



WWP WORLD
WITHOUT
POVERTY

MONDE SANS PAUVRETÉ
INITIATIVE BRÉSILIENNE D'APPRENTISSAGE



Série WWP Récits d'inclusion productive

ÉCONOMIE SOLIDAIRE
VITÓRIA – ES

Série WWP Récits d'inclusion productive ¹

Économie Solidaire

Vitória – ES ²

1. INTRODUCTION

L'expérience ici rapportée comprend des pratiques de développement local et d'inclusion productive dans ledit Território do Bem (*Territoire du Bien*) à partir de l'action de l'organisation non gouvernementale Ateliê de Ideias.

Le Território do Bem comprend huit communautés, entre les collines et pied des collines, situées dans la banlieue de Vitória, capitale de l'état de l'Espírito Santo (ES). Les communautés intégrant le territoire sont : Bonfim, São Benedito, Jaburu, Engenharia, Itaraté, Bairro da Penha, Floresta et Consolação.

Parmi les divers thèmes relevés dans l'action de l'Ateliê de ideias à Vitoria, celui qui dialogue le plus avec l'objet d'études des pratiques d'inclusion productive est l'expérience de la Banco Bem, une banque communautaire qui offre des services financiers et de l'assistance technique aux habitants pauvres du territoire.

Avec le développement des actions au long des années, un véritable attirail technologique social a été érigé dans le Território do Bem. En 2015, le territoire comptait dans son patrimoine, un Forum de Développement Communautaire, Le Forum du Bem Maior, une monnaie sociale, le Bem, et une banque communautaire, la Banco do Bem.

Pour l'Ateliê de ideias cette histoire montre un chemin de défis, d'apprentissage, de possibilités et d'avancées face à la perspective de promouvoir l'inclusion socioéconomique des habitants pauvres du territoire à travers les modèles alternatifs basés sur l'économie solidaire.

¹ La série WWP Récits d'inclusion productive décrit le procès de planification et mise en œuvre d'actions d'inclusion productive urbaine et rurale conduites par des gouvernements des états et des municipalités du Brésil. Au sein du Plan Brésil sans Misère, créé en 2011 afin de franchir le seuil d'extrême pauvreté dans le pays, le gouvernement comprend l'inclusion comme l'augmentation des capacités et des opportunités de travail et revenu parmi les familles les plus pauvres dans la campagne et la ville.

² Ce texte a été élaboré à partir de visites techniques réalisées en avril 2015 par la consultante d'inclusion productive du WWP Andrea Perotti.

En synthèse, « l'économie du Bien » représente la combinaison de diverses stratégies, outils institutionnels et communautaires tournés vers le développement de l'économie locale à travers le renforcement des entrepreneurs et commerçants du territoire, la formation professionnelle et la génération de revenu à la communauté.

Les thèmes en question dans ce récit sont :

- La Banco do Bem et l'importance du crédit accessible à tous, les processus d'inclusion productive et renforcement de l'économie locale.
- La combinaison entre plusieurs lignes de crédits avec l'accent sur le développement de l'économie locale.
- La mise en œuvre de centrales d'achats et l'assistance dans les procès de communication en tant que stratégies de renforcement de l'économie locale.

2. CONTEXTE INSTITUTIONNEL

- Période de mise en œuvre: Depuis 2003
- Lieu de mise en œuvre: Vitória, capitale de l'état de l'Espírito Santo, située dans la côte sud-est brésilienne. En 2010, la population totale de la municipalité était de 327.801 habitants.

3 Programme de Transfer direct de revenu aux familles en situation de pauvreté et d'extrême pauvreté avec des conditionnalités dans les domaines de la santé et de l'éducation.

Environ 1,5% de la population municipale vivait en situation d'extrême pauvreté, étant 100% des habitants de la région urbaine. En mai 2015, 10,86% des habitants de la population locale était bénéficiaire du programme de transfert de revenu Bolsa Família ³.

- Principaux acteurs en question:
- Ateliê de Ideias / Banco Bem;

Bien que les indicateurs révèlent un niveau élevé de développement socioéconomique de la part de la municipalité de Vitória, la plaçant en position de premier plan face à d'autres municipalités brésiliennes, l'appropriation des richesses et d'opportunités générées n'est pas égalitaire entre les divers segments de la population.

Comme l'on constate dans plusieurs villes, les différences d'accès aux biens et services se mettent en évidence dans l'aménagement inégal du sol urbain, dans la concentration de la population plus pauvre dans les périphéries tout comme l'inadéquation des habitations, dans la précarité de l'accès aux services publics essentiels et d'infrastructure ainsi que dans la qualité de l'emploi.

Dans cette réalité s'insère le Território do Bem, situé dans la région pauvre et périphérique de Vitória, formé de huit communautés. On pouvait compter environ 31.000 habitants vivant dans 5.276 logements, selon la recherche réalisée par l'Ateliê de Ideias en 2015.

Puisqu'il est situé dans une zone de collines (favela), il ajoute au contexte de pauvreté urbaine des implications politico géographiques qui déterminent la forme comme le territoire dialogue avec la ville comme un tout, y compris sous l'aspect économique.

La prépondérance de rues étroites et escarpées avec des escaliers servant d'accès à des voies secondaires offre aux habitants des difficultés quotidiennes de mobilité et de déplacement. La population locale finit par chercher des solutions de produits et de services dans la communauté elle-même, créant ainsi des opportunités pour qu'un réseau de petits commerces soit établi.

C'est dans le but de renforcer l'économie locale que l'Ateliê de ideias a commencé son action dans le territoire en 2003 favorisant les opportunités d'inclusion productive de la population pauvre et appuyant des entreprises locales.

Outre la base politico-institutionnelle et méthodologique, l'Ateliê de Ideias possédait des structures physiques et techniques installées dans le territoire avec un siège installé dans le territoire lui-même, ainsi que des équipes distribuées dans les divers centres et des activités de l'organisation.

En 2015, l'Ateliê de ideias organisait son action à partir de quatre centres thématiques : finances solidaires, habitation, développement communautaire et diffusion de technologies sociales.

L'organisation était membre intégrant de forums et de réseaux des états et nationaux comme les Forums brésilien et des états d'économie solidaire et a été cofondatrice du Réseau brésilien de banques communautaires de développement.

L'organisation avait aussi une importante action politique locale à travers la participation à plusieurs conseils sectoriels à Vitória, comme les Conseils territoriaux de santé, Conseil municipal d'habitation, Conseil municipal de défense du consommateur, Commission de travaux du Projet Terra, programme municipal d'urbanisation des collines (favelas) entre autres.

Créé en 2005, l'une des principales actions de la Banque de Développement Communautaire (Banco Bem) est celle de donner de l'appui à des entrepreneurs et commerçants locaux. Cette expérience a relevé et donné à l'Ateliê de Ideias une position de référence locale et nationale dans les débats et les espaces institutionnels qui discutent les thèmes : économie solidaire, finances solidaires et banques communautaires.

En 2015, la Banco Bem était installée dans un immeuble dans le Morro de São Benedito. Pour le développement de ses actions il entretenait une interface avec des activités des autres centres thématiques de l'institution, y compris les activités concernant les services d'assistance technique. À cette année-là la banque avait des lignes de crédit d'habitation, productives et de consommation.

À partir de l'expérience de la Banco Bem, l'Ateliê de Ideias commence à recevoir l'appui financier du Secrétariat national d'économie solidaire du Ministère du travail et de l'emploi (SENAES/MTE) pour l'assistance à la mise en œuvre d'autres 33 banques communautaires en plusieurs localités du Brésil, parmi lesquelles les états du Rio de Janeiro, Minas Gerais, São Paulo, District fédéral, Mato grosso, Mato Grosso do Sul, Goias et même de l'Espírito Santo.

Pour le développement des actions, l'institution comptait aussi sur des partenariats avec le pouvoir public municipal et des états tout comme avec des organisations comme le Service d'appui aux micro et petites entreprises (SEBRAE) ⁴, la Fondation Petrobrás ⁵ et l'Institut Oi Futuro ⁶.

3. DESCRIPTION DE L'ACTION

L'expérience de l'Ateliê de Ideias dans le Território do Bem s'est établie à partir de 2003 face à un procès d'économie solidaire classique, basée

⁴ Le SEBRAE contribue avec des activités de formation dirigées aux thèmes d'entrepreneuriat, gestion de petites affaires et formalisation de micro entreprises.

⁵ La Petrobrás est une société anonyme de capital ouvert qui agit de façon intégrée et spécialisée en industrie d'huile, de gaz naturel, et d'énergie. Parmi ses valeurs on compte: développement durable, entrepreneuriat et innovation.

⁶ L'Oi Futuro est l'institut de responsabilité social de la société de communication Oi. Sa mission est celle de développer, appuyer et reconnaître des actions éducationnelles et culturelles qui favorisent le développement humain, utilisant la technologie de communication et d'information.

sur l'incubation d'entreprises collectives, assumé à l'époque par l'organisation comme stratégie de promotion de l'inclusion productive de familles et d'individus pauvres.

Avec l'appui d'organisations qui avait déjà une action dans le Morro de São Benedito, les habitants de la communauté intéressés par les alternatives de travail et de revenu ont été mobilisés et engagés dans des projets d'unités productives collectives.

La première emprise était vouée aux activités de mode et de confection de vêtements. Postérieurement, d'autres événements ont été mis en œuvre : culinaire, charpenterie, produits de nettoyage, décoration et des briques écologiques. Au total, six entreprises ont été fondées et appuyées.

La formalisation de l'Ateliê de Ideias en tant qu'organisation non gouvernementale (ONG) s'est passée en 2003 déjà comme solution trouvée pour réunir l'ensemble d'unités productives dans un seul registre national afin de rendre faisables les processus de commercialisation.

POUR EN SAVOIR PLUS

A cette époque 80 personnes de la communauté participaient des entreprises et faisaient partie de la constitution formelle de l'ONG, ce qui permet de dire que l'Ateliê de Ideias est une institution communautaire.

Avec le déploiement des actions de l'Ateliê de Ideias dans la région, un ensemble de technologies sociales a été développé dans le Território do Bem, qui comptait, en 2015 un Forum de développement communautaire, le Forum do Bem Maior, une monnaie sociale, et une banque communautaire la Banco do Bem.

Les entreprises productives qui ont demeuré en activité ont été restructurées et transformées en micro-entreprises liées à l'Atelier de Ideias sous le concept d'affaire sociale et d'ateliers-écoles, nommées Bem Arte Moda (production de vêtements), Bem Nutrir (Culinaire), Bem Simples (charpenterie) et Bem Morar (briques écologiques).

En tant qu'affaire sociale, les entreprises commercialisaient des services et des produits pour la société en générale, diffusant le concept de commerce juste et consommation consciente. Les résultats étaient destinés à la génération de recette pour l'entretien des entreprises elles-mêmes et pour la rémunération juste des personnes en question.

Avec les ateliers-écoles, on promouvait des activités de formation professionnelle pour les familles et pour les individus de la communauté dans la perspective de son incorporation dans les activités productives et commerciales, soit comme travailleurs, soit comme des fournisseurs des affaires sociales.

La Banco Bem est née de la pratique informelle de prêts réalisés par les femmes

du groupe de mode à d'autres groupes productifs. Le début de ses activités en 2005 a montré plusieurs défis.

On ne comptait que sur l'enthousiasme des personnes en question, toute la valeur initiale disponible pour le crédit, (R\$ 9 000 reais) a été prêtée dans une semaine, à peine.

Il y a eu des dons de la mairie de Vitória, même avec d'importants apports a fonds perdu en exigeant de l'urgence dans la professionnalisation et l'institutionnalisation des procès de crédit visant assurer le patrimoine de la banque, sa durabilité et aussi la reddition de comptes aux donateurs.

Avec la ressource donnée par la mairie, on a embauché une petite équipe pour la banque. À travers un partenariat avec le Service d'Appui aux micros et petites entreprises (SEBRAE), on a réalisé la planification stratégique de la banque. À partir de là, on a élaboré et établi les politiques, les critères, les outils et les systèmes de contrôle.

Il vaut bien souligner que le procès de développement de la Banco Bem à Vitória s'est fait concomitamment à l'évolution du débat sur les banques communautaires et finances solidaires à niveau national.

En 2006, avec l'appui déjà du Secrétariat national de l'économie solidaire du Ministère du travail et emploi (SNAES/MTE) et de la

Banco Palmas de Fortaleza, la Banco Bem a articulé et réalisé la première rencontre du Réseau Brésilien de Banques Communautaires de Développement.

De manière progressive, la Banco Bem s'est consolidée en tant qu'outil de développement communautaire et d'affrontement à la pauvreté urbaine. Ses politiques et lignes de crédit se sont structurées et son action dans le territoire s'est élargie du Morro de São Benedito à d'autres communautés voisines. D'abord le crédit productif et de consommation a été disponible. Ensuite, on a aussi offert le crédit habitation.

En 2015, la Banco Bem se structurait dans les secteurs suivants :

- Finances solidaires;
- Habitation;
- Développement communautaire;
- Diffusion de technologies sociales

Le Centre de finances solidaires était l'instance responsable de la gestion politicoinstitutionnelle et du support opérationnel de la Banco Bem. La direction et l'équipe d'articulateurs techniques de la banque communautaire y étaient attachées. Sous sa direction on comptait la gestion financière des politiques de crédit et des systèmes de contrôle utilisés par la banque.

L'équipe d'articulateurs techniques de la banque était responsable de l'accueil au public dans les installations de la banque, de l'orientation et de l'éclaircissement des services et des produits offerts, ainsi que de la réception et de l'organisation de la demande, qui comprenait la gestion de listes d'attente par disponibilité de ressources pour le crédit. Ses attributions étaient aussi :

- Réaliser l'analyse de crédit de la famille requérante et soumission de la demande et le résultat de l'analyse au Comité de Crédit pour l'approbation ou réprobation. Avec le crédit approuvé, il fallait élaborer des contrats et libérer la ressource.
- Agir dans le suivi de l'application des ressources selon l'objet mis en contrat.
- Accompagner les processus de remboursement et négocier des accords dans des situations de non remboursement.
- Présenter, diffuser et articuler dans la communauté, les services de crédit, d'assistance et de processus éducationnels.
- Encourager et promouvoir la participation des usagers de la banque dans des activités de formation avec des thèmes rapportés à l'entrepreneuriat, gestion d'affaires et processus de formalisation de micro entreprises.
- Afin d'appuyer la mise en œuvre de nouvelles banques communautaires de développement, la banque recevait des équipes venues d'autres banques pour la mise en capacité en régime d'immersion dans leurs activités.

Le Comité de Crédit était l'instance où les crédits demandés étaient analysés et approuvés. La direction, les articulateurs techniques de la Banco Bem, les agents de développement communautaire et les représentants du Forum Bem Maior composaient le Comité.

Le Forum Bem Maior, de son côté, exerçait le contrôle social sur les activités de la Banco Bem. Il Délibérait sur les ressources disponibles pour le crédit et accompagnait les crédits octroyés. Outre les thèmes rapportés à la banque, le Forum constituait l'espace d'articulation, organisation et mobilisation du Território do Bem où les problèmes et les solutions de problèmes des communautés étaient débattus.

Le secteur d'habitation donnait de l'assistance technique du bâtiment aux usagers du crédit d'habitation et coordonnait l'affaire sociale Bem Morar, usine de briques écologiques. Les actions comprenait le diagnostic de l'habitation, élaboration de projet des travaux et devis, outre les orientations techniques sur l'intervention la plus adéquate et les matériels les plus appropriés et accessibles pour la construction, rénovation ou amélioration demandée.

Le secteur de Développement communautaire, surtout à travers l'équipe d'agents de développement communautaire, promouvait, avec les communautés et les familles du territoire, la diffusion et l'orientation et l'articulation entre les divers services de l'institution. En plus, le secteur réalisait les activités suivantes :

- En tant que membre du Comité de Crédit il accompagnait les processus de sollicitation et d'approbation de crédit ainsi que d'assistance technique.
- Encourageait les habitants et les entrepreneurs locaux à utiliser la monnaie sociale et faisait l'intermédiation de services d'assistance technique productive.
- Coordinait les Centrales d'achats dans deux communautés (Morro de Santo Benedito et Morro de Jaburu).
- Entretienait une forte action politique locale avec la représentation institutionnelle dans les réunions communautaires et dans d'autres pays.
- Entretienait un partenariat avec les organisations de base locales et communautaire avec des associations d'habitants.
- Encourageait la participation de leaderships formelle et informelle dans le processus collectifs.
- Agissait dans la mobilisation d'habitants entrepreneurs et d'autres acteurs sociaux pour la participation dans les initiatives d'organisation sociale.
- Articulait des segments de la société pour l'engagement dans les causes du territoire, promouvait les campagnes/ groupement de personnes et faisait la médiation entre les demandes des communautés et les organismes et les politiques publiques.

Le secteur de diffusion de technologies sociales était l'instance de gestion du projet qui, face à l'appui du Secrétariat national d'économie solidaire du Ministère du travail et emploi (SENAES/

MTE), prêtait assistance à la structuration de 33 banques communautaires dans le pays. Il coordonnait des processus de communication et des initiatives de réplication des diverses expériences et technologies sociales mises en œuvre dans le territoire. Il était aussi responsable du support et de l'articulation du Réseau Brésilien de Banques Communautaires de Développement.

POUR EN SAVOIR PLUS

La communication était insérée entre les stratégies de renforcement de l'économie locale et était relevant dans les processus d'assistance technique aux entrepreneurs du territoire. L'assistance dans l'élaboration de plans de communication, projets de disposition, façade et logo était un service offert aux entrepreneurs.

De manière illustrative, on a développé le logo pour les centrales d'achats. L'image qui les représentait était une « petite vache ». Les commerçants ont reçu l'appui pour l'acquisition de panneaux pour la façade de leurs commerces. Les panneaux apportaient le logo de la « petite vache » indiquant que l'habitant y trouverait des prix plus petits.

L'assistance technique pour la communication était réalisée par l'Ateliê de Ideias avec la Varal Agência de Comunicação, agence dont la création et l'action était liée à l'institution sous le prisme d'affaire sociale. Elle prêtait encore des services de communication en tant que stratégie de retro alimentation de ses activités.

⁷ La CAIXA est une entreprise publique fédérale qui investit dans les secteurs tels que l'habitation, l'assainissement de base, infrastructure et prestation de services.

Dans le contexte de renforcement de l'économie locale les entrepreneurs appuyés ont joué un rôle fondamental pour la réussite des initiatives développées dans le territoire. La mise en œuvre de la monnaie sociale n'a été possible que face à la forte adhésion des commerçants locaux à la proposition. Également la constitution de centrales d'achats en tant que moyen d'organisation et d'expansion du potentiel compétitif de la petite entreprise locale par rapport aux grands réseaux de produits et des services de la ville ne s'est concrétisée qu'avec l'engagement total des commerçants locaux. La banque publique Caixa Econômica Federal (CAIXA) ⁷ faisait aussi partie du complexe d'initiatives dans le Território do Bem comme sa correspondante, promouvant à la communauté du territoire l'accès au système et aux services bancaires essentiels.

Comme l'on a déjà dit, le pouvoir public municipal a eu une participation déterminante pour l'histoire de la Banco Bem : La mairie de Vitória qui a rendu faisable, avec des apports importants à fonds perdu, la constitution du capital initial de la Banco Bem. En 2006 on a eu des apports de R\$ 30.000, et en 2007 plus de R\$ 100.000. Le gouvernement de l'état de l'Espírito Santo a eu aussi une contribution importante : en 2015, une ligne de crédit productif du gouvernement de l'état était opérée dans le territoire à travers la Banco Bem, reconnaissant et valorisant l'action de l'initiative dans la région.

POUR EN SAVOIR PLUS

En 2015, la Banco Bem opérait un programme de crédit productif du gouvernement de l'état nommé CREDITAR. Tous le processus d'analyse et d'approbation était réalisé par l'équipe de la banque communautaire à partir de sa méthodologie de travail tandis que la libération du crédit se passait par la Banco do Estado do Espírito Santo (BANESTES). Des crédits de petite valeur arrivant jusqu'à 1.000 reais. Jusqu'à cette année-là 66 entreprises avaient été appuyées par cette ligne de crédit.

Le Service d'appui aux micros et petites entreprises (SEBRAE) a été aussi un acteur engagé dans les initiatives de l'Ateliê de Ideias. Sa participation dans les processus du territoire a commencé en 2007, avec l'appui dans l'élaboration du Plan Stratégique de la Banco do Bem. Ce processus de planification a déclenché la structuration des politiques, systèmes et procédures de la banque.

D'autres fondations, instituts et corporations ont appuyé les initiatives dans le Território do Bem. En 2005, la société productrice d'acier Arcelor-Mittal a financé les premiers dialogues entre l'Ateliê de Ideias et la Banco de Desenvolvimento Comunitario Palmas, de Fortaleza. De ce dialogue la Banco Bem a été créée. En 2015, l'Ateliê de Ideias comptait sur l'appui financier de la

8 Prix ODM Brésil 2009. Planification stratégique Communautaire – Plan Bem Maior. Disponible sur: <http://www.odmbrasil.gov.br/sobre/vencedores/3a-edicao-2009/planejamento-estrategico-comunitario-planobem-maior>.

Fondation Petrobrás et de l'Institut Oi Futuro.

Enfin, il vaut registrer l'implication des organisations locales de base communautaire. Les associations de quartier et les conseils d'habitants des communautés qui forment le Território do Bem ont eu une participation influente dans les processus de mobilisation d'habitants et de diffusion des services et des produits offerts dans le territoire.

4. DÉFIS AFFRONTÉS : LE PLAN BEM MAIOR

Les processus de structuration de la Banco Bem, sous les aspects opérationnels ou de gestion ont apporté avec eux le défi d'élargir la compréhension à propos de territoires, les réalités des communautés, leurs attentes et demandes considérant le dessin et l'offre de services financiers pour que la banque puisse correspondre aux nécessités et aux profils de la population locale.

Avec l'appui de partenaires, on a réalisé en 2008 une stratégie d'échantillonnage communautaire, nommé Plan Bem Maior, expérience qui a reçu un prix ⁸ démontrant que les processus d'inclusion productive et de développement économique étaient rapportés à d'autres aspects de la vie des familles et des communautés.

Le Plan Bem Maior a atteint ses dimensions politique, économique, sociale, environne-

mentale et culturelle, et jusqu'en 2015 il fonctionnait comme baliseur pour les actions de l'Ateliê de Ideias dans le Território do Bem.

Ce constat défiait l'institution à connecter des initiatives et à développer un modèle d'action qui considère les processus de développement local et d'affrontement de la pauvreté.

Dans ce sens, un ensemble articulé d'initiatives était déjà en cours, développé par l'Ateliê de Ideias dans le territoire comme partie d'une stratégie majeure qui impliquait plusieurs acteurs sociaux et politiques engagés dans les questions de la communauté.

Comme exemple, au sein de services financiers de la Banco do Bem, on voyait le dialogue entre les lignes de crédit pour la consommation, le crédit productif et le crédit habitation établissant une relation directe entre l'accueil de nécessités de base, comme l'alimentation et l'habillement, conditions de logement et capacité d'entreprendre.

5. INFORMATIONS ADDITIONNELLES

La Banco Bem est devenue une référence nationale de banque communautaire de développement, étant même reconnue par la Banco Central brésilienne. Dans le Território do Bem elle agissait comme correspondante officielle

de la Caixa Economica Federal fonctionnant comme agence bancaire, effectuant de paiements, y compris du Programme Bolsa Família et permettant d'ouvrir des comptes exempts de charges tout comme des comptes d'épargnes.

Cela permettait à la Banco Bem de promouvoir l'inclusion des familles pauvres de la communauté dans le système financier et bancaire. En plus, cela rendait possible les actions d'équation financière dans le moment où les clients étaient encouragés à ouvrir un compte d'épargne et y appliquer de petites quantités qui restaient des comptes qui ont été payés.

En 2015 la banque pratiquait un taux d'intérêt de 0,75% pour le crédit habitation. Dans le crédit productif, le taux variait entre 0,75% et 1% progressivement appliqué à partir du second crédit, comprenant que l'investissement initial élargirait la capacité de production et d'endettement de l'entrepreneur requérant. Dans le crédit pour la consommation il n'y avait pas d'indexation.

Le crédit habitation occupait une place importante dans les stratégies de développement local, il était même vu comme influence décisive pour le développement productif. Le crédit était disponible pour les constructions et la rénovation des habitations. Selon l'Ateliê de Ideias, le crédit habitation était le produit le plus réussi de la banque, le plus demandé de la population et celui qui présentait les moins grands indices d'incapacité à payer.

POUR EN SAVOIR PLUS

L'adéquation de l'habitation, le bien-être et le plaisir du foyer étaient considérés par les équipes de la Banco do Bem et de l'Ateliê de Ideias comme des facteurs primordiaux et conditionnels pour le développement des capacités productives et d'entrepreneuriat.

Les usagers accueillis par le crédit de la banque, lesdits clients, comptaient sur l'assistance technique pour les projets productifs et de construction. L'assistance technique était faite par les équipes de l'Ateliê de Ideias soit pour l'assistance aux affaires, soit pour l'assistance technique constructive.

Dans le crédit productif, les thèmes en relief pour l'assistance reçue étaient la commercialisation et la communication. Parmi les initiatives d'assistance technique productive offertes aux commerçants locaux, on peut relever la consolidation de deux centrales d'achats.

Rassemblés dans une centrale d'achat, les commerçants de ces localités s'organisaient pour les achats en grande quantité, pour la négociation directe avec les fournisseurs ou les fabricants. Cela leur permettait d'acquérir des produits moins chers et d'obtenir de meilleures conditions pour le paiement.

Le résultat principal des achats collectifs a été l'offre de produits pour la communauté ayant des prix plus compétitifs. Ainsi, les habitants faisaient leurs achats dans le commerce de la communauté et n'avaient pas recours aux

grands réseaux de supermarchés. De cette manière un cycle vertueux de renforcement de l'économie locale a été établi.

Encore un outil important a été la monnaie sociale Bem, créée pour renforcer le cycle de l'économie locale, promouvant une plus grande circulation de marchandises dans le territoire. Des commerçants y accrédités offraient de détaxes sur les produits et les services acquis avec des « Bens », la monnaie sociale, devenant très avantageux et attrayant pour le consommateur final.

La Banco Bem pratiquait la conversion de reais en « bens » et vice-versa à n'importe quel moment. Il recevait aussi des paiements en monnaie sociale et encourageait l'établissement de la monnaie dans le marché tout en offrant la conversion de petites sommes et rendant la monnaie en « bens ». Le crédit de la modalité consommation n'était offert qu'en « bens ». La banque assurait aussi que la quantité de « bens » placée dans le marché serait équivalente à sa capacité de conversion en reais.

Pour le crédit habitation, on offrait l'assistance technique constructive à travers l'équipe d'architectes du secteur habitation. L'assistance consistait en visites aux logements des requérants, diagnostic des conditions d'habitation, élaboration de projets et des devis de rénovation, d'amélioration ou de construction. La famille recevait des orientations et des suggestions aux solutions les plus adéquates et des matériels les plus accessibles.

Avec la ressource du crédit libérée, la famille exécutait les travaux dans un modèle d'auto construction assistée à travers la gestion des travaux par l'équipe technique.

POUR EN SAVOIR PLUS

Le secteur habitation maintenait le Bem Mortar, une fabrique de briques écologiques qui étaient commercialisées et généraient des ressources pour l'institution. Les briques étaient disponibles aux services constructifs attachés au crédit habitation et à d'autres projets d'habitation exécutés par l'organisation.

Le système de crédit développé par la Banco Bem adoptait des stratégies et des outils singuliers aux processus d'analyse et approbation du crédit. Entre autres, on avait le Comité de Crédit et le Forum Bem Maior.

Le processus commençait avec l'analyse de crédit. Elle était réalisée par les articulateurs techniques de la banque, responsables aussi de faire les articulations entre le crédit, les processus éducationnels et l'assistance technique.

On voudrait que les articulateurs techniques soient des habitants du territoire ce qui facilitait l'accès à de diverses communautés, aux familles postulantes des services de la banque et encore comme un facteur de promotion de crédibilité et de confiance.

POUR EN SAVOIR PLUS

Les articulateurs techniques ont été mis en capacité par l'assistance social de la municipalité afin d'agir aussi comme des intervieweurs du Registre Unique. Ainsi, les familles registrées ont pu avoir accès à des programmes tels que le Tarifa Social de energia elétrica et le Bolsa Família, dépendant du profil de revenu.

Le Registre Unique pour les Programmes sociaux du gouvernement fédéral est l'outil d'identification et de caractérisation socioéconomique des familles de faible revenu qui peut être utilisé par les politiques et le programmes sociaux pour la sélection de bénéficiaires et la cartographie d'insuffisances et de vulnérabilités.

L'analyse de crédit était réalisée préférentiellement dans la maison du postulant, où l'on faisait une étude de dépenses et de recettes de la famille. Cependant, cette analyse ne déterminait pas l'approbation ou la valeur qui serait prêtée.

Le moment de l'analyse des recettes et des dépenses de la famille se convertissait en un processus d'éducation financière pour que le client potentiel puisse réfléchir sur son revenu mensuel, ses priorités et sa capacité d'endettement. Comme résultat de ce processus, les valeurs du crédit étaient définies ayant comme base la capacité de payement de la famille.

Afin de prévenir l'incapacité de remboursement, l'équipe d'articulateurs techniques de la banque

réalisait des consultations avec au moins trois voisins, référenciés par le sollicitant du crédit pour l'obtention d'une garantie informelle. Les personnes conseillées étaient vues et informées de l'emprunt demandé par la personne qui les a référenciées. Dans ces consultations, on prenait en compte les aspects pouvant offrir de la sécurité ou démontrer des risques pour l'opération.

POUR EN SAVOIR PLUS

L'analyse de crédit et de la capacité d'endettement de la famille ne comprenaient pas les consultations conventionnelles aux systèmes de protection de crédit ou de registre de débiteurs.

Pour accéder au crédit de la banque, le client devait répondre aux critères suivants : habiter depuis au moins un an dans le territoire, indiquer les voisins de référence et présenter les factures mensuellement payées par la famille. Critères de priorité ont aussi été adoptés, surtout pour le crédit habitation, tels que la situation de pauvreté, précarité et risque d'habitation.

L'approbation du crédit était réalisée par le Comité de Crédit, instance constituée pour assurer l'impartialité et la transparence dans la destination des ressources de la banque. Les réunions du Comité de Crédit se pas-

⁹ Calango Notícias. O Território do Bem. Disponível em: <http://calangonoticias.com.br/o-territorio-do-bem/>.

saient toujours selon la disponibilité des ressources pour la concession de prêts.

Le Forum Bem Maior, de son côté, était l'espace élevé de décision et de reddition de comptes. Dans le Forum, la communauté prenait connaissance et délibérait sur les ressources disponibles au crédit et suivait les crédits octroyés en exerçant le contrôle social sur les activités de la Banco Bem.

Il vaut mentionner la stratégie employée par le Forum pour que les clients du crédit de la banque s'engagent devant la communauté avec le remboursement de la valeur obtenue auprès de la banque. Tout client ayant une modalité de crédit de la banque devrait aller au Forum, se présenter, informer la raison pour laquelle il a demandé le prêt et s'engager avec les personnes présentes que la valeur empruntée serait dûment remboursée à la banque.

Après la libération du crédit, le client recevait l'équipe de la banque pour la vérification de l'application de la ressource dans l'objet décrit dans le contrat. En cas de non-conformité de l'objet, le client était encore une fois invité au Forum pour une justification publique.

En 2015 la banque maintenait des lignes de crédit habitation, productif et de consommation. On comptait le volume de R\$ 1.351.335,02 offert sous la forme de crédit depuis 2005, avec 1.049⁹ familles accueillies (moyenne de R\$ 1.288,00 par famille). Le crédit productifregistrait à lui seul la

marque de 296 entreprises appuyées jusqu'au mois de mars 2015, avec R\$ 579.496,22 en crédits offerts avec des ressources de la banque (moyenne de R\$ 1.957,00 par entreprise).

En somme, ce que l'on peut vérifier en termes de capacité d'organisation sociale dans le Terri-

tório do bem confirme la perspective du gouvernement brésilien en appuyer la structuration et l'expansion de banques communautaires dans d'autres localités du pays comme des outils puissants de développement social et humain avec un potentiel immensurable de transformation de réalités de pauvreté et exclusion.

ipea Institut de Recherche
Économique Appliquée

MINISTÈRE DU
DÉVELOPPEMENT SOCIAL
ET AGRAIRE



Empoderando vidas.
Fortalecendo nações.

 GROUPE DE LA BANQUE MONDIALE

WWP.ORG.BR