

Sommaire

INTRODUCTION	5
I Première partie : État de l'art	25
1 Notions	29
1.1 Lien	29
1.1.1 Généralités	29
1.1.2 Lien, corde et dette	30
1.1.3 Lien et relation	31
1.1.4 Lien en microfinance	31
1.2 Clientèle	32
1.2.1 Clientèle dans la société romaine antique	32
1.2.2 Clientèle en économie	33
1.2.3 Spécificité en microfinance	33
1.3 Contrats de dette en microfinance	34
1.3.1 Respect des échéances	35
1.3.2 Remboursement	36
1.3.3 Recouvrement	37
1.3.4 Discrédit du taux de remboursement et émergence de nouveaux critères : le taux de respect des échéances	37
1.4 Logiques d'échange	38
1.4.1 Logique de place de marché	38
1.4.2 Logique de lien de clientèle	39
1.4.3 Logique de gestion administrée	39
2 Revue de la littérature	41
2.1 Fondements des contrats de dette financière	41
2.2 Liens et dette microfinancière	42
2.2.1 Travaux de portée technique	43
2.2.2 Travaux de portée académique	44

2.2.3	Discussion	45
2.3	Particularités de l'étude	49
2.3.1	Caution solidaire et genre : des approches désuètes	49
2.3.2	Liens de caution solidaire et liens de communauté	51
3	Cadre théorique	53
3.1	Question de coordination posée par l'étude	54
3.1.1	Comment les relations et les liens opèrent-ils l'encastrement des pratiques économiques ?	54
3.1.2	Comment les relations et les liens structurent les comportements économiques ?	55
3.1.3	Enjeux : la diversité de modes de coordination	55
3.2	Pistes de solutions	56
3.2.1	Capital social selon R. Putnam	56
3.2.2	Théorie de la justification et des économies de la grandeur	57
3.3	Régimes d'action et liens de clientèle	61
3.3.1	Relations et liens comme espaces de tensions et de compromis	61
3.3.2	Relations, liens, attachement, valeur et "grandeurs"	64
3.3.3	Relations, liens et hybridation de logiques d'échange	68
II	Deuxième partie : Contexte, relations et liens de clientèle	77
4	Contexte et étude de terrain	81
4.1	Dispositifs de microfinance	81
4.1.1	Exemple béninois et ivoirien	81
4.1.2	Fonctionnement	84
4.1.3	Organisation	87
4.2	Etude de terrain	88
4.2.1	Collecte des données	88
4.2.2	Méthode de collecte	97
4.2.3	Déroulement	100
5	Liens de clientèle	103
5.1	Définition	103
5.1.1	Relations du contrat de dette	104
5.1.2	Relations annexes des clients et catégories de populations	107
5.1.3	Fonctions des relations du contrat de dette	116
5.2	Fondements	119
5.2.1	Logiques d'échanges employés	119

5.2.2	Référence aux ordres de valeurs	119
5.2.3	Lien et valeur morale	120
6	Typologie et fonctionnement des liens	121
6.1	Typologie	121
6.1.1	Liens de filiation	121
6.1.2	Liens d'attachement	122
6.2	Organisation	124
6.2.1	Contexte	124
6.2.2	Distance	125
6.2.3	Temporalité	127
6.2.4	Rapport de place	127
6.3	Fonctionnement	128
6.3.1	Principes	128
6.3.2	Procédés	130
III	Troisième partie : Contrats et comportements de clients	133
7	Elaboration des contrats de dette	137
7.1	Modèles de contrats à relations annexes	140
7.1.1	Contrat de dette à relation de cautionnement	141
7.1.2	Contrat de dette à relation d'aval	142
7.1.3	Contrats de dette à relation de parrainage (ou recommandation)	143
7.1.4	Contrats de dette à relations de parrainage et d'aval	143
7.2	Modèles de contrats sans relations annexes apparentes	143
7.3	Données sur les modèles de contrats	144
7.3.1	Données sur les modèles de contrats à relations annexes	144
7.3.2	Marginalisation des contrats sans relations apparentes	150
8	Gestion de contrats	153
8.1	Nouveaux contrats de dette	153
8.1.1	Nouveaux contrats et caractéristiques personnelles des clients	154
8.1.2	Nouveaux contrats et relations annexes	159
8.2	Renouvellements de contrats de dette	162
8.2.1	Renouvellements, genre et types de crédits	162
8.2.2	Renouvellements de contrats de dette et relations annexes	164
8.3	Microcrédits et inégalités	168
8.3.1	Accès aux microcrédits, droit de propriété, inégalité	168
8.3.2	Offre de microcrédits : une inégalité "juste"	169

8.4	Microcrédits, exclusion et encastrement	169
8.4.1	Exclusion foncière, relations annexes, modes de transfert	170
8.4.2	Relations annexes et justification des transactions marchandes	171
9	Exécutions de contrats	173
9.1	Echéance, genre et produit	174
9.1.1	Respect des échéances et genre	174
9.1.2	Respect des échéances et types de crédits	177
9.2	Echéances et relations annexes des clients	180
9.2.1	Respect des échéances et recommandation	180
9.2.2	Respect des échéances et aval	182
IV	Quatrième partie : Efficacité des contrats : Analyse	187
10	Analyse de variance	207
10.1	Analyse de variance à 1 facteur (ANOVA)	207
10.1.1	Principes, données et calculs	207
10.1.2	Analyse des résultats	211
10.1.3	Diagramme de moyenne	211
10.2	Analyse de variances multiples (MANOVA)	213
10.2.1	Principes et calculs	213
10.2.2	Diagnostic des résultats	214
10.2.3	Analyse des effets	218
11	Régressions linéaires	227
11.1	Principes	227
11.2	Régression linéaire simple	228
11.2.1	Données et calculs	228
11.2.2	Analyse des résultats	231
11.3	Régression linéaire multiple	235
11.3.1	Données et calculs	235
11.3.2	Analyse des résultats	239
12	Analyse de covariance (ANCOVA)	241
12.1	Principes	241
12.2	Calculs	242
12.2.1	Données	243
12.2.2	Etapes	244
12.3	Résultats	245
12.3.1	Ajustement du modèle à 1 régresseur et 1 facteur	245

12.3.2	Ajustement des modèles réduits par classes de facteur	247
12.3.3	Modèle d'ANCOVA avec 3 régresseurs et 3 facteurs	253
12.4	Conclusion et recommandations	264
12.5	Constatation avec la population totale	267
V	Cinquième partie : Justification	271
13	Incitation, dissuasion et pénalisation	275
13.1	Recommandation et aval : des mesures d'incitation	275
13.1.1	Pression des comportements vertueux	276
13.1.2	Une question de statut	277
13.2	Recommandation et aval comme mesures de dissuasion	279
13.2.1	Soucis d'intégrité et obligation de gratitude et de reconnaissance	280
13.2.2	Obligation de responsabilité	281
13.3	Autres mesures	282
14	Effets attractifs et auto-disciplinants	287
14.1	Attractivité	287
14.1.1	Ostentation	288
14.1.2	Philanthropie et assistance	295
14.1.3	Prestige	299
14.2	Auto-discipline	302
14.2.1	Honneur	303
14.2.2	Considération, valeur et identité	306
14.3	Autres effets des mesures directes	307
	Conclusion	315
	Table des figures	319
	Table des Annexes	325
	Bibliographie	351
	Glossaire	375