

Edito

Pas de surprise au premier trimestre 2013

Le tableau de bord conjoncturel de ce premier trimestre 2013 n'apporte pas de surprise et s'inscrit dans les tendances nationales et régionales qui avaient été annoncées. Entre récession et reprise, l'économie tourangelle est en stagnation. Les indicateurs de l'activité des entreprises ne montrent pas de signes réels d'amélioration même si quelques frémissements sont observés. C'est le cas du chômage partiel qui reste cependant élevé, du recours à l'intérim encore trop modéré ou bien de la demande extérieure qui soutient les exportations. Par contre, influencé par la morosité ambiante, par crainte pour l'emploi et l'avenir, le moral des ménages est faible et les dépenses s'en ressentent. L'épargne ralentit et les marchés automobile et immobilier se dégradent encore. La diminution du recours au crédit ne présage d'ailleurs pas d'embellie prochaine. La fréquentation touristique souffre de la crise et des conditions météorologiques de ce début d'année. L'emploi reste affecté par cette situation de sous-activité et devrait le rester au moins sur la 1^{ère} partie de l'année 2013. Si les perspectives restent peu favorables pour le trimestre prochain, tous les indicateurs et les avis d'experts convergent pour valider le scénario d'une amélioration au second semestre 2013, prélude à une reprise plus durable en 2014. Plus résiliente que d'autres, l'économie Tourangelle devrait percevoir ces effets plus rapidement.

Tendances	Entreprises		Consommation		Emploi
	Niveau d'activité	Investissement	Dépenses courantes	Logement	
Résultats	→	→	↓	↓	↓
Prévisions	→	→	→	→	↓

► **Activité des entreprises : peu d'amélioration au 1^{er} trimestre 2013**

Les indicateurs du 1^{er} trimestre 2013 ne montrent guère d'amélioration de la situation en Touraine malgré quelques signes positifs. Les exportations progressent, les entreprises provisionnent moins de chômage partiel et le recours au travail temporaire augmente. La situation économique est encore cependant jugée fragile et sans réelle embellie. Les chiffres d'affaires des entreprises sont en recul. L'investissement réalisé reste modéré et la baisse des encours de crédit d'équipement ne présage pas d'une amélioration prochaine. Le contexte n'engage guère à la création d'entreprise qui s'affiche en baisse. Pour l'heure, si les défaillances d'entreprises n'augmentent pas en Indre et Loire, les conséquences directes sur l'emploi sont plus sensibles.

En savoir plus : [Activité des entreprises](#)

► **La consommation reflète le faible moral des ménages**

Rien de très nouveau dans le comportement des consommateurs tourangeaux perçu au travers des derniers indicateurs disponibles. Dans une conjoncture morose, les achats et les projets sont différés, provoquant la baisse des ventes chez les commerçants et la dégradation des marchés automobile et immobilier. Le recours au crédit est limité par la prudence conjuguée des prêteurs et des emprunteurs, quelle qu'en soit la destination, consommation immédiate ou projets plus importants comme l'acquisition d'un bien immobilier. L'épargne qui avait atteint des records semble marquer le pas. Sans certitude sur l'avenir, inquiets du contexte socio-économique, les ménages diffèrent les achats non essentiels.

En savoir plus : [Consommation](#)

► **Le chômage toujours très élevé en début d'année**

L'évolution du chômage au cours des 2 premiers mois de l'année 2013 confirme la tendance constatée fin 2012. Quelles que soient les catégories, les progressions annuelles de la demande d'emploi restent très élevées en Indre et Loire, et supérieures aux croissances nationales. Seul point positif, en février, les flux d'inscriptions à Pôle emploi sont un peu moins nombreux que les de-

mandes annulées, ce qui pourrait être le préambule de l'amélioration saisonnière. Néanmoins, les offres d'emploi déposées à Pôle emploi depuis le début de l'année sont peu abondantes alors que leur qualité s'améliore. Mais, au-delà des seules offres proposées à Pôle emploi, les déclarations d'embauches réalisées dans les entreprises tourangelles se maintiennent au même bon niveau qu'au début 2012. Pour autant, les prévisions de l'OE2T - ESCEM (E. Bosia) ne laissent pas de place à l'optimisme. Malgré l'accalmie saisonnière attendue, la croissance annuelle du chômage ne devrait pas ralentir et pourrait même s'accroître au cours des prochains mois.

En savoir plus : [Emploi](#)

► **Le tourisme : un niveau de fréquentation difficile à évaluer en mars 2013**

Deux décalages calendaires perturbent les comparaisons : les vacances de février de la zone C (région parisienne entre autres), placées fin février en 2012 et début mars en 2013 ainsi que le positionnement du lundi de Pâques le 1^{er} avril 2013 (soit un week-end prolongé possible à la fin mars). Ce contexte semble avoir favorisé la fréquentation des hébergements (soutenue également par le tourisme d'affaires) et des sites de visites. Les flux aux guichets des principaux Offices de Tourisme (OT) de Touraine sont en baisse ainsi que le chiffre d'affaires de l'OT de Tours Val de Loire (cette évolution est essentiellement liée à l'opération « Plus de Touraine »). Quant à la Loire à vélo, les flux chutent fortement, météo maussade oblige...

En savoir plus : [Activité touristique](#)

Au niveau régional, selon la note de conjoncture de la Banque de France de mars 2013, l'activité a stagné à des niveaux souvent inférieurs à ceux de l'an dernier, qu'il s'agisse de l'industrie ou des services marchands. Comme en janvier et février 2013, la production industrielle s'est maintenue à un niveau bas et les capacités de production sont restées sous utilisées dans de nombreuses entreprises. La dégradation persistante des carnets ne permet pas d'envisager un prochain retournement de la tendance et les effec-

Edito

Pas de surprise au premier trimestre 2013

tifs demeureront orientés à la baisse.

Dans les services marchands, le volume global des affaires s'est maintenu avec de fortes disparités sectorielles. La demande a marqué le pas dans l'hébergement et la restauration, les sociétés d'intérim et la publicité et une reprise a été constatée dans la réparation automobile et les transports routiers. Les prix et les effectifs ont peu évolué. Un accroissement de l'activité est prévu dans bon nombre de branches et pourrait contribuer à améliorer la situation de l'emploi.

Le secteur du bâtiment et des travaux publics s'inscrit dans la même tendance. Au premier trimestre, l'activité a marqué le pas dans le second œuvre et les travaux publics alors que le gros œuvre voyait son volume d'affaires légèrement augmenter. La demande est toujours hésitante en raison notamment des nouvelles normes qui alourdissent le montant des devis. Les carnets, bien que moins garnis, sont encore jugés satisfaisants. Les intempéries du trimestre ont ralenti l'activité. Les entrepreneurs tablent sur une amélioration dans le second œuvre et un maintien dans les autres compartiments.

Au niveau national, d'après la dernière note de conjoncture de l'INSEE parue fin mars, le contexte mondial s'améliore et devrait produire des effets favorables sur l'économie française. La demande extérieure adressée à la France se redresserait légèrement au premier semestre 2013, mais l'activité resterait pénalisée par la faiblesse persistante de la demande dans la zone euro. La demande intérieure, elle, resterait atone.

Le repli marqué au second semestre 2012 de l'investissement des entreprises en biens manufacturés devrait perdurer début 2013. Le contexte resterait en effet peu propice à l'expansion des capacités productives : les perspectives d'activité dégradées et le faible taux d'utilisation des capacités devrait peser sur l'investissement.

La consommation des ménages serait quasi stable au premier semestre 2013 (0,0% puis +0,1%) car le pouvoir d'achat continuerait d'être freiné par la dégradation de l'emploi et l'augmentation des prélèvements.

Sur le marché du travail, l'INSEE prévoit d'importantes pertes d'emplois marchands (37 000 par trimestre début 2013). La baisse de l'emploi total serait toutefois un peu plus faible, du fait d'une augmentation du nombre d'emplois aidés dans le secteur non marchand. Le taux de chômage atteindrait 11,0% mi-2013 (10,6% en France métropolitaine).

L'Institut national prévoit une activité quasiment stable au premier semestre (0,0% au premier trimestre puis +0,1% au deuxième). La Banque de France, qui s'appuie sur les résultats de l'enquête de conjoncture dans l'industrie et les services menée fin avril, prévoit une légère croissance de 0,1% de l'économie française au deuxième trimestre 2013. Elle note dans l'industrie une progression de la production et l'augmentation des livraisons mais des carnets de commande insuffisamment garnis et une légère baisse de l'activité prévue en mai. Dans les services, elle enregistre une stabilité de l'activité, le desserrement des trésoreries et des prévisions de quasi stabilité de l'activité à court terme.

De leur côté, la Commission européenne comme le FMI prévoient une année de récession en France avec un recul de 0,1% de son PIB sur l'ensemble de 2013. L'OCDE table sur une faible croissance de 0,1%, comme le gouvernement, qui maintient sa prévision à +0,1% après l'avoir fortement revue à la baisse début avril.

Pour 2014, l'ensemble des institutions et des organismes de conjoncture s'entendent à annoncer la reprise : +0,9% pour le Fond Monétaire International, +1,1% pour la Commission Européenne, +1,3% pour l'OCDE et +1,2% pour le gouvernement. Pour les experts de la BCE cette reprise économique progressive devrait débiter au second semestre de 2013.

Jean-Marc Defrasne

Achevé de rédiger le 14 mai 2013

A consulter :

Site COE-Rexecode : www.coe-rexecode.fr

Site BNP Paribas : www.bnpparibas.com

Site INSEE : www.insee.fr

Site banque de France : www.banque-france.fr/economie-et-statistiques/conjoncture-et-croissance/publications-regionales/publications/centre.html

Site Eurostat : www.epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/eurostat/home

Site OCDE : www.ocde.org/fr/

Site Oséo : www.oseo.fr

Activité des entreprises

Peu d'amélioration au 1^{er} trimestre 2013

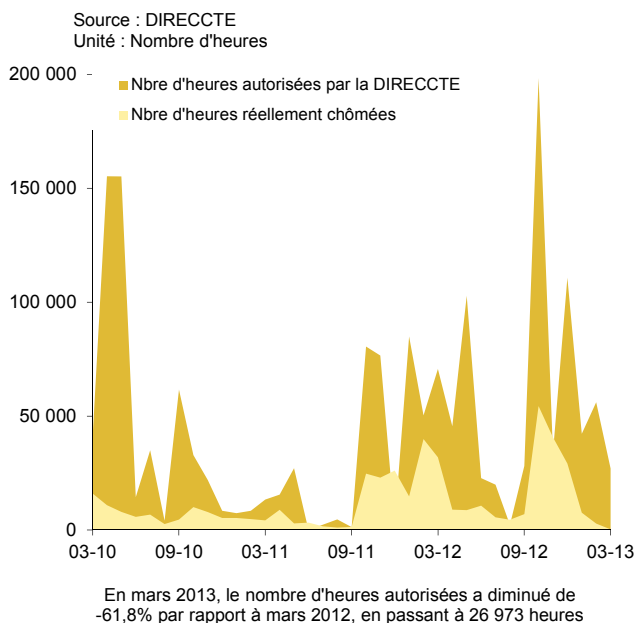
Les indicateurs du 1^{er} trimestre 2013 ne montrent guère d'amélioration de la situation en Touraine malgré quelques signes positifs. Les exportations progressent, les entreprises provisionnent moins de chômage partiel et le recours au travail temporaire augmente. La situation économique est encore cependant jugée fragile et sans réelle embellie. Les chiffres d'affaires des entreprises sont en recul. L'investissement réalisé reste modéré et la baisse des encours de crédit d'équipement ne présage pas d'une amélioration prochaine. Le contexte n'engage guère à la création d'entreprise qui s'affiche en baisse. Pour l'heure, si les défaillances d'entreprises n'augmentent pas en Indre et Loire, les conséquences directes sur l'emploi sont plus sensibles.

► Le recours au chômage partiel diminue au 1^{er} trimestre 2013

Après les pics enregistrés en octobre et en décembre 2012, une amélioration semble se dessiner au 1^{er} trimestre 2013. Selon les données encore provisoires⁽¹⁾, 26 973 heures de chômage partiel ont été autorisées en mars 2013. Ce volume est en baisse de 52% par rapport au mois dernier et de 62% par rapport à mars 2012. En cumul depuis le mois de janvier, les volumes autorisés au 1^{er} trimestre 2013 sont en baisse de près de 40% par rapport au 1^{er} trimestre 2012 et de 63,5% par rapport au trimestre précédent. Le volume d'heures effectuées au dernier trimestre 2012 est relativement conséquent par rapport aux moyennes de longue période mais diminue nettement en janvier et février 2013. En données provisoires, les chiffres annoncés recourent les résultats du dernier sondage express industrie qui montrent une amélioration de la visibilité sur les commandes à venir.

(1) Les chiffres sont provisoires sur une période de 2 mois pour les heures autorisées et de plus de 6 mois pour les heures effectuées.

Chômage partiel



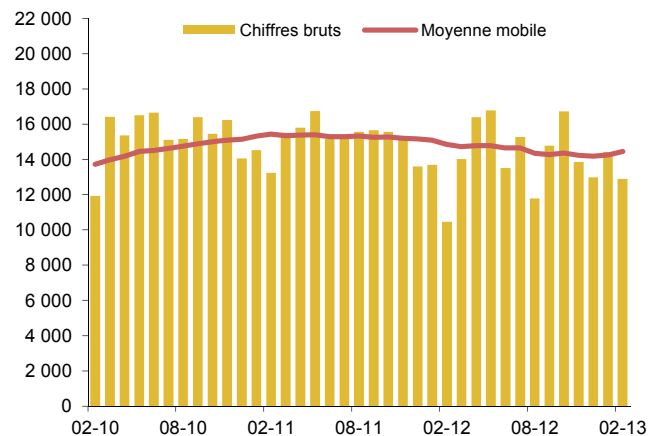
► Le travail temporaire se maintient

Avec 12 898 contrats signés au cours du mois en Indre et Loire, février 2013 enregistre une hausse de 23% par rapport à février 2012 mais une baisse de 10,5% par rapport au

Travail temporaire

(chiffres définitifs jusqu'en décembre 2012 inclus)

Source : URSSAF
Unité : Nombre de déclarations



En février 2013, le nombre de déclarations de travail temporaire reçues par l'URSSAF a augmenté de +23,2% par rapport à février 2012

mois de janvier 2013. En cumul sur les deux premiers mois de l'année, la hausse s'élève à 13% par rapport à 2012. Cette progression du recours au travail temporaire accompagne les prévisions des industriels qui escomptent une amélioration de la production au 2^e trimestre 2013.

► Le chiffre d'affaires des entreprises recule au 1^{er} trimestre 2013

Après deux trimestres consécutifs de hausse, les entreprises dont le siège est implanté en Indre et Loire ont enregistré une baisse de leur chiffre d'affaires de 5% par rapport au 4^e trimestre 2012 et de 8% par rapport au 1^{er} trimestre 2012. Cette baisse accompagne le faible niveau d'activité enregistré ce trimestre.

► Bonne tenue des investissements des entreprises au 1^{er} trimestre 2013

Les investissements réalisés par les entreprises⁽²⁾ sont de bonne tenue au cours du 1^{er} trimestre 2013 : +21,7% comparé au 1^{er} trimestre 2012 et -19% comparé au 4^e trimestre 2012 qui s'explique par le montant très élevé déclaré sur cette période. Au total, sur les trois premiers mois, l'année 2013 affiche une hausse de 10,8% par rapport à 2012. Cette bonne tenue des investissements se vérifie par ailleurs sur d'autres indicateurs.

(2) Montant reconstitué à partir des TVA sur immobilisations.

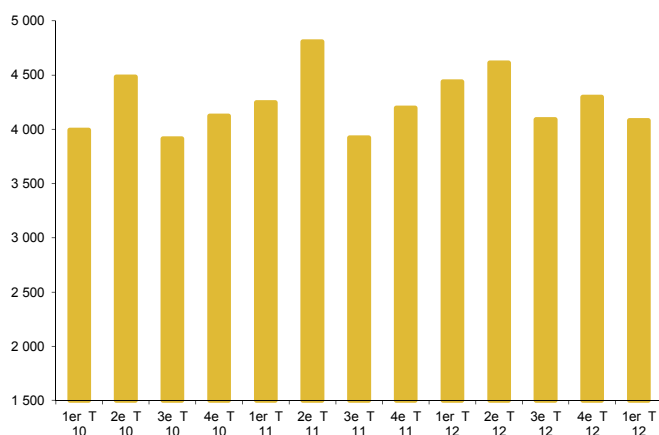
Activité des entreprises

Peu d'amélioration au 1^{er} trimestre 2013

(suite)

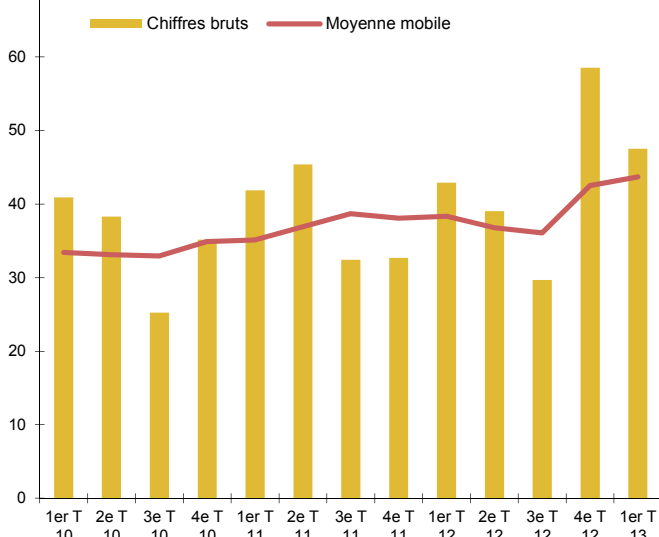
Chiffre d'affaires des entreprises (Tous régimes)

Source : Direction des Services Fiscaux
Unité : Millions d'euros



Investissement des entreprises : TVA déductible sur immobilisations

Source : Direction des Services Fiscaux
Unité : Millions d'euros



► Les carnets de commandes

Selon l'enquête réalisée par les centres de gestion agréés de la région Centre, le carnet moyen dans la construction et les travaux publics s'est établi à 11 semaines en Indre et Loire, (10 semaines en région Centre), ceci tous corps d'état confondus. C'est le même niveau qu'au 4^e trimestre 2012 mais cela représente 2 semaines de moins qu'au 1^{er} trimestre 2012. Par secteur, les disparités peuvent être importantes. Comme les trimestres précédents, l'essentiel des travaux

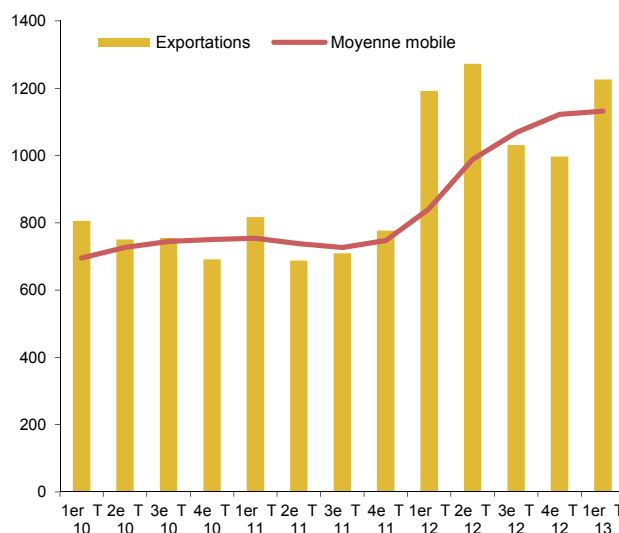
s'effectue dans l'ancien, les travaux dans le neuf ne représentent que 20,5% des chantiers. Sur les 96 entreprises interrogées en Touraine, 37,5% évoquent une détérioration de la trésorerie et 53% une stabilisation. 10,4% déclarent des investissements en cours et seulement 2,1% d'entre elles prévoient des embauches.

► Les volumes exportés ce trimestre confirment une reprise de la demande extérieure

Avec des volumes proches de ceux du premier trimestre

Montant trimestriel des exportations

Source : Direction Régionale des Douanes
Unité : Millions d'euros



2012 (+3%), les exportations des entreprises tourangelles du 1^{er} trimestre 2013 ont progressé de 23% par rapport au 4^e trimestre 2012. Tous les secteurs maintiennent ou augmentent le volume de leurs exportations et l'amélioration est surtout sensible dans les produits agricoles, le textile, l'habillement et le cuir, les produits pharmaceutiques et chimiques, les cosmétiques et les parfums. L'Indre et Loire enregistre la meilleure performance régionale sur la période. En effet, tous les autres départements de la région enregistrent une baisse des exportations d'un trimestre sur l'autre.

► Les crédits aux entreprises

Le taux de croissance des encours de crédits⁽³⁾ des entreprises, tous types confondus, dans les banques tourangelles ont augmenté de 5% entre février 2012 et février 2013, un taux en hausse de 0,4 point par rapport au précédent observé en janvier (+4,6%). Au niveau national, d'après les analyses de la Banque de France, les encours de crédits mobilisés par l'ensemble des entreprises (hors entreprises individuelles) progressent de 0,2% en rythme annuel.

(3) Montant en valeur établi à une date t du stock des crédits (tous types de crédits confondus) détenus par les banques tourangelles sur leur clientèle d'entreprises.

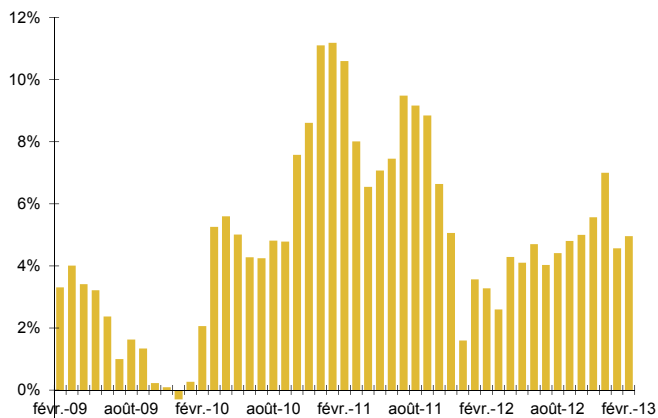
Activité des entreprises

Peu d'amélioration au 1^{er} trimestre 2013

(suite)

Crédits aux entreprises

Source : Banque de France
Unité : % d'évolution par rapport au même mois de l'année précédente



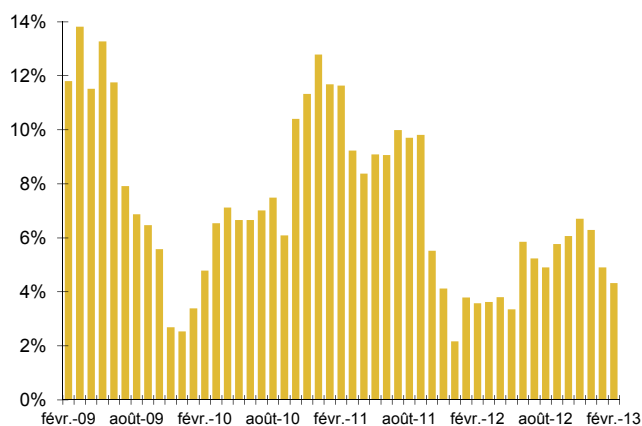
En février 2013, les crédits d'entreprise sont en hausse de +5% par rapport à février 2012

► Les crédits d'équipement des entreprises stagnent

Après une légère amélioration en fin d'année 2012, le taux de croissance annuel des encours de crédits d'équipement des entreprises dans les banques tourangelles s'inscrit en baisse depuis le début de l'année. Il s'établit à +4,3% en février

Crédits d'équipement* des entreprises

Source : Banque de France
Unité : % d'évolution par rapport au même mois de l'année précédente



En février 2013, les crédits d'équipement sont en hausse de +4,3% par rapport à février 2012

* Les crédits d'équipement comprennent les crédits d'investissement ainsi que d'autres opérations (LBO et financements de rachat de fonds).

contre +4,9% en janvier 2013 et +6,3% en décembre 2012. En amont des réalisations, cette stagnation des encours montre un maintien des projets mais pas encore de franche reprise des investissements.

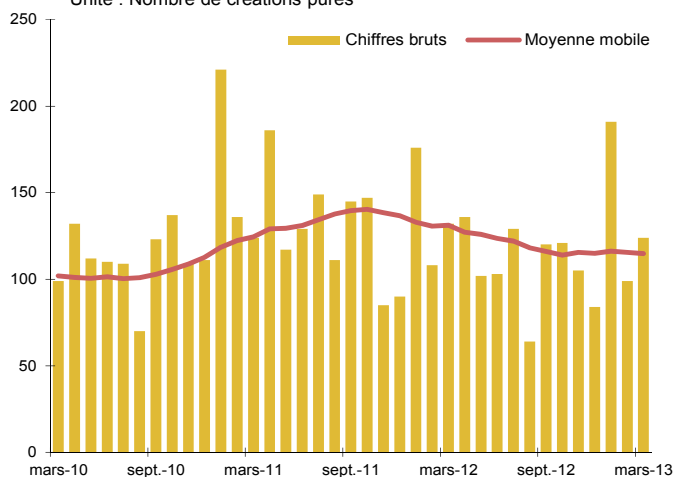
(3) Montant en valeur établi à une date t du stock des crédits détenus par les banques tourangelles sur leur clientèle d'entreprises.

► Les créations d'entreprises marquent le pas

Dans un contexte peu favorable, le nombre de créations « pures » d'entreprise⁽⁴⁾ enregistrées au Registre du Commerce et des Sociétés se maintient par rapport aux chiffres de l'an dernier. En cumul sur le premier trimestre, le chiffre est quasiment identique (414 créations pour 416 au 1^{er} trimestre 2012).

Créations pures* d'établissements déclarés au Registre du Commerce et des Sociétés (chiffres définitifs jusqu'en septembre 2012 inclus)

Source : OE2T - Fichier consulaire de la CCI de Touraine
Unité : Nombre de créations pures



* Une création pure correspond à la 1^{ère} inscription d'un établissement au RCS d'Indre et Loire (hors auto-entreprise).

Sur la même période (1^{er} trimestre 2013) les immatriculations auprès du répertoire des Métiers ont diminué de 14% avec 294 créations et 120 auto-entreprises. Les radiations accusent une baisse de 12,6% avec 276 radiations d'entreprise et 78 radiations d'auto-entreprises.

(4) 1^{ère} inscription d'un établissement (siège ou établissement secondaire) au RCS d'Indre et Loire (hors auto-entreprise).

► Les liquidations judiciaires

Sur les trois premiers mois de l'année, le nombre de liquidations judiciaires a diminué de 1,6% comparé à la même période de 2012. Les emplois concernés ont augmenté de 19,8% (327 contre 273 en 2012). Le nombre d'ouvertures en redressement judiciaire a également baissé de 4,1% et les emplois concernés sont en repli de 4%.

Jean-Marc Defrasne

Achévé de rédiger le 13 Mai 2013

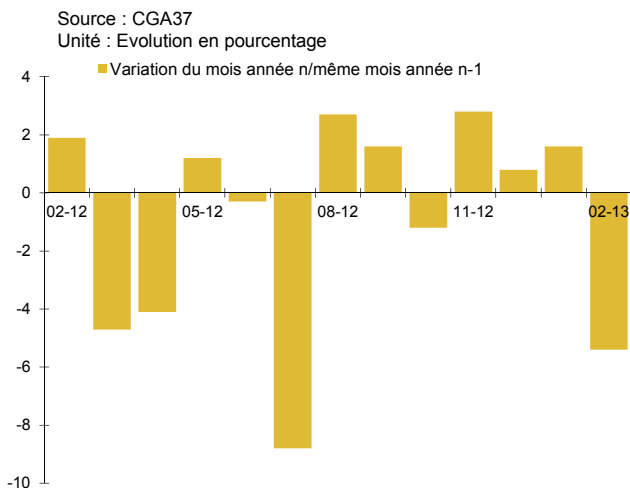
Consommation

La consommation reflète le faible moral des ménages

Rien de très nouveau dans le comportement des consommateurs tourangeaux perçu au travers des derniers indicateurs disponibles. Dans une conjoncture morose, les achats et les projets sont différés, provoquant la baisse des ventes chez les commerçants et la dégradation des marchés automobile et immobilier. Le recours au crédit est limité par la prudence conjuguée des prêteurs et des emprunteurs, quelle qu'en soit la destination, consommation immédiate ou projets plus importants comme l'acquisition d'un bien immobilier. L'épargne qui avait atteint des records semble marquer le pas. Sans certitude sur l'avenir, inquiets du contexte socio-économique, les ménages diffèrent les achats non essentiels.

► Un mois de février difficile pour le commerce de proximité

Chiffre d'affaires du commerce de détail alimentaire
(chiffres définitifs jusqu'en janvier 2013 inclus)



En février 2013, le chiffre d'affaires du commerce de détail alimentaire a diminué de -5,4% par rapport à février 2012

Selon l'enquête du Centre de Gestion Agréé 37, le mois de février n'a guère été favorable au commerce indépendant spécialisé. Dans l'alimentation de proximité on enregistre une chute des ventes de 5,4%. Cependant, sur les deux premiers mois de l'année, le secteur n'enregistre qu'une légère baisse de 0,8% grâce à un mois de janvier correct.

Les ventes chez les spécialistes de l'équipement de la personne ont diminué de 1,6% par rapport à février 2012. Les 2 premiers mois de l'année s'affichent en repli de 3,4% comparé à la même période de 2012.

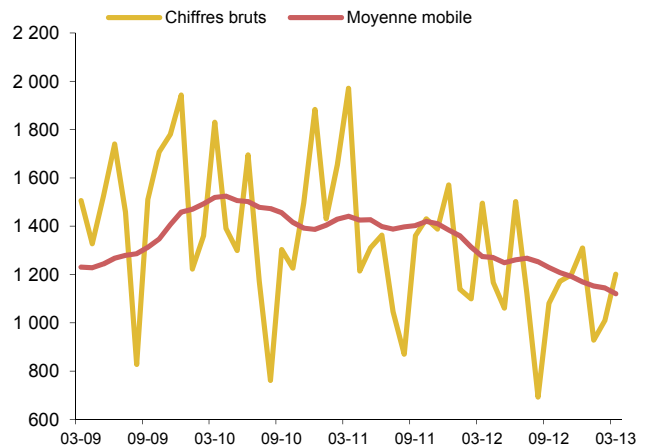
Les spécialistes de la beauté-esthétique enregistrent une baisse de 0,9% comparé à un mois de février 2012 en légère hausse (+0,8%). En cumul annuel sur deux mois, les ventes en valeur sont très proches de celles de l'an dernier (-0,2%).

Dans le secteur de la santé les résultats sur le mois de février sont très moyens (-4,2%/février 2012). Mais comme pour l'alimentation, cette baisse fait suite à un bon mois de janvier, ce qui permet au secteur d'afficher le même niveau de vente que l'an dernier sur les deux premiers mois de 2013.

Au niveau national, selon l'enquête de la Banque de France auprès des indépendants, en février 2013, les ventes de produits alimentaires se réduisent de 1,9% et les ventes de produits industriels se contractent de 1,7%. La pharmacie et

Immatriculations de véhicules neufs

Source : CNPA
Unité : Nombre de véhicules



Les immatriculations de véhicules neufs en mars 2013 par rapport à mars 2012 sont en diminution de -19,7%

les appareils électroménagers progressent. L'électronique grand public stagne depuis plusieurs mois, ainsi que les matériels de sport. La plupart des autres produits sont en baisse prononcée.

► Le marché automobile continue de se dégrader

Malgré des résultats meilleurs qu'en janvier et février, le mois de mars 2013 n'est pas bon pour le marché automobile neuf en Indre et Loire. Les immatriculations, toutes marques confondues, ont diminué de 19,7% comparées à mars 2012. Sur le 1^{er} trimestre de l'année, le marché affiche dans l'ensemble une baisse de 16% par rapport à l'an dernier. Cette tendance se retrouve au niveau national, avec une baisse de 14,6% du marché sur le premier trimestre.

► L'épargne bancaire semble marquer le pas

Après une progression soutenue et régulière depuis plusieurs mois, l'épargne bancaire semble amorcer un changement de tendance. Pour le quatrième mois consécutif, le taux de croissance des encours (1) des particuliers dans les banques tourangelles diminue (+5% entre février 2012 et février 2013 contre +6% entre janvier 2012 et janvier 2013. Le taux était resté proche de 6,7% durant de nombreux mois, les dépôts enregistrant des niveaux records. Visiblement, les capacités d'épargne des ménages semblent se réduire en ce début d'année 2013.

(1) Montant en valeur établi à une date t du stock de crédits détenus par les banques tourangelles sur leur clientèle de particuliers.

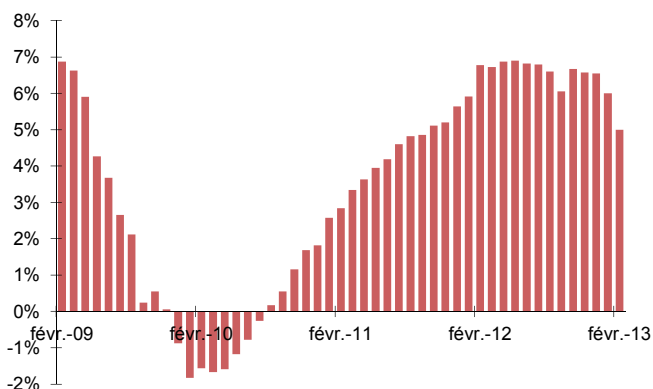
Consommation

La consommation reflète le faible moral des ménages

(suite)

Evolution de l'Épargne des ménages

Source : Banque de France
Unité : % d'évolution par rapport au même mois de l'année précédente

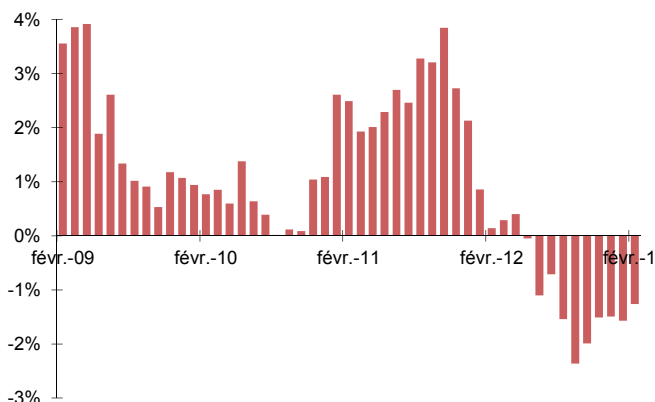


En février 2013, l'épargne des ménages a progressé de +5% par rapport à février 2012

► Peu de recours aux crédits de trésorerie

Crédits de trésorerie des ménages

Source : Banque de France
Unité : % d'évolution par rapport au même mois de l'année précédente



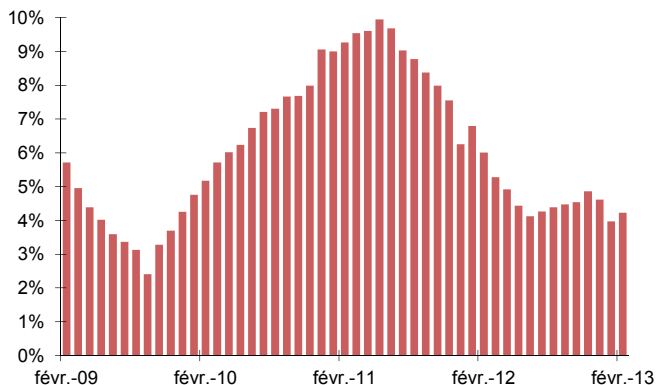
En février 2013, le montant des crédits de trésorerie accordés aux ménages a diminué de -1,3% par rapport à février 2012

Depuis mai 2012, le taux de progression des encours (2) de crédits de trésorerie des particuliers dans les banques tourangelles s'inscrit en négatif, reflétant le souci de désendettement des particuliers notamment par une restriction des dépenses à crédit. Ce taux remonte légèrement en février 2013, sans que l'on puisse parler d'amélioration. Le comportement des ménages est toujours marqué par la morosité ambiante.

► Le recours aux crédits à l'habitat se stabilise

Crédits à l'habitat des ménages

Source : Banque de France
Unité : % d'évolution par rapport au même mois de l'année précédente

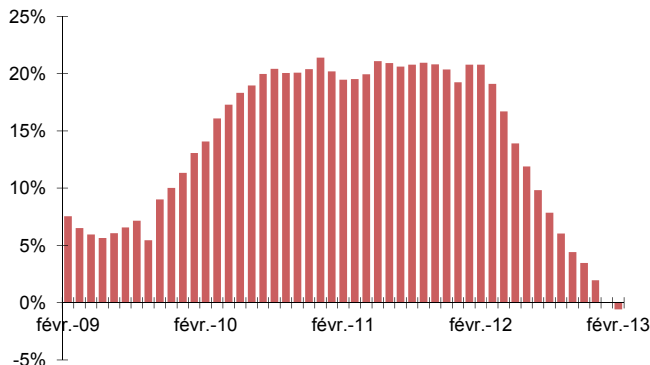


En février 2013, le montant des crédits à l'habitat accordés aux ménages a progressé de +4,2% par rapport à février 2012

Avec 4,2% d'augmentation entre février 2012 et février 2013, le taux d'évolution des encours (2) de crédits à l'habitat dans les banques tourangelles confirme une tendance à la stabilisation de la demande à un niveau relativement faible. Ces chiffres ne laissent guère d'espoir d'une reprise du marché à court terme malgré des conditions d'emprunt particulièrement favorables en ce moment.

Crédits à l'habitat des ménages à taux 0%

Source : Banque de France
Unité : % d'évolution par rapport au même mois de l'année précédente



En février 2013, le montant des crédits à taux 0% accordés aux ménages a diminué de -0,6% par rapport à février 2012

(2) Montant en valeur établi à une date t du stock de crédits détenus par les banques tourangelles sur leur clientèle de particuliers.

Consommation

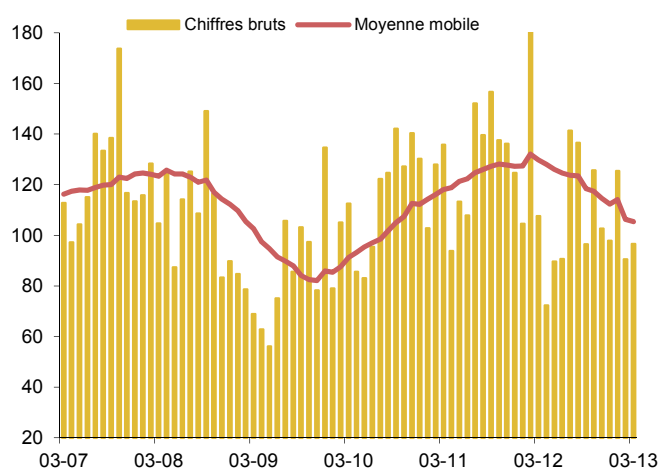
La consommation reflète le faible moral des ménages

(suite)

► Le marché du logement ancien chute

Marché de l'immobilier ancien (Habitat et professionnel)

Source : Direction départementale des Services Fiscaux
Unité : Montant mensuel des transactions en millions d'euros



Les droits de mutations sur le logement ancien attribués au mois de mars 2013 perdent 10,2% sur un mois de mars 2012 déjà en recul de 8% par rapport à mars 2011. En cumul sur les trois premiers mois de l'année, la baisse atteint 21% par rapport au 1^{er} trimestre 2012. Cet indicateur présente un décalage d'environ 5 mois sur les décisions d'achat (compromis et délai administratif de transmission). Il traduit donc le niveau de marché de l'automne 2012. Les professionnels nationaux (3) restent prudents dans leurs prévisions pour 2013 qui oscillent entre un maintien et une baisse de 8% des volumes des transactions réalisées en 2012.

(3) FNAIM, Bilan 2012 et perspectives 2013 www.fnaim.fr

► Le marché du logement neuf baisse

Avec 124 logements individuels mis en chantier, le mois de février 2013 marque une baisse de 5% par rapport à février 2012. C'est un mois médiocre sur un marché actuellement peu dynamique et qui s'affiche en retrait de 1,5% sur les deux premiers mois de l'année. Dans l'ensemble de la région Centre, février 2013 a été beaucoup moins favorable dans l'individuel (-6,8%/février 2012) et le recul cumulé depuis janvier est plus marqué (-11,6%).

Par nature très irrégulier, le marché collectif a été actif en février avec 166 appartements commencés (103 en février 2012). En cumul annuel sur les deux premiers mois de l'année, les mises en chantier ont augmenté de 84,5% comparées à 2012. Le marché régional a suivi les mêmes tendances, avec un mois de février bien orienté (438 mises en chantier) mais une moindre amélioration sur deux mois (+7,2%). Selon les statistiques du Ministère du logement, le premier trimestre 2013 enregistre un recul de 11,2% sur 2012 pour le nombre de mises en chantier. Sur l'ensemble de l'an-

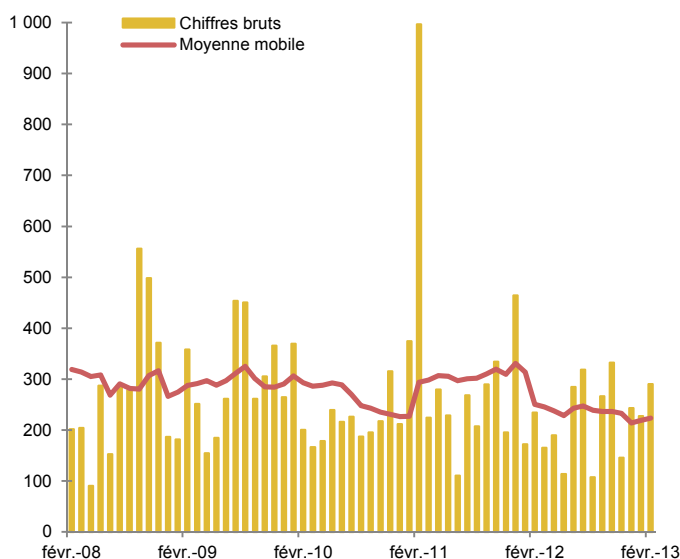
née 2012, le nombre de mises en chantier en France avait chuté de 19,6%.

La baisse du moral des ménages et la réorientation des soutiens publics à une partie du secteur de la construction (PTZ+ et remplacement du dispositif Scellier par le dispositif Duflot, pour l'investissement locatif) expliquent en grande partie cette stagnation du marché.

Les perspectives semblent plus favorables pour le département. Les volumes de nouveaux permis de construire autorisés pour des logements neufs enregistrent une hausse de 88,6% sur les deux premiers mois de l'année par rapport à 2012 contre 26,4% pour la même période en région Centre et +5,5% pour la France.

Construction neuve : logements commencés

Source : DRE Centre - SITADEL II
Unité : Nombre de logements commencés



Jean-Marc Defrasne

Achévé de rédiger le 13 mai 2013

Emploi

Le chômage toujours très élevé en début d'année

L'évolution du chômage au cours des 2 premiers mois de l'année 2013 confirme la tendance constatée fin 2012. Quelles que soient les catégories, les progressions annuelles de la demande d'emploi restent très élevées en Indre et Loire, et supérieures aux croissances nationales. Seul point positif, en février, les flux d'inscriptions à Pôle emploi sont un peu moins nombreux que les demandes annulées, ce qui pourrait être le préambule de l'amélioration saisonnière. Néanmoins, les offres d'emploi déposées à Pôle emploi depuis le début de l'année sont peu abondantes alors que leur qualité s'améliore. Mais, au-delà des seules offres proposées à Pôle emploi, les déclarations d'embauches réalisées dans les entreprises tourangelles se maintiennent au même bon niveau qu'au début 2012. Pour autant, les prévisions de l'OE2T - ESCM (E. Bosia) ne laissent pas de place à l'optimisme. Malgré l'accalmie saisonnière attendue, la croissance annuelle du chômage ne devrait pas ralentir et pourrait même s'accroître au cours des prochains mois.

Taux de chômage au 4^e trimestre 2012

Indre et Loire : 9,2%

Région Centre : 9,7% - France métropolitaine : 10,2%

Source INSEE - Nouvelle série harmonisée entre le BIT et la DRT
Comme le recommande le rapport conjoint de l'IGF et de l'Igas sur les méthodes statistiques d'estimation du chômage rendu public le 24 septembre 2007, l'Insee, en accord avec la Dares et l'ANPE (Pôle emploi), a décidé d'arrêter la publication d'estimations mensuelles du taux de chômage au sens du BIT.

► Pic de demande d'emploi atteint en janvier 2013

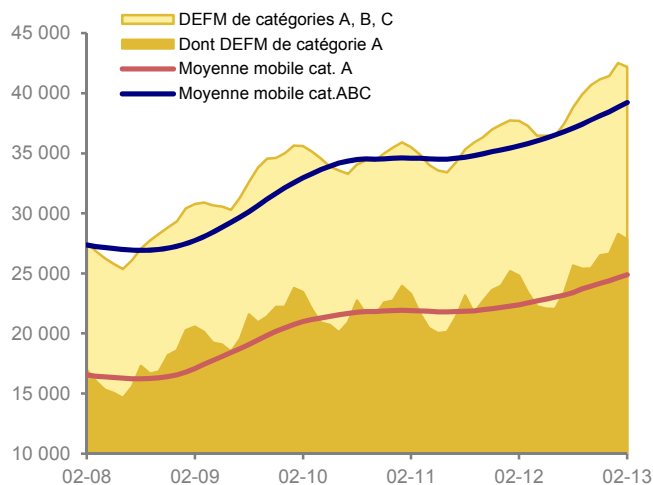
Après le pic constaté en janvier 2013 (45 519 inscrits cat. ABC en données brutes ; +12,7%/janv. 2012), le nombre de demandeurs d'emploi s'atténue légèrement en février. **42 191 personnes sont inscrites à la fin du mois**, soit une progression de 11,9%/ fév 2012, supérieure à celle constatée en région Centre (+11,2%) et en France (+9,6%). Les demandeurs d'emploi n'ayant exercé aucune activité au cours du mois de février (cat. A) représentent 66% des inscrits, en progression de 12,2% par rapport à février 2012 (+12,2% en région ; +10,6% en France). En données corrigées des variations saisonnières (CVS), la demande d'emploi (cat. A) est stable en février en Indre et Loire (+0,1%/janv. 13), alors qu'elle est en progression en région (+0,5%) et en France (+0,6%).

Seule, la demande d'emploi des seniors évolue moins vite en Indre et Loire qu'en France (+5,4%/fév. 12 ; +6,2% en France). Les autres publics, jeunes (+32%/fév.12 ; +31% en

France), les chômeurs de longue durée (+20,7%/fév. 12 ; +14,6% en France) et les femmes (+11,7%/fév. 12 ; +8,9% en France) connaissent des progressions plus marquées en Indre et Loire qu'à l'échelle nationale.

Demandeurs d'emploi en fin de mois - DEFM (Indre-et-Loire)

Source : DIRECCTE
Unité : Nombre de DEFM bruts (stock)



Demandeurs d'emploi (cat. A, B, C) au 28 février 2013 : 42 191
Evolution février 2013/février 2012 : +11,9%

Nouveaux regroupements statistiques des demandeurs d'emploi (en vigueur depuis mars 2009)

Nouvelles catégories	Définition	Anciennes catégories
Catégorie A	Demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi, <u>tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi et sans emploi.</u>	Catégories 1, 2, 3 hors activité réduite
Catégorie B	Demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi, <u>tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi et ayant exercé une activité réduite courte</u> (de 78 heures ou moins au cours du mois).	Catégories 1, 2, 3 en activité réduite
Catégorie C	Demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi, <u>tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi et ayant exercé une activité réduite longue</u> (de plus de 78 heures au cours du mois).	Catégories 6, 7, 8
Catégorie D	Demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi, <u>non tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi</u> pour diverses raisons (stage, formation, maladie, etc.) et <u>sans emploi.</u>	Catégorie 4
Catégorie E	Demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi, <u>non tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi et ayant un emploi</u> (ex : bénéficiaires de contrats aidés).	Catégorie 5
Catégories A, B, C	Demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi, <u>tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi</u>	Catégories 1, 2, 3, 6, 7, 8
Catégories A, B, C, D, E	Demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi	Catégories 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8

En savoir plus : www.travail-solidarite.gouv.fr/etudes-recherche-statistiques-dares/statistiques/chomage/

Emploi

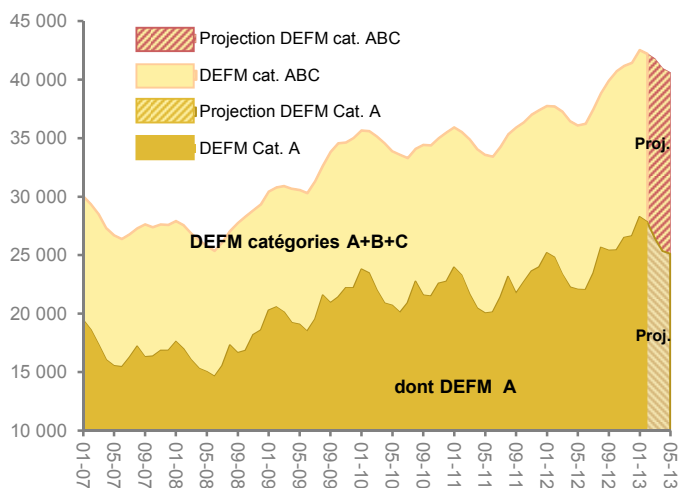
Le chômage toujours très élevé en début d'année

► Demandeurs d'emploi : projection sur les 3 prochains mois (mars, avril, mai 2013)

Demandeurs d'emploi en fin de mois et projections sur 3 mois (Indre-et-Loire)

Source : DIRECCTE + OE2T et E. Bosia - Groupe Escem
Unité : Nombre de DEFM bruts (stock)

Méthodologie utilisée pour les projections : modèle multiplicatif avec Trend linéaire sur les 24 derniers mois



Selon le modèle de prévisions de la demande d'emploi au cours des 3 prochains mois (mars, avril, mai 2013), l'accalmie saisonnière devrait commencer à produire ses effets dès le tout début du printemps. Cependant, le chômage, quelle que soit la catégorie, devrait rester à un niveau nettement plus élevé que celui du printemps 2012 avec des taux de progressions supérieurs à 12%.

► Un peu plus de sorties que d'entrées à Pôle emploi

3 579 personnes sont venues s'inscrire à Pôle emploi au cours du mois de février 2013 (après 5 223 en janvier 2013), soit un nouveau recul du flux d'entrées (-8%/fév.12). La tendance de long terme devient stable (+0,4% en cumul des inscriptions sur 12 mois : mars 2012-février 2013/ mars 2011-février 2012).

Le fléchissement des entrées à Pôle emploi est notamment lié à celui des inscriptions motivées par une fin de contrat court (CDD ou intérim). Ces derniers, qui ne représentent que 28% des motifs d'entrées, connaissent tous les deux un recul

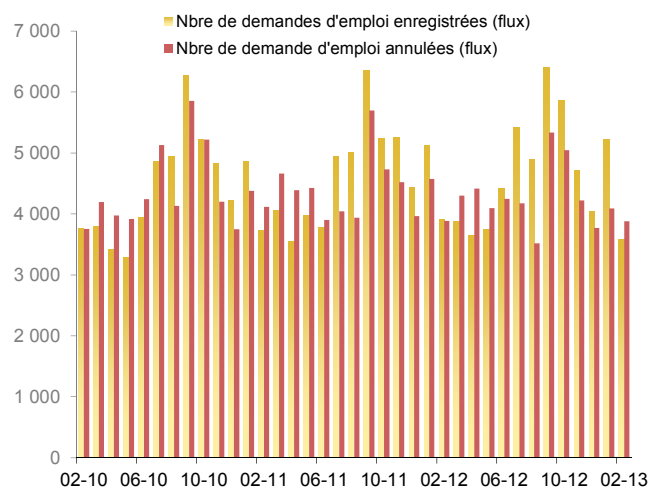
important par rapport à février 2012. A l'inverse, les premières inscriptions et les entrées suite à un licenciement économique sont en progression, tout en restant très peu nombreuses.

Mois de février 2013		
Motif d'inscription des demandeurs d'emploi de catégories A, B, C	Part dans le total des inscriptions	Evolution/ février 2012
Fin CDD	21%	-18%
Fin mission intérim	7%	-22%
Lic éco ou fin reclassement	2,5%	+5%
Première inscription	4%	+10%

3 880 demandes d'emploi ont été annulées en février 2013, soit un peu plus que d'entrées enregistrées à Pôle emploi. Ce flux de sorties reste cependant stable (-0,1%) par rapport à février 2012, et la tendance de long terme se maintient en baisse (-3% en cumul des annulations sur 12 mois : mars 2012-février 2013/mars 2011-février 2012). Les reprises d'emploi (25% des sorties) reprennent un peu de vigueur (+6%/fév.12) ; mais en baisse en tendance de long terme (11%). Les entrées en stage (8% des sorties) marquent le pas (-16%/fév.12) mais restent bien orientées (+10% sur le long terme).

Demandes d'emploi enregistrées et annulées au cours du mois de catégories A, B, C (Indre-et-Loire)

Source : DIRECCTE
Unité : Nombre de demandes d'emploi de catégories A,B,C enregistrées et annulées au cours du mois (flux)



DEMANDEURS D'EMPLOI (regroupements en vigueur depuis mars 2009) :

Catégories A, B, C : demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi et tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi. Les demandeurs d'emploi de **catégorie A** sont sans emploi, les demandeurs d'emploi de **catégorie B** ont exercé une activité réduite courte (de 78 heures ou moins au cours du mois) , les demandeurs d'emploi de **catégorie C** ont exercé une activité réduite longue (de plus de 78 heures au cours du mois).

OFFRES D'EMPLOI :

Catégorie A : Offres d'emploi durable (CDI ou CDD de plus de 6 mois). **Catégorie B** : Offres d'emploi temporaire (CDD de 1 à 6 mois ou mission d'intérim de plus d'un mois). **Catégorie C** : Offres d'emploi occasionnel (CDD ou mission d'intérim de moins d'un mois).

Emploi

Le chômage toujours très élevé en début d'année

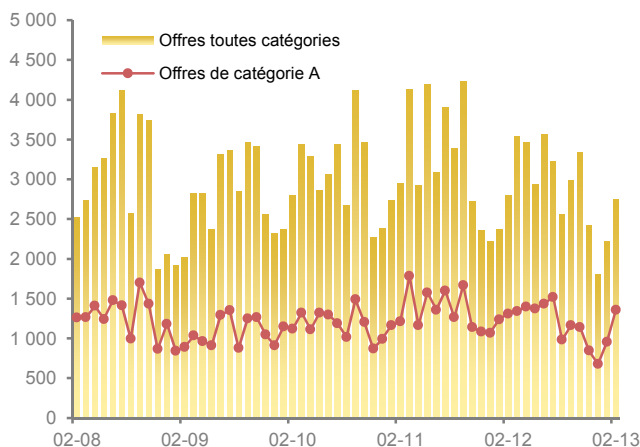
► Offres d'emploi : moins, mais de qualité

2 744 offres d'emplois ont été déposées à Pôle emploi au cours du mois de février, soit un recul sur un an (-2%/fév. 12) et en tendance de long terme (-9% en cumul). Ce résultat mitigé concerne essentiellement les offres de contrats courts (-7%/fév. 12). Les offres d'emploi durables, qui représentent la moitié des propositions, sont en hausse (+4%/ fév. 12). Le bilan sur 12 mois des offres durables reste cependant nettement déficitaire (-13% en cumul).

Fin février 2013, 2 708 offres restaient insatisfaites (-17%/fév. 12), dont 1 404 concernaient des contrats durables (-27%/fév. 12).

Offres d'emploi déposées (Indre-et-Loire)

Source : DIRECCTE
Unité : Nombre d'offres d'emploi déposées (flux)



Offres déposées toutes catégories en février 2013 : 2 744
Offres de catégories A : 49,5%
Variation février 2013/février 2012 : -1,9%

► Bon niveau d'embauches en début d'année

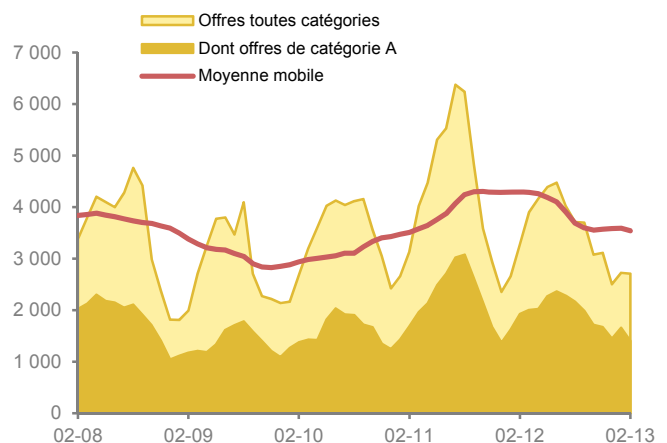
Les Déclarations Uniques d'Embauche déposées par les employeurs à l'URSSAF (hors intérim) témoignent de la dynamique des flux d'entrées dans les entreprises tourangelles, sans que l'on puisse en établir la nature ni la durée. 24 000 embauches ont été effectuées par les entreprises locales en janvier et février 2013, soit un flux stable par rapport au bon début d'année 2012.

Laure Huguenin

Achévé de rédiger le 19 Avril 2013

Offres d'emploi non satisfaites en fin de mois (Indre-et-Loire)

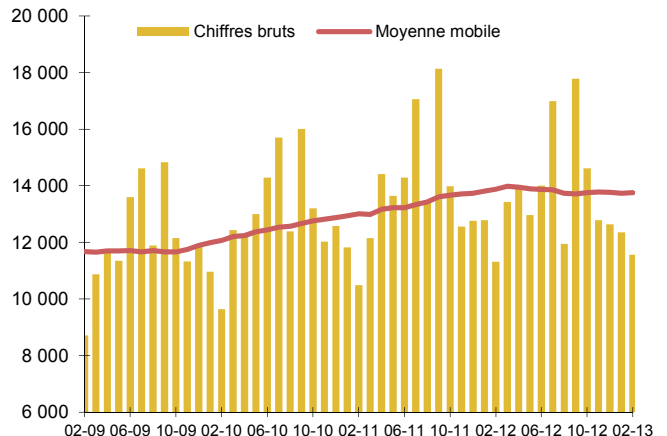
Source : DIRECCTE
Unité : Offres d'emploi non satisfaites en fin de mois (stock)



Offres d'emploi non satisfaites au 28 février 2013 : 2 708
Dont offres de catégories A : 1 404
Variation février 2013/février 2012 : -17,4%

Déclarations Uniques d'Embauche hors intérim (chiffres définitifs jusqu'en décembre 2012 inclus)

Source : URSSAF
Unité : Nombre de déclarations



En février 2013, le nombre de déclarations d'embauche hors intérim reçues par l'URSSAF a augmenté de +2,26% par rapport février 2012

DEMANDEURS D'EMPLOI (regroupements en vigueur depuis mars 2009) :

Catégories A, B, C : demandeurs d'emploi inscrits à Pôle emploi et tenus de faire des actes positifs de recherche d'emploi. Les demandeurs d'emploi de **catégorie A** sont sans emploi, les demandeurs d'emploi de **catégorie B** ont exercé une activité réduite courte (de 78 heures ou moins au cours du mois), les demandeurs d'emploi de **catégorie C** ont exercé une activité réduite longue (de plus de 78 heures au cours du mois).

OFFRES D'EMPLOI :

Catégorie A : Offres d'emploi durable (CDI ou CDD de plus de 6 mois). **Catégorie B** : Offres d'emploi temporaire (CDD de 1 à 6 mois ou mission d'intérim de plus d'un mois). **Catégorie C** : Offres d'emploi occasionnel (CDD ou mission d'intérim de moins d'un mois).

Activité touristique

La présentation des pages de conjoncture consacrées au tourisme change pour l'hiver. Vous retrouverez une version commentée en mai 2013.

Un niveau de fréquentation difficile à évaluer en mars 2013

Deux décalages calendaires perturbent les comparaisons : les vacances de février de la zone C (région parisienne et autres), placées fin février en 2012 et début mars en 2013 ainsi que le positionnement du lundi de Pâques le 1^{er} avril 2013 (soit un week-end prolongé possible à la fin mars). Ce contexte semble avoir favorisé la fréquentation des hébergements (soutenue également par le tourisme d'affaires) et des sites de visites. Les flux aux guichets des principaux Offices de Tourisme (OT) de Touraine sont en baisse ainsi que le chiffre d'affaires de l'OT de Tours Val de Loire (cette évolution est essentiellement liée à l'opération « Plus de Touraine »*). Quant à la Loire à vélo, les flux chutent fortement, météo maussade oblige...

Lecture des tableaux : pour tous les indicateurs, il s'agit d'une **évolution** en pourcentage (%) ou point (pt) :

- colonne « Mois » : évolution entre le mois de mars 2013 et le mois de mars 2012,
- colonne « Cumul annuel » : évolution entre le 1^{er} trimestre 2013 et le 1^{er} trimestre 2012.

► Evolution de l'activité des hôtels classés et non classés de chaîne

Indicateurs	Mois	Cumul annuel
Taux d'occupation	4.1 ↑	-0.2 →
Nuitées françaises	7.7% ↑	-3.1% ↓
Nuitées étrangères	27.5% ↑	22.2% ↑
Nuitées totales	11.8% ↑	1.1% ↑
Nuitées d'affaires	6.1% ↑	3.3% ↑
Nuitées "loisirs"	20.0% ↑	-18.7% ↓

Sources : Enquête de fréquentation hôtelière/INSEE/DGCIS/Partenaires régionaux et départementaux

► Evolution de l'activité des meublés en centrale de réservation Gîtes de France®

Indicateurs	Mois	Cumul annuel
Taux d'occupation	11.3 pt ↑	11.7 pt ↑
Nuitées françaises	55.4% ↑	47.2% ↑
Nuitées étrangères	172.3% ↑	141.5% ↑
Nuitées totales	72.4% ↑	59.9% ↑

Source : Centrale de réservation des Gîtes de France® de Touraine

► Evolution des entrées dans les sites de visite

Indicateurs	Mois	Cumul annuel
Monuments	19.5% ↑	-1.4% ↓
Musées	-4.2% ↓	5.7% ↑
Autres sites	37.2% ↑	17.3% ↑
Total	15.8% ↑	0.6% ↑

Sources : Sites de visite/Service des monuments et musées du Conseil général/Service culturel de la ville de Tours/OE2T

► Evolution du chiffres d'affaires "individuels" de l'Office de Tourisme (OT) de Tours et des annexes de Luynes et Villandry

3 secteurs de vente analysés : les chiffres d'affaires (CA) excursions, hôtels (hébergement sec) et divers (souvenirs...).

Indicateurs	Mois	Cumul annuel
Excursions	-10.9% ↓	-15.0% ↓
Hôtels	-31.0% ↓	-11.7% ↓
Divers	14.7% ↑	7.6% ↑
Total	-9.7% ↓	-8.1% ↓

Source : SPL Tours-Val de Loire Tourisme

► Evolution des demandes aux guichets dans les OT 3 et 4 étoiles

Les offices de Tourisme 3 et 4 étoiles de Touraine sont Amboise, Azay-le-Rideau, Chinon, Langeais, Loches et Tours mais un problème technique à Azay le Rideau en 2012 ne permet pas la prise en compte de ses chiffres

Indicateurs	Mois	Cumul annuel
Demandes françaises	-9.4% ↓	-5.4% ↓
Demandes étrangères	2.2% ↑	-0.3% →
Demandes totales	-6.7% ↓	-4.3% ↓

Sources : UDOTSI 37/CRT Centre-Val de Loire/OTSI

► Evolution du nombre de passages de vélos sur le tracé "Loire à Vélo"

Indicateurs	Mois	Cumul annuel
Candes St Martin	-17.2% ↓	-12.5% ↓
Savonnières	-50.7% ↓	-44.5% ↓
Tours	-46.3% ↓	-35.3% ↓
Montlouis sur Loire	-37.6% ↓	-15.0% ↓
Total	-39.6% ↓	-27.7% ↓

Source : CRT Centre-Val de Loire

► Evolution du nombre de passagers et de sièges offerts pour les lignes de l'aéroport "Tours Val de Loire"

Indicateurs	Passagers		Sièges offerts	
	Mois	Cumul annuel	Mois	Cumul annuel
Londres	-29.9% ↓	-37.3% ↓	-23.5% ↓	-34.5% ↓
Porto	38.7% ↑	35.6% ↑	40.0% ↑	39.3% ↑
Manchester	-71.7% ↓	-81.7% ↓	-80.0% ↓	-87.5% ↓
Dublin	X 3.6 ↑	X 3.6 ↑	X 2.5 ↑	X 2.5 ↑
Marseille	X 6.8 ↑	X 17.8 ↑	X 4.5 ↑	X 12.5 ↑
Figari	(1)	(1)	(1)	(1)
Ajaccio	(1)	(1)	(1)	(1)
Southampton	(1)	(1)	(1)	(1)
Charters	24.7% ↑	-61.4% ↓	L'offre crée la demande sur ce type de vol	
Total ⁽²⁾	17.7% ↑	12.6% ↑	-	-

(1) Pas de vols aux 1^{er} trimestres 2012 et 2013

(2) y compris vols privés

Source : SMADAIT

* L'opération « Plus de Touraine » propose au printemps et à l'automne des chambres d'hôtels à -50% sur plusieurs week-ends (5 entre le 22 février et le 24 mars 2013). Les disponibilités et réservations se font essentiellement via la centrale de réservation de l'OT de Tours Val de Loire.