



Réseau d'échange sur les pratiques en microfinance

Rapport d'activités 2006-2007



[CERISE](#), le Comité d'Echanges de Réflexion et d'Information sur les Systèmes d'Epargne-crédit, est une plateforme d'échange sur les pratiques en microfinance, initiée en 1998, dont la richesse réside dans la diversité des acteurs qu'il rassemble. Il regroupe cinq organismes français travaillant de longue date en appui aux institutions de microfinance (IMF) : trois associations professionnelles de solidarité (Centre International de Développement et de Recherche - [CIDR](#), Groupe de Recherche et d'Echange Technologique - [GRET](#) et l'Institut de Recherche et d'Application des Méthodes de développement - [IRAM](#)), un centre de recherche (Centre de coopération internationale en recherche agronomique pour le développement - [CIRAD](#)) et un centre académique (Institut des Régions Chaudes - [IRC/SupAgro](#)). CERISE collabore avec un réseau élargi de partenaires, praticiens, chercheurs et bailleurs, tant au Nord qu'au Sud.

Né de la volonté de ses membres d'apprendre collectivement de leur expérience en microfinance, les activités menées par CERISE ont progressivement évolué. Quatre thèmes constituent le fil conducteur de ce travail : 1) l'impact et les performances sociales, 2) le financement de l'agriculture et du secteur rural, 3) la gouvernance et la viabilité sociale et 4) les modes d'intervention en microfinance. Sur chacune de ces problématiques, des réflexions communes ont été mûries à partir de l'expérience pratique des membres, qui ont conduit à capitaliser et synthétiser ces enseignements et dans certains cas de produire des outils opérationnels. Ces processus ont en outre permis de construire des alliances et des synergies avec une grande diversité d'acteurs du secteur. L'animation et la structuration de réseaux sont devenues progressivement un axe fort de l'activité de Cerise.

Impact et performances sociales

Renforcer les capacités des praticiens pour l'évaluation sociale de la microfinance

La question de l'impact et de la mission sociale est au cœur de l'accompagnement des IMF et du soutien politique et financier accordé au secteur. CERISE participe au développement de méthodes qui permettent une évaluation sociale de la microfinance, en complément de sa viabilité financière. CERISE a élaboré, en collaboration avec des réseaux de praticiens du Nord et du Sud, un outil nommé SPI (Social Performance Indicators), qui permet de mesurer les performances sociales des IMF au travers d'un [questionnaire](#) et de son [guide d'accompagnement](#) (2004-2005).

L'élaboration des principes méthodologiques d'une telle évaluation est partie d'un travail d'analyse des pratiques des acteurs (2002-2003). Le questionnaire a fait l'objet de nombreux tests associant étroitement des IMF d'Afrique, d'Asie, d'Amérique Latine et d'Europe de l'Est. L'outil SPI élaboré, les efforts se sont tournés vers sa diffusion élargie et l'accompagnement des IMF dans son application. Dans cette optique, des synergies avec des réseaux nationaux et régionaux d'IMF se sont créées et ont abouti au lancement d'une alliance nommée [ProsperA](#) (PROmotion of Social PERformance) en 2007. ProsperA a été impulsée à partir des partenariats tissés lors du processus d'élaboration de SPI et a rapidement dépassé ce cadre initial.

Dans ce cadre, des ateliers ont été réalisés pour la formation de personnes ressources au niveau des associations régionales et nationales d'IMF et des stratégies par pays ont été définies conjointement, pour garantir une réplique et le suivi de l'accompagnement. En dépit d'avancées différenciées selon les zones géographiques, on assiste dans bien des cas à des avancées structurelles, comme en Bolivie, en Equateur ou au Bénin, où l'on voit apparaître des systèmes de monitoring social en continu à l'échelle nationale, qui s'articulent aux mécanismes de reporting financier déjà en place.

Promouvoir les performances sociales auprès de l'ensemble des acteurs du secteur

Photo: Christian Baron ©



CERISE a également œuvré pour la prise en compte de cette question par l'ensemble des acteurs de la microfinance, en particulier en tant que membre fondateur de la [Social Performance Task Force](#) (SPTF), initiée par le Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) et les Fondations Argidius et Ford. La SPTF réunit les principales initiatives touchant à ce thème et dans ce cadre, CERISE a contribué à l'élaboration d'une définition des performances sociales partagée par l'ensemble des acteurs et leur permettant d'harmoniser

leurs approches. Une des principales contributions de CERISE a été en particulier de promouvoir une vision élargie des performances sociales : au-delà du ciblage des pauvres, la prise en compte de la notion d'exclusion, de renforcement du capital social et de responsabilité sociale des IMF.

De façon très opérationnelle, SPI a constitué une base de travail essentielle pour l'élaboration d'un cadre de référence commun par les agences de rating M-CRIL, Microfinanza et PlanetRating et l'intégration d'un volet social dans leurs méthodes de notation. Cet outil a en outre fourni un fondement méthodologique aux directives d'évaluations sociales mises en œuvre par le réseau ACCION. Plusieurs investisseurs sociaux ont par ailleurs adopté la méthodologie SPI dans certaines de leurs activités, tels que la SIDI, Alterfin, ou Oikocredit.

La diffusion de ces méthodologies par CERISE passe aussi par l'animation de modules de formation dans des programmes académiques en microfinance comme Boulder/ Turin, European Microfinance Program (Paris-Dauphine, Université Libre de Belgique, Wageningen et Solvay Business School), l'Université de Nancy, entre autres. En outre, CERISE a développé un dossier thématique présentant l'ensemble des approches relatives aux performances sociales sur le [portail francophone de la microfinance](#).

Accompagnant la montée en puissance de la question des performances sociales au niveau européen et plus spécifiquement l'enjeu de l'implication des investisseurs sur ces thématiques, CERISE co-anime depuis 2006 avec l'ONG TRIAS le groupe de travail sur ce thème au sein de la [Plateforme Européenne de la Microfinance](#) (eMFP).

Aujourd'hui, on observe que ce concept de performances sociales, quasiment ignoré il y a moins de cinq ans, est en passe de devenir une notion incontournable pour la microfinance, au même titre que les performances financières. CERISE a joué un rôle majeur dans cette évolution. ProsperA, grâce à la richesse de ses échanges et au nombre croissant de ses membres actifs, a pour objectif d'être le garant de l'inscription des performances sociales dans les pratiques et les modes d'évaluation de la microfinance.

Poursuivre une dynamique de recherche et développement

Afin de poursuivre son engagement pour la valorisation des performances sociales, CERISE continue de faire avancer la recherche dans ce domaine. Par exemple, la méthodologie SPI a pu être adaptée au contexte de la microfinance en Europe, où les questions sur les facteurs d'exclusion bancaire et les modes de suivi des clients se posent différem-

ment. Une étude poussée a ainsi été réalisée auprès de l'[Association pour le Droit à l'Initiative Economique](#) (ADIE) en 2007. De plus, l'analyse des liens entre performances sociales et impact ont été approfondis, afin de développer des études d'impact ciblées, s'adaptant à la mission sociale et à la stratégie de chaque IMF.

En outre, les évaluations SPI réalisées, toujours plus nombreuses, viennent alimenter une base de données qui constitue une source d'information inédite (elle concernait plus de 60 IMF fin 2007). Ces résultats permettent, par la constitution de groupes de pairs, de mettre en exergue les tendances du secteur en termes de performances sociales. A ce titre, une étude sur les relations entre performances sociales et financières des IMF latino-américaines est en cours.

Gouvernance et viabilité sociale

Construction d'un outil et des méthodes d'analyse de la gouvernance des IMF

La pérennité des IMF requiert non seulement la viabilité financière et l'adaptation aux cadres juridiques existants, mais aussi une organisation interne transparente, efficace et acceptée par toutes les parties prenantes de l'institution (salariés, élus, bénéficiaires, opérateurs, bailleurs ou actionnaires). CERISE aborde la gouvernance en partant de l'identification des acteurs et des modes d'exercice du pouvoir, pour analyser les mécanismes de gestion des dysfonctionnements, de programmation



Photo: Project Prosper Map ©

stratégique et de prévention des risques. Cette approche a débouché en 2005 sur la création d'un [guide opérationnel d'analyse de la gouvernance](#) utilisable directement par les IMF ou les praticiens qui leur viennent en appui. Cet outil a pour vocation principale d'améliorer l'efficacité de l'activité de l'IMF et de renforcer la cohérence entre sa mission et ses actions.

Ainsi, le guide conçu par CERISE est un outil largement utilisé dans le secteur de la microfinance. Il a notamment été repris, en collaboration avec l'IRAM, par USAID et [CAPAF](#), le Programme de renforcement des capacités des institutions de microfinance en Afrique Francophone, pour des formations proposées dans 17 pays. Cet instrument a en outre servi de base pour le développement par l'IRAM de VITALE, une procédure d'évaluation opérationnelle de la gouvernance expérimentée au Mexique, dans le cadre du PATMIR, un vaste programme d'assistance technique à la microfinance rurale. Le guide est également en voie d'être adapté pour son intégration dans les mécanismes nationaux de suivi sectoriel en Bolivie.

Une approche qui s'articule aux performances sociales et à impact

L'alliance ProsperA a été un vecteur important pour la diffusion de cet instrument, avec une mise en exergue particulière de ses implications pour les performances sociales. En effet, dans bien des cas, l'analyse révèle que la gouvernance de l'IMF conditionne la traduction effective de sa mission sociale en une intervention cohérente et des impacts clairs. Fort de ce constat, le processus développé au sein de ProsperA a permis de mettre au point une approche intégrée des méthodologies d'évaluation des performances sociales, d'études d'impact et d'analyse de la gouvernance, ces trois éléments étant intégrés aux modules de formations proposés par ProsperA au niveau international.

Financement de l'agriculture et du secteur rural

Echanger et innover pour le financement de l'agriculture

La microfinance constitue une alternative majeure pour le financement de l'agriculture. Elle peut jouer un rôle clé dans les synergies qui se construisent aujourd'hui entre partenaires publics, privés et de la société civile pour le financement rural. CERISE étudie les conditions dans lesquelles la microfinance pourra répondre durablement à l'ampleur et à la spécificité des besoins de financement de l'agriculture familiale dans un contexte de libéralisation. Le Comité avait ainsi été à l'origine d'une [conférence internationale sur ce thème à Dakar, en 2002](#).



Photo: Cédric Salze ©

En 2006-2007, CERISE a animé, en tant que chef de file, le groupe de travail sur le financement du développement rural pour le Réseau Français de la Microfinance et a réalisé un important travail de synthèse sur les expériences des différents acteurs français en la matière. En 2007, CERISE a appuyé la [Fondation FARM](#) dans l'organisation d'un colloque international sur le thème de la Microfinance agricole qui a permis de faire le point sur l'évolution de la situation depuis 2002. Ces réflexions ont permis d'ouvrir la voie à de nouvelles avancées en termes de construction de partenariats entre les différentes parties prenantes, partenariats qui ressortent comme l'un des principaux terrains d'innovation pour la finance agricole et rurale de demain.

L'accent sur la construction de partenariats pour financer l'agriculture et le Commerce équitable

En lien avec FARM et des travaux menés par l'IRC au Niger, CERISE développe un guide opérationnel pour appuyer la construction d'alliances entre organisations de producteurs (OP) agricoles et ruraux et institutions financières. Cet outil vise à aider les acteurs en présence à analyser les besoins et les contraintes de financement des producteurs et il renforce la capacité des OP à choisir un mode d'accès aux services financiers efficace et viable.

Par ailleurs, reconnaissant que le commerce équitable permet de valoriser certaines filières agricoles tournées vers l'exportation et de générer un revenu supérieur et stable pour certains producteurs, CERISE s'associe avec Agrofine/Max Havelaar France, pour mettre au point des configurations innovantes entre importateurs, organisations paysannes, IMF et labels afin d'assurer des solutions durables de financement de l'agriculture et amplifier la portée du commerce équitable pour le développement local.

Modes d'intervention en microfinance

Renouveler le regard sur les modes d'intervention dans un secteur en rapide évolution...

Les tendances d'évolution de la microfinance amènent à repenser le rôle des acteurs du Nord. La reconnaissance mondiale des avancées du secteur s'accompagne de l'apparition

de critiques et de nouveaux défis. De nouveaux intervenants montent en puissance: les investisseurs privés, des banques commerciales, des agences gouvernementales spécialisées, etc. Il importe maintenant pour les organisations d'appui qui ont impulsé la microfinance de réorienter leur action et identifier les créneaux où ils peuvent être de véritables leviers.

La nécessité de démultiplier l'offre mais aussi d'apprendre des échecs passés conduit CERISE à s'engager dans un processus de revue croisée, ou Peer Review. Cette expérience introduit des formes innovantes de collaboration entre organisations en faveur d'un processus apprentissage collectif et une première étape a été finalisée en 2006, avec la publication de l'analyse du portefeuille du GRET, qui est venue compléter celles du CIDR et de l'IRAM.

Ce travail sur les modes d'intervention a permis d'alimenter les réflexions autour de la mise en place d'outils d'aide à la décision sur la finance rurale (2005) pour le compte du Fonds International de Développement Agricole (FIDA). Des applications ont d'ailleurs été mise en oeuvre, comme une revue du portefeuille du FIDA en Afrique de l'Ouest (2006) et une analyse particulièrement poussée de son intervention en Mauritanie (2006).

... et animer la réflexion avec l'ensemble des praticiens

Fort de cette analyse, CERISE entreprend de poursuivre en cherchant à capitaliser les enseignements transversaux sur les modes d'intervention actuels et à venir des ONG de développement du Nord impliquées dans la microfinance au Sud. En effet, après avoir impulsé la construction de systèmes adaptés répondant aux besoins des exclus du système, ces ONG doivent maintenant accompagner les évolution du secteur en renouvelant leurs registres d'action. Il convient pour elle de trouver les complémentarités et synergies nécessaires pour renforcer des IMF encore peu consolidées, pour rester à la pointe de l'innovation et la diffuser, et pour promouvoir la responsabilité sociale et la structuration du secteur.

Dans cette perspective, la participation de CERISE à plusieurs espaces de concertation des ONG a élargi le cadre de ses réflexions sur l'efficacité des modes d'intervention au vu des évolutions rapides du secteur. Ainsi, CERISE anime régulièrement des réflexions stratégiques avec l'ensemble des ONG françaises impliquées dans la microfinance, par exemple à l'occasion de consultations initiées par les pouvoirs publics (comme l'Agence Française de Développement-AFD ou la Mission d'Appui à l'Action Internationale des ONG-MAAIONG) ou des instances de représentation des Organisations de Solidarité Internationale (Coordination Sud). Sur le plan européen, CERISE est l'un des membres fondateurs de la Plateforme Européenne de la Microfinance pour laquelle elle dispose d'un siège au conseil d'administration. Dans ce cadre, CERISE assure la coordination du groupe de travail européen sur les performances sociales et l'animation du groupe de pairs des ONG. Enfin, la collaboration entretenue par CERISE avec plusieurs universités et centres de recherche européens permet d'alimenter une réflexion entre le monde académique et les praticiens de la microfinance.

Remerciements

FPH, Fondation Argidius, SDC, FIDA, GTZ, Fondation FARM, CGAP, eMFP, ADIE, RFM, F3E, et à tous nos partenaires.

CERISE - Comité d'Echanges, de Réflexion et d'Information sur les Systèmes d'Epargne-crédit

14 passage DUBAIL - 75010 PARIS

Tel/Fax : 33(0) 1 40 36 92 92

cerise@globenet.org

www.cerise-microfinance.org