



PROGRAMME NATIONAL DE PROMOTION DE LA MICROFINANCE ISLAMIQUE AU SÉNÉGAL (PROMISE)

SOMMAIRE

- ▶ Contexte du programme
- ▶ Objectifs du programme
- ▶ Durée et financement
- ▶ Cibles du programme
- ▶ Résultats attendus
- ▶ Mode d'intervention
- ▶ Conclusion



Contexte (1)

- ▶ Un contexte mondial favorable qui se traduit par une progression de 16% par an des avoirs des banques islamiques (aujourd'hui 2000 milliards de dollars et devraient doublés en 2020);
- ▶ Une trajectoire favorable de l'activité économique national depuis 2014 avec une croissance supérieure à 6%, principalement insufflée par le PSE;
- ▶ L'Enquête sur l'inclusion financière au Sénégal de 2015 a révélé que le taux de bancarisation est resté faible (12,9%) avec un taux d'exclusion de 65%;
- ▶ Des expériences de fenêtres islamiques dans certaines SFD du Sénégal (ex Pamecas);



Contexte (2)

- ▶ Une volonté politique réaffirmée avec la mise place du Waqf appuyée par des initiatives privées spécialisées dans la finance islamique (AIIF, CIFIA, ACOFFIS; Sharia Board de Pamecas);
- ▶ Une volonté de l'Etat de faire de la Finance islamique un levier du Pse;
- ▶ Une réforme de la Réglementation sur la finance islamique est en cours ;
- ▶ Le nouveau Code général des impôts du Sénégal adopté en janvier 2013 consacre des dispositions spécifiques destinés au traitement fiscal des produits financiers islamiques;

En résumé, un contexte mondial et national favorable à l'avènement de la micro finance islamique.



Objectifs

- ▶ Améliorer le revenu des bénéficiaires, à travers le renforcement de l'accès durable de la majorité de la population à des services financiers islamiques adaptés sur l'ensemble du territoire national;
- ▶ Contribuer au développement d'un cadre juridique adapté à la microfinance islamique au Sénégal;
- ▶ Optimiser la qualité de l'offre de services financiers islamiques et développer ses canaux de distribution de façon pérenne ;
- ▶ Améliorer et institutionnaliser la structuration de la demande de micro financement islamique ;

La finalité de cette intervention est de voir la branche de la microfinance islamique devenir performante et inclusive au service d'une économie émergente, dans une société solidaire



Durée et financement

Durée du programme : cinq (5) ans renouvelable

Bailleurs : Etat du Sénégal et la BID à travers la convention de financement signée entre le MEFP et la BID

Le coût total du projet est estimé à 47 milliards réparti comme suit :

- **35 milliards financés par la BID;**
- **Le reste par les contributions de l'Etat du Sénégal et éventuellement par des SFD.**



Cibles

Deux (2) catégories de bénéficiaires :

Bénéficiaires principaux finaux :

Femmes, jeunes, Micro Petites et Moyennes Entreprises (MPME) particulièrement dans les zones rurales et pour des projets validé par le comité de conformité (*charia* compatibles). Ils constituent les **bénéficiaires principaux finaux** du Programme.

Bénéficiaires secondaires immédiats :

Ils sont d'une importance capitale car pour atteindre ces bénéficiaires finaux et tirant les leçons du passé, il est prévu de faire intervenir des structures intermédiaires comme les SFD, FIMF, l'APSFd et les structures d'appui telles que la DMF, la DRS/ SFD ou encore la BCEAO.



Résultats attendus (1)

CONTRIBUTION AU DÉVELOPPEMENT D'UN CADRE JURIDIQUE ADAPTÉ À LA MICROFINANCE ISLAMIQUE AU SÉNÉGAL :

- ▶ Le cadre institutionnel de supervision du secteur de la microfinance est restructuré pour prendre en compte la spécificité de la finance islamique ;
- ▶ Les systèmes de régulation et la fiscalité sont réformés dans le sens de créer les conditions idoines pour le développement de la microfinance islamique ;
- ▶ la nouvelle organisation des SFD donne une place spécifique aux structures de gestion de la microfinance islamique.



Résultats attendus (2)

OPTIMISATION DE LA QUALITÉ DE L'OFFRE DE SERVICES FINANCIERS ISLAMIQUES ET DÉVELOPPEMENT DE SES CANAUX DE DISTRIBUTION

- ▶ les capacités opérationnelles des SFD sont renforcées et adaptées aux exigences de la microfinance islamique et de la finance responsable ;
- ▶ les canaux de distribution de la microfinance islamique sont diversifiés, opérationnels et facilement accessibles ;
- ▶ le système de formation des acteurs de la microfinance islamique est pris en charge progressivement par l'enseignement supérieur et technique ;
- ▶ les besoins d'information et de communication sur la microfinance islamique sont progressivement satisfaits par les SFD et l'APSFD ;
- ▶ le développement de l'offre de produits et services de microfinance islamique est internalisé dans le **process** des SFD ;
- ▶ le Fonds national pour la microfinance islamique est érigé en Etablissement de Crédit islamique.



Résultats attendus (3)

AMÉLIORATION DE LA STRUCTURATION DE LA DEMANDE DE MICRO FINANCEMENT ISLAMIQUE

- ▶ la culture financière notamment islamique des populations, en particulier des jeunes, des femmes et spécifiquement des ruraux, est renforcée ;
- ▶ les demandeurs de produits et services de microfinance islamique, notamment les jeunes, les femmes, les MPME mais particulièrement les ruraux, sont bien encadrés ;
- ▶ les opportunités d'affaires validées par le comité de conformité (charia compatibles), en particulier dans les secteurs prioritaires du PSE, sont bien identifiées et partagées avec les demandeurs de produits et services de microfinance islamique ;
- ▶ le dispositif d'accompagnement pour la microfinance islamique est incorporé dans les structures du Ministère chargé de la microfinance.



Modes d'intervention

- Appui direct aux SFD Article 44 à travers des conventions de financement ;
- Appui des autres SFD par le biais de l'APSFD et du FIMF;
- Appui non financiers à travers des renforcement de capacités du personnel et des dirigeants des SFD;
- Renforcement de capacité des bénéficiaires finaux;
- Développement et mise à disposition de Systèmes d'Information et de Gestion (SIG);
- Développement, modélisation et certification des produits de finances islamiques adaptés.





Merci de votre aimable attention

