



Colloque
**Quelle Microfinance pour l'Agriculture
des Pays en Développement**

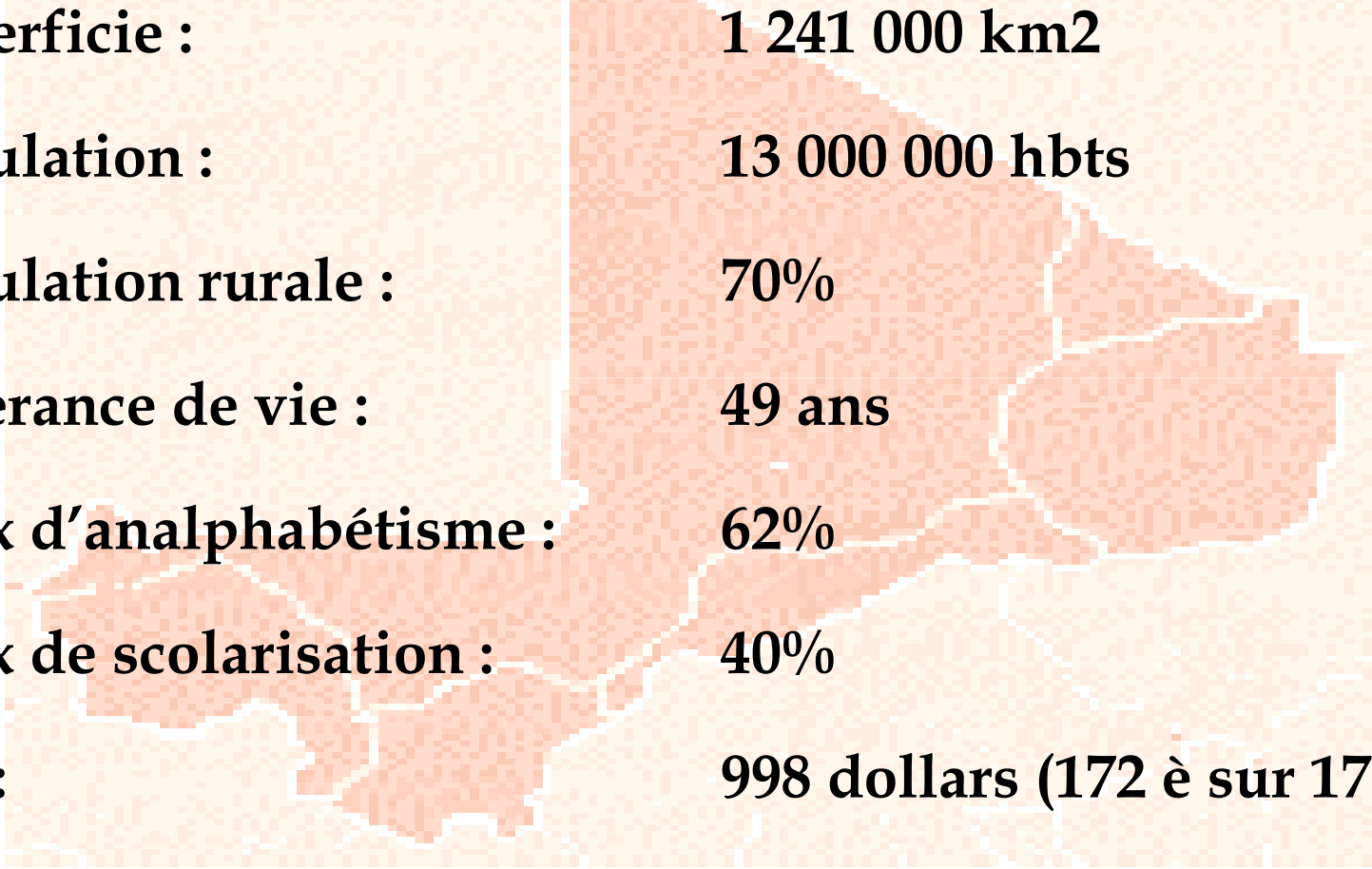
Atelier 1 :
**Comment organiser la Microfinance
pour qu'elle réponde aux spécificités
de l'agriculture ?**

Quel type de financement pour les Producteurs de la Zone de L'Office du Niger au Mali ?



Bakary Traoré
Ingénieur Agronome

Le Mali

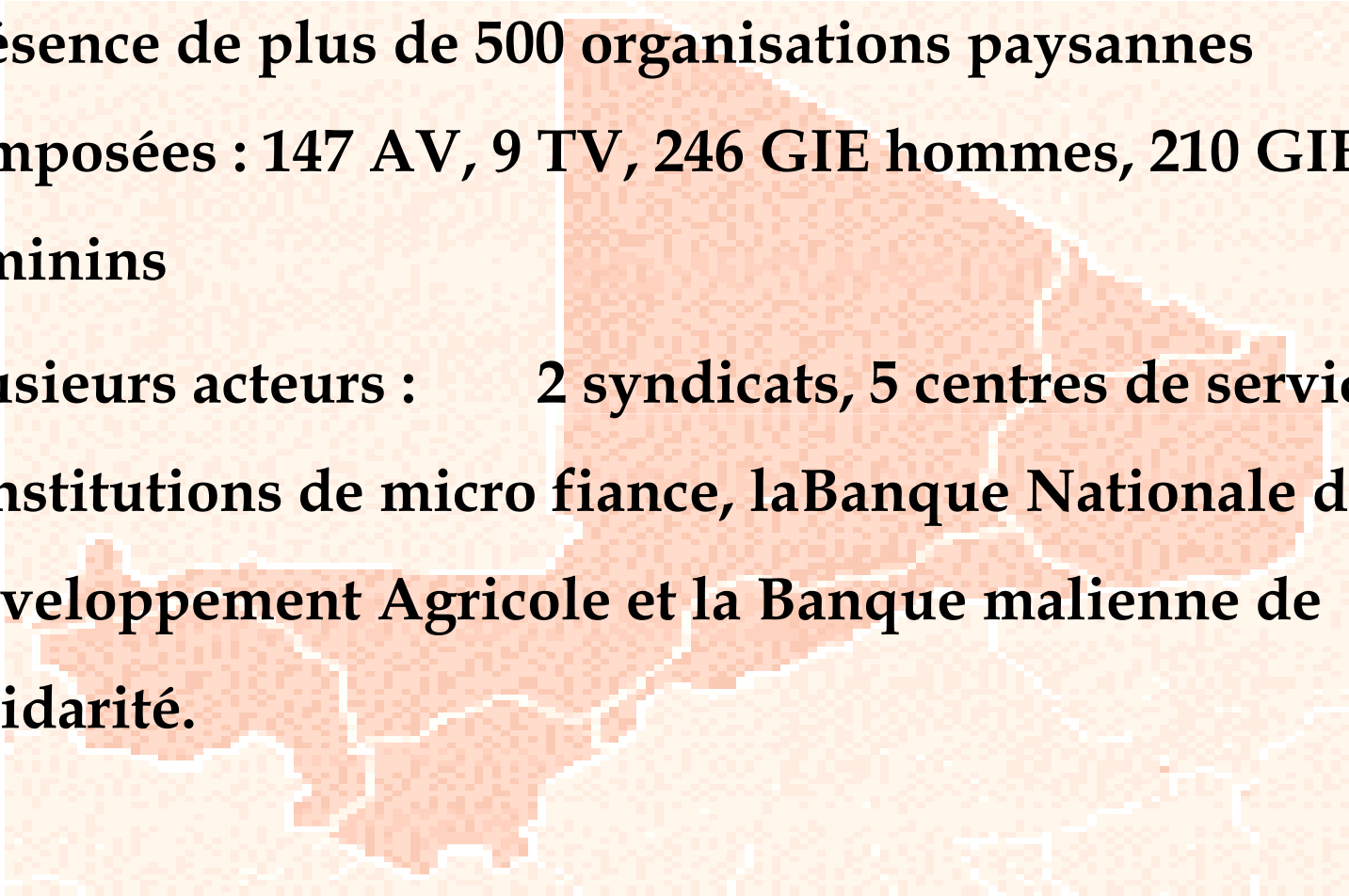
- 
- A map of Mali is shown in the background, rendered in a light orange color with white outlines for its regions. The map is partially obscured by the text on the left and right.
- Superficie : 1 241 000 km²
 - Population : 13 000 000 hbts
 - Population rurale : 70%
 - Esperance de vie : 49 ans
 - Taux d'analphabétisme : 62%
 - Taux de scolarisation : 40%
 - PIB : 998 dollars (172 è sur 175)
 - IDH : 0,33 (169 è sur 177)

L'Office du Niger

- Créé en 1932
- Cité comme l'un des plus anciens et plus grand projet d'aménagement hydro-agricole d'Afrique subsaharienne avec un potentiel de plus de 1 millions d'ha avec moins de 10% exploités actuellement
- 450 000 habitants pour 35 000 familles de 253 villages
- Production agricole atteint 437 000 T de riz paddy en 2006 (soit 50% des besoins nationaux) avec un rendement de l'ordre de 5 t/ha
- Production maraichère atteint 170 000 T sur 7 200 ha exploités

L'Office du Niger (suite)

- **Présence de plus de 500 organisations paysannes composées : 147 AV, 9 TV, 246 GIE hommes, 210 GIE féminins**
- **Plusieurs acteurs : 2 syndicats, 5 centres de services, 3 institutions de micro finance, la Banque Nationale de Développement Agricole et la Banque malienne de solidarité.**



DEFINITION

La Micro finance se définit comme étant l'offre de services financiers aux populations pauvres, exclues du système bancaire, pour les aider à mener des activités productives et génératrices de revenus afin de pouvoir améliorer leurs conditions de vie.

Typologie des IMF au Mali

**Caisses villageoises
d'épargne et de crédit
autogérées (CVECA)**

**Expérience développée par le CIDR,
implantée au Mali dans le pays dogon en
1986 puis en 1994 dans la zone de l'Office
du Niger**

**Coopératives ou mutuelles
d'épargne et de crédit**

**L'approche des caisses populaires
"Desjardins" du Canada et
"Raiffeisen" de l'Allemagne
Kafo jiginew créée en 1987, puis à partir
de 1990, Nyèsigiso, Kondo Jigima,
Jemeni, etc.
En 2003, on comptait plus de 300 coop et
mutuelles représentant plus de 80% du
portefeuille du secteur de la microfinance**

Typologie des IMF au Mali (suite)

Institutions de crédit solidaire

Ces institutions regroupent principalement deux modèles : celui de la Grameen Bank (Nyeta Musow à Mopti) et celui du Village Banking (banque villageoise) de type FINCA (CANEF, MISELINI, PIYELI, FAAF LAYIDU etc.).

L'Office du Niger

Les Institutions de Financement

- **FCRMD** : Fédération des Caisses rurales mutualistes du Delta : né du FDV des années 90 : 1 Fédération, 5 Unions, 54 caisses, 17 000 membres : 2,3 milliards FCFA crédit distribué /an (restructuration en cours)
- **CVECA** : Caisses villageoises d'épargne et de crédit autogérées : réseau CIDR implanté en 1994 : compte 5 unions dont 1 par zone
- **NYESIGISO** « la maison de la prévoyance » du réseau « Desjardins » implanté dans la zone en 1992

FCRMD et CVECA : FORCES

- Proches des populations : plus de 80% des exploitants de l'ON bénéficient directement ou indirectement des services de ces 2 institutions (crédit, épargne).
- Bénéficient de l'appui politique des plus hautes autorités du pays (création : Cellule d'appui pour le suivi des IMF)
- Système de DEC = apport de 10% du crédit sollicité par an pendant 10 ans

FCRMD et CVECA : FORCES (suite)

- Continuent à bénéficier de la confiance des banques dans le cadre du refinancement (BNDA et BMS)
- Fonctionnement autogéré et démocratique, structure contrôlée par les membres
- Facilité d'accès au crédit avec un mode de garantie moins contraignant que les institutions bancaires (caution solidaire)
- Zones de bonne productivité (riz, maraichage, élevage etc)

FCRMD et CVECA : FAIBLESSES

- Services peu diversifiés axés sur la production rizicole
- Produits principalement basés sur le crédit de campagne (engrais)
- Insuffisance de ressources pour répondre aux besoins de financement des équipements de production, transformation, commercialisation, éducation, santé etc.
- Faible mobilisation de l'épargne à cause des ressources financières limitées des membres

FCRMD et CVECA : FAIBLESSES (suite)

- Volume important des impayés auprès des producteurs
- Taux de remboursement lié à la production de l'année
- Concurrence entre les IMF dans une même aire géographique
- Non rémunération du Dépôt épargne crédit (DEC)
- Taux d'intérêt jugé élevé variant entre 14 et 27% l'an justifié selon IMF par les charges de structures nécessaires au traitement des dossiers
- Conflits de compétence entre les caisses et les OP dans l'approvisionnement en intrants

FCRMD et CVECA : FAIBLESSES (suite)

- Méconnaissance par les membres des règles de fonctionnement des caisses
- Mode de garantie = caution solidaire non sécurisant pour les investisseurs et les systèmes bancaires
- Bénévolat au niveau des gérants de certaines caisses
- Conflits entre les administrateurs élus et les techniciens des caisses

NYESIGISO

FORCES

- Produits diversifiés (intrants, équipement, commercialisation etc)
- Garantie matérielle exigée dans le cas de crédit individuel
- Dépôt à terme rémunéré
- Crédit accordé tout le long de l'année
- Présente dans les villes

FAIBLESSES

- Frais et apports personnels demandés très élevés avec souvent des dépôts de garantie.
- Taux d'intérêt aussi élevé pouvant atteindre 24%.

Quel modèle pour les producteurs de l'Office du Niger ?


- Le modèle robot proposé est une SARL avec des parts prises par : producteurs, institutions financières, agences, investisseurs privés etc.
- Qui dispose de ressources financières suffisantes pour assurer du crédit à court moyen et long terme
- Qui livre des produits diversifiés prenant en compte les besoins de l'ensemble des producteurs y compris ceux des maraichers, des femmes et des dépendants des chefs d'exploitation

Quel modèle pour les producteurs de l'Office du Niger ?

- Avec des taux d'intérêt ne dépassant pas 10% pour les crédits court terme et 14% pour les crédits moyen et long terme
- Clarifier les rôles des IMF : Collecter et fructifier l'épargne et recouvrer le crédit
- Mise en place des structures indépendantes de CdG pour mieux orienter l'investissement et sécuriser le crédit
- Se déployer en milieu urbain pour mobiliser davantage l'épargne
- Sécuriser les investisseurs en octroyant aux producteurs des titres de propriétés foncières.

En Conclusion

- La réussite d'un système financier dépend beaucoup de son appropriation par les bénéficiaires et de leur forte implication dans l'élaboration et le respect des règles de fonctionnement et de gestion.
- Un système financier demande une adaptation permanente aux besoins grâce à un dispositif efficace de suivi évaluation et de recherche opérationnelle (créativité, produits nouveaux attirants).
- Il ne peut être une simple transposition de modèle car il n'existe pas de formule toute faite.



MERCI POUR VOTRE
ATTENTION