

**PARTAGER DES PRATIQUES D'ÉTABLISSEMENT ET D'INTÉGRATION  
QUI FONCTIONNENT  
PROGRAMME ALTERNATIF COOPÉRATIF  
D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT**

Woveo  
Calgary, Alberta  
Livré partout au Canada

**Champ de pratique :**

- Littératie financière et sécurité

**Vidéo:**

<https://youtu.be/ZRd7ndmAyIM>

Un projet Voies vers  
la prospérité

Mars 2025

Financé par :



Immigration, Réfugiés  
et Citoyenneté Canada

Funded by:

Immigration, Refugees  
and Citizenship Canada



**PATHWAYS TO  
PROSPERITY**  
Promoting Welcoming Communities in Canada



**VOIES VERS LA  
PROSPÉRITÉ**  
Promouvoir des communautés accueillantes au Canada

## **ORIGINE DE L'ORGANISATION ET IMPULSION POUR LA CRÉATION DU PROGRAMME**

---

Woveo est une organisation fintech de distribution de capitaux basée à Calgary, fondée en 2020 par une équipe d'immigrants. Woveo fournit des services financiers sur mesure aux fondations, associations et organisations qui cherchent à autonomiser des communautés clés, en particulier les nouveaux arrivants et les groupes défavorisés, grâce à des crédits abordables, accessibles et accordés en temps opportun. La plateforme Woveo Community Wallet as a Service (CWaaS) [Portefeuille communautaire Woveo comme Service] permet l'épargne collective, les prêts communautaires et la constitution d'un historique de crédit. En combinant des modèles financiers coopératifs et des technologies modernes, Woveo contribue à promouvoir l'inclusion financière et favorise une intégration plus rapide dans le système financier canadien.

L'idée de Woveo est née de la prise de conscience des obstacles systémiques auxquels sont confrontés les nouveaux arrivants au Canada, notamment l'accès limité à des crédits abordables et la difficulté à établir un historique de crédit. Sans profil de crédit local, les nouveaux arrivants ont souvent recours à des options de prêt coûteuses, ce qui renforce leur vulnérabilité économique. Woveo s'attaque à ce problème en adaptant des pratiques coopératives d'épargne et de crédit familières sur le plan culturel, telles que les associations rotatives d'épargne et de crédit (AREC), à un format numérique officiel reconnu par les institutions financières canadiennes. Cette approche aide les nouveaux arrivants à accéder à des crédits à faible coût, à se constituer un historique de crédit et à améliorer leur stabilité financière.

## **APERÇU DU PROGRAMME**

---

**Nom :**

Programme alternatif coopératif d'épargne et de crédit

**Description :**

Woveo propose un programme coopératif d'épargne et de crédit destiné aux personnes à faibles et moyens revenus, en particulier les nouveaux immigrants, afin de les aider à se constituer un historique de crédit, à améliorer leur accès à des crédits à faible coût et à atteindre leurs objectifs financiers. Pour accéder à Woveo, les membres potentiels doivent d'abord vérifier leur identité et associer leur compte bancaire à leur portefeuille Woveo. Woveo propose un forfait gratuit, permettant de participer à un groupe de crédit ou d'épargne, et un forfait premium payant avec des fonctionnalités étendues, notamment l'accès à plusieurs groupes, la protection contre les défauts de paiement et des avances de fonds en cas d'urgence.

Les groupes sont formés au sein des « communautés » Woveo, qui sont des réseaux d'utilisateurs vérifiés organisés autour de liens communs tels que des groupes sociaux, des associations privées ou professionnelles, ou des affiliations et organisations locales. Au sein de chaque communauté, les participants peuvent soit créer un nouveau groupe, soit rejoindre un groupe existant.

Les communautés sont définies pour servir leurs membres, et au sein de chaque communauté, les participants peuvent soit créer un nouveau groupe, soit rejoindre un groupe existant. La plateforme prend en charge deux types de groupes financiers : les groupes de crédit et les groupes d'épargne. Les groupes de crédit suivent un modèle traditionnel d'association rotative d'épargne et de crédit (AREC). Les membres versent une contribution fixe à intervalles réguliers (hebdomadaires, bihebdomadaires ou mensuels) et reçoivent à tour de rôle la totalité du montant mis en commun. Le groupe continue jusqu'à ce que chaque membre ait reçu un versement. La taille du groupe varie généralement de six à vingt membres, ce qui influe sur la durée du cycle de versement : les petits groupes offrent des versements plus rapides, tandis que les grands groupes permettent des versements plus élevés, mais prennent plus de temps. Le créateur du groupe détermine le montant de la contribution, la fréquence des contributions et si le groupe est ouvert à tous les utilisateurs de la communauté ou réservé aux membres invités. Après avoir reçu leur paiement, les membres continuent à verser leurs contributions régulières jusqu'à la fin du cycle complet. Ces contributions continues sont enregistrées comme des remboursements et servent de base à l'établissement du profil et de l'historique de crédit des membres auprès des agences d'évaluation du crédit. Woveo communique les activités de remboursement des membres directement à Equifax, une importante agence d'évaluation du crédit canadienne qui suit les cotes de crédit. Cela permet aux participants de se constituer un profil de crédit reconnu sur la base de leur participation et de leur comportement en matière de remboursement.

Les groupes d'épargne sont conçus pour promouvoir des habitudes d'épargne régulières au sein d'une communauté. Les membres versent une somme fixe toutes les deux semaines ou tous les mois en vue d'atteindre un objectif d'épargne collectif. Contrairement aux groupes de crédit, les groupes d'épargne ne distribuent pas les fonds aux membres à tour de rôle. Les contributions s'accumulent dans un fonds commun pendant une période définie, et à la fin de la période, le total des économies est mis à la disposition du groupe. Le créateur du groupe fixe l'objectif d'épargne, le calendrier des cotisations et la durée du groupe, avec la possibilité de rendre le groupe ouvert ou fermé à de nouveaux participants.

Pour les besoins urgents, Woveo offre une ligne de crédit d'urgence pouvant atteindre 250 dollars par membre, accessible sans intérêt. De plus, la protection contre les défauts de paiement de Woveo garantit que si un membre manque un paiement, les fonds du groupe restent sécurisés, préservant ainsi l'intégrité du groupe. Enfin, Woveo collabore avec des coopératives de crédit canadiennes, qui proposent généralement des prêts à des taux d'intérêt inférieurs à ceux des banques commerciales. Ces partenariats permettent aux membres ayant des antécédents de remboursement établis d'accéder à des prêts traditionnels abordables, ce qui favorise encore davantage leur intégration financière au Canada.

**Objectif(s) :**

Le programme vise à améliorer l'accès à des crédits abordables et à soutenir la constitution d'antécédents de crédit vérifiables. Il cherche à améliorer la stabilité financière des participants et à leur permettre de poursuivre des objectifs financiers à long terme. À terme, le programme vise également à contribuer à la mise en place d'une infrastructure financière alternative, ancrée dans la communauté, qui complète le système bancaire formel.

**Groupe(s) de clients ciblés :**

Woveo s'associe à des fondations, des associations et des organisations pour aider leurs membres, en particulier les nouveaux arrivants et les personnes défavorisées, à atteindre la stabilité financière grâce à des programmes d'épargne, de crédit et de prêt soutenus par leurs pairs.

**Partenaires de livraison :**

Les partenaires de mise en œuvre comprennent Vopay, Inuka Community Development Inc., la ville de Scarborough, le Women's Network, Equifax, Innovation Credit Union, la Northpine Foundation, des coopératives de crédit et l'Association canadienne des prêteurs.

**Ressources humaines :**

L'équipe de Woveo est composée de 12 collaborateurs, dont des ingénieurs logiciels, des spécialistes scientifiques en données, des responsables du développement commercial et des gestionnaires de communautés.

**Financement :**

Le programme a collecté 4,3 millions de dollars auprès de divers investisseurs et partenaires financiers, notamment Relay Ventures, BKR Capital, Northpine Foundation, Concrete Ventures, ICP, World Education Services et d'autres.

## **PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES QUI CONTRIBUENT À EN FAIRE UNE PRATIQUE PROMETTEUSE**

---

**Efficace :**

Woveo s'appuie sur le modèle des associations rotatives d'épargne et de crédit (AREC), qui est culturellement familier à de nombreux participants. Ce modèle, connu sous différents noms selon les régions (susus, tandas ou chit funds), est largement utilisé pour gérer collectivement l'argent en dehors des systèmes bancaires formels. En numérisant ces pratiques, Woveo formalise un système que de nombreux participants comprennent déjà, auquel ils font confiance et qu'ils ont expérimenté sous une forme ou une autre.

Cela permet non seulement d'améliorer le comportement de remboursement, mais aussi de le signaler directement à Equifax, rendant ainsi visibles les activités financières informelles au sein du système de crédit formel. Les membres peuvent ainsi se constituer un historique de crédit vérifiable au fil du temps. Ils peuvent surveiller leur cote de crédit et recevoir des conseils sur les facteurs qui l'influencent, ce qui favorise l'apprentissage financier par l'expérience et le retour d'information continu.

La plateforme donne également accès à des avances de fonds d'urgence, offrant ainsi une alternative à faible risque aux prêts sur salaire à taux d'intérêt élevé. De plus, en intégrant des données alternatives dans ses évaluations de solvabilité et grâce à des partenariats avec des coopératives de crédit, Woveo aide ses membres à élargir progressivement leur accès à des produits financiers moins coûteux. Ensemble, ces fonctionnalités contribuent à renforcer les profils de solvabilité et à élargir l'inclusion financière.

**Efficiente :**

Woveo est efficace car le crédit est accordé grâce aux contributions des membres plutôt qu'à des prêts externes, ce qui permet aux fonds de circuler au sein du groupe. Cela élimine les frais d'intérêt et réduit les frais généraux.

Le programme garantit la responsabilité grâce à des garanties sociales. Les membres du groupe sont motivés à respecter leurs paiements car ils travaillent avec des personnes qu'ils connaissent et en qui ils ont confiance. Woveo complète ce système par une protection contre les défauts de paiement, garantissant ainsi la stabilité du groupe tout en minimisant le recours à des mesures coercitives ou à une intervention officielle.

La plateforme automatise les processus clés, notamment la gestion des groupes, les transactions et les rapports de crédit. Cela réduit le travail manuel et permet une expansion sans augmentation significative du personnel ou des coûts.

**Pertinente :**

Woveo répond à un défi commun auquel font face les personnes qui arrivent au Canada sans antécédents de crédit. En l'absence de ce dossier financier, les nouveaux arrivants se voient souvent imposer des taux d'intérêt plus élevés, se voir refuser l'accès au crédit ou être poussés vers des solutions de rechange coûteuses, comme les prêts sur salaire. Ces obstacles peuvent retarder l'intégration financière et limiter l'accès au logement, à l'éducation et aux possibilités d'affaires.

Le programme répond à ce besoin en offrant un parcours de renforcement du crédit qui ne repose pas sur les vérifications traditionnelles. Son modèle coopératif d'épargne et de crédit est familier à de nombreux clients et leur permet d'accéder collectivement à des fonds tout en se constituant progressivement un historique de crédit vérifiable. Cette approche favorise non seulement l'inclusion financière, mais aussi la création de liens communautaires, souvent essentiels pour les nouveaux arrivants qui cherchent du soutien dans un nouvel environnement.

Dès le début, le développement de Woveo s'est appuyé sur les commentaires directs de ses utilisateurs cibles. Des entretiens préliminaires, des groupes de discussion et des tests de fonctionnalités ont permis de s'assurer que la plateforme reflétait les comportements financiers et les préoccupations des communautés qu'elle vise à servir. Woveo continue d'évoluer grâce à une communication continue avec les participants et à son engagement à répondre aux besoins des communautés là où elles se trouvent.

**Durable :**

La durabilité de Woveo repose sur une combinaison de financements diversifiés, d'une technologie évolutive et d'une mise en œuvre communautaire. Le programme a bénéficié d'investissements provenant de multiples sources, notamment du capital-risque, de subventions, de partenariats avec des coopératives de crédit et de revenus commerciaux, ce qui lui a permis de se développer tout en maintenant sa stabilité opérationnelle. La plateforme s'appuie sur une technologie de pointe facilement évolutive, qui permet d'augmenter le volume des transactions sans coûts supplémentaires significatifs et garantit que le programme peut se développer sans compromettre la qualité du service. Woveo investit également dans la formation des dirigeants et des administrateurs

communautaires qui soutiennent la mise en œuvre du programme et le partage des connaissances, créant ainsi un écosystème autonome de soutien et de promotion.

**Transférable :**

Le modèle de Woveo peut être reproduit dans différentes régions et auprès de différents groupes de clients grâce à sa structure adaptable. Le format d'épargne et de crédit rotatif est pratiqué dans de nombreux contextes culturels et peut être adapté pour refléter les coutumes, les langues et les préférences locales. Le programme a déjà été mis en œuvre dans des zones rurales, des centres métropolitains et dans plusieurs provinces. Parmi les exemples, citons les initiatives menées avec le Whole Women's Network en Ontario et un programme d'éducation financière destiné aux jeunes dans la ville de Windsor et à l'Université de Toronto. À Scarborough, le modèle Woveo a été adapté pour soutenir les petites et micro-entreprises (PMiE), en particulier celles dirigées par des immigrants, des femmes et des entrepreneurs sous-représentés. L'initiative visait à lever les obstacles à l'accès au capital, avec pour objectif d'impliquer 800 PMiE et de générer 4 millions de dollars d'activité économique locale. En s'appuyant sur la confiance collective, la responsabilité entre pairs et des données de crédit alternatives, le programme améliore l'accès à des crédits abordables et renforce la résilience économique locale.

**Innovatrice et visionnaire :**

Woveo modernise les associations rotatives d'épargne et de crédit (AREC) en les numérisant grâce à une plateforme avancée en temps réel qui se connecte directement au système financier officiel du Canada. Bien que ces modèles soient largement répandus dans différentes cultures, ils fonctionnent généralement en dehors des cadres institutionnels et ne contribuent pas à la création d'un crédit officiel. Woveo change la donne en automatisant le suivi des contributions, en intégrant des données alternatives et en communiquant directement les comportements de remboursement à Equifax, ce qui élargit l'accès aux produits financiers traditionnels.

La plateforme introduit un nouvel outil financier, équivalent numérique d'une coopérative de crédit communautaire, qui donne aux participants un contrôle collectif sur leur épargne et leur accès au crédit. Au lieu d'exiger des utilisateurs qu'ils s'adaptent aux processus bancaires traditionnels, Woveo adapte les services financiers à la manière dont de nombreuses communautés gèrent déjà leur argent.

**Diffère de manière claire d'autres pratiques similaires :**

Woveo est le premier portefeuille communautaire au Canada spécialement conçu pour s'adapter aux comportements financiers et aux besoins des nouveaux arrivants. Alors que les outils traditionnels de création de crédit se concentrent sur les emprunteurs individuels et exigent des antécédents de crédit établis, Woveo fonctionne selon un modèle collectif axé sur l'épargne collective et la responsabilité entre pairs.

Contrairement aux prêteurs sur salaire, aux cartes de crédit ou aux microcrédits, les groupes de crédit de Woveo ne facturent pas d'intérêts. Les membres se constituent un crédit en contribuant régulièrement à des fonds collectifs, et leurs comportements de remboursement sont directement communiqués aux agences d'évaluation du crédit. Cela permet aux utilisateurs d'établir ou de renforcer leur cote de crédit sans contracter de dettes traditionnelles.

Le système réduit également les obstacles à l'accès en accueillant des membres qui ne sont peut-être pas encore en relation avec des institutions financières traditionnelles ou qui ne disposent pas d'une identification complète ou d'antécédents en matière d'emprunt. Woveo est ainsi accessible aux personnes qui sont souvent exclues des options de prêt traditionnelles.

**Fort attrait auprès des clients :**

Le programme bénéficie d'un bouche-à-oreille très favorable. Depuis son lancement, Woveo est passé de petits groupes de cinq à dix personnes à l'Île-du-Prince-Édouard à des milliers de membres dans toutes les provinces canadiennes. Le programme soutient actuellement plus de 200 communautés et a connu une augmentation de 25% du nombre de ses membres d'un mois à l'autre. Dans certains cas, des personnes qui se préparent à immigrer au Canada ont pris contact à l'avance pour demander l'accès à la plateforme.

**Forte rétention des clients :**

Woveo affiche un taux de fidélisation de ses clients supérieur à 98%, grâce à de solides partenariats communautaires et à l'engagement constant de ses membres. Le modèle basé sur les groupes favorise la responsabilité sociale, car les membres contribuent aux côtés de personnes qu'ils connaissent et en qui ils ont confiance. Woveo maintient une communication directe avec ses membres, leur offrant un soutien si nécessaire et les aidant à respecter leurs engagements financiers. L'inclusion d'une protection contre les défauts de paiement renforce encore la confiance, garantissant que les fonds des membres restent en sécurité même si un autre membre manque un paiement.

**Des preuves solides de résultats positifs :**

Woveo a facilité plus de 2 millions de dollars de transactions financières communautaires, aidant ainsi ses membres à éviter les emprunts coûteux et à améliorer considérablement leur flexibilité financière. En moyenne, les membres économisent 25% en frais d'intérêt par rapport aux options de financement traditionnelles. Ces économies, combinées à l'accès au crédit et à un modèle de soutien basé sur le groupe, ont permis aux membres d'atteindre des objectifs financiers importants, tels que le lancement d'une entreprise, le paiement de frais de scolarité, le versement d'acomptes et la réduction de leurs dettes personnelles.

Le programme a également permis à de nombreux membres d'établir ou d'améliorer leur cote de crédit, souvent pour la première fois. Les taux de remboursement avoisinent les 100%, grâce à une forte responsabilisation entre pairs et à une approche centrée sur l'humain qui comprend une sensibilisation directe et un soutien personnalisé. Les membres ont exprimé leur gratitude envers le programme pour les avoir aidés à franchir des étapes financières cruciales et à acquérir une plus grande autonomie dans la gestion de leurs finances.

Au-delà des résultats individuels, Woveo a également influencé les institutions financières avec lesquelles il travaille. Plusieurs partenaires ont adapté leurs processus internes et affecté du personnel pour soutenir l'intégration avec Woveo, ce qui reflète le rôle du programme dans l'élaboration de pratiques plus inclusives au sein de l'infrastructure financière canadienne.

## **MESURE DE RENDEMENT ET STRATÉGIE D'ÉVALUATION**

---

La stratégie d'évaluation de Woveo combine des méthodes quantitatives et qualitatives pour suivre les performances du programme, orienter les améliorations de la plateforme et évaluer les résultats des membres au fil du temps. Les indicateurs clés comprennent les taux de remboursement, le montant des intérêts économisés par les membres par rapport aux prêts traditionnels, le montant épargné par les membres pour les urgences, les types de produits de crédit accessibles via la plateforme ou les institutions partenaires, et l'amélioration des cotes de crédit. Le programme suit également la réalisation des objectifs financiers personnels, tels que le paiement des frais de scolarité, le lancement d'une entreprise ou le versement d'un acompte, et surveille des indicateurs de santé financière plus larges, notamment la réduction du stress financier et l'amélioration de la capacité à planifier les urgences.

Woveo utilise l'analyse des données pour suivre la manière dont les membres interagissent avec la plateforme, notamment la fréquence et la nature de leur utilisation des fonctionnalités d'épargne collective et de renforcement du crédit. La connaissance de ces modèles aide Woveo à comprendre les tendances d'utilisation et à identifier les domaines à développer. Pour compléter les données d'utilisation, Woveo mène également des enquêtes afin de recueillir des informations qualitatives sur l'expérience, les défis et les réussites des membres.

## **POUR PLUS D'INFORMATIONS**

---

**Woveo**

<https://woveo.com/>