



# Microfinance at work-learning from good practice

**Marie Degrand-Guillaud, Adie**

3<sup>rd</sup> February 2016, Brussels



Le microcrédit  
pour créer sa boîte

## 1. Overview

- Created in France in **1989**, by three volunteers without capital
- **Adie branches cover all the French territory** : 118 agency, 350 offices, 470 employees and 1 600 volunteers
- **161 500 loans disbursed since 1989** (16 500 in 2015)
- **Outstanding** of € 99,7 million and a default rate of 7,13%



# 2. Our clients



**Bruno, vente de produits d'artisanat d'Amérique Latine sur les marchés**

« Aujourd'hui, grâce à l'Adie, je connais beaucoup plus d'éléments sur la gestion quotidienne de mon activité et je suis plus sûr dans mes démarches. »



**Stéphanie, créatrice textile**



**Jean, infographiste et imprimeur**

« Les conseils des bénévoles de l'Adie m'ont apporté des compétences sur la rentabilité, la gestion du temps et la fidélisation du client. »



**Sylvie, mosaïste d'art**

« J'ai été doublée et prise au sérieux par ma conseillère Adie. Ça a été professionnel et humain. »



**Gianni, BTP**


« La formation Adie Créateurs, c'est très complet. Mais ce qui m'a le plus frappé, c'est qu'il n'y a pas de préjugés. Ça fait l'impossible pour nous aider à créer. »



**Gisèle, artisan verrier**



**Paul, permaculteur**



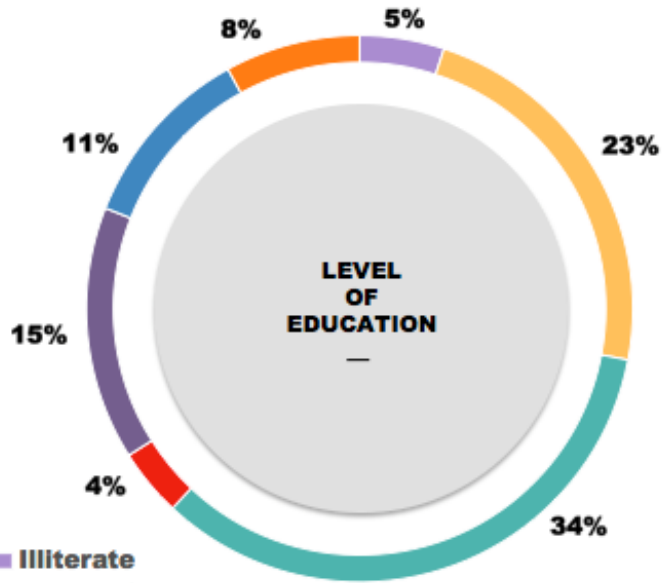
**Aude, ostéopathe**

« Avec le microcrédit de l'Adie, j'ai pu acheter ma table de travail et finir mes travaux d'installation. »

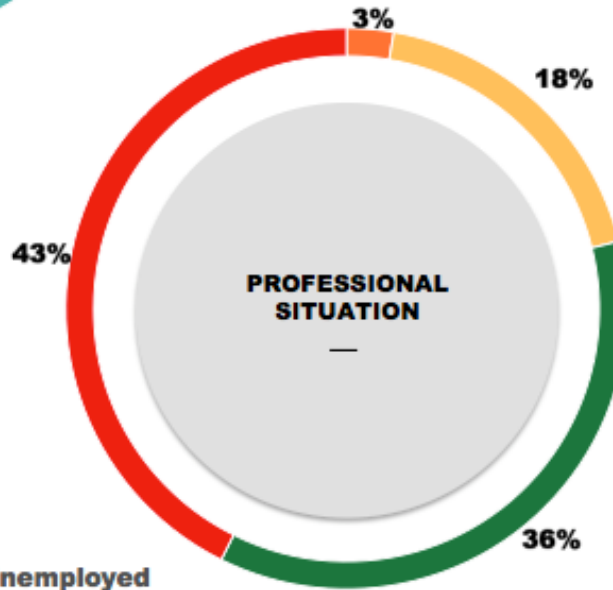


**Islam, agence de communication**

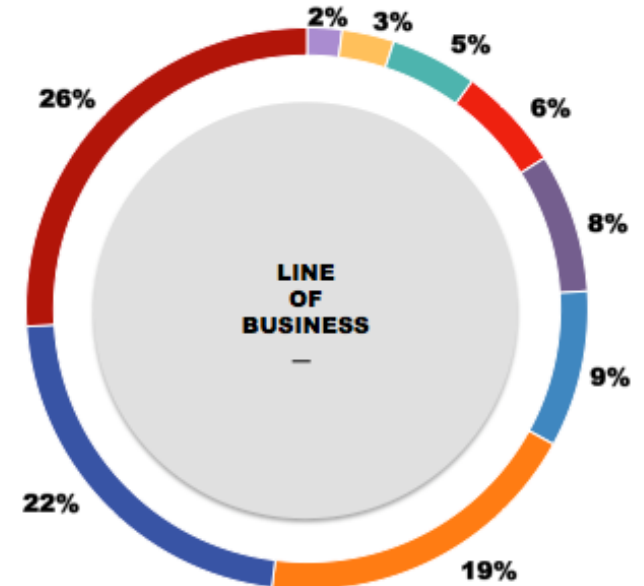
« A l'Adie, je me suis senti entouré et pris au sérieux. »



- Illiterate
- Literate/numerate
- BEP/CAP
- Secondary : High School
- BAC
- BAC + 2
- Supérieur long



- Unemployed
- Employees
- Job-seekers
- Self-employed workers



- Arts, culture & recreation
- Transport
- Agriculture
- Crafts
- Hospitality

# 3. Products & services



**Professional microcredits**

+

- Loans up to € 10 000
- Start-up grants
- Non interest bearing subordinated loans

**Personal microcredits**

+

- Loans up to € 5 000
- Related to employment

**Micro-insurance**

+

- Profesional civil responsibility
- Car insurance

**Business Development Services**

+

- Coaching, mentoring
- Business plan
- Business development
- Administrative paperwork

**Micro-franchising**

+

- Adapting franchise concept to low-income entrepreneurs

## 4. Business model



- **Credit resources** are provided by banks and public institutions such as EIF
- The **risk** is shared between the banks, a public guarantee fund, EIF and Adie
- **Business development services** are financed by **subsidies** from Government, local governments, ESF, ERDF and a few foundations or enterprises



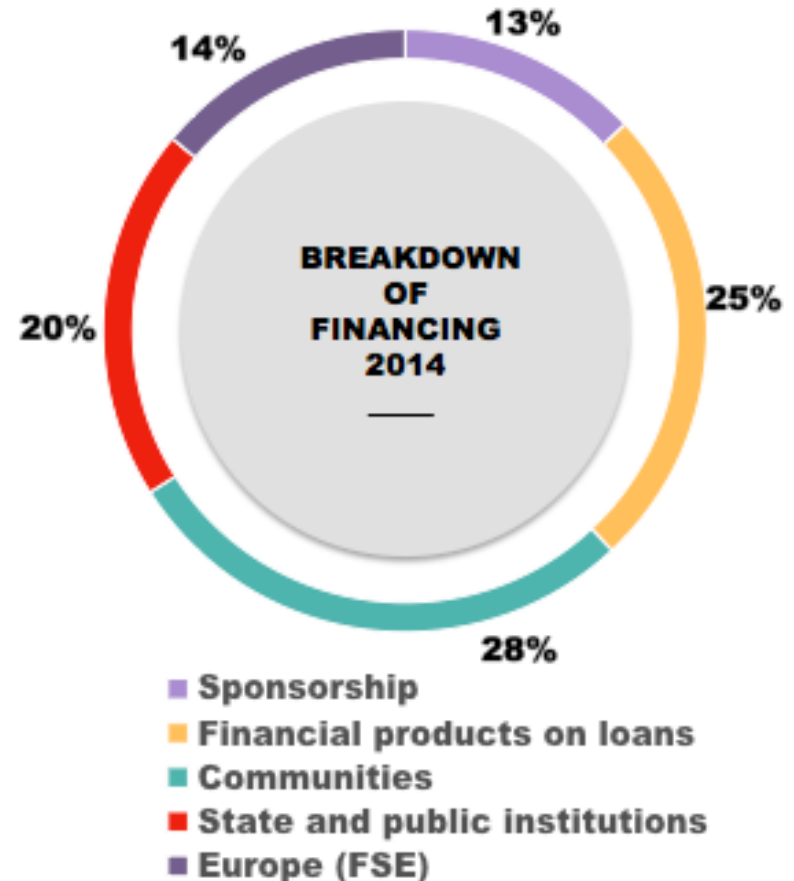


## 5. Microfinance and EU mechanisms

### Funding Business Development services

#### Focus on ESF

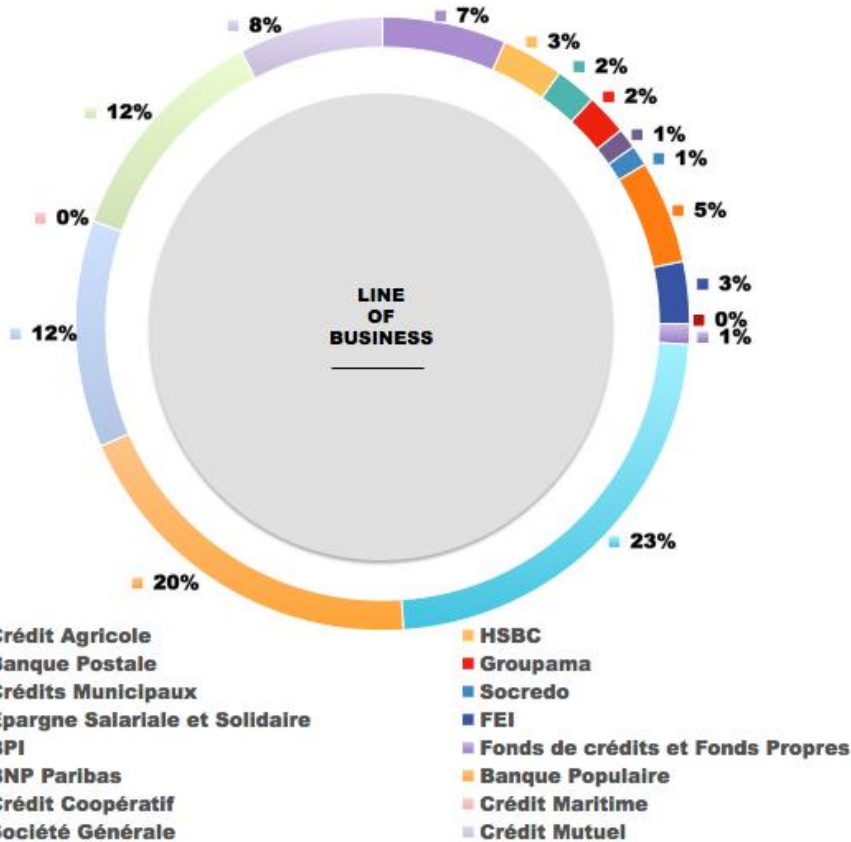
BDS for new entrepreneurs:  
€ 4,5-5 million per year







# Refinancing microloans



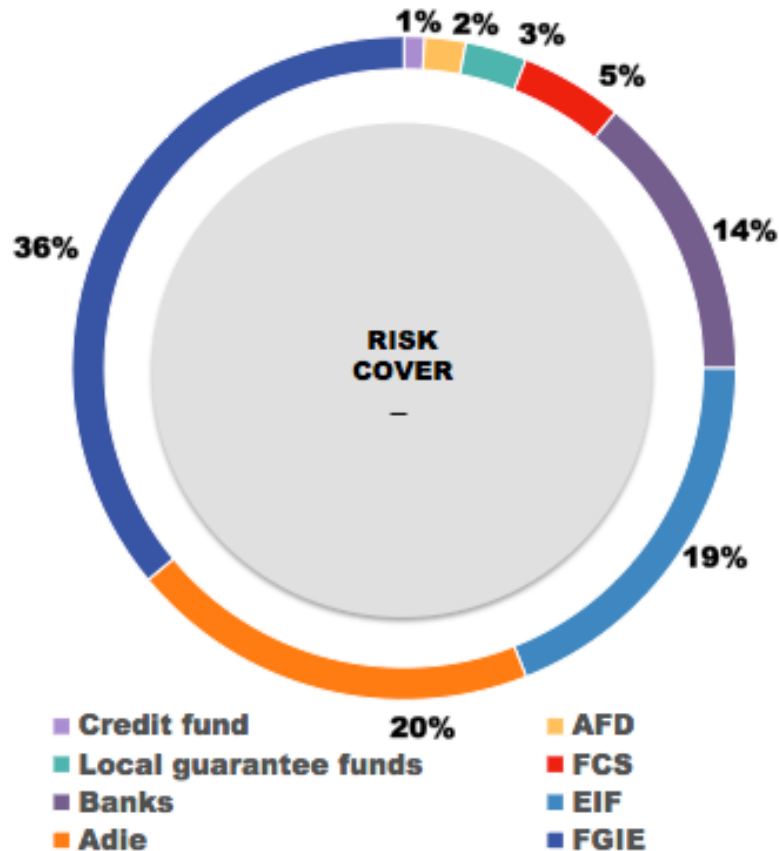
## Focus on EIF:

€ 7,5 million under Progress facility





# Guaranteeing Risk



## Focus on ESF

Guarantee of 75% of loan amount on loans > € 6 000

under Progress and EaSI facilities

€ million guarantee per year



## Innovate

### Using Structural Funds for financial instruments: an experiment in a French region with ERDF

- An ERDF and French region grant to be distributed as loans by Adie
- Initial amount reused 3 times for the benefit of final recipients (after deduction of losses)
- Consolidation of Adie equity



**Thank you**

[www.fi-compass.eu](http://www.fi-compass.eu)

