

# Les services bancaires et les assurances

## Les coopératives fournissent des services financiers dans les intérêts des clients, pas du capital

### Quel est le problème?

- Les décennies qui ont mené à l'année 2008 ont été marquées par un déplacement de la propriété partagée vers un modèle d'entreprise privée basé sur les actionnaires
- Cela a particulièrement été le cas dans le secteur des services bancaires et des assurances qui ont vu l'essor d'une culture des affaires monolithique qui a largement accordé la priorité au profit à court terme au détriment de la durabilité à long terme

### Pourquoi est-ce un problème?

- La domination des entreprises cotées a signifié que les entreprises du secteur ont pris de plus grands risques, ce qui a joué un rôle clé dans le déclenchement de la crise financière
- La dépendance excessive des économies de l'Europe vis-à-vis de ce modèle d'entreprise a eu pour conséquence qu'au bout du compte, les contribuables ont payé les échecs de ces entreprises à travers de larges opérations de renflouement

- Les pressions exercées sur les services publics par les années d'austérité sont une conséquence directe de cet échec du marché
- De cette manière, la crise financière découle en partie d'un manque de diversité entrepreneuriale dans les secteurs des services bancaires et des assurances
- Les gouvernements européens ont pris des mesures pour protéger leurs économies de chocs similaires par le biais d'une régulation plus robuste du secteur financier, mais ils ont échoué à faire face au danger structurel posé par la présence persistante d'entreprises détenues par des actionnaires en tant que modèle économique dominant
- Alors que les entreprises détenues par des actionnaires sont libres d'offrir des assurances dans tout État membre de l'Union européenne, les mutuelles ne peuvent le faire dans quatre pays (Chypre, Estonie, Lituanie et Malte) et elles sont limitées à certaines lignes de provision dans trois autres pays (Bulgarie, Irlande et Grèce)
- En outre, l'industrie de l'assurance mutuelle ou coopérative est pratiquement absente en Croatie, en République tchèque, en Lettonie et en Roumanie



# Les services bancaires et les assurances

## Les coopératives fournissent des services financiers dans les intérêts des clients, pas du capital

### Comment est-ce qu'une approche coopérative peut aider?

- Une présence forte des banques mutualistes ou coopératives dans les secteurs des services bancaires et des assurances a le potentiel d'agir comme contrepoids efficace aux entreprises détenues par les actionnaires
- Détenues par leurs clients, les banques coopératives et mutualistes ne sont pas motivées par le besoin de générer un maximum de profits sur une courte période et elles peuvent par conséquent concevoir leurs services pour répondre aux demandes des citoyens ordinaires
- Cela leur donne des avantages inhérents par rapport aux entreprises cotées vu que les profits peuvent être utilisés pour fournir de meilleurs services et des prix plus bas, permettant à davantage de personnes de profiter de leur succès
- Cela leur permet également d'avoir une vision à plus long terme des activités commerciales, leur donnant la possibilité de gérer les risques d'une manière qui est favorable aux intérêts de leurs clients, ce qui est particulièrement apprécié dans les secteurs des services bancaires et des assurances
- Depuis le krach financier, les coopératives et les mutuelles se sont révélées être un modèle d'entreprise plus stable et plus responsable et moins vulnérable aux hausses et aux baisses
- Les banques coopératives ont affiché un rendement supérieur à leurs homologues détenues par les actionnaires en produisant un rendement nettement meilleur depuis 2008
- Contrairement à des multinationales de plus en plus distantes, elles peuvent offrir un service local adapté aux communautés et aux personnes en qui les consommateurs peuvent avoir confiance
- En fournissant des services de qualité, les coopératives et les mutuelles peuvent aussi apporter des bénéfices aux clients des entreprises détenues par les actionnaires en stimulant la compétition et en la mettant au cœur du secteur financier en leur offrant la possibilité de faire des épargnes, de contracter des prêts et d'obtenir des produits d'assurance de meilleure qualité
- Il existe déjà de nombreux exemples de succès de coopératives et de mutuelles dans le secteur des services bancaires et des assurances comme Rabobank aux Pays-Bas, les Raiffeisenbanks en Allemagne et le P & V Group en Belgique, chacun d'entre eux détenant une part importante du marché dans leurs pays respectifs

