

# BIM : présentation du MIX

Anne-Claude CREUSOT mardi 18 mai 2004

*La semaine dernière, ADA nous a proposé un BIM sur les fonds d'investissement en microfinance. Dans le prolongement, le BIM de cette semaine est une présentation du MIX, le site Internet qui vise à favoriser l'échange d'informations entre les acteurs du secteur et à encourager notamment les investisseurs publics et privés à s'engager en microfinance. Le MIX diffuse de temps en temps un bulletin d'informations en français sur EspaceFinance mais jamais cet outil n'a été présenté dans le cadre d'un BIM.*

*Il nous est proposé par l'équipe du MIX que nous remercions pour cette contribution.*

*Nous précisons que la plupart des informations actuellement fournies par le MIX sont en anglais mais qu'il est prévu d'ici 2005, une version en français de ce site Internet.*

Créé en juin 2002, en tant qu'organisme privé à but non lucratif, le MIX (Microfinance Information eXchange) vise à promouvoir l'échange d'informations au sein du secteur de la microfinance. La mission du MIX est d'aider à construire un marché de la microfinance en offrant des services de collecte de données, des outils de suivi de performance et de comparaisons sectorielles (benchmarking), ainsi que des services d'information spécialisés.

Le MIX est le fruit d'un partenariat entre CGAP (Le Groupe Consultatif pour Assister les Pauvres), la Fondation Citigroup, la Fondation Deutsche Bank Americas, l'Open Society Institute (OSI), la Fondation Rockdale, ainsi que d'autres fondations privées. CGAP gère et fournit un soutien stratégique au MIX pendant ses trois premières années.

## **Les objectifs principaux du MIX sont de :**

- Être la source de référence de benchmarking (données comparatives et statistiques sectorielles) pour le secteur de la microfinance et appuyer l'adoption de standards en matière de publication de l'information (reporting) par un nombre croissant d'Institutions de Microfinance (IMF)
- Améliorer et stimuler la performance et la transparence des IMF
- Encourager les investissements publics et privés en microfinance, grâce à des échanges accrus d'information

Pour réaliser ces objectifs, le MIX entreprend les activités suivantes :

- Standardisation du suivi de la performance sociale et financière au sein de tout le secteur : le MIX participe de manière active avec d'autres acteurs sectoriels à la création

d'un cadre de référence et d'un vocabulaire commun permettant de mesurer la viabilité, la portée sociale et la qualité des portefeuilles de prêt en microfinance.

- Benchmarking ou services de comparaison de données et statistiques sectorielles : le MIX offre des services de benchmarking qui permettent à la direction des IMF de comparer la performance de leur institution à celle de leurs pairs ; le MIX établit des normes de performance « de facto » qui motivent la direction des IMF à améliorer la performance de leur institution, afin d'attirer des ressources nouvelles pour financer leurs croissance et impact social auprès des pauvres.
- Offre d'un marché de l'information ouvert à tous et fiable pour faciliter l'échange de données de qualité.
- Assistance et formation techniques : le MIX forme des réseaux d'IMF, des organisations ou commissions publiques et des banques centrales à l'utilisation de ses outils de benchmarking et de suivi de performance.
- Des outils et services spécialisés pour les réseaux, commissions ou agences de supervision bancaire, bailleurs de fonds et investisseurs sectoriels, afin de promouvoir de meilleurs systèmes de suivi et de performance et d'analyse de risque.

Le MIX réalise ses activités à travers trois axes de produits principaux :

1. Service Internet global d'informations professionnelles : le MIX MARKET ([www.mixmarket.org](http://www.mixmarket.org));
2. Services de Benchmarking, dont le MicroBanking Bulletin (MBB), une publication de benchmarking des IMF, reconnue comme la principale source de référence en matière de benchmarking du secteur de la microfinance ([www.mixmbb.org](http://www.mixmbb.org));
3. Services de reporting, dont le MIX Monitor, un logiciel et base de données permettant d'analyser la performance des IMF et de créer des benchmarks. Le MIX Monitor est destiné principalement aux réseaux et associations d'IMF, ou aux organisations qui travaillent avec un groupe d'IMF et ont des besoins plus poussés en termes d'analyse et de benchmarking.
4. Service Internet global d'informations professionnelles

## **Qu'est ce que le MIX MARKET?**

Le MIX MARKET est une plateforme d'information globale sur la microfinance accessible à travers Internet. Il fournit de l'information aux acteurs de la microfinance et au public en général sur les institutions de microfinance (IMF) à travers le monde, les fonds publics et privés qui investissent en microfinance, les réseaux et associations de microfinance, agences de notations et d'évaluation externes, agences de conseil, et autorités gouvernementales. Le MIX MARKET vise à développer un marché de l'information transparent pour lier les IMF à travers le monde avec les investisseurs et bailleurs de fonds et promouvoir des flux d'investissement et d'information plus importants.

Le MIX MARKET fournit actuellement des informations sur 189 IMF et 46 investisseurs.

### **Quel genre d'information le MIX MARKET fournit-il?**

L'information sur les IMF inclue de l'information sur la performance sociale et financière, des états financiers audités, ainsi que des informations générales sur l'IMF et les coordonnées d'un contact.

L'information sur les investisseurs/bailleurs de fonds détaille les instruments financiers utilisés, le processus nécessaire pour faire une demande de fonds et le suivi demandé, et les contacts.

L'information sur les pays détaille les indicateurs de développement social qui s'appliquent à la microfinance, ainsi que l'information sur l'environnement réglementaire.

### **Pourquoi le MIX MARKET a-t-il été créé?**

Pour permettre aux IMF de comparer leur performances sociales et financières avec celles de leurs pairs.

Pour attirer plus d'investisseurs publics ou commerciaux au secteur de la microfinance en valorisant la transparence et l'adoption de standards pour la présentation des résultats.

### **Qui a créé le MIX MARKET?**

Le MIX MARKET a commencé comme un projet de la CNUCED

(Conférence des Nations Unies sur le Commerce Et le Développement) sous le nom du « Marché Virtuel de la Microfinance ». Le projet était soutenu par le gouvernement du Luxembourg sous la direction d'un comité de conseil regroupant de nombreux experts du secteur de la microfinance.

En 2001, CGAP a élargit le mandat du MIX MARKET en collaboration avec la CNUCED.

Le MIX MARKET a été ouvert officiellement au public en septembre 2002.

### **L'information sur le MIX MARKET est-elle fiable?**

Le MIX ne garantit pas la fiabilité des données présentées sur le site du MIX MARKET. Néanmoins, le MIX MARKET a adopté un système de contrôle de qualité pour aider à s'assurer de la validité de l'information des IMF et des fonds :

Les IMF et les investisseurs vérifient l'information qu'ils mettent sur le site

Le MIX MARKET vérifie la cohérence de l'information

Les IMF et les investisseurs mettent à jour leur information en suivant les standards du secteur de la microfinance de manière régulière

### **Comment le MIX MARKET classe-t-il les niveaux de transparence?**

Le niveau de transparence de l'information est organisé suivant une échelle de « diamants »: plus une IMF a de diamants, plus elle est transparente par rapport à sa performance sociale et financière. Le plus haut niveau de diamants indique que l'IMF a mis sur le site ses états financiers audités et son information ajustée.

### **Comment le MIX MARKET encourage-t-il les investissements en microfinance?**

Offre une source d'information fiable sur les opportunités d'investissements en microfinance, permettant aux bailleurs de fonds et aux investisseurs de procéder aux investissements qui correspondent à leurs critères et besoins.

Permet d'informer les investisseurs et les bailleurs de fonds sur les normes en matière de microfinance.

Réduit les coûts de transaction des investisseurs et des bailleurs de fonds

Offre un service de reporting centralisé comme alternative aux exigences diverses de reporting de chaque bailleur de fonds.

Permet une visibilité accrue des instruments financiers des investisseurs et des bailleurs de fonds et l'assistance d'un plus grand nombre de bailleurs de fonds pour la commercialisation de leurs services auprès des IMF.

Augmente le flux d'investissements vers les IMF, surtout vers les institutions moins connues, mais à l'avenir néanmoins prometteuses.

### **Comment participer au MIX MARKET?**

Le MIX MARKET est une plateforme Internet à l'usage de tous les acteurs de la microfinance, et a été conçu principalement pour faciliter la communication entre ceux-ci.

Pour les IMF : les IMF peuvent poster un profil sur le MIX

MARKET et promouvoir leur organisation auprès des investisseurs et bailleurs de fonds de manière à mobiliser du capital, des prêts, ou des dons. Le MIX MARKET est ouvert à toutes les IMF indépendamment de leur mission ou performance. Les IMF peuvent décider du niveau de transparence de leurs informations sur le MIX MARKET, mais la plateforme a été conçue pour donner plus de visibilité aux IMF qui fournissent de l'information plus détaillée sur leur performance sociale et financière. Pour poster un profil d'IMF, veuillez nous contacter.

Pour les investisseurs et bailleurs de fonds : les investisseurs et bailleurs de fonds peuvent poster leur profil sur le MIX MARKET pour encourager des investissements potentiels en Microfinance et soutenir les initiatives de transparence et de benchmarking du MIX MARKET. Les investisseurs et bailleurs de fonds peuvent aussi encourager les IMF dans lesquelles ils investissent à participer au MIX en utilisant le MIX MARKET comme un service de reporting en ligne. Pour poster un nouveau profil d'investisseur ou bailleur de fonds, veuillez nous contacter.

Pour les agences de notation et évaluation : les agences de notation et d'évaluation peuvent poster un profil pour promouvoir leurs services sur le MIX MARKET. Pour poster un nouveau profil, veuillez nous contacter.

Pour les réseaux/ associations : les réseaux d'IMF/ associations peuvent poster un profil, promouvoir leurs activités et promouvoir leurs membres tout en élargissant la portée de leurs ser-

vices. Les réseaux/ associations d'institutions de Microfinance peuvent aussi comparer leurs activités et étendue de services avec celles de leurs pairs.

Pour poster un nouveau profil de réseau/ associations, veuillez nous contacter.

Pour les programmes de développement/ Fournisseurs de services techniques : les programmes de développement en Microfinance et les fournisseurs de services techniques peuvent poster des profils pour mettre en valeur leur impact et mettre en valeur leurs services sur le MIX MARKET.

Pour poster un nouveau profil, veuillez nous contacter.

Pour les agences gouvernementales et réglementaires : les agences gouvernementales et réglementaires peuvent utiliser le MIX MARKET et les autres services du MIX pour améliorer leurs systèmes de reporting et de supervision. Pour plus d'information, veuillez nous contacter.

## **Services de Benchmarking**

### **Qu'est ce que le MicroBanking Bulletin (MBB) ?**

Le MicroBanking Bulletin rassemble des données financières et de portée sociale fournies volontairement par les institutions de microfinance (IMF) qui participent à ce projet. Il les organise par groupe de pairs et dissémine les résultats ainsi obtenus. Au travers de ses services de benchmarking, le MBB soutient le MIX dans sa mission « d'aider à construire une infrastructure de marché pour la microfinance » .

Le MicroBanking Bulletin (MBB) est devenu la source principale de données comparatives (« benchmarking ») pour le secteur de la microfinance. Ses benchmarks sont largement utilisés par divers investisseurs, bailleurs de fonds et autres prestataires de service afin de faciliter un niveau supérieur de standardisation et une meilleure compréhension du développement du secteur de la microfinance.

### **Comment les benchmarks du MBB sont-ils utilisés?**

Pour aider la direction des IMF à mieux comprendre et améliorer la performance de leur institution en la comparant à celles d'autres membres de leur groupe de pairs.

Pour établir des standards de performance au sein de l'industrie.

Pour promouvoir plus de transparence au niveau du reporting des informations financières.

### **Quels autres services de benchmarking le MIX offre-t-il ?**

La publication semi annuelle du MBB

Des rapports personnalisés de performance financière à tous les participants au MBB

Des rapports régionaux de benchmarks

### **Comment participer au MBB si vous êtes une IMF?**

Les IMF participent au MicroBanking Bulletin sur une base

‘quid pro quo’. Celles-ci fournissent au MBB des informations sur la performance de leur portefeuille de prêts, leur plan comptable, les subventions dont elles bénéficient, et la structure de leur passif.

Les IMF qui participent au MBB soumettent aussi certains documents plus explicatifs, tels que des états financiers audités, des rapports annuels, des évaluations de programme et d’autres rapports qui aident le MBB à mieux comprendre leurs activités.

### **Comment profiter du MBB si vous êtes une IMF?**

Les IMF qui participent au MicroBanking Bulletin reçoivent des états financiers ajustés et un rapport personnalisé de performance.

Le MBB fournit des résultats comparables en ajustant leurs résultats pour relativiser les effets de l’inflation, des subventions et de leur politique de provisionnement pour prêts irrécouvrables. Après avoir créé des états financiers ajustés, le MBB prépare un rapport de performance financière et de portée sociale pour chacune des institutions participantes.

Ces rapports détaillés: Expliquent les ajustements faits aux données ; Comparent la performance de l’institution à celle des membres de son groupe de pairs et à la moyenne de toutes les IMF participantes ;

Permettent aux gestionnaires d’analyser et de suivre la performance de leur institution.

### **Comment profiter du MBB si vous êtes une agence de notation, un réseau ou un autre prestataire de service?**

Le MIX travaille également avec des acteurs aux niveaux national, régional et mondial afin d’augmenter leur capacité de collecte de données et d’analyse d’indicateurs de performance sociale et/ou financière des IMF qu’ils suivent ou supportent.

Le MBB peut ainsi jouer un rôle essentiel pour aider les réseaux, agences de notation ou autres prestataires de service en offrant ses services pour: la collecte, l’ajustement et le reporting des données au niveau national/régional et selon des groupes de pair personnalisés ; une analyse personnalisée de données pour comparer les membres/affiliés de certains groupes de pairs externes.

### **Les informations du MBB sont-elles fiables ?**

Le MIX ne vérifie pas d’une manière indépendante les informations qu’il reçoit pour le MBB.

Toutefois, les informations demandées sont assez détaillées et les analystes suivent un processus rigoureux pour n’inclure dans le MBB que les institutions dont les données sont cohérentes. Les IMF qui sont auditées et/ ou ont fait l’objet d’une notation sont encouragées à envoyer leurs rapports à l’équipe du MIX.

Ni le MBB ni ses bailleurs de fonds ne peuvent être tenus pour responsables de la validité des informations qu’il diffuse ni de quelconques conséquences de leur utilisation par un tiers.

## **Services de Reporting**

Le MIX offre de différents services de reporting plus spécialisés, à travers le MIX MARKET ou le MIX Monitor.

Certains de ces services incluent :

Service centralisé de collecte de données pour les investisseurs institutionnels ou bailleurs de fonds. Un système d'enregistrement en ligne des données et des outils de collecte de données hors ligne, tels que des questionnaires spécifiques ou le logiciel MIX Monitor, servent à rassembler et analyser l'information sur les IMF qui composent leur portefeuille. Le MIX poursuit également des partenariats avec des réseaux, organismes bailleurs de fonds et agences de notation et d'évaluation pour faciliter ce processus.

Services d'information spécialisés. Le MIX offre aussi des analyses personnalisées aux réseaux d'IMF, investisseurs ou bailleurs de fonds et organismes réglementaires ou de supervision bancaire, qui permettent de sélectionner et comparer un groupe d'IMF à certains groupes pairs, et fournit de plus aux IMF une analyse personnalisée de leur performance comparative.

Pour de plus amples informations sur les services spécialisés du MIX, veuillez nous contacter.

### **Partenaires**

Le MIX vise à canaliser les efforts des différents acteurs en microfinance en termes de standardisation, transparence et reporting, de manière à offrir des services qui bénéficient à tout le secteur de manière la plus efficace et la moins coûteuse.

Ainsi, le MIX collabore avec de nombreux acteurs à travers le monde.

*Quelques exemples incluent :*

Réseaux/ Associations régionales : MFC, Sanabel, AFMIN, REDCAMIF

Réseaux/ Associations nationales : Alafia (Bénin), AEMFI (Éthiopie), AMFIU (Ouganda), etc.

Banques Centrales : Banque Centrale de Tanzanie

Agences de notations : MicroRate, PlaNet Rating, etc.

Ainsi que de nombreux investisseurs, bailleurs de fonds, IMF, et autres.

### **Intégration des services du MIX**

Les IMF qui fournissent des informations au MBB pour des rapports individualisés et des études confidentielles de benchmarking auront désormais l'option de rendre publiques ces données sur le MIX MARKET. De la même manière, les IMF qui publient le détail de leurs informations financières et de portée sociale sur le MIX MARKET pourront participer au MBB et bénéficier ainsi des services de benchmarking personnalisés du MBB.

L'intégration du MBB et du MIX MARKET au sein du MIX réalise des économies d'échelle et facilite la dissémination d'informations grâce à un service unique et centralisé de collecte de

données. Le MIX conserve néanmoins sa capacité à gérer de manière confidentielle les données des IMF qui souhaitent participer seulement au MBB.

### **Renseignements pratiques**

Le MIX se trouve au:

1901 Pennsylvania Avenue, NW, Suite 307 (NOUVELLE ADRESSE)

Washington, DC 20006, U.S.A

Tel: 01 (202) 659 9094

Fax: 01 (202) 659 9095

### **L'équipe du MIX:**

Didier Thys, Directeur Général: [dthys@themix.org](mailto:dthys@themix.org) (ext. 225)

Isabelle Barrès, Directeur pour le Développement Stratégique: [ibarres@themix.org](mailto:ibarres@themix.org) (ext. 221)

Mark Berryman, Analyste: [mberryman@themix.org](mailto:mberryman@themix.org) (ext. 228)

Margot Brandenburg, Analyste: [mbrandenburg@themix.org](mailto:mbrandenburg@themix.org) (ext. 224)

Matt Graham, Analyste: [mgraham@themix.org](mailto:mgraham@themix.org) (ext. 230)

Jared Miller, Analyste: [jmiller@themix.org](mailto:jmiller@themix.org) (ext. 223)

Jean Pouit, Conseiller Technique Principal: [jpouit@themix.org](mailto:jpouit@themix.org) (ext. 226)

Blaine Stephens, Analyste Principal: [bstephens@themix.org](mailto:bstephens@themix.org) (ext. 222)

Kaleb Tamiru, Assistant de Programme: [ktamiru@themix.org](mailto:ktamiru@themix.org) (ext. 227)

Pour de plus amples informations sur le MIX, le MIX MARKET et le MBB, nous vous invitons à visiter les sites Web suivants : [www.themix.org](http://www.themix.org); [www.mixmarket.org](http://www.mixmarket.org); [www.mixmbb.org](http://www.mixmbb.org).