

COMMERCE EQUITABLE ET MICROFINANCE

Un nouveau “paradigme de microfinance + ?”

Quelles articulations entre “chaînes de valeur” du Commerce équitable et services financiers ruraux ?

Notes préliminaires issue de la recherche sur la Bolivie et le Mexique

Antécédents de la recherche

- Chantier en cours, dans le cadre du partenariat AGROFINE-CERISE
- Issu de la réflexion sur la pertinence d'un fonds de garantie au niveau des importateurs pour rendre opérationnel le principe de base du Commerce équitable sur le préfinancement, mais dont l'application demeure limitée (moins de 40% du volume des importations)
- Travaux de capitalisation sur les expériences d'organisations de producteurs du Commerce équitable en matière de services financiers (Oaxaca-Mexique), études de cas en Bolivie, Pérou, République Dominicaine et restitutions en Bolivie grâce au cofinancement du F3E. En avril 2008, trois ateliers de restitution organisés avec l'appui de FINRURAL dans le cadre de l'étude coordonnée par l'IRAM afin de rétroalimenter AGROFINE sur les hypothèses de la faisabilité du Fonds de garantie et élargir le cadre d'analyse des relations entre commercialisation et financement au niveau des “chaînes de valeur” du café et du cacao en Bolivie.
- Notes de recherches préliminaires issues de ces travaux en cours de systématisation

Cadre d'analyse

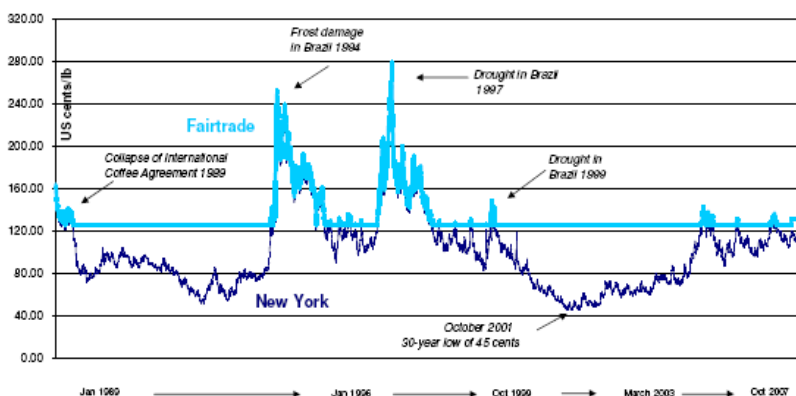
- Le lien entre commerce et financement : les transactions-liées comme modalités de sécurisation du crédit
- Le concept de “chaîne de valeur”, mais intégrant les relations financières et les rapports sociaux de pouvoirs entre acteurs : il se crée de la valeur, mais où et pour qui ? Quel rôle des transactions financières dans la répartition de la valeur?
- Double dimension du préfinancement : un principe issu des normes du Commerce équitable avec une justification éthique, mais également un enjeu commercial (quand le différentiel de prix se réduit entre commerce conventionnel et commerce équitable, le paiement anticipé devient une nécessité pour concurrencer les intermédiaires locaux et assurer l’approvisionnement)

AGROFINE

ERISE

Comparaison des prix entre marché conventionnel et Commerce équitable

The Arabica Coffee Market 1989-2007: Comparison of Fairtrade and New York Prices



NB Fairtrade price = Fairtrade minimum price of 121 cents/lb + 10 cents/lb premium*
When the New York price is 121 cents or above, the Fairtrade price = New York price + 10 cents

* Premium was increased from 5 cents/lb on 1 June 2007

The NY price is the daily closing price of the second position Coffee "C" futures contract at the NY Board of Trade

© Fairtrade Foundation

AGROFINE

ERISE

Le cadre favorable du Commerce équitable pour articuler commerce et financement...

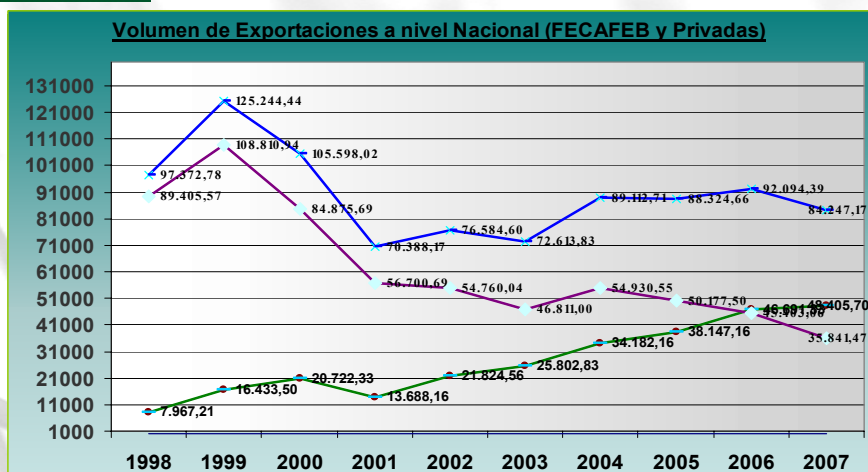
- Prix et marchés garantis (avec les primes aux producteurs)
- Effets structurels pour le maintien d'une agriculture familiale, surtout en période de bas prix de marché (voir la part croissante de la commercialisation à travers les mécanismes du Commerce équitable promus par la FECAFEB, à 70% issus du Commerce équitable –différents labels-)
- Articulation avec les services non-financiers au niveau des coopératives : infrastructures et assistance technique (par exemple, programme d'intégration agro-forestiers de la centrale de coopératives de cacao, El Ceibo)

AGROFINE

ERISE



EXPORTATIONS EN VOLUME (en tonnes)



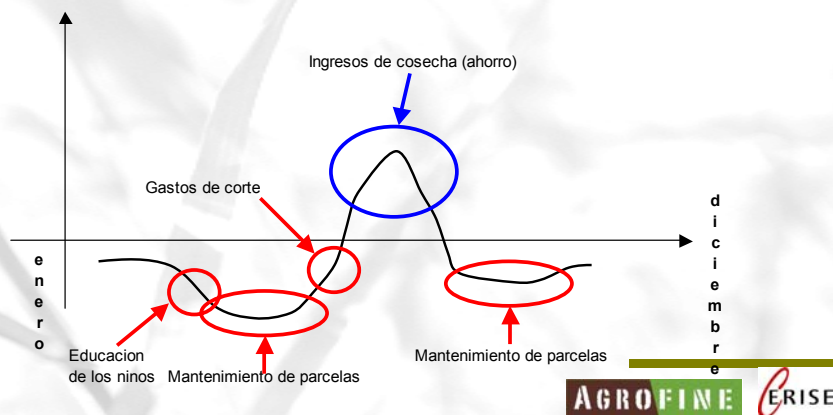
AGROFINE

ERISE

...Mais avec des limites (1)

- Il existe un **décalage entre garantir et financer l'approvisionnement et répondre à la demande des producteurs en matière de services financiers** : crédit à la production tout au long du cycle de production, investissement à moyen terme, besoins familiaux, épargne, assurances et virements migratoires....

Los flujos de liquidez de una unidad de producción cafetalera (© Agrofine)

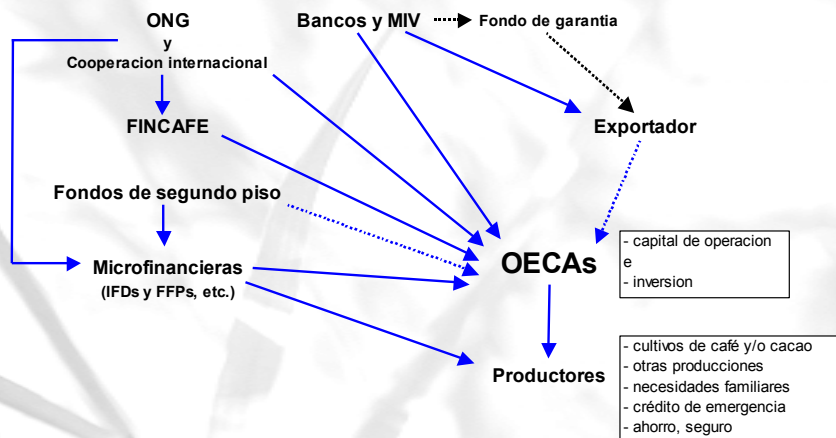


...Mais avec des limites (2)

- Avec un passif "lourd" au niveau des coopératives avec le crédit interne **aux membres** (sans intérêt, en nature, avec des problèmes de gouvernance dans la gestion et de remboursement...)
- De nombreuses offres de financement dispersées au niveau des **coopératives** (depuis les institutions financières nationales –IMF et banques-, les fonds éthiques internationaux, les exportateurs, etc. Tant en direct comme au travers des fédérations....)

Panorama de l'offre de crédit aux organisations de producteurs

Mapeo de la oferta de financiamiento a las organizaciones de productores del Comercio justo en Bolivia



AGROFINE

ERISE

...Mais avec des limites (3)

- **Quelle est la réalité économique de la mobilisation du contrat comme garantie financière ?** Peut-elle être constituée juridiquement ? Quelles sont les risques liés à la gestion financière de la coopérative ainsi qu'à son surendettement (usage du contrat comme garantie au niveau de plusieurs prêts directs ou indirects, via les exportateurs)
- **Une difficulté récurrente pour construire des alliances avec les institutions de microfinance.** Bien que le secteur de la microfinance soit particulièrement dynamique en Bolivie et qu'existe la perspective d'une professionnalisation de la gestion et de l'administration des fonds de crédit au travers des IMF, les partenariats n'ont pas permis de constituer des leviers pour les organisations de producteurs en matière de ressources, les coûts de transaction du crédit restent élevés en relation avec la rentabilité de la production agricole, les "détournements" de ressources en administration sont critiqués, etc. **OP et microfinance demeurent deux mondes qui s'ignorent.**

AGROFINE

ERISE

Perspectives

- Déléguer au niveau national la gestion du fonds de garantie du Commerce équitable pour assurer une plus grande proximité avec les acteurs concernés (coûts de transaction, fiabilité et contrôle de l'information)
- Articuler garantie financière et accompagnement de la gestion des coopératives de producteurs
- Approfondir les perspectives de nouvelles formes émergentes de partenariats entre organisations de producteurs et acteurs financiers (p.e. El Ceibo et Prorural) en recherchant une plus grande intégration des associés de base au processus de construction institutionnelle
- Promouvoir les échanges d'expériences au sein du Commerce équitable à l'échelle plus globale (Amérique latine)

AGROFINE



Conclusions préliminaires

- Croiser l'approche "chaîne de valeur" avec une approche territoriale (**analyse des marchés de crédit locaux**)
- Approfondir les **nouveaux rapports sociaux de pouvoir** qui vont se renforcer avec l'accès à de nouvelles sources de financement (avec ou sans préfinancement). La garantie peut renforcer le pouvoir de négociation des exportateurs du Commerce équitable au détriment des autres acteurs du marché, mais elle peut également renforcer le pouvoir de négociation des organisations de producteurs si ces dernières arrivent à se structurer, professionnaliser leur gestion et assurer une plus grande transparence en lien avec leur administration financière
- Enfin, **approfondir le modèle économique du fonds de garantie**, conçu comme un instrument financier global du Commerce équitable (sur une base de 30% du marché européen), alors que se multiplient les initiatives nationales au Nord (Share Interest, FAST, FOPEPRO, FEFISOL, PVAR, etc.) comme au Sud (fonds de refinancement pour les organisations de producteurs)

AGROFINE



François Doligez, IRAM
f.doligez@iram-fr.org
www.iram-fr.org



Merci pour votre attention

AGROFINE

ERISE

fr finrural
Association des Instituteurs Français Phytosanitaires pour le Développement Rural

iram

Annexes

AGROFINE

ERISE

Necesidades de servicios financieros de los productores agropecuarios del Ceibo (1)

Tipología de productores y necesidades de servicios financieros			
Servicios financieros requeridos	Unidad familiar de tipo 1	Unidad familiar de tipo 2	Unidad familiar de tipo 3
Crédito de corto plazo	Mano de obra para el cultivo principal y el asociado	Mano de obra para el cultivo principal	
Crédito de mediano plazo	Herramientas y equipos productivos	Herramientas y equipos productivos	Renovación de la plantación
Crédito de largo plazo	Vivienda, renovación de la plantación, educación de los hijos	Vivienda, renovación de la plantación, educación de los hijos	Vivienda
Ahorro	Poca capacidad de ahorro monetario, depósito a plazo y ahorro a vista	Falta de capacidad de ahorro monetario, ahorro a vista	Capacidad alta de ahorro monetario, se sustituye a las formas tradicionales
Seguro	Salud familiar y cosecha	Salud familiar y cosecha	Salud familiar y cosecha

AGROFINE

ERISE

Necesidades de servicios financieros de los productores agropecuarios del Ceibo (2)

- Una demanda potencial diversificada :
 - Crédito para capital de trabajo, capital de inversión (microleasing), actividad generadora de ingresos, vivienda
 - Servicios de ahorro, transferencias y seguros
- Aproximación de los montos : renovación cacao (1,000 us\$/Ha), afiliación Ceibo (1,000us\$), herramientas tipo motosierras (350 a 1,200 us\$), vivienda (1,500 a 2,000 us\$), educación (500 us\$)
- Percepción de las instituciones financieras por los productores entrevistados:
 - Falta de información
 - Desconfianza
 - Exigencias de garantías
 - Requisitos administrativos elevados
 - Tasa de interés alta

AGROFINE

ERISE

Experiencias de El Ceibo en materia de servicios financieros

- Ha iniciado servicios propios (antes de la apertura de agencias) :
 - Ahorro : de 270 miembros en depositos a plazo, mas de 5 millones de Bol. remunerado pero con problema legal (regulacion SBEF)
 - Crédito cacao, a miembros en plantas, hasta 500 us\$, sin interés, cerrado desde 2002 por problemas de recuperacion
 - Crédito en efectivo : a miembros, de octubre a abril para mantenimiento del cultivo, 200 us\$, sin interés, pero problema de seleccion y falta de fondos
 - Crédito acopio : a 36 cooperativas e 5 individual, 650,000 Bol. Sin interés
 - Transferencia, pero en disminucion fuerte
- Ha tenido dialogos para Alianzas con entidades financieras, pero no se han concretizadas :
 - Aned, problema de imagen institucional
 - Prodem, para renovar cacao, pero desacuerdo en cuanto a la tasa de interés
 - Fades, problema de accesibilidad (no habia Agencia local)
- Hipotesis de creacion de una COOPAC con los miembros, “hija” de El Ceibo ?

AGROFINE

ERISE

Experiencias de El Ceibo en materia de prefinanciamiento y servicios financieros

- Uso local de los servicios financieros de Prodem
- No habia prefinanciamiento de exportadores hasta el ano 2006
- Inversion para renovar equipos (refinadora) que redujo la liquidez disponible para el acopio
- Un cliente –GEPA- acepto el prefinanciamiento (60% de 300,000 us\$ un mes antes del embarque de parte de la cosecha a 7,25%)
- Prestamo de Oikocredit para inversion a la planta (800,000 us\$)
- Negociacion con el Banco Mercantil para una linea de crédito, pero con tasa de interés mas alta
- Perspectiva de solicitar a todos los clientes del Comercio justo la aplicacion del prefinanciamiento

AGROFINE

ERISE