CAPITALISATION DES BONNES PRATIQUES ET LECONS APPRISES SUR LES AVEC

APPROCHE DE MISE EN ŒUVRE DES AVEC

Présentateur : **Mohamoud DIARRA**

Financé par
l'Union
Européenne

PROGRESS

Programme de Résilience et de Cohésion Sociale au Sah

PLAN DE LA PRESENTATION

i. Contexte d'intervention et problématiques
ii. Généralités sur les AVEC
iii. Processus de mise en œuvre des AVEC
iv. Avantages des AVEC
v. Difficultés
vi. Leçons apprises

L' APPROCHE « AVEC »

Photo 1 : suivi du groupement AVEC AMAYOBO de Simerou lors du partage des fonds 09/05/2023.
Auteur de la photo : Acted

CONTEXTE D'INTERVENTION ET PROBLEMATIQUES

Les Institutions de Microfinance (IMF) s'efforcent de mobiliser des capitaux importants et de se concentrer sur le crédit pour financer des investissements de croissance. Les épargnants et les emprunteurs ne se connaissent généralement pas et ils peuvent résider dans un vaste périmètre géographique.

A l'inverse, les AVEC permettent à des personnes, même dans des zones reculées ou pauvres, de mobiliser des capitaux locaux peu importants, à des conditions souples, tout en autorisant des transactions fréquentes à des coûts minimes et avec très peu de risque.

Ceci dit, les membres des AVEC peuvent aussi être clients d'une IMF et vice versa, choisissant différents services pour satisfaire des besoins différents.

Ainsi pour combler ces lacunes, PROGRESS a développé un modèle axé sur l'épargne communautaire , appelé Association villageoise d'épargne et de crédit (AVEC).

CONTEXTE D'INTERVENTION ET PROBLEMATIQUES

Les Associations Villageoises d'Épargne et de Crédit (AVEC) sont basées dans la communauté et complètent les IMF, car elles ont plutôt tendance à servir les plus pauvres, ceux dont les revenus sont irréguliers et moins fiables et dont les activités commerciales ne sont peut-être pas à plein temps. Ils ont surtout besoin de services qui les aident à gérer les liquidités de leur ménage et offrent des sommes en espèces pour des événements typiques de la vie, produisant des revenus ou pas. Il s'agit de personnes probablement plus vulnérables d'un point de vue économique et qui vivent pour la plupart dans des zones rurales desservies irrégulièrement par les marchés locaux, à la périphérie de l'économie nationale. Les deux approches ne sont pas mutuellement exclusives.

CONTEXTE D'INTERVENTION ET PROBLEMATIQUES

- Offre aux membres des AVEC des services financiers à faible coût, reposant sur le principe d'une mise en commun des fonds.
- Contribue de façon déterminante à répondre aux besoins des très pauvres et des femmes qui souhaitent accéder à des services financiers pour gérer les liquidités de leur ménage,
- Aide à faire face aux événements de la vie, ou investir dans des activités permettant de générer un revenu
- Permet aux membres de mobiliser des capitaux locaux peu importants, dans des conditions souples, à faible coût et avec un risque très limité
- Renforce la sécurité financière des ménages par l'épargne ;
- Offre aux membres un accès au crédit à des fins d'investissement mais aussi pour répondre à d'autres besoins ;
- Crée une caisse de solidarité pour aider les membres à faire face aux situations d'urgence.

GENERALITES SUR LES AVEC(1/2)

Qu'est-ce qu'une AVEC ?

- AVEC= Association Villageoise d'Épargne et de Crédit.
- Un groupe de 10 à 25 personnes qui se mettent volontairement ensemble.
- Epargnent ensemble et font de petits emprunts de manière périodique à partir de ces épargnes.
- Fonctionne en « cycles » d'une durée de 9 à 12 mois, au bout desquels les épargnes accumulées et les bénéfices tirés des prêts sont répartis entre les membres proportionnellement au montant qu'ils ont épargné.

Photo 2 : suivi du groupement AVEC SANDANG de KORO le 28 juin 2021.
Auteur de la photo : Acted

GENERALITES SUR LES AVEC(1/2)

Un kit AVEC est composé des éléments suivants :

- Malle métallique/caisse à 3 loquets de 40x30x20cm,
- Gros cadenas de marque vachette,
- Cahier registre A4_400 pages,
- Carnet de membres de 10 pages,
- Tampon (cachet) ,
- Encreur pour tampon,
- Règle plate de 30 cm de long,
- Stylos bleus,
- Stylos noirs,
- Machine à calculer simple marque Casio gros format,
- Sac à dos grand format,

Les groupements ont souhaité avoir 3 petits sacs cousus en tissus pour séparer les fonds dans la caisse.

Photo 3 : Formation des membres bénéficiaires des groupements AVEC et dotation en kit AVEC à Anderamboukane le 26 / 04 / 2021.
Auteur de la photo : Acted

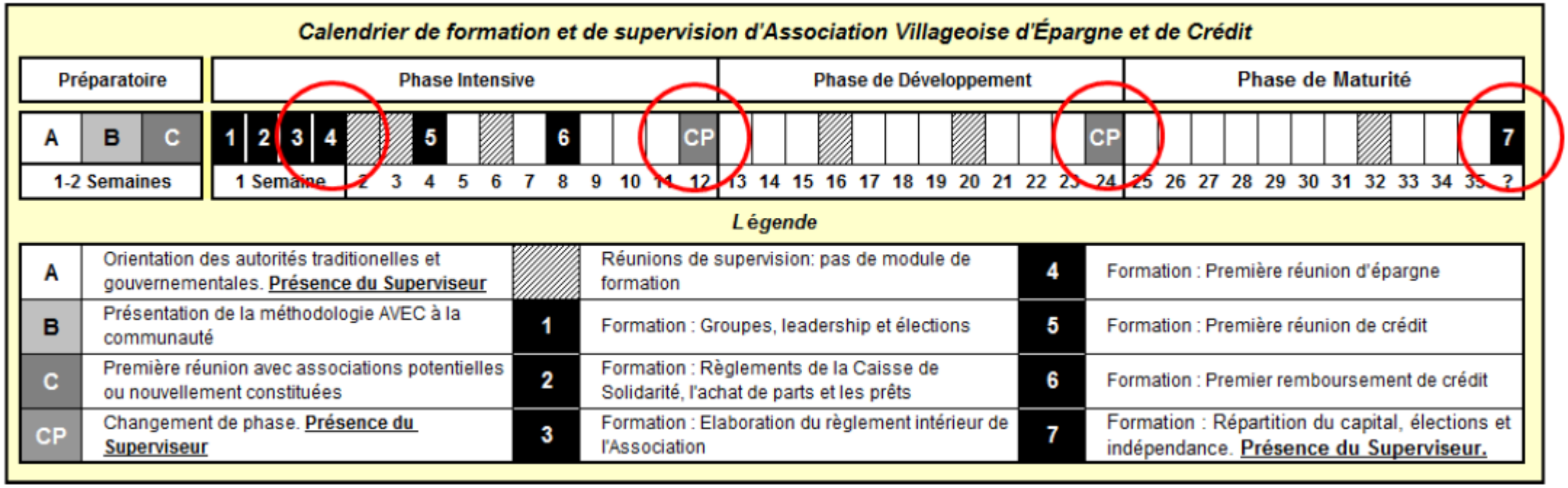
PROCESSUS DE MISE EN ŒUVRE DES AVEC

- **Phase préparatoire :** elle a bien marché car les bénéficiaires avait une connaissance de l'AVEC, l e manque de fonds de démarrage est resté une demande de certains groupements.
- **Phase intensive :** s'est bien déroulée pour les groupements des 4 communes, interrompu pour les groupements de 02 communes pour des raison sécuritaires.
- **Phase de développement :** chaque groupement a procédée à la clôture de cycle par le partage de fonds et au démarrage de nouveau cycle.
- **Phase de maturité :** elle a permis des rencontres régulières et sociale entre les bénéficiaires, source de cohésion sociale. La principales difficultés reste le faible niveau d' instruction dans le groupement pour la tenue des documents de mise en œuvre de l'AVEC.

Photo 4 : suivi du groupement AVEC SANDANG de KORO le 28 juin 2021.
Auteur de la photo : Acted

PROCESSUS DE MISE EN ŒUVRE DES AVEC (2/2)

Figure 1 : Calendrier de formation et de supervision



LES RESULTATS DE L'APPROCHE « AVEC » DANS LE CADRE DE PROGRESS

Exemple de fonds épargnés en fin de cycle par commune en 2023

Commune	Nombre des AVEC	Membres des AVEC			Montant épargné en fin de cycle (F CFA)	Montant mobilisé dans la caisse de Solidarité
		H	F	Total		
Koro	12	104	96	200	2 756 225	97650
Bondo	6	56	64	120	1 276 300	57 400
Dougoutène 1	6	56	64	120	968650	39 750
Madougou	6	68	52	120	1697600	49 800
Total	30	284	276	560	6698775	244600

LES AVANTAGES DES AVEC (1/2)

- Les AVEC permettent aux membres d'épargner et d'emprunter en toute flexibilité,

- Les membres augmentent leurs revenus,

- Il n'y a pas de dépôt minimal obligatoire, de frais cachés ou de procédures compliquées pour accéder au crédit, comme c'est le cas avec les banques ou les IMF

- Les AVEC peuvent aider les membres lorsqu'ils sont confrontés à un décès, la maladie ou tout autre événement malheureux, ou lors des événements heureux (une naissance, un mariage).

LES AVANTAGES DES AVEC (2/2)

- Les AVEC sont ouvertes à tous, indépendamment du niveau d'alphabétisation des membres.
- La lutte contre la pauvreté,
- Les AVEC renforcent la **solidarité et la cohesion sociable**
- Pérennisation de l'approche: mise en relation avec les IMF, reprise des cycles, mise en place d'autres AVEC.

Photo 5 : suivi du groupement AVEC AMAKENE de Ledièko lors du partage des fonds le 01/06/2023.
Auteur de la photo : Acted

LES DIFFICULTÉS RENCONTREES

- La situation sécuritaire (blocus de GOA): retard dans la mise en place des groupements AVEC dans les communes de Dioungani et Dinangourou
- La mise en relation des AVEC et IMF n'a pas été faite dans les communes,
- Déplacement des bénéficiaires dû à l'insécurité,
- Faible engouement pour les prêts dans certains groupements compte tenu de considérations religieuses,
- Difficultés de tenue des registres et des carnets du au faible niveau d'instruction de certains groupements,
- Absence de fonds de démarrage des groupements AVEC.

MESURES DE MITIGATION

- Plaidoyer pour l'accès humanitaire par les autorités locales et les leaders communautaires auprès des groupes armés occupant les lieux.
- Prévoir des fonds de démarrage pour appuyer les AVEC.

- Réaliser régulièrement des supervisions formatives pour les comités AVEC pour s'assurer d'une bonne tenue des documents de gestion (les registres et les carnets).

- Mise en relation des AVEC avec les IMF pour sécuriser les fonds.

- Renforcer la supervision formative des groupement AVEC afin d'appuyer la tenue.
- Pour la mobilisation communautaire et la sensibilisation, impliquer les leaders communautaires (Par exemple: les leaders religieux sur les questions d'intérêts et sur les prêts).

LES LEÇONS APPRISES/BONNES PRATIQUES (1/2)

- Dans les régions où des IMF existent, les AVEC peuvent s'avérer extrêmement complémentaires. Les membres des AVEC peuvent aussi être clients d'une IMF et vice versa, et choisir différents services pour satisfaire différents besoins.
- Dans la phase de mobilisation communautaire, prévoir des sessions spécifiques pour chaque groupe de personnes clés dans la communauté afin de leur présenter des arguments adaptés en fonction de leurs leviers et réticences propres (Par exemple: les leaders religieux sur les questions d'intérêts et sur les prêts).
- Le lancement rapide des AGR aide les bénéficiaires à faire face à leurs obligations périodiques dans le groupement AVEC.
- Le regroupement périodique des bénéficiaires AVEC est source de brassage et de cohésion sociale (les déplacés de Yoro).
- Mise en place de champs collectif d'arachide par le groupement AVEC pour compenser la problématique d'intérêt suite à des considérations religieuses.

LES LEÇONS APPRISES/BONNES PRATIQUES (2/2)

- Les points focaux formés ont réussi à organiser des rencontres périodiques avec les autres membres du groupement AVEC avant la formation de l' ensemble des bénéficiaires de Diougani et Dinangourou (contexte sécuritaire), ce qui dénote de l'engouement des bénéficiaires pour l'activité.

- L'appropriation et la pérennité de l'activité est assuré vu qu'il existe dans certaines localités des groupements AVEC mise en place par l'ONG depuis 2016 encore fonctionnelle (Bande / Madougou).

- S'assurer du bon suivi des indicateurs de suivi et évaluation et de la bonne coordination avec le cadre de suivi et évaluation des projets,

- C'est un outil très efficace pour la promotion des petits métiers (AGR).

- un outil éfficace de lutte contre la pauvreté : elle crée un cadre approprié pour la résilience.

MERCI POUR VOTRE ATTENTION !
BIRE PO

Programme de Résilience et de Cohésion Sociale au Sahel

PROGRESS