

Mots clés :

Financement au niveau local, organisations de producteurs, Mécanisme forêts et paysans (FFF), financement du développement, solutions locales aux crises naturelles et climatiques

## Points clés

**La capacité des OPFA à mobiliser des fonds** générés en interne peut obvier en partie au manque de financement des petits exploitants, et des mécanismes tels que les groupes d'épargne et les coopératives financières devraient être reconnus et encouragés.

**Les bailleurs de fonds et les praticiens du développement** devraient travailler avec les OPFA pour mettre en place et renforcer des mécanismes financiers locaux en fournissant des investissements favorables, des financements hybrides et un renforcement des capacités.

**Les gouvernements** devraient créer un cadre réglementaire qui aide les OPFA à mettre en place des mécanismes financiers tels que les coopératives d'épargne et de crédit et les unions de crédit.

**Des coopératives** financières solides dans les paysages forestiers et agricoles peuvent canaliser efficacement l'aide publique au développement et les financements en faveur du climat et de la nature au niveau local ; les bailleurs de fonds devraient travailler avec elles pour acheminer l'argent là où il compte vraiment.

## L'argent de l'intérieur : tirer parti du financement des organisations de producteurs

L'accès des petits exploitants agricoles et forestiers à un financement extérieur est limité, ce qui les empêche d'agir efficacement sur le climat, la nature, les moyens d'existence et la sécurité alimentaire. Toutefois, les organisations de producteurs forestiers et agricoles (OPFA) peuvent mobiliser des fonds générés en interne. Cette note d'information présente trois étapes et onze mesures dont se servent les OPFA pour créer des groupes d'épargne et des coopératives financières plus vastes. Elle décrit comment ces mécanismes financiers accessibles, souples et fondés sur la confiance répondent à différents besoins des membres, renforcent la solidarité, autonomisent les femmes, augmentent la résilience climatique et financent des activités durables et productives, souvent à grande échelle. Ces mécanismes permettent également d'établir des antécédents financiers, ce qui réduit la perception du risque et améliore l'accès aux financements extérieurs. Ils peuvent fournir un canal efficace pour acheminer les fonds destinés à la protection du climat et de la nature au niveau local.

Les petits exploitants familiaux forestiers et agricoles, les peuples autochtones et les communautés locales jouent un rôle essentiel dans la gestion durable des paysages forestiers. Ils s'organisent souvent en groupements de producteurs (OPFA) afin de réduire les coûts, de partager les connaissances, d'augmenter l'échelle de production et de plaider en faveur de politiques plus favorables.

Grâce à la force que leur confère leur nombre, les OPFA peuvent être des agents du changement essentiels. Leurs activités productives sont cruciales pour fournir une action efficace sur le climat, la nature, les moyens d'existence et la sécurité alimentaire<sup>1</sup>. Il est prouvé qu'en plus

d'assurer le développement économique et la sécurité alimentaire, les OPFA constituent une force puissante pour la restauration des paysages forestiers, ce qui permet de s'adapter au changement climatique, d'atténuer ses effets et de préserver la biodiversité<sup>2</sup>. Les entreprises des OPFA sont généralement détenues collectivement par leurs membres et gérées de manière démocratique<sup>3</sup>. La rentabilité est souvent perçue comme un élément nécessaire dans le cadre d'une vision plus large de la durabilité qui mêle les préoccupations relatives à l'inclusion sociale, à la résilience environnementale et à la distribution économique. Cette vision rend ces entreprises particulièrement aptes à fournir ces avantages à la société.

## *Lorsque les OPFA mettent en place des mécanismes financiers, elles soutiennent mieux leurs entreprises, ce qui engendre des avantages pour les populations, la nature et le climat*

Les OPFA ont souvent besoin de financements pour développer leurs entreprises, mais l'accès à des sources externes est limité. Dans les zones rurales reculées, les financements

publics sont minimes et l'aide au développement atteint rarement le niveau local.

Les banques conventionnelles considèrent que les OPFA présentent un risque élevé et elles exigent des garanties, ce qui constitue une véritable gageure pour la plupart des petits exploitants<sup>4</sup>. Les OPFA se tournent souvent vers des prêteurs locaux, mais ceux-ci tendent à pratiquer des taux élevés. Bien que toutes les sources de financement présentent des avantages et des inconvénients, le

financement généré en interne est une source prometteuse qui est rarement abordée.

### **Les OPFA peuvent mobiliser efficacement leurs fonds pour fournir des services financiers**

Toutes les OPFA disposent de ressources financières internes qui proviennent des bénéfices générés par la vente de produits et services, ou des parts sociales, de l'épargne et des cotisations de leurs membres. Les OPFA peuvent mobiliser ces ressources en mettant en place des mécanismes pour fournir des services financiers à leurs membres. Cela présente des avantages que les sources extérieures ne peuvent pas offrir, car les ressources sont sous le contrôle de l'OPFA et peuvent aider l'organisation et ses membres à acquérir des compétences financières, à devenir autonomes et responsables.

Les recherches montrent que les organisations de producteurs facilitent l'accès de leurs membres au crédit auprès des banques<sup>5</sup> ; par ailleurs, nombreuses sont les OPFA qui fournissent des crédits et d'autres services financiers rudimentaires à leurs membres à partir de leurs fonds internes. Un rapport récent<sup>6</sup> montre que l'Asie du Sud-Est est la région où la plupart des organisations de producteurs fournissent des services financiers à leurs membres et aussi celle où le manque de financement est le plus faible. Selon les estimations, près d'un quart de l'ensemble des financements accordés aux petits exploitants dans le monde passe par des mécanismes financiers communautaires<sup>7</sup>. Les OPFA ont recours à différents mécanismes pour mobiliser leurs finances internes. Ces mécanismes sont

plus ou moins sophistiqués, allant de petits groupes d'épargne informels utilisant des caisses à monnaie à de grandes coopératives financières entièrement numérisées. Entre les deux, il existe une variété de coopératives financières, telles que les coopératives d'épargne et de crédit (SACCO) et les unions de crédit. Il est important de noter que certains de ces groupes ont commencé comme des groupes d'épargne informels, mais, au fil du temps, se sont transformés en coopératives financières établies, montrant ainsi la voie pour la mobilisation de fonds internes à grande échelle. Les OPFA et leurs partenaires du développement devraient reconnaître et soutenir cette piste pour faciliter l'accès au financement de leurs membres.

### **Mécanismes financiers locaux : groupes d'épargne et coopératives financières**

Les groupes d'épargne sont des mécanismes informels ordinaires et répandus qui servent des dizaines de millions de producteurs forestiers et agricoles. Il s'agit de groupes volontaires fondés sur la confiance, au sein desquels les membres épargnent ensemble, à la fois pour financer des prêts et pour produire des intérêts pour ceux qui ont mis leur argent en commun. Il est prouvé que les groupes d'épargne exercent un impact positif sur les entreprises de leurs membres, qu'ils peuvent favoriser l'autonomisation des femmes et qu'ils améliorent la résilience de leurs membres parce qu'ils permettent des investissements diversifiés dans de nombreuses activités génératrices de revenus<sup>8</sup>. Ils peuvent avoir une durabilité considérable dans le temps, mais leur croissance est limitée par la durée du cycle d'épargne et de crédit, qui repose souvent sur une contribution et une redistribution annuelles.

Les coopératives financières sont également répandues. Il s'agit d'institutions financières détenues par leurs membres et gérées démocratiquement, dont les membres partagent généralement un point commun fondé sur une zone géographique, une communauté commerciale ou une autre affiliation. Contrairement aux groupes d'épargne, les coopératives financières sont des entreprises. Elles peuvent se développer, accroître leur capital et devenir plus rentables au fil du temps en offrant des services qui génèrent des revenus. Toutefois, en raison de leurs principes coopératifs et de leurs structures de propriété, l'objectif principal de ces entreprises est de bénéficier aux membres plutôt que de maximiser les profits.

Les coopératives financières bien gérées apportent de nombreux avantages à leurs membres et à l'économie plus vaste<sup>9</sup>. En tant qu'organisations ancrées dans la communauté, les coopératives financières peuvent fournir des produits sur mesure qui répondent aux besoins de leurs membres mieux que toute autre entité financière. Elles favorisent le développement économique local, promeuvent l'inclusion financière, augmentent l'esprit d'entreprise et renforcent la solidarité. Les coopératives financières forment presque toujours des fédérations et s'organisent selon un système à deux ou trois niveaux, avec une fédération au niveau national ou régional et des organisations primaires au service des membres au niveau local. Ensemble, ces fédérations offrent un système alternatif de financement des petits exploitants sur la base d'un modèle solidaire plus démocratique, et axé sur la protection sociale.

### Comment les OPFA peuvent-elles fournir des services financiers à leurs membres?

L'IIED a analysé six études de cas nationales et mené une revue de la littérature académique sur les mécanismes financiers communautaires<sup>5</sup>. Les études de cas portaient sur des OPFA du Brésil, de Bolivie, d'Équateur, du Ghana, d'Inde et de Zambie ayant créé des groupes d'épargne et des coopératives financières avec leurs ressources. Leurs actifs vont de 2.320 dollars US pour un groupe d'épargne en Zambie à près de 5 milliards de dollars US pour la Cresol Credit Union au Brésil.

Les OPFA ont emprunté des trajectoires différentes pour mettre en place ces mécanismes. Certaines ont monté des groupes d'épargne parmi leurs membres qu'ils ont ensuite mobilisés pour créer une coopérative financière. D'autres ont commencé par créer des SACCO, qui ont ensuite encouragé la création de groupes d'épargne au niveau de l'exploitation agricole et, une fois que ces groupes fonctionnaient bien, ils les ont rattachés à la SACCO la plus proche. Certaines OPFA ont commencé par accorder de modestes prêts en tant que coopératives agricoles et ont ensuite créé des coopératives financières distinctes en utilisant les bénéfices générés par leurs activités et les parts sociales de leurs membres comme capital de départ. La coopérative financière est devenue une activité supplémentaire génératrice de revenus qui rend service à ses membres en même temps.

Malgré ces différentes approches, il existe des mesures et des actions que certaines OPFA ont en commun et que d'autres, aux côtés des

partenaires de développement qui les soutiennent, peuvent envisager au moment de mobiliser des financements internes (voir également la figure 1) :

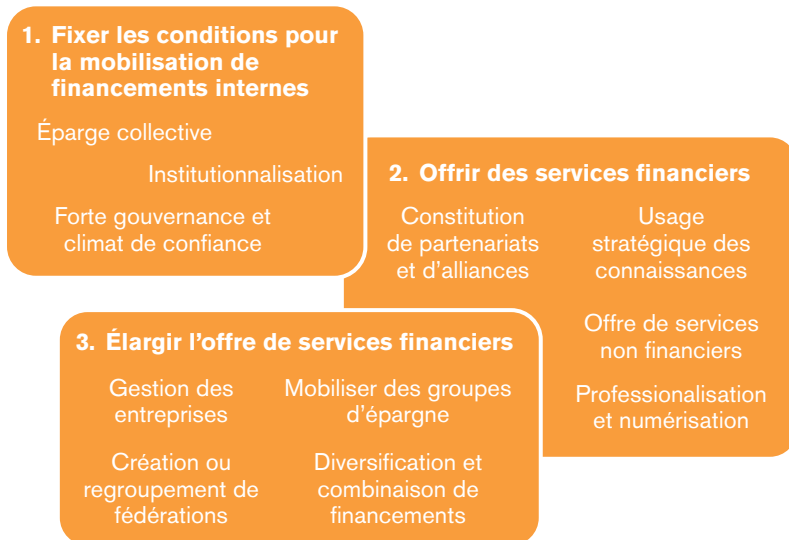
#### 1. Fixer les conditions

- Renforcer la gouvernance interne et promouvoir un climat de confiance entre l'OPFA et ses membres
- Organiser des mécanismes d'épargne collective, tels que des groupes d'épargne, et cultiver des habitudes d'épargne au sein des membres
- Institutionnaliser le mécanisme selon un modèle institutionnel approprié en fonction des objectifs et du cadre réglementaire du pays.

#### 2. Proposer des services financiers

- Mettre à profit les connaissances qu'ont les OPFA des besoins de leurs membres pour adapter les services de manière stratégique afin d'assurer l'adhésion et de réduire les risques d'impayés
- Forger des alliances avec des partenaires de confiance qui s'alignent sur la stratégie de l'OPFA
- Proposer aux membres des services non financiers, tels que des fonds sociaux, une formation aux compétences financières et une assistance technique, afin de renforcer la solidarité et de réduire le risque d'impayés
- Professionnaliser le personnel et numériser les processus afin d'accélérer l'efficacité et d'accroître la transparence.

Figure 1. Étapes et mesures pour la mobilisation de financements internes



### 3. Élargir l'offre de services financiers

- Gérer l'offre de services financiers en tant qu'activité complémentaire
- Mobiliser les groupes d'épargne pour créer des coopératives financières ou les rattacher à des coopératives existantes
- Diversifier les sources de financement et combiner les financements pour canaliser les fonds vers le niveau local
- Fédérer ou regrouper les fédérations existantes de coopératives financières afin d'amplifier l'impact et de plaider en faveur de politiques plus favorables.

Les études de cas montrent que les OPFA disposaient souvent de partenaires issus d'organisations de développement et d'aide publique au développement (APD) pour les soutenir de différentes manières au cours de ce processus. Ces organisations ont renforcé les capacités des OPFA en matière de gestion financière ou dispensé une formation à la création de groupes d'épargne. Elles ont également soutenu la croissance des groupes d'épargne, par exemple en évaluant leur potentiel d'évolution en coopératives financières. Dans certains cas, les partenaires ont fourni des investissements favorables afin de compléter le financement interne des OPFA pour établir une coopérative financière, en combinant des financements préférentiels et des financements privés. Les OPFA dirigent ce processus, mais les praticiens et les organisations d'APD peuvent et doivent aider d'autres OPFA à mobiliser des financements internes.

L'absence de cadres réglementaires favorables au développement de leurs coopératives financières est un défi auquel certaines OPFA se sont trouvées confrontées. Ainsi, les OPFA se sont heurtées à l'absence de modèle juridique approprié ou à des exigences de formalisation fastidieuses qui étaient inadéquates à leur taille. Les politiques gouvernementales devraient donner aux coopératives financières les moyens de se développer, tout en garantissant le respect des règles du secteur financier pour la protection des membres. Le renforcement institutionnel est crucial et les réglementations devraient s'aligner sur l'échelle et la sophistication des institutions<sup>11</sup>.

### Les mécanismes financiers des OPFA assurent un financement du climat et de la nature au niveau local

Les études de cas montrent aussi que, lorsque les OPFA mettent en place ces mécanismes financiers, elles soutiennent mieux leurs entreprises, ce qui engendre des avantages pour les populations, la nature et le climat. Les OPFA qui ont réussi à mettre en place des coopératives financières génèrent des bénéfices supplémentaires qui constituent une nouvelle source de revenus, tout en leur permettant d'investir dans leurs activités. Non seulement les OPFA proposent des services financiers, mais elles offrent également des services complémentaires non financiers, qui permettent souvent d'améliorer les compétences financières et les capacités entrepreneuriales de leurs membres. À mesure que les membres acquièrent des connaissances financières et accèdent à des prêts accordés par la coopérative financière, ils acquièrent également des antécédents financiers, qui pourront les aider à obtenir des financements auprès d'autres sources.

Grâce aux connaissances approfondies que les OPFA ont de leurs membres, elles sont en mesure d'adapter leurs produits et d'offrir à leurs membres la possibilité d'expérimenter et de diversifier leurs activités. L'argent peut être prêté pour des investissements expérimentaux générateurs de revenus – par exemple, en vue d'améliorer la résilience climatique – sur la base de la capacité connue du membre à rembourser le prêt à partir d'autres sources de revenus existantes. Les mécanismes financiers des OPFA proposent presque toujours des fonds sociaux pour soutenir leurs membres en cas d'urgence, ce qui renforce la cohésion et la solidarité. La plupart des études de cas montrent également comment l'adaptation des produits a particulièrement profité aux femmes, qui sont souvent celles qui ont le plus de mal à accéder au financement.

Une fois que les coopératives financières sont bien établies et qu'elles ont mis en place des processus de gestion, elles commencent à acheminer des fonds externes vers leurs membres. Elles travaillent en partenariat avec des banques publiques et privées, ainsi qu'avec des organisations de développement, pour financer des activités durables et productives, telles que, notamment, la restauration des terres ou des systèmes agricoles et agrosylvicoles respectueux du climat. Les bailleurs de fonds et les organismes de financement de l'action

climatique devraient commencer à travailler avec les mécanismes financiers des OPFA afin d'apporter des financements aux petits producteurs par le biais de produits et de services adaptés à leur situation.

La libération du plein potentiel des OPFA va au-delà de leur rôle d'octroi d'un accès au financement pour les petits producteurs ; elle s'étend à leur capacité remarquable de canaliser des financements pour le climat et la nature directement au niveau local. La reconnaissance et le soutien des OPFA et de leurs coopératives financières peuvent permettre d'exploiter ce vaste potentiel.

### Isabela Núñez del Prado

Isabela Núñez del Prado est chercheuse en financement forestier au sein du Groupe des ressources naturelles de l'IIED.

### Notes

<sup>1</sup> Voir, par exemple : Lowder, SK, Sánchez, MV et Bertini, R (2021) Which farms feed the world and has farmland become more concentrated? *World Development*, 142. DOI: 10.1016/j.worlddev.2021.105455 / <sup>2</sup> Voir, par exemple : Djenontin, INS, Zulu, LC et Richardson, RB (2022) Smallholder farmers and forest landscape restoration in sub-Saharan Africa: Evidence from Central Malawi. *Land Use Policy*, 122, 106345. DOI: 10.1016/j.landusepol.2022.106345 / <sup>3</sup> Macqueen, D, Bolin, A et Greijmans, M (2015) Democratising forest business: a compendium of successful locally controlled forest business organisations. IIED, Londres. [www.iied.org/13581iied](http://www.iied.org/13581iied) / <sup>4</sup> Macqueen, D, Benni, N, Boscolo, M et Zapata, J (2018) Access to finance for forest and farm producer organisations (FFPOs). IIED, Londres. [www.iied.org/13606iied](http://www.iied.org/13606iied) / <sup>5</sup> Benson, A et Faguet, JP (2022) Increasing Access to Formal Agricultural Credit: The Role of Rural Producer Organisations. *The Journal of Development Studies*, 59(1), 21–38. DOI: 10.1080/00220388.2022.2102899 / <sup>6</sup> IFAD (2023) Access to finance for farmers' organizations: Evidence from a multi-country survey. / <sup>7</sup> ISF Advisors (2019) Pathways to Prosperity: Rural and Agricultural Finance State of the Sector Report. <https://pathways.isfadvisors.org> / <sup>8</sup> Voir, par exemple : Karlan, D, Savonitto, B, Thuysbaert, B et Udry, C (2017) Impact of savings groups on the lives of the poor. *PNAS*, 114(12), 3079–3084. DOI: 10.1073/pnas.1611520114; Ksoll, C, Lilleør, HB, Lønborg, JH et Rasmussen, OD (2016) Impact of Village Savings and Loan Associations: Evidence from a cluster randomized trial. *Journal of Development Economics*, 120, 70–85. DOI: 10.1016/j.jdeveco.2015.12.003 / <sup>9</sup> Voir, par exemple : Birchall, Johnston (2013) Résister à la récession: le pouvoir des coopératives financières, Organisation internationale du Travail. [www.ilo.org/fr/publications/resister-a-la-recession-le-pouvoir-des-cooperatives-financieres](http://www.ilo.org/fr/publications/resister-a-la-recession-le-pouvoir-des-cooperatives-financieres) / <sup>10</sup> Núñez del Prado, I (2024) Mobilising internal finance. How forest and farm producer organisations upscale access to finance. IIED, Londres. [www.iied.org/22326IIED](http://www.iied.org/22326IIED) / <sup>11</sup> Cuevas, EC et Buchenau, J (2018) Financial Cooperatives: Issues in Regulation, Supervision, and Institutional Strengthening. Banque Mondiale, Washington, DC. <https://policycommons.net/artifacts/1275637/financial-cooperatives/1862858/>



## Knowledge Products

L'Institut international pour l'environnement et le développement (IIED) promeut le développement durable, en reliant les priorités locales aux défis mondiaux.

Le Mécanisme forêts et paysans (FFF) fournit un soutien financier direct et une assistance technique pour renforcer les organisations de producteurs forestiers et agricoles représentant les petits exploitants, les groupements de femmes rurales, les communautés locales et les institutions de peuples autochtones. Fruit d'un partenariat entre la FAO, l'IIED, l'UICN et Agricord, le FFF est financé par l'Allemagne, les États-Unis, la Finlande, la Norvège, les Pays-Bas, la Suède et IKEA.

### Contact

Isabela Núñez del Prado  
[isabela.nunezdelpradonieto@iied.org](mailto:isabela.nunezdelpradonieto@iied.org)

44 Southampton Buildings  
London, WC2A 1AP  
Royaume-Uni

Tél. : +44 (0)20 3463 7399  
[www.iied.org](http://www.iied.org)

IIED invite les réactions et commentaires sur : @IIED et [www.facebook.com/theiied](https://www.facebook.com/theiied)

ISBN: 978-1-83759-118-3

Cette note d'information a été produite avec le généreux soutien d'Irish Aid et de la Coopération suédoise au développement international (Sida), Suède.

