



BCEAO

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

**SITUATION DE LA MICROFINANCE
DANS L'UMOA AU 31 DÉCEMBRE 2024**

AVRIL 2025

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

A fin décembre 2024, le nombre de SFD dans l'UMOA s'établit à 533², après 538 au trimestre précédent. Les institutions de microfinance de l'Union desservent 19.121.754 clients à travers un réseau de 4.761 points de service répartis dans les huit États membres de l'Union. Une année plus tôt, le nombre de bénéficiaires était de 18.015.354 pour 4.605 points de service.

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

L'encours des dépôts collectés par les institutions de microfinance s'est accru de 38,8 milliards FCFA (soit +1,6%) par rapport au trimestre précédent, pour s'établir à 2.459,0 milliards FCFA. En glissement annuel, il est noté une augmentation de 8,1%. La hausse trimestrielle des dépôts est observée en Côte d'Ivoire (+21,6 milliards FCFA, +3,6%), au Sénégal (+15,9 milliards FCFA, +2,9%), au Burkina (+14,8 milliards FCFA, +3,3%), au Mali (+2,4 milliards FCFA, +1,5%), au Niger (+216,8 millions FCFA, +0,8%) et en Guinée-Bissau (+730,5 mille FCFA, +3,2%). En revanche, une baisse est notée au Bénin (-13,9 milliards FCFA, -7,0%) et au Togo (-2,2 milliards FCFA, -0,5%).

L'épargne mobilisée par les SFD a été constituée à hauteur de 50,2% par les hommes, 25,4% par les femmes et 24,4% par les groupements³. S'agissant de la structure par terme, les dépôts à vue sont prépondérants, avec une part de 55,8%. Les dépôts à terme et les autres dépôts⁴ représentent respectivement 22,0% et 22,2%.

Le montant moyen des dépôts par client est ressorti à 128.596 FCFA à fin décembre 2024, en léger repli par rapport au troisième trimestre (-0,3%). Cette évolution s'explique notamment par une augmentation relativement moins rapide des dépôts (+1,6%) par rapport au nombre des clients (+1,9%) au cours de la période sous revue. Toutefois, en glissement annuel, le montant moyen de l'encours des dépôts a progressé de 1,9%.

A fin décembre 2024, l'épargne mobilisée par le secteur de la microfinance de l'UMOA représente 5,2% de celle collectée par les établissements de crédit de l'Union, après 5,4% au trimestre précédent.

Graphique 1 : Evolution de l'encours des dépôts par pays



Source : BCEAO

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

² La baisse de l'effectif des SFD de l'UMOA résulte du retrait d'agrément des ONG "Femmes Solidaires pour la promotion et le développement" (FESPROD), "Action pour le Financement, le Développement, l'Environnement et la vie" (FIDEVIE) et "Solidarité et Paix/Crédit Populaire du Bénin" (SP/CPB) au Bénin, de l'Association NEEED au Burkina, ainsi que du Fonds d'Investissement pour le Développement Économique et Social (FIDES) au Togo, au cours du quatrième trimestre 2024.

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

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

L'encours des crédits octroyés par les SFD de l'Union a augmenté de 128,5 milliards FCFA (soit +5,0%) par rapport au trimestre précédent pour s'établir à 2.695,2 milliards FCFA. En glissement annuel, il a enregistré une progression de 5,3%. La hausse trimestrielle des crédits a été observée en Côte d'Ivoire (+38,3 milliards FCFA, +6,0%), au Sénégal (+33,4 milliards FCFA, +4,6%), au Burkina (+21,9 milliards FCFA, +5,6%), au Bénin (+18,4 milliards FCFA, +7,7%), au Togo (+9,7 milliards FCFA, +2,7%) et au Mali (+7,0 milliards FCFA, +3,5%). Toutefois, une baisse a été enregistrée au Niger (-212,8 millions FCFA, -1,7%) et en Guinée-Bissau (-1,1 million FCFA, -7,3%).

Les crédits accordés par les SFD sont constitués à 51,2% de concours à court terme. Les prêts à moyen et long termes représentent respectivement 30,3% et 18,5% du total de l'encours des crédits à fin décembre 2024. La clientèle masculine des institutions de microfinance a bénéficié de 52,6% des crédits, tandis que les femmes et les groupements ont respectivement bénéficié de 19,2% et 28,2% des concours accordés.

Le montant moyen des crédits octroyés par client a connu une hausse de 3,0% pour atteindre 140.949 FCFA à fin décembre 2024, en lien avec l'augmentation plus rapide des crédits (+5,0%) que celle du nombre des clients (+1,9%). Cependant, en glissement annuel, le montant moyen des crédits octroyés par client a baissé de 0,8%.

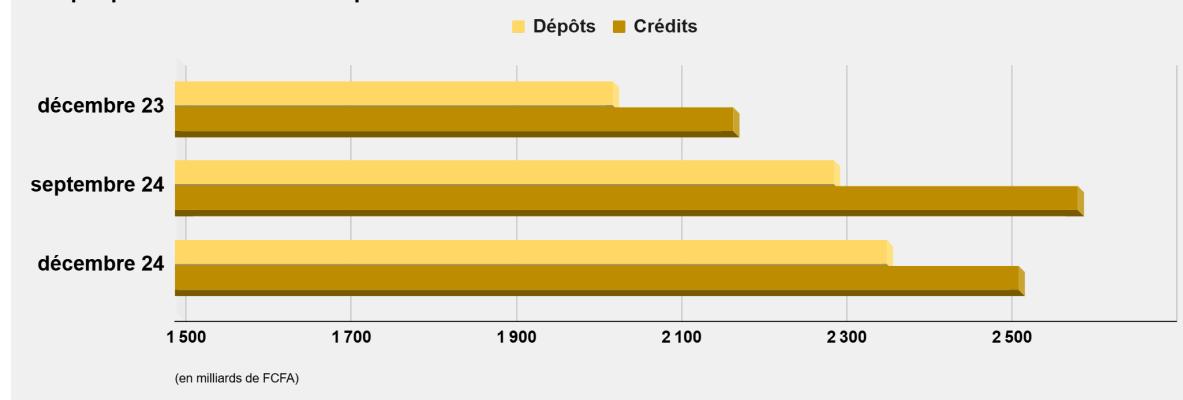
Graphique 2 : Evolution de l'encours des crédits par pays



Source : BCEAO

L'encours des crédits octroyés par le secteur de la microfinance au 31 décembre 2024 représente 7,3% de celui des établissements de crédit de l'Union, après 7,2% au trimestre précédent.

Graphique 3 : Evolution des dépôts et des crédits des SFD de l'UMOA



Source : BCEAO

La qualité du portefeuille de crédits des SFD s'est améliorée au dernier trimestre 2024, en lien avec la baisse des créances en souffrance (-29,3 milliards FCFA, -10,9%). Le taux brut de dégradation du portefeuille des SFD ressort à 8,9% à fin décembre 2024, après 10,5% au trimestre précédent, pour une norme maximale de 3,0%. Toutefois, en glissement annuel, ce taux s'est dégradé par rapport à son niveau de décembre 2023 (6,9%).

A fin décembre 2024, 9⁵ institutions de microfinance sont sous administration provisoire, après 8 au trimestre précédent. Ces structures sont réparties comme suit : 3 au Bénin, 1 au Burkina, 1 en Côte d'Ivoire, 1 au Mali, 2 au Niger et 1 au Togo. Un an plus tôt, le nombre de structures sous administration provisoire s'établissait à 9.

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

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