



BCEAO

BANQUE CENTRALE DES ETATS
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

**SITUATION DE LA MICROFINANCE
DANS L'UMOA AU 30 SEPTEMBRE
2024**

JANVIER 2025



La présente fiche fait le point de la situation du secteur de la microfinance dans les pays membres de l'UMOA à la fin du troisième trimestre de l'année 2024. Les informations sur les systèmes financiers décentralisés (SFD) se fondent sur l'analyse de l'évolution des indicateurs évalués à partir de données estimées¹.

A fin septembre 2024, le nombre de SFD dans l'UMOA s'établit à 537², après 539 au trimestre précédent. Les institutions de microfinance de l'Union desservent 19.070.625 clients à travers un réseau de 4.818 points de service répartis dans les huit États membres de l'Union. Une année plus tôt, le nombre de bénéficiaires était de 17.686.163 pour 4.500 points de service.

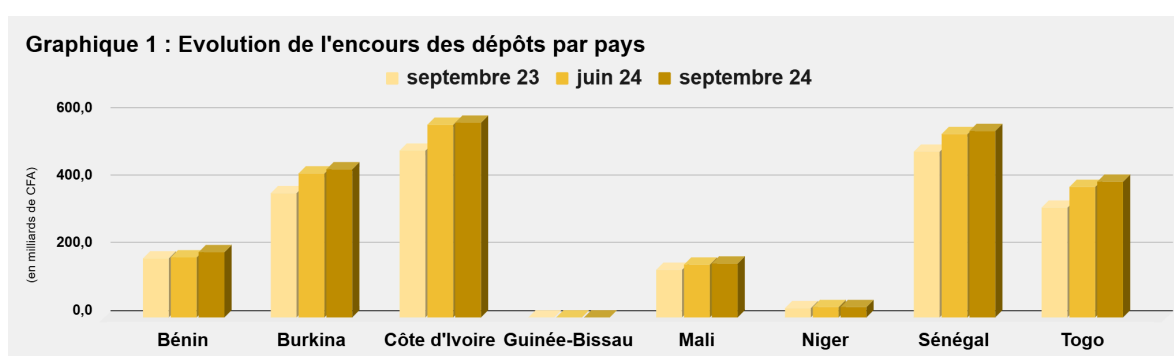
A l'examen des indicateurs d'intermédiation financière, la dynamique de croissance des activités des SFD, en matière d'ouverture de comptes, de collecte de dépôts et d'octroi de crédits à la clientèle, s'est poursuivie au cours du trimestre sous revue.

L'encours des dépôts collectés par les institutions de microfinance s'est accru de 66,8 milliards FCFA (soit +2,8%) par rapport au trimestre précédent, pour s'établir à 2.459,6 milliards FCFA. En glissement annuel, il est noté une augmentation de 10,7%. La hausse trimestrielle des dépôts est observée dans quasiment tous les pays de l'Union, à savoir au Sénégal (+32,4 milliards FCFA, +5,9%), en Côte d'Ivoire (+15,7 milliards FCFA, +2,6%), au Togo (+8,5 milliards FCFA, +2,1%), au Burkina (+5,2 milliards FCFA, +1,1%), au Mali (+3,3 milliards FCFA, +2,1%), au Bénin (+2,2 milliards FCFA, +1,1%) et en Guinée-Bissau (+364,0 mille FCFA, +1,6%). Toutefois, une baisse est notée au Niger (-576,8 millions FCFA, -2,1%).

L'épargne mobilisée par les SFD a été constituée à hauteur de 43,4% par les hommes, 22,2% par les femmes et 34,4% par les groupements³. S'agissant de la structure par terme, les dépôts à vue sont prépondérants, avec une part de 56,5%. Les dépôts à terme et les autres dépôts⁴ représentent respectivement 21,5% et 22,0%.

Le montant moyen des dépôts par client est ressorti à 128.973 FCFA à fin septembre 2024, en hausse de 2,1% par rapport au trimestre précédent. Cette évolution s'explique notamment par une augmentation plus importante de l'encours des dépôts (+2,8%) que celle du nombre des clients (+0,7%) au cours de la période sous revue. Comparé à fin septembre 2023 (125.627 FCFA), le montant moyen des dépôts par client a progressé de 2,7%.

A fin septembre 2024, l'épargne mobilisée par le secteur de la microfinance de l'UMOA représente 5,5% de celle collectée par les établissements de crédit de l'Union, après 5,3% au trimestre précédent.



Source : BCEAO

¹ Les estimations ont été effectuées à partir des données à fin septembre 2024, collectées auprès d'un échantillon de 187 SFD, réalisant plus de 90% des opérations de dépôts et de crédits de la finance décentralisée de l'UMOA. L'échantillon est composé des SFD ayant atteint des encours de dépôts ou de crédits de plus de 300 millions.

² La baisse de l'effectif des SFD de l'UMOA résulte du retrait d'agrément de la Caisse Nationale d'Épargne de Crédit (CNEC) SEQUOIA en Côte d'Ivoire ainsi que de la Coopérative d'Épargne et de Crédit (CEC) Mokpokpo au Togo au cours du troisième trimestre 2024.

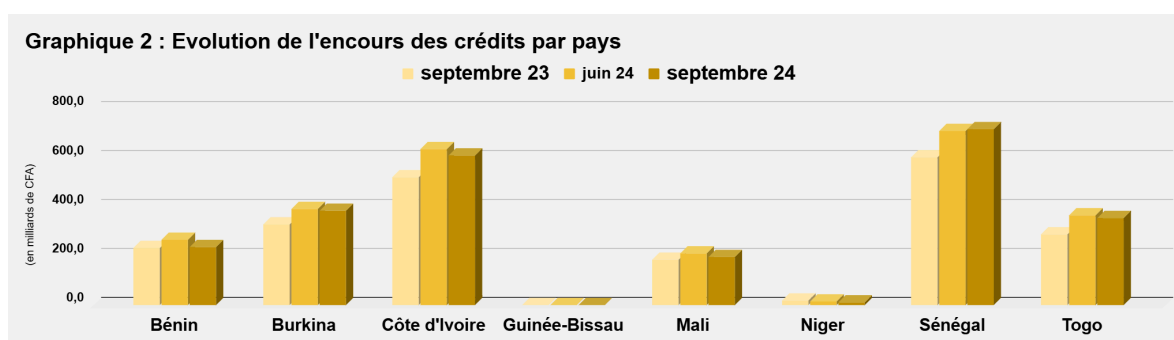
³ Un groupement est un groupe constitué en moyenne de dix (10) membres ou clients, solidairement responsables. Les groupements sont comptés sur une base unitaire dans le cadre de l'estimation du nombre de bénéficiaires des services de microfinance.

⁴ Les autres dépôts se rapportent aux comptes d'épargne à régime spécial, les dépôts de garantie, etc.

L'encours des crédits octroyés par les SFD de l'Union a augmenté de 118,4 milliards FCFA (soit +4,7%) par rapport au trimestre précédent pour s'établir à 2.656,7 milliards FCFA. En glissement annuel, il a enregistré une progression de 12,2%. La hausse trimestrielle des crédits a été observée au Togo (+35,8 milliards FCFA, +9,9%), au Sénégal (+32,2 milliards FCFA, +4,4%), en Côte d'Ivoire (+29,3 milliards FCFA, +4,8%), au Burkina (+11,9 milliards FCFA, +3,1%), au Bénin (+6,0 milliards FCFA, +2,5%) et au Mali (+3,6 milliards FCFA, +1,9%). En revanche, l'encours des crédits demeure inchangé à 15,0 millions FCFA en Guinée-Bissau, tandis qu'une baisse est enregistrée au Niger (-508,4 millions FCFA, -3,8%).

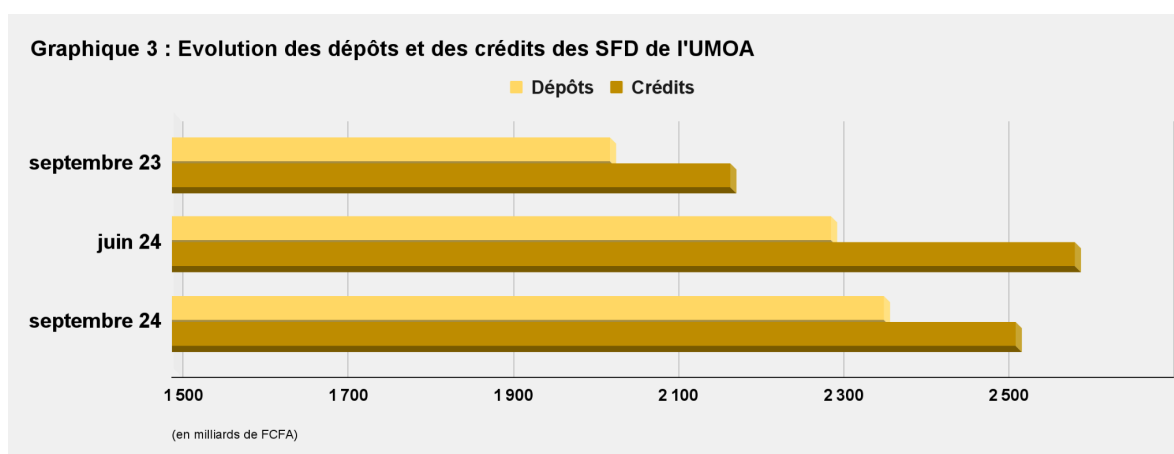
Les crédits accordés par les SFD sont constitués à 50,4% de concours à court terme. Les prêts à moyen et long termes représentent respectivement 30,9% et 18,7% du total de l'encours des crédits à fin septembre 2024. La clientèle masculine des institutions de microfinance a bénéficié de 51,0% des crédits, tandis que les femmes et les groupements ont respectivement bénéficié de 20,8% et 28,2% des concours accordés.

Le montant moyen des crédits octroyés par client est ressorti à 139 306 FCFA à fin septembre 2024, en hausse de 3,9% par rapport au trimestre précédent, en lien avec l'augmentation nettement plus importante des crédits (+4,7%) par rapport à celle du nombre des clients (+0,7%). En glissement annuel, un accroissement de 4,0% est noté.



Source : BCEAO

L'encours des crédits octroyés par le secteur de la microfinance au 30 septembre 2024 représente 7,5% de celui des établissements de crédit de l'Union, après 7,2% au trimestre précédent.



Source : BCEAO

La qualité du portefeuille de crédits des SFD s'est détériorée au cours du troisième trimestre 2024, en raison d'une hausse de l'encours des créances en souffrance (+13,2%) plus importante que celle des crédits totaux (+4,7%). En effet, le taux brut de dégradation du portefeuille s'est établi à 8,9% au 30 septembre 2024 contre 8,2% à fin juin 2024, pour une norme maximale de 3,0%. En glissement annuel, il est également noté une augmentation de ce taux par rapport à son niveau de septembre 2023 (7,5%).

A fin septembre 2024, 9⁵ institutions de microfinance sont sous administration provisoire, après 8 au trimestre précédent. Ces structures sont réparties comme suit : 2 au Bénin, 1 au Burkina, 1 en Côte d'Ivoire, 1 au Mali, 2 au Niger et 2 au Togo. Un an plus tôt, le nombre de structures sous administration provisoire s'établissait à 13.

Au total, la dynamique positive de l'évolution des indicateurs d'activités des SFD s'est poursuivie au troisième trimestre de l'année 2024. Toutefois, la gestion du risque de crédit demeure l'un des principaux défis pour consolider les acquis du secteur.

⁵ La hausse de ce nombre par rapport au trimestre précédent fait suite à la mise sous administration provisoire d'un SFD au Bénin au cours du troisième trimestre 2024.
