

### Des banquiers plus frileux, des prêts plus difficiles à obtenir pour les TPE

#### Les indicateurs de conjoncture s'enfoncent dans le rouge

*Paris, le 26 février 2009* – Cette 33<sup>ème</sup> édition du baromètre des TPE (Très Petites Entreprises) réalisée par l'Ifop pour FIDUCIAL propose un regard croisé inédit, celui des dirigeants de TPE et de leurs banquiers. Ils s'expriment sur leurs perceptions de la dégradation de la situation économique et sur leurs relations réciproques.

#### Les finances des TPE se détériorent dangereusement

L'indicateur de situation financière poursuit sa plongée à -26 points (un record après -23 points en octobre dernier). **28%** des patrons de TPE déclarent connaître des **difficultés financières importantes**, 30% jugent leur situation préoccupante ; résultats confirmés par **29%** des banquiers qui constatent une dégradation de la trésorerie chez une part importante de leurs clients TPE. La situation ne devrait pas s'améliorer dans les trois mois. En effet, **74%** des banquiers pensent que la trésorerie de leurs clients TPE va connaître une nouvelle **dégradation**. Un sentiment partagé par **43%** des patrons de TPE.

Plus généralement, les banquiers sont inquiets des répercussions de la crise sur l'activité de leurs clients TPE (79%). 62% des patrons de TPE le sont eux-mêmes pour leur propre activité.

Malgré leur volonté de développement, **38% des patrons craignent un scénario noir en déclarant qu'ils pourraient cesser leur activité en 2009**. Ce constat alarmiste pour 2009 est redouté par 75% des banquiers pour ce qui concerne leurs clients.

#### Selon les patrons, le financement se grippe

**22% des TPE affirment avoir subi un durcissement des conditions d'accès au crédit**, contre 12% en octobre dernier. Tout d'abord, 8% des TPE ont dû supporter une réduction ou une annulation d'une ligne de crédit ou d'un prêt précédemment accordé. Ensuite, une majorité (55%) des 28% de TPE qui ont récemment formulé une demande de crédit se sont vu opposer soit une fin de non recevoir (21%), soit des conditions plus drastiques qu'à l'accoutumée : cautionnement d'organismes spécialisés (OSEO, SIAGI... pour 23%), garanties personnelles supérieures (18%), taux plus élevés (15%), mais aussi réduction de l'enveloppe de financement (14%).

**De surcroît, 95% des TPE jugent trop élevés les montants des commissions** et des intérêts facturés par les banques. 78% pronostiquent un renchérissement du prix de ces prestations dans le but de couvrir les gigantesques pertes des banques consécutives à la crise financière.

#### Selon les banquiers, il s'agit d'une vigilance accrue

**Les banques reconnaissent peu la contraction du crédit ressentie par les TPE**. 27% des banquiers estiment toutefois que les banques accordent moins de crédits aux TPE, mais seuls **12% l'avouent** quand il s'agit des pratiques de leur propre banque. **54%** d'entre eux enregistreraient **une diminution des demandes de financement** par rapport à janvier 2008.

Néanmoins, **83%** des banquiers conviennent avoir **augmenté leur niveau de vigilance** face à la dégradation de la situation économique (**70% des patrons** trouvent cette attitude **normale**). **58% des banquiers** affirment aussi **étudier plus scrupuleusement** les demandes de financement des TPE. **53%** déclarent avoir augmenté leur **niveau d'exigence**, **44%** exigent des dossiers de financement plus fournis et **36%** souhaitent davantage de **garanties**. Ce renforcement de la vigilance se concrétise aussi **dans les recours à des organismes de cautionnement pour 83% des banquiers**. **Seuls 10% confessent refuser** davantage de financements.

## L'emploi plombé comme jamais par la crise

La création d'emplois, nette de suppressions et de remplacements de postes, **a atteint son plus bas historique depuis la création du Baromètre des TPE** en décembre 2000 à -2,5 points. Les suppressions de postes ont atteint des niveaux inégalés (8% des TPE, dont 67% de CDI) et les prévisions à trois mois confirment cette tendance (10%).

La suppression des charges sociales sur les salaires au SMIC ne semble pas pouvoir renverser la tendance, car seulement 32% des patrons de TPE se déclarent incités à embaucher. D'ailleurs, seulement 10% des TPE envisagent une augmentation de leurs effectifs en 2009 (contre 17% un an plutôt).

## Ce premier plan de relance ne convainc pas !

Prises isolément, les différentes mesures du plan de relance sont approuvées par les patrons de TPE. Pour autant, moins d'un tiers (32%) des interviewés attend un impact positif sur leur entreprise. **42%** estiment qu'il n'est **pas assez important** par rapport à la gravité de la crise et **44% qu'il est trop lourd** pour les finances publiques. Un consensus se dégage pourtant, 84% s'attendent à une augmentation des impôts.

Néanmoins, la mise en place d'un **second plan de relance est plébiscitée par 83% des patrons de TPE**, avec une priorité donnée à l'emploi (61%).

## Le médiateur du crédit, une influence limitée sur les banques

**21% des banquiers interrogés ont déjà été sollicités par le médiateur du crédit.** Ils s'accordent majoritairement à reconnaître l'utilité de cette mesure (68%). Néanmoins, **75%** estiment que le médiateur du crédit a **davantage une portée médiatique que réelle.**

**Le dispositif « médiateur du crédit » est connu par 62% des patrons de TPE.** Parmi ceux-ci, 77% jugent cette mesure utile.

Selon Jean-Marc Jaumouillé, directeur des Techniques Professionnelles de Fiducial :

*« Un tiers des TPE a constaté une dégradation de sa situation financière en 2008 et 55% une stabilité. De bien mauvais augure au moment d'entamer une année 2009 incertaine. Alors que peuvent-elles faire ? Réduire leur train de vie ? Mais les patrons de TPE n'ont pas attendu les admonestations présidentielles et les éditoriaux enflammés sur les bonus des grands patrons pour ajuster leur rémunération. Eux le savent, sans qu'on ait à le leur rappeler. La survie de leur entreprise en dépend. »*

### Méthodologie de l'Etude :

Ce baromètre rend compte des enquêtes conduites par l'IFOP pour le compte de Fiducial et réalisées par téléphone :

- du 29 janvier au 12 février 2009 auprès d'un échantillon représentatif de 1 002 dirigeants de TPE de 0 à 19 salariés
- du 29 janvier au 6 février 2009 auprès d'un échantillon représentatif de 502 responsables d'établissements bancaires.

### Fiducial

FIDUCIAL est le leader des services pluridisciplinaires aux petites entreprises, artisans, commerçants, professions libérales et agriculteurs.

Créée en 1970 par Christian Latouche, son fondateur et actuel Président, FIDUCIAL s'est développée grâce à une dynamique de **croissance ininterrompue depuis près de 40 ans.** Elle est aujourd'hui présente dans **78 pays** et compte plus de **14 200 collaborateurs**, avec un chiffre d'affaires en 2007 de **1,360 milliard**, de dollars dont **640 millions d'euros** en France auprès de **200 000 clients.**

La mise en commun des savoir-faire au sein de FIDUCIAL lui a permis d'acquérir une expertise complète dans les métiers du droit, de l'audit, de l'expertise comptable, du conseil financier et de l'informatique. Elle propose aussi un ensemble de produits et de services pour le monde du bureau.

Présente sur tout le territoire national avec **une agence tous les 30 kilomètres**, FIDUCIAL est le véritable partenaire des chefs d'entreprise et, grâce à son offre globale, leur permet de se consacrer pleinement à leur métier.

**Contacts Presse :** Press & Vous - Jacky ISABELLO - Paula MARTINS  
Tél. : 01.44.37.00.19 Fax : 01.40.59.84.18 Email : [fiducial@press-et-vous.fr](mailto:fiducial@press-et-vous.fr)

Retrouvez l'étude et le communiqué sur : [www.fiducial.fr](http://www.fiducial.fr) et [www.ifop.com](http://www.ifop.com)

**MISE EN PERSPECTIVE DES INDICATEURS RECURRENTS  
DU BAROMETRE DE CONJONCTURE**

**L'optimisme dans le climat général des affaires :**

- Juillet 2006 : 35%
- Octobre 2006 : 29%
- Janvier 2007 : 34%
- Avril 2007 : 39%
- Juillet 2007 : 54%
- Octobre 2007 : 40%
- Janvier 2008 : 33%
- Avril 2008 : 26%
- Juillet 2008 : 26%
- Octobre 2008 : 27%
- Janvier 2009 : 30%

**L'optimisme pour leur activité :**

- Juillet 2006 : 57%
- Octobre 2006 : 55%
- Janvier 2007 : 61%
- Avril 2007 : 59%
- Juillet 2007 : 66%
- Octobre 2007 : 57%
- Janvier 2008 : 53%
- Avril 2008 : 51%
- Juillet : 50%
- Octobre 2008 : 47%
- Janvier 2009 : 54%

**La confiance dans les actions du Gouvernement  
(% de bonne opinion) :**

- Avril 2006 : 29%
- Juillet 2006 : 26%
- Octobre 2006 : 32%
- Janvier 2007 : 29%
- Juillet 2007 : 65%
- Octobre 2007 : 51%
- Janvier 2008 : 46%
- Avril 2008 : 39%
- Juillet 2008 : 43%
- Octobre 2008 : 48%
- Janvier 2009 : 40%

**Indicateur de situation financière par  
rapport aux 3 derniers mois (% amélioration-  
% dégradation) :**

- Juillet 2006 : 4
- Octobre 2006 : -8
- Janvier 2007 : 0
- Avril 2007 : -2
- Juillet 2007 : -1
- Octobre 2007 : -1
- Janvier 2008 : -12
- Avril 2008 : -21
- Juillet 2008 : -13
- Octobre 2008 : -23
- Janvier 2009 : -26

**Évolution des créations nettes d'emplois :**

- 1<sup>er</sup> trimestre 2006 : 2
- 2<sup>ème</sup> trimestre 2006 : 3
- 3<sup>ème</sup> trimestre 2006 : 5
- 4<sup>è</sup> trimestre 2006 : 2
- 1<sup>er</sup> trimestre 2007 : 1
- 2<sup>ème</sup> trimestre 2007 : 1
- 3<sup>ème</sup> trimestre 2007 : -1
- 4<sup>ème</sup> trimestre 2007 : 0
- 1<sup>er</sup> trimestre 2008 : 1
- 2<sup>ème</sup> trimestre 2008 : 2
- 3<sup>ème</sup> trimestre 2008 : -1
- 4<sup>ème</sup> trimestre 2008 : -2,5

**Évolution des embauches réalisées sur  
3 mois :**

- 1<sup>er</sup> trimestre 2006 : 10
- 2<sup>ème</sup> trimestre 2006 : 14
- 3<sup>ème</sup> trimestre 2006 : 18
- 4<sup>è</sup> trimestre 2006 : 14
- 1<sup>er</sup> trimestre 2007 : 10
- 2<sup>ème</sup> trimestre 2007 : 13
- 3<sup>ème</sup> trimestre 2007 : 15
- 4<sup>ème</sup> trimestre 2007 : 11
- 1<sup>er</sup> trimestre 2008 : 10
- 2<sup>ème</sup> trimestre : 11
- 3<sup>ème</sup> trimestre : 15
- 4<sup>ème</sup> trimestre : 11,5