

PROJET D'ÉPARGNE ET DE CREDIT SOLIDAIRE

L'exemple du FOCAEC au Cameroun

Le Fonds Camerounais d'Épargne et de Crédit, une Institution de micro-finance, partenaire de DINOS (Dialog Nord-Süd)

Organisée par le *Comité de Soutien de la Micro Finance*
Auditorium de la Banque de Luxembourg,
14, Boulevard Royal, Luxembourg
Mercredi 12 septembre 2007 à 12h30

Par Joseph NGUE

Coordonnateur du projet d'extension de la FOCAEC

Contact : ngembockjo07@yahoo.fr

Sommaire

1. Pallier à la défaillance de l'Etat et du marché
2. Promouvoir un projet d'intermédiation financière
3. Dimension sociale et financière : épargne et crédit solidaire
4. Stratégie d'intervention
5. Guichets autogérés (GAG)
6. Besoin de financement

Sommaire

- 1. Pallier à la défaillance de l'Etat et du marché**
- 2. Promouvoir un projet d'intermédiation financière**
- 3. Dimension sociale et financière : épargne et crédit solidaire**
- 4. Stratégie d'intervention**
- 5. Guichets autogérés (GAG)**
- 6. Besoin de financement**

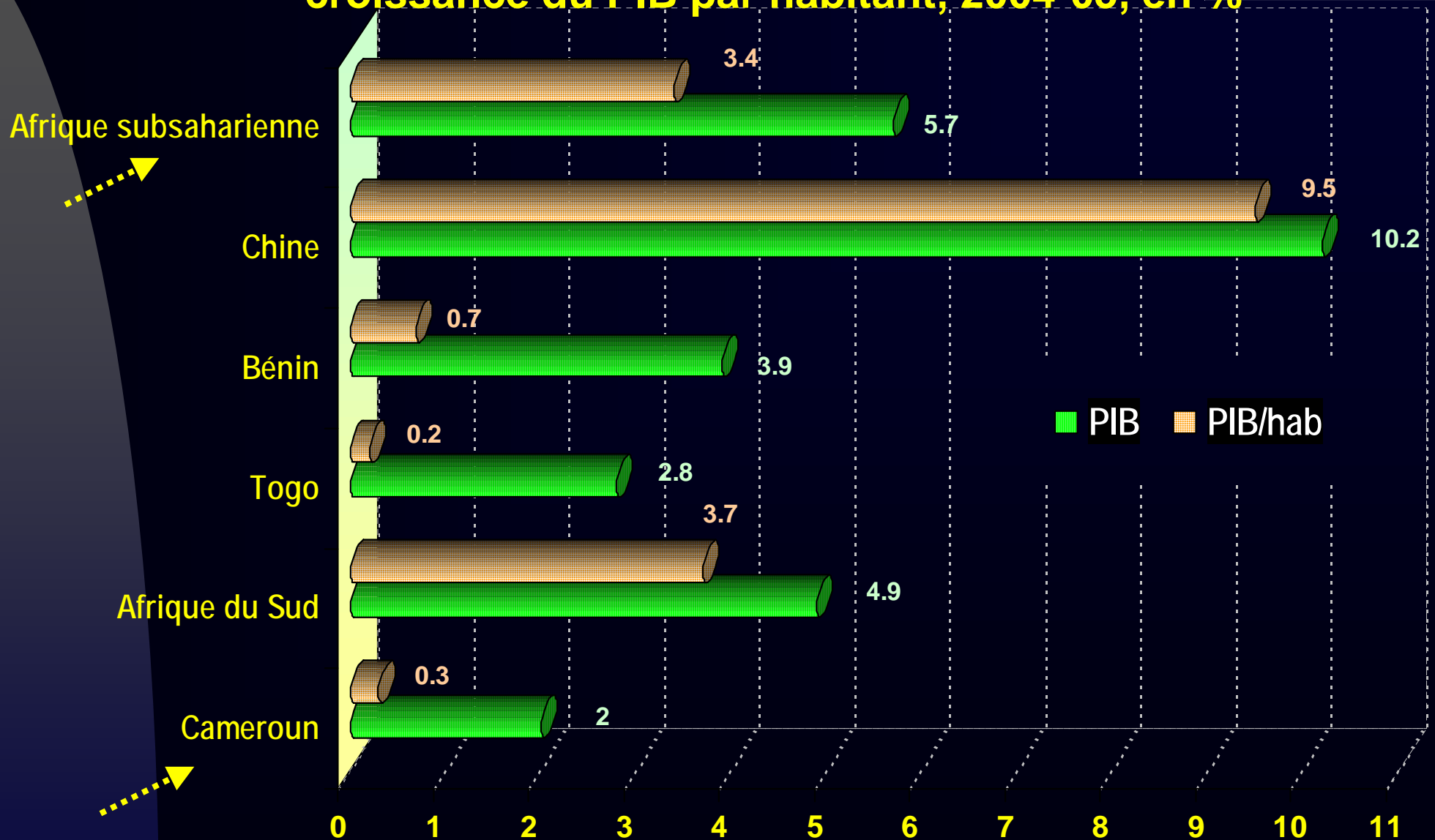
Défaillance de l'Etat et du marché

- ✓ Localisation: Cameroun, Douala et Yaoundé; milieu urbain et rural
- ✓ Cameroun : une Afrique en miniature
- ✓ 15 millions d'habitants (recensement de 1996)
- ✓ Crise économique qui perdure depuis 1980, particulièrement ressentie pas les populations laissées pour compte
- ✓ Faire face à la défaillance de l'Etat et celle du marché

Contexte

- Malgré les différentes réformes économiques engagées sous le contrôle des Institutions Financières Internationales, les ondes de choc de cette longue crise économique se sont abattues de façon visible sur les populations.
- En 2001, plus de 53.3% de la population en dessous du seuil de la pauvreté 50.6% avec moins de 2 dollars par jour (Banque mondiale, WDI, 2007, p. 60)
- L'initiative PPTTE en fin 2005: pas d'amélioration notable
- Emergence d'un secteur informel grandissant
- Malgré le développement et la réglementation de la micro finance, le Secteur informel reste marginalisé en raison de la difficulté qu'éprouvent les différents acteurs financiers à définir une stratégie, d'approche et de pénétration dans ce secteur au potentiel économique et financier indéniable

Croissance du Produit intérieur brut versus croissance du PIB par habitant, 2004-05, en %



Source: World Bank, *Global Development Finance*, 2007, pp.14-16.

Sommaire

1. Pallier à la défaillance de l'Etat et du marché
2. **Promouvoir un projet d'intermédiation financière**
3. Dimension sociale et financière : épargne et crédit solidaire
4. Stratégie d'intervention
5. Guichets autogérés (GAG)
6. Besoin de financement

Le projet d'Épargne et de Crédit Solidaire (PECS ou le Projet) est un projet à double dimension :

- ❑ une dimension sociale et
- ❑ une dimension financière

Sommaire

1. Pallier à la défaillance de l'Etat et du marché
2. Promouvoir un projet d'intermédiation financière
- 3. Dimension sociale et financière : épargne et crédit solidaire**
4. Stratégie d'intervention
5. Guichets autogérés (GAG)
6. Besoin de financement

LA DIMENSION SOCIALE : un Public ciblé

- **Des individus débrouillards de toute sorte qui mènent des activités de survie notamment :**
 - ✓ Les femmes revendeuses, petites commerçantes dans les marchés, artisanes en milieu urbain. En milieu rurale, les cultivatrices et les femmes transformatrices des produits agricoles
 - ✓ Les enfants en déperdition scolaire abandonnés à la rue, et exerçant des petits métiers du survie, ou d'apprentissage
 - ✓ Les petits commerçants, artisans exerçant des petits métiers

Des métiers de subsistance

- **Les activités ciblées sont tous les petits métiers de subsistance :**
- **Les petites activités de commerce telles que – vendeurs ambulants – petits revendeurs détaillants...**
- **Les petits artisans :**
 - **les cordonniers, les ferronniers, les réparateurs de motos et de voitures, les tailleurs...**
- **Les activités de services comme, les « clandos » ou transporteurs clandestins en motos ou en voiture – les laveurs de voiture – les « call boxes » ou petites cabines de téléphones mobiles...**

Sommaire

1. Pallier à la défaillance de l'Etat et du marché
2. Promouvoir un projet d'intermédiation financière
3. Dimension sociale et financière : épargne et crédit solidaire
- 4. Stratégie d'intervention**
5. Guichets autogérés (GAG)
6. Besoin de financement

La stratégie d'intervention

- Approche de proximité par la création des guichets autogérés dans les pôles d'activités par les groupes solidaires
- Accompagnement pour une meilleure organisation des groupes de solidarité et un renforcement des capacités des acteurs
- Participation des acteurs à la gestion des guichets autogérés pour une meilleure gestion des risques

Les Trois Phases du Projet

- Malgré son caractère social, le projet est économiquement et financièrement rentable
- Sur le plan économique, le plan de phase du projet a prévu 3 phases :
 1. La phase 1 de la mise en place des guichets autogérés
 2. La phase 2 de l'appropriation par les acteurs, des outils et instruments de gestion
 3. La phase 3 d'autonomie, au cours de laquelle, les guichets autogérés s'érigent en coopératives d'épargne et de crédit contrôlées par les acteurs en majorité

Caractéristiques du Projet

- **SUR LE PLAN FINANCIER, LA RENTABILITE DU PROJET EST ASSURE PAR L'ECONOMIE D'ECHELLE (effet de masse/quantité)**

- **Durée des prêts 3 mois**

- **RESULTATS FINANCIERS ATTENDUS A LA PHASE 1**
 - Nombres de crédits à octroyer : 100 000
 - Taux d'intérêts autorisés
 - ✓ Intérêts sur crédits octroyés 3% mensuel
 - ✓ Intérêts contribution encadrement et suivi, 3%
 - ✓ Intérêts contribution aux approvisionnements, 2%
 - ✓ Soit un taux d'intérêt global mensuel de 8%

La dimension économique

- Montant moyen par crédit octroyé : 150 €
- Produit attendu par crédit octroyé : 25 €
- Résultats en fin de période :
- Montant moyen des crédits octroyés :
15 000 000 €
- Produits moyens attendus : 2 500 000 €
- Taux de recouvrement espéré : 95%
- Besoins de financement sollicite 2 500 000 €
(Pouvant être libéré en plusieurs phases négociables)

Sommaire

1. Pallier à la défaillance de l'Etat et du marché
2. Promouvoir un projet d'intermédiation financière
3. Dimension sociale et financière: épargne et crédit solidaire
4. Stratégie d'intervention
5. **Guichets autogérés (GAG)**
6. Besoin de financement

MISE EN PLACE DU GUICHET AUTOGERE (GAG)

La mise en place des GAG se fera en 2 phases

Phase 1: CONTACT

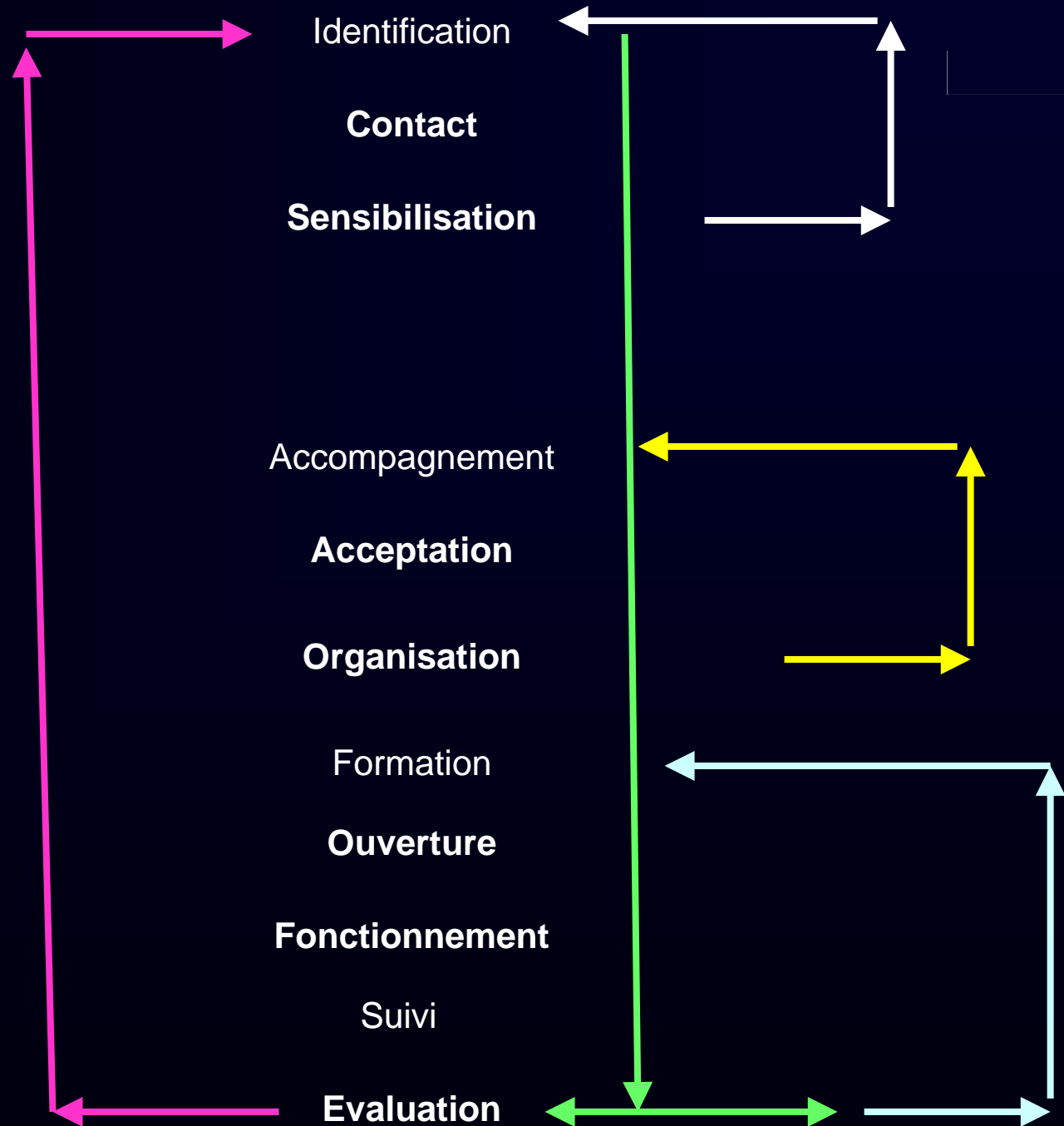
1. **Identification du site**, consiste à évaluer le potentiel en termes d'acteurs et des activités
2. **Première rencontre** avec les acteurs individuellement. Identifier les meneurs ou leaders dans les pôles
3. **Sensibilisation**, sur les enjeux, le potentiel du milieu en présentant la stratégie et les produits du Focaec. Surtout parler de la solidarité et la nécessité des enjeux pour s'organiser en groupes de solidarité
4. **Accompagnement**, si les premiers contacts ont été positifs, alors accompagner les acteurs à l'identification des groupes nucléaires déjà existant sur les lieux, et /ou à l'organisation des nouveaux groupes

Phase 2: MISE EN PLACE ET ACCOMPAGNEMENT

1. **Enregistrement et évaluation** des groupes nucléaires potentiels adhérents
2. **Adoption** en guise d'acceptation de la mise en place du GAG par les représentants des différents groupes nucléaires
3. **Elaboration par les acteurs**, du mode de l'organisation et fonctionnement du GAG (Organes des gestion et procédures)
4. **Désignation des organes de gestion**
5. **Formation** des organes de gestion à l'utilisation des outils de micro finance
6. **Choix et équipement des locaux**

**CYCLE
DE
VIE :**

**MISE
EN
PLACE
DU
GAG**



Sommaire

1. Pallier à la défaillance de l'Etat et du marché
2. Promouvoir un projet d'intermédiation financière
3. Dimension sociale et financière : épargne et crédit solidaire
4. Stratégie d'intervention
5. Guichets autogérés (GAG)
6. **Besoin de financement**

Objectif recherché

- A LA RECHERCHE D'UNE FRANCHE COLLABORATION
- BESOIN DE FINANCEMENT :
2.5 millions d'Euros
- UN CYCLE DE 3 PHASES POUR
 - ❖ DEVENIR UNE COOPERATIVE DES COOPERATIVES ET
 - ❖ GRANDIR COMME UN FONDS CAMEROUNAIS D'EPARGNE ET DE CREDIT

**Merci de
votre attention!**