

# De l'argent bien investi!

Sant Cosme, à Barcelone, doit faire face à des difficultés que connaissent bien un grand nombre d'anciennes régions industrielles d'Europe. Les restructurations ont réduit considérablement les offres d'emploi au niveau local et le taux de chômage avoisine les 25%. Les immigrés représentent près de deux tiers de la population. De nombreux habitants de la région en sont réduits à survivre grâce aux prestations de la sécurité sociale et à l'économie informelle.

Le projet EQUAL «Sant Cosme Innova» a été créé pour tester une approche particulière, associant microfinance et soutien aux entreprises, l'objectif étant de venir en aide aux victimes de l'exclusion sociale. Une enquête menée auprès d'habitants de la région en précarité d'emploi a montré que 80% d'entre eux sont intéressés par l'auto-emploi. Malheureusement, il leur est pratiquement impossible d'obtenir un prêt pour démarrer leur entreprise ou leur activité indépendante. La plupart des personnes ne disposent pas des garanties et avais nécessaires, et ne possèdent pas non plus la confiance en soi et l'expérience indispensable pour défendre leur dossier devant la banque.

## Un partenariat pour comprendre et soutenir les bénéficiaires

Le partenariat du projet a réuni un important établissement financier – la Fundació Un Sol Món, qui fait partie de la Caixa de Catalunya – et des services sociaux locaux, ainsi que d'autres auxiliaires de première ligne. Une organisation non gouvernementale spécialisée dans l'offre de conseils d'emploi aux personnes défavorisées (Fundación FIAS) a offert des services de tutorat pour aider les bénéficiaires tout au long de leur parcours vers l'auto-emploi. Cette répartition des tâches entre les partenaires du projet a fourni un modèle pour des activités de microfinancement.

Le produit de base proposé par Un Sol Món était un petit prêt flexible d'un montant compris entre 600 € et 15 000 € (avec une moyenne de 8 000 €), au taux d'intérêt fixe de 6%. Les conditions spécifiques du prêt ont été adaptées aux besoins de chaque bénéficiaire, sur la base de méthodes de prêt progressif. Les premiers prêts ne portaient que sur de petits montants et sur une courte durée, mais pouvaient être ensuite revus à la hausse, par étapes progressives.

Aucune garantie n'était demandée, le prêt étant uniquement garanti par la solidité du plan d'entreprise préparé en association avec Pla d'Actuació de Sant Cosme, le partenaire EQUAL spécialisé dans le soutien aux entreprises et les conseils aux groupes défavorisés. Un formulaire simplifié a été mis au point pour la collecte et l'évaluation de toutes les informations financières pertinentes en rapport avec l'idée d'entreprise. Un Sol Món a également développé un nouveau programme de développement de la capacité financière, destiné à ses bénéficiaires. L'objectif est de les aider à respecter les «phases» associées aux prêts et à utiliser le financement comme un investissement et non pas comme une aide unique.

## De l'importance de la viabilité commerciale à long terme

À ce jour, le fonds de microcrédit créé par Un Sol Món a octroyé environ 600 prêts, pour un montant total de 6 millions d'euro. Environ un millier d'emplois ont été créés, et ce sont surtout les femmes et les minorités ethniques qui en ont bénéficié. Selon une évaluation d'impact menée auprès des bénéficiaires, 80% des emprunteurs ont vu leur entreprise devenir plus prospère, et 70% d'entre eux estiment que le microcrédit a stabilisé leur entreprise.

C'est le cas de Maribel qui a travaillé comme coiffeuse pendant huit ans, essentiellement dans l'économie informelle. Il y a deux ans, Un Sol Món lui a accordé un microcrédit qui lui a permis d'ouvrir son propre salon de coiffure. *«Je suis très satisfaite de mon entreprise. J'ai engagé deux autres coiffeurs, et j'envisage d'ouvrir un nouveau salon à El Prat de Llobregat»,* explique-t-elle.

Quatre-vingt-dix pour cent des initiatives soutenues par le fonds de microcrédit sont encore en activité après un an, et le taux de non-remboursement se situe dans des limites commerciales normales. Pour l'ensemble du fonds, le taux de non-remboursement est de l'ordre de 6%, et les frais de gestion se situent en-dessous du plafond très strict de 5% fixé par les Fonds structurels. Même si une petite proportion des prêts n'est pas remboursée, une grande majorité des investissements publics et privés viennent réalimenter le fonds, permettant l'octroi de nouveaux prêts.

EQUAL a participé à ce projet en octroyant un montant de 150 000 €, complété par le financement de Un Sol Món. Ce quartier particulièrement défavorisé de Barcelone a ainsi bénéficié d'un fonds dédié de 300 000 €, qui a pu servir pour soutenir directement les entreprises. Les prêts consentis par l'intermédiaire d'EQUAL sont destinés aux habitants de Sant Cosme, encore plus éloignés du marché de l'emploi que la plupart des autres bénéficiaires défavorisés.

## Simplifier les procédures pour les nouvelles entreprises

Le projet EQUAL a clairement contribué à améliorer l'accès au financement et au soutien. Pourtant, de trop nombreuses entreprises ne sont pas encore en mesure de faire le grand saut vers l'économie formelle. L'autorité locale de Sant Cosme et la Fundació Un Sol Món ont dès lors recommandé une simplification des procédures administratives pour les nouveaux indépendants et entrepreneurs, et l'introduction de mécanismes permettant le paiement échelonné des frais de création d'entreprise. Tous deux estiment que les services de financement et d'assistance aux entreprises doivent être également soutenus par des régimes fiscaux plus progressifs, qui facilitent la transition de l'économie informelle à l'économie formelle. Les allocations de chômage devraient être prolongées de façon à couvrir les premières phases du



Le microcrédit de Un Sol Mol a aidé cette nouvelle entreprise établie à Sant Cosme

démarrage de l'entreprise. Les partenaires du projet ont également appelé à une modification de la situation juridique des travailleurs migrants.

Ces expériences reflètent le contenu des lignes directrices intégrées de l'UE pour la croissance et l'emploi, et notamment la ligne directrice 10 qui demande d'améliorer l'accès au financement pour les entreprises nouvellement créées et les PME existantes.

*«Plus des quatre cinquièmes des bénéficiaires du fonds EQUAL ont un revenu annuel inférieur à 15 000 €, une proportion nettement plus élevée que nos bénéficiaires en général», explique Isabel Paganobarraga, gestionnaire du fonds. «EQUAL nous a permis d'expérimenter des méthodes plus flexibles, mieux adaptées aux quartiers extrêmement démunis, et aux groupes tels que les minorités ethniques et les personnes travaillant dans l'économie informelle. Depuis, nous avons appliqué un grand nombre de ces méthodes au reste du fonds.»*

Une version plus détaillée de ce projet et d'autres succès d'EQUAL sont disponibles à l'adresse:  
[http://europa.eu.int/comm/employment\\_social/equal/activities/search\\_fr.cfm](http://europa.eu.int/comm/employment_social/equal/activities/search_fr.cfm)

**Pays:** Espagne

**Région:** Catalogne

**Nom du projet:** Sant Cosme Innova

**Durée du projet:** mai 2002 – décembre 2004

**Domaine prioritaire du FSE:** esprit d'entreprise

**Financement du FSE:** 770 518 €

**Financement total:** 1 541 036 €

**Partenaires nationaux EQUAL:** Ayuntamiento El Prat de Llobregat, Fundació Un Sol Món, Fundació FIAS, ADIGSA, Generalitat de Catalogne, UGT del Baix Llobregat, Union Comarcal Baix Llobregat del Sindicato CONC

**Partenariat transnational avec:** France

**Coordonnées:**

Ayuntamiento El Prat De Llobregat

Xavier Garriga

Plaça de la Vila, s/n

E-8820 El Prat del Llobregat

Tél.: +34 93 3790050

E-mail: martinp@aj-elprat.es

Site Internet: [www.unsolmon.org](http://www.unsolmon.org)

Innovation

Intégration dans les politiques

Transnationalité

Empowerment

Partenariat