



Centre d'Appui à la Microfinance et au Développement

Du micro-crédit au meso-crédit





Région de Kayes:

- Population de **1,6M d'habitants**
- 7 cercles, 129 communes regroupant 1564 villages
- Villages bien organisés, société structurée et ressources monétaires provenant de l'immigration
- **1ère zone de migration vers la France** (80% des maliens immigrés en France i.e. ~ 60 000)
=> population immigrée en France organisée en associations villageoises pour soutenir le développement du village d'origine

Cercle de Kayes:

- 380 000 habitants et 325 villages
- **Epargne mobilisée par an: €40M**



Problématique

- La région de Kayes, **rurale à 80%, pauvre, enclavée** et à faible densité de population est le principal foyer d'immigration du Mali.
- Un climat soudano sahélien avec des **contraintes climatiques fortes**:
 - *Des températures élevées toute l'année
 - *Une pluviométrie relativement faible (300 à 600mm) concentrée sur 3 mois.
 - *Irrégularités intra et inter annuelles fortement handicapantes pour une agriculture essentiellement pluviale (mil, maïs, arachide, sorgho)
- Cette zone est **à l'écart des systèmes de financement classiques**:
 - *pas de banques hors de la ville de Kayes
 - *les villageois ne sont pas en mesure de fournir les garanties nécessaires à l'obtention de prêts dans une banque classique
 - *pas de solutions de transferts de fonds efficaces



Inefficacité des solutions traditionnelles

Les systèmes de micro-crédits classiques mis en place suite au désengagement de l'état dans le domaine du financement rural sont peu adaptés:

1. Modèle du crédit solidaire

- ⇒ peu adapté en milieu rural à faible densité de population
- ⇒ + coût de fonctionnement élevé
- ⇒ + faible capacité de mobilisation de l'épargne au début
- ⇒ Ce qui engendre une dépendance vis-à-vis d'institutions financières externes (refinancement bancaire)

2. Modèle mutualiste

- ⇒ non adapté du fait de la faible capacité d'épargne des villageois



L'innovation sociale: l'autogestion

Les CVECA: Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérées

Véhicules mis en place dans les villages afin de permettre une meilleure mobilisation des ressources des migrants et des villageois en organisant localement l'utilisation de ces ressources afin de les réinjecter dans l'économie des villages sous forme de micro-crédit, avec un pouvoir de décision décentralisé et des conditions d'obtention de crédits en adéquation avec l'organisation sociale

Organisation

- Comité de gestion de 5-7 personnes (dont 2 femmes minimum) élu au cours de l'AG du village
- 1 ou 2 caissiers chargés d'enregistrer les mouvements + 1 contrôleur interne
- Chambre forte avec coffre-fort scellé + 6 clés différentes

Principes de fonctionnement

- adhésion libre et payante (2500 CFA pour les hommes, 1000 CFA pour les femmes)
- dépôt à vue, dépôt à terme (4 mois minimum rapporte 5%/an)
- octroi de prêts sur décision du comité de gestion et non conditionné par une épargne préalable – prêt à 25%/an sur 6-12 mois
- garantie sociale (pression sociale en cas de non remboursement)

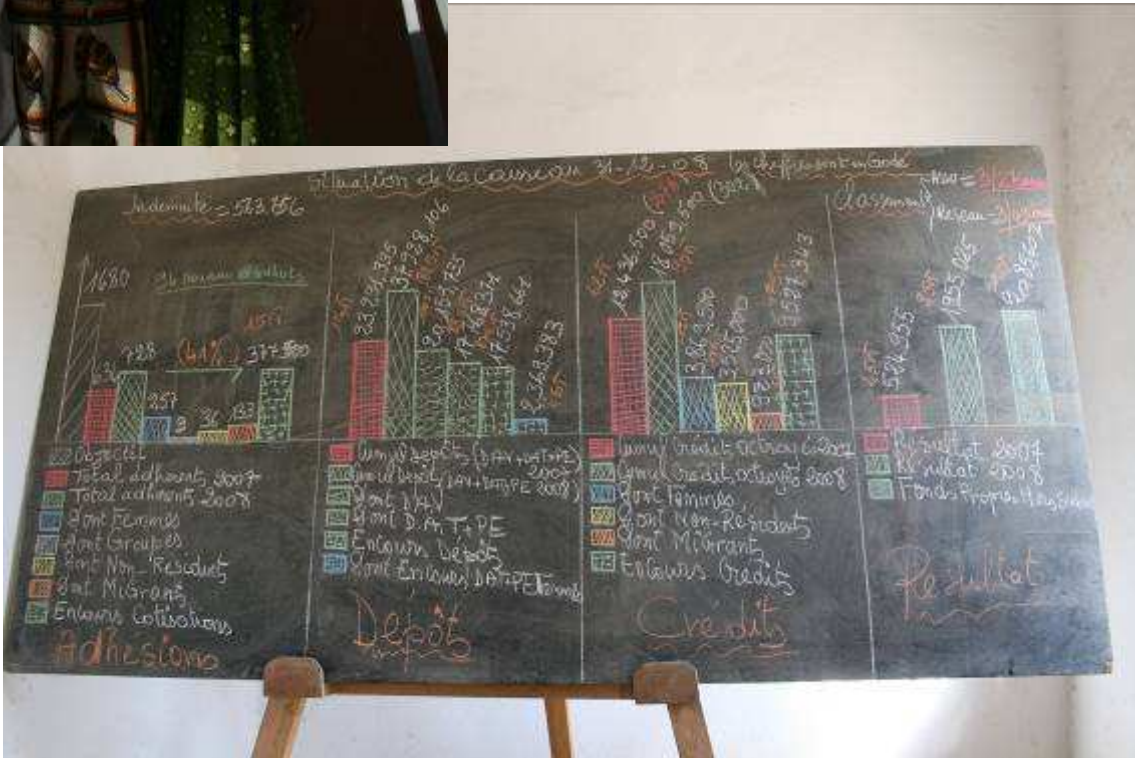
=>Avantages du modèle CVECA et de l'autogestion villageoise

- peu coûteux (externalisation du service technique pour limiter les coûts de fonctionnement)
- appropriation de la caisse par le village, réelle gestion de proximité, outil de développement local
- délivrance d'un nombre de crédits importants grâce aux moindres garanties exigées (pas d'épargne préalable à l'obtention de crédit)
- Pas de nécessité de refinancement bancaire



Caisse villageoise à Goumera

Tableau de compte à l'entrée de la caisse avec les résultats de l'année précédente





Gouvernance

Rôle et fonctionnement des CVECA

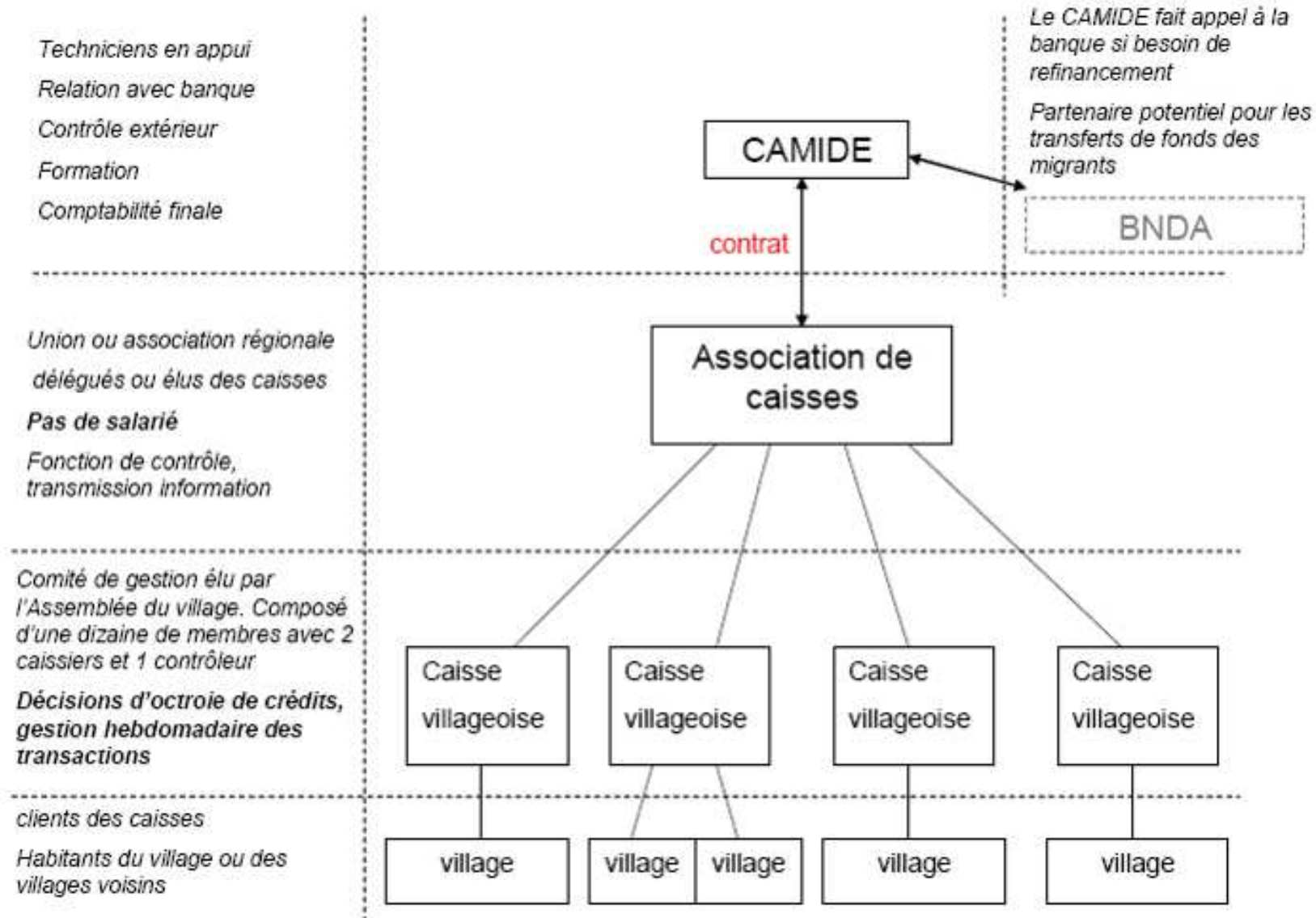
- Les CVECA sont regroupées en deux associations (par zone) avec contrats d'affiliation
- Chacune des 2 associations a un conseil d'administration de 8 membres élus parmi les membres des comités de gestion des CVECA mais pas de salariés
- Les CVECA versent 7-8% de leur en-cours moyen du crédit aux associations.
- Les 2 associations ont une convention signée avec le ministère des finances (**agrément permettant de collecter de l'épargne et d'octroyer des crédits**)
- Le bénéfice des caisses est utilisé pour 1/3 dans des projets de développement dans le village (ex: construction d'une mosquée), 1/3 afin de payer le personnel des caisses, 1/3 mis en réserve.
- Les CVECA disposent d'un compte à la BNDA pour déposer la trésorerie excédentaire.

Rôle et fonctionnement du CAMIDE

- Camide, association créée en 2002 pour gérer, piloter supporter le réseau de CVECA de la région de Kayes avec un conseil d'administration de 8 personnes élu par les 3 associations inter-villageoises.
- Le Camide fournit **un appui technique aux caisses** via un contrat d'assistance et de conseil passé avec les 2 associations contre rémunération.
- Le Camide finance les caisses la première année, élabore le règlement intérieur des caisses, fournit une solution de transfert de fonds des migrants, gère les prêts inter-caisses, audit les caisses, forme le personnel.



En résumé





Quelques chiffres

Réseau de caisses:

- **70 CVECA** (56 dans le cercle de Kayes, 14 dans le cercle de Yelimane)
- 28 000 comptes ouverts
- 1 800M CFA (**€2.74M mobilisés en 2008**) et 1500M CFA (€2.3M) prêtés
- **Fonds propres des 70 caisses: 180M CFA (€274)**
- environ **8 000 prêts** d'un montant moyen de 175 000 CFA (€267) avec un minimum de 25k et un maximum de 10M CFA
- En-cours moyen d'une caisse: 7.5M CFA (€11.5k)
- Taux de défaut des emprunts: 4%
- 2000 migrants actifs

- Budget du Camide: 46M CFA (€70k) payé par les caisses
- Budget de fonctionnement des 2 associations inter caisses: 6M CFA (€9k) par association



Perspectives de développement

- **Extension géographique** à d'autres cercles de la région de Kayes: cercle de Yélimané
- **Diversification produit.** Développement de l'offre des CVECA à d'autres produits:
 - plan d'épargne
 - compte sur livret
 - crédit bail
- Rationalisation des prêts inter caisses par la **création d'une caisse centrale**

2 nouveaux projets:

1. Mise en place d'un **système de transfert de fonds efficace** de la France directement vers le village
2. **Passage au meso-crédit avec Tounka Finance**



Le méso-crédit: Tounka finance

- Des sommes transférées au Mali par les immigrants, environ 25% seulement sont destinées à des projets productifs ou une activité économique, le reste étant destiné à la consommation.
- Tounka Finance a pour vocation le **financement de projets d'investissements initiés par les émigrés maliens originaires de la région de Kayes** en proposant de faciliter la mobilisation des ressources et de les valoriser en les orientant vers des investissements productifs, d'infrastructure ou immobilier.
- Tounka Finance prend ainsi le relais de la micro-finance qui accorde des prêts de faibles montants et surtout à court-terme.

Objectifs:

- bénéficiaires: migrants ou villageois (mais prêts uniquement au Mali)
- conditions: prêts à partir de 1M CFA (€1500) sur une durée de 2-5 ans à un taux d'environ 15% avec possibilité de remboursement différé
- garantie: sociale donnée par la CVECA si l'emprunteur est du village, par l'association de migrants relative au village si l'emprunteur est un migrant qui finance un projet au Mali.
- apport de 10% (sauf pour projet immobilier: apport de 30%)
- nantissement des biens liés au prêt (hypothèque dans le cas d'habitat en ville)



Quelle structure ?

Cadre:

- ressources du 'fonds' apportées par la collecte de l'épargne des migrants en France et la contribution des CVECA + refinancement éventuel.
- durée minimum de souscription de 5 ans
- Objectif de €2M.
- Gestion du fonds assurée par 2 personnes en France choisies parmi les associations locales, 3 personnes au Mali (1 par association inter-villageoise), 1 personne de Camide.



Annexes



Historique

- A l'origine du CAMIDE: **une initiative de trois associations inter villageoises de développement rural dirigées par d'anciens migrants de retour de France** proposant des actions de développement afin d'améliorer le quotidien des habitants de leurs villages d'origine, dont un projet autour du micro-crédit.
- Ce projet donne lieu au **programme PASECA en 1998** dans le cadre du volet d'appui au développement des systèmes financiers décentralisés de la Banque Nationale du Développement Agricole (Mali) sur financement de l'AFD et soutenu par le CIDR.
- Création la même année des **Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérées (CVECA) pour mobiliser les ressources des migrants** et les réinjecter dans l'économie locale. Elles sont gérées par le comité de pilotage du Paseca.
- **Création du CAMIDE en 2002** dans le cadre de l'institutionnalisation du réseau, afin de remplacer le comité de pilotage du PASECA dans la gestion des CVECA de Kayes.
- Fin de l'institutionnalisation du réseau en **2005** et **indépendance du CAMIDE** avec le retrait total de l'AFD, pour ce qui est du cercle de Kayes (l'AFD continuant de financer l'extension au cercle de Yalimane)

Tanbun Kaayiti Xoore / Régistre de crédits

Tanbun N° *146*
Crédit N°

Tanbun (montre) / D'octroi de Crédit

Texon de Jamma / Prénom et Nom *Moussa SACKO*

Faddalament N° *MO701* Kaayiti N° *04*

N° Adressant

Haxxe Kitante *16.000.000*

Montant accordé

Waxati / Rakutanta (duree) *6 mois*

Tanbo maana (Objet) *Commerce*

Tuno (Intéret) *2.000.000*

Wuti koota (Date d'octroi) *le 02/03/2009*

Xaalisigan Kawa tugene Koota be *02/03/09*

Date de remboursement

Toroma (Garantie) *trois (3) montons + un ane*

Gaddu (Garant)

Caution solidaire (Asso)

Naanginde Haxxe

Montant de pénalité de retard

Tanbu Wutsaaram / Hiti - bête / Signature Client	Gaddu Kiti - bête / Signature Garant	Keesin yimaman / Kiti - bête / Signature Président	Keesin Sorogondaan / Kiti - bête / Signature Caissier
		<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

Tanbun Tugene / Remboursement Credit

Kandil be gan Kawa Tugene / Total à rembourser *12.000*

Koota / Date	Kaayiti N° / N° Recu	Haxxo be / Ga Inge / Montant Remboursé	Kadiin / Date / Montant Credit
<i>17/03/09</i>	<i>3803</i>	<i>1000</i>	
<i>28/04/09</i>	<i>3804</i>	<i>16000</i>	

Registre de crédits dans une caisse

REGISTRE DE DEMANDE DE CREDIT

N°	Nom	Prénoms	Sexe	Date de naissance	Profession	N° de téléphone	Taux de remboursement / Taux		Montants		Date de demande	Statut
							Annuel	Trimestriel	Montant	Taux		
1	Moussa	Sacko	M	02/03/1975	Commerçant	01 23 45 67 89	10%	5%	10.000.000	2.000.000	02/03/09	Approuvé
2	Amadou	Diop	M	15/04/1980	Artisan	01 98 76 54 32	12%	6%	5.000.000	1.000.000	10/03/09	Refusé
3	Fatou	Diop	F	01/01/1985	Étudiante	01 12 34 56 78	8%	4%	3.000.000	600.000	20/03/09	Approuvé
4	Abdou	Diop	M	05/02/1978	Chauffeur	01 45 67 89 01	11%	5.5%	7.000.000	1.400.000	15/03/09	Approuvé
5	Youssef	Diop	M	12/03/1982	Ingénieur	01 78 90 12 34	9%	4.5%	4.000.000	800.000	08/03/09	Approuvé