

# Les transferts de fond et leur potentiel role pour un developpement inclusif et durable

Ibrahima Amadou Dia

Directeur du Centre Africain d'Etudes et de Recherches sur la Migration  
(CAERM)

# Introduction

- Les transferts de fond peuvent jouer un rôle fondamental dans l'amélioration des conditions de vie des populations dans les pays d'origine.
- Ils peuvent être un catalyseur pour le développement économique et social et sont au centre des débats sur les migrations internationales et le développement.
- La question des migrations internationales, transferts de fond et développement du pays d'origine a fait l'objet de plusieurs consultations internationales sous l'égide de l'OIM, de l'OCDE, de la Banque Mondiale, du BIT et tant d'autres organismes internationaux.
- En 2006 la Conférence Ministérielle des Pays les Moins Avancés (PMA) sur le renforcement de l'impact des transferts de fonds sur le développement.
- Creation de l'African Institute for Remittances

# 1. Transferts de fond : contexte et principales grilles de lecture

## 1.1. Utilisation des transferts de fond

- Les transferts de fond utilisés principalement à la reproduction des ménages.
- Réutilisés pour satisfaire les besoins des ménages : dépenses quotidiennes (nourriture, habillement, rentes), consommation durables (radio, TV et frigo), dépenses allouées à la santé (médicaments et frais d'hospitalisation), épargne et investissement et acquisition de biens immobiliers (purchase et refurbishment).
- Envois monétaires réutilisés pour parer à d'autres contingences matérielles telles que les frais de scolarisation et pour la modernisation des activités agricoles (Orozco, 2007).
- Transferts de fond réinvestis dans l'acquisition de biens immobiliers et la création de PME dans la perspective du retour (IMP, 2003).
- Les social remittances (idées, capital social) peuvent influencer sur le processus de transformation sociale (attitude plus propice aux droits de l'homme, droits des femmes, éducation des filles, droits des femmes).

# 1. Transferts de fond : contexte et principales grilles de lecture

## Mécanismes de transfert de fond

- Les transferts de fond obéissent à des canaux formels et informels.
- Utilisation conjointe de différentes formes de transfert des fonds : envois « formels » (mandat postal, virement bancaire), envois « informels » (convoisement en espèce, transfert en espèce par migrant ou tierce personne ou transfert à la valise).
- Convoisement en espèce: le mode de transfert le plus courant.
- Faible taux de bancarisation et contraintes liées au transfert financier sous forme de mandat postal et d'autres contraintes expliquant la prépondérance des mécanismes informels de transfert de fond.
- Transferts financiers de plus en plus via les structures de transfert d'argent telles que Western Union ou à travers l'ouverture de comptes dans des banques représentées à l'étranger.
- A côté des transferts via les structures financières internationales, d'autres modes de transfert tels que le jour: « dépôt téléphonique ». Transactions effectuées par l'intermédiaire d'un commerçant ou d'une société locale partenaire établi au pays d'origine après que le montant à transférer ait été déposé chez un commerçant ou une société par le migrant.
- Ce système considéré comme étant plus rapide et efficace contrairement au système formel jugé plus lent et onéreux (Barro et al, 2003).

# 1. Transferts de fond : contexte et principales grilles de lecture

- **Contraintes et difficultés dans les transferts de fond**
- Contraintes liées au transfert des fonds: coût jugé exorbitant des tarifs liés au transfert des fonds au niveau des structures financières formelles, «taxation des transferts de fond à travers les contrôles des taux de change ou la rétention d'une portion des fonds rapatriés » et « restrictions régissant les avoirs en devise » constituent quelques unes des (Ba et Kouton, 2006 : 29)
- Contraintes liées a la collecte des données statistiques sur les transferts de fond: problème de comptage des envois informels, variété des définitions et concepts, problème d'harmonisation des nomenclatures des balances de paiement et difficultés à différencier transferts des migrants et autres formes de transfert (Garson et Tapinos, 1981).
- Problème de définition lié aussi au caractère fourre-tout (« compensation des employés », « transfert des travailleurs » et « transfert des migrants ») et celui lié à la prise en compte d'autres formes de transferts financiers (retraites, allocations familiales, pensions alimentaires, bourses) (Ba et Kouton, 2006 : 30).
- L'écart des taux de change n'est pas sans conséquence sur la pérennité et le volume des transferts de fond.
- Par exemple, selon une étude conjointe de la BAD et de l'AFD, le fait qu'une partie des remittances envoyés par les Guinéens de l'extérieur passe par le Sénégal pour être converti en FCFA avant d'être « échangé » au marché informel en Guinée Conakry est une contrainte quant à « l'établissement de la balance des paiements et la fiabilité des statistiques » (BAD/AFD 2008 : 33).

# 1. Transferts de fond : contexte et principales grilles de lecture

- **Typologie des motivations de transfert de fond**
- Interactions positives entre les migrations et le développement (voir par exemple : Straubhaar et Vadean, 2005).
- Straubhaar et Vadean (2005) a developpe une typologie des motivations des transferts de fond: transferts de fond motivés par l'altruisme pur, l'intérêt personnel, arrangements tacites avec la famille restée au pays d'origine et objectifs d'épargne.

# 1. Transferts de fond : contexte et principales grilles de lecture

## • Motivation des transferts de fond

Altruisme pur	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Désir d'améliorer les conditions de vie de la famille restée au pays d'origine.</li><li>▪ Bien-être de la famille et de la communauté d'origine comme souci constant de l'émigré.</li><li>▪ Volume des transferts de fond liés au revenu du migrant.</li><li>▪ Fluctuation des envois monétaires au fur et à mesure que le revenu de la famille s'accroît.</li><li>▪ Plusieurs facteurs entraînent la diminution de l'intensité des envois, dont l'effritement des liens familiaux.</li></ul>
---------------	---

Simple intérêt personnel	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Transfert de fond comme une forme de sécurisation des biens par l'entremise des proches dans la perspective du retour au pays d'origine.</li> <li>▪ Transfert de fond réinvesti dans l'immobilier, les actifs financiers dans des biens publics, comme un gage de prestige et de considération sociale et de capital social.</li> </ul>
Arrangements familiaux tacites : co-assurances et prêts	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Transferts de fond, comme une forme de redistribution sociale.</li> <li>▪ Adhérence aux valeurs de solidarité et d'entraide.</li> <li>▪ Transfert de fond, comme une forme de contrat tacite entre le migrant et sa famille restée au pays d'origine basés sur les principes de loyauté et de reconnaissance à la famille, et aussi sur des intérêts purement personnels (héritage, investissement à caractère économique et social, perspective de retour, mobilisation des proches pour la pérennité des investissements à caractère économique).</li> <li>▪ Logique de dette et de reconnaissance : rôle fondamental de la famille dans le processus de la migration internationale (capital de départ, billet, etc.) et de contrepartie des transferts d'argent des émigrés comment assurer le bien-être de la famille.</li> </ul>



Objectifs d'épargne du migrant	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="899 511 1691 532">▪ Epargne au niveau du pays d'accueil motivée par le désir de rester.</li><li data-bbox="899 575 1837 632">▪ Epargne au niveau du pays d'origine motivé par la perspective de retour au pays d'origine.</li><li data-bbox="899 675 1844 696">▪ Diminution des transferts de fond au fur et à mesure du prolongement du séjour.</li></ul>
--------------------------------	---

# Méthodes d'estimation des transferts de fond

Dia : Source : Straubhaar et Vadean (2005).

Cette typologie ne prend pas en compte l'interaction entre les différents facteurs et motifs.

Difficulté d'arriver à une théorie générale des transferts de fond des migrants et de leurs motivations du fait de la multiplicité des facteurs et déterminants liés au transfert de fond.

Estimations liées au transfert de fond à prendre avec plus de précaution du fait des problèmes de mesure (Straubhaar et Vadean, 2005 ; Faini 2007 ; Charbit et Chort, 2006).

# Méthodes d'estimation des transferts de fond

En l'absence d'une approche standard, méthode d'estimation plus internationalement reconnue est celle du FMI.

Modèle du FMI base sur trois domaines distincts de la balance des paiements. Premièrement, la rémunération des salariés correspondant au salaire brut des travailleurs émigrants dont la durée de séjour à l'étranger est inférieure à une année, y compris la contre-valeur des avantages nature.

Deuxièmement, les transferts financiers des émigrés se composent du volume des envois de fond effectués au profit des pays d'origine par les travailleurs émigrants d'une durée supérieure à une année.

Troisièmement, les transferts de capitaux des migrants se définissent par la richesse nette des émigrés au cours de leurs migrations internationales (OCDE, 2005). Cependant, la méthode d'estimation du FMI est limitée par les variations nationales, la diversité des méthodes d'un pays à l'autre et la tendance à essentialiser les étrangers, ce qui peut influencer sur la fiabilité des données (Guarin, 2010: 24).

# Méthodes d'estimation des transferts de fond

Méthodes d'estimation des transferts de fond selon les canaux officiels s'appliquent difficilement en ce qui concerne les envois monétaires effectués à travers les canaux informels. Envois de type informel se fondent sur les valeurs de confiance et de reconnaissance et à travers les amis, la famille, les réseaux sociaux et via les courriers postaux (à l'instar du Hawala).

Selon Charbit et Chort (2006), les estimations concernant les modes d'envoi « informels » peuvent se baser sur les enquêtes auprès des ménages ou les enquêtes auprès des migrants (aux postes de frontière ou dans les pays d'accueil). Du fait de l'ampleur des transferts financiers empruntant les canaux informels, les estimations du total des flux financiers devraient être analysées avec prudence (Guarin, 2010: 24).

Parmi les contraintes qui se posent quant à l'estimation des transferts de fond, on peut noter la difficulté d'estimation des envois monétaires effectués par les migrants irréguliers, le caractère tabou ou sensible des questions relatives au revenu, la complexification des trajectoires migratoires, les problèmes de terminologie et de méthodes, la « place du répondant au sein du ménage », le type d'échantillonnage et le nombre de questions posées (Orozco, 2006).

# Impact des transferts de fond

Certains auteurs analysent l'impact des transferts de fond par exemple au niveau de « l'inversion des actifs agricoles » (i.e. Adams, 2006), ou la création d'entreprises (i.e. Yang, 2005).

D'autres se sont penchés sur l'émergence d'associations de migrants orientés vers les transferts de fond (i.e. Orozco, 2005).

Une analyse de type méso peut contribuer à mieux appréhender l'impact des transferts financiers sur les ménages. En effet, les transferts de fond peuvent varier selon le type de ménage (avec ou sans migrant) et selon le type de migrant. Les revenus induits par les envois monétaires peuvent être utilisés de différentes manières selon le type de ménage et de migration (Guarin, 2010 : 26).

# Impact des transferts de fond

On note une répartition inégale des envois monétaires selon le type de ménage. Le volume des transferts de fond et leur régularité peuvent varier selon le type de ménage de même que leur impact sur le revenu et le bien-être.

Par exemple, l'impact des remittances sur l'éducation a fait l'objet d'une diversité des grilles de lecture. Certains auteurs notent que les remittances ont des effets positifs sur l'éducation des membres de la famille restée au pays d'origine (McKenzie, 2005) tandis que d'autres considèrent qu'ils entraînent des abandons scolaires (Yang, 2005).

Cette grille de lecture diverse peut être « perçue » dans l'analyse des effets des remittances sur la pauvreté (Adams, 2006).

# Les transferts de fond des diasporas et leur potentiel rôle dans le développement inclusif et durable

Part prépondérante des flux financiers externes vers l'Afrique.

Dépassent l'aide internationale au développement, les Investissements Directs à l'Etranger et le Portfolio Investments et représentent la principale source de flux financiers externes durables vers le continent africain.

Les diasporas africaines peuvent contribuer au développement au-delà des transferts de fonds: appui des politiques et les initiatives de développement en Afrique sous formes d'activités philanthropiques, de transfert et de partage des connaissances, de promotion de relations commerciales et de facilitation pour l'accès aux marchés des capitaux étrangers.

Promotion de la garantie ou la crédibilité d'un pays auprès des créanciers et faciliter l'accès aux marchés internationaux des capitaux (World Bank 2006).

# Les transferts de fond des diasporas et leur potentiel rôle dans le développement inclusif et durable

Opportunités d'investissement accru des ménages dans l'éducation, l'entrepreneuriat et la santé qui peuvent avoir des incidences positives dans le capital humain et le développement social en général.

Coût élevé lié au transfert des fonds, l'une des contraintes majeures pour l'accroissement du volume des transferts de fond en Afrique.

Réduction des coûts de transfert de fond pourrait entraîner une augmentation significative du volume des transferts de fond.



# Les transferts de fond des diasporas et leur potentiel rôle dans le développement inclusif et durable

- Les difficultés quant à l'accès aux services de transferts financiers formels, l'absence de régulation des canaux informels de transfert d'argent, les problèmes de coordination, les lacunes ou le manque de données statistiques sur les transferts de fond et l'inexistence de mécanismes adéquats pour maximiser et gérer les transferts de fond et les orienter dans des investissements « productifs » (au-delà de la consommation) constituent des contraintes quant à l'accroissement du volume des transferts de fond.
- Une sécurisation des remittances peut promouvoir leur rôle dans la promotion des investissements. Les remittances peuvent contribuer à atténuer les chocs liés aux politiques externes et macroéconomiques et ainsi réduire le caractère volatile de la croissance économique dans certains pays. Les remittances peuvent contribuer à pallier les contraintes liées au financement des investissements, à renforcer l'épargne intérieure et faciliter l'intermédiation financière.
- Les « diaspora bonds » comme une alternative au financement pour le développement. Il s'agit d'instruments d'endettement mis en place par un pays d'origine pour lever des fonds par l'intermédiaire de sa diaspora au lieu d'avoir recours au marché financier international et à d'autres créanciers.
- En favorisant l'accès aux informations essentielles sur le marché pour le commerce, en créant des passerelles entre les exportateurs du pays d'origine et les acheteurs, en améliorant leur connaissance du marché et en les aidant à s'aligner aux lois et réglementations des gouvernements et aux exigences du marché, les diasporas ont un potentiel significatif pour promouvoir le commerce au profit de leur pays d'origine.
- Elles peuvent être des tremplins pour des relations bilatérales entre pays d'origine et pays de destination dans le domaine du commerce et de l'investissement. Les diasporas peuvent aider à minimiser l'asymétrie de l'information et les autres imperfections du marché et faciliter les liens entre producteurs de biens de consommation et distributeurs appropriés.

# Les transferts de fond des diasporas et leur potentiel rôle dans le développement inclusif et durable

- L'investissement direct de la diaspora au pays d'origine et de destination contribue au développement socioéconomique à travers la création d'emplois, l'innovation, les réseaux d'affaires, la circulation ou le transfert des compétences.
- Les pays africains doivent créer un environnement propice aux investissements de la diaspora à travers des politiques et des mesures incitatives, l'octroi des mêmes droits et avantages des investisseurs locaux aux investisseurs de la diaspora, exemption de taxes de douanes pour des produits importés et billet d'avion à tarif réduit pour les acteurs du développement et les entrepreneurs de la diaspora; levée des taxes, subventions, co-financement ; garantie de crédit; mise en place d'une Commission de la Diaspora pour répondre aux besoins de la diaspora.

# Les transferts de fond des diasporas et leur potentiel rôle dans le développement inclusif et durable

- En outre, la diaspora peut aider à tisser des liens transnationaux entre le pays de résidence et le pays d'origine en termes d'opportunités d'investissement au profit du pays d'origine et de familiarisation avec les lois et les règlements du pays de résidence. Les compétences linguistiques et la familiarité avec la culture du pays d'origine et de résidence peuvent favoriser des investissements profitables dans des pays non-familiers.
- En outre, du fait de leurs capacités à évaluer les opportunités d'investissement et leur capital social dans le pays d'origine, les investisseurs peuvent être enclins à prendre plus de risques que d'autres investisseurs.

# Implications en termes de politiques

- Favoriser plus de migration et de remittances
- Favoriser une “meilleure” utilisation des transferts de fond.
- Comblar les lacunes au niveau des statistiques sur les transferts de fond, y compris l’usage des transferts de fond à des fins d’investissement, de création de PME, de micro-crédit et de renforcement des capacités d’épargne.
- - Incidence du genre sur la réception, la gestion et l’usage des transferts de fond.
- - Politiques visant à favoriser le potentiel de développement des transferts de fond : réduction du coût des transferts, rôle des transferts par exemple au niveau boom immobilier, technologies de l’information et de la communication) réduction du taux d’inflation, amélioration du taux de change, incidences positives sur l’environnement macroéconomique, etc.