

LA MUTUELLE DE SOLIDARITÉ (MUSO) ET SON IMPACT DANS LA VIE DU PAYSAN

Pays et lieu: TOGO & BENIN

Eglise ou organisation concernée: Secaar

Nom, coordonnées et fonction du responsable: Simplice AGBAVON, Secrétaire Général de Secaar

Période concernée par l'expérience/le projet: Janvier - décembre 2022

Auteur de la fiche: Claude LAMADOKOU

Date de rédaction de la fiche: 06 avril 2023

DESCRIPTION DE L'EXPÉRIENCE

<p>Contexte national/régional/local</p>	<p>En Afrique de l'Ouest, le secteur agricole reste le principal levier stratégique du développement durable pour la plupart des pays. Ce secteur est dominé par les exploitations familiales qui fournissent environ 90% de l'offre de production agricole et agroalimentaire ; il mobilise près de 80% des superficies foncières mise en valeur.</p> <p>Au Togo tout comme au Bénin, le secteur agricole éprouve d'énormes difficultés à accéder au financement pour mener à bien et à temps sa production. Les producteurs-trices désirant avoir des moyens financiers pour leurs activités font recours aux commerçants un peu nantis avec un taux usurier souvent défavorable aux activités agricoles en vue de financer leurs cultures. Les mécanismes de financement tels que le Fonds National de Finance Inclusif (FNFI) et le Mécanisme d'Incitation de Financement Agricole (MIFA) mis en place par les gouvernements de ces pays pour soulager les paysans-nes n'ont pas toujours porté leurs fruits. Pour soutenir ces efforts des pouvoirs publics, certaines ONG ont instauré des dynamismes de financements et garanties agricoles au profit des paysans en vue de leur faciliter l'accès au crédit intrant et au crédit warrantage pour les petits producteurs. Le constat est que peu de paysans ont accès à ces services. Ils n'ont pas toujours accès au crédit de campagne.</p>
<p>Situation de départ, problématique</p>	<p>Le Secaar a accompagné pendant dix (10 ans) les producteurs-trices agricoles au Togo et au Bénin à travers des programmes financés par ses partenaires. Au cours de la mise en œuvre de ses programmes, le Secaar a appuyé ces paysans-nes regroupés en coopératives par la formation agroécologique, les essais-démonstration, les dotations en intrant agricoles (semences, compost, etc.). Pour permettre aux paysans accompagnés de surmonter le manque d'accès aux crédits et de disposer des moyens pour continuer les activités agricoles en vue de renforcer les connaissances et acquis des programmes, le Secaar, a mis en place un mécanisme de mobilisation des fonds endogènes pour le financement des activités agricoles et commerciales des paysans. Ce mécanisme est dénommé ; « Mutuelle de Solidarité ».</p>

Actions mises en places/ Moyens utilisés / Approche et outils utilisés

L'intérêt des MUSO

Les MUSO visent à assurer à leurs membres une :

- Education à l'épargne et à sa gestion ;
- Possibilité d'octroi de crédits faciles, simples, rapides et autogérés par les membres eux-mêmes
- Manifestation de l'esprit de la solidarité vis-à-vis des membres.

Les activités mises en place sont les suivantes pour faire fonctionner les MUSO :

- Renforcement des capacités des membres pour une mobilisation locale des ressources financières, la gestion des crédits, les enregistrements, etc.
- La mise en place des outils de gestion et leur application (textes, les cahiers, les livrets etc)
- La promotion de la solidarité entre les membres par une bonne gestion des fonds mobilisé pour la solidarité
- L'initiation des actions qui contribuent au développement de la localité.

Des outils de gestion de la MUSO

Afin de gérer les entrées et les sorties des 3 caisses, des outils ont été mis en place.

- **La caisse verte** : permet d'enregistrer les épargnes collectées.
- **Le registre de prêt** : Le registre de prêt permet de lister les crédits accordés aux membres à partir des fonds propres de la caisse verte. Il détaille toutes les informations le concernant : la date d'octroi/ le montant/ la durée/ l'intérêt à payer (PAF)/ les motifs du prêt, le nombre d'échéances et le total à rembourser.
- **Le carnet individuel de cotisation** : Chaque membre possède un carnet ou carte individuel d'épargne qui répertorie les paiements de cotisation effectuée.

Ainsi, chaque membre est assuré que le montant qu'il a cotisé est bien calculé et noté dans son carnet afin qu'il puisse lui être restitué en totalité lors de son départ ou en fin d'année d'exercice.

- **La caisse rouge** : permet d'enregistrer les fonds mobilisés pour la manifestation de la solidarité.

Les cotisations versées à cette caisse ne sont pas récupérables par les membres, elles sont définitives. Ainsi, l'argent versé dans la caisse rouge par chacun des membres devient de l'argent collectif. L'utilité de cet argent est d'aider et de secourir les membres qui en ont besoin, selon des critères déterminés par la MUSO.

- **La caisse bleue** : permet d'enregistrer les aides ou fonds de soutien extérieur à la MUSO de la caisse bleue.

Les suivis réguliers des activités

Il est effectué par un animateur du Secaar 2 fois par mois au moins surtout au début ; ce suivi est progressivement délégué à un membre de MUSO en vue d'une appropriation. Le suivi se base sur le contrôle des cahiers, la gestion des crédits et la mobilisation de l'épargne.

Résultats / Evènements ayant eu lieu / Changements

Sur le plan institutionnel :

Une progression rapide de l'adhésion aux MUSO : le nombre des bénéficiaires impliqués dans les MUSO a considérablement augmenté. De 6 MUSO en fin décembre 2021, nous arrivons à 12 MUSO (6 au Togo et 6 au Bénin) avec un effectif de à 280 personnes en décembre 2022 contre 187 personnes en fin 2021. Ce taux de progression (d'environ 49,73 %) est très intéressant et a permis une forte mobilisation dans les épargnes collectées et les fonds de solidarité.

Sur le plan financier ou économique :

Les 12 MUSO avec les 280 membres ont mobilisé en 2022 environ près de 10 millions de FCFA inespérés par ces coopérateurs sans les MUSO. Des petits crédits ont été octroyés à la majorité des membres pour financer l'achat des semences, les intrants organiques, les sarclages et le renforcement des activités commerciales des membres (surtout des femmes). Les membres des Muso trouvent déjà des solutions à leurs problèmes financiers et ils soutiennent leurs propres projets agricoles et ou commerciaux.

Sur le plan social

Les membres des MUSO assistent leurs pairs qui ont des problèmes de santé ou de malheurs à partir des fonds de solidarité (caisse rouge). Le fonds de solidarité a soutenu les membres lors des fêtes de fin d'année en finançant l'achat de vivres (viande, poissons, riz et de fruits, etc.). Ce même fonds est utilisé dans certains Muso pour financer les fournitures scolaires des enfants des membres à la rentrée scolaire.

De même des chaises plastiques sont acquises avec une partie de ce fonds pour assurer les bonnes commodités d'assise lors des réunions et assemblées générales. Ces chaises sont louées aux membres qui en ont besoin à un tarif réduit.

LIMITES:

(de l'expérience / des actions mises en place / des moyens utilisés, ce qui a manqué, qui n'a pas marché)

La mobilisation de l'épargne à un certain moment de l'année (mars à juin) est faible car c'est le moment d'intenses activités des paysans où ils ont besoin de beaucoup d'argent. C'est en ce moment que les demandes de crédits arrivent à flot. Dès fois les fonds mobilisés sont insuffisants pour satisfaire les demandes de crédits. Une fois les récoltes faites, les membres viennent compléter leurs cotisations et payer les crédits de campagnes. Ce qui manque est le fonds suffisant pour satisfaire les demandes de crédit.

CONDITIONS DE RÉUSSITE :

(ce qui a été important pour la réussite de l'expérience)

La confiance des membres des MUSO sur les dispositions et outils mis en place pour le fonctionnement des MUSO est très importante pour la réussite de cette expérience.

QUEL BILAN/APPRÉCIATION FINALE CONCERNANT CETTE EXPÉRIENCE ?

(Leçons apprises, ce qui ressort à titre d'apprentissage, positif ou négatif)

La leçon que nous tirons :

- Les paysans gagnent beaucoup d'argent à travers leurs différentes activités mais ils ne savent pas gérer ces revenus et en faire des épargnes. L'objectif de l'éducation à l'épargne est en voie d'être atteint.
- L'expérience des Muso est très satisfaisante au Togo comme au Bénin. Les effets sont déjà visibles dans le vécu quotidien des membres d'où leur enthousiasme et engagement fort.

Une mobilisation de moyens auprès des partenaires financiers en vue d'étendre la création des Muso dans d'autres communautés serait un élément important pour un développement autonome dans ces localités.