

# AUTOGESTION DE ASSOCIATIONS D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT POUR LES FEMMES

NÉPAL

Croix-Rouge népalaise / Croix-Rouge espagnole

Avril 2015 - Avril 2016

3 000 ménages

## RÉSUMÉ

### Description du projet

#### Projet :

“Récupérer et améliorer les moyens d’existence des familles plus vulnérables touchées par les tremblements de terre au Népal en avril 2015”.

**Objectif spécifique :** Promotion des Associations villageoises d’épargne et de crédit autogérés par des femmes

**Durée :** 12 mois

**Organisation chargée de la mise en œuvre :** Société de la Croix-Rouge népalaise

**Avec l’appui de :** Société de la Croix-Rouge espagnole

**Type d’intervention visant les moyens de subsistance :**

Renforcement

**Actifs renforcés :**

Sociaux et financiers

**Contexte :**

Rural

**Groupe cible :**

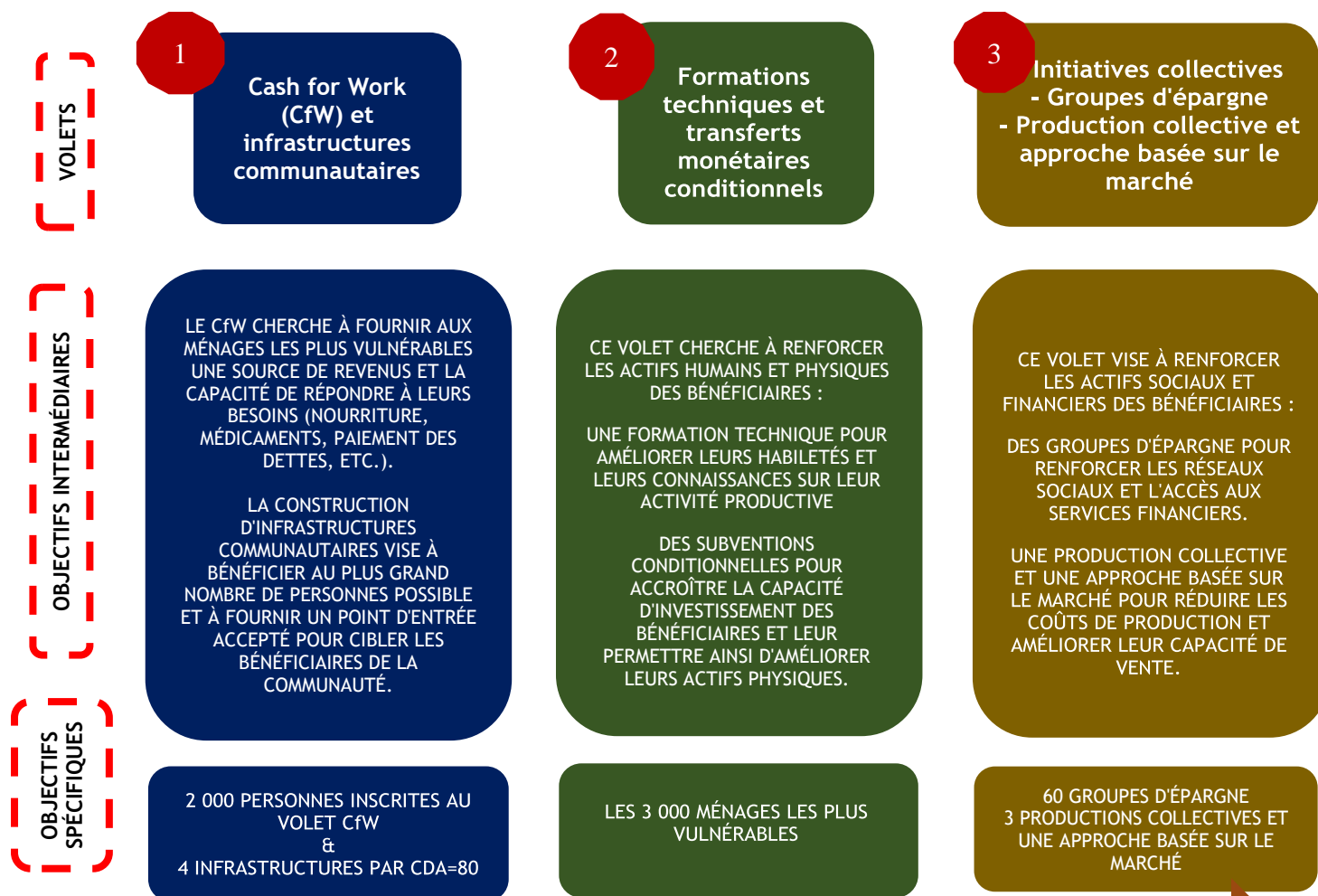
Femmes pratiquant l'agriculture de subsistance

La Croix-Rouge népalaise, en collaboration avec la Croix-Rouge américaine, la Croix-Rouge

espagnole (CRE) et la Croix-Rouge canadienne, a exécuté un programme intégré de récupération à long terme dans 19 Associations villageoises d'épargne et de crédit (AVEC) et une municipalité dans trois des 14 districts népalais les plus touchés par le tremblement de terre - **Nuwakot, Rasuwa et Makwanpur**. L'objectif global du programme était de contribuer à la récupération des ménages les plus touchés par le tremblement de terre parmi les plus vulnérables, et de développer des communautés plus sûres et plus résilientes.

**Le programme a adopté une approche intégrée visant l'auto rétablissement et le renforcement de la résilience** des ménages les plus vulnérables des Groupes d'épargne et de crédit (GEC) en répondant à leurs besoins en matière d'abris, d'eau, assainissement et hygiène, de promotion de la santé et de rétablissement de leurs moyens d'existence. Il est axé sur les principes de l'auto réhabilitation et met l'accent sur le renforcement des capacités des individus, des ménages et des groupes communautaires. Les thèmes transversaux comprennent le genre et la diversité pour garantir l'inclusion des groupes les plus vulnérables.

**Le projet sur les moyens d'existence**, soutenu par la CRE, a été conçu puis exécuté pour rétablir, renforcer et diversifier les moyens d'existence des 3 000 ménages les plus vulnérables identifiés dans ces communautés, et ce en trois phases différentes :



L'OBJECTIF EST DE FAIRE EN SORTE QUE LE PLUS GRAND NOMBRE POSSIBLE DE PERSONNES BÉNÉFICIAIRE DE MOYENS D'EXISTENCE REÇOIVENT UN SOUTIEN DANS LE CADRE DES TROIS VOLETS.

## Moyens d'existence - Résultats de l'évaluation

Parallèlement au soutien apporté aux ménages bénéficiaires pour améliorer leurs actifs humains (par le biais de formations techniques) et physiques (par le biais de transferts monétaires

conditionnels pour augmenter leur capacité d'investissement), l'équipe du projet a également identifié plusieurs problèmes liés aux actifs sociaux et financiers, ce qui l'a conduit à promouvoir la création de groupes d'autogestion et d'épargne pour les femmes dans les communautés :

1. Après le tremblement de terre, l'espace et le temps dont disposaient les femmes pour partager leurs expériences et leurs préoccupations et s'organiser autour de défis communs ont été fortement réduits, principalement en raison de l'augmentation de leurs responsabilités familiales.
2. L'accès aux services financiers dans ces zones rurales est très limité à cause de leur enclavement. Parfois même, lors de la mousson, elles restent complètement isolées. C'est ainsi que l'accès au crédit pour ces communautés n'est généralement possible qu'à travers l'intermédiaire de prêteurs à des taux d'intérêt très élevés, de sorte qu'une stabilité financière s'avère nécessaire.
3. Les coopératives et autres institutions de microfinance des Comités de Développement Villageois (CDV) reproduisent souvent les structures de pouvoir, dans lesquelles la population systématiquement exclue (voire, les femmes et les castes inférieures) a de réelles difficultés à toucher au crédit et au soutien financier de la communauté. Les taux trop élevés d'analphabétisme parmi ces groupes accentuent leur exclusion.
4. L'impact du tremblement de terre a intensifié l'individualisme rien que par la nécessité de survivre. Bien que de nombreuses familles aient réussi à survivre à l'impact du tremblement de terre au cours des premières semaines grâce à la solidarité des voisins, de la famille et des amis, les réseaux sociaux se sont fortement affaiblis par la suite.
5. Les ménages les plus vulnérables dépensèrent toutes leurs économies juste après le tremblement de terre, et le désespoir et le sentiment d'incapacité à épargner s'installèrent rapidement chez les plus vulnérables.

## Renforcer les actifs sociaux et financiers

Le crédit et, surtout, l'épargne sont les principaux instruments à la portée des ménages pour répondre par eux-mêmes à toute crise (maladies, accidents, dépenses imprévues, catastrophes, etc.).

Compte tenu du contexte et des résultats de l'évaluation, l'équipe de projet étudia différentes méthodologies pour promouvoir la création **d'Associations villageoises d'épargne et de crédit (AVEC)**<sup>1</sup> dans les communautés, celles-ci étant l'option la plus favorable.

Après quelques adaptations mineures, l'équipe de projet se lança à la promotion des GEC pour créer des réseaux sociaux et réduire la dépendance des ménages vis-à-vis des prêteurs et des institutions de microfinance.

---

<sup>1</sup> Des outils et des directives pour la mise en œuvre de cette méthodologie sont disponibles en plusieurs langues sur le site web VSLA : [https://www.care.org/wp-content/uploads/2022/09/2022\\_VSLA\\_Report\\_SP.pdf](https://www.care.org/wp-content/uploads/2022/09/2022_VSLA_Report_SP.pdf)



Les principales caractéristiques du modèle AVEC sont les suivantes :

**\* Pertinence:** cette méthodologie repose sur la mémoire et la confiance; elle n'implique donc pas de bureaucratie (voire, enregistrement du groupe, comptes bancaires, etc.) et convient parfaitement aux populations isolées à faible niveau d'alphabétisation.

**\* Pas de pertes en capital :** comme il n'est pas nécessaire d'ouvrir un compte bancaire, il n'y a ni frais ni intérêts qui

profitent aux institutions financières. Au contraire, les membres du GEC font un petit bénéfice après chaque cycle d'épargne.

**\* Participation et appropriation :** chaque CDV décide de ses règles et règlements (c'est-à-dire, valeur des actions, valeur des amendes, dates et heures des réunions, etc.).

**\* Faible coût :** la mise en œuvre de cette méthodologie n'entraîne aucun coût, hormis celui du personnel technique et du kit d'épargne fourni à chaque GEC.

**\* Durabilité :** Une fois le cycle d'épargne est terminé et la méthodologie apprise, les GEC n'ont plus besoin de soutien externe pour continuer à épargner par eux-mêmes.

## ACTIVITÉS PRINCIPALES

- Adaptation de la méthodologie et des lignes directrices au contexte népalais et aux besoins de la Croix-Rouge népalaise.
- Simplification des directives et adaptation pour les Mobilisateurs sociaux (MS) chargés d'enseigner la méthodologie et d'appuyer les GEC. Le document a été traduit en népalais.
- Formation pratique des MS : simulation d'un GEC.
- Cinq GEC de pilotage (une moyenne de 20 femmes par GEC) ont été mis en place dans deux communautés différentes, le GEC Bhorle (à Rasuwa) et le GEC Manakamana (à Nuwakot), pour un cycle d'épargne de six mois.
- Suite à la systématisation et à la socialisation des leçons apprises par l'équipe du projet et les MS, 58 autres GEC ont été progressivement mis en place et devraient toucher plus de 1 200 femmes.





Groupe d'épargne et de crédit de femmes au CDV de Bhorle, Quartier de Rasuwa

## RESULTATS (des GEC de pilotage)

- Les 5 GEC de pilotage ont terminé avec succès leur cycle d'épargne. La participation aux réunions d'épargne a été majoritairement respectée. Les membres les plus autonomes n'ont pas annulé les décisions du groupe.
- Les membres du GEC de pilotage ont progressivement augmenté leur épargne hebdomadaire au fur et à mesure qu'ils comprenaient mieux la méthodologie et qu'ils avaient davantage confiance dans les MS et les autres membres du GEC.
- 100% des prêts accordés par le GEC à ses membres ont été intégralement remboursés, intérêts compris, conformément aux règles du GEC.
  - 90 % de ces prêts ont été investis dans des activités productrices.
  - 10% de ces prêts ont été utilisés pour des activités sociales (par exemple, des visites à des proches en dehors de la communauté, etc.)
- L'épargne a légèrement augmenté en raison des intérêts accumulés sur les prêts et des amendes imposées aux membres selon leurs règles et règlements (par exemple, être en retard aux réunions d'épargne).
- Après les réunions du GEC, les femmes restaient souvent un peu plus pour parler d'autres sujets, partager leurs expériences hebdomadaires ou, " tout simplement ", profiter de la compagnie.
- Les 5 GEC de pilotage ont décidé de poursuivre leurs activités d'épargne de manière autonome, sans l'appui du programme. Tous ont augmenté la valeur des quotas d'épargne pour leur cycle d'épargne suivant.

## ENSEIGNEMENTS TIRÉS – RECOMMANDATIONS

- **L'adhésion** au GEC **doit être volontaire** ; aucun membre de l'équipe de projet ne doit influencer les décisions des possibles adhérents : la méthodologie AVEC repose sur la confiance mutuelle de ses membres. Cela n'enlève rien au fait que les membres d'un même GEC doivent avoir des capacités d'épargne similaires et vivre à proximité les uns des autres.
- Il est important que le GEC sache à l'avance qu'il n'y aura aucun incitatif au-delà de l'apprentissage d'une méthodologie que leurs membres pourront utiliser eux-mêmes sans aucun soutien extérieur. La socialisation de l'initiative prendra le temps nécessaire, cela dépendra en grande mesure de la dynamique décrite ci-dessus et de l'habitude de la communauté à recevoir des incitatifs pour participer à de telles initiatives.
- Étant donné que les membres de la famille et les voisins forment des groupes et que ces relations sont souvent très familières et détendues, le sens de la **formalité** doit être transmis dès le début et se prolonger tout au long du cycle d'épargne.
- La **clé du succès du GEC réside dans les Mobilisateurs Sociaux (MS)** et dans leur compréhension de la méthodologie pour pouvoir motiver le groupe à maintenir la formalité et l'enthousiasme. Puisque les GEC ciblent les femmes, les MS doivent être des femmes ; l'initiative vise à faciliter les espaces qui sont détenus et gérés uniquement par des femmes. Idéalement, les conseils d'administration devraient être issus du même groupe ethnique/caste que certains membres.
- **La formation des MS** est beaucoup plus efficace si elle est bien adaptée au GEC et si à chaque session une simulation avec de l'argent réel est faite (c'est-à-dire, l'achat de parts d'épargne, les prêts, la perception d'intérêts, etc.).
- Au fur et à mesure que **le nombre de GEC augmente**, Les procédures de suivi et les circuits de communication entre les MS et les antennes des moyens d'existence dans les districts doivent être très efficaces et fluides.

# ANNEXES

## JOURNAL D'UN GROUPE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT AUTOGÉRÉ

### CARACTÉRISTIQUES DES GROUPE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

Groupe d'épargne de Laligunras RÈGLES ET RÈGLEMENTS	
CDV, District	Manakamana, Nuwakot
# Nombre de membres	20
Valeur de la part d'épargne	20
# Nombre de parts d'épargne pouvant être achetées par semaine	1 à 5
Valeur de l'amende	5
Prêt maximum qui peut être approuvé	3 fois l'épargne actuelle
Taux d'intérêt mensuel pour les prêts	1%
Réunions : Jour de la semaine et heure	Mercredi à 13 heures

## ÉPARGNES

[illegible]



## PRÊTS

1%	Taux d'intérêt mensuel																																																	
Prêts																																																		
Membres	Réunions hebdomadaires																								OBJET DU PRÊT	Argent Total Emprunté	Argent Total Restitué																							
	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10		11	12		13	14		15	16		17	18					19	20		21	22		23	24															
						Emprunté		Emprunté	Restitué		Emprunté	Restitué		Emprunté	Restitué		Emprunté	Restitué		Emprunté	Restitué		Emprunté	Restitué					Emprunté	Restitué		Emprunté	Restitué		Emprunté	Restitué														
M1																																		-	-															
M2												1.500								1.530													1.500	1.530																
M3																				4.000								4.040					4.000	4.040																
M4												1.200									1.215						3.000					3.030	4.200	4.245																
M5					1.200										1.225											2.000						2.020	3.200	3.245																
M6					800										820																	800	820																	
M7							1.000								1.010										1.000							1.010	2.000	2.020																
M8					1.200										1.224																		1.200	1.224																
M9												1.000															1.020						1.000	1.020																
M10					1.000																												1.000	1.010																
M11							1.200								1.215																		1.200	1.215																
M12							1.500								1.515											3.000						3.030	4.500	4.545																
M13							1.100																				1.135						1.100	1.135																
M14							1.000								1.010												2.000					2.020	3.000	3.030																
M15					300			303																								300	303																	
M16																																	-	-																
M17																																	-	-																
M18																																	-	-																
M19												1.500															1.530						1.500	1.530																
M20																										3.000						3.030	3.000	3.030																
M21																																-	-																	
TOTAL # ARGENT Emprunté ET Restitué																												33.500		33.942																				
TOTAL BÉNÉFICES																														442																				

## AMENDES

Le GEC de Laligneras a collecté un total de **2 635 NPR** d'amendes.

*Note : Ce groupe a utilisé des amendes plus fréquemment que d'habitude pour assurer la formalité pendant les réunions.*

**FONDS SOCIAL**

Le GEC de Laliguras a collecté un total de **2 510 NPR** comme fonds social, lequel a été décidé de maintenir et d'augmenter lors du prochain cycle d'épargne.

## TOTAL ARGENT ET BÉNÉFICES

30017	Total ARGENT dans la Caisse d'épargne (Fonds social excepté)		Profit
1347	Total # PARTS		
22,28	NOUVELLE VALEUR DE LA PART D'ÉPARGNE		
ACHAT DE PARTS D'EPARGNE par MEMBRE par SEMAINE		Argent économisé après le Share-Out NPR	
Membres	total # parts		
M1	35	779,95	79,95
M2	56	1247,92	127,92
M3	108	2406,71	246,71
M4	54	1203,35	123,35
M5	68	1515,33	155,33
M6	111	2473,56	253,56
M7	62	1381,63	141,63
M8	91	2027,87	207,87
M9	32	713,10	73,10
M10	116	2584,98	264,98
M11	41	913,66	93,66
M12	68	1515,33	155,33
M13	93	2072,44	212,44
M14	54	1203,35	123,35
M15	28	623,96	63,96
M16	48	1069,65	109,65
M17	54	1203,35	123,35
M18	53	1181,07	121,07
M19	55	1225,64	125,64
M20	120	2674,12	274,12
M21	0	0,00	0,00
TOTAL ARGENT ET BÉNÉFICES		30017	3077

# TÉMOIGNAGES

“

*"Nous avons l'habitude d'aller à Betrabati et à Trisuli pour économiser de l'argent et nous étions très heureuses que la coopérative des femmes existe à Manakamana. Cependant, il nous était difficile d'obtenir des prêts auprès de la coopérative. Maintenant, avec ce groupe, nous pouvons nous occuper de ces choses nous-mêmes. Nous avons pu accéder à des prêts et créer des groupes d'épargne fonctionnels. Cela renforce nos habitudes d'épargne, et nos maris sont prêts à soutenir notre épargne pour les dépenses familiales. Il nous enseigne une technique pour accéder plus facilement aux prêts, sans avoir à fournir de documents sur les actifs et sans avoir à attendre longtemps pour les obtenir. Je suis heureuse d'avoir rejoint le groupe d'épargne et de crédit des femmes, mais j'ai une suggestion : nous devrions nous réunir deux fois par mois au lieu de quatre, afin de ne pas entraver nos tâches agricoles.*

Témoignage commun de Riti Sunar (trésorier de Makhamali CAG) et Ranjana Sunar (trésorier de Laliguras) à Manakamana, Nuwakot.

“

*"Je suis fière de faire partie de ce groupe d'épargne, car il incite toutes les femmes à s'asseoir et à épargner ensemble en pensant à l'avenir. Ça nous amène à penser que l'épargne n'est pas seulement pour l'avenir, mais aussi pour se remettre d'une calamité inattendue. Cette méthodologie nous apprend à gérer l'épargne et les prêts par nous-mêmes, sans aucune aide. Les décisions sur les prêts octroyés par le groupe sont prises uniquement par les membres du groupe, sans aucune influence extérieure, ce qui est important pour nous.*

*Je vois de nombreux avantages à cette initiative : même si une personne ne peut épargner que très peu, elle peut quand même faire partie du groupe ; le fonds social peut être très utile en cas d'événements défavorables ; nous n'avons pas besoin d'aller loin pour épargner ou pour obtenir un petit prêt ; les femmes peuvent parler librement et traiter les problèmes entre elles ; et des personnes non formées peuvent gérer la méthodologie une fois le cycle d'épargne terminé.*

*Cependant, nous avons trouvé qu'il était difficile de nous réunir toutes les semaines, en particulier pendant la période de soudure, et je pense donc qu'il serait préférable d'organiser une réunion mensuelle. De plus, je voudrais mentionner que la Croix-Rouge népalaise a uniquement soutenu ce groupe à travers la mobilisation, mais n'a pas fourni de soutien financier pour renforcer le groupe".*

Témoignage de Sumina Nepali, chargée de la comptabilisation des fonds du groupe  
Digo Femme de GEP, Bhorle, Rasuwa

