



CAISSE D'ÉPARGNE
RHÔNE ALPES

Le Financement de mon projet ESS

FRANCEACTIVE

Les entrepreneurs engagés



CCI LYON MÉTROPOLE

Saint-Etienne Roanne



1

↓

Quels sont les besoins des structures de l'ESS

L'ESS en quelques chiffres :

L'ESS en Auvergne-Rhône-Alpes, c'est :

- Près de 300 000 emplois
- Plus de 20 000 entreprises employeurs
- 1 emploi / 7 dans le secteur privé
- 1 emploi / 9 dans l'ensemble de l'économie

Les principes clés de l'ESS (repris dans la loi de 2014) :

- un but poursuivi autre que le seul partage des bénéfices
- Une gouvernance démocratique
- Une gestion désintéressée avec la majorité des bénéfices consacrés au maintien ou au développement de l'activité
- Un principe de solidarité et d'utilité sociale

Comme toutes les entreprises, les structures de l'ESS ont des besoins de financement mais leurs spécificités font qu'elles peuvent rencontrer des difficultés à mobiliser des financements

Les entrepreneurs doivent couvrir leurs besoins-clés

Faire valider le montage financier de son projet

Définir sa stratégie

Renforcer ses fonds propres

Trouver d'autres financements

Convaincre la banque et limiter ses cautions personnelles

Se créer un réseau de clients, partenaires, fournisseurs

Un enjeu clé : Se faire accompagner pour construire son projet

L'écosystème de l'ESS est riche, vous pouvez vous rapprocher :

- Des incubateurs pour construire vos projets
- Des réseaux associatifs, fédérations,...
- La CRESS

→ **LA PÉRENNITÉ DE L'ENTREPRISE** pour transformer durablement la société

01- Présentation de la cera et de l'agence ess



PARTENAIRE & ACTEUR
**DE L'ÉCONOMIE
SOCIALE ET SOLIDAIRE**

1^{er} financeur privé de l'Économie Sociale et Solidaire

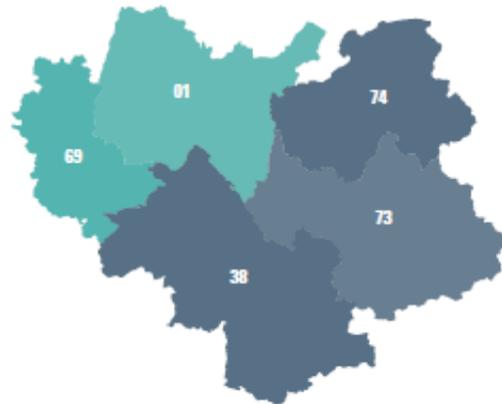
01 - Présentation de la cera et de l'agence ess

Une banque engagée sur son territoire

Un accompagnement 100% dédié

Acteur de l'économie régionale

La Caisse d'Épargne Rhône Alpes est une banque commerciale, régionale et coopérative. Ancrée dans son territoire, constamment à l'écoute de ses clients, elle s'appuie sur un savoir-faire de proximité et son centre de décision est local.



Chiffres au 31 décembre 2020.

Acteur de la participation démocratique

La Caisse d'Épargne Rhône Alpes est une banque coopérative qui place l'humain au coeur de ses préoccupations. **Son capital appartient à ses 480 000 clients sociétaires**, ce qui garantit sa stabilité et sa solidité.

Acteur de l'innovation sociale

Premier financeur privé de l'Économie Sociale et Solidaire, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes soutient les projets structurants sur son territoire pour améliorer le quotidien des habitants, favoriser le lien social et moderniser les équipements publics.

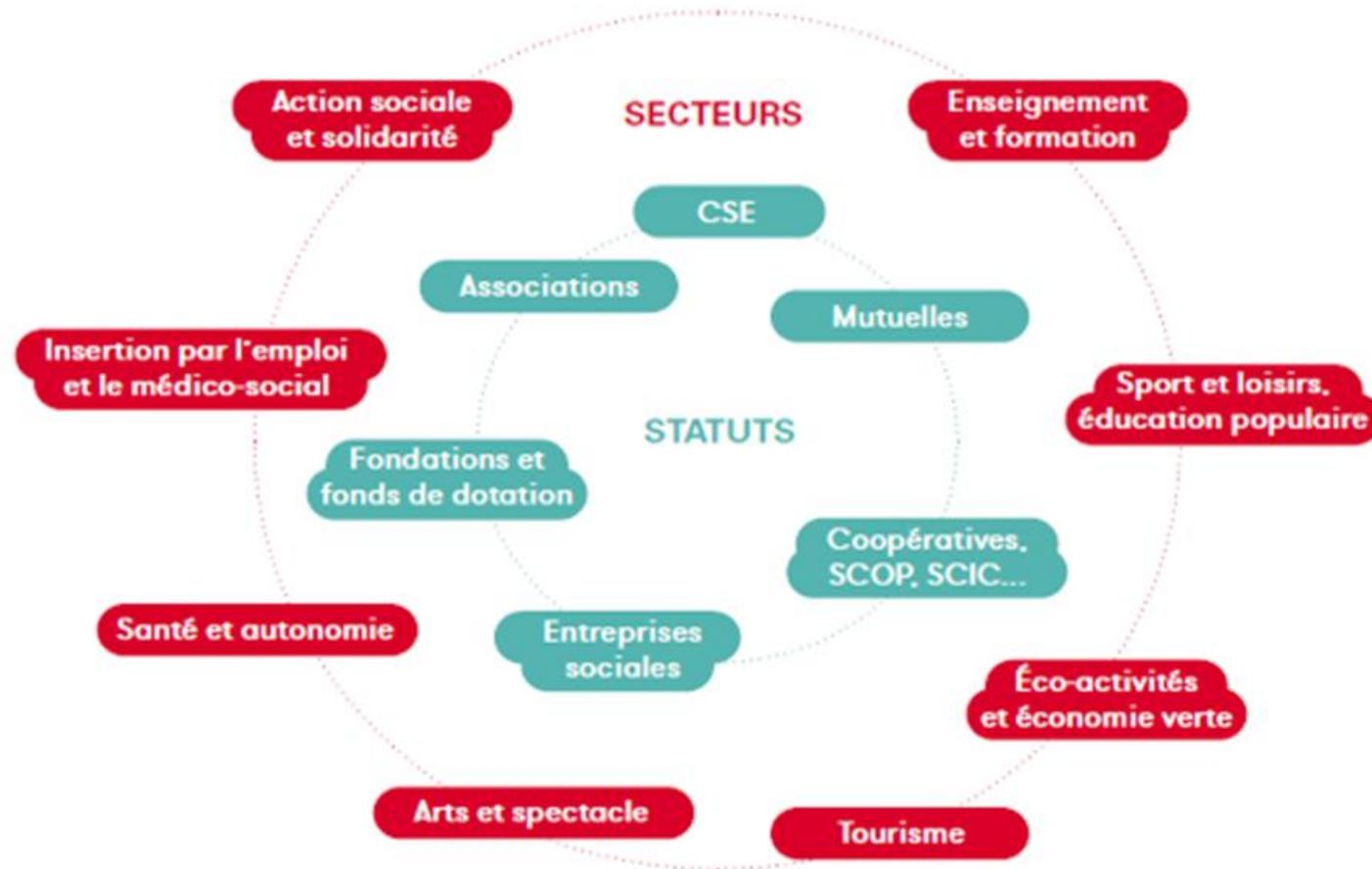
Acteur de l'égalité et de la solidarité

Née il y a 2 siècles pour apporter de l'autonomie financière à toutes et tous, la Caisse d'Épargne est aujourd'hui la **1ère banque des hôpitaux publics**, la **1ère banque des personnes protégées**, parmi les **1ers mécènes dans les territoires** ainsi que la **1ère banque du microcrédit personnel**.

Vous être utile

C'est quoi entreprendre dans l'ESS ?

L'ESS : des principes communs, une pluralité de modèles



Entreprises sociales innovantes, à impact
Statuts de sociétés SA, SARL ...

01- Présentation de la cera et de l'agence ess

Un accompagnement 100% dédié

Une structure à votre service

Regroupés au sein de l'Agence ESS, une équipe de **12 spécialistes** est à votre service. Ces collaborateurs sont 100 % dédiés à l'accompagnement des acteurs de l'Économie Sociale et Solidaire. Au fait de l'environnement et des spécificités réglementaires de chaque secteur, ils travaillent en étroite relation avec un gestionnaire de compte attitré qui prend en charge vos opérations au quotidien. Cette approche unique vous garantit disponibilité et réactivité pour vos actions.



L'appui d'agences spécialisées

Pour répondre à certains besoins spécifiques, nous disposons d'une **organisation transverse** avec plusieurs agences spécialisées. Elles interviennent en expertise et relais de proximité.



01- Présentation de la cera et de l'agence ess

Des partenariats locaux et nationaux

Au niveau national comme local, la Caisse d'Epargne entretient des relations pérennes avec les parties prenantes de l'écosystème ESS sous forme de partenariats, de participation à la gouvernance, de co-organisation d'événements, ...





2



Présentation de France Active

FRANCE ACTIVE

Le mouvement des entrepreneurs engagés



Depuis plus de 30 ans, France Active porte la vision d'une économie transformative et créatrice de liens. Une économie qui donne une place à chacun, offrant à celles et ceux qui le souhaitent le pouvoir d'entreprendre. Une économie qui met sa performance au service de son impact social et écologique. Une économie à hauteur d'homme et qui voit grand grâce à la puissance du collectif qui l'anime.

Créer

UNE ECONOMIE
DU LIEN

Agir

EN RESONANCE AVEC LES
TERRITOIRES

Investir

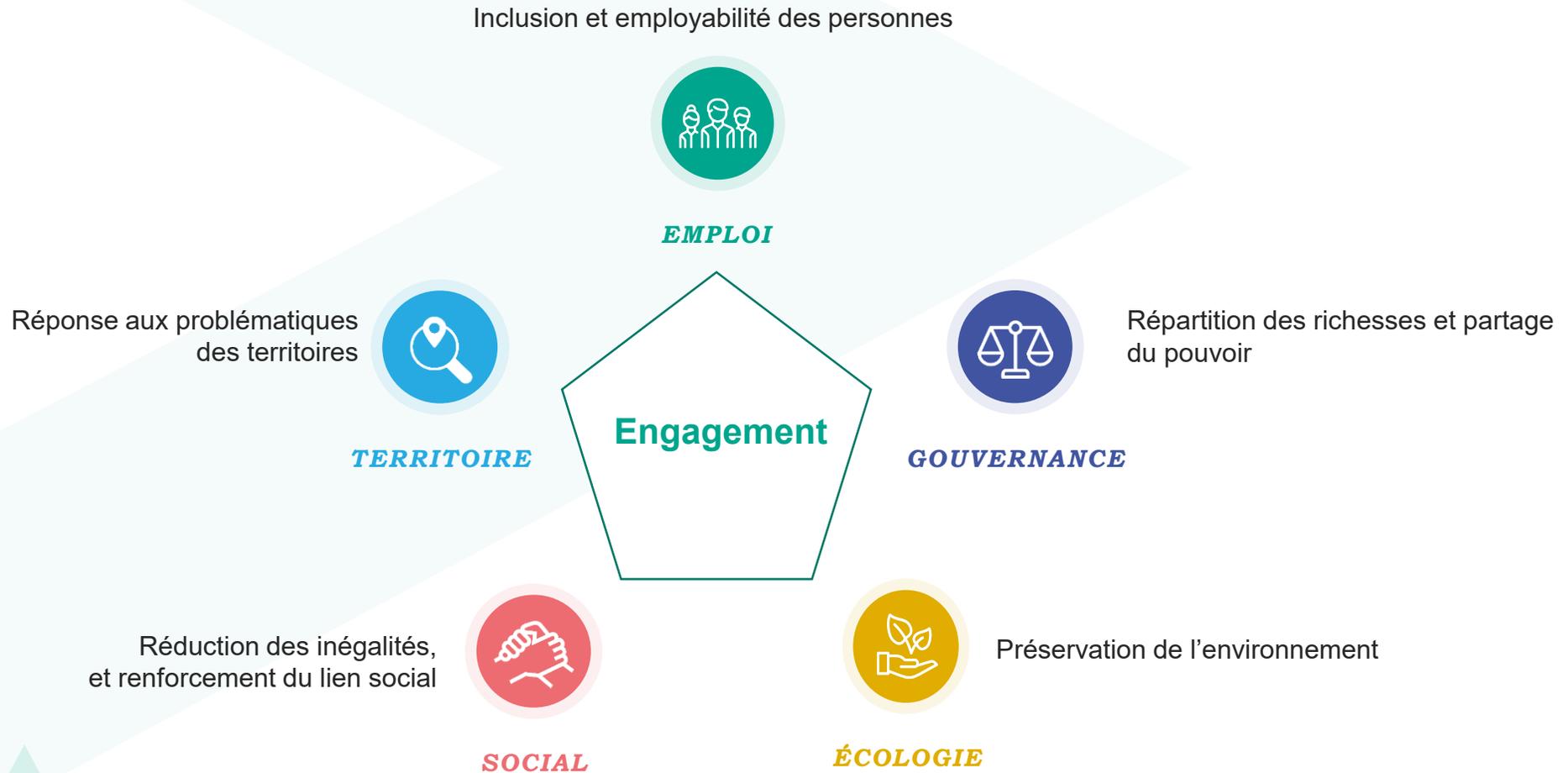
LA FINANCE

Faire mouvement

AVEC LES ACTEURS DE
L'ÉCONOMIE ENGAGÉE

AGIR AVEC LES ENTREPRENEURS ENGAGÉS

5 dimensions de l'engagement pour répondre aux grands défis de notre société



Les 3 piliers de l'offre de France Active

LE PACTE

Une offre à 3 dimensions :
stratégique, financière et relationnelle



Bâtir la stratégie financière

- > Challenge du projet
- > Evaluation des besoins financiers et structuration des solutions
- > Sécurisation et risques
- > Relation à la banque et tours de table financiers

Financement



Financer solidaire

- > Prêts participatifs
- > Garanties de prêts
- > Primes
- > Investissements en fonds propres

Accéder à un réseau unique d'acteurs économiques et financiers

- > Partenariats
- > Mise en relation avec des experts
- > Réseau d'entrepreneurs
- > Visibilité



Conseil



Connexion

Le Parcours d'accompagnement

sigle_HD_800x800

Chaine de vie d'un projet



ACCUEIL

- Etude de la demande
- Entretien avec un conseiller
- Orientation vers d'autres organismes si nécessaire



CONSEIL

- Analyse économique, sociale et financière
- Aide à l'évaluation des besoins financiers
- Appui à la construction du plan de financement



COMITE D'ENGAGEMENT

- Évaluation du projet par des professionnels
- Décision collégiale d'attribution ou non du financement
- Recommandations du comité au porteur



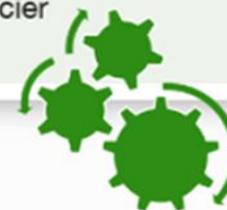
FINANCEMENTS

- Primes et prêts solidaires à taux réduits
- Garanties d'emprunts bancaires
- Soutien au tour de table financier

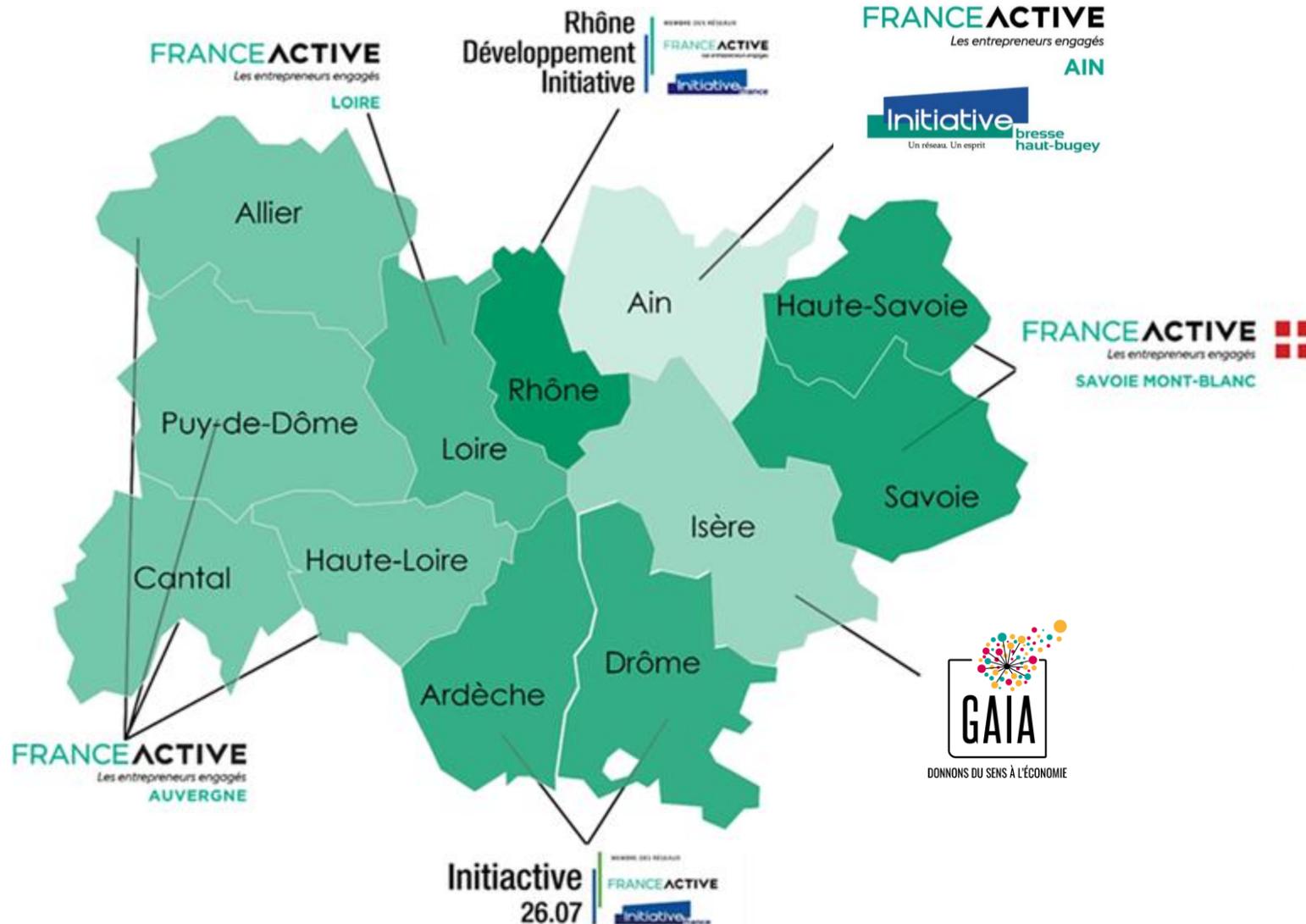


SUIVI

- Suivi financier de la structure
- Conseils
- Mise en relation avec d'autres partenaires



Organisation du réseau France Active en Auvergne-Rhône-Alpes



7 associations territoriales dont le périmètre couvre un ou plusieurs départements

1 coordination régionale qui assure les missions de :

- Animation du réseau régional
- Représentation auprès des financeurs et partenaires régionaux
- Communication régionale et événementiel
- Gestion d'outils financiers régionaux

Mobiliser des financements, ça se prépare !

> Préparer...

- > Rédiger un document présentant le projet, les acteurs etc
 - anticiper plutôt qu'improviser ; disposer d'une trame pour se rassurer
- > Illustrer les documents avec des photos, des justificatifs (diplôme etc)
 - apporter des preuves
- > Imprimer un exemplaire du dossier
 - faciliter le travail du banquier qui devra constituer le dossier
- > S'entraîner devant ses proches
 - répéter et se corriger pour convaincre le jour J

A chaque besoin, une solution de financement

BESOINS	SOLUTION DE FINANCEMENT	PARTENAIRES
Fonctionnement Nouveau projet	<ul style="list-style-type: none">▪ Prestations/ CA▪ Subvention - Aides au Postes▪ Cotisations, dons, Mécénat	<ul style="list-style-type: none">→ Clients→ Financeurs publics: Europe, Etat, Collectivités territoriales→ Adhérents, Entreprises mécènes, fondations, particuliers▪
Investissement	<ul style="list-style-type: none">▪ Subventions d'investissement▪ Emprunt bancaire (couplé à une garantie)	<ul style="list-style-type: none">→ Financeurs publics, entreprises mécènes, fondations→ Banque, Financeurs solidaires
Besoin récurrent de trésorerie	<ul style="list-style-type: none">▪ Avances remboursables▪ Réserves de l'entreprise (Fonds propres)	<ul style="list-style-type: none">→ Financeurs solidaires→ Entreprise
Besoin ponctuel de trésorerie	<ul style="list-style-type: none">▪ Découverts bancaires▪ Cession de créances (Dailly, découvert, affacturage)	<ul style="list-style-type: none">→ Banque
Perte	<ul style="list-style-type: none">▪ Réserves de l'entreprise (Fonds propres)	<ul style="list-style-type: none">→ Entreprise

MERCI POUR VOTRE ATTENTION

Des questions ?

Venez nous retrouver sur nos stands respectifs !

FRANCE ACTIVE

Les entrepreneurs engagés

AUVERGNE-RHÔNE-ALPES



CAISSE D'ÉPARGNE
RHÔNE ALPES