

## Systemes de rating et présentation de WOCCU

BIM n° 6 - 16 février 1999  
Pascale Le Roy

*Pour illustrer la question des systèmes de rating et les systèmes d'information de gestion voici une suggestion de deux références bibliographiques, et une rapide présentation de l'organisme WOCCU à l'origine du système PEARLS.*

- Building An African Credit Union From the Ground Up: Lessons from the Caisses Populaires d'Epargne et de Credit in Niger. by Korotoumou Ouattara, Mayada Baydas, and Julia Paxton - April 1988 - Langue : Anglais

Sustainable Banking for the Poor : Case Studies in Microfinance

Document téléchargeable à l'adresse suivante :

<http://www-esd.worldbank.org/html/esd/agr/sbp/>

Cette étude utilise notamment certains des ratios PEARLS pour évaluer la performance financière des Caisses Populaires d'Epargne et de Crédit au Niger. Elle présente également en annexe 2 la liste des ratios (36 au total) qui composent le système PEARLS dont les grandes catégories sont les suivantes et peuvent être traduites comme suit entre parenthèses :

P = Protection (Gestion du risque d'impayé)

E = Effective Financial Structure (Structure financière effective)

A = Asset Quality (Qualité de l'actif)

R = Rates of Return and Cost (Taux de rentabilité et analyse des coûts)

L = Liquidity (Liquidité)

S = Signs of Growth (Indicateurs de croissance)

Source: David C. Richardson (WOCCU Advisor).

★

★

★

World Council of Credit Unions. WOCCU  
5710 Mineral Point Road PO Box 2982 53701-2982 Madison, WI ETATS-UNIS  
Tél : 1 608 231 7130  
Fax : 1 608 238 8020  
Mél : [wocudc@meteor.org](mailto:wocudc@meteor.org)  
URL : <http://www.woccu.org/>  
Langue de travail : Anglais ; Langue nationale

### *Objectif en matière de microfinancement*

World Council of Credit Unions (WOCCU) est l'organisation internationale représentant le mouvement des coopératives de crédits « credit unions » et autres coopératives financières dans la sphère internationale. Créée en 1971, WOCCU a pour mission d'appuyer ses membres à organiser, développer, améliorer et intégrer les coopératives de crédits et les institutions similaires pour en faire des instruments efficaces pour le développement économique et social des populations. Les objectifs de WOCCU sont de (i) promouvoir et représenter les intérêts des coopératives de crédits ; (ii) préserver, interpréter et promouvoir les principes et les pratiques des coopératives de crédit ; (iii) promouvoir l'expansion du mouvement ; (iv) mobiliser et fournir des ressources techniques et financières et (v) collecter, disséminer de l'information sur les coopératives de crédit. WOCCU représente un des plus grands réseaux de coopératives financières, le « Global Credit Union Network », réunissant plus de 36 000 membres de 85 pays. WOCCU assure l'animation du réseau notamment via la diffusion des informations collectées auprès des membres du mouvement.

### *Prestation et/ou actions menées*

WOCCU est opérateur de projets de développement dans 19 pays. Une méthodologie propre à WOCCU guide la mise en place des coopératives de crédit et met l'accent sur les stratégies de mobilisation de l'épargne. Les projets visent également au renforcement des capacités institutionnelles, des ressources humaines, des normes et réglementations financières. WOCCU travaille avec les populations rurales et urbaines. Des notes techniques et des monographies de recherche sont disponibles auprès du siège de WOCCU.

### *Zone(s) d'intervention :*

AFRIQUE; AFRIQUE AUSTRALE; AFRIQUE CENTRALE; AFRIQUE DE L'EST; AFRIQUE DE L'OUEST; AMERIQUE DU NORD; AMERIQUE LATINE; ASIE; ASIE DU SUD; ASIE DU SUD EST; CARAIBES; CEI; EUROPE; EUROPE DE L'EST

*Type d'organismes :* Réseau d'organisations; ONG internationale

### *Type de prestations :*

Formation - Enseignement sur le microfinancement ; Audit financier ; Evaluation ; Appui technique - Expertise ; Représentation et défense des intérêts professionnels ; Mise en place et conduite de projet (opérateur externe).

*Source principale :* WOCCU



- Handbook for Management Information Systems for Microfinance Institutions Waterfield C. ; Ramsing N CGAP New York (USA) : Pact Publications, février 1998 - 66p. – Langue : Anglais

Mots clés : SYSTEME D'INFORMATION ; COMPTABILITE ; GESTION ; CGAP

Document (partiel) téléchargeable à l'adresse suivante :

<http://www.cgap.org/tools/tools.htm>

*Présentation:*

Ce guide pratique s'adresse principalement aux gestionnaires et employés des institutions de microfinancement de taille importante, et notamment celles qui développent et/ou exploitent des systèmes d'information de gestion. Les objectifs de ce guide sont (i) de mettre en évidence l'importance d'un système d'information de gestion bien défini pour une institution de microfinancement (IMF), (ii) d'aider les employés des IMF à sélectionner, élaborer ou adapter un système d'information de gestion, (iii) de contribuer au développement d'un vocabulaire en matière de gestion de systèmes d'information, qui soit uniforme et accepté par les acteurs impliqués dans le microfinancement, et (iv) de guider ses utilisateurs dans la rédaction de rapports et la formulation de ratios utiles pour le suivi des performances des IMF. Des exemples de systèmes d'information de gestion existant dans différentes IMF sont donnés. Dans un premier temps, les auteurs présentent une introduction sur l'importance de la collecte et de la gestion de l'information pour une IMF. Le système de comptabilité d'une IMF est discuté dans le premier chapitre, suivi d'un chapitre sur les rapports et tableaux de bord du suivi de portefeuille. Le troisième chapitre est consacré à l'exposé d'indicateurs considérés comme les plus importants (ex. : ratios de rentabilité et de croissance, et taux de pénétration). Le dernier chapitre aborde en détail la façon de développer et de mettre en place un système d'information de gestion. Les annexes offrent des descriptions de logiciels de gestion d'information, ainsi que des exemples de rapports et une bibliographie de publications sur le sujet.