

« La microfinance, un outil au service du développement local »

Vendredi 28 novembre 2008
Hôtel de Ville, Lyon

Points méthodologiques

Magali Héraud - Arouna, Ecidec
Sylvain Dumas, Horizons Partagés



Les étapes d'un programme de microfinance

La mise en place d'un programme de microfinance doit être planifiée depuis l'étude du besoin jusqu'à l'évaluation des résultats

1. Questions préalables à l'élaboration du projet

2. Elaboration et mise en œuvre

3. Suivi et évaluation

1. Questions préalables à l'élaboration du projet

Question 1 **L'accès au financement est-il une finalité, ou un outil ?**

Dans le cadre d'un projet de développement local, **la microfinance est un OUTIL au service du projet.**

- au service du développement économique (Ecidec-Région RA, Horizons Partagés)
- au service de l'insertion des personnes handicapées (Handicap International)
- au service de l'amélioration de l'habitat (VeT)

Il est nécessaire de déterminer les objectifs finaux du projet


Question 2 **Quelles sont les contraintes à l'atteinte des objectifs ?**


Au delà de l'accès au microcrédit, une multitude d'obstacles peuvent freiner l'atteinte des objectifs du projet.

Par ex : - Le manque de formation professionnelle (FAIL Matam, Horizons Partagés)

- le manque d'accès à l'information, la discrimination (Handicap I.)
- l'absence de sensibilisation sur les conditions d'habitat (VeT)

Il est important de définir les moyens à mettre en œuvre pour l'atteinte des objectifs

 Le renforcement de l'accès aux financements seul est souvent insuffisant.

 Le crédit n'est pas forcément le service financier adapté.

Question 3 **Quelle est l'offre de microfinance disponible dans la zone ?**

Souvent, des IMF sont déjà implantées dans la zone d'intervention.

1. Si l'IMF propose des services adaptés, il est possible de négocier pour en faire bénéficier les populations ciblées:
Par ex: Horizons Partagés – Epargne pour les apprentis
2. Si l'IMF ne propose pas des services adaptés, il est possible de développer avec elle des produits adaptés aux besoins du projet
Par ex: Ecidec & RRA – Révision des conditions d'accès aux crédits

Il est recommandé de s'appuyer sur les compétences locales en établissant des partenariats, plutôt que de construire des projets concurrents

Question 4 **Comment assurer l'appropriation du projet ?**

Les bénéficiaires et les acteurs locaux doivent s'approprier le projet pour:

- 1. Assurer la pérennité de l'offre de service**
Permettre une dynamisation sur le long terme du tissu économique ex: FAIL - Matam
- 2. Etablir une relation de confiance**
Développer l'épargne dans un contexte de méfiance ex: Horizons Partagés

Il est recommandé d'impliquer les acteurs locaux dans toutes les décisions afin qu'ils puissent gérer eux-mêmes les évolutions du projet

2. Elaboration et mise en œuvre

La mise en œuvre d'un programme de microfinance

La définition d'une stratégie d'action vise 2 objectifs: la performance sociale et l'atteinte de la viabilité.

Stratégie du programme de microfinance

- ▶ **Zone d'intervention:** milieu rural/urbain, densité, potentiel économique, délimitation
- ▶ **Public cible:** Genre, âge, niveau de pauvreté, secteur d'activité
- ▶ **Objectifs long terme:** extension du programme, viabilité, impact social
- ▶ **Partenariat avec des ONG locales:** complémentarité des compétences, zones d'interventions et public cible, appropriation du projet

La mise en œuvre d'un programme de microfinance

La définition des produits comporte de nombreux défis techniques , c'est pourquoi des organismes spécialisés peuvent apporter une assistance technique.

Définition des services proposés

- ▶ **Crédits:** montants, délai de remboursement, taux d'intérêts et frais de dossier, modalité de paiement, garantie, procédure de recouvrement, ...
- ▶ **Epargne:** Frais d'ouverture, documents requis, dépôts minimum, ...
- ▶ **Formation - suivi:** formation pour les porteurs de projets, conseil pour les emprunteurs et les bons remboursements
- ▶ **Autres services**

La mise en œuvre d'un programme de microfinance

La gestion d'un programme nécessite des compétences spécifiques et une organisation rigoureuse.

Gestion interne du programme

- ▶ **Ressources humaines:** recrutement, formation, promotion interne...
- ▶ **Ressources financières:** emprunts, investissement, épargne, subventions...
- ▶ **Qualité de l'information:** système informatique de gestion, formulaires, logiciel de comptabilité...
- ▶ **Recherche et développement :** étude de satisfaction, maîtrise du risque, conception de nouveaux produits

La viabilité d'un programme de microfinance

Un programme de microfinance peut être considéré comme viable lorsque la pérennité organisationnelle, institutionnelle et financière est assurée.

The diagram illustrates the components of viability. On the left, three green triangles labeled 'Organisationnelle', 'Institutionnelle', and 'Financière' are arranged in a triangle, with a central circle labeled 'Viabilité' containing a circular arrow. Arrows point from each triangle to a central box on the right. This box is divided into three sections, each with a list of factors:

- Compétences
 - Activités/produits
 - Management
- Gestion des liquidités
 - Maîtrise du risque
 - Equilibre / rentabilité
- Choix juridique
 - Gouvernance
 - Gestion des crises

3. Suivi et évaluation

Question 1 Pourquoi le suivi et l'évaluation ?

Un programme de microfinance s'inscrit dans la durée et vise la viabilité. Sa réussite et son impact ne sont pas immédiats.

1. Le suivi permet d'actualiser les objectifs et redéfinir la stratégie en fonction des évolutions du contexte
2. L'évaluation permet de mesurer la réussite d'un projet qui repose sur l'adéquation entre les objectifs fixés et les résultats atteints

Il est recommandé d'anticiper les questions de suivi et d'évaluation en créant des outils spécifiques

L'évaluation d'un programme de microfinance

L'évaluation d'un programme de microcrédit permet d'évaluer l'efficacité et/ou l'impact social sur les micro entrepreneurs bénéficiant des services proposés

```
graph LR; subgraph Viabilité; V1[PlaNet Rating]; V2[MicroRate]; V3[Microfinanzas]; V4[M-CRIL]; end; subgraph Impact; I1[Méthode CERISE]; I2[Interaide PAT]; I3[Ecodec]; I4[.....]; end; IMF((IMF)) --> Viabilité; IMF --> Impact;
```

En conclusion

Pour que la microfinance soit un outil efficace de développement local :

- Il doit être adapté aux besoins des populations cibles et au contexte local
- Il doit être construit en partenariat et viser la pérennité
- Il doit être planifié et structuré en cohérence avec les pratiques locales, les réglementations et les politiques publiques
