

# Evaluation SPI - ERISE

## CVECA de Kayes - Mali (août 2006)

En étudiant les processus organisationnels à partir d'une information disponible au sein de l'IMF, l'outil SPI permet d'établir dans quelle mesure celle-ci se donne les moyens de remplir ses objectifs sociaux : Quels sont ses clients, comment sont-ils ciblés ? Quelle adéquation des produits à leurs besoins ? Quels bénéfices pour eux, en particulier en termes d'amélioration du capital social ? Quelle est la responsabilité sociale de l'institution ? L'évaluation présentée ci-dessous concerne le réseau des Caisses Villageoises d'Epargne et de Crédit Autogérées (CVECA) de Kayes au Mali et elle a été réalisée en 2005.

### Données clé (décembre 2006)

Nb. de clients: 5 279

Nb. de caisses: 46

Statut: réseau de caisses villageoises

Zone d'intervention: rurale

IMF réglementée (PARMEC)

Année de création : 1998

Méthodologie principale : crédit individuel

Croissance annuelle du portefeuille : 4,1%

Encours de crédit : 748 404 €

Montant moyen des crédits : 142 €

Encours d'épargne : 976 603 €

Nombre de salariés : 70

Ratio d'autonomie financière : 28,6%

Ratio d'autonomie opérationnelle : 116,9%

Rentabilité des actifs : 2 %

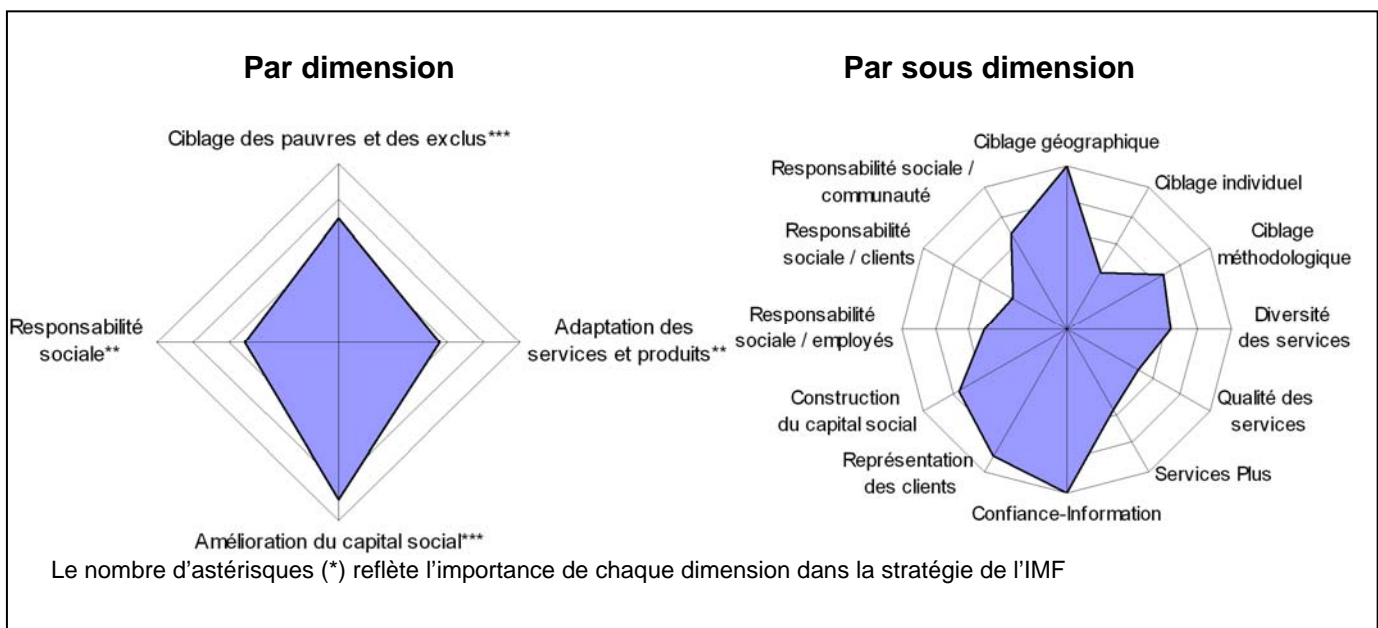
Rentabilité des fonds propres : 7,5%

Taux d'intérêt du crédit : 12-25%

### Mission et stratégie sociale des CVECA de Kayes

Les CVECA de Kayes ont pour mission de permettre aux paysans de la zone d'avoir accès à une source de financement de leurs activités et de pouvoir effectuer de l'épargne. Le réseau se base sur des valeurs de solidarité entre les membres, le maintien de la cohésion des migrants avec leurs parents restés au pays, ainsi que de l'engagement bénévole des responsables au niveau villageois.

### Résultats SPI



## Synthèse des résultats

### Ciblage des pauvres et des exclus (\*\*\*)

En termes de ciblage géographique, la région de Kayes est l'une des plus pauvres du pays, souffrant de conditions climatiques difficiles et le réseau ne touche que des zones rurales particulièrement démunies. Aucun ciblage individuel n'est réalisé, l'institution s'adressant sans distinction à tous les habitants des zones d'intervention. A ce titre, une institution de crédit solidaire indépendante privilégiant les femmes a été créée à Kayes par le programme d'appui qui soutient le réseau CVECA. Sur le plan méthodologique, l'IMF emploie certains modes d'intervention particulièrement adaptés aux personnes pauvres ou exclues, par exemple en ne stipulant pas de montant minimum de prêts. Cependant, elle exige généralement des garanties matérielles pour les emprunts, notamment en raison des niveaux élevés de migration que connaît la région.

### Adaptation des services et des produits aux clients cibles (\*\*)

L'IMF ne définit pas une gamme très diversifiée de crédits, mais elle propose des conditions d'utilisation souples, qui peuvent s'adapter à des besoins différents. Le réseau offre également des produits d'épargne, mais aucun spécialement adapté aux besoins sociaux. Aucun service annexe (transferts, assurance, etc.) n'est encore proposé, même si cette question est à l'étude. En termes de qualité, les services sont transparents et fournis selon des modalités (horaires, jours d'ouverture) s'adaptant à la vie locale. Cependant, le taux d'inactivité des membres semble élevé (supérieur à 50%), mais aucune étude n'a encore été réalisée pour en établir la cause. Les CVECA ne fournissent pas directement des services non financiers, mais ils mettent en contact leurs clients avec des acteurs qui le font.

### Amélioration du capital social et politique des clients (\*\*\*)

Cette dimension constitue indéniablement un point fort du réseau des CVECA de Kayes : la gestion est particulièrement transparente. Les rapports d'activités et financiers sont présentés à chacune des assemblées villageoises, y compris sous forme d'histogrammes un grand nombre de membres étant analphabètes. Basées sur les structures traditionnelles locales, les instances de représentation des clients sont centrales pour le fonctionnement de l'institution et la résolution des conflits. Il faut noter que la qualité du système de représentation pourrait être améliorée avec la généralisation de mécanismes de formation des élus. La construction du capital social est importante pour le réseau qui dynamise la capacité d'intervention collective de ses membres et tisse des partenariats avec diverses institutions pour renforcer l'accès à des services de base, à la sécurité alimentaire, etc.

### Responsabilité sociale de l'IMF (\*\*)

En terme de politique des ressources humaines, il n'existe pas de grille de salaires, de plan de formation ou de couverture sociale généralisée, car une partie importante des fonction est remplie par des bénévoles et les pratiques de gestion et de rémunération du personnel varient au sein du réseau en fonction de la taille et des résultats de chaque caisse. Néanmoins, la faible rotation des équipes due à des départs volontaires indique que ces conditions restent satisfaisantes pour la majorité des employés. En termes de responsabilité vis-à-vis des clients et de la communauté, le système d'autogestion qui régit les CVECA garantit une bonne intégration à l'environnement socioculturel. On voit de plus se développer des pratiques de prêts pour des investissements collectifs, que ce soit pour de l'adduction d'eau ou de la production d'énergie solaire.

## Conclusion

Le réseau de CVECA de Kayes présente des performances sociales assez équilibrées, avec une spécialité apparente en termes de ciblage géographique, de construction du capital social et de responsabilité vis-à-vis de la communauté.

---

Pour en savoir plus, contacter **CERISE**:

00 33 (0) 1 40 36 92 92 [www.cerise-microfinance.org](http://www.cerise-microfinance.org) [cerise@cerise-microfinance.org](mailto:cerise@cerise-microfinance.org)