



Revue-IRS



Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)

ISSN: 2958-8413

Vol. 2, No. 5, Novembre 2024

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



IMPACT TECHNIQUE ASSOCIATIVE AMENE PAR WORLD VISION SUR LA VIE DES ADHERENTS DE LA COMMUNE DE KIMBANSEKE

BOSANZA BONDEL Dieudonné¹, MASOMI SABE Aimé¹

1. Institut Supérieur De Développement Rural De Mbeo (Dea Isdr-Mbeo)

Résumé

En RDC, les conditions de vie des populations n'ont cessé de se détériorer avec le désengagement de l'Etat des secteurs pourvoyeurs d'emplois. L'expérience a montré que les approches collectives de l'épargne peuvent aider les pauvres à épargner plus efficacement, en particulier lorsque l'accès aux services d'épargne, tels que les banques ou les autres services financiers, est difficile.

Nous avons utilisé la méthode d'enquête et les techniques de questionnaire, documentaire et d'observation pour rendre cet article possible.

A l'issu de cette recherche, nous avons obtenu les résultats ci-après : les membres des associations villageoises d'épargne et de crédit constitue d'épargne afin d'obtenir les crédits, ce qui leurs permettent d'améliorer tant soit peu leurs conditions de vie : logement, nourriture, création des activités génératrices de revenus...

Mots clés : Impact technique, association, épargne et crédit.

Abstract

In the Democratic Republic of Congo, the living conditions of the population have been continuously deteriorating due to the state's disengagement from job-providing sectors. Experience has shown that collective savings approaches can help the poor save more effectively, especially when access to savings services such as banks or other financial services is challenging.

We employed survey methods and utilized techniques such as questionnaires, documentation, and observation to facilitate this research. The following results were obtained from this study :

members of village savings and credit associations accumulate savings in order to obtain credit, which enables them to improve their living conditions to some extent, including housing, food, and the creation of income-generating activities.

Keywords : technical impact, village association, savings and credit.

Digital Object Identifier (DOI): <https://doi.org/10.5281/zenodo.14056941>

I. INTRODUCTION

Réfléchir sur les moyens et les méthodes permettant de rendre le crédit accessible aux pauvres n'est pas du tout inédit de nos jours (Adams et Pischke, 1992).

Depuis l'époque coloniale jusqu'à ce jour, les groupes associatifs se font et se défont en République Démocratique du Congo au gré de leurs animateurs ou sous l'influence extérieure. Souvent non stable à cause de la gestion calamiteuse et de non-respect des règles y afférentes.

Ces groupes structurés et non structurés prennent diverses formes et obéissent à des législations variées. On peut citer les coopératives, les sociétés des actionnaires, les Organisations Non gouvernementales... D'autres groupes philanthropiques prennent la forme des associations sans but lucratif régies en République Démocratique du Congo par la loi n°004 du 20 Juillet 2001.

Par ailleurs, une nouvelle forme d'associations dénommée Association Villageoise d'Epargne et de Crédit en sigle AVEC expérimentée dans d'autres pays comme le Niger mais non régies par la loi susdite vient d'être introduite dans notre pays, la République Démocratique du Congo.

Grâce à l'appui technique et financier de certains partenaires en développement notamment Gird Education Challenge, Ukaid, Save the Children, l'ONG Wold Vision à travers ses différents programmes d'intervention à Kinshasa, les associations Villageoises d'Epargne et de crédit se sont constituées dans la commune de Kimbanseke en vue d'appuyer les ménages démunis et subvenir à leurs besoins en rejoignant ainsi le mouvement mondial.

LEVEQUE, P. (2016) écrit : les dettes, micro-dettes ou autres peuvent avoir des répercussions néfastes sur les populations pauvres mais également plus riche de ce monde. Les micro-épargne peuvent permettre une réponse durable à la pauvreté.

Le microcrédit est reconnu, à juste titre, comme un moyen de réduire la pauvreté dans le monde, il y a de nombreuses raisons de se réjouir des prêts bien plus intéressants que ceux proposés auparavant par les usuriers accordés à des millions de personnes.

Beaucoup de femmes et d'hommes défavorisés ont pu démarrer des petites entreprises propres et sortir de la pauvreté.

Le fait d'être membre d'une association villageoise d'épargne et d'emprunt a un effet positif sur les revenus des familles pauvres, sur le taux de fréquentation de l'école par leurs enfants et sur l'empowerment (indépendance, leadership) des femmes (LEVEQUE, P, 2016).

Il est démontré que les groupes des programmes d'épargne actifs ont plus de chances d'atteindre leurs objectifs de manière indépendante sans compter sur un soutien externe. La raison est qu'ils sont capables de mobiliser leurs propres ressources et ainsi d'investir dans des activités qu'ils peuvent gérer par eux-mêmes.

C'est ainsi, ONG Wold Vision appui techniquement et financièrement les associations villageoises d'épargne et de crédit (AVEC) qui se sont constituées dans les quartiers situés dans la zone d'intervention du programme de Wold vision. Ce sont des groupes de 15 à 30 personnes (chefs de ménages) qui se réunissent chaque semaine pour se constituer des épargne sécurisés afin d'obtenir des crédits.

Plusieurs chefs de ménages dans la Commune de Kimbanseke ont eu la facilité de constituer des épargne, d'accéder facilement aux crédits, de développer des activités génératrices des revenus (AGR), de bénéficier des entraides en cas de deuil, maladie, mariage et autres.

Ainsi, notre question de recherche est libérée de la manière suivante :

- Comment cette gestion interne axée sur l'auto-épargne et l'auto-octroi de crédit influence la vie des adhérents ?

A cette question, nous aurons des éléments de réponses dans les lignes qui suivent.

II. Méthodologie de recherche

2.1. Présentation de l'AVEC

2.1.1. Epargne et crédit des Associations Villageoises dans la Commune de Kimbanseke

Une association villageoise d'épargne et de crédit (AVEC) est un groupe de 15 à 25 membres qui épargnent ensemble et font de crédits emprunts à partir de ces épargnes.

Les AVEC sont autogérées par ses membres hommes et femmes auto sélectionnés (15 à 20 membres par AVEC).

L'assemblée générale et le comité de gestion sont les deux instances de décision de chaque AVEC. Il est à noter que chaque AVEC a son propre règlement intérieur pour guider ses activités. Les membres des AVEC sont formés par une équipe du programme.

Les activités des AVEC fonctionnent en cycles d'une durée année. A la fin du cycle, l'AVEC partage la totalité du fond de prêt et chaque membre reçoit son épargne à une portion des dividendes, en fonction de son niveau d'épargne. Le groupe recommence alors un cycle au bout desquels les épargnes accumulés et les bénéfices tirés de prêts sont repartis entre les membres proportionnellement au prorata de leurs mises. Traditionnellement, l'accès à un crédit se fait selon le système de tontine. L'AVEC, elle n'a pas un fonctionnement rotatif. Elle est régie par un règlement intérieur élaboré par ses membres et se déroule sur un cycle de 9 à 12 mois.

Lors de chaque réunion hebdomadaire, les membres versent leur cotisation à la caisse de solidarité, achètent des parts (épargnes). A partir du 3^{ème} ou 4^{ème} mois, l'AVEC permet aux membres qui en font la demande de souscrire un crédit avec intérêt (généralement 10% par mois sur 3 à 4 mois) d'un montant maximum trois fois supérieur à l'épargne totale de la débitrice. A la fin de chaque cycle, tous les crédits sont remboursés, et toutes les épargnes et bénéfices sont distribués aux membres au prorata des parts épargnées.

Il est important de signaler que les AVEC sont formés par les Agents de Terrain (AT) sur une période de 38 semaines ou plus conformément à un calendrier qui comprend les phases suivantes :

a. Phase préparatoire (mobilisation de la communauté)

Elle permet de fournir les informations aux membres potentiels d'AVEC. Ces derniers décident s'ils veulent être formés.

b. Phase intensive (Formation des AVEC)

Les membres ou les associations nouvellement constituées doivent suivre une formation qui comprend sept modules. Ces derniers sont considérés comme les procédés de la constitution de l'épargne et du crédit.

c. Préparation au cycle suivant

Les membres qui souhaitent quitter l'association sont libres de le faire. De nouveaux membres peuvent se joindre à l'association si l'ensemble des anciens membres y consentent, et les membres actuels fixent maintenant le prix d'une part qui sera appliquée au cours du prochain cycle...

2.2. Population et échantillon

2.2.1. Population

D'hainaut (1975) estime que le terme population désigne « *un ensemble d'éléments parmi lesquels, on aurait pu choisir l'échantillon, c'est à dire l'ensemble d'éléments qui possèdent des caractéristiques que l'on veut observer* ».

Notre population d'étude est finie et constituée de l'ensemble des associations villageoises d'épargne et de crédit opérant dans la commune de Kimbanseke. Elle est estimée à 70 associations.

2.2.2. Echantillonnage

L'échantillonnage est un sous-ensemble de l'ensemble de la population à des fins d'inférence ou de généralisation (Tabachnick & Fidell, 2016).

Les méthodes d'échantillonnage peuvent être probabilistes (échantillonnage aléatoire, systématique, stratifié et en grappes) ou non probabilistes (échantillonnage par quotas, raisonné, auto sélection et boule de neige) (De vaus, 2020).

Alors que l'échantillon non probabiliste sélectionne les individus sur la base de la disponibilité et de la commodité, avec l'échantillonnage probabiliste, tous les individus de la population ont une chance égale d'être sélectionnés (Creswell, 2019).

Aux fins de cette étude, une technique d'échantillonnage stratifié sera adoptée pour explorer l'impact technique associative des membres adhérents des AVEC. Les informations provenant d'une méthode d'échantillonnage de commodité sont plus fiables et détaillées; il consiste en un échantillon non aléatoire ou aléatoire où les répondants sont généralement ceux qui seront disponibles (De vos, 2020).

Nous avons recouru à un échantillon aléatoire simple, avec comme unité statistique l'appartenance à une association villageoise d'épargne et de crédit. Ainsi, 10 associations sur 70 ont été retenues afin d'interroger 60 membres donc 6 par association.

Les caractéristiques de l'échantillon sont présentées dans le tableau ci-après.

Tableau 1. Sociodémographiques des membres adhérents

Variables	Modalités	Effectifs	Pourcentage
Genre	Masculin	40	66,7
	Féminin	20	33,3
Niveau d'étude	Primaire	11	18,3
	Secondaire	40	46,7
	Supérieur ou universitaire	9	15
Etat civil	Célibataire	2	33,3
	Mariés	45	75
	Divorcé	7	11,7
	Veufs	6	10

Source : Données récoltées sur terrain

Il a été observé après enquête que 66,7 % des membres étaient d'hommes, 46,7 % avaient un diplôme d'étude du niveau secondaire. Cette même étude montre que la majorité de membres 75% étaient des mariés.

2.2.3. Collecte des données

Pour rendre possible cette étude, des techniques nouvelles et méthodes ont été utilisées ; nous avons d'abord procédé à la lecture des ouvrages et documents écrits sur l'épargne et crédit des associations et aussi sur les AVC. Ensuite, une enquête de terrain a été menée auprès des membres adhérents des AVEC afin d'avoir un regard croisé sur les bases de données.

L'analyse de l'impact technique sur la qualité de vie des adhérents a été réalisée sur la base des données collectées au niveau des ménages à l'aide d'un questionnaire.

Ces données recueillies ont été présentées, analysées et discutées en vue de concourir à leur impact.

2.2.4. Analyse des données

2.2.4.1. Dépouillement et création d'une base des données

Après avoir enquêté, nous avons procédé au dépouillement des protocoles. Nous avons ainsi créé une base des données à l'aide de l'Excel, nous avons codifié les questions et nous les avons traités manuellement.

2.2.4.2. Analyse statistique

Selon Kabongo(2021), l'analyse statistique est une technique de recherche qui consiste essentiellement en l'organisation des données et leur présentation, en la recherche des mesures de la tendance centrale, de la dispersion et des positions relatives sur la distribution ainsi qu'à l'établissement des relations probables entre les variables.

Cette technique nous a facilité le dépouillement, le traitement quantitatif des informations recueillies dans les check-lists et dans les protocoles. Le dépouillement des données se fait moyennant le calcul de pourcentage qui a consisté à prélever les effectifs d'apparition des réponses des enquêtés, que nous avons par la suite transformés en pourcentage.

L'analyse statistique nous a permis de quantifier les données des questions fermées. Elle nous a aussi facilité le dépouillement et le traitement quantitatif des informations recueillies. IL s'agit de dégager seulement les indices de grandeur (pourcentage),. Les données soumises à l'analyse univariée ont été traitées par le calcul des pourcentages.

III. RESULTATS

Les données récoltées sur terrain seront présentées fidèlement sous forme des tableaux.

3.1. Constitution de l'épargne et sa finalité

Tableau 2. De la constitution de l'épargne

N°	Opinions	Fréquence	Pourcentage
01	Oui	60	100
02	Non	-	-
	Total	60	100

Source : Données récoltées sur terrain

A la lecture de ce tableau, 100% des enquêtés ont reconnu que dans leur associations, ils arrivent à épargner, à l'aide de l'accompagnement technique de wold vision.

Tableau 3. De l'octroi de crédit

N°	Opinions	Fréquence	Pourcentage
01	Confiance	55	91,6
02	Méfiance	5	3,4
03	Aucune réponse	-	-
	Total	60	100

Source : Données récoltées sur terrain

A lire ce tableau, 91,6% se fient à leurs associations, 3,6% pensent que leurs associations ne sont pas digne de confiance.

Tableau 4. Auto octroi de crédit et satisfaction des besoins

N°	Opinions	Fréquence	Pourcentage
01	Satisfaction élevé	5	8,4
02	Satisfaction moyenne	40	66,6
03	Satisfaction faible	15	25
	Total	60	100

Source : Données récoltées sur terrain

66,6% des personnes interrogées ont reconnu que l'octroi de crédit satisfait en moyenne leurs besoins, 25% avouent que les crédits leurs octroyer satisfait faiblement leurs besoins et 8,4% affirment que la satisfaction de leurs besoins est élevé.

Tableau 5. Des retombées positives sur la vie des adhérents

N°	Opinions	Fréquence	Pourcentage
01	Très favorable	6	10
02	Favorable	48	80
03	Peu favorable	6	10
	Total	60	100

Source : Données récoltées sur terrain

80% des sujets ont reconnu qu'ils ont des retombées générées par les crédits octroyés par les AVEC, 10% estiment que les retombées sont très favorable et 10% pensent que les retombées sont peu favorable.

3.2. Impact du crédit productif sur les conditions de vie de la famille

Tableau 6. Utilisation des dividendes issus de l'épargne

N°	Opinions	Fréquence	Pourcentage
01	Alimentation, habillement et santé	48	80
02	Equipement	6	10
03	Education et transport	6	10
	Total	60	100

Source : Données récoltées sur terrain

La majorité des sujets interrogés soit 80% subviennent aux besoins de l'alimentation, habillement et santé, 10% estiment qu'ils ont d'équipements tirés des dividendes de crédits et 10% pensent qu'ils se sont servis des dividendes pour payer les frais d'études de leurs enfants et a couvert les frais de transports.

Tableau 7. Impact principal de l'épargne

N°	Opinions	Fréquence	Pourcentage
01	Croissance de la dynamique économique	35	58,4
02	Diminution de la pauvreté	15	25
03	Amélioration du nombre d'infrastructures et de l'habitat	5	8,3
04	Baisse des vols et du banditisme	5	8,3
	Total	60	100

Source : Données récoltées sur terrain

La majorité des sujets interrogés soit 58,4% affirment que l'octroi des crédits par les AVEC fait accroître leurs économies, 25% avouent que l'octroi des crédits contribue à la diminution de la pauvreté, 8,3% estiment que l'octroi des crédits améliorent le nombre d'infrastructures et de l'habitat et 8,3% déclarent que l'octroi de crédit a contribué à la diminution des vols et du banditisme.

3.3. Création d'activités

Tableau 8. Création d'activités

N°	Opinions des enquêtés	Fréquence	Pourcentage
01	Transformation des maniocs	5	8,3
02	Transport en commun	10	16,6
03	Petit commerce	20	33,3
04	Implantation des boutiques et pharmacies	6	16
05	Agriculture	15	25
06	Sans avis	4	6,6
	Total	60	100

Source : Données récoltées

Le crédit octroyé par les AVEC, permet à ses membres de créer les activités génératrices de revenus. 25% des enquêtés ont investi dans l'agriculture, 33,3% des sujets interrogés affirment qu'ils ont orienté leurs crédits vers les activités de petit commerce et transport en commun, 10% des membres ont implanté des boutiques et pharmacies, 8,3% transforment les maniocs en micro cossette et 6,6% sont sans avis.

IV. Discussions

Les habitants de Kimbanseke adhérents des AVEC arrivent à épargner suite à la création par *wold vision*. Quant à l'octroi de crédit, les membres nous ont affirmé que les conditions de l'octroi de crédit sont basées sur la confiance. Car l'association elle-même est constituée des personnes animées d'un même sentiment qui est la confiance. Lorsque le demandeur du crédit est membre de l'association, il manifeste son désir à haut voix pendant la réunion, et le crédit lui est accordé.

La communauté de Kimbanseke, est l'une de la population de Kinshasa pauvre. La création des associations a donc pris une ampleur effrénée dans cette partie de la ville de Kinshasa grâce à un contexte institutionnel très propice au développement participatif. Par conséquent, de nombreuses associations se créent quotidiennement.

Le prêt aux pauvres comme moyen de les aider à minimiser les effets de la vulnérabilité ou de les doter des outils nécessaires à une meilleure inclusion socio-économique n'est pas nouveau, qu'il relève de l'action sociale de groupes civils organisés ou de politiques publiques. Il en va de même de l'existence d'un vaste marché informel du crédit, lié aux prêteurs sur gage et aux usuriers, des institutions qui opèrent traditionnellement en marge de l'économie formelle (H. Karger, *Shortchanged*, 2005) et ciblent en général ce même public, alimentant un capitalisme « souterrain » ou « immergé »

De manière générale, la thèse promue par la Banque mondiale et les Nations unies postulait que l'accès aux services bancaires et financiers favoriserait le bien-être de certaines catégories de population.

La démocratisation du financement profiterait donc aux chômeurs, aux travailleurs informels, y compris dans les campagnes, et aux travailleurs formels à faibles revenus, ainsi qu'aux femmes, aux retraités et aux étudiants (Banque mondiale, 2005).

Les promoteurs de l'accès populaire au crédit vantent ses nombreux avantages : les conditions de financement seraient plus favorables lorsqu'elles sont offertes par des institutions financières formelles ; l'accès aux services tels que la santé et l'éducation serait élargi (W. Matekenya, C. Moyo, L. Jeke 2021), tout comme l'accès au logement et à la consommation de biens durables ; il accroîtrait en outre

la sécurité des individus et des ménages en cas de fluctuation saisonnière des revenus ou de la consommation, pendant les périodes de chômage ou de maladie par exemple (M. Chakrabarty, S. Mukherjee, 2022).

L'accès plus large des habitants de la commune de Kimbanseke à la micro finance les permettent d'augmenter le bien-être de son foyer et partant l'amélioration de son statut au sein du ménage et de sa communauté. Ceci a été démontré par la confiance qu'ils ont envers le système de micro finance et envers eux-mêmes.

C'est pourquoi MEC (2002), dit, « pour développer les activités génératrices de revenus, pour faire reculer la pauvreté dans les villes et surtout dans les campagnes, il est nécessaire de disposer d'un système de crédit adapté et accessible ».

Disons, la création de groupes solidaires a contribué rapprocher davantage les membres bénéficiant de crédits. Ces membres se sentent responsables d'un bien commun qu'ils doivent bien gérer, ce qui renforce donc leurs liens.

Ainsi, nous réalisons que les bénéfices qu'ils réalisent, les dividendes qu'ils se partagent à la fin de chaque cycle les aident à se soigner en cas de la maladie du membre lui-même, de son conjoint, de son enfant, de se nourrir, de payer les frais scolaire de ses enfants, de payer les frais de loyer, de s'acheter les vêtements, d'assurer son déplacement et assister les autres membres de la famille en cas de besoin.

L'impact des caisses dans leur communauté est perçu de façon très marquée. La possibilité d'avoir accès à des services financiers constitue le facteur le plus important. La plupart des répondants n'avaient, avant l'arrivée de la caisse dans la communauté, aucun accès à un système formel d'épargne et de crédit. L'établissement des caisses est donc non seulement une alternative, mais aussi une possibilité toute nouvelle d'avoir accès à des services financiers de qualité et contrôlés.

L'impact des caisses sur le développement et la dynamique économique des communautés est également reconnu. Selon les répondants, les caisses entraînent une plus grande intensité du commerce dans la communauté où elles sont implantées. Cet apport à la dynamique économique locale, à la lutte contre la pauvreté, et à l'augmentation de la richesse amène la communauté elle-même à être prospère.

TCHOUASSI, G ET TEKAM OUMBE, H. (2003), Spécifiquement, la lutte contre la pauvreté constitue l'une des principales préoccupations du Crédit du Sahel, dans la mesure où il cible sa politique de distribution de petits et de microcrédits sur les populations défavorisées à revenus très faibles, très modestes et précaires. De même, cette coopérative d'épargne et de crédit, en dehors de ses activités financières, mène des activités de conseil et d'encadrement des petits agriculteurs, des petits éleveurs et des groupements coopératifs.

Il est clair que le développement financier influence sur la croissance économique favorablement, en stimulant les investissements mais également en augmentant la productivité, puisque ces investissements sont choisis afin d'être les plus rentables et favorables à l'économie.

King et Lévine (1992,1993) analysent économétrique des résultats concernant la corrélation positive entre le développement de la finance et la croissance économique. Ils valident cette relation, et vont même jusqu'à dire que le développement financier permet d'anticiper la croissance économique des 10 à 30 prochaines années.

La pauvreté d'un pays peut être réduite par sa croissance économique, appelée alors croissance pro-pauvres car il s'agit d'une croissance améliorant l'aptitude des hommes et des femmes pauvres à participer à cette croissance et donc à en tirer avantage, faisant diminuer leur nombre (Verez, 2011).

La recherche d'un emploi est un casse-tête et risquée, et elle l'est d'autant plus pour les pauvres.

La protection sociale va régler ce problème dans le sens où les bénéficiaires de transferts sociaux font plus d'efforts afin de trouver un emploi et que leurs efforts sont plus et mieux récompensés par rapport à ceux qui ne sont pas titulaires de ce genre de prestations, même si les ménages sont comparables. De plus, la productivité du travail augmente grâce à la protection sociale en termes de santé, car cette dernière améliore l'état de santé de la population. Cela favorise l'emploi et la croissance économique.

Il y a un certain progrès dans l'emploi et l'accumulation d'actifs, et ce, autant pour les bénéficiaires des prestations d'AVEC que les autres. Ces premiers investissent une part des aides qu'ils reçoivent dans des actifs productifs et se lancent dans des activités le plus souvent entrepreneuriales. Ils sont alors plus aptes à subvenir durablement à leurs problèmes par eux-mêmes.

Les pensions sociales accordées par AVEC procure une augmentation du pouvoir d'achat des ménages, ce qui favorise le développement des marchés locaux et redonne un certain dynamisme à l'activité

économique du pays. En l'occurrence, la redistribution de pouvoir d'achat en faveur des catégories à faible revenu modifie la structure de la demande et des dépenses nationales.

McKinnon est clair lorsqu'il dit, qu'en l'absence de secteur financier, le « petit paysan pauvre » n'est pas capable de financer des techniques de production plus efficaces. En effet, cela représente pour lui un sacrifice trop important, en termes de consommation, dans le sens où s'il décidait de financer la mise en place de ce type de technique de production il devrait le faire au détriment de sa consommation, ne pouvant pas assurer investissement et consommation en même temps. Alors dans les PED, les investisseurs sont également épargnants et le système financier est composé en faible partie d'un financement externe, ce qui oblige à augmenter les encaisses réelles nécessaires avant d'envisager toute dépense d'accumulation (McKinnon, 1973).

Une recherche réalisée en Ouganda depuis quelques années, trois IMF ont fait l'intérêt d'une étude montrant une augmentation de l'investissement dans l'éducation de leurs enfants de la part des clients, rendue possible suite aux revenus de leur micro-entreprise. De plus, il a été montré que les clients de l'IMF FOCCAS ont développé de meilleures pratiques d'hygiène, notamment grâce à la sensibilisation. Ceux ayant essayé au moins une méthode de prévention du SIDA s'élève à 32% contre 18% pour les non clients (Barnes et al., 2001).

Au Zimbabwe, il est démontré que les clients de la Zambuko Trust accumulent beaucoup mieux les équipements et autres actifs utiles à un bon niveau de vie, comme un four, par rapport aux ménages non clients. Leurs sources de revenus sont beaucoup plus diversifiées.

Quant à l'alimentation elle s'améliore en tout point, que ce soit en quantité ou en qualité (Barnes, 2001).

V. Conclusion

Les associations villageoises d'épargne et de crédit ont vu le jour par soucis d'accès aux ressources financières des plus pauvres.

Pour cela, plusieurs produits inspirés des produits du secteur financier formel se sont développés, adaptés à leurs bénéficiaires car ces derniers n'ont pas ou peu de revenus et/ou de patrimoine leur permettant de rembourser normalement et de proposer une caution à leur prêteur.

Afin de rendre possible les résultats du terrain, les méthodes et techniques de collecte et de traitement des données ont été utilisées. Il s'agit de : méthode d'enquête, analyse documentaire, et questionnaire. Notre échantillon est constitué de 60 membres issus de 6 associations de Kimbanseke.

Après enquête sur terrain, nous avons obtenu les résultats ci-après :

- Les membres des associations villageoises d'épargne et de crédit constituent d'épargne afin d'obtenir les crédits et il y a des retombées puisque la communauté s'approprie de l'initiative ;
- L'octroi de crédit a un impact sur la vie des adhérents notamment sur :
 - ✓ Croissance de la dynamique économique ;
 - ✓ Lutte contre la pauvreté et croissance de la richesse ;
- L'octroi de crédit aide les membres à réaliser les activités génératrices de recettes telles que : l'artisanat, le transport en commun, le petit commerce, l'implantation de boutique et pharmacie et l'agriculture et l'élevage.

Les gouvernements et les grandes institutions internationales sont contraints à une réflexion permanente sur les origines de la pauvreté et les méthodes et outils pour y remédier.

VI. BIBLIOGRAPHIE

ADAMS DALE, W. & PISCHKE John D. (1992). «Micro entreprise crédit programme: déjà vu », *World Development*, vol. 20, n° 10, pp. 1463-1470.

TCHOUASSI, G. & TEKAM OUMBE, H. (2003). Micro finance et réduction de la pauvreté, le cas du crédit du Sahel au Cameroun. *Revue internationale de l'économie sociale*, (288), 80-88.
<https://doi.org/10.7202/1022202ar>

BARNES C., GAILES G. & KIMBOMBO, R. (2001). *La micro finance, la fin de l'exclusion*. Edition Ellipses. Paris.

VEREZ J.-C. (2011), *Inégalités, pauvretés et développement*, M1. USTV.

MCKINNON R. (1973). *L'espoir économique : De la microfinance à l'entrepreneuriat social : les ferments d'un monde nouveau*. Edition JC Lattès. Paris.

- CHAKRABARTY, M & MUKHERJEE, S. (2022). L'impact des coopératives d'épargne et de crédit au Burkina Faso. S.éd. Québec.
- MATEKENYA, W, MOYO, C & JEKE, L(2021). « Financial inclusion and human development : Evidence from Sub- Saharan Africa », *Development Southern Africa*, Vol. 38, n° 5, pp. 683-700 ; M. M. Pitt, S. R. Khandker
- SHARTCHANGED, K. (2005), *le rationnement du crédit dans les pays en développement : le cas du Cameroun et de Madagascar*. l'Harmattan.
- KING, N & LEVINE, B. .(1999), « *la microfinance en question.-.Limites et choix* », Editions Luc Pire, Bruxelles
- TABACNICK,N et FIDELL,B.(2016). Méthodes de recherche en Gestion des Ressources Humaines. Paris, Economica.
- D'Hainaut, L., (1975). Concept et méthode de la statistique, Paris : Fernand-Nathan.
- De Vaus, D. A. (2020). What is Research Design? In *Research Design in Social Research* (Sage Publi, pp. 1–52).
- Kabongo, K.J. L., (2021). Gouvernance et son impact sur le rendement des écoles secondaires privées de la Sous-Province éducationnelle de Ngaliema III, Mémoire, Kinshasa : Université National Pédagogique, Département de Gestion et Administration des Institutions Scolaires et de Formation.
- LEVEQUE, P. (2016). L'épargne villageoise, une solution pour les pauvres ? Care, Paris.
- MEC, (2002). Manuel de référence de l'épargne collective, FAO, Rome.
- GRESWELL, G.(2019). Entraide villageoise et développement : groupements paysans au Burkina Faso. Collection Alternatives rurales. L'Harmattan : Paris.
- Banque Mondiale, (2005), *Rapport sur le développement dans le monde*.