



Histoire d'impact

Soutenir l'entrepreneuriat féminin et le développement durable par la microfinance au Burkina Faso

Pays : Burkina Faso

Programme : Programme de coopération volontaire 2020-2028

Partenaire : Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés (APSFD-Burkina Faso)

Date d'entrée en vigueur : 7 décembre 2023

Thèmes clés : Développement des MPME, développement économique, égalité entre les genres, environnement et action pour le climat, inclusion, microfinance, renforcement du pouvoir économique des femmes, ressources humaines, services de soutien aux entreprises

Contexte

Depuis 2020, Catalyste+ met en œuvre le programme Accélérer le renforcement du pouvoir des femmes (AWE), financé par Affaires mondiales Canada (AMC). Cette initiative de huit ans vise à améliorer le bien-être socio-économique des femmes et des filles en renforçant les initiatives durables et inclusives des partenaires des pays en développement dans 21 pays. L'un des partenaires de Catalyste+ dans le domaine de la microfinance pour AWE est l'**Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés (APSFD) du Burkina Faso**. L'APSFD-BF a commencé son partenariat avec nous en 2021, en demandant une assistance technique pour l'un de ses membres, l'**Association Inter-Instituts "Ensemble et Avec" (ASIENA)**. Grâce à ce soutien, l'ASIENA a pu rendre le crédit plus accessible à de nombreuses femmes et jeunes vulnérables au Burkina Faso et a contribué à la durabilité environnementale en fournissant aux ménages des appareils de cuisine respectueux de l'environnement.



Ouagadougou : capitale du Burkina Faso et siège social de l'APSFD

L'APSFD-BF est une association située au Burkina Faso qui représente les intérêts des institutions de microfinance ou de services financiers décentralisés à travers le pays. L'association agit en tant qu'intermédiaire pour défendre les besoins du secteur auprès du gouvernement, des partenaires financiers et techniques, et offre un soutien au renforcement des capacités de ses membres afin d'améliorer l'accès à la microfinance et aux autres services financiers au Burkina Faso. Aujourd'hui, l'APSFD-BF compte 88 organisations membres qui, ensemble, fournissent des services financiers à environ 2 millions de Burkinabés.

Les services de **microfinance** visent à rendre les produits financiers plus accessibles aux personnes à faible revenu, par exemple en leur proposant des plans d'épargne et d'assurance et des microcrédits, qui sont des prêts de faible montant. Les bénéficiaires de la microfinance sont souvent exclus du système financier formel et ont des difficultés à accéder aux produits financiers traditionnels.

L'un des membres de l'APSFD-BF, l'ASIENA, est une ONG locale créée en 2002. En tant qu'organisation à but non lucratif, l'ASIENA lutte pour l'éradication de la pauvreté parmi les communautés les plus marginalisées et défavorisées du Burkina Faso, en particulier dans les zones rurales et périurbaines du pays où les femmes et les jeunes ont du mal à joindre les deux bouts. Sa vision est d'offrir, par l'entraide et la solidarité, des services financiers et non financiers de proximité adaptés aux besoins des personnes moins nanties (femmes, hommes et jeunes), sans distinction de race, d'ethnie ou de religion, afin de les aider à

devenir financièrement indépendants. L'organisation est impliquée dans trois types d'activités visant à favoriser le développement durable de ces communautés : la microfinance, l'assurance maladie et le

soutien à l'entrepreneuriat. Ces services sont cruciaux dans les régions rurales et périurbaines du Burkina Faso, où de nombreux habitants se heurtent à différentes barrières au crédit en raison de l'absence d'agences locales dans les zones éloignées et isolées, ainsi qu'à des conditions de service encore difficiles à remplir pour les femmes (demande de garantie, taux d'intérêt élevé).



Visite de suivi de la gestionnaire de programme Catalyste+ à l'ASIENA

Le manque général d'éducation et de compétences financières des femmes et des filles pose également un problème, car les institutions financières traditionnelles sont plus réticentes à leur offrir des options de crédit abordables. En outre, l'ASIENA apporte un soutien économique à un nombre croissant de familles qui ont dû quitter leur ville natale et se réinstaller en raison des problèmes de sécurité et d'instabilité au Burkina Faso depuis 2015. Ces familles ont souvent besoin d'une assistance pour les aider à démarrer des entreprises temporaires et d'autres activités économiques à partir de zéro, afin qu'elles aient les ressources nécessaires pour se réinstaller et trouver un logement permanent. Une partie des services et produits financiers de l'ASIENA vise également à lutter contre le changement climatique en réduisant la dépendance de leurs bénéficiaires à l'égard des sources d'énergie non renouvelables et polluantes, augmentant ainsi leur résilience au changement climatique et à la pénurie de ressources.

Élaboration d'une politique de ressources humaines

Afin d'améliorer sa capacité à répondre aux besoins de ses clients, l'ASIENA a sollicité l'appui de Catalyste+ par l'intermédiaire de l'APSFD-BF, l'un de nos partenaires dans le pays. L'ASIENA a ainsi reçu un soutien dans deux domaines différents : la création d'une politique de ressources humaines (RH) pour traiter les questions de RH au sein de l'association, ainsi que la mise à jour du manuel de crédit et d'épargne de l'organisation pour améliorer son offre de services et de produits financiers.

Lors d'une première affectation, l'ASIENA a voulu s'attaquer aux problèmes de gestion interne qui entravaient la viabilité financière et les performances de l'organisation. À l'époque, de nombreux employés de l'organisation ne comprenaient pas bien les rôles et les responsabilités associés à leur poste et par conséquent, accomplissaient des tâches sans disposer de l'accréditation et de la formation adéquates. Par exemple, des agents non accrédités acceptaient de nouveaux clients et leur accordaient des prêts sans avoir la formation et la capacité adéquates pour évaluer correctement les demandes de prêt. Cette situation a conduit l'ASIENA à un taux non payé d'environ 15 %. Cette situation a limité la capacité de l'ASIENA à soutenir davantage de clients et à poursuivre son engagement dans la lutte contre la pauvreté.

Pour résoudre ces problèmes, Johanne Boucher, conseillère Catalyste+ en ressources humaines, a aidé l'ASIENA à élaborer et à mettre en œuvre un manuel de gestion des ressources humaines détaillant les rôles et les responsabilités de chaque poste au sein de l'organisation. Ce manuel a permis à l'organisation de définir les limites et les tâches de chaque poste et selon Denis Simporé, directeur des opérations de l'ASIENA, il a permis « d'assigner [chaque employé] au bon poste et de lui donner le travail pour lequel il est le plus qualifié. » En conséquence, l'organisation est devenue plus apte à gérer les risques financiers et à améliorer sa capacité à assurer le suivi des prêts, ce qui s'est traduit par une baisse importante de son taux de défaillance, qui est passé de 15 à 2,5 % en moyenne. Selon M. Nikiema, il s'agit d'un changement très positif pour l'ASIENA, qui a désormais la capacité financière de prêter à un grand nombre de personnes dans le besoin et a donc gagné la confiance de partenaires financiers potentiels.

Johanne Boucher a également aidé l'ASIENA à mettre à jour sa politique de ressources humaines afin de s'assurer que l'organisation se conforme aux lois nationales sur le travail. En conséquence, l'organisation a considérablement amélioré les conditions de travail de ses employés (contrats, vacances, etc.) et a mis en place des enquêtes de satisfaction du personnel, qui ont révélé une augmentation de la motivation et du dévouement de leurs employés à leur travail de soutien aux personnes vulnérables.

Développer des lignes de crédit nouvelles et améliorées

Dans le cadre d'une deuxième affectation, une autre conseillère, Johanne Gilbert, a travaillé avec a l'ASIENA pour améliorer et diversifier l'offre de produits et de services financiers de l'organisation. Ils ont également collaboré à la mise à jour du manuel d'épargne et de crédit de l'organisation afin de permettre à un plus grand nombre de personnes vulnérables d'avoir accès au crédit. L'ASIENA a ainsi développé deux nouvelles lignes de crédit, nommées « Jeunesse entreprise » et « Coup de pouce », et a formalisé sa ligne de crédit existante « Environnement » en l'ajoutant à son manuel.

	Jeunesse Entreprise	Coup de Pouce	Environnement
Gamme de prêts/avantages	CAD \$560-\$1,350	CAD \$34-\$168	Équipements ménagers écologiques (bouteilles de gaz, fours solaires, etc.)
Taux d'intérêt	10 %	0 à 1 %	-
Objectif	Faciliter l'accès au crédit pour les jeunes entrepreneurs, en particulier les femmes	Apporter une aide économique aux femmes qui ont un besoin critique d'assistance	Limiter le recours aux sources d'énergie non renouvelables et polluantes. Réduire le temps consacré par les femmes aux tâches ménagères

Tableau 1. Nouveaux services et produits de crédit de l'ASIENA

La ligne de crédit « Jeunesse entreprise » s'adresse aux jeunes femmes et hommes désireux de créer une nouvelle entreprise. Les prêts vont de 250 000 à 1 500 000 CFA (environ 560 à 3 350 CAD) et sont assortis d'un taux d'intérêt de 10 %, ce qui est nettement inférieur aux 18 % habituellement demandés par la plupart des institutions financières. Avec ce nouveau produit, l'ASIENA a facilité l'accès au crédit pour les jeunes qui ont souvent des difficultés à fournir les garanties matérielles et immobilières demandées par les banques traditionnelles. Selon Urbain Nikiema, comptable de l'ASIENA, cette « barrière [créait] des inégalités et ne tenait pas compte des compétences et de l'expérience des femmes et des jeunes. » Au lieu de s'appuyer sur des garanties, l'organisation a décidé de demander des références à des personnes qui peuvent offrir un point de vue similaire à celui des mentors. Ces références attestent de la maîtrise par le candidat de l'activité qu'il souhaite exercer, qu'il s'agisse d'agriculture, d'artisanat ou de commerce. L'ASIENA s'est particulièrement concentrée sur les jeunes femmes entrepreneurs qui sont confrontées à des obstacles au crédit plus importants que les hommes, dans le but de les responsabiliser et d'améliorer leur indépendance financière. En complément du crédit, l'association propose également des formations aux techniques agricoles, à la gestion d'entreprise et à l'éducation financière, afin d'approfondir les compétences techniques des bénéficiaires et de les aider à développer leur entreprise.

Le crédit « Coup de pouce » apporte un soutien essentiel aux femmes vulnérables, en leur offrant des prêts de 15 000 à 75 000 CFA (environ 34 à 168 CAD) à des taux d'intérêt très bas (jusqu'à 1 %, et sans frais de dossier). Les bénéficiaires de ce crédit sont généralement des victimes d'accidents, de catastrophes naturelles ou d'événements indépendants de leur volonté, tels que des inondations, des déplacements internes et la perte de leur maison familiale, qui les empêchent d'avoir un revenu stable et viable. Ce crédit d'urgence leur permet de mettre en place de petites activités comme le maraîchage ou la vente de condiments, au moins jusqu'à ce qu'ils trouvent une activité économique plus permanente.



Groupement Tegawende (en langue nationale moore, qui veut dire en français s'adosser à dieu) des productrices de beurre de Karité de Padema, elles ont ouvert des comptes à l'ASIENA en épargne en vue d'obtenir un crédit

Finalement, l'affectation de l'ASIENA avec la conseillère Johanne Gilbert a conduit à l'ajout de la ligne de crédit « Environnement » au manuel de crédits et d'épargne. La formalisation de ce produit, qui existait déjà mais qui était rarement utilisé par l'organisation, a été une étape importante dans la consolidation de l'engagement de l'ASIENA envers la durabilité environnementale. Constatant qu'elle pouvait utiliser son mandat en matière d'égalité entre les genres pour promouvoir la conservation de l'environnement, l'organisation a cherché à relancer le crédit « Environnement » existant et à combiner les deux objectifs. Les bénéficiaires du crédit, principalement des femmes, reçoivent ainsi des équipements ménagers respectueux de l'environnement, tels que des fours solaires et des bouteilles de gaz, principalement pour un usage domestique. Cette initiative contribue non seulement à réduire les besoins des ménages en bois de chauffage et en charbon de bois, limitant ainsi la déforestation, mais aussi à réduire le temps que les femmes et les jeunes filles consacrent à la cuisine.

Impact

Le partenariat entre Catalyste+ et l'ASIENA à travers l'APSFDF-BF a contribué à améliorer le pouvoir de décision et les conditions socio-économiques des femmes en soutenant leur participation à des activités génératrices de revenus qui leur permettent de subvenir aux besoins de leur famille. Grâce à une meilleure gestion et à sa nouvelle gamme de produits et de services, l'ASIENA a étendu sa portée pour offrir ses services et produits financiers à un plus grand nombre de femmes, d'hommes et de jeunes ayant besoin d'un soutien financier. En effet, 7 645 femmes supplémentaires ont pu obtenir un prêt au cours de l'année écoulée, ce qui a contribué à une augmentation de 15 % du nombre de clients de l'organisation. L'association a ainsi contribué à l'inclusion financière au Burkina Faso en permettant aux femmes, aux jeunes et aux autres personnes vulnérables d'accéder et d'utiliser efficacement une gamme de produits et de services financiers adaptés à leurs besoins et à un prix abordable.



Les membres de l'ASIENA expliquent leur système coopératif

Ce faisant, l'ASIENA a également contribué à atténuer les inégalités entre les genres au Burkina Faso, qui ont un impact négatif sur la vie des filles dès leur plus jeune âge. Alors que les garçons bénéficient généralement d'une éducation formelle, les filles sont censées aider leur mère à s'occuper du ménage. Même plus tard, les femmes assument une part disproportionnée des tâches ménagères par rapport aux hommes, car elles doivent nourrir leur famille, collecter les produits de première nécessité, tels que la nourriture et s'occuper de leurs enfants. Dans l'ensemble, cela empêche les femmes de consacrer le temps nécessaire et d'acquérir les compétences requises pour démarrer une activité économique.

Grâce aux nouvelles lignes de crédit de l'ASIENA, les femmes et les jeunes vulnérables ont accru leur capacité à se débrouiller seuls en développant diverses compétences, des connaissances financières de base aux techniques agricoles et de production, qui les aideront également à développer leurs entreprises à long terme. Certains bénéficiaires de crédit ont développé des activités génératrices de revenus qui ont déjà profité à leur ménage et à leur famille.

En outre, ces améliorations ont entraîné un début de changement dans l'attitude des hommes à l'égard des femmes, puisqu'ils accordent désormais plus d'importance aux activités des femmes et les soutiennent dans leurs efforts. Expliquant l'impact positif de ces améliorations financières sur les relations hommes-femmes, M. Nikiema a également souligné que de nombreuses femmes qui se rendaient seules

à vélo à l'ASIENA sont désormais accompagnées de leur mari, qui quitte leurs occupations habituelles pour soutenir les activités de leur épouse. Selon lui, cela démontre l'effet positif de ces initiatives sur la famille.

Awa et Mariam, deux vendeuses de légumes et de céréales et membres du groupe **Solidarité de bonheur ville** à Ouagadougou, ont bénéficié respectivement d'un crédit « Jeunesse entreprise » sans assurance de 330 dollars canadiens (150 000 CFA) et de 1 110 dollars canadiens (500 000 CFA) sur une période de 8 à 12 mois, afin de développer leurs activités. Interrogées sur les changements que ces crédits ont apportés à leur vie, elles ont expliqué :

“ Grâce à ces prêts et à l'augmentation de nos revenus, nous nous sentons mieux considérées, car nous sommes désormais consultées sur les investissements familiaux (tels que les travaux d'amélioration de la maison et l'achat de denrées alimentaires). Nous nous sentons également plus épanouies dans nos relations avec nos conjoints, ce qui n'était pas le cas auparavant. ”



À gauche : Mme Mariam Zoundi, vendeuse de céréales et bénéficiaire de l'ASIENA. À droite : Mme Awa Tidiga, vendeuse de légumes et bénéficiaire de l'ASIENA

Dans l'ensemble, le soutien que les femmes bénéficiaires ont reçu et le succès que nombre d'entre elles ont rencontré dans leurs entreprises leur ont également donné la confiance nécessaire pour faire entendre leur voix au sein du foyer et pour encourager leur mari à les écouter. Cette nouvelle assurance a également nourri leurs ambitions professionnelles, comme le montre l'observation de M. Nikiema : « pour un premier prêt, elles peuvent demander 400 ou 500 000 (CFA) ; mais pour un autre [plus tard], elles demandent un million. [...] La plupart du temps, le remboursement se fait bien, ce qui montre que leurs

activités marchent bien. » Awa et Mariam ont également expliqué qu'elles étaient très satisfaites des services de l'ASIENA :

“ *Les revenus générés nous permettent de contribuer aux besoins quotidiens de nos familles (nourriture, savon, scolarité, etc.), de payer notre cotisation mensuelle à l'ASIENA et de soutenir nos enfants dans leurs démarches de recherche d'emploi.* ”

Conclusion

Catalyste+ est fière des résultats obtenus grâce à sa collaboration avec l'ASIENA. En renforçant les capacités de l'ASIENA, notre partenariat avec l'APSFDF-BF a contribué au renforcement du pouvoir économique des femmes et au développement durable. De la formulation d'une politique de ressources humaines à l'amélioration et à la création de produits financiers adaptés aux personnes vulnérables, Catalyste+ a permis à l'ASIENA de transformer les idées commerciales des bénéficiaires en réalités, favorisant ainsi la prospérité des femmes, des hommes et des jeunes. En menant des efforts pour améliorer l'indépendance économique et la résilience des femmes et des filles tout en promouvant des modes de vie plus durables pour tous, le partenariat de l'ASIENA avec Catalyste+ a débouché sur une réussite que nous sommes heureux de célébrer.

L'Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (APSFDF-BF), notre principal partenaire, est également satisfaite des résultats obtenus grâce à cette collaboration et souhaite continuer à travailler avec Catalyste+ pour soutenir ses membres et développer le secteur de la microfinance à travers le pays. Comme l'a souligné M. Salif Kinda, l'un des comptables de l'APSFDF-BF, le succès de l'ASIENA profite directement à l'APSFDF-BF :

“ *Lorsque les membres se portent bien, l'association se porte bien.* ”



Remerciements

Catalyste+ souhaite remercier Claudia Aparicio et Alice Lussato pour avoir dirigé la création de cette étude d'impact, ainsi que Elodie Desrochers, Denis Kima, Tikatiéssé Nakoaré, Urbain Nikiema, Kinda Salif et Denis Simporé dont les précieuses contributions ont permis la réalisation de cette publication .

info@catalysteplus.org | 1-800-268-9052 | Charitable # 118830850RR0001 | @catalysteplus

Canada

Catalyste+ remercie chaleureusement les contributions financières d'Affaires mondiales Canada et de Services aux Autochtones Canada.