

APERÇU SUR L'ÉDUCATION FINANCIÈRE

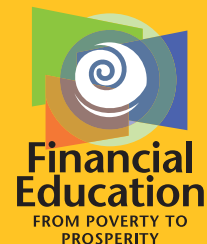


PHOTO DE: KARL GROBL/FREEDOM FROM HUNGER ©2004

Microfinance
Opportunities
"Putting Clients First"

Citi Foundation



Le programme
éducatif de
l'éducation
financière globale

Budgétisation :
Utilisez votre argent sagement

Gestion des dettes :
À manier avec précaution

Épargne : *Vous pouvez y arriver!*

Négociations financières :
Communiquez avec confiance

Services bancaires :
Connaissez vos options

Pourquoi l'éducation financière ?

Quelque soit leur revenu, les familles partagent les mêmes aspirations. Elles cherchent à mettre de la nourriture sur leurs tables, à éduquer leurs enfants, à acquérir leur propre maison et à planifier pour l'avenir. Être pauvre, c'est de réaliser ces buts avec peu de revenus disponibles. Pour mettre de côté même de petites sommes d'argent, les pauvres doivent non seulement consumer prudemment, mais aussi être bien informés et compétents dans la gestion de leur argent. L'éducation financière leur donne les outils et le pouvoir de le faire.

Le besoin pour de tels outils devient de plus en plus critique au fur et à mesure que l'industrie mûrit et les prestataires de services continuent à offrir des gammes de produits de plus en plus diverses. Pour répondre aux pressions de la vie et du marché auxquelles les ménages à faibles revenus font face, les produits de microfinance incluent maintenant le crédit immobilier et d'éducation, les comptes courants et d'épargne à long terme, les virements d'argent et l'assurance. Cependant, les clients souvent ne comprennent pas ces nouvelles options et peuvent ne pas les utiliser à leur avantage. Pour évaluer les alternatives et choisir les produits les mieux appropriés, les clients doivent comprendre comment leurs particularités diffèrent, comment calculer et comparer leurs coûts et comment déterminer ce qu'ils peuvent se permettre de dépenser.

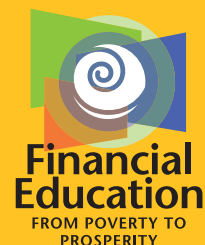
L'éducation financière est un investissement bénéfique à la fois pour les clients et pour les prestataires de services financiers. En enseignant de bonnes pratiques de gestion monétaire au sujet des revenus, des dépenses, de l'épargne et de l'emprunt, l'éducation financière permet aux pauvres de mieux gérer leurs ressources, de comprendre leurs options financières et d'améliorer leur bien-être. Pour les institutions de microfinance, un client informé sera synonyme de meilleurs bénéficiaires.

Le Programme d'éducation financière globale : De la pauvreté à la prospérité

Avec le soutien de Citi Foundation, le **Programme d'éducation financière globale** a développé un programme éducatif qui cible les ménages à faible revenu dans les pays en voie de développement. Les leaders du projet, Microfinance Opportunities et Freedom from Hunger, ont engagé sept organisations partenaires dans ce processus.¹

¹Pro Mujer (Bolivie), Teba Bank (Afrique du Sud), Al Amana (Maroc), Equity Building Society (Kenya), SEWA Bank (Inde), CARD Bank (Philippines) et Microfinance Centre (Pologne).

APERÇU SUR L'ÉDUCATION FINANCIÈRE



Ils ont tous démarré par une étude de marché pour déterminer les priorités en matière d'éducation financière de leurs clients ; ils ont ensuite conçu un programme éducatif basé sur les données de l'étude de marché et ont finalement fait un test-pilote de ce programme dans plusieurs pays. Microfinance Opportunities et Freedom from Hunger se sont servis de ces résultats pour développer un programme éducatif basé sur le terrain qui comprend cinq modules distincts.

Le programme éducatif de l'éducation financière globale

Pour chacun des cinq modules, le programme éducatif offre :

- Des notes sur le contenu pour avoir une idée générale sur le thème ;
- Un guide du formateur avec des instructions, étape par étape, pour animer les séances d'apprentissage du module ;
- Un manuel de formation des formateurs pour préparer les formateurs en éducation financière.

La " Procédure de mise en œuvre " donne au conseil d'administration et au personnel une vue d'ensemble du processus d'éducation financière, y compris l'information technique sur les études de marché, la formation des adultes et l'évaluation des résultats. Les managers et les formateurs peuvent se servir d'une variété de composants dans cette procédure pour adapter le matériel aux besoins de leur clientèle.

Les composants éducatifs sont soulignés dans le diagramme suivant :

PROCÉDURE DE MISE EN ŒUVRE

INTRODUCTION : RAISONS DE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE

GUIDE D'ÉTUDE DE MARCHÉ

GUIDE D'ÉVALUATION DES RÉSULTATS

GUIDE D'ADAPTATION

PRINCIPES DE L'APPRENTISSAGE DES ADULTES ET CONCEPTION DU PROGRAMME ÉDUCATIF POUR L'ÉDUCATION FINANCIÈRE

Rapports techniques

RAPPORT DE L'ÉTUDE DE MARCHÉ

RAPPORT DES RÉSULTATS

GUIDES DU FORMATEUR

BUDGÉTISATION :

Utilisez votre argent sagement
Programme éducatif et notes sur le contenu

ÉPARGNE :

Vous pouvez y arriver !
Programme éducatif et notes sur le contenu

GESTION DES DETTES :

À manier avec précaution
Programme éducatif et notes sur le contenu

SERVICES BANCAIRES :

Connaissez vos options
Programme éducatif et notes sur le contenu

NÉGOCIATIONS FINANCIÈRES :

Communiquez avec confiance
Programme éducatif et notes sur le contenu

MANUEL DE FORMATION DES FORMATEURS

BUDGÉTISATION :

Utilisez votre argent sagement
Manuel FF et outils

ÉPARGNE :

Vous pouvez y arriver !
Manuel FF et outils

GESTION DES DETTES :

À manier avec précaution
Manuel FF et outils

SERVICES BANCAIRES :

Connaissez vos options
Manuel FF et outils

NÉGOCIATIONS FINANCIÈRES :

Communiquez avec confiance
Manuel FF et outils

Se tourner vers l'avenir :

En 2006, le **Programme d'éducation financière globale** a mis la touche finale à la publication de son programme éducatif principal. La phase suivante est de le disséminer par le biais d'ateliers régionaux et nationaux et d'étendre le réseau global des éducateurs financiers. Le **Programme d'éducation financière globale** développera un programme éducatif supplémentaire sur de nouveaux thèmes appropriés aux divers segments du marché. Les thèmes considérés incluent ceux de l'assurance, des versements, de la jeunesse, de la protection du consommateur et de la banque électronique.

À propos des organisations :

Microfinance Opportunities a été établi en 2002 en tant que centre de ressource de microentreprise pour promouvoir une microfinance dirigée par ses clients.
www.microfinanceopportunities.org

Fondée en 1946, **Freedom from Hunger**, assure que les pauvres ont accès à la microfinance, à des services de protection de la santé et à la formation sur les compétences vitales afin que leurs familles atteignent une sécurité alimentaire. www.ffhresource.org

Citi Foundation, octroie des subventions dans plus de 85 pays du monde entier, porte son attention sur le financement principalement dans trois domaines : éducation financière, éduquer la prochaine génération, et construire des communautés et des entrepreneurs.
<http://www.citigroupfoundation.com>

Pour plus d'informations :

Microfinance Opportunities

1701 K St. NW, Suite 650
Washington, DC 20006 USA
Tél : +1 202-721-0050
Fax : +1 202-721-0010
info@mfopps.org
www.microfinanceopportunities.org

Freedom from Hunger

1644 DaVinci Court
Davis, CA 95616 USA
Tél : +1 530-758-6200
Fax : +1 530-758-6241
education@freefromhunger.org
www.freefromhunger.org
www.ffhtechnical.org

Programme d'éducation financière globale

www.globalfinancialed.org