

## **Promotion communautaire des Associations Villageoises d'Épargnes et de Crédits: Expériences initiées par l'ONG PPSSP pour le renforcement du pouvoir socioéconomique des membres en Province du Nord Kivu, République Démocratique du Congo**

### **[ Community promotion of Village Savings and Credit Associations: Experiences initiated by the NGO PPSSP to strengthen the socio-economic power of members in North Kivu Province, Democratic Republic of Congo ]**

*Amuda Baba Dieu-Merci<sup>1</sup>, Gabriel Moliso<sup>2</sup>, Mosika Sembu Dieu-Merci<sup>3</sup>, and Sikuli Bindule Micheline<sup>4</sup>*

<sup>1</sup>Professeur Associé, Institut Supérieur des Techniques Médicales de Bunia (ISTM, Bunia), RD Congo

<sup>2</sup>Chercheur indépendant, Programme de Promotion de Soins de Santé Primaires (PPSSP), RD Congo

<sup>3</sup>Chercheur indépendant, Programme de Promotion de Soins de Santé Primaires (PPSSP), RD Congo

<sup>4</sup>Chercheuse indépendante, Programme de Promotion de Soins de Santé Primaires (PPSSP), RD Congo

---

Copyright © 2024 ISSR Journals. This is an open access article distributed under the *Creative Commons Attribution License*, which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

**ABSTRACT:** This study was conducted to explore the experiences of Village Savings and Credit Associations (VSCAs) initiated by the PPSSP in strengthening the socio-economic power of their members. To achieve this objective, a mixed research methodology was implemented. Simple random sampling was used to select research subjects. Quantitatively, 198 people responded to our questions, and qualitatively, we were limited by saturation.

After analysis, the study revealed the following:

- The credits obtained by AVEC have enabled members to increase their income. These incomes are increased by the benefits derived from the creation of individual and/or group IGAs.
- AVEC facilitates the economic and social empowerment of its members and improves their living conditions in their households and communities.
- The analysis of the socio-economic empowerment of members of AVEC initiated by the PPSSP is based on: (i) the motivation to join, despite the socio-demographic characteristics of the members, (ii) the purchase of more than one share by members (95.96%), (iii) access to credit by members (68.18%), (iv) the reason for the loan oriented towards the creation of individual (82.32%) or group (30.30%) IGAs, (v) the income from IGAs earned individually or in groups, (vi) the members' perception of the AVEC and the positive social representation of the communities with regard to AVEC activities.
- The results also showed that the loans obtained facilitated the creation of other new income-generating activities in the communities, and strengthened social cohesion between AVEC members and their families.

In the light of these results, we can conclude that it is essential to promote these initiatives in rural communities in order to strengthen the socio-economic power of the population.

**KEYWORDS:** experiences, members, village associations, savings, credits, socio-economic power.

**RESUME:** Cette étude a été conduite dans le but d'explorer les expériences des Associations Villageoises d'Épargnes et de Crédits (AVEC) initiées par le PPSSP sur le renforcement du pouvoir socioéconomique des membres. Pour atteindre cet objectif, une méthodologie de recherche mixte a été mise en place. Pour le choix des sujets de recherche, l'échantillonnage aléatoire simple a été utilisé. Sur le plan quantitatif, 198 personnes ont répondu à nos questions et sur le plan qualitatif, nous avons été limités par la saturation.

Après analyse, l'étude a révélé ce qui suit:

- Les crédits obtenus dans les AVEC ont permis aux membres d'augmenter leurs revenus. Ces derniers sont augmentés de bénéfices tirés de la création des AGR individuelles et/ou en groupe.
  - Les AVEC facilitent le renforcement du pouvoir économique et social des membres et améliorent leurs cadres de vie dans leurs ménages et dans leur communauté.
  - L'analyse du renforcement du pouvoir socioéconomique des membres des AVEC initiées par le PPSSP passe par: (i) la motivation de l'adhésion en dépit des traits sociodémographiques de membres, (ii) l'achat de plus d'une part par les membres (95,96%), (iii) l'accès aux crédits par les membres (68,18%), (iv) la raison du prêt orientée vers la création des AGR individuelles (82,32%) ou en groupe (30,30%), (v) les revenus des AGR tirés individuellement ou en groupe, (vi) la perception des membres sur les AVEC et la représentation sociale positive des communautés au regard des activités AVEC.
  - Il est également ressorti des résultats que les prêts obtenus facilitent la création des autres nouvelles activités génératrices de revenus dans les communautés et renforcent la cohésion sociale entre les membres des AVEC et de leurs familles.
- Au vu de ces résultats, il y a lieu de conclure qu'il est indispensable de promouvoir ces initiatives dans les communautés rurales pour permettre un renforcement de pouvoir socio-économique de la population.

**MOTS-CLEFS:** Expériences, membres, association villageoises, épargne, crédits, pouvoir socioéconomique.

## 1 INTRODUCTION

Le microcrédit a vu le jour au Bangladesh et dans certaines régions d'Amérique latine au milieu des années 1970 pour fournir du crédit aux pauvres, généralement exclus des services financiers formels. Le modèle a gagné en popularité et a été reproduit dans les pays à revenus faibles ou élevés (Godquin, 2019). En 1978, Dr Muhammad Yunus a mis sur pied la Grameen Bank au Bangladesh. Par cette création, il envisageait sortir les femmes de l'endettement et de la pauvreté. Pour cela, il prêtait son argent aux femmes, sans intérêt afin de leur permettre de développer leur activité de manière indépendante. C'est ainsi que la Grameen Bank (la « *banque de village* ») est née et popularise le crédit solidaire (Guerin, 2002).

En Afrique, les premières coopératives d'épargne et de crédit apparaissent en 1956 au Ghana, pour s'implanter successivement au Togo (1969), au Burkina Faso (1972), au Bénin (1975) avant de gagner les autres pays. Ces dernières naissent à l'initiative des organisations paysannes, avec l'appui de certaines ONG. En RDC, cette initiative des AVEC est née de l'avènement de guerre qui a endeuillé de nombreuses familles et communautés les laissant dans un désespoir sans précédent. C'est ainsi que les ONG dans leurs différents projets ont initié des AVEC en faveur des communautés. Le Programme de Promotion de Soins de Santé Primaires (PPSSP) n'étant pas du reste, a mis en place plusieurs AVEC depuis 2008. Au début des années 2021, le PPSSP a encore initié 67 AVEC dans l'ensemble de son rayon d'action. Vouloir comprendre le vécu des membres dans les AVEC, le PPSSP a organisé une étude sur « *les expériences des AVEC initiées par le PPSSP sur le renforcement du pouvoir socioéconomique des membres* ». A partir de données recueillies sur 198 membres, cette étude dans une approche descriptive tente d'apporter d'éléments sur les expériences des membres des AVEC dans le contexte des zones d'intervention du PPSSP.

### 1.1 LA PAUVRETÉ ET LA MICROFINANCE

Le monde entier est confronté à un problème très sérieux de pauvreté. Environ 41% de la population mondiale vit avec moins de 2 dollars par jour. La majorité de pauvres se concentre dans les pays en développement, étant donné que ce sont ces pays qui ont un pourcentage de population pauvre le plus élevé (Banque Mondiale, 2015). La pauvreté ne favorise pas le développement, car sans revenu suffisant, il est difficile d'accéder à une éducation de qualité, aux soins de santé appropriés, à l'eau potable et à l'électricité. Donc il est difficile de connaître un progrès économique et social lorsque la population vit dans la misère. Nul n'ignore que la lutte contre la pauvreté est une étape très délicate qui nécessite des stratégies appropriées afin d'améliorer le bien-être de la population. C'est dans ce sens, la microfinance qui est considérée comme un instrument financier au service des pauvres peut être favorable pour aider la population à faible revenu en RDC afin d'améliorer leurs conditions de vie et de leurs ménages. Il est constaté que la microfinance a connu beaucoup de succès dans certains pays en voie de développement. Ses effets bénéfiques sont remarquables surtout par l'augmentation des revenus de micro-entrepreneurs et

l'autonomisation des femmes. De nos jours, elle constitue sans doute une autre source de financement appropriée pour les populations pauvres qui n'ont pas accès aux crédits bancaires (Lioto, 2021).

Actuellement tout le monde s'accorde sur le fait que la pauvreté est un phénomène très complexe, pluridimensionnel et qui nécessite des solutions multisectorielles intégrées. La lutte contre la pauvreté s'inscrit, de nos jours, comme l'un des principaux objectifs des politiques et stratégies de développement. Elle constitue aujourd'hui un cheval de bataille pour les Institutions Internationales (Banque Mondiale, FMI,...) qui orientent en conséquence leurs politiques vers la réduction de la pauvreté (UN, 2015). En effet, la microfinance est présentée comme un instrument dont l'application serait favorable à améliorer de l'économie des ménages pauvres. Elle est ainsi entrée dans le programme de développement des pays à économie faible dont la République Démocratique du Congo.

## 1.2 STRATEGIES DE LUTTE CONTRE LA PAUVRETE EN RDC

Dans le cadre de sa politique de lutte contre la pauvreté, la République Démocratique du Congo (RDC) a mis en place plusieurs programmes de développement; ceci pour éviter aux groupes sociaux les plus vulnérables le basculement dans une pauvreté extrême. C'est dans le même sillage que la RDC, dans le souci d'améliorer les conditions de vie des populations congolaises, a adopté en juillet 2006 le Document de Stratégie de Croissance et de Réduction de la Pauvreté de première génération (DSCR 1). La mise en œuvre de ce DSCR s'est déroulée entre 2006 et 2010 et a permis de réaliser le premier déclencheur de l'initiative en faveur des pays pauvres très endettés (PPTe). L'adoption de ce document de stratégie (DSCR 1) a du reste largement contribué au processus de reprise de la coopération avec l'ensemble de la communauté internationale. Aujourd'hui, le gouvernement publie et met à la disposition des acteurs au développement de la RDC, son deuxième document de stratégie de croissance et de réduction de la pauvreté (DSCR 2). Celui-ci constitue le seul cadre fédérateur de l'ensemble des politiques macroéconomiques et sectorielles pour le pays avec comme objectif d'améliorer le statut social des groupes vulnérables et marginalisés, à faciliter la croissance et la satisfaction des besoins de base des populations pauvres (DSCR RDC, 2005).

## 2 MÉTHODOLOGIE

Cette étude a utilisé la méthodologie mixte pour sa réalisation. L'échantillonnage aléatoire simple a été utilisé pour constituer l'échantillon des membres des AVEC pour la partie quantitative de cette étude. Quant à la taille de l'échantillon, elle a été déterminée par la méthode du taux de sondage ou de fraction de sondage. En ce sens, en considérant:  $N$  = la taille de la population;  $n$  = la taille de l'échantillon;  $t$  = le taux ou la fraction de sondage (%), on a,  $t = (n/N) * 100$ . Pour utiliser cette méthode, nous avons fixé arbitrairement le taux de sondage. Dans la littérature, on rencontre très souvent le taux de sondage de 10%, que nous avons utilisé pour cette étude. Nous avons fixé  $t$  sachant que  $t = (n/N) * 100$  alors  $n = (t * N) / 100$ . Dans l'ensemble, le PPSSP a initié 67 AVEC qui regorgent au total 1988 membres. Pour ce,  $n = (t * N) / 100$  d'où  $n = (10 * 1988) / 100 = 198$  personnes ont été tirées au hasard et ont répondu aux questions avec une moyenne de 3 personnes tirées au hasard (198/67) par AVEC.

Pour ce qui est de la partie qualitative, l'échantillonnage par convenance a été utilisé pour le choix des membres.

### 2.1 LA COLLECTE DE DONNÉES

La collecte de données a été rendue possible grâce à l'utilisation de deux outils: (i) le questionnaire individuel administré aux membres des AVEC tirés au hasard et (ii) le guide d'entretien individuel. Les entretiens avec les membres ciblés prenaient en moyenne 20 minutes. Le questionnaire administré aux membres comprenait deux sections: l'identification pour des caractéristiques sociodémographiques et l'accès aux crédits et impacts sur la vie socioéconomique de membres.

Avant de commencer la collecte de données proprement dite, le questionnaire a été testé auprès des collègues ayant géré pour plus de 5 ans de projets AVEC au sein du PPSSP. L'exploitation du questionnaire a permis à reformuler certaines questions afin de les rendre beaucoup plus claires.

### 2.2 LA TECHNIQUE DE COLLECTE DES DONNEES

Nous avons opté pour le questionnaire comme technique de collecte de données pour le volet quantitatif. Pour le volet qualitatif, l'entretien semi-directif a été utilisé. Elle est la mieux indiquée parce qu'elle permet de recueillir un discours singulier et son « but est surtout de participer avec l'autre, au travail sur le sens de son projet et de son cheminement » (Nkoum, 2016).

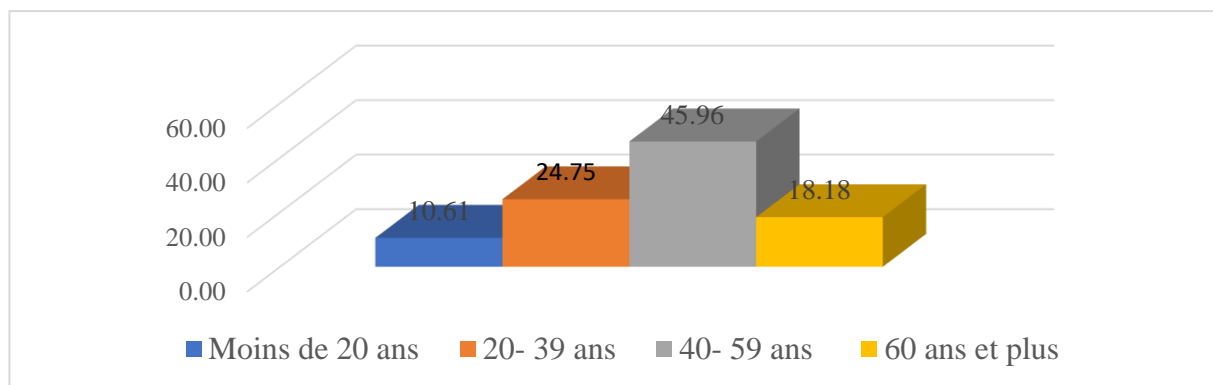
### 2.3 LE TRAITEMENT ET L'ANALYSE DES DONNEES

Pour les données quantitatives, les informations ainsi recueillies sur le terrain ont été exploitées et traitées sous SPSS 27.0. Pour traiter toutes les informations obtenues lors des entretiens (données qualitatives), l'analyse de contenu appuyée par le développement d'un cadre thématique a été utilisée. Les données obtenues de l'approche qualitative ont été utilisées pour mieux comprendre et expliquer les données quantitatives.

## 3 PRÉSENTATION DES RÉSULTATS

### 3.1 RESULTATS ISSUS DE LA RECHERCHE QUANTITATIVE

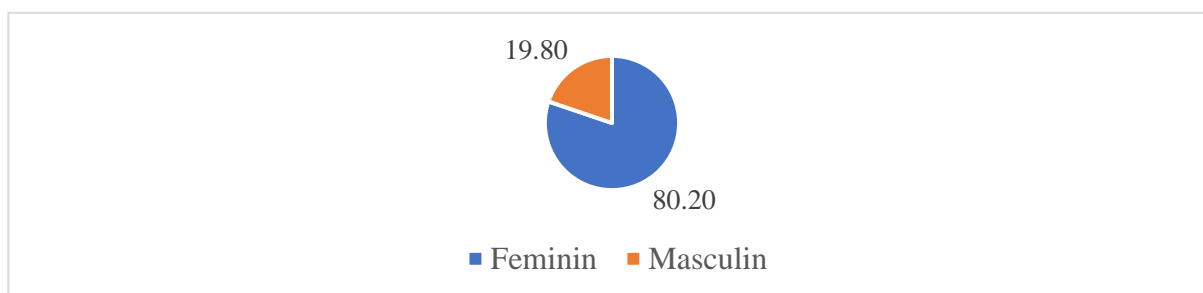
- L'âge



**Fig. 1. Distribution des membres des AVEC initiées par le PPSSP selon le groupe d'âge**

Ce graphique révèle que les membres des AVEC initiées par le PPSSP étaient âgés en moyenne de 41 (plus ou moins 20 ans).

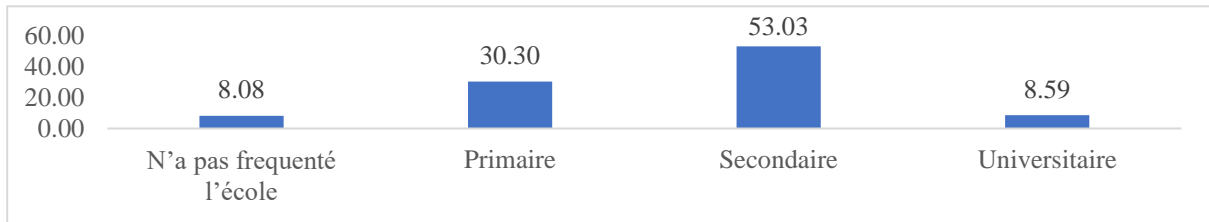
- Le sexe



**Fig. 2. Distribution des membres des AVEC initiées par le PPSSP selon le sexe**

Il ressort de ce graphique que parmi les membres des AVEC initiées par le PPSSP, on dénombre 80,20% des membres du sexe féminin et 19,80 % du sexe masculin.

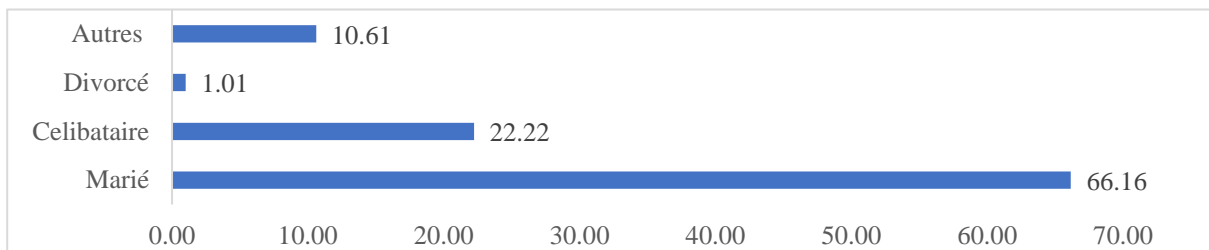
- Le niveau d'instruction



**Fig. 3.** Répartition des membres des AVEC initiées par le PPSSP selon le niveau d'instruction

Ce graphique montre que la plupart des membres des AVEC initiées par le PPSSP ont un niveau d'études secondaires (53,03%).

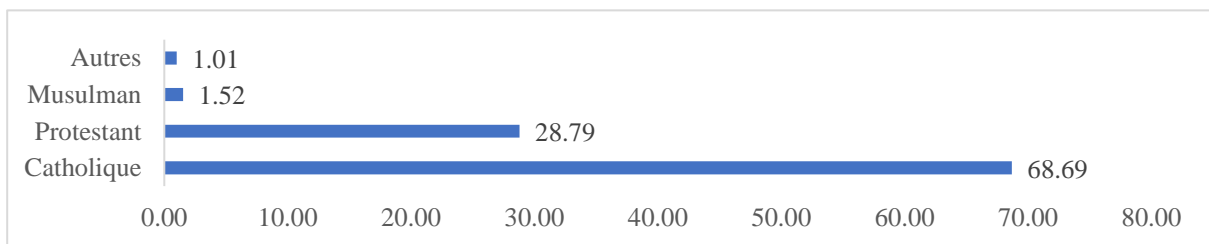
- Le statut matrimonial



**Fig. 4.** Répartition des membres des AVEC initiées par le PPSSP selon le statut matrimonial

Ce graphique montre que parmi les membres des AVEC initiées par le PPSSP, la majorité est mariée (66,16%) et moins d'un quart (22,22%) sont célibataires.

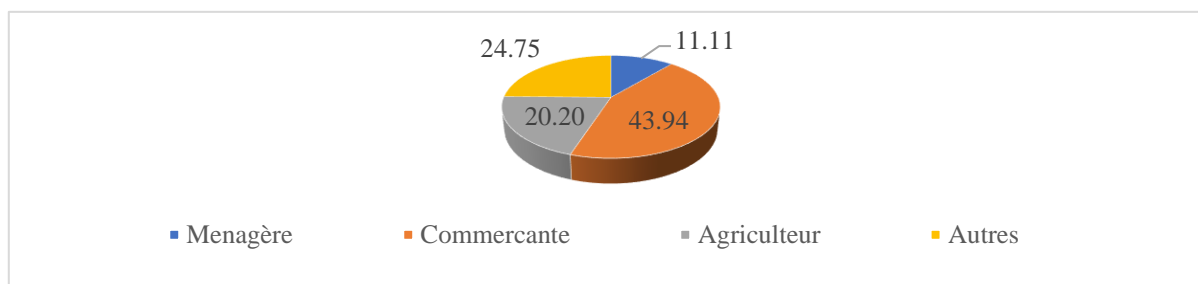
- La religion d'appartenance des membres



**Fig. 5.** Répartition des membres des AVEC initiées par le PPSSP selon la religion d'appartenance

Ce graphique révèle que la plupart des membres des AVEC initiées par le PPSSP sont catholiques (68,69%) et plus d'un quart (28,79%) sont protestants.

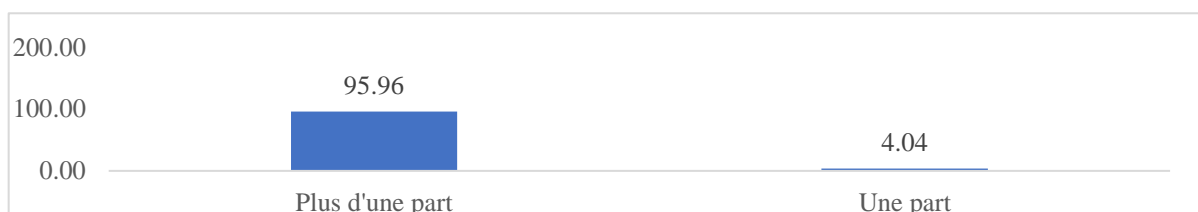
- La profession des membres



**Fig. 6. Répartition des membres des AVEC initiées par le PPSSP selon leur profession**

Il ressort de ce graphique que près de la moitié des membres des AVEC initiées par le PPSSP sont des commerçants (43,94%).

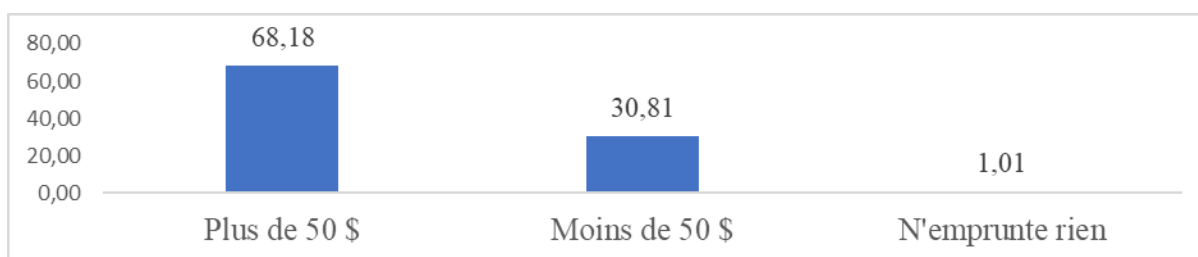
- Le nombre de part achetée à l'adhésion aux AVEC



**Fig. 7. Répartition de nombre de parts achetées par les membres à l'adhésion aux AVEC initiées par le PPSSP**

Dans ce graphique, les données montrent que la plupart des membres des AVEC initiées par le PPSSP (95,96%) ont adhéré en achetant plus d'une part.

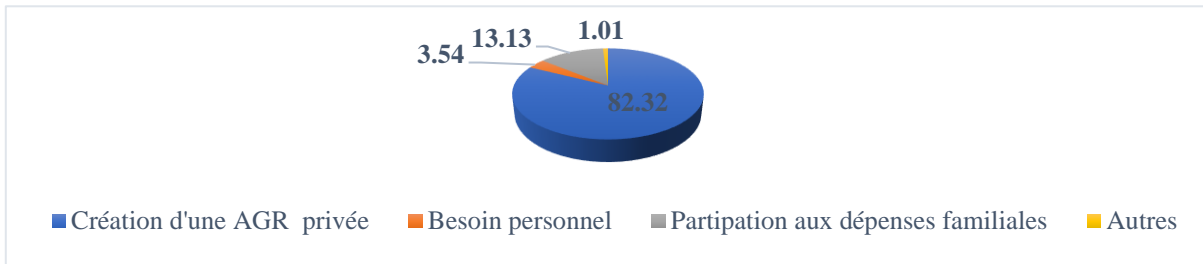
- L'accès aux crédits



**Fig. 8. Répartition des membres selon l'accès aux crédits aux structures AVEC**

Il ressort de ce graphique que la majorité de membres a accès aux crédits (68,18 %) et emprunte plus de 50 \$.

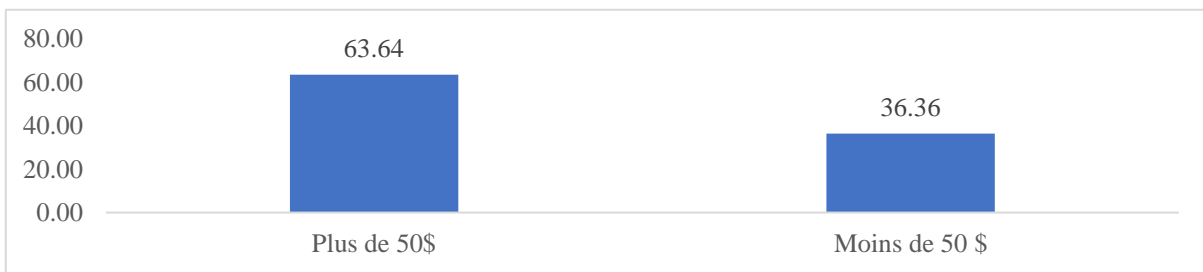
- La raison du prêt



**Fig. 9. Distribution de la raison du prêt étant membre de l'AVEC initiées par le PPSSP**

Ce graphique montre que 82,32 % des membres des AVEC initiées par le PPSSP prennent les crédits pour la création de leurs activités génératrices de revenus.

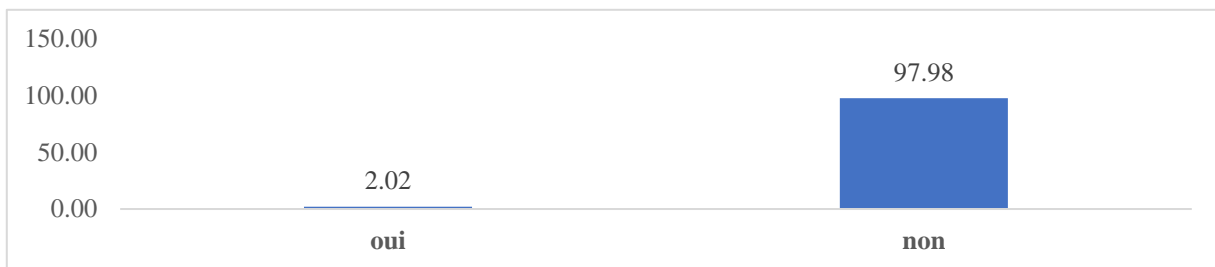
- Le bénéfice mensuel issu des AGR individuelles



**Fig. 10. Répartition des membres des AVEC selon le bénéfice mensuel issu des AGR**

Ce graphique montre que la majeure partie des membres enquêtés (63,64%) a de bénéfice mensuel de plus de 50\$ issus de leurs activités génératrices de revenus mises en place.

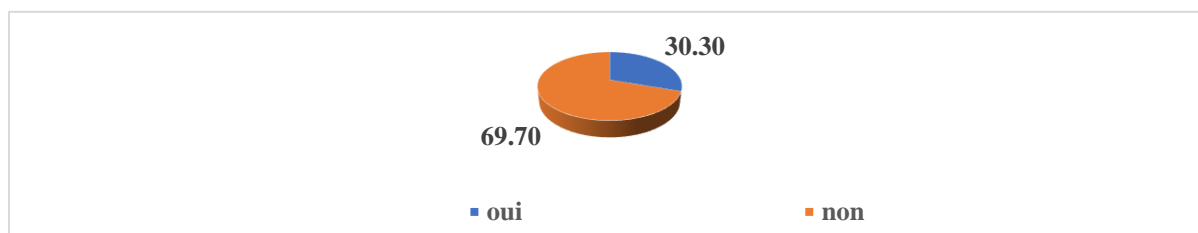
- Le prêt en nature



**Fig. 11. Répartition des membres des AVEC initiées par le PPSSP ayant pris de prêt en nature**

Il ressort de ce graphique que la plupart des membres (97,98 %) des AVEC n'adoptent pas pour le prêt en nature.

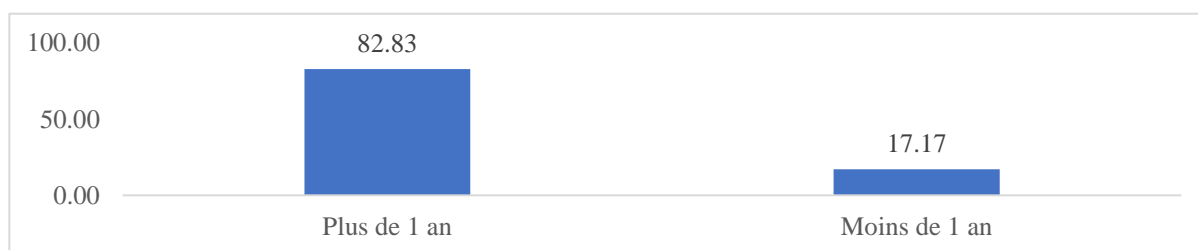
- La création des AGR en groupes



**Fig. 12. Répartition des membres des AVEC initiés par le PPSSP selon le type d'AGR créée**

Ce graphique montre que 69,7% des membres ont des AGR initiées en groupe.

- Le nombre d'années comme membres AVEC



**Fig. 13. Répartition des membres des AVEC selon le nombre d'année comme membre AVEC**

Il ressort de ce graphique que la plupart des membres des AVEC (82,83%) initiés par le PPSSP ont plus d'une année à partir de leur adhésion.

### 3.2 RÉSULTATS DE L'ENQUÊTE QUALITATIVE

Dans cette partie, nous mettons en évidence les différents concepts issus de la recherche analysés de façon approfondie. Ces résultats portent essentiellement sur les deux points ci-après:

- Perceptions des AVEC chez les membres actifs;
- Stratégies proposées pour la pérennisation des AVEC par les membres actifs.

#### 3.2.1 DONNEES RELATIVES AUX PERCEPTIONS DES AVEC CHEZ LES MEMBRES ACTIFS

Par rapport aux connaissances sur les AVEC, tous les membres connaissent AVEC. Ils ont été dans l'ensemble sensibilisés par l'ONG PPSSP pour la création des structures AVEC dans leur milieu d'influence. L'enquête montre que les membres apprécient les AVEC. Pour ces derniers, les AVEC sont une « *bonne chose; bonne chose de faire partie des AVEC, cela renforce la cohésion sociale entre les membres, ça aide à s'épanouir sur le plan social et financier, car on a toujours quelques choses sur quoi compter* ». Certains membres des AVEC nous ont ainsi déclaré:

*« Les gens manifestent toujours l'intérêt d'adhésion aux AVEC malgré que le seuil des membres par groupe AVEC est atteint » (E3, membre de l'AVEC de l'aire de santé de Vutike à Butembo, Interview) ».*

*« Les membres ont intégré les AVEC de suite de l'importance de l'épargne et de l'octroi de crédit en fin d'une période. Selon la même informatrice, plusieurs raisons justifient l'adhésion dans le groupe AVEC et bien plus le bénéfice dans le prêt. Il s'agit notamment de la possibilité d'avoir son fonds propre afin d'une période donnée d'épargne, de la sociabilité entre les membres, de la réduction de dépenses. (« seule, impossible d'avoir 50 \$, mais étant membre de l'AVEC, l'on peut facilement avoir 50\$ ou plus, et ce fonds peut facilement aider à créer une activité rentable », (E8, membre de l'AVEC de l'aire de santé Katsya, Interview).*



Pour ce qui est des bénéfiques issus des AVEC, les enquêtés considèrent que les AVEC sont rentables, car: « les fonds obtenus aident à la création d'autres AVEC individuelles et/ou en groupe ».

*« Les membres de l'AVEC, au moins chacun a une activité génératrice de revenus dans les quartiers ou au marché, ces activités sont aussi combinées par d'autres telles que les élevages des poules, des cobayes, d'agricultures (...) et les bénéfiques nous aident à satisfaire beaucoup de besoins notamment les soins médicaux, la pension scolaire et d'autre besoins familiaux » (E1, Membre de l'AVEC de l'aire de santé Mondo, Interview)*

Par rapport aux représentations sociales sur les AVEC, le fait d'être membre des AVEC ne révèle rien d'inquiétant. Une femme rencontrée affirme que:

*« Le fait d'y passer déjà plus d'une année comme membre et participer dans les réunions sans avoir appris des incidents dans n'importe quelle structure AVEC confirme cette symbiose entre les membres et les communautés où sont érigées les AVEC ». (E5, membre de l'AVEC, interview)*

**En marge de conséquence du fait d'être membre de l'AVEC**, l'exploitation des données recueillies montre que les membres n'ont aucune conséquence néfaste de faire partie des AVEC dans leur communauté.

*« Nous ne connaissons aucune conséquence du fait d'être membre du groupe AVEC, par contre nous voulons y rester pour longtemps pour avoir de sommes colossales après le cycle » (Membre AVEC de l'aire de santé de Makasi en ville de Butembo). Et, certains de nos enquêtés ont confirmé que: « les AVEC constituent même une innovation dans le ménage car renforce la cohésion sociale et économique et donne du respect quand on contribue aux besoins familiaux ». (E4, membre de l'AVEC, Interview)*

#### 4 SUGGESTIONS PROPOSEES POUR LA PERENNISATION DES AVEC PAR LES MEMBRES ACTIFS

Les membres des AVEC déclarent avoir besoin d'une façon spontanée de l'ONG PPSSP (même une fois le mois ou le trimestre) venir renforcer la capacité, car il peut toujours y avoir de nouvelles notions de gestion de structures AVEC.

*« Les réunions doivent être intensifiées dans les groupes AVEC, le jour de réunions doivent être respectés et que de sensibilisations inter membres doivent être régulières et à la création de groupe muser sur les bonnes personnes, ceci pourrait contribuer au renforcement de pouvoir social et économique des membres dans les communautés » (E7, membre de l'AVEC, Interview).*

#### 5 DISCUSSION DES RÉSULTATS

##### 5.1 ASPECT QUANTITATIF

##### 5.1.1 LES CARACTERISTIQUES SOCIODEMOGRAPHIQUES DES MEMBRES DES AVEC

- L'âge et le sexe des membres

D'après les données des enquêtes, l'âge moyen des membres des AVEC se situe autour de 41 ans. Cette tranche d'âge représente la majorité des participants, reflétant ainsi une diversité générationnelle au sein des AVEC initiées par le PPSSP. La majeure partie des membres enquêtés sont des femmes (80,2 %) mariées en plus. Cette forte représentativité des femmes s'explique par la politique initiale du PPSSP de former plus des femmes membres des AVEC que des hommes. De par leur rôle dans le développement des activités en milieu rural, les femmes constituent de plus en plus un groupe cible privilégié dans les programmes et projets de développement.

De plusieurs fonctions, les femmes produisent, aident les hommes, font le commerce ainsi que d'autres activités essentielles pour le bien-être de la famille et de la communauté (Kouassi *et al.* 2024). En Côte d'Ivoire, par rapport à une invitation lancée dans la communauté pour la formation des membres sur les AVEC, l'on a constaté en fin de formation sur les 75 personnes inscrites pour la formation, 56 apprenants enregistrés étaient des femmes (75%) et 11 des hommes (25%) qui ont terminé la formation. Juste avec ces résultats, l'on voit un intérêt majeur tant pour les femmes que pour les hommes. (Kouassi *et al.* 2024).

- Le niveau d'instruction

La plupart des membres des AVEC ont un niveau d'études secondaires (53,03%). Il faut également noter qu'un peu plus d'un quart (30,30%) des membres ont un niveau d'études primaires. Le niveau d'instruction joue un rôle fondamental dans l'explication des comportements des hommes dans la société. Selon Evina Akam (2005) « l'instruction apporte à l'individu une ouverture d'esprit et une aptitude à accepter des cultures dites modernes ».

En dépit de cette proportion, le niveau d'instruction n'a pas d'influence sur le fait d'être membre des AVEC car, même ceux qui n'ont pas fréquenté l'école en font partie. Ceci rejoint les résultats de l'étude menée au Sénégal par Kaire *et al.* (2022) qui a montré que la plupart des femmes membres des AVEC de la commune de Sahm Notaire ont un niveau d'études primaires (45,70%). Et PNUD dans ses publications de 2002, confirme que les activités génératrices de revenus sont des activités qui nécessitent peu d'investissement, peu ou pas de qualifications particulières pour être menées.

- Le statut matrimonial

L'étude montre que parmi les enquêtés, la majorité étaient mariés (66,16%) et moins d'un quart (22,22%) sont célibataires. Ceci montre que chaque catégorie a sa façon de voir les choses; c'est d'ailleurs à ce propos que Jodelet (1997) pense que « chaque groupe social a sa manière de comprendre son environnement, les représentations sociales sont des modalités de pensée pratique orientées vers la communication, la compréhension et la maîtrise de l'environnement social matériel et idéal ». Cependant au cours de notre enquête, nous avons constaté que peu importe le statut matrimonial, chaque catégorie se retrouve faisant partie des AVEC initiées par le PPSSP.

- La religion d'appartenance des membres

La plupart des membres des AVEC initiées par le PPSSP sont catholiques (68,69%) et plus d'un quart (28,79%) sont protestants. La religion est définie comme étant « un système institutionnalisé de croyances, de symboles, de valeurs et de pratiques relatives à la divinité » (Akoto, 1990), la religion a une influence sur le mode de vie de ses adeptes. Porteuse de valeurs et de normes, elle affecte la vie des fidèles tant sur le plan comportemental, physiologique que psychique. Abramson (1979) la « caractérise par un complexe culturel assez distinct de valeurs et de symboles, de croyances et de comportements ». Elle joue un rôle dynamique en tant que modèle culturel et unit en une même communauté morale tous ceux qui y adhèrent. Les enquêtés appartenaient à des congrégations religieuses différentes; mais notons que la majorité de membres des AVEC était catholique. Lors de l'interrogatoire, nous avons constaté que leur appartenance religieuse ne leur interdisait pas de faire partie des AVEC.

- La profession des membres

La plupart des membres des AVEC initiées par le PPSSP sont des commerçants (43,94%). La profession d'un individu peut jouer un rôle fondamental dans l'explication de son comportement. Selon le petit Larousse (2009), la profession est une activité régulière exercée pour gagner sa vie. La majorité des enquêtés étaient des commerçants de profession. Nos résultats corroborent également à ceux de Kaire *et al.*, (2022) d'une étude menée chez les femmes membres des AVEC au Sénégal où il a constaté que la majeure partie des femmes membres s'activent dans le secteur informel en général, le commerce en particulier (88,20%). A côté du commerce, il y a aussi d'autres activités qu'exercent les membres.

### **5.1.2 L'ACCES AUX CREDITS ET IMPACT SUR LA VIE SOCIOECONOMIQUE DES MEMBRES**

- Le nombre de part achetée à l'adhésion

Selon la méthodologie, les Associations Villageoises d'Épargnes et de Crédits fonctionnent globalement de la manière suivante: pendant un à trois mois, les membres épargnent en achetant entre un et cinq parts à chaque réunion. La valeur d'une part est décidée par l'AVEC au début de chaque cycle. Les données montrent que la plupart des membres des AVEC (95,96%) ont adhéré en achetant plus d'une part. De par ce constat, nos résultats sont similaires à ceux de Kaire *et al.*, (2022) d'une étude menée chez les femmes membres des AVEC de la commune de Sahm Notaire au Sénégal où il a constaté que la majorité des femmes membres des AVEC achètent plus d'une part. La part achetée lors de l'adhésion est autrement appelée épargne. Celle-ci constitue l'activité principale des membres des AVEC. Quant aux résultats de la recherche, ils montrent que l'ensemble des membres enquêtés participent aux activités d'épargne. Ils organisent des rencontres pour faire leur épargne, autrement

dit, acheter des parts qui varient de un à trois parts. Chaque membre achète un certain nombre de parts en fonction de ses capacités financières. Donc, c'est grâce à l'épargne que les membres reçoivent des crédits. Le développement local est un processus utilisant les initiatives locales au niveau des petites collectivités en l'occurrence les organisations villageoises comme moteur du développement économique, social et culturel (Serge, 2019). Nos résultats vont aussi de pair avec ceux de Morgan (2017) d'une étude menée dans le Sahel Tchadien sous le financement de Solidarités international et de Humanitarian Aid and civil protection sur les AVEC qui a montré que plus de 75% des membres des AVEC achètent plus d'une part à l'adhésion.

- L'accès aux crédits

Les AVEC tiennent de façon régulière des réunions d'achats de parts (Epargne), qui constituent une source de financement des Activités Génératrices de Revenus (AGR). A travers les achats de parts, les membres sont dans la possibilité d'octroyer un prêt à un demandeur suivant les principes prédéfinis. Il ressort des données de terrain que la condition principale de demande et d'octroi de prêts est d'être d'abord membre de l'association pour en bénéficier des prêts. La majorité de membres a accès aux crédits (68,18 %) et emprunte plus de 50 \$. C'est ce crédit qui leur permet de relancer leurs activités économiques. Si certains membres empruntent de petits montants, moins de 50 \$ (30,81%), d'autres ne sollicitent même pas de crédits (1,01%). Ces résultats sont similaires à une étude menée dans le Sahel Tchadien par Morgan (2017) où il a été révélé plus de 75% des membres des AVEC achètent plus d'une part à l'adhésion.

- La raison du prêt

Les membres utilisent les prêts issus des AVEC de différentes façons. Les analyses de données collectées aux AVEC montrent que 82,32 % des membres prennent les crédits pour la création de leurs activités génératrices de revenus; et 13,13 % pour la participation aux dépenses familiales et 3,54% pour des besoins personnels. Ces résultats obtenus sont similaires à l'étude menée au Sénégal par Kaire *et al.* (2022) qui a montré que la majorité des membres (85%) utilisent les crédits pour leurs AGR et réservent une partie pour les dépenses alimentaires (50,40%), l'éducation (12,60%), la santé (0,80%) et le confort (11,80%). Ceci se justifierait par le fait que les AGR constituent un investissement rentable, permettant aux membres d'avoir plus de ressources financières pour pouvoir bien gérer le ménage. Nos résultats vont également de paire avec ceux de Meigniez (2020), d'une étude menée en Côte d'Ivoire dans la ville de Sikensi. De par leur capacité de renforcement des liens de solidarité entre les populations locales, avec leur prêt, les Associations Villageoises d'Epargnes de Sikensi, selon les données de terrain ont mené des actions de développement à travers la création des activités génératrices de revenus (AGR).

- Le bénéfice mensuel issu des AGR individuelles

Les données concernant les Activités Génératrices de Revenus produites par les AVEC présentent un atout pour le développement local à travers l'épanouissement socioéconomique et culturel des membres. En effet, les AGR procurent aux femmes un accès à des revenus personnels et sont susceptibles de leur conférer une certaine autonomie sociale. Il est donc de plus en plus recommandé aux femmes de se mettre ensemble afin de constituer une base économique pour la création des Activités Génératrices de Revenus. Un gage qui permet de réduire les disparités entre les hommes et les femmes (Kouassi *et al.* 2024).

- Le prêt en nature

La plupart des membres (97,98 %) des AVEC n'adoptent pas pour le prêt en nature. Nos résultats de l'enquête corroborent avec ceux de Kaire *et al.* (2022) dans une étude menée au Sénégal où les femmes font aussi des prêts en nature comme les denrées alimentaires (huile, riz, sucre, lait, détergent etc.), mais leur effectif reste réduit.

- La création des AGR en groupes

D'après les données des enquêtes, 30,30 % des membres des AVEC ont des AGR initiées en groupe à part celles créées individuellement (69,70%). Cette adhésion de membres aux AGR communautaires témoigne de la volonté du renforcement de leur pouvoir socioéconomique au sein des familles et la communauté. L'esprit coopératif en Afrique tire son origine de la nature même de l'être africain; celui-ci vit toujours en communauté et partage ses biens avec ses pairs, d'où la solidarité africaine. (Liboy, 1997).

- Le nombre d'années comme membres AVEC

La plupart des membres des AVEC (82,83%) confirment y avoir passé plus d'une année à partir de leur adhésion. Il faut également noter qu'un peu moins d'un quart (17,17%) des membres ont moins d'une année dans les AVEC. La compréhension de l'importance d'épargne et de crédit a entraîné une augmentation de membres dans chaque groupe AVEC. Ces résultats sont similaires à une étude menée dans le Sahel Tchadien par Morgan (2017) qui a montré que plus de 75% des femmes membres des AVEC y sont pour plus d'une année depuis la création.

## **5.2 ASPECT QUALITATIF**

Au regard de la perception des AVEC chez les membres actifs, nous avons constaté que les enquêtés ne trouvent aucun inconvénient de faire partie des AVEC et évoquent certaines raisons telles que: « *C'est une bonne; bonne chose de faire partie des AVEC, cela renforce la cohésion sociale entre les membres, ça aide à s'épanouir sur le plan social et financier, car on a toujours quelques choses sur quoi compter* ». L'idée de ces personnes vont dans le même sens que celle de Liboy (1997) qui stipule que: « *L'esprit coopératif en Afrique tire son origine de la nature même de l'être africain; celui-ci vit toujours en communauté et partage ses biens avec ses pairs, d'où la solidarité africaine* ». Ces observations rejoignent celles obtenues dans une étude menée par l'Alliance Coopérative Internationale (1995) (AIC), qui a montré que « *les Associations Villageoises d'Épargnes et de crédits sont des organisations basées sur un processus de coopération volontaire, d'entraide et de construction de liens sociaux; elle est une association autonome de personnes volontairement réunies pour satisfaire leurs aspirations et besoins économiques, sociaux et culturels communs au moyen d'une entreprise détenue conjointement et démocratiquement contrôlée* ».

La perception peut jouer un rôle fondamental dans le comportement d'un individu face à un phénomène donné, cet individu peut soit l'apprécier et l'adopter ou le déprécier et le rejeter. Pour Kotler et Dubois (2003), la perception est un « *processus par lequel un individu choisit, organise et interprète des éléments d'informations externes pour construire une image cohérente du monde qui l'entoure* ». C'est dans ce sens que la majorité des enquêtés ont construit une image positive autour des AVEC initiées par le PPSSP et traduit ainsi l'auto renforcement du pouvoir social et économique étant membres des AVEC.

Pour ce qui est du bénéfice des AVEC, les uns confirment que ces fonds les aident à la création d'autres AGR individuelles et/ou en groupe. Et pour les autres, le bénéfice se traduit par la participation aux besoins familiaux et à la satisfaction des besoins personnels, ce qui fait entendre leur renforcement du pouvoir social et économique. Au regard de ce qui précède, ceci explique le respect, la considération et l'estime que les autres membres de la communauté ont sur ces membres des AVEC et ramène carrément à une représentation sociale positive de la communauté au regard de membres des AVEC. Les représentations pourraient jouer un rôle dans le comportement des individus. Pour Jodelet (1997), « *les représentations sociales sont des phénomènes cognitifs engageant l'appartenance sociale des individus par l'intériorisation de pratiques et d'expériences, de modèles de conduites et de pensée* ».

Au regard des stratégies proposées pour la pérennisation des AVEC par les membres actifs, l'exploitation des entretiens réalisés confirme que l'intensification des réunions, le respect de jours de réunions et les sensibilisations inter membres en musant sur la bonne sélection sont des moyens pour pérenniser les AVEC. Ces stratégies proposées sont similaires à celles trouvées par Morgan (2017) où la composition des membres des AVECS et les critères de sélection constituent le facteur le plus important du succès et de la pérennité d'une AVEC. La même étude montre que la proximité géographique des membres est primordiale pour éviter un trop fort taux d'absentéisme lors des réunions.

## **6 CONCLUSION**

Cette étude réalisée dans trois villes dont Beni, Butembo et Goma en République Démocratique du Congo où l'ONG PPSSP a mis en place les AVEC avait pour objectif d'analyser les expériences desdites AVEC sur le renforcement du pouvoir socioéconomique des membres. Après analyse, l'étude a révélé ce qui suit:

- Les membres s'accordent à dire que les crédits obtenus dans les AVEC leur permettent d'augmenter leurs revenus et facilitent la création des AGR individuelles et/ou en groupe.
- Les résultats de la recherche mettent aussi en évidence le fait que les AVEC facilitent le renforcement du pouvoir économique et social et l'amélioration des cadres de vie des membres dans leur ménage et leur communauté.

- L'étude sur les Associations Villageoises d'Epargnes et Crédits initiées par le PPSSP montre la place de ces associations dans le développement local des communautés et des membres.

Outre les liens socioculturels, d'entraide, de solidarité et de la cohésion qui se créent à travers ces organisations villageoises, les AVEC peuvent être de plus en plus recommandées par l'ONG PPSSP pour favoriser le développement au niveau local.

## REFERENCES

- [1] Abramson Social H.J. Compass, (1979). «Migrants n° 1, pp. and 5-29 cultural diversity: on ethnicity and religion in society».
- [2] Akoto, E. (1990), Christianisme et inégalités en matière de mortalité des enfants en Afrique noire. In: Population, 45<sup>e</sup> année, n°6, 1990. pp. 969-992.
- [3] Banque Mondiale, (2005), Rapport sur le développement dans le monde.
- [4] DSCRDP RDC, (2025), Rapport national: Analyse participative de la pauvreté en RDC, 120 pages.
- [5] Evina, A. (2005) « infécondité et sous fécondité: évaluation et recherche des facteurs. Le cas du Cameroun » les cahiers de l'IFORD N°1. 281 pages.
- [6] Godquin, Marie, (2019). « Microcrédit », *Encyclopædia Universalis*.
- [7] Guerin, I. (2002). Fait partie d'un numéro thématique: Microfinance: petites sommes, grands effets ?; Revue Tiers Monde. 172 pp. 867-877.
- [8] Jodelet, D. (1997), *Les représentations sociales* (5<sup>e</sup> édition) France, Presse universitaire de France.
- [9] Jodelet, D. (1997). Représentation sociale: Phénomènes, concept et théorie, in psychologie sociale, sous la direction de S. Moscovici, Paris: PUF.
- [10] Kaire, et al. (2022) Les effets des microcrédits sur le renforcement du pouvoir socioéconomique des femmes membres des Associations villageoises d'épargne et de crédit (AVEC) de la Commune de Sahm notaire.
- [11] Kotler, P. et Dubois, B. (2023), *Marketing et management*, 11<sup>e</sup> édition, Pearson éducation, 2003.
- [12] Kouassi *et al.* (2024), « Organisations villageoises et développement local: cas des AVEC de la sous-préfecture de Sikensi», Revue Internationale Dônni, Numéro spécial 2, Janvier, p. 58-64.
- [13] KOUASSI N'Guessan Serge (2019), « Contre-performance des sociétés coopératives de café-cacao et développement local en côte d'ivoire: cas du canton Touka dans la sous-préfecture d'Oumé » Revue ivoirienne de gouvernance et d'études stratégiques (RIGES), Numéro 8 (2) Pp 76-93.
- [14] Le Petit Larousse illustré 2009. Larousse 21, Rue du Mont parnasse 75283 Paris Cedex 06. [www.edition.larousse.fr](http://www.edition.larousse.fr).
- [15] Liboy, M.G. (1997), La création, le développement et la gestion des coopératives d'épargne et de crédit en milieu rural comme instrument du décollage économique: cas du Zaïre, la maîtrise en gestion et développement des coopératives, Sherbrooke, avril 1997. 139 pages.
- [16] Lioto, N. (2021). Microfinance et lutte contre la pauvrette en République Démocratique du Congo: une analyse critique. Université Protestante au Congo, Kinshasa, 202,74 pages.
- [17] Morgan, F. C, (2017), Les Associations Villageoises d'Epargne Crédit: une approche adaptée aux ménages les plus pauvres ? Caractéristiques des membres et impact sur l'économie des ménages: Etudes de cas, Janvier 2027. 36 pages.
- [18] MEIGNIEZ, M. (2020). « L'engagement associatif entre pluralité des logiques d'aide et reconnaissance d'une politique d'action sociale», Sciences de la société, 105 [En ligne], <https://doi.org/10.4000/sds.11229>.
- [19] Nkoum, B. A. (2016). *Initiation à la recherche: une nécessité professionnelle* (5<sup>ème</sup> édition). Yaoundé: Presse de l'UCAC.
- [20] OMD, Rapport 2015.
- [21] Ouédraogo, A. (2016), Microfinance en Afrique de l'Ouest: histoire, défis et limites.
- [22] Rapport de la Banque Centrale (2015), République Démocratique du Congo.
- [23] Rapport de la Banque mondial, 2015.