

Mobilisation de l'épargne des migrants au sein d'une institution de microfinance au Mali



Microfinance, migration et
développement

KEITA Alou

Contexte



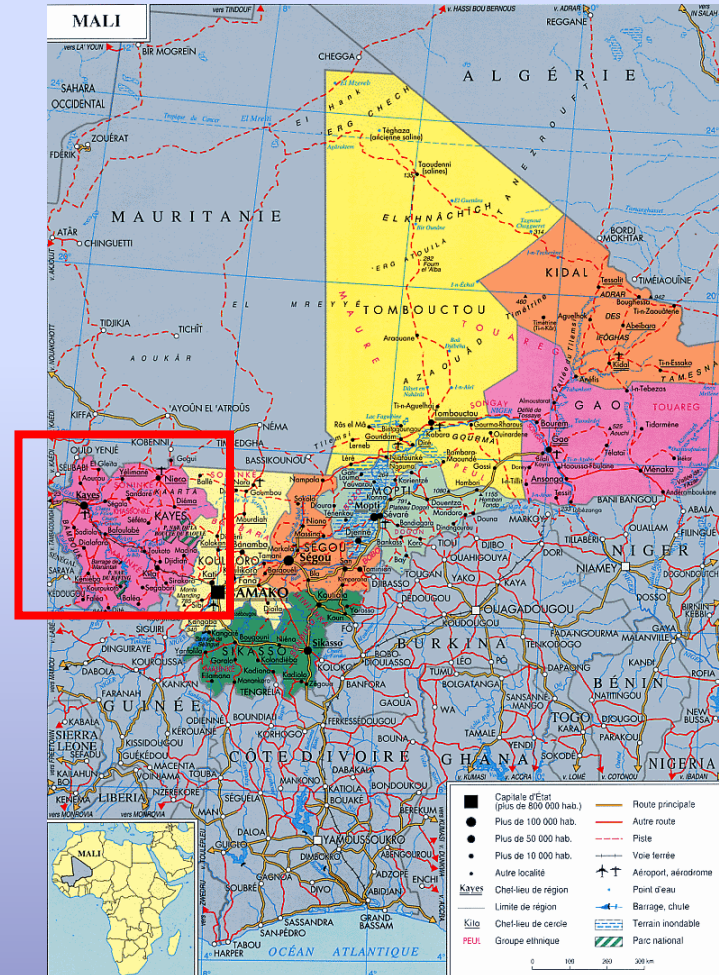
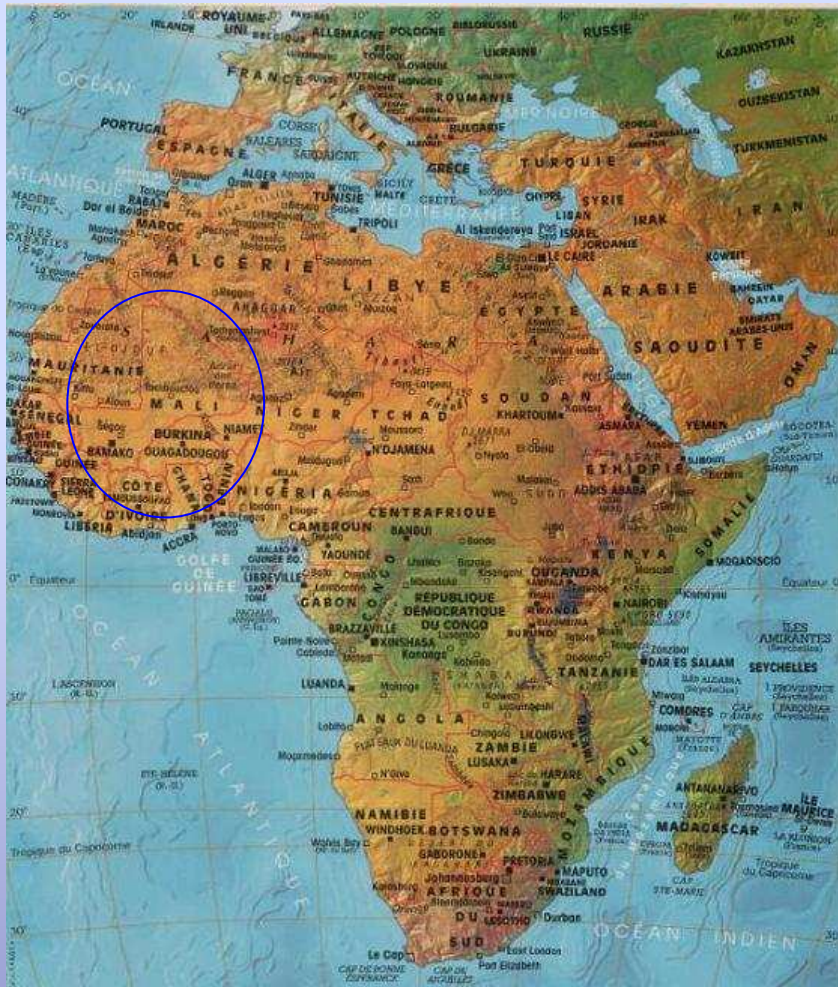
- Institution de microfinance en phase d'**autonomisation**
- Quelques constats:
 - Le **taux de pénétration** faible (35% en 2008)
 - Les **produits actuels des CVECA** (DAT, DAV, PE, CSL et le crédit), faciles à gérer, répondent à une partie seulement des besoins.
 - **% membres non actifs** élevé (55%).

Contexte



- Orientation vers une nouvelle clientèle:
les migrants
 - Caractérisation des pratiques de transferts (modes, montants)
 - Caractérisation des pratiques d'épargne et crédit
 - Potentiel pour réseau
 - Développement de produits adaptés

Présentation de la zone



Présentation de la zone



La vallée du fleuve Sénégal constitue un sous ensemble régional:

Ethnique,
hydrogéologique,

Présentation de la zone



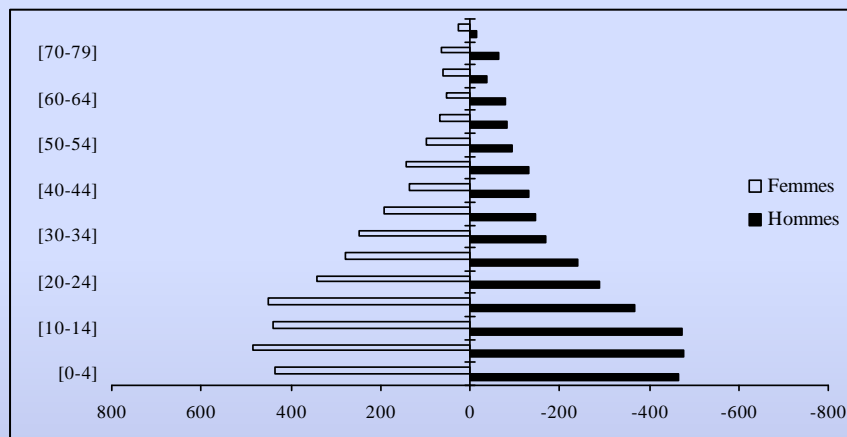
- Un climat soudano sahélien avec des contraintes climatiques fortes:
 - Des températures élevées toute l'année.
 - Une pluviométrie relativement faible (300 à 600mm) concentrée sur 3 mois.
 - Irrégularités intra et inter annuelles fortement handicapantes pour une agriculture essentiellement pluviale (mil, maïs, arachide, sorgho)

Présentation de la zone

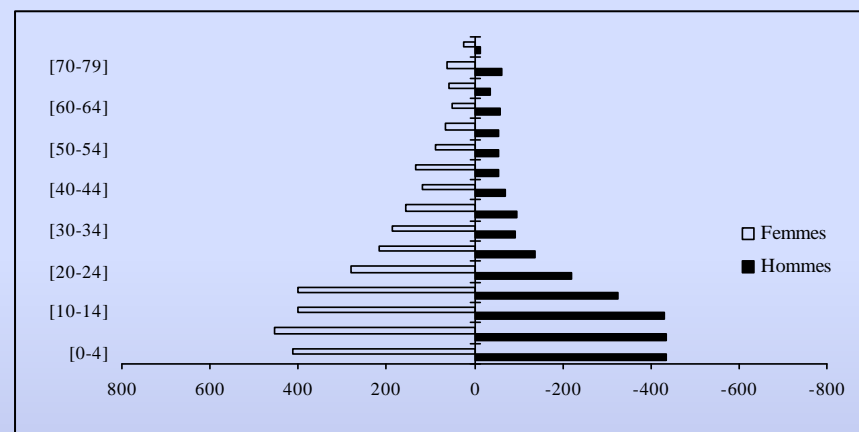


- Population essentiellement rurale (80%):
 - Agriculture
 - Pêche
 - Artisanat
- Une région et des villages enclavés:
 - Deux axes goudronnés (vers Yélimané et Bamako)
 - Des pistes inondées pendant l'hivernage

Une région marquée par la migration



Population villageoise: résidents et migrants



Population villageoise: résidents uniquement

Pyramides des âges réalisées dans 8 villages de la région de Kayes
(Gubert, 2000)

Une région marquée par la migration



- 15 à 20.000 migrants en Ile de France originaires de Kayes.
- Organisation structurée en associations villageoises en France.
- Utilisation des fonds transférés:
 - Soutien à la famille (consommation, santé, école)
 - Projets au village (constructions, investissement collectifs)
- Montants transférés: 40 à 60 millions d'Euros pour la région (évaluation)

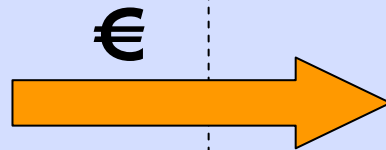
Les liens avec le village



Initiatives collectives

PARIS

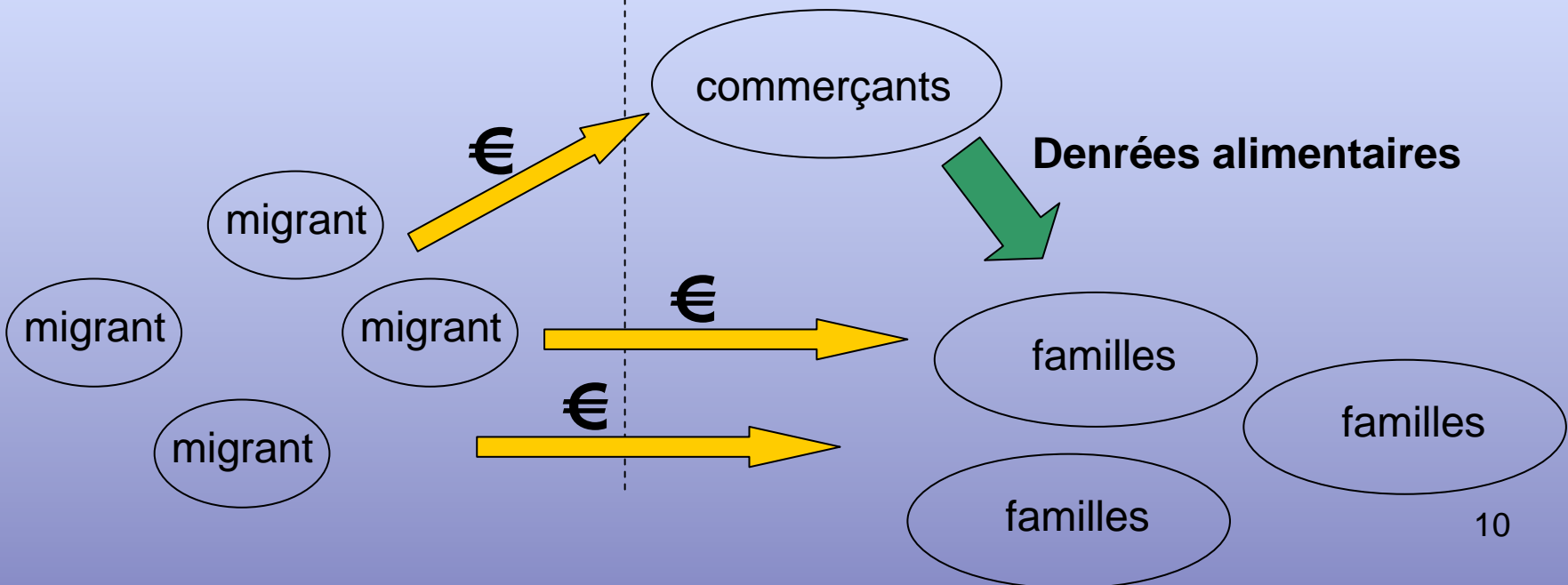
Associations
des
ressortissants



KAYES

Réalisations communes:
Santé, éducation, eau...

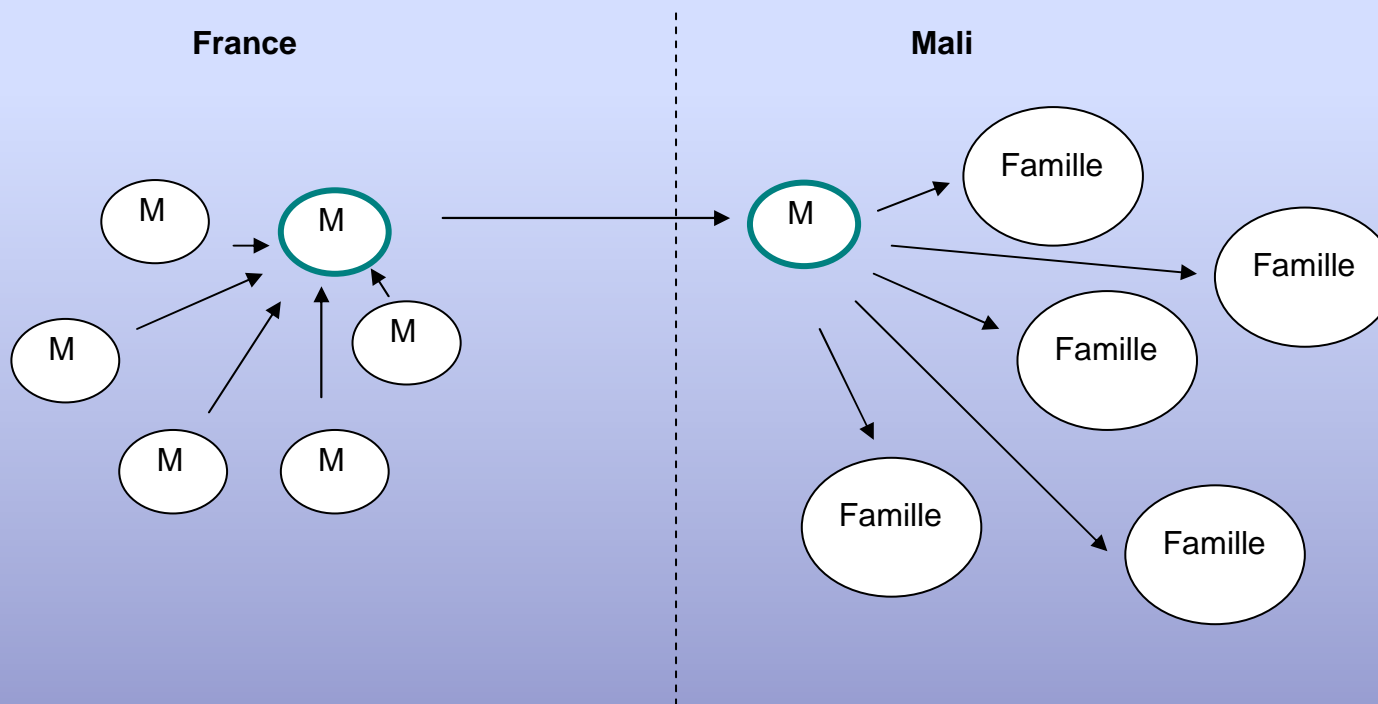
Initiatives individuelles



Les modes de transfert



- Les voies informelles:
 - Le système de la « valise »

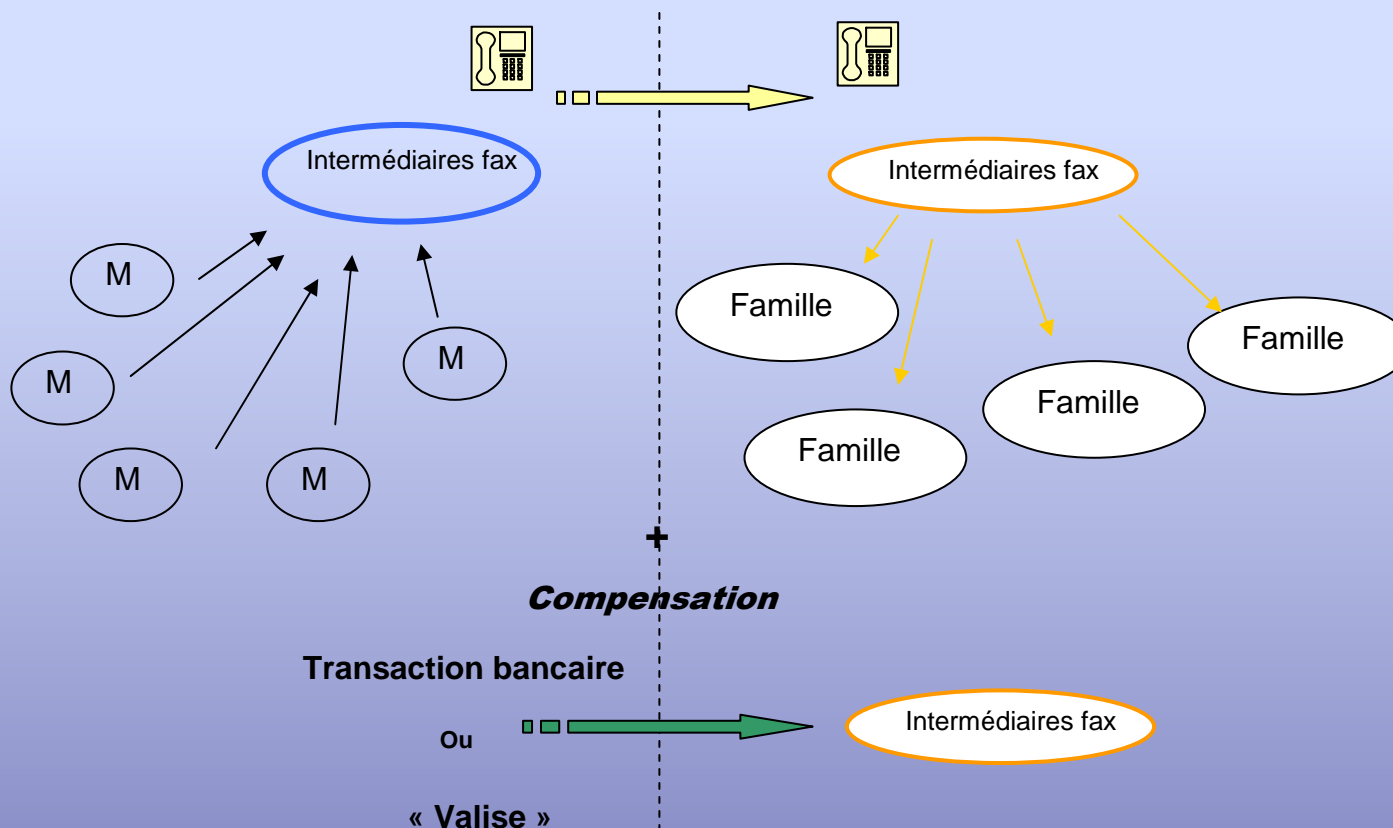


Faible coût
Peu sécurisé
Rapidité moyenne
Manque de confidentialité

Les modes de transferts



- Les voies informelles:
 - Le système du « fax »



Coût moyen

Sécurisé

Rapide

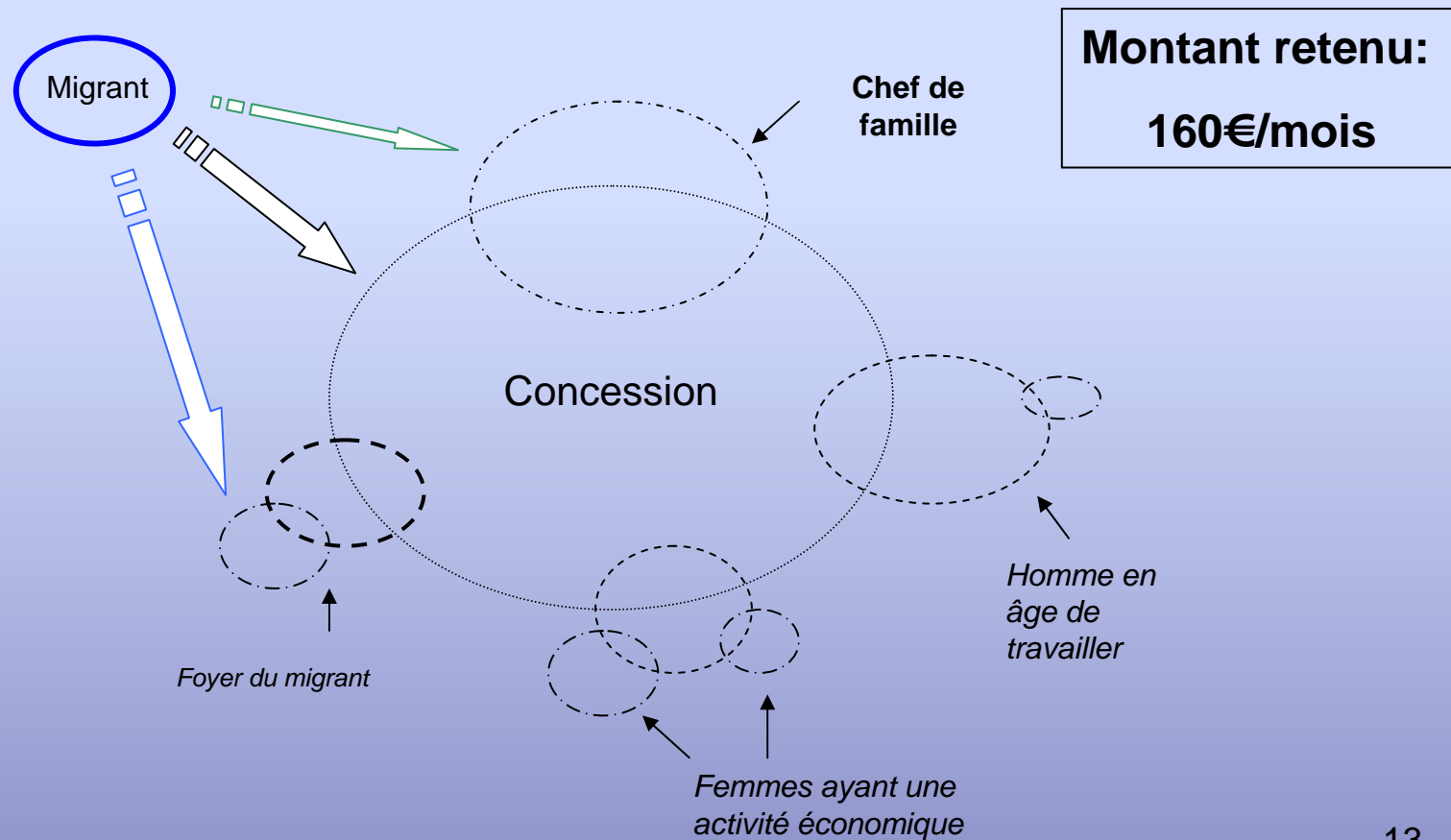
Manque de confidentialité

Risque de manque de liquidité

Participations aux budgets des familles



- Évaluation des envois: 120 à 230€/mois



Cas de Jama Jigui



- Regroupe des ressortissants de 4 villages de la région de Kayes créée en 1982
- 3 actions principales:
 - Création d'un centre de santé (financement des migrants)
 - Création d'une coopérative multifonctionnelle (financement des migrants)
 - Lancement d'un projet de développement intégré en collaboration avec GRDR (ONG française)

Émergence de la demande de crédits



- Les différents volets du programme:
 - Hydraulique villageoise
 - Aménagement du territoire pour le développement de l'agriculture
 - Alphabétisation en langue Soninké (construction d'écoles, formations des enseignants)
 - **Crédit en collaboration avec l'ORDIK (autre association de migrants de la région)**



NAISSANCE DU PROGRAMME PASECA

(Programme d'Appui aux Systèmes d'Épargne et de Crédit Autogérées)

Pourquoi le modèle de CVECA?

- Proximité
- Autogestion villageoise (intéressant pour les migrants)
- Pas d'épargne préalable à l'obtention de crédit
- Externalisation du service technique pour limiter les coûts de fonctionnement

Techniciens en appui
Relation avec banque
Contrôle extérieur
Formation
Comptabilité finale

Le CAMIDE fait appel à la banque si besoin de refinancement
Partenaire potentiel pour les transferts de fonds des migrants

BNDA

CAMIDE

contrat

Association de caisses

Union ou association régionale délégués ou élus des caisses
Pas de salarié
Fonction de contrôle, transmission information

Comité de gestion élu par l'Assemblée du village. Composé d'une dizaine de membres avec 2 caissiers et 1 contrôleur
Décisions d'octroi de crédits, gestion hebdomadaire des transactions

Caisse villageoise

Caisse villageoise

Caisse villageoise

Caisse villageoise

clients des caisses
Habitants du village ou des villages voisins

village

village village

village

village

Les équipes de gestion



- Les caisses (bénévoles):
 - Comité de gestion (5 à 7)
 - Caissier
 - Contrôleur interne
- Le Service d'Appui Technique (salariés):
 - Direction
 - animateurs
 - Cadres financiers

● 29

Caisses de l'association Jamanun

● 22

Caisses de l'association Jombougou

Mauritanie

Mauritanie

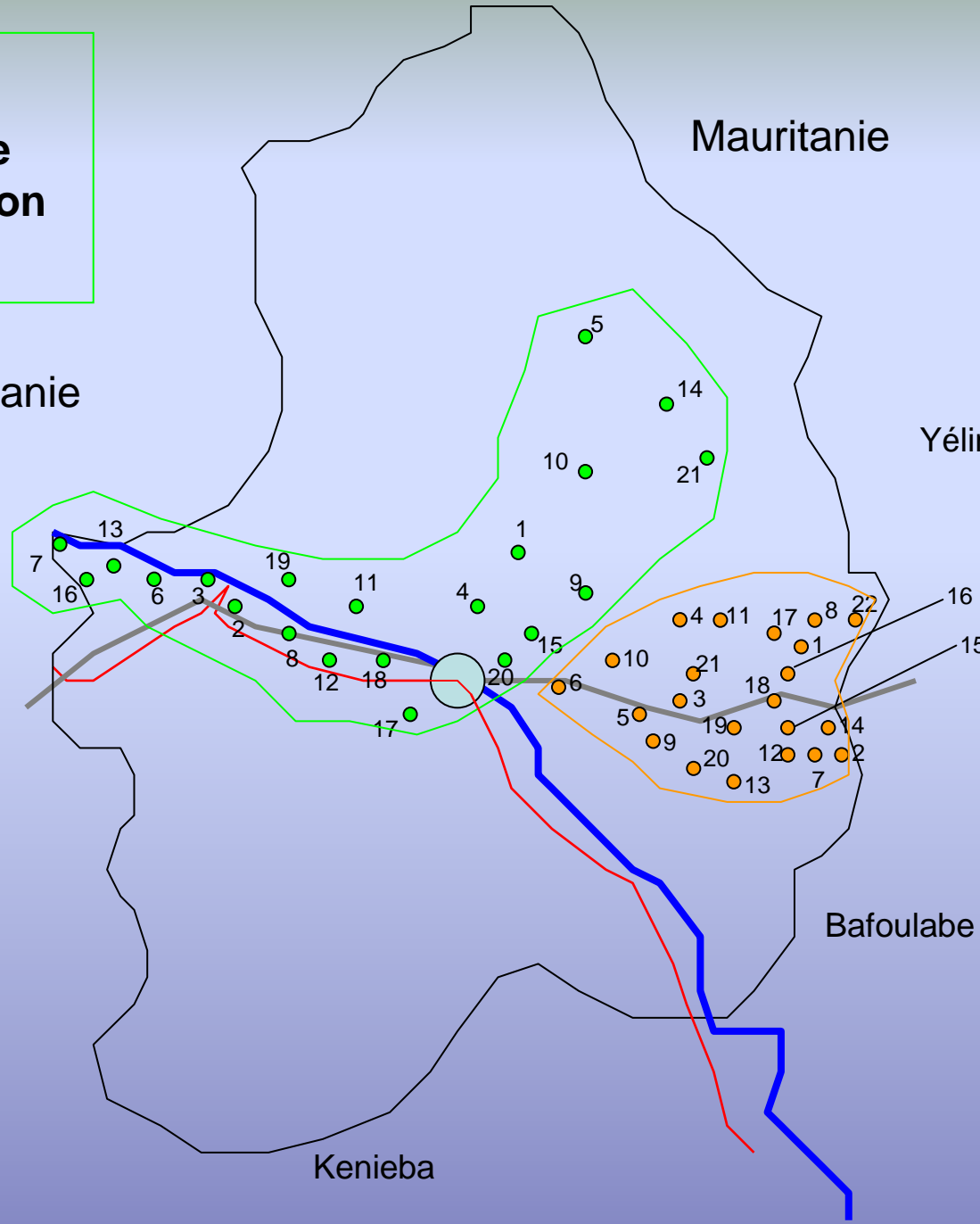
Yélimané

Sénégal

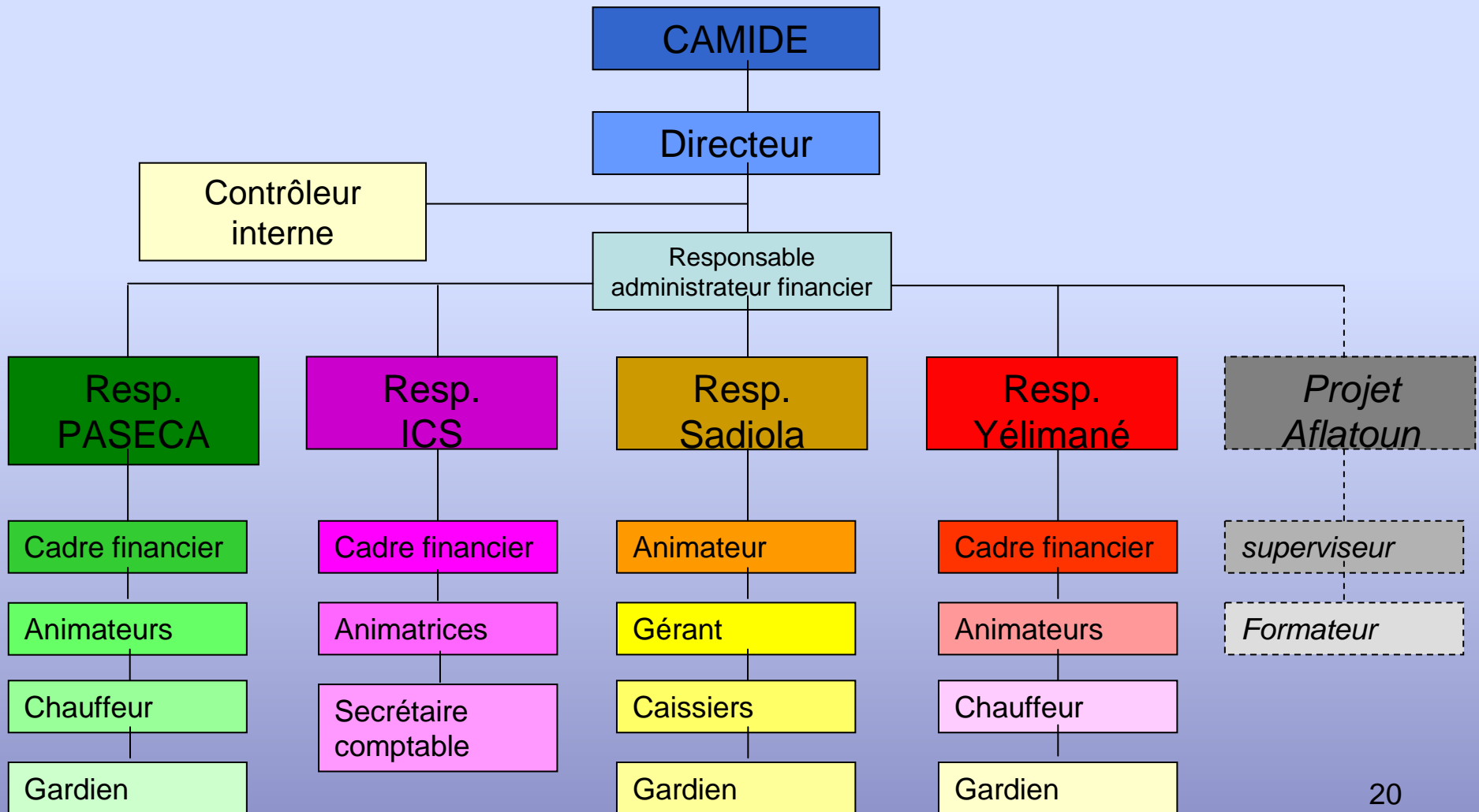
Bafoulabe

Kenieba

- fleuve
- Route goudronnée
- Chemin de fer



Organigramme du CAMIDE



Les conditions d'adhésion

- L'adhésion aux CVECA est **libre et volontaire** (individuelle ou par groupe)
- **Les migrants** qui peuvent adhérer à distance via un formulaire spécifique
- Le montant de l'adhésion est fixé lors de l'Assemblée Générale. Le plus souvent, il est de l'ordre de **2500 FCFA / personne**, et de **10 000FCFA / groupe**
- Dans les **caisses de femmes** (Dyiala, Samé, Dougouba), l'adhésion est de 1000 FCFA



Les services d'épargne

- Les Dépôts A Vue (DAV)
- Les Dépôts A Terme (DAT): rémunérés à 5% par an.



Les services de crédit

- Le **crédit commerce**: 3 à 12 mois de 20 à 24%
- Le **crédit social**: consommation... 24%
- Le **crédit investissement**: ligne de crédit d'un bailleur. 5 ans à 8%
- Le **crédit maraîchage**: 15% avec un différé de 3 mois. Garantie préalable de 10% (accordé à des groupes uniquement)

Principaux résultats du réseau

Indicateurs	31/12/08
Nombre de caisses en fonctionnement	57
Age moyen des caisses (mois)	168
Adhésions	
Nombre d'adhérents	27126
Nombre d'adhérents moyen / caisse	476
Pourcentage de femmes adhérentes	44, %
Taux de pénétration villageois	35%
Dépôts	
Cumul des dépôts	1863,7
Dont DAT+PE	873,2
Encours moyen dépôts	895,5
Dont DAT+PE	619,9
Crédits	
Cumul crédits	1597,1

Les enjeux pour le transfert

- Un **volume important des transferts financiers** vers les villages
- **Pas de synergie** entre les transferts et les produits des CVECA.
- le transfert est un service **additionnel clé développant** de fortes synergies avec les produits existants ou **de nouveaux produits**.
- **Le « Challenge »** : de drainer vers les CVECA une épargne importante et plus longue à travers les transferts de fonds, qui puisse se transformer en crédits à court-moyen terme.

Service Transfert de fonds

*Commercialisation à Paris
Tarification réduite pour
transferts*

DAT
Rémunéré à 5 %

Épargne libre
ou obligatoire

Plan Épargne
Projet

Financement de micro projets
économiques pour ou garantie du
crédit projet d'un tiers
Si épargne antérieure obligatoire et
régulière, un taux préférentiel crédit
est accordé

Épargne
Obligatoire
Préalable

Plan Épargne
Logement

**Financement total ou d'un cycle de
crédit logement**
L'épargne antérieure obligatoire
(50%) et régulière, un taux
préférentiel crédit est accordé sur 50%
de la valeur du projet

Pourquoi traiter les transferts?

- Banques centrales et pouvoirs publics:
 - Bancariser les transferts informels (transparence, lutte contre blanchiment)
 - Mobiliser l'épargne des migrants
- Le « Challenge » : Concurrencer les transferts informels

Points positifs:

Faible coût

Livraison en 24h

Livraison au village

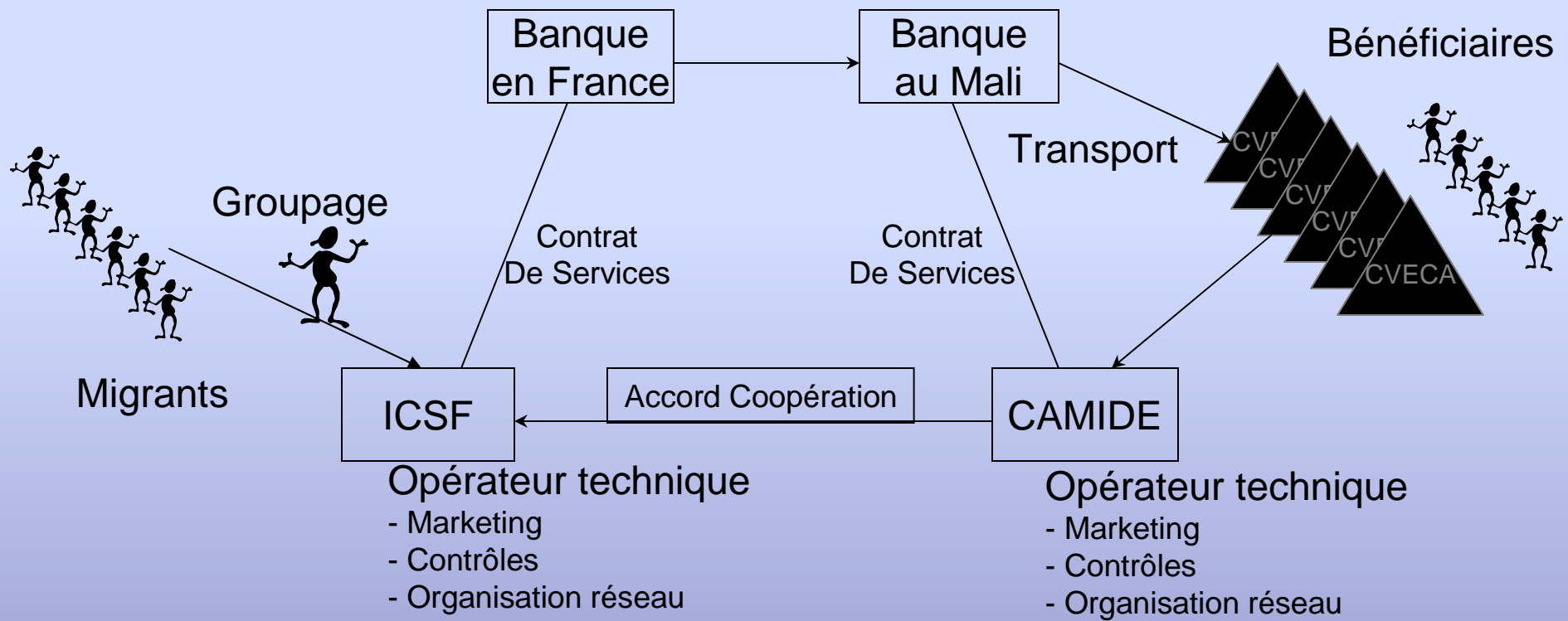
Points négatifs:

Risques de vol, d'erreur
(pas de recours)

Confidentialité

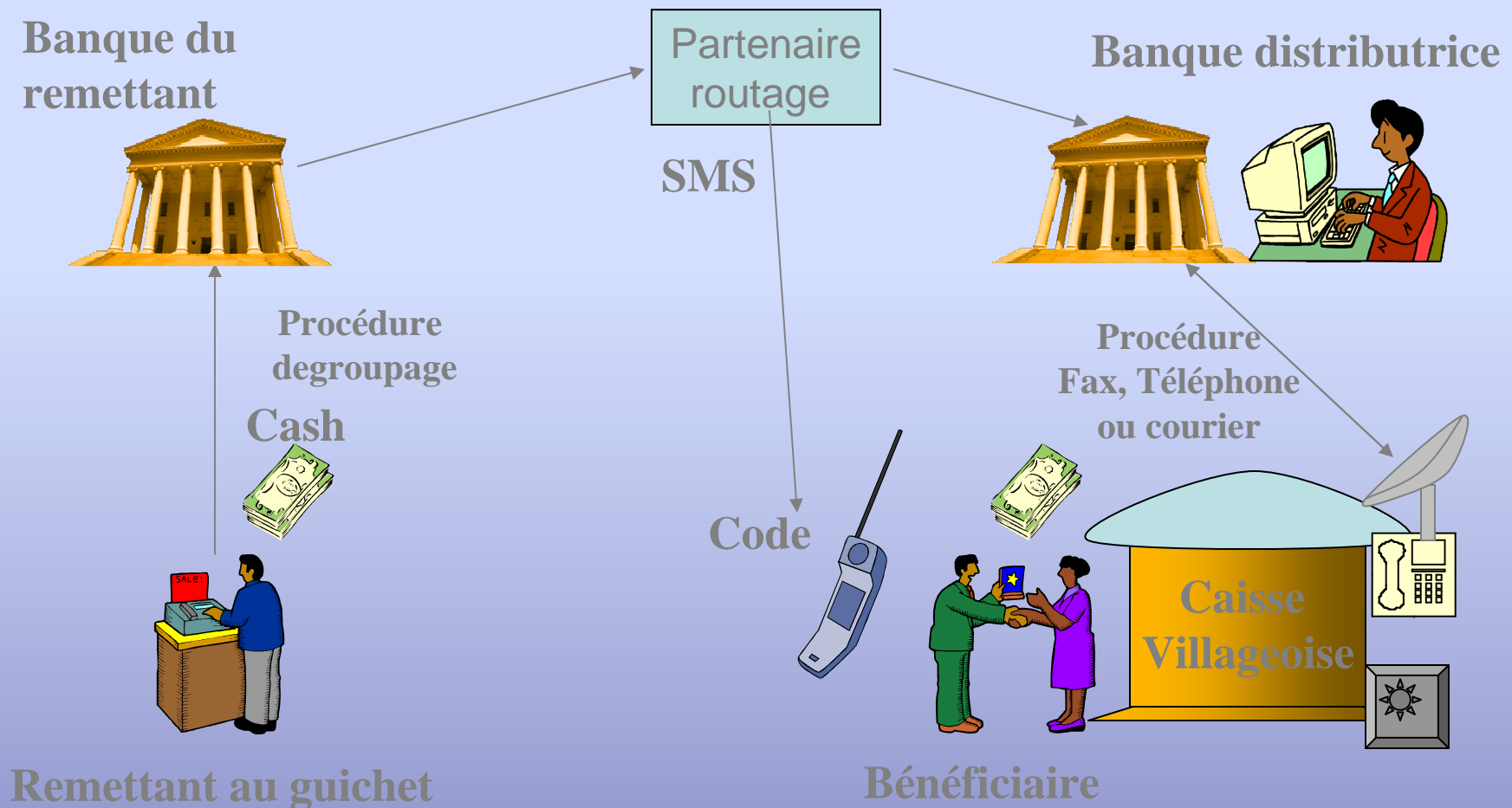
Disponibilité

Comment faire? Les acteurs du « corridor »



Livraison « au dernier Km » !

Comment faire? Technologie innovante par GSM



Les produits d'épargne

- description du **dépôt à terme** : épargner au village à 5%
 - rémunération meilleure qu'en France, implication dans le développement du village via la CVECA, garantie prêt pour proches
- **le plan épargne projet** : épargner au village à 3% pour une activité économique future
 - financement d'une activité économique, garantir un prêt économique d'un proche
- **Le plan épargne logement** « Epargner 50% du coût de la maison au village à 3%, pour bénéficier du reste (50%) en crédit à moyen terme »
 - bénéficier d'un prêt pour construire, éviter de fractionner la construction, évite de devoir confier les responsabilités à un intermédiaire sur place

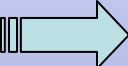
Quels impacts sur les CVECA ?

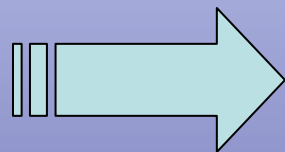
- Caisse Villageoise d'Épargne et de Crédit Autogérée

Chiffres clé annuels d'une caisse

- Epargne (DAV&DAT) 21.000 kFCFA
- Crédit (Cumul) 14.750 kFCFA
- Potentiel transfert +600.000 kFCFA

Impact du projet

- 10% des transferts  en épargne
- Création de 30 à 40 emplois
- Résultat net par caisse: 1.527 kFCFA



Autonomie et pérennisation

Résultats pour la période 2009/2011

- Adhésion:
 - Adhésion des migrants: de 2000 à **7000** avec 5000 nouveaux adhérents migrants
- Épargne:
 - Épargne captée: de 106 millions F CFA à **646 millions F CFA** dont épargne à moyen terme: de 31 millions F CFA à **323 millions F CFA**
- Crédit:
 - Volume global: 448 millions F CFA à **1,4 milliards F CFA** dont crédit à moyen terme: de 26 millions F CFA à **368 millions F CFA**

Résultats attendus

Résultat du réseau CVECA de Kayes:

de **33 millions F CFA** à près de **75 millions F CFA**

Fonds propres pour CAMIDE

plus de **45 millions FCFA** cumulés en 2011

Fonds propres pour le réseau de CVECA :

plus de **348 millions FCFA** cumulés en 2011



Constitution de ressources propres importantes
et sur du moyen terme



Renforcement de l'autonomie
financière

Perspectives

Couverture des charges dès la première année (indépendance par rapport aux subventions)

Création d'emplois dans les CVECA (suppression du bénévolat)

Possibilités de financements des actions comme la formation et le financement des études dans le cadre du développement du réseau

Diminution du taux d'intérêt du crédit court terme tout en étant viable financièrement

Actions en faveur de l'environnement et du renforcement de capacités



A P F G



APFG

Des actions innovantes
et reproductibles:

**ALINIHA,
Un exemple
à suivre...**

ALINIHA



CAMIDE



OCEANIUM



INITIATIVE ALINIHA

- Objectif principal de cette initiative est de développer des services d'épargne et de crédit solidaire pour les femmes ayant un impact positif sur l'environnement.
- Intégration micro crédit, Environnement et l'entreprenariat Féminin (Un crédit , trois arbres)

Conclusion

- *La femme donne la vie, le micro crédit donne les moyens, l'arbre donne l'espoir, ensemble ils bâtiront l'avenir*