

LE MODÈLE TA.FI.TA

AUTONOMISATION FINANCIÈRE DES ASSOCIATIONS RURALES

Préparé par

RASOANINDRAINY Andrianjafy

RAVONIARISON Harifenitra



Octobre 2024

REMERCIEMENTS

Nous tenons à exprimer notre profonde gratitude à Aqua Alimenta, le bailleur du projet FM3A, pour son soutien indéfectible qui a permis de diversifier les activités du projet, y compris la mise en place des caisses d'épargne et de crédits communautaires au niveau des paysans partenaires du projet.

L'initiative dénommée TA.FI.TA commence à renforcer la résilience économique de nos communautés rurales et favorise l'inclusion financière dans des zones souvent négligées. De nombreux agriculteurs peuvent désormais investir dans leurs exploitations, améliorant ainsi leurs conditions de vie et celles de leurs familles.

Nous sommes honorés de vous compter parmi nos partenaires et nous nous réjouissons de poursuivre notre collaboration pour un avenir meilleur et plus prospère pour tous nos paysans.

Coordonnateur de projet
RASOANINDRAINY Andrianjafy

RÉSUMÉ EXÉCUTIF

Le TA.FI.TA (TAhiry sy Fifampindramam-bolan'ny TAntsaha), est un système d'épargne et de crédit communautaire autogéré, développé par le projet FM3A pour soutenir les associations rurales et périurbaines. Chaque groupe, composé de 15 à 30 membres, se réunit chaque semaine pour épargner et accorder des prêts, facilitant ainsi l'accès à des ressources financières dans des zones où les services bancaires sont absents. Le TA.FI.TA offre aux membres des opportunités d'investissement dans des activités agricoles, commerciales, et communautaires. Grâce à une gestion transparente et à un système démocratique, ce modèle permet d'améliorer les conditions de vie et de renforcer la résilience des communautés rurales en instaurant la discipline financière et en encourageant l'entraide. Les fonds épargnés sont redistribués à la fin de chaque cycle annuel, augmentant les ressources financières des membres tout en favorisant une solidarité active via des caisses sociales et d'amortissement pour les équipements.

QU'EST-CE QUE LE TA.FI.TA

TA.FI.TA signifie "TAhiry sy Fifampindramam-bolan'ny TAntsaha" (Groupe d'épargne et de crédit des paysans). C'est un système d'épargne communautaire mis en place par le projet FM3A. Le TA.FI.TA est autogéré par les membres des associations locales, qui se rencontrent hebdomadairement pour épargner et contracter des petits prêts. Chaque groupe compte généralement entre 15 et 30 membres, qui contribuent régulièrement pour former une caisse commune.



IMPORTANCE DU TA.FI.TA

Le TA.FI.TA est particulièrement utile pour les associations et communautés (rurales ou non) pour plusieurs raisons :

- Accéder à un système financier : Il offre une solution d'épargne et de crédit dans les zones où les services financiers traditionnels sont absents ou difficile d'accès.
- Renforcer la solidarité : Les membres collaborent étroitement, ce qui renforce les liens communautaires et promeut l'entraide.
- Apprendre à (s'auto)-gérer et à s'auto-discipliner : Le système inculque la discipline financière, renforce la capacité de résilience des communautés, et améliore les conditions de vie des membres.



Billetage de l'argent collecté lors de la réunion à Loharano

IMPORTANCE DU TA.FI.TA



Distribution des carnets de comptes avant l'achat des parts - Ambohidray AINGA

COMMENT FONCTIONNE LE TA.FI.TA

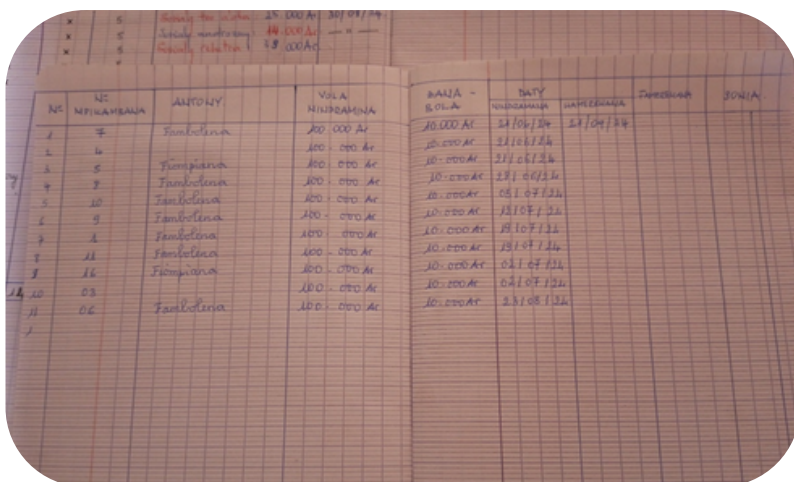
Le TA.FI.TA repose sur les principes suivants :

Épargne hebdomadaire : Les membres achètent des parts lors de réunions hebdomadaires. Chaque membre peut acheter entre 1 et 5 parts à chaque réunion, en fonction de ses moyens.



Cahier d'enregistrement des épargnes et de la caisse sociale - Ambohidray

Prêts communautaires : Après trois mois, les membres peuvent contracter des prêts pouvant aller jusqu'à trois fois leur montant épargné. Ces prêts sont destinés à des investissements agricoles, commerciaux ou autres dépenses.



Cahier d'enregistrement des prêts - Andina

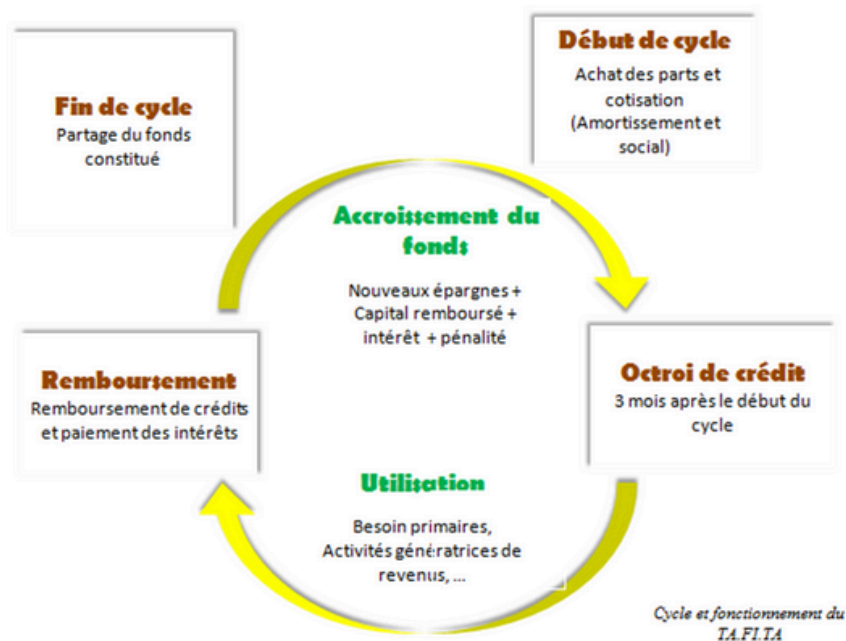
COMMENT FONCTIONNE LE TA.FI.TA

Cycle annuel : Le TA.FI.TA fonctionne sur un cycle annuel où, à la fin, les fonds épargnés et les intérêts générés sont redistribués aux membres au prorata de leur épargne.



Sac rouge : Epargne ; Sac vert : Caisse sociale Sac marron : Caisse amortissement

Ambohidray FIMIFA



RENFORCEMENT DE LA GESTION DES RESSOURCES FINANCIÈRES

Le TA.FI.TA permet une meilleure gestion des ressources financières des associations grâce à :

- **La Transparence** : Chaque transaction est enregistrée et les comptes sont vérifiés par tous les membres lors des réunions. La transparence garantit que tous les membres sont au courant de la situation financière du groupe.
- **La Diversification des investissements** : Le système permet aux membres d'investir dans des projets agricoles ou commerciaux viables, augmentant ainsi les revenus de chacun. La plupart des prêts contractés sont utilisés pour le commerce (Achat et revente, des exemples sont illustrés dans le fichier témoignage), le travail agricole (labour, sarakatsaha, ...), l'achat des semences et des animaux d'élevage.
- **La Caisse sociale et caisse d'amortissement** : Une caisse sociale est prévue pour soutenir les membres en difficulté (exemple : maladie, décès, imprévus difficiles ...), et une caisse d'amortissement (exemple : pour la pompe, le matériel agricole, le broyeur ...) est utilisée pour entretenir les équipements acquis collectivement. Cela renforce la capacité financière de l'association et de ses membres tout en assurant la durabilité des projets.



RASOANOMENJANAHARY Marie Rosette - Membre TA.FI.TA à Andina : « Malgré mes investissements dans l'agriculture, mes récoltes ne suffisaient pas à couvrir l'ensemble de mes besoins. J'ai donc contracté un prêt auprès

de TA.FI.TA pour pallier mes manques en matériel et en semences de pommes de terre. Ce financement m'a permis de développer mes cultures de légumes tout en acquérant les équipements nécessaires. Je suis convaincue que je serai en mesure de rembourser cet emprunt sans difficulté après la récolte des autres légumes. Grâce à cette initiative, j'ai pris conscience de ma capacité à devenir plus autonome et à optimiser mes productions agricoles. Je suis persuadée que cette démarche favorisera mon épanouissement futur en développant mes activités après le partage des fonds à la fin du cycle. »



Membre TA.FI.TA à Ambalamahaso : « Je n'ai pas emprunté d'argent spécifiquement pour l'agriculture ou l'élevage, mais pour acquérir du riz à des fins commerciales. Mon intention est de revendre ce riz au

marché local à un prix plus élevé lorsque le marché sera propice. Les bénéfices réalisés par la vente des légumes me permettront d'honorer mon emprunt. Je ne m'appuie pas sur mes bénéfices réalisés pour assurer le remboursement de ma dette, mais plutôt sur les récoltes et la vente des légumes. »

TA.FI.TA ACCROÎT LES RESSOURCES FINANCIÈRES DES MEMBRES

Le TA.FI.TA permet d'accroître (directement ou indirectement) les ressources financières des bénéficiaires du FM3A grâce aux suivants :

- Projets collectifs et individuels: Le TA.FI.TA encourage les associations à investir dans des projets communs et des projets individuels permettant de générer des revenus supplémentaires.
- Éducation financière : Le TA.FI.TA renforce les compétences de gestion et les compétences financières grâce aux formations délivrées par le FM3A pour aider les membres à maximiser l'utilisation des prêts et à investir judicieusement.



RANDY - Membre TA.FI.TA à Loharano : « Suite à ma participation à une formation approfondie sur l'élevage de lapins organisée par FM3A à Ambohimanjaka, j'ai parfaitement intégré les enseignements qui m'ont été dispensés, suscitant en moi un grand intérêt. N'ayant pas les ressources financières nécessaires pour acquérir des lapins immédiatement après cette formation, j'ai sollicité un prêt auprès de TA.FI.TA afin d'initier cette entreprise. Grâce à cette aide financière, j'ai pu acquérir trois lapins et initier mon activité d'élevage. L'une des femelles que j'ai acquises grâce à ce prêt a déjà donné naissance à six jeunes lapins, tandis que l'autre femelle est actuellement gestante. Les lapereaux que j'ai achetés avec mes propres économies ont déjà été sevrés. Ces animaux constituent pour moi une véritable opportunité de rembourser progressivement le montant emprunté. »



Membre TA.FI.TA à Ambohimadera : « J'ai pris soin de préparer mes semences, ce qui a satisfait une partie de mes besoins agricoles. Cependant, afin d'augmenter ma productivité, j'ai dû engager des ouvriers et acheter des engrais, financés par un emprunt contracté auprès de TA.FI.TA. Cette initiative m'a permis d'accroître mes activités agricoles sans avoir à sacrifier mes biens pour financer ces dépenses. Je considère cette opportunité comme précieuse, car elle me permet de poursuivre mes efforts tout en maintenant ma stabilité financière. »

ORGANISATION ET DISCIPLINE

Pour garantir le succès du TA.FI.TA, les communautés doivent s'organiser autour de quelques principes essentiels que les socio-organiseurs rappellent et surveillent périodiquement :

- **Règlement intérieur** : Les groupes doivent avoir établi et convenu d'un commun accord sur un règlement intérieur qui définit les modalités de l'épargne, les taux d'intérêt, et les pénalités en cas de manquement.
- **Réunions régulières** : La participation à des réunions hebdomadaires est fondamentale et obligatoire pour maintenir l'engagement de chaque membre et suivre les finances du groupe.
- **Gouvernance démocratique** : Les dirigeants des groupes (comité de gestion) sont élus chaque année, et toutes les décisions financières doivent être prises de manière collective.



Réunion d'achat des parts et de prêts - Andina

Règles de conduite à respecter :

- **Discipline financière** : Chaque membre doit respecter les échéances des remboursements et participer activement aux réunions.
- **Transparence** : Toutes les actions financières doivent être clairement communiquées et enregistrées.
- **Solidarité** : Le groupe doit s'entraider, notamment en contribuant à la caisse sociale pour soutenir les membres en difficulté.
- **Amortissement** : Les membres doivent participer aux amortissements des équipements de l'association

BILAN 2024 (JUIN - OCTOBRE)

STATISTIQUES SUR LES ADOPTANTS DU TA.FI.TA

Zones	Sites	Adoptants	Homme	Femme
Axe RN 7	Andina	18	7	11
	Loharano	18		
	Ambohimahaso	31	7	24
	Ambalamahaso	21	7	14
	FITSINJO Antsirabe	13	3	10
	Ankazondrano	20	15	5
	Ambohimanjaka	25	10	15
Axe RN 44	Ambohibarikely	18	3	15
	AINGA Ambohidray	21	1	20
	Ambohibolakely	15		15
	FIMIFA Ambohidray	25	12	13
Axe Andramasina	Ambohimadera	11	11	0
	TOTAL	236	76	142

MONTANT DES ÉPARGNES RÉALISÉS

Zones	Sites	Epargne réalisée (En Ariary)	Valeur part
Axe RN 7	Andina	1,154,000	1,000
	Loharano	892,000	1,000
	Ambohimahaso	1,659,000	1,000
	Ambalamahaso	1,012,000	1,000
	FITSINJO Antsirabe	216,000	1,000
	Ankazondrano	651,500	500
	Ambohimanjaka	1,003,000	1,000
Axe RN 44	Ambohibarikely	575,000	500
	AINGA Ambohidray	1,000,000	1,000
	Ambohibolakely	884,000	1,000
	FIMIFA Ambohidray	3,950,000	2,000
Axe Andramasina	Ambohimadera	860,000	1,000
	SOMME	13,856,500	



THANK YOU



CONTACT POUR DES INFORMATIONS SUPPLEMENTAIRES

 +261 38 90 500 60

 info@fm3a.org

 FTA, Ambohidrabiby, Antananarivo, Madagascar

 www.fm3a.org