

## TERMES DE REFERENCE

<b>ACTIVITÉ:</b>	Mise en œuvre de projets d'inclusion financière par les comptes mobiles dans le Sud de Madagascar
<b>AGENCY/PROJECT NAME:</b>	UNCDF
<b>PLACE OF ASSIGNMENT:</b>	Madagascar

### **1) CONTEXTE GENERAL**

L'UNCDF est une agence d'investissement des Nations Unies pour les 48 pays les moins développés du monde. Elle crée des nouvelles opportunités pour les personnes pauvres et leurs communautés en augmentant l'accès à la microfinance et au capital d'investissement. L'UNCDF se concentre sur l'Afrique et les pays les plus pauvres d'Asie, avec un engagement spécial envers les pays sortant d'un conflit ou d'une crise. Elle fournit des capitaux et une assistance technique qui se traduisent par la mise en place de programmes de finance inclusive permettant à un plus grand nombre de ménages et de petites entreprises d'accéder aux services financiers qui leur ouvrent des perspectives et atténuent leur vulnérabilité. La capacité de l'organisation à fournir directement du capital-risque au secteur privé contribue à mettre de nouveaux produits financiers à la portée de marchés mal desservis et isolés et à stimuler l'innovation. Par le biais d'instruments de prêt et de subvention flexibles, l'UNCDF soutient des prestataires de services financiers très divers (banques, coopératives, institutions de microfinance, sociétés de transfert de fonds, opérateurs de téléphonie mobile...) et des produits et services financiers diversifiés (épargne, crédit, assurance, services de paiement, transferts de fonds...).

UNCDF Madagascar met en œuvre le Programme d'Appui à la Finance Inclusive à Madagascar (PAFIM). Le PAFIM a comme objectif spécifique de contribuer à l'amélioration des conditions de vie des populations pauvres et à faibles revenus, par le biais de leur accès aux services financiers de base à travers le renforcement des capacités des différents intervenants du secteur aux plans macro, méso et micro. Depuis 2017, UNCDF développe des innovations financières portant sur la mobilisation de la petite épargne en milieu rural utilisant le digital pour accroître l'inclusion financière à Madagascar. Ainsi, dans le cadre de la mise en œuvre du Plan de Relèvement et de Résilience, une contribution conjointe du PNUD et UNCDF a porté sur la promotion de l'accès des jeunes et des femmes aux services financiers et non financiers dans la région de l'Androy (à travers le programme PDSPE). Par ailleurs, conjointement avec trois autres agences du système des Nations Unies (Unesco, Unfpa, Fao), UNCDF contribuera au projet d'Appui aux mécanismes endogènes pour le dialogue communautaire et à l'amélioration des conditions économiques des populations vulnérables en apportant ces innovations financiers aux bénéficiaires dans le Sud Madagascar. Les actions de UNCDF Madagascar font partie intégrante du "Plan d'action du Programme Pays" (UNDAF 2015-2019) dont l'objectif principal est de promouvoir une croissance économique inclusive, favorable aux groupes vulnérables. Elles contribuent aux Objectifs de Développement Durable (ODD) 1, et 17 avec un impact sur beaucoup d'autres.

## 2) OBJECTIFS DE LA MISSION

Dans la cadre des innovations financières digitales prévues dans les projets ci-dessus mentionnés, UNCDF recherche une firme de consultation basée à Antananarivo, Madagascar, avec expertise en services financiers numériques et en gestion des connaissances afin de suivre les activités, documenter les résultats et les leçons tirées de la mise en œuvre des projets d'appui aux mécanismes endogènes pour le dialogue communautaire et à l'amélioration des conditions économiques des populations vulnérables. UNCDF met en œuvre deux projets :

### **Projet 1 : l'inclusion financière des groupes d'épargne par les comptes mobiles :**

L'objectif général est de susciter la mobilisation de la petite épargne auprès des bénéficiaires à travers le mécanisme des groupes d'épargne. Les objectifs spécifiques visés consistent à :

- Créer ou réhabiliter et former des groupes d'épargne à partir de la plateforme communautaire des bénéficiaires du projet conjoint ;
- Ouvrir et apprendre à utiliser un compte mobile aux membres chaque groupe d'épargne;

**Projet 2 : l'inclusion financière des populations vulnérables et la mobilisation de l'épargne par les comptes mobiles.** L'objectif général est l'adoption de portefeuilles mobiles comme instrument d'inclusion financière et de mobilisation de la petite épargne auprès des bénéficiaires dans les régions cibles. Les objectifs spécifiques visés consistent à :

- Renforcer le réseau d'agents pour augmenter le nombre de points de service (nombre d'agents) actifs dans les huit (08) communes de la région Anosy (Tsivory, Marotsiraka, Ebelo, Betroka, Ianabinda, Ivahona, Mahabo) et de la région Androy (Beraketa).
- Ouvrir un compte de portefeuille mobile pour chaque bénéficiaire chez un opérateur de téléphonie mobile. Les bénéficiaires recevront de l'éducation financière y compris sur les services financiers mobiles (l'enregistrement pour un portefeuille mobile, faire les transactions de dépôt, de retrait, d'épargne). L'accent est mis sur la mobilisation de l'épargne pour permettre aux bénéficiaires de renforcer leur résilience et se doter d'un capital pour des activités économiques.

Les activités attendues de la firme de consultation incluent :

- Diagnostique de l'écosystème de la finance digitale
- Participer aux réunions de suivi des projets et toutes autres rencontres visant à faciliter les échanges entre les différentes parties prenantes: les prestataires, les agences du Système des Nations Unies (Fonds de consolidation de la paix, Fao, Unesco, Unfpa, UNCDF) et les partenaires techniques et financiers
- Participer aux missions terrain dans les zones du projet
- Supporter les fournisseurs de services dans la structuration et le suivi des projets
- Ecrire des publications sur le lancement et le suivi des projets (blog, social media package...)
- Étude de cas sur les résultats des réseaux d'agents mobile déployés dans les zones des projets et l'adoption des services financiers mobiles par les populations cibles
- Étude de cas sur les résultats des activités d'éducation financière sur les clients et les groupes d'épargne
- Un rapport de recommandations sur la manière de capitaliser les différents projets et les combinaisons d'outils et de plates-formes de partage d'information à utiliser pour la diffusion
- Edition, formatage et traduction en français – anglais de tous les supports de publication

Les études de cas devront inclure les éléments suivants:

- Recherche documentaire pertinente
- Rapport narratif sur l'avancement des projets

- Les enseignements tirés des équipes de projets, de ses partenaires et de la littérature pertinente. Ces enseignements peuvent inclure ceux liés aux résultats du projet, à la méthode d'assistance ou de financement du projet, ou à des matériaux ou guides pratiques pour aider le partenaire (et autres institutions) à mieux appliquer les aspects de la finance digitale pour la mobilisation de l'épargne
- Fiches d'informations en accord avec l'équipe de UNCDF
- Un dossier succinct documentant tout ce qui précède dans un format pouvant être publié

### 3) DETAIL DES LIVRABLES

Différentes Phases	Livrables	% des paiements	Timeline
Phase 1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport diagnostique de l'écosystème de la finance digitale</li> <li>• Plan de travail clair et précis</li> <li>• Compte Rendu des réunions avec les différentes parties prenantes et partenaires</li> </ul>	10%	Mai 2019
Phase 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport de Kick-off meeting avec les fournisseurs de services pour le lancement des projets</li> <li>• Rapport de mission terrain avec support photographique incluant les rapports de réunions et les recommandations pertinentes; + présentation PPT</li> <li>• Rapport mensuel d'activité</li> </ul>	15%	Juin 2019
Phase 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport de progrès des projets incluant les rapports de réunions et les recommandations pertinentes</li> <li>• Rapport de suivi des engagements pris avec les prestataires, les agences du Système des Nations Unies (Fonds de consolidation de la paix, Fao, Unesco, Unfpa) et les partenaires techniques et financiers</li> <li>• Blog de lancement des projets</li> <li>• Rapport mensuel d'activité</li> </ul>	10%	Juillet 2019
Phase 4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport de progrès des projets incluant les rapports de réunions et les recommandations pertinentes</li> <li>• Draft Étude de cas sur les résultats des réseaux d'agents mobile déployés dans les zones des projets et l'adoption des services financiers mobiles par les populations cibles</li> <li>• Rapport mensuel d'activité</li> </ul>	10%	Aout 2019
Phase 5	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport de progrès des projets incluant les rapports de réunions et les recommandations pertinentes</li> <li>• Draft Étude de cas sur les résultats des activités d'éducation financière sur les clients et les groupes d'épargne</li> <li>• Rapport mensuel d'activité</li> </ul>	10%	Septembre 2019
Phase 6	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport de suivi des engagements pris avec les prestataires, les agences du Système des Nations Unies (Fonds de consolidation de la paix, Fao, Unesco, Unfpa) et les partenaires techniques et financiers</li> <li>• Rapport de mission terrain avec support photothèque incluant les rapports de réunions et les recommandations pertinentes; + présentation PPT</li> <li>• Rapport mensuel d'activité</li> </ul>	15%	Octobre 2019

Phase 7	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport de progrès des projets incluant les rapports de réunions et les recommandations pertinentes</li> <li>• Étude de cas sur les résultats des activités d'éducation financière sur les clients et les groupes d'épargne – version finale (anglais et français)</li> <li>• Étude de cas sur les résultats des activités d'éducation financière sur les clients et les groupes d'épargne – version finale (anglais et français)</li> <li>• Script de la vidéo du projet à valider par UNCDF</li> <li>• Rapport mensuel d'activité</li> </ul>	15%	Novembre 2019
Phase 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Une note des bonnes pratiques et les leçons apprises de la digitalisation des services financiers et de l'éducation financière ;</li> <li>• Rapport évaluation sur les résultats des projets en word + version PPT (anglais et français)</li> <li>• Rapport final de projet avec recommandation (anglais et français)</li> <li>• Vidéo (5 minutes en français sous titre anglais) sur les projets avec intervention des agents, des clients, des partenaire et des fournisseurs de service</li> </ul>	15%	Décembre 2019
Total		100%	

#### 4) CALENDRIER, DURÉE DE LA MISSION, POSTE DE SERVICE ET LIEUX DE VOYAGE ATTENDUS

Les activités devraient durer du 2 mai 2019 au 20 Décembre 2019. Les activités prestées avec les fournisseurs de services financiers devront être réalisées dans des espaces facilités par ces fournisseurs. Pour tout autre activité, le contractant utilisera son propre espace de travail. Le lieu d'affectation sera Madagascar, avec des déplacements vers les zones des projets qui sont les huit (08) communes de la région Anosy (Tsivory, Marotsiraka, Ebelo, Betroka, Ianabinda, Ivahona, Mahabo) et de la région Androy (Beraketa), selon les besoins.

#### 5) CONTRÔLES DE QUALITÉ, SUIVI ET EVALUATION

- Le suivi et évaluation des projets sera mesuré à la fois par les activités du contractant et par les performances des partenaires de UNCDF.
- Le contractant doit obtenir l'approbation du spécialiste technique régional de UNCDF avant le déploiement du personnel et les déplacements. Le contractant organisera des réunions d'information avec l'équipe UNCDF avant le départ des missions terrains sur demande du UNCDF.
- Sous requête de UNCDF, le contractant devra solliciter les commentaires des clients sur les questionnaires et les enquêtes de UNCDF ses partenaires avec des délais de réponse d'une semaine si possible.
- Il peut être demandé au contractant d'organiser des appels hebdomadaires d'avancement avec UNCDF et les partenaires.
- Le principal contact dans le pays / la région sera: Mme Dina Heriniaina et Mme Sabine Mensah.

#### 6) FRAIS DE VOYAGE STANDARD ET INDEMNITÉ JOURNALIÈRE SUPPLÉMENTAIRE (DSA)

Les frais de déplacement standard, l'indemnité journalière supplémentaire (DSA) et tous les autres frais supportés par le contractant doivent être inclus dans la proposition financière.

Si UNCDF demande de faire des voyages imprévus hors des zones de projet qui ne soient pas régis par le contrat, moyennant un accord écrit préalable, ces voyages seront à la charge de l'UNCDF et le Contractant bénéficiera d'une indemnité journalière ne dépassant pas le taux de l'indemnité journalière de subsistance de l'ONU dans ces autres lieux.

## 7) QUALIFICATIONS ET NIVEAU DES CONSULTANTS

Les activités relevant de ce mandat nécessiteront un éventail de compétences et le contractant sélectionnera les employés en fonction de leur profils.

Les profils recherchés sont décrits ci-dessous. Remarque: UNCDF examinera de près si les CV proposés répondent aux exigences énumérées ci-dessous.

### Profil 1

#### Education :

Une licence (obligatoire) ou une maîtrise en technologie, économie, administration publique / d'affaires, les sciences sociales, ou dans une discipline connexe est exigée.

#### Expérience

- Disposer d'une expérience minimum de 3 années dans le secteur financier et/ou télécoms;
- Bonne compréhension des enjeux de la finance digitale (banque à distance, mobile money, mobile banking, etc.) et de l'autonomisation économique des populations à faible revenu;
- Expérience en gestion de projet et ou de programme digital

### Profil 2

#### Education:

Une licence (obligatoire) ou une maîtrise en communication, en journalisme, en sciences sociales, en commerce ou dans une discipline connexe est exigée.

#### Experience:

Au moins 2 années d'expérience dans les domaines de la communication, du développement ou de tout autre domaine pertinent au niveau national ou international;

- Expérience dans les domaines de branding, des communications, de la conception graphique et de la production vidéo, avec un portefeuille d'actifs de communication tirés d'expériences probantes.
- Expérience dans les relations avec les médias, a développé un réseau de contacts dans les médias et a obtenu une couverture médiatique au niveau national ou international.
- Expérience de la supervision de la production de documents et de rapports, ainsi que de l'édition de document imprimés et virtuels et les media sociaux;

## 8) CALENDRIER DE PAIEMENTS PROPOSÉ

Les contractants voudront bien noter que les paiements ne pourront être effectués que sur la base des produits livrés, c'est à dire sur présentation du résultat des services spécifiés dans les TdR et après acceptation du responsable désigné par le supérieur hiérarchique. Tous les paiements ne seront décaissés qu'après confirmation écrite de l'acceptation des produits et autorisation de paiement par le supérieur hiérarchique. Le décaissement du paiement final nécessitera une évaluation de performance signée du consultant.

Les paiements seront basée sur les livrables spécifiés ci-dessus et selon le calendrier suivant:

Phase1	10%
Phase 2	15%
Phase 3	10%
Phase 4	10%
Phase 5	10%
Phase 6	15%

Phase 7	15%
Phase 8	15%

## 9) PROPOSITION ET BUDGET

Le contractant présentera des propositions techniques et financières dans deux documents distincts.

La proposition technique doit décrire la méthodologie et l'approche permettant d'atteindre les objectifs de la portée des travaux, y compris l'équipe proposée. La proposition technique ne doit pas dépasser 10 pages. Elle doit composer aussi un Plan de travail détaillé (comprenant le nombre de jours par activité). Les CV des consultants proposés doivent être en annexe.

La proposition financière doit fournir une ventilation détaillée des prix en US dollars. Fournissez des chiffres distincts pour chaque groupe ou catégorie de fonctions.

Toute estimation d'éléments remboursables, tels que les frais de déplacement et les menues dépenses, doit figurer dans l'offre financière.

\* Frais de déplacement: reportez-vous au tarif aérien estimé (billet aller-retour pour un consultant vers les pays spécifiés) et aux frais de terminal (transport du site de travail à l'aéroport).

\*\* Indemnité journalière de subsistance (DSA): indique le coût de la vie d'un consultant travaillant dans les pays spécifiés, y compris les repas et les frais d'hôtel.

Veuillez noter que les prix ne peuvent pas dépasser l'indemnité journalière de subsistance (DSA). Les taux des indemnités journalières de subsistance sont fixés mensuellement par la Commission de la fonction publique internationale (CFPI). <http://icsc.un.org/rootindex.asp>.

\*\*\* Pour tous les services nécessitant le recours à des consultants locaux (traducteurs, par exemple), la DSA ne sera versée aux consultants locaux que pour les nuits passées loin de leur domicile.

\*\*\*\* Pour les consultants internationaux qui restent plus de 60 jours, la DSA sera réduite à 75% le jour de départ.

## 10) CRITÈRES DE SÉLECTION DE L'ENTREPRISE ET DÉTAILS DE L'APPLICATION

Proposition technique 70%

Proposition financière 30%

La notification de ce mandat sera envoyée par courrier électronique.

La proposition sera soumise par courrier électronique dans les deux semaines suivant la notification du présent mandat.

Le courrier électronique de réponse ne peut pas dépasser 10 MB