



**DEMANDE DE SUBVENTION**

**PROGRAMME DE MICROFINANCE**

**TOMEGBE - TOGO**



Aide au Développement Local de Projets

**En partenariat avec Asmerade Togo**



## Sommaire

Sommaire.....	2
Introduction.....	3
Fiche de synthèse .....	4
1 Présentation ADevLoP .....	5
1.1 Notre action.....	5
1.2 Nos valeurs .....	5
1.3 Nos partenaires .....	5
2 Origines et objectifs du projet.....	6
2.1 Le contexte socio-économique.....	6
2.2 ASMERADE : Le Partenaire local.....	6
2.3 Historique du projet (de 2007 à 2009) .....	7
2.4 Objectifs du projet.....	7
3 Bilan 2010 : création de la structure de microfinance à Tomégbé .....	7
3.1 Interventions sur le terrain d’ADevLoP .....	7
3.2 Mise en fonctionnement de la caisse.....	8
3.3 Méthodologie et politique d’épargne et de crédit.....	9
3.4 Les premiers résultats chiffrés après huit mois d’exploitation .....	10
4 Poursuite du programme en 2011 : Pérennisation de la structure.....	11
4.1 Soutien financier aux charges d’exploitation de la structure.....	11
4.2 Apport en fond de crédit.....	11
4.3 Accompagnement.....	12
4.4 Planning .....	12
5 Eléments budgétaires.....	13
Conclusion .....	14



Réunions publiques sur le programme de microfinance lors des enquêtes de terrain en 2009

## Introduction

ADevLoP est une association dont l'objet vise à promouvoir les initiatives locales au Togo.

Lors d'un premier voyage au Togo en 2007, nous avons fait connaissance avec l'association Asmerade Togo : une association locale et indépendante (depuis sa création il y a 10 ans jusqu'à sa gérance actuelle). Elle œuvre pour le développement au sens large du « village » de Tomégbé et des villages avoisinants (population estimée à 15 000 hab). Cette association locale est aujourd'hui notre partenaire privilégié.

Loin des centres économiques du pays, ces villages mal desservis vivent principalement de l'agriculture et en particulier de la production de cacao.

Parmi les nombreux projets de l'association, notre intérêt s'est porté sur celui lié à la microfinance.

Des enquêtes de terrain, réalisées en 2009 ont confirmé la pertinence de la création d'une institution de microfinance (IMF) et ont révélée des besoins en micro-crédit de la part :

- ✓ Des femmes, principales concernées par les AGR (Activités Génératrices de Revenus) afin qu'elles puissent acheter la marchandise dont elles ont besoin pour la transformer et la revendre.
- ✓ Des paysans qui ont besoin d'investir dans la préparation et la valorisation des champs.

Aujourd'hui, ces deux publics sont en marge du système bancaire, embryonnaire à Tomégbé. En effet, actuellement, l'accès au crédit ne se fait que par les usuriers, à des conditions peu engageantes.

Ces mêmes publics reconnaissent souvent avoir besoin de conseils dans la gestion de leur argent, notamment du point de vue de leur épargne.

Depuis 4 ans, nous travaillons en lien avec Asmerade au développement de ce projet qui a vu le jour en 2010.

Ainsi, la caisse villageoise de Tomégbé a ouvert ses portes en mai 2010 et emploie 5 salariés. La caisse rencontre dès le départ un franc succès.

L'objet de ce dossier est de faire une présentation du contexte dans lequel s'inscrit notre action et de présenter le projet en justifiant les besoins de financement.



## Fiche de synthèse

### Nom, coordonnées et membres de l'association :

**ADevLoP**

**57 allées Léon Gambetta**

**13001 MARSEILLE**

<http://adevlop.free.fr>

[adevlop@free.fr](mailto:adevlop@free.fr)

### Membres :

Ludovic Parenty – Président - 06.60.12.06.76 – Resp. Programme Togo – Entrepreneurs du Monde

Aurélia Riss – Secrétaire - 06.69.02.27.81 – Chef de projet – Association Cinémémoire

Sébastien Chanez – Trésorier – 06.61.84.22.63 – Directeur commercial – Groupe Casino

### Objet de l'association :

ADevLoP est une association de solidarité internationale qui a pour objectif de soutenir des initiatives de développement local. Asmerade Togo est actuellement notre partenaire privilégié. Notre mission est d'accompagner Asmerade Togo vers une autonomie de fonctionnement.

**Notre action est fondée sur la conviction profonde que l'émancipation des populations économiquement et socialement défavorisées des « pays du sud » passe par un développement local, c'est-à-dire émanant des populations elles-mêmes.**

### Présentation générale du projet :

**Le projet se concrétise par la création d'une caisse de microfinance dans le village qui vise à :**

- ✓ Favoriser l'épargne dans la durée des bénéficiaires et financer des projets commerciaux, agricoles ou familiaux générant des revenus.
- ✓ Accompagner pédagogiquement les bénéficiaires vers la gestion durable d'un budget ou d'un projet.
- ✓ Créer un projet pilote de microfinance sociale grâce à une méthodologie de groupe adaptée.
- ✓ Tendre vers une **amélioration globale du niveau de vie de la population locale sans assister.**

**La structure est gérée par les villageois eux-mêmes.**

### Bilan 2010

**La structure locale a été créée en mai 2010 et fonctionne depuis 8 mois. Les premiers résultats sont positifs.**

### Durée du projet :

Création de l'institution de microfinance : mai 2010 - Accompagnement de la structure : 4 ans

### Données budgétaires (année 2011) :

DEPENSES		RECETTES	
Soutien charges d'exploitation de la structure	2 365 €	Apport ADevLoP	865 €
		Subventions de fonctionnement acquises :	1 500 €
✓ Charges de personnel	1 364 €	✓ Société Apex Energie	1 500 €
✓ Achats et services extérieurs	546 €		
✓ Investissements productifs	455 €		
<b>Fond de crédit à octroyer</b>	<b>12 650 €</b>		
Participation frais de voyages et de vie membres ADevLoP et stagiaires	2 350 €	Subventions de fonctionnement demandées :	15 000 €
		✓ Fondation Raja	8 000 €
		✓ Fondation	6 000 €
		✓ Secours Catholique Marseille	1 000 €
<b>TOTAL</b>	<b>17 365 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>17 365 €</b>

# 1 Présentation ADevLoP

## 1.1 Notre action

ADevLoP est une association de solidarité internationale qui a pour objectif de soutenir des initiatives de développement local. Asmerade Togo est actuellement notre partenaire privilégié.

Notre soutien se matérialise par l'accompagnement financier et technique de projets, la mise en réseau de stagiaires et de bénévoles. Notre mission est d'accompagner Asmerade Togo vers une autonomie de fonctionnement.

Domaines d'interventions :

Microfinance rurale – Tourisme solidaire – Développement d'activités génératrices de revenus – Valorisation des activités agricoles – Auto-promotion des villageois - Echanges et stages

## 1.2 Nos valeurs

Comme stipulé dans les objets de l'association ADevLoP, notre action est fondée sur la conviction profonde que l'émancipation des populations économiquement et socialement défavorisées des « pays du sud » passe par un développement local, c'est-à-dire émanant des populations elles-mêmes. Nous appuyons ceux qui œuvrent pour le développement de leur communauté.

Notre expérience de partenariat avec cette association locale renforce cette conviction et nous apprend beaucoup.

Si « Aider sans assister » est notre crédo, l'aventure humaine que constitue ce challenge perpétuel est notre moteur.

## 1.3 Nos partenaires

- ✓ Associations locales togolaises : Asmerade : (cf. chap. 2.2) – V'Glob (<http://www.vglob.org>) - UMUD (<http://www.umud-volontariat.org>)
- ✓ Microfinance : Entrepreneurs du Monde (association française de microfinance sociale) soutient notre initiative en nous faisant profiter de leur expertise. Fececav (un réseau de microfinance togolais) et en particulier son agence de Badou (proche de Tomégbé) est un interlocuteur privilégié depuis la création de l'institution de microfinance (IMF). Ils apportent notamment appui technique et formation des salariés. Horizons Partagés ( association française de microfinance ayant des projets au Togo).
- ✓ Soutiens financier : Fondation d'entreprise Raja et la société Apex Energie
- ✓ Citoyens de la Terre : association de tourisme solidaire basée sur Marseille

*Annexe : membres du CA, bilan et compte de résultats 2010 de l'association.*



## 2 Origines et objectifs du projet

### 2.1 Le contexte socio-économique

#### 2.1.1 Le Togo

Petit pays de l'Afrique de l'ouest, le Togo reste parmi les pays les plus pauvres du monde malgré ses richesses naturelles importantes. Pour des raisons politiques, le pays togolais a été privé d'aides humanitaires et de coopération pendant des années. Aujourd'hui, il y a tout à réamorcer dans ce domaine comme dans le domaine économique.

#### 2.1.2 Le canton de Tomégbé

##### ✓ **Situation géographique**

Tomégbé, chef lieu du canton, situé à 280 km de Lomé.

Loin des grandes villes, Tomégbé possède des terres très fertiles et favorable à toutes les cultures. On y trouve principalement des plantations de cacao et de café (culture de rente), des tubercules et des céréales, des vergers (culture vivrière principalement). Tomégbé bénéficie d'atouts importants et pourtant le niveau de vie reste très faible, l'économie est embryonnaire, la vie est dure.

##### ✓ **La microfinance à Tomégbé**

Il n'existe plus une seule institution de microfinance sur tout le canton de Tomégbé depuis la fermeture en 2010 d'IDH (réseau togolais). Les plus proches sont situés à Badou (12 km) et sont trop loin pour les habitants du canton.

### 2.2 ASMERADE : Le Partenaire local

#### 2.2.1 Présentation

Association locale, née du regroupement des villageois de Tomégbé désireux de développer durablement leur village, autour de projets viables et éthiques. Elle œuvre depuis 10 ans et est connue dans le canton. Composée actuellement d'une vingtaine de villageois, un grand nombre de personnes, bénéficiaires des programmes, gravitent autour de la structure.

#### 2.2.2 Des domaines d'intervention multiples

L'association intervient dans les domaines suivants :

- ✓ Microfinance
- ✓ Education : création et gestion du jardin d'enfant
- ✓ Maraîchage
- ✓ Santé et prévention
- ✓ Environnement et énergies renouvelables (Jatropha, ...)
- ✓ Eco Tourisme solidaire
- ✓ Femmes et développement

Plus d'informations sur <http://asmeradetogo.free.fr>

« ASMERADE TOGO a pour mission d'aider les populations en difficulté à trouver des solutions appropriées à leurs problèmes. Mais nous sommes d'avis qu'il n'y a ni solution universelle ni technique toute faite. Par ailleurs, nous croyons qu'il existe un potentiel de savoir énorme dans notre pays dont nous devrions profiter avant d'attendre des interventions étrangères. Pour cette raison nous essayons de promouvoir la recherche des solutions locales appropriées. » **Dieudonné. Nofodji** - Président

## 2.3 Historique du projet (de 2007 à 2009)

- ✓ 2007 : Une première action de microfinance a été mise en place par ASMERADE de manière autonome : système de petits prêts destinés à améliorer les activités économiques des femmes du petit marché de Tomégbé. La demande va croissant, mais le fond de crédit à octroyer est trop faible et le système arrive au bout de ses possibilités : Asmerade sollicite notre aide.
- ✓ Avril 2009 : Intervention d'ADevLoP : Identification de la demande locale et étude des réponses les plus adaptées. A cette étape du projet, une enquête de terrain a été effectuée. Nous avons rencontré environ 150 personnes lors de réunions d'informations et de débats sur le projet de microfinance.
- ✓ Mai 2009 : Lancement du produit d'épargne tontine : un produit d'épargne local de court terme dans lequel l'épargne des bénéficiaires est collectée quotidiennement sur le terrain par une collectrice rémunérée.

### Exemple de types d'activités pratiquées :

- Vendeuse de riz
- Vendeuse de pâte/Fufu
- Vendeuse de Banane
- Vendeuse d'avocats
- Vendeuse d'haricots préparés
- Vendeuse de tomates/légumes
- Vendeuse de bouillie
- Vendeuse de savon « fabriqués »
- Couturière
- Commerce général

## 2.4 Objectifs du projet

Le projet se concrétise par la création d'une caisse de microfinance dans le village qui vise à :

- ✓ Favoriser l'épargne dans la durée des bénéficiaires et financer des projets commerciaux, agricoles ou familiaux générant des revenus.
- ✓ Accompagner pédagogiquement les bénéficiaires vers la gestion durable d'un budget ou d'un projet.
- ✓ Contribuer à l'autopromotion et à l'auto-prise en charge des villageois.
- ✓ Créer un projet pilote de microfinance sociale grâce à une méthodologie de groupe adaptée.
- ✓ Tendre vers une **amélioration globale du niveau de vie de la population locale sans assister.**

La structure est gérée par les villageois eux-mêmes.

## 3 Bilan 2010 : création de la structure de microfinance à Tomégbé

Mai 2010 : ouverture de la caisse de microfinance à Tomégbé, sous le nom de CECCA- IDZALEDU (Caisse d'Epargne et de Crédit Commercial et Agricole – « Unissons-nous »)

### 3.1 Interventions sur le terrain d'ADevLoP : Création et suivi de l'IMF

Au cours de l'année 2010, ADevLoP a organisé deux missions de deux mois sur place, assuré par ses membres et a organisé un relais de stagiaire sur place depuis l'ouverture de la caisse. Les missions ont été :

- ✓ Elaboration de la politique de crédit et de la méthodologie de groupe
- ✓ Elaboration et mise à jour des procédures de la caisse
- ✓ Mise en place du système informatique de gestion
- ✓ Participation à l'Assemblée Générale constitutive, élaboration de la convention de partenariat
- ✓ Supervision des aspects logistiques et des travaux du local de la caisse
- ✓ Rencontres régulières des bénéficiaires sur le terrain
- ✓ Recrutement et formation initiale et continue des salariés



## 3.2 Mise en fonctionnement de la caisse

### 3.2.1 Gouvernance de la caisse

Trois conseils, dont les responsabilités sont assurés par des membres d'Asmerade ont été mis en place : **Le conseil d'administration** (5 membres), **le comité de crédit** : (3 membres) et **le comité de surveillance**.

### 3.2.2 Ressources Humaines

Les salariés sont au nombre de cinq :

**Un gérant**, originaire de Kpalimé, **une caissière**, un **animateur**, **deux collectrices**, originaire du village.

### 3.2.3 Le budget de fonctionnement et le fond d'octroi de crédit

ADevLoP s'engage au versement d'un budget de fonctionnement mensuel d'un montant de 200 € par mois et à fournir dans la mesure de ses possibilités le fond de crédit nécessaire au développement.



### 3.2.4 Le local

Un local commercial est loué sur une des rues principales du village. Quelques travaux simples ont été effectués pour aménager un espace d'accueil, un espace sécurisé pour la caisse et un bureau pour le gérant. Le coffre est scellé dans ce dernier bureau.

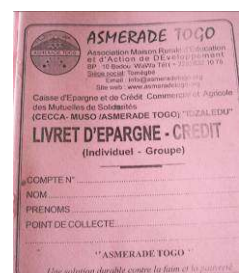


### 3.2.5 Système informatique de gestion (SIG)

La saisie des données de gestion et de comptabilité sont effectuées sur un système de fichiers Excel développé par un stagiaire. Parallèlement, Octopus, un logiciel libre permet d'assurer la gestion des crédits.

### 3.2.6 Les procédures

Les procédures sont adaptées pour un système papier avec saisie informatique partielle à posteriori. Les procédures ont été conçues par ADevLoP en concertation avec les membres d'Asmerade et nos partenaires. Un référentiel de procédure a été rédigé.





### 3.3 Méthodologie et politique d'épargne et de crédit

#### 3.3.1 La méthodologie

Elle propose des outils de gestion, incite les membres à l'épargne et définit les conditions dans lesquelles le groupe peut faire appel à un financement extérieur sous forme de crédits souscrits auprès de l'IMF. **C'est la clé de voûte de notre programme de microfinance sociale. Cette méthode permet également d'intervenir dans des milieux reculés.** Elle repose sur plusieurs principes fondateurs :

**Le groupe et la caution solidaire :** ces groupes sont **organisés démocratiquement** et possède une caisse physique qui sert à garder l'argent de la collectivité.

**L'approche pédagogique :** les groupes sont **suis par des animateurs** dont le rôle est central.

**L'épargne tout au long de la vie du groupe et l'indépendance du groupe à terme :** afin de ne pas avoir recours de manière permanente au crédit qui coûte de l'argent, les membres commencent dès la création du groupe à constituer une épargne.

*Le groupe est un lieu d'échange, une façon pour certaines communautés de se motiver à améliorer leurs conditions de vie grâce à la mise en commun de leurs efforts. Ils expérimentent la solidarité et le modèle démocratique, s'enrichissent du partage d'expérience et apprennent à gérer leur argent de manière autonome. Dans le cadre du groupe, chacun peut prendre conscience de l'importance de préparer son avenir et celui de ses enfants.*

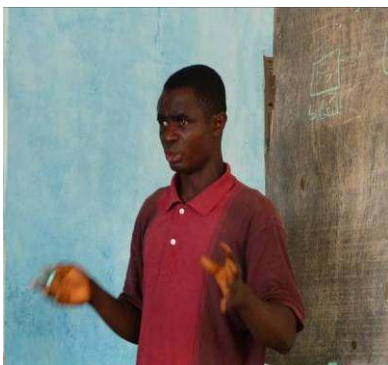


Retrouvez l'ensemble de la méthodologie sur <http://adevlop.free.fr>  
– Rubrique « Projets de microfinance en cours »

#### 3.3.2 La politique d'épargne et de crédit

- ✓ Deux produits d'épargne : l'épargne tontine, épargne de court terme populaire au Togo collectée sur le terrain et le dépôt à vue, proche du livret d'épargne tel que nous le connaissons, souscrit individuellement ou par groupe.
- ✓ Deux produits de crédits solidairement cautionnés : un crédit commercial et un crédit agricole. D'ici peu, un crédit d'investissement de groupe sera mis en place.

Retrouvez l'ensemble de la politique sur <http://adevlop.free.fr> – Rubrique « Projets de microfinance en cours »



### 3.4 Les premiers résultats chiffrés après huit mois d'exploitation

Sans parler de véritable bilan, **les indicateurs de confiance et de potentiels sont positifs** :

#### 3.4.1 Épargne : capacité à épargner et confiance dans la structure

L'épargne est aujourd'hui principalement représenté par le produit tontine (système d'épargne local de court terme). **Le nombre de bénéficiaires de ce produit dépasse actuellement les 200 personnes avec un noyau dur de 120 personnes** épargnant tous les mois.

Les montants mensuels collectés sont de 6 000 FCFA (9€) par bénéficiaire, soit 200 FCFA (0,3€) quotidien : ceci signifie, d'une part, que **le niveau d'épargne quotidien est relativement important, mais également que cette épargne est régulière sur le mois.**

Autre fait marquant, bien que la tontine soit sensée être une épargne de court terme (mensuelle), beaucoup de bénéficiaires laissent leur épargne dans la durée, ce qui est **une marque de confiance pour la structure**, principalement du à la confiance en l'association Asmerade, connue dans le milieu.



#### 3.4.2 Crédits : demande forte, montée en puissance progressive, pédagogie importante

La pression pour l'accès au crédit est assez importante. **Actuellement, le fond de crédit et donc la capacité en octroi de crédit est relativement peu importante en comparaison avec la demande.**

##### *La première vague de bénéficiaires*

**La première vague de bénéficiaires des crédits représentent 50 personnes répartis en 5 groupes.** Il s'agit de groupes créés au tout début de la structure, qui ont déjà bénéficié d'un premier cycle de crédit et **qui sont aujourd'hui en cours de remboursement du second crédit.** Les premiers crédits étaient d'un montant faible (entre 20 000 et 30 000 FCFA par bénéficiaire), permettant de faire surtout la pédagogie du crédit, les seconds octrois sont en moyenne de 50 000 FCFA par bénéficiaire.

##### *La seconde vague de bénéficiaires*

Parallèlement, nous **avons accepté l'arrivée de nouveaux groupes, doublant l'effectif actuel de bénéficiaires.** Ces groupes arrivent au terme de leur phase d'épargne préalable. Trois d'entre eux viennent d'accéder au crédit en décembre, les autres devraient accéder au crédit d'ici un à deux mois.

##### *Données générales*

**L'encours de crédit actuel est de 2 millions de FCFA (soit 3 000 €) pour environ 70 bénéficiaires.**

**Actuellement, les femmes représentent 70% des bénéficiaires.**

##### *A quoi servent les crédits ?*

Les premiers crédits étant peu importants, ils servent à augmenter les fonds d'exploitation des bénéficiaires améliorant ainsi leur capacité de production dans leurs activités actuelles. Ainsi, **pour les femmes commerçantes et artisanes**, il peut s'agir d'**achat de stocks plus importants** : sacs de riz, condiments, tissus, et autres matières premières,... ou encore de **frais de transport** entre Lomé, la capitale (pour vendre ou acheter selon les cas) et Tomégbé. **Pour les agriculteurs**, ces sommes sont utilisées pour l'**achat d'intrants** (engrais, semences, produits phytosanitaires) ou de **petits outillages**, ou encore pour **payer des salariés agricoles** de court terme.

## 4 Poursuite du programme en 2011 : Pérennisation de la structure

### 4.1 Soutien financier aux charges d'exploitation de la structure

Il s'agit d'aider la structure à faire face à ses dépenses d'exploitation et en particulier le paiement des salaires des 5 salariés, plus 3 recrutements, investissements productifs, la location du local, achats de fournitures, frais de formation,...

**Notre engagement pour la structure en 2011 est de 197 € mensuel, soit 2 364 € annuel.**



### 4.2 Apport en fond de crédit

**Le fond de crédit est l'argent mis à disposition des femmes et des agriculteurs** pour qu'ils améliorent leurs revenus. Dans la mesure où cet argent n'est pas donné mais est prêté, **cet apport finance plusieurs bénéficiaires successivement.**

Comparativement au besoin, la capacité à octroyer des crédits est faible et nous devons augmenter le fond de crédit pour deux raisons :

- ✓ Les groupes bénéficiant actuellement de crédits sont prioritaires car le travail engagé avec eux s'entend dans la durée et implique plusieurs cycles de crédits. **Lorsqu'ils ont remboursé un crédit, ils accèdent à un crédit plus important** qui leur permet dans la durée de réaliser de vrais investissements productifs. Ceci entraîne logiquement une hausse des besoins en fonds de crédits.
- ✓ **Le nombre de bénéficiaires du volet crédit du programme est actuellement bridé** (seulement 70 personnes) et les bénéficiaires potentiels sont plus nombreux que prévu initialement, du fait de la fermeture de l'institution de microfinance existante dans le village (réseau togolais IDH).

Les prévisions de croissance sont illustrées dans le tableau, ci-dessous qui représentent schématiquement la situation des bénéficiaires dans les cycles de crédits à la fin de 2011 : (10 groupes par membre en moyenne).

Objectif fin 2011 : 200 bénéficiaires de crédits		1 <sup>er</sup> cycle De 20 à 40 000 FCFA, 30 à 60 € par bénéficiaire	2 <sup>ème</sup> cycle Max : 60 000 FCFA, soit 90 € par bénéficiaire	3 <sup>ème</sup> cycle Max : 80 000 FCFA, soit 120 € par bénéficiaire	4 <sup>ème</sup> cycle Max : 120 000 FCFA, soit 180 € par bénéficiaire
Clients déjà acquis	5 groupes intégrés en mai- juin 2010 : 50 bénéficiaires				<b>X</b> 6 000 000 FCFA, soit 9 000 €
	5 groupes intégrés en sept- oct 2010 : 50 bénéficiaires			<b>X</b> 4 000 000 FCFA, soit 6 000 €	
Futurs clients	5 groupes intégrés en janv- février 2011 : 50 bénéficiaires		<b>X</b> 3 000 000 FCFA, soit 4 500 €		
	5 groupes intégrés en juillet- août 2011 : 50 bénéficiaires	<b>X</b> 1 500 000 FCFA, soit 1 500 €			

*Ex de lecture : Les 5 premiers groupes, représentant 50 bénéficiaires, seront dans leur 4<sup>ème</sup> cycle de crédit fin 2011, et pourront emprunter jusqu'à 120 000 FCFA par bénéficiaire, ce qui représente potentiellement un fond d'octroi de crédit de 6 000 000 FCFA.*

**Le calcul du besoin en fond de crédit sur l'année est modélisé sur Excel dont une version schématique est présentée en annexe de ce dossier. Le montant de ce besoin pour 2011 est de 8 300 000 de FCFA, soit 12 650 €.**

## 4.3 Accompagnement

Ce projet est voué à être soutenu techniquement et humainement pendant une durée évaluée entre 2 et 4 ans jusqu'à ce que l'IMF soit autonome ou rattachée à un réseau existant. Liste des actions d'accompagnement :

### 4.3.1 Suivi de la structure

- ✓ **Suivi technique et moral depuis la France**, notamment grâce au retour d'informations, obligatoire dans le cadre du partenariat.
- ✓ **Accompagnement de la structure par des membres d'ADevLoP et des stagiaires français compétents dans le domaine de la microfinance**. Nous prévoyons de participer à leur frais de voyage et de vie sur place (budget : 2 350 €).

### 4.3.2 Préparation de l'autonomie de la caisse

- ✓ **Etude des différentes possibilités de partenariats avec des réseaux de microfinance togolais** afin d'envisager un appui technique et financier local dans le long terme (échéance 4 ans). Dans la durée, ce partenariat permettra d'avoir accès à des financements extérieur (emprunts à d'autres institutions financières).

### 4.3.3 Appui, Etudes, et évaluation de l'action

- ✓ **Appui personnalisé et formation pour les groupes dynamiques** ayant des projets commerciaux, artisanaux, agricoles ou pastoraux d'envergure et s'inscrivant dans la durée.
- ✓ **Réalisation d'une étude sur place sur les besoins en produits et services de microfinance de la communauté** : crédit artisanal, crédit élevage, crédit scolaire, micro-assurance, nouvelles activités génératrices de revenus (location de lampes solaires déjà en cours,...).
- ✓ **Réalisation d'une étude socio-économique permettant de base de référence pour mesurer l'impact de l'IMF sur la communauté**.

## 4.4 Planning

Années	2011												2012	2013	
	Janv	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil	Août	Sept	Oct	Nov	Déc			
Soutien financier aux charges d'exploitation															
Apport en fond de crédit															
Présence bénévole ADevLoP															
Accompagnement stagiaire															
Suivi à distance ADevLoP															
Recherche de partenariats avec des réseaux togolais															
Appui et formation personnalisés pour les groupes															
Etude socio-économique															
Etude des futurs produits et services de microfinance															



## 5 Eléments budgétaires

Les éléments présentés ici concernent uniquement le projet microfinance, il ne s'agit pas du budget prévisionnel de l'association (disponible en annexe).

DEPENSES		RECETTES	
<b>Soutien charges d'exploitation de la structure</b>	<b>2 365 €</b>	<b>Apport ADevLoP</b>	<b>865 €</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Charges de personnel</li> <li>✓ Achats et services extérieurs</li> <li>✓ Investissements productifs</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 364 €</li> <li>546 €</li> <li>455 €</li> </ul>	<b>Subventions de fonctionnement acquises :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Société Apex Energie</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>1 500 €</b></li> <li>1 500 €</li> </ul>
<b>Fond de crédit à octroyer</b>	<b>12 650 €</b>		
<b>Participation frais de voyages et de vie membres ADevLoP et stagiaires</b>	<b>2 350 €</b>	<b>Subventions de fonctionnement demandées :</b>	<b>15 000 €</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Fondation Raja</li> <li>✓ Fondation</li> <li>✓ Secours Catholique Marseille</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>8 000 €</li> <li>6 000 €</li> <li>1 000 €</li> </ul>
<b>TOTAL</b>	<b>17 365 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>17 365 €</b>



## Conclusion

Ce projet est le fruit d'une réflexion longuement menée sur place avec les membres d'Asmerade, mais aussi en France entre les différents sympathisants de la cause.

Il se concrétise aujourd'hui par la création de cette caisse villageoise à Tomégbé, après plusieurs années de travail sur le terrain et de préparation des membres d'ADevLoP.

Quelques idées-forces qui nous mobilisent :

- ✓ Les sommes investies dans ce projet sont faibles en comparaison avec le potentiel de développement économique et social en jeu.
- ✓ Asmerade (et ses membres que nous connaissons bien) est une structure qui mérite d'être aidée : depuis plus de dix ans, ils œuvrent pour le bien de leur communauté et les aides ponctuelles qu'ils reçoivent ne sont pas jusque là, de nature à assurer la pérennité de la structure.
- ✓ La mise en place de cette IMF au sein de la structure associative est un grand pas dans l'histoire d'Asmerade car elle implique une professionnalisation des membres et la gestion d'une équipe de salariés, augmentant leur capacité à s'investir dans le projet associatif dans son ensemble.
- ✓ Une IMF associative gérée par ses membres et ses bénéficiaires, sans impératif de réalisation de profit, est un gage de développement social.

### *Groupe Solim à TCHONAVA*

*Ce groupe de 26 personnes comprenant 10 agriculteurs et 16 commerçantes produisent principalement du café, du manioc et des fruits, revendus sur le grand marché de Tomégbé.*

*Ils ne sont ni propriétaires des terrains exploités, ni propriétaires des outils de transformation primaire nécessaires à la vente (moulin, râpeuse,...). En conséquence, ils abandonnent la moitié de leur récolte au propriétaire du terrain et ils sous-traitent la transformation des produits.*



*Leurs revenus sont, de fait, très faibles et même une épargne régulière ne leur permet pas de réaliser ces investissements.*

*La caisse de microfinance intervient donc en leur proposant un crédit sur 8 mois pour acheter ces biens et augmenter significativement leurs revenus.*

### *Groupe Bienvenue à TOMEGBE*

*Ce groupe de 12 femmes sont commerçantes sur le petit marché de Tomégbé.*

*Elles doivent acheter leurs propres stocks comptant régulièrement. Les prix du maïs, du riz ou d'autres denrées varient beaucoup selon les saisons. Leurs épargnes simples ne leur permettent pas d'acheter un stock conséquent lorsque les prix sont bas.*

*Par ailleurs, cette même épargne ne permet pas non plus d'avoir un volume d'achat suffisamment important pour négocier des remises sur volume.*



*En attendant que leur « caisse » n'atteigne un montant plus significatif, la structure d'ASMERADE leur octroie de petits crédits de courte durée (3 à 6 mois) pour acheter des stocks plus importants et ainsi améliorer leurs rendements.*