

Microfinance : gérer les risques stratégiques

Date et durée
<p>Code formation : BFA005FR</p> <p>Durée : 3 jours</p> <p>Nombre d'heures : 21 heures</p>
Description
<p>Face à des risques financiers, technologiques et réglementaires qui évoluent plus vite que jamais, cette formation intensive de 3 jours donne aux cadres des SFD une boîte à outils complète : méthodes d'identification, grilles d'évaluation, protocoles de réponse et dispositifs de gouvernance, le tout illustré par des cas concrets du secteur.</p> <p>Le programme vous guidera depuis la compréhension des spécificités de la microfinance jusqu'à la construction d'une culture du risque durable. Vous analyserez les menaces opérationnelles (erreurs, fraude interne, failles KYC), stratégiques (dépendance aux partenaires, montée des fintechs), technologiques (cybersécurité, interruptions de service) et réglementaires (LBC/FT, protection des données, crypto). Chaque étape combine apports théoriques, exercices pratiques et échanges d'expériences pour garantir une appropriation immédiate. À l'issue du parcours, vous maîtriserez la cartographie des risques, disposerez de plans d'action personnalisés pour votre institution et saurez mobiliser vos équipes autour d'une gouvernance partagée. Vous serez ainsi en mesure de préserver la stabilité financière, renforcer la confiance des partenaires et des investisseurs, et maintenir l'impact social de votre SFD, même en période de crise.</p>
Objectifs
<p>À l'issue de cette formation en microfinance, vous atteindrez les objectifs de compétences suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • reconnaître et comprendre les divers types de risques spécifiques au secteur de la microfinance ; • évaluer les risques propres au contexte opérationnel d'un Système Financier Décentralisé (SFD) ; • concevoir et mettre en œuvre une cartographie des risques ; • gérer efficacement les risques de crédit, y compris les créances douteuses ; • prévenir les fraudes, maîtriser les risques informatiques et anticiper les crises ; • se conformer aux exigences réglementaires, qu'elles soient locales ou internationales ; • développer une culture organisationnelle proactive axée sur la gestion des risques.
Points forts
<ul style="list-style-type: none"> • Approche participative et collaborative : la formation mise sur un style participatif, des partages d'expériences, et des exercices à faire en binôme ou en groupe afin de favoriser votre apprentissage. • Résolution de problématiques concrètes : des études de cas pratiques vous permettront de résoudre une problématique de gestion des risques d'une microfinance, pour une application directe des concepts. • Culture du risque et professionnalisation : l'objectif des cours est de vous sensibiliser à la gestion des risques et à la prévention de la fraude pour garantir une culture du risque solide et durable au sein de votre entreprise.
Modalités d'évaluation

Pré-requis

Suivre cette formation nécessite les prérequis suivants :

- **Expérience professionnelle en SFD** : une expérience d'au moins 2 à 3 ans dans un Système Financier Décentralisé (SFD) ou un établissement financier.
- **Connaissances de base des opérations** : avoir des notions sur le crédit, la gestion ou la conformité.
- **Maîtrise de la gestion financière** : avoir des notions pratiques en gestion financière et organisationnelle.
- **Connaissances de base** : avoir des notions basiques en finance, gestion d'entreprise, économie et sur les systèmes informatiques de gestion.

Public

Cette formation s'adresse aux publics suivants :

- Les **cadres et responsables de SFD** qui souhaitent renforcer leurs capacités à identifier, évaluer et gérer les risques.
- Les **collaborateurs de SFD** qui doivent être sensibilisé aux risques inhérents à leurs fonctions et aux bonnes pratiques de gestion.
- Les **équipes de direction ou des risques** dont la mission est d'orienter et de coordonner les politiques de gestion des risques.

Programme

Module 1 : comprendre les bases de la gestion des risques en microfinance

- La typologie des risques.
- Les enjeux et les spécificités du secteur.

Module 2 : maîtriser les risques opérationnels

- La défaillance technique et les erreurs humaines.
- Les fautes professionnelles ou l'inconduite.
- La gestion de l'identité et de l'accès (KYC et double authentification).
- La conformité et la qualité des données.
- Les failles liées au manque de formation et à l'instabilité des systèmes informatiques.
- La fraude interne.

Module 3 : anticiper les risques stratégiques et technologiques

- La dépendance et la stratégie de sélection des partenaires.
- La sécurité et l'adaptation des systèmes informatiques.
- La stratégie de tarification et de commissionnement.
- La saturation du marché et l'émergence de nouveaux acteurs (Fintech).
- L'interruption des services et les possibilités d'intégration de nouveaux outils.
- Les risques liés à la cybersécurité.

Module 4 : sécuriser les partenariats

- Les conflits d'intérêts et la complexité de l'offre.

- Les capacités financières et la réputation des partenaires.
- Les risques liés aux agents.
- La sécurité des données.
- Le respect de la réglementation.
- La représentativité du partenaire dans les zones cibles.

Module 5 : assurer la conformité réglementaire

- La conformité réglementaire et la protection des données personnelles.
- L'évolution rapide des lois et des réglementations.
- La lutte contre le blanchiment d'argent et le terrorisme.
- La réglementation de certaines technologies (cryptomonnaies et blockchain).

Module 6 : prévenir et détecter les fraudes internes et externes

- La détection des fraudes internes (manipulation de dossiers, détournement et fausse comptabilité).
- L'analyse des fraudes externes (ingénierie sociale, usurpation d'identité et faux clients).
- La gestion de la cyberfraude et des fraudes liées aux canaux digitaux (phishing, malware et faille système).

Module 7 : identifier et évaluer les risques

- La cartographie des risques.
- La classification et l'évaluation des risques.

Module 8 : gérer et atténuer les risques

- Les risques liés au modèle économique et à l'offre de services (stratégie de prix, complexité et inadaptation au marché).
- L'absence de plan d'urgence et de service client.
- Les risques de transactions illégales (financement d'organisations terroristes).

Module 9 : construire une gouvernance et une culture du risque

- La définition des rôles et responsabilités.
- L'importance d'une gouvernance et d'une culture du risque solides.
- La formation continue et la sensibilisation du personnel.
- L'élaboration de plans de continuité des activités.
- Le suivi des transactions suspectes et les protocoles de sécurité.
- La mise en place d'une stratégie de résilience face aux crises.

Module 10 : mettre en pratique vos compétences

Travaux pratiques

- Gérer une crise en équipe.

Évaluation

- Type d'examen : Quiz de 20 questions.
- Langue : Français.
- Note de passage : 14/20 soit 70% de bonnes réponses.

À savoir : en cas de réussite à cet examen, un certificat vous sera délivré.