

Rapport de Synthèse du Webinaire sur les Mécanismes de Garantie de Crédit Agricole

Le 6 novembre 2024
Événement en ligne



Événement spécialisé pour les BPDA

Les Mécanismes de Garantie de Crédit Agricole

1. Introduction

Le 6 novembre 2024, la [Plateforme des BPDA](#) et [Aliénor Consulting](#) ont organisé un webinaire intitulé « [Mécanismes de Garantie de Crédit Agricole](#) ». Cet événement, destiné aux banques publiques de développement, aux institutions de garantie et à d'autres partenaires, visait à explorer les solutions pratiques pour améliorer l'accès au financement agricole grâce aux dispositifs de garantie. Le webinaire a mis en lumière l'exemple de la [Sahélienne de Financement \(SAHFI\)](#) au Niger et le rôle du [Réseau des Chambres d'Agriculture \(RECA\)](#) dans la facilitation de ces mécanismes.

2. Discours d'ouverture de Claude Torre

Claude Torre, économiste agricole et responsable de projets à [l'Agence française de développement \(AFD\)](#), a ouvert le webinaire en rappelant l'importance des mécanismes de garantie pour répondre aux besoins spécifiques du financement agricole. Fort de plus de 30 ans d'expérience dans diverses institutions françaises et sur le terrain (notamment au Niger, en Guinée et au Maroc), Claude a expliqué que le financement agricole est marqué par des risques inhérents tels que la variabilité climatique et les fluctuations de prix. Ces facteurs rendent souvent les banques réticentes à s'engager sans garanties solides. C'est pourquoi le fonds de garantie est un outil d'intervention publique qu'on trouve dans de très nombreux pays (une étude FAO de 2014 en recensait 2250 dans plus de 100 pays).

S'ils ont été parfois critiqués pour leur mauvaise gouvernance (influences politiques) et leurs coûts élevés, ils demeurent des outils de politique publique majeurs, souvent gérés par les banques publiques de développement pour soutenir l'agriculture à long terme. Il fournit plusieurs exemples dans les pays émergents (le Brésil, la Colombie, le Mexique, les Philippines) et dans plusieurs nations africaines (NIRSAL au Nigeria, GIRSA au Ghana, MIFA et FNFI au Togo, FONGIP au Sénégal, SCGS en Tanzanie, Solidis à Madagascar et la Sahfi au Niger).

Les mécanismes de garantie font partie de la boîte à outils pour « dé-risquer » le secteur, au même titre que les assurances agricoles, les fonds de calamité ou le conseil technique, » a-t-il déclaré, tout en insistant sur l'importance des partenariats et des collaborations internationales.

3. Présentation de Rémy Sourdois

Rémy Sourdois, Directeur Général d'[Aliénor Consulting](#), a présenté un exposé détaillé sur les mécanismes de garantie et leurs avantages. Son intervention, centrée sur l'exemple de SAHFI au Niger, a mis en évidence les points suivants :

- a. **Le Rôle des Garanties Agricoles** : Rémy a expliqué que les garanties sont des instruments offerts aux banques pour réduire leur exposition aux risques liés aux prêts agricoles. Cette garantie permet aux institutions financières de s'engager plus facilement dans le financement des exploitants agricoles et des PME agroalimentaires. Il a souligné que les garanties offrent une stabilité aux portefeuilles de crédit des banques tout en améliorant l'accès des agriculteurs aux ressources financières.
- b. **Collaboration et Partenariats** : L'un des points forts de la présentation a été l'exemple de la collaboration entre SAHFI et le RECA. Cette association a permis d'apporter un soutien technique et des informations agricoles précieuses qui facilitent l'analyse et l'approbation

Événement spécialisé pour les BPDA

Les Mécanismes de Garantie de Crédit Agricole

des dossiers de crédit. La mise en place de systèmes d'alerte par le partage d'informations permet d'anticiper les crises et les problèmes pouvant affecter le remboursement des crédits agricoles. « Le partenariat entre SAHFI et le RECA montre comment l'expertise locale peut être mise à profit pour renforcer la confiance des banques et soutenir le secteur agricole, » a-t-il déclaré

- c. **Outils et Technologies** : Rémy a détaillé les outils d'analyse et de monitoring développés pour renforcer la connaissance des chaînes de valeur agricoles et fiabiliser les données lors des analyses des demandes de crédit. Les modèles technico-économiques développés avec l'appui du RECA permettent de mieux comprendre ces chaînes de valeur et sont ensuite intégrés dans les applications d'analyse du crédit (Calao Agri). Les outils de monitoring, quant à eux, assurent le suivi des portefeuilles de crédits agricoles et garantissent leur bon fonctionnement.

Spécifiquement sur la garantie, plusieurs outils d'analyse et d'aide à la décision ont été développés (Calao Garantie). L'un des outils permet de préparer les accords de portefeuille de crédit agricole avec les banques.

Dans le cadre de la présentation, Rémy a présenté un outil de simulation des effets de la garantie pour les banques. La démonstration a été faite à partir d'un cas fictif d'une banque de développement agricole dans la zone de l'UEMOA, où le coût des ressources est de 5%, le rendement attendu des fonds propres est de 12% et d'un taux d'intérêt moyen de 8 % sur les crédits¹.

Les simulations ont été faites à partir de conditions de la garantie agricole de SAHFI : Quotité de garantie de 70 %, comparé à 50 % pour le développement des PME, avec des frais de commission de 1,50 % et une durée moyenne des procédures contentieuses de 4 ans. Lors d'un appel de garantie, 60 % du montant est versé immédiatement par la garantie, et des clauses limitent l'ajout de crédits au portefeuille lorsque le risque atteint 15 %.

La simulation a été réalisée sur un prêt moyen d'investissement agricole de 36 mois, d'un montant de 25 millions, avec un différé de 6 mois et des remboursements trimestriels. Un taux de dégradation moyen du portefeuille de 12 % sur 6 ans a été retenu comme hypothèse. Le portefeuille visé par la banque était de 10 milliards, avec des hypothèses de garantie modifiables. Les résultats montrent un coût du risque réduit grâce à la garantie, une amélioration de la marge bancaire de 90 millions et un effet positif global de 272 millions cumulant trésorerie, marge bancaire et coût des fonds propres.

Cette application Calao permet aux banques de faire une analyse des effets de la garantie pour un portefeuille à garantir selon leurs hypothèses et pour les institutions de garantie de déterminer leur politique tarifaire en lien avec leur mission.

- d. **Neutralisation des Coûts** : Une des stratégies discutées portait sur la neutralisation du coût des garanties afin qu'il ne soit pas répercuté sur les emprunteurs. A partir des hypothèses présentées, les avantages procurés par la garantie sont supérieurs à son coût. Ceci s'explique par les conditions favorables proposées par l'institution de garantie dans le cadre de sa mission. Rémy a montré l'importance de l'abondement public des fonds de garantie confiés à SAHFI qui permet de mettre en place un dispositif de garantie efficace

¹ Les hypothèses sont celles de la moyenne des banques de l'UEMOA (source BCEAO)

Événement spécialisé pour les BPDA

Les Mécanismes de Garantie de Crédit Agricole

au service de l'économie. « L'objectif est que la garantie soit un outil qui favorise l'accès au financement sans alourdir les charges pour les agriculteurs, » a-t-il expliqué.

Cette simulation pratique a clairement illustré que la garantie peut être avantageuse pour les banques tout en restant accessible et sans surcoût pour les emprunteurs.

- e. **Impact sur le Portefeuille de Crédit** : Rémy a souligné que la mise en place de garanties agricoles contribue non seulement à sécuriser les prêts mais aussi à élargir l'accès au financement pour un plus grand nombre d'agriculteurs, améliorant ainsi la résilience du secteur. « Les garanties permettent de transformer le risque perçu en une opportunité de croissance pour les banques et les emprunteurs, » a-t-il conclu.

3. Questions et Réponses

Les participants ont activement pris part aux discussions, posant des questions variées et pertinentes :

- **Coût des Garanties** : **Abdoul Razak Barazé (BAGRI Niger)** a posé la question de savoir comment le coût des garanties influait sur la décision des banques de les utiliser. Rémy Sourdois a expliqué que, comparativement à d'autres formes de garanties, celles offertes par **SAHFI** étaient abordables et optimisées pour encourager l'utilisation des crédits.
- **Efficacité des Partenariats** : **Ray-Médard Zounon (CDCB Benin)** a demandé des détails sur l'efficacité des partenariats entre SAHFI et le RECA. Rémy a détaillé comment ce partenariat avait permis de réduire les risques pour les banques tout en améliorant la confiance des acteurs.
- **Portée des Garanties** : **Ibrahim Koara (AGRA)** a posé une question sur l'étendue des garanties et leur applicabilité à différentes cultures et régions. Rémy a expliqué que l'approche flexible de SAHFI permet de l'adapter à diverses réalités agricoles, renforçant ainsi son impact. Les applications Calao développées sont paramétrables et peuvent être adaptées à d'autres contextes agricoles et d'autres zones monétaires.
- **Modalités des Garanties** : **Edmond DJIDONOU (CDCB Benin)** a demandé des précisions sur les modalités de mise en place des garanties pour garantir une mobilisation effective des crédits. **Attoumane Arami LAWAL**, Directeur Général Adjoint de SAHFI, a répondu en détaillant le processus de mise en œuvre des garanties et l'importance d'une coordination avec les banques et les partenaires agricoles pour assurer leur efficacité.
- **Questions du Chat** : **Gilles Martin (IFAD)** a mentionné plusieurs questions importantes du chat, y compris sur la durabilité des garanties et leur impact à long terme. Les réponses ont souligné que la viabilité des mécanismes dépendait de la capacité à ajuster les stratégies aux conditions locales et aux besoins des agriculteurs. La garantie est un instrument qui complète d'autres mécanismes en faveur de l'accès au financement agricole
- **Partenariat Sud-Sud** : **Abdoul Razak BARAZE (BAGRI Niger)** a posé des questions sur l'applicabilité des garanties au financement par fonds propres, les interventions régionales et la possibilité d'explorer et de mettre en place un

Événement spécialisé pour les BPDA

Les Mécanismes de Garantie de Crédit Agricole

programme de partenariat Sud-Sud pour permettre un soutien de pair à pair entre SAHFI et d'autres pays. Thierry Latreille a fourni des réponses détaillées.

- Les participants ont posé aussi des questions sur la couverture des garanties, l'impact des événements récents tels que les inondations, et la contextualisation des outils à l'environnement nigérien. **Rémy et Attoumane** ont souligné les applications pratiques et les avantages des outils et stratégies discutés.

4. Questions non résolues durant le webinaire :

- a. Zazouli Dan Tata, Mahamadou Siradja : SAHFI couvre la garantie de portefeuille ou bien des pour objets individuels ? Quels sont les pourcentages ?
SAHFI offre à la fois des garanties de portefeuille et des garanties individuelles. A partir d'un certain montant de crédit sollicité la garantie devient individuelle avec un second regard de SAHFI. Historiquement la garantie individuelle était majoritaire. Avec l'évolution de sa stratégie et des nouveaux investissements informatiques réalisés, la garantie en portefeuille va se diffuser largement pour devenir majoritaire. En nombre de dossiers actifs, la répartition est de 40% en portefeuille et 60% individuels.
- b. Gilles Martin (IFAD) : Est-ce que le dispositif de garantie a été mobilisé à la suite des inondations de l'hivernage 2024. Avec quel effet/impact ?
Des banques ont fait des appels de garantie à la suite des inondations. Les indemnisations ont été versées. Cela a concerné essentiellement des fermes avicoles à la suite de la rupture d'un barrage. D'autres causes sont à l'origine d'indemnisations y compris des causes liées à la sécurité et aux sanctions économiques de la CEDEAO.
- c. Gilles Martin (IFAD) : Est-ce que ces démarches et outils d'analyse des projets sont partagés au niveau sous-régional avec les autres réseaux bancaires nationaux ?
Certains outils ont été utilisés dans d'autres pays. L'approche Calao est destinée à s'adapter à tous les contextes.
- d. BARMOU : Est-ce que tous ces outils ont été contextualisés à l'environnement nigérien ?
Tous les outils Calao développés que ce soit pour l'agriculture et pour la garantie sont entièrement paramétrables. Pour Calao Agriculture des travaux préparatoires sont nécessaires pour mettre en place les référentiels spécifiques sur les cultures et l'élevage.
- e. SOGAK : Comment rendre silencieuse la garantie alors qu'il y a cette phase d'accompagnement ?
La garantie est offerte aux banques et l'accompagnement se fait à destination des banques. Toutefois la collaboration RECA – SAHFI nécessite aussi une communication auprès des promoteurs agricoles sous la forme d'une sensibilisation au crédit en général. En revanche, il n'y a pas de communication directe entre l'institution de garantie et l'emprunteur au moment de l'étude de son dossier. SAHFI n'intervient pas pendant le montage et l'analyse du dossier. En amont SAHFI intervient dans la formation des agents de crédit à l'utilisation des outils d'analyse

Événement spécialisé pour les BPDA

Les Mécanismes de Garantie de Crédit Agricole

de crédit agricole. A noter que dans la pratique, la garantie silencieuse n'est rarement une réalité absolue.

5. Remarques de Clôture par Thierry Latreille

Thierry Latreille, coordinateur de la [Plateforme des BPDA](#), a conclu l'événement en remerciant chaleureusement les intervenants et les participants. Il a souligné l'importance de ces échanges pour promouvoir des solutions adaptées aux besoins du secteur agricole. Cet événement est le premier de la plateforme à être organisé en français, et son succès nous encourage à poursuivre dans cette voie, » a-t-il déclaré.

Il a ajouté que la plateforme, qui comprend aujourd'hui 141 banques publiques de développement dans 96 pays, joue un rôle essentiel dans le partage des connaissances et des bonnes pratiques. Thierry a invité les participants à contacter la plateforme pour plus d'informations et à suggérer des thématiques pour de futurs événements.

5. Conclusion

Le webinaire a permis de mettre en évidence l'importance des mécanismes de garantie pour le financement agricole et la nécessité de collaborations solides entre les banques, les institutions de garantie et les structures d'appui agricole. Les discussions ont été enrichissantes et ont permis de partager des solutions concrètes et adaptées aux besoins du secteur.

Publié par : Agri-PDB Platform Secrétariat
Siège social: FIDA, Via Paolo di Dono, 44 - 00142 Roma, Italie
Contact : AgriPDB@ifad.org
Auteur : Mohamed Ali Trabelsi
Réviser : Thierry Latreille, Claude Torre; Rémy Sourdois
Mise en page : Yue Hu
Publié par : Agri-PDB Platform Secrétariat
En date du: 01.12.2024