

# Inclusion Bancaire

## Le microcrédit



# **SOMMAIRE**

- I. Le microcrédit en France**
- II. Le fonctionnement du microcrédit**
- III. Le microcrédit personnel**
- IV. Le microcrédit professionnel**
- V. Le microcrédit et le surendettement**
- VI. La Banque de France et le microcrédit**

# I. Le microcrédit en France

Dette



## Les caractéristiques du microcrédit en France

- 2 types :

**Le microcrédit personnel :**  
finance des projets d'insertion sociale ou professionnelle.

**Le microcrédit professionnel :**  
finance des projets de création ou de reprise d'une très petite entreprise.

- Les modalités :

**Microcrédit**



**fragilité financière**

### **Accompagnement :**

Diagnostic de la situation budgétaire et financière  
Expertise et qualification du projet  
Adéquation du microcrédit au besoin identifié ?

**Facteur clé de la réussite**

## II. Le fonctionnement du microcrédit

**Le microcrédit bénéficie d'un mécanisme de garanties publiques :**

- mis en place par l'État,
- géré par la Caisse des Dépôts et Consignations (Fonds de Cohésion sociale).

**C'est un dispositif :**

- au croisement de préoccupations économiques, bancaires et sociales,
- qui repose sur l'action convergente d'acteurs de nature diverse.

# QUIZ



**A quoi sert un microcrédit ?**

# VRAI ou FAUX



**Avec le microcrédit, je n'ai rien à rembourser par mois.**

# III. Le microcrédit personnel

## Son origine :

- ✓ créé le 18/01/2005 par la loi de programmation pour la cohésion sociale,
- ✓ Textes de référence : Code Monétaire et Financier – Articles R518-57 à R518-62 ([Légifrance](#)).



- ✓ Personne physique
- ✓ Pas d'accès au crédit bancaire
- ✓ Capacité de remboursement

## Il finance :

- ✓ des projets d'insertion sociale ou professionnelle liés principalement à l'emploi et la mobilité,
- ✓ ou des besoins liés au logement.

## Ses caractéristiques :

- ✓ un crédit d'un montant de 5000 € maximum,
- ✓ d'une durée de 48 mois maximum, avec un taux d'intérêt fixe.

# III. Le microcrédit personnel

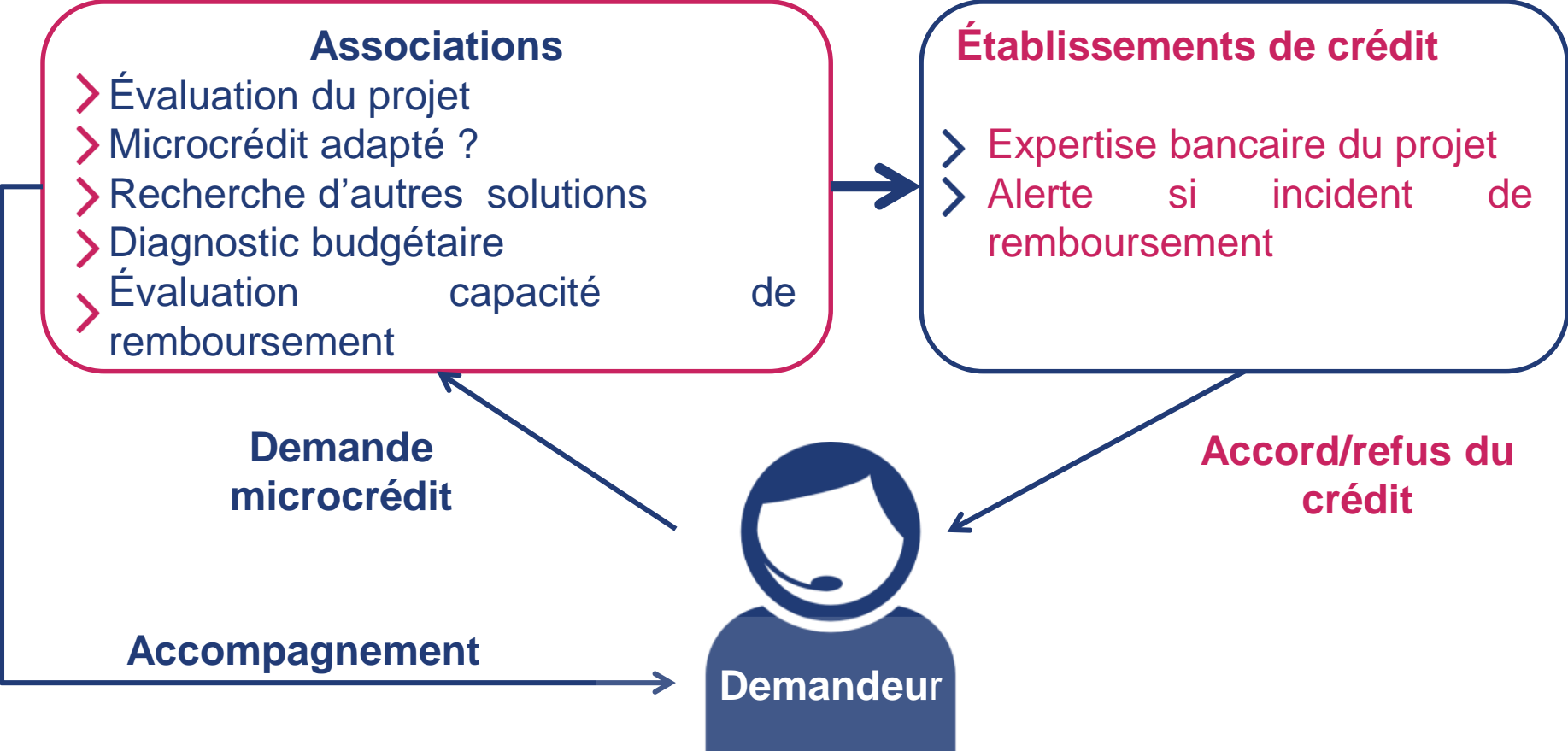




# III. Le microcrédit personnel

## Ses principaux acteurs

### Transmission demande



# III. Le microcrédit personnel

Les associations impliquées dans le dispositif référencées par département



sur le portail internet géré par la Caisse des Dépôts et Consignations

## Les principales associations :

- > l'Association pour le Droit à l'Initiative Économique (ADIE),
- > l'Association Nationale des Directeurs de Mission Locale (ANDML),
- > la Croix Rouge,
- > la Fédération des Familles Rurales,  
les Restaurants du Cœur,

- > le Secours Catholique,
- > l'Union Nationale des Associations Familiales (UNAF),
- > l'Union Nationale des Centres Communaux d'Action Sociale (CCAS),
- > les Chambres Régionales du Surendettement Social (CRESUS).

# III. Le microcrédit personnel

Une 20aine établissements de crédit bénéficient par ailleurs :

d'un agrément du Fonds de Cohésion Sociale

dans le cadre du financement de microcrédits garantis par l'État

L'utilité du microcrédit personnel peut être évaluée :

À fin 2017, 85% des prêts octroyés servent à financer des projets liés à l'emploi et à la mobilité,

des études d'impact, qui soulignent des effets positifs en terme d'amélioration : situation d'emploi, budgétaire, relations bancaires, estime de soi.

plusieurs bénéficiaires en témoignent



# IV. Le microcrédit professionnel

## Ce prêt a pour objet de financer :

la création, le rachat ou la consolidation d'une petite entreprise artisanale ou commerciale, permettant à son dirigeant de créer ou de conforter son propre emploi.



- > entreprises < 10 salariés,  
avec un chiffre d'affaires ou un total  
de bilan < 2 millions d'euros

**Il finance** des porteurs de projets n'ayant pas accès à des crédits bancaires classiques.

**Il permet** un accompagnement des bénéficiaires qui contribue très fortement à sécuriser les projets.

## Les types de microcrédit sont :

- > le microcrédit à « caractère général », accordé à une jeune et petite entreprise par une banque ou une structure extrabancaire habilitée,
- > le microcrédit à « caractère de fonds propres », accompagné d'un financement bancaire complémentaire.

# IV. Le microcrédit professionnel

Ses principaux acteurs sont :

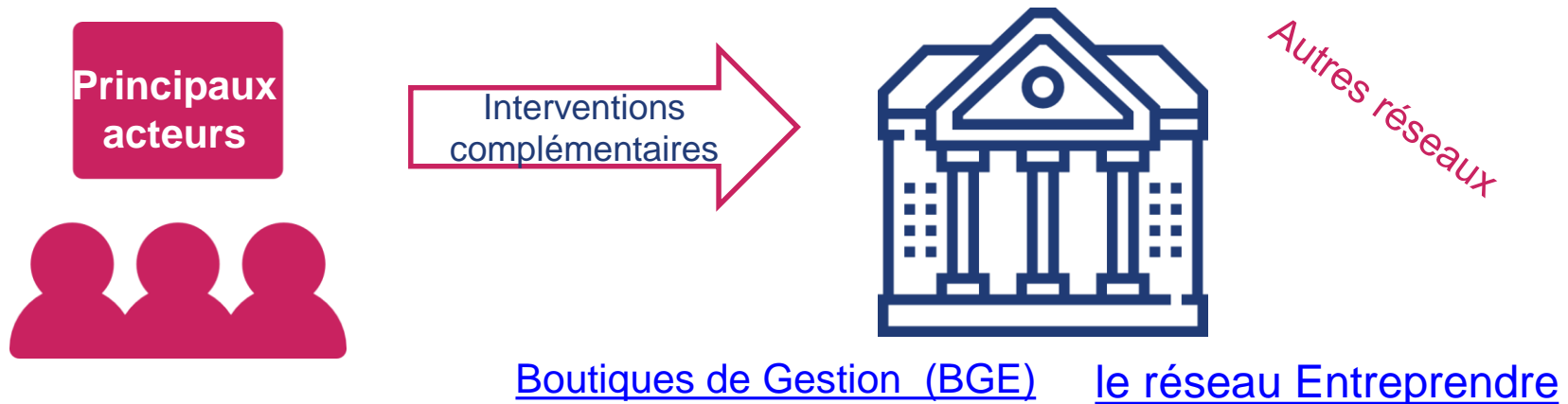
Association	ADIE	Initiative France	France Active Garantie
Type d'intervention	Extra bancaire	Octroi de prêt d'honneur qui facilite l'obtention d'un prêt bancaire classique	Octroi de garantie pour obtenir un microcrédit auprès d'une banque
Lien internet	<a href="#">ADIE</a>	<a href="http://initiative-france.fr">initiative-france.fr</a>	<a href="#">France Active Garantie</a>

Ces associations, présentes sur les territoires, contribuent au financement des projets de microcrédit professionnel.

elles assurent l'accompagnement des bénéficiaires tout au long de leur projet.

Cet accompagnement est un élément déterminant à la réussite des projets.

# IV. Le microcrédit professionnel



L'utilité du microcrédit professionnel peut être évaluée :

dispositif reconnu dans plusieurs secteurs d'activité

nombre d'entreprises créées avec un microcrédit ayant 3 ans d'existence souvent > à la moyenne nationale

effets positifs sur l'emploi, l'insertion économique, employabilité, de sortie des minimas sociaux

plusieurs bénéficiaires en témoignent



# QUIZ



**Microcrédit personnel ou professionnel ?**

# QUIZ

## Sandrine MARTIN

- ☑ 22 ans
- ☑ Bac pro « métiers de la mode »
- ☑ Crée une activité de vente en ligne de robes de mariée.
- ☑ Problématique : les dames veulent essayer avant d'acheter.
- ☑ Projet : financer sa 1<sup>ère</sup> collection pour essayage.





# QUIZ

## Maurice DUCHEMIN

- ☑ 50 ans
- ☑ Au chômage
- ☑ Son objectif : se reconverter en chauffeur livreur.
- ☑ Projet : passer le permis poids lourd.



# V. Le microcrédit et le surendettement

## **Le microcrédit peut être un outil de prévention du surendettement :**

- il finance des projets d'insertion sociale ou professionnelle pouvant améliorer la situation des bénéficiaires et éviter ensuite le surendettement,
- il permet au bénéficiaire de finaliser un projet rentable, générant des revenus et de restaurer sa solvabilité.

## **Il peut accompagner la sortie de situations de surendettement :**

- les bénéficiaires doivent au préalable, demander une autorisation de souscription d'un microcrédit,
- à la commission de surendettement qui a traité leur dossier.

# En savoir plus



<https://www.banque-france.fr>

- [France-microcrédit](#)
- [Aide-sociale](#)
- [Initiative-france.fr](#)
- [France Active Garantie](#)
- [Prix du microcrédit 2018](#)
- [Correspondants BDF TPE](#)
- [Correspondants-régionaux-BDF-Microcrédit-Inclusion-Bancaire.docx](#)
- [Rapport-inclusion-bancaire-2017](#)



## *Mes questions d'argent*

Le portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière

<https://www.mesquestionsdargent.fr>

- [Financer un projet](#)