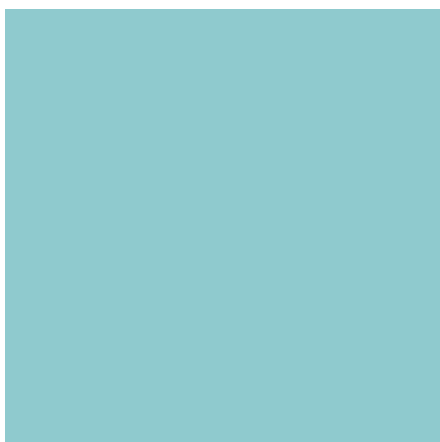




# L'OBSERVATOIRE DU TOURISME <sup>BY</sup> 2024 DES SAVOIE



*Pour un futur du tourisme désirable et équilibré*



# SOMMAIRE

—▣ Regard extérieur .....	P 5
—▣ Avant-propos .....	P 8
—▣ Un tourisme viable sur le plan économique .....	P 14
—▣ Un tourisme équilibré sur le plan humain .....	P 24
—▣ Un tourisme durable sur le plan environnemental.....	P 30
—▣ Méthodologie .....	P 44





# REGARD EXTÉRIEUR

Depuis mon accession aux responsabilités en 2020 à la tête de la Commune de Portivechju et de son intercommunalité, mon action est portée et dirigée par deux piliers fondamentaux : l'amélioration très concrète de la qualité de vie des habitants en s'emparant des sujets du logement, de l'eau et de l'assainissement ou encore de la création d'équipements publics structurants, avec un engagement résolu dans le développement économique du territoire en s'appuyant notamment sur une stratégie fondée sur un Tourisme Durable.

Cet objectif vise en priorité les Porto-Vecchiaïens, qui doivent en premier lieu bénéficier du Tourisme, dans son approche économique et sociale, en leur permettant de travailler, de se loger, et de bien vivre toute l'année sur le territoire. Je tiens particulièrement à ce que chaque citoyen ressente les effets positifs de notre politique, et qu'il trouve dans sa ville, dans son territoire, les ressources nécessaires à son épanouissement.

Cet objectif de Tourisme durable vise également le territoire Sud Corse dans sa capacité à absorber la charge touristique, notamment en matière d'infrastructures et de gestion des ressources, mais aussi afin de garantir aux socio-professionnels les meilleures conditions d'exercice, dans un marché concurrentiel.

La Communauté de communes du Sud Corse a donc mené plusieurs actions avec son Office de tourisme intercommunal et les acteurs du tourisme pour penser l'activité touristique de manière globale. Portivechju est la principale destination touristique de Corse, et nous souhaitons que la ville devienne un lieu où l'on pense, on anticipe, on rêve ce que sera le Tourisme de demain, tout en respectant notre environnement et notre patrimoine culturel unique.

Les Ateliers du Tourisme Durable que nous avons inaugurés en 2021 ont été conçus pour partager des expériences innovantes avec d'autres territoires touristiques comme le Pays Basque ou en encore les deux Savoie, qui font face aux mêmes enjeux que la Corse. Ces échanges permettent d'apprendre les uns des autres et d'adopter les meilleures pratiques pour un développement touristique harmonieux et respectueux de l'environnement.

En ce sens, je salue l'initiative du Crédit Agricole des deux Savoie de créer un observatoire du Tourisme qui vise, par une démarche objectivée par la production de données, la construction d'une vision collective et d'une stratégie pour son territoire. L'observatoire est un outil essentiel pour piloter le développement touristique de manière éclairée et durable.

L'observatoire du Tourisme en est un outil de pilotage précieux, et performant pour le développement économique de ce territoire, qui permettra de mesurer la trajectoire vers des « futurs désirables », sur un temps long. La collecte et l'analyse de données permettront d'ajuster nos actions en fonction des évolutions et des besoins du territoire.

Le Crédit Agricole est un partenaire majeur des collectivités territoriales en Corse comme ailleurs. Il est ainsi l'un des principaux financeurs de l'extension et de la modernisation du port de pêche et de plaisance de Portivechju, dont le montant prévisionnel de travaux est estimé à 105 millions d'euros. Cet investissement massif démontre l'engagement du secteur bancaire dans le développement économique local.

L'engagement des banques à l'échelle locale aux côtés des collectivités locales prouve le dynamisme du secteur du tourisme comme locomotive du PIB régional et le rôle structurant de la commande publique. Le partenariat entre le public et le privé est crucial pour réaliser des projets ambitieux et structurants pour notre territoire.

Bonne route à l'observatoire du tourisme et continuons de jeter des ponts entre nos territoires, en espérant un jour bénéficier du même outil dans le Sud Corse ! Ensemble, nous pouvons construire un avenir où le tourisme est à la fois une source de prospérité et de préservation de notre patrimoine naturel et culturel.

**Jean-Christophe ANGELINI,**  
Maire de Portivechju,

Président de la Communauté de Communes du Sud Corse



# REGARD EXTÉRIEUR

L'économie touristique, qu'elle émane des stations de montagne ou du tissu plus diffus, joue un rôle moteur dans les vallées pyrénéennes depuis le XIX<sup>ème</sup> siècle, avec une forte accélération depuis les années 1950. Son dynamisme, du fait de la création de pluriactivité touristique, a notamment permis de préserver des vallées vivantes, avec le maintien d'habitants à l'année et de savoir-faire agricoles et pastoraux anciens. Elle a en partie pris le relais du mouvement de désindustrialisation assez important qui a touché les villes de piémont dans la deuxième partie du XX<sup>ème</sup> siècle. Ce rôle moteur du tourisme au service d'un développement raisonné des territoires est la boussole de l'Agence des Pyrénées depuis qu'elle a été créée en 2021, sous l'impulsion conjointe de la Région Occitanie, de la Région Nouvelle-Aquitaine, des six départements pyrénéens, de l'État et des stations de montagne.

Conforter ce rôle du tourisme comme facteur de développement territorial suppose de prendre en compte, avec lucidité et détermination, les défis nombreux auxquels il fait face : le changement climatique qui questionne le modèle économique de certaines stations et la fréquentation de la montagne l'hiver est d'ores et déjà une réalité très concrètement éprouvée dans nombre de destinations. L'arrivée en montagne de nouveaux publics qui n'en possèdent pas toujours les codes et qui la perçoivent comme un vaste jardin d'altitude ou terrain de jeu alors qu'il s'agit d'un milieu complexe et vivant, les transformations des attentes des clientèles en recherche d'un tourisme d'expérience à haute valeur ajoutée humaine qui donne à voir et à comprendre, va au-delà de l'expérience de ressourcement, de sensations et d'émerveillement.

Associées parfois à la montée en puissance des problématiques d'habitabilité des territoires de montagne, avec l'incapacité pour les habitants permanents de trouver à se loger avec une très forte pression foncière liée aux lits touristiques et résidences secondaires, ces mutations interrogent en profondeur les stratégies des acteurs touristiques qui doivent à la fois faire preuve d'agilité pour s'adapter à un environnement moins prévisible, détecter les signaux faibles de ce qui formera demain les usages touristiques des territoires et sortir de représentations toutes faites des flux économiques et des leviers de création de valeur.

Ce constat, que nous partageons avec G2A, est au cœur de la démarche d'observatoire des futurs désirables initiée par le Crédit Agricole et nous formons le vœu qu'elle contribue à nourrir la réflexion de tous les acteurs concernés pour inventer la montagne de 2050 et le modèle de développement plus robuste et plus résilient qui en formera la colonne vertébrale.

**Domitien DÉTRIE,**  
Directeur Général  
de l'agence des Pyrénées

# AVANT-PROPOS



Nous avons créé un Observatoire du Tourisme et, sans trop de surprises, les enjeux fondamentaux du tourisme dans les Savoie sont les mêmes mais ce second hiver avec des températures élevées sur une partie de l'hiver démontre l'adaptabilité croissante des conditions d'exploitations des domaines skiables. Cette année de rencontres et de découverte de ce marché, a été l'occasion pour mon équipe et moi-même de revenir sur cet outil que nous avons mis à la disposition des socio-professionnels du tourisme, des élus locaux, de nos collaborateurs mais plus largement de tous ceux qui nous demandaient quelle était notre lecture des enjeux sociétaux et environnementaux de nos Savoie. C'est ainsi comme vous venez de le lire que d'autres territoires se sont montrés très intéressés par nos travaux.

Les trois piliers des Futurs Désirables du Tourisme ; à savoir l'Economie, l'Humain et la Planète ; restent plus que jamais d'actualité. Ils s'intègrent dans nos échanges quotidiens avec les porteurs de projets touristiques. Nous étudions avec eux sur quels axes leurs initiatives sont bonnes mais aussi quels peuvent être leurs points de fragilité.

Nous nous étions engagés à poursuivre nos travaux d'observations de marqueurs de notre écosystème touristique dans la durée. Puisque l'édition 2023 était une première pierre dans notre modeste contribution à la lecture de ce marché, nous avons souhaité dès cette année, affiner certains chiffres et ajuster certains éléments méthodologiques. Nous avons également ajouté des éléments nouveaux pour mieux caractériser les dynamiques en marche de notre tourisme savoyard. Vous le découvrirez, certains mouvements sont désormais bien prégnants.

Cette actualisation des évolutions peut se faire de manière annuelle mais sur certains items, la trajectoire peut se lire sur des tendances plus longues et permettre la prise de conscience et illustrer des mosaïques de chacun de nos secteurs. Le Crédit Agricole des Savoie a investi dans la production de cette nouvelle publication pour faire bénéficier au plus grand nombre, de données les plus objectives possibles et les aider à intégrer ces indicateurs pour bâtir leur propre vision du marché. Ainsi, une fois le constat partagé, les collaborations catalyseront les initiatives pour que nos transitions humaines et environnementales esquissent nos futurs désirables du Tourisme.

Dans l'attente de contribuer à vos côtés aux actions, nous vous souhaitons une excellente lecture.



**Lionel GRUFFAT,**  
Directeur du pôle Tourisme  
Crédit Agricole des Savoie



Cette nouvelle version 2024 de l'Observatoire du Tourisme du Crédit Agricole des Savoie né l'an dernier conserve l'esprit et la structuration de ses origines. Pour autant, une collaboration toujours plus forte entre les équipes du Crédit Agricole des Savoie et celles de G2A Consulting, un savoir-faire en progrès, de l'expérience acquise et l'intégration de nouvelles expertises amènent de réelles évolutions dans la présentation et l'alimentation de notre Observatoire. Les deux principales améliorations concernent les piliers économiques et environnementaux.

Pour les dépenses touristiques, le code NAF, soit l'activité de chaque commerce, n'est plus le seul critère pris en compte ; aujourd'hui, c'est la saisonnalité de la dépense des clients qui qualifie ces dépenses comme touristiques, saisonnalité qui peut être différente pour chaque territoire ; à cela s'ajoutent les sommes retirées en espèces dans les distributeurs du territoire. Dans un souci de comparaison efficiente, les données de l'an dernier ont été retraitées avec ce nouvel algorithme. Cette définition plus globale et saisonnée des dépenses rend plus précis le poids du tourisme dans l'économie des Savoie.

L'évolution la plus importante et la plus visible de l'Observatoire a été de sourcer des données environnementales plus dynamiques dans le temps que celles de 2023. L'idéal a été de trouver des données ayant des historiques de plusieurs années afin de rendre nos indicateurs environnementaux plus vivants. Ceci est devenu possible en intégrant dans l'Observatoire les éléments satellitaires produits par la société française Meteory. Cette jeune société incubée à l'Agence Spatiale Européenne se donne comme objectif de permettre aux territoires de comprendre l'environnement pour les aider dans leur transition écologique.

Ces données permettent de suivre en temps quasi réel des indicateurs tels que l'évolution de l'artificialisation des sols, la séquestration carbone, la concentration de nombreux gaz dans l'atmosphère, le stress hydrique des plantes ou encore la mesure des niveaux de sécheresse du sol auxquels s'ajoutent le traditionnel suivi de l'impact carbone du tourisme et la rénovation des logements. Tous ces nouveaux indicateurs environnementaux permettront à l'avenir d'alimenter un sujet en particulier, la forêt savoyarde et son état étant le focus retenu pour cette version 2024 de l'Observatoire.

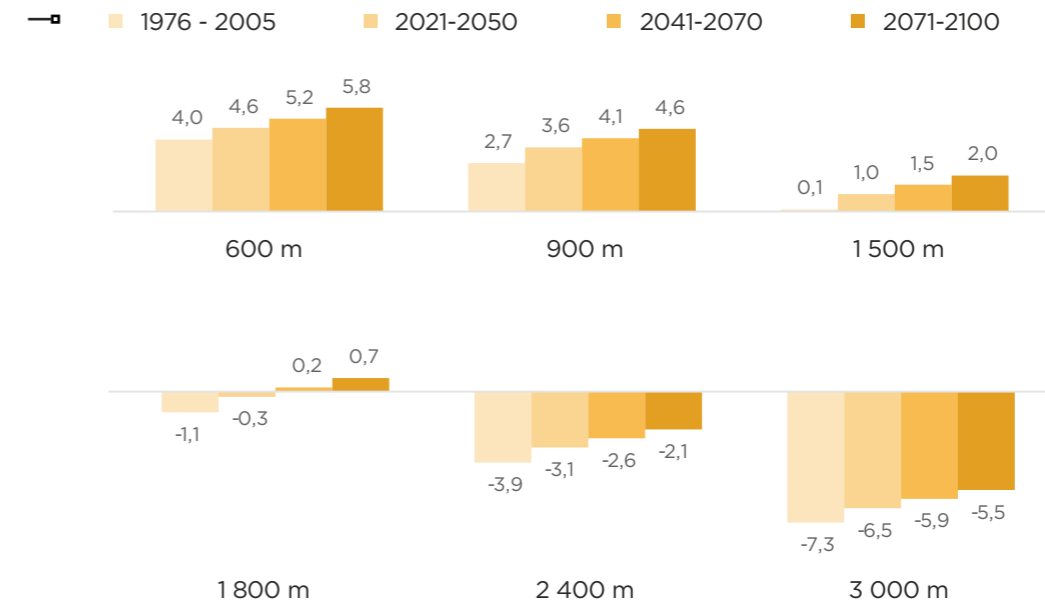
Le savoir-faire et la créativité partagés par toutes les équipes qui collaborent à l'Observatoire précurseur du Crédit Agricole des Savoie pourront et devront participer aux recherches de futurs désirables d'autres territoires comme le sud de la Corse et les Pyrénées.



**Denis MAURER,**  
Président  
G2A Consulting



## MOYENNE DE TEMPÉRATURE HIVERNALE (°C) SAVOIE ET HAUTE-SAVOIE

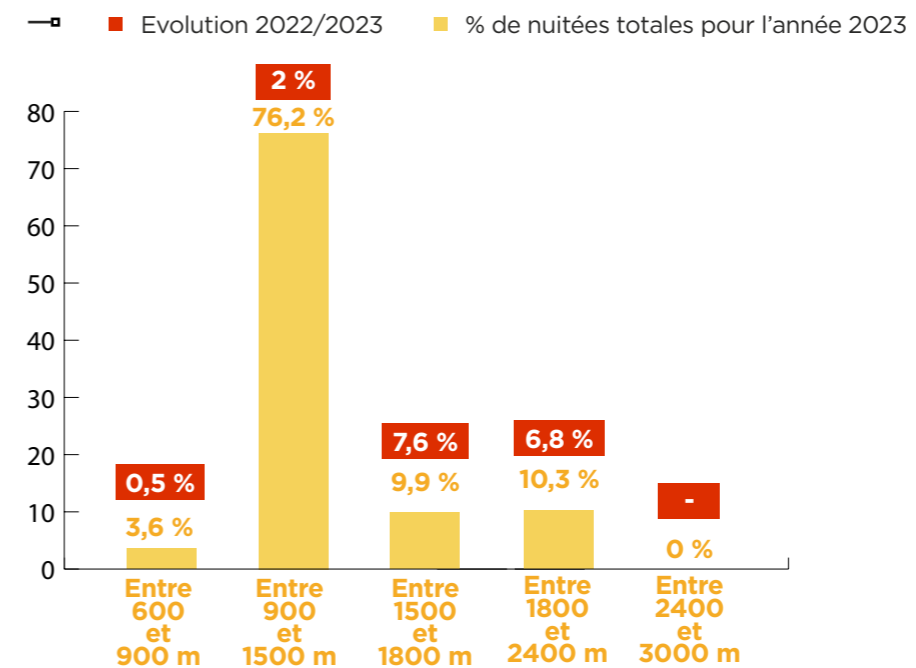


Source : Météo France. Source classement des stations : <https://skidata.io/station-de-ski/domaine-skiable/altitude/>



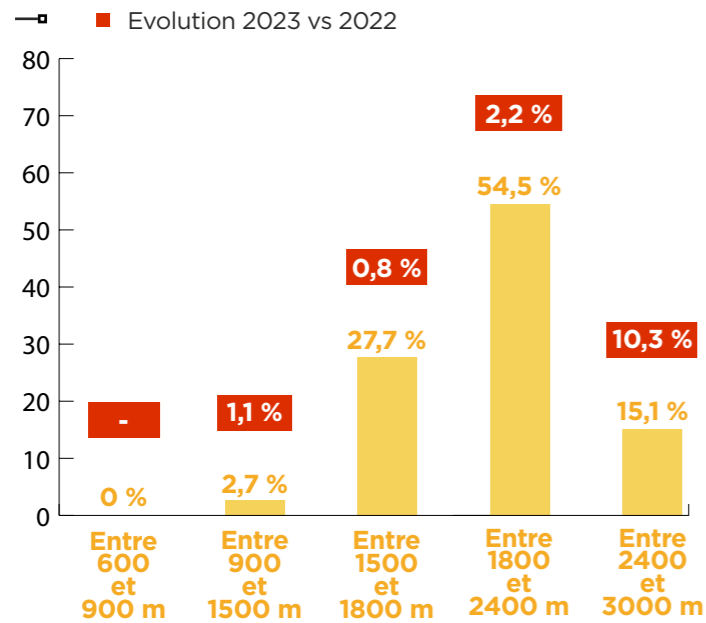
Première destination neige de France, l'activité touristique des Savoie est aujourd'hui particulièrement dépendante du climat. Dans un contexte de changement climatique, le réchauffement des températures menace l'activité ski et impose de préparer l'avenir. Les températures de l'hiver 2023 ont été supérieures de 7 % à celles de 2017.

## RÉPARTITION DES NUITÉES<sup>(1)</sup> HIVERNALES DES STATIONS DES SAVOIE SELON L'ALTITUDE (BAS DE DOMAINE)



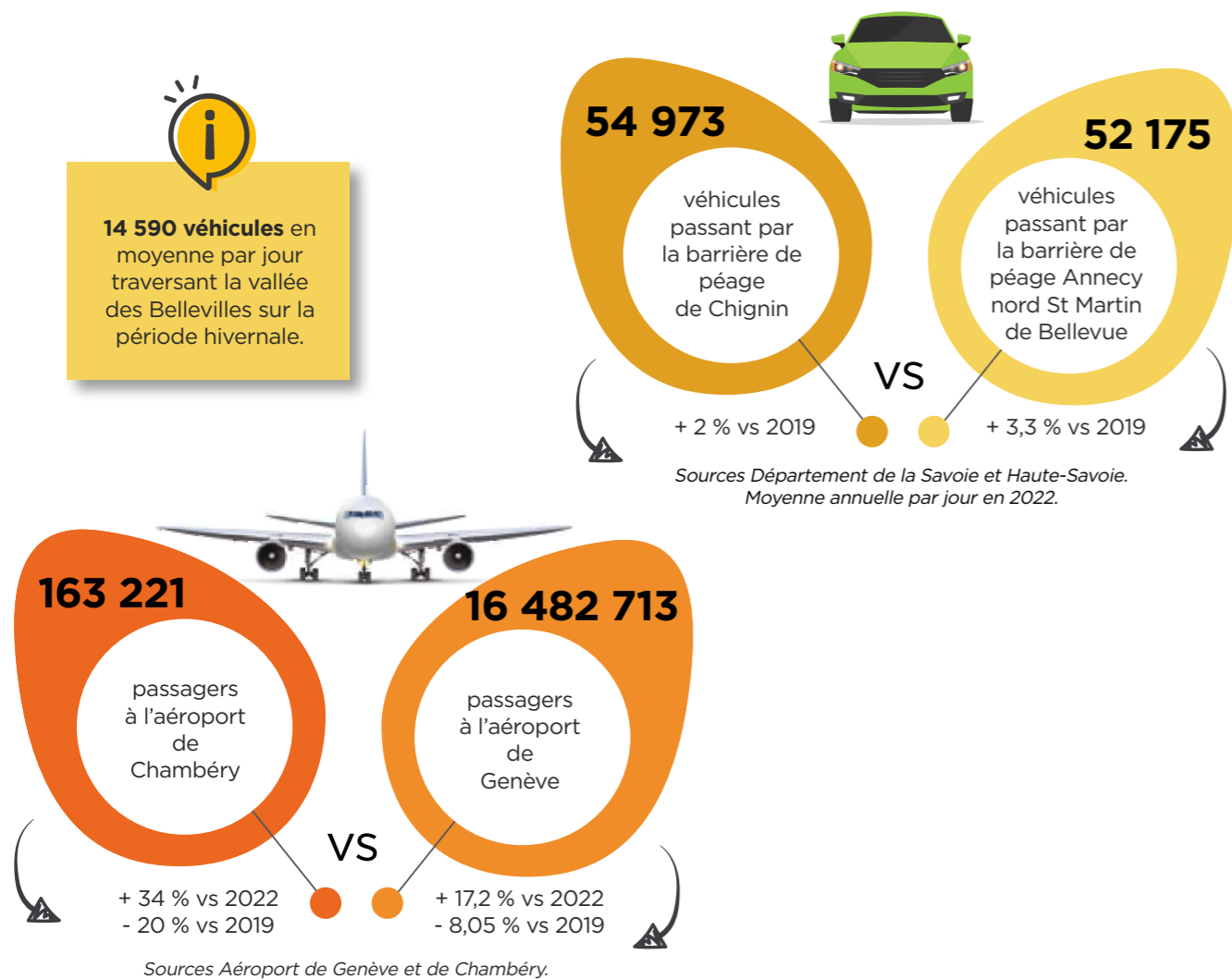
Source moyenne des températures : DRIAS<sup>(2)</sup>.

## RÉPARTITION DES NUITÉES HIVERNALES DES STATIONS DES SAVOIE SELON L'ALTITUDE (MOYENNE DOMAINE)

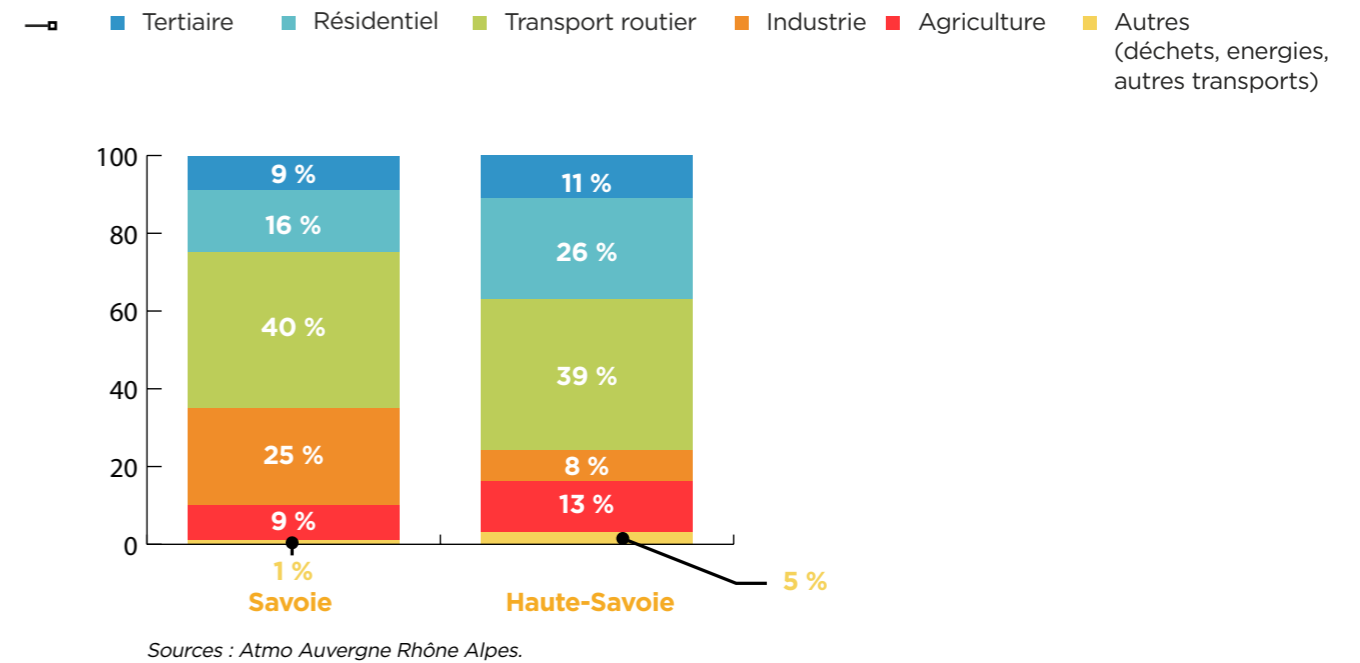


Source moyenne des températures : DRIAS.  
Altitude moyenne : moyenne entre le point le plus bas et le point le plus haut du domaine skiable.

## NOMBRE DE VOYAGEURS : AÉROPORT ET TRAFFIC ROUTIER



## POIDS DES ÉMISSIONS DE GAZ À EFFET DE SERRE PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ



Les déplacements de véhicules et poids lourds sont le principal poste d'émission de GES dans les Savoie.

On remarque le poids 3x plus élevé de l'industrie dans les émissions en Savoie mais aussi le poids du secteur résidentiel en Haute-Savoie qui représente quant à lui 1/4 des émissions départementales.





ÉCONOMIE

# UN TOURISME VIABLE SUR LE PLAN ÉCONOMIQUE



## LES FUTURS DÉSIRABLES :



Maintenir le socle de l'activité touristique dans nos territoires



Équilibrer l'activité dans l'espace et dans le temps



Créer et conserver de la valeur localement



## NOTRE ÉCLAIRAGE :

Nous souhaitons ici mesurer l'évolution de la répartition des dépenses touristiques sur une échelle de temps.

Si le réchauffement climatique impacte à terme l'activité hivernale issue du ski, nous souhaitons mesurer sa compensation par d'autres activités et leur répartition par saison.



## NOS AJUSTEMENTS MÉTHODOLOGIQUES

Les cartes présentées s'appuient sur le découpage territorial propre au Crédit Agricole des Savoie, à noter qu'il a été revu courant 2023<sup>(3)</sup>. Tous les travaux de l'observatoire et la comparaison 2022 ont été reconduits avec cette nouvelle trame territoriale.

Pour la première édition de l'observatoire, nous avons catégorisé les activités des professionnels « touristiques » ou non, en fonction du code NAF des établissements. Le principal avantage de cette méthode était sa simplicité.

Cependant, un café qui ne travaillerait qu'avec des locaux était considéré comme « touristique » alors qu'il ne l'est pas vraiment. A contrario, la superette de montagne par exemple, n'était pas considérée comme « touristique » alors que son activité est véritablement liée au tourisme.

Nous avons donc éprouvé le besoin de développer un modèle afin de mieux catégoriser un établissement comme touristique ou non. Pour cela nous avons observé la saisonnalité globale du tourisme sur le territoire appuyé sur les codes NAF. Bien entendu, on observe un très fort pic l'hiver et un plus léger l'été. En parallèle, on observe un creux en novembre et un autre en mai. Ces pics et creux d'activité ont été considérés comme les marqueurs de l'activité touristique.

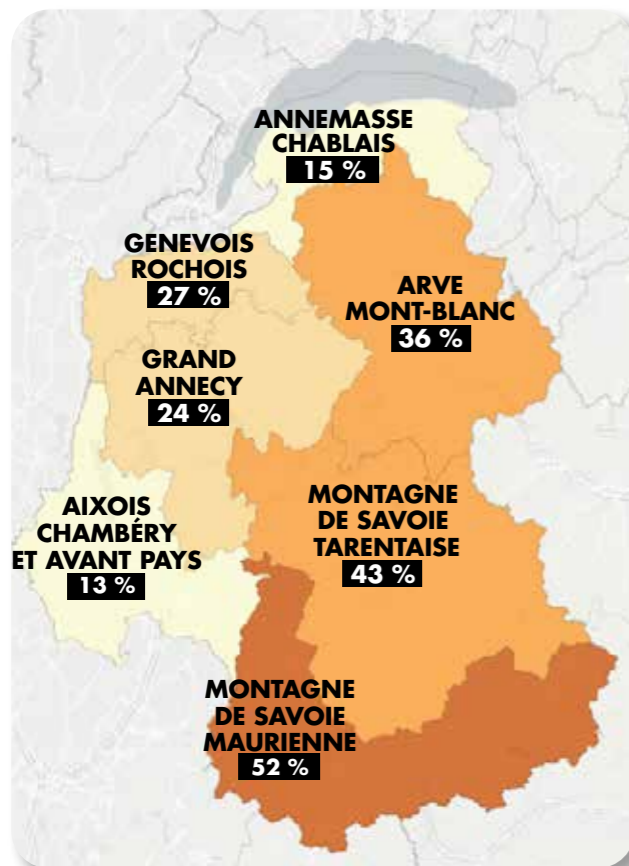
Dès lors, nous avons pu catégoriser en fonction de la présence de ces pics et creux en « tourisme d'hiver », « tourisme d'été » ou « tourisme bi-saison » les différents agents économiques.

A partir de cette première catégorisation, nous avons projeté par commune et code NAF la sensibilité au tourisme.

Les flux recensés sont composés de :

- Source Crédit Agricole des Savoie : les encaissements TPE des commerçants par code NAF, les retraits espèces par commune reventilés au prorata des flux TPE de chaque NAF de chaque commune<sup>(4)</sup>.
- Source Observatoire Activité Touristique G2A : l'ajout des chiffres d'affaires des hébergements professionnels et particuliers + l'ajout des chiffres d'affaires des remontées mécaniques pour les communes concernées.

## LE TOURISME, UN MOTEUR DE L'ACTIVITÉ ÉCONOMIQUE POUR LES SAVOIE\*



25%

1/4 de l'activité économique des Savoie est directement lié au tourisme. Cependant, il est important de noter que ces chiffres masquent des disparités saisissantes entre les différents territoires.

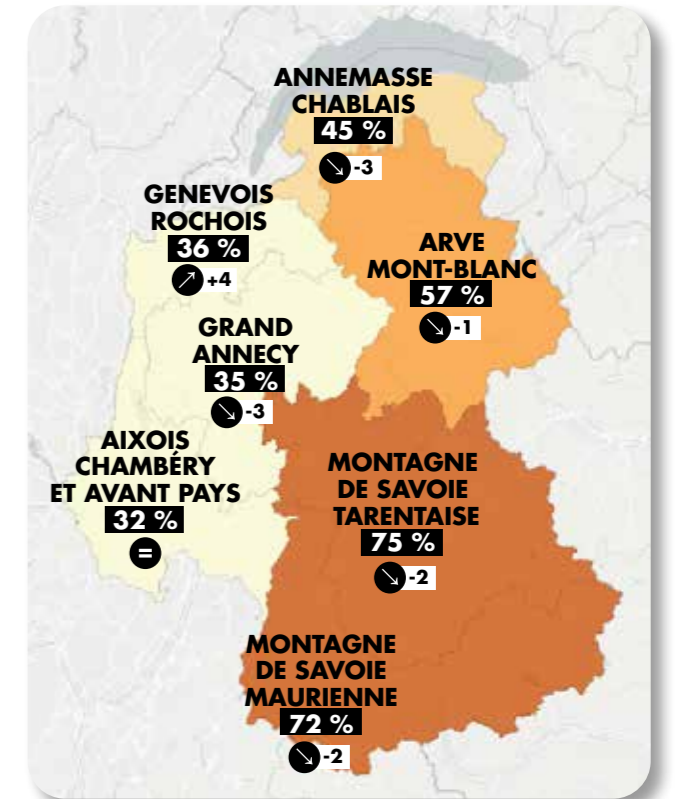
Source : cartographie des territoires au Crédit Agricole des Savoie.  
\* Chiffres d'Affaires globaux confiés des agents économiques sur les Savoie.

## L'HIVER ET SON POIDS DANS LES DÉPENSES TOURISTIQUES ANNUELLES

3/4

Près de 3/4 de l'activité touristique est hivernale dans le secteur montagne de Savoie.

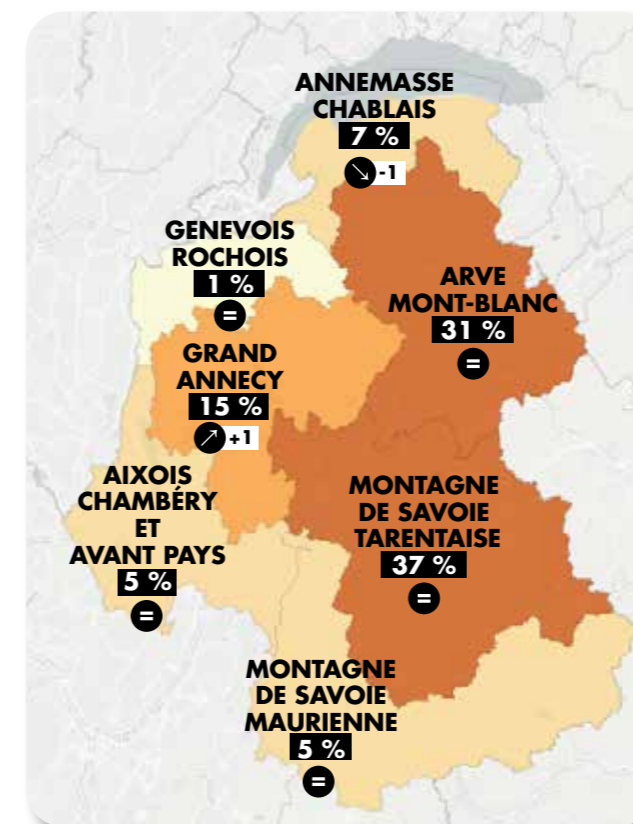
- En léger repli de 2 points sur les vallées de Maurienne et de Tarentaise.



Cartographie des territoires au Crédit Agricole des Savoie.

Variation 2022-2023 en point de pourcentage (PP).

## POIDS DES TERRITOIRES DANS LES DÉPENSES TOURISTIQUES DES SAVOIE



Cartographie des territoires au Crédit Agricole des Savoie.

Variation 2022-2023 en point de pourcentage (PP).

37%

Plus d'un tiers de l'activité touristique annuelle des 2 départements est concentrée en Tarentaise.

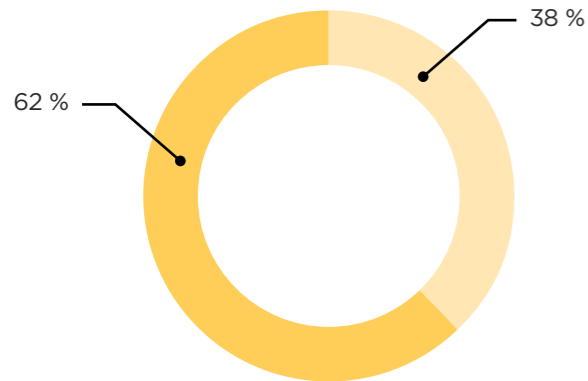
## MAINTENIR LE SOCLE DE L'ACTIVITÉ TOURISTIQUE DANS NOS TERRITOIRES

62%

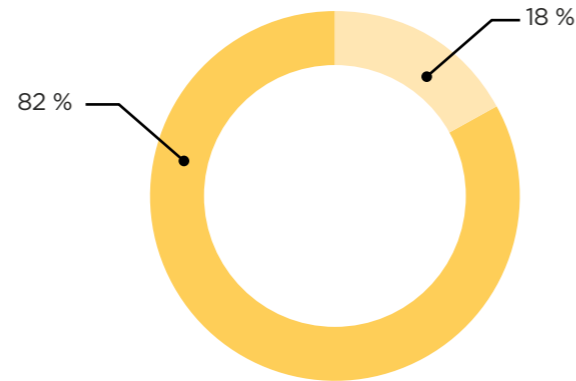
Les dépenses touristiques représentent 62,1 % du total des dépenses chez les commerçants des Savoie, contre 61,8 % en 2022.

Sur les zones de montagne les dépenses touristiques<sup>(5)</sup> représentent 82 % des dépenses totales en hausse de +1,9 % par rapport à 2022.

### DEUX SAVOIE

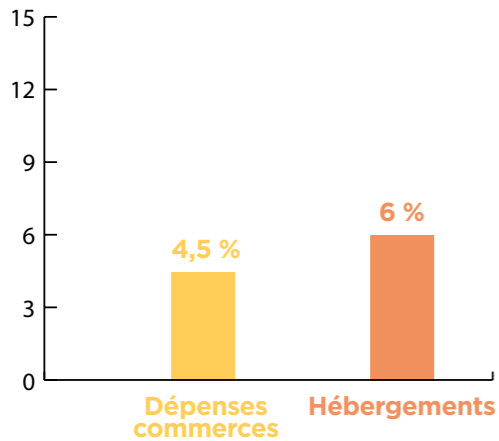


### DEUX SAVOIE - MONTAGNE\*

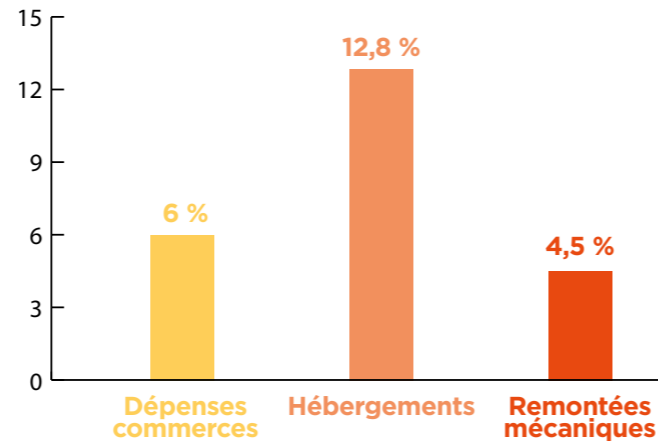


■ Dépenses touristiques ■ Autres dépenses

### ÉVOLUTION DES DÉPENSES ESTIVALES - DEUX SAVOIE



### ÉVOLUTION DES DÉPENSES HIVERNALES - DEUX SAVOIE

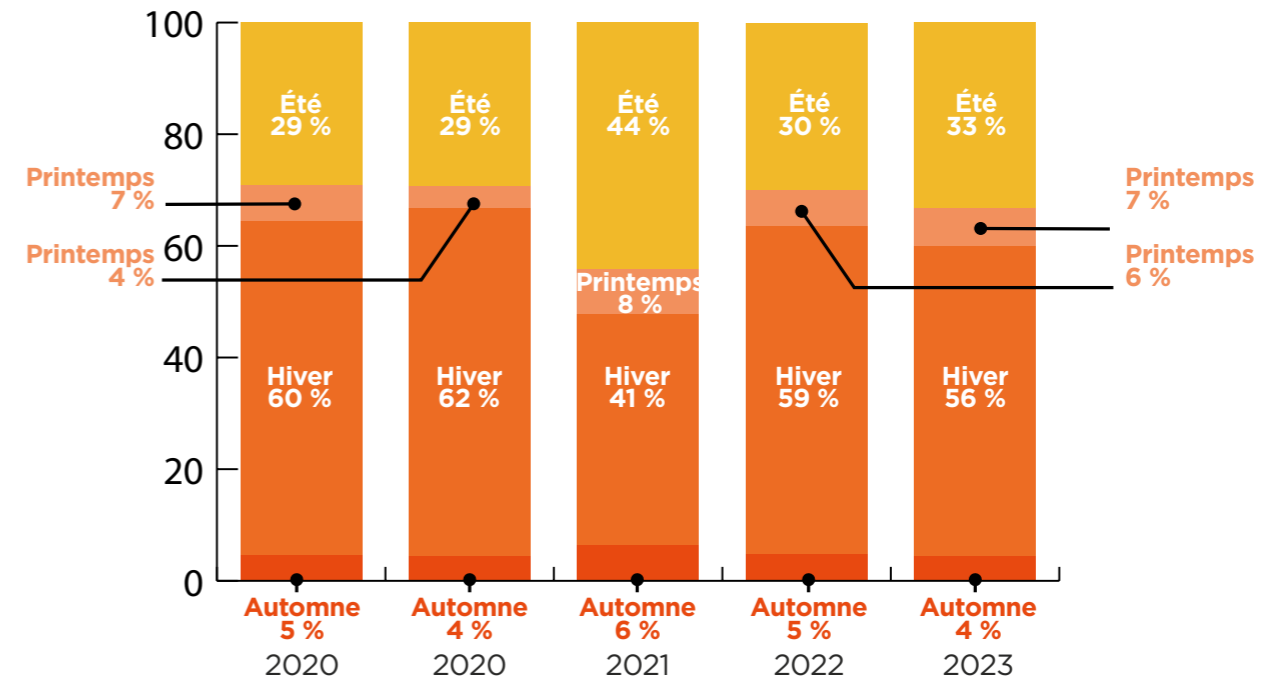


■ Inflation IPCH : +4,1 % en 2023 qui efface une partie de l'évolution des dépenses.

\* Communes de montagne, support de remontées mécaniques, excluant la vallée.

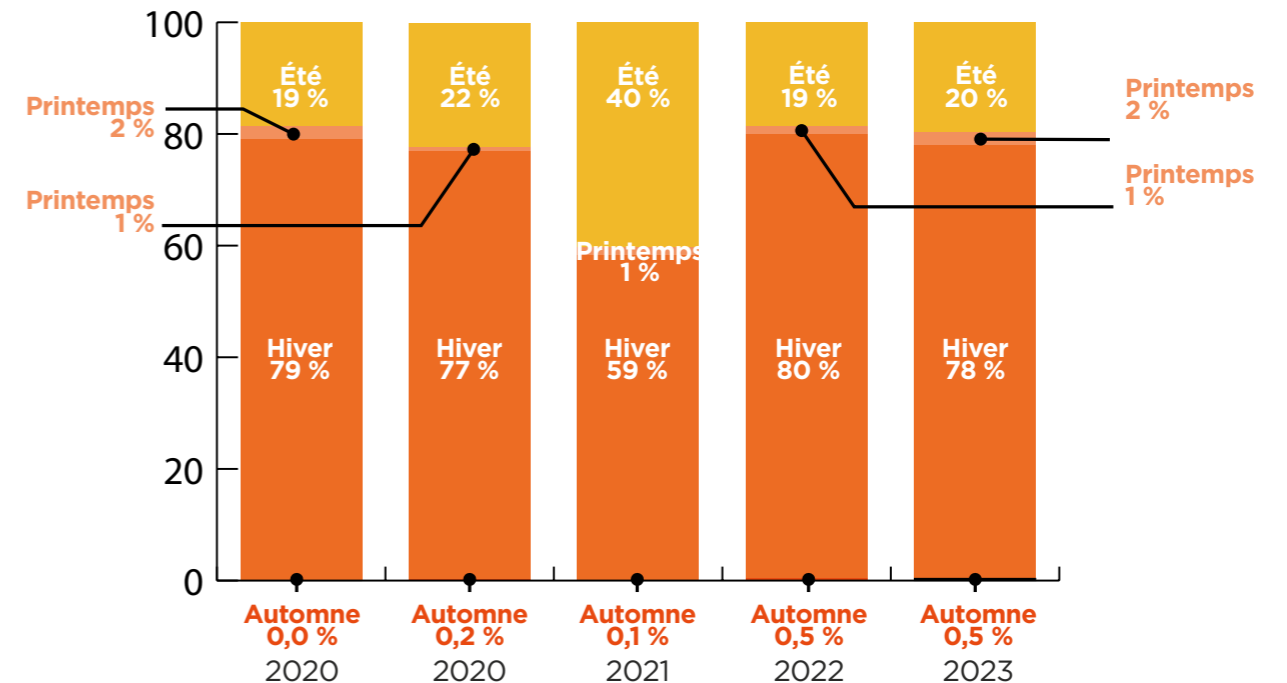
## ÉQUILIBRER L'ACTIVITÉ DANS L'ESPACE ET DANS LE TEMPS (6)

### POIDS DES NUITÉES PAR SAISON HAUTE-SAVOIE



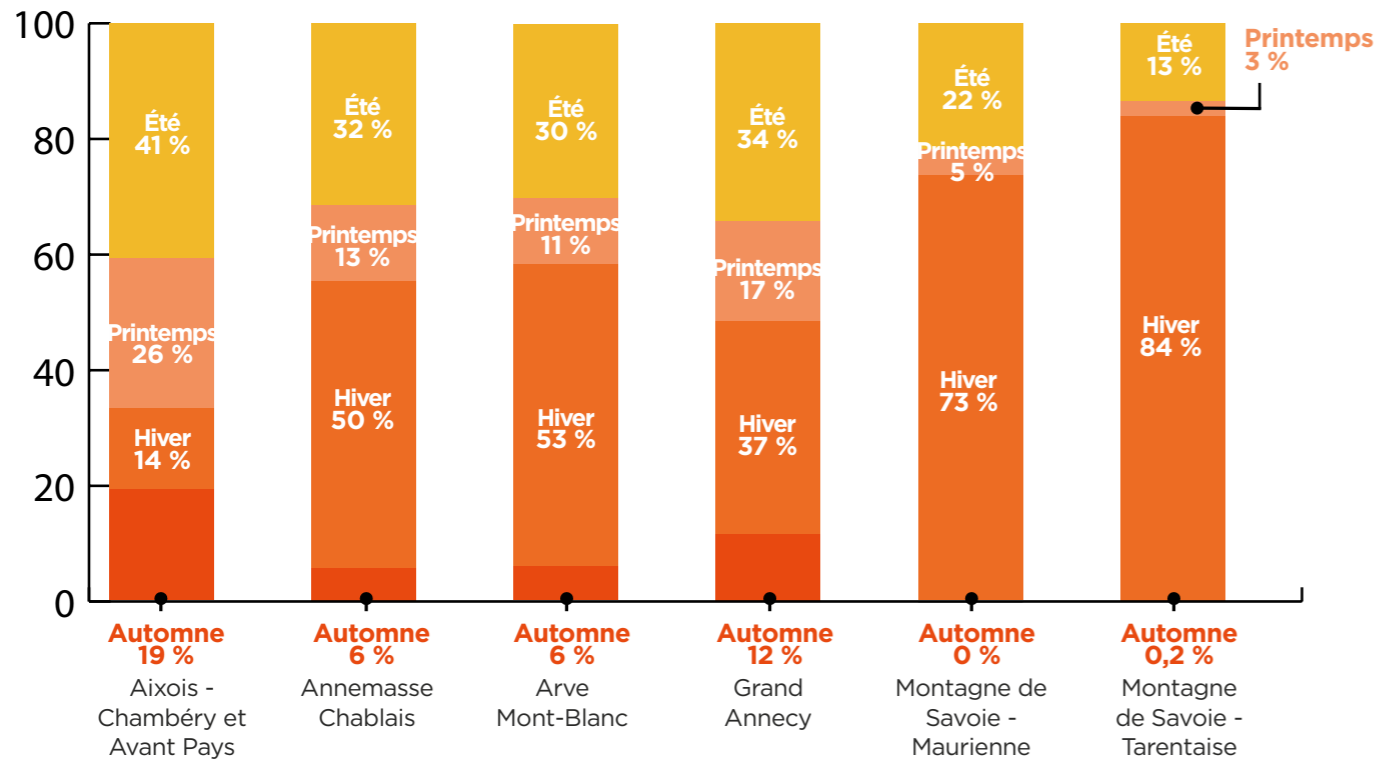
Source : Observatoire de l'activité touristique G2A.

### POIDS DES NUITÉES PAR SAISON SAVOIE



■ Progression sur les deux départements des nuitées en saison estivale (respectivement +1 et +3 points du total nuitées) dans un contexte global de hausse des nuitées dans les Savoie.

## POIDS DE NUITÉES EN 2023

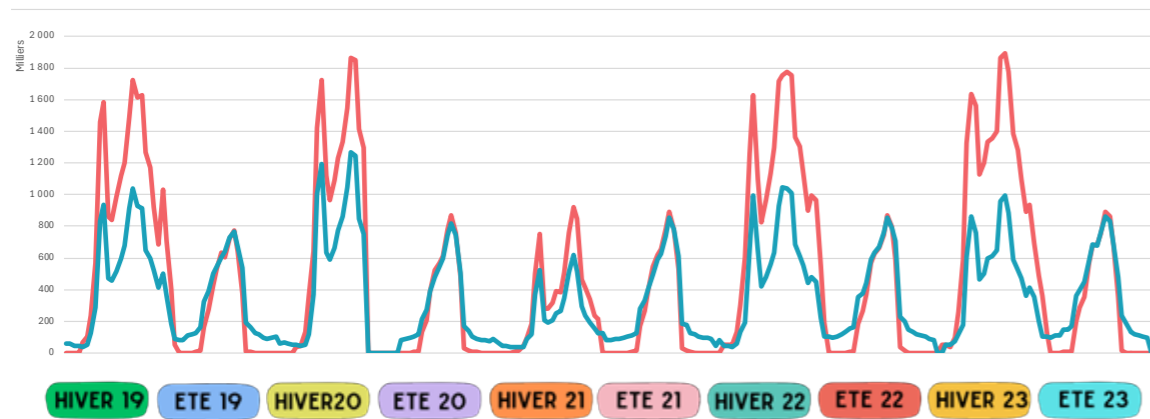


Secteurs des territoires au Crédit Agricole des Savoie.  
Source G2A Consulting.

- Une augmentation notable du volume de nuitées pour la période d'hiver sur les territoires de montagne (+4,1 % pour la Tarentaise et +2 % pour le Haut-Chablais), le poids de l'été en hausse grâce à l'ajout de la dernière semaine d'août vaqué en 2023 (+7,2 % pour le pays du Mont-Blanc ou +3 % pour le bassin annecien).

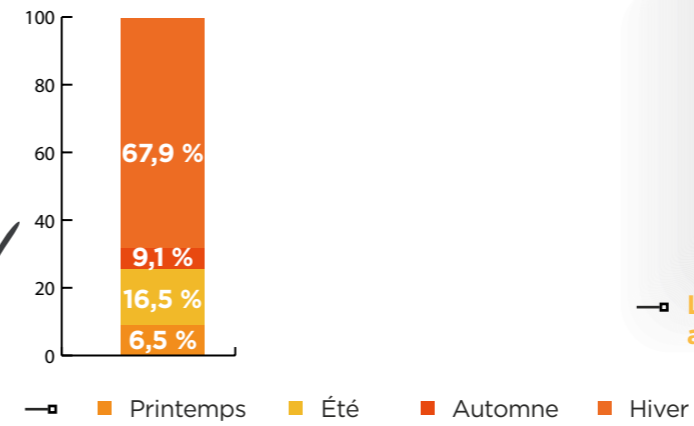
## ÉVOLUTION DES NUITÉES DES SAVOIE DEPUIS 2019

■ Savoie ■ Haute-Savoie



- La fréquentation touristique des Savoie est naturellement marquée par la saisonnalité avec des pics de fréquentation hivernaux et estivaux.
- Si les étés sont comparables entre les deux départements, la Savoie atteint des pics de fréquentation supérieurs en hiver, et la Haute-Savoie attire davantage en intersaisons.

## POIDS DES SAISONS DANS LES DÉPENSES TOURISTIQUES EN 2023



32%

C'est la part des nuitées touristiques hors hiver sur les Savoie

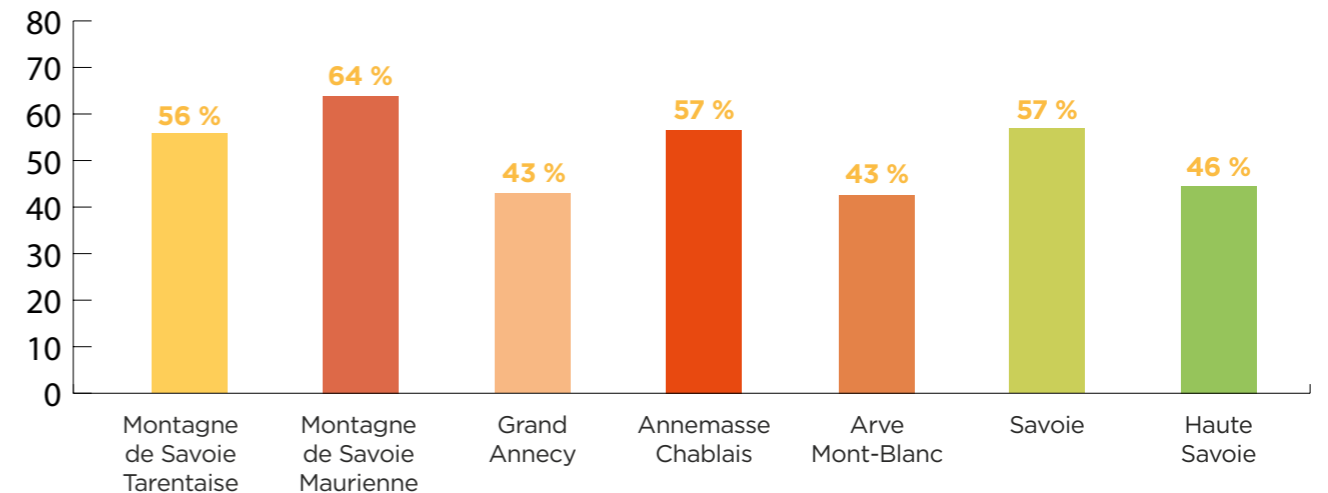
- Le poids des nuitées touristiques estivales augmente en 2023 vs 2022 de +3 %.

## POIDS DES REMONTÉES MÉCANIQUES DANS LES DÉPENSES HIVERNALES EN 2023



- La hausse du prix des remontées mécaniques (+6 % source client Crédit Agricole des Savoie) augmente le poids de ces dernières dans les dépenses touristiques.

## TAUX DE CONVERSION MOYEN<sup>(7)</sup> - SAISON HIVER EN 2023



## IMPACT DE LA PROVENANCE DES TOURISTES

x1,7

Stable par rapport à 2022.

Les touristes étrangers, véritable relais de croissance économique et d'activité.

En hiver, dans les stations de montagne des Savoie, le budget d'un visiteur étranger est en moyenne 1,7 fois supérieur à celui d'un visiteur français.

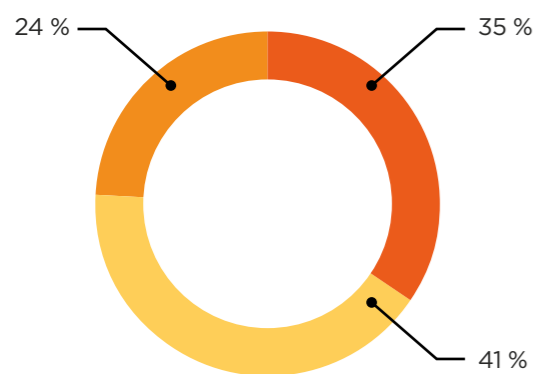
## PANIER MOYEN DES TOURISTES EN HIVER HORS ACHEMINEMENT :

**Français :**  
99 € / jour / personne  
contre 95 € en 2022

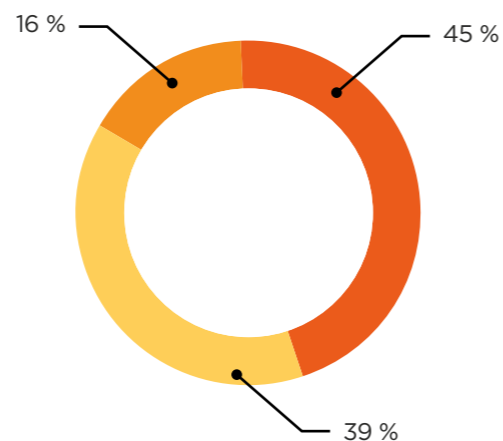
**Étrangers :**  
173 € / jour / personne  
contre 163 € en 2022

▣ L'inflation IPCH est de +4,1 % en 2023, elle compense entièrement la hausse du panier moyen des touristes français (+4,2 %) et partiellement celui des touristes étrangers (+6,2 %).

## POIDS DE DÉPENSES DES FRANÇAIS



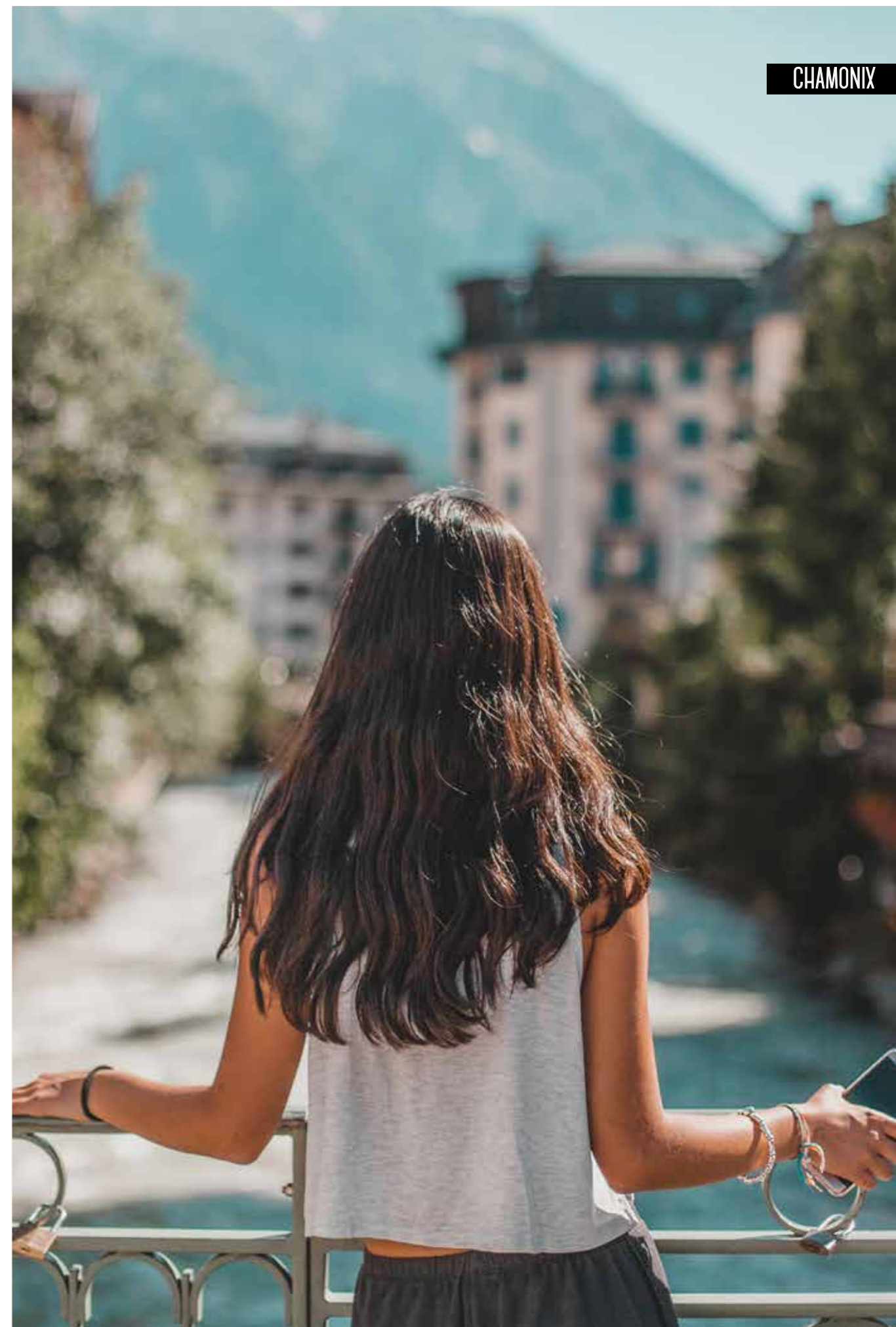
## POIDS DE DÉPENSES DES ÉTRANGERS



▣ Dépenses forfaits de ski    ■ Dépenses hébergements    ■ Autres dépenses<sup>(9)</sup>

▣ L'hébergement pèse la même proportion entre français et étrangers alors que le forfait de ski et les autres dépenses diffèrent. Une hausse du poids des dépenses liées au forfait et à l'hébergement pour les touristes français au détriment des autres dépenses (-20 points). Alors que dans le même temps les autres dépenses et hébergement n'ont diminué que de 6 points.

CHAMONIX





HUMAIN

# UN TOURISME ÉQUILIBRÉ SUR LE PLAN HUMAIN



## LES FUTURS DÉSIRABLES :



Renouveler les clientèles pour assurer la transition des skieurs dont la population vieillit



Développer les logements pour les habitants et les saisonniers



Maintenir une vie locale dynamique



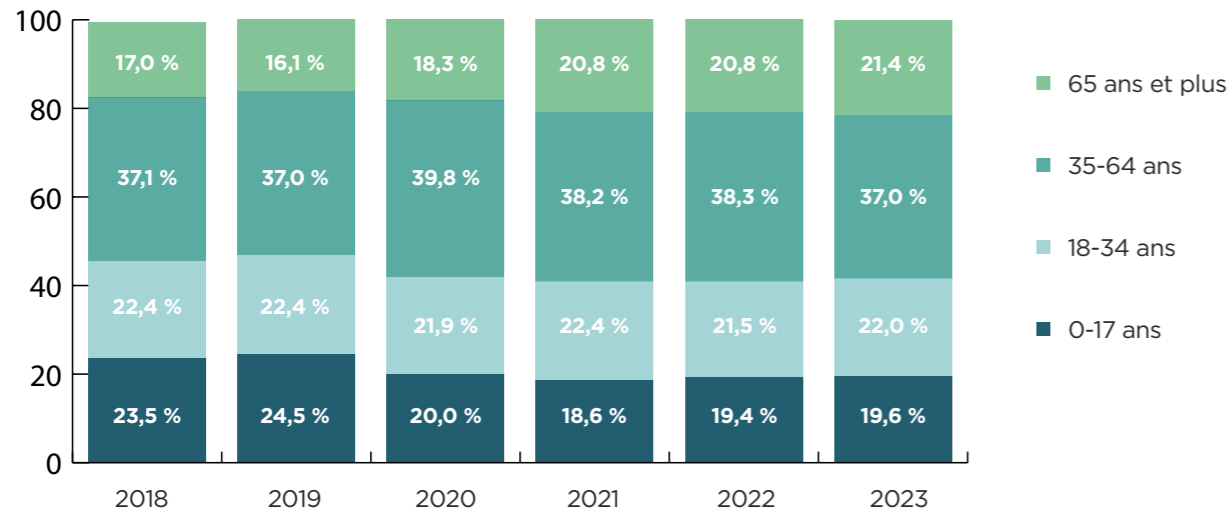
## NOTRE ÉCLAIRAGE :

Nous souhaitons ici mesurer le renouvellement de la clientèle touristique à travers le poids des jeunes sur les 2 principales saisons.

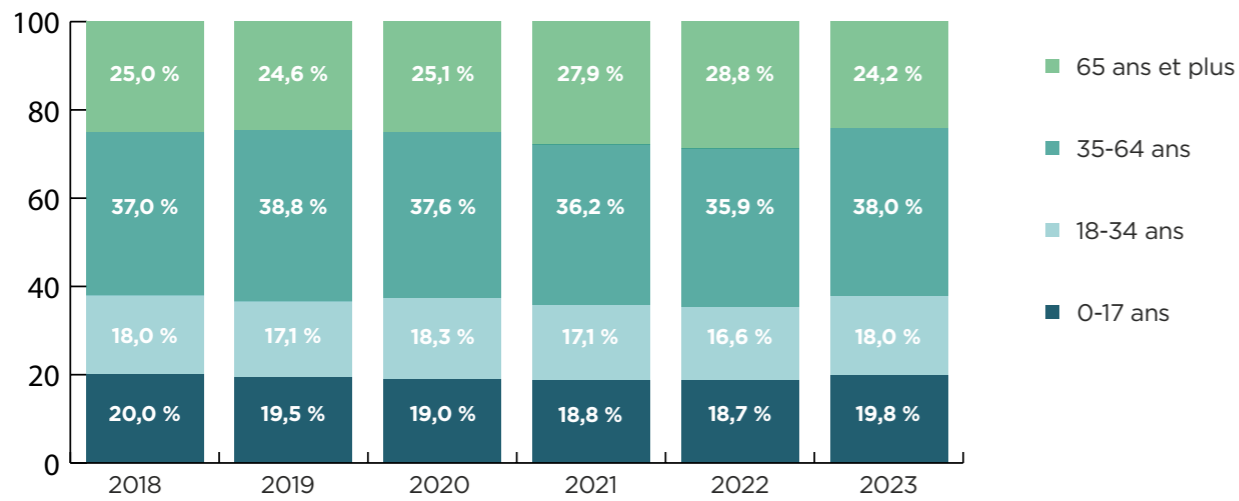
Nous souhaitons également mesurer l'impact des politiques immobilières mises en place pour reconquérir les habitants permanents en montagne, le maintien d'une vie locale dynamique à l'année étant un facteur d'équilibre des territoires.

## RENOUVELER LA CLIENTÈLE

### CLIENTÈLE TOURISTIQUE DES SAVOIE - HIVER



### CLIENTÈLE TOURISTIQUE DES SAVOIE - ÉTÉ



▣ A l'inverse de l'hiver, le vieillissement de la clientèle l'été ne semble plus d'actualité en 2023. La pratique de plus en plus diversifiée des sports outdoor est plébiscitée par la tranche des 18-34 ans avec un poids qui se rapproche de l'année 2018.

Source : répartition des touristes par classe d'âges (Flux Vision Orange).

**-7,5%**

Nombre de séjours en centre de vacances 2019/2023 en région AURA

**-9%**

Nombre de centres de vacances 2019/2023 en région AURA

Source G2A Consulting.

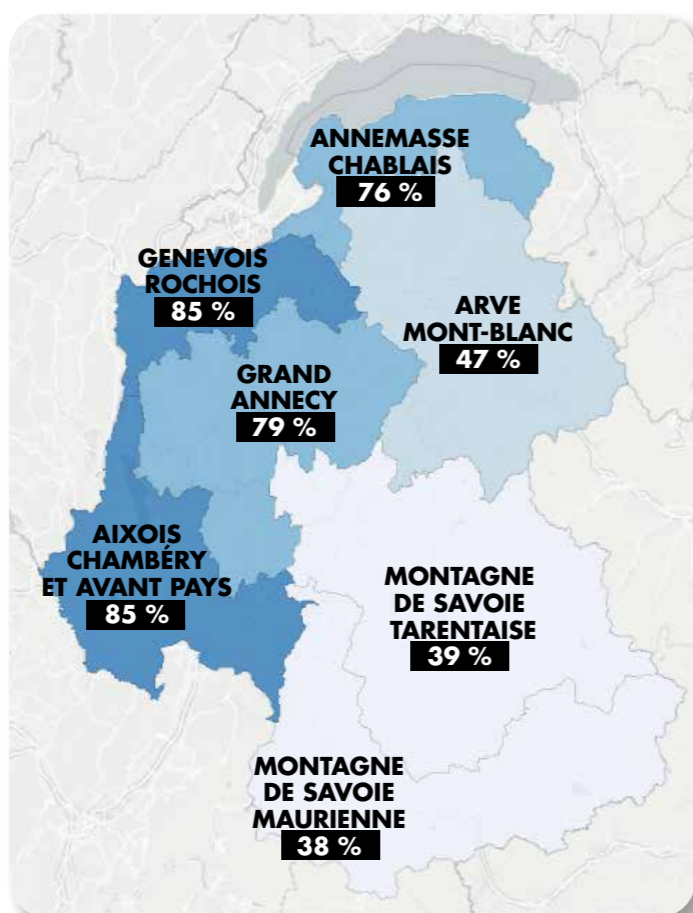
▣ Le nombre d'hébergements en centre de vacances recule de 9 % depuis 2019 sur la région Auvergne Rhône Alpes Tourisme et la part des mineurs est en constante baisse sur la période. L'offre limitée est un frein notable au développement des clientèles des destinations de montagne de demain.



## PRÉSERVER LES DYNAMIQUES DE VIE LOCALE

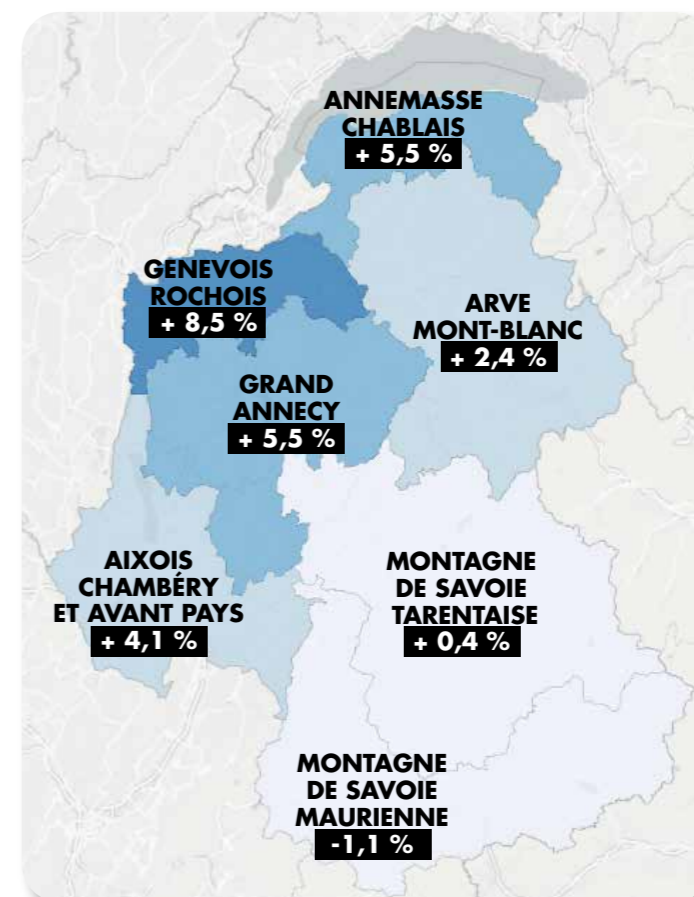


## POIDS DES RÉSIDENCES PRINCIPALES



Source : INSEE.

## ÉVOLUTION DÉMOGRAPHIQUE DE 2015 À 2020





PLANÈTE

# UN TOURISME DURABLE SUR LE PLAN ENVIRONNEMENTAL



## LES FUTURS DÉSIRABLES :



Décarboner la mobilité



Soutenir la transition énergétique



Limiter la pression sur les espaces naturels et les ressources



## NOTRE ÉCLAIRAGE :

Nous souhaitons observer les dépenses énergétiques d'acheminement afin d'éclairer les politiques de transport locales et nationales.

Nous souhaitons mesurer territoire par territoire si l'artificialisation des sols a contribué à l'évolution démographique.

Nous souhaitons observer l'effort de rénovation énergétique des logements dans les zones de montagne.



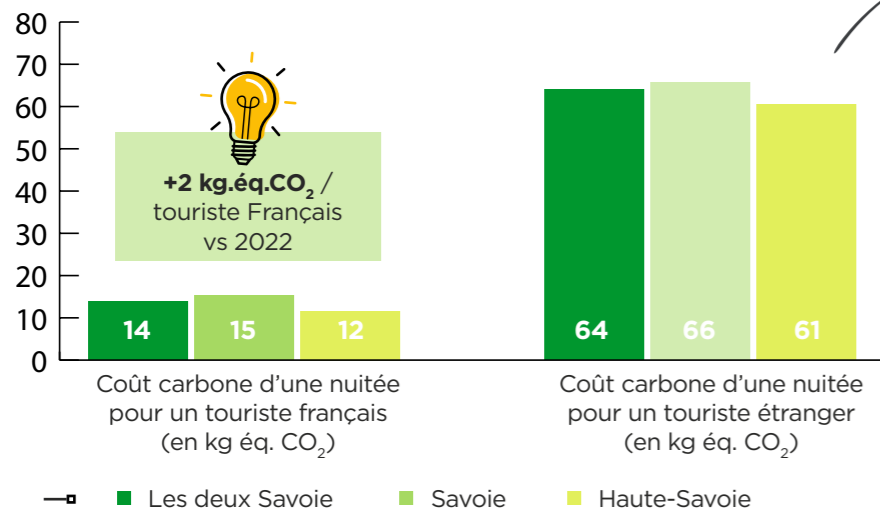
## DÉCARBONER LA MOBILITÉ

### COÛT CARBONE D'UNE NUITÉE POUR UN TOURISTE (EN KG ÉQ. CO<sub>2</sub>)

**25 kg**  
éq. CO<sub>2</sub> / nuitée

pour un touriste en moyenne.

C'est le coût carbone moyen du transport d'un touriste français sur nos territoires. Le déplacement moyen par nuitée d'un touriste français « coûte » 4 à 5 fois moins d'émissions de CO<sub>2</sub> que celui d'un touriste étranger.



**+14 kg.éq.CO<sub>2</sub> /**  
touriste étranger  
vs 2022

**+33 %** de nuitées  
anglaises  
(40 % des touristes  
étrangers)

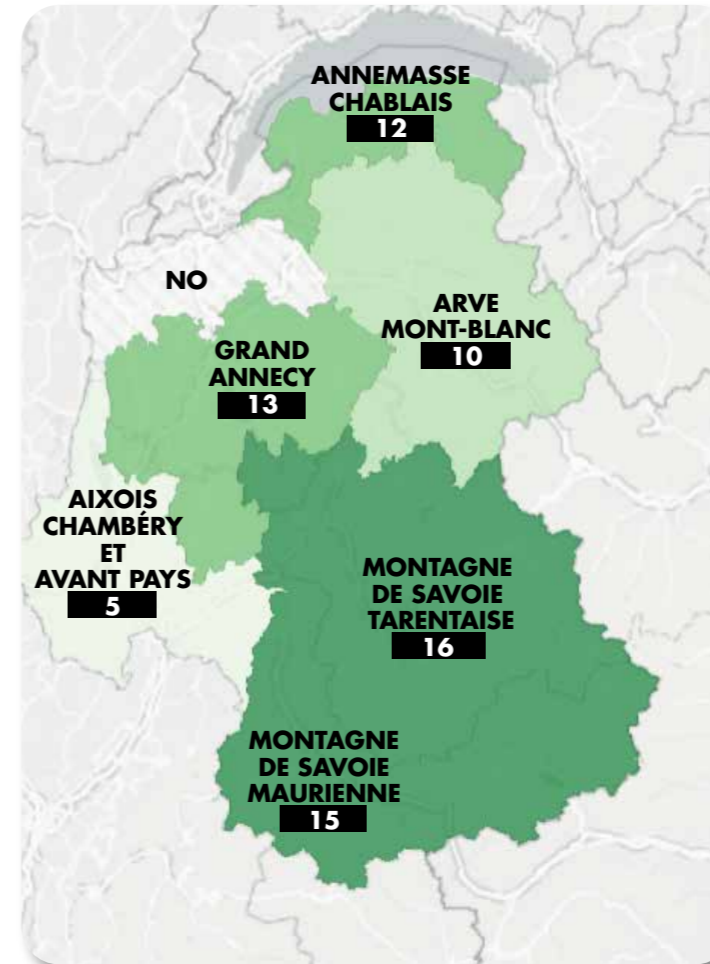
**+51 %** sur  
les touristes  
« longs courriers »  
(Asie / Amérique /  
Moyen Orient : 13 %  
des touristes  
étrangers)

■ Les deux Savoie ■ Savoie ■ Haute-Savoie

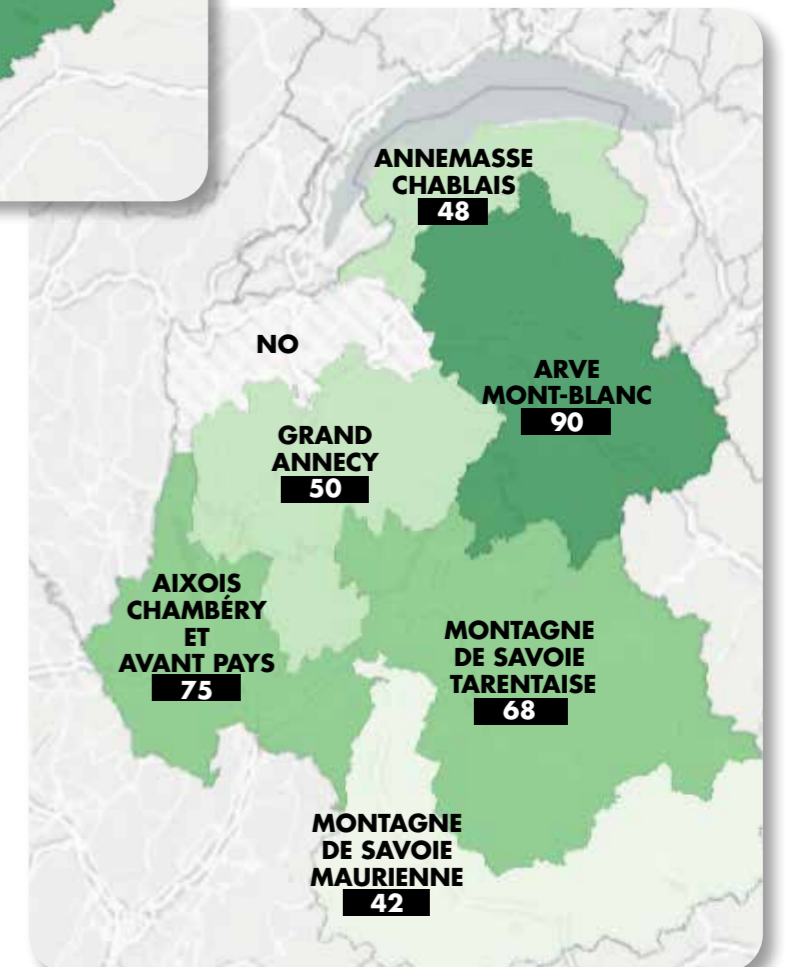
Secteurs des territoires au Crédit Agricole des Savoie.

Source : méthode de calcul G2A mixant les données de provenance, ratio de consommation énergétique et EqCO<sub>2</sub> par type de véhicule et taux d'utilisation des moyens de transport.

### COÛT CARBONE D'UNE NUITÉE POUR UN TOURISTE FRANÇAIS (EN KG ÉQ. CO<sub>2</sub>)



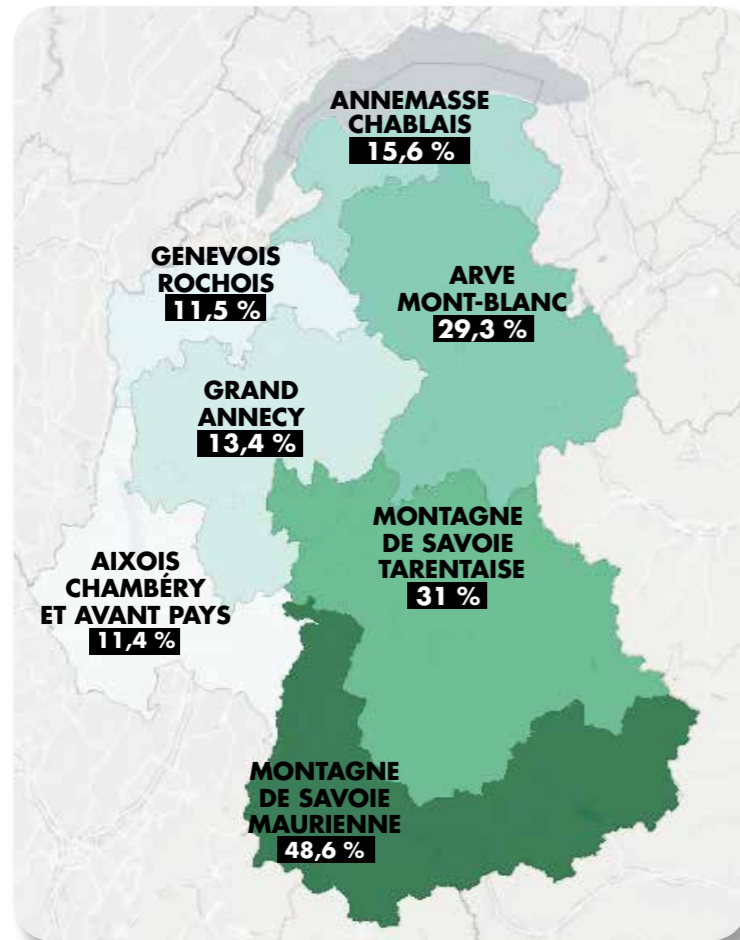
### COÛT CARBONE D'UNE NUITÉE POUR UN TOURISTE ÉTRANGER (EN KG ÉQ. CO<sub>2</sub>)



NO non observable

# RÉNOVER LES LOGEMENTS TOURISTIQUES

## LE POIDS DES DPE F ET G\*



\* Logements neufs et anciens.

## DPE RÉALISÉS EN 2023\*

	2023 DPE A, B, C et D	2023 DPE E	2023 DPE F et G	Nombre de prêts rénovation énergétique**
AIXOIS CHAMBÉRY ET AVANT PAYS	67 % ↕	20 % =	13 % =	293
ARVE MONT-BLANC	45 % ↗	33 % =	23 % ↘	117
GENEVOIS ROCHOIS	66 % ↗	21 % =	13 % ↘	126
GRAND ANNECY	66 % ↗	21 % ↘	13 % ↘	201
MONTAGNE DE SAVOIE MAURIENNE	22 % ↘	36 % =	43 % ↗	80
MONTAGNE DE SAVOIE TARENTEISE	43 % ↗	33 % ↘	23 % ↘	105
ANNEMASSE CHABLAIS	60 % ↗	23 % =	17 % ↘	187
DEUX SAVOIE	56 % ↗	25 % =	18 % ↘	1109

En Tarentaise en 2023, il y a eu plus de DPE A,B,C,D et moins de DPE F et G que de l'historique des DPE.

↕ ↗ ↘ Variation significative par rapport à la totalité des DPE ayant été réalisé historiquement.

\* Logements anciens. Source ADEME.

\*\* Ensemble des prêts réalisés en 2023 sur le marché des particuliers pour les accompagner dans la rénovation énergétique de leur logement : dont Eco PTZ, prêts travaux et autres prêts rénovation énergétique

## POIDS DES DPE PAR ANNÉE DE CONSTRUCTION DES LOGEMENTS\*



\* Logements anciens.

Les DPE réalisés dans les agglomérations d'Annecy et Chambéry sont composés de près de 50 % de logements de plus de 40 ans contre seulement 23% dans le bassin Genevois/Annemassien et le Chablais où les bâtiments récents pèse 46 % du volume de DPE réalisés.

Les enjeux de rénovation énergétique sont toujours très importants dans les zones les plus élevées en altitude. On observe que les DPE réalisés en 2023 ont une meilleure note que sur les données historiques à l'exception du secteur Montagne de Savoie Maurienne qui possède plus de 75 % de DPE de E à G.

**19,3 M€**  
x2,1 par rapport à 2022

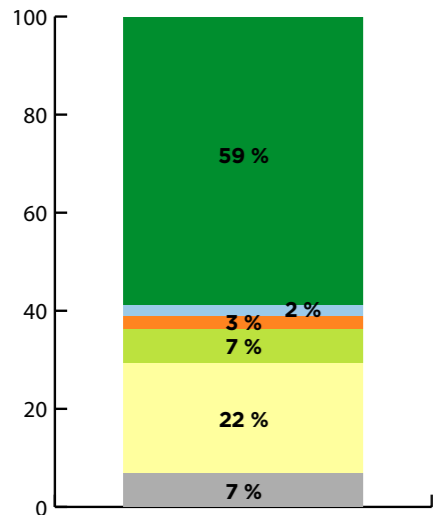
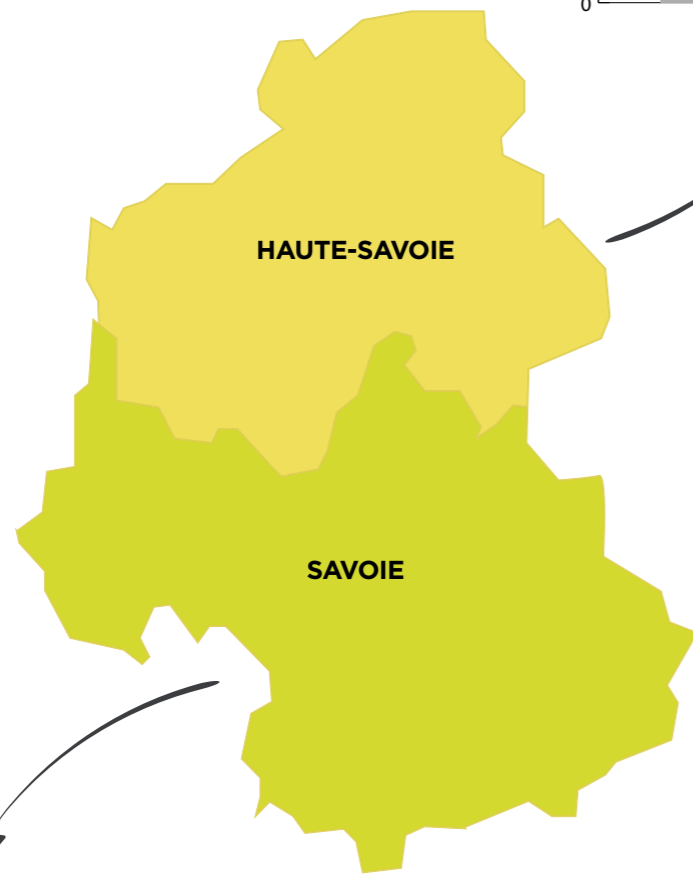
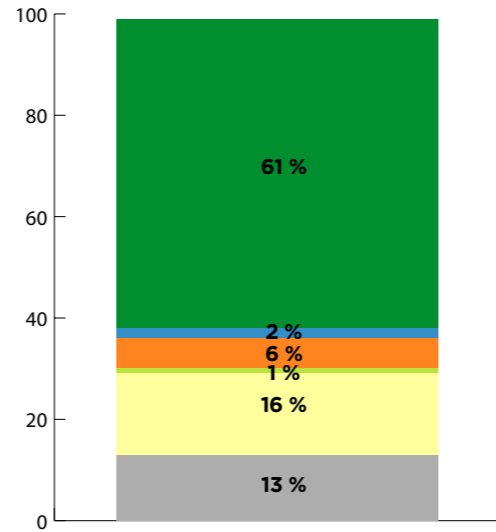
Production d'Éco PTZ et de prêts rénovation énergétique logement du Crédit Agricole des Savoie en 2023 :

En 2022 -> 8 972 783 €  
En 2023 -> 19 253 073 €

# LIMITER L'ARTIFICIALISATION DES SOLS

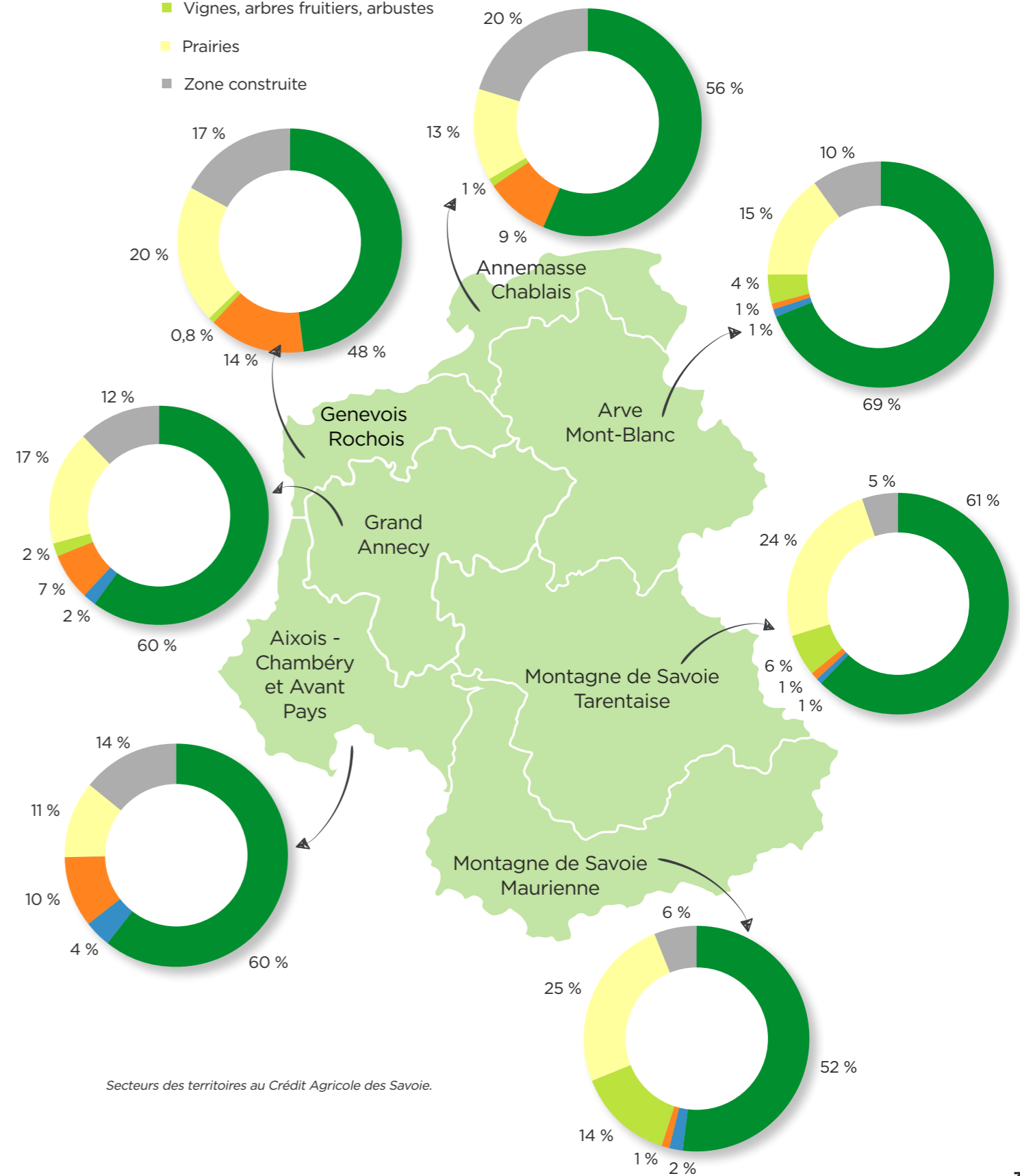
## OCCUPATION DU TERRITOIRE

- Forêts<sup>(9)</sup>
- Eau
- Terres cultivées
- Vignes, arbres fruitiers, arbustes
- Prairies
- Zone construite<sup>(10)</sup>

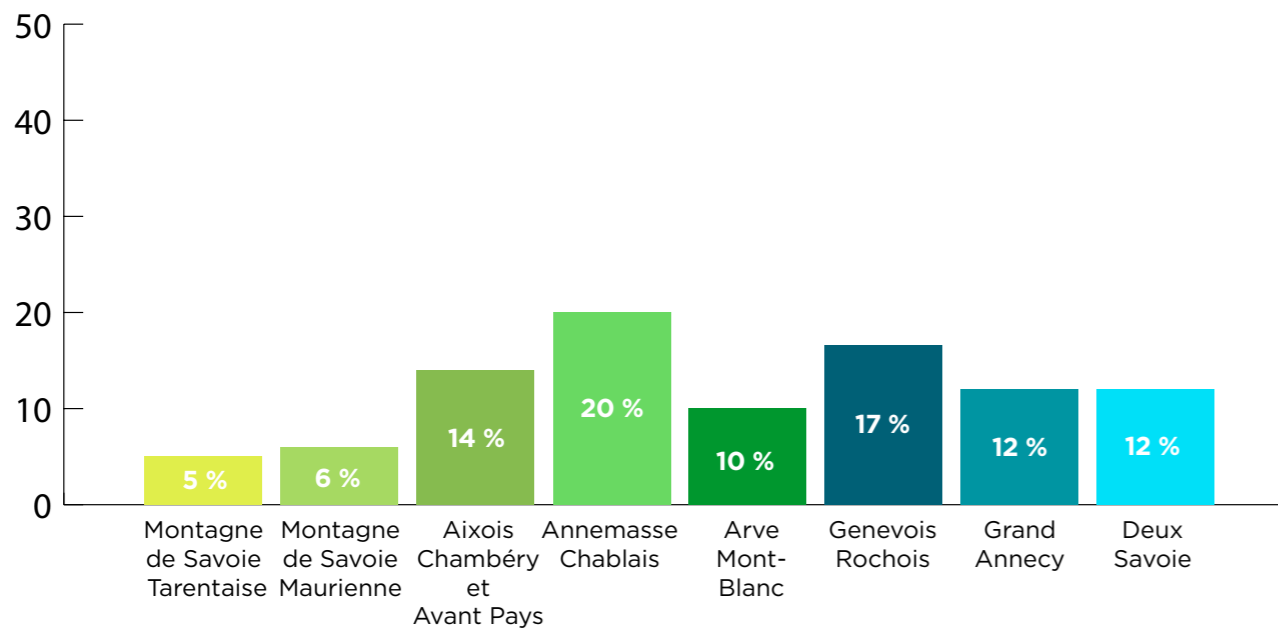


## OCCUPATION DU TERRITOIRE : ZOOM PAR SECTEUR

- Forêts
- Eau
- Terres cultivées
- Vignes, arbres fruitiers, arbustes
- Prairies
- Zone construite



## POURCENTAGE DE SURFACE ARTIFICIALISÉE PAR TERRITOIRE



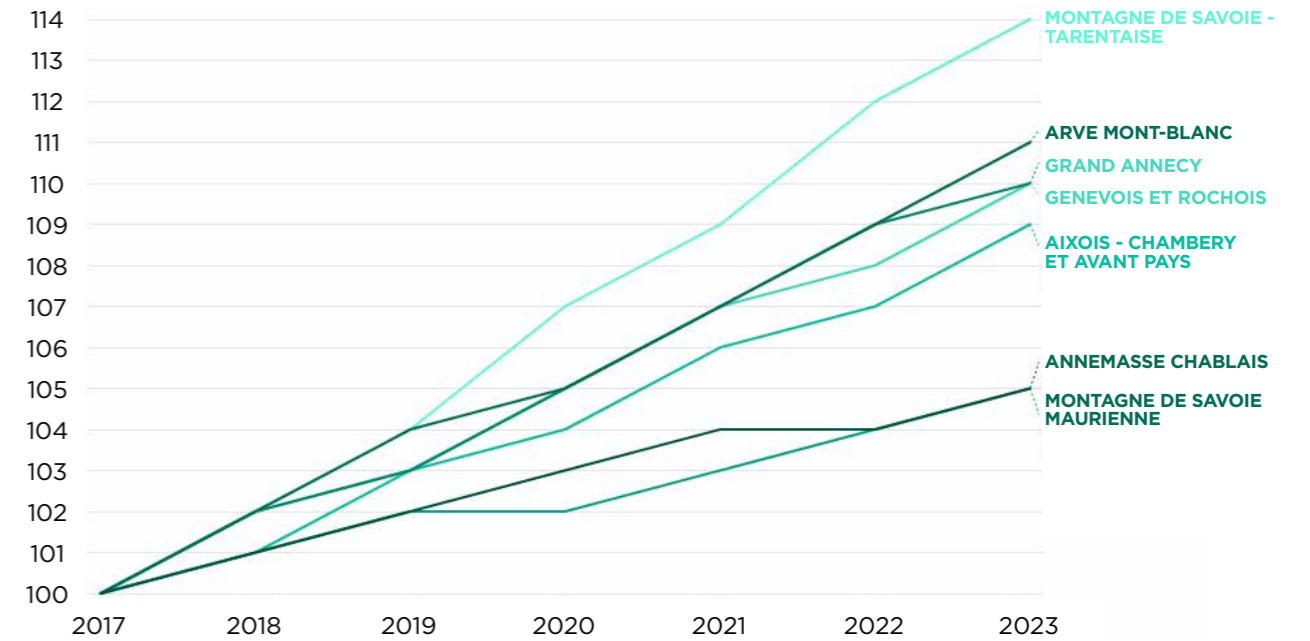
Secteurs des territoires au Crédit Agricole des Savoie.

## ARTIFICIALISATION DES SOLS

	Montagne de Savoie Tarentaise	Montagne de Savoie Maurienne	Annemasse Chablais	Aixois - Chambéry et Avant Pays	Arve Mont-Blanc	Genevois Rochois	Grand Annecy
Evolution en ha 2016-2023	1 733	352	739	1 459	2 068	1199	1 773
Evolution en équivalent Central Park 2016-2023	5,1	1	2,2	4,3	6,1	4	5,2

Source : Meteory<sup>TM</sup>

## ÉVOLUTION DE LA SURFACE ARTIFICIALISÉE - BASE 100 EN 2017



Surperficie Central Park New York : **341 hectares**

## ÉCLAIRAGE SUR LES ENJEUX FORESTIERS

**Le tourisme des Savoie sait valoriser l'image d'un territoire attractif du point de vue esthétique, le patrimoine naturel des Savoie reste un atout majeur.** Pour cultiver cette image, les acteurs de l'économie touristique doivent composer avec les espaces agricoles et forestiers dont les usages sont multiples.

Voici quelques informations pour éclairer le rôle des espaces boisés qui recouvrent la majeure partie des Savoie.

Les forêts savoyardes couvrent 383 000 ha selon l'Institut Forestier National. **2 types de propriétaires possèdent ces forêts, le privé et le public.** La partie privée représente 63 % de la surface, répartis entre 136 400 propriétaires, la forêt se caractérise ainsi par un fort morcellement. Les essences emblématiques sont l'épicéa et le sapin pectiné, qui alimentent une filière tournée vers la construction. Si 82 % de la surface de la forêt assurent une fonction de production approvisionnant toute une filière structurée en aval, elles rendent par ailleurs de nombreux autres services récréatifs mais surtout écologiques :

- Puits de carbone ;
- Réservoir de biodiversité
- Protection contre les risques marqués dans un secteur de montagne (érosion, avalanche, chutes de blocs et glissement de terrains)
- Rétention de l'eau.

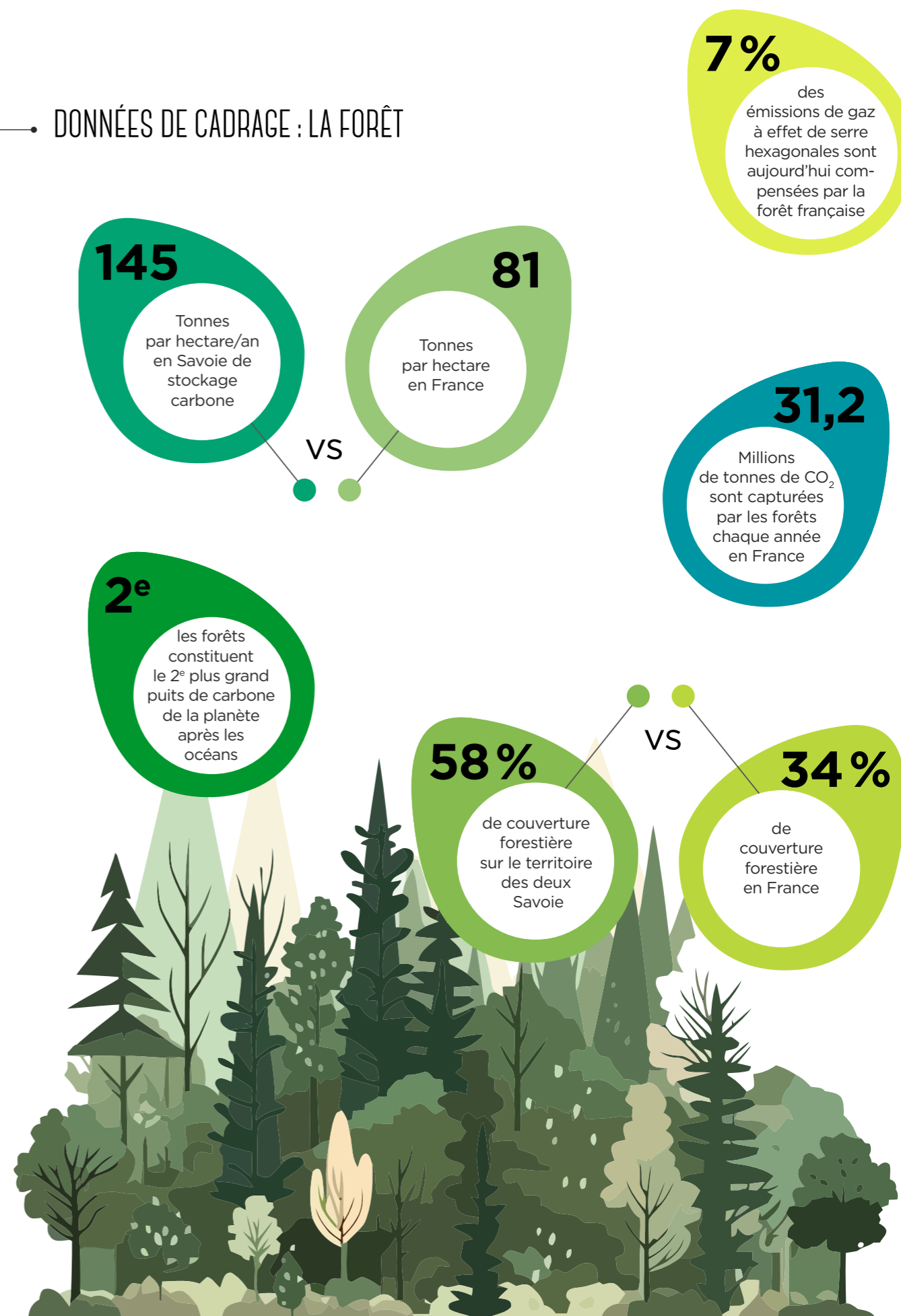
Or dans le contexte actuel de changement climatique qui génère un stress hydrique important, ces forêts vivent une crise sanitaire sans précédent. Les épicéas sont en proie aux scolytes qui font dépérir annuellement des surfaces conséquentes, privant la société des services rendus.

Les professionnels des forêts publiques et privées mettent tout en œuvre pour favoriser la restauration et la gestion durable des forêts de notre territoire. Ces démarches sont soutenues par les politiques actuelles.

En effet, dans le but d'atteindre la neutralité carbone en 2050, la stratégie nationale bas carbone fait de la santé des forêts l'une de ses priorités et va mobiliser toujours plus les entreprises pour y parvenir. A ce titre le Crédit Agricole des Savoie réfléchit à comment intégrer les enjeux forestiers dans sa stratégie.

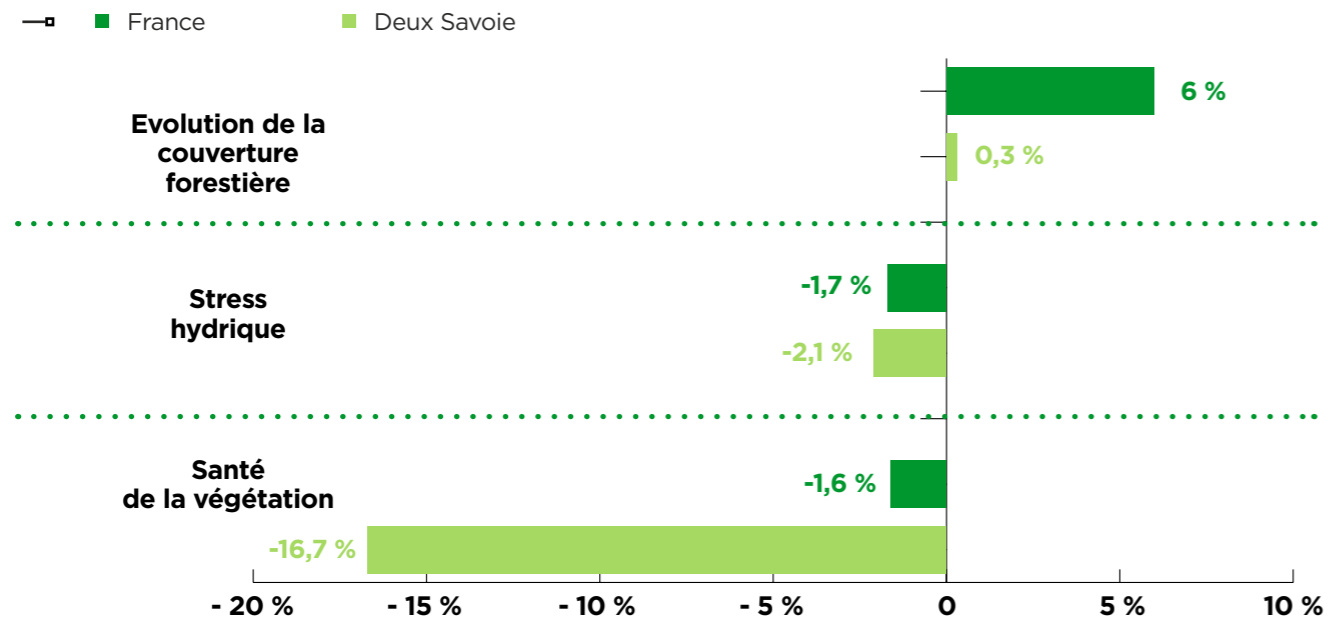
**Albane LE FLEM,**  
Ingénieure forestier,  
Crédit Agricole des Savoie

## DONNÉES DE CADRAGE : LA FORÊT

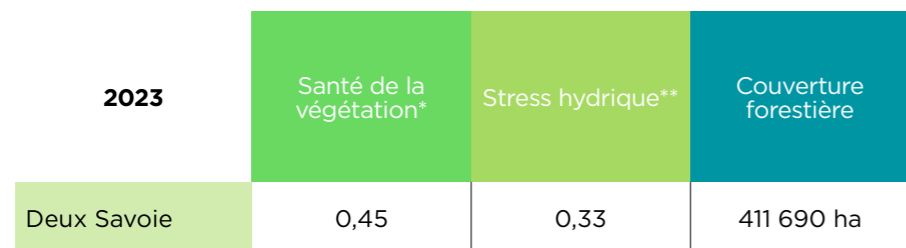


## LIMITER LA PRESSION SUR LES ESPACES NATURELS ET LES RESSOURCES

### EVOLUTION FRANÇAISE PAR RAPPORT À L'ÉVOLUTION DES SAVOIE ENTRE 2017 - 2023



### VALEURS DE RÉFÉRENCE



Source Météory.

\* 1 excellente santé - proche de 0,3 mauvaise santé - 0 - 0,3 végétation clairsemée

\*\* 0,2 à 0,4 : désignent un couvert forestier moyen-élevé avec un stress hydrique élevé 0 à 0,2 : indiquent un couvert forestier moyen avec un stress hydrique élevé

### ILLUSTRATION D'UNE ZONE ATTEINTE PAR LE SCOLYTE DANS LE SEMNOZ



**-45 tonnes par hectare**

(soit 1/3 de captation en moins)

C'est la différence de captation carbone entre une forêt en bonne santé et une en mauvaise santé

# MÉTHODOLOGIE

- 1) Nuitées explication : nombre total de nuits passées par les clients dans un établissement ; deux personnes séjournant trois nuits dans un hôtel comptent ainsi pour six nuitées. Définition Insee.

Les nuitées ne comprennent pas celles du secteur Genevois - Rochois.

- 2) DRIAS est un portail qui a pour vocation de mettre à disposition les projections climatiques régionalisées de référence.

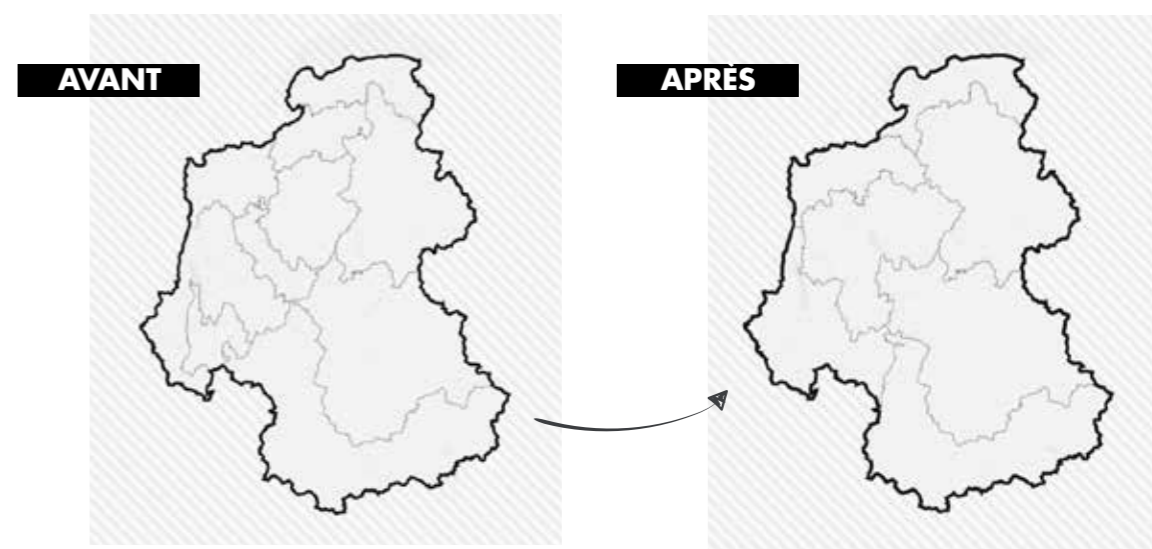
Méthode & sources : DRIAS CLIMAT – ADAMONT 2017

Indicateurs finalisés à l'échelle des massifs « climatiquement homogène »

Données REF depuis 1976 Projection RCP4.5 dit « scénario moyen » de modélisation issu du GIEC, selon le scénario moyen dit « scénario avec stabilisation des émissions avant la fin du XXI<sup>ème</sup> siècle à un niveau faible.

Les hypothèses se basent sur des massifs climatiquement homogènes : Bauges, Aravis, Chablais, Mont Blanc, Beaufortain, Haute Tarentaise, Haute Maurienne, Vanoise, Maurienne.

- 3) Nous sommes passés de l'observatoire 2023 avec 10 secteurs, à une nouvelle cartographie de 7 secteurs pour le Crédit Agricole des Savoie.



- 4) Pour les distributeurs automatiques de billets : le pourcentage des DAB (distributeurs automatiques de billets) du Crédit Agricole des Savoie sur le nombre de DAB de la commune a permis une extrapolation des retraits espèces par commune.

- 5) Dépenses explications :

- Sont appelées **dépenses** dans le présent document, l'ensemble des flux monétaires enregistrés pour l'année civile 2023 par les acteurs économiques des deux Savoie.

- Sont appelées **dépenses touristiques** : les encaissements tpe des commerçants dont l'activité correspond à la saisonnalité du tourisme sur les territoires et les retraits espèces auxquels sont ajoutés les chiffres d'affaires de l'hébergement ainsi que ceux des remontées mécaniques.

- 6) Périodes de l'année :

Prise en compte des saisons :

HIVER : décembre / mi-avril

PRINTEMPS : mi-avril / mi-juin

ETE : mi-juin / mi-septembre

AUTOMNE : mi-septembre / novembre



- 7) Taux de conversion remontées mécaniques :

Le taux de conversion présenté dans ce document est le rapport entre les volumes de nuitées touristiques des communes supports des remontées mécaniques des deux Savoie auxquels sont ajoutées les volumétries d'excursionnistes recensés par Flux Vision Orange divisé par les volumétries de journées skieurs récoltés chaque année par G2A dans le cadre de son dispositif d'observatoire de l'activité économique.

- 8) Les autres dépenses sont les dépenses effectuées chez les commerçants de la destination dont la saisonnalité de l'activité est la même que celle de l'activité touristique du territoire.

- 9) Forêt :  
Meteory décrit les espaces de forêts selon la définition suivante : tout regroupement important de végétation dense, généralement avec un couvert fermé ou dense plus grand et plus sombre que la végétation environnante.
- 10) Zone construite :  
Meteory décrit l'artificialisation des sols via le prisme des zones construites. : groupes de structures artificielles ou des structures individuelles de très grande taille bâtiment industriel, commercial et privé confiné, ainsi que les stationnements associés, bâtiments résidentiels, de rues, de pelouses, d'arbres, les grands réseaux routiers et ferroviaires, les grandes surfaces imperméables homogènes, les grands immeubles de bureaux et les lotissements résidentiels contenant des groupes d'impasses.
- 11) Meteory :  
Start-up incubée à l'Agence Spatiale Européenne, qui utilise une combinaison de données satellites équipés d'une gamme de capteurs, de l'optique et multispectral au radar et thermique, qui permettent de collecter des données diverses, allant de la température au sol, à la santé de la végétation et à la biomasse.







RETROUVEZ L'INTÉGRALITÉ DE L'OBSERVATOIRE EN DIGITAL EN FLASHANT CE QR CODE  
OU SUR TOUS-ACTEURS-DES-SAVOIE.COOP



*Pour un futur du tourisme désirable et équilibré*

Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel des Savoie, société coopérative à capital variable, agréée en tant qu'établissement de crédit, dont le siège social est situé à Annecy - PAE Les Glaisins - 4 avenue du Pré Félin - Annecy-le-Vieux - 74985 Annecy cedex 9 - 302 958 491 RCS Annecy - code APE 6419 Z. Identifiant unique CITEO : FR234308\_03JFQJ. Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 512-6 et L 512-7 du Code des Assurances. Société de courtage d'assurance immatriculée au Registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07 022 417. Titulaire de la carte professionnelle transactions, gestion Immobilière et syndic n° CPI 7401 2021 000 000 077 délivrée par la CCI de Haute-Savoie bénéficiant de garantie financière et assurance responsabilité civile professionnelle délivrées par CAMCA 53 rue de la Boétie 75008 PARIS.

Document non contractuel à caractère publicitaire - Conception et réalisation : Crédit Agricole des Savoie. Crédits Photos : Unsplash, Gettyimages, AdobeStock. 09/2024. Imprimé par Photoplan - 74600 Annecy. Ne pas jeter sur la voie publique.

