

Les Cid -- La Croissance De L'intérêt

Savoir en banque est un projet qui mettra à l'essai les comptes individuels de développement axés sur l'apprentissage: il s'inspire d'autres projets qui l'ont précédé. D'ailleurs, **Savoir en banque** a emprunté de ces autres programmes, tant aux États-Unis qu'au Canada, plusieurs démarches parmi les plus efficaces. D'autres pays, comme le Royaume-Uni et Taiwan, étudient aussi des programmes semblables. Les organisateurs et les défenseurs des CID dans ces pays ont déjà manifesté leur intérêt pour **Savoir en banque**; en effet, ce projet sera la démonstration la plus ambitieuse à travers le monde entier.

Voici quelques renseignements sur la façon dont les comptes individuels de développement peuvent aider les personnes à faible revenu à accumuler leurs actifs et améliorer leurs perspectives d'avenir...

États-Unis

Les CID ont été proposés au début des années 1990 par Michael Sherraden, professeur en développement social et directeur du Center for Social Development (CSD) à l'Université Washington de Saint-Louis (Missouri). Les recherches exhaustives du professeur Sherraden, sur le rôle des actifs dans le phénomène de la pauvreté, l'ont amené à conclure que les actifs peuvent exercer une différence sociale et économique considérable dans la vie des gens. Les travaux du Center for Social Development et ceux de la Corporation for Enterprise Development (CFED) sont à l'origine de l'essor des CID aux États-Unis, où des lois fédérales et d'état sanctionnent des programmes de CID dans environ 250 communautés.

Le projet de démonstration «Downpayment on the American Dream», de loin l'essai du genre le plus important aux États-Unis et le premier à mettre à l'épreuve l'efficacité, des CID, doit se poursuivre pendant six ans. Mis en oeuvre en 1997 par le CSD et la CFED, le projet compte 14 programmes aux États-Unis et compte environ 2 500 participants. Ce projet permet à des Américains à faible revenu d'économiser pour suivre des cours, pour financer des micro-entreprises, pour acquérir des compétences ou pour devenir propriétaires. Les premiers résultats obtenus sont fort encourageants. Ils indiquent que les personnes à faible revenu peuvent se prévaloir des CID pour épargner et accumuler les actifs. Ils indiquent aussi que différents types de programmes de CID ont un effet marqué quant aux montants épargnés. Avec un rapport d'appariement typique de 2 \$ pour chaque 1 \$ épargné, les détenteurs de comptes ont accumulé en moyenne 880 \$ par année.

Pour de plus amples renseignements concernant ce projet et d'autres du même genre aux États-Unis, consultez:



www.cfed.org



www.gwbweb.wustl.edu/Users/csd

Canada

Des groupes locaux de trois communautés canadiennes ont déjà mis en oeuvre des programmes de CID pour aider des personnes et des familles à faible revenu à épargner et à financer leur propre avenir. Chacune de ces organisations a pris connaissance du concept des CID grâce à Social and Enterprise Development Innovations (SEDI), lors des travaux préliminaires effectués par cette dernière pour **Savoir en banque**. Tous ces organismes se sont associés à **Savoir en banque** en tant que partenaires communautaires, prêtant ainsi leur expérience et leur expertise à la conception et à la réalisation du projet.

Région de Waterloo

La Lutherwood Community Opportunities Development Association, un organisme communautaire multiservice de la région de Waterloo (Ontario), a mis en oeuvre deux programmes de type CID. Le projet «Opportunity Development Accounts» (ODA) a été offert à un groupe de 14 mères célibataires, dont huit ont complété leur formation en gestion financière et ont pu épargner 250 \$ en un an; avec les crédits appariés selon un rapport de 3 à 1, ces femmes ont accumulé 8 000 \$ qui financeront des études, le lancement d'une petite entreprise ou d'autres placements. Les ODA ont aussi été offerts à 18 familles demeurant dans un quartier défavorisé. Seize détenteurs de comptes ont épargné 437 \$ en un an; les fonds d'appariement leur ont permis d'acheter des ordinateurs valant plus de 1 700 \$, qui sont devenus une nouvelle ressource pour le quartier.

Pour de plus amples renseignements, appelez:
De Rail au (519) 743-2460, poste 411,
ou envoyez un message à learnsave@lwdcoda



Calgary

L'Alberta Employment Development du Mennonite Central Committee (MCC) a offert le projet «Fair Gains» à 20 familles à faible revenu de Calgary en 1999, et à 20 autres familles en 2000; l'organisme compte rejoindre 40 nouvelles familles en 2001. À la fin de la première année, plus de 90 % des participants avaient épargné plus de 40 \$ par mois et bénéficiaient de fonds appariés selon un rapport de 3 à 1. Les participants épargnaient pour obtenir une formation, pour financer une petite entreprise ou pour se loger plus convenablement. Cinq des 20 participants de 1999 ont continué à épargner après la première année, économisant jusqu'à 90 \$ par mois, appariés selon un rapport de 4 à 1, afin d'accumuler un premier versement pour l'achat d'une maison.

Pour de plus amples renseignements, appelez:
Khadijah Shivji à
MCC Employment Development, au (403) 272-9323
ou visitez leur site à www.mcca-ed.org



Winnipeg

En février 2000, SEED Winnipeg Inc., en collaboration avec le North End Community Ministry (NECM), a mis en oeuvre un programme local de CID visant à rejoindre trente participants cette année. Ces deux organismes se sont associés à l'Alternative Financial Services Committee, un regroupement d'organisations locales. Les participants ont complété leur formation en gestion financière et épargnent depuis plusieurs mois.

Pour de plus amples renseignements, appelez:
Louise Simbandumwe à
SEED Winnipeg Inc. au (204) 927-9933



North End Stella Community Ministry