

# Modélisation logistique de l'accès au crédit et à l'épargne

Mouhamet Seck

30 mai 2025

# Introduction

## Contexte et objectif

- Analyse des déterminants de l'accès au crédit et à l'épargne au Sénégal.
- Utilisation des données de l'EHCVM 2018.
- Modélisation par régression logistique binaire :
  - Accès au crédit (a\_credit)
  - Accès à l'épargne (a\_epargne)

# Pourquoi ce sujet est-il important ?

- L'accès aux services financiers est considéré comme un facteur de progrès pour sept des 17 Objectifs de développement durable..
- Accès au crédit : moteur de l'entrepreneuriat et de la résilience économique.
- Accès à l'épargne : facteur de sécurité et d'investissement.
- Au Sénégal, de fortes inégalités persistent selon le sexe, l'éducation et le milieu de résidence.

# Données utilisées

## Source et préparation

- Base de données : Enquête Harmonisée sur les Conditions de Vie des Ménages (EHCVM), édition 2018.
- Fusion de modules : sociodémographique, emploi, éducation, revenus, logement, transferts, épargne-crédit.
- Nettoyage, recodage, gestion des valeurs manquantes.
- Variables finales retenues : âge, sexe, niveau d'étude, statut matrimonial, téléphone, religion, milieu, région, revenu hors emploi, transfert.

## Approche statistique

- Deux modèles de régression logistique binaires :
  - Prédiction de `a_credit` et `a_epargne`
- Variables explicatives :
  - Tranche d'âge, sexe, niveau d'étude, statut matrimonial, téléphone, religion, milieu, région, revenu hors emploi, transfert.
- Évaluation des effets via les odds ratios et significativité statistique.

# Résultats : Accès au Crédit

## Principaux facteurs influençant l'accès au crédit

### ● Effets positifs :

- Âge entre 25–64 ans
- Niveau d'éducation élevé (secondaire et supérieur)
- Possession d'un téléphone
- Statut matrimonial (marié(e))
- Revenus hors emploi
- Certaines régions (Fatick, Kolda, Kaffrine)

### ● Effets négatifs :

- Être un homme
- Être célibataire
- Milieu urbain (faiblement significatif)
- Régions défavorisées (Saint-Louis, Louga, Ziguinchor)

# Résultats : Accès à l'Épargne

## Principaux facteurs influençant l'accès à l'épargne

### ● Effets positifs :

- Âge croissant jusqu'à 64 ans
- Sexe masculin
- Niveau d'éducation très élevé (supérieur)
- Possession d'un téléphone (effet très fort)
- Milieu urbain
- Revenus hors emploi et transferts
- Région de Ziguinchor

### ● Effets négatifs :

- Être célibataire
- Zones rurales ou enclavées (Matam, Saint-Louis, Kolda, Thiès, Fatick, Sédhiou)

# Conclusion et Recommandations

## Principales conclusions

- L'éducation joue un rôle central dans l'inclusion financière.
- Disparités géographiques importantes.
- Le téléphone mobile est un levier essentiel pour l'inclusion financière.
- Genre : les femmes ont meilleur accès au crédit, mais les hommes sont plus inclus dans l'épargne.

## Recommandations

- Programmes ciblés :
  - Pour les jeunes et les personnes peu instruites.
  - Dans les zones rurales.
  - Promotion de l'épargne mobile et alphabétisation financière.
  - Renforcement des mécanismes de crédit rural.



# Profils types

## Profil type d'un individu ayant accès :

### Au crédit :

- Femme âgée de 35 à 54 ans
- Niveau d'éducation secondaire ou supérieur
- Mariée
- Revenu hors emploi
- Téléphone
- Habitant à Kolda ou Fatick

### À l'épargne :

- Homme âgé de 35 à 54 ans
- Niveau d'éducation supérieur
- Milieu urbain
- Téléphone
- Revenus hors emploi et/ou transferts

**Merci de votre attention !**