

INFLUENCE DES MICRO CREDITS COMMUNAUTAIRES SUR LA VIE SOCIO – ECONOMIQUE DES MENAGES DES MEMBRES DES « AVEC »DANS LE TERRITOIRE DE NYIRAGONGO

Par MUHINDO ATSONGYA Richard, Assistant du second mandat à l'Institut Supérieur de Développement Rural de Goma « ISDR/GOMA »

Tél : +243 992 973 007, E-mail : atsongya@gmail.com

RESUME

Dans les pays du monde, le secteur informel est devenu une source de régulation pour les travailleurs recyclés ou reconvertis en Afrique. En République Démocratique du Congo, la majeure partie de la population vit des activités de l'informel qui représenterait plus de 80% de l'économie et où le formel officiel coûte trop cher, ce qui explique qu'il devient normal que les gens ne s'en servent pas. Il se manifeste de plus en plus une éclosion générale des activités d'intermédiation financière de proximité et populaires à travers toute la République Démocratique du Congo. Partout dans des villes et village, des personnes s'organisent sous diverses formes pour faciliter le mouvement d'épargne et de crédit, selon leurs propres termes et les rapports de confiance éventuels qu'ils ont tissés entre eux. On remarque çà et là, l'éclosion des systèmes d'épargne et de crédit allant des plus élémentaires tels que « les associations villageoise d'épargne et de crédit » et les systèmes de mutuelles ou de crédit circulaire comme la « Ristourne », jusqu'à des formes plus systématisées et apparemment mieux élaborées des projets ou des coopératives d'épargne et de crédit.

A travers les associations villageoises d'épargne et des crédits, cette recherche s'est attelée à démontrer que les micro crédits comme opportunité réelle d'accès au crédit par les pauvres dans le processus de lutte contre la pauvreté, les associations villageoise d'épargne et de crédit avec son approche d'apporter un soutien en accordant des crédits à ses membres améliorerait significativement les conditions de vie socio-économiques des ménages grâce aux activités génératrice de revenu développaient par le crédit reçu dans.

Ce travail met l'accent notamment sur l'impact de micro crédit sur le développement socioéconomique des ménages membres des associations villageoises d'épargne et de crédit.

Mots-clés : *Micro-crédit communautaire, Ménage, Vie socio-économique, Ristourne, Influence.*

ABSTRACT

In countries around the world, the informal sector has become a source of regulation for workers retrained or reconverted in Africa. In the Republic Democratic Republic of the Congo, most of the population lives from informal activities which would represent more than 80% of the economy and where the formal official costs too much, which

explains why it becomes normal that people do not use it. There is more and more a general outbreak of local and popular financial intermediation activities throughout the Democratic Republic of Congo. Everywhere in towns and villages, people are organizing themselves in various forms to facilitate the movement of savings and credit, according to their own terms and the possible relationships of trust that they have woven among themselves. We notice here and there, the hatching of savings and credit systems ranging from the most basic such as "village savings and credit associations" and systems of mutual or circular credit (or in turn) such as the "Rebate", up to more systematized and apparently better elaborated forms of projects or savings and credit cooperatives.

Through village savings and credit associations, this research has endeavored to demonstrate that microcredits as a real opportunity for access to credit by the poor in the process of combating poverty, village savings associations and credit with its approach of providing support by granting credit to its members would significantly improve the socio-economic living conditions of households thanks to the income-generating activities developed by the credit received in.

This work focuses in particular on the impact of microcredit on the socioeconomic development of member households of village savings and credit associations.

Keywords: *Community micro-credit, Household, Rebate, Socio-economic life, Influence*

INTRODUCTION

Il y a bel lirette, dans les différents pays du monde, la micro- finance existe sous diverses facettes.

L'octroi de crédit est une stratégie d'auto prise en charge qui se veut contribuer à l'amélioration de conditions socio-économiques des ménages et la réduction de la pauvreté. Les incidences du secteur de la micro finance pour lutter contre la pauvreté et pour l'amélioration de condition socio-économique des ménages sont discutées dans le monde de la coopération internationale. Il est donc clair que pour le moment, le secteur informel est devenu une source de régulation pour les travailleurs recyclés. Le volet micro-crédit est devenu un élément primordial de lutte contre la pauvreté aux yeux des institutions de développement (Banque Mondiale et Fonds Monétaire International). Dans leurs discours, le micro-crédit est un instrument efficace de lutte contre la pauvreté. Pour Pal (2009), il s'agirait donc d'un moyen efficace pour stimuler l'esprit d'entreprise chez les populations pauvres afin que leur situation économique change du point de vue de la sécurité du revenu, la priorisation de la santé, l'éducation, l'environnement, l'émancipation des femmes et la participation politique.

En effet, en Afrique subsaharienne cette situation interpelle plus d'une personne quant à ce qui concerne la recherche des solutions dans les processus de lutter contre la pauvreté. Ainsi, bien des individus que les associations ont mis en place des mécanismes d'appui aux initiatives individuelles d'amélioration des conditions de vie. C'est dans ce cadre que les organisations internationale et nationale mais en place des associations villageoise d'épargne et de crédit. Activités du secteur informel de la microfinance assure des opérations d'épargne et d'octroi des micro-crédits entre les membres avec comme objet:

- Relèvement économique des populations pauvres par la facilitation d'accès aux crédits;

- Amélioration de condition socio-économique de ménage par le développement de l'activité génératrice de revenu et la facilitation d'épargne. Par ailleurs, en RDC, où la majorité de la population vit des activités du secteur informel qui représenterait plus de 80% de l'économie et où le formel officiel coûte trop cher, ce qui explique qu'il devient normal que les gens ne s'en servent pas.¹ Il se manifeste de plus en plus une éclosion générale des activités d'intermédiation financière de proximité et populaires à travers toute la République Démocratique du Congo. Partout dans des villes et village, des personnes s'organisent sous diverses formes pour faciliter le mouvement d'épargne et de crédit, selon leurs propres termes et les rapports de confiance éventuels qu'ils ont tissés entre eux. Nous remarquons, l'éclosion des systèmes d'épargne et de crédit allant des plus élémentaires tels que « les associations villageoise d'épargne et de crédit » et les systèmes de mutuelles ou de crédit circulaire (ou à tour de rôle) comme le « Ristourne », jusqu'à des formes plus systématisées et apparemment mieux élaborées des projets ou des coopératives d'épargne et de crédit². L'on comprend donc que l'économie informelle repose sur un compromis social, un consensus muet de la tolérance du non-respect de la loi. Il s'agit d'une opportunité qui faciliterait l'amélioration des conditions de vie des gagnent petits et de tous les autres vulnérables qui ont de difficultés à accéder au financement.

La population des villes et celles de Villages de la RDC, s'organise de diverses manières pour assurer sa substance ou améliorer son vécu quotidien. C'est entre autre à travers des mutuelles et associations sans but lucratif. Etant donné que cette population se heurte à de multiples problèmes de la vie, elle pratique la règle d'Or " l'union fait la force ". Il est manifeste aussi de souligner que les guerres à répétition avec toutes les corollaires y relative déplacement des populations, viol, vol ont également accentué non seulement la vulnérabilité mais à aggraver la pauvrette de la population de la ville de Goma en général. Ces dernières années, on observe à plusieurs immixtions des organisations humanitaires dans le secteur du relèvement économique en appuyant certaines activités du secteur informel que nous disons initiatives de base. Il s'agit d'une participation communautaire définie comme étant un engagement actif d'une population locale dans l'identification de ses besoins, dans la définition des priorités et des moyens pour les satisfaire. Elle est aussi versée, dans la planification et l'exécution de celle-ci. Bien de personnes se préoccupent de l'impact réel des actions de ces nombreuses organisations humanitaires dans le relèvement économique. La misère et la pauvreté concernent de plus en plus des personnes et deviennent des préoccupations fondamentales pour la mise en place de vrais mécanismes de développement.

Plusieurs personnes bénéficient de microcrédit provenant d'un groupe dont il est membres lui permet de développer et d'exerçant différentes activités génératrice de revenu.

Nous avons approché les membres des différents groupes d'associations villageoise d'épargne et de crédit qui ont bénéficié d'un crédit dans le groupe et se sont investis dans les développement d'activité génératrice de revenu comme les petit commerce, la vente d'huile, la boisson locale et le charbon de bois pour en savoir davantage sur la pertinence de leurs activités et de l'apport à la satisfaction de leurs besoins et l'incidence du micro-crédit reçu sur leurs conditions de vie. Nous avons voulu en savoir d'avantage sur l'incidence du micro-crédit sur la vie socio-économique des ménages et leur condition de vie. Ainsi les questions suivantes constitueront notre guide de recherche.

1. Quelle peut être l'incidence des micro-crédits communautaires sur la vie socioéconomique des membres des AVEC dans le Territoire de Nyiragongo?
2. Les micro-crédits des AVEC auraient eu contribué à la réduction de la pauvreté dans le Territoire de Nyiragongo?

¹www.google.fr

²Mushi Mugumo, Ph.D: les facteurs déterminants du secteur de la micro-finance en République Démocratique du Congo ; Décembre 2002.

3. Les membres des AVEC qui ont accédé aux crédits ont-ils été capables de rembourser ces micro-crédits?
4. Quelles peuvent être les stratégies pouvant faire en sorte que les micro-crédits des AVEC contribuent à la vie socio-économique dans le Territoire de Nyiragongo?

C'est à cette problématique que nous nous essayerons de trouver une réponse dans le cadre de cette recherche.

A notre avis, nous pensons que le crédit accordé par les associations villageoise d'épargne et de crédit aux membres améliorerait significativement les conditions de vie socio-économiques des ménages;

Les crédits accordés par les AVEC contribueraient à la réduction de la pauvreté en ville de Goma;

La population cible dans sa majorité aurait été capable de rembourser le microcrédit reçu mais elle souhaiterait bénéficier de plusieurs fois les crédits durant le cycle de l'AVEC et ceux qui n'auraient pas été capables de rembourser aimeraient que l'AVEC leur accorde une nouvelle chance;

Un système de synergie des AVEC peut être utile pour que celle-ci contribue au développement de la ville de Goma.

L'objectif principal de cette réflexion consiste à appréhender l'incidence des micro-crédits communautaires sur la vie socioéconomique des membres des AVEC dans le Territoire de Nyiragongo

Les objectifs spécifiques sont formulés de la manière ci- dessous :

Analyser la contribution des micro-crédits des AVEC à la réduction de la pauvreté dans le Territoire de Nyiragongo ;

Mesurer le niveau de capacité de remboursement par les membres des AVEC qui ont accédé aux crédits ;

Implémenter des stratégies pouvant faire en sorte que les micro-crédits des AVEC contribuent à la vie socio-économique de la population du Territoire de Nyiragongo.

I. CADRE METHODOLOGIQUE

Pour ce présent travail, nous avons fait recours la méthode et techniques ci-après:

1. Méthodologie

La méthode d'après le dictionnaire petit Larousse est une démarche rationnelle de l'esprit pour arriver à la connaissance ou à la démonstration d'une vérité. Ainsi définie; les méthodes suivantes ont été utilisées

- **La méthode statistique** il ne suffit pas d'accumuler des données ou encore pouvoir en tirer profit, exploité comme on dit que les données numériques ainsi recueillies, en dégage la signification exacte, en dehors de toute appréciation subjective de l'observation. C'est ainsi que cette méthode, nous a permis d'analyser et interpréter les données recueillies, de les présenter sous forme des tableaux qui nous donneront une valeur et de tirer de conclusions.
- **La méthode descriptive:** Elle nous a permis de décrire la situation des micro-crédits communautaires et leur incidence sur le développement socio-économique des ménages dans la ville de Goma.

Les méthodes a été assorties des techniques suivantes qui nous ont été d'une grande importance dans la saisie réelle des phénomènes impliqués dans notre travail.

2. Techniques

Nous avons recouru aux techniques suivantes permettant de recueillir des données et des informations sur notre sujet de recherche

- **L'analyse documentaire:** qui nous a permis d'exploiter, entre autres différents ouvrages, articles, rapports d'activités des organisations qui accompagnent les AVEC, le recueil des textes règlementaires des coopératives d'épargne et de crédit ainsi que des institutions de microfinance, travaux de mémoire, TFC et internet.
- **Le questionnaire d'enquête:** cette technique nous a guidé dans la recherche de quelques opinions auprès de nos enquêtés qui sont les membres des associations villageoises d'épargnes et de crédit de la ville de Goma. Le point de vue des ménages étant indispensable pour mieux apprécier l'impact de crédit sur le développement socio-économique des ménages membre d'association villageoise d'épargne et de crédit de la ville de Goma. Nous leur avons soumis le questionnaire entre Juillet et Août 2021. En effet, grâce à ce questionnaire, nous avons recueilli par écrit les avis des membres de l'association villageoise d'épargne et de crédit (AVEC) ; ce qui nous a donné une idée objective de l'incidence du micro-crédit sur l'amélioration socioéconomique des ménages.
- **La technique d'échantillonnage:** elle nous a permis de récolter les données sur terrain à l'aide d'un questionnaire d'enquête et d'un guide d'entretien préalablement élaboré.

L'objectif général de cette recherche est de cerner l'incidence de micro-crédit sur le développement socio économie des ménages dans la Ville de Goma en vue de proposer un modelé de travail en synergie en structure de réseautage des AVEC.

Par ailleurs, d'une manière spécifique nous allons :

- Identifier et expliquer les facteurs qui influencent les membres d'adhérer dans les associations villageoise d'épargne et de crédit (AVEC) ;
- Proposer une nouvelle approche, un modèle aux membres des associations villageoise d'épargne et de crédit (AVEC), aux organisations locales nationales et internationales qui œuvrent dans les moyens de substances par la promotion de micro finance communautaire.

II. PRESENTATION, ANALYSE ET DISCUSION DES RESULTATS

Les analyses qui suivent sont faites sur base des résultats de l'enquête précédemment décrite dans la méthodologie. Il s'agit d'analyses descriptives pour déterminer l'impact de micro- crédit communautaire au développement de vie socioéconomique de ménage membres des associations villageoise d'épargne et de crédit (AVEC).

II.1.1. But de l'enquête

Le but de ce chapitre est de présenter les aspects centraux de notre méthodologie. D'entrée de jeu, nous soulignons que pour répondre à notre question de recherche qui est le microcrédit communautaires et leur impact sur le développement socio-économique des ménages, nous allons retenir un cas des associations villageoises d'épargne et de crédit dans la ville de Goma.

II.1.2. Présentation de l'échantillon

Notre population est constituée des membres des 16 associations villageoises d'épargne et de crédit dans la ville de Goma.

Pour notre travail, nous allons utiliser la technique d'échantillonnage stratifié.

Partant de notre population d'étude, nous avons 800 personnes concernées par notre sujet de recherche (à savoir: membres de 32 associations villageoise d'épargne et de crédit de 17 quartiers de la ville de Goma et c'est à partir des rapports des projets de CARE de son projet sur le moyen de subsistance et relèvement économique dans la ville de Goma.

Pendant, pour tirer notre échantillon, nous nous sommes appuyé sur l'idée d'AlainBouchard, selon la quelle: « quand la population faisant l'objet d'étude est inférieure ou égale à 1.000.000 individus, on fait correspondre à un échantillon de 196 individus avec le niveau de confiance de 95 %, et l'écart-type de 50 % en se fixant la marge d'erreur de 5 %.

Pour les cas spécifiques de notre population finie, la table fournit la formule de détermination de la taille de l'échantillon corrigé. La formule de détermination de l'échantillon corrigé est ainsi exprimée:

$$NC = \frac{\frac{[z^2 * p(1-p)]}{e^2}}{1 + \frac{[z^2 * p(1-p)]}{e^2 * N}}$$

Application de la formule d'Alain BOUCHARD

- N : Population total ciblée qui est égale à 400 personnes
- z : niveau de confiance de 95% qui est égale à 1,96
- e : écart-type de 50 % qui est 0,05
- p : marge d'erreur de 5 % qui est 0,05

En remplaçant les éléments par la formule nous trouvons:

$$NC = \frac{\frac{[1,96^2 * 0,05(1-0,05)]}{0,05^2}}{1 + \frac{[1,96^2 * 0,05(1-0,05)]}{0,05^2 * 400}} = 196$$

Ainsi, nous avons pris un échantillon de 196 personnes.

II.2. PRESENTATION DES DONNEES

Pour atteindre les objectifs fixés, nous avons constitué une série de questionnaires subdivisée en deux parties, à savoir la situation avant crédit et celle après avoir bénéficié du microcrédit.

Résultats des réponses aux questions de nos enquêtes

Aspect générale.

Tableau N°I : Bénéficiaire reçu dans l'AVEC

Avez-vous bénéficié d'un crédit dans votre AVEC	Effectif	%
Oui	149	96,4
Non	6	3,6
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Il ressort de ce tableau que sur le 100% de nos enquêtés, 96.4 % soit 149 personne sur le 155 ont bénéficié d'un crédit et 3.6 % soit 6 sur 155 personnes n'avait pas bénéficiés du crédit.

Tableau N°II: Satisfaction des activités de l'AVEC par les membres

Votre AVEC arrive-t-elle à satisfaire les demandes des crédits reçus de ses membres ?	Effectifs	%
Oui	0	0
Non	155	100
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Ce tableau nous permet de constater qu'à 100%, soit 155 personnes ont signifié que leur AVEC n'arrive pas à satisfaire les demandes de crédit reçus de ces membres ce qui fait beaucoup de membres.

Tableau N°III: Satisfaction des activités de l'AVEC par les membres

Satisfaction des activités de l'AVEC par les membres	Effectifs	%
Insuffisance des fonds de crédit	96	61,9
Demande de crédit exhaustive	59	38,1
Autres	0	0
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Ce tableau nous permet de constater que 61,9% soit 96 personnes ont signifié que l'AVEC connaît l'insuffisance de fonds de crédit, 38,1%, soit 59 personnes montre que les demande de crédit par les membres sont nombres par rapport au fonds de crédit de l'AVEC et 0 % pour autres.

Résultats des réponses aux questions de nos enquêtes

Aspect général.

Tableau N°IV : Orientation du crédit reçu

Qu'aviez-vous fait avec le crédit obtenu ?	Fréquences	%
Développement d'une activité Génératrice des Revenus	94	60,7
Prise en charge médical de la famille	44	28,9
Prise en charge scolaire des enfants	17	10,7
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Ce tableau nous montre que sur le 100 % de nos enquêtés, 60,7% soit 94 personnes ont développés l'activité génératrice de revenu avec le crédit bénéficié ; 28,9 % soit 44 personnes ont orienté le crédit à la prise en charge médical des membres de la famille et 10,7 % soit 17 personnes ont orienté le crédit à la pris en charge scolaire des enfants.

Sur le plan nutritionnel

Tableau V : Situation nutritionnelle avant d'intégrer l'AVEC

Combien de repas prenez-vous par jour avant d'intégrer le groupe AVEC ?	Fréquences	%
Un repas	35	22,6
Deux repas	99	63,8
Trois repas et plus	21	13,6
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2020

On remarque que bon nombre de nos enquêtés mangeaient deux repas par jour soit 63.8 % de 99 personnes de 155 ; 13.6 % de 155, soit 21 personnes consomment 3 repas et plus par jour et 22.6 % de 155 soit 35 personnes consommées un repas par jour.

Tableau N°VI: Situation nutritionnelle après l'obtention du crédit dans l'AVEC

Combien de repas prenez- vous maintenant après obtention du crédit?	Fréquences	%
Un repas	7	4,5
Deux repas	55	35,5
Trois repas et plus	93	60
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

On remarque qu'il y a des améliorations sur la situation nutritionnelle partant de ce tableau qui nous montre que 60% de 155, soit 93 personnes consomment 3 repas et plus par jour; 35.5 % de 155, soit 55 personnes consomment 2 repas par jour et 4,5 % de 155 soit 7 personnes consommées un repas par jour.

Tableau N°VII: Constitution du régime alimentaire

A quoi est constitué votre régime alimentaire ?	Fréquences	%
Viande, poisson et légume	12	7,7
Haricot et pomme de terre	135	87,1
Poisson	8	5,2
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet- Août 2021

La majorité de nos enquêtés soit 87.1% consomment comme repas principal le Haricot et les pommes de terre; 5.2 % consomment le poisson et le légume et seuls 7,7% consomment de la viande, du poisson et de légume.

Tableau N°VIII De la reconnaissance des bénéficiaires en rapport avec les AVEC

Nous sommes reconnaissants du bénéfice obtenu dans l'AVEC	Fréquences	%
Rien à signaler		
Oui	154	99,4
Non	1	0,6
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Il ressort de ce tableau que 99.4 % avec de commentaire sur le bénéfice gagnés d'être membre de l'AVEC et 0.6 % n'avais pas d'autre commentaire.

. Aspect scolaire

Tableau N°IX : Nombre d'enfant scolarisé

Nombre d'enfants en âge de scolarité	Fréquences	%
Moins de deux ans	8	5,1
Deux ans	37	23,9
Trois à quatre ans	49	31,6
Cinq ans ou plus	61	39,4
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet- Août 2021

Il ressort de ce tableau que 39.4 % d'enfants étaient en âge de scolarité, et les reste qui s'inscrivent dans l'âge du non scolarité sont dans le 23,9% : dont 31,6 % dans l'âge entre deux et quatre ans; 23.9% avaient l'âge de deux ans; 5,1 % avaient l'âge de moins de deux ans de scolarité.

Tableau N°X : Nombre d'enfants scolarisés avant l'obtention du crédit

Combien d'enfants scolarisés avant le crédit?	Fréquences	%
Aucun	54	34,8
Deux	55	35,5
Plus de trois	46	29,7
TOTAL	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Il ressort de ce tableau que deux enfants par famille étaient scolarisés avant l'obtention de crédit dans l'AVEC qui fait 35,5 % sur le 100% de nos enquêtés et les restes sont en aucun enfant scolarisé avant l'obtention du crédit dont 34,8% et plus de trois enfants n'étaient pas scolarisés avant l'obtention du crédit soit 29,7%.

Tableau N°XI: Causes de non scolarisation

Quelles sont les raisons de non scolarité des enfants ?	Fréquences	%
Revenus insuffisants	67	43,2
Nombre d'enfants élevé	41	26,5
Refus des enfants	18	11,6
Priorité donné aux garçons par rapport aux filles	29	18,7
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2020

Les raisons que nous présentent nos enquêtés de la non scolarisation des enfants, la majorité soit 43,2% pointent l'insuffisance du revenu, 26,5 % donnent comme raison le nombre d'enfants à envoyer à l'école. Ce qui est grave est que 18,7% affirment que c'est parce qu'on donne priorité aux garçons en délaissant les filles et 11.6% est le refus des enfants d'aller à l'école.

Tableau N°XII Nombre d'enfant scolarisé après l'obtention du crédit

Combien d'enfants scolarisés après obtention de crédit?	Fréquences	%
Aucun	25	16,1
Deux	38	24,5
Plus de trois	92	59,4
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Il ressort de ce tableau qu'après l'obtention de crédit la situation de la scolarité des enfants dans les familles s'est améliorée dont 59.4% de plus de trois enfants étaient scolarisés.

Tableau N°XII: Cause de non scolarisation

Qui paie les frais scolaires?	Fréquences	%
Moi-même	53	34,1
Les membres de la famille	42	27,2
Les amis	24	15,5
Autres	36	23,2
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Comme le montre ce tableau, on remarque que seuls 34,1% de nos enquêtés parvenaient eux même à payer les frais de scolarité de leurs enfants. Les autres étaient aidés par les membres de leurs familles ou autres.

11.3.2.4. Aspect sanitaire

Tableau N°XIII : Prise en charge de soins des membres de la famille

Prendrez-vous en charge les soins de santé des membres de votre famille?	Fréquences	%
Oui	84	54,2
Non	71	45,8
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Il ressort de ce tableau que la majorité, soit 54,2% de nos enquêtés affirment prendre en charge les soins de santé de personnes en leurs charges, tandis que les autres non.

Accès aux crédits

Tableau N°XIV : Conditions d'accès au crédit

Quelles sont les conditions d'accès au crédit dans votre groupe et sont éligibles à bénéficier un crédit?	Fréquences	%
Etre membre	84	54,2
Non	71	45,8
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Ce tableau nous montre que 54,2 % des enquêtés affirme qu'il faut seulement être membre et épargné régulièrement dans votre AVEC.

Tableau N°XV : Nombre de fois aviez-vous bénéficié du crédit

Combien de fois aviez-vous bénéficié d'un crédit au sein de votre groupe?	Fréquences	%
Une fois	15	9,7
Deux fois	89	57,4
Trois fois et plus	51	32,9
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Il ressort de ce tableau que 57.4 % des membres ont eu bénéficié de deux fois le crédit au sein de leur AVEC; 32.9% ont bénéficié du crédit trois ou plusieurs fois et 9.7% ont bénéficié qu'une fois le crédit dans leur AVEC.

Tableau N°XVI: Montant du crédit bénéficié

Quel est le montant total du crédit qu'aviez- vous bénéficiés dans votre groupe durant tout le cycle?	Fréquences	%
1 à 100 \$	22	14,2
100 à 200 \$	36	23,2
200 à 300 \$	55	35,5
300 à 400\$	42	27,1
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Ce tableau nous montre que 35,5 % des membres ont bénéficié d'un crédit d'un montant entre 200 à 300 \$; 27,1% ont bénéficié un crédit d'un montant entre 300 à 400 \$; 23,2 % ont bénéficiés un crédit d'un montant entre 100 à 200 \$ et 14,2 % ont bénéficiés un crédit d'un montant entre 1 à 100 \$.

Tableau N°XVII : Remboursement du crédit

Avez-vous été capable de rembourser le crédit?	Fréquences	%
Oui	125	81
Non	30	19
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Ce tableau nous renseigne que la majorité, soit 80,6% de nos enquêtés affirment avoir été capables de rembourser le crédit leur octroyé.

Tableau N°XVIII : Remboursement du crédit

Si oui, comment ?	Fréquences	%
Activités bien rentable	78	50,3
Aider par mon marie	41	26,5
Aider par un membre de famille	36	23,2
Tombe en faillite	0	0
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Ce tableau nous renseigne que 50.3% de nos enquêtés affirment avoir orienté leurs crédits dans les activités génératrice de revenu rentable ceux qui leur permis de rembourser; 26.5 % ont été aidé par leurs marie pour rembourser le crédit et 23.2% aidé par les membres de la famille pour rembourser le crédit leur octroyé.

Tableau N°XIX: Les causes de non remboursement du crédit

Si non, pourquoi	Fréquences	%
Activité non rentable tomba en faillite	99	63,9
Orienté dans une activité non curative (social)	37	23,9

Problèmes familiaux	19	12,2
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Il ressort de ce tableau que 63.9 % de nos enquêtés n'ont pas remboursés le crédit leur octroyé à cause de la faillite suite au développement d'une activité génératrice de revenu non rentable ; 23.9% ont orienté le crédit à des activités sociale entre autre le soin de santé des membres de la famille, l'éducation et autre et 12.2% ont orienté les crédits leur octroyé dans les problèmes familiaux.

Tableau N°XX : Capacité d'investissement (ou épargne)

En quoi pensez-vous investir votre crédit bénéficié	Fréquences	%
Développé une AGR	114	73,5
Achat habit et nourriture	32	20,7
Achat maison	2	0,3
Autre	7	0,5
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Ce tableau nous renseigne que 73.5 % de nos enquêtés affirment avoir investir le crédit leur octroyé dans l'activité génératrice de revenu; 20.7 % dans l'achat de habit et nourriture ; 0,5% dans autres choses et 0,3 % à l'achat de maison.

Activités génératrices de revenue

Tableau N°XXI : Activité exercée avant d'être membre

Quelle activité exercez-vous avant d'être membre dans votre AVEC?	Fréquences	%
Agriculture	134	86,5
Petit commerce	4	2,5
Vente de la boisson locale	15	9,7
Autres activités (à préciser) :	2	1,3
Total	155	100

Source: Notre enquête, Juillet - Août 2021

Il ressort de ce tableau que la majorité, soit 86.5 % de nos enquêtés ont pratiqué l'agriculture comme activité principale; 9.7 % faisaient la vente de boisson locale; 2.6 %faisaient le petit commerce et 1.3 % faisaient autre chose avant d'intégrer le groupe AVEC.

Tableau N°XXII : Activité développé après accéder au crédit

Quelle activité aviez-vous développé après avoir bénéficié le crédit dans votre groupe?	Fréquences	%
Agriculture	50	32,3
Petit commerce	72	46,5
Vente de la boisson locale	33	21,2
Total	155	100

Source nos enquêtes, Juillet-Août 2021

Ce tableau montre que 46.5% de nos enquêtés pratique le petit commerce après avoir bénéficié d'un crédit qu'ils ont orienté dans l'activité génératrice de revenu; 32.3% pratique maintenant l'agriculture et 2 1.2% font l'activité de vente de boisson locale.

N°XXIII: De l'incidence des micro-crédits sur le développement des membres à Nyiragongo.

Existe-t-il une incidence des micro-crédits communautaires sur la vie socio-économiques des membres des AVEC à Nyiragongo?	Fréquences	%
OUI	110	70,9
Non	45	29,1
Total	155	100

Source nos enquêtes, Juillet-Août 2021

A l'issu de nos enquêtes 100 enquêtées soit 70,9% contre 45 enquêtées soit 29,1%, cette incidence attire notre attention.

Tableau N°XXIV : De la contribution des AVEC à la réduction de la pauvreté dans le territoire de Nyiragongo

Le micro-crédit contribue-t-elle à la réduction de la pauvreté des membres des AVEC à Nyiragongo ?	Fréquences	%
Oui	120	77,4
Non	35	22,6
Total	155	100

Source nos enquêtes, Juillet- Août 2021

A l'issu de nos enquêtes 100 enquêtées soit 77,4% contre 35 enquêtées soit 22,6%, affirme que les micro-crédits contribuent à la réduction de la pauvreté dans le Territoire de Nyiragongo.

Tableau N°XXV: Des stratégies envisagées pour que, les AVEC contribuent au développement du Territoire de Nyiragongo

Quelles peuvent être les stratégies envisagées pour que les AVEC contribuent au développement du territoire de Nyiragongo ?	Fréquences	%
Création d'une synergie des AVEC	85	54,8
Renforcement des capacités des AVEC	30	19,4
Promouvoir l'entrepreneuriat dans la ville de Goma	40	25,8
TOTAL	155	100

Source nos enquêtes, Juillet-Août 2021

A l'issue de nos enquêtes, 55,8% de nos enquêtées disent qu'il ait création d'une synergie des AVEC à Goma, 19,4%, suggèrent le renforcement des capacités contre 25,8% suggèrent la promotion de l'entrepreneuriat dans la ville de Goma.

III. DISCUSSION DES RESULTATS

Cette section consiste essentiellement à interpréter les différents résultats récoltés sur le terrain d'investigation, étant donné que ces données sont essentiellement empiriques. Il s'agit de discuter les principaux résultats relatifs à notre enquête sur le terrain.

Le tableau n° 3 évalue le degré de satisfaction des membres car 61,9% soit 96 personnes ont signifié que l'AVEC connaît l'insuffisance de fonds de crédit, 38,1%, soit 59 personnes montre que les demande de crédit par les membres sont nombres par rapport au fonds de crédit de l'AVEC et 0 % pour autres.

Le tableau n° 14 relatif aux conditions d'accès au crédit renseigne que 54,2 % des enquêtés affirment qu'il faut seulement être membre et épargné régulièrement dans votre AVEC.

Il ressort du tableau n° 19 que 63.9 % de nos enquêtés n'ont pas remboursé le crédit leur octroyé à cause de la faillite suite au développement d'une activité génératrice de revenu non rentable ; 23.9% ont orienté le crédit à des activités sociale entre autre le soin de santé des membres de la famille, l'éducation et autre et 12.2% ont orienté les crédits leur octroyé dans les problèmes familiaux.

Le tableau 22 montre que 46.5% de nos enquêtés pratique le petit commerce après avoir bénéficié d'un crédit qu'ils ont orienté dans l'activité génératrice de revenu; 32.3% pratique maintenant l'agriculture et 2 1.2% font l'activité de vente de boisson locale

Le tableau n°24 renseigne que 100 enquêtées soit 77,4% contre 35 enquêtées soit 22,6%, affirme que les micro-crédits contribuent à la réduction de la pauvreté dans le Territoire de Nyiragongo.

A l'issue de nos enquêtes, le tableau n°25 communique que 55,8% de nos enquêtées disent qu'il ait création d'une synergie des AVEC à Goma, 19,4%, suggèrent le renforcement des capacités contre 25,8% suggèrent la promotion de l'entrepreneuriat dans la ville de Goma.

CONCLUSION

Il ressort des cet étude que dans la généralité, l'activité que font les AVEC est l'Epargne, l'octroi de crédit et solidarité. Cette épargne consiste a aidé les membres à s'octroyer le crédit qui est orienté par les membres au développement des activités génératrice de revenu.

Les membres de l'AVEC, ont l'accès facile au crédit sans conditions et l'obtention de crédit dans l'AVEC a amélioré les conditions et la situation nutritionnelle dans leurs ménages sur l'aspect scolaire, les enquêtés avaient un problème d'éducation scolaire de leurs enfants qui été en âge de scolarité avant d'octroyer le crédit mais grâce aux crédits leur octroyés dans l'AVEC, ils ont prise en charge l'éducation des enfants en âge de scolarité sans difficulté et sont arrivés eux-mêmes à prendre en charge les soins de santé des membres de leur familles.

Les crédits leur octroyés ont été orienté dans le développement des activités génératrice de revenu, plus en petit commerce qui est venu supplées à l'activité de l'agriculture qui leur avaient permis de rembourser le crédit reçues au sein de l'AVEC. Il ressort que malgré que l'impact que les crédits reçu dans les AVEC satisfaits aux besoins des membres, les AVEC n'arrivent pas à mobiliser accès de fonds de crédit pour satisfaire toutes les demandes reçu de membre durant le cycle de l'AVEC.

BIBLIOGRAPHIE

- MUSHI MUGUMO PHD : les facteurs déterminant du secteur de microfinance en RDC Décembre 2002.
- SARA KIDANE, Epreuve de microcrédit : réalité ou illusion en Ethiopie 2016

- ALYSON Falcucci, la microfinance et son impact sur la pauvreté dans les pays en développement, Déc 2012.
- Jeannes Hippolite Sylli, le microcrédit dans le programme de lutte contre la pauvreté chez les femmes au Bénin : Mythe ou réalité 2012.
- Yves Richard, Comment faire de la planification stratégique dans la PME ou l'entreprise est sous-capitalisée, que conseil d'administration, est inopérant et que le propriétaire dirigeant n'est pas formé, Juillet 1992.
- Dictionnaire, encarta 2009.
- Larousse Dictionnaire Encyclopédique illustré Paris 2002.
- Paul Pinon, initiation aux méthodes d'enquête 12^e éd, Bruxelles 59.