



Une institution de microfinance performante dont la force principale est la place primordiale donnée à la mission sociale



PHNOM PENH ET 4 VILLES DE PROVINCE



REPÈRES

- > 13,4 millions d'habitants
- > 124^e pays sur 169 au classement IDH
- > Taux de mortalité infantile : 55 ‰
- > 73% de taux d'alphabétisation



CHIFFRES-CLÉS

- > 10 agences fin 2010
- > 24 625 prêts octroyés
- > 58 846 participations aux formations

PARTENARIAT

Un appui en mutation

Entrepreneurs du Monde a lancé, début 2006, le programme Chamroeun. L'objectif était de permettre aux familles les plus démunies de la capitale souhaitant développer un petit commerce d'accéder à des services de prêt, d'épargne mais aussi d'assurance santé, de formation et d'accompagnement social.

Dans la phase de lancement, le rôle d'Entrepreneurs du Monde était de construire la structure : définir la stratégie, mettre en place les outils, la méthodologie, recruter et former les équipes et apporter l'appui financier nécessaire.

Progressivement, Entrepreneurs du Monde s'est désengagée des aspects opérationnels et aujourd'hui, c'est principalement sur les orientations stratégiques qu'elle intervient.



Une autonomie progressive

En 2009, Chamroeun s'est transformé en structure juridiquement indépendante et le réseau d'agences a été étendu aux principales villes de province. En 2010, son développement s'est poursuivi pour rendre accessibles au plus grand nombre les services proposés. Chamroeun couvre maintenant l'ensemble de ses coûts d'exploitation avec ses propres revenus.

RÉALISATIONS 2010

Une étude de satisfaction a conclu que de plus en plus de personnes viennent d'assez loin pour accéder aux services des agences et que ces déplacements sont coûteux. Pour servir plus de familles et de façon plus adaptée, Chamroeun a donc ouvert 5 bureaux satellites situés à plus de 10 km des agences principales, là où c'était nécessaire. Ces satellites sont ouverts un jour par semaine. Par ailleurs, un centre d'aide à la recherche d'emploi a été créé en début d'année pour les jeunes à qui Chamroeun propose des formations (rédaction de CV, lettre de motivation, conduite d'entretien) et un suivi individualisé.

Quatre ans et demi après sa création, Chamroeun parvient à couvrir l'ensemble de ses charges d'exploitation avec ses revenus d'activités. Cela

inclut aussi les frais liés aux ouvertures de nouvelles agences. C'est un grand pas en avant pour la structure qui peut maintenant accéder plus facilement aux outils classiques de financement des investisseurs pour répondre au besoin croissant en fonds de crédit.



SOPHEAP LONG



Depuis février 2009, Chamroeun aide Sopheap et son mari à faire décoller leur atelier de statuettes religieuses :

- deux prêts de 1 500 000 puis 2 000 000 riels (270 et 358 €) à des taux qui les libèrent enfin des usuriers,
- un compte épargne sur lequel ils déposent et retirent, pour leurs achats de matières premières, des sommes aussi petites que nécessaire, autant de fois que nécessaire,
- des formations adaptées.

La production des époux a augmenté ; elle est variée, de qualité et vendue à des prix compétitifs.

Leur revenu mensuel net est passé de 250 000 à 950 000 riels (45 à 170 €). Leur quotidien s'en trouve nettement amélioré et ils savent que leur succès leur permet d'envisager sereinement les frais d'université pour leurs 3 filles.

ZOOM

Dans un contexte concurrentiel nuisible

Au Cambodge, les opérateurs de microfinance sont de plus en plus nombreux : 21 institutions détiennent une licence de la Banque Nationale. Le cadre juridique pousse malheureusement ces structures à avoir une démarche assez commerciale et la concurrence est rude entre les principaux acteurs qui cherchent à « gagner un maximum de parts de marché ». Cette concurrence peut avoir des conséquences heureuses sur les emprunteurs, comme par exemple, une baisse régulière des taux d'intérêts. Mais aussi des effets désastreux quand certains opérateurs sont tentés de distribuer des prêts sans se soucier des réels besoins ni surtout de la capacité de remboursement des bénéficiaires. En plaçant sa vocation sociale au centre de son approche, Chamroeu échappe à ce phénomène de concurrence et obtient des résultats très satisfaisants à la fois au niveau économique et au niveau social.

Chamroeu appuie les plus pauvres

Chamroeu cherche à apporter un appui aux plus pauvres des actifs en zone urbaine. La plupart des autres opérateurs ne s'intéresse pas à cette population jugée trop risquée et pas assez rentable. Trop risquée parce qu'elle ne peut apporter de garantie physique et pas assez rentable parce que les montants des prêts dont ils ont besoin sont très petits, alors que les coûts de transaction sont élevés. Chamroeu est l'une des seules organisations à proposer des services adaptés à ces laissés-pour-compte. Elle ne souffre donc pas de la concurrence. Le choix social de travailler avec cette population-cible difficile est une des forces de Chamroeu.



Avec un service complet pour des progrès pérennes

Chamroeu est convaincu que pour maximiser l'impact du crédit et venir efficacement en aide aux familles très pauvres, il est essentiel de leur offrir aussi un ensemble de services de formation et d'accompagnement. Les autres institutions de microfinance ne proposent pas ce genre d'appui qui induit des coûts supplémentaires sans générer de revenus directs. Ici encore, la décision de Chamroeu d'aller plus loin dans l'approche sociale en prenant en charge ces services permet de mieux satisfaire les besoins des familles et au final d'améliorer les performances économiques des emprunteurs et aussi de la structure.

INDICATEURS

	Nb membres	Dont nb emprunteurs	Nb prêts octroyés	Moyenne des prêts	Encours de prêt (€)	PAR* à 30 jours	Epargne cumulée (€)	Epargne/membre	Nb participations formations
2008	6 223	4 213	9 598	92 €	273 278	0,6%	85 837	11 €	27 211
2009	8 882	7 151	13 186	89 €	447 618	0,7%	132 686	11 €	36 805
2010	17 051	14 893	24 625	111 €	1 225 982	0,2%	318 462	15 €	58 846

*PAR, portefeuille à risque : part dans l'en-cours total des prêts montrant un retard de remboursement d'au moins une échéance.

OBJECTIFS 2011

Réinvestir le résultat pour renforcer encore la mission sociale

Les activités de Chamroeu commencent à générer du profit. Or, Chamroeu est une entreprise sociale dont les statuts prévoient que les profits ne soient pas redistribués aux actionnaires mais réinvestis dans la structure pour la faire avancer encore. Très concrètement en 2011, Chamroeu engagera donc trois actions principales pour utiliser au mieux cette marge financière :

- la diminution des taux d'intérêt pour l'ensemble des prêts,
- la promotion par la microfinance de produits ou micro-entreprises ayant une valeur ajoutée sociale forte (sur l'environnement, la santé, etc.),
- le renforcement des dispositifs en faveur des plus pauvres.

Deux ONG caritatives veulent réinvestir à Chamroeu des familles



extrêmement pauvres ne pouvant pas satisfaire aux critères actuels d'accès au crédit. Chamroeu concevra pour elles un produit de crédit spécifique avec un mécanisme d'évolution progressive permettant aux familles d'accéder aux services standards de Chamroeu après quelques mois.

FINANCES

Atteinte de la viabilité opérationnelle en 2010

Comme prévu, Chamroeu a franchi le cap de la viabilité opérationnelle en 2010, puisque les revenus de son activité ont dépassé le montant de ses dépenses de fonctionnement ! La forte croissance du fonds de crédit a été financée par des dons de l'Agence Française de développement, l'asso-

ciation Don Boule de Neige, et la Fondation Louis D. A cela s'ajoutent des emprunts (Babyloan, Grameen Crédit Agricole, Microfinance Solidaire, Planis, Pro Victimis, etc.). Quant à l'appui technique et opérationnel d'Entrepreneurs du Monde, il a été financé par l'AFD et CNP Assurances qui accompagnent le programme depuis sa création.

PARTENAIRES



CONTACTS

Chamroeu

Directeur : Sophea Suon
 > sophea@chamroeu.com
 > www.chamroeu.com

Entrepreneurs du Monde

Directeur : Franck Renaudin
 > franck.renaudin@entrepreneursdumonde.org
 > www.entrepreneursdumonde.org