



**Surendettement, protection du
consommateur et les outils associés**

Petit Déjeuner Débat du 4 mai 2009



www.planetfinance.org

1. CONTEXTE

PlaNet Finance opère dans des pays où le secteur de la microfinance a atteint un certain niveau de maturité :

- Pérennité financière et opérationnelle d'un certain nombre d'IMFs amenant une expansion très forte des IMFs
- Concurrence accrue entre IMFs (notamment en zone urbaine) qui ont les mêmes types de produits (crédits) pour les mêmes types de clients,
- De plus en plus de clients communs entre banques et IMFs
- Adoption de normes communes/benchmarking
- Amélioration de la régulation dans la plupart des pays

2. RISQUES IDENTIFIES

Dans ce contexte, le risque de surendettement des petits emprunteurs est très grand. En effet:

- Majorité de flux non bancarisés (75% de la population non bancarisée)
- Pas d'historique sur les remboursements de crédit
- Faible culture financière
- Microcrédit est un crédit court, donc mensualité de remboursement relativement élevée
- Absence de centrale des risques

Le risque de sur endettement est important et déjà avéré dans des pays comme le Maroc, la Bosnie, le Sénégal.

3. AVANTAGES D'UNE CENTRALE DES RISQUES

La création de centrale des risques permet d'améliorer la coordination entre les IMFs grâce à la détection rapide des risques d'insolvabilité parmi les emprunteurs, permettant ainsi aux IMFs d'offrir une meilleure sécurité à leur clients ou futurs clients.

Les secteurs de MF (comme Equateur) qui ont vu la mise en place d'une centrale des risques pour la microfinance ont observé:

- **Meilleure visibilité des risques et diminution des impayés**
 - **Réduction des couts de transaction et accélération du processus de transaction**
 - **Diminution de l'accumulation de dettes risquées**
 - **Augmentation du nombre des prêts consentis et augmentation de leur montants**
- Bénéfices pour les institutions, les clients, et le secteur en général
- Bénéfices sont d'autant plus grand si les IMFs partagent **positives et négatives**

4. LES LECONS APPRISES

Deux centrales de risque ont été créées à ce jour par PF:

Après une phase de mise en place par PF, les centrales des risques sont gérées directement par les institutions locales (souvent le réseau national de la microfinance)

En 2002 au **Bénin**: Développer un système internet (Internet-based credit bureau) pour partager l'information sur les paiements en retard de plus de 30 jours (partage seulement de l'information négative)

Le projet a connu des difficultés après la phase pilote : capacités techniques et managériales du Réseau national insuffisantes pour gérer le système

En 2005, **au Maroc**: permettre à 11 IMFs de partager les informations positives et négatives sur les emprunteurs à travers une solution technique open source.

La centrale a été créée mais n'a pas vécu longtemps :

- changement de régulation: la Banque Centrale a étendu le projet Experian à toutes les entités financières, y compris les IMFs
- faiblesse du Network due à certaines tensions au sein de ses membres éé

5. LE PROJET EN COURS EN EGYPTE – 2008 - 2010

Le réseau Egyptien de la Microfinance (EMFN) a mandaté PF pour l'assister dans mise en place d'une centrale des risques (ISS) dédiée aux membres de EMFN (IMFs/ONGs représentant environ 70% des clients)

ISS est un software (développé par PF) et une institution qui doit permettre aux IMFs d'échanger des informations clients:

ISS doit jouer le rôle d'un broker, un collectant, organisant et disséminant ces informations (sur les prêts actifs, sur historique des prêts, sur informations personnelles des clients, black-list)

Une centrale de risque nationale pour les banques a été créé en Egypte en 2007. I-Score est opérationnel depuis janvier 2008.

L'endettement croisé entre les clients de MF des banques et des ONGs est avéré, donc l'objectif à terme est que ISS et I-Score puissent communiquer.



Pour plus d'informations vous pouvez nous contacter:
communication@planetfinance.org