



## Réunion du Conseil d'Administration d'AMT

15 - 16 Mars 2011, Luxembourg

**Lieu: Bureaux d'ADA, Luxembourg**

**Etaient présents :**

➤ **Les membres du CA d'AMT :**

- Khaddouj Gharbi, AMSSF Maroc
- Danny Mpogole, Mucoba Tanzanie
- Aldo Moauro, Microfinanza Rating, Italie
- Kimanthi Mutua, K-Rep Bank Kenya
- Hervé Proust, Microrate, Maroc
- Daouda Sawadogo, FCPB, Burkina Faso
- Alou Sidibe, Kafo Jiginew, Mali
- Luc Vandeweerd, ADA Luxembourg
- Damian von Stauffenberg, MicroRate Etats-Unis

**Coordinatrice:**

- Emma-Jayne Paul, ADA Luxembourg

**Excusé :**

- Wessel Venter, Beehive Afrique du Sud
- Emmanuelle Javoy, Planet Rating, France

- **Discussion avec la Rating Initiative** au sujet de leur vision et des activités 2011. Comment entendent-ils développer une culture de la notation en Afrique, quelle collaboration possible avec AMT en 2011?

La Rating Initiative explique que le projet se conclura vers la fin 2011. Cependant, il est indispensable de davantage promouvoir une culture de la notation et de la transparence dans les IMF africaines, comme le montre le faible nombre de notations actualisées en Afrique. La Rating Initiative estime qu'AMT est extrêmement bien placée pour reprendre tout ou partie de ses activités, que l'on peut classer en trois catégories :

- Cofinancement de notations
- Campagnes de sensibilisation (ateliers de sensibilisation pour IMF non notées, lobbying auprès des régulateurs, investisseurs et bailleurs, sur l'importance des notations, etc)
- Travail d'information sur le marché de la notation en microfinance (études spécifiques / Rapport sur les Perspectives du Marché de la Notation, etc)

Il est possible que les bailleurs qui soutiennent actuellement la Rating Initiative soient intéressés par la poursuite de ces activités en Afrique, ce qui pourrait déboucher sur une nouvelle relation entre ces bailleurs et AMT. Les conclusions de ce débat et les décisions prises sont présentées au point 6c du présent rapport.

1. **Remarques d'ouverture et adoption de l'ordre du jour.** L'approbation du PV de la dernière réunion est déplacée du point 4 au point 2.

Le Conseil d'Administration exprime ses vœux de total rétablissement à Luc Vandeweerd, qui vient de subir une opération chirurgicale, et enverra une lettre à Mia Adams, qui a récemment démissionné du CA, pour la remercier de son travail et de son engagement sans faille envers AMT.

2. **Adoption du PV de la dernière réunion du Conseil d'Administration** (1<sup>er</sup> et 2 juillet 2010, Luxembourg).
- Aucune remarque relative au PV n'est formulée
  - Le PV est approuvé après correction de l'orthographe de « Deborah Burand » et changement d'un mot dans la version française.

3. **Clarification des catégories de membres du Conseil d'Administration**

Ce point est lié au récent changement de situation de deux membres du CA. Kimanthi Mutua, de K-rep Bank, a pris sa retraite et Wessel Venter a quitté son poste de Directeur Exécutif de Beehive/Indlu Group. Compte tenu de ces changements, sont-ils toujours représentants de leur institution ou faut-il revoir leur statut au sein du Conseil d'Administration d'AMT ?

- Kimanthi Mutua: Kimanthi n'ayant plus de relation opérationnelle avec K-Rep, il est décidé de modifier son statut. Il devient Membre Fondateur et reprend donc le siège laissé vacant par le départ de Mia Adams. Cette décision est prise à l'unanimité et acceptée par Kimanthi, qui remercie le Conseil d'Administration. La K-Rep Bank sera contactée (par Kimanthi dans un premier temps, avec un suivi du coordinateur) afin de vérifier si l'institution entend envoyer un représentant pour siéger au Conseil d'Administration en remplacement de Kimanthi, dans l'hypothèse où elle souhaite rester membre du Conseil d'Administration et actualise sa notation le plus rapidement possible.
- Wessel Venter: Wessel n'est plus Directeur Exécutif de Beehive Group. Indlu Finance, qui fait partie du Beehive Group, cessera d'être membre d'AMT. Cependant, Wessel reste Administrateur non-Exécutif de Beehive Financial Services, qui souhaite rester membre. Il est décidé que le coordinateur contactera BFS et leur demandera de confirmer que Wessel les représente au sein du Conseil d'Administration d'AMT. Si c'est le cas, Wessel continuera à être le représentant d'une IMF.

4. **Election d'un président, un vice-président, un secrétaire et un trésorier en conformité avec les statuts (article 13.4).** Les fonctions ont été attribuées comme suit :

- Président: Kimanthi Mutua, K-Rep
- Vice-président: Alou Sidibe, Kafo Jiginew
- Secrétaire: Emma-Jayne Paul, Coordinator-ADA
- Trésorerie: Wessel Venter, Beehive (il faudrait juste attendre la confirmation de BFS de son statut)

5. **Information du Conseil d'Administration quant aux activités réalisées depuis la dernière réunion:**

- a. Plan d'activité 2010: Activités finalisées et en cours. Ce document a été approuvé et disponible en annexe.
- b. Budget 2010: dépenses et recettes 2010. Les dépenses et recettes sont approuvées mais il est demandé d'ajouter au fichier Excel de suivi des activités une ventilation des coûts par groupe de travail. Ceci est disponible en annexe (p.8).

- c. Présentation des résultats des groupes de travail du CA. Tous les groupes ayant des activités en cours se sont vus attribuer de nouvelles dates buttoir, disponibles en annexe (page 9). Une ventilation des coûts par groupe de travail a également été ajoutée à la feuille de suivi de l'activité.
- d. L'audit 2009 et 2010 du cabinet d'audit sud-africain Sentinel a été présenté. Les comptes d'AMT faisant partie de la comptabilité d'ADA en 2009 et 2010, les commissaires aux comptes ont vérifié des "comptes dormants". Pour les deux années, l'audit montre donc un solde nul.

Suite à des problèmes de fraude en Afrique du Sud, les PV des Assemblées Générales doivent désormais être signés par tous les membres du Conseil d'Administration et les originaux envoyés aux commissaires aux comptes sud-africains. Le Président doit également signer les convocations aux Assemblées Générales (l'email ou la lettre informant les membres de la date de l'AG). Les membres du Conseil d'Administration ont signé les PV des assemblées 2008, 2009 et 2010. Le Président a signé les convocations pour les mêmes années. Le coordinateur doit essayer de retrouver la trace d'anciens membres du Conseil d'Administration et leur demander de signer les PV.

- e. Code de conduite des agences de notation: Bien que les agences de notation ont bien progressé avec le code, elles avaient quelques points où elles souhaitaient avoir l'input du CA. Elles sont en désaccord quant au contenu de l'annexe au code, notamment le point concernant la diversification des ressources. Le Conseil d'Administration d'AMT les invite à arriver à un accord et à finaliser le code pour la fin du mois de mai. Le Conseil d'Administration ajoute que, même si l'idéal serait de disposer d'un code définissant les meilleures pratiques dans leur forme la plus pure, les agences de notation doivent plutôt, à ce stade, se fixer des objectifs atteignables et réalistes, pour faire évoluer positivement le document.

La version finale du texte doit être disponible pour la fin mai 2011. Les agences de notation doivent s'assurer que la coordinatrice dispose effectivement de leur document à cette date, pour avoir le temps de le traduire, l'envoyer à tous les membres du CA, recueillir leurs commentaires et réactions, et préparer le document définitif, qui sera signé par le Conseil d'Administration lors de sa prochaine réunion.

## **6. Activités, budget et stratégie d'AMT en 2011.**

- a. Le CA a revu et approuvé des activités et budget prévus en 2011 y compris:
  - i. Publications / études techniques
  - ii. Lieu et dates de l'assemblée générale & foire aux investisseurs 2011
  - iii. Participation de la coordination à des conférences internationales
  - iv. Identification des thèmes pour les ateliers/formations des membres et les partenaires/consultants pressentis
  - v. Groupes de travail : composition et sujets

Toutes décisions prises concernant les activités et budget en 2011 se trouvent en annexe (p.10).

- b. Collecte de Fonds 2011. Le groupe de travail sur la stratégie en matière de collecte de fonds (point focal Luc, avec Kimanthi et le soutien de Khaddouj et de la coordinatrice) va se mettre au travail. Si la coordination est effectivement transférée en Afrique, ADA continuera à soutenir AMT financièrement pendant la phase de transfert mais une solution à long terme devra être trouvée pour couvrir les besoins de financement. Le groupe préparera un premier rapport pour la fin mai 2011.
- c. Discussion sur la collaboration entre AMT et la Rating Initiative en 2011. Etant donné que la Rating Initiative cessera de fonctionner vers la fin de l'année 2011, il a été décidé qu'en principe AMT reprendrait ses activités. Cependant, le Conseil

d'Administration a insisté sur la nécessité de revoir le modèle actuel et de réexaminer les objectifs. Une commission AMT chargée de débattre de ces questions a donc été créée, composée d'Aldo Moauro, Khaddouj Gharbi, Kimanthi Mutua et Emma Paul. La coordination AMT demandera à la Rating Initiative de lui fournir des explications sur sa stratégie de sortie et la commission proposera un modèle préférentiel adapté au contexte africain lors de la prochaine réunion du CA. Il faudra également déterminer si certains des bailleurs qui soutiennent aujourd'hui la Rating Initiative accepteront de continuer à financer la nouvelle version de l'Initiative.

- d. Discussion sur le possible transfert du Secrétariat d'AMT à un partenaire africain en 2012. La position d'ADA par rapport à la question est présentée. Si le Conseil d'Administration décide de transférer la coordination en Afrique, ADA soutiendra la décision et continuera à apporter un appui financier substantiel pour assurer une transition en souplesse. Le Conseil d'Administration aurait toute liberté de choisir le pays où la coordination serait basée. Cependant, si ADA continue à être le principal financeur d'AMT, elle demanderait alors que les principaux événements comme l'Assemblée Générale, la Foire aux Investisseurs, etc., aient lieu dans un des pays cibles de la Coopération au Développement du Luxembourg (Burkina Faso, Mali, Niger, Cap Vert, Sénégal). Si AMT trouve d'autres importants bailleurs de fonds, elle sera alors libre d'organiser ces événements dans le(s) pays de son choix.

Si AMT décide de maintenir la coordination au Luxembourg, ADA lui demanderait alors d'abandonner le statut légal indépendant qui est le sien actuellement et de devenir un projet ADA. Compte tenu de la position d'ADA, AMT a décidé de transférer la coordination en Afrique. Une shortlist des critères à respecter par les partenaires éventuels et des pays potentiels est disponible en annexe (page 12). Les membres du Conseil d'Administration enverront leurs suggestions de pays et de partenaires au coordinateur, qui compilera les différentes opinions et les fera parvenir à chacun avant la fin avril.

7. **Présentation de Fintech, représentée par Cristina Flett**, dans le but d'identifier des possibilités de collaboration/synergie entre Fintech, spécialisée dans l'assistance technique aux IMF africaines, et AMT. L'idée d'un possible partenariat avec Fintech est jugée bonne mais il est vital qu'AMT en sache davantage sur l'impact et les résultats du travail de Fintech avec les IMF avant de tenter quoi que ce soit à plus grande échelle. Luc Vandeweerd mentionne que Lux-Dev, l'agence luxembourgeoise de développement, dispose d'un excédent 2010 de 900.000 euros qui doit être placé le plus rapidement possible. La coordination (Luc et Emma dans ce cas) contactera Lux-Dev pour vérifier s'il est envisageable d'utiliser ces fonds pour tester les services d'amélioration IT que propose Fintech. D'éventuelles autres décisions quant à la collaboration avec Fintech seront prises lorsque la possibilité ou non d'avoir accès à ces fonds sera clarifiée.
8. **Suite du point 5**, les débats ayant été interrompus par la pause déjeuner. Cfr point 5 du présent PV pour les détails.
9. **Résumé des problématiques relatives aux membres, au Conseil d'Administration ; demandes d'adhésion à AMT.**

#### Membres

- a. Membres n'ayant pas actualisé leur notation depuis deux ans, membres n'ayant pas respecté le délai imparti. Il est décidé de procéder à la suspension de toute IMF membre qui aurait dépassé le délai de 3 ans. La coordination enverra un courrier à l'IMF pour expliquer sa suspension et un membre du Conseil d'Administration la contactera ensuite par téléphone. La lettre mentionnera la réintégration automatique de l'IMF dès qu'elle aura fait procéder à une notation. Si le membre décide de ne pas réagir au courrier en expliquant sa situation, la suspension sera rendue publique (newsletter, site internet, etc). La procédure de suspension sera ajoutée au règlement d'ordre intérieur.

Une liste des membres suspendus est disponible en annexe (page 13), ainsi que les IMF qui bénéficient d'une année supplémentaire pour actualiser leur notation.

- b. Résumé des cotisations payées en 2010. Les institutions suivantes n'ont pas payé leur cotisation 2011, qui leur sera donc facturée en 2011:
- i. Acep Sénégal
  - ii. Afraca, Kenya (membre associé)
  - iii. MCDT, Ouganda
  - iv. SMT, Sierra Leone
  - v. Vital Finance, Bénin

- c. Clarification des critères d'éligibilité. Le coordinateur aborde plusieurs questions relatives à l'application des critères d'affiliation:
- i. Faut-il maintenir le point 4xv<sup>1</sup> du Règlement d'Ordre Intérieur, compte tenu du fait que les rapports de notation offrent quasiment toujours les mêmes informations ? *Réponse:* oui, même si l'agence de notation est libre de produire un rapport écrit ou de faire rapport oralement lors de la réunion du Conseil d'Administration.
  - ii. Les membres doivent disposer d'une notation sociale dans les deux années qui suivent leur affiliation: comment appliquer cette règle aux anciens membres ? *Réponse:* les anciens membres doivent disposer d'une notation sociale dans les deux années qui suivent l'Assemblée Générale ayant pris la décision les concernant. Par conséquent, tous les anciens membres doivent disposer de leur notation sociale avant la fin novembre 2012.

Il est suggéré de supprimer la clause de notation sociale et de reformuler le point 4x<sup>2</sup> du ROI pour qu'il fasse référence à toutes les notations (diagnostic / notations sociales, etc.). Il est décidé que toutes les propositions de modification des critères d'affiliation seront envoyées à la Commission Affiliation que préside Khaddouj, qui les examinera et les présentera au Conseil d'Administration lors de sa prochaine réunion.

- iii. Le *Document de Préservation de l'Affiliation AMT* a été présenté au CA. Il est décidé de majorer de 10% le montant de la facture de tout membre qui n'aurait pas payé sa cotisation dans le délai prévu de 90 jours. Le coordinateur contactera tous les membres pour les informer de cette majoration s'ils ne paient pas avant la fin avril 2011. Cette décision sera ajoutée au Document de Préservation annexé au Règlement.

#### **Approbation des nouveaux membres**

- d. Demandes d'adhésion :

##### Candidatures IMF:

---

<sup>1</sup> Article 4 xv : L'agence de notation qui a effectué la dernière notation en date de l'IMF doit fournir un rapport d'au maximum une page dans lequel elle résume ses impressions à propos de l'IMF, son mode de fonctionnement, ses procédures de vérification des comptes, son activité de microfinance, etc. Les agences de notation harmoniseront entre elles le contenu et la structure de ces rapports.

<sup>2</sup> Article 4x : L'IMF doit être engagée à compléter une notation sociale endéans les deux ans

- i. Cameroon Gatsby Foundation, (Planet Rating) - **Approuvé**
- ii. Cetzam, Zambia (Planet Rating) – **Approuvé**
- iii. Cospec, Burundi (Microfinanza Rating) - **Approuvé**
- iv. Grameen Ghana (Planet Rating) - **Approuvé**
- v. Mecrebu, DRC (Microfinanza Rating) – **Approuvé**

Associate member applications:

- i. Aides AIDES, Morocco (association d'appui) - **Approuvé**
- ii. Cabinet Vincent Hebe, Cameroun (consultant) – **Refusé**
- iii. CAMIF, Cameroun, (association) – **Refusé**
- iv. Cyrus Komu, Kenya (consultant) - **Refusé**
- v. Merrydown Kent, Ghana (consultant) – **Refusé**
- vi. National Union for Education and Development, Egypte - **Refusé**

Le Conseil d'Administration recommande à la Commission Affiliations de réfléchir à la possibilité d'augmenter la cotisation des membres associés, notamment lorsqu'il s'agit de consultants.

**10. Le Conseil d'Administration a rencontré PriceWaterHouseCoopers** pour discuter de la manière dont les comptes 2010 d'AMT seront audités. Le cabinet d'audit peut proposer différents niveaux de certification, qui correspondent chacun à un niveau d'information différent. Le Conseil d'Administration a demandé à ADA de lui fournir 3 exemples de types de certification et une estimation des coûts respectifs de chacun. Le Conseil d'Administration les examinera et communiquera son choix à ADA et PwC. Etant donné que l'audit d'ADA commence dans 2 semaines, PwC propose de réaliser la certification d'AMT après l'audit d'ADA, pour ne pas obliger AMT à prendre une décision dans l'urgence.

Cette année, AMT devra payer pour la certification. ADA continue à réfléchir à la possibilité de séparer les comptes d'AMT de ceux d'ADA en 2011.

**11. Signature des contrats 2011.**

- i. Le contrat confirmant ADA asbl comme coordinateur a été signé par Kimanthi Mutua mais doit encore l'être par le Trésorier, Wessel Venter.
- ii. L'accord de financement 2011 entre ADA et AMT a été signé par Kimanthi Mutua mais doit encore l'être par le Trésorier, Wessel Venter.
- iii. Les contrats 2010 doivent encore être signés par le Trésorier, Wessel Venter.

**12. Feedback quant aux décisions prises au sujet de la collaboration avec la Rating Initiative (pour ADA et Benjamin).** Cfr point 6c pour les décisions prises.

**13. Divers**

- a. La prochaine réunion du Conseil d'Administration est prévue la semaine du 4 juillet, pour le moment au Luxembourg. Cependant, si un partenaire africain est identifié avant cette date, il est possible que la réunion ait lieu dans son pays.
- b. Points divers: aucun autre point n'est signalé.

## **Annexe au PV de la réunion du Conseil d'Administration d'AMT**

### **Table des matières**

- Page 8: Activités 2010, dépenses et revenus correspondants
- Page 9: Fichier de suivi de l'activité des Groupes de Travail
- Page 10: Activités 2011 approuvées et budget correspondant
- Page 12: Evénements 2011 auxquels AMT participera
- Page 12: Critères de transfert de la coordination en Afrique et shortlist des pays potentiels
- Page 13: Membres n'ayant pas actualisé leur notation au cours des deux dernières années

Type d'activité	Activité	Date	Partenaires	Budget Provisionné	Budget réalisé	Recettes externes mobilisées	Commentaires
A. Diffusion de l'information	Analyse Transversale	2 semestre 2010	Les agences	12 750 €	15 469 €		Terminé
	4 x lettre d'information	Fin de chaque trimestre	N/A	0 €	0 €		4 lettres envoyées (liste de distribution de presque 2,000 personnes)
	Mise à jour du site web : Transparency Quiz et base des données des consultants		Graphistes	5 000 €	5 039 €		Check-list et base de données des consultants sont prêts. J'attends juste le OK du graphiste (phase du test) avant de les mettre en ligne
	Documents techniques: "Comment se préparer pour une notation" / "Comment négocier avec un investisseur" & livret investisseurs et participants pour la foire	Pendent 2010	Agences de notation	2 500 €	4 432 €		1. Comment se préparer pour une notation = terminé 2. Comment négocier avec un investisseur = reporté 2011 3. Livret pour la foire = complété
B. Accès aux sources de financement	Foire aux investisseurs	18 - 19 novembre	Cec Prom Mature Rating Initiative Investisseurs IMF Africaines	40 000 €	46 860 €	35 545 €	Terminé
C. Sensibilisation, ateliers et formation	1 x Atelier post rating pour les membres	19-nov		52 000 €	28 074 €		Terminé
	1 x atelier sur la régulation des IMF - l'importance des notations en Afrique	17-nov	Regulateurs Africains Rating Initiative	5 000 €	0 €		Terminé (payé par le RI) - a remplacé l'atelier sur la performance sociale
	Atelier ADA-BRS sur les indicateurs de performance pour les IMF (anglais et français)	14 -15 novembre	ADA-BRS Belgium	10 000 €	5 702 €	4 500 €	Pour les membres d'AMT et IMF Camerounaises
	Microcrédit summit, Nairobi	avr-10		2 500 €	2 437 €		Terminé
	Participation à la conférence SANABEL	juin-10		2 500 €	1 955 €		Terminé
D. Fonctionnement Légal d'AMT	Assemblée Générale	17-nov	Tous les membres d'AMT	33 000 €	27 106 €	21 342 €	Terminé
	2 x Réunions du CA	Mars et juillet 2010	Membres du CA	15 000 €	14 637 €		Terminé
	Groupes de travail CA	pendent 2010	Membres d'AMT	37 500 €	12 795 €		en cours
	Assurer la coordination de l'entité (rapports, nouveaux membres etc.)	Fin de chaque trimestre	n/a	0 €	0 €		Terminé
	Elaboration d'un plan d'affaire	Début 2010	CA & coordinateur	5 000 €	2 842 €		Terminé
	Prestations (coordination, logicielles, bureau etc.)	Fin de chaque trimestre	n/a	91 897 €	89 866 €		CP: 28 jours @ 560€ AP: 146 jours @ 360€ 2AP: 13 jours @ 360€ 10% prestations forfaitaires sur dépenses projets (16.946€)
	Frais divers	En cas de besoin		13 823 €	2 793 €		Dépenses 2009 non provisionnés (perte taux d'échange de la foire 2009), formation en communication, taxis/divers, frais bancaires
<b>Grand Total</b>				<b>328 470 €</b>	<b>260 007,29 €</b>	<b>61 387 €</b>	

#### Recettes 2010

MAE contribution	150 970,00 €
Supplément MAE	20 300,00 €
Fonds dédiés 2009	33 827,00 € Pour couvrir (en part) le déficit de 20.300€ en 2009
Contribution ADA	25 000,00 € pas encore recue (à 10.02.11)
Inscriptions Foire & formation	40 044,50 €
Cotisations	21 342,34 €
Frais bancaires à deduire	-242,50 €
<b>Sous Total</b>	<b>291 241,34 €</b>
Retour solde	31 234,05 €
<b>Totales Recettes</b>	<b>260 007,29 €</b>

N°	Activité	Objectif	Personne(s) impliquée(s)	Échéance	Cout final	Complété?
1	<b>Analyse Transversale 2010</b>	Mettre à jour l'étude avec les données 2005 à 2008	Les agences de notation Emma (éditeur)	Fin août	0,00 €	Terminé
2	<b>Groupe de travail plateforme/discussion sur les notations entre les membres</b>	Préparation de l'atelier & document technique sur les produits des agences	Mia Luc Aldo Appui de Kimanthi	Premier draft doit être partager avec le CA en septembre. Version finale sera prête au début d'octobre	4 313,31 €	J'attends juste le document final d'Aldo - qui sera disponible bientôt
3	<b>Groupe de travail: annexe du point 5.3 du plan d'affaires</b>	Rédaction d'une stratégie et programme de collecte de fonds préliminaires	Luc Mia Kimanthi Appui de Khaddouj	Fin septembre 2010	0,00 €	Ce groupe va reprendre ses activités et Luc sera le point focal. Les grandes lignes pour un stratégie de collecte de fonds doivent être prêtes avant la fin mai 2011
4	<b>Préparation document technique: comment se préparer pour une notation</b>	Préparation d'un "check-list" pour les IMF	Emma Appui des rating agences	Début octobre	0,00 €	Terminé
5	<b>Préparation d'un document technique: Comment négocier avec un investisseur</b>	Le document va donner des conseils aux IMF concernant comment négocier avec les investisseurs, que cherche un investisseur chez une IMF?	Emma avec un appui des investisseurs	Début octobre	0,00 €	Reporter à l'année 2011
6	<b>Préparation du plan d'activité et le budget 2011 d'AMT</b>	Présenter le plan et budget 2011 provisoire à l'assemblée générale	Emma	Fin octobre 2010 - doit être approuvé par le CA avant l'AG.	0,00 €	Terminé
7	<b>Groupe de travail pour promouvoir les notations</b>	Organiser le contenu d'un atelier de discussion qui réunira régulateurs, IMF, agences de notation, bailleurs de fonds et investisseurs	Kimanthi Luc Emma Rating Initiative	octobre	0,00 €	En cours
8	<b>Code de bonne conduite des agences</b>	Finaliser le code et identification d'un tiers pour assurer la conformité des agences	Agences de notation (CA) Deborah Burund	Doit être approuvé par le CA et être prêt pour l'AG en novembre	3 982,06 €	En cours
9	<b>Groupe de Travail sur le code de valeurs</b>	Préparer un code qui doit être respecté par le CA (et éventuellement par tous les membres)	Damian Wessel	Avant l'AG en novembre	0,00 €	Damian va relancer ce groupe qui doit terminer le code avant fin mai 2011
10	<b>Groupe de travail sur les critères d'éligibilités d'AMT</b>	Proposer une liste de critères qui reflètent les objectifs d'AMT	Khaddouj avec l'appui de Mia, Danny et Massimo	Ce groupe doit revoir les critères d'éligibilités proposés par le AG à Douala	0,00 €	En cours
					4 500,00 €	
					12 795,37 €	

### Activités 2011 approuvées et budget correspondant

<u>Type d'activité</u>	<u>Activités</u>	<u>Lieu</u>	<u>Budget</u>	<u>Commentaires</u>	<u>RE à mobiliser</u>
<b>A. Diffusion de l'information</b>	Répertoire des investisseurs pour les IMF africaines		€14 500	Offert gratuitement aux membres. Les non-membres devront payer pour obtenir une copie imprimée. Les prix dépendront des coûts d'impression.	€11 000
	4 x lettre d'information		€0	Template déjà en place	€0
	Site web : investiguer la possibilité d'intégrer une page "forum" pour les membres, mise à jour, hosting, cas d'études		€7 000		€0
	Documents techniques : 1. Comment négocier avec un investisseur 2. Mise à jour du doc "description des produits" avec "integrated rating" 3. Profil des membres basé sur les données du factsheet ADA-BRS		€2 500	Tous ont été approuvés mais Damian a demandé une copie de la factsheet, pour vérifier dans quelle mesure les informations qui y sont reprises correspondent à celles que les agences de notation demandent aux IMF. L'idée est d'éviter de surcharger les IMF de multiples demandes d'information. La factsheet sera examinée par les agences de notation avant que les membres ne la complètent de leurs données au 31/12/2010.	€ 2 500
	Intégration des Activités du Rating Initiative au sein d'AMT		A confirmer	AMT a accepté en principe de reprendre les activités de la Rating Initiative. Une commission a été établie pour examiner les détails de cette proposition.	
<b>B. Accès aux sources de financement</b>	Foire aux Investisseurs	A confirmer	€45 000	Essayer de choisir le lieu de la prochaine foire en fonction du pays du possible nouveau coordinateur. Tunis est une possibilité, comme le Ghana, l'Afrique du Sud, ... La décision sera prise à la mi-avril en tenant compte de l'input du CA.	€45 000
<b>C. Sensibilisation, ateliers et formation</b>	1 x Atelier post rating pour les membres	A confirmer	€51 800	Basé sur 52 membres (transport 900 € + salles de conférence + pauses)	€35 250
	1 x Atelier - performances des IMF membres: Gérer la performance sociale/ protection des clients	A confirmer	€5 775	Le coordinateur contactera Laura Foose pour voir s'il est possible d'organiser une formation pour les membres. Cette formation peut-elle être faite en français également?	€5 775
	1 x atelier sur comment négocier avec un investisseur	A confirmer	€11 550	Le coordinateur vérifiera s'il est possible d'organiser cette formation pour les membres mais tiendra compte du temps que prendra la formation sur les performances sociales, qui est prioritaire.	€11 550

<b>C. Sensibilisation, ateliers et formation</b>	Investiger la possibilité d'offrir aux membres une formation profonde sur comment remplir le factsheet d'ADA-BRS et l'interprétation des indicateurs de performance		TBC	Explorer plus en détail cette idée avec ADA-BRS, en lien avec les services proposés par Fintech	
	Investiger la possibilité de travailler avec Fintech		TBC	Fintech a proposé de fournir TA à environ 20 membres d'AMT, ce qui impliquerait pour les deux parties de trouver un financement total d'environ US\$ 3 M. Plus d'information sur ce point au point 7 du PV de la réunion.	TBC
	Participation à au moins 2 conférences		€5 000	Cfr tableau ci-dessous pour les décisions quant aux événements choisis et à la personne qui y participera.	
<b>D. Fonctionnement Légal d'AMT</b>	1 x Assemblée Générale	TBC	€31 200		€22 000
	2 x Réunions du CA	Luxembourg	€ 20 000	Première réunion tenue à Luxembourg. Si un partenaire africain est identifié avant la seconde réunion, celle-ci pourrait avoir lieu dans le pays de ce partenaire.	
	Groupes de travail: 1) La différence entre les agences spécialisées et traditionnelles 2) Pourquoi les IMF africaines ne mettent pas leurs notations à jour 3) Est-ce que la performance des IMF membres s'est améliorée grâce aux notations 4) sensibilisation des régulateurs 5) Harmonisation des calculs des ratios (agences) 6) Groupes avec taches incomplètes		€26 500	Le sentiment général est que les thèmes des groupes de travail devraient être externalisés et confiés à des consultants pour que les groupes soient plus efficaces. Il ne semble pas très utile de traiter le thème 1. Le rapport Outlook de la Rating Initiative traitera les thèmes 2 & 4. Les activités du Groupe 3 s'aligneront sur les efforts que fait le Rating Initiative dans ce domaine et Kimanathi, en tant que responsable du groupe de travail Lobbying d'AMT, contactera l'Alliance for Financial Inclusion, ce qui sera une première étape. Le Groupe 6 s'occupe également de la stratégie de collecte de fonds.	€26 500
	Assurer la coordination de l'entité (rapports, nouveaux membres etc.)	Luxembourg	€0	Approuvé	
	Mise à jour du plan d'affaire		€1 000	Approuvé	
	Transfert de la coordination en Afrique		€40 000	Le transfert en 2011 du secrétariat à un partenaire africain a été approuvé. Le budget pour cette activité a été complété par des excédents des groupes de travail. ADA (Luc) rédigera une note de synthèse sur le transfert.	€15 000
	Frais de coordination / frais d'administration/ logiciels, bureau etc.		€103 082	Approuvé	
	Frais divers		€15 000	Cette année, AMT doit payer le certificat/rapport d'audit	
<b>Grand Total</b>			<b>€379 907</b>		

## Événements 2011 auxquels AMT participera

<u>Evenement</u>	<u>Date</u>	<u>Lieu</u>	<u>Organisateurs</u>	<u>Participant</u>
<b>1st African repositioning Summit</b>	21 - 25 mars	Johannesburg, Afrique du Sud	Mwangaza Africa Business consultants	Wessel
<b>Réunion Africap</b>	avril	Afrique du Sud	Africap / Fintech	Kimanthi
<b>SANABEL</b>	juin	Jordanie	SANABEL network	Voir s'il souhaite avoir notre aide pour organiser une foire aux investisseurs (pour un prix)
<b>Transparency awareness raising for regulators</b>	septembre	Nairobi, Kenya	MFTransparency	Kimanthi
<b>5th African Microfinance Conference</b>	19 - 22 septembre	Addis, Ethiopie	AEMFI / Center for microfinance	Coordinatrice
<b>SPTF annual meeting</b>	22 - 23 juin	Pys-bas	SPTF	Kimanthi / Wessel
<b>Global microcredit summit</b>	14 - 17 novembre	Valladolid, Espagne	Microcredit summit Campaign	Coordinatrice pour faire de la promotion

## Transfert de la coordination en Afrique

### **1. Partenaire – volontaire, capable et disponible**

Bonne communication  
Démocratie  
Bonne logistique/ infrastructure  
Stabilité politique  
Membre fort  
Visa – entrée facile

### **2. Pays potentiels:**

Afrique du Sud  
Maroc  
Sénégal  
Kenya  
Tunisie  
Burkina Faso  
Tanzanie  
Mali

**IMF membres n'ayant pas actualisé leur notation au cours des deux dernières années****NB: cette liste n'inclut pas les membres qui ont déjà reçu une extension du délai jusqu'en juin 2011**

IMF	Pays	La notation la plus récente	Age du Rapport en années	Décision	Personne de relance / date de l'extension
<b>ACEP Senegal</b>	Sénégal	01/07/2006	4.7	Suspendu	Luc
<b>Beehive</b>	Afrique du Sud	01/03/2009	2	Veillez voir l'explication ci-dessous *	mars 2013
<b>DEC</b>	Nigeria	01/02/2009	2.1	Extension accordée	mars 2013
<b>FCPB</b>	Burkina Faso	01/12/2008	2.4	Extension accordée	mars 2013
<b>K-Rep</b>	Kenya	01/01/2005	6.2	Suspendu mais Kimanthy va les relancer	Kimanthy
<b>Kafo Jiginew</b>	Mali	01/12/2008	2.3	Extension accordée	mars 2013
<b>Mec Afer</b>	Sénégal	01/03/2006	5	Notation a déjà eu lieu	
<b>Mec Feptides</b>	Sénégal	01/04/2008	3	Extension accordée	mars 2013
<b>Mecrekin</b>	Sénégal	01/05/2008	2.9	Extension accordée	mars 2013
<b>Mucoba</b>	Tanzania	01/10/2007	3.5	Notation prévue le mois prochain	
<b>Nyesigiso</b>	Mali	01/12/2008	2.3	Extension accordée	mars 2013
<b>Pearl</b>	Ouganda	01/09/2007	3.5	Suspendu	Kimanthy
<b>SDSA</b>	Niger	01/02/2009	2.1	Extension accordée	mars 2013
<b>PAMECAS</b>	Sénégal	01/07/2005	5.7	Suspendu	Daouda
<b>Vital Finance</b>	Bénin	01/09/2003	7.5	Suspendu	Daouda

\* **Beehive:** Beehive est dans une situation particulière, puisque BFS s'est maintenant séparé de Indlu, qui faisait partie du groupe Beehive group, et reconstruit maintenant son portefeuille en partant de zéro. Ils n'auront donc pas la possibilité, vu la petite taille de leurs opérations actuelles, de faire réaliser une notation. Le Conseil d'Administration a décidé que, si BFS reste membre, elle disposera de 2 années pour faire réaliser une notation. Cette décision tient compte du statut de membre fondateur de l'institution, du fait que plusieurs notations y ont été réalisées dans le passé, de son engagement en faveur de la notation et du rôle clé qu'elle a joué dans l'enregistrement d'AMT en Afrique du Sud.