



Revue-IRS



Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)

ISSN: 2958-8413

Vol. 4, No. 1, Février 2026

This is an open access article under the [CC BY-NC-ND](#) license.



APPORT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES D'ÉPARGNE ET DE CREDIT 'AVEC' EN SIGLE DANS LA LUTTE CONTRE LA PAUVRETE AUX PLATEAUX DE BATEKE : FORCES – FAIBLESSES – OPPORTUNITES – MENACES

NSHINDI MUDIAYI Emmanuel

Université Catholique Omnia omnibus, Ville Province de Kinshasa, RDCongo

Digital Object Identifier (DOI): <https://doi.org/10.5281/zenodo.18711561>

Résumé

La pauvreté rurale reste un défi majeur en République Démocratique du Congo, en particulier sur les plateaux de Bateke, où l'isolement géographique et l'accès limité aux services financiers fragilisent les ménages. Face à cette situation, les Associations Villageoises d'Épargne et de Crédit (AVEC) se présentent comme des mécanismes alternatifs d'inclusion financière et de soutien au développement local. Cette étude analyse l'apport des AVEC dans la lutte contre la pauvreté à Mbakana, en mobilisant une approche FFOM (Forces, Faiblesses, Opportunités et Menaces) et une méthodologie mixte combinant enquêtes quantitatives et qualitatives.

Les résultats montrent que les AVEC renforcent l'autonomisation économique et sociale des membres, notamment des femmes, à travers l'accès à l'épargne et aux microcrédits, le financement de projets essentiels (scolarité, santé, agriculture, petit commerce) et le renforcement de la cohésion communautaire. Toutefois, des contraintes internes, telles que la faible alphabétisation, l'absence de formation continue et un leadership limité, ainsi que des menaces externes (instabilité politique, risques climatiques, absence de cadre légal) conditionnent la durabilité de ces associations.

L'étude conclut que les AVEC représentent un levier pertinent pour la réduction de la pauvreté rurale, à condition de renforcer la formation, la gouvernance interne, le soutien institutionnel et l'adoption de solutions technologiques, telles que le mobile banking, pour sécuriser les fonds et améliorer l'efficacité des opérations.

Mots-clés : AVEC, microcrédit, inclusion financière, développement rural, plateaux de Bateke, réduction de la pauvreté.

Abstract

Rural poverty remains a major challenge in the Democratic Republic of Congo, particularly in the Bateke Plateaus, where geographic isolation and limited access to financial services increase household vulnerability. In this context, Village Savings and Loan Associations (VSLA, locally called AVEC) serve as alternative mechanisms for financial inclusion and local development support. This study examines the contribution of AVEC in poverty alleviation in Mbakana using a SWOT (Strengths, Weaknesses, Opportunities, and Threats) approach and a mixed-methods design combining quantitative surveys and qualitative interviews.

The results indicate that AVEC strengthen the economic and social empowerment of members, especially women, through access to savings and microloans, financing essential projects (education, health, agriculture, small business), and fostering community cohesion. However, internal constraints, such as low literacy, lack of continuous training, and limited leadership, as well as external threats (political instability, climate risks, lack of legal framework), affect the sustainability of these associations.

The study concludes that AVEC represent an effective tool for rural poverty reduction, provided that capacity building, internal governance, institutional support, and technological solutions, such as mobile banking, are reinforced to secure funds and enhance operational efficiency.

Keywords: AVEC, microcredit, financial inclusion, rural development, Bateke Plateaus, poverty reduction.

1. Introduction

La pauvreté rurale demeure un défi structurel majeur en République Démocratique du Congo (RDC), en dépit du potentiel agricole important du pays. De nombreux travaux soulignent que la pauvreté en milieu rural africain est étroitement liée à la faiblesse des revenus agricoles, à l'insécurité alimentaire et à l'accès limité aux services financiers formels (World Bank, 2008 ; IFAD, 2016). Cette situation est particulièrement marquée dans les zones rurales périphériques de Kinshasa, notamment sur les plateaux de Bateke, où l'isolement géographique et la fragilité des infrastructures accentuent la vulnérabilité socio-économique des ménages paysans.

L'accès au crédit constitue, dans ce contexte, l'un des principaux leviers du développement rural, mais aussi l'un de ses obstacles majeurs. Selon Armendáriz et Morduch (2010), l'exclusion financière des populations pauvres résulte principalement de l'inadéquation des systèmes bancaires classiques aux réalités des petits producteurs. En RDC, les taux d'intérêt élevés et les exigences de garanties matérielles ou foncières rendent l'accès au crédit formel quasi impossible pour la majorité des paysans, limitant ainsi leurs capacités d'investissement productif et de diversification des sources de revenus.

Face à cette exclusion, diverses initiatives communautaires fondées sur la solidarité et l'autogestion ont émergé afin de répondre aux besoins financiers des populations rurales. Parmi celles-ci, les Associations Villageoises d'Épargne et de Crédit (AVEC), également connues sous l'appellation de Village Savings and Loan Associations (VSLA), se sont imposées comme des mécanismes alternatifs d'inclusion financière reposant sur la mobilisation de l'épargne locale et l'octroi de crédits à faible coût (Allen & Hobane, 2004 ; VSL Associates, 2018). Plusieurs études montrent que ces dispositifs contribuent au renforcement de la résilience financière des ménages pauvres et au soutien des activités génératrices de revenus, en particulier dans les contextes ruraux faiblement bancarisés (Ksoll et al., 2016 ; Karlan et al., 2017).

Sur les plateaux de Bateke, l'implantation progressive des AVEC s'inscrit dans un contexte marqué par les limites des politiques publiques et par les résultats mitigés des interventions des associations et ONG

de développement antérieures. Comme le soulignent Chambers (1997) et Ellis (2000), les approches de développement rural qui ne favorisent pas l'appropriation communautaire et la participation effective des bénéficiaires peinent à produire des impacts durables sur la réduction de la pauvreté. Malgré la multiplication des initiatives de développement dans la zone, la persistance de la pauvreté interroge ainsi l'efficacité réelle des dispositifs mis en œuvre.

Bien que la littérature internationale souligne le potentiel des AVEC en matière de réduction de la pauvreté et d'autonomisation économique, leur impact demeure fortement dépendant des contextes locaux (Meyer, 2015). Or, sur les plateaux de Bateke, les analyses empiriques permettant d'évaluer de manière systématique leur contribution réelle à l'amélioration des conditions socio-économiques des ménages ruraux restent limitées. Cette insuffisance de données scientifiques justifie la nécessité d'une étude contextualisée prenant en compte les dynamiques internes et externes de ces associations.

Dès lors, une question centrale guide la présente recherche : dans quelle mesure les Associations Villageoises d'Épargne et de Crédit (AVEC) contribuent-elles effectivement à la lutte contre la pauvreté sur les plateaux de Bateke, et comment leurs forces, faiblesses, opportunités et menaces influencent-elles leur impact sur les conditions socio-économiques des ménages ruraux ?

Ainsi, cette étude vise à analyser la contribution des AVEC à la lutte contre la pauvreté sur les plateaux de Bateke à travers une approche FFOM (Forces, Faiblesses, Opportunités et Menaces), en vue d'identifier les leviers susceptibles de renforcer leur efficacité et leur pérennité dans ce contexte rural spécifique.

2. Zone d'étude et méthodologie de la recherche

2.1. Zone d'étude : plateaux de Bateke

Les plateaux de Bateke constituent un vaste ensemble territorial situé à l'est de la ville de Kinshasa, s'étendant entre les provinces de Kinshasa, du Kongo-Central et du Kwango. Il s'agit d'un milieu essentiellement rural, faiblement peuplé, caractérisé par des savanes arborées, des forêts-galeries et des sols sablonneux pauvres, peu favorables à une agriculture intensive. La population est majoritairement composée du peuple Teke, dont les principales activités économiques reposent sur l'agriculture vivrière, l'élevage de petit bétail, la pêche artisanale et l'exploitation du bois et du charbon de bois.

Le territoire souffre d'un enclavement marqué, d'un accès limité aux infrastructures sociales de base (routes, santé, éducation, eau potable) et d'une très faible inclusion financière. Le climat tropical à saison sèche prolongée, combiné à la faible fertilité des sols et aux effets du changement climatique, accentue la vulnérabilité des systèmes de production agricole. Sur le plan écologique, la région présente une biodiversité encore significative mais fortement menacée par les pressions anthropiques.

Dans ce contexte de pauvreté structurelle et de faibles opportunités économiques, les initiatives communautaires d'épargne et de crédit, notamment les AVEC, se sont progressivement développées comme mécanismes locaux de résilience économique et sociale, justifiant l'intérêt scientifique de l'analyse de leur contribution au développement rural des plateaux de Bateke.

Carte 1 : Carte des Plateaux de Bateke



2.2.1. Type et design de la recherche

La présente étude a adopté une démarche mixte combinant des approches qualitative et quantitative à des fins analytiques et descriptives. Selon Creswell (2014), l'approche mixte permet de tirer parti de la complémentarité des données quantitatives, utiles pour mesurer les phénomènes, et des données qualitatives, essentielles pour en comprendre le sens et les mécanismes sous-jacents.

L'étude s'inscrit dans une logique de recherche-action, laquelle vise à analyser une situation sociale tout en contribuant à son amélioration par la production de connaissances utiles aux acteurs concernés (Reason & Bradbury, 2008). Elle relève d'une recherche appliquée à visée diagnostique et explicative, telle que définie par Babbie (2016), dans la mesure où elle cherche à identifier les facteurs explicatifs du fonctionnement des AVEC et de leurs effets socio-économiques sur les ménages ruraux des plateaux de Bateke, particulièrement à Mbakana.

2.2.2. Méthodes et techniques de collecte des données

Afin d'assurer la validité interne de l'étude, la collecte des données a reposé sur une triangulation méthodologique, recommandée par Denzin (1978), combinant plusieurs sources et techniques de collecte.

2.2.2.1. Revue documentaire

La revue documentaire a consisté en l'analyse de rapports institutionnels, d'articles scientifiques, de textes légaux et de publications d'organisations non gouvernementales. Cette étape a permis de contextualiser l'étude et d'identifier les cadres analytiques existants relatifs à la finance communautaire et au développement rural (Bowen, 2009).

2.2.2.2. Enquêtes par questionnaires

Des questionnaires semi-structurés ont été administrés aux membres des AVEC afin de collecter des données quantitatives sur leurs caractéristiques socio-économiques, les pratiques d'épargne et de crédit, les revenus et les impacts perçus. L'utilisation de questionnaires semi-structurés permet à la fois la standardisation des réponses et une certaine flexibilité dans la collecte des données (DeVellis, 2017).

2.2.2.3. Entretiens individuels

Des entretiens semi-directifs ont été réalisés auprès des responsables d'AVEC et des partenaires d'appui. Cette technique est particulièrement adaptée pour explorer en profondeur les perceptions, les expériences et les stratégies des acteurs (Kvale & Brinkmann, 2009).

2.2.2.4. Focus groupes

Des focus groupes ont été organisés avec les membres des AVEC afin d'analyser les dynamiques collectives, les interactions sociales et les formes de solidarité. Selon Morgan (1997), les discussions de groupe facilitent l'émergence de points de vue partagés et de représentations sociales.

2.2.2.5. Observation directe

Une observation directe, incluant la participation à certaines réunions d'AVEC, a été menée afin d'examiner les pratiques internes de gestion et les interactions entre les membres. L'observation constitue un outil privilégié pour analyser les comportements en contexte réel (Yin, 2018).

2.2.3. Population d'étude et échantillonnage

La population cible était constituée de membres de 12 AVEC actives opérant sur les plateaux de Bateke, principalement dans la cité de Mbakana. L'échantillon a été sélectionné selon un échantillonnage raisonné, également appelé échantillonnage intentionnel, qui consiste à sélectionner des participants en fonction de leur pertinence par rapport aux objectifs de l'étude (Patton, 2015).

Environ une centaine de répondants ont été enquêtés, incluant des membres actifs et fondateurs d'AVEC, des animateurs communautaires, des leaders locaux et des bénéficiaires indirects, incluant :

- 60 à 90 membres fondateurs et/ou actifs de 12 AVEC de Mbakana ;
- 10 animateurs communautaires ;
- 10 leaders locaux (Chefs coutumiers, représentants d'ONG) ;
- des bénéficiaires indirects (familles, commerçants locaux).

2.2.4. Traitement et analyse des données

2.2.4.1. Traitement des données

Les données quantitatives ont été codifiées puis saisies à l'aide de logiciels tels qu'Excel et/ou SPSS. La codification des variables constitue une étape essentielle pour faciliter l'analyse statistique (Field, 2018). Les réponses ouvertes ont été regroupées par thèmes.

Les données qualitatives issues des entretiens, focus groupes et observations ont été organisées par catégories thématiques.

2.2.4.2. Analyse des données

L'analyse quantitative s'est appuyée sur des statistiques descriptives (fréquences et moyennes), conformément aux recommandations de Pallant (2020).

L'analyse qualitative a reposé sur une analyse de contenu thématique, consistant à identifier, coder et interpréter les thèmes récurrents dans les discours des acteurs (Miles, Huberman & Saldaña, 2014).

Les résultats ont ensuite été synthétisés à l'aide du modèle FFOM (Forces, Faiblesses, Opportunités et Menaces), un outil d'analyse stratégique permettant d'articuler les facteurs internes et externes influençant une organisation ou un système (Helms & Nixon, 2010).

2.2.5. Limites de l'étude

Conformément aux recommandations méthodologiques de Maxwell (2012), les limites de l'étude ont été explicitement identifiées. Elles concernent notamment les contraintes d'accès au terrain liées au conflit intercommunautaire dit « Mobondo », les biais de désirabilité sociale dans les données auto-déclarées, la taille relativement restreinte de l'échantillon, ainsi que la faiblesse de l'archivage et des statistiques officielles sur les AVEC en République Démocratique du Congo.

3. Résultats

3.1. Profil des enquêtés

Tableau 1 : Profil des enquêtés (n = 120)

Caractéristique	Catégorie	Nombre	%
Sexe	Femme	100	83
	Homme	20	17
Tranche d'âge	18 – 30 ans	20	16,6
	31 – 50 ans	75	62,5
	51 ans et +	25	20,8
Niveau d'instruction	Aucun	21	18
	Primaire	46	38
	Secondaire	37	31
	Supérieur	16	13
Fonction dans AVEC	Membres simples	89	74
	Comité de gestion	11	9
	Leaders / bénéficiaires indirects	20	17

Activité principale	Agriculture	73	61
	Petit commerce	29	24
	Artisanat	11	9
	Autres	7	6

Le tableau révèle un profil majoritairement féminin, adulte, peu instruit mais économiquement actif, avec une forte orientation vers l'agriculture et le commerce local. Ces caractéristiques sont importantes pour comprendre la dynamique des AVEC, les besoins en formation, en encadrement et les types de projets susceptibles de bénéficier d'un soutien communautaire et financier.

3.2. Analyse FFOM (Forces, Faiblesses, Opportunités, Menaces)

Tableau 2 : Analyse FFOM des AVEC de Mbakana

Composante	Élément	% Oui*
Forces	Cohésion entre membres	78
	Confiance mutuelle et transparence	65
	Taux de remboursement favorable	70
	Simplicité de gestion	72
	Autonomie financière des membres	79
	Solidarité, appui technique et accompagnement du réseau	80
Faiblesses	Faible alphabétisation des membres	75
	Absence de formation continue et suivi technique	71
	Difficultés de remboursement	50
	Conflits internes non résolus	42
	Leadership insuffisant	33
	Autres (faible épargne individuelle, fuite de fonds, etc.)	67
Opportunités	Appui des ONG et partenaires locaux	—
	Formation et renforcement des capacités	—
	Croissance du marché local des produits agricoles	—

	Digitalisation et mobile banking	—
	Intégration dans les programmes publics	—
Menaces	Instabilité politique et économique	—
	Méfiance de la communauté	—
	Difficultés d'accès au marché	—
	Conflits fonciers	—
	Retrait d'appui externe	—
	Absence de cadre légal pour les AVEC	—
	Mauvaise compréhension du modèle	—
	Risques climatiques (sécheresse, etc.)	—

* % Oui = proportion de répondants reconnaissant l'élément comme force/faiblesse

- **Forces** : Les AVEC bénéficient d'une forte cohésion et solidarité (78–80 %), d'une bonne discipline financière (70 % remboursement favorable) et d'une autonomie économique des membres (79 %). La gestion reste simple et transparente (65–72 %).
- **Faiblesses** : Les principales limites sont la faible alphabétisation (75 %), le manque de formation continue (71 %), les difficultés de remboursement (50 %), les conflits internes (42 %) et le leadership insuffisant (33 %). La sécurité financière peut être compromise par des problèmes comme la faible épargne ou la fuite de fonds (67 %).
- **Opportunités** : Les AVEC peuvent se développer grâce au soutien des ONG et partenaires, la formation, la digitalisation, la croissance du marché agricole et l'intégration dans les programmes publics.
- **Menaces** : Les risques incluent l'instabilité politique et économique, la méfiance communautaire, les difficultés d'accès au marché, les conflits fonciers, le retrait d'appui externe, l'absence de cadre légal, la mauvaise compréhension du modèle et les risques climatiques.

En bref : les AVEC sont socialement solides et économiquement actives, mais leur pérennité dépend de la formation, du renforcement du leadership et de la sécurisation de l'environnement externe.

3.3. Indicateurs chiffrés

Tableau 3 : Principaux indicateurs chiffrés des AVEC de Mbakana

Indicateur	Valeur
Moyenne d'épargne mensuelle par membre	20 000 Fc (~8 USD)
Pourcentage de membres ayant obtenu un microcrédit	88 %

Taux de remboursement dans les délais	80 %
Taux de satisfaction globale	85 %
Projets financés grâce aux crédits	Scolarité 20 %
	Santé 20 %
	Petit commerce 15 %
	Agriculture 10 %
	Autres 23 %

Le tableau présente les performances financières et l'impact des AVEC de Mbakana à travers plusieurs indicateurs clés :

1. **Épargne mensuelle** :
Chaque membre épargne en moyenne **20 000 Fc (~8 USD)** par mois, ce qui montre une participation régulière et soutenue des membres dans le fonctionnement du groupe.
2. **Accès au microcrédit** :
Un pourcentage élevé (88 %) des membres a obtenu un microcrédit, indiquant que les AVEC réussissent à mobiliser des fonds pour leurs membres et favorisent l'accès au financement local.
3. **Taux de remboursement** :
Le taux de remboursement de 80 % dans les délais reflète une discipline financière notable et la fiabilité des membres, ce qui renforce la crédibilité du système d'épargne et de crédit.
4. **Satisfaction globale** :
Avec **85 % de satisfaction**, les membres montrent un haut niveau d'adhésion et de confiance dans le fonctionnement des AVEC, soulignant l'efficacité et l'attractivité du modèle.
5. **Répartition des projets financés** :
Les crédits servent principalement à des besoins essentiels et générateurs de revenus :
 - **Scolarité et santé** : 20 % chacun, reflétant l'importance des besoins sociaux.
 - **Petit commerce et agriculture** : 15 % et 10 %, soulignant l'appui aux activités économiques.
 - **Autres projets** : 23 %, montrant une diversité d'utilisations adaptées aux besoins des membres.

3.4. Analyse qualitative des effets

Dimension économique :

Les AVEC ont permis l'accès à l'épargne et aux crédits, favorisant l'autonomisation économique des femmes. Plus de 80% des membres ont amélioré leurs revenus via de petites activités génératrices de revenus. Les microcrédits financent des projets familiaux essentiels et contribuent à une résilience économique durable.

Dimension sociale :

Les AVEC renforcent les liens communautaires et l'intégration sociale des femmes, leur participation aux affaires familiales et communautaires et leur reconnaissance sociale. Elles favorisent la solidarité, le sentiment d'appartenance et l'engagement collectif.

4. Discussion des résultats

4.1. Contribution des AVEC à l'autonomisation économique

Les AVEC de Mbakana se révèlent être des leviers efficaces pour l'autonomisation économique des membres, notamment des femmes. Les résultats chiffrés montrent que :

- **88 % des membres ont obtenu un microcrédit**, ce qui leur a permis d'investir dans des activités génératrices de revenus (petit commerce, agriculture).
- La **moyenne d'épargne mensuelle de 20 000 Fc (~8 USD)** illustre la capacité des membres à mobiliser leurs ressources, malgré un faible niveau de revenu.
- Le **taux de remboursement de 80 % dans les délais** indique une discipline financière et un engagement soutenu, renforçant la crédibilité et la pérennité du système.

Ces données confirment que les AVEC contribuent à réduire la vulnérabilité économique des ménages ruraux et à améliorer leur résilience face aux aléas financiers et climatiques.

4.2. Contribution sociale et renforcement de la cohésion

Le profil des enquêtés (Tableau 1) montre une majorité de femmes adultes (83 %), peu instruites mais fortement impliquées dans des activités économiques. La dimension sociale des AVEC apparaît donc cruciale :

- La cohésion entre membres (78 %) et la solidarité et appui technique du réseau (80 %) renforcent les liens communautaires et la confiance mutuelle.
- Les AVEC favorisent l'intégration sociale des femmes, leur reconnaissance dans les décisions communautaires et la participation collective à des projets locaux.

Ces résultats s'inscrivent dans la littérature internationale, qui souligne que les dispositifs de microfinance communautaires améliorent non seulement les revenus mais aussi la solidarité sociale et l'empowerment des populations vulnérables (Karlan et al., 2017 ; Ksoll et al., 2016).

4.3. Limites et faiblesses identifiées

Malgré les effets positifs observés, l'analyse FFOM met en évidence plusieurs contraintes internes majeures qui limitent la performance et la durabilité des AVEC :

- **Faible alphabétisation et absence de formation continue** : La faible maîtrise de la lecture et du calcul chez 75 % des membres, combinée à un manque de formation continue (71 %), restreint leur capacité à gérer efficacement les fonds, à comprendre les mécanismes financiers et à prendre des décisions éclairées (Ledgerwood, 2013 ; Karlan et al., 2017). Ces limites rappellent les observations de Mayoux (2001), selon lesquelles l'impact des systèmes de microfinance sur l'autonomisation économique est fortement corrélé au niveau d'éducation financière et à la formation des membres.
- **Difficultés de remboursement et conflits internes** : Un taux de difficultés de remboursement de 50 % et des conflits non résolus (42 %) peuvent fragiliser le fonctionnement des associations, affecter la confiance mutuelle et limiter la crédibilité des AVEC auprès des membres et partenaires (Allen & Hobane, 2004). La littérature souligne que les conflits internes, lorsqu'ils ne sont pas gérés, sont souvent un facteur clé de défaillance des groupes d'épargne villageois (Ksoll et al., 2016).
- **Leadership insuffisant et problèmes de sécurité financière** : L'insuffisance de leadership (33 %) et les problèmes liés à la sécurité financière, tels que la fuite de fonds ou la faible épargne

individuelle, mettent en évidence la nécessité d'un renforcement des capacités managériales et d'un suivi institutionnel. Comme le notent Armendáriz et Morduch (2010), la gouvernance interne est un facteur déterminant pour la pérennité des associations de microfinance et pour la maximisation de leur impact socio-économique.

Ces faiblesses montrent que, malgré leur contribution à l'autonomisation économique, l'impact des AVEC reste conditionné par la qualité de la formation, l'encadrement des membres et la gouvernance interne, confirmant l'importance d'un accompagnement structuré pour sécuriser les fonds et optimiser les résultats (Meyer, 2015).

4.4. Opportunités de renforcement

Les AVEC disposent de plusieurs opportunités externes qui peuvent consolider leur action et améliorer leur efficacité :

- **Soutien des ONG et partenaires locaux** : L'accompagnement technique et la formation ciblée peuvent renforcer les compétences financières, managériales et organisationnelles des membres (VSL Associates, 2018).
- **Digitalisation et mobile banking** : L'adoption de technologies financières peut faciliter la traçabilité des transactions, améliorer la transparence, réduire les risques de fraude et accroître l'efficacité opérationnelle (Ledgerwood, 2013).
- **Croissance du marché agricole et intégration dans les programmes publics** : La diversification des débouchés pour les produits agricoles et l'intégration des AVEC dans des programmes de développement peuvent fournir des ressources supplémentaires et renforcer l'impact socio-économique (Ksoll et al., 2016).

L'exploitation de ces opportunités permettrait de mieux cibler les activités génératrices de revenus, d'accroître la résilience des ménages et de renforcer la durabilité des AVEC dans un contexte rural vulnérable.

4.5. Menaces et risques pour la durabilité

Les AVEC sont exposées à plusieurs menaces externes qui peuvent limiter leur fonctionnement et leur pérennité :

- **Instabilité politique et économique et conflits fonciers** : Ces facteurs réduisent l'accès aux ressources, limitent la participation aux marchés et augmentent les risques financiers pour les membres (World Bank, 2008).
- **Méfiance communautaire et mauvaise compréhension du modèle** : Une faible adhésion ou un manque d'appropriation des principes des AVEC peut freiner la participation et affecter la cohésion du groupe (Meyer, 2015).
- **Risques climatiques** : La sécheresse et autres aléas environnementaux impactent directement les activités agricoles financées par les crédits, menaçant ainsi la capacité de remboursement et la sécurité alimentaire des membres (IFAD, 2016).
- **Absence de cadre légal clair** : Le manque de réglementation formelle en RDC constitue un obstacle à la sécurisation des ressources, à la protection des membres et à la formalisation des AVEC, limitant leur intégration dans les stratégies de développement rural (Armendáriz & Morduch, 2010).

Ces menaces soulignent l'importance de stratégies de prévention, de sensibilisation, d'accompagnement technique et de renforcement institutionnel pour assurer la durabilité et l'efficacité des AVEC dans la lutte contre la pauvreté.

En conclusion, la discussion montre que les AVEC sont un outil pertinent de lutte contre la pauvreté sur les plateaux de Bateke, mais leur efficacité future dépendra du renforcement des compétences, de la formalisation juridique et du soutien institutionnel et technique.

5. Conclusion générale

L'étude menée sur les Associations Villageoises d'Épargne et de Crédit (AVEC) de Mbakana, sur les plateaux de Bateke, montre que ces structures constituent des mécanismes pertinents et efficaces de lutte contre la pauvreté rurale. En favorisant l'accès à l'épargne et au microcrédit, elles permettent aux membres, en particulier aux femmes, de développer des activités génératrices de revenus, d'améliorer leur autonomie économique et de renforcer leur résilience face aux aléas financiers et climatiques. Les indicateurs chiffrés révèlent une participation soutenue des membres, un taux élevé d'obtention de crédits, un remboursement discipliné et un fort niveau de satisfaction, témoignant de l'efficacité du modèle.

Au-delà de l'aspect économique, les AVEC jouent un rôle social majeur en renforçant la cohésion communautaire, la solidarité et l'intégration des membres dans les projets collectifs. La confiance mutuelle et la transparence dans la gestion favorisent un sentiment d'appartenance et un engagement collectif, essentiels à la durabilité des associations.

Cependant, plusieurs limites internes et contraintes externes peuvent freiner leur impact. La faible alphabétisation, le manque de formation continue, le leadership insuffisant et les conflits internes constituent des défis à surmonter pour assurer une gestion efficace et pérenne. Par ailleurs, les menaces liées à l'instabilité politique, aux conflits fonciers, aux risques climatiques et à l'absence de cadre légal formel nécessitent une attention particulière et un soutien institutionnel accru.

Ainsi, pour renforcer l'efficacité et la durabilité des AVEC sur les plateaux de Bateke, il apparaît nécessaire de combiner renforcement des capacités des membres et leaders, formalisation juridique, accompagnement technique continu, digitalisation des opérations et sensibilisation communautaire. En exploitant pleinement les opportunités offertes par le marché local, les ONG et les programmes publics, les AVEC peuvent consolider leur rôle de leviers de développement rural et contribuer durablement à la réduction de la pauvreté dans la région.

En somme, cette étude confirme que les AVEC représentent un outil stratégique d'inclusion financière et de développement communautaire, capable d'améliorer les conditions socio-économiques des ménages ruraux, tout en soulignant que leur pérennité dépend d'un environnement favorable et d'un accompagnement structuré.

6. Bibliographie

- [1]. Allen, H., & Hobane, R. (2004). *Village savings and loan associations*. CARE.
- [2]. Armendáriz, B., & Morduch, J. (2010). *The economics of microfinance*. MIT Press.
- [3]. Babbie, E. (2016). *The practice of social research*. Cengage Learning.
- [4]. Bowen, G. A. (2009). Document analysis as a qualitative research method. *Qualitative Research Journal*, 9(2), 27–40.
- [5]. Chambers, R. (1997). *Whose reality counts? Putting the first last*. ITDG.

- [6]. Creswell, J. W. (2014). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches*. SAGE.
- [7]. Denzin, N. K. (1978). *The research act*. McGraw-Hill.
- [8]. Ellis, F. (2000). *Rural livelihoods and diversity in developing countries*. Oxford University Press.
- [9]. Field, A. (2018). *Discovering statistics using IBM SPSS statistics*. SAGE.
- [10]. Helms, M. M., & Nixon, J. (2010). Exploring SWOT analysis. *Journal of Strategy and Management*, 3(3), 215–251.
- [11]. IFAD (2016). *Rural development report*.
- [12]. Karlan, D., Ratan, A., & Zinman, J. (2017). *Savings by and for the poor*. Review of Economic Studies.
- [13]. Ksoll, C. et al. (2016). *Impact of village savings and loan associations*. World Bank.
- [14]. Kvale, S., & Brinkmann, S. (2009). *InterViews*. SAGE.
- [15]. Meyer, R. (2015). *Financing agriculture and rural areas*. FAO.
- [16]. Miles, M. B., Huberman, A. M., & Saldaña, J. (2014). *Qualitative data analysis*. SAGE.
- [17]. Morgan, D. L. (1997). *Focus groups as qualitative research*. SAGE.
- [18]. Patton, M. Q. (2015). *Qualitative research & evaluation methods*. SAGE.
- [19]. World Bank (2008). *World Development Report: Agriculture for Development*.
- [20]. Yin, R. K. (2018). *Case study research and applications*. SAGE.