



L'ATELIER

de la TRANSFORMATION SOCIALE

Fiche Expérience

La création des tontines dans le projet RECASE

Dans le cadre du projet RECASE, Adenya et Duhamic-ADRI accompagnent des paysan.ne.s vulnérables membres d'Organisations Communautaires de Base (OCB) dans le but de renforcer leurs capacités socio-économiques et pour être des acteur.ice.s du changement social au Rwanda. En complément des formations qui leur sont proposées (en techniques d'élevage, agroécologie, nutrition, gouvernance des OCB...), le projet a développé une approche communautaire solidaire à travers 6 composantes :

- la mise en place des pépinières paysannes,
- la mise en place des champs collectifs potagers,
- la création des tontines,
- la démultiplication des animaux,
- les actions du fonds Participation,
- les actions collectives concertées.

Une capitalisation a été menée sur l'ensemble de ces initiatives, afin de documenter les méthodes développées et les leçons apprises, mais aussi faire ressortir la complémentarité entre les différentes composantes de l'approche communautaire solidaire du projet RECASE.

Contexte

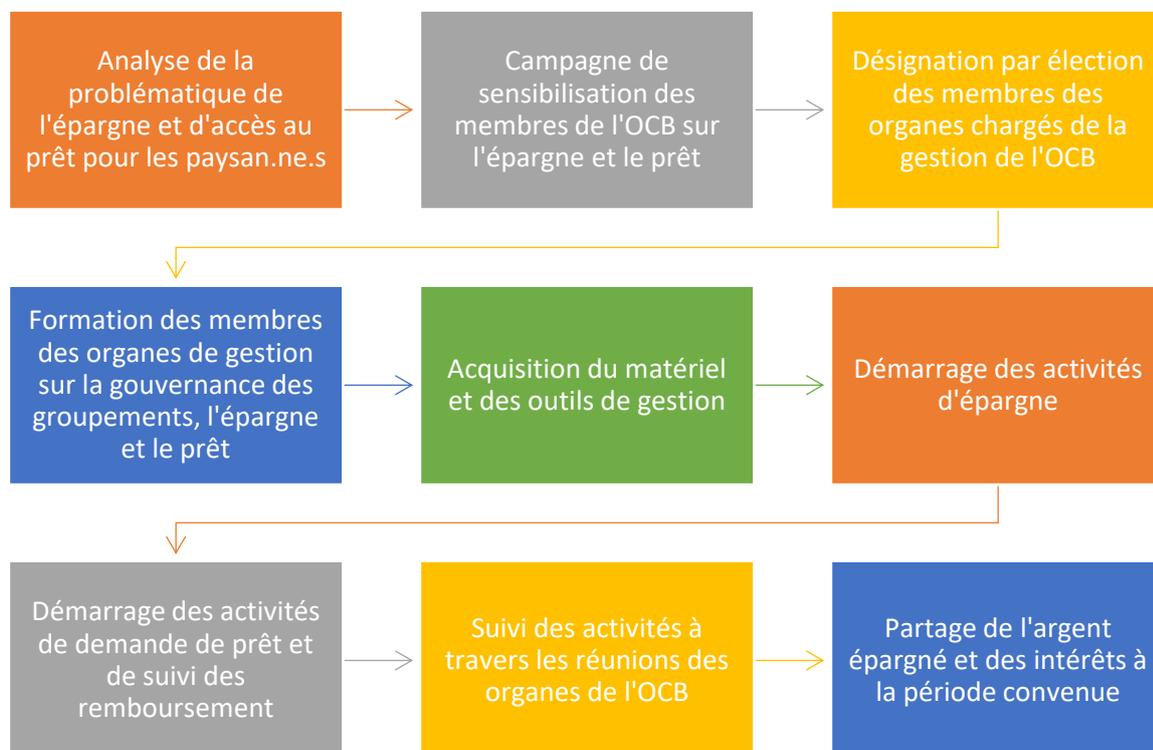
Les membres des OCB accompagnées par le projet RECASE, et les autres paysan.ne.s en général, doivent régulièrement faire face à des besoins imprévus. Ils n'ont souvent personne à qui s'adresser pour l'obtention de prêts d'argent, les banques leur étant inaccessibles.

L'approche des tontines mise en place dans le projet RECASE vise à favoriser l'épargne collective par les membres des OCB et accorder des prêts en fonction des montants disponibles pour chacun.e. Les tontines sont des associations de paysan.ne.s cotisant à une caisse commune, dont le montant est remis à tour de rôle à chacune d'elles, selon des règles fixées par les membres ensemble. Les tontines ont ainsi permis de créer des espaces d'entraide et d'échange entre les membres des OCB accompagnées par le projet RECASE.

Les membres des comités des OCB jouent un rôle important dans la mise en place et le fonctionnement des tontines tout au long de l'année. Ce comité est composé d'un.e président.e, d'un.e secrétaire, d'un.e trésorier/ère. Ce sont eux/elles qui reçoivent les formations en gouvernance et gestion de l'épargne et des prêts par l'équipe du projet RECASE, et qui vont à leur tour partager la formation aux membres « ordinaires » des OCB. Ils/elles vont également faciliter les réunions des tontines.

La mise en place des tontines

La capitalisation a permis de faire ressortir les différentes étapes qui ont conduit à la mise en place des tontines au sein des OCB :



Les campagnes de sensibilisation sur l'épargne

La sensibilisation sur l'épargne et prêt est réalisée lors des visites individualisées des OCB et est facilitée par l'équipe des animateur.ice.s. Ils/elles facilitent les échanges entre les membres des OCB sur les problèmes qu'ils/elles rencontrent dans leur vie quotidienne et sur la façon de trouver des solutions à travers le système d'épargne et de crédit reconnu sous le nom de « Tontine ». Lors de cette sensibilisation, on insiste beaucoup sur l'importance de faire l'épargne et le prêt, les modalités d'épargne et de crédit à utiliser, la mise en place et le respect des règlements ou des instructions, l'intégrité des membres, les outils de gestion à utiliser, etc...

Les formations en gouvernance des membres des organes de gestion des groupements, l'épargne et le prêt

La formation sur la gouvernance des OCB est une activité très importante, qui favorise le bon fonctionnement des tontines. Elle a comme objectif de renforcer le bon fonctionnement et la bonne gestion des tontines par les membres des comités. Au cours de cette formation, on insiste beaucoup sur les responsabilités des membres des comités, le respect des règlements intérieurs, les droits et les devoirs de chaque membre, le travail en transparence, la redevabilité envers les membres... Cette formation se fait en deux étapes : tout d'abord, les membres des comités des OCB sont formé.e.s par

les animateur.ices projet, et ils/elles continuent d'être formé.e.s sur place lors des visites individualisées des OCB.

Le suivi des activités à travers les réunions des organes de l'OCB

Concernant le suivi des activités des tontines, les animateur.ice.s participent à certaines réunions des tontines en vue d'évaluer leur fonctionnement, la participation de leurs membres, l'utilisation des outils de gestion, la donation des crédits et leurs remboursements, l'utilisation des crédits octroyés, la résolution des conflits, etc... En cas de nécessité, les animateur.ice.s prennent un rôle d'appui-conseil afin d'améliorer le bon fonctionnement des tontines.

Effets et impacts induits

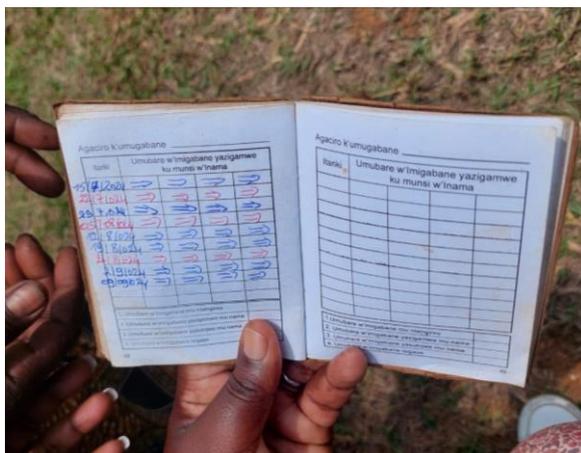


L'initiative a permis un accroissement des montants épargnés par les membres des OCB, ainsi qu'une augmentation des montants disponibles pour les prêts, renforçant ainsi la capacité financière des groupements.

On constate ainsi une amélioration notable des conditions de vie des membres des OCB et de leurs familles. Grâce à l'argent épargné ou aux prêts accordés, les membres ont pu accéder à des soins de santé, scolariser leurs enfants et subvenir à leurs

besoins alimentaires de manière plus sécurisée.

Les rencontres régulières liées à l'épargne ont également renforcé l'entente et la coopération entre les membres de l'OCB. Par ailleurs, certains membres ont pu utiliser ces fonds pour lancer de petites activités entrepreneuriales, favorisant ainsi la diversification de leurs sources de revenus. Le système d'épargne et de crédit a particulièrement bénéficié aux femmes, qui ont pu renforcer leur autonomie financière. Ce changement leur permet de réduire leur dépendance vis-à-vis de leurs maris.



Enfin, différents outils ont été développés avec les membres d'OCB pour le bon fonctionnement des tontines mais aussi des groupements en général : les différents textes réglementaires de l'OCB, le registre des membres, le livre de gestion, les livres d'épargne et de prêt, ou encore le livret de la banque. Des adaptations ont été pensées par les membres d'OCB pour que les personnes non alphabétisées puissent aussi participer dans les tontines : en notant par exemple les montants épargnés et reçus avec des barres, flèches ou des codes couleurs.

Carnet appartenant à une paysan.ne membre d'OCB lui permettant de suivre les montants qu'elle a épargnés

La capitalisation a mis en avant les facteurs qui ont facilité ou limité la mise en place des tontines :

Facteurs favorisants

- ✓ Des formations dispensées aux membres de l'OCB et de leur comité
- ✓ La bonne gestion du système d'épargne par les membres du comité de gestion
- ✓ L'assistance du projet pour l'acquisition des outils et de matériel de base

Facteurs limitants

- ✓ Certains membres de l'OCB sont irréguliers dans le remboursement des prêts
- ✓ La capacité de donner des prêts relativement importants est faible suite à la modestie des épargnes réalisées

Complémentarité entre les actions au sein d'une même OCB

L'approche des tontines présente une complémentarité avec l'approche des champs potagers collectifs et des pépinières : les revenus générés permettent aux membres des OCB d'épargner dans les tontines. Les revenus générés grâce à la démultiplication du bétail contribuent également aux capacités des ménages à épargner. Enfin, les montants mis à disposition dans les tontines sont aussi utilisés dans le cadre des actions collectives concertées, et vont ainsi permettre de restaurer les maisons de membres et non-membres des OCB.

Lien URL de l'article : <https://atelier.fdh.org/fr/passer-a-l-action/nos-experiences/des-actions-collectives-participatives/article/la-creation-des-tontines-dans-le-projet-recase>

Auteur : Adenya et Duhamic-ADRI

