

## Le Crédit Mutuel du Sénégal, un véritable outil de développement

par Mamadou Touré

Directeur Général du Crédit Mutuel du Sénégal

**E**n 1988, démarrait dans la Région de Kaolack (au centre du Sénégal) le Crédit Mutuel du Sénégal (CMS), sous l'appellation originelle de Caisse Populaire d'Épargne et de Crédit (CPEC). Ce projet a été initié par le Gouvernement Sénégalais en partenariat avec le Ministère Français de la Coopération et le Centre International du Crédit Mutuel (CICM) de France. Depuis le démarrage de ses activités, le CMS a connu plusieurs étapes, il y a d'abord eu la phase d'implantation comme projet devant mettre en place des outils financiers de proximité au bénéfice des populations rurales exclues du système bancaire classique. Conscient de la demande des populations urbaines, le CMS a ensuite su adapter ses produits à leurs besoins. Cela a permis un développement extrêmement important et intensif. Et enfin, avec le partenaire bailleur de fonds Agence Française de Développement (AFD), son réseau s'est étendu vers l'Est du pays et vers le Sud Est, avant d'atteindre Dakar. Fort de ce développement violent, le CMS s'est fixé des objectifs stratégiques à travers le triptyque «3A» ; à savoir l'Autonomie institutionnelle, l'Autonomie financière et l'Autonomie technique. En 2000, avec la création de la Fédération des Caisses du Crédit Mutuel du Sénégal (FCCMS), le CMS atteignit son autonomie institutionnelle. A la fin de l'exercice 2000, avec un résultat net de 136 millions de FCFA (207 000 euros), l'autonomie financière était acquise. L'autonomie technique quant à elle a vu le jour en 2004 avec la nomination de Mamadou TOURE comme premier Directeur Général sénégalais et par sa décision de mettre en place un comité de direction structuré pour impliquer ses collaborateurs les plus proches dans la prise de décisions. Fort d'un réseau de 100 Caisses réparties dans les 14 régions du Sénégal, encadré par six Directions Régionales et une Direction Générale, le CMS est aujourd'hui l'image d'un Système Financier Décentralisé (SFD) accompli. En terme de réalisations, le CMS peut se prévaloir de



son statut de leader incontesté des SFD au Sénégal et dans la sous région, avec en décembre 2007 un sociétariat de 316 303 membres, des dépôts à hauteur de 53, 47 milliards de FCFA (81,50 millions d'euros) et un encours de crédit de 49,65 milliards de FCFA (75,68 millions d'euros) sur la même date. Ces agrégats ont conduit à un résultat net excédentaire de 2,202 milliards (3,65 millions d'euros) à la fin de l'exercice 2007 contre 136 millions de FCFA (207 000 euros) en 2000.

Il faut noter que le déficit de la sénégalisation a été relevé par :

- L'évolution des résultats financiers de l'entreprise : de 2004 à 2007, le résultat net est passé de 1,3 milliards de CFA (2 millions d'euros) à 2,4 milliards de FCFA (3,6 millions d'euros), sachant que le dernier résultat avant la sénégalisation en 2003 était de 693 millions de FCFA (1,05 millions d'euros).
- La création de la Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest. (BIMAO).
- Une informatisation totale de l'entreprise,
- Une certification sans réserve des comptes depuis 4 ans,
- Le Cauri d'Or de l'entreprise la plus performante de l'année 2007,
- L'édification du siège social sur un bâtiment de 5 étages...

Après avoir subi un rating par l'organisme MicroRate en juin 2005 qui lui a valu la note Alpha Minus, le CMS vient d'obtenir la confirmation de cette note en y bénéficiant pour la seconde fois consécutive en mars 2007 avec de bonnes perspectives d'avenir. Conscient de l'importance d'un système d'information performant, le CMS a fait des investissements futuristes. Toutes ses agences sont totalement informatisées avec plus de 500 postes, 52 Caisses en réseau (3 à 11 postes, jusqu'à 6 guichets) et 32 Caisses monopostes. Toutes les sauvegardes sont rapatriées via des liaisons téléphoniques (numérique ou analogique) à la Direction Générale. De plus, plusieurs applications y sont existantes : SiBanque2, SAGE-SAARI RH/Compta/Immo, Virements salaire, Bordereaux, Rapprochement, MS Office, Eudora, Gestion des équipements/Interventions, Check2, Gestion des Stocks, Calcul des ratios, Marketing, Trésorerie, Maintenance à distance. Fidèle à sa mission d'améliorer les conditions de vie des populations, inamovible dans sa stratégie de Fédération nationale, le CMS est en train d'illustrer la vocation réelle des Systèmes Financiers Décentralisés. En illustrent les crédits octroyés aux secteurs les plus vulnérables de l'économie sénégalaise : 1,23 milliards (1,87 millions d'euros) à l'élevage, 2,49 (3,80 millions d'euros) à l'agriculture et 10,22 (11,91 millions d'euros), 10,22 au commerce et 2,5 milliards (3,8 millions d'euros) aux femmes en fin 2007. Comme perspectives d'évolution, le CMS a depuis janvier 2007 démarré une procédure d'audit qualité dans le but d'obtenir une certification ISO. Il ambitionne également de créer une holding avec une institution financière, une société d'assurances et une société d'informatique. Le Crédit Mutuel du Sénégal se présente comme un véritable outil de développement. C'est une institution financière à part entière car a pour objet la collecte de l'épargne et la distribution de crédit, mais aussi, une institution financière entièrement à part de par sa cause visée à savoir l'amélioration des conditions et niveau de vie des populations. ■