



# Financement des Indépendants et des TPE

3 Novembre 2017



Syndicat des indépendants  
Ensemble pour réussir

*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris



ESOMAR<sup>17</sup>  
corporate

# “ MÉTHODOLOGIE

*“opinionway*



# La méthodologie



- ✓ Etude réalisée auprès d'un échantillon représentatif de 503 chefs d'entreprises de 0 à 19 salariés.
- ✓ L'échantillon a été constitué selon la méthode des quotas, au regard des critères de taille salariale, de secteur d'activité et de région d'implantation.



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



- ✓ Les interviews ont été réalisées du **5 au 11 octobre 2017**.



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



- ✓ Les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des marges d'incertitude : 1,9 à 4,5 points au plus pour un échantillon de 500 répondants.

**Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante :**

**« Sondage OpinionWay pour SDI »**

**et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.**



# SYNTHÈSE

*“opinionway*



# Principaux enseignements de l'étude

## # Le financement de trésorerie

- **40% des indépendants et TPE estiment que l'état de leur trésorerie est restée stable sur l'année 2016 (vs 33% en 2015).** Un chiffre en progression qui ne doit pas masquer le fait que plus d'un tiers des entreprises interrogées (38% vs 44% en 2015) considèrent pour leur part qu'elle s'est dégradée.
- Probable conséquence de cette stabilisation de leur trésorerie, **1 Indépendant et TPE sur 5 contre 1 sur 4 un an plus tôt a sollicité sa banque pour des besoins en trésorerie.** Une demande à laquelle les banques ont répondu – très majoritairement dans les 15 jours – par un crédit de trésorerie dans un 1/3 des cas (45% des indépendants et des TPE ayant du se contenter d'un découvert).
- **16% des indépendants et des TPE ont souhaité régulariser une situation de découvert non autorisé en 2016.** Lorsqu'elles en ont fait la demande, le montant sollicité était dans la majorité des cas de 5000 euros maximum (et de moins de 2000 euros pour un quart des indépendants et des TPE).
- Interrogés sur l'éventuelle extension aux comptes bancaires professionnels de dispositifs aujourd'hui applicables aux seuls comptes particuliers, **les indépendants et TPE privilégient majoritairement (57%) le plafonnement des frais sur compte à découvert.** Viennent ensuite la portabilité des comptes d'une banque à une autre (42%) et l'obligation de proposer un crédit au bout du 3<sup>e</sup> mois de découvert non autorisé (19%)



# Principaux enseignements de l'étude

## #BPI France

- **Seuls 1/3 des indépendants et des TPE connaissent aujourd'hui l'existence de la banque publique d'investissement BPI France.** Pour l'immense majorité d'entre eux (70%), c'est à travers les médias qu'ils en ont entendu parler. Beaucoup plus rarement via leur cabinet comptable (10%) ou leur banque (9%).
- **Très rares (4%) sont par ailleurs les indépendants et les TPE à avoir sollicité un préfinancement de leur Crédit d'Impôt pour la Compétitivité et l'Emploi** (une sollicitation un peu plus fréquente parmi les TPE de plus de 5 salariés). Il s'agissait la plupart du temps (88%) de répondre à un besoin de trésorerie.
- **Dans l'hypothèse où la banque publique BPI France serait amenée à financer la trésorerie des TPE, une grande majorité d'entre elles souhaiteraient un financement direct (71%)** plutôt qu'un financement par l'intermédiaire d'un établissement bancaire (26%).



# Principaux enseignements de l'étude

## #Le Crédit d'Impôt pour la Compétitivité et l'Emploi

- Près de 2/3 des indépendants et des TPE ont affecté leur CICE des 3 dernières années à leur trésorerie (60%), loin devant la création de poste (18%) et la réalisation d'un investissement mobilier (13%).
- En cas d'évolution du dispositif, l'opinion des indépendants et TPE bénéficiaires du CICE s'oriente vers une baisse directe des charges patronales sur les salaires (73%), et moins vers un maintien du système actuel de crédit d'impôt (25%).

## #Le Médiateur du crédit

- Seuls 1/3 des indépendants et TPE ont connaissance de la possibilité de saisir le Médiateur du crédit en cas de refus de crédit ou de découvert autorisé (une notoriété qui a toutefois progressé par rapport à 2016). Parmi eux, moins d'1 sur 10 y ont déjà eu recours.
- Les raisons pour lesquelles ils n'y ont jamais eu recours tiennent principalement à l'absence de besoin (50%), mais également à une méconnaissance des modalités de saisine (21%).

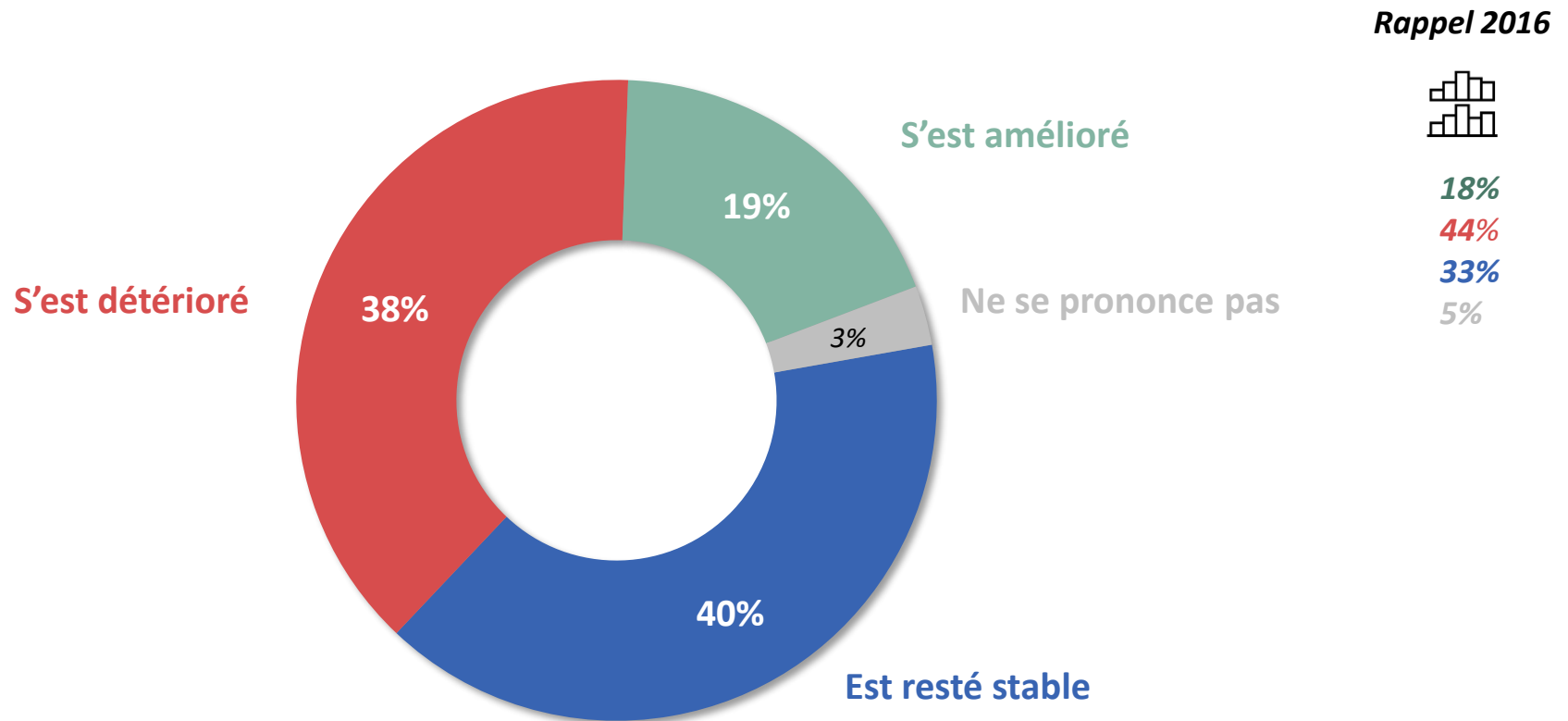
**01**



# Le financement de la trésorerie

# Des TPE et indépendants dont la trésorerie ne s'est pas améliorée, mais qui s'est moins dégradée qu'en 2015

Q1. Sur l'année 2016, estimez-vous que l'état de votre trésorerie...





# Résultats détaillés

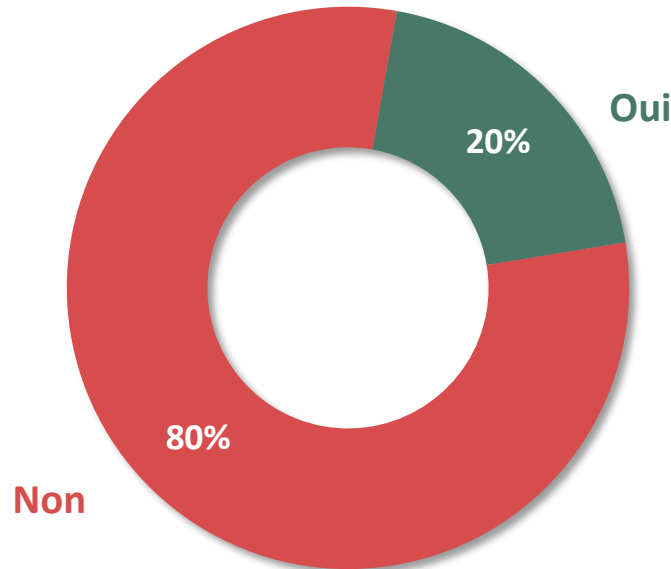
Q1. Sur l'année 2016, estimez-vous que l'état de votre trésorerie...

	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Est resté stable	<b>40%</b>	22%	41%	32%	<u>50%</u>	42%	32%	52%	28%
S'est détérioré	<b>38%</b>	57%	40%	44%	<u>29%</u>	38%	42%	<u>18%</u>	39%
S'est amélioré	<b>19%</b>	21%	17%	20%	17%	<u>16%</u>	25%	26%	33%
Ne se prononce pas	<b>3%</b>	0%	2%	4%	4%	4%	1%	4%	0%



# Conséquence de cette stabilisation, 1 TPE sur 5 contre 1 sur 4 un an plus tôt a sollicité sa banque pour des besoins en trésorerie

Q2. En 2016, avez-vous engagé auprès de votre banque des démarches liées à des besoins de trésorerie ?



Rappel 2016



Oui : 27%  
Non : 73%

	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	<b>20%</b>	27%	28%	17%	16%	<b>17%</b>	26%	29%	29%



503

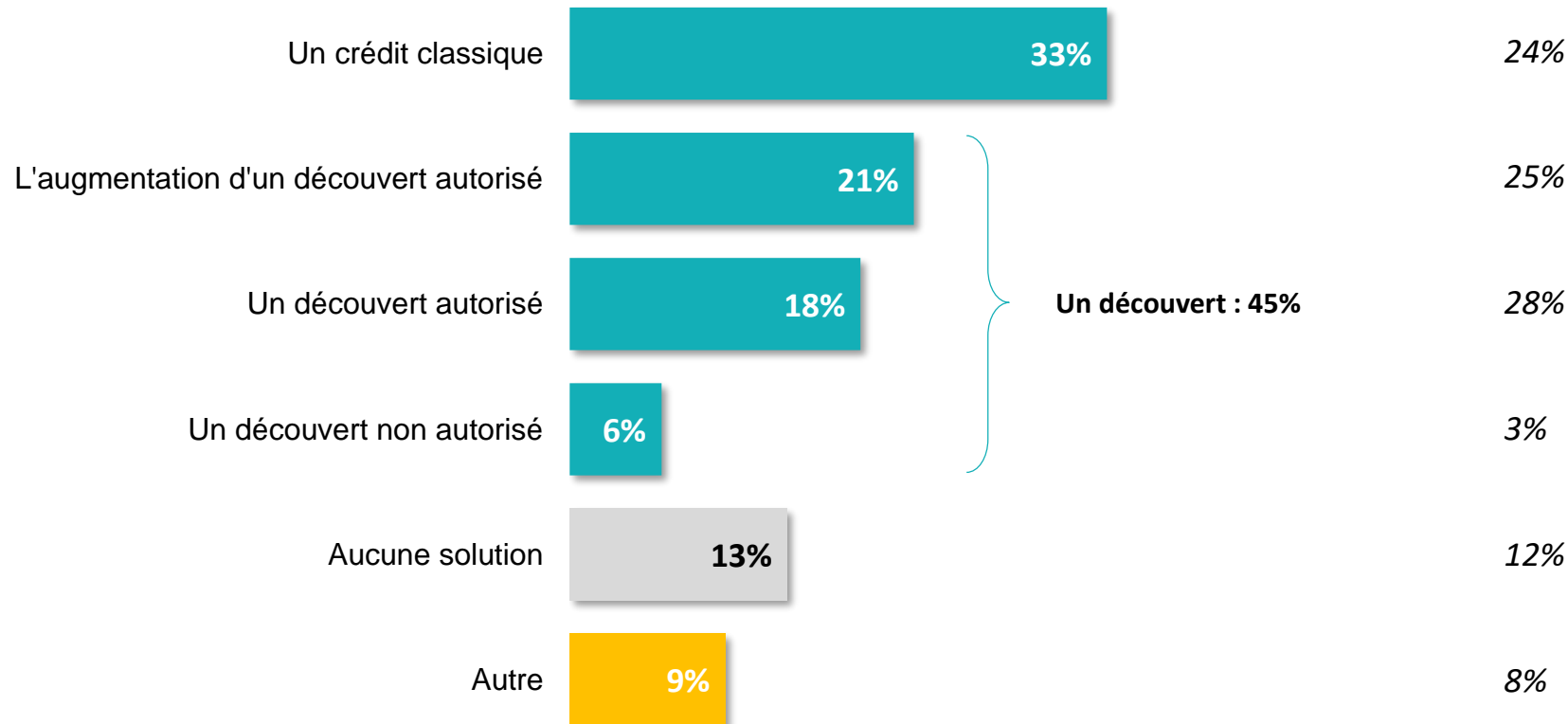
Chefs d'entreprise

# “ Une demande à laquelle les banques ont répondu par un crédit de trésorerie dans un 1/3 des cas

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

(A ceux qui ont engagé des démarches liées à des besoins de trésorerie)

Rappel 2016





# Résultats détaillés

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

(A ceux qui ont engagé des démarches liées à des besoins de trésorerie)

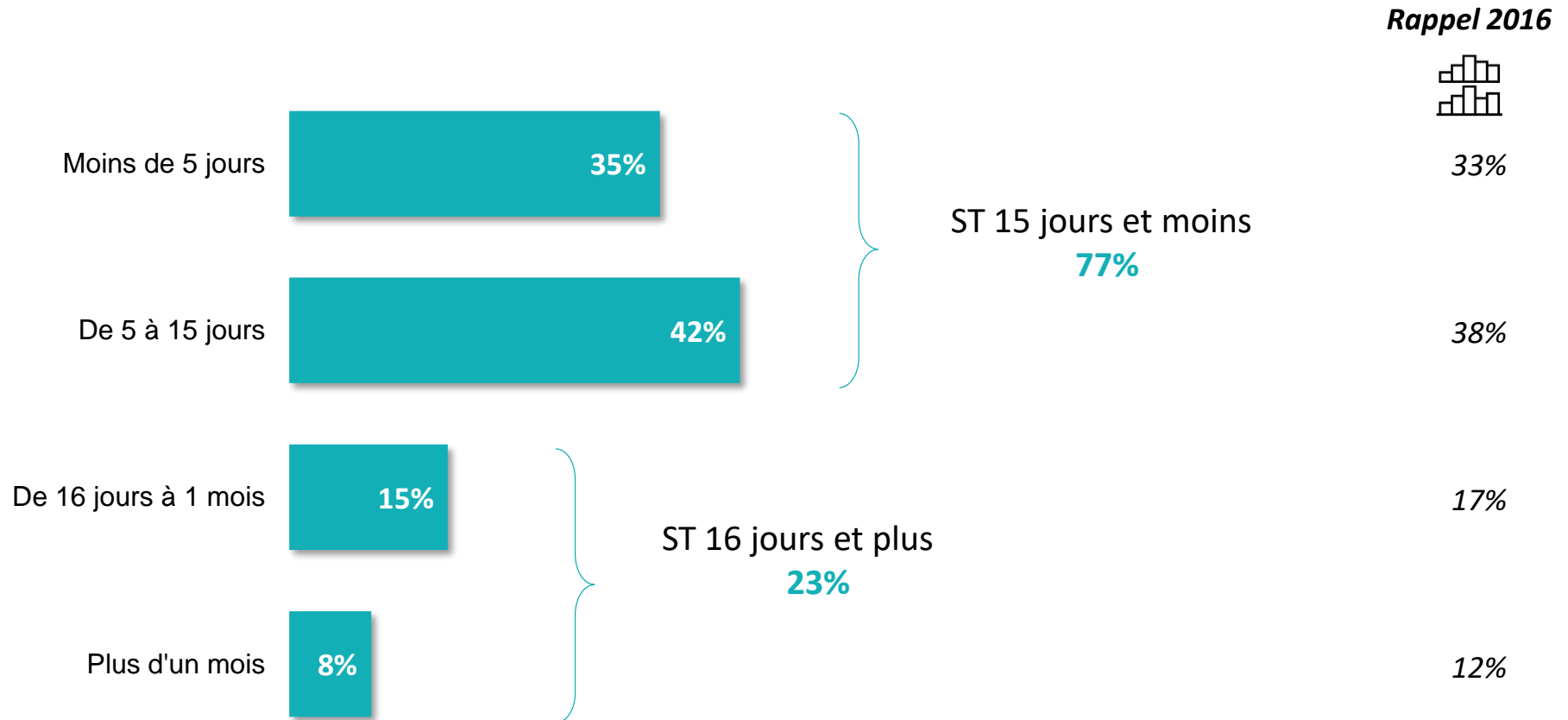
	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Un crédit classique	<b>33%</b>	32%	49%	11%	37%	35%	30%	33%	0%
L'augmentation d'un découvert autorisé	<b>21%</b>	17%	20%	23%	23%	26%	7%	40%	22%
Un découvert autorisé	<b>18%</b>	19%	2%	35%	15%	17%	21%	4%	19%
Un découvert non autorisé	<b>6%</b>	0%	3%	11%	8%	7%	4%	9%	0%
Aucune solution	<b>13%</b>	0%	24%	16%	17%	7%	25%	14%	22%
Autre	<b>9%</b>	32%	2%	4%	0%	8%	13%	0%	37%



# Une réponse de la banque obtenue dans un délai maximum de 15 jours pour les $\frac{3}{4}$ des entreprises

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

(A ceux qui ont engagé des démarches liées à des besoins de trésorerie)





# Résultats détaillés

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

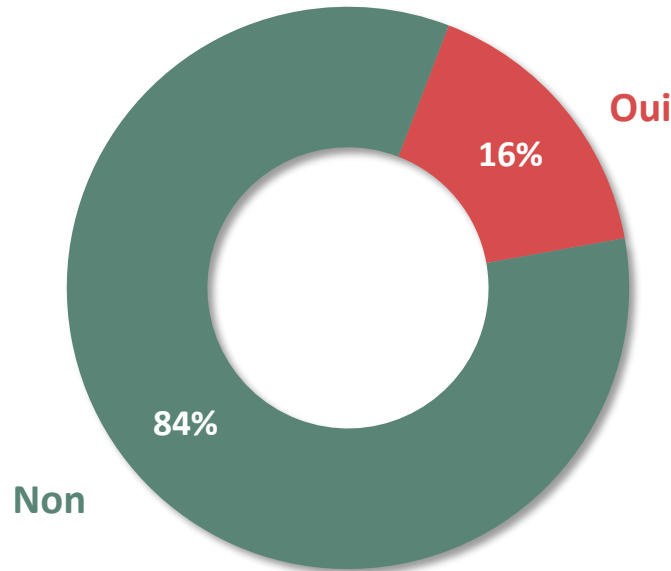
(A ceux qui ont engagé des démarches liées à des besoins de trésorerie)

	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		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>35%</b>	36%	40%	48%	26%	37%	33%	25%	6%
De 5 à 15 jours	<b>42%</b>	47%	31%	41%	44%	45%	39%	52%	0%
De 16 jours à 1 mois	<b>15%</b>	15%	7%	3%	23%	14%	16%	9%	47%
Plus d'un mois	<b>8%</b>	0%	22%	8%	7%	4%	12%	14%	22%



# 16% des entreprises ont souhaité régulariser une situation de découvert non autorisé en 2016

Q4. Avez-vous souhaité régulariser une situation de découvert non autorisé en 2016 ?



Rappel 2016



Oui: 17%  
Non : 83%

	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	16%	35%	12%	16%	<u>11%</u>	16%	18%	18%	13%



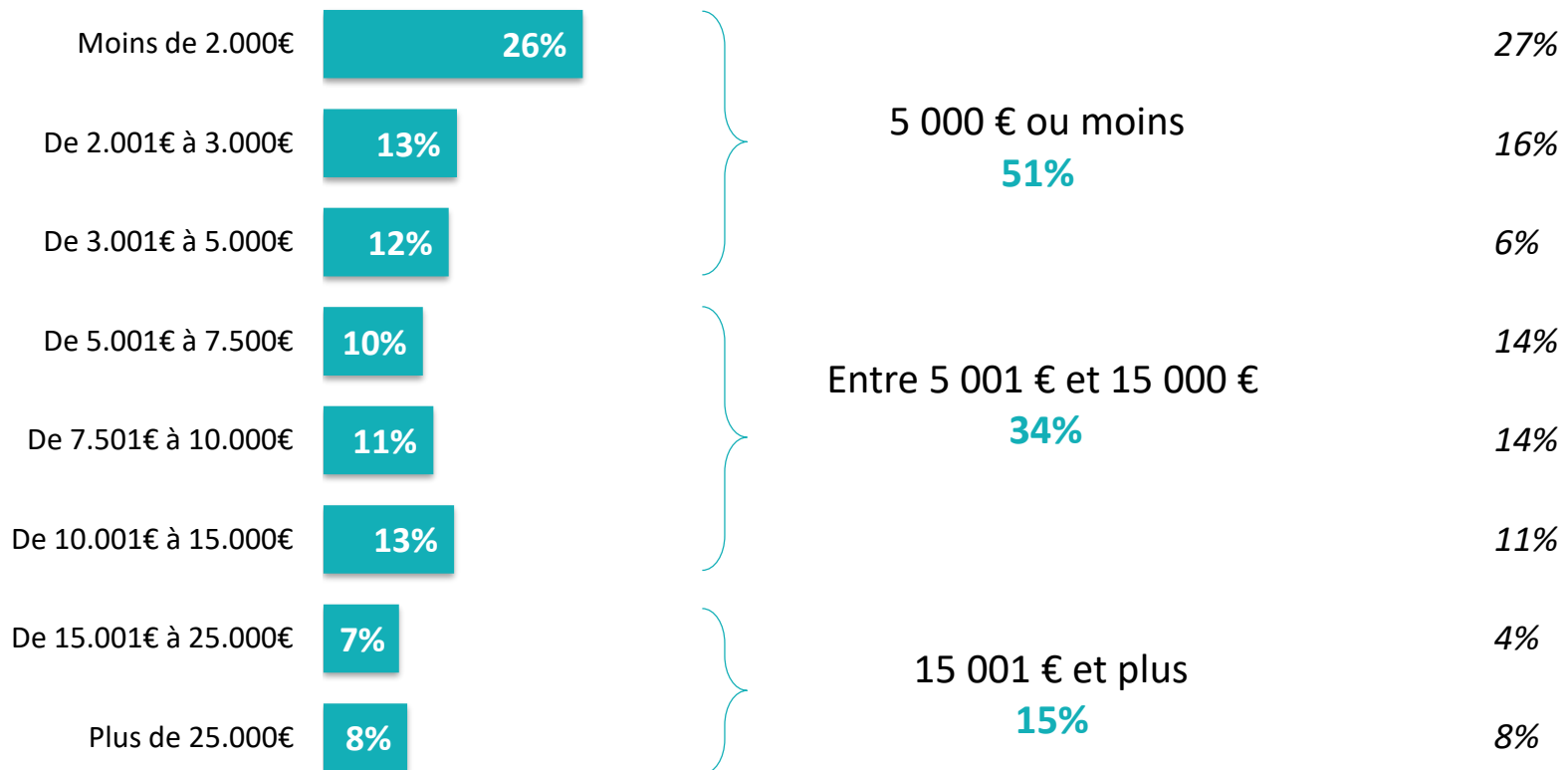


# La moitié des indépendants et TPE ayant souhaité régulariser un découvert non autorisé ont sollicité 5000 euros ou moins

## Q5. Quel était le montant sollicité ?

(A ceux qui ont régularisé en 2016 un découvert non autorisé)

Rappel 2016

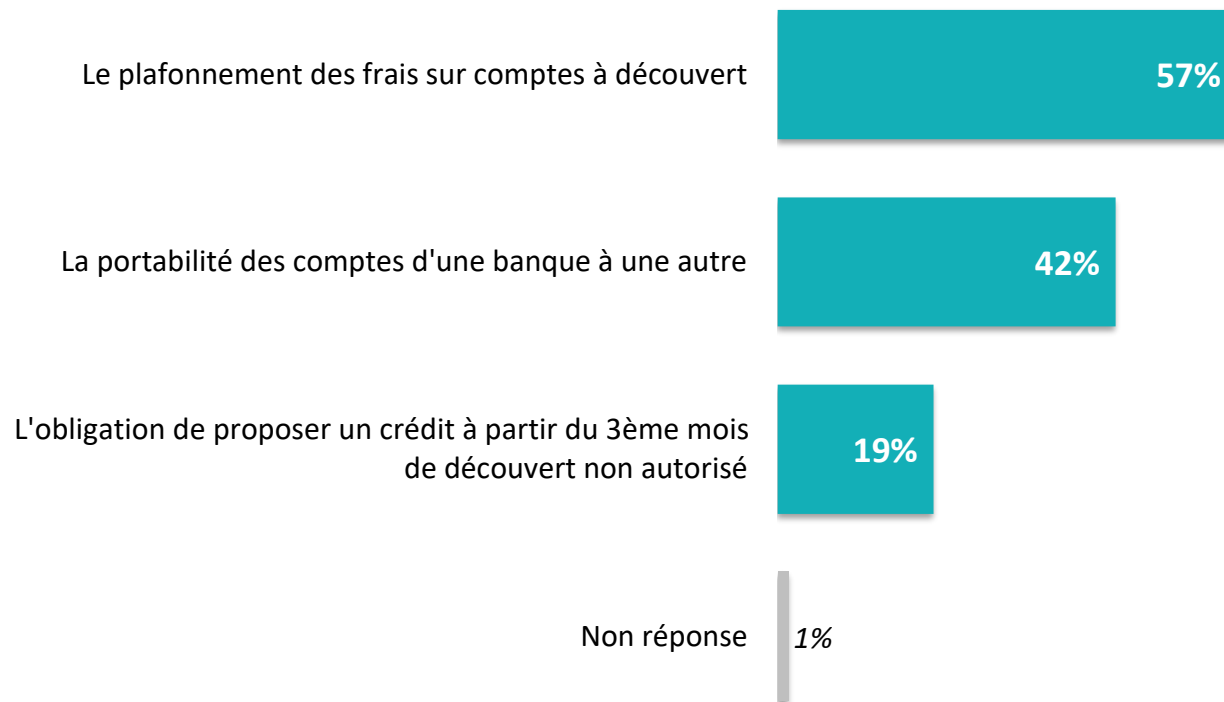




# Une majorité d'indépendants et de TPE privilégieraient l'extension aux comptes professionnels du plafonnement des frais de découvert

Q6. Parmi les dispositifs suivants uniquement applicables aux comptes bancaires des particuliers, lequel ou lesquels souhaiteriez-vous voir étendu aux comptes professionnels ?

*Plusieurs réponses possibles*





# Résultats détaillés

Q6. Parmi les dispositifs suivants uniquement applicables aux comptes bancaires des particuliers, lequel ou lesquels souhaiteriez-vous voir étendu aux comptes professionnels ?

	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Le plafonnement des frais sur comptes à découvert	<b>57%</b>	62%	54%	63%	53%	55%	63%	56%	54%
La portabilité des comptes d'une banque à une autre	<b>42%</b>	33%	39%	38%	<u>48%</u>	42%	40%	43%	56%
L'obligation de proposer un crédit à partir du 3ème mois de découvert non autorisé	<b>19%</b>	20%	<u>34%</u>	21%	16%	<u>17%</u>	<u>28%</u>	18%	32%

**02**

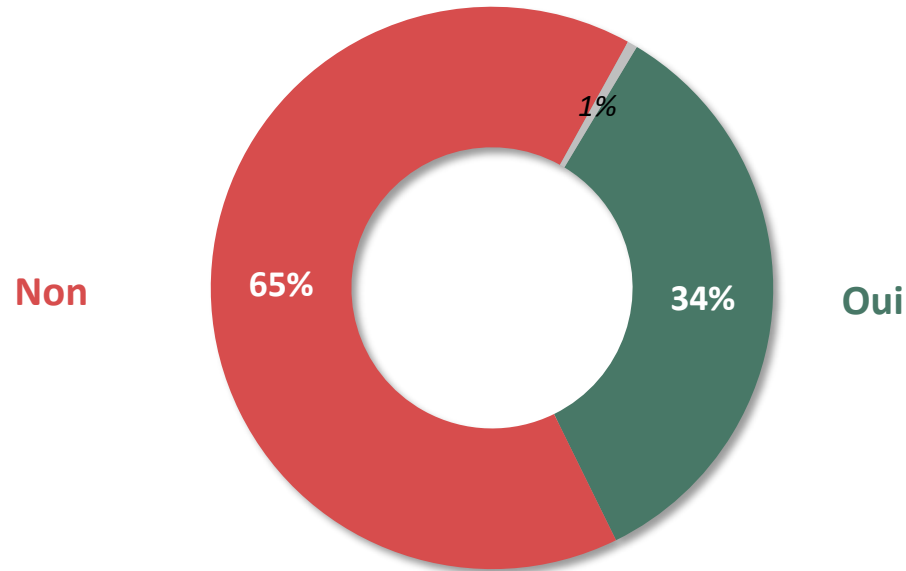


**BPI France**



# Seuls 1/3 des indépendants et des TPE connaissent l'existence de la banque publique d'investissements BPI France

Q7. Connaissez-vous l'existence de la banque publique d'investissements BPI France ?



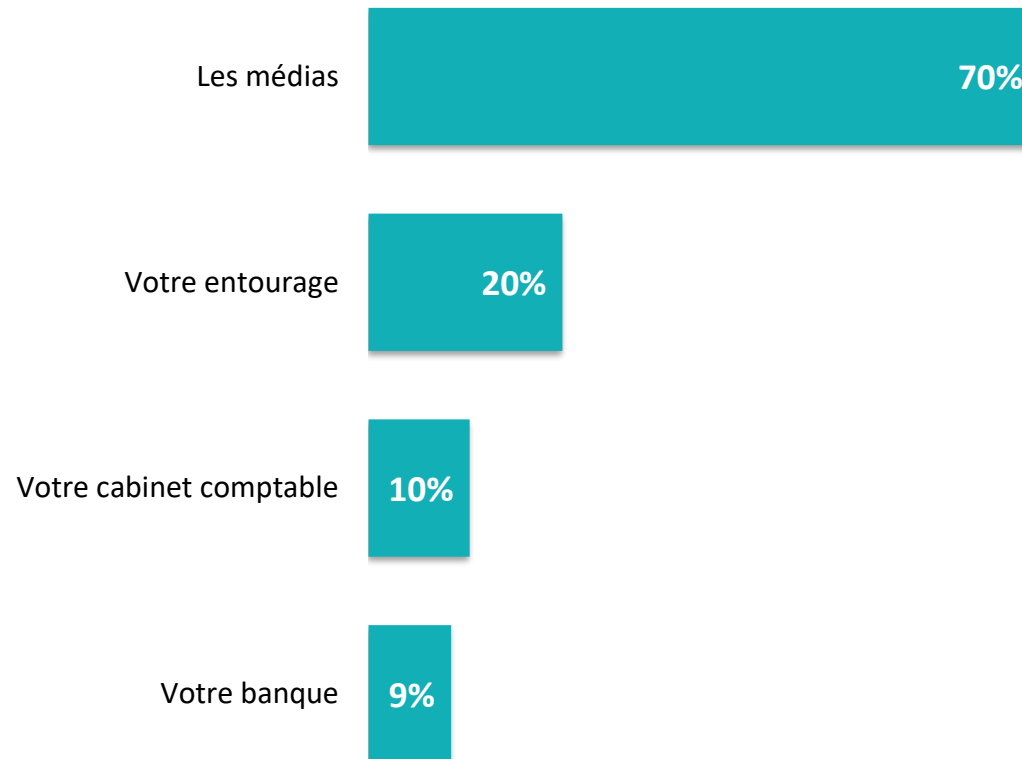
	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	<b>34%</b>	44%	22%	<u>43%</u>	29%	<b>28%</b>	<u>49%</u>	42%	78%



# Un organisme dont ils ont très majoritairement entendu parler dans les médias plutôt que par leur banque ou leur comptable

## Q8. Par quel biais en avez-vous entendu parler ?

(A ceux qui déclarent connaître BPI France)





# Résultats détaillés

## Q8. Par quel biais en avez-vous entendu parler ?

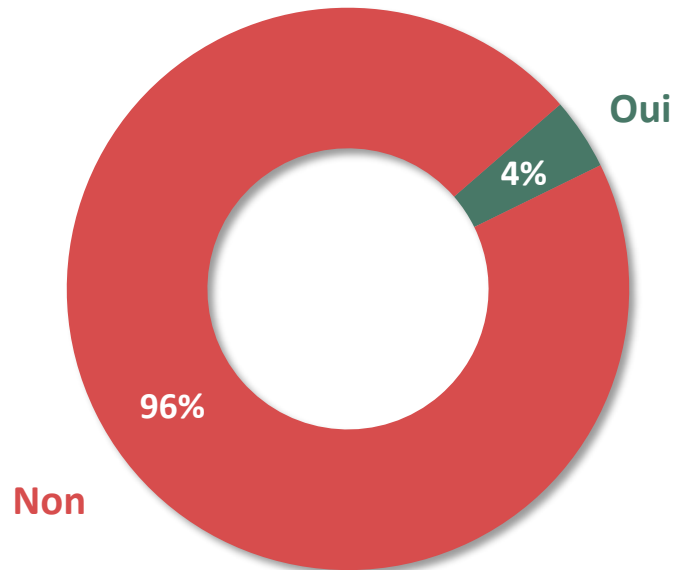
(A ceux qui déclarent connaître BPI France)

	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Les médias	<b>70%</b>	59%	81%	73%	71%	67%	71%	88%	79%
Votre entourage	<b>20%</b>	33%	23%	11%	18%	25%	12%	17%	12%
Votre cabinet comptable	<b>10%</b>	12%	0%	14%	9%	<b>5%</b>	18%	29%	14%
Votre banque	<b>9%</b>	9%	11%	12%	5%	6%	14%	5%	5%



# Une infime minorité des indépendants et des TPE ont sollicité un préfinancement de leur CICE

Q9. Avez-vous sollicité, sur ces dernières années, un préfinancement de votre CICE (Crédit d'Impôt pour la Compétitivité et l'Emploi) ?



	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	4%	14%	3%	1%	2%	3%	6%	11%	13%

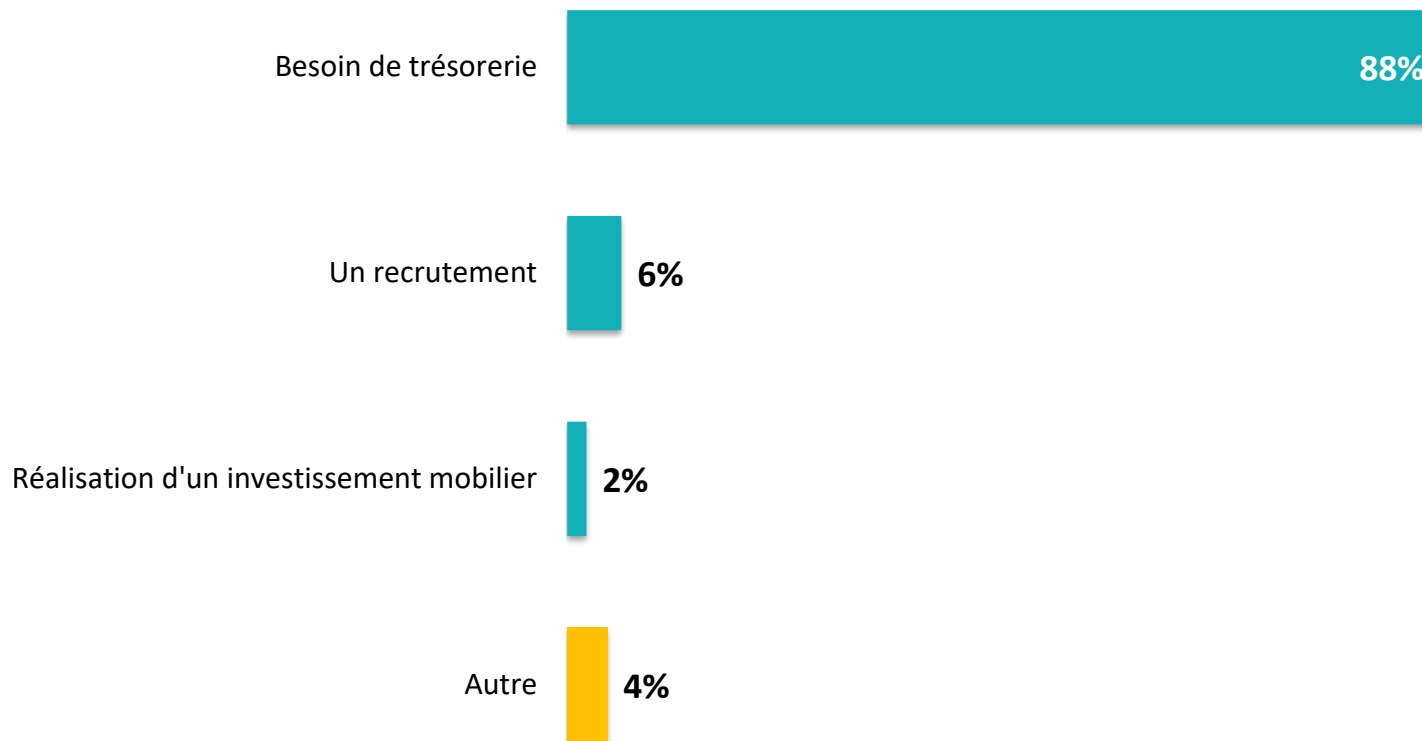




# Le plus souvent, un besoin de trésorerie est à l'origine de cette demande de préfinancement

## Q11. Quelle était votre motivation ?

(A ceux qui ont sollicité leur préfinancement de leur CICE)

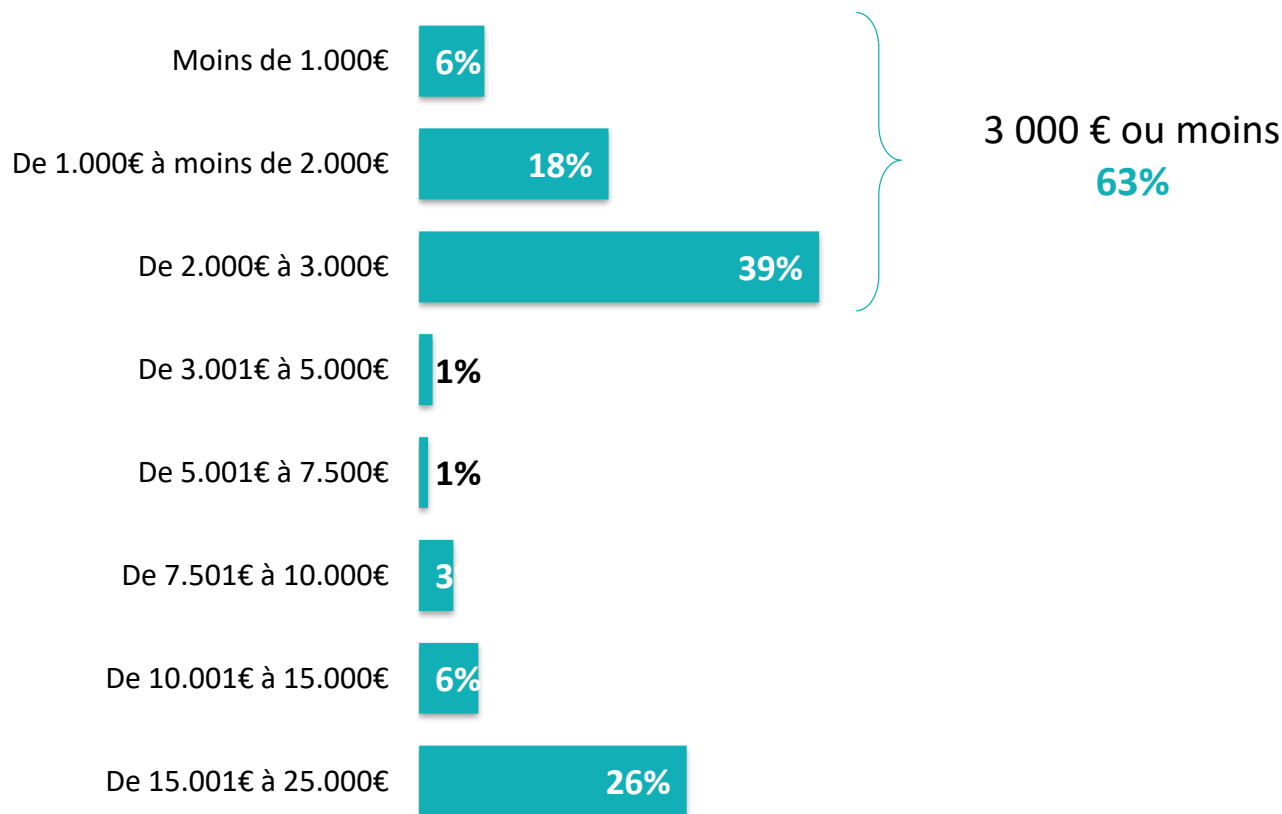




# Les 2/3 des indépendants et TPE ayant sollicité ce préfinancement ont obtenu un montant maximum de 3 000€

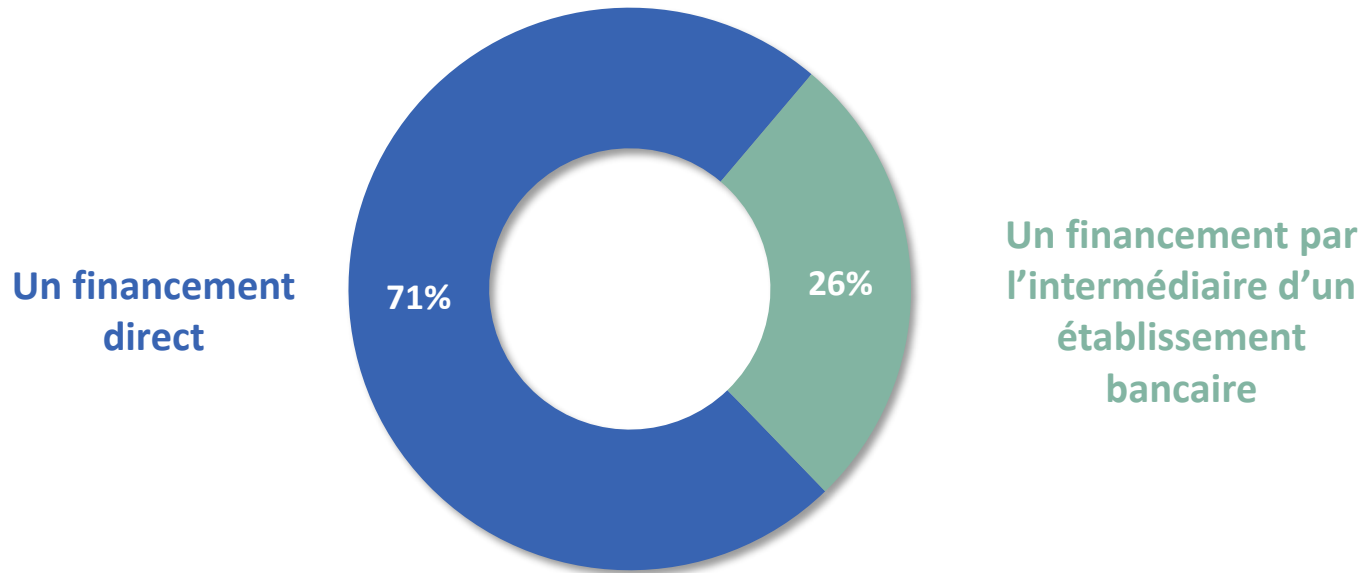
## Q10. Quel a été le montant obtenu ?

(A ceux qui ont sollicité leur préfinancement de leur CICE)



# “ Dans l’hypothèse où BPI France serait amenée à financer leur trésorerie, les TPE privilégient nettement un financement direct

Q12. Quelle serait votre préférence dans l’hypothèse où la banque publique BPI France serait amenée à financer la trésorerie des TPE ?



	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Un financement direct	<b>71%</b>	60%	76%	78%	72%	73%	66%	68%	65%
Un financement par l'intermédiaire d'un établissement bancaire	<b>26%</b>	34%	24%	19%	26%	24%	32%	32%	24%

**03**

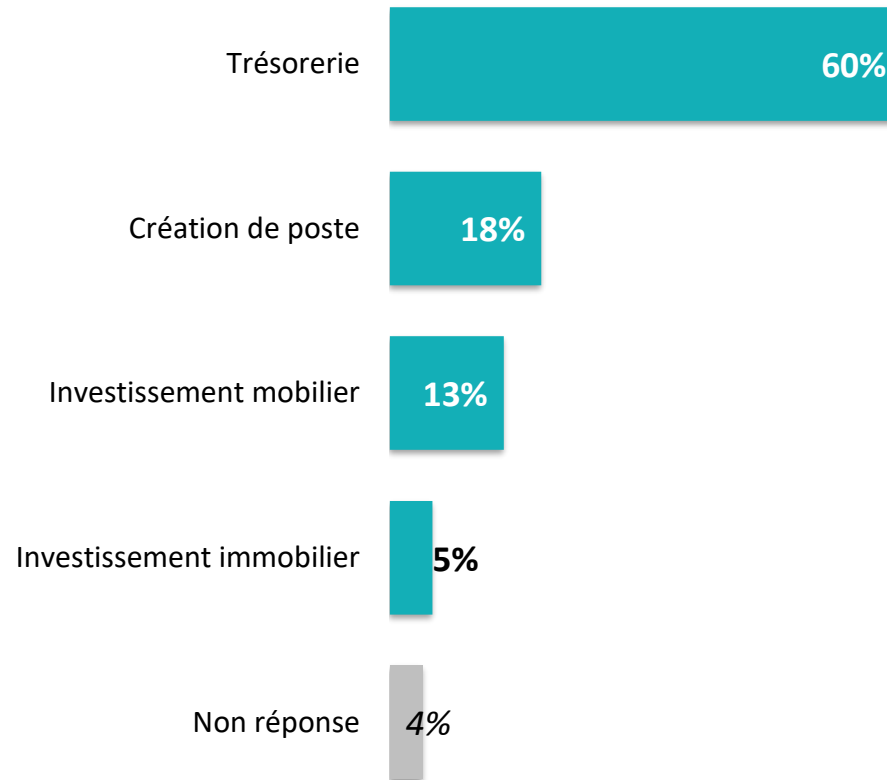


**Le Crédit d'Impôt pour la  
Compétitivité et l'Emploi**

# Dans leur très grande majorité, les indépendants et les TPE ont affecté leur CICE à leur trésorerie ces 3 dernières années

Q13. A quel usage avez-vous principalement affecté votre CICE des trois dernières années ?

*(Aux entreprises de plus de 1 salarié)*





# Résultats détaillés

Q13. A quel usage avez-vous principalement affecté votre CICE des trois dernières années ?

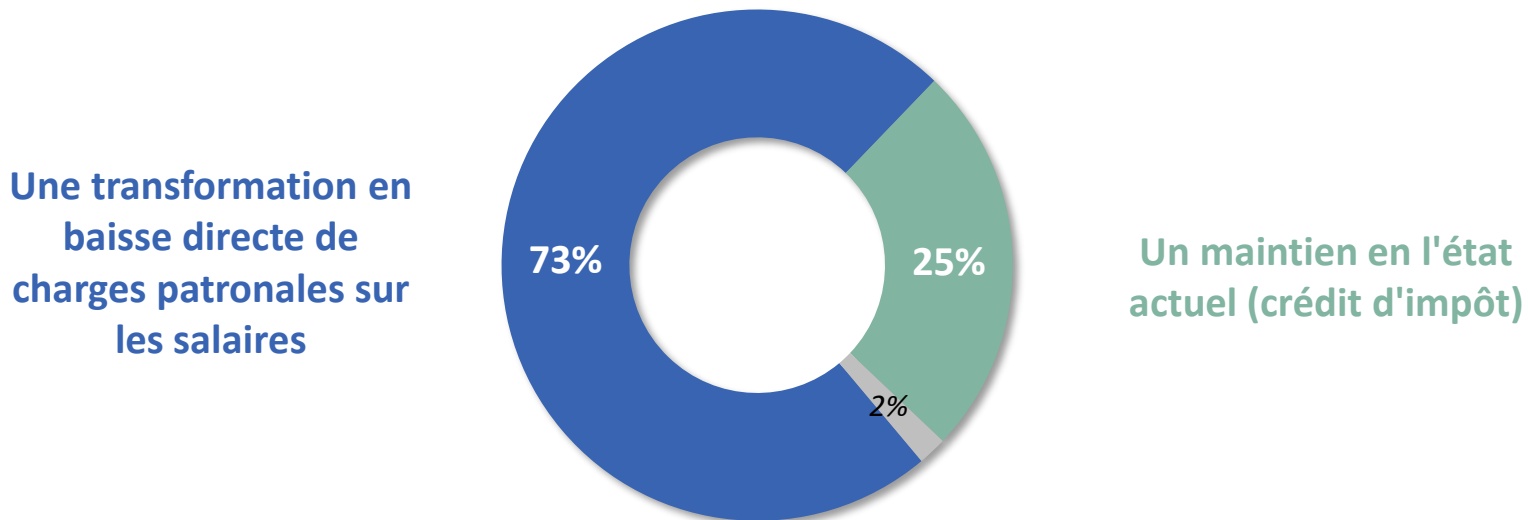
(Aux entreprises de plus de 1 salarié)

	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise		
		Industrie	BTP	Commerce	Services	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Trésorerie	<b>60%</b>	74%	47%	63%	58%	58%	64%	75%
Création de poste	<b>18%</b>	26%	20%	12%	18%	19%	12%	18%
Investissement mobilier	<b>13%</b>	0%	18%	12%	17%	13%	19%	3%
Investissement immobilier	<b>5%</b>	0%	0%	10%	5%	6%	2%	0%
Non réponse	<b>4%</b>	0%	15%	3%	2%	4%	3%	4%

# Un CICE dont l'éventuelle évolution s'oriente vers une transformation en baisse directe de charges patronales sur les salaires

## Q14. Quelle serait votre préférence pour l'avenir du CICE ?

(Aux entreprises de plus de 1 salarié)



	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise		
		Industrie	BTP	Commerce	Services	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Une transformation en baisse directe de charges patronales sur les salaires	<b>73%</b>	70%	81%	67%	77%	75%	60%	74%
Un maintien en l'état actuel (crédit d'impôt)	<b>25%</b>	28%	19%	30%	22%	24%	36%	22%
Non réponse	<b>2%</b>	2%	0%	3%	1%	1%	4%	4%

**04**



**Le médiateur du crédit**



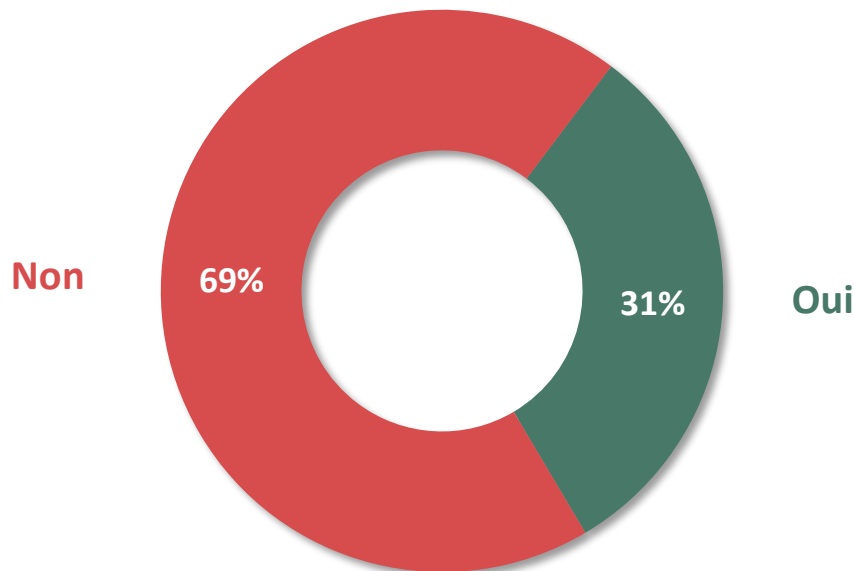
# Un recours au Médiateur du crédit encore largement méconnu des indépendants et TPE même si sa notoriété progresse

Q15. Saviez-vous que, en cas de refus de crédit ou de découvert autorisé, vous pouviez saisir le « Médiateur du crédit » ?

Rappel 2016



Oui : 26%  
Non : 73%



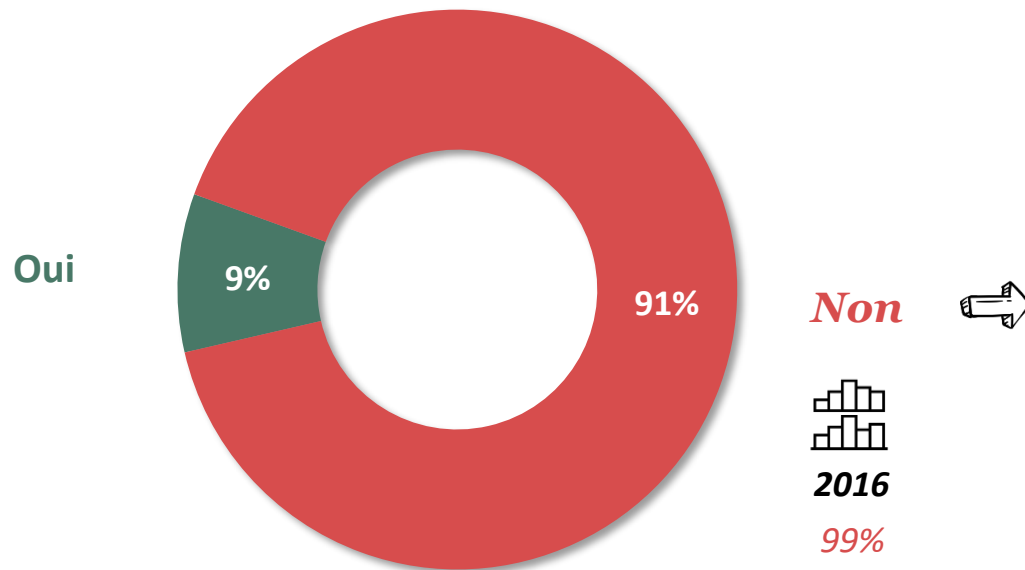
	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	<b>31%</b>	31%	42%	35%	28%	<b>26%</b>	<u>45%</u>	<u>45%</u>	52%



# Seuls 9% des indépendants et des TPE ont déjà fait appel au Médiateur du Crédit

Q16. Avez-vous déjà fait appel au Médiateur du Crédit pour vous aider à obtenir un financement face à votre banque ?

(A ceux connaissant le Médiateur du crédit)



## Q18. Pour quelle raison ?

Raison	Proportion	Rappel 2016
Méconnaissance des modalités de saisine du médiateur	21%	58%
Craintes des conséquences dans vos relations futures avec votre banque	16%	7%
Complexité des modalités de saisine du médiateur	13%	5%
Autres raisons* (*Absence de besoin essentiellement)	50%	29%

	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Oui	9%	17%	14%	10%	4%	7%	13%	14%	12%





# Résultats détaillés

## Q18. Pour quelle raison (n'avez-vous pas saisi le médiateur) ?

(A ceux connaissent le Médiateur du crédit mais qui ne l'ont pas saisi)

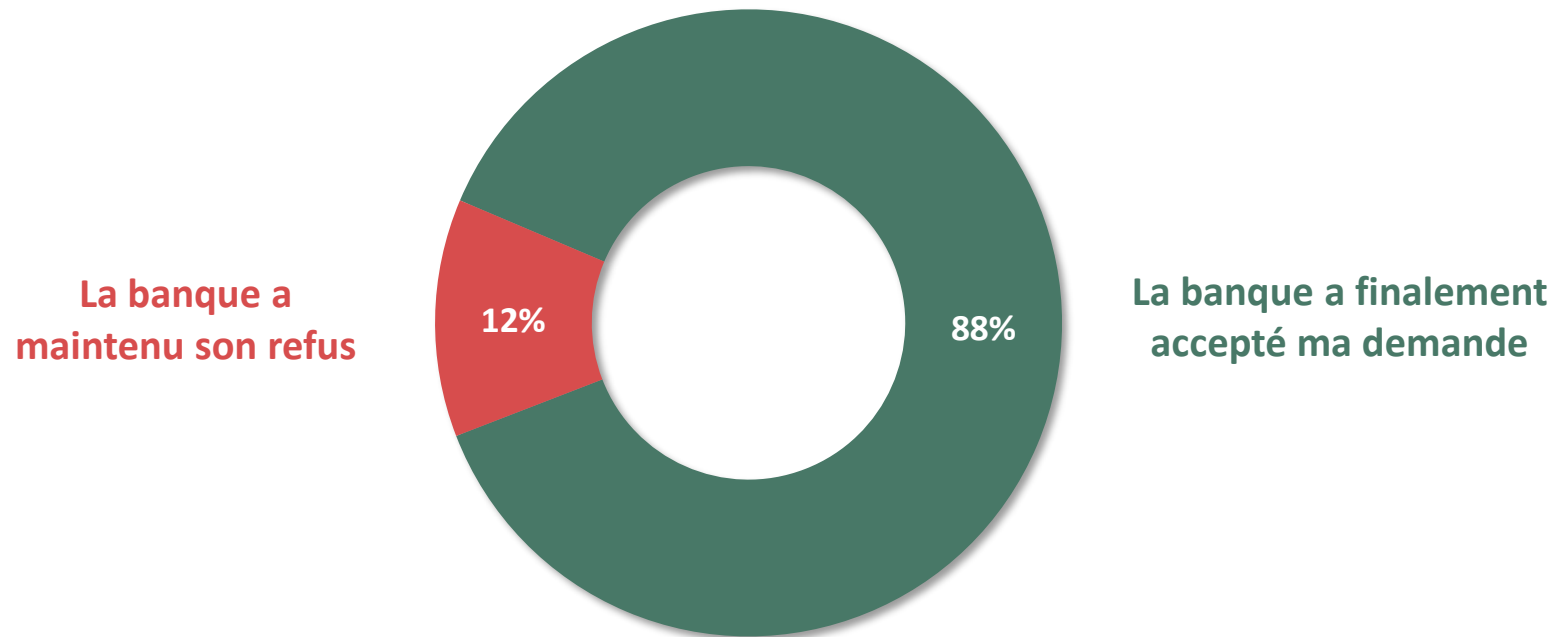
	TOTAL	Secteur d'activité				Taille d'entreprise			
		Industrie	BTP	Commerce	Services	Aucun salarié	De 1 à 5 salariés	De 6 à 9 salariés	De 10 à 19 salariés
Méconnaissance des modalités de saisine du Médiateur	<b>21%</b>	19%	27%	23%	19%	20%	23%	25%	24%
Crainte des conséquences dans vos relations futures avec votre banque	<b>16%</b>	34%	18%	10%	12%	20%	8%	11%	7%
Complexité des modalités de saisine du Médiateur	<b>13%</b>	0%	21%	11%	17%	12%	15%	20%	23%
Autre raison	<b>50%</b>	47%	34%	56%	51%	48%	54%	40%	46%



# La minorité d'indépendants et de TPE ayant saisi le médiateur du crédit ont très majoritairement obtenu une issue favorable

Q17. Quelle suite la banque a-t-elle donnée à cette saisine du Médiateur ?

(A ceux connaissent le Médiateur du crédit et qui l'ont saisi)





*“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. »