

# INCLUSION FINANCIÈRE: QU'EST-CE QU'UN TAUX D'INTÉRÊT ÉQUITABLE?

# Inclusion financière : qu'est-ce qu'un taux d'intérêt équitable ?

Lorsqu'il s'agit de microcrédit aux communautés vulnérables, la question des taux d'intérêt se pose souvent. Les taux que les emprunteurs paient aux prêteurs sont-ils équitables ? Oikocredit travaille avec des institutions de finance inclusive soigneusement sélectionnées et responsables en Asie, en Afrique, en Amérique latine et dans les Caraïbes. Elles proposent des prêts à des taux d'intérêt équitables, conformes aux normes du marché local. Dans cet entretien, Dave Smit, directeur des investissements à impact chez Oikocredit International, répond aux préoccupations les plus courantes concernant les taux d'intérêt.

*Les partenaires d'Oikocredit proposent une large gamme de produits de crédit, notamment des prêts aux*

*petites et moyennes entreprises, des prêts au logement, des prêts à l'éducation, des prêts pour des motos et des prêts de groupe ...*

En effet, il existe une gamme variée de types de prêts. Mais ce qui est déterminant, c'est l'objet du prêt. Les prêts de nos partenaires doivent être utilisés à des fins productives. Par exemple, un prêt peut servir à acheter une moto pour les services de taxi ou le transport de marchandises. Le prêt peut également être utilisé pour l'éducation, par exemple pour payer les frais de scolarité des enfants. Des prêts de groupe, où la responsabilité du remboursement est partagée entre les membres du groupe, sont aussi proposés par un grand nombre de nos partenaires.

*Qu'est-ce qu'un microcrédit ?*

Un microcrédit est généralement accordé à une ou un micro-entrepreneur, en général une personne physique qui a besoin de moyens financiers pour gagner sa vie. Cela peut-être quelque chose d'aussi simple que d'acheter du matériel de pêche. Les microcrédits ne sont généralement pas garantis, c'est-à-dire qu'ils n'impliquent aucune caution ou garantie. La personne qui reçoit le prêt investit par exemple dans des filets dans le but de gagner de l'argent grâce aux poissons pêchés. Les microcrédits sont généralement à court terme, le versement est rapide, et les mensualités sont remboursées dans un laps de temps relativement court, habituellement en l'espace de quelques mois.



*L'octroi de microcrédits vise donc avant tout à favoriser un avenir meilleur ?*

Oui, il s'agit d'offrir un avenir meilleur grâce à un soutien financier. Dans la plupart des pays où Oikocredit est présent, il n'existe pas de système de sécurité sociale public. Et comme les emprunteurs n'ont pas d'autre source de revenus, le microcrédit joue un rôle essentiel.

*Pourquoi les taux d'intérêt des microcrédits sont-ils généralement plus élevés que ceux des autres types de prêts ?*

Les microcrédits sont considérés comme des prêts à haut risque. De plus, les frais de fonctionnement engendrés sont élevés, une partie des intérêts est nécessaire pour les couvrir.

*Pourquoi est-ce le cas ?*

Nos partenaires qui fournissent des microcrédits proposent d'abord une formation sur les questions financières.

### Inclusion financière :

- **38,2 millions** de client-es servi-es par nos partenaires
- **81%** des client-es servi-es sont des femmes
- **61%** des client-es servi-es vivent en zones rurales



En décembre 2022, nous avons un total de 519 partenaires, dont 336 travaillent dans le domaine de l'inclusion financière.

Quelqu'un se rend au domicile de la ou du client, même s'il se trouve dans un endroit isolé, et lui explique : « Quel que soit le prêt que vous demandez et que vous obtenez, vous devrez le rembourser. Pour cela, il est important d'épargner, de mettre de côté un peu des revenus que vous avez. Regardons

les détails de votre situation ». Ensemble, nous examinons les recettes et les dépenses. Cela prend du temps, mais c'est très important pour protéger les emprunteuses et emprunteurs du surendettement.

*Y a-t-il d'autres facteurs qui influencent les taux d'intérêt ?*

Oui, les prêts dans les pays émergents et en développement ont tendance à être plus chers en raison des taux d'inflation élevés, qui font partie du « risque pays ». Les taux d'inflation ont une incidence considérable sur les taux d'intérêt et constituent le point de départ du calcul des taux d'intérêt.

Il y a aussi une prime de risque qui se base sur le secteur dans lequel les clientes et clients sont actifs et le type de produit qu'ils vendent. Les activités agricoles, par exemple, ont une prime de risque élevée. Certes, l'alimenta-



tion est une nécessité, même en temps de crise, mais les risques sont importants, notamment en ce qui concerne les pertes de récoltes dues au climat et la volatilité des prix des produits agricoles.

*Quels sont les pays dans lesquels Oikocredit est actif qui ont actuellement les taux d'intérêt les plus élevés ?*

Dans les pays où nous sommes actifs, il n'est pas rare de voir des taux d'inflation de 20 %. Partant de là, nos partenaires ont besoin d'une marge et nous intégrons la marge de risque. Un taux d'intérêt en monnaie locale peut donc facilement atteindre 26%, ce qui est considéré comme un taux normal dans la région. Épargner de l'argent sur un compte bancaire dans ces pays donne souvent un taux d'intérêt plus élevé pour compenser l'effet de l'inflation.

*Comment les personnes à faibles revenus parviennent-elles à rembourser des prêts à ces taux d'intérêt ?*

Cela fonctionne bien. Un montant limité de financement peut permettre aux gens d'augmenter considérablement leur capacité à générer des revenus. Nous observons que les revenus des personnes augmentent et que les prix s'ajustent rapidement. Par exemple, si quelqu'un est menuisier et que l'inflation est de 20 %, les prix de ses services de menuiserie et ses revenus augmenteront également de 20 % pour couvrir l'augmentation des dépenses. Je n'utilise ces pourcentages qu'à titre d'exemple, les clients peuvent couvrir les coûts parce que leurs revenus augmentent également.

*Merci beaucoup pour ces réponses et ces éclaircissements.*

Interview : Ute Stefanie Haak



**« Les populations des pays du Sud sont souvent les plus touchées par les crises. Je pense qu'Oikocredit doit s'engager et jouer un rôle important dans ces pays, en soutenant et en investissant dans les personnes à faibles revenus pour améliorer leurs moyens de subsistance. »**

Dave Smit  
Directeur des investissements à impact chez Oikocredit International



# Augmenter votre investissement : notre nouveau compte bancaire

Tous les investisseuses et investisseurs existants qui souhaitent augmenter leur investissement dans Oikocredit sont priés d'utiliser désormais uniquement les coordonnées bancaires suivantes pour leurs virements :

**Schwyzer Kantonalbank (SZKB)**

**IBAN pour les francs suisses (CHF) : CH97 0077 7009 3701 6742 4**

**IBAN pour les euros (EUR) : CH27 0077 7009 3701 6732 6**

**En faveur de :** OIKOCREDIT, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., Amersfoort, succursale de Winterthur

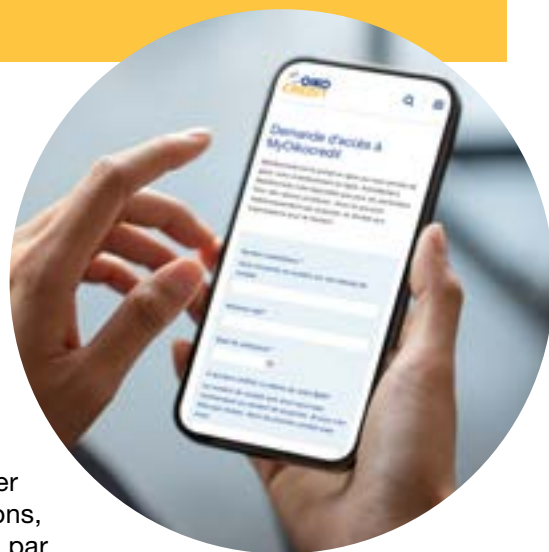
**Motif du paiement :** I-xxxxxx (votre numéro d'investissement) + souscription de Participations

## MyOikocredit : Consulter et gérer votre investissement en ligne

Consulter à tout moment le montant actuel de votre investissement chez Oikocredit ? Augmenter ou réduire votre investissement en quelques clics ? Changer d'adresse en ligne plutôt que de la communiquer par courrier ?

Voilà seulement quelques-uns des avantages offerts par la plateforme en ligne MyOikocredit. À la manière de l'e-banking, MyOikocredit vous permet d'apporter des modifications à votre investissement et de le gérer en ligne. Cela vous offre un accès direct à votre investissement et facilite le processus administratif.

Vous trouverez sur [oikocredit.ch/demande-access](https://oikocredit.ch/demande-access) toutes les informations nécessaires pour demander l'accès en ligne à votre investissement. Pour l'enregistrement qui suivra, préparez votre numéro de contact et votre numéro d'investissement (tous deux sur votre relevé de compte). Nous nous ferons un plaisir de vous aider à configurer et à utiliser MyOikocredit. En cas de questions, nous sommes à votre disposition par téléphone ou par e-mail.





# Oikocredit sur deux roues : une aventure sportive et riche en échanges

Oikocredit cherche à promouvoir le dialogue entre le Nord et le Sud à tous les niveaux. Une rencontre interculturelle à vélo est prévue en Suisse au mois de septembre 2023 : Des collaborateurs de la coopérative du Kenya, de Côte d'Ivoire, du Pérou et des Pays-Bas viendront visiter la Suisse. Certains d'entre eux sont des gestionnaires d'investissement et de portefeuille qui travaillent directement avec nos organisations partenaires sur place. Cette année, ils ont accepté de se lancer dans un voyage à vélo à la rencontre de nos investisseuses et investisseurs.

Le tour à vélo partira du bureau d'Oikocredit à Winterthur et traversera toute la Suisse pour rejoindre le bureau d'Oikocredit à Lausanne. Des étapes intermédiaires sont prévues à Willisau, Sumiswald, Thoune et Bulle. Des défis sportifs en montagne sont prévus. Les participant-es passeront par le Napf dans l'Emmental et le Gurnigel dans le parc national de Gantrisch. Le groupe de 25 cyclistes est très diversifié et plusieurs Suissesses et Suisses seront également de la partie, dont des bénévoles, des collaboratrices et collaborateurs et des actuels ou anciens membres de la coopérative et des associations de soutien.

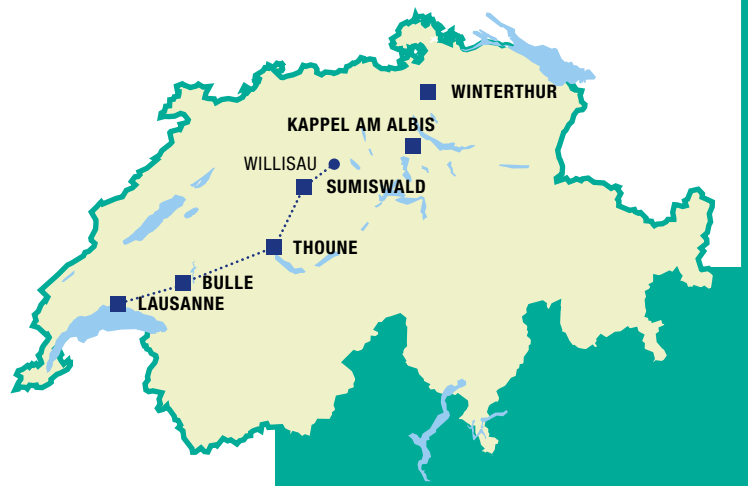
Mais les rencontres à chaque étape sont encore plus importantes. Dès la sueur du vélo séchée, les courtes présentations de nos collègues d'Afrique et d'Amérique latine prendront place. Ils nous expliqueront comment ils travaillent sur place avec le capital de la coopérative. Ils aborderont notamment la sélection des organisations partenaires, l'examen des crédits et les questions quotidiennes que se posent nos partenaires et leurs clientes et

clients finaux.

Seriez-vous intéressé-e par une discussion détendue avec nos hôtes autour d'un apéro à l'arrivée de l'une de nos étapes, ou même de participer à une étape à vélo avec nous ? Faites-nous part de votre intérêt à [info@oikocredit.ch](mailto:info@oikocredit.ch) !

## Lieux et dates des étapes :

- Winterthur (resp. Kappel am Albis) : 13.09.2023, à partir de 18h30
- Sumiswald : 14.09.2023, le soir
- Thoune : 15.09.2023, le soir
- Bulle : 16.09.2023, le soir
- Lausanne : 17.09.2023, à partir de 17h



Oikocredit Suisse, succ. Winterthur  
Bureau Lausanne  
Av. Charles Dickens 6  
1006 Lausanne  
+41 (0)21 701 26 74  
[info@oikocredit.ch](mailto:info@oikocredit.ch)

[www.oikocredit.ch](http://www.oikocredit.ch)

L'OikoLink paraît 2 à 3 fois par an et est adressé gratuitement aux investisseurs d'Oikocredit Suisse et aux membres des associations de soutien ainsi qu'aux personnes intéressées. **Éditeur** Oikocredit Suisse **Imprimeur** DIRECT MAIL HOUSE AG St. Gallen **Papier** BalancePure FSC Recycled Credit, impression neutre en CO<sub>2</sub> **Mise en page** Atelier Neukom, Kloten **Photos** Oikocredit, Ph. Lissac/GODONG, Opmeer Reports **Clôture de la rédaction** 26.07.2023