

Chers amis,

Comme pressenti dans notre dernière Newsletter, l'actualité est en train de placer les performances sociales au coeur des préoccupations du secteur microfinancier. La déclaration de Pocantico, la dernière édition du MicroBanking Bulletin ou le Dialogue Européen de la Plateforme e-MFP, tous ces éléments attestent du succès des efforts entrepris par les pionniers de la promotion des performances sociales rassemblés en particulier autour de ProsperA.

Mais des défis restent à relever et ProsperA doit continuer à porter un message fort pour consolider une microfinance qui tienne ses promesses de développement. Pour être viables, les performances sociales ne peuvent pas se réaliser au dépend des performances financières, mais bien en synergie avec elles. Il faut aussi rappeler que les performances sociales impliquent de toucher des pauvres et de protéger les consommateurs. Cependant, d'autres éléments doivent aussi être pris en compte : exclusion sociale, adaptation des services, renforcement des liens sociaux, participation, développement local, environnement, etc. Pour permettre d'aller au devant de ces enjeux, tous les acteurs doivent jouer le jeu des performances sociales, les IMF et leurs réseaux, mais aussi les bailleurs, les investisseurs et les organismes de supervision.

Asie

[Oikocredit](#) a réalisé plusieurs évaluations SPI auprès de ses partenaires asiatiques. Space et CsrSme ont accompagné plusieurs IMF (Proximity Funding, Seed, Icdc, et Uplift) pour le diagnostic de leurs performances sociales (SPI) et la préparation de stratégies opérationnelles d'amélioration.

Au Cambodge, l'IMF Chamroeun a pour sa part mis en place un mécanisme de suivi des performances sociales (basé SPI) avec l'appui d'Entrepreneurs du monde. Au Pakistan, des IMF accompagnées par la coopération suisse ont utilisé SPI dans le cadre de leur stratégie de promotion des performances sociales.

Europe

En Albanie, l'ASC Union a testé les indicateurs MIX de performances sociales, en combinant cette étude avec une application de [l'outil PAT](#) d'Iris-Usaid. Les nouveaux outils d'évaluation de la pauvreté permettent une évaluation peu onéreuse et fonctionnelle de la pauvreté des clients, mais des améliorations sont encore nécessaires pour constituer des instruments adaptés aux questions et aux contraintes des praticiens (intervention rurale, PME, exclusion sociale, etc.).

Le groupe de travail sur performance sociale de la [Plateforme Européenne de la Microfinance](#) (eMFP) a coordonné l'élaboration d'un nouveau numéro de la revue Dialogue Européen consacré au rôle des investisseurs dans la promotion des PS. Ce document, auquel ont participé les principaux fonds d'investissement du secteur, montre à quel point cette problématique devient centrale dans leur activité.

Plusieurs formations ont été réalisées sur l'évaluation des performances sociales de la microfinance à Bruxelles, Montpellier, Nancy et Paris.

Cerise et [Farm](#) finalisent un guide pour les partenariats entre IMF et organisations paysannes, avec la contribution de Sos Faim, Iram, Irc, Sidi, entre autres.

Amérique Latine et Caraïbes

Depuis la rencontre de Oaxaca (Avril 2007), les réseaux membres de [Foro Lac Fr](#) ont considérablement avancé, en coordination avec l'équipe de ForoLacFr, le Projet Mision et [Trias](#). 45 évaluations de performances sociales (SPI) ont été réalisées en Bolivie, Equateur, Guatemala, Honduras, Haïti, Panama, Pérou et Salvador.

Les résultats ont permis aux IMF de conduire des réflexions stratégiques avec leurs parties prenantes (clients, élus, salariés, bailleurs ou investisseurs) et ont été utiles à plusieurs pour obtenir de nouveaux financements. Dans des pays où les questions de régulation du secteur sont particulièrement sensibles (Bolivie, Equateur, Mexique), ces éléments fournissent des arguments concrets aux réseaux nationaux pour consolider la relation avec leurs gouvernements et peser pour l'amélioration des cadres réglementaires.

En Bolivie, le réseau d'IMF [Finrural](#), la coordination d'organisation paysanne Cioec, Cerise et [Agrofine-Max Havelaar](#), ont animé un atelier de réflexion visant à améliorer l'accès aux services financiers des petits producteurs de filière labellisées.

Afrique

A Madagascar, les IMF Vola Mahasoa et Titem ont utilisé SPI pour alimenter une réflexion stratégique sur leurs objectifs sociaux. L'IMF Sipem a expérimenté les indicateurs sociaux du MIX et réalisé une analyse de la vulnérabilité de ses clients avec l'appui de la Sidi.

Au Burkina Faso, le [Cidr](#) et [Pamiga](#) ont accompagné les réseaux CVECA de la Boucle du Mouhoun et du Soum dans la réalisation d'analyses SPI.

Au Bénin, le Consortium Alafia a réalisé des formations sur SPI auprès du personnel de 5 IMF, et organisé une formation de formateur sur la gouvernance des IMF, en lien avec Capaf. En outre, [Alafia](#) poursuit ses avancées sur l'intégration de SPI dans le SIG des IMF, en lien avec les associations professionnelles du Niger, Rwanda, Sénégal et RDC

Au Niger, Asusu, Kokari et Kaani ont réalisé des évaluations des performances sociales (SPI) avec l'appui d'[Aquadev](#), en faisant le lien avec leur planification stratégique, la relation avec leurs parties prenantes et leurs SIG.

En mai, les principaux bailleurs d'Afrique de l'Ouest réunis à Bamako avec le [CGAP](#) et la BCEAO ont mis en exergue la nécessité de soutenir les PS des IMF locales.

Un livre sur les membres de CIF (6 IMF de 5 pays, 2 millions de clients) est paru aux [éditions Karthala](#), qui apporte un regard collectif passionnant sur les questions de gouvernance, de finance rurale, de liens entre projets économique et social.

Nouvelle version 3.0 de SPI !

Sur la base d'une expérience accumulée après deux ans d'utilisation par plus d'une centaine d'IMF, et grâce aux contributions d'un grand nombre de partenaires (Aquadev, ForoLacFr et ses membres, Freedom From Hunger, Oikocredit, Profin, Sidi, et tant d'autres) la nouvelle version 3.0 de SPI est finalisée en juin. Celle-ci offre des formulations plus simples, une compatibilité avec les indicateurs Mix de performances sociales, une valorisation plus équilibrée entre les bénéfices économique et sociaux pour les clients et une prise en compte des thématiques d'actualité du secteur (taux d'intérêt, protection du consommateur, environnement)

L'agenda international de ProsperA sur les performances sociales

Plusieurs partenaires de ProsperA ont participé à l'expérimentation d'indicateurs de Performance Sociale du Mix Market, et leurs retours seront analysés lors de la réunion de la SPTF du 16 au 18 juin pour finaliser la liste des indicateurs sociaux qui feront l'objet d'un reporting régulier à l'échelle internationale. A partir de l'analyse des retours de ses membres ProsperA s'engage à peser pour que ne soient retenus que des indicateurs simples, adaptés aux praticiens et interprétables au niveau du Mix.

Grâce au grand nombre de résultats SPI collectés de par le monde (plus de 100 !), une étude quantitative a pu être menée sur la relation entre performances sociales et financières (échantillon Amérique latine), qui montre des corrélations différenciées selon les dimensions des performances sociales: le ciblage des personnes les plus démunies et exclues tend à induire des coûts de fonctionnement plus élevés, mais l'adaptation des services à leurs besoins, la participation et la responsabilité sociale ont des effets nettement positifs sur la réduction des impayés, la productivité et la réduction des coûts opérationnels. Ce travail sera actualisé avec les nouvelles données SPI collectées.

La mise en oeuvre conjointe de SPI et d'une analyse de la gouvernance a été testée avec succès dans divers pays (notamment au Mexique, en Bolivie et en Guinée) permettant de générer des apprentissages très riches pour les partenaires afin d'améliorer leurs pratiques et renforcer leur gouvernance en faveur de leur mission sociale. Ce travail sera poursuivi avec de nombreux partenaires notamment en Afrique de l'Ouest.

L'analyse croisée entre des études d'impact et des études SPI (Bolivie) a permis de confirmer que certaines pratiques des IMF entraînent des effets spécifiques auprès des clients, validant ainsi plusieurs hypothèses de liens entre processus et résultats. D'autres pays et études auprès d'IMF permettront de creuser encore ces liens.

ProsperA, qu'est ce que c'est?

ProsperA est un réseau opérationnel d'acteurs de la microfinance, basé sur l'expérience et les initiatives de ses membres qui vise à promouvoir la culture et la pratique des performances sociales au travers du renforcement des capacités des IMF et des réseaux locaux. ProsperA défend une pluralité d'objectifs : ciblage des pauvres et des exclus ; amélioration des services pour répondre aux besoins des publics cibles ; renforcement des capacités des bénéficiaires, en particulier en termes de capital social ; engagement en faveur de la responsabilité sociale vis-à-vis des employés, des clients, de la communauté et de l'environnement. L'Alliance coordonne des échanges et des actions communes à partir de l'outil SPI et des initiatives de ses membres, en particulier en termes de gouvernance, d'impact et d'évaluation des performances sociales.

Les membres de ProsperA : presque 5 millions de clients finaux !

Réseaux

ForoLacFr FR, Amérique Latine ; Main, Afrique ; Cif, Afrique de l'Ouest ; Alpimed, Salvador ; Finrural, Bolivie ; Rfr, Equateur ; Colmena Milenaria, Amucss, Mexique; Knfp, Haïti; Consortium Alafia, Bénin; Apifm Madagascar; Cerise, Pamiga, France,

IMF

Creceer, Promujer, Bolivie ; Finca, Pérou; Pilarh, Honduras; Sefia, Mexique ; Reficom-Cdro, Fafides, Guatemala; Crg Guinée ; Inmaa, Maroc; Ashi, Vedcor, Icdc, Philippines ; Ccsf, Cambodge ; Asc Union, Albanie

Organisations d'appui et investisseurs

CsrSme, Philippines, Fidev, Madagascar ; Aquadev, Trias, Belgique; Cidr, Cirad, Entrepreneur du monde, Iram, Irc, Gret, Sidi, France

Bailleurs partenaires

Coopération suisse, Fph, Fida, Argidius, etc.

Documents récents

Documents de travail SPI (disponibles sur le [site Internet de CERISE](#))

DTN⁴: Liens entre résultats SPI et études d'impact-Bolivie

DTN⁵ : Transparence et renforcement des membres -RFR Equateur (espagnol)

DTN⁶: Etudes SPI par Oikocredit (anglais)

DTN⁷: Liens entre performances sociales et financières-Amérique Latine

DTN⁸ : Evaluations SPI en Amérique Latine-ForoLacFr (espagnol)

DTN⁹ : SPI et PAT - Expérience de l'ASC Union en Albanie

DTN¹⁰ : Evaluations SPI au Niger -Aquadev

Autres publications sur les Performances Sociales

CIF-Karthala: [La Microfinance en Afrique de l'Ouest](#) (www.karthala.com)

CGAP-Boulder-DeutchBank: [Pocantico declaration](#) (www.cgap.org)

eMFP : [European Dialogue: investors and SP](#) (microfinance-platform.eu)

Global News N°16: [Concilier performances financières et sociales](#) (planetfinance.org)

MBBN°16: [Competing Business Models and MF Double Bottom Line](#) (mixmbb.org)

SEEP Network: [Social Performance Roadmap](#) (www.seepnetwork.org)

Liens

Alafia: [alafianetwork.org](#)

Aquadev: [www.aquadev.org](#)

Cerise: [www.cerise-microfinance.org](#)

Farm: [www.fondation-farm.org](#)

ForoLacFr: [www.forolacfr.org](#)

Main: [www.inaise.org/FR/MAIN.html](#)

Oikocredit: [www.oikocredit.org](#)

Pamiga: [www.pamiga.org](#)

Rfr : [www.rfr.org.ec](#)

Sptf: [www.microfinancegateway.org/resource_centers/socialperformance](#)

Trias: [www.triasngo.be](#)

Pour plus d'information: contact@propsera-microfinance.org, ou par régions :

Europe : Cerise (cerise@cerise-microfinance.org), Amérique Latine : ForoLacFr

(informes@desempenosocial.org) Afrique : FIDEV (crazaka1@yahoo.fr), Asie :

CRS SME (benqjr117@yahoo.com)