



DÉPARTEMENT DE L'ALLIER

N°47 - DÉCEMBRE 2020

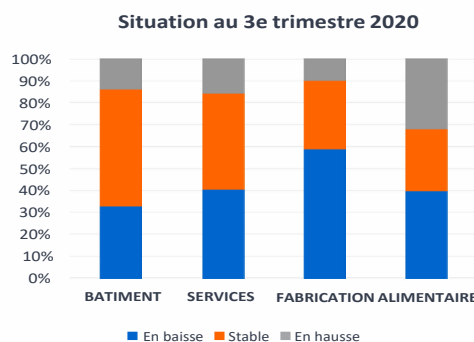
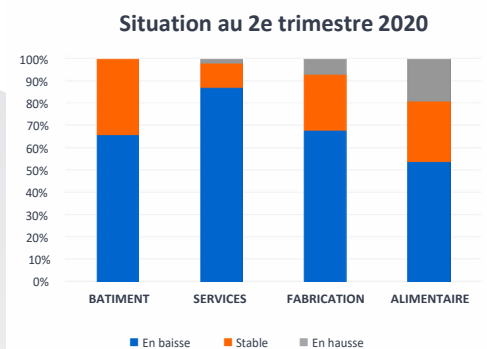
IMPACTS DE LA CRISE SANITAIRE

ARTISANAT : Un rebond de l'activité après un 2^e trimestre difficile

Dans l'Allier comme partout en France, les activités artisanales ont été très pénalisées par le 1^{er} confinement. Au 2^e trimestre 2020, deux tiers des artisans du bâtiment ont subi une baisse de leurs chiffres d'affaires. Les difficultés ont été encore plus grandes dans le secteur des services (88%).

La situation s'est nettement améliorée au 3^e trimestre puisque la majorité des artisans ont vu leurs chiffres d'affaires se stabiliser ou augmenter (sauf dans le secteur de la fabrication où l'activité est restée peu dynamique).

Évolution des chiffres d'affaires des artisans de l'Allier



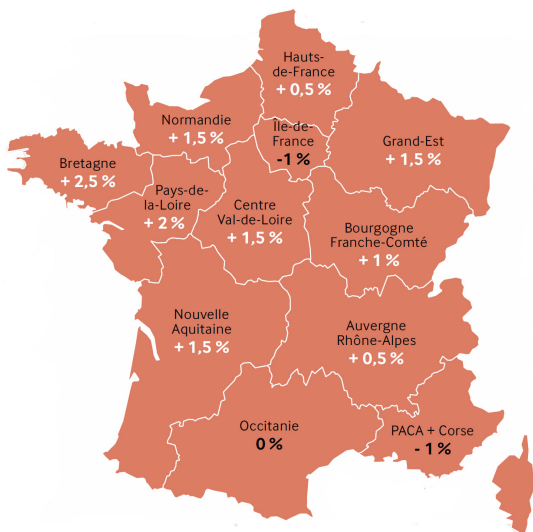
Sur la fin de l'année, le 2^e confinement devrait peser à nouveau sur les chiffres d'affaires des artisans. Les secteurs les plus impactés pourraient être les services (coiffeurs, salons de beauté esthétique) et la fabrication.

Dans un contexte de forte chute de l'activité, les effectifs ont pu être relativement sauvegardés par la mise en place du dispositif de chômage partiel.

Source : CRMA, enquête auprès des artisans de l'Allier

BÂTIMENT: Une reprise marquée d'incertitudes

Situation de l'activité du trimestre 3T2020/3T2019 : +0,5%



Selon la dernière note de conjoncture de la CAPEB parue le 12 novembre 2020, «l'activité de l'artisanat du bâtiment au niveau national avait subi un effondrement sans précédent au 2^e trimestre (-24%), causé par la crise de la Covid-19, mais le 3^e trimestre est marqué par une activité comparable à celle du 3^e trimestre 2019 avec +0,5% d'activité en volume.

En effet, l'activité a bénéficié à la fois d'un effet rattrapage du 2^e trimestre, de nouvelles prises de commandes dans le courant de l'été mais aussi d'une reprise d'une partie de l'économie plus soutenue qu'attendue.»

Source: CAPEB - <https://www.capeb.fr/actualites/note-de-conjoncture-3eme-trimestre-2020>

Source Carte : CAPEB I+C, évolution par rapport au même trimestre de l'année précédente.

TENDANCES ÉCONOMIQUES ALLIER

Le Chiffre d'Affaires des entreprises diminue de 7,6% entre janvier et septembre 2020

Évolution du Chiffre d'affaires des Entreprises assujetties à la TVA :
sur les 3 premiers trimestres de l'année 2019/2020

	Allier	Auvergne-Rhône-Alpes
Industrie	-2,6%	-14,8%
Construction	-19,1%	-6,5%
Commerce	+1,5%	-5,5%
Services Administratifs	-8,5%	-16,9%
Transports et entreposage	-1,5%	-9,7%
Autres *	-23,3%	-13,5%
TOTAL	-7,6%	-10,7%

Tous les secteurs d'activités ont été touchés par la crise.

Par contre l'Allier limite un peu mieux les pertes industrielles qu'au niveau régional, mais le secteur de la construction est beaucoup plus impacté.

* Autres : 60% de ce secteur sont représentés par : enseignement, activités spécialisées scientifiques et techniques, agriculture, sylviculture et pêche, activités immobilières, santé.

Sources : Direction des Finances Publiques

Créations d'entreprises : une évolution erratique

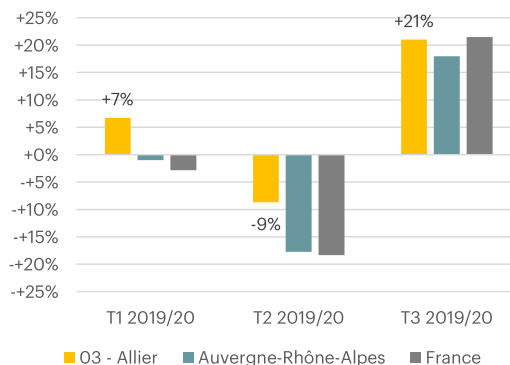
Depuis le début de l'année 2020, les créations d'entreprises ont connu une évolution erratique liée au contexte de crise sanitaire et de confinement.

Si l'on compare à 2019, les créations d'entreprises en 2020 ont augmenté au 1^{er} trimestre, puis elles ont chuté au 2^e avant de rebondir au 3^e trimestre.

Au final, sur les 3 premiers trimestres de 2020, le nombre de créations d'entreprises est proche de celui de 2019. Les évolutions départementales s'inscrivent dans les tendances nationales et régionales.

Créations d'entreprises sur les 3 premiers trimestres		
	Allier	Auvergne-Rhône-Alpes
2019	1 576	73 485
2020	1 673	73 230

Évolution des créations d'entreprises au 1^{er}, 2^e et 3^e trimestre 2020 par rapport au même trimestre en 2019



Source : Insee REE (registre des entreprises et des établissements) Sirene

Défaillances d'entreprises : toujours en baisse

En septembre 2020, le nombre de défaillances cumulées sur un an poursuit sa baisse, conformément à ce qui est observé en région et en France (-31%) :

En cumul sur 12 mois, 138 défaillances dans l'Allier soit -37% par rapport à septembre 2019.

Cette baisse n'indique pas une réduction d'entreprises en difficulté mais s'explique à la fois par les mesures d'urgences qui ont soutenu la trésorerie des entreprises, et par le fonctionnement des juridictions commerciales pendant la période de confinement.

Nombre de défaillances cumulées sur un an



Source : FIBEN Banque de France

TENDANCES ÉCONOMIQUES ALLIER

Demands d'emploi : une hausse moins forte qu'en région et qu'en France

Au 3^e trimestre 2020, le département de l'Allier comptait 28 940 demandeurs d'emploi dont 62% sans activité (catégorie A) et 38% en activité réduite (catégorie B et C).

Avec le rebond de l'activité post-confinement, le nombre de demandeurs d'emploi a diminué sur un trimestre (-2,2%) mais il a augmenté sur un an (+1,9% soit +540). Cette hausse est nettement plus faible qu'en Auvergne-Rhône-Alpes (+5,4%) ou qu'en France (+4,7%).

Un effet de vase communicant entre catégories est observé depuis le début de la crise sanitaire. Sur la dernière année, une partie des demandeurs d'emploi en activité réduite (en CDD à temps partiel ou en mission d'intérim) sont venus rejoindre les rangs de ceux qui sont sans activité : +7% pour la catégorie A et -5,5% pour les catégories B et C.

Évolution des Demandeurs d'Emploi en Fin de Mois au 3^e trimestre 2020

	Allier			Auvergne-Rhône-Alpes	
	Au 3e trim 2020	sur un trimestre	sur un an	sur un trimestre	sur un an
DEFM catégorie ABC	28 940	-2,2%	+1,9%	-1,1%	+5,4%
Dont catégorie A	17 930	-13,8%	+7,0%	-12,6%	+10,2%
Dont catégorie BC	11 010	+25,3%	-5,5%	+25,7%	-1,4%
Dont moins de 25 ans	4 200	-5,8%	+4,7%	-5,1%	+7,7%
Dont plus de 50 ans	8 570	+0,6%	+4,0%	+0,6%	+4,6%
Longue durée (1 an et plus)	15 570	+1,5%	+3,5%	+3,5%	+7,4%

Définition : DEFM : Demandeurs d'Emploi en Fin de Mois

Les catégories de demandeurs d'emploi :

Catégorie A : demandeurs d'emploi tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi et n'ayant exercé aucune activité sur la période considérée.

BC : demandeurs d'emploi tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi et ayant exercé une activité réduite sur la période considérée.

Source : Pôle emploi-Dares, STMT - (données CVS-CJO)

Une chute de l'emploi au 1^{er} semestre 2020 plus forte qu'en région et qu'en France

Fin juin 2020, l'Allier comptait 67 500 emplois salariés privés.

Conséquence directe de la crise sanitaire, l'emploi a chuté au 1^{er} semestre 2020 dans l'Allier (-3,8%), plus fortement qu'en Auvergne-Rhône-Alpes et qu'en France (respectivement -3,3% et -3,4%).

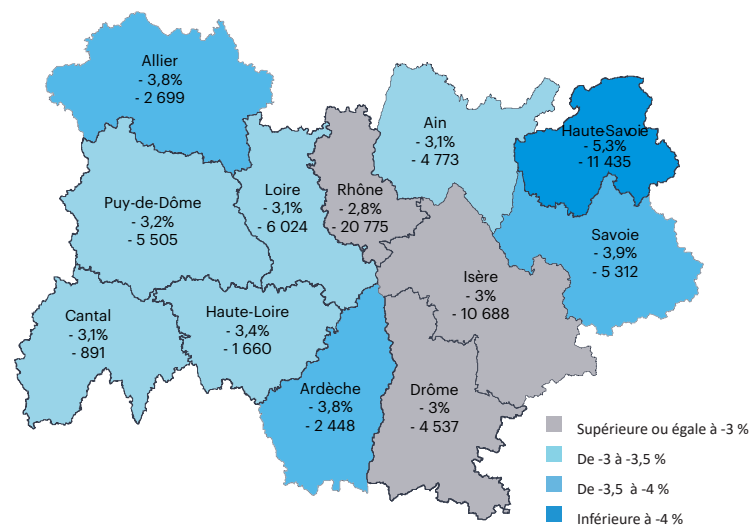
Les mesures d'activité partielle ayant permis d'éviter des licenciements massifs, cette baisse s'explique principalement par le non renouvellement des missions d'intérim et des CDD.

Tous les secteurs ont perdu des emplois, mais l'impact est assez hétérogène.

Sur les 2 700 emplois supprimés dans l'Allier sur les 6 premiers mois de l'année, 1000 relèvent de l'intérim (-29%). Variable d'ajustement à la crise, les effectifs intérimaires ont chuté au 1^{er} trimestre pour rebondir au 2^e avec le déconfinement.

Les commerces et les services privés, qui rassemblent 42 280 salariés, ont subi les réductions d'effectifs les plus importantes (-1 300) comme en région et en France. Parmi ces activités, l'hôtellerie-restauration, secteur très impacté par les restrictions sanitaires, a perdu 14% de ses effectifs dans l'Allier (-550).

Evolution de l'emploi salarié privé entre le 4^e trimestre 2019 et le 2^{ème} trimestre 2020



L'industrie, qui compte 17 200 emplois, a enregistré un recul plus marqué qu'en Auvergne-Rhône-Alpes (-2,2% contre -1,1%).

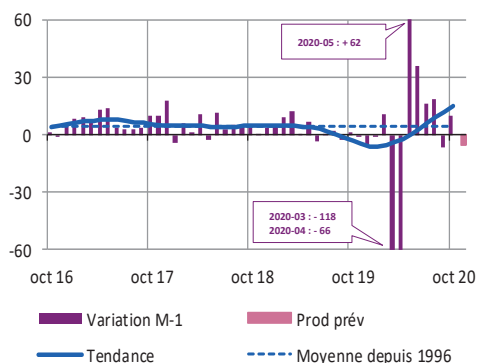
Le BTP a connu un repli modéré de ses effectifs permanents (-0,4%) au 1^{er} semestre 2020, après avoir supprimé certains postes intérimaires au moment du confinement.

Source : Acooss Urssaf

TENDANCES ÉCONOMIQUES AUVERGNE-RHÔNE-ALPES

INDUSTRIE : l'activité s'améliore quelque peu en octobre à un niveau toujours proche du niveau national. Les perspectives pour le mois de novembre tablent sur une légère contraction de l'activité.

Production passée et prévisions
(en solde d'opinions CVS)



La production progresse légèrement en octobre sous l'effet d'un courant d'affaires qui se raffermi et malgré des conditions d'exploitation de plus en plus souvent perturbées par des absences inopinées de certains salariés malades ou cas contact Covid-19.

Les carnets de commandes s'améliorent mais ils demeurent encore étroits pour la période. Le taux d'utilisation des capacités de production gagne un point

Jugement des dirigeants sur le niveau d'activité de leurs entreprises
(en pourcentage du niveau jugé « normal ») Niveau d'activité en octobre dans l'industrie

	Octobre		Prévisions Novembre	
	National	AURA	National	AURA
Autres produits industriels	93	92	90	90
Equipements électriques, électroniques, informatiques et autres machines	90	90	89	92
Fabrication de denrées alimentaires et de boissons	97	95	95	94
Matériels de transport	82	92	83	90
Total industrie	91	92	89	91

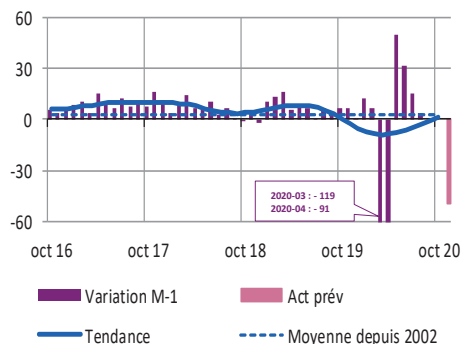
Plus favorable (vert) Idem (bleu) Moins favorable (rouge)

à 75% et reste donc assez éloigné de son niveau d'avant-crise (79%). Si les perspectives sur le mois de novembre affichent une certaine prudence du fait de l'annonce d'un nouveau confinement, le fonctionnement des entreprises industrielles serait nettement moins affecté que lors du premier et, de fait, l'activité attendue moins impactée par ces mesures.

SERVICES MARCHANDS : L'activité a été plus dynamique qu'au plan national et a été peu affectée par le couvre-feu de mi-octobre à l'exception de l'hébergement-restauration. Les prévisions d'activité pour novembre sont plus nettement orientées à la baisse.

Évolution globale

Activité passée et prévisions (en solde d'opinions CVS)



L'activité dans les services reste globalement stable depuis la fin de l'été mais cette évolution d'ensemble ne doit pas occulter des situations hétérogènes selon les secteurs. En effet, la mise en place du couvre-feu dans les grandes agglomérations de la région a contribué à limiter l'activité de l'hébergement-restauration et le

Jugement des dirigeants sur le niveau d'activité de leurs entreprises

(en pourcentage du niveau jugé « normal ») Niveau d'activité en octobre dans les services

	Octobre		Prévisions Novembre	
	National	AURA	National	AURA
Activités spécialisées	91	95	87	94
Information, communication	93	91	88	89
Transport et réparation automobile	97	96	87	86
Hébergement restauration	58	69	11	36
Total services	87	92	76	85

Plus favorable (vert) Idem (bleu) Moins favorable (rouge)

reconfinement provoquerait sur le mois de novembre une chute comparable à celle des mois de mars et avril. A l'inverse, la plupart des services orientés vers les entreprises progressent encore sur octobre. Toutefois, de nombreux secteurs anticipent une baisse d'activité liée au reconfinement.

BÂTIMENT : Dans ce secteur, la reprise d'activité pour les entreprises de la région se stabilise depuis la rentrée, se retrouvant ainsi très proche de son niveau habituel.

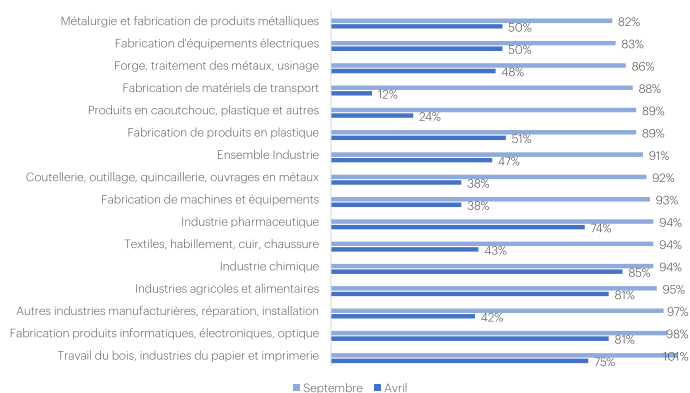
D'un côté, l'activité du second-oeuvre se contracte légèrement - perturbée par la multiplication des cas contacts - et de l'autre, le secteur du gros-oeuvre bénéficie d'un courant d'affaires encore assez soutenu. Les carnets de commandes restent correctement garnis pour l'ensemble du secteur, avec une nouvelle fois des prix tirés vers le bas.

Ce deuxième confinement ne devrait pas affecter l'activité autant qu'au printemps, les professionnels ne prévoient qu'une faible diminution en novembre, sans incidence sur l'emploi.

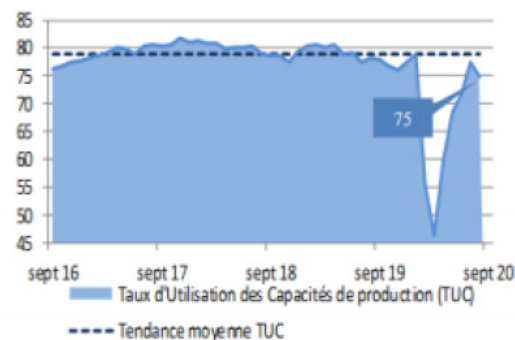
Source : Sur la base de l'enquête réalisée par la Banque de France : <https://www.banque-france.fr/statistiques/tendances-regionales/tendances-regionales-auvergne-rhone-alpes>

TENDANCES ÉCONOMIQUES AUVERGNE-RHÔNE-ALPES

L'activité industrielle en Auvergne-Rhône-Alpes avril et septembre 2020



Situation des capacités de production (en pourcentage)



La Banque de France a fait un premier bilan du 1^{er} confinement et de la reprise jusqu'au mois de septembre pour les industries de la Région Auvergne-Rhône-Alpes. Tous les secteurs industriels n'ont pas eu les mêmes répercussions sur leur activité économique.

- Les secteurs industriels qui ont été le plus impactés lors du 1^{er} confinement sont le matériel de transport et les produits en caoutchouc plastique, en revanche au mois de septembre leur activité avait plutôt bien repris et les prévisions sur le mois de novembre restaient stables.

- Les secteurs de la métallurgie, de la fabrication d'équipements électriques ont perdu la moitié de leur activité

pendant le confinement. Au mois de septembre, ils ont retrouvé un niveau d'activité de respectivement 82 et 83%, le plus faible dans l'industrie régionale.

- Cependant quelques secteurs ont continué à produire malgré le confinement (plus de 75%) : l'industrie agroalimentaire, la chimie, la pharmacie, les produits informatiques et électroniques et le secteur du bois papier, imprimerie.

Ce bon niveau d'activité dans l'industrie régionale devrait être peu impacté par le second confinement (91% prévu en novembre contre 92% en octobre).

Source : Banque de France Lyon

MESURES D'AIDES AUX ENTREPRISES DE L'ALLIER

Fonds de solidarité volet 1 :

FNS 1	Région	Allier
Nombre d'aides	629 403	19 732
Nombre d'entreprises	229 171	7 533
Montant accordé (M€)	892,14	26,4

Dans l'Allier : les 4 principaux secteurs ayant eu recours au Fonds National de Solidarité Volet 1 :

- Commerce : 5,2 M€
- Hébergement et restauration : 4,9 M€
- Construction : 2,9 M€
- Autres activités de services : 2,6 M€

Sources : FNS1 : <https://dashboard.covid19.data.gouv.fr/aides-entreprises?location=FRA> Données au 26/11/2020

Prêt Garanti par l'État

	Région	Allier
Nombre de prêts	79 847	2 405
Montant accordé (M€)	13 563,46	289,9

Dans l'Allier : les 4 principaux secteurs ayant eu recours au Prêt Garanti par l'État sont :

- Industrie Manufacturière : 75,8 M€
- Commerce : 69,2 M€
- Construction : 30,5 M€
- Activités financières et d'assurance : 23,1 M€

Sources : <https://dashboard.covid19data.gouv.fr/aides-entreprises?location=FRA> Données au 20/11/2020

Aides régionales (Nouvelles aides 8 décembre)

	Total aides directes	dont			PRÊT Région
		Fonds national de solidarité Volet 2	Fonds d'urgence Tourisme	Fonds Région Unie : microentreprises et associations	
Nombre d'entreprises (siren)	684	93	176	77	76
Montant accordé (€)	2 083 388	360 875	729 013	588 300	4 480 000

Source : Direction de l'économie-Région Auvergne-Rhône-Alpes-Données au 26/11/2020

Source : Direction de l'économie-Région Auvergne-Rhône-Alpes-Données au 26/11/2020

TENDANCES ÉCONOMIQUES INTERNATIONALES

Une année 2020 dans la tourmente de la crise sanitaire

Sous l'effet de la pandémie de la Covid-19, l'économie mondiale est entrée en récession en 2020, à hauteur de -4,4% selon les prévisions du FMI (octobre). Pour réduire l'impact négatif de cette crise, de nombreux Etats ont pris des mesures de soutien de grande envergure en direction des entreprises, des ménages et du système bancaire.

La Zone euro a enregistré un net rebond de l'activité au 3^e trimestre 2020 (+12,6%) après une chute de 11,8% au 2^e trimestre. Sur un an, le PIB a diminué de 4,4%. La France, l'Italie et l'Allemagne ont subi une baisse autour de 4 à 5%, alors que ce recul est 2 fois plus prononcé

en Espagne et au Royaume-Uni. Sur la même période, le PIB des Etats-Unis a diminué de 2,9%.

Le durcissement des mesures sanitaires face à la 2^e vague épidémique, qui a touché l'Europe en octobre, a stoppé la reprise de l'activité.

Prévisions de récession pour 2020

(FMI octobre 2020)

Monde: -4,4%

Zone euro: -8,3%

France: -9,8%

TENDANCES ÉCONOMIQUES NATIONALES

Un rebond de l'activité stoppé par la 2^e vague de l'épidémie

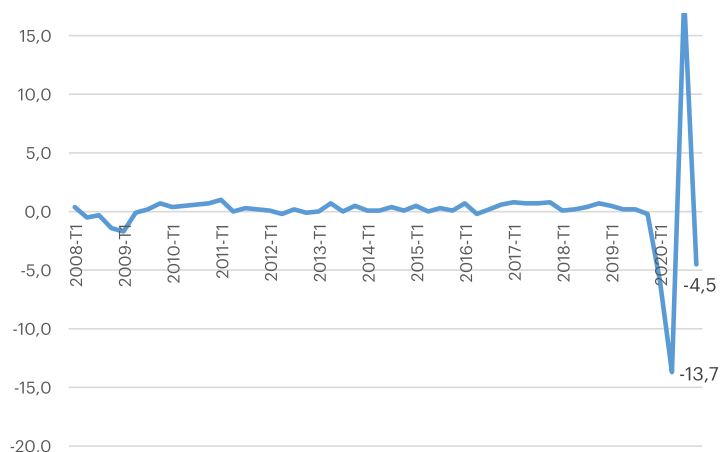
En France, l'évolution du PIB est très mouvementée cette année au gré des vagues épidémiques et des périodes de confinement. La chute brutale au 2^e trimestre 2020 (-5,9%) a été suivie d'un vif rebond au 3^e trimestre (+18,2%). Dans le scénario médian, la baisse du PIB au 4^e trimestre est estimée à -4,5%. La 2^e vague du Covid-19 et le reconfinement sont venus contrarier la reprise et ont également repoussé l'horizon de sortie de crise.

Néanmoins, les conséquences du 2^e confinement seront moindres qu'au printemps, avec une perte d'activité estimée à 12% en novembre contre -31% en avril. Mais la situation reste très hétérogène : si l'activité se poursuit quasi normalement dans la plupart des secteurs, quelques secteurs sont, comme au 1^{er} confinement, fortement pénalisés : l'hébergement-restauration, les commerces non alimentaires, certains services à la population et les activités récréatives (culture, sport, loisirs).

En parallèle, le recul de la consommation des ménages serait de -15% en novembre, soit 2 fois moins qu'au 1^{er} confinement. Cet écart s'explique en partie par l'envol des achats en ligne.

Selon les dernières prévisions de l'Insee (mi-novembre), la récession se situerait entre -9 et -10% en 2020.

Évolution du PIB de la France (%)



Source : Insee, scénario médian au 4^e trim. 2020

Liens :

<https://www.banque-france.fr/statistiques/conjoncture/enquetes-de-conjoncture/point-de-conjoncture>

<https://www.insee.fr/fr/statistiques/4964579?sommaire=4473296>

Nos partenaires



Nos financeurs principaux



La Région
Auvergne-Rhône-Alpes

Allier
le Département

Lettre d'information conjoncturelle rédigée et éditée par : Auvergne-Rhône-Alpes Entreprises | Allier

Hôtel de Rochefort - 12 Cours Anatole-France - BP 1641 - 03016 Moulins Cedex | Mail : contact-allier@arae.fr - Téléphone : 04-70-46-84-10

Responsable de publication : Nicolas RIGAUD

Maquette, mise en page : Auvergne-Rhône-Alpes Entreprises | Allier

Vous pouvez consulter les notes de conjoncture et toutes les données économiques régionales sur notre site internet et notre plateforme Phar'eco | www.auvergnerrhonealpes-entreprises.fr