

USAWA, un réseau de caisses coopératives d'épargne et de crédit dans la région Kilimanjaro

■ CONTEXTE

L'agriculture tanzanienne, tout comme l'essentiel des secteurs économiques du pays, vit depuis la fin des années 80 une période de transition entre un système contrôlé par l'État et une économie de marché. Dans ce contexte, l'État encourage les communautés rurales à mettre en place des coopératives d'épargne et de crédit (*Savings and Credit Cooperative Societies*, ou SACCOS), offrant des services financiers aux exclus du système bancaire. Les SACCOS sont ainsi devenues les principales institutions financières accessibles aux populations rurales.

Toutefois, les performances de ces institutions de microfinance sont souvent faibles : faible taux de pénétration, produits inadaptés aux besoins des agriculteurs, système comptable inefficace, contrôle insuffisant, manque de professionnalisme, etc.



■ OBJECTIF DU PROGRAMME

FERT intervient dans le secteur de la microfinance rurale en Tanzanie depuis 2001 dans le but de développer les économies locales, freinées par l'insuffisance de l'offre de services financiers adaptés aux activités agricoles.

Le programme de soutien au développement de services financiers en zones rurales a pour objectif de promouvoir des institutions financières gérées par les paysans, capables de fournir des services financiers adaptés aux besoins des paysans et autonomes à terme. Les actions engagées dès 2001 comprennent :

- Une phase pilote mise en œuvre dans trois régions (Kilimanjaro, Morogoro et Dodoma), consistant en particulier à adapter les SACCOS aux contraintes de l'activité financière qu'elles ont à gérer : modernisation de leurs statuts, mise en place de dispositifs de gestion et de contrôle plus performants, développement de services financiers plus pertinents, structuration régionale permettant une mutualisation de certains services et un accroissement des ressources financières.
- Une phase de consolidation engagée depuis mi-2006, qui ne porte que sur la région Kilimanjaro et qui consiste à structurer les SACCOS au sein d'une institution financière de portée régionale.

■ DÉMARCHE

L'approche préconisée comprend un engagement fort des agriculteurs dans la gestion des institutions de microfinance afin d'assurer un développement durable des services financiers. Les SACCOS ont été choisies comme structures les plus à même de fournir des services de proximité tout en engageant les communautés rurales dans leur gestion.

La méthode adoptée repose essentiellement sur la formation dans l'action auprès de trois catégories d'acteurs : les paysans élus, les techniciens (caissiers, comptables, agents de crédit) et les membres des SACCOS. Un des enjeux majeurs de la formation à la gestion de crédits est le passage d'un système d'octroi lié à l'épargne préalable à un système basé sur la capacité de remboursement de l'emprunteur et la rentabilité de l'activité financée.

Les autres innovations importantes de ce programme sont :

- La structuration des SACCOS au sein d'USAWA Kilimanjaro (acronyme pour *Union des SACCOS de Paysans de Kilimanjaro*), une société financière dotée d'un capital social, regroupant des SACCOS et des opérateurs de développement et offrant un appui technique et financier aux SACCOS.
- L'introduction de nouveaux services financiers : le crédit stockage (principalement pour le maïs et le paddy) et le crédit-bail (acquisition d'équipements).
- La gestion collective d'un fonds de crédit destiné à accroître les ressources des SACCOS pour les inciter à développer des crédits à l'agriculture.



■ RÉSULTATS



Guichet d'une SACCOS rurale de Tanzanie

De 2001 à 2006, le programme de soutien au développement de services financiers en zones rurales a permis la consolidation de dix SACCOS existantes et la création de 20 nouvelles, dans trois régions fournissant des services financiers à plus de 11 000 personnes vivant en zones rurales.

Le crédit stockage et le crédit bail ont été testés avec succès dans les régions Kilimanjaro et Morogoro, et de façon générale le crédit à l'agriculture a pu être développé dans les trois régions.

Des équipes de techniciens (formateurs, comptables, inspecteurs, agents de crédit, etc.) ont été formées et apportent leur soutien aux SACCOS à travers

des réseaux de SACCOS dont le degré de structuration diffère selon les régions.

Depuis début 2007, FERT concentre ses activités dans la région Kilimanjaro, où USAWA se développe. USAWA, créée en fin 2006 par 10 SACCOS regroupant 2 811 membres, offre désormais (fin 2009) les services nécessaires à la sécurisation et la croissance de 24 SACCOS, regroupant un total de 9 075 membres.

En début 2009, FERT a étendu son programme de soutien aux SACCOS à la région voisine Arusha, dans le district d'Ameru (limitrophe de Kilimanjaro), où les besoins en services financiers en zones rurales sont très importants. A la fin de 2009, 5 SACCOS regroupant 776 membres recevaient le soutien de FERT. A terme, les SACCOS du district d'Ameru rejoindront le réseau USAWA afin de bénéficier durablement de ces services.

■ PRINCIPAUX PARTENAIRES

Les partenaires impliqués dans la phase pilote de l'action (2001-2006) ont été les suivants :

- MVIWATA : ce réseau national d'organisations paysannes, partenaire de FERT depuis 1996, a sollicité son intervention pour développer des organisations paysannes à vocation économique en Tanzanie, puis a participé au programme.
- UMADEP : organisme de développement rural rattaché à l'Université d'Agriculture Sokoine, responsable de la mise en œuvre opérationnelle des activités dans la région de Morogoro.
- LVIA : association italienne de volontariat international, responsable de la mise en œuvre opérationnelle du programme dans la région de Dodoma.

La phase de consolidation (depuis 2006) implique les institutions financières qui sont également bénéficiaires du programme : USAWA et les SACCOS membres de l'Institution Financière.

Le financement de la phase pilote du programme était assuré conjointement par la Commission européenne, les Ministères des Affaires étrangères français et italien et FERT.

Les partenaires financiers de la phase de consolidation sont l'Ambassade de France en Tanzanie, le Ministère des Affaires étrangères hollandais (DGIS par des fonds mobilisés via le réseau AgriCord) et le Financial Sector Deepening Trust (FSDT, fondation de droit tanzanien financée par divers bailleurs de fonds internationaux). Le FSDT soutient le développement d'USAWA afin que l'institution soit en mesure de couvrir ses frais de fonctionnement à l'horizon 2011.