

# La finance rurale: de petites sommes qui font une grande différence



Ouvrer pour que les  
populations rurales pauvres  
se libèrent de la pauvreté

La plupart des 1,4 milliard de personnes très pauvres dans le monde vivent dans des conditions de précarité, sans être sûres d'avoir un revenu, un logement ou de manger. La capacité d'épargner ou d'emprunter de petites sommes peut faire une grande différence dans leur vie. Jusqu'ici, seulement environ 10% des pauvres qui vivent en milieu rural dans les pays en développement ont accès aux services financiers les plus essentiels.



Réunion d'un groupe de femmes à Mombasa (Kenya). Les membres savent que si elles remboursent leurs petits prêts dans les délais, elles devraient pouvoir obtenir des prêts plus importants. Elles peuvent ainsi planifier à l'avance le développement de leurs petites entreprises.

Même s'il existe depuis des siècles différentes formes de petits groupes informels d'épargne et de crédit de par le monde, le domaine de la microfinance (services financiers destinés aux pauvres) a connu un essor à la fin des années 1970, lorsque des programmes de développement expérimentaux au Bangladesh ont commencé à prêter de très faibles sommes d'argent à des groupes de femmes pauvres. Les femmes ont investi cet argent dans de petites activités rémunératrices, et ont dûment remboursé leurs prêts. Les taux de remboursement qui leur étaient consentis et la différence que la microfinance a représentée dans leur vie ont vite eu un écho, et le secteur s'est rapidement développé, atteignant de plus en plus de personnes dans le monde.

On s'est vite rendu compte qu'il ne suffisait pas de fournir des prêts. Les ruraux pauvres, comme quiconque, ont besoin

d'accéder à toute une gamme de services financiers. À l'heure actuelle, le secteur de la finance rurale ne se limite plus au crédit et englobe l'épargne, les transferts de fonds et tout un éventail de produits d'assurance couvrant la vie, la santé et l'agriculture.

L'accès aux services financiers dans les zones rurales permet aux pauvres de gérer les liquidités de leur ménage, de démarrer de nouvelles activités agricoles, et de créer de petites entreprises. Dès que les ruraux pauvres disposent de meilleurs salaires et de moyens sûrs d'épargner, ils peuvent dépenser pour la santé et l'éducation, planifier et investir dans l'avenir de leurs exploitations ou de leurs entreprises.

Le microfinancement revêt une importance particulière pour les femmes et les enfants pauvres. Les femmes occupent souvent les échelons inférieurs

des sociétés rurales. Le statut des femmes, dans leur foyer ou dans leur communauté, s'améliore lorsqu'elles ont la responsabilité des prêts et de la gestion de l'épargne du ménage. Le crédit accordé aux femmes a un impact positif plus marqué sur la consommation alimentaire du ménage et sur la qualité de la vie des enfants que des prêts similaires octroyés aux hommes.

Dans des pays aussi différents que le Bangladesh, le Kenya et la Bolivie, les pauvres remboursent régulièrement leurs prêts de façon plus fiable que les emprunteurs habituels. C'est ce qui a entraîné l'expansion rapide de la microfinance depuis les années 1970. Cependant, étant donné que moins de 10% des ménages ruraux pauvres ont accès aux services financiers les plus essentiels, il y a encore un long chemin à parcourir.

## Au-delà du prêt et de l'épargne: les nouvelles orientations du microfinancement

**Micro-assurance.** Des événements inattendus et des chutes de revenus peuvent avoir des effets dévastateurs sur un ménage quel qu'il soit et où qu'il se trouve dans le monde. L'assurance est un moyen d'amortir ces chocs, mais elle n'est pas largement accessible aux pauvres dans les pays en développement. Le Centre de microfinance pour l'Europe centrale et orientale est un réseau formé de plus de 90 institutions de microfinance de la région. Le Centre de micro-assurance est un cabinet international de conseil en micro-assurance qui encourage les partenariats entre assureurs réglementés et prestataires de services de microfinancement en milieu rural. Grâce au soutien du FIDA, ces organisations œuvrent pour élaborer des produits de micro-assurance spécifiquement destinés aux particuliers et aux familles à faibles revenus, notamment dans les zones rurales.

**Assurance indexée contre les intempéries.** Des conditions climatiques extrêmes et des catastrophes naturelles, telles que sécheresse ou inondations, peuvent ravager les récoltes, enfermer les ménages ruraux dans la pauvreté, entraver le développement et épuiser les ressources financières d'un pays. Les petits exploitants des pays en développement sont particulièrement exposés aux effets tragiques de ces aléas climatiques. Une assurance abordable peut les aider à améliorer leur sécurité financière et à protéger leurs moyens d'existence en cas de crise. Le FIDA a joint ses efforts à ceux du Programme alimentaire mondial et d'autres partenaires pour promouvoir une assurance indexée contre les intempéries afin d'atténuer ces risques.

**Envois de fonds.** L'argent rapatrié par les travailleurs migrants – les envois de fonds – représente un moyen de survie pour les pauvres. Ces fonds, dont le montant total au niveau mondial dépasse 300 milliards de dollars, sont en général supérieurs au montant cumulé de l'investissement étranger direct et de l'aide au développement. Le FIDA s'efforce de débloquer le potentiel de développement des envois de fonds en les corrélant à d'autres services financiers, tels que l'épargne, l'assurance et les prêts. Le Mécanisme de financement pour l'envoi de fonds, basé au FIDA, vise à améliorer l'accès à des services de transfert de fonds rentables et facilement disponibles dans des zones rurales reculées. Le Mécanisme est financé par la Commission européenne, les Gouvernements luxembourgeois et espagnol, le Fonds d'équipement des Nations Unies, le Groupe consultatif d'assistance aux pauvres et le Fonds multilatéral d'investissement de la Banque interaméricaine de développement.

# L'engagement du FIDA dans les domaines de la finance rurale et de l'innovation

L'objectif du FIDA est de donner aux femmes et hommes pauvres du monde rural des pays en développement les moyens d'améliorer leurs revenus et leur sécurité alimentaire. Pour ce faire, le FIDA s'efforce d'élargir l'accès à toute une gamme de services financiers dans les zones rurales.

En 2008, les institutions de financement rural bénéficiant du soutien du FIDA ont atteint plus de 4 millions d'épargnants volontaires, soit au total une épargne de plus de 1 milliard de dollars. Elles ont également fourni des services à 21 millions d'emprunteurs actifs, dont 87% de femmes, et l'encours total de leurs prêts s'est élevé à environ 4,6 milliards de dollars. Dix-huit pour cent environ de l'ensemble du portefeuille de prêts et de dons du FIDA portent sur les services financiers ruraux, faisant du Fonds un des quatre premiers financeurs de la microfinance au monde. Sa politique en matière de finance rurale énonce les principes devant guider ses opérations de finance rurale.

Il n'existe pas de modèle unique en matière de microfinancement. Le FIDA collabore avec un large éventail de partenaires, adaptant ses interventions à chaque contexte particulier. Ses partenaires de financement rural comprennent des associations d'épargne et de crédit locales, des coopératives financières, des institutions de microfinancement, des banques rurales, des ONG spécialisées et des banques de développement agricole.

Dans de nombreuses régions, les groupes d'auto-assistance sont au cœur du financement rural. Ces groupes villageois sont formés d'une douzaine de femmes environ, qui épargnent et se prêtent de petites sommes au sein du groupe. Uniquement en Indonésie, le FIDA a établi plus de 58 000 groupes d'entraide, 1 900 associations de ces groupes, 200 institutions de microfinancement et 35 coopératives, venant en aide à plus de 800 000 ménages.

Si le microfinancement sert à produire un changement durable dans la vie des populations, les institutions financières doivent être viables, offrir des services financiers adaptés sur le long terme et développer constamment leur rayon d'action en faveur des pauvres. Le FIDA a toujours une vision à long terme, s'efforçant de consolider des institutions capables d'octroyer de faibles ressources avec efficacité, de gérer des risques et de réduire les coûts de transaction.

La réduction durable de la pauvreté repose sur une volonté politique, une bonne gouvernance et de solides politiques. Les gouvernements ont un rôle important à jouer, en créant un environnement politique et réglementaire favorable, dans lequel les institutions de microfinancement peuvent prospérer et être supervisées de manière efficace.



# Le système de récépissé d'entrepôt en Tanzanie: document non ordinaire

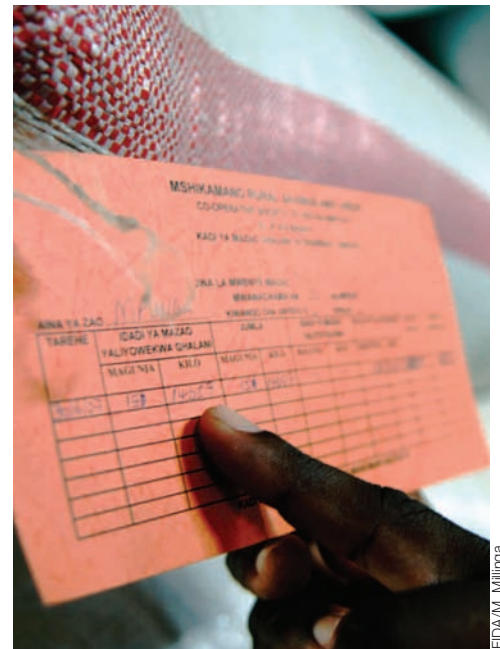
Maimuna Omary Ikanga est une exploitante du district de Babati, en République-Unie de Tanzanie. Pendant des années, elle a dû vendre son maïs, ses petits pois, ses haricots et ses tournesols immédiatement après les avoir récoltés, car elle ne disposait d'aucun lieu pour les stocker. Les prix des récoltes chutant radicalement en général au cours de la moisson, Maimuna ne tirait donc que de maigres profits de ses récoltes. Désormais, grâce à l'introduction du système de récépissé d'entrepôt, Maimuna peut stocker ses produits dans un entrepôt. Avec le récépissé qu'on lui délivre, elle peut utiliser ses produits entreposés comme garantie pour obtenir un crédit à des taux d'intérêt raisonnables. Lorsque les prix augmentent, doublant ou triplant parfois au bout de trois à six mois, elle peut alors vendre ses produits et en tirer un bien meilleur profit.

Le système de récépissé d'entrepôt est le fruit d'une collaboration entre deux projets financés par le FIDA dans le district de Babati: le programme de développement des systèmes de commercialisation des produits agricoles et le programme de services financiers ruraux. "Le système de récépissé d'entrepôt est un dispositif qui solutionne deux problèmes", a commenté un spécialiste de la

commercialisation au sein du programme de développement des systèmes de commercialisation des produits agricoles, "à savoir le manque d'équipement de stockage dans le district et la difficulté à obtenir du crédit".

Le programme de services financiers ruraux a contribué à créer des coopératives d'épargne et de crédit, formées par des communautés locales, qui permettent aux populations rurales pauvres de bénéficier de prêts plus que nécessaires à des taux raisonnables. Au début de la saison de la récolte, les responsables des coopératives soumettent une demande de prêt à la banque. Le dirigeant de l'entrepôt délivre un récépissé à l'exploitant contre dépôt de sa production dans l'entrepôt. L'exploitant peut utiliser ce récépissé pour obtenir un prêt auprès de la coopérative, à concurrence de 70% de la valeur du stock en dépôt.

Le système de récépissé d'entrepôt a eu un effet positif immédiat sur les revenus des agriculteurs, qui sont de plus en plus nombreux à y recourir. En conséquence, les coopératives ont pu obtenir des prêts plus importants à des conditions plus avantageuses. Le système a connu un tel succès que le gouvernement le développe actuellement dans tout le pays.



FIDA M. Millinga

## Groupes d'auto-assistance en Inde

Pendant plusieurs années, Sarasu, qui élève seule ses sept enfants en Inde rurale, a lutté pour nourrir sa famille avec 20 roupies indiennes par jour seulement (moins de 0,50 dollars). Comme il lui était impossible d'épargner, elle n'avait donc pas de garantie, condition requise pour obtenir un prêt bancaire. C'est alors qu'en 1989 le FIDA a lancé le projet de promotion de la femme au Tamil Nadu, qui vise à promouvoir un système de crédit et d'épargne de groupe, novateur et informel. L'idée était simple: les femmes, après avoir contribué à un compte commun, avaient accès à des prêts accordés par des banques commerciales locales participant au programme.

Sarasu, déterminée à améliorer ses conditions de vie, après avoir épargné le minimum requis, a immédiatement contracté un prêt pour acheter deux vaches laitières. Grâce à la vente du lait,

son revenu a atteint 100 roupies par jour. Un autre prêt l'a aidée à démarrer une entreprise de bois de chauffe. Aujourd'hui, plusieurs années plus tard, les deux prêts ont été remboursés et deux des enfants de Sarasu sont diplômés de l'université.

En Inde, les groupes d'auto-assistance sont au cœur des services de microfinancement. En 2003, le Gouvernement indien a annoncé que plus de 2,5 millions de familles pauvres avaient eu accès au crédit et à d'autres services financiers par l'entremise de 150 000 groupes d'auto-assistance.

Au milieu des années 1980, les groupes d'auto-assistance en Inde étaient établis sous forme de projets pilotes par des ONG, en particulier Mysore Resettlement and Development Agency (MYRADA), afin de fournir des services financiers aux pauvres. Le personnel de MYRADA dispensait une formation pour



FIDAFR. Chhalsani

## PERSONNES À CONTACTER

**Michael Hamp**  
Conseiller technique principal,  
financement rural  
Division consultative technique  
FIDA  
Tél.: +39 06 54592807  
Courriel: m.hamp@ifad.org

**Francesco Rispoli**  
Conseiller technique, financement rural  
Division consultative technique  
FIDA  
Tél.: +39 06 54592725  
Courriel: f.rispoli@ifad.org

**Jamie Anderson**  
Conseillère technique, financement rural  
Division consultative technique  
FIDA  
Tél.: +39 06 54592724  
Courriel: j.anderson@ifad.org

**Pedro de Vasconcelos**  
Coordonnateur, Mécanisme de  
financement pour l'envoi de fonds  
Division consultative technique  
FIDA  
Tél.: +39 06 54592012  
Courriel: p.devasconcelos@ifad.org

l'organisation de réunions, l'établissement d'ordres du jour, l'élaboration de comptes rendus et autres compétences essentielles pour le succès d'une entreprise. Les membres des groupes d'auto-assistance se sélectionnaient eux-mêmes sur la base de critères communs (tels que la provenance géographique, l'appartenance religieuse, le niveau économique ou le groupe social). La confiance et le soutien mutuels consécutifs leur ont permis de bien travailler ensemble et de se familiariser progressivement avec la mobilisation de l'épargne, la constitution et la gestion des ressources du groupe, et l'accès au crédit extérieur. Les femmes ont constaté qu'un meilleur pouvoir économique leur a également permis d'améliorer leur statut au sein de la communauté et de la famille.

Ce qui était né comme un projet pilote est désormais devenu un mouvement d'autonomisation sociale – en particulier des femmes pauvres en milieu rural. Le nombre de groupes d'auto-assistance liés à des banques, qui était d'environ 500 au début des années 1990 était passé à plus de 3 millions en 2008.

## Le respect des sensibilités culturelles: microfinancement au Pakistan

Le district de Dir au Pakistan, une zone reculée, montagneuse et défavorisée, est culturellement conservateur. Le rôle des femmes est limité par les coutumes et traditions religieuses. De plus, de nombreuses communautés suivent les interdits rigoureux de l'islam qui s'opposent au crédit avec intérêts, une situation qui complique l'activité du secteur bancaire formel dans la région.

Le projet de soutien dans la région de Dir, financé par le FIDA, a introduit un nouveau système – le microfinancement islamique, connu localement sous le nom de Murabaha – adoptant une approche compatible avec les principes de l'islam et acceptable pour les communautés locales.

Selon ce système introduit après consultation avec des hautes personnalités religieuses, la banque et le client concluent un accord de type achat-vente. Le prêteur est un partenaire actif, qui partage les risques au sein de l'entreprise et dispense une formation dans des domaines pertinents, tels que la comptabilité de base et la vente.

Les avantages pour les femmes ayant participé au projet ont été considérables. Bacha Khela, membre de l'organisation de femmes Shaikh Ahid, a cinq enfants et un mari malade à sa charge. Avec son premier prêt de 227 dollars, elle a pu établir une épicerie dans son propre logis. Bacha a réussi à rembourser le prêt en moins d'un an et gagne actuellement entre 38 et 45 dollars par mois.

“Avant d'adhérer à l'organisation des femmes, je n'avais aucun espoir d'avoir mon propre revenu”, affirme Bacha. “Maintenant, j'ai ma propre entreprise, et ma vie s'est améliorée. J'ai acheté un poêle et un réfrigérateur. Désormais, mon objectif est d'acheter ma propre maison et d'offrir une éducation à mes autres enfants.”



Le FIDA est une institution financière internationale et un organisme spécialisé des Nations Unies qui a pour vocation d'éliminer la pauvreté et la faim dans les zones rurales des pays en développement.

Fonds international de développement agricole  
Via Paolo di Dono 44, 00142 Rome, Italie  
Téléphone: +39 06 54591  
Télécopie: +39 06 5043463  
Courriel: ifad@ifad.org  
www.ifad.org, www.ruralpovertyportal.org

Novembre 2009

## LIENS

**Le FIDA et la finance rurale**  
[www.ifad.org/ruralfinance/](http://www.ifad.org/ruralfinance/)

**Innovations en matière de finance rurale**  
[www.ruralfinance.org/cds\\_upload/1122821975489\\_RFI\\_worldbank.pdf](http://www.ruralfinance.org/cds_upload/1122821975489_RFI_worldbank.pdf)

**La finance rurale pour les pauvres**  
[www.ifad.org/pub/other/rural\\_e.pdf](http://www.ifad.org/pub/other/rural_e.pdf)

**Assurance indexée contre les intempéries**  
[www.ifad.org/ruralfinance/wrmf/index.htm](http://www.ifad.org/ruralfinance/wrmf/index.htm)

**Brochure sur l'assurance indexée contre les intempéries**  
[www.ifad.org/ruralfinance/wrmf/brochure.pdf](http://www.ifad.org/ruralfinance/wrmf/brochure.pdf)

**Le Centre de microfinance pour l'Europe centrale et orientale**  
[www.mfc.org.pl](http://www.mfc.org.pl)

**Centre de micro assurance**  
[www.microinsurancecentre.org/UI/Home.aspx](http://www.microinsurancecentre.org/UI/Home.aspx)

**Fonds d'équipement des Nations Unies**  
[www.unCDF.org/francais/index.php](http://www.unCDF.org/francais/index.php)

**Centre international de développement et de recherche**  
[www.cidr.org](http://www.cidr.org)

**MicroSave**  
[www.microsave.org](http://www.microsave.org)

**Partenariat pour la gestion des connaissances en finance rurale**  
[www.ruralfinancenetwork.org](http://www.ruralfinancenetwork.org)

**Programme alimentaire mondial**  
[www.wfp.org](http://www.wfp.org)

**Groupe consultatif d'assistance aux pauvres**  
[www.cgap.org](http://www.cgap.org)