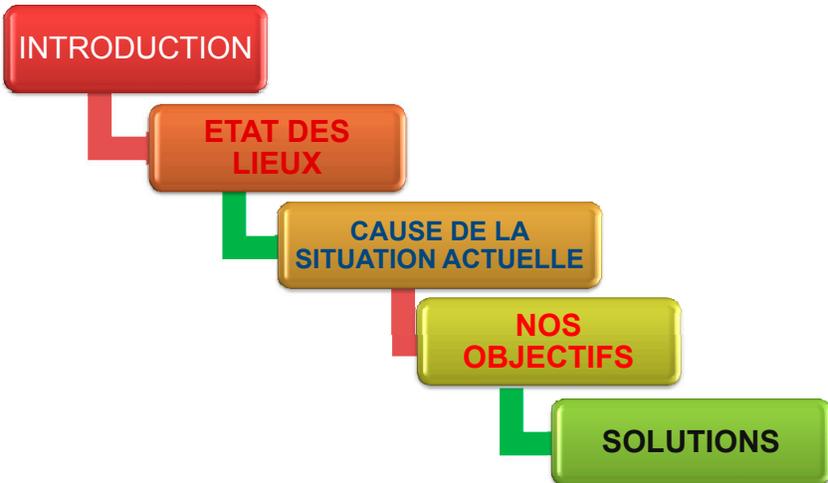
 *Le Facte de Réussite*

# **LE DEFIS DU FINANCEMENT DES PME**

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)<sup>1</sup>

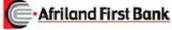
 *Le Facte de Réussite*

## **SOMMAIRE**



```
graph TD; A[INTRODUCTION] --> B[ETAT DES LIEUX]; B --> C[CAUSE DE LA SITUATION ACTUELLE]; C --> D[NOS OBJECTIFS]; D --> E[SOLUTIONS]
```

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

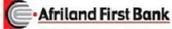
 *Le Facte de Réussite*

## 1. INTRODUCTION

### A. CHIFFRES CLES DE LA FISRT BANK

- ❑ 28 ans d'expérience (depuis 1987)
- ❑ 38 agences réparties sur les 10 régions du Cameroun
- ❑ 80 GAB/DAB ouverts 24h/24 et 7j/7
- ❑ Parrainage de 104 Microbanques de développement rural (MC2) totalisant FCFA 38 milliards de dépôts (au 31/10/2014)
- ❑ 13 filiales et bureaux dans le monde
- ❑ Couverture des 5 continents à travers les filiales, bureaux et correspondants
- ❑ 1ère banque camerounaise en matière de dépôts (FCFA 577 milliards au 31/12/2014)
- ❑ 1ère banque camerounaise en matière de crédits (FCFA 485 milliards au 31/12/2014)
- ❑ 1ère banque camerounaise en matière de crédits à LT (FCFA 16 milliards au 31/12/2014)

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)<sup>3</sup>

 *Le Facte de Réussite*

## B. CONCEPTS LIES AU DOMAINES

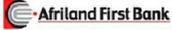
La définition officielle de PME / PMI au Cameroun découle de la loi N°2010/001 du 13 avril 2010 portant promotion des Petites et Moyennes Entreprises (PME).

Ce texte propose des critères permettant de classer les entreprises dans les catégories "Très Petite Entreprise"(TPE), "Petite Entreprise" (PE), "Moyenne Entreprise"(ME).

**Selon ces critères, rentrent dans la catégorie PME, les entreprises ayant un effectif permanent entre 21 et 100 individus et dont le chiffre d'affaires annuel hors taxe est supérieure à 100 millions et n'excède pas un milliard de FCFA.**

Cette catégorie d'entreprises représente aujourd'hui, selon les statistiques fournies par l'Institut National de la Statistique (INS), **plus de 90%** du tissu économique national camerounais, pour une participation dans le produit intérieur brut évaluée à **34%**.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

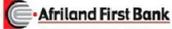
 *Le Facte de Réussite*

**TPE** : Entreprise qui emploie au plus 05 personnes et dont le chiffre d'affaire annuel hors taxe n'excède pas 15 millions de francs CFA.

**PE** : Entreprise ayant un effectif employé permanent compris entre 06 et 20 personnes et réalisant un chiffre d'affaires annuel hors taxe compris entre 15 et 100 millions FCFA

**ME** : Entreprise qui emploie au moins 21 et au plus 100 personnes et dont le chiffre d'affaires annuel hors taxe est compris entre 100 millions et 1 Milliard FCFA

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

## **2. ETAT DES LIEUX**

### **A. EFFECTIFS DES PME AU CAMEROUN**

***Au Cameroun, il existe un nombre total de 93 969 entreprises (TPE, PE, ME, GE inclus), d'après le fichier du MINPMEESA.***

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

**Afriland First Bank** *Le Facteur de Réussite*

## B. REPARTITION DES PME SELON LE SECTEUR D'ACTIVITE

Sur les entreprises recensées :

- 65 986 (74,9%) sont considérées comme des entreprises de très petite taille (TPE)
- 16 937 (19%) sont des entreprises de petite taille (PE)
- 4 499 (5,1%) sont des entreprises de taille moyenne (ME)

**Ces catégories représentent 95% du nombre total des entreprises implantées sur le territoire national.**

- 722 (0,8%) sont comptées comme des entreprises de grande taille.

**Conformément à ces estimations, on peut conclure qu'il existe un nombre total de 87 422 PME et que plus de 95% des entreprises camerounaises tombent dans la définition des PME. Par conséquent, la PME constitue l'essentiel du tissu économique, donc la source essentielle du développement de l'économie.**

www.afrilandfirstbank.com

**Afriland First Bank** *Le Facteur de Réussite*

### Répartition des catégories de PME selon le secteur d'activité

Secteur	Sous-secteur	TPE		PE		ME		Ensemble	
		Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Primaire	Agriculture	71	0,1	24	0,1	34	0,8	129	0,1
	Elevage	74	0,1	4	0,0	7	0,2	85	0,1
	Sylviculture	8	0,0	2	0,0	9	0,2	19	0,0
	Pêche et pisciculture	4	0,0	2	0,0	0	0,0	6	0,0
	<b>Sous total</b>	<b>157</b>	<b>0,2</b>	<b>32</b>	<b>0,2</b>	<b>50</b>	<b>1,1</b>	<b>239</b>	<b>0,3</b>
Secondaire	Extraction	6	0,0	5	0,0	5	0,1	16	0,0
	Industrie alimentaire	365	0,6	112	0,7	154	3,4	631	0,7
	Autres industries manufacturières	9 242	14,0	490	2,9	367	8,2	10009	11,6
	Electricité eau et gaz	24	0,0	9	0,1	13	0,3	46	0,1
	Construction	280	0,4	177	1,0	176	3,9	633	0,7
<b>Sous total</b>	<b>9917</b>	<b>15,0</b>	<b>793</b>	<b>4,7</b>	<b>715</b>	<b>15,9</b>	<b>11425</b>	<b>13,1</b>	
Tertiaire	Commerce	36 788	55,8	8675	51,2	1141	25,4	46 604	53,3
	Transport	115	0,2	92	0,5	251	5,6	458	0,5
	Banque et assurance	120	0,2	121	0,7	306	6,8	547	0,6
	Autres services	18 728	28,4	6 092	36,0	2 022	44,9	26 842	30,7
	<b>Sous total</b>	<b>55 751</b>	<b>84,5</b>	<b>14 980</b>	<b>88,4</b>	<b>3720</b>	<b>82,7</b>	<b>74 451</b>	<b>85,2</b>
ND	161	0,2	1 132	6,7	14	0,3	1 307	1,5	
<b>TOTAL</b>	<b>65 986</b>	<b>100</b>	<b>16 937</b>	<b>100</b>	<b>4 499</b>	<b>100</b>	<b>87 422</b>	<b>100</b>	

Source : INS-RGE 2009

**85% des PME exercent dans le secteur tertiaire au Cameroun.**

www.afrilandfirstbank.com

**Afriland First Bank** *Le Facteur de Réussite*

### C. CONTRIBUTION A L'ECONOMIE : LUTTE CONTRE LE CHOMAGE

**Répartition des catégories de PME selon le nombre d'employés**

Types d'entreprises	Nombre d'entreprises	Pourcentage des employés permanents	Pourcentage des employés temporaires
<b>TPE</b>	65 986	31.2	34.3
<b>PE</b>	16 937	17.5	19.3
<b>ME</b>	44 99	12.9	15.7
<b>GE</b>	722	38.4	30.7
<b>TOTAL</b>	<b>88 144</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Source : INS-RGE 2009

Les PME assurent plus de 70% dans la création des emplois au Cameroun.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

**Afriland First Bank** *Le Facteur de Réussite*

### D. CONTRIBUTION A L'ECONOMIE : CA REALISE

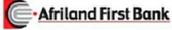
**Chiffre d'affaires dans les différentes catégories de PME**

Type d'entreprise	Nombre d'entreprise	Chiffre d'affaires en millions de FCFA		
		Total par type	Moyenne	(%)
<b>TPE</b>	65 986	633 780	10	19,9
<b>PE</b>	16 937	945 348	56	29,7
<b>ME</b>	4 499	1 605 947	357	50,4
<b>Total</b>	<b>87 422</b>	<b>3 185 075</b>	<b>36</b>	<b>100</b>

Source : INS-RGE 2009

La contribution de la PME dans l'économie est plus de FCFA 3 000 Milliards

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

### **E. BESOINS DE FINANCEMENT DES PME**

Les besoins en financement sont :

- Le financement des investissements (machines, sites de productions, etc.) ;
- Le financement du fonds de roulement (stocks, facteurs de production, charges courantes d'exploitation, etc.) ;
- Le financement d'une combinaison en investissement et en fonds de roulement.

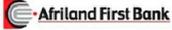
[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

Selon ces besoins, les solutions de financement proposées sont :

- Crédits amortissables à long et moyen terme pour le financement des investissements ;
- Crédits amortissables à court terme pour le financement du Fonds de Roulement initial ou son renforcement ;
- Découverts pour le financement des décalages du cycle d'exploitation ;
- Crédits de campagnes pour les activités saisonnières ;
- Crédits spot, Facilités de caisse pour les besoins ponctuelles d'exploitation.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

## F. STRUCTURE ACTUELLE DES FINANCEMENTS BANCAIRES

### REPARTITION DES CREDITS PAR NATURE ET PAR DUREE

	TOTAL	%
<b>AU 31 DEC 2014</b>		
<b>CREDITS A LONG TERME</b>	32 072	1,24%
<b>CREDITS A MOYEN TERME</b>	893 392	34,60%
<b>CREDITS A COURT TERME</b>	957 525	37,09%
<b>CREANCES BRUTES EN SOUFFRANCE</b>	320 646	12,42%
<b>COMPTES DEBITEURS DE LA CLIENTELE</b>	306 137	11,86%
<b>AUTRES SOMMES DUES PAR LA CLIENTELE</b>	71 806	2,78%
<b>TOTAL CREDITS CLIENTELE NON FINANCIERE</b>	2 581 478	100,00%
<b>PROVISIONS CONSTITUEES</b>	233 568	9,05%

- Faiblesse des crédits à long terme ;
- Prédominance des concours à court terme ;
- Niveau important des créances en souffrance.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

### REPARTITION DES CREDITS PAR TYPE DE CLIENTELE

	TOTAL	%
Administration Publique Centrale	98 032	3,80%
Administration Publique Locale	9 939	0,39%
Organismes Publics	526	0,02%
Administrations Privées	50 669	1,96%
Entreprises Publiques	140 882	5,46%
<b>Entreprises Privées</b>	<b>1 625 968</b>	<b>62,99%</b>
Sociétés d'Assurance et de Capital	58 167	2,25%
<b>Entreprises individuelles</b>	<b>200 714</b>	<b>7,71%</b>
Particuliers	379 824	14,71%
Divers	16 757	0,65%
<b>TOTAL</b>	<b>2 581 478</b>	<b>100,00%</b>
<b>PARTS DE MARCHE</b>	<b>100,00%</b>	

- Faiblesse des crédits aux entreprises individuelles assimilables aux PME (TPE, PE, ME) ;
- Prédominance des crédits aux entreprises privées (majorité en volume pour GE).

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Pacte de Réussite*

### G. LA FIRST BANK DANS LE FINANCEMENT DES PME

Le volume des crédits de la First Bank au 31 décembre 2014 est estimé à FCFA 485 milliards. La First Bank avec ce volume détient la première place sur le marché bancaire.

Type Clientèle	Critères	Effectif Clients Engagés	Effectif Clients Engagés (en %)	Engagement par Trésorerie	Engagement par Trésorerie (en %)	Engagement par Signature
Corporate	Plus de 1 MM de mvts confiés par an	371	5%	318 453	66%	70 334
ME	Entre 250 M et 1 MM de mvts confiés par an	595	9%	52 942	11%	14 737
PE/TPE	Moins de 250 M de mvts confiés par an	5 980	86%	114 162	24%	34 039
<b>Ensemble</b>		<b>6 946</b>	<b>100%</b>	<b>485 558</b>	<b>100%</b>	<b>119 130</b>

Sur les 6 946 clients financés par la First Bank, 6 575, soit 94% sont les PME. Afriland First Bank continue de rester le leader dans le système bancaire sur le segment de marché du financement des PME.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Pacte de Réussite*

### 3. CAUSES DE LA SITUATION ACTUELLE

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

### 3.1. FAIBLE TAUX DE BANCARISATION

- Absence d'éléments incitatifs à l'épargne informelle ;
- Préférence pour la liquidité ;
- Thésaurisation importante ;
- Faible bancarisation du monde rural et des couches défavorisées.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

### 3.2. Manque de ressources à long terme auprès des banques

	TOTAL	%
<b>COMPTES DE DEPOTS A REGIME SPECIAL</b>	<b>220 468</b>	<b>6,62%</b>
<b>COMPTES DE DEPOTS A TERME</b>	<b>455 004</b>	<b>13,67%</b>
<b>COMPTES CREDITEURS A VUE</b>	<b>2 653 643</b>	<b>79,71%</b>
<b>DEPOTS VENTILABLES : ATTRIBUT "AGENTS ECONOMIQUES"</b>	<b>3 329 115</b>	<b>100,00%</b>

- Faiblesse des ressources à long terme ;
- Prédominance des ressources à court terme.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

### 3.3. Autres Insuffisances des PME

- Des structures fortement personnalisées ;
- Insuffisance d'une culture du respect des engagements ;
- Lancement des activités par simple imitation ;
- Mauvaise tenue de comptabilité ;
- Des lacunes dans la gestion financières ;
- Une connaissances insuffisante du marché.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

### 3.4. Des nombreux autres freins

- Environnement juridique/Légal inapproprié (très peu contraignant envers les débiteurs) ;
- Un encadrement/accompagnement de l'Etat à développer ;
- Faible structuration des filières ;
- Absence ou insuffisance de sûretés ;
- Une fiscalité pas très adaptée.

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

**MOTIVATION DE AFRILAND FIRST BANK A FINANCER LES PME**

- Le secteur des PME contribue énormément à la croissance économique du Cameroun et assure 70% de la création des emplois.
- Secteur PME: soutien financier structuré et encadrement global approprié, ce secteur est une niche de rentabilité
- C'est ainsi que la First Bank a mis la promotion de la PME au cœur de sa vision

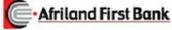
[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Facte de Réussite*

**4. OBJECTIFS DE LA FIRST BANK**

- *Créer une passerelle entre les secteurs formel et informel ;*
- *Redonner confiance aux entrepreneurs africains ;*
- *Promouvoir une nouvelle classe d'entrepreneurs ;*
- *Redonner au secteur privé sa place de moteur de l'économie ;*
- *Promouvoir les investissements productifs ;*
- *Valoriser les actifs socio-culturels africains pour un développement harmonieux.*

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Pacte de Réussite*

## 5. SOLUTIONS POUR LE FINANCEMENT DES PME

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

 *Le Pacte de Réussite*

<i>Problèmes Identifiés</i>	<i>Produits créés par la First Bank</i>	<i>Mesures à entreprendre</i>
<i>Faible Taux de Bancarisation dû à :</i>		
Absence d'éléments incitatifs à l'épargne informelle	<i>Flash Cash : Création d'une passerelle entre le secteur formel et le secteur informel</i>	<i>Domiciliation obligatoire pour les salariés de l'Etat ayant un salaire de plus de FCFA 100 000</i>
Préférence pour la liquidité	<i>ICARD Plus : Réduction de la préférence pour la liquidité et de la thésaurisation</i>	
Thésaurisation importante		
Faible bancarisation du monde rural et des couches défavorisées	<i>Réseau MC2/MUFA : Bancarisation du monde rural et des femmes</i>	
<i>Faiblesse des ressources à long terme auprès des banques</i>	<i>Partenariat avec des structures étrangères de renommée à l'instar de DEG, FMO pour des lignes spécifiques pour le financement du haut du bilan Création d'une structure de Capital Risque : CENAINVEST pour les Start Up, SAPA pour les projets moyens et MIFUND pour les projets de petite taille Création d'une structure de Leasing (Africa Leasing Company)</i>	<i>Incitation fiscale à l'épargne longue Fiscalité attractive pour le capital-risque et le Leasing Régulation du capital risque Adoption des lois adaptés sur le Leasing</i>

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

**Afriland First Bank** *Le Pacte de Réussite*

Problèmes Identifiés	Produits créés par la First Bank	Mesures à entreprendre
Autres Insuffisances des PME	<p>Direction de la Recherche et des Investissements au sein de la banque , spécialisée dans le financement des PME et des start up dans le financement des projets à travers les conseils, le suivi, l'assistance au montage financier, les études de faisabilité, etc.</p> <p>Renforcement des capacités financières et managériales des entreprises : CENAINVEST, SAPA et MIFUND</p>	<p>Création de la banque des PME</p> <p>Création du Bureau de Mise à Niveau des Entreprises (Mesures en Cours)</p>
Autres Freins		
Faiblesse des Fonds Propres des PME/PMI	Structure de capital risque (CENAINVEST, SAPA, MIFUND ) pour les quasi fonds propres et pour	
Faiblesse des capitaux à Long Terme	L'augmentation du capital sur une durée maximale de 7 ans	
Difficultés à fournir des garanties	Création d'une Structure de Leasing ( Africa Leasing Company) qui finance l'outil et le matériel de production avec une exigence minimale de garanties	Création de la banque des PME

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

**Afriland First Bank** *Le Pacte de Réussite*

**MERCI DE VOTRE AIMABLE  
ATTENTION**

[www.afrilandfirstbank.com](http://www.afrilandfirstbank.com)

The advertisement features a central image of two hands shaking, symbolizing agreement or partnership. The background includes a faint map of Africa and various icons representing financial and social themes. The text 'The Fact with Success' is written in red cursive on the left, and 'Le Facte de Réussite' is written in black cursive on the right. The Afriland First Bank logo is in the top left corner, and the website address 'www.afrilandfirstbank.com' is prominently displayed in the center and bottom right.

**www.afrilandfirstbank.com**

27  
www.afrilandfirstbank.com