



©Karl Grobl for Freedom from Hunger

Groupes d'épargne : Concevoir des interventions à impact élevé

Objectifs de l'atelier

- Former les participants à identifier des stratégies pour utiliser au mieux les programmes des groupes d'épargne pour contribuer aux objectifs régionaux, nationaux ou à ceux du programme.
- Former les participants à analyser les bonnes occasions d'établir des liens dans les programmes de groupes d'épargne.
- Former les participants à définir des éléments de suivi et d'évaluation appropriés pour les groupes d'épargne.

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et
services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Comment la participation aux groupes d'épargne améliore-t-elle le bien-être des OEV ?

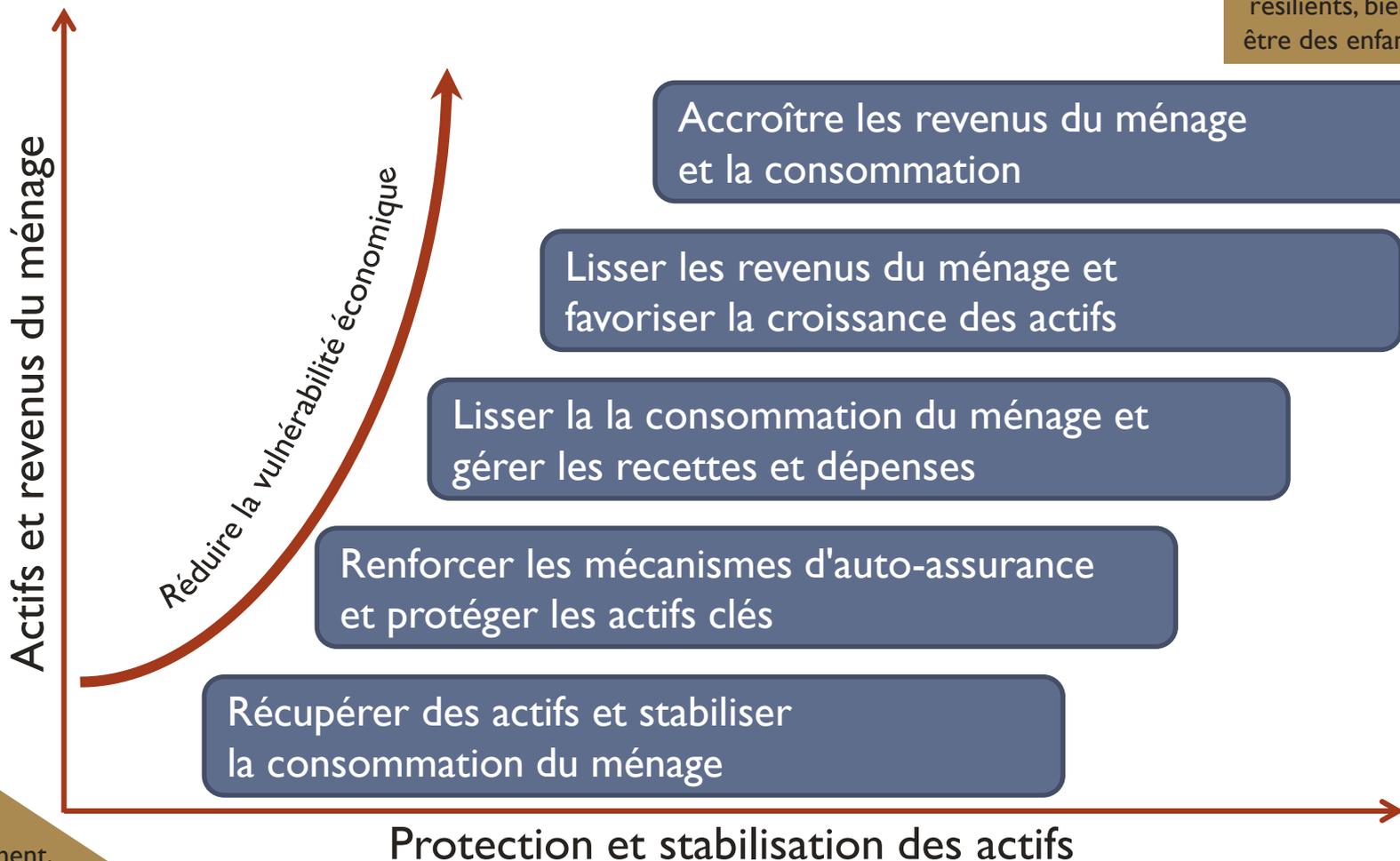
Faire connaissance

- Quel est votre nom ?
- Quel est le nom de votre organisation ?
- Pourquoi souhaitez-vous en apprendre plus sur les programmes de groupes d'épargne ?

La voie du renforcement économique



Ménages sûrs et résilients, bien-être des enfants



Dénuement, ménages et enfants en détresse

Adapté de Jason Wolfe et Colleen Green (2012)

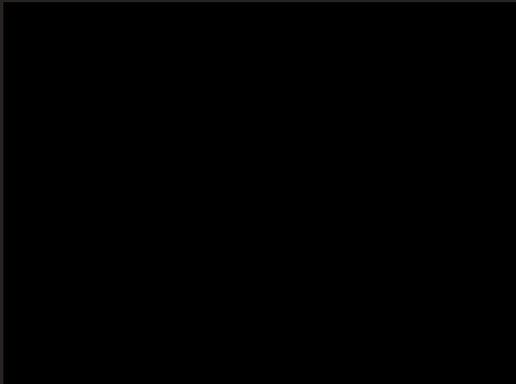
Bien-être économique et catégorie de RE

Les ménages qui ...	Ont besoin d'une aide pour...	Ce qui comprend des stratégies visant à...	
<p>Sont prêts à se développer (assez vulnérables)</p>	<p>LA PROMOTION de leurs moyens de subsistance</p>	<p>Accroître les revenus et les dépenses</p>	 <p>Développement d'entreprises</p>
<p>Ont du mal à joindre les deux bouts (très vulnérables)</p>	<p>LA PROTECTION de leurs moyens de subsistance</p>	<p>Concilier leurs revenus et leurs dépenses</p>	 <p>Gestion de l'argent</p>
<p>Sont dans le dénuement (les plus vulnérables)</p>	<p>LA FOURNITURE de moyens de subsistance</p>	<p>Répondre aux besoins de base</p>	 <p>Soutien à la consommation</p>

Adapté à partir de LIFT et du PEPFAR

En quoi consistent les Groupes d'épargne ?

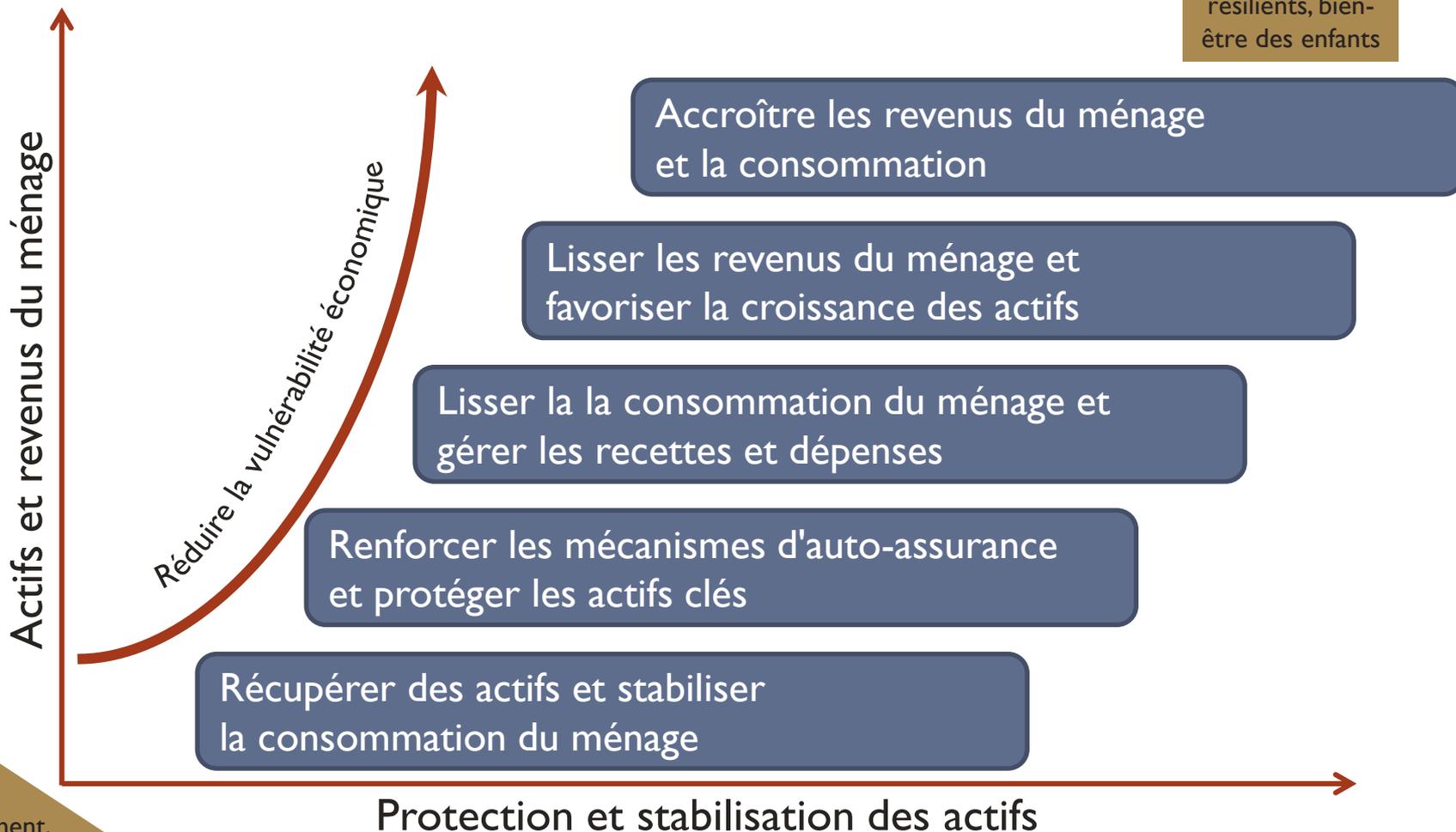
©Karl Grobl for Freedom from Hunger



Quelques termes courants

- ROSCA (Association d'épargne et de crédit différé)
- ACEC (Association cumulative d'épargne et de crédit)
- SHG (groupes d'entraide)
- VSLA (Associations villageoises d'épargne et de crédit, CARE)
- SILC (Communautés d'épargne et de crédit interne, CRS)
- EpC (Épargner pour le changement, FFH, Oxfam, Strømme)

La voie du renforcement économique



Dénuement, ménages et enfants en détresse

Adapté de Jason Wolfe et Colleen Green (2012)



Prenez un moment pour penser aux bénéficiaires de vos programmes.

- Qui sont-ils ?
- À quelles difficultés sont-ils confrontés ?
- De quelles ressources disposent-ils ?

EV



GE

EV



Aidants



GE

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Comment la participation aux GE améliore-t-elle le bien-être des OEV ?

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Théorie du
changement

Une « Théorie du changement », c'est quoi ?

- Elle exprime un lien de causalité pour le changement.
- Elle met l'accent sur les hypothèses sur la façon dont se produit le changement.
- Elle vérifie des hypothèses au cours de la conception du projet et du suivi et de l'évaluation.
- Elle est axée sur la façon dont se produit le changement

Théorie du changement

Cadre logique (Logframe)

Décrivez comment et pourquoi vous pensez que le changement se produit

Décrivez comment les activités du projet vont aboutir à des produits, des résultats et des objectifs

Elle englobe un large éventail d'acteurs sociaux

Il est généralement limité à des partenaires clés

Elle est axée sur la façon dont se produit le changement

Il est axé sur la réalisation d'activités pour aboutir à des résultats

C'est un outil pour la conception de programme et l'évaluation

C'est un outil pour le suivi du projet

Elle utilise et accumule des données factuelles pour démontrer des hypothèses clés

Il fait référence à des risques et des suppositions, mais ne se concentre pas sur ces aspects

Groupe d'impact

Objectif d'impact

Conditions préalables ou résultats

Conditions préalables ou résultats

Intervention

Intervention

Intervention



Résultats attendus des Groupes d'épargne

©Karl Grobl for Freedom from Hunger

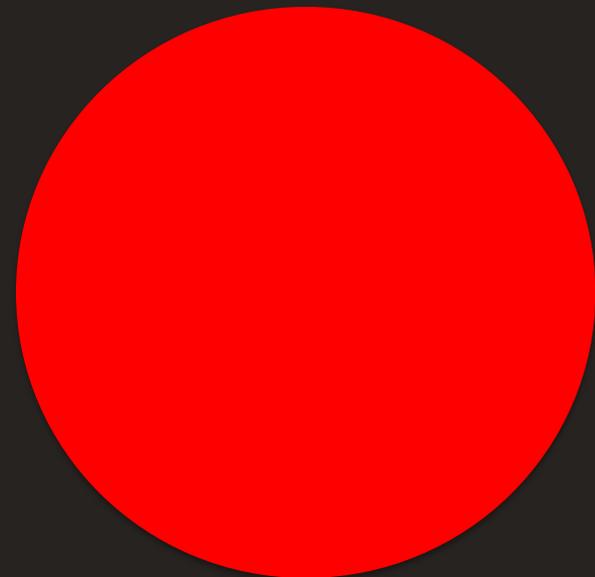
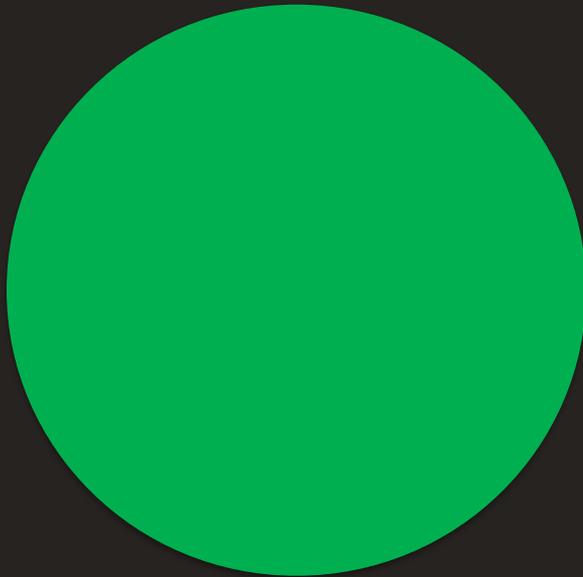
Travail de groupe

1. Les jeunes
2. Les filles adolescentes
3. Les aidants principaux des OEV
4. Les enfants

Quels sont les résultats attendus de la participation de votre groupe cible aux groupes d'épargne ?

Limites et difficultés des Groupes d'épargne

- VERT = Plus importants pour votre Théorie du changement
- ROUGE = Très difficiles à atteindre



Travail de groupe : Difficultés pour atteindre les résultats visés

Dans vos groupes, répondez à la question suivante :

I. Pourquoi ces résultats sont-ils difficiles à atteindre ?

Ecrivez vos réponses sur une grande feuille et soyez prêts à les présenter au groupe.

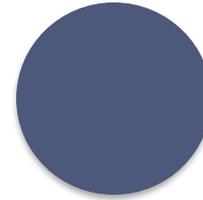
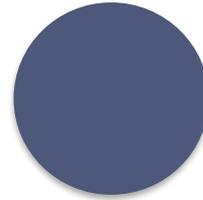
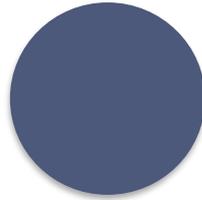
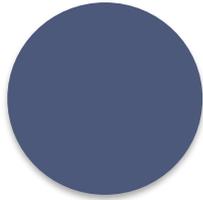
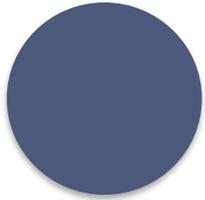


Obstacles à la participation

Embaucher du personnel ou recruter des volontaires

Réunions de sensibilisation de la communauté

Le groupe démarre ses activités financières



Formation du personnel et des volontaires

Le groupe d'épargne commence à se réunir

Des activités supplémentaires sont ajoutées

Demandez : Qui, où, quand, comment, combien et avec l'autorisation de qui ?

Travail de groupe

1. Les jeunes
2. Les filles adolescentes
3. Les aidants principaux des OEV
4. Les enfants

1. Discutez des obstacles à la participation aux Groupes d'épargne pour votre population cible.
2. Préparez un jeu de rôles de 2 minutes qui montre les obstacles auxquels votre population peut être confrontée pour participer aux groupes d'épargne.



Les jeunes



Les filles adolescentes



Les aidants principaux



Les enfants

Travail de groupe : Favoriser la participation

Dans vos groupes :

1. Discutez des recommandations sur les modifications à apporter aux programmes de groupes d'épargne pour mieux répondre aux besoins de votre population cible.
2. Préparez-vous à faire un compte rendu sur les modifications.

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Théorie du
changement

Travail de groupe : Liens et services complémentaires

Pour votre groupe cible, discutez de la manière de répondre aux questions suivantes :

- Quels services complémentaires sont adaptés à votre groupe ? Pourquoi ?

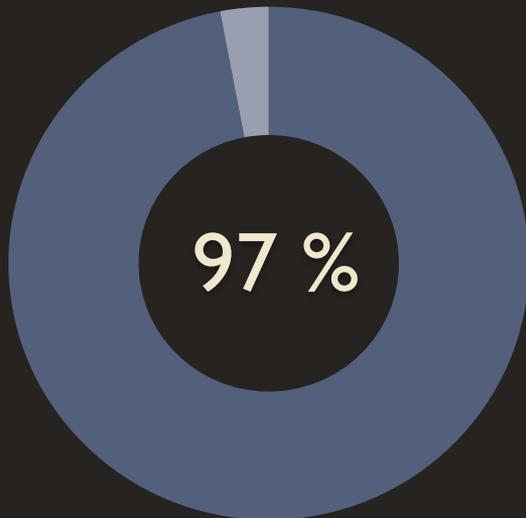
Ecrivez vos réponses sur une grande feuille et soyez prêts à les présenter au groupe.



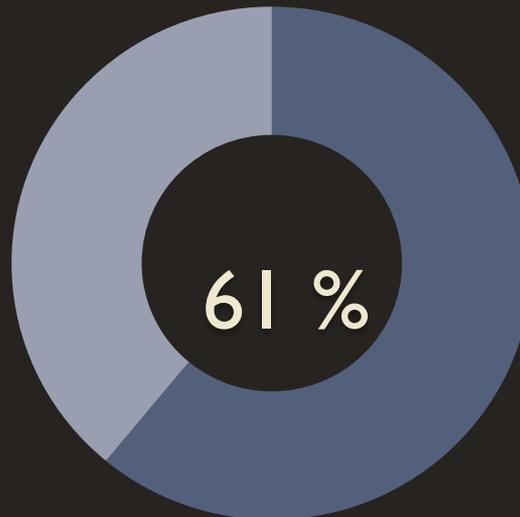
Établissement de liens entre les Groupes d'épargne et des services financiers formels

Pourquoi les groupes d'épargne veulent-ils avoir des comptes bancaires ?

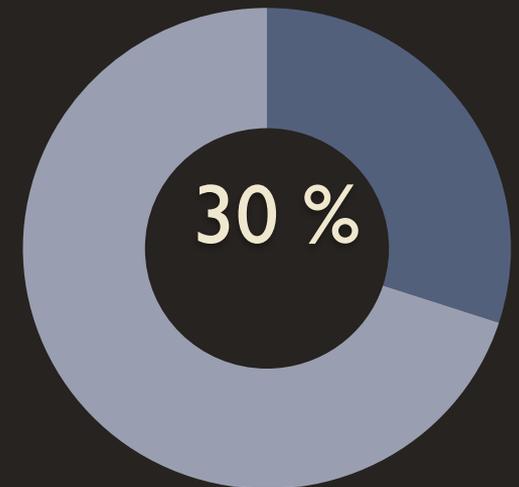
Sécurité de l'épargne



Accès au crédit



Constituer des antécédents financiers



Research Brief: Practices & Possibilities in Savings Groups
The MasterCard Foundation

Quand les groupes d'épargne devraient-ils établir des liens ?

1. Pendant les périodes où ils ont trop d'argent en liquide disponible
2. Quand ils sont expérimentés
3. Quand ils peuvent fonctionner de façon autonome
4. Quand ils peuvent fonctionner de façon transparente



Quand les groupes d'épargne devraient-ils établir des liens ?

1. Pendant les périodes où ils ont trop d'argent en liquide disponible
2. Quand ils sont expérimentés
3. Quand ils peuvent fonctionner de façon autonome
4. Quand ils peuvent fonctionner de façon transparente

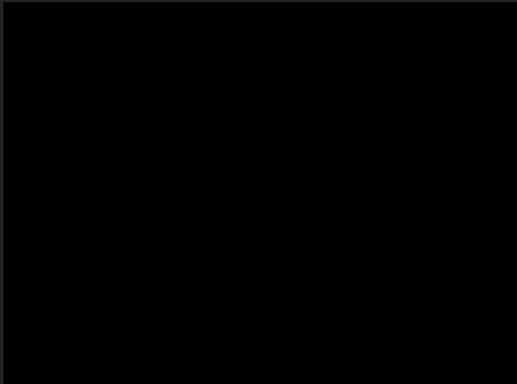


- Quel est le risque de ne pas attendre que votre critère soit respecté ?



Fourniture de services supplémentaires

©Karl Grobl for Freedom from Hunger



3 modèles d'intégration

Unifiés

- La même organisation
- Le même personnel de prestation de service
- Le même utilisateur final

Parallèle

- La même organisation
- Des employés différents chargés de la prestation de service
- Le même utilisateur final

Liés

- Des organisations différentes
- Des employés différents chargés de la prestation de service
- Les mêmes utilisateurs finaux

Travail de groupe : Risques liés à l'ajout de services complémentaires

Discuter ensemble des avantages et inconvénients :

- Quel conseil donneriez-vous pour parvenir à un succès avec le type de lien décrit dans votre énoncé ?

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Théorie du
changement



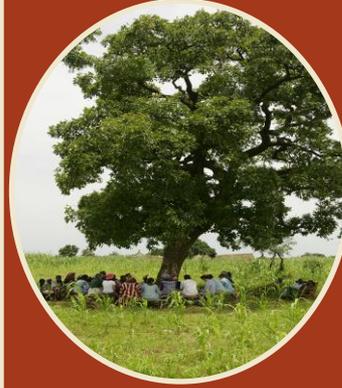
Connaissances
et
compétences



Processus



Groupes



Accès aux
groupes



Accès à des
services
financiers
adaptés



Groupe d'épargne de femmes dynamique

- Créé il y a 2 ans par un membre du personnel d'une organisation communautaire locale
- A octroyé un petit nombre de prêts à des non-membres, dont certains n'ont pas encore été remboursés.
- A continué à se réunir, mais le fait moins régulièrement maintenant (environ une fois par mois).
- L'agent de terrain qui a initialement créé le groupe est venu en visite dans le village chaque mois pour travailler avec d'autres groupes d'épargne ; il a aidé le Comité de gestion à organiser les réunions.
- Les membres n'ont pas épargné depuis 9 mois et le groupe ne peut pas prêter d'argent aux membres.

Groupe d'épargne « Avenir prometteur »

- Créé par un agent villageois il y a 3 ans.
- Un agent villageois a assisté à la première distribution de fin de cycle ; tous les membres ont décidé de rester dans le groupe d'épargne et d'accroître le montant d'épargne.
- Le groupe a continué à se réunir chaque semaine mais n'a pas redistribué ses fonds.
- Le groupe a apporté de nombreux changements à sa constitution : les membres pensent qu'ils ont peut-être fait des erreurs, notamment en prêtant de l'argent à des membres qui n'ont pas remboursé leurs prêts et en permettant aux membres du comité de se représenter à l'élection.
- Les membres voulaient participer à une formation supplémentaire pour renforcer le groupe, mais l'agent villageois a déménagé.

Groupe d'épargne « Tous nos enfants »

- Créé il y a 2 ans par un agent villageois qui a depuis déménagé.
- L'agent villageois a assisté à la première distribution de fin de cycle ; tous les membres ont décidé de rester dans le groupe d'épargne.
- Le groupe a apporté des changements à ses règles internes au cours du 2e cycle, il a notamment augmenté le montant d'épargne et démarré un fonds social.
- Tous les changements ont été validés par un vote de tous les membres ; les règles sont écrites dans un carnet et sont disponibles pour consultation par tous les membres à chaque réunion.
- Les membres sont satisfaits du groupe mais un petit nombre d'entre eux voudrait obtenir des prêts plus importants que ceux qui sont disponibles au sein du groupe.

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

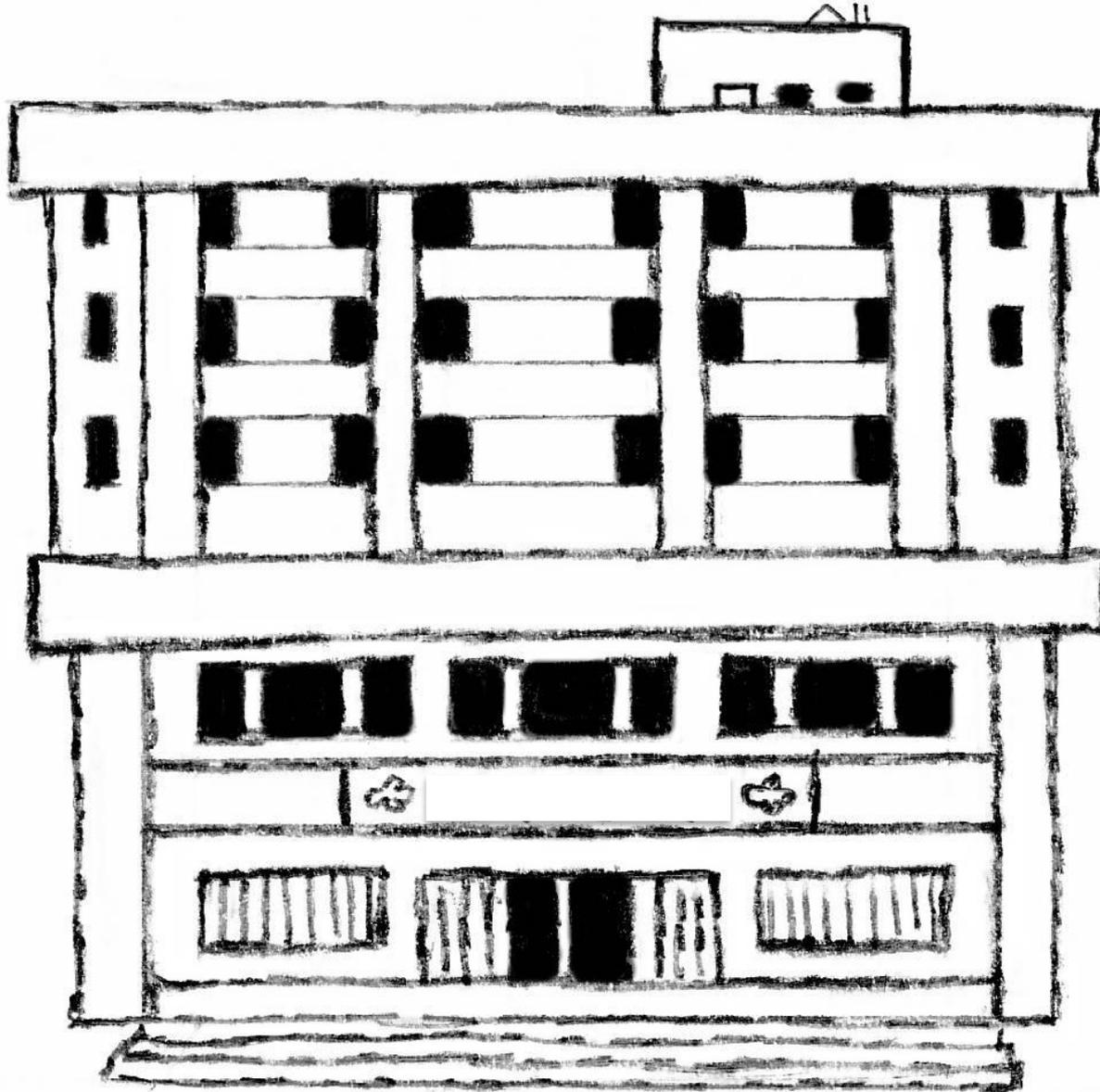
Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

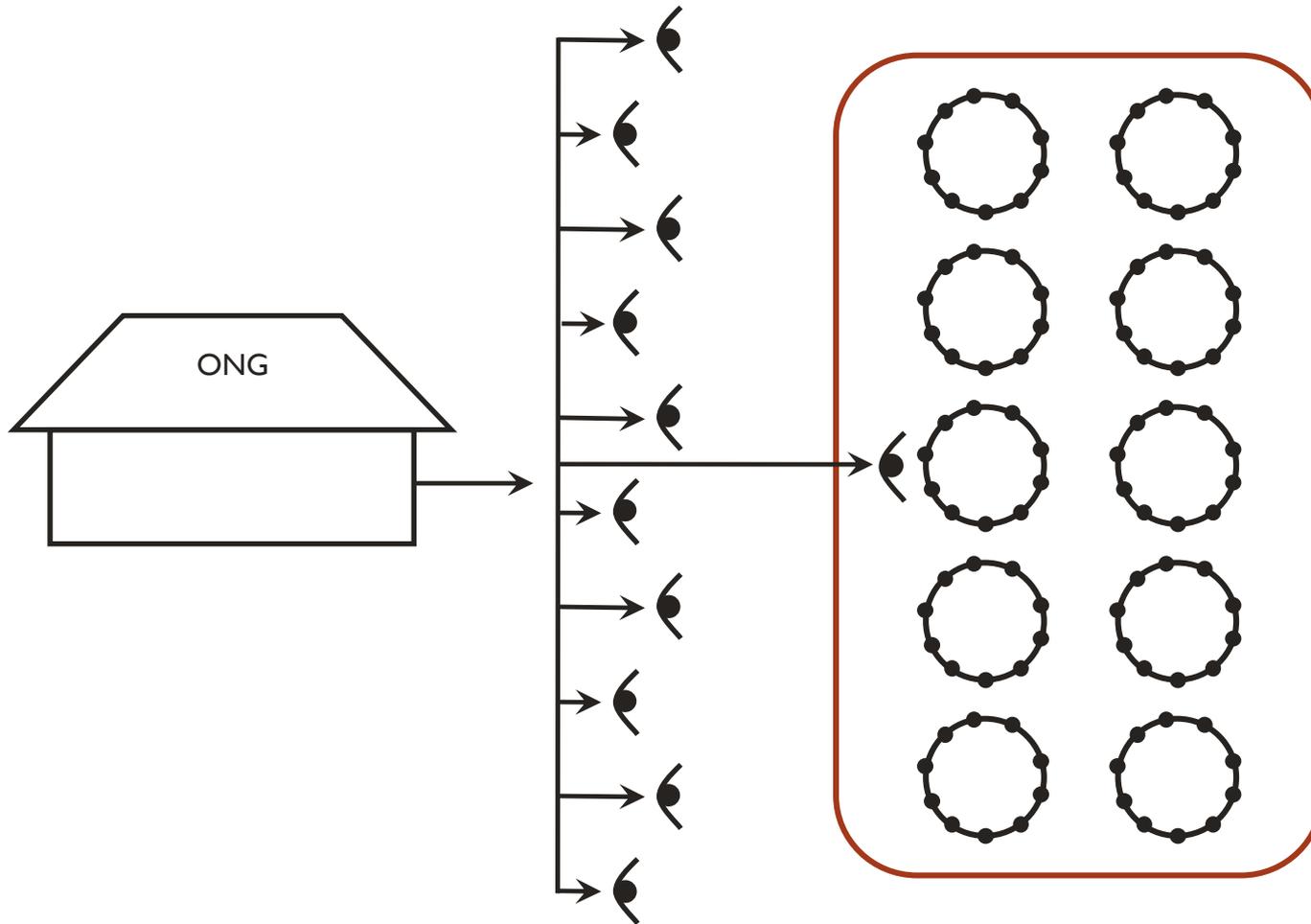
Suivi & évaluation
et base factuelle

Théorie du
changement

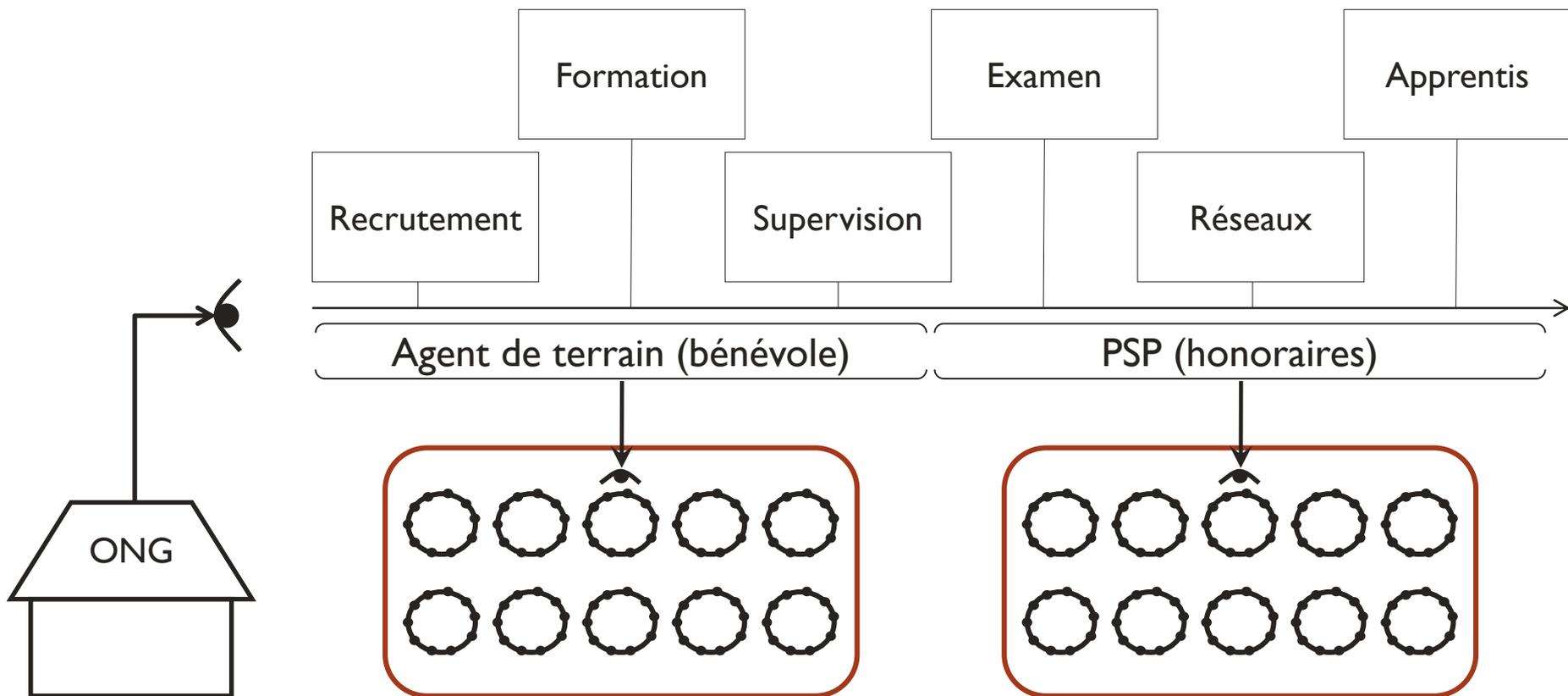




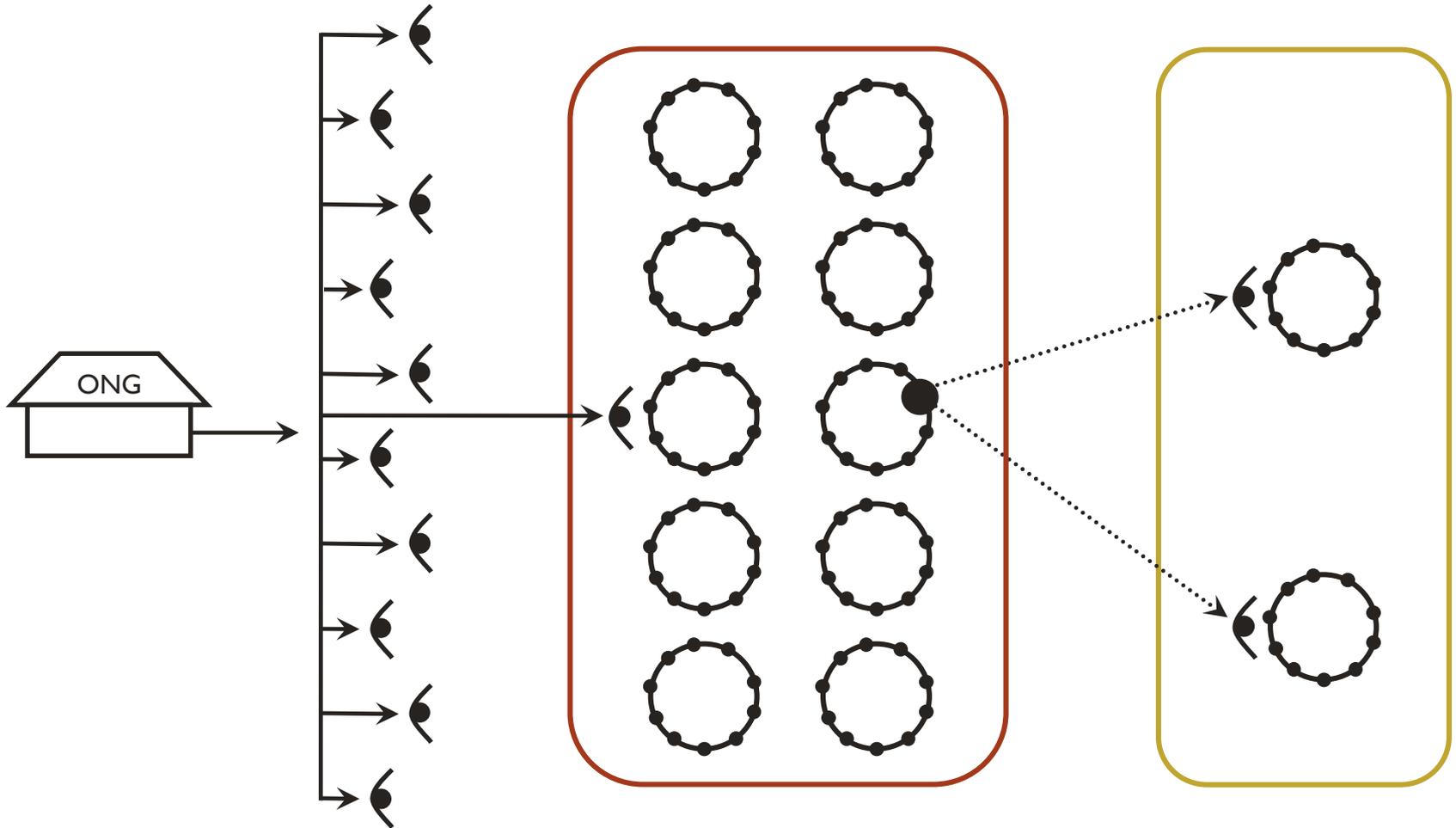
Approche « traditionnelle »



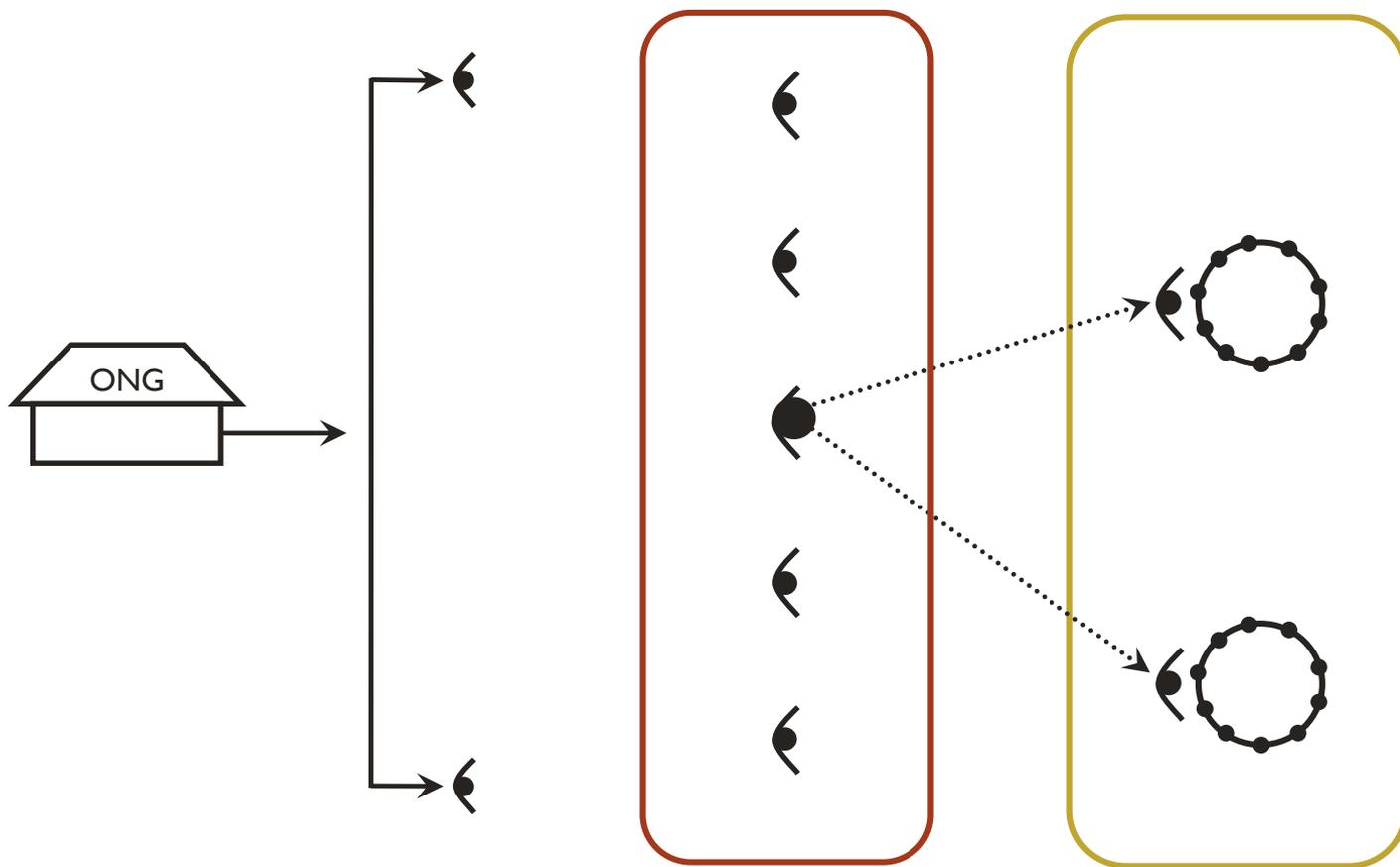
Approche PSP (CRS)



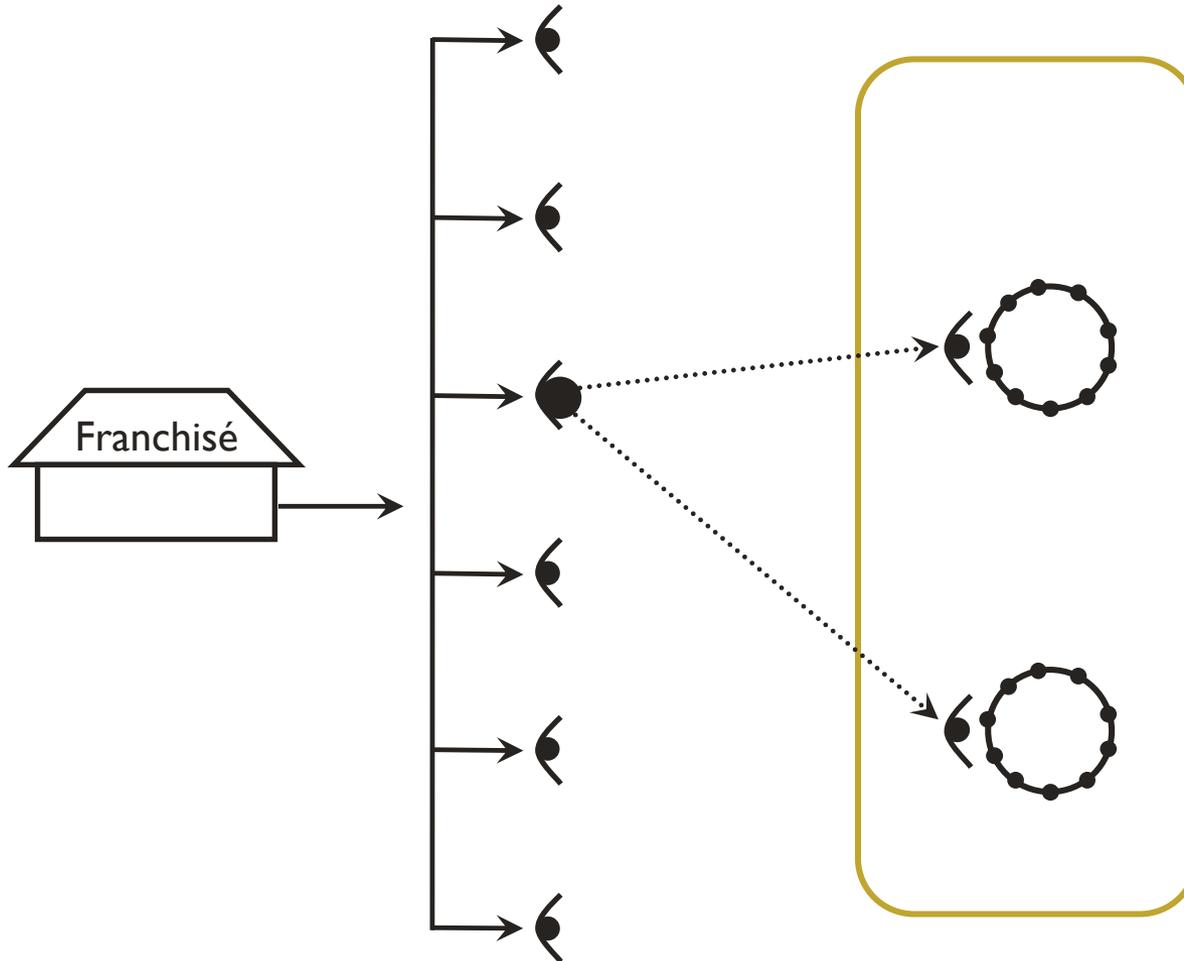
Approche du Réplicateur (FFH)



Approche des Agents communautaires (FFH)



Approche du franchisé (CARE)



Approche traditionnelle

Prestataire de services privé

Réplicateur

Modèle du Franchisé

Agent communautaire

Renforcer la durabilité de l'accès communautaire aux groupes d'épargne



Travail de groupe : Modèles de prestation de services

Groupe 1

- Vous vous êtes engagés à desservir un grand nombre d'aidants dans des communautés dans lesquelles il y a un vif intérêt pour les GE. Votre programme comprend aussi une formation aux compétences commerciales.

Groupe 2

- Vous vous êtes engagés à desservir un grand nombre de jeunes Votre programme comprend aussi une formation aux compétences de base

Groupe 3

- Vous vous êtes engagés à desservir un grand nombre de ménages très vulnérables et isolés Votre programme comprend également l'intégration de services de santé et de services sociaux.

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Théorie du
changement

Directives universelles pour la qualité des programmes

1. Concevoir le programme avec des objectifs clairs en matière de portée et de qualité mettant en correspondance toutes les parties prenantes avec les résultats visés
2. Connaître les groupes auxquels vous voulez fournir des services, notamment les plus vulnérables, et prendre des mesures appropriées pour les atteindre
3. Sélectionner, former, gérer et assurer le suivi des formateurs de façon à reconnaître la contribution essentielle qu'ils apportent au programme
4. Promouvoir un modèle de groupe d'épargne éprouvé et inculquer aux membres la compréhension et le respect des procédures de ce modèle

Directives universelles pour la qualité des programmes

5. S'il est décidé de combiner des groupes d'épargne avec d'autres activités, cela doit être fait de façon sûre et responsable en respectant l'autonomie des membres du groupe et leur capacité à prendre leurs propres décisions
6. Informer les membres des groupes d'épargne des risques et des opportunités de s'engager dans une relation avec une institution financière formelle et donner aux membres les moyens de faire leurs propres choix
7. Assurer un suivi et une évaluation constantes des performances du programme
8. Concevoir le programme avec une stratégie claire de sortie qui laisse en place des structures après le programme pour assurer le développement des services et un soutien continu

Directives universelles pour la qualité des programmes

- En quoi les Directives favorisent-elles des groupes d'épargne sûrs ?
- Quels sont les risques des programmes qui ne respectent pas les Directives ?



Qu'est-ce que vous ajouteriez aux Directives universelles pour la qualité des programmes pour votre organisation ?

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Théorie du
changement

Taux de performances clés

1. Taux de participation
2. Taux de rétention des membres par cycle
3. Épargne en pourcentage des prêts en cours
4. Épargne par membre, en pourcentage du RNB/habitant
5. Pourcentage des membres avec des prêts en cours
6. Prêts en retard, en pourcentage des prêts en cours
7. Rendement moyen annualisé des actifs

Taux de participation	96,7 %
Taux de rétention des membres par cycle	98,5 %
Épargne en pourcentage des prêts en cours	80,4 %
Épargne par membre, en pourcentage du RNB/habitant	2,3 %
Pourcentage des membres avec des prêts en cours	78,5 %
Prêts en retard, en pourcentage des prêts en cours	0,1 %
Rendement moyen annualisé des actifs	73,1 %

< | an

> | an

Taux de participation	96,7 %	86,7 %
Taux de rétention des membres par cycle	98,5 %	83,2 %
Épargne en pourcentage des prêts en cours	80,4 %	83,8 %
Épargne par membre, en pourcentage du RNB/habitant	2,3 %	5,6 %
Pourcentage des membres avec des prêts en cours	78,5 %	69,5 %
Prêts en retard, en pourcentage des prêts en cours	0,1 %	1.2 %
Rendement moyen annualisé des actifs	73,1 %	70,1 %

< 1 an

> 1 an

< 1 an

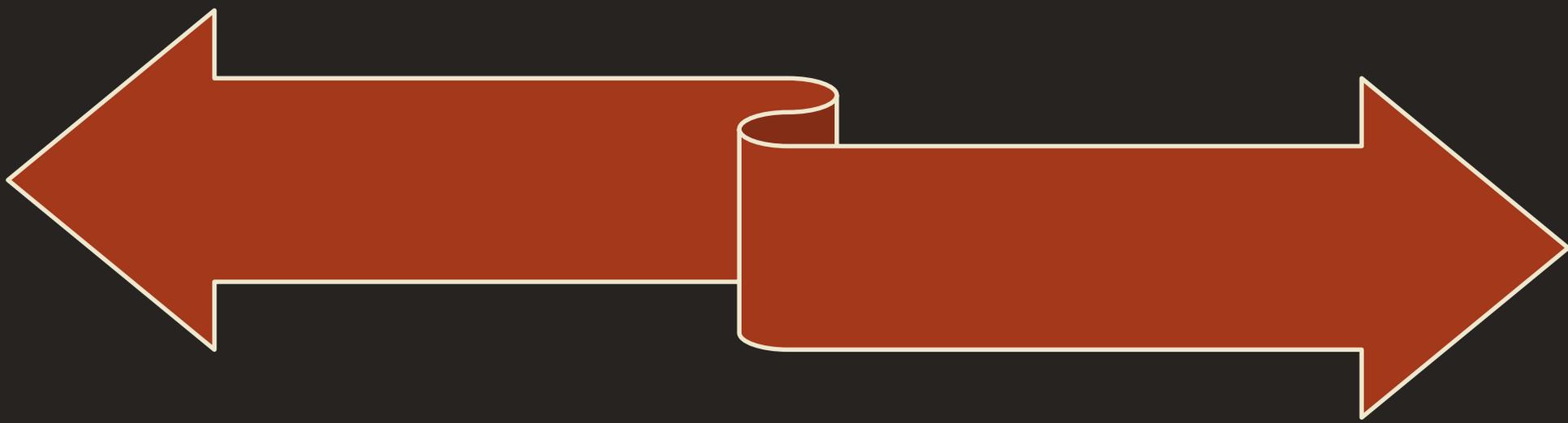
Taux de participation	96,7 %	86,7 %	88,9 %
Taux de rétention des membres par cycle	98,5 %	83,2 %	81,7 %
Épargne en pourcentage des prêts en cours	80,4 %	83,8 %	102,0 %
Épargne par membre, en pourcentage du RNB/habitant	2,3 %	5,6 %	1,9 %
Pourcentage des membres avec des prêts en cours	78,5 %	69,5 %	62,9 %
Prêts en retard, en pourcentage des prêts en cours	0,1 %	1,2 %	2,3 %
Rendement moyen annualisé des actifs	73,1 %	70,1 %	40,9 %

	< 1 an	> 1 an	< 1 an	< 1 an
Taux de participation	96,7 %	86,7 %	88,9 %	96,5 %
Taux de rétention des membres par cycle	98,5 %	83,2 %	81,7 %	99,5 %
Épargne en pourcentage des prêts en cours	80,4 %	83,8 %	102,0 %	96,3 %
Épargne par membre, en pourcentage du RNB/habitant	2,3 %	5,6 %	1,9 %	6,1 %
Pourcentage des membres avec des prêts en cours	78,5 %	69,5 %	62,9 %	54,3 %
Prêts en retard, en pourcentage des prêts en cours	0,1 %	1,2 %	2,3 %	0,0 %
Rendement moyen annualisé des actifs	73,1 %	70,1 %	40,9 %	43,5 %



Examen de la base de preuves

©Karl Grobl for Freedom from Hunger



Expérience de terrain/anecdotes

Entretiens, études de cas

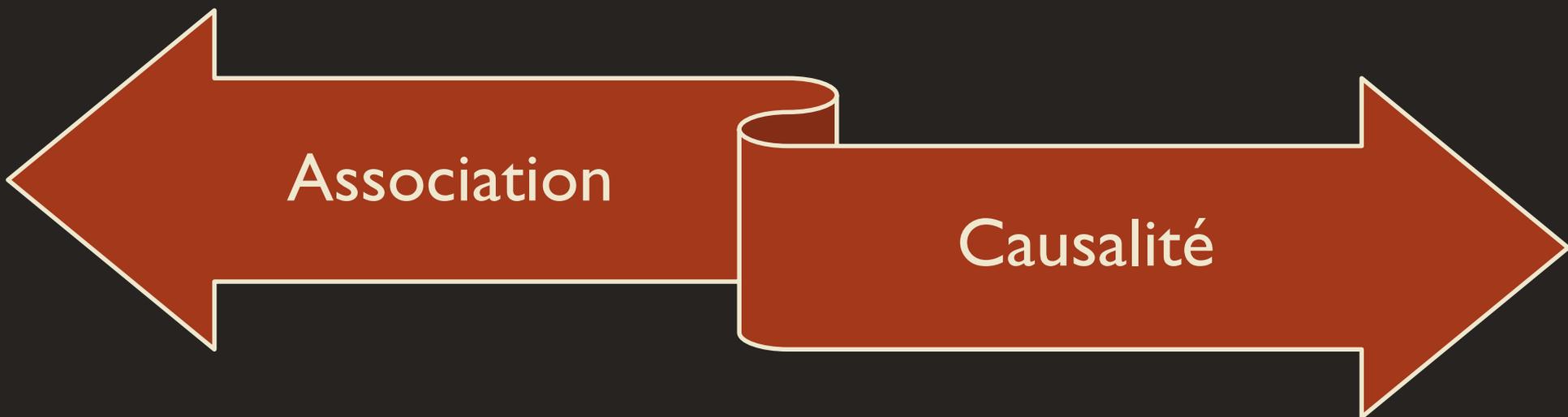
Enquêtes auprès des clients

Méthode quasi-expérimentale avec groupe témoin

non randomisé

Essais contrôlés randomisés (ECR)

Source : *Savings Groups at the Frontier*, révisé par Candace Nelson, 2013



Association

Causalité

Expérience de terrain/anecdotes

Entretiens, études de cas

Enquêtes auprès des clients

Méthode quasi-expérimentale avec groupe témoin

non randomisé

Essais contrôlés randomisés (ECR)

Source : *Savings Groups at the Frontier*, révisé par Candace Nelson, 2013

Les groupes d'épargne sont
apparus comme le modèle
communautaire le plus
« populaire et durable » pour
atteindre les pauvres.

Analyse documentaire :
*La microfinance communautaire pour les orphelins et les enfants
vulnérables* ». (Literature Review : *Community-Based Microfinance for
Orphans and Vulnerable Children*).
International Rescue Committee

Mais comment pouvons-nous savoir s'ils vont être efficaces dans nos programmes ?

Travail de groupe : Discussion

- Quels résultats ont la base factuelle la plus solide ?
- Quels résultats ont la base factuelle la moins solide ?
- Veuillez noter les éventuelles différences entre les groupes d'épargne pour les aidants et les groupes d'épargne pour les enfants vulnérables (le cas échéant).

Groupes d'épargne faisant participer des aidants d'enfants

Résultats	Base factuelle
Accroissement de l'épargne des ménages	Solide
Accroissement des actifs des ménages	Moyen
Accroissement de la sécurité alimentaire des ménages	Solide
Réduction de la pauvreté	Moyen
Amélioration de la santé	Moyen
Amélioration du niveau d'instruction	Moyen
Accroissement du travail des enfants	Faible

Groupes d'épargne faisant participer des enfants et des jeunes

Résultats	Base factuelle
Amélioration de l'épargne	Moyen
Accroissement des actifs	Moyen
Amélioration de la santé	Moyen
Autonomisation sociale	Moyen
Accroissement de la sécurité alimentaire des ménages	Faible
Amélioration du niveau d'instruction	Faible

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Théorie du
changement

Cause → Effet

Les actions
aboutissent à des
résultats

Si je fais _____,
alors _____ va
se produire.

Travail de groupe : Liens de causalité dans la Théorie du changement

- Identifiez les principales relations de cause à effet dans votre Théorie du changement
- Choisissez la relation la plus importante et vérifiez si elle est complète

Groupes cibles,
vulnérabilités et
protection

Durabilité

Plan de l'atelier

Liens et services
complémentaires

Suivi & évaluation
et base factuelle

Théorie du
changement

Travail de groupe : Relation de cause à effet dans votre Théorie du changement

- Écrivez clairement les relations de cause à effet dans votre Théorie du changement
- Choisissez une hypothèse à tester afin de tester globalement la Théorie du changement
- Répondez aux questions.
 - De quelles données avez-vous besoin pour tester cette relation de cause à effet ?
 - Où pouvez-vous obtenir les données ?

Travail de groupe : Révision de votre Théorie du changement

- Convenez des principaux changements qui doivent être apportés à la Théorie du changement pour prendre en compte ce que vous avez appris sur le rôle et le potentiel des groupes d'épargne
- Convenez des éventuelles modifications à apporter aux programmes de groupes d'épargne (souvent sur les voies de renforcement économique) qui permettraient de faire progresser la Théorie du changement
- Donnez des éclaircissements sur les raisons de ces changements



© Karl Grobl pour Freedom from Hunger

Remerciement

This training was produced under United States Agency for International Development (USAID) Cooperative Agreement No. AID-OAA-LA-13-00001 and was made possible by the generous support of the American people through USAID and the United States President's Emergency Plan for AIDS Relief. The contents are the responsibility of FHI 360 and Grameen Foundation and do not necessarily reflect the views of USAID or the United States Government.

Cette formation a été produite dans le cadre de Cooperative Agreement No. AID-OAA-LA-13-00001 de l'United States Agency for International Development (USAID) et a été rendue possible grâce au soutien généreux du peuple américain par l'USAID du United States President's Emergency Plan for AIDS Relief. Les contenus relèvent de la responsabilité de FHI 360 et de la Grameen Foundation et ne reflètent pas nécessairement les vues de l'USAID ou du gouvernement des États-Unis