**La Facilité pour la Finance Inclusive Responsable**
**Formulaire de demande**
**Évaluation à la préparation numérique**

## Aperçu d'un projet d'amélioration

- Qu'est-ce que la Facilité pour la Finance Inclusive Responsable?
  La Facilité pour la Finance Inclusive Responsable (RIFF) est un projet géré par Cerise+SPTF et financé par la Direction suisse du Développement et de la Coopération (DDC) et le gouvernement luxembourgeois via un fonds administré par la Banque Européenne d'Investissement (BEI). L'objectif de la RIFF est de renforcer les pratiques de Gestion de la Performance Sociale et Environnementale (GPSE)et les pratiques de protection des clients, des institutions financières en Afrique subsaharienne.
- Description d'un "projet d'amélioration d'évaluation à la préparation numérique" : une évaluation de l'état de préparatifs numériques est une évaluation qui permet d'estimer l'état des prérequis d'une institutions financières pour effectuer une transformation numérique. Le processus implique non seulement une évaluation des lacunes et des faiblesses actuelles, mais également une clarification des objectifs de l'IF et de ses priorités en matière de transformation numérique. Chaque évaluation sera différente en fonction du contexte, mais certains points communs pour l'évaluation sont énumérés dans l'outil de classement présenté à l'Annexe 1.
- Durée du projet d'amélioration : Le délai varie en fonction de l'institution et de la disponibilité du consultant, toutefois il est généralement compris entre deux semaines et trois mois.
- Admissibilité : Toutes les institutions financières sont invitées à s'inscrire.
- Langue : Les rapports que vous enverrez à la RIFF sur les résultats de votre projet d'amélioration devront être en anglais ou en français.
- Coût : le coût d'un projet d'amélioration d'évaluation à la préparation numérique varie selon le projet, en fonction de la taille de l'établissement et de la perspicacité et de la complexité de l'évaluation demandée. La RIFF ne cofinancera pas plus de 50 % de ce coût, à hauteur de 18 000 $ US maximum. Votre institution sera responsable des 50% restants du coût du projet d'amélioration.
- Dates de début et de fin de projet : Ci-après, dans ce formulaire de candidature, vous devrez préciser la date de début de votre projet et vos contraintes de temps. La RIFF examinera les demandes et fera de son mieux pour faire concorder l'octroi des subventions au moment qui correspond à votre emploi du temps. Vous devrez également indiquer la date de fin prévue de votre projet.
- Date limite pour soumettre la demande : aucune. La RIFF accepte les demandes sur une base continue. Toutefois, le comité de pilotage ne se réunit Évaluation à la préparation numérique qu'une fois par trimestre pour examiner les candidatures.

## Questions pour le demandeur

1. Veuillez fournir les renseignements suivants :
   - Prénom :
   - Nom de famille :
   - Adresse de courriel :

- Pays de résidence:
- Votre langue de travail préférée (veuillez répondre anglais, français ou les deux)
- Intitulé du poste :

2. Veuillez fournir les informations suivantes concernant l'institution pour laquelle vous travaillez :
   - Nom de votre institution :
   - Pays où votre institution exerce :
   - Liste de produits et services proposés par votre institution :

3. La RIFF-SSA ne peut accorder de subventions qu'à des institutions financières agréées qui peuvent fournir des états financiers audités. À cette fin, veuillez communiquer les informations suivantes :
   - 3A : L'année à laquelle votre institution a été agréée et le numéro d'identification fiscale ou de licence :
   - 3B : Veuillez soumettre une copie de vos états financiers annuels audités les plus récents.

4. Veuillez fournir les informations suivantes :
   - Année de création :
   - Total des actifs :
   - Taille totale du portefeuille :
   - Nombre d'emprunteurs actifs :
   - Nombre de déposants :
   - Montant moyen des prêts :
   - % de femmes emprunteuses (ou nombre) :
   - % de jeunes emprunteurs (ou nombre) :
   - % d'emprunteurs provenant de la zone rurale (ou nombre) :

5. <u>Décrivez les raisons pour lesquelles vous souhaitez effectuer une évaluation à la préparation numérique.</u> Veuillez décrire les raisons pour lesquelles vous souhaitez cette évaluation. Comment cela va-t-il profiter à votre institution ? Comment cela va-t-il profiter à vos clients ? Veuillez préciser, si vous les avez déjà identifiés, les produits ou services numériques que vous souhaitez offrir, ou, les problèmes que vous rencontrez actuellement et que vous souhaiteriez qu'une transformation numérique résolve.

6. <u>Expérience antérieure de transformation numérique et/ou d'évaluation à la préparation numérique</u> (voir l'annexe I pour les domaines généralement pris en compte dans la DRA) : Avez-vous déjà évalué, de manière formelle ou informelle, votre préparation à la transformation numérique ou tenté une étape du processus de transformation numérique ? Si oui, veuillez la décrire.

7. Déclaration sur la capacité de cofinancement. Veuillez confirmer que vous comprenez que votre institution est responsable du paiement de 50 % du coût total du projet et que vous disposez des fonds nécessaires à cet effet.
    - o [ ] Je confirme que mon institution peut payer 50 % du coût total du projet.
    - o [ ]Pour l'instant, nous ne disposons pas des fonds nécessaires pour couvrir 50 % du coût total du projet.

8. Date de début des travaux. Quand souhaitez-vous commencer l'évaluation ? Veuillez indiquer votre préférence (mois & année) pour le démarrage du projet :

9. Disponibilité. Dans les douze prochains mois, y a-t-il des semaines ou des mois pendant lesquels vous NE serez PAS disponible pour mettre en œuvre l'évaluation ? Veuillez préciser :

10. Fournisseur d'assistance technique : Vous pouvez sélectionner le prestataire d'assistance technique avec lequel vous souhaitez travailler sur ce projet. Vous pouvez également consulter le SEPM Professionals Network, (Le Réseau des Pros de la GPSE), une base de données de prestataires d'AT gérée par Cerise+SPTF. En outre, vous trouverez ci-dessous une liste d'entreprises qui proposent des évaluations à la préparation au numérique :
    - o **Amarante Consulting**. Contact: Sahana ARUN KUMAR, sahana@amaranteconsulting.com)
    - o **fin-BITS**. Contact: Tim Niepel (niepel@fin-bits.com)
    - o **MSC (MicroSave Consulting)**. Contact: Anup Singh, Anup@MicroSave.net
    - o **Microfinanza Rating**. Contact: Lucia Spaggiari, l.spaggiari@mf-rating.com

    Si vous souhaitez utiliser un prestataire d'AT ne faisant pas partie des ressources susmentionnées, veuillez nous communiquer le nom, le tarif journalier et le CV de cette personne, pour revue et approbation.

11. Budget et plan d'actions. Veuillez contacter le prestataire d'assistance technique que vous souhaitez utiliser pour effectuer cette évaluation et lui demander de vous envoyer par écrit un projet de budget, de calendrier et de plan d'action pour l'évaluation, et de soumettre ces documents à la RIFF.

12. L'apprentissage par les pairs est un outil précieux pour aider le secteur de la microfinance à faire avancer la pratique dans le monde entier. Pour cette raison, la RIFF exige que toutes les institutions financières qui reçoivent un co-financement de la RIFF s'engagent à lui transmettre un retour d'expérience sur la mise en place des activités financées par la RIFF. Au minimum, le processus de retour d'information comprendra la participation à un entretien de fin de projet avec la RIFF et le renseignement d'un formulaire d'évaluation de projet. Vous devriez également nous soumettre le rapport d'évaluation et le plan d'action correspondant. Veuillez apposer vos initiales sur la déclaration ci-après, pour confirmer que vous comprenez cette règle et que vous l'acceptez :
    - J'accepte de communiquer les retours à la RIFF sur l'expérience de mon institution dans la mise en place d'activités financées par la RIFF. [Vos initiales]: _____
    - J'accepte de soumettre à la RIFF le rapport d'évaluation et le plan d'action y découlant. [Vos initiales] : _____

13. Instructions pour transmettre la demande :
    - Après avoir rempli le formulaire, **veuillez envoyer par courriel les documents ci-après cités, à riff@sptfnetwork.org, "Demande RIFF" en objet :**
        - votre formulaire de demande, dûment rempli
        - les états financiers audités de l'année précédente, de votre institution
        - un plan d'action pour ce projet
        - un budget prévisionnel pour ce projet
        - le CV du prestataire d'AT que vous proposez d'engager
        - une lettre ou un courriel envoyé par le prestataire d'assistance technique que vous proposez de recruter, indiquant ses tarifs, ses dates de disponibilité et sa motivation pour conduire ce projet

_____

Veuillez noter que la RIFF vous répondra dès la réception de votre demande pour vous confirmer la réception. Le comité de pilotage de la RIFF se rencontre trimestriellement pour examiner les demandes. Par conséquent, vous recevrez une réponse concernant l'éventuelle approbation de votre demande au plus tard trois mois après la date où vous l'aurez présentée. Nous vous remercions de l'intérêt porté à la RIFF.

**Annexe 1: Outil de classement**

| Attribut | Aspects | Réponse (Oui/Non) | Score (Oui =1; Non=0) |
|---|---|---|---|
| **Stratégie** | Stratégie de numérisation | Oui | 1 |
| | Engagement de la Gouvernance au processus de numérisation | Oui | 1 |
| | Engagement de l'Administration au processus de numérisation | Oui | 1 |
| | Fonds alloués au processus de numérisation | Oui | 1 |
| | Adhésion du personnel au processus de numérisation | Oui | 1 |
| | Plan d'affaires aligné à la stratégie de numérisation | Oui | 1 |
| **Produits** | Produits numériques conçus | Oui | 1 |
| | Produits numériques testés | Oui | 1 |
| | Produits numériques mis en place | Non | 0 |
| **Procédures** | Accueil numérique des clients | Oui | 1 |
| | Applications dans le domaine numérique | Non | 0 |
| | Documentations du flux numérique | Oui | 1 |
| | Evaluation du crédit automatique | Oui | 1 |
| | Supervision numérique | Non | 0 |
| | Remboursement numérique | Oui | 1 |
| **Technologie** | Une équipe technique existante | Oui | 1 |
| | Besoins identifiés de Systèmes | Oui | 1 |
| | Connexion avec APIs | Oui | 1 |
| | Interface Mobile money | Oui | 1 |
| | Interface bancaire pour les agents | Oui | 1 |
| | Informatique dématérialisé | Oui | 1 |
| | Stockage des données | Oui | 1 |
| **Analyses** | Exploration & analyse des données mises en place | Oui | 1 |
| | Supervision SIG du personnel et des clients | Non | 0 |
| | Outils analytiques des données pour les agents | Oui | 1 |
| | Analyse des données utilisée pour la gestion des clients & du personnel | Oui | 1 |
| **Marketing** | SMS automatisé pour information | Oui | 1 |
| | USSD | Oui | 1 |
| | App | Oui | 1 |
| | Media sociaux | Oui | 1 |
| **Réseaux** | ATMs | Oui | 1 |
| | POS | Oui | 1 |
| | Apps | Oui | 1 |
| | Agents | Oui | 1 |
| | USSD | Oui | 1 |
| **Collaborations** | Fintechs | Oui | 1 |
| | CRBs | Oui | 1 |
| | Technology Companies | Oui | 1 |
| | Autres fournisseurs | Oui | 1 |
| | Fournisseurs d'assurance | Oui | 1 |
| **Gestion du risque** | Entreprise locale de Solution de gestion du risque | Oui | 1 |
| | Une équipe de gestion du risque locale | Oui | 1 |
| | Tests de risque & fraude réalisés | Oui | 1 |
| | Stratégies de limitation des risques et des fraudes mises en place | Oui | 1 |
| | | **SCORE TOTAL** | **40** |
| | **Niveau** | **Intermédiaire** | <10 = Débutant<br>10-40 = Intermédiaire<br>>40 = Expert |