

# **Involvement of Social investors in promoting SPM**

## **L'expérience de la SIDI Avec la SIPEM Madagascar**

**Marc Berger**

**Plateforme Européenne de la Microfinance**

**Novembre 2008**



**SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT**

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# Sommaire de la présentation

- 1) La SIDI: un investisseur social et solidaire**
- 2) Approche et démarche de la SIDI**
- 3) Illustration: la collaboration SIDI/SIPEM**



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# la SIDI: Investisseur solidaire<sup>(1)</sup>

**La CSF (chaîne de solidarité pour le financement)**

**Un investisseur adossé à une OSI par le don solidaire entraîne des exigences:**

- prise de risques
- baisse du coût de la ressource
- prise de participation, argent « patient »
- **offre d'accompagnement stable**
- travail sur l'innovation, l'ingénierie



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# La démarche de la SIDI

- Implication du partenaire, réponse à la demande, avec ses spécificités et son contexte:
  - adaptation au type de partenaire, à son organisation et à ses moyens
  - Adaptation au contexte et à la culture locale
  - Pas de package SIDI
  - Valorisation des compétences locales



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# L'objectif de la collaboration SIDI/SIPEM

la mise en place d'une méthode et d'outils  
de pilotage de ses objectifs sociaux



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

**SOCIETE D'INVESTISSEMENT POUR LA  
PROMOTION DES ENTREPRISES A  
MADAGASCAR**



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# Quelques données chiffrées

## I - Nombre de dossiers bénéficiaires

**9 506** promoteurs financés au 31/08/ 2008

Chaque année, le nombre de dossiers bénéficiaires augmente:

- **937 en 2005**
- **1385 en 2006**
- **1910 en 2007**

**98 %:** Taux de recouvrement à l'échéance

## II - Le montant décaissé

**35 017 473 335 Ar**, 20 370 365 USD, montant octroyé

Le montant a également augmenté : 3.748 milliards de Ar en 2005 , 5.289 milliards de Ar en 2006 et 7.718 milliards de Ar en 2007 .

**449 Millions de Ar:** 261 200\$, Résultat bénéficiaire 2007

cours octobre 2008, 1dollar US = 1 719 Ar



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# La SIPEM

**l'objectif premier de la SIPEM est l'aide à la création d'un tissu de micro et petites entreprises exclues du système bancaire classique**

**Avec un axe d'orientation important:**

**la "viabilisation sociale de ses investissements**



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)



# 2 axes de collaboration

La performance sociale :

- une clientèle vulnérable exclue des services bancaires
- des produits et services adaptés à cette clientèle
- La responsabilité sociale et environnementale

L'impact social:

- Connaître, suivre et réduire la vulnérabilité des clients



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# Démarche Performance Sociale

- Application de l'outil SPI 2 de CERISE
- Analyse et interprétation des résultats de l'application du questionnaire
- Utilisation de l'outil en fonction de la mission de la SIPEM
- Définition d'objectifs de progrès dans certaines dimensions

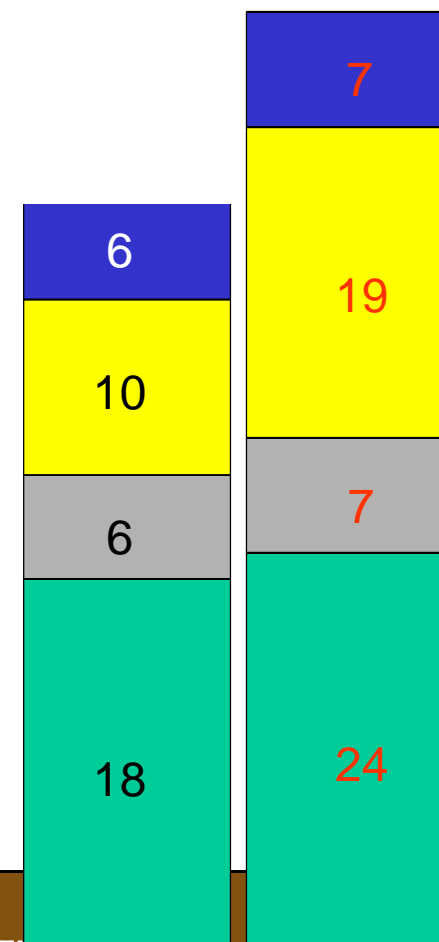


# RESULTATS 2006

Synthèse de la PS en 2006 : total de 38 points

Objectifs futurs 2008-2011 : total de 57 points

- D1: Ciblage des pauvres et des exclus du système bancaire, portée: couverture et pénétration
- D2: Adaptation des services : épargne
- D3: Amélioration du capital social
- D4: Responsabilité sociale: vulnérabilité clients, GRH, environnement



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT I

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# Méthodologie: Axe Impact

Elaboration par la SIDI d'un outil de mesure de la vulnérabilité des clients



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# étude de caractérisation de la clientèle

Objectifs de l'étude :

D'établir une typologie/catégorisation de la clientèle (promoteurs) de la SIPEM selon les formes et les niveaux de vulnérabilités.

- De permettre l'identification des variables et indicateurs à introduire dans le SIG de la SIPEM pour le pilotage de ses performances sociales.



# Objectifs

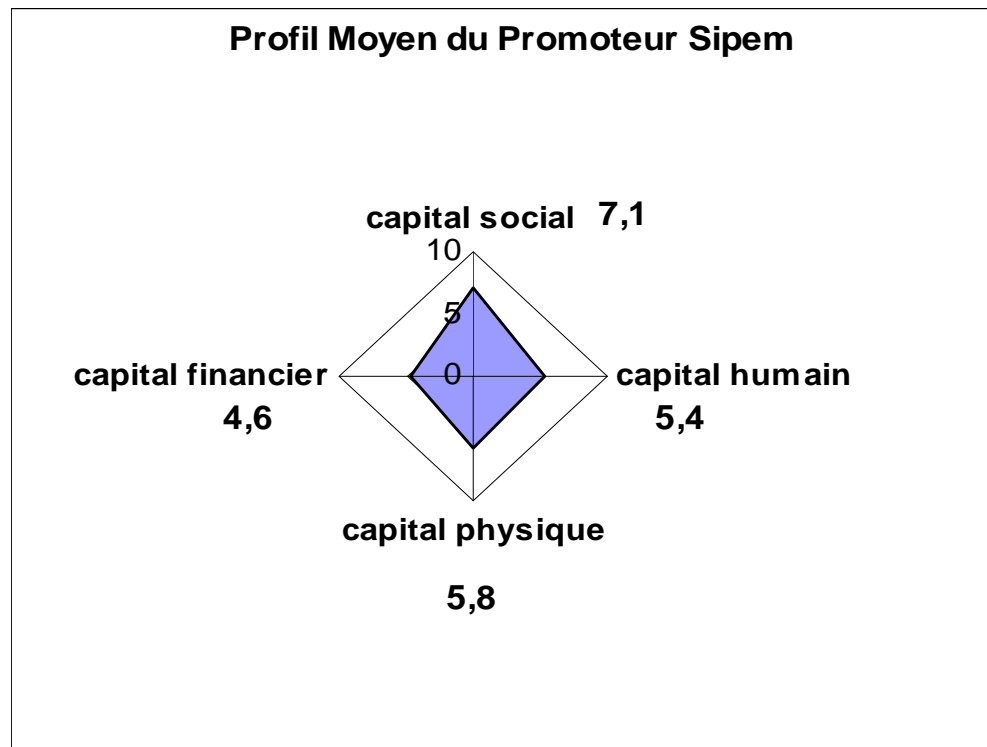
Établir une typologie de la clientèle selon les formes et les niveaux de vulnérabilité:

Identifier et apprécier les variables de vulnérabilité

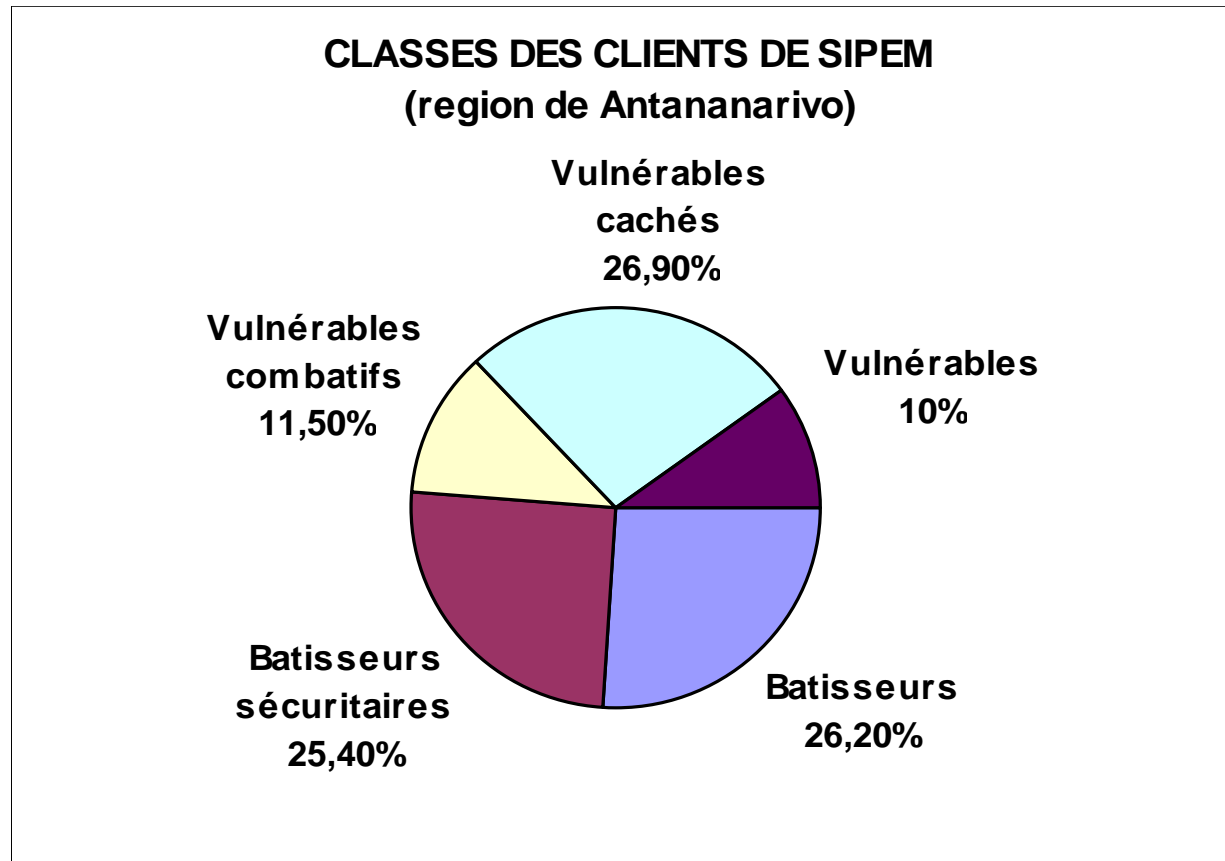
Accompagner/suivre les clients



# Caractéristiques liées à la dotation de capital financier, humain, social et physique (1)



# Les classes de clients





# Choix de la SIPEM

Priorité au suivi de l'évolution de la situation de l'ensemble des clients de la SIPEM sous l'angle de leur vulnérabilité

Introduction d'indicateurs de suivi dans le SIG



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# Les champs déterminants de la vulnérabilité

-l'épargne: monétaire et en nature

-Le patrimoine: actifs productifs et domestiques (propriétaire ou non de sa maison et/ou de son local de travail)

-L'éducation

- niveau de scolarisation est un atout pour une meilleure gestion tant de l'entreprise que du budget familial,
- l'éducation des enfants: sécurisation à moyen terme



# Choix des indicateurs

- Propriétaire / locataire
- Montant des frais d'écolage par enfant
- Montant de l'épargne monétaire et en nature
- Montant des actifs productifs et des actifs domestiques
- Le diplôme le plus élevé dans la famille



# Les **PERSPECTIVES DE DEVELOPPEMENT RESPONSABLE** de la **SIPEM**

- 1-Extension et densification géographique: couverture, pénétration
- 2-Diversification des produits : les produits d'épargne
- 3-Mise en pratique d'une finance socialement responsable:
  - suivi de la vulnérabilité des clients
  - GRH
  - Responsabilité environnementale: exclusion des secteurs nuisibles à l'environnement, (ex :exploitation forestière) et ceux ayant trait à l'extraction et l'exploitation minière.
- 4-Une communication soutenue: transparence, motivation



# Diversification des services et produits

Changement de statut légal:

Du statut d'Établissement Financier à une Institution de Microfinance de niveau 3: Produits d'épargne

Du Statut de IMF3 à une Banque de Microfinance:  
Nouveaux services



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)

# La RSE: la Gestion des RESSOURCES HUMAINES

## *Amélioration de son capital humain*

- Politique de motivation du personnel pour l'octroi de primes de performance.
- Formation interne,et externe dans le cadre des réseaux d'appartenance de SIPEM c'est à dire le MAIN "Microfinance" et le RAMPE " Réseau Africain d'Appui à la Micro et Petite Entreprise".



**La participation du personnel: toujours sollicité dans tous les ateliers de réflexion stratégique de développement.**



SOLIDARITE INTERNATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT

[www.sidi.fr](http://www.sidi.fr)