

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 :

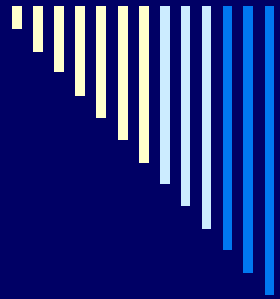
- Accordés à titre onéreux
- assortis de remboursements échéancés
- d'un montant inférieur à 3 000 euros, ou à 12 000 euros en cas d'accident de la vie
- d'une durée inférieure à 36 mois pouvant être portée à 60 mois et, en cas de restructuration du même crédit ou d'accident de la vie, à 72 mois.



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)

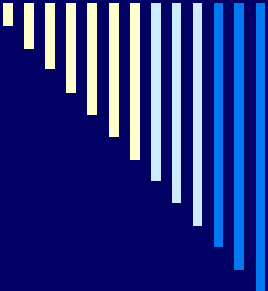
- Collecte semestrielle : montant, nombre de crédits, taux d'intérêt moyen
 - Répartition par tranche de montant, par durée initiale
 - Répartition par objet, par statut économique de l'emprunteur



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)

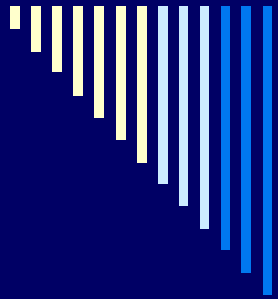
- Collecte semestrielle : montant, nombre de crédits, taux d'intérêt moyen, prêts complémentaires accordés pour les tranches de montant et le statut juridique
 - Répartition par tranche de montant, par durée initiale
 - Caractéristiques de l'entreprise financée : situation dans le cycle de vie, ancienneté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