



Bureau
international
du Travail
Genève

Peu d'argent, grands changements: Les femmes et la microfinance

Plus de 3300 organismes de microfinance ont atteint 133 millions de clients
au moyen d'un microcrédit en 2006.

Parmi eux, 93 millions faisaient partie des plus pauvres lorsqu'ils ont obtenu leur premier prêt.
85 pour cent de ces clients les plus pauvres étaient des femmes.

Rapport sur l'état de la campagne 2007 du Sommet sur le microcrédit

Le microcrédit joue un rôle capital en matière d'autonomisation des femmes. Il aide à susciter un regain de respect pour les femmes et à renforcer leur indépendance et leur participation dans le cadre de la communauté et du foyer.

Juan Somavia, Directeur Général de l'OIT

Les femmes qui travaillent dans le monde entier contribuent à la croissance économique et à la pérennité des moyens de subsistance de leur famille et de leur communauté. La microfinance aide à donner aux femmes des foyers pauvres les moyens d'apporter cette contribution. La microfinance—la fourniture de services financiers aux pauvres d'une manière durable—utilise le crédit, l'épargne et d'autres produits comme la microassurance pour aider les familles à tirer parti d'activités sources de revenu et à mieux faire face aux risques. Les femmes bénéficient particulièrement de la microfinance car un grand nombre d'institutions de microfinance (IMF) ciblent les femmes pour les faire bénéficier de leurs services.

Les services de microfinance contribuent à l'autonomisation des femmes en exerçant une influence positive sur leur pouvoir de décision et en renforçant leur statut socioéconomique global. À la fin de 2006, la microfinance avait touché plus de 79 millions de femmes parmi les plus pauvres du monde¹. À ce titre, la microfinance est susceptible d'apporter une contribution importante à l'égalité entre les sexes et de promouvoir des moyens de subsistance durables et de meilleures conditions de travail pour les femmes.

L'autonomisation des femmes par la microfinance est essentielle pour promouvoir l'Agenda du travail décent de l'Organisation internationale du Travail (OIT), qui reconnaît le rôle central du travail dans la vie des gens comme moyen de réaliser un développement équitable, n'excluant personne et durable. En développant l'accès des femmes aux services financiers, la microfinance contribue en définitive aux valeurs essentielles de l'OIT que sont l'égalité renforcée entre les hommes et les femmes et la non-discrimination.

Le microcrédit et la formation des compétences créent des emplois pour les femmes chefs de famille dans la province de Siem Reap, au Cambodge.



Pourquoi cibler les femmes?

Soixante-dix pour cent des pauvres du monde sont des femmes. Or, traditionnellement, les femmes ont été désavantagées en matière d'accès au crédit et autres services financiers. Les banques commerciales se tournent souvent principalement vers les hommes et les entreprises formelles, négligeant les femmes qui représentent une proportion importante et croissante de l'économie informelle.

En revanche, la microfinance cible souvent les femmes, parfois exclusivement. Les femmes représentent quarante-cinq pour cent des clients les plus pauvres bénéficiant des services de microfinance². C'est pourquoi, du point de vue de la politique publique, il est souhaitable d'assister les femmes à la recherche d'un emprunt. Il est parfaitement justifié, au plan commercial, de s'adresser aux femmes, car les taux de recouvrement sont plus élevés en ce qui les concerne. Elles consacrent aussi une plus grande part de leur revenu à la consommation du ménage comparé à leurs homologues masculins. Autant du point de vue commercial qu'en terme de politique publique les arguments sont solides en faveur d'une focalisation sur les femmes pour l'offre de prêts.

Les enfants des femmes qui ont recours à la microfinance en retirent aussi les avantages car ils sont davantage susceptibles de suivre un cursus scolaire à plein temps et ils sont moins nombreux à abandonner leurs études. Des études montrent que les nouveaux revenus générés par les microentreprises sont souvent d'abord investis dans l'éducation des enfants, et que ce sont les filles qui en bénéficient particulièrement. Les ménages des utilisateurs de la microfinance ont apparemment aussi de meilleures pratiques sanitaires et nutritionnelles que ceux qui ne font pas appel à la microfinance³. Il est aussi possible d'obtenir un impact environnemental car les programmes de microfinance peuvent appuyer des emplois respectueux de l'environnement et des systèmes d'énergie renouvelable⁴. La microfinance contribue donc considérablement à la réalisation des objectifs du Millénaire pour le développement.

Éviter les conséquences non souhaitées

Bien que l'incidence positive de la microfinance sur l'autonomisation des femmes soit évidente, les fournisseurs de services de la microfinance doivent aussi faire preuve de prudence pour éviter d'éventuels résultats négatifs. Des études ont montré que les femmes ont parfois peu ou pas de contrôle sur leurs emprunts, le mari ou le membre de la famille de sexe masculin étant celui qui prend toutes les décisions⁵. En outre, les différences en ce qui concerne l'aptitude à lire et écrire, les droits de propriété et les attitudes sociales vis-à-vis des femmes peuvent limiter l'impact en dehors du ménage. Les résidents des zones rurales en particulier continuent d'éprouver des difficultés à accéder à la microfinance.

Les femmes peuvent aussi peiner en raison de la charge de travail plus lourde qu'engendre la responsabilité de générer un revenu pour rembourser le prêt. Les changements au plan de l'accès au financement ont des conséquences sur la répartition du temps de travail entre les hommes et les femmes du même foyer et entre les activités qui génèrent des revenus différents⁶. Les éléments d'information donnent à penser que jusqu'à un certain point, le microcrédit augmente la charge de travail des femmes et des filles, ce qui est peut-être compensé par une plus grande égalité dans la prise de décisions au sein du ménage⁷.

Du point de vue des institutions, il se peut que le pourcentage des femmes parmi les clients baisse au fur et à mesure que les IMF progressent sur le marché à la recherche de meilleurs rendements, ou même qu'ils se transforment en banques commerciales. C'est pourquoi il faut mettre en valeur l'argumentation commerciale en faveur de la focalisation sur les femmes pour l'offre de prêts, tout en renforçant parallèlement les stratégies des IMF pour atteindre les femmes.

1-2 Daley-Harris S., 2007. Rapport sur l'état de la campagne 2007 du Sommet sur le microcrédit.

3 Littlefield E., Morduch J. et Hashemi S. 2003. Is Microfinance an Effective Strategy to Reach the Millennium Development Goals? Focus Note 24, CGAP.

4 ILO. 2007. Green Jobs and global warming: ILO to discuss new initiatives for tackling climate change in the world of work. November 2007.

5 Goetz A et SenGupta R. 1996. Who takes credit? Gender, Power, and Control Over Loan Use in Loan Programs in Rural Bangladesh. World Development, vol. 24, n° 1: 45-63.

6 Hossein M. et Diaz C. 1997. Reaching the Poor with Effective Microcredit: Evaluation of a Grameen Bank Replication in the Philippines. International Rice Research Institute.

7 Mayoux L. 2000. Microfinance and the Empowerment of Women – review of key issues. Document de travail n° 23 du Programme de finance solidaire, BIT, Genève.

Promotion de l'égalité entre les hommes et les femmes et du travail décent par la microfinance

Lazia (à droite), 50 ans et 6 enfants, a travaillé dans le passé dans les carrières de Mtongani en Tanzanie. Dans le cadre d'un projet appuyé par l'OIT – Promotion de l'égalité entre les hommes et les femmes et du travail décent durant toutes les étapes de la vie – Lazia a rejoint une coopérative pour aider à monter une entreprise pour la production de champignons et l'élevage de volailles au lieu de casser des pierres.

Ce projet de l'OIT aidait à identifier de nouvelles activités économiques et à lancer des entreprises tout en formant des femmes pauvres à la gestion d'entreprise et à la commercialisation. Les femmes acquièrent de nouvelles compétences grâce à cette formation pour accroître leur accès à des possibilités de subsistance durables. L'autonomisation socioéconomique de Lazia et d'autres mères qui travaillent entraînent aussi des améliorations directes du bien-être familial général, notamment la réduction du travail des enfants, une



Femmes utilisant un GAB. Turquie

Stratégies visant à favoriser l'égalité entre les hommes et les femmes par la microfinance

Les stratégies visant à faciliter un impact positif sur les femmes représentent une base pour l'adaptation des politiques, pratiques et produits en matière de microfinance afin de mieux favoriser l'égalité entre les sexes et d'encourager l'autonomisation des femmes.

Approche intégrée de l'égalité entre les hommes et les femmes au sein des IMF

- Parmi les éléments d'une stratégie volontariste d'autonomisation des femmes qui revêtent une importance capitale, il faut mentionner la formation du personnel des IMF à l'analyse des disparités entre les sexes, l'utilisation de femmes aux postes d'agents de crédit et l'égalité des possibilités d'emploi et de postes d'encadrement pour les femmes. Les IMF devraient aussi inclure des indicateurs de l'autonomisation, tels que la proportion de la clientèle féminine dans le portefeuille des prêts et de l'épargne, dans les processus de suivi et d'évaluation de la clientèle.

Adapter les services financiers pour mieux répondre aux besoins des femmes

- Les produits de la microfinance génèrent des résultats différents pour les hommes et pour les femmes. Les IMF devraient donc adapter les spécifications de leurs produits, comme les montants et les échéanciers des prêts, aux divers besoins des clients. Les différents prêts spécifiquement conçus pour les femmes sont aussi importants pour faciliter la croissance des entreprises.
- Les produits en matière d'épargne conçus pour les femmes sont un élément fondamental de la gestion des risques. Une offre de produits diversifiée de la part des IMF devrait aussi inclure d'autres services financiers qui aident à réduire la vulnérabilité, comme la microassurance.
- L'adaptation des garanties matérielles et l'encouragement de l'enregistrement des biens immobiliers au nom des femmes sont d'autres éléments essentiels de la microfinance axée sur les femmes.

Services autres que financiers

- Les services autres que financiers assortis de conditionnalités pour l'accès au crédit, comme les programmes d'alphabétisation et de formation des compétences commerciales pour les adultes, peuvent permettre aux femmes d'obtenir plus facilement des emplois de meilleure qualité et des possibilités de gains et constituent peut-être le moyen le plus efficace de promouvoir l'égalité entre les sexes.

Promotion commerciale extérieure pour la sensibilisation de la communauté

- Les campagnes de promotion commerciale des IMF axées sur les femmes peuvent exercer une influence positive sur les attitudes de tous, vis-à-vis du statut des femmes et de leur emploi, en aidant les hommes de la communauté à accepter les possibilités économiques offertes à elles, en renforçant leur confiance en elles-mêmes et en facilitant l'approbation des projets communautaires féminins.

Des groupes pour renforcer les réseaux de femmes

- Les organismes de microfinance devraient utiliser les groupes de femmes comme moyen de promotion et de renforcement des réseaux et non pas simplement comme moyen d'abaissement des coûts des programmes. Les groupes de femmes sont un instrument utile pour fournir des services autres que financiers, tels que les programmes d'alphabétisation et les programmes sanitaires. Les groupes encouragent aussi l'établissement de liens entre les femmes et d'autres associations de la communauté et le réseau de la société civile dans son ensemble.



Femme et son fils vendant des rafraîchissements dans les rues de La Paz.

en Tanzanie

meilleure assiduité scolaire et une amélioration de la protection contre les maladies et les chocs soudains. En ouvrant les activités scolaires et les activités de formation aux filles et aux jeunes femmes, le projet aidait à casser la transmission de la pauvreté d'une génération à l'autre et sa féminisation. En outre, grâce à la microfinance, les femmes auparavant exclues du secteur financier obtenaient un accès au crédit et ont effectivement appris comment emprunter, tirer parti de prêts et les rembourser.



► Les femmes, la microfinance et l'OIT

L'autonomisation des femmes par la microfinance est essentielle pour promouvoir l'Agenda du travail décent de l'Organisation internationale du Travail.

Le Programme de Finance Solidaire (PFS) constitue le point focal de l'OIT en matière de microfinance. Opérant à l'aide du Réseau de Finance Solidaire représenté par tous les secteurs et toutes les régions, le SFP contribue à la réalisation de l'égalité entre les hommes et les femmes et de l'autonomisation des femmes par la promotion de systèmes financiers plus accessibles à tous. L'action recherche du PFS intitulée "la microfinance au service du travail décent" vise à réduire la vulnérabilité, à investir dans la création d'emplois et à renforcer la capacité des partenaires sociaux afin d'améliorer l'accès aux services financiers. Le PFS coopère aussi avec la Fondation Gates pour gérer le Fonds pour l'innovation en matière de microassurance (Microassurance Innovation Facility), un programme expérimental visant à améliorer la capacité des hommes et des femmes à gérer les risques par la microassurance.

Le Bureau pour l'égalité entre hommes et femmes de l'OIT appuie les politiques et programmes dans l'ensemble de l'Organisation qui favorisent l'égalité entre les sexes et conduisent au renforcement de l'autonomie des femmes. Le programme STEP* étudie les dispositifs de microassurance en vue de développer la protection sociale pour les pauvres. L'équipe WEDGE**, qui fait partie du programme SEED relatif aux petites entreprises, œuvre au renforcement des possibilités économiques pour les femmes en élaborant des outils et des stratégies spécifiques pour répondre aux besoins des femmes entrepreneurs et en faisant en sorte que la problématique des femmes soit intégrée tout au long du programme.

* Stratégies et techniques contre l'exclusion sociale et la pauvreté

** Développement de l'esprit d'entreprise chez les femmes et égalité entre les hommes et les femmes

Liste de publications de l'OIT concernant la microfinance et les femmes

SFP Working Paper 23. Micro-finance and the Empowerment of Women – A Review of Key Issues. L. Mayoux, 2000.

SFP Working Paper 32. Microfinance et Autonomie féminine. I. Guerin, 2002.

SFP Working Paper 35. Property Rights and Collateral – How Gender Makes a Difference. Bankers Institute of Rural Development. India, 2003.

ELIFID WP03-4. Libéralisation financière et accès au crédit et à l'épargne des systèmes financiers décentralisés : le cas des femmes au Bénin. R.E. Gbinlo, Y.Y. Soglo, 2003.

IFLIP WP01-4. Gender Access to Credit under Ghana's Financial Sector Reform: A Case Study of Two Rural Banks in the Central Region of Ghana. E.K. Ekumah and T.T. Essel, 2001.

IFP/ SEED. Supporting Growth-Oriented Women Entrepreneurship in Ethiopia, Kenya and Tanzania: An Overview Report. IFP/SEED, 2004.

SEED Working Paper 69. Nepal and Pakistan, Micro-finance and microenterprise development: Their contribution to the economic empowerment of women. M.S. De Gobbi, 2005.

STEP Working Papers, Special Studies. Enabling Women to Address their Priority Health Concerns: The Role of Community-based Systems of Social Protection. ILO/STEP, UNFPA, 2004.



Rassemblement de femmes d'une coopérative rurale pour le partage des bénéfices dans le village de Kesavarayampatti (Madras)

 **Bureau pour l'égalité entre hommes et femmes**
Bureau international du Travail

4, route des Morillons
1211 Genève, Suisse
Tél. +41 22 799 6730
Fax. + 41 22 799 6388
www.ilo.org/gender

 **Programme de finance solidaire**

Bureau international du Travail

4, route des Morillons
1211 Genève, Suisse
Tél. +41 22 799 6410
Fax. +41 22 799 6896
www.ilo.org/socialfinance