

SAVING GROUPS A WORLD VISION

10/05/2017

1.
Président

2.
Secrétaire

3.
Trésorier

4.
Compteur

5.
Compteur

Cuvette
d'amendes

Table



Cuvette
de
compte

18

Tabouret

6

17

7

16

15

14

13

12

11

10

9

8

Les Objectifs de Saving Group

- Renforcer la capacité des groupes communautaires dans la mobilisation de leurs épargnes

Objectifs Spécifiques

- Augmenter la sécurité des ménages par l'épargne
- Offrir des opportunités de prêts pour des investissements et autres besoins
- Créer une Caisse de solidarité pour fournir une aide d'urgence aux membres

Pertinence du Saving Group pour les habitants d'un village

- Possibilité d'épargner et d'emprunter de façon souple, de faire des bénéfices intéressants sur l'épargne. Les personnes très pauvres qui n'ont pas accès aux IMF et aux banques constateront que le Saving Group répond de façon adéquate à leurs besoins.
- Les gens qui ont des comptes dans des IMF et des banques peuvent continuer à faire appel à ces services s'ils le souhaitent.

Pertinence du Saving Group pour les habitants d'un village

- Les Saving Group répondent aux besoins des pauvres, car il n'y a pas de conditions de dépôt minimum élevées, de faux frais, de procédures compliquées ou de difficulté à accéder aux prêts.
- Les Saving Group peuvent aider les membres en cas de décès, de maladie ou de catastrophe naturelle ; les prêteurs locaux ne sont peut-être pas disposés à fournir ce service aux plus pauvres.
- Les Saving Group aident leurs membres à renforcer leur fierté, leur autonomie et leur confiance en eux-mêmes. La cohésion sociale est aussi renforcée entre les membres de savong groups et même entre saving groups.

La source des fonds de crédit

- Tous les fonds utilisés pour les prêts accordés aux membres d'un Saving Group proviennent de l'achat de parts/l'épargne des membres et non **d'un prêteur extérieur**, qui serait un établissement de micro finance ou une banque.

Choix des membres

- Le Saving Group doit apprendre à gérer leurs propres activités d'épargne et de crédit
- Le système leur sera appris et après un an le SG devient indépendant
- La réussite des Saving Group dépend de la sélection des membres, qui est basé sur la connaissance et la confiance mutuelle.

Les principes de fonctionnement

- Un Saving Group a pour mission de gérer l'épargne, le crédit et la Caisse de solidarité qui fait office d'assurance.
- Pour épargner, chaque membre achète régulièrement des parts, à chaque réunion.
- L'argent ainsi collecté alimente le Fonds qui sert à accorder aux membres des prêts à court terme.
- L'épargne de chaque membre augmente, car il rembourse chaque prêt, ainsi que des frais. Les membres cotisent aussi à une Caisse de solidarité qui aide à faire face à des urgences inattendues

Taille de Saving Group

- La taille du Saving Group doit être comprise entre 10 et 25 membres.
- Les groupes existants sont encouragés à se regrouper ou à se diviser au besoin, pour parvenir à la taille nécessaire.

Avantages

- Avec cette méthode, les participants peuvent s'attendre à un meilleur rendement de leur épargne qu'avec n'importe quelle IMF ou banque.
- Des programmes similaires démontrent que si une personne épargne pendant un an dans un Saving Group, elle récupère au moins 30 pour cent de plus que ce qu'elle épargne en un an, voire plus.
- Il faut aussi indiquer que les prêts débutent avec très peu d'argent, mais qu'ils augmentent au fur et à mesure que l'épargne augmente.

Lieu des réunions

- Les futurs membres du Saving Group choisissent leur lieu de réunion.
- ça peut être une église, une mosquée, une école ou un autre bâtiment public, le domicile du Président du Saving Group, ou ailleurs. Ce qui est important, c'est que l'endroit soit assez grand pour que tous les membres puissent s'asseoir confortablement et qu'il soit calme, abrité du soleil et du vent et quelque peu discret.
- Il est d'usage d'étendre des nattes par terre et de proposer des rafraîchissements, même si ce n'est que de l'eau.

Participation aux réunions

- Tous les membres doivent assister et participer à chaque réunion.
- L'assiduité de tous garantit l'exactitude des comptes.
- Les réunions ne doivent pas être interrompues par des personnes extérieures, sauf en cas d'urgence.

Formation

- Le facilitateur explique le programme de formation.
- Les Saving Group doivent élire leurs dirigeants, élaborer un Règlement intérieur et fixer leurs propres règles au sujet de l'achat de parts/l'épargne et du crédit.
- De plus, elles doivent tenir les carnets de comptes et mémoriser les soldes du groupe à la fin de chaque réunion.
- La période de formation initiale qui dure deux semaines est répartie en cinq sessions séparées et chaque session de formation dure environ deux heures

Comment le Savings Group est différent des autres formes de Micro finance

- Le pauvre a besoin des services financiers pour les memes raisons que n'importe qui.
- Gerer le risque (urgence sanitaire, echec au niveau de la prodction agricole) construire des actifs, investir dans les activités productives, gérer le flux financiers, Construire des actifs, investir dans des activités productives, gérer les flux de trésorerie.
- L'épargne, le crédit, les assurances et les transferts d'argent peuvent aider les pauvres à tout faire, mais à ce jour, ces services ont été largement inaccessibles aux ruraux pauvres.
- Ils ont besoin d'un moyen sûr d'économiser et d'emprunter qui est commode, flexible et disponible dans leurs villages