



## Inclusion financière : une approche durable

*Après deux années d'apprentissage mutuel sur l'inclusion financière, le réseau européen réuni par le projet MULFI (Mutual Learning on Financial Inclusion) se pérennise en créant l'association internationale EFIN (European Financial Inclusion Network). Né de la volonté des partenaires, ce réseau maintiendra et enrichira les contacts déjà existants pour transformer un programme à durée limitée en une approche durable. Le rapport final résume le travail effectué tout au long de ce projet.*

Les deux années d'apprentissage du projet MuLFI ont permis, outre l'apprentissage mutuel, de collecter et d'analyser des données pour constituer **quatre bases de données**:

- Qui est qui dans le domaine de l'inclusion financière
- Bibliographie des publications sur l'inclusion financière
- Indicateurs d'inclusion financière
- Bonnes pratiques en matière d'inclusion financière

Autant d'outils utiles pour la poursuite du projet dans le cadre d'EFIN. Quant à l'apprentissage mutuel, il a permis d'enrichir considérablement le site Internet [www.fininc.eu](http://www.fininc.eu), via lequel sont diffusées des lettres d'information, le travail des ateliers et le contenu de la conférence finale.

### Ateliers menés durant deux années :

*Dix ateliers portant sur huit différents thèmes d'inclusion financière ont réuni des parties prenantes européennes de premier plan dans le but d'échanger leurs connaissances, intérêts et besoins sur les politiques, les bonnes pratiques et les approches novatrices pour promouvoir l'inclusion financière.*

Les thèmes suivants ont été choisis de manière participative par les partenaires du projet: compte bancaire de base, surveillance de l'inclusion financière, réglementation, traitement et prévention du surendettement, microfinance, credit unions & microcrédit, éducation financière, responsabilité sociale des entreprises et migrants.

En tout, 156 personnes représentant 111 institutions différentes ont participé. Parmi celles-ci, 20 organisations partenaires et 94 autres entités.

Ces 111 institutions se répartissent comme suit:

Recherche	21
-----------	----

Depuis 1987, des associations, des citoyens et des acteurs sociaux se rassemblent au sein du Réseau Financement Alternatif pour développer et promouvoir la finance éthique et solidaire.

Banque et industrie du crédit	26
ONG & organisations de défense des consommateurs	29
Autres pourvoyeurs de fonds	10
Décideurs, autorités et administrations	14
Syndicats	5
Autres <sup>1</sup>	6

Ces ateliers se sont distingués par leur popularité, le degré important de diversité des participants, la large couverture géographique que représentent ces parties prenantes, ainsi que leur engagement et intérêt pour le partage des connaissances et expériences.

L'objectif d'apprentissage mutuel a donc été pleinement atteint. Ces ateliers ont permis des échanges intensifs sur des questions précises et répondu ainsi aux attentes des participants.

## Conférence finale de MuLFI à Bruxelles ces 5 et 6 novembre 2009

Enfin, la conférence finale qui s'est tenue les 5 et 6 novembre 2009 à Bruxelles a permis de résumer les principaux résultats du projet. Six bonnes pratiques ont été présentées : le crédit responsable, base de données positive et le Fonds de traitement du surendettement en Belgique, Parcours Confiance en France, Conseil financier basé sur les droits en Irlande, les Fonds de garantie mutuelle (Confidi) en Italie, Plan your future en Pologne et "Plataforma Bravo" en Espagne. La conférence a également permis de réunir suffisamment d'acteurs ( 180 personnes inscrites) dans le domaine de l'inclusion financière en Europe pour partager l'apprentissage et la connaissance du sujet.

### Ce qui reste à accomplir

*Le rapport ([www.financite.be/gallery/documents/communiqués-de-presse/2009/final-publication-mulfi-fr.pdf](http://www.financite.be/gallery/documents/communiqués-de-presse/2009/final-publication-mulfi-fr.pdf)) présenté dans le cadre de cette conférence finale émet des recommandations sur ce qui reste à accomplir en matière d'accès au compte bancaire et au crédit.*

Les recherches déjà menées dans 12 pays d'Europe ont permis de collecter des données dans six domaines spécifiques:

- 1) Le contexte général lié à l'inclusion sociale et financière
- 2) L'accès à un compte en banque
- 3) La structure du marché et les habitudes de paiement des consommateurs
- 4) L'accès au crédit
- 5) Les types de crédits disponibles sur le marché

---

<sup>1</sup> Cette catégorie comprend les organes religieux, les organisations mondiales ou associations d'artistes.

## 6) Les bonnes pratiques préventives et curatives en matière d'exclusion financière

En revanche il reste difficile de collecter des données directes, précises et comparables en matière d'inclusion financière. C'est pourquoi les questions posées jusqu'à présent se sont concentrées sur des éléments ayant une influence directe sur la qualité de l'offre bancaire et par conséquent sur sa capacité à pouvoir satisfaire, de manière adéquate, la demande (niveau des conditions administratives préalables, cadre législatif, structure du marché, pratiques responsables, utilisation des bases de données et mesure de solvabilité, ...). Cette approche a permis d'identifier les meilleures pratiques à tous ces niveaux.

Le rapport sur les indicateurs ([www.fininc.eu/gallery/documents/other-documents/rapport-indicateurs-fr.pdf](http://www.fininc.eu/gallery/documents/other-documents/rapport-indicateurs-fr.pdf)) identifie aussi les lacunes dans les données nécessaires pour comprendre pleinement l'exclusion financière. Sur base des données rassemblées, après compilation, vérification et validation, les indicateurs d'inclusion financière suivants ont été établis:

### *Situation bancaire*

- Niveau d'accès aux comptes bancaires pour les gens qui le désirent
- Éléments de l'offre susceptibles d'avoir un impact sur l'inclusion financière
- Raisons identifiées pour lesquelles les gens n'utilisent pas les comptes bancaires
- Possibilité d'avoir une vie normale sans compte bancaire
- Accessibilité relative des comptes bancaires

### *Situation en matière de crédit*

- Éléments qui ont un impact sur l'accès au crédit
- Possibilités de trouver un crédit à taux d'intérêt réduit et/ou à des conditions plus favorables que les produits commerciaux
- Éléments réglementaires qui ont un impact sur une offre de crédit adéquate
- Conditions de la réalisation des bases de données relatives au crédit et à l'endettement

*Principal apprentissage du projet MuLFI : l'intérêt de partager les expériences sur les questions d'inclusion financière au niveau européen. En effet, grâce à ces échanges, des réponses adaptées ont pu être trouvées dans certains pays, à l'initiative d'opérateurs privés, publics, d'ONG ou d'organismes mixtes.*

#### **Responsable presse :**

Antoine Attout, 02/340.08.63 – 0484/61.30.64

[antoine.attout@rfa.be](mailto:antoine.attout@rfa.be)

Retrouvez nos communiqués à cette adresse : [www.financite.be/rfa/le-coin-presse,fr,171.html](http://www.financite.be/rfa/le-coin-presse,fr,171.html)

Depuis 1987, des associations, des citoyens et des acteurs sociaux se rassemblent au sein du Réseau Financement Alternatif pour développer et promouvoir la finance éthique et solidaire.

RESEAU FINANCEMENT ALTERNATIF – Chaussée d'Alsemberg 303-309 – 1190 Bruxelles

Tel : +32(0)2.340.08.60 Fax : +32(0)2.706.49.06 - [info@rfa.be](mailto:info@rfa.be) - site: [www.financite.be](http://www.financite.be)