

# Épargne-Crédit

## L'activité bancaire progresse en 2018

Dans un environnement financier marqué par un niveau élevé d'incertitude, avec des taux restés bas, le financement de l'économie et la collecte de dépôts continuent de progresser en Guyane. Ce dynamisme est porté par les entreprises. L'encours sain de crédits s'inscrit en hausse sur l'ensemble de l'année 2018.

Liova Romeo, David Fardel, ledom

Avec le début de mise en œuvre du Plan d'Urgence, la conjoncture économique semble plus porteuse. Cette reprise de confiance des entreprises est illustrée par un indicateur du climat des affaires qui se raffermit en 2018, malgré des signes d'attentisme au dernier trimestre.

### Croissance des actifs financiers grâce aux dépôts à vue des sociétés

En 2018, les actifs financiers détenus par les établissements de crédit augmentent de 5 % (+ 105 M€) portant l'encours total à 2 057 M€. La croissance de 13 % des dépôts à vue des entreprises (+ 63,7 M€) porte cette hausse.

Les actifs financiers totaux des entreprises se sont appréciés de 7 % (+ 43 M€) portant leur valeur totale à 657,8 M€ fin 2018. L'épargne des ménages s'inscrit également en hausse de 3 % (+ 35,5 M€). Cet encours s'établit à 1 236,7 M€, soit 60 % de l'ensemble des actifs, une part qui se contracte légèrement par rapport à 2017 (61,5 %).

### Les investissements des entreprises en croissance

Au 31 décembre 2018, l'encours sain total des crédits bancaires atteint 3 439,6 M€, en croissance de 6,6 % sur un an (+ 211,6 M€). Les entreprises demeurent les premiers clients bancaires avec 52 % de l'encours

sain. Les ménages constituent le deuxième segment de clientèle avec 33 % de l'encours, et les collectivités locales représentent 9 %.

En 2018, le financement des entreprises progresse de 5,9 % portant ainsi l'encours à 1 792 M€. En lien avec un indicateur du climat des affaires raffermit, les entreprises investissent : les crédits à l'équipement augmentent (+ 17 %, soit + 81,7 M €), et les crédits d'investissement croissent de 13,2 % pour atteindre 681 M€, soit 38 % de l'encours.

Les crédits immobiliers sont en hausse de 32,6 M€ (+ 3,3 %). Les crédits d'exploitation diminuent de 12,3 % (contre + 14,6 % l'an dernier).

### Ralentissement des crédits à l'habitat des ménages

Parallèlement, l'encours sain des crédits aux ménages augmente au même rythme qu'en 2017 (+ 6,2 %) pour atteindre 1 131,1 M€ fin décembre 2018. Cette hausse s'explique par la progression de l'encours des crédits à l'habitat (+ 4,4 %, soit + 38 M€), constituant 79 % de l'encours total sain des ménages.

Quant aux crédits à la consommation, leurs encours augmentent de 14,4 % à 231,1 M€. Enfin, l'encours sain de crédit aux collectivités locales diminue de 3,7 % à 308,4 M€.

En 2018, les créances douteuses brutes s'élèvent à 149,8 M€, dont 51,1 M€ sont provisionnés. Les créances douteuses nettes des entreprises augmentent (+ 20 %, à 29,7 M€) après une légère diminution en 2017 (- 1,7 %), alors que celles des collectivités diminuent de 7,2 % pour atteindre 42,7 M€.

### Hausse des dossiers de surendettement

En 2018, 215 dossiers ont été déposés au secrétariat de la commission de surendettement, contre 187 l'année précédente.

L'an dernier, la réduction du nombre de dossiers déposés s'expliquait vraisemblablement par les perturbations liées aux mouvements sociaux de mars et avril.

Cette année, sur les 209 décisions d'orientation prises par la Commission, 39 % des dossiers ont été placés en procédure de rétablissement personnel (avec ou sans liquidation judiciaire) et 61 % ont suivi une procédure de réaménagement des dettes.

Le montant total agrégé des dettes atteint 10 M€, avec un endettement médian de 25 824 € et sept dettes en médiane par dossier. Les dettes de charges courantes concernent 92,3 % des dossiers, les crédits à la consommation 61 % des dossiers, et les dettes immobilières 13 %. En France métropolitaine, le nombre de dépôts est en baisse de 10 % sur un an. ■

## 1 Chiffres clés

Encours sain des crédits (en millions d'euros et en %)

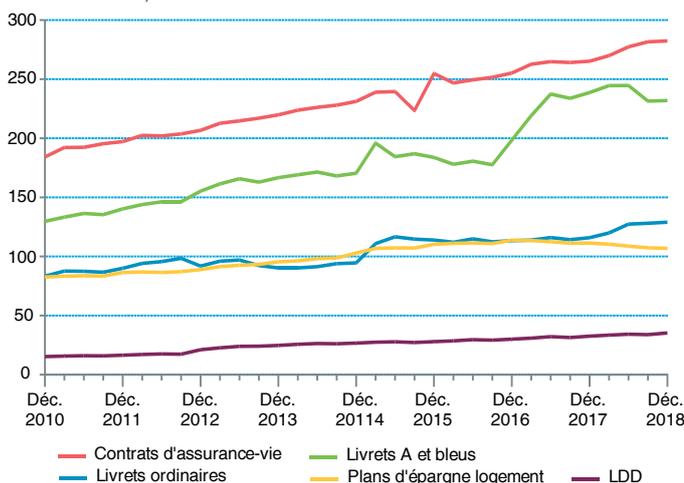
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2018 / 2017
<b>Entreprises</b>	<b>1 212,6</b>	<b>1 277,8</b>	<b>1 353,8</b>	<b>1 443,9</b>	<b>1 461,8</b>	<b>1 556,9</b>	<b>1 693,1</b>	<b>1 792,5</b>	<b>5,9</b>
Crédits d'investissement	411,8	388,6	409,3	446,0	487,3	530,9	601,2	680,6	13,2
dont Crédits à l'équipement	317,1	294,0	314,5	348,8	375,7	416,2	472,8	554,5	17,3
Crédits à l'habitat	714,8	782,1	841,0	911,7	887,0	935,0	987,7	1 020,3	3,3
Crédits d'exploitation	80,1	101,0	94,1	77,3	81,6	89,9	103,0	90,3	-12,3
<b>Ménages</b>	<b>733,7</b>	<b>795,7</b>	<b>857,9</b>	<b>882,3</b>	<b>971,2</b>	<b>1 002,7</b>	<b>1 064,8</b>	<b>1 131,1</b>	<b>6,2</b>
Crédits à la consommation	168,1	164,7	170,7	171,8	180,5	182,3	202,0	231,1	14,4
Crédits à l'habitat	565,4	630,9	687,0	709,8	790,6	820,2	860,4	897,9	4,4
<b>Collectivités locales</b>	<b>388,5</b>	<b>380,7</b>	<b>356,2</b>	<b>358,7</b>	<b>346,5</b>	<b>329,7</b>	<b>320,3</b>	<b>308,4</b>	<b>-3,7</b>
Crédits d'exploitation	1,3	0,6	0,7	4,9	3,2	3,2	7,8	10,5	35,4
Crédits d'investissement	386,7	379,8	355,5	353,8	343,3	326,5	312,5	297,9	-4,7
dont Crédits à l'équipement	386,6	379,8	355,5	353,7	342,8	326,1	312,2	297,6	-4,7
<b>Autres agents et CCB non ventilés encours sain</b>	<b>29,7</b>	<b>40,3</b>	<b>65,9</b>	<b>97,8</b>	<b>118,7</b>	<b>152,6</b>	<b>149,9</b>	<b>207,7</b>	<b>38,5</b>

Encours au 31 décembre de l'année, en M€.

Source : ledom, Système unifié de reporting financier (SURFI).

## 2 Hausse de l'épargne en Guyane

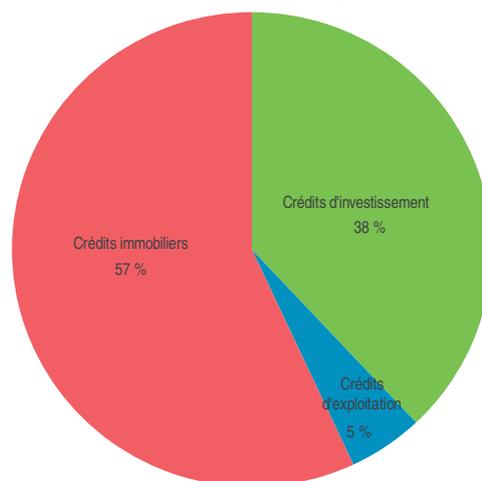
Actifs par agent, établissement de crédits installés localement (en million d'euros)



Source : ledom, Système unifié de reporting financier (SURFI).

## 3 57 % des crédits accordés aux entreprises concernent l'immobilier

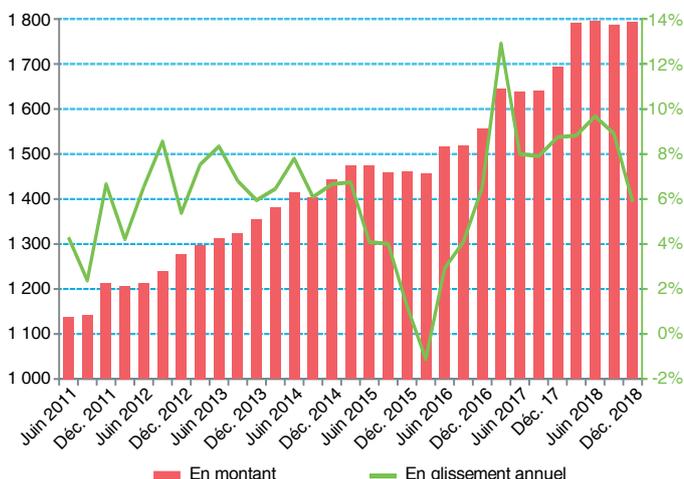
Répartition des crédits aux entreprises (en %)



Source : ledom, Système unifié de reporting financier (SURFI).

## 4 Remontée de l'encours des crédits aux entreprises

Encours des crédits aux entreprises (en millions d'euros et en %)



Source : ledom, Système unifié de reporting financier (SURFI).

## 5 Le climat des affaires se raffermi en 2018

Indicateur du climat des affaires (base 100)



Note : la valeur de base de l'ICA est 100. Au-dessus, les chefs d'entreprises sont optimistes, au-dessous, ils sont pessimistes.

Source : ledom, Système unifié de reporting financier (SURFI).