

Horizon-éco

L'économie du Nord-Pas de Calais

L'OBSERVATOIRE DES DÉFAILLANCES D'ENTREPRISES

Bilan du 1er trimestre 2010 & focus sur les cafés - hôtels - restaurants

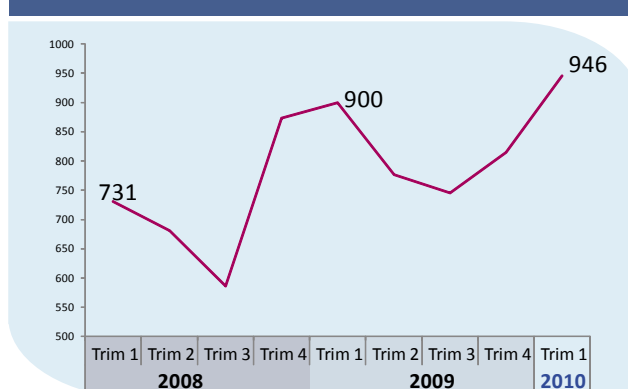
Le bilan des défaillances en Nord-Pas de Calais vient rappeler que la situation économique demeure instable. En décalage avec la tendance nationale, la région connaît une nouvelle hausse de 5% des défaillances sur le premier trimestre 2010 alors que 2009 représentait déjà un plus haut historique. Les signes inquiétants que montrent certains secteurs comme la construction rappellent l'importance des mesures de soutien à l'activité économique. Sans réelle reprise de l'activité et compte tenu de l'état des finances publiques, les défaillances pourraient franchir un nouveau plafond au cours de l'année 2010. Rappelons que les procédures de sauvegarde tout comme l'appui du réseau consulaire et de l'ensemble des acteurs du développement économique peuvent permettre aux entreprises rencontrant des difficultés temporaires de se relancer. Au vu des présents résultats, la communication autour de ces dispositifs mériterait d'être renforcée.

/ UN PREMIER TRIMESTRE ALARMANT

Le suivi des défaillances constitue un indicateur pertinent pour mesurer la fragilité du tissu économique. Une entité (entreprise, profession libérale, association ...) est déclarée en défaillance quand une procédure judiciaire (redressement ou liquidation) est ouverte à son encontre suite à une cessation de paiement.

La région Nord-Pas de Calais se distingue au premier trimestre 2010 par une hausse des défaillances par rapport au même trimestre de l'année précédente (+5%) alors même qu'au niveau national la tendance est à la stabilisation. Pire encore, les défaillances sont de 30% supérieures sur ce premier trimestre 2010 par rapport à celui de 2008. Conformément aux résultats de nos enquêtes de conjoncture, la situation économique reste encore largement dégradée. Faute de reprise franche de l'activité, les entreprises ne trouvent pas les débouchés suffisants et voient leur trésorerie se dégrader jusqu'à contraindre leur solvabilité.

/ DÉFAILLANCES DES ENTREPRISES EN NORD-PAS DE CALAIS



/ DES CONTRASTES SECTORIELS IMPORTANTS

Les défaillances sont traditionnellement concentrées à plus de 70% dans le commerce, la construction et les services aux particuliers. Sur le premier trimestre, ces trois activités ont suivi des trajectoires bien différentes.

/LES CINQ PRINCIPAUX SECTEURS EN NOMBRE DE DÉFAILLANCES				
	Nb. défaillances au 1ER TRIM.2010	Part du secteur	Evolution par rapport au 1ER TRIM. 2009	Evolution 2009 / 2008
COMMERCE	247	26%	-12%	15%
CONSTRUCTION	243	26%	25%	15%
SERVICES AUX PARTICULIERS	188	20%	13%	9%
SERVICES AUX ENTREPRISES	87	9%	14%	27%
INDUSTRIE	75	8%	34%	19%
ACTIVITÉS IMMOBILIÈRES ET FINANCIÈRES	39	4%	-28%	-1%
TRANSPORTS ET LOGISTIQUE	37	4%	3%	16%
INFORMATION ET COMMUNICATION	16	2%	-16%	32%
ENSEIGNEMENT ET ADMINISTRATION	9	1%	50%	53%
AGRICULTURE	5	1%	-58%	-13%
TOTAL	946	100%	5%	14%

Source : ALTARES Traitement : CRCI

Malgré un niveau d'affaire dégradé au premier trimestre (L'observatoire du commerce de détail, Horizon-éco n°22, avril 2010), les défaillances s'inscrivent en baisse dans le commerce. Cependant, leur niveau de trésorerie semble se rétablir ce qui pourrait expliquer la baisse des défaillances observée. Notons néanmoins que ce niveau reste supérieur à celui de 2008.

Alors que le bâtiment fut l'un des moteurs de la croissance pendant plusieurs années, il montre aujourd'hui d'inquiétants signes de faiblesse. Le secteur a subi de plein fouet la baisse des mises en chantier (- 20,5% en région entre mars 2009 et mars 2010 !). Les autorisations s'inscrivent également en baisse ce qui laisse à penser que l'année 2010 sera plus mauvaise que 2009. Le bâtiment ressortirait ainsi en décalage de cycle par rapport aux autres secteurs. A cela, il faut rappeler que l'hiver fut particulièrement rigoureux ce qui ne fait qu'accentuer les tensions. Après une année d'ajustements, de nombreuses entreprises se retrouvent aujourd'hui sans aucune marge de manœuvre. En conséquence, les défaillances ressortent en hausse de 25% sur ce premier trimestre.

Les défaillances dans les services s'inscrivent également en hausse mais de façon plus mesurée que dans la construction.

Enfin, si elles restent modestes en valeur absolue (8% du total), les défaillances dans l'industrie ressortent de nouveau en forte hausse.

/ FOCUS SUR LES DÉFAILLANCES DANS LES HÔTELS, CAFÉS, RESTAURANTS

Le secteur des cafés et des restaurants concentre depuis 5 ans entre 12% et 13% des établissements ayant connu une procédure de défaillance alors que son poids économique total en termes de nombre d'établissements n'est que de 10%. Une conclusion hâtive serait de considérer que ce chiffre révèle une fragilité globale du secteur. La seule croissance de 30% des effectifs lors des dix dernières années permet néanmoins d'infirmier ce constat. Il convient dès lors d'affiner ces résultats en qualifiant la nature des établissements ayant connu des défaillances. Nous porterons notre attention spécifiquement sur les cafés et restaurants en excluant l'hôtellerie qui compte moins de 20 défaillances en 2009.

En 2009, ce sont ainsi 415 établissements qui sont entrés en défaillances dont 299 restaurants et 116 débits de boissons. Sur les cinq dernières années, cela conduit à un total de 1 715 défaillances dont plus de 42% sont des redressements judiciaires (contre 34% pour l'ensemble des secteurs d'activité). Dans plus de 80% des cas, le redressement judiciaire conduira à la liquidation de l'établissement.

/ EVOLUTION DES DÉFAILLANCES ET DES D'ÉTABLISSEMENTS						
	Nb défaillances 2005-2009	Nb défaillances 2009	Evolution 2005-2009	Evolution sur un an	Taux de sinistralité moyen*	Evolution du nb d'étab. 2000/2008
DÉBITS DE BOISSONS	415	116	18%	-3%	3,1%	-23%
RESTAURATION DE TYPE RAPIDE	403	93	86%	31%	2,6%	90%
RESTAURATION TRADITIONNELLE (DONT COLLECTIVE)	400	206	22%	18%	4,4%	2%
TOTAL	326	415	31%	14%	3,5%	1%

Source : ALTARES Traitement : CRCI

*Taux de sinistralité moyen : rapport entre le nombre de défaillances moyen sur les cinq dernières années et le stock d'établissements au 31/12/2009

L'activité des débits de boissons connaît un recul continu depuis une dizaine d'année. Le nombre d'établissements décline et les défaillances progressent de façon inverse. Les tumultes de début 2009 ont en revanche épargné les cafés en termes de défaillances.

La restauration rapide connaît à l'inverse une croissance forte de son activité. En valeur absolue, les défaillances ont donc naturellement tendance à progresser mais avec un taux de sinistralité de 2,6%, elles restent mesurées. Les établissements les plus fragiles ont en revanche subi de plein fouet le retournement conjoncturel.

Même si l'emploi s'est bien développé sur la dernière décennie, la situation est plus inquiétante dans la restauration traditionnelle. Le nombre d'établissements n'a que faiblement évolué, le taux de sinistralité est élevé et les défaillances sont orientées à la hausse.

/ L'ÂGE DE L'ENTREPRISE

48% des défaillances ont lieu dans les trois premières années de vie de l'entreprise. Avec des distinctions importantes entre les débits de boissons (42%), la restauration traditionnelle (47%) et la restauration rapide (60%). Les premières années de vie des entreprises sont effectivement les plus difficiles mais la mise en perspective de ces résultats par rapport aux caractéristiques du stock d'établissements (35% des cafés-restaurants ont 3 ans ou moins) limite cette assertion.

/ ÂGE MOYEN DE L'ENTREPRISE		
	Age moyen des entreprises dé-faillantes	Age moyen des entreprises actives
DÉBITS DE BOISSONS	7.5	10.1
RESTAURATION DE TYPE RAPIDE	4.5	4.8
RESTAURATION TRADITIONNELLE	5.7	8.2

Source : ALTARES Traitement : CRCI

/ L'ÂGE DU DIRIGEANT

L'âge du dirigeant n'influe pas en lui-même sur le risque de défaillances mais peut conditionner certains autres facteurs déterminants : expérience, capital, innovation...

En l'occurrence trois profils se dessinent clairement :

- dans les débits de boissons, plus l'âge du dirigeant est avancé moins le risque de défaillances est élevé. Le palier se situe entre 40 et 50 ans.
- dans la restauration rapide, il semble à l'inverse que la jeunesse du dirigeant limite le risque de défaillances. Elles sont plus faibles dans la tranche d'âge 30-49 ans.
- dans la restauration traditionnelle, cette tranche d'âge s'étend de 30 à 59 ans.

Pour ces trois activités, les défaillances sont plus fortes pour les dirigeants ayant entre 20 et 29 ans.

/ LA LOCALISATION

La sinistralité est plus élevée sur les territoires de Calais et Boulogne ainsi que sur le bassin minier. A l'inverse sur l'Audomarois, le Montreuillois, l'Artois-Ternois et la Flandre-Lys, la sinistralité est plutôt faible. La cartographie que l'on retrouve ici est proche de ce que l'on observe généralement sur les principaux critères socio-économiques.

/ QUELLES INTERPRÉTATIONS ?

Les résultats mettent en avant trois profils :

- les cafés, un secteur en déclin mais où la moyenne d'âge des dirigeants plutôt élevée (capital, expérience...) et la faiblesse de la création d'entreprises (concurrence stable) fait que les défaillances restent maîtrisées. Le secteur est davantage concerné par la problématique des reprises.
- un secteur mature, la restauration traditionnelle : le secteur est stable dans l'ensemble mais la sinistralité est élevée. La concurrence est forte ce qui entraîne une rotation importante des établissements. L'accompagnement du créateur apparaît donc particulièrement important dans cette catégorie d'activité.
- la restauration rapide connaît une croissance importante et les défaillances suivent logiquement. Les difficultés restent néanmoins limitées dans ce secteur. L'âge des dirigeants comme des établissements reste moins élevé dans ce secteur. Une des hypothèses à avancer : la restauration rapide peut être considérée comme un moyen de se lancer à son compte pour ensuite passer à la restauration traditionnelle.

Analyse réalisée par Thomas CRINQUETTE – CRCI Nord-Pas de Calais – tcrinquette@nordpasdecals.cci.fr – 03 20 63 79 94 . Les données sont issues de la base de données ALTARES (www.altares.fr). Ce document est également disponible sur <http://www.nordpasdecals.cci.fr>

