



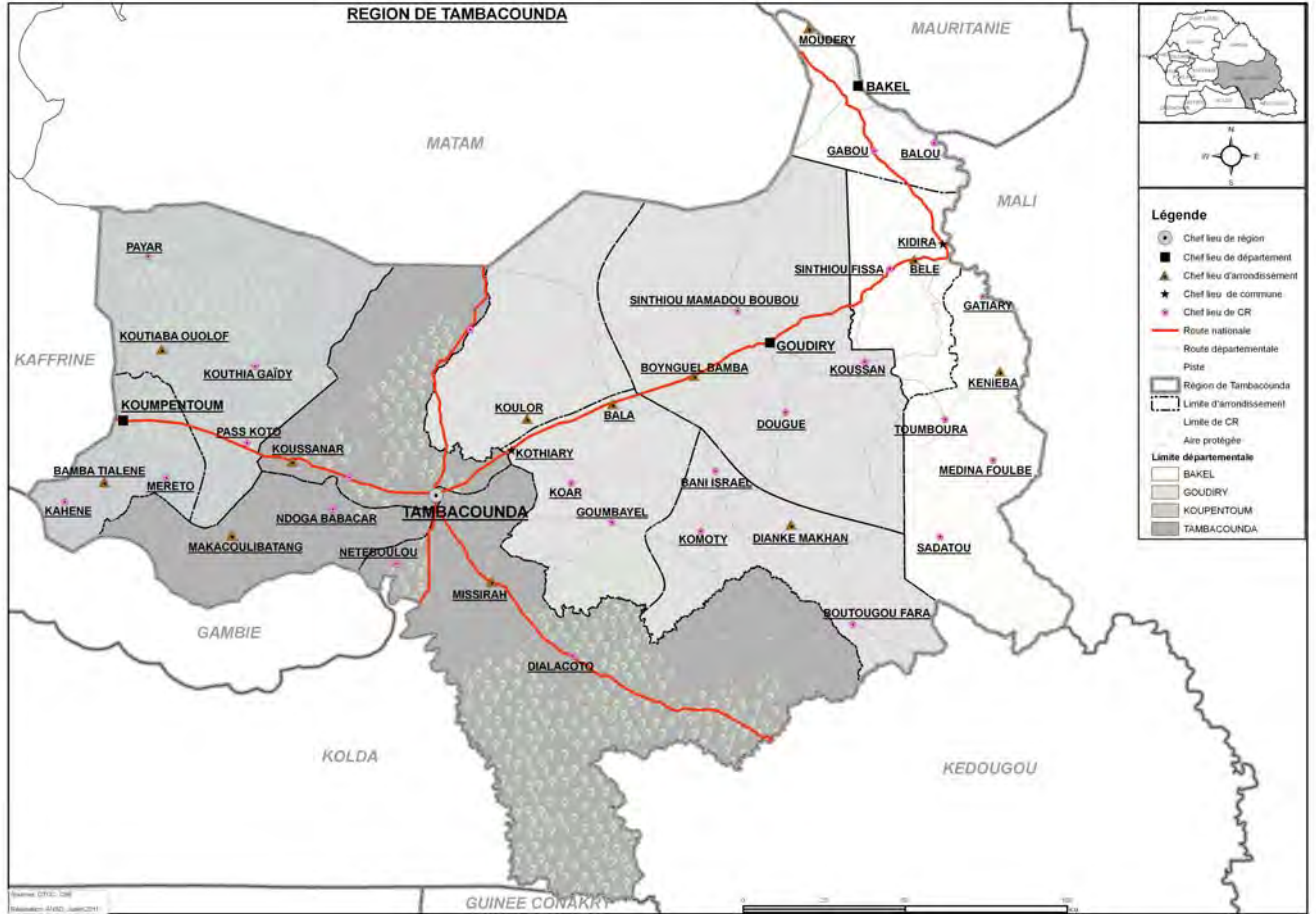
REPUBLIQUE DU SENEGAL

Un Peuple – Un But – Une Foi

MINISTERE DE L'ECONOMIE, DES FINANCES ET DU PLAN

**AGENCE NATIONALE DE LA STATISTIQUE  
ET DE LA DEMOGRAPHIE**

**Service Régional de la Statistique et de la Démographie de  
Tambacounda**



**SITUATION ECONOMIQUE ET  
SOCIALE REGIONALE  
2013**

Avril 2015

## CHAPITRE XVI. LES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES

### INTRODUCTION

Les systèmes financiers décentralisés souvent connus sous le nom des institutions de micro finances ont vocation de collecter l'épargne et d'octroyer des crédits. Leur présence dans la région de Tambacounda contribue à la relance de l'économie régionale avec ses réseaux, ses mutuelles d'épargne et de crédit non affiliées etc....

L'analyse du présent chapitre sera axée sur la couverture en SFD de la région, l'épargne et les crédits, l'objet et les secteurs d'activités bénéficiaires des crédits accordés et le diagnostic du secteur.

### XV.2. SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES (SFD)

#### Couverture en SFD de la région

L'évolution du nombre de SFD inscrit selon la nature par année dans la région n'a pas varié. Au total il a été enregistré 14 SFD en 2013 avec l'inexistence de structures faitières et de sociétés commerciales. Le dynamisme et la présence des SFD par nature se sont signalés chez les SFD affiliés avec 14 inscrits en 2013 et 04 inscrits avec les IMCEC isolées. On note une absence de données désagrégées au niveau départemental, donc l'analyse ne concerne que les données régionales.

Tableau 90. Evolution du nombre de SFD inscrits selon la nature de la région de Tambacounda.

Nature SFD	Nombre SFD inscrits	
	Année 2012	Année 2013
Faitière	0	0
SFD affiliés	10	10
IMCEC isolées	4	4
Sociétés commerciales	0	0
Total	14	14

**Source** : Direction de la réglementation et de la Supervision des Systèmes financiers décentralisés

#### L'épargne et les crédits

L'évolution du nombre d'épargnants a connu une légère baisse au cours de l'année 2013 dans la région: avec les données enregistrées chez les hommes et au cours de la même période l'épargne chez les femmes a connu une légère hausse. Le nombre d'épargnants

est plus important en zone urbaine qu'en zone rurale. La même tendance de hausse en zone urbaine par rapport à la zone rurale est maintenue pour le nombre de crédits en cours et pour le nombre de crédits accordés. Seulement les variations positives entre 2013 et 2012 semblent être importantes chez les femmes surtout en zone urbaine. On constate aussi un fléchissement du nombre de crédits en cours et du nombre de crédits accordés en zone rurale.

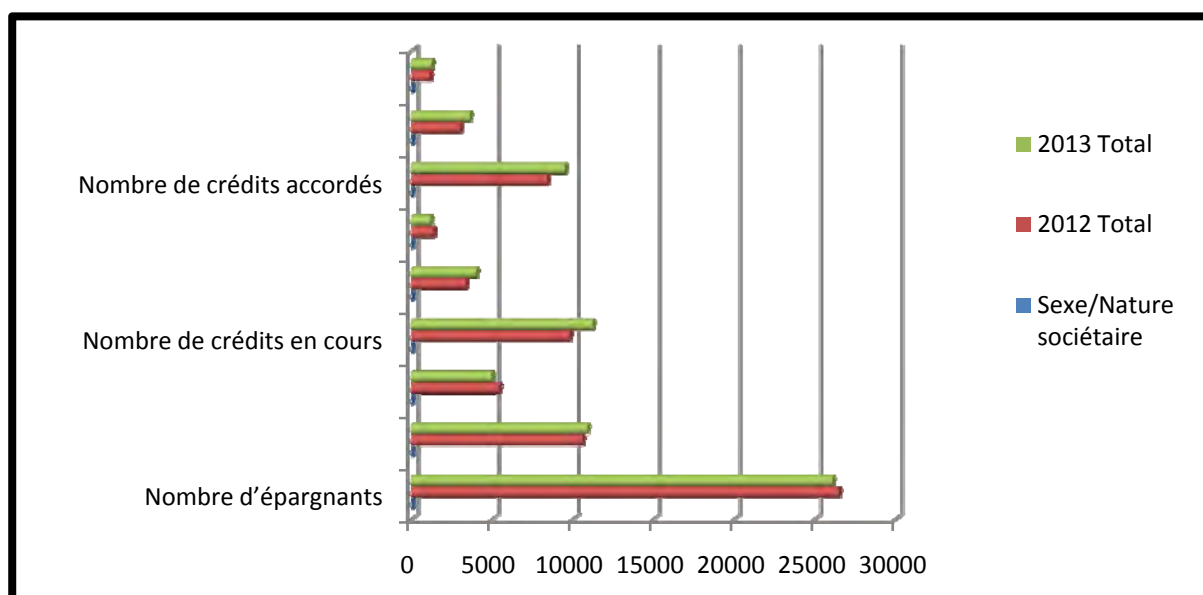
Les Encours de crédit et les montants de crédits accordés ont été plus importants dans la zone rurale en 2013 avec des variations de 46% pour les personnes morales.

**Tableau 91. Evolution du nombre d'épargnants, de crédits en cours et de crédits accordés selon le sexe et la nature du sociétaire**

Désignation	Sexe/Nature sociétaire	Année n-2			Année n-1			Variation %		
		Urbain	Rural	Total	Urbain	Rural	Total	Urbain	Rural	Total
Nombre d'épargnants	Hommes	22140	4336	26476	22331	3740	26071	1%	-14%	-2%
	Femmes	9054	1512	10566	9544	1324	10868	5%	-12%	3%
	Personnes morales	4303	1140	5443	4000	979	4979	-7%	-14%	-9%
Nombre de crédits en cours	Hommes	8082	1693	9775	9366	1828	11194	16%	8%	15%
	Femmes	2782	551	3333	3490	515	4005	25%	-7%	20%
	Personnes morales	1008	348	1356	940	223	1163	-7%	-36%	-14%
Nombre de crédits accordés	Hommes	6751	1636	8387	7825	1678	9503	16%	3%	13%
	Femmes	2465	542	3007	3111	485	3596	26%	-11%	20%
	Personnes morales	855	265	1120	1027	205	1232	20%	-23%	10%

**Source** : Direction de la réglementation et de la Supervision des Systèmes financiers décentralisés

**figure 21. Evolution du nombre d'épargnants, de crédits en cours et de crédits accordés selon le sexe et la nature du sociétaire**



L'évolution des montants de l'épargne collectés, de l'encours de crédit et des crédits accordés selon le sexe/nature du sociétaire et le milieu de résidence dans la région a connu une baisse importante de -46% en 2013 par rapport à 2012 chez les hommes et -1% avec les personnes morales. Chez les femmes, l'épargne collectée croit de 12% en zone urbaine alors que la zone rurale n'a pas connu de hausse et pour les hommes, les femmes et pour les personnes morales.

**Tableau 92. Evolution des montants de l'épargne collectée, de l'encours de crédit et des crédits accordés selon le sexe/nature du sociétaire et le milieu de résidence**

Désignation	Sexe/Nature sociétaire	Année n-2 (en millions de FCFA)			Année n-1 (en millions de FCFA)			Variation en %		
		Urbain	Rural	Total	Urbain	Rural	Total	Urbain	Rural	Total
Epargne collectée	Hommes	2935043912	305838208	3240883120	4280922208	405133923	4686056131	-46%	-32%	45%
	Femmes	941562547	98467900	1040030447	1303192784	132528220	1435721004	12%	-11%	12%
	Personnes morales	1038656874	158703158	1197360032	1063212860	193849487	1257062347	-1%	-11%	2%
Encours de crédit	Hommes	5297797315	555917184	5853714499	6089774676	494914083	6584688759	-27%	20%	23%
	Femmes	1255968879	102178674	13581447553	1305468785	86609740	1392078525	-2%	5%	1%
	Personnes morales	710063801	266216596	976280397	905673354	125315714	1030989068	-7%	46%	2%
Montant des crédits accordés	Hommes	5892880801	617503249	6510384050	7162133749	532058883	7694192632	-43%	28%	37%
	Femmes	1389464638	116046641	1505511279	1543162738	109544321	1652707059	-5%	2%	5%
	Personnes morales	606943865	167692382	774636247	878602145	111973646	990575791	-9%	18%	7%

**Source** : Direction de la réglementation et de la Supervision des Systèmes financiers décentralisés

L'évolution du montant de l'encours d'épargne et de l'encours de crédits (en millions de FCFA) de la région exception faite aux Autres dépôt de l'Encours d'épargne et à l'Encours de crédits à court terme, toutes les autres rubriques ont connu une hausse par rapport à l'année antérieure surtout pour les Encours de crédits à Moyen terme.

**Tableau 93. Evolution du montant de l'encours d'épargne et de l'encours de crédits (en millions de FCFA), par circonscription administrative**

Désignation	ANNEES		
	2012	2013	Variation %
<b>Encours d'épargne (en million de FCFA)</b>	<b>6998329445</b>	<b>7083464058</b>	1%
<i>Dépôts à vue</i>	1340144435	1605948210	4%
<i>Dépôts à terme</i>	908701852	1067913023	2%
<i>Autres dépôts</i>	4749483158	4409602826	-5%
<b>Encours de crédits (en million de FCFA)</b>	<b>8188142451</b>	<b>9007756352</b>	12%
<i>Court terme</i>	3093732149	2458835617	-9%
<i>Moyen terme</i>	2107116200	3626660125	22%
<i>Long terme</i>	2751723836	2475486508	-4%
<i>Crédits en souffrance</i>	235570265	446774101	3%

**Source** : Direction de la réglementation et de la Supervision des Systèmes financiers décentralisés

## L'objet et les secteurs d'activités bénéficiaires des crédits accordés

De manière générale, la région a enregistré pour l'évolution de la production de crédits selon l'objet, le secteur d'activités et le milieu de résidence une croissance et parmi les secteurs, on retiendra celui des BTP avec 32%, du secteur de l'agriculture, sylviculture et pêche avec 39% de variation et surtout le crédit d'équipement qui enregistre 67% d'augmentation de variation entre 2013 et 2012. La zone rurale a enregistré plus de croissance que la zone urbaine.

**Tableau 94. Evolution de la production de crédits selon l'objet, le secteur d'activités et le milieu de résidence**

Désignation	2012 (en millions de FCFA)			2013 (en millions de FCFA)			Variation en %		
	Urbain	Rural	Total	Urbain	Rural	Total	Urbain	Rural	Total
<b>Objet des crédits accordés</b>									
Crédits immobiliers	0	1021742	1021742	0	17159039	17159039	0%	0%	0%
Crédits d'équipement	1606817231	143751022	143751022	2523067795	400259911	292327706	57%	178%	67%
Crédits à la consommation	177351171	47054856	47054856	224277401	36284030	260561431	3%	-7%	2%
Crédits de trésorerie	3590904440	164552922	164552922	6077011806	271993699	6349005505	155%	75%	148%
Autres	2514215462	544861730	544861730	759541631	27880171	787421802	-109%	-360%	-130%
<b>Secteurs d'activités bénéficiaires des crédits accordés</b>									
Agriculture, sylviculture et pêche	2320082528	355656099	355656099	3229454373	484492953	3713947326	39%	36%	39%
Industries extractives	764179	0	764179	116542	0	116542	0%	0%	0%
Industries manufacturées	650155530	61540940	711696470	107030702	6894219	113924921	-23%	-15%	-22%
BTP	77643411	3638044	81281455	873264874	54090749	927355623	34%	14%	32%
Commerce, restaurants, hôtels	2817119939	144558852	2961678791	3488035618	151992446	3640028064	29%	2%	25%
Electricité, gaz, eau	291333351	289237068	580570419	611864955	0	611864955	14%	-81%	1%
Transport, entrepôts et communication	225198859	8055432	233254291	549256158	23080787	572336945	14%	4%	13%
Assurances, services aux entreprises	1034108	173423	1207531	1458710	715254	2173964	0%	0%	0%
Immobilier	5253590	123710	5377300	5319499	1651500	6970999	0%	0%	0%
Services divers	1500703809	38258702	1538962511	718097200	30658944	748756144	-34%	-2%	-30%

**Source :** Direction de la réglementation et de la Supervision des Systèmes financiers décentralisés

## **XVI.2. DIAGNOSTIC DU SECTEUR**

Les systèmes financiers décentralisés ont tendance à se développer et à offrir aux populations beaucoup plus d'opportunités d'affaires. A cela s'y ajoute l'appui constant et soutenu pour les porteurs de projets d'emploi.

### **Atouts et potentialités**

En matière de poste, la structure tend à diversifier ses produits avec l'aide des NTIC et elle présente dans tous les départements. Cependant d'autres structures de transfert d'argent ont occupé l'espace économique avec un service rapide et au moindre coût. En matière de banque, la région a encore enregistré l'implantation d'une nouvelle banque offrant ainsi beaucoup de marge pour les grands opérateurs économiques. En matière de SFD, l'éventail est plus large d'octroi, d'emprunt, de crédits etc..... Leur appui est à la fois en zone urbaine que rurale. En termes de contraintes pour l'ensemble de ces structures, les frais de dossiers constituent souvent un blocage pour l'émergence de création d'emploi surtout en zone rurale.

## **CONCLUSION**

Le taux de couverture des SFD a sensiblement augmenté entre 2012 et 2013.

On note un certain dynamisme des SFD et leur présence par nature. L'évolution du nombre d'épargnants a connu une légère baisse au cours de l'année 2013. Le nombre d'épargnants est plus important en zone urbaine qu'en zone rurale. On observe la même tendance pour le nombre de crédits en cours et le nombre de crédits accordés. Les Encours de crédit et les montants de crédits accordés ont été plus importants dans la zone rurale en 2013.

L'encours de crédit et les crédits accordés selon le sexe/nature du sociétaire et le milieu de résidence dans la région a connu une baisse importante.