



Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Sénégal
(AP/SFD-SÉNÉGAL)

Rapport d'activités annuel

2017

Table des matières

Sigles et Abréviations	4
Mot du Président de l'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal.....	5
Tableau d'adhésion des membres	5
Evolution des SFD membres	6
Introduction	7
2.1 Contexte Actuel.....	9
I. Aperçu du secteur de la Microfinance	9
2.2 Données chiffrées du secteur 2017.....	9
a) Evolution du sociétariat.....	9
b) Encours des dépôts en milliards de FCFA	9
c) Encours de crédit en milliards de FCFA	9
d) Production annuelle de crédit	9
e) Evolution du Portefeuille à risque	10
II. Les activités réalisées selon les axes stratégiques	11
Axe stratégique 1 : Représentation du secteur de la Microfinance et Défense des intérêts collectifs des SFD.....	11
a) Rencontres avec la BCEAO	11
b) Rencontres avec le MEFP	11
c) Crédit info volo (BIC).....	12
d) Mise en place du tribunal des pairs	12
e) Forum aux investisseurs en Microfinance	13
f) Activités de l'IPM/SFD.....	13
g) Prise de contact avec le Secrétaire de l'OQSF	14
h) Dialogue social.....	14
i) Validation du Plan de plaidoyer	14
j) D'autres rencontres au niveau national	14
k) Rencontres Internationales	15
Tableau des de Synthèse des Réunions avec les différents comités dont APSFD-Sénégal étant membre	16
Synthèse des activités réalisées Axe stratégique 1 :.....	18
Axe Stratégique 2 : Renforcement des capacités des membres et Promotion de la Finance Responsable.....	19
a) Formation professionnelle diplômante en partenariat avec le CFPB de Paris.....	19
b) Formation sur le nouveau référentiel comptable (NRC)	20
c) Formation sur l'environnement juridique et organisationnel de SFD	20
d) Assistance technique	20

e) Cérémonie de Remise de diplômes	21
f) Le Centre opérationnel de Cyber Sécurité (COCS).....	21
g) Rapport de performance (Benchmarking).....	22
h) Formation sur la Finance Agricole (Financement des chaines de valeurs)	22
i) Formation sur le BIC.....	22
Synthèse des activités réalisées Axe stratégique 2.....	23
Axe Stratégique 3 : Viabilité Financière et Pérennité de l'APSFD-SÉNÉGAL.....	24
a) Viabilité Financière	24
b) Viabilité institutionnelle	24
Axe Stratégique 4 : Stratégie de communication	25
III. Difficultés et perspectives	26
a) Difficultés majeures	26
b) Perspectives	26
Conclusion.....	27

Sigles et Abréviations

ACEP : Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production

APSPD-SÉNÉGAL : Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Sénégal

BCEAO : Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest

BIC : Bureau d'Informations sur le Crédit

BIMAO : Banque des Institutions Mutualistes de l'Afrique de l'Ouest

CA : Conseil d'Administration

CFPB : Centre de Formation Professionnelle Bancaire de Paris

CTI : Centre de Traitement Informatisé

DGSF : Direction Générale du Secteur Financier

DRS : Direction de la Réglementation et de la Supervision

FAPSPD-UEMOA : Fédération des Associations Professionnelles des Systèmes Financiers Décentralisés des pays de l'Union Economique et Monétaire Ouest Africaine

FDF : Formation De Formateurs

FIMF : Fonds d'Impulsion de la Microfinance

FNCF : Fonds National de Crédit pour les Femmes

FNPEF : Fonds National de Promotion de l'Entrepreneuriat Féminin

FONGIP : Fonds de Garantie des Investissements Prioritaires

GPS : Gestion de la Performance Sociale

IPM : Institution de Prévoyance Maladie

LPS : Lettre de Politique Sectorielle

MEFP : Ministère de l'Economie, des Finances et du Plan

MIX : Microfinance Information Exchange

PPC : Principes de Protection des Clients

PTBA : Plan de Travail Budgétisé Annuel

PTF : Partenaires Techniques et Financiers

SACO : Service d'Assistance Canadienne aux Organisations

SFD : Système Financier Décentralisé

Mot du Président de l'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal



Mamadou Lamine Guèye

Depuis sa création en 1996, l'APSFD-SÉNÉGAL n'a pas cessé d'apporter un soutien inconditionnel et considérable à ses membres en vue de garantir la viabilité et la pérennité de ces derniers dans le secteur financier global du pays. En effet l'adhésion obligatoire pour tout Système Financier Décentralisé (SFD) ayant eu un agrément, de par la loi 2008-47, a été une mesure saluée par les acteurs du secteur, dont l'objectif principal était la formation d'un seul bloc pour mieux défendre les intérêts collectifs auprès des autorités étatiques et monétaires. Grâce à l'APSFD-Sénégal des avancées majeures ont été notées dans le secteur notamment au niveau de la réglementation et de la promotion. Malgré un certain nombre de limites constatées et soulevées par les acteurs, la loi 2008-47 a pu restructurer les SFD et assainir le secteur afin qu'il soit plus efficace et rentable. L'association a mis en place des programmes de renforcement de capacités et de vulgarisation des bonnes pratiques.

Au regard du contexte actuel, la Microfinance constitue le principal levier de l'inclusion financière. Raison pour laquelle, notre association professionnelle est entrain de jouer pleinement sa partition pour que le secteur de la Microfinance soit un vecteur majeur de la croissance de l'économie

nationale avec des retombées positives sur les conditions socio-économiques des populations particulièrement les plus démunies et celles vivant en milieu rural.

En outre les progrès notés durant ces dernières années pour la viabilité et la pérennité des SFD ont contribué au renforcement de l'association. Les SFD reconnaissent davantage le rôle que joue l'APSFD-Sénégal pour un environnement favorable et propice des SFD.

Cela s'illustre d'une part, en termes d'assistance technique et d'accompagnement, par une forte demande des membres qui sont satisfaites via les programmes d'activités.

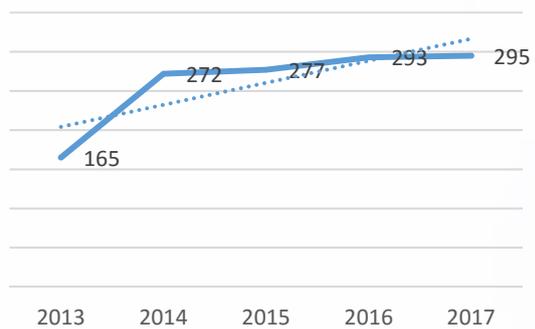
Par ailleurs, avec l'appui des autorités de tutelle, les SFD adhèrent de plus en plus à l'association avec un taux de 97%.

Tableau d'adhésion des membres

Nombre Total des SFD agréés au Sénégal	302
Nombre de SFD Membres de l'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal	295
Taux d'adhésion	97%

Deux nouvelles institutions de Microfinance ont adhéré à l'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal. Il faut noter également la fusion-absorption des deux sociétés anonymes FIDES SA par MICROCRED.

Evolution des SFD membres



Introduction

L'année 2017 est marquée par la promotion d'inclusion financière qui est au cœur des politiques de développement nationale et sous régionale. L'APSFD-SÉNÉGAL, en phase avec ce contexte actuel et en parfaite harmonie avec son plan stratégique, a accentué ses programmes d'activités pour l'année 2017 sur les volets suivants :

- ✓ La prise de connaissance des préoccupations qui entravent le développement de l'inclusion financière soulevées par les SFD et la réalisation d'activités de plaidoyer auprès des autorités compétentes
- ✓ La représentation dans les grandes instances de décisions pour vulgariser davantage l'importance de l'inclusion financière
- ✓ Le renforcement de capacités des membres dans le domaine managérial et opérationnel
- ✓ La création d'un environnement favorable au refinancement des SFD et leur pérennité

En effet ce document est un panorama de l'ensemble des livrables qui ont été réalisés au cours de l'exercice 2017 par l'APSFD-SÉNÉGAL en vue de défendre davantage les intérêts collectifs des membres.

Pour rappel, L'APSFD-SÉNÉGAL a pour objectif premier de contribuer à la pérennité et à la viabilité des SFD membres afin que ces derniers puissent répondre favorablement aux attentes de la population exclue de

la finance classique, en termes d'offre de produits et services financiers adaptés.

Le plan de travail annuel 2017, qui constitue le document de référence pour la mise en œuvre des activités planifiées dans l'année, fournit un panorama des réalisations effectuées. Les programmes d'activités phares notés au cours de cette année ont été marqués par la poursuite des négociations avec les autorités compétentes (BCEAO, Ministère de Economie, des Finances et du Plan (MEFP) et Ministère de l'économie solidaire et de la Microfinance) sur les préoccupations majeures du secteur de la Microfinance.

En dehors de ces activités de plaidoyer, l'APSFD-SÉNÉGAL a organisé un forum aux investisseurs en microfinance de concert avec le FONGIP pour créer un environnement propice de rencontres et d'échanges entre bailleurs de fonds et SFD.

L'année 2017 est aussi marquée par la continuité du programme de formation diplômante CFPB et du programme d'assistance technique avec le Service d'assistance canadienne aux organisations (SACO).

Le projet de mise en place d'un centre opérationnel de cyber sécurité (COCS) en partenariat avec la société luxembourgeoise, Suricates, à travers le financement de la Banque Européenne d'Investissement (BEI) constitue également une avancée

dans le domaine du cyber sécurité informa-
tique pour le secteur.

I. Aperçu du secteur de la Microfinance

2.1 Contexte Actuel

L'année 2017 a été dominée par une collaboration fructueuse et le raffermissement des relations entre les acteurs du secteur financier qui prônent une démarche concertée en vue d'atteindre l'inclusion financière. En effet, l'Etat a montré sa volonté à accompagner le secteur de la Microfinance en renforçant davantage ses performances au profit des populations. Cela se traduit par l'organisation de plusieurs séances de travail entre l'APSF-D-SÉNÉGAL-Sénégal et les acteurs dont le MEFP, la DRS/Sfd, la DGSF, la DMF.

La pérennisation de ces performances devient une exigence aussi bien pour l'Etat que pour les acteurs qui doivent s'engager à consolider l'efficacité et la performance du secteur de la microfinance d'autant plus qu'il contribue pleinement au financement de l'économie sénégalaise.

Cette nouvelle approche prônée par les acteurs étatiques vise à renforcer la promotion des SFD avec l'implication de toutes les parties prenantes dont l'Etat, garant, de la stabilité du système au 1er rang, les investisseurs, les partenaires techniques et financiers, les populations locales.

2.2 Données chiffrées du secteur 2017

L'évolution du secteur se présente comme suit en termes de données chiffrées :

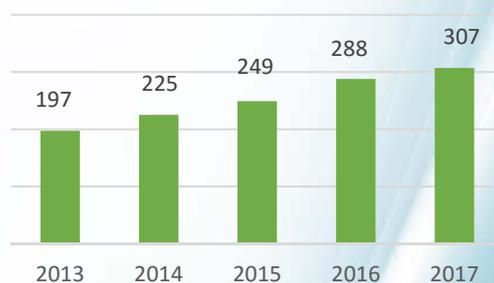
a) Evolution du sociétariat



Le nombre de membres clients est passé de 2 646 486 en 2016 à 2 782 279 membres-

clients en 2017 avec un taux de pénétration estimé à 18,8% en décembre 2017.

b) Encours des dépôts en milliards de FCFA



L'encours des dépôts s'élève à 287,69 en 2016 à 307 milliards en 2017, soit une hausse relative de 6,71%. S'agissant de la répartition des dépôts, selon le genre, il est noté une hausse de 7,5 % de la part revenant aux personnes morales. Cette situation a engendré une régression de la part affectée aux personnes physiques qui ont enregistré une croissance de 80,9% pour un montant de 248 milliards en fin 2017.

c) Encours de crédit en milliards de FCFA



L'encours de crédit sain s'est établi à 345 milliards au quatrième trimestre 2017

d) Production annuelle de crédit



Un accroissement significatif de 70% a été

noté entre 2013 et 2017 avec une diversification des activités financées

e) Evolution du Portefeuille à risque



Le taux de crédits en souffrance est ressorti à 4,9% en fin 2017. Le portefeuille à risque connaît ainsi une légère amélioration avec des taux de 4,7% chez les femmes et 4,8% chez les hommes. Cependant, les personnes morales ont enregistré une détérioration plus accentuée qui s'est traduite par un taux de défaillance de 5,5%.

En comparaison avec la norme réglementaire (PAR à 90 jours), les taux de crédits en souffrance du secteur restent au-dessus du seuil de 3%.

II. Les activités réalisées selon les axes stratégiques

Axe stratégique 1 : Représentation du secteur de la Microfinance et Défense des intérêts collectifs des SFD

Dans le cadre de sa mission de représentation, l'APSFD-SÉNÉGAL a mené des activités de plaidoyer, organisé des événements et participé à des rencontres avec les autorités de contrôle, de supervision et les Partenaires Techniques et Financiers (PTF) pour échanger sur les difficultés qui gangrènent le secteur de la microfinance

a) Rencontres avec la BCEAO

Deux rencontres périodiques ont été tenues entre la BCEAO et les Directeurs des SFD Membres assujettis à l'article 44. Les thématiques ont porté sur la situation du secteur de la Microfinance, la situation de l'économie nationale et sur les problématiques majeures touchant le secteur (difficultés de mise en œuvre et perspectives du BIC, etc...)

L'APSFD-Sénégal, à l'instar des Associations sœurs de la Zone UEMOA, a officiellement transmis à la BCEAO le mémorandum sur les difficultés liées à l'application de la réglementation des SFD. Grâce à ce document et face à cette préoccupation commune, la BCEAO a pu enclencher le processus de réaménagement du cadre juridique régissant le secteur de la Microfinance dans la zone. L'objectif étant de réadapter les textes juridiques aux réalités du secteur et par conséquent, de mieux

prendre en compte la performance sociale et l'inclusion financière.

A cet effet, l'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal dans une démarche inclusive, a tenu deux séances de travail avec les SFD membres pour partager et dégager les propositions et recommandations pertinentes du Sénégal dans le cadre de l'aménagement du cadre juridique.

Concernant le projet de promotion de l'accès des SFD aux systèmes de paiement de l'UEMOA financé à hauteur de 3,5 Milliards de FCFA par la BAD, la DRS, de concert avec l'association, a transmis à la BCEAO la liste des 15 SFD retenus pour bénéficier de ce projet.

b) Rencontres avec le MEF

Suite à sa nomination à la tête de la DRS/SFD, Madame Fatou Diane Gueye a effectué une visite dans les locaux de l'association afin de renforcer la collaboration entre les deux structures



fermir le partenariat avec les professionnels du secteur. Au cours de cette rencontre, le directeur du secteur financier a réitéré la volonté des autorités étatiques à mieux encadrer le secteur de la Microfinance.

Enfin l'APSFD-SÉNÉGAL a été reçue le 21 décembre 2017 par Mr Amadou Ba, Ministre de l'Economie, des Finances et du



Plan, en présence de Mr Birima Mangara, Ministre du Budget, Cette première séance de travail entre l'APSFD-SÉNÉGAL et le Ministre des Finances a permis de renforcer la synergie entre les acteurs du secteur de la Microfinance et le MEFP. Cette rencontre a favorisé l'instauration d'un cadre de dialogue entre les parties prenantes pour une meilleure prise en compte des besoins des populations. Le Ministre des Finances s'est



réjoui de cette rencontre qui est la première du genre tout en réitérant son engagement à appuyer le secteur.

c) Crédit info volo (BIC)

Depuis sa création le bureau d'information de crédit a noté une insuffisance dans la

vulgarisation de ses services qui tardent à montrer son retour sur investissement. Fort de ce constat, L'APSFD-SÉNÉGAL, a tenu une réunion avec les **SFD de l'article 44** et **Crédit info volo** pour évaluer la mise en œuvre du BIC. Dans l'optique d'élargir la réflexion sur la mise en œuvre d'une stratégie de communication institutionnelle du BIC, une séance de concertation et d'échanges avec la DMC, a été organisée par l'association pour trouver une meilleure stratégie de vulgarisation de ce projet. A cet effet, l'APSFD-SÉNÉGAL a fait une requête auprès de la DMF pour lui permettre de disposer de fonds pour la mise en œuvre

d) Mise en place du tribunal des pairs

Les insuffisances observées dans le domaine de la bonne gouvernance et le respect de la réglementation au niveau du secteur durant ces dernières années ont emmené l'association à réfléchir et à mettre en place des stratégies d'intervention et de prévention pour éviter ce fléau, qui ternit l'image du secteur. Pour corriger ces manquements, l'association a décidé de créer un tribunal des pairs dont la vocation est de résoudre les litiges juridiques. Le dossier du consultant en charge de l'étude de la création d'un tribunal des pairs au sein de l'association a été examiné et validé par le conseil d'administration afin de pouvoir entamer les travaux.

Par ailleurs L'élaboration d'un projet de mémorandum sur les garanties et suretés avec la Magistrature est en cours.

e) Forum aux investisseurs en Microfinance

La seconde édition du forum aux investisseurs en Microfinance s'est tenue les 8 et 9 décembre 2017 à l'Hôtel King Fahd de Dakar sous la présidence effective de Mr Boun Abdallah Dionne, Premier Ministre, en compagnie, du Ministre de la Microfinance et de l'Economie solidaire, Mme Aminata Angélique Manga.



Ce forum ayant regroupé plus de 350 participants au niveau national et international (SFD, PTF, Banque, Bailleurs de fonds, investisseurs, fournisseurs de services, ONG) a permis de consolider les acquis du premier forum en matière de recommandations et leçons apprises sur les défis de l'inclusion financière. Près d'une dizaine de pays ont été représentés dont l'Espagne, Luxembourg, Maroc, Tunisie, France, Togo et Mali.

Un salon B 2 B a été aménagé et mis à la disposition des participants durant deux jours afin de mieux renforcer les cadres de

partenariat et de synergie entre les différents acteurs dont 18 investisseurs, 5 fournisseurs de services et 60 SFD participants. En somme, près de 450 rencontres B to B ont été effectuées durant ces 2 journées. Il faut noter que le salon a connu une bonne représentativité tant au niveau national, qu'international.

f) Activités de l'IPM/SFD

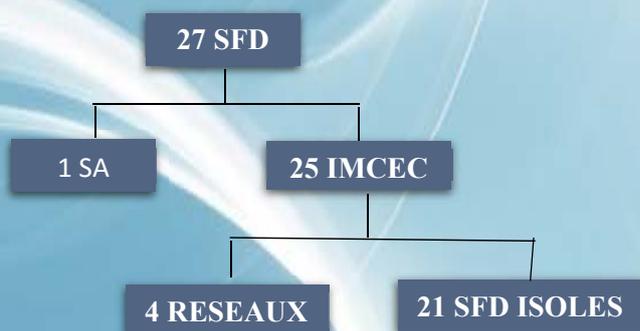
Dans une dynamique de renforcement de la politique sociale au profit des personnels des SFD membres, l'APSF-D-Sénégal a mis l'accent sur la promotion et vulgarisation de l'IPM auprès de ses membres dont le taux d'adhésion reste faible (24%).

En effet, en 2017 les SFD membres de l'IPM sont de 27, soit une augmentation de 4 SFD par rapport à 2016. Les effectifs constitués de participants cotisants sont de 976 employés des SFD membres adhérents pour un total de bénéficiaires de 2767 personnes dont :

- ❖ 557 Conjoints (époux et épouses déclarés)
- ❖ 1 287 enfants à charge.

En 2017 la consommation médicale se chiffre à 211 702 595 F CFA.

SFD Membres de l'IPM



NB : APSFD-Sénégal est aussi membre de l'IPM

Dans le cadre de la sensibilisation des SFD à adhérer à l'IPM, des rencontres ont été tenues avec plusieurs SFD non encore membres de l'IPM.

En outre des missions d'évaluations ont été menées pour recueillir le niveau de satisfaction des membres de l'IPM sur l'étendue du territoire national.

Une assemblée générale de l'IPM/SFD a été organisée en Juillet 2017 à Thiès.

g) Prise de contact avec le Secrétaire de l'OQSF

L'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal a tenu une réunion de prise de contact avec le nouveau secrétaire exécutif de l'OQSF en vue de mettre en œuvre une collaboration fructueuse entre les deux entités.

h) Dialogue social

Dans son rôle de renforcement du dialogue social au profit de ses membres, l'APSFD-SÉNÉGAL a tenu deux réunions avec le collectif du personnel du CMS pour trouver des compromis face aux difficultés rencontrées par l'institution suite à la décision de la 104^{ème} session de la commission bancaire. Ces démarches entreprises par l'APSFD-SÉNÉGAL à travers son appui conseil a permis d'adoucir le climat social au sein de ladite institution. Un courrier de

remerciements a été adressé à l'endroit du Conseil d'Administration de l'APSFD-SÉNÉGAL pour son soutien sans faille.

i) Validation du Plan de plaidoyer

Le plan de plaidoyer bi-annuel résumant les différentes préoccupations du secteur en matière de défense des intérêts moraux et matériels des membres (fiscalité, réglementation, OHADA, BIC) a été validé par le conseil d'administration. Il vise à favoriser une meilleure prise en compte des préoccupations du secteur par les hautes autorités étatiques, monétaires, de contrôle et de supervision, du grand public en général

j) D'autres rencontres au niveau national

L'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal a participé à différentes rencontres au niveau national à savoir :

- ✓ La cérémonie de remise de prix aux lauréats du concours de plan d'affaires organisée par les Pays-Bas
- ✓ L'atelier organisé par le FIMF avec la plateforme des SFD partenaires tenu le 06 juillet 2017 sur la gestion du crédit et du recouvrement,
- ✓ L'atelier de pré-validation du rapport sur l'évaluation nationale des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme avec le CENTIF

- ✓ L'AG du CTI tenue à Thiès, participation de l'AG de l'IPM des SFD
 - ✓ L'atelier de mise à jour du rapport final sur l'évaluation nationale des risques de blanchiment des capitaux et financement du terrorisme du 24 au 25 juillet à Dakar
 - ✓ L'atelier sur l'élaboration de la feuille de route doing business tenu à Saly en Décembre avec l'APIX,
 - ✓ L'atelier bilan des réalisations des projets et réformes phares du PSE organisé du 18 au 20 décembre 2017 à Dakar
- ❖ Semaine européenne de la Microfinance,

k) Rencontres Internationales

Dans sa mission de représentation au niveau international l'APSFD-SÉNÉGAL a participé à :

- ❖ Une rencontre de la Fédération des APSFD des huit pays de l'UEMOA tenue en Juin 2017 à Abidjan pour adopter les textes de ladite fédération et aussi appuyer à la mobilisation des IMF de l'UEMOA pour participer à la Semaine Africaine de Microfinance (SAM) qui a eu lieu en Ethiopie en octobre 2017.
- ❖ Une rencontre annuelle internationale de la SPTF tenue au Mexique du 05 au 08 juin 2017
- ❖ Une Rencontre à Paris avec le CFPB,

Tableau des de Synthèse des Réunions avec les différents comités dont APSFD-Sénégal étant membre

Structures dont APSFD étant membres du comité d'orientations	Participation aux Réunions du Comité de gestion et de pilotage	Contributions de l'APSFD-Sénégal
OQSF	2 Réunions	Participation à la validation des plans de travail, études, orientations stratégiques
FIMF	2 Réunions	Participation à l'adoption de plan du travail annuel, du budget Plaidoyer pour une grande prise en compte des préoccupations des SFD
FNCF	2 Réunions	Participation à l'adoption du plan de travail annuel et validation des dossiers de projets à financer Plaidoyer augmenter le nombre des SFD partenaires et les montants des refinancements
FADSR	3 Réunions	Participation à l'adoption du plan de travail annuel Plaidoyer augmenter le nombre des SFD partenaires et les montants des refinancements Plaidoyer pour la mise à disposition à temps des ressources aux SFD
CENTIF	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Collecte d'information dans le cadre de l'évaluation nationale des risques de blanchiment ➤ Atelier de pré-validation du rapport sur l'évaluation nationale des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme 	Transmission de l'information auprès des SFD pour un bon déroulement de l'enquête, l'APSFD-Sénégal a demandé à pérenniser cette activité
FONGIP	2 Réunions	Participation à l'adoption du plan de travail annuel Plaidoyer augmenter le nombre des SFD partenaires et les montants des refinancements

		Plaidoyer pour la mise à disposition à temps des ressources aux SFD
ORISIS	2 Réunions	Participation à l'adoption du plan de travail annuel Plaidoyer pour que le RESSOP tire un grand profit du Projet
FONSTAB	2 Réunions du conseil d'orientation	Participation à l'adoption du plan de travail annuel Plaidoyer augmenter le nombre des SFD partenaires et les montants des refinancements Plaidoyer pour la mise à disposition à temps des ressources aux SFD

Synthèse des activités réalisées Axe stratégique 1 :

Résultats Attendus	Activités	Commentaires
R111 : les Dirigeants de l'APSF-D-SÉNÉGAL sont impliqués dans la promotion et le développement du secteur de la Microfinance	12 séances de travail ont été organisées entre l'APSF-D-SÉNÉGAL et les autorités de supervision (BCEAO, DRS/sfd, MEFP)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 2 rencontres périodiques tenues entre les SFD de l'article 44 et la BCEAO ✓ 3 réunions de prise de contact ont été effectuées avec la DRS/SFD, l'OQSF, la DGSF, le MEFP ✓ 1 rencontre tenue avec Créditinfo sur l'état d'avancement du BIC ✓ Un mémorandum sur les difficultés d'application de la réglementation transmis à la BCEAO ✓ 2 séances de travail ont été organisées avec les SFD en vue de partager les propositions de l'APSF-D-Sénégal sur l'aménagement du cadre juridique ✓ Transmission des propositions de l'APSF-D-Sénégal sur l'aménagement du cadre juridique à la BCEAO ✓ Validation du plan de plaidoyer de l'APSF-D-Sénégal par le conseil d'administration
	Mise en place d'un comité de suivi des décisions de la 104 ^e session de la commission bancaire	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 1 rencontre avec la Direction Nationale de la BCEAO et l'APSF-D-SÉNÉGAL relative aux décisions de la 104^e session de la Commission Bancaire concernant la FCCMS. ✓ 3 rencontres effectuées entre les dirigeants du CMS et l'APSF-D-SÉNÉGAL dans le cadre du suivi du dossier de la FCCMS
	Création d'un tribunal des pairs au sein de l'association	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Le dossier du consultant chargé de mener l'étude de création d'un tribunal des pairs au sein de l'association a été examiné et validé par le conseil d'administration.
	Représentation de l'APSF-D-SÉNÉGAL-Sénégal aux différentes instances nationales et internationales	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Participation à 79 rencontres au niveau national ✓ 5 rencontres internationales (participation à la rencontre de validation des textes de l'APSF-D-SÉNÉGAL, Conférence annuelle de SEEP, Semaine européenne de la Microfinance, Semaine africaine, SPTF)
Résultat 1.2.1. Le niveau de satisfaction des SFD membres par rapport aux services offerts par l'APSF-D-SÉNÉGAL-Sénégal est amélioré.	Organisation d'un forum aux investisseurs en Microfinance	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Organisation de la seconde édition du forum aux investisseurs en Microfinance ✓ 350 participants enregistrés au niveau national et international (SFD, PTF, Banque, Bailleurs de fonds, investisseurs, fournisseurs de services, ONG) ✓ Plus d'une quinzaine de pays représentés ✓ Un salon de partenariat avec la participation de 18 investisseurs, 5 fournisseurs de services et 60 SFD participants. ✓ 450 rencontres B to b ont été effectuées

Axe Stratégique 2 : Renforcement des capacités des membres et Promotion de la Finance Responsable

Dans le cadre de la professionnalisation du secteur de la microfinance, l'association a organisé 7 ateliers de formation et une mission d'assistance technique au profit de 6 SFD de petite taille.

a) Formation professionnelle diplômante en partenariat avec le CFPB de paris

En 2017, l'APSF-D-SÉNÉGAL a déroulé 3 modules de formation diplômante en partenariat avec le CFPB. Pour rappel, ce pro-



gramme de formation subventionné à hauteur de 70% par l'Agence Française de Développement pour une durée de quatre ans. Conscients de l'importance de la formation alors que le projet arrive à terme, nous profitons de l'occasion pour sensibiliser les autorités et les PTF à appuyer l'association pour la continuité de ce programme.

- ❖ **Une session de formation diplômante Responsable d'agence** a été organisée du 17 août au 12 octobre 2017 à Dakar avec la participation de 12 SFD membres pour un total de 18

participants ; l'examen de cette session a enregistré 20 candidats avec un taux de réussite de 80%

- ❖ **Une session de formation diplômante Agent de crédit** est organisée du 25 mars au 30 avril 2017 à Dakar avec la participation de 19 SFD comptant au total 31 participants ; l'examen final a été effectué le 11 mai pour un total de 35 candidats avec un taux de réussite de 57%.



- ❖ **Une seconde session de formation diplômante Agent de crédit** du pro-



gramme CFPB a été tenue du 11 octobre au 16 novembre à Dakar avec la participation de 19 candidats pour un total de 9 SFD ; l'examen final s'est tenu le 16 novembre 2017 pour un total de 25 candidats avec un taux de réussite de 56%

Tableau de Synthèse

	Apprenant	Redoublant	Candidats à l'examen	Di-plômes	Taux de Réussite
Responsible d'agence	18	2	20	16	80%
Agent de crédit session 1	31	4	35	20	57%
Agent de crédit session 2	19	6	25	14	56%
total	68	12	80	50	63%

b) Formation sur le nouveau référentiel comptable (NRC)

A la demande des membres, une session de formation sur le nouveau référentiel comptable des SFD a été organisée du 20 au 24 février 2017 à Dakar avec la participation de 12 SFD membres pour un total de 22 participants



c) Formation sur l'environnement juridique et organisationnel de SFD

Deux sessions de formation ont été organisées par l'association pour mieux outiller les élus dans l'exécution de leur mission :

- **Une session de formation sur le cadre juridique des SFD** a été organisée à Dakar comptant 26 participants avec la

participation de 13 SFD. Cette formation avait pour objet de mieux faire connaître aux élus et dirigeants des SFD les principaux textes légiférant le secteur de la Microfinance et sensibiliser sur leurs principales missions et responsabilités au sein des SFD

- **Une session de formation sur la gouvernance des SFD** a été organisée du 22 au 24 mai à Dakar. Cette formation destinée principalement aux dirigeants et élus des SFD avait pour objectif de



mieux faire connaître les principes de bonne gouvernance pour une meilleure gestion des SFD. Au total 11 SFD ont participé à la formation comptant un effectif de 25 participants.

d) Assistance technique



A l'APSFD-Sénégal

Une mission réalisée avec l'appui de SACO dans le cadre de l'organisation du forum aux investisseurs 2017.

En faveur des SFD

Une assistance technique en gestion de crédit a été effectuée du 27 mars au 14 avril avec l'appui de SACO à travers la mise à disposition d'un conseiller volontaire canadien ayant une expertise avérée dans le domaine du crédit. L'approche utilisée est axée à la fois, sur la formation théorique et le coaching sur les meilleures pratiques en matière de gestion du crédit. Au total, 6 SFD membres (MEC PROPARC, REMEC NIAYES, COOPEC RESOPP, MEC APROVAG, MEC RIAD, MEC FECYS) ont bénéficié de cette assistance. Elle a été appréciée par les bénéficiaires (agents de crédit et comités de crédit) qui, à travers le coaching, ont pu identifier les contraintes liées au processus d'octroi de crédit et proposer des alternatives.



Dans le cadre de la mise en œuvre du plan d'actions prioritaires 2015-2020 (PAP) avec SACO, une mission d'évaluation de SACO a été accueillie par l'APSFD-

SÉNÉGAL pour évaluer la mise en œuvre du plan d'actions.

e) Cérémonie de Remise de diplômes

Une cérémonie de remise diplômes du programme CFPB a été organisée pour les récipiendaires de la première promotion Responsable d'agence et de la seconde promotion Agent de crédit pour un total de 56 récipiendaires.

1^{ème} Promotion Responsable d'Agence



2^{ème} Promotion Agent Crédit



f) Le Centre opérationnel de Cyber Sécurité (COCS)

L'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal, en partenariat avec la société luxembourgeoise Suricate a organisé à Dakar une cérémonie officielle de lancement du projet de mise en

place du Centre opérationnel de Cyber sécurité (COCS) au Sénégal au profit du secteur de la Microfinance pour sensibiliser et informer les SFD sur la mise en œuvre dudit projet pour un budget de 103 256 651 Fcfa



financé par la BEI.

Cette cérémonie a vu la participation de 32 SFD, des partenaires techniques et financiers (CTI/SN, TIC, APBEF, Suricate, DMF) et de l'ambassade luxembourgeoise. Dans le cadre de la promotion des activités de COCS, des rencontres ont été effectuées au sein des SFD membres de l'APSFD-Sénégal et de la sous-région ; il s'agit de PAMECAS, ACEP, COFINA, Advans Group pour leur faire des propositions modulaires. Les acteurs gouvernementaux ont été informés du projet de cyber sécurité dont notamment la DMF, la DRS/sfd et la BCEAO.

Un protocole d'accord a été également signé entre le CTI et Suricates visant à renforcer la sécurité des systèmes d'information du CTI au profit des SFD

g) Rapport de performance (Benchmarking)

Dans le cadre de la rédaction d'un rapport de performance de ses membres, L'APSFD-Sénégal a reçu l'accord de la DRS pour former un comité ad hoc

h) Formation sur la Finance Agricole (Financement des chaînes de valeurs)

Une séance de formation sur la Finance agricole a été tenue du 20 au 22 décembre 2017 à Saly avec la participation de 8 SFD pour un total de 15 participants



i) Formation sur le BIC

Une formation a été organisée avec Crédi-tinfo volo sur l'extraction des données et l'utilisation des rapports de solvabilité à Dakar au profit de 9 SFD assujettis au BIC avec un total de 15 participants

Synthèse des activités réalisées Axe stratégique 2

Résultats Attendus	Activités Réalisées	Commentaire
Résultat 2.2.1. : La Finance responsable est mise en œuvre par les SFD membres au profit de leurs membres clients	Assistance technique dans les domaines de la gestion du crédit, du contrôle interne, mise en relation et élaboration de plan d'affaires en partenariat avec SACO	✓ 6 SFD membres (MEC PROPARC, REMEC NIAYES, COOPEC RESOPP, MEC APROVAG, MEC RIAD, MEC FECYS) ont bénéficié d'une assistance technique en gestion du crédit
	Organisation des sessions de formation Agent de crédit en partenariat avec le CFPB	✓ 2 sessions de formations organisées avec un total de 50 participants dont 28 SFD
	Organisation d'une session de formation diplômante chef d'agence en partenariat avec le CFPB	✓ 1 session de formation diplômante Chef d'Agence organisée avec un total de 18 participants dont 12 SFD
	Cérémonie de remise de diplômes	✓ 1 cérémonie de remise diplômes du programme CFPB a été organisée pour les récipiendaires de la première promotion chef d'agence et de la seconde promotion agent de crédit pour un total de 56 lauréats
	Organisation d'un séminaire sur le cadre juridique des SFD	✓ Un séminaire sur le cadre juridique des SFD organisé avec un total de 26 participants dont 13 SFD
	Organisation d'une formation sur la finance agricole	✓ Organisation d'une session de formation sur la finance agricole avec un total de 15 participants dont 8 SFD

Axe Stratégique 3 : Viabilité Financière et Pérennité de l'APSFD-SÉNÉGAL

a) Viabilité Financière

Concernant le renforcement de l'autonomie financière de l'association, des courriers de rappel des cotisations 2017 ont été envoyés à l'ensemble des SFD qui ne sont pas à jour de leurs cotisations avec ampliation à la DRS/sfd. Plus d'une cinquantaine de SFD membres sont à jour de leurs cotisations 2017 au quatrième trimestre avec un volume de cotisations qui s'élève à 68 825 052 Fcfa.

Des demandes d'appui financier ont été envoyées aux PTF (FIMF, DMF, FNPEF, FONSTAB, FADSR, Oikocrédit, Sen finances) pour permettre aux SFD, surtout de petite taille de bénéficier des formations professionnelles CFPB (Agent de crédit et Chef d'agence).

En vue de collecter d'autres sources de revenus, l'APSFD-SÉNÉGAL a pu coopter des sponsors (SFD, banque, entreprises, fonds, PTF, société d'assurance, investisseurs) pour appuyer à l'organisation de la seconde édition du forum aux investisseurs en Microfinance tenue en décembre 2017.

La tenue de 7 sessions de formations payantes ont permis également à l'APSFD-SÉNÉGAL de coopter d'autres sources de revenus avec la participation de plus de 170 formés dont 93 SFD participants.

Recettes (CF Rapport financier)

NATURE	Montant prévisionnel 2017	Montant reçu 2017	Taux de réalisation
Cotisations	80 000 000	68 825 052	86%
Droits d'adhésion	200 000	200 00	100%
Services Payants : recettes des formations et séminaires	45 000 000	108 036 829	240%
Autres Produits : produits de	8 932 000	8 774 877	98%

collaboration extérieure			
Autres produits	6 068 000	897 051	15%
TOTAL RES-SOURCES PROPRES	140 200 000	186 760 809	133%
Subventions et dons reçus	188 598 517	118 060 712	63%
TOTAL GENE-RAL	328 798 517	304 794 821	93 %

Les Dépenses

NATURE	Budget Prévisionnel 2017	Budget réalisé	Taux de réalisation
Charges de fonctionnement	117 298 517	96 054 144	82 %
Dépenses des programmes	257 603 000	149 813 912	58%
TOTAL	374 901 517	245 868 056	66%

b) Viabilité institutionnelle

Les instances de l'APSFD-SÉNÉGAL ont tenu des réunions périodiques conformément aux dispositions statutaires :

- 4 réunions statutaires et 3 réunions spécifiques ont été tenues par le conseil d'administration durant l'exercice 2017
- 3 réunions ont été tenues par le conseil de surveillance dont une réunion de prise de contact avec la direction exécutive, une mission de contrôle effectuée du 24 au 25 janvier 2017 et un contrôle effectué du 27 au 28 décembre 2017
- Le comité de déontologie a également tenu une réunion de prise de contact avec les différents membres.

Axe Stratégique 4 : Stratégie de communication

Dans le cadre de la mise en œuvre de son plan de communication, deux innovations ont été notées, à savoir l'utilisation du site web pour des enquêtes de satisfactions et des évaluations post formations.

Concernant le site de l'association, des newsletters ont été rédigées et envoyées :

- 11 000 visiteurs ont été enregistrés sur le site web de l'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal
- 1 newsletter des activités des deux (2) derniers trimestres ont été envoyés aux SFD membres

Synthèse des activités réalisées de l'Axe stratégique 4

Résultats Attendus	Activités Réalisées	Commentaires
L'APSFD-SÉNÉGAL dispose d'une stratégie de communication et connue du grand public	Mise en œuvre du plan de communication	<ul style="list-style-type: none">✓ 2 newsletters sur les activités de l'association ont été postées sur le site✓ 11 000 visiteurs ont été recensés sur le site web de l'APSFD-Sénégal

III. Difficultés et perspectives

a) Difficultés majeures

- ✓ Concurrence des fonds étatiques et de certains PTF qui exécutent directement les activités et missions dévolues à l'APSFD-SÉNÉGAL.
- ✓ Contraintes budgétaires liées à la mobilisation des ressources au moment opportun pour la mise en œuvre correcte des activités planifiées.
- ✓ Retrait des bailleurs de fonds et partenaires techniques et financiers du secteur de la microfinance
- ✓ Un nombre assez important des SFD en difficultés qui peuvent affecter leur viabilité et leur pérennité
- ✓ Les lenteurs de la mise en œuvre de la nouvelle LPS 2016-2020 et son plan d'action affectant négativement l'évolution du secteur de la Microfinance et par ricochet l'Association et ses membres.

b) Perspectives

- Assurer le suivi des propositions de l'APSFD-SÉNÉGAL dans le nouveau cadre juridique aménagé
- Poursuivre la mise en œuvre de l'étude sur la création d'un tribunal des pairs au sein de l'association
- Poursuivre la formation diplômante CFPB (Agent de crédit, Chef d'agence) et démarrage de la formation sur le contrôle interne
- Poursuivre l'assistance technique aux membres.
- Renforcer les activités de communication de l'association
- Mettre en place un comité de suivi des recommandations issues du forum aux investisseurs en Microfinance
- Poursuivre la mise en œuvre du plan de plaidoyer de l'APSFD-SÉNÉGAL-Sénégal
- Poursuivre la dynamique de concertation entre le MEFP et l'APSFD-SÉNÉGAL pour une meilleure prise en

compte des préoccupations du secteur de la Microfinance

- Faire un plaidoyer pour l'élaboration d'un plan cadre de redressement des SFD en difficulté
- Poursuivre les activités de mise en œuvre du centre opérationnel de cyber sécurité
- L'acquisition d'un siège propre à l'APSFD-Sénégal
- Mener un fort plaidoyer pour la mise en œuvre effective de la LPS et pour l'opérationnalisation de son plan d'actions

Conclusion

La nouvelle approche entreprise par les acteurs étatiques à mieux restructurer le secteur de la Microfinance a donné un nouveau souffle à la promotion de la Microfinance. L'APSPD-SÉNÉGAL-Sénégal, en concert avec les acteurs (Etat, autorité de tutelle, les PTF) est en train d'œuvrer pour renforcer davantage la performance du secteur afin d'en faire le pilier essentiel de l'inclusion financière.

Cette volonté se traduit par la mise en place de cadres de concertation avec les acteurs pour relever ensemble les nombreux défis liés à l'inclusion financière.

La mise en œuvre des différentes recommandations va concourir davantage au renforcement des acquis, notamment sur :

- L'aménagement du cadre juridique des SFD,
- Les préoccupations liées à la fiscalité des SFD,
- La digitalisation des services financiers,
- La mise en place d'un fonds national destiné à la Microfinance
- La mise en place d'un plan de redressement des SFD en difficulté
- Une meilleure concertation entre les acteurs en vue d'harmoniser les interventions
- Une meilleure gouvernance des SFD
- Le renforcement de la professionnalisation des SFD
- La promotion de la finance islamique
- Le renforcement de l'éducation financière des populations
- La mobilisation de la contrepartie de l'Etat pour la mise en œuvre de la LPS.

