

5TH INTERNATIONAL CONFERENCE ON INSTITUTIONAL AND  
TECHNOLOGICAL ENVIRONMENT FOR MICROFINANCE - ITEM 5

18, 19 & 20 March 2014, Casablanca, Morocco

Organized by the Banque Populaire Chair in Microfinance of the Burgundy School of  
Business And ISCAE, Casablanca, Morocco

in collaboration with Attawfiq Micro Finance « Fondation Banque Populaire pour le  
MicroCrédit » Microfinance – fighting back

«Performance de remboursement des clients de groupes solidaires : étude à  
partir de données microéconomiques»

K. El Aida <sup>a1</sup>, M. El Kadiri <sup>a</sup>, F. Mourji <sup>a</sup>

<sup>a</sup> Université Hassan II – Ain Chock et LASAARE (Laboratoire de Statistique  
Appliquée à l'Analyse et la Recherche en Économie)

## Abstract

En vue d'analyser les performances en matière de remboursement des clients d'IMF, il est nécessaire de tenir compte de plusieurs facteurs. En plus des caractéristiques socioéconomiques des clients, on trouve des facteurs saillants auxquels la littérature a accordé une relative faible place. Parmi ces derniers, il y a l'endettement des membres des ménages auxquels appartiennent les clients, ainsi que l'effet des caractéristiques de l'offre captées à travers la demande sur la qualité de remboursement des clients du microcrédit.

L'objet du présent papier est de prendre en compte les aspects « d'externalité » liés aux diverses caractéristiques socioéconomiques et d'endettement du client et de celles des membres de son ménage, ainsi que les variables liées aux caractéristiques de l'offre.

Pour ce faire, nous utilisons les données d'une enquête auprès de 562 clients d'IMF au Maroc<sup>2</sup>. A travers cette enquête effectuée auprès de la demande, nous captions l'effet des variables relatives à l'offre en interrogeant la demande sur le vécu du prêt.

L'analyse des résultats des traitements sur les données réunies issus de l'utilisation du modèle Logit ordonné, nous a permis de dégager les résultats suivants :

---

<sup>1</sup> **Kawtar EL AIDA** : Auteur correspondant. **Adresse** : Fouzi MOURJI 6, rue Guernaoui Elmokhtar (Ex rue Novo), Lasaare 20001 Casablanca, Maroc. **Ou** BP 14126 casa principale 20001 Casablanca, Maroc. **Tél.** :+212 522 226 643. **E-mail** : [kawtarelaida@gmail.com](mailto:kawtarelaida@gmail.com).

<sup>2</sup>Cette enquête a été réalisée par le LASAARE (Casablanca, Maroc) dans le cadre du projet « Micro Finance in Crisis » soutenu par le programme d'appui à la recherche Universitaire de la Banque Européenne d'Investissement et coordonné par l'UMR 201 Développement et Sociétés (Université de Paris I Sorbonne / IRD). [www.microfinance-in-crisis.org](http://www.microfinance-in-crisis.org).

Les femmes remboursent mieux que les hommes. Lorsque la part des actifs occupés dans les ménages augmente, la probabilité que les clients qui appartiennent à ces ménages tombent en défaut de remboursement baisse.

Par ailleurs, lorsque le montant du prêt obtenu est inférieur au montant demandé, la probabilité d'être défaillant augmente. Quand le degré de connaissance des membres du groupe solidaire augmente, la probabilité que le client tombe en défaut de remboursement baisse.

L'augmentation du nombre des membres du groupe solidaire augmente le risque de non remboursement.

Finalement, les clients qui appartiennent à des ménages disposant d'un bien de valeur importante sont moins susceptibles de tomber en défaut de remboursement. La saisonnalité du revenu augmente le risque de défaillance.