



La finance solidaire en circuit court

Présentation aux membres de **Bruxéo** du 1er octobre 2024

crédal

L'histoire de la coopérative

1984

Création de Crédal

dans le cadre de l'action citoyenne banque-apartheid. La même année, Crédal est agréée par le Conseil National de la Coopération.



Octroi du premier crédit

«A la sortie du Pétrin» (province de Luxembourg) : une boulangerie coopérative mettant au travail des personnes sans-abri.

1985

credal.be/histoire-de-la-cooperative

2024

L'usage des dépôts d'argent par les principales institutions financières reste **peu traçable**, **rarement au profit de l'économie locale** et affecté encore majoritairement au **financement de l'industrie carbonée** et extractive

Plus de détails sur notre site



crédal

Une vision

Crédal construit une **société inclusive et durable**
où **l'argent est mis au service du bien commun**

Qui s'appuie sur des engagements forts

- **L'impact sociétal** avant le rendement financier :
 - la création et le développement d'organisations solidaires et durables
 - la création et le développement d'activités professionnelles par des personnes loin de l'emploi
 - l'inclusion financière des personnes précarisées et la lutte contre le surendettement
- Une approche basée sur la **responsabilité** et le **renforcement de capacités**
- Des **valeurs** : solidarité, engagement, transparence, innovation et humanité
- Le respect des principes du **modèle coopératif** et de l'**économie sociale**






J'investis chez Crédal
de manière solidaire et responsable

Ceci n'est *pas* une banque



Je suis accompagné(e)
dans mon développement et
ma gestion



Je bénéficie de (micro) crédits
qui m'aident à m'en sortir,
entreprendre ou me développer

crédal

J'investis chez Crédal
de manière solidaire et responsable

Ceci n'est *pas* une banque

Je suis accompagné(e)
dans mon développement et
ma gestion

Je bénéficie de (micro) crédits
qui m'aident à m'en sortir,
entreprendre ou me développer



Association qui crée des logements pour faciliter l'insertion sociale et psychologique de personnes vulnérables.

La relation avec Crédal :
5 crédits octroyés depuis 2017 pour l'achat et la rénovation de bâtiments à Bruxelles et à Liège.

**En 40 ans :
+0,5 Milliard €
de crédits solidaires**



Bahaa Alnajar, réfugié syrien arrivé à Liège en 2015.

Crédal lui octroie un prêt de 12K€ pour ouvrir son restaurant.

En 2023, Bahaa emploie deux employés « Aux Saveurs de Damas ».

**En 40 ans :
+ 10.000 bénéficiaires
+50 Mio EUR de micro-crédits**

Crédits : quels types pour qui ?

31 déc 2023

Encours crédits	nombre	k€
Associations & EES*	345	47.808
Entrepreneurs	447	6.776
Particuliers	1.921	8.525
TOTAL	2.752	63.873

*Entreprises d'économie sociale

Crédits de trésorerie et de fonds de roulement, durée renouvelable
Crédits-pont d'avance sur subsides, courte durée
Crédits d'investissement, longue durée

Taux alignés avec le marché

Les 9 secteurs sociaux et durables que Crédal soutient en priorité

Justice sociale

Ex : centre accueil pour sans-abris ou pour personnes porteuses de handicap

Insertion socio-professionnelle

Ex : centre d'insertion socio-professionnelle, entreprise d'insertion

Alimentation durable

Ex : coopérative agricole, épicerie vrac bio, HoReCa en circuit-court

Santé accessible

Ex : maison médicale

Culture, citoyenneté et cohésion sociale

Ex : tiers lieu, centre culturel

Économie de proximité

Ex : artisanat, service et petit commerce local

Logement décent

Ex : agence immobilière sociale, Community Land Trust

Jeunesse et enfance

Ex : école de devoir, service d'aide à la jeunesse

Transition et mobilité douce

Ex : coopérative citoyenne de production d'énergie renouvelable



J'investis chez Crédal
de manière solidaire et responsable

Ceci n'est *pas* une banque



Je suis accompagné(e)
dans mon développement et
ma gestion

Je bénéficie de (micro) crédits
qui m'aident à m'en sortir,
entreprendre et développer

crédal

Reprenons du poil de la bête

xxx

Notre argent a du POUVOIR !

475M€ de prêts en 40ans, notamment pour l'économie sociale !

crédal ANNIVERSAIRE 1984 - 2024

Arrêtons de faire l'autruche

xxx

Notre argent a du POUVOIR !

475M€ de prêts en 40ans, notamment dans l'associatif et le coopératif !

crédal ANNIVERSAIRE 1984 - 2024

Ne soyons plus des moutons

xxx

Notre argent a du POUVOIR !

475M€ de prêts en 40ans, notamment pour la lutte contre la pauvreté !

crédal ANNIVERSAIRE 1984 - 2024

Les investisseurs de Crédal SCES*

4.075 coopérateurs, citoyens et organisations

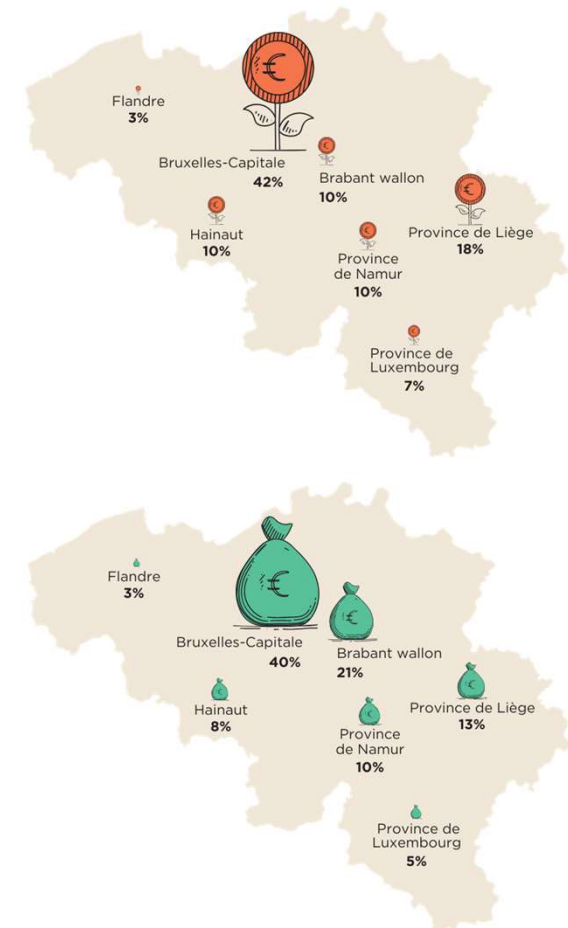
60 Mio EUR de fonds investis

Des participations (+prêts) comprises entre 10 EUR et 1,6 Mio EUR

Un modèle unique de finance solidaire en circuit-court

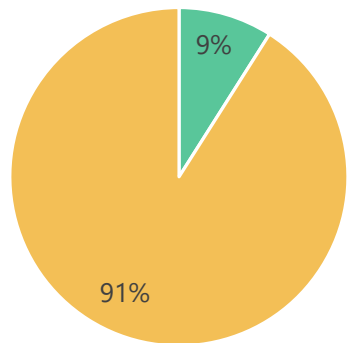
100 EUR investis = 100 EUR convertis
promesse tenue !

(*) SCES : Société Coopérative agréée Entreprise Sociale

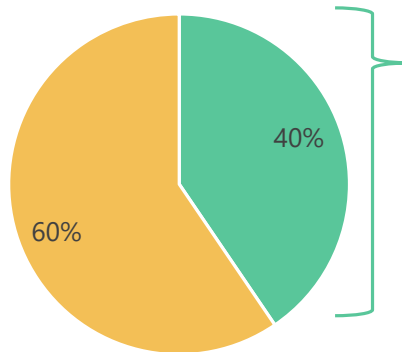


Les organisations parmi les investisseurs de Crédal

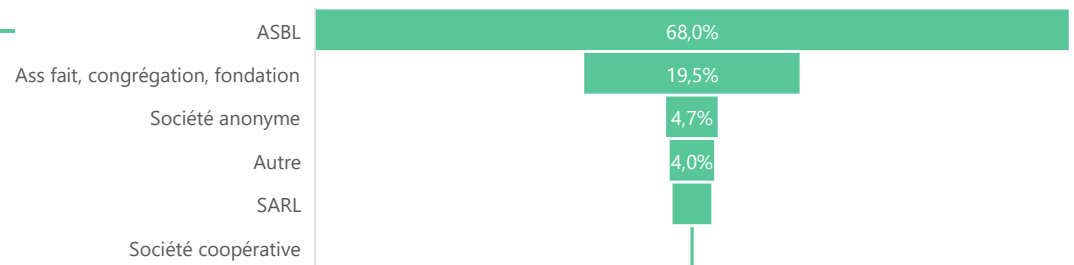
Décomposition du portefeuille
par type de coopérateurs



Répartition du capital
par type de coopérateurs



■ Personne Morale ■ Personne Physique ■ Personne Morale ■ Personne Physique



crédal

Des organisations engagées, des



INVESTHROPES

Elles sont des **investisseuses** car elles détiennent des **parts de coopérateurs** et/ou elles octroient des **prêts subordonnés** à Crédal

Elles sont certainement **engagées** car :

- 1 Elles privilégient un retour sur investissement **social et environnemental élevé** plutôt qu'un rendement financier
- 2 Elles peuvent être amenées à effectuer des **dons/legs** à Crédal via un fonds géré par la FRB

Concrètement, comment j'investis chez Crédal ?

Je peux souscrire des **parts de coopérateurs** d'une valeur unitaire de **10 EUR**

- Des parts A (sans dividende) ou des parts B (avec dividende, voté chaque année par l'assemblée générale – le dividende voté pour 2023 s'élève à 0,15%)
- En effectuant la démarche directement via le site Internet [Investir | Crédal \(credal.be\)](https://credal.be) ou en demandant un formulaire de souscription à coopérateurs@credal.be
- Une fois le paiement effectué, l'organisation reçoit un n° de coopérateur et un extrait de registre qui atteste du nombre de parts détenues
- Pas de plafond de souscription et pas de frais (entrée, sortie, gestion)
- Une demande de revente partielle ou totale est possible à tout moment dans l'année. Délai statistique de remboursement < 1 semaine
- L'organisation coopératrice est membre de l'AG et participe aux orientations stratégiques de Crédal selon le principe « un homme, une voix ».

Concrètement, comment j'investis chez Crédal ?

Je peux aussi octroyer un prêt subordonné à Crédal

- Pour un montant au moins égal à 50.000 EUR
- La durée peut être indéterminée ou fixe (3 à 7 ans). En cas de durée indéterminée, un délai de préavis et un échancier est à respecter par le prêteur pour le remboursement
- Le prêt est régi par une convention éditée par Crédal et cosignée entre le prêteur et Crédal
- La rémunération du prêt peut être de 0% et au maximum de :
 - Prêt à durée indéterminée = taux d'intérêt équivalent au dividende, actuellement 0,15%
 - 3 ans : 0,35%
 - 5 ans : 0,45%
 - 7 ans : 0,55%

Et les risques dans tout cela ?

- Parts labellisées Finance Solidaire
- Le portefeuille crédits de Crédal est couvert à hauteur de 85% par des garanties publiques et privées
- Le taux de sinistralité moyen en 2023 sur le portefeuille est inférieur à 0,25%
- Comptes audités par MAZAR, rapport sans réserve
- Supervision par la FSMA, obligation de production d'un prospectus
- Cadre prudentiel très rigoureux piloté par un Comité d'audit et des risques composé d'experts indépendant.
- Lien vers les documents financiers 2023 : [Assemblée générale 2024 | Crédal \(credal.be\)](#)

Pour les personnes engagées qui veulent investir à titre privé



17,5% de crédit d'impôt sur 5 ans (3,5% par an) pour toute souscription de parts dans Crédal SCES à concurrence de 100.000 EUR / contribuable

Réservé aux **personnes physiques domiciliées fiscalement en RBC**

Caractère perpétuel

Possibilité de cession partielle ou totale des parts à tout moment, mais perte de l'avantage fiscal

Statut de coopérateur/coopératrice de Crédal SCES : membre de l'AG, droit à dividende modéré, transparence totale concernant la destination des fonds

J'investis chez Crédal
de manière solidaire et responsable

Ceci n'est *pas* une banque

Je suis accompagné(e)
dans mon développement et
ma gestion

Je bénéficie de (micro) crédits
qui m'aident à m'en sortir,
entreprendre et développer

Services d'accompagnement

Autocréation
d'emploi

Coaching et formation

Créer votre propre emploi,
et lancer votre activité
d'indépendant.

Gratuit pour les
Demandeurs
d'Emploi

Agence
Conseil en ES

Consultance en Economie Sociale

Renforcer, développer de
nouveaux projets ou changer
d'échelle.

Gratuit en
2024 & 2025

Innovation sociale

Faire émerger des dynamiques
collectives ou citoyennes dans
l'économie sociale.

crédal

Merci

En savoir plus, investir, solliciter un crédit ou un accompagnement :

www.credal.be

Contact : Grégory Berthet
gregory.berthet@credal.be
0494.33.75.47

Labels et réseaux



Publics



Privés

