# Les leviers du changement d'échelle dans l'inclusion financière des populations migrantes

## INTRODUCTION

L'objectif de la FISONG « inclusion financière des populations migrantes » est d'accompagner le changement d'échelle des innovations expérimentées par la société civile en partenariat avec les institutions financières.

Dès lors, en complément de la conception et du test des innovations, les projets financés par ce dispositif en Colombie et en Ouganda se sont aussi intéressés à la question du changement d'échelle afin de démultiplier les solutions qui ont fait leur preuve auprès des populations migrantes et de leurs partenaires.

L'objet de cette fiche est de rendre compte des initiatives prises, à ce sujet, par les deux projets *Cerrando Brechas* en Colombie et *ReFine* en Ouganda.

## POINTS-CLÉS

De l'expérience des projets *Cerrando Brechas* en Colombie et *ReFine* en Ouganda, plusieurs dispositifs peuvent être actionnés comme relais afin d'améliorer, dans une perspective d'intégration socio-économique des populations migrantes à plus grande échelle, la prise en compte des innovations en matière d'inclusion financière.

- Le premier relais est celui de l'accès à l'information et de sa diffusion au travers des associations de la diaspora et des réseaux sociaux.
- Le second relais passe par une démarche d'incidence politique des acteurs de l'innovation dans les cadres de concertation afin de faire évoluer l'environnement institutionnel et mobiliser de nouveaux acteurs.
- Enfin, le troisième relais est celui de l'intégration des innovations à deux niveaux. Le premier passe par la mobilisation du secteur privé autour de modèles d'affaires prenant mieux en compte le financement des projets économiques portés par les populations migrantes. Le deuxième niveau, complémentaire, passe par les politiques publiques locales et nationales afin de renforcer les conditions de durabilité des innovations qui répondent à la demande des populations migrantes.

## LES ENJEUX

L'objectif de la FISONG « inclusion financière des populations migrantes » est d'accompagner le changement d'échelle des innovations expérimentées par la société civile en partenariat avec les institutions financières. Testées avec succès à l'échelle des projets, les innovations - qu'elles soient de nature technique, méthodologique ou organisationnelle – rencontrent un certain nombre de barrières pour être généralisées, en dehors de l'action des projets pilotes.

Les projets se sont intéressés à la question du changement d'échelle afin de démultiplier les solutions qui ont fait leur preuve auprès des populations migrantes.

Dès lors, en complément de la conception et du test des innovations, les projets se sont intéressés, également, à la question du changement d'échelle afin de démultiplier les solutions qui ont fait leur preuve auprès des populations migrantes et de leurs partenaires.

Cette question, qui relève de l'intégration ou de l'institutionnalisation des innovations, associe, d'une part, des dimensions économiques, en lien avec la viabilité des modèles d'affaires qui découlent de la généralisation des innovations au sein des institutions. Elles se combinent, le plus souvent, avec des transformations au sein des cadres stratégiques, législatifs et réglementaires des pays qui concernent le statut et l'identification des populations migrantes, la possibilité qui leur est conféré pour enregistrer une carte SIM et avoir accès aux services financiers formels et, enfin, l'élargissement de leurs droits en termes de participation économique.

Souvent une partie de l'accompagnement relève, quand elles existent et peuvent se saisir de la question, des autorités locales qui sont sollicitées dans le cadre du Pacte mondial de la migration (OIM) et vis-à-vis desquelles recommandations et références de bonnes pratiques sont formulées comme en Colombie (*Mesa de trabajo inclusion financiera*).

L'objet de cette fiche est de rendre compte des initiatives prises, à ce sujet, par les deux projets *Cerrando Brechas* en Colombie et *ReFine* en Ouganda.

## Qu'est-ce que la FISONG-AFD 2021 « Inclusion financière des migrants » ?

Plus de 180 millions de personnes dans le monde sont déplacées, parmi lesquelles 37 millions de réfugiés (données de la Banque mondiale). Plus de 40% d'entre elles se trouvent dans des pays à revenu faible ou intermédiaire. Ces populations migrantes sont confrontées à des barrières spécifiques en matière d'accès aux services financiers, en partie liées à leur trajectoire migratoire et leurs conditions d'accueil. Or des innovations peuvent contribuer à lever ces obstacles en matière d'inclusion financière et, plus largement, à améliorer l'intégration socioéconomique de ces populations.

C'est pour contribuer à ces objectifs que l'Agence française de développement a décidé de financer deux projets mis en œuvre par la Fédération Handicap International (Humanity and Inclusion) en Colombie et Mercy Corps en Ouganda dans le cadre de la FISONG-2021. Ce dispositif permet de cofinancer des projets de la société civile afin d'en tirer des enseignements grâce à un dispositif de capitalisation transversale. Les projets visent à enrichir les processus d'accompagnement des politiques publiques par les organisations internationales et renforcent la prise en compte des initiatives de la coopération non gouvernementale pour permettre leur changement d'échelle.

# APPORTS DU PROJET *Cerrando Brechas en Colombie*

Le projet Cerrando Brechas est né de l'expérience des acteurs impliqués à l'échelle de quartiers urbains périphériques pendant la période du Covid. Attentif aux questions de vulnérabilité et promouvant des solutions communautaires (soupes populaires, aides sociales), *Humanity and Inclusion* (HI) a vu alors émerger des réseaux de femmes leaders et une attention spécifique à l'accueil des populations migrantes.

Dès lors, des démarches sous forme de « groupes hybrides » associant résidents de longue date dans les quartiers et nouveaux migrants se sont imposées afin de prévenir la « xénophobie économique » très sensible autour des activités en concurrence entre personnes migrantes et population locale vulnérable, disposant de peu de moyens pour diversifier leurs activités.

Les acteurs du projet : *Cerrando Brechas*, *HI* & la *Fondation Capital*, ont conçu des foires de services aux migrants.

## Le projet *Cerrando Brechas*

Les Vénézuéliens et Vénézuéliennes réfugiés et migrants sont estimés à près de 7 millions, dont plus de 40% se trouvent en Colombie. La coordination inter-agences des Nations-Unies en Colombie estime, pour 2024, que la population migrante vénézuélienne en Colombie est composée de 3,3 millions de migrants « à destination », d'environ 450.000 personnes « en transit », de près de deux millions de personnes « pendulaires » (réalisant des allers-et-retours aux frontières) et d'environ un million de colombiens « retournés », c'est-à-dire des migrants de famille d'origine colombienne.

A l'arrivée, les transferts monétaires concernent, en priorité, l'aide humanitaire ou sociale. Mais, quand le séjour se prolonge, il est nécessaire de soutenir les démarches d'intégration socio-économique par l'utilisation des services financiers. Or, en matière d'inclusion financière, les populations migrantes originaires du Venezuela sont confrontées à différents obstacles, comme l'accès au « permis de protection temporaire ».

Le projet mis en œuvre par la Fédération Handicap International (« Humanity and Inclusion ») consiste à mobiliser les technologies numériques afin d'accompagner l'inclusion financière et les opportunités économiques des migrants vénézuéliens en Colombie. Ce projet, mené en partenariat avec la Fondation Capital, inclut une étude de marché, la conception de modules d'information et de formation à destination des populations migrantes par le biais de deux applications numériques, la conception d'un simulateur de portefeuille numérique, la sensibilisation et la formation des institutions financières et prestataires de services financiers, la conception et la mise en œuvre d'une stratégie de dialogue et de plaidoyer auprès des acteurs financiers et des autorités publiques.

Afin de faire connaître et promouvoir ces démarches, les acteurs du projet *Cerrando Brechas*, *HI* & la *Fondation Capital*, ont alors conçu des activités de promotion (foires de services aux migrants), développé le partenariat avec les associations de la diaspora et leurs réseaux sociaux très suivis au sein de la communauté des migrants. Ont été promus également les retours d'expériences au niveau des cadres de concertations locaux et nationaux (*mesas territoriales*).

À l'échelle locale, ce cadre a permis aux autorités locales de Bogota de travailler sur les leviers de la politique d'intégration des personnes migrantes et identifier un ensemble de facteurs-clés comme illustré dans le schéma page suivante.

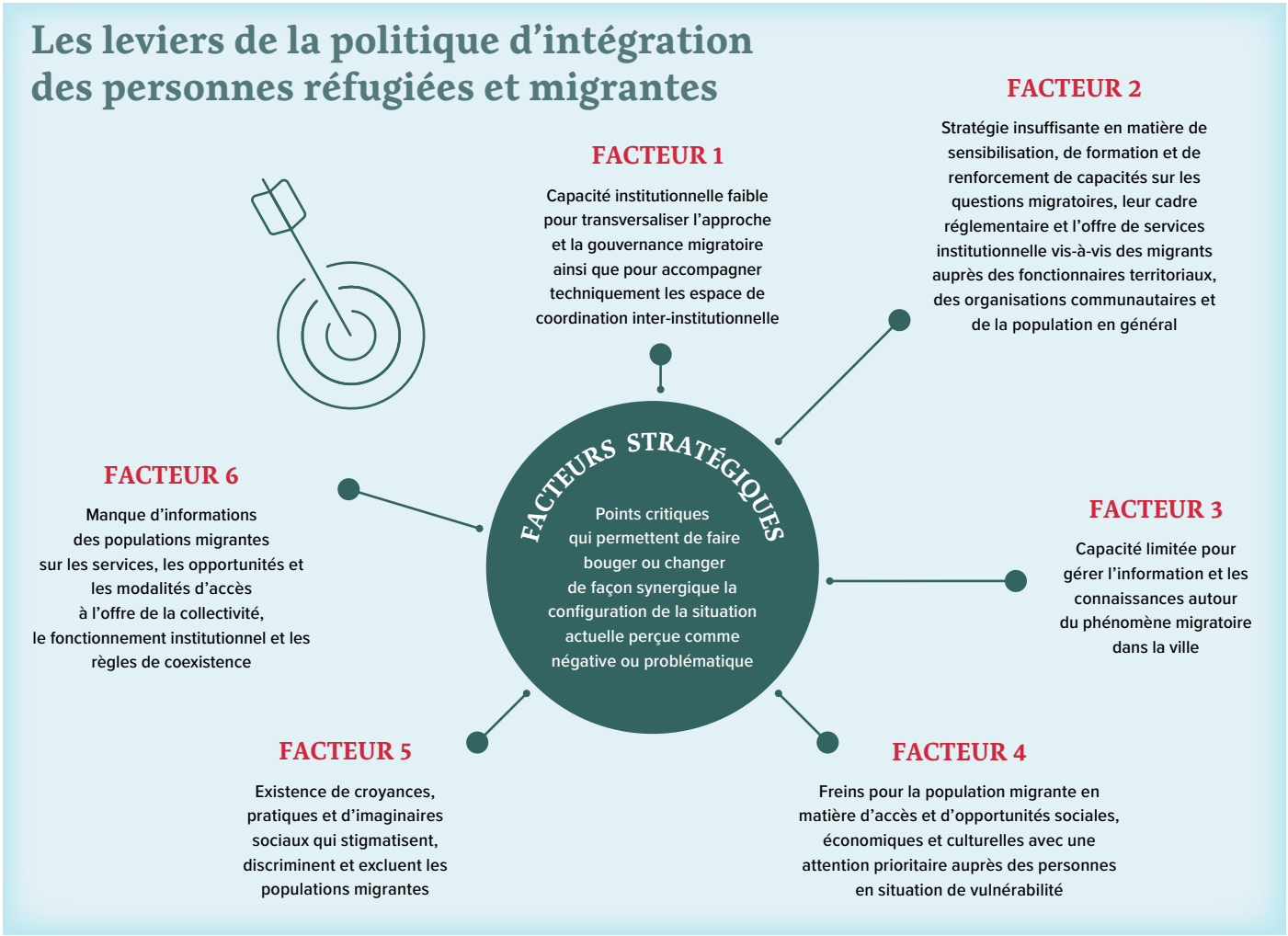
Par ailleurs, les pouvoirs publics se sont dotés d'un outil de suivi de l'intégration socioéconomique des migrants vénézuéliens pour mesurer et rendre visibles les niveaux d'intégration socioéconomiques des migrants « à destination » installés en Colombie avec l'objectif de disposer d'un outil de pilotage des politiques publiques à l'échelle territoriale afin d'identifier les manques et de prioriser les actions qui permettent d'optimiser le processus d'intégration.

La Fondation Capital et HI se sont mobilisés dans le programme gouvernemental *Banca de oportunidades* afin de mettre en œuvre des actions spécifiques, inspirées des

expériences pilote du projet, et élargir l'inclusion financière des migrants vénézuéliens à une plus large échelle (100 000 personnes couvrant 10 localités où la concentration des migrants est importante).

Enfin, l'expérience colombienne ouvre la perspective au niveau du dialogue sur les politiques avec les acteurs internationaux, tant dans l'inclusion financière que dans l'accompagnement des migrants. Il s'agit, par l'animation du dialogue entre acteurs publics, institutions financières et partenaires techniques et financiers, de contribuer à la transformation de l'écosystème financier colombien pour le rendre plus inclusif envers les populations migrantes. La Fondation Capital y co-anime le groupe dédié à l'inclusion financière des migrants (*Mesa de trabajo «inclusion financiera»*).

## Les leviers de la politique d'intégration des personnes réfugiées et migrantes




Source : Autorités locales de Bogota (2024).

# APPORTS DU PROJET *ReFine en Ouganda*

Dans le contexte ougandais, le projet ReFine articule ses actions directement avec les services du Premier Ministre en charge de la coordination des actions vis-à-vis des populations réfugiées. Le projet a mené plusieurs études nationales afin d'éclairer les freins au changement d'échelle.

La question des relations entre réfugiés et populations hôtes constitue l'une des conditions de leur insertion économique, elle représente une priorité dans les politiques nationales - exigence, a minima, d'intégration d'un tiers de bénéficiaires issus des populations hôtes dans les actions dédiées à l'intégration socioéconomique des populations réfugiées - et une forte préoccupation exprimée par les associations de migrants et les institutions financières associées au projet *ReFine*.

De fait, dans un contexte où les populations réfugiées proviennent de pays aux cultures et aux conditions socioéconomiques différentes, la question est cruciale pour ancrer localement les actions promues. Le ciblage exclusif des populations réfugiées au détriment des populations hôtes, souvent en conditions de vulnérabilité élevée, s'avère un facteur de fortes tensions, de conflits et de menaces sur la cohésion sociale.

Les institutions financières partenaires ont développé des pratiques adaptées, comme la promotion de groupes d'épargne composés de membres des populations locales et de réfugiés. Les associations de migrants se fixent des objectifs de renforcement des liens sociaux entre communautés hôtes et populations réfugiées. Elles se préoccupent également des liens entre réfugiés provenant de différents pays en conflit comme la République démocratique du Congo et le Sud-Soudan.

Mais, d'une manière plus générale, dans le contexte ougandais, c'est au travers du marché que le projet *ReFine* envisage le changement d'échelle par la théorie du changement qui découle de son retour d'expérience comme l'illustre le schéma ci-après. Il s'agit de mobiliser le secteur privé sur de nouveaux modèles d'affaires en lien avec le financement des projets économiques portés par les populations réfugiées.

## Le projet *ReFine*

L'Ouganda est le pays qui compte le plus grand nombre de réfugiés en Afrique. Parmi cette population, on estime que 60 % des personnes proviennent du Sud Soudan et 30 % de la République Démocratique du Congo. L'Ouganda, qui compte près de 28 « camps » accueillant les réfugiés sur son territoire, dispose d'un cadre règlementaire favorable à la reconnaissance des droits des réfugiés. Dans le prolongement du *Refugee Act* de 2006, le *Comprehensive Refugee Response Framework* de 2017 ouvre aux réfugiés le droit de travailler légalement, de se déplacer dans le pays et la possibilité de s'intégrer dans les communautés locales. La mise en œuvre opérationnelle de ce cadre est soutenue par de nombreuses organisations de la société civile et des institutions internationales qui accompagnent les dynamiques d'intégration.

Le projet *ReFine* est mis en œuvre par Mercy Corps Europe dans la région du Nil Occidental et à Kampala. Il consiste à appuyer l'inclusion financière de deux mille réfugiés en Ouganda. Il accompagne le renforcement de capacités des acteurs concernés sur l'appui à l'éducation financière et numérique des réfugiés et sur la conception de produits centrés sur leurs besoins par les prestataires de services financiers. Les partenaires mobilisés dans la mise en œuvre du projet sont les associations de microfinance mais également les associations de ressortissants des pays d'origine des migrants, en charge d'accompagner les migrants dans leur parcours d'insertion. Le projet appuie également le refinancement de ces prestataires afin d'accompagner l'augmentation du nombre de personnes réfugiées dans les portefeuilles de crédit.

# Le changement d'échelle selon la théorie du changement du projet *ReFine*

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Intervention | Renforcement de capacités numériques et financières des réfugiés | Accompagnement technique auprès des entités financières | Refinancement du portefeuille de prêt par Kiva | Renforcement des connaissances (diagnostic et baseline, Index IMF, enquêtes sur le secteur financier) | Coordination, animation et partenariat |
| Résultats intermédiaires | Les réfugiés développement leurs compétences de façon efficace pour utiliser les services financiers formels dans une démarche équilibrée entre hommes et femmes | Les entités financières acquièrent les compétences et la capacité d'innovation en matière de produits et services qui répondent aux besoins, aux contraintes et aux capacités des réfugiés | Les entités financières ont accès au refinancement nécessaire au développement de leur finance auprès des réfugiés grâce à Kiva | | |
| Impacts | Les réfugiés ont accès à des services financiers adaptés à leur situation | Les entités financières développent des produits et services qui répondent aux besoins des différents segments, hommes et femmes, de la population réfugiée | Les entités financières développent leur portefeuille de prêts auprès des réfugiés grâce à des modèles économiques durables | Les réfugiés font usage des compétences financières, numériques, entrepreneuriales pour valoriser leurs investissements économiques | |
| Impact sur le marché | **Côté demande**<br>• L'expérience des réfugiés leur permet d'améliorer leurs revenus et d'accroître leurs actifs productifs<br>• Les ménages réfugiés voient leurs conditions de vie et leur résilience augmenter<br>**Côté offre**<br>• Les entités financières offrent des services financiers inclusifs à travers des canaux appropriés à la situation des populations réfugiées<br>• Les entités financières augmentent leurs portefeuilles grâce au partenariat avec les associations de réfugiés (RLO) et Kiva | | | | |
| **Résultat du développement** | Améliorer la condition financière et socioéconomique des réfugiés en Ouganda | | | | |

## RÉFÉRENCES

AFI, 2022, *État actuel des pratiques, cadres stratégiques, Lois et règlements en faveur de l'inclusion financière des personnes déplacées au sein du réseau de l'AFI*, Rapport d'enquête, 31 p.

Cerrando brechas, 2024, *"La importancia de la colaboración intersectorial para contribuir a la inclusión financiera en Colombia"*, Blog Findev, juin 2024.

Mercy Corps, 2025, *Refugee Finance playbook,* MCE-AFD, Ouganda.

Mesa de trabajo inclusión financiera, 2023, *Recomendaciones de inclusión financiera para los gobiernos locales,* Bogotá, 29 p.

Observatorio Colombiano de migración desde Venezuela (OMV) del Departamento Nacional de Planeación (DNP), 2022, *Indice Multidimensional de integración Socioeconómica de la población migrante venezolana en Colombia (IMI)*, 30 p.

OIM, 2024, *Políticas públicas en el nivel local con el enfoque del Pacto Mundial para la migración*, 22 p.

Von der Golz, Jan, Kirsten Schuettler, Julie, Bousquet, and Tewodros Aragie Kebede, 2024. *The Labor Market Impact of Forced Displacement: Jobs in Host Communities in Columbia, Ethiopia, Jordan and Uganda.* Washington D.C.: World Bank.

## AUTEURS

La capitalisation transversale des projets de la FISONG « Inclusion financière des migrant·e·s », est supervisée par la Division « Systèmes financiers » de l'Agence française de développement www.afd.fr. Pilotée par l'Institut de Recherches et d'Applications des Méthodes de développement www.iram-fr.org, l'équipe est composée de François **Doligez**, Youssef **Makrouf**, Agnès **Lambert** et Liora **Stührenberg**.
Au niveau des projets, sont associés aux travaux de la capitalisation transversale : Marcela **Carvajal** cheffe de projet *Humanity and Inclusion* en Colombie www.hi.org, Daniela **Pradilla** de la Fondation Capital en Colombie www.fundacioncapital.org et, en Ouganda, David **Darkwa**, chef de projet Mercy Corps www.mercycorps.org.
Graphisme : https://www.marmelade.be