers publics et privés**, d'appels d'offre moins nombreux et **de prix en baisse**. Les chefs d'entreprise anticipent une stabilisation du niveau d'activité sur la fin d'année et toujours un gel des programmes des collectivités locales dans l'attente de la réforme de la Taxe professionnelle.*

### Statistiques de la Construction

Dans le Gers, le nombre de **logements autorisés** (255) baisse de 49% au **2<sup>ème</sup> trimestre 2009** par rapport à 2008. Il diminue de 49% en moyenne en Midi Pyrénées. Les **locaux d'activités autorisés** (21400 M2 hors locaux agricoles) sont en hausse de 16% au **2<sup>ème</sup> trimestre 2009**.

Les **effectifs salariés** du secteur diminuent de **9%** au 1<sup>er</sup> trimestre 2009 sur le département (au niveau régional, il sont en hausse de 4%). Le recours à l'intérim (233 Emplois Equivalents Temps Plein au 1<sup>er</sup> trimestre dans le Gers) baisse également de **18%** dans le Gers contre 13% en Midi-Pyrénées.

## Commerce

---

Le chiffre d'affaires des entreprises gersoises des secteurs du commerce de gros et détail qui déclarent leur TVA selon le régime du réel normal, baisse de **10% au 3<sup>ème</sup> trimestre 2009**.

### L'Opinion de chefs d'entreprise gersoises:

Dans le **commerce de détail alimentaire et non alimentaire**, les ventes baissent au 3<sup>ème</sup> trimestre 2009. Les chefs d'entreprises perçoivent la **baisse du pouvoir d'achat** doublée d'un réel sentiment d'**inquiétude des ménages**.

L'activité dans le **commerce de gros** et le **machinisme** est pénalisée par la **crise du monde agricole**, la **baisse des cours et des volumes des céréales**.

## Services

---

Dans l'**immobilier**, le chiffre d'affaires des entreprises gersoises qui déclarent leur TVA selon le régime du réel normal **a baissé de 40% au 3<sup>ème</sup> trimestre 2009**.

### L'Opinion de chefs d'entreprise gersoises:

Les baisses d'activité se poursuivent dans les **transports routiers de marchandise** et les chefs d'entreprise demeurent pessimistes pour la fin d'année.

## Tourisme

---

### Bilan de saison 2009 – CDTL du Gers

« **An niveau départemental**, des conditions météo de premier choix sur la pleine et l'arrière saison ont fortement contribué au bon déroulement de la saison touristique 2009. Le beau temps, associé à l'événementiel, a eu un effet positif en particulier sur la pleine saison (juillet, août). Des réservations de dernière minute, via internet, la recherche des bons plans et promotions, le succès des coffret cadeaux, un budget vacances serré sont remarquables par l'ensemble des acteurs du tourisme gersois.

Dans le secteur de l'hébergement :

- **Baisse de l'activité pour l'hôtellerie**, stabilité pour la restauration (avec des disparités croissantes selon les catégories d'établissements dues à l'écart grandissant du pouvoir d'achat selon les clientèles).

- **Fréquentation en hausse pour l'hôtellerie de plein air et les résidences de tourisme**

- **Baisse de la fréquentation dans le locatif** « Gîtes de France » en centrale de réservation. »

### L'Opinion de chefs d'entreprise gersois:

La **restauration** enregistre une **baisse d'activité** par rapport à la normale saisonnière en raison de budget de vacances plus serrés et de séjours professionnels plus courts.

La fin d'année s'annonce morose en termes de réservations touristiques.

## Agriculture

---

Les entreprises du secteur agricole qui déclarent leur TVA selon le **régime du réel normal**, enregistrent une **baisse de 3%** de leur chiffre d'affaires au **3<sup>ème</sup> trimestre 2009** par rapport à 2008.

## INDICATEURS ECONOMIQUES

### Emploi

---

L'**emploi salarié gersois** recule de **2,6%** au **1<sup>er</sup> trimestre 2009**. L'emploi baisse de **1,9%** dans l'**industrie**, **9,5%** dans la **construction**, et **1,4%** dans le **tertiaire**. Pour la première fois depuis 10 ans l'emploi tertiaire affiche une évolution négative en partie imputable à l'**interim**.

Le **taux de chômage** s'élève à **6,5%** au **2ème trimestre 2009** (**9% en Midi-Pyrénées - 9,1% en France**).

Le Gers compte **8300** demandeurs d'emploi de catégorie A, B et C à fin **Août 2009**, soit une augmentation sur un an de **+20%** et de **19%** au niveau régional. Sur un an, cette hausse affecte plus particulièrement les **jeunes (+31%)** et les **plus âgées (+30%)**.

Les **offres d'emplois** enregistrées en Août 2009 sont en hausse de **20%** par rapport à 2008. Parmi ces offres, les emplois **occasionnels** (434 offres sur 1013 au total), sont en hausse de **44%**.

Le nombre de **licenciements économiques** cumulés sur les 9 premiers mois de l'année (soit 367 licenciements) est en hausse de **54%** en 2009 par rapport à 2008. Le **chômage partiel** cumulé sur les 3 premiers trimestres de l'année représente 143708 heures demandées, il est en hausse de **98%** par rapport à 2008.

## ☛ REPÈRE

### 69070 EMPLOIS DANS LE GERS AU 1ER JANVIER 2008

Entre le 31 décembre 2006 et le 31 décembre 2007, l'emploi total baisse de **0,9%** dans le Gers, alors qu'il augmente de 1,1 % en Midi-Pyrénées. La baisse est la plus forte dans l'**agriculture** (- 6,8 %) et l'**industrie** (- 2,7 %). En revanche, l'emploi total progresse légèrement dans le **commerce** (+ 1,5 %) et la construction (+ 0,8 %)

Source: INSEE Juillet 2009

## Export

Les exportations gersoises ont baissé de **12%** au **3<sup>ème</sup> trimestre 2009** par rapport à 2008. La baisse s'explique principalement par la diminution de **22%** des exportations de produits de **la culture et de l'élevage**.

Seuls les produits **laitiers et glaces (+22%)**, **produits à base de fruits et légumes (+9%)** et **aliments pour animaux enregistrent des hausses significatives par rapport à la même période de 2008**.

## ☛ REPÈRE

### 363 MILLIONS D'EUROS DE PRODUITS EXPORTES PAR LES ENTREPRISES GERMOISES EN 2008

Les exportations des entreprises gersoises s'élèvent à 363 millions d'euros en 2008. Elles affichent une hausse de près de **9%** en 2008 par rapport à 2007.

Source: Douanes - 2008

## Investissement

Les montants des immobilisations des entreprises gersoises qui déclarent leur TVA selon le régime du réel normal baissent de **5%** au **3<sup>ème</sup> trimestre 2009** mais demeurent en progression de près de **7%** sur les 9 premiers mois de l'année 2009 par rapport à 2008.

## Création d'entreprise

**415** entreprises ont été créées dans le GERS au cours du **3<sup>ème</sup> trimestre 2009**, soit **15%** de moins qu'au trimestre précédent (en données corrigées des variations saisonnières). Parmi ces créations d'entreprises les **auto-entrepreneurs représentent 248 créations**, en **baisse de 23%** par rapport au trimestre précédent. Les autres créations d'entreprise soit **167 nouvelles entreprises** sont en **baisse de 24% par rapport au 3ème trimestre 2008**.

Source : INSEE

**36 défaillances d'entreprises** ont été enregistrées dans le Gers au 1<sup>er</sup> trimestre 2009 soit 71% de plus que sur la même période de 2008 mais également **80%** de plus qu'au trimestre précédent.

## ☛ REPÈRE

### 860 CREATIONS D'ENTREPRISES EN 2008

**860** entreprises ont été créées en 2008 dans le Gers, soit un flux équivalent à celui enregistré en 2007 (859). Source : INSEE

## PERSPECTIVES INDUSTRIELLES REGIONALES

### Septembre

« Dans l'**agro-alimentaire**, la production a baissé en **Septembre**, malgré une demande mieux orientée. Les prix des matières premières ont encore diminué. Les stocks de produits sont jugés inférieurs à la normale. Malgré un manque de visibilité, les chefs d'entreprises annoncent une reprise significative de l'activité sur le prochain trimestre.

Seul le secteur des biens d'équipement affiche une production en légère progression en septembre.

Globalement, **les carnets de commandes** sont toujours jugés insuffisamment garnis pour la période ».

### Octobre

La baisse de la **production industrielle** s'est poursuivie au mois d'octobre alors qu'un léger regain d'activité était attendu par les chefs d'entreprises. L'amélioration enregistrée dans le secteur des biens intermédiaires n'a pas pu compenser le repli constaté dans l'ensemble des autres secteurs et notamment dans celui des biens d'équipement. **La demande globale** s'est contractée, trouvant son origine principalement sur le marché intérieur. La production agro-alimentaire, sous l'effet d'une demande orientée à la baisse, s'est encore contractée. Les prix des matières premières ont une nouvelle fois diminué. Les stocks de produits sont jugés supérieurs à la normale. Pour autant, malgré un manque de visibilité induit par la faiblesse des carnets de commandes, une reprise de l'activité est attendue à court terme.

Source : Banque de France

[http://www.banque-france.fr/fr/stat\\_conjoncture/conjonc/Tendances\\_Regionales/midi-p.htm](http://www.banque-france.fr/fr/stat_conjoncture/conjonc/Tendances_Regionales/midi-p.htm)

## PERSPECTIVES NATIONALES

### Convalescence

« Au second semestre, le dynamisme du commerce mondial s'accroîtrait. Il resterait impulsé par les pays émergents et serait en outre porté par un regain d'activité dans les économies avancées.

En France comme dans les autres économies avancées, les difficultés de financement des entreprises s'atténuent progressivement, mais elles ne sont pas totalement résorbées : les conditions de financement de marché se sont nettement assouplies ; dans le secteur bancaire en revanche, les conditions d'octroi des prêts ont seulement cessé de se durcir.

Au second semestre, le pouvoir d'achat des ménages serait en recul dans la plupart des économies avancées. En effet, l'emploi continuerait de s'ajuster au recul marqué de l'activité enregistré cet hiver et le soutien des plans de relance au revenu s'atténuerait. Le pouvoir d'achat serait en outre affecté par la remontée de l'inflation. En conséquence, la consommation privée serait atone sur le second semestre, avec même un repli en fin d'année en Allemagne et aux États-Unis, contrecoup de l'arrêt des primes à la casse. En France, le pouvoir d'achat et la consommation continueraient de croître, quoique modestement.

L'investissement des entreprises, en forte chute au premier semestre, tendrait à se stabiliser au second, avec l'amélioration des perspectives de débouchés et l'assouplissement progressif des conditions de financement. Mais la sous-utilisation actuelle des capacités de production ne plaide pas pour un rebond rapide et marqué de l'investissement.

Au total, la sortie de récession de l'économie française serait confirmée au second semestre, à un rythme modéré.

Comme souvent dans des phases de rebond de l'activité, l'ampleur et la vitesse du redémarrage pourraient être sous-estimées, d'autant que celui-ci se produit simultanément dans l'ensemble des zones. Ainsi, la reconstitution des stocks pourrait être plus prononcée que prévu. A contrario, les risques existent d'un essoufflement des mesures sectorielles qui ont été à l'origine du redémarrage industriel. »

Source: INSEE Octobre 2009 - [www.insee.fr](http://www.insee.fr)

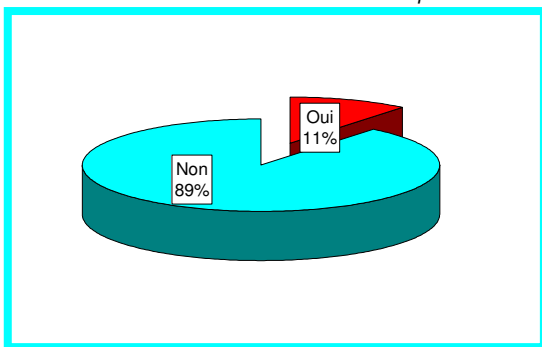
## LES ENTREPRISES GERSOISES ET LEUR BANQUE

Au cours des **6 derniers mois**, **11%** des entreprises ont ressenti une détérioration des relations avec leur banque.

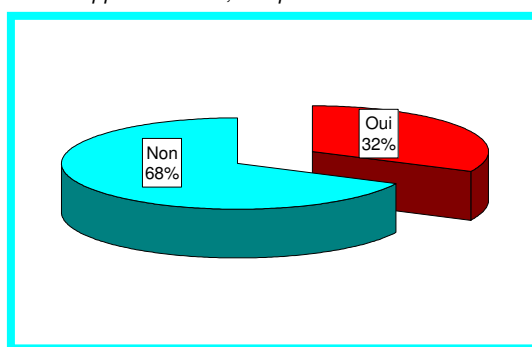
**14%** ont fait appel à un **prêt pour investissement**.

**13%** des entreprises ont fait appel à un **crédit de trésorerie supplémentaire**.

« Avez-vous ressenti au cours des 6 derniers mois, une détérioration des relations avec votre banquier ? »



« Avez-vous fait appel à des lignes de crédit supplémentaires, des prêts ou autres ? »



Parmi ces entreprises ayant fait appel à un **crédit, prêt ou autre** :

- moins de **5%** indiquent une **détérioration des relations avec leur banque**
- **41%** ont fait appel à un crédit de trésorerie et **45%** à un prêt pour investissement
- **24%** ont dû apporter des **garanties personnelles** (dont 40% à moins de 10% du capital emprunté et 40% à hauteur de 10 à 30% du capital emprunté)<sup>2</sup>
- **33%** ont été garantis par **OSEO**
- **67%** ont dû s'acquitter de **frais de dossier**<sup>3</sup>
- Le **taux** moyen appliqué pour les demandes de **prêt pour investissement** s'élève à **3,75%**<sup>4</sup>
- Le taux appliqué pour les **crédits de trésorerie** varie de **2 à 13%** avec une moyenne à **6,7%** et une **valeur médiane de 5%** mais le nombre de réponses n'est pas suffisant pour une estimation statistique solide.

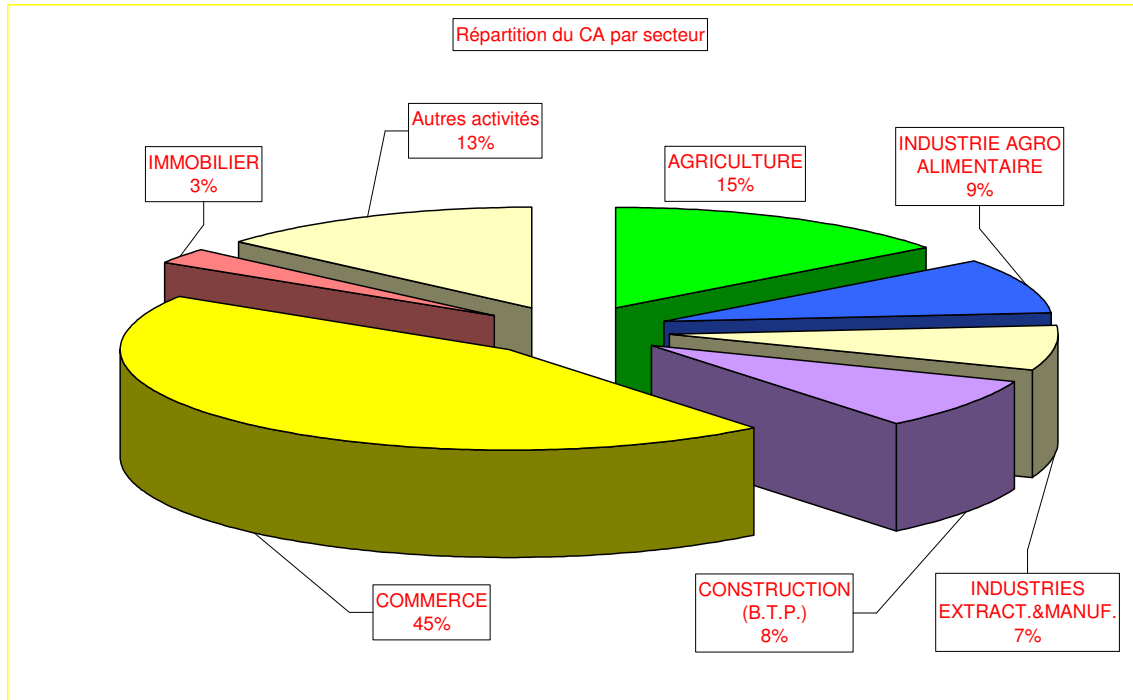
<sup>2</sup> Ces précisions sur la hauteur des garanties sont données à titre indicatif mais ne sont pas **statistiquement fiables** en raison d'un nombre trop faible de réponses.

<sup>3</sup> Le nombre de réponse à la question sur le « pourcentage des frais de dossier par rapport au capital emprunté » n'est pas suffisant pour une estimation statistique fiable.

<sup>4</sup> Ce taux moyen est donné à titre indicatif mais le nombre de réponse n'est pas suffisant pour une estimation statistique solide.

**METHODOLOGIE ET SOURCES:**

**(1) REPARTITION DU CA DES ENTREPRISES QUI DECLARENT LEUR TVA SELON LE REGIME DU REEL NORMAL, PAR GRANDS SECTEURS D'ACTIVITE EN 2008**



LEGENDE		↗	→	↘
<b>TABLEAU P 1</b>	<b>Indicateurs- Sources</b>			
<b>Activité des entreprises</b>	<b>Chiffre d'affaires déclarés - Services Fiscaux du Gers</b>	>+2,5%	Entre 0 et 2,5%	<0%
<b>Emploi</b>	<b>Effectifs salariés - URSSAF</b>	>0%	0%	<0%
<b>Exportations</b>	<b>Données CAF FAB - Direction Générale des Douanes</b>	>+2,5%	Entre 0 et 2,5%	<0%
<b>Création d'entreprise</b>	<b>Nombre total de création – INSEE - SIRENE</b>	>0%	0%	<0%
<b>Investissement</b>	<b>Immobilisations – Services Fiscaux du Gers</b>	>+2,5%	Entre 0 et 2,5%	<0%

**PANEL :**

L'enquête de conjoncture de la CCI est réalisée auprès d'un **échantillon représentatif d'entreprises de plus de 10 salariés inscrites au RCS 32**

**REMERCIEMENTS:**

Nous tenons à remercier ces chefs d'entreprises qui répondent régulièrement à l'enquête de conjoncture de la CCI, dont la **pertinence et la fiabilité** dépendent entièrement de leur participation.

**Autres sources de données utilisées:** CDTL 32, CRT- DRE SITADEL- DDT 32- Pôle Emploi -

Rédaction achevée le 02/12/2009- L'enquête de conjoncture de la CCI a été réalisée la 1<sup>er</sup> quinzaine d'Octobre  
Service Information Economique de la CCI du Gers – e-mail: [c.maire@gers.cci.fr](mailto:c.maire@gers.cci.fr)