



## Le MODÈLE COOPÉRATIF en microfinance : Plus actuel et pertinent que jamais



### Les coopératives dans le monde

- **Un milliard de membres** dans 100 pays différents (comparativement aux 327 millions d'actionnaires de sociétés inscrites à la Bourse).
- **Cent millions d'emplois créés** (soit 20% plus que ceux qu'offrent les multinationales).
- Une puissance économique **équivalente à la 10<sup>e</sup> économie mondiale**.
- Et par-dessus tout, **trois milliards** d'individus, soit près de la moitié de la population mondiale, **voient leurs conditions de vie améliorées** grâce à elles.

Après avoir clairement démontré leur **résilience** en surmontant la crise financière de 2008-2009, les **COOPÉRATIVES** font la preuve aujourd'hui de leur caractère actuel et de leur pertinence. C'est dans ce contexte que l'année 2012 a été proclamée « Année internationale des coopératives » par l'Assemblée générale des Nations Unies, afin de souligner la contribution des coopératives au développement socioéconomique, plus spécialement leur impact sur la réduction de la pauvreté, la création d'emplois et l'intégration sociale.

Dans le secteur de la microfinance, **les coopératives joignent nettement plus d'individus et de familles**<sup>1</sup> que les autres institutions financières et sont ainsi les véritables actrices de l'amélioration de l'accès aux services financiers pour tous, et donc à la croissance économique locale et à la réduction de la pauvreté. Sachant que 2,5 milliards d'individus, soit les trois quarts des pauvres de la planète, n'ont toujours pas de compte formel dans une institution financière<sup>2</sup>, on comprend vite l'importance cruciale que revêt la formule coopérative mise de l'avant par DID et ses partenaires membres du réseau international Proxfin.

**Bien plus qu'une simple alternative au modèle bancaire traditionnel**, les coopératives financières apportent une contribution essentielle au développement social et à l'amélioration des conditions de vie des communautés. Elles exercent également un pouvoir économique de premier plan dans notre économie mondialisée, notamment à titre d'employeurs.

À l'instar de l'ensemble des entreprises du secteur privé, elles font constamment appel à leur **capacité d'innovation** afin de relever les défis auxquels elles font face. Toutefois, ce faisant, les coopératives financières se retrouvent parfois hors des limites associées aux définitions et aux systèmes actuels. Ces écarts demandant une ouverture et des efforts particuliers, tant de la part des coopératives que des législateurs.

**L'importance et la spécificité des coopératives doivent être reconnues** afin que celles-ci puissent jouer pleinement leur rôle dans la redéfinition du secteur financier mondial. Voilà ce à quoi nous convie le Sommet international des coopératives qui se tiendra à Québec, en octobre 2012, et auquel participeront DID et ses partenaires.

<sup>1</sup> MIX Market et CGAP, 2012

<sup>2</sup> Global Findex

## Crise financière 2008-2009

### Les coopératives plus solides que les banques

- Partout dans le monde, les coopératives financières ont mieux résisté que les banques privées à la crise financière qui a sévi en 2008-2009;
- Pendant cette période, plusieurs clients de banques se sont tournés vers les coopératives, qui suscitaient davantage leur confiance : c'est ainsi que ces dernières ont enregistré une hausse de leur membership, de leur actif et de leur volume d'épargne;
- Alors que les banques freinaient l'octroi de crédit, les coopératives ont pu poursuivre cette activité essentielle à la reprise (aux États-Unis, l'encours de crédit a augmenté de 6,7% dans les coopératives pendant qu'il diminuait de 0,4% dans les banques<sup>3</sup>);
- Nulle part, les coopératives n'ont eu à quémander d'aide de l'état;
- Pendant toute la durée de la crise, les coopératives sont demeurées accessibles et attrayantes pour tous; en revanche, elles ont parfois souffert d'une concurrence accrue des banques en raison de l'appui que celles-ci ont reçu des gouvernements et des meilleurs taux d'intérêt qu'elles ont alors pu offrir sur les dépôts puisque ceux-ci étaient subventionnés.

### LES PRINCIPES COOPÉRATIFS :

#### A LA BASE DE LA PERFORMANCE FINANCIÈRE ET SOCIALE DES COOPÉRATIVES

##### Les coopératives sont des gages d'inclusion et d'éducation financière

- Le modèle coopératif mise sur la propriété collective, la gestion locale et l'enracinement dans la communauté.
- Les coopératives visent avant tout le mieux-être de leurs membres et ne cherchent donc pas le profit à tout prix, mais plutôt un juste prix pour des services de qualité.
- La gouvernance des coopératives est exercée par leurs membres, de façon démocratique et transparente.
- Les coopératives contribuent à l'éducation, à la formation et à l'information des membres et les aide ainsi à mieux comprendre le crédit, évaluer leur capacité d'emprunt et comprendre les engagements auxquels ils souscrivent lorsqu'ils contractent un prêt.

##### Une contribution majeure au développement socio-économique mondial

- Les institutions coopératives constituent un patrimoine collectif inaliénable, créateur de prospérité locale et durable. Elles permettent à tous les individus, incluant les plus pauvres, de devenir les maîtres d'œuvre de leur développement et d'atteindre l'autonomie.
- Leurs pratiques rigoureuses et leur ancrage communautaire agissent comme un garde-fou contre les dérives, les risques et les pratiques trop agressives.
- Leur recours à l'épargne et au capital des membres comme sources de financement leur procure une indépendance qui leur permet de résister aux chocs extérieurs et est un gage de stabilité dans le paysage économique mondial;
- Plusieurs études montrent que les coopératives résistent mieux à l'épreuve du temps<sup>4</sup>.
- Elles participent à la création d'emplois (directs et indirects) de qualité et sont d'importants moteurs de croissance économique.
- En étant orientées vers les besoins de leurs membres et clients, elles favorisent l'innovation et le développement durable.

---

<sup>3</sup> Bureau international du Travail

## Quelques résultats concrets

Toutes les institutions de finance de proximité partenaires de DID et membres du réseau international Proxfin intègrent les principes qui sont à la base du modèle coopératif, soit une gouvernance basée sur la transparence et la représentation des intérêts des membres et clients, l'appropriation locale, l'enracinement et le rayonnement communautaires et l'intercoopération. La plupart de ces institutions sont aujourd'hui des chefs de file en matière d'accès aux services financiers dans leurs pays respectifs, comme le démontrent les quelques exemples qui suivent.



### **Le Réseau des caisses populaires du Burkina Faso (RCPB)**

#### **Une portée qui ne cesse de s'accroître**

Au Burkina Faso, plus de 75 % des individus qui ont accès aux services financiers font affaire avec le Réseau des caisses populaires du Burkina (RCPB). Aujourd'hui la plus grande institution de finance inclusive du pays, le RCPB compte 177 points de service, emploie un millier de personnes, affiche un actif de 253 M \$CA et permet à 1,6 million de membres d'avoir accès à des services financiers diversifiés et de qualité, tant en zones rurales qu'urbaines.



### **CENCOPAN, au Paraguay**

#### **L'éducation des membres au cœur des pratiques**

Au Paraguay, le réseau CENCOPAN regroupe une cinquantaine de caisses, dont certaines figurent parmi les plus importantes du pays. Cette institution appuie principalement les micro et petites entreprises et 80% de l'argent qu'elle prête vient de l'épargne des membres. Elle place donc un fort accent sur l'éducation à l'épargne et sur les bons comportements d'emprunteurs. Chaque caisse du réseau a mis en place un comité d'éducation chargé d'administrer un budget qui représente au moins 10% des excédents et de proposer des initiatives adaptées aux besoins du milieu.



### **La Caisse centrale de Lituanie**

#### **Seule institution financière à propriété locale**

Le réseau des caisses lituanienes constitue la seule institution financière à propriété locale en Lituanie, puisque toutes les banques qui y opèrent sont détenues par des intérêts étrangers. Il s'agit donc d'un levier de première importance pour le développement socio-économique du pays. Malgré son jeune âge, cette institution possède déjà une excellente réputation et on sollicite régulièrement le point de vue de ses gestionnaires sur différentes questions liées au développement du secteur financier du pays.



### **La Vietnam Association of People's Credit Funds**

#### **Joindre les populations rurales des quatre coins du pays**

Il y a plus de quinze ans, les Vietnamiens ont fait le choix de s'inspirer du modèle coopératif mis de l'avant par le Mouvement Desjardins pour mettre en place une institution financière capable d'améliorer l'accès aux services financiers dans ce pays. Aujourd'hui, les People's Credit Funds constituent le plus important réseau de microfinance du Vietnam. Ses 1071 points de service, dont la plupart sont situés en milieu rural, joignent 1,6 million de Vietnamiens.



### **Fédération des caisses populaires haïtiennes Le Levier**

#### **La force du réseau pour surmonter les coups durs**

La Fédération des caisses populaires haïtiennes Le Levier joue un rôle clé dans la reconstruction d'Haïti depuis le tremblement de terre qui a ébranlé la population et l'économie du pays en janvier 2010. Ce réseau coopératif joint plus de 40 % de la population haïtienne et a su participer activement et efficacement à la reconstruction d'Haïti grâce à son profond enracinement dans la communauté. En outre, la force que lui confère son intégration en réseau lui a permis de surmonter elle-même les difficultés économiques découlant du séisme : aujourd'hui, la plupart des indicateurs affichés par Le Levier sont en nette croissance par rapport à 2008, et ce, malgré la tragédie survenue en 2010.

## À propos de DID

Depuis plus de 40 ans, Développement international Desjardins (DID) s'emploie à partager avec les pays en développement et en émergence l'expérience et l'expertise du Mouvement Desjardins, le plus grand groupe financier de nature coopérative au Canada. DID a pour objectif de rendre accessibles aux populations moins favorisées de la planète des services financiers diversifiés, sécuritaires et répondant à leurs besoins. Pionnier dans le déploiement et le développement de la microfinance à travers le monde, DID est aujourd'hui un leader mondial dans ce secteur. [www.did.qc.ca](http://www.did.qc.ca)

## À propos de Proxfin

Proxfin est un réseau international de réflexion et d'échange qui réunit 25 institutions de finance de proximité ainsi que DID. Proxfin a pour but de favoriser la communication entre ces institutions, qui partagent le même modèle de performance et les mêmes valeurs, de même que de faire progresser les bonnes pratiques en matière de finance de proximité. [www.proxfin.org](http://www.proxfin.org)

### Les institutions membres de Proxfin en chiffres :

- 8 millions de membres et clients (39,2 % sont des femmes)
- 2 684 points de service
- 13 832 employés
- Épargne totale : 2,5 G \$ CA
- Crédit total : 2,5 G \$ CA
- Crédit moyen : 588 \$ CA



**Desjardins**  
Développement international

**proxfin**

*« Les coopératives rappellent à la communauté internationale qu'il est possible de concilier viabilité économique et responsabilité sociale. »*

**Ban Ki-moon**

