



Gembloux Agro-Bio Tech  
Université de Liège

# **LE FINANCEMENT DE L'AGRICULTURE AU BÉNIN : STRATÉGIES DE GESTION ET D'ADAPTATION DES EXPLOITATIONS AGRICOLES**

**SOSSOU Comlan Hervé**

**Dissertation originale présentée en vue de l'obtention du grade de  
docteur en sciences agronomiques et ingénierie biologique**

Promoteur : Prof. Ph. LEBAILLY

Co-promoteur : Dr. Th. DOGOT



# Plan de présentation

- **Introduction**
- **Objectifs et hypothèses**
- **Cadre théorique**
- **Méthodologie**
- **Résultats et analyses**
- **Conclusions et recommandations**



# Introduction

- **Contribution du secteur agricole: PIB environ 32%; recettes d'exportation 75 à 90%; recettes de l'Etat 15%; emplois environ 70%;**
- **Faible productivité des spéculations agricoles :**
  - Rendement Maïs : 1,2 T/ha vs 4 T/ha
  - Rendement Riz : 2,4 T/ha vs 3,5 T/ha
  - Rendement Coton : 1,1 T/ha vs 1,5 T/ha
  - Rendement Anacarde : 0,2 T/ha vs 1,2 T/ha
- **Equipements de production agricole traditionnels ➔ Performance dérisoire de la production agricole, reflet du niveau de financement du secteur agricole**



# Introduction

- **Le Bénin a opté pour la croissance de l'économie à travers la diversification des filières agricoles → mettre fin à la détérioration des capacités productives des exploitations agricoles (EA) et améliorer l'accès à la nourriture des ménages des zones rurales et urbaines;**
- **→.... le développement du secteur agricole béninois nécessite des soutiens institutionnels, financiers, organisationnels et techniques avec une utilisation plus accrue des intrants agricoles;**



# Introduction

- **→.... ceci implique des besoins de financement approprié du fait que l'épargne est rare, voire inexistante en milieu rural;**
- **La fausse « culture du crédit » notamment dans les zones rurales [prêt = don.....] complique les remboursements des prêts;**
- **De plus, le secteur agricole est confronté à d'autres phénomènes rendant plus difficile, coûteux et risqué son financement;**



# Introduction

- **Or, l'amélioration de l'agriculture suppose de ressources financières dont l'exploitant agricole ne dispose pas souvent;**
- **Malgré les initiatives d'amélioration des conditions de financement, l'accès au crédit reste limité pour les EA;**
- **L'accès au crédit est supposé avoir des répercussions + sur l'adoption de nouvelles technologies, sur la performance et le bien-être des producteurs.**





# Introduction

## Questions de recherche

- ❑ Quelles sont les caractéristiques des exploitations agricoles et leur possibilité d'accès aux services financiers ?
- ❑ Quels sont les facteurs qui déterminent l'accès ou non au crédit des exploitations agricoles béninoises ?
- ❑ Quelles sont les stratégies d'adaptation et de gestion en cas de rationnement développées par les exploitants agricoles ?



# Objectifs et Hypothèses

## Objectif Général

**Analyser le mécanisme de financement de l'agriculture béninoise et les stratégies d'adaptation ainsi que de gestion des exploitations agricoles**



# Objectifs et Hypothèses

**Réaliser une description détaillée des exploitations agricoles ainsi que les paramètres d'accès aux services financiers**

**OS<sub>1</sub>**



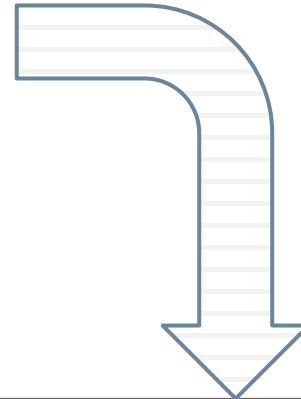
**H<sub>1</sub>**

**Les besoins en fonds de roulement des exploitations agricoles sont supérieurs aux montants de prêts accordés par les institutions de microfinance**

# Objectifs et Hypothèses

**Explorer les déterminants de l'accessibilité des exploitations agricoles au marché de crédit**

**OS<sub>2</sub>**



**H<sub>2</sub>**

**Il existe des facteurs d'ordre structurel, comportemental et de performance des exploitations agricoles qui expliquent les inégalités dans l'accès au crédit des exploitations agricoles**

# Objectifs et Hypothèses

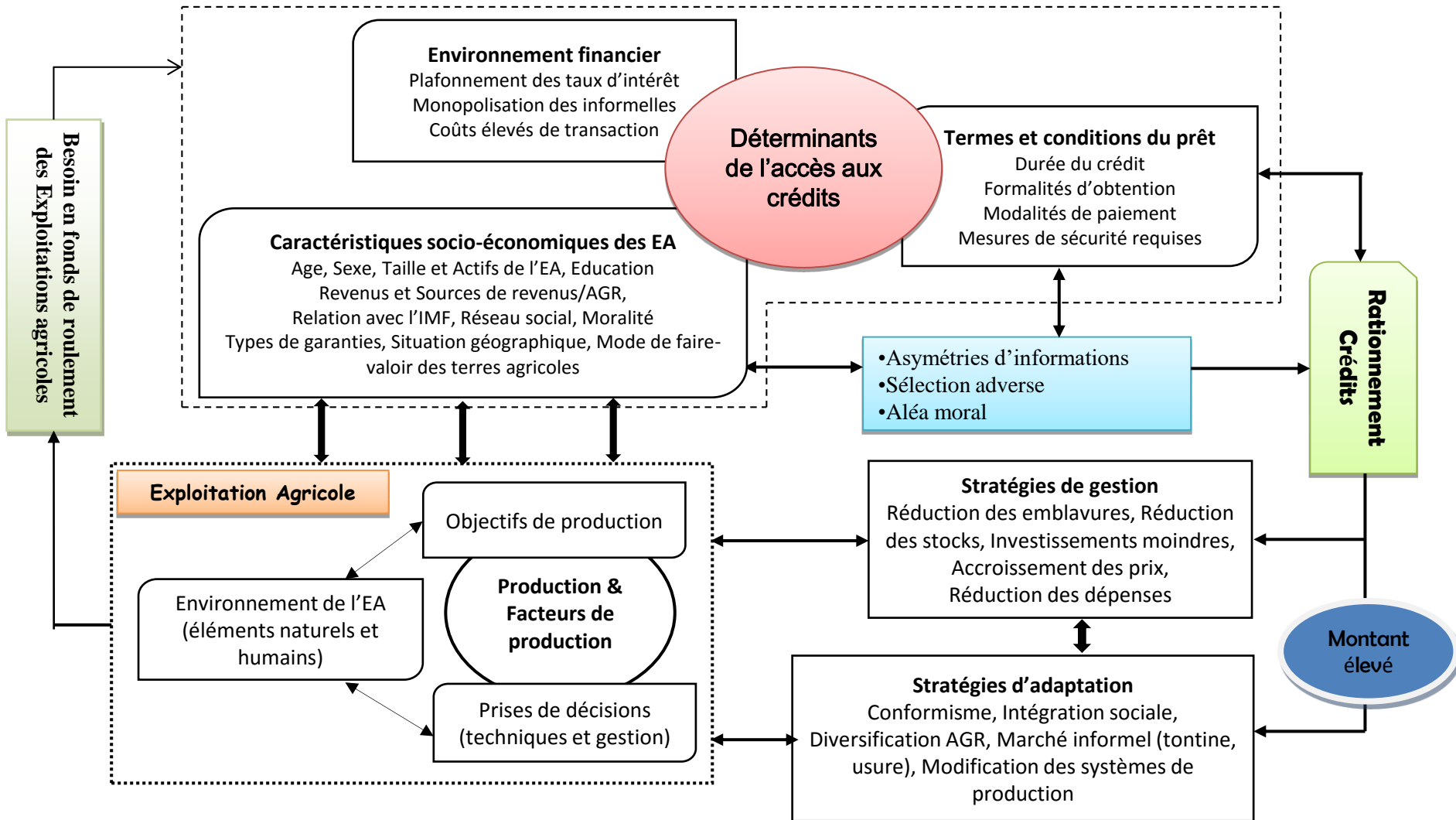
OS<sub>3</sub>

Analyser les stratégies développées par certains exploitants soit pour obtenir des montants élevés de prêts soit pour faire face au rationnement de crédit

La capacité des exploitants à se conformer aux exigences des structures de financement et de l'intégration sociale sont des stratégies d'adaptation pour l'obtention d'un montant élevé de crédit alors que la diminution de l'utilisation des facteurs de production est la stratégie de gestion du rationnement du crédit

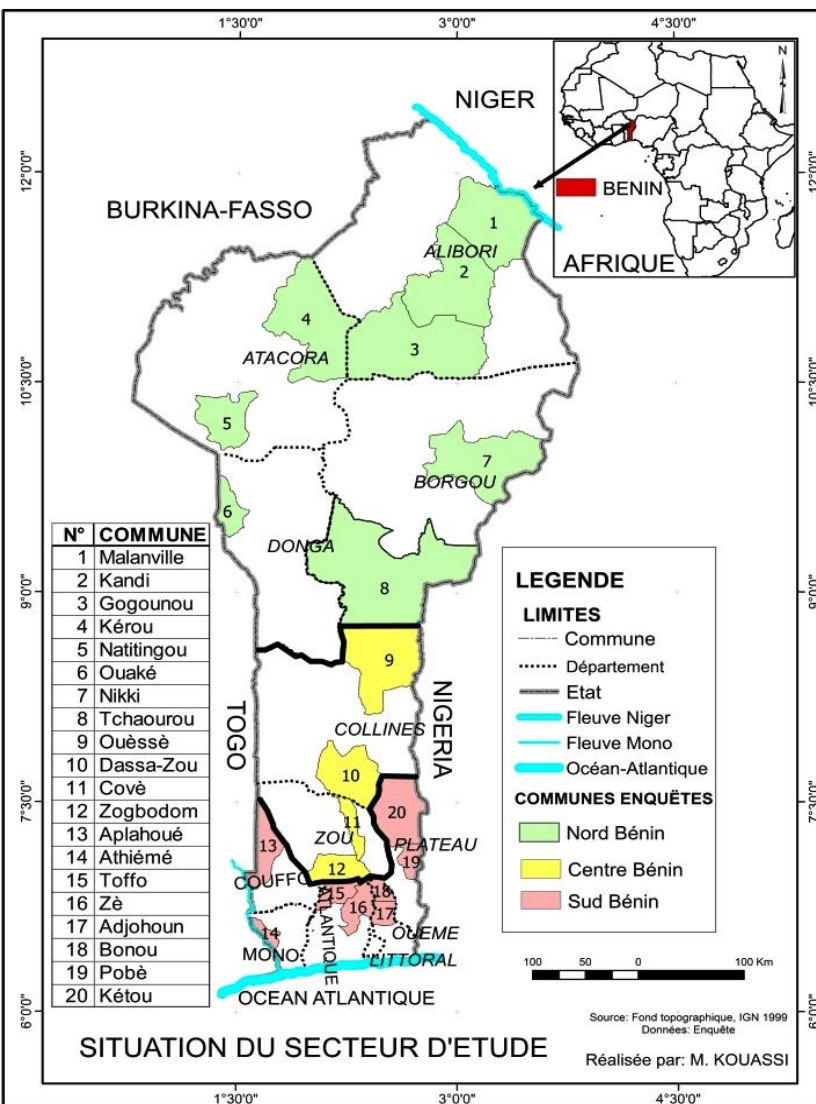
H<sub>3</sub>

# Cadre théorique





# Méthodologie



- Etude menée dans 20 Communes du Bénin réparties au Sud, au Centre et au Nord
- Choix raisonné sur la base des acquis de la recherche, des projets de développement et de l'implantation des Institutions de Microfinance (IMF)

## CRITÈRES

- Intervention régulière des IMF ces 5 dernières années
- Stratification → 2 villages par commune
- Participation des EA aux activités des IMF

## **Quelques limites de l'échantillonnage**

- **Sélection des communes basée sur les données disponibles au niveau des projets;**
- **Faible prise en compte des non répondants et des exploitants n'ayant pas eu accès au crédit;**
- **Faible représentativité de la catégorie des gros emprunteurs à la deuxième phase;**
- **Collecte des données de la première phase organisée et assurée par le Programme Analyse de la Politique Agricole (PAPA) de l'INRA-Bénin, donc une orientation limitée.**





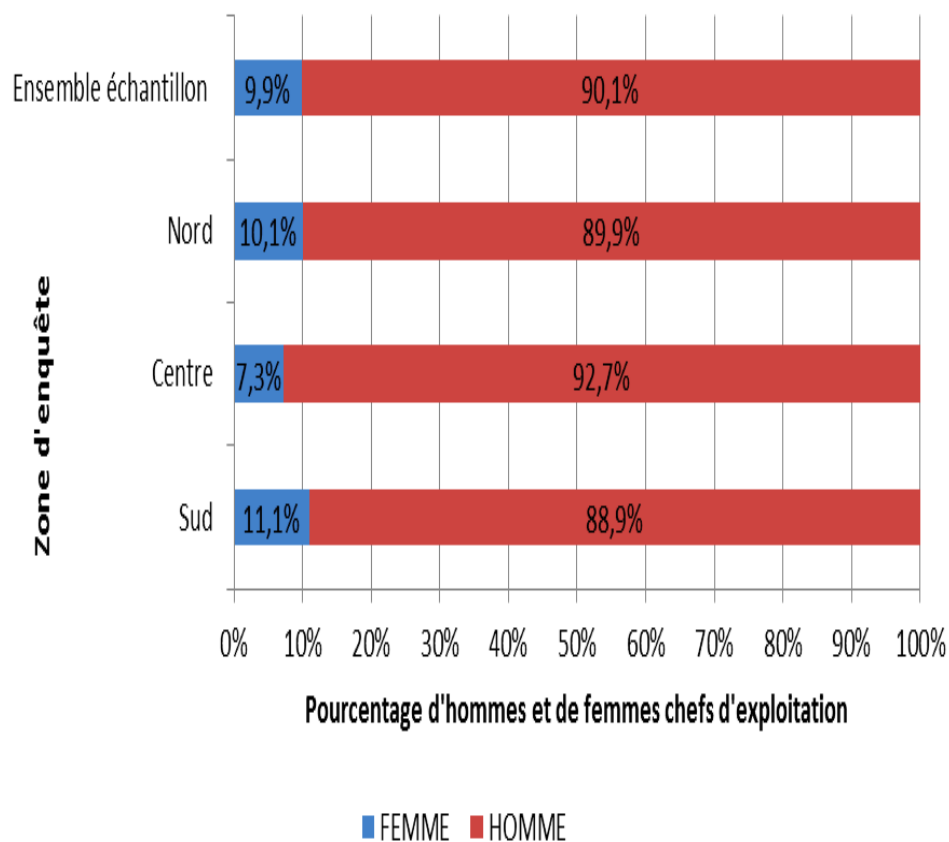
**RESULTATS  
ET  
ANALYSE**

# **Caractéristiques des exploitations agricoles et Déterminants de l'accès au crédit**

- ❑ Caractérisation des exploitations agricoles**
- ❑ Paramètres d'accès au crédit**
- ❑ Déterminants de l'accès au crédit**

# Caractéristiques de l'échantillon

## Sexe du chef d'exploitation



Age moyen au niveau national : 18 ans.

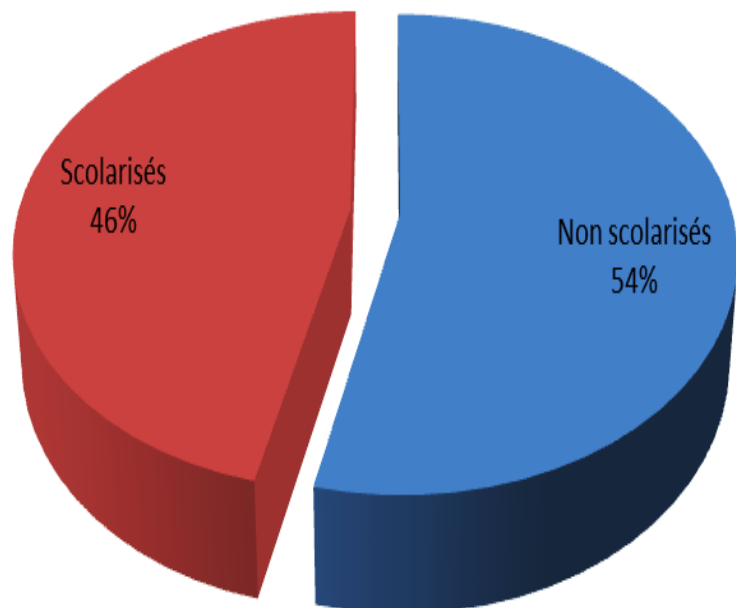
Zone d'enquête	Moyenne	Coefficient de Variation
Sud	43,7	26%
Centre	44,2	25%
Nord	44,9	25%
<b>Total</b>	<b>44,2</b>	<b>25%</b>

**Au Bénin, 22% des ménages sont dirigés par des femmes.**

## Age du chef d'exploitation

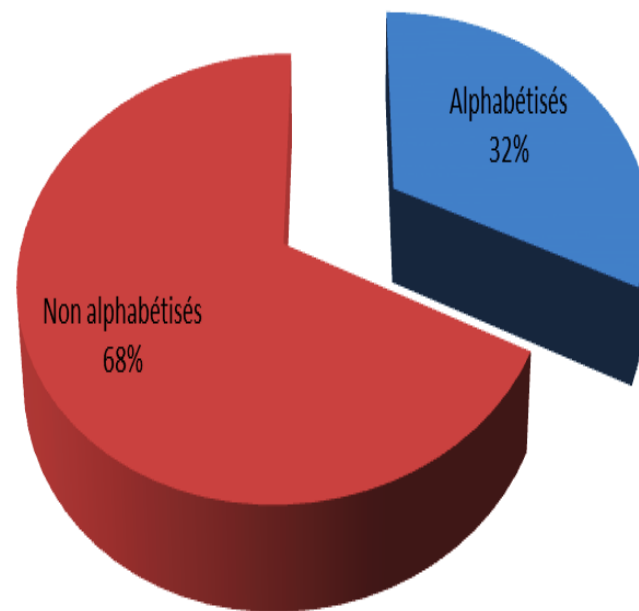
# Caractéristiques de l'échantillon

## □ Niveau d'instruction et d'alphabétisation du chef d'exploitation



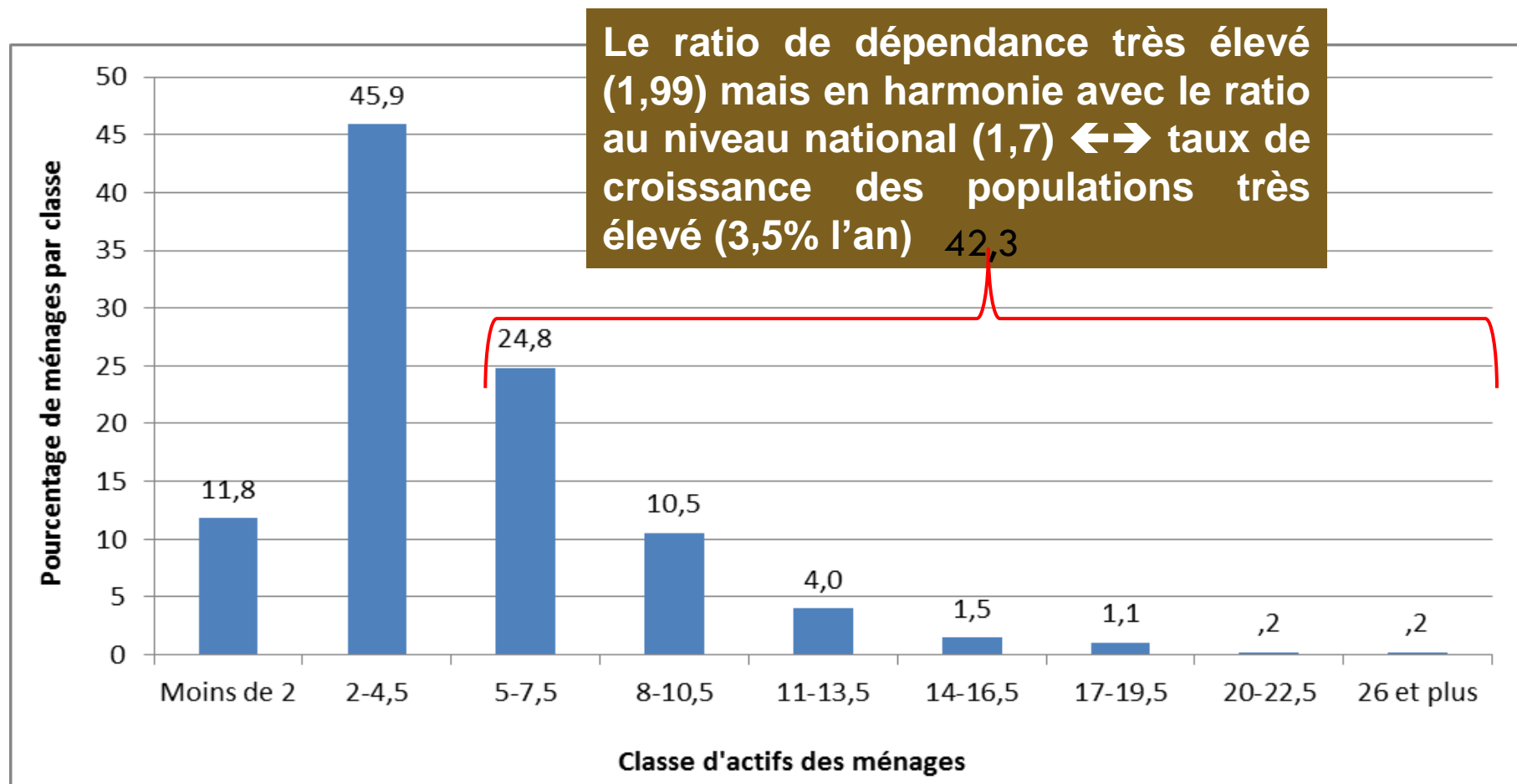
Au Bénin, en moyenne, 53% des chefs de ménage n'ont aucun niveau d'instruction

Le taux d'alphabétisés au Bénin est faible et est de 28,7% selon l'UNICEF (2012)



# Caractéristiques de l'échantillon

## □ La main-d'œuvre familiale





# Caractéristiques de l'échantillon

## □ Superficies (ha) de terres disponibles et exploitées

<i>Zone d'enquête</i>	<i>Moyenne</i>	<i>Coefficient de Variation</i>	<i>F</i>	<i>Sig.</i>
Sud	8,0	43%	5,873	0,003
Centre	9,9	48%		
Nord	12,7	48%		
<b>Total disponible</b>	10,2	54%		

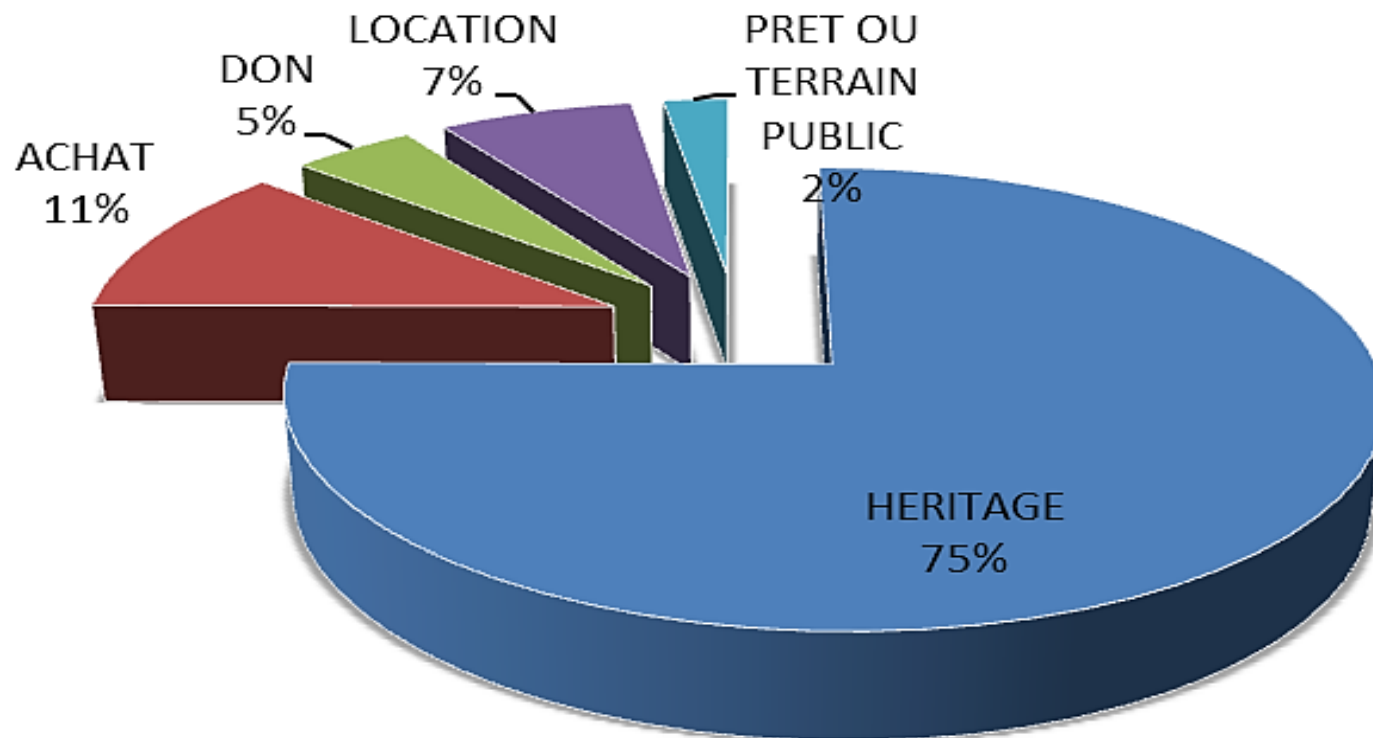
<i>Zone d'enquête</i>	<i>Moyenne</i>	<i>Coefficient de Variation</i>	<i>F</i>	<i>Sig.</i>
Sud	4,0	56%	11,742	0,000
Centre	5,6	55%		
Nord	7,9	56%		
<b>Total exploitée</b>	5,9	51%		

Seulement 17% de la superficie agricole utile au Bénin sont annuellement cultivés avec 60% consacrés aux principales cultures vivrières



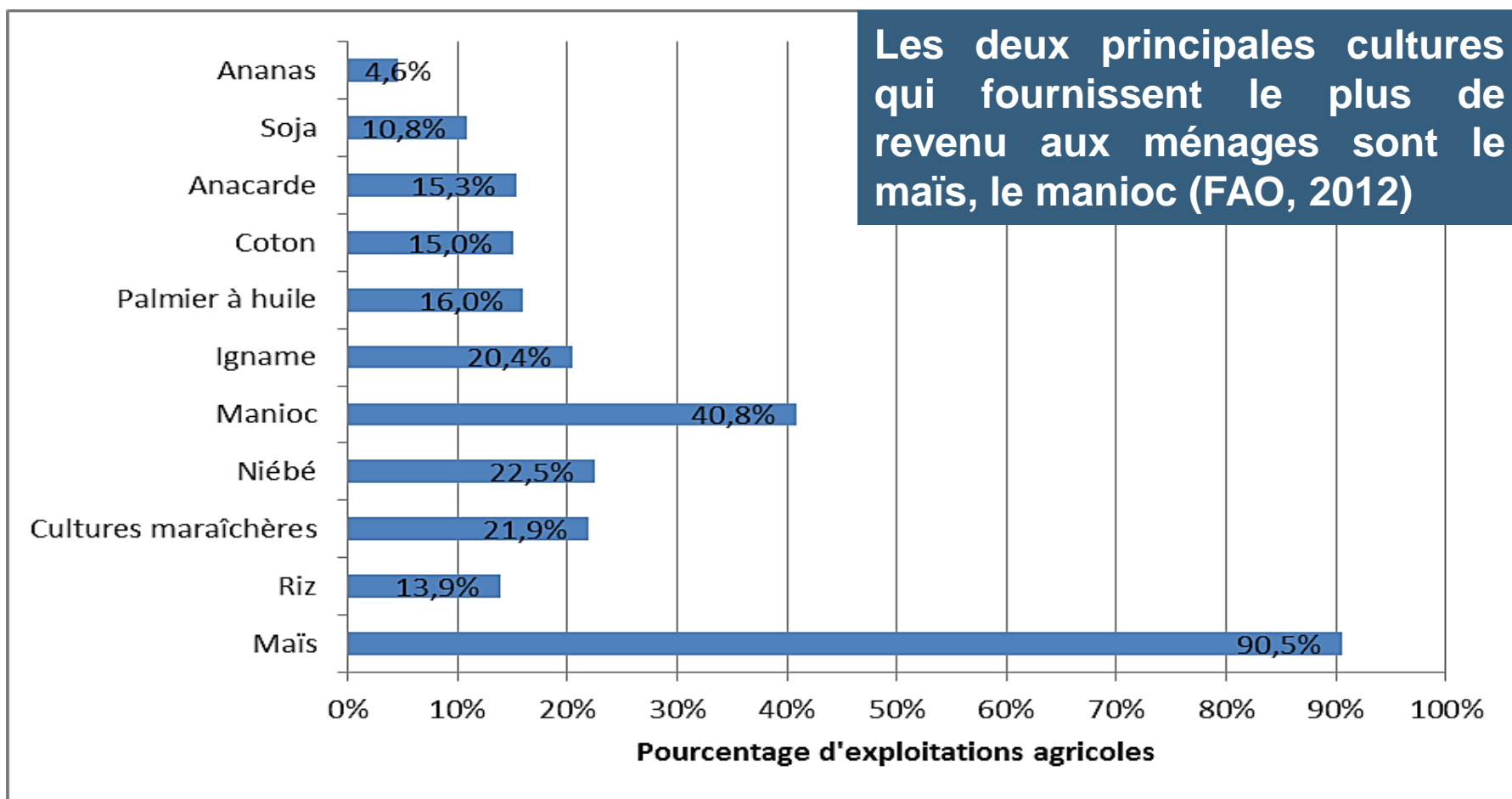
# Caractéristiques de l'échantillon

## □ Mode de faire-valoir des terres



# Caractéristiques de l'échantillon

## □ Cultures pratiquées par les exploitations agricoles



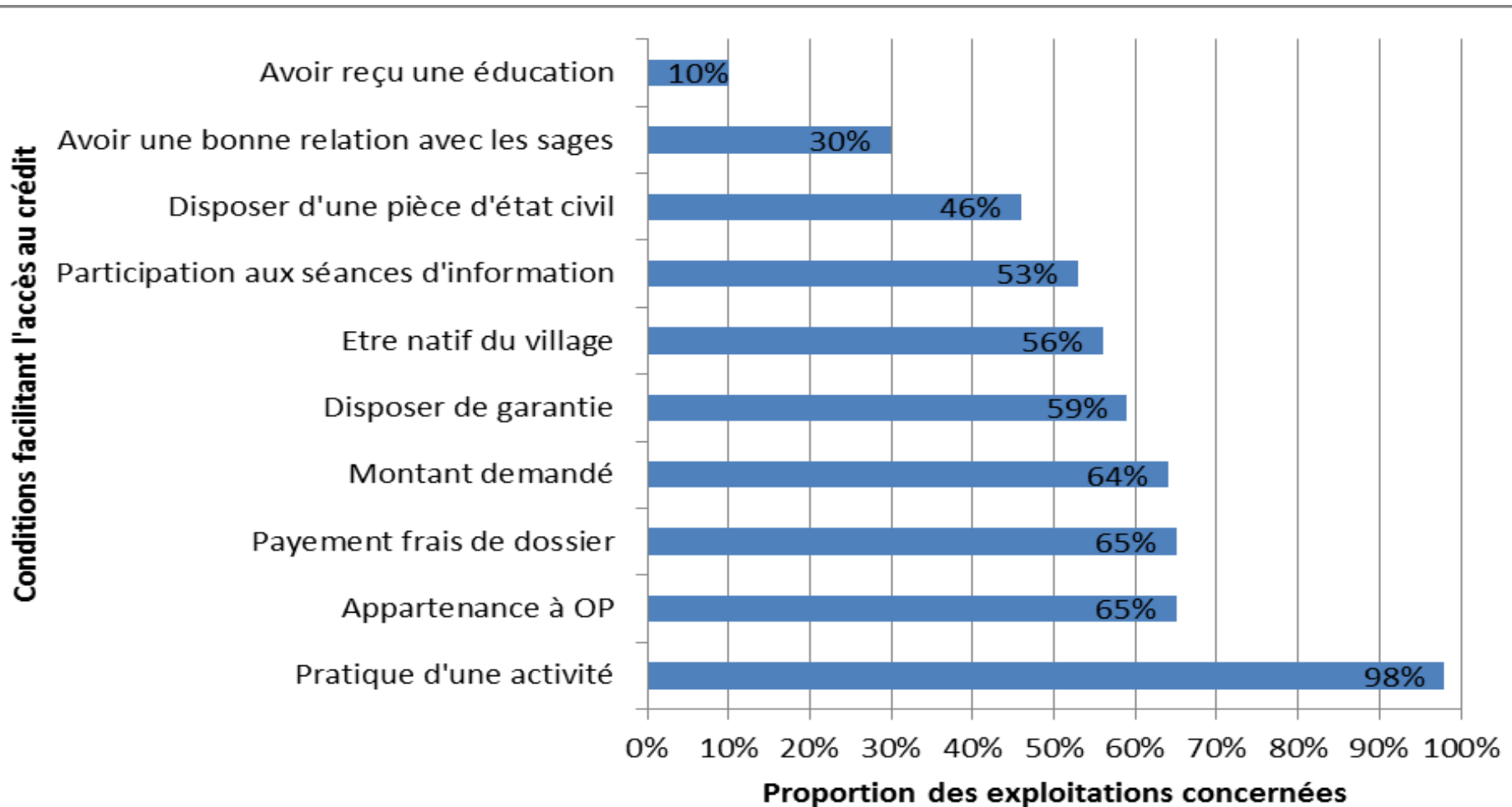
# Paramètres d'accès au crédit

## Conditions requises pour l'obtention de crédit



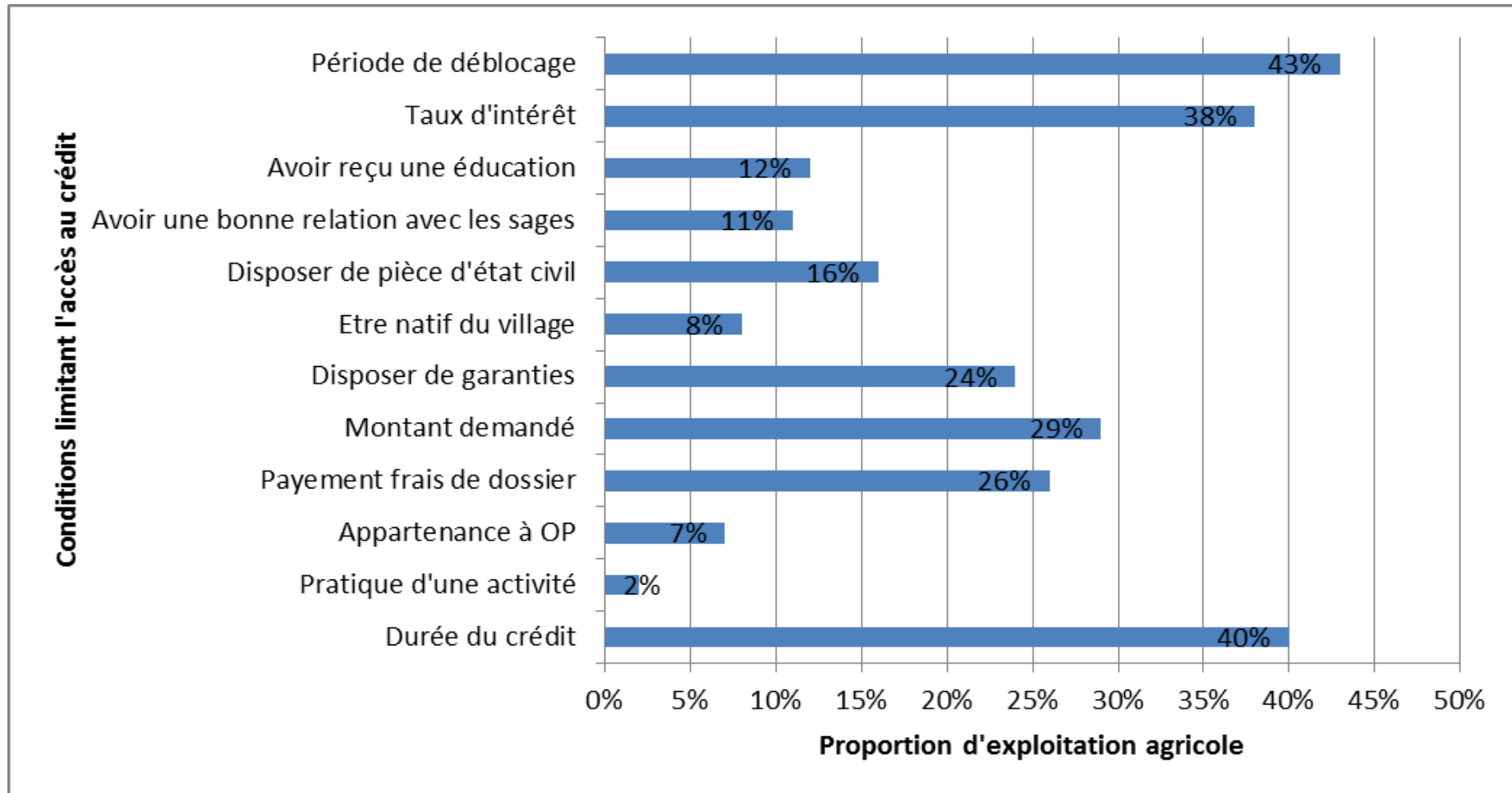
# Paramètres d'accès au crédit

## Conditions facilitant l'accès au crédit



# Paramètres d'accès au crédit

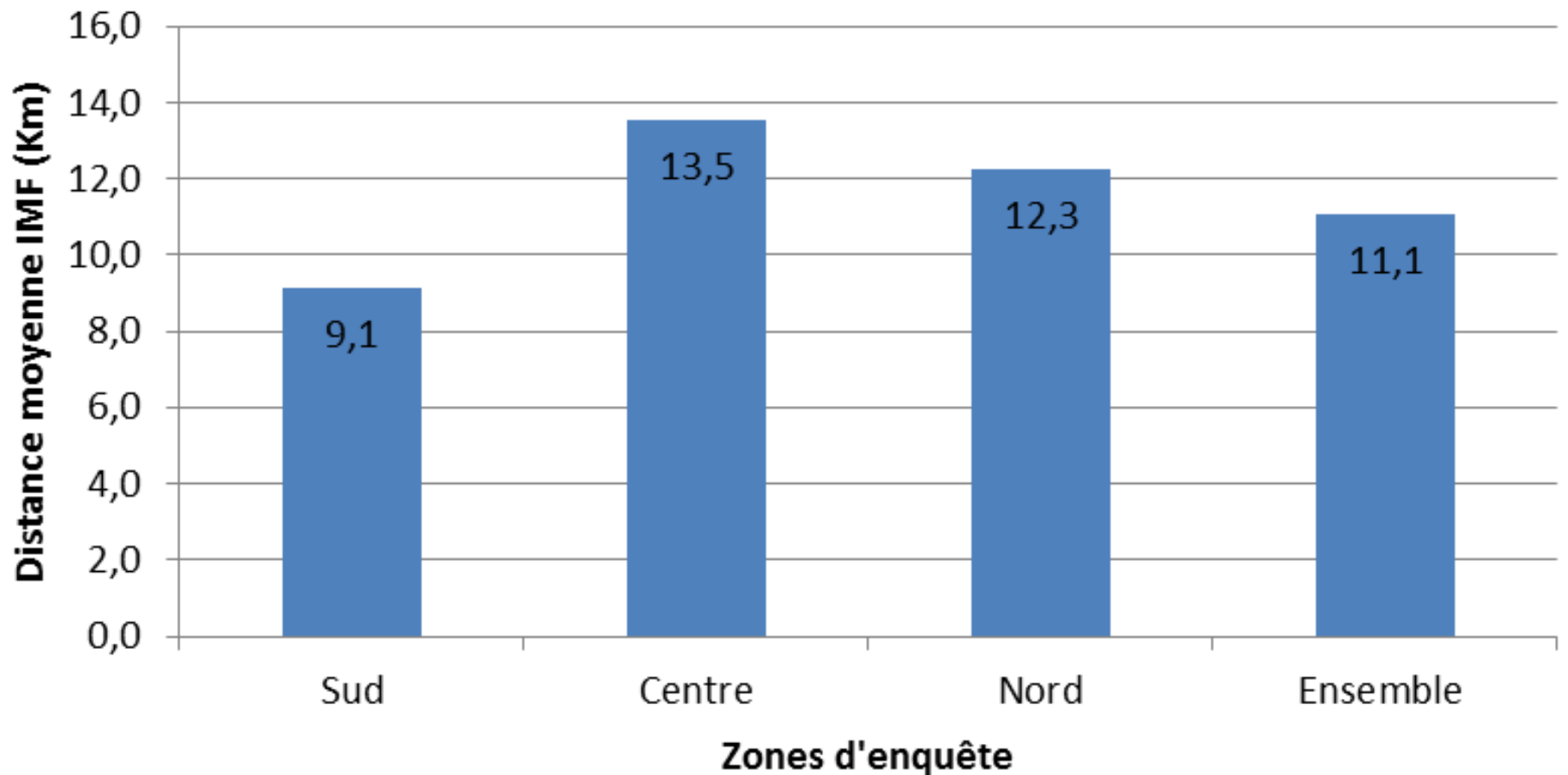
## Conditions limitant l'accès au crédit





# Paramètres d'accès au crédit

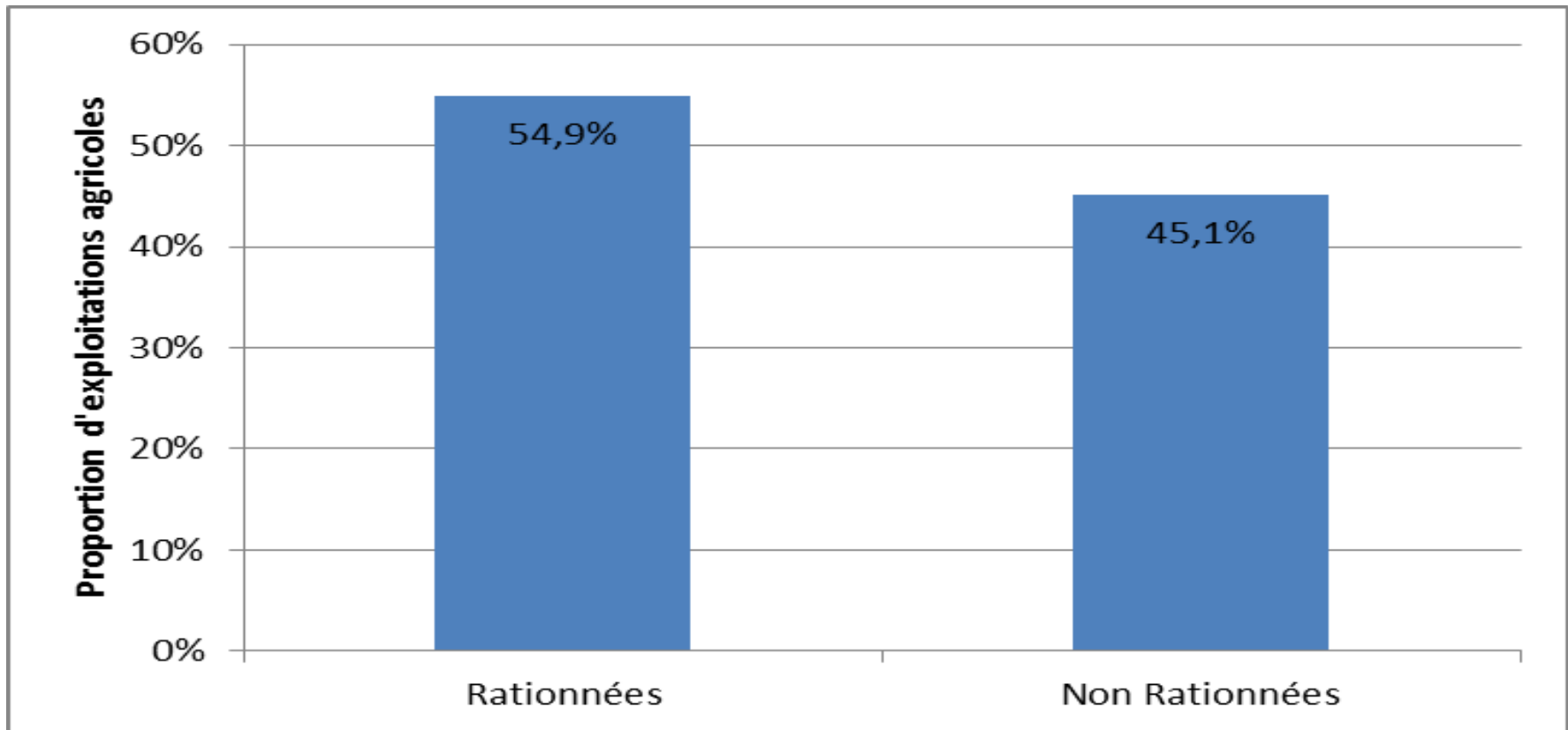
## Accessibilité aux structures de financement





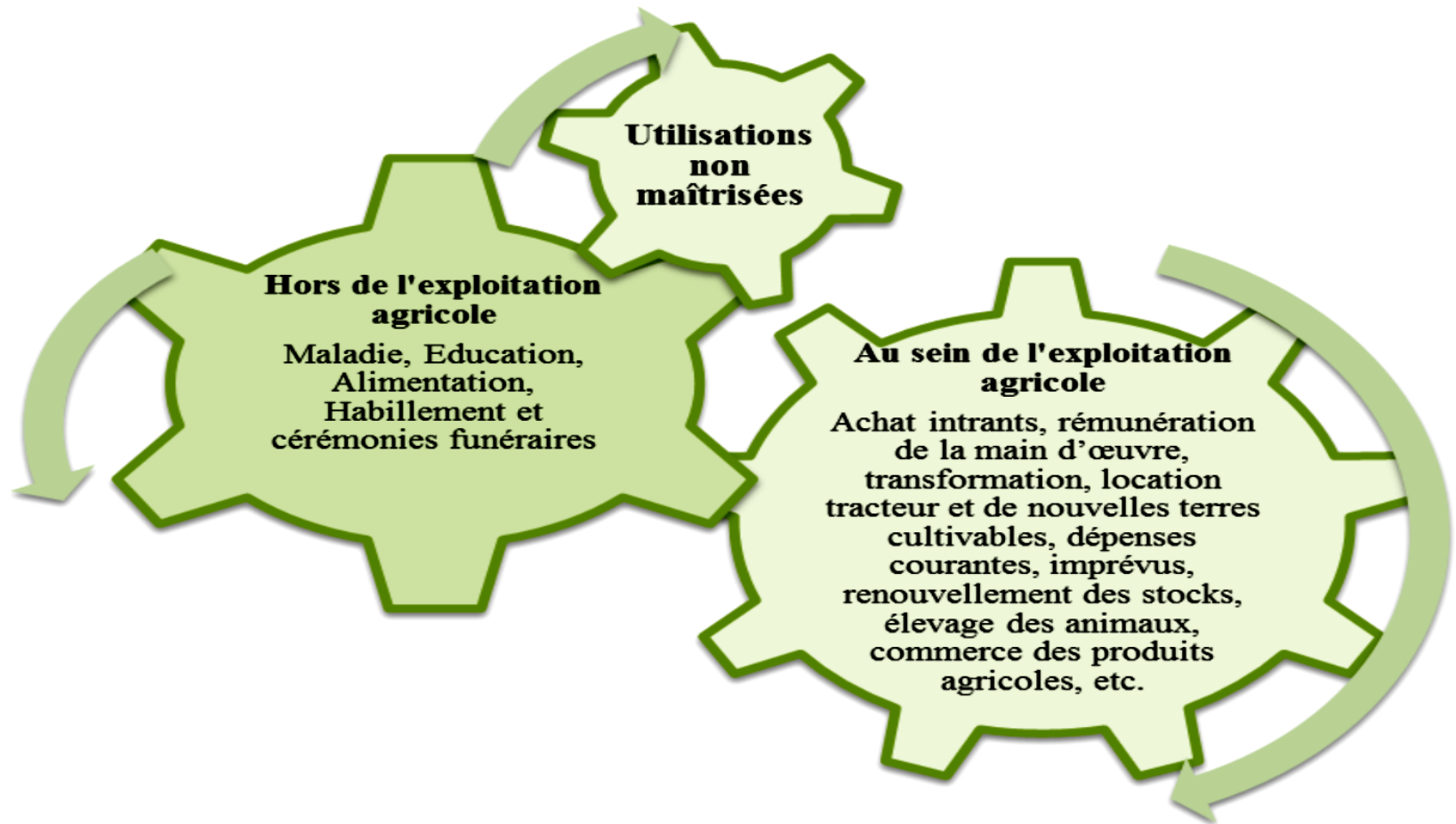
# Paramètres d'accès au crédit

## Taux des EA rationnées



# Paramètres d'accès au crédit

## Fonctions du crédit au sein de l'exploitation agricole



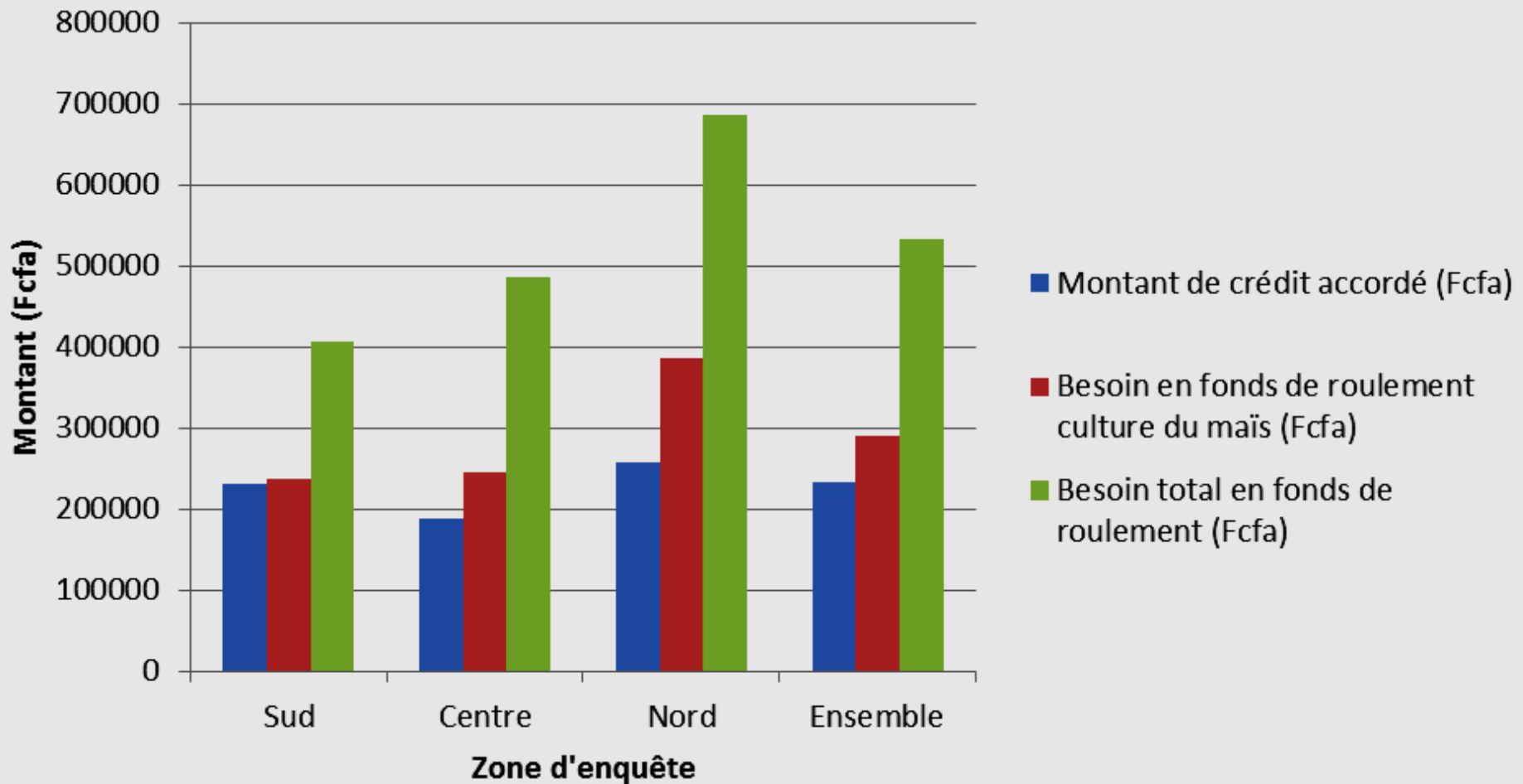
# Paramètres d'accès au crédit

## Montant moyen de crédit accordé par hectare de superficie exploitée

<i>Zone d'enquête</i>	<i>Montant de crédit accordé (Fcfa)</i>	<i>Superficie moyenne exploitée (ha)</i>	<i>Montant moyen par hectare de superficie exploitée (Fcfa/ha)</i>
Sud	230779	4,0	57695
Centre	187729	5,6	33523
Nord	258094	7,9	32670
<b>Ensemble</b>	233068	5,9	39503

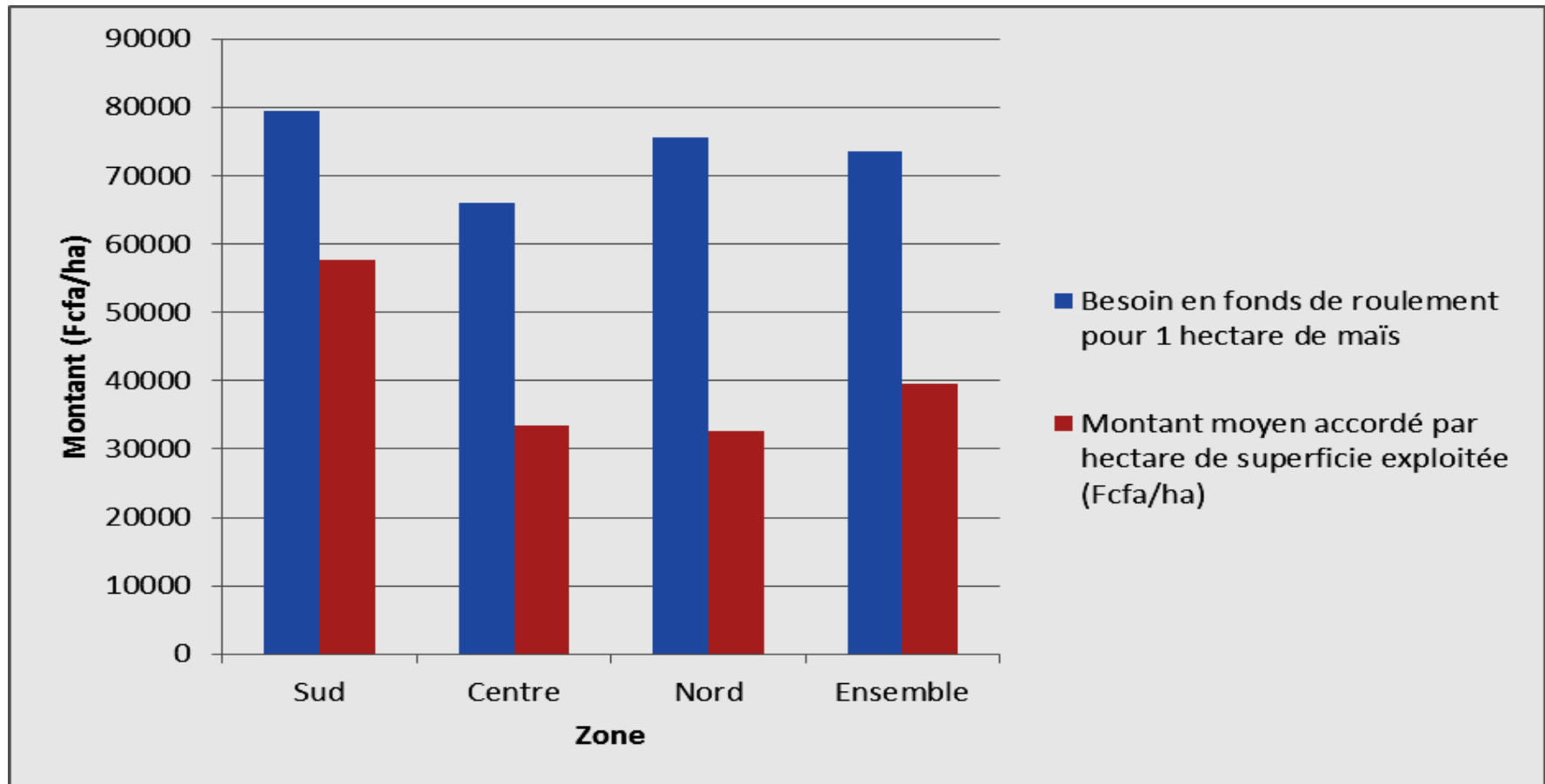
# Paramètres d'accès au crédit

## Montant des crédits accordés vs besoins



# Paramètres d'accès au crédit

## Montant des crédits accordés vs besoins par ha de superficie





# Déterminants d'accès au crédit

## Résultats de la régression logistique binomiale

<i>Variables</i>	<i>Définitions</i>	<i>Signes attendus</i>	<i>Coefficients</i>	<i>Seuil de significativité</i>
TAILL	Taille des ménages	-	-0,0650782	***
GRPMT	Appartenance a un groupement de solidarité financière	+	0,7377008	**
IMF	Existence d'une IMF dans l'environnement immédiat	+	0,5533518	*
REVEN	Revenu	+	0,000000965	***

Nombre d'observations: 459

Wald Khi-deux (ddl) : 42,51 (14)

Signification globale du modèle : \*\*\*



## **STRATEGIES D'ADAPTATION DES EXPLOITATIONS AGRICOLES ET GESTION DU RATIONNEMENT DU CREDIT**

- ❑ Stratégies d'accès à un montant de prêt élevé**
- ❑ Rationnement du crédit et fonctionnement de l'exploitation agricole**
- ❑ Stratégies de gestion du rationnement du crédit agricole**

# Accès à un montant élevé

## Cinq (05) principales stratégies

- ▣ **Gestion efficiente de l'exploitation agricole**
- ▣ **“Conformisme” de l'emprunteur**
- ▣ **Capacitation et crédibilité de l'emprunteur**
- ▣ **“Fidélité” institutionnelle**
- ▣ **Reconnaissance sociale «Le don»**



# Accès à un montant élevé

## 1. Gestion efficiente de l'exploitation agricole

Pratiques des EA	Fréquence (%)
Diversification agricole (intégration élevage)	40
Augmentation des emblavures	40
Choix des spéculations	30
Stockage des produits agricoles	30
Redéfinition de la répartition spatiale des cultures	20
Transformation des produits agricoles	20
Choix du site (bas-fond, sol riche, etc.)	10
Fixation des prix de vente	10

# Accès à un montant élevé

## 2. Conformisme de l'emprunteur

Conditions	Fréquence (%)
Garantie matérielle	100
Garantie financière	100
Ouverture de compte	100
Solvabilité	93
Dossier de crédit	80
Moralité sociale	70
Pièces d'état civil	60
Mouvement du compte	30
Frais de dossier	30

# Accès à un montant élevé

## 3. Capacitation et crédibilité de l'emprunteur

- Prise en charge de la destinée
  - ▣ Socio-économique (garanties.....)
  - ▣ Professionnelle (Main-d'œuvre, intrants, etc.)
  - ▣ Familiale
- Autonomie et capacités → Garantie de remboursement du crédit

- ▣ Climat de confiance
- ▣ Pouvoir de négociation et
- ▣ Marge de manœuvre importante

Conditions	Fréquence (%)
Garantie matérielle	100
Garantie financière	100
Solvabilité	93





# Accès à un montant élevé

## 4. Fidélité institutionnelle

Variables	Fréquence (%)
Changement systématique d'IMF	0
Recours simultané à plusieurs IMF	10
Détournement d'objet de crédits	0
Substitution de crédits	0
Remboursement à temps du crédit	100



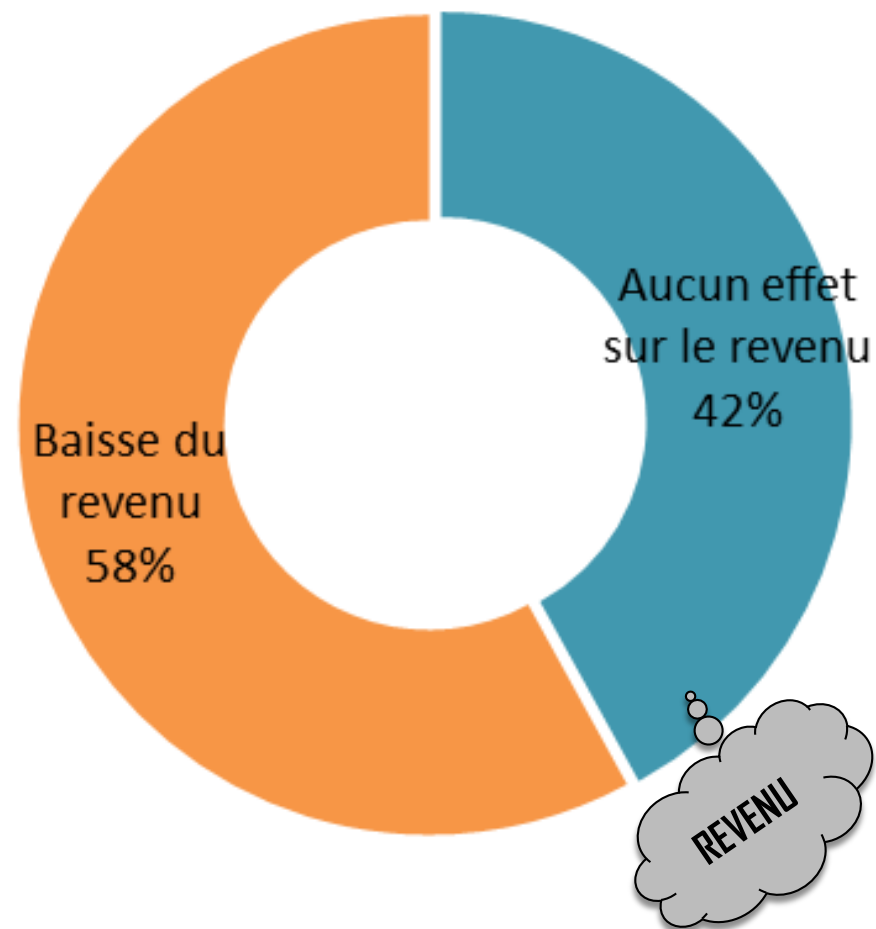
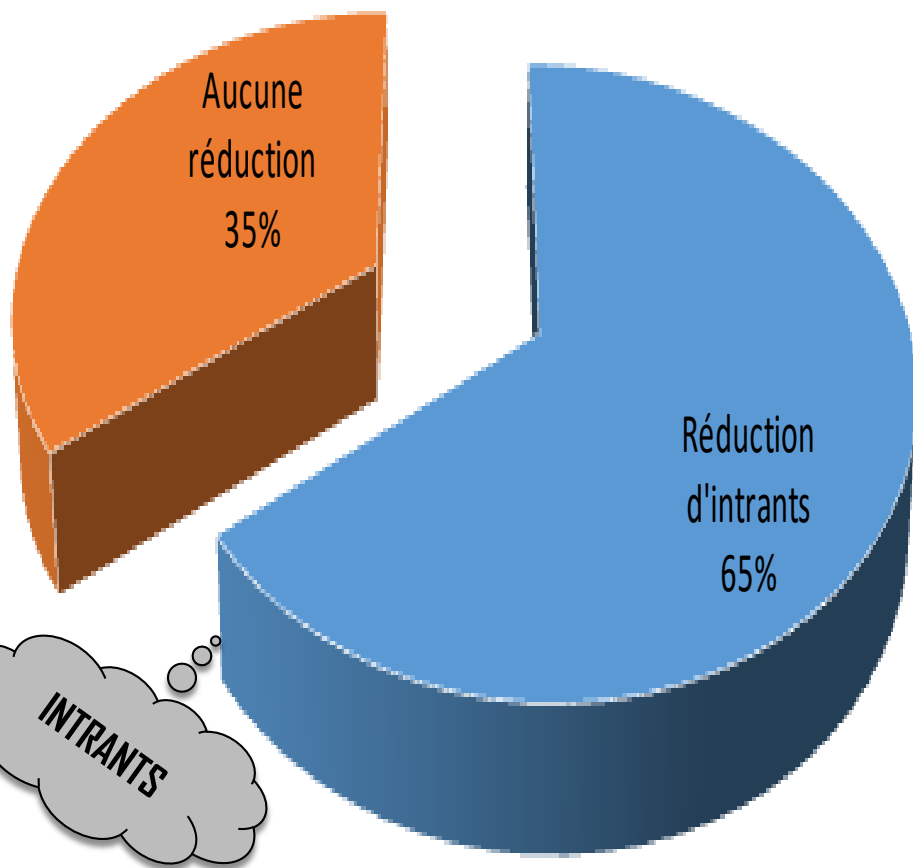
# Accès à un montant élevé

## 5. Reconnaissance sociale « le don »

- Relations avec agents IMF → aussi accès.
- Entretien des relations d'où le don:
  - Jamais argent !
  - Volailles
  - Vivres
  - ...
- Mais “le don” appelle “le don”...!

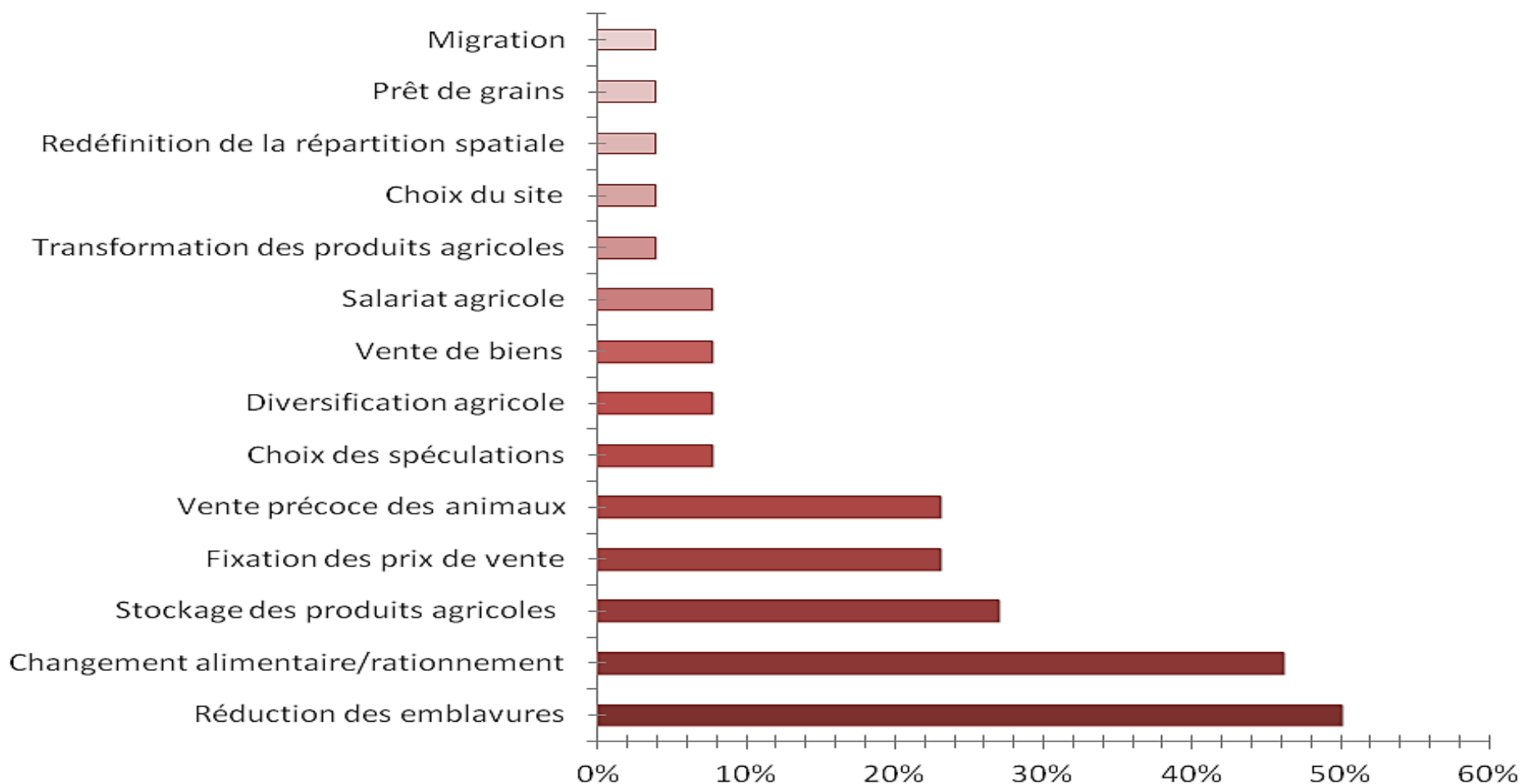
# Gestion du rationnement crédit

## Effets du rationnement du crédit sur l'exploitation agricole



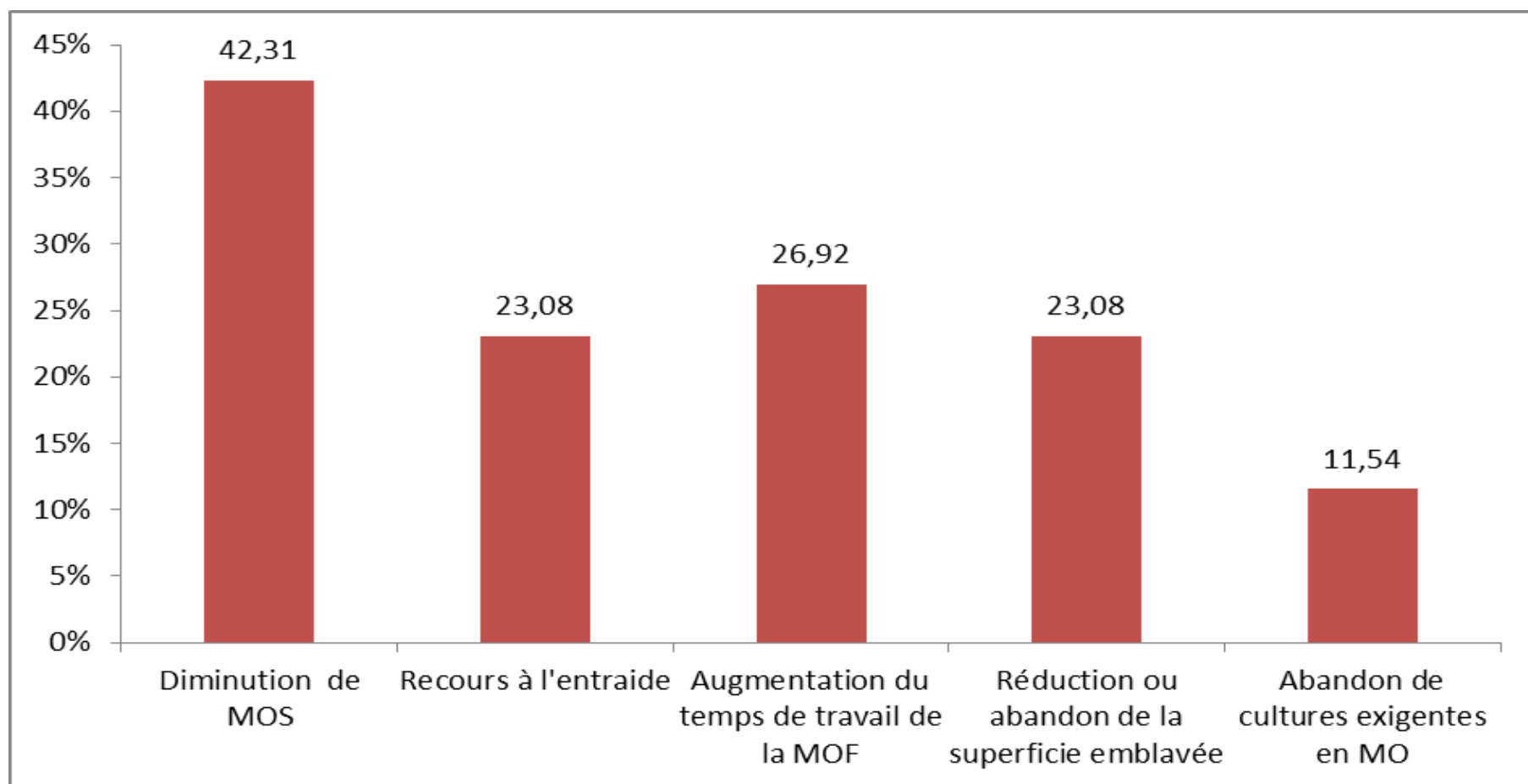
# Gestion du rationnement crédit

## Stratégies adoptées en réponse au rationnement du crédit



# Gestion du rationnement crédit

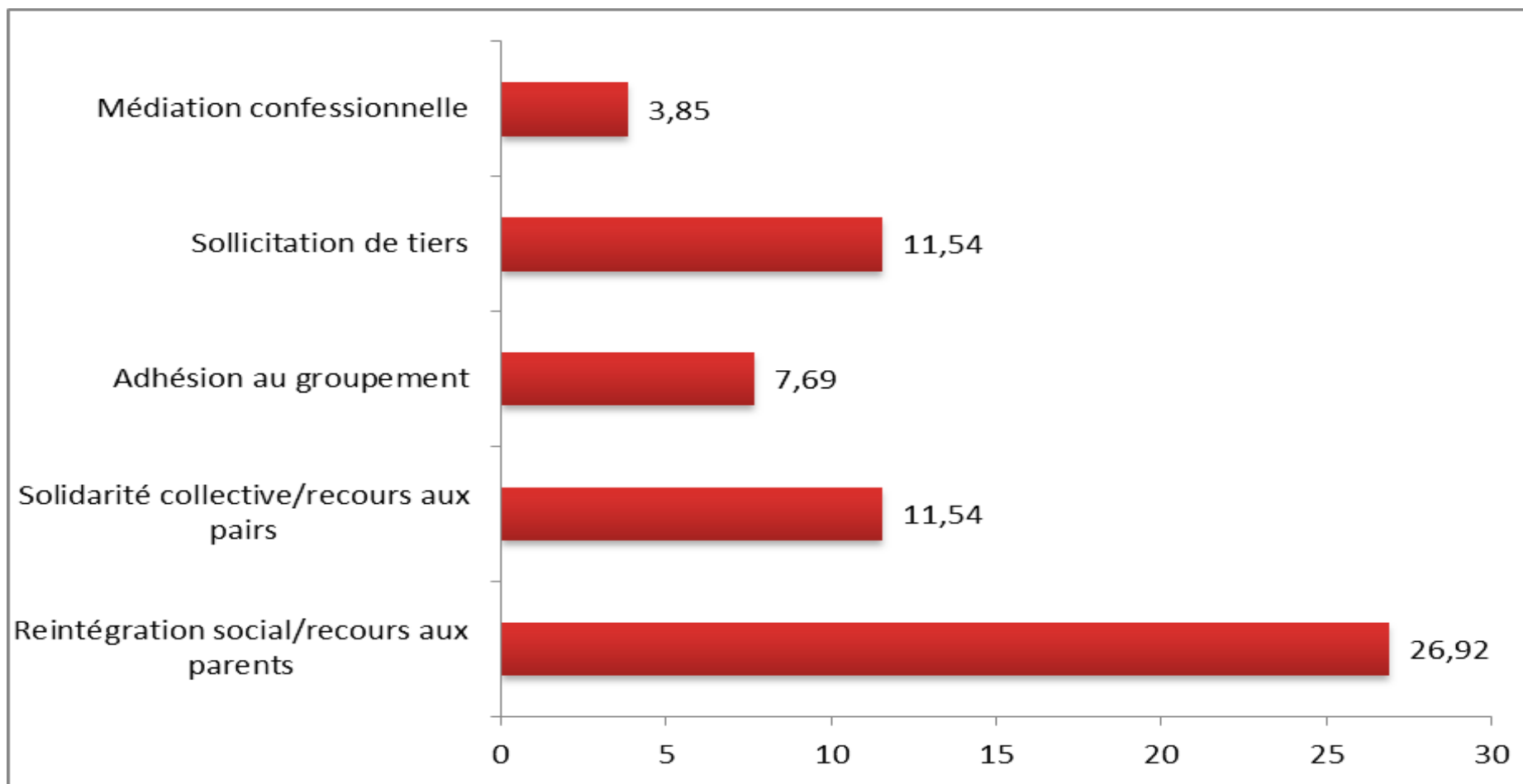
## Gestion de la main-d'œuvre après rationnement du crédit





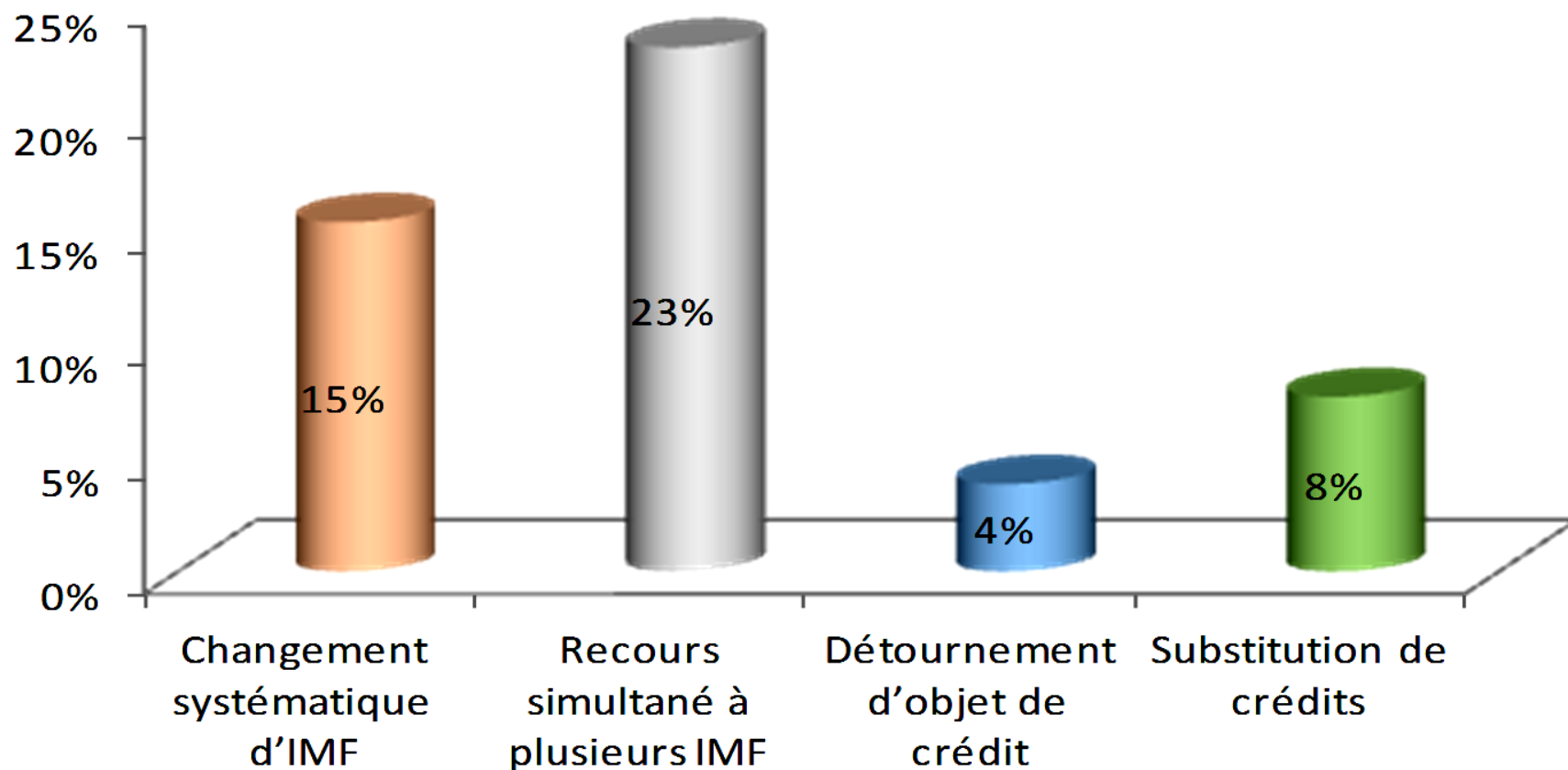
# Gestion du rationnement crédit

## Intégration sociale comme mode de résilience au rationnement



# Gestion du rationnement crédit

## Prostitution institutionnelle : une solution au rationnement du crédit ?



# Dichotomie ou Convergence des stratégies des types d'EA

## Conditions d'accès aux crédits agricoles

- ❖ Les gros emprunteurs fournissent dans 90% des cas un dossier de crédit et disposent tous de garanties matérielles et financières (100%);
- ❖ Contrairement à eux, seulement 35% des exploitants rationnés parviennent à fournir les garanties exigées par les IMF.

# Dichotomie ou Convergence des stratégies des types d'EA

## Stratégies d'accès aux crédits agricoles

- ❖ Augmentation des superficies emblavées par les exploitants demandeurs de crédit à montant élevé;
- ❖ Diversification agricole plus observée au niveau des gros emprunteurs;
- ❖ Meilleure politique de stockage afin d'obtenir un meilleur prix pour la commercialisation de leurs produits agricoles, etc.



## **CONCLUSIONS ET RECOMMANDATIONS**

**Conclusions**

**Recommandations**





# Conclusions

- ❖ **L'agriculture béninoise demeure une agriculture de subsistance, elle ne dégagne pas suffisamment de surplus marchand pouvant permettre d'assurer la solvabilité des crédits.**
- ❖ **Les banques classiques semblent pratiquement s'être désintéressées du secteur agricole pour des raisons de faible rentabilité, de risque élevé et d'insuffisance organisationnelle.**



# Conclusions

- ❖ L'offre des services financiers au profit des populations du monde rural et de l'agriculture est encore fortement limitée pour soutenir les investissements agricoles et améliorer la productivité.
- ❖ Financement par les IMF conjoncturel → mise en culture sur de grandes superficies bloquée → réduction des emblavures → baisse du revenu de l'exploitant.



# Conclusions

- ❖ **La microfinance semble mal adaptée aux investissements productifs de moyen et long terme dans les exploitations agricoles.**



# Recommandations

- ❖ **Pour améliorer la sécurité alimentaire dans les différentes zones géographiques du Bénin, il apparaît impérieux d'accroître le niveau de rentabilité de la production agricole.**
- ❖ **La mise en place effective de la Banque Nationale de Développement Agricole comme recommandée dans le Plan Stratégique de Relance du Secteur Agricole (PSRSA).**



# Recommandations

- ❖ **Rendre opérationnel le Fonds National de Développement Agricole (FNDA)**
- ❖ **Rendre fonctionnelle l'Assurance Mutuelle Agricole du Bénin et la soutenir dans la couverture des risques agricoles.**





# Recommandations

- ❖ **Réduire les distances entre les producteurs et les structures de microfinance en créant des guichets plus proches des populations pour réduire les coûts de transaction. Il s'agit d'adopter une proximité sociale et géographique entre les différents acteurs concernés**
- ❖ **Encourager l'épargne des bénéficiaires sous forme de warrantage afin d'une part de permettre aux institutions de financement de recouvrer à temps les crédits octroyés et réduire leur dépendance vis-à-vis des subventions et d'autre part permettre aux exploitants agricoles de s'autofinancer grâce à leur propre épargne.**





**Merci de votre  
attention**