

## **Présentation de MicroSave Africa**

BIM n° 34 – 01 septembre 1999  
Pascale LE ROY

*Ce bulletin d'information sera consacré à la présentation de l'initiative MicroSave Africa dont nous avons présenté un des travaux sur les pertes de clients (voir BIM 25).*

Ce BIM s'appuie sur le texte de présentation de MicroSave Africa.

MicroSave-Africa  
PO Box 24204  
Kampala, Uganda  
Tel. 256 (0)41 347481-3 ou 349911  
Fax. 256 (0)41 347635  
email : [msa@infocom.co.ug](mailto:msa@infocom.co.ug)  
<http://www.undp.org/sum/>

### **Origine de l'initiative**

Le constat fondateur de cette initiative peut être résumé de la manière suivante : (cf. document de présentation de Microsave Africa) Bien que l'épargne devienne actuellement une des préoccupations majeures du secteur de la microfinance, elle a été reléguée en deuxième position par une majorité d'Institutions de Microfinance qui s'intéressaient en premier à élargir l'accès au crédit. Le présupposé qui prévalait alors était que les pauvres ne pouvaient pas épargner et donc les systèmes d'épargne proposés s'appuyaient essentiellement sur des dépôts hebdomadaires de très petites sommes et sur le prélèvement à la source - sur le crédit octroyé - d'un montant plus important. Ainsi, l'épargne prenait généralement la forme d'une épargne forcée et bloquée venant garantir le crédit octroyé. En conséquence les clients ne considéraient pas ces dépôts comme un service mais comme une partie du coût à payer pour avoir accès au crédit et ont eu tendance à réduire leurs dépôts en général.

Contrairement au présupposé initial, il apparaît de plus en plus qu'offrir des produits d'épargne volontaire, avec des facilités d'accès pourrait participer à toucher les 10 à 15 % des plus pauvres de la population qui ont une aversion pour le risque (et donc pour le crédit) ne sont donc pas servis par la plupart des IMF. Or pour ces ménages pauvres, l'épargne peut jouer un rôle de réserve, d'assurance, contre les aléas notamment comme les maladies, les catastrophes naturelles qui entraînent pour ces familles des situations de grande pauvreté.

C'est en réponse à ce constat et suite à la conférence africaine de Kampala portant sur « l'épargne dans le secteur de la microfinance » en février 1998, que le PNUD (Programme des Nations Unies pour le Développement) et DFID (Department for International Develop-

ment – UK) ont décidé de lancer conjointement un programme spécifique ayant pour objectif de promouvoir les services d'épargne pour les pauvres en Afrique : le programme MicroSave Africa.

## **Zone géographique d'intervention**

Ce programme a été conçu initialement pour la zone Afrique de l'Est. Un programme jumeau MicroSave Africa (West) a été lancé par le PNUD pour élargir cette initiative en Afrique de l'Ouest.

## **Activités du programme MicroSave Africa**

Le programme MicroSave comprend cinq types d'activités

### **■ Etude sur les produits d'épargne et leur utilisation par les pauvres**

Les rapports suivants sont déjà disponibles auprès de MicroSave Africa :

- > “Post Office Savings Banks in East Africa” by The World Savings Bank Institute (Services d'épargne postaux en Afrique de l'Est)
- > “The Use and Impact of Savings Services in East Africa” by David Hulme (Utilisation et impact des services d'épargne en Afrique de l'Est.)
- > “The Use and Impact of Savings Services in Uganda” by Leonard Mutesasira (Utilisation et impact des services d'épargne en Ouganda.)
- > “The Use and Impact of Savings Services in Kenya” by Harry Mugwanga (Utilisation et impact des services d'épargne au Kenya.)
- > “The Use and Impact of Savings Services in Tanzania” by Christopher Lwoga (Utilisation et impact des services d'épargne en Tanzanie.)
- > « Drop-outs Amongst East African MFIs » (Pertes de clients au sein des IMF d'Afrique de l'Est)
- > “Drop-outs Amongst Ugandan MFIs” by Graham A.N. Wright (Pertes de clients au sein des IMF ougandaises)
- > “Drop-outs Amongst Kenyan MFIs” by John Kasangaki (Pertes de clients au sein des IMF kenyans)
- > “Drop-outs Amongst Tanzanian MFIs” by Florence Maximambali (Pertes de clients au sein des IMF tanzaniennes)
- > “The Role And Impact Of Savings Mobilization In West Africa: A Study Of The Informal And Intermediary Financial Sectors” by Gilles Goldstein, Issa Barro, in collaboration with Dominique Gentil (le rôle et l'impact de la collecte de l'épargne en Afrique de l'Ouest : une étude sur les secteurs financiers informel et intermédiaire)

En préparation du World Development Report 2001 qui vise à examiner l'impact de la microfinance sur la pauvreté, une étude a été réalisée sur le thème Vulnérabilité, risques, capital et émancipation économique - l'impact de la microfinance sur la réduction de la pauvreté (« Vulnerability, risks, assets and empowerment - the impact of microfinance on poverty alleviation»). Un résumé peut être obtenu par email auprès de MicroSave Africa.

Deux ouvrages sont également en téléchargement sur le site MicroSave  
<http://www.undp.org/sum/index2.html>

- > Moving The Mountains: Savings As A Human Right In Bangladesh (déplacer des montagnes : l'épargne un droit de l'homme au Bangladesh)
- > Beyond Basic Credit and Savings: Developing New Financial Service Products for the Poor (Au delà de l'épargne et du crédit : développer de nouveaux services financiers pour les Pauvres)

#### *Etudes en préparation*

- > « Client Perspectives On Savings Services In West Africa » Point de vue des clients sur les services d'épargne en Afrique de l'Ouest »
- > «A Comparative Study of Co-Operatives and Village Banks In West And East Africa » (Etude comparée sur les coopératives et les banques villageoises en Afrique de l'Est et de l'Ouest)
- > «Savings Products and Services In Africa And The Rest Of The World» (Produits et services d'épargne en Afrique et dans le monde)

- **Développement de produits d'épargne par un processus de recherche - action**  
« **Learning by doing** » à partir de partenariat avec des IMF africaines et des organismes d'appui technique locaux en microfinance.

Ce travail est actuellement en cours. Plusieurs IMF ont déjà été sélectionnées :

- > Kenya Post Office Savings Bank
- > Tanzania Postal Bank
- > K-Rep
- > Kilimanjaro Co-operative Bank
- > deux « village banks » en Ouganda

En Afrique de l'Ouest des contacts ont également été pris avec deux IMF (en lien avec le Centre d'Innovation Financière proposé par le West African Credit Union Networks) et des organismes locaux d'appui.

- **Renforcement des compétences des organismes d'appui locaux** pour assurer des formations et des appuis sur les méthodes pour mener des études de marché.
- **Mise au point (en partenariat avec des organismes locaux) de modules de formation** et organisation de formations sur : conception de produits d'épargne, développement, coûts et fixation des rémunérations des produits, évaluation.

Des outils pratiques sur la fixation des coûts et des rémunérations des produits d'épargne ont été préparés et ont donné lieu à un atelier de formation en juillet à Nairobi. Un module de formation sur les études de marché dans le secteur de la microfinance « Market Research for Microfinance » a été mis au point et un premier atelier a été organisé à Kampala du 7 au 12 juin 99.

Un module sur le thème actionnariat, gouvernance et gestion des IMF («Ownership, Governance and Management of MFI's») est en préparation. Des formations sur ces deux thèmes

sont prévues à Nairobi (premier module), Kampala (premier et deuxième modules) et Dar es Salam (premier module) à destination d'IMF préalablement sélectionnées.

Une conférence (bilingue) MicroSave Africa prévue en février 2000 sur l'épargne est en préparation en lien avec le programme AMINA de la Banque Africaine de Développement.

Pour plus d'information, contacter Microsave Africa : [msa@infocom.co.ug](mailto:msa@infocom.co.ug)

Pour plus d'information sur les organismes fondateurs- bailleurs PNUD et DFID vous pouvez consulter le répertoire Organismes et personnes ressources sur le site Pôle Microfinancement GRET-CIRAD <http://www.cirad.fr/mcredit/present.html>