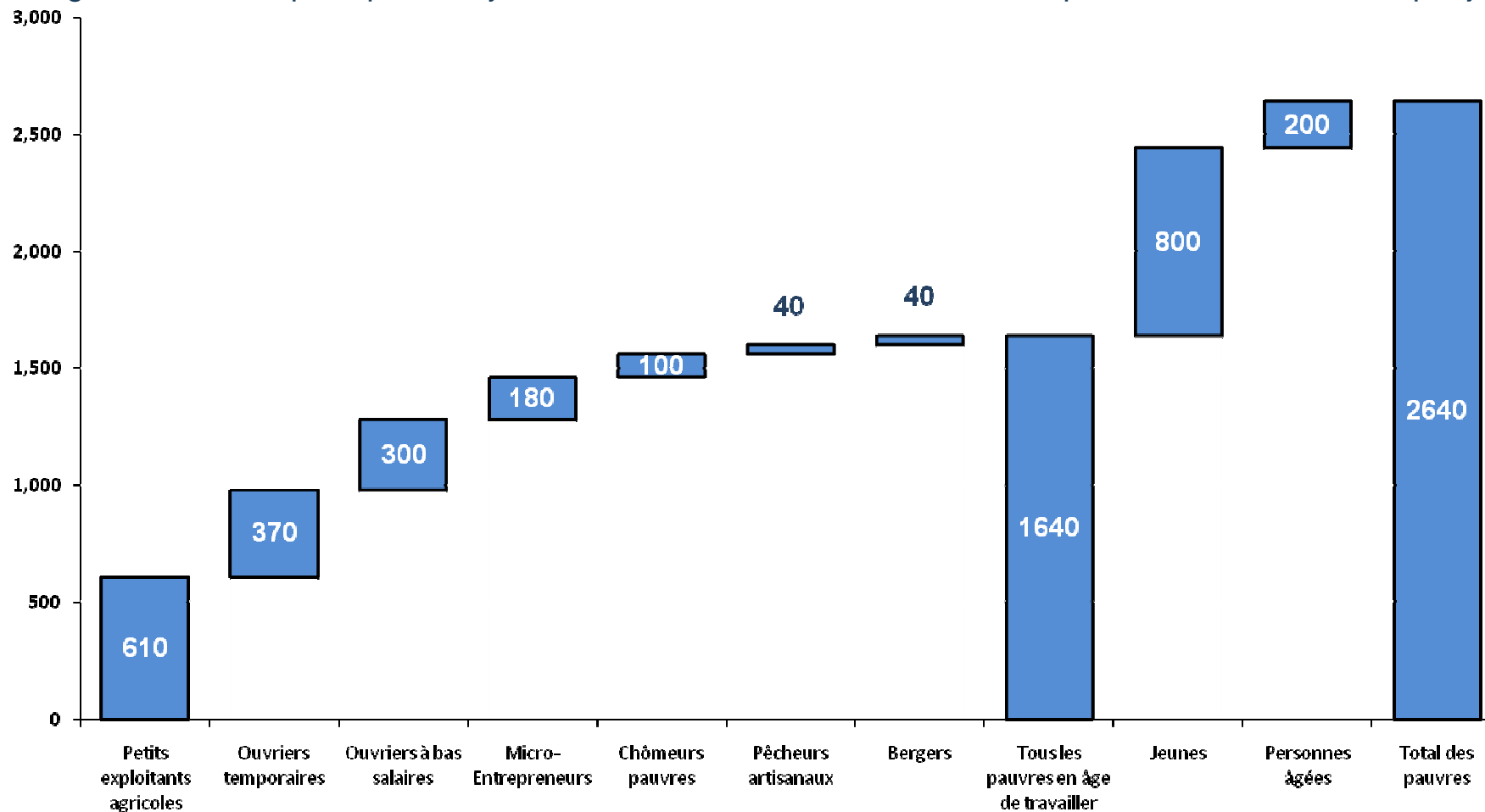


**Les trois-quarts de la population mondiale vivant avec moins d'un dollar par jour habitent en zone rurale**



# Segmentation des moyens de subsistance des personnes vivant avec moins de \$2 par jour

Segmentation des principaux moyens de subsistance des 2,6 milliards de pauvres vivant avec <\$2 par jour<sup>1</sup>



# Divers besoins financiers des ménages ruraux

**Epargne sécurisée**

**Assurance contre les risques**

**Epargne retraite**

**Dépenses d'éducation**



**Prêts à la consommation**

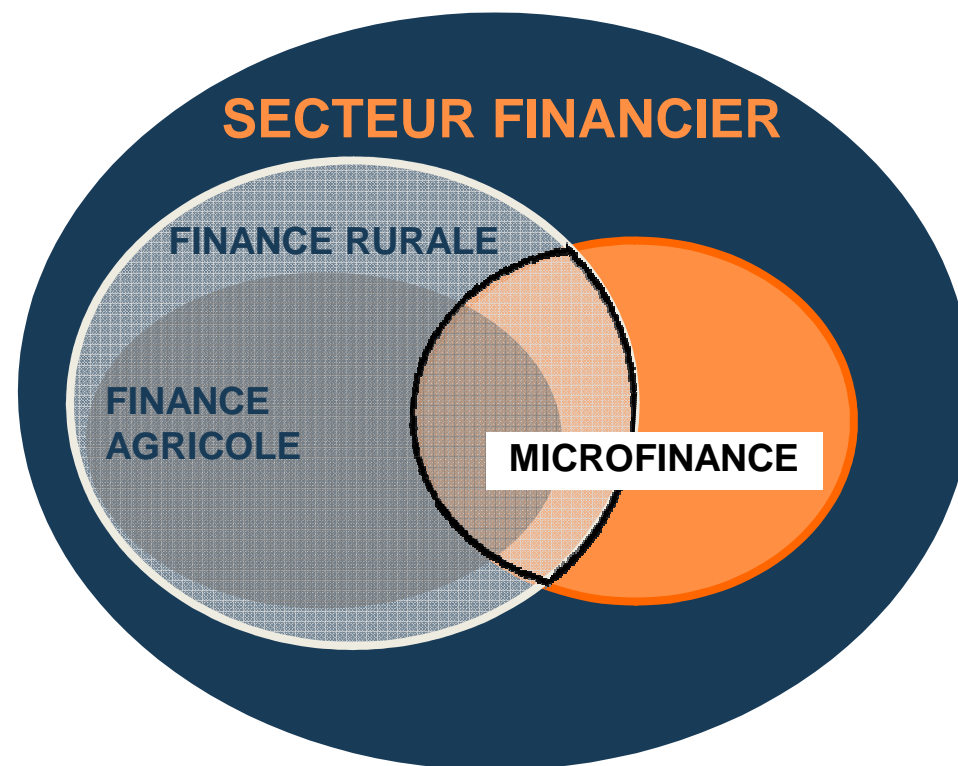
**Prêts agricoles**

**Prêts à la microentreprise**

**Accès aux transferts de fonds nationaux et internationaux**

# Services financiers des zones rurales : de quoi parle-t-on?

- **Microfinance :**  
Services financiers pour les personnes pauvres et à faible revenu
- **Finance rurale :**  
Services financiers utilisés en zone rurale par des personnes de niveau de revenu varié
- **Finance agricole :**  
Financement des activités liées à l'agriculture



**Services financiers pour les pauvres ruraux :** Services financiers à finalité diverse, provenant de sources diversifiées, et adaptés aux besoins des personnes pauvres vivant en zone rurale

# Défis de la microfinance rurale

Caractère dispersé de la demande

- Faible densité de population et variété d'activités

Coûts d'information et de transaction élevés

- Infrastructures médiocres, carence d'information sur les clients et faible niveau d'activité

Faible capacité institutionnelle

- Pénurie de personnel instruit et bien formé

Etouffement du secteur privé

- Crédits dirigés ou subventionnés

Caractère saisonnier

- Demande variable de l'épargne et le crédit, trésorerie irrégulière, délais de remboursements des crédits

Risques agricoles

- Précipitations variables, insectes nuisibles et maladies, fluctuations des prix, accès inadéquat aux intrants et au marché

Manque de garanties utilisables

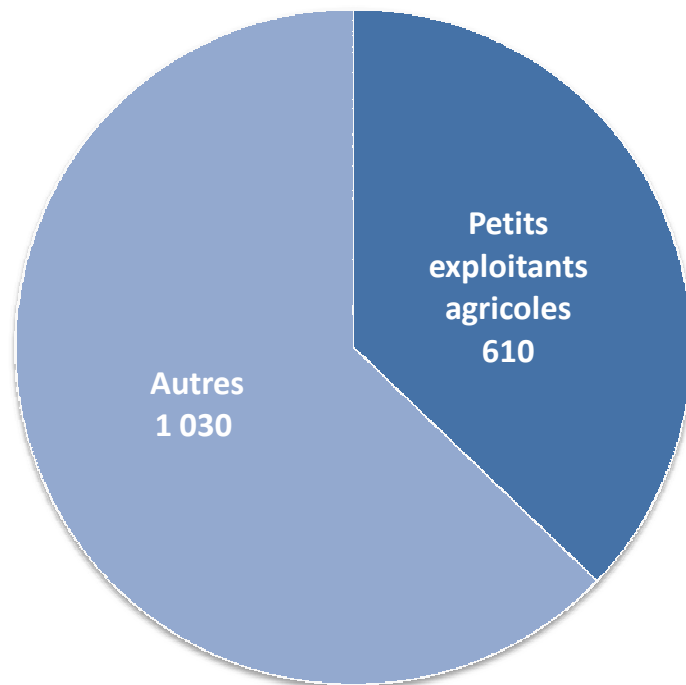
- Droits de propriété et d'usage mal définis, longues procédures d'enregistrement, faiblesses du système judiciaire

# Eléments de réussites de la microfinance rurale

Diversification du portefeuille	<ul style="list-style-type: none"><li>• Une diversification géographique, du type de client et des produits/services permet de réduire le risque du portefeuille</li></ul>
Développement et marketing de produits répondant à la demande	<ul style="list-style-type: none"><li>• Facilité d'accès et caractéristiques des produits eux-mêmes doivent répondre aux contraintes des pauvres ruraux</li></ul>
Bonne gouvernance et gestion	<ul style="list-style-type: none"><li>• Assurer la longévité de l'institution en zone rurale</li></ul>
Structure managériale et motivation de personnel	<ul style="list-style-type: none"><li>• Compensation basée sur la performance, procédures de promotion transparentes, formation continue</li></ul>
Technologie de crédit appropriée	<ul style="list-style-type: none"><li>• Différentes natures d'activités requièrent différentes méthodologies de crédit, du savoir faire et du personnel adapté</li></ul>
Traitement des données, contrôle interne et SIG	<ul style="list-style-type: none"><li>• D'autant plus important pour les produits financiers liés à l'agriculture car le secteur est risqué</li></ul>
Produits appropriés pour la gestion des risques du financement de l'agriculture	<ul style="list-style-type: none"><li>• Prêts à l'agriculture et la production agricole ont des risques non financiers qui souvent empêchent les institutions de travailler dans ce marché</li></ul>

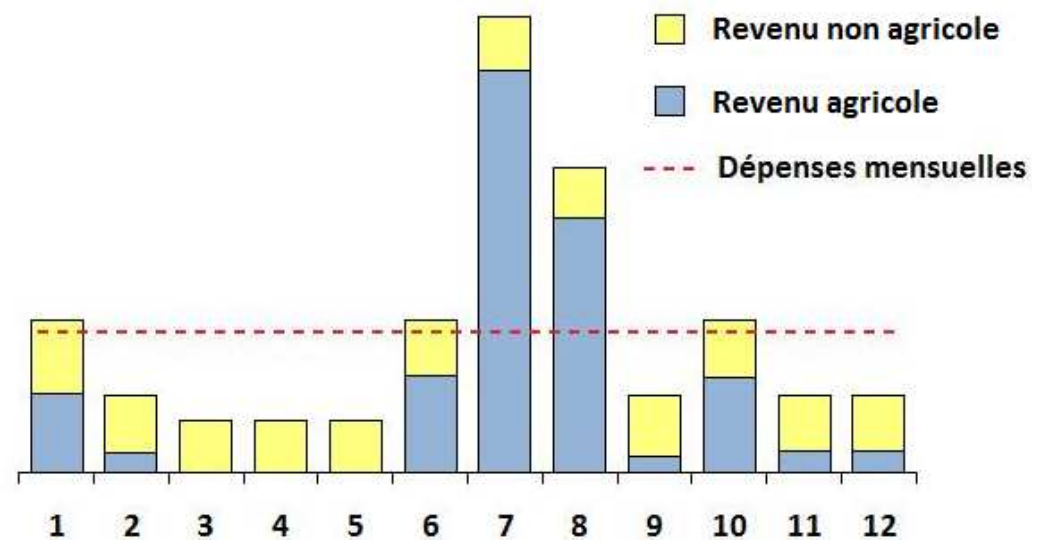
# La microfinance agricole: un facteur clé de la microfinance rurale

37% des travailleurs pauvres à l'échelle mondiale sont des petits exploitants agricoles<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Analyse d'Oliver Wyman avec la fondation Bill & Melinda Gates .

Flux de trésorerie négatifs<sup>2</sup>



<sup>2</sup> Sur la base d'informations fournies par une ONG agricole au Kenya (Source: Mercer Consulting; « *Voices of the Poor: Can Anyone Hear Us?* »)

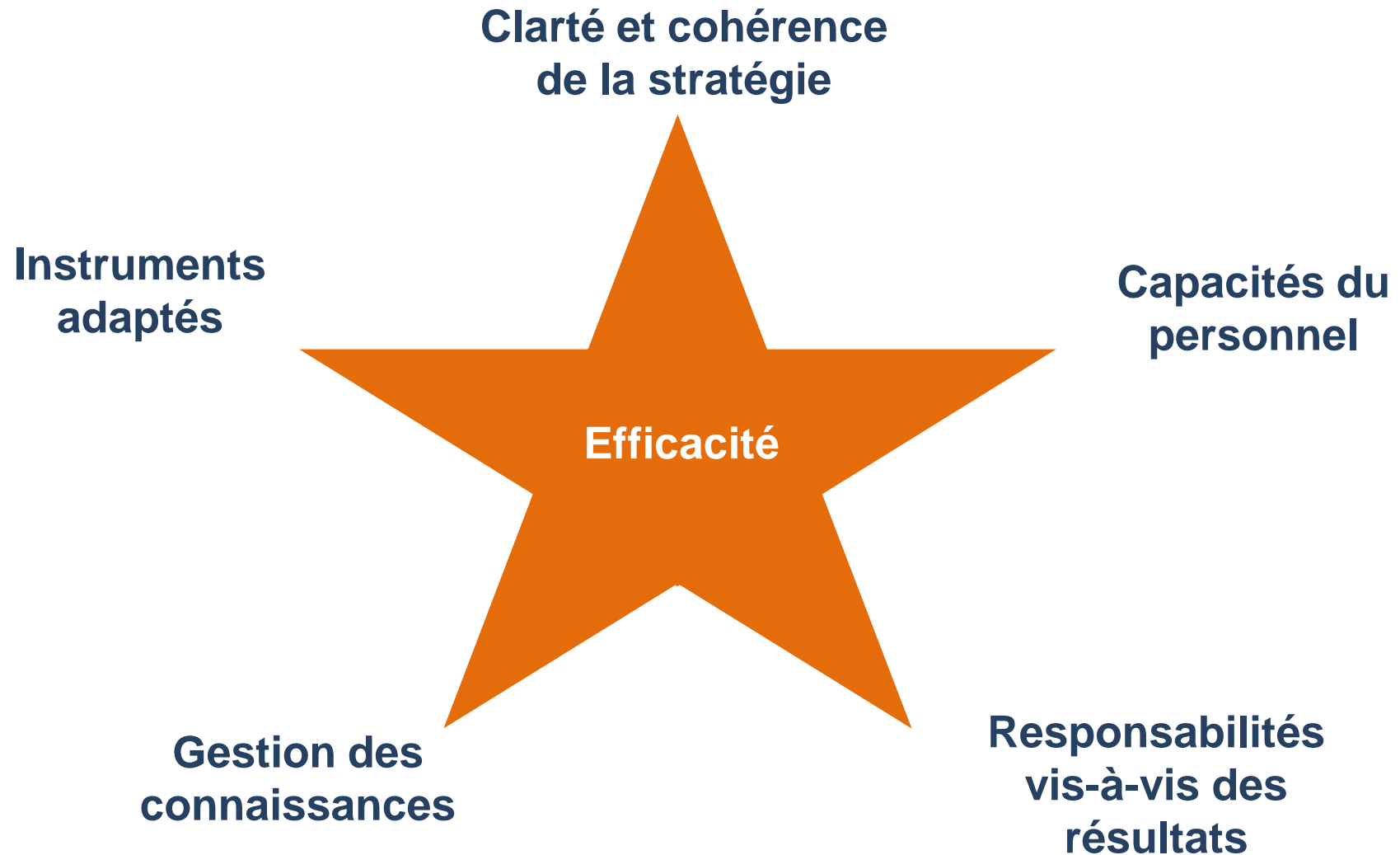
# Éléments de réussites de la microfinance agricole

1. Remboursements non liés à l'emploi du crédit
2. Techniques de crédit fondées sur le profil de l'emprunteur
3. Offre de mécanismes d'épargne
4. Diversification du risque du portefeuille
5. Conditions et échéances des crédits adaptées au caractère cyclique des revenus
6. Arrangements contractuels pour réduire les risques de prix
7. Profiter de l'infrastructure institutionnelle existante
8. Les regroupements associatifs peuvent faciliter l'accès rural
9. Assurance (avec des indices basés sur la région) pour se protéger des risques
10. Éviter les interférences politiques



**Et les bailleurs de fonds et  
investisseurs?**

# Ce qu'il faut pour être efficace



# Les défis propres aux bailleurs

Hypothèse que le crédit est forcément la contrainte

Manque de collaboration intersectorielle

Gestion des connaissances: tirer les leçons des expériences passées et quels appuis appropriés?

Rôle approprié des subventions

# Pistes à explorer pour l'appui des bailleurs à la microfinance rurale

Miser sur l'infrastructure institutionnelle existante

Financer l'innovation dans les canaux de distribution et des produits

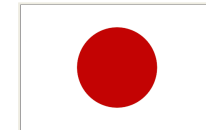
Explorer les possibilités offertes par la technologie

Aider à améliorer un climat plus favorable

Déterminer le rôle approprié des subventions

Renforcer la capacité du personnel

**Systemes  
internes des  
bailleurs**



BILL & MELINDA GATES foundation



Elargir l'accès des personnes à faible revenu aux services financiers

[www.cgap.org](http://www.cgap.org)

[www.microfinancegateway.org](http://www.microfinancegateway.org)



MINISTRY FOR FOREIGN AFFAIRS OF FINLAND



FORD FOUNDATION

