



MISELINI

FINANCEMENT DE LA GOMME ARABIQUE.

Bamako, du 11 au 13 mai 2010

Boubacar DIAKITE

Contexte de création des IMFs.

- Extrême pauvreté de certaines couches de la population active,
- Banque: une activité réservée aux entreprises,
- Quelques fonctionnaires ont accès au crédit,
- Accès difficile voire impossible aux services bancaires pour certaine catégorie de la population,

Conséquences

- Paupérisation croissante des exclus du système bancaire classique,
- Apparition de système alternatif de financement des exclus,
- Les taux d'intérêt élevés,
- Des garanties disproportionnées,
- Dénouement entraînant souvent la spoliation voire l'exploitation physique

Les premiers systèmes de financement du développement

Les systèmes mutualistes ou coopératives d'épargne crédit ont été mis en place

- En Europe : Les banques Raiffaisen, les banques populaires.
- En Asie: Grameen Bank.

Caractéristiques de ces systèmes

- Fonctionne selon le principe une personne une voix,
- Des organes démocratiquement élus,
- Epargne préalable au crédit,
- Garantie matérielle,
- Garantie financière importante pouvant atteindre 40% du crédit,



Le contexte spécifique du crédit solidaire

- Difficulté d'avoir une garantie matérielle,
- Difficultés liées à l'épargne préalable,
- Le niveau élevé de la garantie financière,

Caractéristiques des systèmes de crédit solidaire

- Crédit direct sans épargne préalable
- l'épargne dans le crédit solidaire est générée par l'activité exercée suite à obtention du crédit ,
- Les crédits sont octroyés au groupe avec la garantie du groupe
- C'est le groupe qui est responsable du bon remboursement du crédit
- Non existence de la garantie matérielle

Caractéristiques suite

- Les montants moyens des crédits sont relativement faibles,
- Les systèmes de crédit direct attire la population à cause de la facilité d'accès et de remboursement
- Les salariés occupent une place importante dans l'activité d'épargne crédit malgré l'implication des bénéficiaires,



Vision

Contribuer à la lutte contre la pauvreté et à l'accroissement du rôle économique des personnes défavorisées

Mission

Contribuer, par la mise à disposition de services financiers et non financiers adaptés et à des coûts compétitifs, à l'amélioration de la situation socio-économique des personnes économiquement défavorisées engagées dans des activités génératrices de revenus et tout particulièrement des femmes.



Valeurs

- Solidarité
- Rigueur
- Transparence
- Disponibilité

Historique et évolution.

- MISELINI a été créé en 1993 sous forme de projet de crédit solidaire destiné aux femmes du district de Bamako.
- Subvention: AFD
- Refinancement: BNDA

Historique et évolution suite

- Le projet a rapidement trouvé sa clientèle, passant de 700 clients en 1995 à plus de 30 000 en 2009.
- Durant les 3 dernières années MISELINI a octroyé près de 100 000 crédits pour plus de 10 milliards fcfa.
- Le 11 décembre 1999, une association de droit malien a été créée.



Historique et évolution suite

- Le 20 juin 2000: Signature de la convention régissant les institutions de micro-finance non constituées sous forme mutualiste.
- La dite convention en été renouvelée en 2006



Historique et évolution suite

33 caisses

- District de Bamako
- Kayes,
- Koulikoro,
- Ségou,
- Sikasso.

Les produits financiers

- **Dépôts à vue**
- **Dépôts à terme.**
- **Plan d'épargne.**
- **Crédits aux particuliers.**
- **Crédits aux entreprises.**
- **Découverts.**
- **Cautionnement**

Le crédit individuel

Désignation	Particuliers	Entreprises	Découvert
Durée	1 à mois 72	1 à 72 mois	1 à 6 mois
Montant (millier fcfa)	100 min	500 min	50 à 1 000
Garantie	10% à 20%	20% à 25%	10 à 20%

Les dépôts

Désignation	DAV	DAT	Plan d'épargne
Minimum	5 000	20 000	5 000
Durée	"	Tranche de 3 mois	\geq 6 mois
Intérêt		4% <i>d</i> an	3% par an

Le crédit solidaire

Désignation	48 semaines	27 semaine	11 mois
Minimum	50 000	50 000	150 000
Différé	2 semaines	2 semaines	1,5 mois
Garantie	10%	10%	10%
Activités	Commerce	Commerce	Commerce

Le dépôt solidaire

- Epargne hebdomadaire à montant fixe.
- Le montant minimum est de 500 fcfa par semaine.
- Un seul retrait est autorisé à partir de la 30^{ème} semaine mais il est fortement découragé.

Adhésion.

- **Etre en activité.**
- **Une pièce d 'identité.**
- **2 photos d 'identité.**
- **Adhésion: 8 500**
- **Minimum dépôts: 5 000 fcfa.**



Organisation.

- La Direction générale
- Les annexes

Direction générale.

- Elaborer les stratégies et les politiques,
- Définir et faire approuver les Programmes d'activités et les budgets, et veille à leurs exécution,
- Définir et adapter les procédures et les produits financiers
- Coordonner l'ensemble des activités,

La Direction suite.

- Assure la liaison avec l'environnement bancaire juridique et fiscal,
- Recrute et gère le personnel,
- Assure le contrôle interne.
- Tient la comptabilité et gèrent les opérations crédit/épargne
- Représente l'association

Les annexes (caisses).

- Afin de faciliter les remboursements des crédits et les dépôts d'épargne, des bureaux annexes ont été créés dans chaque zone d'intervention.
- Ce service de proximité permet aussi aux bénéficiaires de pouvoir s'identifier à leur annexes ou zone d'origine,
- Chaque annexe est dirigé par un responsable d'annexe assisté d'une caissière.

L'assemblée générale.

- Trois représentantes par quartier,
- L'AG est l'organe suprême de l'association MISELINI, ses décisions sont souveraines.
- Elle statue sur toutes les questions relatives au fonctionnement de l'Association.
- Se réunit une fois par an.

Le conseil d'administration.

- Elu par l'AG, le CA comprend 11 membres dont 10 émanent de l'assemblée générale et le Directeur.
- Le CA est l'organe exécutif de l'association et rend compte à l'AG.
- Met en œuvre les décisions et la politique définies par l'Assemblée Générale.
- Assure la gestion de l'Association,



La surveillance des activités.

- Le contrôle interne,
- Le contrôle externe

Le contrôle interne.

Diriger par un Auditeur interne , il sert essentiellement a prévenir, détecter, et corriger les risques,

- Respect des procédures,
- Le respect de la réglementation,
- La sécurité des biens et des valeurs,

Les autorités monétaires.

Elle est effectuée par le CCS/SFD soit seule ou conjointement avec la BCEAO.

- Le respect de la réglementation intérieure et extérieure.
- L'ensemble des procédures,
- La politique de crédit et de provisionnement ,
- Le contrôle et la validation des comptes,
- Le contrôle interne,

L 'audit externe.

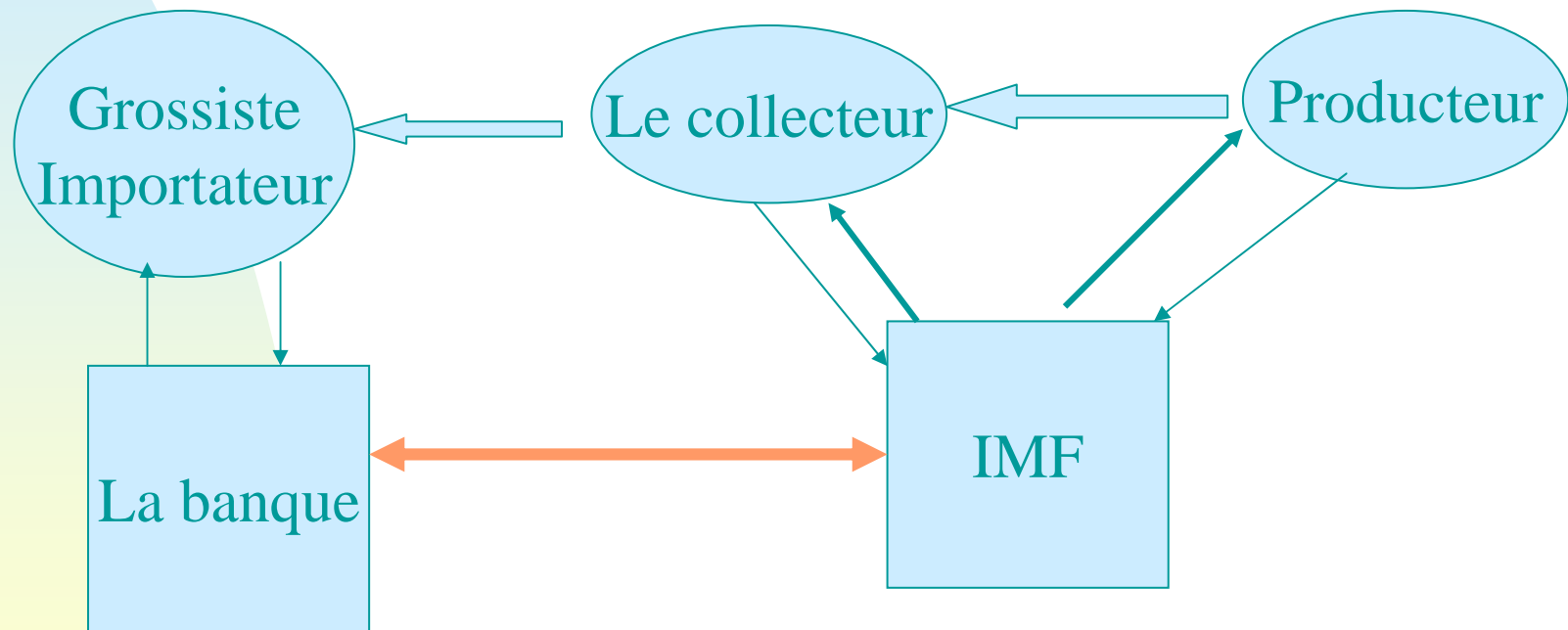
Effectué par un cabinet d 'expertise comptable de la place elle vise à:

- Contrôler l 'application et la qualité des procédures et règlements.
- Certifier les comptes annuels de l 'association.
- Les comptes de l 'exercice 1994 ont été les premiers audités.

Les IMFs et continuité du financement.

- La proximité des services,
- Faciliter de déploiement,
- Dispose déjà d'outil de gestion de ce type de service,
- Investissements de départ assez faible,
- S'adresse généralement à des clients économiquement faibles comme les producteurs et les collecteurs.

Le positionnement de l'IMFs dans le dispositif.



MISELINI vs Financement de la gomme.

- Le plan d'affaires 2010- 2013 incite MISELINI a développer des produits financiers pour la commercialisation des produits agricole.
- Une forte expérience dans le crédit sans garantie matérielle,
- Le récépissé d'entrepôt: Une garantie sûre et liquide,
- La gomme, une activité exercée par les femmes,
- Est implanté et projette une couverture plus large des régions actuelles (16 caisses en 2011).

Les préalables.

- Etude du milieu (socio-économique)
- Développement des produits financiers adaptés à la filière de la gomme,
- Mise en place d'un mécanisme de refinancement à travers une articulation avec une banque,
- Mobilisation des fonds nécessaire à l'ouverture d'un guichet (si besoin).
- Mise ne place du SIG

Le financement du dispositif.

- L'épargne local que l'institution collectera. Ce dépôt augmentera avec le temps et la confiance. Il est collecté auprès de populations locales.
- Le refinancement auprès d'une banque partenaire du projet,
- Les excédents accumulés.

Fonctionnement de la caisse.

Les agents de crédit et les caissières,

- Ouverture de compte,
- Montage du dossier de crédit,
- Vérification de l'authenticité et de la valeur du récépissé d'entrepôt,
- Evaluation du montant du crédit,
- Emission des documents de mainlevée.
- Répondant local du projet et de la banque partenaire

Fonctionnement de la caisse.

Les commissions de gestion.

- Une commission de gestion de la caisse sera mise en place afin d'appuyer le personnel technique dans la gestion de la caisse,
- Elle sera composée par le personnel, les élus et le représentant du projet.

Rôle de la commission.

La commission de gestion.

- Statut sur toutes les demandes de crédit,
- Confirme le récépissé d'entrepôt,
- Epaule l'agent de crédit en cas de difficultés,

Le suivi des activités.

- L'agent de crédit,
- Les commissions de gestion,
- La Direction générale (Exploitation et audit interne),

Un rapport mensuel et trimestriel sera transmis au projet, à la Direction générale et à la banque partenaire.

Les facteurs limitants.

- Manque ou insuffisance de ligne de crédit,
- La signature du récépissé d'entrepôt,
- La conservation des stocks,
- La demande de gomme arabique sur le marché national et international.

Les avantages du mécanisme de financement.

Les opérateurs de la filière.

- Disponibilité des fonds pour les acteurs de la filière et plus particulièrement les producteurs,
- Augmentation du revenu des acteurs par la rationalisation de la filière,

Les avantages du mécanisme de financement.

La communauté.

- Diversification des sources de revenus,
- Augmentation de l'épargne locale,
- Accessibilité aux services financiers de base,
- Financement des autres activités tel que l'agriculture, le maraîchage, le petit commerce etc.
- La caisse sera un outil de développement et de cohésion sociale.
- Accessibilité au nouveaux produits: Mobile banking et micro- assurance, western Union.

Les avantages du mécanisme de financement.

MISELINI.

- Nouvelle gamme de produit dont le risque est relativement contrôlé,
- Amélioration de la couverture géographique,
- Augmentation de la clientèle, des dépôts, de l'encours de crédit donc de la rentabilité

L'aiguille d'arrimage au processus global de développement

