

# CONFERENCE REGIONALE DE HAUT NIVEAU SUR « LA FINANCE POUR TOUS : PROMOUVOIR L'INCLUSION FINANCIERE EN AFRIQUE DE L'OUEST »

**SESSION 1 : INCLUSION FINANCIERE, CROISSANCE ET REDUCTION DE LA PAUVRETE : UNE VUE D'ENSEMBLE**

**SOUS-THEME 3 : INCLUSION FINANCIERE DANS L'UEMOA : ETAT DES LIEUX ET STRATEGIE DE PROMOTION**

(Dakar, le 20 septembre 2016)

-----



**BCEAO**

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

# I – INTRODUCTION (1/3)

## PLAN DE L'EXPOSE

### **I - Introduction**

### **II – Etat des lieux de l'inclusion financière dans l'UEMOA**

#### **2.1. Inclusion financière des populations**

#### **2.2 Inclusion et financement des PME/PMI**

### **III – Mesures prises par la BCEAO en faveur de l'inclusion financière**

#### **3.1. Pour l'inclusion financière des populations**

#### **3.2. Pour le financement des PME/PMI**

### **IV – Contraintes et défis de l'inclusion financière dans l'UEMOA**

#### **4.1. Du côté de l'offre (accès)**

#### **4.2. Du côté de la demande (utilisation)**

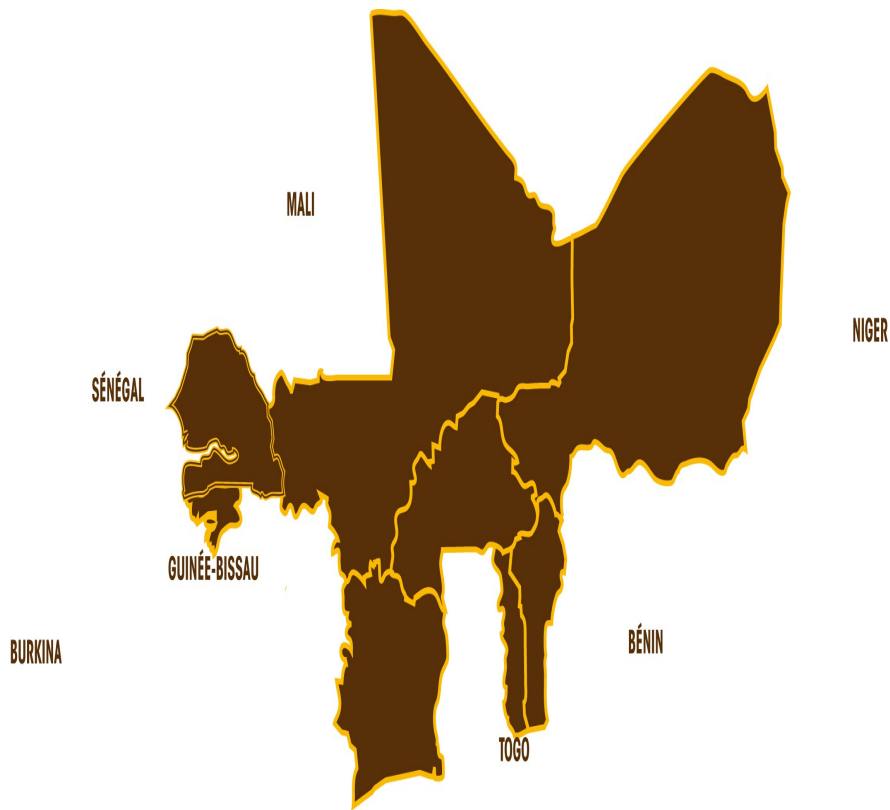
### **V – La Stratégie régionale d'inclusion financière dans l'UEMOA**

#### **5.1. Caractéristiques**

#### **5.2. Axes de la stratégie et budget**

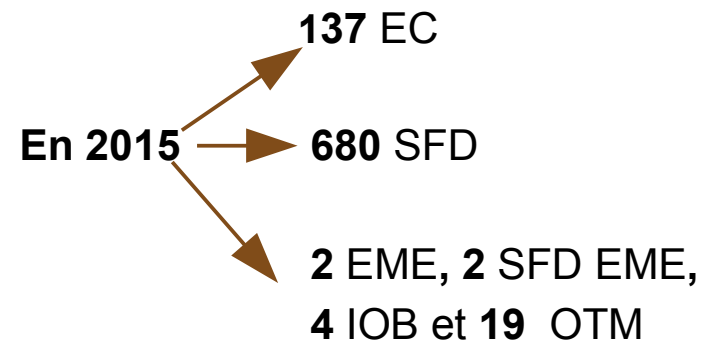
#### **5.3. Dispositif institutionnel**

# I – INTRODUCTION (2/3)



- UEMOA : 8 Etats membres
- Superficie : 3.513.185 km<sup>2</sup>
- Population ≈ 111 Mn hbts
- Taux de pauvreté : 49,4%

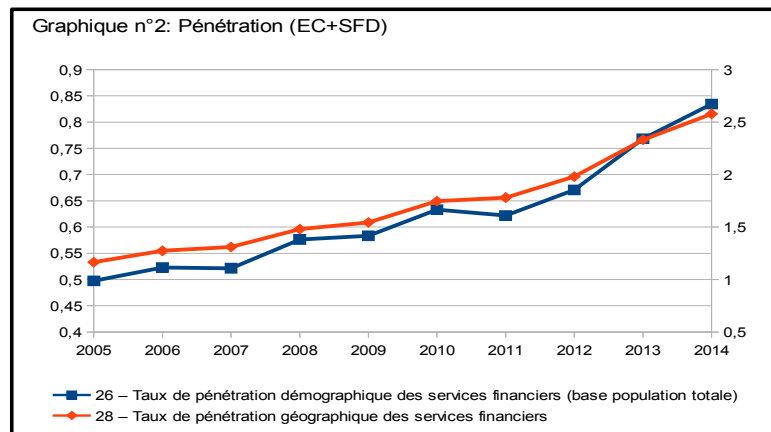
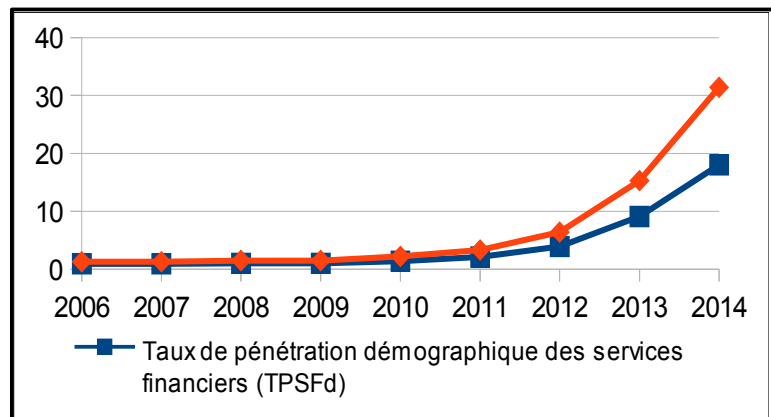
## ***PAYSAGE FINANCIER DE L'UMOA***



## II – INTRODUCTION (3/3)

- ✓ Au cours des 10 dernières années :
  - ✓ mise en oeuvre de plusieurs mesures et initiatives visant à améliorer l'inclusion financière dans l'UEMOA ;
  - ✓ par les Etats et la BCEAO ;
- ✓ Formes de ces mesures :
  - ✓ plans d'actions visant la promotion de la bancarisation, le développement de la microfinance et l'accès aux systèmes et moyens de paiements ;
  - ✓ mise en place d'infrastructures de paiement ;
  - ✓ Mesures réglementaires (Décisions, Instructions).

## II – ETAT DES LIEUX DE L'INCLUSION FINANCIERE (1/6)



### 2.1. INCLUSION FINANCIERE DES POPULATIONS

#### A – OFFRE DES SERVICES FINANCIERS

Accès mesuré par les Taux de Pénétration des points de services : Points de services pour 10.000 Hbts / ou pour 1000 km<sup>2</sup>

- *Total de points de services* : x 24

=> de 4.400 en 2006 à 110. 000 en 2014

- *TP Démographique* : 18,4 points de services pour 10.000 adultes en 2014 contre 0,9 en 2006,

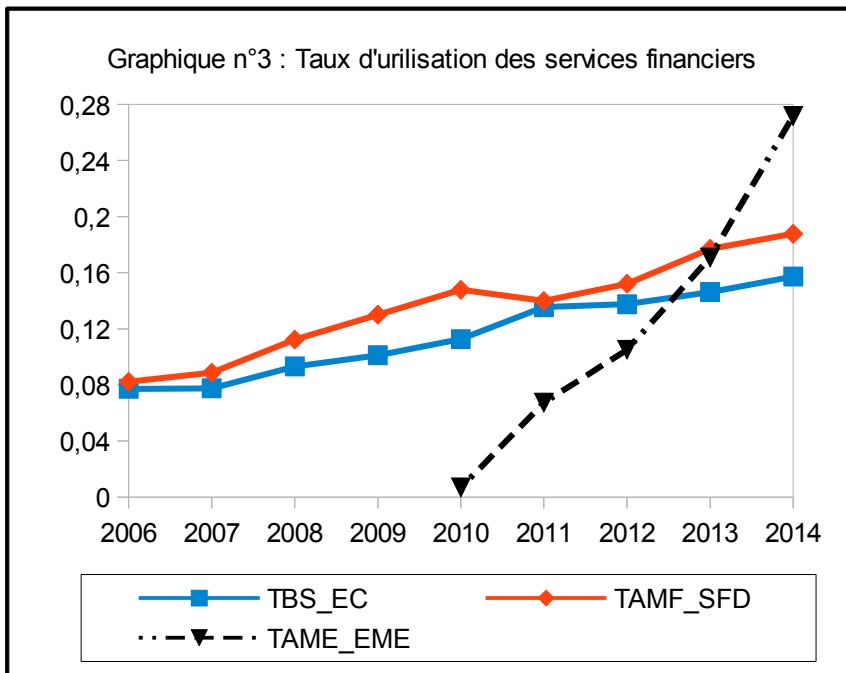
- *TP Géographique* : 31,4 points de services pour 1.000 km<sup>2</sup> en 2014 contre 1,3 point de service en 2006.

- *Cas particulier* : les EME

=> Nb de points de services : de 0 en 2009 à 24.300 en 2014

=> téléphonie mobile.

## II – ETAT DES LIEUX DE L'INCLUSION FINANCIERE (2/6)



### B – LA DEMANDE (UTILISATION)

- L'utilisation des services financiers est mesurée par le nombre de comptes ouverts.

- Comptes auprès des banques : x 3  
=> de 2,6 à 7,8 millions (2006-2014)
- Comptes dans les SFD : x 3  
=> de 3,9 à 11,2 millions
- Monnaie électronique : x 45  
=> de 366.000 en 2010 à 16 millions aujourd'hui.

## II – ETAT DES LIEUX DE L'INCLUSION FINANCIERE (3/6)

### C – LES COUTS (ACCES-PRIX)

- Base de données de la BCEAO

- Depuis 2010 :

- Tendence à la baisse des taux débiteurs (coûts du crédit)

=> de 8,4% à 6,9% (en nominal)

=> de 7% à 6% en termes réels

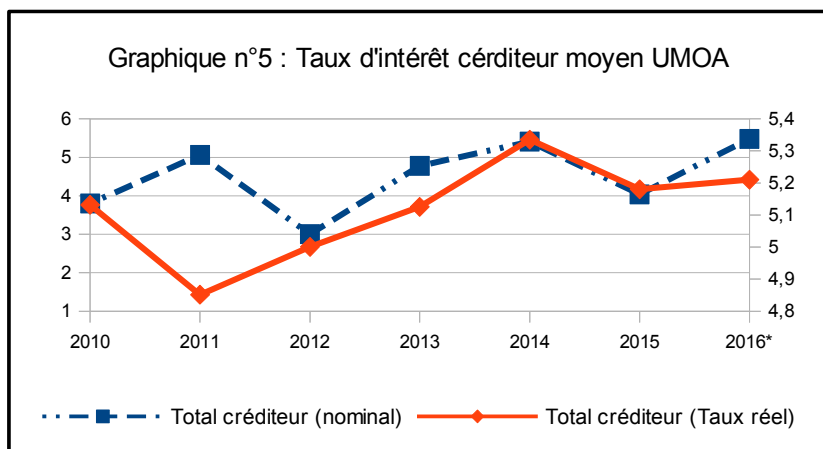
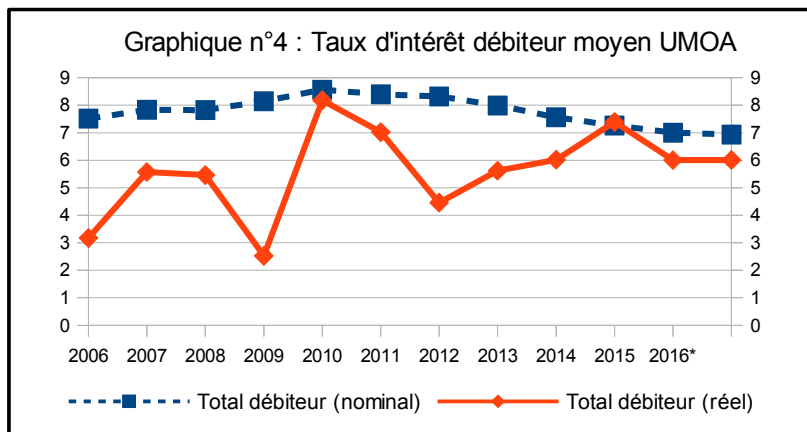
- Tendence à la hausse des taux créditeurs (rendement de l'épargne)

=> de 5% à 5,4% en nominal

=> de 3,77% à 4,4% en termes réels

- *Au total :*

- *Progrès importants en matière d'inclusion financière dans l'UEMOA, au cours des dernières années.*
- *Fruit des efforts considérables déployés par la BCEAO et les Etats*

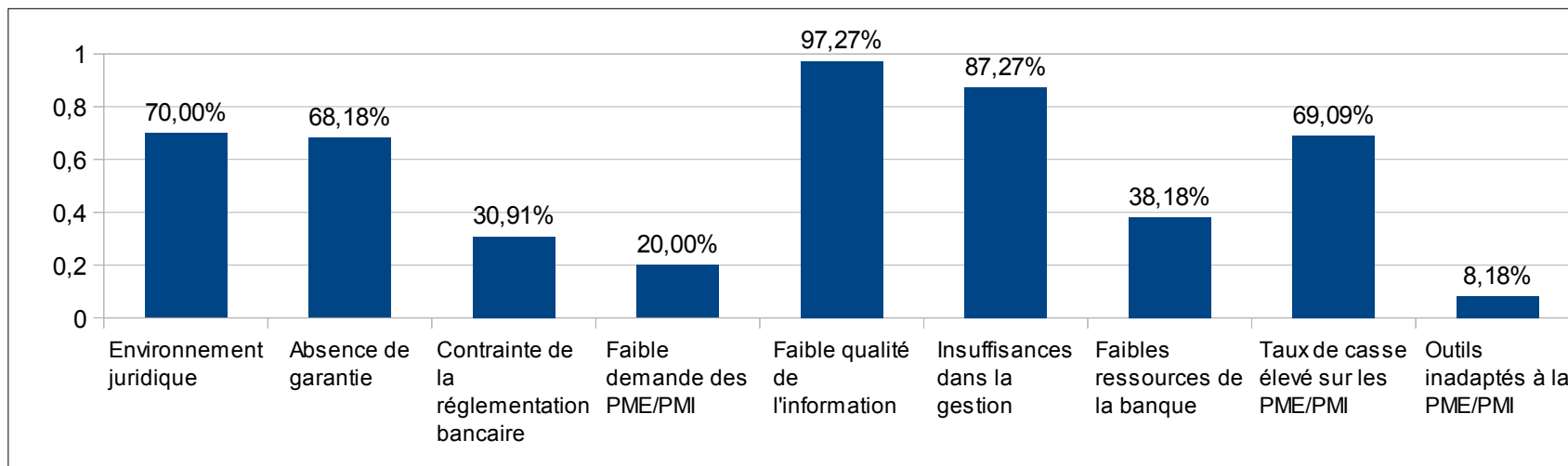


## II – ETAT DES LIEUX DE L'INCLUSION FINANCIERE (4/6)

### 2.2. INCLUSION ET FINANCEMENT DES PME/PMI

- Financement des PME/PMI relativement limité au cours des dernières années.  
=> Contrairement à l'inclusion financière des populations.
- Préoccupation relevée par la Conférence des Chefs d'Etat : Diligence de la BCEAO.  
=> Enquête sur les difficultés rencontrées par les établissements de crédit pour financer les PME/PMI

*Graphique 6 : Causes des difficultés (% des réponses)*



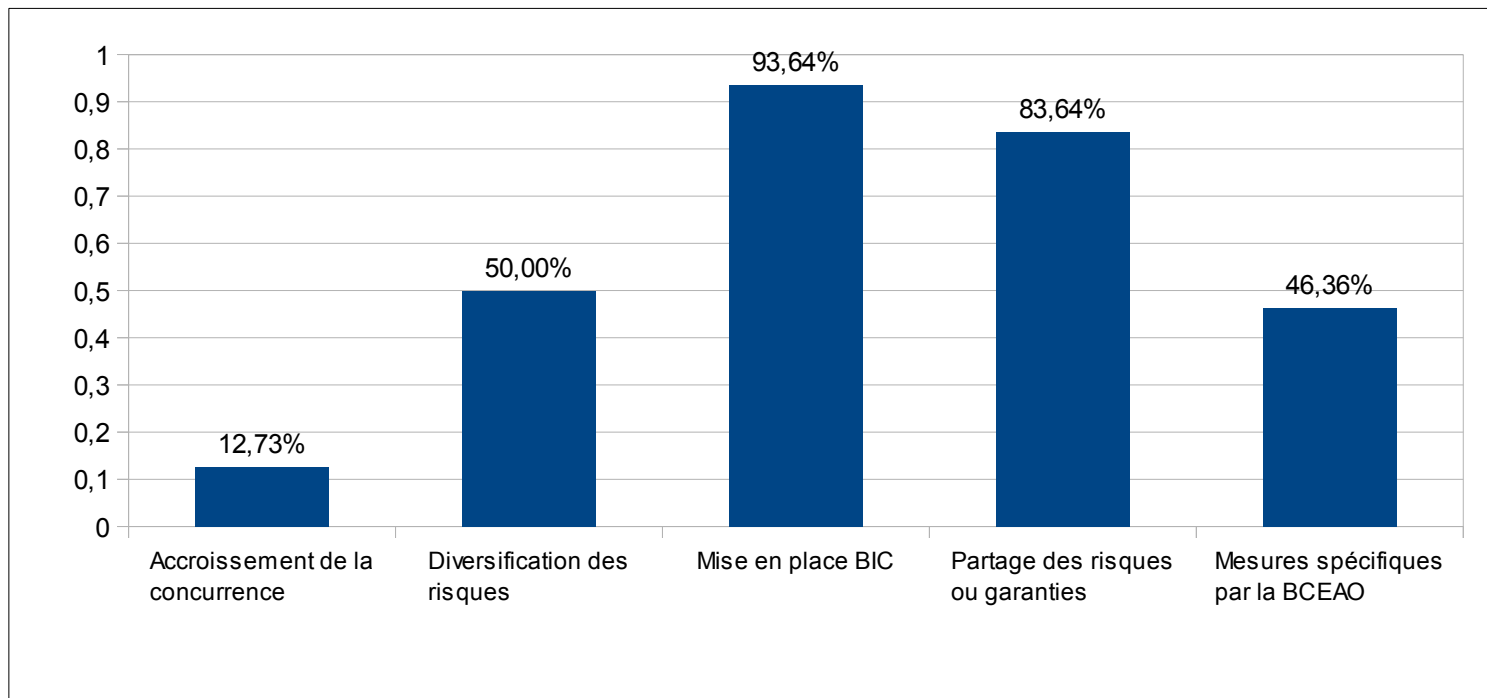


## II – ETAT DES LIEUX DE L'INCLUSION FINANCIERE (5/6)

### 2.2. Inclusion et financement des PME/PMI (suite)

Facteurs susceptibles d'accroître le financement des PME/PMI

*Graphique 7 : Facteurs (en % d'établissements déclarants)*



## II – ETAT DES LIEUX DE L'INCLUSION FINANCIERE (6/6)

### Au total

- Des progrès substantiels ont été enregistrés au cours des dernières années.
- Progrès plus marqués pour l'inclusion des populations que pour le financement des PME/PMI.
- Au niveau de l'inclusion financière des populations : cas particulier des efforts réalisés dans le domaine de la monnaie électronique
- Ces résultats traduisent l'implication forte des Autorités de l'UEMOA (BCEAO et Etats) dans la création d'un environnement favorable à l'inclusion financière et le développement des infrastructures nécessaires.

=> *Cf. toutes les initiatives et mesures prises par la BCEAO au cours des 10 dernières années.*

## III – INITIATIVES ET MESURES PRISES PAR LA BCEAO (1/2)

### 3.1. Initiatives visant l'inclusion financière des populations

#### *Initiatives en faveur de l'offre (accès des services financiers)*

- Plan d'actions 2007-2012 pour la promotion de la bancarisation et de l'utilisation des moyens de paiement scripturaux dans l'UEMOA ;
- Instruction n°01-2006 du 31 juillet 2006 relative à l'émission de la monnaie électronique et aux établissements de monnaie électronique ;
- Programme d'Appui à la Finance Décentralisée (PRAFIDE) ;
- Plan d'action pour la préservation et la consolidation de la viabilité du secteur de la microfinance dans l'UEMOA ;
- Plate-forme adaptée pour l'offre de services financiers mise en place par le GIM-UEMOA.

#### *Initiatives en faveur de l'utilisation des services financiers :*

- Baisse du taux de l'usure pour les EC et les SFD ;
- Gratuité de certains services bancaires (Instruction n° 004-06-2014) ;
- Transparence dans la tarification des services financiers (harmonisation) ;
- mise en place d'un système de protection des dépôts (**FGD-UMOA en 2014**) ;



mesures de politique monétaire (baisse des taux directeurs).

## III – INITIATIVES ET MESURES PRISES PAR LA BCEAO (2/2)

### 3.2. Initiatives en faveur du financement des PME/PMI

#### Initiatives de la BCEAO et des Etats :

- mise en place d'un dispositif de financement des PME et PMI, adopté par le Conseil des Ministres de l'UMOA ;
- mise en place d'un Bureau d'Information sur les Crédits (BIC) ;
- loi uniforme sur le crédit-bail adoptée par le Conseil des Ministres de juin 2016 ;
- implémentation de la finance islamique.

#### Projets en cours pour :

- promotion de l'affacturage ;
- promotion du capital-investissement ;
- création d'un 3<sup>ème</sup> compartiment à la BRVM dédié aux PME.

# IV – CONTRAINTES ET DEFIS DE L'INCLUSION FINANCIERE DANS L'UEMOA (1/2)

## **Au total:**

=> Toutes ces mesures et initiatives expliquent les progrès accomplis

=> Cependant, des défis importants demeurent qui ont conduit les Autorités de la Banque Centrale à élaborer une Stratégie régionale d'inclusion financière.

## **Principales contraintes à l'inclusion financière dans l'UEMOA :**

### **Du côté de l'offre, ces contraintes ont trait, notamment à :**

- la faible diversification des services et produits offerts ;
- la forte concentration géographique des points de services (centres urbains) ;
- la fragilité du secteur de la microfinance, vecteur naturel d'inclusion financière ;
- l'asymétrie d'information sur la qualité des signatures de la clientèle ;
- l'insuffisance des infrastructures (réseaux de communication et énergie électrique), particulièrement dans les zones rurales.

## IV – CONTRAINTES ET DEFIS DE L'INCLUSION FINANCIERE (1/2)

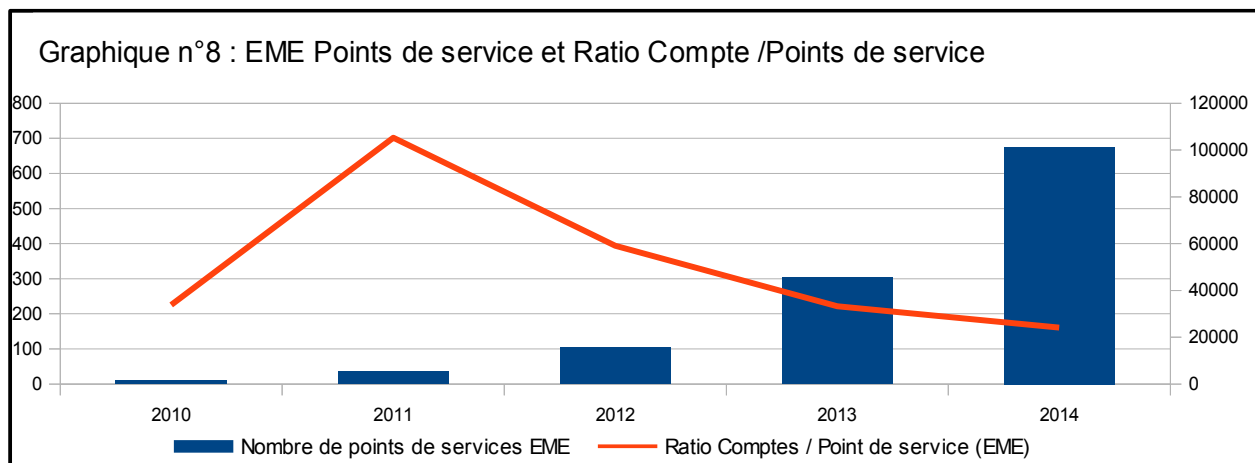
### Du côté de la demande :

- faible éducation financière des populations aggravée par l'analphabétisme ;
- coûts jugés élevés des services, malgré les mesures prises pour les baisser (surtout pour les services de monnaie électronique).

***NB :** L'évolution de l'utilisation des services de monnaie électronique n'a pas suivi celle des infrastructures et points de service mis en place.*

***=> Baisse du ratio "Nombre de comptes par Points de services" .***

***=> Donc, le défi de l'utilisation demeure***



# IV – STRATEGIE DE PROMOTION DE L'INCLUSION FINANCIERE DANS L'UEMOA (1/4)

## 3.1. Principales caractéristiques de la stratégie régionale

- **Vision de l'inclusion financière dans l'UEMOA** : « Un accès permanent aux services financiers et une utilisation effective, par les populations de l'UEMOA, d'une gamme diversifiée de produits adaptés et à coûts abordables ».
- **Objectif global de la stratégie régionale** : « Assurer, sur un horizon de 5 ans (2020), l'accès et l'utilisation d'une gamme diversifiée de produits et services financiers adaptés et à coûts abordables, à 75% de la population adulte de l'UEMOA ».
- **Populations cibles** : populations rurales, petites et moyennes entreprises (PME), femmes et jeunes.

# III – STRATEGIE DE PROMOTION DE L'INCLUSION FINANCIERE DANS L'UEMOA (2/4)

## L'ambition de la Stratégie

- Fédérer toutes les initiatives de la BCEAO en cours de mise en œuvre ou d'élaboration ;
- Constituer un cadre de référence pour les stratégies nationales d'inclusion financière autour d'une vision commune ;
- Mettre l'accent sur la mutualisation des initiatives à travers un plan d'actions centré sur les actions communes aux Etats de l'Union.

## **NB:**

***=> La Stratégie régionale d'inclusion financière a été adoptée par le Conseil des Ministres de l'UEMOA, en sa session ordinaire tenue le 24 juin 2016 à Lomé, au Togo.***



# III – STRATEGIE DE PROMOTION DE L'INCLUSION FINANCIERE DANS L'UEMOA (3/4)

## 3.2. Axes de la stratégie

=> Cinq (5) axes, déclinés en treize (13) objectifs spécifiques et 45 actions.

**Axe 1** : Promouvoir un cadre légal, réglementaire et une supervision efficaces ;

**Axe 2** : Assainir et renforcer le secteur de la microfinance ;

**Axe 3** : Promouvoir les innovations favorables à l'inclusion financière des populations exclues (*jeunes, femmes, PME, populations rurales, etc.*) ;

**Axe 4** : Renforcer l'éducation financière et la protection des consommateurs des services financiers ;

**Axe 5** : Mettre en place un cadre fiscal et des politiques favorables à l'inclusion financière.

**==> Budget de la stratégie : 20,0 milliards de FCFA.**

# III – STRATEGIE DE PROMOTION DE L'INCLUSION FINANCIERE DANS L'UEMOA (4/4)

## 3.3. Dispositif institutionnel de mise en oeuvre de la stratégie régionale

- Un (1) Comité Régional de Pilotage (CRP), chargé de l'orientation de la politique d'inclusion financière dans l'UEMOA.
- Huit (8) Comités Nationaux de Suivi de la Mise en Œuvre (CNSMO), chargés de l'opérationnalisation et du suivi de la stratégie régionale au niveau de chaque Etat membre de l'Union.

### **==> Cadre de suivi-évaluation**

- mis en place pour mesurer la performance de l'Union vers l'atteinte des objectifs en matière d'inclusion financière.
- sur la base des indicateurs d'offre, de demande et d'accessibilité-prix.

# III – STRATEGIE DE PROMOTION DE L'INCLUSION FINANCIERE DANS L'UEMOA (4/4)

## 3.3. Dispositif institutionnel de mise en oeuvre de la stratégie régionale

- Un (1) Comité Régional de Pilotage (CRP), chargé de l'orientation de la politique d'inclusion financière dans l'UEMOA.
- Huit (8) Comités Nationaux de Suivi de la Mise en Œuvre (CNSMO), chargés de l'opérationnalisation et du suivi de la stratégie régionale au niveau de chaque Etat membre de l'Union.

### **==> Un cadre de suivi-évaluation,**

- mis en place pour mesurer la performance de l'Union vers l'atteinte des objectifs en matière d'inclusion financière.
- sur la base des indicateurs d'offre, de demande et d'accessibilité-prix.

**MERCI DE VOTRE AIMABLE ATTENTION**