

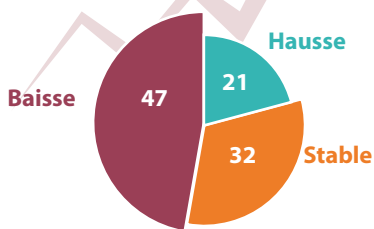


La note de conjoncture régionale des CCI du Centre-Val de Loire consacrée au Commerce

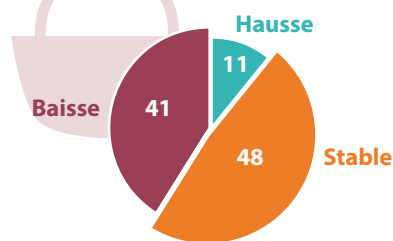
## Un moral en berne et des intempéries exceptionnelles pénalisent une activité commerciale qui attend l'embellie de l'été avec espoir

### Opinion des commerçants du Centre-Val de Loire (en %)

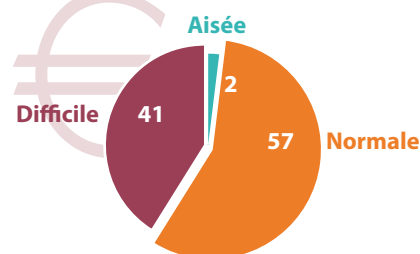
Évolution du chiffre d'affaires entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



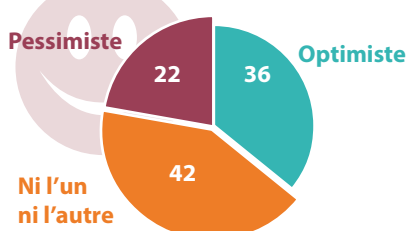
Évolution du panier moyen entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



Situation financière au 2<sup>e</sup> trimestre 2016



Confiance en l'avenir pour le prochain trimestre



Les mois d'avril, mai et juin 2016 n'ont pas apporté aux commerçants du Centre-Val de Loire l'embellie tant espérée. En effet près d'un commerçant sur deux a vu son chiffre d'affaires diminuer par rapport à celui du 2<sup>e</sup> trimestre 2015. Cette tendance à la baisse du CA est particulièrement nette dans le secteur de l'équipement de la personne bien que atténuée dans les grandes surfaces (37 % d'entre elles ayant vu leur CA augmenter).

Les inondations ont touché une grande partie de la région au mois de juin ce qui a pénalisé les activités commerciales notamment dans le Loiret. Outre ces conditions météorologiques défavorables, les commerçants évoquent aussi un climat social morose qui impacte négativement les activités avec notamment la multiplication des grèves et des manifestations en réaction au projet de Loi Travail. La proportion de commerçants percevant défavorablement l'environnement économique, politique et social a donc augmenté 4 points par rapport au trimestre précédent pour atteindre 89 %.

Le panier-moyen des consommateurs est resté stable au cours de ce trimestre en comparaison avec celui mesuré il y a un an. La diminution est plus marquée pour les grandes surfaces alimentaires. Celles-ci ayant tout de même connu une évolution positive de leur CA, on en déduira que la fréquentation de leurs établissements a été supérieure.

La situation financière des commerces est jugée normale pour 57 % d'entre eux, mais ce résultat a priori satisfaisant, doit être tempéré par la quasi disparition des

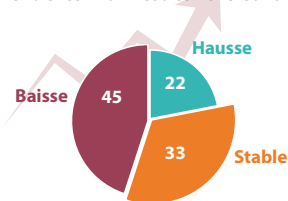
commerçants jugeant leur situation financière « aisée » qui s'est réduite de 11 % à 2 % depuis la dernière enquête. Cela traduit une dégradation des marges. Le secteur de l'équipement de la personne est celui qui affiche la plus forte proportion d'établissements considérant leur situation financière comme difficile.

Interrogés sur la période estivale, les commerçants étaient plutôt optimistes avec un solde d'opinion positif dans tous les départements sauf dans le Cher. Cet optimisme était plus marqué pour les commerces alimentaires qui misaient sur les manifestations estivales organisées par certaines communes pour augmenter la fréquentation de leurs établissements.

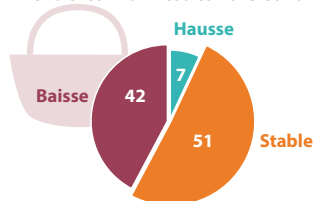
Sur le plan des soldes, celles-ci sont jugées insatisfaisantes par plus d'un commerçant sur deux en raison d'une fréquentation décevante car stagnante. Seul le secteur de l'équipement de la personne (dans lequel 80 % des commerçants pratiquent des soldes) se déclare un peu plus satisfait. Les commerçants sont souvent allés jusqu'à 50 % pour leur 1<sup>e</sup> démarque, comme l'année passée. Mais l'impression dominante est l'absence d'engouement pour ces opérations désormais banalisées par les ventes privées organisées tout au long de l'année. Le bilan définitif des soldes sera approfondi dans le prochain numéro et permettra d'évaluer l'impact des attentats de juillet sur la fréquentation, ceux-ci n'ayant pas encore eu lieu au moment où les commerçants ont été interrogés au début de l'été.

## Opinion des commerçants du Centre-Val de Loire (en %)

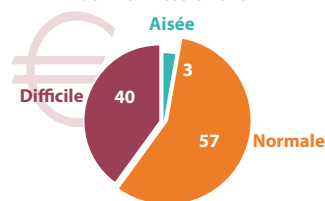
Évolution du chiffre d'affaires entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



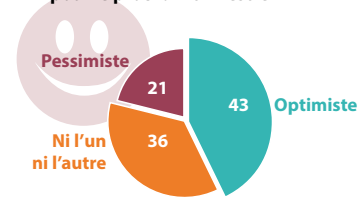
Évolution du panier moyen entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



Situation financière au 2<sup>e</sup> trimestre 2016



Confiance en l'avenir pour le prochain trimestre



- 45 % des détaillants régionaux déclarent un chiffre d'affaires en baisse entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016. La proportion monte à près de 60 % dans le Loiret. A noter que dans le Loir-et-Cher, près d'1 commerce de détail alimentaire sur 2 considère son CA en hausse.
- La stabilité est de mise dans l'évolution du panier moyen pour 42 % des commerçants, exception faite des panélistes du Loiret dont 63 % annoncent un panier moyen en baisse.
- La situation financière est jugée normale par 57 % des interrogés. Ce jugement est identique à celui du 1<sup>er</sup> trimestre 2016. En-dehors du Cher et de l'Indre-et-Loire, une dégradation des situations financières jugées aisées est observée. Si cette dégradation est légère au niveau régional (-5 points entre le 1<sup>er</sup> et le 2<sup>e</sup> trimestre 2016), elle semble, en revanche, forte en Loir-et-Cher (-23 pts) et en Eure-et-Loir (-12 pts).

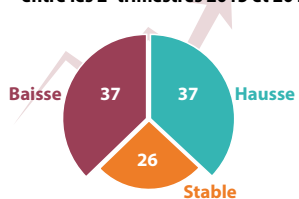
- 43 % des détaillants alimentaires affichent leur confiance en l'avenir. Le solde d'opinion (différence entre les opinions positives et négatives) est positif mais perd 1 point en moyenne régionale par rapport au 1<sup>er</sup> trimestre. Ce solde d'opinion a fortement régressé dans l'Indre (-31 pts) et dans le Loiret (-14 pts) mais reste positif pour ces départements.
- La période estivale, qui est synonyme de fermeture pour congés des commerces de bouche, de consommation de produits frais et d'arrivée des touristes ce qui contribue à l'optimisme de certains qui comptent bien sur l'été pour re-dynamiser leur commerce après un début d'année difficile. En revanche, dans les zones rurales, la période est jugée plus creuse par les commerçants, leurs clients habituels étant en villégiature dans d'autres territoires.



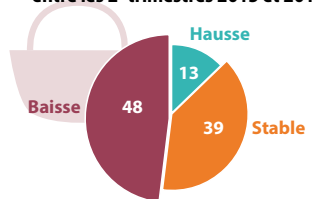
## Grande surface alimentaire (GSA)

### Opinion des commerçants du Centre-Val de Loire (en %)

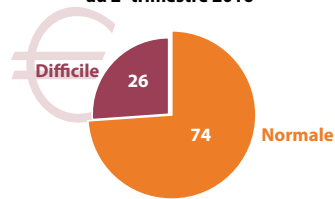
Évolution du chiffre d'affaires entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



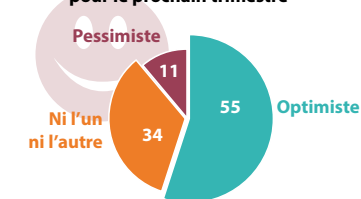
Évolution du panier moyen entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



Situation financière au 2<sup>e</sup> trimestre 2016



Confiance en l'avenir pour le prochain trimestre



- Au niveau régional, on dénombre autant de grandes surfaces alimentaires déclarant un chiffre d'affaires en hausse que de GSA ayant vu leur CA baisser. Mais des différences notables s'observent selon les départements : 60 % des GSA du Cher et d'Indre-et-Loire annoncent un CA en baisse et 60 % de celles du Loir-et-Cher considèrent leur CA en hausse. Pour la majorité des commerçants, les orientations à la baisse ou à la hausse sont inférieures à 5 %.
- Près d'1 grande surface sur 2 annonce une baisse du panier moyen. Cette proportion grimpe à 60 % et plus pour les panélistes du Loir-et-Cher, d'Indre-et-Loire et du Cher.
- La situation financière est jugée normale par 74 % des GSA. Cette proportion augmente de 14 points par rapport au 1<sup>er</sup> trimestre 2016. En revanche, les situations financières considérées comme aisées perdent 19 points. Plus aucun de nos panélistes ne juge la situation financière de leur magasin aisée.

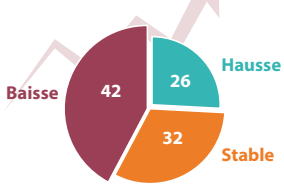
- Ce trimestre, les GSA affichent toujours la plus forte proportion de commerçants optimistes de nos 5 secteurs, avec 55 % en moyenne. Le solde d'opinion est largement positif et progresse de 11 points entre les 2 premiers trimestres. Les grandes surfaces du Cher et d'Indre-et-Loire semblent modérer leur confiance en l'avenir. Quoique toujours positif, leur solde d'opinion baisse respectivement de 43 et 20 points.
- Même si elles soulignent avoir assez peu de rayons à solder, 60 % des grandes surfaces alimentaires du panel ont participé aux soldes d'été. Elles en attendent un assez faible impact sur leur chiffre d'affaires, les volumes d'articles non-alimentaires soldés étant peu importants aux regards des autres produits vendus dans ces enseignes.



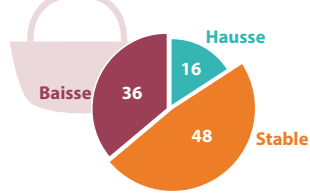
# Équipement de la maison

Opinion des commerçants du Centre-Val de Loire (en %)

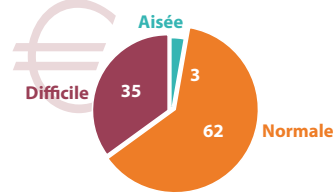
Évolution du chiffre d'affaires entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



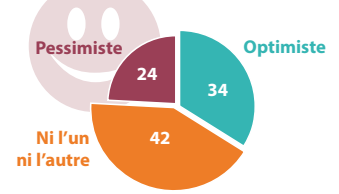
Évolution du panier moyen entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



Situation financière au 2<sup>e</sup> trimestre 2016



Confiance en l'avenir pour le prochain trimestre



- 42 % des commerçants d'équipement de la maison déclarent un chiffre d'affaires en baisse par rapport au 2<sup>e</sup> trimestre 2015. La proportion monte à la moitié des commerçants dans l'Indre et le Loir-et-Cher. Les baisses de CA sont, cependant, majoritairement inférieures à 10 %, à l'exception des détaillants du Cher qui annoncent à 63 % des baisses supérieures à 15 %.
- La situation financière est jugée normale par 62 % des commerçants (+16 pts), à l'exception des détaillants de l'Indre dont plus d'1 sur 2 annoncent une situation difficile (+17 pts). Dans ce secteur, s'observe également un effondrement des situations financières jugées aisées (-16 pts) notamment dans le Loir-et-Cher et le Loiret.

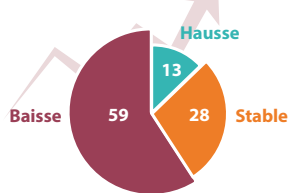
- L'optimisme reste de mise pour le 3<sup>e</sup> trimestre : plus d'1 détaillant sur 3 affichent leur confiance en l'avenir. En moyenne régionale, le solde d'opinion est positif mais s'affiche en légère baisse (-2 pts). En revanche, l'optimisme des commerçants du Cher s'est effondré. Le solde d'opinion est devenu négatif et près d'un tiers du panel se déclare pessimiste vis-à-vis du prochain trimestre.
- Seuls 45 % des commerçants enquêtés ont pratiqué des soldes d'été. Interrogés lors de la 1<sup>e</sup> semaine, la satisfaction quant au démarrage est assez faible (39 % en moyenne). Le Loiret et le Cher se démarquent avec respectivement 59 % et 50 % de détaillants satisfaits. Dans l'ensemble, la fréquentation est jugée plus faible que l'année dernière.



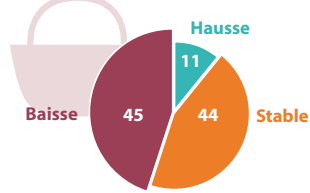
# Équipement de la personne

Opinion des commerçants du Centre-Val de Loire (en %)

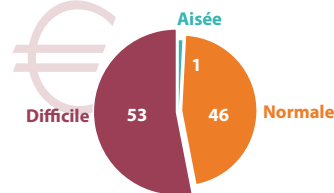
Évolution du chiffre d'affaires entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



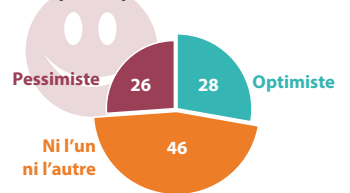
Évolution du panier moyen entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



Situation financière au 2<sup>e</sup> trimestre 2016



Confiance en l'avenir pour le prochain trimestre

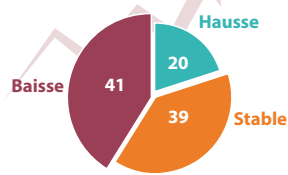


- Les commerçants du secteur déclarent à 59 % avoir un chiffre d'affaires en baisse. Cette forte proportion se rencontre dans tous les départements à l'exception de l'Eure-et-Loire. La baisse est toutefois modérée : pour 64 % d'entre-eux, elle est de moins de 10 %.
- Pour 45 % des panélistes, le panier moyen des clients est en baisse. Cette proportion atteint plus de 50 % dans l'Indre et le Loiret.
- 53 % des détaillants en équipement de la personne déclarent une situation financière difficile. Il s'agit du taux le plus élevé des 5 secteurs enquêtés. Ces déclarations de difficultés financières sont, cependant, en baisse par rapport au début de l'année dans l'Indre (-18 pts) et dans une moindre mesure en Eure-et-Loire et dans le Loiret (-5 et -4 pts). A noter que plus d'1 détaillant sur 2 déclarent une situation financière normale dans le Cher et le Loir-et-Cher.

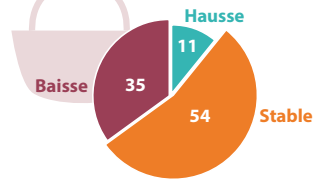
- L'équipement de la personne affiche, également, la plus forte proportion de commerçants pessimistes des 5 secteurs, avec un quart du panel. Les conditions météorologiques du printemps combinées au climat anxigène général et à l'augmentation des stationnements payants en centre-ville ont contribué à alimenter ce pessimisme. Le solde d'opinion reste positif en moyenne régionale et a progressé de 4 points par rapport au solde du 1<sup>e</sup> trimestre. En revanche, un effondrement du solde est observé dans le Cher (-34 pts) et en Indre-et-Loire (-22 pts). Ces 2 départements affichent un solde d'opinion désormais négatif.
- 80 % des détaillants interrogés ont mis en place des soldes d'été. Malgré une fréquentation jugée en berne, près d'1 commerçant sur 2 est satisfait du démarrage. Le phénomène des ventes privées ainsi que la multiplication des périodes de promotions dans l'année influencent, de plus en plus, les soldes. Les commerçants soulignent la diminution de l'impact de cette période sur leur activité et la plus faible attente de la clientèle. <sup>3</sup>



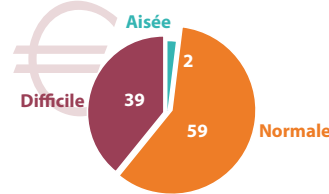
Évolution du chiffre d'affaires entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



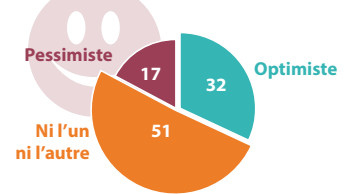
Évolution du panier moyen entre les 2<sup>e</sup> trimestres 2015 et 2016



Situation financière au 2<sup>e</sup> trimestre 2016



Confiance en l'avenir pour le prochain trimestre



- 41 % des détaillants en articles de culture et loisirs déclarent un chiffre d'affaires en baisse. Cette proportion s'élève à plus d'1 sur 2 en Eure-et-Loir. Pour 70 % des commerçants enregistrant une baisse, celle-ci est inférieure à 10 %.
- Pour plus d'1 commerçant sur 2, l'évolution du panier moyen est stable, à l'exception, des enseignes du Loiret qui déclarent à 53 % un panier des clients en baisse.
- La situation financière est jugée normale par 59 % des panélistes (+7 pts par rapport au 1<sup>e</sup> trimestre 2016).
- La confiance en l'avenir s'est dégradée dans le secteur et n'est plus affichée que par environ un tiers des commerçants interrogés. Le solde d'opinion, toujours positif en moyenne régionale, a fortement baissé auprès des commerçants du Cher (-33 pts), de l'Eure-et-Loir (-30 pts) et d'Indre-et-Loire (-21 pts).

- Selon leur domaine d'activités, les panélistes attendent les retombées positives de l'arrivée de la saison estivale qui, sous réserve d'une météo favorable, devrait booster leur commerce ainsi que sur la rentrée des classes, souvent synonyme de consommations.
- Le secteur est peu concerné par les soldes d'été : à peine 20 % des panélistes déclarent solder des marchandises, principalement des accessoires et des invendus qui ne seraient pas partis au prix fort.



## Indicateurs régionaux

	Établissements		Effectif salarié	
	Nombre	Évolution T2/T1	Nombre	Évolution T2/T1
<b>Alimentaire</b>	4 049	0,05 %	9 305	-1,0 %
<b>GSA</b>	503	-0,4 %	23 309	-1,6 %
<b>Équip. de la maison</b>	2 321	0,9 %	9 925	-0,6 %
<b>Équip. de la personne</b>	2 618	0,8 %	6 976	-3,7 %
<b>Culture et loisirs</b>	2 649	0,4 %	5 331	-1,2 %
<b>Total au 31 mars 2016</b>	12 140	0,4 %	54 846	-1,5 %

Sources :  
Établissements de commerce de détail : fichier des entreprises CCI Centre-Val de Loire  
Effectif salarié : URSSAF-ACOSS

### CDAC\* du 2<sup>e</sup> trimestre en Centre-Val de Loire

<b>Dossiers autorisés</b>	8
<b>Mètres carrés autorisés</b>	22 240
<b>Dossiers refusés</b>	1

\*Commission Départementale d'Aménagement Commercial

Ce baromètre est issu d'une enquête réalisée entre le 27 juin et le 10 juillet 2016. La collecte d'informations a été réalisée par questionnaire papier, Internet et téléphone. 833 commerçants de détail représentatifs (répartis par secteur d'activités et par territoire) ont participé à cette enquête.

Échantillonnage et commerces de détail enquêtés :

- 32 % Alimentaire : boucherie, charcuterie, boulangerie, pâtisserie, fruits et légumes, supérette...
- 6 % Grande Surface Alimentaire (GSA) : hypermarché, supermarché...
- 18 % Équipement de la maison : appareils électroménagers, meubles et autres équipements du foyer, revêtements muraux et de sols, magasin de bricolage...
- 26 % Équipement de la personne : articles de voyage, chaussures, habillement, maroquinerie et textile, bijouterie, horlogerie, parfumerie, grands magasins...
- 18 % Culture et loisirs : articles de sport, buraliste, cycles, jouets, livres, journaux et papeterie, logiciels et ordinateurs, matériels et enregistrements audio, musicaux et vidéo, fleuriste, jardinerie...