



Le microcrédit en France

Le microcrédit c'est quoi ?

Le microcrédit est avant tout un outil de développement économique et social.

Le **microcrédit** consiste en l'attribution de prêts de faible montant et sur une courte durée à des personnes de faibles ressources, porteuses d'un projet, **qui ne peuvent accéder aux prêts bancaires classiques.**

Il se pratique dans les pays en voie de développement mais aussi dans les pays développés ou en transition.

En France, les montants maximum sont de 3000 € pour un prêt personnel et 10000 € pour un prêt professionnel.

Origine

C'est au Bangladesh que **Muhammad Yunus** horrifié par les taux d'usure qui bloquent le développement économique décide de créer une banque dédiée au microcrédit.

Celle-ci est officiellement mise en place en **1977** sous le nom de « **Grameen** » (*grameen* signifie village).

le « modèle » s'exporte à partir de **1989**.

Aujourd'hui, près de 300 millions de personnes dans le monde bénéficient directement ou non de micro-crédits.



les principaux acteurs du microcrédit en France

L' Association pour le Droit à l'Initiative Economique

Les Restos du Coeur

Le Secours Catholique

Familles rurales

Fédération Nationale des Associations d'accueil et de Réinsertion Sociale

La Croix Rouge Française

Les missions locales

Les chiffres du microcrédit en France

(observatoire du microcrédit de la Banque de France)

- le microcrédit en France finance **30.000 personnes par an**
- Le taux de survie des entreprises financées est de **75%**
- La moitié des bénéficiaires du microcrédit se situe **en dessous du seuil de pauvreté (977 euros/an)**
- **70 %** des utilisateurs sont des demandeurs d'emploi

Eléments de contexte en France en 2015

Création de **525 000** entreprises (51% d'auto-entrepreneurs)

dont : **58 000** en Rhône-Alpes

dont : **4 300** dans l'Ain

Diplôme des créateurs :

Niveau inférieur ou équivalent au BEP/CAP: **40 %**

Situation antérieure :

Sans activité - demandeurs d'emploi: **41 %**

Taille des projets au démarrage:

Moins de 8000 euros: **40 %**

Source de financement obtenue:

Prêt bancaire professionnel: **38,5 %**

Aucun financement: **47,6 %**



L'Adie, le microcrédit pour créer sa boîte



Le microcrédit
pour créer sa boîte

L'Adie, c'est quoi ?

Association reconnue d'utilité publique,

L'ADIE est le 1er opérateur de microcrédit en France

Elle représente dans toute la France (Outre mer inclus) :

120 antennes et 360 permanences

430 salariés

1300 bénévoles

Budget annuel : 39.000 K€

Dont 70% de subventions d'exploitation (Europe, Etat, Régions, Conseils Généraux, Communautés de Communes, Etablissements publics, mécénats d'entreprises, dons...)

Les missions de l'Adie

- ✧ **Financer les personnes qui ont un projet d'entreprise ou de retour à l'emploi salarié**, qui n'ont pas accès au crédit bancaire et plus particulièrement les demandeurs d'emploi et les allocataires de minima sociaux. L'offre de financement est complétée d'une offre de micro assurance.
- ✧ **Accompagner gratuitement les porteurs de projets** avant, pendant et après la création de leur entreprise pour assurer la pérennité de leur activité.

Historique

- 12/1988** Création par Maria NOWAK en appliquant à la France le système du micro-crédit, en réponse au manque d'intérêt des associations humanitaires et des banques
- 1995-1998** Création des délégations et des antennes, développement des partenariats bancaires
- 2001** Institutionnalisation, amendement de la loi bancaire qui permet à l'ADIE d'emprunter pour prêter
- 2005** Reconnaissance d'utilité publique
- 2011** Accord du 100.000 ème prêt

L'Adie en chiffres : le public concerné

(au 31 décembre 2014)

	Adie	Moyenne créateurs d'entreprise
Part des minima sociaux (RSA -ASS)	39,00%	6,00%
Part sous seuil de pauvreté	44,00%	14,00%
Zones politique de la ville	22,00%	7,50%
Jeunes (- de 30 ans)	31,00%	19,00%
Femmes	34,00%	29,00%

L'Adie en chiffres : l'activité

(au 1^{er} janvier 2015)

✧ **Nombre de microcrédits octroyés depuis 1989 : 161.502**
(plus de 11 000 en Rhône-Alpes)

En cours de microcrédits : 99.699.617€

Nombre de clients actifs : 39 667

✧ **Nombre de personnes financées en 2014 : 16 627**

✧ Microcrédit pro : **13 628 (82% de l'activité)**
(1228 en Rhône-Alpes dont 101 sur l'Ain)

✧ Microcrédit pour l'emploi salarié : **2 999**
(237 en Rhône-Alpes dont 21 sur l'Ain)

✧ **Taux de perte : 3,13 %**

✧ **= création de 200 emplois / semaine**

L'Adie en chiffres : l'impact socio-économique

Résultats de l'étude d'impact réalisée en 2015 auprès des créateurs financés par l'Adie :

Taux de pérennité globale : 75 %

Taux d'insertion : 85 %

Le MicroCrédit Professionnel

Les particularités du MC pro

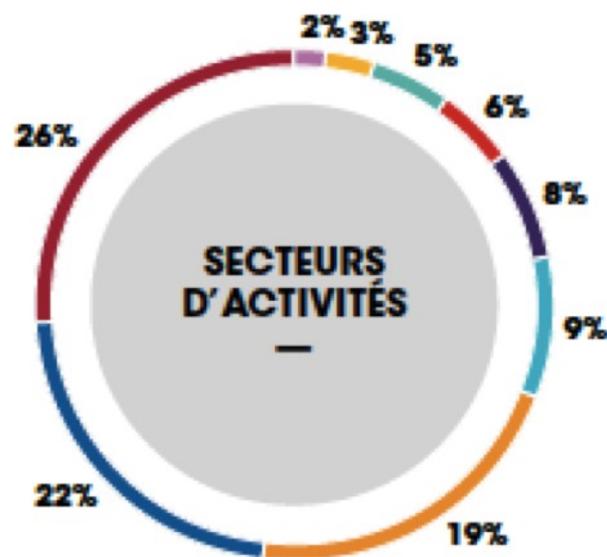
Montant d'emprunt maximum de **10000 €**...

... Pour un plan de financement n'excédant pas les **20000 €**.

Le montant moyen du MC pro est de **3852€**... (auquel il faut ajouter les primes ou les prêts d'honneur)

... pour une durée moyenne de **26 mois**.

En amont à la création
En aval à la création
(Perm'Adie, développement commercial, adie conseil info, bons plans, ...)

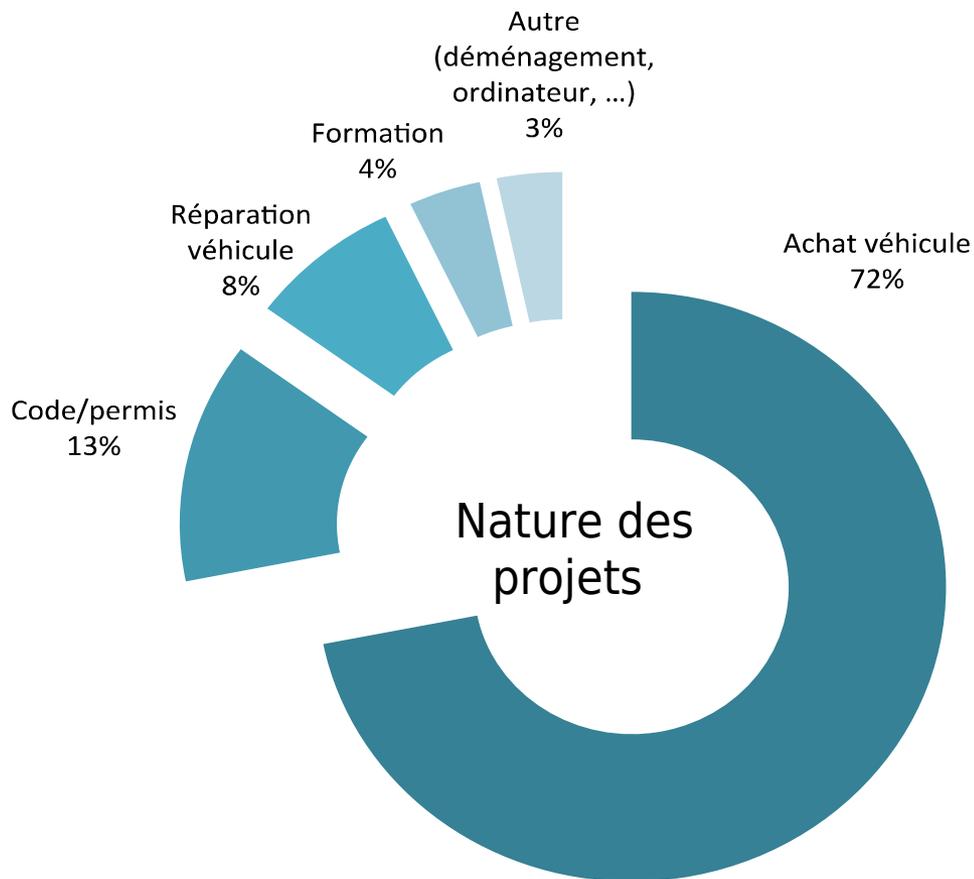


Le **M**icro**C**rédit pour l'**E**mpl**o**i **S**alarié

Les particularités du MCES

Le montant d'emprunt maximum pour un MCES est de **5000€**.

Le montant moyen du MCES est de **2321€**... pour une durée moyenne de **26 mois**.



Le modèle économique de l'Adie

Quels sont les besoins financiers de l'Adie ?

Le coût du microcrédit accompagné

Les campagnes, l'acct amont

L'étude des demandes de financement

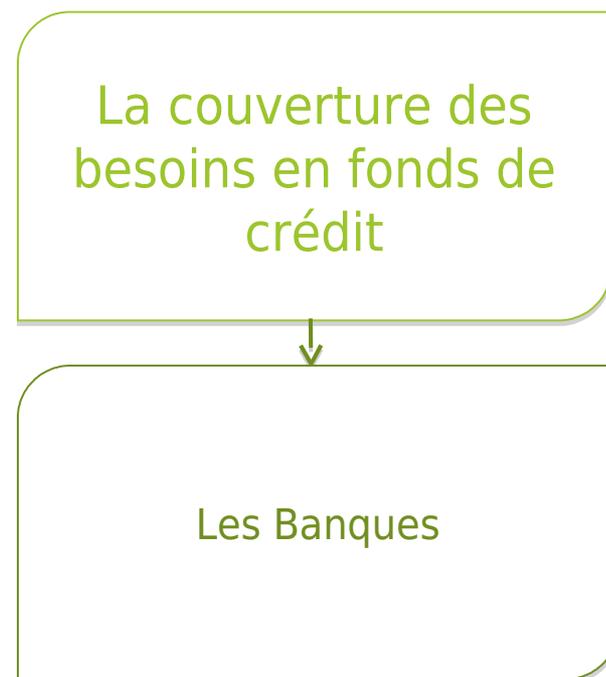
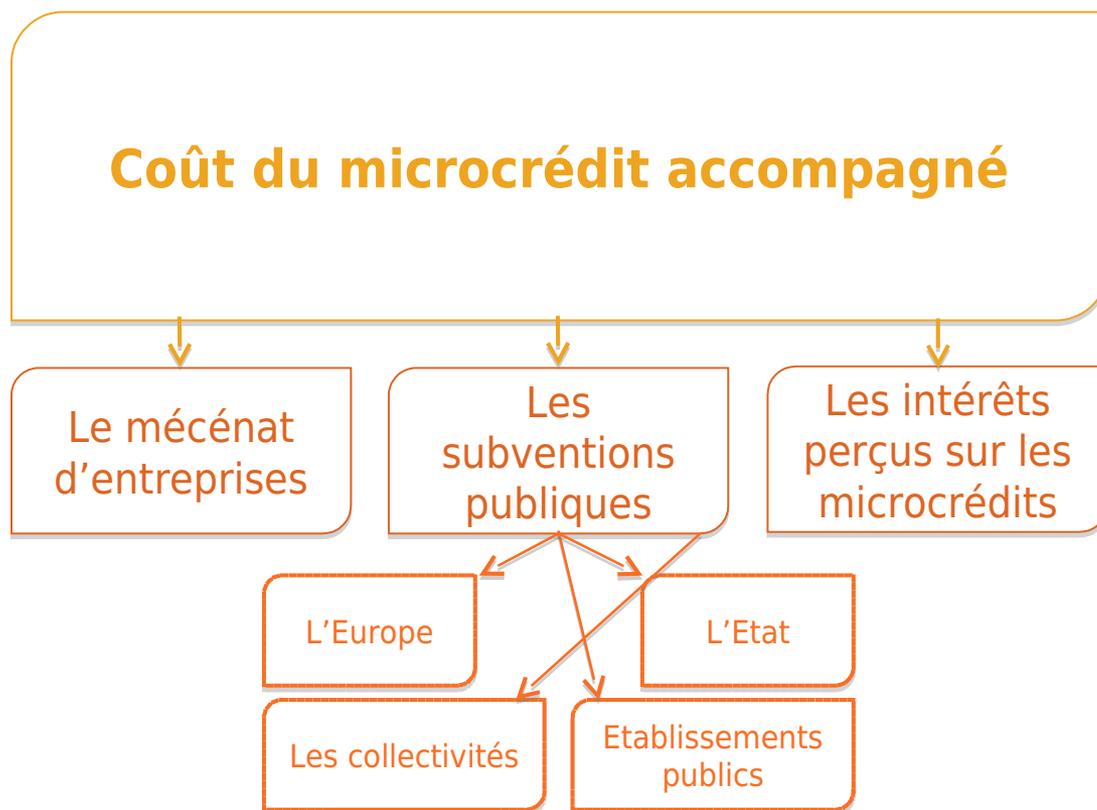
L'acct post

Les projets spécifiques (microassurance, micro-franchise ...)

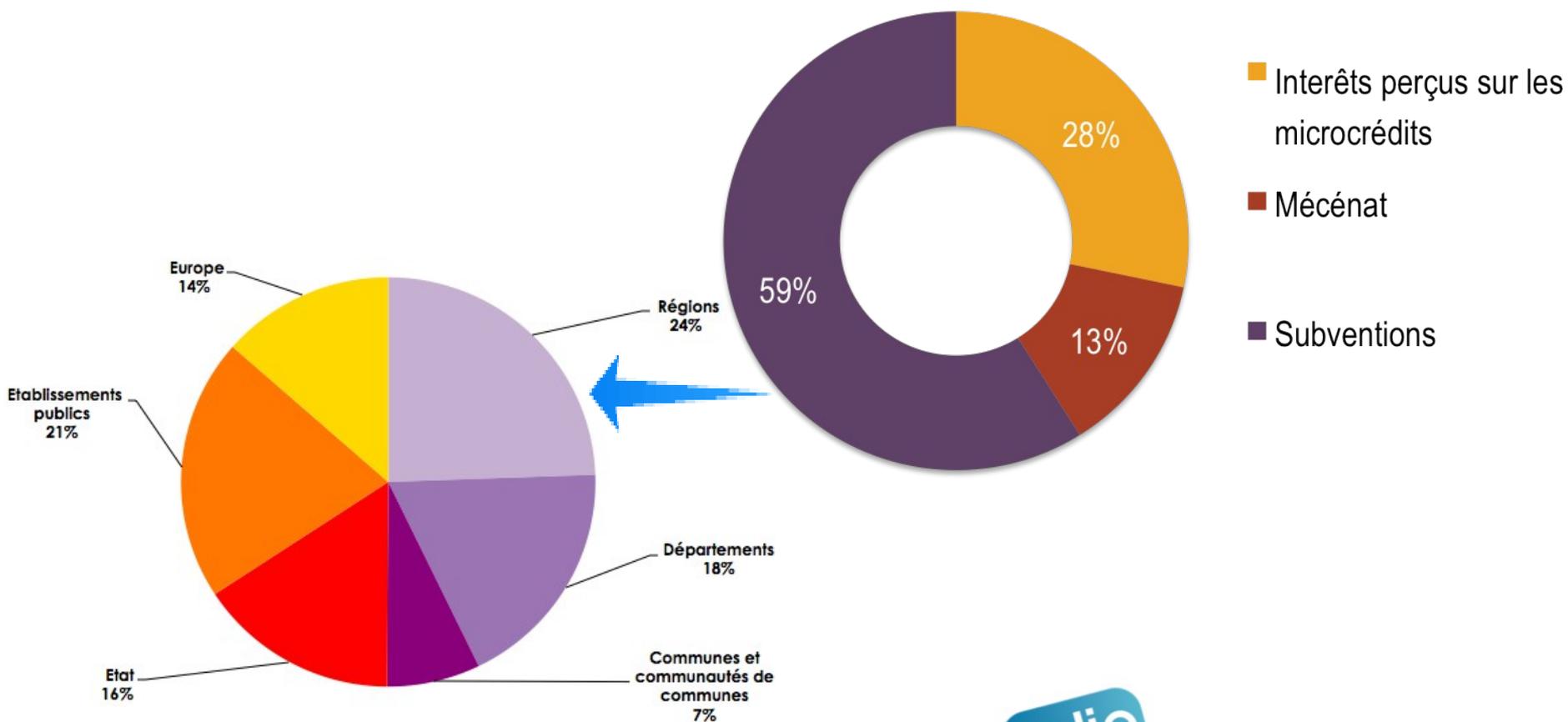
La couverture des besoins en fonds de crédit (refinancement)

Le modèle économique de l'Adie

800 partenaires, 2000 donateurs



Des financements « hybrides » ou l'importance du partenariat financier



Comment obtenir un Microcrédit ADIE

- Le demandeur appelle la centrale à Paris : 0 969 328 110

Le demandeur se présente et décrit son projet.

Un questionnaire « filtre » permet une consignation précise sur un support informatique national.

Un rendez vous est fixé dans la semaine, dans l'antenne la plus proche.

- **Le demandeur est reçu par un bénévole.** Au cours de l'entretien, le projet est examiné. Il peut nécessiter un autre rendez vous pour le compléter. Le demandeur repart avec la liste des éléments nécessaires à « l'instruction »
Le bénévole établit une fiche « diagnostic »

Comment obtenir un Microcrédit ADIE

- **Lorsque son dossier est prêt, le demandeur reprend RDV**
 - . Il est reçu par une/un salarié ADIE.
 - . Le dossier d'instruction est mis en place.
- **En début de semaine suivante, le comité de crédit étudie le dossier.**
 - . Si le crédit est accordé, le demandeur est rappelé pour signature
 - . Le décaissement est réalisé la semaine suivante

Exemple de financement

- **Besoin :** matériel : 4000 €
trésorerie : 3000 €
stock : 3000 €

- **Montage du financement :**

Prêt ADIE : 4000 €

Prêt d'honneur ou dispositif NACRE : 3000 €

Prime Ideclic (région) : 3000 €

Garant nécessaire sur ½ prêt Adie

Mensualité sur 30 mois : 253 €

Soit : 7612 euros remboursés / 10000 encaissés



Des formations, des outils

- Programme « CréaJeunes » (5 semaines + tutorat)
- Programme « Adie Micro Business » (1 semaine)
- ADIE montage
- Bien démarrer
- Gagner des clients
- Rendez vous experts
- Bons plans (gestion, flocage, réparation véhicules, imprimerie...)
- Micro franchise (Chauffeur&go, O2 home services)
- Annuaire

Le programme CréaJeunes

- **Cible**

Jeunes de 18 à 32 ans demandeurs d'emploi, **qui ont un projet**, dirigés vers l'ADIE par Pôle Emploi ou des organismes sociaux

- **Objectifs**

Faire de ces jeunes en rupture des futurs chefs d'entreprise

- **Programme sur 5 semaines**

Etude des projets, aide à la réflexion

Développement personnel « moi chef d'entreprise »

Gestion du temps

Prospection commerciale, négociation

Construire un prévisionnel, un business plan

Gestion

Aspects juridiques et sociaux

Etc...

L'accompagnement personnalisé

- **Cible**

Il s'adresse à tous les clients de l'Adie qui souhaitent recevoir des conseils et de l'aide pour développer leur activité
Fréquence et intensité s'adaptent aux besoins du client et à ses préoccupations

- **Objectifs**

Déceler les besoins du créateur

Donner confiance et rassurer

Permettre au créateur de s'approprier des « savoir-faire »

Faciliter la montée en compétences du créateur dans ses dimensions de chef d'entreprise.

L'équipe de l'Ain

- Bureau :

**Centre des Entrepreneurs
90A rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE**

. 1 Salariée « Conseillère ADIE »

. 5 bénévoles

Merci de votre attention

A votre disposition pour répondre à vos questions