

**PROGRAMME DEVELOPPER L'EMPLOI AU SENEGAL  
PROJET « OSER ENTREPRENDRE! »**

**RAPPORT D'ETUDE  
DES BESOINS EN ACCOMPAGNEMENT FINANCIER**

## Table des matières

I. CONTEXTE DE L'ETUDE.....	4
II. OBJECTIF DE L'ETUDE .....	4
III. RESULTATS ATTENDUS.....	4
IV. DEROULEMENT DE L'ETUDE.....	5
4.1 Méthodologie .....	5
4.2 Activités menées.....	5
4.2.1 Echantillonnage des enquêtés .....	5
4.2.2 Conception des outils de collecte ; .....	5
4.2.3 Collecte des données de terrain.....	5
4.2.4 Exploitation des données .....	5
V. RESULTATS DE L'ETUDE .....	6
5.1 Caractéristiques des enquêtés .....	6
5.1.1 Caractéristiques démographiques.....	6
5.1.2 Niveaux d'études .....	6
5.1.3 Activités économiques.....	7
5.1.4 Revenus mensuels .....	7
5.2 Accès aux services financiers de crédit .....	8
5.2.1 Montants et durées des crédits .....	9
5.2.2 Appréciations sur les conditions de crédit .....	10
5.3 Besoins en accompagnement financier .....	10
5.4 Analyse de l'offre existante de produits de crédit de Microcred Sénégal.....	11
VI. CONCLUSION ET RECOMMANDATIONS .....	12
6.1 Conclusion .....	12
6.2 Recommandations.....	12
ANNEXES.....	13

**Table des graphiques**

Graphique1 : caractéristiques démographiques (sexe) par région .....	6
Graphique3 : Niveaux d'étude par région .....	7
Graphique4 : Activités économiques au niveau des régions .....	7
Graphique5 : Revenus mensuels des enquêtés de chaque région .....	8
Graphique6 : Motifs des non-clients d'Institution financière au niveau de chaque région.....	8
Graphique7 : Montants des crédits par région .....	9
Graphique8 : Durée des crédits par région .....	9
Graphique9 : Appréciations sur les conditions de crédit au niveau de chaque région.....	10

## **I. CONTEXTE DE L'ETUDE**

L'étude s'est inscrite dans le cadre de la mise en œuvre du Projet "Oser entreprendre" dont l'objectif principal est d'améliorer l'accès au financement et à l'auto-emploi de 375 jeunes sénégalais et 160 Très Petites et Moyennes Entreprises (TPME) des localités de Saint-Louis, Louga Matam (zone nord) et Kédougou (zone sud-est).

Il s'agira pour Positive Planet International de:

- 1) Accroître l'offre et l'accès aux produits financiers répondant aux besoins des auto-entrepreneurs et des TPME
- 2) Renforcer les capacités de gestion et d'entrepreneuriat des auto-entrepreneurs et TPME du programme 'Développer l'emploi au Sénégal' afin de réduire leur « profil risque »

Dans le cadre de la mise en œuvre du volet « Accompagnement financier », Positive Planet International est en partenariat avec Microcred Sénégal Sénégal, pour appuyer l'accès au financement des bénéficiaires du projet.

C'est dans cette optique que cette présente étude est réalisée, afin de connaître plus précisément, les activités et les besoins en financement des auto-entrepreneurs et des TPME. L'analyse des résultats de l'étude permettra au besoin d'améliorer et/ou d'adapter l'offre de Microcred Sénégal afin qu'elle réponde aux attentes et besoin des bénéficiaires.

## **II. OBJECTIF DE L'ETUDE**

L'objectif de l'étude a été de collecter des informations pour mieux comprendre les besoins en services financiers des cibles du projet.

Il s'est agi de :

- Connaître les profils des cibles et leurs activités
- Connaître les besoins en services financiers des cibles
- Analyser les contraintes et attentes des cibles du projet en matière d'accès aux services financiers;
- Proposer si nécessaire des produits de crédit adaptés aux besoins de la clientèle cible ;

## **III. RESULTATS ATTENDUS**

L'étude devait mettre en exergue:

- Le profil des enquêtés (les cibles du projet : Auto entrepreneurs et TPME);
- les activités exercées par les cibles
- Les principales activités financées dans chaque région, les financements moyens de ces activités et les principales conditions de financement ;

- Les principales contraintes et difficultés de financement auxquelles font face les auto-entrepreneurs et les TPME ;
- Une évaluation des besoins en produits et services financiers des auto-entrepreneurs et des TPME.

#### **IV. DEROULEMENT DE L'ETUDE**

##### 4.1 Méthodologie

La méthodologie utilisée a consisté à ;

- Elaborer un questionnaire de recueil d'informations
- Définir les cibles à enquêter notamment les sortants des centres de formations et les autres entrepreneurs dans les zones du projet
- Administrer les questionnaires sur le terrain
- Exploiter et classer les données recueillies lors des missions de terrain et qui a permis à l'équipe de mission de faire les premières analyses afin de dégager des tendances.

##### 4.2 Activités menées

###### 4.2.1 Echantillonnage des enquêtés

L'étude a été menée au niveau des régions de Kédougou, Louga et Saint-Louis. Un lot de 20 personnes a été choisi dans chaque localité avec l'appui des référents locaux. A part les critères d'auto-entrepreneurs et de TPME, le choix a été libre, afin de ne pas orienter d'emblée, les résultats de l'étude.

###### 4.2.2 Conception des outils de collecte ;

Un questionnaire a été élaboré et partagé en équipe. Il a été axé sur les caractéristiques de l'enquêté et l'accès au crédit. (cf. annexes).

###### 4.2.3 Collecte des données de terrain

Les travaux de collecte de données ont été menés par l'expert en microfinance de Positive Planet international, appuyé par l'assistant Projet/Microfinance. Ils se sont déroulés au niveau de trois régions (Kédougou, Louga et Saint-Louis) cibles du projet. Le référent local de Matam, n'étant pas encore sur place, les préalables à l'étude au niveau de cette localité n'étaient pas acquis.

La collecte s'est faite avec un questionnaire à travers des entretiens physiques individuels.

###### 4.2.4 Exploitation des données

Le traitement des données s'est fait par Excel avec la production de tableaux croisés dynamiques. Il a permis d'avoir une batterie d'informations sur les résultats de l'étude.

## V. RESULTATS DE L'ETUDE

### 5.1 Caractéristiques des enquêtés

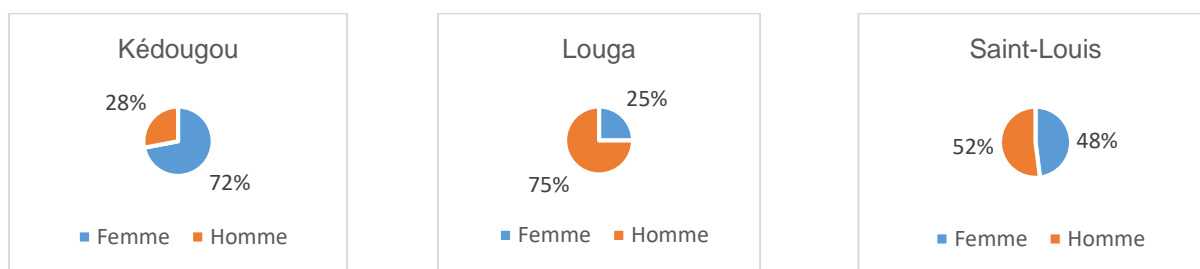
Les enquêtés, auto-entrepreneurs et responsables de TPME, composés d'hommes et de femmes sont relativement jeunes. La quasi-totalité est instruite avec des niveaux d'étude allant du primaire à l'université en passant par le secondaire et la formation professionnelle.

Ils mènent diverses activités génératrices de revenus à travers différents secteurs économiques. Toutefois, leurs revenus mensuels ne sont pas consistants.

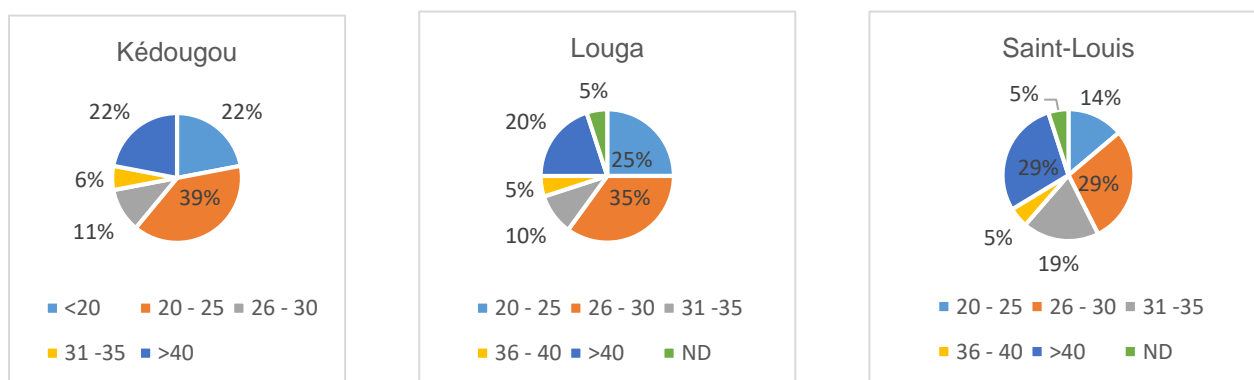
#### 5.1.1 Caractéristiques démographiques

Les enquêtés sont composés de jeunes auto-entrepreneurs et de responsables de TPME. Répartis entre 72% de femmes et 28% d'hommes, l'âge moyen varie entre 20 et 30 ans.

**Graphique1** : caractéristiques démographiques (sexe) par région



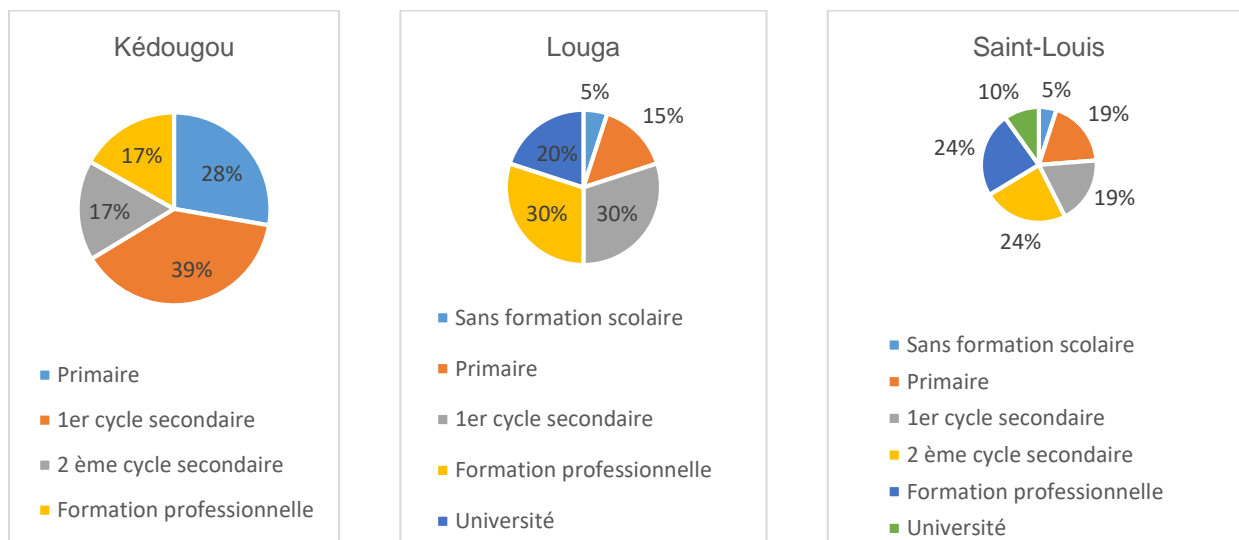
**Graphique2** : caractéristiques démographiques (Âge) par région



#### 5.1.2 Niveaux d'études

Les niveaux d'études sont assez hétérogènes. Toutefois, 53% ont un niveau compris entre le secondaire et l'université et 23% ont bénéficié d'une formation professionnelle.

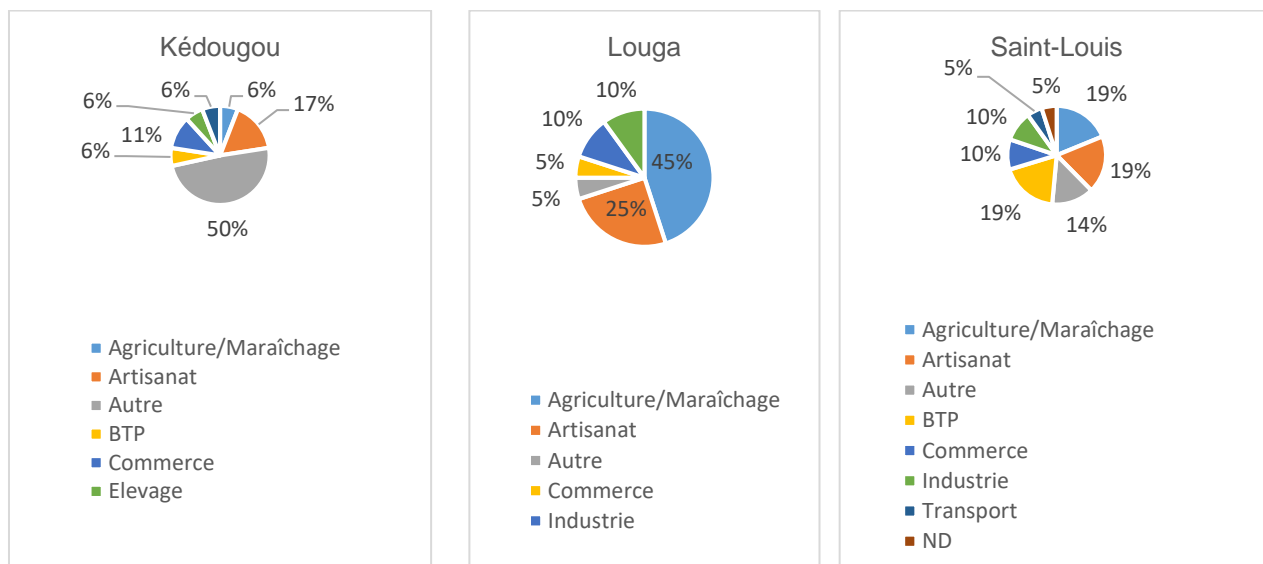
**Graphique3** : Niveaux d'étude par région



### 5.1.3 Activités économiques

Les activités économiques menées tournent au tour de, l'agriculture/maraîchage, l'artisanat, le commerce, la restauration, la couture, la coiffure etc. Ces activités citées occupent 81% des enquêtés. L'agriculture/Maraîchage occupe la première place avec 26%, viennent ensuite les autres (restauration, couture, coiffure, pâtisserie...) avec 24%. L'artisanat est à la troisième place avec 22%.

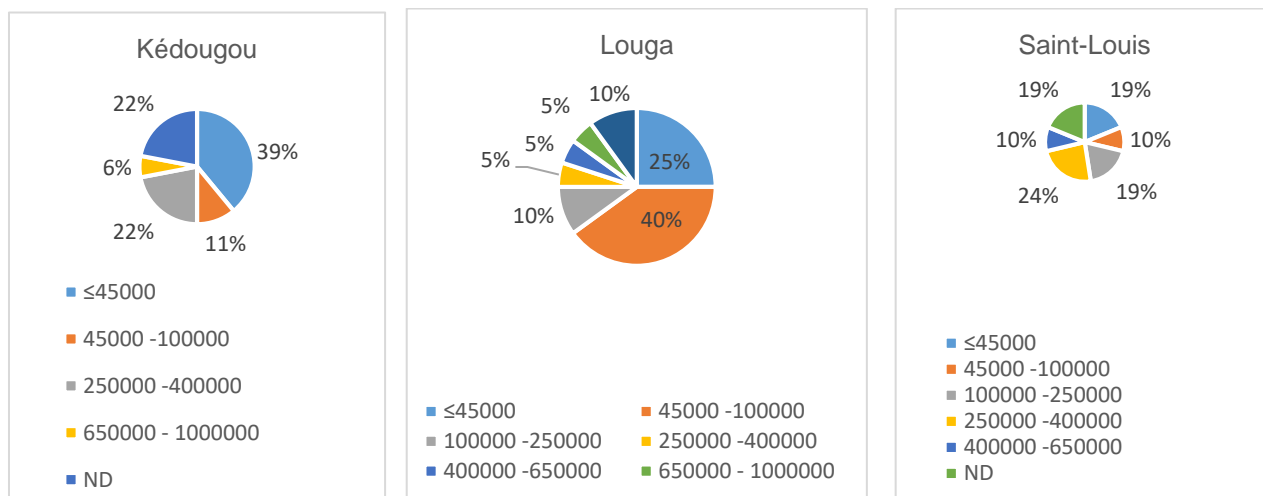
**Graphique4** : Activités économiques au niveau des régions



### 5.1.4 Revenus mensuels

Les revenus mensuels des enquêtés sont peu importants. 75% parmi eux ont des revenus de moins de 250.000 F CFA. Et dans ce lot, seul 10% gagnent plus de 100.000 F CFA par mois.

**Graphique5** : Revenus mensuels des enquêtés de chaque région

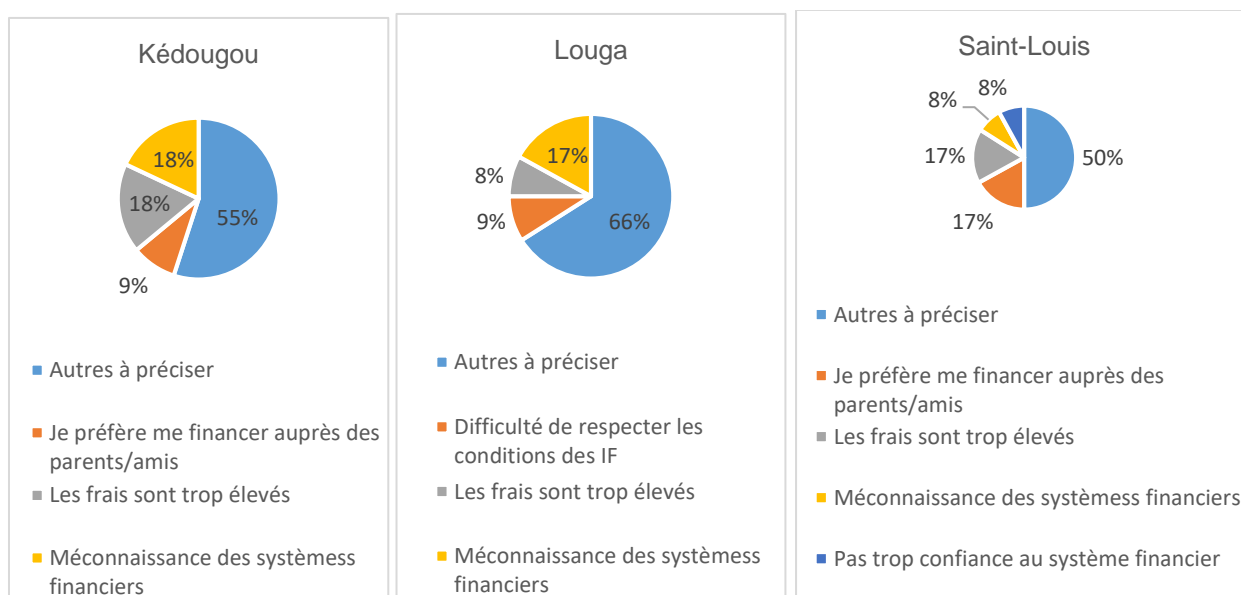


### 5.2 Accès aux services financiers de crédit

L'analyse des services financiers reçus par les enquêtés a révélé un accès limité au crédit. D'abord 35% des personnes rencontrées disent n'être pas clientes d'une institution financière. Les raisons avancées sont entre autres :

- Les frais trop élevé (14% des enquêtés);
- La méconnaissance des systèmes financiers (14% des enquêtés) ;
- Pas trop confiance aux systèmes financiers (7% des enquêtés) ;
- Préfère me financer auprès des parents/amis (10% des enquêtés)
- Pas assez d'argent pour ouvrir un compte, conditions, difficultés de respecter les conditions des Institutions financières, en cours de formation... (55% des enquêtés)

**Graphique6** : Motifs des non-clients d'Institution financière au niveau de chaque région





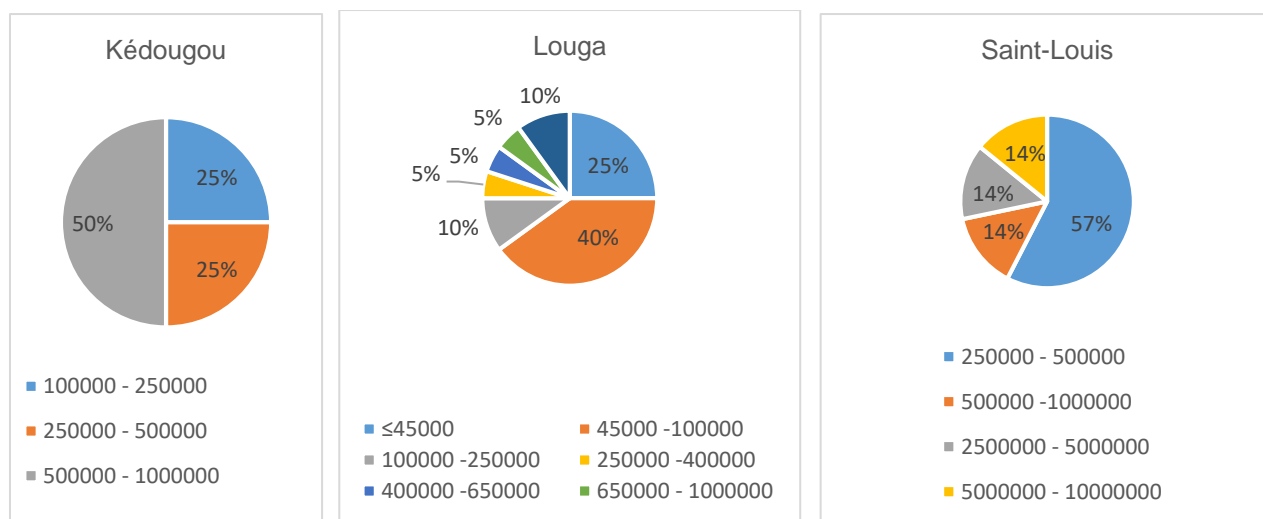
Même si parmi les personnes, clientes d'une institution financière, 66% ont, au moins une fois, bénéficié d'un crédit durant ces deux dernières années, la plus part d'entre elles ont souligné les difficultés liées aux conditions de crédit (mentionnées au paragraphe 5.2.2 ci-dessous).

### 5.2.1 Montants et durées des crédits

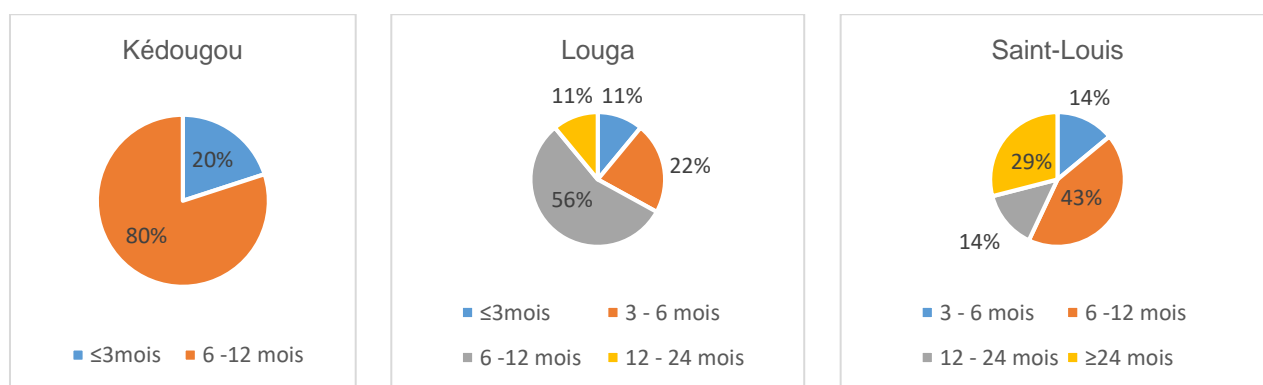
Les montants des crédits reçus par les enquêtés varient entre 50.000 F CFA et 2.500.000 F CFA. Les fourchettes 500.000 F CFA – 1.000.000 F CFA (39% des enquêtés) et 250.000 F CFA – 500.000 F CFA (33% des enquêtés) occupent respectivement la première et la deuxième place des montants reçus.

Les durées des crédits sont comprises entre moins de 3 mois et plus de 24 mois. Celles entre 6 et 12 mois sont les plus fréquentes (57%).

**Graphique7 :** Montants des crédits par région



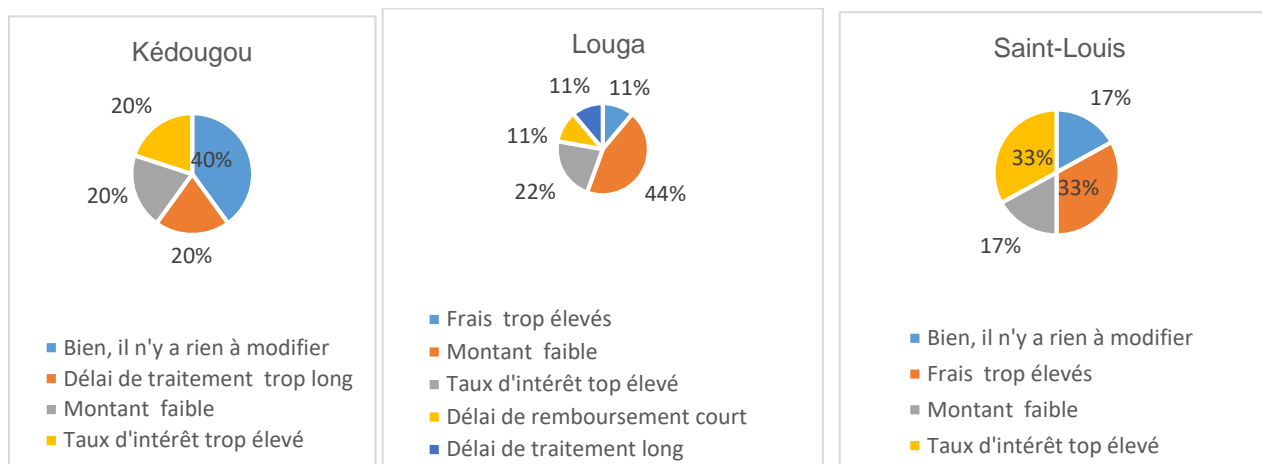
**Graphique8 :** Durée des crédits par région



### 5.2.2 Appréciations sur les conditions de crédit

Les conditions de crédit sont diversement appréciées. Toutefois, 85% des bénéficiaires de crédits ont indiqué ne pas être en phase avec les modalités d'octroi des crédits. Les faibles montants accordés par rapport aux besoins réellement exprimés, les taux d'intérêt et frais élevés revenaient toujours dans la plainte des bénéficiaires de crédits. Les problèmes de garantie ont été également soulevés.

**Graphique9** : Appréciations sur les conditions de crédit au niveau de chaque région



### 5.3 Besoins en accompagnement financier

Les enquêtés (la cible du projet) sont composés de jeunes auto-entrepreneurs et TPME à faible capacités financières. Souhaitant créer et/ou développer leur entreprise, ils sont confrontés à des contraintes relatives aux conditions de crédits. Cette situation explique les besoins d'accompagnement financier fortement exprimés par les personnes rencontrées.

Les besoins sont axés entre autres, sur l'allègement des conditions de crédit, l'adaptation des montants accordés par rapport au coût de l'activité à financer, la réduction du délai de traitement.

Le profil de la cible et la situation de l'activité (en création ou en démarrage) font appel à des conditions souples :

- absence d'apport ;
- absence de garantie ;
- des différés de 1 à 3 mois, des taux d'intérêts souples sur les crédits-investissement pour les activités en démarrage

L'accompagnement financier ne peut avoir les effets escomptés que si les produits offerts répondent adéquatement aux besoins exprimés

5.4 Analyse de l'offre existante de produits de crédit de Microcred Sénégal Sénégal

Seuls, les produits pouvant intéresser les cibles (auto-entrepreneurs et TPME) du projet sont consignés pour analyser leur adaptabilité par rapport aux besoins de ces derniers.

Conditions sur les crédits	Commentaires
<p><b>Crédit TPE</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Conditions d'accès :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Au moins 1 an d'expérience dans le secteur d'activité ;</li> <li>- Au moins 6 mois d'activité ininterrompue dans le local ;</li> <li>- Avoir un compte courant ;</li> <li>- Etre micro entrepreneur individuel ;</li> <li>- Domiciliation des recettes chez Microcred Sénégal</li> </ul> </li> <li>▪ Durée :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fonds de roulement : 10 à 12 mois ;</li> <li>- Fonds d'investissement : 10 à 24 mois ;</li> </ul> </li> <li>▪ Montant minimal : 100.000 FCFA ;</li> <li>▪ Montant maximal : 11.999.999 FCFA ;</li> <li>▪ Taux d'intérêt mensuel : 1,73% ;</li> <li>▪ Commission décaissement : 1,5% ;</li> <li>▪ Frais sur demande de crédit : 5.000 FCFA ;</li> <li>▪ Age minimal : 18 ans ;</li> <li>▪ Age maximal : 63 ans ;</li> <li>▪ Modalités de remboursement : Echéances constantes entre le premier et le vingt ;</li> <li>▪ Périodicité de remboursement : Mensuelle ;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les TPE en démarrage et celles sous forme associative ne sont pas éligibles ;</li> <li>▪ Domiciliation des recettes chez Microcred Sénégal peut constituer une contrainte : la mise en pratique de cette condition peut être compliquée pour le client ;</li> <li>▪ Frais liés au crédit (taux d'intérêt + commission de décaissement + frais sur demande de crédit) trop lourd pour une cible à faible capacité financière</li> <li>▪ Echéances constantes entre le premier et le vingt. Et entre le vingt et le trente ? L'usage de deux formules au cours du remboursement peut être source de confusion pour le client ;</li> <li>▪ La périodicité de remboursement mensuelle ne peut pas être appliquée pour toutes les activités : l'agriculture/maraîchage, l'aviculture, l'embouche ne peuvent pas respecter cette condition.</li> </ul>
<p><b>Crédit opportunité</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Conditions d'accès :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Au moins 1 an d'expérience dans le secteur d'activité ;</li> <li>- Au moins 6 mois d'activité ininterrompue dans le local ;</li> <li>- Avoir un compte courant ;</li> <li>- Domiciliation des recettes chez Microcred Sénégal</li> </ul> </li> <li>▪ Durée : 1 à 8 mois</li> <li>▪ Montant minimal : 1.000.000 FCFA ;</li> <li>▪ Montant maximal : 40.000.000 FCFA ;</li> <li>▪ Taux d'intérêt mensuel : 1,73% ;</li> <li>▪ Commission décaissement : 1,5% ;</li> <li>▪ Frais sur demande de crédit : 25.000 FCFA ;</li> <li>▪ Age minimal : 18 ans ;</li> <li>▪ Age maximal : 63 ans ;</li> <li>▪ Modalités de remboursement : In fine (intérêts payés mensuellement et le capital à la maturité du crédit) ;</li> <li>▪ Périodicité de remboursement : Mensuelle ;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les activités en démarrage ne sont pas éligibles ;</li> <li>▪ Domiciliation des recettes chez Microcred Sénégal peut constituer une contrainte : la mise en pratique de cette condition peut être compliquée pour le client ;</li> <li>▪ Frais liés au crédit (taux d'intérêt + commission de décaissement + frais sur demande de crédit) trop lourd pour une cible à faible capacité financière</li> <li>▪ La périodicité de remboursement mensuelle ne peut pas être appliquée pour toutes les activités : l'agriculture/maraîchage, l'aviculture, l'embouche ne peuvent pas respecter cette condition</li> </ul>
<p><b>Crédit parrainé</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Conditions d'accès :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Au moins 2 ans d'expérience dans un métier professionnel ;</li> <li>- Avoir un compte courant ;</li> <li>- Etre micro entrepreneur individuel, ouvrier, apprenti, salarié ou jeune diplômé ;</li> <li>- Avoir un parrain pour garantir le prêt (client Microcred Sénégal ou salarié)</li> </ul> </li> <li>▪ Durée : 10 à 12 mois</li> <li>▪ Montant minimal : 50.000 FCFA ;</li> <li>▪ Montant maximal : 500.000 FCFA ;</li> <li>▪ Taux d'intérêt mensuel : 1,73% ;</li> <li>▪ Commission décaissement : 1,5% ;</li> <li>▪ Frais sur demande de crédit : 3.000 FCFA ;</li> <li>▪ Age minimal : 18 ans ;</li> <li>▪ Age maximal : 63 ans ;</li> <li>▪ Modalités de remboursement : Echéances constantes avec intérêts dégressifs ;</li> <li>▪ Périodicité de remboursement : Mensuelle ;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Frais liés au crédit (taux d'intérêt + commission de décaissement + frais sur demande de crédit) trop lourd pour une cible à faible capacité financière ;</li> <li>▪ La périodicité de remboursement mensuelle ne peut pas être appliquée pour toutes les activités : l'agriculture/maraîchage, l'aviculture, l'embouche ne peuvent pas respecter cette condition ;</li> <li>▪ Le montant maximal peut s'avérer faible pour les besoins en fonds de roulement et investissements de certaines activités en démarrage</li> </ul>

## VI. CONCLUSION ET RECOMMANDATIONS

### 6.1 Conclusion

La cible du projet (les enquêtés) est composée de jeunes auto-entrepreneurs et TPME. Elle est caractérisée par une faible capacité financière et un accès limité au financement. Les conditions de crédit des institutions financières sont souvent peu adaptées à son profil.

Afin d'appuyer l'accès au financement de cette cible, un dispositif d'accompagnement spécifique doit être mis en place.

L'analyse des produits de crédit existants de Microcred Sénégal révèle une nécessité d'adaptation et la mise en place de nouveaux produits pour prendre en compte les préoccupations de la cible.

### 6.2 Recommandations

<b>Améliorer les produits existants</b>	<b>Mettre en place de nouveaux produits</b>
<p><b>Crédit TPE :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Prendre en compte les TPE en démarrage et celles sous formes associatives ;</li> <li>▪ Alléger les frais liés au crédit ;</li> <li>▪ Appliquer des taux d'intérêt différents sur les crédits-fonds de roulement et investissement (taux d'intérêt moins élevé)</li> <li>▪ Pratiquer une seule formule (constante ou dégressif) d'échéance pour un remboursement ;</li> <li>▪ Adapter la périodicité de remboursement par rapport à l'activité</li> </ul> <p><b>Crédit opportunité :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Prendre en compte les activités en démarrage ;</li> <li>▪ Alléger les frais liés au crédit ;</li> <li>▪ Adapter la périodicité de remboursement par rapport à l'activité</li> </ul> <p><b>Crédit Parrainé :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Prendre en compte les activités en démarrage</li> <li>▪ Alléger les frais liés au crédit ;</li> <li>▪ Appliquer des taux d'intérêt différents sur les crédits-fonds de roulement et investissement (taux d'intérêt moins élevé)</li> <li>▪ Adapter la périodicité de remboursement par rapport à l'activité ;</li> <li>▪ Relever le plafond pour satisfaire les besoins en fonds de roulement et investissement de certaines activités de démarrage</li> <li>▪ Des différés de 1 à 3 mois pour les activités en démarrage</li> </ul>	<p><b>Crédit agricole/de campagne</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pour les auto-entrepreneurs et les TPME ;</li> <li>▪ Prendre en compte les activités en démarrage ;</li> <li>▪ Alléger les frais liés au crédit ;</li> <li>▪ Appliquer des taux d'intérêt différents sur les crédits-fonds de roulement et investissement (taux d'intérêt moins élevé)</li> <li>▪ Périodicité de remboursement : In fine (intérêt et capital payé à la maturité du crédit)</li> </ul>

**ANNEXES**

**QUESTIONNAIRE**

*Encerclez la ou les lettre(s) correspondante(s) à la réponse*

**MODULE 1 : CARACTERISTIQUES / PRÉSENTATION GÉNÉRALE DE L'ENQUÊTE**

**1. Profil de la personne interrogée**

1.1 Sexe	1.2 Age	1.3 Statut matrimonial
----------	---------	------------------------

a	Féminin	a	< 20	a	Marié(e)
b	Masculin	b	20-25	b	Célibataire
		c	26-30		
		d	31-35		
		e	36-40		
		f	>40		

**1.4 Niveau d'éducation**

a	Sans formation scolaire (école française)
b	Primaire
c	1 <sup>er</sup> cycle secondaire (3 <sup>e</sup> )
d	2 <sup>e</sup> cycle secondaire (Terminale)
e	Formation professionnelle (préciser)
f	Université

**2. Si vous êtes actif, quel est votre domaine d'activités ?**

a	Agriculture/Maraichage
b	Pêche/Mareyage
c	Elevage
d	Industrie
e	BTP
f	Transport/Communications
g	Banque/Assurance
h	Artisanat
i	Commerce / Services domestique
j	Autre_____

**3. D'après vos estimations, quel est votre revenu mensuel total (en FCFA) ? :**

≤	45.000	100.000	250.000	400.000	650.000	≥
45.000	—	—	—	—	—	1.000.000
	100.000	250.000	400.000	650.000	1.000.000	

**4. Si vous n'êtes pas actif, pourquoi ?**

a	A la recherche d'emploi
b	Difficulté de financement pour démarrer une activité
c	Autre à préciser :

**5. Etes-vous client(e) d'une Banque ou Institution de Microfinance?**

- a Oui (préciser) :
- b Non (pourquoi ?)

**5.1. Si oui, de quelle Banque ou Institution de Microfinance es-te vous client ?**

- a Oui (préciser) :

**5.2. Depuis combien de temps êtes-vous membre/client de l'IF**

- a ≤ 1 an
- b 1 – 3 ans
- c 3 – 5 ans
- d ≥ 5 ans

**5.3. Si non, pourquoi ?**

- a Pas trop confiance au système financier
- b méconnaissance des systèmes financiers
- c Difficultés de respecter les conditions des IF
- d Les frais sont trop élevés
- e Je préfère me financer auprès des parents/amis
- f Je n'en vois pas l'utilité
- g Autres (à préciser)

**MODULE 2 : ACCES SERVICE FINANCIER DE CREDIT**

**6. Avez-vous obtenu du crédit ces 2 dernières années ?**

- a Oui
- b Non

**6.1. Si oui, quel est le montant du crédit le plus récent en FCFA ?**

≤	50,000	100,000	250,000	500,000	1, 000,000	2, 500,000	5, 000,000	10, 000,000	≥
50,000	–	–	–	–	–	–	–	–	15, 000,000
	100,000	250,000	500,000	1, 000,000	2, 500,000	5, 000,000	10, 000,000	15, 000,000	

**6.2. Quelle a été la durée du remboursement du crédit ?**

- |   |              |
|---|--------------|
| a | ≤ 3 mois     |
| b | 3 – 6 mois   |
| c | 6 – 12 mois  |
| d | 12 – 24 mois |
| e | ≥ 24 mois    |

**6.3. Comment avez-vous apprécié le crédit ?**

- |   |   |
|---|---|
| a | Bien, il n'y a rien à modifier.                                     |
| b | Le montant du crédit faible par rapport à mes besoins               |
| c | Le taux d'intérêt était trop élevé.                                 |
| d | Le délai de remboursement était très court                          |
| e | Les frais étaient trop élevés.                                      |
| f | Le délai d'obtention du crédit était trop long                      |
| g | Le différé n'était pas adapté à mon activité                        |
| h | Les périodes de remboursement ne correspondaient pas à mon activité |
| i | Je passai beaucoup à l'agence pour rembourser                       |
| j | Autre (à préciser) _____  |
| k | Qu'est ce qu'il faut modifier selon vous                            |

**Nous sommes arrivés à la fin du questionnaire et nous tenons à vous remercier d'avoir bien voulu répondre à ces questions.**