



Bureau
international
du Travail

CASE BRIEF:

LA ASOCIACIÓN MEXICANA DE UNIONES DE CRÉDITO DEL SECTOR SOCIAL (AMUCSS)

Josh Ling, Mario Melchor Vila et Miguel Solana





CASE BRIEF:

LA ASOCIACIÓN MEXICANA DE UNIONES DE CRÉDITO DEL SECTOR SOCIAL (AMUCSS)

Nom du dispositif: *RedSol Agrícola, Fondo de Aseguramiento* (Fonds d'assurance)

Lieu: Mexique

Description: Assurance pour les petites exploitations agricoles, protection des agriculteurs contre les risques climatiques. Les agriculteurs décident des risques climatiques et des cultures à couvrir. Les pertes sont évaluées selon un barème d'indemnisation.

Paysans assurés: 1985 en mars 2013

Hectares assurés: 2797 en mars 2013

La production agricole mexicaine fournit la plus grande partie de la nourriture consommée dans le pays, mais elle est souvent limitée par le climat. Les faibles précipitations entraînent de fréquentes sécheresses dans la partie nord du territoire, tandis que la situation du pays dans la zone de convergence intertropicale l'expose aux ouragans et aux tempêtes tropicales à la fois sur les côtes Pacifique et le littoral du golfe du Mexique.

L'agriculture et l'élevage emploient au Mexique près de 21 pour cent de la population active totale, mais représentent moins de 4 pour cent du PIB. Environ 50 pour cent des agriculteurs possèdent moins de deux hectares de terrain. Ce segment de petits agriculteurs est le plus vulnérable aux chocs imprévus et le moins apte à y faire face.

UN FONDS D'ASSURANCE AGRICOLE SOUTENU PAR L'ÉTAT MEXICAIN

Compte tenu de la vulnérabilité et de l'importance du secteur agricole, le gouvernement mexicain a mis en place différentes formes de mécanismes d'assurance pour le secteur rural depuis les années 1960. En 1998, à travers l'institution d'assurance nationale (Agroasemex), le gouvernement a développé un système d'assurance agricole public, appelé *Fondos de Autoaseguramiento* (fonds d'auto-assurance). Ce dispositif a tenté de résoudre l'un des défis les plus compliqués de l'assurance agricole : trouver des canaux de distribution appropriés. Le système a exploité l'existence de groupes d'agriculteurs qui avaient été formés pour les besoins d'activités agricoles.

Le dispositif prévoit que chaque groupe crée un fonds d'assurance, dans lequel tous les agriculteurs versent une prime annuelle, dont le montant est déterminé par la valeur des productions attendues et les risques couverts. Le fonds couvre les frais de gestion et de

réassurance, et constitue une réserve pour la couverture des risques. Les membres du fonds d'assurance ont accès à une subvention du gouvernement pour le paiement de la prime.

Les demandes d'indemnisation qui excèdent le montant du fonds sont couvertes par le réassureur. A la fin de chaque saison de culture, l'éventuel montant résiduel est placé dans un fonds social. Les membres formulent des propositions sur l'utilisation de l'excédent, et la décision finale est prise lors de l'assemblée générale annuelle. Il peut par exemple servir à payer une formation sur des techniques agricoles, à couvrir une partie des primes annuelles de l'année suivante, ou être investi dans le développement du fonds.

MAIS DIFFICILE D'ACCÈS POUR LES PETITS AGRICULTEURS

Les primes dépendent du nombre d'hectares couverts. Ainsi, un groupe de quelques grands exploitants peut facilement constituer un fonds suffisant pour générer des primes capables de couvrir les frais de gestion et participer au dispositif sur une base financièrement viable. Les petits agriculteurs, eux, doivent être bien plus nombreux pour créer un tel fonds, un nombre habituellement supérieur à celui de n'importe quelle association ou groupement de petits agriculteurs préexistant. Les petits agriculteurs ne sont pas exclus du système, mais en raison de la taille de leur exploitation, il leur est difficile d'y participer.

EXTENSION DE L'ACCÈS PAR LE BIAIS D'UN INTERMÉDIAIRE

L'*Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social*, AMUCSS, est une organisation à but non lucratif qui offre à un réseau d'institutions financières rurales des services de gestion de trésorerie, de formation, d'appui méthodologique au microcrédit et à l'épargne,



de micro-assurance, de transfert, de sécurité alimentaire et d'éducation financière.

L'AMUCSS offre des produits de micro-assurance vie depuis 2005 et a créé en 2009 un intermédiaire d'assurance, *Red Solidaria de Microseguros Rurales* (RedSol), pour administrer et superviser son programme de micro-assurance. En 2009, l'AMUCSS a entrepris une étude sur la vulnérabilité des communautés à qui s'adressaient ses services. Les résultats ont montré que les activités agricoles et d'élevage constituaient la principale source de revenus et d'actifs pour la majorité des ménages ruraux interrogés. L'AMUCSS a donc décidé d'étendre son programme de micro-assurance en ajoutant des produits d'assurance agricole en plus des produits d'assurance vie.

Agissant en tant qu'intermédiaire de micro-assurance, RedSol s'est aperçu qu'il pourrait regrouper un nombre suffisant de petits agriculteurs pour former un groupe capable de fonctionner sur une base financièrement viable dans le cadre du programme gouvernemental existant. Il a donc créé RedSolAgrícola, qui fonctionne comme un fonds au sein de ce dispositif.

Le fonds RedSolAgrícola a été mis en place en août 2011 et a commencé ses activités durant la saison agricole 2011-2012. Pour la saison 2012-2013, la couverture a été étendue à 1 985 clients, pour un total de 2 797 hectares, principalement plantés en maïs, café et arachide. Le produit comprenait des options permettant de couvrir les sécheresses, les inondations, la grêle, les températures basses, le gel, les

ouragans, les cyclones, les vents violents et les tornades. Le fonds a l'autorisation d'opérer dans un total de 152 municipalités dans les Etats mexicains du Chiapas, de Guerrero, de Puebla, d'Oaxaca et de Veracruz.

Le fonds est géré de manière très participative. Par le biais des assemblées générales, des réunions du conseil d'administration et des sessions de formations, les membres sont impliqués dans de nombreux aspects du dispositif, y compris dans les inspections sur le terrain visant à déterminer les parcelles de terre et les cultures à assurer.

Les membres du fonds, à travers leurs organisations représentatives, participent à la prise de décision du fonds, ont des sièges au conseil d'administration, et sont bien informés sur la gestion et l'administration des ressources. Cette participation favorise la transparence et la participation démocratique.

En comprenant les besoins de ses clients en matière de gestion des risques agricoles, ainsi que les difficultés qu'ils rencontraient dans l'accès au dispositif gouvernemental existant, RedSol a été en mesure d'étendre la portée du programme à des clients qui en étaient auparavant exclus. Les organisations qui travaillent déjà avec les populations à faible revenu comprennent souvent mieux leurs besoins. Ces organisations peuvent être des alliés importants pour permettre aux personnes à faible revenu d'accéder aux programmes gouvernementaux, et pour améliorer ainsi l'impact de ces programmes

RÉSUMÉ DU NOMBRE DE PRODUCTEURS ET D'HECTARES ASSURÉS PAR ETAT EN MARS 2013

Etat	Nombre d'agriculteurs	Nombre d'hectares	Culture
Veracruz	469	753	Café
Puebla	1 472	1 805	Café
Chiapas	44	240	Maïs/Arachide
Total	1 985	2 797	



Sous couvert de l'Organisation internationale du Travail et du Programme Finance Solidaire, le Fonds pour l'innovation en micro-assurance vise à accroître la disponibilité de produits d'assurance de qualité pour les personnes à faibles revenus des pays en développement afin de les protéger des risques et rompre le cycle de la pauvreté. Le Fonds a été créé en 2008 grâce à une généreuse subvention de la **Fondation Bill et Melinda Gates** pour apprendre comment étendre une couverture de micro-assurance de qualité aux travailleurs pauvres et promouvoir les enseignements émergents du secteur. Le Fonds bénéficie aussi de subventions en provenance de **différents bailleurs** dont la **Foundation Z Zurich** et **AusAID**.

Pour en savoir plus:

www.ilo.org/microinsurance