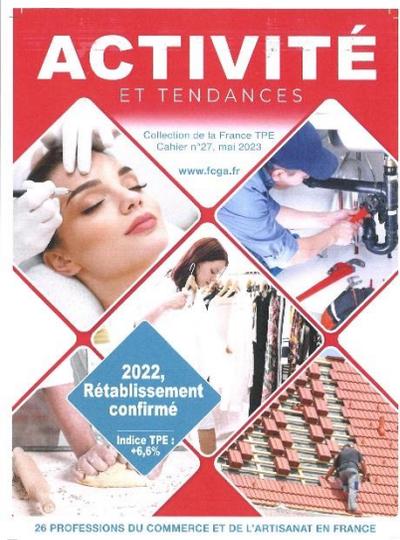




Conférence de presse

L'Observatoire de la Petite Entreprise FCGA / Banque Populaire Tops et Flops 2022



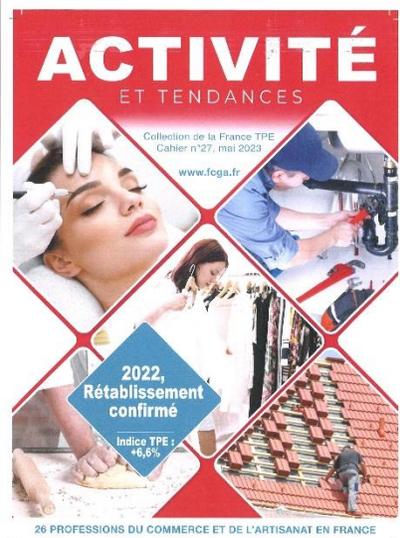
Activité et Tendances 2022

Tops & Flops des TPE

Yves Marmont

Président de la Fédération des Organismes agréés

Président de la commission des études économiques



Sommaire ...

- 1 - Le bilan général
- 2 - Le palmarès des secteurs
3. 3 - Trois grands enseignements à retenir
4. 4 - Le hit parade des professions
5. 5 - Avis d'Expert

2022, Rétablissement confirmé

- **Choc, rattrapage, normalisation...** En principe, ça devait se passer comme cela.

1.

- **Trois étapes classiques pour une crise hors norme.** C'était sans compter sur la guerre en Ukraine et son impact économique mondial. Un nouveau choc pour les petites entreprises françaises qui se remettent à peine de la pandémie.

- **En 2022, les TPE ont été frappées par**

Une flambée historique des prix de l'énergie, une hausse alarmante du coût des matières premières, une inflation persistante (+5,2%)

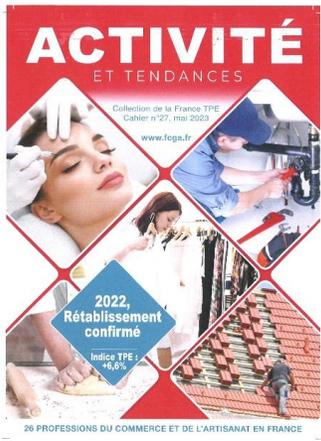
1. Bilan général

- Drôle de normalisation

Dans cette nouvelle tempête **les TPE gardent le cap sur la reprise**

- **Résilientes et combattives**, elles augmentent leur activité de **6,6 % en moyenne** après une hausse de 8,2% en 2021.

- **Ce taux reste relativement dynamique** compte tenu de la conjoncture nationale et internationale.



1. Bilan général

Sur l'année 2022, **le PIB a augmenté de 2,6%**, après un rebond spectaculaire enregistré en 2021, +6,8% et le non moins spectaculaire effondrement de 2020, -7,9%.

Ce chiffre provient principalement **des regains d'activité aux deuxième et troisième trimestres 2022** en sortie de crise.

1. Bilan général

1- 1 L'indice de la TPE 2022 :

L'activité des TPE progresse sensiblement après 2 années atypiques.

+ 6,6% en 2022, contre 8,2% en 2021 et -9,0% en 2020.

1. Rappel sur 5 ans

Ce bon résultat est tiré en grande partie par le secteur Café-Hôtellerie- Restauration
(2022 : 28,5% - 2021 : -1,3% - 2020 : -18,1%)

1. Bilan général

1-2 l'indice du « Commerce et services » :

Pour la deuxième année consécutive, l'indice du « **Commerce et services** » évolue très favorablement.

Si le CHR se démarque par sa forte augmentation, deux autres secteurs tirent leur épingle du jeu. (L'équipement de la personne et la santé)

Rappel sur 5 ans

2018	2019	2020	2021	2022
-0,6%	+0,9%	-9,4%	+8,1%	+7,6%

1. Bilan général

1-3 L'indice du secteur « Bâtiment » :

Des évolutions homogènes pour le secteur du « **Bâtiment** »

Avec une évolution de 3,3% en 2022, le secteur du bâtiment est dans la ligne du chiffre prévisionnel de la CAPEB. (+2,4%)

**Le contexte de l'exercice 2022 n'était pour pourtant pas favorable :
hausse du prix des matériaux et difficultés d'approvisionnement**

2018	2019	2020	2021	2022
-1,3%	-0,6%	-6,9%	+8,4%	+3,3%

2. Le palmarès des secteurs

2-1 Sur les 12 secteurs étudiés, **un seul** enregistre un Chiffre d'affaires en progression nette

	2022	2021 (rappel)
Cafés, Hotels et Restaurants	+28,5%	-1,3%
Transports	+7,0%	+11,4%
Equipement de la personne	+6,9%	+16,0%
Santé	+5,6%	+6,0%
Parcs et jardins	+4,4%	+9,8%
Bâtiment	+3,3%	+8,4%
Culture et Loisirs	+3,0%	+4,6%
Beauté-esthétique	+2,7%	+17,2%
Vente et réparation automobile	+1,4%	+7,5%
Services	+1,0%	+9,8%
Commerce de détail alimentaire	-1,5%	+5,1%
Equipement de la maison	-1,6%	+18,8%

1.

3. Trois grands enseignements à retenir

3-1 Sur les 12 secteurs d'activité étudiés, seul l'hôtellerie-restauration- cafés est en nette progression.

En moyenne, les établissements de l'univers HoReCa gagnent près de 30 points en 2022 avec un taux d'activité de +28,5% (contre -1,3% en 2021)



Secteur Café Hôtel Restaurants

+28,5% (rappel 2021 : -1,3%)

3. Trois enseignements à retenir

3-2 L'activité est en recul dans les 11 secteurs d'activité même si 9 d'entre eux présentent des taux positifs.

Cette vérité statistique ne traduit pas cependant une réalité conjoncturelle.

Le volume des ventes désenfle naturellement après le puissant rattrapage de 2021.

3. Trois enseignements à retenir

3-3 Le commerce de détail alimentaire victime de l'inflation,

Traditionnel champion de la résilience, le commerce de détail alimentaire s'essouffle en 2022 dans un contexte d'envolée des prix des denrées (+12,6% selon le baromètre IRI Prix Vision)

A l'exception des magasins d'alimentation générale qui réduisent le volume de leurs pertes, toutes les professions du secteur subissent une chute d'activité plus ou moins importante.

Alimentation Générale	-0,5 % (rappel -3,8 % en 2021)
------------------------------	---------------------------------------

4. Le Hit-parade des professions

Les Tops

4-1 – La restauration :



C'est la meilleure performance de l'année ! Les restaurants indépendants se classent en tête du palmarès 2022 des TPE, toutes professions confondues avec un chiffre d'affaires en hausse de 32,7% (contre -1,9% en 2021). Après deux années difficiles, les restaurateurs rattrapent encore les saisons perdues... Dans la plupart des établissements, la flambée du coût des matières premières est répercutée sur les prix; ce qui peut expliquer ce taux d'activité record.

Les restaurateurs

+ 32,7% (rappel 2021 : -1,9%)

4-2 – L'hôtellerie-restauration :



Les hôtels –restaurants traditionnels bénéficient à la fois du rebond des déplacements touristiques et du retour de la clientèle d'affaires. Pendant la saison estivale, de juin à août 2022, la fréquentation a dépassé 3% son niveau d'avant crise selon l'INSEE. La clientèle résidente demeure la principale composante du tourisme en France tandis que la clientèle européenne compense l'absence de touristes russes, chinois ou japonais.

Les hôtels-restaurants

+ 26,4% (rappel 2021 : +5,6%)

4. Le Hit-parade des professions

Les Tops

4-3 – Les cafés :

Fin de l'interdiction de consommer debout, retour des terrasses, abandon du port du masque à l'extérieur... : 2022 est l'année de la délivrance pour les cafés et bars longtemps pénalisés par les innombrables mesures de restriction sanitaire qui entravaient leur activité jusque là. Notamment pour contrer la 5^{ème} vague de la pandémie de Covid-19 et son variant Omicron qui menaçaient toujours le pays au début de l'année dernière ...

Les cafés

+24,1% (rappel 2021 : -4,6%)

4-4 – et aussi :

Les Studios photos

+12,5% (rappel 2021 : +6,9%)

Les magasins de sport

+9,9% (rappel 2021 : +4,1%)

Les buralistes

+3,1%(rappel 2021 : +1,8%)



4. Le Hit-parade des professions

Les Flops

4-5 La poissonnerie :

La poissonnerie artisanale est le commerce le plus impacté par l'inflation. En un an, le chiffre d'affaires de la profession chute de manière spectaculaire soit une baisse de 18,8 points. La hausse des prix des poissons et crustacés frais détourne les consommateurs des étals, en boutique comme sur les marchés.



Poissonnerie

-9,4% (rappel 2021 : +9,4%)

4-6 Les agences immobilières :

Les petites agences indépendantes subissent de plein fouet le ralentissement du volume des transactions : -6,5% en 2022 selon la FNAIM. Même si le marché est globalement resté dynamique avec plus d'1 million de ventes réalisées l'année dernière, on constate une baisse des ventes dans une soixantaine de départements.



Agences Immobilières

-8,0% (rappel 2021 : +12,9%)

4. Le Hit-parade des professions

Les Flops

4-7 Les détaillants en fruits et légumes :

En 2022, inflation oblige, la consommation déclarée de fruits et légumes frais au quotidien recule, passant de 59% en 2021 à 53% des Français en 2022 selon le Baromètre de confiance 2022 envers les fruits et légumes frais, Interfel et FranceAgriMer. Aucune mauvaise nouvelle pour les détaillants du secteur qui privilégient la qualité: 46% des français indiquent procéder à « Glissement de gamme » en achetant moins de fruits et légumes avec des logos ou labels ou d'origine France ou Locale.

Fruits et légumes	-4,8% (rappel 2021 : +2,04%)
-------------------	------------------------------



4-8 – et aussi :

Les Opticiens	- 4,2% (rappel 2021 : +14,6%)
Les magasins de bricolage	-3,4% (rappel 2021 : +4,3%)
La boucherie Charcuterie	-3,4%(rappel 2021 : -0,3%)

5. Avis d'Expert

Yves Marmont

Président de la Fédération des Organismes agréés

Président de la commission des études économiques



« Alors qu'elles entraient dans une phase de normalisation de leurs performances après l'effet rattrapage **les TPE ont été elles aussi impactées par les conséquences économiques de la guerre en Ukraine.**

Cette crise internationale a des répercussions concrètes sur leur activité : **flambée des prix de l'énergie, envolée du coût des matières premières, difficultés d'approvisionnement, inflation , baisse de la consommation....**

Autant de facteurs qui ont affaibli l'économie de proximité en 2022. Pourtant, même dans un tel contexte, **les petites entreprises ont su faire preuve d'une formidable résilience et d'une grande combativité »**

Premières tendances 2023

Yves Marmont

Président de la Fédération des Organismes agréés
Président de la commission des études économiques

Premières tendances 2023

Yves Marmont

Président de la Fédération des Organismes agréés

Président de la commission des études économiques

Les perspectives ...

En 2023

Des prévisions incertaines

La situation géopolitique, le Covid qui n'est pas totalement terminé, et le changement climatique rendent très aléatoires les prévisions sur l'exercice à venir.

Si les deux derniers trimestres de 2022 n'ont pas été très bons et augurent d'un début d'année 2023 un peu difficile, **la Banque de France** voit pourtant l'horizon économique de la France se dégager dans les prochains mois. Elle **table ainsi sur une progression de +0,6% du PIB.**

Loin d'être satisfaisant, il sera toujours possible de se consoler en se disant que **ces perspectives sont moins mauvaises que chez beaucoup de nos voisins.**

Nous observons que le premier trimestre 2023 (+5,5%) s'inscrit dans le prolongement du 4ème trimestre 2022 (+6,6%)

« L'hôtellerie–restauration » résiste toujours mais dans des proportions nettement moindres tandis que le « Commerce de détail alimentaire » stabiliserait son activité autour de 0%.

Par ailleurs, au premier trimestre 2023, en plus de tous les facteurs défavorables déjà évoqués, il faut aussi rajouter le climat social extrêmement tendu autour de la réforme des retraites.

Les tendances issues de l'Observatoire 2023 par secteur

1 ^{er} trimestre 2023				
	Nombre d'entreprises	CA Moyen en K€	1T2022/1T2023	Evolution Sur un an
Ensemble	10207	62	3,7%	5,5%
Agriculture-Sylviculture	259	40	-1,9%	-0,6%
Auto Moto	442	84	5,1%	3,0%
Bâtiment	2652	49	-1,4%	2,0%
Beauté Esthétique	2425	21	4,0%	3,5%
Commerce de détail alimentaire	794	92	4,8%	0,6%
Culture et Loisirs	234	46	3,2%	4,1%
Equipement de la maison	344	52	2,7%	-0,5%
Equipement de la personne	412	39	4,3%	7,0%
Bar Hôtellerie restauration	1308	57	13,5%	21,3%
Santé	861	357	-3,4%	1,7%
Services	214	38	-0,8%	1,2%
Transports	262	54	2,1%	5,0%

**BANQUE POPULAIRE ACCOMPAGNE TOUTES LES
TRANSITIONS : ENVIRONNEMENTALE, DIGITALE ET
INTER- GÉNÉRATIONNELLE DES PROFESSIONNELS.**

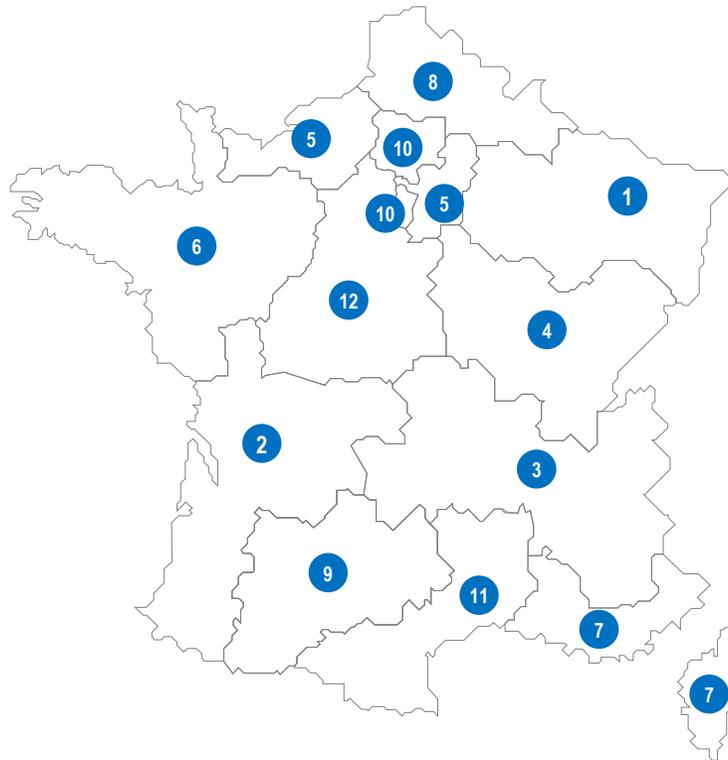


Thomas VASSEL
Directeur marché des professionnels
Banque Populaire



BANQUE DE PROXIMITÉ - BANQUE POPULAIRE

La réussite est en vous



14 Banques Populaires dont la CASDEN et le Crédit Coopératif

- 1 Alsace Lorraine Champagne
- 2 Aquitaine Centre Atlantique
- 3 Auvergne Rhône Alpes
- 4 Bourgogne Franche-Comté
- 5 BRED Banque Populaire ⁽¹⁾
- 6 Grand Ouest
- 7 Méditerranée
- 8 Nord
- 9 Occitane
- 10 Rives de Paris
- 11 Sud
- 12 Val de France

Compétence nationale :

- 13 CASDEN Banque Populaire
- 14 Crédit Coopératif

BANQUE POPULAIRE

9,7 millions de clients

5 millions de sociétaires

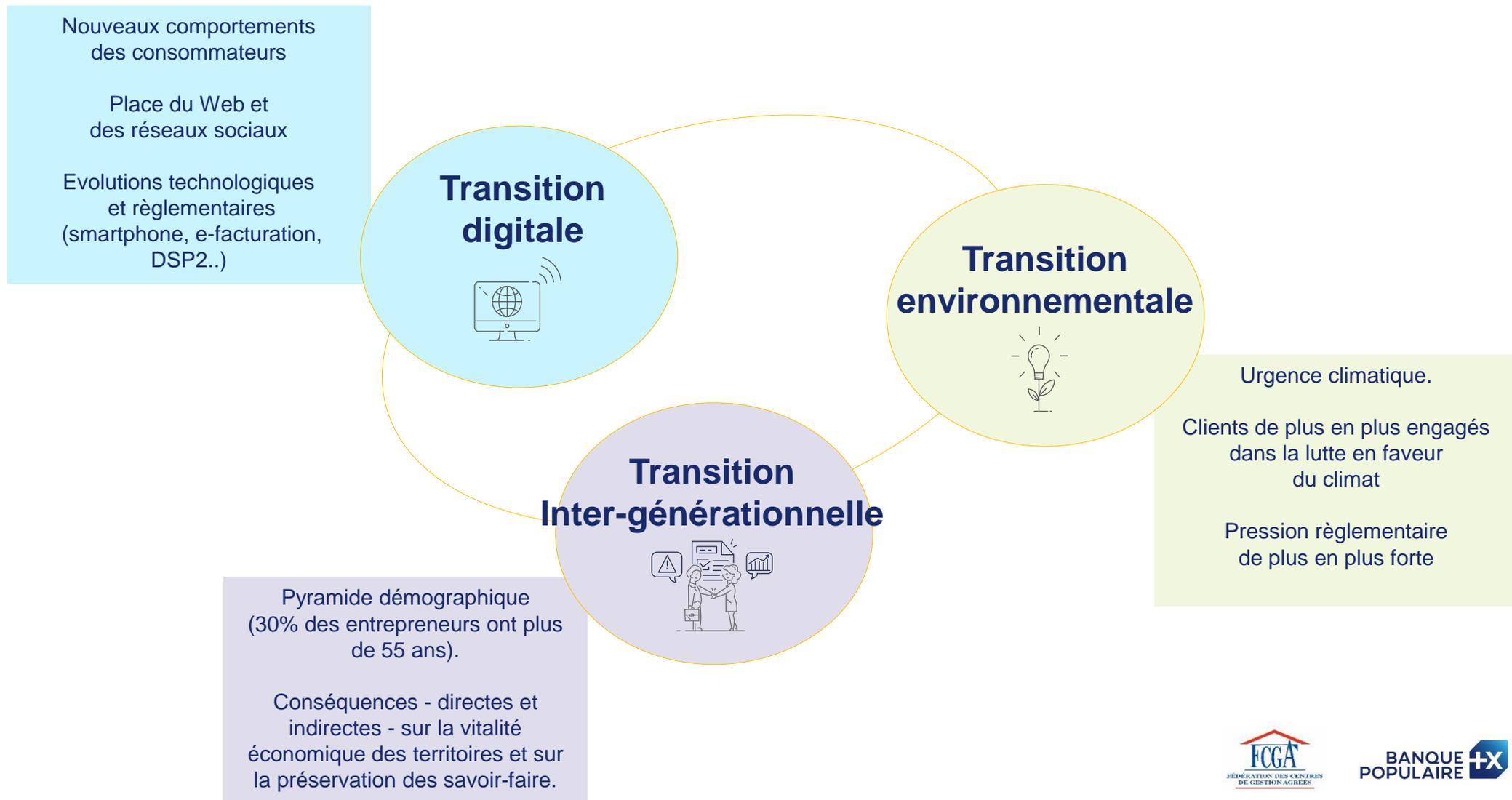
12 433 conseillers

Produit net bancaire
7,1 Md€

Chiffres au 31/12/2022.

(1) La BRED Banque Populaire est présente en Guadeloupe, en Martinique, aux îles du Nord, en Guyane française, à La Réunion, à Mayotte, en Nouvelle-Calédonie, en Polynésie française, dans les îles Fidji et Salomon, à Vanuatu, à Djibouti, en Éthiopie, au Myanmar, au Cambodge, au Laos et en Suisse. En métropole, elle est présente en Île-de-France, dans l'Aisne et en Normandie.

LES TRANSITIONS AUXQUELLES DOIVENT FAIRE FACE LES ENTREPRENEURS D'AUJOURD'HUI



UN PARTENAIRE BANQUE POPULAIRE POUR REpondre A CES DEFIS

Une implication active sur tous les fronts

✓ Une **pro-activité de notre réseau commercial à initier systématiquement ces dialogues stratégiques** avec nos clients entrepreneurs.

✓ **Des partenariats** pour proposer des offres innovantes

✓ **Des solutions de financements dédiées :**

- ✓ à la mobilité verte,
- ✓ à la rénovation énergétique,
- ✓ aux énergies renouvelables et à transition d'activité,
- ✓ à la reprise d'entreprise,
- ✓ à la transformation numérique.

✓ **Des contenus dédiés** pour progresser ensemble sur les sujets.

✓ **Une gamme complète de solutions d'épargne en région** (avec traçabilité de l'utilisation des fonds)