

Les conclusions de l'Initiative Européenne d'évaluation de performances des IMF africaines

19 octobre 2004

Anne Claude Creusot

Il y a déjà trois ans était lancé le programme pilote sur l'évaluation de performances des IMF en Afrique, intitulé "Initiative Européenne d'évaluation de performances des IMF africaines", financé par six bailleurs de fonds et promu par ADA, ONG luxembourgeoise spécialisée en microfinance.

Cette initiative, qui regroupait des IMF africaines et des agences de notation / rating, avait pour principaux objectifs d'améliorer la capacité et la performance des IMF africaines pour mieux gérer leur croissance et d'améliorer la crédibilité du secteur de la microfinance (notamment auprès des investisseurs privés) à travers une information simple et transparente.

1) Les recommandations issues du programme pilote

Fin 2001, après une première année de fonctionnement de ce programme, nous vous présentons dans un BIM les premières conclusions et recommandations de l'Initiative Européenne. (Pour plus de détails, vous pouvez de nouveau consulter le BIM du 11 décembre 2001 à l'adresse suivante :

http://microfinancement.cirad.fr/fr/News/Bim-2001/142_2001.pdf)

Ce premier bilan avait permis de formuler plusieurs recommandations :

Poursuivre le processus d'évaluation de performances d'IMF sur une base régulière,

1. Afin de créer un climat favorable à ce type d'évaluation, mieux définir les objectifs, termes et ratios utilisés dans les évaluations ; l'objectif étant de parvenir à un consensus sur ces points,
2. Créer un Forum informel, plate-forme de dialogue entre les IMF africaines et les agences d'évaluation, avec l'appui d'ADA comme organisateur,
3. Impliquer le CGAP / IADB Rating Fund (déjà existant) dans le financement des rating et évaluations de performances des IMF,

4. Assurer une coordination étroite entre le mécanisme de financement (CGAP/IADB Rating fund) et le Forum, pour tenir compte de l'expérience acquise dans le programme pilote,
5. Créer un marché professionnel, ouvert, compétitif et transparent de l'offre de service d'évaluation de performances : dans ce but, il était notamment recommandé de développer et renforcer des compétences locales ou régionales.

Le « Forum pour l'Evaluation de Performances d'IMF africaines » a donc émergé de ces recommandations, comme un point de rencontres régulières entre des IMF africaines et des agences d'évaluation / rating pour mettre en oeuvre ces recommandations. La création du Forum a été formalisée à Luxembourg en novembre 2003, tous les participants de l'initiative, IMF et agences de notation / rating, s'engageant comme membres fondateurs de cette plateforme.

2) Le développement du Forum pour l'Evaluation de Performances d'IMF africaines

Une réunion récente (juin 2004) en Afrique du Sud a été l'occasion, pour les membres du Forum, de valider et adopter les propositions et activités futures du Forum.

Les membres fondateurs du Forum (16 IMF et 3 agences d'évaluation / rating) participaient à cette réunion, ainsi que quatre IMF sud-africaines membres potentiels du Forum.

- **Objectifs :**

Les objectifs définis pour le Forum sont les suivants :

- a) Tester les évaluations de performance en tant que moyen de renforcement de la performance des IMF.
- b) Promouvoir le dialogue entre les IMF et les agences d'évaluation / notation.
- c) Sensibiliser les IMF, leur faire comprendre l'importance des évaluations de performance pour accompagner leur processus de développement.
- d) Encourager les dirigeants des IMF à mettre en application les résultats de l'évaluation à travers l'analyse des rapports d'évaluation.
- e) Offrir aux IMF la possibilité de rendre compte de leurs expériences, d'échanger cette expérience avec les agences d'évaluation
- f) Faciliter la création d'un marché équilibré d'évaluations de performance basé sur l'offre et la demande.
- g) Améliorer la crédibilité du secteur de la micro-finance par une information financière transparente et standardisée.
- h) Développer le « benchmarking ».

- **Membres :**

Les IMF membres du Forum ont signé la charte d'adhésion au Forum, et s'engagent en outre à être évaluées au moins une fois tous les deux ans. Les agences d'évaluation / rating membres du Forum s'engagent à adhérer aux principes définis dans le cadre du Forum, et notamment à un code de bonne conduite des agences d'évaluation.

- **Le code de bonne conduite des agences d'évaluation :**

Ce code stipule en particulier que les jugements sur les performances des IMF doivent reposer sur des analyses de faits avérés.

Plusieurs points sont spécifiquement soulignés :

- a) nécessité de transparence des coûts d'évaluation, vis-à-vis du client
- b) transparence également dans l'organisation des missions (durée effective, composition de l'équipe, informations à fournir par l'IMF)
- c) possibilité donnée aux IMF de commenter le rapport d'évaluation,
- d) l'IMF doit savoir dans quelles conditions les informations seront rendues publiques ou si elle garde le contrôle de l'information,
- e) les évaluateurs doivent déclarer toutes les conditions qui pourraient affecter leur objectivité (conflit d'intérêt potentiel).

- **Organisation du Forum :**

La perspective est de transformer, à terme, le Forum en une structure plus formelle, si les activités le justifient.

Le Forum est géré par un Comité de Pilotage qui se réunit au minimum une fois l'an, composé de deux représentants des agences d'évaluation et de quatre IMF (représentant le Nord, l'Ouest, l'Est et le Sud du continent africain). Ce Comité de Pilotage définit les lignes directrices du Forum, propose un programme d'activité et un budget.

Par ailleurs, les membres du Forum se réunissent régulièrement en Afrique (tous les 12 à 18 mois).

ADA joue le rôle d'administrateur / coordinateur du Forum. Enfin, une instance d'arbitrage est créée (composée de trois membres du Comité de Pilotage) pour résoudre les conflits éventuels entre évaluateurs et IMF.

- **Activités prévues :**

- a) Evaluations (un délai de deux ans maximum est prévu pour qu'un membre soit évalué)
- b) Analyse comparative des évaluations
- c) Facilitation du renforcement de l'offre (diversité de langues notamment)

- d) Poursuite du travail en cours sur les ratios et l'évaluation du coût de l'épargne e.. Contribution au développement d'un marché ouvert et compétitif (information et promotion des évaluations ; analyse des expériences en cours en Afrique ; meilleure explication des éléments d'évaluation et des besoins des IMF).

Une prochaine réunion du Forum est prévue en septembre 2005. Tous les membres du Forum ayant réalisé d'ici là une évaluation ou une mise à jour seront invités. Une invitation sera également lancée à toutes les IMF africaines qui viennent de s'engager dans ce processus d'évaluation externe de leurs performances afin qu'elles puissent si elles le souhaitent devenir également membre du Forum.

Pour plus d'information, nous vous invitons à consulter le site

www.microfinance.lu ou à contacter ADA à adainfo@microfinance.lu