Rapport Annuel 2017

microStart

www.microstart.be

Édito

En 2017, microStart a voulu évaluer de manière scientifique son impact. **Une démarche fondamentale pour démontrer l'utilité sociétale du microcrédit en Belgique,** mais aussi plus largement, en Europe et dans le monde. Ce rapport annuel en témoigne : les résultats sont au rendez-vous.

Malgré une demande qui ne faiblit pas en 2017, microStart arrive à un stade de maturité. Et doit préparer de manière ambitieuse son plan de développement pour les prochaines années afin de **continuer à donner au plus grand nombre le droit à l'initiative économique**. Ceci passera par une phase de consolidation qui devra nous pousser à réfléchir et à innover sur nos méthodes et la poursuite de notre mission. Il sera important de continuer à impliquer dans ces réflexions d'abord nos clients, mais également nos équipes salariés et bénévoles ainsi que nos fidèles partenaires.

Patrick Sapy
Directeur Général

Car ces derniers ont continué à apporter un soutien marqué à notre organisation en 2017 : les trois régions du pays contribuant d'une manière de plus en plus structurelle aux côtés de nos partenaires privés et de nos sociétaires historiques comme **BNP Paribas Fortis, le Fonds Européen d'Investissement, AG Insurance et Partena Professional**. Un soutien bénéfique renforcé cette année par plusieurs missions d'assistance technique de l'Adie, l'un de nos co-fondateurs.

Terminons ce mot d'introduction par un hommage appuyé à notre ancien Président, Philippe Maystadt, décédé en décembre 2017. Philippe a énormément contribué par son pragmatisme et sa vision, au rayonnement de notre organisation, et plus globalement du microcrédit, en Belgique et en Europe. Qu'il en soit remercié.

microStart, acteur important de l'économie

Inspiré des projets de microfinance qui ont émergé dans les pays du sud depuis les années 1970, microStart défend l'idée que chacun, femme ou homme, quelle que soit son origine, son éducation, son patrimoine ou sa situation sociale, **dispose d'un droit inaliénable à l'initiative économique qui lui permet de prendre son destin en main.**

Composé d'une coopérative à finalité sociale et d'une asbl, microStart apporte un soutien à ceux qui souhaitent créer ou développer une petite **activité indépendante et qui n'ont pas accès au crédit bancaire**.

Microcrédits et accompagnement personnalisé, chacun peut trouver un service adapté à sa situation.

Confiance, solidarité, professionnalisme, respect et innovation sont les valeurs indéfectibles de l'organisation.

Quelques chiffres depuis sa création

5
agences

31
collaborateurs salariés

150
bénévoles

1.300
starters financés

3.700
microcrédits professionnels

16.000
personnes accueillies

26
millions d'euros déboursés

92%
de remboursement

2.000
emplois **créés** et **2.000** emplois **maintenus**

En 2017, microStart a apporté son soutien à des clients toujours plus divers :

Age
- de 30 ans : 23 %
+ de 50 ans : 17 %

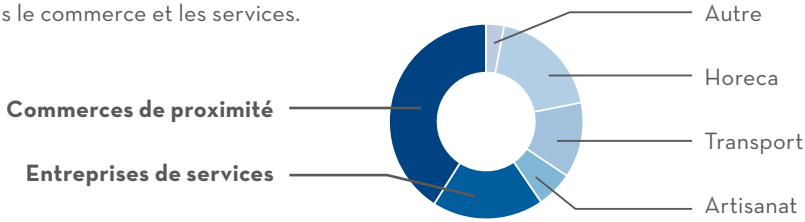
Genre
Homme : 70 %
Femme : 30 %

Origine
62 % des clients sont nés hors de l'Union Européenne

Exclusion sociale et financière
84 % des clients sont sous le seuil de pauvreté au moment de leur demande

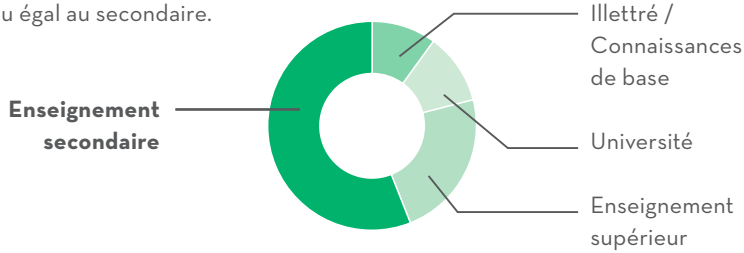
Secteurs d'activité en 2017

Les clients créent majoritairement leur activité dans le commerce et les services.



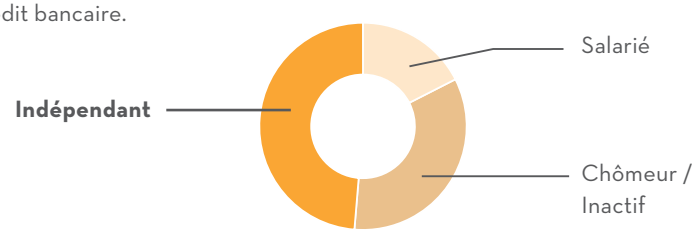
Niveau d'éducation en 2017

Plus de la moitié des clients a un niveau d'éducation inférieur ou égal au secondaire.



Situation socio-professionnelle en 2017

Près d'un client sur deux est un indépendant n'ayant pas accès au crédit bancaire.



Le microcrédit : **un accélérateur d'emploi** au service de l'intérêt général

Le microcrédit accompagné est un vecteur d'intégration sociale et un outil efficace pour créer de la richesse et de l'emploi dans la durée. Ce qui bénéficie non seulement aux plus fragiles, mais aussi à la société dans son ensemble.

Un impact positif mesuré cette année dans une grande étude VLERICK/KPMG/VISES et qui se traduit par 4 grands enseignements :

78 %

des projets financés sont toujours en activité 2 ans plus tard

1,6

Chaque client crée en moyenne 1,6 emploi (dont le sien)

84 %

des clients financés sont en situation d'emploi 2 ans plus tard

4 €

Pour chaque euro investi dans le microcrédit, la collectivité en récupère 4 € (impôts, taxes et contributions sociales **en augmentation** / allocations de chômage et revenus sociaux **en diminution**)

" En Belgique depuis 6 ans, j'ai pu m'insérer grâce à ma passion pour mon métier de coiffeur "

Dilovan
Coiffeur à Anvers

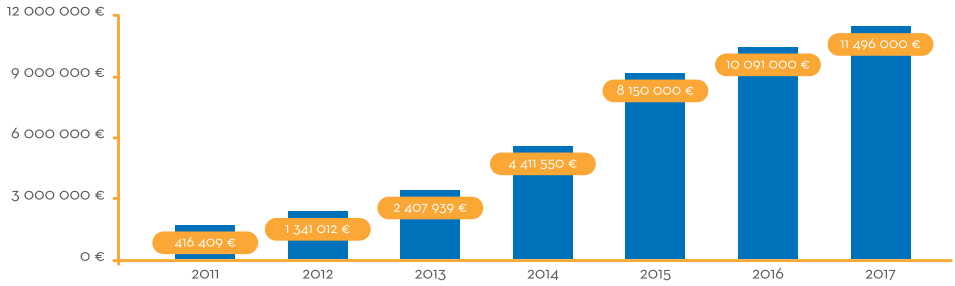
Rapport Financier

Activité Financière

En 2017, l'encours de microStart marque une nouvelle progression de près de 10 % à près de 11,5M € alors que le nombre de microcrédits a légèrement décru entre 2016 et 2017 passant de 775 à 720. C'est la hausse du montant moyen qui passe de 8.000 € à 9.000 € qui est à l'origine de l'augmentation de l'encours.

Poussés par l'augmentation de l'encours, les revenus d'intérêt de microStart ont fortement progressé (+13 %), ainsi que le montant des frais de dossiers (contributions de solidarité) qui, lui, progresse de 7 %. Toutefois, cette progression est moins importante que celle de l'encours, en raison d'une faible dégradation de la marge financière.

Progression de l'encours de microcrédits depuis 2011.



Coût du Risque

L'année 2017 a été particulière en matière de coût du risque, le portefeuille subissant les effets d'une couverture et d'une garantie moins fines pour les productions des années précédentes. Ces dernières apparaissent comme légèrement plus dégradées qu'attendues. Par ailleurs, l'augmentation des montants moyens génère également une progression de ce coût en euros qui affecte le compte de résultat.

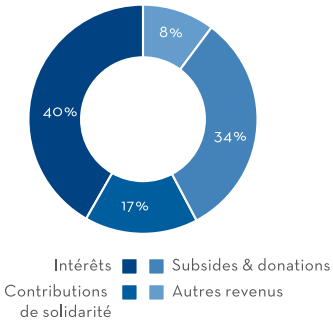
Valumes mc (€ m)	2016	2017	Var.	Var. %
Encours net moyen	9,25	10,99	+1,74	+19 %
Coût du risque (€ k)	**2016**	**2017**	**Var.**	**Var. %**
Provisions	571	511	(60)	(11 %)
Appel garantie FEI	(419)	(245)	+174	(41 %)
Pertes	180	451	+271	+150%
Coût du risque	**332**	**716**	**+384**	**+116 %**
Ratios sur encours moy.	**2016**	**2017**	**Var.**	**Var. %**
Coût risque avant garantie	8,1 %	8,7 %	+0,6 %	+8 %
Coût risque après garantie	3,6 %	6,5 %	+2,9 %	+81 %

Revenus et Charges*

L'ensemble des revenus de microStart (comprenant la coopérative à finalité sociale ainsi que l'association sans but lucratif microStart support) progresse globalement de 11 % en raison d'une évolution positive des produits financiers mais également des subsides et des dons accordés par les partenaires publics et privés. Les régions, notamment la Flandre et la Région Wallonne, ont augmenté leurs contributions de manière significative.

Répartition des revenus par type (2017)

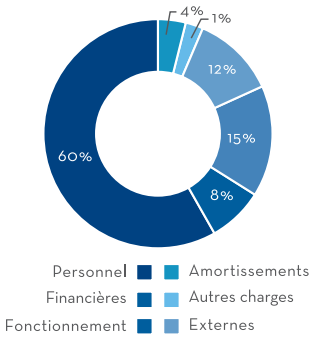
Valumes mc (€ m)	2016	2017	Var.	Var. %
Production	6,09	6,51	+0,42	+7 %
Encours net moyen	9,25	10,99	+1,74	+19 %
Revenus (€ k)	**2016**	**2017**	**Var.**	**Var. %**
Intérêts	717	807	+90	+13 %
Subsides & dons	595	663	+68	+11 %
Contributions de solidarité	318	340	+22	+7 %
Autres	135	157	+21	+16 %
Revenus totaux	**1,766**	**1967**	**+201**	**+11 %**



Les charges (hors coût du risque) quant à elles, font preuve d'une relative stabilité (+3 %). Ce sont toujours les frais de personnel qui constituent le poste de charges le plus élevé.

Répartition des charges par type (2017)

Charges (€ k)	2016	2017	Var.	Var. %
Personnel	1,487	1,426	(62)	(4 %)
Fonctionnement	320	354	+34	+11 %
Externes	173	278	+104	+60 %
Financières	168	183	+15	+9 %
Autres charges	35	(28)	(63)	n.s.
Amortissements	70	104	+34	+48 %
Charges totales	**2,254**	**2,317**	**+63**	**+3 %**



* Il s'agit d'une vue non publiée combinant les bilans audités de microStart SCRL-FS et microStart support asbl. Nos comptes sont audités par le cabinet CDP Partners et le Cabinet Price Waterhouse Coopers (PWC) Belgium.

Vous souhaitez nous aider ?

Contribuez au développement social et économique de votre ville et de votre pays.

Devenez bénévole !

Vous voulez participer avec nous à la lutte contre la pauvreté et le chômage ?
Contactez-nous via volunteers@microstart.be

Vous voulez soutenir notre projet à votre manière ?

Contactez-nous via partners@microstart.be

Vous voulez faire un don ?

Contactez-nous via donations@microstart.be

E.R. : Patrick Sapy, Rue de Fiennes 77, 1170 Bruxelles

Merci à tous nos partenaires, sponsors et soutiens !

microStart est membre de :

Ce financement bénéficie du soutien de l'Union européenne au titre de l'instrument de garantie institué par le règlement (UE) nº 1296/2013 du Parlement européen et du Conseil établissant un programme de l'Union européenne pour l'emploi et l'innovation sociale (EaSI)