



Développement et financement des futurs marchés - Le rôle du microcrédit

Par Maria Nowak, Présidente de
l'Association pour le Droit à l'Initiative
Economique (Adie) et du Réseau Européen
de Microfinance (REM)

4e conférence Européenne sur
l'artisanat et les petites entreprises
Stuttgart 16-17 Avril 2007

QuickTime™ et un
décompresseur TIFF (LZW)
sont requis pour visionner cette image.



Les deux faces de l'artisanat et des petites entreprises

QuickTime™ et un
décompresseur TIFF (LZW)
sont requis pour visionner cette image.

Passé

Futur





Artisanat et petites entreprises traditionnelles : faiblesses et menaces

- Travail indépendant ne représente que 16% de la population active en Europe,
- Travail manuel dévalorisé,
- Difficultés de recrutement et de formation des apprentis,
- Départ à la retraite de la génération du baby boom,
- Difficulté pour trouver des repreneurs,
- Changement des techniques anciennes : menuiserie devient métallique, serrurerie électronique etc...
- Société de consommation et gaspillage restreignent le marché de la réparation,
- Les grandes entreprises avec des productions standardisées et uniformes écrasent les petites.





Artisanat, petites entreprises : forces et opportunités

- Plus de 91% du nombre total de entreprises européennes ont moins de 10 salariés,
- 45% des personnes interrogées dans le cadre d'une enquête d'Eurobaromètre préfèrent le travail indépendant au travail salarié,
- Des nouveaux métiers émergent, liés aux nouveaux matériaux, aux nouvelles technologies,
- « L'économie du quaternaire » intègre dans les services une part de production/transformation,
- Grâce aux nouvelles technologies, les petites entreprises peuvent travailler en réseaux et souvent à distance en mettant en commun certaines fonctions,





Artisanat petites entreprises : forces et opportunités (suite)

- Dans certains pays les flux migratoires campagne-ville se sont inversés et les petites entreprises participent à la revitalisation du tissu rural,
- Dans d'autres, où la part de l'agriculture reste très importante, le développement des petites entreprises rurales permet de réduire le chômage caché des exploitations agricoles et facilite la modernisation de l'agriculture.



Tendances lourdes qui favorisent le développement des microentreprises

- Désindustrialisation,
- Montée des services,
- Technologies,
- Vieillesse de la population
- Réforme Etat providence,
- Immigration,



Les petites unités de production ne sont pas simplement les vestiges du passé. Elles représentent l'une des formes d'organisation de l'avenir.

Lever les points de blocage pour faciliter le mouvement :

- ouvrir l'opinion publique et plus particulièrement les chômeurs et les jeunes vers la création d'entreprises (ex Ich AG en Allemagne),
- faire évoluer l'environnement institutionnel des petites entreprises pour le rendre plus porteur,
- développer le microcrédit, instrument de financement adapté aux besoins des petites entreprises en l'étendant aussi aux microentreprises en création et aux chômeurs créateurs d'entreprise



Le rôle du microcrédit

Venu du Sud, le microcrédit est l'instrument financier innovant permettant le développement de l'artisanat et de microentreprises.

- Il finance les métiers traditionnels mais aussi les métiers nouveaux (informatique, vidéo, téléphonie...)
- Il vise le segment de clientèle bancable (microentreprises existantes et microentreprises classiques en création), mais aussi le segment non bancable (entreprises créées par des publics en difficulté),
- Il adapte ses méthodes aux caractéristiques et contraintes du public-cible,
- Il permet, grâce à la démonstration de son efficacité, d'obtenir l'évolution des lois et réglementations qui brident l'initiative des acteurs économiques.





Exemple français : Adie

- Association à but non lucratif créée en 1988 par trois bénévoles s'inspirant de l'expérience de la Grameen Bank,
- Clientèle cible : chômeurs et allocataires du Revenu Minimum d'Insertion dont 20% pratiquement illétrés,
- Projets : petit commerce, services, artisanat, bâtiment, transport
- Exemples de microentreprises créées :
 - Armures en matériaux légers : www.medievert.com
 - Création de robes de princesse : www.robedeprincesse.com
 - Maintenance informatique à domicile : www.go-micro.net





Adie (suite)

Missions et résultats :

Crédit :

- 46 000 prêts (taux de perte : 3%)

Accompagnement :

- 38 000 entreprises nouvelles
- Taux de pérennité : 64% au bout de deux ans
- Taux d'insertion : 75%

Environnement institutionnel :

- amendement de la loi bancaire permettant aux associations de microfinance d'emprunter pour prêter,
- suppression du plafonds des taux d'intérêt,
- reconnaissance de la création d'entreprise comme une voie d'insertion,
- réduction des cotisations sociales au démarrage pour les bas revenus





Adie (suite)

- Financement
 - Ressources de crédit : banques
 - Risque : Adie + clients + banques + fonds garantie Etat et FEI
 - Accompagnement : bénévoles + collectivités locales + Etat + Europe + entreprises socialement responsables
- Couverture géographique : tout le territoire national (108 antennes et 380 permanences)





Conclusion

Les microentreprises et le microcrédit sont des secteurs d'innovation par excellence :

- la création et le développement des microentreprises valorisent l'esprit d'entreprise des couches populaires,
- le développement des microentreprises comme celui du microcrédit sont portés par l'évolution des techniques,
- le microcrédit part de la demande et comble une défaillance du marché,
- il est une innovation financière autant que sociale. En rapprochant le capital du travail, il contribue en même temps à la croissance et à la cohésion sociale.



QuickTime™ et un décompresseur TIFF (LZW) sont requis pour visionner cette image.

George, vendeur sur les marchés

QuickTime™ et un décompresseur TIFF (LZW) sont requis pour visionner cette image.

Lise, éleveur canin

QuickTime™ et un décompresseur TIFF (LZW) sont requis pour visionner cette image.

Sandra, téléconseils en marketing

QuickTime™ et un décompresseur TIFF (LZW) sont requis pour visionner cette image.

David, BTP

