

Avec un salaire minimum de 53500 Ariarys
(23 € par mois),
Il faut vivre avec moins de un euro par
jour.
Nourrir sa famille, se soigner, éduquer ses
enfants avec ce morceau d' euro.
C'est cette situation qu'on rencontre à
Madagascar.

Association
Nantes
Brest
Diego
Developpement

**Pas de développement sans production,
une situation économique catastrophique**

Quelques constats à Diego Suarez, Madagascar

Corruption, mauvaise gouvernance

Analphabétisme

Absence de marché intérieur

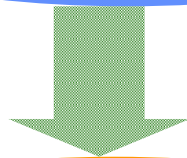
**Explosion démographique
Exode rural**

**Problème d'électricité,
d'infrastructure routière...**

**Quelques grands employeurs
et rien...**

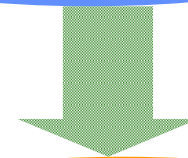
**La micro finance apparait comme un outil d'émancipation
et de promotion de la population pauvre**

Augmentation des revenus



Renforcer l'estime d'eux-mêmes

**Stabilisation et professionnalisation
des activités entrepreneuriales**



**Renforcer la capacité
d'auto-organisation des bénéficiaires**

L'Association doit animer 9 domaines

- ✓ **La collecte de ressources**
- ✓ **L'analyse du risque**
- ✓ **La formation des impétrants, la constitution de groupes solidaires**
- ✓ **La mise en place des crédits,**
- ✓ **Le remboursement hebdomadaire de la fraction courue des emprunts et des intérêts.**
- ✓ **La comptabilité**
- ✓ **Le contrôle interne**
- ✓ **Le contentieux et le juridique en cas de non remboursement**
- ✓ **Le pilotage, et le reporting**

L'Association fait de la formation à l'entrepreneuriat. Gérer une petite activité économique, cela doit s'apprendre...

Le rôle de l'accompagnement

- 1. Faire se rencontrer les bénéficiaires, leur faire comprendre les mécanismes économiques de base des achats, des ventes, des marges.**
- 2. Expliquer que le prêt est destiné à acquérir l'outil de production lequel générera des revenus futurs et qu'aucun autre usage ne peut s'envisager.**
- 3. Présenter à l'assemblée leurs projets, donner un nom aux groupes solidaires qu'ils vont constituer.**

Les frais de fonctionnement de la structure micro crédit

- ✓ Salaires du responsable et $\frac{1}{2}$ salaire de la comptable 220 000 Ar.
- ✓ Prévoyance 31 150 Ar
- ✓ Impôts mensuels 600 Ar.
- ✓ Téléphone 15 000 Ar
- ✓ Internet 15 000 Ar
- ✓ Loyer 100 000 Ar
- ✓ Déplacements 18 000 Ar
- ✓ Consommables (nécessaire pour le micro-ordinateur, fournitures diverses, contrats) et divers récurrents 100 000 Ar
- ✓ Ainsi les frais mensuels liés à la structure de l'agence ODRD de Diego font 500 000 Ar par mois. (soit 200 euros par mois)
- ✓ Sans compter le risque de non remboursement , le point d'équilibre est atteint quand les intérêts perçus au taux de 3 % par mois couvrent l'ensemble des frais .

Le seuil de rentabilité du projet : un fonds de crédit de 25 000 000 Ar

- ✓ Les intérêts perçus doivent couvrir les frais de structure et le risque bancaire.
- ✓ Ce coût du risque est extrêmement variable dans le temps (crise de 2002-2003) mais semble être de 12 % du fonds de crédit chaque année (par mois 1.00)? Il concerne essentiellement le premier cycle de crédit. Pour un fonds de crédit de 25 000 000, l'estimation de la perte en capital mensuelle sera de 250 000 Ar.
- ✓ Avec un fonds de crédit de 25 000 000 Ar (10000 €) les intérêts génèrent au maximum 750 000 Ar chaque mois ce qui couvre les 500 000 Ar de frais de structure et le risque à hauteur de 250 000 par mois.
- ✓ Ainsi le point d'équilibre est atteint quand on couvre l'ensemble des frais et provisions c'est-à-dire quand le fonds de crédit est à 25 000 000 Ar. Si le fonds de crédit est inférieur à ce seuil, le projet est en danger.
- ✓ Il en résulte que l'information la plus importante pour le tableau de bord consiste à s'assurer chaque mois que les intérêts couvrent les frais de structure et le risque.

L'examen du risque par l'ODRD

1. Un groupe de personnes souhaitant bénéficier du micro crédit présente une demande de crédit auprès de l'ODRD
2. La deuxième étape consiste en une visite effectuée par le Responsable du projet. Au cours de cette visite est réalisée une enquête préliminaire permettant de définir si les membres du groupe correspondent bien au profil recherché par l'Organisation , certaines activités trop risquées étant écartées d'office.
3. Les bénéficiaires potentiels constituent ensuite leurs dossiers. Un dossier complet doit comporter les quatre documents suivants :
 - » Une photo d'identité
 - » Un certificat de résidence
 - » Une photocopie légalisée de la carte d'identité
 - » Une demande manuscrite adressée au Président de l'ODRD
4. La quatrième étape correspond à l'étude du risque des différents dossiers constitués par le responsable du projet . Après examen de chaque dossier, il propose la candidature aux membres du Conseil d'Administration, lesquels ont le pouvoir de décider d'accepter ou de rejeter les demandes
5. Lors de la cinquième étape, l'ODRD se charge de procurer une formation de base aux groupes sélectionnés afin que ceux-ci acquièrent les rudiments nécessaires à la bonne gestion de leur activité
6. La procédure se clôt sur la signature du contrat de prêt et la remise des chèques aux bénéficiaires.

• .

La nécessité forte d'un ancrage local

Depuis 7 ans notre action perdure sans aucune interruption grâce à un travail constant et très organisé.

Pour ce faire deux ancrages solides nous ont été nécessaires :

- ✓ L'appui du Conseil Général du Finistère qui a un représentant permanent à Diégo-Suarez
- ✓ Notre collaboration très étroite et très amicale avec M. Saïd MZE, Président de la chambre de commerce de Diégo Suarez.

NE PAS SE DISPERSER :

Rester sur une zone bien identifiée

- *La micro finance demande une connaissance approfondie des bénéficiaires pour identifier leur capacité à entreprendre.*
- *L'émulation , la solidarité vont permettre de créer un mise en commun des moyens.*
- *Les bienfaits de la formation aussi se diffusent dans les quartiers.*

Impact de la micro finance sur la pauvreté

- *Un levier de développement*
- *L'amélioration des conditions de vie du micro-entrepreneur*

Scolarisation des enfants grâce à
notre second volet d'activité