

Une coopérative d'épargne et de crédit au service de ses membres au Burundi



LA DÉMARCHE DE L'UCODE-MF

L'Union pour la Coopération et le Développement-Microfinance «UCODE-MF» est une société coopérative. Elle a démarré ses activités en 2001 comme programme de microfinance dans le cadre d'initiatives de développement local dans les provinces du nord du Burundi. Pour donner suite à la réglementation du secteur de la microfinance intervenue en juillet 2006, UCODE a été scindée en deux entités. D'une part, une entité d'appui technique appelée Unissons nos Forces pour la Coopération et le Développement – Appui au Monde Rural ou UCODE – AMR en sigle, et d'autre part UCODE Microfinance (MF).

UCODE-MF a été agréée le 22 janvier 2007 par la Banque de la République du Burundi en tant que coopérative d'épargne et de crédit.

Outre le siège social sis à Ngozi, l'UCODE-MF compte trente-deux agences/guichets dont six principales et vingt-six secondaires ou guichets répartis dans les provinces de Kayanza, Ngozi, Kirundo, Muyinga, une partie de Karusi, la mairie de Bujumbura et quatre provinces du Nord.

UCODE-MF propose également des services de paiement mobile dénommé UCODE IWACU étendu sur tout le territoire national grâce aux agents commerciaux recrutés dans plusieurs villes et centres commerciaux du pays.

HISTORIQUE DE LA DÉMARCHE

Le principal objectif de l'UCODE-MF est de développer une offre de produits et services financiers de proximité répondant aux attentes de ses membres en complément des appuis techniques proposés par l'entité sœur UCODE-AMR. L'institution désire se baser sur des critères de qualité et rapidité des services, la sécurité d'envoi et réception des fonds, le développement économique des membres et la solidarité et l'égalité entre les membres. En 2023, l'effectif des bénéficiaires de l'UCODE-MF était de 1 115 groupements constitués soit en groupe ou association villageoise d'épargne et de crédit soit en coopérative.

En 2022, 8 300 membres et 9 200 en 2023 ont bénéficié d'un crédit de l'UCODE-MF grâce à l'accroissement significatif de l'épargne des membres. Cette épargne a fortement progressé de 4,6 milliards de francs burundais en 2018 (2,2 millions d'euros) à 20,6 milliards en 2023 (7,6 millions d'euros), soit une augmentation annuelle moyenne de 35% sur la période. Cette évolution résulte des actions menées de sensibilisation à l'épargne et l'éducation financière des membres.

Des crédits en forte progression

En 2022 et 2023 l'UCODE-MF a enregistré les décaissements et les encours de crédits suivants (en francs burundais, BIF). Ces indicateurs témoignent de la performance de l'institution :

Indicateurs	Montant (en BIF)	
	2022	2023
Décaissements	18 063 409 313	20 157 061 462
Encours crédits	13 553 033 792	17 417 757 983

Ces crédits étaient répartis à hauteur de 60% pour des hommes, 30% de femmes et 10% de jeunes (moins de 35 ans). Les activités agropastorales concernent principalement les filières suivantes : pomme de terre (32%), tournesol (22%), riz (21%), banane (14%) et lait (11%). En plus du secteur agropastoral, l'UCODE-MF octroie des crédits à ses membres pour réaliser des activités génératrices de revenu tel crédit commercial, le crédit social, le crédit équipement et autres.

Répartition des crédits par secteur d'activités : exercices 2022 et 2023

N°	Types de crédit	Montant (en BIF)		En pourcentage (Moyenne 2022-2023)
		2022	2023	
1	Crédit agropastoral	369 698 460	615 951 030	2.6
2	Crédit commercial	7 486 060 300	8 929 400 300	42.9
3	Crédit équipement	2 800 500 300	5 570 125 000	21.9
4	Social	4 848 741 399	4 981 585 132	25.7
5	Autres	2 558 408 854	60 000 000	6.9
6	Total	18 063 409 313	20 157 061 462	100



MISE EN PLACE DE SERVICES FINANCIERS DIGITAUX

Avec le développement et le déploiement des services financiers digitaux, depuis 2019, l'organisation entend répondre aux besoins de ses membres. Il s'agit de diversifier les services de proximité afin d'éviter les déplacements et économiser les coûts pour ses membres. Ce service est possible grâce à la mise en relation du numéro de téléphone et de compte des membres. Quelques exemples :

Produits	Services offerts	Membres ayant souscrits ce service
UCODE SMS	Notification des opérations de dépôt, de retrait, de remboursement crédit, de découvert, et positionnement de salaire	26 331 membres
UCODE CASH	Facilité de dépôt ou retrait sur compte via le numéro téléphonique, Wallet to Bank (W2B), de demande de solde ou de mini-historique des transactions effectuées sur le compte courant	2 349 membres
UCODE IWACU	Facilité de dépôt et retrait sur compte, transfert et retrait par téléphone, ouverture de compte, paiement de facture.	23 154 membres

Accompagnement à la gestion financière

Les principales activités de l'institution sont essentiellement centrées sur :

- La mobilisation et la gestion de l'épargne de ses membres
- L'analyse, l'octroi et le suivi-recouvrement des crédits : le suivi-recouvrement s'effectue par les agents d'épargne et de crédits qui doivent parfaitement maîtriser le portefeuille de leur client, ces agents élaborent une fiche de crédit de chaque emprunteur
- Des visites régulières au lieu d'activité des personnes remboursant un emprunt
- Un contact régulier avec chaque emprunteur pour un rappel des dates de paiement afin que ceux et celles-ci s'organisent en cause et en conséquence.
- L'éducation financière des membres : avant le déblocage de crédits, tout emprunteur doit bénéficier d'une formation pré et post crédit, de la part des agents d'épargne et de crédits
- Les séances d'éducation et d'inclusion financière sont organisées de façon continue par les agents et cadres du département des opérations, marketing et finance digitale
- Le développement des produits et services financiers digitaux. La digitalisation des services financiers est une priorité pour l'UCODE-MF, malgré des coûts d'investissement élevés relatifs aux ressources de l'institution.

Les crédits accordés aux demandeurs/membres proviennent de :

- L'épargne collectée par UCODE-MF avec 94 % et 81 % respectivement en 2022 et 2023 des fonds d'épargne transformés en crédit
- Des emprunts auprès de banques commerciales
- Fonds affectés et/ou rotatifs
- Financement des groupements en fonction de l'épargne mobilisée.



Résultats atteints

UCODE-AMR et UCODE-MF collaborent étroitement. Le premier apporte un appui technique aux groupements, tandis que le second propose ses produits financiers. L'UCODE-MF appuie les groupements dont la maturité est attestée par UCODE-AMR grâce à son accompagnement.

Ainsi, UCODE-AMR apporte un appui technique à des groupements d'éleveurs. Elle bénéficie pour cela d'un partenariat avec Vétérinaires sans Frontières Belgique. Depuis 2016 quelque 28 groupements solidaires, soit 256 éleveurs, ont bénéficié d'un total de 35 000 € de crédits, remboursés à 99%.

En janvier 2022, l'UCODE-MF a signé une autre convention avec l'UCODE-AMR dans le cadre de la mise en œuvre d'un projet d'appui à l'élevage familial pour une période jusqu'en 2026. Par cette convention, un fonds de crédit de quatre-vingt-cinq millions (85 000 000 BIF) de francs burundais a été octroyé pour financer des activités en lien avec l'élevage.

La réussite de cette approche est ancrée dans la combinaison des expertises et compétences des différents partenaires. UCODE-AMR, partenaire local de Vétérinaires Sans Frontières, gère les apports techniques liés à l'élevage (renforcement des capacités et accompagnement de l'activité). Parallèlement, UCODE-Microfinance fait le suivi de l'utilisation du crédit et de son remboursement.

Principales difficultés rencontrées

- L'insuffisance des ressources propres/stables pour financer toutes les demandes des membres
- Insuffisance des moyens de transport pour maintenir un contact régulier avec les clients
- Coût des investissements pour la promotion des services digitaux
- Les méthodes de financement des partenaires sont très peu harmonisées
- Détournement des emprunts résultant de faiblesses dans la gouvernance des comités de groupements
- Le principe de solidarité entre les membres n'est pas encore bien ancré dans les groupes de caution solidaire
- Difficultés dans la maîtrise des marchés de commercialisation des produits.



POUR ALLER PLUS LOIN

➤ www.ired.org

➤ www.souverainetealimentaire.org

➤ www.ucodemf.bi

PSA

Plateforme souveraineté
alimentaire d'organisations
membres de la FGC

AVEC LE SOUTIEN DE LA

**FEDERATION
GENEVOISE
DE COOPERATION**

Mettons le monde en mouvement

Remerciements :

À tous les participants à l'atelier « Échange et apprentissage sur le financement du monde rural » qui a eu lieu au Burundi en septembre 2023, nos partenaires et particulièrement ADISCO pour son organisation. À toutes et tous nos collègues des organisations membres de la PSA (Association Suisse-Cameroun, CETIM, E-changer Genève, emp'ACT, FH Suisse, GRAD-s, Graine de Baobab, IRED, IRHA, Jardins de Cocagne Solidarité Nord et Sud, Philea, SeCoDev, Swissaid-Genève, Tereo et Uniterre). À la FGC (Fédération genevoise de coopération) pour son soutien à la tenue de l'atelier.

Plateforme Souveraineté Alimentaire - Octobre 2024 - Coordination : Isabelle Lejeune - Rédaction : Felix Niyonsaba, Philippe Egger, Alain Vergeylen et Isabelle Lejeune. Graphisme : Nicolas Courlet - Crédits photos : UCODE-MF (Union pour la Coopération et le Développement Microfinance).