

LA MICROFINANCE AU QUÉBEC

**Aimé Marc Sarr
Jean-Pierre Gueyié
Komlan Sedzro**

16 Octobre 2015

DÉFINITION

- La microfinance fait référence à l'offre de services financiers aux populations à faibles revenus, qui ont peu ou pas accès aux services financiers bancaires. Elle leur permet de satisfaire les besoins financiers, qui peuvent inclure des activités économiques et professionnelles (Ferrary, 2006, p. 69).

POURQUOI

- *Absence de recherche sur le sujet dans le contexte Québécois*
- **L'incapacité de la finance classique à couvrir l'ensemble des besoins de financement**
- **Questions:**
 - Qu'est-ce qui fait la spécificité de la microfinance au Québec ?
 - Quelle est la cible principale de la microfinance au Québec ?
 - Quel est l'impact de la microfinance sur le plan socio-économique au Québec

Plan de la présentation

1. Tour d'horizon sur la microfinance
 - Définition
 - Historique
2. Microfinance dans les PVD vs. les PD
3. L'impact recherché: les indicateurs de performance
4. Offre et demande de la microfinance au Québec
 - Offre
 - Acteurs, objectifs et produits offerts
 - Indicateurs d'évaluation d'impact et résultats
 - Demande
 - Les faits saillants
5. Conclusion

1. TOUR D'HORIZON SUR LA MICROFINANCE

BREF HISTORIQUE DE LA MICROFINANCE

- **Des origines informelles :**
 - La microfinance date d'aussi loin que le 19e siècle
 - Dans les pays du Sud
 - Dans les pays du Nord
- **Des origines formelles :**
 - Début des années 1970 au Bangladesh



Tour d'horizon sur la microfinance

ÉVOLUTION ET EXPANSION DE LA MICROFINANCE DE 1975 À 2005

- **Trois décennies d'expansion :**
 - La première de 1975 à 1985
 - La deuxième décennie de 1985 à 1995
 - La troisième décennie de 1995 à 2005

2. MICROFINANCE DANS LES PVD VS. LES PD

COMPARAISON DE LA MICROFINANCE DANS LES PVD ET DANS LES PD EN FONCTION DE DIFFÉRENTS FACTEURS

FACTEURS	PAYS EN VOIE DE DÉVELOPPEMENT	PAYS DÉVELOPPÉS
La conjoncture socio-économique	<ul style="list-style-type: none">• Absence des programmes d'aide sociale• Taux de bancarisation faible	<ul style="list-style-type: none">• Présence des programmes sociaux (Etat providence)• Présence des banques classiques
L'apport des capitaux pour le financement	<ul style="list-style-type: none">• L'épargne	<ul style="list-style-type: none">• L'État et les particuliers
Le principe de caution solidaire	<ul style="list-style-type: none">• La garantie solidaire	<ul style="list-style-type: none">• Non applicabilité de garantie solidaire

Microfinance dans les PVD vs. les PD

COMPARAISON DE LA MICROFINANCE DANS LES PVD ET DANS LES PD EN FONCTION DE DIFFÉRENTS FACTEURS

FACTEURS	PAYS EN VOIE DE DÉVELOPPEMENT	PAYS DÉVELOPPÉS
Des cibles différentes	<ul style="list-style-type: none">• Vaste public à faible revenu et un accent particulier sur les femmes	Cible réduite et plus difficile à identifier au Nord
Des produits et services différents	<ul style="list-style-type: none">• Diversification des produits et services	<ul style="list-style-type: none">• Choix de produits et services
Des objectifs différents	<ul style="list-style-type: none">• La construction de système financier	<ul style="list-style-type: none">• Combler les défaillances ou les parties oubliées par le système classique

3. L'IMPACT SOCIO-ÉCONOMIQUE RECHERCHÉ

TROIS VOLETS

- **Le volet micro ou individuel**
- **Le volet méso ou local**
- **Le volet macro ou sociétal**

L'impact recherché

LES INDICATEURS PERMETTANT D'ÉVALUER L'IMPACT DE L'ACTION DU CRÉDIT COMMUNAUTAIRE

Tableau : récapitulatif des indicateurs de la performance sociale et financière des organismes membres du RQCC

		Dimension sociale	Dimension économique et financière
Performances globales de l'institution	Évaluation des Performances (intentions et actions des organismes du RQCC)	<ul style="list-style-type: none">— Ciblage des pauvres et des exclus : qui sont les clients ?— Adaptation des services et des produits à la clientèle cible— Amélioration du capital social et politique des clients/Empowerment : participation dans les prises de décisions ; prise de position des bénéficiaires pour éviter la dérive de mission— Responsabilité sociale de l'IMF : relation avec les clients et la communauté ; médiation avec l'environnement, etc. <p>Outil d'audit des performances sociales</p>	<ul style="list-style-type: none">— Qualité du portefeuille (mobilisation des fonds)— Efficacité et productivité— Gestion financière— Profitabilité— Qualité et diversité des services financiers offerts— Nombre d'entreprises créées <p>Outil d'audit des performances financières</p>

L'impact recherché

LES INDICATEURS PERMETTANT D'ÉVALUER L'IMPACT DE L'ACTION DU CRÉDIT COMMUNAUTAIRE SUITE

<p>Évaluation de l'impact (outcome)</p>	<ul style="list-style-type: none">— Création d'emplois pour la population exclue— Empowerment : position des individus dans leur famille et dans la communauté ; construction du capital social— Amélioration de la santé— Éducation des enfants, etc.— Développement de la confiance en soi— Développement de son réseau social— Réalisation de soi dans son projet de vie— Développement des compétences <p>Outil de mesure de l'impact social</p>	<ul style="list-style-type: none">— Augmentation dans les revenus et les dépenses aussi bien personnels que ceux de l'entreprise créée— Augmentation des actifs et des conditions de vie aussi bien personnels que ceux de l'entreprise créée— Sécurité alimentaire— Création d'emploi au niveau de la communauté— Montant de l'épargne— Stabilité des revenus— Réduction de la dépendance des programmes sociaux <p>Outil de mesure de l'impact économique et financier</p>
--	--	---

Tableau inspiré des travaux de (Lapenu et al., 2004, p . 54) sur la performance sociale des organismes de microcrédit.

4. L'OFFRE ET LA DEMANDE DE LA MICROFINANCE AU QUÉBEC

L'OFFRE DE LA MICROFINANCE AU QUÉBEC

LES ACTEURS

- Les acteurs de la microfinance au Québec le RQCC maison mère fédératrice

- Les cercles d'emprunt →



- Les Fonds d'emprunt →



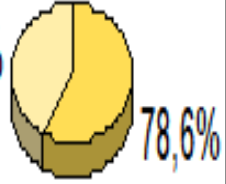
L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

L'offre

Les faits saillants de L'offre (la structure) du RQCC

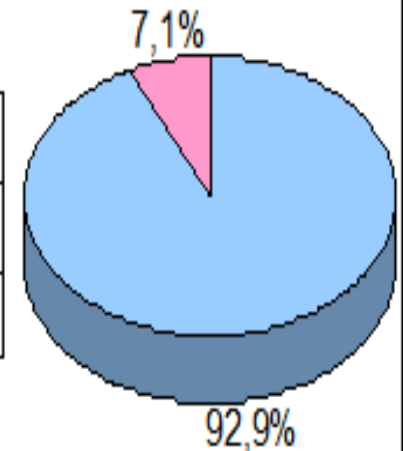
3. nature

Fond d'emprunt	11	78,6%	57,1%
Cercle d'emprunt	8	57,1%	78,6%
Total	14		



5. Le statut légal de l'organisme

OSBL	13	92,9%
Corporation	1	7,1%
Total	14	100,0%



L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

L'offre

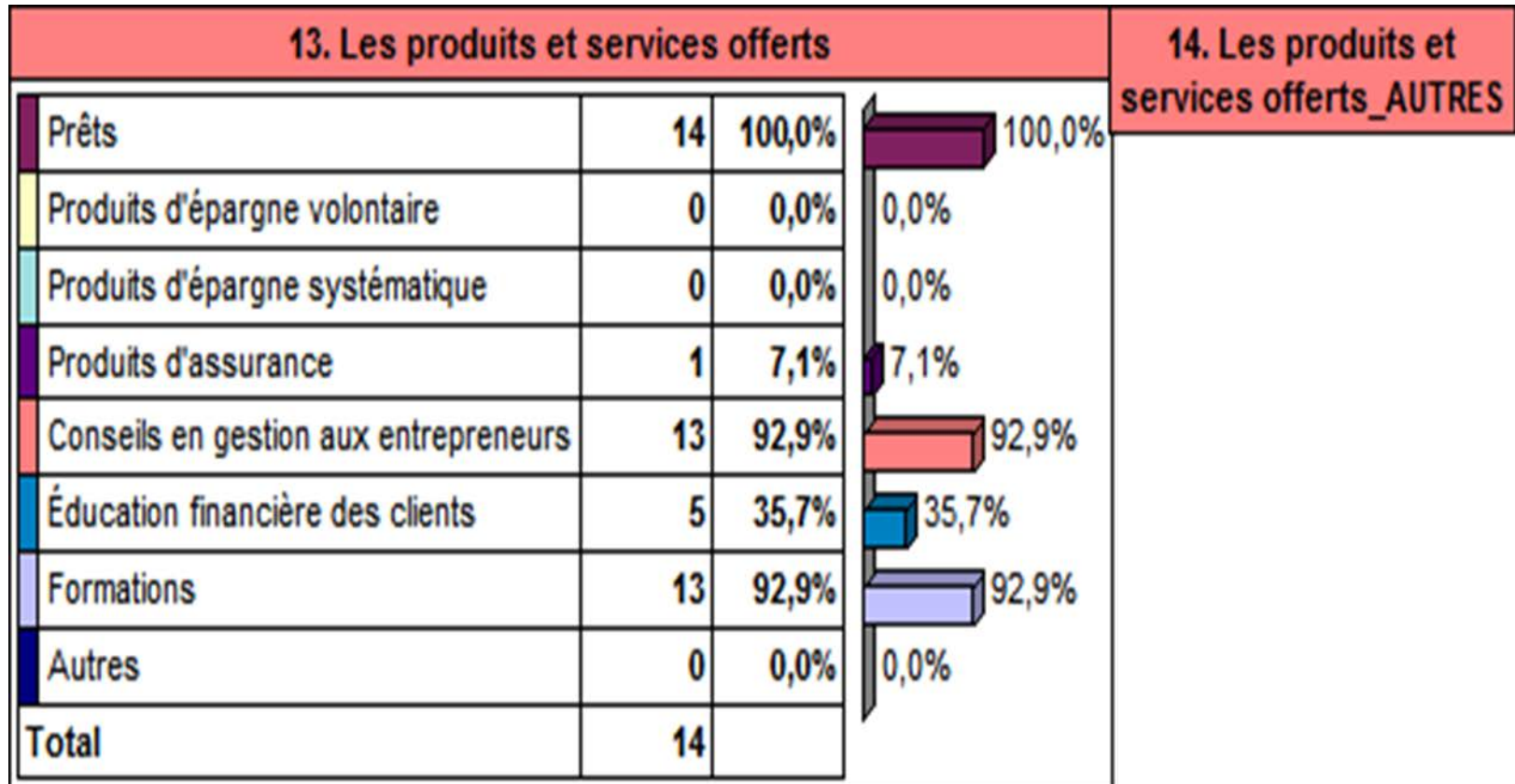
Les produits et les services offerts par les organismes membres du RQCC

- **L'accueil et l'information**
- **La formation**
- **Le financement**
- **L'accompagnement**
- **Les activités et le réseautage**

L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

L'offre

Les produits et les services offerts par les organismes membres du RQCC

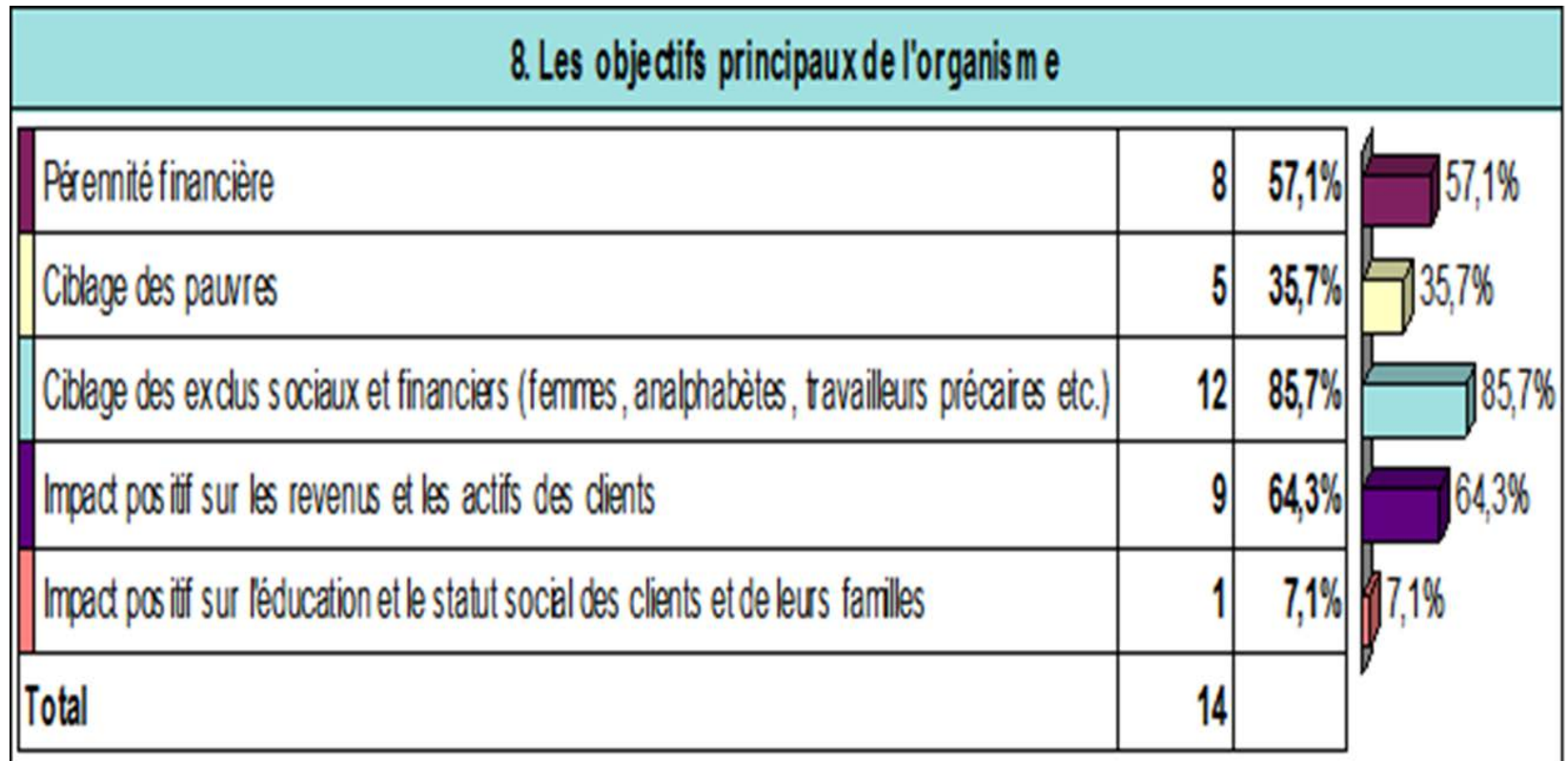


L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

L'offre

Résultats

Les principaux objectifs recherchés par les organismes



L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

L'offre

Résultats au niveau de l'offre

Les cibles déclarés des organismes



L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

L'offre

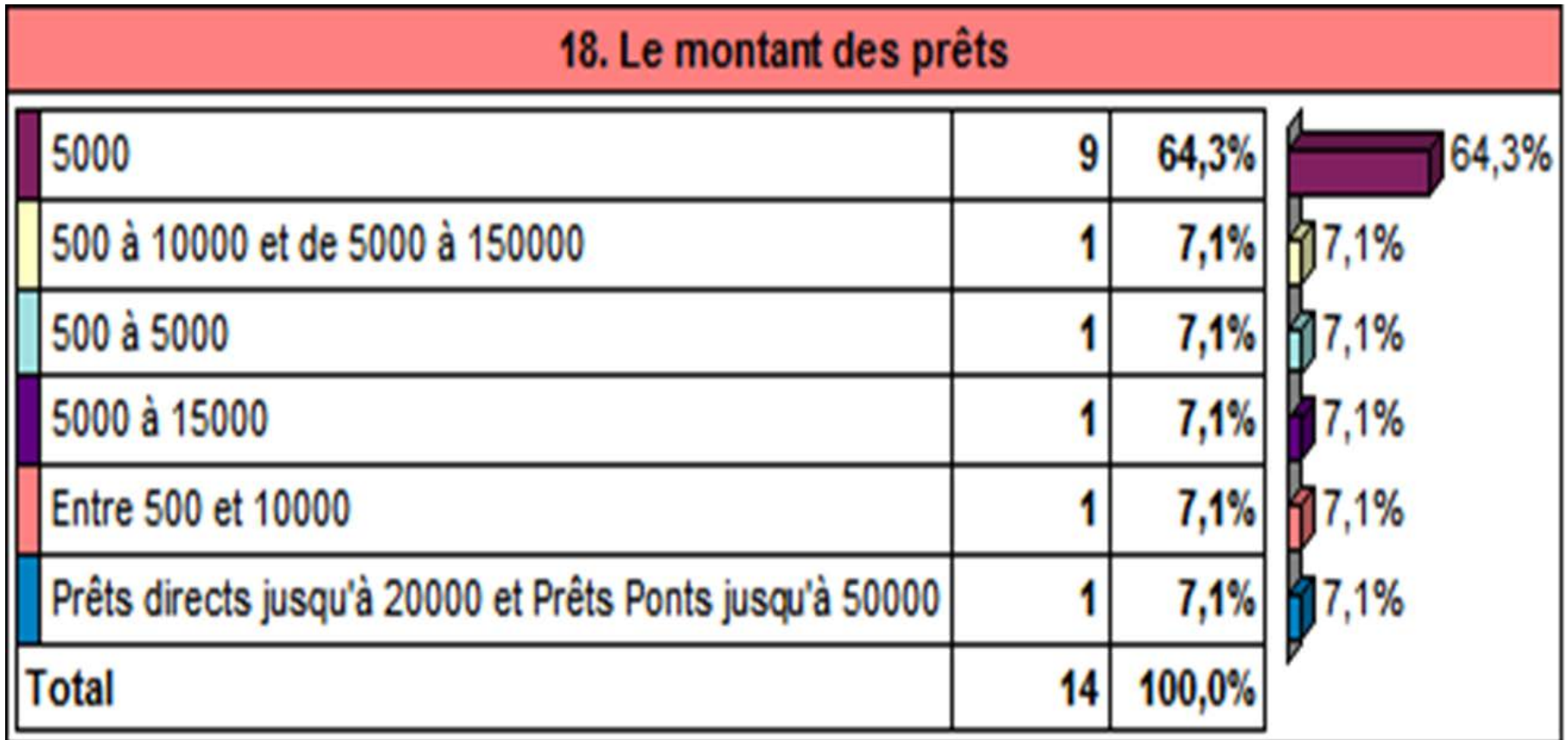
Les objectifs des prêts

15. Les objectifs des prêts			16. Autres	
Lutte contre la pauvreté	6	42,9%	42,9%	
Développer l'esprit entrepreneurial	12	85,7%	85,7%	
Lutte contre l'exclusion financière et sociale des particuliers	13	92,9%	92,9%	
Autres	0	0,0%	0,0%	
Total	14			

L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

L'offre

Le montant des prêts offerts par les organismes membres du RQCC



L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

L'offre

Le taux de recouvrement des prêts et le pourcentage du taux d'intérêt

21. Le taux de recouvrement des prêts en(%)

Moyenne = 89,50

Médiane = 93,00

Min = 73 Max = 100

Moins de 75	1	7,1%
De 75 à 79	2	14,3%
De 80 à 84	1	7,1%
De 85 à 89	0	0,0%
De 90 à 94	6	42,9%
95 et plus	4	28,6%
Total	14	100,0%

Ce graphique n'est pertinent que pour les questions fermées multiples.

23. Pourcentage du taux d'intérêt

Moyenne = 5,97

Médiane = 5,00

Min = 4,00 Max = 10,00

Moins de 5,00	2	15,4%
De 5,00 à 6,00	6	46,2%
De 6,00 à 7,00	1	7,7%
De 7,00 à 8,00	1	7,7%
De 8,00 à 9,00	2	15,4%
9,00 et plus	1	7,7%
Total	13	100,0%

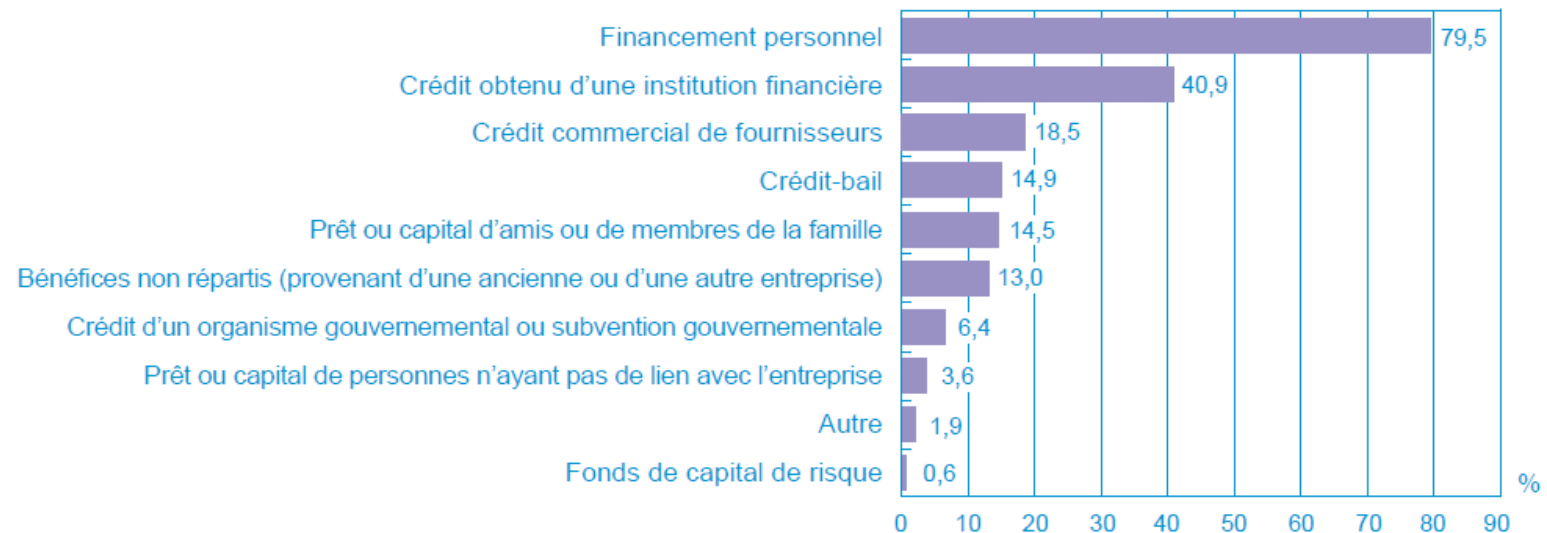
Ce graphique n'est pertinent que pour les questions fermées multiples.

L'offre et la demande de la microfinance au Québec: La demande

LA DEMANDE DE LA MICROFINANCE AU QUÉBEC

- **Caractérisation du financement de démarrage: Le creux bancaire**

Figure 9 : Instruments de financement utilisés pour le démarrage, 2011*



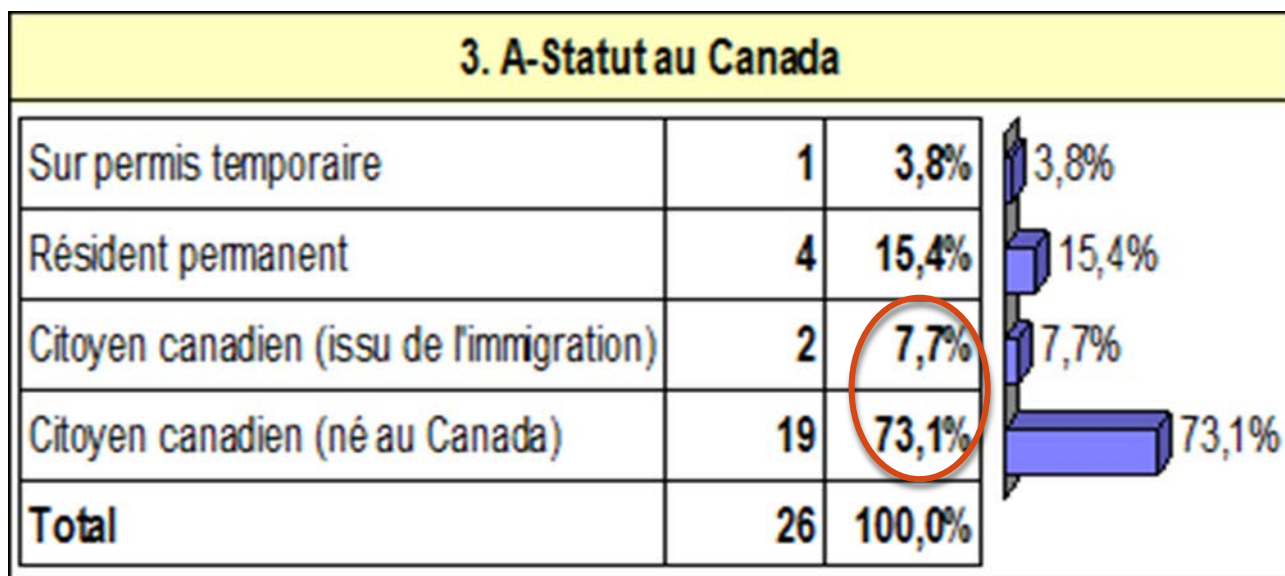
Source : Statistique Canada, *Enquête sur le financement et la croissance des petites et moyennes entreprises*, 2011.

*Comme plusieurs réponses étaient possibles, le total des estimations ne correspond pas à 100 %.

L'offre et la demande de la microfinance au Québec: La demande

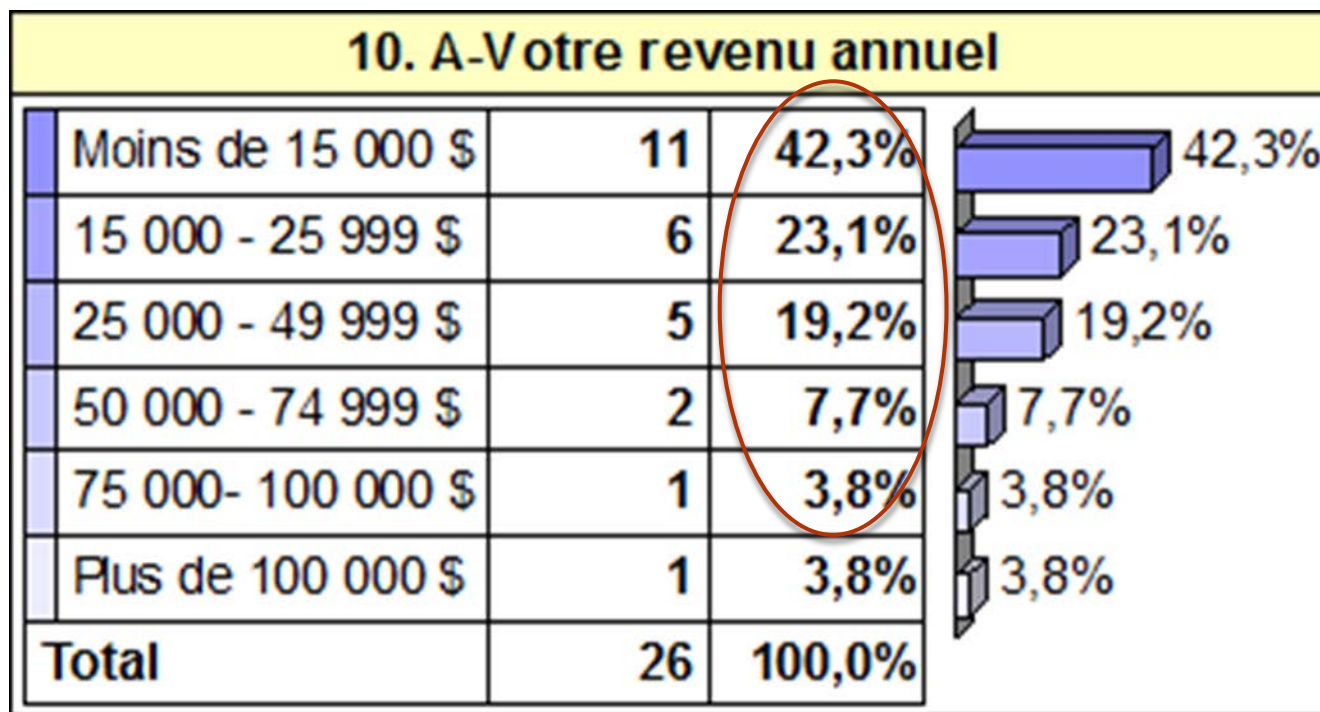
Les faits saillants de la demande (les bénéficiaires) du RQCC

Graphique 3.A : Le statut au Canada



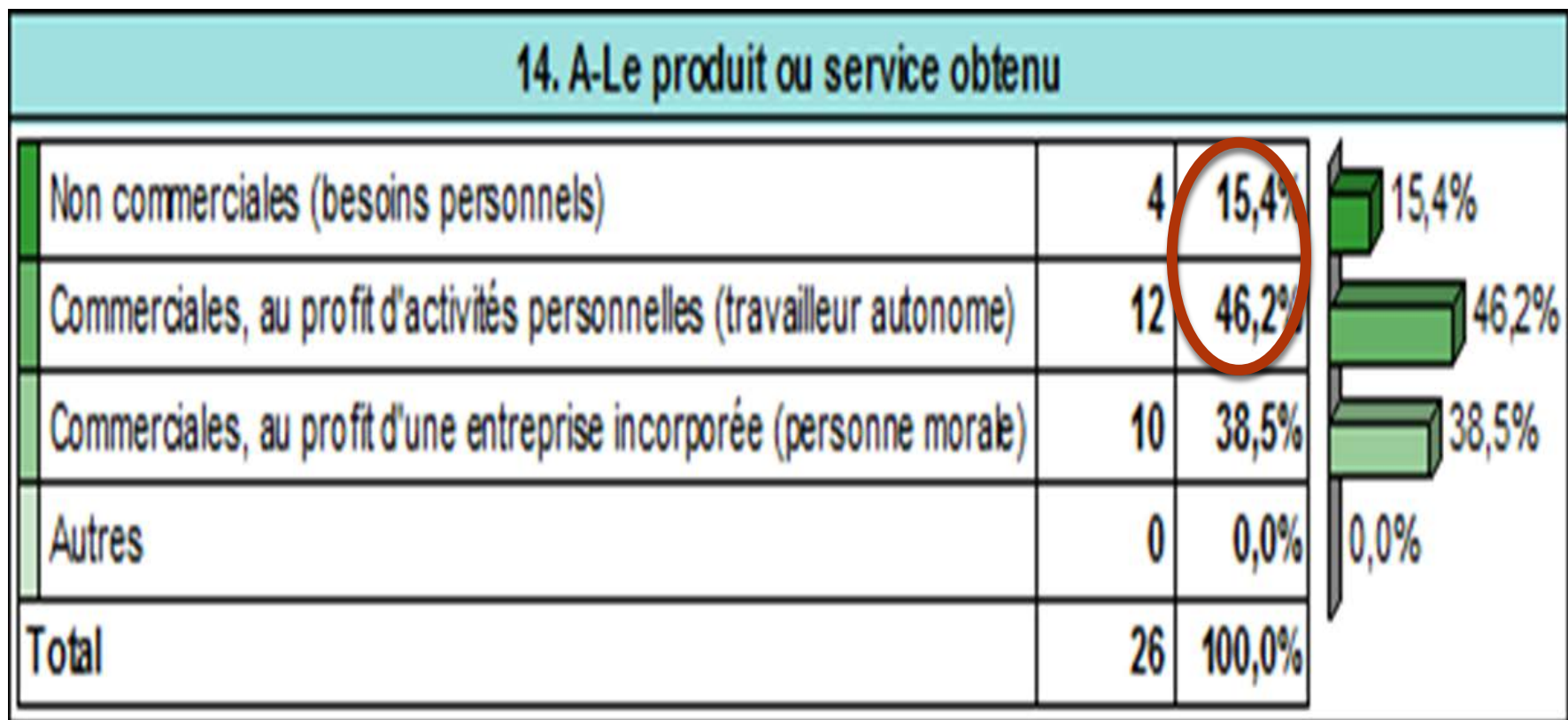
L'offre et la demande de la microfinance au Québec: La demande

Le revenu annuel



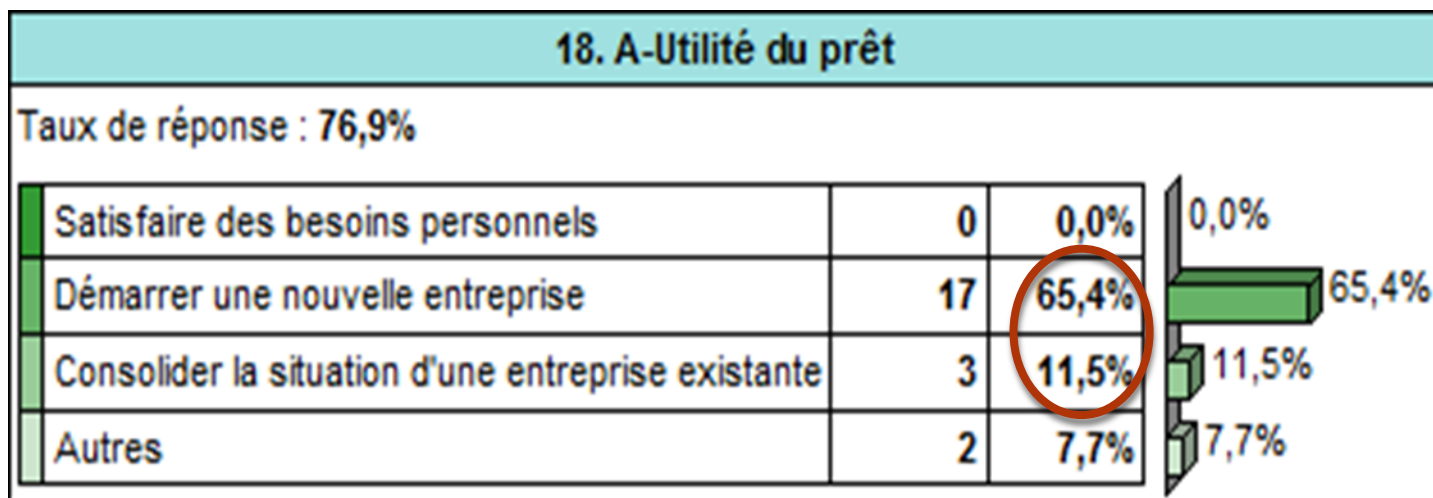
L'offre et la demande de la microfinance au Québec: La demande

Le produit ou service obtenu



L'offre et la demande de la microfinance au Québec: La demande

L'utilisation du prêt



19. A-Utilité du prêt, Autres

Achat d'un outil pour l'entreprise	1	50,0%
Développer et innover	1	50,0%
Total	2	100,0%

L'offre et la demande de la microfinance au Québec: La demande

La possibilité offerte par l'organisme

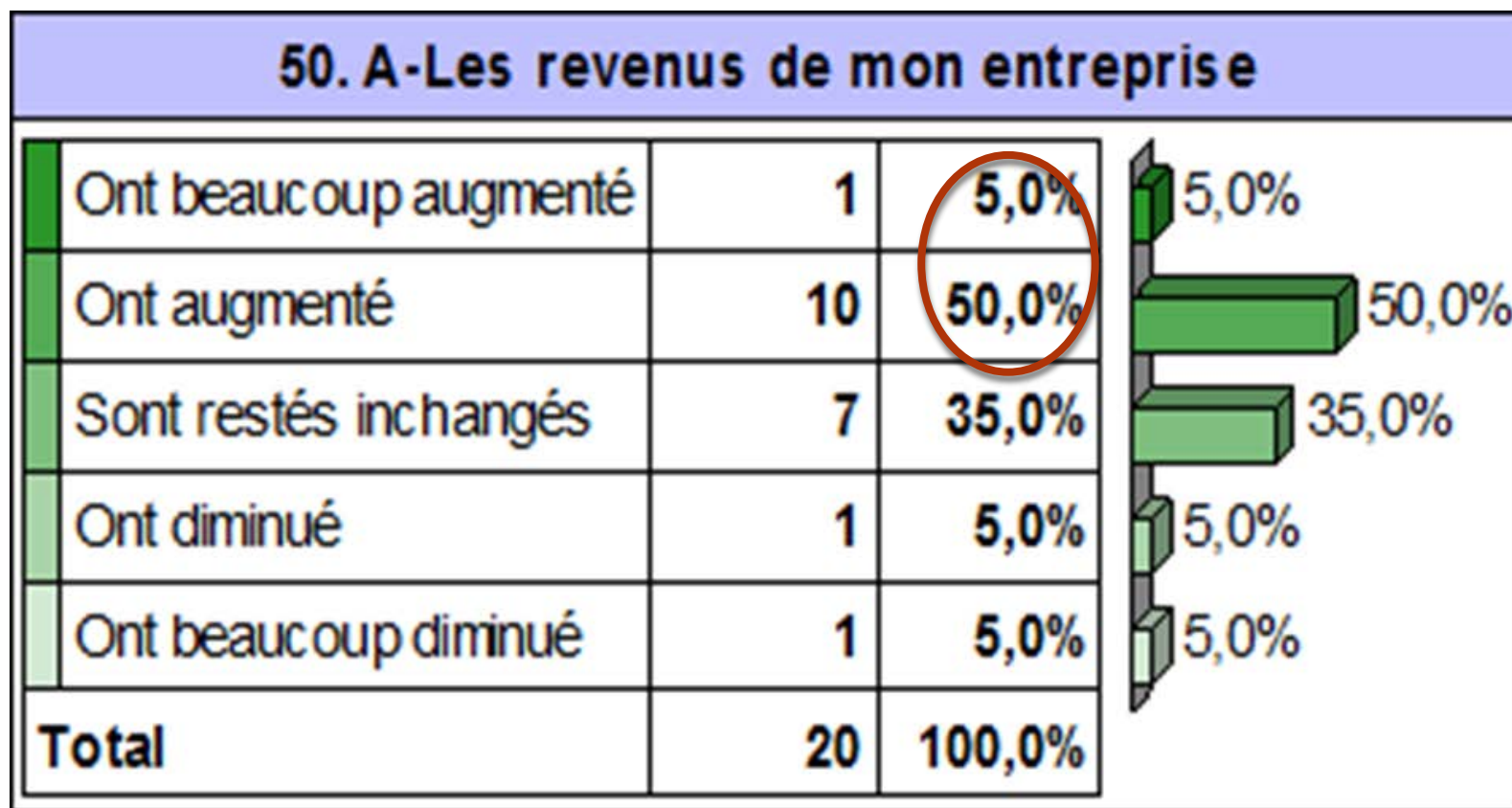


49. A-Possibilité offerte, Autres

D'en assurer le succès	4	66,7%
D'évaluer le travail à faire pour démarrer mon entreprise	1	16,7%
De sentir que le potentiel de l'entreprise est bien reconnu	1	16,7%
Total	6	100,0%

L'offre et la demande de la microfinance au Québec: La demande

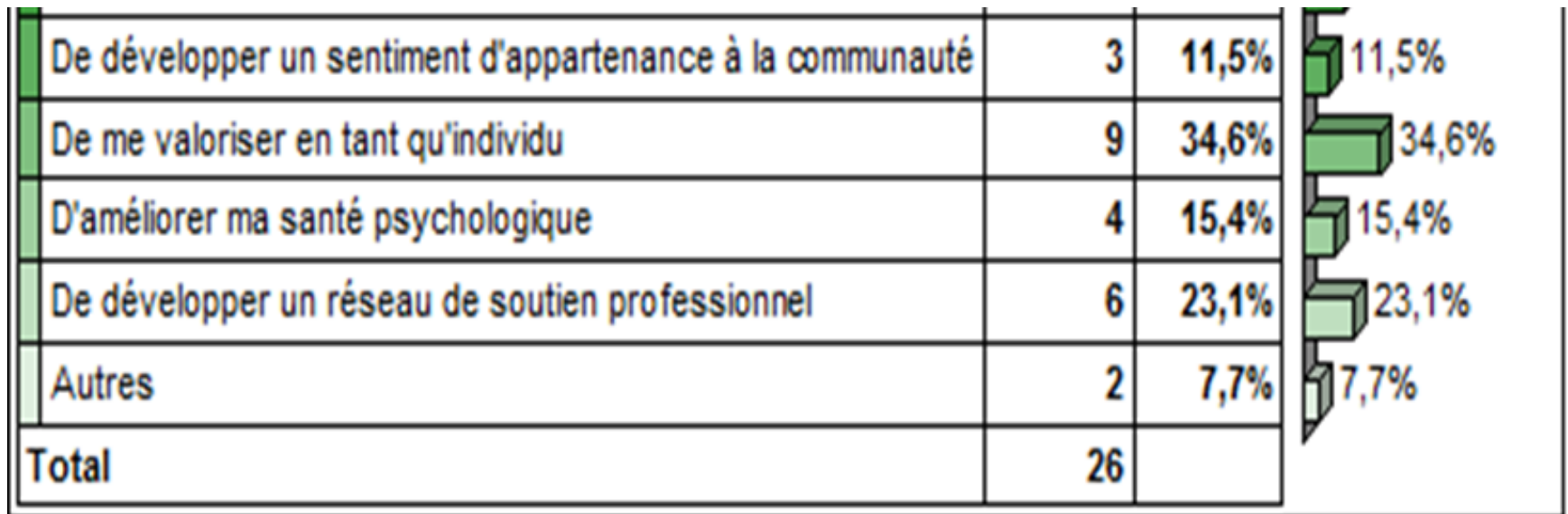
Les revenus de l'entreprise



L'offre et la demande de la microfinance au Québec:

La demande

Les opportunités sur le plan social



59. A-Sur le plan social, Autres

D'obtenir plus de crédibilité	1	50,0%
-------------------------------	---	-------

CONCLUSION

- Deux dimensions de la performance
 - 1) Sociale et 2) économique et financière
- L'étude a permis de voir que les organismes participants remplissent bien leur mission
 - Produits offerts
 - Clientèle desservi
 - Taux de remboursement
- L'impact est positif pour le bénéficiaire puisque cela a permis, dans la plupart des cas,
 - d'éviter la faillite, de professionnaliser, de soutenir la croissance ou de rendre l'entreprise plus compétitive

