



EAT / BP – Dakar

Programmes EMPLOI, MIGRANT
et FINANCE SOLIDAIRE



En partenariat avec le Ministère en
charge de l'Emploi et de la Formation
professionnelle, Direction de l'Insertion

Module D : « Produits et services financiers »

Draft 2, Septembre 2012



Avec le soutien financier du Ministère espagnol du Travail et de l'Immigration et de l'Agence Espagnole de Coopération Internationale pour le Développement (AECID)

Module D : Produits et services financiers

Titre de la séance	Objectifs	Etapas de la séance
Session D.1 Comparer les méthodes d'épargne	Identifier les différentes méthodes d'épargne Faire la typologie des services d'épargne en formel, semi-formel et informel selon leurs caractéristiques Identifier les forces et les faiblesses de chaque type de service d'épargne (formel, semi-formel, informel) Déterminer les critères qui conditionnent le choix d'une méthode d'épargne	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identifier les différentes méthodes d'épargne disponibles localement – 25 minutes 2. Discuter les avantages et les inconvénients des différentes méthodes d'épargne – 25 minutes 3. Déterminer quel service d'épargne est le plus sûr – 10 minutes 4. Déterminer les critères qui influencent nos choix en matière de méthode d'épargne – 10 minutes
Séance D.2 Choisir un produit d'épargne	Décrire les caractéristiques des différents comptes d'épargne offerts par les institutions financières formelles Etablir un lien entre les objectifs d'épargne et le produit qui lui correspond Identifier le meilleur usage que l'on peut faire de chaque type de compte d'épargne	<ol style="list-style-type: none"> 1. Quel produit d'épargne approprié pour quel objectif ? – 10 minutes 2. Présenter et discuter des produits d'épargne des institutions financières formelles - 20 minutes 3. Sélectionner un produit qui corresponde à des objectifs spécifiques d'épargne - 45 minutes 4. Déterminer quel type de compte serait le plus utile pour vous – 10 minutes
Séance D.3 Comparer les options de financement	Découvrir différentes modalités de financement Comparer les avantages et inconvénients de chaque modalité de financement Pouvoir choisir entre emprunter et utiliser son argent ou ses biens	<ol style="list-style-type: none"> 1. Préparer et introduire les histoires sur le thème « Comment financer les coûts de mon projet ? » – 40 minutes 2. S'endetter ou se financer sur fonds propres ? - 40 minutes 3. Comparer les avantages et les inconvénients des options de financement - 20 minutes
Séance D.4 Emprunter pour	Comprendre les définitions et les termes relatifs au crédit	<ol style="list-style-type: none"> 1. Définir le terme de crédit – 30 minutes 2. Identifier les responsabilités

<p>financer ses projets : les produits de crédit</p>	<p>Identifier les responsabilités associées à l'emprunt d'argent</p> <p>Identifier les caractéristiques à considérer lorsqu'on sélectionne un organisme de prêt ou un prêteur</p> <p>Identifier les différents types de crédit</p> <p>Lister les questions à poser à l'organisme de prêt ou au prêteur</p>	<p>associées à l'emprunt – 15 minutes</p> <p>3. Sélectionner un type de prêteur – 15 minutes</p> <p>4. Identifier les facteurs importants à considérer lorsqu'on choisit un prêteur – 30 minutes</p> <p>5. Analyser ce que vous devez savoir lorsque vous choisissez un produit de crédit – 30 minutes</p>
<p>Séance D.5 Faire attention aux dangers du défaut de paiement et du surendettement</p>	<p>Comprendre les dangers du surendettement et du défaut de paiement</p> <p>Identifier les causes du surendettement et les comportements à risque</p> <p>Identifier les moyens d'éviter le surendettement ou d'en sortir</p>	<p>1. Identifier les causes du défaut de paiement – 20 minutes</p> <p>2. Classifier les causes du défaut de paiement – 10 minutes</p> <p>3. Identifier une situation de surendettement – 30 minutes</p> <p>4. Trouver les bonnes solutions pour résoudre les problèmes de défaut de paiement – 30 minutes</p> <p>5. Identifier les conséquences du défaut de paiement – 40 minutes</p>
<p>Séance D.6 Connaître et bien utiliser les moyens de paiement</p>	<p>Identifier les différents moyens de paiement</p> <p>Connaître les avantages, les inconvénients et les situations dans lesquelles utiliser chaque moyen de paiement</p> <p>Décrire les caractéristiques des cartes de retraite, de paiement et de crédit</p> <p>Connaître les avantages et les inconvénients de l'usage des cartes bancaires</p>	<p>1. Connaître et utiliser les moyens de paiement - 30 minutes</p> <p>2. Définir une carte de retrait, de paiement ou de crédit - 15 minutes</p> <p>3. Identifier les avantages et les inconvénients de l'utilisation des cartes bancaires et / ou cartes de débit - 25 minutes</p>

Module D Produits et services financiers

Session D.1 Comparer les méthodes d'épargne



Objectifs

- ↑ Identifier les différentes méthodes d'épargne
- ↑ Distinguer les types de services d'épargne selon la typologie suivante : formel, semi-formel et informel
- ↑ Identifier les forces et les faiblesses de chaque type de service d'épargne (formel, semi-formel, informel)
- ↑ Déterminer les critères qui conditionnent le choix d'une méthode d'épargne



Durée
70 minutes



Matériels

Tableau-papier, marqueurs, scotch, 15-20 cartes vierges, 30 feuilles de papier A4 blanc, un contenant (par exemple, un chapeau, un sac, un panier...)

Messages clés :

Certains besoins peuvent être prévus à l'avance, d'autres non... L'épargne permet de planifier à l'avance pour des besoins futurs.

Il faut connaître les différentes méthodes d'épargne pour choisir celle qui s'adapte le mieux à nos besoins.



Supports pédagogiques

- D.1.1 La méthode d'épargne d'Abdoulaye
- D.1.2 La méthode d'épargne de Zeidane
- D.1.3 La méthode d'épargne d'Aïchéto
- D.1.4 La méthode d'épargne de Boubacar
- D.1.5 La méthode d'épargne de Zeynabou



Etapes de la session

1. Identifier les différentes méthodes d'épargne disponibles localement – 25 minutes
2. Discuter les avantages et les inconvénients des différentes méthodes d'épargne – 25 minutes
3. Déterminer quel service d'épargne est le plus sûr – 10 minutes
4. Déterminer les critères qui influencent nos choix en matière de méthode d'épargne – 10 minutes

1. Identifier les différentes méthodes d'épargne disponibles localement – 25 minutes

Dites :

Chaque individu a des besoins différents tout au long de sa vie. Cela veut dire que chacun a des besoins financiers différents en fonction des objectifs qu'il ou qu'elle veut atteindre et en fonction des étapes de sa vie. A ces besoins différents, correspondent des produits financiers différents.

Il est fondamental de bien connaître ses propres besoins financiers (qui apparaissent souvent dans un budget, comme l'a montré le module précédent). A partir d'une bonne connaissance de ses besoins, il est aussi très important de bien connaître les produits financiers qui existent sur le marché. Ensuite, il faut essayer de trouver parmi les produits financiers disponibles celui qui s'adapte le mieux à nos besoins afin de faire le meilleur choix.

Dans ce module, nous allons approfondir nos connaissances de deux des produits financiers les plus utilisés, à savoir l'épargne et le crédit.

Demandez maintenant aux participants de former des paires et demandez-leur de noter ou de dessiner les réponses à la question suivante :

➤ **Comment peut-on mettre de l'argent de côté ?**

Distribuez une feuille de papier et des marqueurs à chaque paire. Au bout de cinq minutes, demandez à chaque paire d'afficher leur liste ou leur dessin sur le mur. Demandez à quelques volontaires de lire une ou plusieurs de leurs réponses.

➤ **Connaissez-vous d'autres manières d'épargner ?**

➤ **Est-ce que ces formes d'épargne existent dans votre quartier ?**

Affichez ensuite les images D.1.1 à D.1.3 et expliquez :

Comme vous pouvez le voir, il y a de nombreuses façons d'économiser. Retrouvons Aïchétoù, Zeidane, et Abdoulaye, le frère de Boubacar. Chacun préfère épargner d'une manière différente. Zeidane préfère que ses économies restent sur un compte à la banque : ainsi, il ne sera pas tenté de le dépenser. Aïchétoù fait partie d'une tontine, dans laquelle elle et les autres membres de la tontine mettent de côté un peu d'argent chaque semaine. Abdoulaye ne fait confiance à personne pour gérer son argent et le garde dans une cachette à la maison.

Note pour le formateur : affichez sur le mur de manière horizontale trois feuilles, sur lesquelles sont inscrits les mots suivants « Formelle », « Semi-formelle » et « Informelle ». Invitez maintenant le groupe à décider sous quelle étiquette placer chacune des images des méthodes d'épargne de nos trois héros. Lorsque les participants ont correctement identifié que la méthode de Zeidane est « formelle », lisez la définition suivante :

Une institution d'épargne formelle est réglementée par un organisme public pour assurer la sécurité de l'épargne. Habituellement, les services d'épargne formelle payent des intérêts sur l'épargne. Parfois, certains établissements donnent des garanties pour l'argent qui est épargné chez eux. Cela signifie que si l'institution perd votre argent, l'Etat vous remboursera vos pertes, jusqu'à un certain montant. Les institutions formelles sont, par exemple, les banques, les institutions de microfinance, la Poste, les mutuelles de crédit et d'épargne...

Lorsque les participants ont correctement identifié que la méthode d'Aïchétou est « semi-formelle », lisez la définition suivante :

Les méthodes d'épargne semi-formelles se situent exactement entre le formel et informel. Les institutions semi-formelles offrent des services organisés pour épargner mais ne sont pas surveillées ou réglementées par le gouvernement. Elles comprennent les tontines, les caisses auto-financées (CAF), les banques villageoises et d'autres mécanismes de microfinance de groupe.

Lorsque les participants ont correctement identifié que la méthode d'Abdoulaye est « informelle », lisez la définition suivante :

Une méthode d'épargne informelle est une méthode d'épargne que vous gérez vous-même, généralement à la maison. Vous pouvez garder votre épargne en espèces ou en nature, sous la forme de bijoux ou de bétail, ou en confiant votre argent à un proche. Epargner de cette manière n'est pas contrôlé par l'Etat.

Maintenant, retournez à la liste des méthodes d'épargne qu'utilisent les participants (liste précédente). Invitez le groupe à classer chaque méthode d'épargne dans l'un des trois groupes : formelle, informelle ou semi-formels. Réorganisez les dessins ou les mots de telle sorte que chacun se situe dans la bonne rubrique. Consultez le tableau ci-dessous pour vous aider.

Formel	Semi-formel	Informel
<ul style="list-style-type: none"> - Banque - Institution de microfinance et mutuelle - La Poste 	<ul style="list-style-type: none"> - Tontine - Groupement financier féminin - Banque villageoise - Coopérative de crédit non déclarée - CAF (Caisse Auto-Financée) - Association d'épargne et de crédit 	<ul style="list-style-type: none"> - A la maison (en espèces, dans un coffre fort, une boîte...) - En nature (bétail, bijoux, or, terres, maison...) - Dépôt chez un commerçant - Confier l'argent à un proche

Pour chacune des trois catégories (formel, semi-formel et informel), demandez aux participants de lever la main s'ils répondent positivement à la question suivante :

- **Qui a utilisé l'une des structures de cette catégorie (par exemple, celles inscrites dans la première colonne) ?**

Attention ! Pour les services formels, vérifiez que les personnes ayant levé la main ont bien compris la question et qu'elles ont bien utilisé un service d'épargne dans une institution formelle (et non un autre service : crédit, compte...). Annoncez au groupe que ceux qui ont levé la main sont les personnes ressources pour cette catégorie. Posez-leur les questions suivantes :

- **Comment fonctionnent ces structures (règles de dépôt et de retrait, intérêts, etc) ?**
- **Quelles structures sont disponibles dans votre quartier ?**

Pour chaque catégorie de services d'épargne, invitez le groupe à poser des questions aux personnes ressources. Clarifiez les réponses si nécessaire et notez bien la liste des questions qui restent sans réponse.

2. Discuter les avantages et les inconvénients des différentes méthodes d'épargne – 25 minutes

Note pour le formateur : Avant cette activité, faites une copie du matériel de formation D.1.1 à D.1.5 et placez-les dans un sac, un chapeau, un panier ou un autre contenant. Chaque image montre une méthode d'épargne. Divisez les participants en 5 petits groupes et demandez à une personne de chaque groupe de piocher une image dans le sac où vous aurez placé les 5 images.

Donnez aux groupes les instructions suivantes :

Chaque groupe a une image d'une méthode d'épargne. Vous devez maintenant créer un bref sketch théâtral / dialogue sur les avantages et les inconvénients de cette façon d'épargner (par exemple, un personnage pour cette méthode et un autre contre). Vous allez représenter votre sketch devant l'ensemble des participants et il ne devra pas dépasser 3 minutes.

Donnez 5 minutes aux groupes pour cet exercice.

Note pour le formateur : pendant que les groupes travaillent, reproduisez le tableau vide suivant sur une feuille de papier flip-chart.

Services d'épargne	Avantages	Inconvénients	Degré de risque
Formel			
Semi-formel			
Informel			

Quand les groupes ont terminé leur discussion, ramenez tous les groupes en plénière. Demandez à chaque groupe, un par un, de présenter leur méthode d'épargne en montrant leur image et de jouer leur sketch. Au fur et à mesure, écrivez les avantages et les inconvénients identifiés dans le jeu de rôle dans les colonnes correspondantes du tableau. Le résultat ressemblera sans doute au tableau suivant :

Services d'épargne	Forces	Faiblesses	Risques
Formel			
Banque Poste	Option la plus sûre	Faible taux de rémunération	

IMF	Discrétion (personne d'autre que le titulaire du produit d'épargne ne sait la somme qui est épargnée)	Le dépôt minimum exigé pour l'ouverture d'un compte épargne peut être une barrière	
	Tentation du retrait moins forte (facilité pour repousser les demandes)	Obligation de paiement de frais	
	Possibilité de percevoir des intérêts	Perte de temps dans les files d'attente à l'intérieur de la banque/IMF	
	Possibilité d'accéder à d'autres produits financiers, de crédit ou d'épargne (certificat de dépôt, compte courant, compte épargne retraite, crédit...)	Processus complexe, peur de se tromper	
	Permet de mieux gérer son argent	Peu accessibles aux personnes avec des revenus faibles ou ne sachant ni lire ni écrire	
	Permet de gagner du temps pour le paiement des factures	Horaires d'ouverture restreints (fermeture le soir et le week-end)	
		Effets d'instabilité économique ou politique : faillites non prises en charge par l'Etat, fermeture des banques en cas de coup d'Etat (exemple de la Guinée-Bissau en 2012), dévaluation, gel des retraits...	
Semi-formel			
Tontine Groupement financier féminin Banque villageoise Coopérative de crédit non déclarée CAF (Caisse Auto-Financée) Association d'épargne et de crédit	Accès facile	Faible garantie	
	Le fait d'épargner permet souvent d'accéder à un crédit	On n'est pas sûr de toucher des intérêts sur l'épargne	
	Possibilité de gagner des intérêts provenant des prêts accordés	Accès limité ou impossible à des prêts	
		L'accès à l'épargne	

	<p>Les règles du groupe sur la fréquence et le montant des dépôts encouragent l'épargne</p> <p>Discipline</p> <p>Renforce la solidarité et le lien social entre les membres</p>	<p>ou les retraits sont soumis à l'approbation du groupe</p> <p>Risque qu'un membre ne respecte pas les règles (par exemple, un membre disparaît après avoir reçu l'argent du groupe)</p> <p>Selon le degré de formalisation, il peut ne pas y avoir de possibilités de recours à la police en cas de problème</p>	
Informel			
<p>A domicile (en espèces)</p> <p>En nature (or, bijoux, bétail, terre, maison etc.)</p> <p>Dépôt chez un commerçant</p> <p>Confier l'argent à un proche</p>	<p>Facile d'accès</p> <p>Possibilité d'augmentation de la valeur du bien acquis</p> <p>On est obligé de vendre avant de rentrer dans ses fonds (soumis à la loi du marché)</p> <p>Le proche ou le commerçant est toujours disponible</p> <p>On peut tirer d'autres avantages de l'épargne en nature : production ou vente de lait (cas du bétail), utilisation des bijoux lors d'événements importants...</p>	<p>Pas sûr : risque de baisse de la valeur au cours des années, risque de vol, de maladie ou de mort (dans le cas du bétail)</p> <p>Très exposé à la tentation de dépenser (si on garde l'argent chez soi)</p> <p>Difficile de s'en servir en cas d'urgence (délai de revente...)</p> <p>Frais engendrés par l'épargne en nature : nourriture et soins pour le bétail, réparations pour une maison...</p>	

Pour conclure, demandez aux participants si certains d'entre eux ont été confrontés à des avantages ou des inconvénients de cette méthode d'épargne. S'ils le souhaitent, les participants peuvent raconter une anecdote à ce sujet.

3. Déterminer quelle est la méthode d'épargne la plus sûre – 10 minutes

Posez la question :

- **Que peut-il arriver de malheureux à votre épargne ?** [*Les économies peuvent être volées ou perdues, perdre leur valeur, être utilisées pour payer des mauvaises dettes (c'est-à-dire celles qui ont été prises en urgence, pour un objet inutile, avec un fort taux d'intérêt ou avec quelqu'un en qui on n'a pas confiance...) ou les mauvaises dettes des autres, être utilisées par les membres de la famille, l'épargne en or peut perdre de sa valeur si le prix de l'or baisse, les animaux comme les vaches ou les moutons peuvent tomber malades ou mourir...]*]

Dites :

Regardez toutes les méthodes d'épargne dont nous avons parlé et répondez à la question suivante :

- **Existe-t-il des méthodes d'épargne plus sûres que d'autres ? Lesquelles ? Pourquoi ?**

Demandez à quelques volontaires de donner leurs idées et expliquez ensuite :

Pour chaque méthode d'épargne de notre tableau, nous allons évaluer ensemble le degré de sécurité de votre argent. Nous allons utiliser une échelle de 1 à 3 pour noter chaque méthode d'épargne. « 1 » représente une faible sécurité, « 2 » une sécurité moyenne et « 3 » une haute sécurité.

Revenez vers le tableau ci-dessus affiché au mur et remplissez la troisième colonne intitulée « Degré de sécurité ». Demandez aux participants de réfléchir à chaque méthode et de lui attribuer une note (1, 2, ou 3 selon le degré de sécurité qu'ils considèrent que cette méthode offre). Pour chaque méthode, demandez à trois volontaires d'expliquer leurs notes à l'ensemble du groupe et d'inscrire leurs notes dans la troisième colonne du tableau. Si les participants sont en désaccord, encouragez la discussion pour examiner tous les points de vue.

Habituellement, les méthodes les plus sûres sont les méthodes d'épargne formelles (même si certains participants peuvent évoquer des cas de faillites sans garantie de l'Etat, des cas de dévaluation, de fermeture des banques en cas de coup d'Etat...). C'est pourquoi il est conseillé de toujours parler de « méthode la plus sûre (par rapport aux autres) » et non de « méthode sûre à 100% (dans l'absolu) ». Les méthodes les plus sûres ne sont, pour autant, pas infaillibles. Il faut donc plutôt conseiller d'utiliser différentes manières d'épargner et de « ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier ».

4. Déterminer les critères qui influencent nos choix en matière de méthode d'épargne – 10 minutes

Dites :

Il existe de nombreuses manières d'économiser et plusieurs méthodes d'épargne, chacune avec ses forces et ses faiblesses. Le choix d'une option peut-être liée à différentes raisons : la sécurité, un taux de rémunération relativement élevé, des gains de temps et des facilités pour accéder au compte, la proximité du service...

Posez les questions suivantes :

- La plupart d'entre vous épargnez d'une manière ou d'une autre (formelle, semi-formelle, informelle). **Quels sont les éléments que vous avez considérés comme essentiels quand vous avez pris la décision d'épargner de cette manière ?**
- **Quelles raisons vous poussent à ne pas choisir une méthode d'épargne ?**

Laissez les participants donner un certain nombre de réponses aux deux questions et écrivez-les sous forme de liste sur un tableau comme ci-dessous. Si tous les éléments du tableau ne sont pas cités par les participants, ajoutez-les au bas de la liste. Assurez-vous que tous les termes aient bien été compris par les participants.

Critères à prendre en compte lors du choix d'une méthode d'épargne
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Accès à l'épargne / flexibilité du retrait ▪ Facilité d'utilisation du service ▪ Conditions d'ouverture du compte d'épargne ▪ Garanties et sécurité ▪ Taux de rémunération ▪ Disponibilité de l'argent ▪ Frais de l'institution financière

Résumez les principaux points :

- **Accès à l'épargne et flexibilité du retrait** : Cela renvoie aux difficultés ou facilités rencontrées par la personne pour retirer ses économies. Par exemple, combien de retraits la personne est autorisée à réaliser chaque mois sur son compte épargne ou encore, si la banque ou l'institution financière dispose de plusieurs guichets automatiques ou de plusieurs succursales sur l'ensemble du territoire (cela peut faciliter l'accès au compte pour le client).
- **Facilité d'utilisation du service** : Les clients apprécient le confort et veulent faire leur retrait dans un laps de temps relativement court. Certaines personnes, par exemple, souhaitent que les horaires d'ouverture de la banque soient adaptés à leurs horaires de travail.
- **Conditions d'ouverture du compte d'épargne** : Beaucoup de personnes pensent qu'il faut être riche pour ouvrir un compte. Ce n'est pas toujours le cas. Certaines banques n'exigent aucun dépôt ou une très petite somme d'argent pour ouvrir un compte épargne.
- **Garanties et sécurité** : Lorsque des personnes choisissent de garder leur argent à la maison, il y a un risque de vol ou de perte. Certaines institutions financières régulées par l'Etat offrent des garanties de remboursement aux petits épargnants, ce qui veut dire qu'en cas de faillite de l'institution financière, vous n'allez pas perdre vos économies.
- **Taux de rémunération** : Lorsque vous épargnez dans une institution formelle (ou semi-formelle), vous êtes en retour rémunéré parce que vous laissez de l'argent dans l'institution financière. Cette rémunération représente généralement un pourcentage de la somme déposée.
- **Disponibilité de l'argent** : Est-ce que vous pourrez retirer vos économies de votre compte ? Comment et sous quelles conditions ? Si vous avez besoin d'argent rapidement, il faut que votre méthode d'épargne vous permette de retirer tout votre argent dans un délai raisonnable. Dans le cas d'épargne en nature (par exemple, du

bétail), il faut peut-être attendre quelques jours pour le vendre et avoir de l'argent liquide.

- **Frais de l'institution** : Les institutions formelles peuvent vous faire payer des taxes pour les transferts effectués, les retraits aux guichets automatiques, etc.

Demandez aux participants de discuter avec leur voisin en leur demandant quel facteur est le plus important pour eux :

- **Si vous aviez à sélectionner, parmi les facteurs listés au tableau, le facteur le plus important pour vous quand vous choisissez une méthode d'épargne, lequel serait-ce ? Pourquoi ?**

Au bout de 5 minutes, demandez à plusieurs personnes de présenter le choix de leur voisin et d'expliquer en quoi ce facteur est le plus important pour eux. Attention ! Il n'y a ni bonne ni mauvaise réponse.

Résumez la séance en disant :

Les personnes choisissent différentes méthodes d'épargne en fonction de leurs besoins et de leurs priorités. Le plus important est que vous connaissiez les avantages et les inconvénients des méthodes d'épargne et que vous choisissiez la méthode d'épargne qui vous convient le mieux en toute connaissance de cause.

Support pédagogique

D.1.1 à D.1.5 (images)

Module D Produits et services financiers

Session D.2

Choisir un produit d'épargne



Objectifs:

- Décrire les caractéristiques des différents comptes d'épargne offerts par les institutions financières formelles
- Etablir un lien entre les objectifs d'épargne et le produit qui leur correspond
- Identifier le meilleur usage que l'on peut faire de chaque type de compte d'épargne



Durée

85 minutes



Matériels

Tableau-papier, marqueurs, scotch

Messages clés :

A chaque objectif d'épargne correspond un produit d'épargne adapté.



Supports pédagogiques

D.2.1 Exemple de brochure pour un compte épargne sur livret

D.2.2 Exemple de brochure pour un compte épargne contractuelle

D.2.3 Exemple de brochure pour un compte dépôt à terme

D.2.4 Cartes de scénarios de correspondance entre objectifs et produits d'épargne



Etapes de la session

1. Quel produit d'épargne approprié pour quel objectif ? – 10 minutes
2. Présenter et discuter des produits d'épargne des institutions financières formelles - 20 minutes
3. Sélectionner un produit qui corresponde à des objectifs spécifiques d'épargne - 45 minutes
4. Déterminer quel type de compte serait le plus utile pour vous – 10 minutes

1. Quel produit d'épargne approprié pour quel objectif ? – 10 minutes

Dites :

Maintenant, nous allons parler des différents types de produits d'épargne qui sont disponibles et qui correspondent à différents objectifs d'épargne. Pour ce faire, rappelons-nous certaines des choses que nous avons vues lors des sessions précédentes.

D'abord, passons en revue les caractéristiques les plus importantes des produits d'épargne, à savoir :

- Accès à l'épargne / flexibilité du retrait
- Facilité d'utilisation du service
- Conditions d'ouverture du compte d'épargne
- Garanties et sécurité
- Taux de rémunération
- Disponibilité de l'argent
- Frais de l'institution financière

Puis, dites :

Maintenant, essayons de nous souvenir également de nos objectifs à court terme et à long terme.

Demandez aux participants :

- 🕒 **Avez-vous quelques exemples d'objectif à court terme ?**
- 🕒 **Avez-vous quelques exemples d'objectif à long terme ?**

Continuez :

Merci pour ces exemples. Comme vous vous en souvenez, un objectif d'épargne à court terme est un objectif de dépense que vous voulez atteindre dans un an ou moins. De même, un objectif d'épargne à moyen ou long terme est un objectif de dépense que vous voulez atteindre dans 2 à 3 ans ou plus.

Que vous soyez en train d'épargner pour des études, une voiture, des travaux d'amélioration de votre maison ou pour payer les frais de scolarité de vos enfants, vous mettez l'argent de côté et vous résistez à la tentation de le dépenser immédiatement.

Posez la question :

- 🕒 **En quoi pensez-vous que votre objectif d'épargne va influencer la façon dont vous épargnez ?** *[Pour des objectifs à court terme, vous mettez de côté autant d'argent que vous pouvez dans un délai défini, c'est-à-dire pour une période de temps donnée. Lorsque cette période est terminée, vous retirez votre épargne pour atteindre votre objectif et payer les frais de scolarité de vos enfants, par exemple. Ensuite, vous recommencez à économiser, si vous avez un autre objectif à court terme. Pour des objectifs à long terme, vous pouvez économiser une petite quantité de manière régulière pendant une longue période. Vous espérez ne pas retirer cet argent et continuer à économiser jusqu'à ce que vous atteigniez votre objectif.]*

Expliquez :

Les banques et les autres institutions financières veulent garder votre argent chez elles. C'est pourquoi elles vous encouragent à le faire, en vous donnant des récompenses et des avantages, comme par exemple une rémunération. La rémunération est une somme d'argent que la banque vous paie. Cette somme est calculée selon un pourcentage de l'argent que vous avez économisé et que vous avez confié à l'institution financière. Ce pourcentage est appelé le « taux de rémunération ». Plus vous laissez longtemps votre argent à la banque, plus la rémunération que la banque vous paiera sera élevée. Si vous avez besoin d'effectuer des retraits fréquents, vous aurez probablement un compte qui rapporte une faible rémunération.

Posez la question :

- 🕒 **Quelles sont les caractéristiques d'un compte épargne qui vous aidera à économiser pour un objectif à long terme ? [taux de rémunération élevé - retraits limités]**

Dites :

Maintenant, admettons que vous souhaitez épargner pour vous payer une formation dont il faut régler les frais tous les semestres.

- 🕒 **Quelles sont les caractéristiques d'un compte épargne qui vous aidera à économiser pour cet objectif à court terme ? [taux de rémunération faible - des dépôts et des retraits illimités - un accès fréquent]**

Dites :

Attention, ce dernier produit d'épargne (dépôts et retraits illimités, accès fréquent) est nécessaire pour tout le monde pour abriter un fonds d'épargne pour les urgences. Nous verrons de manière plus détaillée la question du fonds d'urgence dans le module sur l'assurance mais il est important, dès maintenant, de l'identifier comme un objectif financier.

Comme vous pouvez le constater, chaque objectif d'épargne requiert un produit d'épargne adapté. Essayons d'en savoir davantage sur les types de produits d'épargne les plus courants disponibles dans les institutions financières.

2. Présenter et discuter des produits d'épargne des institutions financières formelles - 20 minutes

Note pour le formateur : *Au cours de cette séance, vous allez aider les participants à comparer les trois grands types de comptes épargne, à savoir l'épargne disponible, l'épargne projet et le dépôt à terme. Vous allez fournir des échantillons de brochures pour trois types de comptes épargne. Utilisez les supports pédagogiques D.2.1 à D.2.3. Ces échantillons ont été adaptés à partir de ceux d'une institution de microfinance. Il est recommandé que vous vous rendiez dans l'institution financière formelle la plus proche et que vous collectiez des brochures pour ces trois types de produits d'épargne.*

Expliquez que l'un des avantages d'épargner dans une institution financière formelle, comme une banque, est la diversité dans le choix des comptes épargne. Dites aux participants qu'ils vont en savoir plus sur les comptes épargne les plus courants. Expliquez aux participants qu'à l'heure actuelle, en Mauritanie, il existe peu de produits « compte épargne projet » mais que c'est un produit financier qui se développe beaucoup en ce moment et sûrement dans les prochaines années.

Formez six groupes et distribuez-leur un exemplaire de brochure. Deux groupes devraient recevoir une brochure pour un compte épargne disponible (Support pédagogique D.2.1); deux groupes devraient recevoir une brochure pour un compte épargne projet (Support pédagogique D.2.2) et 2 groupes devraient recevoir une brochure pour un compte de dépôt à terme (Support pédagogique D.2.3).

Demandez à chaque groupe d'examiner la brochure et de réfléchir ensemble aux questions suivantes. Ecrivez ces questions sur un tableau.

- Pouvez-vous faire des retraits quand vous voulez ?
- Quel est le taux de rémunération ?
- Pouvez-vous faire des emprunts si vous ouvrez un compte épargne ?
- Est-ce que le calendrier d'épargne est flexible ? (c'est-à-dire est-ce que vous êtes obligé de placer une certaine somme à date fixe ?)
- Y a-t-il un dépôt minimum ?
- Faut-il payer des frais si l'on veut faire des retraits anticipés ? Si oui, à combien s'élèvent ces frais ?
- Habituellement, comment les clients utilisent-ils ce type de compte ?

Au bout de 5 minutes, demandez à un volontaire de chaque groupe de présenter les réponses du groupe. Félicitez tous les groupes pour leur excellent travail.

Posez la question :

- ⌚ **Quelles sont les similitudes et les différences entre ces comptes épargne ?**

Affichez le tableau ci-dessous sur un papier flip-chart et passez en revue les informations clés.

Attention ! Il sera sans doute nécessaire d'adapter la terminologie du tableau suivant aux brochures que vous aurez distribuées.

Les produits d'épargne des institutions formelles			
	Un compte épargne disponible (épargne disponible en permanence)	L'épargne projet (épargne logement, épargne retraite, épargne pèlerinage...)	Dépôt à terme (épargne bloquée)
Pouvez-vous faire des retraits à tout moment ?			
Quel est le taux de rémunération ?			
Pouvez-vous faire des emprunts si vous ouvrez un compte épargne ?			
Est-ce que le calendrier d'épargne est flexible ? (c'est-à-dire est-ce que vous êtes obligés de placer une certaine somme à			

date fixe ?)			
Ya-t-il un montant de dépôt minimum à l'ouverture du compte ou en permanence ?			
Faut-il payer des frais si l'on enfreint les règles ? Combien ?			

Dites :

Ces comptes sont différents les uns des autres et chaque compte peut être bon pour vous en fonction de votre objectif d'épargne :

- ⌚ Le **compte ou livret d'épargne disponible** est adapté si vous voulez pouvoir accéder à votre argent à tout moment.
- ⌚ Le **compte épargne projet** est adapté quand vous voulez économiser un montant fixe chaque mois pour atteindre un objectif précis (logement, retraite, création d'entreprise, mariage, pèlerinage...).
- ⌚ Le **compte à terme** est adapté si vous voulez faire fructifier votre argent pour des objectifs à long terme, sans avoir forcément un objectif très précis (c'est-à-dire que votre argent produise des bénéfices en vous engageant à ne pas l'utiliser pendant une période de temps définie à l'avance).

Je vais vous proposer trois différents objectifs d'épargne et vous allez me dire quel produit est le plus adapté pour ce but particulier :

- ⌚ Urgences (*compte épargne disponible*)
- ⌚ Besoins particuliers tels que le logement, certaines célébrations religieuses (mariage, Tabaski / Aïd-El Kebir...) ou familiales (*épargne projet*)
- ⌚ Retraite (*dépôt à terme*)

3. Sélectionner un produit qui corresponde à des objectifs spécifiques d'épargne - 45 minutes

Note pour le formateur : Cette activité fait appel aux participants pour qu'ils jouent un sketch théâtral. Vous aurez besoin de les diviser en quatre groupes et de leur donner deux minutes pour préparer leurs jeux de rôles qui devraient durer entre 2 minutes. Lors de la planification de votre séance, allouez 5 minutes pour chaque présentation du jeu de rôle et la discussion qui lui fait suite.

Divisez les participants en 4 groupes. Donnez aux participants uniquement la situation (sans la réponse). Expliquez :

Chaque groupe recevra une carte qui décrit une situation (*Support pédagogique D.2.4*). Chaque groupe doit décider quel type de compte d'épargne le personnage principal doit ouvrir.

Inventez un jeu de rôle montrant les relations entre les personnes décrites et la solution que vous avez choisie. La solution peut être l'une des trois options de compte épargne. Il est possible d'ouvrir plusieurs comptes en même temps si nécessaire.

Après que chaque groupe a effectué son jeu de rôle, demandez :

- **Quel produit d'épargne avez-vous choisi ?**
- **Pourquoi avez-vous choisi ce ou ces produits particuliers ?**
- **Comment pouvez-vous convaincre les membres de votre famille des avantages du produit que vous avez choisi ?**

4. Déterminer quel type de compte serait le plus utile pour vous – 10 minutes

Posez la question :

- ⌚ **Quels types de compte d'épargne seraient les plus utiles pour un jeune travailleur ? Pourquoi ?**
- ⌚ **Et pour un jeune migrant ? Et pour la famille d'un travailleur migrant ? (s'il y a des personnes qui ne vivent pas dans leur région d'origine ou qui ont un parent dans une autre région ou à l'étranger)**
- ⌚ **Êtes-vous intéressé par un ou plusieurs de ces comptes épargne ? Pourquoi ?**

Expliquez :

En plus des critères que nous avons évoqués, vous pouvez aussi choisir des produits d'épargne selon des critères autres que financiers, par exemple sur des critères relatifs à vos valeurs et à l'utilisation que vous voulez que la banque fasse de votre argent. Il existe des produits :

- de la finance durable : elle comprend à la fois l'investissement socialement responsable (c'est-à-dire que les investissements que la banque réalise avec l'argent de votre épargne respectent des critères sociaux, environnementaux...) et la finance solidaire, qui, elle, ne finance que les entreprises ou les projets à forte utilité sociale (réinsertion des personnes exclues...).
- de la finance islamique : les produits proposés par ce type de finance sont, selon certains oulémas, en accord avec le droit musulman et la charia. Ils reposent principalement sur deux principes : l'interdiction de l'intérêt et de la spéculation et la responsabilité sociale de l'investissement.

Si ce type de produits vous intéresse, n'hésitez pas à demander aux institutions financières si le type de produit d'épargne dont vous avez besoin s'inscrit dans ces démarches éthiques.

Demandez aux participants s'ils ont d'autres questions concernant les produits d'épargne que les institutions financières offrent. Dissipez tous les doutes des participants et posez la question :

- ⌚ **Ferez-vous part de ce que vous avez vu aujourd'hui à votre famille ? Et à vos amis ?**

Écoutez les idées de deux ou trois volontaires et remerciez les participants de leur travail.

Supports pédagogiques

D.2.1 Exemple de brochure pour un compte épargne disponible

D.2.2 Exemple de brochure pour un compte épargne projet

D.2.3 Exemple de brochure pour un compte dépôt à terme

D.2.4 Cartes de scénarios de correspondance entre objectifs et produits d'épargne

Situation 1

Zeidane veut épargner pour s'inscrire à un cours d'informatique l'année prochaine : c'est un cours sur une technique de programmation informatique spéciale. Il n'a presque aucune économie pour le moment, mais il pense que s'il peut mettre de côté 2.000 ougiyas chaque mois pendant un an, il aura juste assez pour se payer le cours. C'est pour cela qu'il ne peut se permettre aucune tentation qui l'obligerait à puiser dans cette épargne pour autre chose. Sa mère ne pense pas qu'il devrait ouvrir un compte d'épargne auprès d'une institution financière. Sa mère pense qu'il est vraiment difficile d'accéder à cet argent et de le retirer une fois qu'il est déposé. Elle pense que Zeidane devrait plutôt contribuer aux dépenses familiales avec l'argent qu'il gagne grâce à son petit boulot de dépanneur informatique. Elle pense aussi qu'en cas de problème, l'argent devrait être disponible. Quel type de compte épargne Zeidane devrait-il ouvrir ? Comment Zeidane peut-il convaincre sa mère des bienfaits de l'ouverture d'un compte épargne ?

Réponse: Dans ce cas, le compromis serait un compte épargne disponible pour la famille et un compte épargne projet pour Zeidane.

Situation 2

Malika a un problème avec son ancien mari: il ne lui donne pas souvent l'argent pour les dépenses des enfants et, quand leur fils est tombé malade, Malika a dû demander de l'aide à sa famille pour pouvoir payer les médicaments pour son fils, qui est complètement guéri aujourd'hui. Malika a ainsi réalisé qu'elle n'avait aucune économie et qu'elle aurait dû avoir ses propres économies sans compter sur son ancien mari. Elle aimerait faire quelque chose pour cela mais elle ne sait pas quoi faire. Quel type de compte pensez-vous qu'elle devrait ouvrir?

Réponse: Un compte épargne disponible lui permettra de faire des petits dépôts à chaque fois qu'elle peut et de retirer de l'argent quand elle en a besoin. Comme elle ne sait pas quand elle pourrait avoir besoin de retirer de l'argent pour une urgence, elle ne voudra pas d'un compte épargne projet avec un accès restreint qui l'obligerait à payer une pénalité si elle retirait son argent avant l'échéance du contrat.

Situation 3

Abdoulaye, le frère de Boubacar, vient de recevoir 200 euros de Ndèye, sa femme qui travaille à l'étranger. Il pourrait dépenser cet argent pour acheter plein de choses importantes, mais il veut vraiment l'économiser afin qu'ils puissent acheter du matériel de transformation alimentaire dans un an. Il ne veut pas être en mesure de retirer ces économies et veut toucher la rémunération la plus élevée possible. Quel type de compte épargne doit-il ouvrir ? Comment peut-il convaincre Ndèye d'ouvrir un compte épargne ?

Réponse: Comme Abdoulaye n'a pas l'intention de dépenser cet argent pendant un an, un compte de dépôt à terme permettra de toucher la rémunération la plus élevée possible et de garder son argent à l'abri de la tentation de le dépenser pour d'autres choses (car des pénalités sont facturées pour les retraits anticipés).

Situation 4

La mère d'Aïchétou, qui vit à Maghana, aimerait mettre de côté une partie du transfert que lui envoie Aïchétou depuis Zouérate pour faire installer un nouveau toit sur la maison. Elle veut mettre de côté un montant fixe chaque mois pendant un an. Elle ne veut pas être tentée et dépenser l'argent du transfert et elle pense à un compte épargne qui l'aiderait à atteindre les objectifs de sa famille. Le père d'Aïchétou ne croit pas qu'ils devraient ouvrir un compte d'épargne dans une institution financière. Quel type de compte épargne devraient ouvrir les parents d'Aïchétou? Comment Aïchétou peut-elle convaincre son père d'ouvrir un compte épargne ?

Réponse: Un compte épargne projet leur permettra de faire des dépôts mensuels fixes et d'épargner pour une période de temps déterminée.

Module D Produits et services financiers

Session D.3 Comparer les options de financement



Objectifs:

- ↑ Découvrir différentes modalités de financement
- ↑ Comparer les avantages et inconvénients de chaque modalité de financement
- ↑ Pouvoir choisir entre emprunter et utiliser son argent



Durée
100 minutes

Messages clés :

- ↑ Il existe plusieurs options pour financer vos projets.
- ↑ Chaque option a ses avantages et inconvénients. Il est important de comprendre et d'évaluer celles-ci avec les personnes qui participent au projet, comme, par exemple, les membres de votre famille.
- ↑ Vous pouvez aussi combiner plusieurs options de financement.



Matériels

Flip chart, marqueurs, crayons, feuilles de 2 couleurs différentes



Supports pédagogiques

- D.3.1 Comment financer les coûts de mon projet ? (images)
- D.3.2 L'histoire des entreprises de Salma et d'Aïda (jeu de rôle)
- D.3.3 Avantages et inconvénients des options de financement



Étapes de la session

1. Préparer et introduire les histoires sur le thème « Comment financer les coûts de mon projet ? » – 40 minutes
2. S'endetter ou se financer sur fonds propres ? - 40 minutes
3. Comparer les avantages et les inconvénients des options de financement - 20 minutes

1. Préparer et introduire les histoires sur le thème “Comment financer les coûts de mon projet ? » – 40 minutes

Dites :

Après avoir vu les différentes options pour épargner, nous allons maintenant comparer les différentes options existantes pour financer nos objectifs financiers et nos projets.

Formez 4 groupes. Après qu'ils ont été formés, dites :

Je vais distribuer un texte à chaque groupe. Chaque texte illustre une méthode de financement d'un projet. Votre tâche est de créer une histoire de 2 à 3 minutes à partir de ce texte. A vous d'imaginer les conséquences d'utilisation de cette méthode de financement. Vous aurez 5 minutes pour préparer votre histoire. Il se peut que vous vouliez choisir un à deux membres du groupe pour présenter l'histoire à la totalité du groupe.

Distribuez une histoire complète avec ses dessins à chaque groupe (Support pédagogique D.3.1). Passez dans tous les groupes pour clarifier les consignes. Au bout de 5 minutes, revenez en session plénière et invitez chaque groupe à présenter son histoire et après chaque présentation, posez les questions suivantes :

- **Que s'est-t-il passé dans cette histoire ?**
- **Comment la personne a-t-elle financé son projet ?**
- **Quelles ont les conséquences d'avoir choisi cette option de financement ?**

Résumez et insistez sur les points importants :

4 modalités pour financer un objectif financier ou un projet

Il y a généralement quatre modalités de financement qu'utilisent les travailleurs et leurs familles pour financer leurs projets : vendre un bien ; utiliser l'épargne personnelle ; emprunter auprès de membres de la famille ou d'amis ou auprès de sources informelles de prêteurs ; emprunter auprès d'une institution financière formelle telle que les banques, les institutions de crédits ou de micro finance.

Dans la première histoire, Abdoulaye, le frère de Boubacar, après avoir discuté avec sa femme Ndèye, décide de vendre une partie de leur réserve de riz. Il s'agit d'une pratique commune des familles pour avoir accès à une certaine somme d'argent. S'il s'agit d'un bien productif grâce auquel vit la famille, le vendre pourrait induire des coûts supplémentaires à la famille. Dans cette histoire, Abdoulaye doit quelques mois plus tard acheter des sacs de riz dans un magasin du village.

Malika emprunte de l'argent à des prêteurs informels (pour payer les frais médicaux de son fils). Si elle fait face à des urgences (par exemple, si elle tombe malade et ne peut plus travailler), elle ne pourra plus rembourser le prêt et fera face à de fortes pressions de la part du prêteur. Elle paiera probablement des pénalités.

Dans la troisième histoire, Zeidane utilise son épargne pour payer des cours de formation en informatique. La conséquence est que son épargne baisse du fait de l'importance de ses retraits. Cependant, il n'aura pas à rembourser de prêt ni à payer des intérêts supplémentaires.

Dans la quatrième histoire, Aïchétou emprunte de l'argent auprès d'une institution financière. Conséquence : elle devra rembourser le prêt et les intérêts sur la base du plan global de remboursement.

2. S'endetter ou se financer sur fonds propres ? – 40 minutes

Demandez :

- **Les gens empruntent de l'argent : pour quoi faire ?**

Inscrivez les réponses sur un tableau flip-chart et résumez selon la classification suivante :

3 principales raisons pour emprunter de l'argent

1. Pour investir : dans une entreprise (achats de matériaux, équipements, terrains, etc), dans l'éducation/la formation (la sienne ou celle de ses proches : frais d'université, coût de formation professionnelle...)
2. Pour répondre à des besoins personnels ou de sa famille, pour acheter un bien pour lequel la personne ou la famille n'a pas actuellement assez d'argent (logement...) ou pour préparer des cérémonies/fêtes (participation ou organisation de mariage ou d'autres cérémonies religieuses, traditionnelles ou sociales...)
3. Pour répondre à un événement inattendu ou à une urgence (maladie, catastrophes naturelles telles que les inondations ou les incendies, vol ou perte de biens, décès d'un membre de la famille...)*

* Mais nous avons vu à la session précédente que si vous avez pu suivre votre budget et que vous avez pu mettre de côté une somme importante pour les urgences, vous n'avez normalement pas besoin de prêts pour la consommation courante ou les urgences (sauf cas exceptionnels).

Dites :

Maintenant, nous allons voir deux grandes catégories de financement : soit en empruntant de l'argent, soit en utilisant son argent personnel. Y a-t-il des volontaires pour réaliser un jeu de rôle (Support pédagogique D.3.2) ? Le jeu de rôle parle de Salma, la voisine de Malika, et de sa sœur Aïda. Chacune a une entreprise de transformation de dattes dans deux villages différents. Pendant le jeu de rôle, chaque sœur s'interroge sur la façon de financer son entreprise.

Après le jeu de rôle, demandez aux participants :

- **Comment Salma et Aïda ont-elles agrandi leur entreprise ?**
- **Laquelle de ces deux femmes d'affaires est la plus susceptible de réussir ? Pourquoi ?** [À court terme, l'entreprise d'Aïda va croître plus vite parce qu'elle a plus d'argent à investir dedans. Salma investit de petites quantités progressivement et son activité se développe donc petit à petit. Au fil du temps, l'entreprise de Salma sera sans doute plus stable et sûre parce qu'elle ne rembourse pas de prêts coûteux et peut aussi économiser à la fois pour les urgences et les investissements futurs. Aïda prend plus de risques. Elle a deux prêts en même temps, avec peu d'économies pour se protéger en cas de problème.]
- **Quelle est la personne qui prend le plus de risques ?**
- **Quels conseils donneriez-vous à Salma et à Aïda ?**
- **Si vous étiez Salma ou Aïda, que feriez-vous différemment ?**

Dites :

Maintenant, récapitulons dans un tableau les avantages et les inconvénients de prendre un prêt ou d'utiliser son propre argent.

Avantages et inconvénients d'emprunter ou de se financer sur fonds propres		
	Avantages	Inconvénients
Emprunter	Accès à une plus grande quantité d'argent Rapidité	Coûts d'emprunt (intérêts...) Obligation de rembourser le prêt et d'affronter des pénalités si on ne respecte pas le délai prévu pour rembourser Si l'emprunt se fait à travers un groupe (tontine...), obligation de répondre aux conditions d'adhésion du groupe et de respecter le règlement de celui-ci
Se financer sur fonds propres ou grâce à son épargne	Evite les coûts d'emprunt (intérêts...) Permet d'être libre d'utiliser son argent pour ce que l'on veut On prend moins de risques d'investissement si on se finance soi-même car on aura accès à moins d'argent d'un coup Evite de devoir payer les remboursements du prêt dans le futur	Accès limité au montant nécessaire. Le projet se développe plus lentement. Impossibilité de réagir à certaines opportunités d'affaires. Risque : il ne faut pas toucher à son fonds d'urgence, même si l'on se finance sur fonds propres.

3. Comparer les avantages et inconvénients des options de financement – 20 minutes

Expliquez ceci :

Maintenant, nous allons comparer plus dans le détail les avantages et inconvénients des différentes modalités de financement, qui appartiennent aux deux catégories que l'on a vues dans la session précédente : d'un côté, l'utilisation de son propre argent à travers les options d'utilisation de son épargne et de vente de biens, et de l'autre côté, l'emprunt à travers une institution formelle ou informelle. Chaque groupe recevra deux paquets de fiches de couleur différente pour écrire.

Le premier paquet sera de couleur _____ (Mettre une couleur, par exemple, rouge). L'autre sera ----- (Mettre une autre couleur, par exemple, vert). Vous avez des marqueurs à votre disposition.

Votre exercice consiste à discuter les avantages et inconvénients de chacune des options de financement présentées dans chaque histoire. Par exemple, si votre groupe doit travailler sur l'option de financement « Prêt par un prêteur informel », alors vous devrez discuter de tous les avantages d'utiliser cette option de financement. Après les

discussions, écrivez jusqu'à 5 avantages sur le paquet de fiches d'une même couleur. Ecrivez uniquement une idée par fiche. Vous avez cinq minutes pour faire cet exercice.

Au bout de cinq minutes, dites :

Maintenant, votre exercice est de discuter de tous les inconvénients que vous voyez dans cette même option de financement. Vous devez écrire ces inconvénients sur l'autre paquet de fiches, de couleur différente. N'oubliez pas d'écrire une seule idée par fiche. Vous avez 10 minutes pour cet exercice.

Lorsque les participants ont terminé leur exercice, demandez-leur de coller leurs fiches de couleur sur le flip chart, sur lequel est inscrit le tableau ci dessous (que vous devez préparer à l'avance). Si un seul flip chart est insuffisant, placez-en deux ou trois à la suite pour former un grand tableau tel que ci-dessous.

Avantages et inconvénients des options de financement		
	Avantages	Inconvénients
Vente de biens		
Épargne		
Emprunt auprès d'un prêteur informel (famille, commerçant...)		
Emprunt auprès d'une institution financière (banque, institution de microfinance, coopérative de crédit...)		

Dès lors que chaque groupe a collé ses fiches et expliqué au reste du groupe ses arguments, félicitez-les pour leur travail. Relisez le support pédagogique D.3.3 Avantages et Inconvénients des options de financement et ajouter les éventuels points que les participants n'auraient pas trouvés ou d'autres points pertinents par rapport au contexte local.

Concluez en disant :

Vous avez plusieurs options disponibles pour financer vos projets. Chaque option a ses avantages et inconvénients. Il est important de comprendre et d'évaluer celles-ci avec les personnes qui participent au projet, comme, par exemple, les membres de votre famille.

Vous pouvez aussi combiner plusieurs options de financement. Essayez de choisir la moins chère si possible. Essayez d'éviter les prêts à taux d'intérêt élevé et prenez en compte

les institutions financières formelles, qui peuvent offrir des taux d'intérêts plus bas que ceux pratiqués par les prêteurs informels.

Une fois que vous décidez de votre option de financement, discutez-en autour de vous et posez des questions pour trouver la meilleure solution pour vous. N'oubliez pas que l'information, c'est le pouvoir : mieux vous êtes informés, plus vous êtes capables de faire le bon choix.

Support pédagogique D.3.1

4 histoires de financement

1. Pour un besoin d'argent, Abdoulaye, le frère de Boubacar, après avoir discuté avec sa femme Ndèye qui est à l'étranger mais qui ne peut pas envoyer d'argent, décide de vendre une partie de leur réserve de riz. Dans cette histoire, la famille doit ensuite acheter plusieurs sacs de riz dans un magasin.
2. Malika emprunte de l'argent à des prêteurs informels (pour payer les frais médicaux de son fils). Si elle fait face à des urgences (par exemple, si elle tombe malade et ne peut plus travailler), elle ne pourra plus rembourser le prêt et fera face à de fortes pressions de la part du prêteur. Elle paiera probablement des pénalités.
3. Zeidane utilise son épargne pour payer des cours de formation en informatique. La conséquence est que son épargne baisse du fait de l'importance de ses retraits. Cependant, il n'aura pas à rembourser de prêt ni à payer des intérêts supplémentaires.
4. Aïchétou emprunte de l'argent auprès d'une institution financière. Conséquence : elle devra rembourser le prêt et les intérêts sur la base du plan global de remboursement.

Support pédagogique D.3.2 L'histoire des entreprises de Salma et d'Aïda

Salma Vous êtes Salma et vous dirigez une petite entreprise de transformation et conditionnement de dattes. Aujourd'hui, vous allez rendre visite à votre sœur, Sophie, qui vend, elle aussi, des dattes. Lors d'une visite chez elle, vous posez à votre sœur beaucoup de questions sur la façon dont elle finance son entreprise. Votre sœur veut aussi savoir comment vous, vous financez votre entreprise. Voici la façon dont vous avez procédé et élargi votre entreprise.

Vous avez une entreprise de transformation et conditionnement de dattes que vous avez démarré avec 100.000 ouguyas et 25.000 ouguyas que votre mari vous a donné. Bien que l'entreprise soit très petite, vous avez un plan pour assurer son expansion, petit à petit. Chaque semaine, vous essayez de mettre de côté 5.000 ouguyas sur un compte épargne pour votre entreprise, que vous avez ouvert à l'IMF la plus proche de votre entreprise. De cette façon, tous les 3 ou 4 mois, vous avez assez d'argent économisé pour améliorer votre entreprise (achat de matériels, amélioration des conditions de travail...) et la faire grandir. Maintenant, vous pouvez acheter des matières premières en plus grande quantité et diversifier vos achats. Vous avez aussi pu acheter des boîtes en plastique pour les clients qui veulent transporter les dattes dans d'autres villes, comme à Nouakchott. Plus vos gains augmentent, plus vous pouvez économiser et plus vos investissements pour l'entreprise sont importants.

Aïda

Vous êtes Aïda et vous avez une entreprise de transformation et conditionnement de dattes. Votre sœur Françoise vend également des dattes. Aujourd'hui, elle va vous rendre visite. Vous voudriez savoir comment votre sœur finance et étend son entreprise.

Votre sœur veut aussi savoir comment vous financez votre entreprise. Voici la façon dont vous avez procédé et élargi votre entreprise.

Vous avez une entreprise de transformation et conditionnement de dattes que vous avez démarré avec 35.000 ouguyas et 70.000 ouguyas prêtés par votre IMF. Avec le prêt, vous avez eu assez d'argent pour acheter un petit réfrigérateur qui vous permet de stocker plus de dattes et de les conserver. Vous payez toutes vos dépenses hebdomadaires, y compris votre remboursement du prêt à l'IMF, à l'heure chaque semaine. Mais vous ne pouvez économiser que 2.000 ouguyas au mieux par semaine. Un jour, une petite boutique s'est libérée au marché. Cette petite boutique était à louer. Vous y avez vu une bonne affaire : vous avez calculé que votre chiffre d'affaires serait doublé si vous louiez cette boutique. Vous avez donc pris votre décision rapidement car il fallait louer la boutique tout de suite ou quelqu'un d'autre allait le faire à votre place. Vous avez donc emprunté 1 million d'ouguyas à votre beau-frère.

Support pédagogique D.3.3

Avantages et inconvénients des options de financement

Avantages et inconvénients des options de financement		
	Avantages	Inconvénients
Vente de biens	Les commerces vous permettent de racheter vos biens après les avoir vendus	Risque de baisse du prix du bien S'il s'agit d'un bien productif, possibilité que la famille supporte des coûts additionnels ou doive dépenser plus dans la vie quotidienne
Épargne	Obtention rapide Ressources personnelles Pas de taux d'intérêt	Baisse des épargnes L'épargne se fait sur une longue période et par conséquent peut ne pas couvrir le montant total nécessaire Pas de ressources financières en cas d'urgence
Emprunt à un prêteur informel (famille, commerçant...)	Rapide Transaction de proximité Pas de procédure de mise en œuvre	Très cher Risqué : en cas de non remboursement, risque de méthodes dangereuses, sur le mode de l'intimidation. Pas de protection par les lois nationales en cas d'abus du prêteur. Facile de plonger dans un endettement profond
Prêt d'une institution financière (banque, IMF, coopératives financières)	Rapide Accessibilité Proximité Légalement enregistré selon la loi Faire partie d'un groupe qui peut conseiller (aspects sociaux/soutiens collectifs)	Montant des prêts généralement petit. Pourraient ne pas disposer des produits adaptés pour son projet. Taux d'emprunt parfois élevés Certains requièrent un sociétariat collectif.

Module D Produits et services financiers

Session D.4 Emprunter pour financer ses projets : les produits de crédit



Objectifs :

- Comprendre les définitions et les termes relatifs au crédit
- Identifier les responsabilités associées à l'emprunt d'argent
- Identifier les caractéristiques à considérer lorsqu'on sélectionne un organisme de prêt ou un prêteur
- Identifier les différents types de prêteurs
- Lister les questions à poser à l'organisme de prêt ou au prêteur



Durée
120 minutes

Messages-clés

- Pour bien savoir utiliser un produit de crédit, il faut d'abord bien comprendre tous les termes relatifs au crédit.
- L'emprunteur a la responsabilité de rembourser et de le faire dans le temps imparti.
- Emprunter est une affaire sérieuse. Ne le prenez pas à la légère !
- Pour bien choisir un produit de crédit et un prêteur, il faut d'abord bien connaître les différents produits et les prêteurs, en se renseignant sur les caractéristiques de chacun d'entre eux. Grâce à ces informations, vous pourrez faire le choix le plus adapté à vos besoins !
- Qui paie ses dettes s'enrichit !



Matériels

Boîte en carton (ou tout autre contenant : chapeau, sac plastique...), papier flip chart, marqueurs, autocollants ou gommettes de couleur, brochures d'institutions financières pour produits de crédit



Supports pédagogiques

D.4.1 Mots et définitions relatives au crédit
D.4.2 Bulletin de vote du meilleur prêteur



Étapes de la session

1. Définir le terme de crédit – 30 minutes
2. Identifier les responsabilités associées à l'emprunt – 15 minutes
3. Sélectionner un type de prêteur – 15 minutes
4. Identifier les facteurs importants à considérer lorsqu'on choisit un prêteur – 30 minutes
5. Analyser ce que vous devez savoir lorsque vous choisissez un produit de crédit – 30 minutes

1. Définir le terme « crédit » – 30 minutes

Expliquez :

Dans cette session, nous allons voir ou revoir quelques termes importants liés à l'emprunt d'argent. Nous discuterons de ce que nous pouvons faire quand on a décidé d'emprunter et de comment le faire d'une manière appropriée.

Invitez chacun à se lever et à former un cercle. Posez la question suivante :

- **Qu'est-ce qu'un crédit¹ ?** [*Crédit : Acte par lequel une personne met à la disposition d'une autre personne, une somme d'argent. Cet argent devra être restitué après une certaine période*]**Quand une personne veut emprunter de l'argent, à qui peut-elle demander un prêt ?** [*Famille, amis, commerçants, banques, coopératives de crédit, IMF, tontines, prêteurs individuels...*]

Expliquez :

Il existe plusieurs sources de crédit. Certaines, telles que les banques, sont formelles et disposent d'exigences spécifiques pour tout emprunteur d'argent. Certaines essaient de rendre l'emprunt plus facile, même pour les plus pauvres. D'autres exigent de faire partie d'un groupe ou d'avoir, au préalable, une épargne déjà constituée.

Avant que nous nous penchions véritablement sur les différences entre ces organismes de prêt d'argent, nous devons comprendre certains termes de base relatifs au crédit.

Dans cette activité, chacun d'entre vous va piocher une carte dans la boîte. Sur certaines cartes, il est écrit un mot et sur d'autres, une définition. Pour chaque mot, il existe une définition. Vous devez donc retrouver votre moitié, c'est-à-dire la personne qui a la carte correspondante à votre carte. Lisez d'abord votre carte puis marchez tout autour de la salle pour demander aux autres participants ce qu'il est écrit sur leur carte. Essayez de rechercher la carte qui correspond à la vôtre. Restez ensuite avec votre partenaire une fois que vous l'aurez trouvé. Ne vous inquiétez pas si vous ignorez la signification des termes. Vous les découvrirez au fur et à mesure de la recherche et éliminerez ceux qui ne correspondent pas.

Ce jeu inclut 8 termes et 8 définitions, ce qui est suffisant pour permettre à 16 personnes de jouer (Support pédagogique D.4.1 Mots et définitions relatives au crédit). S'il y a plus de 16 personnes pour le jeu, vous pouvez former des binômes pour avoir 16 équipes ou diviser les participants en plusieurs groupes de 16 et organiser simultanément plusieurs sessions de ce jeu. S'il y a moins de 16 participants, vous pouvez donner deux cartes à chaque participant. Lorsque chaque participant aura pioché une carte, dites-leur qu'ils disposent de trois minutes pour trouver leur moitié.

Au bout de trois minutes, demandez à chaque paire formée de dire leur mot et de lire la définition correspondante. Si certaines personnes n'ont pas trouvé leur moitié, réfléchissez ensemble jusqu'à trouver la carte correspondante. Corrigez les éventuelles erreurs en plénière. Demandez aux participants de raconter une anecdote lors de laquelle une personne a utilisé ces termes.

Si vous l'estimez nécessaire, vous pouvez mélanger les cartes et répéter l'exercice. Dites :

- **Avez-vous des questions ?**
- **Pourquoi doit-on payer un taux d'intérêt quand on emprunte de l'argent ?** [*Le taux d'intérêt rétribue le prêteur pour son prêt. C'est le prix de l'argent pour une période déterminée. Il faut faire le lien avec le taux de rémunération des produits*]

¹ Selon la définition de la Banque Centrale de Mauritanie, une opération de crédit est constituée par « tout acte par lequel un établissement de crédit met ou s'oblige à mettre, à titre onéreux, des fonds à la disposition d'une personne physique ou morale, à charge pour celle-ci de les rembourser ou prend, dans l'intérêt de celle-ci, un engagement par signature tel qu'un crédit documentaire, un aval, un cautionnement ou toute autre garantie ».

d'épargne : l'institution financière utilise l'argent de ses clients épargnants pour prêter à ses clients débiteurs.]

Félicitez les participants pour leur excellent travail et invitez-les à retourner à leurs places.

2. Identifier les responsabilités associées à l'emprunt – 15 minutes

Dites :

Retournez-vous vers votre voisin de gauche et posez-lui la question suivante :

- **Avez-vous déjà prêté quelque chose à quelqu'un qui ne vous l'a jamais rendue ?**

Donnez aux participants une minute pour en discuter et posez la question suivante :

- **Avez-vous un jour prêté quelque chose à quelqu'un et qui vous l'a rendue endommagée ?** *[Habits, ustensiles de cuisine, chaussures...]*

Demandez à tout le groupe :

- **Comment vous êtes-vous senti dans ces cas ?**
- **Quelle a été votre réaction ?**

Expliquez :

La première responsabilité d'un emprunteur est de rembourser ou de rendre à temps ce qu'il/elle a emprunté. Si vous empruntez de l'argent pour financer un projet, il est important de rembourser votre prêt à temps, quelle que soit l'issue de ce projet.

Posez les questions suivantes :

- **Lorsque vous empruntez de l'argent, quelles sont vos responsabilités ?** *[Rembourser selon l'accord passé avec le prêteur et à temps]*
- **Si un prêt existe entre membres d'une même famille ou entre amis, quelles sont les responsabilités de l'emprunteur ?** *[Les conditions du prêt entre amis peuvent être plus souples. Il pourrait, par exemple, ne pas y avoir d'intérêts. Mais la responsabilité en termes de remboursement est identique.]*
- **Quelles sont les conséquences auxquelles vous faites face si vous ne remboursez pas ou si vous ne payez pas à temps ?** *[Perdre mes amis, me fâcher avec ma famille, payer des pénalités de retard, ma famille et mes amis n'auront plus confiance en moi, je ne pourrai plus obtenir de crédit auprès de personne à l'avenir...]*

Dites :

L'emprunteur a la responsabilité de rembourser et de le faire dans le temps imparti. Si vous empruntez auprès d'un prêteur individuel ou d'une institution, vous pourriez avoir à rembourser avec un taux d'intérêt (c'est-à-dire payer des frais pour avoir emprunté : c'est le loyer de l'argent). Si vous ne remboursez pas ou si vous le faites avec du retard, vous devrez certainement faire face à des conséquences négatives : vous mettrez des gens en colère, certains vont commencer à perdre confiance en vous... Si vous empruntez auprès d'une institution financière formelle, vous pourriez être confronté à la justice pour défaut de remboursement.

Emprunter est une affaire sérieuse. Ne le prenez pas à la légère !

3. Choisir un prêteur – 15 minutes

Expliquez :

Il existe plusieurs sources de crédit « ou prêteur ». Certaines sont plus difficiles d'accès, d'autres sont plus chères, d'autres exigent que vous adhérez à une association, certains lient l'obtention de crédit à une responsabilité sociale ou communautaire de la part du client...

Certains prêteurs exigent, avant tout emprunt, d'avoir une certaine somme d'argent épargné. Chaque prêteur est différent l'un de l'autre. Aujourd'hui, nous allons identifier les différentes possibilités dont nous disposons pour emprunter, ce qui nous convient et ce qui ne nous convient pas pour chaque possibilité.

Dites :

Pensez à toutes les sources de crédit que vous connaissez ou dont vous avez entendu parler, y compris les sources informelles. Donnez-les à haute voix. Rappelez-vous qu'il n'y a pas de mauvaises réponses. Vous pouvez aussi lister des institutions financières que vous connaissez.

Ecrivez les réponses données sur un papier flip chart au fur à mesure du brainstorming des participants. Votre liste pourrait présenter les éléments suivants :

Sources de crédit

Banque
IMF
Tontine
Proches parents
Amis
Boutiquier
Fonds publics
...

*Quand les participants sont à court d'idées, relisez la liste pour supprimer les doublons.
Dites :*

Regardez la liste de prêteurs et réfléchissez à votre cas personnel :

➤ **Auprès desquels souhaiteriez-vous emprunter ?** Choisissez les deux que vous considérez être les meilleurs prêteurs.

Débutez un vote. Distribuez deux bulletins de vote à chaque participant et procédez au dépouillement. Ecrivez les votes sur un flip chart affiché au tableau. Sinon, demandez à chaque participant de venir lui-même mettre une croix à côté du prêteur pour lequel ils votent.

Lorsque le vote est terminé, identifiez les trois prêteurs ayant gagné le vote. Inscrivez maintenant ces trois en haut de trois colonnes sur un nouveau flip chart, qui sera rempli dans l'exercice suivant.

En cas d'exaequo, démarrez un nouveau vote ou choisissez la source de crédit la plus différente (par exemple, si vous avez déjà Famille et Banque, choisissez plutôt IMF ou Tontine, et non Amis qui présente des similarités avec Famille).

4. Identifier les facteurs à considérer lors du choix d'un prêteur – 30 minutes

Pour cette séance, le formateur aura auparavant collecté des exemples de brochures d'institutions financières à propos de produits de crédit (ce seront peut-être des produits des institutions financières citées ci-dessus). Sinon, le formateur peut créer des brochures de produits de crédit fictives. Posez les questions suivantes :

- **Quelle est la chose la plus importante à considérer lorsque vous choisissez un prêteur ? Est-ce le taux d'intérêt ? Le lieu où il se trouve ? Les pénalités ?**

Ecrivez les réponses des participants pendant qu'ils s'expriment (voir possibilités de réponse ci-dessous).

Éléments à considérer quand on choisit son prêteur

Taux d'intérêt (montant et s'il est fixe ou variable)
Taux annuel effectif global (TAEG), c'est-à-dire le coût annuel réel du crédit (y compris les frais de dossier, les assurances obligatoires...)
Montant qu'on peut obtenir
Facilité d'accès au crédit (par exemple, montant de l'épargne demandée pour quel montant de crédit, montant de la garantie...)
Rapidité d'obtention de l'argent
Montant des pénalités en cas de retard de remboursement
Situation géographique du prêteur
Méthodes de recouvrement en cas de retard (légal, intimidations, menaces...)
Obligation d'utiliser le crédit pour un objectif particulier (logement, investissement productif...)
Possibilités de différés ou de période de grâce
Possibilités d'accéder à d'autres services financiers : ouverture de compte courant, transfert d'argent, carte bancaire, services par téléphone portable ou Internet...
...

Quand les participants sont à court d'idées, relisez la liste pour supprimer les doublons. Distribuez des autocollants ou des gommettes de couleur. Dites :

Regardez la liste d'éléments et réfléchissez à votre cas personnel :

- **Pour vous, quels sont les trois éléments les plus importants lorsque vous choisissez un prêteur ?**

Débutez un vote. Demandez à chaque participant de coller ses trois gommettes à côté des éléments les plus importants pour eux. Une fois le vote achevé, identifiez les cinq éléments ayant recueilli le plus de vote. Inscrivez maintenant ces cinq éléments sur une colonne de gauche sur le flip chart sur lequel ont été inscrits les trois prêteurs de l'exercice précédent. Vous devriez maintenant avoir une page avec trois colonnes et cinq lignes, qui ressemblera au tableau ci-dessous. Vous pouvez avoir des tableaux différents selon les votes et les réponses des participants.

Caractéristiques à considérer lors du choix d'un prêteur

Caractéristiques	Prêteur #1	Prêteur #2	Prêteur #3
TAEG			
Facilité d'accès au crédit			
Situation géographique du prêteur (proximité par rapport au lieu d'habitation ou de travail de l'emprunteur)			
Fréquence des remboursements			
Pénalités en cas de retard			

Ensuite, commencez un autre processus de classification et de vote. Distribuez une photocopie du support pédagogique D.4.2 à chaque participant. Chacun devra recopier dans la colonne de gauche les caractéristiques choisies par l'ensemble du groupe. Idéalement, les participants pourraient consulter les brochures des produits de crédit des trois prêteurs choisis. Expliquez aux participants :

Nous allons maintenant classer chaque prêteur selon les caractéristiques qui lui sont propres, en donnant une note de 5 à 1 (de "très favorable" à "moins favorable"). Vous allez remplir un bulletin de vote anonyme qui notera chaque caractéristique de chaque prêteur, selon la connaissance que vous en avez ou en consultant les brochures disponibles.

Chaque participant va ensuite glisser son bulletin de vote dans une urne. Puis, trois participants seront chargés du dépouillement des votes : l'un ouvrira les bulletins et annoncera les notes de chaque bulletin de vote, l'autre inscrira ces notes sur un grand tableau flip-chart et le troisième comptera les votes et annoncera les résultats finaux.

Par exemple, si vous pensez que le prêteur #1 mérite « très favorable » sur la variable « taux d'intérêt », vous mettrez la note 5 dans la case correspondante. Faites de même pour chaque caractéristique de chaque prêteur.

Un bulletin de vote pourrait ressembler au tableau suivant :

Caractéristiques à considérer lors du choix d'un prêteur			
Caractéristiques	Prêteur #1	Prêteur #2	Prêteur #3
TAEG	3	2	5
Facilité d'accès au crédit	1	3	4
Situation géographique du prêteur (proximité par rapport au lieu d'habitation ou de travail de l'emprunteur)	5	2	2
Fréquence des remboursements	2	5	1
Pénalités en cas de retard	1	3	3

A la fin du processus de vote, comptez le nombre de points obtenus et présentez la classification obtenue, qui pourrait ressembler au tableau suivant (dans le cas où il y ait 15 participants, par exemple) :

Caractéristiques à considérer lors du choix d'un prêteur			
Caractéristiques	Prêteur #1	Prêteur #2	Prêteur #3
TAEG	45	25	70
Facilité d'accès au crédit	15	45	60
Situation géographique du prêteur (proximité par rapport au lieu d'habitation ou de travail de l'emprunteur)	75	30	30
Fréquence des remboursements	25	75	20
Pénalités	35	15	50
Total des votes	195	190	230
Note attribuée par les participants (sur 20)*	10,4	10,1	12,3
Classement du meilleur prêteur selon les caractéristiques choisies ici	2	3	1

* Pour calculer facilement la note sur 20, il faut calculer le total de points possibles (dans 5 points x 5 caractéristiques x 15 participants = 375. Ensuite, il faut faire une règle de trois, à savoir ici, pour le prêteur 1, $195 \times 20 : 375 = 10,4$).

Demandez :

- **Lequel des prêteurs a reçu la meilleure classification ?** [Selon l'exemple, le prêteur 3]
- **Pourquoi a-t-il été préféré ?**
- **Quelles sont les caractéristiques de votre « prêteur idéal » ?**
- **Si votre prêteur « idéal » n'existe pas et que vous voulez un prêt, que faites-vous ?** [Connaître bien son besoin de crédit, imaginer son prêt idéal et comparer les prêteurs en termes de coûts, d'accessibilité, de choix de produits etc... afin de retenir celui qui convient le mieux]

5. Analyser ce que vous devez savoir lorsque vous choisissez un produit de crédit – 20 minutes

Pour cette séance, le formateur aura auparavant collecté des exemples de brochures de produits de crédit d'institutions financières . Dites :

Maintenant que nous savons distinguer les meilleurs prêteurs, nous allons chercher à trouver le produit de crédit le plus adapté à nos besoins. Nous allons créer plusieurs groupes qui vont discuter la question suivante :

- **Lorsque vous allez dans une institution financière pour en savoir plus sur les produits de crédit, quelles questions posez-vous ?**

Donnez 10 minutes aux participants pour cet exercice. Demandez des volontaires pour partager leurs idées en les écrivant sur le flip chart.

Questions à poser à un prêteur

Résumez leurs idées et assurez-vous d'intégrer sur le flip chart les questions suivantes :

Questions à poser à un prêteur

- Quels sont les types de crédit proposés ? Quels projets sont financés par ces crédits (immobilier, entreprise, voiture...) ?
- Quel est le taux d'intérêt ?
- Quels sont les frais totaux à payer ?
- Quel est le TAEG (c'est-à-dire combien le crédit va me coûter) ?
- Faut-il apporter des garanties pour obtenir un crédit ? Si oui, lesquelles ?
- Quel est le montant de l'apport personnel, s'il y en a un ?
- A quelle fréquence doivent être payés le remboursement et l'intérêt ?
- Quand doit-on verser chaque remboursement ? (début de mois...)
- Quelles sont les autres possibilités existantes ?
- Quelles pénalités faut-il payer en cas de retards de remboursement ?
- Où doit-on verser les remboursements ?
- Combien de temps faut-il attendre pour obtenir un prêt et disposer de l'argent ?
- Combien de fois doit-on se rendre à l'institution financière pour finaliser la demande de crédit ?
- Quels documents faut-il fournir au prêteur pour obtenir un crédit ?

Dites aux participants :

Vous pouvez poser ces questions au prêteur ou aussi, recherchez dans des brochures les informations dont vous avez besoin.

Si vous avez des brochures de produit de crédit d'institutions financières environnantes, distribuez-les aux participants pour qu'ils recherchent les informations dont ils ont besoin. Après cet exercice, dites aux participants :

Vous avez pu vous rendre compte qu'il existe différents types de crédit, principalement classifiés selon la finalité : crédit immobilier, crédit à la consommation, crédit pour les entreprises... Chaque produit de crédit présente, de la même manière que les produits d'épargne et tous les produits financiers en général, des caractéristiques différentes. Il s'agit de trouver le produit de crédit qui s'adapte le mieux à vos besoins.

Attention ! L'un des facteurs à considérer lorsqu'on prend un crédit est celui du taux annuel effectif global (TAEG). Il comprend l'ensemble des frais obligatoires que vous paierez pour obtenir un crédit (taux d'intérêt, frais de dossier, primes d'assurance, frais de

garantie...). En général, il est vivement conseillé que les institutions financières communiquent ce montant (dans certains pays, c'est même obligatoire, ce qui n'est pas le cas en Mauritanie). C'est ce montant qui vous permet aussi de comparer les différentes offres. Il est donc très important de bien le calculer. Pour cela, des outils existent pour aider chaque personne à calculer ce montant. Par exemple, la boîte à outil du site Internet www.lafinancepourtous.fr propose un calculateur de crédit immobilier et un calculateur de crédit à la consommation.

Si vous en avez la possibilité, vous pouvez présenter ce site et ses calculateurs et réaliser un exemple pratique devant les participants. Concluez ensuite la séance en expliquant :

Attention ! N'oubliez pas que le découvert bancaire autorisé (c'est-à-dire que vous pouvez dépenser plus que ce que vous avez sur votre compte, dans les limites établies avec votre institution financière) est aussi une forme de crédit, en général très cher. Regardez bien le taux d'intérêt de votre découvert et essayez de ne l'utiliser que dans des situations d'urgence !

Attention ! Ceci concerne surtout les personnes qui ont un parent à l'étranger (Europe, Amérique...). Vous pourriez prévenir votre parent des dangers du crédit revolving. Le crédit revolving (aussi appelé crédit permanent ou crédit renouvelable) met à la disposition du client une somme d'argent disponible à tout moment. Cette somme est renouvelée au fur et à mesure des remboursements du client. Cette forme de crédit est extrêmement chère (avec des taux d'intérêt proches de 20%) et très dangereuse (il est très facile d'y accéder). Nous allons justement voir dans la séance suivante les dangers du surendettement.

Citez maintenant une chose que vous ayez apprise aujourd'hui et que vous voulez partager avec vos amis ou avec des membres de votre famille.

Demandez à deux ou trois volontaires de s'exprimer et remerciez tout le monde pour leur participation.

Support pédagogique D.4.1

Mots et définitions

Mots

Définitions

Intérêt

Montant d'argent que l'emprunteur paie au prêteur, en plus du montant du remboursement du prêt, pour pouvoir utiliser l'argent du prêteur.

Pénalités

Somme que l'emprunteur aura à payer au prêteur en cas de non remboursement du crédit (par exemple, saisie de la propriété foncière, d'un véhicule, de l'épargne...)

Durée du prêt

Période pendant laquelle l'emprunteur doit utiliser l'argent et le rembourser.

Capital attribué

Montant du prêt accordé par le prêteur, sans les intérêts.

Aval ou caution

Personne qui paiera votre prêt en cas de défaillance de votre part. On peut demander à cette personne de co-signer votre accord de prêt avec le prêteur.

Période de grâce ou différé

Période qui commence après la réception d'un prêt et avant le premier remboursement.

Rétractation

Fait d'anéantissement de plein droit du contrat de crédit. Cette possibilité assure une protection efficace contre les achats d'impulsion.

Remboursement anticipé

L'emprunteur est toujours libre de rembourser tout ou une partie de sa dette avant l'expiration du contrat.

Support pédagogique D.4.2

Bulletin de vote du meilleur prêteur

Caractéristiques à considérer lors du choix d'un prêteur			
Caractéristiques	Prêteur #1	Prêteur #2	Prêteur #3
1:			
2:			
3:			
4:			
5:			

Module D Produits et services financiers

Session D.5 Faire attention aux dangers du surendettement et du défaut de paiement



Objectifs :

- ↑ Comprendre les dangers du surendettement et du défaut de paiement
- ↑ Identifier les causes du surendettement et les comportements à risque
- ↑ Identifier les moyens d'éviter le surendettement ou d'en sortir



Durée
130 minutes



Matériels
Flip chart en papier, marqueurs

Messages-clés

- Emprunter est une décision qui se prend en même que celle de rembourser.
- Evitez *soul bouki, soulli bouki* ! : Evitez d'emprunter pour payer un crédit !
- *Beug bidu yenu, wayé xamna lu bop attam* (proverbe wolof : les yeux ne portent pas mais savent ce que la tête peut porter).
- L'argent d'un crédit ne t'appartient pas !



Supports pédagogiques
D.5.1 L'histoire de trois emprunteurs
D.5.2 Cartes de jeu de rôle



Etapas de la session

1. Identifier les causes du surendettement – 20 minutes
2. Classifier les causes du surendettement – 10 minutes
3. Identifier une situation de surendettement – 30 minutes
4. Trouver les bonnes solutions pour résoudre les problèmes de surendettement – 30 minutes
5. Identifier les conséquences du surendettement – 40 minutes

1. Identifier les causes du surendettement – 20 minutes

Dites :

Dans cette séance, nous allons étudier un phénomène malheureusement de plus en plus courant : le surendettement. Il est important de bien comprendre pourquoi et comment les personnes deviennent surendettées, de connaître les conséquences néfastes de cette situation mais aussi de savoir que cette situation n'est pas inéluctable et qu'il existe des solutions pour s'en sortir.

Demandez :

- **Qu'est ce que le surendettement ?**

Encouragez les participants à partager leurs idées. Après quelques réponses, revoyez la définition suivante et écrivez-la sur un flipchart.

Le surendettement, c'est...

l'impossibilité pour une personne de faire face à ses dettes personnelles (tout en ayant des conditions de vie décente pour soi et pour sa famille).

Si l'on vous demande des précisions sur cette définition (tirée du Code français de la consommation), expliquez que cela signifie que, dans le contexte de cette formation et selon cette définition, le surendettement ne concerne ni les entreprises (personnes morales) ni les dettes professionnelles. Demandez :

- **Quelles sont les causes du surendettement ?**
- **Pourquoi une personne ayant emprunté de l'argent pourrait ne pas rembourser son prêt ?**

Ecrivez les réponses des participants sur un papier flip chart jusqu'à ce qu'ils soient à court d'idées.

Raisons possibles du surendettement

- ↑ Avoir pris un prêt trop important par rapport à sa capacité de remboursement
- ↑ Baisse subite de revenus ne permettant plus d'atteindre le minimum vital
- ↑ Deficit de l'entreprise
- ↑ Chômage
- ↑ Détournement d'objectif : par exemple, utiliser un prêt destiné à un fonds de roulement pour l'entreprise pour des achats personnels
- ↑ Donner de l'argent, au dessus de ses capacités, à son mari, sa femme, sa famille ou à des amis pour des activités (sociales, religieuses...)
- ↑ Vol
- ↑ Maladie qui empêche de travailler
- ↑ Catastrophe naturelle
- ↑ Utiliser l'argent d'un prêt pour autre chose que ce qui était prévu (livres et fournitures scolaires, urgence de santé...) pour soi ou pour sa famille
- ↑ Utiliser, dans son entreprise, des pratiques commerciales risquées telles que la vente à crédit
- ↑ Ne pas garder une trace des remboursements de prêts
- ↑ Ne pas mettre régulièrement de côté l'argent pour le remboursement du prêt

2. Classifier les causes du surendettement – 10 minutes

Dites :

Maintenant, regardons notre liste de raisons. Nous allons classer ces raisons en deux catégories : les raisons liées à de mauvaises décisions de l'emprunteur et celles qui sont dues à la malchance. Le groupe va maintenant se mettre d'accord pour marquer les mauvaises décisions avec un symbole (par exemple, un rond) et la malchance avec un autre symbole (par exemple, un carré).

En cas de désaccord, encouragez les participants à expliquer leurs points de vue et à débattre.

3. Trouver les bonnes solutions pour résoudre les problèmes de surendettement – 30 minutes

Dites :

Nous allons maintenant faire un petit concours. Les participants se divisent en quatre ou cinq groupes. Lisez attentivement chaque histoire et décidez d'une unique réponse pour le groupe. Levez la main dès que votre groupe s'est mis d'accord sur une réponse. Une fois que chaque groupe aura levé la main, le groupe qui a levé la main en premier aura le droit de dire sa réponse à voix haute et ainsi de suite.

Si les réponses des groupes diffèrent, discutez des réponses avec l'ensemble des participants : il peut y avoir plusieurs réponses possibles pour chaque problème. Pour recueillir les réponses, vous pouvez dessiner le tableau ci-dessous :

Groupe	Problème #1	Problème #2	Problème #3	Problème #4
Groupe 1				
Groupe 2				
Groupe 3				
Groupe 4				
Groupe 5				

Distribuez les photocopies du support pédagogique D.5.1. Utilisez les réponses ci-dessous pour discuter des avantages et des inconvénients de chaque réponse. Plusieurs réponses sont possibles pour certaines questions.

Problème 1

Salma, la voisine de Malika, emprunte, auprès d'une institution financière, 100.000 ougiyas pour acheter du matériel d'emballage de qualité pour son entreprise de transformation de dattes. Le matériel d'emballage coûte 5 0.000 ougiyas. Son idée initiale était d'utiliser les 50.000 ougiyas supplémentaires pour acheter des dattes en gros et de garder assez d'argent pour payer les trois premiers remboursements de son prêt. Mais son amie Yasmina l'a convaincu de lui prêter les 50.000 ougiyas en lui promettant qu'elle rembourserait toute la somme avant le premier remboursement de prêt de Salma. Mais, après avoir reçu l'argent, Yasmina est partie en voyage et elle ne répond plus au téléphone. Qu'aurait pu faire Salma différemment ?

- A) Option A : Salma aurait pu donner l'argent en échange d'un bien d'une plus grande valeur (par exemple, un collier en or ou un mouton). *[OK. Avantages et inconvénients de cette solution : il est difficile de demander un gage à une amie et, en plus, Salma serait obligée de vendre le bien pour investir dans son entreprise et rembourser le prêt. Dans ce cas, elle n'est pas sûre de la valeur exacte du bien ni du délai de vente. Néanmoins, elle aurait eu une garantie en cas de problème de remboursement].*
- B) Option B : Salma aurait pu négocier avec son amie et lui donner une petite somme (par exemple, 3.000 ougiyas) pour l'aider. *[OK. Avantages et inconvénients de cette solution : il est parfois difficile de négocier avec certains amis, surtout pour des besoins urgents. Néanmoins, elle a ainsi répondu en partie à la demande de son amie et elle n'a pas compromis son projet d'entreprise et son remboursement].*
- C) Option C : Salma aurait pu donner les 50.000 ougiyas à son amie et investir les 50.000 ougiyas restants dans son entreprise en achetant le matériel d'emballage pour gagner l'argent qu'elle doit rembourser à l'institution financière. Elle aurait dû ensuite emprunter de l'argent à un proche pour acheter les dattes. *[Avantages et inconvénients de cette solution : Yasmina est satisfaite mais Salma ne peut pas investir suffisamment dans son entreprise pour pouvoir rembourser son prêt et, en plus, elle a dû prendre un prêt auprès d'un proche pour pouvoir s'approvisionner].*

Problème 2

Malika emprunte 15.000 ougyas pour les semences et l'engrais pour son jardin potager. Les plantes poussent bien et elle est très contente de gagner de l'argent. Elle fête la bonne tenue de son jardin potager en s'achetant un beau tissu pour elle et en achetant un nouveau ballon pour son fils et sa fille. Mais à la fin du mois, quand elle doit rembourser son prêt, elle n'a que la moitié du montant nécessaire. Qu'aurait-elle pu faire différemment ?

- A) Option A : Mettre de côté le montant de ses premiers remboursements avant d'acheter des cadeaux. (OK)
- B) Option B : Acheter les cadeaux et emprunter à sa sœur la moitié du remboursement à payer. *[Problème posé par cette solution : Malika entre dans un cercle vicieux de surendettement et ne pourra sans doute pas rembourser ce prêt, s'il est supérieur à sa capacité de remboursement].*
- C) Option C : Prendre un prêt plus important au début pour qu'elle puisse à la fois acheter pour son jardin potager et acheter des cadeaux. *[Problème posé par cette solution : Malika pourrait rembourser ce prêt, s'il n'est pas supérieur à sa capacité de remboursement. Si ce prêt est supérieur à sa capacité de remboursement, elle pourrait entrer dans le cercle vicieux du surendettement].*

Problème 3

Zeynabou, l'amie d'enfance d'Aichétou, après avoir économisé pendant de nombreuses années de travail, a pu ouvrir un petit salon de coiffure. Elle rembourse un prêt auprès d'une IMF de son village. Son commerce est petit mais stable et elle a toujours remboursé son prêt à temps auprès de l'IMF. Malheureusement son fils a été blessé dans un accident. Zeynabou a donc pris un prêt d'urgence auprès de son IMF pour payer les factures médicales. Puis elle a dû fermer le salon de coiffure pour rester à la maison avec son fils et l'amener en ville dans les hôpitaux. Zeynabou se rend compte qu'elle ne peut pas payer les deux prêts. Qu'aurait-elle pu faire différemment ?

- A) Option A : Trouver une autre personne sérieuse et de confiance pour rester avec son fils afin qu'elle puisse garder le salon ouvert. *(OK si la garde de l'enfant est gratuite : famille, amis, voisins...)*
- B) Option B : Vendre quelque chose de valeur (bijoux, bétail, télévision...) ou utiliser ses économies pour payer les factures médicales plutôt que de prendre un autre prêt. (OK)
- C) Option C : Doubler les prix dans son salon de coiffure pour réunir l'argent nécessaire pour les factures médicales. *[Problème posé par cette solution : en doublant les prix, Zeynabou risque de ne plus être compétitive et donc de ne plus pouvoir vendre. Alors, son salon sera moins rentable et elle ne pourra plus rembourser son prêt].*

Problème 4

Abdoulaye, le frère de Boubacar, tombe malade et doit rester à la maison au lit pendant plusieurs semaines. Il prend un petit prêt auprès d'une institution de microfinance pour payer le médecin et les médicaments. Comme il est en congé maladie, il ne peut plus travailler. Il gagne moins et ne peut pas rembourser son prêt. Une fois qu'il est en mesure de travailler à nouveau, il doit beaucoup à cause de la pénalité de retard (qu'il doit payer pour ne pas avoir remboursé à temps). Il est dans une spirale descendante et

craint de devoir demander à ses enfants qui étudient (ceux qui sont déjà majeurs) de travailler quelques temps avec lui. Qu'aurait-il pu faire différemment ?

- A) Option A : Parler aux membres de sa famille pour voir s'ils peuvent ajouter de l'argent pour réunir la somme due pour le remboursement du prêt afin d'éviter de payer la pénalité de retard pendant sa maladie. *[OK mais Abdoulaye est endetté auprès des membres de sa famille, en plus de son prêt à l'IMF].*
- B) Option B : Mettre un peu d'argent de côté chaque semaine ou chaque jour, en plus de ce dont il a besoin pour le remboursement de son prêt pour se protéger de telles situations. (OK)
- C) Option C : Prendre un nouveau prêt pour effectuer le remboursement du premier prêt. *[Problème posé par cette solution : Abdoulaye entre dans un cercle vicieux de surendettement et ne pourra sans doute pas rembourser ce prêt, s'il est supérieur à sa capacité de remboursement].*

Attention ! Souvent, les personnes (ou leurs proches) ont tendance à croire qu'elles « ont les moyens » d'aider des proches et de répondre à leurs demandes parce qu'elles ont de l'argent en espèces entre leurs mains. Ce n'est pas toujours le cas, bien au contraire. Par exemple, si cet argent provient d'un prêt, il doit impérativement être utilisé pour atteindre les objectifs liés au prêt. Cet argent n'est donc en réalité pas disponible pour un autre usage.

4. Identifier une situation de surendettement – 30 minutes

Demandez à trois volontaires de bien vouloir jouer le jeu de rôle (Support pédagogique D.5.2). Les participants peuvent remplacer les noms fictifs de prêteurs en gras dans le texte par des noms d'institutions qu'ils connaissent.

Après le jeu de rôle, remerciez les acteurs et discutez des questions suivantes :

- **Que fait Malika ?** *[Emprunter auprès de trois prêteurs différents]*
- **Pourquoi emprunte-t-elle auprès de plusieurs prêteurs ?** *[Elle emprunte chez l'un pour payer sa dette à un autre]*
- **Que pense Malika des différents prêteurs à qui elle demande des prêts ?** *[Elle semble penser qu'elle peut emprunter de l'argent très facilement et qu'aucun des prêteurs ne se soucie si elle emprunte à d'autres en même temps]*
- **Comment est-ce que l'ancien mari de Malika la soutient ?** *[Il n'est pas à la hauteur de ses promesses et ne semble pas en prendre la responsabilité]*
- **Que pensez-vous qu'il adviendra de Malika ?** *[Finalement, elle ne pourra pas rembourser un ou plusieurs de ses prêts. Son groupe peut lui demander de quitter la tontine. Certains prêteurs pourraient venir chez elle pour prendre des garanties pour les prêts qu'elle ne peut pas payer. Elle aura une réputation de personne peu fiable pour les prêts et perdra sa capacité à emprunter. Certains prêteurs peuvent causer des problèmes à sa famille ou ternir la réputation de toute la famille]*

5. Identifier les conséquences du surendettement – 40 minutes

Dites :

- **Connaissez-vous quelqu'un qui n'a pas remboursé un prêt ? Qu'est-il arrivé ?**

Revenons à notre amie Malika. Nous allons supposer qu'elle a elle-même des ennuis avec ses prêts et qu'elle n'a pas réussi à les rembourser. Nous allons explorer ce qui pourrait

arriver à Malika en conséquence. Chaque groupe recevra une de ces cartes. Vous allez préparer un court sketch selon la situation et le rôle qui vous est attribué. Le reste des participants regardera et réfléchira aux conséquences du défaut de paiement pour Malika.

Distribuez une carte différente à chaque groupe (Support pédagogique D.5.3). Demandez ensuite aux participants de présenter leur sketch. Après chaque sketch, demandez :

➤ **Selon ce sketch, qu'arrive-t-il pour Malika ?**

Une fois que tous les sketches ont été présentés, dites :

Le surendettement a de nombreuses conséquences négatives.

➤ **Quels sont les moyens d'éviter le surendettement ?**

Résumez les idées des participants. Mentionnez les points suivants, si les participants ne l'ont pas déjà fait.

N'empruntez que le montant d'argent que vous pouvez vous permettre de rembourser.

Calculez votre taux d'endettement : additionnez la somme de vos revenus mensuels puis celle de vos mensualités pour rembourser vos emprunts. Faites le rapport entre ces deux chiffres. Habituellement, on considère qu'il ne faut pas prendre de nouveaux crédits si vos mensualités de remboursement atteignent déjà 30% de vos revenus.

Si vous faites défaut pour le paiement d'une mensualité, soyez honnête avec le prêteur à propos des raisons de vos soucis.

Ecoutez les conseils de votre prêteur, de vos amis et de votre famille sur la façon de rembourser votre prêt.

Réduisez certains coûts de votre vie quotidienne pour rembourser votre dette.

Constituez toujours une épargne d'urgence pour pouvoir faire face à des urgences sans toucher au remboursement de votre prêt.

Agissez ! Allez voir la personne qui s'occupe de vous à l'institution financière. N'attendez pas qu'il soit trop tard pour tirer la sonnette d'alarme et demander de l'aide.

➤ **Comment savoir si l'on présente déjà un risque de surendettement ?**

Résumez les idées des participants. Mentionnez les points suivants, si les participants ne l'ont pas déjà fait.

- Si nos mensualités de remboursement dépassent 30% de notre revenu (pourcentage conseillé aux banques),
- Si nous souscrivons souvent des crédits renouvelables (ou crédits revolving) importants,
- Si nos crédits nous servent de plus en plus à couvrir nos dépenses courantes (nourriture, loyer, factures...),
- Si vous demandez de plus en plus souvent des délais pour le règlement des dépenses fixes (loyer, factures d'électricité...).

➤ **Que faire si l'on est déjà surendetté ?**

Dans certains pays, il existe des mécanismes judiciaires pour faire face au surendettement. En Mauritanie, ces mécanismes sont en cours de création. Dans tous les cas, n'attendez pas : allez voir vos prêteurs pour trouver des solutions de remboursement acceptables pour vous (diminuer la somme remboursée chaque mois et allonger la durée du prêt, interrompre les paiements pour une période donnée, vendre un bien pour rembourser les dettes qui coûtent le plus cher...).

Ici, il sera utile pour le formateur de se renseigner sur la législation actuelle en Mauritanie et les mécanismes existants relatifs au surendettement qui sont en cours de modification. Pour les formations en français, n'hésitez pas à montrer aux participants le site La Finance pour tous (www.lafinancepourtous.com), qui présente de nombreuses informations et de nombreux calculateurs à propos du surendettement.

Dites :

- **Quelles sont les deux choses que vous avez envie d'expliquer à votre famille ou à vos amis à propos des défauts de paiement et du surendettement ?**

Support pédagogique D.5.1

Problème 1

Salma, la voisine de Malika, emprunte, auprès d'une institution financière, 100.000 ougiyas pour acheter du matériel d'emballage de qualité pour son entreprise de transformation de dattes. Le matériel d'emballage coûte 50.000 ougiyas. Son idée initiale était d'utiliser les 50.000 ougiyas supplémentaires pour acheter des dattes en gros et de garder assez d'argent pour payer les trois premiers remboursements de son prêt. Mais son amie Yasmina l'a convaincu de lui prêter les 50.000 ougiyas en lui promettant qu'elle rembourserait toute la somme avant le premier remboursement de prêt de Salma. Mais, après avoir reçu l'argent, Yasmina est partie en voyage et elle ne répond plus au téléphone. Qu'aurait pu faire Salma différemment ?

- D) Option A : Salma aurait pu donner l'argent en échange d'un bien d'une plus grande valeur (par exemple, un collier en or ou un mouton).
- E) Option B : Salma aurait pu négocier avec son amie et lui donner une petite somme (par exemple, 3.000 ougiyas) pour l'aider.
- F) Option C : Salma aurait pu donner les 50.000 ougiyas à son amie et investir les 50.000 ougiyas restants dans son entreprise en achetant le matériel d'emballage pour gagner l'argent qu'elle doit rembourser à l'institution financière. Elle aurait dû ensuite emprunter de l'argent à un proche pour acheter les dattes.

Problème 2

Malika emprunte 15.000 ougiyas pour les semences et l'engrais pour son jardin potager. Les plantes poussent bien et elle est très contente de gagner de l'argent. Elle fête la bonne tenue de son jardin potager en s'achetant un beau tissu pour elle et en achetant un nouveau ballon pour son fils et sa fille. Mais à la fin du mois, quand elle doit rembourser son prêt, elle n'a que la moitié du montant nécessaire. Qu'aurait-elle pu faire différemment ?

- A) Option A : Mettre de côté le montant de ses premiers remboursements avant d'acheter des cadeaux.
- B) Option B : Acheter les cadeaux et emprunter à sa sœur la moitié du remboursement à payer.
- C) Option C : Prendre un prêt plus important au début pour qu'elle puisse à la fois acheter pour son jardin potager et acheter des cadeaux.

Problème 3

Zeynabou, l'amie d'enfance d'Aïchétoù, après avoir économisé pendant de nombreuses années de travail, a pu ouvrir un petit salon de coiffure. Elle rembourse un prêt auprès d'une IMF de son village. Son commerce est petit mais stable et elle a toujours remboursé son prêt à temps auprès de l'IMF. Malheureusement son fils a été blessé dans un accident. Zeynabou a donc pris un prêt d'urgence auprès de son IMF pour payer les factures médicales. Puis elle a dû fermer le salon de coiffure pour rester à la maison avec son fils et l'amener en ville dans les hôpitaux. Zeynabou se rend compte qu'elle ne peut pas payer les deux prêts. Qu'aurait-elle pu faire différemment ?

- A) Option A : Trouver une autre personne sérieuse et de confiance pour rester avec son fils afin qu'elle puisse garder le salon ouvert.

- B) Option B : Vendre quelque chose de valeur (bijoux, bétail, télévision...) ou utiliser ses économies pour payer les factures médicales plutôt que de prendre un autre prêt.
- C) Option C : Doubler les prix dans son salon de coiffure pour réunir l'argent nécessaire pour les factures médicales.

Problème 4

Abdoulaye, le frère de Boubacar, tombe malade et doit rester à la maison au lit pendant plusieurs semaines. Il prend un petit prêt auprès d'une institution de microfinance pour payer le médecin et les médicaments. Comme il est en congé maladie, il ne peut plus travailler. Il gagne moins et ne peut pas rembourser son prêt. Une fois qu'il est en mesure de travailler à nouveau, il doit beaucoup à cause de la pénalité de retard (qu'il doit payer pour ne pas avoir remboursé à temps). Il est dans une spirale descendante et craint de devoir demander à ses enfants (ceux qui sont déjà majeurs) de travailler quelques temps avec lui. Qu'aurait-il pu faire différemment ?

- A) Option A : Parler aux membres de sa famille pour voir s'ils peuvent ajouter de l'argent pour réunir la somme due pour le remboursement du prêt afin d'éviter de payer la pénalité de retard pendant sa maladie.
- B) Option B : Mettre un peu d'argent de côté chaque semaine ou chaque jour, en plus de ce dont il a besoin pour le remboursement de son prêt pour se protéger de telles situations.
- C) Option C : Prendre un nouveau prêt pour effectuer le remboursement du premier prêt.

Support pédagogique D.5.2

L'histoire de trois emprunteurs

Malika et Ibrahima, son ancien mari, discutent tranquillement autour d'un thé.

Ibrahima: Hé, Malika, ce n'est pas aujourd'hui que ta demande de prêt va être examinée à l'**IMF** ?

Malika : Oui, le comité de prêt a une réunion à 11h ce matin. Je ne suis pas inquiète puisque cette fois, nous ne demandons que 20.000 ougiyas, soit moins que ce nous avons demandé la dernière fois.

Ibrahima: Mais, Malika, pourquoi n'empruntes-tu que 20.000 ougiyas ? Tu as oublié que la semaine prochaine, nous devons rembourser le prêt au boutiquier ?

Malika : Ibrahima, tu m'avais dit que tu trouverais l'argent pour ce paiement !

Ibrahima: Je sais mais je n'ai pas pu. Tu dois emprunter au moins 50.000 ougiyas à l'**IMF**.

Malika : Ah! Je ne vais jamais être en mesure de rembourser un emprunt si important !

Ibrahima: Ne t'inquiète pas tant ! Je vais te donner l'argent dont tu as besoin plus tard. Je dois y aller. A plus tard !

Malika arrive avec son amie, Salma, à la réunion de l'**IMF** pour l'examen de sa demande de prêt.

Malika : Bonjour, Salma. Comment vas-tu ? Et ta famille ? Et ta santé ? La journée se passe bien ?

Salma: Oui, tout va très bien, merci beaucoup, Malika. Et toi ?

Malika : En fait, j'ai besoin d'un service de ta part. Est-ce que tu pourrais me prêter 5000 ougiyas ?

Salma: (Essayant de s'éloigner...) Oh, Malika, c'est la deuxième fois que tu me demandes de l'argent pour payer ton remboursement au boutiquier. Et pourtant tu ne m'as jamais rendu les 5 000 ougiyas que je t'avais déjà prêtés !

Malika : Ne t'inquiète pas ! Je vais te payer. Aujourd'hui, je reçois de l'argent de ma tante et je vais te le donner tout de suite.

Salma: Tu empruntes aussi à ta tante ?

Malika : Oui, j'ai besoin de lui emprunter aussi parce que mes ventes de légumes ne sont pas bonnes en ce moment et j'ai beaucoup de dettes. Support pédagogique D.5.3

Support pédagogique D.5.3

Cartes du jeu de rôle

Vous êtes membres de la tontine dont fait partie Malika. Vous discutez pour décider que faire au sujet de Malika qui ne rembourse pas son prêt.

Vous êtes membres de la famille élargie de Malika (frères, sœurs, beaux-parents, tantes...) qui ont tous prêté à Malika de l'argent qu'elle n'a pas remboursé.

Vous êtes directeurs et directrices des IMF du village de Malika. Vous discutez des prêts aux clients : à quels clients vous pouvez prêter de l'argent et à qui ne pas prêter.

Module D **Produits et services financiers**
Session D.6 **Connaître et bien utiliser les moyens de paiement**



Objectifs :

- Identifier les différents moyens de paiement
- Connaître les avantages, les inconvénients et les situations dans lesquelles utiliser chaque moyen de paiement
- Décrire les caractéristiques des cartes de retraite, de paiement et de crédit
- Connaître les avantages et les inconvénients de l'usage des cartes bancaires



Durée

70 minutes



Matériels

Tableau-papier, marqueurs, scotch

Messages clés

- ↑ Il existe différents moyens de paiement : espèces, chèques, cartes bancaires, virement bancaire, prélèvement bancaire, paiement par Internet...
- ↑ Chaque moyen de paiement est différent : comme pour tous les produits financiers, chacun a ses coûts, ses avantages et ses inconvénients qui dépendent souvent du type de dépenses que l'on veut régler.
- ↑ Une carte de retrait permet de retirer de l'argent, d'en déposer sur un compte ou de transférer de l'argent d'un compte à un autre.
- ↑ Une carte de paiement peut, en plus, être utilisée pour acheter des biens auprès de commerçants (en utilisant l'argent présent sur votre compte en banque).
- ↑ Une carte de retrait et une carte de paiement ne sont pas des cartes de crédit. Une carte de crédit permet, en plus de retirer de l'argent et payer des achats, d'avoir accès à un crédit instantané (dans le cas où l'argent n'est pas présent sur votre compte au moment de l'achat).



Étapes de la session

1. Connaître et utiliser les moyens de paiement - 30 minutes
2. Définir une carte de retrait, de paiement ou une carte de crédit - 15 minutes
3. Identifier les avantages et les inconvénients de l'utilisation des cartes bancaires - 25 minutes

1. Connaître et utiliser les moyens de paiement - 30 minutes

Attention ! Ce module doit être adapté au public et à l'environnement bancaire des participants. Expliquez :

Dans les dernières sessions, nous avons exploré comment choisir des produits de crédit et d'épargne adaptés à nos besoins. Nous allons maintenant comprendre comment utiliser au mieux les différents moyens de paiement qui existent, par exemple, pour régler vos achats.

Demandez à l'ensemble du groupe :

- **Si vous voulez régler un achat, quels sont les différents moyens de paiement qui existent ?** [Cartes bancaires, cartes de débit, guichets, chèques, virement, Internet, troc...]

Les différents moyens de paiement

- ↑ Espèces
- ↑ Chèques
- ↑ Cartes bancaires
- ↑ Virement et prélèvement bancaire
- ↑ Paiement par Internet

Dites:

Chaque moyen de paiement est différent : comme pour tous les produits financiers, chacun a ses coûts, ses avantages et ses inconvénients qui dépendent souvent du type de dépenses que l'on veut régler.

Maintenant, nous allons donc mieux les connaître pour faire le meilleur usage possible de chacun d'entre eux. Mais n'oubliez pas que c'est, en règle générale, avec l'argent que l'on détient sur son compte courant bancaire que l'on règle ses dépenses.

Nous allons créer cinq groupes qui vont discuter la question suivante :

- **Quels sont les avantages et les inconvénients de ce moyen de paiement ?**
- **Dans quelles situations ce moyen de paiement est-il le plus adapté ?**

Donnez 10 minutes aux participants pour cet exercice. Chaque groupe travaille sur l'un des cinq premiers moyens de paiement inscrits sur la liste ci-dessus. Chaque groupe peut ensuite éventuellement défendre son moyen de paiement en plénière. Demandez à des volontaires d'écrire leurs idées sur le flip chart suivant.

Avantages, inconvénients et usages d'un moyen de paiement

Moyens de paiement	Avantages	Inconvénients	Usages

Résumez leurs idées et assurez-vous que les idées suivantes ont bien été prises en compte².

Avantages, inconvénients et usages d'un moyen de paiement			
Moyens de paiement	Avantages	Inconvénients	Usages
Espèces	<ul style="list-style-type: none"> - Simple à utiliser - Très largement accepté (cours légal) - Gratuit - Possibilité d'achat immédiat 	<ul style="list-style-type: none"> - Risque de vol ou de perte - Pas de recours en cas de perte ou de vol - Limites au montant de la transaction autorisée (on ne peut pas tout payer en espèces, surtout les grosses sommes) 	<ul style="list-style-type: none"> - Pour des achats courants et de faibles montants - Pour se fixer un montant maximum de dépenses au cours d'une période ou à une occasion - Pour avoir une capacité d'achat immédiate - Pour ne pas laisser de traces
Chèques	<ul style="list-style-type: none"> - En général gratuit - Encore largement accepté par les particuliers et les commerçants (même si tous ne l'acceptent plus) - Évite de circuler avec de l'argent liquide 	<ul style="list-style-type: none"> - Bien tenir à jour les paiements effectués par chèque - Difficile, voire impossible à utiliser à l'étranger - Il faut savoir écrire pour pouvoir l'utiliser - Gravité des conséquences en cas d'incidents de paiement 	<ul style="list-style-type: none"> - Pour des achats aux montants importants - Pour des achats courants lorsque l'on ne dispose pas d'une carte bancaire - Pour effectuer un très gros achat (de préférence sous la forme de chèque certifié ou chèque de banque)

² Tableau en partie inspiré du site www.lafinancepourtous.com

<p>Cartes bancaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Sécurité de la transaction (en général) - Garde une trace précise du lieu, du montant et de l'objet de la transaction - Possibilité de se protéger contre le vol (code secret, opposition en cas de vol de la carte) - Possibilité d'effectuer des achats pour de gros montants - Peut donner accès à des produits annexes : assurances pour les règlements de billets d'avion, par exemple. 	<ul style="list-style-type: none"> - Coûts parfois importants : cotisation annuelle, frais sur les opérations de retrait, de paiements effectués hors zone Euro ou Franc CFA... - Risque de faire diminuer la vigilance sur la dépense correspondante <ul style="list-style-type: none"> □ Risque d'oubli dans la gestion de son budget □ Pas possible de l'utiliser partout : il faut que le commerçant ait un terminal en état de marche. 	<ul style="list-style-type: none"> - Pour régler des achats assez importants de la vie quotidienne - Pour régler de gros achats occasionnels - Pour régler des achats inclus dans les produits annexes (règlements de billets d'avion si notre carte fournit une assurance, par exemple)
<p>Virements et prélèvements bancaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Permet d'éviter les retards et les oublis de paiement - Pas de frais sur certains paiements - Facile à mettre en place 	<ul style="list-style-type: none"> - Risque d'oubli dans la gestion du budget - Risque de diminuer la vigilance sur la dépense correspondante 	<ul style="list-style-type: none"> - Pour payer « ses dépenses contraintes » (loyer, téléphone, abonnement télé, abonnement internet, eau, électricité, gaz, un organisme, une administration (percepteur, cantine scolaire)) - Et parfois obligatoire (impôts mensualisés, remboursement de crédit ou certains abonnements)
<p>Paiement par Internet et par téléphone portable</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Pas besoin de se déplacer ni d'avoir d'espèces sur soi - Possibilité d'achat 24h/24 et 7j/7 - Possibilité de bonnes 	<ul style="list-style-type: none"> - Pas d'interlocuteur direct (surtout en cas de problème) - Risque d'arnaques si achat sur des sites non 	<ul style="list-style-type: none"> - Pour de bonnes affaires - Pour des achats ponctuels présentant un avantage comparatif (vêtements, livres, DVD, billets de spectacle, billets

	<p>affaires</p> <p>- Pour les paiements par téléphone portable, pas besoin d'avoir de compte bancaire</p>	<p>sécurisés</p> <p>Problèmes possibles de livraison des objets achetés en ligne</p> <p>Risque d'oubli dans la gestion du budget</p> <p>Risque de diminuer la vigilance sur la dépense correspondante</p>	<p>d'avion...)</p> <p>- Pour des objets rares disponibles uniquement sur Internet</p>
--	---	---	---

Remerciez les participants pour leur travail.

2. Définir une carte de retrait, de paiement ou une carte de crédit - 15 minutes

Dites :

Une carte bancaire est une carte à puce remise par votre banque, de manière gratuite ou payante. Maintenant, nous allons en apprendre davantage sur trois cartes bancaires qui sont parfois disponibles quand vous ouvrez un compte en banque. Ces cartes sont:

- ↑ Une carte de retrait
- ↑ Une carte de retrait et de paiement
- ↑ Une carte de crédit

Posez la question :

- **Qui parmi vous a déjà utilisé un distributeur de billets ?**
- **Pouvez-vous nous dire comment on s'en sert et dans quel but ?**

Affichez des définitions de chaque type de carte. Demandez à plusieurs participants de lire chacun une définition. Après chaque définition, laissez les participants poser des questions et partager leurs connaissances avec les autres.

Carte de retrait

Une carte de retrait vous permet de retirer de l'argent de votre compte en l'introduisant dans un appareil appelé Guichet Automatique Bancaire ou distributeur automatique de billets (souvent abrégé comme GAB). En plus de la possibilité de retrait d'argent, vous pouvez connaître le solde de votre compte, transférer de l'argent de votre compte à un autre et alimenter votre compte. Certaines cartes permettent de payer des factures et recharger du crédit sur votre téléphone portable. Chaque banque possède son propre réseau de GAB mais il est possible de retirer de l'argent à partir de n'importe quel GAB, qu'il appartienne à votre banque ou pas. Toutefois, votre banque peut vous facturer des frais à chaque fois que vous utilisez un guichet automatique qui fait partie du réseau d'une autre banque.

➤ **Avez-vous des questions ?**

Carte de retrait et de paiement (souvent appelée carte de paiement)

Une carte de paiement permet de faire des transactions bancaires par voie électronique. En plus de l'utiliser pour retirer de l'argent dans les guichets automatiques, vous pouvez utiliser une carte de paiement pour payer les biens que vous achetez dans de nombreux magasins. Vous devez avoir de l'argent sur votre compte au moment de l'achat. Le montant de votre achat est déduit de votre compte immédiatement. Vous recevrez régulièrement un relevé de la banque, indiquant le montant total déduit de votre compte et votre solde.

En Mauritanie, ces cartes ne sont pas très utiles (sauf pour des achats sur Internet) car peu de commerçants sont équipés de machines pour ce genre de paiement.

➤ **Avez-vous des questions ?**

Carte de crédit

En général, une carte de crédit permet de faire les mêmes transactions qu'une carte de retrait et de paiement. La grande différence est qu'elle permet, en plus, d'avoir accès à un crédit instantané. C'est-à-dire que, si vous n'avez pas d'argent sur votre compte, vous pouvez quand même réaliser un achat dans un magasin en prenant un crédit auprès de l'institution financière qui vous a vendu la carte de crédit (institutions financières, magasins de grande distribution...).

Selon les termes du contrat d'achat de la carte de crédit, le montant de votre achat sera déduit de votre compte (en une ou plusieurs fois, à un taux d'intérêt souvent beaucoup plus élevé que celui des produits de crédit classiques...).

Vous recevrez régulièrement un relevé de l'institution financière qui vous a vendu la carte de crédit, indiquant le montant total déduit de votre crédit, le montant remboursé et le taux d'intérêt.

En Mauritanie, ces cartes ne sont pas très utiles (sauf pour des achats sur Internet) car peu de commerçants sont équipés de machines pour ce genre de paiement.

Attention ! Il arrive très souvent, en français, que les gens utilisent abusivement le terme de carte de crédit pour parler en réalité de carte de retrait et de paiement.

➤ **Avez-vous des questions ?**

Attention ! Selon les banques, les appellations des cartes changent. Néanmoins, ces trois grands types de cartes bancaires sont toujours présents. Expliquez ce qui suit :

Une carte de retrait, une carte de retrait et de paiement et une carte de crédit sont toutes des cartes bancaires à puces mais qui fonctionnent différemment. Vous utilisez des cartes bancaires pour retirer, déposer ou transférer de l'argent provenant d'un compte à un autre. Pour les retraits et les dépôts, vous choisissez le compte que vous souhaitez utiliser. En revanche, les cartes de retrait et de paiement ne prélèvent l'argent que sur votre compte courant.

Les cartes de retrait et de paiement peuvent être utilisées pour acheter des biens. Au moment de l'achat, vous pouvez également choisir d'utiliser votre carte de débit pour retirer de l'argent de votre compte ainsi que la rémunération pour l'achat. Le propriétaire du magasin a besoin d'avoir une machine spéciale appelée un «terminal de paiement électronique», dispositif qui permet de telles transactions avec votre banque.

Les cartes de crédit permettent de réaliser des transactions dans les GAB (retrait...) et d'acheter des biens dans les magasins en étant prélevé immédiatement du montant de l'achat sur votre compte courant. En plus, elles permettent d'avoir accès à un crédit instantané si vous n'avez pas l'argent nécessaire sur votre compte ou si vous préférez prendre un crédit. Vous remboursez alors ce crédit en plusieurs fois et vous payez un taux d'intérêt.

Revenons à nos amis, Aïchétoù et Boubacar, et écoutons leurs histoires.

Lisez les histoires suivantes ou demandez à un participant de les lire à haute voix.

La première carte d'Aïchétoù

Aïchétoù vient de recevoir son salaire aujourd'hui. Elle veut le déposer tout de suite sur son compte épargne parce qu'elle veut le garder en sécurité. La banque n'est pas ouverte quand elle quitte son travail. Mais elle a une carte bancaire et sait qu'il y a un guichet automatique proche de son lieu de travail. Comme le guichet fait partie du réseau de sa propre banque, elle sait qu'elle n'aura rien à payer pour utiliser sa carte dans ce guichet. Au guichet automatique, elle dépose son salaire sur son compte d'épargne. En plus, comme Aïchétoù n'a plus de crédit sur son téléphone portable, elle en profite pour le recharger avec sa carte bancaire.

Posez la question :

- **Quel type de carte possède Aïchétoù ?** [Aïchétoù a soit une carte bancaire, soit une carte de débit, soit une carte de crédit]
- **Qu'a-t-elle fait avec sa carte ?**

Notez les réponses sur le tableau au bas de la page. Corrigez ou ajoutez des réponses au besoin.

Continuez avec l'histoire de Boubacar :

La première carte de Boubacar

En Espagne, après être passé chez un ami, sur le chemin du retour, Boubacar repère une belle paire de chaussures en cuir en vente dans une vitrine. Il a besoin d'une nouvelle paire de chaussures pour les grandes occasions pour remplacer son ancienne paire qui est usée. Il n'a pas assez d'argent avec lui pour les acheter. Mais il se souvient qu'il a sa carte bancaire avec lui et peut payer ses chaussures en l'utilisant. Quand il essaie d'acheter les chaussures avec sa carte bancaire, le vendeur lui dit que sa carte a été rejetée. Boubacar n'a pas assez d'argent sur son compte bancaire pour acheter la paire de chaussure. Boubacar rentre chez lui déçu.

Posez la question :

- **Quel type de carte a Boubacar ?** [Boubacar a une carte de retrait et de paiement simple]
- **Que voulait-il faire avec sa carte ?** [Acheter à crédit une paire de chaussures]

Notez les réponses sur le tableau suivant. Corrigez ou ajoutez des réponses au besoin.

	Carte de retrait	Carte de retrait et de paiement	Carte de crédit
--	------------------	---------------------------------	-----------------

Où pouvez-vous l'utiliser ?			
Que pouvez-vous faire avec ?			
Devez-vous payer des frais ?			
Qu'est-ce qui est exigé pour l'utiliser ?			
Est-ce que cette carte peut être utilisée à l'étranger ?			
Est-ce que le paiement est immédiat ou différé ?			
A combien s'élèvent les frais d'utilisation des services de cette carte bancaire ?			

Note pour le formateur: Avant cette session, vous devez remplir le tableau ci-dessous. Vous pouvez vérifier avec des banques locales et remplir les informations liées aux deux cartes.

Le tableau complété doit ressembler à ceci :

	Carte de retrait	Carte de retrait et de paiement	Cartes de crédit
Où pouvez-vous l'utiliser ?	Dans les guichets automatiques de votre banque ou d'autres banques	Dans les guichets automatiques de votre banque ou d'autres banques Chez les commerçants participants comme les magasins, restaurants, stations-service...	Dans les guichets automatiques de votre banque ou d'autres banques Chez les commerçants participants comme les magasins, restaurants, stations-service...
Que pouvez-vous faire avec ?	Vérifier votre solde, faire des dépôts et des retraits d'argent, transférer des fonds entre des comptes, acheter du crédit pour téléphone portable...	Vérifier votre solde, faire des dépôts et des retraits d'argent, transférer des fonds entre des comptes, acheter du crédit pour téléphone portable... Payer pour des biens que vous achetez dans de nombreux magasins si vous avez de l'argent sur votre compte courant.	Vérifier votre solde, faire des dépôts et des retraits d'argent, transférer des fonds entre des comptes, acheter du crédit pour téléphone portable... Payer pour des biens que vous achetez dans

			de nombreux magasins en prenant un crédit si vous n'avez pas d'argent sur votre compte courant ou si vous souhaitez prendre un crédit pour d'autres raisons (achats importants...).
Devez-vous payer des frais ?	Cela dépend de chaque institution financière. Renseignez-vous bien et comparez !		
Qu'est-ce qui est exigé pour l'utiliser ?			
Est-ce que cette carte peut être utilisée à l'étranger ?			
Dans le cas d'un achat, est-ce que le paiement est immédiat ou différé ?	Pas d'achat possible.	C'est au client de choisir si le paiement va être effectif immédiatement sur son compte ou pas.	C'est au client de choisir si le paiement va être effectif immédiatement sur son compte ou pas.
		Attention ! Un paiement différé n'est pas un crédit (c'est-à-dire qu'à la différence d'un crédit, un paiement différé peut être gratuit). Lisez attentivement votre contrat de carte bancaire pour le savoir.	Attention ! Un paiement différé n'est pas un crédit (c'est-à-dire qu'à la différence d'un crédit, un paiement différé peut être gratuit). Lisez attentivement votre contrat de carte bancaire pour le savoir.
A combien s'élèvent les frais d'utilisation des services de cette carte bancaire ?	Le prix de chaque carte dépend de chaque institution financière. Renseignez-vous bien et comparez !		

3. Identifier les avantages et les inconvénients de l'utilisation des cartes bancaires - 25 minutes

Dites :

Les cartes bancaires changent la façon dont les clients des institutions financières ont des relations avec celles-ci.

Posez les questions suivantes :

- **Comment ces cartes peuvent vous aider ?**
- **Que trouvez-vous d'intéressant dans le fait d'avoir une carte de ce type ?**
- **Voyez-vous des aspects négatifs de ces cartes ?**

Formez quatre groupes. Distribuez un tableau vide des Avantages / inconvénients à chaque groupe.

Expliquez :

Je vais donner à chaque groupe un tableau vide. Chaque groupe doit réfléchir et trouver une liste d'avantages et d'inconvénients pour chaque type de carte. Écrivez les points principaux sur le tableau de papier. Résolvez les désaccords. Vous avez 10 minutes pour cet exercice.

Lorsque les équipes ont terminé leurs tableaux, demandez à l'une des équipes de présenter ses travaux. Demandez aux autres équipes si elles veulent ajouter des éléments au tableau présenté.

Le tableau rempli par chaque équipe devrait ressembler au tableau ci-dessous.

Avantages et inconvénients des cartes de retrait, de retrait et de paiement et de crédit		
	Avantages	Inconvénients
Carte de retrait	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Vous pouvez retirer de l'argent à tout moment, jour et nuit. Les banques n'ont pas besoin d'être ouvertes. ➤ Les guichets automatiques sont situés dans de multiples endroits. Vous pouvez retirer de l'argent dans n'importe quelle banque qui fait partie du système auquel votre carte bancaire est liée. ➤ Votre carte bancaire est protégée par un code PIN, votre argent est en sécurité. ➤ Vous n'avez pas besoin de remplir des formulaires de retrait et de dépôt comme il est nécessaire de le faire à l'intérieur de la banque. ➤ Il est plus rapide de retirer aux guichets automatiques que de faire la queue à la banque. ➤ Vous pouvez retirer des espèces dans les distributeurs automatiques d'autres pays. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Les guichets automatiques peuvent être en panne. ➤ Vous pouvez oublier votre code. ➤ Risque de vol lorsque vous quittez le guichet automatique. ➤ Les guichets automatiques peuvent être à court d'argent. ➤ Les frais facturés en cas d'utilisation de guichets automatiques des autres banques peuvent être élevés.
Carte de retrait et de paiement	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tous les avantages d'une carte de retrait ➤ Vous n'avez pas à transporter de l'argent partout avec vous pour faire des achats. ➤ Si on vous vole votre carte, le voleur ne peut pas utiliser votre argent sans votre code. ➤ Vous pouvez l'utiliser pour payer dans 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tous les inconvénients d'une carte de retrait. ➤ Si vous oubliez votre code, vous ne pouvez pas utiliser la carte pour faire des achats. ➤ Le guichet automatique ou le terminal d'achat du commerçant peut être en panne (ou impossible à utiliser du fait d'une panne d'électricité).

	certains magasins. ➤ Votre argent est en sécurité.	➤ Une formation est nécessaire pour savoir bien utiliser les cartes de retrait et de paiement. ➤ Difficile de respecter son budget.
Carte de crédit	➤ Tous les avantages d'une carte de retrait et de paiement. ➤ Vous pouvez régler un achat sans avoir la somme sur votre compte. ➤ En cas d'urgence, vous savez que vous pouvez avoir accès à un crédit sans délai.	➤ Taux d'intérêt du crédit très élevé. ➤ Difficile de respecter son budget quand on a en permanence la possibilité d'avoir accès à un crédit. ➤ Risque de surendettement.

Concluez et demandez :

➤ **Qu'avez-vous appris au sujet des cartes et des autres moyens de paiement ?**

Invitez deux ou trois volontaires à dire leurs réponses à voix haute.