



Microfinance mais grands enjeux, l'expérience de l'AFD

Conférence internationale de Paris - 20 Juin 2005

05.05.13

LA MICROFINANCE A TRAVERS LES SIECLES ET LES CONTINENTS

1653 : un financier italien, Lorenzo Tonti, appelé en France auprès de Mazarin, crée une nouvelle formule d'épargne sous forme d'association d'épargnants. Il donnera son nom à la tontine.

1720 : à Dublin, Dean Jonathan Swift est le premier à prêter de petits montants à des artisans pauvres de la ville. Son initiative est imitée au cours des décennies suivantes par plusieurs organismes irlandais comme la Dublin Musical Society.

1849 : Pierre-Joseph Proudhon fonde en France la « Banque du Peuple » qui distribue des crédits gratuits. Si cet établissement ne vit que quelques semaines, d'autres banques se créeront en suivant son exemple au cours des années suivantes.

1864 : l'Allemand Friedrich-Wilhelm Raiffeisen fonde en Rhénanie la première société coopérative de crédit mutuel. Son objectif : offrir aux banques des cautions mutuelles afin que les paysans démunis accèdent au crédit.

1893 : en France, c'est Louis Durand qui crée la première Caisse rurale et ouvrière sur le modèle Raiffeisen. Dans les années qui suivent, l'Etat français lance, sur

le même mode, le Crédit agricole pour tenter de réorganiser et soutenir l'agriculture.

1900 : au Canada, Alphonse Desjardins met en place la première « caisse populaire » qui généralise l'épargne et un système de crédit accessible aux ouvriers comme aux agriculteurs. Il participe ensuite à la constitution de coopératives d'épargne et de crédit aux Etats-Unis d'Amérique.

1952 : dans le numéro 82 du *Journal of the Royal Anthropological Institute*, l'anthropologue W.R. Bascom est l'un des premiers à décrire le fonctionnement de la tontine appelée « *esusu* » et utilisée notamment par les musulmans yorubas du Nigeria. Le système des tontines est en réalité très ancien et courant sur le continent africain comme sur le continent asiatique : on l'appelle ainsi « *paluwagan* » aux Philippines, « *gameya* » en Egypte, « *ekub* » en Ethiopie ou « *cuchubal* » au Guatemala. En Chine, par exemple, on sait qu'entre le IV^e et le X^e siècle des activités de prêts avaient cours dans les temples bouddhistes.

1963 : fondation de l'Institut coopératif Desjardins, centre de formation du Mouvement Desjardins qui cherche à essaimer ses principes hors du Canada. Dans la

foulée, il accueille ses premiers stagiaires étrangers venus notamment d'Afrique.

1963 : au Cameroun est montée la *Cameroon Cooperative Credit Union League*, l'un des tout premiers réseaux institutionnels de microfinance du continent africain. Des expériences de « *Credit Unions* » ou de Coopératives d'épargne et de crédit (Coopec) existent au Ghana, au Nigeria, au Kenya ou en Ouganda dès 1956. D'autres sont lancées en 1969 au Togo ou en 1972 au Burkina Faso.

1970 : au cours des années soixante-dix, les expérimentations de microfinance par des organisations non gouvernementales (ONG) se multiplient un peu partout dans le monde

1973 : à Recife, au Brésil, le personnel de l'ONG Accion, fondée en 1961 à Caracas, se lance dans l'appui à la création de systèmes de microfinancement à destination de micro-entreprises et des populations pauvres.

1980 : les années quatre-vingt se caractérisent par l'apparition d'institutions de microfinance qui travaillent à grande échelle.

1983 : après quelques années d'expérimentation, la Grameen Bank, fondée au Bangladesh par Muhammad Yunus, devient une banque indépendante. La même année naît en République dominicaine l'ONG Ademi qui fournit des produits et services de micro-financement à une clientèle à faibles revenus. En **1997**, elle reçoit un agrément bancaire pour créer une banque commerciale, la Banco Ademi, spécialisée dans les prêts aux micro-entreprises.

1984 : en Indonésie, la Bank Rakyat Indonesia, créée en 1950, est la première banque commerciale publique à développer un département micro-crédit. Elle devient au fil des ans la banque la plus importante du secteur indonésien de la microfinance et la plus grande institution de microfinance rentable des pays du Sud. En 2001, elle compte plus de 2,7 millions de clients de micro-crédits, dont environ 25 % sont des femmes.

1984 : naissance de l'ONG Kenya Rural Enterprise Programme (K-Rep) qui se consacre à la microfinance. En **1999**, elle lance une filiale, la K-Rep Bank limited, une banque de développement privée spécialisée dans le micro financement.

1986 : Prodem, fondation pour la promotion et le développement des micro-entreprises, est créée, cogérée par Accion International et des milieux d'affaires boliviens. En **1992**, Prodem donne à son tour naissance à une banque, Bancosol, qui devient l'une des plus grandes

institutions de microcrédit d'Amérique latine.

1989 : l'Association pour le droit à l'initiative économique (Adie) voit le jour en France, montée par la Française Maria Nowak.

1990 : les années quatre-vingt-dix sont celles au cours desquelles beaucoup de projets de microfinance deviennent des institutions financières privées.

1995 : la Banque mondiale institue le Groupe consultatif d'assistance aux pauvres (CGAP), qui réunit 29 bailleurs de fonds bilatéraux et multilatéraux en vue de soutenir le secteur de la microfinance.

1995-1996 : le programme « *Sustainable Banking with the poor* » de la Banque mondiale répertorie les institutions de microfinance dans le monde : il dénombre alors 1000 institutions ayant au moins 100 clients et opérant depuis au moins trois ans. Une enquête menée en 1995 montre, elle, que l'encours total de crédits issus de la microfinance s'élève à 7 milliards de dollars et que plus de 13 millions de personnes en bénéficient.

1996 : faillite de l'ONG colombienne Corposol, qui, en 1988, avait mis en place des activités de microcrédit. Après avoir atteint rapidement un nombre important de clients, l'organisation n'a pas réussi à développer des capacités d'organisation en adéquation avec son rythme de croissance.

1997 : un premier Sommet du Microcrédit a lieu à Washington, organisé par une ONG américaine. Objectif :

lancer une campagne globale pour que, d'ici à 2005, cent millions des familles les plus pauvres du monde reçoivent un crédit qui les aide à créer leur emploi.

1997 : création du Centre pour la microfinance (MFC), devenu le plus important centre de formation et de services dans le secteur de la microfinance pour les pays de l'Est et de l'Europe centrale. Il relie un réseau de 86 institutions de microfinance.

1998 : l'Assemblée générale de l'Organisation des Nations unies proclame 2005 « Année internationale du microcrédit », afin de souligner le rôle important du microcrédit dans la lutte contre la pauvreté.

2003 : d'après l'ONG américaine Microcredit Summit Campaign, 82,5 % des 54,8 millions de personnes ayant bénéficié de services de microfinance dans le monde au cours de l'année 2003 sont des femmes.

2005 : année internationale du microcrédit.

avril 2005 : pour la première fois en Afrique, une institution de microfinance lève des fonds en bourse : Faulu, une des plus importantes institutions de microfinance du Kenya, met sur le marché 5 millions d'euros d'obligations qui bénéficient d'une garantie à 75 % de l'Agence française de développement.

Fanny Pigeaud