

WHISPERIAL

Le copilote intelligent de l'entrepreneur, de l'idée à la croissance.

GUIDE GRATUIT · PORTEUR DE PROJET

Financer son projet

*ACRE, ARE, ARCE, prêt d'honneur, garantie Bpifrance :
les aides 2026 et l'ordre pour les activer.*

Cinq familles d'aides, cinq besoins

Beaucoup de créateurs passent à côté de plusieurs milliers d'euros par simple méconnaissance. Les dispositifs se rangent en cinq familles complémentaires — et la plupart sont cumulables.

Famille	À quoi ça sert	Exemples
Allègement de charges	Payer moins de cotisations au démarrage	ACRE
Maintien de revenu	Vivre pendant le lancement	ARE maintenu, ARCE
Financement direct	De l'argent à injecter dans le projet	Prêt d'honneur, microcrédit ADIE
Garantie bancaire	Rassurer la banque, obtenir un prêt	Garantie Bpifrance, FGIF
Accompagnement	Être conseillé et outillé	NACRE, BGE, CCI, couveuses

Les dispositifs à connaître

ACRE — l'allègement de cotisations

L'Aide à la Création ou à la Reprise d'Entreprise réduit vos cotisations sociales pendant les premiers trimestres d'activité. C'est le premier réflexe à sécuriser.

Points d'attention 2026

La demande n'est plus automatique : elle doit être déposée dans les délais (de l'ordre de 45 à 60 jours après la création). Passé ce délai, l'exonération est perdue, même si vous y aviez droit.

Nouvelle condition : ne pas avoir bénéficié de l'ACRE dans les trois années précédentes.

Le niveau et la durée de l'exonération évoluent : vérifiez le taux en vigueur au moment de votre création directement auprès de l'URSSAF.

ARE maintenu ou ARCE — pour les demandeurs d'emploi

Si vous êtes inscrit à France Travail, deux options, exclusives l'une de l'autre :

Maintien de l'ARE	ARCE
Vous continuez à toucher votre allocation chômage, ajustée selon vos revenus d'activité.	Vous recevez 60 % de vos droits restants en capital, versés en deux fois (au lancement, puis 6 mois après).
Idéal si l'activité démarre doucement : un filet de sécurité mois après mois.	Idéal si vous avez besoin d'un apport immédiat pour lancer le projet.

À noter : l'ARCE nécessite d'avoir obtenu l'ACRE au préalable. Et vous devez choisir : on ne cumule pas ARE maintenu et ARCE pour un même projet.

Le prêt d'honneur — le levier le plus sous-estimé

Un prêt personnel à taux zéro, sans garantie ni caution, accordé directement au créateur par les réseaux d'accompagnement (Initiative France, Réseau Entreprendre, BGE).

- **Montant** : de 2 000 à 50 000 € selon le projet et le territoire.
- **Vrai atout** : l'effet de levier. Un euro de prêt d'honneur permet souvent d'en lever cinq à dix auprès d'une banque, car il renforce votre apport et votre crédibilité.
- **Délai** : comptez 2 à 4 mois (passage devant un comité d'agrément). Anticipez.

La garantie Bpifrance

Bpifrance peut garantir jusqu'à 70 % du prêt bancaire accordé à un créateur. Concrètement : la banque prend moins de risque, elle accepte donc plus facilement de vous prêter, même sans apport important. Cumulable avec les aides France Travail.

Les autres leviers

- **NACRE** : dispositif d'accompagnement régionalisé (montage du projet, structuration financière, suivi post-crédation).
- **Microcrédit ADIE** : pour les projets qui n'accèdent pas au crédit bancaire classique.
- **Aides régionales** : en Hauts-de-France, des dispositifs spécifiques existent via la Région, la BPI, HODEFI et le Réseau Nord Entreprendre.

L'ordre d'activation recommandé

L'optimisation ne vient pas d'un seul dispositif, mais de la bonne combinaison, activée dans le bon ordre :

1. **Sécurisez l'ACRE** en premier (délai impératif à ne pas manquer).
2. **Arbitrez entre ARE maintenu et ARCE** selon votre besoin de trésorerie.
3. **Montez un prêt d'honneur** pour consolider votre apport (et anticipez le délai).
4. **Activez la garantie Bpifrance** pour débloquer le prêt bancaire complémentaire.

Tableau récapitulatif

Aide	Nature	Qui la gère	Point de vigilance
ACRE	Exonération de charges	URSSAF	Demande dans les délais, non automatique
ARE / ARCE	Maintien de revenu	France Travail	ARE et ARCE exclusifs entre eux
Prêt d'honneur	Prêt à taux zéro	Initiative France, Réseau Entreprendre, BGE	Délai 2 à 4 mois
Garantie Bpifrance	Garantie bancaire	Bpifrance	À monter avec la banque
Microcrédit	Prêt	ADIE	Pour projets hors circuit bancaire

Bon à savoir

Les montants, taux et conditions évoluent régulièrement (lois de finances, réformes URSSAF et France Travail). Vérifiez toujours les paramètres en vigueur au moment de votre création auprès de l'organisme concerné, ou avec un expert-comptable. Ce guide ne constitue pas un conseil financier personnalisé.

Le point commun de presque toutes ces aides

Prêts d'honneur, garanties, subventions : la quasi-totalité exige un business plan solide et un prévisionnel financier sur 3 ans. Un dossier structuré et cohérent n'est pas seulement rassurant — c'est souvent la condition d'accès au financement.

Passez de l'information à l'action avec Whisperial

- Construisez le business plan et le prévisionnel 3 ans exigés par ces dispositifs directement dans la plateforme.
- La marketplace vous met en relation avec les bons interlocuteurs : banques, experts-comptables, réseaux d'accompagnement (BGE, CCI, Bpifrance...).
- Faites valider votre dossier par un expert référencé pour maximiser vos chances devant un comité de prêt d'honneur ou une banque.

Retrouvez ces outils dans votre espace whisperial.com