

# La Microfinance et l'Artisanat minier

Goma, 16-17 Février 2015

Pole Institute

**Michel BUGUGU Muhigiri, BSc, MBA**

Directeur Administratif et Financier du B.E.S.T

& Consultant financier et stratégique

E-mail : [michel.bugugu@bestcongo.org](mailto:michel.bugugu@bestcongo.org) Tél : +243811857316

Sur invitation de Pole Institute, nous sommes intervenu dans un atelier d'échange ayant pour thème général « La Culture de l'épargne en milieu d'artisans miniers des provinces du Nord-Kivu, Sud- Kivu et Orientale ... » et ce, devant un parterre de creuseurs chevronnés mais aussi des acteurs humanitaires de mutuelles et coopératives. Il nous a été demandé de parler des expériences du B.E.S.T auprès des artisans miniers et de FINCA comme Institution de Microfinance. En voici le condensé.

## Objectifs de la Communication

- Illustrer les activités de la Microfinance avec FINCA
- Mettre en lumière le rôle du BEST dans la mobilisation des revenus des artisans
- Encourager la culture de l'épargne chez les creuseurs
- Susciter l'intérêt du secteur minier artisanal auprès des IMF

## PLAN

1. Introduction
2. L'expérience avec FINCA
3. Le potentiel de l'épargne des creuseurs congolais
4. Enjeux et perspectives pour les IMF
5. Le B.E.S.T comme catalyseur
6. Conclusion

### 1. INTRODUCTION

La Microfinance est née dans un contexte de développement; c'est l'une des initiatives récentes de réduction de la pauvreté au niveau mondial.

L'année 2005 fut proclamée, année du Microcrédit par les Nations Unies, et récemment le prix Nobel de la paix fut décerné à un économiste, promoteur de la microfinance, le Bangladais Mohamed Yunus.

La Microfinance est la disponibilisation des services financiers aux personnes et organisations exclues du système bancaire classique (Elle concerne des montants < 50 000\$).

Le Mouvement coopératif est une forme complexe de tontine (AREC) où les membres préfèrent garder leur épargne au lieu d'être servis à leur tour (Aghion & Murdoch, 2005)

## 2. L'EXPERIENCE AVEC FINCA

En vue d'illustrer les activités de la Microfinance, nous nous sommes basé sur nos expériences antérieures notamment :

- à MECREKIN, comme Chercheur
- à MUFESAKIN, en tant que Chercheur
- à FINCA International, comme Analyste et chercheur
- au Fonds de Promotion de la Microfinance (FPM ), comme Stagiaire ;
- à OXUS RDC, comme Agent de crédit
- à OPPORTUNITY International, comme Recruteur associé et stagiaire

C'est sur FINCA DRC que nous nous sommes focalisé en présentant un tour d'horizon en vue de montrer les services possibles pour les orpailleurs et autres:

FINCA (The Foundation for International Community Assistance) est une Institution de Microfinance (IMF) internationale.

Elle s'est institutionnalisée au point de devenir une Société par actions et opère en RDC depuis une décennie.

Une particularité de FINCA est le crédit de larges groupes (autour de 25 personnes) appelées 'Village banks'.

Cette IMF offre des crédits individuels et des crédits de groupe avec caution solidaire, mais la tendance était telle que chez FINCA-DRC, au moins 60% des crédits étaient individuels.

Ses taux d'intérêts mensuels variaient entre 3,5 et 4% 'flat' (i.e. non dégressifs).

FINCA-DRC, en pleine expansion, explore actuellement de nouvelles opportunités tels que le 'mobile banking' ; ce qui pourrait pallier à la carence d'agences.

## 3. LE POTENTIEL DE L'EPARGNE DES CREUSEURS CONGOLAIS

L'épargne: partie du revenu qui n'est pas affectée à la consommation.

Consacrée à l'investissement, l'épargne entraîne l'expansion de l'économie.

Les creuseurs- épargnants quant à eux augmentent leurs avoirs en investissant leurs actifs et peuvent accéder à de nouveaux débouchés.

Toutefois, une initiation à la finance inclusive pour les artisans miniers demeure impérieuse.

*"Quand l'argent précède, toutes les portes s'ouvrent." William Shakespeare*

Les creuseurs ont de l'argent ; les portes des IMF leur peuvent- elles leur être ouvertes ?

#### 4. ENJEUX ET PERSPECTIVES POUR LES IMF

Les IMF sont des organisations consacrées à l'intermédiation financière de proximité.

L'enjeu de l'artisanat minier pour les IMF est la canalisation de flux financiers réguliers et non encadrés.

Comme perspectives, la proposition de produits financiers adaptés aux creuseurs: Epargne à la carte, dépôt à terme, compte courant, crédit d'équipement, crédit stockage, mobile banking, transfert d'argent...

Mais au préalable, une analyse du risque s'avère nécessaire pour les IMF ainsi qu'une analyse coûts- bénéfices pour se lancer dans la mobilisation de l'épargne des artisans miniers, exploitant dans des endroits enclavés et ayant développé une risciophobie évidente suite aux déceptions précédentes de quelque coopérative.

Bref, une analyse stratégique est nécessaire, afin de développer des produits répondant aux besoins de ce marché porteur de croissance.

#### 5. LE B.E.S.T COMME CATALYSEUR

[www.bestcongo.org](http://www.bestcongo.org)

Le Bureau d' Etudes Scientifiques et Techniques (B.E.S.T) a une expérience d'un projet d'octroi et de suivi de microcrédit.

Aujourd'hui, le BEST peut, avec des partenaires, catalyser les activités des agents économiques réels et potentiels de la microfinance, notamment les IMF et les artisans miniers.

Selon un rapport du BEST sur les droits humains dans le secteur minier artisanal, l'engouement pour l'exploitation minière artisanale est un facteur explicatif de l'augmentation du taux d'analphabétisme dans la province du Sud- Kivu.

A cet effet, le B.E.S.T., en collaboration avec le Groupe Apprenons à Lire et à Ecrire (GALE) a mis en place des cercles d'alphabétisation pour encadrer les creuseurs artisanaux.

Le but est de leur permettre d'avoir accès à l'information écrite, d'atteindre un niveau minimum de lecture, d'écriture et de petits calculs.

Cette activité d'alphabétisation est couplée avec la constitution des creuseurs artisanaux en groupes de mutuelles de solidarité (MUSO).

Les MUSO sont des groupes d'autogestion et de renforcement du capital financier à partir des cotisations versées dans une caisse d'épargne et de crédit interne.

Depuis que l'alphabétisation des creuseurs miniers a commencé, il y a lieu de constater une certaine cohésion sociale entre eux.

Ce qui donne un cadre propice au crédit de groupe mais aussi aux mutuelles d'épargne et de crédit.

Le BEST peut également sensibiliser les creuseurs sur les principes coopératifs.

Enfin, notre Bureau peut mener des études de vulgarisation des certains produits et outils de la microfinance tels que le mobile banking, le crédit- bail,...

## 6. CONCLUSION

L' inclusion financière des artisans regroupés en mutuelles de solidarité est cruciale; ils pourront , avec le développement de leurs activités, bénéficier des produits de microfinance plus élaborés des IMFs qui font du 'upscaling'ou qui s'institutionnalisent.

Les revenus des creuseurs ainsi canalisés permettront une intégration des activités de production de l'artisanat minier aux statistiques fiscales.

Ce qui contribuera à une formalisation du secteur minier artisanal, assortie d'une bonne traçabilité, et ainsi qu'à booster les exportations.

## RESSOURCES

- BEST, Rapport FDHM, 2014, Bukavu
- BEST, Rapport AJWS, 2014, Bukavu
  
- BUGUGU, M., Réingénierie de la Politique de Crédit basée sur la Performance des micro entreprises clientes: Analyse stratégique pour Finca DRC, CCAM, Université Protestante au Congo, Kinshasa, 2011