

Présentation du microcrédit en Europe

Le microcrédit est un crédit de faible montant qui doit être adapté aux besoins du demandeur, de façon à limiter la dette et le risque de défaut de remboursement. En général, dans le monde, il est destiné à des entrepreneurs ou des artisans qui ne peuvent pas accéder aux prêts bancaires classiques. Le microcrédit s'inscrit dans une sphère plus complète qui comprend d'autres outils financiers tels que l'épargne, la microassurance et d'autres produits qui forment la microfinance. Le 13 octobre 2006, la mise en place et le développement à grande échelle de ce système ont été récompensés par le prix Nobel de la paix attribué conjointement au Bangladeshi Muhammad Yunus et à la banque qu'il a créée, la Grameen Bank.

Fortement répandu dans les pays en voie de développement, le microcrédit se pratique aussi dans les pays développés ou en transition. Il s'agit de prêts d'un montant maximum de 25 000 euros destinés à des microentreprises, c'est-à-dire des entreprises de 0-9 employés, aux personnes auto-employées (activités génératrices de revenus) et aux personnes exclues de l'accès au crédit bancaire.

Le secteur du microcrédit en Europe est jeune. Une étude menée par le Réseau Européen de la Microfinance (REM) en 2005 a révélé que 68 % des 110 programmes analysés ont été créés en 2000 ou après. Pourtant, il existe une très forte demande de financement de nouvelles entreprises qui n'est pas couverte. Le secteur bancaire considère souvent les prêts aux microentreprises comme trop risqués et trop chers. Le microcrédit a pour but de progressivement réintégrer les personnes exclues dans le secteur bancaire.

Il existe en Europe différents modèles d'organismes qui octroient des microcrédits. Il s'agit d'ONG avec ou sans focus sur la microfinance, de programmes d'appui institutionnel et d'unités spéciales des banques. Les plus grands programmes se trouvent en France (Adie), Finlande (Finnvera) et Pologne (Funduz Micro).

Pour atteindre ses objectifs, la microfinance en Europe occidentale doit être combinée à d'autres structures d'accompagnement d'entreprises, de développement communautaire ou à des services sociaux. De tels services sont essentiels en vue d'assurer un impact positif sur les microentreprises, et requièrent souvent un travail avec des bénévoles pour la plupart des activités de monitorat. L'importance des services non financiers est l'une des caractéristiques du secteur de la microfinance en Europe.

L'auto-emploi et les microentreprises sont le moteur de l'économie européenne. Le tiers des nouvelles entreprises est mis sur pied par des chômeurs. Le microcrédit renforce la participation active des individus à la société, allège les coûts des systèmes de sécurité sociale et crée une spirale de prospérité et de croissance.

Les Etats Membres de l'Union Européenne ont mis en place différentes mesures politiques et cadres réglementaires afin de promouvoir le microcrédit et les microentreprises. L'Union Européenne a officiellement reconnu l'importance du microcrédit en Novembre 2007 en publiant « L'Initiative Européenne pour un développement du microcrédit en faveur de la Croissance et de l'emploi ». La Conférence du REM sera l'occasion de faire le point et de mettre en avant cette initiative qui devrait permettre d'appuyer le développement du secteur en Europe dans les prochaines années.