

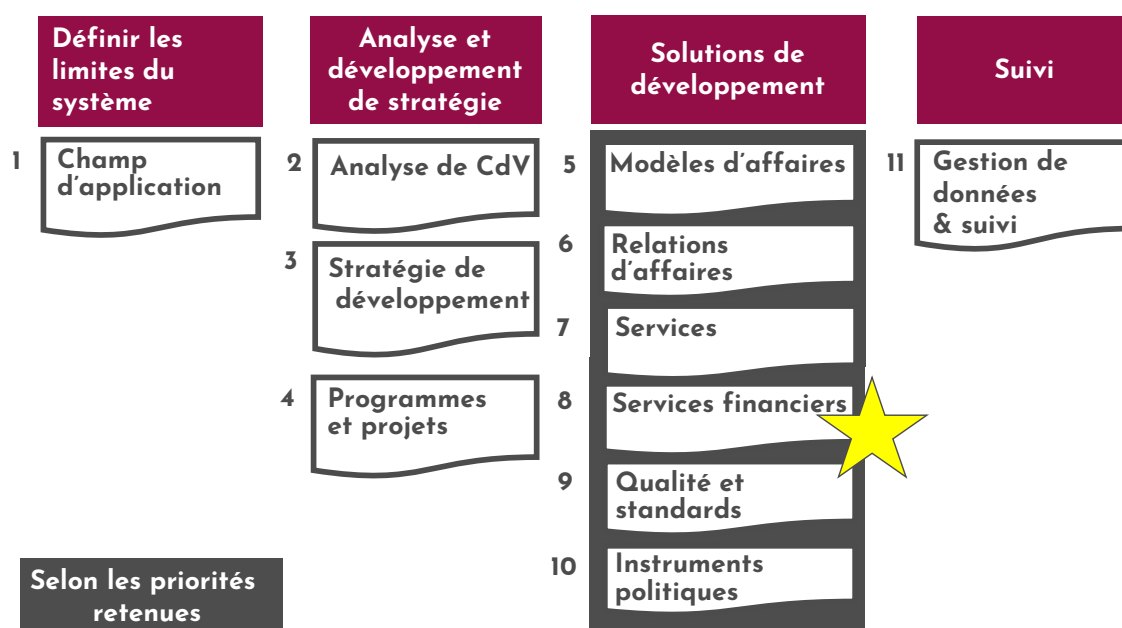


ValueLinks Module 8

SERVICES FINANCIERS



VALUELINKS 2.0





MODULE 8

01

SERVICES FINANCIERS DANS
LES CHÂÎNES DE VALEUR

02

EXEMPLES D'ARRANGEMENTS DE
PRESTATION DE SERVICES
FINANCIERS

03

MAÎTRISE DE RISQUES



3



BESOINS FINANCIERS POUR LE DÉVELOPPEMENT D'UNE CHAÎNE DE VALEUR

Classification des besoins financiers

Capital fixe
Fonds de roulement
des opérateurs

Financement pour
former des coopératives,
Formation et assistance

**Producteurs
Primaires**

→ **Industriels**

→ **Commerçants**

Capital fixe
Fonds de roulement
des prestataires de
services

Financement pour les:
Infrastructures, équipements
Formation de prestataires

Support Service Providers

Infrastructure
(gestion de ressources,
voies de
communication)

Financement pour
améliorer l'organisation
et les compétences

Gouvernement (national ou régional)

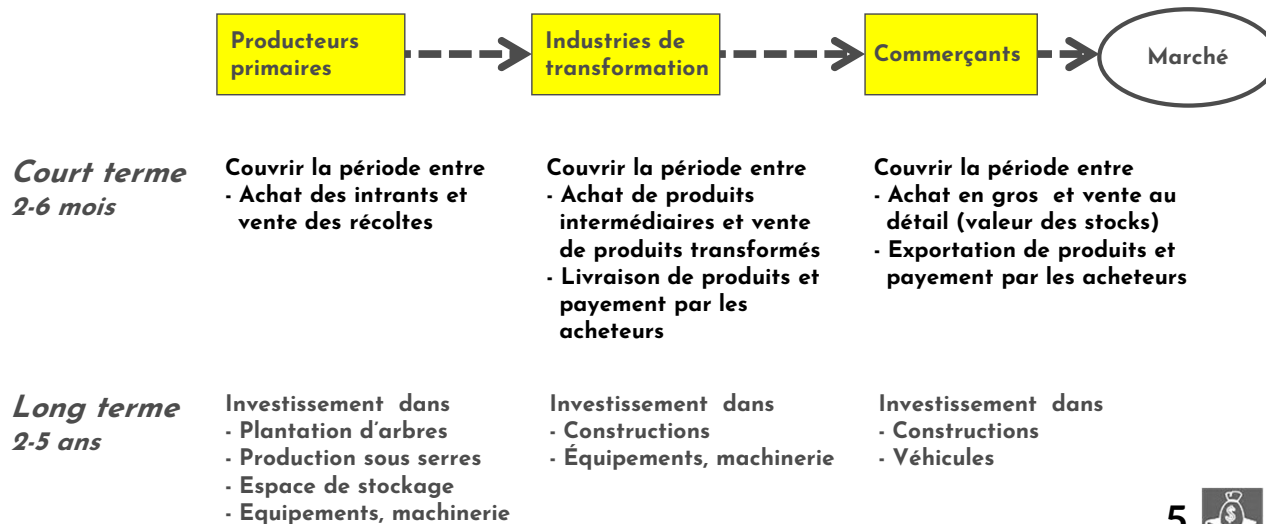
Est-ce que les besoins financiers augmentent avec la
mise à niveau de la CdV ?

4



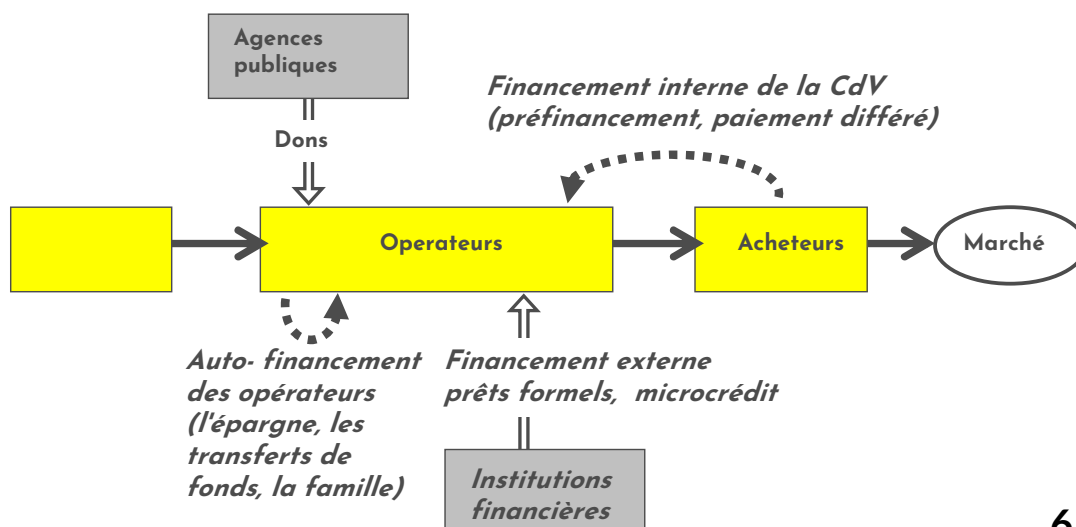
BESOINS FINANCIERS DES ACTEURS DE LA CDV

Besoins typiques des opérateurs



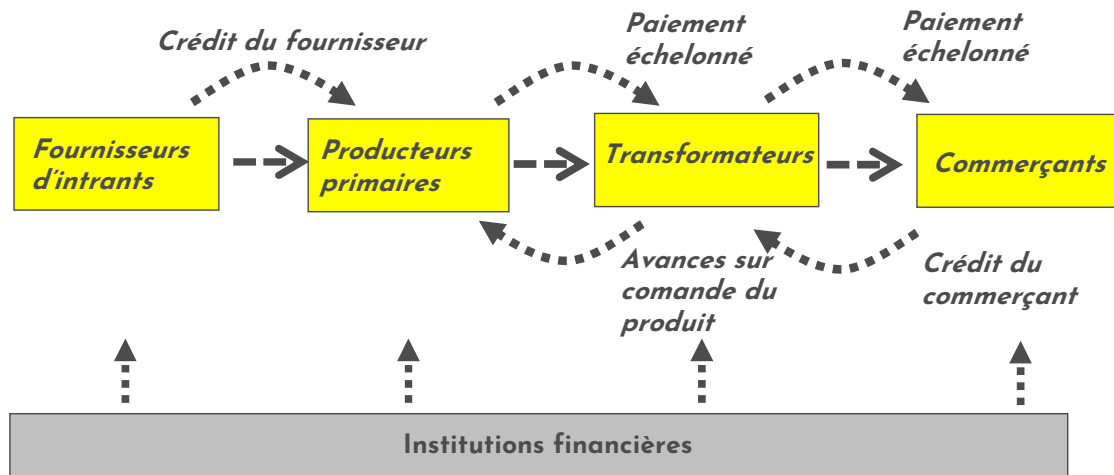
SOURCES FINANCIERES DES OPÉRATEURS

4 types de sources financières



ARRANGEMENTS INTERNES DE FINANCEMENT

Financement interne / externe de la CdV



7



DÉVELOPPER UNE SOLUTION FINANCIERE VALABLE

Contrôler les risques de financement (côté demande)

- Modèles d'affaires réalistes et profitables (p.e. bonnes pratiques agricoles)
- Filière performante et organisée (liens & contrats, formation de groupes, services opérationnels et de support, cadre légal, droits de propriété)
- Promotion de l'épargne
- Alphabétisation financière, compétence en affaires
- Facilitation et assistance technique

Trouver de solutions adaptées aux besoins (côté offre)

- Banquiers comprennent leurs clients and les filières
- Produits et modalités de crédit adaptés aux investissements particuliers et au séquençage des opérations, ainsi qu'au degré de maturité des entreprises (p.e. un plan de remboursement approprié)
- Paquets de crédit standardisé (mais sur mesure) pour de petits fermiers et entreprises permettant un niveau bas de coûts de transaction
- Accepter la chaîne de valeurs comme instrument de gestion de risques



Déclencher un cercle vertueux de profits, épargne et de (ré)investissement

8





MODULE 8

01

SERVICES FINANCIERS DANS
LES CHAINES DE VALEUR

03

MAÎTRISE DE RISQUES

02

EXEMPLES D'ARRANGEMENTS
PRESTATION DE SERVICES
FINANCIERS

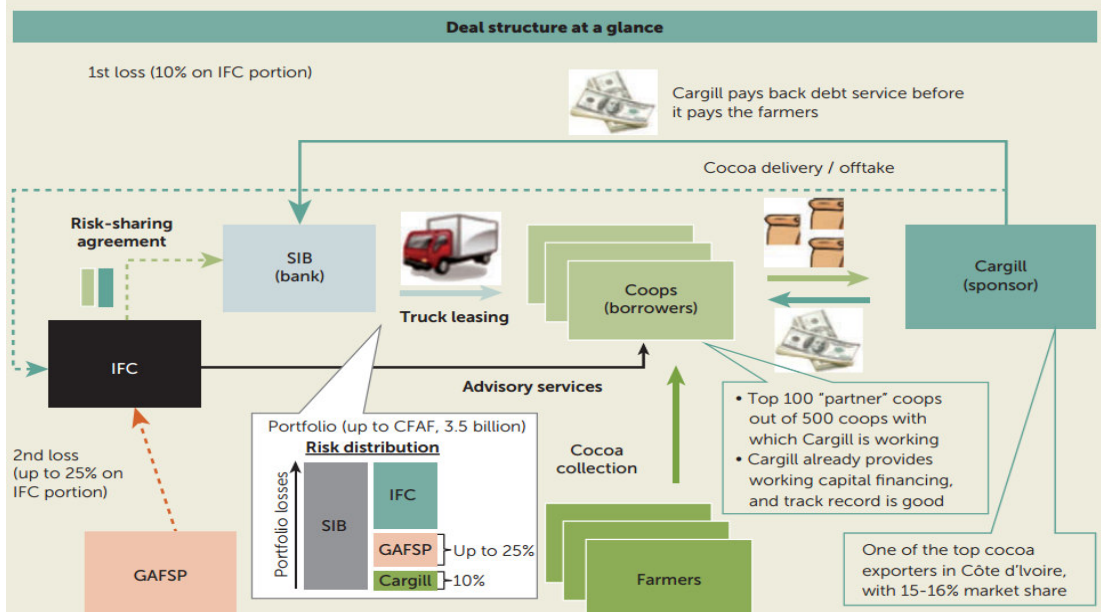


9



FINANCEMENT TRIPARTITE – EXEMPLE LEASING DE CAMIONS

FIGURE B2.4.1 Financing Model for Farmer Cooperatives in Côte d'Ivoire



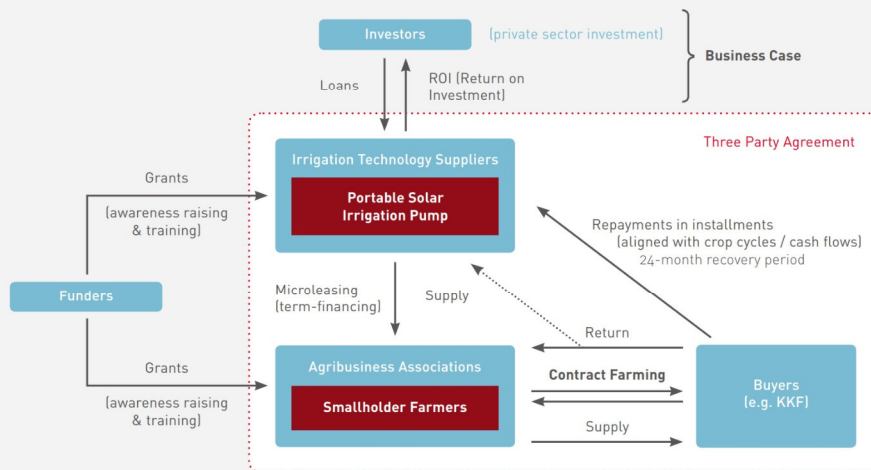
Source: IFC 2017, https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/news_ext_content/ifc_external_corporate_site/news+and+events/news/impact-stories/affordable-credit-for-ivoirien-cocoa-co-ops.

Note: GAFSP = Global Agriculture and Food Security Program; IFC = International Finance Corporation; SIB = Société Ivoirienne de Banque (Ivoirian Bank Corporation).

EXAMPLE FINANCEMENT DURABLE: TRIPARTITE LEASING ARRANGEMENTS

FIGURE 4

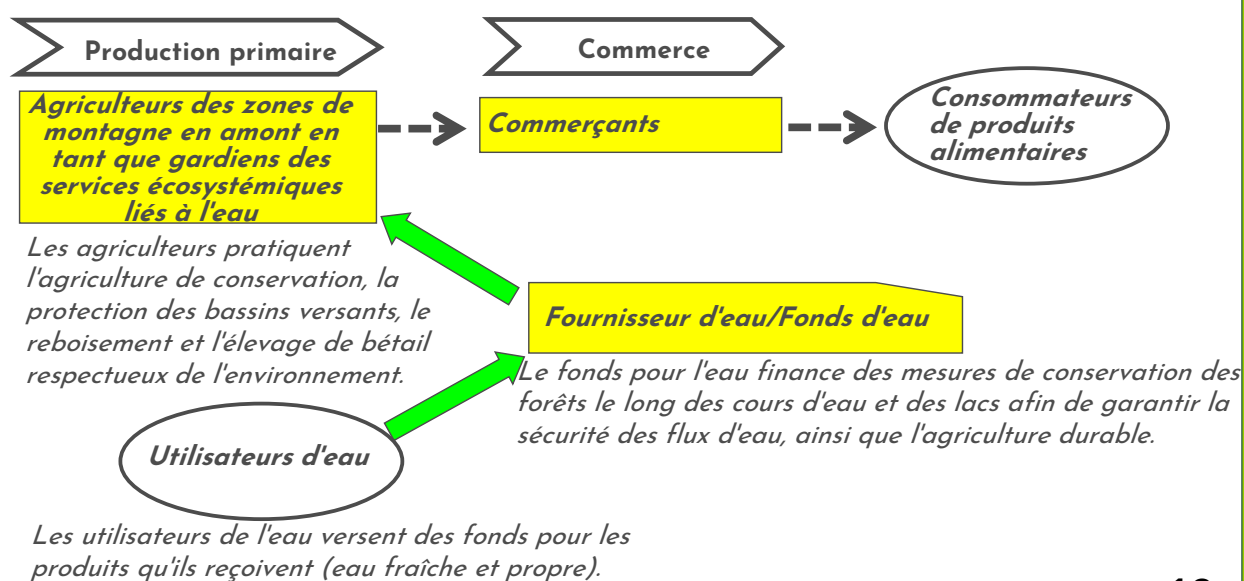
Product design of Irrigation System Microleasing for High-Value Crops



Source: Adelphi, 2019, Bottom-up Innovation for Adaptation Financing

11

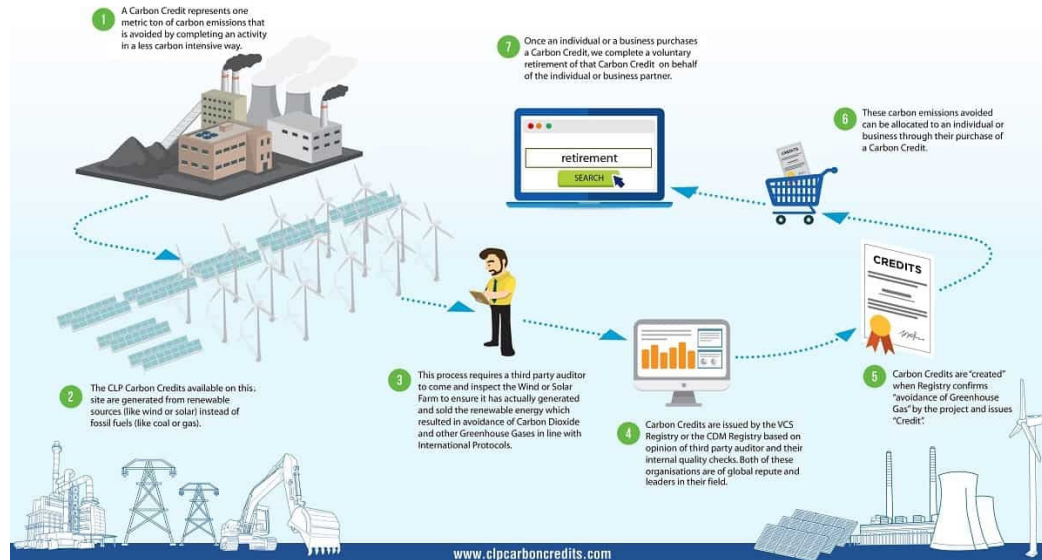
PAIEMENTS POUR LES SERVICES ÉCOSYSTÉMIQUES - FONDS POUR L'EAU



12

COMMERCE DES CRÉDITS CARBONE

WHAT IS A CARBON CREDIT?



Source: www.clpcarboncredits.com

13

COMMERCE DES CRÉDITS CARBONE

- Les marchés volontaires de crédits de carbone et la sylviculture du carbone sont considérés comme une option à plus long terme pour la promotion des CV, mais sont moins prometteurs à court terme.
- Une recherche récente au Kenya (2020) a indiqué un revenu annuel moyen du carbone de 0,33 \$ par ménage et par an seulement.
- Les paiements pour les émissions de CO₂ sont plutôt faibles (10-30 €/tonne), n'offrant pas encore de revenus secondaires raisonnables.
- Certains fonds sont axés sur les petits exploitants, mais nécessitent une base de référence et un suivi importants pour prouver une réelle réduction des émissions.
- Processus assez long et coûteux, car il faut rendre visite aux agriculteurs, prendre des points GPS, mesurer les arbres et remettre les calculs.
- Le potentiel de réduction des émissions de GES par la reforestation/le boisement est presque le double du potentiel de l'agriculture.

14



MODULE 8

01

SERVICES FINANCIERS DANS
LES CHAINES DE VALEUR

02

EXEMPLES D'ARRANGEMENTS
PRESTATION DE SERVICES
FINANCIERS

03

MAÎTRISE DE RISQUES



15



TPOLOGIE DES RISQUES LE LONG D'UNE CHAÎNE DE VALEUR AGRICOLE

<i>Risques liés au climat et aux catastrophes naturelles</i>	Faiblesse ou excès de la pluviométrie, ou de la température, tempêtes, inondations, sécheresses, ouragans, séismes
<i>Risques biologiques et environnementaux</i>	Maladies des animaux et des cultures, contamination des denrées alimentaires
<i>Risques liés au marché</i>	Changements dans l'offre et/ou la demande, changement des tendances du marché, changement dans les exigences de sécurité alimentaire
<i>Risques logistiques et infrastructurels</i>	Changements dans le transport, la communication ou le coût de l'énergie
<i>Risques d'exploitation et d'administration</i>	Faiblesse des décisions de gestion, faiblesse du contrôle qualité, erreurs prospectives et de planification
<i>Risques liés aux politiques publiques et institutionnelles</i>	Caractère variable de la fiscalité, des taxes, des politiques financières, des politiques commerciales
<i>Risques politiques</i>	Sécurité liée aux risques et incertitudes de la stabilité sociopolitique interne ou externe

16



INSTRUMENTS DE GESTION DE RISQUES

- Développement et adaptation de technologies (recherche et développement, technologies post récolte, développement de logiciels, IT, programmes d'éducation)
- Pratiques de gestion d'entreprise (ex.: Diversification de cultures, certification, systèmes de gestion de qualité, planification de la logistique)
- Instruments financiers (ex. credit, assurance, warrantage)
- Investissement en infrastructures (ex: transport / communication, énergie, transferts de savoir-faire, stockage, facilités de transformation, station météorologique)
- Politiques et programmes publics (mesures de regulation, politiques agricoles, droits de propriété, lois de travail, droits de propriété, droit du travail, gestion des catastrophes)
- Actions collectives privées (actions par les cooperatives, associations des industries)

17



INSTRUMENTS DE GESTION DE RISQUES FINANCIERS

<i>Catastrophes naturelles</i>	• Assurances contre les catastrophes naturelles
<i>Risques liés au marché</i>	• Assurance prix indexe • Assurance indexe lié à la région • Warrantage
<i>Risques opérationnels</i>	• Fonds de garantie, orienté vers les PME • L'agriculture contractuelle protège des risques liés aux prix • Assurance traditionnelle (ex : grêle) • Epargne et crédit • Micro assurance de vie

18



ASSURANCE BASÉE SUR L'INDICE MÉTÉOROLOGIQUE

- Pour la réduction des risques de catastrophes dans les CdV de cultures commerciales, par exemple en cas de sécheresse grave.
- Introduit en coopération avec les compagnies d'assurance intéressées.
- La micro-assurance mobile : Utilisation de la technologie mobile et paiements basés sur un indice météorologique fiable plutôt que sur la preuve de pertes réelles.
- Peut faire partie de l'agriculture contractuelle où l'entreprise principale achète le paquet d'assurance et inclut le coût dans le programme d'agriculture contractuelle.
- Les coopératives ou les normes de durabilité peuvent également inclure des modèles d'assurance.
- Les logiciels d'information météorologique à code source ouvert comme CHIRPS peuvent être utilisés pour mesurer les dommages, alors que les pluviomètres automatiques ou manuels sont plus coûteux.
- L'assurance du bétail présente un bon potentiel.
- Peut être introduite avec un soutien public, par exemple, les riziculteurs achètent une assurance de 10\$ pour recevoir un soutien maximum de 100\$, mais ne paient que 5\$ car le gouvernement contribue 5\$ (exemple cambodgien).