REPUBLIQUE DU SENEGAL

Un Peuple – Un But – Une Foi

MINISTERE DE L'ECONOMIE DES FINANCES ET DU PLAN

DIRECTION DE LA REGLEMENTATION ET DE LA SUPERVSION DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES

DONNEES CONSOLIDEES 2015

DRS SFD

Direction de la Réglementation et de la Supervision des Systèmes Financiers Décentralisés

Direction de la Réglementation et de la Supervision des Systèmes Financiers Décentralisés - Rocade Fann Bel Air, Cef Volant - BP 6350 Dakar Etoile
Tél : (221) 33 824 08 83 - Fax : (221) 33 824 08 86 ? E-mail : drssfd@minfinances.sn - Site web: http//:drs-sfd.gouv.sn

Table des matières

I. Dispositif de collecte et de traitement (DICOT) 3
II. CHIFFRES CLES 4
2.1. Effectif des SFD 5
2.2. Sociétariat ou clientèle 6
2.3. Gouvernance des SFD 7
2.3.1. Membres d'organes 7
2.3.2. Personnel technique 7
III. ANALYSE DES INDICATEURS DU BILAN DES SFD 8
3.1. Dépôts 9
3.1.1. Typologie des dépôts 9
3.1.2. Taux de rémunération des dépôts par SFD 10
3.2. Encours de crédit 11
3.2.1. Production annuelle 12
3.2.2. Répartition des crédits par secteur d'activités 13
3.2.3. Répartition des crédits selon leur objet 13
3.2.4. Tarification des opérations de crédits 14
3.2.5. Gestion du portefeuille de crédit des SFD 14
3.3. Emprunts 15
3.4. Total bilan 15
3.5. Fonds propres 15
3.6. Niveau de capitalisation 16
3.7. Immobilisations 17
IV. CONTRIBUTION A L'ECONOMIE 18
4.1. Financement de l'économie 19
4.2. Contribution au PIB 19
4.2.1. La valeur ajoutée 19
4.2.2. Salaires versés par les SFD 20
4.2.3. Impôts versés par les SFD 20
V. ANALYSE DU COMPTE DE RESULTAT 21
5.1. Charges 22
5.2. Produits 22
5.3. Analyse des provisions 23
5.4. Résultats des SFD 24
5.5. Autosuffisance opérationnelle des SFD 24
VI. INDICATEURS CIBLES EN FONCTION DE LA TYPOLOGIE DES SFD 25
6.1. En fonction de la taille du SFD 26
6.2. En fonction de la forme juridique 29
VII. ANNEXES 31

Tableau 1 : Chiffres clés du secteur 5
Tableau 2 : Évolution du nombre de SFD 5
Tableau 3 : Taux de pénétration 6
Tableau 4 : Effectif des organes 7
Tableau 5 : Effectif total des employés 7
Tableau 6 : Répartition de l'encours d'épargne selon la type de déposants 10
Tableau 7 : Évolution du nombre de déposants 10
Tableau 8 : Évolution du montant moyen de l'encours d'épargne 10
Tableau 9 : Taux de rémunération des dépôts 10
Tableau 10 : Évolution et répartition de l'encours de crédit par type de bénéficiaires 11
Tableau 11 : Évolution du nombre de crédit en cours 11
Tableau 12 : Évolution du montant moyen des crédits en cours par type de bénéficiaires 12
Tableau 13 : Évolution du montant des prêts accordés 12
Tableau 14 : Évolution du nombre de prêts accordés et répartition selon de le type de bénéficiaire ... 12
Tableau 15 : Tarification des opérations de crédits 14
Tableau 16 : Évolution des indicateurs de qualité du portefeuille 14
Tableau 17 : Répartition des fonds propres 16
Tableau 18 : Principaux ratios macroéconomiques 19
Tableau 19 : Evolution et réparation des charges 22
Tableau 20 : Evolution et répartition des produits 23
Tableau 21 : Dotations et reprises des provisions 23
Tableau 22 : Résultat des SFD par groupe de pair 29
Tableau 23: Principaux indicateurs selon le type de SFD en 2015 29

Figure 1 : Nombre de points de services en 2015 6
Figure 2 : Evolution du nombre de membres ou clients des SFD entre 2012 et 2015 6
Figure 3 : Répartition de l'effectif des organes 7
Figure 4 : Evolution de l'encours d'épargne en FCFA entre 2012 et 2015 9
Figure 5 : Répartition de l'encours d'épargne selon la durée entre 2012 et 2015 9
Figure 6 : Structure de l'encours de crédit entre 2012 et 2015 11
Figure 7: Répartition des prêts accordés selon le secteur d'activités 13
Figure 8 : Répartition des prêts accordés selon l'objet 13
Figure 9 : Evolution du taux brut de créance en souffrance 14
Figure 10 : Evolution des emprunts 15
Figure 11 : Evolution du total bilan en milliers FCFA entre 2011 et 2015 15
Figure 12 : Evolution des fonds propres entre 2012 et 2015 16
Figure 13 : Evolution de la norme de capitalisation 17
Figure 14 : Evolution des immobilisations entre 2012 et 2014 en millions de FCFA 17
Figure 15 : Evolution de la valeur ajoutée des SFD 19
Figure 16 : Evolution des salaires versés par les SFD 20
Figure 17 : Evolution des impôts versés par les SFD 20
Figure 18 : Distribution autosuffisance opérationnelle 24
Figure 19: Répartition des indicateurs clés selon la taille 26
Figure 20 : Membres ou clients selon la taille 26
Figure 21 : Encours de crédit selon la taille en 2015 27
Figure 22 : Encours de dépôt selon la taille en 2015 27
Figure 23 : Fonds propres selon la taille 28
Figure 24 : Taux des créances en souffrance selon la taille en 2015 28
Figure 25: Autosuffisance opérationnelle par taille en 2015 28
Figure 26 : Répartition des indicateurs clés des SFD selon le type 29
Figure 27: Taux de créances en souffrance par type de SFD en 2015 30
Figure 28 : Autosuffisance opérationnelle 30

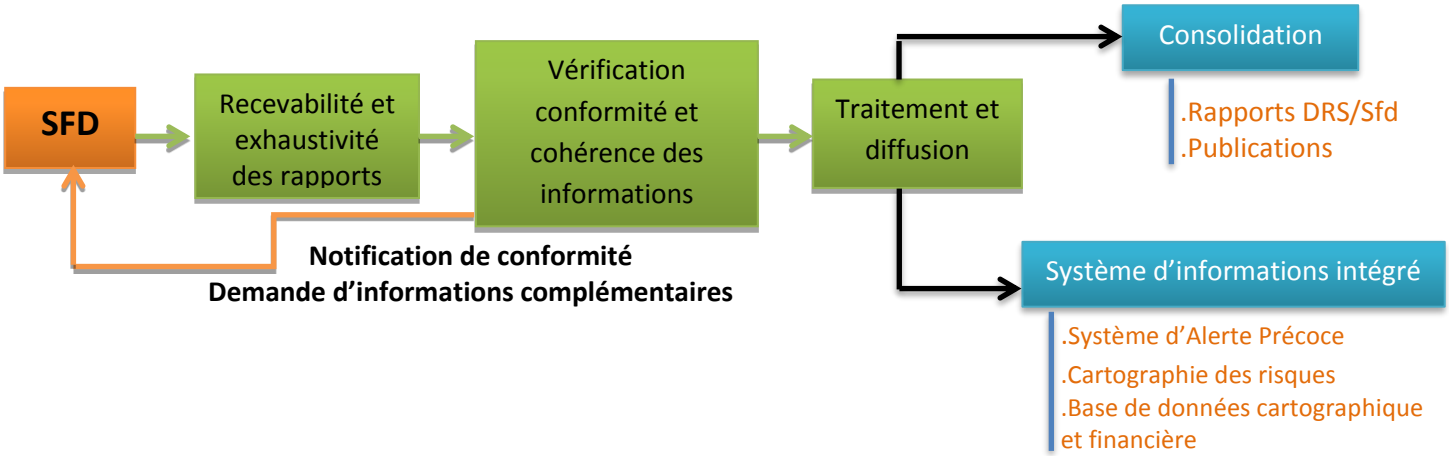
Annexe 1: Principaux indicateurs du secteur de la microfinance 32
Annexe 2: Données désagrégées par genre de quelques indicateurs 33
Annexe 3: Agrégats macro-économiques des SFD (en millions de FCFA) 34
Annexe 4: Transferts d'argent (en milliers de francs CFA) 34
Annexe 5: Production de crédit selon l'objet et le secteur d'activités 35
Annexe 6: Emploi et gouvernance des SFD 35
Annexe 7 : Liste des SFD visés à l'article 44 36
Annexe 8 : Descriptif du Dispositif de Collecte et de Traitement 38

I. Dispositif de collecte et de traitement (DICOT)

Aux termes de l'article 50[1] de la loi 2008-47 du 03 septembre 2008, obligation est faite aux SFD de transmettre les rapports annuels au plus tard le 30 juin de chaque année et en vue d'encadrer la collecte et le traitement de ces rapports, la DRS-Sfd a mis en place un dispositif dédié lui permettant d'assurer son rôle de contrôle et de veille et de rendre disponibles les statistiques du secteur, dans les meilleurs délais.

Il est également apparu nécessaire d'automatiser le processus avec l'élaboration d'outils pour assurer la célérité dans la transmission des informations.

Dispositif de collecte et de traitement (DICOT)/des informations financières et non financières



[1] Article 50 : Tout système financier décentralisé produit un rapport annuel au terme de chaque exercice social. Toute union, fédération ou confédération est tenue d'élaborer ce document sur une base combinée. Le rapport comprend, en sus des informations sur les activités de l'institution, les états financiers approuvés par l'assemblée générale ainsi que les documents annexés établis selon les normes déterminées par instructions de la Banque Centrale.

II. CHIFFRES CLES

2.1. Effectif des SFD

Tableau 1 : Chiffres clés du secteur

	2012	2013	2014	2015	Evol 14/15
Sociétariat	1 789 032	1 947 494	2 230 484	2 454 701	↑ 10,1%
En millions de francs CFA					
Encours de crédit	229 043	235 344	268 985	294 153	↑ 9,4%
Encours d'épargne	177 284	196 954	225 197	254 173	↑ 12,9%
Emprunts des SFD	49 087	43 708	53 578	56 290	↑ 5,1%
Fonds propres des SFD	80 183	89 926	94 288	93 957	↓ -0,4%
Encaisse	7 220	10 157	11 195	10 730	↓ -4,2%
Dépôts auprès des Institutions Financières	44 697	48 821	55 680	67 288	↑ 20,8%
Immobilisations(brut)	53 712	63 525	65 192	76 541	↑ 17,4%
Total Actif (net)	333 645	349 635	395 301	427 929	↑ 8,3%
Résultat	-19 693	4 130	-1 351	94	↑ 107,0%

Le renforcement de la supervision des Systèmes financiers décentralisés (SFD) s'est poursuivi avec le plan d'assainissement. Ainsi, à fin 2015, le secteur de la microfinance comptait 386 SFD, soit le même nombre qu'en 2014.

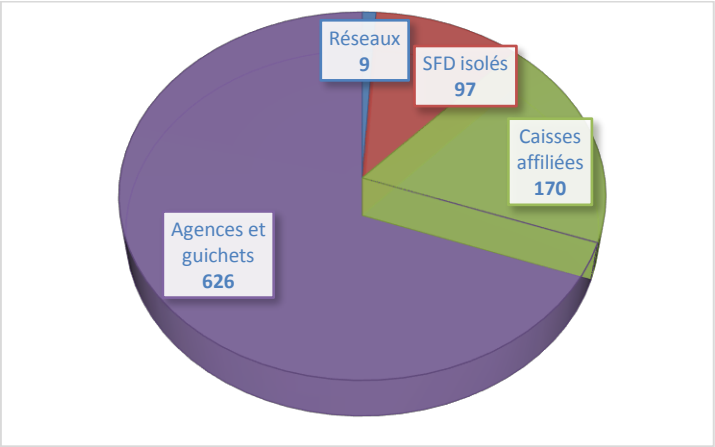
Tableau 2 : Évolution du nombre de SFD

	2012	2013	2014	2015
Total SFD	**245**	**223**	**209**	**210**
Nombre de sociétés commerciales	***4***	***4***	***6***	***6***
Association			***1***	***1***
Nombre de coopératives et de mutuelles (b=b1+b2+b3+b4)	***241***	***219***	***203***	***203***
Confédérations (b1)	*1*	*1*	*1*	*1*
Fédérations (b2)	*1*	*1*	*1*	*1*
Unions (b3)	*7*	*7*	*8*	*8*
Caisses unitaires non affiliées à une Faîtière (b4)	*232*	*210*	*193*	*193*

En 2015, les SFD ont utilisé un réseau de **626** agences ou guichets portant le nombre de points de services à **902** fonctionnels[2].

[2] En 2015, il a été procédé à une révision du nombre de points de services par un recensement exhaustif auprès des SFD

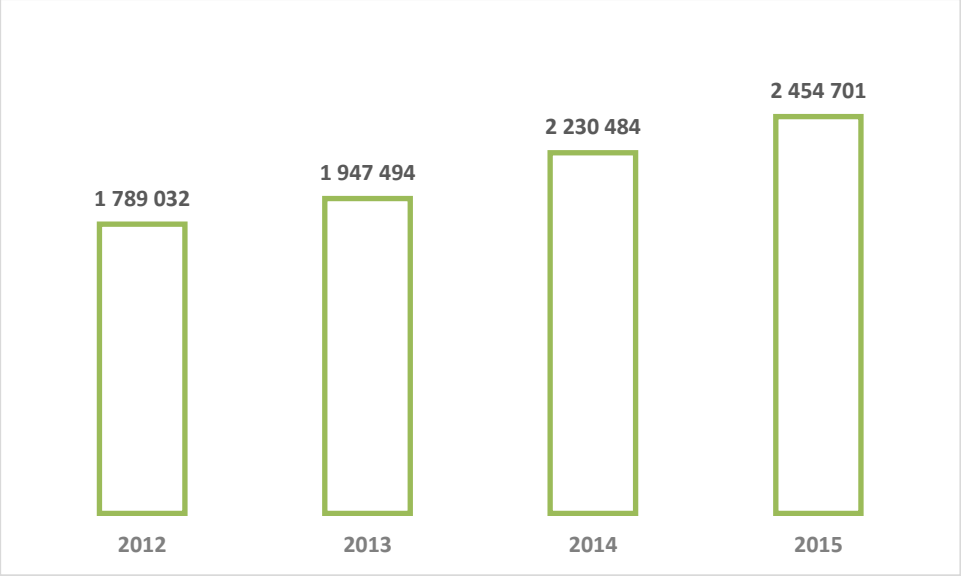
Figure 1 : Nombre de points de services



2.2. Sociétariat ou clientèle

Le nombre de membres/clients est passé, en 2015, de **2 230 484** à **2 454 701**, soit une augmentation de **10,1%** par rapport à 2014.

Figure 2 : Évolution du nombre de membres ou clients des SFD entre 2012 et 2015



Ce nombre de membres/clients est composé de personnes physiques à hauteur de 91,8% et personnes morales pour 8,2%.

Les hommes représentent 57,2% du total des personnes physiques contre 42,8 pour les femmes.

Tableau 3 : Taux de pénétration

Taux de pénétration	2012	2013	2014	2015
Nombre de points d'accès pour 10 000 adultes (10000*Nbre pts service/Nbre d'adulte)	*1,29*	*1,28*	*1,47*	*1,11*
Indexé à la population totale adulte (plus de 15 ans)	*24%*	*25%*	*29%*	*30%*
Indexé à la population totale	*13%*	*14%*	*17%*	*17%*

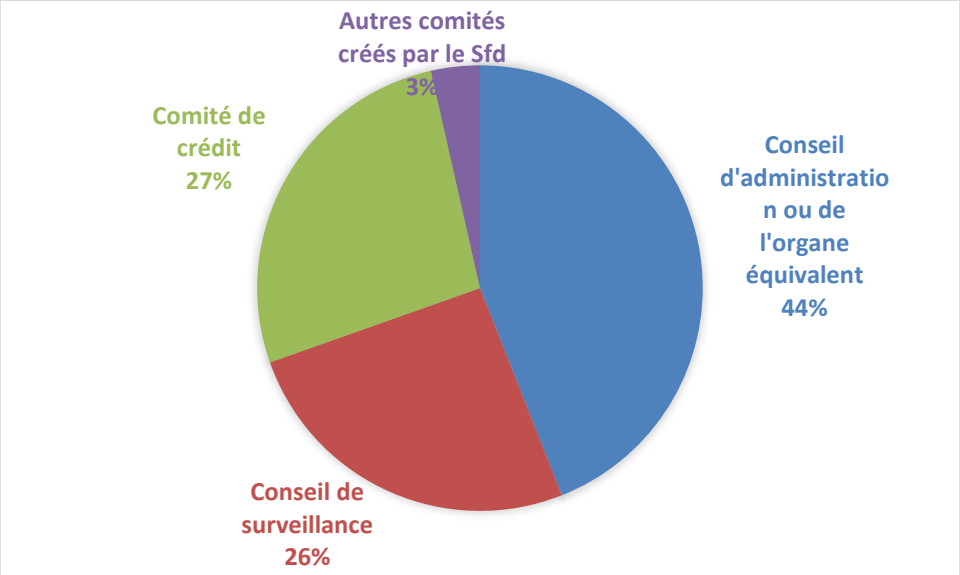
2.3. Gouvernance des SFD

2.3.1. Membres d'organes

Tableau 4 : Effectif des organes

Indicateurs	2012	2013	2014	2015	EVOL 14/15
Nombre de membres d'organe	5 090	4 622	4 424	4 058	-8%
Conseil d'administration ou de l'organe équivalent	*2 150*	*1 989*	*1 878*	*1 786*	*-5%*
Conseil de surveillance	*1 265*	*1 061*	*1 135*	*1 038*	*-9%*
Comité de crédit	*1 325*	*1 238*	*1 168*	*1 090*	*-7%*
Autres comités créés par les Sfd	*350*	*334*	*243*	*144*	*-41%*

Figure 3 : Répartition de l'effectif des organes



2.3.2. Personnel technique

En 2015, le secteur de la microfinance a employé 4 139 personnes contre 4 101 l'année précédente, soit une hausse de 1%. Le personnel de direction[3] est de 517, représentant 12,5% du total des employés techniques. Pour la rémunération du personnel, les SFD ont dépensé 22,78 milliards en 2015 contre 20,52 milliards un an auparavant.

Tableau 5 : Effectif total des employés

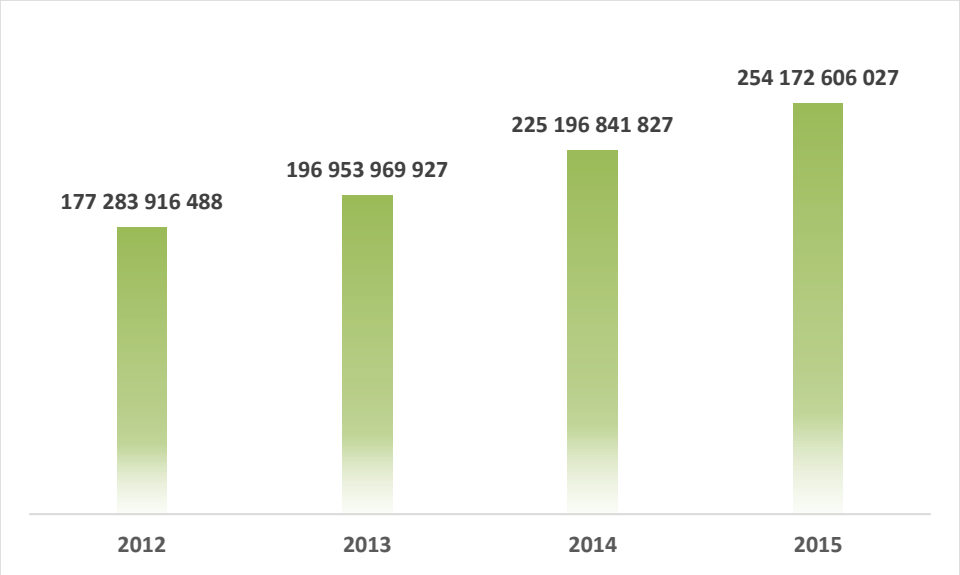
Indicateurs	2012	2013	2014	2015	EVOL 14/15
Effectif total des employés	3 709	3 814	4 101	4 139	1%
Dirigeants	*359*	*503*	*513*	*517*	*1%*
Autres employés	*3 350*	*3 311*	*3 588*	*3 662*	*1%*

[3] Directeurs, gérants

III. ANALYSE DES INDICATEURS DU BILAN DES SFD

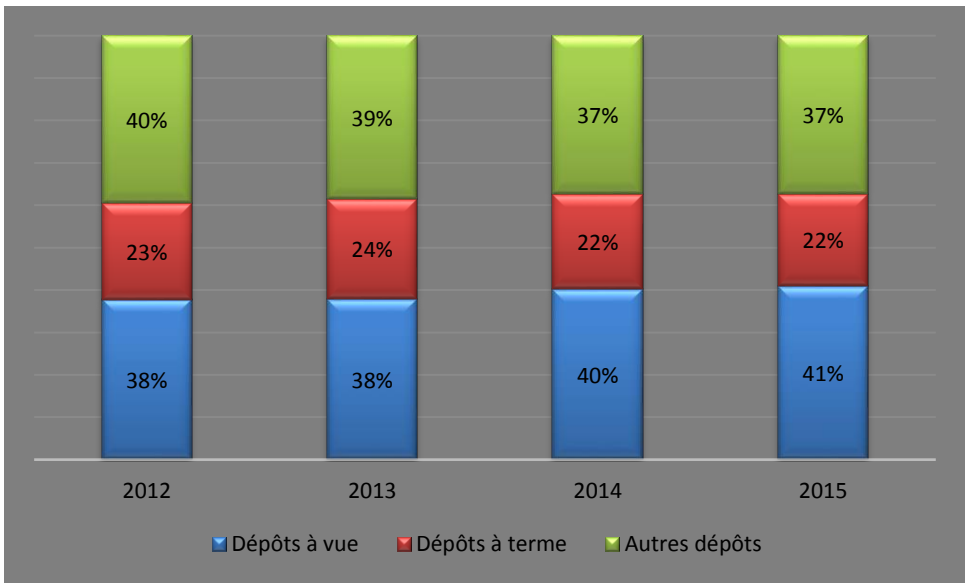
3.1. Dépôts

Figure 4 : Évolution de l'encours d'épargne en FCFA



3.1.1. Typologie des dépôts

Figure 5 : Répartition de l'encours d'épargne selon la durée



En 2015, l'encours d'épargne des SFD d'un montant de 254,2 milliards est constitué de 41% de dépôts à vue, de 22% de dépôts à terme et 37% des autres dépôts[4].

Selon le type de déposants, les personnes physiques ont contribué pour un montant de 212,8 milliards en 2015 contre 168,8 milliards en 2014.

[4] Les autres dépôts sont composés de comptes d'épargne à régime spécial, des dépôts de garantie reçus lors des opérations du SFD avec ses membres/clients et les intérêts courus ainsi que d'autres dépôts.

Tableau 6 : Répartition de l'encours d'épargne selon la type de déposants

	2013		2014		2015	
	Montant en F CFA					
Total	**196 953 970**	**100%**	**225 196 841 827**	**100%**	**254 172 606 027**	**100%**
Homme	*112 922 911*	*57%*	*122 258 021 876*	*54%*	*104 111 770 397*	*56%*
Femme	*47 722 166*	*24%*	*46 451 790 179*	*21%*	*55 284 603 365*	*28%*
Personnes morales	*36 308 893*	*18%*	*56 487 029 772*	*25%*	*94 776 232 265*	*16%*

Tableau 7 : Évolution du nombre de déposants

	2 013	2 014	2 015	Structure 2015
Total	**1 308 120**	**1 764 556**	**1 838 454**	**100%**
Homme	*676 697*	*916 511*	*938 938*	*51%*
Femme	*491 656*	*700 716*	*742 404*	*40%*
Personnes morales	*139 767*	*147 329*	*157 540*	*9%*

Tableau 8 : Évolution du montant moyen de l'encours d'épargne

	2013	2014	2015
Encours d'épargne en fin d'année	196 953 969 927	225 196 841 827	254 172 606 027
Nombre déposants en fin	1 308 120	1 764 556	1 838 454
Montant moyen des dépôts	***150 563***	***127 622***	***138 253***

3.1.2. Taux de rémunération des dépôts par SFD

Tableau 9 : Taux de rémunération des dépôts

Rémunération des dépôts	2014	2015
Taux d'intérêt créditeur minimum servi sur les dépôts des membres, bénéficiaires ou clients	*0%*	*0%*
Taux d'intérêt créditeur maximum servi sur les dépôts des membres, bénéficiaires ou clients	*8%*	*8%*
Taux d'intérêt créditeur moyen servi sur les dépôts des membres, bénéficiaires ou clients	*3%*	*5%*
Taux d'intérêt créditeur le plus fréquent servi sur les dépôts...	*4%*	*4%*

3.2. Encours de crédit

La hausse de 9,4% de l'encours de crédit entre 2014 et 2015, passant de 269 à 294 milliards, relève des crédits à court terme et à moyen et long terme qui ont enregistrées des évolutions respectives de 9,5% et 13,3%.

Ainsi, cette répartition des crédits affiche une structure de 37% de crédits à court terme, 32% de crédits à moyen terme, 25% de crédits à long terme et 5% crédits en souffrance.

Figure 6 : Structure de l'encours de crédit entre 2012 et 2015

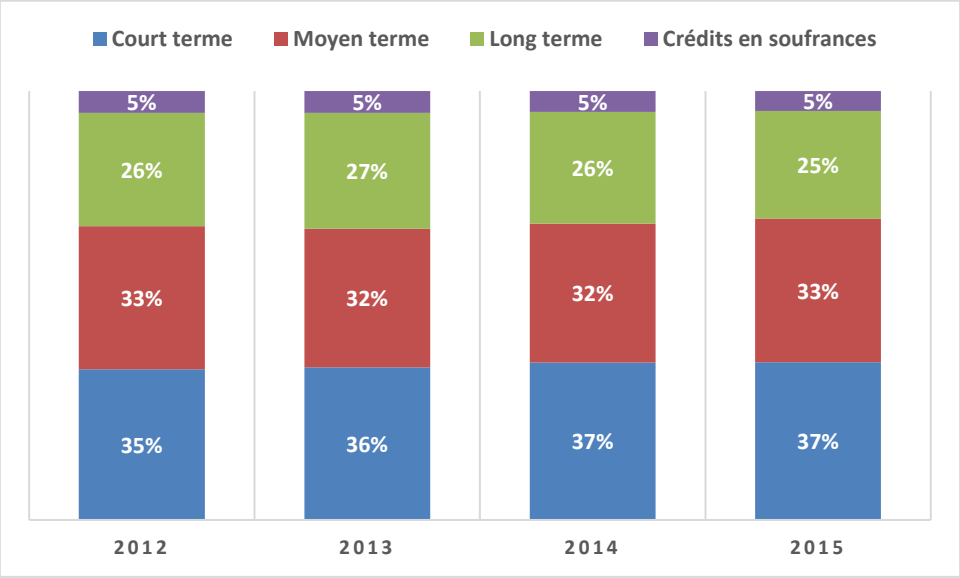


Tableau 10 : Évolution et répartition de l'encours de crédit par type de bénéficiaires

Indicateurs	2013		2014		2015	
	Montant en F CFA					
Encours total de crédit	235 343 849 157	100%	268 985 049 263	100%	293 678 166 648	100%
Homme	*152 506 180 960*	*65%*	*151 251 114 007*	*56%*	*188 185 003 064*	*64%*
Femme	*58 098 407 784*	*25%*	*74 130 257 634*	*28%*	*69 105 988 414*	*24%*
Personnes morales	*24 739 260 413*	*11%*	*43 603 677 622*	*16%*	*36 387 175 170*	*12%*

Tableau 11 : Évolution du nombre de crédit en cours

Indicateurs	2013		2014		2015	
Nombre de crédit en cours	480 285	100%	660 678	100%	557 031	100%
Homme	*220 806*	*46%*	*355 451*	*54%*	*237 860*	*43%*
Femme	*174 871*	*36%*	*214 567*	*32%*	*207 754*	*37%*
Personnes morales	*84 608*	*18%*	*90 661*	*14%*	*111 417*	*20%*

Tableau 12 : Évolution du montant moyen des crédits en cours par type de bénéficiaires

	2013	2014	2015
Encours moyen des crédits	***490 009***	***407 135***	***527 221***
Homme	690 681	425 519	791 159
Femme	332 237	345 487	332 634
Personnes morales	292 397	480 955	326 585

3.2.1. Production annuelle

Les SFD ont octroyé en 2015 un montant total de 346,5 milliards à leurs membres ou clients, soit une hausse de 2% par rapport à l'année 2014. Les femmes ont bénéficié d'un montant de 82 milliards représentant 28,2% du total des financements reçus par les personnes physiques (290,6 milliards).

Tableau 13 : Évolution du montant des prêts accordés

	2013		2014		2015	
	Montant en F CFA					
Montant total des prêts accordés	256 476 508 955	100%	340 029 145 449	100%	346 537 141 763	100%
Homme	*162 801 875 276*	*63%*	*218 548 552 995*	*64%*	*208 790 542 613*	*60%*
Femme	*66 706 016 211*	*26%*	*85 387 471 071*	*25%*	*81 842 903 276*	*24%*
Personnes morales	*26 968 617 468*	*11%*	*36 093 121 383*	*11%*	*55 903 695 873*	*16%*

Le nombre de personnes financées s'élève à 436 717, soit une baisse de 13% imputable principalement aux personnes morales qui ont enregistré une baisse de 24%. Les femmes ont bénéficié de plus de crédit avec une part de 51,2% sur le des crédits accordés aux personnes physiques.

Tableau 14 : Évolution du nombre de prêts accordés et répartition selon de le type de bénéficiaire

	2013		2014		2015	
Nombre de prêts accordés	386 069	100%	500 048	100%	436 717	100%
Homme	*184 642*	*48%*	*222 755*	*45%*	*196 858*	*45%*
Femme	*176 341*	*46%*	*233 301*	*47%*	*206 392*	*47%*
Personnes morales	*25 085*	*6%*	*43 992*	*9%*	*33 467*	*8%*

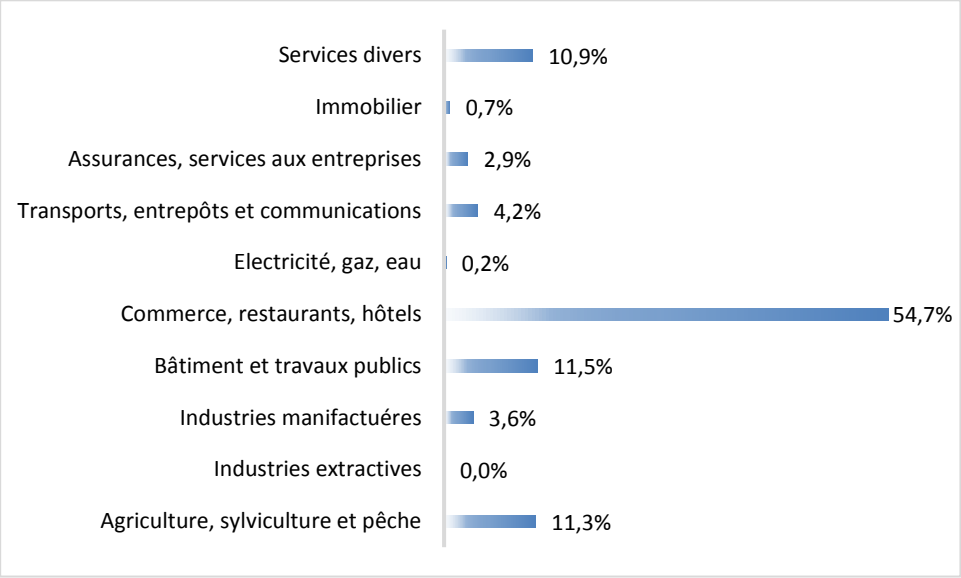
En 2015, le montant moyen des prêts accordés est ressorti à 793 505 F CFA après une hausse de 16,6% par rapport à 2014.

	2013	2014	2015
Total des prêts accordés	**664 329**	**679 993**	**793 505**
Homme	881 714	981 116	1 060 614
Femme	378 279	365 996	396 541
Personnes morales	1 075 080	820 453	1 670 432

3.2.2. Répartition des crédits par secteur d'activités

Le secteur *« commerce, restaurants, hôtels »* regroupe 55% des crédits octroyés par les SFD en 2015 contre 53% en 2014. Il est suivi du secteur *« Bâtiments et travaux publics »* avec 11,5 en 2015 et 3,5% en 2014.

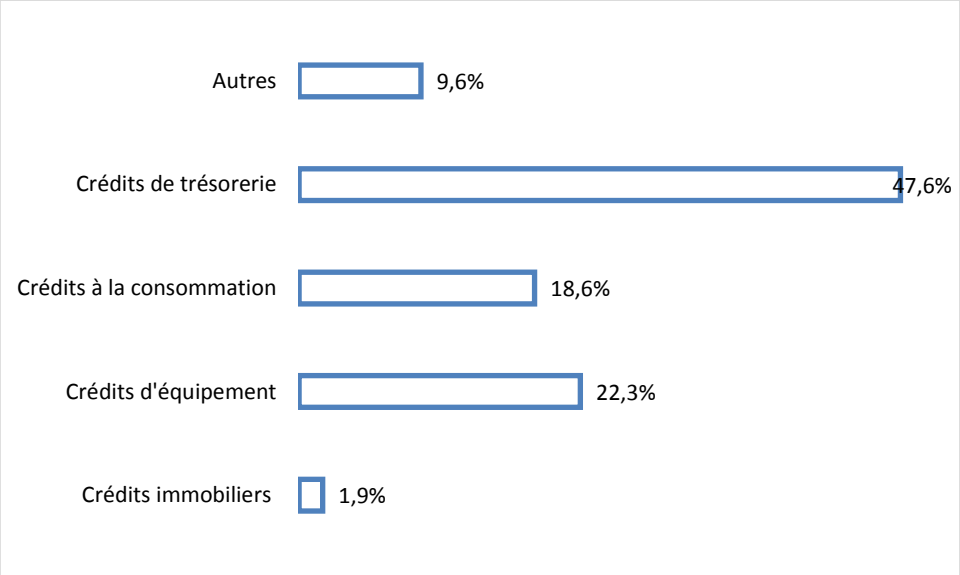
Figure 7: Répartition des prêts accordés selon le secteur d'activités



3.2.3. Répartition des crédits selon leur objet

Les *« crédits de trésorerie »* restent le principal objet des financements avec 49% du montant total en 2015 et 57% en 2014. Le facteur explicatif est le niveau faible des ressources stables des SFD pour financer les emplois à terme des membres/clients.

Figure 8 : Répartition des prêts accordés selon l'objet



3.2.4. Tarification des opérations de crédits

Tableau 15 : Tarification des opérations de crédits

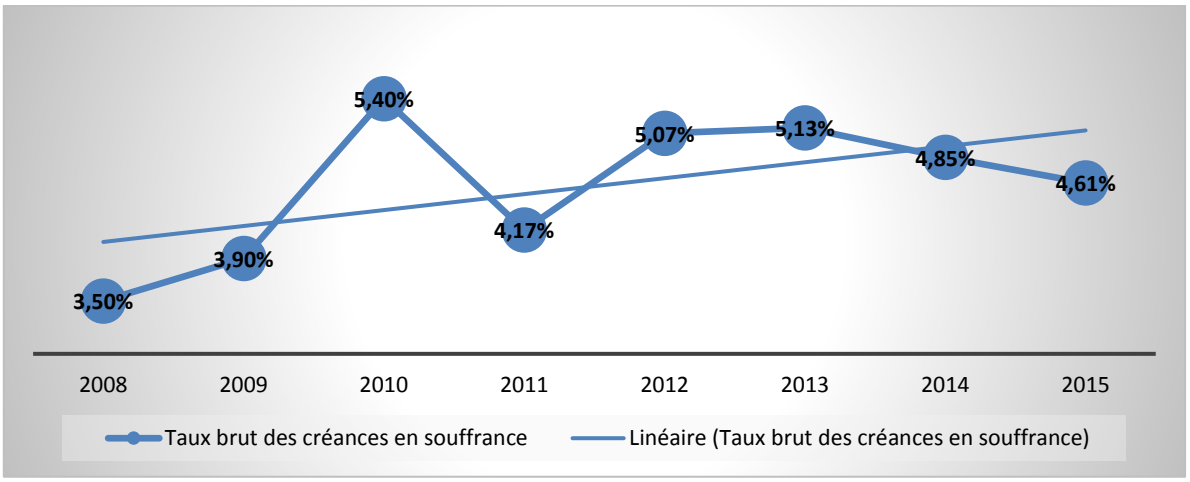
	2013	2015
Taux d'intérêt nominal débiteur minimum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	*5%*	*5%*
Taux d'intérêt nominal débiteur maximum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	*24%*	*21%*
Taux d'intérêt effectif global moyen déclaré	*24%*	*24%*

3.2.5. Gestion du portefeuille de crédit des SFD

Tableau 16 : Évolution des indicateurs de qualité du portefeuille

	Norme	2014	2015
Taux brut des créances en souffrance	3%	5%	5%
Taux moyen de pertes sur créances irrécouvrables	2%	2%	2%
Taux moyen de provisionnement	40%	55%	65%
Taux moyen de remboursement des crédits accordés[5]		73%	79%
Taux moyen de recouvrement des créances en souffrance[6]		55%	48%

Figure 9 : Évolution du taux brut de créance en souffrance



Le taux des crédits en souffrance se situe à 4,6% en 2015, soit une amélioration de 0,2 point de pourcentage par rapport à 2014.

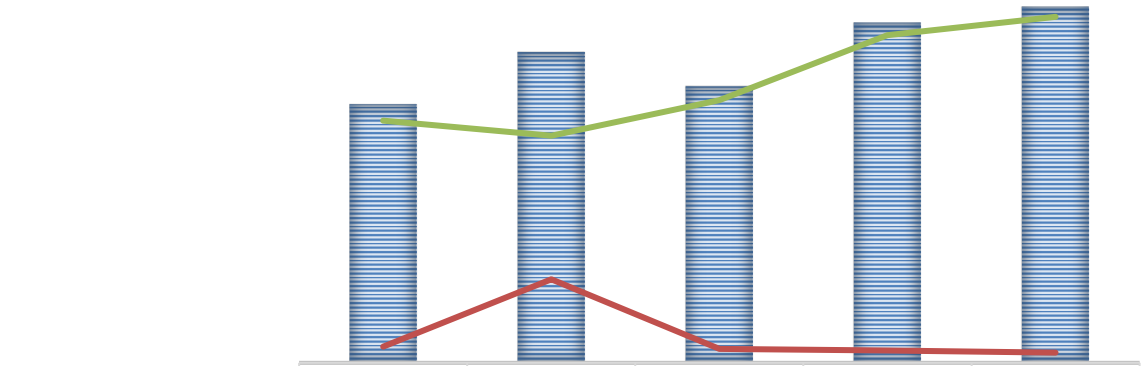
[5] Le taux de remboursement des crédits accordés est le rapport entre les échéances remboursées et le montant attendu au cours de l'année

[6] Le taux de recouvrement des créances en souffrance est le rapport entre le montant des créances en souffrance recouvrées et le montant total des créances en souffrance

3.3. Emprunts

Les emprunts sont passés de 53,8 milliards en 2014 à 56,3 milliards en 2015 soit une augmentation de 2,5 milliards en valeur absolue sur la période. Les emprunts à moyen et long terme représentent 97,2% du montant total et ont cru de 6% entre 2014 et 2015.

Figure 10 : Évolution des emprunts

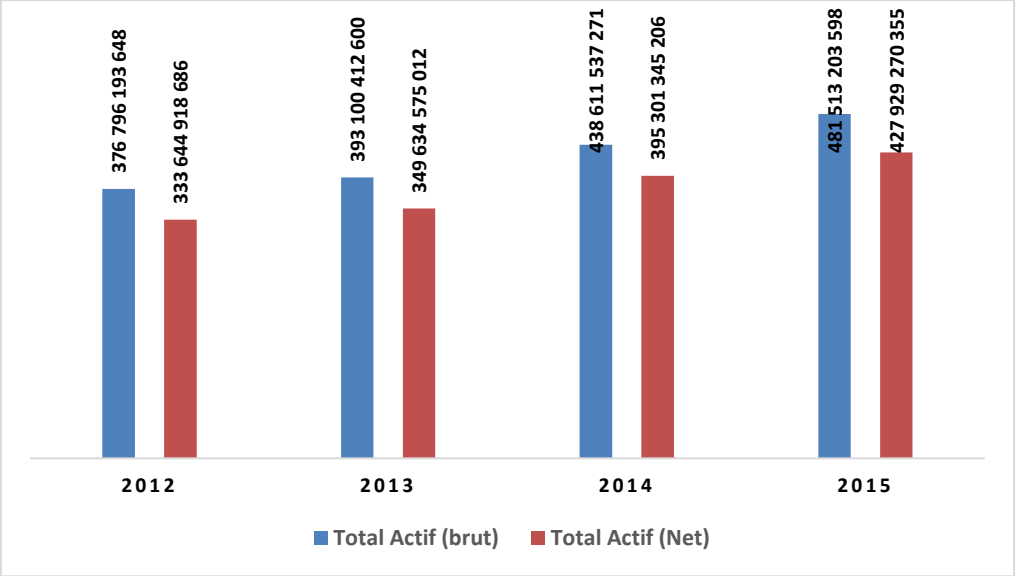


	2011	2012	2013	2014	2015
Total emprunts	40 839 412 569	49 087 284 436	43 707 803 108	53 752 415 652	56 290 021 602
Court terme	2 574 240 963	13 199 175 639	2 193 623 218	1 956 941 686	1 610 754 524
Moyen et long terme	38 265 171 606	35 888 108 797	41 514 179 890	51 795 473 966	54 679 267 077

3.4. Total bilan

Le total bilan a connu, en 2015, une hausse de 8,3% en net par rapport à 2014, passant de 395 milliards à 428 milliards.

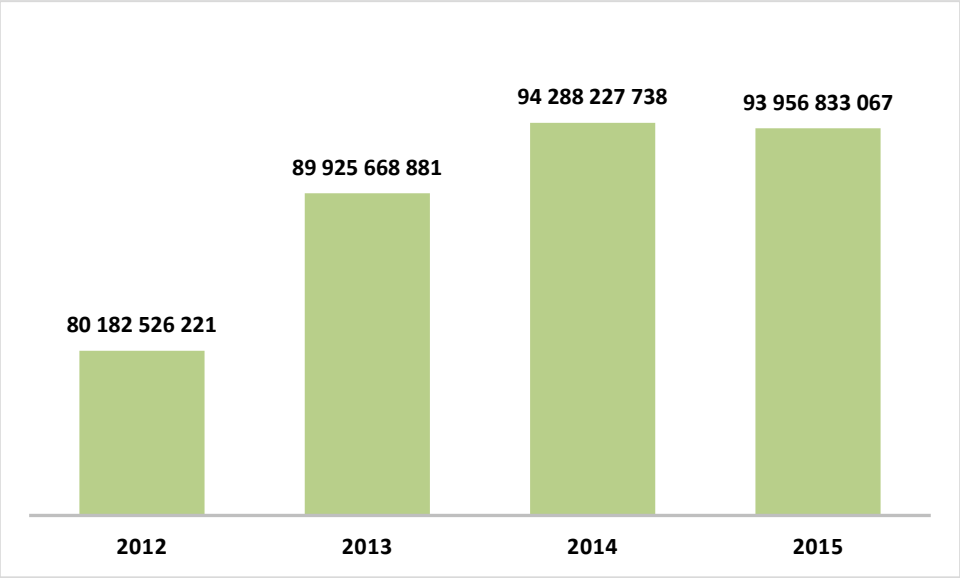
Figure 11 : Évolution du total bilan en milliers FCFA entre 2011 et 2015



3.5. Fonds propres

Les fonds propres du secteur ont connu une baisse de 0,4% en 2015, passant de 94,3 milliards en 2014 à près de 94,0.

Figure 12 : Évolution des fonds propres entre 2012 et 2015



Ces fonds propres sont, majoritairement, composés de réserves (42%), de fonds affectés (27%) et du capital (19%) des SFD.

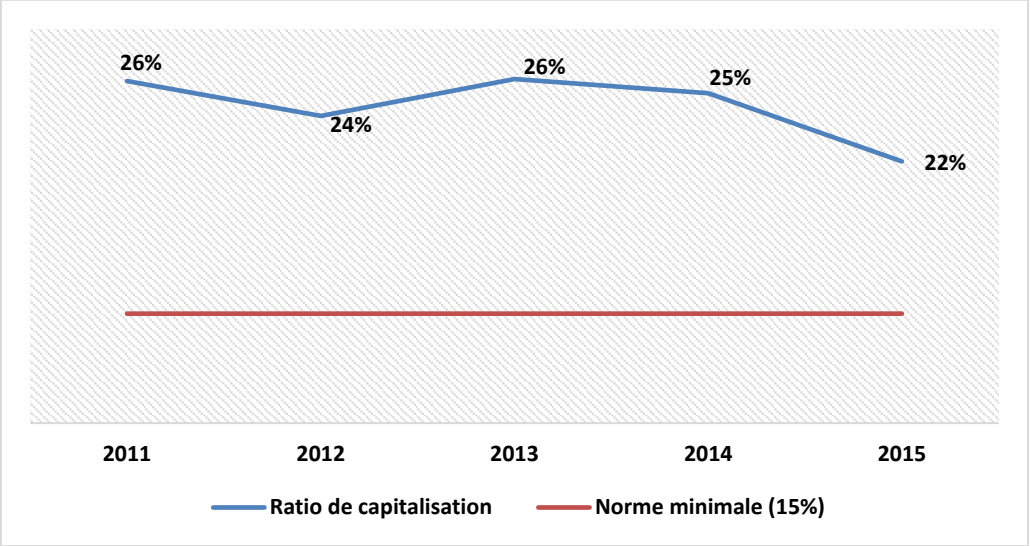
Tableau 17 : Répartition des fonds propres

Fonds propres	2012	2013	2014	2015
Subventions d'investissement	2%	2%	2%	1%
Fonds affectés	18%	18%	22%	27%
Fonds de crédit	0%	0%	2%	1%
Provisions pour Risques et Charges	15%	14%	14%	8%
Provisions réglementées	0%	0%	0%	0%
Emprunts et titres émis subordonnées	4%	2%	3%	5%
Fonds pour risques financiers généraux	5%	5%	6%	2%
Primes liées au capital	1%	1%	1%	1%
Réserves	42%	41%	39%	42%
Écart de réévaluation des immobilisations	0%	0%	0%	0%
Capital	16%	17%	17%	19%
Fonds de dotation	6%	5%	7%	7%
Report à nouveau	15%	-10%	-8%	-12%
Excédent des produits sur les charges	0%	0%	0%	0%
Résultat de l'exercice	-24%	5%	-1%	0%

3.6. Niveau de capitalisation

Le ratio de capitalisation a connu une baisse de 3 points de pourcentage en 2015 comparativement à 2014, passant de 25% à 22% pour une norme minimale de 15%.

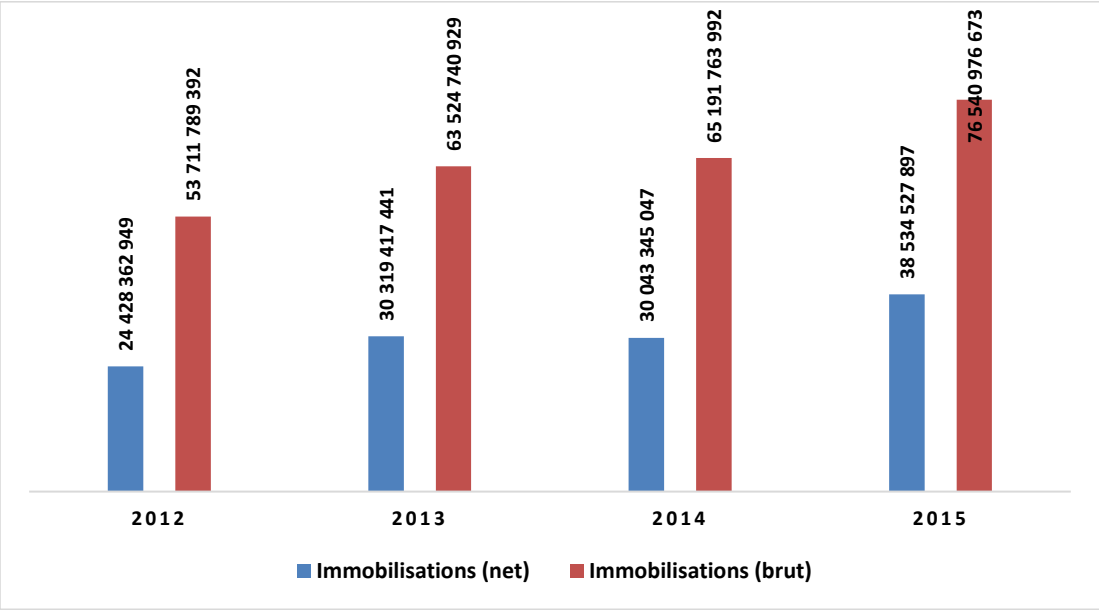
Figure 13 : Évolution de la norme de capitalisation



3.7. Immobilisations

Les immobilisations nettes des SFD ont enregistré une hausse de 28% entre 2014 et 2015 après une légère baisse de 1%.

Figure 14 : Évolution des immobilisations entre 2012 et 2014 en millions de FCFA



IV. CONTRIBUTION A L'ECONOMIE

Tableau 18 : Principaux ratios macroéconomiques

	2012	2013	2014	2015
Contribution au crédit intérieur *Encours crédit SFD/Encours crédit intérieur*	10,23%	9,17%	10,20%	10,03%
Financement de l'économie *Ratio Encours de crédit / PIB*	3,19%	3,22%	3,47%	3,65%
Contribution au PIB *Valeur ajoutée / PIB au prix du marché*	0,40%	0,40%	0,40%	0,41%
Poids sur le Secteur Financier *Valeur Ajoutée des SFD / Valeur ajouté Secteur Financier*	11,26%	10,80%	11,39%	12,40%

4.1. Financement de l'économie

Les crédits octroyés par les SFD constituent, en moyenne 10% du crédit intérieur sur la période 2012-2015.

S'agissant de la contribution du secteur de la microfinance à l'économie, reflétée par le rapport entre le montant d'encours de crédit des SFD et le Produit Intérieur Brut nominal, elle est ressortie à 3,65% en 2015 après 3,47% en 2014.

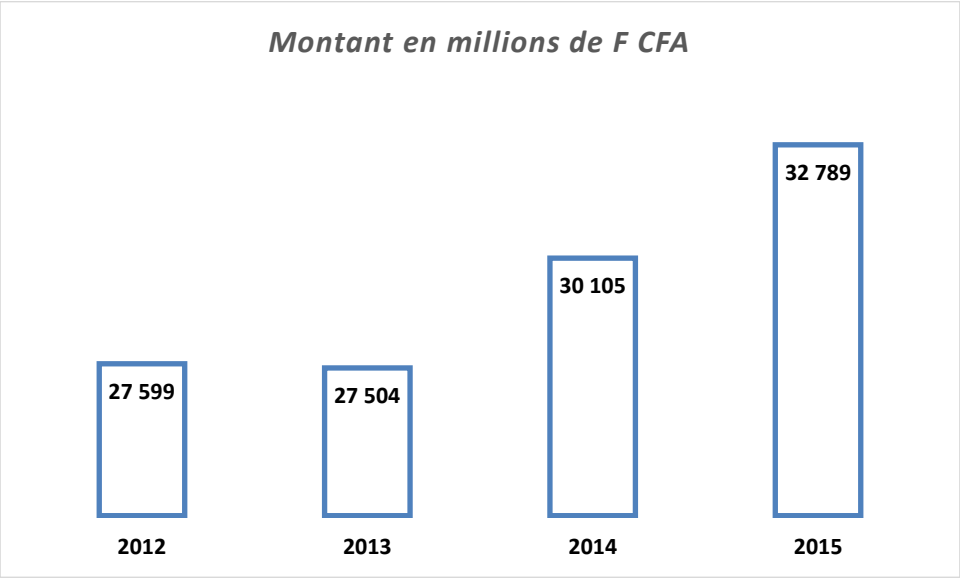
4.2. Contribution au PIB

4.2.1. La valeur ajoutée

La valeur ajoutée du secteur a connu une hausse de 9% en 2009, passant de 30,2 milliards en 2014 à 32,8 milliards. Elle a représenté 12% de la valeur ajoutée du secteur des institutions financières.

Quant au poids du secteur de la microfinance sur le Produit Intérieur Brut, il est de 0,4% sur la période 2012-2015.

Figure 15 : Evolution de la valeur ajoutée des SFD

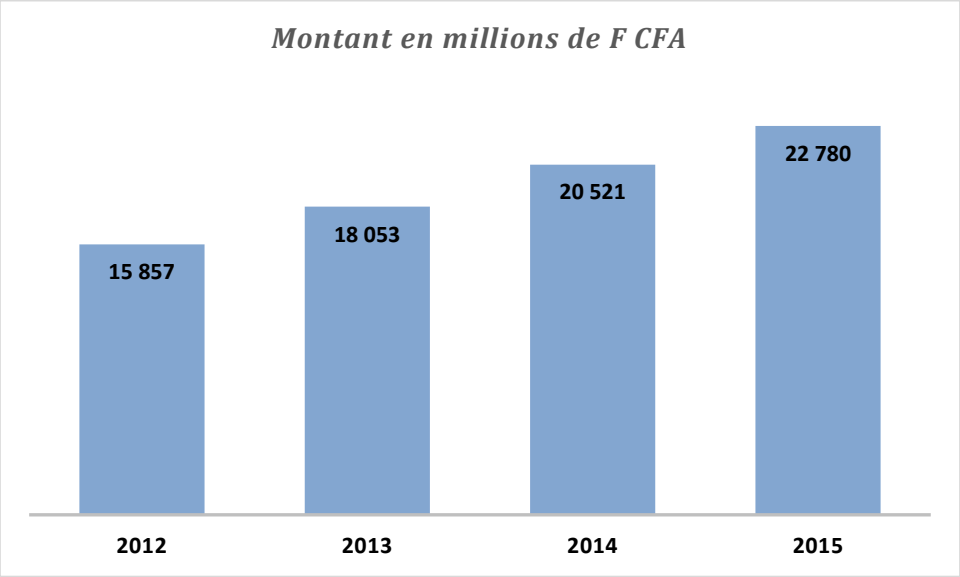


4.2.2. Salaires versés par les SFD

Les salaires payés par les SFD ont connu une hausse de 11% entre 2014 et 2015 en passant de 22,5 milliards à 22,8 milliards.

Le taux de salaire équivalent aux salaires rapportés à la valeur ajoutée du secteur de la microfinance, situé à 69% en 2015, a enregistré une hausse d'un point de pourcentage par rapport à 2014.

Figure 16 : Evolution des salaires versés par les SFD



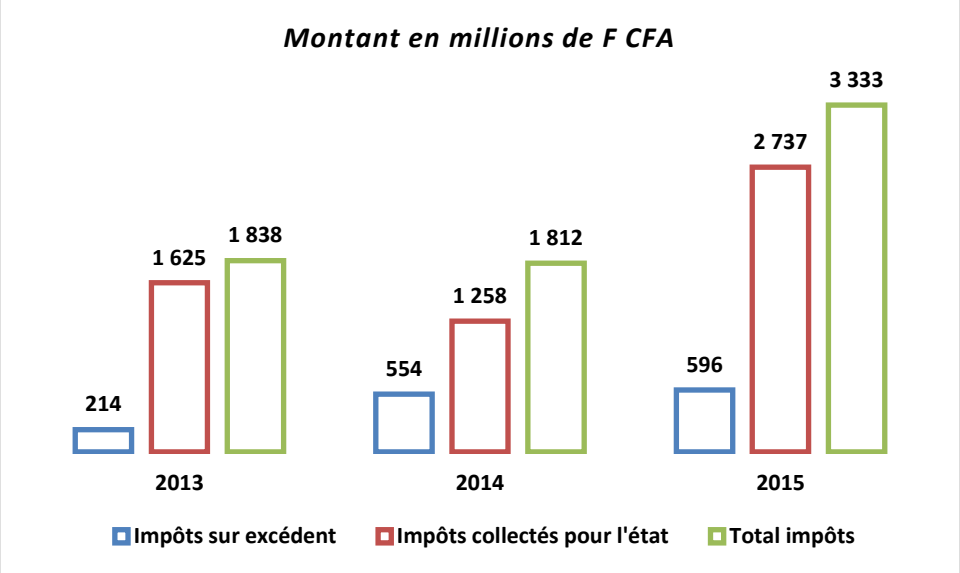
4.2.3. Impôts versés par les SFD

Les impôts collectés par les SFD pour le compte de l'administration publique se sont établis à 2,7 milliards en 2015 contre 1,6 milliards en 2014.

Les SFD constitués sous forme de sociétés commerciales ont payés, au titre des impôts sur le bénéfice, 596 millions en 2015, soit une hausse de 8% par rapport à 2014.

Au total, le secteur a versé à l'état 3,33 milliards en 2015, 1,82 en 2014 et 1,84 en 2013.

Figure 17 : Évolution des impôts versés par les SFD



V. ANALYSE DU COMPTE DE RESULTAT

5.1. Charges

En 2015, les charges totales se situent à 102,7 milliards, soit une baisse de 4,4% par rapport à 2014.

Ces charges sont composées, essentiellement, des « dotations aux provisions et créances irrécouvrables » (33,6%), des « frais de personnels » (22,2%) et des « autres charges externes et charges diverses d'exploitation » (18,4%).

Tableau 19 : Evolution et réparation des charges

Montant en millions F CFA	2014	2015	Parts (%)
TOTAL CHARGES	107 473	102 741	100,0%
CHARGES SUR OPERATION AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	4 913	4 506	4,4%
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIARES OU CLIENTS	3 611	4 181	4,1%
CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	15	308	0,3%
CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	103	3	0,0%
CHARGES SUR CREDIT BAIL et OPERATIONS ASSIMILES	15	4	0,0%
CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRE EMIS SUBORDONNÉES	39	72	0,1%
CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	0	0	0,0%
CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN	16	5	0,0%
CHARGES SUR PRESTATION DE SERVICES FINANCIERS	76	107	0,1%
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE	29	63	0,1%
ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS	124	61	0,1%
FRAIS DE PERSONNEL	20 521	22 780	22,2%
IMPÔTS ET TAXES	1 258	2 737	2,7%
AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXLPOITATION	16 973	18 951	18,4%
DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	31	0	0,0%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	5 938	6 310	6,1%
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	31 635	34 484	33,6%
CHARGES EXECTIONNELLES	4 508	3 641	3,5%
PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	17 112	3 809	3,7%
IMPOTS SUR LES EXCEDENTS	554	596	0,6%
EXCEDENT	0	122	0,1%

5.2. Produits

Les « produits sur opérations avec les membres, bénéficiaires ou clients » représentant 58% du total des produits des SFD, sont passés de 54 868 millions en 2014 à 59 351 millions en 2015. En deuxième position, arrivent les « reprises de provisions et récupérations sur créances amorties » (30%) qui ont enregistré une hausse de 17,5% en s'établissant à 30 861 millions en 2015. Les « produits sur exercice antérieurs », 3ème grande composante des produits (4,3%), ont fortement diminué entre 2014 et 2015 en passant de 15 833 millions à 4 382 millions.

Tableau 20 : Evolution et répartition des produits

Montant en millions F CFA	2014	2015	Parts (%)
TOTAL PRODUITS	107 473	102 741	100,0%
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 795	2 195	2,1%
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIARES OU CLIENTS	54 868	59 351	57,8%
PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	257	322	0,3%
PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	213	158	0,2%
PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILES	87	55	0,1%
PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE	4	0	0,0%
PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN	9	48	0,0%
PRODUITS SUR PRESTATION DE SERVICES FINANCIERS	17	51	0,0%
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERE	744	849	0,8%
VENTES	184	190	0,2%
PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	1 369	762	0,7%
PRODUCTION IMMOBILISEE	1	0	0,0%
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	476	314	0,3%
REPRISES DE FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	0	49	0,0%
REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	5	893	0,9%
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	26 264	30 861	30,0%
PRODUITS EXEPTIONNELS	3 995	2 262	2,2%
PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	15 833	4 382	4,3%
DEFICIT	1 351	0	0,0%

5.3. Analyse des provisions

Le tableau ci-dessous fait ressortir une prépondérance des provisions sur créances en souffrance avec des poids respectifs de 39% et 44% pour les dotations et les reprises.

Pour les autres composantes, il est noté une part élevée (33%) des dotations pour dépréciation d'autres éléments d'actifs et une contribution de 18% en reprise. Les provisions pour risques et charges pèsent, également 33% en reprise contre 14% pour les dotations.

Tableau 21 : Dotations et reprises des provisions

Montant en millions F CFA	2014	2015	Parts (%)
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES			
Dotations aux provisions sur créances en souffrance	**21 681**	**13 416**	**38,9%**
Dotations aux provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus	4 247	2 682	7,8%
Dotations aux provisions sur créances en souffrance de plus de 6 mois à 12 mois au plus	7 385	4 636	13,4%
Dotations aux provisions sur créances en souffrance de plus de 12 mois a 24 mois au plus	10 049	6 098	17,7%
Dotations aux provisions pour dépréciation d'autres éléments d'actif	**1 061**	**11 470**	**33,3%**
Dotations aux provisions pour risques et charges	**3 295**	**4 898**	**14,2%**
Dotations aux provisions réglementées	**0**	**1**	**0,0%**
Pertes sur créances irrécouvrable	**5 420**	**4 550**	**13,2%**
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	**179**	**149**	**0,4%**

Montant en millions F CFA	2014	2015	Parts (%)
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES			
Reprises de provisions sur créances en souffrance	**22 310**	**13 691**	**44,4%**
Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus	2 537	2 265	7,3%
Reprises de provisions sur créances en souffrance de plus de 6 mois à 12 mois au plus	12 706	3 518	11,4%
Reprises de provisions sur créances en souffrance de plus de 12 mois à 24 mois au plus	7 068	7 908	25,6%
Reprises de provisions pour dépréciation des autres éléments d'actif	**917**	**5 418**	**17,6%**
Reprises de provisions pour risques et charges	**1 611**	**10 230**	**33,1%**
Reprises de provisions réglementées	**261**	**0**	**0,0%**
Récupération sur créances amortie	**1 163**	**1 521**	**4,9%**

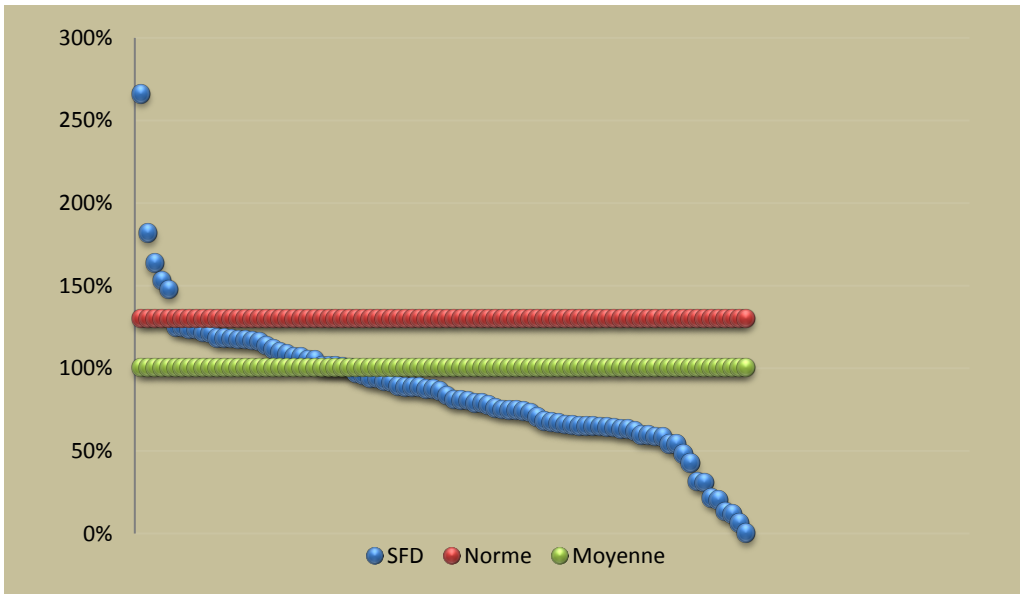
5.4. Résultats des SFD

L'exercice 2015 a affiché un excédent de 122 millions, après un déficit de 1 351 millions en 2014. Cette légère embellie est essentiellement due à une forte baisse des « pertes sur exercices antérieures » qui passent de 17 112 millions en 2014 à 3 809 millions en 2015.

5.5. Autosuffisance opérationnelle des SFD

Le taux d'autosuffisance opérationnelle passe, en moyenne, de 100% en 2014 à 101% à fin 2015, soit une baisse d'un point de pourcentage. Ce taux obtenu, largement en deçà de la norme (130% minimum), indique une faible couverture des charges d'exploitation des SFD par les produits d'exploitation.

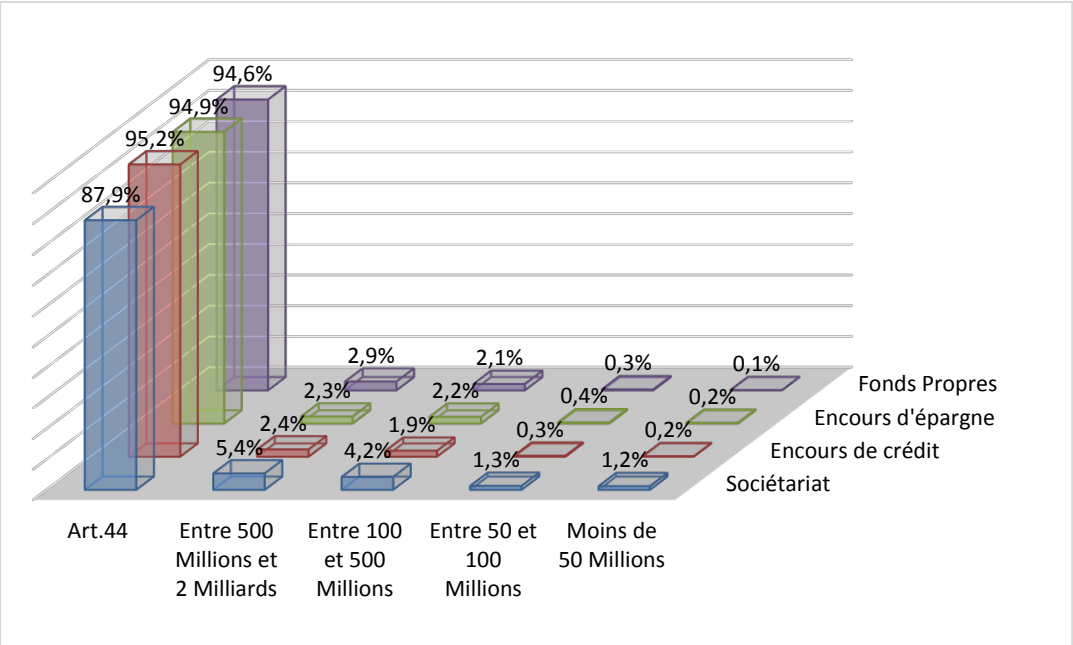
Figure 18 : Distribution autosuffisance opérationnelle



VI. INDICATEURS CIBLES EN FONCTION DE LA TYPOLOGIE DES SFD

6.1. En fonction de la taille du SFD[7]

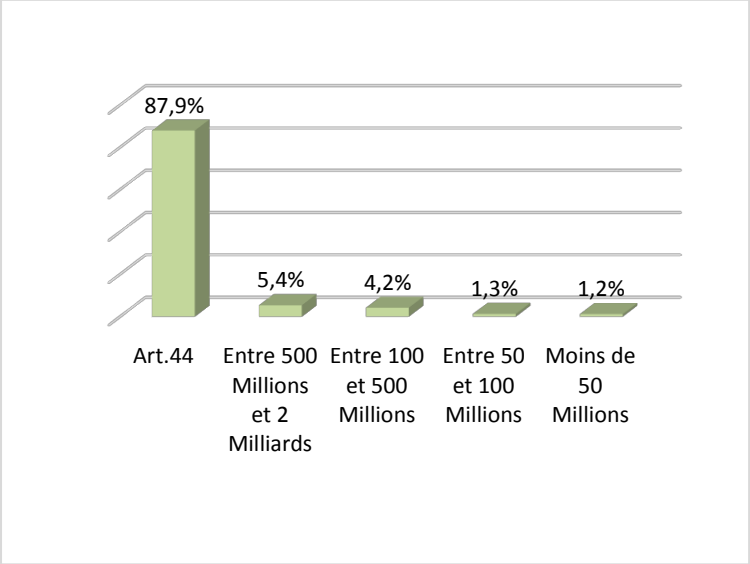
Figure 19: Répartition des indicateurs clés selon la taille



En 2015, les membres ou clients des SFD visés à l'article 44 de la loi 2008-47 ont représenté 88,0% du sociétariat du secteur de la microfinance en s'établissant à 2 162 592.

Figure 20 : Membres ou clients selon la taille

Art.44	2 162 592
Entre 500 Millions et 2 Milliards	130 113
Entre 100 et 500 Millions	102 208
Entre 50 et 100 Millions	30 966
Moins de 50 Millions	28 822



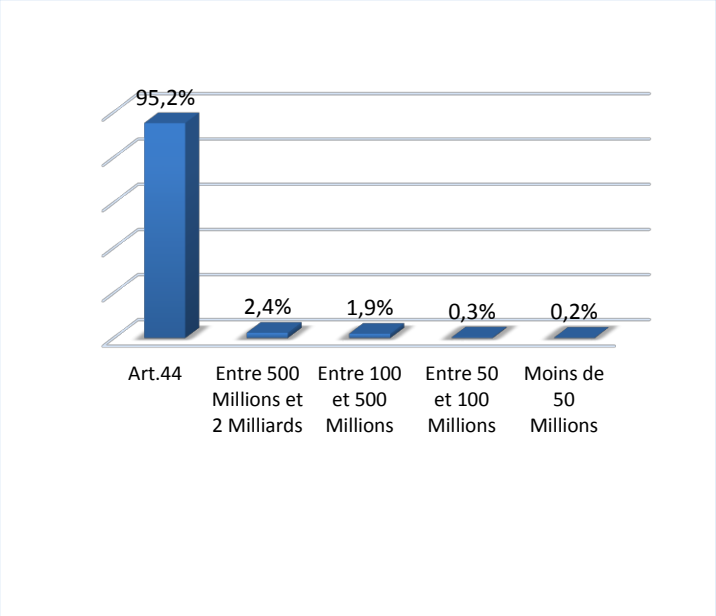
7

Art.44	Encours de crédit ou d'épargne supérieur à 2 milliards
Entre 500 Millions et 2 Milliards	Encours de crédit ou d'épargne entre 500 millions et 2 milliards
Entre 100 et 500 Millions	Encours de crédit ou d'épargne entre 100 et 500 millions
Entre 50 et 100 Millions	Encours de crédit ou d'épargne entre 50 et 100 millions
Moins de 50 Millions	Encours de crédit ou d'épargne inférieur à 50 millions

En 2015, les SFD visés à l'article 44 de la loi 2008-47 ont enregistré un encours de crédit de 280 milliards représentant 95,2% du total du secteur de la microfinance

Figure 21 : Encours de crédit selon la taille en 2015

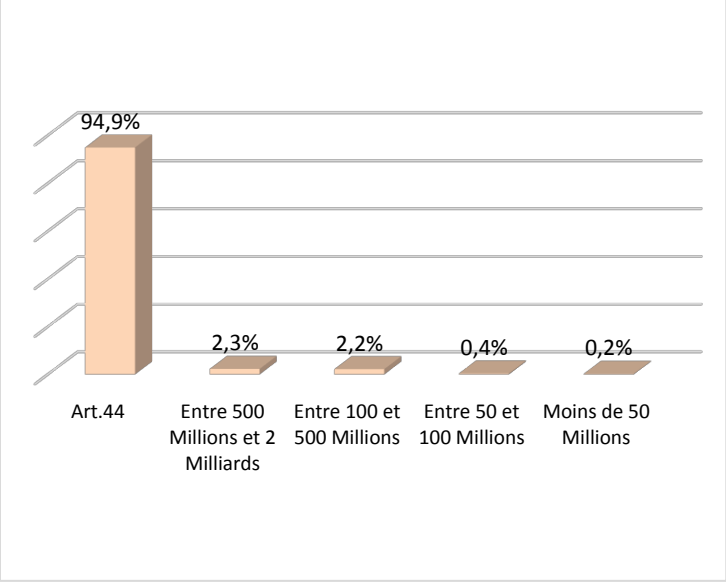
Art.44	280 080 934 117
Entre 500 Millions et 2 Milliards	6 977 671 696
Entre 100 et 500 Millions	5 732 471 089
Entre 50 et 100 Millions	915 211 737
Moins de 50 Millions	446 819 634



L'encours des dépôts des SFD visés à l'article 44 est ressorti 241,3 milliards en 2015, soit 94,9% des dépôts enregistrés par le secteur en fin d'année.

Figure 22 : Encours de dépôt selon la taille en 2015

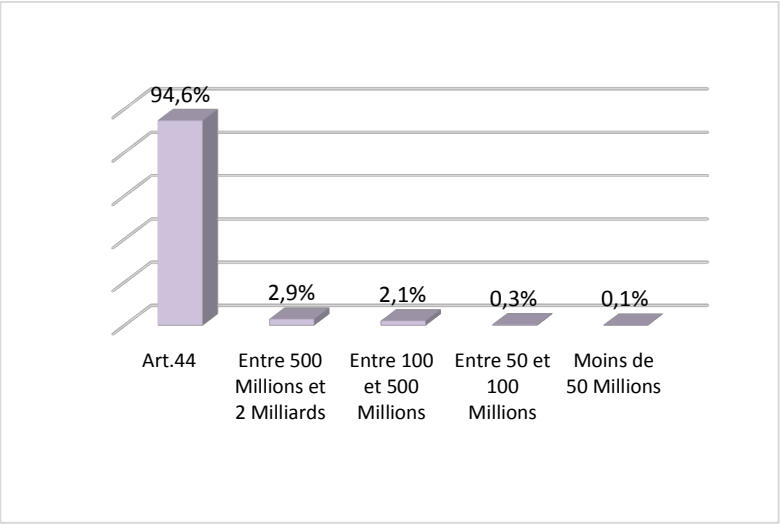
Art.44	241 297 195 814
Entre 500 Millions et 2 Milliards	5 807 817 397
Entre 100 et 500 Millions	5 550 334 543
Entre 50 et 100 Millions	947 987 582
Moins de 50 Millions	569 270 690



Les fonds propres du secteur sont majoritairement (95,6%) composés de ceux des SFD de l'article 44 qui sont ressortis à 89 milliards à fin 2015

Figure 23 : Fonds propres selon la taille

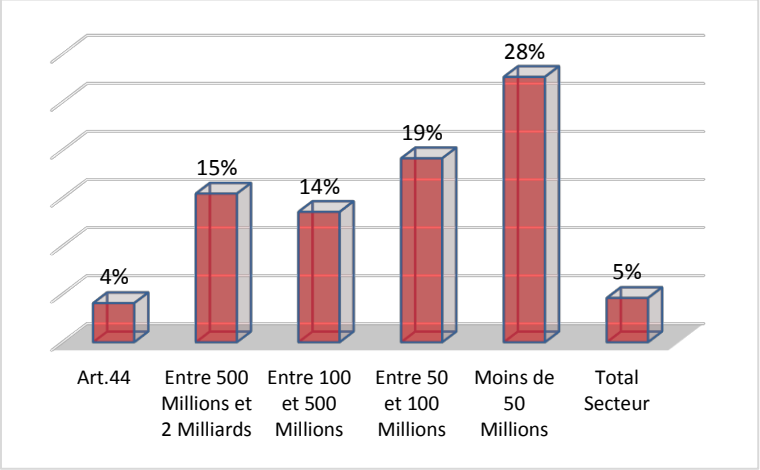
Art.44	88 899 716 265
Entre 500 Millions et 2 Milliards	2 696 286 506
Entre 100 et 500 Millions	1 958 747 414
Entre 50 et 100 Millions	303 215 992
Moins de 50 Millions	98 866 891



La figure ci-dessous montre que les SFD de petites tailles enregistrent les taux de crédit en souffrance les plus élevés se situant largement au-dessus de la norme et des taux du secteur (5%) et des SFD visés à l'article 44 (4%).

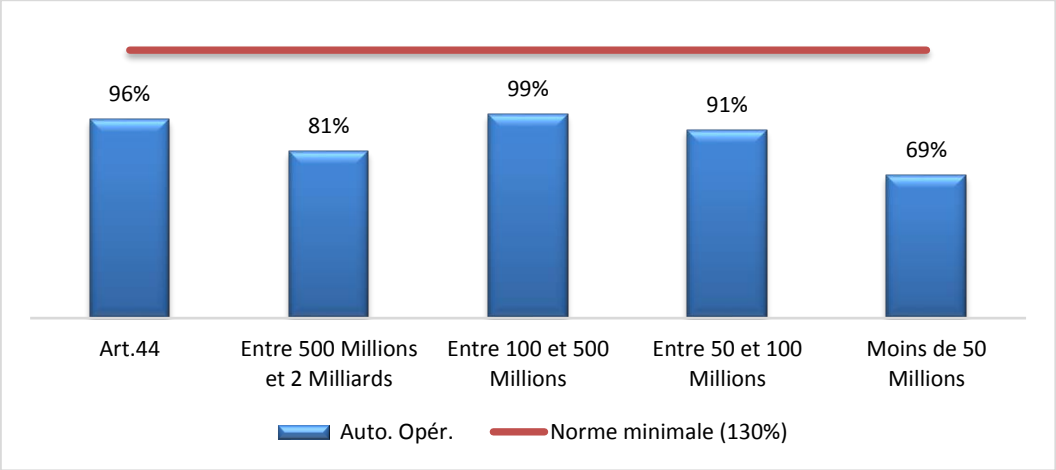
Figure 24 : Taux des créances en souffrance selon la taille en 2015

Art.44	**11 395 215 614**
Entre 500 Millions et 2 Milliards	1 079 800 169
Entre 100 et 500 Millions	778 124 781
Entre 50 et 100 Millions	175 310 755
Moins de 50 Millions	123 459 177
Total Secteur	**13 551 910 496**



L'analyse par catégorie fait ressortir une absence de d'autosuffisance opérationnelle montre que les SFD de petite taille ont enregistré les plus faibles taux

Figure 25: Autosuffisance opérationnelle par taille en 2015



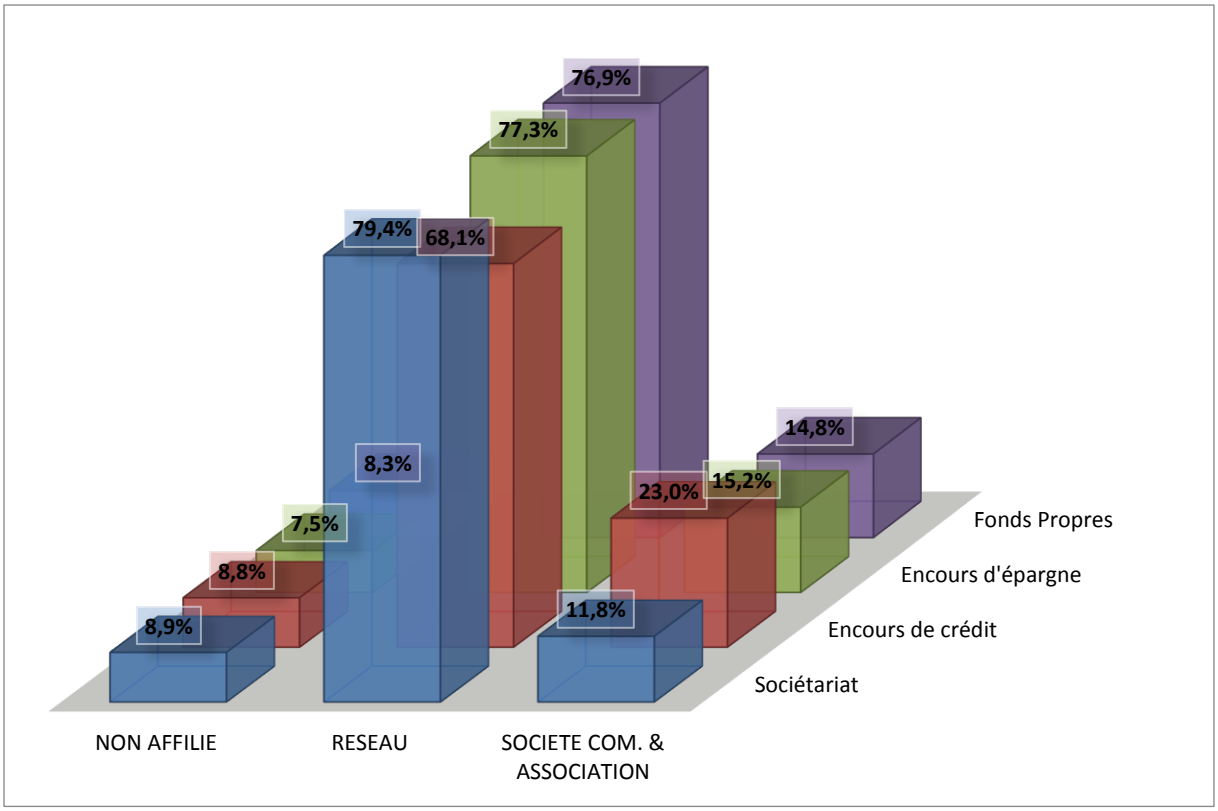
Le résultat des SFD par taille indiquent un excédent pour les SFD visés à l'article 44 (442 036 003) et des déficits pour les autres groupes de pair.

Tableau 22 : Résultat des SFD par groupe de pair

Art.44	**442 036 003**
Entre 500 Millions et 2 Milliards	-187 814 467
Entre 100 et 500 Millions	-34 570 095
Entre 50 et 100 Millions	-63 740 100
Moins de 50 Millions	-33 859 531
Total général	**122 051 810**

6.2. En fonction de la forme juridique

Figure 26 : Répartition des indicateurs clés des SFD selon le type



Le seuillage des SFD par type nous informe que les réseaux détiennent 68,1% de l'encours de crédit, 77,3% des dépôts, 79,5% du sociétariat et 76,9% des fonds propres.

Tableau 23: Principaux indicateurs selon le type de SFD en 2015

	Sociétariat	Encours de crédit	Encours d'épargne	Fonds Propres	Résultat
NON AFFILIES	214 715	26 023 994 462	19 045 337 961	7 824 939 731	-139 806 548
RESEAUX	1 954 212	200 340 360 599	196 569 939 060	72 254 563 192	-393 280 392
SOCIETES COMM & ASSOCIATION	284 575	67 788 753 213	38 529 593 157	13 884 520 004	655 516 167

Figure 27: Taux de créances en souffrance par type de SFD en 2015

NON AFFILIE	*1 892 061 344*
RESEAU	*8 880 625 750*
SOCIETE COMM. ASSOCIATION	*2 779 223 402*
TOTAL SFD	*13 551 910 496*

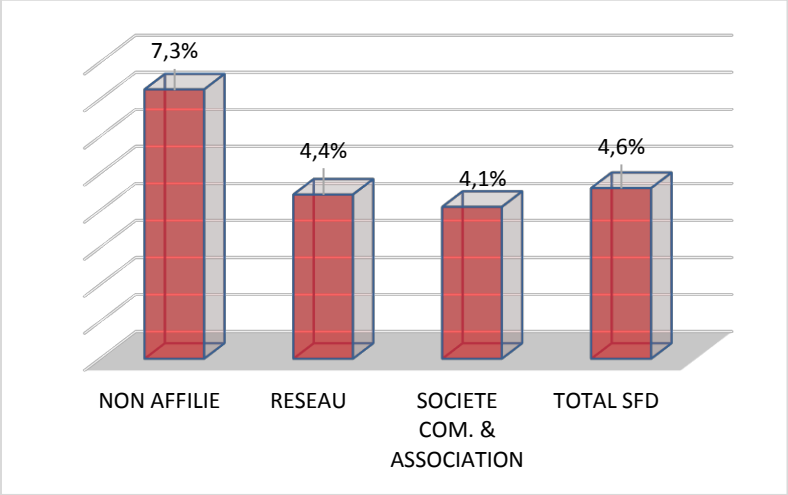
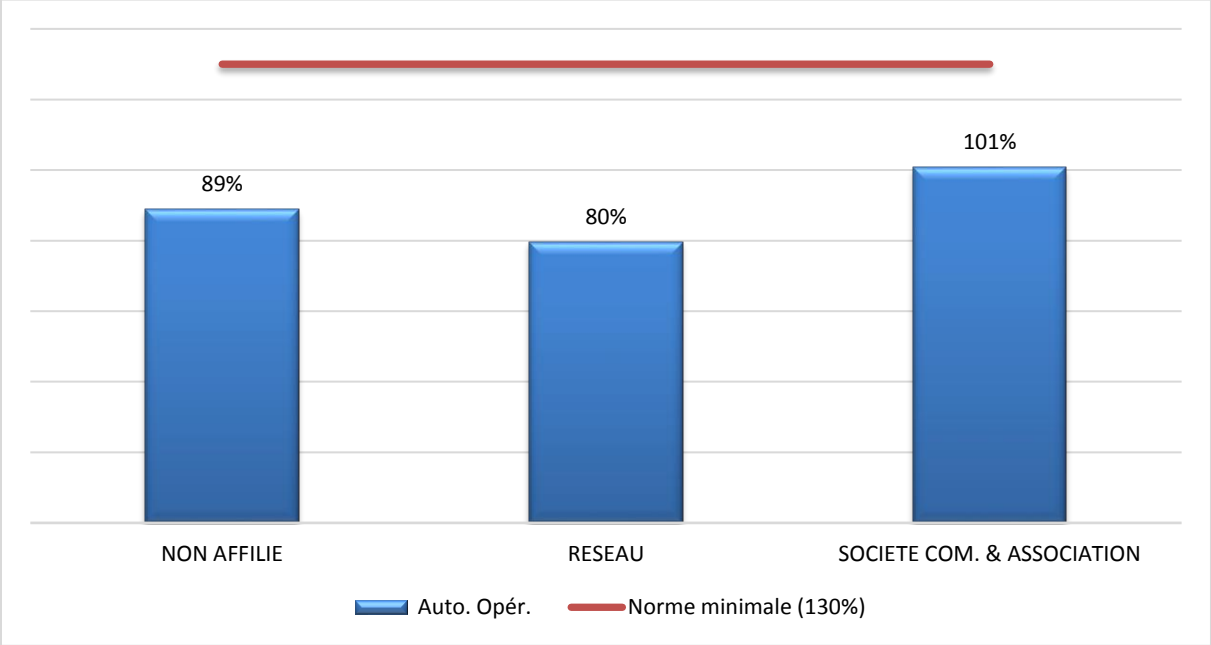


Figure 28 : Autosuffisance opérationnelle



VII. ANNEXES

Annexe 1: Principaux indicateurs du secteur de la microfinance

Indicateurs	2013	2014	2015	%EVOL 2014/2015
Sociétariat	1 947 494	2 230 484	2 422 087	8,6%
Homme	1 023 440	1 175 536	1 280 200	8,9%
Femme	758 091	859 223	957 728	11,5%
Personnes morales	165 963	195 725	184 159	-5,9%
Encours de crédit	235 343 849 157	268 985 049 263	294 153 108 273	9,4%
Court terme	*83 808 836 028*	*98 773 039 212*	*108 197 890 481*	*9,5%*
Moyen terme	*75 932 706 275*	*86 970 528 537*	*98 510 729 927*	*13,3%*
Long terme	*63 540 217 915*	*70 201 844 729*	*73 892 577 369*	*5,3%*
Crédits en souffrances	*12 062 088 939*	*13 039 636 786*	*13 551 910 496*	*3,9%*
Encours d'épargne	196 953 969 927	225 196 841 827	254 172 606 027	12,9%
Dépôts à vue	*74 725 193 437*	*90 627 041 466*	*104 111 770 397*	*14,9%*
Dépôts à terme	*46 331 546 732*	*50 356 588 332*	*55 284 603 365*	*9,8%*
Autres dépôts	*75 897 229 758*	*84 213 212 030*	*94 776 232 265*	*12,5%*
Emprunts des SFD	43 707 803 108	53 752 415 652	56 290 021 602	4,7%
Court terme	*2 193 623 218*	*1 956 941 686*	*1 610 754 524*	*-17,7%*
Moyen et long terme	*41 514 179 890*	*51 795 473 966*	*54 679 267 077*	*5,6%*
Ressources affectées	2 007 380 786	2 978 862 667	4 010 507 202	34,6%
Fonds propres des SFD	89 925 668 881	94 288 227 738	93 956 833 067	-0,4%
Encaisse	10 157 000 424	11 194 625 838	10 729 808 204	-4,2%
Dépôts auprès des Institutions Financières	48 820 702 379	55 679 689 901	67 287 862 798	20,8%
Immobilisations (net)	30 319 417 441	30 043 345 047	38 534 527 897	28,3%
Immobilisations (brut)	63 524 740 929	65 191 763 992	76 540 976 673	17,4%
Résultat	4 130 328 754	-1 350 593 888	94 036 406	-107,0%
Total Actif (brut)	393 100 412 600	438 611 537 271	481 513 203 598	9,8%
Total Actif (Net)	349 634 575 012	395 301 345 206	427 929 270 355	8,3%

Annexe 2: Données désagrégées par genre de quelques indicateurs

Indicateurs	2013		2014		2015	
Sociétariat	1 947 494	100%	2 230 484	100%	2 437 596	100%
Homme	*1 023 440*	*53%*	*1 175 536*	*53%*	*1 280 200*	*53%*
Femme	*758 091*	*39%*	*859 223*	*39%*	*957 728*	*39%*
Personnes morales	*165 963*	*9%*	*195 725*	*9%*	*199 668*	*8%*
Nombre de prêts accordés	386 069	100%	500 048	100%	436 717	100%
Homme	*184 642*	*48%*	*222 755*	*45%*	*196 858*	*45%*
Femme	*176 341*	*46%*	*233 301*	*47%*	*206 392*	*47%*
Personnes morales	*25 085*	*6%*	*43 992*	*9%*	*33 467*	*8%*
Nombre de crédit en cours	480 285	100%	660 678	100%	557 592	100%
Homme	*220 806*	*46%*	*355 451*	*54%*	*238 303*	*43%*
Femme	*174 871*	*36%*	*214 567*	*32%*	*207 851*	*37%*
Personnes morales	*84 608*	*18%*	*90 661*	*14%*	*111 438*	*20%*
Montant total des prêts accordés	256 476 508 955	100%	340 029 145 449	100%	346 537 141 763	100%
Homme	*162 801 875 276*	*63%*	*218 548 552 995*	*64%*	*208 790 542 613*	*60%*
Femme	*66 706 016 211*	*26%*	*85 387 471 071*	*25%*	*81 842 903 276*	*24%*
Personnes morales	*26 968 617 468*	*11%*	*36 093 121 383*	*11%*	*55 903 695 873*	*16%*
Encours total de crédit	235 343 849 157	100%	268 985 049 263	100%	294 071 649 155	100%
Homme	*152 506 180 960*	*65%*	*151 251 114 007*	*56%*	*186 141 923 480*	*63%*
Femme	*58 098 407 784*	*25%*	*74 130 257 634*	*28%*	*68 274 393 939*	*23%*
Personnes morales	*24 739 260 413*	*11%*	*43 603 677 622*	*16%*	*39 655 331 736*	*13%*
Nombre total de déposants au cours de l'année	1 308 120	100%	1 764 556	100%	1 838 454	100%
Homme	*676 697*	*52%*	*916 511*	*52%*	*938 968*	*51%*
Femme	*491 656*	*38%*	*700 716*	*40%*	*742 060*	*40%*
Personnes morales	*139 767*	*11%*	*147 329*	*8%*	*157 425*	*9%*
Épargne collectée au cours de l'année	196 953 970	100%	225 196 841 827	100%	254 172 606 027	100%
Homme	*112 922 911*	*57%*	*122 258 021 876*	*54%*	*142 026 254 141*	*56%*
Femme	*47 722 166*	*24%*	*46 451 790 179*	*21%*	*70 783 910 205*	*28%*
Personnes morales	*36 308 893*	*18%*	*56 487 029 772*	*25%*	*41 362 441 681*	*16%*
Effectif total des employés	3 709	100%	4 101	100%	4 139	100%
Dirigeants	*359*	*10%*	*513*	*13%*	*517*	*12%*
Autres employés	*3 350*	*90%*	*3 588*	*87%*	*3 622*	*88%*

Annexe 3: Agrégats macro-économiques des SFD (en millions de FCFA)

	2013	2014	2015
Intérêts reçus	40 376	40 857	43 247
Intérêts versés	6 426	7 884	8 038
Intérêts nets (SIFIM)	33 949	32 972	35 209
Produit des prestations de services	14 195	17 226	19 940
Production totale	**48 144**	**50 198**	**55 149**
Consommations intermédiaires	**20 640**	**20 093**	**22 360**
Valeur ajoutée	**27 504**	**30 105**	**32 789**
Salaires	**18 053**	**20 521**	**22 780**
Impôts et taxes	**1 625**	**1 258**	**2 737**
EBE	**7 826**	**8 326**	**7 271**
Valeur ajoutée Secteur Financier	**254 569**	**264 347**	**264 347**
Poids sur le Secteur Financier	11%	11%	12%
PIB au prix du marché	**7 325 000**	**7 569 000**	**8 049 622**
Contribution au PIB	0,4%	0,4%	0,4%
Taux de croissance	4,7%	3,9%	6,5%
Contribution à la croissance	0,02%	0,02%	0,03%

Annexe 4: Transferts d'argent (en milliers de francs CFA)

	2 013		2 014		2 015	
Transfert reçus (1)	**225 414 119**	**100%**	**221 254 470**	**100%**	**590 969 065**	**100%**
UEMOA	52 263 158	23%	88 974 963	40%	384 400 335	65%
Autres pays africains	25 138 575	11%	17 820 471	8%	28 498 836	5%
Union Européenne	117 104 402	52%	90 025 974	41%	149 748 435	25%
États-Unis	11 346 166	5%	8 171 475	4%	8 149 190	1%
Autres pays	19 561 818	9%	16 261 587	7%	20 172 269	3%
Transfert émis (2)	**55 820 055**	**100%**	**81 870 847**	**100%**	**262 276 552**	**100%**
UEMOA	40 902 844	73%	68 822 334	84%	252 160 490	96%
Autres pays africains	3 934 989	7%	3 059 792	4%	2 869 574	1%
Union Européenne	5 893 531	11%	5 251 585	6%	4 236 914	2%
États-Unis	812 541	1%	624 263	1%	440 903	0%
Autres pays	4 276 150	8%	4 112 873	5%	2 568 671	1%
Solde des transferts (3) = (1) - (2)	**169 594 064**		**139 383 623**		**328 692 513**	

Annexe 5: Production de crédit selon l'objet et le secteur d'activités

Montant en milliers de F CFA	2013		2014		2015	
	Valeurs	*%Poids*	*Valeurs*	*%Poids*	*Valeurs*	*%Poids*
OBJET						
Crédits immobiliers	4 484 142	1,7%	8 278 958	2,4%	6 499 111	1,9%
Crédits d'équipement	61 451 488	24,0%	85 497 176	25,1%	77 113 382	22,3%
Crédits à la consommation	11 901 631	4,6%	13 897 530	4,1%	64 614 702	18,6%
Crédits de trésorerie	150 995 135	58,9%	194 407 370	57,2%	164 910 395	47,6%
Autres	28 259 847	11,0%	37 948 112	11,2%	33 399 552	9,6%
SECTEURS D'ACTIVITES						
Agriculture, sylviculture et pêche	36 268 770	14,1%	39 759 781	11,7%	39 054 935	11,3%
Industries extractives	14 268	0,0%	71 404	0,0%	11 688	0,0%
Industries manufacturées	8 687 991	3,4%	12 271 386	3,6%	12 365 202	3,6%
Bâtiment et travaux publics	25 845 637	10,1%	12 040 087	3,5%	39 876 683	11,5%
Commerce, restaurants, hôtels	120 285 449	46,9%	179 852 075	52,9%	189 609 422	54,7%
Électricité, gaz, eau	22 329 302	8,7%	93 153	0,0%	845 092	0,2%
Transports, entrepôts et communications	13 806 611	5,4%	41 540 202	12,2%	14 404 054	4,2%
Assurances, services aux entreprises	5 668 316	2,2%	7 059 537	2,1%	10 197 221	2,9%
Immobilier	1 154 446	0,5%	2 064 429	0,6%	2 447 961	0,7%
Services divers	23 031 454	9,0%	45 277 093	13,3%	37 724 884	10,9%
TOTAL	**256 476 509**	**100,0%**	**340 029 145**	**100,0%**	**346 537 142**	**100,0%**

Annexe 6: Emploi et gouvernance des SFD

Indicateurs	**2013**	**2014**	**2015**	**EVOL 14/15**
Effectif total des employés	3 814	4 101	4 139	1%
Dirigeants	*503*	*513*	*517*	*1%*
Autres employés	*3 311*	*3 588*	*3 622*	*1%*
Nombre de membres d'organe	4 622	4 424	4 082	-8%
Conseil d'administration ou de l'organe équivalent	*1 989*	*1 878*	*1 793*	*-5%*
Conseil de surveillance	*1 061*	*1 135*	*1 041*	*-8%*
Comité de crédit	*1 238*	*1 168*	*1 095*	*-6%*
Autres comités créés par le SFD	*334*	*243*	*153*	*-37%*

Annexe 7 : Liste des SFD visés à l'article 44

N°	Agrément	Nom SFD	Encours de crédit		Encours d'épargne	
			2014	2015	2014	2015
FEDERATION DES CAISSES DU CREDIT MUTUEL DU SENEGAL (FCCMS)						
TOTAL COMBINE			**104 151 827 838**	**112 188 138 248**	**124 847 112 658**	**140 313 593 140**
1	SN0-00-0001F	FCCMS	23 903 557 015	15 789 431 114	67 328 521 335	72 420 697 359
2	DK1-04-00398	CMS OUAKAM	3 998 653 255	4 367 250 222	3 755 738 937	4 586 448 421
3	DK3-98-00137	CMS RUFISQUE	3 560 192 600	4 016 666 802	4 656 070 334	5 283 657 957
4	TH2-94-00057	CMS THIES	3 063 935 995	3 060 161 362	4 253 801 638	4 684 096 141
5	DK1-00-00194	CMS MALICK SY	2 684 260 518	2 735 263 171	4 943 522 111	5 362 774 882
6	KD1-96-00089	CMS KOLDA	2 590 650 313	2 839 239 113	1 620 459 027	1 880 718 853
7	ZG3-98-00121	CMS ZIGUINCHOR	2 468 719 639	2 466 521 393	4 037 365 602	4 325 508 464
8	KL2-94-00027	CMS KAOLACK-LATMINGUE	2 405 082 443	2 390 318 525	2 636 135 204	2 936 611 221
9	SL3-05-00415	CMS SAINT-LOUIS	2 400 142 648	2 963 685 381	2 784 788 370	2 959 801 871
10	DK1-04-00394	CMS BOURGUIBA	2 305 816 867	2 400 306 814	3 526 309 714	3 956 066 093
11	DK1-04-00401	CMS YEUMBEUL	2 285 024 007	2 653 164 361	3 773 769 875	4 536 947 554
12	DK1-08-00524	CMS PLATEAU	2 123 763 458	2 296 365 234	3 239 576 962	3 773 812 685
13	ZG1-98-00122	CMS BIGNONA	2 061 583 703	2 031 155 742	2 400 841 096	2 528 894 444
14	TC3-94-00049	CMS TAMBACOUNDA	1 990 057 865	2 087 234 487	2 171 242 025	2 425 598 954
15	DK1-04-00400	CMS THIAROYE	1 985 263 415	2 142 903 231	2 956 033 326	3 371 625 636
16	DK2-98-00139	CMS PIKINE	1 962 104 027	2 003 099 431	2 779 244 694	3 150 121 926
17	DK1-07-00486	CMS GRAND-YOFF	1 959 759 325	2 118 281 111	3 438 977 030	3 998 543 375
18	TH1-96-00082	CMS MBOUR	1 941 484 929	1 807 668 010	2 685 853 259	2 784 903 903
19	DK1-00-00196	CMS COLOBANE	1 928 533 683	2 130 223 616	2 487 492 679	2 725 343 910
20	DK1-08-00525	CMS SHAM	1 853 742 844	2 216 099 305	4 015 814 139	3 976 982 766
21	TH1-08-00521	CMS SALY	1 002 078 650	965 346 757	3 424 457 514	3 882 396 016
22	KL1-94-00046	CMS KAFFRINE	1 165 106 053	2 150 061 568	2 025 292 733	2 304 274 857
23	DK1-04-00402	CMS PARCELLES ASSAINIES	1 132 049 382	1 235 705 422	2 145 784 145	2 317 703 572
UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL (UM-PAMECAS)						
TOTAL COMBINE			**33 101 998 394**	**34 386 623 085**	**32 330 536 859**	**34 075 738 522**
24	DK1-99-0001U	UM - PAMECAS	9 739 602 122	12 534 592 637	9 536 198 198	11 920 287 771
25	TH3-09-00584	PAMECAS TIVAOUANE	6 376 144 049	5 991 460 210	3 537 641 858	3 625 254 548
26	TH2-03-00292	PAMECAS THIES	4 907 315 943	4 844 099 430	3 326 720 585	3 390 184 934
27	TH1-09-00578	PAMECAS MBOUR	4 878 814 597	5 632 364 525	3 325 721 003	3 793 771 928
28	DK1-98-00144	MEC DES MAMELLES DE OUAKAM	1 519 852 085	1 598 067 846	3 157 897 363	3 435 302 651
UNION DES MUTUELLES ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION (UM-ACEP)						
TOTAL COMBINE			**39 818 524 751**	**41 609 917 550**	**10 441 872 050**	**12 008 423 195**
29	DK1-09-0011U	UM-ACEP	700 097 340	712 249 439	3 994 211 508	4 929 535 280
30	DK1-93-00008	ACEP DAKAR	10 779 220 933	11 984 706 181	2 755 032 037	3 394 324 329
31	KL2-08-00554	ACEP KAOLACK	5 569 556 629	5 737 191 742	1 090 199 932	1 240 513 195
32	DK3-08-00550	ACEP PIKINE	4 340 677 551	5 084 316 266	1 470 681 422	1 857 105 325
33	SL3-08-00555	ACEP SAINT LOUIS	3 820 495 585	3 185 306 813	1 060 088 976	1 006 788 728
34	DL2-08-00553	ACEP DIOURBEL	3 542 457 841	3 567 001 591	821 996 286	926 479 597
35	TH2-08-00552	ACEP THIES	2 398 831 701	2 482 256 613	732 190 785	885 652 782
36	TC3-08-00557	ACEP TAMBA	2 203 839 864	2 290 504 151	609 410 210	711 800 037

N°	Agrément	Nom SFD	Encours de crédit		Encours d'épargne	
			2014	2015	2014	2015
UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT (U-IMCEC)						
TOTAL COMBINE			**11 315 300 802**	**10 272 434 343**	**7 066 482 770**	**7 536 790 826**
37	DK1-06-0009U	U-IMCEC	2 851 624 318	3 385 382 700	0	547 419 529
38	TH1-05-00430	IMCEC MBOUR	3 038 517 352	3 096 195 669	1 866 014 206	2 032 627 708
39	DK1-01-00235	IMCEC DAKAR	2 765 699 018	2 888 377 315	2 011 503 792	2 094 802 916
40	TH2-01-00236	IMCEC THIES	2 654 792 164	2 496 994 854	1 658 484 264	1 667 821 047
SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES ISOLES						
41	DK1-11-00598	MICROCRED	40 789 823 530	47 680 799 563	18 650 820 601	23 212 734 657
42	DK1-01-00242	MECAP	6 444 493 376	6 864 528 084	4 915 328 269	4 523 182 773
43	TH1-10-00596	CAURIE-MF	6 445 350 283	6 961 706 702	2 784 170 783	3 124 393 285
44	DK1-06-00440	MECTRANS	2 716 596 810	2 500 914 823	2 825 838 222	2 871 344 729
45	DK1-11-00599	KAJAS MICROFINANCE SA	2 421 368 724	2 572 316 788	2 769 659 945	2 701 761 884
46	DK1-14-00600	COFINA SA	5 578 851 997	9 947 430 425	4 818 979 098	9 085 067 706
47	SL1-10-00597	FIDES SA	2 553 383 360	2 840 599 915	1 055 154 168	1 459 163 668

1. TRANSMISSION DES INFORMATIONS PAR LES SFD (REPORTING)

Les SFD produisent des données financières et non financières présentées dans divers documents à transmettre aux autorités de supervision. Cette exigence prévue par les articles 49 à 55 de la loi 2008-047 du 3 septembre 2008 est organisée par des instructions de la BCEAO définissant le format, le contenu et les délais de production et de transmission :

- instruction 025-02-2009, instituant un référentiel comptable spécifique des SFD ;
- instruction 026-02-2009, relative aux conditions de mise en oeuvre du plan de comptes prévu par le référentiel comptable ;
- instruction 030-02-2009, fixant les modalités d'établissement et de conservation des états financiers ;
- instruction 021-12-2010, déterminant la catégorie de SFD autorisée à appliquer la version allégée du référentiel comptable ;
- instruction 018-12-2010, relative a l'obligation pour les SFD de produire un rapport annuel ;
- instruction 016-12-2010, relative au financement des immobilisations et des participations par les SFD ;
- instruction 010-08-2010, relative aux règles prudentielles ;
- instruction 020-12-2010, relative aux indicateurs périodiques ;
- instruction 017-12-2010, relative au contrôle interne.

Il s'y ajoute l'obligation de fournir toute autre information requise par la DRS-Sfd conformément à l'article 56 de la loi 2008-047.

Le défaut de satisfaction de ces attentes expose le SFD aux sanctions prévues par l'article 73 de la loi 2008-047.

2. RAPPELS DES DOCUMENTT REQUIS

Informations	**Échéance**	**Référence**
Rapports annuels	**30 juin**	**Articles, 49-5' de la loi** **Instruction 018-12-2010**
Données périodiques	**Période +30 jours**	**Article 55 de la loi** **Instructions 020-12-2010 ; 016-21-2010 ; 010-08-2010**
Rapports relatifs au contrôle interne	**RCI : 30 jrs après la production du rapport** **PAI : 15 janvier** **RGBPI : 31 janvier** **RCG : 30 juin** **RSP : 30 juin**	**Instruction 017-12-2010**
Rapports des commissaires aux comptes	**30 juin**	**Articles 59 de la loi**
Informations requises par la tutelle	**A déterminer**	**Articles 56, 57 de la loi**

3. FACILITATION DU REPORTING POUR LES SFD

Pour faciliter le reporting aux SFD, la DRS-Sfd a développé un certain nombre d'outils, à savoir :

- Espace Pro des SFD permettant :
  - d'envoyer et de recevoir le courrier des SFD avec les documents y afférents ;
  - d'informer les SFD sur les actualités du secteur ;
  - de poster les utilitaires destinés aux SFD.
- Gestion Électronique du Courrier pour :
  - la réception et l'envoi du courrier avec alerte au niveau de l'Espace Pro ;
  - le traitement automatique du courrier et gestion des délais de réponse.
- Utilitaires disponibles au niveau de l'Espace Pro :
  - Simulateur du TEG ;
  - Masques de saisie des états financiers et données périodiques.
- Disponibilités des résultats du traitement :
  - Système d'Alerte Précoce (SAP);
  - Exploitations des rapports de contrôle interne ;
  - Notification des rapports d'inspection ;
  - Situation des SFD ;
  - Données consolidées.
- Interaction par le suivi avec le Tableau du Suivi Intégré (TABSI).

4. ORGANISATION

Pour faire face au reporting, la DRS-Sfd a mis en place un certain nombre de dispositifs opérationnels et développés des outils de facilitation des différentes procédures.

- Le Dispositif de Collecte et de Traitement est décliné de manière continue en deux phases :

- Collecte des informations : réception et vérification
- Traitement des informations : mise en forme, et analyses des données

Ces différentes activités sont attribuées aux services de statistique appuyés par leurs collègues de la Direction, en particulier pour la période de rush coïncidant à la dernière semaine du mois de juin.

- Le dispositif de Mise en Conformité qui réceptionne et exploite les textes internes des SFD et procède à la notification des différents manquements à la réglementation et aux bonnes pratiques.

5. OUTILS TRAITEMENT

Pour faciliter le traitement des rapports des SFD, la Direction a élaboré les outils ci-dessous.

- Masque de saisie
- Application « GenerateurEF.jar » pour la génération des états financiers
- Application « EFvBDU.jar » pour la consolidation des états financiers ;
- Système d'Alerte Précoce ;
- Plateforme de Suivi Intégré renfermant les informations des SFD et permettant d'effectuer le contrôle sur place et le suivi des situations des institutions.