



WSBI

The global voice of savings and retail banking

Au-delà du Microcrédit: Le Rôle des Caisses d'Épargne en matière de Microfinance Expériences en Amérique latine, Afrique et Asie



Les caisses d'épargne et banques de détail socialement engagées oeuvrent en faveur de l'inclusion financière et de leurs communautés. L'offre de services de microfinance leur permet de renforcer l'accès aux services financiers des segments à faibles revenus et des entrepreneurs non bancarisés. Cette étude souligne le rôle clé joué par les membres du WSBI en matière de microfinance dans les régions d'Asie-Pacifique, Afrique et Amérique latine et encourage également le développement d'un cadre réglementaire favorable au renforcement de l'accès aux services financiers de faible valeur. Le Rapport - en anglais - est disponible dans son intégralité sur www.wsbi.org.

La Microfinance couvre une gamme complète de produits financiers de faible valeur

Aux yeux du grand public, la microfinance se limite souvent au microcrédit. Cependant, le champ d'application de la microfinance va bien au-delà. Elle peut se définir comme la provision d'une gamme diversifiée de produits et services financiers adaptés aux pauvres et aux populations non bancarisées à travers le monde. Le terme « microfinance » couvre une gamme complète de produits financiers de faible valeur, y compris les comptes d'épargne, les assurances, les services de transferts monétaires nationaux et internationaux ainsi que les services de paiement.

Dans le cadre de leurs initiatives en matière de microfinance, il est essentiel que les responsables politiques et les régulateurs, au niveau régional, national et international, adoptent cette vision plus large et qu'ils permettent à toutes les parties prenantes, et pas uniquement aux fournisseurs de microcrédits, d'offrir ces types de services. Cette approche est d'autant plus vraie à l'heure où la microépargne, et l'épargne en général, est de plus en plus perçue comme un service bancaire de base essentiel, un filet de sécurité en cas de besoin et un moteur pour le financement d'activités productives. De plus, dans l'actuel contexte de crise, il est important que les institutions de microfinance diversifient leurs sources de revenus à travers la collecte de dépôts.

La voie à suivre pour le développement d'un cadre réglementaire favorable

Le WSBI encourage le développement d'un cadre réglementaire favorable à l'inclusion financière qui permette aux caisses d'épargne et à d'autres institutions impliquées dans la microfinance de fournir efficacement des services financiers à petite échelle tout en garantissant un niveau élevé de prévention des risques et de protection du consommateur.

En particulier, ces propositions appellent:

- Le développement de conditions favorables en vue de renforcer le niveau d'accès aux services financiers et pas nécessairement d'un cadre spécifique à la microfinance;
- Le développement de réglementations des activités de microfinance et non des institutions;
- Le maintien d'un niveau de concurrence loyal entre tous les acteurs impliqués dans les activités de microfinance, respectueux du principe «same business, same risks, same rules» («un même domaine qui assume les mêmes risques, doit bénéficier des mêmes règles»);
- L'application de mesures prudentielles pertinentes, particulièrement en ce qui concerne les activités de dépôts-retraits;
- La nécessité d'adapter le cadre réglementaire au contexte économique régional et national et à son niveau de développement.





EN AFRIQUE

Le potentiel caché des géants endormis



Les caisses d'épargne en Afrique jouent un rôle spécifique dans l'offre de services de microfinance. Leurs activités sont essentiellement axées sur la collecte de petits et micro-dépôts. De manière générale, elles offrent à leurs clients des services financiers de base adaptés et privilégient l'accessibilité

(des services financiers sécurisés, appropriés et abordables) et la proximité (vastes réseaux de distribution). Leur avantage comparatif potentiel en matière d'opération de caisses et de transferts (y compris les transferts d'argent par les migrants) pourrait être renforcé par des facilités de paiement.

Les banques membres du WSBI en Afrique cherchent à diversifier leurs activités de microfinance pour répondre aux demandes pressantes du marché en matière de services de microcrédits.

Les caisses d'épargne impliquées dans la microfinance sont soumises à des réglementations bancaires particulièrement contraignantes. Le microcrédit est en principe une activité de prêt non garanti. Cette activité est par conséquent plus exigeante en termes de fonds propres, conformément aux normes prudentielles. De manière générale, les réglementations ont tendance à limiter l'expansion des programmes de microcrédit menés par les caisses d'épargne.

EN AMÉRIQUE LATINE

Leadership dans un environnement hautement compétitif

Les membres du WSBI qui fournissent des services de microfinance en Amérique latine sont soit des banques offrant des programmes spécifiques de microfinance ou des institutions financières de proximité au service des microentrepreneurs depuis leur création.

En tant qu'institutions financières de proximité, socialement engagées et opérant à travers un large réseau de distribution, elles

sont leaders de l'industrie latino-américaine de la microfinance avec plus de 1,45 millions de clients en 2006. Cette même année, environ 779 millions USD de dépôts en microfinance ont été mobilisés.

Toutes mobilisent l'épargne, ce qui leur confère un avantage comparatif de taille comparé aux autres fournisseurs de services de microfinance essentiellement axés sur le crédit. Elles offrent également des services de transferts d'argent pour les migrants et certaines offrent des produits d'assurance accessibles.

Elles ont enregistré une forte croissance en termes de clients, de portefeuille et de collecte d'épargne. Au cours des 3 dernières années (2004-2006), leur portefeuille a augmenté chaque année de 40% et leur clientèle de 30%.

EN ASIE

Satisfaire une demande croissante de services financiers



L'appui des caisses d'épargne aux activités de microfinance en Asie est fortement basé sur la solidarité au sein des villages et des communautés locales, à travers des groupes établis officiellement ou non, comme les Groupes d'entraide. Cette approche

contribue à rapprocher les organisations communautaires non régulées du secteur bancaire formel et renforce la confiance et les relations de proximité.

Les activités de microfinance des banques membres du WSBI en Asie font souvent partie de programmes intégrés et spécifiques axés sur l'offre de services financiers aux segments les plus pauvres de la population. Les produits et services offerts, tous comme les canaux de distribution peuvent par conséquent être adaptés aux besoins spécifiques des groupes cibles. Elles couvrent également une gamme complète de produits et services (crédit, épargne, assurance). Ces programmes sont souvent complétés par des initiatives d'éducation à l'épargne, grâce à leur offre de comptes de faible valeur à un prix abordable et à la possibilité pour les épargnants d'effectuer régulièrement des dépôts sécurisés de petits montants.

