

# CCIGinfo

moins de papiers plus d'efficacité

devillard.ch



Bulletin d'information de la Chambre de commerce, d'industrie et des services de Genève

## Votation du 23 septembre

La CCIG recommande de rejeter les deux initiatives de politique agricole proposées au souverain.

PAGE 4

## Commerce international

Succès pour la mission économique en Chine, comme en témoignent quelques participants.

PAGE 6-7

## Digitalisation

La cybersécurité était au cœur d'un séminaire Allianz à la CCIG à la fin juin. Décryptage.

PAGE 11

### CAUTIONNEMENT

# Le financement, oxygène des PME

L'argent est le nerf de la guerre, et c'est aussi celui de l'entreprise. À Genève, le système de financement des entreprises est bien rodé. Mais obtenir de l'argent de la part d'organismes étatiques et de banques doit se mériter et répondre à des règles précises.

LE PRINCIPAL OUTIL DE LA FONDATION D'AIDE AUX ENTREPRISES EST LE CAUTIONNEMENT



Tout comme une voiture, pour démarrer et progresser, une entreprise a besoin d'essence, en l'occurrence de financement. Mais rares sont celles qui parviennent à se développer sur la seule base de leurs propres fonds, que ce soit pour les fonds de roulement (décaissements/encaissements) ou pour l'investissement. La Fondation d'aide aux entreprises (FAE), de

droit public, joue souvent le rôle d'un tremplin bienvenu pour les nouvelles PME. Elle leur sert à la fois de fonds d'amorçage et de coup de pouce salutaire. « Le besoin d'argent frais se fait sentir quand la trésorerie est immobilisée par d'autres investissements ou qu'il y a un ralentissement passager », relève son directeur Patrick Schefer.

Le principal outil de la FAE est le cautionnement (85 % des cas). En clair, elle apporte une garantie à la banque, qui, elle, octroie le prêt. Une démarche régie par le Cautionnement romand, coopérative liée au système fédéral de cautionnement qui peut engager jusqu'à 500 000 francs par projet. Une autre solution est l'avance de liquidités sur facture ou factoring.

Un système auquel la Suisse est encore réfractaire par rapport à ses voisins. Il permet d'avancer jusqu'à 250 000 francs à une société contre la cession de factures ouvertes pour qu'elle puisse régler les frais courants. Car entre l'émission d'une facture et le paiement effectif, plusieurs mois peuvent s'écouler, entraînant un manque de liquidités.



Patrick Schefer

Contrairement aux idées reçues, en Suisse, on ne s'acquiesce pas aussi facilement que ça de ses factures. C'est vrai pour les particuliers et les entreprises. Selon l'étude « European Payment Report 2016 » d'Intrum Justitia, les firmes helvétiques règlent leurs dus réguliers après 37 jours, avec sept jours de retard sur les délais, dans la moyenne européenne. Des retards dus en général aux difficultés financières et à une surcharge administrative. Dans certains cas spécifiques, la FAE propose en outre un financement de mandats

d'audit et une prise de participation minoritaire.

La FAE, qui dépend désormais du Département des finances, résulte de la fusion en 2005 de la fondation Start PME, de l'Office genevois de cautionnement mutuel (OGCM) et des mécanismes issus de la loi instituant une aide aux petites et moyennes industries (LAPMI). Sa création n'a pas été fondée sur la philanthropie, mais sur un système gagnant/gagnant qui rapporte à l'Etat. Sur 5,39 millions de francs engagés l'an dernier, 19 millions lui sont revenus en gains fiscaux (23,3 millions de retombées en tout), un ratio intéressant. Cela prouve l'importance de soutenir des structures qui, par leur développement progressif, auront un effet multiplicateur pour la collectivité.

### La FAE soucieuse de l'emploi

Le choix des dossiers s'opère une fois par mois: les huit membres du Conseil de fondation sélectionnent les postulants selon une série de critères, tels que la rentabilité à terme. La FAE doit aussi éviter la

suite page 2

## Centre de carrière

Votre partenaire de référence pour le recrutement de profils universitaires

Publications d'offres d'emploi

Forums carrières

Réseau d'Alumni

+41 22 379 77 02  
carriere@unige.ch  
carriere.unige.ch



UNIVERSITÉ DE GENÈVE

JUAN-CARLOS TORRES  
Président



## Maintenir l'homme au centre des préoccupations

Il y a belle lurette que la révolution numérique est en marche. De nouveaux acteurs voient le jour, inventant des business models qui supplantent les réseaux de vente et de services traditionnels et qui créent des relations directes entre consommateurs. Et les technologies d'impression 3D, bientôt disponibles pour un usage domestique, sont en passe de transformer le consommateur en producteur.

Aujourd'hui, ce n'est donc pas la digitalisation même qui interroge, mais la vitesse de l'évolution et les mutations de l'outil. L'avènement de l'intelligence artificielle – qu'elle s'applique à la conception des produits, à leur fabrication ou à la gestion des services – constitue le véritable défi. Il ne s'agit plus ici de parler de robots qui exécutent les tâches pénibles ou répétitives à la place d'êtres humains, mais bien de programmes suffisamment puissants et agiles pour se substituer à l'analyse humaine, tels ceux qui effectuent des recherches dans la jurisprudence à la place des avocats ou qui posent des diagnostics médicaux.

Comment notre société et nos entreprises vont-elles s'organiser face à l'arrivée de l'intelligence artificielle dans tous les domaines? Quel rôle donner à l'avenir aux hommes et aux femmes dans nos entreprises? On admet communément que 60% des jeunes qui entreront sur le marché du travail en 2025 feront un job qui n'existe pas aujourd'hui. La formation – initiale ou continue – est donc appelée à jouer un rôle crucial à toutes les périodes de la vie. Ainsi, il est pertinent de vouloir introduire l'enseignement de l'informatique à l'école dès le plus jeune âge. Le corollaire de cette volonté est d'intéresser un plus grand nombre de femmes aux filières techniques, puisque c'est majoritairement la gent féminine qui s'occupe des petites classes.

Il est de notre responsabilité commune, à nous, entreprises, associations économiques et monde politique, de réfléchir à la place que l'être humain occupera demain dans l'économie. Car l'être humain doit rester au centre de nos préoccupations. C'est ce que la CCIG souhaite en accompagnant ses membres dans la réflexion et la définition de leur nouveau business model, rendu possible grâce aux nouvelles technologies.

ÉDITORIAL

suite de la page 1

distorsion de concurrence: « On ne peut décemment financer une entreprise en faisant couler son concurrent! », aime à rappeler Patrick Schefer. Autre condition déterminante: le maintien ou la création d'emplois locaux.

La FAE ne peut pas non plus s'immiscer dans la conduite d'une entreprise et être juge et partie. Elle se contente de donner les bonnes clés au patron qui peut ainsi se concentrer sur son cœur de métier. La fondation se veut généraliste: il n'y a pas pour elle de bon ou de mauvais secteur. Ainsi, les restaurants ont un risque de faillite important au début et moins par la suite, alors que pour les sociétés informatiques, c'est le contraire! Parmi ses récents exemples de réussite, la résurrection de la société Acqris spécialisée dans les cartes électroniques.

### Une fondation spécifique en Ville de Genève



Anne-Marie Gisler

Une autre fondation de droit public, la Fondetec, s'est spécialisée dans le financement d'entreprises jeunes ou existantes, pour autant qu'elles soient domiciliées en Ville de Genève. En vertu d'une convention, une enveloppe de 25 millions de francs lui a été allouée en novembre 2016 à l'unanimité par le Conseil municipal et ce, pour dix ans. À l'instar de la FAE, les aides au démarrage qu'elle dispense permettent de créer et maintenir des emplois locaux. « Mais nous sommes indépendants des banques, précise sa présidente Anne-Marie Gisler, et donc seuls à maîtriser notre enveloppe ». À ce jour, la Fondetec propose un crédit remboursable sur cinq ans (5% d'intérêt par an) à une centaine d'entreprises pour financer le fonds de roulement ou des investissements logistiques.

### La FAE en quelques chiffres



En douze ans d'existence, la FAE a accordé un soutien global en faveur de 562 PME genevoises dépassant CHF 189 millions permettant de créer ou de maintenir plus de 8000 emplois. Rien qu'en 2017, elle a « auditionné » 587 entreprises.

Au final, 67 ont bénéficié de son soutien, après un examen minutieux des postulants. La FAE est au bénéfice d'un contrat de prestations de l'Etat pour la période 2016-2019, d'un montant de 5,39 millions de francs par an.

Le ratio entre le montant alloué et son impact sur l'emploi compte, il faut un certain retour sur investissement: « Nous préférons soutenir une affaire un peu risquée, mais porteuse d'emplois et au concept innovant », poursuit Anne-Marie Gisler. C'est son Conseil de fondation, composé de tous les partis politiques siégeant au Conseil municipal, qui statue sur les projets. Il les sélectionne en fonction de leur viabilité, du caractère pionnier, du respect de l'environnement, de l'égalité homme-femme. La Fondetec fait aussi de l'hébergement et de l'accompagnement de PME, en louant un *open space* et des bureaux privatifs pour favoriser le partage d'expériences.

### Les banques commerciales misent sur le « on line »

L'essentiel du financement des entreprises est néanmoins assuré par les banques qui filtrent les demandes en fonction des périodes économiques, des réglementations et des expériences clientèle. Les prêts sont en général octroyés sur une base qualitative (le business et son potentiel) et quantitative (un plan financier précis). Condition sine qua non, le dossier du client doit mettre en avant ses produits et services, créateurs de valeur ajoutée.

Comme sa concurrente Credit Suisse, UBS accompagne une entreprise durant presque toute sa durée de vie. Mais rarement au-dessous de trois ans d'exercice, car le critère de rentabilité peine à être

rempli au démarrage. « Notre spectre d'intervention couvre l'entier des secteurs d'activités, y compris ceux où la rentabilité est plus difficile, tels que le commerce ou la restauration, car on y trouve aussi de vraies perles », relève Alexandre Prêtre, responsable de la Clientèle commerciale chez UBS Genève. « C'est le concept et l'innovation qui priment ».



Alexandre Prêtre

Toutes les tailles d'entreprise sont prises en compte, mais une distinction est faite dans leur approche. Jusqu'à 10 colla-

borateurs, la solution « banque digitale pour PME » est proposée: l'établissement interagit en ligne et en temps réel pour régler les besoins les plus courants (e-banking, trafic des paiements, ...). Au-dessus de 10 collaborateurs, la société est dirigée vers une unité spécifique. « La plupart des entrepreneurs sont contents d'avoir des solutions *on line* sécurisées qui accélèrent leurs démarches et évitent la paperasse. Et cela leur permet de se concentrer sur leurs activités », constate Alexandre Prêtre.

### À l'écoute de la qualité des projets

UBS respecte plusieurs critères lors de l'octroi d'un financement, à commencer par la qualité du management: « Nous sommes sensibles à la qualité du patron, même si son entreprise peut faire face à



### Votre Concessionnaire Mercedes-Benz Rive Gauche-Lac.

- VENTE
- SERVICE APRES-VENTE
- CARROSSERIE
- PIECES DETACHEES
- ACCESSOIRES
- CAVENG CENTRE OCCASION StarClass

Mercedes-Benz  
The best or nothing.

Automobiles Caveng SA  
135 route de Chêne, 1224 Chêne-Bougeries, téléphone +41 22 888 16 16, www.automobiles-caveng.ch



## Panorama des organismes d'aide

En plus de l'apport d'argent frais, des structures accompagnent et coachent le développement de l'entreprise à Genève. Sur son site internet, l'Etat a mis en place un « portail pour entreprises » en guise de guichet universel pour les futurs patrons. Citons aussi le Guide du créateur d'entreprises\*, fruit d'un partenariat entre l'Etat et des organismes privés dont la CCIG, qui présente les possibilités et étapes de la constitution d'une entreprise.

\* [tinyurl.com/guideducreateur](http://tinyurl.com/guideducreateur)

### Accompagnement, coaching et incubateurs

Genilem	Incubateur dans l'innovation	<a href="http://www.genilem.ch">www.genilem.ch</a>
Eclosion	Incubateur dans les sciences de la vie et l'innovation	<a href="http://www.eclosion.com">www.eclosion.com</a>
Fongit	Incubateur dans les TIC, les tech, les fintech et l'innovation	<a href="http://www.fongit.ch">www.fongit.ch</a>
Office de Promotion de l'Industrie et des Technologies (OPI)	Spécialisé dans l'industrie, le conseil et la promotion	<a href="http://www.opi.ch">www.opi.ch</a>

### Financement

Fondation d'aide aux entreprises (FAE)	Financement et cautionnement pour entreprises	<a href="http://www.fae-ge.ch">www.fae-ge.ch</a>
Fondetec	Financement d'entreprises et hébergement en Ville de Genève	<a href="http://www.fondetec.ch">www.fondetec.ch</a>
MatchINVEST	Financement d'entreprises et mise en relation	<a href="http://www.matchinvest.ch">www.matchinvest.ch</a>

### Soutien à l'innovation

Campus Biotech Innovation Park	Innovation, biotech, medtech	<a href="http://www.campusbiotech.ch">www.campusbiotech.ch</a>
Geneva Creativity Center (GCC)	Industrie, R&D, innovation	<a href="http://www.creativitycenter.ch">www.creativitycenter.ch</a>
Laboratoire de technologie avancée (LTA)	Industrie, R&D, innovation	<a href="http://www.lta-geneve.ch">www.lta-geneve.ch</a>
InnoSuisse	Innovation	<a href="http://www.innosuisse.ch">www.innosuisse.ch</a>
Swiss Innovation Park	Innovation	<a href="http://www.switzerland-innovation.com">www.switzerland-innovation.com</a>
EPFL Innovation Park	Innovation	<a href="http://www.epfl-innovationpark.ch">www.epfl-innovationpark.ch</a>
Platin	Innovation	<a href="http://www.platin.ch">www.platin.ch</a>
Venturelab	Innovation	<a href="http://www.venturelab.ch">www.venturelab.ch</a>

des problèmes ponctuels, affirme Alexandre Prêtre. Il est faux de prétendre que les banques ne sont pas là pour les petites structures, si des objectifs de croissance sont avancés et étayés. Ce qui compte aussi, c'est de fidéliser l'entrepreneur ». Autre paramètre pris en compte, le montant de cash-flow qui déterminera le niveau d'endettement théorique sur sept ans, le volume d'af-

fares escompté, les références du bénéficiaire et l'absence de poursuite judiciaire.

En clair, toute entreprise est reçue par un conseiller, son dossier accepté directement ou, en fonction de la taille ou de la complexité, transmis à un comité de crédit qui statue. Dans le cas d'UBS, l'établissement propose aux

PME une formule de crédit jusqu'à 500 000 francs sans garantie. Cela se fait au moyen d'un formulaire à remplir directement sur Internet, mais qui est ensuite dûment analysé à l'aune de plusieurs paramètres internes.

### Proximité et suivi personnalisé

Les deux grandes banques suisses ne sont pas seules sur ce marché. Les banques cantonales sont aujourd'hui le numéro un du financement des PME en Suisse avec une part de marché estimée à 31 %. La Banque cantonale de Genève (BCGE) y joue un rôle important : « Nous traitons les demandes de sociétés de toutes les tailles, relève Sébastien Collado, chef du Département PME & Indépendants à la BCGE. Au 30 juin 2018, notre établissement finance l'économie locale à hauteur de 15,9 milliards ». Sur le marché spécifique de la petite entreprise, si le client présente une solvabilité suffisante, l'établissement lui délivre un prêt professionnel, pouvant aller de 20 000 à 150 000 francs, et ce dès seulement une année d'existence.



Sébastien Collado

La vigilance reste bien entendu de mise, car les statistiques prouvent que le taux de survie à cinq ans d'une entreprise est en moyenne de 50 %. Dans notre établissement, nos conseillers en financement peuvent prendre eux-mêmes la décision d'octroyer un petit prêt, sans recours à un *credit office*, ce qui nous distingue de nos concurrents. Ceci permet réactivité et qualité de service : c'est notre état d'esprit », souligne Sébastien Collado. La BCGE s'appuie sur un réseau de 21 agences locales, qui assure proximité et suivi personnalisé à l'entrepreneur



en parallèle à des plateformes de communication numériques.

### Transparence parfois risquée

Les banques suivent des règles prudentielles strictes, dispositifs dont le but premier est de protéger les clients. Ponctuellement, elles peuvent – il est vrai – avoir une attitude déconcertante. Certaines peuvent stopper des crédits quand des entreprises changent leur statut juri-

dique. Plus grave, en ne jouant pas carte sur table avec son prêteur, le patron risque une volte-face définitive ! Il peut aussi se voir refuser un crédit, s'il « effraie » son banquier par des appétits commerciaux démesurés. On ne peut avancer des perspectives à dix ans avant d'avoir bien démarré son affaire ! En Suisse, la prise de risque est redoutée, mais c'est grâce à cela qu'elle a une réputation de rigueur. ■

### Le crowdfunding, marginal ou non ?

Le financement participatif (crowdfunding) représente une alternative aux financements traditionnels, surtout pour de petits montants. Malgré son essor actuel, il reste assez marginal. Il a démarré en Suisse vers 2008 et, en 2017, a permis de lever CHF 374.5 millions de francs\*. Le marché est en plein essor et le crowdfunding commence à représenter un moyen intéressant de lever des fonds. Cependant, il reste encore modeste en comparaison internationale : en 2017, la population chinoise a engagé CHF 148.- par personne, celle des USA CHF 78.- et celle de la Suisse CHF 44.-.

43 plateformes de crowdfunding étaient opérationnelles en Suisse en avril 2018. Elles sont actives dans les domaines suivants : le don avec ou sans contrepartie (« reward-based crowdfunding » ou « crowddonating »), le prêt aux particuliers ou aux entreprises (« crowdlending ») et la prise de participation au capital de sociétés, surtout immobilières (« crowdinvesting »).

Dans le « crowdinvesting », en 2017, cinq plateformes ont lancé 42 campagnes et levé CHF 135,2 millions, dont 19 pour des start-ups. Les banques commencent à pénétrer ce marché, longtemps laissé aux particuliers, et créent leurs propres plateformes. En Suisse, deux d'entre elles ont annoncé leur intention de lancer en 2018 des produits basés sur la technologie des blockchains. De leur côté, les investisseurs professionnels se montrent de plus en plus intéressés par le « crowdlending ».

\* Crowdfunding Monitoring Switzerland 2018 de l'Institute of Financial Services Zug IFZ ([www.ifz.ch/crowdfunding](http://www.ifz.ch/crowdfunding)).

POUR ALLER PLUS LOIN : LES VIDEOS DE LA CCIG

Interview de Patrick Schefer

Le financement des entreprises avec la FAE



NOUVEAU

## DÉCOUVREZ L'AFRIQUE AU DÉPART DE GENÈVE.

SEYCHELLES | L'île de Praslin offre un cadre édénique pour un séjour.

Avec trois départs par semaine, Ethiopian Airlines vous propose des vols directs depuis Genève à destination de l'Afrique à bord du B787 Dreamliner.

[www.ethiopianairlines.com](http://www.ethiopianairlines.com)

GENÈVE  
AÉROPORT

Ethiopian  
የኢትዮጵያ  
THE NEW SPIRIT OF AFRICA



A STAR ALLIANCE MEMBER