

BAROMÈTRE DES TPE EN NOUVELLE-AQUITAINE



CRISE SANITAIRE

L'ACTIVITÉ AU 1^{ER} TRIMESTRE 2021

Mars 2021

➔ Enquête réalisée en mars 2021, auprès de 1 006 panélistes TPE des secteurs du commerce, de l'artisanat et des services.

Par les OGA de Nouvelle-Aquitaine ↓



SOMMAIRE

SOMMAIRE	2
MÉTHODOLOGIE	3
SYNTHÈSE DES RÉSULTATS TOUS SECTEURS D'ACTIVITÉ	4
Une année 2020 lourdement impactée.....	5
Des difficultés subsistent pour la majorité des TPE en Nouvelle-Aquitaine	6
Les TPE face à une mutation de leur portefeuille clients	7
Des niveaux de trésorerie qui tendent à se maintenir	7
Un accès au financement bancaire préservé pour la majorité des TPE	9
Des dispositifs de soutien (État, Région, Collectivités) toujours actifs pour 3 TPE sur 5.....	9
Le recours au PGE s'accroît face à une crise qui dure	10
Des dispositifs toujours jugés efficaces, mais incomplets	12
La majorité des TPE plébiscite un retour à des conditions "normales" de fonctionnement	13
Des critères d'éligibilité trop stricts ?	13
Les TPE non concernées par la transition numérique ?	14
Des projets d'investissements freinés par la crise sanitaire	15
Face à une crise qui dure, les chefs d'entreprise ont des difficultés à se projeter	16
Une inquiétude plus marquée pour les TPE	17
Attentes et besoins des TPE	18
SYNTHÈSE DES RÉSULTATS PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ	20
Un bilan d'activité négatif comme prévu.....	24
Un niveau d'inquiétude inédit	24
Baisse de la fréquentation et réglementation contraignante mises en avant par les TPE	25
La mutation des portefeuilles clients se confirme.....	26
Des niveaux de trésorerie encore préservés	26
Des disparités d'accès aux financements bancaires selon les secteurs.....	27
Des dispositifs toujours présents et sollicités en 2021.....	27
Un recours au PGE plus conséquent ?	28
Un assouplissement de la réglementation plébiscité	28
Des projets d'investissements malgré la crise sanitaire.....	29
Des craintes sur la pérennité qui perdurent.....	29



MÉTHODOLOGIE



Enquête réalisée en **Mars 2021**

1006 panélistes **TPE** en Nouvelle-Aquitaine

➔ **13** secteurs d'activité analysés



Automobile



Transport



Cafés, Hôtels,
Restaurants



BTP



Commerce de
détail alimentaire



Santé



Activités agricoles
et forestières



Équipement
de la maison



Équipement
de la personne



Services
aux entreprises



Services
aux particuliers



Culture et loisirs



Beauté
Esthétique



SYNTHÈSE DES RÉSULTATS

TOUS SECTEURS D'ACTIVITÉ



Un début d'année 2021 difficile pour les TPE...

- 3 TPE sur 5 n'ont toujours pas retrouvé leur niveau d'activité d'avant crise.
- 1/3 des TPE déclare une perte de chiffre d'affaires supérieure à 30 % par rapport à 2019.

... qui évoluent dans un environnement commercial contraignant

- 80 % des TPE rencontrent des difficultés commerciales et de fonctionnement en ce début d'année 2021.
- 2 TPE sur 5 confirment une perte de clientèle.
- Des TPE peu sensibles aux enjeux de transition numérique.

Des dispositifs toujours indispensables au maintien des activités...

- Plus d'1 TPE sur 2 maintient son niveau de trésorerie...
- L'accès au financement bancaire reste "sans difficultés" pour 89 % des TPE
- 3 TPE sur 5 bénéficient des dispositifs de soutien au 1^{er} trimestre 2021.

Des TPE en attente de dispositifs plus adaptés à leur situation...

- 42% des TPE considèrent les dispositifs de soutien actuels incomplets.
- Les TPE sollicitent un élargissement des critères d'éligibilité aux aides.
- 62% des TPE attendent un assouplissement de la réglementation liée à la crise (contre 20% en septembre 2020).

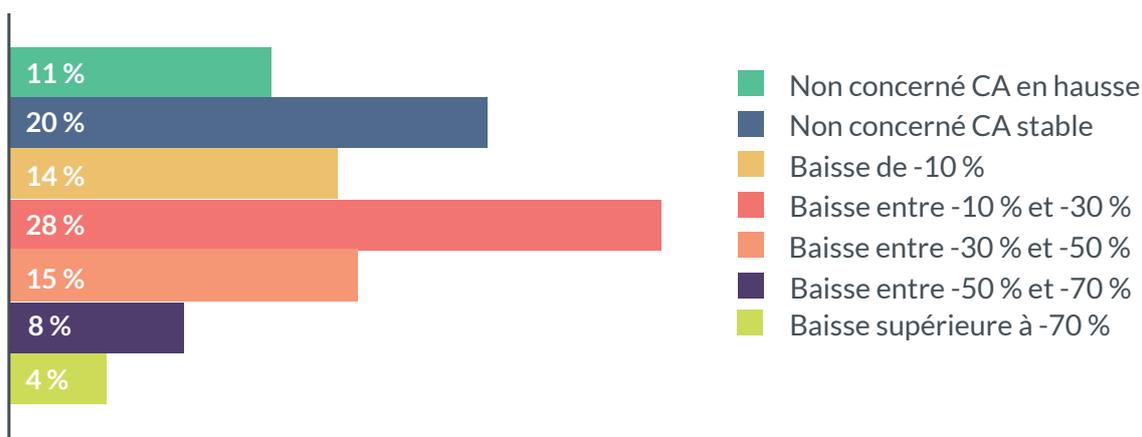
Une absence de visibilité économique qui perdure

- Près de 2 chefs d'entreprise sur 3 attentistes et inquiets.
- 1 TPE sur 5 exprime des craintes quant à la pérennité de son entreprise.



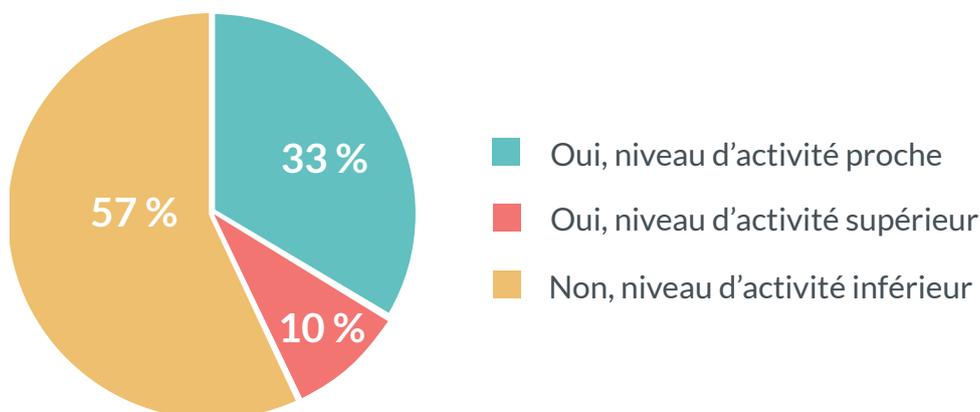
➔ UNE ANNÉE 2020 LOURDEMENT IMPACTÉE

Quelle est l'évolution estimée de votre chiffre d'affaires (CA) sur l'année 2020 par rapport à 2019 ?



Près d' **1 TPE sur 2** a maintenu un niveau d'activité **proche de celui de 2019**, malgré le **contexte de crise sanitaire**.

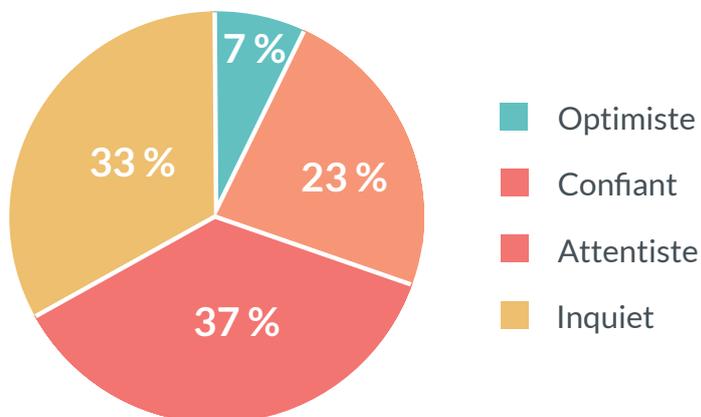
En ce début d'année 2021, avez-vous retrouvé votre niveau d'activité d'avant crise sanitaire ?



Seules **2 TPE sur 5** confirment un **redémarrage de leur activité**.



Comment qualifieriez-vous votre état d'esprit actuel ?



Près de **2 TPE sur 3** restent dans **l'attente et l'inquiétude**.

↓ DES DIFFICULTÉS SUBSISTENT POUR LA MAJORITÉ DES TPE EN NOUVELLE-AQUITAINE

En ce début d'année 2021, quelles sont les principales difficultés rencontrées par votre entreprise ? ¹



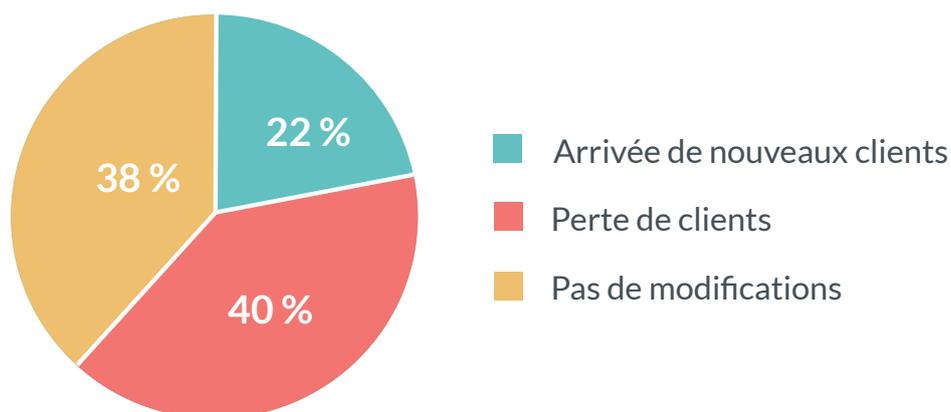
¹Question à choix multiples

En ce début d'année 2021, des difficultés **commerciales** et de **fonctionnement** subsistent pour **4 TPE sur 5**.



➔ LES TPE FACE À UNE MUTATION DE LEUR PORTEFEUILLE CLIENTS

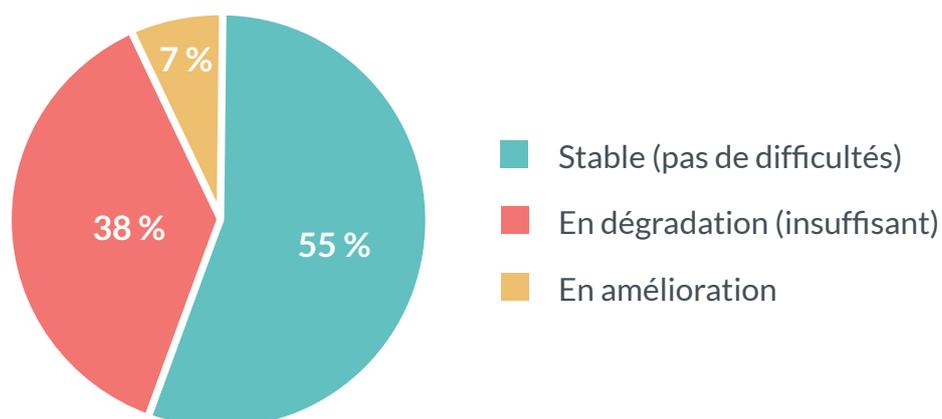
Comment votre portefeuille clients a-t-il évolué ?



4 TPE sur 10 déclarent une perte de clientèle **contre** 3 TPE sur 10 lors de l'enquête de **septembre 2020**.

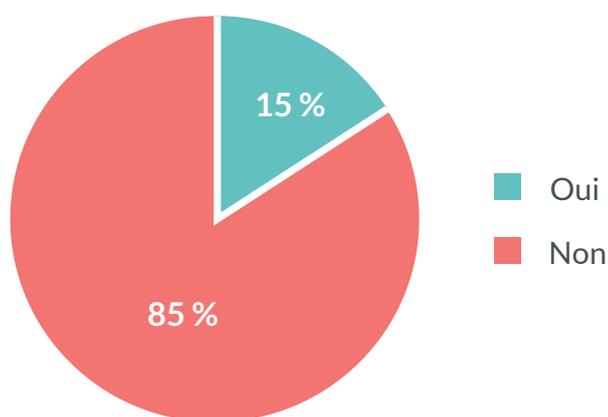
↓ DES NIVEAUX DE TRÉSORERIE QUI TENDENT À SE MAINTENIR

En ce début d'année 2021, quel est votre niveau de trésorerie ?

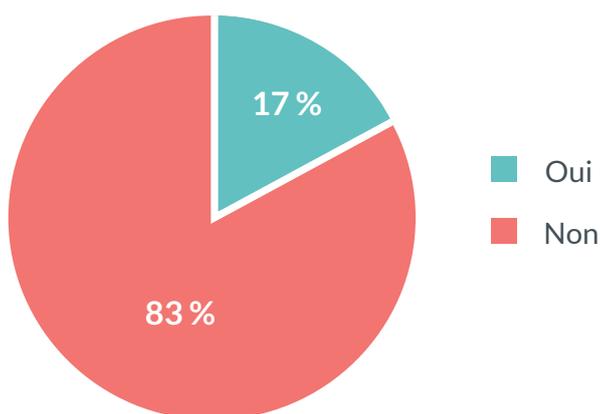




En ce début d'année 2021, avez-vous des difficultés à payer vos fournisseurs ?



En ce début d'année 2021, avez-vous des difficultés à recouvrer vos créances clients ?

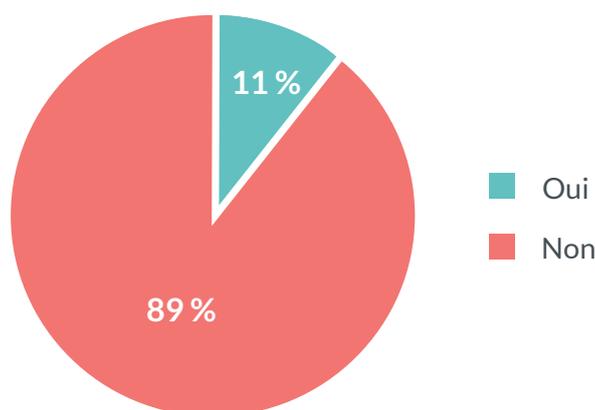


Pour **2 TPE sur 5**, la baisse d'activité se traduit par **des tensions de trésorerie**.



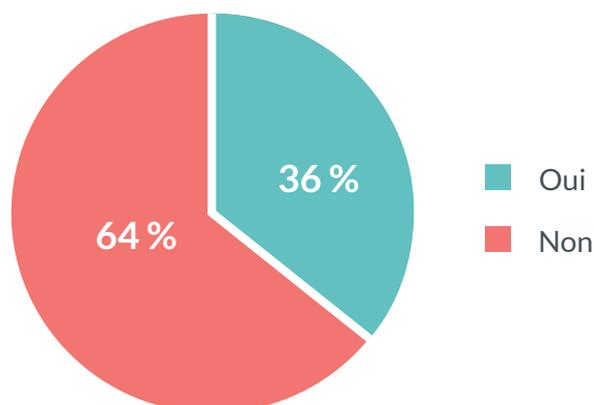
↓ UN ACCÈS AU FINANCEMENT BANCAIRE PRÉSERVÉ POUR LA MAJORITÉ DES TPE

Avez-vous des difficultés auprès des banques ou des organismes de crédit pour obtenir des financements ?



➔ DES DISPOSITIFS DE SOUTIEN (ÉTAT, RÉGION, COLLECTIVITÉS) TOUJOURS ACTIFS POUR 3 TPE SUR 5

Depuis le début de l'année 2021, avez-vous eu recours à un ou plusieurs dispositifs de soutien mis en place par l'Etat et les collectivités ? (Fonds National de Solidarité, Indemnités de chômage partiel, Prêt Garanti par l'Etat (PGE)...)



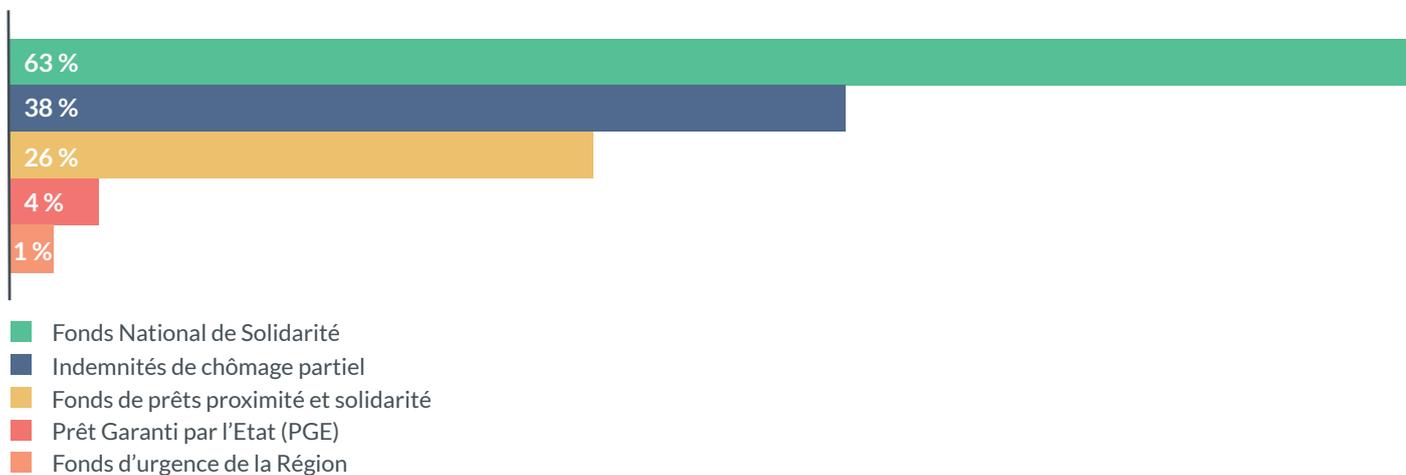


L'ACTIVITÉ DES TPE EN NOUVELLE-AQUITAINE

AU 1^{ER} TRIMESTRE 2021

TOUS SECTEURS D'ACTIVITÉ

A quels dispositifs avez-vous eu recours au 1^{er} trimestre 2021 ? ¹

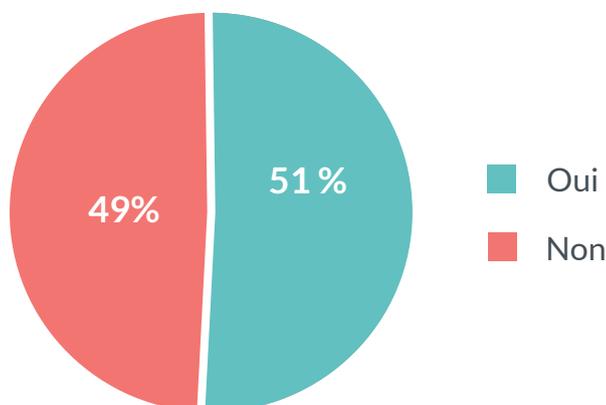


¹Question à choix multiples

Le **Fonds National de Solidarité** est le **principal vecteur de soutien financier**.

↓ LE RECOURS AU PGE S'ACCENTUE FACE À UNE CRISE QUI DURE

Avez-vous sollicité un PGE (Prêt Garanti par l'Etat) ?



51 % des TPE ont sollicité un PGE au **1^{er} trimestre 2021** contre **40 %** en septembre 2020.

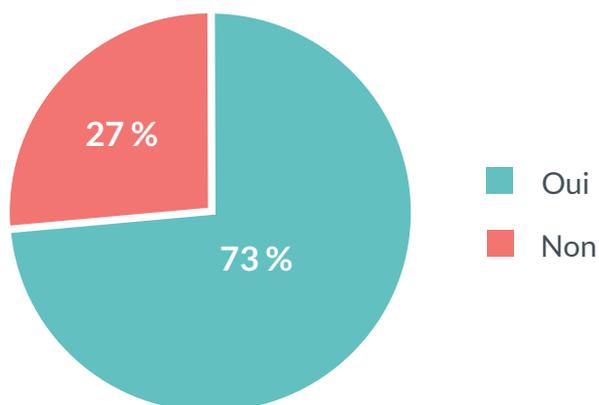


Pour quelles raisons n'avez-vous pas contracté de PGE (Prêt Garanti par l'Etat) ? ¹



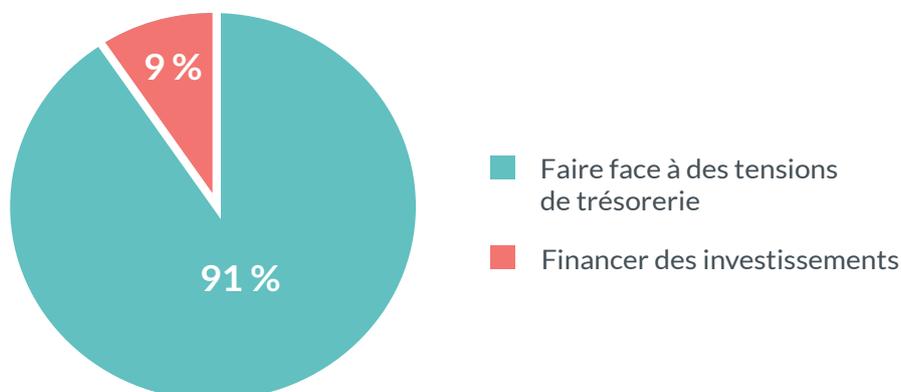
¹ Question à choix multiples

Avez-vous utilisé les fonds de votre PGE ?





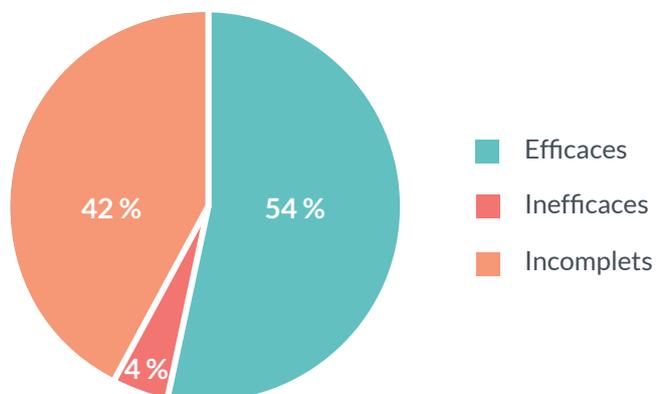
A quelles fins avez-vous utilisé le PGE ?



9 TPE sur 10 ont consommé leur PGE pour faire face aux difficultés de trésorerie.

➔ DES DISPOSITIFS TOUJOURS JUGÉS EFFICACES, MAIS INCOMPLETS...

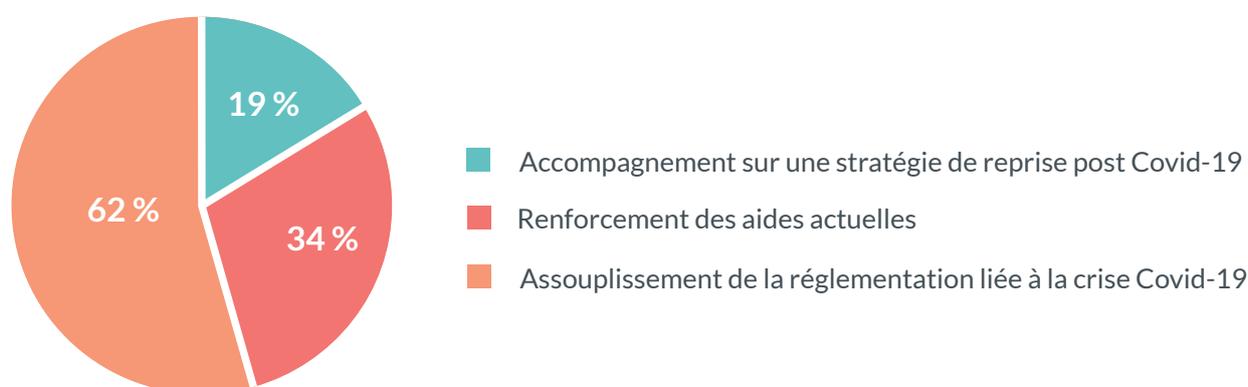
Comment qualifieriez-vous les dispositifs actuels de soutien aux entreprises ?





↓ LA MAJORITÉ DES TPE PLÉBISCITE UN RETOUR À DES CONDITIONS "NORMALES" DE FONCTIONNEMENT

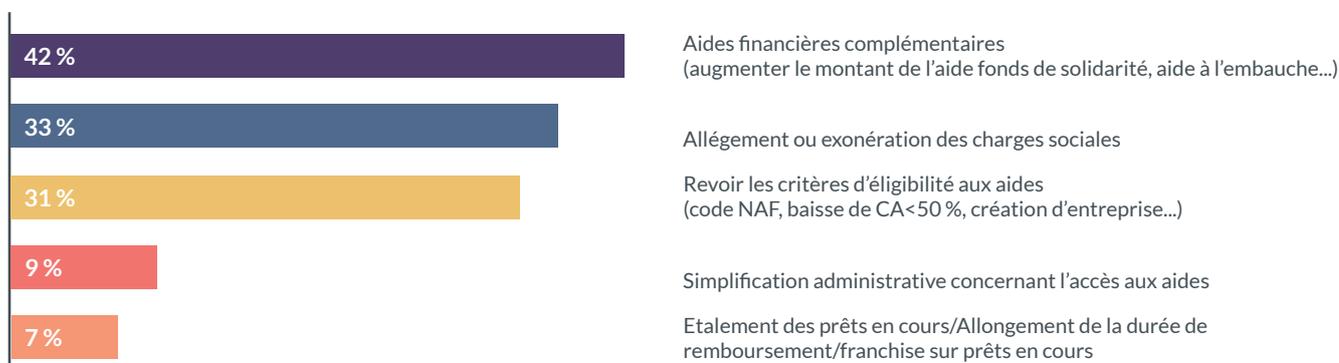
En ce début d'année 2021, quels sont vos attentes et besoins en termes de dispositifs d'aides/réglementations ? ¹



¹ Question à choix multiples

↓ DES CRITÈRES D'ÉLIGIBILITÉ TROP STRICTS... ?

Renforcement des aides plébiscité par les chefs d'entreprise

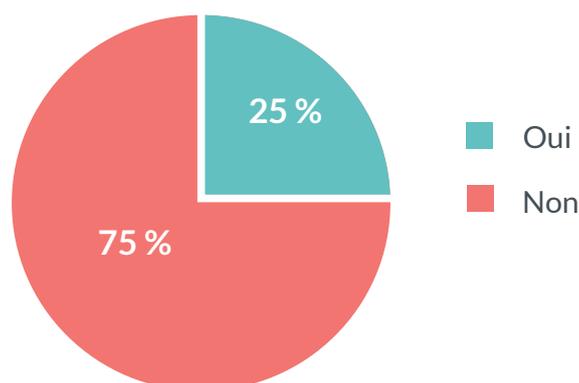


Une majorité des TPE dans l'attente de **dispositifs plus adaptés à leur situation...**

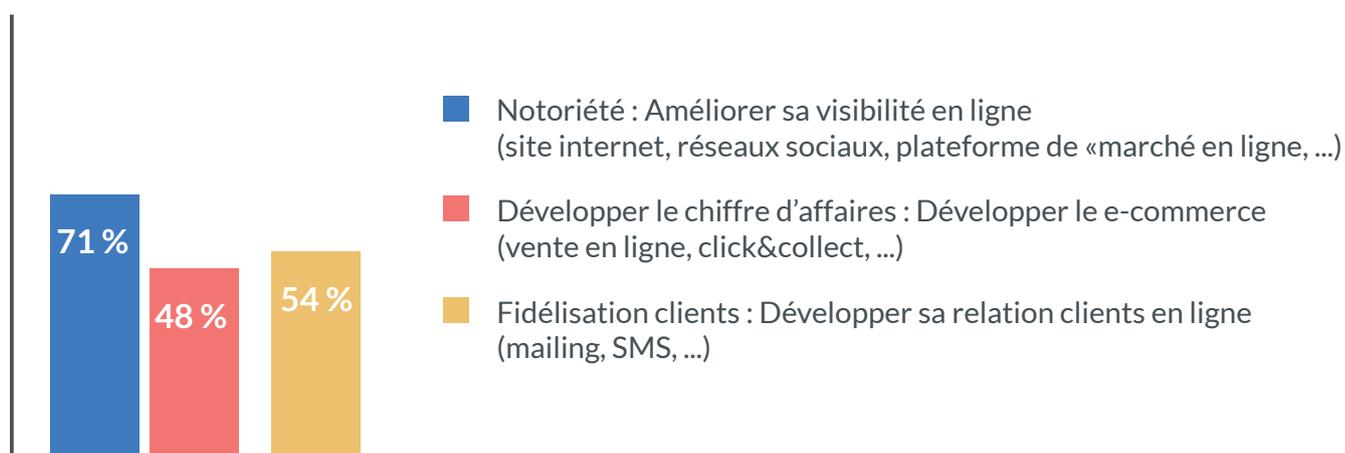


➔ LES TPE NON CONCERNÉES PAR LA TRANSITION NUMÉRIQUE ?...

La crise sanitaire vous incite-t-elle à accélérer la transition numérique de votre entreprise ?



Concernant votre entreprise et son marché, quels sont les enjeux numériques ? ¹



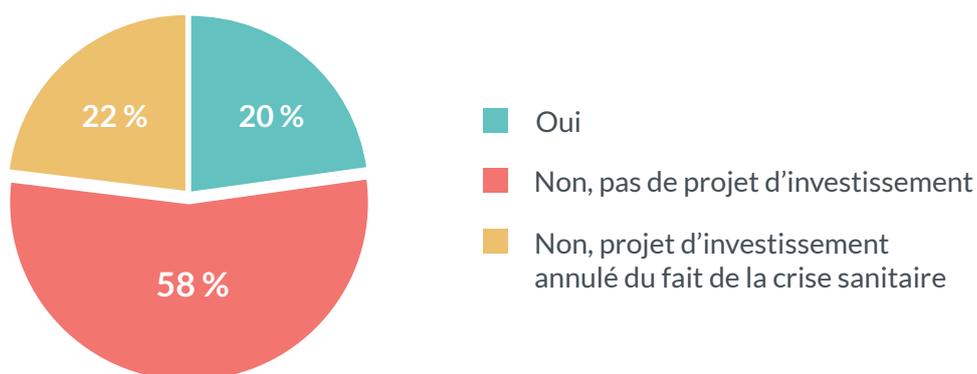
¹ Question à choix multiples

Parmi les TPE concernées, **7 sur 10** expriment des **enjeux économiques en lien avec leur politique commerciale et de communication**.
Seule **1 TPE sur 2** envisage **de développer le e-commerce**.



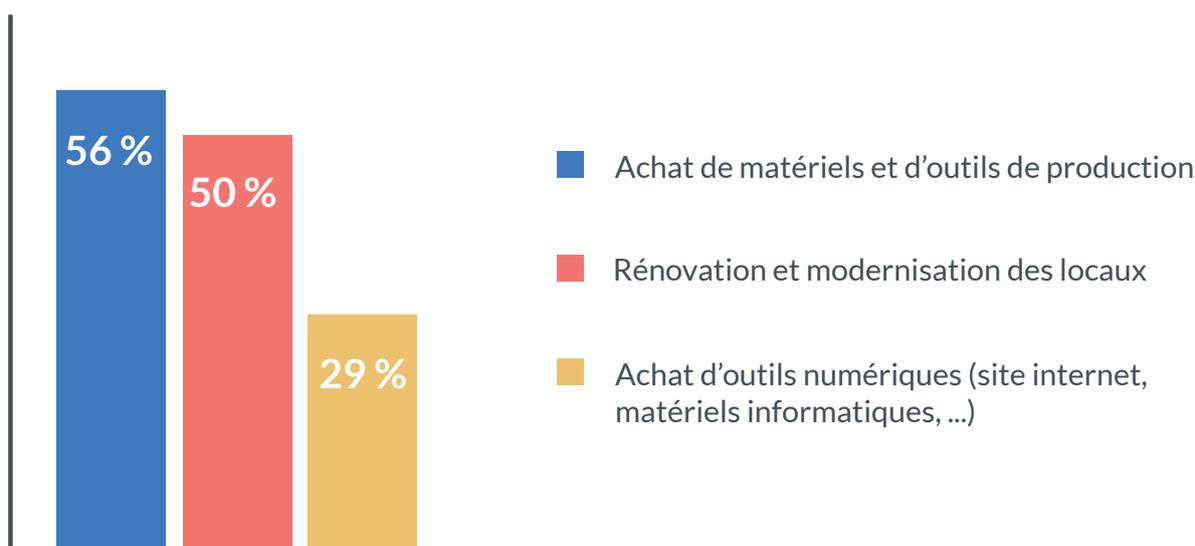
↓ DES PROJETS D'INVESTISSEMENTS FREINÉS PAR LA CRISE SANITAIRE

Envisagez-vous de réaliser des investissements sur l'année 2021 ?



La majorité des TPE n'envisage pas d'investir en 2021 (4 TPE sur 5)

Quelle est la nature des investissements que vous souhaitez réaliser ?



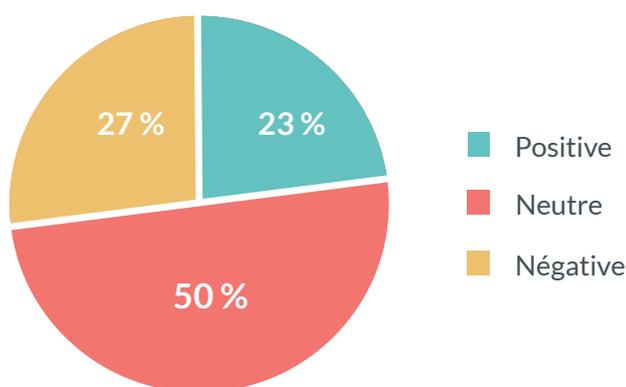
¹ Question à choix multiples

L'acquisition de matériels et la rénovation des locaux sont les principaux projets d'investissements envisagés.

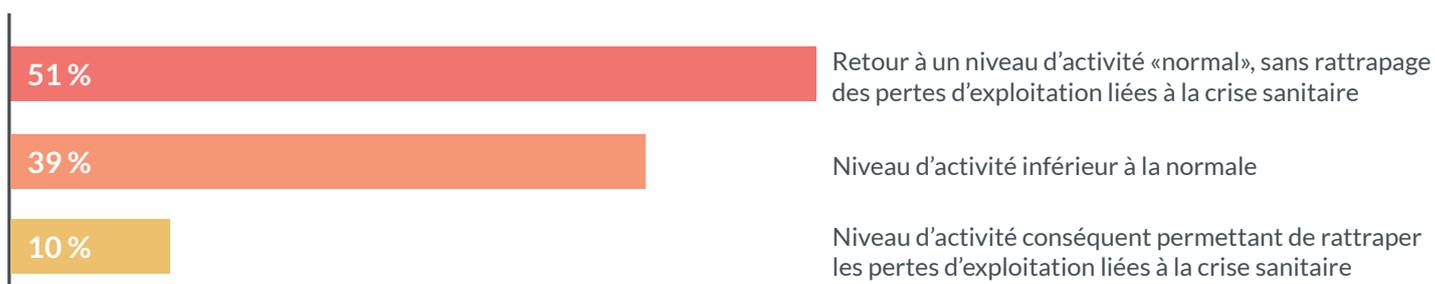


➔ FACE À UNE CRISE QUI DURE, LES CHEFS D'ENTREPRISE ONT DES DIFFICULTÉS À SE PROJETER...

Votre vision sur l'avenir de votre secteur ?



Quel niveau d'activité anticipez-vous pour votre entreprise sur les 6 prochains mois ?

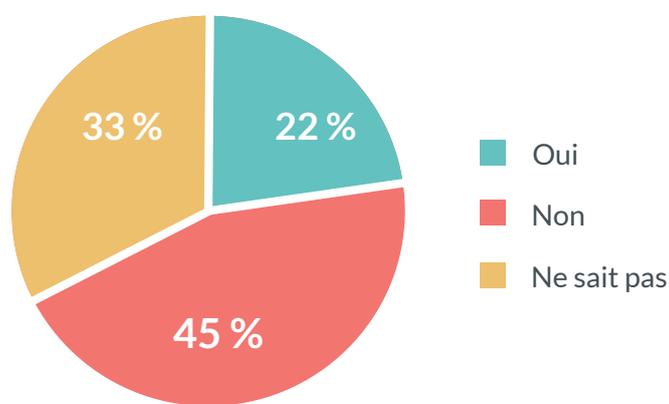


Près d'**1 TPE sur 2** anticipe un retour à un niveau d'activité "normal" dans les 6 prochains mois.

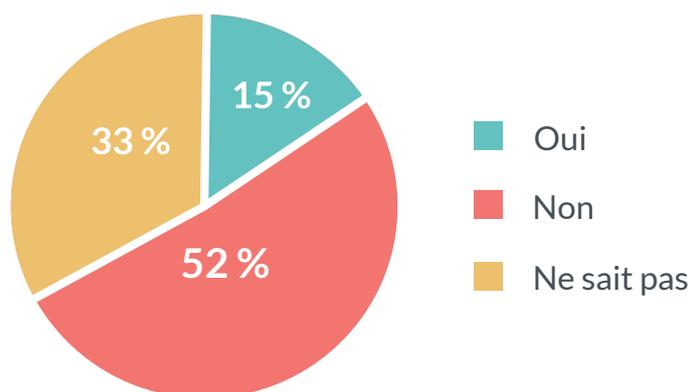


↓ UNE INQUIÉTUDE PLUS MARQUÉE POUR LES TPE

Cette crise remet-elle en cause la pérennité de votre activité ?



En comparaison avec les résultats du Baromètre de Septembre 2020 :



1 TPE sur 5 déclare que la crise remet en cause sa pérennité :
+7 points par rapport à l'enquête réalisée en **septembre 2020**.



➔ ATTENTES ET BESOINS DES TPE

En ce début d'année 2021, quels sont vos attentes et vos besoins ?



Assouplissement des restrictions

(couvre-feu, fermeture administrative, fermeture des frontières, ...)



Renforcement des aides

(soutien, trésorerie, subventions complémentaires, ...)



Alléger les critères d'éligibilité aux aides actuelles

(% de perte de CA, code NAF, ...)



Avoir plus de visibilité sur l'environnement économique à venir

(mesures gouvernementales, aides, évolutions des charges et taxes, ...)



Réduction ou exonération des charges sociales/taxes/imposition

LES TPE S'EXPRIMENT ...

« Que l'on nous laisse travailler »

« Reprise normale sans couvre-feu ni peur d'un confinement à tout moment !! »

« Arrêt des interdictions d'accueil au public »

« Fin des confinements »

« Inquiétude pour le remboursement de l'Urssaf et du prêt »

« Que l'on nous laisse travailler en respectant les gestes barrières »

« Je veux travailler »





« Cohérence, intelligence et souplesse dans l'adaptation des mesures Covid. Les mesures appliquées sont loin d'être uniformes et certains de mes clients sont perdus donc surenchérissent. »

« Liberté des clients »

« Retour de la fréquentation touristique »

« Que les choses soient plus faciles, retrouver un peu d'air »

« Assouplissement des règles sanitaires »

« Soutien des banques et de l'Urssaf pour pallier les difficultés »

« Eviter un 3ème reconfinement »

« Reprendre une activité normale »

« Grande inquiétude face à l'absence de perspective liée au Covid et un surendettement à court terme lié au PGE. Je souhaiterais que la durée de remboursement du PGE soit allongée. »

« Avoir des perspectives »

« Redonner des perspectives d'avenir aux gens pour leur redonner le goût d'investir et de consommer pour arrêter de vivre avec une vision à 15 jours »

« Une visibilité sur les choix gouvernementaux »

« Besoin de clarté et de cap » « Il est difficile de se projeter, nous restons très réservés pour l'avenir. »

« Même si commerce ouvert, perte importante de CA donc besoin aide complémentaire » « Une aide sur des pertes de CA inférieures à 50%, des aides au développement sur l'internet »

« Aides aux paiement des charges et réouverture au plus vite »



AUTOMOBILE

UNE REPRISE QUI SE CONFIRME

Près de la moitié des TPE confirment avoir retrouvé leur niveau de chiffre d'affaires. Le niveau de trésorerie est positif pour 2/3 des TPE. 42% des TPE plébiscitent un assouplissement de la réglementation liée à la crise sanitaire.



UNE REPRISE D'ACTIVITÉ MITIGÉE



TRANSPORT

47% des TPE déclarent un chiffre d'affaires proche ou identique à celui de 2019. Au premier trimestre 2021, 2/3 des TPE déclarent ne plus avoir recours aux aides de l'Etat, de la Région ou des collectivités. Les chefs d'entreprise du secteur sont majoritairement inquiets.



CAFÉS, HÔTELS, RESTAURANTS

UNE ANNÉE PERDUE POUR LE SECTEUR...

1 TPE sur 3 déclare une baisse supérieure à 50% de son chiffre d'affaires en 2020 par rapport à 2019. En conséquence, près de 3 TPE sur 5 déclarent un niveau de trésorerie dégradé. 75% des TPE continuent à recourir aux différents dispositifs de soutien...



SYNTHÈSE DES RÉSULTATS

PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

UN SECTEUR QUI REPREND DES COULEURS...



BTP

2 TPE sur 5 affichent un niveau d'activité supérieur ou égal à celui d'avant crise. Près de 2/3 des TPE déclarent un niveau de trésorerie « normal ». Cependant des difficultés d'approvisionnement persistent pour 1 sur 5.



COMMERCE DE DÉTAIL ALIMENTAIRE

UN SECTEUR D'ACTIVITÉ AUX RÉSULTATS DISPARATES

2 TPE sur 5 déclarent une augmentation du chiffre d'affaires sur l'année 2020. 1/3 des TPE bénéficie d'une nouvelle clientèle. 60% des chefs d'entreprise ont contracté un PGE.



SANTÉ

UN SECTEUR LÉGÈREMENT IMPACTÉ

2 TPE sur 5 déclarent ne pas avoir retrouvé leur niveau d'activité d'avant crise sanitaire. Seules 20% des TPE ont eu recours aux dispositifs d'aides en 2021. 3 TPE sur 5 anticipent une activité « normale » au cours des 6 prochains mois.





ACTIVITÉS AGRICILES ET FORESTIÈRES

UN SECTEUR PLUS IMPACTÉ QUE "PRÉVU"...

Près de **60%** des TPE affichent un **recul de leur chiffre d'affaires** en 2020. Plus de la moitié des chefs d'entreprise se disent **inquiets** quant à l'avenir économique. Les TPE affichent des **difficultés** à obtenir du **financement bancaire** (24%).



ÉQUIPEMENT DE LA MAISON

UN SECTEUR QUI REDÉMARRE ?

En 2021, **2/3** des TPE ont retrouvé un **niveau d'activité d'avant crise**. Près de la moitié des TPE déclarent l'arrivée **d'une nouvelle clientèle**. **2 TPE sur 5** ont une vision **positive** sur l'avenir de leur secteur.



ÉQUIPEMENT DE LA PERSONNE

UN SECTEUR TOUJOURS EN DIFFICULTÉ

Près de **80%** des TPE n'ont **pas retrouvé** leur niveau d'activité d'avant crise. Près de la moitié des TPE déclarent avoir eu recours aux dispositifs de soutien en 2021. Des enjeux numériques exacerbés par la crise pour **42%** des TPE.



SERVICES AUX ENTREPRISES

UNE REPRISE D'ACTIVITÉ "TENUE"

1 TPE sur 2 déclare avoir retrouvé un **niveau d'activité d'avant crise** en 2021. Un assouplissement de la réglementation liée à la crise sanitaire est plébiscité par **70%** des TPE. **3 TPE sur 5** anticipent un **niveau d'activité supérieur ou égal** à la « normale » en 2021.





SERVICES
AUX
PARTICULIERS

DES DIFFICULTÉS PERSISTANTES

3 TPE sur 5 déclarent ne pas avoir retrouvé un niveau d'activité d'avant crise. 1 TPE sur 3 constate l'arrivée d'une nouvelle clientèle. 2 TPE sur 5 ont bénéficié des dispositifs de soutien en 2021.



UN SECTEUR À L'ARRÊT



CULTURE
ET LOISIRS

En ce début d'année 2021, 4 TPE sur 5 déclarent un niveau d'activité inférieur à celui d'avant crise. 1 TPE sur 5 déclare rencontrer des difficultés avec sa banque. 1 entreprise sur 3 craint pour la pérennité de son entreprise.



BEAUTÉ
ESTHÉTIQUE

UNE REPRISE D'ACTIVITÉ QUI S'ESOUFLE

Seule 1 TPE sur 3 a retrouvé son niveau d'activité d'avant crise. En ce début d'année, près de la moitié des TPE continuent de bénéficier des dispositifs de soutien. 3 TPE sur 5 anticipent un retour d'activité à la « normale » dans les 6 prochains mois.



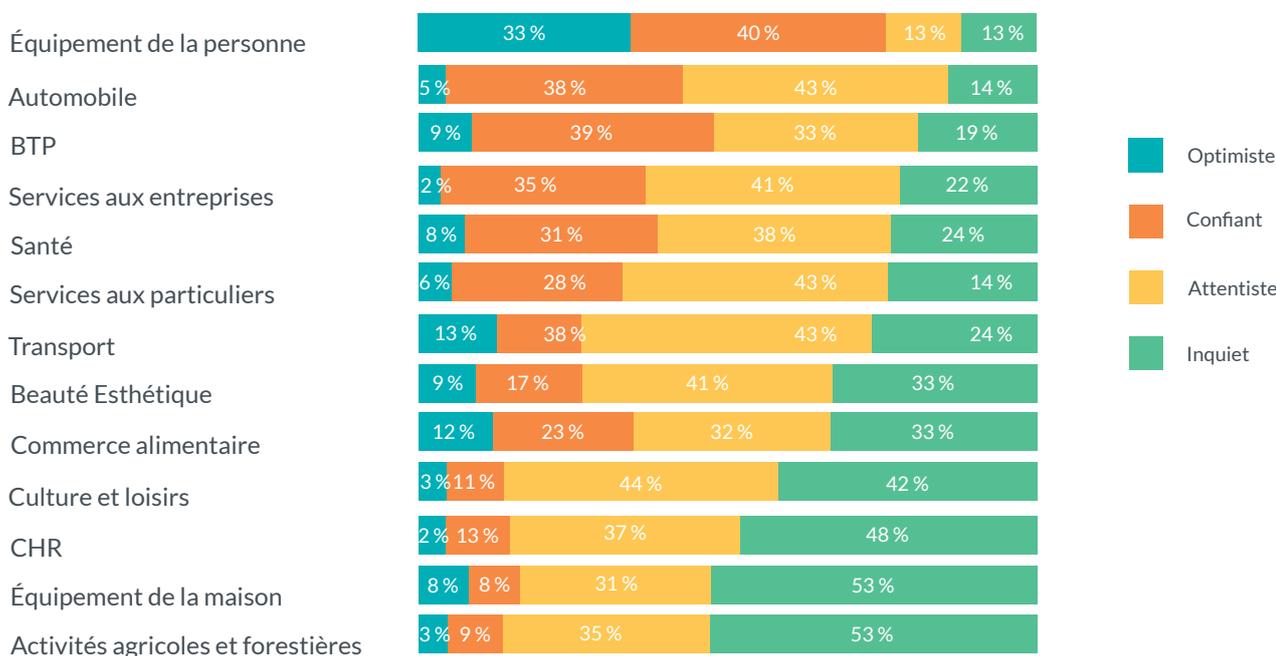
➔ UN BILAN D'ACTIVITÉ 2020 NÉGATIF... COMME PRÉVU...

Quelle est l'évolution estimée de votre chiffre d'affaires (CA) sur l'année 2020 par rapport à 2019 ?

	Baisse supérieure à 70 %	Baisse entre -50% et -70%	Non concerné CA en hausse	Baisse de -10%	Baisse entre -30% et -50%	Non concerné CA stable	Baisse entre -10% et -30%
Automobile	0 %	0 %	14 %	14 %	5 %	29 %	38 %
Beauté Esthétique	0 %	1 %	4 %	19 %	8 %	12 %	56 %
Santé	0 %	8 %	13 %	13 %	13 %	21 %	32 %
BTP	1 %	3 %	10 %	17 %	10 %	30 %	28 %
Équipement de la personne	3 %	14 %	0 %	23 %	20 %	6 %	34 %
Activités agricoles et forestières	3 %	9 %	8 %	18 %	20 %	14 %	27 %
Commerce alimentaire	5 %	5 %	41 %	9 %	7 %	24 %	9 %
Services aux entreprises	6 %	6 %	14 %	12 %	20 %	28 %	14 %
Services aux particuliers	6 %	12 %	10 %	12 %	16 %	25 %	20 %
Équipement de la maison	7 %	0 %	7 %	0 %	7 %	47 %	33 %
Culture et loisirs	11 %	19 %	8 %	6 %	25 %	22 %	8 %
Transport	13 %	0 %	7 %	27 %	20 %	20 %	13 %
CHR	15 %	17 %	9 %	4 %	22 %	10 %	23 %

↓ UN NIVEAU D'INQUIÉTUDE INÉDIT

Comment qualifieriez-vous votre état d'esprit actuel ?



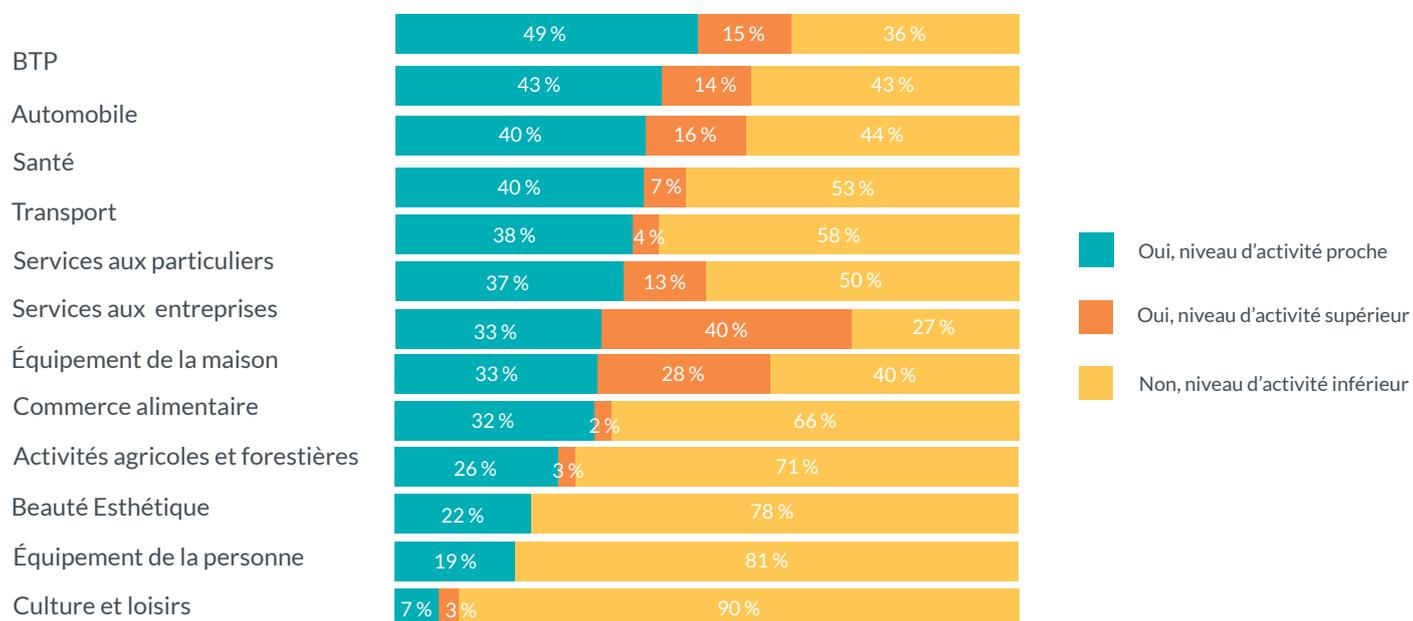
L'ACTIVITÉ DES TPE EN NOUVELLE-AQUITAINE

AU 1^{ER} TRIMESTRE 2021

PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ



En ce début d'année 2021, avez-vous retrouvé votre niveau d'activité d'avant crise sanitaire ?



➔ BAISSÉ DE LA FRÉQUENTATION ET RÉGLEMENTATION CONTRAIGNANTE MISES EN AVANT PAR LES TPE

En ce début d'année 2021, quelles sont les principales difficultés rencontrées par votre entreprise ?¹

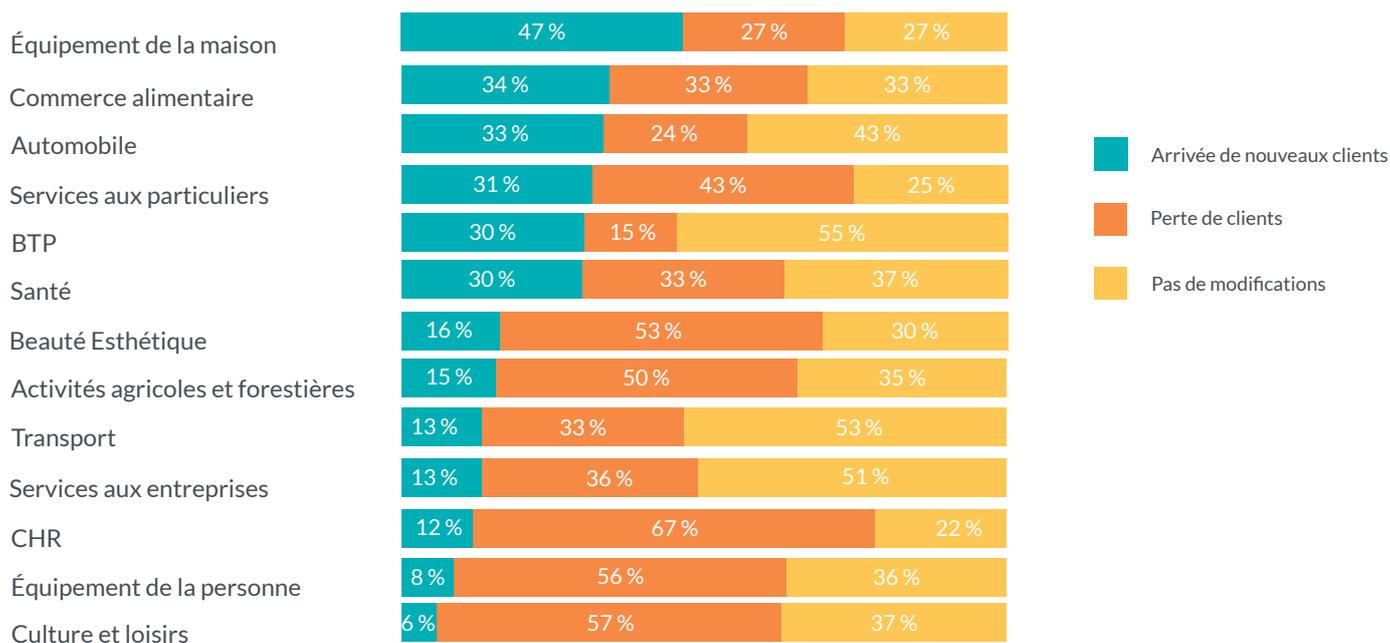
	Difficultés de recrutement	Difficultés d'approvisionnement	Difficultés de financement	Pas de difficultés rencontrées	Réglementation spécifique liée à votre secteur d'activité (crise sanitaire)	Baisse des commandes/de la fréquentation
Culture et loisirs	0%	3%	9%	6%	46%	63%
Équipement de la personne	0%	14%	17%	6%	31%	29%
Services aux particuliers	2%	15%	15%	22%	22%	57%
Beauté Esthétique	3%	4%	3%	16%	22%	68%
Services aux entreprises	3%	4%	3%	24%	21%	54%
CHR	4%	0%	8%	6%	61%	50%
Santé	5%	13%	5%	26%	31%	36%
Transport	7%	0%	7%	40%	20%	47%
Commerce alimentaire	7%	9%	7%	45%	19%	41%
Activités agricoles et forestières	12%	5%	29%	11%	18%	64%
Automobile	14%	5%	5%	33%	10%	52%
BTP	17%	21%	9%	34%	9%	31%
Équipement de la maison	21%	29%	7%	29%	7%	29%

¹ Question à choix multiples



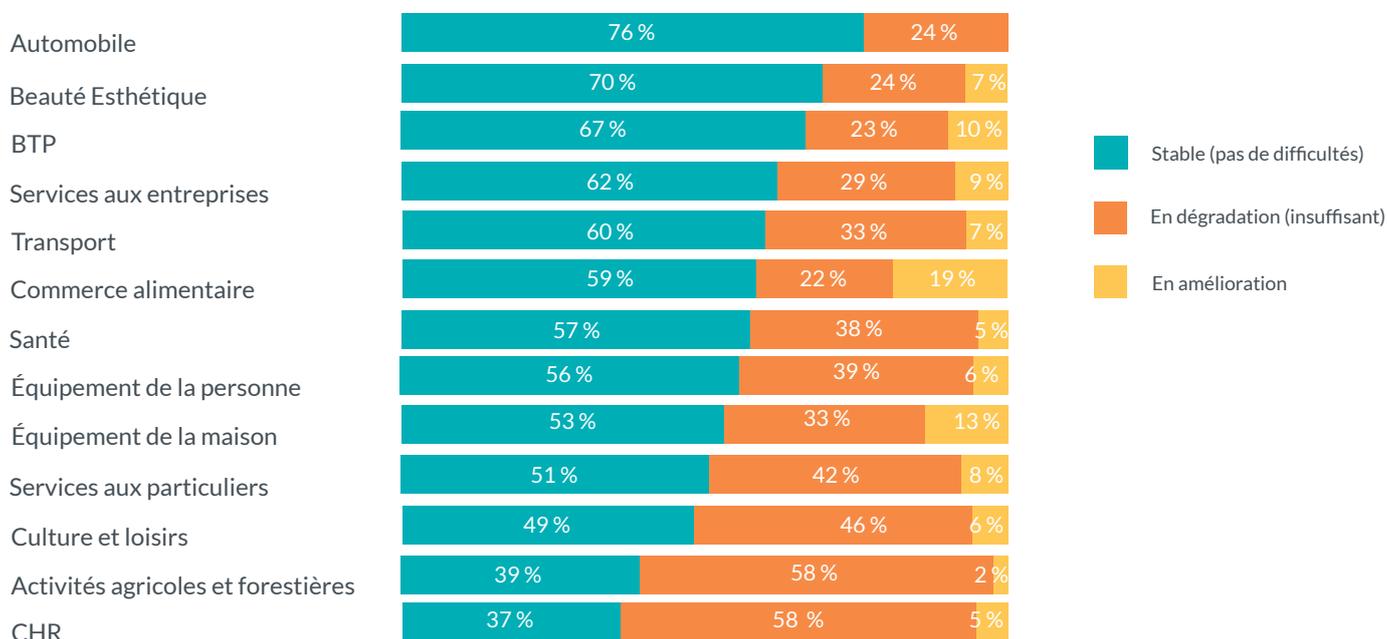
↓ LA MUTATION DES PORTEFEUILLES CLIENTS SE CONFIRME

Comment a évolué votre portefeuille clients ?



➔ DES NIVEAUX DE TRÉSORERIE ENCORE PRÉSERVÉS...

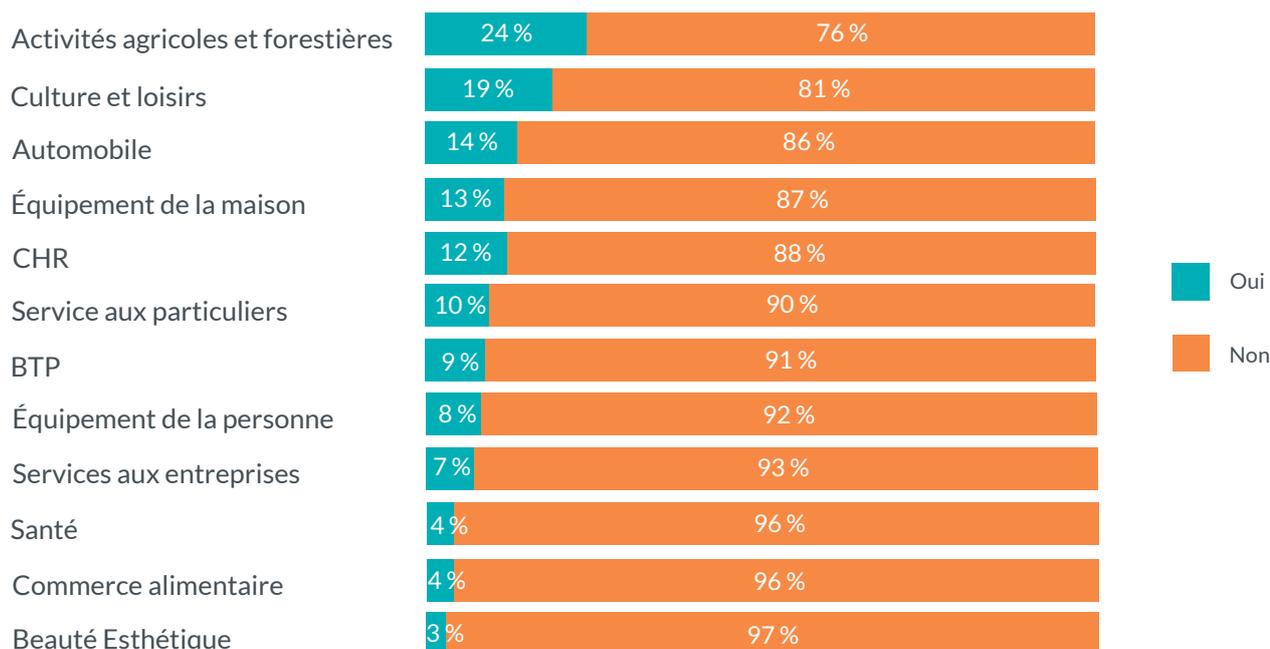
En ce début d'année 2021, quel est votre niveau de trésorerie ?





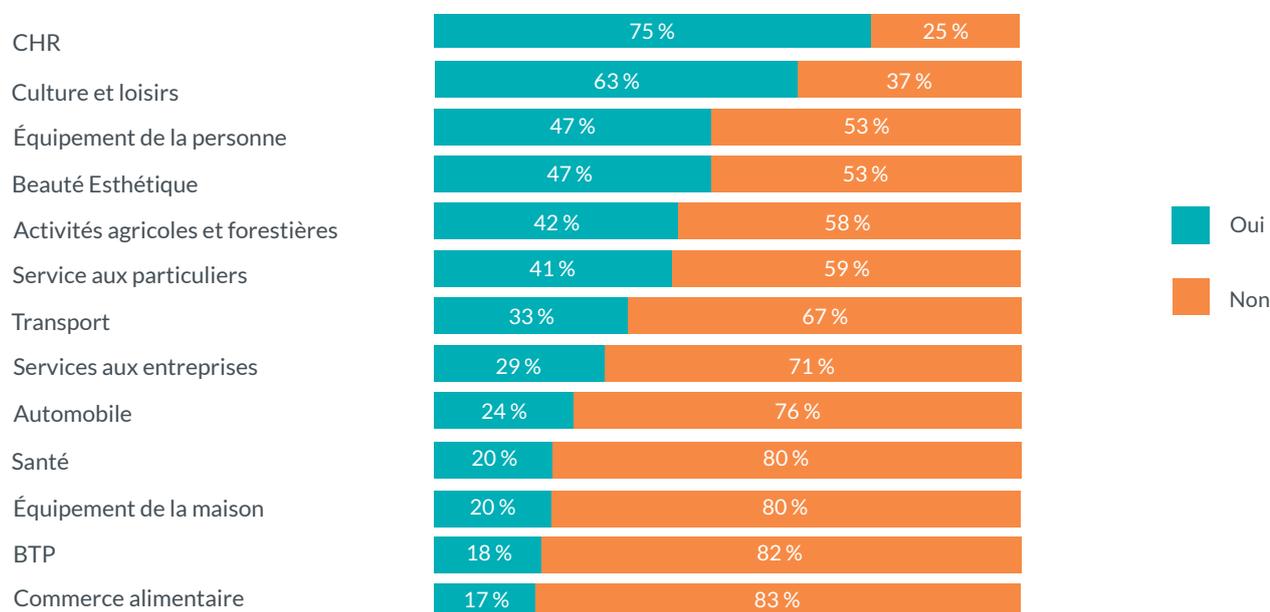
↓ DES DISPARITÉS D'ACCÈS AUX FINANCEMENTS BANCAIRES SELON LES SECTEURS

Avez-vous des difficultés auprès des banques ou des organismes de crédit pour obtenir des financements ?



➔ DES DISPOSITIFS TOUJOURS PRÉSENTS ET SOLlicitÉS EN 2021

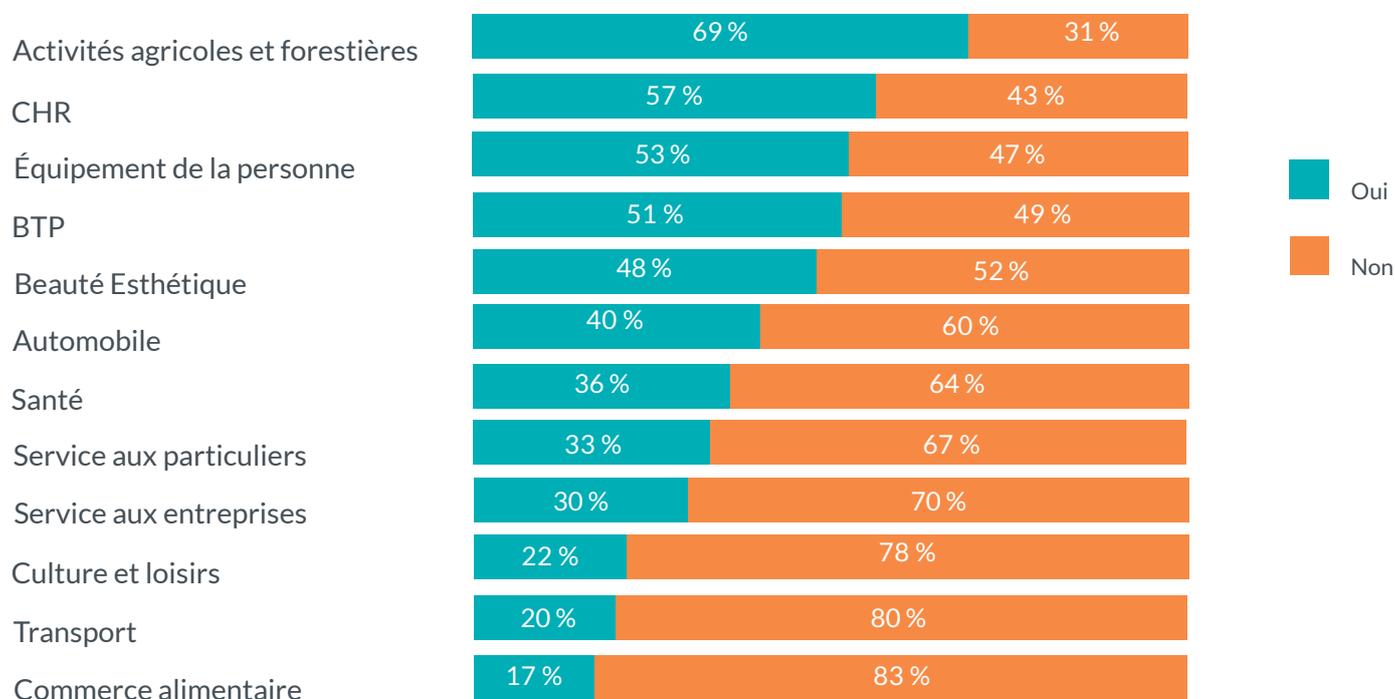
Depuis le début de l'année 2021, avez-vous eu recours à un ou plusieurs dispositifs de soutien mis en place par l'Etat et les collectivités ?





➔ UN RECOURS AU PGE PLUS CONSÉQUENT

Avez-vous sollicité un PGE (Prêt Garanti par l'Etat ?)



↓ UN ASSOUPLISSEMENT DE LA RÉGLEMENTATION PLÉBISCITÉ

En ce début d'année 2021, quels sont vos attentes et besoins en termes de dispositifs d'aides/réglementations ?¹

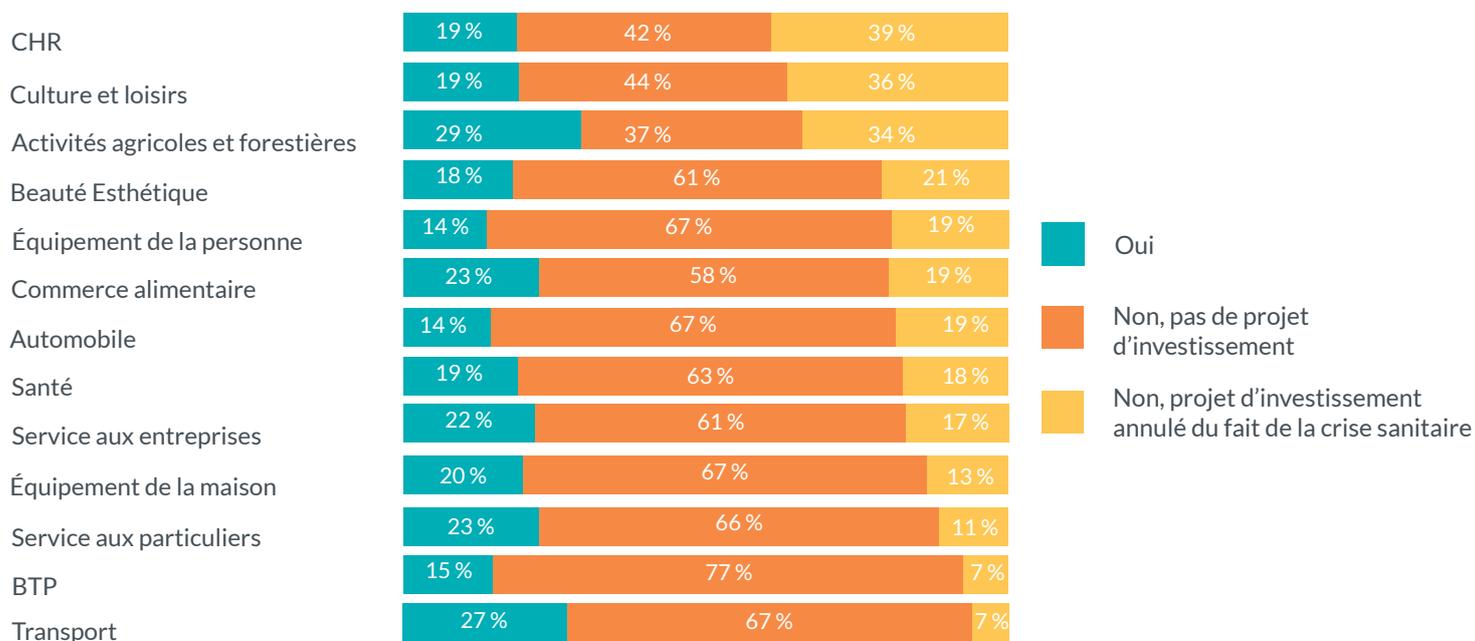
	Accompagnement sur une stratégie de reprise post Covid-19	Renforcement des aides actuelles	Assouplissement de la réglementation liée à la crise Covid-19
Santé	8 %	21 %	74 %
Équipement de la maison	23 %	31 %	62 %
BTP	11 %	26 %	67 %
Automobile	13 %	20 %	80 %
Services aux particuliers	12 %	20 %	76 %
Commerce alimentaire	16 %	18 %	84 %
Activités agricoles et forestières	31 %	48 %	45 %
Transport	0 %	33 %	67 %
Services aux entreprises	10 %	38 %	70 %
CHR	25 %	40 %	62 %
Beauté Esthétique	19 %	37 %	60 %
Culture et loisirs	27 %	43 %	53 %
Équipement de la personne	32 %	47 %	47 %

¹ Question à choix multiples



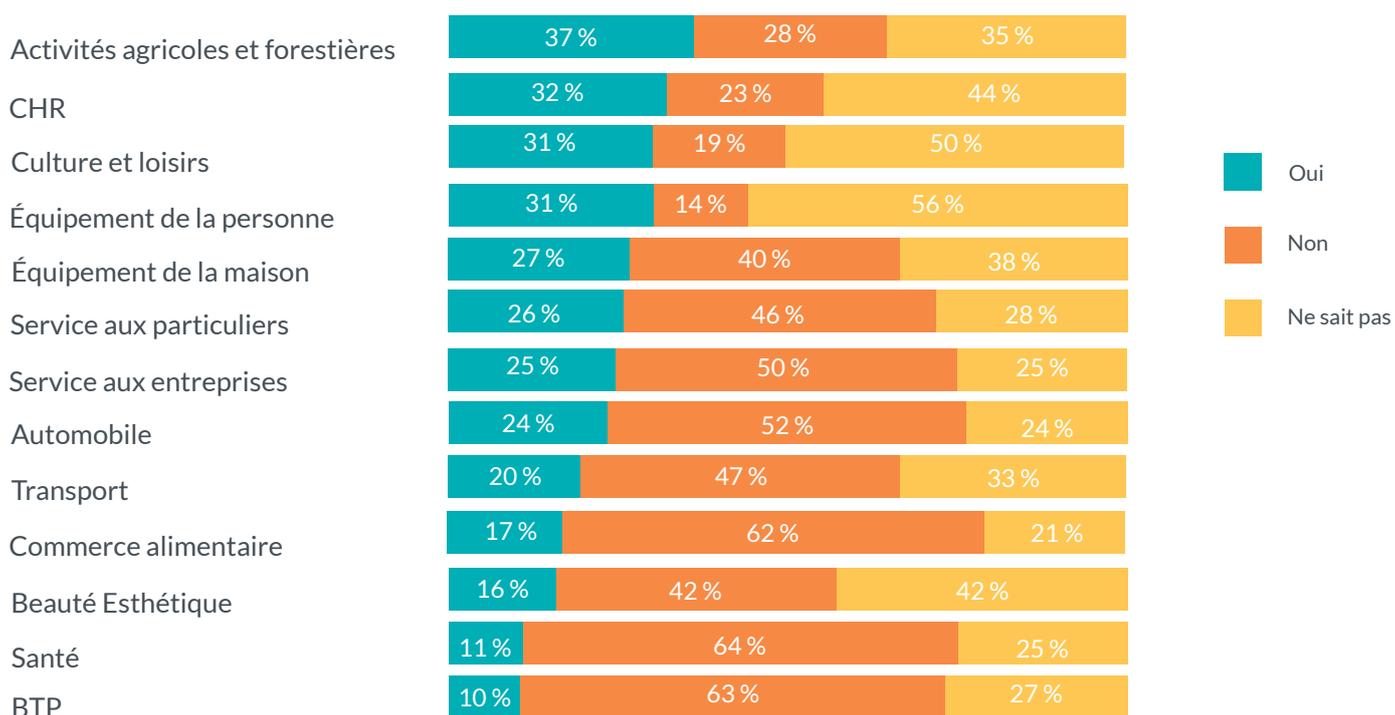
➔ DES PROJETS D'INVESTISSEMENTS MALGRÉ LA CRISE SANITAIRE

Envisagez-vous de réaliser des investissements sur l'année 2021 ?



↓ DES CRAINTES SUR LA PÉRENNITÉ QUI PERDURENT...

Cette crise remet-elle en cause la pérennité de votre activité ?





Nous contacter :

OGAPIL

Siège social : 1, avenue Quirinal – Bâtiment B – BP 12 - 40001 Mont-de-Marsan Cedex - Tél. : 05 58 06 15 51

Bureau secondaire : 33 allée Galilée – 74700 Sallanches -

Tél. : 04 50 47 92 98 - Email : mdm@ogapil.fr

www.ogapil.fr

Par les OGA de Nouvelle-Aquitaine

