



Syndicat des indépendants  
Ensemble pour réussir

# Financement des Indépendants et des TPE

Mai 2016

*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris



Julien Goarant  
Directeur de clientèle  
Corporate & Management  
Tel : 01 80 48 30 80  
[jgoarant@opinion-way.com](mailto:jgoarant@opinion-way.com)



# MÉTHODOLOGIE

*“opinionway*



# La méthodologie



- ✓ Échantillon représentatif de 1 208 chefs d'entreprises de 0 à 19 salariés.
- ✓ L'échantillon a été redressé statistiquement au regard des critères de taille d'entreprise, de secteurs d'activité et de régions.



- ✓ Échantillon interrogé en ligne sur système **CAWI** (Computer Assisted Web Interview)



- ✓ Le terrain a été réalisé du **12 au 19 mai 2016**.



- ✓ OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la **norme ISO 20252**

**01**

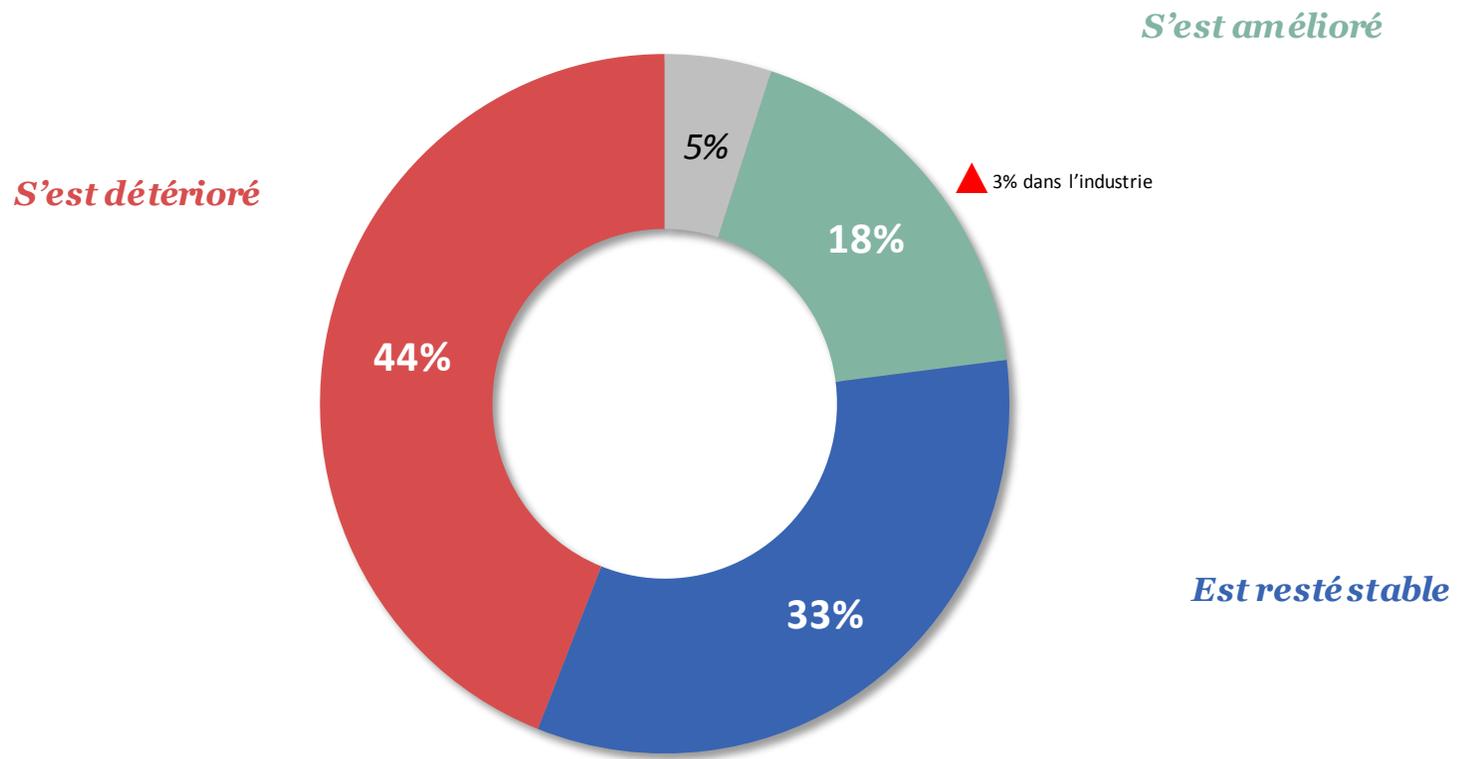


**Le financement de  
La trésorerie**



# La trésorerie en 2015

Q1. Sur l'année 2015, estimez-vous que l'état de votre trésorerie...





# Résultats détaillés



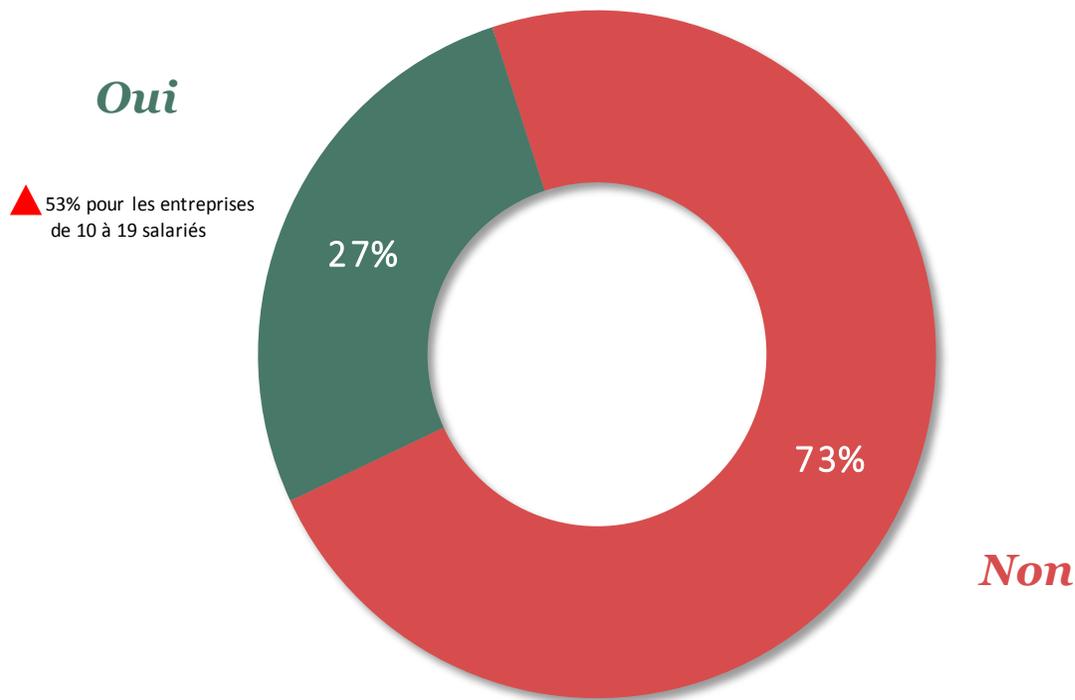
		<i>Adhésion</i>		<i>Secteur d'activité</i>				<i>Taille d'entreprise</i>			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
<i>S'est amélioré</i>	<b>18%</b>	13%	18%	3%	26%	20%	21%	17%	18%	28%	15%
<i>S'est détérioré</i>	<b>44%</b>	46%	44%	57%	58%	46%	34%	42%	51%	32%	43%
<i>Est resté stable</i>	<b>33%</b>	36%	33%	34%	16%	30%	39%	35%	29%	30%	42%



# 27% des entreprises ont entrepris des démarches liées à des besoins de trésorerie en 2015



Q2. En 2015, avez-vous engagé auprès de votre banque des démarches liées à des besoins de trésorerie ?



	Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
	Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	27%		50%	28%	25%	18%	21%	39%	34%	53%

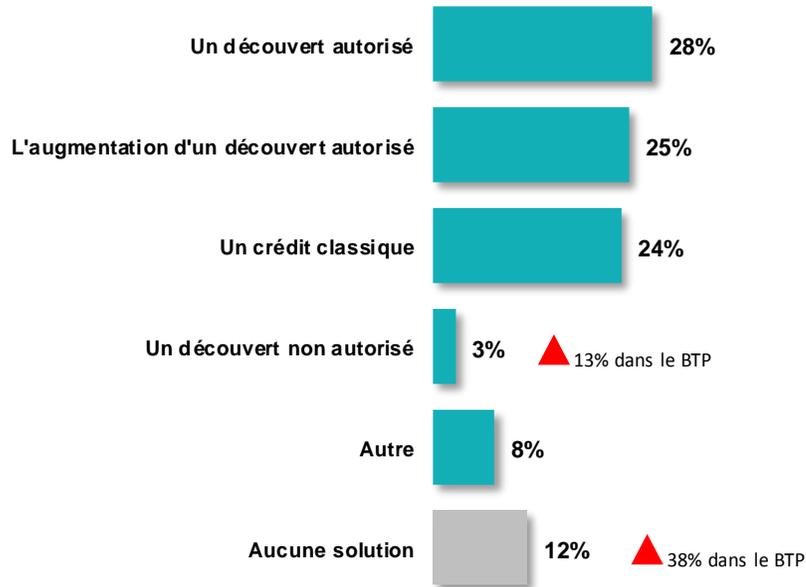


# Le crédit de trésorerie accordé dans seulement 24% des cas

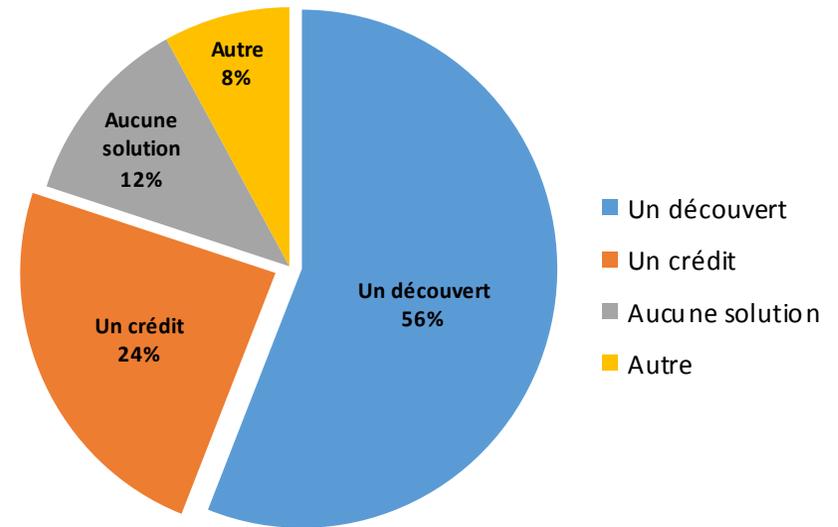
À ceux qui ont engagé auprès de leur banque des démarches liées à des besoins de trésorerie



## Q2bis. Par quel moyen la banque a-t-elle répondu à votre besoin ?



## Les réponses des banques aux besoins de trésorerie



Rappel: auprès des adhérents du SDI			
	2013	2014	2016
Un découvert autorisé	24%	25%	23%
L'augmentation d'un découvert autorisé	19%	21%	20%
Un crédit classique	24%	20%	21%
Un découvert non autorisé	8%	10%	4%
Autre	7%	9%	9%
Aucune solution	18%	15%	23%



# Résultats détaillés



		<i>Adhésion</i>		<i>Secteur d'activité</i>				<i>Taille d'entreprise</i>			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
<i>Un découvert autorisé</i>	<b>28%</b>	23%	28%	22%	27%	32%	32%	25%	33%	17%	33%
<i>L'augmentation d'un découvert autorisé</i>	<b>25%</b>	20%	25%	35%	-	25%	22%	28%	18%	21%	34%
<i>Un crédit classique</i>	<b>24%</b>	21%	24%	23%	21%	20%	28%	25%	21%	36%	18%
<i>Un découvert non autorisé</i>	<b>3%</b>	4%	3%	-	13%	1%	3%	4%	1%	-	-
<i>Autre</i>	<b>8%</b>	9%	8%	19%	1%	3%	3%	10%	8%	1%	3%
<i>Aucune solution</i>	<b>12%</b>	23%	12%	1%	38%	19%	11%	8%	19%	25%	9%

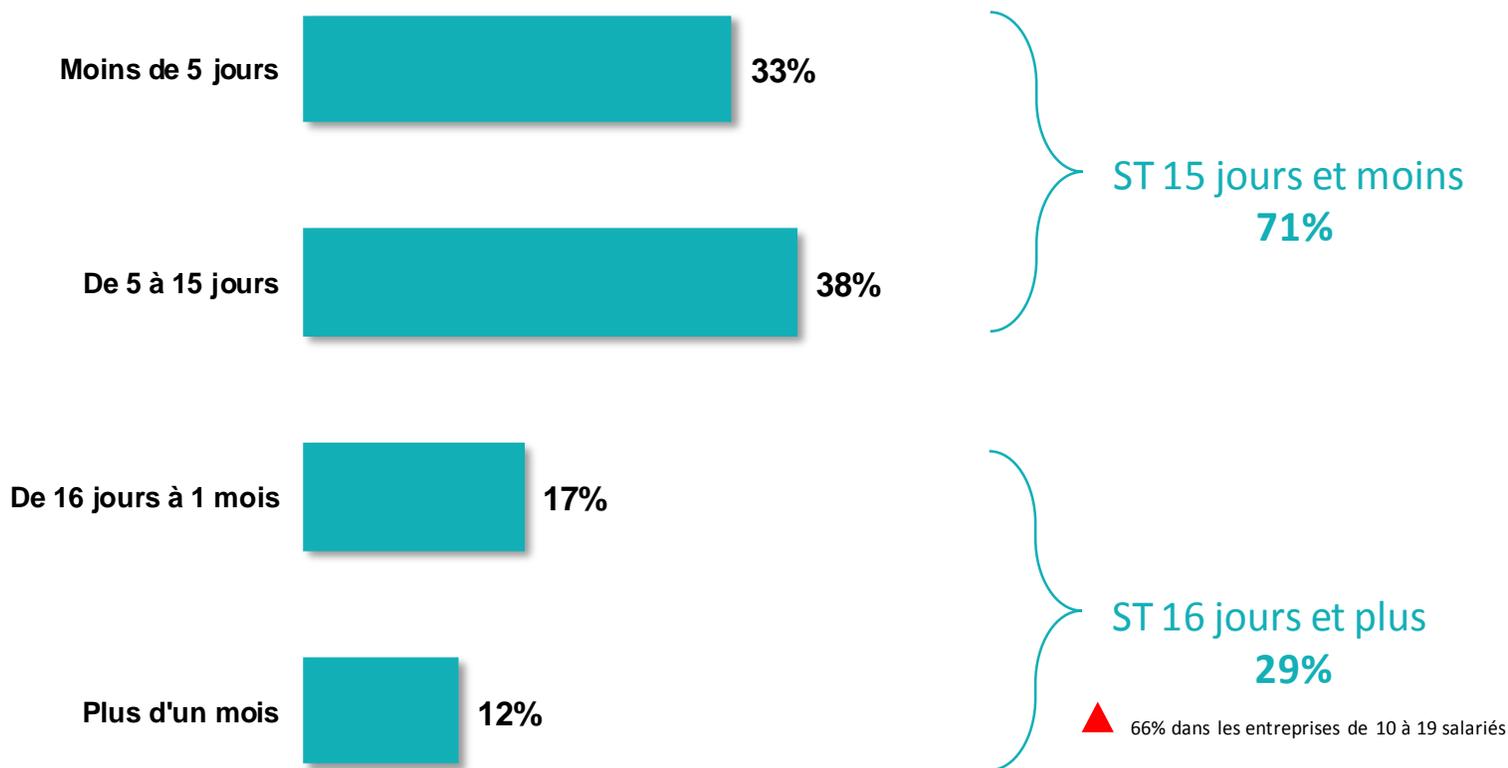


# Dans 29% des cas, le délai de réponse des banques est supérieur à 15 jours

À ceux qui ont engagé auprès de leur banque des démarches liées à des besoins de trésorerie



## Q3. Quel a été le délai de réponse de votre banque ?





# Résultats détaillés



		<i>Adhésion</i>		<i>Secteur d'activité</i>				<i>Taille d'entreprise</i>			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Moins de 5 jours	<b>33%</b>	39%	32%	30%	45%	29%	33%	34%	35%	17%	18%
De 5 à 15 jours	<b>38%</b>	31%	39%	47%	26%	38%	33%	39%	41%	44%	16%
De 16 jours à 1 mois	<b>17%</b>	15%	17%	23%	20%	5%	19%	20%	11%	35%	12%
Plus d'un mois	<b>12%</b>	15%	12%	-	9%	28%	15%	7%	13%	4%	54%

**02**

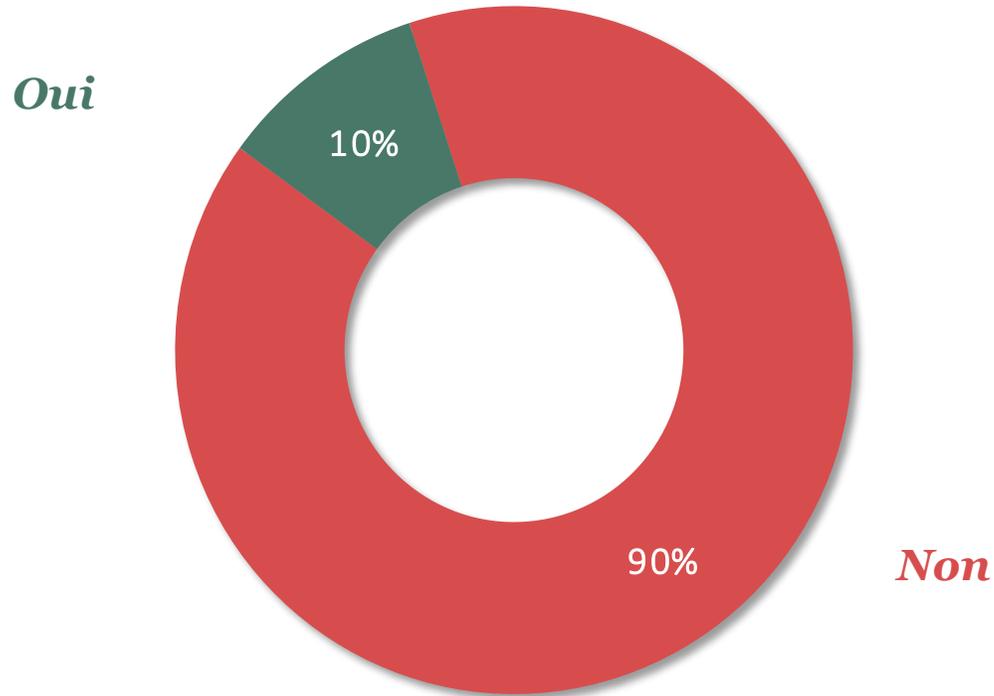


## Le financement de l'investissement



# Seules 10% des entreprises ont entrepris des démarches liées à des besoins d'investissement mobilier en 2015

Q4. En 2015, avez-vous engagé auprès de votre banque des démarches liées à des besoins d'investissement mobilier ?



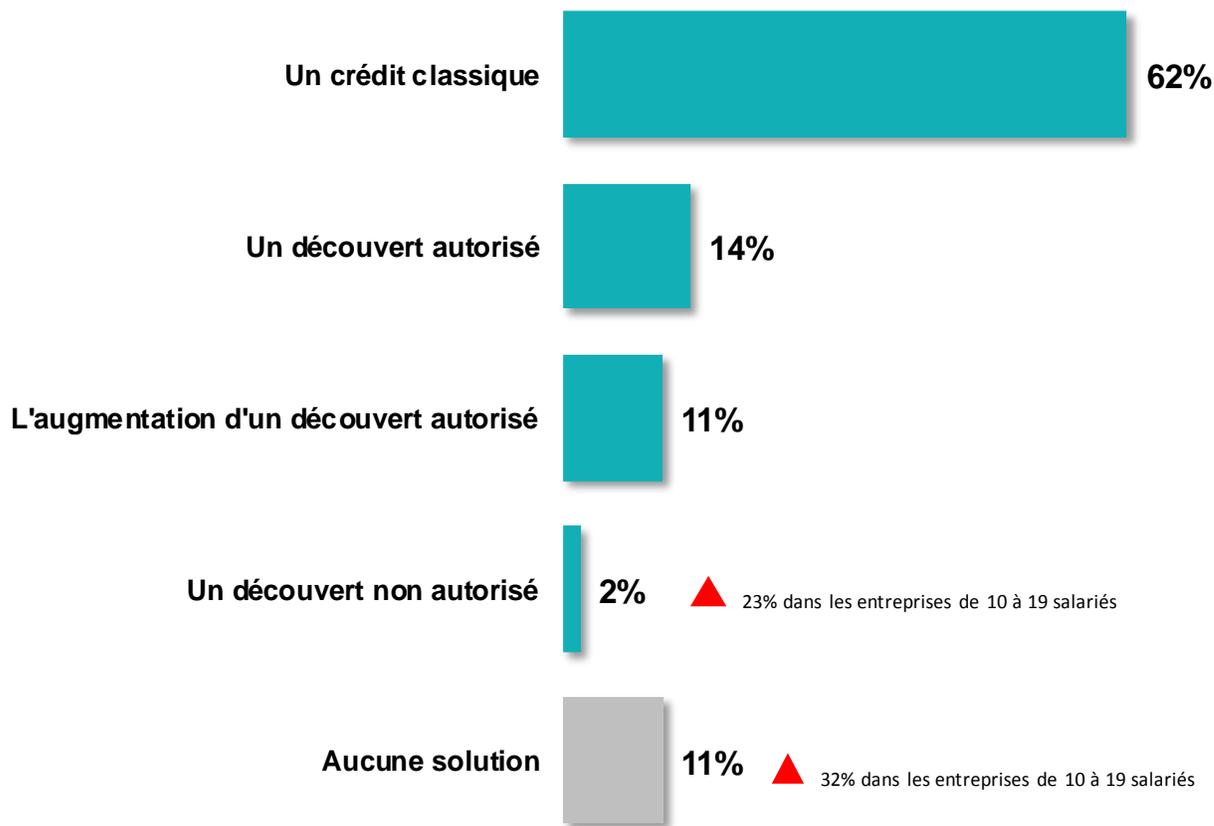
	Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise				
	Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés	
Oui	<b>10%</b>	17%	10%	19%	18%	9%	5%	8%	16%	8%	15%



# Le crédit classique, principale réponse des banques aux besoins d'investissement mobilier

À ceux qui ont engagé auprès de leur banque des démarches liées à des besoins d'investissement mobilier

Q5. Par quel moyen la banque a-t-elle répondu à votre besoin ?





# Résultats détaillés



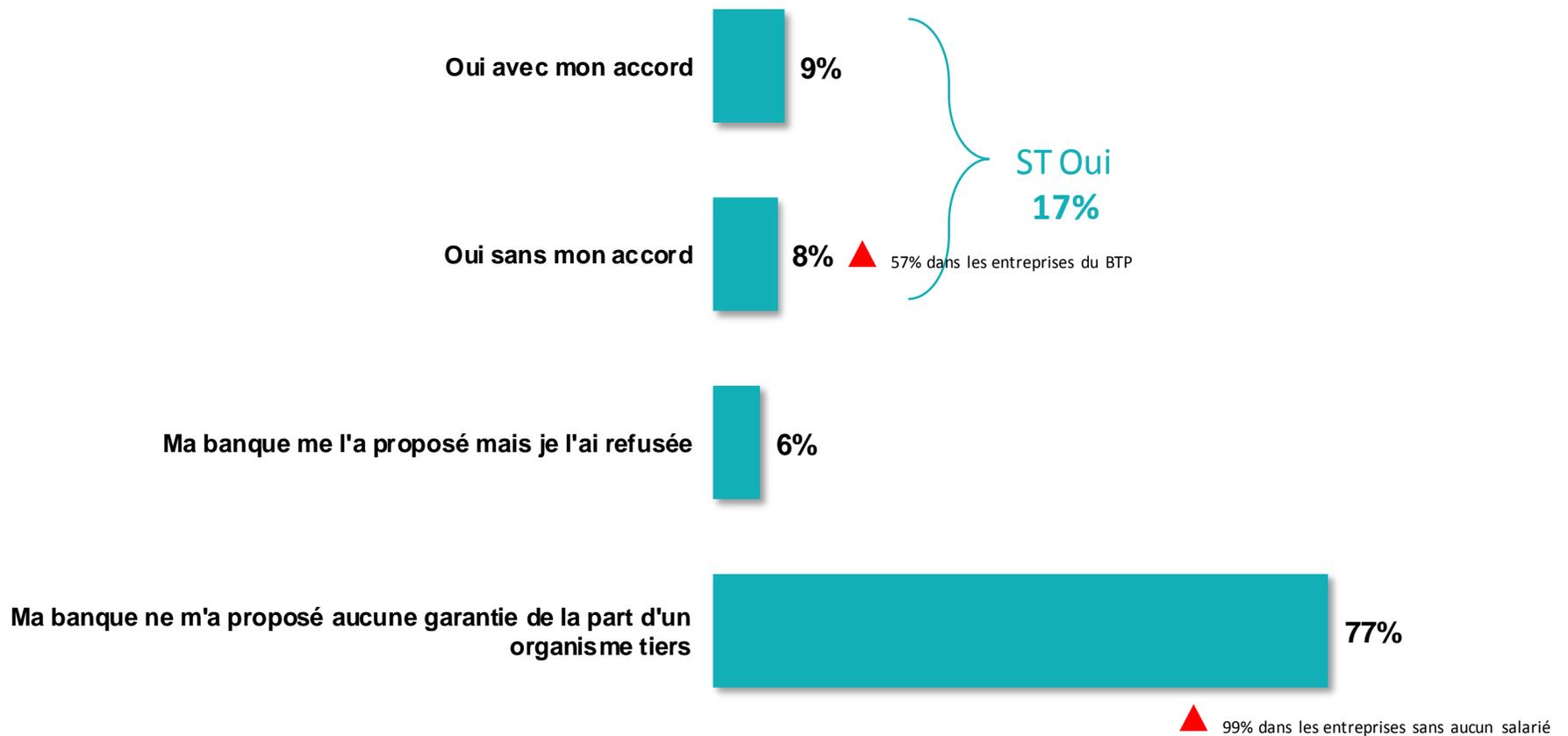
		Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Un crédit classique	<b>62%</b>	68%	61%	70%	40%	82%	50%	53%	79%	81%	14%
Un découvert autorisé	<b>14%</b>	2%	15%	-	38%	5%	23%	14%	13%	-	31%
L'augmentation d'un découvert autorisé	<b>11%</b>	4%	12%	15%	21%	-	7%	20%	-	-	-
Un découvert non autorisé	<b>2%</b>	-	2%	-	-	5%	4%	-	3%	-	23%
Aucune solution	<b>11%</b>	18%	10%	15%	1%	7%	16%	13%	4%	16%	32%



# La garantie d'organisme tiers non proposée à 77% des entreprises

À ceux qui ont obtenu un crédit classique

Q6. L'obtention de ce crédit était-elle assortie d'une garantie externe (BPIFrance, SOCAMA, SIAGI) ?





# Résultats détaillés



		Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
ST Oui	17%	19%	17%	6%	83%	2%	18%	1%	35%	2%	6%
Oui avec mon accord	9%	14%	9%	6%	26%	1%	18%	-	19%	2%	6%
Oui sans mon accord	8%	5%	8%	-	57%	1%	-	1%	16%	-	-
ST Non	83%	78%	83%	94%	17%	98%	81%	99%	65%	98%	94%

**03**

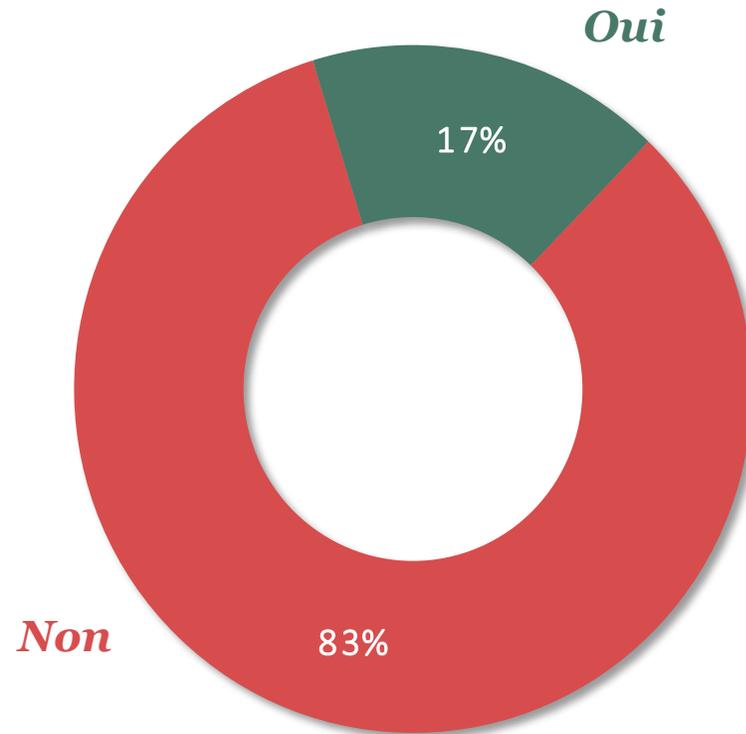


**La régularisation d'un  
découvert non autorisé**



# 17% des entreprises ont souhaité régulariser une situation de découvert non autorisé en 2015

Q7. Avez-vous souhaité régulariser une situation de découvert non autorisé en 2015 ?



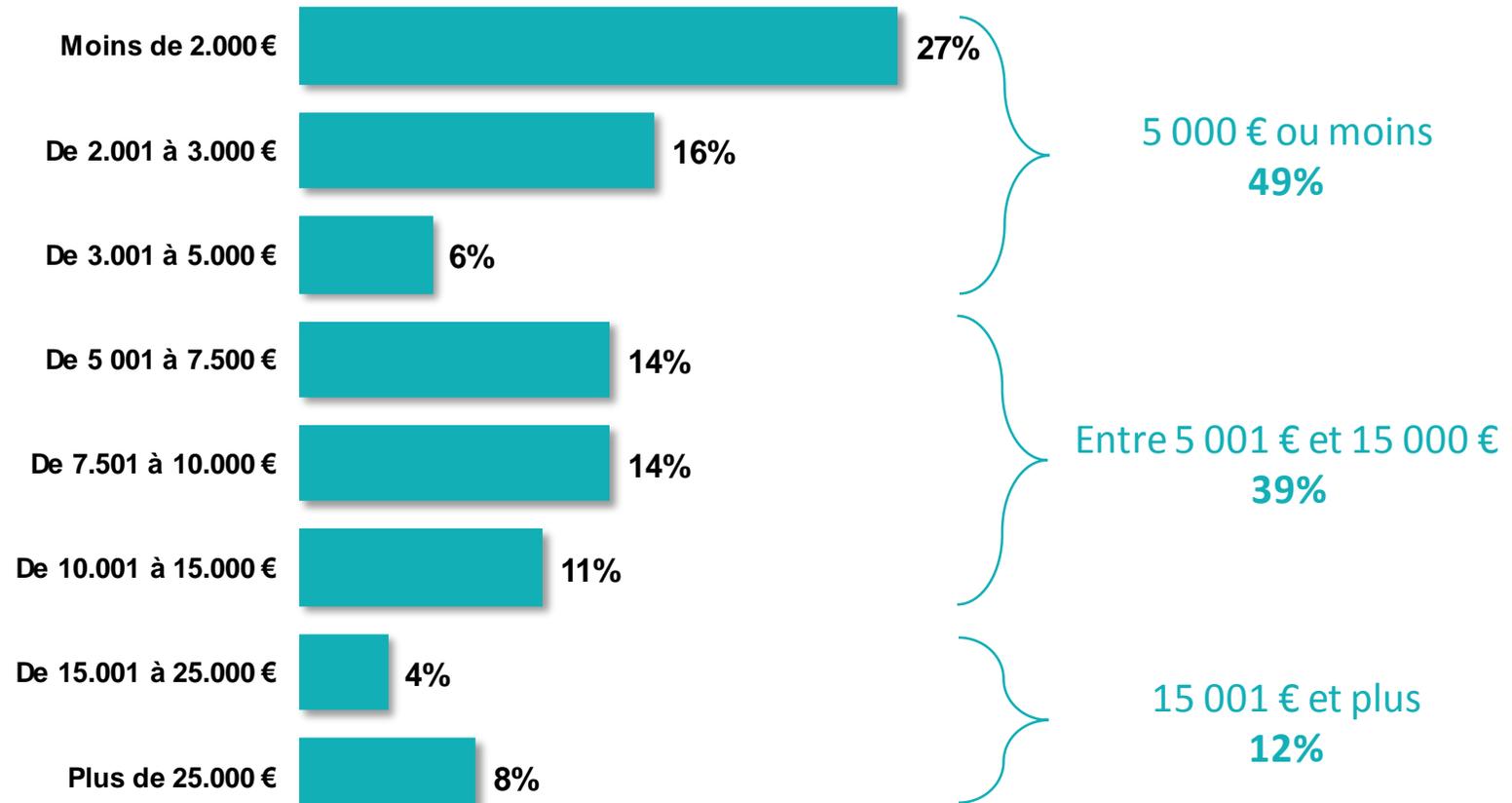
	Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise				
	Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés	
Oui	17%	21%	17%	26%	19%	18%	11%	15%	22%	18%	23%



# 88% des TPE/PME expriment des besoins de trésorerie inférieures à 15.000€

À ceux qui ont souhaité régulariser une situation de découvert non autorisé en 2015

## Q8. Quel était le montant sollicité ?



### Rappel: auprès des adhérents du SDI

	2013	2014	2016
Moins de 5000€	25%	33%	42%
De 5001 à moins de 15000€	50%	32%	38%
De 15001 à moins de 25000€	10%	20%	14%
Plus de 25000€	15%	15%	6%



# Résultats détaillés



		Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Moins de 2.000	<b>27%</b>	12%	27%	11%	-	40%	43%	32%	22%	2%	-
De 2.001 à 3.000	<b>16%</b>	15%	16%	11%	39%	21%	6%	16%	19%	-	-
De 3.001 à 5.000	<b>6%</b>	15%	5%	3%	6%	9%	6%	2%	8%	36%	15%
De 5.001 à 7.500	<b>14%</b>	11%	15%	11%	39%	1%	19%	20%	3%	28%	-
De 7.501 à 10.000	<b>14%</b>	16%	14%	29%	-	9%	11%	13%	17%	14%	14%
De 10.001 à 15.000	<b>11%</b>	11%	11%	20%	7%	8%	6%	7%	19%	1%	21%
De 15.001 à 25.000	<b>4%</b>	14%	4%	3%	-	6%	5%	2%	6%	18%	21%
Plus de 25.000	<b>8%</b>	6%	8%	12%	9%	6%	4%	8%	6%	1%	29%

**04**



**Découvert bancaire :  
la situation en 2016**

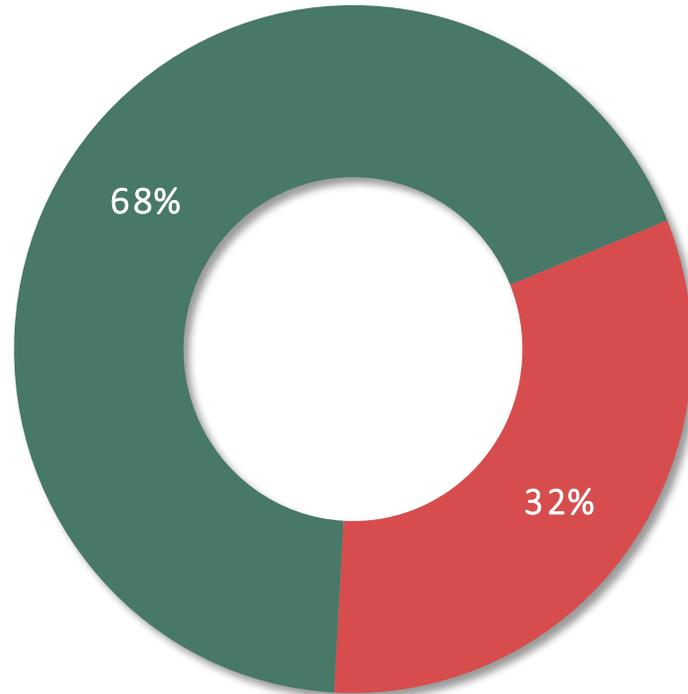


# 68% des entreprises ont un découvert autorisé

Q9. Disposez-vous actuellement d'un découvert autorisé ?



Oui



Non

Rappel: auprès des adhérents du SDI

	2014	2015	2016
Oui	-	66%	70%
Non	-	34%	30%

	Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise				
	Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés	
Oui	<b>68%</b>	70%	68%	80%	59%	62%	68%	67%	70%	62%	57%



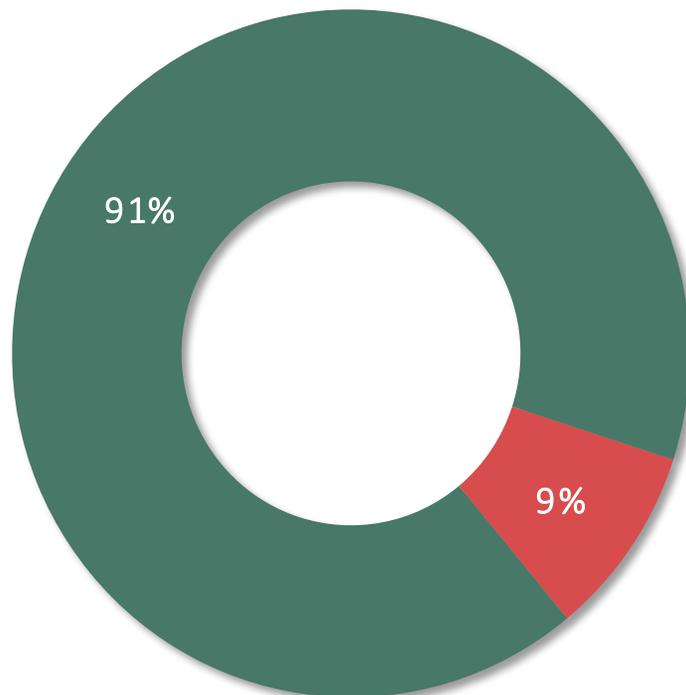
# Dans 91% des cas l'autorisation de découvert est écrite

À ceux qui disposent actuellement d'un découvert autorisé



## Q10. Cette autorisation est-elle écrite ?

Oui



Non

	Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
	Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	<b>91%</b>	81%	96%	90%	86%	91%	92%	88%	91%	94%

**05**



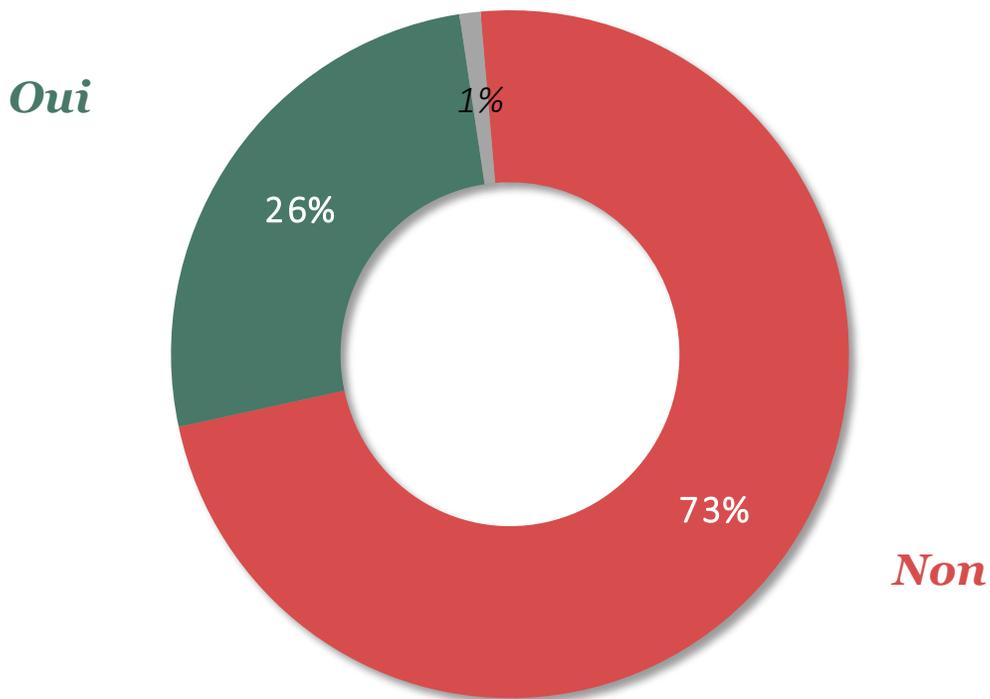
**Le médiateur du crédit**



# 26% seulement des chefs d'entreprise savent qu'en cas de refus de crédit ou découvert ils peuvent saisir le « médiateur du crédit »



Q11. Saviez-vous que, en cas de refus de crédit ou de découvert autorisé, vous pouviez saisir le « Médiateur du crédit » ?



Rappel: auprès des adhérents du SDI

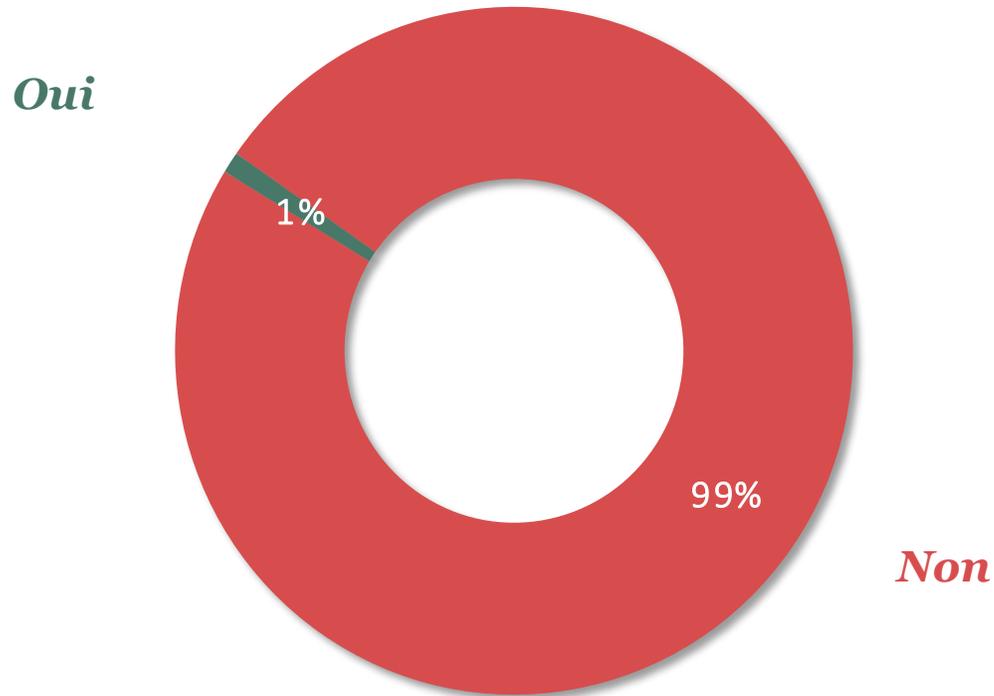
	2014	2015	2016
Oui	17%	-	18%
Non	83%	-	81%

	Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
	Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	<b>26%</b>	18%	21%	30%	26%	28%	21%	35%	39%	63%



# Seul 1% des chefs d'entreprise ont fait appel au médiateur

Q12. Avez-vous déjà fait appel au Médiateur du Crédit pour vous aider à obtenir un financement face à votre banque ?





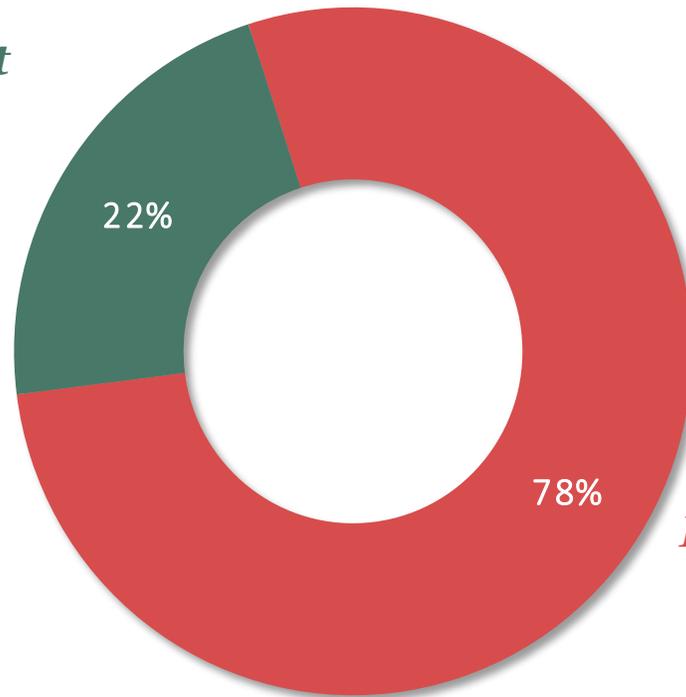
# Impact du recours au médiateur : un recours sans effet dans 78% des cas

À ceux qui ont déjà fait appel au Médiateur du Crédit pour les aider à obtenir un financement

Q13. Quelle suite la banque a-t-elle donnée à cette saisine du Médiateur ?



*La banque a finalement accepté la demande*



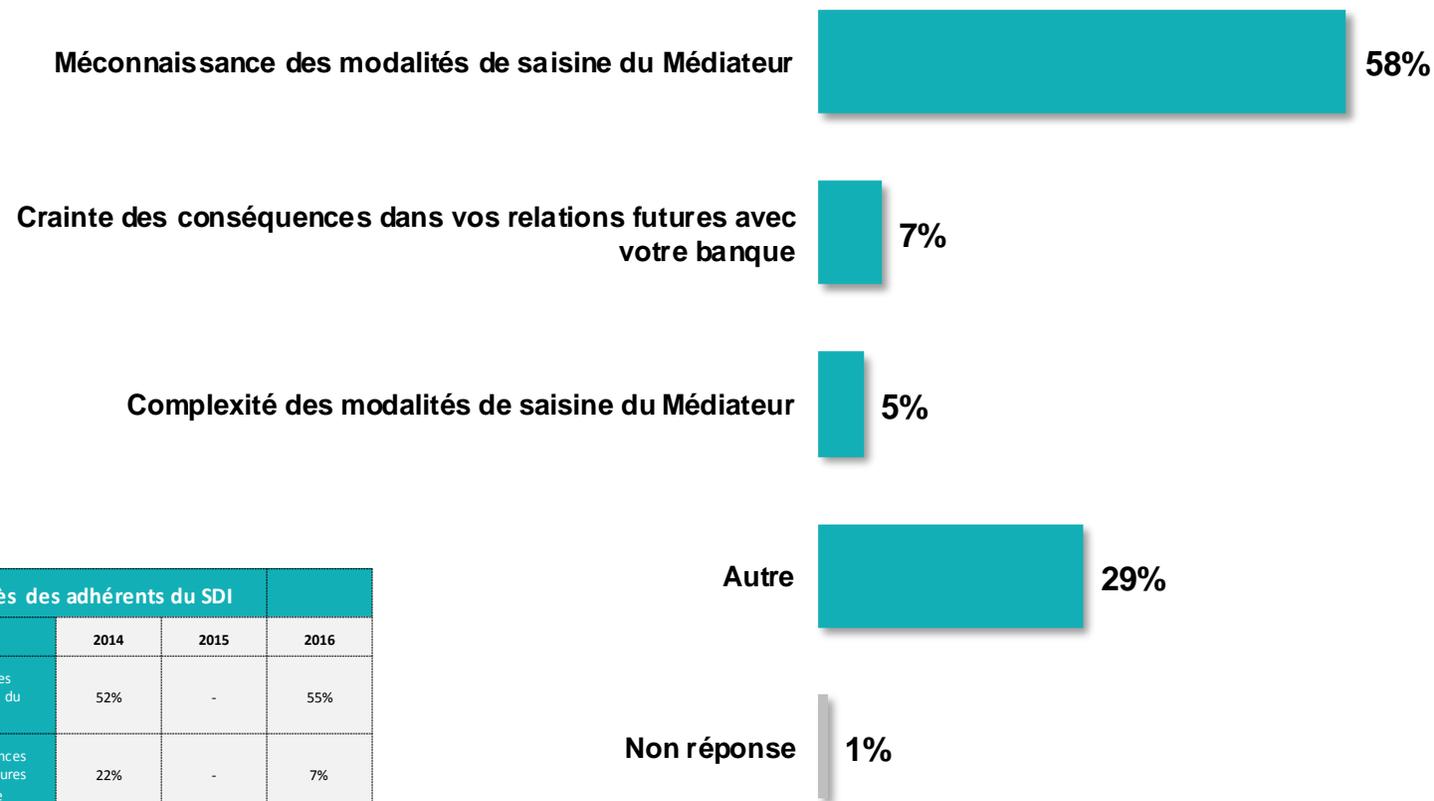
*La banque a maintenu son refus*



# La méconnaissance des modalités de saisine, première raison de non saisine

À ceux qui n'ont pas fait appel au Médiateur du Crédit pour les aider à obtenir un financement

## Q14. Pour quelle raison ?



Rappel: auprès des adhérents du SDI			
	2014	2015	2016
Méconnaissance des modalités de saisine du médiateur	52%	-	55%
Crainte des conséquences dans vos relations futures avec votre banque	22%	-	7%
Complexité des modalités de saisine du médiateur	9%	-	2%
Autre	17%	-	29%



# Résultats détaillés



		<i>Adhésion</i>		<i>Secteur d'activité</i>				<i>Taille d'entreprise</i>			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
<i>Méconnaissance des modalités de saisine du Médiateur</i>	<b>58%</b>	55%	58%	71%	60%	52%	54%	60%	54%	55%	41%
<i>Crainte des conséquences dans vos relations futures avec votre banque</i>	<b>7%</b>	7%	7%	12%	1%	9%	5%	7%	8%	4%	5%
<i>Complexité des modalités de saisine du Médiateur</i>	<b>5%</b>	2%	5%	3%	9%	10%	3%	4%	7%	1%	19%
<i>Autre</i>	<b>29%</b>	29%	29%	14%	30%	28%	36%	28%	30%	39%	35%

**06**



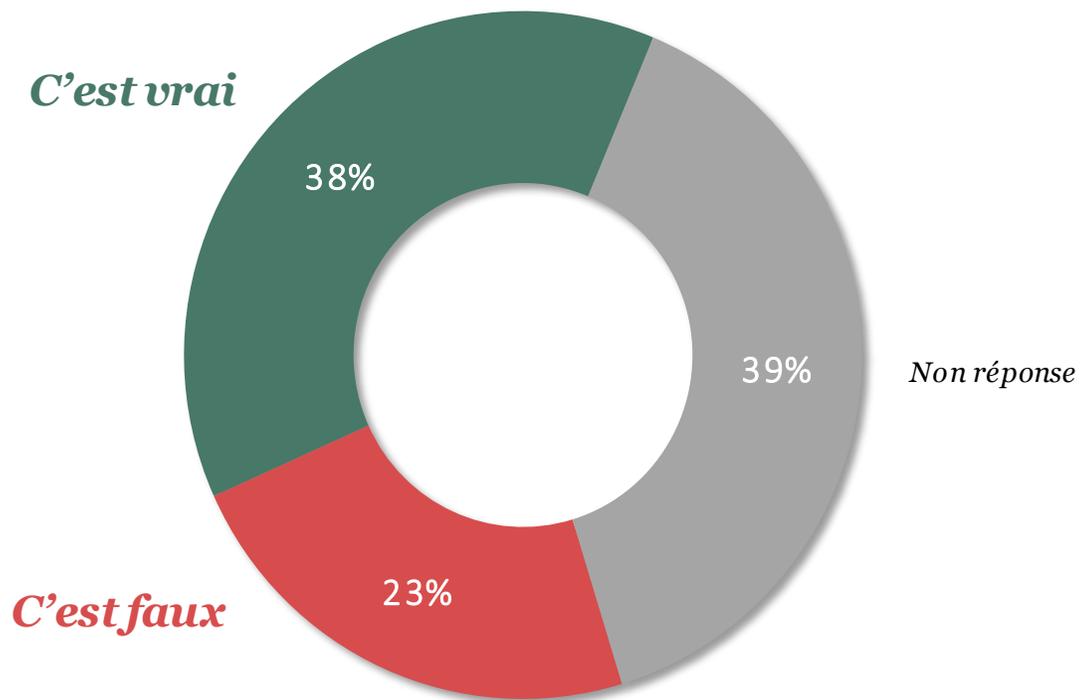
# Alternatives au financement bancaire



# 38% des chefs d'entreprise partagent l'idée que l'absence de demande de crédit est la première raison de la faiblesse de l'offre de crédit



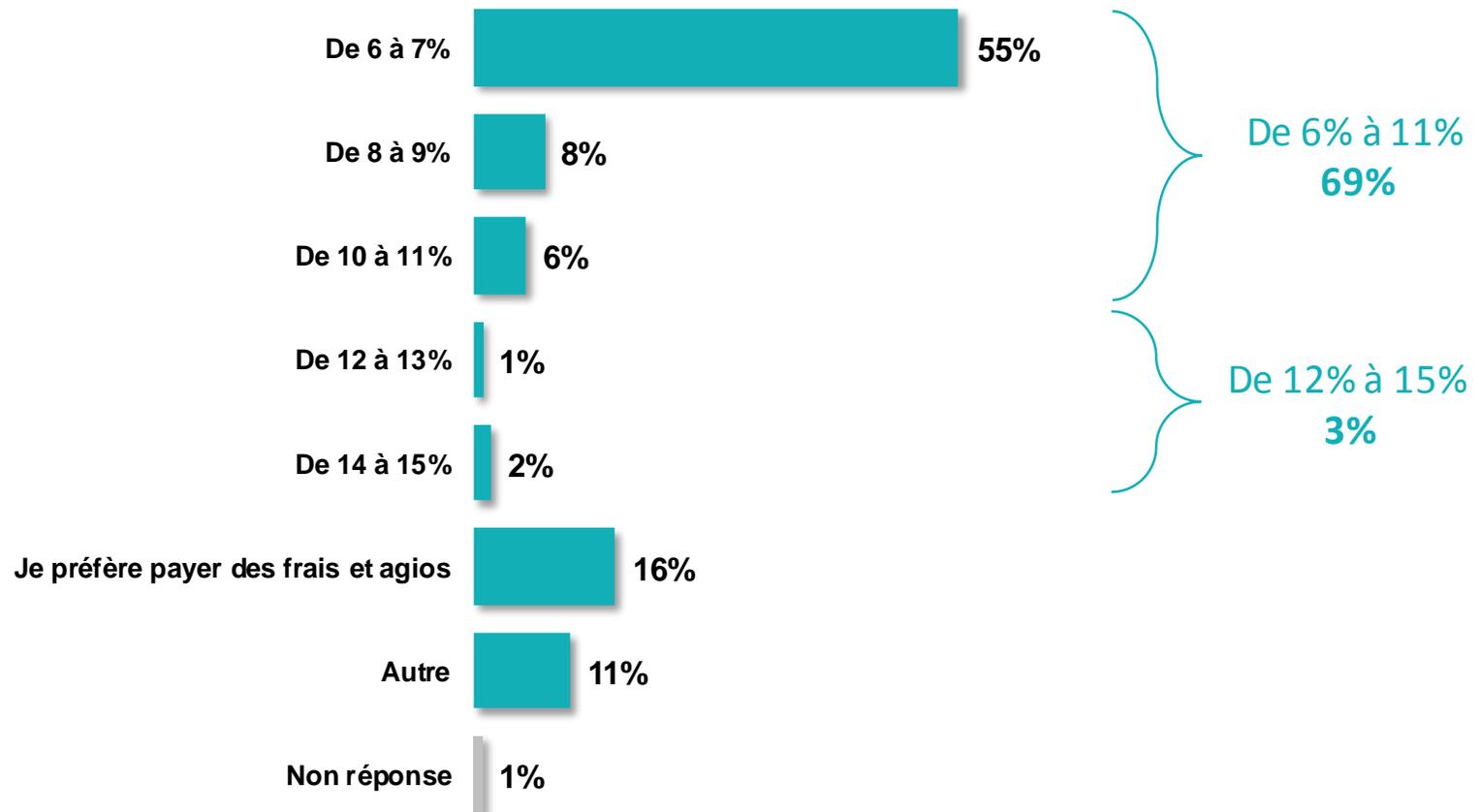
Q15. Selon les établissements bancaires, l'offre de crédit est faible car les TPE s'abstiennent d'en demander. Qu'en pensez-vous ?



	Adhésion		Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
	Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
C'est vrai	<b>38%</b>	32%	29%	51%	36%	39%	39%	36%	23%	41%

# “ Pour 55% des chefs d'entreprise remplacer les frais et agios par un crédit à un taux de 6 à 7% serait acceptable

Q16. Le taux moyen d'un découvert non autorisé, frais et agios inclus, est en moyenne de 25%. Quelle taux seriez-vous prêt à consentir pour remplacer un découvert non autorisé par un crédit classique ?





# Résultats détaillés

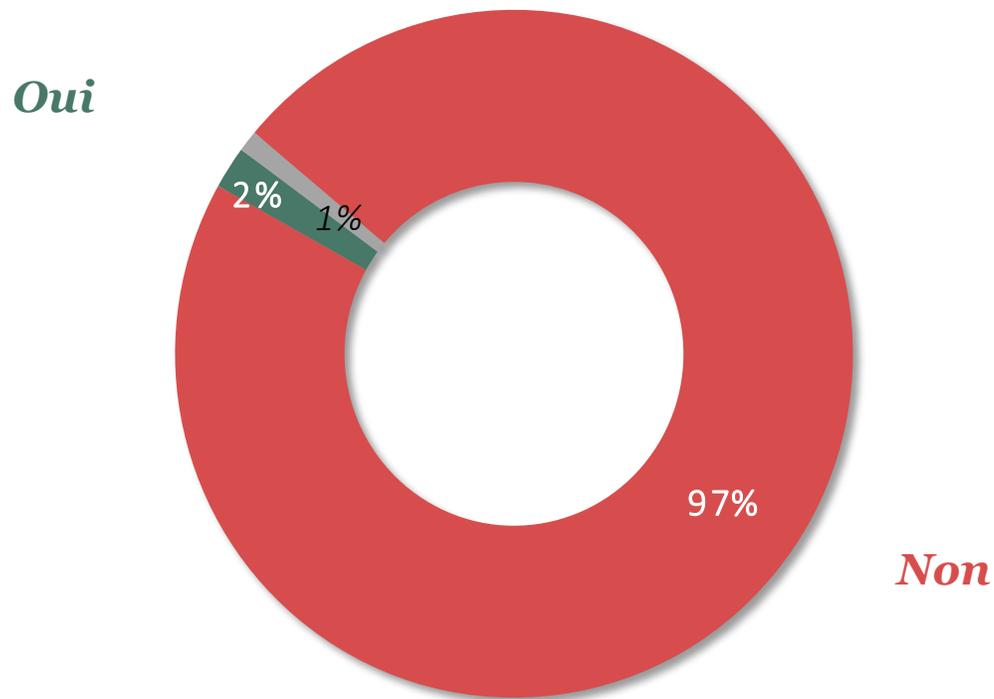


		<i>Adhésion</i>		<i>Secteur d'activité</i>				<i>Taille d'entreprise</i>			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
De 6 à 7%	<b>55%</b>	61%	55%	58%	57%	49%	56%	56%	55%	41%	56%
De 8 à 9%	<b>8%</b>	7%	8%	4%	8%	13%	7%	7%	9%	8%	17%
De 10 à 11%	<b>6%</b>	5%	6%	7%	11%	6%	5%	5%	8%	10%	11%
De 12 à 13%	<b>1%</b>	1%	1%	-	-	3%	1%	1%	1%	-	-
De 14 à 15%	<b>2%</b>	-	2%	-	3%	1%	3%	2%	3%	-	3%
<i>Je préfère payer des frais et agios</i>	<b>16%</b>	11%	16%	21%	16%	13%	15%	16%	14%	23%	8%
Autre	<b>11%</b>	12%	11%	7%	5%	13%	13%	12%	10%	10%	2%



# 2% des chefs d'entreprise ont fait appel au crowdfunding

Q17. Avez-vous déjà fait appel au crowdfunding (financement participatif sur internet) ?

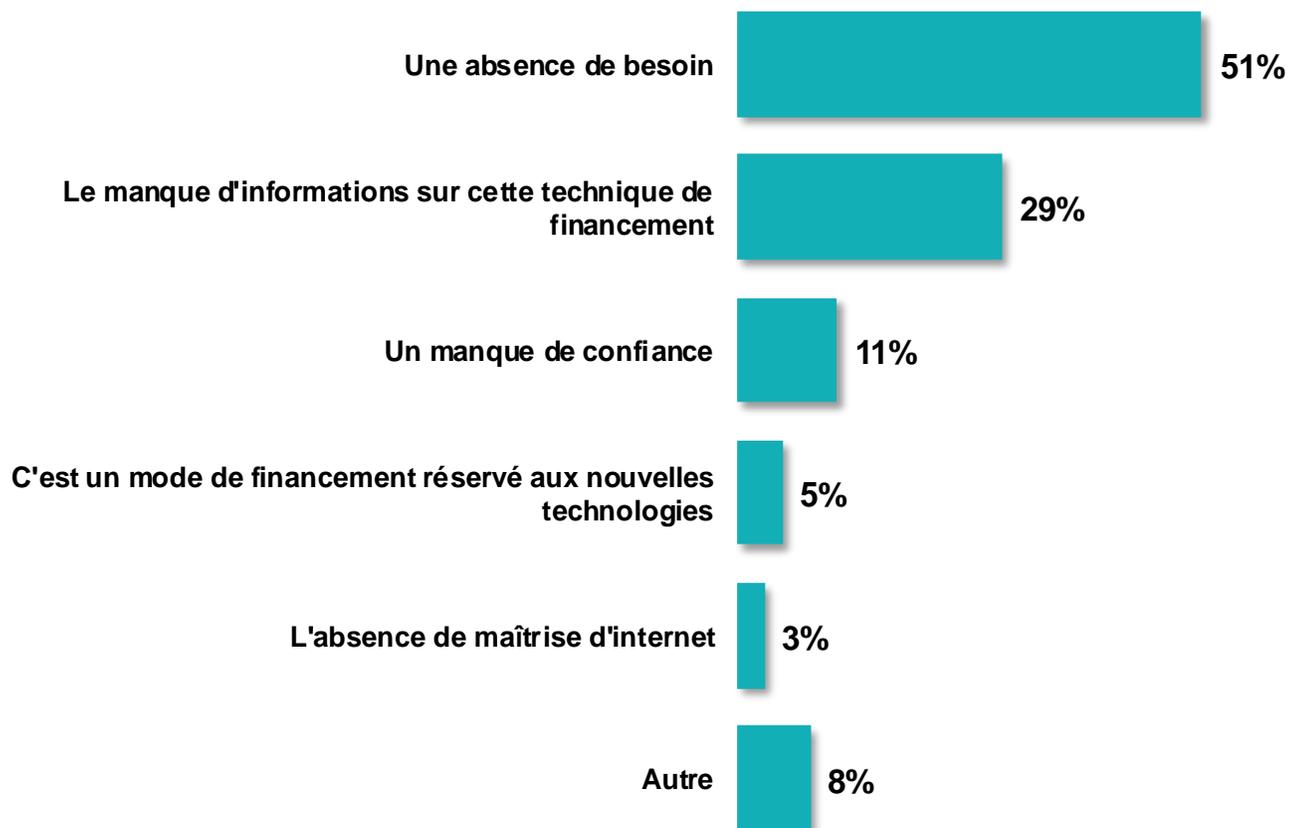




# Les raisons de non recours au crowdfunding: absence de besoin et manque d'information

À ceux qui ne font pas de crowdfunding

Q18. Si vous ne faites pas appel au crowdfunding, quelle en est la raison ?





# Résultats détaillés

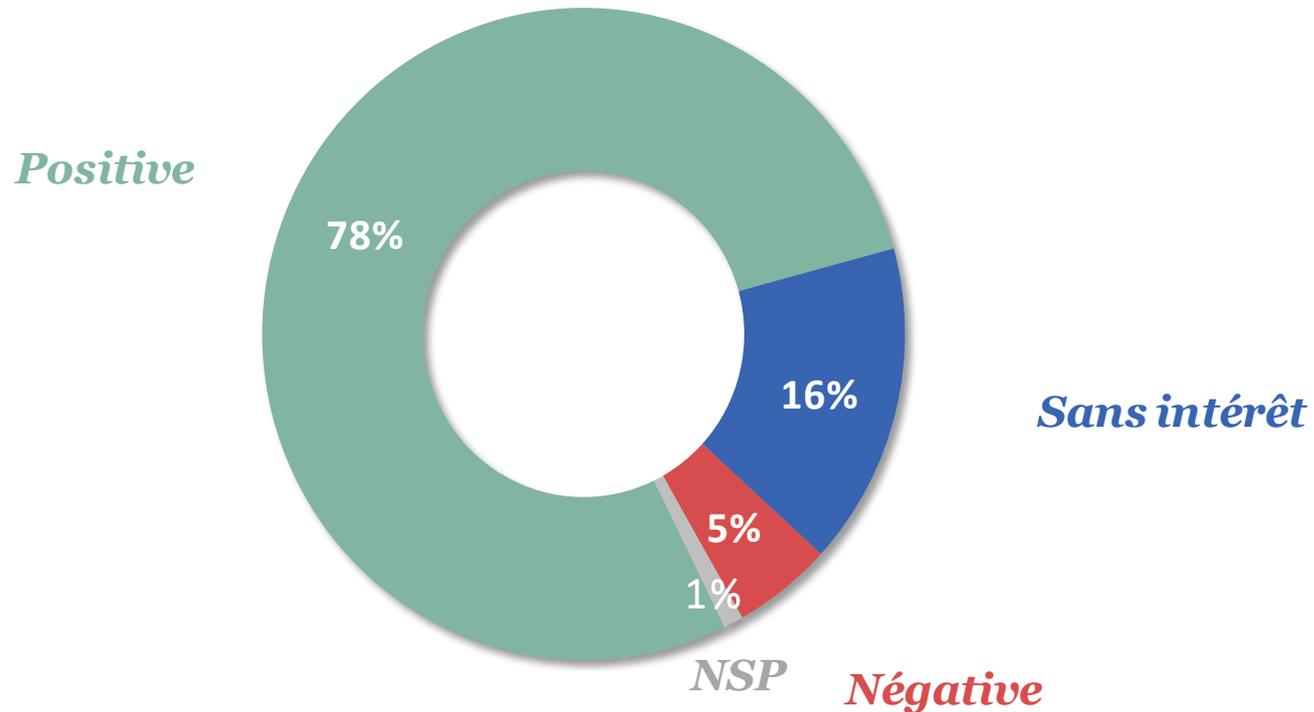


		<i>Adhésion</i>		<i>Secteur d'activité</i>				<i>Taille d'entreprise</i>			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
<i>Une absence de besoin</i>	<b>51%</b>	32%	52%	34%	37%	53%	61%	55%	43%	44%	39%
<i>Le manque d'informations sur cette technique de financement</i>	<b>29%</b>	42%	28%	48%	39%	25%	20%	28%	32%	34%	24%
<i>Un manque de confiance</i>	<b>11%</b>	13%	11%	10%	6%	12%	12%	9%	14%	23%	16%
<i>C'est un mode de financement réservé aux nouvelles technologies</i>	<b>5%</b>	7%	5%	4%	13%	5%	4%	5%	6%	8%	3%
<i>L'absence de maîtrise d'internet</i>	<b>3%</b>	6%	3%	9%	0%	2%	2%	4%	2%	3%	10%
<i>Autre</i>	<b>8%</b>	6%	8%	7%	6%	8%	9%	7%	9%	10%	13%



# Les prêts interentreprises, évolution positive pour 78% des entreprises

Q19. Depuis avril 2016, les entreprises ayant des liens commerciaux entre elles peuvent se prêter de l'argent sous forme de prêt « interentreprises ». Estimez-vous cette nouvelle technique de financement comme :





# Résultats détaillés



		<i>Adhésion</i>		<i>Secteur d'activité</i>				<i>Taille d'entreprise</i>			
		Adhérent	Non adhérent	Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
<i>Positive</i>	<b>78%</b>	75%	78%	78%	87%	79%	75%	77%	81%	74%	86%
<i>Négative</i>	<b>5%</b>	6%	5%	7%	3%	5%	6%	6%	5%	6%	1%
<i>Sans intérêt</i>	<b>16%</b>	15%	16%	12%	10%	15%	18%	16%	13%	20%	13%



*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris

« Notre mission est de permettre à nos clients de comprendre de manière simple et rapide leur environnement actuel et futur, pour mieux décider aujourd’hui, agir demain et imaginer après-demain. »