

Burkina Faso

Etude complémentaire au diagnostic approfondi et opérationnel du secteur de la microfinance au Burkina Faso : Cartographie des SFD

Rapport final

Moussa TASSEMBEDO
Youssoufou SORÉ
Sié Thierry DILOMPO

Novembre 2011

Table de matière

Liste des tableaux.....	4
Liste des graphiques.....	5
Chapitre 1 : Introduction	6
1.1. Contexte de l'étude.....	6
1.2. Justification de l'étude	9
1.3. Les objectifs de l'étude.....	10
1.4. Méthodologie de réalisation de l'étude	11
<i>a. Exploitation documentaire.....</i>	<i>11</i>
<i>b. Collecte des données primaires auprès des SFD</i>	<i>12</i>
<i>c. Compilation des données transmises par les SFD suivant le canevas de collecte des statistiques et données financières.....</i>	<i>12</i>
1.5. Difficultés rencontrées.....	12
Chapitre 2 : Couverture géographique du territoire Burkinabé par les SFD	14
1.1. La couverture géographique des SFD	14
1.2. Membership et clientèle des SFD par province et par région	18
1.3. Couverture spatiale du territoire national par les SFD (ou densité des SFD par Régions) et distance.....	30
1.4. Indice de pauvreté régional et répartition spatiale des SFD	32
1.5. L'influence de l'indice de pauvreté sur le taux de pénétration des SFD.....	33
1.6. L'épargne	34
1.7. Le crédit.....	40
1.8. Les impayés	47
1.9. Caractéristiques du personnel employé par les SFD.....	50
1.10. Niveaux de quelques indicateurs de performances par région	52
Chapitre 3 Conclusion et recommandations	59
3.1. Conclusion	59
3.2. Recommandations	60
Annexe 1 – Différence de données communiquées par les SFD et celles de la base de données DMF.....	

Annexe 2 – Légende des termes utilisés dans le canevas de collecte des données.....	70
Annexe 3 –Canevas de collecte des données.....	74

Liste des tableaux

Tableau 1: Répartition des SFD par région et par province	15
Tableau 2: Répartition du membership des SFD par région/par province 2009	18
Tableau 3: Taux de pénétration des SFD au niveau des régions et des provinces 2009	23
Tableau 4: Nombre d'habitants par région et par province par point de service de SFD	26
Tableau 5: Densité des guichets SFD par région et distance moyenne à parcourir pour rejoindre un guichet SFD	30
Tableau 6: Encours des dépôts au 31/12/2009	36
Tableau 7: Proportion du nombre d'octrois de crédits par genre (H, F, Grpmt) selon la région et la province	36
Tableau 8: Répartition des montants de crédits octroyés par région/province par genre.....	42
Tableau 9: État des impayés par région et par province; poids par rapport à l'encours de crédits au cours de l'année 2009	47
Tableau 10: Effectif du personnel des SFD	50
Tableau 11: Localisation des SFD par Région suivant quelques indicateurs de performances	54

Liste des graphiques

Figure 1: Répartition des points de services des SFD par Région	14
Figure 2: Taux de pénétration au niveau national et des régions	23
Figure 3: Répartition régionale des SFD en fonction de l'indice de pauvreté.	32
Figure 4 : Niveau du taux de pénétration en fonction de l'indice de pauvreté	33
Figure 5 : Poids de l'épargne par région par rapport à l'épargne l'épargne totale en 2009.....	35
Figure 6: Epargnes collectées par les SFD par genre	39
Figure 7: Composition de l'épargne par type de dépôts	40

Chapitre 1 : Introduction

Le secteur de la microfinance du Burkina Faso à l'instar des pays de la zone UEMOA a connu un développement remarquable. En effet, depuis l'adoption de la première réglementation communautaire spécifique à la microfinance connue sous le nom de « loi PARMEC » en 1993, le secteur de la microfinance dans la zone UEMOA, l'offre de services financiers de proximité s'est rapidement accrue. Le nombre de Système Financier Décentralisé (SFD) officiellement recensés dans l'UEMOA, se situe à plus 800 au 31 décembre 2009 contre à peine plus d'une centaine en 1993, tandis que celui des points de services est passé de 1 136 en 1993 à plus de 5 000 en fin 2009. Le nombre des bénéficiaires des services offerts par ces institutions est également en progression constante. De moins de 313 000 en 1993, il s'est établi à près de sept millions en décembre 2009, représentant près de 10% de la population totale de l'Union. Au plan de l'intermédiation financière, les SFD ont enregistré au niveau régional un accroissement régulier des dépôts de leur clientèle. Les ressources collectées sont estimées à 453,9 milliards de FCFA à fin décembre 2009, contre 19,3 milliards de FCFA à fin décembre 1994. Le montant des crédits distribués, établi à FCFA 19,4 milliards en 1994, a été multiplié par plus de vingt, pour se situer à FCFA 439,7 milliards en 2009.

1.1. Contexte de l'étude

Au Burkina Faso, l'évolution du secteur est quasi similaire à celle de l'ensemble de la zone UEMOA. Le Ministère de l'Economie et des Finances, en charge de la supervision du secteur de la microfinance recensait, au 31/12/2009, 450 structures (institutions et points de services) agréées, reconnues ou ayant signé une convention avec le Ministère. Au 31 décembre 2009, les institutions, qui ont communiqué des informations financières à la Direction de la Microfinance, totalisaient 71,821 milliards de dépôts d'épargne et un encours de crédits de 67,816 milliards de FCFA pour 1 108 333 bénéficiaires et/ou clients.

Malgré cette croissance rapide, le secteur de la microfinance reste encore marginal dans le système financier national. En effet, en 2008, le secteur de la microfinance représentait moins de 5% de l'ensemble des dépôts, et sa part dans le financement de l'économie burkinabé s'élevait à 8%. La part du secteur de la microfinance dans le système financier national est restée sensiblement la même depuis 2001, où le secteur de la microfinance représentait 5,8% des dépôts et 5,8% des crédits. Le marché potentiel de la microfinance n'est donc pas entièrement couvert et il s'y trouve des

segments de marché encore porteurs. Cependant certains segments sont largement couverts et les IMF qui s’y concentrent connaissent des difficultés importantes.

Aussi, dès 1997 le Gouvernement du Burkina Faso a entrepris de favoriser le développement du secteur de la Microfinance au travers du Plan d’Actions pour le Financement du Monde Rural (PA/FMR) qui a été initié comme l’un des axes du Plan Stratégique Opérationnel (PSO) pour la croissance durable du secteur agricole du Burkina Faso. Le PA/FMR avait pour objectif global d’améliorer l’accès des populations rurales aux services financiers offerts par les institutions de financement du monde rural (SFD, banques), et élargir cette offre de services financiers en soutenant leur développement. Finalement mis en œuvre de 2000 à 2006, le Plan d’Actions pour le Financement du Monde Rural (PA/FMR) sera succédé dans l’appui au développement du secteur de la microfinance par le Plan d’Actions de la Stratégie Nationale de Microfinance (PA/SNMF). En effet, c’est à partir d’octobre 2003, suite à la conférence nationale sur la microfinance que le Gouvernement du Burkina Faso va doter le secteur de la microfinance d’une Stratégie Nationale et d’un Plan d’Actions de mise en œuvre de cette stratégie qui seront successivement adoptées en novembre 2005 et en février 2006.

L’objectif principal de cette Stratégie Nationale, est de mettre en place une politique nationale qui prenne en compte le secteur de la microfinance en tant que levier important de lutte contre la pauvreté, en créant les conditions institutionnelles, réglementaires, sociales et économiques pour permettre aux Institutions de Microfinance (IMF) de participer de manière efficace à la croissance et au développement économique.

Le processus d’élaboration de cette stratégie a connu une importante participation des acteurs du secteur et a donné lieu à un Plan d’Actions de sa mise en œuvre qui est devenu opérationnel en janvier 2007.

Les objectifs principaux de ce Plan d’Actions déclinés en axes stratégiques sont :

1. améliorer le cadre légal, réglementaire et fiscal dans lequel évoluent les IMF pour permettre d’assurer la transparence et une saine émulation entre elles ;
2. renforcer les capacités des IMF afin de les rendre plus professionnelles ;
3. permettre aux IMF de développer et de diversifier les produits et services financiers offerts à leur clientèle ;

4. renforcer le cadre institutionnel pour une meilleure surveillance du secteur de la microfinance;
5. améliorer l'information sur le secteur de la microfinance de manière à favoriser son intégration au système financier global.

A priori, le Plan d'Actions qui est un plan quinquennal 2006-2010 se présente comme un référentiel technique pour les interventions des différents acteurs du secteur. Ce Plan d'Actions s'explique par la nécessité pertinente de mettre en œuvre les actions et activités prévues dans la Stratégie Nationale de Microfinance, en vue d'accélérer et de dynamiser à court ou moyen terme le processus de professionnalisation des acteurs du secteur de la microfinance au Burkina Faso.

Afin d'atteindre les objectifs ci-dessus énumérés et réaliser les résultats attendus, un ensemble d'actions et d'activités a été prévu portant notamment sur :

- l'aménagement du cadre légal, réglementaire et fiscal par la relecture des textes existants et l'harmonisation des mesures fiscales incitatives pour les IMF ;
- l'amélioration de la gouvernance et des méthodes d'approche des IMF par l'accompagnement de celles-ci dans la mise en œuvre de plans d'appui ou de plans d'affaires ;
- le renforcement des capacités des IMF par la formation, l'information et l'appui au développement d'outils de gestion ; la consolidation des dispositifs d'appui aux IMF tout en favorisant l'émergence de prestataires spécialisés dans l'accompagnement des IMF ;
- la mise en place de mécanismes de renforcement des ressources financières des IMF par la création de mécanismes facilitant l'accès des IMF aux financements ;
- l'appui des IMF dans le cadre de leur extension dans les zones et/ou segments non encore couverts ;
- la diversification et le développement de l'offre de produits et services financiers et non financiers ;
- l'assainissement et la consolidation du secteur par le renforcement de la surveillance ;

- le renforcement des capacités de l'Association Professionnelle des Institutions de Microfinance du Burkina Faso (APIM-BF) afin qu'elle puisse mieux jouer son rôle d'interface et d'interlocuteur unique du secteur.

Dans cette optique, un dispositif institutionnel a été mis en place au sein du Ministère de l'Economie et des Finances pour la gestion technique et financière du Plan d'Actions.

1. Le comité de pilotage (CP) qui se positionne comme la première instance de gestion du PA/SNMF et constitue le mécanisme formel de décision conjointe entre le Gouvernement et les PTF; il se compose en majorité de représentants du Gouvernement, ainsi que de représentants de l'APIM et des PTF impliqués ;
2. Le Comité de coordination (CC) qui constitue la passerelle entre le CP et l'Unité technique d'exécution (UTE) et qui veille à ce que cette dernière donne suite aux décisions du CP. Ce comité est aussi responsable de l'octroi des subventions à accorder aux SFD;
3. L'UTE est chargée de la mise en œuvre du PA/SNMF sous tous ses aspects (budgétisation, planification, exécution, suivi, etc.).

Les modalités de suivi de l'exécution du PA/SNMF 2006-2010 prévoyaient des revues annuelles du Plan d'Actions ainsi qu'une évaluation à mi-parcours. Ces études n'ayant pas été réalisées, une évaluation conjointe (Gouvernement du Burkina Faso, ACIDI, Ambassade de Danemark et PNUD/FENU) qui marque la fin de la première phase du PA/SNMF a été réalisée en juin 2010 dans l'optique d'une amélioration des effets du Plan d'Actions sur le développement du secteur de la microfinance.

1.2. Justification de l'étude

Si le processus d'élaboration de la Stratégie Nationale de microfinance a fait l'objet d'un large consensus autour des principaux acteurs du secteur, la revue conjointe a permis de mettre en lumière certaines insuffisances de l'analyse de départ. En effet, la Stratégie Nationale et son Plan d'Actions de mise en œuvre souffrent :

- de l'absence d'un véritable diagnostic opérationnel mettant en lumière les principales faiblesses et les goulots d'étranglement au développement du secteur pour dégager les priorités d'actions concrètes ;

- de l'absence d'une base de données (base zéro ou situation de référence) à partir de laquelle pourront être mesurés les changements et progrès accomplis ;
- de la faible incorporation des leçons apprises du programme précédent, etc.

Aussi, pour pallier à ces insuffisances et tirer profit des forces et faiblesses du PA/SNMF mis en exergue par l'évaluation conjointe, dans l'optique d'une révision et d'une mise à niveau de la Stratégie Nationale et de son Plan d'Actions de mise en œuvre, deux études de base sont en cours de réalisation conformément aux recommandations de l'évaluation conjointe : un diagnostic approfondi et opérationnel du secteur de la microfinance et une étude de cartographie des interventions des projets et programme de type microfinance.

Il était notamment attendu du diagnostic approfondi du secteur de la microfinance du Burkina Faso, une base de référence de la phase 2011-2015 et un profil détaillé sur la base d'une typologie de l'ensemble des SFD intervenant sur le territoire du Burkina Faso. Pour compléter les travaux du diagnostic approfondi du secteur, il sera nécessaire **de déterminer au travers d'une étude complémentaire, le niveau de couverture géographique et de pénétration du secteur de la microfinance du Burkina Faso.** Ce travail complémentaire devra permettre de mettre en perspective l'offre et la demande de services financiers de proximité selon les spécificités provinciales, régionales et nationale dans l'optique d'une nouvelle stratégie de développement du secteur de la microfinance du Burkina Faso.

1.3. Les objectifs de l'étude

L'objectif de cette étude est d'analyser le niveau de couverture géographique et de pénétration du secteur de la microfinance du Burkina Faso.

De manière spécifique cette étude vise :

- l'établissement et la définition d'une situation de référence de la répartition des SFD par zone géographique du Burkina Faso, soit un inventaire basé sur l'exploitation de la banque de données de 2009 de la DMF, permettant de quantifier l'offre de services financiers par les SFD idéalement par province sinon par région en termes de :
 - nombre de SFD présents ;
 - nombre de membres/clients au 31/12/2009
 - volume d'épargne collectée au 31/12/2009

- Cumul des octrois de crédits au cours de l'année 2009
 - Encours de crédit au 31/12/2009
 - les taux d'impayés (volume d'impayés sur l'encours)
 - nombre d'employés (H/F).
- La prise en compte, si possible, d'un ou deux indicateurs de rentabilité ou de viabilité des SFD intervenant dans ces zones géographiques (dans la mesure où ces indicateurs pourront être calculés à partir des données des SFD de base comprises dans la banque de données de 2009 de la DMF).
 - Une analyse diagnostique des disparités géographiques de l'offre de services financiers par les SFD tenant compte de la population, de l'étendue et, si possible, du potentiel économique de la zone géographique (cette dernière variable pouvant être approximée par un indicateur économique régional s'il en existe ou par l'indice de pauvreté (Po)).
 - Une identification des zones en surplus et de celles en déficit d'offres de services financiers par les SFD.

1.4. Méthodologie de réalisation de l'étude

L'étude a porté sur l'ensemble des SFD légalement constitués et exerçant sur le territoire burkinabé. Les intervenants dans le secteur de la microfinance sont classés suivant les catégories suivantes : IMCEC, Associations, SA, SARL, Fonds nationaux et projets. La présente étude n'a pas pris en compte les fonds nationaux (exception faite du FAARF) et les projets à volet crédit.

Pour la collecte de données de l'étude, deux méthodes ont été utilisées : l'exploitation documentaire et de la collecte de primaire auprès des SFD.

a. Exploitation documentaire

- ❖ Base de données informatisée de la DMF
- ❖ Rapports d'activités des SFD disponibles à la DMF

La collecte des données secondaires s'est déroulée au sein de la DMF et a concerné environ 144 rapports (rapports transmis par les SFD à la DMF). L'exploitation de ces rapports a permis d'obtenir le niveau de détail des données et informations souhaitées pour un grand nombre de SFD.

b. Collecte des données primaires auprès des SFD

Sur la base des objectifs de l'étude, il a été conçu sous EXCEL un canevas de collecte des statistiques et données financières des SFD. Le format électronique du canevas de collecte des données primaires a été envoyé par mail à tous les SFD. A ce canevas était joint un lexique expliquant les concepts et terminologies clefs utilisées dans un souci d'harmonisation de la compréhension des informations que les SFD devaient transmettre (Voir annexes 2 et 3).

c. Compilation des données transmises par les SFD suivant le canevas de collecte des statistiques et données financières

La collecte des données primaires a concerné 50 Institutions (Liste de SFD reçue de l'APSPD). **Seulement 26 SFD** (sur environ 70) ont renseigné de façon plus ou moins complète le canevas qui leur a été envoyé.

Le Fonds d'Appui aux Activités Génératrices de Revenus des Femmes (FAARF), qui est un Fond National membre de l'APSPD et qui est considéré comme un SFD d'envergure nationale n'a pas encore été pris en compte dans cette analyse. Ses données n'ont pas encore été transmises à la mission.

Il ressort des résultats de nos investigations que les statistiques et données financières fournies par les SFD à la mission sont supérieures à celles disponibles au niveau de la DMF. Les différences sont dues à divers facteurs : certains SFD qui n'avaient pas transmis leurs données à la DMF en 2009 les ont communiquées à la mission ; plusieurs SFD ont communiqué à la mission des informations financières supérieures à leurs déclarations 2009 à la DMF ; etc.

A titre illustratif, le montant des épargnes communiquées par les SFD dans le cadre de cette étude est supérieur de **8,269 milliards FCFA** à celui figurant dans les statistiques de la DMF pour la même période ; le nombre de clients (et membres) obtenu à travers cette étude est supérieur de 39 168¹ à celui des statistiques de la DMF.

1.5. Difficultés rencontrées

¹ Différence entre le total membership des données transmises à la mission et le total membership base de données DMF

Les difficultés auxquelles la mission a été confrontée dans le cadre de cette mission sont :

- la non-disponibilité de toutes les informations souhaitées dans la base de données de la DMF ou dans les rapports transmis à la cette structure par les SFD ;
- les rapports incomplets des SFD disponibles au niveau de la DMF : absence de certaines données comptables et financières, non éclatement de données par genre et secteur d'activités ;
- le faible effectif de SFD ayant transmis les statistiques trimestrielles (celles-ci comprennent un grand nombre des détails souhaités dans le cadre de cette étude),
- plus de 60% des SFD approchés n'ont pas renseigné le canevas de collecte des données mis à leur disposition ;
- les données portant sur les points de service ne sont pas disponibles (ces données sont consolidées au niveau des agences ou caisses de base) ;
- la faible fiabilité des données ; un grand nombre des informations, statistiques et financières communiquées par les SFD sont peu fiables surtout lorsqu'elles sont éclatées par genre, localité, ... Cela tient aux faibles performances des SIG des SFD dans l'ensemble (seulement une dizaine de SFD informatisés en 2009, non maîtrise des outils de collecte de traitement des données par les employés des SFD, etc. ;
- certaines données capitales n'ont pas été fournies par les SFD (niveau des fonds propres, RAFI). Il n'a pas été possible d'effectuer des analyses précises sur ces volets ;
- le mode de calcul des principaux ratios n'est pas harmonisé (RAO, PAR, ...) entre les SFD. Il s'ensuit des difficultés évidentes de comparaison et une pertinence moindre des consolidations et regroupements par rapport à ces ratios.

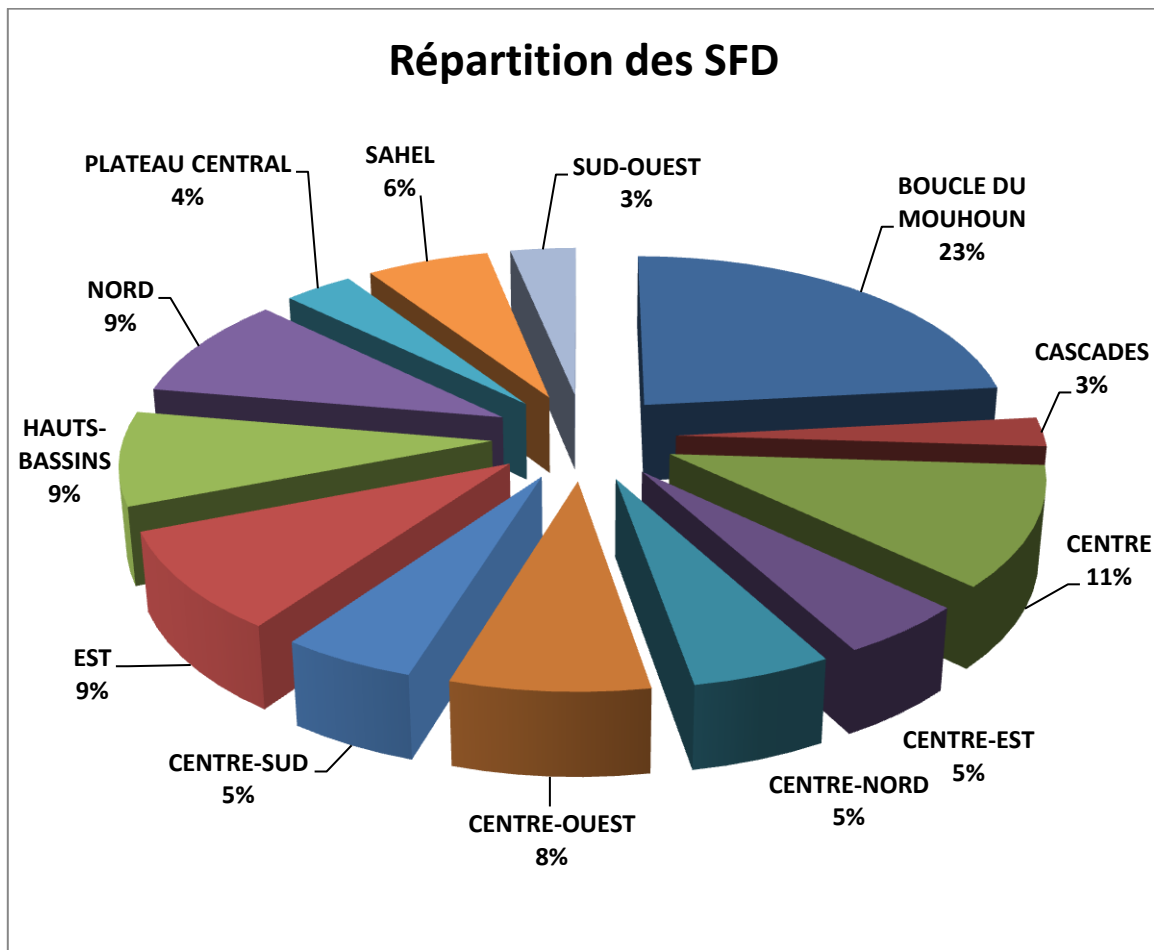
Chapitre 2 : Couverture géographique du territoire Burkinabé par les SFD

Ce chapitre dresse un état des lieux de la répartition géographique des SFD sur le territoire burkinabé en 2009. L'étude révèle l'implantation de 489 points de service (ou guichets) de SFD sur l'étendue du territoire national.

1.1. La couverture géographique des SFD

Cette sous section recense le nombre de guichets de SFD existants dans chaque province (puis dans chaque région). Le nombre de SFD par province (ou par région) est rapporté sur l'ensemble des 489 points de service pour apprécier le pourcentage de points de service présents dans la zone considérée.

Figure 1: Répartition des points de services des SFD par Région



Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Tableau 1: Répartition des SFD par région et par province

REGION/PROVINCE	Nombre de points de service/ guichets /agences/ caisses de base	Taux de répartition des SFD par région et par province
BOUCLE DU MOUHOUN	114	23,31%
BALE	26	5,32%
BANWA	22	4,50%
KOSSI	10	2,04%
MOUHOUN	26	5,32%
NAYALA	12	2,45%
SOUROU	18	3,68%
CASCADES	13	2,66%
COMOE	10	2,04%
LERABA	3	0,61%
CENTRE	54	11,04%
KADIOGO	54	11,04%
CENTRE-EST	24	4,91%
BOULGOU	16	3,27%
KOULPELOGO	2	0,41%
KOURITENGA	6	1,23%
CENTRE-NORD	26	5,32%
BAM	9	1,84%
NAMENTENGA	5	1,02%
SANMATENGA	12	2,45%
CENTRE-OUEST	37	7,57%
BOULKIEMDE	19	3,89%
SANGUIE	6	1,23%

REGION/PROVINCE	Nombre de points de service/ guichets /agences/ caisses de base	Taux de répartition des SFD par région et par province
SISSILI	9	1,84%
ZIRO	3	0,61%
CENTRE-SUD	25	5,11%
BAZEGA	7	1,43%
NAHOURI	6	1,23%
ZOUNWEOGO	12	2,45%
EST	45	9,20%
GNAGNA	15	3,07%
GOURMA	7	1,43%
KOMANDJOARI	4	0,82%
KOMPIENGA	3	0,61%
TAPOA	16	3,27%
HAUTS-BASSINS	42	8,59%
HOUET	28	5,73%
KENEDOUGOU	6	1,23%
TUY	8	1,64%
NORD	46	9,41%
LOROUM	6	1,23%
PASSORE	8	1,64%
YATENGA	26	5,32%
ZONDOMA0.....	6	1,23%
PLATEAU CENTRAL	17	3,48%
GANZOURGOU	7	1,43%
KOURWEOGO	4	0,82%
OUBRITENGA	6	1,23%
SAHEL	30	6,13%
OUDALAN	7	1,43%
SENO	8	1,64%

REGION/PROVINCE	Nombre de points de service/ guichets /agences/ caisses de base	Taux de répartition des SFD par région et par province
SOUM	12	2,45%
YAGHA	3	0,61%
SUD-OUEST	16	3,27%
BOUGOURIBA	4	0,82%
IOBA	5	1,02%
NOUMBIEL	2	0,41%
PONI	5	1,02%
Total	489	100%

Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

- Répartition des points de services (guichets) des SFD par région

Les analyses du graphique et du tableau ci-dessus montrent une inégale répartition des SFD sur le territoire burkinabé. En effet, la région de la Boucle du Mouhoun concentre le plus grand nombre de points de service : 23,31%. Suivent ensuite la région du Centre avec 11,04%, celle du Nord avec 9,41% et les régions de l'Est et des Hauts-Bassins avec chacune respectivement 9,20% et 8,59%.

On note une très faible présence de SFD dans certaines régions du pays. Les régions les moins bien desservies sont les Régions des Cascades (2,66%) du Sud-Ouest (3,27%) et du Plateau Central (3,48%).

- La répartition des SFD par province

L'analyse de la répartition des points de services des SFD par province confirme les disparités régionales déjà relevées. Ainsi, on constate que la province du Kadiogo avec 11,04% des SFD détient le plus fort taux de concentration de points de services des SFD. Viennent ensuite la province du Houet avec 5,73% et les provinces du Mouhoun des Balé et du Yatenga avec chacun 5,32% du taux de concentration des points de services SFD.

On note par ailleurs que dans certaines provinces, le taux de présence des SFD avoisine 0%. Avec moins de 1%, les provinces les moins bien desservies sont les provinces du Nounbiel (0,41%) et de la Bougouriba (0,82%) dans la région du Sud-

ouest ; la province du Ziro dans le Centre-ouest, la Leraba dans les Cascades ; le Koulpelogo (0,41%) dans le Centre-est ; les provinces de la Komandjoari et de la Kompienga dans la région de l'Est ; le Kourweogo dans le Plateau Central et la province de Yagha (0,61%) dans la région du Sahel.

Les provinces les moins bien desservies avec un peu plus de 1% sont les provinces du Ioba et du Poni dans la région du Sud-Ouest ; les provinces de l'Oudalan et du Séno dans la région du Sahel ; le Ganzourgou, et le Oubritenga dans la région du Plateau Central ; les provinces du Lorum , du Passoré et du Zandoma dans la région du Nord ; la province du Gourma dans la région de l'Est ; les provinces du Bazèga et du Nahouri dans la région du Centre-Sud ; les provinces du Sanguié et de la Sissili dans la région du Centre-ouest ; la province du Namentenga dans la région du Centre-Nord ; la province du Kouritenga dans la région du Centre-est et les provinces du Kéné Dougou et du Tuy dans les Hauts Bassins.

Hormis les régions du Centre et de la Boucle du Mouhoun où toutes les provinces disposent d'au moins 9 points de service, certaines régions comme celles du Sud-ouest et du Plateau central disposent de moins de 6 SFD dans toutes les provinces qui les composent. Les autres régions comme celles du Centre-Est, de l'Est, du Centre-Sud et du Centre-Ouest présentent des disparités entre les provinces d'une même région.

1.2. Membership et clientèle des SFD par province et par région

Tableau 2: Répartition du membership des SFD par région/par province 2009

Région/ Province	Membership / Clientèle Hommes (H)	Membership / Clientèle Femmes (F)	Membership Grpmts/PM	Total clientèle	% Memb. H	% Membr. F	% Memb. Gpmt
BOUCLE DU MOUHOUN	49 924	29 313	8 968	88 205	56,60%	33,23%	10,17%
BALE	14 007	7 734	2 146	23 887	58,64%	32,38%	8,98%
BANWA	7 063	3 257	1 141	11 461	61,63%	28,42%	9,96%
KOSSI	4 201	2 333	1 008	7 542	55,70%	30,93%	13,37%
MOUHOUN	11 182	9 560	2 637	23 379	47,83%	40,89%	11,28%

Région/ Province	Membership / Clientèle Hommes (H)	Membership / Clientèle Femmes (F)	Membership Grpmts/PM	Total clientèle	% Memb. H	% Membr. F	% Memb. Gpmt
NAYALA	2 951	1 340	457	4 748	62,15%	28,22%	9,63%
SOUROU	10 520	5 089	1 579	17 188	61,21%	29,61%	9,19%
CASCADES	15 244	4 705	16 571	36 520	41,74%	12,88%	45,38%
COMOE	13 075	4 378	8 821	26 274	49,76%	16,66%	33,57%
LERABA	2 169	327	7 750	10 246	21,17%	3,19%	75,64%
CENTRE	220 493	130 204	21 423	372 120	59,25%	34,99%	5,76%
KADIOGO	220 493	130 204	21 423	372 120	59,25%	34,99%	5,76%
CENTRE-EST	31 753	11 112	34 900	77 765	40,83%	14,29%	44,88%
BOULGOU	19 805	8 249	22 556	50 610	39,13%	16,30%	44,57%
KOULPELOGO	2 537	497	3 190	6 224	40,76%	7,99%	51,25%
KOURITENGA	9 411	2 366	9 154	20 931	44,96%	11,30%	43,73%
CENTRE-NORD	17 396	9 080	79 677	106 153	16,39%	8,55%	75,06%
BAM	4 714	1 872	1 063	7 649	61,63%	24,47%	13,90%
NAMENTENGA	2 119	2 792	1 302	6 213	34,11%	44,94%	20,96%
SANMATENGA	10 563	4 416	77 312	92 291	11,45%	4,78%	83,77%
CENTRE-OUEST	28 847	14 284	9 394	52 525	54,92%	27,19%	17,88%
BOULKIEMDE	19 595	7 128	4 908	31 631	61,95%	22,53%	15,52%
SANGUIE	3 387	5 436	2 779	11 602	29,19%	46,85%	23,95%
SISSILI	4 040	1 207	1 069	6 316	63,96%	19,11%	16,93%

Région/ Province	Membership / Clientèle Hommes (H)	Membership / Clientèle Femmes (F)	Membership Grpmts/PM	Total clientèle	% Memb. H	% Membr. F	% Memb. Gpmt
ZIRO	1 825	513	638	2 976	61,32%	17,24%	21,44%
CENTRE-SUD	19 422	7 201	27 903	54 526	35,62%	13,21%	51,17%
BAZEGA	6 466	2 272	3 381	12 119	53,35%	18,75%	27,90%
NAHOURI	5 627	2 509	21 827	29 963	18,78%	8,37%	72,85%
ZOUNWEOGO	7 329	2 420	2 695	12 444	58,90%	19,45%	21,66%
EST	18 260	16 747	6 183	41 190	44,33%	40,66%	15,01%
GNAGNA	4 526	10 840	2 478	17 844	25,36%	60,75%	13,89%
GOURMA	9 963	3 739	2 426	16 128	61,77%	23,18%	15,04%
KOMANDJOARI	369	405	57	831	44,40%	48,74%	6,86%
KOMPIENGA	115	128	19	262	ND	ND	ND
TAPOA	3 287	1 635	1 203	6 125	53,67%	26,69%	19,64%
HAUTS-BASSINS	89 895	34 684	8 922	133 501	67,34%	25,98%	6,68%
HOUET	76 192	27 920	5 614	109 726	69,44%	25,45%	5,12%
KENEDOUGOU	6 392	1 531	1 640	9 563	66,84%	16,01%	17,15%
TUY	7 311	5 233	1 668	14 212	51,44%	36,82%	11,74%
NORD	34 579	9 162	17 731	61 472	56,25%	14,90%	28,84%
LOROUM	3 139	819	1 574	5 532	56,74%	14,80%	28,45%
PASSORE	6 790	1 978	3 224	11 992	56,62%	16,49%	26,88%
YATENGA	20 599	5 362	9 540	35 501	58,02%	15,10%	26,87%
ZONDOMA	4 051	1 003	3 393	8 447	47,96%	11,87%	40,17%

Région/ Province	Membership / Clientèle Hommes (H)	Membership / Clientèle Femmes (F)	Membership Grpmts/PM	Total clientèle	% Memb. H	% Membr. F	% Memb. Gpmt
PLATEAU CENTRAL	13 607	5 842	6 463	25 912	52,51%	22,55%	24,94%
GANZOURGOU	5 285	2 531	2 089	9 905	53,36%	25,55%	21,09%
KOURWEOGO	4 207	1 928	2 426	8 561	49,14%	22,52%	28,34%
OUBRITENGA	4 115	1 383	1 948	7 446	55,26%	18,57%	26,16%
SAHEL	24 439	9 861	9 033	43 333	56,40%	22,76%	20,85%
OU DALAN	4 798	1 875	3 699	10 372	46,26%	18,08%	35,66%
SENO	4 837	1 699	2 301	8 837	54,74%	19,23%	26,04%
SOUM	13 117	5 922	1 868	20 907	62,74%	28,33%	8,93%
YAGHA	1 687	365	1 165	3 217	52,44%	11,35%	36,21%
SUD-OUEST	31 584	14 675	9 618	55 877	56,52%	26,26%	17,21%
BOUGOURIBA	7 089	3 568	1 961	12 618	56,18%	28,28%	15,54%
IOBA	10 459	5 834	3 105	19 398	53,92%	30,08%	16,01%
NOUMBIEL	2 125	974	641	3 740	56,82%	26,04%	17,14%
PONI	11 911	4 299	3 911	20 121	59,20%	21,37%	19,44%
Total général	595 443	296 870	256 786	1 149 099	51,82%	25,84%	22,35%

Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le tableau ci-dessus montre que les hommes représentent plus de la moitié des membres/clients des SFD : proportion de 51,82%. Les femmes quant à elles, représentent seulement le quart de la clientèle des SFD (25,84% des membres/clientes des SFD) et les personnes morales (groupements, associations, coopératives, etc.) 22,35% des membres/clients des SFD.

Dans aucune des régions, la proportion des femmes clientes des SFD n'est supérieure à celle des hommes. Par contre, dans les régions du Centre-Nord et du Centre-Sud, les proportions des groupements membres des SFD sont supérieures à celles des hommes et des femmes (respectivement 75,06% et 51,17%).

Il y a manifestement une inégalité en matière de genre défavorable aux femmes dans l'accès des populations aux prestations des SFD². Cette inégalité est encore plus accentuée lorsqu'on considère les volumes des crédits octroyés aux catégories des clients (cf. section 1.6. plus loin).

- Taux de pénétration des SFD par rapport à la population active³

Il a été fait le postulat que l'offre de produits et services financiers est destinée à la population active (population dont l'âge est supérieur à 15 ans)– ce postulat est conforme aux pratiques des SFD.

Le taux de pénétration des SFD par rapport à la population active mesure la proportion des membres et clients des SFD par rapport à cette population active.

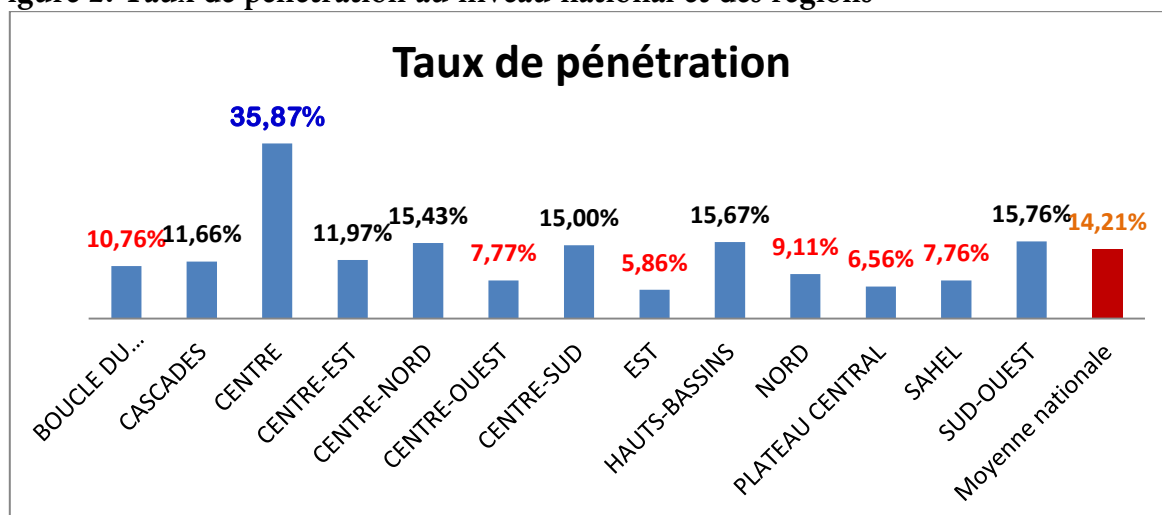
- Taux de pénétration des SFD par rapport à la population active au niveau des régions

Le taux de pénétration des SFD dans la population active par région est le rapport des membres et clients des SFD présents dans la région par rapport à la population active de cette région.

² L'ampleur des inégalités dans les effectifs hommes-femmes pourrait se réduire si le nombre de membres individuels des groupements (femmes et hommes) était disponible. Il est souhaitable que cette donnée figure dans les informations à transmettre périodiquement à la DMF.

³ La population active est estimée à 53,1% de la population totale (Recensement général de la population et de l'habitation (RGPH) de 2006 du Burkina Faso – Résultats Définitifs)

Figure 2: Taux de pénétration au niveau national et des régions



Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

La figure ci-dessus montre que le taux de pénétration moyen (niveau national) est de 14,21%. On relève une grande disparité des taux de pénétration entre les régions :

- ❖ huit (08) régions ont un taux de pénétration inférieur à la moyenne nationale : Est (5,86%), Plateau Central (6,56%), Sahel (7,76%), Centre-Ouest (7,77%), Nord (9,11%), Boucle du Mouhoun (10,76%), les Cascades (11,66%), Centre-Est (11,97%) ;
- ❖ quatre (04) régions ont des taux de pénétration légèrement supérieurs à la moyenne nationale : Centre-Sud (15%) ; Centre-Nord (15,43%) ; Hauts-bassins (15,67%) ; Sud-Ouest (15,76%) ;
- ❖ la région du Centre avec 35,87% a le taux de pénétration le plus élevé et de loin supérieur à tous les autres taux.

- Taux de pénétration des SFD par rapport à la population active au niveau des provinces

Le taux de pénétration des SFD par province est le rapport membres et clients de la province sur la population active de la province considérée.

Tableau 3: Taux de pénétration des SFD au niveau des régions et des provinces 2009

REGION/ PROVINCE	Population par région et province		Population totale	Population active	Membership des SFD	Taux de pénétration par région et par province
	Hommes	Femmes				

REGION/ PROVINCE	Population par région et province		Population totale	Population active	Membership des SFD	Taux de pénétration par région et par province
	Hommes	Femmes				
BOUCLE DU MOUHOUN	762 063	781 050	1 543 113	819 393	88 205	10,76%
BALE	113 238	116 062	229 300	121 758	23 887	19,62%
BANWA	142 639	146 197	288 836	153 372	11 461	7,47%
KOSSI	146 764	150 419	297 183	157 804	7 542	4,78%
MOUHOUN	157 668	161 581	319 249	169 521	23 379	13,79%
NAYALA	86 020	88 169	174 189	92 494	4 748	5,13%
SOUROU	115 734	118 622	234 356	124 443	17 188	13,81%
CASCADES	286 509	303 232	589 741	313 152	36 520	11,66%
COMOE	221 218	234 129	455 347	241 789	26 274	10,87%
LERABA	65 291	69 103	134 394	71 363	10 246	14,36%
CENTRE	981 307	972 362	1 953 669	1 037 398	372 120	35,87%
KADIOGO	981 307	972 362	1 953 669	1 037 398	372 120	35,87%
CENTRE-EST	574 834	649 122	1 223 956	649 921	77 765	11,97%
BOULGOU	275 460	311 053	586 513	311 438	50 610	16,25%
KOULPELOGO	132 070	149 142	281 212	149 324	6 224	4,17%
KOURITENGA	167 304	188 927	356 231	189 159	20 931	11,07%
CENTRE-NORD	609 244	685 945	1 295 189	687 745	106 153	15,43%
BAM	139 569	157 141	296 710	157 553	7 649	4,85%
NAMENTENGA	166 772	187 768	354 540	188 261	6 213	3,30%
SANMATENGA	302 903	341 036	643 939	341 932	92 291	26,99%
CENTRE-OUEST	586 905	686 395	1 273 300	676 122	52 525	7,77%
BOULKIEMDE	248 106	290 161	538 267	285 820	31 631	11,07%
SANGUIE	145 716	170 423	316 139	167 870	11 602	6,91%
SISSILI	104 150	121 808	225 958	119 984	6 316	5,26%

REGION/ PROVINCE	Population par région et province		Population totale	Population active	Membership des SFD	Taux de pénétration par région et par province
	Hommes	Femmes				
ZIRO	88 933	104 003	192 936	102 449	2 976	2,90%
CENTRE-SUD	322 464	362 039	684 503	363 471	54 526	15,00%
BAZEGA	118 472	133 009	251 481	133 536	12 119	9,08%
NAHOURI	79 840	89 644	169 484	89 996	29 963	33,29%
ZOUNWEOGO	124 152	139 386	263 538	139 939	12 444	8,89%
EST	648 993	674 241	1 323 234	702 637	41 190	5,86%
GNAGNA	216 649	225 090	441 739	234 563	17 844	7,61%
GOURMA	163 211	169 551	332 762	176 697	16 128	9,13%
KOMANDJOARI	43 167	44 841	88 008	46 732	831	1,78%
KOMPIENGA	42 150	43 791	85 941	45 635	262	ND
TAPOA	183 816	190 968	374 784	199 010	6 125	3,08%
HAUTS-BASSINS	793 351	811 524	1 604 875	852 189	133 501	15,67%
HOUET	515 624	527 433	1 043 057	553 863	109 726	19,81%
KENEDOUGOU	154 441	157 978	312 419	165 894	9 563	5,76%
TUY	123 286	126 113	249 399	132 431	14 212	10,73%
NORD	591 689	678 436	1 270 125	674 436	61 472	9,11%
LOROUM	71 610	82 112	153 722	81 626	5 532	6,78%
PASSORE	160 302	183 801	344 103	182 719	11 992	6,56%
YATENGA	276 089	316 565	592 654	314 699	35 501	11,28%
ZONDOMA	83 688	95 958	179 646	95 392	8 447	8,86%
PLATEAU CENTRAL	346 108	397 736	743 844	394 981	25 912	6,56%
GANZOURGOU	159 202	182 955	342 157	181 685	9 905	5,45%
KOURWEOGO	68 325	78 514	146 839	77 972	8 561	10,98%
OUBRITENGA	118 581	136 267	254 848	135 324	7 446	5,50%
SAHEL	522 692	528 802	1 051 494	558 343	43 333	7,76%

REGION/ PROVINCE	Population par région et province		Population totale	Population active	Membership des SFD	Taux de pénétration par région et par province
	Hommes	Femmes				
OULDALAN	106 409	107 652	214 061	113 666	10 372	9,12%
SENO	142 213	143 875	286 088	151 913	8 837	5,82%
SOUM	187 561	189 753	377 314	200 354	20 907	10,44%
YAGHA	86 509	87 522	174 031	92 410	3 217	3,48%
SUD-OUEST	320 676	347 061	667 737	354 568	55 877	15,76%
BOUGOURIBA	52 679	57 010	109 689	58 245	12 618	21,66%
IOBA	98 342	106 430	204 772	108 734	19 398	17,84%
NOUMBIEL	36 489	39 495	75 984	40 348	3 740	9,27%
PONI	133 166	144 126	277 292	147 242	20 121	13,67%
Total général	7 346 835	7 877 945	15 224 780	8 084 358	1 149 099	14,21%

Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le tableau ci-dessus montre qu'il y a d'importantes disparités entre les taux de pénétration des provinces au sein d'une même région.

Exemples :

- Boucle du Mouhoun : Province des Balè, 19,62% et province de la Kossi, 4,78%
- Centre-Sud : Province du Nahouri, 33,29% et province du Zoundweogo, 8,89%

- Couverture du nombre d'habitants⁴ par l'offre des SFD

Tableau 4: Nombre d'habitants par région et par province par point de service de SFD

REGION/PROVINCE	Nombre de points de service/ agence/ caisses de base	Population par région et province		Population totale	Nombre d'habts par point de service
		Hommes	Femmes		

⁴ Il s'agit ici de la population totale : actifs + inactifs

REGION/PROVINCE	Nombre de points de service/ agence/ caisses de base	Population par région et province		Population totale	Nombre d'habts par point de service
		Hommes	Femmes		
BOUCLE DU MOUHOUN	114	762 063	781 050	1 543 113	13 536
MOUHOUN	26	157 668	161 581	319 249	8 819
BALE	22	113 238	116 062	229 300	13 129
BANWA	10	142 639	146 197	288 836	29 718
SOUROU	26	115 734	118 622	234 356	12 279
NAYALA	12	86 020	88 169	174 189	14 516
KOSSI	18	146 764	150 419	297 183	13 020
CASCADES	13	286 509	303 232	589 741	45 365
COMOE	10	221 218	234 129	455 347	45 535
LERABA	3	65 291	69 103	134 394	44 798
CENTRE	54	981 307	972 362	1 953 669	36 179
KADIOGO	54	981 307	972 362	1 953 669	36 179
CENTRE-EST	24	574 834	649 122	1 223 956	50 998
BOULGOU	16	275 460	311 053	586 513	36 657
KOURITENGA	2	167 304	188 927	356 231	140 606
KOULPELOGO	6	132 070	149 142	281 212	59 372
CENTRE-NORD	26	609 244	685 945	1 295 189	49 815
BAM	9	139 569	157 141	296 710	32 968
NAMENTENGA	5	166 772	187 768	354 540	70 908
SANMATENGA	12	302 903	341 036	643 939	53 662
CENTRE-OUEST	37	586 905	686 395	1 273 300	34 414
BOULKIEMDE	19	248 106	290 161	538 267	28 330
SANGUIE	6	145 716	170 423	316 139	52 690
SISSILI	9	104 150	121 808	225 958	25 106
ZIRO	3	88 933	104 003	192 936	64 312
CENTRE-SUD	25	322 464	362 039	684 503	27 380
ZOUNWEOGO	7	124 152	139 386	263 538	35 926
BAZEGA	6	118 472	133 009	251 481	28 247

REGION/PROVINCE	Nombre de points de service/ agence/ caisses de base	Population par région et province		Population totale	Nombre d'habts par point de service
		Hommes	Femmes		
NAHOURI	12	79 840	89 644	169 484	21 962
EST	45	648 993	674 241	1 323 234	29 405
TAPOA	15	183 816	190 968	374 784	29 449
GNAGNA	7	216 649	225 090	441 739	47 537
GOURMA	4	163 211	169 551	332 762	22 002
KOMANDJOARI	3	43 167	44 841	88 008	28 647
KOMPIENGA	16	42 150	43 791	85 941	23 424
HAUTS-BASSINS	42	793 351	811 524	1 604 875	38 211
HOUET	28	515 624	527 433	1 043 057	37 252
TUY	6	123 286	126 113	249 399	52 070
KENEDOUGOU	8	154 441	157 978	312 419	31 175
NORD	46	591 689	678 436	1 270 125	27 611
YATENGA	6	276 089	316 565	592 654	25 620
PASSORE	8	160 302	183 801	344 103	43 013
LOROUM	26	71 610	82 112	153 722	22 794
ZONDOMA	6	83 688	95 958	179 646	29 941
PLATEAU CENTRAL	17	346 108	397 736	743 844	43 756
GANZOURGOU	7	159 202	182 955	342 157	48 880
OUBRITENGA	4	118 581	136 267	254 848	36 710
KOURWEOGO	6	68 325	78 514	146 839	42 475
SAHEL	30	522 692	528 802	1 051 494	35 050
SOUM	7	187 561	189 753	377 314	30 580
SENO	8	142 213	143 875	286 088	35 761
OUDALAN	12	106 409	107 652	214 061	31 443
YAGHA	3	86 509	87 522	174 031	58 010
SUD-OUEST	16	320 676	347 061	667 737	41 734
IOBA	4	98 342	106 430	204 772	27 422
PONI	5	133 166	144 126	277 292	40 954
BOUGOURIBA	2	52 679	57 010	109 689	37 992

REGION/PROVINCE	Nombre de points de service/ agence/ caisses de base	Population par région et province		Population totale	Nombre d'habts par point de service
		Hommes	Femmes		
NOUMBIEL	5	36 489	39 495	75 984	55 458
Total général	489	7 346 835	7 877 945	15 224 780	
Moyenne					31 135

Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le tableau ci-dessus montre qu'en moyenne, on a un guichet de SFD pour **treinte un mille cent trente cinq (31 135)** personnes. Le rapport par guichet de banque est de 83 195 habitants. Par rapport aux banques, les SFD ont une meilleure couverture du nombre d'habitants par guichet : cette couverture est 2,5 fois supérieure à celle des banques.

L'analyse par province montre que la meilleure couverture est réalisée par les SFD de la Région de la Boucle du Mouhoun (un guichet pour 13 536 habitants). Les plus faibles taux de couverture par région se trouvent dans la Région du Centre-Est (un guichet pour 50 998 habitants) et dans la Région du Centre-Nord (un guichet pour 49 815 habitants).

Au niveau des provinces, la meilleure couverture se trouve dans la province du Mouhoun (Région de la Boucle du Mouhoun) avec un guichet pour 8 819 habitants. Par contre, les couvertures dans les zones suivantes sont médiocres :

- Région du Centre-Est : province du Kouritenga (un guichet pour 140 606 habitants), province du Koulpelogo (un guichet pour 59 372 habitants) ;
- Région du Centre-Nord : Province du Namentenga (un guichet pour 70 908 habitants) ;
- Région du Centre-Ouest : province du Ziro (un guichet pour 96 468 habitants).

1.3. Couverture spatiale du territoire national par les SFD (ou densité des SFD par Régions) et distance

Cette section analyse la superficie moyenne couverte par un guichet de SFD dans une région ainsi que la distance moyenne à parcourir pour rejoindre un point de service de SFD dans les zones administratives considérées.

Cette distance est estimée à partir de la formule de calcul de la surface d'un cercle. Cette formule est la suivante : $S = \pi r^2$. Si on part du postulat que le territoire burkinabè et les régions qui le composent ont chacun la forme un cercle dont la surface est S , connaissant la valeur de π et celle de S , on peut calculer par région les rayons (r) qui représentent la distance parcourue par un habitant pour rejoindre un SFD.

Tableau 5: Densité des guichets SFD par région et distance moyenne à parcourir pour rejoindre un guichet SFD

Régions	Superficie des régions(Km ²)	Nombre de points de service de la région	Superficie couverte par un guichet SFD (en Km ²)	Rayon d'action des pts de service ⁵
BOUCLE DU MOUHOUN	34 153	114	300	9,77
CASCADES	18 406	13	1 416	21,23
CENTRE	2 805	54	52	4,07
CENTRE-EST	11 811	24	492	12,52
CENTRE-NORD	19 829	26	763	15,58
CENTRE-OUEST	21 722	37	587	13,67
CENTRE-SUD	11 321	25	453	12,01
EST	36 256	45	806	16,02
HAUTS-BASSINS	25 344	42	603	13,86
NORD	16 207	46	352	10,59
PLATEAU CENTRAL	8 545	17	503	12,65

⁵ Nombre de kilomètres à parcourir pour avoir accès à un point de service de SFD

SAHEL	35 350	30	1 178	19,37
SUD-OUEST	16 202	16	1 013	17,96
Ensemble	274 200⁶	489	561	13,36

Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

- Couverture spatiale du territoire nationale par des SFD (densité)

La densité nationale moyenne est de **1 guichet de SFD pour 561 km²**. Cette couverture est nettement meilleure à celle des banques (un guichet pour 1 500 km²) mais elle :

- elle est médiocre en comparaison aux performances en la matière des autres pays de la zone UEMOA : sur ce ratio, le Burkina est classé 5^e sur 8 pays (moyenne des pays de l'UEMOA : 1 guichet de SFD pour 721 km²) – Source : diagnostic approfondi du secteur de la microfinance, Juillet 2011 ;
- elle cache d'énormes disparités entre les régions : Région du Centre, 1 guichet SFD pour 52 km² contre 1 guichet pour 1 416 km² dans les Cascades (rapport de un à vingt sept) ; 1 pour 1 178 km² dans le Sahel (rapport de un à vingt deux) et 1 pour 1 013 km² dans le Sud-Ouest (rapport de un à dix neuf).

- Distance à parcourir pour rejoindre un SFD

Le tableau ci dessus révèle qu'en moyenne, il faut parcourir 13,36 Km pour avoir accès à un SFD. Cette distance est inférieure au rayon usuel de couverture de leurs zones d'intervention (ZAT⁷) des SFD qui est de 25 kms. La région du Centre avec comme seule province le Kadiogo⁸ est la région où un habitant parcourt la plus petite distance (4,07 kms) pour avoir accès à un SFD.

Les régions où l'accès aux SFD est le plus aisé sont les suivantes : Boucle du Mouhoun et Nord avec respectivement 9,77 kms et 10,59 kms ;

Les régions où l'accès aux SFD est le moins aisé sont les suivantes : Cascades (21,23 kms), Sahel (19,37 kms), Sud-ouest (17,96) ; Est (16,02 kms) et Centre-nord (15,58 kms).

⁶ C'est la superficie totale du Burkina Faso (274 200 km²) qui est différente de la somme des superficies des différentes régions recensées dans le tableau (257 951 Km²).

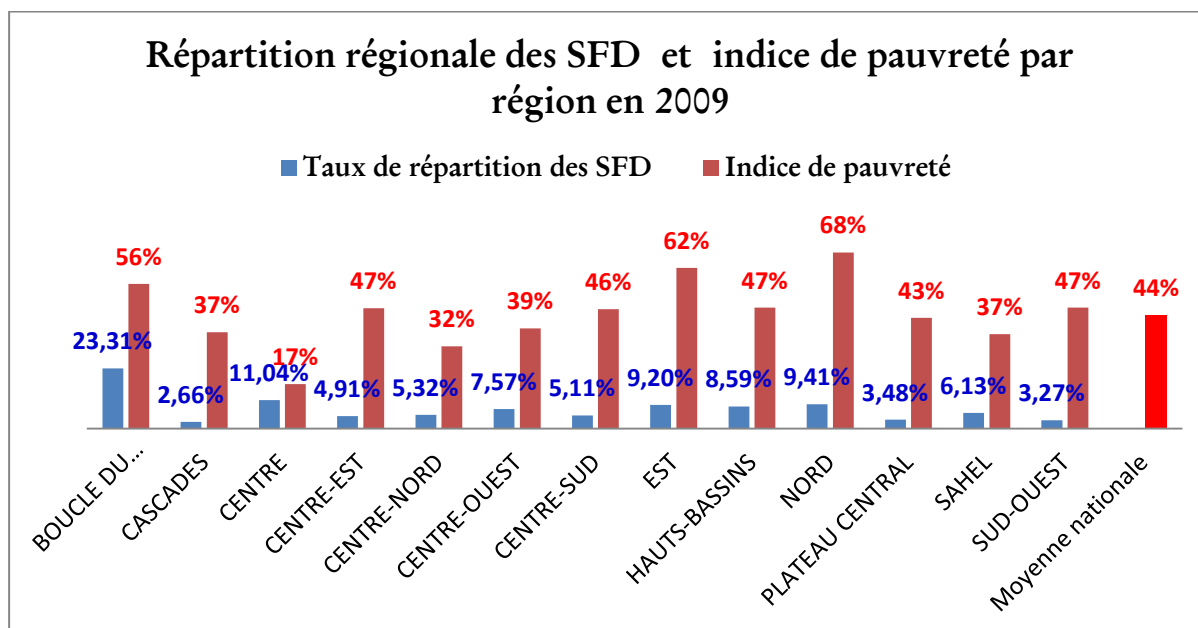
⁷ Zone d'Attraction Territoriale

⁸ La Province du Kadiogo abrite la capitale du BF.

1.4. Indice de pauvreté régional et répartition spatiale des SFD

Cette section cherche à voir s'il existe un lien quelconque entre la répartition géographique des SFD et l'indice de pauvreté⁹ relevé par région.

Figure 3: Répartition régionale des SFD en fonction de l'indice de pauvreté



Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

De prime abord, le graphique ci-dessus montre que le niveau de concentration des SFD par région n'est pas lié au niveau de l'indice de pauvreté de la région considérée. Ainsi, la Région la plus pauvre (le Nord avec un indice de pauvreté de 68%) accueille presque la même proportion de SFD que la région la moins pauvre (le Centre avec un indice de pauvreté de 17%) : respectivement 9,41% et 11%. De même, des régions qui ont le même indice de pauvreté comme le Sahel et les Cascades (37%) concentrent des proportions différenciées de SFD : 6,13% des SFD pour le Sahel et 2,66% pour les Cascades.

Cette situation pourrait s'expliquer par deux éléments :

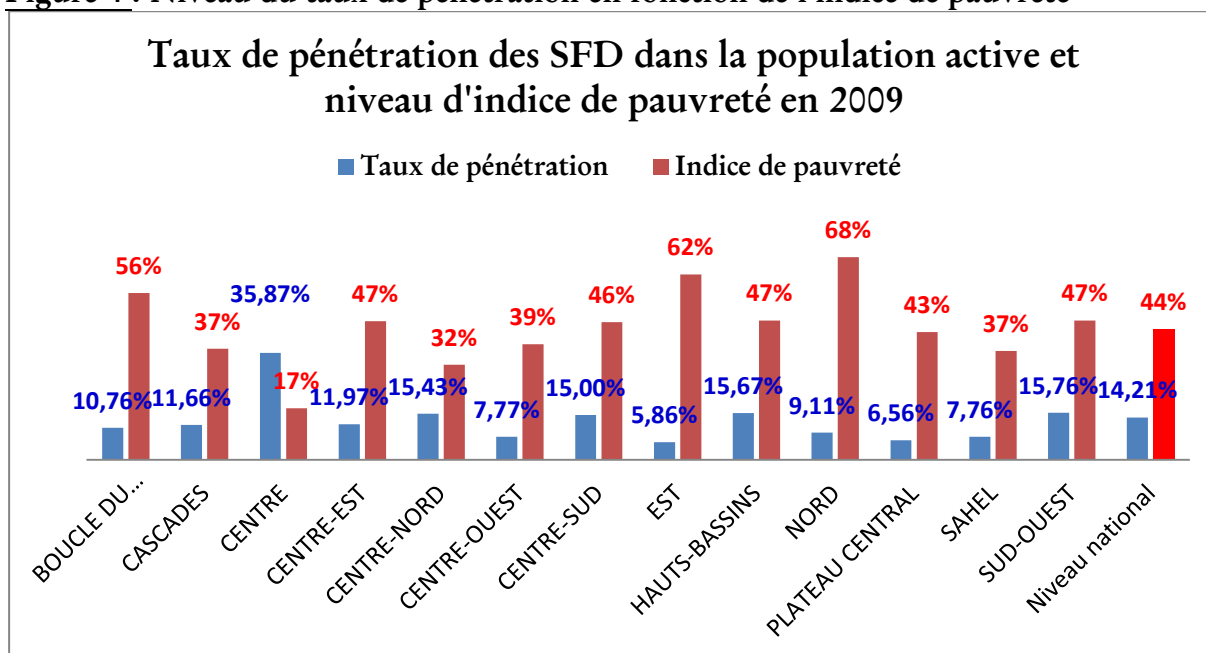
⁹ L'incidence de la pauvreté donne la part de la population dont le revenu ou la consommation se situe en dessous du revenu minimum appelé seuil de pauvreté. Elle traduit la proportion de la population qui ne peut pas se permettre d'acheter un panier de produits correspondant au minimum vital.

Le seuil de pauvreté est le niveau de revenu minimum vital nécessaire à un adulte pour satisfaire ses besoins calorifiques alimentaires et ses besoins de base non alimentaires.

- 1) les premières expériences de SFD ont été conduites par des ONG ou des développeurs soucieux d'apporter des appuis aux régions défavorisées. elles se sont implantées dans les Régions dites pauvres comme le Sahel (UCEC/Sahel, CVECA Soum, ...)
- 2) les générations suivantes de SFD ont été portées par des promoteurs recherchant la rentabilité de leurs institutions. Ces implantations ont été faites dans les régions à haut potentiel socioéconomique et démographique. Ainsi, les SFD de type SA ou Sarl privilégient les zones ou régions dont le niveau de l'indice de pauvreté est faible (centres urbains, Régions administratives du centre, des Hauts Bassins, ...). Ces SFD ont été précédés ou rejoints par certains SFD de la première génération qui ont parfois réorienté leurs ambitions vers de meilleures performances financières (RCPB par exemple).

1.5. L'influence de l'indice de pauvreté sur le taux de pénétration des SFD

Figure 4 : Niveau du taux de pénétration en fonction de l'indice de pauvreté



Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le graphique ci-dessus ne révèle pas une nette différenciation entre le taux de pénétration des SFD et le niveau d'indice de pauvreté de la population de la région considérée. Toutefois, on remarque que les régions où les taux de pénétration des

SFD par rapport à la population active sont les plus élevés sont celles dont l'indice de pauvreté est inférieur à la moyenne nationale (44%) :

- ✓ Région du Centre : taux de pénétration de 35,87% avec un indice de pauvreté à 17% et Région du Centre-Nord : taux de pénétration de 15,43% avec un indice de pauvreté à 32% ;

De même, la seconde région la plus pauvre (Région de l'Est avec un indice de pauvreté à 62,20%) est la région où le taux de pénétration est le plus faible avec 5,86% ; suivent avec respectivement des indices de pauvreté de 68% et 56%, les Régions du Nord et de la Boucle du Mouhoun avec respectivement des taux de pénétration de 9,11 et 10,76%.

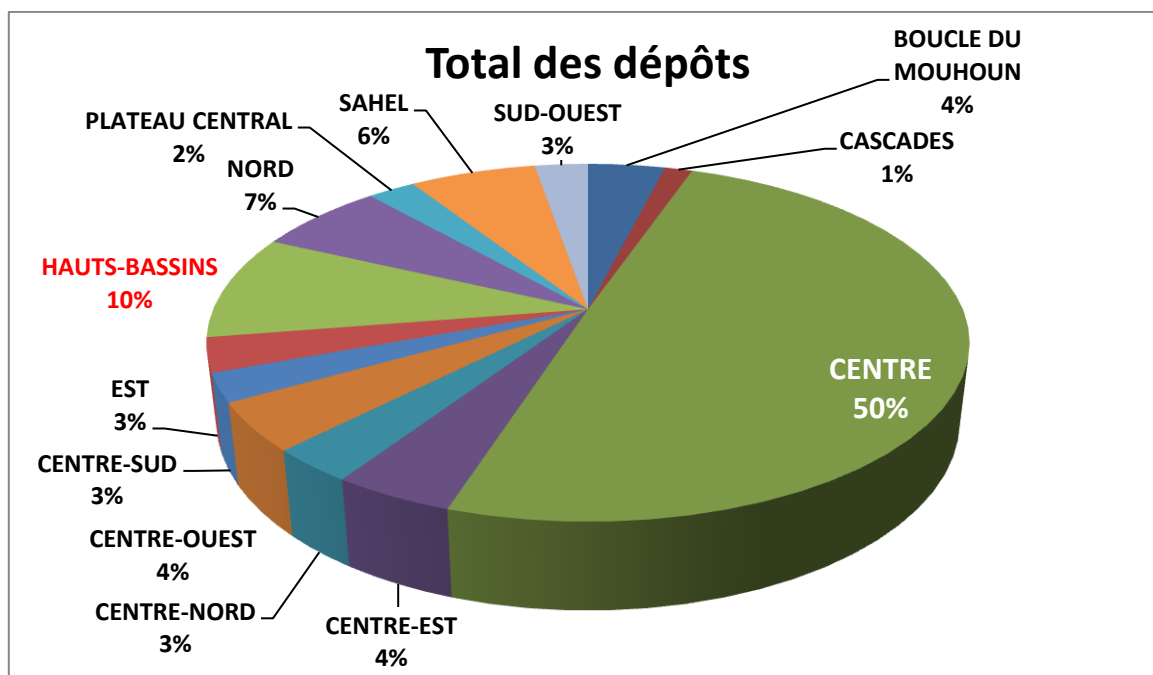
La tendance (encore floue toutefois) qui se dessine est que les SFD s'orientent plus vers les régions où les indices de pauvreté sont en dessous de la moyenne nationale.

1.6. L'épargne

Ce point analyse les performances régionales des SFD dans la mobilisation de l'épargne. Cette analyse est également faite par genre et par type d'épargne.

- Volume (encours) d'épargne locale mobilisée par les SFD au 31/12/2009
 - Epargne locale mobilisée par les SFD par région

Figure 5 : Poids de l'épargne par région par rapport à l'épargne l'épargne totale en 2009



Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

La figure ci-dessus montre que la moitié de l'épargne nationale des SFD est collectée dans la région du Centre. En effet, la Région du Centre concentre à elle seule 50% de l'épargne totale des SFD. Viennent ensuite les Régions suivantes : Hauts-bassins avec 10% ; Nord et Sahel avec 7% et 6% des épargnes collectées. Les performances dans les Régions du Nord et du Sahel) en comparaison avec des régions comme le Centre-Sud, le Centre-Ouest, la Boucle du Mouhoun ou les Cascades), paraissent étonnantes mais pourraient s'expliquer par la relative bonne couverture de ces régions par les SFD (le nombre d'habitants par guichet dans ces régions est en effet proche de la moyenne nationale).

Les performances des autres régions en matière de collecte de l'épargne sont médiocres : le Centre-Ouest, la Boucle du Mouhoun et Centre-est ont collecté chacune 4% de l'épargne nationale ; les régions du Sud-ouest, de, de l'Est, du Centre-sud, du Centre-Nord ont collecté chacune 3% de l'épargne nationale.

On note que la région des Cascades a réalisé la plus faible performance dans la mobilisation de l'épargne locale : seulement 1,39% de l'épargne totale des SFD.

○ Performances des SFD dans la mobilisation de l'épargne par province

Tableau 6: Encours des dépôts au 31/12/2009

Régions / Provinces	Dépôts H	Dépôts F	Dépôts Grpmts /Pers. Morales	Total des dépôts	% des dépôts r/p au total national
BOUCLE DU MOUHOUN	1 646 898 009	460 302 939	1 086 445 758	3 193 646 706	3,91%
BALE	470 016 638	130 936 530	308 226 010	909 179 178	1,11%
BANWA	215 405 594	31 660 666	161 330 454	408 396 714	0,50%
KOSSI	169 498 615	43 809 089	80 820 015	294 127 719	0,36%
MOUHOUN	518 411 841	156 629 110	336 335 310	1 011 376 261	1,24%
NAYALA	85 224 773	21 251 503	72 866 881	179 343 157	0,22%
SOUROU	188 340 548	76 016 041	126 867 088	391 223 677	0,48%
CASCADES	628 384 801	157 182 721	353 432 132	1 138 999 654	1,39%
COMOE	562 334 123	147 921 717	314 294 430	1 024 550 270	1,25%
LERABA	66 050 678	9 261 004	39 137 702	114 449 384	0,14%
CENTRE	19 151 916 547	16 930 446 331	4 500 842 850	40 583 205 728	49,69%
KADIOGO	19 151 916 547	16 930 446 331	4 500 842 850	40 583 205 728	49,69%
CENTRE-EST	1 941 726 557	660 082 723	951 487 428	3 553 296 708	4,35%
BOULGOU	1 293 641 059	522 618 838	653 235 244	2 469 495 141	3,02%
KOULPELOGO	14 621 063	498 750	11 814 750	26 934 563	0,03%
KOURITENGA	633 464 435	136 965 135	286 437 434	1 056 867 004	1,29%
CENTRE-NORD	1 342 082 125	333 220 026	847 687 513	2 522 989 664	3,09%
BAM	233 374 445	38 465 275	165 650 802	437 490 522	0,54%
NAMENTENGA	158 186 318	69 541 492	125 911 282	353 639 092	0,43%
SANMATENGA	950 521 362	225 213 259	556 125 429	1 731 860 050	2,12%
CENTRE-OUEST	2 209 728 405	691 682 984	680 675 846	3 582 087 235	4,39%
BOULKIEMDE	1 665 048 930	514 809 923	502 084 671	2 681 943 524	3,28%
SANGUIE	195 686 118	80 567 797	64 474 915	340 728 830	0,42%

Régions / Provinces	Dépôts H	Dépôts F	Dépôts Grpmts /Pers. Morales	Total des dépôts	% des dépôts r/p au total national
SISSILI	216 080 609	49 663 429	81 494 299	347 238 337	0,43%
ZIRO	132 912 748	46 641 835	32 621 961	212 176 544	0,26%
CENTRE-SUD	1 271 639 832	328 170 894	512 230 398	2 112 041 124	2,59%
BAZEGA	450 245 529	124 180 570	161 964 448	736 390 547	0,90%
NAHOURI	316 562 298	124 280 781	261 081 392	701 924 471	0,86%
ZOUNWEOGO	504 832 005	79 709 543	89 184 558	673 726 106	0,82%
EST	1 207 234 007	340 783 708	974 327 522	2 522 345 237	3,09%
GNAGNA	289 027 380	154 093 540	485 872 795	928 993 715	1,14%
GOURMA	725 672 296	136 541 735	369 036 042	1 231 250 073	1,51%
KOMANDJOARI	17 081 491	8 540 745	850 290	26 472 526	0,03%
KOMPIENGA	2 342 708	2 355 580	436 510	5 134 798	ND
TAPOA	173 110 132	39 252 108	118 131 885	330 494 125	0,40%
HAUTS- BASSINS	5 148 714 657	1 340 262 560	1 228 597 697	7 717 574 914	9,45%
HOUET	4 505 690 568	1 230 964 123	807 037 957	6 543 692 648	8,01%
KENEDOUGOU	392 299 020	45 467 449	286 610 436	724 376 905	0,89%
TUY	250 725 069	63 830 988	134 949 304	449 505 361	0,55%
NORD	3 246 846 186	707 442 876	1 381 097 345	5 335 386 407	6,53%
LOROUM	286 883 767	68 303 280	245 322 307	600 509 354	0,74%
PASSORE	545 187 325	110 313 717	282 089 053	937 590 095	1,15%
YATENGA	1 982 485 350	467 758 385	624 845 164	3 075 088 899	3,76%
ZONDOMA	432 289 744	61 067 494	228 840 821	722 198 059	0,88%
PLATEAU CENTRAL	1 153 969 995	269 498 872	553 800 104	1 977 268 971	2,42%
GANZOURGOU	489 072 255	87 837 865	135 319 459	712 229 579	0,87%
KOURWEOGO	366 423 374	106 199 934	261 897 695	734 521 003	0,90%
OUBRITENGA	298 474 366	75 461 073	156 582 950	530 518 389	0,65%

Régions / Provinces	Dépôts H	Dépôts F	Dépôts Grpmts /Pers. Morales	Total des dépôts	% des dépôts r/p au total national
SAHEL	1 869 633 564	228 748 783	3 135 122 493	5 233 504 840	6,41%
OULDALAN	59 105 916	15 431 954	92 716 687	167 254 557	0,20%
SENO	268 692 847	85 317 693	322 066 950	676 077 490	0,83%
SOUM	1 459 101 058	114 847 169	2 582 917 681	4 156 865 908	5,09%
YAGHA	82 733 743	13 151 967	137 421 175	233 306 885	0,29%
SUD-OUEST	1 251 048 137	338 769 306	618 608 169	2 208 425 612	2,70%
BOUGOURIBA	239 787 209	79 623 734	137 271 096	456 682 039	0,56%
IOBA	294 476 999	65 164 654	183 417 568	543 059 221	0,66%
NOUMBIEL	111 722 027	31 132 784	75 663 672	218 518 483	0,27%
PONI	605 061 902	162 848 134	222 255 833	990 165 869	1,21%
Total général	42 069 822 822	22 786 594 723	16 824 355 255	81 680 772 800	100%

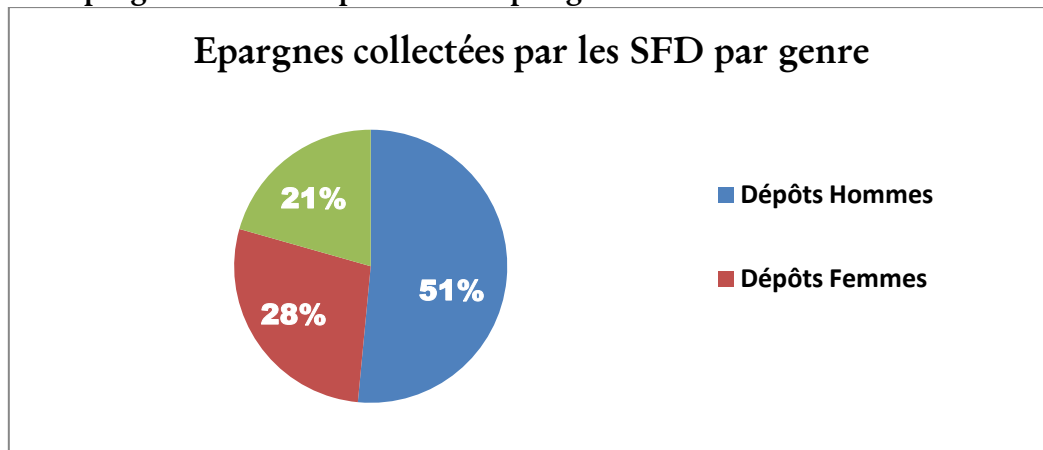
Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le tableau ci-dessus montre que les SFD du Burkina réalisent des performances très disparates par province dans la mobilisation de l'épargne locale : 0,03% dans les provinces suivantes : Koulpelogo, Komandjoari; 50% dans le Kadiogo.

Les performances provinciales dans la mobilisation de l'épargne locale confirment le constat généralement admis que l'épargne des SFD est surtout urbaine et que le potentiel d'épargne monétaire en zone rurale est très faible. En effet, les provinces qui abritent les deux plus grandes villes du pays (le Kadiogo (Ouagadougou) et le Houet (Bobo-Dioulasso)) mobilisent à elles seules 58% de l'épargne nationale des SFD.

- Mobilisation de l'épargne locale selon le genre (Homme, Femmes, personnes morales)

Figure 6: Epargnes collectées par les SFD par genre



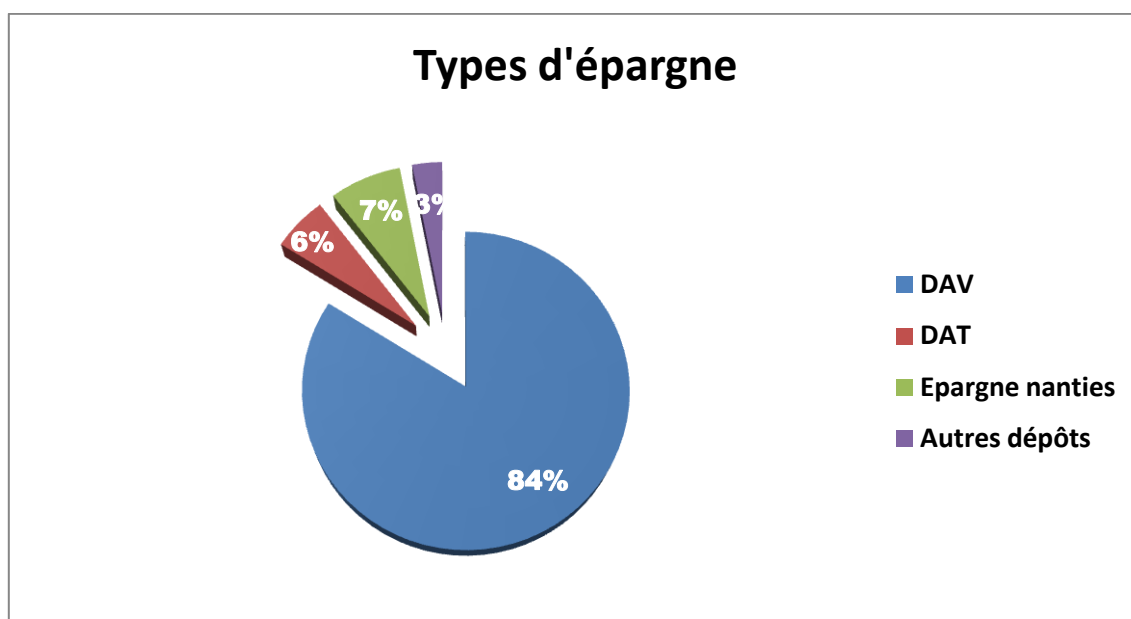
Source : Données d'enquêtes des SFD, compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le tableau ci-dessus révèle que 51% de l'épargne locale des SFD est mobilisée auprès des hommes. L'épargne locale détenue par les femmes représente 28% de l'épargne totale collectée par les SFD et celle des groupements/personnes morales 21%.

L'épargne locale mobilisée par les SFD est surtout masculine : près de 2 fois celle détenue par les femmes. Cela illustre le fait que le pouvoir économique (ou le contrôle des ressources monétaires) est détenu par les hommes dans le contexte burkinabé.

- Situation des dépôts par types d'épargne (DAV, DAT, Epargne nantie, autres)

Figure 7: Composition de l'épargne par type de dépôts



Source : Données d'enquêtes des SFD, compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le tableau ci-dessus montre que l'épargne mobilisée est très volatile. En effet, la quasi-totalité des dépôts figurant dans les livres des SFD est constitué du produit d'épargne dépôt à vue (DAV) : 84% de l'épargne totale des SFD. L'épargne nantie et le dépôt à terme (DAT) représentent respectivement 7% et 6% des épargnes collectées. Les autres types d'épargne (épargne à objectif, etc.) représentent 3% de l'épargne collectée.

Cette configuration des catégories d'épargnes donne lieu à deux enseignements :

- a. au regard des ratios prudentiels BCEAO de liquidité et de rétroversion de l'épargne, les SFD rencontrent des contraintes pour valoriser cette ressource dont la mobilisation engendre des coûts (même si ces coûts sont probablement inférieurs aux taux d'intérêt bancaires ;
- b. les règles d'appariement obligent les SFD à privilégier des crédits de court terme ; la faiblesse des ressources longues (DAT) conjuguée aux faibles niveaux de capitalisation des SFD (cf. tableau 9 plus loin) ne permet pas à ces institutions de faire des crédits de moyen terme (crédit d'investissements) qui sont le plus souvent créateurs de valeur ajoutée.

1.7. Le crédit

Les analyses spatiales faites ci-dessous portent sur les octrois de crédits (nombre et montants) en considérant le genre comme facteur de différenciation.

- Le nombre de crédits octroyés (Hommes, Femmes, Personnes morales (Grpmts, Associations, coopératives....) par région/province en 2009

Tableau 7: Proportion du nombre d'octrois de crédits par genre (H, F, Grpmt) selon la région et la province

Régions/ Provinces	Nombre d'emprunteurs H	Nombre d'emprunteurs F	Nombre d'emprunteur Gpmts /Pers. Morales	Total	% de crédits octroyés sur l'ensemble suivant la localité (région)	% H par rapport à la localité (région, Province)	% F par rapport à la localité (région, Province)	% Gpmts par rapport à la localité (région, Province)
BOUCLE DU MOUHOUN	5 537	11 386	740	17 663	9,59%	31,35%	64,46%	4,19%
BALE	1 037	4 387	113	5 537	3,01%	18,73%	79,23%	2,04%
BANWA	511	58	173	742	0,40%	68,87%	7,82%	23,32%
KOSSI	468	72	68	608	0,33%	76,97%	11,84%	11,18%
MOUHOUN	1 972	6 563	235	8 770	4,76%	22,49%	74,83%	2,68%
NAYALA	339	87	38	464	0,25%	73,06%	18,75%	8,19%
SOUROU	1 210	219	113	1 542	0,84%	78,47%	14,20%	7,33%
CASCADES	9 598	1 976	420	11 994	6,51%	80,02%	16,47%	3,50%
COMOE	9 592	1 976	410	11 978	6,50%	80,08%	16,50%	3,42%
LERABA	6	-	10	16	0,01%	37,50%	0,00%	62,50%
CENTRE	35 970	10 128	6 391	52 489	28,50%	68,53%	19,30%	12,18%
KADIOGO	35 970	10 128	6 391	52 489	28,50%	68,53%	19,30%	12,18%
CENTRE-EST	3 092	568	1 192	4 852	2,63%	63,73%	11,71%	24,57%

Régions/ Provinces	Nombre d'emprunteurs H	Nombre d'emprunteurs F	Nombre d'emprunteur Gpmts /Pers. Morales	Total	% de crédits octroyés sur l'ensemble suivant la localité (région)	% H par rapport à la localité (région, Province)	% F par rapport à la localité (région, Province)	% Gpmts par rapport à la localité (région, Province)
BOULGOU	1 380	292	828	2 500	1,36%	55,20%	11,68%	33,12%
KOULPELOGO	308	42	177	527	0,29%	58,44%	7,97%	33,59%
KOURITENGA	1 404	234	187	1 825	0,99%	76,93%	12,82%	10,25%
CENTRE-NORD	3 796	5 950	927	10 673	5,79%	35,57%	55,75%	8,69%
BAM	887	141	165	1 193	0,65%	74,35%	11,82%	13,83%
NAMENTENGA	423	3 498	101	4 022	2,18%	10,52%	86,97%	2,51%
SANMATENGA	2 486	2 311	661	5 458	2,96%	45,55%	42,34%	12,11%
CENTRE-OUEST	2 199	6 101	851	9 151	4,97%	24,03%	66,67%	9,30%
BOULKIEMDE	1 248	334	296	1 878	1,02%	66,45%	17,78%	15,76%
SANGUIE	605	5 712	101	6 418	3,48%	9,43%	89,00%	1,57%
SISSILI	229	31	407	667	0,36%	34,33%	4,65%	61,02%
ZIRO	117	24	47	188	0,10%	62,23%	12,77%	25,00%
CENTRE-SUD	3 210	1 131	683	5 024	2,73%	63,89%	22,51%	13,59%
BAZEGA	490	187	105	782	0,42%	62,66%	23,91%	13,43%
NAHOURI	1 777	428	271	2 476	1,34%	71,77%	17,29%	10,95%
ZOUNWEOGO	943	516	307	1 766	0,96%	53,40%	29,22%	17,38%

Régions/ Provinces	Nombre d'emprunteurs H	Nombre d'emprunteurs F	Nombre d'emprunteur Gpmts /Pers. Morales	Total	% de crédits octroyés sur l'ensemble suivant la localité (région)	% H par rapport à la localité (région, Province)	% F par rapport à la localité (région, Province)	% Gpmts par rapport à la localité (région, Province)
EST	4 261	14 835	764	19 860	10,78%	21,46%	74,70%	3,85%
GNAGNA	1 186	13 760	292	15 238	8,27%	7,78%	90,30%	1,92%
GOURMA	2 679	620	396	3 695	2,01%	72,50%	16,78%	10,72%
KOMANDJOARI	180	387	20	587	0,32%	30,66%	65,93%	3,41%
KOMPIENGA	20	28	2	50	0,03%	ND	ND	ND
TAPOA	196	40	54	290	0,16%	67,59%	13,79%	18,62%
HAUTS-BASSINS	7 108	7 825	2 572	17 505	9,50%	40,61%	44,70%	14,69%
HOUET	5 819	1 576	2 203	9 598	5,21%	60,63%	16,42%	22,95%
KENEDOUGOU	669	125	283	1 077	0,58%	62,12%	11,61%	26,28%
TUY	620	6 124	86	6 830	3,71%	9,08%	89,66%	1,26%
NORD	12 205	1 952	1 781	15 938	8,65%	76,58%	12,25%	11,17%
LOROUM	848	129	200	1 177	0,64%	72,05%	10,96%	16,99%
PASSORE	1 457	278	311	2 046	1,11%	71,21%	13,59%	15,20%
YATENGA	8 406	1 335	794	10 535	5,72%	79,79%	12,67%	7,54%
ZONDOMA	1 494	210	476	2 180	1,18%	68,53%	9,63%	21,83%
PLATEAU CENTRAL	3 192	2 170	2 087	7 449	4,04%	42,85%	29,13%	28,02%
GANZOURGOU	939	1 637	1 233	3 809	2,07%	24,65%	42,98%	32,37%

Régions/ Provinces	Nombre d'emprunteurs H	Nombre d'emprunteurs F	Nombre d'emprunteur Gpmts /Pers. Morales	Total	% de crédits octroyés sur l'ensemble suivant la localité (région)	% H par rapport à la localité (région, Province)	% F par rapport à la localité (région, Province)	% Gpmts par rapport à la localité (région, Province)
KOURWEOGO	1 162	401	475	2 038	1,11%	57,02%	19,68%	23,31%
OUBRITENGA	1 091	132	379	1 602	0,87%	68,10%	8,24%	23,66%
SAHEL	4 159	1 284	2 604	8 047	4,37%	51,68%	15,96%	32,36%
OUDALAN	118	41	2 048	2 207	1,20%	5,35%	1,86%	92,80%
SENO	1 310	229	303	1 842	1,00%	71,12%	12,43%	16,45%
SOUM	2 492	997	204	3 693	2,00%	67,48%	27,00%	5,52%
YAGHA	239	17	49	305	0,17%	78,36%	5,57%	16,07%
SUD-OUEST	2 261	427	863	3 551	1,93%	63,67%	12,02%	24,30%
BOUGOURIBA	595	155	566	1 316	0,71%	45,21%	11,78%	43,01%
IOBA	526	100	174	800	0,43%	65,75%	12,50%	21,75%
NOUMBIEL	223	38	23	284	0,15%	78,52%	13,38%	8,10%
PONI	917	134	100	1 151	0,62%	79,67%	11,64%	8,69%
Total général	96 588	65 733	21 875	184 196	100,00%	52,44%	35,69%	11,88%

Source : Données d'enquêtes des SFD, compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Sur un nombre total de cent quatre vingt quatre mille cent quatre vingt seize (184 196) crédits octroyés au cours de l'année 2009, plus de la moitié des crédits ont été attribués aux hommes : 52,44% des octrois. La proportion de crédits octroyés aux femmes est de 35,69% et celui affecté aux personnes morales (association, groupements, coopératives) de 11,88%.

Quand on considère la situation par région et province, la proportion de femmes ayant bénéficié des octrois de crédits est supérieure à celle des hommes dans certaines zones :

- ✓ 05 régions dans lesquelles ces proportions vont de 44,70% (Hauts-Bassins) à 74,70% (Est). Il s'agit des régions suivantes : Hauts-Bassins (44,70%), Centre-Nord (55,74%), Boucle du Mouhoun (66,46%), Centre-ouest (66,67%), Est (74,70%) ;
- ✓ 08 provinces où ces proportions varient de 42,98% (Province du Ganzourgou) à 90,30% (Province de la Gnagna). Il s'agit des provinces ci-après : Balè (79,23%), Mouhoun (74,83%), Namentenga (86,97%), Sanguié (89%), Gnagna (90,30%), Komandjoari (65,93%), Tuy (89,98%), Ganzourgou (42,98%).

En termes d'effectifs globaux, les hommes ont eu plus d'accès au crédit que les femmes en 2009. Toutefois, le nombre de femmes qui ont du crédit en 2009 est supérieur à celui des hommes dans 38,5% des Régions et 17,8% des Provinces.

Le nombre de groupements ayant reçu des crédits est supérieur à celui de l'une ou l'autre des deux autres catégories (hommes et femmes) dans certaines localités : Province de la Bougouriba (43,01%), Province de la Léraba (62,50%)¹⁰, Boulgou (33,12%), Koulpelogo (33,59%), Oudalan (92,80%), Bougouriba (43,01%). Cela est un signe de la vitalité des organisations communautaires et de la force du crédit solidaire. Mais cet état de fait peut être également un état révélateur des exigences de constitution de groupements et associations d'emprunteurs imposées par bon nombre de SFD (principale conditionnalité d'accès à certains types de crédit des SFD).

¹⁰ Cette donnée doit être considérée avec beaucoup de réserves du fait de la non disponibilité d'un grand nombre d'informations dans cette province.

- Le montant des crédits octroyés

Tableau 8: Répartition des montants de crédits octroyés par région/province par genre

Province/ Région	Montant emprunteurs Hommes	Montant emprunteurs Femmes	Montant emprunteurs Gpmts /Pers. Morales	Total emprunts	% crédits octroyés par région r/p au volume global d'octrois de crédits (en %)	% Emprunteurs H r/p emprunteurs de la localité	% Emprunteurs F r/p emprunteurs de la localité	% Emprunteurs Gpmts r/p emprunteurs de la localité
BOUCLE DU MOUHOUN	1 992 175 376	526 062 242	906 911 092	3 425 148 710	5,42%	58,16%	15,36%	26,48%
BALE	479 025 780	169 378 000	133 322 500	781 726 280	1,24%	61,28%	21,67%	17,05%
BANWA	161 241 168	18 999 000	95 695 000	275 935 168	0,44%	58,43%	6,89%	34,68%
KOSSI	205 432 866	28 256 906	97 171 500	330 861 272	0,52%	62,09%	8,54%	29,37%
MOUHOUN	650 852 903	237 175 114	322 594 992	1 210 623 009	1,91%	53,76%	19,59%	26,65%
NAYALA	151 918 500	16 325 000	110 311 300	278 554 800	0,44%	54,54%	5,86%	39,60%
SOUROU	343 704 159	55 928 222	147 815 800	547 448 181	0,87%	62,78%	10,22%	27,00%
CASCADES	1 120 305 637	188 730 625	979 843 000	2 288 879 262	3,62%	48,95%	8,25%	42,81%
COMOE	1 111 955 637	188 730 625	968 137 000	2 268 823 262	3,59%	49,01%	8,32%	42,67%
LERABA	8 350 000	-	11 706 000	20 056 000	0,03%	41,63%	0,00%	58,37%
CENTRE	10 843 877 955	4 368 546 750	6 170 447 040	21 382 871 745	33,81%	50,71%	20,43%	28,86%
KADIOGO	10 843 877 955	4 368 546 750	6 170 447 040	21 382 871 745	33,81%	50,71%	20,43%	28,86%
CENTRE-EST	1 824 234 497	238 152 766	1 329 764 314	3 392 151 577	5,36%	53,78%	7,02%	39,20%
BOULGOU	853 501 087	115 888 353	843 239 258	1 812 628 698	2,87%	47,09%	6,39%	46,52%
KOULPELOGO	227 639 438	20 420 000	278 500 000	526 559 438	0,83%	43,23%	3,88%	52,89%
KOURITENGA	743 093 972	101 844 413	208 025 056	1 052 963 441	1,67%	70,57%	9,67%	19,76%
CENTRE-NORD	2 333 879 517	446 488 976	1 247 449 167	4 027 817 660	6,37%	57,94%	11,09%	30,97%

Province/ Région	Montant emprunteurs Hommes	Montant emprunteurs Femmes	Montant emprunteurs Gpmts /Pers. Morales	Total emprunts	% crédits octroyés par région r/p au volume global d'octrois de crédits (en %)	% Emprunteurs H r/p emprunteurs de la localité	% Emprunteurs F r/p emprunteurs de la localité	% Emprunteurs Gpmts r/p emprunteurs de la localité
BAM	434 498 036	20 895 859	147 680 000	603 073 895	0,95%	72,05%	3,46%	24,49%
NAMENTENGA	253 747 249	176 294 000	88 850 000	518 891 249	0,82%	48,90%	33,98%	17,12%
SANMATENGA	1 645 634 232	249 299 117	1 010 919 167	2 905 852 516	4,59%	56,63%	8,58%	34,79%
CENTRE-OUEST	1 044 475 633	333 569 693	618 999 500	1 997 044 826	3,16%	52,30%	16,70%	31,00%
BOULKIEMDE	715 736 255	111 617 693	338 062 500	1 165 416 448	1,84%	61,41%	9,58%	29,01%
SANGUIE	184 134 863	207 852 000	83 346 000	475 332 863	0,75%	38,74%	43,73%	17,53%
SISSILI	98 704 515	9 555 000	118 120 000	226 379 515	0,36%	43,60%	4,22%	52,18%
ZIRO	45 900 000	4 545 000	79 471 000	129 916 000	0,21%	35,33%	3,50%	61,17%
CENTRE-SUD	1 732 109 735	340 121 508	584 843 341	2 657 074 584	4,20%	65,19%	12,80%	22,01%
BAZEGA	329 282 975	45 310 000	157 140 000	531 732 975	0,84%	61,93%	8,52%	29,55%
NAHOURI	812 007 730	223 426 508	251 910 341	1 287 344 579	2,04%	63,08%	17,36%	19,57%
ZOUNWEOGO	590 819 030	71 385 000	175 793 000	837 997 030	1,33%	70,50%	8,52%	20,98%
EST	1 425 665 021	725 154 309	667 500 585	2 818 319 915	4,46%	50,59%	25,73%	23,68%
GNAGNA	594 039 250	552 956 735	327 575 700	1 474 571 685	2,33%	40,29%	37,50%	22,21%
GOURMA	668 965 957	114 146 274	296 614 780	1 079 727 011	1,71%	61,96%	10,57%	27,47%
KOMANDJOARI	24 925 000	12 975 000	ND	37 900 000	0,06%	65,77%	34,23%	0,00%
KOMPIENGA	5 775 000	2 790 000	800 000	ND	ND	ND	ND	ND
TAPOA	131 959 814	42 286 300	42 510 105	216 756 219	0,34%	60,88%	19,51%	19,61%
HAUTS-BASSINS	4 878 716 298	1 226 087 158	1 376 690 649	7 481 494 105	11,83%	65,21%	16,39%	18,40%

Province/ Région	Montant emprunteurs Hommes	Montant emprunteurs Femmes	Montant emprunteurs Gpmts /Pers. Morales	Total emprunts	% crédits octroyés par région r/p au volume global d'octrois de crédits (en %)	% Emprunteurs H r/p emprunteurs de la localité	% Emprunteurs F r/p emprunteurs de la localité	% Emprunteurs Gpmts r/p emprunteurs de la localité
HOUET	3 393 463 243	984 876 500	946 086 321	5 324 426 064	8,42%	63,73%	18,50%	17,77%
KENEDOUGOU	1 213 776 555	55 415 658	343 412 138	1 612 604 351	2,55%	75,27%	3,44%	21,30%
TUY	271 476 500	185 795 000	87 192 190	544 463 690	0,86%	49,86%	34,12%	16,01%
NORD	4 161 778 604	749 420 556	1 221 069 501	6 132 268 661	9,70%	67,87%	12,22%	19,91%
LOROUM	480 374 680	54 782 777	196 265 000	731 422 457	1,16%	65,68%	7,49%	26,83%
PASSORE	702 291 742	120 311 938	197 488 000	1 020 091 680	1,61%	68,85%	11,79%	19,36%
YATENGA	2 385 160 457	498 966 186	309 001	3 399 435 644	5,38%	70,16%	14,68%	15,16%
ZONDOMA	593 951 725	75 359 655	312 007 500	981 318 880	1,55%	60,53%	7,68%	31,79%
PLATEAU CENTRAL	1 357 985 411	247 802 420	2 008 392 576	3 614 180 407	5,72%	37,57%	6,86%	55,57%
GANZOURGOU	516 321 738	65 079 403	1 184 275 454	1 765 676 595	2,79%	29,24%	3,69%	67,07%
KOURWEOGO	394 643 577	104 840 574	593 501 864	1 092 986 015	1,73%	36,11%	9,59%	54,30%
OUBRITENGA	447 020 096	77 882 443	230 615 258	755 517 797	1,19%	59,17%	10,31%	30,52%
SAHEL	1 128 528 258	179 050 497	823 216 053	2 130 794 808	3,37%	52,96%	8,40%	38,63%
OUDALAN	65 349 000	9 873 000	137 282 000	212 504 000	0,34%	30,75%	4,65%	64,60%
SENO	487 503 645	71 990 972	380 938 000	940 432 617	1,49%	51,84%	7,66%	40,51%
SOUM	472 648 677	92 151 525	211 926 050	776 726 252	1,23%	60,85%	11,86%	27,28%
YAGHA	103 026 936	5 035 000	93 070 003	201 131 939	0,32%	51,22%	2,50%	46,27%
SUD-OUEST	879 406 345	196 264 852	815 856 500	1 891 527 697	2,99%	46,49%	10,38%	43,13%
BOUGOURIBA	215 082 125	35 499 096	496 021 000	746 602 221	1,18%	28,81%	4,75%	66,44%

Province/ Région	Montant emprunteurs Hommes	Montant emprunteurs Femmes	Montant emprunteurs Gpmts /Pers. Morales	Total emprunts	% crédits octroyés par région r/p au volume global d'octrois de crédits (en %)	% Emprunteurs H r/p emprunteurs de la localité	% Emprunteurs F r/p emprunteurs de la localité	% Emprunteurs Gpmts r/p emprunteurs de la localité
IOBA	226 083 271	39 368 554	146 105 500	411 557 325	0,65%	54,93%	9,57%	35,50%
NOUMBIEL	62 894 000	29 000 000	33 190 000	125 084 000	0,20%	50,28%	23,18%	26,53%
PONI	375 346 949	92 397 202	140 540 000	608 284 151	0,96%	61,71%	15,19%	23,10%
Total général	34 723 138 287	9 765 452 352	18 750 983 318	63 239 573 957	100%	54,91%	15,44%	29,65%

Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Analyse suivant la dimension genre

La tendance défavorable aux femmes par rapport aux hommes dans l'accès au crédit est accentuée ici : **le montant global de crédits octroyés aux hommes en 2009 représente près de quatre (4) fois le montant global des crédits qui a été réservé aux femmes : 54,91% contre 15,44%.**

La prééminence des montants de crédits aux hommes sur ceux attribués aux femmes est effective sur la quasi totalité des régions et des provinces (seule la province du Sanguié fait exception à la règle avec 43,73% pour les femmes et 38,74% pour les hommes).

Les crédits octroyés aux groupements ont été supérieurs à ceux des hommes dans certaines localités : Léraba (58,37% contre 41,63%) ; Koulpelogo (52,89% contre 43,23%) ; Sissili (52,18%) ; Région du Plateau Central (55,57% contre 37,11% avec les détails suivants : Province du Ganzourgou (67,07% contre 29,24%), Kourweogo (54,30% contre 36,11%)) ; Oudalan (64,6% contre 30,75%), Bougouriba (66,44% contre 28,81%).

Si les crédits aux groupements étaient éclatés en hommes / femmes, il aurait été possible de se rendre compte si les crédits faits à ce groupe spécifique permettent de corriger le déséquilibre hommes / femmes dans l'accès aux crédits des SFD ou si au contraire, ils l'accroissent.

Analyse spatiale

L'analyse géographique des montants crédits octroyés montre que les régions du **Centre et des Hauts Bassins ont concentré à elles deux 45,64% du montant total des crédits octroyés en 2009 au Burkina Faso.** Le montant des crédits octroyés dans la Région du Centre représente près de trois fois celui qui a été attribués aux emprunteurs de la Région des Hauts Bassins. Certaines régions ont été extrêmement mal desservies en octrois de crédits : Sud-ouest 2,99% des crédits octroyés ; Centre-Ouest et les Cascades : 3,62% ; Sahel : 3,37%.

Au niveau des provinces, la situation est alarmante pour certaines provinces : Léraba : 0,03% des octrois de 2009 ; Komandjoari (0,06%) ; niveaux compris entre 0,2% et 1% dans 17 provinces (soit 37,7% des provinces).

Globalement, 44,44% des provinces ont reçu chacune moins de 1% des montants de crédits octroyés en 2009.

Il y a une grande disparité spatiale dans les octrois de crédits entre régions et provinces. Les écarts sont si importants qu'il sera difficile de les combler dans un avenir proche.

1.8. Les impayés

Tableau 9: État des impayés par région et par province; poids par rapport à l'encours de crédits au cours de l'année 2009

Régions/provinces	Impayés	Encours de crédit	Taux d'impayés
BOUCLE DU MOUHOUN	130 945 296	2 520 605 479	5,19%
BALE	24 090 488	434 033 780	5,55%
BANWA	4 844 551	223 489 785	2,17%
KOSSI	38 541 283	291 285 796	13,23%
MOUHOUN	50 085 255	1 041 557 045	4,81%
NAYALA	1 760 392	135 969 218	1,29%
SOUROU	11 623 327	394 269 855	2,95%
CASCADES	119 707 950	2 295 184 958	5,22%
COMOE	63 530 965	2 117 619 417	3,00%
LERABA	56 176 985	177 565 541	31,64%
CENTRE	1 143 111 032	14 857 041 087	7,69%
KADIOGO	1 143 111 032	14 857 041 087	7,69%
CENTRE-EST	115 780 653	2 771 305 965	4,18%
BOULGOU	80 761 190	1 822 321 458	4,43%
KOULPELOGO	2 328 982	286 327 398	0,81%
KOURITENGA	32 690 481	662 657 109	4,93%
CENTRE-NORD	93 878 858	3 204 390 277	2,93%
BAM	5 379 501	427 505 625	1,26%
NAMENTENGA	2 585 827	376 783 411	0,69%

Régions/provinces	Impayés	Encours de crédit	Taux d'impayés
SANMATENGA	85 913 530	2 400 101 241	3,58%
CENTRE-OUEST	176 952 551	3 284 810 273	5,39%
BOULKIEMDE	168 838 667	2 753 377 454	6,13%
SANGUIE	6 818 438	406 616 193	1,68%
SISSILI	597 965	117 741 861	0,51%
ZIRO	697 481	7 074 765	9,86%
CENTRE-SUD	100 828 042	2 268 920 468	4,44%
BAZEGA	36 639 000	872 391 733	4,20%
NAHOURI	29 445 705	1 114 909 615	2,64%
ZOUNWEOGO	34 743 337	281 619 120	12,34%
EST	52 408 429	1 957 662 516	2,68%
GNAGNA	13 781 849	838 938 859	1,64%
GOURMA	27 218 795	756 819 255	3,60%
KOMANDJOARI	610 000	15 492 116	3,94%
KOMPIENGA		8 268 845	ND
TAPOA	10 797 785	338 143 441	3,19%
HAUTS-BASSINS	312 650 942	7 035 209 771	4,44%
HOUET	268 944 270	5 855 720 024	4,59%
KENEDOUGOU	20 875 117	637 137 401	3,28%
TUY	22 831 555	542 352 346	4,21%
NORD	117 816 007	5 390 228 223	2,19%
LOROUM	3 192 729	533 417 280	0,60%
PASSORE	34 072 716	942 452 644	3,62%
YATENGA	70 261 201	3 147 890 228	2,23%
ZONDOMA	10 289 361	766 468 071	1,34%
PLATEAU CENTRAL	80 945 084	2 030 669 819	3,99%
GANZOURGOU	56 540 942	969 525 866	5,83%
KOURWEOGO	14 756 479	426 570 823	3,46%
OUBRITENGA	9 647 663	634 573 130	1,52%

Régions/provinces	Impayés	Encours de crédit	Taux d'impayés
SAHEL	187 574 687	1 005 298 908	18,66%
OUDALAN	12 201 374	131 500 334	9,28%
SENO	50 707 214	663 214 810	7,65%
SOUM	86 674 969	-	ND
YAGHA	37 991 130	210 583 764	18,04%
SUD-OUEST	39 372 421	1 343 735 405	2,93%
BOUGOURIBA	17 274 291	525 094 987	3,29%
IOBA	4 359 241	121 017 027	3,60%
NOUMBIEL	1 650 423	143 165 581	1,15%
PONI	16 088 466	554 457 810	2,90%
Total général	2 671 971 952	49 965 063 149	5,35%

Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le tableau ci-dessus montre que le taux d'impayés global est de 5,35%. Des efforts doivent être engagés par le secteur pour ramener ce taux dans les proportions recommandées par la réglementation (le taux d'impayés à 90 jours doit être inférieur à 5% selon les instructions de la BCEAO) et les bonnes pratiques (taux d'impayés à 30 jours = 0% selon les normes CGAP).

Par ailleurs, les taux d'impayés varient entre 2% et 18% suivant les régions. La région du Sahel a le taux d'impayé le plus élevé soit 18,66% et la Région du Nord, le taux d'impayés le plus faible (2,19%).

La Région du Centre qui a concentré le maximum des octrois de crédits en 2009 (33,81% des octrois globaux) a eu un taux d'impayés moyennement élevé (7,69%). La Région des Hauts Bassins avec 4,44% de crédits en souffrance a eu un taux d'impayés inférieur à la norme admise par la BCEAO.

Les régions qui ont des taux d'impayés en deçà de la moyenne nationale avec moins de 3% de taux d'impayés sont les suivantes : Sud-ouest, Nord, Centre-Nord et Est.

La non harmonisation des méthodes d'évaluation des taux d'impayés d'un SFD à l'autre incline à la prudence dans l'interprétation des valeurs déclarées par les institutions.

1.9. Caractéristiques du personnel employé par les SFD

Tableau 10: Effectif du personnel des SFD

Région/province	Employés H	Employés F	Total employés	% employés par Région r/p total employés	% Employés H	% Employés F
BOUCLE DU MOUHOUN	43	59	102	8,36%	42,16%	57,84%
BALE	15	18	33	2,70%	45,45%	54,55%
BANWA	1	9	10	0,82%	10,00%	90,00%
KOSSI	10	6	16	1,31%	62,50%	37,50%
MOUHOUN	10	15	25	2,05%	40,00%	60,00%
NAYALA	4	4	8	0,66%	50,00%	50,00%
SOUROU	3	7	10	0,82%	30,00%	70,00%
CASCADES	14	22	36	2,95%	38,89%	61,11%
COMOE	14	18	32	2,62%	43,75%	56,25%
LERABA	-	4	4	0,33%	0,00%	100,00%
CENTRE	93	338	431	35,33%	21,58%	78,42%
KADIOGO	93	338	431	35,33%	21,58%	78,42%
CENTRE-EST	19	37	56	4,59%	33,93%	66,07%
BOULGOU	14	27	41	3,36%	34,15%	65,85%
KOULPELOGO	2	1	3	0,25%	66,67%	33,33%
KOURITENGA	3	9	12	0,98%	25,00%	75,00%
CENTRE-NORD	17	30	47	3,85%	36,17%	63,83%
BAM	-	3	3	0,25%	0,00%	100,00%
NAMENTENGA	5	4	9	0,74%	55,56%	44,44%
SANMATENGA	12	23	35	2,87%	34,29%	65,71%
CENTRE-OUEST	16	50	66	5,41%	24,24%	75,76%
BOULKIEMDE	11	38	49	4,02%	22,45%	77,55%
SANGUIE	1	6	7	0,57%	14,29%	85,71%
SISSILI	3	5	8	0,66%	37,50%	62,50%

Région/province	Employés H	Employés F	Total employés	% employés par Région r/p total employés	% Employés H	% Employés F
ZIRO	1	1	2	0,16%	50,00%	50,00%
CENTRE-SUD	25	32	57	4,67%	43,86%	56,14%
BAZEGA	8	10	18	1,48%	44,44%	55,56%
NAHOURI	5	12	17	1,39%	29,41%	70,59%
ZOUNWEOGO	12	10	22	1,80%	54,55%	45,45%
EST	41	27	68	5,57%	60,29%	39,71%
GNAGNA	34	7	41	3,36%	82,93%	17,07%
GOURMA	4	16	20	1,64%	20,00%	80,00%
KOMANDJOARI			-	0,00%	ND	ND
KOMPIENGA	-	1	1	0,08%	0,00%	ND
TAPOA	3	3	6	0,49%	50,00%	50,00%
HAUTS-BASSINS	31	83	114	9,34%	27,19%	72,81%
HOUET	24	64	88	7,21%	27,27%	72,73%
KENEDOUGOU	3	10	13	1,07%	23,08%	76,92%
TUY	4	9	13	1,07%	30,77%	69,23%
NORD	31	78	109	8,93%	28,44%	71,56%
LOROUM	1	8	9	0,74%	11,11%	88,89%
PASSORE	7	13	20	1,64%	35,00%	65,00%
YATENGA	18	46	64	5,25%	28,13%	71,88%
ZONDOMA	5	11	16	1,31%	31,25%	68,75%
PLATEAU CENTRAL	14	31	45	3,69%	31,11%	68,89%
GANZOURGOU	11	14	25	2,05%	44,00%	56,00%
KOURWEOGO	2	8	10	0,82%	20,00%	80,00%
OUBRITENGA	1	9	10	0,82%	10,00%	90,00%
SAHEL	30	14	44	3,61%	68,18%	31,82%
OUDALAN	7	4	11	0,90%	63,64%	36,36%
SENO	6	4	10	0,82%	60,00%	40,00%

Région/province	Employés H	Employés F	Total employés	% employés par Région r/p total employés	% Employés H	% Employés F
SOUM	15	4	19	1,56%	78,95%	21,05%
YAGHA	2	2	4	0,33%	50,00%	50,00%
SUD-OUEST	16	29	45	3,69%	35,56%	64,44%
BOUGOURIBA	9	14	23	1,89%	39,13%	60,87%
IOBA	-	4	4	0,33%	0%	100%
NOUMBIEL	1	2	3	0,25%	33,33%	66,67%
PONI	6	9	15	1,23%	40,00%	60%
Total général	390	830	1 220	100%	31,97%	68,03%

Source : Données d'enquêtes des SFD compilées par le consultant et conciliées avec celles de la DMF. Octobre 2011

Le tableau ci-dessus montre que le personnel des SFD est essentiellement féminin : 68,08% du personnel des SFD sont des femmes contre 31,97% d'hommes. Hormis les Régions de l'Est et du Sahel, la proportion de personnel féminin est supérieure à celle des hommes dans toutes les autres régions. Toutefois, le niveau de détail des données ne permet pas de voir si les employés de sexe féminin des SFD occupent équitablement des postes de cadres ou si elles sont confinées dans les fonctions subalternes et d'exécution.

On constate aussi que 35,33% du personnel des SFD exercent dans la Région du Centre contre moins de 3% dans la Région des Cascades. Quatre régions concentrent 61,96% des employés du secteur : Centre (35,33%) ; Hauts Bassins (9,34%), Nord (8,93%). Et la Boucle du Mouhoun 8,36%.

1.10. Niveaux de quelques indicateurs de performances par région

Sur la base de leurs données consolidées, cette section classe les SFD suivant quelques indicateurs de performances :

- ✓ le ratio de capitalisation (Norme de capitalisation (Fonds Propre/Total Actif) > = 15%) ;

- ✓ qualité du portefeuille (la norme du PAR \leq 5%. Le PAR est obtenu en divisant le total de l'encours des prêts affichant un retard de paiement de 90 jours ou plus par le total de l'encours de tous les prêts) ;
- ✓ autosuffisance opérationnelle (le Ratio d'autosuffisance Opérationnel (RAO) est déterminé en rapportant la valeur du chiffre d'affaires cumulé de la période à la valeur des charges d'exploitation cumulées sur la même période (ou encore Produits d'Exploitation/Charges d'Exploitation $>$ 130%).

La situation des SFD présents dans chaque région suivant les performances relevées est présentée.

Tableau 11: Localisation des SFD par Région suivant quelques indicateurs de performances

Régions	Indicateur Norme de capitalisation (FP/TA) > = 15%		Qualité du portefeuille		Indicateur de rentabilité (Auto suffisance opérationnelle) PE/CE > 130%	
	SFD respectant la norme	SFD ne respectant pas la norme	SFD dont tx < 5%	SFD dont tx > 5%	SFD dont ROA > 130%	SFD dont ROA < 130%
BOUCLE DU MOUHOUN	1. RCPB	1. UMECAP	1. URCCOM 2. CVECA/Mouhoun	1. CPB	1. RCPB	2. URC-COM 3. CVECA/Mouhoun 4. CPB 5. UMECAP
CASCADES	2. RCPB	2. PAMF	3. Microfinance Plus Sarl			6. Microfinance Plus Sarl
CENTRE	3. RCPB 4. MUFEDE 5. Micro/Start	3. COOPEC GALOR 4. GRAINE SARL 5. MICROFI SA 6. CBM 7. UMECAP	4. RCPB 5. COOPEC GALOR 6. GRAINE SARL 7. MECAD/PO 8. Mof/CTA 9. COOPEC AFA 10. CODEC Ouaga	2. MUFEDE 3. Micro/Start 4. MICROFI SA 5. PRODIA.AC 6. MECP/LSK 7. CBM 8. MEC/Song Taaba 9. CPB	7. RCPB	8. COOPEC GALOR 9. MUFEDE 10. MICRO/START 11. GRAINE SARL 12. MICROFI SA 13. MECAD/PO 14. CODEC OUAGA 15. MOF/CTA 16. PRODIA.AC 17. MECP/LSK 18. CBM 19. COOPEC AFA 20. MEC/Song Taaba 21. CPB 22. UMECAP
CENTRE-EST	6. RCPB		1. PAMF	10. CPB	23. RCPB	1. PAMF 2. CPB

Régions	Indicateur Norme de capitalisation (FP/TA) >= 15%		Qualité du portefeuille		Indicateur de rentabilité (Auto suffisance opérationnelle) PE/CE > 130%	
	SFD respectant la norme	SFD ne respectant pas la norme	SFD dont tx < 5%	SFD dont tx > 5%	SFD dont ROA > 130%	SFD dont ROA < 130%
CENTRE- NORD	7. RCPB	8. CCR		11. CCR 12. CPB	24. RCPB	25. CCR 26. CODEC/Kaya 27. CPB
CENTRE- OUEST	8. URCCOM	UMECAP		13. CPB	RCPB	28. CODEC/Kdg 29. CPB 30. UMECAP
CENTRE-SUD	RCPB	9. URC-Nazinon	11. URC-Nazinon		RCPB	31. URC-Nazinon 32. CODEC/Mg
EST	RCPB	10. MEC Jounlimani 11. CLECA 12. ABF 13. UMECAP	12. CLECA 13. ABF	14. MEC Jounlimani	33. CLECA	34. .ABF 35. MEC Jounlimani 36. UMECAP
HAUTS- BASSINS	RCPB	14. CND 15. UMECAP		15. CPB	RCPB	37. CND 38. CPB 39. UMECAP
NORD	RCPB	UMECAP	14. RBTEC 15. CODEC- OHG		RCPB	40. RBTEC 41. CODEC/OHG 42. UMECAP
PLATEAU CENTRAL	RCPB			16. CPB	RCPB	43. CPB
SAHEL	9. CVECA/Sou m 10. UCEC/Sahel	UMECAP		17. UCEC/Sahel 18. CVECA/Soum	RCPB	44. UCEC/Sahel 45. CVECA/Soum 46. UMECAP
SUD-OUEST		16. URCPSO		19. URCPSO		47. URCPSO

Source : Données études diagnostic du secteur de la Microfinance au Burkina Faso-Juillet 2011

NB : L'absence de certains SFD dans le tableau ci-dessus est due au fait qu'ils n'ont pas transmis les données ou les ont transmises partiellement, ce qui ne permet pas le calcul des ratios.

- **Indicateur Norme de capitalisation (FP/TA) > = 15%**

Les SFD qui respectent la norme sont les suivants :

- ✓ Sur l'ensemble des régions : le Réseau des Caisses populaires du Burkina, la Mutualité Femmes et Développement du Burkina et Micro-Start
- ✓ Au Sahel : la Coopérative Villageoise d'Épargne et de Crédit Autogérée du Soum et l'Union des Caisses d'Épargne et de Crédit du Sahel.

Les SFD qui ne respectent la norme sont les suivants :

- ✓ Au Centre : la Coopec Galor, GRAINE Sarl, MICROFI SA et la Coopérative Baitoul Maal
- ✓ Au Centre-Nord : les Communautés de Crédit Rural ;
- ✓ A l'Est : la Mutuelle d'Épargne et de Crédit Jounlimani, Les Caisses Locales d'Épargne et de Crédit Autogérées et l'Association Base Fandima.
- ✓ Dans les Hauts-Bassins : la Caisse Notre Dame de Bobo.

- **Qualité du portefeuille (Norme : tx < 5%)**

Les SFD respectant la norme sont les suivantes :

- ✓ Dans la Boucle du Mouhoun : l'Union Régionale des Coopératives du Centre-ouest et du Mouhoun, Les Coopératives Villageoises Autogérées du Mouhoun
- ✓ Dans les Cascades : la Société Burkinabè de microcrédit (Microfinance Plus) ;
- ✓ Au Centre : le Réseau des Caisses Populaires du Burkina, Coopec Galor, GRAINE Sarl, la Mutuelle d'Épargne et de Crédit des Assemblées de Dieu/Patte d'Oie , la Coopérative d'Épargne et de Crédit Association Femmes de l'Avenir, la Coopérative Diocésaine d'Épargne et de Crédit Ouagadougou ;
- ✓ Au Centre-sud : l'Union Régionale des Coopératives du Nazinon ;
- ✓ A l'Est : Les Caisses Locales d'Épargne et de Crédit Autogérées et l'Association Base Fandima ;
- ✓ Au Nord : Les Banques Traditionnelles d'Épargne et de Crédit (Ouahigouya), la Coopérative Diocésaine d'Épargne et de Crédit de Ouahigouya

Les SFD ne respectant pas la norme sont les suivants :

- ✓ Au Centre : la Mutualité Femmes et Développement du Burkina, Micro-Start, MICROFI SA, Promotion du Développement Industriel, Artisanal et Agricole (Ouagadougou), la Mutuelle d'Épargne et de Crédit Song Taaba, la Coopérative Baitoul Maal et la Mutuelle d'Épargne, de Crédit et de Prévoyance LSK ;
- ✓ Au Centre-nord : les Communautés de Crédit Rural ;
- ✓ A l'Est : Mutuelle d'Épargne et de Crédit Jounlimani ;
- ✓ Au Sahel : Coopérative Villageoise d'Épargne et de Crédit Autogérée du Soum et l'Union des Caisses d'Épargne et de Crédit du Sahel.

- **L'autosuffisance opérationnelle (Norme PE/CE > 130%)**

Hormis le Réseau des Caisses Populaires du Burkina au Centre et les Caisses Locales d'Épargne et de Crédit Autogérées, tous les autres SFD ne respectent pas cette norme.

Au terme de cette analyse sur les performances, hormis le Réseau des Caisses Populaires du Burkina qui respecte les normes pour ce qui est des trois indicateurs retenus, les autres SFD surtout pour ce qui est de l'auto suffisance opérationnelle ont du mal à respecter ce ratio.

Les SFD dont les données disponibles ne permettent pas de calculer certains ratios sont les suivants :

- ✓ CODEC-Ouaga ;
- ✓ Caisse des Producteurs du Burkina ;
- ✓ CVECA Mouhoun ;
- ✓ URC-COM ;
- ✓ UMECAP ;
- ✓ Mec-Song-Taaba ;
- ✓ RBTEC ;
- ✓ Microfinance.

Chapitre 3 Conclusion et recommandations

3.1. Conclusion

Au terme de cette étude, les principales conclusions qui se dégagent sont :

- Il y a de grandes disparités régionales dans la répartition spatiale des SFD sur le territoire national. Les centres urbains comme Ouaga et Bobo ainsi que les zones historiques de concentration de l'aide au développement (Régions du Nord, du Sahel, ...) accueillent le plus grand nombre de guichets SFD. Certaines zones semblent délaissés et accueille un effectif très limité de guichets SFD : Cascades, Plateau Central, Sud-ouest (4% chacune des 489 guichets SFD recensés en 2009).
En termes de crédit octroyés, les Régions du Centre et des Hauts Bassins ont concentré 37,43% des octrois de crédits de 2009.

Les inégalités selon le sexe sont impressionnantes : 2 hommes touchés par les SFD pour une femme ; en valeur, 3,5 fois plus de crédits octroyés aux hommes qu'aux femmes en 2009 (34 723 138 287 FCFA contre 9 765 452 352 FCFA).

- Le taux de pénétration par rapport à la population active met en évidence les disparités régionales : la Région du Centre a le taux de pénétration le plus élevé : 35,87% contre 15% pour les deuxièmes meilleurs taux.
- Le meilleur ratio nombre d'habitants par guichet est celui de la Boucle du Mouhoun (1 guichet pour 13 536 habitants) pendant que certaines régions ont un guichet pour 50 000 habitants (Centre-Est).
- La densité moyenne de SFD (nombre de km² pour 1 guichet) est de 1 / 528 km². Cette densité est inférieure de 26,7% par rapport à moyenne de la zone UEMOA (1 guichet pour 721 km²). Les disparités régionales atteignent cependant des rapports de 1 à 27 (Région du Centre par rapport à la Région des Cascades).
- La distance moyenne à parcourir pour rejoindre un guichet SFD (13,96 kms) est inférieur au rayon moyen d'influence des guichets SFD (ZAT – 25 kms). La région du Centre est celle où l'on parcourt la plus courte distance pour avoir accès à un SFD (4,07 kms). Cependant dans certaines régions, il faut parcourir au moins 12 Km pour avoir accès à un SFD : Cascades (21,23 Km), Sahel (19,37 Km), Sud-ouest (17,96 Km), Est (16,02 Km), Centre-nord (15,58 Km), Hauts Bassin (13,86), Centre-ouest (13,67 Km).

- Bien que la différenciation ne soit pas encore très nette, certains paramètres montrent que les SFD ont tendance à s'orienter vers les zones les moins pauvres (zones dans lesquelles l'indice de pauvreté au niveau régional est inférieur à la moyenne nationale). Ils ont également tendance à déployer le maximum d'efforts pour toucher les populations des régions où l'indice de pauvreté est faible (centres urbains).
- L'épargne locale mobilisée par les SFD est majoritairement urbaine (57,70% de l'épargne totale à Ouagadougou et Bobo-Dioulasso) et détenue essentiellement par les hommes 51% ; les femmes, 28% et les personnes morales, 21%. Cette épargne est extrêmement volatile (83% des dépôts) ce qui n'en permet pas une pleine valorisation ni sa conversion en crédits d'investissements qui sont créateurs de valeur ajoutée.
- La qualité du portefeuille de crédit doit être améliorée. Le taux moyen d'impayés au plan national (5,35%) est supérieur à la norme BCEAO.
- Le personnel des SFD est majoritairement féminin. Les données disponibles ne permettent cependant pas de voir l'équité dans l'accès au poste de responsabilité est effective.

3.2. Recommandations

- 1) Utiliser les résultats de l'étude pour :
 - a. les disparités régionales dans la répartition des guichets SFD et l'intensité de leurs actions ;
 - b. affiner les actions pro actives de réduction des disparités régionales et en matière de genre dans l'offre de produits et services financiers au plan national. Ces actions peuvent porter sur des appuis spécifiques pour les SFD qui veulent accentuer leurs opérations ou s'implanter dans des régions et provinces peu ou mal desservies par l'offre en produits et services financiers. Elles peuvent également l'offre spécifique de crédit aux femmes.
- 2) Former/renforcer les capacités des agents des SFD pour la production des informations suivant l'instruction N°020/12/2010 relative aux indicateurs périodiques à transmettre par les SFD au Ministère Chargé des finances, à la Banque centrale et à la commission bancaire de l'UMOA.
- 3) Harmoniser les méthodes de calcul des ratios de performances financières et de qualité du portefeuille ;
- 4) Exiger des SFD qu'ils transmettent trimestriellement et annuellement à la DMF leurs statistiques et données comptables et financières à l'image des rubriques

d'analyse de cette étude. Cela permettra d'effectuer annuellement des analyses analogues à celle-ci et d'évaluer les impacts des mesures de corrections aux déséquilibres relevés.

- 5) Que la DMF configure sa base de données pour capitalisées les données et informations du secteur éclatées en genre, types et catégories de produits et services financiers ainsi que les localisations des guichets et leurs performances respectives.
- 6) Que l'APSFD veille à la diffusion de l'information traitée pour aider ses membres dans la prise de décision de développement de leurs institutions.

ANNEXES

Annexe 1 - Différence de données communiquées par les SFD et celles de la base de données DMF

A- Données communiquées par les SFD

Institutions	Total dépôts
ACFIME	158 434 771
ASIENA	Non Transmis (NT)
Association Base Fandima	4 537 820
BTEC	794 350 410
Caisse des Producteurs du Burkina	2 706 309 101
Caisse notre dame de Bobo Dioulasso	44 060 394
CBM	493 110 132
CCR	8 731 257
CEC	390 326 757
CEC/APS	43 073 607
CLECA	182 017 015
CODEC	177 693 112
COOPEC- AFA	466 364 031
COOPEC/Ouaga	NT
COOPEC-GALOR	2 117 153 767
CVECA/BOUCLE MOUHOUN	NT
CVECA/SOUM	4 158 871 896
FAARF	NT
GRAINE	295 222 639
MEC	69 940 506
MEC/Song-taaba	18 298 116
MECAD / PO	29 329 908
MECJ	24 968 629
MECP - LSK	113 352 283

Institutions	Total dépôts
MICRO START-ACTION	651 632 139
MICRO-AID	64 887 633
MICROFI SA	539 566 637
MICROFINANCE PLUS	34 684 102
MOF / CTA	20 548 686
MSS-BF	30 840 000
MUFEDE-B	1 812 978 317
PAMF	315 555 085
PRODIA - AC	NT
RCPB	56 554 747 260
UCEC -SAHEL	331 187 062
UMECAP	398 767 687
URC - COM	846 050 100
URC-NAZINON	1 282 940 857
URCPSO	2 564 014 538
Total général	77 744 546 254

B- Informations en provenance de la base de données de la DMF

Informations de la base de données DMF	
Association Base Fandima	4 537 820
Association Être Comme Les Autres	160 723 100
Association Inter Instituts Ensemble et Avec	159 401 890
Association Nabonswendé des Femmes du Burkina	ND
Caisse d'Épargne et de Crédit de KANTCHARI	ND
CAISSE BAITOUL MAAL	442 355 775
Caisse Communautaire Rurale de NONFAIRE	38 228 360
Caisse Communautaire Rurale de TOULFE	3 170 807

Informations de la base de données DMF	
Caisse Communautaire Rurale de ZINKO	5 560 450
Caisse Communautaire Rurale de LOAGA	12 666 900
Caisse Communautaire Rurale de NAGREONGO	3 440 767
Caisse d'Épargne et de Crédit de Bottou	138 392 969
Caisse d'Épargne et de Crédit de l'Association de Paix et de la Solidarité	43 621 200
Caisse d'Épargne et de Crédit du secteur 30 OUAGA	62 297 315
Caisse des Producteurs du Burkina	2 374 043 301
Caisse Locale d'Épargne et de Crédit Autogérée Bilanga-Yanga de Parpougin	72 319 942
Caisse Locale d'Épargne et de Crédit Autogérée Delwendé de TIBGA	51 854 372
Caisse Locale d'Épargne et de Crédit Autogérée Gobnangou de LOGOUBOU	23 270 175
Caisse Locale d'Épargne et de Crédit Autogérée Tedbeogo de Bousgou	35 984 205
Caisse Locale d'Épargne et de Crédit Autogérée Todima-Mani de Bassiéri	34 572 526
Caisse Notre Dame de Bobo-Dioulasso	44 060 394
Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérées de la Boucle du Mouhoun	399 543 945
Cathwell Relief Service	38 620 869
Confédération des Institutions Financières d'Afrique de l'Ouest	ND
Coopérative d'Épargne et de Crédit de l'Association Femmes de l'Avenir	9 695 349
Coopérative d'Épargne et de Crédit de Ouaga	1 016 826 087
Coopérative diocésaine de Kaya	65 840 192
Coopérative Diocésaine d'Épargne et de Crédit de Manga	84 225 365
Coopérative Diocésaine d'Épargne et de Crédit de Ouahigouya	91 892 747
Coopératives d'Épargne et de Crédit Galor	741 848 894

Informations de la base de données DMF	
Fonds d'Appui aux Activités Rémunératrices des Femmes	396 343 444
Institution Évangélique de Microfinance- Appui aux Initiatives de Développement	64 334 690
Micro Start/ Action pour le Développement des Femmes	552 474 622
Money Office Change et Transfert d'Argent	20 548 686
Mutualité Femme et Développement du Burkina	246 588 740
Mutuelle d'Épargne et de Crédit de la Nessa	6 446 980
Mutuelle d'Épargne et de Crédit de l'ONG ASUDEC	6 399 000
Mutuelle d'Épargne et de Crédit de TOMA	69 940 506
Mutuelle d'Épargne et de Crédit des Artisans du Nord-Ouest du Burkina Faso	ND
Mutuelle d'Épargne et de Crédit des Assemblées de Dieu	30 223 008
Mutuelle d'Épargne et de Crédit du Gulmu de PIELA	22 243 255
Mutuelle d'Épargne et de Crédit du Gulmu de FADA N'GOURMA	26 712 998
Mutuelle d'Épargne et de Crédit du Gulmu de TANGAYE	25 791 665
Mutuelle d'Épargne et de Crédit Jounlimani	24 908 629
Mutuelle d'Épargne, de Crédit et de Prévoyance	113 352 000
Organisation Chrétienne de secours et de Développement	170 343 057
PRODIA -AC	8 239 576
Réseau Baoré Tradition d'Épargne et de Crédit	685 688 425
Réseau des Caisses Populaires du Burkina	57 143 362 751
Réseau des Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérées du SOUM	98 150 617
Société Burkinabè de Microcrédit	34 684 102
Société Burkinabè de Microfinance	539 566 637
Union des Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit	9 769 885

Informations de la base de données DMF	
Union Régionale des Caisses Populaires du Sud Ouest	646 702 289
Union Régionale des Coopératives d'Épargne et de Crédit du Bam	632 946 139
Union Régionale des Coopératives d'Épargne et de Crédit du Centre Ouest et de la Boucle du Mouhoun	592 111 150
Union Régionale des Coopératives du Nazinon	1 147 733 802
Total	69 474 602 369

Différence entre les deux sources de données :

$$A - B = 8\,269\,943\,885 \text{ FCFA}$$

Les données communiquées par les SFD sont supérieures de **8,269 milliards FCFA** à celles provenant de la base de données DMF.

Différence de données dans le membership :

Institution	Ecart carto-base DMF	Ecart carto-base DMF en valeur absolue ¹¹
ACFIME	2 283	2 283
ASIENA		-
Association Base Fandima	503	503
BTEC	- 856	856
Caisse des Producteurs du Burkina	- 1 892	1 892
Caisse notre dame de Bobo-Dioulasso	173	173
CBM	0	0
CCR	- 1 772	1 772
CEC	7 666	7 666

¹¹ Il s'agit des valeurs positives i.e. les écarts absolus ne tenant pas compte du signe (positif ou négatif) de l'écart.

Institution	Ecart carto-base DMF	Ecart carto-base DMF en valeur absolue ¹¹
CEC/APS	0	0
CLECA	- 519	519
CODEC	- 408	408
COOPEC- AFA	- 5	5
COOPEC/Ouaga	739	739
COOPEC-GALOR	5 365	5 365
CVECA/BOUCLE MOUHOUN	- 439	439
CVECA/SOUM	138	138
FAARF	- 74 785	74 785
GRAINE	- 913	913
MEC	ND	ND
MEC/Song-taaba	0	0
MECAD / PO	0	0
MECJ	0	0
MECP - LSK	0	0
MICRO START-ACTION	6 796	6 796
MICRO-AID	762	762
MICROFI SA	76	76
MICROFINANCE PLUS	- 490	490
MOF / CTA	ND	ND
MSS-BF	427	427
MUFEDE-B	0	0
PAMF	- 4 346	4 346
PRODIA - AC	0	0
RCPB	131 687	131 687
UCEC -SAHEL	10 372	10 372
UMECAP	- 12 681	12 681
URC - COM	12 954	12 954

Institution	Ecart carto-base DMF	Ecart carto-base DMF en valeur absolue ¹¹
URC-NAZINON	1 144	1 144
URCPSO	- 8 505	8 505
Total général	73 474	288 696

Légende :

NT : Non transmis

ND : Non Disponible

0 : Données transmises à la mission sont identiques à celles communiquées à la DMF.

Annexe 2 – Légende des termes utilisés dans le canevas de collecte des données

A. PRÉSENTATION GÉNÉRALE DU CANEVAS UTILISÉ

L'objet du canevas est de collecter les données disponibles par entité décentralisée (guichet, point de service, agence, caisse de base, ...) et par localité d'implantation.

De ce fait, le canevas recense les régions, provinces et départements de tout le territoire du Burkina. Il est demandé à chaque acteur concerné de positionner les données par entité dans sa localité d'implantation et / ou d'influence (ZAT).

Dans la pratique, chaque acteur ne s'intéressera qu'aux régions et provinces où il intervient.

Certaines données sont demandées sous la forme éclatée en **genre** (Homme, Femme et Personnes Morales), par **type** (DAT, DAV, ...) ou **secteur d'activité** (agriculture, commerce, ...).

Les données financières et statistiques demandées sont celles de l'exercice 2009.

B. LÉGENDE DES TERMES ET CONCEPTS

La légende des termes et concepts a pour but d'harmoniser la compréhension des termes utilisés dans le canevas.

1. Localités

Départements d'implantation de l'entité.

Les données sont ensuite consolidées par province puis par région.

2. Dénomination

Nom, désignation ou intitulé de l'entité considérée. Exemple : Point de service de Bagassi ; Coopec de Fara, ...

3. Nombre de points de service/agence / guichet

Effectif d'entités déconcentrées disposant d'une autonomie partielle de fonctionnement mais dépendant d'une structure juridiquement reconnue (siège central, caisse de base, ...).

4. Nombre de caisse de base

Effectif de structures de base juridiquement reconnues et ayant la personnalité morale : Caisse de base, COOPEC, Union régionale gérant directement un portefeuille d'activités (crédit, épargne, ...)

5. Zone d'intervention ou Zone d'Attraction Territoriale (ZAT)

Zones géographiques d'influence d'une entité de base ou sphère géographique d'intervention de l'entité considérée (point de service, agence, caisse de base).

Exemple : point de service de Bagassi intervenant dans les communes de Bagassi, Bana, Ouri, Pompoi.

6. Nombre de clients / membres

Effectif de clients actifs ou de comptes actifs ouverts dans les livres de l'entité considérée.

Il est souhaité de donner les effectifs par genre : Homme (H), Femme (F), personne morale (association, groupement, entreprise, ...)

7. Nombre de déposants

Nombre de comptes de l'entité dont le solde des dépôts est supérieur à zéro décliné par genre (H, F, personne morale).

8. Montant des dépôts au 31/12/2009 (par genre) en FCFA

Solde en FCFA de l'épargne de l'entité considérée par catégorie de déposants (H, F, personne morale).

9. Montant des dépôts au 31/12/2009 (par type) en FCFA

Solde en FCFA de l'épargne de l'entité considérée par types de dépôts :

➤ **DAV = Dépôt à Vue**, encore appelée épargne ordinaire

➤ **DAT=Dépôt à Terme** : Somme bloquée dans l'entité sur une période moyennant rémunération

➤ **Epargne nantie** : Epargne obligatoire constituée pour obtenir le crédit. Cette épargne représente une proportion (%) du crédit obtenu. En général, cette épargne est bloquée dans les comptes de l'entité jusqu'au remboursement total du crédit. Elle est totalement restituée au client / membre si le remboursement du crédit se déroule bien.

Dans certains cas, cette épargne est constituée progressivement (en même temps que le remboursement du crédit par exemple).

➤ **Autres** : autres produits d'épargne commercialisés par l'institution (plans d'épargne, ...)

10. Cumul du nombre d'emprunteurs en 2009 (par genre)

Nombre cumulé des crédits attribués tout au long de l'année 2009 détaillé par genre (H, F, personne morale)

11. Cumul des octrois de crédit par genre en 2009 (en FCFA) :

Montant total (en FCFA) des crédits octroyés par l'entité tout au long de l'année 2009. Les données sont éclatées en genre (H, F, personne morale)

12. Cumul des octrois de crédits par secteur d'activité en 2009 (en FCFA)

Montant total (en FCFA) des crédits octroyés par secteur d'activité (agriculture, commerce, artisanat, autres) au sein de l'entité tout au long de l'année 2009

13. Effectif d'emprunteurs en cours au 31/12/2009 par genre :

Nombre de crédits en cours (ou crédits vivants) au niveau de l'entité à la date du 31 Décembre 2009. Les données sont détaillées en genre (H, F, personne morale) et portent sur les crédits bruts (i.e. crédits sains + crédit en souffrance)

14. Encours de crédit par genre au 31/12/2009 (en FCFA) :

Montant total des crédits vivants (en FCFA) au niveau de l'entité à la date du 31 Décembre 2009. Les données sont détaillées en genre (H, F, personne morale) et portent sur les crédits bruts (i.e. crédits sains + crédit en souffrance)

15. Encours de crédit par secteur d'activité (en FCFA) :

Montant total des crédits vivants (en FCFA) au niveau de l'entité à la date du 31 Décembre 2009. Les données sont détaillées par secteur d'activité (commerce, agriculture, artisanat, autres) et portent sur les crédits bruts (i.e. crédits sains + crédit en souffrance)

16. Impayés de crédits au 31/12/2009 :

- **Volume :** Montant total (en FCFA) des crédits en souffrance (crédits en retard) au niveau de l'entité au 31/12/2009
- **En pourcentage (%) de l'encours :** Montant des crédits en souffrance de l'entité rapporté à l'encours total de crédit de l'entité au 31/12/2009

17. Nombre d'employés par genre au 31/12/2009

Effectif de salariés permanents de l'institution qui sont présents au niveau de l'entité au 31/12/2009. Les informations sont éclatées en genre (H, F). Les statuts d'employés sont variés (CDI, CDD, contractuels permanents sur 12 mois au moins).

18. Ratios prudentiels au 31/12/2009

Normes de gestion édictées par la BCEAO

