



# 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

# I. Le microcrédit en France

## Les caractéristiques du microcrédit en France

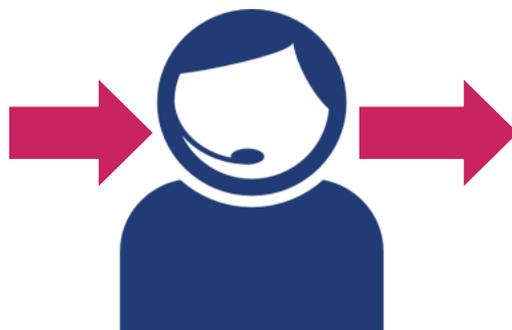
- 2 types :

**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 ?

## II. Le fonctionnement du microcrédit

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

- mis en place par l'État,
- géré par BPI France (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.

# 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 :

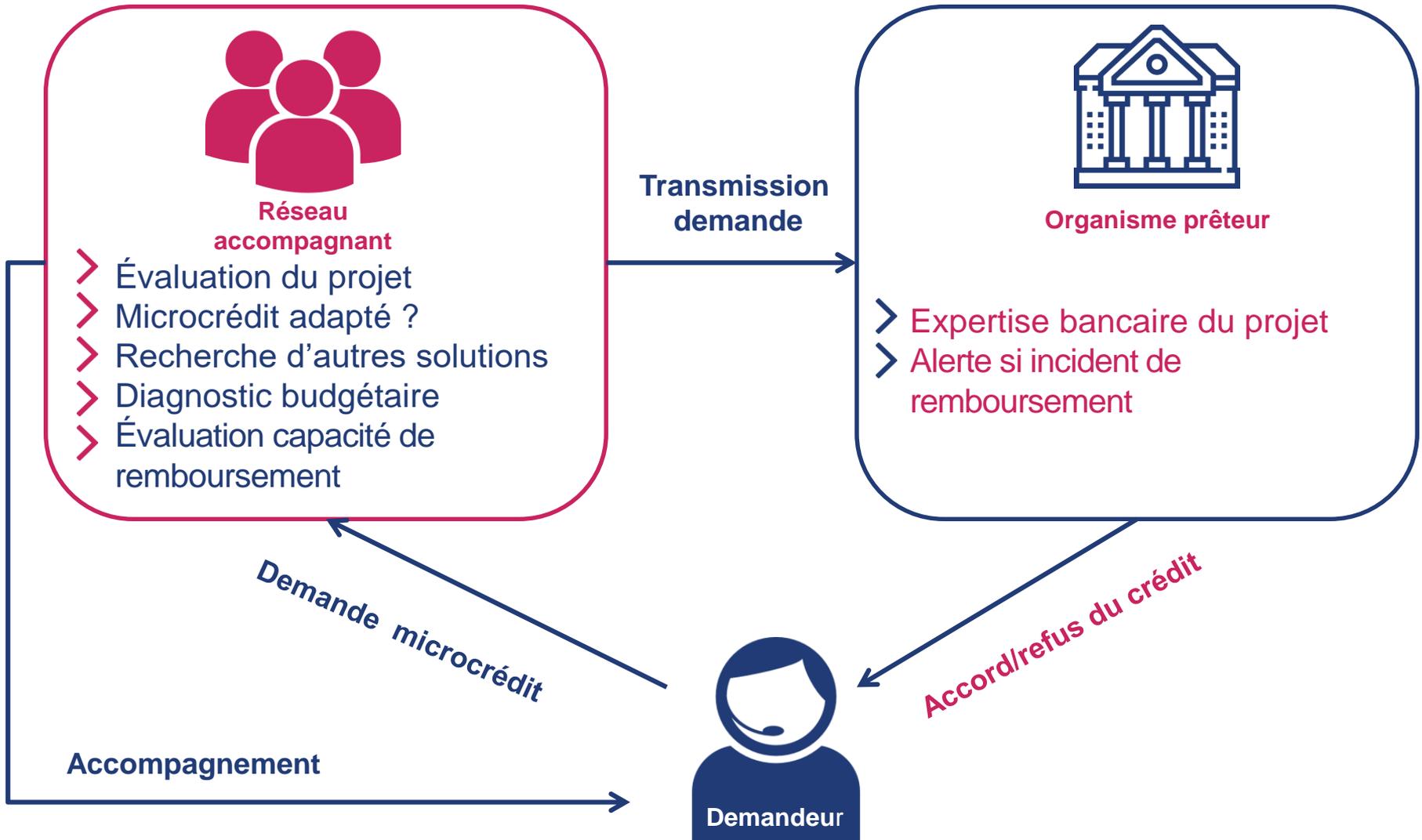
- ✓ des projets d'insertion sociale ou professionnelle liés principalement à l'emploi et la mobilité,
- ✓ ou des besoins liés au logement.

## Ses caractéristiques :

- ✓ un crédit d'un montant de 8 000 € maximum,
- ✓ d'une durée de 7 ans maximum, avec un taux d'intérêt fixe.

# III. Le microcrédit personnel

## Ses principaux acteurs



# III. Le microcrédit personnel

## Le microcrédit « Véhicules propres »

### Dispositif complémentaire au microcrédit personnel



**Ce type de microcrédit permet une articulation avec les dispositifs d'aide existants** (bonus écologique, prime à la conversion, aides locales)

**L'organisme financier peut avancer les aides de l'État**

#### Pour qui ?

- > Les personnes éligibles au microcrédit personnel

#### Pour quels véhicules ?

- > Achat, LOA, LLD
- > Véhicules neufs ou d'occasion :
  - Voitures et camionnettes Crit'Air 0 ou 1
  - Deux ou trois roues et quadricycles à moteur électriques

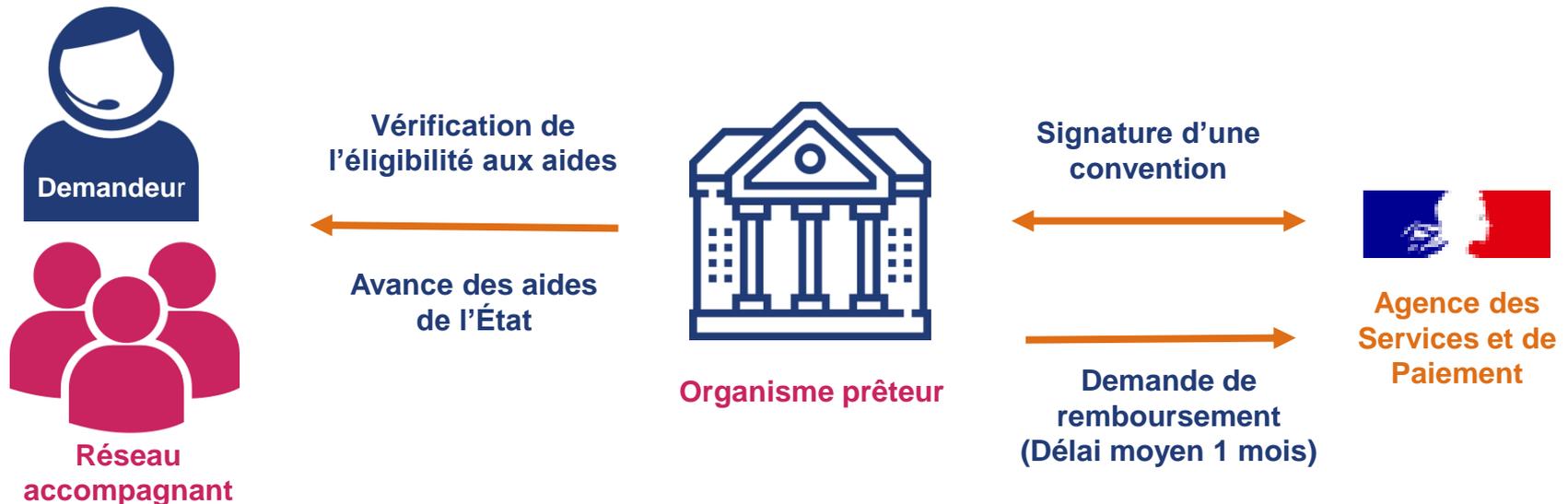
# III. Le microcrédit personnel

## Le microcrédit « Véhicules propres »

### Dispositif complémentaire au microcrédit personnel

L'organisme peut procéder à l'avance des aides

Il sera directement remboursé par l'Agence des Services et de Paiement



# III. Le microcrédit personnel

Les associations impliquées dans le dispositif référencées par département



[Sur le site de la Banque de France](#)

## 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 \(UNCCAS\)](#),
- > [les Chambres Régionales du Surendettement Social \(CRESUS\)](#).

# III. Le microcrédit personnel

**Une vingtaine 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 2021, 96,4 % des prêts octroyés servent à financer des projets liés à la mobilité

# 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

## Ses caractéristiques :

un crédit d'un montant de 12 000 € maximum,  
d'une durée de 5 ans maximum,  
avec un taux d'intérêt fixe.

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

**Il permet** un accompagnement des bénéficiaires qui contribue 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="#"><u>ADIE</u></a>	<a href="http://initiative-france.fr"><u>initiative-france.fr</u></a>	<a href="#"><u>France Active Garantie</u></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.

# IV. Le microcrédit professionnel

Principaux  
acteurs



Interventions  
complémentaires



Autres réseaux

Boutiques de Gestion (BGE)

le réseau Entreprendre

## L'utilité du microcrédit professionnel :

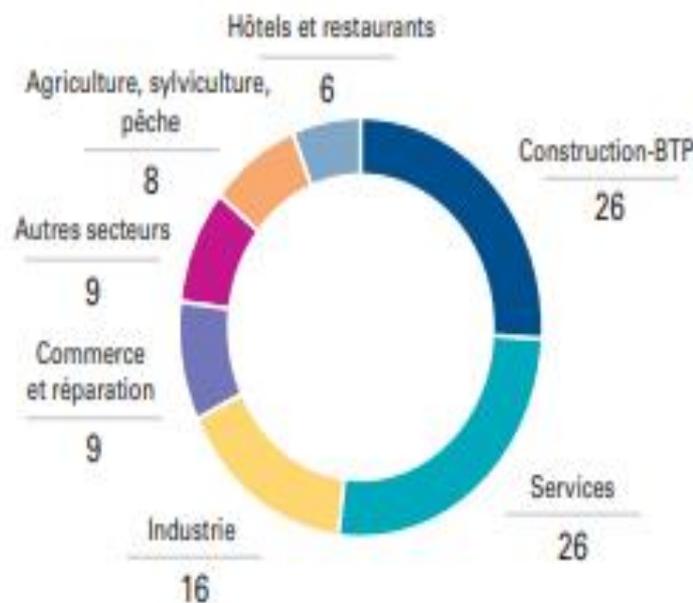
dispositif  
reconnu dans  
plusieurs  
secteurs  
d'activité

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

# IV. Le microcrédit professionnel

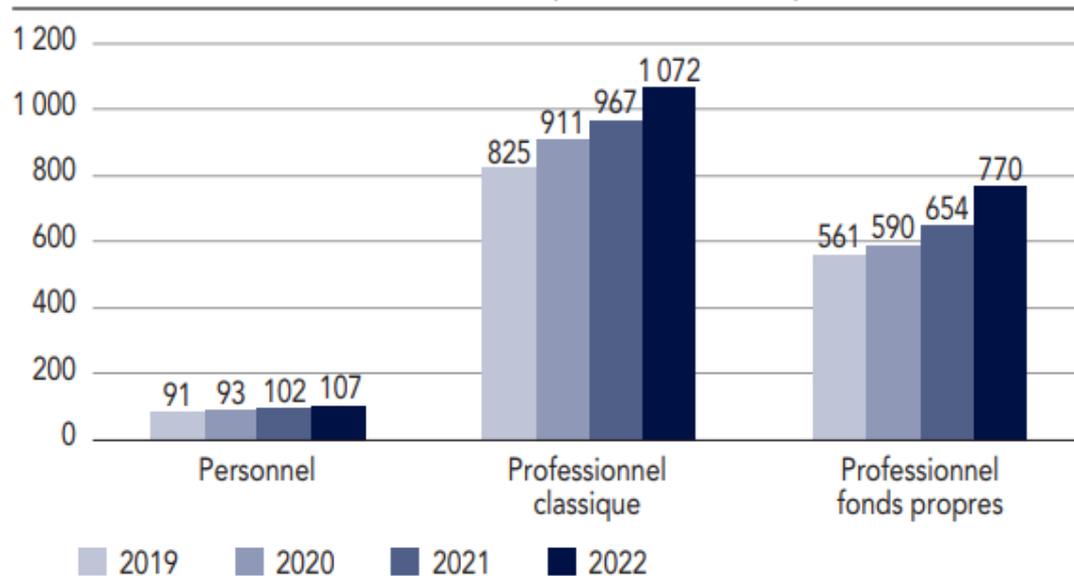
75 % financent une création d'entreprise

Selon le secteur d'activité en % :



# IV. Le microcrédit professionnel

**G6** Encours annuels de microcrédits (en millions d'euros)



Source : Banque de France.

**Total d'encours restant à fin  
2021:**

**1 842 millions d'euros**

**(contre 1 621 en 2020)**

# 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 susceptibles d'améliorer la situation des bénéficiaires.
- L'objectif est de permettre au bénéficiaire de finaliser un projet qui générera des revenus et devrait donc améliorer la situation financière du bénéficiaire.

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

- Les postulants au microcrédit, ayant fait l'objet d'une mesure de surendettement, doivent au préalable demander une autorisation de souscription d'un microcrédit à la commission de surendettement de leur lieu d'habitation.



# Mes questions d'argent

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



mesquestionsdargent.fr

# Rubrique Intervenants sociaux et PCB



**Mes questions d'argent**

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

**BANQUE DE FRANCE**  
EUROSYSTÈME

BUDGET

COMPTES-  
MOYENS  
DE  
PAIEMENT

ASSURANCE

ÉPARGNE ET  
PLACEMENTS

RETRAITE

FINANCER  
UN  
PROJET

FAIRE FACE  
AUX  
DIFFICULTÉS

ARNAQUES

PERTE  
D'AUTONOMIE

JEUNES

INTERVENANTS  
SOCIAUX ET  
PCB

ENSEIGNANTS



Point conseil budget

Difficultés budgétaires : les aides à solliciter

Inclusion financière

Sessions de sensibilisation et supports

> Difficultés budgétaires : la maîtrise des dépenses >

> Maîtrise de l'endettement et surendettement >

Réclamations >

> ADMIRABLE : (re)découvrez une sélection de ressources utiles pour accompagner les personnes en fragilité financière >





TOUS PUBLICS

Mes questions d'argent  
**Le jeu**

# Le jeu Mes questions d'argent

[Le jeu Mes questions d'argent](#) est conçu par catégories d'âge :

8 – 11  
ans

12 – 15  
ans

16 – 25  
ans

26 – 45  
ans

+ 45 ans

Chacun peut approfondir ses connaissances sur 5 thèmes :

Achats/  
Dépenses

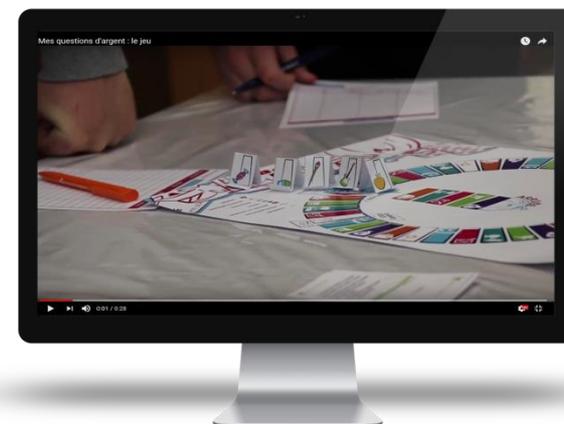
Budget

Crédit

Moyens  
de  
paiement

Assurance

Voir la vidéo sur Youtube



# Mon cahier financier



Ce cahier regorge d'activités ludiques et pédagogiques regroupées à travers trois thématiques :



Français



Mathématiques



Culture générale

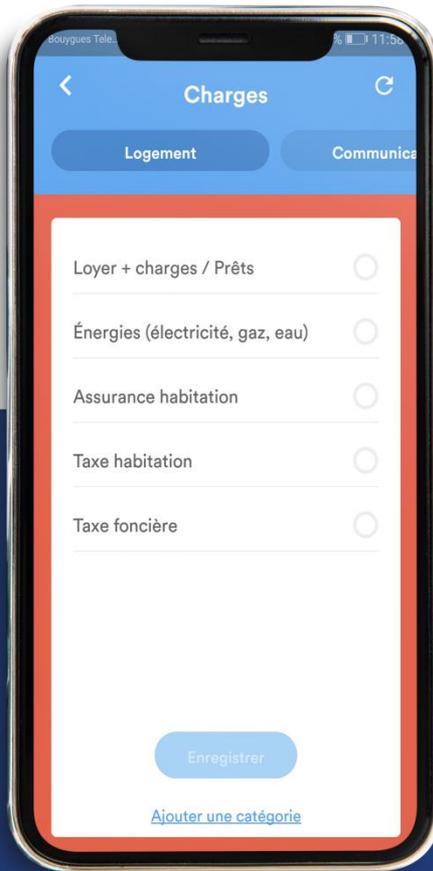
C'est le moyen idéal pour enrichir ses connaissances **budgétaires** et **financières**.

Comme pour [le jeu](#), chaque catégorie d'âge retrouve ses exercices !

Il est téléchargeable gratuitement sur le portail [Mes questions d'argent](#)



# Application Pilote Budget



TOUS PUBLICS

# Application

COMMANDE  
VOCALE



PRENEZ LE CONTRÔLE  
DE VOTRE  
**PORTE-MONNAIE**  
AVEC

# Pilote Dépenses



GRATUITE

# LA BANQUE DE FRANCE A VOTRE SERVICE :

UN CORRESPONDANT INCLUSION FINANCIÈRE (CORIF)

DANS CHAQUE DÉPARTEMENT

- Pour toute question ou de besoin de contact sur des cas individuels relatifs à :
  - La procédure de surendettement
  - La procédure de droit au compte
  - Les fichiers d'incidents
  - Le plafonnement des frais bancaires ou l'offre clientèle fragile
  - Les questions de réglementation bancaire ou d'assurance
  - Le microcrédit



Contactez le  
**CORRESPONDANT  
INCLUSION  
FINANCIÈRE**  
de votre  
département



PAR COURRIEL  
corifXX@banque-france.fr  
(XX : n° du département)



**3414** dites « CORIF »  
du lundi au vendredi de 8 h à 18 h  
Prix d'un appel local

Retrouvez ces informations sur notre site Internet : [www.banque-france.fr](http://www.banque-france.fr) (Espace particuliers)