

Economie

**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.**

BULANGALIRE BUJIRIRI Jean*
ALEMAMUNGU BASOMIRE Guellord**
BASHOMBANA KAYEYE Pascal***
CIKWANINE MUSARAZA Socrate****

Résumé

La présente étude a pour objet l'évaluation de l'impact des Microcrédits des Associations Villageoises d'Epargne et de Crédits(AVEC) sur la vie socioéconomique des ménages membres bénéficiaires dans le Groupement d'Irhambi /Katana en province du Sud-Kivu. Portant sur un échantillon de 150 personnes réparties de manière égale entre six associations villageoises d'épargne et de crédits, prises à raison d'une AVEC par Village et cela pour les six Villages que compte le Groupement d'Irhambi/Katana.

* **Chef de travaux**, Enseignant au Département de Géographie et Gestion de l'environnement à l'**Institut Supérieur Pédagogique Kabare – ISP – de Kabare-**, Katana/Sud-Kivu/RD Congo, et au Département de Sciences et Techniques de développement à l'**Institut Supérieur Technique, Commercial et Economique – ISTCE – de Bukavu/Sud-Kivu/RD Congo**, et à la Faculté des sciences sociales, Département de Politiques territoriales de Développement Durable et Stratégies Entrepreneuriale à l'**Université de Développement Durable en Afrique Centrale – UDDAC – de Bukavu**, et à la Faculté de Développement Communautaire de l'**Université Luhérienne de Bukavu – ULB/Sud-Kivu/RD Congo**, Tél : +243 974237084, e-mail : bulangalirejean91@gmail.com

** **Assistant**, Enseignant à l'**Institut Supérieur Technique, Commercial et Economique – ISTCE – de Bukavu/Sud-Kivu/RD Congo**, au Département de Sciences et Techniques de développement, et à la Faculté des sciences sociales, Département de Politiques territoriales de Développement Durable et Stratégies Entrepreneuriale de l'**Université de Développement Durable en Afrique Centrale – UDDAC – de Bukavu/Sud-Kivu/RD Congo**, Tél : +243 998120908, e-mail : guellordgaylord@gmail.com

*** **Assistant**, Enseignant au Département de Géographie et Gestion de l'environnement à l'**Institut Supérieur Pédagogique – ISP – de Kabare/ Katana/Sud-Kivu/RD Congo**, et au Département de Sciences et Techniques de développement à l'**Institut Supérieur Technique, Commercial et Economique – ISTCE – de Bukavu/Sud-Kivu/RD Congo**, et à la Faculté des sciences sociales, Département de Politiques territoriales de Développement Durable et Stratégies Entrepreneuriale de l'**Université de Développement Durable en Afrique Centrale – UDDAC – de Bukavu**, Tél : +243 994705895, e-mail : pascalbashombana38@gmail.com

**** **Assistant**, Enseignant au Département de Sciences et Techniques de développement à l'**Institut Supérieur Technique, Commercial et Economique – ISTCE – de Bukavu/Sud-Kivu/RD Congo**, et à la Faculté des sciences sociales, Département de Politiques territoriales de Développement Durable et Stratégies Entrepreneuriale l'**Université de Développement Durable en Afrique Centrale – UDDAC – de Bukavu**, Tél : +243 9979432602, e-mail : cikwaninesocrate@gmail.com

Les résultats de notre étude confirment que les microcrédits reçus ont un effet positif sur la vie socioéconomique dans les ménages de bénéficiaires. Ces effets se ressentent notamment par l'augmentation des dépenses alimentaires, l'accès aux services de santé, l'éducation des enfants et l'amélioration des activités génératrices des revenus après obtention du microcrédit.

Mots clés : Impact, Microcrédits, Association Villageoises d'Epargne et de Crédit, Vie Socioéconomique, Ménages, Groupement d'Irhambi/Katana.

Abstract

This study aims to evaluate the impact of the Village Savings and Credit Associations (AVEC) microcredits on the socioeconomic life of the member households benefiting in the Irhambi/Katana Grouping in the South Kivu province. Thus, we carried out our study on a sample of 150 people divided equally between six village savings and credit associations, taken at the rate of one AVEC per Village and this for the six Villages that make up the Irhambi/Katana Grouping. The results of our study confirm that the microcredits received have a positive effect on the socioeconomic life in the beneficiary households. These effects are particularly felt through the increase in food expenditure, access to health services, children's education and the improvement of income-generating activities after obtaining the microcredit.

Key words: Impact, Microcredits, Village savings and credit association, Socio-economic life, Households, Grouping of Irhambi / Katana.

1. Introduction

La microfinance est une activité socio-économique en vogue dans le monde actuellement et son impact sur le développement socio-économique se fait remarquer positivement sur la vie de la population causant ainsi le bien-être de cette dernière (Trabelsi et Chichti, 2011). En effet, alors que ce domaine constitue un nouveau champ de recherche développée durant ces vingt dernières années et prenant progressivement une importance de plus en plus accrue au niveau de la théorie de la finance d'entreprise et de la finance en général, la question des Associations Villageoises d'Epargne et de Crédit reste ignorée (Trabelsi et Chichti, 2011). Parmi les activités de la microfinance, les microcrédits jouent un rôle indispensable et incontournable sur le développement socio-économique de la population et fait preuve dans les pays asiatiques

et européens en tant que pourvoyeur d'emplois, de revenus, des biens et de services pour la survie de la population, mais aussi le progrès des démunis. (Yunus M., 1997). Partout dans le monde, un grand nombre d'institutions de microfinance (IMF) tente de construire un capital humain et d'améliorer les conditions de vie de leurs clients (Bzeouch, 2019). Ces dernières années, les études d'impacts en microcrédits ont commencé à adresser plus systématiquement l'impact du crédit au niveau des ménages bénéficiaires. La plupart d'entre elles ont constaté que les microcrédits peuvent avoir des effets « magiques » sur les conditions de vie des ménages membres (Sebstad et Chen, 1996). L'octroi des crédits est une stratégie d'autoprise en charge qui se veut contribuer à l'amélioration des conditions socio- économiques des ménages et la réduction de la pauvreté (Antony, 2009). En Afrique subsaharienne, cette situation interpelle plus d'une personne quand à ce qui concerne la recherche des solutions dans les processus de lutter contre la pauvreté (Yunus M., 1997). C'est dans ce cadre que les organisations internationales et nationales ont mis en place des Associations Villageoises d'Epargne et des Crédits(AVEC) pour assurer des opérations d'épargne et d'octroi des crédits entre les membres avec comme objectifs de relever le niveau de vie de la population pauvres à travers la facilitation d'accès aux crédits (Atsongya, 2022). 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, les gens ne s'en servent pas du formel ; ils procèdent par une éclosion générale des activités d'intermédiation financière de proximité. Partout dans les villes et villages les personnes s'organisent sous diverses formes des mutualités pour faciliter le mouvement d'épargne et de crédit, selon leurs propres termes et rapports de confiance éventuelle qu'ils ont tissés entre eux (Alyson, 2012).

Le pays est plongé dans une pauvreté accrue qui tend à se généraliser parce que le revenu moyen des congolais se situerait en dessous du seuil de la pauvreté avérée, et aurait continuellement baissé de 3,08% en moyenne annuellement (Chemin, 2008). En effet, en dépit de toutes les immenses ressources humaines et du sous-sol, la République Démocratique du Congo(RDC) est classée parmi les pays les plus pauvres du monde. Certains indicateurs l'alignent parmi les pays les plus misérables de l'Afrique Subsaharienne car plus de 80% de sa population survit à la limite de la dignité humaine, avec moins de 0,20\$ par personne et par jour (Aervigny et Zelonko, 2010). Les populations des villes et des villages en RDC s'organisent de diverses manières pour

assurer sa subsistance ou améliorer son vécu quotidien. C'est entre autre des mutuelles de solidarités et associations sans but lucratif, étant donné que cette population se heurte à des multiples problèmes d'accès aux offres bancaires, elle pratique la règle d'or « l'union fait la force » (Kakule, 2013). Pour pallier à cette situation de la pauvreté élevée en RDC, la population s'est aussi plongée dans la voie d'utilisation de la microfinance dans son volet micro-crédit, pour booster le développement socio-économique de la population. C'est ainsi que la population congolaise en général et celle du groupement d'Irhambi-Katana en particulier, contracte des prêts auprès de diverses AVEC disponibles dans le milieu, pour tenter d'exercer certaines activités génératrices des revenus afin de trouver satisfaction à quelques problèmes de la vie quotidienne.

Dans cette perspective, la population d'Irhambi/Katana s'approvisionne en micro-crédit dans les AVEC qui octroie des micro-crédits aux ménages membres en situation de nécessité en vue d'améliorer leurs conditions de vie. Depuis l'existence de ces AVEC dans le groupement d'Irhambi/Katana, aucune étude n'a été faite dans le but d'évaluer l'impact des micro-crédits reçus dans les AVEC sur le développement socio-économique de sa population cible, la population qui reçoit des micro-crédits. Par ailleurs, les microcrédits que reçoivent les membres auraient comme impact le développement des Activités Génératrices des Revenus comme les petits commerces, la vente d'huile, la culture des tomates, la vente des cannes à sucres, la boisson locale et le charbon des bois pour améliorer les conditions de vie. L'objectif est d'évaluer l'impact des microcrédits reçus dans les AVEC sur l'amélioration de la vie socio-économique des ménages membres des AVEC dans le groupement d'Irhambi/Katana.

2. Matériel et méthodes

2.1. Milieu d'étude

Le groupement d'Irhambi/Katana est un espace compris entre le lac Kivu et le Parc National de Kahuzi-Biega sur une superficie de 141 km². Il est situé sur la rive occidentale du lac Kivu entre 02° 15' et 02° 30' de latitude Sud et 028° 45' et 028° 55' de longitude Est, entre 1463m à 2200m d'altitude. Irhambi/Katana est une entité administrative de la chefferie de Kabare situé à 40 km au Nord de la ville de Bukavu, dans le Territoire de Kabare, province du Sud-Kivu à l'Est de la République Démocratique du Congo

(Bagalwa et al. 2013). Le Groupement d'Irhambi-Katana est constitué de 6 villages dont Mwanda, Kahungu, Kabushwa, Mabingu, Kadjucu et Kabamba et dans chaque village, on y rencontre des petits marchés qui sont communément appelés « Centre de négoce ou Limanga en dialecte Shi » dans lesquels se vendent des denrées alimentaires et quelques produits manufacturés de première nécessité tels que le sel, l'huile, le savon, le sucre, ... L'activité commerciale dans le Groupement d'Irhambi/ Katana permet aux paysans d'écouler leurs productions agricoles. Le commerce exercé par les femmes contribue à la survie familiale.

2.2. Collecte des données

Cette étude du type transversal et évaluatif faite sur 150 hommes et femmes membres de six AVEC, réparties dans les six villages du Groupement d'Irhambi /Katana à raison d'une AVEC par village ayant chacune 25 membres au cours de la période de Janvier 2021 à Janvier 2024.

La collecte des données à été rendue possible grâce à un questionnaire préétabli et administré aux membres des AVEC. L'entretien avec l'enquêté a duré cinq minutes et a porté sur l'identification socio-démographique, la situation avant l'accès au crédit et celle après avoir bénéficié du microcrédit. Avant de commencer la collecte des données proprement dites, le but de l'étude était expliqué aux participants à l'enquête et les questions étaient posées en langue locale pour faciliter la réponse.

Dans cette étude, nous avons utilisé la technique d'échantillonnage probabiliste aléatoire simple basée sur le principe que tous les éléments de la population ont une probabilité égale de faire partie de l'échantillon. Quant à la taille de l'échantillon, elle a été déterminée en fonction de sujets de l'étude. Ces derniers sont composées des femmes et des hommes membres des AVEC (25 personnes par AVEC) dans le Groupement d'Irhambi Katana. Nous avons un échantillon de 150 personnes, membres de six AVEC, réparties dans les six villages du groupement d'Irhambi Katana à raison d'une AVEC par village. Les enquêtés sont de trois catégories : 74 Commerçants, 56 Cultivateurs et 20 Agents de l'État.

2.3. Traitement et analyse des données

Pour traiter les informations obtenues lors de l'entretien, nous avons procédé par leur transcription intégrale et exhaustive. Les données recueillies au cours de l'étude ont été encodées et analysées avec les logiciels Word et Excel 2010. Pour les variables

continues qui suivent une distribution normale, nous avons utilisé la moyenne ainsi que la déviation standard pour les décrire.

En effet, dans le but de respecter les objectifs de l'étude et sans contrainte de faisabilité, nous avons choisi le niveau de précision le plus utilisé dans la littérature, soit un seuil de confiance de 95% et une marge d'erreur de 0,05 (5%).

3. Résultats

3.1. Caractéristiques socio-économiques et démographiques des enquêtés

Les résultats se rapportant aux caractéristiques socio-économiques et démographiques de nos enquêtés sont présentés dans le tableau 1 ci-dessous.

Tableau 1. Caractéristiques socio-économiques et démographiques de nos enquêtés

Age		
Tranche d'age	Effectifs	Pourcentages
18 - 24 ans	15	10
25 - 32 ans	55	37
33 - 39 ans	26	17
40 - 46 ans	21	14
47 - 53 ans	13	9
54 - 60 ans	12	8
60 ans et plus	8	5
Total	150	100
Sexe		
Masculin	60	40
Féminin	90	60
Total	150	100
Niveau d'études		
Analphabètes	30	20
Primaires	60	40
Secondaires	45	30
Universitaires	15	10
Total	150	100
Etat civil		
Célibataires	12	8
Marié (e)s	78	52
Divorcé (e)s	12	8
Veufs (ves)	48	32
Total	150	100

Taille de ménages		
1 à 3	12	8
4 à 6	13	9
7 à 9	95	63
10 et plus	30	20
Total	150	100
Occupation		
Cultivateurs	55	37
Commerçants	65	43
Fonctionnaires de l'Etat	30	20
Total	150	100

Nous remarquons de ce tableau 1 que les enquêtés membre des AVEC en majorité sont ceux de la tranche d'âge variant entre 25 - 32 ans, suivi de ceux de la tranche d'âge 33 - 39 ans et les enquêtés moins représentés sont ceux de la tranche d'âge variant entre 60 ans et plus. De ces enquêtés, les femmes sont plus majoritaires par rapport aux hommes. D'entre les enquêtés le niveau d'étude primaire est en tête, suivi de ceux du niveau secondaire et le moins fréquentant ces AVEC sont les universitaires. Les mariés constituent la majorité des membres, suivi des veuf (ve)s et en dernier lieu les célibataires et les divorcés ; dans les ménages la taille varie entre 7 à 9 personnes en grande partie; les enquêtés sont en majorité des commerçants et cultivateurs.

3.2. De l'acquisition du micro- crédits et son impact sur la vie des enquêtés

Les résultats se rapportant à l'acquisition du micro-crédit dans les AVEC et son impact sur la vie des enquêtés sont présentés dans les tableaux ci-dessous

Tableau 2. Les Raisons qui poussent aux membres des AVEC de contracter un microcrédit selon nos enquêtés

N°	Catégorie/Réponses	Effectifs	Pourcentage
1	Renforcer l'activité commerciale	12	8
2	Payer les frais d'études des enfants	60	40
3	Pour cultiver mes champs	9	6
4	Pour payer les dettes	9	6
5	Payer les soins médicaux	50	33
6	Préparer le mariage de mes enfants	10	7
Total		150	100

Selon les résultats de ce tableau, les raisons principales de contracter des micro-crédits par nos enquêtés sont multiples mais celles retenues dans cette étude sont : la paie des frais d'études des enfants (40%) et la paie des soins médicaux (33%).

Tableau 3. Fréquence d'accès au crédit par les membres

Fréquence d'accès au crédit	Effectif	Pourcentage
Une fois	48	32
Deux fois	82	54.7
Trois fois ou plus	20	13.3
TOTAL	150	100

Il ressort du tableau que plus de la moitié soit 54.7% de nos enquêtés affirment qu'ils ont bénéficié du crédit 2 fois au cours d'un même cycle (année), tandis que d'autres soit 32% de nos enquêtés disent qu'ils ont bénéficié du crédit une fois et 13.3 % en ont bénéficié 3 fois ou plus selon les besoins et la disponibilité de l'argent dans la caisse de l'AVEC.

Tableau 4. Comment se fait la demande pour l'obtention du crédit

Procédure de la demande de crédit	Effectif	Pourcentage
Dresser une demande écrite une semaine avant la réunion	144	96
Lancer une demande orale	6	4
TOTAL	150	100

Ce tableau nous renseigne que 144 enquêtés sur 150 soit 96% reconnaissent que pour obtenir le crédit, il faut dresser une demande écrite ou orale alors que 6 enquêtés sur 150 soit 4% de nos enquêtés parlent de dépôt de la demande orale immédiatement. L'exigence d'une demande écrite influence sur l'amélioration de l'alphabétisation des membres, ce qui est un plus sur la vie socio-culturelle des membres.

Tableau 5. Le crédit vous permet-il de bien mener vos Activités Génératrices des Revenus

Avis des enquêtés	Effectif	Pourcentage
Oui	123	82
Non	27	18
TOTAL	150	100

Ces résultats de ce tableau montrent que 82% de nos enquêtés affirment que le crédit reçu leurs permettent de bien mener les activités génératrices de revenus comme les activités commerciales, l'agriculture, l'élevage, etc. contre 18% qui nient qu'il ne le permet pas.

Tableau 6. Le montant total de crédit déjà bénéficié par le membre enquêté

Montant reçu comme crédits bénéficiés par les membres	Effectif	Pourcentage
1000 à 100 000 FC	35	23.3
101 000 à 200 000 FC	68	45.3
201 000 à 300 000FC	31	20.7
300 000FC	16	10.7
TOTAL	150	100

Au vu des résultats de ce tableau, 45,3% de nos enquêtés ont bénéficié d'un crédit d'un montant de 101 000FC à 200 000 FC, 23,3% ont bénéficié un crédit d'un montant de 1000 à 100 000 FC, 20.7% ont bénéficiés un crédit d'un montant de 201 000 à 300 000FC seulement 10,7% ont bénéficiés un crédit d'un montant de 300 000FC ou plus.

Tableau 7. Activités génératrices des revenus (avant et après accès au crédit dans les AVEC) et leur contribution à la réduction de la pauvreté.

Activité exercé avant l'accès au crédit			Activité exercé après accès au crédit	
Activités	Effectifs	pourcentage	Effectifs	pourcentage
Agriculture	126	84	36	24
Petit commerce	12	8	92	61.3
Vente de la boisson locale	4	2.7	18	12
Autres activités à préciser	8	5.3	4	2.7
TOTAL	150	100	150	100

Au vu des résultats présentés dans le tableau, remarquons que 84% de nos enquêtés pratiquaient l'agriculture qui ne donne la production qu'après une longue durée. Après accès au crédit, les activités exercées par les enquêtés c'est alors le petit commerce qui vient en tête selon 61.3% des sujets enquêtés.

3.3. Effet du micro-crédit reçu de l'AVEC

- **Aspect alimentaire**

Tableau 8. Nombre des repas consommés

Avant l'obtention du micro-crédit			Après l'obtention du micro-crédit	
Nombre des repas par jour	Effectif	Pourcentage	Effectif	Pourcentage
1 repas par jour	88	59	27	18
2 repas par jour	56	37	104	69
3 repas et plus	6	4	19	13
TOTAL	150	100	150	100

Au vu de ces résultats, 59% de nos enquêtés confirment qu'au sein des ménages il n'y avait qu'un seul repas avant d'obtenir le crédit dans l'AVEC. Après l'obtention du crédit, nous avons un changement car le nombre de repas s'améliore et 69% des ménages ont maintenant deux repas soit une amélioration de 10% sur l'amélioration des conditions alimentaires.

Tableau 9. Constitution du régime alimentaire dans les ménages membres des AVEC

Constitution du régime	Avant		Après	
	Effectif	%	Effectif	%
Viande, poisson, légume, les bananes et Patte semoule	10	6.7	90	60
Haricots, bananes, et patte de manioc	87	58	53	35.3
Poissons fretins amers, bananes, légumes, patte de manioc	53	35.3	07	4,7
TOTAL	150	100	150	100

On remarque que bon nombre de nos enquêtés 58% consommaient comme repas principal les haricots, les bananes et la patte de manioc ou fofou et 35,3% consommaient les poissons fretins amers, les bananes, les légumes et la patte de manioc. Seulement 6.7% de nos enquêtés consommaient de la viande, du poisson, les légumes et de la semoule avant l'obtention du crédit. Après l'obtention du crédit, il y a changement observable car 60% de nos enquêtés affirment qu'ils consomment alors de la Viande, poisson, légume, les bananes et Patte semoule et 35.3% consomment des poissons fretins amers, les bananes, les légumes et la patte de manioc. Au vu de ce résultats, nous remarquons que l'accès au crédit contribue à l'amélioration du régime alimentaire des ménages membres des AVEC enquêtés par le fait qu'en famille, il y a disponibilité d'un capital issu du micro-crédit reçu pour permettre d'effectuer certaines activités génératrices des revenus.

- **Aspect scolaire et sanitaire**

Tableau 10. Nombre d'enfants en scolarisé

Avant l'obtention du micro-crédit dans l'AVEC			Après l'obtention du micro-crédit dans l'AVEC	
Enfants scolarisés	Effectif	Pourcentage	Effectif	Pourcentage
Aucun	100	66.7	00	00
Un à deux	44	29.3	43	28.7
Trois à quatre	5	3.3	92	61.3
Cinq ou plus	1	0.7	15	10
TOTAL	150	100	150	100

Il ressort de ce tableau que pour 66,7% des enquêtés, avant d'obtenir le micro-crédit aucun enfants n'était scolarisés mais, après l'obtention du micro-crédit, tous les enquêtés

témoignent avoir trouvé la possibilité de scolariser les enfants selon les possibilités. Certains deux enfants (28.7%), les autres trois à quatre (61.3%) et plus de quatre (10%).

Tableau 11. Prise en charge des soins de santé des membres de famille après l'obtention de crédit

Prise en charge des soins de santé familiale	Effectif	Pourcentage(%)
Oui	132	88
Non	18	12
TOTAL	150	100

Il ressort de ce tableau que la grande majorité (88%) de nos enquêtés affirment prendre en charge les soins de santé des membres de leurs familles suite à l'amélioration du revenu sur le plan économique lié aux activités génératrices des revenus financées par les micro-crédits reçus dans les AVEC contre une minorité d'enquêtés (12%) qui disent non.

Tableau 12. Incidence de micro-crédit communautaire sur la vie socio-économique

Existe-il une incidence de micro-crédit communautaire sur la vie socio-économique des membres des AVEC	Effectif	Pourcentage
Oui	142	94,5
Non	8	5,5
TOTAL	150	100

Au vu des résultats de ce tableau, nous constatons que 142 enquêtés sur 150 soit 94,5 % affirment que les microcrédits ont une incidence sur la vie socio-économique des ménages membres des AVEC dans le groupement d'Irhambi/Katana et cette incidence suscite notre attention.

Tableau 13. Contribution des microcrédits à la réduction de la pauvreté des ménages

Le micro-crédit contribue-t-il à la réduction de la pauvreté	Effectif	Pourcentage
Oui	126	84
Non	24	16
TOTAL	150	100

Il ressort du tableau que les microcrédits reçus par les membres des AVEC dans le groupement d'Irhambi/Katana contribuent à la réduction de la pauvreté dans les ménages membres des AVEC selon 126 personnes enquêtés sur soit 84% contre 24 personnes sur 150 soit 16% qui disent que les microcrédits ne contribuent pas à la réduction de la pauvreté dans les ménages membres au sein du Groupement d'Irhambi/Katana.

Tableau 14. Avis des enquêtés concernant le remboursement et Conséquences de l'incapacité à rembourser le micro-crédit contracté dans les AVEC

Variables		Effectifs	Pourcentage
Les membres remboursent les micro-crédits sans aucun retard ?	Oui	110	73
	Non	40	27
	Total	150	100
Les retombés du non remboursement des micro-crédits par les membres	Fuite dans le milieu	69	46
	Vente des portions de terre	38	25
	Arrestation avec paie des amendes	35	23
	Autres	8	5
	Total	150	100

De ce tableau, nous constatons que dans la majorité (73%), les ménages membres des AVEC remboursent habituellement leurs emprunts dans le délai prévu et pour ceux qui ne remboursent pas, la conséquence principale de l'incapacité de rembourser les micro-crédits contractés est la fuite dans le milieu vie (46%) et pour les autres, c'est la vente des portions de terre ou l'arrestation avec paie des amendes et enfin autres.

Tableau 15. Avis des enquêtés sur le taux d'intérêt et le délai de remboursement des micro-crédits

Variables		Effectif	Pourcentage
Taux de remboursement	10 %	0	0
	5 %	150	100
	TOTAL	150	100
Le taux d'intérêt est adapté	Oui	80	53
	Non	70	47
	Total	150	100
Délai de remboursement des micro-crédits raisonnable	Oui	120	80
	Non	30	20
	Total	150	100

Il ressort de ce tableau que 80 répondants sur 150 soit 53% ont répondu et affirment que le taux d'intérêt est adapté par rapport aux différentes activités réalisées avec l'argent reçu et 40 répondants sur 150 soit 47% disent non à cette affirmation et disant qu'ils prennent ces crédits car étant membre de l'AVEC, les intérêts seront toujours partagés à la fin du cycle et surtout que ce derniers n'ont aucune autre source de financement. En ce qui concerne le délai de remboursement, 120 répondants sur 150 soit 80% affirment que le remboursement

mensuel des micro-crédits est raisonnable par le fait que tous les membres doivent accéder à ce crédit et plus le délai est large plus le remboursement devient difficile.

Tableau 16. Vie d'ensemble des membres des AVEC

Variables		Effectif	%
Se rendre visite et innover les relations	Oui	150	100
	Non	00	00
	Total	150	100
Entreprendre ensemble les activités pouvant améliorer le système alimentaire	Oui	150	100
	Non	00	00
	Total	150	100
Prise en charge des soins de santé de membres de la famille	Oui	150	100
	Non	00	00
	Total	150	100

Les résultats de ce tableau nous confirment que tous les membres deS AVEC se rendent visite en cas d'un quelconque problème, entreprennent ensemble des activités pouvant contribuer à l'amélioration du système alimentaire et social de la population après avoir profité d'un micro-crédit au sein de l'AVEC.

Tableau 17. Proposition des stratégies le développement des ménages membres au moyen les micro-crédits des AVEC

N°	Stratégies envisagées	Effectif	Pourcentage
1	Création d'une synergie des AVEC	11	7
2	Renforcement de capacités	108	72
3	Promouvoir l'entrepreneuriat	31	21
TOTAL		150	100

Il ressort du tableau que les stratégies envisageables pour assurer un développement intégral issu des micro-crédits des AVEC dans le Groupement d'Irhambi/Katana sont les renforcements de capacité des membres selon 108 sujets enquêtés soit 72%, la promotion de l'entrepreneuriat selon 31 sujets soit 21 % et la création d'une synergie des AVEC selon 11 enquêtés soit 7%.

IV. DISCUSSION

L'impact de contracter des micro-crédits en milieu rural surtout dans les AVEC s'avère très importante pour l'amélioration des conditions socioéconomique des bénéficiaires. Dans les pays développés, les micro-crédits est une voie simplifiée pour le

développement socio-économique de la population, car cette dernière capitalise ces micro-crédits pour évoluer socialement et économiquement (**Trabelsi et Chichti, 2011**). Dans les pays en voie de développement, les micro-crédits sont une source de d'accès aux activités génératrices des revenus. Face à l'appauvrissement, ils sont à la base du relèvement du niveau social et économique de la population, car cette dernière capitalise ces micro-crédits (**Banerjee et Duflo, 2007**).

En effet, dans notre étude sur l'impact des micro-crédits reçus dans les AVEC en groupement d'Irhambi/Katana sur le changement socio-économique des bénéficiaires, avons remarqué que les enquêtés qui contractent plus le micro-crédit sont ceux de la tranche d'âge entre 25 - 32 ans, suivi de ceux de la tranche d'âge 33 - 39 ans et les enquêtés qui contractent moins le micro-crédit sont ceux de la tranche d'âge entre 60 ans et plus. De ces enquêtés, les femmes contractent plus les micro-crédits que les hommes ; alors que les enquêtés qui contractent plus les micro-crédits sont du niveau d'étude secondaire, suivi de ceux du niveau primaire et le moins contractant des micro-crédits sont les universitaires. Les mariés sont les plus contractant des micro-crédits, suivi des veuf(ve)s et en dernier lieu les célibataires et les divorcés ; les ménages qui contractent plus les micro-crédits sont d'une taille de 7 à 9 personnes et en majorité des commerçants et cultivateurs.

De ces enquêtes les femmes contractent plus les micro-crédits que les hommes, car les AVEC ont plus de crédibilité dans les femmes que les hommes, mais aussi, les femmes n'ont pas des sources des revenus autres que les activités champêtres et contractent des micro-crédits pour leurs activités génératrices des revenus (**Chemin, 2008**). Les résultats de notre enquête coïncident avec cette affirmation, car avant l'accès au micro-crédit, remarquons que 84% de nos enquêtés pratiquaient l'agriculture qui ne produit qu'après une longue durée. Après accès au crédit, les activités exercées par les enquêtés c'est alors le petit commerce qui vient en tête selon 61.3% des sujets enquêtés. De même, après l'obtention du crédit, l'aspect sanitaire change car le nombre de repas s'améliore et 69% des ménages ont maintenant deux repas soit une amélioration de 10% sur l'amélioration des conditions alimentaires, selon les résultats du tableau 8. Selon Chemin (2008), chaque individu contracte un micro-crédit pour une fin quelconque et les raisons de contracter un micro-crédit sont multiples comme la scolarité des enfants, les soins médicaux, l'achat d'une maison ou champ, l'achat d'un immobilier ou un mobilier, etc. Mais, contracter un micro-crédit est facile, son paiement est une autre chose (**Pitt et al., 2006**). Dans notre étude, les raisons principales de contracter des micro-crédits

par nos enquêtés sont multiples, mais celles retenues dans cette étude sont : la paie des frais d'études des enfants (40%) et la paie des soins médicaux (33%). D'autres auteurs ont obtenus les mêmes résultats dans leurs enquêtes sur les micro-crédits. Ces auteurs comme Crepon (2015) qui montrent que le développement des activités se concentre essentiellement sur les ménages qui disposent déjà d'un capital, les microcrédits permettent donc un apport supplémentaire, Alyson en 2012 qui montre qu' en RDC où la majorité de la population vit des activités du secteur informel qui représenterait plus de 80% de l'économie , il se manifeste de plus en plus une éclosion générale des activités d'intermédiation financière de proximité et populaire à travers tout le pays. La majorité des contractants des micro-crédits donnent des reçus parcellaires alors que pour les AVEC, c'est question de confiance (Aervigny et Zelonko, 2010), ce qui est aussi le cas dans notre milieu d'étude. En ce qui concerne le social des membres dans les AVEC, les résultats du tableau 16 nous confirment que tous les membres de l'AVEC se rendent visite en cas d'un quelconque problème, entreprennent ensemble des activités pouvant améliorer le système alimentaire et social par l'entre-aide afin d'aboutir à un changement des conditions de vie des membres, après avoir profité d'un micro-crédit au sein de l'AVEC. Ceci étant, pour le changement des conditions socio-économiques des membres bénéficiaires de ces crédits, 72% ont répondu par Oui et confirment que les stratégies envisageables sont les renforcements de capacité des membres suivies de la création d'une synergie des AVEC. C'est pourquoi, d'après les résultats de cette enquête, les AVEC ont un impact très considérable et contribuent au bien être sociale et économique de la population du Groupement d'Irhambi/Katana et particulier et du monde en général.

Conclusion

L'utilisation des micro-crédits reçus dans AVEC est une activité génératrice des revenus dans la population en vue d'un changement socio-économique chez les bénéficiaires de ces micro-crédits. Cette étude qui avait comme objectif d'évaluer l'impact des microcrédits reçu dans les AVEC sur l'amélioration de la vie socio-économique des ménages des membres dans le groupement d'Irhambi/Katana a fourni des résultats selon lesquels l'octroi des micro-crédits a aucun impact sur le changement socio-économique des bénéficiaires de ces micro-crédits. Cette amélioration s'observe à travers les diverses activités génératrices des revenus qui génèrent des bénéfices utilisés pour répondre à certains besoins de la vie au sein des ménages comme l'amélioration du système nutritionnel, la scolarité des enfants, les soins médicaux et l'entrepreneuriat. Pour ce faire, le renforcement de capacités, la création d'une

synergie des AVEC et la promotion de l'entrepreneuriat à Katana est nécessaire pour tenter voir si un changement socio-économique s'observerait chez les bénéficiaires de ces micro-crédits dans les AVEC.

Références bibliographiques.

- Alyson F., (2012).la micro finance, et son impact sur la pauvreté dans les pays en développement.
- ALYSON F., (2012).la micro finance, et son impact sur la pauvreté dans les pays en développement.
- Bagalwa M. et al (1997), Distribution des mollusques dulcicoles hôtes intermédiaires des schistosomoses humains à Katana, Sud Kivu. *Méd. Trop.* 57, 369-372
- Bagalwa M. et al (2009), Study of water quality of a mountain Cirhanyobwa river, Eastern of the Democratic Republic of Congo (Central Africa), Cahier du CERUKI, numéro special CRSN-LWIRO, pp. 34-44
- Bagalwa R., (1989), Les aménagements agraires et pastoraux dans le groupement d'Irhambi/Katana, TFC ISP/Bukavu, inédit.
- Bagalwa R., (1989), Les aménagements agraires et pastoraux dans le groupement d'Irhambi/Katana, TFC ISP/Bukavu, inédit.
- Banerjee A., Duflo E., 2007. The Economic Lives of the Poor, *Journal of Economic Perspectives*, 21,1, 141-67.
- Bood K., Comberge L., 1970. Femmes pionnières de Guinée, dix ans d'appui au groupement d'auto-promotion de Bongouya, Paris, PUF.
- Bzeouich B., (2019). Evaluation de l'impact de l'accès au microcrédit sur le bien-être social des ménages bénéficiaires en Tunisie. *Journal of Academic Finance*. Vol.10, N°1, pp 65-80
- Chemin M., 2008. The Benefits and Costs of Microfinance : Evidence from Bangladesh, *Journal of Development Studies*, 44, 4, 463-484.
- Kakule M. (2013), Microcrédit et amélioration de la situation socio-économique de la population du nord- kivu Cas du Centre des Jeunes Don Bosco Ngangi, DEA, UPN/RDC, 102 p.
- Pitt M. M., Khandker S. R., Cartwright J., 2006. Empowering Women with Micro Finance : Evidence from Bangladesh, *Economic Development and Cultural Change*, 54, 4, 791-831.
- Serstad J. et al (1996). Overview of studies on the impact of Micro Enterprise crédit, AIMS Project, Management Systems international, Washington D.C.
- Trabelsi M. A., Chichti J., 2011. Les institutions de microcrédit et la lutte contre la pauvreté : hedge funds l'initiative d'Enda inter-arabe en Tunisie. *La Revue des Sciences de Gestion*, Volume 3-4, No 249-250, 147- 155.
- YUNUS M., 1997. Vers un monde sans pauvreté, autobiographie du banquier des pauvres, Ed. Lattes, Paris, France, 278p.
- Zirirane, Z. et al (2013), Risques potentiels des déchets domestiques sur la santé des populations en milieu rural : cas d'Irhambi Katana (Sud-Kivu, République Démocratique du Congo). *VertigO - la revue électronique en sciences de l'environnement*, Volume 13 Numéro 2 (septembre 2013)