



Rapport d'activités 2023

Credits Mines

Donnons du crédit à leurs projets – Essomé Né Nyo

www.credits-mines.fr – www.facebook.com/CreditsMines – <https://twitter.com/CreditsMines> – <https://www.youtube.com/CreditsMines>



Sommaire :

1. Rétrospective sur nos 10 ans d'expérience au Togo
2. Bilan de l'année 2023



Nous avons ouvert notre première caisse villageoise il y a 10 ans déjà*

*Pour ceux qui nous découvrent où qui auraient raté quelques épisodes on vous réexplique en détail ce que c'est qu'une caisse villageoise en annexe



Avec un objectif en tête : soutenir les activités vivrières des populations rurales togolaises par le microcrédit



Deux questions principales nous ont guidé pour y parvenir:

1

Comment créer et faire vivre des caisses villageoises autogérées dans des villages reculés du Togo ?

2

Comment rendre autonome l'ONG locale qui les accompagne ?



Et aujourd'hui, on a réussi !



Pour comprendre comment
on en est arrivé là, nous vous
proposons de rembobiner un
peu...



En 2013 donc, on a ouvert notre première caisse à Djékotoé



Ça c'est le président de notre première caisse
qui signe la convention liant le groupement
villageois et Credit's Mines en 2013



Ça c'est Aurél', le seul cofondateur de
l'asso encore en activité qui a 10 ans de
moins qu'aujourd'hui mais qui faisait
genre qu'il était déjà vachement sérieux



Ça s'est super bien passé...



618 crédits accordés

Kola créatrice

Derrière les prêts, il y a des créatrices et des entrepreneuses!

Kola, âgée de 31 ans est mariée et mère de 2 enfants dont une scolarisée. Elle vit à Tchintchinda derrière le CEG dans leur propre maison avec son mari et ses 2 enfants. La langue parlée est le Kabyè et le Français. Le crédit a permis à Kola d'augmenter un peu plus la taille de son activité en s'achetant les outils de perlage afin de pouvoir faire et exposer plus de modèles. Avant le crédit elle ne faisait pas des modèles et avait besoin d'une aide de se procurer des outils de travail. Elle a pu acheter un appareil téléphonique et faire du transfert de crédit.

Hoinzouké commerçante

Agée de 45 ans, est mariée et mère de 4 enfants tous scolarisés. Elle vit dans la maison de son mari à Amigran (Dzrekpo) avec ses enfants. Elle parle la langue ewé.

« Grâce au microcrédit : Hoinzouké achète des graines de palmier à huile pour la fabrication de l'huile rouge et fait également le champ »

Après le microcrédit : Hoinzouké est maintenant autonome car après préparation, elle peut obtenir 5 à 6 bidons vend à 24 000F le bidon sur le marché. Auparavant elle achetait à crédit à des prix plus élevés. L'avantage n'est pas du tout et n'est pas de subvenir à tous les besoins des enfants mais depuis qu'elle a obtenu le crédit au sein de Mitograpo, elle arrive maintenant à la majorité des besoins de ses enfants et de la préparation de l'huile rouge.

Stomie commerçante

Agée de 39 ans, Stomie est mariée et mère de 5 enfants dont 4 filles et 1 garçon. Une fille s'est mariée et les 4 autres scolarisés. Elle vit ensemble avec son mari et ses 4 enfants dans leur propre maison à Waragni. Elle parle le Kabyè et Français.

Grâce au prêt elle a pu acheter en quantité la noix de karité, la noix de palme pour la fabrication du beurre de karité et de l'huile de palme et fait aussi le stockage du soja. Le bol de la noix de karité est vendu à 500 F et le bol de noix de palme à 100F. Par exemple si elle achète 40 bols de noix de karité après préparation elle peut avoir 2 bidons de 25 l de beurre de karité qui est vendu à 22 000F le bidon donc bénéfice de 24 000F réalisé sur les 2 bidons ainsi de suite. Elle vend aussi en détail en boîte de : 500F, 1000F, 1500F et 2000F pareil pour l'huile de palme aussi.

De nombreux témoignages positifs

Construction de toilettes publiques
Achat de vêtements
Aide pour les anciens du village

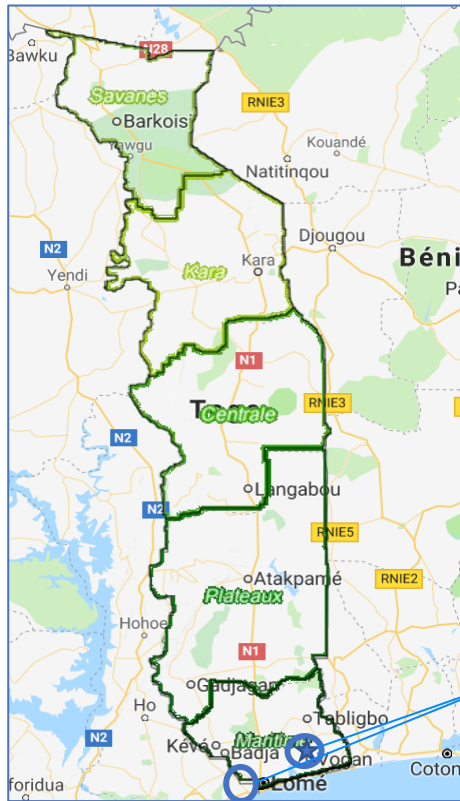
Des projets d'intérêt collectif à la clôture de la caisse



Du coup on a fait pareil un peu partout au Togo...



La carte de nos implantations au Togo en 2013 : 1 caisse à Djékotoé



Région des savanes

- **Barkoisi**, 2018, 72 caisses, 2816 projets financés

Région Centrale

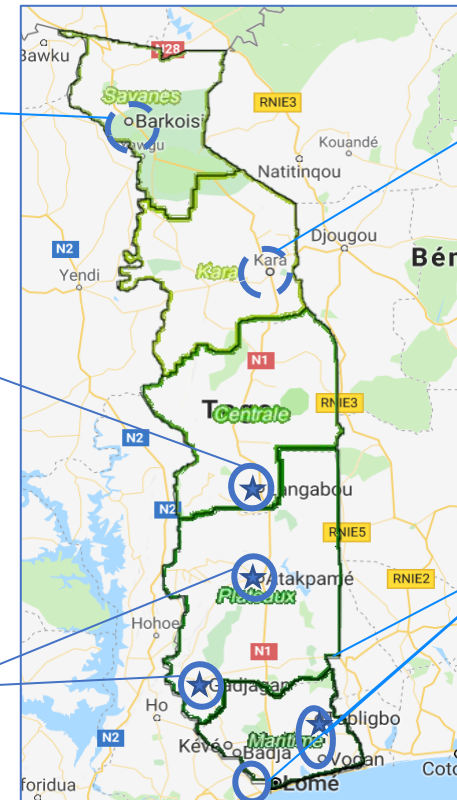
- **Langabou**, 2016, 24 caisses (dont 2 solaires et 1 agricole), 2348 projets financés

Région des plateaux

- **Atakpamé**, 2017, 8 caisses, 641 projets financés
- **Kpalimé**, 2017, 10 caisses, 475 projets financés

Région Maritime

- **Djékotoé**, 2013, 1 caisse, 30 projets financés
- **Partenariats péri-urbains Lomé (avant caisses) : 2009 - 2012**, 240 projets financés



Région de Kara

- **Kanté**, 2018, 10 caisses, 484 projets financés
- **Kara**, 2020, 31 caisses, 449 projets financés

Région Maritime

- **Djékotoé**, 2013, 19 caisses (dont 1 solaire), 3019 projets financés
- **Adabadi**, 2015, 11 caisses, 466 projets financés
- **Agbodrafo**, 2015, 4 caisses, 31 projets financés (caisses arrêtées)
- **Partenariats péri-urbains Lomé (avant caisses) : 2009 - 2012**, 240 projets financés



La carte aujourd'hui : 189 caisses ouvertes dans toutes les régions du Togo dont 158 encore en activité



Mais pour y arriver, on a
eu **BEAUCOUP** de
galères...

Mais genre vraiment beaucoup

J'vous jure, vous vous rendez pas compte, c'est un délire



Liste (non exhaustive) des galères qu'on a eu*

- Un des membres du bureau de notre première caisse qui veut détourner l'argent de la caisse à la clôture de celle-ci pour son usage personnel
- Le trésorier qui attrape une turista de l'espace pendant son passage au Togo et qui perd 10 kilos
- La présidente de notre association partenaire qui se met en arrêt pendant 3 semaines à cause d'une surcharge de travail qu'on n'avait pas anticipé
- Se rendre compte après 3 ans d'activité qu'avec nos processus qu'il faut parfois un délai de presque 9 mois pour changer une lampe solaire à 20€
- Le président d'un village qui utilise le montant de la caisse pour s'acheter en toute illégalité du ciment et une bétonnière mais fait faillite à cause du Covid et ne peut rien rembourser
- ...

*Dans la liste, il n'y a qu'un seul item qui n'est pas vrai, saurez-vous trouver lequel ?



A chaque fois, ça nous a permis de créer ou de revoir nos outils



Exemple des outils utilisés

- Passer d'une convention tripartite de 3 pages à une version de 15 pages beaucoup plus pédagogique
- Mettre en place un reporting mensuel strict
- Mettre en place des formations pour le bureau et le groupement avant la mise en place des caisses
- Anticiper la croissance de la structure partenaire en lissant la charge de travail et en recrutant de nouveaux salariés
- Arrêter les subventions d'exploitation à notre partenaire local qui autofinance complètement son fonctionnement depuis 2022
- Mettre en place des primes sur objectifs pour dynamiser les équipes locales



Alors vous me direz « C'est bien
beau tout ça, mais comment
vous êtes sûrs que ça marche
vraiment votre truc ? »



Pour deux raisons

Deux indicateurs pour être plus précis

C'est un peu technique, il va falloir s'accrocher



Le premier, c'est le taux de remboursement des caisses

$$\text{Taux} = \frac{\text{Total de crédit remboursé}}{\text{Total encours de crédit}}$$



Sur un volume de crédit
aujourd'hui conséquent de plus
d'un million d'euros, ce taux est
excellent (>95%)



Ça veut dire que 95% du temps,
quand on prête de l'argent via
une des caisses, cet argent est
remboursé



Le deuxième, c'est l'équilibre financier de notre partenaire local ADESI

Équilibre → Recettes ADESI >
Dépenses ADESI



Recettes ADESI > Dépenses ADESI



Frais de
fonctionnement
prélevé aux caisses



Salaires des employés
Déplacements
Dépenses courantes



Pour l'instant, on y est !

Mais pour maintenir cet
équilibre, nous devons garder
notre rythme d'ouverture de
caisses



Ceci a aussi été grandement permis grâce à
1) La générosité de nos donateurs et
partenaires

2) L'énorme motivation et sérieux de notre
relais local ADESI et de sa présidente Chantal

Et nous avons ainsi dépassé le million d'€ de
prêts cumulés cette année, c'est fantastique !



Alors vous voulez nous aider à continuer
cette folle aventure?

Soutenez-nous !  Let's go

100% de vos dons soutiendront les
activités de nos bénéficiaires sur place.



Petit zoom sur l'année 2023

Credits Mines

Bilan de l'année 2023

- + 30 nouvelles caisses villageoises ouvertes
- + 3 caisses existantes prolongées pour 6 ans
- + 2284 nouveaux projets financés en 2023

Credit's Mines, c'est 158 caisses dans les 5 régions du Togo, XX projets financés pour un total de plus d'1 millions d'euros depuis 2009, quatre collaborateurs au Togo et une poignée de volontaires en France.

Objectifs 2024: ouvrir 30 nouvelles caisses et prolonger 10 caisses se clôturant cette année.

Objectifs 2026: Dépasser en cumulé le seuil des 15 000 projets financés





Répartition de nos 158 caisses en activité

Région des savanes

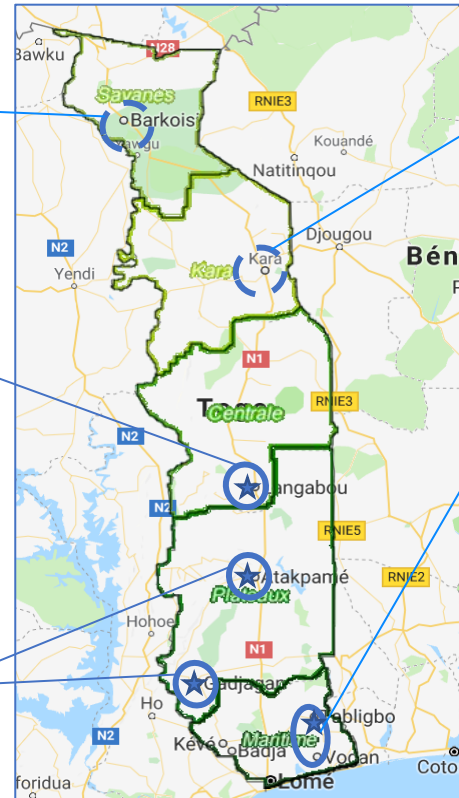
- **Barkoisi, 2018, 68 caisses, 2816 projets financés**

Région Centrale

- **Langabou, 2016, 20 caisses (dont 2 solaires et 1 agricole), 2348 projets financés**

Région des plateaux

- **Atakpamé, 2017, 8 caisses, 641 projets financés**
- **Kpalimé, 2017, 9 caisses, 475 projets financés**



Région de Kara

- **Kanté, 2018, 7 caisses, 484 projets financés**
- **Kara, 2020, 31 caisses, 449 projets financés**

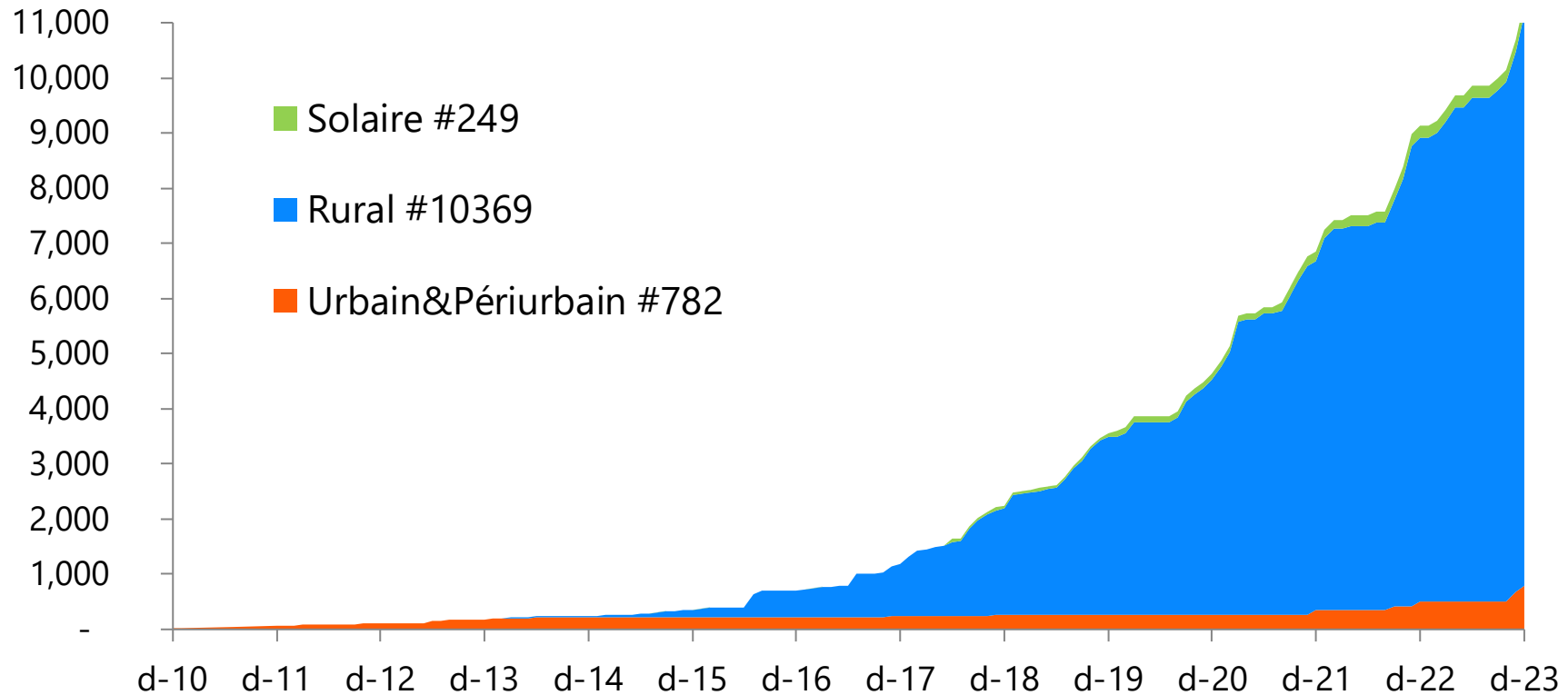
Région Maritime

- **Djékotoé, 2013, 13 caisses (dont 1 solaire), 3019 projets financés**
- **Adabadi, 2015, 2 caisses, 466 projets financés**



Chiffres clés – Une croissance au service des entrepreneurs... (1/2)

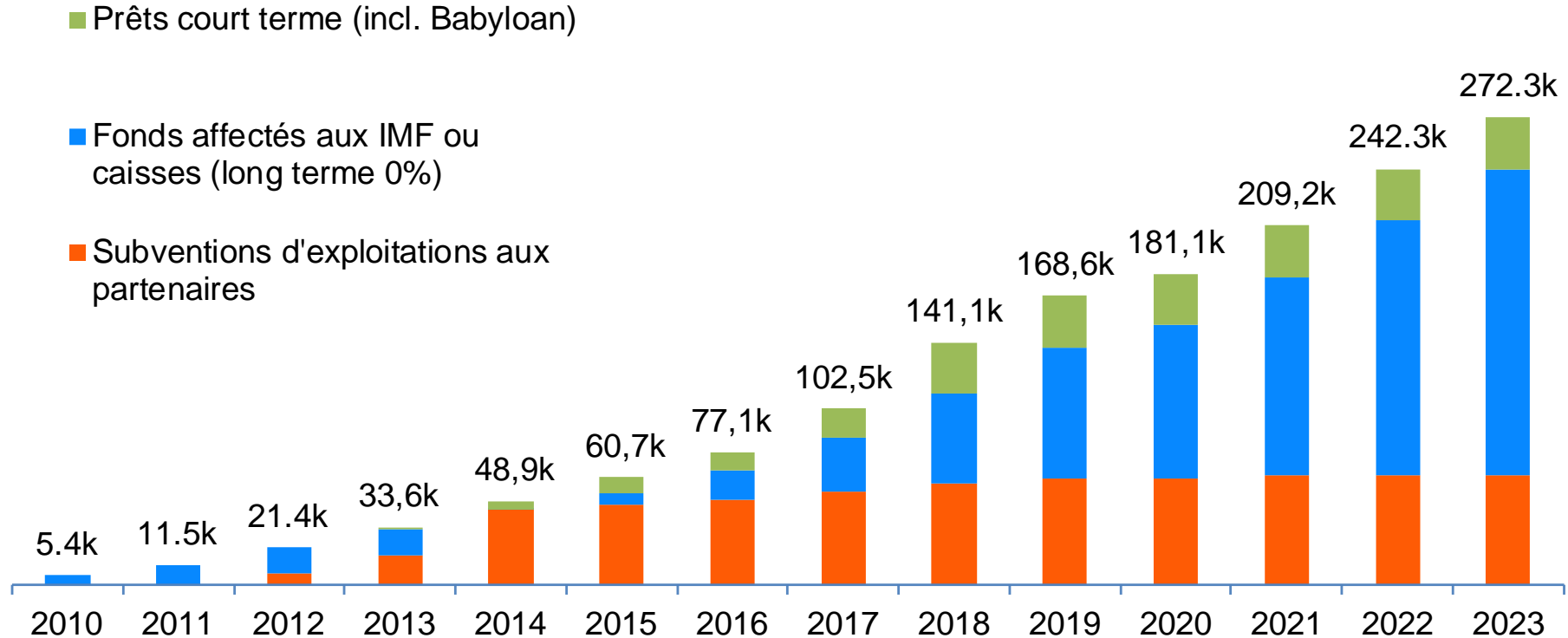
Avec 2 267 nouveaux projets financés cette année, le nombre d'entrepreneurs ayant bénéficié du support de Credit's Mines, depuis l'origine, s'établit à **11 400**, pour un **volume total de crédits de 1 025k€**.





Chiffres clés – ... grâce à un engagement financier croissant (2/2)

L'année a été marquée par de nombreuses ouvertures de caisses, néanmoins en léger retrait par rapport à l'an passé, essentiellement lié à une moindre identification de groupements à financer. ADESI n'a eu besoin d'aucune subvention d'exploitation cette année (seulement un prêt temporaire pour son BFR) finissant avec une trésorerie saine.





Etats financiers (1/2)

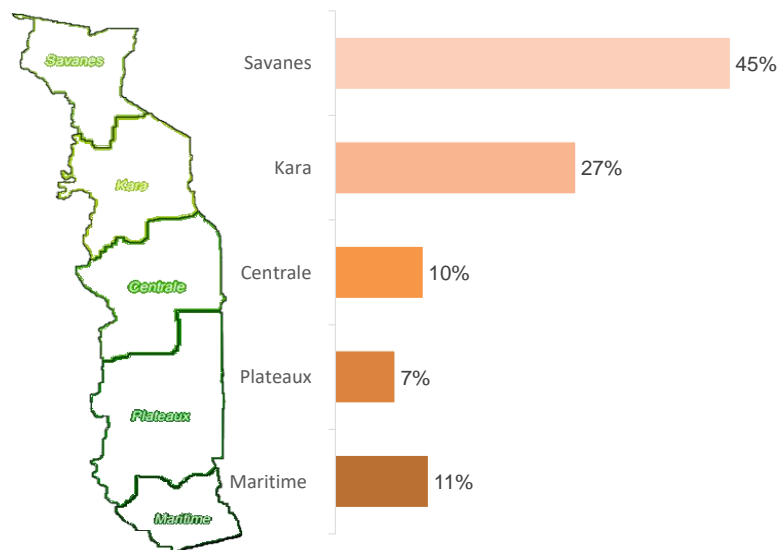
Compte de Résultat	2023	2022	Δ23-22%	Δ23-21%	Δ23-20%
Dons	9,250	14,889	(38%)	(65%)	(26%)
Dons Particuliers Directs	0	1,389	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	(100%)
Campagnes crowdfunding	0	0	<i>n.a.</i>	(100%)	<i>n.a.</i>
Entreprises	1,250	1,000	<i>n.a.</i>	(79%)	(40%)
Fondations/associations	8,000	12,500	<i>n.a.</i>	(45%)	(20%)
Autorités Publiques	0	0	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Autres	0	0			
Ventes	0	0	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Autres	0	0	<i>n.a.</i>	(100%)	(100%)
Total	9,250	14,889	<i>n.a.</i>	(66%)	(29%)
Subventions d'exploitation	0	0	<i>n.a.</i>	(100%)	(100%)
Provision pour non-remboursement	0	0	<i>n.a.</i>	(100%)	(100%)
Achats	0	0	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Communication / Sensibilisation	(19)	(315)	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Déplacement		0	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Fonctionnement	(188)	(134)	<i>n.a.</i>	(30%)	22%
Autre					
Total	(207)	(448)	<i>n.a.</i>	(96%)	(85%)
Resultat	9,043	14,440			



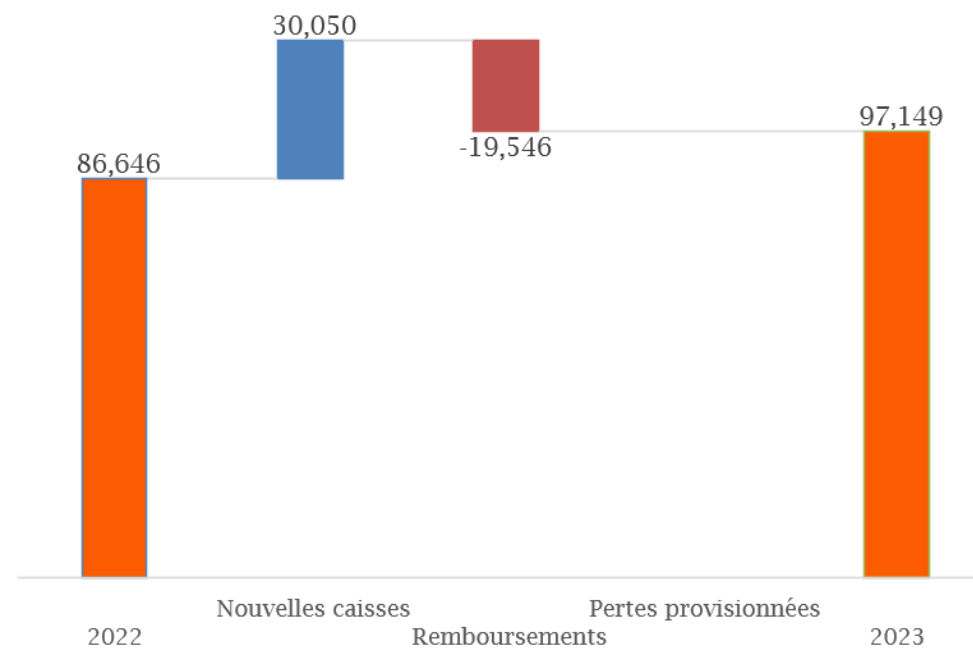
Etats financiers (2/2)

Actif	2023	2022	Passif	2023	2022
Immobilisations corporelles	0	0	Résultat	9,043	14,440
Immobilisation incorporelles	586	586	Réserves	123,242	108,802
Prêts (fonds affectés) - net	97,149	86,646	Avances	0	0
Stocks / Créances	0	0			
Trésorerie	34,550	36,010			
	132,285	123,242		132,285	123,242

Répartition des encours des caisses par région



Evolution des encours des caisses

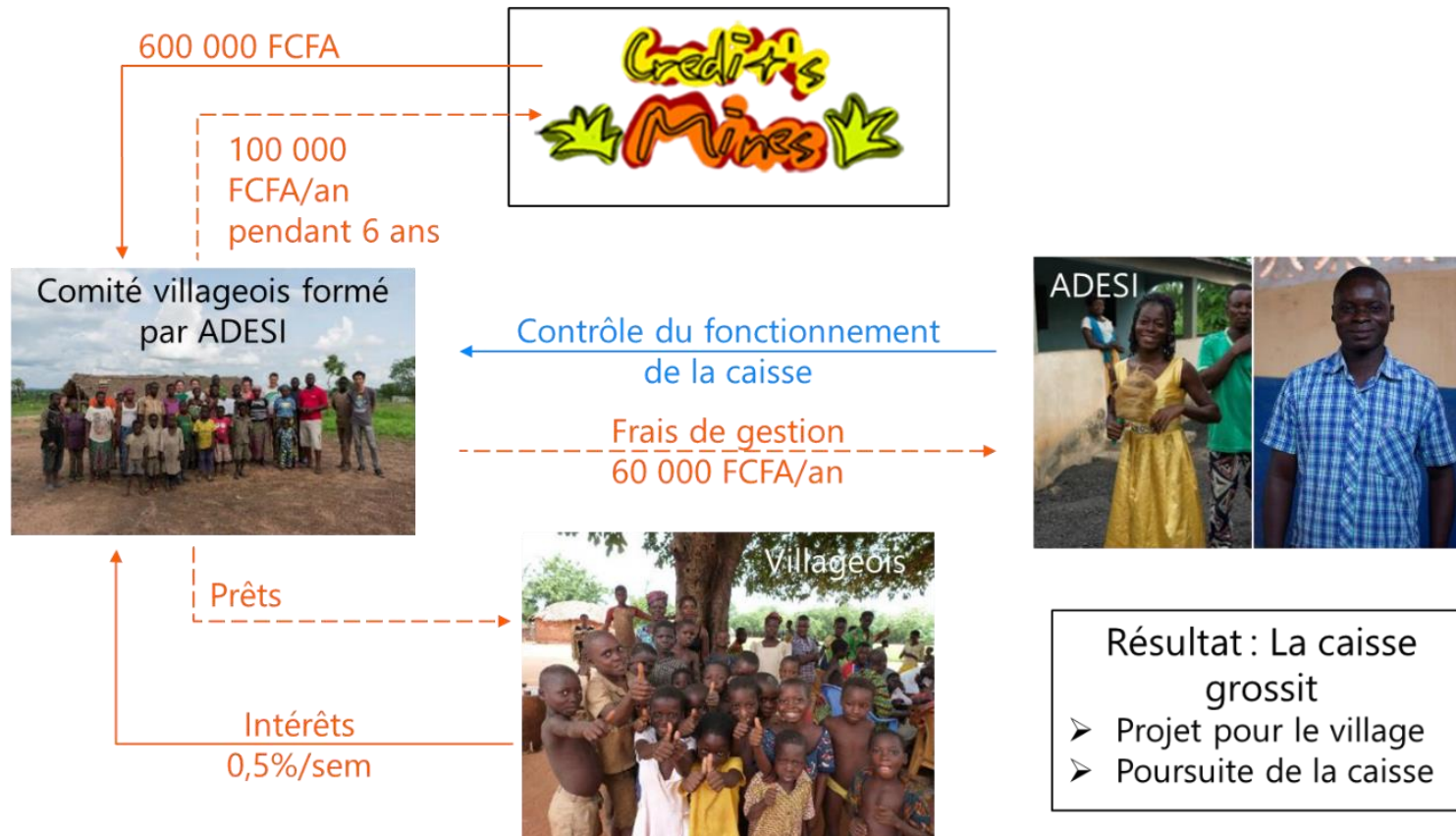




Annexes



Fonctionnement des caisses villageoises



Nouvelles caisses