



REPUBLIQUE DU BENIN

MINISTRE DE L'ENSEIGNEMENT SUPERIEUR
ET DE LA RECHERCHE SCIENTIFIQUE



UNIVERSITE D'ABOMEY-CALAVI

Faculté des Sciences Economiques et de Gestion

Mémoire présenté en vue de l'obtention des crédits associés au diplôme de
LICENCE PROFESSIONNELLE EN SCIENCE DE GESTION

Option : Science de Gestion

Filière : Comptabilité Audit et
Contrôle de Gestion

THEME :

**GESTION DES CREDITS IMPAYES DANS UN SYSTEME
FINANCIER DECENTRALISE : CAS DE LA CLCAM-
JARDINS**

Réalisé et Soutenu par :

Herman TAWEMA

&

K. Wilfried YEHOUENOU

Sous la Direction de :

MAITRE DE STAGE :

Mr Jean Luc TOSSIN

Chef d'agence CLCAM-Jardins

MAITRE DE MEMOIRE :

Dr Liamidi YESSOUFOU

Enseignant à la FASEG

Année Académique 2015-2016

AVERTISSEMENT

La Faculté des Sciences Economiques et de Gestion (F.A.S.E.G) de l'Université d'Abomey-Calavi n'entend donner ni approbation, ni improbation aux opinions émises dans les mémoires. Ces opinions doivent être considérées comme propres à leurs auteurs.

DEDICACE 1

Je dédie ce mémoire à :

Mon père **N'dah TAWEMA** et ma mère **JeanneTCHETEKOUA**

Herman TAWEMA

DEDICACE 2

Je dédie ce mémoire à :

Mon père **YEHOUENOU Expédit** et ma mère **MEVO A. Rose**.

Wilfried K. YEHOUENOU

REMERCIEMENTS

Ce travail ne pourrait être sans la participation de certaines personnes. Nous sommes heureux de témoigner toute notre gratitude envers :

- Professeur **Charlemagne B. IGUE**, Doyen de la faculté des sciences économiques et gestion ;
- Docteur **Théophile WOTO**, Vice Doyen de la faculté des sciences économiques et gestion ;
- Docteur **Liamidi YESSOUFOU**, notre maitre de mémoire pour avoir accepté de diriger ce mémoire malgré ses multiples occupations ;
- Monsieur Jean **Luc TOSSIN**, chef d'agence de la CLCAM Jardins pour nous avoir accordé le stage au sein de son l'institution ;
- Madame **Lucrèce VIGAN** agent de crédit de la CLCAM Jardins pour sa contribution à l'effectivité de ce travail ;
- Tout le corps professoral de la FASEG, pour les sacrifices consentis dans le cadre de notre formation ;
- Tous les Membres de jury. C'est un honneur que vous nous faites en acceptant de juger ce travail. Nous sommes persuadés que vos critiques, observations et suggestions ne feront qu'enrichir le mémoire ;
- Tout le personnel de la CLCAM Jardins
- Tous ceux qui de près ou de loin ont contribué à la réalisation de ce travail, merci pour votre soutien.

SIGLES ET ABREVIATIONS

AC : Agent de Crédit

AG : Assemblée Générale

BCEAO : Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest

CA : Conseil Administration

CAPAF : Center For American Progress Action Fund

CEC : Coopératives d'Epargne et de Crédit

CEE : Crédit Epargne avec Education

CIF : Conférences des Institutions Financières

CLCAM : Caisse Locale de Crédit Agricole et Mutuel

DAT : Dépôt A Terme

DC : Directeur de Caisse

DRT : Directeur Technique Régionale

EP : Epargne Planifiée

FECECAM : Fédération/Faitière des Caisses d'Epargne et de Crédit Agricole

FMI : Fonds Monétaire International

IMF : Institution de Micro Finance

IMT : Instant Money Transfer

PARMEC : Projet d'Appui à la Réglementation des Mutuelles d'Epargne et Crédit

RPC : Régime de Prévoyance de Crédit

SFD : Système Financier Décentralisé

UPC : Unité Centrale de Projet

URCLCAM : Union Régionale des Caisses Locales de Crédit Agricole et Mutuel

UEMOA : Union Economique et Monétaire Ouest-Africaine

USAID : United States Agency for International Development

LISTE DES TABLEAUX

Tableau N°1 : Evolution des crédits impayés par rapport à l'encours de crédit.....	25
Tableau N°2 : Evolution du portefeuille classé à risque de 90 jours.....	27
Tableau N°3 : Répartition des clients par sexe.....	28
Tableau N°4 : Répartition des clients par secteur d'activité.....	29
Tableau N°5 : Raisons qui poussent le client à une demande de crédit.....	30
Tableau N°6 : Appréciation du processus d'obtention de crédits.....	31
Tableau N°7 : Réception de la visite de l'agent de crédit avant octroi de crédit.....	32
Tableau N°8 : La durée qui sépare votre demande de crédit de l'octroi effectif de ce crédit.....	32
Tableau N° 9 : Procédure de suivi de la gestion des crédits.....	33
Tableau N°10 : Politique adoptée dans le cadre du remboursement du crédit.....	33
Tableau N°11 : Raisons de non remboursement.....	33

LISTE DES GRAPHIQUES

Graphique N°1 : Evolution des crédits impayés de 2013 à2015.....	26
Graphique N°2 : Evolution du portefeuille classé à risque de 90 jours.....	28
Graphique N°3 : Répartition des clients par sexe.....	29
Graphique N°4 : Répartition des clients par secteur d'activité.....	30
Graphique N°5 : Avis des clients sur le processus d'obtention de crédits.....	31

SOMMAIRE

INTRODUCTION.....1

CHAPITRE I : CADRE INSTITUTIONNEL DE L'ETUDE.....2

Section 1 : Présentation du lieu de stage (CLCAM).....2

Section 2 : Déroulement du stage.....10

CHAPITRE II : CADRE THEORIQUE ET METHODOLOGIQUE DE L'ETUDE.....15

Section 1 : Problématique, objectifs, intérêt, revue de littérature et hypothèses.....15

Section 2 : Méthodologie de recherche.....22

CHAPITRE III : CADRE EMPIRIQUE DE L'ETUDE.....25

Section 1 : Présentation des données, analyse des résultats et la validation des hypothèses.....25

Section 2 : Approches de solutions et conditions de mise en œuvre.....35

CONCLUSION.....36

REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES.....37

ANNEXES.....a

TABLE DES MATIERES.....f

