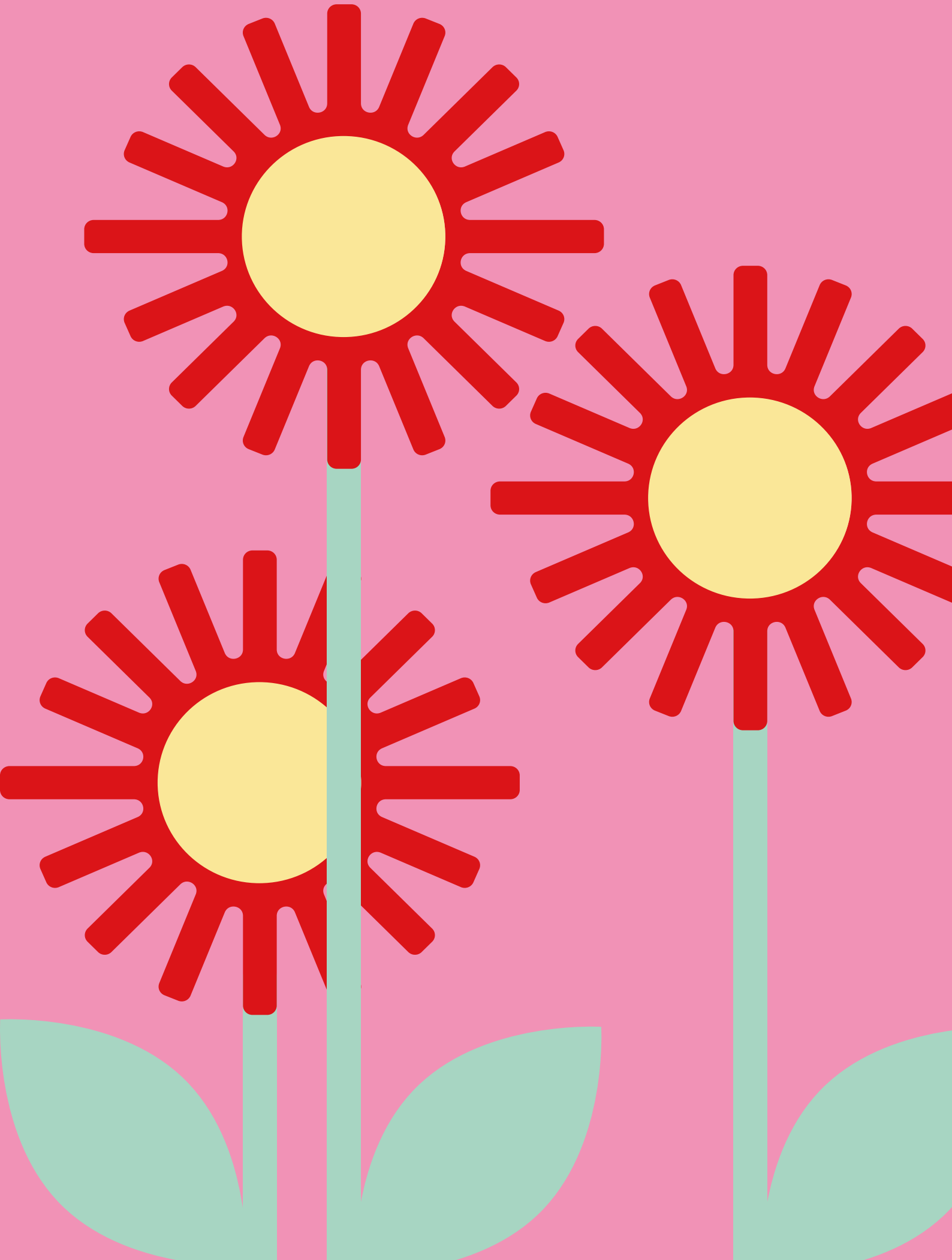


RAPPORT D'ACTIVITÉ 2024



adie



SOMMAIRE

ÉDITO, FRÉDÉRIC LAVENIR..... 3

L’ACTIVITÉ EN 2024 8

L’IMPACT DE L’ADIE 9

UNE DIVERSITÉ DE MÉTIERS 10

L’ADIE A 35 ANS ! 10

NOS CLIENTS ONT DU TALENT..... 14

 Julien, le temps des cathédrales 14

 Iphigénie, la fée de la mobilité verte pour tous 15

 Tauratuaa, jeunes pousses et grands rêves 16

 Angèle, la liberté en mouvement 17

NOTRE ACTIVITÉ18

NOTRE COMMUNAUTÉ 28

ÉDITO

En 2024, l'Adie a poursuivi avec force et conviction son engagement aux côtés de celles et ceux qui entreprennent sans avoir accès au crédit bancaire.

Face aux incertitudes économiques, politiques et sociales, demeure en effet une réalité enthousiasmante : chaque jour en France, dans l'Hexagone comme en Outre-mer, dans les villes, les quartiers et les campagnes, des centaines d'entrepreneurs, en créant leur activité, donnent vie à une passion ou à un rêve, créent leur emploi, embauchent, deviennent acteur du développement économique local et de la transition écologique, enrichissent l'offre de services de proximité et contribuent la vitalité de leur territoire.

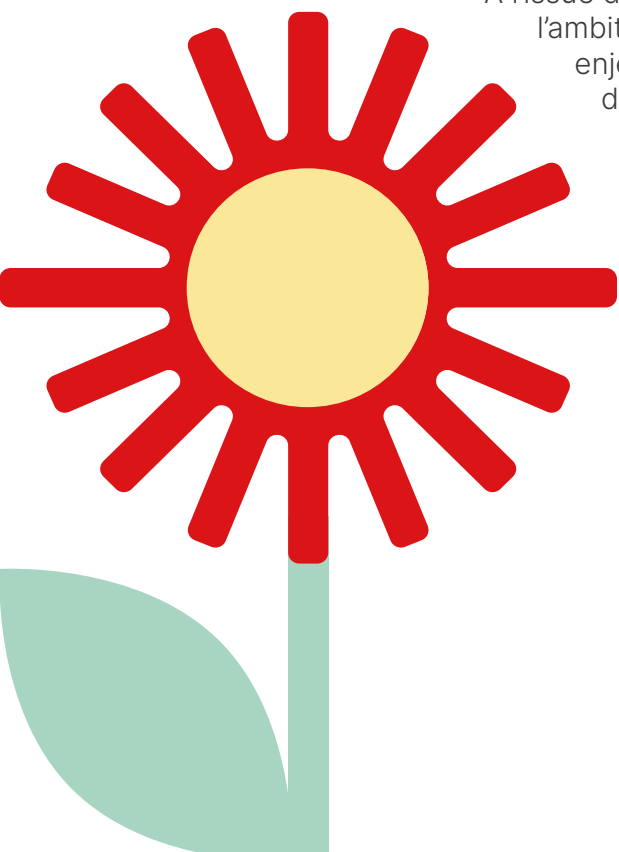
Cette dynamique entrepreneuriale, l'Adie la soutient avec détermination afin qu'elle soit effectivement ouverte à toutes et tous, y compris à ceux qui n'ont ni argent, ni réseaux, ni parfois conscience que *c'est possible*. Grâce à l'engagement quotidien de nos équipes, salariés et bénévoles, comme au soutien de nos partenaires publics et privés, de nos mécènes et donateurs, nous avons en 2024 renforcé notre présence sur le terrain et élargi notre offre de financement et d'accompagnement. Nous avons également développé de nouveaux outils digitaux pour simplifier l'accès à nos services et expérimenté des solutions innovantes pour toucher encore plus de porteurs de projets.

Tout au long de cette année 2024, nous avons travaillé à l'élaboration collaborative de notre plan stratégique 2025-2027 en mobilisant autour de ce grand projet les salariés et bénévoles de l'Adie, mais aussi des créateurs d'entreprise, des partenaires et des experts.

À l'issue de ce chantier, nous portons tous ensemble l'ambition de changer d'échelle en trois ans sur trois enjeux prioritaires : l'intensité de notre présence dans les quartiers, le nombre de bénévoles engagés dans l'association au service des entrepreneurs, et l'impact de notre contribution à une transition écologique inclusive.

C'est ainsi que nous continuerons d'agir, conformément à ce qui est notre raison d'être et notre mission depuis plus de 35 ans : permettre à celles et ceux qui le souhaitent d'entreprendre et de réussir, où qu'ils soient et d'où qu'ils viennent.

Frédéric Lavenir
Président de l'Adie





L'Adie soutient avec détermination la dynamique entrepreneuriale afin qu'elle soit ouverte à toutes et tous, y compris à celles et ceux qui n'ont ni argent, ni réseaux, ni parfois conscience que c'est possible.

L'ACTIVITÉ EN 2024

46 522
FINANCEMENTS OCTROYÉS
(+1 %)

95 879
CLIENTS ACTIFS
(+7%)

16 687
CRÉATEURS
D'ENTREPRISE FINANCÉS
(+3%)

LES FINANCEMENTS OCTROYÉS

28 852
MICROCRÉDITS
PROFESSIONNELS
(+1%)

10 165
PRÊTS APPORT EN CAPITAL
Transition Écologique et solidaire,
PRIMES ET AVANCES REMBOUR-
SABLES, PRÊTS D'HONNEUR
(-4%)

7 505
MICROCRÉDITS MOBILITÉ
(+1%)

PARMI LES ENTREPRENEURS FINANCÉS EN 2024¹

49%
SONT SOUS LE SEUIL DE PAUVRETÉ
(moyenne nationale : 14,5 %²)



45%
SONT DES FEMMES
(moyenne nationale : 40 %³)



33%
PERÇOIVENT LES MINIMA SOCIAUX
(moyenne nationale : 7 %³)



27%
ONT MOINS DE 30 ANS
(moyenne nationale : 30,8 %³)



19%
SONT SANS DIPLÔME
(moyenne nationale : 6,5 %³)



21%
HABITENT EN QUARTIERS
PRIORITAIRES OU EN ZONES
FRANCHES URBAINES⁴
(moyenne nationale population QPV : 8%)



15%
HABITENT EN ZONE RURALE⁵
(moyenne nationale population ZRR : 16 %⁵)



1. Nouveaux clients ayant obtenu un microcrédit professionnel pour la première fois en 2024, hors renouvellement.

2. Niveau des personnes et pauvreté, Insee références, octobre 2024.

3. Enquête Sine, Insee.

4. Clients financés hors Nouvelle-Calédonie.

5. Clients financés habitant en zone de revitalisation rurale ou en zone France Ruralités Revitalisation.

6. Étude d'impact de l'Adie, réalisée par Archipel&Co, 2024, disponible en intégralité sur adie.org.

7. Enquête Sine sur entreprises créées en 2018, Insee, 2021.

L'IMPACT DE L'ADIE⁶

LA PÉRENNITÉ DES ENTREPRISES

TAUX DE PÉRENNITÉ
À 2 ANS

81%

80%

TAUX DE PÉRENNITÉ
À 3 ANS

78%

75%

L'INSERTION PROFESSIONNELLE DURABLE

95%

DES CLIENTS
SONT INSÉRÉS
PROFESSIONNELLEMENT

60%

DE TAUX DE SORTIE
DES MINIMA SOCIAUX

93%

EN 2021

46%

EN 2021

● ADIE 2024

● MOYENNE NATIONALE DES ENTREPRISES
INDIVIDUELLES⁷

● ADIE 2024

● ADIE 2021

BÉNÉFICES ÉCONOMIQUES ET SOCIAUX



1,2

EMPLOI CRÉÉ PAR ENTREPRISE
ENCORE EN ACTIVITÉ

46%

DES ENTREPRENEURS
SE DÉVELOPPENT
DANS LEUR RÉGION EN PRIORITÉ

SITUATIONS PERSONNELLES

64%

SE SENTENT MIEUX
INTÉGRÉS À LA SOCIÉTÉ

77%

ONT UNE MEILLEURE
ESTIME D'EUX-MÊMES
DEPUIS QU'ILS ONT CRÉÉ
LEUR ENTREPRISE

56%

DES CRÉATEURS
D'ENTREPRISES
DÉCLARENT QUE LEUR
SITUATION FINANCIÈRE
S'EST AMÉLIORÉE
DEPUIS L'OBTENTION
DU MICROCRÉDIT

71%

DES ENTREPRENEURS
EN ACTIVITÉ
ONT LE SENTIMENT
D'AVOIR RÉUSSI

UNE DIVERSITÉ DE MÉTIERS

Les entrepreneurs financés par l'Adie font chaque jour la démonstration de leur créativité, de leur combativité et de leur capacité à développer des projets qui répondent aux besoins de leur territoire. Quels que soient leur âge, leur formation, leur lieu d'habitation ou leur parcours, l'association est là pour les accompagner.



6%

AGRICULTURE



2%

ART, CULTURE
& LOISIRS



5%

ARTISANAT



6%

BÂTIMENT



18%

COMMERCE
SÉDENTAIRE



8%

COMMERCE
AMBULANT



9%

RESTAURATION
& HÔTELLERIE



11%

TRANSPORT



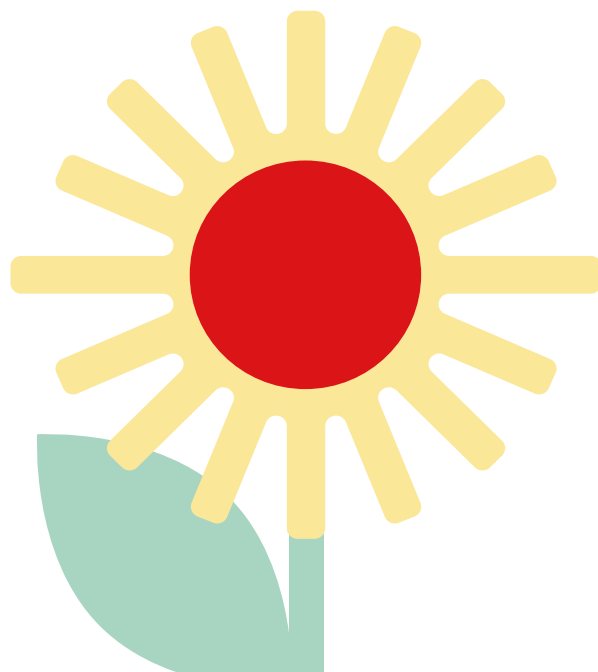
9%

SERVICES
À LA PERSONNE



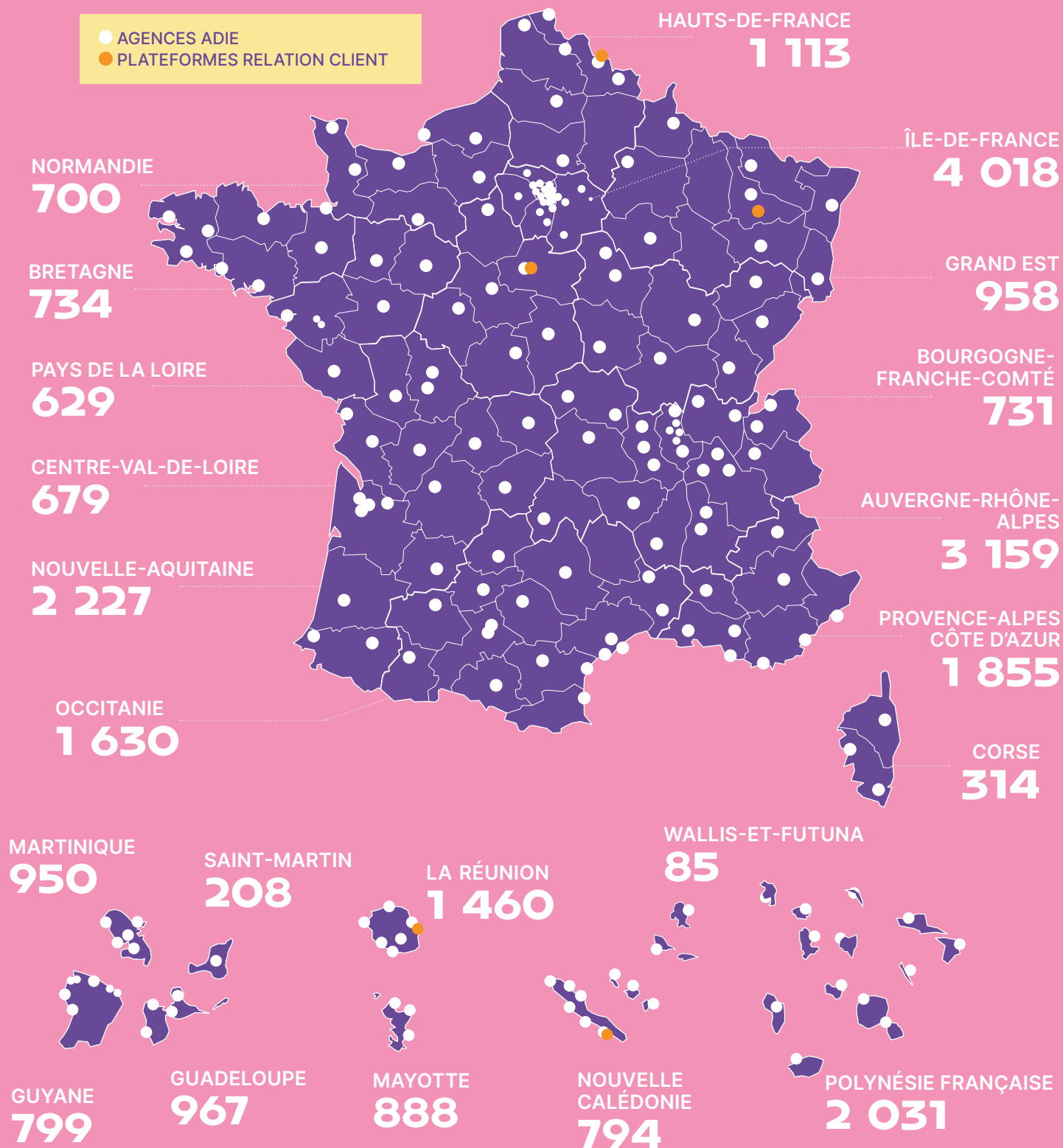
27%

AUTRES
SERVICES



PRÈS DE 200 AGENCES ADIE

Nombre de clients financés



EN 2024, L'ADIE FÊTAIT SES 35 ANS.

Rassemblant plus de 1 000 collaborateurs, partenaires, entrepreneurs, donateurs, mécènes, anciens salariés, la journée d'anniversaire fut le point d'orgue de l'année. D'autres anniversaires ont marqué l'année en région, petite revue en photos.



35 ANS
D'ENTREPRENEURIAT
POPULAIRE !





30 ans en Hauts de France



15 ans à Wallis-et-Futuna



30 ans en Bretagne



15 ans
en Polynésie
française



30 ans à La Réunion



LES ENTREPRENEURS ACCOMPAGNÉS PAR L'ADIE **TÉMOIGNENT !**

**"LES CONSEILLERS
DE L'ADIE QUE J'AI
EU LE PRIVILÈGE
DE CONNAÎTRE ONT
TOUJOURS ÉTÉ À
L'ÉCOUTE."**

Paul - ancien entrepreneur Adie

**"L'ADIE M'A OFFERT
L'OCCASION DE PARLER
DE MON ACTIVITÉ À LA
TÉLÉ ET À LA RADIO."**

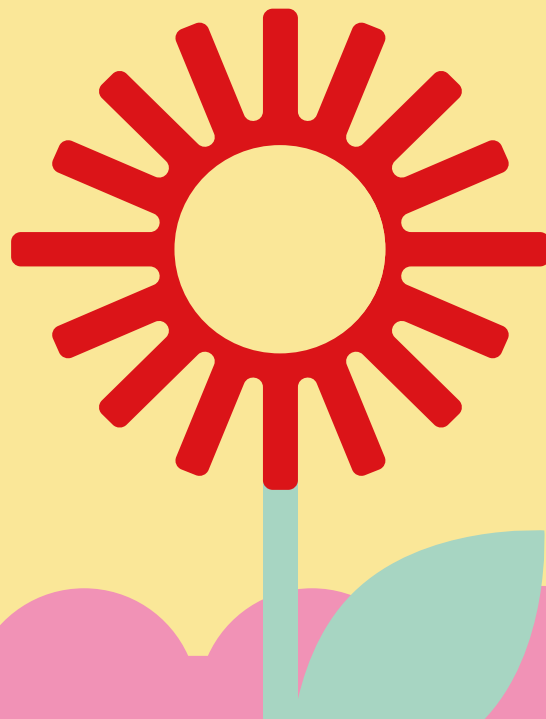
Quentin - ancien entrepreneur Adie

**"MERCI D'ÊTRE LÀ !
C'EST IMPORTANT
D'ÊTRE ACCOMPAGNÉE
QUAND ON DÉMARRE."**

Mariam - ancienne entrepreneure Adie

**"VOTRE SOUTIEN
AU DÉMARRAGE
DE MON ENTREPRISE
A ÉTÉ ESSENTIEL."**

Youcef - ancien entrepreneur Adie



**"RESTEZ DANS LE
MÊME ESPRIT, DISPO-
NIBLE ET À L'ÉCOUTE."**

Bryan - ancien entrepreneur Adie

**"VOUS ÊTES LES
SEULS À M'AVOIR
SOUTENU ET À AVOIR
EU CONFIANCE
EN MOI."**

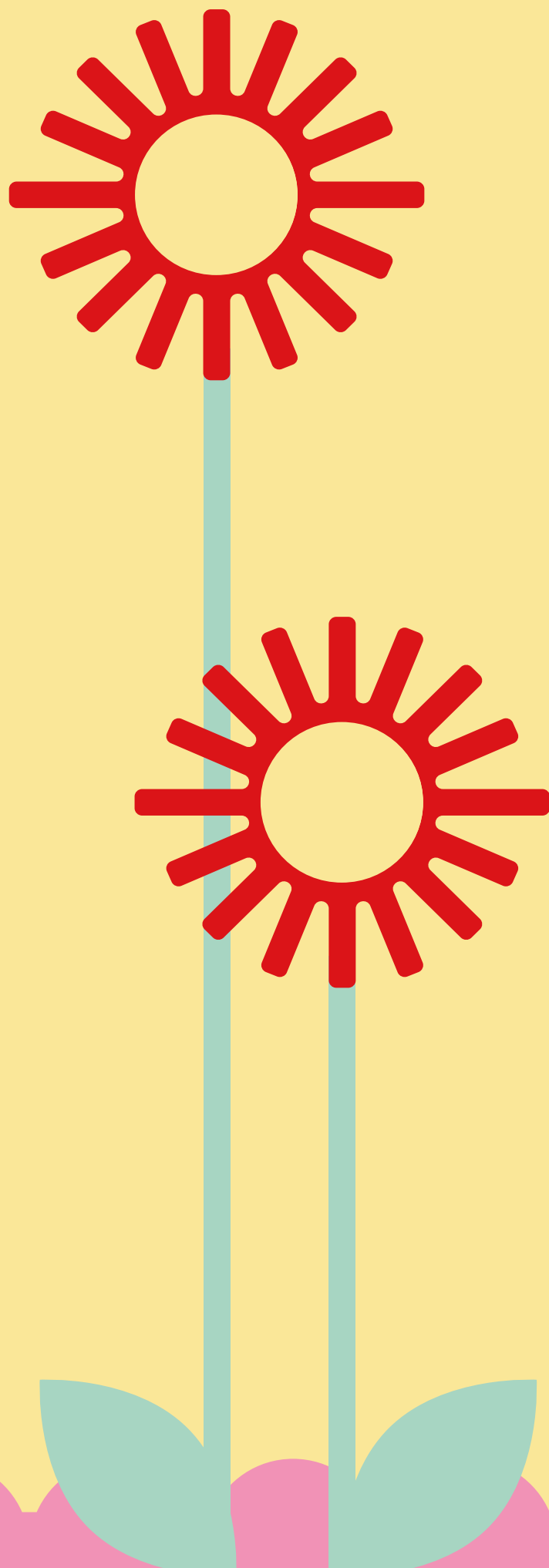
Marius - ancien entrepreneur Adie

**"JE VOUS REMERCIE
D'EXISTER."**

Léna - ancienne entrepreneure Adie

**"MERCI À TOUTE
L'ÉQUIPE QUI M'A
ACCOMPAGNÉE ET
LONGUE VIE À L'ADIE."**

Maryan - ancienne entrepreneure Adie



NOS CLIENTS ONT DU TALENT DEPUIS LONGTEMPS



JULIEN

LE TEMPS DES CATHÉDRALES

Lyon – AUVERGNE-RHÔNE-ALPES

L'aventure de Julien avec le verre et la lumière débute dans l'atelier vitrail de son père. À 20 ans, après ses études en arts appliqués, il jongle d'abord entre création artistique et fins de mois incertaines.

En 2001, lorsque son activité connaît enfin une croissance suffisante pour envisager d'y associer son épouse, le maître verrier se tourne vers les banques, qui lui refusent un crédit : les deux années précédentes ont été rudes.

Julien sollicite alors l'Adie, qui finance la création de son entreprise, l'accompagne dans ses démarches et face aux imprévus de l'activité. Au fil des années, le maître verrier régional, fabrique et restaure des vitraux pour les magasins, les restau-

rants, les particuliers et les églises, tandis que sa femme confectionne de petites figurines prisées par une clientèle internationale.

Aujourd'hui, *Vitrail Saint Jean L'Art-Elier* est solidement établie dans le Vieux Lyon.

« Notre entreprise, c'est bien plus qu'un commerce. C'est une famille dans laquelle nous transmettons notre savoir-faire et notre amour du vitrail avec passion. »

Plus de deux décennies après son microcrédit, Julien est toujours en contact avec son conseiller de l'époque, Étienne. Aujourd'hui Directeur régional, ravi et fier de voir cette entreprise être si développée et pérenne.

« Quand on prend un peu de recul et que l'on regarde tout ce qu'on fait : comptable, DRH, graphiste, artiste, installateur, etc., on est fier de nous, on s'en sort plutôt pas mal ! »



IPHIGÉNIE

LA FÉE DE LA MOBILITÉ VERTE POUR TOUS

Versailles – ÎLE-DE-FRANCE

«Maman, vous allez nous laisser quoi comme planète ? »

Cette simple question, posée par son fils au petit-déjeuner, pousse Iphigénie à remettre en question 30 ans d'une carrière dans l'industrie automobile et à se lancer dans l'aventure entrepreneuriale.

Alors qu'elle réfléchit à une façon d'avoir un impact positif sur l'environnement, la mise en place de Zones à Faibles Émissions dans les villes de plus de 150 000 habitants, rendant obsolètes des millions de véhicules,

lui présente un défi à sa portée.

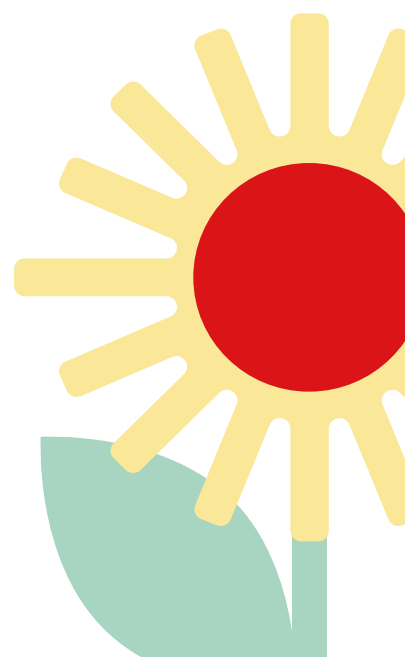
Pour proposer une alternative, Iphigénie s'associe à son ancien chef et, en 2020, lance *Greenolis* afin d'aider des millions de Français sensibles à l'environnement, mais qui n'ont pas les moyens de changer de véhicule, en leur permettant de convertir leur diesel en un véhicule hybride propre à la circulation.

Alors qu'Iphigénie finance seule la conception du procédé sur ses fonds propres, mais aucun financer n'accepte de soutenir la mise

en œuvre de son innovation frugale jugée insuffisamment « high tech ». À l'exception de l'Adie.

Iphigénie peut désormais proposer aux automobilistes qui n'ont pas les moyens d'acheter un véhicule neuf de repartir sous 2 jours, avec une voiture propre à la circulation, quels que soient la marque ou l'âge de leur véhicule.

« À l'ère du réparable et du recyclable, notre rôle d'entrepreneur n'est plus de créer des tonnes de produits supplémentaires et superflus mais de convertir les problèmes existants en opportunité de business. »





TAURATUAA

JEUNES POUSSES ET GRANDS RÊVES

Maatea – POLYNÉSIE FRANÇAISE

À l'issue de ses études scientifiques, Tauratua a envie de concret. Issu d'un milieu agricole, il se tourne naturellement vers ce domaine. Grâce à un ami apiculteur qui lui fournit quelques colonies d'abeilles pour qu'il se lance sur la petite parcelle familiale.

Il découvre un jour le pitaya, fruit exotique peu cultivé en Polynésie française. Parfumé et aux nombreux bienfaits, ce fruit changera le cours de l'aventure entrepreneuriale de Tauratua, qui y voit l'opportunité de se distinguer en qualité.

Il se fournit en branches, expérimente et innove pour mieux comprendre cette culture. Il cherche aussi des fonds pour se professionnaliser. Mais la confiance est

rare pour un jeune entrepreneur en démarrage... L'Adie le finance et lui permet d'acheter un ordinateur, une imprimante et des matériaux pour la construction de tuteurs.

« Avoir son activité, c'est apprendre tout le temps : l'administratif, les produits, la communication, les relations humaines. La monotonie n'existe pas. »

Tauratua cultive désormais son miel, du gingembre et ses pitayas, dont il a révolutionné la culture sur l'île !

« J'ai grandi dans un milieu agricole, c'était naturel de me diriger vers ce domaine. J'ai enchaîné deux formations en agriculture et en apiculture pour avoir cette activité et grandir en tant que personne. »



ANGÈLE

LA GASTRONOMIE EN MOUVEMENT

Bordeaux – GIRONDE

Après une jolie carrière dans la gastronomie et la pâtisserie, Angèle a choisi de mettre les petits plats dans les grands... sur un vélo !

De cheffe à cheffe d'entreprise, elle lance *Sans Les Petites Roues*, inspirée par l'atelier de déménagement à vélo de son compagnon.

La recette du succès pour Angèle ?

Son enthousiasme, sa détermination, mais aussi une formation à l'entrepreneuriat à deux roues, proposée par un partenaire de l'Adie et le coup

de pouce du microcrédit pour financer son vélo.

« J'ai eu des doutes sur comment faire les choses, jamais sur pourquoi je les faisais. L'Adie m'a conseillée, accompagnée et m'a aidée à financer le vélo. »

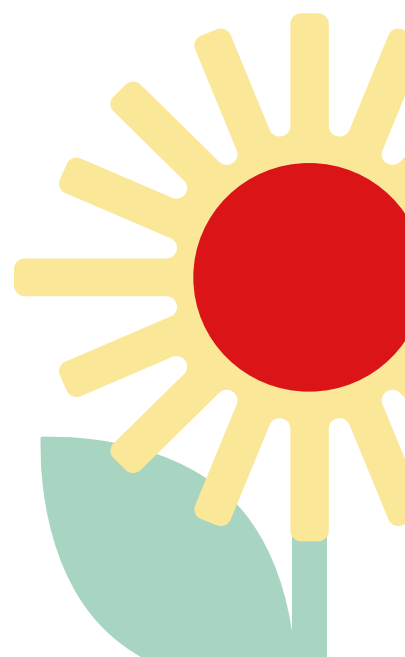
Son voyage culinaire n'a pas été sans embûche, mais Angèle roule aujourd'hui vers le succès, séduisant la presse et le public.

Fusion de gourmandise et d'écologie, son entreprise incarne ses valeurs :

le bien manger, frais et de saison, et l'environnement, grâce à son fidèle destrier électrique.

« Mon entreprise représente mes valeurs : le bien manger et l'écologie. »

« Je suis toujours heureuse de faire ce que je fais et de la manière dont je le fais. Je m'adapte aux situations, aux changements, aux imprévus, je compose avec le présent. L'avenir : je le vois positivement. »



NOTRE ACTIVITÉ





Karine, conseillère Adie, à la rencontre de Nadège, vendeuse sur les marchés.

LES SERVICES AU PLUS PRÈS DES BESOINS ET DES ATTENTES DES ENTREPRENEURS

Dans une démarche d'amélioration continue, l'Adie a développé et enrichi sa gamme de services et d'accompagnement. Par le déploiement de nouvelles solutions et le perfectionnement de notre offre, notre ambition est de toujours mieux répondre aux attentes de nos clients.

Doubler l'impact de notre action dans les quartiers

L'Adie est l'un des lauréats 2024 du programme « Entrepreneuriat Quartiers 2030 » lancé par Bpifrance. Conçu pour soutenir et financer l'entrepreneuriat dans les quartiers, cette initiative va nous permettre de déployer une offre d'accompagnement renforcé par le recrutement d'une centaine d'agents et l'ouverture d'une vingtaine d'agences sur l'ensemble du territoire, ce afin de soutenir 15 000 nouveaux entrepreneurs d'ici fin 2027.

En 2024, ce sont déjà 20 conseillers qui ont été recrutés afin de pouvoir répondre à cet objectif.

Au service des besoins de chacun

Au-delà de l'optimisation de nos outils, notamment du site adie.org, d'un nouveau système de gestion des crédits, ou de l'accompagnement de nos clients à travers leur espace connecté, 2024 a été marquée par des nouveautés.

Nous avons lancé Expertiz, notre programme de webconférences destiné à affiner les savoirs clients pour leur permettre d'accélérer leur activité. Ces 41 sessions ont réuni 1 329 participants soucieux d'enrichir leurs connaissances et de développer leurs compétences.

Parallèlement, l'offre « Tout pour se lancer », qui s'adresse aux entrepreneurs en herbe, leur propose une assurance professionnelle, une trésorerie de départ

mais surtout un accompagnement sur mesure et via des « bons plans » spécifiquement négociés par l'Adie. Une proposition attractive conçue pour guider les nombreux porteurs de projets qui n'osent pas passer le pas de l'entrepreneuriat.

Pour une meilleure gestion des risques

Une autre amélioration phare à destination de nos clients est le 1er simulateur de risques en ligne, gratuit, simple d'utilisation et accessible à tous les entrepreneurs : « Je sécurise mon activité ». Déployé avec l'expertise et le soutien financier d'AXA, ce nouvel outil a pour vocation d'accompagner nos clients dans l'obtention d'un diagnostic 100 % personnalisé contenant une cartographie complète des risques et des points de vigilance, un guide des bonnes pratiques à adopter pour s'en prémunir et des ressources pour les mettre en œuvre.

34 145

ENTRETIENS DIAGNOSTICS
DES BESOINS



6

OUVERTURES D'AGENCE À BANDRELÉ (MAYOTTE), GRAND-SANTI (GUYANE), GUÉRET (CREUSE), NANTERRE (HAUTS-DE-SEINE), ISSOIRE (PUY-DE-DÔME) ET SAINT-LOUIS (LA RÉUNION).

TREMLIN, TOUJOURS PLUS LOIN !

Notre programme Tremplin, qui accompagne les travailleurs informels vers une immatriculation de leur activité, est maintenant proposé sur tous les territoires couverts par l'Adie. Soutenir ce public historique nous tient particulièrement à cœur : sortir des entrepreneurs de l'informalité, c'est leur permettre de développer leur activité, d'augmenter leur chiffre d'affaires, d'avoir accès aux systèmes de cotisations et d'aides sociales, de sécuriser leur entreprise et d'être reconnus. Un véritable accompagnement vers la pleine citoyenneté économique.

TROIS SEMAINES DE CAMPAGNE À LA RENCONTRE DE NOS PUBLICS

Les « Rendez-Vous de l'Adie », ce sont trois temps forts de l'association organisés avec nos partenaires en février, en juin et en octobre et durant lesquels nos salariés et bénévoles vont à la rencontre des porteurs de projet afin de leur faire savoir qu'il est possible d'entreprendre partout et à tout âge. En 2024, ce sont 1 515 événements qui ont été organisés sur ces trois semaines de campagne. Parmi eux, une journée entre femmes en collaboration avec le Centre d'information sur les droits des femmes et des familles (CIDFF) et Femmes des Territoires à Gramat dans le Lot au mois d'octobre.



ACCOMPAGNER LA RÉSILIENCE DES ENTREPRENEURS

Avec nos partenaires LiveMentor et Crésus, l'Adie a lancé deux dispositifs dédiés au soutien de nos entrepreneurs dans leurs parcours. Cette nouvelle offre à distance, organisée en 3 séances, permet à nos clients de s'outiller pour mieux faire face aux difficultés financières et retrouver confiance en eux lors des inévitables aléas de la profession. Un dispositif expérimental, auquel s'adosse un suivi personnalisé réalisé par nos bénévoles.

LES BOUTIQUES ÉPHÉMÈRES : DES INITIATIVES DURABLES

La boutique éphémère offre aux entrepreneurs une opportunité unique : expérimenter concrètement la vente en magasin tout en bénéficiant d'un accompagnement de proximité, et développer des compétences clés en merchandising pour renforcer leur démarche commerciale. L'année 2024 a ainsi vu l'ouverture de la boutique de Montauban en Occitanie (photo).

À Nantes, une boutique éphémère pour soutenir l'entrepreneuriat par les femmes a également vu le jour en octobre et novembre avec le soutien de Bpifrance, de l'État, et de la Région Pays de la Loire. « Les Créatrices Audacieuses » proposent prêt-à-porter, céramiques, bijoux, cosmétiques naturels, luminaires et papeterie. Ces créations uniques permettent aux visiteurs d'allier achat local autour d'un travail artisanal passionné, et soutien à l'entrepreneuriat porté par des femmes.



"J'ENTREPRENDS AVEC L'ADIE" SE DÉPLOIE TOUJOURS

« J'entreprends avec l'Adie », ce sont 3 jours de formation gratuite pour lancer son entreprise, avec une méthodologie éprouvée et animée par des bénévoles de l'association. L'offre s'est déployée plus largement en 2024 dans les territoires, à l'image de Jean-Claude, Jean-François, Ketty, Kohan, Pierre et Wanakee qui ont pu conforter leur démarche et renforcer leurs compétences clés d'entrepreneurs en Guadeloupe.



LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE ET LA MOBILITÉ INCLUSIVE AU CŒUR DE NOTRE ACTION

2024 a été marquée par la poursuite de notre engagement pour la transition écologique juste, avec un accent particulier sur l'adaptation des solutions proposées aux situations individuelles, afin de garantir un impact positif pour toutes et tous.

Donner des outils pratiques

Cette année, notre effort s'est réalisé dans de multiples directions. D'abord via la poursuite du de la distribution des « PAC-TE » (Prêts apport en capital – transition écologique) destinés à nos clients désireux de financer leurs projets verts.

Nous avons également lancé une offre de coaching expert, organisée autour de rendez-vous individuels avec des consultants spécialisés en transformation durable.

S'appliquer un modèle vertueux

En interne, nos référents régionaux poursuivent leur mission d'appui de notre propre démarche de transition écologique.

Notre comité transition écologique inclusive, créé pour définir une approche stratégique, tant en interne qu'envers nos clients, s'est réuni à trois reprises et a permis de proposer des actions à mener pour accompagner nos clients dans leur transition écologique, tout en adoptant des pratiques responsables en interne.

Parallèlement, des outils comme « La Fresque du climat », « La Fresque du numérique », « L'Atelier 2 tonnes » et « The Week » ont été utilisés pour sensibiliser 385 salariés aux enjeux du changement climatique.

Mesurer notre impact

En 2024, l'Adie a calculé pour la troisième année consécutive son bilan carbone. Conçu comme un outil d'aide à la décision, ce bilan permet de fixer les priorités pour l'organisation : sobriété numérique, politique d'achats, gestions des agences, déplacements. Ces derniers représentent aujourd'hui 40% de nos émissions carbone.

Proposer des solutions adaptées

En 2024, la distribution du microcrédit mobilité s'est poursuivie et s'est amplifiée d'une dimension conseil plus importante, grâce à la formation des conseillers de la direction de la relation clients et de certains territoires expérimentaux, sur les meilleures solutions pour une mobilité plus durable.

Pour accompagner les entrepreneurs dans les projets à moindre impact environnemental, notre offre client s'est étoffée avec des ateliers pour établir un diagnostic de l'activité et en tirer un plan d'actions « vertes » qui ont un impact écologique positif et qui améliorent la rentabilité des entreprises. De nouveaux bons plans ont été mis à disposition en 2024, notamment pour accéder à des matériaux de construction de réemploi à prix réduits ou transformer ses invendus alimentaires en source de revenu. Nos conseillers apportent également des solutions sur l'acquisition de voitures moins polluantes grâce à des partenariats dédiés.



7 505

MICROCRÉDITS MOBILITÉ DISTRIBUÉS

803

PRÊTS APPORT EN CAPITAL - TRANSITION ÉCOLOGIQUE

12

RÉFÉRENTS TRANSITION
ÉCOLOGIQUE RÉGIONAUX



LA FRESQUE DES FRESQUEURS SE DESSINE

« La Fresque du Climat » est un atelier ludique, participatif et créatif de 3 heures sur le changement climatique. Il est basé sur l'intelligence collective et est donc extrêmement pédagogique : il permet d'en apprendre beaucoup sur le climat et les liens de causes à effets de ses changements, et ce en très peu de temps. En 2024, ce sont 19 « fresqueurs » qui ont été formés à cet outil pour sensibiliser le corps social de l'Adie.

MICROCRÉDIT MOBILITÉ POUR L'EMPLOI : L'ÉTUDE D'IMPACT

Lancé en 2008, le microcrédit mobilité a cette année fait l'objet d'une étude d'impact. Les résultats, partagés au mois de mars, démontrent toute l'efficacité du microcrédit mobilité en tant qu'outil d'insertion sociale, professionnelle et financière durable. En effet, 77% des demandeurs d'emploi interrogés estiment qu'il les a aidés dans leur recherche, et 71% d'entre eux ont constaté une amélioration significative de leur situation financière. Le microcrédit mobilité permet une nette amélioration de la qualité du parc automobile des ménages qui y ont recours. Il ne saurait toutefois à lui seul compenser la faiblesse des budgets que ces ménages peuvent consacrer à l'acquisition d'un véhicule.



L'ADIE ET LES GARAGES SOLIDAIRES EN ACTION

Partout sur le territoire, nous développons nos relations avec des réseaux de garages solidaires (Agil'ess, Norauto, Renault ou Solidarauto) qui proposent aux entrepreneurs de l'Adie des tarifs préférentiels sur les conseils, diagnostics, réparations et entretiens de leurs véhicules.



LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE PAR UNE ENTREPRENEURE ADIE

Lauréate du Prix Créadie 2024 dans la catégorie Transition Écologique Inclusive, Ludivine Blanc est la fondatrice de Valwast, une entreprise marseillaise innovante spécialisée dans la valorisation des biodéchets par déshydratation. Engagée pour une économie circulaire, elle propose une alternative durable à leur traitement traditionnel. Grâce à son projet, encore peu répandu en France, elle contribue activement à la réduction des déchets organiques et au développement de solutions écologiques accessibles aux entreprises et collectivités. Une solution qu'elle a su développer au sein d'hôpitaux, de lycées et même du stade Vélodrome de Marseille.



RENFORCER NOS COLLABORATIONS ET ENCOURAGER L'INNOVATION

Répondre aux besoins de développement professionnel de nos équipes est une de nos priorités : nous y répondons par l'enrichissement de notre programme de formations, une évaluation régulière du ressenti de chacun et l'organisation de projets transversaux, promesse de cohésion et d'efficacité collective.

Accompagner nos collaborateurs

En 2024, nous avons renforcé le parcours de formation initiale de nos conseillers. Il inclut dès la première année des formations visant les compétences transverses et la posture d'accompagnement en complément de l'apprentissage des techniques du métier. Un pool de formateurs dédiés à l'animation a été mis en place pour assurer un meilleur suivi. Toutes régions confondues, ce sont 140 nouveaux conseillers qui ont été formés cette année. Parallèlement, un parcours de nouveaux managers, destiné à accompagner leur prise de poste, a été déployé.

Investir dans la formation de toutes et tous

Notre engagement en faveur de la formation a atteint des niveaux inédits avec 25 684 heures de formation dispensées. Près de 1 240 collaborateurs et bénévoles ont suivi au moins une formation. L'accompagnement a été au cœur des apprentissages pour les bénévoles, avec 154 personnes formées à la posture de Coach Adie et à l'animation de formations.

Renforcer la satisfaction et le bien-être

Le baromètre de satisfaction professionnelle, réalisé en 2024 auprès des salariés et bénévoles, a donné des résultats en progression depuis la précédente enquête il y a deux ans.

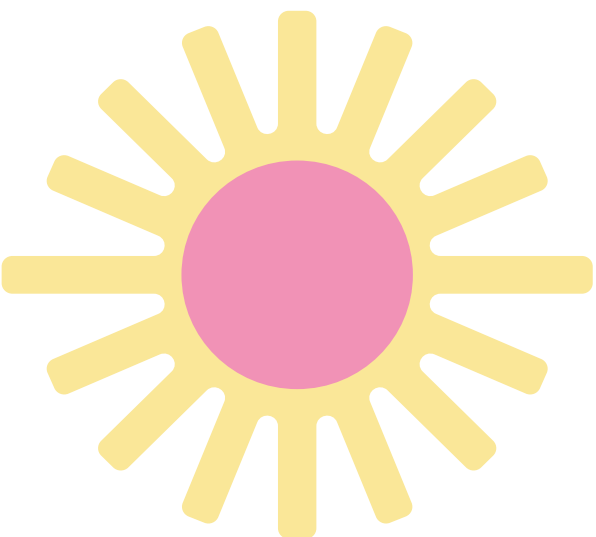
Les collaborateurs plébiscitent l'ambiance, la coopération des équipes et l'envie partagée de toujours faire au mieux pour remplir nos missions.

L'Adie a également obtenu le label « Choose my company », un label transparent, exigeant qui repose exclusivement sur la motivation des salariés.

Encourager des projets nouveaux

2024 a aussi été marquée par la deuxième promotion « Adie nov' », un dispositif intraprenarial destiné à nos salariés et bénévoles. Il leur offre l'opportunité de devenir acteurs de changements, par la conception, le développement et la mise en œuvre de leurs propres projets.

Cette année, 23 "AdieNoveurs" se sont mobilisés autour de 11 projets. Pour chacun d'eux, des temps de travail ont été libérés, des budgets spécifiques consacrés et des bénévoles mentors dédiés. L'accompagnement s'est fait autour de formation au design thinking, à la gestion du temps et au pitch de projet. Ces initiatives variées – cuisines partagées, partenariat France Services, prêt sans caution... – vont poursuivre leur déploiement en 2025.



902 & 1 176
SALARIÉS ET BÉNÉVOLES

648
BÉNÉVOLES INTÉGRÉS
ET SALARIÉS RECRUTÉS

1 219
BÉNÉVOLES OU SALARIÉS
ONT SUIVI AU MOINS UNE FORMATION



URGENCE MAYOTTE

Le cyclone Chido s'est abattu sur Mayotte le 15 décembre. D'une puissance jamais vue depuis 1934, il a laissé le territoire dévasté. Pour faire face à cette situation inédite, l'Adie s'est immédiatement mobilisée autour d'une cellule de crise, active grâce au relais de l'équipe de la direction régionale basée à la Réunion et aux informations apportées par nos managers locaux, totalement engagés. Nous mettons tout en œuvre pour accompagner les équipes de nos deux agences ainsi que nos 4 000 clients mahorais. Restructuration systématique des prêts en cours, entretiens diagnostics personnalisés, lancement d'une campagne de collecte : plus que jamais Mayotte a besoin de nous.



LES PRIX CRÉADIE : LES GRANDS RÉCITS DES ENTREPRENEURS

Depuis 15 ans, le Prix Créadie est l'unique concours qui distingue les initiatives des petits entrepreneurs des territoires dont les initiatives n'auraient pas pu voir le jour sans l'Adie. Soumiya, Tania, Marika, Laurence, Mudathir, Frédéric, Luidivine, les lauréats 2024 illustrent avec force l'impact du microcrédit comme levier d'insertion professionnelle et comme chemin d'épanouissement personnel. Merci aux partenaires Azulis Capital, La Fédération Nationale des Banques Populaires, la France Mutualiste et le Fonds de dotation Biocoop pour leur engagement et leur soutien. La remise des prix s'est déroulée le 16 novembre au Jamel Comedy Club en présence de notre marraine, Agnès Jaoui.



COUP DE CHAPEAU À NOS ÉQUIPES DE NOUVELLE-CALÉDONIE !

2024 a été une année difficile pour la Nouvelle-Calédonie, qui traverse une crise politique et sociale profonde. Nous tenons, dans ce contexte, à saluer l'extraordinaire travail de nos équipes locales, soudées malgré l'adversité et investies dans l'accompagnement de nos clients locaux. Leur implication, leur investissement et leur mobilisation sont les leviers sur lesquels l'Adie peut s'appuyer pour accompagner le renouveau du territoire.

CLUB ADIE NOUVELLE-AQUITAINE : PARTAGE ET MISE EN RÉSEAU

En 2024, l'Adie Nouvelle-Aquitaine a organisé trois nouvelles rencontres de son Club Adie au sein de l'agence de Bordeaux (Gironde). Pour la première fois et afin de toucher un nouveau public, cet événement s'est également développé près du bassin d'Arcachon. Ces rendez-vous, qui ont rassemblé plus d'une centaine d'entrepreneurs, leur ont permis de développer leur réseau professionnel et de renforcer leurs activités. Au fil des échanges, les participants ont partagé leurs expériences, découvert des opportunités, et parfois identifié des collaborations potentielles.



UN NOUVEAU PASSAGE POUR LES FEMMES

Accompagner les entrepreneures dans leur parcours était le souhait de Julie, conseillère qui, grâce au soutien de la Fondation l'Occitane, de donateurs de l'Adie et de nombreux autres partenaires engagés, a créé le « Passage des entrepreneures », à Aix-en-Provence. Le lieu accueille toutes les femmes désireuses de se lancer dans une entreprise autour de bureaux, d'une salle événementielle et d'un espace de shooting. Le projet, plus global, propose aussi un accompagnement autour d'ateliers de développement personnel, de mentoring, et de propositions artistiques et sociales : un espace dédié aux femmes pour s'inspirer, s'entraider et entreprendre.

PORTER LA VOIX DE L'ENTREPRENEURIAT POPULAIRE ET DE LA MICROFINANCE

2024 ou les 15 ans de la microentreprise. Ce dispositif, porté par Maria Nowak, que nous célébrons aussi par le lancement de l'Institut qui porte son nom, a simplifié et transformé le paysage de l'entrepreneuriat, pour toujours plus d'émancipation des porteurs de projets et de justice sociale.

Une nouvelle victoire du plaidoyer

Malgré un contexte politique complexe, l'année 2024 a été marquée par un nouveau succès : le relèvement du plafond du microcrédit professionnel de 12 000 à 17 000 euros. Après plusieurs phases de tests dans les territoires ultra-marins, l'Adie a milité pour pérenniser l'expérimentation et harmoniser ce relèvement pour tous, via une modification du Code Monétaire et Financier.

Diffuser la parole des entrepreneurs

Chaque année, l'Adie publie son Mégaphone, un document essentiel qui met en lumière les combats que nous menons pour améliorer la situation de l'entrepreneuriat et des entrepreneurs en France et les principales attentes formulées par celles et ceux que nous accompagnons. L'édition 2024, diffusée au mois de novembre, reflète une réalité : l'entrepreneuriat est un moteur d'égalité des chances, de développement économique local, et de résilience face aux crises. Pourtant, des obstacles subsistent : démarches administratives complexes, protection sociale insuffisante, ou encore accès limité au financement et au logement. Un plaidoyer que l'Adie porte au quotidien.

L'institut Maria Nowak

Inauguré en octobre, notre Institut de recherches et d'études, créé en hommage à Maria Nowak, pionnière du microcrédit en France et en Europe et fondatrice de l'Adie, a pour mission de promouvoir l'entrepreneuriat populaire, levier d'égalité des chances et de cohésion sociale.

Soutenu par une équipe opérationnelle et un comité scientifique, il conduira des études sur les défis, les opportunités et les impacts de l'entrepreneuriat populaire. L'Institut, lieu d'expertise et de référence, sera ainsi à même d'éclairer les politiques publiques et de nourrir les initiatives de développement économique et territorial. Il participera activement au soutien et à la diffusion de ses propres travaux scientifiques comme de ceux qui se révéleront à même d'accompagner la promotion d'un entrepreneuriat populaire, inclusif et responsable.

Le soutien aux initiatives de nos voisins

Parmi les différents projets qui nous lient à nos collaborateurs étrangers, nous avons cette année poursuivi un important travail, entrepris en 2022, auprès du Liban pour accompagner les petits producteurs agricoles et des organisations locales rurales. L'année a également été marquée par l'accueil de trois délégations, roumaine, tunisienne et moldave.



9
PERSONNALITÉS ENGAGÉES AU
SEIN DU COMITÉ SCIENTIFIQUE
ET D'EXPERTS DE L'INSTITUT
MARIA NOWAK



42
COLLABORATEURS DE L'ADIE
MOBILISÉS SUR DES MISSIONS
À L'ÉTRANGER



LES 15 ANS DE LA MICROFINANCE À BESANÇON

Dans le cadre des 15 ans de la microentreprise, qui ont été l'occasion d'organiser 500 événements sur tout le territoire, l'Adie a été à l'initiative d'un sommet de la micro-entreprise à Besançon (Bourgogne-Franche-Comté), où le régime représente deux créations d'entreprise sur trois. Trois heures d'échanges et de témoignages passionnants autour de deux tables rondes ont réuni entrepreneurs et acteurs locaux du territoire.



UN NOUVEL INSTITUT

Le 16 octobre, c'est devant 200 partenaires, experts et collaborateurs que le lancement officiel de l'institut Maria Nowak fut réalisé avec une table-ronde autour de la thématique « l'entrepreneuriat est-il vecteur d'égalité des chances ? ».



L'ADIE EN ESPAGNE

Nous avons cette année mené une mission d'appui en Espagne auprès de Youth Business Spain, fondation qui accompagne l'insertion professionnelle des jeunes dans le cadre spécifique de l'après Covid. Mandatée par le gouvernement espagnol, l'Adie a soutenu cette fondation dans le cadre d'un audit opérationnel visant à renforcer l'impact, la soutenabilité et la pérennité d'un programme de microcrédit. Une occasion pour nos équipes de partager notre expertise et de faire rayonner nos convictions.

UN FESTIVAL DE L'ENTREPRENEURIAT À MARSEILLE

Pour la seconde année consécutive, l'Adie a organisé son festival de l'entrepreneuriat populaire à Marseille. Environ cinquante porteurs de projets ont répondu présents à l'appel, au sein du centre *A little Family*, lieu financé par l'association. Un moment convivial de partage et d'échanges.



UN PARTAGE D'EXPERTISES

Cette année, chacune de nos 8 régions métropolitaines a choisi parmi ses conseillers un candidat au départ pour une mission d'immersion chez plusieurs de nos confrères internationaux. Ces voyages de 3 jours ont pour objectif d'observer, de découvrir et de s'inspirer de bonnes pratiques mises en oeuvre par des instituts de microfinance. Deux premiers groupes sont déjà partis en septembre en Bosnie-Herzégovine (photo), un troisième au Monténégro. Ces visites ont permis à l'Adie d'examiner les fonctionnements, les structures ainsi que les modèles opérationnels.





NOTRE COMMUNAUTÉ



Ousmane, conseiller Adie et Younes, chauffeur VTC.

LA GOUVERNANCE

LE BUREAU



De gauche à droite

Jean-Marc JANAILLAC

Secrétaire, membre du Comité financier et du Comité d'audit, ancien Président Directeur général d'Air France - KLM

Marie-José JUMEZ

Coordinatrice nationale des bénévoles, bénévole à Amiens, ancienne Directrice qualité et développement durable à la Caisse d'Épargne

Bruno SALMON

Vice-Président, membre du Comité financier, ancien Président de BNP Paribas personal finance (Cetelem), ancien Président de l'Association française des sociétés financières

Dominique COMBES

Bénévole à Marseille, ancienne cheffe de service à Pôle emploi

Frédéric LAVENIR

Président, ancien Directeur général de CNP Assurances

Marie-Caroline BONNET-GALZY

Vice-Présidente et Présidente du Comité d'audit, Inspectrice générale des affaires sociales

Éric DEJOIE

Trésorier, Président de MBO Partenaires

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Marie ADELIN-PEIX

Représentant Bpifrance, Directrice exécutive

Philippe BAILLY

Représentant la Confédération Nationale du Crédit Mutuel, Responsable des marchés des professionnels et des petites entreprises

Jean BASSÈRES

Ancien Directeur général de Pôle emploi

Michel BERNARD

Ancien Directeur général de Pôle emploi

Claude DÉCHELETTE

Bénévole en Île-de-France, ancienne Directrice du marketing opérationnel d'Air France - KLM

Marie DEGRAND GUILLAUD

Ancienne Directrice générale adjointe de l'Adie, Directrice générale chez Nickel

Denis DEMENTHON

Représentant France Active, Directeur général

Philippe DÉTRIE

Entrepreneur, Créateur du Salon du Management

Virginie DULCHAIN

Représentant le Crédit coopératif, Directrice du développement

Fabrice LABARRIÈRE

Représentant le groupe BPCE, Directeur Marketing Relationnel et Satisfaction Clients

Virginie LEGRAND

Entrepreneure

Vincent MERCIER

Président d'Adie Microfranchise Solidaire Investissement

Virginie NORMAND

Représentant la Fédération Nationale des Banques Populaires, Directrice générale

Cédric PHOJO

Entrepreneur

Thierry SIBIEUDE

Professeur à l'ESSEC, Président du Comité scientifique et d'experts de l'Institut Maria Nowak

Antoine SIRE

Représentant le Groupe BNP Paribas



LA DIRECTION

Comité de direction



Emmanuel LANDAIS
Directeur général



Laure COUSSIRAT-COUSTÈRE
Directrice générale adjointe



Sébastien L'AOT
Directeur général adjoint



Alice ROSADO
Directrice générale adjointe



Matthieu BARRIER
Opérations



Daddy BOBOZO
Relation clients



David BOUSSEAU
Audit et contrôle interne



Caroline BRANDT
International



Xavier FABRE
Proximité



Bruno GAUTIER
Développement



Fabrice GEISTLICH
Conformité



Soon GODARD
Ressources humaines



Nicolas HAMEL
Délégué du Fonds



Marc OLIVIER
Finances



Hortense PELTIER
Communication



Anne-Sophie RAKOUTZ
Risques crédit



Alexandre RUTECKI
Microcrédit mobilité



Samir SLIMANI
Systèmes d'information

Directions régionales



Jean-Philippe BELLAND
Hauts-de-France



Sébastien CHAZE
Provence-Alpes-Côte d'Azur / Corse



David GONDONNEAU
Réunion / Mayotte



Grégoire HÉAULME
Île-de-France
Centre - Val de Loire



Fabienne KERZERHO
Bretagne, Normandie
Pays de la Loire



Pierre MATHEUS
Nouvelle-Aquitaine



Angèle MIGNONAC
Grand Est / Bourgogne
Franche-Comté



Wendy MOU KUI
Polynésie française



Christophe NICAUD
Occitanie



Étienne TAPONNIER
Auvergne-Rhône-Alpes



Ségolène THOMAS
Nouvelle-Calédonie
Wallis-et-Futuna



Jérôme TRINELLE
Guadeloupe / Martinique
Saint-Martin / Guyane

LES PARTENAIRES NATIONAUX

L'efficacité de l'action de l'Adie et son impact social sont reconnus par ses partenaires. La puissance publique remarquablement investie, les banques, leviers du financement des porteurs de projets, ou encore les grandes entreprises et ETI, au titre de leur RSE, sont engagées avec l'Adie pour créer plus de cohésion sociale et territoriale par l'inclusion financière et économique.



Nicolas DUFOURCQ

Directeur général
de Bpifrance

Avec 1,1 million d'entreprises créées en 2024, nous dépassons le record de 2023 avec +6% de hausse, ce qui confirme l'appétence grandissante des françaises et français pour l'entrepreneuriat. Avoir un entourage ou une expérience entrepreneuriale sont des déterminants majeurs du passage à l'acte de création d'entreprise, d'où la nécessité d'accompagner ceux qui sont le plus éloignés de l'emploi, du financement et plus globalement de l'écosystème entrepreneurial.

Notre soutien à l'Adie prend tout son sens avec sa stratégie de présence territoriale renforcée pour être au plus près des entrepreneurs et leur apporter un accompagnement optimal. Non seulement l'Adie propose un microcrédit personnel et professionnel qui est un dispositif financier efficace pour toutes les personnes qui n'ont pas accès au crédit bancaire, mais elle lutte également contre le manque d'informations en proposant conseils et services accessibles

à tous, à l'instar de la semaine pour créer sa boîte dans les quartiers, début février, destinée en particulier aux entrepreneurs issus des quartiers.

Pour contribuer à la réussite de ses missions, Bpifrance soutient l'activité de l'Adie au niveau national et dans le cadre du Programme « Entrepreneuriat Quartiers 2030 » notamment via le dispositif d'accompagnement renforcé. L'Adie aura également un rôle important à jouer dans le déploiement du prêt d'honneur Quartier.

En 2025, la poursuite de l'engagement de l'Adie au sein du collectif Cap Créa sera primordiale afin de renforcer les interconnexions entre les acteurs et répondre aux besoins d'un nombre croissant d'entrepreneurs. Cela passe par un travail sur le sourcing, avec une forte implication sur le partenariat avec France Travail, et sur la mesure d'impact de nos actions.



Carlo MONTICELLI

Gouverneur de la Banque
de développement du
Conseil de l'Europe

À la Banque de Développement du Conseil de l'Europe (CEB), nous croyons fermement que l'inclusion financière et sociale est essentielle pour bâtir des sociétés plus équitables et résilientes.

En accordant un prêt de 38 millions d'euros à l'Adie, nous renforçons notre soutien aux micro-entrepreneurs en France, notamment ceux qui n'ont pas accès au crédit bancaire et rencontrent des difficultés pour réaliser leurs projets et leurs ambitions.

Ce partenariat marque une étape importante dans la réalisation de notre mission. Les microcrédits professionnels et ceux dédiés à la mobilité jouent un rôle crucial : ils permettent non seulement de créer ou de développer des activités économiques, mais également de faciliter les déplacements vers des zones d'activité écono-

mique, élargissant ainsi les opportunités professionnelles.

Ces initiatives reflètent pleinement l'impact que nous souhaitons avoir : soutenir les populations vulnérables – femmes, migrants, jeunes sans emploi – en leur offrant des opportunités concrètes pour bâtir un avenir solide. Forte de son engagement sur le terrain, l'Adie est un partenaire clé pour la CEB qui nous permet de maximiser l'impact social de nos financements. Avec le soutien du Fonds InvestEU, nous avons pu conjuguer nos efforts pour stimuler l'entrepreneuriat et revitaliser les territoires défavorisés.

Ensemble, nous démontrons qu'il est possible de transformer des idées en actions concrètes et des projets en véritables moteurs d'intégration et d'épanouissement.



Virginie NORMAND

Directrice générale
de la Fédération nationale
des Banques
Populaires

Notre partenariat avec l'Adie fait complètement écho aux valeurs entrepreneuriales des Banques Populaires, qui ont été créées par et pour des entrepreneurs. Aujourd'hui encore, Banque Populaire* est 1^{ère} Banque des entreprises en France pour la 14^e année consécutive**. C'est cette vision entrepreneuriale partagée avec l'Adie qui nous permet d'accompagner ensemble ceux qui osent et qui font bouger les lignes.

Ce partenariat résonne aussi avec nos valeurs coopératives par une relation de long terme, nous sommes partenaires depuis plus de 25 ans, une relation complète, un partenariat financier, bien sûr, mais aussi l'accompagnement de nombreux bénévoles issus des Banques Populaires où l'attention portée aux jeunes créateurs avec, par exemple, le Prix Créadie Jeunes. Enfin par une relation à impact positif, grâce aux lignes de crédit mises en place par les Banques Populaires, ce sont plus de 7 000

emplois dans tous les territoires qui sont créés ou maintenus.

Pour les années à venir, nos actions vont se renforcer sur 3 points : irriguer tous les territoires, qu'ils soient ruraux ou prioritaires de la ville ; développer le bénévolat, notamment de nos sociétaires ; et enfin accompagner tous les entrepreneurs dans leurs transformations environnementales et particulièrement dans leur transformation hydrique. En effet l'eau, est pour les Banques Populaires, une priorité majeure en accompagnant leurs clients, leurs sociétaires et tous les acteurs concernés dans leur projet de gestion durable de l'EAU.

Je me réjouis de tous ces projets communs qui animent un partenariat exemplaire !

* 12 Banques Populaires régionales et 2 banques affinitaires nationales, Casden BP et Crédit Coopératif

** Etude Kantar PME-PMI 2023 Banque Populaire, 1^{ère} banque des PME



Anne POINTET

Directrice de l'Engagement d'Entreprise
du Groupe BNP Paribas

BNP Paribas est aux côtés de l'Adie depuis plus de 30 ans. Grâce aux financements cumulés de BNP Paribas, ce sont plus de 53 000 personnes qui ont été accompagnées. Mais notre collaboration va au-delà des chiffres : elle incarne une véritable vision partagée de l'entrepreneuriat comme levier d'émancipation. L'Adie permet aux projets de femmes et hommes issus de quartiers prioritaires de la politique de la ville et de zones rurales de se concrétiser, même sans capital initial, diplôme ou réseau.

C'est un modèle économique vertueux où chaque porteur d'idée devient un acteur du changement de son territoire.

En devenant accessible, l'entrepreneuriat est ainsi un moteur de développement économique inclusif.

L'innovation, couplée aux enjeux ESG, est au cœur de ce partenariat. En 2017, nous signions le premier contrat à impact social en France pour la mise en place d'un programme d'insertion professionnelle dans les zones rurales. Aujourd'hui, BNP Paribas souhaite aussi soutenir l'Adie dans la sensibilisation des entrepreneurs aux impacts environnementaux et sociaux de leurs projets.

Ensemble, nous contribuons à un monde plus durable et un avenir plus solidaire.



Stanislas BOURRON

Directeur général
Agence nationale de la
cohésion des territoires

Forte de plusieurs décennies d'actions en faveur de l'entrepreneuriat et de son accessibilité par toutes et tous, l'Adie a œuvré en 2024 aux côtés de l'Agence nationale de la cohésion des territoires (ANCT) pour accompagner la sortie de l'économie informelle des habitants des quartiers. Enjeux à la fois de développement économique des territoires et de lutte contre la précarité, ces initiatives permettent une sensibilisation et un accompagnement resserré grâce à un renforcement de l'ancrage territorial de l'Adie et une adaptation des outils aux contextes, en métropole comme en outre-mer.

En renforçant ses partenariats avec les acteurs locaux de l'entrepreneuriat et no-

tamment en s'insérant dans le programme Entrepreneuriat Quartiers 2030 piloté par Bpifrance et l'ANCT, l'Adie se donne les moyens d'avoir un impact fort. Nous portons également un regard tout particulier sur les zones rurales, où l'Adie a travaillé en 2024 avec notre soutien à adapter sa démarche d'accès au microcrédit aux enjeux spécifiques de ces territoires.

Je veux saluer l'expertise de l'Adie dans l'aller-vers, son engagement à accompagner chaque entrepreneur dans la concrétisation de son projet et valoriser ainsi le dynamisme des initiatives issues des quartiers prioritaires de la politique de la ville ou de la ruralité.



Clément ROUXEL

Directeur Communication
et Engagement
AXA France

AXA France est très fière de soutenir l'Adie depuis 2007, dans une logique de soutien aux entrepreneurs. En tant qu'entreprise citoyenne, notre rôle est d'être quotidiennement aux côtés des entreprises et de leurs dirigeants, en les protégeant notamment des risques auxquels leur activité les expose.

Notre soutien à l'Adie s'inscrit dans notre raison d'être « Agir pour le progrès humain en protégeant ce qui compte ». Au-delà du soutien financier apporté, nous mettons à disposition les expertises de nos collaborateurs et agents pour co-construire les projets au bénéfice des entrepreneurs.

En 2024, plusieurs collaborateurs et agents ont notamment participé à des ateliers sur la cartographie des risques auxquels les entrepreneurs sont confrontés, ce qui a permis de lancer "Je sécurise mon activité", le premier simulateur de risques gratuit accessible à tous les entrepreneurs.

Malgré le monde de polycrises dans lequel nous évoluons, nous croyons que l'avenir ne devrait pas être vu comme un risque. Notre partenariat avec l'Adie semble ainsi plus que jamais nécessaire et nous continuerons de travailler ensemble pour construire un avenir où chacun puisse réaliser ses projets professionnels en toute sérénité.



Olivier JACOB

Directeur général
des Outre-mer

En tant qu'administration au soutien des territoires ultramarins, la Direction Générale des Outre-mer (DGOM) joue un rôle central dans la promotion de l'emploi et du développement économique. Depuis plusieurs années, la DGOM soutient l'Adie pour offrir aux ultramarins des outils nécessaires à la concrétisation de leurs ambitions entrepreneuriales.

Dans les territoires où les freins à l'accès au crédit et les défis sociaux sont prégnants, l'Adie contribue à réduire les inégalités et à créer de nouvelles opportunités pour les ultramarins.

Le soutien financier apporté par la DGOM à l'Adie permet à des milliers d'entrepreneurs ultramarins d'accéder à des solutions de financement adaptées et d'être accompagnés dans la structuration de leur activité.

Des programmes tels que Tremplin offrent aux porteurs de projet des compétences clés, renforçant la viabilité et la pérennité des entreprises créées.

En 2025, un des enjeux majeurs sera la reconstruction et la relance économique de la Nouvelle-Calédonie et de Mayotte. L'Adie aura un rôle déterminant pour accompagner les entrepreneurs de ces territoires, en leur proposant des solutions de financement adaptées et un soutien renforcé pour la relance de leurs activités.

La DGOM est fière de poursuivre ce partenariat stratégique avec l'Adie. Ensemble, nous continuerons à travailler pour que chaque porteur de projet, quel que soit son parcours, puisse devenir un acteur à part entière du développement économique de son territoire.



Rémy RIOUX

Directeur général
de l'Agence française
de développement

Le partenariat entre l'Adie et l'AFD est historique, avec la figure tutélaire de Maria Nowak en partage. Je me réjouis vivement de la création d'un institut en son honneur et portant son nom. Nous saurons utilement travailler ensemble pour faire vivre son combat pour le droit à l'initiative économique, en particulier celle des femmes.

Historique aussi, puisque nous célébrons en 2025 les 20 ans de notre collaboration. Une récente étude d'évaluation rétrospective de l'impact des financements de l'AFD à l'Adie depuis 2005 a établi le sérieux et l'impact de notre travail commun. Les résultats confirment à la fois la cohérence de notre partenariat au regard de nos mandats et ambitions communes et les bonnes pratiques de l'Adie pour un impact économique au service des plus vulnérables.

Je salue en particulier la capacité de l'Adie, forte de la diversité de ses outils financiers, à s'adapter aux spécificités des territoires pour répondre aux besoins de ses bénéficiaires, « du côté des autres ». Au-delà de l'économie, je relève aussi le déploiement d'instruments dédiés au financement de la transition écologique, pour un engagement « 100% ODD » de l'Adie et de ses équipes. Enfin, comme le groupe AFD, l'Adie est aussi une « plateforme de mobilisation », diffusant au-delà d'elle-même et de ses opérations, son exigence de qualité.

L'Adie est l'un des partenaires précieux avec lesquels l'AFD échange et écrit sa propre histoire. J'ai hâte d'en écrire les prochains chapitres, en France et partout dans le monde !

DES PARTENAIRES EN RÉGION ENGAGÉS

L'action de l'Adie est ancrée dans les territoires, au plus près des entrepreneurs et porteurs de projet. Cet ancrage est le fruit d'un partenariat soutenu avec les partenaires publics et privés, au niveau national comme au niveau local.



Marie-Guite DUFAY
Présidente
de la Région
Bourgogne-
Franche-Comté

La Région Bourgogne-Franche-Comté, dans un souci constant de garantir une égalité des droits à l'initiative économique, est pleinement engagée pour rendre l'aventure entrepreneuriale accessible à toutes et à tous, partout sur son territoire.

Le partenariat de confiance établi entre la Région et l'Adie repose sur une vision partagée de démocratiser l'entrepreneuriat auprès de publics qui, trop souvent et de manière injuste, s'en sentent éloignés : les demandeurs d'emploi, les jeunes, les femmes, ou les habitants des zones rurales ou des quartiers prioritaires.

Grâce à l'aide indispensable des bénévoles et des conseillers de l'Adie, de nombreuses micro-entreprises peuvent bénéficier de microcrédits et de conseils stratégiques

financiers, leur permettant ainsi de concrétiser leurs projets et de s'épanouir professionnellement.

La Région Bourgogne-Franche-Comté est fière d'apporter son soutien à l'Adie et tient à la remercier pour son engagement essentiel.

Cette collaboration précieuse se doit de se poursuivre au regard des besoins des territoires en matière d'emploi et de vitalité économique, et à l'impératif d'une économie plus inclusive et accessible à tous.



Xavier LEMOINE
Président de
Grand Paris Grand Est

Le partenariat entre l'Etablissement public territorial Grand Paris Grand Est et l'Adie a été développé dès 2018 dans le cadre de la politique de la ville, puis étendu afin de bénéficier à l'ensemble des porteurs de projet du territoire.

Au fil de ce développement, une attention particulière a été conservée aux publics les plus fragiles. Permettre un accès de tous à la création d'entreprise, comme levier d'autonomie et de participation à l'économie locale, demeure en effet l'une des priorités de Grand Paris Grand Est.

Ancré dans le territoire, ce partenariat mobilise 5 salariés de l'Adie hébergés au Plateau à Montfermeil et se traduit par des actions de proximité : l'association est présente de manière proactive sur le terrain,

à travers des kiosques de sensibilisation et des événements locaux conviviaux - marchés forains, fêtes de quartier, forums, cafés créa -, des permanences hebdomadaires au sein de six communes, et des ateliers thématiques organisés avec Grand Paris Grand Est.

En 2024, sur le territoire, près de 600 porteurs de projet ont été accompagnés, dont 150 issus des quartiers prioritaires de la politique de la ville.

NOS RÉSULTATS





Isabelle, directrice Adie et Angelica, créatrice de vêtements pour enfant.

UN MODÈLE ÉCONOMIQUE ÉQUILIBRÉ

En 2024, l'Adie a prêté 185 M€ à plus de 34 659 personnes, sous forme de microcrédits ou de prêts apport en capital, en s'appuyant sur son réseau de salariés et bénévoles présents dans 195 agences partout en France hexagonale et en Outre-mer. Les comptes sont disponibles sur www.adie.org

CHIFFRES CLÉS

EN MILLIONS D'EUROS	2024	2023	2022	2021
NOMBRE DE PERSONNES FINANÇÉES PAR UN MICROCRÉDIT	34 659	33 646	33 413	29 690
Encours brut de microcrédits	333,7	300,2	250,1	212,7
1. RESSOURCES	81,6	76,8	70,9	66,9
1.1. Marge nette sur prêts	22,0	22,2	19,7	18,4
1.2. Produits de placements	0,8	1,3	0,0	0,1
1.3. Ressources externes	58,8	53,4	51,1	48,4
- Financements publics	37,8	32,3	30,4	28,5
- Mécénat d'entreprises	4,8	5,9	5,7	6,6
- Dons	0,2	0,3	0,2	0,2
- Bénévolat	16,1	15,0	14,8	13,2
- Mécénat de compétence	0,7	0,9	1,1	1,1
2. MOYENS MIS EN ŒUVRE	84,7	77,1	70,9	62,8
- Moyens humains salariés	47,8	43,2	37,8	34,3
- Moyens humains bénévoles ⁽¹⁾	16,1	15,0	14,8	13,2
- Moyens humains mécénat	0,7	0,9	1,1	1,0
- Autres charges y compris en mécénat	20,2	18,0	17,2	14,1

(1) valorisé selon la méthode décrite dans les comptes 2024, à hauteur de 2 fois le SMIC, sur la base du nombre de jours moyen d'intervention par bénévole sur l'année.

COMPTE DE RÉSULTAT 2024

EN MILLIONS D'EUROS	2024	2023
MARGE NETTE SUR PRÊTS	22,0	22,2
- Marge brute	24,7	24,5
- Coût du risque	-2,8	-2,4
CHARGES D'EXPLOITATION	-67,9	-61,2
- Charges salariales	-47,8	-43,2
- Autres charges	-20,2	-18,0
FINANCEMENTS EXTERNES	42,0	37,5
- Financements publics	37,8	32,3
- Financements privés	4,3	5,2
Autres produits	4,0	1,3
EXCÉDENT (+) / DÉFICIT (-)	0,1	-0,3
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES DES BÉNÉVOLES	16,5	15,0

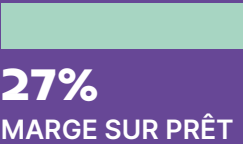
RESSOURCES DE L'ADIE EN 2024



- 1,6% BNP Paribas
- 0,8% Fonds Adie / dons
- 0,4% Axa
- 0,4% Banques Populaires
- 0,3% JP Morgan Chase
- 0,2% Société Générale
- 0,9% Mécénat de compétence
- 1,6% Autres partenaires privés



- 18% État
- 12% Europe
- 6% Régions
- 5% Bpifrance
- 4% Communes & com. de communes
- 3% Départements



UN RÉSULTAT 2024 À L'ÉQUILIBRE MALGRÉ UNE MARGE INFÉRIEURE AU BUDGET

Alors que le budget prévoyait un déficit de 0,5 M€, le résultat 2024 est à l'équilibre.

Des charges de personnel plus importantes que prévu...

Le budget 2024 prévoyait un développement significatif des moyens d'actions de l'association. Ces moyens ont bien été engagés, et sont même supérieurs aux prévisions du fait notamment de l'amélioration de la capacité de recrutement de l'association.

... compensées par davantage de ressources de financement

En 2024, au travers du programme « Entrepreneur Quartiers 2030 », mais également du Ministère des Outre-mer, l'État a renforcé son soutien à l'Adie.

Les financements européens sont également plus important que prévu. Ainsi, malgré la crise en Nouvelle-Calédonie, qui a entraîné des baisses de financements des Provinces locales, les financements externes sont supérieurs de 2,5 M€ aux prévisions en 2024, soit un niveau légèrement supérieur aux dépassements de charges d'exploitation.

Une marge nettement inférieure aux prévisions, sous l'effet d'une activité moins forte que prévu, de la diminution du montant moyen prêté, et de l'effet plus rapide de l'augmentation des taux d'intérêt

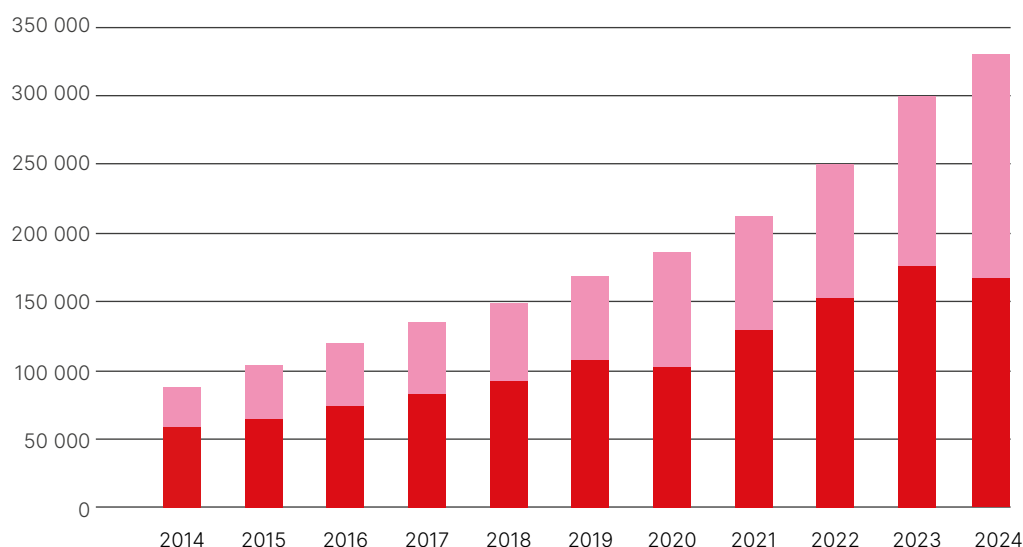
Le nombre de personnes financées est en légère croissance de 3% par rapport à 2023, ce qui est en-deçà des ambitions fixées pour 2024.

Par ailleurs, face à la dégradation du risque constatée en 2023, les conditions d'octroi des prêts ont été révisées début 2024, avec pour effet de diminuer le montant moyen des prêts de 6%.

Enfin, l'effet de l'augmentation des taux d'intérêt sur la charge d'emprunt est supérieur de 1,1 M€ au budget, en partie compensé par des produits de placement supérieurs de 0,2 M€ aux prévisions, pour les mêmes raisons.

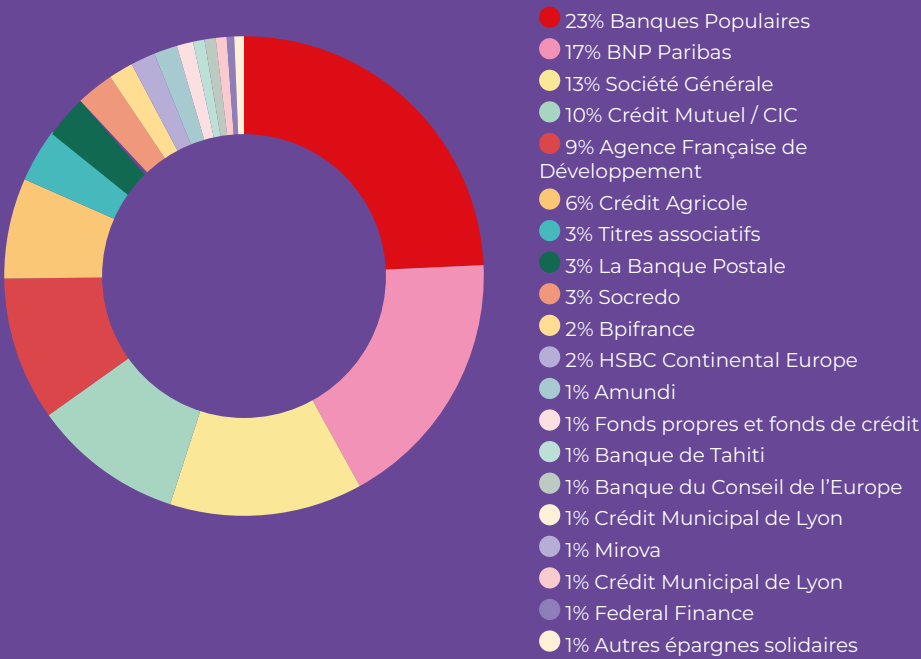
Enfin, l'année 2024 est marquée par l'enregistrement en produit exceptionnel de la reprise d'une dette de 3,2 M€ échue depuis 10 ans et prescrite définitivement cette année.

UN ENCOURS DE MICROCRÉDITS DE 334 MILLIONS D'EUROS (+11 %)

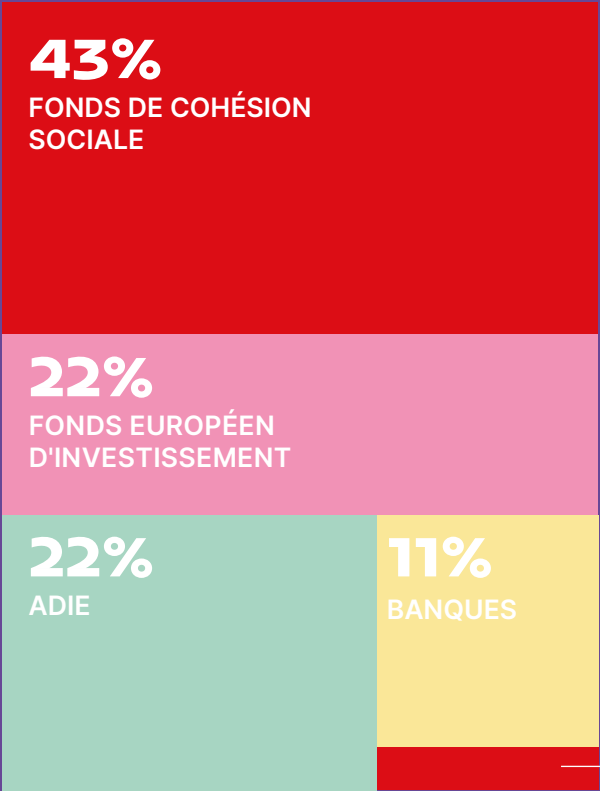


FINANCEMENT DE L'ENCOURS DE MICROCRÉDITS AU 31 DÉCEMBRE 2024

L'encours est adossé à des emprunts contractés auprès de 55 partenaires bancaires, d'organismes gestionnaires de l'épargne solidaire, de l'Agence Française de Développement, de Bpifrance, de la Banque du Conseil de l'Europe, et aux titres associatifs émis par l'Adie en 2022.



EXPOSITION DE L'ADIE SUR SON ENCOURS DE MICROCRÉDITS AU 31 DÉCEMBRE 2024



GARANTIE DES PRÊTS

Les mécanismes de garantie dont l'Adie bénéficie, essentiels, permettent de limiter son exposition lors du passage en perte des microcrédits non remboursés par les clients.

Le Fonds de Cohésion Sociale (FCS) garantit une partie des microcrédits professionnels, et les microcrédits mobilité. Les microcrédits supérieurs à 7 K€ sont garantis par le Fonds européen d'investissement (FEI) qui gère pour les institutions de microcrédits les dispositifs de garantie mis en place par la Commission européenne.

Les banques contribuent également à la couverture du risque, sur une quote-part des microcrédits qu'elles refinancent à travers les lignes de crédit accordées à l'Adie.

Enfin, les microcrédits octroyés en Nouvelle-Calédonie bénéficient de la garantie des Provinces.

2%
FONDS DE GARANTIE LOCAUX

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2024

ACTIF (EN M€)	DÉC. 2024	DÉC. 2023
Immobilisations corporelles et incorporelles	1,1	1,2
Immobilisations financières	356,1	323,1
ENCOURS MICROCRÉDITS	320,7	288,6
ENCOURS PRÊTS D'HONNEUR	32,6	31,6
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	2,9	2,9
Créances	55,0	45,7
Disponibilités	85,9	68,3
Charges constatées d'avance	1,4	0,9
TOTAL ACTIF	499,5	439,2

PASSIF (EN M€)	DÉC. 2024	DÉC. 2023
RÉSERVES	28,6	28,8
Réserve prudentielle	11,5	11,3
Réserve réglementaire	11,3	11,3
Réserve plan stratégique	0,5	2,3
Réserve offre quasi fonds propres	2,0	2,0
Réserve libre	3,2	2,0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	0,0	-0,3
APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	21,3	19,4
APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	29,5	31,7
TITRES ASSOCIATIFS	10,0	10,0
FONDS PROPRES	89,5	89,7
FONDS REPORTÉS LIÉS AUX LEGS OU DONATIONS	0,0	0,1
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	0,2	0,2
Dettes financières	333,5	290,9
Autres dettes	48,6	49,0
Produits constatés d'avance	27,8	9,3
DETTES	409,9	349,2
TOTAL PASSIF	499,5	439,2



SUIVEZ- NOUS !

Le rapport d'activité 2024 de l'Adie
est consultable sur le site
www.adie.org

Pour suivre les actualités de l'Adie

 adie-adigo
 @association_adie
 @association_adie
 @association.adie
 @association_adie

LE KIOSQUE ADIE



Retrouvez toutes les études de l'Adie
et complétez votre collection sur
www.adie.org

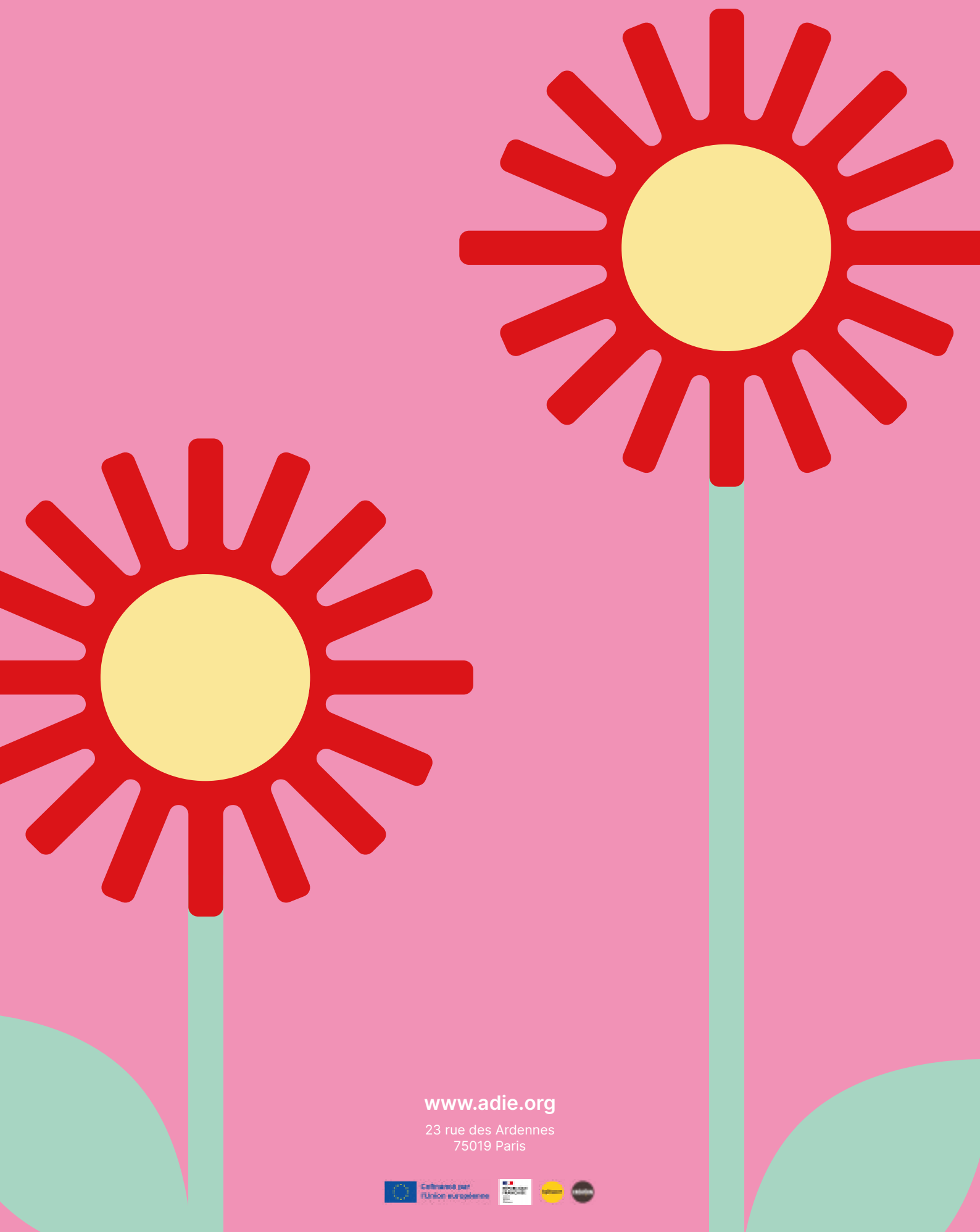
Création graphique : agence Datack (www.datack.fr)

Crédits photographiques : Adie, Hervé Boutet, Fabrice Dall'Anese, Laetitia d'Aboville, Erwan Floch, Nicolas Hirigoyen, Michel Joly, Siliman Kebe, Kevin Leinster, Yann Morrison, Jeanne Pascal, Nayl-Ah Photography. Tous droits réservés.

Imprimé sur papier 100% recyclé 100% français



adie



www.adie.org

23 rue des Ardennes
75019 Paris



Cofinancié par
l'Union européenne

