

I – CREDIT UNION

I1 Historique

De quoi s'agit il ? Qui peut y adhérer (voir FAQ)

Les 30, 31 Juillet et 1er Août 2007 Re-Source Sununet a organisé à Dakar la première rencontre de la diaspora sénégalaise « Home Coming » / Retour aux Sources. En fait, l'idée séminale de cette rencontre tournait autour des mouvements des capitaux humains et économiques pour des objectifs de développement. La question centrale était : comment réconcilier les exigences de marché et de solidarité ?

Faisant suite aux conclusions issues de notre atelier général Citoyenneté et Solidarités financières à l'épreuve de la Mondialisation, le collège ad hoc de Re-Source Sununet a adopté l'idée de mettre en place une Banque à vocation solidaire tel que précisé dans les actes de la rencontre de Dakar, notamment dans sa résolution numéro 3 aux fins de mobiliser et d'allouer les ressources financières de la diaspora sur des fondements éthiques et d'efficacité économique.

Mais, notre organisation R e-Source / Sununet (R/S), après avoir initié ce projet, s'engage à mettre en place une relation organique avec les associations, individus sénégalais qui le désirent. Il s'agira notamment de constituer avec ces personnes morales et physiques des garanties morales pour les actionnaires, de participer aux prises de décision pour assurer une surveillance renforcée par rapport aux principes qui ont présidé à la création de ce Crédit Union. Pour ce faire, en dehors du Conseil d'Administration (Board of Directors) qui devra se constituer sur la base de volontariat de personnes représentatives et d'experts financiers, comptables et juridiques dénuées de tout soupçons, nous devons créer une sorte de Conseil de Surveillance Indépendante avec les parties prenantes.

I2 - Vision, Mission, objectifs et Stratégies

a) Notre Vision

* Quelle est notre grande Idée ? *Voir le Sénégal et l'Afrique se développer*

Notre idéal étant de mettre à la disposition des Sénégalais et du Sénégal, les ressources de notre Diaspora, nous souhaitons que dans dix ans les sénégalais qui adhèrent aux objectifs de développement de notre pays et de notre continent puissent obtenir les moyens de leurs ambitions. Ainsi l'image du Sénégal pays de solidarité et d'entrepreneuriat sera renforcée.

* Pourquoi nous voulons mettre en place un Credit Union ? *Pour jouir de nos efforts et rendre nos concitoyens heureux*

Notre positionnement futur est d'atteindre le centre de tous les mouvements de Credit Union dans lesquels seront impliqués notre pays. Pour cela, nous convions tous les sénégalais et amis de notre pays à s'associer à nous dans la création et la consolidation de notre Credit Union appelé .

* Que voulons nous laisser à l'histoire ? *Etre acteur d'un pays rayonnant*

Pour y parvenir, il faudra que chacune et chacun accepte d'associer son intérêt individuel à celui de notre communauté nationale qui oeuvre aussi pour l'harmonie nationale : nous rêvons de voir tous les enfants du Sénégal à manger à leur faim et à s'épanouir dans un environnement social, économique, culturel et écologique favorable.

Si nous croyons au développement il faut le désirer et croire que c'est possible, sinon on ne fait rien ou du moins on fait du surplace

b) Le Groupe de travail et sa mission

Le Groupe de travail

Re-Source / Sununet est un réseau qui contient beaucoup d'experts financiers, comptables, banquiers, personnes représentatives de la communauté qui connaissent bien la culture et la vie sociale des sénégalais.

Dans un premier temps, ces experts apporteront en industrie leurs savoir faire en conception, exploitation, distribution et stratégies diverses de notre Crédit Union. En fait, la plupart des experts qui s'engagera, participera non seulement à la création du Credit Union qu'à l'accompagnement dans la gestion. Ils détermineront un cahier de charge pour la réalisation efficace de nos ambitions. Les experts pressentis et confirmés qui travailleront sous la direction de notre compatriote sont tous des cadres de très haut niveau exerçant dans les plus grandes institutions financières d'Afrique et du Monde. Des anciens et actuels directeurs de Fonds et de Banques, membres de Sununet, seront aussi sollicités.

La Mission du groupe de Travail

La mission de ce groupe de travail est d'aider à mieux les circonscrire et d'apporter des éléments de réponse à notre projet pour une meilleure aide à la prise des décisions du Conseil Exécutif Global De Re-Source / Sununet, maître d'oeuvre de ce projet:

La lettre de mission qui a été destinée aux membres de ce groupe de travail, consiste à circonscrire leurs tâches. Il s'agit en premier lieu de l'articulation qui devra exister entre le dit Credit Union et l'association. Question d'importance dans la mesure où, Re-Source Sununet sera à l'origine de la création de ce fonds.

- L'autre point de la lettre de mission est une demande au groupe de réfléchir sur les questions de structuration géographique et financière – vu que Re-Source Sununet a vocation a se déployer partout où des sénégalais et ou des amis du Sénégal. Dans cette optique, le groupe de travail en relation avec d'autres personnes-ressources de la diaspora sénégalaise et des amis de l'Afrique, doit trouver dans les pays où le Credit Union devra se déployer la meilleure structuration efficiente à adopter pour une prise en compte de cette dimension.

c) - Objectifs

* *Enrichir le Sénégal sans nous appauvrir*

Le Credit Union devra avoir un objectif de rentabilité économique et une valeur ajoutée sociale; il doit être ouvert non seulement à tous les sénégalais. Les critères de sélection des investissements doivent intégrer une dimension de responsabilité sociale et citoyenne.

Nous préconisons les objectifs suivants :

- Concevoir des Credit Union de la Diaspora pour l'investissement productif
- Mobiliser des ressources humaines et financières
- Constituer des fonds d'investissement de la Diaspora
- Investir dans les projets porteurs
- Soutenir la création d'emplois

*Tout projet qu'il soit de privatisation ou d'investissement doit être publique et ouvert à la participation des sénégalais de la diaspora : mobilisation de Credit Union et de l'expertise de ces Sénégalais.

Réitérerons notre de voir de solidarité, la responsabilité sociale de la diaspora à travers:

- La mobilisation de capital humain et financier pour appuyer les initiatives économiques et sociales rentables qui particeperont à l'élimination de la pauvreté, la marginalisation et l'exclusion sociale.
- Toujours avec une rentabilité économique, pouvoir apporter notre appui à l'éducation et la réinsertion des jeunes dans nos pays d'accueil et notre pays d'origine
- Appui aux programmes de santé publique
- Soutenir lorsque c'est possible les efforts de valorisation du patrimoine historique, culturel et artistique.

En constituant un Credit Union de la diaspora, nous mobiliserons les ressources de la diaspora pour un bénéfice mutuel.

d) - Nos Buts

Notre but est donc dans 3 mois d'obtenir 3000 signatures de sénégalais qui souhaiteraient être membres de Crédit Union. Ensuite, dans 6 mois obtenir un business plan détaillé avec tous les risques et avantages.

II - Fonctionnement du Credit Union : quelques principes généraux

a) – Les membres - dépositaires

Tous les sénégalais quels que soient leurs sexes, orientations philosophiques, appartenances politiques, religieuses ou politiques. Les Propriétaires du Credit Union seront des actionnaires (partenaires). Le Crédit Union doit s'assurer que le client est assez fiable pour loger ses fonds et bénéficier de nos services et produits. Le Crédit Union exécutant les ordres d'achat, d'échange, de vente de titres composant le portefeuille, effectuant les diligences nécessaires, doit permettre au client/actionnaire d'exercer les droits attachés aux valeurs détenues en portefeuille (encaissements et paiements générés par la gestion) de son portefeuille. Le Crédit Union doit pouvoir assurer la régularité des opérations exécutées au regard des dispositions de la législation et des règlements aux USA et dans les pays où il aura à s'implanter

b) - Les parts ou actions

Les droits des copropriétaires sont exprimés en parts (ou actions) ; chaque part (ou action) correspond à une même fraction de l'actif du Credit Union et peut être divisée en dixièmes, centièmes, millièmes, etc. La valeur initiale de la part à la constitution du Credit Union est de x dollars.

c) - Orientation de la gestion

Une gestion financière rentable financièrement et socialement : concilier la rigueur financière et l'éthique

d) Evaluation des Risques

L'équipe de gestion doit toujours avertir les actionnaires sur les différents risques : fluctuation du marché, l'environnement politique, économique et social, taux d'intérêt, crédits, changes, etc. L'équipe de gestion doit aussi élaborer ou sélectionner des instruments fiables pour anticiper aux mieux les aléas du marché, à la fluctuation à la hausse comme à la baisse des actifs, aux taux d'intérêt par rapport à l'échéance du titre de créance, à la dégradation de la qualité de signature d'un émetteur sur lequel est exposé le Fonds, à l'évolution du taux de change génère sur des titres libellés en devise étrangères, à la perte en capital lié à la nature des placements réalisés par le Fonds.

Sous réserve des pouvoirs dont dispose le conseil d'administration, la société de gestion qui agit pour le compte des porteurs de parts et les représente à l'égard des tiers dans tous les actes concernant le fonds, peut acquérir, vendre, échanger tous titres composant le portefeuille, maintenir à l'actif du Credit Union des liquidités notamment pour faire face à des demandes de rachat.

L'équipe de gestion doit établir les documents comptables et publier les documents périodiques l'information, dans les conditions prévues par les règlements et les lois.

e) - Le conseil d'administration/ Board Of Directors

Il sera mis en place un Conseil d'Administration qui aura pour mission l'examen du rapport de gestion et des comptes annuels du fonds, l'examen de la gestion financière, administrative et comptable et l'adoption de son rapport annuel.

Ce conseil peut présenter des résolutions aux assemblées générales. Il peut demander à entendre l'équipe de gestion, le dépositaire et le contrôleur légal des comptes qui sont tenus de déférer à sa convocation. Il décide des fusions, scissions et liquidations du fonds. Sans préjudice des compétences de l'équipe de gestion et de celles du liquidateur, le conseil peut agir en justice pour défendre et faire valoir les droits ou intérêts des clients/actionnaires.

Le conseil donne son accord aux modifications du règlement dans les cas suivants - Changement de société d'équipe de gestion, changement de contrôleur légal des comptes sauf en cas de renouvellement du mandat, en cas de fusion/scission, de liquidation/dissolution, de modification de l'orientation de gestion et de la classification. Sa composition, mission, les décisions et quorum sont détaillés dans le règlement intérieur.

f) - Le contrôleur légal des comptes

Le contrôleur légal des comptes est désigné pour effectuer les diligences et contrôles prévus par les textes et certifie notamment, chaque fois qu'il y a lieu, l'exactitude de l'information publiée, ainsi que la sincérité et la régularité des comptes et indications de nature comptable contenus dans le rapport annuel du fonds.

Il porte à la connaissance de l'équipe de gestion, du Board of Directors ainsi qu'à celle de l'Autorité des marchés financiers, les irrégularités et inexactitudes qu'il a relevées dans l'accomplissement de la mission du Crédit Union.

III – Nos Cibles et Stratégies

III – 1 - Les Cibles (détail sera dans le business plan définitif)

Notre cible principale est tous les membres de la diaspora sénégalaise. En effet, on évalue la population immigrée sénégalaise entre 2 et 3 millions de personnes. **La première année, lorsque les 3000 signataires** pour le pre-approval seront mobilisés on peut estimer que chacun d'eux peut convaincre une dizaine de personnes soit 1% de la population immigrée 20 000 et 30 000 participants soit **une moyenne de 25 000 personnes**, la deuxième année 3 % soit en moyenne 75 000 personnes et la troisième année soit 125 000 personnes qui sont des clients-actionnaires du Credit Union. Ces hypothèses sont d'autant plus réalistes que nous engagerons une vaste campagne de communication envers nos concitoyens partout dans le monde.

III – 1 – 1 - Quels contributeurs à quelle hauteur ? (détail sera dans le business plan définitif)

Quels sont les secteurs prioritaires ?

Les secteurs prioritaires sont la haute technologie, l'éducation, la santé, l'assurance, l'agriculture, l'artisanat et le petit commerce de proximité au Sénégal et dans les pays de résidence de la diaspora. En effet, dans ces secteurs, on note d'excellents savoir faire et pratiques qui ne demandent qu'à être organisé et stimuler..

. Quelles sont les entreprises ou des potentialités du tissu économique national qu'il faudra exploiter ?

Nous effectuerons une étude scientifique

III - 2 – Les axes stratégiques :

- Axe Ressources : mobiliser, gérer et contrôler les fonds
- Axe Communication : communication proximité (chaque participant et chaque membre essaie de mobiliser des proches) publicité à travers les grands médias (Internet, Radio, Journaux, Magazine)
- Axe Institutionnel ou exécutive : une équipe de gestion (employée) sera chargée de gérer le Crédit Union.

Toute notre stratégie consistera donc :

1) à élaborer une **pénétration du marché** qui respecte nos valeurs mais aussi qui s'appuie sur nos réseaux. A ce titre agira à travers les réseaux de la diaspora et en collaboration avec les acteurs économiques locaux pour

apprécier toutes les opportunités d'investissement. Une étude poussée des entreprises ayant de grands potentiels doit être menée.

* Investir dans les projets que nous validons c'est gagner de l'argent et aider les compatriotes à trouver des emplois.

2) Il faudra mettre en place une **culture de planification** avec des objectifs précis, notamment pour la croissance de l'actionnariat et nos investissements qui sont fonction de la rentabilité des investissements.

Le management doit aussi élaborer d'excellents business plan.

3) Nos **produits et services** doivent refléter notre identité. Cette stratégie va de pair avec un bon **système d'information** pour la communication interne (l'équipe de gestion) et les actionnaires d'une part, et d'autre part entre et le public et les autres institutions nationales et internationales.

Quelles sont les stratégies et quels sont les conseils sur les solutions à adopter face à des réalités psychosociales telles que : l'aversion au risque, la confiance éprouvée des émigrés s'agissant de projets d'investissements non immobiliers « au pays » .

III – 3- Quel marketing?

- Un marketing reflétant notre vocation

Il faudra que chaque sénégalais se sente partie du destin national. Mais, pour convaincre le maximum de personnes, nous devons d'abord donner l'exemple nous même. Insister sur la transparence et diffuser nos résultats. Cette confiance en réalité devrait aussi se faire autour d'institutions fiables comme de notre système de gouvernance de (conseil d'administration ou de surveillance) ; on doit inclure de grandes figures citoyennes qui ont prouvé leurs compétences, expertises et dont on ne peut soupçonner de gestion frauduleuse et/ou de corruption.

En effet, la confiance chez nous tourne autour de figures emblématiques, des images et représentations. Raison pour laquelle, le choix des membres du Board of Directors et du Conseil de Surveillance doit être rigoureux.

IV - Organisation et Gouvernance (gestion) du Credit Union : Principes

Généraux

Les investissements doivent avoir l'aval du Conseil d'Administration et/ou du Conseil de Surveillance (selon l'hypothèse choisie). Toutes les opérations engageant du cash (déboursements, paiements, et autres) doivent se faire avec les banques partenaires. Les montants des participations, les noms des actionnaires ainsi que leurs actions doit être faites dans une base de données qui sera disponible au siège. Les membres du Conseil sont en droit de vérifier à tout moment la composition de la base de données.

L'équipe de Management est composée d'experts reconnus dans le secteur de l'industrie financière et bancaire. Cependant cette équipe provisoire doit pouvoir bénéficier de dédommagements. Le management c'est-à-dire la société de Management doit inclure un Directeur Général et un Directeur Adjoint (pour

le Top Management), Un Directeur Financier, un Directeur de Recherches de Marché, un Auditeur Interne, un conseiller à la communication, un secrétaire et un comptable.

La gouvernance de ce Credit Union étant la garantie de confiance, elle doit se faire dans une transparence. Les processus de décision à « » doivent être participatives et effectives. Les membres des comités doivent être informés des changements clés à temps et pleinement. Les décisions des rencontres doivent être enregistrées et relatées dans des comptes rendus.

Le Top Management doit proposer des stratégies et prendre des initiatives importantes pour le développement de nos fonds. Il doit aussi élaborer des instruments adaptés aux risques **management** c'est-à-dire en mettant en place des **procédures de contrôles internes** et de **système de veille** sur l'environnement économique, politique et social.

Il faudra un système continu de formalisation et de mise à jour de la réglementation. Des manuels complets de procédures et de règles. Prendre le temps nécessaire pour assurer l'application stricte des Procédures Les meilleures pratiques de contrôles (séparation des tâches, limitation des pouvoirs, contrôles hiérarchiques) engendrent souvent de bonnes cultures d'entreprise et permettent d'identifier rapidement les opérations frauduleuses. Ainsi les tâches des **auditeurs internes** seront facilitées et la transparence assurée aux actionnaires.

Re-Source Sunnet pour le Credit Union