

NOVEMBRE 2021

— La Newsletter — n°40



Montecredit (Monténégro) ©

FONDATION
GRAMEEN CRÉDIT AGRICOLE

www.gca-foundation.org

Suivez nous sur  

**CHIFFRES CLÉS DE LA FONDATION
AU 30 OCTOBRE 2021**

ACTIVITÉ

37 PAYS
d'intervention 

84,7M€ ENCOURS SUIVIS
par la Fondation 

47% Encours suivis dans les
ÉTATS FRAGILES

86% Financements en
MONNAIE LOCALE

PERFORMANCE SOCIALE (À SEPTEMBRE 2021)

75 INSTITUTIONS
de microfinance 

11 ENTREPRISES À IMPACT
social 

7,3M BÉNÉFICIAIRES
des organisations soutenues 

83% Bénéficiaires de microcrédits
EN ZONES RURALES 

87% FEMMES
bénéficiaires de microcrédits 

La Fondation renforce ses engagements auprès de ses partenaires

Avec cette année qui s'achève, nous pensions en avoir fini avec cette crise sanitaire qui nous a tous secoués. C'est un peu vrai, comme vous le découvrirez dans le « Focus Impact », mais ces indicateurs restent toutefois contrastés d'une région à l'autre.

Dans cette Newsletter, vous lirez le témoignage d'Olivier Mancini, notre Banquier Solidaire après sa mission terrain en faveur d'Oxus Tadjikistan, ainsi que l'interview de Thomas Dovonou, chef de service Crédit en charge de la promotion des nouveaux produits chez notre partenaire RENACA, au Bénin.

Je vous souhaite une bonne lecture 

Éric Campos
Délégué général
Fondation Grameen Crédit Agricole

Actualités

La Fondation publie son rapport « Notre dispositif d'assistance technique »

En 2020, la Fondation Grameen Crédit Agricole a mené une évaluation approfondie de son assistance technique. À travers ce rapport, elle rend compte de ce travail en partageant son expérience et ses recommandations avec toutes celles et ceux qui contribuent à la consolidation du secteur de la finance inclusive.

En savoir plus 

2021
NOTRE DISPOSITIF
D'ASSISTANCE TECHNIQUE



De nouveaux outils pour accroître la résilience face aux changements climatiques

Lauréate du GEF Challenge, la Fondation Grameen Crédit Agricole fournira des cadres d'intervention et des indicateurs communs aux différents acteurs pour accroître les financements en faveur de l'adaptation au changement climatique et à la conservation de la biodiversité. Elle pilotera aussi un programme d'assistance (financière, technique et technologique) à destination des institutions partenaires.

En savoir plus 



La Fondation signataire d'une initiative majeure en faveur de la protection des clients

Le Parcours de protection des Clients est un outil développé par CERISE et la Social Performance Task Force (SPTF) pour aider les prestataires de services financiers à garantir la protection de leurs clients. Nous encourageons vivement l'ensemble de nos partenaires à se joindre à cette initiative majeure.

En savoir plus 



[Voir toutes les actualités](#)



FOCUS
IMPACT

Des signaux de reprise économique encore contrastés

ADA, Inpulse et la Fondation Grameen Crédit Agricole se sont associés en 2020 pour suivre et analyser les effets de la crise liée à la Covid-19 sur leurs institutions de microfinance partenaires dans le monde. Ce suivi a été réalisé périodiquement tout au long de l'année 2020 afin d'avoir une meilleure vision de l'évolution de la crise à l'international. Nous prolongeons ces travaux cette année, à un rythme trimestriel.



EN RÉSUMÉ

Le présent article constitue une synthèse des résultats de la septième enquête de la série commune ADA, Inpulse et la Fondation Grameen Crédit Agricole¹. Les réponses de nos institutions de microfinance (IMF) partenaires ont été rassemblées lors de la deuxième quinzaine de juillet 2021. Les 78 institutions qui ont répondu sont situées dans 40 pays d'Afrique subsaharienne (AS-32%), d'Amérique latine et Caraïbes (ALC-30%), d'Europe de l'Est et d'Asie centrale (EAC-22%), du Moyen-Orient et Afrique du Nord (MENA-9%) et d'Asie du Sud et du Sud-Est (ASSE-6%)².

La tendance générale assez positive cache malgré tout des réalités très contrastées entre institutions qui repartent en croissance (les plus nombreuses), et d'autres continuant à rencontrer des conditions économiques difficiles. Le premier groupe affiche une croissance de leurs encours et des projections de développement en tendance positive pour la fin d'année 2021. Ces perspectives restent néanmoins mesurées (majoritairement entre 0 et 10% de croissance de portefeuille) puisque certains facteurs comme la demande des clients ou la gestion du risque se répercutent toujours sur les possibilités d'expansion.

En revanche, quelques institutions se heurtent à des difficultés propres à des contextes sanitaires dont les effets pèsent sur la vie économique et se répercutent très fortement sur les volumes d'opérations. Partant, la rentabilité de leurs performances financières s'en trouve affectée au point de se matérialiser négativement, pour les plus fragiles, sur leurs fonds propres.

- Un contexte opérationnel qui continue globalement à s'améliorer**
 - 47% des institutions interrogées disent ne plus rencontrer de contraintes opérationnelles au quotidien.
 - 72% ont soit repris un rythme semblable à celui d'avant la crise, soit connaissent une reprise progressive sans interruption majeure.
- Une partie des institutions de microfinance a retrouvé la croissance**
 - 36% des IMF sondées indiquent encore constater le recul de leur encours de prêt.
 - 53% indiquent ne pas avoir atteint leurs objectifs de déboursements sur cette période.
 - 86% prévoient d'avoir un encours supérieur à celui de décembre 2020 à la fin de l'année 2021.
- Bien que toujours présent, le risque de crédit demeure maîtrisé**
 - 58% témoignent du fait que le portefeuille à risque actuel reste supérieur à celui de début 2020.
 - 59% ont augmenté leur niveau de provisionnements par rapport à l'avant crise.
 - 59% indiquent que les niveaux de prêts radiés pour l'année 2021 était soit en baisse par rapport aux années précédentes, soit au même niveau.
- Des fonds propres jusqu'ici majoritairement épargnés**
 - 51% déclarent une baisse de leur rentabilité.

- 80% ont un niveau de profitabilité au moins à l'équilibre, ce qui n'a donc pas de conséquences sur le capital de leur structure.

Les conclusions exposées dans cet article font suite au deuxième trimestre 2021. Avec cette analyse régulière, nous espérons contribuer, à notre niveau, à la construction de stratégies et de solutions adaptées aux besoins de nos partenaires, ainsi qu'à la diffusion et à l'échange d'informations entre les différents acteurs du secteur.

Découvrez l'intégralité des résultats de notre enquête T2 2021



Découvrez notre rapport : «L'impact de la crise sur les institutions de microfinance : constats et perspectives»



¹ Les résultats des cinq premières enquêtes sont accessibles ici : <https://www.gca-foundation.org/observatoire-covid-19/>.

² Nombre d'institutions répondantes par région : AS : 25; ALC : 24; EAC : 17; MENA : 7; ASSE : 5

PAROLES
DU
TERRAIN

RENACA ou le renforcement de la finance verte inclusive

**RENACA
BENIN**
Institution de Microfinance

RENACA propose des prêts individuels et collectifs à une clientèle majoritairement féminine dans six régions du Bénin. RENACA a reçu un soutien dans le cadre de la Facilité Africaine, un programme développé par la Fondation Grameen Crédit Agricole et l'AFD, pour renforcer ses actions dans le domaine de la finance verte inclusive.



L'ORGANISATION ET LA FONDATION

Dans le cadre de la Facilité Africaine, RENACA a bénéficié d'une subvention de 182 000 € de l'Agence Française de Développement pour la mise en place de 18 missions d'assistance technique dans des domaines variés (système d'information, plan d'affaires, etc.), dont une mission de renforcement de la finance verte inclusive. La Fondation a également accordé trois prêts à RENACA depuis 2013, pour un montant total de 1 738 000 €.

LE CONTEXTE

Du fait des restrictions liées au contexte Face à la détérioration des écosystèmes, RENACA souhaitait s'engager dans des activités de financement vert inclusif, notamment via le financement d'activités agricoles préservant les forêts et la biodiversité et d'activités contribuant à réduire la vulnérabilité des clients face au changement climatique. L'institution a ainsi bénéficié de l'appui d'un cabinet international (YAPU Solutions) pour développer une stratégie verte, évaluer et développer son offre de produits verts.

LES RESULTATS

Grâce à cette mission, un diagnostic a été établi sur les actions du RENACA dans le domaine du financement vert inclusif et l'institution a bénéficié de conseils pour le développement de son offre de produits. La mission a également permis de sensibiliser le personnel et la gouvernance sur la thématique de la finance verte inclusive et sur l'agriculture intelligente face au climat. Une stratégie verte institutionnelle et un plan d'actions ont également été formulés, permettant à RENACA de clarifier ses objectifs en matière de finance verte inclusive.

LES PERSPECTIVES

Suite à la mission, plusieurs actions prioritaires ont été définies, notamment l'organisation de missions de sensibilisation à la finance verte inclusive pour les collaborateurs du RENACA, la définition d'une liste d'activités exclues du financement car nuisibles à l'environnement, l'élaboration d'une politique environnementale et sociale ainsi que le développement d'une offre de produits agricoles respectueux de l'environnement 

Découvrez l'interview de Thomas Dovonou, Chef de Service Crédit, en charge de la Promotion des Nouveaux Produits chez RENACA. 


15 573 000 €

**ENCOURS
DE CRÉDIT**



34 610

**EMPRUNTEURS
ACTIFS**

dont 59% de femmes
et 76% en zone rurale



450 €
PRÊT MOYEN
par emprunteur

* Chiffres clés à fin décembre 2020

Banquiers
SOLIDAIRESCarnets solidaires : un Banquier
Solidaire au TadjikistanTribune d'Olivier Mancini,
responsable Recouvrement, Crédit
Agricole du Languedoc

Lancé par la Fondation Grameen Crédit Agricole et Crédit Agricole S.A. en 2018, Banquiers Solidaires est un programme de volontariat de compétences ouvert à tous les collaborateurs du groupe Crédit Agricole en faveur d'institutions de microfinance et d'entreprises à impact soutenues par la Fondation. Olivier Mancini, Banquier Solidaire du Crédit Agricole Languedoc, a réalisé en septembre 2021 une mission terrain en faveur d'Oxus Tadjikistan (OTJ).

**UNE MOTIVATION À TOUTE ÉPREUVE**

J'ai découvert le programme Banquiers Solidaires à travers un appel à candidature lancé par la Fondation Grameen Crédit Agricole fin 2019. La mission proposée, en faveur d'Oxus Tadjikistan avait retenu mon attention et motivé une première prise de contact.

Après une expérience enrichissante au Zimbabwe en 2018 dans le cadre d'un dispositif de congé solidaire, je cherchais à m'investir à nouveau dans des missions similaires. L'immersion dans un contexte nouveau, la découverte d'une culture différente et l'opportunité de pratiquer une langue étrangère m'animait tout autant que le souhait de partager mes connaissances.

Lorsque la mission en faveur d'Oxus Tadjikistan (OTJ) a été lancée, il ne m'a donc pas fallu longtemps pour postuler ! Cependant, en raison de la Covid-19, la mission a été reportée. Qu'à cela ne tienne, j'avais amplement le temps de préparer en amont la réalisation de la mission sur le terrain.

PRÉPARATION DE LA MISSION

L'objectif de la mission était de revoir le processus de valorisation des différentes typologies de garanties et d'envisager l'introduction de méthodes supplémentaires de valorisation afin de se rapprocher dans la mesure du possible des meilleures pratiques en la matière. Pour arriver à ce résultat, la mission devait être bien cadrée et préparée en amont du départ. Je me suis donc initié aux principes de la microfinance et j'ai étudié la documentation interne de l'institution afin de me familiariser avec leurs procédures. J'ai également échangé à de nombreuses reprises avec OTJ et la Fondation afin de formuler au mieux les attentes de la mission.

Les termes de références finalisés et la situation sanitaire s'améliorant, il ne me restait plus que 5 000 km à parcourir et 18h de vol afin de concrétiser la mission !

DIRECTION LE TADJIKISTAN

Dès le lendemain de mon arrivée à Dushanbe, rencontre avec Vantasho, Directeur Général, puis avec les responsables des différents pôles pour parvenir à une bonne compréhension de la conduite des activités. J'ai également pu m'entretenir avec des bénéficiaires afin d'évoquer avec eux les demandes de financement et les caractéristiques des biens proposés en garantie. La documentation et l'information ainsi collectées sur place, en complément des documents étudiés antérieurement, m'ont permis de construire et de soumettre mes recommandations à Vantasho. Avec sa validation, j'ai poursuivi le travail entamé avec Umedjon, Directeur Risques, et Shurhat, Directeur Financier, afin d'établir les bases d'une nouvelle méthodologie de valorisation des garanties pour ensuite fournir les éléments servant d'appui à cette nouvelle méthode à mettre en oeuvre.

La durée sur le terrain (10 jours) s'est révélée suffisante pour répondre aux termes de référence de la mission et élaborer les supports nécessaires à la mise en oeuvre des recommandations prévue quelques semaines après mon départ. Dans cette perspective, la mission se poursuivra à distance pour quelques jours d'appui supplémentaires afin d'apporter les éclairages et la vision complémentaire sur les modalités de mise en place et l'évaluation de la pertinence de la méthodologie.

UNE EXPÉRIENCE INOUBLIABLE

Incontestablement, cette expérience a dépassé mes attentes, tant en lien avec la mission réalisée que sur le plan humain.

Confronté, sur une durée courte, à la volonté

exprimée de remplir les objectifs de la mission afin d'apporter des réponses concrètes et adaptées, j'ai pu compter sur une grande disponibilité de tous les employés d'OTJ quelle que soit leur fonction. J'ai pu également m'appuyer sur l'expression d'un regard critique mutuel dans un réel esprit d'ouverture de la part de mes principaux interlocuteurs. La co-construction des solutions proposées n'en a été que plus gratifiante, d'autant qu'il fallait parvenir à la même exigence en terme de cohérence et de solidité des préconisations que celle que je peux connaître dans mon activité, mais avec nettement moins d'outils externes facilitateurs. C'est ainsi une réelle satisfaction d'avoir pu contribuer à l'évolution des pratiques de l'organisation avec les équipes d'OTJ.

A l'évidence, et malgré la brièveté du séjour, l'expérience sur le plan humain est inoubliable grâce à leur sens de l'hospitalité. Les (nombreux) moments de convivialité ont été de réelles occasions de partage qui m'ont permis d'en savoir plus sur l'histoire de l'Asie centrale, du Tadjikistan et même sur leur histoire personnelle. Je repartirais avec grand plaisir et je garde ainsi le souvenir précieux de personnes qui saluent avec une main sur le coeur mais qui ont aussi le coeur sur la main. 

Mes remerciements aux personnes de la Caisse régionale de Crédit Agricole du Languedoc qui ont soutenu ma démarche ; à Caroline Brandt, Carolina Viguet, Cécile Delhomme de la Fondation Grameen Crédit Agricole qui ont rendu cette mission possible ; à Aurélie Cacciotti de Crédit Agricole SA pour l'appui logistique ; et bien sûr à Vantasho Vantashoev, CEO d'OTJ, Umedjon Shodiev, responsable des Risques d'OTJ, Shurhat Zoidov (CFO) ainsi qu'à l'ensemble des équipes d'OTJ pour leur aide et accueil, avec un salut spécial à Bakhtiyor et Yosuman.

**Découvrez les missions
Banquiers Solidaires à pourvoir** 