

L'ACTION DES AVEC DANS LA LUTTE CONTRE LA PAUVRETE DES MENAGES EN VILLE DE GOMA, CAS DE L'AVEC SHALOOM

Par : SHUKURU BWENGE Jean

Enseignant-chercheur au département de Gestion des Entreprises de l'Institut Supérieur de Développement Rural de Goma (ISDR-GOMA)/RDC

E-mail : bwengejuan@gmail.com; Téléphone : +243 9 933 80991 ; 83 0175940

0. Résumé

Cette étude descriptive analyse l'impact de l'Association Villageoise d'Épargne et de Crédit (AVEC) Shaloom dans la lutte contre la pauvreté des ménages à Goma. Les résultats révèlent que cette structure joue un rôle déterminant dans l'amélioration des conditions de vie de ses membres, à travers une meilleure gestion de l'épargne (42,5 %), une augmentation des revenus (26 %), un accès facilité au crédit (19,2 %) et un renforcement des compétences financières (12,3 %). Ces effets confirment la pertinence du modèle AVEC en tant qu'outil d'inclusion financière et d'autonomisation économique dans les contextes défavorisés.

Toutefois, l'étude met également en évidence des contraintes organisationnelles majeures, notamment des problèmes de gestion interne (47,9 %), des difficultés d'accès aux services (35,6 %) et un manque de structuration fonctionnelle (16,4 %). Pour y faire face, les membres de l'AVEC Shaloom proposent des solutions telles que la promotion de la culture de l'épargne (46,6 %), la diversification des activités génératrices de revenus (21,9 %), la mise en place de fonds de solidarité (9,6 %) et le développement de partenariats institutionnels (4,1 %), dans une perspective de renforcement durable des capacités économiques locales.

Mots clés : « AVEC, Pauvreté, Ménage »

ABSTRACT

This descriptive study analyzes the impact of the Village Savings and Loan Association (AVEC) Shaloom in the fight against household poverty in Goma. The findings reveal that this community-based structure plays a significant role in improving the living conditions of its members through better savings management (42.5%), increased income (26%), easier access to credit (19.2%), and strengthened financial

skills (12.3%). These outcomes confirm the relevance of the AVEC model as an effective tool for financial inclusion and economic empowerment in disadvantaged settings.

However, the study also highlights major organizational challenges, notably internal management issues (47.9%), limited access to services (35.6%), and a lack of functional structure (16.4%). To address these issues, AVEC Shaloom members have proposed several solutions, including the promotion of a savings culture (46.6%), diversification of income-generating activities (21.9%), the establishment of solidarity funds (9.6%), and the development of institutional partnerships (4.1%), with the aim of sustainably strengthening local economic capacities.

Keywords: AVEC, Poverty, Household

I. Contexte et problématique de recherche

L'accès aux ressources financières demeure un luxe pour la majorité de la population. Les femmes en font une bonne frange, encore que le système bancaire et autres IMF favorise moins l'inclusion financière. Les AVEC (Association Villageoise d'Épargne et de Crédit) dans leur configuration actuelle essayent d'apporter un tant soit peu à cette problématique, encore que le PIB/PPA demeure en deca de 2 à 3\$ par habitant et par jour([G.BISIMWA 2022](#)).

Depuis 1991, les Associations Villageoises d'Épargne et de Crédit (AVEC) sont le programme d'épargne et de prêt phare de CARE, aidant les femmes non bancarisées à accéder à un soutien et à des services financiers de base([le Polain 2017](#)). Trente ans après la constitution de notre premier groupe d'épargne d'environ 20 personnes, notre programme AVEC opère dans 54 pays et compte 13,7 millions de membres. Chaque jour, nous nous rapprochons de notre objectif 2030 d'atteindre 62 millions de personnes (50 millions de femmes)([SAAD and FAOUZI](#)).

Ce qui a commencé comme un petit groupe de femmes au Niger épargnant et prêtant de l'argent les unes aux autres a conduit à un changement transformateur pour des millions de femmes et leurs familles à travers le monde. Chaque année, les membres des AVEC économisent et déploient ensemble plus de 650 millions de dollars([Muzuri 2020](#)). Au cours de la dernière année, 85 % des membres des AVEC ont continué à se rencontrer malgré les barrières de la pandémie de la COVID-19. Ces groupes deviennent des passerelles d'accès financier mais aussi des plateformes pour le leadership des femmes dans les communautés. Les membres des AVEC deviennent des agents de changement - faisant passer les messages de prévention de la propagation de la COVID-19 ou plaidant auprès des autorités locales pour un changement de politique. Je suis fière du succès avéré du programme et j'ai hâte de travailler aux côtés de ces femmes et de nos partenaires pour continuer à développer ce modèle([Committee 2012](#)).

Au niveau Mondial, La pauvreté est l'un des plus grands fléaux auquel fait face le monde entier. La lutte pour la réduction de la pauvreté reste aujourd'hui, une des préoccupations de la Communauté Internationale en général et du gouvernement congolais, en particulier([Benjamin, George et al. 2019](#)).

En République Démocratique du Congo, les AVEC jouent un rôle important de nos jours dans le secteur financier et le développement économique des populations démunies([Bujiriri, Basomire et al. 2024](#)).

Elles jouent aussi le rôle dans la promotion de l'économie locale en soutenant les plus petites entreprises notamment les AGR des entrepreneurs locaux. Elles sont également un moyen important pour les communautés de se soutenir mutuellement et de collaborer pour améliorer leur situation économique et financière ainsi que par l'autonomisation des femmes par la facilitation d'accès au crédit à très faible intérêt([Hamadziripi 2008](#)).

Dans un contexte de guerre prolongée à l'Est de la RDC, les associations villageoises d'épargne et de crédit (AVEC) jouent un rôle central dans la lutte contre la pauvreté des ménages à Goma. En l'absence de services financiers formels, elles offrent aux populations vulnérables, notamment les femmes et les déplacés internes, un accès à l'épargne, au crédit et au financement des activités génératrices de revenus. Leur fonctionnement basé sur la solidarité et la gestion communautaire favorise l'inclusion financière, la résilience économique, et renforce la cohésion sociale. Ainsi, les AVEC apparaissent comme des instruments de survie, d'autonomisation et de reconstruction dans un environnement marqué par l'instabilité et la précarité.

C'est pour cette raison que nous avons entrepris cette recherche intitulée : « **l'action des AVEC dans la lutte contre la pauvreté des ménages en ville de Goma, cas de l'AVEC Shaloom** ».

Ainsi, pour atteindre nos objectifs, il a été proposé de trouver les éléments de réponse à la question principale ci-dessous : *Comment l'AVEC Shaloom contribue-t-elle à la réduction de la pauvreté des ménages de ses membres ?*

Questions spécifiques

0. Quels défis ou problèmes avez-vous rencontrés tant que membre de l'AVEC Shaloom ?
1. Quelle solution managériale doit-on envisager au sein de l'AVEC Shaloom pour surmonter ces défis ou problèmes ?

II. OBJECTIFS ET CADRE METHODOLOGIQUE DE LA RECHERCHE

II.1. OBJECTIFS DE LA RECHERCHE

a) Objectif général

L'objectif général de notre travail est d'identifier l'impact l'action de l'AVEC Shaloom dans la lutte contre la pauvreté des ménages de ses membres en ville de Goma

b) Objectifs spécifiques

- Comprendre les défis rencontrés par les membres de l'AVEC Shaloom dans l'accès et l'utilisation des services proposés ;
- Mesurer dans quelle mesure les services fournis par l'AVEC Shaloom ont amélioré les conditions économiques des ménages participants ;
- Identifier les aspects spécifiques des services de l'AVEC Shaloom (prêts, formations, assistance) qui ont eu le plus grand impact sur la réduction de la pauvreté ;
- Etudier les pratiques et les stratégies efficaces mises en place par l'AVEC Shaloom qui peuvent être reproduites ou améliorées ;
- Evaluer la satisfaction des membres et leur perception de l'impact des activités de l'AVEC Shaloom sur la vie quotidienne.

II.2. CADRE METHODOLOGIQUE DE LA RECHERCHE

Dans le cadre de notre recherche, nous avons fait recours à :

- **La méthode systémique**([Grawitz 1972](#)) : elle nous a permis de considérer la question des AVEC et la lutte contre la pauvreté des ménages en ville de Goma comme un élément global et globalisant. A ce niveau nous avons examiné la contribution de l'AVEC Shaloom à réduction de la pauvreté dans les ménages de ses membres comme facteur de développement.
- **La méthode statistique** : elle a nous permis de présenter les données recueillies sous forme des tableaux.

Ces méthodes ont été appuyées par les techniques d'interview libre.

III. DONNEES DE L'ENQUETE

- **Population d'étude**

Notre population d'étude est constituée des personnes membres des AVEC de la ville de Goma et de manière particulière ceux de l'AVEC Shaloom.

- **Echantillonnage**

Pour notre travail, nous avons utilisé la *méthode d'échantillonnage probabiliste simple*.

Pour déterminer la taille de l'échantillon, nous avons fait appel à un échantillonnage représentatif obtenu en utilisant le calcul statistique par la formule de SCHWARTZ qui se présente comme suit :

$$n = \frac{Z^2 \times P(1 - P)}{d^2}$$

n= taille de l'échantillon

P= probabilité de réussite estimée à 0,95%

D= marge d'erreur qui est de 5%

Z= Intervalle de confiance qui est de 1,96

$$n = \frac{(1,96)^2 \times 0,95(1-0,95)}{(0,05)^2} = \frac{3,8416 * 0,0475}{0,0025} = \frac{0,182476}{0,0025} = 72,9 \approx 73 \text{ membres}$$

IV. PRESENTATION, ANALYSE DES DONNEES ET DISCUSSION DES RESULTATS

IV.1. PRESENTATION DES DONNEES

Tableau 1 : Répartition de l'âge de l'enquêté

Question	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quel est votre âge ?	Moins de 20 ans	8	11,0
	21-30 ans	26	35,6
	31-40ans	20	27,4
	41-50ans	15	20,5
	Plus de 50ans	4	5,5
	Total		73

Source : Nos enquêtés sur terrain

De ce tableau nous remarquons que la majorité de nos enquêtés ont l'âge variant entre 21 à 30 ans soit 35,6% suivis de ceux pour une tranche d'âge de 31 à 40 ans avec 27,4% ; 20,5% pour une tranche d'âge de 41 à 50 ans ainsi que 11% et 5,5% respectivement pour les moins de 20 ans et ceux de plus de 50 ans.

Tableau 2 : Genre du répondant

Question	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quel est votre genre ?	Masculin	17	23,3
	Féminin	56	76,7
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

A la lecture de ce tableau, nous constatons que 76,7% de personnes enquêtées membres de l'AVEC Shaloom sont des femmes et que 23,3% des membres de ladite AVEC sont des hommes soit 17 personnes.

Tableau 3 : Etat-civil de l'enquêté

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quel est votre état civil ?	Célibataire	8	11,0
	Marié(e)	48	65,8
	Veuf (ve)	17	23,3
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Majoritairement dans nos milieux, les AVEC sont constituées des mariés et personnes vulnérables, ainsi ce tableau nous montre que 65,8% de nos enquêtés soit 48 personnes sont mariées tandis que 23,3% sont des personnes veuves ainsi que 11% qui sont des célibataires.

Tableau 4 : Nombre des personnes prises en charge

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quel est le nombre des personnes à votre charge ?	0	9	12,3
	1-2	54	74,0
	3-4	10	13,7
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

S'agissant de la prise en charge des personnes par les ménages, il a été constaté que 74% d'enquêtés prennent en charge une ou deux personnes ; 3 ou 4 personnes sont prises en charge pour 13,7% ainsi que 12,3% prennent zéro personne en charge. Cela étant, il se constate qu'au sein de l'AVEC Shaloom, sa majorité est prise en charge par les responsables des ménages.

Tableau 5 : Niveau d'étude de l'enquêté

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quel est votre niveau d'étude ?	Primaire	33	45,2
	Secondaire	27	37,0
	Universitaire	11	15,1
	Post universitaire	2	2,7
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Parlant du niveau d'étude de nos enquêtés membres de l'AVEC Shaloom, les résultats de notre enquête prouvent que 45,2% sont du niveau primaire ; 37% du niveau secondaire ainsi que 15,1% du niveau Universitaire et 2,7% pour le post universitaire. Cette répartition se fait sentir par le fait que les AVEC premièrement ont été créées dans le but d'aider les femmes vulnérables des milieux ruraux pour leur autonomisation et indépendance financière dans les ménages.

Tableau 6 : Principale source de revenu

Question	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quelle est votre principale source de revenu ?	Agriculture	6	8,2
	Commerce	43	58,9
	Salaire	24	32,9
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

La principale source de revenu de nos enquêtés proviennent du petit commerce qu'exercent les membres de l'AVEC Shaloom pour leur épargne. De ce fait, ce présent tableau démontre que le commerce occupe une proportion de 58,9% suivie du salaire pour les travailleurs et fonctionnaire avec 32,9% et enfin le revenu provenant de l'agriculture avec 8,2%.

Tableau 7 : Perception générale des AVEC dans la communauté

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quelle est la perception générale des AVEC dans votre communauté ?	Très positive	8	11,0
	Plutôt positive	41	56,2
	Neutre	4	5,5
	Plutôt négative	11	15,1
	Très négative	9	12,3
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

La perception générale des membres de la communauté sur le fonctionnement des AVEC est plutôt positive selon les données de notre enquête avec 56,2% ; 11% de nos enquêtés trouvent cette perception très positive tandis que 15,1% la trouvent plutôt négative et 12,3% très négative ainsi que 5,5% qui sont neutres. Notons que cette négativité s'explique par le fait qu'un membre de l'AVEC peut prendre un crédit et au final se trouve incapable de rembourser ou disparaître avec les fonds lui accordés.

Tableau 8 : Rôle des membres au sein de l'AVEC Shaloom

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quel est le rôle des membres au sein de l'AVEC Shaloom ?	Épargne	47	64,4
	Crédit	26	35,6
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

De ce tableau nous constatons que la plupart des membres de l'AVEC Shaloom se focalisent plutôt qu'à l'épargne que le crédit dont l'épargne occupe 64,4% contre le crédit pour 35,6%.

Tableau 9 : Temps passé dans l'AVEC Shaloom entant que membre

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Depuis combien de temps êtes-vous membre de l'AVEC Shaloom ?	Moins de 6mois	13	17,8
	6moi à 1 an	22	30,1
	1 à 2ans	29	39,7
	Plus de 2ans	9	12,3
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Etant donné que l’histoire des AVEC dans nos milieux est très récente malgré son introduction en Afrique depuis 1991 principalement au Niger, pour le cas de l’AVEC Shaloom il a été constaté que 39,7% de ses membres ont une durée de 1 à 2 ans ; 30,1% pour une durée de 6 mois à une année ainsi que 17,8% qui sont nouvellement membres avec moins de 6 mois et 12,3% qui ont durée de plus de 2 ans.

Tableau 10 : Service le plus attractif dans l’AVEC Shaloom

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Quel est le service le plus attractif au sein de l’AVEC Shaloom ?	Taux d'intérêt moins élevé	28	38,4
	Flexibilité des remboursements	45	61,6
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Etant donné que dans l’AVEC Shaloom il y a flexibilité des remboursements des crédits par les membres, cela constitue l’élément le plus attractif avec 61,6% étant donné la confiance accordée qui n’est pas abusée par les membres dans le remboursement de crédit accordé ainsi que le taux d’intérêt moins élevé avec 38,4%.

Tableau 11 : Amélioration de la situation économique

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Les services de l’AVEC Shaloom améliore-t-il votre situation économique ?	Oui	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Vu que la flexibilité des remboursements des crédits est l’élément attractif au sein de l’AVEC Shaloom, il s’est dégagé que l’accès aux services offerts par cette AVEC améliore sensiblement la situation économique de ses membres et cela par l’octroi des crédits et la répartition des solidarités pour chaque fin du cycle.

Tableau 12 : Constant sur l'amélioration de la situation financière

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Le service de l'AVEC Shaloom améliore t- il votre situation financière ?	Oui	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Comme l'indique le tableau précédent pour l'amélioration de situation économique, il s'en suit avec de même avec le présent tableau que la situation financière des membres de l'AVEC Shaloom s'améliore au regard des services leurs offerts.

Tableau 13 : Contribution à la réduction de la pauvreté dans les ménages

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Comment l'AVEC Shaloom contribue à la réduction de la pauvreté de ses membres ?	Par l'accès facile au crédit	14	19,2
	Par la meilleure gestion de l'épargne	31	42,5
	Par l'amélioration des compétences financières	9	12,3
	Par l'augmentation des revenus	19	26,0
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Etant donné l'amélioration de la situation économique financière des membres de l'AVEC Shaloom, il se dégage de ce tableau que cette dernière contribue à la réduction de la pauvreté dans les ménages par une meilleure gestion de l'épargne avec 42,5% ; par l'augmentation des revenus avec 26% ainsi que 19,2% et 12,3% respectivement pour l'accès facile au crédit et l'amélioration des compétences financières des membres.

Tableau 14 : Investissement dans une AGR

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
A part l'AVEC Shaloom, avez-vous une AGR ?	Oui	43	58,9
	Non	30	41,1
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Ce tableau nous montre que 58,9% de nos enquêtés membres de l'AVEC Shaloom ont pu investir dans une AGR grâce au prêt accordé ainsi que 41,1% qui n'ont pas pu créer une AGR Pour l'argent leur accordé.

Tableau 15 : Evaluation de la transparence et responsabilité financière

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Comment évaluez-vous la transparence de la gestion financière de l'AVEC Shaloom ?	Très bonne	9	12,3
	Bonne	43	58,9
	Moyenne	21	28,8
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Au regard des membres de l'AVEC Shaloom sur la transparence dans la gestion financière, il a été constaté que la transparence est bonne avec 58,9% tandis que 28,8% disent qu'elle est moyenne ainsi que 12,3% qui trouvent la transparence très bonne.

Tableau 16 : Respect à la politique de remboursement des crédits

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Les membres de l'AVEC Shaloom respectent ils sa politique de remboursement des crédits ?	Oui	43	60,3
	Non	29	39,7
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

A la lecture de ce tableau, nous trouvons que la politique de remboursement de crédit respecte le calendrier préétabli à hauteur de 60,3% pour le oui et 39,7% pour le non. Ce qui implique que le calendrier préétabli est respecté par les membres obtenant le crédit.

Tableau 17 : Défis ou problèmes rencontrés

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Selon vous, quel est le principal défi ou problème que rencontre l'AVEC Shaloom ?	Difficultés d'accès aux services	26	35,6
	Manque de fonction	12	16,4
	Problème de gestion	35	47,9
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Quant aux défis ou problèmes rencontrés par les membres de l'AVEC Shaloom il a été constaté pour certains que le problème de gestion est approuvé pour 47,9% ; les difficultés d'accès aux services avec 35,6% de nos répondants ainsi que le manque de fonction au sein de l'organisation avec 16,4% de nos répondants.

Tableau 18 : Obstacles auxquels les ménages font face pour les cotisations

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Selon vous, quel est le principal obstacle auquel votre ménage fait il face pour payer ses cotisations ?	Les contraintes familiales	34	46,6
	L'inflation et hausse du cout de la vie	11	15,1
	Les endettements	12	16,4
	Faible culture financière	6	8,2
	La saisonnalité des revenus	10	13,7
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

A la lecture de ce tableau, nous constatons que les obstacles auxquels font face les ménages pour les cotisations sont les contraintes familiales avec 46,6% ; les endettements divers avec 16,4% ; l'inflation et la hausse du coût de la vie avec 15,1% ainsi que 8,2% et 13,7% respectivement pour .la faible culture financière et la saisonnalité des revenus pour les agriculteurs.

Tableau 19 : Solutions managériales envisagées pour surmonter les obstacles

Questions	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Selon vous, quelle solution managériale les responsables de l'AVEC Shaloom doivent envisager pour surmonter ses obstacles ?	La flexibilité des contributions	13	17,8
	Diversification des AGR	16	21,9
	Création des fonds de solidarité	7	9,6
	Partenariats avec d'autres institutions	3	4,1
	Promotion de la culture d'épargne	34	46,6
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Les solutions managériales à envisager pour surmonter ces obstacles sont la promotion de la culture d'épargne dans le milieu de nos membres avec 46,6% ; la diversification dans la création des AGR avec 21,9% ; la flexibilité des contributions des membres avec 17,8% ; la création des partenariats avec d'autres institutions 4,1% ; la création des fonds de solidarité avec 9,6%.

Tableau 20 : Accès à d'autres services financiers en dehors de l'AVEC

Question	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Avez-vous d'autres services financiers en dehors de l'AVEC Shaloom ?	Oui	66	90,4
	Non	7	9,6
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

En dehors des services qu'offrent les AVEC, il se constate que les membres de l'AVEC Shaloom utilisent d'autres services financiers avec 90,4%. De ce fait ; 9,6% disent ne pas utiliser d'autres services financiers en dehors de ceux de l'AVEC.

Tableau 21 : Formation sur la gestion financières ou épargne

Question	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Avez-vous déjà bénéficié d'une formation organisée par votre AVEC ?	Oui	55	75,3
	Non	18	24,7
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

La formation sur la gestion financière ou l'épargne aux membres de l'AVEC a été effectuée pour 75,3% de nos membres contre seulement 24,7% des membres qui n'ont pas eu de formation en rapport avec la gestion financière et l'épargne.

Tableau 22 : Le service le plus utilisé par les membres

Question	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Selon vous, quel est le service le plus utilisé par l'AVEC Shaloom ?	Epargne	41	56,2
	Prêts	26	35,6
	Formation financière	6	8,2
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

Quant au service le plus utilisé par les membres de l'AVEC Shaloom, l'épargne est le service le plus utilisé par les membres avec 56,2% ; les prêts avec 35,6% ainsi que 8,2% pour les formations financières.

Tableau 23 : Les principales difficultés rencontrées

Question	Réponses	Effectifs	Pourcentage
Selon vous, quelle est la principale difficulté que vous avez rencontré en tant que membre de l'AVEC Shaloom ?	Manque d'information sur le service	9	12,3
	Taux d'intérêt trop élevé	33	45,2
	Difficultés à rembourser les prêts	31	42,5
	Total	73	100,0

Source : Nos enquêtés sur terrain

De ce tableau, nous constatons que taux d'intérêt trop élevé est la principale difficulté avec 45,2% ; les difficultés de remboursement d'un prêt pour 42,5% ainsi que le manque d'information sur les services qu'offrent les AVEC pour 12,3%.

IV.2. ANALYSE DES DONNEES

a) Analyse de la fiabilité des données

Tableau 24 : Statistique de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,796	23

En résumé, avec un Alpha de Cronbach de 0,796 pour 23 éléments, on peut conclure que l'instrument de mesure est relativement fiable, et les items sont assez cohérents entre eux. Cependant, il est toujours bon de garder à l'esprit que la fiabilité est une partie de l'évaluation globale de la qualité d'un instrument, et d'autres aspects comme la validité doivent également être considérés pour obtenir une image complète. D'où donc, nous pouvons confirmer que les données de notre étude sont fiables à 79,6%.

b) Vérification des hypothèses de la recherche

Cette partie est consacrée à la vérification des hypothèses de notre recherche. Pour notre étude, les hypothèses suivantes sont envisageables :

- **H0** : L'AVEC Shaloom ne contribue pas à la réduction de la pauvreté de ménages de ses membres ;
- **H1** : L'AVEC Shaloom contribue à la réduction de la pauvreté de ménages de ses membres

Pour vérifier nos hypothèses, nous allons utiliser le test de khi-deux ; dont voici les résultats :

Tableau N°25 Tests du Khi-deux			
	Valeur	ddl	Signification asymptotique (bilatérale)
Khi-deux de Pearson	93,623 ^a	9	,000
Rapport de vraisemblance	106,577	9	,000
Association linéaire par linéaire	9,049	1	,003
Nombre d'observations valides	73		
a. 10 cellules (62,5%) ont un effectif théorique inférieur à 5. L'effectif théorique minimum est de 1,11.			

Source : Par nous-mêmes à partir du tableau

Khi-deux de Pearson (93,623 ; ddl = 9 ; Signification asymptotique = 0,000)

- Valeur du Khi-deux de Pearson : 93,623
- Degrés de liberté (ddl) : 9
- Signification asymptotique (bilatérale) : 0,000

Conclusion

Les tests du Khi-deux montrent des associations significatives entre les variables, avec des valeurs de p inférieures au seuil de 0,05 dans tous les tests. Avec la valeur Khi-deux de Pearson de 0,00 ; nous disons qu'il existe une parfaite corrélation entre la présence de l'AVEC Shaloom et réduction de la pauvreté de ménages de ses membres en ville de Goma.

Ainsi, nous acceptons notre hypothèse alternative et rejetons notre hypothèse nulle. En acceptant H1, nous pouvons conclure que l'AVEC Shaloom contribue à la réduction de la pauvreté de ménages de ses membres en ville de Goma.

c) Analyse des risques

Tableau N°26 : Le risque entre variables de notre étude

	Observations					
	Valide		Manquante		Total	
	N	Pourcent	N	Pourcent	N	Pourcent
depuis combien de temps etes vous membre de l'AVEC Shaloom? * si oui, comment l'AVEC Shaloom contribue-t-elle à la réduction de la pauvreté dans les ménages de ses membres?	73	100,0%	0	0,0%	73	100,0%

Source : Par nous-mêmes à partir du tableau

Il ressort des valeurs présentées dans le tableau qu'il existe un risque 0 entre les variables de notre étude ; c'est-à-dire entre le fait d'être membre de l'AVEC Shaloom et sa contribution à la réduction de la pauvreté dans les ménages en ville de Goma.

d) La corrélation entre les variables de notre étude

Tableau N°27 : La corrélation entre variables de notre étude

		depuis combien de temps etes vous membre de l'AVEC Shaloom?	si oui, comment l'AVEC Shaloom contribue-t-elle à la réduction de la pauvreté dans les ménages de ses membres?
depuis combien de temps etes vous membre de l'AVEC Shaloom?	Corrélation de Pearson	1	,355**
	Sig. (bilatérale)		,002
	N	73	73
si oui, comment l'AVEC Shaloom contribue-t-elle à la réduction de la pauvreté dans les ménages de ses membres?	Corrélation de Pearson	,355**	1
	Sig. (bilatérale)	,002	
	N	73	73

Source : Par nous-mêmes à partir du tableau

Après lecture de la valeur du coefficient de corrélation que présente ce tableau, soit 0,355 ou 35,5% ; nous pouvons donc conclure qu'il existe une corrélation positive entre le fait d'être membre de l'AVEC Shaloom et la contribution de cette AVEC à réduction de la pauvreté des ménages en ville de Goma.

e) La régression linéaire entre les variables de notre étude

Tableau N°28: La corrélation entre variables de notre étude

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,355 ^a	,126	,113	,87494

Source : Par nous-mêmes à partir du tableau

Avec la valeur R-deux de 0,126 que présente le tableau ci haut, nous pouvons dire la contribution de l'AVEC Shaloom à la réduction de la pauvreté dans les ménages de ses membres s'explique à 12,6% en ville de Goma. Un taux sensiblement très faible.

IV.3 DISCUSSION DES RESULTATS

Les résultats de l'étude indiquent que l'AVEC Shaloom joue un rôle déterminant dans la lutte contre la pauvreté au sein des ménages membres.

En effet, les principales retombées positives identifiées incluent une *amélioration de la gestion de l'épargne (42,5%)*, une *augmentation des revenus (26%)*, un *meilleur accès au crédit (19,2%)*, ainsi qu'un *renforcement des compétences financières (12,3%)*. Ces effets s'inscrivent dans la lignée des travaux de ([Allen 2006](#)) et de ([Karlán, Ratan et al. 2014](#)), qui soulignent que les associations villageoises d'épargne et de crédit(AVEC) constituent des instruments efficaces d'inclusion financière, permettant aux populations à faibles revenus de développer leur autonomie économique et de mieux faire face aux aléas financiers.

Néanmoins, malgré ces avancées, l'AVEC Shaloom est confrontée à des contraintes organisationnelles et structurelles non négligeables. Les principales difficultés recensées par les membres concernent *des problèmes de gestion internes (47,9%)*, *des limitations à l'accès aux services(35,6%)*, ainsi qu'un *manque de structuration fonctionnelle(16,4%)*. Ces constats rejoignent les analyses de ([Gash and Odell 2013](#)) et de ([Bouman 1995](#)), qui mettent en évidence les défis récurrents rencontrés par les structures communautaires lorsque celles-ci ne bénéficient pas d'un encadrement adéquat ou de capacités managériales suffisantes.

Pour surmonter ces obstacles, plusieurs solutions managériales ont été proposées par les membres de l'association villageoise(AVEC) Shaloom. Parmi celles-ci, *la promotion de la culture de l'épargne*

(46,6%) constitue une priorité stratégique visant à renforcer les habitudes financières saines au sein des communautés. Cette orientation est soutenue par ([Rutherford 2000](#)), qui considère l'épargne comme un fondement de la résilience économique dans les milieux à faibles revenus. Par ailleurs, *la diversification des activités génératrices de revenus (21,9%)* est perçue comme un levier de développement économique local, conformément aux recommandations de ([Dunford 2001](#)). Enfin, *la création de partenariats institutionnels (4,1%) et de fonds de solidarité (9,6%)* reflète une volonté de mutualisation des ressources et de consolidation des mécanismes de protection communautaire, tels que préconisés par ([Churchill 2006](#)) dans le cadre de la micro finance inclusive

CONCLUSION

Depuis sa création, AVEC a réussi à transformer la vie de nombreux ménages à Goma. Les bénéficiaires des microcrédits ont souvent vu une amélioration significative de leurs revenus, ce qui a contribué à une meilleure qualité de vie pour leurs familles. Les formations ont permis à de nombreux individus d'acquérir des compétences précieuses, augmentant ainsi leurs opportunités économiques.

Les initiatives en matière de santé et d'éducation ont également eu un impact positif, avec une amélioration notable des taux de fréquentation scolaire et une meilleure prise en charge des soins médicaux. En outre, les projets axés sur le développement durable ont non seulement amélioré l'accès à l'énergie mais ont également sensibilisé la communauté à l'importance de la protection de l'environnement.

L'engagement d'AVEC dans la lutte contre la pauvreté à Goma illustre l'importance des initiatives locales pour surmonter les défis socio-économiques complexes. En combinant micro finance, formation, amélioration de l'accès aux services essentiels, et développement durable, AVEC offre un modèle précieux de solidarité et d'action communautaire. Pour que ces efforts se poursuivent et se renforcent, il est crucial de soutenir ces initiatives et d'encourager la coopération entre les acteurs locaux, les donateurs et les autorités.

REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES

Allen, H. (2006). "Village Savings and Loans Associations-sustainable and cost-effective rural finance." Small enterprise development 17(1): 61.

Benjamin, M. K., et al. (2019). "L'OCTROI DU CREDIT DE LA «COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT (COOPECNYAWERA)» DANS LA LUTTE CONTRE LA PAUVRETE RURALE DANS LA ZONE DE KATANA." International Journal of Innovation and Applied Studies 27(3): 861-872.

Bouman, F. J. (1995). "Rosca: on the origin of the Species/Rosca: Sur L'origine Du Phenomène." Savings and development: 117-148.

Bujiriri, J. B., et al. (2024). "Impact des microcrédits reçus des associations villageoises d'épargne et de crédit (avec) sur la vie socioéconomique dans les ménages membres du groupement d'Irhambi/Katana/Sud-Kivu/RD Congo." Annales de l'UNIGOM **14**(1).

Churchill, C. (2006). Protecting the poor: A microinsurance compendium, International Labour Organization.

Committee, I. R. (2012). "Guide de l'animateur des associations villageoises d'épargne et de crédit (AVEC)." New York, USA.

Dunford, C. (2001). "Building better lives: Sustainable integration of microfinance and education in child survival, reproductive health, and HIV/AIDS prevention for the poorest entrepreneurs." Journal of Microfinance/ESR Review **3**(2): 2.

G.BISIMWA, a. (2022). L'approche association villageoise d'épargne et de crédit et l'autonomisation socioéconomique des femmes en milieu rural. Cas de groupement de buzi, en chefferie de Buhavu.

Gash, M. and K. Odell (2013). "The evidence-based story of savings groups: A synthesis of seven randomized control trials." SEEP Network **10**: 3613-3613.3610.

Grawitz, M. (1972). "Méthodes des sciences sociales." (No Title).

Hamadziripi, A. (2008). Les Associations Villageoises d'Épargne et de Crédit au Niger: Le Modèle Mata Masu Dubara de Fourniture de Services dans les Zones Reculées, Retrieved from.

Karlan, D., et al. (2014). "Savings by and for the Poor: A Research Review and Agenda." Review of Income and Wealth **60**(1): 36-78.

le Polain, M. (2017). "3ème article Dettes et liens: moteurs de l'épargne populaire au Sud-Kivu." Tables des matières: 199.

Muzuri, P. (2020). "Les avecs, solution innovantes pour les femmes chefs de ménages de Goma, RDC." Africa at LSE.

Rutherford, S. (2000). The poor and their money, Oxford University Press New Delhi.

SAAD, D. and B. FAOUZI "International Journal of Strategic Management and Economic Studies (IJSMES)."