

IBM GLOBAL BUSINESS SERVICES

# Initiatives Microfinance IBM

*Lee Tenny, IBM Global Microfinance*

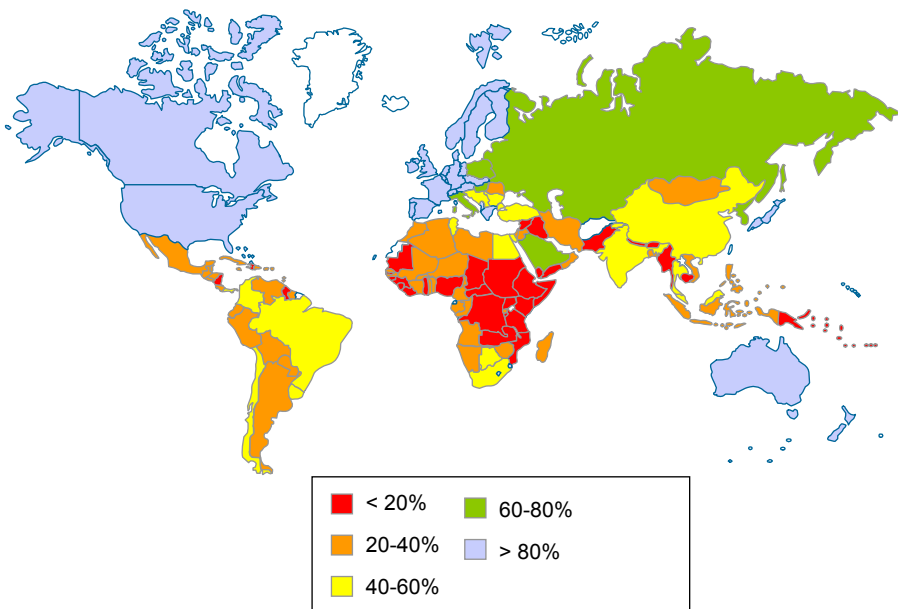
**June 2008**

**DISCUSSION DOCUMENT**



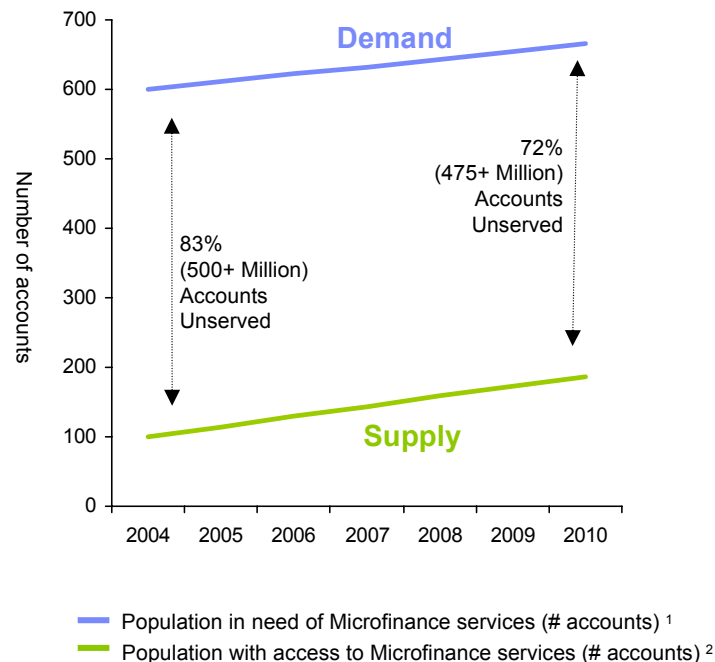
# Plus de 3 milliards de personnes vivent avec moins de deux dollars par jour et seulement 17% d'entre eux ont accès à des services financiers formels

**Ménages avec au moins un compte en banque 2007**



Source: Demirguc-Kunt, Beck and Honohan, 2007, Policy Research Report on Access to Finance, World Bank

**Offre et demande de Microfinance**  
Nombre de compte, millions



Notes: <sup>1</sup> Based on CGAP data and population growth rates from the UN Population Division  
<sup>2</sup> Current and forecasted numbers based on Microcredit Summit Campaign data, 2005 Assumption that 1 Account = 1 Family = 5 People

## Le modèle d'affaire traditionnel de service financier fait face à plusieurs obstacles en servant le segment “non-bancarisé”

### Défis pour les banques traditionnelles

### Description

**Coûts de distribution**

- Faible rentabilité des clients ne prend pas en charge le cout des canaux bancaires traditionnels
- Les coûts élevés de distribution des services à des endroits éloignés à faible volume

**Incertitude du Crédit**

- L'absence d'historique formel de crédit pour les individus dans ces marchés fait en sorte que l'évaluation du risque est difficile; les prêteurs doivent pouvoir compter sur d'autres facteurs plus qualitatifs et souvent charger des taux d'intérêts plus élevés pour compenser le risque supplémentaire

**Alphabétisation**

- Faibles taux d'alphabétisation font que les outils traditionnels comme les dossiers de prêt et les relevés bancaires sont moins pertinents
- Il y a un plus gros fardeau à la vente pour éduquer les consommateurs oralement sur les différents produits

**Sécurité Physique**

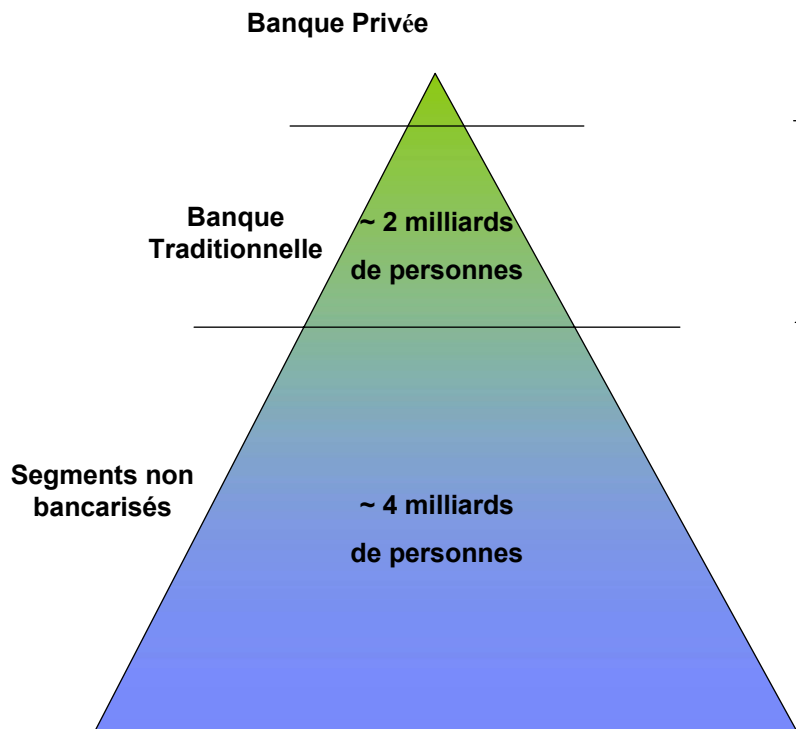
- Terminaux à distance d'argent liquide (distributeurs automatiques, microagences, etc.) sont sujets à des questions de sécurité dans certains marchés. Les modèles d'affaires d'IMF qui ont établi des partenariats avec des réseaux de distribution “sûrs” ont remporté un certain succès

**Transparence**

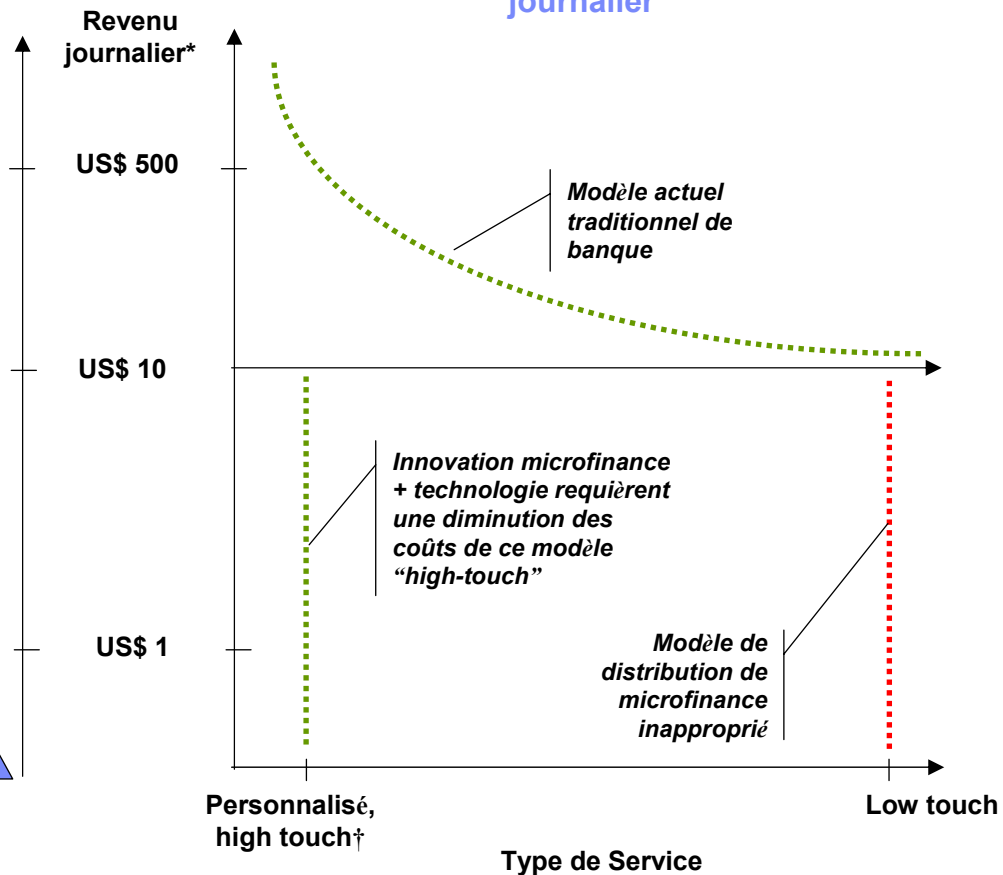
- Manque de transparence dans les opérations des IMF décourage les institutions financières établies de les utiliser comme canal de distribution ou de limiter le montant en fonds propres engagé pour les IMF

# Les modèles traditionnels de banque de détails sont souvent inappropriés pour des opérations de microfinance efficaces

**Pyramide Bancaire Mondiale**



**Type de services contre revenu journalier**

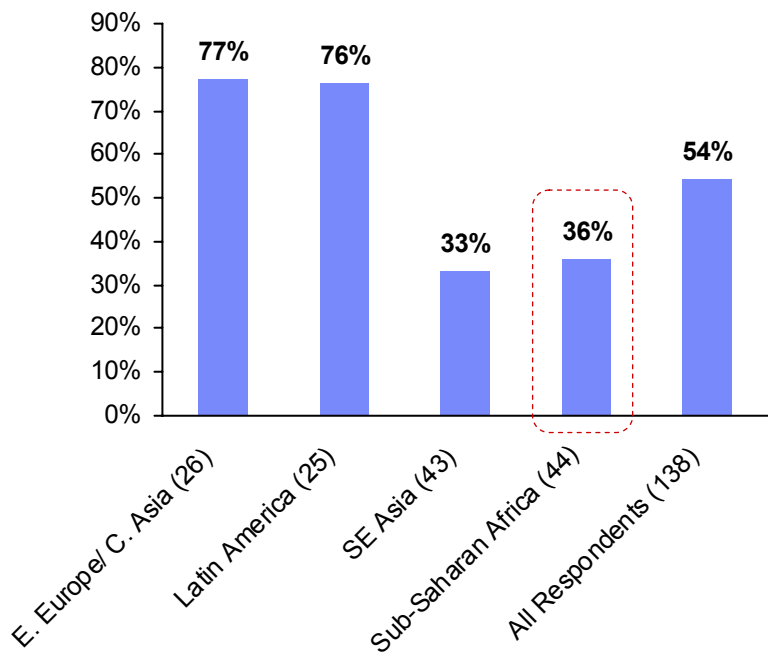


\* Echelle logarithmique

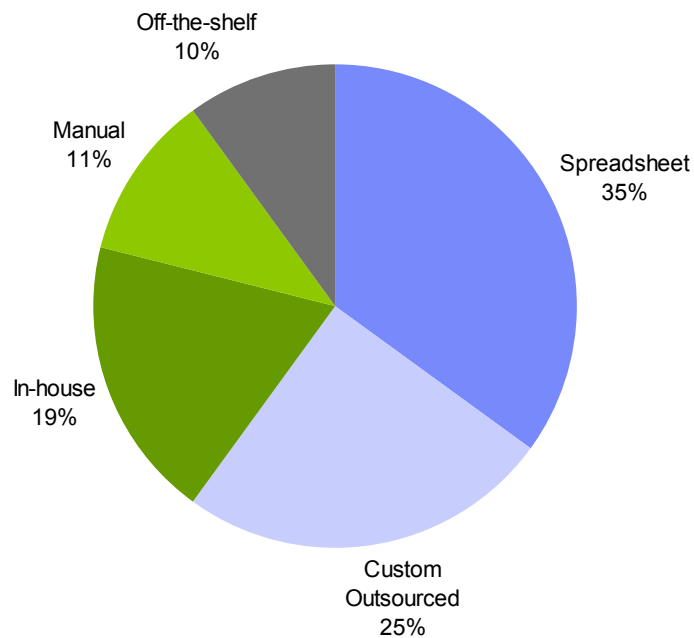
† Service incluent origination, gestion et collecte

# Dans le passé, la vaste majorité des institutions de microfinance n'ont pas eu accès à une technologie back-office appropriée

### Use of Information Management Systems by Region



### Type of Information Management System



Source: CGAP

Une des raisons pour lesquelles les IMF ont eu des difficultés à trouver et utiliser des logiciels bancaires convenables est que leurs exigences de fonctionnement sont très différentes de celles des banques traditionnelles

## Fonctionnalité de Microfinance

- Prêts de group & épargne
- Assurance-vie/obsèques de base
- Feuilles de recouvrement
- Entrée en vrac des feuilles de recouvrement
- Calendriers personnalisés des remboursements de prêts
- Modèle partenaire-agence
- Rapports, enquête sur la microfinance et outils d'évaluation de la pauvreté
- Antidater les transactions
- Permettre les agents de crédit d'aller voir le client
- Responsabilité et application des règles jointes
- Capacité hors ligne
- Simple communications avec les clients
- Application d'exploitation facile à travers une console de gestions

## Fonctionnalité de Banque Traditionnelle de Détails

- Epargne et prêts individuels
- Produits configurables
- Hiérarchie souple de l'organisation
- Admin base sur rôles
- Rééchelonnement des flux de prêts
- Frais et calcul des taux d'intérêts
- Valeurs mobilières
- Fonds de placement
- Financement du commerce
- Devises
- Livre comptable
- Vision des clients a 360 degré & ventes transversales
- Garanties
- Crédit-bail
- Prêts syndiqués
- Paiement de factures
- Journal des contacts
- DAB/POS
- Cartes de crédit
- Capacité à traiter les hauts volumes de transactions
- Courtage
- Services de garde
- Positions de marchés
- Gestion de trésoreries
- Hypothèques
- Carnet de commandes
- Règlement
- Catalogue produits
- Marchés des capitaux
- Marché monétaire
- Swaps
- Futures / options
- Obligations
- Intégration d'applications



*Notre analyse montre que les solutions ISV pour l'activité bancaire de base n'est pas toujours efficace pour répondre aux besoins fonctionnels et techniques clés de l'industrie de la microfinance*

En bref, aujourd'hui les banques établies trouvent souvent difficile de servir efficacement le segment "pauvre", alors que les IMF doivent faire souvent face à des défis d'échelle et de réduction de coûts avec les volumes

## Banques établies

- Réseaux d'agences, de distributeurs automatiques et de centres d'appels chers
- La banque par Internet n'est pas facilement utilisée par les "non-bancarisés"
- Ne peut pas servir les clients analphabètes
- Systèmes informatiques rigides et chers
- Gestion du crédit et philosophies du recouvrement rigides pour mettre en avant les pratiques de prêts de groupes/sociaux
- Systèmes traditionnels de notation dépendent de l'historique quantitatif de crédit

**Segment non-bancarisé/rural**

## Banques établies

- Back office rigide (45% des IMF utilisent du papier ou un tableur)
- Plus grandes IMF utilisent des applications traditionnelles qui sont chères et manque de support pour les fonctionnalités clés de microfinance
- Réglementation bancaire contient des défis

## Institutions de Microfinance


Distribution innovatrice incluant les agences mobiles et le prêt de groupe

**Segment non-bancarisé/rural**


# Le Microfinance Processing Hub fournit une plateforme technologique partagée par les IMF qui permet de réduire les coûts, d'atteindre l'échelle rapidement et d'avoir accès à un logiciel bancaire fiable et sûr

## SITUATION ACTUELLE


### IMF sans SIG 46%

-  Agents de prêts

---

-  Papier/crayon ou tableur de suivi de prêts

---

-  Managers & analysts trying to manually calculate reports & performance data

### IMF avec SIG développé en interne 44%

-  Agents de prêts

---

-  Postes de travaille de l'agence

---

-  Réseau
  Serveur, bases de données
  Personnel IT

---

-  Développeurs de logiciels

### IMF avec SIG en grande série/package 10%


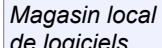
-  Agents de prêts

---

-  Postes de travaille de l'agence

---

-  Réseau
  Serveurs, bases de données
  Personnel IT

\$ pour la licence + maintenance →  Développeurs de logiciels  Magasin local de logiciels

## MICROFINANCE PROCESSING HUB



Toutes les fonctions bancaires sont disponibles à travers un navigateur web sur un simple ordinateur

### SIG sous-traité

-  Agents de prêts

---

-  Postes de travaille de l'agence

---

-  Accès internet au centre de données

\$ pour les services utilisés

Processing Hub data center (serves 100s of MFIs)

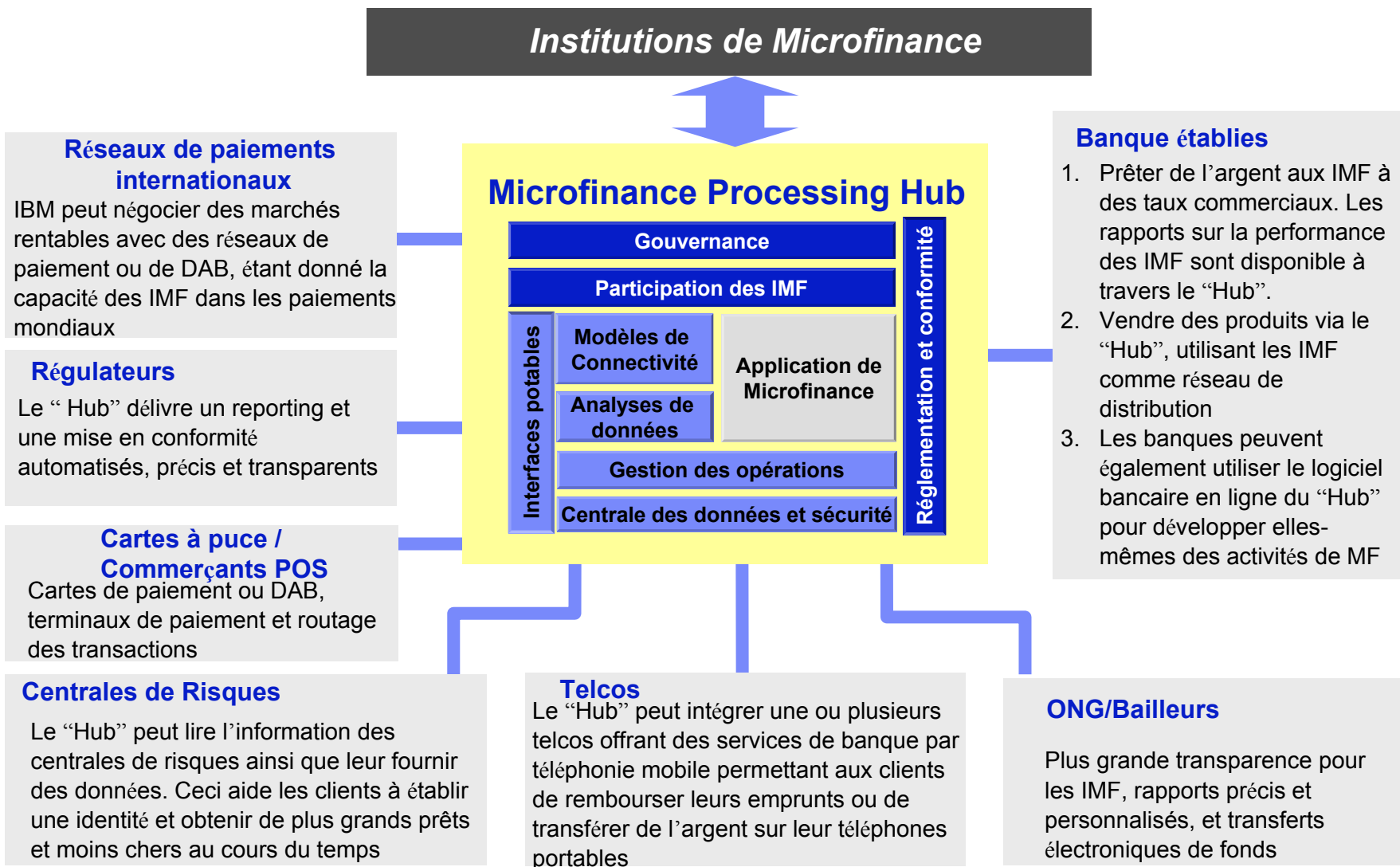
-  Développeurs de logiciels

---

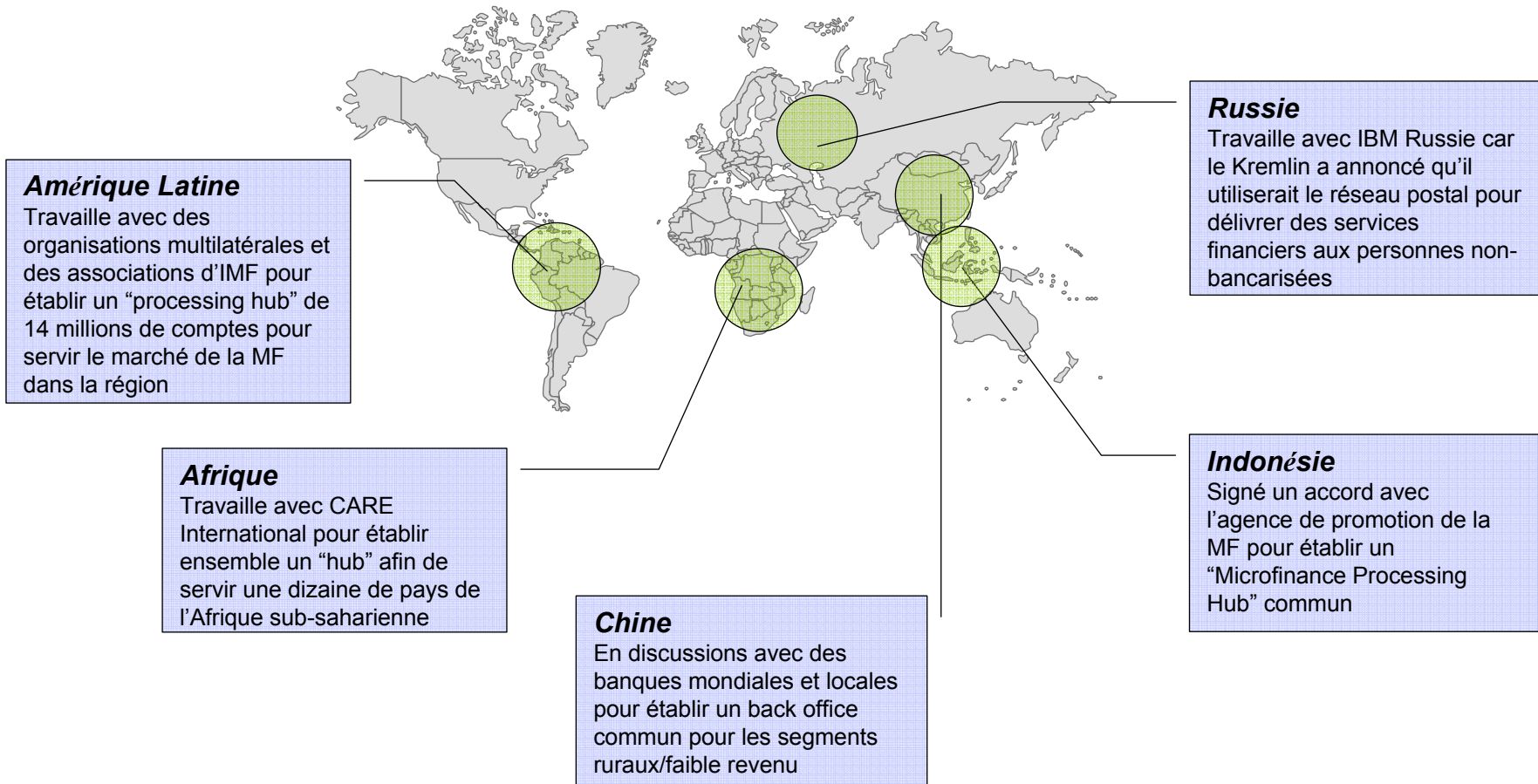
-  Personnel IT

- Arrangement de "paiement par utilisation", avec un faible coût de au départ et facile à ajuster avec la croissance de l'IMF
- Reporting et mise en conformité plus facile
- Technologie robuste et sécurité
- Accès à de nombreuses fonctions et nouveaux produits

Enfin, les “Processing Hub” aident les IMF à établir des liens électroniques avec les autres acteurs clés du secteur financier pour conduire à une économie plus efficace et dynamique



## Sur la base de nos précédents projets en Inde et en Amérique Latine, IBM est en train d'établir des "Microfinance Processing Hubs" dans cinq régions du monde



## CARE International et IBM ont travaillé ensemble pour construire un “Hub” appelé “Africa Financial Grid” pour aider à lutter contre la pauvreté et promouvoir le développement en Afrique

### CARE International

- Relations avec les IMF
- Expérience opérationnelle et présence en Afrique (21 bureaux)
- Marketing et branding
- Expérience avec les gouvernements et la réglementation
- Capital investissement
- Renforcement des capacités et formation des IMF

### IBM

- Solution de conception & sélection de logiciel
- Configuration de la centrale de données & gestion des opérations
- Expérience dans l'exécution de “Microfinance Hubs” dans d'autres régions
- Sécurité, gouvernance
- Modèle de connectivité
- Participation des IMF
- Reporting et conformité réglementaires



**Une collaboration entre CARE et IBM contient les éléments nécessaires de technologie, expertise opérationnelle, capital risque, connaissance locale et également une vision à long terme partagée afin d'éradiquer la pauvreté à travers la microfinance**

## IBM travaille également en collaboration avec Grameen Foundation USA pour aider à accélérer le développement de Mifos, leur application bancaire “open source” pour la microfinance

### Objectif

Fournir aux IMF un SIG de haut niveau, adaptable, facile d'utilisation qui ait un faible coût mais suffisamment souple pour faire face aux différentes exigences des affaires

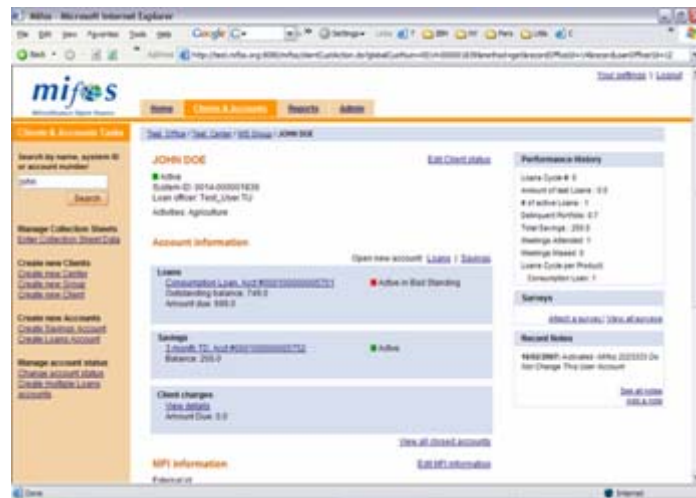
### Information sur Mifos

Mifos est un logiciel d'applications bancaires “open source” & gratuit parrainé par la Grameen Foundation USA. Mifos est installé dans un nombre important d'IMF dans le monde, la plus grande étant Grameen Koota en Inde avec plus de 100.000 clients

### Rôle d'IBM

IBM développe des parties centrales aux fonctionnalités et améliorant l'architecture, la sécurité, et la stabilité de l'application

15 personnes à temps plein basée à Dublin, en Inde, à New York, et en Espagne travaille sur le projet



Page du Mifos pour les clients



Poste de travail dans une agence avec Mifos, et batterie de secours



Réunion de remboursement hebdomadaire pour un large groupe d'emprunteurs



Artisan ayant reçu un prêt par Grameen Koota