

# DYNAMIQUES FINANCIERE ET SOCIALE DES FEMMES RURALES D'AGOU DZOGBEPIME AU TOGO PAR L'APPROCHE AVE&C

**Ami, EZIN**

*Université Joseph KI-ZERBO,*

*Laboratoire Genre et Développement, Burkina Faso*

*ezinat@yahoo.fr*

## Résumé

*Le présent papier vise à analyser les fondements de la dynamique financière et sociale des femmes rurales d'Agou Dzogbepime par l'approche AVE&C. L'approche « Associations Villageoises d'Épargne et de Crédit » (AVE&C) est une stratégie de financement qui est mise en œuvre depuis 2006 dans les communautés rurales togolaises dans le cadre de l'inclusion financière. Elle est une forme de tontine améliorée dont fondamentalement la mobilisation de l'épargne est basée sur le principe d'achat de parts. L'engouement des populations à la méthodologie s'est vite révélé à travers les multiples pratiques. C'est ainsi qu'en 2012, une trentaine de femmes du village d'Agou Dzogbepime dans le Sud-Est du Togo, se sont organisées pour pratiquer ladite tontine. En Septembre 2018, nous avons dénoté une dynamique financière et sociale de 6 groupements AVE&C, totalisant 159 membres dont 10 hommes. Nous avons analysé les déterminants d'une telle réussite en nous appuyant sur, d'une part, l'analyse descriptive de la méthodologie à partir du guide de l'agent de terrain et un focus group, et d'autre part, sur une enquête par questionnaire auprès de 100 participants issus d'un échantillonnage par grappes. Nous avons découvert que les caractéristiques intrinsèques à la méthodologie notamment le principe d'achat de parts, et l'organisation pratique sont à la base de son succès dans les communautés de mise en œuvre.*

**Mots clés :** *AVE&C, inclusion financière, statut économique, mobilisation sociale, mobilisation financière.*

## Abstract

*This paper aim for analyze the factors of the success of rurals woman of Agou Dzogbepime trough VSLA approach. "Village Savings and Loan Associations" (VSLA) approach is a financing strategy that has been implemented since 2006 in rural Togolese communities in the context of financial inclusion. It is a form of improved tontine fundamentally the mobilization of savings is based on the principle of buying shares. The enthusiasm of the population for the methodology was quickly revealed through multiple practices. In 2012, about thirty women from Agou Dzogbepime in south-west of Togo, organized to practice the tontine. In September 2018, we denoted a financial and social dynamic of 6 VSLA groups of 159 members including 10 men. We aim to analyse the factors of such success. Then, firstly, we realize the descriptive analysis of the methodology using the Village agent training guide and a focus group. Secondly, we realize a quantitative survey on 100 participants from cluster sampling. We find that the intrinsic characteristics of VSLA, particularly the principle of share-*

*purchase, and the practical organization of groups are the basis of its success in the communities of implementation.*

**Key words:** *VSLA, financial inclusion, economic status, social mobilization, financial mobilization.*

## **Introduction**

En milieu rural togolais, en marge des services de microfinance dont bénéficient les populations pour résoudre leurs problèmes de financement et de survie, les femmes pratiquent depuis peu une forme de tontine appelée « Association Villageoise d'Épargne et de Crédit » (AVE&C), dont les résultats positifs ont retenu notre attention.

En effet, des femmes, majoritairement membres, guidées par le besoin financier, s'organisent en groupements entre 12 et 30 personnes. Elles fixent en commun un montant minimal à épargner par réunion ; ce montant est défini selon la capacité financière du membre le plus démuné du groupe et est appelé « part ». En général, les parts des groupes varient entre 100FCFA et 200FCFA pour la moyenne de populations rurales. On retrouve des parts de 50FCFA et 25FCFA au sein de populations plus vulnérables. Il existe également des parts de 400F et 500F chez des groupes anciens pour lesquels le degré de confiance a évolué. Elles choisissent la fréquence des réunions d'épargne (généralement hebdomadaire, les fréquences bimensuelles sont rares chez les groupes AVE&C). Elles définissent ensuite des règles de gestion des fonds et du groupe et surtout décident de la durée du cycle, à la fin duquel les fonds seront partagés aux membres. Aussi, selon les objectifs, les cycles durent 50 à 60 semaines. Chaque membre du groupe a la possibilité d'épargner au cours d'une réunion, entre 0 et 5 parts, selon sa disponibilité financière du jour. Lorsque le membre procède à la cotisation (achat de parts), il lui est posé dans son carnet un nombre de tampons correspondant à sa cotisation ; le tampon représentant une « part ». Il faut noter que le système ne consigne pas d'arriérés pour les cotisations manquées. Aussi, les groupes utilisent-ils pour la pratique un ensemble d'éléments appelé kit.

Les épargnes mises en commun par ces femmes sont utilisées pour octroyer des prêts entre elles. Les montants des prêts sont quasi comparables à ceux des microcrédits (10000FCFA-30000FCFA), voire plus élevés (on a noté des crédits de 100 000 FCFA et plus dans des groupes AVE&C) et les membres ont la possibilité et la disponibilité de plus d'un crédit au cours du cycle. Les prêts sont accordés avec un taux mensuel de 5 ou 10%. A la fin du cycle, les membres reçoivent leurs épargnes augmentées des intérêts reçus sur les prêts. Les conditions d'octroi des prêts sont telles que les membres qui ont eu des difficultés pour rembourser les crédits pourront les éponger avec leurs épargnes. Tout compte fait, chaque membre du groupe s'en sort au partage avec son épargne ou une partie, en plus de bénéfices sur les parts.

La tontine AVE&C tel que décrit apporte une réponse aux préoccupations financières des membres tout comme la microfinance. Les groupes AVE&C sont durables dans le temps et donc dans la satisfaction des besoins de leurs membres qui trouvent en cette approche une opportunité où elles arrivent à satisfaire leurs urgences financières "*sans raconter leur vie*". Il incombe pour la présente étude de comprendre comment l'approche permet aux bénéficiaires de trouver des solutions à leurs sollicitudes financières à travers l'étude de cas de la dynamique d'Agou Dzogbepime.

L'approche de financement basée sur la méthodologie AVE&C est encore peu connue des acteurs et chercheurs. La méthodologie AVE&C est fondamentalement une version « améliorée » d'une forme de tontine financière. Selon Ksoll et *al.* (2015), les AVE&C sont des héritières des ROSCA (Rotating Saving and Credit Associations) en français les "AREC (Associations Rotatives d'Épargne et de Crédit). La méthodologie AVE&C est développée et documentée par les Institutions CARE, CLP, CRS, Oxfam et Plan USA, et a été mise en pratique pour la première fois en 1991 au Niger par CARE Norvège dans le cadre de son projet *Mata Masu Dubara* (MMD).

## 1. La mise en œuvre de l'approche AVE&C au Togo

Au Togo, la méthodologie AVE&C est le résultat de l'amélioration de la tontine traditionnelle appelé *adakavi*, pratiquée principalement en milieu rural au sud du pays. Elle rassemble des hommes et femmes d'un même village, un effectif qui peut s'avérer pléthorique des fois ; tout un village peut appartenir à ladite tontine traditionnelle. La gestion est habituellement détenue par un groupe restreint d'hommes influents du village. L'inexistence de réunions périodiques, l'absence de compte "transparent" sur les intérêts produits par les dépôts, la possibilité de prêts aux non membres, tels sont certains aspects majeurs qui caractérisent cette tontine. La compréhension et l'adhésion à la démarche de l'AVE&C dans des villages du sud ont été par endroit facilitées par l'existence ou la connaissance de cette tontine traditionnelle. C'est pour répondre aux préoccupations incessantes des populations des zones rurales en matière de financement de leurs activités rémunératrices que certaines institutions s'investissent dans le développement de la méthodologie. Etant a priori des structures non spécialisées dans la fourniture des services financiers, ces institutions se sont rendues à l'évidence des retombées de la tontine AVE&C dans les communautés où elle a été mise en œuvre. Et, en comptant sur la capacité financière des populations, elles ont accompagné ces communautés dans la mise en œuvre de cette tontine améliorée. C'est ainsi qu'entre 2007 et 2018, près de 93 000 participants (Ce chiffre est issu des données recueillies auprès des Structures Plan International, INADES-Formation, ONG JVE, l'initiative des femmes d'Agou Dzogbepime), font la pratique de la méthodologie. Les résultats de la préenquête nous ont permis d'identifier six structures qui font la promotion à travers divers projets. Il faut noter que pour certaines structures, plusieurs groupes ont bouclé leur cycle de maturité et sont devenus ainsi des groupes promus ; non suivis. Les données sur leurs transactions financières ne sont donc plus collectées et donc non disponibles.

## 2. La Dynamique des femmes rurales d'Agou Dzogbepime

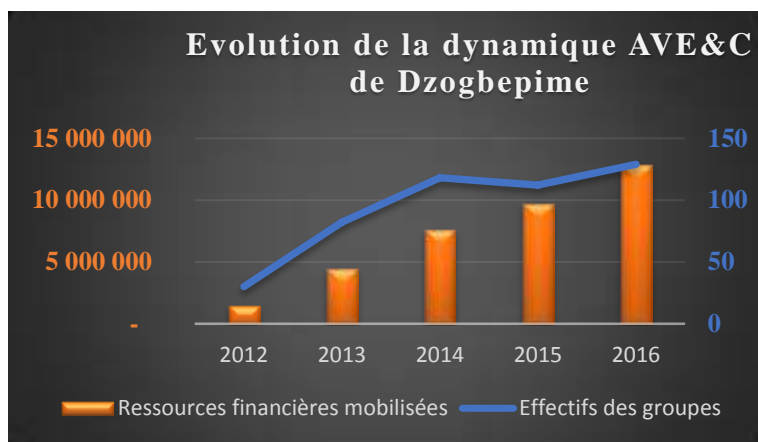
### *2.1. Naissance et émergence de la dynamique*

La méthodologie a été introduite dans la communauté par un fils du milieu qui en a eu connaissance au cours de ses fonctions. Depuis, il en a parlé aux siennes qui après plusieurs hésitations, décidèrent de s'y engager. C'est ainsi qu'en 2012, elles constituèrent le premier groupement basé sur l'approche AVE&C d'effectif 30 dont un homme. Ce groupe reçut l'appui des personnes ressources jusqu'à terme de son cycle qui dura 50 semaines. Les résultats financiers obtenus furent appréciés, ce qui permit à d'autres de s'y engager. Une dynamique naît ; traduite par l'évolution de l'effectif des participants et des groupes au cours des cycles suivants et aussi d'un essor financier.

### *2.2. Dynamique financière : mobilisation de l'épargne*

Le nombre de groupes a augmenté sur la période entraînant du fait l'augmentation des effectifs des participants. Les membres ont déclaré qu'à la fin du cycle 2014, suite à un problème interne au village certains groupes ont connu des dissidences. Ce qui justifie la stagnation connue en 2015. Il a fallu attendre la fin du cycle 2015 pour que les membres désertés créent et intègrent d'autres groupes. Ces évolutions des effectifs ont entraîné une évolution des ressources financières mobilisées par les membres. Pour les auteurs Allen et Panetta, l'évolution des ressources financières dans les groupes AVE&C est chose courante et possible. « After only a few years, it is not uncommon for rural savings groups to mobilize and manage between US\$ 2 and \$10,000 Yet, the financial results only tell part of the story » (Allen and Panetta, 2010: 5).

Graphique N° 1 : Représentation graphique du succès de la dynamique des groupes d'Agou Dzogbepimé



Source : Enquête terrain septembre-octobre 2018

L'évolution de la mobilisation numérique se traduisant par une mobilisation sociale s'est fait accompagner de l'évolution de la mobilisation financière qui constitue « l'épine dorsale » d'une approche de financement. En effet, en 2012, au démarrage de la pratique, les 30 membres pionniers ont mobilisé comme actifs, constitués des épargnes et autres cotisations 1 480 200 F CFA. Et en 2016, ils étaient 129 à mobiliser un total de 12 900 860F CFA. Il faut observer que la diminution des effectifs en 2015 ne s'est pas fait suivre d'une diminution financière, au contraire, la dynamique de mobilisation est restée immuable. Il est important de rappeler que ces résultats sont obtenus sur des cycles de 50 semaines. L'évolution de la valeur des parts a contribué à obtenir ces résultats. En effet, en 2012, la valeur de la part pour le groupe était de 200FCFA. Cette valeur a connu une évolution à partir de 2014 et est de 400 et 500FCFA au moment de l'étude.

### ***2.3. Dynamique sociale : les retombées de l'utilisation des ressources financières et la mobilisation sociale***

La dynamique sociale est induite de facto par l'organisation sociale qu'occasionne la mobilisation numérique. Les groupes sont devenus des entités sociales sollicitées par le chef et impliqués dans des projets communautaires. En exemple, les responsables avaient été sollicités en 2016 par madame le préfet de la zone pour être à ses côtés dans une manifestation. L'effectif des groupes ainsi que les résultats de l'utilisation des ressources financières.

En termes de réalisations pour la communauté, hormis l'essor de leur contribution et participation aux charges de leurs familles en matière de la scolarisation des enfants (paiement de fournitures scolaires, des écolages, des petits déjeuners...), des soins de santé des enfants, et autres besoins qui surviennent, les groupes se sont organisés pour construire la plaque d'identification de l'école.

Il faut noter que les analyses entre les crédits obtenus par les membres par rapport à leur capacité et les ressources disponibles, montrent que les fonds qu'ils investissent le plus sont les épargnes reçues en fin de cycle. C'est autour de ces fonds qu'ils font les grands projets tels financer les études supérieures des enfants, payer l'apprentissage, se faire soigner d'une maladie latente. Vu qu'ils font les partages de fonds dans le mois de décembre, les membres n'ont pas oublié de mentionner des petites dépenses pour les fêtes.

## **3. Approche méthodologique**

La présente contribution est extraite d'une étude comparative entre la méthodologie AVE&C et la microfinance qui sont deux stratégies de financement qui sont développées en milieu rural togolais. De ce fait, la méthodologie, une étude de cas pour analyser les facteurs de la réussite de la méthodologie, en l'occurrence la technique d'échantillonnage, est déterminante de l'approche comparative évoquée.

### ***3.1. Techniques de collecte des données***

Notre méthode d'étude de cas a utilisé d'une technique qualitative et quantitative. En ce qui concerne l'approche qualitative, nous avons réalisé une étude analytique de la méthodologie à l'aide du guide de l'agent de terrain d'Allen et Staehle les versions de 2007 et 2011). Nous

avons renforcé cette analyse par des entretiens de groupes et des observations de pratiques de réunions des groupes AVE&C. Nous nous sommes servis aussi d'une approche quantitative à l'aide d'un questionnaire structuré aux fins d'apprécier et d'analyser les ressources financières des membres en termes de crédits et épargnes mobilisées.

La technique d'échantillonnage utilisée est la méthode de sondage par grappes. La raison de son choix est que les individus à enquêter sont constitués ou organisés naturellement en groupes, constituants ainsi des « grappes ». Le principe a consisté à tirer au premier niveau un certain nombre de grappes sur la base d'un sondage aléatoire simple au sein d'un univers constitué des groupes d'individus.

*Tableau N° 1 : L'univers d'étude*

Groupes AVE&C	Effectif			Age du groupe	Prix du tampon	Fréquence des réunions
	F	H	T			
<b>G1</b>	29	0	29	7	400	Hebdomadaire
<b>G2</b>	30	0	30	7	400	Hebdomadaire
<b>G3</b>	30	0	30	6	400	Hebdomadaire
<b>G4</b>	11	0	11	6	400	Hebdomadaire
<b>G5</b>	20	10	30	3	500	Hebdomadaire
<b>Total</b>	<b>120</b>	<b>10</b>	<b>130</b>			

Source : Données d'enquête de terrain Septembre-Octobre 2018

L'univers d'étude est composé de 130 unités statistiques qui se retrouvent au sein de 5 groupes. Les tailles de 3 groupes sur les 5 sont de 30 individus, un groupe a une taille de 29 individus. La moyenne, 26, est donc influencée considérablement par un seul groupe de 11 individus contre 30 chez les autres.



### 3.2. Echantillonnage

Comme nous l'avons signifié, la détermination de l'échantillon est liée à un échantillonnage de base. Nous avons ainsi utilisé le taux de sondage obtenu dans un premier échantillonnage (sur les groupes de microcrédits) pour effectuer le présent. Ce taux de sondage est  $f=0,77$ . Ce taux appliqué à l'effectif de l'univers nous donne l'effectif à enquêter. Ainsi, en obtenant l'effectif à enquêter, nous déterminons les autres données nécessaires, et le nombre de groupes échantillon.

**Tableau N° 2 : Résultats de l'échantillonnage**

	Effectif	Nombre de groupes	Effectif moyen	Effectifs à enquêter	Nombre de groupes échantillons
	N	T	Formule $\mu = N/T$	Formule $n = fN$	Formule $Te = n/\mu$
<b>Agou Djogbepimé</b>	130	5	26	100	4

Source : Données d'enquête de terrain Septembre-Octobre 2018

Les résultats nous apprennent que 100 individus seront enquêtés et cet effectif sera issu de 4 groupes. La sélection desdits groupes est faite par le calcul du "pas". D'après les formules, le "pas" de l'échantillonnage des groupes est l'inverse du taux de sondage. A la suite des calculs, les 100 individus enquêtés sont constitués de l'ensemble des membres des groupes N° 1, 2, 4 et 5.

### 3.3. Le site de l'étude

Agou Dzogbepime est une localité du canton d'Agou Attigbé dans la préfecture d'Agou, sise dans la région des plateaux au Togo. Elle est située à près de 110 km à l'ouest de Lomé. A l'instar des zones rurales du pays, les populations sont des agriculteurs. Les principales productions de la zone sont le maïs, les tubercules (igname, manioc), les bananes, le café, le cacao. En ce qui concerne les actions de financement, le milieu a connu des initiatives de microcrédits avec des IMF et récemment le Fonds National de la Finance Inclusive (FNFI) de

l'état togolais. Les cas de non remboursement qu'a connu l'IMF ont conduit à la réduction de ces actions dans le milieu. En 2012, les femmes du milieu ont fait la découverte de la méthodologie d'épargne et crédit AVE&C et font la pratique jusqu'au moment de la présente étude (2019). Des résultats d'enquêtes exploratoires ont indiqué que la localité s'avère être l'unique site dans la partie méridionale du pays où la mise en œuvre de l'approche est une initiative personnelle des femmes de la communauté. Elle ne bénéficie d'aucun soutien matériel ni financier d'institution d'accompagnement. Notre choix s'est ainsi porté sur cette dynamique autonome pour apprécier les enjeux d'une telle réussite sans appuis extérieur.

#### **4. Résultats**

De l'étude de l'approche AVE&C, nous avons décelé un certain nombre de caractéristiques dont l'analyse révèle qu'elles sont à la base des résultats positifs qui ont induit les dynamiques financière et sociale des étudiées.

Fondamentalement, l'étude a dénoté que les conditions de cotisation de l'approche sont basées sur le système d'achat de parts. Le groupe définit un montant minimal fixe, dont les membres pourront cotiser jusqu'au quintuple, au cours d'une réunion. Ce montant fixe qui est appelé « part » est défini selon la capacité financière du membre le plus pauvre du groupe. Les parts pour les groupes étudiés sont de 400F pour trois groupes et 500F pour le quatrième. Par ailleurs, le procédé ou la technique d'épargne est le tamponnement. Il consiste à la matérialisation des épargnes des membres par le tamponnement des carnets. Un petit tampon en forme de flèche est confectionné et représente la valeur d'une part. Au-delà, les groupes AVE&C utilisent pour leur fonctionnement un ensemble de matériels dont principalement une caisse métallique à trois fermetures, des carnets individuels, des pochettes pour garder l'argent, les bols pour les cotisations cet ensemble d'éléments est appelé le kit.

Les prêts dans les groupes AVE&C sont octroyés selon des conditions définies par les membres. Les décaissements sont effectués presque à chaque réunion, avec un taux d'intérêt de 5%. Selon la méthodologie AVE&C, le montant du crédit est fonction de l'épargne du membre ; il peut être le double ou le triple de celle-ci. Cependant, chez les groupes de notre étude, les montants demandés sont dans la majorité des cas accordés sans difficultés.

L'approche est caractérisée par un système de recyclage des épargnes. En effet, à la fin du cycle, les groupes procèdent aux partages des fonds; les membres reçoivent leurs épargnes majorées des intérêts des prêts et autres frais perçus dans le cadre de la gestion des groupes. Par exemple pour les groupes étudiés, les résultats du premier partage du groupe N°1 en 2012 ont donné un bénéfice de 25 FCFA sur la part de 200 FCFA. Les membres qui avaient épargné 50 000 FCFA avaient reçu la somme de 6 250 FCFA comme bénéfice.

Une dernière caractéristique étudiée de l'approche AVE&C est le système de formation. En effet, tout groupe potentiel reçoit une formation sur la gestion de la pratique AVE&C. Il existe un manuel de formation à cet effet. Les structures d'accompagnement (dans le cas des projets) jouent principalement ce rôle de formation des groupes. En ce qui concerne les groupes de notre étude, la formation a été assurée par des personnes ressources et a concerné une synthèse des points essentiels sur l'approche.

***Photo N°1 : Matérialisation de l'épargne***



**Source :** Enquêtes exploratoires, juin 2016

Cet exemplaire de carnet montre le principe de l'achat de parts ; ici la part pour ce groupe est de 200FCFA. A la réunion N°25, le membre a acheté 5 parts, ce qui correspond à une épargne 1000 FCFA, à la réunion N°34, le membre n'a pas pu épargner.

***Photo N°2 : Des éléments d'un kit AVE&C***



**Source :** Enquête terrain septembre-octobre 2018

La photo N° 2 présente quelques éléments du kit dont la caisse métallique à trois fermetures, les pochettes pour garder les cotisations, les bols de différentes couleurs servent à collecter les cotisations ; le bol rouge est destiné aux amendes de retard et est placé à l'entrée de la réunion.

En plus des caractéristiques évoquées, certains facteurs organisationnels ont été également déterminants pour le succès de l'approche. Il s'agit notamment de la fréquence hebdomadaire des réunions des groupes et de la qualité de groupes autonomes.

## **5. Analyses et discussions**

L'analyse des résultats précédents a montré que l'approche AVE&C dispose, principalement d'un système soutenu de mobilisation d'épargne favorisé par une technique d'épargne qui est innovante et captivante. Par rapport à ladite technique, une femme a confié au cours d'un entretien : « *Habituellement dans nos groupes de tontines et groupes socioculturelles, les cotisations sont inscrites dans des cahiers par les secrétaires. Et*

*avec nos histoires d'arriérées de cotisations, nous autres analphabètes on se retrouve avec des comptes pas clairs. On se demande si le secrétaire ne nous a pas mélangé (rires). Mais avec cette technique, tout est clair ! Si je cotise c'est là ! Si je n'ai pas cotisé aussi, c'est là ! Personne ne peut me mélanger (rires) », (Femme, 54 ans, non instruite, 5 ans dans le groupe AVE&C). De plus, l'utilisation du kit est également un signe d'innovation et surtout de sécurité traduite par la caisse métallique, et une marque de confiance dans la garde des fonds. Ce système soutenu de mobilisation d'épargne est favorisé de plus par la souplesse et la flexibilité des conditions d'épargne basées sur le système d'achat de part ; des conditions non contraignantes et qui répondent aux aspirations des membres. Il permet aux membres d'acquérir une culture d'épargne.*

La pratique de l'approche AVE&C permet une disponibilité et une accessibilité des ressources financières, crédits et épargnes, grâce à la souplesse et la flexibilité des conditions de crédits et la gestion autonome qui caractérise l'approche. Les femmes ont ainsi accès aux crédits selon leurs aspirations, en temps et montants. Aussi, vu que l'objet du prêt n'est pas une condition *sine qua num* pour son accès, les femmes se sentent à l'aise dans l'accès aux crédits. Cette aisance leur permet de répondre plus facilement aux urgences financières.

Le système de rémunération des épargnes de l'approche est motivateur par la redistribution des intérêts des prêts sur les épargnes des membres. Il marque la durabilité des groupes. Les membres ont confirmé que le fait de percevoir des bénéfices sur les épargnes au partage des fonds leur redonne l'envie de continuer au cycle suivant. Le système de rémunération des épargnes procure aux membres de l'endurance pour l'épargne et la motivation. « *Je suis très contente ! Epargner n'est pas chose facile ! Je ne crois pas pouvoir compter ces 62 000 FCFA ... Les bénéfices ? Je vais me faire plaisir pour les fêtes ! Je serai au rendez-vous en janvier ! Rien ni personne ne peut m'en empêcher !* » (Extrait d'entretien d'une femme, 49 ans appartenant au groupe N°1)

L'instauration de réunions hebdomadaires est la base même de l'essor financier des groupes. En effet, la majorité des membres épargnent entre 2000 FCFA et 2500 FCFA par semaine, soit 8000 FCFA et 10 000 FCFA par mois ; l'on ne saurait prétendre à ce résultat si les

réunions avaient été mensuelles ou bimensuelles. Et c'est ici que la fréquence hebdomadaire a toute sa justification, son importance et son impact en tant que facteur favorisant le succès de l'approche. L'option hebdomadaire des réunions renforce chez les membres, d'une part, le sens de la participation aux réunions et activités communautaires et d'autre part, la capacité d'épargne.

Les groupes AVE&C sont caractéristiques d'une gestion autonome qui est rendue possible par le système de formation de l'approche. La formation sur l'approche a permis aux femmes de gérer elles-mêmes leurs groupes, que ce soit la gestion administrative ou financière. Le fait pour les membres d'être responsables de toutes les transactions financières et de prendre les décisions, leur assure une stabilité ; ils sont de ce fait motivés pour la cause. Aussi, la formation reçue sur l'approche a été déterminante dans les décisions et les options des membres sur certains points de la pratique de l'AVE&C. L'autonomie de gestion est une marque de confiance et favorise le renforcement des capacités de management des femmes membres.

En effet les auteurs qui se sont intéressées à l'étude des tontines se sont émerveillés de leur souplesse et de leur flexibilité, caractéristiques qui confèrent des avantages à la pratique (Adams, 1997 ; Bouman, 1979 ; Pischke, 1983). Du fait qu'elles soient dérivées des tontines, les AVE&C revêtent aussi des caractéristiques similaires qui participent à l'obtention de résultats positifs dans leur mise en œuvre. La pratique de l'AVE&C aussi suscite de l'émerveillement ; leur créativité et la nature innovatrice de la stratégie, sa *simplicité* et son *élégance*, selon les termes employés par Lelart (2006), sont confirmées à travers l'analyse de la pratique de l'approche par les membres et les théories sur celle-ci. En définitive, les facteurs organisationnels et stratégiques de l'approche AVE&C, en plus de la densité des liens sociaux entre les membres des groupes ont induit la dynamique des femmes rurales étudiée.

## Conclusion

Les résultats de notre étude ont révélé que l'engouement et l'adhésion des populations à la pratique sont engendrés par l'émerveillement que produisent la technique d'épargne qui est le tamponnement, la souplesse des conditions de cotisations et de prêt. L'obtention des résultats financiers des groupes, résultats qui témoignent du succès de l'approche, est rendue possible grâce à la culture d'épargne acquise par les membres et les réunions hebdomadaires instituées. Cette culture d'épargne qui est favorisée par les conditions de cotisation.

Cette pratique de la méthodologie non seulement facilite la compréhension de la méthodologie pour les personnes vulnérables non instruites, mais aussi qui produit de l'émerveillement est une innovation pour les membres. Cette innovation est renforcée par l'utilisation d'un ensemble d'éléments, le kit dont les plus importants sont la caisse métallique avec trois fermetures, les carnets individuels de compte confectionnés suivant le principe de parts et de tamponnement, les bols et pochettes d'argent. Le sentiment de sécurité exprimé par la caisse métallique avec ses trois fermetures confère une confiance des membres pour la pratique, ce qui favorise l'adhésion. D'après notre analyse, c'est en réfléchissant aux améliorations apportées à la tontine traditionnelle dont est issue celle-ci, à la question sécuritaire, à l'accessibilité, bref au caractère innovateur de l'approche que les promoteurs ont institué l'ajout du kit à la pratique de la méthodologie. Par exemple l'utilisation d'une caisse métallique à trois fermetures par un groupe n'est pas habituelle surtout dans des milieux ruraux. La formation des groupes sur l'approche est une aubaine qui permet une participation de tous à la gestion de la pratique, la connaissance des règles et fondements par tous les membres du groupe est une marque de confiance.

Cette étude est une contribution aux connaissances sur la méthodologie AVE&C qui s'avère être encore méconnue des grands débats sur l'inclusion financière. Les résultats auxquels nous sommes parvenus devront permettre d'apprécier l'évidence de la contribution de la pratique à la question du financement des populations rurales surtout les femmes. Par ailleurs, la présente contribution s'inscrit dans une

vision de valorisation et de vulgarisation des approches de financement qui prennent en compte les ressources endogènes propres des bénéficiaires à l’instar des AVE&C.

## Références bibliographiques

**Adams, Dale W. and Von Pischke, John D.**, (1992), « Microentreprise credit Programs : Déjà vu », vol. 20, n°10, pp. 1463-1470.

**Agbovi, Kwassi, Komlan**, (2015), « Initiatives tontinières en milieu rural au Togo : Quelle contribution au développement socioéconomique ? », *RUCAO*, Abidjan, N°44-45, pp.249-268.

**Aglietta, Michel**, (2015), « La monnaie est un rapport social » Entretien, *Les Possibles* — No. 06 Printemps.

**Allen, Hugh and Staehle, Mark**, (2007), *Village Savings and Loan Associations (VSLAs): Programme Guide and Field Operations Manual*. Version 2.92. CARE International.

**Allen, Hugh and Staehle, Mark**, (2011), *Village Savings and Loan Associations (VSLAs): Programme Guide and Field Operations Manual*. Version 1.04. CARE International.

**Allen, Hugh and Panetta, David**, (2010), *Saving Groups: What are they?* The SEEP Network, Washington D.C

**Ashe, J.** (2010), *The Savings-Led Revolution*, in Financial Promise for the Poor, Wilson et al. eds.

**Bass, J., et al.** (2014), Study of Effectiveness of a Social-Economic Intervention for Sexual Violence Survivors in Eastern DRC

**Beaman, Lori and al.**, (2014), « Saving for a (not so) Rainy Day: A Randomized Evaluation of Savings Groups in Mali », October 2014 JEL Codes: O12, D12, D91

**Blanc, Jérôme**, (2008), *Usages de l’argent et pratiques monétaires*, Working paper du LEFI.

**Bloch, Maurice.**, (1994), *Les usages de l’argent*, Terrain, N°20, Carnet du Patrimoine Ethnologique.

**Bouyo, Kwin, Jim, Naren**, (2005), *Microfinance et réduction de la pauvreté de la femme en Afrique, Comprendre la dérive vers le monde urbain*, L’Harmattan, Paris.

**Ezin, Ami**, (2020), Argent, lien social, émancipation féminine : sociologie des associations villageoises d’épargne et de crédit (AVE&C)



et des groupes solidaires de microcrédit dans les préfectures d'Agou et de Zio au sud du Togo, Thèse de Doctorat Unique en Sociologie, Université Joseph Ki Zerbo, Ouagadougou.

**Flynn, Justin, and Sumberg, James,** (2018), Youth savings groups in Africa: they're a family affair. *Enterprise Development and Microfinance* Vol. 28 No. 3 September 2017

**Gasse-Hellio, M.,** (2000) *Les tontines dans les pays en développement*, Université de Versailles Saint-Quentin-en-Yvelines.

**Gash, Megan and Odell, Kathleen,** (2013), « The Evidence-Based Story of Savings Groups: A Synthesis of Seven Randomized Control Trials », *A publication of the Savings-led Financial Services Working Group at SEEP*.

**Guérin, Isabelle,** (1997), « Microfinance et autonomie féminine », Document de travail N° 32.

**Guérin, Isabelle,** (2003), « Économie solidaire et inégalités de genre : une approche en termes de justice sociale », *Revue Internationale de l'Économie Sociale RECMA*, n°289, Juillet, pp. 40-57.

**Greaney, Brian, et al.,** (2013), « Can Self-Help Groups Really Be "Self-Help"? », *National Bureau of Economic Research*, 1050 Massachusetts Avenue Cambridge, MA 02138 NBER Working Paper No. 18970

**Gupta, Jhumka et al.,** (2013), « Gender norms and economic empowerment intervention to reduce intimate partner violence against women in rural Côte d'Ivoire: a randomized controlled pilot study », *BMC International Health and Human Rights*, <http://www.biomedcentral.com/1472-698X/13/46>.

**Ksoll, Christopher, et al.,** (2013), « Impact of Village Savings and Loans Associations: Evidence from a Cluster Randomized Trial », *The Rockwool Foundation Research Unit Study*, Paper No. 56 l.

**Labie, Marc et al.,** (2010), « Microfinance : le temps de la maturité ? », *Mondes en développement*, N° 152), p. 7-11. DOI 10.3917/med.152.0007.

**Laville, Jean-Louis,** (2007), *L'économie solidaire. Une perspective internationale*, Hachette Littératures.

**Lazarus, Jeanne,** (2009), « L'épreuve du crédit », *Sociétés contemporaines* (n° 76), p. 17-39. DOI 10.3917/soco.076.0017

**Lelart, Michel,** (2006), *De la finance informelle à la microfinance*, AUF et Editions des Archives Contemporaines

**Lelart, Michel**, (1990), *La tontine pratique informelle d'épargne et de crédit dans les pays en voie de développement*, Editions. AUPELF-UREF John Libbey Eurotext 6, rue Blanche, 92120 Montrouge, France, Paris.

**Mayoukou, Célestin**, (1994), *Le système des tontines en Afrique-Un système bancaire informel*, L'Harmattan, Paris.