

La nécessité de Transparence de coûts en Microfinance

La Microfinance a pendant longtemps été un secteur hautement transparent et fier de cette situation à juste titre. Malheureusement force est de constater que les coûts réels de nos produits de prêt ont rarement été évalués ou présentés avec justesse. La prochaine étape dans la croissance de la microfinance exigera un nouveau niveau de compréhension et d'ouverture à propos des coûts des prêts dans les petites unités et une communication transparente des frais facturés pour couvrir ces coûts. Une industrie est née pour supplanter les prêteurs d'argent en procurant du crédit à faibles coûts pour les besoins des travailleurs à faibles revenus et assurer que les clients bénéficient d'informations claires sur les coûts de l'argent qu'ils empruntent.

Normes de Divulgateion

En raison des défis d'interprétation et de comparaison des produits financiers, il est demandé aux organismes commerciaux de crédit dans différents pays d'indiquer le coût véritable de leurs produits en utilisant des normes telles que l'APR (Taux d'Intérêt Annuel) formule mandatée il y a quarante ans aux Etats-Unis à travers la Loi Vérité sur les Prêts «Truth-in-Lending Act». De telles lois ont été promulguées pour aider les consommateurs à prendre des décisions éclairées concernant des prêts d'apparence comparables, alors qu'en réalité l'un de ces prêts est considérablement moins cher que l'autre. Nous avons actuellement la même disparité dans le secteur de la microfinance qui existait avant les lois «Truth-in-Lending ». Par exemple, une cotation de taux d'intérêt de 3% par mois peut résulter à un APR entre 36% et 96% et au delà. La question importante pour nous à analyser est : les mêmes principes de transparence appliqués dans le secteur de finance commercial dans beaucoup de pays ne devraient-ils pas être appliqués également au secteur de la microfinance?

Ne devrait-on pas appliquer au secteur de la microfinance les mêmes principes de transparence appliqués au secteur de la finance commerciale?

La non transparence des coûts en microfinance a évolué et s'est développée pour deux raisons:

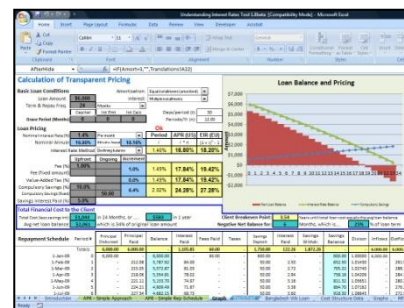
1. Premièrement, il n'y a pas de taux d'intérêt unique sur le marché pour le microcrédit. Tous, dans le secteur reconnaissent que les taux d'intérêt doivent être plus élevés que ceux des grands prêts commerciaux, mais il est rarement discuté ou reconnu qu'il n'existe véritablement pas de « taux de marché » pour les microcrédits. Sur un marché où toutes les Institutions de microfinance (IMFs) interviennent avec les mêmes structures de prix, plus le microcrédit est petit, plus élevé est le taux d'intérêt nécessaire pour que les IMFs couvrent le coût d'un tel prêt en vue de réaliser leur pérennité. Pour être durable, un prêt de \$100 doit porter des intérêts plus élevés que ceux d'un prêt de \$1,000. En raison des défis pour expliquer pourquoi les IMFs font payer des taux d'intérêt plus élevés que ceux du secteur commercial, et font payer des taux d'intérêt *plus élevés* aux *plus pauvres* clients, l'alternative la plus simple a été d'utiliser les méthodes de facturation de coûts selon lesquelles les frais à payer apparaissent considérablement plus bas que le coût actuel.
2. La deuxième raison pour la perpétuation de la non transparence en matière de coûts est qu'une fois que le secteur a commencé à employer de manière plus étendue des coûts de produits confus, il est devenu très difficile pour chaque IMF de passer à une transparence des coûts. Pour y arriver il serait bon de laisser cette IMF publier ce qui semble être le coût le plus élevé sur le marché, même si le coût réel puisse en réalité être le plus bas. En conséquence, la vaste majorité des IMFs pratiquent la non transparence des coûts bien que beaucoup auraient préféré faire autrement.

Lorsque les IMFs interviennent dans un environnement de coûts très opaque – dans lequel personne ne sait véritablement comment le prix d'un produit peut être comparé au prix d'un autre produit – il existe une opportunité réelle pour une MFI de faire payer des frais qui génèrent de gros bénéfices à court terme sans causer du tort à ses clients. Ceci est une mauvaise situation pour les pauvres et une mauvaise situation pour le secteur de la microfinance. Générer des bénéfices élevés au détriment des pauvres en faisant payer des frais non transparents peut créer une très mauvaise image publique pour le secteur de la microfinance et aboutir à un grand retour de manivelle.

Mise en œuvre de la tarification transparente

En reconnaissant cette réalité, le secteur a entamé un dialogue intensif sur la question, et plusieurs mouvements sont en cours pour répondre à la non transparence des coûts. L'un de ceux-ci est la « Campagne pour la Protection du Client » qui a vu le jour après la conférence d'Avril 2008 qui a donné naissance à la « Déclaration Pocantico. » Un coût juste et transparent est l'un des principes de base préconisés dans cette campagne.

Le second effort est MicroFinance Transparency, une organisation à but non lucratif qui répond aux préoccupations de transparence des coûts à travers deux activités conjointes. MFTransparency collecte les coûts des produits sur tous les produits de microcrédit à travers le monde et présente ces prix par un système de mesure commun et objectif. En deuxième lieu, MFTransparency a entrepris de jouer un rôle également important de développer et diffuser du matériel éducatif clair pour permettre à tous les intervenant de la microfinance de mieux comprendre le concept et la fonction des taux d'intérêts et le coût des produits.



Nous croyons que les efforts de tout le secteur de pratiquer la transparence des coûts est essentiel pour la survie à long terme, la croissance et l'efficacité du secteur.

Les médias publics publient déjà le niveau des taux d'intérêts habituels payés dans la microfinance. Ce qui était peu su il y a juste quelques années est maintenant de notoriété publique, mais il y a peu d'explication ou de compréhension sur pourquoi les taux d'intérêt de la microfinance sont plus élevés qu'on le croyait par le passé, ou pourquoi il existe une variation importante au niveau des taux d'intérêt sur différentes institutions. Ce que la non transparence des coûts a su cacher pendant des années ne l'est plus. Nous devons créer un forum pour que le secteur indique – d'une manière claire, consistante et juste – ce que les intérêts réels sont et pourquoi les taux d'intérêt sur le marché compétitif de la microfinance doivent être plus élevés que ceux des de la finance commerciale.

En pratiquant la transparence des coûts, nous pouvons contribuer à la construction d'un marché sain et dynamique pour les produits de microcrédit dans chaque pays en fournissant un composant de valeur nécessaire aux marchés libres et compétitifs pour développer – une communication transparente, ouverte sur les véritables coûts de nos produits. Ce faisant, nous pouvons faire en sorte que nos clients de microcrédits reçoivent la même information que nous espérons recevoir lorsque nous soumissionnons nous-mêmes pour un crédit.