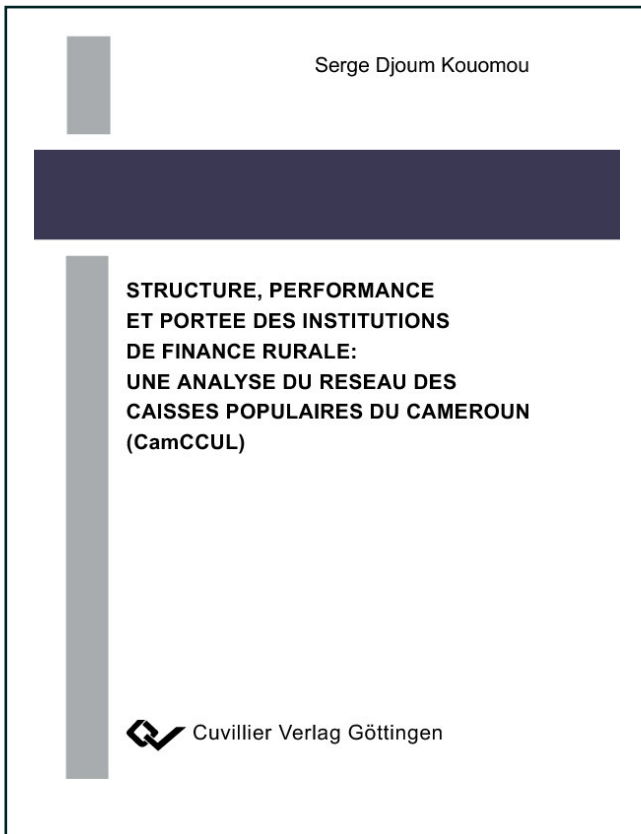




Serge Djoum Kouomou (Autor)

Structure, Performance et Portee des Institutions de Finance Rurale

Une Analyse du Reseau des Caisses Populaires du
Cameroun (CamCCUL)



<https://cuvillier.de/de/shop/publications/2131>

Copyright:

Cuvillier Verlag, Inhaberin Annette Jentsch-Cuvillier, Nonnenstieg 8, 37075 Göttingen,
Germany

Telefon: +49 (0)551 54724-0, E-Mail: info@cuvillier.de, Website: <https://cuvillier.de>

TABLE DES MATIERES

Liste des abbreviations	xi
SUMMARY.....	xiv
ZUZAMMENFASSUNG.....	xix
1 INTRODUCTION GENERALE	1
1.1 Problématique	2
1.2 Objectifs de l'étude	3
1.3 Hypothèses de l'étude	4
1.4 Plan de rédaction	5
2 REVUE DE LA LITTERATURE	6
2.1 Evolution de la pensée en finance rurale	6
2.1.1 L'approche du crédit subventionné	6
2.1.1.1 Le mode de financement par des institutions généralistes de crédit	6
2.1.1.2 Le mode de financement par des institutions spécialisées de crédit	8
2.1.2 L'approche libéralisation des marchés financiers	10
2.1.2.1 Libéralisation et développement des systèmes financiers	10
2.1.2.2 Libéralisation, taux d'intérêts et approfondissement financier	12
2.2 Changement de paradigme et objectifs de performance des IFR ...	14
2.2.1 Objectif de viabilité des IFR	16
2.2.1.1 Autonomie organisationnelle et technique.....	16
2.2.1.2 L'autonomie financière	17
2.2.1.3 L'autonomie institutionnelle	17
2.2.2 Objectif de couverture de la population	18
2.2.3 Objectif d'impact des IFR	19
2.3 Rôle de la finance rurale dans le développement	20
2.3.1 Finance rurale et croissance économique	21
2.3.2 Finance rurale et réduction de la pauvreté	22
2.3.3 Finance rurale et sécurité alimentaire	23
2.4 Relation entre offre de services financiers et le développement rural	25

2	LE MARCHÉ FINANCIER RURAL AU CAMEROUN	27
3.1	L'environnement d'insertion des IFR	27
3.1.1	Le cadre général de l'économie	27
3.1.2	La crise du secteur bancaire	30
3.1.3	Le secteur Rural	37
3.2	Les institutions de financement du monde rural	38
3.2.1	Cadre juridique et réglementaire de la Finance rurale au Cameroun	39
3.2.2	Les institutions de financement du monde rural au Cameroun	
3.2.2.1	Le mode étatique de financement rural	42
3.2.2.1.1	L'approche société/banques de développement et des coopératives	43
3.2.2.1.1.1	L'ONCPB	43
3.2.2.1.1.2	Le FONADER et les coopératives de production	44
3.2.2.1.1.3	Les sociétés et projets de développement ...	45
3.2.2.1.1.3.1	Le FIMAC	45
3.2.2.1.1.3.2	Le projet de Crédit Rural Décentralisé ..	46
3.2.2.1.1.3.3	Le projet Nord-Est Bénoué (NEB)	46
3.2.2.1.1.3.4	La Mission de Développement du Nord-Ouest	47
3.2.2.1.2	Le secteur privé de la Finance rurale	48
3.2.2.1.2.1	Les institutions de Microfinance	48
3.2.2.1.2.2	Le secteur informel de la Finance Rurale	56
4	METHODOLOGIE DE RECHERCHE	60
4.1	Méthode d'analyse des performances	60
4.1.1	Modèles d'analyse des performances et variables incluses	60
4.1.1.1	Analyse des performances financières de l'institution ...	61
4.1.1.2	Analyse des performances opérationnelles de l'institution	62
4.1.1.2.1	La mobilisation de l'épargne et le recouvrement des prêts	63
4.1.1.2.2	Analyse de la couverture de la clientèle	63
4.1.1.3	Analyse du degré de couverture de la clientèle	66
4.1.1.3.1	Mesure de la pauvreté	66
4.1.1.3.2	Analyse du groupe cible et indicateurs de la pauvreté	68
4.1.1.3.3	Choix des indicateurs de la pauvreté	68
4.1.1.3.4	Méthode d'analyse	70
4.1.1.3.5	Présentation générale de l'ACP	71

4.1.1.3.6	Spécification du modèle d'analyse	72
4.1.2	Etude d'impact	74
4.1.2.1	Cadre conceptuel de l'étude	74
4.1.2.2	Méthode d'analyse d'impact	76
4.1.2.3	Analyse de la satisfaction de la clientèle	76
4.2	Critères d'évaluation des variables sur lesquelles sont basées les performances de la CamCCUL	77
4.3	Choix et description de l'aire d'étude	78
4.3.1	Présentation de la province du Nord-Ouest du Cameroun	78
4.3.2	Raisons du choix de la province du Nord-Ouest du Cameroun	78
4.3.3	Choix du site des caisses visitées	79
4.4	Sources et collecte des données	79
4.4.1	Sources et collecte des données primaires	79
4.4.2	Sources et collecte des données secondaires	80
4.5	Analyse descriptive de l'échantillon	80
5	ORGANISATION ET FONCTIONNEMENT DE LA LIGUE CamCCUL	84
5.1	Structure du réseau	84
5.1.1	La caisse populaire ou « Credit Union »	84
5.1.2	La Section	87
5.1.3	La Ligue	87
5.1.3.1	Organisation de la Ligue	87
5.1.3.2	Fonctions de la Ligue	88
5.1.3.3	Objectifs de la Ligue	91
5.1.3.4	Les produits de la Ligue	92
5.1.3.4.1	Les produits d'épargne	92
5.1.3.4.2	Les produits de crédit	93
5.1.3.4.3	L'assurance	94
5.1.3.4.4	Les crédits aux coopératives	94
5.2	La politique de crédit de la Ligue	94
5.2.1	Les critères d'octroi des crédits	95
5.2.1.1	Le statut du membre emprunteur	95
5.2.1.2	La capacité de remboursement	96
5.2.1.3	L'indice d'endettement	97
5.2.2	Les intervenants dans la filière de crédit, leurs responsabilités	

et les limites d'octroi de crédit	97
5.3 Evolution du réseau, changements dans l'environnement et sources de dysfonctionnements observés	99
5.3.1 L'évolution du réseau et de son environnement dans le temps .	99
5.3.2 Les dysfonctionnements intervenus dans le réseau	101
5.3.3 Les conséquences des réformes de l'institution	106
5.3.3.1 Les conséquences des réformes au niveau de l'institution	106
5.3.3.2 Les conséquences des réformes au niveau des membres	108
6 PERFORMANCES FINANCIERES DE LA CamCCUL.....	110
6.1 Sources et utilisations des fonds de la Ligue et caisses affiliées.....	110
6.1.1 Sources des fonds des caisses affiliées à la CamCCUL	110
6.1.2 Sources des fonds de la Ligue	111
6.1.3 Utilisation des fonds par les caisses populaires	113
6.1.4 Utilisation des fonds par la Ligue	114
6.2 Rapport d'efficacité économique de la Ligue et des caisses	115
6.2.1 Elasticité des dépenses totales par rapport au revenu total	116
6.2.2 Rapport entre les dépenses totales et le revenu de la Ligue	119
6.3 La Profitabilité	121
6.4 Niveau d'adéquation des fonds propres	124
6.4.1 Ratios des fonds propres sur actifs risqués et fonds propres sur actif total	125
6.4.2 Niveau des parts sociales et des fonds propres et leurs implications pour la survie de l'institution	126
7 LES PERFORMANCES OPERATIONNELLES DE LA CamCCUL ...	128
7.1 Le rôle d'intermédiation financière de l'institution	128
7.1.1 Le taux de pénétration du marché (TPM)	128
7.1.2 Le ratio d'intermédiation financière	129
7.2 La mobilisation de l'épargne et son implication sur la survie du réseau	131
7.3 Le taux de recouvrement des prêts et son implication sur la survie du réseau	133
7.4 La pérennité du réseau	135
7.4.1 Le risque systémique	135

7.4.2	Le risque entrepreneurial	137
7.5	La portée l'institution	138
7.5.1	Caractéristiques socio-économiques et démographiques des des enquêtés	138
7.5.2	Détermination de l'indice de pauvreté des ménages par l'ACP	142
7.5.2.1	Les variables incluses d'analyse ACP et détermination de l'indice de pauvreté relative	142
7.5.2.2	Test du modèle	145
7.5.2.3	Résultats de l'analyse et interprétations	146
8	EFFETS ECONOMIQUES DE LA PARTICIPATION AU PROGRAMME	152
8.1	Effets sur le marché financier rural	152
8.2	Effets sur le marché de l'emploi	154
8.3	Utilisation des ressources et productivité agricole	155
8.4	Effets du crédit sur les revenus	159
8.5	Effets du crédit sur le niveau de vie	165
8.6	Opinion des emprunteurs et des staffs des caisses sur les services et les problèmes opérationnels	167
8.6.1	Le déblocage des crédits	167
8.6.1.1	Problèmes rencontrés dans l'obtention des crédits	167
8.6.1.2	Dépenses effectuées pour l'obtention des crédits	169
8.6.1.3	Utilisation des crédits dans les projets prédéfinis et raisons des déviations d'objectifs	169
8.6.2	La mobilisation des dépôts et épargnes	170
8.6.2.1	Raison du non épargne dans les caisses	171
8.6.2.2	Nécessité des unités mobiles de collecte de fonds	171
8.6.3	Le service client	172
8.6.3.1	Détermination des besoins en crédit	172
8.6.3.2	Source d'assistance pendant les opérations	172
8.6.4	Opinions des membres des staffs sur les problèmes opérationnels et suggestions d'amélioration	174
8.6.4.1	Problèmes institutionnels	174
8.6.4.2	Suggestions de solutions des staffs	175
9	RESUME, CONCLUSIONS ET RECOMMANDATIONS	176
9.1	Résumé et conclusions	176

9.2 Recommandations	181
BIBLIOGRAPHIE.....	185
ANNEXES	199