

WEBINAIRE FINDEV

Un an de crise du COVID-19 :
quel impact sur la microfinance
et la finance inclusive en
Afrique de l'Ouest ?

JEUDI 24 JUIN 2021
14h GMT



Jeudi 24 juin 2021

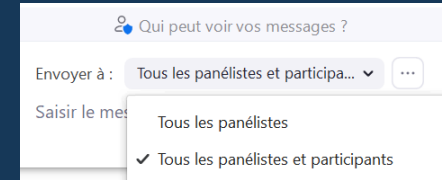
14h-15h15 UTC (heure de Dakar)
16h-17h15 UTC+2 (heure de Paris)



RAPPELS TECHNIQUES



Il s'agit d'une diffusion audio. Vos microphones resteront muets.



Vous avez des questions ?
Posez-les dans le tchat à tout moment pendant le webinaire.



Durée : 1h15



L'enregistrement du webinaire
vous sera envoyé par mail.

PANÉLISTES



Corinne Riquet
CGAP



Mamadou Lamine Gueye
Caurie Microfinance



Mamadou Diallo
COFINA Sénégal

PROGRAMME

14:00	Mot de bienvenue et rappels techniques
14:02	Présentation des panélistes
14:05	Impact du COVID-19 sur les IMF et le secteur de la finance inclusive en Afrique de l'Ouest par Corinne Riquet - CGAP
14:20	Retour sur un an de pandémie, quel impact sur les opérations et stratégies de résilience par Mamadou Lamine Gueye - Caurie Microfinance
14:35	Retour d'expérience d'une institution de mésfinance avec Mamadou Diallo - COFINA (Sénégal)
14:50	Questions & réponses
15:15	Conclusion



CGAP Photo (Nicolas Réméné via Communication for Development Ltd.)

Présentation de l'impact du COVID-19 sur IMF et le secteur de la finance inclusive en Afrique de l'Ouest

Corinne Riquet - CGAP





Crédit photo : Allison Sheley, concours photo du CGAP 2017.

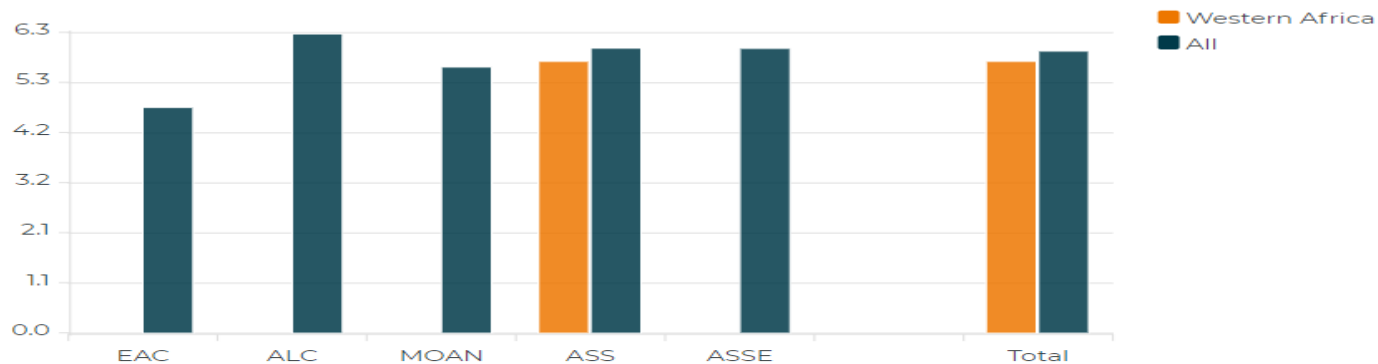
Impact de la COVID-19 sur les institutions de microfinance et le secteur de la finance inclusive en Afrique de l'Ouest

Corinne Riquet - Bamba
24 juin 2021

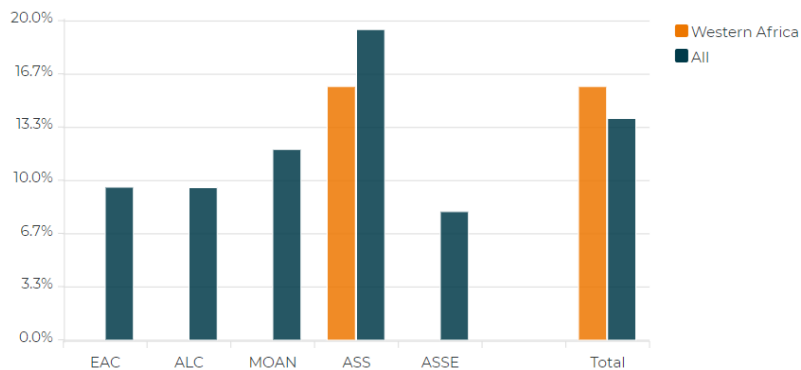


Indicateurs de la Qualité du Portefeuille

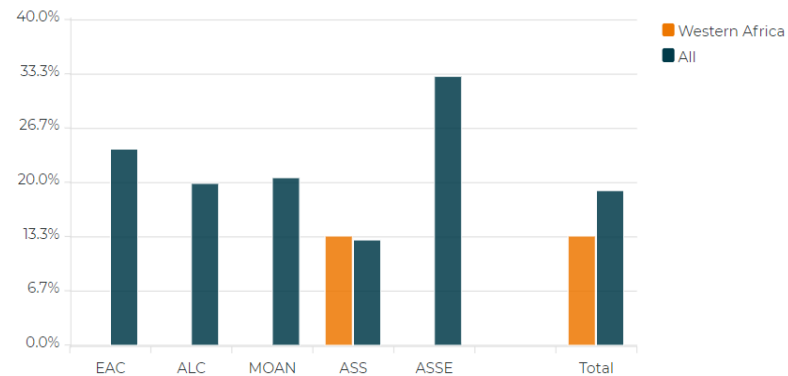
A quel point le secteur de la MF dans votre pays est-il actuellement en difficulté? (0=Comme d'habitude; 5=Stress réel; 10 = Catastrophe imminente)



PAR30

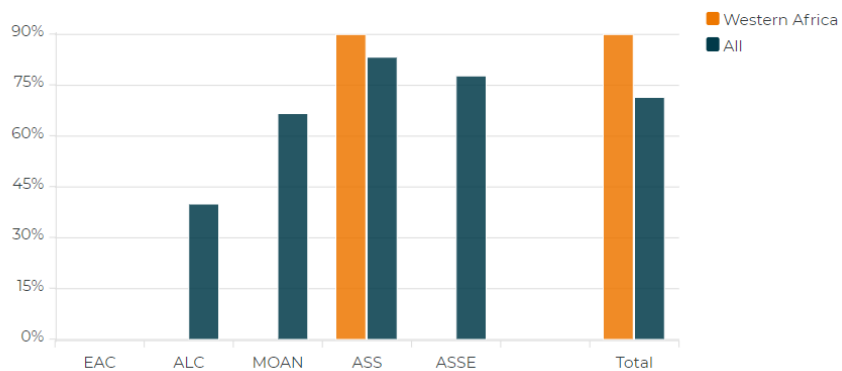


Ratio de portefeuille restructuré

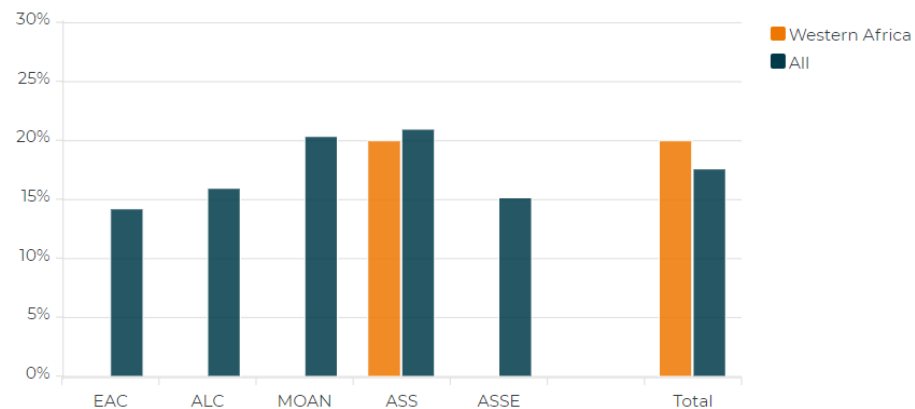


Indicateurs de Liquidité

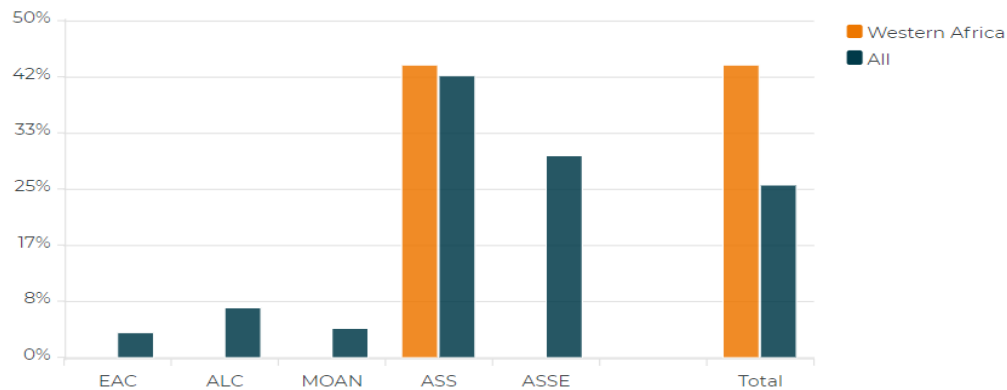
% IMF qui sont parvenues à un accord avec les prêteurs au sujet de moratoires sur le remboursement de la dette de l'IMF



Liquidité sur total actif

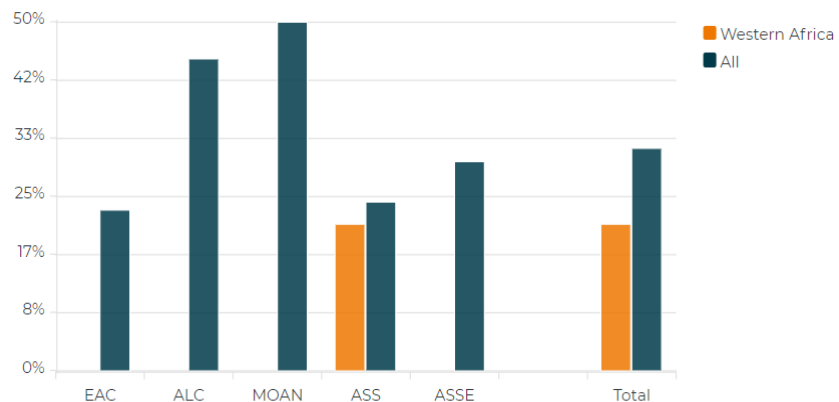


% IMF qui anticipent un manque de liquidité dans les prochains 90 jours

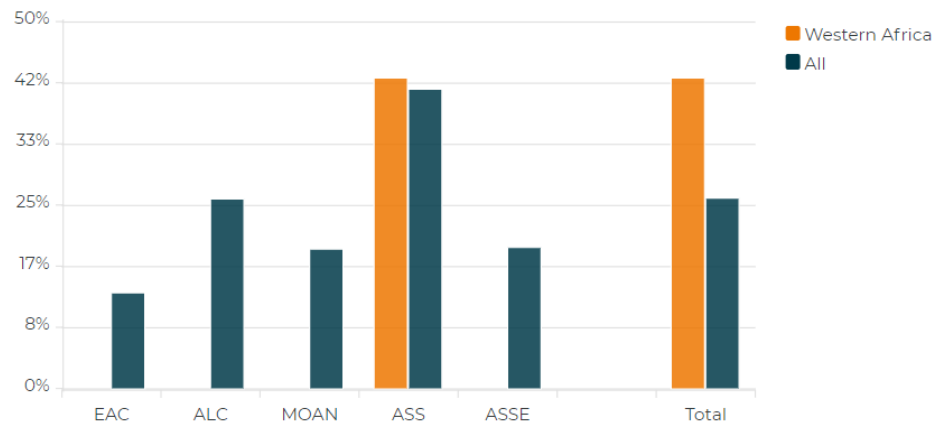


Indicateurs d'Efficiency et de Productivité

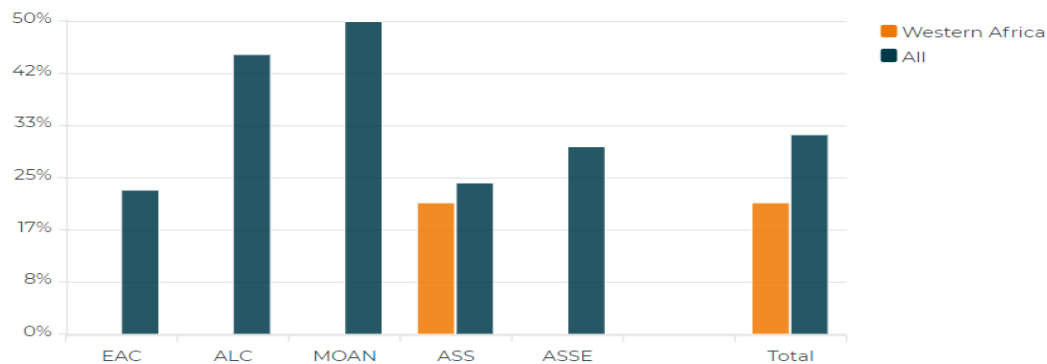
% IMF où l'offre de prêts a été réduite



Taux de charges d'exploitation (encours de crédit, annualisée)



% IMF où des nouveaux canaux numériques pour les clients ont été mis en place



Evolution de la situation dans l'UEMOA entre 2019 et 2020

Source : Données BCEAO, Situation de la microfinance dans l'UEMOA à fin décembre 2019 et 2020

Éléments clés : L'activité s'est globalement accrue en 2020 malgré la crise et la situation sanitaire mais la qualité du portefeuille a souffert et devrait impacter la profitabilité

- **Institutions** : + 13 en 2020 pour un total de 521 institutions
- **Clientèle** : + 9,6% pour 15,9 millions de clients
- **Dépôts** : + 15,3% en moyenne, seule la Guinée Bissau enregistre une baisse (-5,5%), mais un dépôt moyen en légère baisse de 1,3%
- **Encours de crédit** : + 12,1% par rapport à son niveau à fin décembre 2019, seuls le Niger et la Guinée Bissau enregistre une baisse, respectivement -33,1% et -5,7%, mais avec un encours moyen en baisse de 4,1%
- **Qualité du portefeuille** : Nette dégradation avec un PAR 90 jours qui est passé de 6,5% à fin 2019 à 8,1% à fin 2020.

Merci !

Pour en savoir plus :

www.cgap.org

Restez en contact avec CGAP :



www.cgap.org



[@CGAP](https://twitter.com/CGAP)



[Facebook](https://www.facebook.com/CGAP)



[LinkedIn](https://www.linkedin.com/company/CGAP)





CGAP Photo (Nicolas Réméné via Communication for Development Ltd.)

Retour sur un an de pandémie, quel impact sur les opérations et stratégies de relance

Mamadou Lamine Gueye – Caurie Microfinance



CAURIE MICROFINANCE

Coopérative Autonome pour le Renforcement des Initiatives Economiques par la Microfinance

Siège : Rue Douaumont, angle Maréchal Joffre – Escale – Thiès – Sénégal

Téléphone : (+221) 33 952 30 86 – Email : contact@caurie-mf.info – Site web : www.caurie-mf.com

Un an de crise de la COVID-19 : quel impact sur la microfinance en Afrique de l'Ouest ?



Webinaire: 24 Juin 2021 à 14h GMT

Présentation : Mamadou Lamine GUÈYE
Directeur Général de CAURIE Microfinance, Sénégal

Organisateur





Plan de présentation

- ❑ Introduction
- ❑ Présentation succincte de CAURIE Microfinance
- ❑ Contexte
- ❑ Impact de la crise de la Covid 19
- ❑ Stratégies de résilience et de relance des activités
 - ❑ Etude et Planification
 - ❑ Renforcement de la stratégie de recouvrement
 - ❑ Stratégie de renforcement des fonds propres
 - ❑ Stratégie de diversification de l'offre
 - ❑ Stratégie de création de nouvelles sources de revenus et conditions de succès
- ❑ Les conditions de succès
- ❑ Conclusion



Introduction

C'est en juin 2020 que nous nous étions réunis sous la houlette de FinDev pour discuter autour du thème suivant : "COVID-19 en Afrique de l'Ouest : quel impact sur l'inclusion financière ?" Ce fut une occasion de passer en revue l'ensemble des difficultés induites par cette crise dont on ne pouvait pas encore appréhender toutes les conséquences.

Mais avec le recul, nous pouvons dire que les tendances lourdes observées à l'époque se sont confirmées, notamment en termes de contre-performances opérationnelles et financières.

Un an après, cette rencontre d'aujourd'hui s'inscrit de façon pertinente dans une logique de monitoring dans le but de voir "où en sommes-nous avec la microfinance en Afrique de l'Ouest."



Présentation de CAURIE-MF

CAURIE-MF : Coopérative AUtonome pour le Renforcement des Initiatives Économiques par la Micro finance

Date de création : 01 octobre 2005

Mission : Contribuer durablement à la promotion économique et sociale des micro-entrepreneurs pauvres, principalement les femmes, en leur offrant des produits et services financiers appropriés.

Vision : Être une institution de microfinance socialement responsable, financièrement viable et leader dans l'offre de services aux personnes vulnérables.

Slogan : « Engagée pour le bien être des populations »



Contexte

Nous assistons aujourd'hui à des bouleversements économiques qui pourraient s'aggraver au cours des prochaines années. En effet, la pandémie de COVID-19 est un choc d'un tout autre genre entraînant de lourdes pertes de revenus pour la plupart des agents économiques. Des défauts de remboursement importants sont constatés, des pertes de revenus et les tensions sur les systèmes financiers décentralisés sont de plus en plus fortes.



Impact

- ❑ Baisse du nombre d'emprunteurs et de l'encours de crédit
- ❑ Baisse de l'encours d'épargne
- ❑ Perte de revenus estimée à 221 millions du fait des reports d'échéances (Avis N° 4 - 2020 de la BCEAO),
- ❑ Forte réduction de la production de crédit,
- ❑ Baisse des revenus d'exploitation (frais d'octroi de prêts, frais de suivi et d'assistance, frais de dossiers) pour environ 102 000 000 F
- ❑ Baisse de l'autosuffisance opérationnelle
- ❑ Baisse de la liquidité
- ❑ Etc.



Impact (Données au 31-12-2020)

Le tableau suivant récapitule les grands agrégats en fin décembre 2020

Désignation	2019	2020	Variation	Evolution
Encours crédit	12 836 918 556	12 651 999 149	-1,44%	Tendance baissière
Nombre d'emprunteurs	86 734	83 930	-3,23%	Tendance baissière
Encours épargne	6 264 126 972	5 735 055 629	-8,45%	Tendance baissière
Nombre d'épargnants	104 556	116 247	11,18%	Tendance haussière
Production du crédit	20 767 762 623	17 155 414 000	-17,39%	Tendance baissière
Nombre de prêts décaissés	141 945	114 762	-19,15%	Tendance baissière
Productivité des agents de crédit	688	724	5,23%	Tendance haussière
Productivité du personnel	540	575	6,48%	Tendance haussière
Nombre de clients	109 788	117 121	6,7%	Tendance haussière
Nombre de points de service	19	20	5,26%	Tendance haussière
PAR 30 jours en %	3,79	8,5	124,27%	Tendance haussière
Autosuffisance opérationnelle	107,64	85,84	-20,25%	Tendance baissière
Rendement sur actif	1,36	-3,02	-322,06%	Tendance baissière



Stratégies de résilience et de relance

Face à cette crise, pour CAURIE-MF il était urgent de s'interroger sur la manière dont notre institution compte relever les défis liés à la gestion du portefeuille et du risque pour pouvoir retrouver le chemin de l'équilibre et de la rentabilité.

Il convenait dès lors de mettre en œuvre des stratégies pouvant inverser cette tendance, de renforcer la résilience institutionnelle, de relancer l'activité et de permettre, à termes, de renouer avec des résultats excédentaires.

Pour cela, les mesures suivantes sont préconisées :



Stratégies de résilience /1-Etude et Planification

- Réalisation d'une étude d'impact de la COVID-19 sur la clientèle de CAURIE-MF (Juillet – octobre 2020) : 92% des clients interrogés ont déclaré que 92% de leur situation financière s'était détériorée.
- Réalisation d'une étude pour la relance des activités : à travers une mise à jour des orientations stratégiques et réadaptation des projections opérationnelles, réadaptation de la méthodologie de crédit, communication transparente en interne comme en externe, renégociation de partenariats, etc.



Renforcement de la stratégie de recouvrement des crédits en souffrance

- Renforcement de la Direction des opérations par le recrutement d'un 2ème assistant en charge du recouvrement au sein de la Direction du Réseau
- Recrutement de dix (10) agents de recouvrement prestataires



- Recherche d'emprunt subordonné
- Plaidoyer auprès d'institutions partageant les mêmes valeurs que CAURIE-MF pour les amener dans le capital
- Recherche de subvention / fonds de dotation



Stratégies de résilience /4 – Diversification de l'offre

La survenance de la crise avec les nombreuses restrictions qui l'ont accompagnées, a été un catalyseur pour notre institution qui a décidé d'accélérer la mise en place de plusieurs services identifiés auparavant dans son projet de transformation digitale que sont :

- Collecte mobile d'épargne avec des agents collecteurs ainsi que le Crédit express qui lui sera associé
- Mise en place d'un réseau d'agents (Agency banking)
- Bank To Wallet
- Application Mobile
- Carte bancaire prépayée

Tous ces instruments devront contribuer à renforcer la proximité, à simplifier et à sécuriser les transactions et à réduire les coûts pour l'institution et pour ses clients.



Stratégies de résilience /5 – Introduction de nouvelles sources de revenus

Pour couvrir convenablement les charges, de nouvelles opportunités de génération de revenus sont ouvertes, telles que :

- ✓ Frais d'octroi de prêt : 500 Fcfa par emprunteur,
- ✓ Frais de suivi et d'accompagnement : 100 Fcfa à chaque réunion de suivi payés par emprunteur actif,
- ✓ Revue à la hausse des frais de gestion de compte : 1500 à 6000 Fcfa pour les comptes DAVI-PM et 1500 à 3000 Fcfa pour les comptes individuels (DAVI-PP),
- ✓ Frais d'accès aux produits et services : Il s'agit du paiement d'un frais de 1000 Fcfa pour les nouvelles adhésions dans les groupes,
- ✓ Frais de montage sur les demandes de prêts individuels

Cette proposition consiste à exiger le paiement de frais de montage de dossier pour tout dossier individuel.



Avantages de cette batterie de mesures

Pour CAURIE-MF :

- Reprise progressive des activités (tendance à la normalisation)
- Amélioration de la qualité du portefeuille
- Réduction des charges opérationnelles
- Augmentation des revenus d'exploitation
- Augmentation de l'épargne collectée
- Renforcement des fonds propres
- Proximité renforcée
- Transactions rapides et mieux sécurisées
- Image renforcée



Avantages de cette batterie de mesures

Pour les clients :

- Possibilité d'obtenir des reports d'échéance sans coûts additionnels
- Baisse des coûts de transactions réduits
- Réduction drastique des coûts d'opportunité
- Proximité renforcée
- Transactions rapides et mieux sécurisées
- Encouragement à épargner
- Possibilité d'obtenir d'un crédit express



Les conditions de succès

Les conditions de succès pour la mise en application de ces mesures sont :

- Bonne communication en direction des clients
- Bonne appropriation par le personnel et par les clients
- Soutien des administrateurs
- Exécution rapide dans la mise jours du SIG afin d'intégrer les changements
- Etc.



Conclusion

La maîtrise des charges et l'amélioration des revenus constituent deux leviers essentiels pour rétablir l'équilibre financier et tendre vers l'autosuffisance opérationnelle et la pérennité (financière et sociale).

Il reste évident que contrairement à l'introduction de nouvelles mesures de génération de revenus, l'augmentation du taux d'intérêt poserait beaucoup plus de problèmes, même si cela pourrait être envisagée sur certains de nos produits.

Aussi, malgré ces mesures, nous resterons conformes à la réglementation en ce qui concerne le taux d'usure (TEG).

Dans tous les cas, nous gardons en mémoire qu'une attention trop centrée sur la rentabilité risquerait d'éloigner l'institution des plus vulnérables, mais aussi, une vision trop sociale pourrait entraver son autosuffisance et sa pérennité. D'où la nécessité de trouver un juste équilibre, c'est-à-dire être viable à partir d'une tarification adéquate et responsable.

Les nouveaux revenus augmenteraient sensiblement les produits d'exploitation ce qui aura une répercussion très positive sur la viabilité financière et sociale de

CAURIE

MERCI DE VOTRE AIMABLE ATTENTION



CGAP Photo (Nicolas Réméné via
Communication for Development Ltd.)c

Retour d'expérience d'une institution de mésfinance

Mamadou Diallo – COFINA Sénégal



IMPACT DE LA PANDEMIE COVID-19

COFINA SENEGAL



Fin 2019, COFINA sn a investi dans le réseau CPS (42 collaborateurs et 32 points de vente). e COVID-19 est venu perturber la stratégie de développement que devait porter cette opération de croissance externe.

Dans un contexte de crise, la BCEAO a sorti une note autorisant un report d'échéance pour les clients dont l'activité a été « touchée ».

Il convient de rappeler que COFINA sn a un impact important sur le marché sénégalais avec un accompagnement mensuel de 4 milliards en moyenne des PME sénégalaises. La crise COVID-19 a été fortement pénalisante avec pour conséquence des retombées négatives sur :

- La production
- La liquidité
- Le PNB
- Le PAR



1

IMPACT DES REPORTS D'ECHEANCE SUR LA LIQUIDITE

- **Situation de liquidité** : la crise, c'est moins de créances recouvrées (près de 4 milliards d'impayés à date) mais aussi moins de refinancements mobilisés auprès de la clientèle (sous forme de DAT) et de lignes bancaires.
A titre d'exemple, **COFINA sn a consenti pour plus de 3 milliards de report d'échéances à ses clients en difficulté.**



2

IMPACT DES REPORTS D'ECHEANCES SUR LE PNB

- Près de 700 millions de manque à gagner du fait de près de 50% des encours ayant fait l'objet de reports d'échéances consécutifs à la circulaire de la BCEAO (reports sans frais ni pénalités ni intérêts).



3

IMPACT DE LA PANDEMIE DE COVID-19 SUR LA PRODUCTION

▣ Baisse de la production de crédit : 44,3 milliards contre 50,9 milliards en 2019



4

IMPACT DE LA PANDEMIE COVID-19 SUR LE PORTEFEUILLE A RISQUE

➤ IMPACT DE LA PANDEMIE COVID-19 SUR LE PORTEFEUILLE A RISQUE

La situation d'incertitude et de crise installée par le COVID-19 a aussi pour conséquence la dégradation du portefeuille à risque.

Sachant que les activités sont touchées par les mesures liées à la pandémie, les clients sont dans l'incapacité de rembourser les échéances.

Ci-après l'évolution du PAR entre Décembre 2019 et Avril 2020 :

	En XOF	Janvier 2020	Février 2020	Mars 2020
Créances en souffrance	PAR 30	4 055 279 442	4 851 256 643	5 799 981 587
	PAR 90	2 463 917 150	2 319 637 230	2 661 052 902
	PAR 180	842 873 355	990 713 671	1 429 964 584

	Evolution PAR				
	déc-19	janv-20	févr-20	mars-20	avr-20
PAR 30	9,36%	10,96%	13,29%	16,35%	17,56%
PAR 90	6,19%	6,39%	6,35%	7,50%	8,14%
PAR 180	1,98%	2,31%	2,71%	4,03%	4,16%



cofina

Compagnie Financière Africaine

Thank you!

QUESTIONS & RÉPONSES



Corinne Riquet
CGAP



Mamadou Lamine Gueye
Caurie Microfinance



Mamadou Diallo
COFINA Sénégal

Pour poser vos questions, utilisez l'espace de discussion Zoom.

ET APRÈS ?

1

Nous vous enverrons un e-mail lorsque l'enregistrement du webinaire et la présentation PDF seront disponibles sur Portail FinDev.

2

Pour en savoir plus sur l'impact de la pandémie de COVID-19 et sur la résilience de la microfinance, visitez [notre page thématique dédiée](#) et [abonnez-vous](#) à notre bulletin d'information.

3

Pour plus de ressources sur la finance inclusive, visitez notre site www.portailfindev.org. Vous souhaitez proposer du contenu ? Contactez-nous : contact@portailfindev.org

Merci !

www.portailfindev.org



[@Portail_FinDev](https://twitter.com/Portail_FinDev)



[Portail FinDev](https://www.linkedin.com/company/portail-findev)