



## Conseil économique et social

Distr. générale  
1<sup>er</sup> décembre 2016  
Français  
Original : anglais

---

### Commission du développement social

Cinquante-cinquième session

1-10 février 2017

Suite donnée au Sommet mondial pour le développement social

et à la vingt-quatrième session extraordinaire de l'Assemblée

générale : thème prioritaire : stratégies d'élimination de la pauvreté

visant à parvenir à un développement durable pour tous

### **Déclaration présentée par Vivekananda Sevakendra-O-Sishu Uddyan, organisation non gouvernementale dotée du statut consultatif auprès du Conseil économique et social\***

Le Secrétaire général a reçu la déclaration ci-après, dont le texte est distribué conformément aux paragraphes 36 et 37 de la résolution 1996/31 du Conseil économique et social.

---

\* La version originale de la présente déclaration n'a pas été revue par les services d'édition.



## **Déclaration**

### **Modèle de crédit novateur fondé sur de petites économies pour une inclusion sociale durable**

#### **Introduction et objectifs de VSSU**

Vivekananda Sevakendra-O-Sishu Uddyan (VSSU) est une organisation de développement social enregistrée depuis 1986 qui adhère à une vision de développement communautaire au moyen de ressources communautaires. VSSU sert actuellement plus de 130 000 familles directes dans 710 villages qui s'étendent sur 10 rues dans le district 24 Parganas-Sud (région côtière des Sundarbans), du Bengale-Occidental, en Inde. VSSU a commencé par offrir des programmes de développement social de base à la communauté locale en lui proposant des activités communautaires sur l'éducation, l'environnement et d'autres sujets. Pour appuyer financièrement ces activités de développement social selon des méthodes durables, VSSU a mis sur pied en 1994 ses programmes de microcrédit fondés sur de petites économies pour venir en aide aux agriculteurs marginaux, aux microentrepreneurs et aux propriétaires de petites entreprises. Conformément à son énoncé de mission visant à atténuer la pauvreté et parvenir au développement social durable par le biais du microfinancement et de services connexes, VSSU a élargi progressivement ses activités à l'acquisition de compétences, à l'éducation, à la création d'emplois et à l'agriculture durable.

#### **Stratégies utilisées pour l'atténuation de la pauvreté**

VSSU opère dans une région qui est considérée comme l'un des districts les plus pauvres de l'Inde. La densité de population est élevée et le profil démographique est varié. Considérée comme la plus grande région deltaïque du monde, cette région est très exposée aux catastrophes et la population est constamment menacée par les inondations, les cyclones et les animaux sauvages. Il y a 74 % de la population totale qui vit en zone rurale, et la survie de la majorité de cette population dépend de l'agriculture et de programmes connexes axés sur les moyens de subsistance. Dans cette région, 37,8 % de la population vit encore sous le seuil de pauvreté, et le manque d'éducation et de qualifications et les risques médicaux rendent l'existence de ses habitants misérable. VSSU travaille d'arrache-pied pour trouver des solutions et satisfaire les besoins fondamentaux des communautés défavorisées vivant dans la précarité et l'impuissance.

VSSU est reconnue pour ses services de crédit autosuffisants fondés sur de petites économies. Sa principale mission n'est pas d'offrir des prêts, mais plutôt de transmettre à ses clients défavorisés des habitudes d'épargne qui les aideront à renforcer leur situation financière et à contrer d'éventuelles situations d'instabilité ou d'urgence. VSSU octroie également des prêts à ses clients, mais n'encourt qu'un assez faible risque en raison des épargnes dont l'organisation dispose. Les clients sont moins susceptibles de manquer aux obligations qui leur incombent en vertu de leurs prêts, car ils comprennent que leurs économies sont également investies dans VSSU, ce qui les aide à être loyaux et à utiliser leurs ressources à bon escient. En outre, le programme d'épargne donne de la confiance aux clients et de l'autonomie grâce à l'accumulation progressive d'économies à l'intérieur d'une période de trois à cinq ans. Sur le plan macroéconomique, les petites économies des pauvres réalisées sans trop de difficultés et selon un échéancier adéquat contribuent dans

une large mesure à la formation de capital et, à la longue, à la croissance du PIB du pays en développement qu'est l'Inde.

VSSU propose plusieurs régimes d'épargne à ses clients selon la fréquence choisie (dépôts quotidiens, hebdomadaires ou périodiques ou dépôt unique); tous les régimes d'épargne sont assortis de facilités de crédit. Le régime de dépôt quotidien constitue la meilleure option pour les clients à faible revenu, puisque leurs économies et leurs actifs ne leur permettent habituellement pas de se qualifier pour des services bancaires formels. En raison du faible coût des fonds de VSSU, l'organisation peut consentir des prêts à ses membres à des taux relativement bon marché, avec des mécanismes de versements simples. VSSU offre le service de visite à domicile ou au lieu de travail, de cette manière les clients ne sont pas obligés d'arrêter de travailler et de perdre de l'argent pour aller à la banque. Tous les produits d'épargne précédemment mentionnés aident l'organisation à mobiliser suffisamment de ressources pour le développement à long terme des communautés où elle a des activités.

### **Caractère unique du modèle de VSSU, ses réalisations et ses défis à relever**

Nos initiatives novatrices privilégient la fourniture de produits et services axés sur le souci du client. La plupart des institutions de microfinancement fonctionnent avec des prêts bancaires, alors que notre organisation a toujours mis l'accent sur le crédit fondé sur l'épargne. Notre organisation a prouvé, en adoptant une telle philosophie, qu'un modèle axé sur l'épargne profite tant au client qu'à l'institution à long terme. L'origine du caractère unique réside dans le fait que VSSU utilise un système de crédit fondé sur l'épargne, tandis que les autres organisations utilisent des systèmes de crédit conventionnels fondés sur le financement ou l'aide bancaires. La formule de microfinancement de VSSU est beaucoup plus souple; les prêts sont garantis par les dépôts des garants et ils sont adaptés aux besoins des clients. La flexibilité du prêt de VSSU (montant, remboursement et durée) est déterminée conjointement avec le client en fonction du projet dans lequel il souhaite investir, du solde de son compte d'épargne et de son historique avec l'organisation. VSSU encourage ses clients à économiser une somme minimum régulièrement pour leur estime de soi et un accès à des facilités de prêt à vue sans tracas.

Pour servir la communauté, VSSU a mis sur pied des programmes, notamment des écoles (les plus grandes du Bengale) pour des stages de formation professionnelle, des établissements d'enseignement (du primaire au secondaire du deuxième cycle), des universités, des bibliothèques, des crèches, des foyers pour les personnes sans ressources, des programmes mensuels de sécurité alimentaire pour les personnes âgées et les personnes handicapées, des centres médicaux, des projets d'agro-écotourisme qui s'étendent sur 150 hectares, un centre de promotion de l'énergie renouvelable, une zone de collecte d'eau de pluie qui s'étend sur 40 hectares, des centres de santé et d'hygiène de base et des programmes de développement des infrastructures rurales en collaboration avec la communauté, et ce, sans appui financier ni subvention de l'extérieur. VSSU a utilisé les recettes provenant de ses activités de microfinancement pour la réalisation des objectifs du Millénaire pour le développement et, maintenant, des objectifs de développement durable. Cela démontre un engagement immense et véritable envers la communauté.

À ce propos, le lauréat du prix Nobel, Muhammad Yunus, a dit ceci : « J'essaie, mais Kapil a déjà obtenu 100 % des prêts grâce à l'épargne, alors que pour ma part, je reçois des fonds d'institutions financières nationales et

internationales. En outre, le modèle de VSSU a prouvé que les personnes vivant dans des communautés rurales sont également admissibles au crédit bancaire; non seulement elles ont la capacité et le désir d'épargner, mais elles ont aussi de bonnes intentions et habitudes de remboursement périodique de prêt. Les stratégies utilisées ont été reproduites avec succès dans plusieurs régions du pays. Le fondateur et Président-Directeur général a été invité à partager son expérience sur la promotion de l'accès aux services financiers par des moyens novateurs dans les meilleures universités des États-Unis, y compris au MIT, à l'Université de Tufts, au Sierra Nevada College, à l'Université Purdue, à la Fletcher School of Law and Diplomacy, au College of Wooster, etc. »

En 2003, la Banque mondiale a déclaré dans un rapport d'étude de 56 pages que « [...] la microfinance internationale peut tirer des enseignements de VSSU ». À ce jour, plus de 35 stagiaires et visiteurs venant de 55 pays sur 5 continents nous ont rendu visite et ont expérimenté une approche intégrée axée sur le développement pour le renforcement de la nation. À la différence d'autres organisations axées sur les affaires, VSSU a axé ses activités sur une petite partie du Bengale au cours des trois dernières décennies, et il y a encore des milliers d'habitants qui vivent dans le dénuement le plus complet. VSSU ne souhaite laisser personne pour compte, et il reste encore beaucoup à faire pour renforcer le développement durable pour tous.

### **Histoire d'un entrepreneur devenu employeur**

Ramprosad Mondal, un jeune chômeur analphabète de Ramlochanpur, issu d'une famille vivant sous le seuil de pauvreté, avait toujours rêvé d'être autonome et de subvenir aux besoins de sa famille. En 2002, à l'âge de 23 ans, il a démarré une petite entreprise de recyclage de plastique à Kolkata grâce à un prêt de VSSU de 167 dollars des États-Unis. Au fil des ans, avec l'aide de son épouse et de son fils, son entreprise a pris de l'ampleur et il touche, à l'heure actuelle, environ 500 dollars des États-Unis par mois. Ramprosad a utilisé l'excédent de son entreprise pour le développement de son entreprise, les dépenses de son ménage et les études supérieures de son fils, lequel travaille aujourd'hui comme ingénieur à un bureau de l'administration publique. M. Mondal est le fier propriétaire d'une entreprise de recyclage d'une valeur de 20 000 dollars des États-Unis et il emploie huit jeunes de son village dans la ville de Kolkata.

### **Recommandation : le microfinancement ne suffit pas; il faut plus de crédit**

Nous avons réalisé que le crédit à lui seul ne suffisait pas. Il faudrait un autre produit comprenant une assurance gratuite, une mesure incitative, une formation professionnelle, une exposition et une commercialisation pour que tous les clients prennent l'habitude de faire des dépôts et des remboursements périodiques. Le secteur du microfinancement en Inde a récemment été témoin des conséquences d'un ciblage excessif dans les réalisations du numérique. Il n'y a pas de formule scientifique de progression pour le développement, celui-ci doit être axé sur les besoins des clients; il doit aussi être axé sur les processus et privilégier une approche intégrée tout en ayant comme objectif des effets durables.

La principale cause de la pauvreté, c'est la pauvreté. La pauvreté appelle la pauvreté, et la richesse la richesse. En Inde, les pauvres paient deux à quatre fois plus d'intérêts que les riches : les pauvres paient 24 % d'intérêts par année sur les prêts pour du développement d'entreprises, alors que les riches

paient seulement 10 à 12 % d'intérêt par année pour des aspirations luxueuses. Pour viser une forte inclusion sociale, il suffirait d'avoir un cadre réglementaire plus favorable, que les banquiers enlèvent leurs œillères pour voir qu'il n'y a pas seulement les services traditionnels et que les donateurs et prêteurs considèrent l'inclusion financière en phase avec d'autres aspects du développement communautaire.

---