



**Impact socio-économique d'une Association d'Epargne et de Crédit Mixte pour la population  
du territoire d'Idjwi**

**Gloire GANZA KABIKA (Chef de travaux)**

Enseignant - chercheur indépendant en fiscalité et Management Stratégique et Opérationnel

**MAISHA DIEUMERCI Prudent**

Enseignant - chercheur

**BISIMWA BAHATI Guillaume (Chef de travaux)**

Enseignant ; chercheur Indépendant en Management de l'Environnement et Ressources  
Naturelles

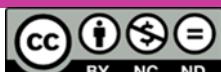
**MANEGABE ZAGABE Emmanuel (Ph.D)**

**Résumé:** Cette étude poursuivait comme objectif de dégager la contribution d'une association villageoise d'épargne et de crédit pour le développement socio-économique du territoire à Idjwi. Pour y arriver, elle s'est appuyée sur les enquêtes par questionnaire, les entretiens et des analyses statistiques. L'étude menée auprès d'une population ayant un âge moyen de 35ans, montre que 48,3% appartiennent aux AVEC pour pouvoir subvenir aux besoins de leur ménage et réaliser de petits projets, 38% veulent contribuer à leur autonomisation, 8% veulent obtenir des fonds supplémentaires car le salaire à lui seul est insuffisant pour vivre. La dépendance est très significative  $\chi^2 = 7,38$ ,  $ddl = 1$ ,  $1-p = 99,26\%$ , l'appartenance à une AVEC induit un effet positif dans l'amélioration des conditions de vie socio-économique des membres.

**Mots-clés:** : *Impact, socio-économique, Association, Epargne, Crédit.*

**Digital Object Identifier (DOI):** <https://doi.org/10.5281/zenodo.17512352>

**Published in:** Volume 4 Issue 5



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International License.](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/)

## 1. INTRODUCTION

### 1. Contexte et justification

La microfinance a connu une importante évolution au cours des deux dernières décennies. Son expansion s'est principalement manifestée dans les villes et leurs environs. La proportion d'adultes qui vivent dans des zones rurales et détiennent un compte dans une institution financière traditionnelle n'est que de 35 % en Amérique latine et dans les Caraïbes et de 21 % en Afrique subsaharienne (Demirguc-Kunt et Klapper, 2012, p. 18).

En Afrique, le milieu rural est confronté à diverses contraintes qui ont tendance à décourager les IMF traditionnelles. Ces contraintes sont d'ordre géographique, liées à la dispersion de la population, ainsi qu'aux longues distances et au manque d'infrastructure. Si l'on considère la complexité croissante des opérations et l'importance des technologies de l'information, la pénurie de ressources humaines locales formées et la rareté de l'électricité ou des connexions internet constituent elles, aussi des obstacles (Lapenu, 2008).

De plus, les zones rurales se caractérisent par leur dépendance aux activités agricoles, qui sont très vulnérables du fait de l'incertitude climatique, de la volatilité des prix, de leur faible rentabilité, etc. Par ailleurs, les incertitudes juridiques quant à la propriété du foncier et le manque d'actifs productifs font que, de manière générale, les ruraux n'ont pas accès au crédit et s'abstiennent souvent d'épargner de façon traditionnelle, favorisant des formes informelles d'accumulation (thésaurisation en liquide ou embouche). C'est pourquoi, atteindre les zones rurales reste, aujourd'hui encore, l'un des principaux défis auxquels la microfinance est confrontée (Wampfler and mercoiret, 2002 ; Christen and Pearce, 2005). Ceci est une réalité rencontrée également en République Démocratique du Congo.

Le territoire d'Idjwi, l'un de 8 territoires de la province du Sud-Kivu, est une île caractérisée par une forte densité de la population sur une superficie limitée, estimée à plus de 250 000 habitants (PNUD, 2018). Son insularité est un facteur déterminant, rendant l'accès aux centres urbains et aux services essentiels coûteux et difficile. Les routes sont rares et l'accès dépend principalement des transports lacustres, ce qui freine le développement économique et l'intégration des marchés. L'économie locale est largement dominée par l'agriculture de subsistance (manioc, maïs, haricots) et la pêche artisanale. Ces activités, souvent affectées par les aléas climatiques et la fluctuation des prix, génèrent des revenus faibles et irréguliers pour la majorité des ménages (FAO, 2020).

Malgré les difficultés économiques, les populations d'Idjwi se caractérisent par une forte cohésion sociale et des mécanismes d'entraide traditionnels. Les associations villageoises d'épargne et de crédit s'appuient précisément sur cette dynamique communautaire, en promouvant la confiance mutuelle et la responsabilité collective parmi leurs membres. Le modèle des AVEC, qui implique des réunions régulières pour l'épargne et le remboursement des prêts, s'aligne bien avec les pratiques de tontines déjà ancrées, ce qui facilite l'adoption et la pérennisation du concept. Cette approche

participative renforce non seulement l'autonomie financière, mais aussi le capital social au sein des communautés (Yunus, 2007).

Dans plusieurs autres milieux ruraux de la RD Congo, les AVEC ont prouvé leur efficacité dans l'autonomisation économique des populations marginalisées, notamment les femmes. Les AVEC offrent un accès sécurisé à l'épargne et à de petits crédits en vue de permettre aux habitants de démarrer ou de développer de petites activités génératrices de revenus (vente de produits agricoles, petit commerce, artisanat, ...) en augmentant ainsi leurs revenus et leur pouvoir au sein de la communauté (Cheston & Kuhn, 2002).

En créant une association villageoise d'épargne et de crédit dans le territoire d'Idjwi, cela va favoriser l'accès aux crédits des habitants du milieu et de soutenir l'entrepreneuriat des personnes exclues des institutions financières, surtout pour celles qui n'ont pas de garanties (agriculture, petit commerce, pêche, ...).

Eu égard à ce qui précède, les questions ci-après nous ont orienté :

- 1) Comment l'installation d'une association villageoise d'épargne et de crédit peut-t-elle impacter la vie socio-économique de la population dans le territoire d'Idjwi ?
- 2) Quel modèle d'AVEC à mettre en place pour contribuer significativement à l'amélioration du bien-être des membres adhérant (la population d'Idjwi) ?

Notre sujet de recherche tentera de confirmer ou d'infirmer les hypothèses suivantes :

- Cette initiative pourrait faciliter l'accès aux crédits pour le démarrage des activités génératrices de revenu, en augmentant le revenu des bénéficiaires, renforcer la cohésion sociale et autonomiser la population du milieu.
- Le modèle d'AVEC mixte est celui des AVEC intégrées qui permettraient aux membres de combiner l'épargne et le crédit avec des activités de formation, de sensibilisation et de développement communautaire.

Globalement, cette étude vise à améliorer la situation socio-économique de la population du territoire d'Idjwi en créant une association villageoise d'épargne et de crédit dans le territoire d'Idjwi.

Les bénéficiaires sont les personnes qui adhèrent directement à l'association et participent à ses activités. Dont : les populations à faibles revenus et non bancarisées, les femmes, les petits agriculteurs et pêcheurs, les petits commerçants et entrepreneurs informels, les jeunes.

Les bénéficiaires indirects sont : les familles des membres, l'économie locale, les fournisseurs de biens et services locaux, les institutions locales (écoles, centres de santé), Les communautés en général, les autorités locales.

**1.1.1 Pour nous permettre d'atteindre les objectifs de ce travail, ce travail comporte trois grandes parties : la première partie porte sur la revue de la littérature ou nous parlons de**

**Associations Villageoises d'Epargne et de Crédit (AVEC), Vie socio-économique, Les Associations Villageoises d'Epargne et de Crédit et l'offre de financement en milieu rural, Impact sur la vie socio-économique, quant au deuxième partie nous parlons de la méthodologie ou nous parlons de la méthodologie de collecte des données et la présentation des résultats et troisième partie parle de la discussion des résultats.**

## 2. I. REVUE DE LA LITTERATURE

### I.1. Associations Villageoises d'Epargne et de Crédit (AVEC)

Une Association Villageoises d'Epargne et de Crédit (AVEC) est un groupe des personnes qui ensemble, mettent de côté de l'argent et font de petits emprunts à partir de ces épargnes. Les activités des AVEC fonctionnent par « cycles » d'une année environ, au bout desquels les épargnes accumulées et les bénéfices tirés des prêts sont répartis entre les membres proportionnellement au montant qu'ils ont épargné (Care International, 2015).

Selon Yunus, M, 1997, l'AVEC une structure financière de base, généralement autogérée par ses membres, qui a pour objectif principal de mobiliser l'épargne locale et de la redistribuer sous forme de crédits aux membres eux-mêmes. Ces associations jouent un rôle crucial dans l'inclusion financière, en particulier dans les zones rurales où l'accès aux services financiers traditionnels est limité.

### I.2. Vie socio-économique

La vie socio-économique est l'ensemble des aspects économiques (revenus, emploi, consommation) mais aussi les dimensions sociales (relations sociales, culture, pouvoir) qui influencent et sont influencées par ces aspects économiques (Amartya Sen, 1998).

Elle fait référence aux questions sur les revenus, les dépenses, les dettes et sur d'autres paramètres tels que la vente ou la mise en gage de biens. Toutes ces informations permettent de déterminer le niveau de décapitalisation des familles et leurs sources de revenus qui leur permettent de subvenir à leurs besoins. Une Association Villageoise d'Epargne et de Crédit (AVEC) permet :

- **Inclusion financière :** En offrant des services financiers à des taux d'intérêt abordables et avec des procédures simplifiées, les AVEC permettent aux personnes exclues du système bancaire formel de participer à l'économie et d'accéder à des outils d'épargne et de crédit pour améliorer leurs conditions de vie (Peace, 2022).
- **Renforcement de la résilience économique :** Les épargnes accumulées au sein de l'association permettent aux membres de faire face aux imprévus (maladie, perte d'emploi, etc.) et de financer des projets personnels, comme l'achat de biens, la scolarisation des enfants, ou le lancement d'activités génératrices de revenus (Mwati Christine, 2020)

- **Promotion de l'entrepreneuriat :** Le crédit, accordé à partir de l'épargne collective, peut servir à financer des activités génératrices de revenus, stimulant ainsi l'entrepreneuriat local et créant de nouvelles opportunités d'emploi (Christen, P. et Pearce, d. (2005)).
  - **Solidarité et cohésion sociale :** Les AVEC favorisent la solidarité entre les membres, renforçant les liens sociaux et créant un réseau de soutien mutuel.
- 1 **Développement socio-économique :** En facilitant l'accès au financement et en encourageant l'épargne, les AVEC contribuent à la réduction de la pauvreté, à l'amélioration du niveau de vie et au développement global du territoire d'Idjwi.

#### 2.1.1 I.3. Les Associations Villageoises d'Epargne et de Crédit et l'offre de financement en milieu rural

Les ressources financières sont constituées de ressources internes et de ressources externes. Les ressources internes sont des apports personnels qui se présentent soit sous forme de liquide, soit sous forme bancarisée. Celles-ci proviennent soit de l'activité des femmes elles-mêmes, ou celles d'autres membres de la famille (Périlleux A., 2009).

En milieu rural, c'est le système informel qui domine en raison de différentes contraintes qui y sont liées : populations vivant souvent dans des zones reculées où les infrastructures sont déficientes, inexistence ou manques d'organismes financiers, revenus provenant d'activités informelles ne présentant aucune garantie (Portail de la micro finance <http://www.lamicrofinance.org/>) . Ce système informel prend différentes formes parfois spécifiques à certaines communautés : tontines, crédit des prêteurs privés, associations villageoises d'épargne et de crédit (AVEC).

### 3 Fonctionnement des AVEC

Traditionnellement, l'accès à un crédit se fait dans le système d'AVEC ou de tontine. Les femmes, réunies dans des groupes, élisent une présidente, qui chaque semaine, et dans que n'ait lieu de réunion, collecte les cotisations de chaque membre. Elle donne ensuite à quelques membres l'ensemble des cotisations collectées, soit qu'elles en aient fait la demande auparavant, soit que leurs tours aient été déterminés initialement. Ainsi des femmes entrepreneures ou commerçantes n'ayant pas accès au système bancaire peuvent réaliser ponctuellement de petits investissements (Care International, 2015).

L'AVEC est régie par un règlement intérieur élaboré par ses membres et se déroule sur un cycle de 9 à 12 mois. Lors de chaque réunion hebdomadaire, les membres versent leur cotisation à la caisse de solidarité, achètent des parts (épargne). A partir du 3<sup>ième</sup> ou 4<sup>ième</sup> mois, l'AVEC permet aux membres qui en font la demande de souscrire un crédit avec intérêt (généralement 10% par mois sur 1 ou 2 mois) d'un montant maximum trois fois supérieur à l'épargne total de la débitrice. A la fin de chaque cycle, tous les crédits sont remboursés, toutes les épargnes et bénéfices sont distribués aux membres au prorata des parts épargnées (Guillaume Bisimwa B. et al, 2022).

Les AVEC ont été constituées, autant que possible, sur la base des groupes des femmes préexistants. S'appuyer sur de telles structures garantit que les femmes se fassent déjà confiance, aient un revenu régulier et soient déjà familières avec le système d'AVEC.

Selon l'approche VSLA, les Associations d'Epargne et de Crédit fonctionnent de la manière suivante (Care international, 2020) :

- Pendant 1 à 3 mois, les membres épargnent en achetant entre 1 à 5 parts à chaque réunion hebdomadaire. La valeur d'une part est décidée par l'AVEC au début de chaque cycle.
- Les membres peuvent décider d'avoir une caisse de solidarité qui sert à accorder de petites subventions (avec ou sans remboursement) quand des membres sont en situation de détresse.
- Le fonds de crédit comprend l'argent des parts d'épargne et les bénéfices tirés des prêts (frais de service). Au début de chaque cycle, les frais de service pour prêts sont déterminés par les membres sous la forme d'un pourcentage mensuel (généralement entre 5% et 10%).
- Les membres ont le droit d'emprunter jusqu'à un maximum de 3 fois la valeur de leurs épargnes.
- Les prêts sont obtenus et remboursés une fois, toutes les 4 semaines au bout de 2 ou 3 mois d'épargne. Tous les prêts doivent être remboursés dans un délai maximal de 12 semaines pendant le premier cycle en général mais le délai peut être changé par les membres en début de chaque cycle.
- Toutes les transactions de l'AVEC sont réalisées devant les membres au cours des réunions afin d'assurer une plus grande transparence et maintenir la confiance entre les membres.
- Chaque membre possède un carnet de compte où sont notés l'achat des parts et les crédits en cours.

En vue de garantir que des transactions n'ont pas lieu en dehors des réunions de l'association, l'argent et les carnets de compte sont gardés dans une caisse fermée par trois cadenas. Les trois clés sont détenues par trois membres de l'association, qui ne font pas partie du comité de gestion. Cette mesure est très importante car elle permet de prévenir la falsification des enregistrements des parts achetées par les membres ainsi que leurs registres de prêts.

A la fin du cycle, tous les crédits en cours sont recouvrés et le fonds de crédit est réparti. Le fonds de crédit (qui inclut les bénéfices tirés des prêts) est divisé par le nombre total des parts achetées par les membres pendant le cycle afin de calculer la valeur d'une part. Chaque membre reçoit ensuite sa portion de fonds selon le nombre de parts qu'il a achetées (Mulindaamani B., 2024).

## 2.1.2 I.4. Impact sur la vie socio-économique

La création d'une AVEC aura un impact significatif sur la vie socio-économique de la population d'Idjwi. Elle permettra (Campion a., 2007) :

- ✓ **Augmentation du pouvoir d'achat** : Les membres auront accès à des crédits à des taux raisonnables, ce qui leur permettra de financer des projets personnels, d'investir dans leur activité économique et d'augmenter leurs revenus.
- ✓ **Amélioration de la sécurité alimentaire** : L'accès au crédit permettra aux ménages de financer des activités agricoles, d'améliorer leur production et leur sécurité alimentaire.
- ✓ **Augmentation de la scolarisation des enfants** : Les parents auront les moyens de financer les frais de scolarité de leurs enfants, améliorant ainsi leur accès à l'éducation.
- ✓ **Renforcement du tissu social** : L'association favorisera la solidarité et la cohésion sociale au sein de la communauté.
- ✓ **Développement économique local** : En stimulant l'entrepreneuriat et en favorisant les investissements, l'AVEC contribuera à la croissance économique du territoire.

### 3. II. APPROCHE METHODOLOGIQUE

Dans cette rubrique, nous présentons la démarche méthodologique adoptée pour réaliser cette étude.

#### 3.1 II.1. Méthodologie de collecte des données

##### 3.1.1 II.1.1. Population cible

La population cible est constituée des hommes et femmes du territoire d'Idjwi. Ce projet leur est destiné dans l'espoir de pouvoir améliorer leur vécu quotidien à travers l'accès aux micro-crédits.

##### 3.1.2 II.1.2. Elaboration du questionnaire

En ce qui concerne notre étude, nous avons élaboré un questionnaire, qui est destiné à l'ensemble des hommes et femmes du territoire d'Idjwi. Dans le souci de permettre une bonne compréhension du questionnaire, nous avons opté pour des questions fermées (à répondre par oui ou non), questions semi-ouvertes (choix multiples et libres) et des questions ouvertes.

##### 3.1.3 II.1.3. Echantillonnage

La théorie statistique de l'échantillonnage apporte un certain nombre de règles précises permettant, avec un risque d'erreur connu, de déterminer le nombre de personnes à interroger. (Lambin, 1990 cités par Rashidi, 2013). Ainsi, selon Anderson et Cie (2001), cité par Maroti (2009), trois méthodes sont possibles pour déterminer la taille d'un échantillon. Il s'agit de :

- Utiliser l'écart-type d'échantillon obtenu avec un échantillon précédent ayant des caractéristiques similaires ;
- Utiliser une étude pilote pour sélectionner un échantillon préliminaire. L'écart-type obtenu avec cet échantillon préliminaire peut servir de valeur initiale de la variance ;

- Utiliser l'intuition personnelle pour évaluer l'écart-type.

Pour ce faire, on peut commencer par estimer la plus grande et la plus petite valeur de la population. La différence entre ces deux valeurs fournit une estimation de l'étendue des données. L'étendue divisée par quatre est souvent considérée comme une approximation valable de l'écart-type.

Pour notre étude, nous utiliserons la deuxième méthode. Nous procéderons à une pré-enquête auprès de 30 membres ayant déjà participé aux associations d'épargne et de crédit mixte repartis avec une question phare « Est-ce que les revenus issus des AVEC ont amélioré votre vie socio-économique ? ».

- **Résultats de la pré-enquête et taille de l'échantillon**

Lors de notre pré-enquête, nous nous sommes intéressés à une seule variable d'intérêt qui est l'amélioration de conditions de vie socio-économique de l'enquêté. Cette question a été administrée auprès de 30 habitants. Le fait que c'est une variable dichotomique, l'amélioration a pris deux valeurs : 1 si la vie s'est améliorée grâce aux revenus issus des AVEC et 0 dans le cas contraire. Les résultats de cette pré-enquête nous ont donné la situation suivante : 19 pour oui et 11 pour non, c'est-à-dire que sur 30 enquêtés, 19 montrent que leur vie s'est améliorée c'est-à-dire il y a un changement positif grâce aux revenus issus des AVEC.

Etant donné qu'il s'agit d'un cas de sondage sur les proportions  $(19/30) = \pi$ , nous nous sommes servis de la formule approximative d'échantillon par sondage aléatoire simple lorsqu'il s'agit de proportion : ce qui nous donne d'après Bugandwa (2012) :

$$n \geq \frac{z^2 \cdot (1-\pi)}{\varepsilon^2 \cdot \pi}$$

Cette relation montre que la taille de l'échantillon dépend de plusieurs facteurs :

- $Z$  est le coefficient de fiabilité à 1,96 pour un intervalle de confiance de 95%.
- $\frac{(1-\pi)}{\pi}$  Est le carré du coefficient de variation (ou la variance relative) pour une variable dichotomique sur laquelle la proportion est basée.
- $\varepsilon$ : la précision souhaitée par le chercheur ou l'erreur d'échantillonnage. La valeur  $\varepsilon$  est fixée par l'investigateur pour refléter les objectifs de l'échantillon.

Avec une précision( $\varepsilon$ ) de 10% pour un intervalle de confiance à 95%, notre formule nous donne alors ce qui suit :

$$n = \frac{(1,96)^2 \cdot (1-0,633333)}{(0,1)^2 \cdot (0,633333)} = 89 \text{ membres.}$$

Notre échantillon est donc de 89 membres ayant déjà fait partie des AVEC vivant dans le territoire d'Idjwi. Les données ont été collectées par interview directe auprès seulement d'eux parce que ce ne sont qu'eux qui peuvent détenir toutes les informations sur l'apport d'un projet de création d'une AVEC sur leur vie socio-économique.

### 3.1.4 II.1.4. Méthodes, techniques et outils de récolte des données

La méthode est une procédure logique d'une science. Elle suppose un ensemble cohérent des pratiques particulières qu'elle met en œuvre pour que le cheminement de ses démonstrations et de ses théorisations soit clair, évident et irréfutable (Aktouf, 1987).

Pour parvenir à rassembler les informations et les analyser, nous avons fait recours à plusieurs méthodes doublées des techniques ci-après :

1. **Méthode documentaire** : Pour avoir plus d'informations sur les AVEC, nous avons consulté différents documents y relatifs et disponibles dans différentes bibliothèques du milieu et d'ailleurs. Nous avons visité plusieurs sites internet de recherche.
2. **Méthode d'observation** : nous avons fait une descente sur terrain pour observer des aspects liés à la vie socio-économique dans le territoire d'Idjwi.
3. **Méthode descriptive** : Nous a permis de décrire le fonctionnement des AVEC, l'organisation des activités socio-économique dans le territoire d'Idjwi.

Doublées des techniques ci-après :

- ✓ **Techniques d'enquête** : nous a permis d'administrer un questionnaire d'enquête auprès des habitants du territoire d'Idjwi afin de recueillir des informations sur terrain
- ✓ **Technique d'interview** : cette technique nous a permis de nous entretenir verbalement avec nos enquêtés sur terrain et collecter le maximum d'information relatives au présent projet sous étude.

#### II.1.5. Formulation et test de l'hypothèse

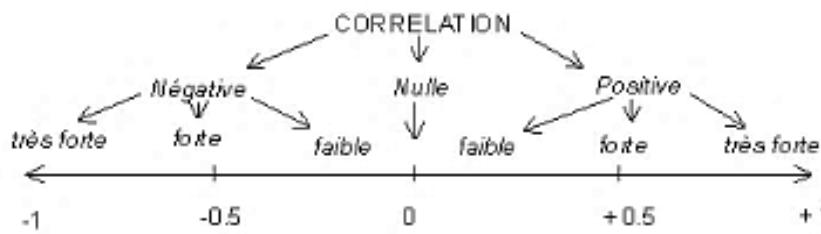
Nous voulons dégager l'impact d'un projet de création d'une Association Villageoises d'Epargne et de Crédit Mixte (AVEC) sur la vie socio-économique de la population insulaire d'Idjwi. Parmi les apports identifiés, nous avons retenu : la facilitation de l'accès au microcrédit pour financer leurs petits projets générateurs des revenus, le renforcement de la culture de l'épargne pour faire face aux imprévus et investir à long terme ; l'autonomie économique en les dotant des moyens financiers.

**Règle des décisions**, on rejette l'hypothèse nulle  $H_0$  si la plus-value calculée est inférieure au seuil de signification alpha = 0,05 et indique la corrélation est significative.

$H_0$  : il n'existe pas un apport positif des AVEC sur la vie socio-économique des membres ;

$H_1$  : il existe un apport positif des AVEC sur la vie socio-économique des membres.

Le calcul des Coefficients de corrélation de Spearman a permis d'estimer l'interdépendance entre les variables au niveau de corrélation interne,



## 4. II. 2. PRESENTATION DES RESULTATS

### 4.1 II.2.1. Présentation des résultats

#### 4.1.1 II.2.1.1. Caractéristiques sociodémographiques

Ce point fait une analyse descriptive des caractéristiques des enquêtés en se basant sur les variables âge, taille du ménage, durée dans une AVEC, niveau d'étude, situation matrimoniale et profession.

*Tableau 1 : Statistiques descriptives des variables âge, taille du ménage et durée dans l'AVEC*

Variables	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart-type
Age	89	16,00	53,00	35,1000	9,81097
Taille ménage	89	1,00	13,00	6,1000	3,49489
Durée au sein de l'AVEC	89	1,00	6,00	2,6000	1,52530
Valid N (listwise)	89				

Source : Résultat de nos enquêtes, 2025

Il ressort de ce tableau que les enquêtés ont un âge moyen de 35ans. Ceci se justifie par le fait que faire partie d'une AVEC demande d'être dynamique pouvoir participer à des réunions mais aussi, les distances à parcourir pour atteindre le lieu des réunions. Les vieux et vieilles sont minoritaires à cause du poids de l'âge. La taille moyenne par ménage est de 6 enfants et la durée d'appartenance à une AVEC est de 2.6 ans.

*Tableau 2 : Répartition des enquêtés par niveau d'étude*

Niveau d'étude		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Universitaire	8	8,9	8,9
	Secondaire	16	17,9	26,8
	Primaire	37	41,5	68,3
	Analphabète	28	31,7	100,0
	Total	89	100,0	

Sources : Résultat de nos enquêtes, 2025

Il ressort que 37 enquêtés sur 89 ont un niveau primaire soit 41.5%, 28 des analphabètes soit 31.74%. 16 répondants ont un niveau secondaire et 8 ont un niveau universitaire. Nous constatons que dans le territoire d'Idjwi. Il y a une forte concentration des enquêtés au niveau primaire et des analphabètes, cela se justifie par le fait que les parents des enquêtées n'avaient pas assez de moyens pour payer la scolarité de leurs enfants.

**Tableau 3 : Répartition des enquêtés selon le sexe**

Sexe		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Masculin	33	37,07	37,07
	Féminin	56	62,93	100,0
	Total	89	100,0	

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

Nous avons eu 33 répondants de sexe masculin soit 37,07% et 56 répondants de sexe féminin soit 62,93%. Les femmes sont majoritaires car ces sont-elles qui se sont appropriées les associations d'épargne et de crédit pour pouvoir renforcer leurs décisions dans le ménage mais aussi s'autonomiser. Selon une étude réalisée à Bukavu par Malinga Mwati Christine en mars 2020 sur l'autonomisation des femmes dans la ville de Bukavu : étude de cas des associations villageoises d'épargne et de crédit stipule que 60% adhèrent dans les associations villageoises d'épargne et de crédit pour répondre aux besoins familiaux et a soutenu que les activités entrepreneuriales s'inscrivent dans la stratégie de lutte contre la pauvreté surtout en RD Congo où l'on traverse la crise socio-économique.

**Tableau 4 : Répartition des enquêtés selon la situation matrimoniale**

Situation matrimoniale		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Marié	32	35,9	35,9
	Célibataire	9	10,1	46,0
	Veuves	4	4,5	50,5
	Union libre	44	49,5	100,0
	Total	89	100,0	

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

La majorité de nos enquêtés sont en union libre (non marié légalement) et représentent 49.5%, 35.9% sont mariés légalement. Les célibataires et les veuves représentent respectivement 10.1% et 4.5% de l'effectif.

Les mariées et celles en union libres sont majoritaires. Cela se justifie par le fait qu'elles ont des charges familiales à couvrir, c'est ainsi qu'elles font partie des associations d'épargne et de crédit pour

pouvoir épargner pour des projets importants futurs et imprévus mais également accéder facilement aux crédits pour pouvoir financer leurs AGRs et répondre aux besoins quotidiens.

**Tableau 5 : Principales sources des revenus**

Source des revenus		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Agriculture et Elevage	17	19,1	19,1
	Petit commerce	32	35,9	55,0
	Salariat	31	34,8	89,8
	Autres	9	10,2	100,0
	Total	89	100,0	

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

Le petit commerce occupe 34,8% des enquêtés au niveau du territoire d'Idjwi, suivis du salariat (34,8%), de ceux qui tirent leurs revenus dans l'agriculture et l'élevage (19,1%) et 10,2% sont dans les métiers.

#### 4.1.2 II.2.1.2. Apport des AVEC sur la situation économique

##### A. Apport des associations villageoises d'épargne et de crédit

Les associations villageoises d'épargne et de crédit sont souvent perçues par la population comme un moyen de lutte contre la pauvreté. Comme dans les autres milieux ruraux, à Idjwi, elles sont essentiellement fréquentées et animées par les femmes et les hommes désireux d'épargner, de s'octroyer des crédits et se porter assistance mutuellement. Elles sont un cadre de consolidation et de renforcement de solidarité.

**Tableau 6 : Motivations d'appartenir à une Association Villageoise d'Epargne et de Crédit (AVEC)**

Motivation des enquêtés		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Subvenir aux besoins du ménage et réaliser des petits projets	43	48,3	48,3
	Salaire insuffisant	8	8,9	57,2
	S'autonomiser	38	42,8	100,0
	Total	89	100,0	

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

Ce tableau indique sur 43 enquêtés soit 48,3% appartiennent aux AVEC pour pouvoir subvenir aux besoins de leur ménage et réaliser de petits projets, 38 veulent contribuer à leur autonomisation, 8 veulent obtenir des fonds supplémentaires car le salaire à lui seul est insuffisant pour vivre.

**Tableau 7 : Conditions d'accès au crédit**

Conditions		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Être membre actif	27	30,3	30,3
	Être membre épargnant	24	26,9	57,2
	N'avoir pas de dettes en souffrance	9	10,1	67,3
	Avoir la capacité de remboursement du montant sollicité	29	32,7	100,0
	Total	89	100,0	

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

Les membres enquêtés soutiennent pour accéder au crédit, il faut avoir la capacité de remboursement du montant sollicité (32,7%), 30,3% des enquêtés soutiennent que pour accéder au crédit, il faut être membre actif soit 27 sur 89. Pour 26,9%, il faut être membre épargnant et 10,1% soutiennent qu'un membre ne peut accéder au crédit s'il n'a pas de dettes en souffrance.

**Tableau 8 : Avantages financiers tirés de l'appartenance à une Association Villageoise d'Epargne et de crédit**

Avantages		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Développement de la culture de l'épargne	21	23,5	23,5
	Accès facile au crédit	30	33,7	57,2
	Amélioration de la situation financière	25	28,08	85,28
	Augmentation des revenus après partage grâce aux intérêts générés.	13	14,6	100,0
	Total	89	100,0	

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

Respectivement, les enquêtés se sont prononcés sur les avantages financiers tirés d'une association d'épargne et de crédit mixte. 33,7% ont affirmé que l'association d'épargne et de crédit mixte facilite un accès au crédit sans beaucoup de conditions ; 28,08% ont vu leur situation financière s'améliorer, 23,5% ont développé la culture de l'épargne grâce à l'association d'épargne et de crédit mixte. 14,6% ont vu leurs revenus augmenter après le partage grâce aux intérêts générés par les crédits

durant le cycle. Ces affirmations sont vérifiables auprès de ces enquêtés car à travers les associations villageoises d'épargne et de crédit mixte., ces derniers font vivre leurs ménages.

#### B. Apport après adhésion

Les enquêtés, ayant déjà eu accès aux associations d'épargne et de crédit, ont souligné avoir ouvert des activités génératrices des revenus. Ainsi, le tableau qui suit retrace le type d'AGR exercé par les enquêtés dans le territoire d'Idjwi.

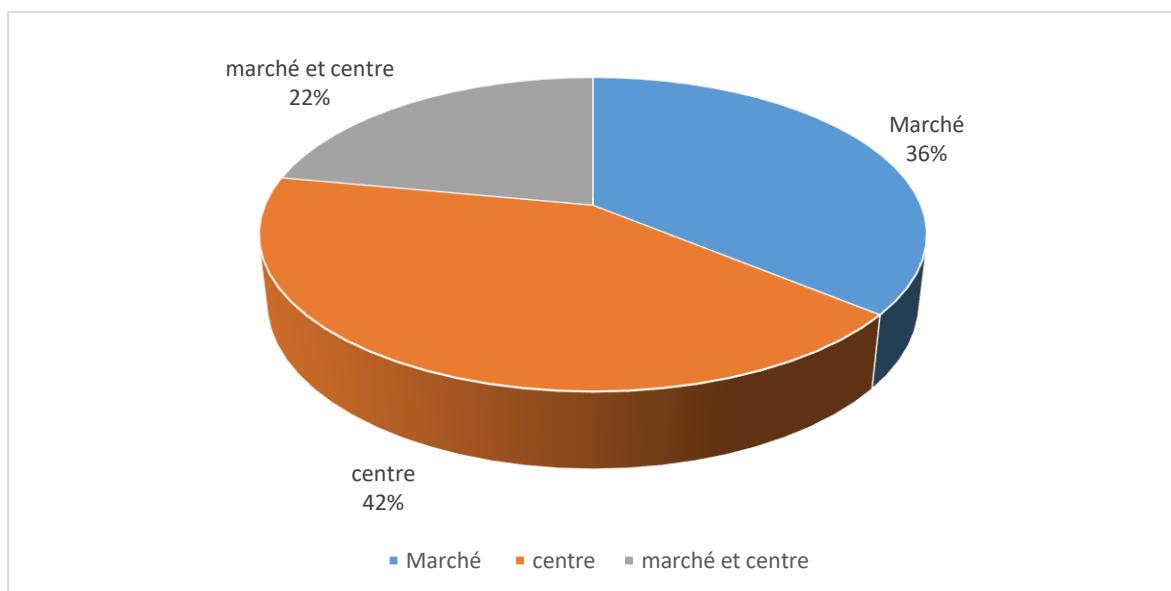
**Tableau 9 : Types d'Activités Génératrices de Revenu**

AGR des enquêtés		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Vente des boissons	19	21,3	21,3
	Vente des produits vivriers	24	26,9	48,2
	Vente des divers, friperies et autres habits	20	22,4	70,6
	Élevage	26	29,4	100,0
	Total	89	100,0	

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

La plupart des enquêtés ont investi dans l'élevage des bétails soit 29,4% ; 26,9% ont investi dans la vente des produits vivriers produits vivriers ; 22,44% tiennent vendent des divers, friperies et autres catégories d'habits. 21,3% vendent des boissons (boissons locales et celles en provenance du Rwanda). Ils sont nombreux à s'investir dans l'élevage et la vente des produits vivriers car ils sont plus rentables.

**Figure 1 : Lieu d'exercice de l'Activité Génératrice des Revenus**



**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

Les AGR dans le territoire d'Idjwi s'exercent au centre du quartier (Centre du quartier : dans le langage swahili, il signifie Kasoko (ces sont de petits marchés noirs qui se développent dans le village et qui s'ouvrent généralement pendant les heures vespérales) soit 42% ; 36% au marché et 22% au centre du quartier et au marché.

**Tableau 10 : Contribution de l'Association villageoise d'épargne et de crédit à la résolution des problèmes communautaires dans le territoire d'Idjwi**

		Apports communautaires			Total
		Organiser des salongo	Assistance aux membres en situation de détresse	Fournir des apostolats auprès des malades et personne de 3ième âge	
L'adhésion à l'AVEC a-t-elle renforcé vos liens sociaux ? si Oui, argumentez ?	Oui	2	40	30	72
	Non		7	10	17
Total		2	47	40	89

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

Après adhésion dans les associations villageoises d'épargne et de crédit, 80,8% des enquêtés ont affirmé que les liens sociaux ont été renforcés contre 19,2%. Par ailleurs, 52,8% assistent désormais les membres en situation de détresse, 44,9% fournissent des apostolats grâce aux petites cotisations dites « Upendo », 1,78% participent au Salongo pour rendre leur environnement propre et épargner leurs communautés des maladies.

#### 4.1.3 II.2.1.3. Impact d'une association d'épargne et de crédit sur la vie socio-économique des enquêtés dans le territoire d'Idjwi

##### [1] Impact social

Nous avons enquêté 89 membres habitant le territoire d'Idjwi dont 56 de sexe féminin. 40 parmi elles soit 71,4% de l'effectif féminin ont signalé une modification des relations au niveau du foyer. Elles ont acquis une considération de la part de leurs maris à cause de leur contribution au budget des ménages. L'association d'épargne et de crédit mixte procure une nouvelle existence sociale.

**Tableau 11 : Impact social des AVEC sur les ménages à Idjwi**

Impact social des AVEC		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Valid	Modification des relations au niveau du ménage	40	71,4	71,4
	Invitation aux réunions familiales	6	10,8	82,2
	Respect et considération sociale de la part de son entourage	10	17,8	100,0
	Total	56	100,0	

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

56 enquêtés sur 89 ont répondu à cette question d'impact social. Une femme interviewée de 41 ans a montré que depuis qu'elle a adhéré à l'association d'épargne et de crédit mixte, elle est plus considérée dans sa famille. Avant, elle ne pouvait jamais participer aux réunions importantes de sa famille mais actuellement, elle est invitée parmi les premières personnes. Elle a acquis une admiration de la part de son mari, sa famille et de son entourage. Une célibataire de 21 ans, mère de 2 enfants a également affirmé être respectée à cause de son argent qu'elle gagne dans son association d'épargne et de crédit mixte.

## [2] Impact économique

Les revenus provenant de l'Association Villageoise d'Epargne et de crédit sont souvent utilisés pour l'alimentation de ménage, le paiement des frais scolaires, prise en charge des soins médicaux. 62 sur 89 enquêtés soit 69,66% utilisent ces fonds pour couvrir les besoins ci-haut. Parmi les 62, 45 enquêtés ont vu leurs conditions de vie s'améliorer.

**H1** : il serait fort probable que l'adhésion à une AVEC exerce un effet positif dans l'amélioration des conditions de vie des membres.

**Tableau 12 : Revenus issus des AVEC\*Amélioration des conditions de vie**

		Amélioration des conditions de vie		Total
		Non	Oui	
Utilisation des revenus issus des AVEC pour couvrir les frais scolaires, l'alimentation et les soins médicaux.	Non	3	24	27
	Oui	17	45	62
Total		20	69	89

**Source :** Résultat de nos enquêtes, 2025

**Tableau 13 : Chi-Square Tests**

	Value	Df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.112 <sup>a</sup>	1	.738		
Continuity Correction <sup>b</sup>	.001	1	.971		
Likelihood Ratio	.112	1	.738		
Fisher's Exact Test				.774	.488
Linear-by-Linear Association	.110	1	.741		

N of Valid Cases	89			
a. 0 cells (0.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 7.56.				
b. Computed only for a 2x2 table				

La dépendance est très significative  $\chi^2 = 7,38$ ,  $df = 1$ ,  $1-p = 99,26\%$ , l'appartenance à une AVEC induit un effet positif dans l'amélioration des conditions de vie socio-économique des membres. La relation entre cette variable explicative et notre variable d'intérêt paraît très significatif et donc, l'appartenance à une AVEC a la probabilité d'améliorer le niveau socio-économique de vie des ruraux adhérant aux AVEC par le biais des revenus générés. En se basant sur les résultats de ce croisement entre les deux variables, on peut dire que notre hypothèse H1 est validée.

### 5. III. DISCUSSION DES RESULTATS

La raison d'être de cette étude était de déterminer comment cette initiative pourrait contribuer à l'amélioration de la vie socio-économique des bénéficiaires. Cette étude visait également à explorer la manière dont les revenus générés par les AVEC pour maximiser l'impact socio-économique sur cette communauté.

L'analyse des résultats montre des tendances intéressantes qui permettent de valider l'hypothèse selon laquelle les AVEC ont un effet positif sur le bien-être des membres, en particulier à travers l'amélioration de leur accès au crédit, le renforcement de la culture de l'épargne, et l'autonomisation économique des populations.

#### 5.1 III.1. Analyse démographique et socio-économique du territoire d'Idjwi

La communauté insulaire d'Idjwi est caractérisée par une population majoritairement active, avec une moyenne d'âge de 35 ans des membres enquêtés. Cela indique une forte présence des personnes actives dans la dynamique des AVEC, ce qui est un facteur clé pour garantir la pérennité des associations dans le futur.

De plus, la taille moyenne des ménages étant de six enfants, il devient évident que les ménages doivent gérer des ressources limitées pour subvenir aux besoins de base de plusieurs membres. Le fait que les enquêtés aient en moyenne une durée d'appartenance de 2,6 ans aux AVEC, témoigne de l'engagement à long terme des membres dans cette initiative.

Cependant, l'analyse du niveau d'éducation révèle une faiblesse dans la formation, avec 31,74 % des enquêtés étant analphabètes. Ce facteur pourrait limiter l'efficacité des formations et des ateliers proposés par les AVEC, car un niveau d'éducation plus élevé permettrait de mieux comprendre les mécanismes financiers et les avantages d'une gestion rigoureuse des ressources.

#### 5.2 III.2. Le rôle central des femmes dans les AVEC

L'une des découvertes les plus significatives de cette étude est la participation dominante des femmes dans les AVEC, avec 62,93 % des membres étant des femmes. Cette forte implication des femmes dans la gestion de l'épargne et du crédit est particulièrement notable, car elle correspond à un mouvement de renforcement de leur pouvoir économique et décisionnel au sein de leurs ménages. Les résultats confirment l'importance de l'autonomisation des femmes, une problématique soulignée par d'autres études, telles que celle menée par Malinga Mwati Christine à Bukavu en 2020, qui montre que 60 % des femmes dans les Associations d'Epargne et de Crédit de Bukavu y participent pour répondre aux besoins familiaux et lutter contre la pauvreté.

Les femmes, qui ont souvent des responsabilités multiples au sein du ménage, notamment en matière d'éducation des enfants et de gestion des ressources domestiques, trouvent dans les AVEC une opportunité d'améliorer leur autonomie économique. En effet, selon l'étude, 43 % des enquêtés affirment qu'ils ont rejoint une AECM pour subvenir aux besoins de leur ménage et réaliser des projets générateurs de revenus, et 38 % d'entre eux l'ont fait dans une optique d'autonomisation. Cette tendance montre qu'au-delà de l'aspect financier, les AVEC représentent également un espace d'émancipation pour les femmes, leur permettant de prendre des décisions plus éclairées et de renforcer leur influence dans la gestion des ressources familiales.

### 5.3 III.3. Impact des AVEC sur l'amélioration des revenus et du bien-être des membres

Les résultats obtenus par l'enquête sur les avantages financiers des AVEC révèlent une forte perception positive des membres concernant l'impact des AVEC sur leur situation financière. Environ 33,7 % des enquêtés ont affirmé que l'AVEC facilitait l'accès au crédit sans conditions excessivement contraignantes, ce qui est crucial dans une communauté où l'accès aux sources de financement formelles est limité. Un autre groupe, représentant 28,08 % des enquêtés, a constaté une amélioration de leur situation financière grâce aux crédits obtenus par le biais des AVEC. En outre, 23,5 % des membres ont souligné que l'AVEC leur avait permis de développer une véritable culture de l'épargne, essentielle pour faire face aux imprévus et investir à long terme.

L'impact de ces AVEC sur le bien-être des membres est également perceptible dans l'utilisation des revenus générés. 69,66 % des membres ont indiqué utiliser les fonds provenant des AVEC pour couvrir des besoins primaires comme l'alimentation, les soins médicaux et la scolarisation des enfants. Ces domaines sont essentiels pour améliorer la qualité de vie et réduire la vulnérabilité des ménages, notamment dans un environnement rural où l'accès aux services de santé et à l'éducation peut être limité. Cette utilisation des revenus contribue à la sécurité alimentaire des familles et à leur bien-être général, en renforçant les capacités des ménages à répondre aux besoins urgents et à planifier à long terme. Ce résultat corrobore ceux de Dunia Mastaki Jean (2022) qui a soutenu que l'accès aux microcrédits a une contribution significative sur la vie des bénéficiaires.

#### 5.4 III.4. L’Influence des AVEC sur la dynamique socio-économique dans le territoire d’Idjwi

Les résultats statistiques, en particulier le test de dépendance  $\chi^2=7,38$ , montrent une corrélation significative entre l’appartenance à une AVEC et l’amélioration des conditions socio-économiques des membres. Cette relation positive est confirmée par le fait que 45 des enquêtés ont observé une amélioration de leurs conditions de vie après leur participation à une AVEC. Ces résultats suggèrent que les AVEC ont un impact tangible sur le revenu et la stabilité économique des ménages, en offrant une source alternative de financement et en renforçant la solidarité communautaire.

L’étude démontre ainsi que l’intégration de ces structures dans le quotidien des membres contribue non seulement à améliorer leur niveau de vie mais aussi à créer un cercle vertueux d’épargne et d’investissement local. L’augmentation des revenus grâce aux crédits et à la culture de l’épargne permet de renforcer la capacité des membres à entreprendre des projets générateurs de revenus, créant ainsi une dynamique économique locale qui profite à l’ensemble de la communauté.

En résumé, l’étude confirme que les AVEC ont un impact positif sur la vie socio-économique des membres vivant dans le territoire d’Idjwi. Ces structures facilitent l’accès au crédit, renforcent la culture de l’épargne et contribuent à l’autonomisation économique de la population. Les résultats montrent également que les revenus générés par les AVEC sont utilisés de manière significative pour améliorer les conditions de vie des membres, en particulier dans des domaines essentiels tels que l’alimentation, la santé et l’éducation.

## 6. CONCLUSION GENERALE

Au terme de cette étude qui porte sur : « **Impact socio-économique d’une Association d’Epargne et de Crédit Mixte pour la population du territoire d’Idjwi** ». Notre objectif était de dégager la contribution du projet de création d’une association villageoise d’épargne et de crédit à Idjwi.

Pour ce faire, nous avons voulu démontrer comment ce projet de création d’une association villageoise d’épargne va-t-il impacter la vie socio-économique de la population dans le territoire d’Idjwi et quel modèle d’AVEC à mettre en place pour contribuer significativement à l’amélioration du bien-être des membres adhérant et avons émis comme hypothèses selon lesquelles ce projet pourrait faciliter l’accès au financement pour le démarrage des activités génératrices de revenu, augmenter le revenu des bénéficiaires, renforcer la cohésion sociale et autonomiser les vulnérables. Le modèle d’AVEC est celui des AVEC intégrées qui permettraient aux membres de combiner l’épargne et le crédit avec des activités de formation, de sensibilisation et de développement communautaire.

Pour y arriver, ce travail s’est appuyé sur les enquêtes par questionnaire, les entretiens et des analyses statistiques, ce qui nous a permis de montrer que l’étude a été menée auprès d’une population ayant un

âge moyen de 35ans. Ceci se justifie par le fait que faire partie d'une AVEC demande d'être dynamique pouvoir participer à des réunions mais aussi, les distances à parcourir pour atteindre le lieu des réunions. La taille moyenne par ménage est de 6 enfants et la durée d'appartenance à une AVEC est de 2.6 ans. Nous avons eu 33 répondants de sexe masculin soit 37,07% et 56 répondants de sexe féminin soit 62,93%. Les femmes sont majoritaires car ces sont-elles qui se sont appropriées les associations d'épargne et de crédit pour pouvoir renforcer leurs décisions dans le ménage mais aussi s'autonomiser. 43 enquêtés soit 48,3% appartiennent aux AVEC pour pouvoir subvenir aux besoins de leur ménage et réaliser de petits projets, 38 veulent contribuer à leur autonomisation, 8 veulent obtenir des fonds supplémentaires car le salaire à lui seul est insuffisant pour vivre.

La dépendance est très significative  $\chi^2 = 7,38$ ,  $ddl = 1$ ,  $1-p = 99,26\%$ , l'appartenance à une AVEC induit un effet positif dans l'amélioration des conditions de vie socio-économique des membres. La relation entre cette variable explicative et notre variable d'intérêt paraît très significative et donc, l'appartenance à une AVEC a la probabilité d'améliorer le niveau socio-économique de vie des ruraux adhérant aux AVEC par le biais des revenus générés.

Nous ne prétendons pas avoir abordé tous les points essentiels de cette étude car il pourrait s'étendre à toute la province. Néanmoins, nous pensons avoir ouvert la voie aux autres chercheurs qui voudront approfondir la question sur les associations villageoises d'épargne et de crédit.

## 7. REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES

### I. Ouvrages

- ❖ Calvès, A.-E. (2009), « *Empowerment : généalogie d'un concept clé du discours contemporain sur le développement* », Revue Tiers Monde (4), 735-749.
- ❖ Calvès, A.-E. (2014), « *L'empowerment des femmes dans les politiques de développement : histoire d'une institutionnalisation controversée* », la Découverte | « Regards croisés sur l'économie », 2(n°15), 306-321.
- ❖ Campion a., (2007), *rural and agricultural finance: emerging practices from Peruvian financial institutions. Enterprise Development and Microfinance*, 18 (2-3), 182-188.
- ❖ Charlier, S., & Grenade, S. (2009). Les recherches en « genre et développement » pour des politiques de développement appropriées. Bruxelles : commission Femmes et développement.
- ❖ Chamaa, S., & Ndagirijehe, A. (1981). *Evolution et structure de la population de Bukavu*. Cahier d'outre-mer, 34(n°133), 43-56.
- ❖ Champchesnel, M. F. (2016). *Les Associations Villageoises d'Epargne Crédit : une approche adaptée aux ménages les plus pauvres*
- ❖ Kologo Oumarou (2005). « *Emergence d'Activités Génératrices de Revenus de Femmes (AGR) et évolution de leur statut social* » mémoire de maîtrise sociologie.

- ❖ Mama Hmimida (2016). « *L'insertion par l'auto-emploi cas des activités génératrices de revenus (AGR)* ». REMFO N°3: ISSN 2489-205X
- ❖ Malpas, N., & Kakiba., E. M. (2007). *L'approche de l'empowerment des femmes* : Un guide méthodologique.
- ❖ Périlleux a (2009), *la gouvernance des coopératives d'épargne et de crédit en microfinance : un enjeu de taille. Reflets et perspectives de la vie économique*, xlViii (3), 2009, 51-60.

## II. Articles

1. AIT-BELLA H.& LAKHYAR Z. (2021), « *analyse de l'impact des activités génératrices de revenus (AGR) sur la pauvreté : étude statistique* », Revue internationales de sciences de gestion, volume 4, numéro 3, pp 128-142
2. Gloire KABIKA et al. (2022), « *L'approche association villageoise d'épargne et de crédit et l'autonomie socio-économique des femmes en milieu rural. Cas du groupement de Buzi, en chefferie de Buhavu* », International Journal of Strategic Management and Economic studies, ISSN : 2781-299X, pp 1111-1141

## III. Web

1. AVEC (Associations villageoises d'épargne et de crédit) Guide du programme, Manuel des opérations de terrain Publication en anglais, français, espagnol et portugais consulté sur <http://www.seepnetwork.org/avec-guide-du-programme-manuel-des-operations-de-terrainresources-812.php>

## IV. Rapports

8. CARE. (2013). *La micro-épargne un outil de développement pour les populations exclues de la microfinance.*

Rapport annuel. Retrieved from Castel, O. (2015). *La réciprocité au cœur de la structuration et du fonctionnement de l'économie sociale et solidaire*