



DES TENSIONS QUI AUGMENTENT RENFORCENT LA NÉCESSITÉ DE MIEUX ACCOMPAGNER LES ENTREPRISES

Francéclat, le 13 mars 2025

Frédéric VISNOVSKY

Médiateur national du crédit aux entreprises

Président de l'Observatoire du financement des entreprises

Vice-Président de l'Observatoire des délais de paiement



**LES TPE-PME ONT TENU FACE AUX
CRISES SUCCESSIVES**

**MAIS LES TENSIONS SONT
CROISSANTES**

1.1. Des entreprises résilientes face aux crises : sur la base des bilans 2023

1. Une croissance du chiffre d'affaires avec des évolutions individuelles contrastées
2. Le taux de marge a résisté mais des différences sectorielles
3. Le taux d'endettement diminue
4. La hausse des taux impacte le coût du service de la dette
5. Un besoin en fonds de roulement stable et une trésorerie qui s'érode progressivement
6. Une capacité de remboursement préservée
7. Un financement des entreprises resté dynamique post COVID
8. La médiation du crédit peu sollicitée

Source : Bulletin de la Banque de France – juillet/août 2024 La situation financière des PME en 2023 : anatomie d'une résilience

1.2. Un ralentissement de l'économie qui pèse sur l'activité des entreprises en 2024

PROJECTIONS MACROÉCONOMIQUES

En %	2022	2023	2024	2025	2026
PIB	2,6	1,1	1,1	0,7	1,2
Investissement des entreprises	1,6	2,5	- 1,2	- 0,5	1,9
Inflation	5,9	5,7	2,3	1,3	1,6

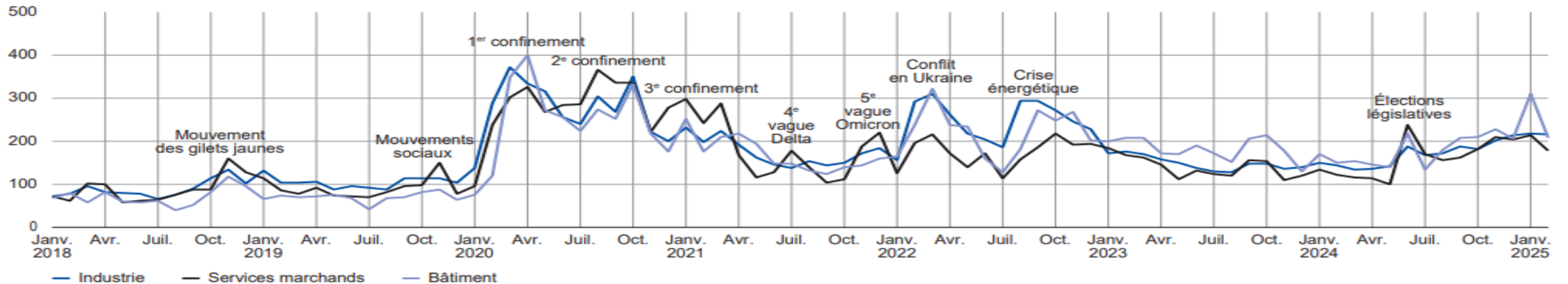
Source : Banque de France – Projections macroéconomiques mars 2025



Source : Image 4^{ème} trimestre 2024 – Ordre des Experts Comptables

INDICATEUR D'INCERTITUDE DANS LES COMMENTAIRES DE L'ENQUÊTE MENSUELLE DE CONJONCTURE (EMC)

(données brutes)

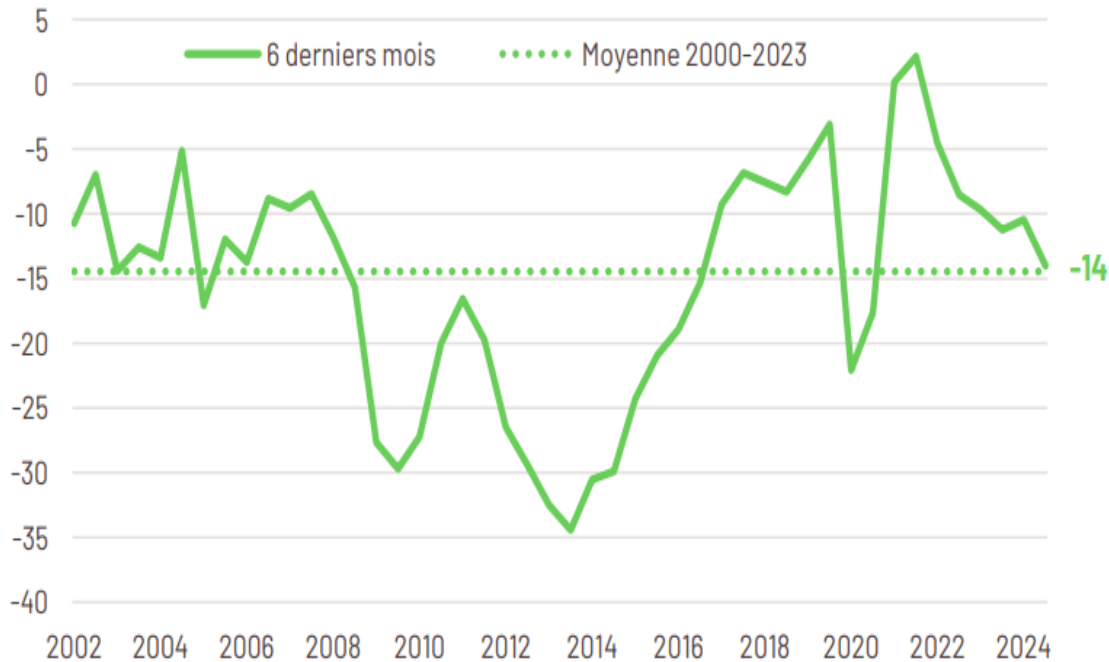


Source : Banque de France – Enquête de conjoncture (Mars 2025)

1.3. La trésorerie qui se dégrade et des conditions de crédit qui se durcissent un peu pour les crédits de trésorerie

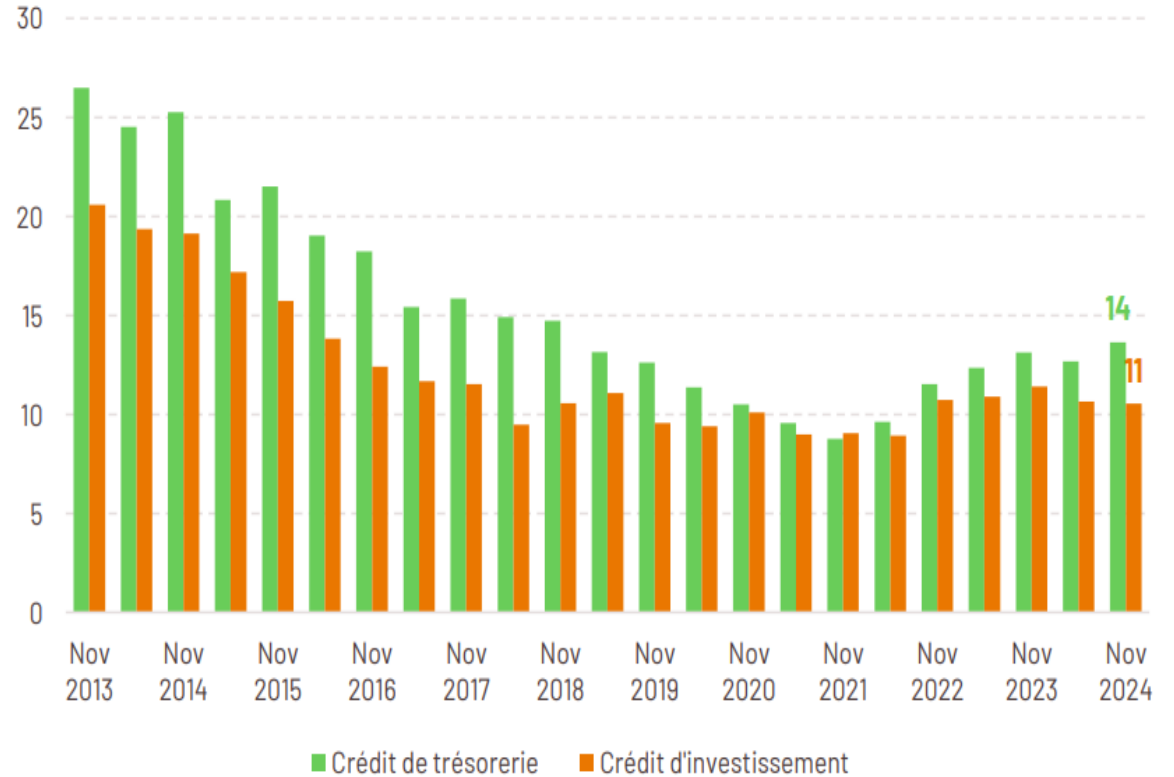
Jugement moyen sur la situation de trésorerie passée

(solde d'opinion en %)



Difficultés d'accès au crédit

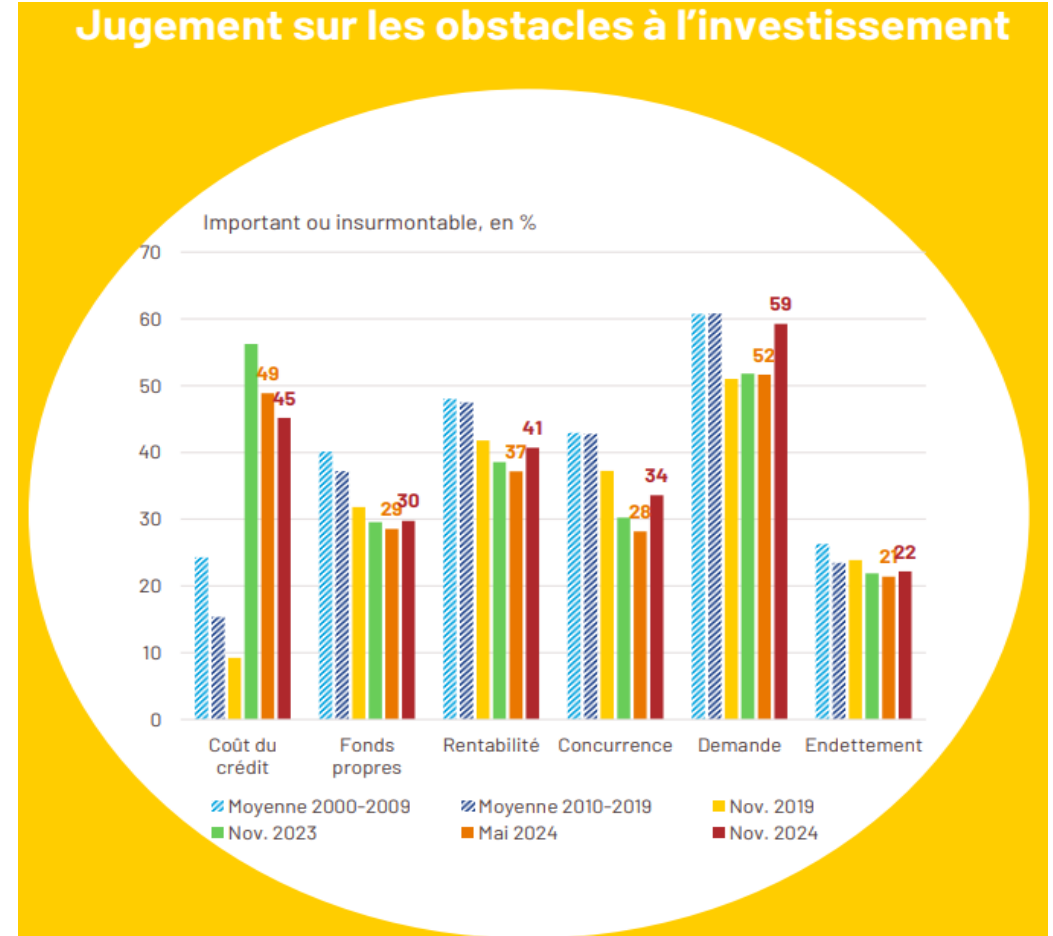
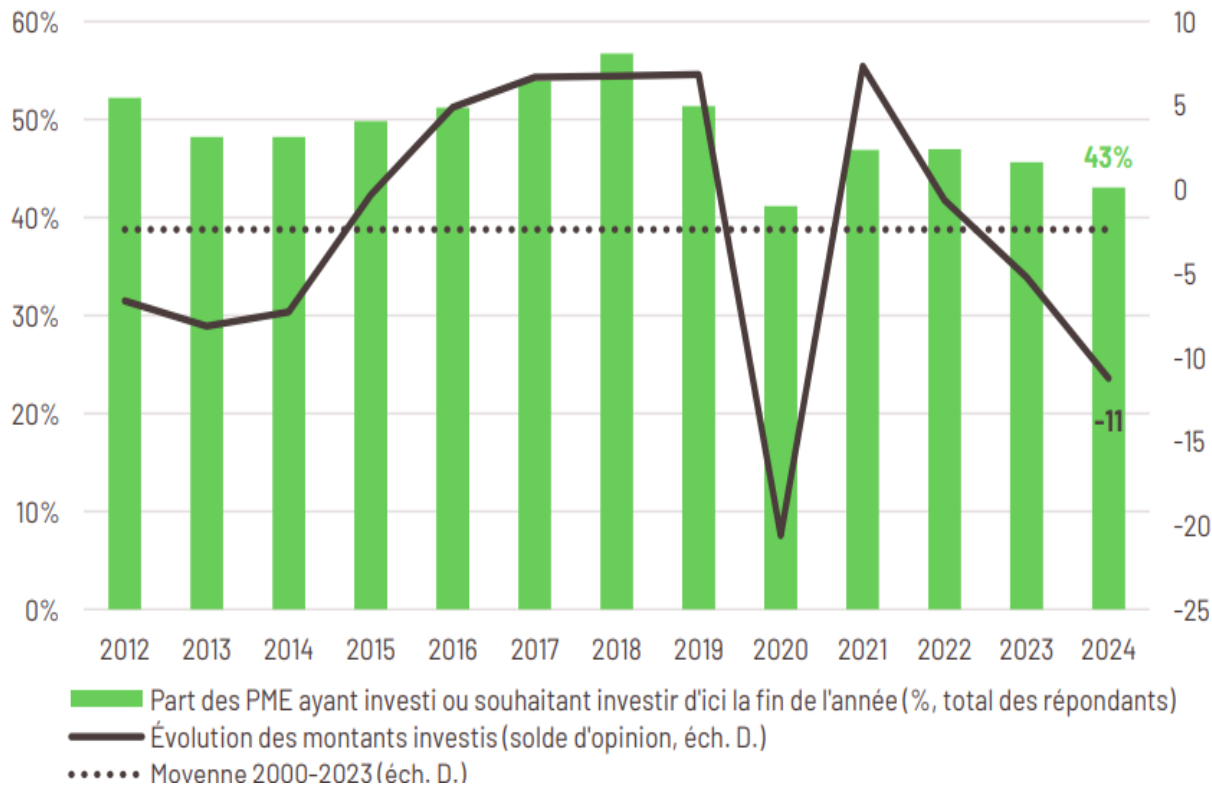
(assez ou très difficile, en %)



Source : Bpifrance Le Lab – Enquête semestrielle de conjoncture auprès des TPE-PME

1.4. Des investissements revus à la baisse avec l'insuffisance de la demande comme premier frein à l'investissement

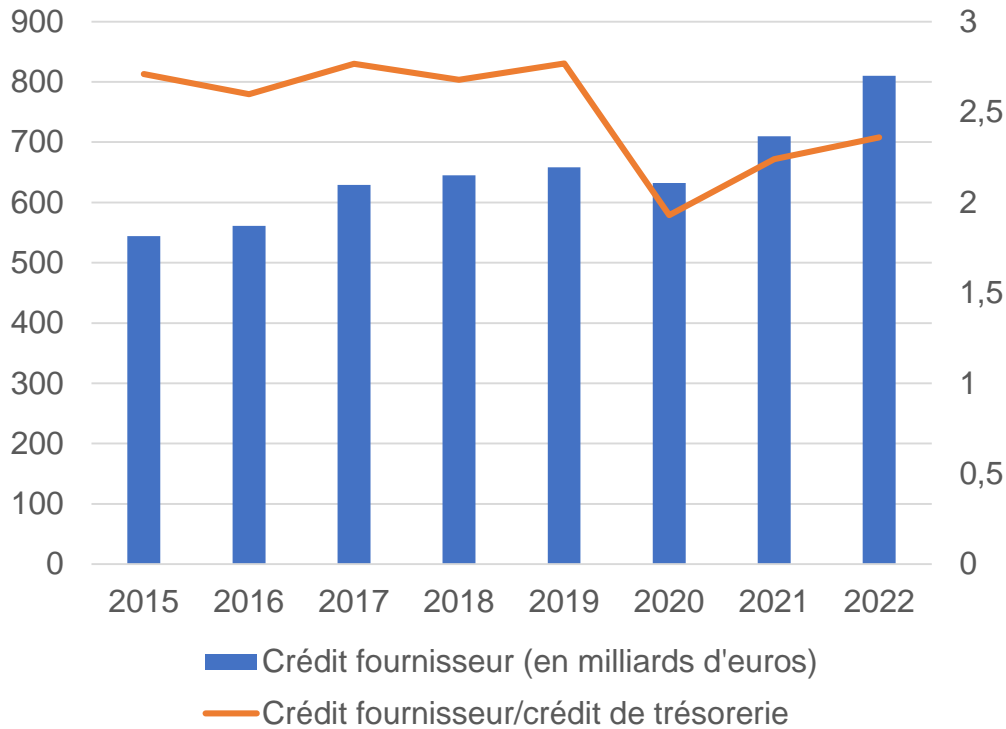
Évolution de l'investissement pour l'année en cours



Source : Bpifrance Le Lab – Enquête semestrielle de conjoncture auprès des TPE-PME

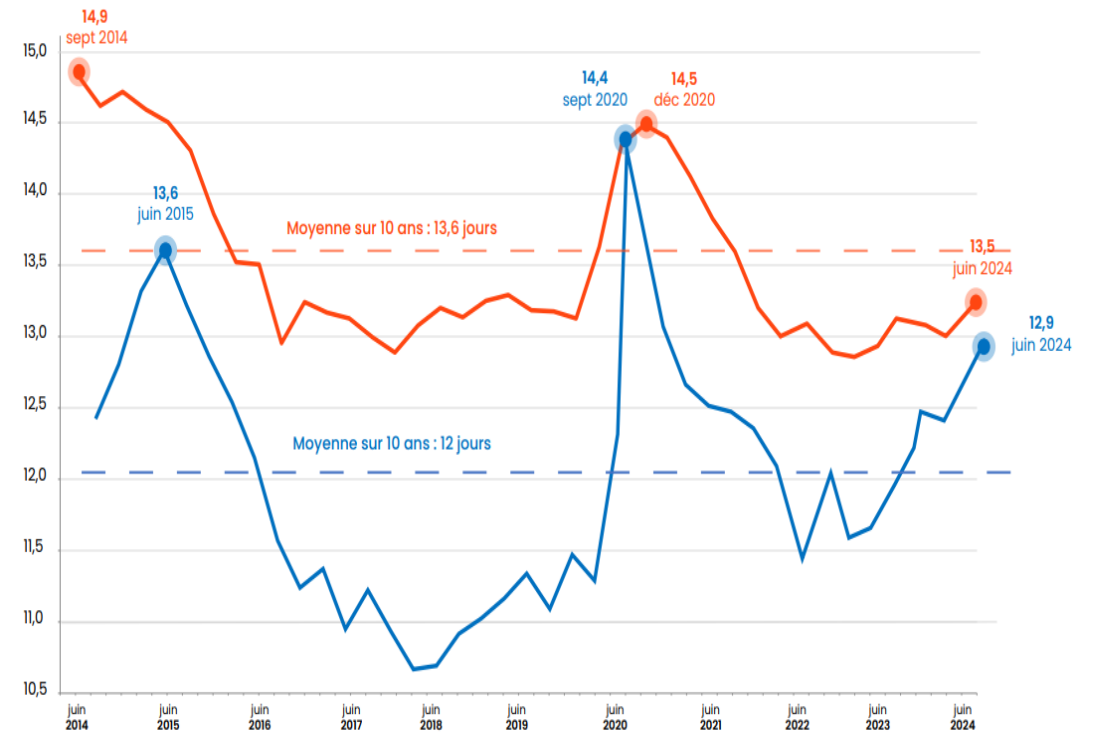
1.5. Un crédit inter entreprises très important et des retards de paiement qui augmentent, pénalisant les TPE-PME à hauteur de 15 milliards d'euros

Crédit fournisseur et crédit de trésorerie



Source : Banque de France

Évolution des retards de paiement (en jours)

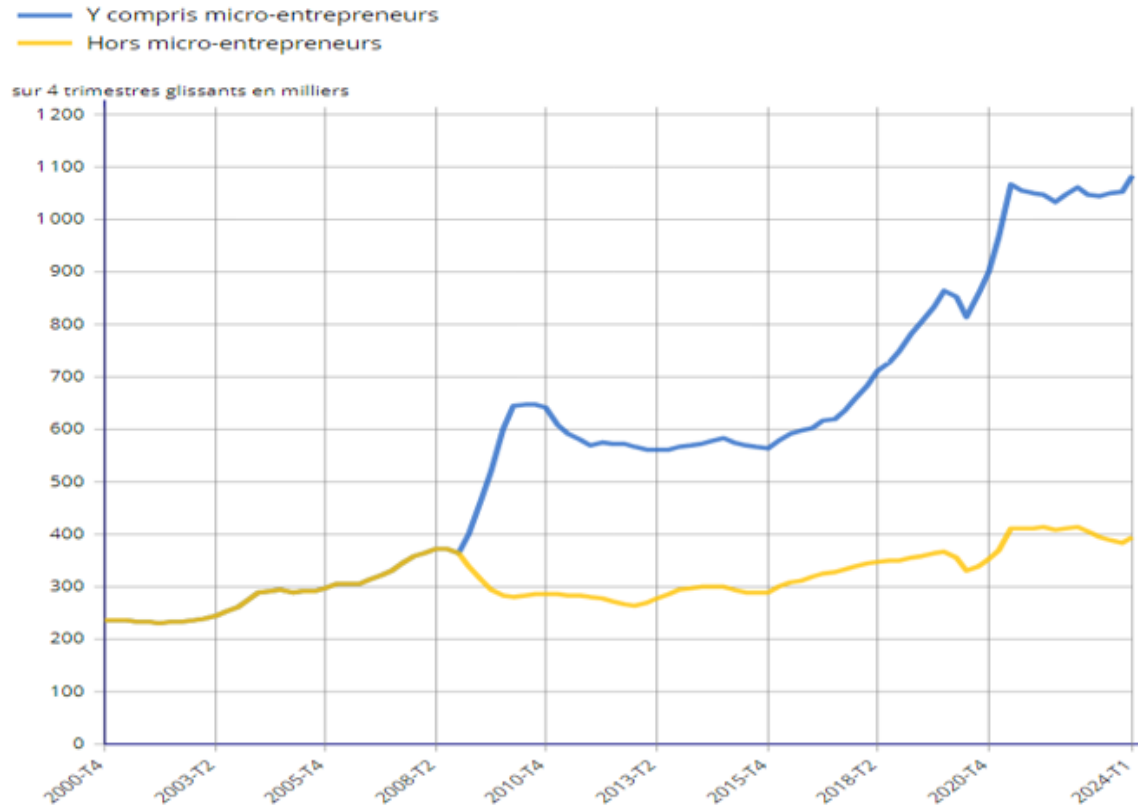


Source : Altares

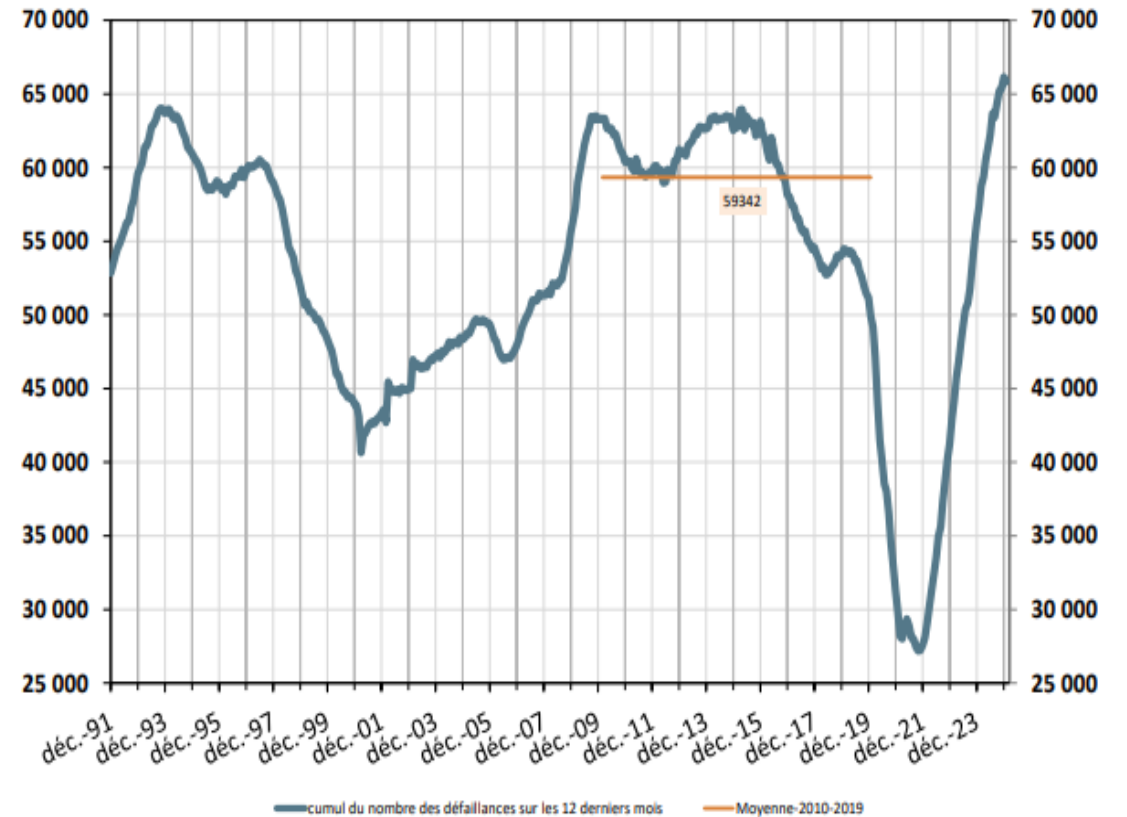
- France
- Europe

1.6. Une dynamique entrepreneuriale mais des défaillances en hausse avec des impacts plus élevés (1/2)

Créations d'entreprises



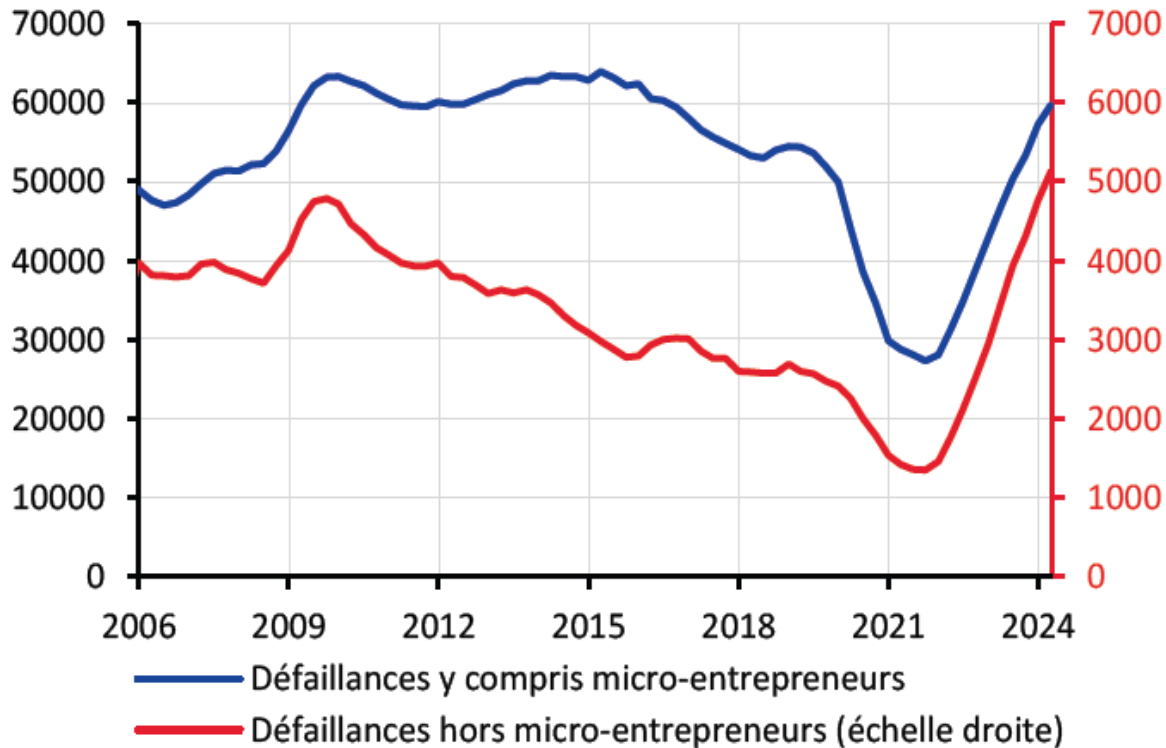
Défaillances cumulées sur 12 mois



Source : Banque de France

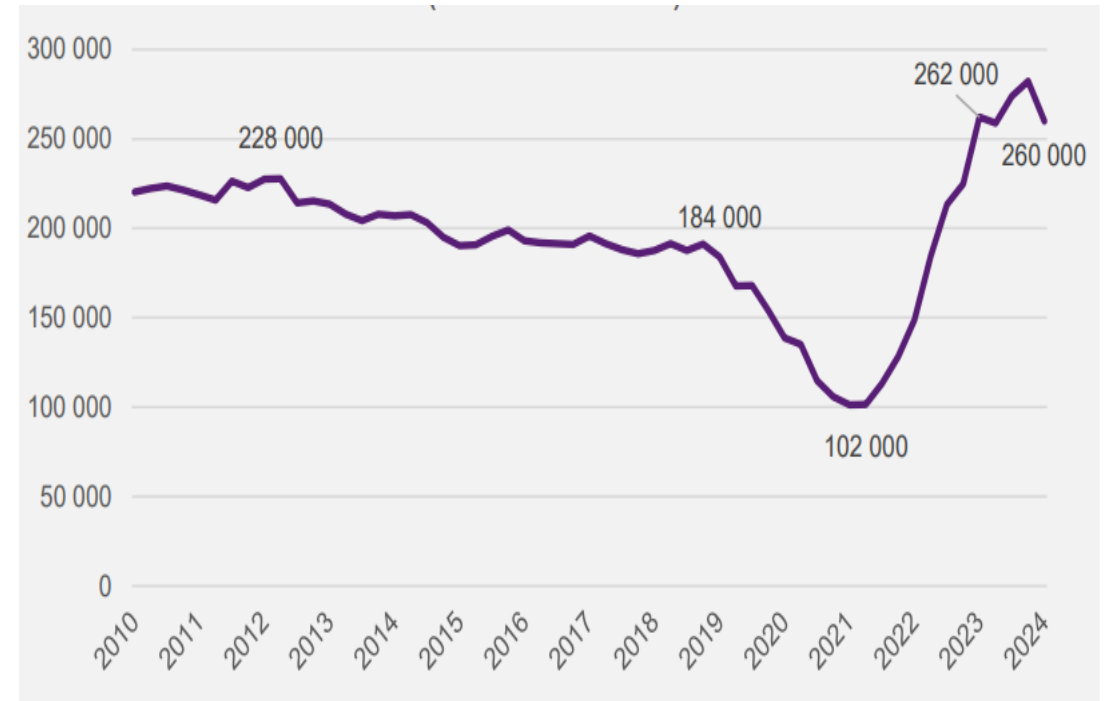
1.6. Une dynamique entrepreneuriale mais des défaillances en hausse avec des impacts plus élevés (2/2)

Défaillances des entreprises par taille



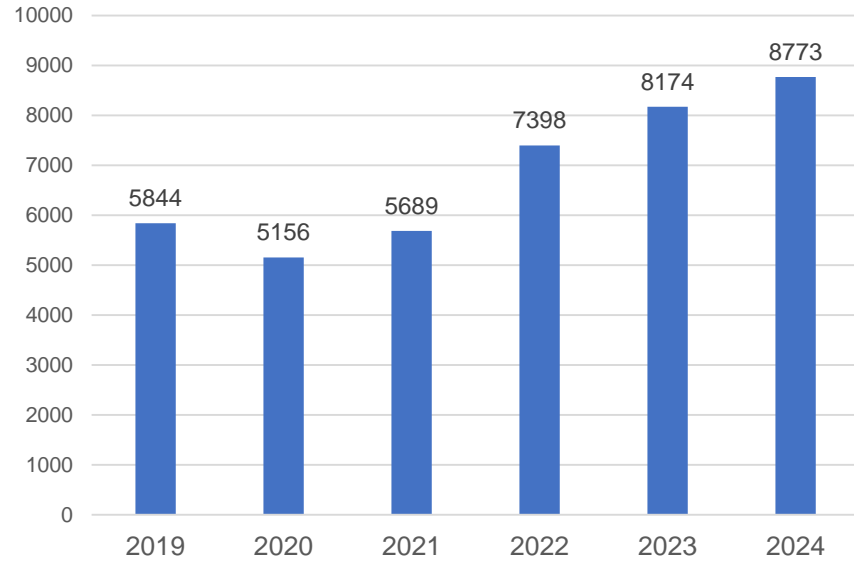
Source : Rapport sur la stabilité financière – juin 2024 (Banque de France)

Nombre d'emplois menacés par les défaillances (données sur 12 mois)



Source : BPCE L'Observatoire

1.7. Des procédures préventives sur des entreprises de taille plus élevée mais encore insuffisamment utilisées...et pourtant



Nombre de salarié	2021	2022	2023	2024
Aucun salarié	70 %	65 %	59 %	54 %
1 à 10	16 %	18 %	19 %	21 %
11 à 50	9 %	12 %	15 %	17 %
51 à 200	3 %	4 %	5 %	6 %
201 à 1000	1,2 %	1,3 %	1,5 %	2 %
Plus de 1000	0,5 %	0,3 %	0,4 %	0,5 %

% calculés sur les dossiers dans lesquels l'information sur le nombre de salariés est disponible

Source : Observatoire des données économiques du CNAJMJ



2

FAIRE MIEUX CONNAÎTRE LES DISPOSITIFS EXISTANTS DE DÉTECTION PRÉCOCE ET DE SOUTIEN AUX ENTREPRISES EN DIFFICULTÉ

2.1. ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES

Une mission confiée au médiateur des entreprises et au médiateur du crédit

Trois objectifs

Analyser

- Établir un diagnostic de la situation économique et financière des TPE - PME

Faire connaître

- Faire mieux connaître les dispositifs existants de détection précoce et de soutien aux entreprises en difficulté

Écouter

- Appréhender les opportunités et les difficultés rencontrées dans la mise en œuvre de ces dispositifs

Faire connaître

- Faire mieux connaître les dispositifs existants de détection précoce et de soutien aux entreprises en difficulté

1 - Une série de réunions dans les régions de métropole

Sollicitation des préfetures – DREETS – CRP puis élargissement avec des réunions aux **formats variés** pour échanger avec les entreprises :

- Comité départemental d'accompagnement et de soutien des entreprises en difficulté
- Chambre de commerce et d'industrie
- Union patronale
- 60 000 rebonds
- Banque de France



Faire connaître

- Faire mieux connaître les dispositifs existants de détection précoce et de soutien aux entreprises en difficulté

2 - Un document mis à disposition : la Boîte à outils du dirigeant

Mieux connaître les dispositifs existants de détection précoce et de soutien aux entreprises en difficulté

La « boîte à outils » du dirigeant

À TOUS LES STADES DE LA VIE DE L'ENTREPRISE



MÉDIATION DU CRÉDIT

VOUS ÊTES
UNE ENTREPRISE
EN CRÉATION,
EN DÉVELOPPEMENT
OU EN CROISSANCE.



03 ANTICIPATION

Dialoguez avec vos partenaires

05 Dotez-vous des outils indispensables à la gestion de votre entreprise

07 ACCOMPAGNEMENT

N'hésitez pas à vous faire accompagner

010 Osez le règlement amiable des différends

012 PRÉVENTION

Utilisez les outils de diagnostic

014 Ouvrez les portes de la prévention de vos difficultés

ANTICIPATION

Dialoguer avec les partenaires

L'expert-comptable : l'interlocuteur privilégié

La banque : le partenaire avec lequel une relation de confiance doit être établie, notamment par un dialogue régulier avec le conseiller

Clients/fournisseurs : respecter les délais de paiement

Se doter des outils de gestion de l'entreprise

Utiliser le site « [entreprendre.service-public](http://entreprendre.service-public.fr) » : le site de référence de l'information administrative et de démarches pour les entreprises

Piloter l'activité : des indicateurs clés pour aider au suivi et à la prise de décision

- Tableau de bord
- Tableau de besoin en fonds de roulement
- Compte de résultat prévisionnel
- Plan prévisionnel de trésorerie

ACCOMPAGNEMENT (1/2)

Se faire accompagner

Activer les réseaux consulaires et professionnels

Utiliser Conseillers-Entreprises (ex place des entreprises) : pour disposer d'un accompagnement personnalisé par des conseillers spécialisés;

Ouvrir votre espace dirigeant (espace sécurisé avec toutes les informations Banque de France sur vos entreprises)

Consulter le portail de la Banque de France (mesquestionsdentrepeneur) : pour disposer d'informations à toutes les étapes de la vie de l'entreprise

Saisir les dispositifs de règlement amiable des différends

La médiation des entreprises : pour prévenir et résoudre les litiges commerciaux

La médiation du crédit : pour ne pas rester seul face à une difficulté de financement bancaire

ACCOMPAGNEMENT (2/2)

LA MÉDIATION DU CRÉDIT :

Pour ne pas rester seul face à une difficulté de financement bancaire

La Médiation du crédit en 5 points



SA MISSION

Proposer aux chefs d'entreprise confrontés à des difficultés de financement bancaire ou à une réduction de garanties par un assureur-crédit, un **recours de proximité**, gratuit, confidentiel et rapide.



SES ATOUTS

Un accompagnement **individualisé** grâce à un traitement local du dossier.

SON RÉSEAU

105 médiateurs du crédit (directeurs départementaux de la Banque de France et des instituts d'émission en outre-mer).

ENTRER EN MÉDIATION

Le dépôt d'un dossier de médiation se fait uniquement via le site internet : <https://mediateur-credit.banque-france.fr>
L'entreprise est contactée sous 48 heures par le médiateur du crédit de son département.



LE CENTRE D'APPEL

3414 (numéro gratuit) permet au dirigeant de se renseigner et d'être mis en relation avec un conseiller bénévole « Tiers de confiance de la Médiation ».

<https://mediateur-credit.banque-france.fr>

Une mission fondée sur un accord de place signé par : le ministère de l'économie et des finances, la Banque de France, l'IEDOM, la Fédération bancaire française et l'Association française des sociétés financières

Engagements des banques

- 1 - En cas de refus ou dénonciation de financement ou de garantie, informer l'entreprise de la possibilité de recourir au médiateur du crédit
- 2 - Participer de bonne foi au processus de médiation
- 3 - Maintenir les lignes de financement de court et moyen terme et de garantie allouées aux entreprises
- 4 - Ne pas invoquer le respect du secret bancaire pour refuser de communiquer à la Médiation

Engagements de la médiation

- 1 - Strict respect des règles de confidentialité et du secret bancaire
- 2 - Fonder ses recommandations sur une analyse technique individuelle de chaque entreprise
- 3 - Ne jamais demander aux partenaires financiers des interventions qui leur feraient manifester un risque anormal
- 4 - Orienter vers les tribunaux de commerce lorsqu'elle estime qu'une procédure de prévention ou collective est plus adaptée

PRÉVENTION

Détecter suffisamment tôt les difficultés

Utiliser les outils de diagnostic : des outils d'aide à la gestion et à la décision

Recourir aux centres d'information et de prévention (CIP) ou au groupements de prévention agréés (GPA) : pour s'informer dès les premiers signes de difficultés

Partager vos difficultés avec le conseiller départemental aux entreprises en difficulté ou le CRP : diagnostic de la situation/accompagnement global/orientation

Saisir les dispositifs de prévention

Demander un étalement de dettes fiscales et sociales auprès de la commission des chefs des services financiers (CCSF)

Solliciter un entretien confidentiel avec le président du Tribunal de commerce

2.2. Des premiers enseignements / constats / recommandations

