

# Chambre de Métiers et de l'Artisanat Haute-Garonne

alimentation



services



bâtiment



production



# Atlas Artisanat de Haute-Garonne

Janvier 2013

*Etat des lieux  
et  
Perspectives*

## Editorial

Mesdames, Messieurs,



J'ai le plaisir de vous diffuser l'Atlas de l'Artisanat 2013. Cette publication est réalisée chaque année pour vous proposer un état des lieux de l'Artisanat présent en Haute-Garonne.

Véritable mise en perspective de la situation de l'artisanat et de son évolution, ce document est une référence pour nous et pour nos partenaires tout au long de l'année.

Il est donc pour nous un outil indispensable pour rappeler le poids économique, que représentent nos entreprises (24 425 établissements, 41 100 salariés et 2 612 apprentis) et l'importance qu'elles ont dans le maintien du dynamisme socio-économique de nos territoires.

Malgré une conjoncture défavorable, l'artisanat se maintient non sans sacrifices : le nombre d'établissement continue sa croissance avec un emploi qui se maintient. Le secteur artisanal continue son adaptation au nouvel environnement économique.

Au-delà de l'analyse économique, cet Atlas décrit aussi l'évolution de nos métiers, met en relief les bonnes pratiques et les points à surveiller pour s'adapter au marché.

Il prend donc toute sa place à côté de l'offre globale de services que nous mettons à la disposition des futurs chefs d'entreprise et des artisans.

Enfin, l'Atlas de l'Artisanat est le reflet de l'implication de la Chambre de Métiers et de l'Artisanat de la Haute-Garonne dans le développement de notre département aux côtés de nos partenaires.

Bonne lecture à tous.

Louis BESNIER,

Président de la Chambre de Métiers et de l'Artisanat de la Haute-Garonne

## SOMMAIRE

- **Partie 1** p 2  
Présentation de l'offre de services
- **Partie 2** p 3  
Présentation des secteurs d'activités  
L'artisanat dans l'économie locale  
Le renouvellement de l'Artisanat de Haute-Garonne
- **Partie 3** p 5  
**Les cartes et les chiffres clés de Haute-Garonne**  
Le portrait de l'Artisanat de Haute-Garonne  
Les quatre portraits sectoriels
  - ✓ Alimentation
  - ✓ Services
  - ✓ Bâtiment
  - ✓ Production
- **Partie 4** p 15  
Les métiers de l'Artisanat face au marché  
**L'observatoire éco-stat de l'Artisanat**  
Les enquêtes sur l'Artisanat

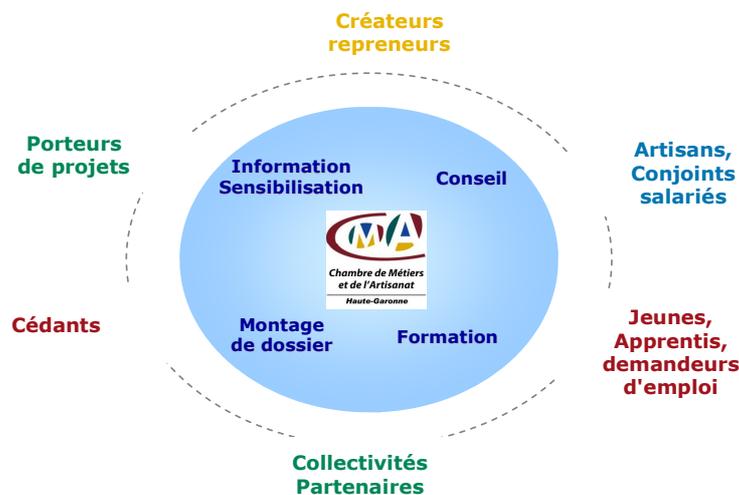
La Chambre de Métiers et de l'Artisanat de Haute-Garonne est un établissement public qui assure **plusieurs missions** auprès de ses **publics**.



Ref : Les missions

La Chambre de Métiers et de l'Artisanat propose une offre de services qui s'articule autour de 50 prestations. Ces prestations proposent du conseil, de l'information, de la formation et le montage de dossier à destination des porteurs de projets, des créateurs ou repreneurs, des artisans ou conjoints ou salariés, des jeunes apprentis, des cédants mais aussi les collectivités locales.

Le chef d'entreprise artisanale est accompagné dans chaque étape de sa vie professionnelle : apprentissage, création ou reprise d'entreprises, formation, développement et transmission.



Promotion, modernisation, financement, innovation, export, entreprise en difficulté

Développement durable, sécurité, environnement, hygiène alimentaire.

Accompagnement à la création et à la reprise d'entreprise

Aide à la transmission d'entreprise

Accès à l'apprentissage, à la formation et à la qualification

Conseil au développement local

Ref : L'offre de services de la CMA 31

La présentation détaillée de l'offre de services est disponible sur le site Internet :

[www.cm-toulouse.fr](http://www.cm-toulouse.fr)

A noter : L'observatoire ecostat de l'Artisanat à disposition des partenaires et dont fait parti l'Atlas Haute-Garonne.

## ✓ Les secteurs d'activités de l'Artisanat

Alimentation	Boulangier pâtissier, boucher, charcutier, traiteur, poissonnier, chocolatier, glacier...
Services	Coiffeur, mécanicien autos, taxis, esthéticienne, nettoyage de locaux, carrossier, pressing, réparateurs, ...
Production	Prothésiste dentaire, ébéniste, mécanicien, fraiseur, tourneur, imprimeur, bijoutier, tapissier décorateur, ...
Bâtiment	Maçon, peintre, plâtrier, menuisier, carreleur, serrurier, charpentier, électricien bâtiment, plombier, ...

Les secteurs de l'Artisanat

Les entreprises artisanales se caractérisent par leur dimension et la nature de leur activité. L'artisanat rassemble plus de cinq cent dix activités différentes et deux cent cinquante métiers nécessitant une certification obligatoire pour pouvoir les exercer. Qualifiés dans leur métier, les artisans sont dépositaires de nombreux savoir-faire transmis essentiellement par le biais de l'apprentissage. Un chef d'entreprise artisanale sur deux est issu de l'apprentissage.

- Les entreprises artisanales sont concentrées dans le secteur de la **construction** (40 %) et, dans une moindre mesure, dans le secteur de **l'industrie** (17 %) et dans **le commerce et réparation d'automobiles et motocycles** (14 %).

- En 2010, **les entreprises individuelles** représentent toujours plus de la moitié des entreprises artisanales, part de nouveau en progression là encore en raison des immatriculations d'auto-entreprises en 2009 ; hors auto-entreprises, cette part est comparable à celle de 2009.

Plus de la moitié des entreprises artisanales n'emploie pas de salarié et plus du quart d'entre elles en emploient d'un à trois (plus de 80 % des entreprises artisanales ont trois salariés ou moins).

Source : INSEE – TEF Edition 2012

## ✓ L'Artisanat est un acteur majeur du développement économique de la Haute-Garonne

### • Secteur créateur de richesses avec un rôle essentiel sur le territoire Haut-Garonnais

Au niveau national, l'artisanat représente 32 % du secteur marchand et génère 270 milliards d'euros par an de chiffres d'affaires, 62 milliards d'euros de valeur ajoutée et 13 milliards d'euros à l'export ; ce secteur occupe plus de 3 millions d'actifs (source : Chiffres clés de l'artisanat – DGCIS 2013).

Sur Haute-Garonne, les entreprises artisanales représentent 49 % du nombre total d'entreprises du département et 13% de l'emploi salarié. (source : Observatoire CCI 2012). En 2012, 24 425 établissements artisanaux sont actifs sur le département.

Même si des disparités existent entre territoires (urbain, périurbain et rural), l'artisanat participe pleinement à l'animation des bassins de vie et assure une fonction prépondérante de services de proximité aux populations locales : ainsi se renforce **le lien social**. Toujours très bien implanté dans l'aire urbaine de Toulouse (69 % de l'artisanat), l'artisanat connaît aussi une forte progression dans les territoires nord et sud de l'Aire Urbaine (+ 5% de croissance pour chaque territoire). Il en est de même pour le Comminges qui connaît une redynamisation avec plus de 240 entreprises supplémentaires entre 2000 et 2012 (environ 2 000 établissements actifs en 2012).

### • Secteur formateur et créateur d'emplois

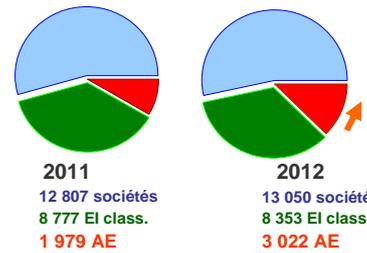
Dans des métiers très divers, les entreprises artisanales haut-garonnaises emploient et forment **2 612 jeunes**. Ces derniers trouveront dans l'artisanat une formation technique et des débouchés professionnels allant de salariés à repreneurs ou créateurs d'entreprises.

Plus de **41 100 salariés** travaillent dans l'artisanat. Les secteurs de l'artisanat sont créateurs d'emplois avec en moyenne d'environ **2 salariés par entreprise**.

✓ Une répartition juridique qui change, face à des créations qui tentent de se maintenir...

Pour les entreprises existantes, la répartition des formes juridiques change fortement entre 2011 et 2012 :

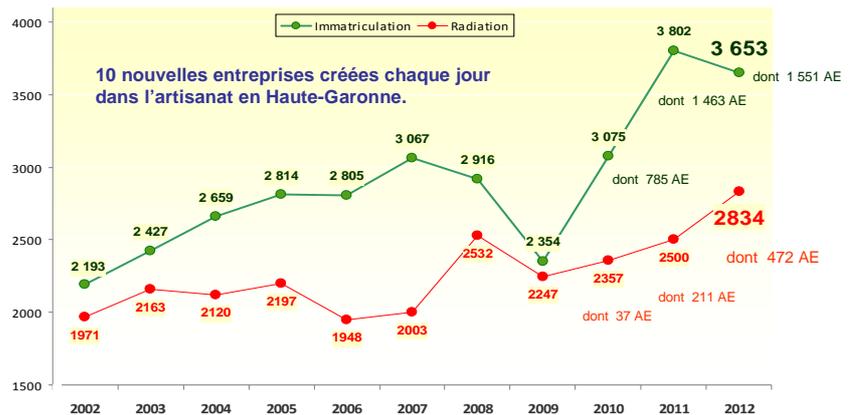
- Le régime « société » est stable entre 2011 et 2012 et se situe à 53%.
- En revanche, le nombre d'entreprises en « auto-entrepreneur » (AE) est en croissance (8% à 12%), au détriment des entreprises individuelles « classiques » .
- Au final, 3 022 entreprises AE en 2012 contre 1 979 AE en 2011).



La répartition des entreprises selon la forme juridique  
\*EI class.: entreprise individuelle classique

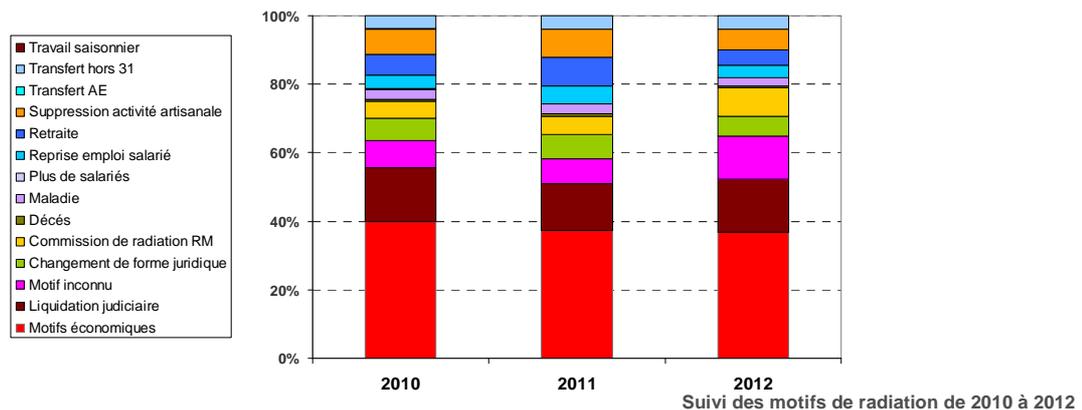
Les créations globales se maintiennent au dessus de 3 600 face à des radiations qui semblent croître.

A noter : les radiations des AE ont doublé entre 2011 et 2012. La conjoncture semble mettre à mal l'euphorie de l'auto-entreprise



... et des radiations avec des motifs révélateurs de la conjoncture économique.

- Les radiations se déclinent en différents motifs et l'entreprise radiée va suivre une destination (soit cession, vente ou fermeture).
- L'année 2012 montre une augmentation de radiation pour motifs économiques (radiations « motifs économiques », « liquidations judiciaires » ). A noter aussi la proportion de « motif inconnu » en croissance (souvent des radiations faites à distance) face à un motif pour « changement de forme juridique » stable.



La destination de l'entreprise après la radiation est soit la cession/vente ou la fermeture de l'établissement (indicateur en cours de suivi)

(cf : page 18 – La conjoncture vue par les entreprises artisanales)

Zoom

Génération de créateurs et phénomène des AE

La génération 2006 (ensemble des créations faites en 2006) a une pérennité à 2 ans de 67% (32,5 % ont disparu entre 2006 et 2008).

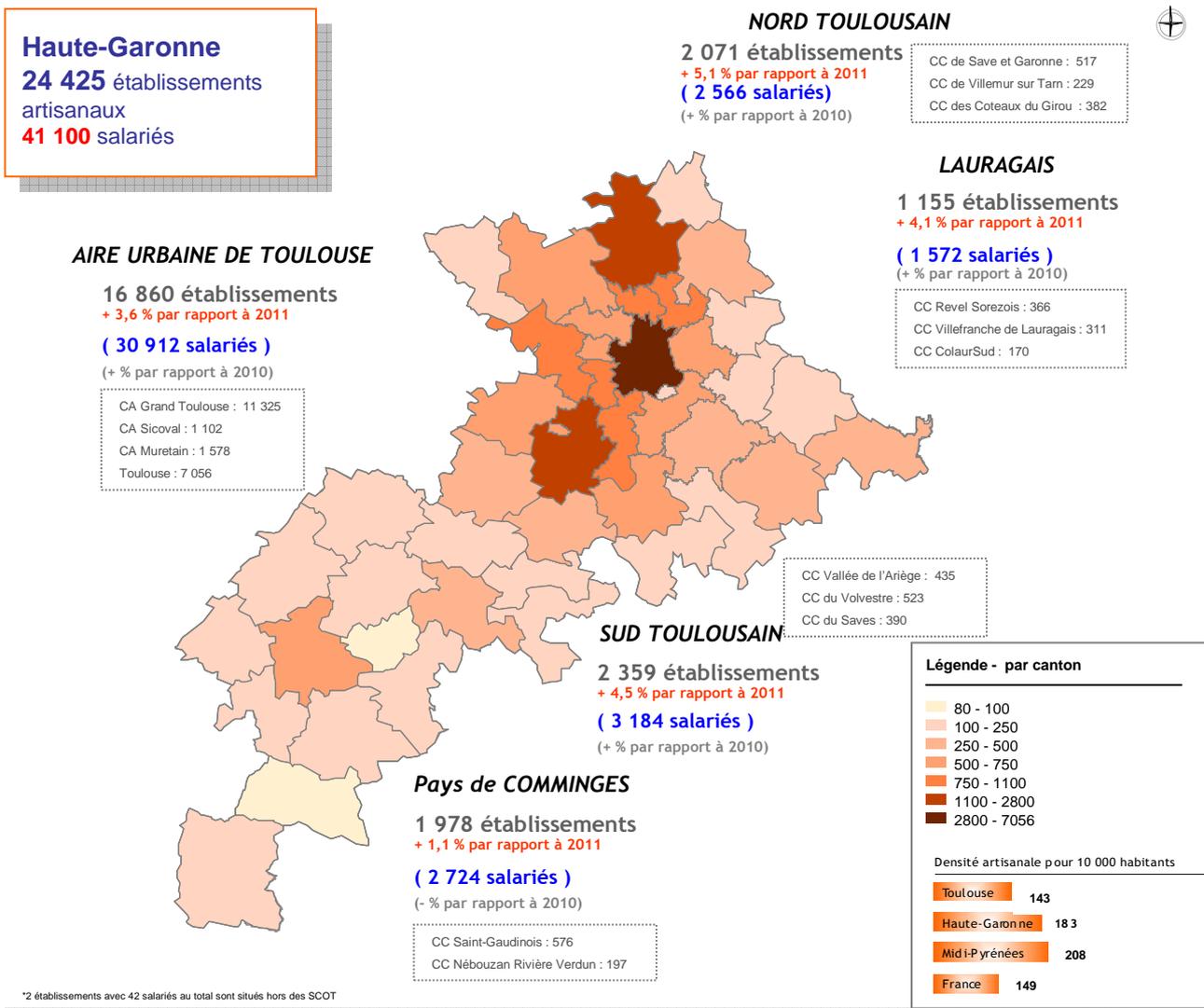
La génération 2010 (ensemble des créations faites en 2010, avec l'apparition des AE en Avril 2010) a une pérennité totale de 72% (28% de disparition) : les créations classiques étant plus pérennes que les créations AE (taux de disparition de 26% et de 37% respectivement).

### Implantation géographique des établissements par canton

Au 31 Décembre 2012, la Haute-Garonne compte près de **24 425 établissements artisanaux** (soit 40% du parc artisanal Midi-Pyrénées) et **41 100 emplois salarié**. Plus de la moitié des entreprises n'emploie pas de salarié. Entre 2011 et 2012, l'artisanat est en croissance de + 3,7% ; cette croissance est surtout portée par les services.

Plus de 44 % des établissements exercent des activités dans le bâtiment, qui regroupe 38% de l'emploi salarié haut-garonnais ; les services en comptent 31% (pour 32% des salariés) , la production 12% (pour 17% de salariés) et l'alimentation 11% (pour 14% des salariés).

Le tissu économique se concentre sur l'aire urbaine toulousaine (69% des établissements).



### Tendances clés

Comparée à 2011, la situation de l'artisanat est en croissance portée par le secteur des services. De son côté, l'emploi est plutôt en maintien avec + 0,33 % de croissance ; seuls les services affichent une croissance franche de l'emploi. La comparaison des taux de croissance des 3 dernières années montre un léger ralentissement économique révélateur de la conjoncture morose.

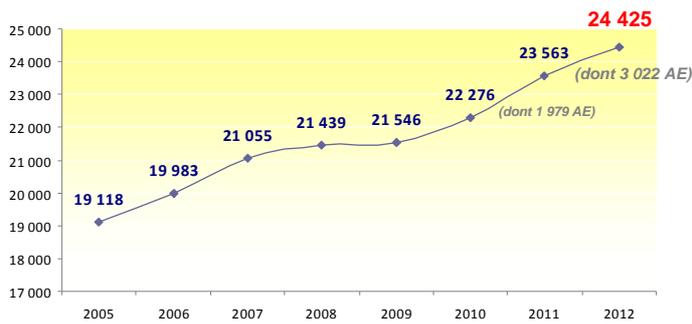
	24 425 ets	Alimentation	Production	Services	Bâtiment
<b>Global Ets</b>	<b>2707</b> (+3,6 %)	<b>3205</b> (+2,7 %)	<b>7652</b> (+4,5 %)	<b>10861</b> (+3,3 %)	
<b>AE</b>	158	384	1 021	1 459	
<b>Salariés</b>	5 809	6 914	12 957	15 420	



**Les tendances** dans le secteur artisanal sont conformes aux tendances observées pour les autres PME du département :

- Une croissance moins intense, preuve du léger ralentissement de l'activité
- La croissance de l'emploi est portée par les services. (source Note de conjoncture CCIT – Banque de France 2013)

Evolution du nombre d'entreprises artisanales\* en Haute-Garonne depuis 5 ans



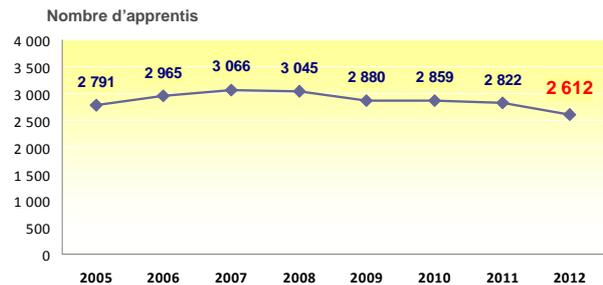
L'artisanat est en croissance de + 3,7 % en 2012, soit 862 établissements en plus. (en légère baisse hors AE). L'année 2012 marque un ralentissement (+ 5,8% pour 2010-2011). Ce ralentissement a commencé en Septembre 2012).

Chiffres clés de l'artisanat de Haute-Garonne ...

- 1,7 salarié par établissement en moyenne
- 4,5 salariés en moyenne pour les entreprises « employeurs »
- 1 établissement sur 10 emploie un apprenti (11%)

L'emploi salarié et les apprentis dans les entreprises artisanales\* en Haute-Garonne

	Nombre d'entreprises	%	Nombre de salariés	%
0 salarié	15 372	63%	0	
1 à 5 salariés	6 999	29%	15 601	38%
6 à 10 salariés	1 289	5%	9 603	23%
11 à 16 salariés	423	2%	5 429	13%
+ de 16 salariés	342	1%	10 467	25%
<b>Total</b>	<b>24 425</b>	<b>100%</b>	<b>41 100</b>	<b>100%</b>



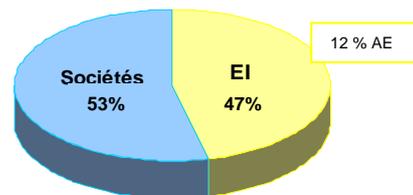
Après une période de croissance, l'emploi salarié semble entrer dans une phase de maintien : + 0,33 % par rapport à 2011 (41 100 pour 2012 contre 40 964 salariés pour 2011 et 40 527 pour 2010). Le nombre d'entreprises sans salarié est de 63% contre 62 % pour 2011 (phénomène de l'auto-entreprise).

Pour l'apprentissage, la conjoncture économique n'est pas favorable et on constate une baisse du stock d'entreprises susceptibles de recruter des apprentis. (-7%) : seul l'alimentation continue sa croissance. A noter, près de 2 700 apprentis formés par les entreprises du département.

Ancienneté des entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 3 ans	3-10 ans	+ de 10 ans
SCOT Nord Toulousain	32,0	40,5	27,5
SCOT du Lauragais	30,8	36,9	32,4
SCOT Central	37,4	33,3	29,4
SCOT Sud Toulousain	33,9	35,2	30,9
Pays de Comminges	30,2	32,0	37,8
Haute-Garonne	35,7	34,1	30,2
Haute-Garonne 2011	33,0	37,7	29,3

Statut juridique des entreprises artisanales en 2012 (en %)



Avec une ancienneté moyenne de 8 ans, les entreprises sont réparties de façon égale, avec une surreprésentation des « < 3 ans » sur le Scot Central. Le nombre de créations a augmenté de 2 points.

Une entreprise sur deux sous forme de société. Entre 2011 et 2012, la part des sociétés en baisse face à une augmentation des entreprises individuelles (notamment AE). Cette tendance est nouvelle comparée à l'avant 2010.

Age et répartition homme / femme des chefs d'entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 35 ans	35-45 ans	46-55 ans	+ de 55 ans	Sexe H	Sexe F
SCOT Nord Toulousain	19,0	35,5	28,6	16,8	80,63	19,37
SCOT du Lauragais	14,4	35,2	29,2	21,2	78,93	21,07
SCOT Central	21,0	32,1	27,2	19,7	77,8	22,2
SCOT Sud Toulousain	19,9	35,4	26,8	17,9	80,34	19,66
Pays de Comminges	14,2	29,7	31,0	25,0	81,03	18,97
Haute-Garonne	19,9	32,7	27,7	19,8	78,6	21,4
Haute-Garonne 2011	18,9	33,4	27,0	20,8	79,1	20,9

Profil des artisans ... plutôt 35-55 ans pour 60% des cas (45 ans en moyenne), avec 79% d'hommes et 21% de femmes pour diriger les entreprises. A noter : des chefs d'entreprise plus jeunes que ceux de la région Midi-Pyrénées.

Comparé à 2011... Augmentation des femmes chefs d'entreprise (+ 0,5 point) et rajeunissement de l'artisanat (+ 1 point).

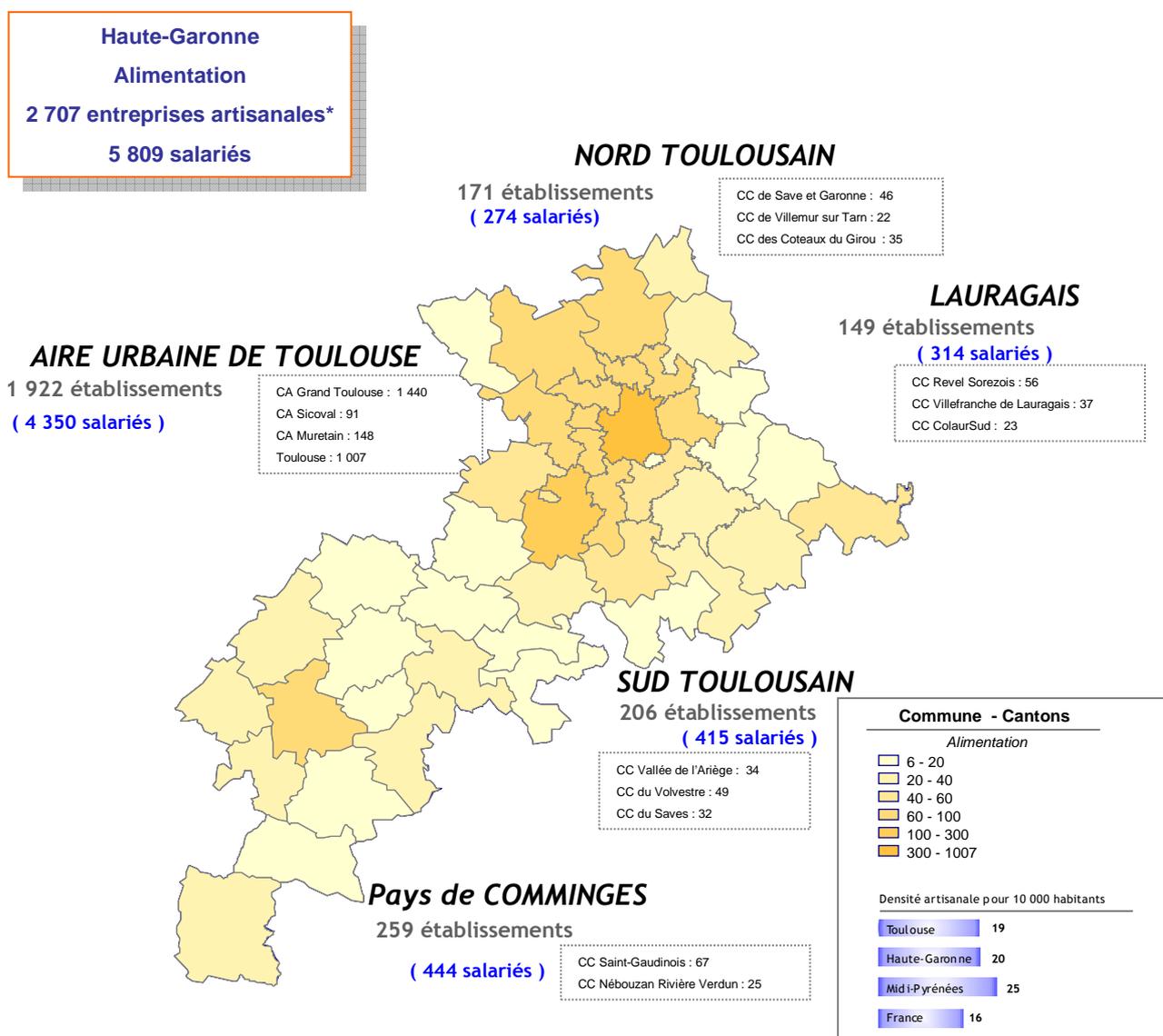
### Implantation géographique des établissements de l'alimentation en 2012

Les entreprises artisanales de l'alimentaire se répartissent principalement en **trois grandes branches**, les métiers de la viande et poisson (boucherie, charcuterie et poissonnerie), les métiers de la farine (boulangerie et pâtisserie principalement) et les plats à emporter.

Au 31 Décembre 2012, le département de Haute-Garonne compte 2 707 entreprises pour plus de 5 500 salariés dans le secteur Alimentation : cela représente 11 % de l'artisanat départemental et 14% des emplois salarié. **Le nombre d'établissements alimentaires est en hausse de 3,6%.**

Entre 2011 et 2012, la restauration rapide a connu une forte progression (+ 7%), la boulangerie-pâtisserie est stable tandis que la boucherie charcuterie, avec - 2%, résiste dans un marché très fluctuant (réglementation, concurrence des grandes surfaces).

Les établissements se répartissent sur tout le département surtout en zones les plus peuplées ou les plus urbanisées.



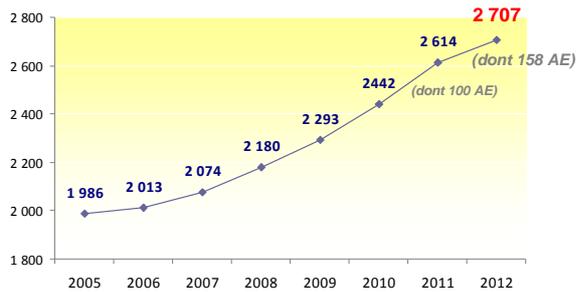
### Tendances clés

Comparée à 2011, la situation artisanale est **en croissance** avec plus ou moins d'intensité selon le territoire ; au global, + 3,6% pour l'activité et + 5,1 % pour l'emploi salarié.

**Zoom**

Les tendances de l'activité rejoignent celles des autres branches comparables du département (les industries agro-alimentaires et le commerce de détail alimentaire) : maintien ou croissance de l'activité. En revanche, l'emploi reste plutôt stable pour les PME.

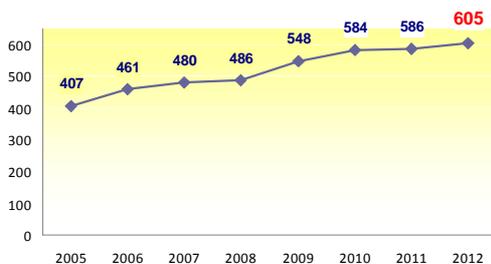
## Evolution du nombre d'entreprises artisanales\* en Haute-Garonne



## L'emploi salarié et les apprentis dans les entreprises artisanales\* en Haute-Garonne

	Nombre d'entreprises	%	Nombre de salariés	%
0 salarié	1 309	48%	0	
1 à 5 salariés	1 097	41%	2 572	44%
6 à 10 salariés	199	7%	1 488	26%
11 à 16 salariés	70	3%	897	15%
+ de 16 salariés	32	1%	852	15%
<b>Total</b>	<b>2 707</b>	<b>100%</b>	<b>5 809</b>	<b>100%</b>

Nombre d'apprentis



## Ancienneté des entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 3 ans	3-10 ans	+ de 10 ans
SCOT Nord Toulousain	32,5	37,3	30,2
SCOT du Lauragais	37,4	34,0	28,6
SCOT Central	44,1	32,3	23,6
SCOT Sud Toulousain	36,1	36,1	27,8
Pays de Comminges	33,7	34,5	31,8
Haute-Garonne	41,4	33,2	25,4
Haute-Garonne 2011	40,1	36,5	23,4

Avec une ancienneté moyenne de **7 ans**, près d'1 entreprise sur 2 a moins de 3 ans (tendance tirée par le SCOT Central), proportion plus importante que celle de la région. Entre 2011 et 2012, le nombre de créations a gagné 1 point.

## Age et répartition homme / femme des chefs d'entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 35 ans	35-45 ans	46-55 ans	+ de 55 ans	Sexe H	Sexe F
SCOT Nord Toulousain	17,6	32,7	28,5	21,2	80,86	19,14
SCOT du Lauragais	15,1	35,6	32,9	16,4	75	25
SCOT Central	20,1	34,1	27,8	18,0	76,62	23,38
SCOT Sud Toulousain	19,3	33,7	26,7	20,3	74,36	25,64
Pays de Comminges	8,3	29,1	41,7	20,9	75,93	24,07
Haute-Garonne	18,5	33,7	29,3	18,5	76,5	23,5
Haute-Garonne 2011	18,0	35,0	27,7	19,0	77,8	22,2

Le secteur de l'alimentation continue sa progression enclenchée depuis plusieurs années. En 2012, le secteur connaît une croissance des établissements de **+ 3,6 %**, soit + 93 établissements (+1,3% hors AE). A noter : un léger ralentissement comparé à 2010-2011 (+ 7% de croissance). Cette augmentation est surtout portée par les activités « plats à emporter »

## Chiffres clés de l'Alimentation de Haute-Garonne...

- 2,2 salariés par établissement en moyenne
- 4 salariés en moyenne pour les établissements employeurs
- 2 établissements sur 10 emploient un apprenti (22%).

## L'emploi est en hausse de 5,1%

5 809 salariés pour 2012 contre 5 523 salariés pour 2011. Cette croissance est moins forte que la période précédente (+ 12,5%).

48% d'établissements n'ont pas de salarié, et 41 % ont « 1 à 5 salariés ».

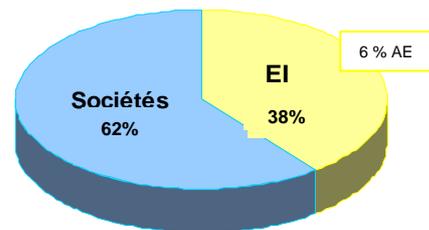
La proportion d'entreprises sans salarié est en baisse tandis que la part (et le nombre d'entreprises) de « 11 – 16 salariés » augmente de + 20%.

## Le nombre d'apprentis reprend sa croissance en 2012 comparé à 2011 (+ 3,3%).

Grâce à son attractivité auprès des jeunes, ce secteur connaît une augmentation du nombre d'apprentis formés depuis 2008 et affiche le meilleur taux d'apprentis.

Ce secteur représente aujourd'hui **11 %** des entreprises et **21 %** des apprentis.

## Statut juridique des entreprises artisanales en 2012 (en %)



Plus de 60% des entreprises sont sous le régime **société**.

## Profil des artisans...

Plutôt 35-55 ans; avec **45 ans** en moyenne.

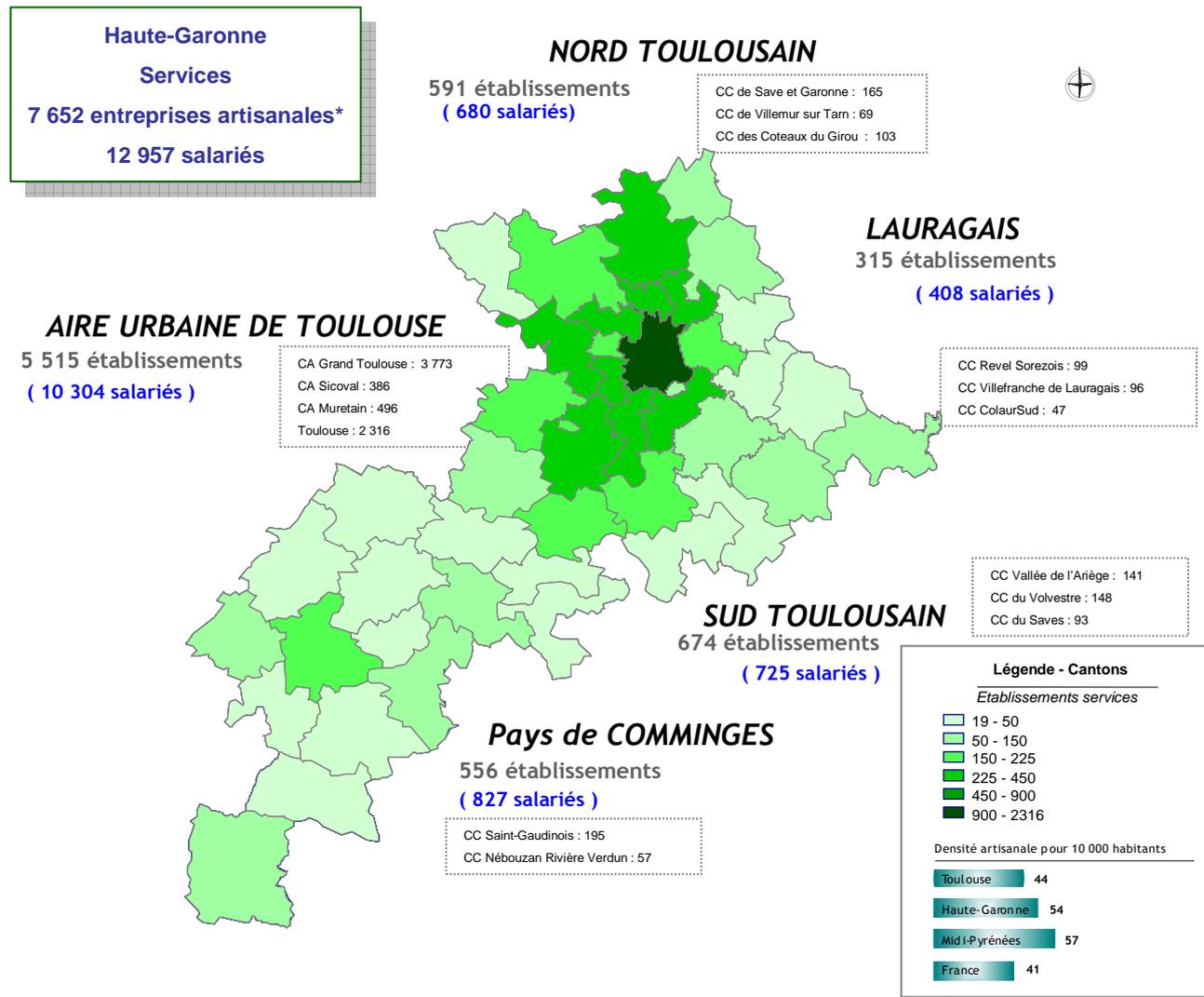
Près de 77% d'hommes pour 23% de femmes pour diriger ces entreprises ; proportion des femmes en croissance de + 1,3 point.

### Implantation géographique des établissements de services en 2012

Ce secteur d'activité regroupe **une multitude d'entreprises** avec des prestations sur des biens ou des personnes comme la réparation automobile ou électroménager et la coiffure, l'esthétique ou le transport avec les taxis. C'est un secteur lié à l'existence d'une clientèle essentiellement locale.

**Avec 7 652 entreprises, ce secteur représente 31 % de l'artisanat et 32 % des emplois salariés.** En croissance de + 9% entre 2011 et 2012, l'évolution de ce secteur est surtout portée par la coiffure hors salon (+ 11%) et les services divers (+ 23%).

Comme l'alimentation, l'implantation de ces établissements se fait surtout en zone urbaine ou peuplée.



### Tendances clés

Comparée à 2011, la situation artisanale continue sa **croissance** avec plus ou moins d'intensité selon le territoire ; au global la croissance est de + 5% pour le nombre d'artisans et + 4,6 % pour le nombre de salariés.

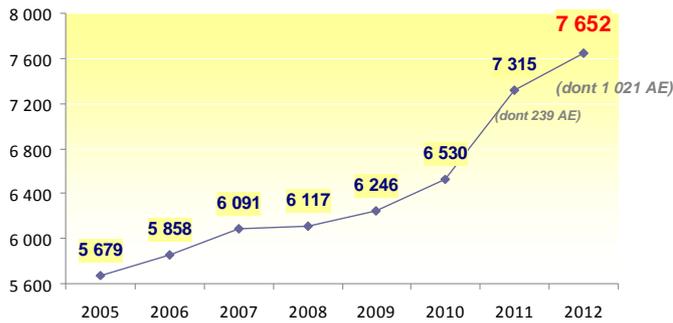
- Les entreprises se concentrent à proximité des grandes villes, notamment sur l'aire urbaine de Toulouse et le Nord toulousain.

Le secteur artisanal du secteur des services, plutôt flexible, semble bien s'adapter au marché.

**Zoom**

La tendance de croissance se retrouve pour les autres branches comparables du département : la branche des services connaît une croissance de l'activité et de l'emploi (+ 5 % chacun).

## Evolution du nombre d'entreprises artisanales\* en Haute-Garonne



**L**a croissance continue sa progression.

Entre 2011 et 2012, le secteur continue sa croissance amorcée en 2009 : + 4,5 % avec un gain de 656 entreprises en 1 an. (en baisse hors AE)

En 2012, ce secteur représente 31% des entreprises, 32% des salariés et 37 % des apprentis.

## L'emploi salarié et les apprentis dans les entreprises artisanales\* en Haute-Garonne

	Nombre d'entreprises	%	Nombre de salariés	%
0 salarié	4 798	63%	0	
1 à 5 salariés	2 287	30%	5 045	39%
6 à 10 salariés	351	5%	2 560	20%
11 à 16 salariés	113	1%	1 439	11%
+ de 16 salariés	103	1%	3 913	30%
<b>Total</b>	<b>7 652</b>	<b>100%</b>	<b>12 957</b>	<b>100%</b>

**L**e nombre de salariés continue sa croissance avec

+ 4,6%, soit 564 emplois en plus par rapport à 2011

(12 393 salariés pour 2011, + 4% pour la période 2010-2011).

Plus de 60% des entreprises sont sans salarié (en hausse comparé à 2010-2011).

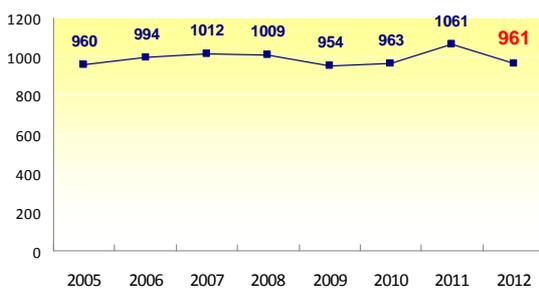
## Chiffres clés des Services de Haute-Garonne

1,7 salarié par établissement en moyenne

4,5 salariés en moyenne pour les établissements employeurs

13 % des établissements emploient un apprenti.

Nombre d'apprentis



**L**e nombre d'apprentis connaît une stabilisation sur les 3 dernières années : environ 1 000 apprentis depuis 2009.

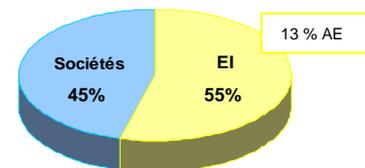
Avec 37% des apprentis, le secteur des services est en première position en terme d'emploi apprentis.

## Ancienneté des entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 3 ans	3-10 ans	+ de 10 ans
SCOT Nord Toulousain	34,4	40,0	25,6
SCOT du Lauragais	30,5	33,7	35,9
SCOT Central	34,5	32,7	32,9
SCOT Sud Toulousain	34,1	33,5	32,5
Pays de Comminges	25,9	34,2	39,9
Haute-Garonne	33,7	33,5	32,9
Haute-Garonne 2011	31,6	37,0	31,3

**A**vec une ancienneté moyenne de **8 ans**, les entreprises sont également réparties par tranche d'âge. Comparé à 2011, le nombre de créations est en hausse de 2,1 points.

## Statut juridique des entreprises artisanales en 2012 (en %)



**P**lus de 50% des entreprises sont sous le régime **société**.

## Age et répartition homme / femme des chefs d'entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 35 ans	35-45 ans	46-55 ans	+ de 55 ans	Sexe H	Sexe F
SCOT Nord Toulousain	24,7	33,3	27,5	14,5	54,19	45,81
SCOT du Lauragais	18,9	38,1	22,9	20,2	54,7	45,3
SCOT Central	22,3	31,5	25,6	20,7	59,61	40,39
SCOT Sud Toulousain	23,4	35,0	24,0	17,5	56,53	43,47
Pays de Comminges	17,3	28,2	27,1	27,4	59,25	40,75
Haute-Garonne	22,1	32,0	25,6	20,3	58,6	41,4
Haute-Garonne 2011	20,4	33,0	24,6	22,0	60,2	39,8

**P**rofil des artisans..

Ce secteur compte le plus d'entreprises individuelles et le plus de femmes dirigeantes (de part la présence des services et de soin à la personne). Près de 60% d'artisans de « 35-55 ans », avec légèrement plus de « + de 55 ans » dans le Lauragais et le Comminges.

L'âge moyen est de **44 ans**.

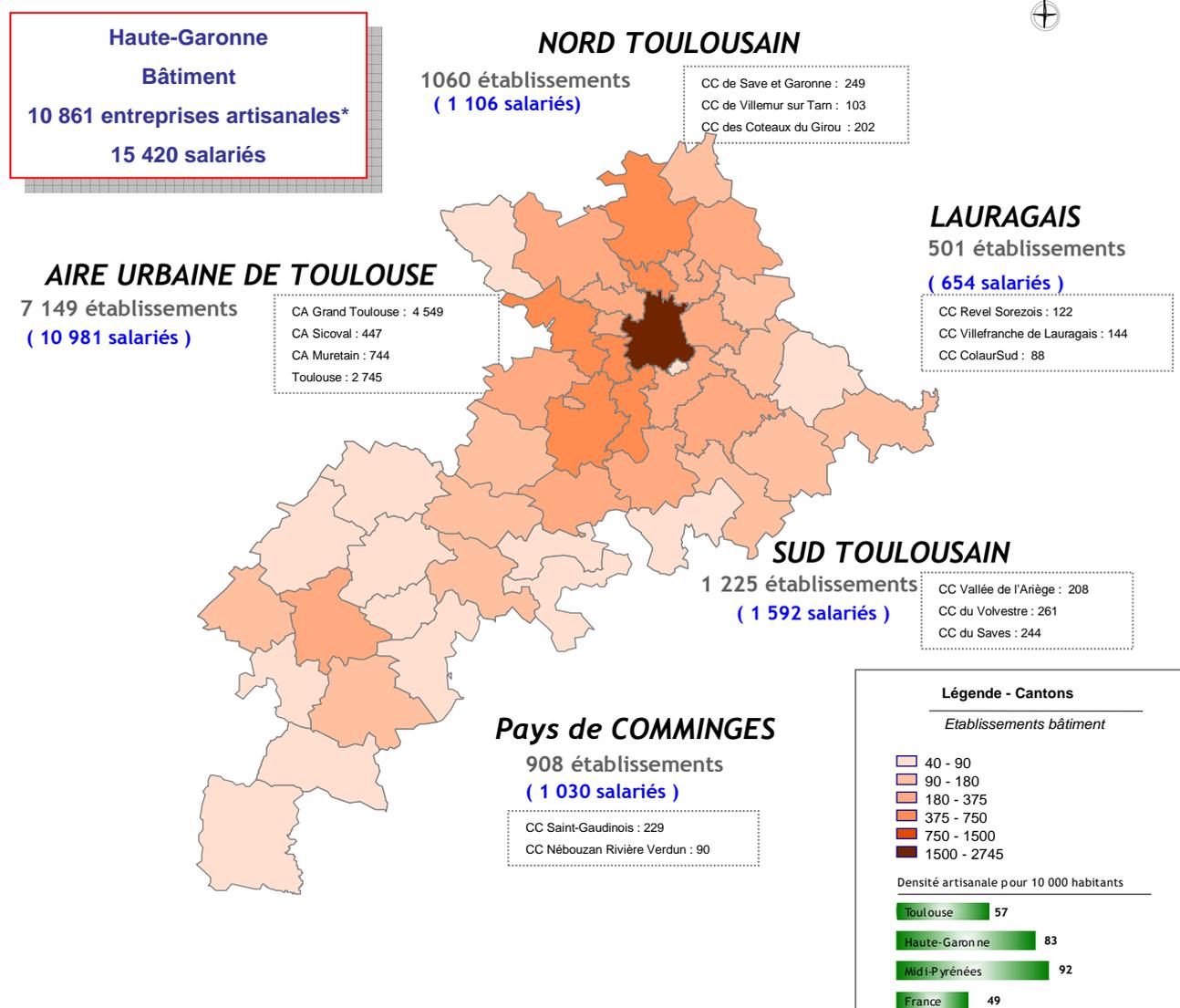
### Implantation géographique des établissements du bâtiment en 2012

Le bâtiment regroupe principalement **cinq types de métiers** : la maçonnerie-terrassement, la couverture-plomberie-chauffage, la menuiserie-serrurerie, l'aménagement-finition, et les installations électriques. C'est le **premier secteur d'activité** dans le département en nombre d'entreprises.

Avec **10 861 entreprises**, le secteur du bâtiment représente **44 % de l'artisanat** et **38 % des emplois salariés**.

Entre 2011 et 2012, ce secteur est en croissance de **3,3%**, porté notamment par la croissance de l'étancheification (+ 7%), de la menuiserie (+ 10%) et la peinture (+8 %).

La **répartition des établissements** sur les cantons de Haute-Garonne montre 5 groupes : un axe Fronton-Toulouse-Carbonne, un axe Toulouse-Revel, le canton de Cazères puis un axe Montréjeau-Saint Gaudens – Aspet.



### Tendances clés

Comparée à 2011, la situation artisanale est **mitigée** : **croissance de l'activité (+ 3,3% portée surtout par l'aut-entreprise) et baisse pour l'emploi salarié (- 3,7%)**.

- Les territoires de l'aire urbaine de Toulouse et du SCOT Sud Toulousain tirent l'activité ; l'emploi est en repli sur la zone de l'aire urbaine de Toulouse, les autres territoires se maintiennent.

**Zoom**

Cette tendance se retrouve partiellement dans celle des branches PME comparables du département : le bâtiment se maintient face à des travaux publics en baisse.

## Evolution du nombre d'entreprises artisanales\* en Haute-Garonne



**L**a croissance amorcée en 2009 se poursuit avec + 3,3 % de croissance (un gain de 349 établissements pour 2012). (-7% hors AE), malgré une conjoncture difficile pour ce secteur.

Les métiers de second œuvre sont ceux qui résistent le mieux (cf : p15).

Cette croissance révèle surtout les tendances de l'auto-entreprise (50% des AE du département sont dans ce secteur)

## Chiffres clés du Bâtiment de Haute-Garonne

- 1,4 salarié par établissement en moyenne
- 4,4 salariés en moyenne pour les établissements employeurs
- 1 établissement sur 10 emploie un apprenti (7 %).

## L'emploi salarié et les apprentis dans les entreprises artisanales\* en Haute-Garonne

	Nombre d'entreprises	%	Nombre de salariés	%
0 salarié	7 368	68%	0	
1 à 5 salariés	2 726	25%	5 900	38%
6 à 10 salariés	481	4%	3 583	23%
11 à 16 salariés	150	1%	1 920	12%
+ de 16 salariés	136	1%	4 017	26%
<b>Total</b>	<b>10 861</b>	<b>100%</b>	<b>15 420</b>	<b>100%</b>

**A**près des années de maintien, l'emploi de ce secteur du bâtiment accuse le coup cette année : - 3,7 % sur 1 an soit 595 emplois de moins (15 420 emplois pour 2012 contre 16 015 emplois pour 2011)

68 % des entreprises n'ont pas de salarié (pour 66% en 2011), chiffres qui s'expliquent en partie par le phénomène de l'auto-entreprise.

Nombre d'apprentis



**L**e bâtiment est le 2<sup>e</sup> secteur d'accueil des apprentis avec près de 900 apprentis formés tous les ans. La conjoncture amorcée depuis 2009 induit une baisse plus forte cette année (- 12,4 % pour 2012, contre - 2,7 % en 2011).

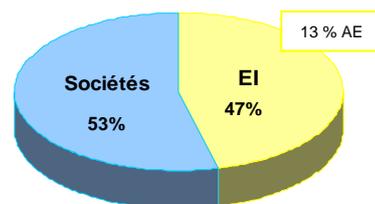
Ce secteur est prépondérant pour l'artisanat avec 44 % de l'artisanat, 38 % des emplois salarié et 31% des apprentis.

## Ancienneté des entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 3 ans	3-10 ans	+ de 10 ans
SCOT Nord Toulousain	31,2	42,4	26,4
SCOT du Lauragais	30,3	39,7	29,9
SCOT Central	41,1	35,3	23,6
SCOT Sud Toulousain	34,5	36,7	28,9
Pays de Comminges	32,1	32,4	35,5
Haute-Garonne	38,1	36,2	25,7
Haute-Garonne 2011	35,3	41,8	22,9

**A**vec une ancienneté moyenne de **7 ans**, les entreprises sont également réparties, avec une surreprésentation des «3-10 ans ». Le poids des créations est en croissance de + 2 points entre 2010 et 2011 : signe de renouveau mais aussi de fragilité de certaines activités.

## Statut juridique des entreprises artisanales en 2012 (en %)



**U**ne répartition équilibrée des formes juridiques. A noter 13% d'AE qui représente 50% des AE du département.

## Age et répartition homme / femme des chefs d'entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 35 ans	35-45 ans	46-55 ans	+ de 55 ans	Sexe H	Sexe F
SCOT Nord Toulousain	17,6	38,5	28,2	15,7	96,35	3,65
SCOT du Lauragais	13,4	35,2	32,8	18,6	95,14	4,86
SCOT Central	22,7	33,5	27,1	16,8	93,75	6,25
SCOT Sud Toulousain	18,6	37,2	27,7	16,5	96,77	3,23
Pays de Comminges	15,5	32,1	28,8	23,6	96,34	3,66
Haute-Garonne	20,8	34,3	27,7	17,3	94,6	5,4
Haute-Garonne 2011	20,3	34,8	27,4	17,5	94,3	5,7

## Profil des artisans...

Près de 70% de «35-55 ans» avec près de 20% de « < 35 ans ».

Une moyenne de **44 ans**.

Près de 95 % d'hommes pour 5% de femmes pour diriger ces entreprises.

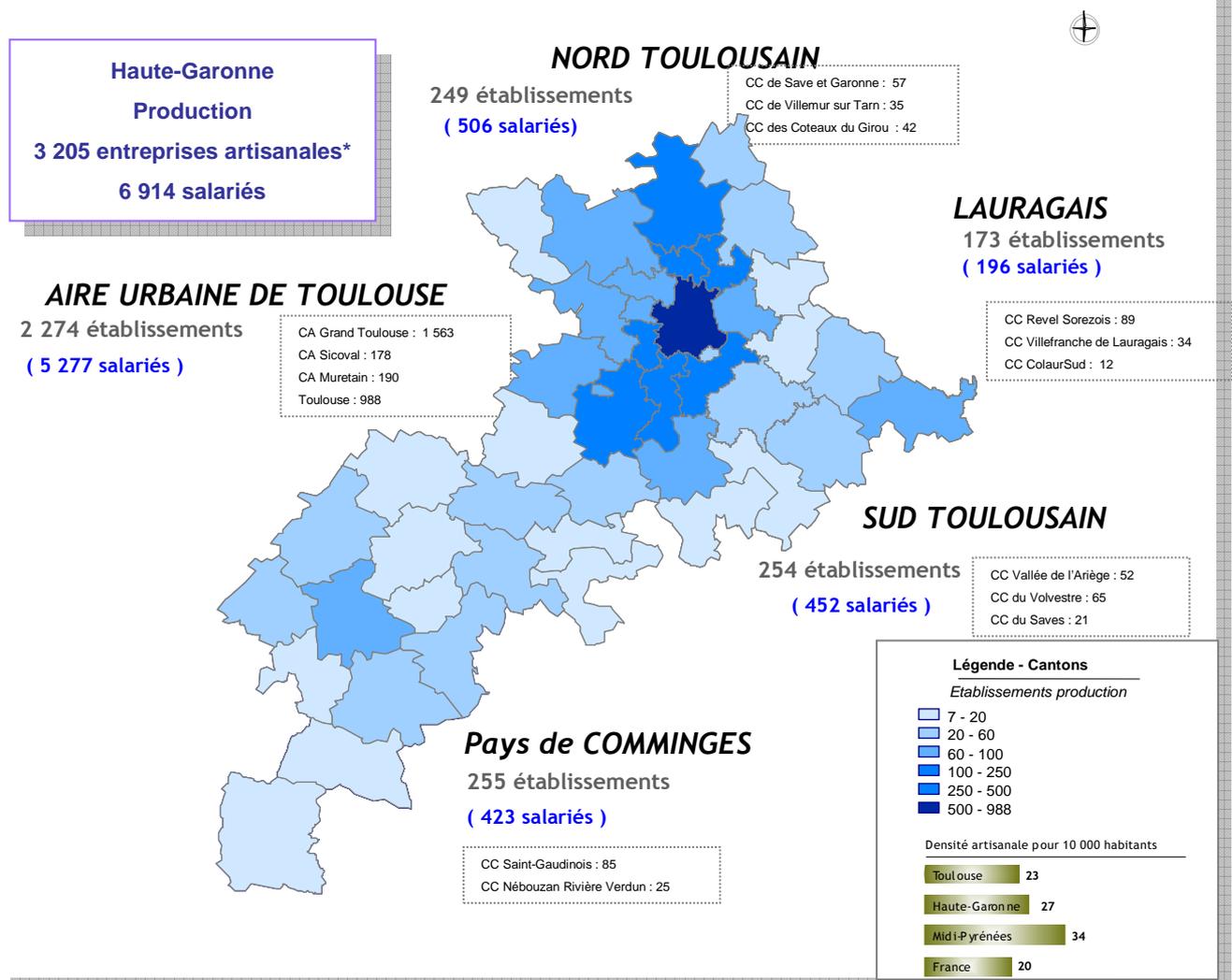
### Implantation géographique des établissements de la Production en 2012

Le secteur de la production comprend **un grand nombre d'activités** qui ont pour point commun la transformation de matériaux divers notamment le métal, le bois, la pierre, le plastique, le cuir, les fibres textiles.

**Avec 3 205 entreprises artisanales, ce secteur représente 12 % de l'artisanat et 17 % des salariés.**

**Entre 2011 et 2012, ce secteur se maintient :** à noter la croissance de la fabrication vêtements (+ 15%), la bijouterie (+ 10%).

La répartition des établissements sur les cantons de Haute-Garonne montre 3 axes : un axe Fronton-Toulouse-Muret, un axe Montgiscard-Revel et l'axe Carbonne-Saint Gaudens.



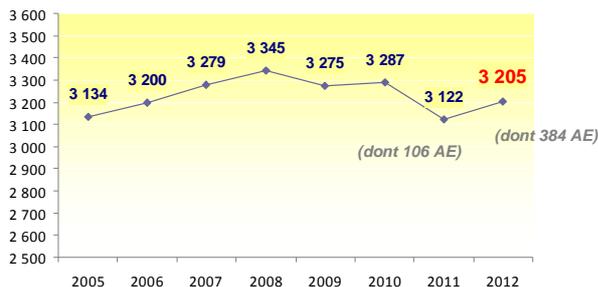
### Tendances clés

Comparée à 2011, la situation artisanale **se maintient globalement** avec une légère baisse sur les territoires à l'exception de l'aire urbaine de Toulouse : au global : + 2,6 % pour le nombre d'artisans et baisse de - 1,7% de l'emploi.

**Zoom**

Cette tendance se retrouve partiellement dans celle des branches comparables du département : maintien des activités avec souvent reprise de l'emploi ... avec des disparités selon les produits : maintien pour la production des biens de consommation et pour l'industrie des biens intermédiaires comme la transformation des métaux face à une croissance des industries aéronautiques et des industries mécaniques.

Evolution du nombre d'entreprises artisanales\* en Haute-Garonne



Le secteur de la production est en croissance de + 2,7% (effet de l'auto-entreprise en partie).

Chiffres clés de la Production de Haute-Garonne ...

- 2,2 salariés par établissement en moyenne
- 5 salariés en moyenne pour les établissements employeurs
- 1 établissement sur 10 emploie un apprenti (8 %)

L'emploi salarié et les apprentis dans les entreprises artisanales\* en Haute-Garonne

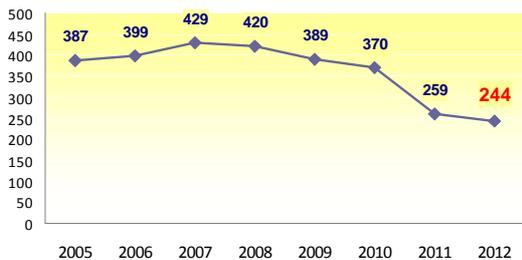
	Nombre d'entreprises	%	Nombre de salariés	%
0 salarié	1 897	59%	0	
1 à 5 salariés	889	28%	2 084	30%
6 à 10 salariés	258	8%	1 972	29%
11 à 16 salariés	90	3%	1 173	17%
+ de 16 salariés	71	2%	1 685	24%
<b>Total</b>	<b>3 205</b>	<b>100%</b>	<b>6 914</b>	<b>100%</b>

L'emploi connaît une baisse de - 1,7% pour 2012 soit 119 emplois en moins (rsp : 7 033 salariés pour 2011).

41% des établissements emploient des salariés, 5 salariés en moyenne par entreprise « employeur », ratio le plus élevé de l'artisanat.

Beaucoup de métiers portent ce secteur tourné vers l'industrie mécanique, électrique mais aussi le textile et l'imprimerie : l'emploi est plutôt stable.

Nombre d'apprentis



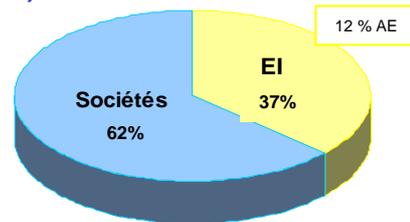
Le nombre d'apprentis est légèrement en baisse et se situe autour de 250 apprentis actifs dans les établissements du département. Depuis 2009, la tendance est à la baisse vu la conjoncture et l'organisation des entreprises qui en découlent.

Ancienneté des entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 3 ans	3-10 ans	+ de 10 ans
SCOT Nord Toulousain	29,6	35,8	34,6
SCOT du Lauragais	27,2	36,4	36,4
SCOT Central	27,0	28,9	44,2
SCOT Sud Toulousain	29,0	32,4	38,6
Pays de Comminges	29,4	23,1	47,5
Haute-Garonne	27,5	29,6	42,8
Haute-Garonne 2011	24,9	35,4	39,6

Avec une ancienneté moyenne de **11 ans**, les entreprises sont les plus anciennes de l'artisanat, avec une surreprésentation des « plus de 10 ans ». Comparé à 2011, le poids des créations est en hausse de 2,6 points (phénomène de l'auto-entreprise).

Statut juridique des entreprises artisanales en 2012 (en %)



Près de 60% des entreprises sous le régime société, caractéristique de ce secteur le plus capitalistique.

Age et répartition homme / femme des chefs d'entreprises artisanales en 2012 (en %)

	< 35 ans	35-45 ans	46-55 ans	+ de 55 ans	Sexe H	Sexe F
SCOT Nord Toulousain	12,3	29,8	33,3	24,6	77,58	22,42
SCOT du Lauragais	9,0	29,9	26,4	34,7	77,58	22,42
SCOT Central	13,3	27,5	30,9	28,4	73,13	26,87
SCOT Sud Toulousain	16,7	28,8	30,4	24,1	70,16	29,84
Pays de Comminges	8,7	25,4	36,9	29,0	78,46	21,54
Haute-Garonne	12,9	27,8	31,1	28,1	73,8	26,2
Haute-Garonne 2011	12,1	28,5	29,8	29,6	71,9	28,1

Profil des artisans...

- 70% de « 35-55 ans » avec plus de 20% de « + 55 ans ».
- **48 ans** en moyenne, moyenne la plus élevée de l'artisanat.
- 74 % d'hommes et 26% de femmes pour diriger ces entreprises (part en baisse de - 1,9 point)

### ✓ Les métiers de l'Artisanat : évolution entre 2011 et 2012

Pour mesurer l'évolution globale des métiers des 24 425 établissements artisanaux de Haute-Garonne, un « baromètre » sur 1 an peut se déduire du suivi des 60 métiers à plus fort poids.

L'évolution du nombre d'établissements entre 2011 et 2012 met en relief l'évolution à court terme de chacun de ces métiers et complète finement l'analyse des pages précédentes.

Secteur ALIMENTATION	Nbre établissements 2012	Evol. établissements 2012/2011	Nbre salariés 2012	Nbre Apprentis 2012
Boucherie Charcuterie	419	-2%	771	90
Boulangerie Pâtisserie	648	1%	1990	400
Plats A Emporter	1406	7%	2517	102
Poissonnerie	63	-7%	85	4
Divers Alimentation	171	6%	447	9
Secteur SERVICES	Nbre établissements 2012	Evol. établissements 2012/2011	Nbre salariés	Nbre Apprentis
Ambulances	116	0%	719	0
Atelier De Retouches	125	-2%	28	2
Blanchisserie Pressing	178	-2%	180	0
Bureautique Informatique	238	4%	179	3
Carrosserie	241	4%	644	61
Coiffure En Salon	1 253	0%	1 862	406
Coiffure Hors Salon	328	11%	8	1
Controle Technique Auto	127	4%	188	0
Electromenager	137	-4%	227	3
Esthetique	882	8%	525	95
Fleurs	307	-4%	312	103
Mecanique Auto	918	1%	2 181	206
Moto Cycles	124	6%	188	28
Nettoyage	811	7%	3 578	10
Photographie	159	17%	85	3
Secretariat	87	0%	134	1
Taxis	602	5%	533	0
Toilettage	102	2%	10	4
Divers Services	803	23%	1 321	34
Secteur BATIMENT	Nbre établissements 2012	Evol. établissements 2012/2011	Nbre salariés	Nbre Apprentis
Maconnerie Construction	2 275	1%	4 160	158
Couverture Charpente	464	2%	860	65
Enduit Ravalement Facades	126	3%	101	2
Etancheification	92	7%	217	1
Installation et construction de piscine	63	7%	32	1
Installations Electriques	1 337	2%	1 640	124
Menuiserie	1 085	10%	1 152	57
Metallerie Serrurerie	369	1%	784	41
Peinture	224	8%	445	15
Peinture Finition	1 231	6%	1 081	54
Platerie	882	5%	963	39
Plomberie	1 347	2%	1 847	194
Revetements Sols Carrelages	521	4%	557	18
Terrassements	548	-3%	887	23
Divers Batiment	282	6%	696	10
Secteur PRODUCTION	Nbre établissements 2012	Evol. établissements 2012/2011	Nbre salariés	Nbre Apprentis
Ameublement	301	-3%	324	21
Bijouterie - Horlogerie	216	10%	182	2
Fabrication Vetements	196	15%	95	4
Imprimerie	288	-2%	536	11
Mecanique Agricole	8	0%	23	0
Mecanique De Precision	155	3%	718	47
Menuiserie Et Fermeture Metal	86	4%	302	13
Motoculture	32	14%	78	9
Peintre En Lettre Serigraphique	41	8%	100	5
Prothesiste Dentaire	209	1%	344	40
Tapisserie	45	-2%	21	2
Divers Production	1 628	0%	4 118	87
<b>Total Artisanat Haute-Garonne</b>	<b>24 425</b>	<b>3,7%</b>	<b>41 100</b>	<b>2 612</b>

Ref : Métiers de l'Artisanat - poids et évolution sur 1 an (Liste non-exhaustive : à compléter...)

### ✓ Les métiers qui emploient le plus de salariés...

- La boulangerie-pâtisserie et les plats à emporter comptent plus de 1 500 salariés chacun.
- Le secteur des services avec la coiffure en salon, la mécanique auto et le nettoyage totalisent plus de 6000 salariés pour 2500 établissements environ.
- Le secteur du bâtiment bien que fortement touché par la conjoncture économique 2012 (le secteur du terrassement passe à la baisse, la couverture charpente ralentit fortement) totalise plus de 8000 salariés avec en tête la maçonnerie construction, la plomberie et l'installation électrique.
  - **A noter:** les métiers de l'étanchéification, l'installation de piscines et la menuiserie sortent leur épingle du jeu avec une croissance cette année.
- Les secteurs de la production et de la fabrication restent de grand employeur avec près de 6000 salariés : l'imprimerie, l'ameublement, la prothèse dentaire et la mécanique de précision comptabilisent plus de 400 salariés chacun.
  - A noter: l'ameublement et l'imprimerie ont été fortement ralentis par la conjoncture 2012.

### ✓ Les métiers qui accueillent le plus d'apprentis ...

Tous les métiers continuent à accueillir des apprentis avec quelques métiers clés.

- L'alimentation avec la boulangerie-pâtisserie, les plats à emporter et la boucherie-charcuterie totalisent plus de 500 apprentis.
- Le secteur des services reste le premier secteur fortement impliqué dans l'apprentissage avec plus de 1000 apprentis : la coiffure en salon, la mécanique auto, les fleuristes, l'esthétique et la carrosserie accueillent entre 100 et 400 apprentis chacun.
- Le secteur du bâtiment, fortement réglementé dans ce domaine, totalise près de 500 apprentis: la maçonnerie-construction, la plomberie et l'installation électrique accueillent près de 200 apprentis chacun.
- Quant à lui le secteur de la production/fabrication accueille plus de 200 apprentis dans les métiers notamment de la prothèse dentaire et la mécanique de précision.

**Zoom**

L'analyse des tendances montrent l'intérêt de repérer les facteurs d'influence des métiers de l'artisanat. De là peuvent découler les **bonnes pratiques** et des axes de développement.

	Forces	Faiblesses
Facteurs Internes	Artisanat comme moteur de structuration et d'attractivité des centres villes Participation au renforcement du lien social avec les services de proximité Secteur formateur (offre de formation importante) Secteur créateur d'emplois stables et qualifiés Secteur en croissance Entreprises reposant sur un savoir-faire Flexibilité et capacité d'adaptation des entreprises	Segmentation des produits pas toujours visible Fragilité des structures et disparité de la vitesse d'adaptation des entreprises Population des chefs d'entreprises hétérogènes Secteur lié à une clientèle essentiellement locale Secteur de l'industrie fortement concurrencé Rupture de tendances entre les créations et les radiations Taille des entreprises les rendant dépendantes Hétérogénéité des lieux d'implantation Variétés des métiers et variétés des « nuisances » Concurrence à 3 formes (proximité, centre-ville et centres commerciaux) Faible importance donnée à l'image perçue de l'artisanat (marketing à voir) Artisans peu enclins à se faire assister (temps/ disponibilité)
Facteurs Externes	Evolution démographique locale Logique d'aménagement durable des territoires et la ville de proximité Changement dans les formes de commercialisation Rayonnement des centres-villes Image positive du savoir-faire auprès du grand public Mutation de la grande distribution Conseil en pilotage stratégique des entreprises (marketing, analyse financière)	Phénomène générationnel de la consommation Coût de l'immobilier, adaptation de certains locaux aux normes et accessibilité Concurrence forte des centres commerciaux et d'entreprises de taille plus importante sur le même secteur d'activité Exigence des consommateurs en augmentation (concurrence / pouvoir d'achat) Accessibilité difficile (stationnement centre-ville...) Isolement Coût de la pollution lié à certaines activités Perte de parts de marché ( boucherie...) Manque d'investisseurs et de main d'œuvre Evolution du monde agricole

Source : Synthèse groupe de travail Etudes Statistiques et Prospectives

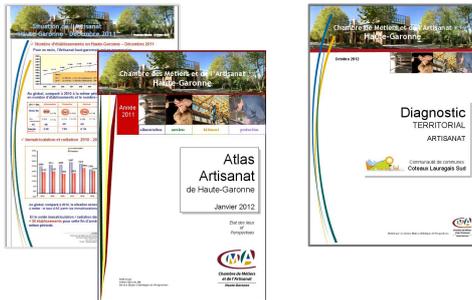
✓ L'observatoire ecostat de l'artisanat en 3 mots...

Il permet de :

- Donner des **informations actualisées** sur l'évolution des différents secteurs de l'Artisanat et d'apporter notamment aux acteurs de l'artisanat et aux partenaires des éléments de connaissance.
- Proposer un suivi, des études annuelles et une veille pour le développement de l'artisanat.
- Des analyses et des préconisations pour apprécier le tissu économique local, pour repérer des potentiels d'activités du territoire, pour attirer et/ou motiver des acteurs économiques et de les aider à s'organiser collectivement dans le développement d'un territoire.

Il est composé de :

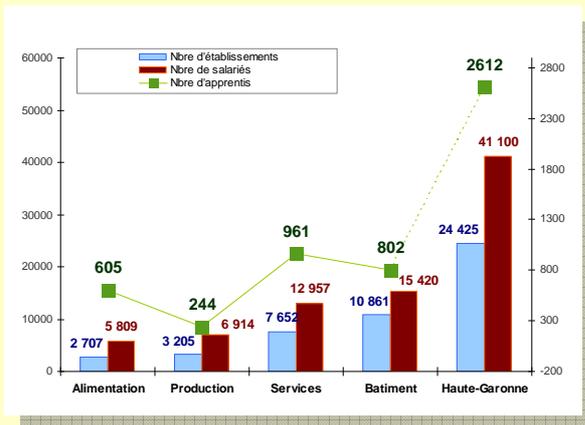
- Une cartographie des entreprises artisanales.
- Des portraits sectoriels et diagnostics des territoires
- Des enquêtes Artisans et une exploitation d'autres sources d'enquêtes
- L'extranet Artisanligne.com.



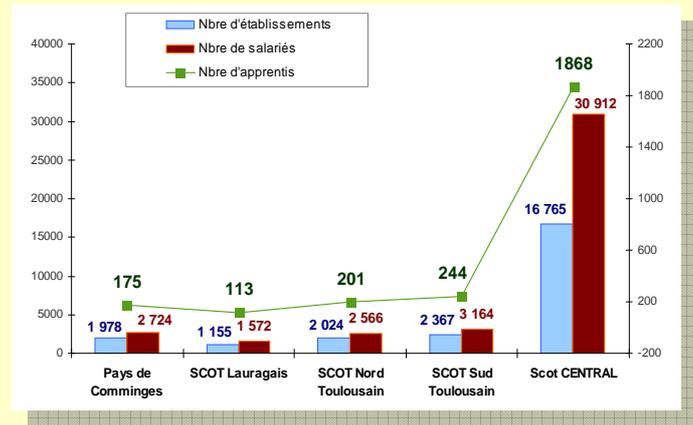
**L'extranet Artisanligne.com**

Cet outil internet (par accès sécurisé) permet de proposer des statistiques et des fiches de synthèses sur tous les territoires du département.

\*\*\* SYNTHÈSE CHIFFRES CLES – Artisanat Haute-Garonne \*\*\*



	Nbre moyen de salariés	Taux d'apprentis
Alimentation	2,15	22,3%
Production	2,16	7,6%
Services	1,69	12,6%
Batiment	1,42	7,4%
Total Haute-Garonne	1,68	11,0%



	Nbre moyen de salariés	Taux d'apprentis
Pays de Comminges	1,38	8,8%
SCOT Lauragais	1,36	9,8%
SCOT Nord Toulousain	1,27	9,9%
SCOT Sud Toulousain	1,34	10,3%
Scot CENTRAL	1,84	11,1%
Total Haute-Garonne	1,69	10,7%

\*Le taux d'apprentis est le rapport entre nombre d'apprentis et le nombre d'établissements.

### ✓ L'enquête de conjoncture 2012 et les prévisions 2013

En complément de l'analyse des chiffres, les enquêtes auprès des chefs d'entreprise peuvent apporter un deuxième éclairage sur les attentes et les perceptions des chefs d'entreprises.

L'enquête de conjoncture économique ci-référencée a collecté les réponses de près de 500 chefs d'entreprise artisanale ; en voici les grands résultats :

-Pour 2012, les chefs d'entreprises artisanales (à double immatriculation RCS et RM) évoquent une croissance des activités et un maintien de l'effectif salarié. Pour 2013, ils prévoient un ralentissement de la croissance de leurs chiffres d'affaires et un maintien de l'effectif salarié à + 1%.

L'analyse par métier donne un éclairage supplémentaire : les activités de proximité (alimentaire, coiffure...) et les services opérationnels (nettoyage, secrétariat...) résistent mieux à la conjoncture profitant de la demande locale.

En revanche, les chefs d'entreprise du bâtiment, de la restauration, des industries et du transport subissent plus fortement le ralentissement économique et la concurrence.

Les leviers d'adaptation au marché sont nombreux et profitent surtout aux structures répondant à la demande locale : comparées aux autres TPE, les entreprises artisanales (à double immatriculation RM et RCS) se montrent légèrement plus optimistes sur les grands indicateurs (situation financière, concurrence, la demande, les marges). En revanche, ils craignent une augmentation des coûts d'approvisionnement, et les investissements sont plutôt vus à la baisse. Les capacités de production souvent utilisées de façon maximale sont envisagées à la hausse que pour une petite frange des entreprises artisanales (6%).

Comme les autres entreprises du département, les TPE artisanales (avec des activités RM et RCS) attendent des signes de reprise mais restent optimistes pour 2013.

Source : Enquête conjoncture Banque de France – CCIT 2013 – page 5

### ✓ Positionnement des créations de l'artisanat de Haute-Garonne

Selon l'étude ISM-DGCIS 2013, la création d'entreprises artisanales a plusieurs modes d'entrée (de l'artisanat d'insertion avec l'auto-emploi jusqu'à l'artisanat d'investissement) : le régime de l'auto-entreprise a créé une évolution au niveau national ; qu'en est-il pour le département de Haute-Garonne ?

#### La création en auto-entreprise ...quel secteur de prédilection ?

En nombre, l'auto-entreprise est plus importante dans le bâtiment. En proportion, le service et la production sont surreprésentés.

L'artisanat de Haute-Garonne s'inscrit dans cette tendance avec une particularité : surreprésentation de l'auto-entreprise dans le bâtiment et l'alimentation.

		Alimentation	Production	Batiment	Services
France	Entreprises classiques	5%	9%	61%	25%
	Auto-entreprises	2%	14%	49%	36%
Zoom Haute-Garonne	Entreprises classiques	18%	9%	48%	26%
	Auto-entreprises	6%	12%	47%	35%

#### La création en auto-entreprise ...quel profil ?

Au niveau national, 1/3 des créateurs d'entreprise s'installent dans l'artisanat.

En terme d'âge, les « moins de 30 ans » et les « plus de 50 ans » représentent 1 créateur sur 4 chacun. L'auto-entrepreneur est plus jeune que les autres créateurs.

Pour l'artisanat de Haute-Garonne, les créateurs de « moins de 30 ans » sont plus présents dans les deux types d'entreprises ; les « plus de 50 ans » sont moins présents dans l'auto-entreprise.

Age des créateurs	France		Zoom Haute-Garonne	
	Entreprises classiques	Auto-entreprises	Entreprises classiques	Auto-entreprises
< 30 ans	19%	29%	18%	34%
> 50 ans	18%	17%	22%	13%

(source : enquête ISM – DGCIS 2013)

**Chambre de métiers et de l'artisanat de la Haute-Garonne**

18 bis, boulevard Lascrosses - BP 91030 - 31010 Toulouse cedex 6

tél. : 05 61 10 47 47

**Chambre de métiers et de l'artisanat Antenne Saint-Gaudens**

4, rue de l'Indépendance - 31800 Saint-Gaudens

tél. : 05 61 89 17 57

.....

[www.cm-toulouse.fr](http://www.cm-toulouse.fr)

**Contact ...**

Mme Karima BELKALEM

**Service Etudes Statistiques et Prospectives**

*Observatoire Economique / Statistique CMA 31*

Tel : 05 61 10 47 82

Email : [kbelkalem@cm-toulouse.fr](mailto:kbelkalem@cm-toulouse.fr)



**Chambre de Métiers  
et de l'Artisanat**

**Haute-Garonne**



**rtisanat**

**Première entreprise de France**