



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

REVUE DE LA DOCUMENTATION SUR LA MICROFINANCE EN HAITI

SOURCES, CONTENU ET COMMENTAIRES



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Pourquoi sommes-nous ici? A quoi voulons nous aboutir?

- Priorité des données et des analyses basée sur le prix et le temps.
- Un accord sur une liste finale des institutions dans lesquelles des données devraient être collectées
- Un accord sur une liste finale de données qui devraient être collectées et l'analyse qui devrait être faite;
- Un accord sur un format pour la publication du rapport final.



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Objectif de base

- Présenter l'état actuel et précis du secteur de la microfinance;
- Permettre aux IMF de se comparer par rapport aux données et tendances sur des bases locale, régionale et internationale
- Faciliter un dialogue autour du secteur de la microfinance;
- Encourager les institutions financières à diversifier les marchés, les clients, les investisseurs, et les offres de produits;
- Aider dans le dialogue avec le gouvernement concernant le cadre légal ;
- Justifier les activités supportées par des bailleurs ;
- Faciliter les liens entre les demandeurs et les prestataires de services financiers.



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Généralités: L'importance de l'information en microfinance

- L'activité principale de la microfinance est le crédit et l'information est la matière première (intrant) principale du crédit
- Il faut de l'information en amont pour évaluer les risques (analyse ex-ante)
- Il faut de l'information pour une analyse de la performance interne et l'impact externe (analyse ex-post)
- Il faut de l'information pour la formulation et la mise en œuvre des stratégies gagnantes



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Généralités: L'importance de l'information en micro-finance (suite)

- L'information est une source d'avantages compétitifs durables
- L'information est une source de pouvoir de négociation
 - Négociation avec les bailleurs de fonds
 - Négociation avec les investisseurs
 - Négociation avec les autorités gouvernementales
 - Négociation avec les régulateurs
 - Négociation avec d'autres partenaires (l'université, le secteur bancaire, les compagnies d'assurance, les fonds de pension), etc.



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Un exemple du pouvoir de négociation pouvant être conféré par l'information aux IMF

Le projet de Bureau de Crédit en cours d'exécution

- Le bureau de crédit sera alimenté a priori par les banques, les cartes de crédit , 4 distributeurs de crédit a la consommation, dont 2 entreprises commerciales et l'ONA



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Un exemple du pouvoir de négociation pouvant être conféré par l'information aux IMF (suite)

- **Il est impossible de constituer un bureau de crédit** (pourvoyeur d'informations) avec des sources d'alimentation en information aussi réduites
- Il est impossible de rentabiliser un Bureau de Crédit avec un nombre si limité de demandeurs d'information
- Pour cela nos 300-400 institutions de microfinance sont indispensables à la viabilité d'un Credit bureau.
- Elles doivent donc s'organiser pour constituer leur propre base de données fiables et obtenir les meilleures conditions possibles dans le processus d'échange d'informations



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

L'importance de la révision de l'information existante

- Avoir une meilleure idée de la quantité et de la qualité de l'information disponible
- Mieux comprendre les préoccupations des chercheurs et demandeurs d'information
- Identifier les sources d'amélioration du processus de collecte, traitement, de communication et de conservation de l'information
- Impliquer en amont les principaux acteurs dans le processus



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Quelles données avons-nous?

- Recensement des caisses d'épargne et de crédit - BRH
- Etude sur la situation des ménages à Lacoma, Gros-Morne, et Grande Rivière du Nord – KNFP
- Liste des institutions haïtiennes – MixMarket
- Pour un financement du développement rural, Situation et perspectives en Haïti – KNFP
- Base de données sur les IMF – DAI/FINNET
- Indicateurs de performance – ANIMH, DID
- Localisation des IMF/Cartographie – Haïti MSME
- Analyse du secteur et du marché de la microfinance en Haïti – SMG



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Commentaires généraux sur l'ensemble de l'information existante

- **L'absence de l'opérationnalisation des concepts:** Il est difficile de savoir si les concepts tel que le taux de recouvrement, taux d'improductivité, taux d'intérêt effectif , autosuffisance opérationnelle veulent dire la même chose d'un document a une autre
- **Confusion autour de certains concepts:** Les critères de performance sont souvent confondus avec les indicateurs de performance (A approfondir durant les discussions)
- **Documentation dispersée et incomplète:** Chaque institution a une partie de l'information existante sur la microfinance. Personne n' a toute l'information. Même si cette information était consolidée, elle serait encore incomplète pour les preneurs de décisions dans le secteur
- **Absence de Seuil d'admissibilité pour les indicateurs de performance:** Certains documents présentent une longue liste d'indicateurs de performance ou de ratios pour les IMF, sans faire mention de leur seuil ou limite d'acceptabilité



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Commentaires généraux sur l'ensemble de l'information existante

- **Insuffisance de l'information:** L'information est manquante pour:
 - les taux d'intérêt pratiqués (Taux nominal, taux effectif, frais de dossiers)
 - Le taux d'épargne obligatoire
 - Le mode de calcul des intérêts par différentes IMF (Flat, dégressif, d'avance...etc.)
 - Les sources des fonds et la structure des ressources
 - La gouvernance, etc..
 - Le nombre d'employés
 - La couverture des risques de crédit
 - Etc...
- **L'information ne tient pas compte des besoins des utilisateurs:** Mais qui sont les utilisateurs actuels et potentiels de l'information sur la microfinance et quel est leur centre d'intérêt?



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Recensement des caisses d'épargne et de crédit

- **Points de vue général**
 - *Source*: BRH
 - Objectif: Document officiel présentant une liste des caisses reconnues, quelle que soit leur affiliation
 - *Type de données*: certains critères et indicateurs de performance qu'il mesure et présente par département géographique
 - *# et type d'institutions révisées*: 222 caisses populaires
- **Commentaires généraux:**
 - Très bon document
 - Utilité dans l'évaluation du marché
 - Les ratios présentés pourront, s'ils sont actualisés régulièrement, servir de référence dans le cadre d'évaluation des CEC dans différents départements



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Etude sur la situation des ménages à Lacoma, Gros-Morne et Grande Riviere du Nord

- **Points de vue général**

- *Source*: KNFP, 2005
- Objectif: Etudier la situation économique des ménages et leur capacité d'épargne et d'endettement
- *Type de données*: Données socio-économiques
- *# et type d'institutions révisées*:

- **Commentaires généraux:**

- Document très intéressant privilégiant l'aspect socio-économique souvent négligeant
- Cependant, il est limité au monde rural et à 3 zones déterminées.



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Liste des institutions haïtiennes

- **Points de vue général**
 - *Source*: MixMarket
 - *Objectif*: Présentation des institutions-membres
 - *Type de données*:
 - *# et type d'institutions révisées*: 8
- **Commentaires généraux:**
 - Document présentant les types, la taille du portefeuille et le nombre de clients des institutions haïtiennes membres.
 - Pouvoir faire des comparaisons – par pays, régionales, globales
 - utile pour différents donateurs et investisseurs de micro finance dû à une constante présentation



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Pour un financement du développement rural Situation et perspectives en Haiti

- **Points de vue général**
 - *Source*: KNFP
 - *Objectif*: a discuter
 - *Type de données*: N/A
 - *# et type d'institutions révisées*: N/A
- **Commentaires généraux:**
 - Document intéressant présentant des informations tant sur le crédit que sur l'épargne et faisant une analyse horizontale de certains critères et indicateurs de performance
 - La mise à jour continue de ce document ou des informations qui y sont contenues pourrait dégager des tendances sur la pérennité des différents types d'institutions



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Base de données sur les institutions de microfinance

- **Points de vue général**

- *Source*: DAI/FINNET (1999-2005)
- *Objectif*: A discuter
- *Type de données*: publication semestrielle fournissait des informations sur:
 - Les activités des institutions de microfinance par statut juridique;
 - Les activités des institutions de microfinance par méthodologie de prêt;
 - Les activités des institutions de microfinance par département;
 - Le nombre de clients répartis par genre;
 - L'évolution du portefeuille de crédit par statut juridique et par méthodologie;
 - L'évolution des épargnes répartis par statut juridique et par méthodologie.
- *# et type d'institutions révisées*:
 - 58 caisses du réseau DID/ANACAPH;
 - La caisse populaire de Cance;
 - Les 18 institutions membres d'ANIMH;
 - Caritas, CODE, Worldwide Concern, PWOFOOD, FONKOZE.

- **Commentaires généraux:**

- Volume important de données, quoique insuffisante pour appréhender globalement le secteur
- Il faudra compléter et mettre à jour ces données sur une base continue



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Indicateurs de performance

- **Points de vue général**
 - *Source*: ANIMH
 - *Objectif*: A discuter
 - *Type de données*: ANIMH identifie 4 critères et 9 indicateurs de performance
 - Couverture
 - Qualité de Portefeuille
 - Efficacité de fonctionnement
 - Stabilité financière
 - *# et type d'institutions révisées*: 17 membres d'ANIMH
- **Commentaires généraux:**
 - Pertinence des critères retenus



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Indicateurs de performance

- **Points de vue général**
 - *Source*: DID
 - *Objectif*: Contribuer a l'uniformisation et a la vulgarisation des critères de performance
 - *Type de données*: Normatives
 - *# et type d'institutions révisées*: 56 caisses populaires (réseaux DID)
- **Commentaires généraux:**
 - Pertinence des critères retenus



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Localisation des IMF/Cartographie

- **Points de vue général**
 - *Source*: Haiti MSME
 - *Objectif*: A collecter les points géospatiales des tous les points de service financiers en Haïti
 - *Type de données*: Points de services
 - *# et type d'institutions révisées*: Membres de: ANIMH, KNFP, CNC, ANACAPH/DID, autres
- **Commentaires généraux:**
 - Documents d'une grande utilité fournissant des informations précises sur la localisations financières et leurs filiales et agences, notamment les IMF. Dans les opérations d'enquete, il pourra éventuellement servir de base d' échantillonnage



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Analyse du secteur et du marché de la micro-finance en Haiti

- **Points de vue général**
 - *Source*: SMG (2005)
 - Objectif:
 - Evaluer la taille du marché du microcrédit en Haiti
 - Enquête sur les institutions de micro-finance
 - Enquête auprès des bénéficiaires de micro-crédit
 - Enquête auprès des institutions d'encadrement et de régulation du secteur de la micro-finance
 - *Type de données*: Données qualitatives et quantitative sur les activités et le mode opératoire des IMF
 - *# et type d'institutions révisées*: 67
- **Commentaires généraux:**
 - Le document n'est pas seulement descriptif, il aussi et surtout analytique avec des analyses très approfondies.
 - Il est l'un des rares à avoir fait une estimation du marché actuel (2005) et potentiel
 - Il fournit beaucoup input de décision stratégique et opérationnel.
 - Cependant, les données datent de 3 ans
 - Les sources de financement ne sont pas aussi profondément analysées que les investissement dans le portefeuille de crédit



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Critères d'éligibilité des IMF comme intermédiaires financiers du FDI

- **Points de vue général**
 - *Source*: BRH/FDI
 - *Objectif*: Fixer les critères et les modalités d'évaluation des IMF
 - *Type de données*: normatives
 - *# et type d'institutions révisées*: Caisses populaires et ONG
- **Commentaires généraux:**
 - Document de type normatif pouvant servir de base des normes prudentielles et de procédures de supervision des caisses populaires par la BRH



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

LA PERTINENCE DES CRITERES

- Pour qui?
- Techniques de contrôle de qualité en amont



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

UTILISATEURS	BESOIN INFORMATIONNELS
LES IMF ELLES-MEMES	INFORMATIONS DE REFERENCE – RATIOS SECTORIELS – SEUIL D'ADMISSIBILITE OU D'ACCEPTABILITE – TAILLE GLOBAL DU SECTEUR
LE REGULATEUR	PERFORMANCE D'ENSEMBLE DU SECTEUR – TAILLE - RESPECT DES NORMES - RISQUE
LES BANQUES ET INSTITUTIONS FINANCIERES	TAILLE DU SECTEUR – LES MEILLURES PRATIQUES - SOLVABILITE A CT ET A LT - RISQUE
LES BAILLEURS DE FONDS	PERFORMANCE D'ENSEMBLE DU SECTEUR, MODE OPERATOIRE, IMPACT SOCIO-ECONOMIQUE (IMPACT DU SECTEUR SUR LA REDUCTION DE LA PAUVRETE)
L'ETAT	PERFORMANCE D'ENSEMBLE DU SECTEUR –IMPACT SOCIO-ECONOMIQUE (IMPACT DU SECTEUR SUR LA REDUCTION DE LA PAUVRETE) – VALEUR AJOUTEE - COUVERTURE GEOGRAPHIQUE –



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Les utilisateurs actuels et potentiels des informations sur la microfinance

UTILISATEURS	BESOIN INFORMATIONNELS
LES FOURNISSEURS D'ASSISTANCE TECHNIQUE	PERFORMANCE D'ENSEMBLE DU SECTEUR –IMPACT SOCIO-ECONOMIQUE – COUVERTURE GEOGRAPHIQUE – BONNE GOUVERNANCE
LES INVESTISSEURS	RENTABILITE DU SECTEUR, RISQUE –
CHERCHEURS	PERFORMANCE D'ENSEMBLE DU SECTEUR –IMPACT SOCIO-ECONOMIQUE – COUVERTURE GEOGRAPHIQUE – LES TYPES PRODUITS OFFERTS - LES FACTEURS DE SUCCES ET D'ECHEC DAN LE SECTEUR – LES RELATIONS ENTRE LE VARIABLES



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Les critères et leurs qualités essentielles

- Pertinence
- Mesurabilité
- Seuil d'admissibilité
- Prix
- Temps
- Pérennité
- Collaboration sectorielle

(Sujets de discussion)



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

La problématique du contrôle de qualité en amont

- S'assurer de la pertinence, de la consistance et de la comparabilité temporelle et spatiale de l'information reçue des enquêtés
 - Possibilités de réduire en même temps et considérablement la charge de travail des enquêtés
 - Possibilité d'utilisation temporaire de logiciel ou de programme (base Excel) pour la saisie et le prétraitement des données par les enquêtés avant leur envoi aux associations puis au SMG.

(Sujet de discussion approfondie)



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

February 2008

This presentation was produced for review by the United States Agency for International Development for DAI under contract number GEG-I-04-02-00011-00 for the USAID/Haiti MSME Project. It was prepared by Lhermite Francois of SMG

The author's views expressed in this publication do not necessarily reflect the views of the United States Agency for International Development or the United States Government.