



ACAF

**TOUT CE QUE VOUS AVEZ TOUJOURS
VOULU SAVOIR SUR LES COMMUNAUTÉS
AUTO-FINANCIÉES (CAF), sans jamais
oser le demander**

DEFINITION ET CARACTERISTIQUES PRINCIPALES

1. Qu'est-ce que les communautés auto-financés?

Il s'agit d'un groupe citoyen dans lequel les membres sont à la fois actionnaires et demandeurs de crédit. En d'autres termes, ils sont propriétaires du capital et sont clients à la fois. Ce sont donc eux qui sollicitent et octroient les crédits.

2. ça vous dit qqch l'idée des banques communautaires, comme la Yunnus Grameen Bank ?

C'est assez différent. Les banques communautaires classiques sont basées sur le crédit externe que concède une ONG à la communauté. Certains vont promouvoir l'épargne auprès des membres, mais en aucun cas ils détiennent des parts ou des actions, et l'organisation n'appartient pas à la communauté. Donc les gains sur les taux d'intérêt vont à l'ONG. La communauté ne prend pas des décisions aussi importantes que le taux, les mensualités ou le montant des crédits.

3. C'est donc la même chose qu'une coopérative de crédit?

Cela y ressemble, mais il y a quelques différences. La principale est que de nombreuses coopératives de crédit utilisent de l'argent épargné par les membres pour octroyer du crédit : en obligeant les membres à épargner pour avoir du capital en crédit. Souvent, les membres ne peuvent recevoir des crédits qu'égaux ou inférieurs à l'épargne dont ils disposent.

Dans d'autres cas ces épargnes sont rémunérées à des taux très faibles pour pouvoir prêter aux autres membres.

La CAF n'est pas basée sur ce principe, car l'épargne n'est pas considérée comme source de capital, mais bien comme investissement.

Dans une CAF, on n'épargne pas, on investit, et donc aucun intérêt n'est perçu passivement, mais des gains ou des pertes sont obtenus. Une autre différence est que dans les coopératives de crédit, il existe un nombre maximum de membres.

L'objectif d'une CAF n'est pas de grandir énormément, mais de servir les

actionnaires (membres) et qu'ils participent effectivement aux prises de décision. Par exemple, les conditions des crédits, le taux d'intérêt... sont des éléments qui peuvent être modifiés par le groupe chaque fois qu'il le souhaite.

L'ORGANISATION

4. Monter une CAF va prendre du temps ...

Pas vraiment, une fois que le groupe est formé et réuni, le montage de la CAF peut prendre 3 heures ...

5. Et quelles sont les étapes pour créer un CAF?

Tout d'abord, il faut rassembler quelques personnes, leur expliquer l'idée et voir s'ils sont intéressés ou non.

Si le groupe est intéressé, il faut décider des statuts, qui sont les règles de fonctionnement de la CAF (voir l'explication des documents de base). Il est important que dans la définition des statuts il y ait consensus et, par conséquent, il est également nécessaire de consacrer du temps au débat. Après avoir défini les statuts, il est possible de faire les premiers achats d'actions et donc donner les premiers crédits, la CAF est alors créée!

6. Et une fois créée, à quel rythme se font les réunions?

Normalement, une fois par mois. Toutes les transactions sont faites au cours de la réunion et jamais en dehors d'elle. Lorsque vous démarrez la session, on ouvre la caisse et on vérifie que cela correspond avec la comptabilité. Si c'est en ordre, les membres peuvent acheter des actions, rembourser les dettes et obtenir de nouveaux prêts. A la fin de la réunion, il faut vérifier que la comptabilité et l'argent en caisse sont identiques et fermer celle-ci jusqu'à la prochaine réunion.

7. Quel est le nombre idéal de membres?

Pour commencer à fonctionner, vous avez besoin d'un minimum de 6 personnes. Il est fortement recommandé pour les groupes de plus de 30 personnes de le diviser en deux et de recommencer un groupe, sinon les personnes ne participent plus trop aux décisions.

8. Que faire si le groupe a plus de membres?

Créer une autre CAF !

9. Comment la CAF est-elle organisée en interne?

L'organisation de la CAF est très simple, on essaie toujours de maintenir une structure horizontale dans laquelle personne n'a plus de pouvoir qu'un autre. Il y a trois figures pour le fonctionnement de la CAF, dont deux sont pris en charge par une personne différente à chaque réunion: le comptable et le caissier. Le président est élu une fois par an ou selon la volonté du groupe.

10. Quelle est la fonction de ce président?

Le président dispose de 3 fonctions de base, en général c'est celui qui convoque les réunions si nécessaire, c'est lui qui anime la réunion et il est la personne de contact avec le réseau (RFA).

11. Qu'en est-il que les deux autres, le comptable et le caissier?

Le comptable est la personne qui remplit les documents lors de la réunion et le caissier est la personne qui gère l'argent. Il est important que les deux travaillent ensemble pendant la réunion et vérifient les comptes et les liquidités de trésorerie.

Le contrôle sur ces deux fonctions est naturellement effectué, dû à la rotation mensuelle. Quand je reçois le dossier, la première chose que je vais faire, c'est vérifier que la personne qui l'a rempli avant moi, le mois dernier, n'a pas commis d'erreurs.

12. Eh si personne ne veut prendre ces rôles...

Il y a de tout. Il y a des CAFs où personne ne veut appartenir à au conseil d'administration, et d'autres où il y a des affiches électorales et des promesses de campagne.

13. Je suppose qu'il y a des personnes qui veulent s'accrocher au pouvoir ...

En général, les mandats sont à renouveler tous les ans en tant que président. Mais oui, il arrive parfois qu'un président qui fait bien les choses, reste un bon moment, sachant que cela peut être contre-productif pour le fonctionnement de la CAF car tout dépend de sa présence. Par conséquent, certains groupes ont défini dans les statuts la période maximale du mandat.

14. Certaines CAF fonctionnent mieux que d'autres. De quoi cela dépend-il?

Les activités des membres doivent être diversifiées. Au début, la période de remboursement doit être courte et simple. Vous devez avoir un équilibre entre l'offre et la demande de crédit.

CRÉDITS

15. Allons aux crédits. Qui décide de les octroyer ou non?

Toutes les crédits sont décidés en Assemblée, c'est l'ensemble du groupe qui doit décider si oui ou non un crédit sera accordé.

16. Il sera difficile d'analyser les demandes de crédits, sachant que nous ne sommes pas des experts ...

Vous apprendrez tout autant en le faisant. Comme vous allez commencer avec de petits prêts, si vous vous trompez avec une personne, vous ne perdez pas beaucoup, mais vous aurez appris pour les décisions futures. Parfois, dans un premier temps, on accepte toutes les demandes de crédit pour garder une bonne ambiance dans le groupe, mais si quelqu'un ne rembourse pas le crédit, il sera difficile que la CAF recommence à prêter.

17. Pourquoi demande-t-on l'argent normalement ?

Pour tout type de besoin. Les membres ont généralement l'habitude de le dire ouvertement à l'assemblée: les urgences médicales, la rentrée scolaire, un voyage, un petit investissement ...

18. Comment l'Assemblée sait qu'un membre dit la vérité?

Parce que tout le monde le connaît. Ce sont des gens de la communauté.

Normalement, il est conseillé d'accepter comme membre les personnes dignes de confiance, si ce n'est pas pour tout le monde, au moins pour la majorité des membres de la CAF.

19. Les CAF n'acceptent pas d'inconnus?

Pas toujours car la connaissance de la personne et son appartenance à la communauté sont la clé dans le succès du modèle. Il est conseillé d'avoir une personne qui se porte garante pour tout nouveau membre dans une CAF.

20. J'imagine que finalement, ils doivent accepter presque toutes les demandes de crédit ...

Oui, quasiment toutes, car le groupe se connaît de mieux en mieux. En fin de compte, la décision est beaucoup plus dans les mains de la personne qui demande que dans celles de l'Assemblée. Lorsque vous analysez vos propres revenus et dépenses mensuelles, vous vous rendez compte que c'est trop demander et que vous ne pouvez pas vous le permettre. Parfois, c'est le propre membre qui réduit le montant demandé, ou l'allongement de la durée de remboursement en fonction de ses revenus. Le modèle réussit de cette façon à ce que les personnes à faibles revenus apprennent à mesurer leur capacité d'endettement, et c'est une réussite majeure.

21. Vous dites que la seule garantie est la signature d'un garant ou deux?

La meilleure garantie est de connaître la personne. En outre, les actions du demandeur sont déjà une garantie. En général, vous pouvez demander un montant 3 ou 4 fois supérieur que le montant des actions que vous possédez.

De nombreux groupes exigent aussi un voire deux garants au sein du groupe, qui s'engagent à répondre pour le crédit si le demandeur ne paie pas. Cela fait qu'un nouveau membre a du mal à demander un crédit car il doit, avant, gagner la confiance d'au moins deux membres de la CAF, mais le risque est très faible.

22. La morosité doit être faible...

Dans le cas de la CAF, elle est particulièrement faible, car les membres sont bien connus, ce sont des personnes de proximité. En outre, parce qu'il s'agit de leurs ressources propres et non pas des ressources d'une organisation externe, les gens regardent encore de plus près comment l'argent est octroyé.

En outre, les gens réfléchissent bien avant d'emprunter de l'argent qu'ils ne pourraient pas rembourser. Comme dans toutes les communautés, la valeur des relations humaines est supérieure à la valeur de l'argent. Un crédit impayé peut signifier une mauvaise image dans votre réseau social. La morosité est très faible en raison de la pression sociale.

23. Et que dire à la personne qui demande un prêt plus important?

Normalement, cela ne doit pas se faire au travers d'une CAF, car elle a généralement une limite de crédit peu élevée, pour réduire les risques. Cette personne ira éventuellement vers une banque classique, avec un taux d'intérêt plus élevé, mais aussi parce que le risque est plus élevé.

INTÉRÊTS

24. S'il y a des demandes de crédit, il est certain que le groupe fixera un taux d'intérêt trop bas...

En tant que demandeurs de crédit, les membres veulent un faible taux d'intérêt, mais en tant qu'actionnaires ils veulent un taux d'intérêt plus élevé. Ce conflit d'intérêt équilibre les décisions.

25. Quel taux d'intérêt est habituellement imposé?

La plupart des groupes en Espagne travaillent avec un taux d'intérêt de 1% mensuel, sur le total du capital sollicité en crédit. Cela signifie que, par mesure de simplicité, dans le cas où une personne sollicite un prêt de 200 €, elle paiera 2 € d'intérêts à chaque mensualité. Donc, si vous demandez un crédit et que vous le remboursez en deux mois, il faudra payer 100+2 € le premier mois et 100+2 € le deuxième mois. Si vous le payez en 4 mois, il faudra alors payer 50+2€ chaque mois.

26. Pensez-vous vraiment que les membres gagnent de l'argent avec leurs actions?

En général, la CAF en général en moyenne 1% par mois de taux d'intérêt, soit 12% d'intérêt annuel. Ce qui peut signifier un bon retour pour l'argent prêté en fin d'année, du moins bien plus que sur un compte d'épargne. Gagner de l'argent n'est pas le but de la CAF. Mais au moins, grâce à votre investissement, vous ne perdez pas d'argent, ce qui n'est pas peu dire.

Pensez que les intérêts que les banques paient pour votre épargne peut être bien en-deçà de l'inflation, sans parler des frais de gestion, ce qui fait que votre épargne diminue et perd de sa valeur.

27. A quel moment les bénéfices sont-ils répartis?

En général, les bénéfices des actions sont distribués chaque année à une période déterminée, en espèces. Cependant, chaque CAF détermine la façon dont il veut procéder. Il y a des CAF qui distribuent le tout à la fin de l'année, d'autres utilisent les bénéfices pour organiser un repas ou une fête, d'autres encore utilisent ces revenus pour les réinvestir dans la CAF.

QUESTIONS COMMUNES

28. Je ne pense pas que le fonds commun permet de couvrir toutes les demandes de crédit...

Et bien contrairement à ce que l'on pourrait logiquement penser, il finit généralement par rester de l'argent en caisse. C'est parce que, au fur et à mesure que le temps passe, les fonds augmentent vu que les membres sont amenés à épargner chaque mois. Mais ce n'est pas parce que l'épargne augmente que les besoins en crédit doivent croître. Pour cette raison, il y a un moment dans une CAF où les épargnes des membres couvrent l'ensemble des besoins en crédit.

29. Une autre chose difficile à croire: les gens ne se méfient pas de mettre de l'argent dans une caisse communautaire?

Au début, oui ils se méfient. C'est la phase la plus difficile à surmonter. Il y a beaucoup de méfiance, bien sûr. Ni vous, ni personne ne se fie vraiment lorsqu'il faut mettre son argent dans un projet qui ne semble pas sérieux.

Si les gens passaient constamment en revue les bilans des grandes banques et savaient les interpréter, il y réfléchirait à deux fois avant de placer leur argent dans beaucoup de ces banques.

C'est la même chose avec la CAF : si on voit que les choses ne sont pas claires, qu'il n'y a pas d'ordre, que c'est géré par un groupe fermé qui ne présente aucun compte, personne n'y investirait. Mais lorsque l'on voit que d'autres gens investissent, que ce sont des personnes de confiance, que les comptes sont transparents et que tout est écrit, sans doute on commencerait à acheter des actions.

30. Y a-t-il un danger à ce qu'un membre achète beaucoup d'actions et prennent le contrôle de la CAF?

Pour éviter cela, on limite la détention d'actions à 50% du fonds commun total de la CAF, personne ne peut avoir plus de la moitié du capital commun. En outre, au sein de l'assemblée, on opte pour le système coopératif «une personne = une voix», et non «une action = une voix».

31. Et, bien entendu, les gens doivent se mettre à acheter et vendre des actions comme à la bourse ...

La réalité, c'est que presque personne ne vend ses actions. Seul celui qui a eu un problème personnel décide de se retirer de la CAF. Dans ce cas, s'il n'a pas de crédit en cours, on lui rend ces actions. Ce qui est certain, c'est que les gens vont souvent acheter des actions.

32. Si les actions ne sont pas vendues, comment puis-je obtenir de l'argent quand j'en ai besoin?

Lorsque vous avez besoin de liquidités, il est préférable de demander un crédit, au lieu de vendre vos actions. Le prêt sera remboursé, avec 1% d'intérêt par mois par exemple, mais c'est mieux que de perdre les rendements de vos actions. En outre, une demande de prêt, c'est une épargne programmée. Si vous vendez vos actions, il est fort probable que vous ne récupériez jamais vos économies.

33. Avant, vous avez précisé qu'il était préférable de ne pas accepter des gens que le groupe ne connaît pas. Cela rend la croissance de la CAF limitée et on peut pas atteindre directement tout le monde ...

Il est vrai que plus il y aura de confiance dans les membres de la CAF, mieux se portera le groupe, mais on construira cette confiance petit à petit. J'ai également dit que le nombre de membres ne devrait pas dépasser 30 personnes, au-delà de cette limite, la CAF perd un peu de son humanité, il est probable que tous les membres ne se connaîtront plus, une plus faible participation lors des réunions ... La CAF n'est pas destinée à se développer énormément.

ACAF

34. Quel est le rôle de l'ACAF dans tout cela?

L'activité de l'ACAF est axée sur la création et le suivi des groupes. Notre rôle est d'être les transmetteurs de la méthodologie et notre objectif est de la reproduire à travers le monde.

35. Avant, vous avez précisé que c'est le groupe lui-même qui fixe les conditions de crédit, mais il est certain que l'ACAF influence dans les décisions de la CAF ...

ACAF donne la méthodologie pour s'organiser - comment faire les statuts, les fonctions à assumer, etc ... - et certains concepts importants. Mais c'est justement à vous de juger des conditions particulières pour le groupe: quel est le prix d'une action, le taux d'intérêt, la période de remboursement et encore le montant maximal qui peut être demandé.

36. Et ne commettrons-nous pas d'erreur dans l'établissement de ces conditions si importantes?

Il est possible que vous vous trompiez, mais cela vous servira pour apprendre. Si vous faites des erreurs, vous allez savoir très vite pourquoi et vous les corrigerez. Le coût de cette erreur est généralement faible, - ne pas avoir de bénéfices au cours du mois, par exemple- mais l'apprentissage suite à cette erreur est élevé.

37. ¿ACAF me facturera quelque chose pour mettre sur pied ma CAF?

ACAF n'entrera jamais en contact avec l'argent de la CAF, ni ne mettra d'argent dans le fonds de votre CAF et ne vous demandera rien en échange de ce service.

38. Mais alors comment est financée l'Association?

L'association **ACAF** est principalement soutenue par la Generalitat de Catalunya, l'Institut de crédit officiel et les sociétés et les fondations avec un engagement social élevé.

39. Comment cet argent est dépensé?

Fondamentalement, pour payer le salaire du promoteur, et un peu pour les dépenses de l'association, même si cela nécessite une structure basique.

40. Donc je suppose que les CAF sont durables, vu qu'il n'y a pas de frais?

La CAF a quelques frais, mais ils sont minimes. Les groupes deviennent autonomes assez vite, grâce au travail bénévole de ses membres.

41. J'imagine que ACAF effectue un suivi une fois la CAF formée...

ACAF garde le suivi des groupes si nécessaire. Nous sommes toujours prêts à répondre aux questions et dissiper les doutes que ce soit par courriel, par téléphone ou en personne, lorsque c'est possible. Une fois par an, ACAF vous posera des questions sur votre groupe, afin de faire le point sur la situation de tous les groupes.

42. Et si la CAF ne demande jamais d'aide, vous la laissez tomber ?

Nous croyons fortement à l'autonomie des groupes. Pour nous, la CAF parfaite est celle qui ne dépend pas de nous, ni d'autres organisations. Si nous ne maintenons pas un contact avec une CAF, c'est parce que nous pensons que c'est mieux pour le groupe.

43. Vous voulez dire que si je fais une CAF et que cela fonctionne, je n'entendrai plus jamais parler de vous?

Ce n'est pas non plus le cas. Deux fois par an, l'ACAF organise des réunions de tous les CAF d'Espagne, une en décembre et une autre en juillet. Au cours de ces réunions tous les membres de la CAF travaillent ensemble pour identifier les problèmes potentiels dans leur fonctionnement et développer de nouveaux outils pour répondre aux besoins de chaque groupe.

En plus de travailler à la conférence, c'est l'occasion de rencontrer d'autres membres des CAF et de sentir que nous faisons partie d'un mouvement qui va bien au-delà de notre propre groupe

44. Innovations méthodologiques?

Les CAF ne cessent d'inventer des moyens pour améliorer la méthodologie, inventer de nouveaux produits, de systèmes très simples à des fonds d'assurance. Même à plusieurs reprises, nous les techniciens d'ACAF sommes à la traîne derrière ces innovations. C'est la créativité des membres qui, mélangés avec ces nouveaux outils financiers, entraîne l'innovation. ACAF écoute les groupes et cherchent à rendre public tous les progrès qu'ils réalisent.

AU-DELÀ DE LA CAF

45. Dans l'ensemble, l'idée est très simple. Les gens de la communauté mettent en place un fonds et se le prêtent entre elles.

Oui, très simple. Mais cela montre que nous sommes capable de s'autofinancer en groupe, et que les systèmes financiers alternatifs peuvent être mis sur pied facilement.

46. Mais, au final, la CAF ressemble plus à une entreprise qu'à une organisation qui contribue au développement local.

Nous ne pensons pas de cette manière. La CAF contribue au développement local de différentes façons. Une femme à partir d'une CAF a déclaré un jour : «Ce que j'aime au sujet de ma CAF c'est que j'ai maintenant un endroit où aller quand j'ai besoin d'aide financière, et aussi d'économiser plus que si je le faisais seule." L'innovation, c'est que la CAF contribue au développement communautaire par le biais des services financiers tout en faisant des affaires pour la propre communauté. Il existe également d'autres effets positifs: la cohésion au sein de la communauté, encourager l'épargne, les bénéfices sont répartis entre tous, et il est réinvesti dans la communauté, ... Et puis il y a d'autres effets presque plus

importants: les gens augmentent leur estime de soi, l'indépendance financière, et beaucoup se forment en tant que gestionnaires et de façon très pratique ...

47. Voici qui est intéressant. Certains groupes pourraient faire plus de choses pour la communauté, maintenant qu'ils sont organisés et formés en gestion de projet ...

C'est vrai. Certaines CAF ont commencé à réaliser d'autres activités communautaires. Beaucoup le font par le crédit: donner un crédit aux personnes qui doivent suivre une opération urgente, donner un crédit pour les études de jeunes au sein de la communauté, etc ... ils sont conscients qu'il y a plus de risques, mais cela leur semble important d'investir dans la santé et l'éducation de la communauté. En outre, le crédit permet d'éviter le paternalisme et la dépendance sur les subventions éternelles. Si le groupe a eu à faire un don, c'est parce qu'ils voient que la personne n'a aucun moyen de rembourser le prêt, alors ils le font. Mais ils ne voudraient pas mélanger les affaires bancaires avec les dons. Et ils ont raison.

48. Vu de cette façon, si je devais être d'un organisme international, je choisirais la CAF pour mettre en œuvre des projets de développement dans la communauté.

Moi aussi. Et c'est un autre phénomène qui se produit. Certains CAF ont déjà contribué à réparer les infrastructures dans la communauté ou même dans leur pays d'origine s'il s'agit d'un groupe de migrants. Et toujours en gérant les ressources avec professionnalisme et transparence.

49. Mais alors, vous pensez: cela n'aurait pas été préférable de monter directement une organisation communautaire pour réaliser des projets sociaux?

Tu n'es pas le premier à penser de cette façon. Beaucoup de formules ont été imaginées pour organiser les gens entre eux, mais la réalité est que les gens ne sont pas organisés s'il n'y a pas aussi un intérêt personnel. Pensez à une association de quartier. Les personnes ne s'y rendent pas généralement, à moins qu'on n'y parle d'un problème qui les affecte directement.

50. Si le nombre de membres dans une CAF n'est pas destiné à augmenter, quelle est votre vision pour l'avenir?

Les CAF qui ont passé plusieurs années à travailler répondent qu'elles ne veulent pas plus de membres, mais plus de services offerts aux membres et à la communauté. Vous pouvez également créer des réseaux qui offrent plus de soutien, élaborer des modèles de surveillance et de contrôle spécialement conçu pour vos besoins, améliorer l'efficacité financière de la CAF par l'introduction d'indicateurs appropriés pour parvenir à une diversification des produits financiers qu'elle offre, de proroger les délais et montants, par exemple, d'encourager l'utilisation de la technologie pour devenir des institutions plus complètes, etc

En outre, il convient d'étendre le modèle et de l'amener à d'autres régions, et de convaincre beaucoup de gens, en particulier les ONG de coopération internationale, qu'il ne faut pas tant d'investissements ou de dons.

51. Permettez-moi une dernière question. Quel est le plus grand apprentissage que l'on obtient à partir de ce genre de modèles?

Lorsque les gens travaillent ensemble vers un but commun, et font les choses avec volonté et discipline, ils peuvent bouger des montagnes.