

**U2P**  
union  
des entreprises  
de proximité

**ISM**  
INSTITUT  
SUPERIEUR DES  
METIERS



**Enjeux économiques et accès au financement  
des entreprises dirigées par des femmes**

**ZOOM SUR LES ENTREPRISES DE PROXIMITE**

11 mars 2026

# Source des données



## Enquête sur les pratiques et besoins de financement des entreprises de proximité

- Echantillon : 2926 chefs d'entreprise, dont 1411 cheffes d'entreprise
- Décembre 2024

## Enquête sur la vie des chef(fe)s d'entreprise de proximité

- Echantillon : 2011 chefs d'entreprise, dont 951 cheffes d'entreprise), janvier 2025
- Janvier 2025

## Enquête sur l'implication des conjoints dans la vie des entreprises

- Echantillon : 3267 chefs d'entreprise, dont 1272 cheffes d'entreprise), janvier 2025
- Novembre 2025

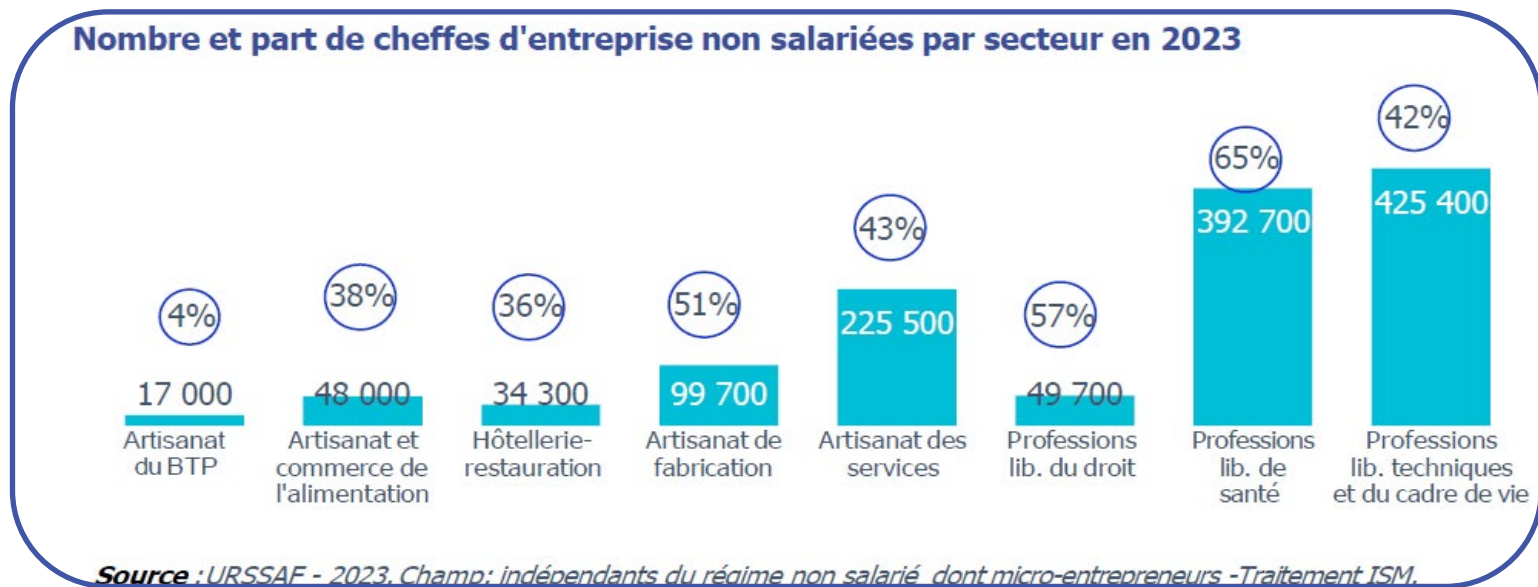
## Données publiques

- INSEE, Enquête SINE 2022, Recensement de la Population
- URSSAF, base des non salariés

# Des cheffes d'entreprise de plus en plus nombreuses

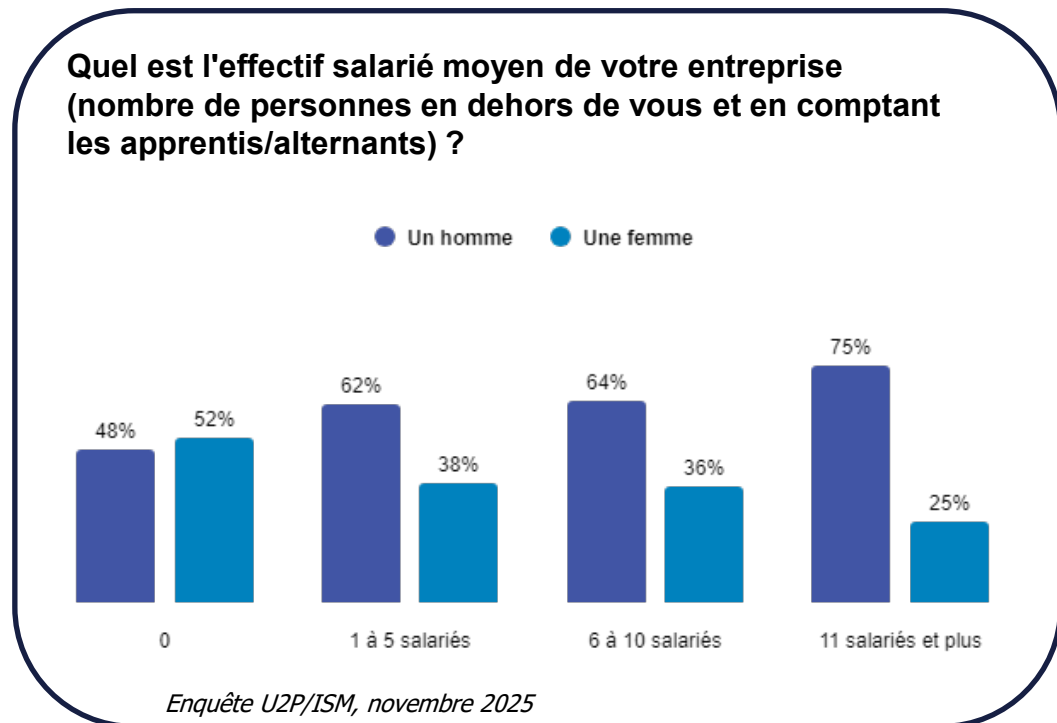
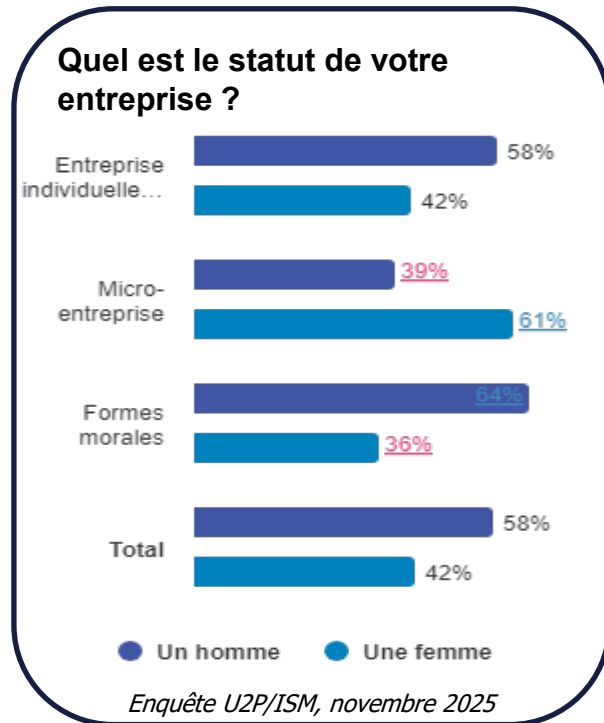
## 42% des entreprises de proximité sont pilotées par des femmes (38% en 2017)

- Le travail indépendant et les métiers de l'artisanat, du commerce et des professions libérales séduisent toujours plus de femmes
- Les choix d'activité restent néanmoins genrés (+métiers de service).



# .....A la tête d'entreprises plus petites









- Les femmes font plus souvent le choix de la micro-entreprise que les hommes.
- La part de cheffes d'entreprise diminue avec la taille des entreprises, y compris au sein d'un même secteur.



# .....Et avec des revenus moyens moins élevés

- Un écart moyen de revenus de 20% pour les indépendants des régimes classiques, et 24% pour les micro-entrepreneurs

## Des revenus moyens inférieurs pour les chefs d'entreprise

	Indépendantes du régime classique				Indépendantes du régime micro-entrepreneur			
	2019		2022		2019		2023	
	Revenu moyen	Ecart F/H	Revenu moyen	Ecart F/H	Revenu moyen	Ecart F/H	Revenu moyen	Ecart F/H
 Artisanat du BTP	30 599 €	-24 %	32 596 €	-25 %	9 186 €	-18 %	10 377 €	-21 %
 Artisanat et commerce de l'alimentation	23 792 €	-34 %	24 332 €	-34 %	4 455 €	-20 %	5 113 €	-27 %
 Hôtellerie-restauration	23 529 €	-24 %	24 875 €	-24 %	6 946 €	-7 %	7 445 €	-5 %
 Artisanat de fabrication	32 200 €	-48 %	35 006 €	-47 %	3 973 €	-50 %	4 134 €	-59 %
 Artisanat des services	21 714 €	-25 %	23 294 €	-25 %	5 744 €	-16 %	6 203 €	-15 %
 Professions libérales du droit	65 425 €	-46 %	66 736 €	-46 %	15 661 €	33 %	16 687 €	34 %
 Professions libérales de santé	97 424 €	-47 %	99 774 €	-44 %	6 921 €	-9 %	9 556 €	-9 %
 Professions libérales techniques et du cadre de vie	41 039 €	-37 %	44 004 €	-36 %	8 061 €	-15 %	10 127 €	-20 %
<b>Ensemble</b>	<b>46 376 €</b>	<b>-21 %</b>	<b>48 651 €</b>	<b>-20 %</b>	<b>7 264 €</b>	<b>-23 %</b>	<b>8 569 €</b>	<b>-24 %</b>

**Source :** URSSAF – Pour le calcul des revenus moyens des TI classiques, soit pris en compte uniquement les TI classiques ayant déclaré un revenu  $\geq 0$  pour l'année d'étude. La dernière année de revenu disponible est l'année 2022. Les revenus des micro-entrepreneurs correspondent aux chiffres d'affaires déclarés soustraits de l'abattement forfaitaire appliqué selon l'activité. Les effectifs correspondent aux ME économiquement actifs au cours de l'année (CA > 0).

# Moins d'appel au crédit bancaire dès la phase de création

- **43% des femmes s'installent sans moyen financier (verses 35% des hommes)**
- **+ diplômées, + jeunes, + souvent en reconversion**

Comparaison des profils de créatrices/créateurs d'entreprise

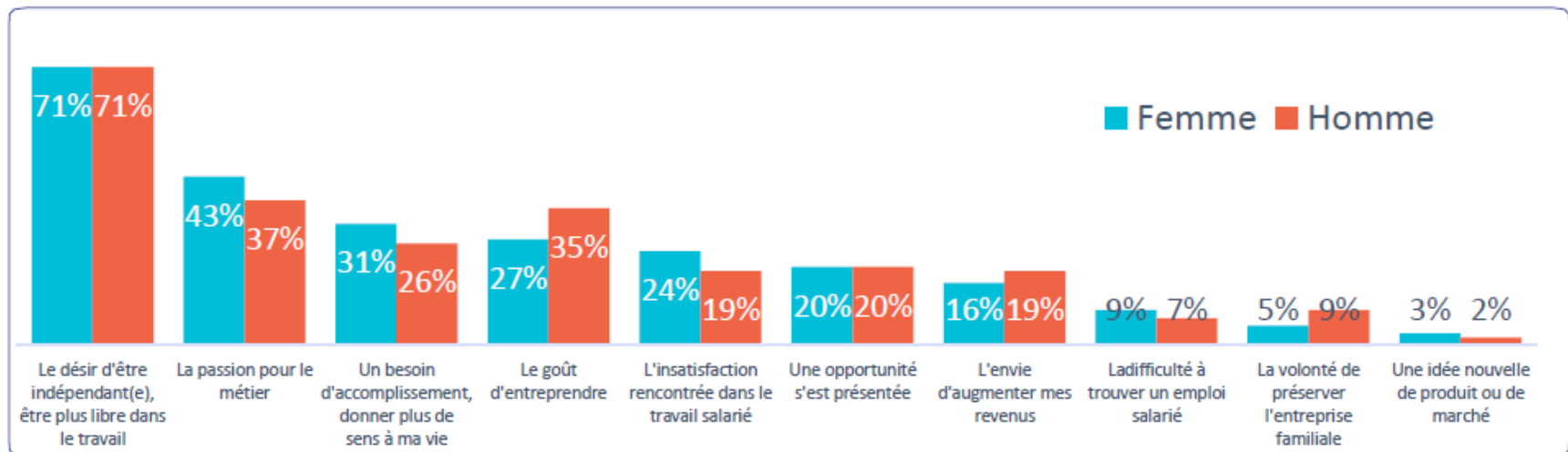
	Femmes	Hommes
<b>Diplôme le plus élevé détenu</b>	65% détiennent un diplôme de l'enseignement supérieur	48% détiennent un diplôme de l'enseignement supérieur
<b>En emploi avant la création d'entreprise</b>	47%	55%
<b>L'activité de l'entreprise est identique au métier principal</b>	47%	56%
<b>Moyens financiers nécessaires pour démarrer l'activité</b>	43% ne sollicitent aucun moyen financier	35% ne sollicitent aucun moyen financier
<b>Catégorie juridique de l'entreprise</b>	71% en micro-entreprise	61% en micro-entreprise

Source : INSEE- Enquête SINE entrepreneurs classiques cohorte 2022 1ère vague, France entière. Traitement ISM

# Motivations entrepreneuriales

- **les motivations principales à la création d'entreprise sont communes à celles des hommes** : 1. indépendance 2. passion pour un métier
- quelques spécificités :
  - ⊕ besoin d'accomplissement , insatisfaction dans le travail salarié,
  - ⊖ goût d'entreprendre, gagner plus d'argent

## Qu'est-ce qui vous a poussé(e) à vous installer à votre compte ?



**Source** : Enquête ISM/U2P – Parcours et quotidien des cheffes d'entreprise artisanale, commerciale et libérale, réalisée en février 2025 auprès de 1 900 chef(fe)s d'entreprise.

# Création d'entreprise : le manque de ressources financières est un handicap pour les femmes comme pour les hommes

- Les femmes ont moins confiance en elles.
- La mise de fonds à la création d'entreprise est moins importante que pour les hommes.

## Avez-vous repoussé votre projet d'installation pour les raisons suivantes ?

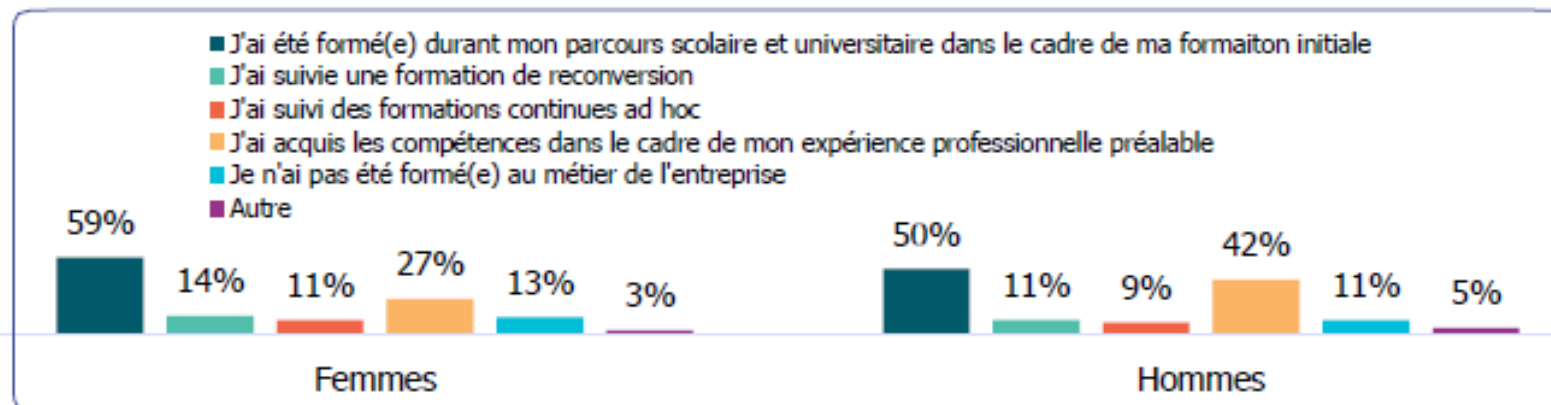
Principaux freins évoqués par les cheffes d'entreprise	Principaux freins évoqués par les chefs d'entreprise
1) Manque de ressources financières : 40 %	1) Manque de ressources financières : 40 %
2) Manque de confiance en soi : 36 %	2) Peur de l'échec : 33 %
3) Crainte de perte de revenus : 34 %	3) Complexité des démarches administratives : 31 %
4) Peur de l'échec : 32 %	4) Crainte de perte de revenus : 29 %
5) Crainte de perdre l'équilibre familial : 31 %	5) Crainte de perdre l'équilibre familial : 28 %

*Source : Enquête ISM/U2P – Parcours et quotidien des cheffes d'entreprise artisanale, commerciale et libérale, réalisée en février 2025 auprès de 1 900 chef(fe)s d'entreprise.*

# Pas de déficit de compétences !

- Les cheffes d'entreprise sont plus formées à leur métier (formation initiale et continue), quand les hommes s'appuient plus sur leur expérience professionnelle.

## Modalités de formation au métier de l'entreprise



*Source : Enquête ISM/U2P – Parcours et quotidien des cheffes d'entreprise artisanale, commerciale et libérale, réalisée en février 2025 auprès de 1 900 chef(fe)s d'entreprise.*

# La vie d'entrepreneure

## Points faibles des cheffes d'entreprise

1. Organisation du temps
2. Trouver de nouveaux clients
3. Avoir l'esprit de compétition

=> Les cheffes d'entreprise savent prendre des décisions, mais sont moins investies dans l'esprit de compétition et plus mesurées dans la prise de risques.

## La gestion des finances

- Un point faible pour 19% des femmes [16% des hommes]
- Un point fort pour 33% des femmes [31% des hommes]

=> L'enquête ne met pas en évidence un écart important dans l'éducation financière des femmes dirigeantes.

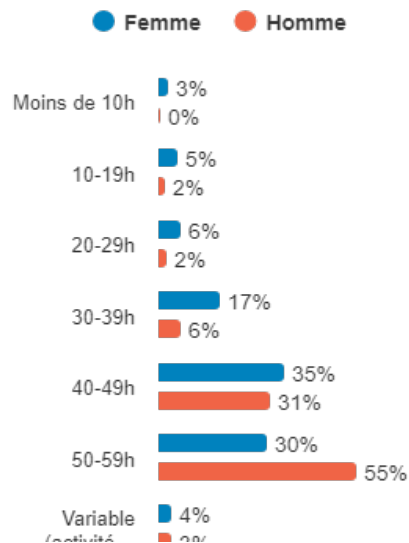
Être à son compte suppose de gérer une diversité de situations : Merci de hiérarchiser vos points faibles



# Une importance plus forte donnée à la conciliation vie professionnelle/vie personnelle

- Une implication horaire plus mesurée : 30% des cheffes d'entreprise travaillent moins de 39 h (10% des hommes)
- Les ¾ aménagent leurs horaires (55% des hommes).
- 38% veulent rester à leur compte pour être plus libres au niveau de leurs horaires (26% des hommes).

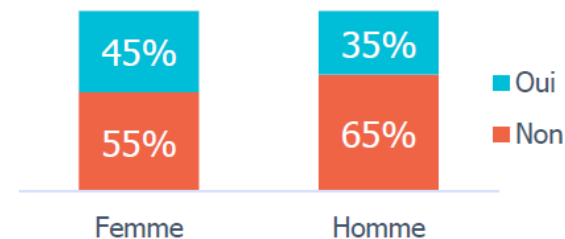
Combien d'heures par semaine consacrez-vous à votre entreprise ?



Avez-vous organisé ces différents aspects de votre activité pour concilier vie familiale et vie professionnelle ?

	Cheffes d'entreprise	Chefs d'entreprise
Vos horaires	73% [oui]	55% [oui]
Charge de travail	50% [oui]	48% [oui]

Dans votre activité, pensez-vous que le fait d'être à son compte ou de diriger une entreprise améliore l'équilibre vie personnelle / vie professionnelle

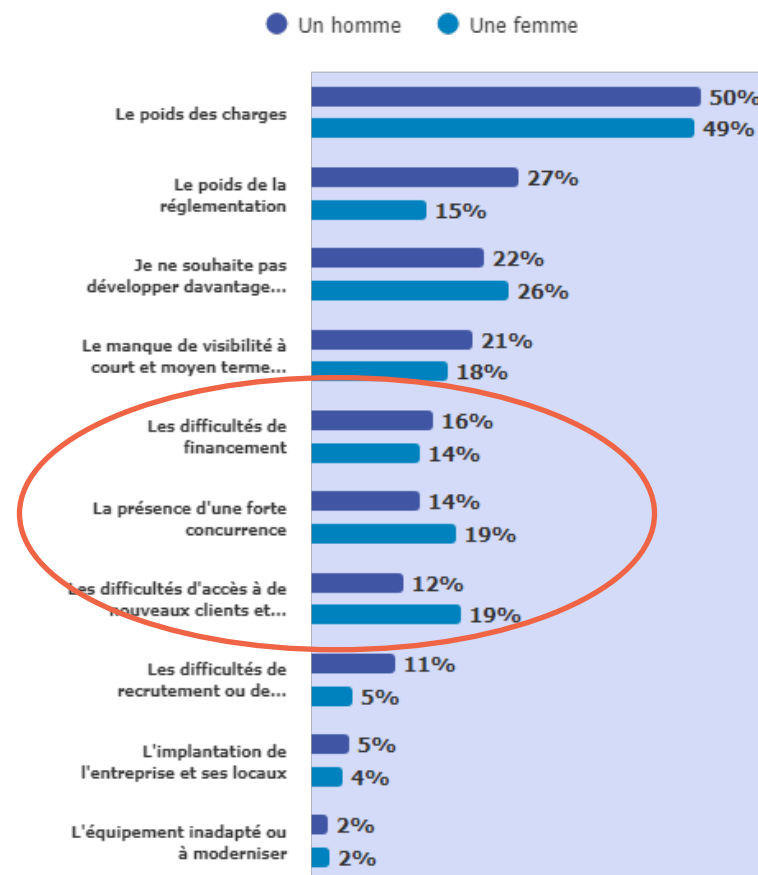


Source : Enquête ISM/U2P – Parcours et quotidien des cheffes d'entreprise artisanale, commerciale et libérale, réalisée en février 2025 auprès de 1 900 chef(fe)s d'entreprise.

# Les cheffes d'entreprise ne rencontrent pas plus de difficultés de financement

- Les cheffes d'entreprise ne rencontrent pas plus de difficultés de financement que les hommes pour développer leur entreprise.
- En revanche, elles rencontrent plus de difficulté dans le développement commercial de leur entreprise (une caractéristique forte des micro-entreprises).
- Elles sont moins gênées par la réglementation (y compris les professions libérales)
- 26% ne souhaitent pas se développer (22% des hommes)

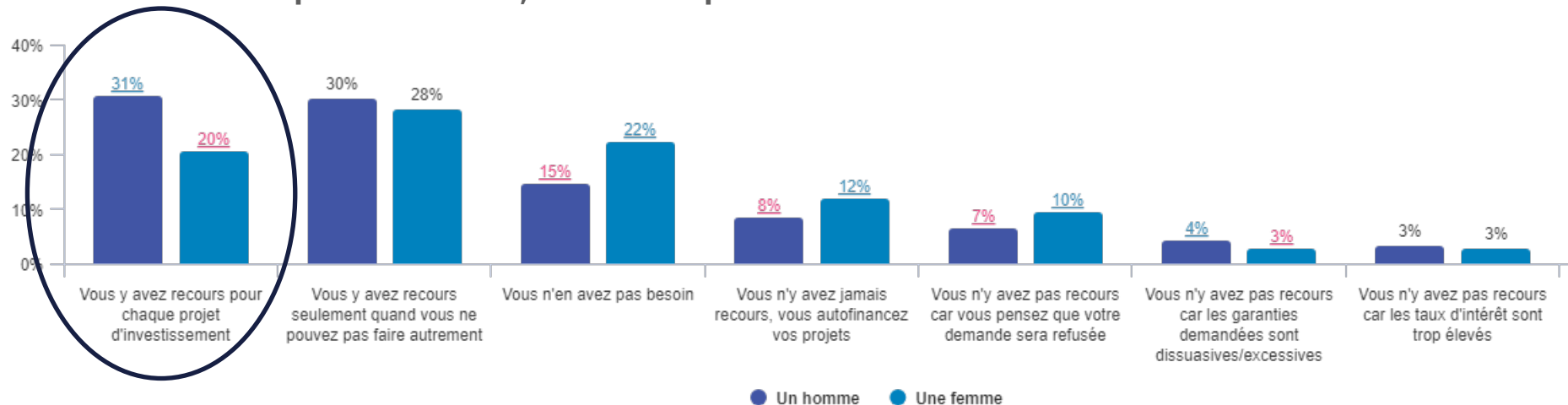
## Quel est le principal frein au développement de votre activité ?



# Une plus grande réticence vis-à-vis du crédit bancaire et de l'endettement

- 20% ont recours pour chaque projet d'investissement (contre 31% des hommes)
- Plus d'autofinancement et d'auto-censure
- Mais les besoins sont moins élevés en raison de la taille plus petite des entreprises !

## Concernant les emprunts bancaires, diriez-vous que ?

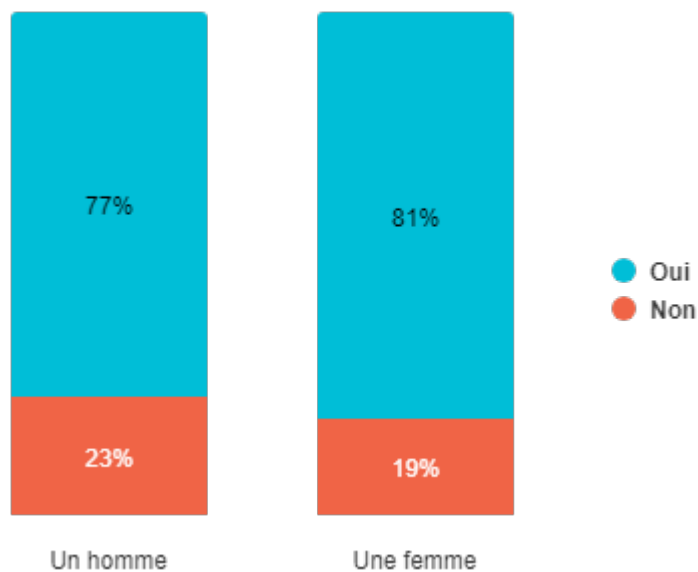


Source : U2P/ISM, Enquête sur les pratiques et besoins de financement des entreprises de proximité, 2024

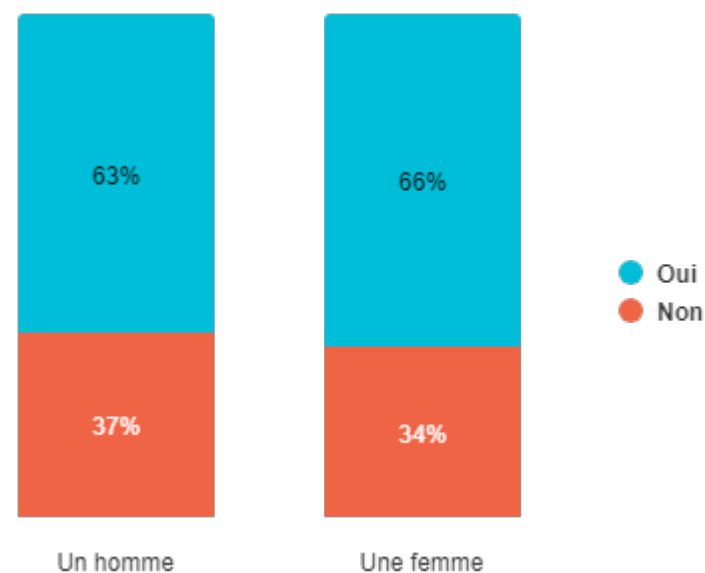
# Relations avec les banques

- Le taux de satisfaction des cheffes d'entreprise est un peu plus élevé que celui des hommes.

Etes-vous satisfait des relations avec votre conseiller bancaire ?



Etes-vous satisfait du suivi de votre entreprise par la banque ?

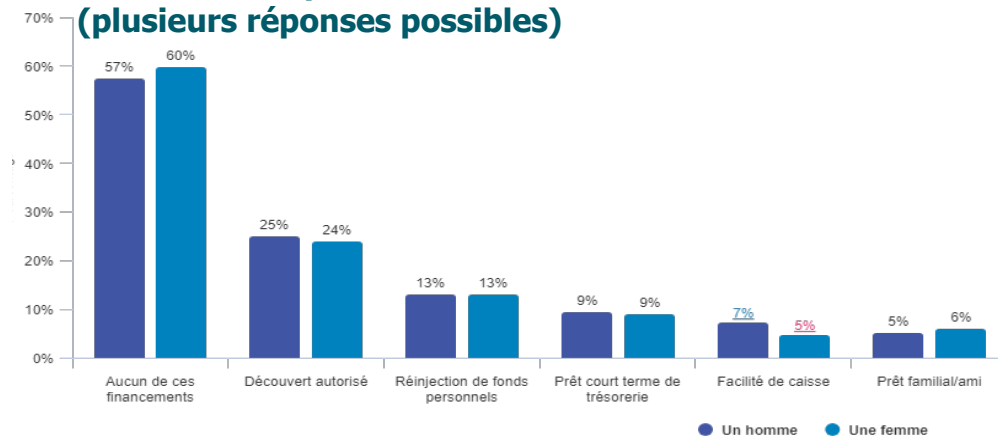


Source : U2P/ISM, Enquête sur les pratiques et besoins de financement des entreprises de proximité, 2024

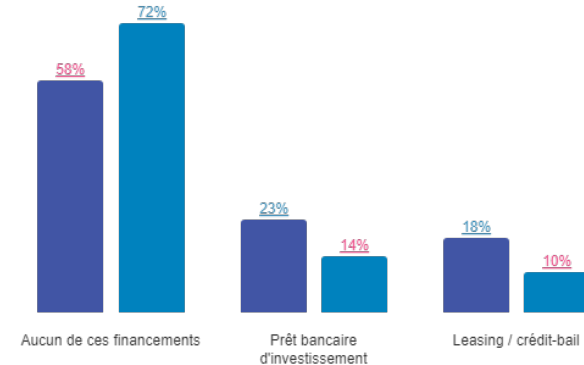
# Un moindre appel aux prêts bancaires d'investissement et au leasing

- Pas de différence notable dans la mobilisation des financements de trésorerie
- Un moindre recours à des financements externes de moyen-long terme, que peut expliquer :
  - La différence de statut (les micro-entreprises font moins appel au crédit d'investissement)
  - L'activité (la moitié des prêts concernent des véhicules)
- Les femmes sont en revanche plus nombreuses à investir dans le développement commercial et l'innovation.

## Quels financements avez-vous sollicité ces 12 derniers mois pour financer votre trésorerie ? (plusieurs réponses possibles)



## Quels autres financements externes avez-vous mobilisé ces 12 derniers mois ?

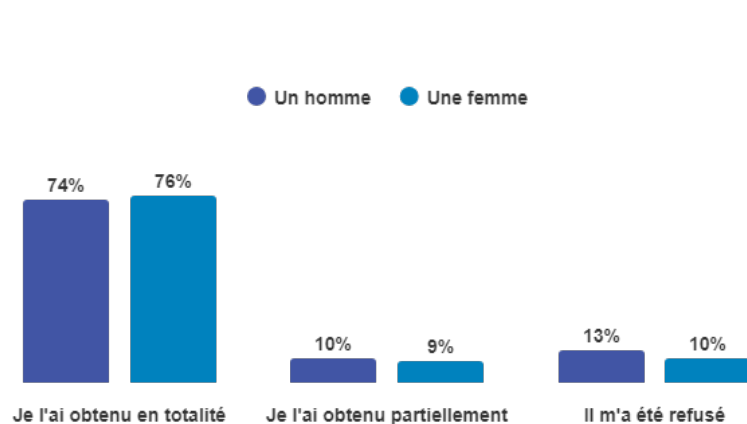


Source : U2P/ISM, Enquête sur les pratiques et besoins de financement des entreprises de proximité, 2024

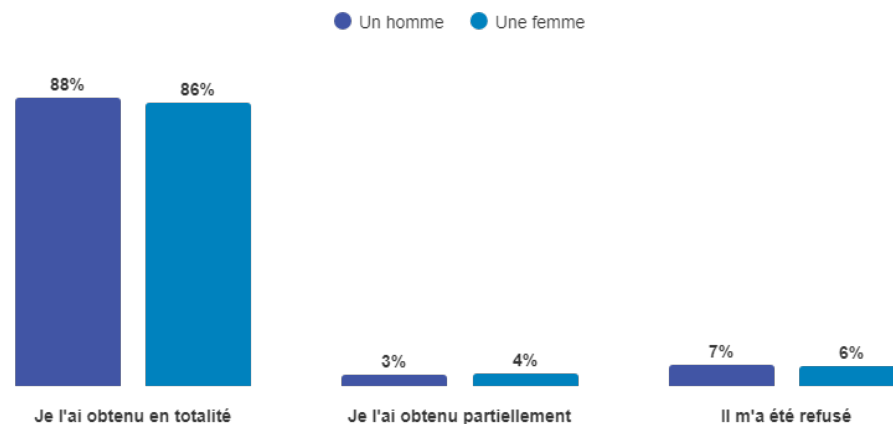
# Accès au crédit bancaire : pas de difficulté supérieure pour les cheffes d'entreprise



## Accès aux prêts de trésorerie



## Accès aux prêts d'investissement



Source : U2P/ISM, Enquête sur les pratiques et besoins de financement des entreprises de proximité, 2024

# En résumé

- **La part de cheffes d'entreprises est plus élevée dans les TPE (notamment commerciales et libérales).**
- **Les travaux d'enquête U2P/ISM auprès des entreprises de proximité montrent que les cheffes d'entreprise font moins appel que les hommes au crédit bancaire :**
  - En raison de besoins plus limités (entreprises plus petites en taille, régime du mirco-entrepreneur plus fréquent)
  - Et d'une réticence plus importante vis-à-vis de l'endettement bancaire, cela dès la phase de création.
- **Leurs compétences en gestion ne semblent pas inférieures à celles des hommes, au regard de leur niveau de diplôme plus élevé et de leur plus grande appétence pour la formation.**

# En résumé

- **Les résultats ne montrent pas de difficulté liée au genre concernant l'accès au financement. Les cheffes d'entreprise sont globalement des chefs d'entreprise comme les autres.**
  
- **D'autres caractéristiques peuvent expliquer le moindre développement des entreprises pilotées par les femmes :**
  - une moindre confiance en soi, moins d'appétence pour le développement de l'entreprise, moins d'ambition quant aux revenus
  - un moindre investissement temps dans l'entreprise (sans doute par souci de conciliation avec la vie personnelle)
  - Un déficit de compétences plus marqué en matière de développement commercial de leur activité (à moins que cela soit lié au régime micro-entrepreneur).
  
- **Les caractéristiques relevées par des travaux d'étude sur les PMI/ETI (ex : BPI/Le Lab : concluant au « style de gestion plus prudent des dirigeantes » ) semblent donc s'appliquer aux TPE.**



53 rue Ampère  
75017 Paris  
01 47 63 31 31  
u2p@u2p-france.fr  
u2p-france.fr



**Merci de votre attention.**

