

REPUBLIQUE DU CAMEROUN

Paix-Travail-Patrie

MINISTRE DE L'AGRICULTURE ET
DU DEVELOPPEMENT RURAL

PROJET D'APPUI AU DEVELOPPEMENT
DE LA MICRO FINANCE RURALE
(PADMIR)



REPUBLIC OF CAMEROON

Peace-Work-Fatherland

MINISTRY OF AGRICULTURE
AND RURAL DEVELOPMENT

RURAL MICROFINANCE
DEVELOPMENT SUPPORT PROJECT
(RM DSP)

Problématique du refinancement du monde rural : L'expérience du PADMIR

CAPEF-Cameroun/SIMAC 2015

Zacharie ELOUNDOU OWONA

Responsable National Microfinance

(Projet d'Appui au Développement de la Microfinance Rurale) PADMIR

Tél. (237) 698 00 35 68 / 677 41 70 90

Email : eloundouo@gmail.com

Décembre 2015

Problématique du refinancement du monde rural : L'expérience du PADMIR

Plan de la présentation :

1. La définition, la problématique, les sources de refinancement et les pistes de solution.
2. L'apport et les insuffisances des IMF.
3. Le PADMIR et son action au profit des IMF.

1. Le refinancement du monde rural

De quoi s'agit-il ?

Par financement du monde rural, il s'agit de la mobilisation au profit des acteurs ruraux et notamment des populations rurales des ressources humaines, matérielles et financières nécessaires à la satisfaction de leurs besoins pour leur mieux être.

Le refinancement du monde rural consisterait à apporter des ressources extérieures aux divers acteurs de financement du monde rural.

Les acteurs du refinancement

Ce sont notamment : les populations locales, la diaspora, les communes, les hommes politiques, l'Etat, les PTF et les ONG.

Le refinancement du monde rural

- **La demande :**

Elle est exprimée par divers acteurs : les familles, les opérateurs économiques et sociaux et les communautés.

- **Les besoins :**

Ils sont de nature différente : économiques et sociaux, investissement et fonctionnement, lesquels sont dépendants les uns des autres.

Ils sont variés : si on prend le cas des besoins économiques, on a entre autres : le terrain (achat ou location), matériel (transport, production, transformation), technologie, personnel, intrants, etc.

Ils sont diversifiés : économiques collectifs ou individuels, et si on ne prend que le genre, on a les jeunes, les femmes, les personnes âgées.

Ils sont de divers types si on prend le cas des besoins sociaux on a principalement l'éducation, la santé, l'habitat et l'alimentation.

...D'où la nécessité d'une spécialisation des acteurs du refinancement. C'est le cas du PADMIR qui fait un refinancement financier aux IMF.

Le refinancement du monde rural

- **Les sources**

Elles sont diverses et le plus souvent combinées.

On en distingue principalement deux :

- Internes/propres (autofinancement) : épargne et provisions.
- Externes : subvention, emprunt, amis/parents et autres.

- **Les financements externes :**

Les subventions : l'Etat, les communes, les hommes politiques, les organisations internationales, les ONG nationales et internationales, la diaspora.

L'emprunt : les AVEC (tontines), les IMF, les banques, les clients (le plus souvent les commerçants et parfois les transformateurs), les fournisseurs des produits et matériels agricoles (intrants et autres).

Le refinancement du monde rural : pistes de solution

Action :

Il est nécessaire d'élaborer des mécanismes de financement pérennes de type : Financement propre + Financement extérieur (Crédit + Subvention).

Cette action pourrait donc consister à :

- Œuvrer pour un accès amélioré à des services financiers adaptés et notamment à l'épargne et au crédit, combiné à une stratégie de subvention intelligente pour une complémentarité d'actions.
- Agir en priorité sur la disponibilité des financements et non sur leurs coûts.

Le refinancement du monde rural : pistes de solution

Stratégie :

Pour mettre en œuvre l'action proposée, il est nécessaire de :

- Investir dans le renforcement des capacités humaines (technique, gestion, entrepreneuriat, éducation financière, gouvernance en ciblant fortement les femmes et les jeunes) de la population et des dirigeants et employés des IMF et matérielles des IMF ;
- Développer des partenariats avec des acteurs existants spécialisés (ne pas chercher à en créer) et responsabiliser chacun d'eux (et non chercher à se substituer à eux).

2. L'apport des IMF dans le financement du monde rural

- **Les atouts des IMF**

En raison de leur proximité géographique avec les populations rurales et d'une meilleure connaissance de celles-ci :

- Le financement des IMF est important en nombre et en volume de crédits octroyés au profit des populations rurales.
- Le financement des IMF est de plus en plus diversifié.
- Les IMF offrent également un important service pour ce qui est de la mobilisation de l'épargne en milieu rural.
- Les IMF sont les principaux et premiers acteurs du financement formel qui s'intéressent aux populations rurales.
- Les IMF sont à ce jour (et le seront davantage) les intermédiaires privilégiés d'autres acteurs formels (banques, assureurs, compagnies de téléphonie mobile) et informels (tontines) pour leur intervention en milieu rural.

L'apport des IMF dans le financement du monde rural

- **Limites des IMF**

L'action des IMF au profit des populations rurales devrait être plus grande avec :

- Des ressources humaines et financières conséquentes.
- Une amélioration de la gouvernance de la part des dirigeants.
- La connaissance et la mise en œuvre de meilleures pratiques du secteur de la microfinance.
- Une plus grande orientation vers les performances sociales : toucher les pauvres, les jeunes et les femmes.
- Une plus grande collaboration avec les divers acteurs formels et informels.

3. LE REFINANCEMENT DES IMF :

L'action du PADMIR

Les initiateurs du PADMIR

- Le Gouvernement à travers le MINADER
- Le FIDA (Fonds International pour le Développement Agricole)

Démarrage des activités : juin 2010

Public cible :

- Les **petits** producteurs ruraux individuels, prioritairement les femmes et les jeunes

OBJECTIFS DU PADMIR

Contribuer à l'allègement de la pauvreté par l'augmentation des revenus et la consolidation de la sécurité alimentaire des populations cibles et à l'amélioration des conditions de vie, à travers :

- L'amélioration de l'environnement du secteur de la microfinance pour une meilleure prise en compte des problématiques de finance rurale par les intervenants.
- L'accroissement de l'accès des populations rurales à des services financiers adaptés à leurs besoins, de manière durable et à un coût abordable.

LA STRATEGIE D'INTERVENTION

Elle est basée sur le « faire-faire » pour toucher la cible.

C'est ainsi, qu'on a :

Les principaux acteurs

- Les IMF : ce sont les intermédiaires qui permettent d'atteindre la cible.

Les administrations de soutien et d'encadrement

- Le MINADER (Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural)
- Le MINFI (Ministère des Finances)
- L'ANEMCAM (Association Nationale des IMF)

Les consultants individuels et Cabinets

- Nationaux
- Internationaux

L'action du PADMIR

Comme présenté dans la stratégie :

Les IMF

Représentent la cible première au cœur des activités du PADMIR, avec pour objectif de les rendre plus professionnels pour rendre leur relation avec la cible fiable, viable et pérenne.

Les administrations de soutien et d'encadrement

- Le MINADER : dont entre autre au PNVRA pour un meilleur encadrement des producteurs en montage des projets et éducation financière en vue d'une meilleure interaction avec les IMF.
- Le MINFI : qui accompagne le PADMIR dans le contrôle administratif des IMF afin que les producteurs (clients et membres) ne soient pas victimes/abusés suite à la fermeture d'un IMF.

LES APPUIS AUX IMF

Ils portent sur le renforcement des capacités.

On distingue notamment :

- Des appuis en renforcement des capacités humaines pour une meilleure gouvernance : élus et employés ;
- Des appuis en renforcement des capacités matérielles pour une meilleure intervention opérationnelle : motos, ordinateurs complets, coffre-fort, informatisation, interconnexion, mobilier de bureau, constructions, suivi, etc. Développement des solutions de banque à distance. Elaboration des plans de développement.
- Des appuis à la création (pour une meilleure couverture du milieu rural) : réalisation des études de faisabilité, formations initiales, agrément des caisses, imprimées, coffre-fort, motos, ordinateurs complets, mobilier de bureau, constructions.
- Des appuis en financement : accompagnement au développement de nouveaux produits financiers : crédit, épargne, assurance, transfert.

L'ACCOMPAGNEMENT AU DÉVELOPPEMENT DES PRODUITS FINANCIERS ADAPTÉS

- Ils s'agit de bonnes pratiques qui facilitent l'accès des populations rurales aux services financiers à des conditions améliorées/plus favorables.
- Ils portent sur le crédit, l'épargne, la microassurance et le transfert de fonds.
- Ils s'avèrent être plus adoptés pour l'inclusion financière et plus orientés vers les performances sociales. En outre, leur demande est plus forte de la part des IMF.
- L'action du PADMIR consiste à :
 - Favoriser leur développement
 - Favoriser leur diffusion

L'ACCOMPAGNEMENT AU DÉVELOPPEMENT DES PRODUITS FINANCIERS ADAPTÉS

- Ils sont initiés soit par l'IMF, soit par le PADMIR (qui s'appuie sur les IMF partenaires pour la mise en œuvre) et porte sur les études ou sur les tests.
- L'appui du PADMIR porte sur :
 - Une assistance technique
 - Un appui pour la formation du personnel
 - Eventuellement et dans des cas bien précis :
 - Un appui pour le matériel et équipement
 - Un appui en financement.

LES PRODUITS DE CREDIT ADAPTÉS

- Le refinancement (crédit) des IMF pour l'octroi des crédits d'une durée allant de 18 à 60 mois au profit des petits producteurs pour leurs besoins d'investissements dans les chaînes de valeurs agropastorales.
- Les appuis liés au développement des nouveaux portants sur des mécanismes de garantie :
 - Crédit de groupe
 - Crédit warrantage/stockage
 - Cautionnement mutuel
 - Microleasing

**JE VOUS REMERCIE POUR VOTRE
AIMABLE ATTENTION**