



V.S.L.A

Village Savings and Loan
Associations



CARACTERISTIQUES DES CIBLES

- Les plus vulnérables et vulnérables
- Pas d'accès au service financier
- Majorité analphabètes
- Faible niveau d'organisation
- Femmes qui sont marginalisées dans les instances de décisions .



Comment fonctionnent les ECV – Produits/services

- **Epargne:**
 - Cotisation fréquentes et régulières
 - L'épargne varie, chaque peut retirer comme il veut
- **Crédit:**
 - Opportunité régulière pour faire des prêts (Proportionnellement à l'épargne)
 - Les critères, la période et le taux d'intérêt sont décidés par le groupe
 - Remboursements flexible
- **Assurance /fond social**
 - Le critère d'accessibilité et bénéfice sont décidés par le groupe
 - Bénéfice sous forme de dons



Comment fonctionnent ECV– les normes

- **Nombre des membres:** 15 – 25
- **Les membres:** Auto-sélectionnés, accessible aux hommes et femmes
- **Fréquence des réunions:** décider par les groupes: hebdomadaire, tous les deux semaines, mensuel...
- **Présence:** obligatoire, mais flexible
- **Leadership :** Comité d'élection démocratique (5 membres) élection annuelle.
- **Système comptable:** carnet des comptes et enregistrement des soldes. Transactions transparents à tous les membres
- **Période avant l'indépendance :** 1 an

Comment fonctionnent les ECVs— Le Kit



Un grand coffre
fort, de bonne
qualité, V.S.L.A 3
cadenas





ECV: Système de formation et suivi

Les différentes phases

- **Phase préparatoire (1 à 3 semaines)**
 - **Les 3 réunions préparatoires**
- **Phase intensive (14 semaines; 3.5mois)**
 - **De la première formation jusqu'à la formation sur le décaissement**
- **Phase de développement (18 semaines; 4.5mois)**
 - **3 visites de supervision pendant les réunions de prêt/remboursement.**
- **Phase de maturité (18 semaines; 4.5 mois)**
 - **Jusqu'à la réunion d'audit.**



V.S.L.A: Formation

7 MODULES DE FORMATION

- Groupes, leadership et elections
- Règlement sur l'épargne, crédit et fond social
- Gouvernance et règlement interieur
- Premier achat de part (fin de la première semaine)
- Première décaissement de prêts (4 ème semaine)
- Première remboursement des prêts (8 ème semaine)
- Répartition/ action audit (fin de cycle)



Aspects positifs des V.S.L.As

- Fonctionnent et viable en milieu rural
- Ne sont pas dangereuses pour les membres
- Flexible
- Simple et transparent
- Accessible
- Fréquent opportunités d'épargne
- Opportunité régulière d'emprunter
- Augmentation des prêts proportionnellement à la capacité des membres
- Basé sur le principe d'épargne et non le principe de dette



Aspects negatives des V.S.L.As

- Le nombre des membres sont limité
- Capital limité (non-SHG)
- Les produits sont limités
- Nécessité de distribution annuelle des fonds (pour sauvegarder la transparence et la sécurité)
- Si les groupes ne distribuent pas les fonds il y a une tendance vers dépendance sur les institutions extérieurs