
Tendance des IMF a fin Juin 2022



Après la pandémie de COVID-19, qui a été très difficile pour le monde, la crise économique menée par la guerre en Ukraine est un autre défi. Il a été remarqué à travers les évaluations que MicroRate a menées dans le monde que plusieurs IMF ont pu se rétablir légèrement juste après la pandémie, mais cette nouvelle crise affecte beaucoup d'institutions financières et de populations en raison de l'augmentation des prix du pétrole, de l'inflation, entre autres.

Le solde moyen des prêts par emprunteur a augmenté de 17,7 % entre Juin 2021 et Juin 2022 (de US\$1.955 à US\$2.301). En effet, le taux d'inflation augmente le montant des prêts requis par les microentrepreneurs ainsi que le soutien financier à leurs activités économiques qui font face à plus de demande dans ce contexte (alimentation, transport, commerce).



Pendant ce temps, la variation du nombre d'emprunteurs s'est améliorée en Juin 2022 par rapport à Juin 2021, avec 9,5% et -4,8%, respectivement. En outre, une meilleure rétention des clients et un contrôle accru de l'appétence au risque expliquent pourquoi le taux de croissance des emprunteurs est inférieur à celui du portefeuille de prêts.

La qualité du portefeuille s'est améliorée même si le Portefeuille à Risque reste élevé en Juin 2022 avec 9,8% et que l'Encours Brut de Crédits est composé de 2,8% de prêts refinancés. Cependant, il est positif que les provisions soient stables avec une couverture de 98,6 %, ce qui est assez proche des meilleures pratiques. Cela montre que les IMF continuent à fournir des efforts pour couvrir leurs créances douteuses et qu'elles ont tiré des leçons de la pandémie.

Les charges d'exploitation moyennes se sont légèrement détériorées, passant de 19,0 % en Juin 2021 à 20,9 % en Juin 2022, démontrant que les institutions financières ont une gestion des charges assez stable. L'amélioration des charges financières a contribué à une meilleure marge opérationnelle qui a connu une croissance avec 1,8% en Juin 2022 (vs. 1,1% à fin Juin 2021). Le rendement moyen du portefeuille de prêts reste pratiquement inchangé avec 32,1%, ce qui est bon. En termes de RsFP[1], bien qu'il soit toujours négatif, le ratio s'est amélioré avec -1,9%, ce qui s'explique par les progrès effectués sur la gestion des charges.

La gestion des liquidités est adéquate, le ratio de liquidité moyen est de 18,0% en Juin 2022. Cependant, les IMF doivent formaliser leur plan de contingence de liquidité afin d'être prêtes en cas de stress de liquidité. En outre, les meilleures pratiques considèrent que l'excédent de liquidité devrait être investi pour générer des revenus pour les institutions.



Dans l'ensemble, les IMF sont résilientes et ont une réaction appropriée lorsqu'il s'agit de répondre à une crise. Cela est démontré par des activités continues et une bonne rétention des clients.

*Données du Benchmark MicroRate à fin Juin 2022.