

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2005-2006

20 FÉVRIER 2006

Proposition de résolution concernant la politique en matière de microfinance-ment

(Déposée par Mme Sabine de Bethune)

DÉVELOPPEMENTS

Les Nations unies ont proclamé l'année 2005 Année internationale du microcrédit. Dans la présente résolution, le Sénat invite le gouvernement à promouvoir au maximum le microfinancement dans le cadre de la coopération au développement et de la lutte contre la pauvreté.

*
* *

PROPOSITION DE RÉOLUTION

LE SÉNAT,

Le microfinancement comme moyen d'action contre la pauvreté

A. Considérant que le microfinancement est un important instrument de développement permettant de lutter contre la pauvreté. Les groupes de population défavorisés sont souvent exclus du système bancaire ordinaire. Comme tout le monde, les pauvres ont besoin d'un éventail de services financiers qui soient flexibles, adaptés à leurs besoins et offerts à un prix raisonnable. En fonction de leur situation, ils ont besoin non seulement de crédit, mais aussi d'autres services financiers de base, comme l'épargne, les transactions financières et les assurances.

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 2005-2006

20 FEBRUARI 2006

Voorstel van resolutie over het beleid inzake microfinanciering

(Ingediend door mevrouw Sabine de Bethune)

TOELICHTING

De Verenigde Naties hebben 2005 uitgeroepen tot het Internationaal Jaar van de Microkredieten. In deze resolutie roept de Senaat de regering op de rol van de microfinanciering bij de ontwikkelingssamenwerking en in de strijd tegen de armoede maximaal te ondersteunen.

Sabine de BETHUNE.

*
* *

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE SENAAT,

Microfinanciering als hefboom tegen armoede

A. Overwegende dat microfinanciering een belangrijk ontwikkelingsinstrument is om de armoede te bestrijden. Kansarme bevolkingsgroepen zijn vaak uitgesloten van het regulier banksysteem. Zoals iedereen hebben armen nood aan een gamma van financiële diensten die flexibel zijn, aan hun noden aangepast en tegen een redelijke prijs. Volgens hun situatie hebben ze niet enkel nood aan krediet, maar ook aan andere financiële basisdiensten zoals sparen, financiële transacties en verzekeringen.

Considérant que l'accès aux services financiers permet aux pauvres d'augmenter leurs revenus, de développer leur patrimoine et de se protéger des chocs externes. Le microfinancement donne l'occasion aux pauvres de tourner le dos à la lutte quotidienne pour la survie et à investir dans leur propre avenir, l'alimentation, les conditions de vie, la santé et l'éducation de leurs enfants.

Considérant que le microfinancement renonce à suivre la voie de la relation d'aide et vise à rendre les pauvres autonomes en les encourageant à pourvoir à leurs propres revenus et à leur propre emploi.

Constatant qu'on ne dispose pas de données et de statistiques précises concernant l'impact du microfinancement au niveau mondial. En 1997, le chiffre connu n'était encore que de 7,6 millions de pauvres. Selon le rapport «*State of the Microcredit Summit Campaign*» (2004), 2931 institutions de microfinancement ont déclaré en 2003 avoir atteint ensemble 80 868 343 clients, dont 54 785 433 pauvres (au sens de personnes disposant de moins d'1 \$ par jour pour vivre). Bien que le chiffre soit en hausse, il n'est pas certain que l'on parvienne à atteindre l'objectif des 100 millions de personnes en 2005. Mais quoi qu'il en soit, des centaines de millions de pauvres demeurent exclus des services financiers de base.

Le cadre juridique et administratif international

B. Considérant que les Nations unies ont proclamé l'année 2005 Année internationale du microcrédit.

Constatant que les Nations unies ont organisé du 5 au 7 novembre 2005, à New York, une grande conférence internationale dénommée «*Exclusive Global Microfinance Forum*», dont l'objectif était d'adopter un plan d'action en vue de mettre en place des secteurs financiers inclusifs dans le cadre du processus de réalisation des objectifs du millénaire et de lutte contre la pauvreté.

Considérant que le Sommet du microcrédit, organisé en 1997, a lancé un plan d'action visant à atteindre 100 millions de ménages pauvres d'ici 2005 et à fournir des crédits, à développer l'emploi autonome et à offrir d'autres services financiers et commerciaux.

Considérant que, dans sa résolution 52/194, l'assemblée générale des Nations unies reconnaît le rôle du microcrédit dans la lutte contre la pauvreté.

Considérant qu'en 2000, les Nations unies ont fixé les Objectifs du millénaire. Constatant que ces objectifs sont reconnus par tous les États membres comme le fil conducteur de la politique de développement qui permettrait de réduire de moitié la pauvreté

Overwegende dat toegang tot financiële diensten armen toelaat om hun inkomen te verhogen, vermogen op te bouwen en om zich te beschermen tegen externe schokken. Microfinanciering geeft armen de kans om het dagelijks gevecht om te overleven achter zich te laten en te investeren in hun eigen toekomst, hun voeding, levensomstandigheden, gezondheid en onderwijs van hun kinderen.

Overwegende dat microfinanciering het pad verlaat van de hulprelatie en kiest voor de «*empowering*» van de armen die gestimuleerd worden om te voorzien in hun eigen inkomen en tewerkstelling.

Vaststellende dat correcte data en statistieken over het doelbereik van microfinanciering op wereldschaal niet beschikbaar zijn. In 1997 was dat cijfer nog maar 7,6 miljoen armen. Volgens het rapport «*State of the Microcredit Summit Campaign*» (2004) hebben 2931 microfinancieringsinstellingen in 2003 gerapporteerd samen 80 868 343 cliënten te bereiken waarvan 54 785 433 armen (gedefinieerd als personen die met minder dan 1 \$ per dag moeten leven). Ondanks het stijgend bereik zal het streefcijfer van 100 miljoen in 2005 wellicht niet worden gehaald. Niettemin blijven nog honderden miljoenen armen uitgesloten van financiële basisdiensten.

Internationaal wettelijk en bestuurlijk kader

B. Overwegende dat de Verenigde Naties 2005 uitgeroepen hebben tot het Internationaal Jaar van de Mikrokredieten.

Vaststellende dat van 5 tot 7 november 2005 in New York de VN de internationale topconferentie «*Exclusive Global Microfinance Forum*» werd georganiseerd. Het doel van de conferentie was een actieplan aan te nemen om inclusieve financiële sectoren te ontwikkelen in het proces om de Millenniumdoelstellingen te bereiken en de strijd tegen armoede aan te gaan.

Overwegende dat er in 1997 een «*Microcredit summit*» werd gehouden dat een actieplan lanceerde om 100 miljoen arme gezinnen te bereiken tegen 2005, met als doel te voorzien in kredieten, eigen tewerkstelling en andere financiële en commerciële diensten.»

Overwegende dat de algemene Vergadering van de Verenigde Naties in de resolutie 52/194 de rol van mikrokredieten erkent in de strijd tegen de armoede.

Overwegende dat de Verenigde Naties in 2000 de Millenniumdoelstellingen hebben vastgelegd. Vaststellende dat deze Millenniumdoelstellingen door alle lidstaten erkend worden als leidraad voor het ontwikkelingsbeleid om tegen 2015 de armoede te

d'ici 2015. Étant donné que le secrétaire général des Nations unies, M. Kofi Annan, a déclaré que l'Année internationale du Microcrédit souligne l'importance de la microfinance comme partie intégrante de l'effort collectif visant à atteindre les objectifs de développement du millénaire.

Considérant que nombre de conférences au sommet des Nations unies ont souligné l'importance de l'accès des micro-entrepreneurs aux services financiers et que des points d'action visant à soutenir le secteur ont été inclus dans les plates-formes d'action de la Conférence mondiale de Pékin sur les femmes (1995), du sommet mondial pour le développement social de Copenhague (1995) et de la conférence de Monterrey sur le financement du développement (2002).

Considérant que lors du Sommet de Sea Island (2004), le G8 a adopté un plan d'action visant à renforcer l'entrepreneuriat et ainsi à combattre la pauvreté. Constatant qu'un des points d'action du G8 prévoit d'étendre l'accès des entrepreneurs au micro-financement.

Considérant qu'au cours du sommet de Gleneagles en 2005, dans son rapport sur l'Afrique, le G8 a souligné une fois de plus l'importance de l'accès aux services financiers et, en particulier, celle du développement du microfinancement.

Considérant que le « *Consultative Group to Assist the Poor (CGAP)* » a adopté onze principes clés en matière de microfinancement. Le CGAP est un consortium de 28 bailleurs de fonds publics et privés, parmi lesquels la Banque mondiale et la DGCD. Constatant que le G8 a également adopté ces principes clés lors de son sommet de 2004.

Constatant que le « *Consultative Group to Assist the Poor (CGAP)* » a publié en décembre 2004 un « Guide des bonnes pratiques pour les bailleurs de fonds dans la microfinance. Systèmes financiers inclusifs ».

Le cadre juridique et administratif belge

C. Constatant que l'économie sociale est l'un des thèmes transsectoriels de la loi relative à la coopération internationale belge (1999); que la DGCD a rédigé une note stratégique Économie sociale (2002), dans laquelle elle définit la microfinance comme l'un des trois domaines d'action prioritaires, à côté de la microassurance santé et du commerce équitable.

Considérant que dans sa note de politique générale 2004-2005, le ministre de la Coopération au Développement s'intéresse au rôle du secteur privé dans la coopération au développement et invite la Société belge d'investissement pour les pays en développement (BIO) à développer des partenariats entre le

halveren. Aangezien VN-secretaris-generaal Kofi Annan verklaarde dat het Internationaal Jaar van de Microkredieten het belang van microfinanciering onderstreept als onderdeel van de wereldwijde beweging om de millenniumdoelstellingen te bereiken.

Overwegende dat tal van topconferenties van de Verenigde Naties het belang van de toegang tot financiële diensten voor micro-ondernemers benadrukten en dat actiepunten ter ondersteuning van de sector werden opgenomen in de actieplatformen van de Vrouwenrechtenconferentie in Beijing (1995), de wereldtop voor sociale ontwikkeling in Copenhague (1995) en de conferentie voor de financiering van ontwikkeling in Monterrey (2002).

Overwegende dat de G8 een actieplan heeft aangenomen tijdens de Sea Island Summit (2004) om het ondernemerschap te versterken en aldus de armoede te bestrijden. Vaststellende dat één van de actiepunten van de G8 de toegang tot microfinanciering voor ondernemers wil uitbreiden.

Overwegende dat de G8 tijdens de summit in 2005 te Gleneagles in zijn rapport over Afrika opnieuw het belang van toegang tot financiële diensten onderstreept en in het bijzonder de ontwikkeling van microfinanciering

Overwegende dat « *Consultative Group to Assist the Poor (CGAP)* » 11 « *Key Principles on Micro-finance* » heeft aangenomen. CGAP is een consortium van 28 publieke en private donoren, waaronder de Wereldbank en DGOS. Vaststellende dat de G8 deze sleutelprincipes op de Summit van 2004 eveneens heeft aangenomen.

Vaststellende dat de « *Consultative Group to Assist the Poor (CGAP)* » in december 2004 richtlijnen voor donoren heeft gepubliceerd, met als titel « *Donor guidelines on good practise in microfinance. Building inclusive financial systems* ».

Belgisch wettelijk en bestuurlijk kader

C. Vaststellende dat sociale economie behoort tot één van de sectoroverschrijdende thema's van de wet over de Belgische Internationale Samenwerking (1999). Dat DGOS een strategienota sociale economie (2002) heeft opgesteld waarbij microfinanciering één van de drie kernopdrachten is, naast Fair Trade en microziekteverzekeringen.

Overwegende dat de minister van Ontwikkelings-samenwerking in zijn beleidsplan 2004-2005 aandacht besteedt aan de rol van de privésector in ontwikkelingssamenwerking en de Belgische Investeringsmaatschappij voor Ontwikkelingslanden (BIO) aanhaalt om partnerschappen tussen de publieke en privésector

secteur public et le secteur privé pour soutenir les politiques de microcrédit. Regrettant toutefois que, dans sa note de politique, le ministre n'accorde pas d'attention aux autres acteurs belges, comme les ONG spécialisées, la CTB et les sociétés d'investissement social qui jouent un rôle important dans les efforts visant à encourager l'entreprenariat dans le Sud.

Considérant que le Sénat a formulé des recommandations à l'intention du gouvernement en ce qui concerne les Objectifs du millénaire (doc. Sénat, n° 3-603/8 — 2005) et qu'il plaide, dans la recommandation n° 47, pour le renforcement du microfinancement dans le cadre de la coopération belge au développement.

Les acteurs de la coopération au développement belge en matière de microfinancement

D. Considérant que la politique belge de développement soutient le microfinancement par des actions de coopération bilatérale directe, multilatérale et bilatérale indirecte.

D.1. Coopération bilatérale directe

Considérant que les interventions directes de la coopération belge destinées à soutenir les initiatives de microfinancement peuvent prendre les formes suivantes :

— Un appui aux institutions de microfinance (IMF) existantes :

- apports en capital;
- subventions dégressives de fonctionnement;
- prise de participation par la SA BIO;
- formation et encadrement;
- mise en place et/ou participation à des programmes d'évaluation des performances et de « *rating* » de ces institutions;
- ...

— Un appui à la mise en place de nouvelles IMF's (minimum 5 ans).

D.1.1. CTB

Considérant que la coopération bilatérale directe, c'est-à-dire les partenariats d'État à État, est mise en œuvre par la CTB; que, selon la CTB, même si peu de projets de coopération bilatérale directe concernent le microfinancement, le secteur en question mobilise cependant la plupart des moyens financiers (indirect-

op te starten ter ondersteuning van de politiek van microkredieten. Maar betreurende dat de minister in zijn beleidsplan geen aandacht schenkt aan de andere Belgische actoren zoals de gespecialiseerde NGO's, BTC en de sociale-investeringsmaatschappijen die een belangrijke rol vervullen inzake het stimuleren van ondernemerschap in het Zuiden.

Overwegende dat de Senaat aanbevelingen heeft geformuleerd tot de regering inzake de millennium-doelstellingen (3-603/8 — 2005) en dat dit rapport de versterking van microfinanciering in de Belgische ontwikkelingssamenwerking heeft opgenomen in haar aanbevelingen onder punt 47.

Actoren van de Belgische ontwikkelingssamenwerking inzake micro-financiering

D. Overwegende dat het Belgisch ontwikkelingsbeleid microfinanciering ondersteunt via directe bilaterale, indirecte en multilaterale samenwerking.

D.1. Directe bilaterale samenwerking

Overwegende de directe interventies van de Belgische samenwerking om initiatieven rond microfinanciering te ondersteunen de volgende vormen kunnen aannemen :

— ondersteuning van bestaande MFI's :

- kapitaalbreng;
- degressieve functioneringssubsidies;
- participatie door BIO NV;
- vorming en omkadering;
- opstarten en/of deelname in programma's op de prestaties en de rating van de instellingen te evalueren;
- ...

— ondersteuning voor de oprichting van nieuwe MFI's (minimum 5 jaar).

D.1.1. BTC

Overwegende dat de directe bilaterale samenwerking, met name de partnerschappen van Staat tot Staat, worden uitgevoerd door de BTC. Dat er weinig projecten zijn van de directe bilaterale samenwerking inzake microfinanciering, maar volgens de BTC mobiliseert die sector wel de meeste financiële

tement, par le Fonds belge de survie, et multilatéralement). Les activités de la CTB en matière de microfinancement sont difficilement identifiables. Il s'agit généralement de programmes ruraux intégrés dans lesquels des actions de microfinancement ont été incluses, comme l'octroi d'une aide aux coopératives agricoles. Toutefois, les interventions qualifiées de microfinancement concernent essentiellement des initiatives de crédit à des projets spécifiques. Le Guide des bonnes pratiques pour les bailleurs de fonds du CGAP juge que de telles initiatives sont généralement non performantes et trop subventionnées et que souvent elles ne survivent pas à la durée du projet, c'est-à-dire qu'elles ne garantissent pas un accès durable aux services financiers.

Comme il s'agit de programmes pluriannuels, il est difficile aussi de donner des chiffres corrects par année budgétaire. D'après les estimations, les interventions de la CTB en matière de microfinancement s'élèveraient à 11,5 millions d'euros pour l'année 2005.

D.1.2. BIO

Constatant que le département belge de la Coopération au développement est actionnaire de la Société belge d'investissement pour les pays en développement (BIO), une société anonyme de droit public. BIO est spécifiquement chargée de pourvoir au financement de micro-entreprises et de PME dans le Sud.

Considérant que le portefeuille d'investissement de BIO repose sur deux piliers : le microfinancement et les PME. Les instruments dont BIO dispose sont des participations en capital, des prêts ainsi que la mobilisation de capitaux (de fonds d'investissement dont BIO fait partie).

Constatant que, du point de vue géographique, les activités de BIO (microfinancement et PME) se focalisent sur les pays les moins avancés, c'est-à-dire les pays à bas revenus et à faibles revenus moyens. Le portefeuille est investi à concurrence d'au moins 35 % dans les pays les moins avancés.

Fin 2004, les investissements de BIO dans le secteur de la microfinance s'élevaient à 21 812 000 euros. 15 % de ces investissements ont été réalisés en Afrique, 40 % en Amérique latine, 3 % en Asie et 42 % sont « multi-régions ».

Considérant que BIO se concentre de manière trop unilatérale sur des fonds d'investissement sans risque et sur des IMF qui, souvent, disposent déjà de moyens suffisants, et qu'elle ne remplit pas suffisamment sa mission sociale. Les investisseurs sociaux souffrent d'un handicap concurrentiel en ce qu'ils ne disposent pas de capitaux ni de garanties des pouvoirs publics, ce qui les oblige à proposer leurs services financiers à des conditions de marché moins favorables.

middelen (indirect, BOF, multilateraal). De activiteiten van de BTC inzake microfinanciering zijn moeilijk identificeerbaar. Meestal gaat het om geïntegreerde rurale programma's waar microfinancieringsacties in werden opgenomen, zoals steun aan landbouwcoöperatieven. De interventies die als microfinanciering worden omschreven betreffen echter overwegend projectgebaseerde kredietinitiatieven. Uit de « donor guidelines » van CGAP worden zulke interventies vaak beoordeeld als niet-performant, overgesubsidiëerd en overleven ze vaak de duur van het project niet, dus geen duurzame toegang tot financiële diensten.

Aangezien het om meerjarenprogramma's gaat is het ook moeilijk om per begrotingsjaar correcte cijfers weer te geven. De interventies betreffende microfinanciering van de BTC voor het jaar 2005 zouden naar schatting 11,5 miljoen euro bedragen.

D.1.2. BIO

Vaststellende dat het Belgisch departement voor ontwikkelingssamenwerking aandeelhouder is van de Belgische Investeringsmaatschappij voor Ontwikkelingslanden (BIO), een NV van publiekrecht. BIO heeft de specifieke opdracht om in de financiering te voorzien van microbedrijfjes en KMO's in het Zuiden.

Overwegende dat de investeringsportefeuille van BIO zich richt op twee pijlers: microfinanciering en KMO's. De instrumenten waarover BIO beschikt zijn kapitaalparticipaties, leningen en mobilisatie van kapitaal (van investeringsfondsen waar BIO deel van uitmaakt).

Vaststellende dat de geografische focus van BIO (microfinanciering en KMO) de minst ontwikkelde landen zijn, de lage- en de laag-gemiddelde-inkomenslanden. Minstens 35 % van de portefeuille wordt geïnvesteerd in de minst ontwikkelde landen.

Eind 2004 bereikten de investeringen van BIO inzake microfinanciering 21 812 000 euro. 15 % van deze investeringen werden gerealiseerd in Afrika, 40 % in Latijns-Amerika, 3 % in Azië en 42 % multiregionaal.

Overwegende dat BIO zich te eenzijdig richt op risicoloze investeringsfondsen en MFI's die vaak al over voldoende fondsen beschikken en daarbij te weinig haar sociale opdracht vervult. Er sprake is van concurrentienadeel voor de sociale-investeringsmaatschappijen omdat zij niet over overheidskapitaal en -garanties beschikken, waardoor de sociale-investeringsmaatschappijen hun financiële diensten tegen duurdere marktvoorwaarden moeten aanbieden.

Considérant qu'outre la participation en capital de la Coopération belge au développement, le gouvernement a prévu pour BIO en 2004 des instruments supplémentaires dont l'objectif est de permettre une action plus efficace et plus ciblée pour s'attaquer aux problèmes spécifiques du secteur privé dans les pays en développement, à savoir le manque de connaissances, de formation et de capitaux d'investissement, et ce, par le biais :

— du Fonds de soutien qui, par l'octroi de prêts subordonnés, devrait faciliter l'accès au financement pour de nouveaux investissements dans le Sud;

— du Fonds d'expertise, destiné à contribuer au financement de l'assistance technique, de la formation et d'études de faisabilité, qui sont cruciales pour la réussite de projets d'investissement dans le Sud;

— du Fonds en monnaie locale, qui a pour but de limiter le risque de change pour les entrepreneurs locaux des pays en développement.

D.1.3. Fonds belge de survie

Considérant que le Fonds belge de survie (FBS) a été créé dans le but d'améliorer la sécurité alimentaire des groupes de population les plus vulnérables dans les pays les plus pauvres de l'Afrique subsaharienne. Que le FBS est un instrument transversal, étant donné que tant les ONG que la CTB et des organisations multilatérales reçoivent des contributions du fonds. Le FBS finance des programmes visant à assurer les chances de survie de personnes menacées par la faim, la sous-alimentation, la pauvreté et l'exclusion dans des pays confrontés, de manière chronique, à un déficit alimentaire. Un grand nombre de programmes et projets comportent une composante « microfinance ».

Constatant que le FBS se concentre exclusivement sur l'Afrique subsaharienne, et en particulier sur les pays partenaires de la coopération bilatérale directe. La mise en œuvre des programmes s'effectue par le biais de partenariats avec quelques organisations multilatérales, un certain nombre d'organisations non gouvernementales belges et la CTB.

Les contributions du FBS en matière de micro-financement s'élèvent pour 2005 à quelque 5 millions d'euros, sur un portefeuille total de 28 millions d'euros.

Overwegende dat naast de kapitaalparticipatie van de Belgische ontwikkelingssamenwerking de regering in 2004 in extra instrumenten voor de BIO voorzag. Het doel van de nieuwe instrumenten is om beter en gericht te kunnen inspelen op de specifieke knelpunten van de private sector in ontwikkelingslanden, met name het tekort aan kennis, opleiding en investeringskapitaal door :

— het Ondersteuningsfonds, dat middels het verstrekken van achtergestelde leningen de financiële drempel voor nieuwe investeringen in het Zuiden zou moeten helpen verlagen;

— het Expertisefonds, bestemd om bij te dragen in de financiering van technische assistentie, opleiding en haalbaarheidsstudies die van essentieel belang zijn voor het welslagen van investeringsprojecten in het Zuiden;

— de Lokale Munt Faciliteit, die tot doel heeft het wisselkoersrisico voor lokale ondernemers in ontwikkelingslanden te beperken.

D.1.3. Belgisch Overlevingsfonds

Overwegende dat het Belgisch Overlevingsfonds (BOF) werd opgericht om de voedselzekerheid te verbeteren van de meest kwetsbare bevolkingsgroepen in de armste landen in Subsaharaans Afrika. Dat het BOF een transversaal instrument is, aangezien zowel NGO's, de BTC als multilaterale organisaties bijdragen ontvangen van het fonds. Het BOF financiert programma's in landen met een chronisch voedseltekort, ter vrijwaring van de overlevingskansen van personen die bedreigd worden door honger, ondervoeding, armoede en uitsluiting. Heel wat programma's en projecten omvatten een microfinancieringscomponent.

Vaststellende dat het BOF zich uitsluitend richt op Subsaharaans Afrika, en dan vooral op de partnerlanden van de directe bilaterale samenwerking. De uitvoering van de programma's gebeurt via partnerschappen met enkele multilaterale organisaties, een aantal Belgische NGO's en de BTC.

De bijdragen van BOF rond microfinanciering bedragen rond de 5 miljoen euro voor 2005, op een totale portefeuille van 28 miljoen euro.

D.2. La coopération bilatérale indirecte

D.2.1. ONG

Constatant qu'en Belgique, quatre ONG spécialisées dans le microfinancement sont subventionnées par les pouvoirs publics, à savoir :

- Aquadev, dont l'intervention se monte à 471 500 euros en 2005;
- SOS Faim, 833 500 euros;
- Trias, 890 600 euros;
- Louvain Développement, 562 400 euros.

Considérant que les montants cités ne contiennent que les interventions des ONG subventionnées par la Coopération belge au développement. Le portefeuille d'investissement des ONG en matière de microfinancement est sensiblement plus élevé en raison de l'apport de fonds complémentaires provenant de contributions du Fonds belge de survie, de subsides européens, de fonds propres, etc.

Considérant que la Fondation Raiffeisen belge est également active dans le secteur du microfinancement et de la banque coopérative. Les dépenses de la FRB pour le fonctionnement de projets se sont élevées à 519 303,95 euros en 2004.

Sachant qu'il existe encore d'autres organisations et ONG actives en Belgique en matière de microfinancement.

D.2.2. Investisseurs sociaux

Considérant qu'en Belgique, deux sociétés coopératives à responsabilité limitée sont actives. Incofin et Alterfin octroient des crédits et des garanties et prennent des participations dans des institutions locales de microfinancement. Elles fournissent aussi des avis techniques.

Constatant qu'en 2004, Incofin disposait d'un portefeuille total d'investissement de 2 999 262 euros et qu'elle gère aussi le « *Impulse Microfinance Investment Fund* », lequel possédera en portefeuille entre 10 et 20 millions d'euros d'ici la fin de l'année 2006.

Constatant qu'au 30 juin 2005, Alterfin disposait d'un portefeuille de 5 444 757 euros; qu'Alterfin est co-manager du « *Responsability Global Microfinance Fund* ». Le fonds disposait au 31 mai 2005 d'un portefeuille de 22 704 465 USD, dont 2 750 000 USD gérés par Alterfin.

D.2. De indirecte bilaterale samenwerking

D.2.1. NGO's

Vaststellende dat er in België een viertal NGO's zijn, gespecialiseerd in microfinanciering, die hiervoor gesubsidieerd worden door de overheid met name :

- Aquadev, goed voor een interventie van 471 500 euro in 2005;
- SOS Faim, 833 500 euro;
- Trias, 890 600 euro;
- Louvain Développement, 562 400 euro.

Overwegende dat de geciteerde bedragen enkel die interventies van de NGO's omvatten, gesubsidieerd door de Belgische ontwikkelingssamenwerking. De investeringsportefeuille van de NGO's voor microfinanciering liggen een stuk hoger door aanvullende fondsen via bijdragen van het Belgische Overlevingsfonds, Europese subsidies, eigen fondsen,

Overwegende dat de Belgische Raiffeisenstichting eveneens actief is in de sector van microfinanciering en coöperatief bankieren. De uitgaven van BRS inzake projectwerking bedroeg in 2004 519 303,95 euro.

Wetende dat er nog andere organisaties en NGO's in België actief zijn rond microfinanciering.

D.2.2. Sociale-investeringsmaatschappijen

Overwegende dat in België twee coöperatieve vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid actief zijn. Incofin en Alterfin verstrekken kredieten en garanties aan en nemen participaties in lokale microfinancieringsinstellingen. Daarnaast verlenen ze ook technisch advies.

Vaststellende dat Incofin voor 2004 een totale investeringsportefeuille van 2 999 262 euro had en ook het « *Impulse Microfinance Investment Fund* » beheert dat tegen eind 2006 10 à 20 miljoen euro in zijn portefeuille zal hebben.

Vaststellende dat Alterfin per 30 juni 2005 een portefeuille had van 5 444 757 euro; dat Alterfin co-manager is van het « *Responsability Global Microfinance Fund* ». Het fonds had per 31 mei 2005 een portefeuille van 22 704 465 USD waarvan 2 750 000 USD beheerd wordt door Alterfin.

D.2.3. Universités

Considérant que les universités sont un acteur de la Coopération belge au développement. Un certain nombre d'universitaires mènent des recherches.

Constatant que l'un des trois « Groupes de recherche en appui aux politiques de coopération » (GRAP-OSC), faisant partie de la Commission (inter)universitaire pour le développement (CUD), se consacre aux organisations sociales de la société civile au Sud : développement, économie sociale et coopération au développement. Le microfinancement est l'un des domaines de recherche. L'Université de Mons-Hainaut et l'Université catholique de Louvain-La-Neuve disposent d'un savoir-faire en matière de microfinancement.

Constatant qu'en Flandre, des recherches sont menées à l'*Instituut voor Ontwikkelingsbeleid en -beheer*, rattaché à l'Université d'Anvers. L'IOB est également associé à des projets visant au renforcement de capacité des IMF. Lors du sommet latino-américain des 5 et 7 octobre 2005 organisé en Bolivie dans le cadre de l'Année internationale du microcrédit, l'IMF nicaraguayenne « *Fondo de Desarrollo Local* » a obtenu le prix de la meilleure IMF d'Amérique latine. Le « *Fondo de Desarrollo Local* » a été créé grâce à des fonds de « *Broederlijk Delen* » et de l'ancienne AGCD, et est soutenu par l'IOB en ce qui concerne le renforcement de capacité.

D.3. Coopération multilatérale

Considérant que la Belgique est l'un des membres fondateurs du CGAP. Que le « *Consultative Group to Assist the Poor* » est un consortium de 28 agences publiques et privées de coopération au développement, ayant pour but de collaborer en vue de promouvoir l'accès aux services financiers pour les pauvres. Que le CGAP est une agence de la Banque mondiale au sein de laquelle sont fixés en consensus des normes et des critères unanimement reconnus et que le CGAP est un centre de recherche qui applique et soutient des idées nouvelles, crée des produits novateurs, génère de nouvelles technologies, etc.

Considérant que, depuis 1995, la Belgique fournit une contribution annuelle de 300 000 euros au CGAP. Déplorant que le gouvernement ait décidé de limiter le nombre d'organisations multilatérales bénéficiant d'un soutien de la part de la Coopération belge au développement. La dernière contribution au CGAP a été versée en 2005. Considérant que le ministre motive la décision en invoquant « la réalisation des objectifs initiaux du CGAP (diffusion des connaissances et

D.2.3. Universiteiten

Overwegende dat de universiteiten een actor zijn in de Belgische ontwikkelingssamenwerking. Een aantal academici verrichten onderzoek.

Vaststellende dat één van de drie onderzoeksgroepen van de « Groupes de Recherche en Appui aux Politiques de coopérations » (GRAP-OSC), deel uitmakende van de (inter)Universitaire Commissie voor Ontwikkeling (CUD) zich richt op sociale organisaties uit de « civil society » in het Zuiden : ontwikkeling, sociale economie en ontwikkelingssamenwerking (« Organisations des sociétés civiles au Sud : développement, économie sociale et coopération »). Microfinanciering is één van de onderzoeksvelden. Academische knowhow inzake microfinanciering is aanwezig aan de Universiteit van Bergen-Henegouwen en de Katholieke Universiteit van Louvain-La-Neuve.

Vaststellende dat in Vlaanderen onderzoek wordt verricht aan het Instituut voor Ontwikkelingsbeleid en -beheer verbonden aan de Universiteit van Antwerpen. De IOB is ook betrokken bij projecten inzake capaciteitsopbouw van MFI's. Op de Latijns-Amerikaanse topconferentie van 5-7 oktober 2005 te Bolivia in het kader van het Jaar van de Microkredieten kreeg de MFI Fondo de Desarrollo Local uit Nigaraagua de prijs voor de beste Latijns-Amerikaanse MFI. Fondo de Desarrollo Local werd opgestart met fondsen van Broederlijk Delen en het voormalige ABOS en is inzake capaciteitsopbouw door de IOB ondersteund.

D.3. Multilaterale samenwerking

Overwegende dat België één van de stichtende leden van CGAP is. Dat de *Consultative Group to Assist the Poor* een consortium is van 28 publieke en private agentschappen voor ontwikkelingssamenwerking met als doel samen te werken om de toegang voor armen tot financiële diensten te bevorderen. Dat CGAP een agentschap is van de Wereldbank waar in consensus algemeen erkende normen en standaarden worden vastgelegd en dat CGAP een onderzoekscentrum is dat nieuwe ideeën toepast en ondersteunt, innovatieve producten creëert, nieuwe technologie genereert, ...

Overwegende dat België sinds 1995 een jaarlijkse bijdrage van 300 000 euro levert aan CGAP. Betreurende dat de regering heeft beslist om het aantal multilaterale organisaties die steun genieten van de Belgische ontwikkelingssamenwerking te beperken. De laatste bijdrage voor CGAP werd gestort in 2005. Overwegende dat de minister de beslissing motiveert als : « de startdoelstellingen van CGAP zijn bereikt (verspreiding van good practices (...)) en de wens van

« bonnes pratiques » (...) et le souhait du CGAP de se concentrer sur les « grandes » Institutions de Microfinance (IMF), alors que la coopération belge se concentre sur celles de plus petite taille, en particulier les institutions rurales. »

E. 2005 : Année internationale du microcrédit

E.1. Au niveau international

Considérant que l'Année internationale du microcrédit poursuit cinq objectifs principaux :

- soutenir et promouvoir la contribution du microfinancement aux objectifs du Millénaire pour le développement;
- sensibiliser le public au microfinancement pour lui faire comprendre qu'il représente une dimension essentielle du développement;
- promouvoir des systèmes financiers participatifs;
- favoriser un accès durable et
- encourager les innovations et les nouveaux partenariats.

Que l'Année internationale du microcrédit vise à créer des réseaux entre les États membres des Nations unies, les donateurs et les agences des Nations unies ainsi que les partenaires du microfinancement. Constatant que, dans leur résolution concernant l'année internationale du microcrédit et dans les plans d'action du sommet du microcrédit de 1997, les Nations unies appellent tous les États membres et les donateurs, le secteur privé, la société civile, les ONG, les milieux universitaires et les institutions de microfinancement à prendre des initiatives dans le cadre de l'Année internationale du microcrédit, comme l'organisation de rencontres, de conférences et d'événements spéciaux et la participation à ceux-ci; l'organisation de formations et de recherches axées sur des techniques et des produits novateurs, etc.

Considérant que les Nations unies ont lancé le projet « *Blue Book on Building an Inclusive Financial Sector for Development* ». Que ce « *Blue Book* » a pour objectif d'identifier les obstacles auxquels les pays se heurtent et de proposer des actions concrètes visant à faire en sorte que le microfinancement fasse partie intégrante du système financier d'un pays. Les informations sont générées par l'ensemble des acteurs concernés à travers le monde. Constatant que l'OIT a organisé en mai à Genève un dialogue *multistakeholders* à propos du « *Blue Book* » et qu'en octobre 2005, celui-ci a été lancé par le Secrétaire général des Nations unies.

CGAP om zich meer te concentreren op de grote Microfinancieringsinstellingen, terwijl de Belgische ontwikkelingssamenwerking zich concentreert op kleinere en met name landelijke instellingen. »

E. 2005 : Internationaal Jaar van de Microkredieten

E.1. Internationaal

Overwegende dat het Internationaal Jaar van de Microkredieten vijf kerndoelstellingen heeft :

- het ondersteunen en promoten van microfinanciering als bijdrage tot de millenniumdoelstellingen;
- het verhogen van de publieke aandacht voor microfinanciering als een vitaal onderdeel van gelijke ontwikkeling;
- het promoten van inclusieve financiële systemen;
- het ondersteunen van duurzame toegang en
- het aanmoedigen van innovatie en nieuwe partnerschappen.

Dat het Internationaal Jaar van de Microkredieten netwerken wil oprichten tussen de lidstaten van de VN, donoren en VN-agentschappen en microfinancieringspartners. Vaststellende dat de VN in haar resolutie betreffende het jaar en in de actieplannen van de « microcredit summit » van 1997 alle lidstaten, donoren, de privésector, de « civil society », NGO's, de academische wereld en de microfinancieringsinstellingen oproept om initiatieven te nemen in het kader van het Internationaal Jaar van de Microkredieten, zoals het organiseren en participeren aan meetings, conferenties, speciale evenementen; het organiseren van training en onderzoek naar innovatieve producten en technieken, ...

Overwegende dat de VN het project « *Blue Book on Building an Inclusive Financial Sector for Development* » heeft opgestart. Dat Blue Book moet de knelpunten weergeven waarmee landen geconfronteerd worden en concrete acties voorstellen om microfinanciering te positioneren als een integraal deel van het financieel systeem van een land. Input wordt gegenereerd door alle actoren in de hele wereld. Vaststellende dat in mei te Genève de ILO een multi-stakeholders dialoog heeft georganiseerd omtrent de Blue Book en dat in oktober 2005 de Blue Book werd gelanceerd door de secretaris-generaal van de VN.

E.2. Belgique

Considérant que la Coopération belge au développement reconnaît l'importance de l'Année internationale du microcrédit et y participe, et que cet événement a été inauguré en Belgique le 16 novembre 2004 lors d'une conférence de presse donnée par le ministre de la Coopération au Développement et le directeur général de la DGCD.

Considérant que son Altesse Royale la Princesse Mathilde a pris l'engagement d'intervenir comme ambassadrice internationale de l'Année du microcrédit.

Constatant qu'en Belgique, le secteur a créé une plate-forme du microfinancement à laquelle l'ensemble des acteurs belges participent. Qu'une série d'activités sont mises sur pied au départ de cette plate-forme à l'occasion de l'Année internationale du microcrédit, sous les auspices de la DGCD. Les 3 et 4 mars, un séminaire a été organisé sur le thème « Microfinance : facteur d'intégration sociale ? »

RECOMMANDATIONS**DEMANDE AU GOUVERNEMENT :****1. 2005, année du microfinancement**

de reconnaître l'importance de l'Année internationale du microcrédit et d'y participer à la fois comme État membre des Nations unies et comme donateur, en vue de donner suite aux cinq objectifs principaux qu'elle poursuit;

de soutenir un réseau belge regroupant les acteurs du secteur de la microfinance, d'organiser et de promouvoir des conférences conjointement avec le réseau en question dans le cadre de l'Année internationale du microcrédit, de développer un site Internet et de mettre sur pied d'autres événements spéciaux en vue de renforcer le secteur en Belgique et d'engranger des résultats durables, de manière à pérenniser au-delà de 2005 la dynamique enclenchée par l'Année internationale du microcrédit;

de conférer une plus large assise sociétale à la coopération au développement et, en particulier, au microfinancement dans le cadre de l'Année internationale du microcrédit et des Objectifs du Millénaire, et de mettre sur pied à cet effet des actions de sensibilisation et d'information;

2. Généralités*2.1. Vision et principes de base*

de développer une vision claire quant à la mise en place, dans le Sud, de systèmes financiers et sociaux

E.2. België

Overwegende dat de Belgische ontwikkelingssamenwerking het belang van het Internationaal Jaar voor de Microkredieten onderschrijft en hieraan participeert en dat het jaar in België op 16 november 2004 werd gelanceerd tijdens een persconferentie door de minister van Ontwikkelingssamenwerking en de directeur-generaal van DGOS.

Overwegende dat HKH prinses Mathilde het engagement heeft opgenomen om als internationale ambassadrice van het Jaar van de Microkredieten op te treden.

Vaststellende dat de sector in België een microfinancieringsplatform heeft opgericht waar alle Belgische actoren aan deelnemen. Dat vanuit het platform, onder auspiciën van DGOS, een reeks activiteiten worden opgezet naar aanleiding van het Internationaal Jaar van de Microkredieten. Op 3 en 4 maart werd een seminarie gehouden met als onderwerp : « Microfinanciering : een factor van sociale integratie ? ».

AANBEVELINGEN**VRAAGT DE REGERING :****1. 2005 jaar van de microfinanciering**

het belang van het Internationaal Jaar van de Microkredieten te onderschrijven en als lidstaat van de Verenigde Naties én als donor te participeren aan het jaar om gevolg te geven aan de vijf kerndoelstellingen ervan;

de ondersteuning van een Belgische netwerk met de actoren inzake microfinanciering, samen met dat netwerk in het kader van het Internationaal Jaar van de Microkredieten conferenties te organiseren en te faciliteren, de ontwikkeling van een website en andere speciale evenementen met het oog op de versterking van de sector in België en het bereiken van duurzame resultaten, waarbij ook na 2005 de dynamiek van het Jaar wordt bestendigd;

het draagvlak te verbreden bij de bevolking voor ontwikkelingssamenwerking en specifiek voor microfinanciering in het kader van het Internationaal Jaar van de Microkredieten en de Millenniumdoelstellingen en hiervoor informatie- en sensibiliseringsacties op te zetten;

2. Algemeen*2.1. Visie en basisprincipes*

een duidelijke visie te ontwikkelen over het bouwen van inclusieve financiële en sociale systemen in het

participatifs et d'assigner des objectifs généraux aux interventions de la Coopération belge au développement dans le domaine de la microfinance;

de considérer le microfinancement comme un outil de développement spécialisé dans le cadre d'un vaste projet de développement et non comme une stratégie de développement isolée; un micro-entrepreneur ne peut pas vendre ses produits s'il est malade ou s'il n'y a pas d'accès au marché;

de considérer le microfinancement comme une composante et une stratégie dans le cadre d'un projet plus vaste de transformation institutionnelle permettant le passage d'une économie populaire à une véritable économie de marché (à édifier) plus participative;

d'inscrire le microfinancement dans une dynamique plus large de développement socio-économique démocratique et participatif offrant des chances égales aux entrepreneurs pauvres;

de fournir les efforts nécessaires en vue de développer le secteur des PME dans le Sud, notamment en permettant un accès aux moyens financiers et ce, de manière complémentaire et cohérente par rapport à la politique en matière de microfinancement;

d'orienter la politique en vue de garantir un accès durable au microfinancement pour les groupes de population les plus pauvres;

de choisir les femmes en tant que groupe cible particulier;

d'orienter la politique vers le développement du secteur du microfinancement en Afrique et, en particulier, dans la région des grands lacs, et le développement du secteur dans les zones de « taches blanches »;

de ne pas concentrer seulement les moyens en milieu urbain mais de consacrer aussi une attention particulière au développement du microfinancement rural et à la manière de le rendre durable et rentable; de reconnaître que le microfinancement rural requiert une approche spécifique fondée sur d'autres méthodes de travail et que les modalités de soutien varient; de contribuer au développement de « bonnes pratiques » en matière de microfinancement rural;

d'orienter la politique vers un renforcement de capacité dans le Sud et le Nord par le biais de la formation, de la création de réseaux, de l'échange au niveau de l'expérience acquise et des bonnes pratiques; de prévoir à cet effet les moyens et l'assistance technique nécessaires.

Zuiden en algemene doelstellingen voorop te stellen voor de interventies van de Belgische ontwikkelings-samenwerking inzake microfinanciering;

microfinanciering te benaderen als een gespecialiseerd ontwikkelingsinstrument maar niet als een geïsoleerde ontwikkelingsstrategie te beschouwen, maar wel binnen het kader van een brede ontwikkelingsagenda; een micro-ondernemer kan zijn producten niet verkopen als hij ziek is of er geen wegen zijn naar de markt;

microfinanciering te implementeren als element en strategie van een bredere institutionele transformatie van een volkseconomie naar een meer inclusieve en effectieve (te construeren) markteconomie;

de verbinding van microfinanciering met een bredere dynamiek van democratische en participatieve sociaal-economische ontwikkeling, waarin arme ondernemers gelijke kansen krijgen;

complementair en coherent met het beleid inzake microfinanciering de nodige inspanningen te leveren om ook de KMO-sector in het Zuiden te ontwikkelen, onder andere door toegang tot financiële middelen;

het beleid te oriënteren naar duurzame toegang tot microfinanciering voor de armste bevolking;

als bijzondere doelgroep voor vrouwen te kiezen;

het beleid te oriënteren naar de ontwikkeling van de microfinancieringssector in Afrika en in het bijzonder in de regio van de Grote Meren en de ontwikkeling van de sector in de zogenaamde witte vlekken;

niet enkel de middelen te concentreren in urbane omgeving, maar ook bijzondere aandacht te hebben voor de ontwikkeling van rurale microfinanciering en hoe deze duurzaam en rendabel te maken; te erkennen dat rurale microfinanciering een specifieke benadering eist met andere werkmethoden en dat de modaliteiten voor ondersteuning verschillen; bijdragen tot de ontwikkeling van « best practices » voor rurale microfinanciering;

het beleid te oriënteren naar capaciteitsopbouw in het Zuiden en het Noorden door vorming en opleiding, het opzetten van netwerken, het uitwisselen van lessons learned en good practices; hiervoor de nodige middelen en technische assistentie te voorzien.

2.2. *Inclusion de la mission sociale*

de reconnaître que le microfinancement remplit une mission sociale et d'en tenir compte dans la politique; la mission sociale du microfinancement est liée à l'amélioration de la situation de vie des clients pauvres ou exclus et de leurs familles, ainsi qu'à l'élargissement de l'éventail des opportunités au sein de la collectivité; pour mener à bien cette mission, les acteurs concernés au niveau des pouvoirs publics doivent poursuivre les objectifs stratégiques suivants :

- offrir des services de manière durable à un nombre croissant de pauvres et de personnes exclues;

- améliorer la qualité des services pour ce groupe cible;

- renforcer le capital social, les réseaux sociaux, les actifs et les revenus du groupe cible, réduire la précarité et couvrir les besoins de base;

- améliorer la responsabilité sociale des IMF et d'autres acteurs à l'égard de leur propre personnel, de leurs clients et de la collectivité qu'ils desservent.

admettre que les performances financières ne suffisent pas à elles seules pour atteindre l'objectif visé, qui est de proposer de manière durable des services financiers à un nombre croissant de personnes pauvres et exclues, et en tenir compte dans le cadre de la politique à mettre en œuvre. Le microfinancement ne peut réussir que s'il vise à la fois les résultats financiers et les résultats sociaux, lesquels se renforcent mutuellement à long terme;

reconnaître l'intérêt grandissant des donateurs, réseaux, IMF, *raters* et autres *stakeholders* dans l'évaluation, l'application et l'amélioration d'instruments de mesure, de suivi et de communication des performances sociales;

s'engager en vue d'améliorer l'impact social dans le domaine de la microfinance dans son ensemble :

- en jouant un rôle de pionnier en vue d'instaurer dans la politique belge le suivi, la communication et la gestion d'aspects sociaux sur une base régulière et d'en faire la promotion auprès des organisations soutenues par les pouvoirs publics;

- en assignant des objectifs sociaux précis à la politique belge en matière de microfinancement et en fixant des critères sociaux pour des organisations soutenues par les pouvoirs publics;

- en développant, instaurant et appliquant des systèmes qui permettent de gérer la performance sociale, d'en assurer le suivi et d'en faire rapport tant de manière interne que de manière externe;

2.2. *Inclusie van de sociale missie*

te erkennen dat microfinanciering een sociale missie heeft en dat ook implementeren in het beleid; de sociale missie van microfinanciering is gelieerd aan de verbetering van de levenssituatie van arme of uitgesloten klanten, hun families en het verbreden van het gamma aan opportuniteiten binnen de gemeenschap; om deze missie te bereiken dienen de actoren van de overheid volgende strategische doelstellingen na te streven :

- een toenemend aantal armen en personen die uitgesloten zijn duurzaam bedienen;

- de kwaliteit van diensten voor deze doelgroep verbeteren;

- het sociaal kapitaal, sociale netwerken, vermogen en inkomen van de doelgroep versterken, de kwetsbaarheid verminderen en basisbehoeften dekken;

- verbeteren van de sociale verantwoordelijkheid van de MFI's en andere actoren naar zijn personeel, klanten en de gemeenschap die de actor bedient.

te erkennen en te implementeren in het beleid dat financiële performantie alleen onvoldoende is om onze doelstelling te bereiken, namelijk een toenemend aantal arme en uitgesloten personen duurzaam te bedienen met financiële diensten. Succes in microfinanciering kan enkel vanuit de dubbele bekommernis voor financiële en sociale resultaten en die twee elementen versterken elkaar op lange termijn;

de groeiende interesse te erkennen van donoren, netwerken, MFI's, *raters* en andere *stakeholders* in het testen, toepassen en verbeteren van instrumenten om sociale performantie te meten, op te volgen, en hierover te rapporteren;

zich te engageren om de sociale impact in de hele microfinanciering te verbeteren door :

- pioniers te zijn om regelmatige opvolging, rapportering en beheer van sociale aspecten in de praktijk te brengen in het Belgisch beleid, alsook te promoten bij organisaties die door de overheid worden ondersteund;

- duidelijke sociale doelstellingen te formuleren voor het Belgisch beleid inzake microfinanciering en sociale criteria te ontwikkelen voor organisaties die door de overheid worden ondersteund;

- ontwikkelen, introduceren en toepassen van systemen om sociale performantie te beheren, op te volgen en hierover intern en extern te rapporteren.

— en utilisant les informations relatives à la performance sociale en vue d'améliorer ses propres activités;

— en étant ouvert à la réalisation d'un audit externe concernant les résultats sociaux;

— en promouvant la performance sociale et en échangeant des idées et des informations à ce sujet;

2.3. *Recommandations techniques*

de reconnaître le microfinancement comme un instrument effectif de la Coopération belge au développement en vue de lutter contre la pauvreté et d'accroître les efforts de la Coopération belge au développement par le biais des acteurs publics, à savoir la DGCD, la CTB, la SA BIO et le FBS; de reconnaître le rôle d'acteurs privés et non gouvernementaux spécialisés et de mener à cet égard une politique de soutien, de consolidation et de stimulation;

de promouvoir la cohérence et la complémentarité des programmes et projets au niveau de la Coopération belge au développement et des interventions des ONG spécialisées, ainsi que la cohérence et la complémentarité avec tous les acteurs actifs sur le terrain en matière de microfinancement;

de renforcer, au niveau micro, les institutions de microfinancement dans le Sud en leur apportant un soutien en ce qui concerne la professionnalisation, l'adaptation des structures organisationnelles, l'adoption de bonnes pratiques, la transparence de la gestion, et en les conseillant dans leur gestion financière, leur gestion du personnel et leur politique de développement, par le biais d'un renforcement de capacité et de la formation, afin qu'elles puissent devenir des institutions financièrement durables et jouer un rôle significatif en termes de développement;

d'intensifier les efforts, au niveau méso, en vue de mettre en place des réseaux dans le but d'échanger des expériences, des bonnes pratiques et du savoir-faire et de promouvoir des liens de collaboration, en consacrant une attention particulière aux réseaux situés en Afrique et, en outre, de soutenir les organismes d'audit, les offices de crédit et de *rating*, les intervenants sociaux (entre autres, les évaluateurs sociaux) qui fournissent des services aux institutions au niveau micro;

d'intensifier les efforts, au niveau macro, en vue de créer un climat économique stable; de juguler l'inflation et d'aider les autorités du Sud à fixer un cadre juridique pour les institutions de microfinancement en étant attentif à la protection des clients et aux mécanismes de contrôle; de fournir à cet effet une assistance technique par le biais d'une cellule d'experts

— de l'information over sociale performantie te gebruiken om eigen activiteiten te verbeteren;

— open te staan om externe audit te laten uitvoeren van sociale resultaten;

— sociale performantie te promoten en ideeën en informatie hierover uit te wisselen;

2.3. *Technische aanbevelingen*

microfinanciering te erkennen als een effectief instrument van de Belgische ontwikkelingssamenwerking om de armoede te bestrijden en om de inspanningen van de Belgische ontwikkelingssamenwerking te verhogen via de overheidsactoren, met name DGOS, BTC, BIO NV en BOF; de rol van gespecialiseerde private en niet-gouvernementele actoren te erkennen en hiervoor een ondersteunend, versterkend en stimulerend beleid te voeren;

te streven naar coherentie en complementariteit van programma's en projecten op het niveau van de Belgische ontwikkelingssamenwerking en de interventies van gespecialiseerde NGO's, alsook coherentie en complementariteit met alle actoren die een rol spelen inzake microfinanciering op het terrein;

de microfinancieringsinstellingen op microniveau in het Zuiden te versterken door de MFI's te ondersteunen inzake professionalisering, het aanpassen van organisatiestructuren, het aannemen van good practices, transparant beheer en door de MFI's te adviseren in hun financieel, personeels- en ontwikkelingsbeleid, door middel van capaciteitsopbouw en opleiding, met het oog op het creëren van financieel duurzame en ontwikkelingsrelevante MFI's;

op mesoniveau de inspanningen te verhogen om netwerken op te starten met als doel het uitwisselen van ervaringen, good practices, knowhow en het bevorderen van samenwerkingsverbanden met bijzondere aandacht voor netwerken in Afrika, daarnaast het ondersteunen van auditinstellingen, rating- en kredietbureaus, sociale dienstverlening (onder andere sociale evaluatoren) ... die diensten leveren aan de instellingen op microniveau;

op macroniveau de inspanningen te verhogen om een stabiel economisch klimaat te creëren; de inflatie onder controle te houden en de overheden in het Zuiden te ondersteunen om een juridisch kader vast te leggen voor de microfinancieringsinstellingen met aandacht voor de bescherming van de cliënten en controlemechanismen; hiervoor technische assistentie

tout en veillant à ce que le cadre juridique ait pour finalité de réguler et de reconnaître le secteur et non de gêner les institutions de microfinancement dans leur fonctionnement (entre autres, mobilisation de l'épargne) ni de leur imposer une obligation de planification trop lourde qui entraverait l'octroi de petits prêts sous l'effet de l'augmentation des coûts.

3. Renforcement des acteurs directs

d'organiser une gestion transparente des données du secteur en Belgique en ce qui concerne les acteurs, les moyens, la portée, l'impact, ... laquelle gestion est nécessaire afin de pouvoir mener une politique et l'évaluer;

d'évaluer sur une base régulière la politique et les interventions de la coopération belge au développement afin de mettre à profit les « leçons apprises », d'adopter des bonnes pratiques et de participer aux « peer reviews » du CGAP;

d'examiner les projets et programmes intégraux de la CTB comportant une composante de crédit, à la lumière de leurs résultats, de leur transparence, de leur efficacité et de leur durabilité, mais aussi des « bonnes pratiques » générales et des « directives des donateurs »;

de renforcer l'expertise en matière de microfinancement au sein de la DGCD, de la CTB et du FBS, et de renforcer l'effectif de ces derniers par une cellule d'expertise; cette expertise ne doit pas se limiter aux chargés d'affaires, mais elle doit également avoir pour but un élargissement horizontal de la connaissance du microfinancement et des systèmes financiers inclusifs;

de jouer un rôle de premier plan au sein de la plateforme belge de microfinancement; de fournir à cette dernière un appui financier et administratif, de la positionner en tant que réseau belge de microfinancement en y impliquant tous les acteurs concernés; d'utiliser cette plateforme comme lieu d'échange d'expériences, de leçons apprises et de bonnes pratiques; d'associer cette plateforme au développement de la vision et des objectifs généraux et stratégiques de la politique belge de développement en matière de microfinancement et de l'utiliser en tant qu'organe de contrôle;

en ce qui concerne BIO SA :

— d'accroître sensiblement la part de l'Afrique dans le portefeuille du crédit et des investissements de BIO SA;

— d'appliquer pour principe que BIO SA n'intervient pas là où le secteur privé, en particulier les sociétés d'investissement social et les ONG, est actif et/ou de se concerter avec ces acteurs en vue de couvrir un champ d'action coordonné et complémentaire;

te verlenen via een expertisecel; maar er wel over te waken dat het juridische kader tot doel heeft de sector te reguleren en te erkennen en niet microfinancieringsinstellingen te beperken in hun werking (onder andere spaarmobilisatie) of een te grote planlast op te leggen waardoor het werken met kleine leningen — door de stijging van de kosten — wordt verhinderd.

3. Versterking directe actoren

het organiseren van transparant gegevensbeheer van de sector in België met betrekking tot de actoren, de middelen, het bereik, de impact, ... noodzakelijk voor het voeren van een beleid en de evaluatie ervan;

het beleid en de interventies van de Belgische ontwikkelingssamenwerking op regelmatige basis te evalueren om « lessons learned » te benutten en « good practises » aan te nemen, deel te nemen aan de « peer reviews » van CGAP;

de integrale projecten en programma's van BTC waaraan een kredietcomponent gekoppeld is, te toetsen op hun resultaten, transparantie, effectiviteit en duurzaamheid, alsook de algemene « good practices » en « donor guidelines »;

de expertise inzake microfinanciering bij DGOS, BTC en BOF te versterken en te voorzien in een meer uitgebreid personeelskader door middel van een expertisecel; deze expertise niet enkel te beperken tot de zaakgelastigden maar ook te streven naar een horizontale verbreding van de kennis van microfinanciering en inclusieve financiële systemen;

een prominente rol te spelen in het Belgische microfinancieringsplatform; het platform financieel en administratief te ondersteunen; het platform te positioneren als het Belgisch netwerk voor microfinanciering waarbij alle actoren betrokken worden; het platform als forum gebruiken waar ervaringen, lessons learned en good practices worden uitgewisseld; het platform te betrekken bij de ontwikkeling van de visie, de algemene en strategische doelstellingen van het Belgisch ontwikkelingsbeleid inzake microfinanciering en aan te wenden als toetsingsactor

betreffende BIO NV:

— het aandeel van Afrika in de krediet- en investeringsportefeuille van BIO NV gevoelig te verhogen;

— het principe te hanteren dat BIO NV niet optreedt daar waar de private sector, in het bijzonder de sociale-investeringsmaatschappijen en NGO's actief zijn en/of te overleggen met deze actoren voor een gecoördineerde en complementaire actieradius;

— de ne pas orienter les moyens de BIO SA uniquement vers les principales institutions de micro-financement, qui disposent souvent déjà de fonds en suffisance, mais d'oser aussi prendre les risques nécessaires par le biais de participations en capital et de prêts consentis aux institutions de microfinance-ment qui se situent dans la tranche intermédiaire ou la tranche inférieure du secteur, d'autant que le gouver-nement a prévu des fonds supplémentaires à cet effet;

— en dépit du caractère lucratif attaché à la personnalité juridique de BIO SA, d'utiliser la per-tinence pour le développement et la lutte générale contre la pauvreté comme critères d'octroi des inves-tissements, prêts et garanties accordés par BIO SA;

— de donner au conseil d'administration une composition pluraliste, notamment en vue d'assurer la participation des organisations non gouvernemen-tales;

— d'évaluer le fonctionnement de BIO SA et de vérifier s'il y a concurrence déloyale envers les sociétés d'investissement social.

4. Renforcement des acteurs indirects

de soutenir les acteurs indirects spécialisés dans le microfinancement, de libérer suffisamment de moyens pour financer leurs programmes, de donner la priorité au financement des programmes des ONG plutôt qu'à la participation aux projets multilatéraux (à l'exception de la participation au CGAP) s'ils peuvent démontrer qu'ils arrivent à des résultats avec une efficacité et une efficience plus grandes;

en ce qui concerne les sociétés d'investissement social et les fonds d'investissements en matière de microfinancement :

— de mener une politique incitative afin de générer davantage de moyens et d'offrir la possibilité de prendre des risques plus importants en développant des instruments permettant de faire supporter une partie des risques par des garanties de l'État;

— d'octroyer des avantages fiscaux concrets aux particuliers sous la forme d'une possibilité de déduc-tion dans le cadre de l'impôt des personnes physiques pour les contribuables qui souscrivent à des titres émis par des sociétés d'investissement social dans le but de mobiliser davantage de moyens et d'encourager les investissements éthiques à finalité sociale dans un but de conscientisation et de sensibilisation sociales;

— de prévoir des garanties des pouvoirs publics et d'examiner quels sont les instruments les plus adéquats pour ce faire; d'ouvrir aux sociétés d'investissement social et aux partenaires privés les instruments que le gouvernement a octroyés en 2004 à BIO SA, à savoir

— de middelen van BIO NV niet enkel te oriënteren op top-MFI's die vaak al voldoende fondsen hebben, maar ook de nodige risico's te durven nemen door kapitaalparticipaties en leningen aan MFI's uit de midden- en onderste laag van de sector; de regering heeft hiervoor immers in extra fondsen voorzien;

— niettemin het winstgevend karakter van de rechtspersoonlijkheid van BIO NV de ontwikkelings-relevantie en de algemene strijd tegen armoede als toets te hanteren voor de investeringen, leningen en garanties verleend door BIO NV;

— de raad van bestuur meer pluralistisch samen te stellen, onder meer met oog op de participatie van niet-gouvernementele organisaties;

— de werking van BIO NV te evalueren en na te gaan of er sprake is van oneerlijke concurrentie met de sociale-investeringsmaatschappijen.

4. Versterking indirecte actoren

de indirecte actoren die gespecialiseerd zijn in microfinanciering te ondersteunen; voldoende midde-len vrij te maken voor de financiering van hun programma's; prioriteit te geven aan het financieren van programma's van NGO's boven participatie in multilaterale projecten (met uitzondering van de participatie aan CGAP) als zij kunnen aantonen met een grotere efficiëntie en effectiviteit resultaten te bereiken;

betreffende de sociale-investeringsmaatschappijen en investeringsfondsen inzake microfinanciering :

— een stimulerend beleid te voeren om meer middelen te genereren en de mogelijkheid te bieden grotere risico's te nemen door instrumenten te ont-wikkelen door onder andere risico's mee te helpen dragen via overheidsgaranties;

— *in concreto* fiscale voordelen toe te kennen aan particulieren door een aftrekmogelijkheid te verlenen in de personenbelasting voor personen die op aandelen van sociale-investeringsmaatschappijen intekenen met als doel meer middelen te mobiliseren alsook het ethisch investeren met een maatschappelijk doel te stimuleren teneinde ook meer sociaal bewustzijn te genereren en te sensibiliseren;

— in overheidsgaranties te voorzien en te onder-zoeken welke instrumenten hiervoor het meest ge-schikt zijn; de instrumenten die door de regering in 2004 werden toegekend aan BIO NV, met name de «lokale muntfaciliteit», het expertisefonds en het

le « Fonds en monnaie locale », le fonds d'expertise et le fonds d'appui;

de soutenir un programme de formation universitaire en matière de microfinancement à l'intention des coopérants et des experts du Nord et du Sud, dans les universités francophones et néerlandophones, en étroite collaboration avec le Sud;

de soutenir et de stimuler la recherche sur le microfinancement, le lien avec la problématique plus vaste de la lutte contre la pauvreté et du développement socioéconomique durable, et de soutenir le développement de produits innovants, le développement de systèmes de management et de modules axés sur la formation et le développement de capacités.

5. Multilatéralement

de maintenir les contributions au CGAP de la coopération belge au développement, en tant qu'un de ses membres fondateurs, et dans le cadre de l'Année internationale du microcrédit, dès lors qu'une cessation de la collaboration serait incompréhensible; de participer de manière durable au débat sur les systèmes financiers inclusifs, les bonnes pratiques, l'innovation, ... et d'utiliser et de faire entendre clairement sa voix au sein du CGAP; considérant que l'Année internationale du microcrédit souligne aussi l'importance des réseaux.

6. Secteur privé

d'associer le secteur privé au secteur du microfinancement; de vérifier quel rôle les acteurs privés peuvent jouer dans l'entreprise socio-éthique; de développer des incitants pour encourager le secteur privé et en particulier les banques commerciales belges à participer aux fonds et aux organismes de microfinancement.

3 octobre 2005.

ondersteuningsfonds open te stellen voor de sociale-investeringsmaatschappijen en de private partners;

het ondersteunen van een programma voor academische vorming inzake microfinanciering voor coöperanten en experts uit Noord en Zuid door de Franstalige en Nederlandstalige universiteiten in nauwe samenwerking met het Zuiden;

het ondersteunen en stimuleren van onderzoek naar microfinanciering, de band met de bredere problematiek van armoedebestrijding en duurzame sociaaleconomische ontwikkeling, alsook het ondersteunen van de ontwikkeling van innovatieve producten, ontwikkeling van managementsystemen en modules gericht op vorming en capaciteitsopbouw.

5. Multilateraal

de bijdragen van de Belgische ontwikkelingssamenwerking aan CGAP in stand te houden als één van de stichtende leden en in het kader van het Internationaal Jaar van de Microkredieten, daar een stopzetting van de samenwerking onbegrijpelijk zou zijn; blijvend te participeren in het debat rond inclusieve financiële systemen, good practices, innovatie, ... en zijn stem binnen CGAP te gebruiken en duidelijk te laten horen; overwegende dat het Jaar eveneens het belang van netwerken onderstreept.

6. Privé-sector

de privésector te betrekken bij de sector van microfinanciering; na te gaan welke rol zij kunnen spelen in het sociaal-ethisch ondernemen; incentives te ontwikkelen waardoor de privésector en specifiek de commerciële banken in België participeren in microfinancieringsfondsen en -instellingen.

3 oktober 2005.

Sabine de BETHUNE.
François ROELANTS du VIVIER.
Pierre GALAND.
Lionel VANDENBERGHE.
Paul WILLE.
Christian BROTCORNE.
Isabelle DURANT.
Jan STEVERLYNCK.