

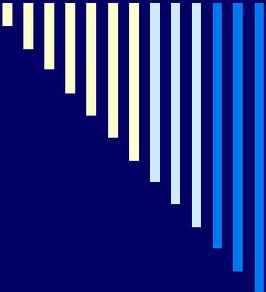
---

# Cadre de la collecte des statistiques sur les microcrédits accompagnés mise en place par la Banque de France

CNIS

Commission système financier  
et financement de l'économie

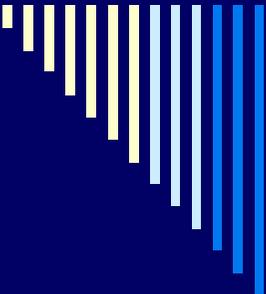
12 novembre 2012



---

## Origines de la mise en œuvre de cette collecte

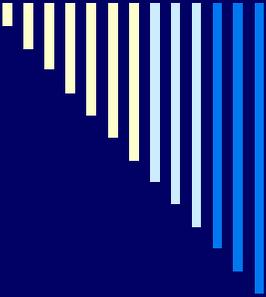
- Application d'une recommandation d'un rapport du CNIS sur le microcrédit (groupe de travail présidé par M. Valentin )
- Volonté de la Banque de France de soutenir et promouvoir le crédit responsable



---

# Définition

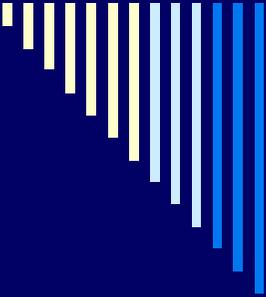
- Crédits aux particuliers et aux entreprises de très faibles montants consentis par des établissements de crédit ou des associations spécialisées...
- ...attribués à des emprunteurs qui n'auraient pas accès autrement au financement bancaire...
- ... et qui bénéficient d'un accompagnement social.
- Des crédits qui se distinguent des crédits aux TPE, beaucoup plus nombreux, pour lesquels la Banque de France a par ailleurs mis en place une collecte spécifique, unique actuellement en Europe



---

# Typologie

- Trois types de crédits sont recensés
  - Microcrédits personnels
  - Microcrédits professionnels classiques
  - Microcrédits professionnels « à caractère de fonds propre » (ou « prêts d'honneur »)



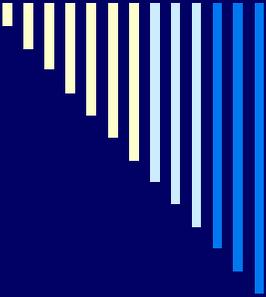
# Microcrédits personnels

## □ Objet :

- participer au financement de projets d'insertion accordés à des personnes physiques confrontées à des difficultés de financement (n'ayant pas suffisamment de garanties pour obtenir un crédit bancaire) qui bénéficient d'un accompagnement social.
- permettre l'accès ou le retour à un emploi ou le maintien des emprunteurs dans leur activité professionnelle
- financer la réalisation de projets d'insertion sociale non directement liés à un objectif professionnel

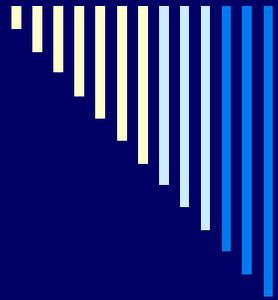
## □ Caractéristiques :

- Accordés à titre onéreux
- assortis de remboursements échéancés
- d'un montant inférieur à 3 000 euros, ou à 12 000 euros en cas d'accident de la vie
- d'une durée inférieure à 36 mois pouvant être portée à 60 mois et, en cas de restructuration du même crédit ou d'accident de la vie, à 72 mois.



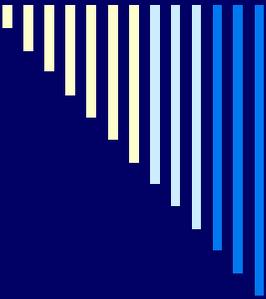
# Microcrédits professionnels classiques

- Objet : financer des entreprises (entreprises individuelles, auto-entrepreneurs ou sociétés), pour leur création, leur reprise ou leur développement
  
- Caractéristiques des crédits :
  - bénéficiant d'un accompagnement par un organisme qui est également financeur ou cofinanceur du projet
  - peuvent bénéficier d'une garantie du fonds de cohésion sociale, ou d'un autre organisme, ou être consentis sans garantie
  - d'un montant généralement inférieur à 25 000 euros ou d'un montant supérieur, notamment si l'établissement de crédit a obtenu la garantie de France active garantie sur dotation du Fonds de cohésion sociale
  - accordés à titre onéreux
  - assortis de remboursements



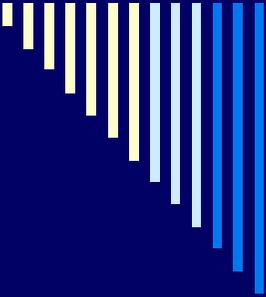
# Microcrédits professionnels classiques

- Caractéristiques de l'entreprise financée
  - moins de 10 salariés
  - moins de 5 ans d'ancienneté
  - bilan ou chiffre d'affaire annuel de l'arrêté comptable (de l'année précédente ou le dernier connu) est inférieur à 2 millions d'euros



## Microcrédits professionnels « à caractère de fonds propre » (ou « prêts d'honneur »)

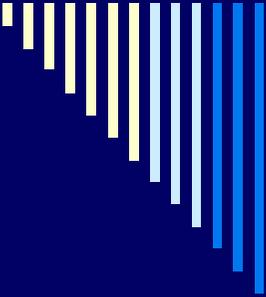
- Objet :
  - Prêts accordés par un établissement de crédit ou une association spécialisée à des entreprises (entreprises individuelles, auto-entrepreneurs ou sociétés), ou à des entrepreneurs personnes physiques, destinés à financer la création, la reprise ou le développement d'une entreprise (idem que pour microcrédit professionnel classique)
  - ayant le caractère d'un apport en fonds propres (faisant l'objet d'une clause de subordination)
  
- Caractéristiques du crédit : idem que pour microcrédit professionnel classique sauf pour : « accordés à titre onéreux **ou gratuit** »
  
- Caractéristiques de l'entreprise financée : idem que pour microcrédit professionnel classique



---

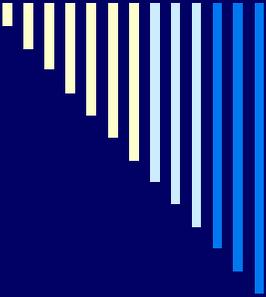
# Caractéristiques de cette collecte

- Périodicité
  - annuelle pour les encours
  - semestrielle pour les flux de contrats nouveaux et les taux d'intérêt
  
- Remettants :
  - Associations spécialisées
  - Fonds de cohésion sociale pour les établissements de crédit



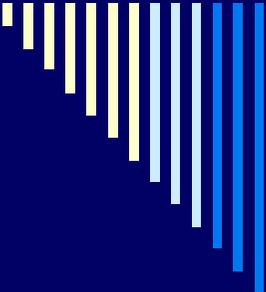
## Données collectées : microcrédits personnels

- Collecte annuelle
  - Répartition par tranche de montant, par durée initiale : encours, nombre de crédits
  - Répartition par objet (emploi, mobilité..), par statut économique de l'emprunteur (salarié, sans emploi...) : encours, nombre de crédits, performance des crédits (créances douteuses, impayés)
  
- Collecte semestrielle : montant, nombre de crédits, taux d'intérêt moyen
  - Répartition par tranche de montant, par durée initiale
  - Répartition par objet, par statut économique de l'emprunteur



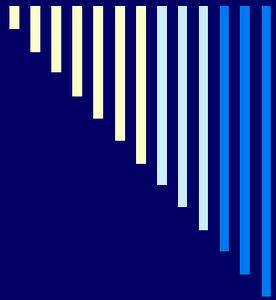
## Données collectées : microcrédits professionnels classiques

- Collecte annuelle
  - Répartition par tranche de montant, par durée initiale : encours, nombre de crédits
  - Caractéristiques de l'entreprise financée (situation dans le cycle de vie, ancienneté de l'entreprise, statut juridique) : encours, nombre de crédits, performance des crédits (créances douteuses, impayés)
  
- Collecte semestrielle : montant, nombre de crédits, taux d'intérêt moyen, prêts complémentaires accordés pour les tranches de montant et le statut juridique
  - Répartition par tranche de montant, par durée initiale
  - Caractéristiques de l'entreprise financée : situation dans le cycle de vie, ancienneté de l'entreprise, statut juridique



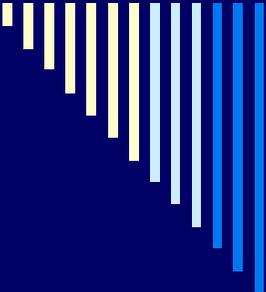
## Données collectées : microcrédits professionnels à caractère de fonds propres

- Collecte annuelle
  - Répartition par tranche de montant, par durée initiale : encours, nombre de crédits
  - Caractéristiques de l'entreprise financée (situation dans le cycle de vie, ancienneté de l'entreprise, statut juridique) : encours, nombre de crédits, performance des crédits (créances douteuses, impayés)
  
- Collecte semestrielle : montant, nombre de crédits, taux d'intérêt moyen, prêts complémentaires accordés pour le statut juridique
  - Répartition par tranche de montant, par durée initiale
  - Caractéristiques de l'entreprise financée : situation dans le cycle de vie, ancienneté de l'entreprise, statut juridique



## Données collectées : financements bancaires des associations agréées

- Données annuelles
  - Montant des refinancements
  - Taux d'intérêt moyen



---

# Publication des données

- Présentation des premiers résultats de la collecte au Colloque de la Banque de France sur le microcrédit le 12 décembre 2012
- Publication en 2013 (modalités à préciser)