

Groupe N 7, 07/10/2011

MANAMBARO, 3 femmes

160 €, 4e cycle, le prêt date du 05/09/2011

VOLOLONIRINA Odette, 5 enfants (4, 7, 17, 19 ans dont 2 à charge), mariée

Marchande de riz en gros

Avant ce dernier crédit, elle vendait le riz au consommateur final devant sa maison.

1 Comment ressentez-vous le risque pour vous emprunteur, quand vous savez que vous pouvez devoir payer, au titre de la solidarité du groupe, pour l'un d'entre vous qui serait défaillant ?

Avec le 4e cycle, elle s'est groupée avec les 2 autres membres : elles ont mis leurs capitaux en commun et vont acheter le riz directement chez le producteur en brousse. Pour cela elles utilisent un taxi et livrent directement leurs clientes de la même façon. Les clientes sont des vendeuses de riz au détail.

Le groupe a décidé de se partager les bénéfices en fin de chaque mois. Elles achètent le kapok à 1250 FMG et le revendent à 1600 FMG. A ce prix d'achat il faut ajouter 30000 A de frais de transport par sac de riz. Elles peuvent transporter 10 sacs par voyage. Elles ont vendu 32 sacs au cours du 1er mois de leur nouvelle activité. Un sac de riz contenant 200 Kapok, le prix d'achat d'un sac est de 50000 A et son prix de vente de 64000A. En tenant compte des frais de transport et de la quantité vendue, le bénéfice mensuel approximatif du 1er mois d'exploitation est de 85 000 A par personne (sans tenir compte des autres frais, sans doute très faibles sauf peut-être la patente). On peut donc rapprocher ce bénéfice du salaire de l'employé de bureau qualifié qui est de 100000A.

C'est notamment pour limiter les risques que les membres du groupe ont décidé de réunir leurs fonds et de travailler ensemble.

2 Le taux d'intérêt pratiqué vous paraît-il juste ?

Ce taux d'intérêt ne lui pose pas de problème.

3 Eprouvez-vous des difficultés pour rembourser chaque semaine la part échue de votre emprunt ?

Elle a eu des difficultés de remboursement lors du cycle précédent. En effet l'un de ses fils est décédé lors de cette période, cela entraînant aussi des frais important (200000A). Elle n'a pu rembourser pendant 2 semaines consécutives. Le retard a été comblé depuis. Cela prouve néanmoins que cette femme disposait de quelques réserves financières. Sinon le problème aurait été beaucoup plus important.

4 quels sont les points qui vous sont parus essentiels dans les premiers jours de la réception des fonds ?

Elle a acheté des sacs de riz en brousse. Mais elle n'a pas encore utilisé l'ensemble des fonds obtenus, la production de riz étant actuellement insuffisante.

5 Avez-vous reçu au cours de la dernière année, d'autre somme importante en dehors du prêt qui vous a été octroyé.

Non mais elle aurait souhaité emprunter plus pour renforcer son activité actuelle.

6 avez-vous fait cette année des aménagements dans votre maison ou des frais de type installation de l'électricité ?

Elle a une maison spacieuse en tôle ondulée dans le quartier Morafina. Elle a acquis la télévision avec ses bénéfices du cycle précédent. Mais sa maison est confortablement meublée : lit avec tête et pied de lit en bois de menuiserie. Fauteuils et bahut de salon en bois sculpté. Elle n'a pas de livret d'épargne.

7 Vos enfants sont-ils scolarisés ? Ecole publique ou école privée.

Ses enfants sont scolarisées depuis l'âge de 4ans, moitié dans le public et moitié dans le privé.

8 vous privez-vous sur la nourriture de la famille ?

Elle n'a pas eu de problème d'alimentation, même au moment du décès de son fils.

9 L'apport de la formation et l'accompagnement du projet par l'IMF vous ont-ils été utiles ?

Leur activité nouvelle leur donne énormément de travail. Les 3 femmes n'ont pas encore pu déterminer leurs bénéfices et n'ont donc procédé à aucune distribution pour le moment.

10 envisagez-vous de demander un nouveau cycle de prêt quand votre prêt en cours sera totalement remboursé ?

Elle compte demander un 5ème prêt pour renforcer son activité de commerce de riz en gros. Elle sait qu'ensuite l'ODRD ne lui prêtera plus d'argent, mais elle pense qu'elle n'en aura plus besoin.

Son domicile :



Groupe N8, 07/9/2011

FLORIDA, 3 femmes

120 €, 2e cycle, le prêt date du 05/09/2011

FLORIDA Ratrimbogafy, 2enfants (11 et 9 ans), mariée

Vente de produits alimentaires confectionnés maison

C'est sa seule activité rémunératrice.

Elle ne vend que les jeudis, vendredis et samedis parce qu'elle est installée à coté de l'entrée d'une boîte de nuit de quartier et que ses clients sont essentiellement les clients de la boîte de nuit. Pour les mêmes raisons elle est ouverte de 15 h à 3h du matin, elle a aussi une petite clientèle d'écoliers. Elle achète elle-même les produits au marché, 3 fois par semaine, et confectionne les produits finis chez avant l'ouverture ou bien sur place sur un petit brazero. A titre d'exemple, 1 kg de farine à 1800 A permet de confectionner 60 galettes vendues 100A pièces, soit un chiffre d'affaires de 6000A pour les galettes. Si elle arrive à vendre 200 articles par jour, elle peut réaliser un CA quotidien de 20000A. Dans ce cas le bénéfice quotidien peut s'estimer à 10000A par jour soit près de 120000A par mois ce qui constitue déjà l'équivalent d'un bon salaire.

Elle a épargné beaucoup d'arnet sur ses bénéfices car son mari a une bonne situation et paye toute les charges familiales. Elle pourra donc utiliser son épargne si elle éprouve des difficultés de remboursement.

1 Comment ressentez-vous le risque pour vous emprunteur, quand vous savez que vous pouvez devoir payer, au titre de la solidarité du groupe, pour l'un d'entre vous qui serait défaillant ?

Elle connaît bien les autres membres de son groupe, 2 femmes du même quartier qui pratique la même activité qu'elle mais le long de la route principale qui mène à l'aéroport et vers le reste du pays.

2 Le taux d'intérêt pratiqué vous paraît-il juste ?

Pour elle le taux d'intérêt est normal.

3 Eprouvez-vous des difficultés pour rembourser chaque semaine la part échue de votre emprunt ?

L'un des membres du groupe a été frappé par le décès de sa mère. Les autres membres du groupe ont dû payer pour elle, mais elle a fini par rembourser sa part.

4 quels sont les points qui vous sont parus essentiels dans les premiers jours de la réception des fonds ?

Seule une partie des fonds a été utilisé pour acheter de la matière première. Le reste a été placé sur un compte d'épargne à l'OTIV.

5 Avez-vous reçu au cours de la dernière année, d'autre somme importante en dehors du prêt qui vous a été octroyé.

Non

6 avez-vous fait cette année des aménagements dans votre maison ou des frais de type installation de l'électricité ?

Elle est entrain de construire une nouvelle maison. Ce sont les bénéfices du 1er cycle qui lui ont permis de débiter cette réalisation.

7 Vos enfants sont-ils scolarisés ? Ecole publique ou école privée.

Ils sont scolarisés dans le privé depuis l'âge de 5 ans

8 vous privez-vous sur la nourriture de la famille ?

Son mari est docker. C'est une bonne situation, il se charge de l'intendance.

9 L'apport de la formation et l'accompagnement du projet par l'IMF vous ont-ils été utiles ?

Elle a bien utilisée ce qu'elle a appris.

10 envisagez-vous de demander un nouveau cycle de prêt quand votre prêt en cours sera totalement remboursé ?

Oui parce qu'elle aimerait pouvoir devenir grossiste en articles de première nécessité.

Son lieu de travail :



L'entrée de la boîte de nuit :



Groupe N9 rencontré le 08/10/2011

NAROVANA, 2 femmes, 1 homme

120 €, 2e cycle, le prêt date du 08/09/2011

ADANASY Fardine, 2enfants (5 ans et 6 mois), marié

Vente d'artisanat malgache au marché

C'est sa seule activité rémunératrice.

Il est livré toutes les 2 semaines par des fournisseurs qui lui proposent de la marchandise qu'il achète alors en fonction de ses moyens. Il exerce seul son activité depuis 2002. Il utilise un coefficient de 2 pour fixer ses prix de vente. Il vend essentiellement à des Malgaches bien qu'il soit bien placé à l'entrée principale du grand marché.

1 Comment ressentez-vous le risque pour vous emprunteur, quand vous savez que vous pouvez devoir payer, au titre de la solidarité du groupe, pour l'un d'entre vous qui serait défaillant ?

Les membres du groupe se sont tous mis d'accord sur ce sujet. Ils ont tous la même activité dans le même quartier. Il trouve avantageux le fait de devoir se grouper car cela constitue une sorte d'assurance en cas de défaillance. Par contre il ne voit pas l'intérêt de se grouper pour essayer d'obtenir un meilleur prix lors des achats de marchandises.

2 Le taux d'intérêt pratiqué vous paraît-il juste ?

C'est normal pour lui

3 Eprouvez-vous des difficultés pour rembourser chaque semaine la part échue de votre emprunt ?

Il n'a eu aucun problème lors du premier cycle.

4 quels sont les points qui vous sont parus essentiels dans les premiers jours de la réception des fonds ?

Il a utilisé une partie des fonds pour financer son stock et le solde a été placé à la Caisse d'Epargne.

5 Avez-vous reçu au cours de la dernière année, d'autre somme importante en dehors du prêt qui vous a été octroyé.

Non a-t-il répondu.

6 avez-vous fait cette année des aménagements dans votre maison ou des frais de type installation de l'électricité ?

Il habite à proximité dans le quartier Bazar Kely. Il n'a pas fait d'aménagement à domicile car il préfère réinvestir ses bénéfices dans son activité commerciale. Il a par contre eu des frais de santé important, son bébé ayant été malade (32 €).

7 Vos enfants sont-ils scolarisés ? Ecole publique ou école privée. ?

Le grand va à l'école maternelle Ste Thérèse et le 2e est trop petit.

8 vous privez-vous sur la nourriture de la famille ?

Il n'a pas de soucis pour nourrir sa famille, il n'en n'avait pas non plus avant d'être client de l'ODRD.

9 L'apport de la formation et l'accompagnement du projet par l'IMF vous ont-ils été utiles ?

Les prêts lui ont permis d'accroître sa surface de vente.

Il peut faire ses comptes, calculer ses prix de vente et son bénéfice.

10 envisagez-vous de demander un nouveau cycle de prêt quand votre prêt en cours sera totalement remboursé

Oui car il a l'espoir de pouvoir s'installer dans la rue voisine, dans la série de magasins qui vient d'être construite pour être occupée par des petits commerces d'artisanat. Mais il n'en connaît pas encore le coût.

Le stand de Narovana :



N 10, 08/10/2011

RENIASY, 2 femmes, 1 homme

50 €, 1er cycle, le prêt date du 16/08/2011

RENIASY, 4 enfants déjà grands et autonomes, elle s'occupe d'une de ses petites filles

Vente d'herbe médicinale au marché

C'est sa seule activité rémunératrice.

Elle donne aussi des conseils en fonction des problèmes de santé de ses clients.
Elle a eu une formation donnée par des gens venus de Tananarive.
Elle vend également des salades et d'autres légumes verts ainsi que de la cire.

La marchandise lui est livrée sur place par des gens venant directement de la brousse.

Elle travaille seule. Sa fille qui vend la même chose à côté d'elle, mais de façon complètement séparée, la remplace lorsqu'elle est obligée de s'absenter.

Ses marges brutes sont très variables : l'argile s'achète à 800 et se revend à 1000,

le henné s'achète à 200 et se revend à 400,

elle a même un article qu'elle achète à 100 pour le rendre à 300.

On a l'impression que les marges se tassent lorsque les produits sont plus chers à l'achat.

1 Comment ressentez-vous le risque pour vous emprunteur, quand vous savez que vous pouvez devoir payer, au titre de la solidarité du groupe, pour l'un d'entre vous qui serait défaillant ?

Elle n'a pas d'objection. Les membres de son groupe sont tous voisins de travail depuis longtemps.

Elle exerce depuis 10 ans et elle a entière confiance en eux.

Elle s'est groupée avec eux uniquement parce que les règles d'obtention du crédit l'exigeaient.

2 Le taux d'intérêt pratiqué vous paraît-il juste ?

Non seulement elle trouve normal d'avoir à payer un intérêt mais en plus elle considère que le taux n'est pas très élevé.

3 Erouvez-vous des difficultés pour rembourser chaque semaine la part échue de votre emprunt ?

Son groupe n'a pas de problème pour le moment. Le 3e membre, un homme, est parti en brousse pour quelques jours pour payer le montant du remboursement de la prochaine échéance hebdomadaire.

4 quels sont les points qui vous sont parus essentiels dans les premiers jours de la réception des fonds ?

Avec les fonds de son crédit elle a acheté des médicaments industriels (argile, henné, etc. ...). Mais il lui reste encore tout utilisé.

5 Avez-vous reçu au cours de la dernière année, d'autre somme importante en dehors du prêt qui vous a été octroyé.

Non elle n'a rien obtenu. Mais si elle avait pu obtenir une grosse somme, elle aurait essayé de devenir grossiste en herboristerie.

6 avez-vous fait cette année des aménagements dans votre maison ou des frais de type installation de l'électricité ?

Elle habite non loin de son étal. Le soir elle laisse sa marchandise sur place dans de grands sacs. Elle n'a pas encore l'électricité chez elle.

7 Vos enfants sont-ils scolarisés ? Ecole publique ou école privée.

La petite fille qui vit chez elle va à l'école. Ses enfants sont tous allés à l'école privée.

8 vous privez-vous sur la nourriture de la famille ?

Non nous dit-elle.

9 L'apport de la formation et l'accompagnement du projet par l'IMF vous ont-ils été utiles ?

Elle arrive à calculer ses marges.

10 envisagez-vous de demander un nouveau cycle de prêt quand votre prêt en cours sera totalement remboursé ?

Oui car elle veut poursuivre son activité.

Groupe N 11 rencontré le 08/10/2011

DORONIRINA, 3 femmes

50 €, 1er cycle, le prêt date du 18/08/2011

DORONIRINA Soanadrasana, 1 enfant (12 ans), mariée

Vente d'articles de 1ères nécessités et de maïs

C'est sa seule activité rémunératrice.

Elle est aidée par son mari. Elle achète auprès d'un grossiste de Diego sauf le Maïs qu'elle achète directement en brousse et qu'elle va chercher elle-même. Le maïs s'achète à 80A le kapok et se vend à 120. Sur les autres articles sa marge est par contre extrêmement faible.

1 Comment ressentez-vous le risque pour vous emprunteur, quand vous savez que vous pouvez devoir payer, au titre de la solidarité du groupe, pour l'un d'entre vous qui serait défaillant ?

Les membres du groupe sont d'accord sur ce point. L'une des femmes membres du groupe est voisine d'étal, elle vend des seaux et des bassines en plastique ainsi que de la vaisselle. Elle vend également du maïs. L'autre femme est un peu plus loin. Cette proximité géographique renforce la confiance que chacune a avec les deux autres.

2 Le taux d'intérêt pratiqué vous paraît-il juste ?

Elle trouve le taux d'intérêt faible. (elle ponctue sa réponse par un geste des doigts, l'index à une courte distance du pouce !)

3 Eprouvez-vous des difficultés pour rembourser chaque semaine la part échue de votre emprunt ?

Non, mais c'est vrai qu'il ne s'agit que de son 1er crédit et qu'elle n'a les fonds que depuis le mois d'août.

4 quels sont les points qui vous sont parus essentiels dans les premiers jours de la réception des fonds ?

Elle a acheté un stock de maïs et d'huile. Il s'agit d'une nouvelle gamme de produits, beaucoup plus rémunératrice. Elle a investi l'intégralité des fonds obtenus.

5 Avez-vous reçu au cours de la dernière année, d'autre somme importante en dehors du prêt qui vous a été octroyé.

La réponse est non.

6 avez-vous fait cette année des aménagements dans votre maison ou des frais de type installation de l'électricité ?

Elle habite loin de son étal. Elle a divers endroits à proximité pour stocker sa marchandise lorsqu'elle rentre chez elle le soir. A la maison elle a déjà l'électricité. Par contre avec ses futurs bénéficiaires elle aimerait construire une nouvelle maison.

7 Vos enfants sont-ils scolarisés ? Ecole publique ou école privée.

Sa fille est dans une école privée en 5e.

8 vous privez-vous sur la nourriture de la famille ?

Cela lui arrivait avant d'avoir obtenu son prêt.

9 L'apport de la formation et l'accompagnement du projet par l'IMF vous ont-ils été utiles ?

Non dit-elle (et d'ailleurs la question la fait plutôt rire !)

10 envisagez-vous de demander un nouveau cycle de prêt quand votre prêt en cours sera totalement remboursé ?

Ah oui, elle espère pouvoir transformer son étal en un petit magasin, surtout lui ajouter un toit.

Son lieu de travail :



Sa voisine de stand est aussi membre de son groupe :



Sa maison :

