



Advancing financial access for the world's poor

**Rencontre annuelle des bailleurs et investisseurs  
pour l'Afrique francophone au Sud du Sahara**

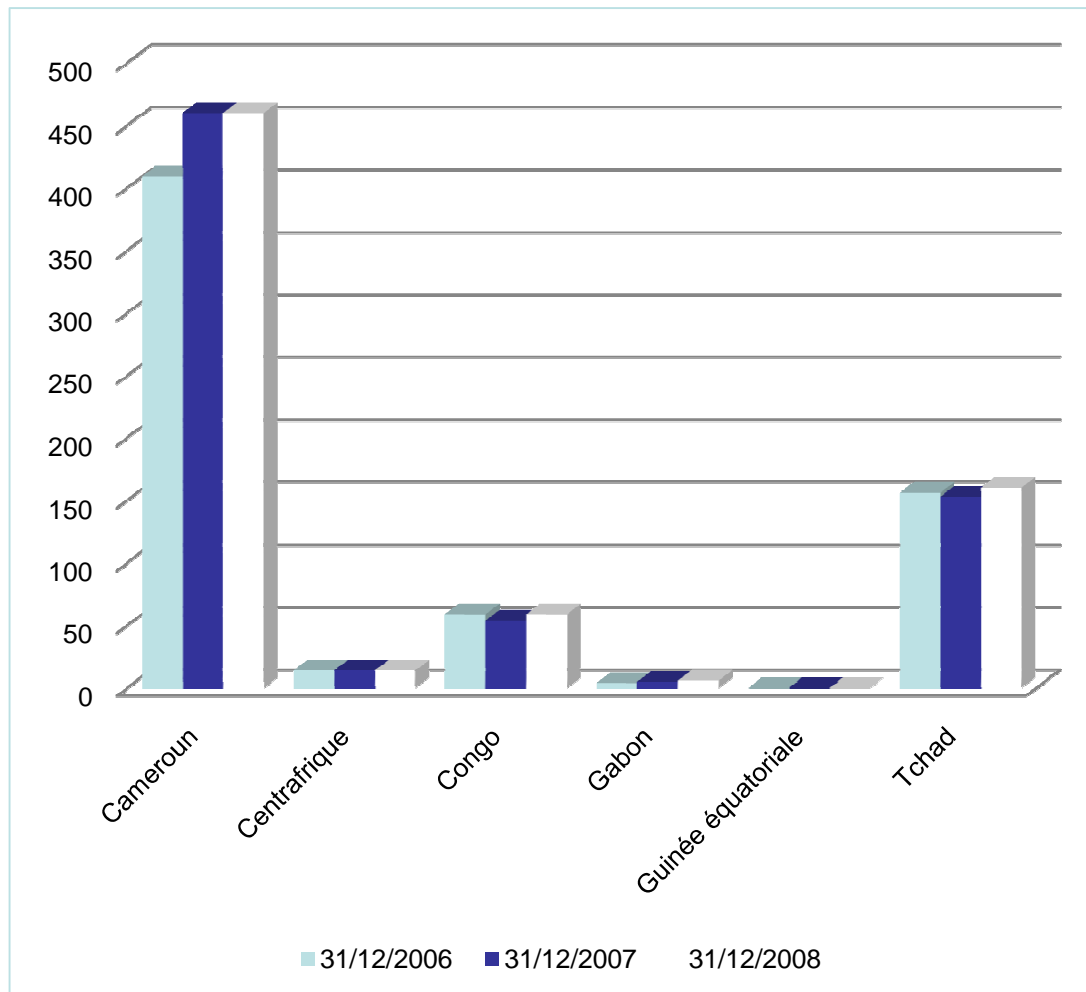
**LA MICROFINANCE DANS LA ZONE CEMAC ET EN RDC**

***Corinne Riquet***  
**Ouagadougou, 19 Avril 2010**



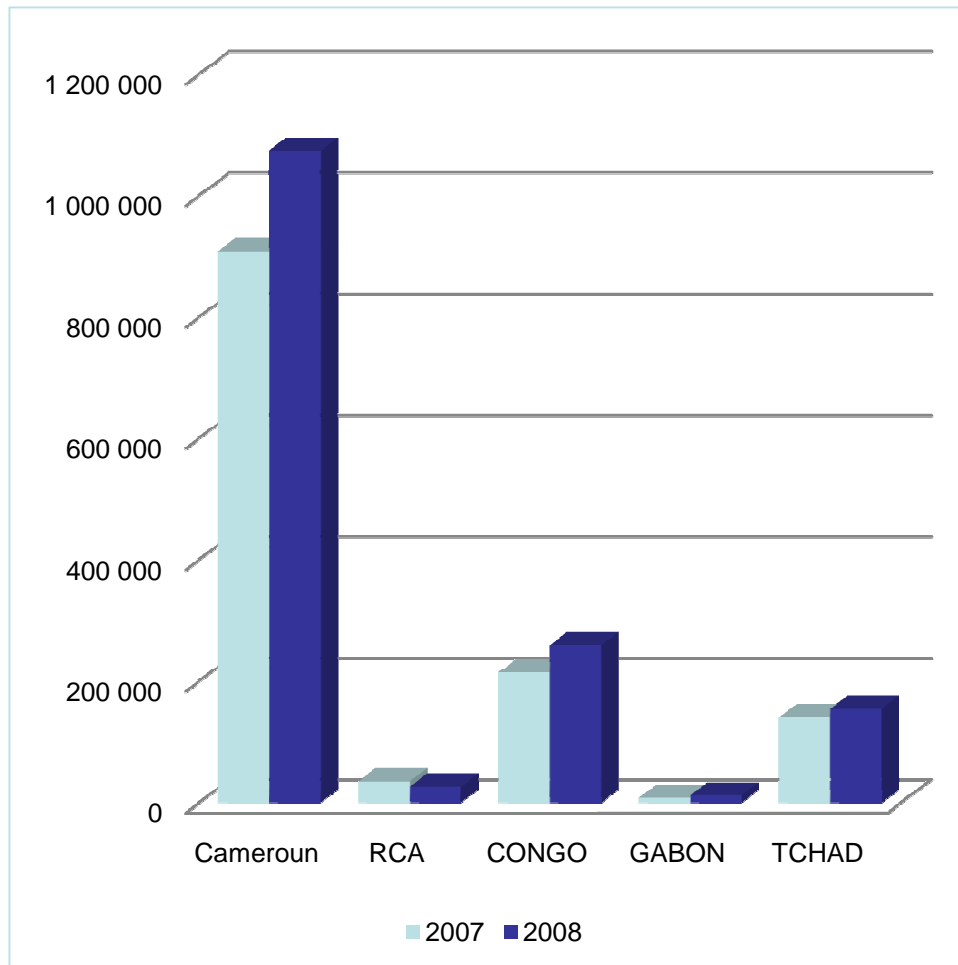
# **1. Aperçu de la microfinance dans la zone CEMAC**

# Evolution du nombre d'EMF agrés



- Assainissement du secteur par les autorités monétaires: nombre d'EMF agréé est passé de 1021 en 2006 à 679 en 2007 – 699 en 2008
- Microfinance dans la CEMAC: dynamisme du marché camerounais (plus de 60% des EMF et de l'activité)

# Evolution du nombre de clients

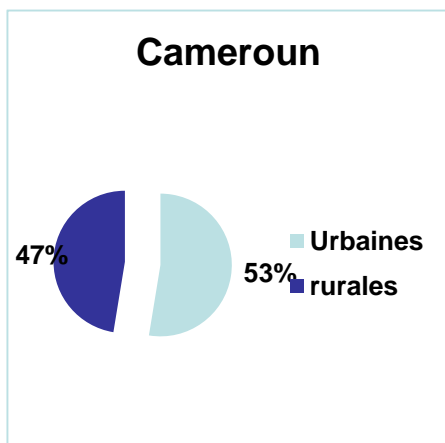
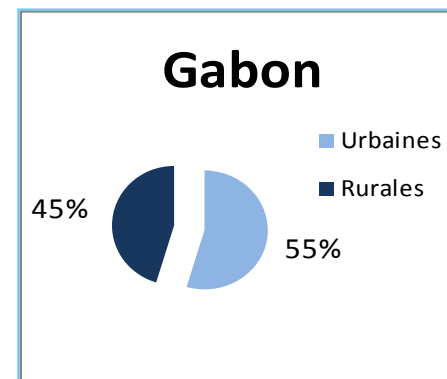
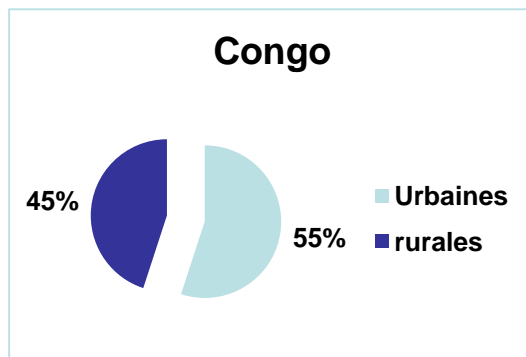
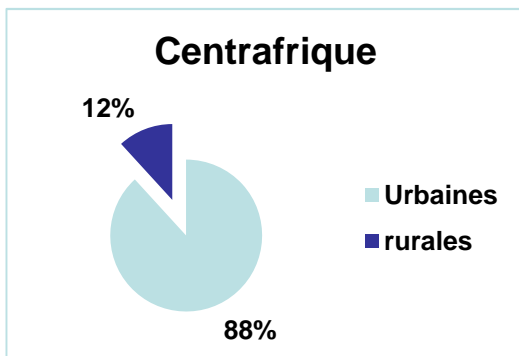


Plus de 1,5 millions de clients en 2008

EMF en zones rurales (mutuelles, caisses villageoises ou coopératives) se révèlent plus solides et mieux organisés

(Source: Note sur l'évolution de l'activité microfinance dans la zone CEMAC-10 juillet 2007)

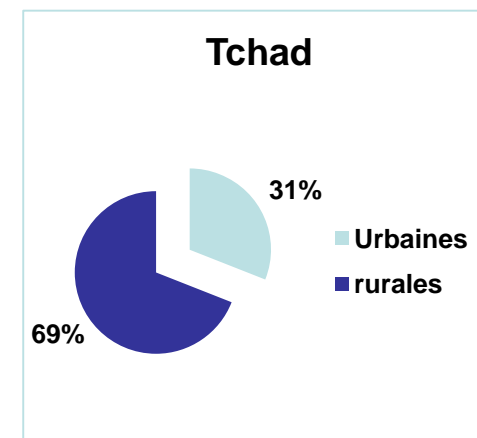
# Implantation des agences au 31/12/2008 (urbaine/rurale)



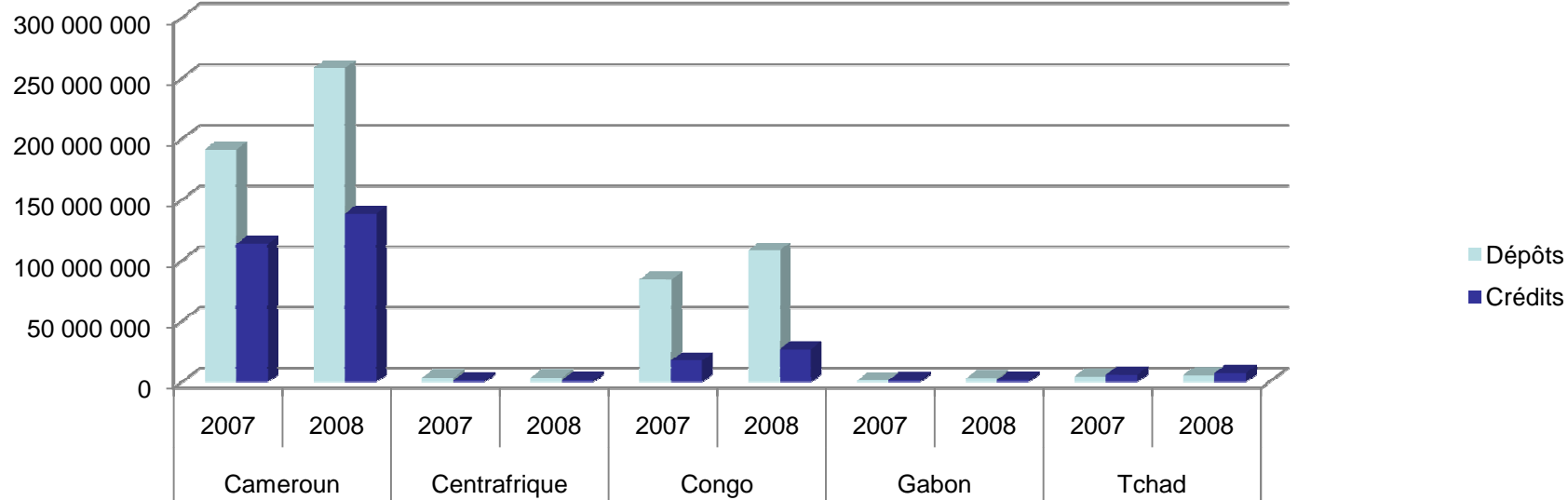
❑ **Cameroun:** sur les 525 agences en zone urbaine, 155 à Yaoundé et 169 à Douala

❑ **Congo:** sur les 87 agences en zone urbaine, 38 à Brazzaville et 22 à Pointe Noire

❑ **Gabon:** 55% en zone urbaine



# Evolution des dépôts et du crédit dans la zone CEMAC



En millier de F CFA

- ❑ Importance de la collecte de dépôts des clients -> prédominance de systèmes mutualistes et coopératives
- ❑ Qualité du portefeuille en 2008 : 26% pour le PAR à 45 jours au Cameroun, 15% en RCA, 14% au Tchad, 7% au Gabon et 1% au Congo
- ❑ Tchad plus important que Congo en termes de nombre d'EMF mais avec un portefeuille de dépôts et crédit largement inférieur



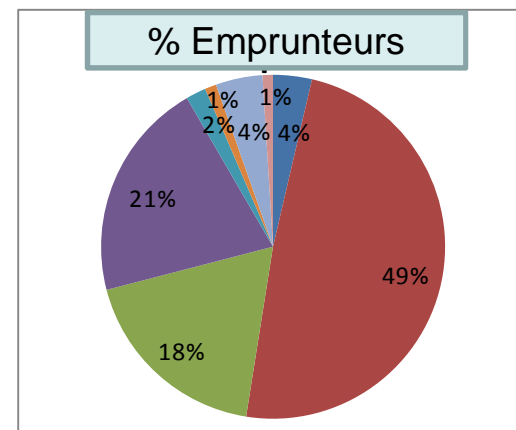
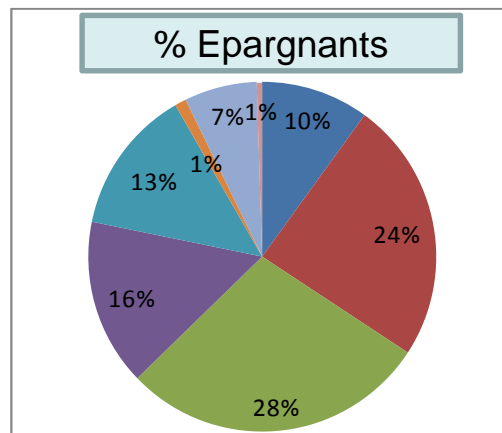
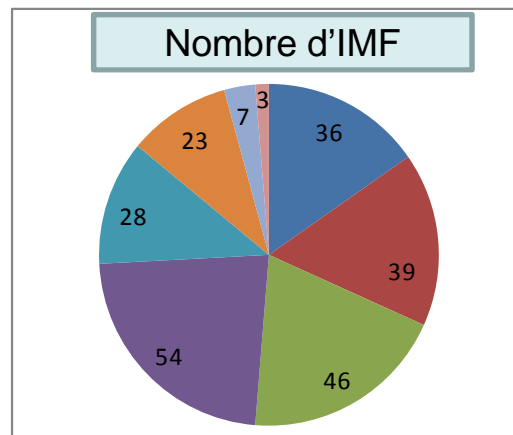
## **2. Bref aperçu de la microfinance en RDC**

# Indicateurs d'activités collectés par le PASMIF

**A septembre 2009 :**

Province	Nombre d'IMF	Epargne		Crédit		IMF informatisées
		Nombre	Volume en \$ US	Nombre	Volume en \$ US	
KINSHASA	39	125.842	12.510.008	95.906	14.413.830	16
BAS CONGO	35	46.012	2.345.686	6.961	1.410.664	0
BANDUNDU	29	68.347	438.810	4.024	307.734	1
KASAI OCCIDENTALE	23	5.269	1.040.264	2.144	287.942	1
KASAI ORIENTALE	3	2.531	190.295	1.932	600.984	1
KATANGA	7	37.228	10.020.387	12.556	1.466.500	1
NORD KIVU	47	150.074	23.112.160	36.940	15.765.381	9
SUD KIVU	57	80.399	25.394.357	40.933	19.109.613	5
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>515.702</b>	<b>75.051.966</b>	<b>201.396</b>	<b>53.362.649</b>	<b>34</b>

# Répartition par province



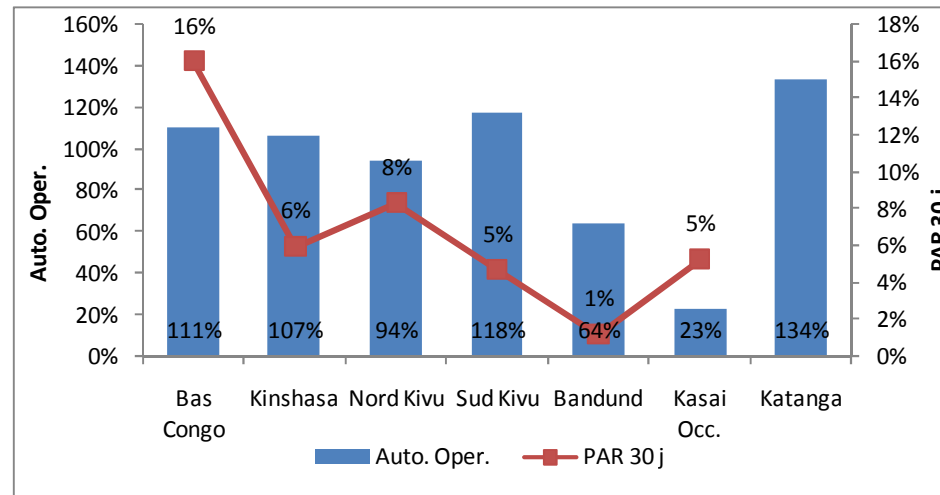
■ Bas Congo ■ Kinshasa ■ Nord Kivu ■ Sud Kivu ■ Bandund ■ Kasai Occ. ■ Katanga ■ Kasai Ori.

□ 4 provinces concentrent 74% des IMF : Bas Congo, Kinshasa, Nord Kivu et Sud Kivu

□ Près de la moitié des emprunteurs sont concentrés dans la seule province de Kinshasa

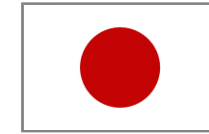
□ 3 provinces concentrent 68% des épargnants : Kinshasa, Nord Kivu et Sud Kivu

# Autosuffisance opérationnelle et PAR



- Un taux d'autosuffisance opérationnelle variable selon les provinces de 23% pour le Kasai Occidental à 134% dans le Katanga

- PAR 30 variable de manière similaire, avec 16% PAR dans le Bas Congo et seulement 1% au Bandundu



Advancing financial access for the world's poor

[www.cgap.org](http://www.cgap.org)

[www.microfinancegateway.org](http://www.microfinancegateway.org)



The MasterCard Foundation



MINISTRY FOR FOREIGN AFFAIRS OF FINLAND



FORD FOUNDATION

