

Modèle de projet Savings for Transformation



GUIDE DE CONCEPTION

Juillet 2021

Pour plus d'informations sur ce guide, veuillez contacter : L'équipe Global Livelihoods à Livelihoods@wvi.org

REMERCIEMENTS

Nous remercions les personnes suivantes pour leur contribution à l'élaboration de ce guide de terrain :

Angeline Munzara, Ayeke Messam, Carolyn Kabore, Colin Dyer, Daniel Muvengi, David Zvipore, Julia Smith-Brake, Karen E Lewin, Paul Kinuthia, Richard Reynolds, Solène Favre, Teresa Wallace et Virginia L Gough.

Nous apprécions également les commentaires et les précieux conseils de Frank Tembo, Leah Shearman et Paul Stephenson.

Remerciements particuliers à tous les contributeurs et partenaires externes de World Vision.

Éditrices : Julia Bruce et Cat-Dan Lai-Smith

© World Vision International 2021. Mis à jour en juillet 2021. Tous droits réservés. Aucune partie de cette publication ne peut être reproduite sous quelque forme que ce soit, à l'exception de brefs extraits dans des critiques sans l'autorisation préalable de l'éditeur.

Table des matières

Remerciements	2
Liste des acronymes	5
Préface	8
Qu'est-ce que le Guide de conception S4T ?	8
À qui cela est-il destiné ?	8
Comment utiliser le Guide ?	8
Chapitre 1 : Aperçu de Savings for Transformation	9
1.1 Introduction	9
1.2 Genre : Engager les femmes et les hommes	10
1.3 Approche S4T	10
1.4 Normes minimales de S4T	11
1.5 Groupes d'épargne pour adolescents	12
1.6 Pertinence stratégique de S4T à WV (Notre Promesse 2030, ODD, RBEE, ITWC)	12
1.7 Modèle logique S4T	14
Chapitre 2 : Évaluation et spécifications de conception	15
2.1 Introduction	15
2.2 Conception du programme	15
2.3 Étape d'évaluation	16
2.4 Étape de ciblage	16
Chapitre 3 : Intégration, adaptation et contextualisation pour S4T	17
3.1 Introduction	17
3.2 Intégration de S4T à la programmation de Santé et de Nutrition	18
3.3 Intégration de S4T avec la Protection de l'enfant	18
3.4 Intégration de S4T aux programmes pour adolescents	19
3.5 Intégration de S4T à la programmation éducative	20
3.6 Intégration de S4T au Faith & Development	20
3.7 Intégration de S4T dans des contextes fragiles	21
3.8 Intégration de S4T à la Programmation en espèces et bons (PEB)	22

3.9 Numérisation des groupes Savings for Transformation	24
Chapitre 4 : Liens avec la microfinance.	29
4.1 Liens de S4T vers les services de microfinance	29
Chapitre 5 : Directives de planification opérationnelle	33
5.1 Introduction	33
5.2 Calendrier de mise en oeuvre	33
5.3 Planification financière	34
5.4 Dotation en personnel	34
Chapitre 6 : Suivi, gestion des connaissances, évaluation et apprentissage	36
6.1 S4T et le Parrainage d'enfants.	37
6.2 Utilisation de SAVIX SIG – recommandé pour les Projets de modèle de base S4T	37
6.3 Outil d'assurance qualité pour la conception et la mise en oeuvre de S4T	37
6.4 Savings for Transformation – tous les indicateurs	36
6.5 Évaluations clés S4T	47
6.6 Ressources de gestion des connaissances et les voies d'apprentissage	47

LISTE DES ACRONYMES

FRANÇAIS		ANGLAIS	
	<i>(Si en italique – explication seulement. Utilisez le titre en anglais.)</i>		
AC	Agent communautaire	CA	Community Agent
ACSRR	Analyse de contexte suffisant pour une réponse rapide	GECARR	Good Enough Context Analysis for Rapid Response
AD / FD	Animateur / facilitateur de développement	DF	Development Facilitator
ADAPT	<i>Outil d'analyse, de conception et de planification</i>	ADAPT	Analysis, Design & Planning Tool
ADP	Avantages directs partagés	SDB	Shared direct benefits
ADSFI	Accès durable aux services financiers pour l'investissement	SAFI	Sustainable Access to Financial Services for Investment
AGR	Activité génératrice de revenus	IGA	Income-Generating Activity
AP	Programme régional	AP	Area Programme
APCF	Approche du Programme des Contextes Fragiles	FCPA	Fragile Contexts Programme Approach
APD	Approche de programme de développement	DPA	Development Programme Approach
APE	Association des parents d'élèves	PTA	Parent/teacher association
AS4T	S4T pour adolescents	AS4T	Adolescent Savings 4 Transformation
ASC	Agent de santé communautaire	CHW	Community Health Worker
AT	Approche technique	TA	Technical approach
ATPC	Assainissement total piloté par la communauté	CLTS	Community-Led Total Sanitation
AVEC	Association villageoise d'épargne et de crédit	VSLA	Village Savings and Loan Associations
BEE	Bien-être de l'enfant	CWB	Child Well-Being
BN	Bureau national	NO	National Office
BR	Bureau régional	RO	Regional Office
BS	Bureau de soutien	SO	Support Office
BT	Bureau de terrain	FO	Field Office
C4D	<i>Communications pour le développement</i>	C4D	Communications for Development
CAY	Enfants, adolescents et jeunesse	CAY	Children, Adolescents & Youth
CBEE	Comité du Bien-être de l'enfant / Comité du CWB	CWBC	Child Well-Being Committee
CDE	Convention des NU relative aux droits de l'enfant	CRC	Convention on the Rights of the Child (UN)
CESG	Calendrier et l'espacement sains des grossesses	HTSP	Healthy Timing and Spacing of Pregnancy
CLPE	Comité local de protection de l'enfant	LCPC	Local Child Protection Committee
CMED	Construire des moyens d'existence durables	BSL	Building Sustainable Livelihoods
CMI	Cadre mondial d'indicateurs	GIF	Global Indicator Framework
COH	<i>Canaux de l'espoir</i>	COH	Channels of Hope
COI	Compendium des indicateurs	COI	Compendium of Indicators
CPE	Comité de protection de l'enfant	CPC	Child Protection Committee
CSBEE	Comité de suivi du Bien-être de l'enfant	CWBMC	Child Well-Being Monitoring Committee
CSC	Comité de santé communautaire	CHC	Community Health Committee
CSE	Conception suivie et évaluation	DME	Design Monitoring & Evaluation
DCRR	Dispositif communautaire de rétroaction et de réponse	CFRS	Community Feedback & Response System
DCVL	Développement de la chaîne de valeur locale	LVCD	Local Value Chain Development
DEN	Dons en nature	GIK	Gifts in kind
DIP	Plan détaillé de mise en œuvre	DIP	Detailed Implementation Plan
DIP	Domaine d'intervention principal	PFA	Primary Focus Area
DIQA	<i>Assurance qualité de la conception et de la mise en œuvre</i>	DIQA	Design and Implementation Quality Assurance
DP	Programmation du développement	DP	Development Programming

FRANÇAIS

(Si en italique – explication seulement. Utilisez le titre en anglais.)

DT	Développement transformationnel
ECSJ	Enquête sur les comportements sains des jeunes
ECV	(Associés) d'épargne et de crédit villageois
ECVC	Évaluation de capacité de la vulnérabilité de la communauté
EF	Année fiscale / exercice (fiscal)
EI / RC	Enfant Inscrit
EM	Enquête de ménage
EMPE	Exigences minimales de la protection de l'enfant
EPV	Enfants les plus vulnérables
EVAC	Mettre fin à la violence contre les enfants
EVCPCD	Enfants vivant dans ces circonstances particulièrement difficiles
EWV	<i>Point de vue autonomisé du monde</i>
FIES-GSS	Échelle mondiale standard de l'Échelle d'expérience de l'insécurité alimentaire
GC	Global Centre
GE	Groupe d'épargne
GEA	Groupe d'épargne pour adolescents
GEAJ	Groupe d'épargne pour adolescents et jeunes
GEM	<i>Hommes équitables en matière de genre</i>
IC	Intervalle de confiance
IDT	Indicateur de développement transformationnel
IMF	Institution de microfinance
IOP	Indicateur des opérations de parrainage
IPM	Indice de pauvreté multi dimensionnelle
IPP	Indice de la probabilité de pauvreté
ITAW	Il faut un monde
LEAP	<i>Apprentissage, évaluation, responsabilité & planification</i>
Mén	Ménage
MPB	Modèle de projet de base
NMPP	Norme minimale de la programmation de parrainage
NPE	Normes du parrainage de l'enfant
NSE	Normes de suivi des enfants
OAA	Organisation pour l'alimentation et l'agriculture
OBC	Organisation à base communautaire
ODK	<i>Kit de données ouvertes</i>
OEV	Orphelins et enfants vulnérables
ONG	Organisation non gouvernementale
OPH	Organisation de personnes handicapées
ORM	Opérateur de réseau mobile
PAI	Plan d'activités intégré
PARPC	Processus annuel de revue et de planification communautaire
PDH	<i>Déviante positive au niveau du foyer</i>
PDI	Personne déplacée interne

ANGLAIS

TD	Transformational Development
YHBS	Youth Healthy Behaviour Survey
VSL	Village Savings and Loan (Associates)
CVCA	Community Vulnerability Capacity Assessment
FY	Fiscal year
RC	Registered Child
HHS	Household survey
CPMR	Child Protection Minimum Requirements
MVC	Most Vulnerable Children
EVAC	Ending Violence Against Children
CEDC	Children in Especially Difficult Circumstances
EWV	Empowered World View
FIES-GSS	Food Insecurity Experience Scale-Global Standard Scale
GC	Global Centre
SG	Savings Group
ASG	Adolescent Savings Group
AYSG	Adolescent & Youth Savings Group
GEM	Gender-Equitable Men
CI	Confidence Interval
TDI	Transformational Development Indicator
MFI	Microfinance Institution
SOI	Sponsorship Operations Indicator
MPI	Multidimensional Poverty Index
PPI	Poverty Probability Index
ITAW	It Takes a World
LEAP	Learning, Evaluation, Accountability & Planning
HH	Household
CPM	Core Project Model
SMPS	Sponsorship Minimum Programming Standard
CSS	Child Sponsorship Standards
CMS	Child Monitoring Standards
FAO	Food and Agriculture Organisation
CBO	Community Based Organisation
ODK	Open Data Kit
OVC	Orphans and Vulnerable Children
NGO	Non-Governmental Organisation
DPO	Disabled Persons' Organisation
MNO	Mobile Network Operator
IAP	Integrated Activity Plan
ACR	Annual Community Review & Planning Process
PDH	Positive Deviance Hearth
IDP	Internally Displaced Person
CP	Child Protection

FRANÇAIS

(Si en italique – explication seulement. Utilisez le titre en anglais.)

PE	Protection de l'enfant
PEB	Programmation en espèces et bons
PEP	Protection de l'enfant et plaidoyer
PMR	Personne à mobilité réduite
POSF	Prestataire officiel de services financiers
PPE	Politique de protection de l'enfant
PPEC	Programme de parrainage pour l'engagement communautaire
PPIPE	Plan de préparation aux incidents de protection de l'enfant
PSF	Prestataire de services financiers
PTP	Programme technique
PVP	Promesse de valeur de la proposition
RA	Rapport annuel
RBEE	Résultats du Bien-être de l'enfant
S & E	Suivi et évaluation
S&R	(Mécanisme de) signalement et de référence
S4T	<i>Épargne pour la transformation</i>
SAVIX	<i>Échange d'informations sur les groupes d'épargne</i>
SBT	Formation de base sur le parrainage
SIG	Système d'information de gestion
SPBC	Soins et protection à base communautaire
TMI	Taux de mortalité infantile
TSI	Tableau du suivi d'indicateurs
TSO	<i>Technical Service Organisation (volet de WV)</i>
UPG	Avancement des ultra pauvres
VAC	Voix et action citoyenne
VBG	Violence à base de genre
VFI	VisionFund International
WASH	Eau, assainissement & hygiène
WV	<i>Vision du Monde</i>

ANGLAIS

CVP	Cash and Voucher Programming
CPA	Child Protection & Advocacy
PWD	Person With Disabilities
FFSP	Formal Financial Services Provider
CPP	Child Protection Policy
CESP	Community Engagement Sponsorship Programme
CPIPP	Child Protection Incident Preparedness Plan
FSP	Financial Services Provider
TP	Technical Programme
VP	Value proposition
AR	Annual Report
CWBO	Child Well-Being Outcomes
M&E	Monitoring & Evaluation
R&R	Reporting and Referral (Mechanism)
S4T	Savings for Transformation
SAVIX	Savings Groups Information Exchange
SBT	Sponsorship Basic Training
MIS	Management Information System
CLCP	Community-Led Child Protection
IMR	infant mortality rate
ITT	Indicator Tracking Table
TSO	Technical Service Organisation
UPG	Ultra Poor Graduation
CVA	Citizen Voice & Action
GBV	Gender-based violence
VFI	VisionFund International
WASH	Water Sanitation & Hygiene
WV	World Vision

PRÉFACE

Qu'est-ce que le Guide de conception S4T ?

Ce Guide de conception du modèle Savings for Transformation (S4T) décrit le processus recommandé et les normes minimales pour l'adoption du modèle S4T dans un programme ou un projet. Celles-ci sont destinées à orienter le dialogue et à assurer une compréhension partagée de la qualité entre les Bureaux de terrain (BT), les équipes techniques et opérationnelles, les partenaires de l'inclusion financière et les équipes d'appui au programme.

À qui cela est-il destiné ?

Le Guide de conception S4T est utilisé par les Conseillers techniques mondiaux, les Équipes techniques des Bureaux de soutien, les Équipes de Gestion de l'Acquisition des Subventions, les Équipes régionales d'assurance qualité, les Conseillers techniques des Bureaux de terrain, les Partenaires Livelihoods et les Consultants concevant et surveillant les programmes ou projets S4T.

Comment utiliser le Guide ?

Le Guide de conception S4T doit être utilisé comme un guide de terrain pour faciliter la conception - pour clarifier les normes et les exigences pour la conception d'un programme ou d'un projet qui met en œuvre le modèle S4T. Le guide doit également être utilisé lors du suivi de l'avancement du programme et du projet et des audits sur le terrain pour évaluer la fidélité de la conception et de la mise en œuvre.



Chapitre 1 : Aperçu de Savings for Transformation

1.1 Introduction

Des études récentes ont montré que les ménages ayant accès à une gamme de services financiers appropriés sont plus susceptibles de développer des moyens d'existence durables, d'investir davantage dans la santé et l'éducation, et d'interagir avec les marchés et d'en tirer profit. Dans les pays à faible revenu, seuls 28 % des adultes ont un compte auprès d'une institution financière, et l'exclusion financière est plus grave parmi les pauvres ruraux, les jeunes, les femmes et les autres populations marginalisées. Un Groupe d'épargne est composé de 15 à 25 personnes auto-sélectionnées qui épargnent ensemble et contractent de petits prêts à partir de cette épargne. Les Groupes d'épargne offrent aux membres la possibilité d'épargner fréquemment de petits montants, d'accéder au crédit à des conditions flexibles et de disposer d'une forme d'assurance de base. Ils sont détenus, gérés et exploités par leurs membres ; ils sont, par conception, financièrement et institutionnellement viables, et continuent de fonctionner de manière indépendante après une période de formation de 9 à 12 mois.

Le modèle de microfinance communautaire – lancé en Afrique dans les années 90 et maintenant promu par des centaines d'ONG internationales et locales – permet d'accéder aux services financiers de base dans les communautés mal desservies. Au cours des 25 dernières années, les organisations de développement ont

formé environ 750 000 Groupes d'épargne, comprenant plus de 15 millions de membres, dans 73 pays. En moyenne, chaque groupe gère un actif total d'environ 1 200 \$, ce qui représente un filet de sécurité important qui aide les ménages à faible revenu à répondre aux besoins de consommation, d'investissement et d'urgence.¹ Les programmes de microfinance axés sur l'épargne fonctionnent dans les communautés rurales pauvres des pays en développement pour établir des groupes qui épargnent et se prêtent ensuite l'épargne accumulée. Les organisations à but non lucratif forment les villageois à créer et à diriger ces groupes. Dans une évaluation aléatoire groupée couvrant trois pays africains (Ghana, Malawi et Ouganda), nous avons constaté que la favorisation de ces groupes de microfinance communautaires conduit à une amélioration des résultats des entreprises familiales et à l'autonomisation des femmes (Dean et al., 2017).

1.2 Genre : Engager les femmes et les hommes

Les normes sociales concernant les rôles de genre aussi que la violence peuvent influencer le risque de subir des violences à base de genre (VBG) et de voir les femmes avoir une voix réduite dans les prises de décision importantes du ménage. Sur la base des enseignements tirés à l'échelle mondiale, les groupes S4T peuvent être adaptés pour servir de plateformes d'amélioration du statut économique des femmes, de leur pouvoir de décision et de leur capacité à contrôler les ressources productives pour leur bien-être et celui de leurs ménages. L'engagement des hommes peut augmenter les chances de réussite. Plutôt que de considérer les hommes uniquement comme des auteurs potentiels de violence, les programmes devraient tirer parti de l'influence des hommes en tant que décideurs critiques et agents potentiels de changement, ainsi que reconnaître la susceptibilité des hommes eux-mêmes à la violence. La facilitation du dialogue au sein des groupes S4T sert de forum d'échange d'expériences sur les questions de genre au sein du ménage, telles que la division du travail (aller chercher de l'eau, cuisiner et garder les enfants) et la prise de décision, y compris la gestion des finances. L'inclusion de femmes et d'hommes ensemble dans ces discussions peut aborder les normes, les attitudes et la dynamique des relations dans un espace sûr et confortable. Lorsque les réunions collectives ne sont pas possibles, les groupes de femmes et les groupes d'hommes peuvent inclure des sujets de discussion complémentaires pour favoriser un dialogue continu entre les femmes et les hommes en dehors des groupes. Chaque contexte apporte une dimension différente des normes sociales sur les rôles de genre, donc une attention particulière doit être accordée à la conception du programme et au suivi et à l'évaluation continus en mettant l'accent sur les changements dans la répartition du travail des ménages, les relations de pouvoir des ménages, les augmentations potentielles de VBG et les changements négatifs attitudes et croyances envers les autres. Dans la mesure du possible, envisagez de vous associer à des organisations axées sur le genre pour apporter des discussions et des formations supplémentaires aux groupes S4T.

1.3 Approche S4T

Les Groupes Savings for Transformation (S4T) adoptent la même structure de réunion et de cotisation, mais introduisent de la flexibilité. À chaque réunion du groupe, les membres (allant de 15 à 25 au maximum) peuvent décider de contribuer plus que le minimum convenu et peuvent contracter un prêt auprès du groupe sans avoir à attendre leur tour pré assigné. Ces emprunts sont généralement facturés à un taux d'intérêt convenu, de sorte que l'argent déposé par les membres du groupe puisse générer des intérêts. L'épargne et les remboursements de prêt sont conservés dans une caisse de groupe qui ne peut être ouvert que lors des réunions de groupe et « répartis » entre les membres à la fin d'un cycle prédéfini.

Les groupes S4T disposent d'un fonds social ou de solidarité supplémentaire, géré par le groupe, auquel les membres peuvent accéder sous la forme d'un prêt sans intérêt ou d'une subvention en espèces en cas d'urgence. Dans certains cas, les groupes S4T ont une responsabilité sociale, où ils s'occupent d'un certain nombre d'enfants vulnérables dans leur communauté. Les décaissements à ces fins sont évalués et déterminés par le groupe S4T.

¹ <https://mangotree.org/what-are-savings-groups>

Les S4T ne reçoivent aucun capital sous forme de subventions ou de prêts extérieurs ; les pots se développent simplement à partir des cotisations individuelles des membres. Ce travail a rassemblé un large éventail de variations dans les modèles de projet de Groupe d'épargne utilisés par World Vision en une seule approche conçue pour être utilisée dans tous les contextes, de la fragilité au développement en passant par l'urgence, dans les milieux urbains et les zones rurales, et a des adaptations à utiliser avec des communautés qui sont un large mélange de religions, y compris l'Islam.

Après une première réunion communautaire pour présenter le programme, des agentes formées forment et guident les membres d'un groupe S4T pour un premier cycle (généralement de 8 à 12 mois) et assurent la supervision et le soutien pour un deuxième cycle. Les groupes comprennent 15 à 25 membres, qui choisissent de se réunir à la suite de l'activité promotionnelle d'un agent dans la communauté ou après avoir observé d'autres groupes.

1.4 Normes minimales de S4T

Les 16 normes minimales S4T suivantes visent à améliorer la programmation S4T. Tout le personnel technique qui conçoit des projets ou des programmes qui intègrent le S4T doit utiliser et promouvoir ces normes minimales pour assurer une mise en œuvre S4T de bonne qualité. Ces normes constituent le modèle S4T. Certains projets ou programmes choisissent de ne pas suivre les normes S4T, mettant plutôt en œuvre d'autres initiatives.

1. Chaque Bureau de terrain (ou projet) doit répondre à toutes les normes minimales, y compris les exigences en matière de personnel, ce qui inclut le personnel dédié à temps plein tel que défini dans la section Directives de dotation S4T du Guide de mise en œuvre S4T.
2. Le modèle standardisé S4T, le programme de formation, le suivi et l'évaluation (S&E) et l'Outil de contrôle de la préparation / de la qualité du groupe doivent être utilisés, y compris la saisie et le partage de données de bonne qualité dans SAVIX.
3. Les groupes sont autonomes et autogérés, avec 15 à 25 membres. (Remarque : Dans les régions où la densité de population est inférieure à trois ménages par kilomètre carré, la taille du groupe peut chuter à un minimum de sept membres).
4. Les groupes sont constitués d'une Assemblée générale et d'un Comité de gestion élus démocratiquement au début de chaque cycle.
5. Les groupes sont auto-sélectifs, avec une attention particulière pour inviter les plus vulnérables de la communauté aux réunions initiales lors de la formation du groupe pour les opportunités d'inclusion.
6. Les groupes doivent se mettre d'accord sur une constitution qui fournit un cadre pour la gouvernance, la résolution des différends et les mesures disciplinaires, et précise comment les fonds du groupe (Fonds de crédit et Fonds social) seront gérés. Les individus au sein de chaque groupe doivent se sentir habilités à prendre des décisions individuelles quant à l'emprunt ou non.
7. Les groupes sont formés et encadrés sur une période définie (pas moins de 36 semaines jusqu'à 52 semaines maximum) par des animateurs (généralement payés par WV ou le personnel du programme partenaire) ou des Agents communautaires (payés par les groupes).
8. Les groupes se réunissent régulièrement, à des intervalles qu'ils choisissent (idéalement une fois par semaine au cours du premier cycle).
9. Pour assurer la transparence et la redevabilité, toutes les transactions sont effectuées lors de réunions devant le groupe.
10. Les membres du groupe épargnent sous forme de cotisations partagées. La valeur d'une action est fixée par le groupe pour permettre aux membres les plus pauvres de participer de manière fiable et régulière et peut être révisée au début de chaque nouveau cycle.

11. Le groupe fixe des durées de prêt, ne dépassant pas 90 jours et idéalement plus courtes, le montant du prêt étant lié à la valeur totale de l'épargne de chaque membre (ne dépassant pas trois fois l'épargne du membre). Pour les groupes matures qui répondent à l'exigence de la liste du bilan de santé S4T, les conditions de prêt peuvent être prolongées jusqu'à 180 jours maximum.
12. Tous les groupes doivent tenir des registres de toutes les activités d'épargne et de Fonds social et de Fonds de crédit avec des grands livres de groupe et des livrets individuels de membre. L'argent doit être verrouillé dans une caisse à trois verrous entre les réunions ou conformément aux options d'épargne numérique détaillées dans le Guide de Terrain S4T.
13. Le cycle de l'épargne et de crédit est limité dans le temps. Les membres s'engagent à épargner et à emprunter sur l'épargne accumulée du groupe pour une durée déterminée (9 à 12 mois), avec une répartition de fonds au moins une fois par an.
14. Aucun transfert d'actifs, y compris les kits de démarrage, ne sera effectué vers les groupes S4T sans un plan de remboursement en place.
15. Les décisions concernant la direction du groupe et l'implication des adultes dans les Groupes d'épargne des adolescents doivent impliquer les adolescents. Si un groupe est composé uniquement d'adolescents, le groupe devrait envisager d'inclure un dirigeant adulte afin de faciliter l'autonomie du groupe.
16. Les constitutions du groupe, la direction, la fréquence des réunions et le cheminement vers l'autonomie peuvent devoir être adaptés en fonction de la tranche d'âge et du nombre d'adolescents dans le groupe.

1.5 Groupes d'épargne pour adolescents

L'épargne pour adolescents est de plus en plus mise en œuvre dans les programmes de World Vision, et un nombre croissant de groupes S4T ont des membres adolescents, comme indiqué dans SAVIX. L'objectif de l'épargne pour adolescents peut varier selon le contexte, mais peut inclure l'augmentation de l'accès des adolescents à l'épargne, l'offre d'un accès financier aux adolescents non scolarisés, l'amélioration des compétences de vie par l'apprentissage par l'expérience, l'orientation future, l'accumulation d'actifs et la résolution des problèmes de protection et de droits, comme le mariage d'enfants et le travail des enfants (en particulier lorsqu'ils sont mis en œuvre en même temps que les compétences de vie).

L'épargne pour adolescents peut prendre de nombreuses formes, y compris les Groupes d'épargne réservés aux adolescents, l'épargne des adolescents dans le cadre d'un club de compétences de vie et l'inclusion des adolescents dans des Groupes d'épargne dirigés par des adultes. Quel que soit le format, l'objectif de l'épargne pour adolescents doit être clarifié dans la conception. Il existe une distinction entre les réalités économiques et financières, les décisions et les responsabilités des adolescents par rapport à ceux des adultes et cette distinction devrait être explorée et clarifiée dans les Groupes d'épargne mixtes ou réservés aux adolescents. Les adolescents peuvent avoir des motivations très différentes de celles des adultes pour participer à des Groupes d'épargne, et leurs perspectives doivent être incluses dès le début de la conception.

1.6 Pertinence stratégique de S4T à WV (Notre Promesse 2030, ODD, RBEE, ITWC)

La nouveauté du modèle de projet S4T est son adaptation stratégique pour refléter les valeurs, les objectifs et les priorités de WV, en particulier l'inclusion du genre et du handicap, les Résultats du Bien-Être de l'Enfant et les contextes fragiles, interconfessionnels et de réfugiés.

La voie intégrée et personnalisée de WV pour sortir de l'extrême pauvreté vise à doter les familles des connaissances, des compétences et des ressources nécessaires pour garantir que :

- Les enfants sont bien nourris et à l'abri de la faim
- Les familles avec enfants ont des moyens d'existence, des revenus et des actifs adéquats et résilients
- Les familles et les enfants ont des raisons et des ressources pour aller à l'école
- Les adolescents développent de l'espoir et des compétences pour un avenir productif.

Cependant, les aspirations ci-dessus sont irréalisables lorsque ce sont les plus vulnérables qui constituent la plus grande population d'environ 1,7 milliard d'adultes qui ne peuvent pas accéder aux services bancaires (Global Findex Data, Banque mondiale, 2018), et lorsque plus de 192 millions de personnes sont sans emploi (World Employment and Social Outlook : Trends, 2018), ce qui rend difficile pour les parents de gagner un revenu et d'épargner pour les besoins fondamentaux de leurs enfants. L'inégalité des revenus empêche souvent les enfants d'aller à l'école en raison des coûts élevés de l'éducation. Cela peut parfois conduire les familles à prendre des mesures désespérées, y compris les enfants confrontés au mariage d'enfants (ODD 5), à être contraints au travail des enfants (ODD 8.7) ou à se retrouver dans des institutions de soins où la violence est souvent répandue. Selon la série [INSPIRE : Sept stratégies pour mettre fin à la violence contre les enfants](#) de l'Organisation mondiale de la santé, aider les familles vulnérables à atteindre et à maintenir progressivement une croissance de leurs revenus peut contribuer à mettre fin à la violence contre les enfants.

Les groupes Savings for Transformation jouent donc un rôle important dans cette voie car ils peuvent être mis en œuvre dans différents contextes (fragiles, réfugiés) et par différentes actions, y compris des organisations confessionnelles et interconfessionnelles. En introduisant des groupes S4T dans les communautés, World Vision facilite une plate-forme durable permettant aux familles d'accéder à l'épargne et aux petits prêts. S4T renforce la résilience en permettant aux membres de la communauté de développer des compétences et d'accéder à des fonds pour faire face aux urgences familiales, d'apprendre des stratégies d'adaptation à long terme, de se concentrer sur la santé, la nutrition et l'éducation de leurs enfants et d'investir dans leurs propres moyens d'existence. Ces groupes deviennent d'importants filets de sécurité sociale pour leurs membres, créant un plus grand sentiment d'autonomisation et de confiance au sein des communautés. Le modèle S4T de World Vision essaie de connecter les individus et les ménages les plus vulnérables et marginalisés de la communauté à des groupes, offrant accessibilité et inclusion aux femmes, aux personnes handicapées et à d'autres souvent laissés pour compte.

Les groupes S4T contribuent donc à la réalisation des Objectifs de Développement Durable axés sur les enfants suivants :

- *Objectif 1 – Mettre fin à la pauvreté : Fournir aux familles les plus vulnérables des prêts et des épargnes pouvant être utilisés pour augmenter leurs capacités à générer des revenus afin de permettre aux parents et aux soignants de répondre aux besoins de base de leurs enfants, tels que l'éducation (ODD 4), la sécurité alimentaire, et la nutrition et la santé (ODD 3).*
- *Objectif 5 – Éliminer toutes les formes de violence à l'égard des femmes et des filles : La sécurité financière réduit l'exposition des filles aux mariages d'enfants et à la nécessité pour les parents ou les soignants de dépendre du travail des enfants (ODD 8.7), ce qui contribue à la campagne *It Takes A World* de World Vision.*
- *Objectif 8 – Travail décent et croissance économique : Les Groupes d'épargne peuvent fournir une formation professionnelle afin que les membres puissent investir dans leurs propres activités génératrices de revenus, puiser dans les services gouvernementaux et éventuellement se qualifier pour la microfinance ou l'emploi dans les entreprises locales.*

1.7 Modèle logique S4T

Le modèle logique S4T présente une logique solide pour améliorer la capacité économique des parents et des soignants à bien s'occuper de leurs enfants sur la base du cadre d'impact mondial de World Vision.

Modèle de projet de base de Savings for Transformation (S4T) de World Vision



Environnement propice - Attitudes, comportements, normes sociales, politiques, systèmes et institutions plus positifs et plus propices



Chapitre 2 : Évaluation et spécifications de conception

2.1 Introduction

Avant de commencer toute nouvelle programmation, il est fortement conseillé de procéder aux évaluations appropriées pour comprendre qui travaille dans la région, quels besoins sont déjà couverts et quelles lacunes pourraient subsister. Cette section comprend une gamme d'outils et de conseils pour soutenir la planification de la mise en œuvre de S4T dans un programme ou un projet de Bureau de terrain.

2.2 Conception du programme

Bien que l'approche S4T repose sur des piliers fondamentaux, les interventions doivent être adaptées pour répondre aux besoins et opportunités particuliers des populations vulnérables dans un contexte donné. Ce chapitre fournit des conseils et des outils pour concevoir des interventions S4T contextualisées dans divers programmes et projets de World Vision. Le processus d'adaptation de S4T comporte deux étapes principales :

1. Mener des évaluations rigoureuses pour identifier les vulnérabilités des communautés cibles et les opportunités disponibles dans l'environnement local.
2. Cibler des groupes spécifiques au sein des communautés vulnérables qui font partie des groupes cibles pour S4T.

2.3 Étape d'évaluation

Une fois qu'un programme technique a été élaboré au niveau national, les programmes et projets individuels mettant en œuvre les résultats des moyens d'existence doivent entreprendre des évaluations pour déterminer l'adéquation de l'appropriation et de la mise en œuvre de S4T à l'aide d'[outils d'évaluation](#) clés. Vous pouvez télécharger le dossier zippé contenant les ressources suivantes et plus encore :

- Le guide étape par étape de S4T
- Outils de Suivi et d'évaluation (S&E) S4T (par exemple, évaluation des lacunes, contrôle de la qualité, formulaires de saisie de données SIG, etc.)
- Outils de budgétisation S4T

2.4 Étape de ciblage

Un travail de ciblage préliminaire est essentiel pour identifier les emplacements et les segments de la communauté où la programmation des Groupes d'épargne est une priorité. Les activités peuvent inclure : l'examen des programmes existants dans la région, l'analyse des données secondaires sur la pauvreté, le revenu et l'inclusion financière, des évaluations rapides et des analyses de contexte. Par exemple, les groupes cibles peuvent inclure les ménages et les groupes ciblés pour le développement des moyens d'existence, les ménages avec des enfants inscrits, les ménages identifiés des enfants les plus vulnérables, les femmes et les hommes adultes vivant dans l'extrême pauvreté, les jeunes et les adolescents. Les domaines suivants peuvent être utiles pour le ciblage géographique et communautaire :

1. Ciblage géographique et communautaire

- Matrice de qui fait quoi où
- Analyse des données secondaires
- [Outil d'analyse](#) : Analyse de Contexte Suffisant pour une Réponse Rapide

2. Ciblage des ménages

- Classement de la richesse et Évaluation de capacité de la vulnérabilité de la communauté
- Données de parrainage (par exemple, voir [Horizon](#) - contactez le service d'assistance informatique de WV pour un accès de connexion)
- [Outil](#) de conception et de planification de l'analyse de la Protection de l'enfant (CP ADAPT)

3. Ciblage des plus vulnérables

- Cartographie et ciblage des enfants les plus vulnérables par le Bureau de terrain
- Enfants inscrits



Chapitre 3 :

Intégration, adaptation et contextualisation pour S4T

3.1 Introduction

S4T est une introduction fondamentale à l'inclusion économique pour les participants et leurs ménages. Il dispense une formation de base à l'épargne et au crédit et renforce la cohésion de groupe, favorise la résilience et est un moyen de gestion collective et individuelle du développement économique. La force de S4T est amplifiée lorsque les membres du groupe travaillent de manière cohérente et se concentrent ensemble sur d'autres domaines importants de leur vie. Une formation supplémentaire, l'échange d'informations et la croissance peuvent se produire au sein d'un groupe S4T qui a des avantages au-delà de la génération de revenus. Cette section donne une introduction à la façon dont des groupes S4T qui fonctionnent bien peuvent accélérer l'action dans d'autres domaines pour apporter un développement holistique.

Remarque : Seuls les groupes qui fonctionnent déjà bien et qui ont déjà effectué au moins une répartition devraient avoir d'autres thèmes ajoutés au temps de groupe.

3.2 Intégration de S4T à la programmation de Santé et de Nutrition

Il existe différentes manières d'atteindre les objectifs de santé et de nutrition des femmes et des enfants en introduisant des programmes S4T dans les structures de santé maternelle et de nutrition au sein de la communauté (Agent de santé communautaire, Comité de santé communautaire, Clubs de mères, etc.).

1. Faites le lien de S4T aux ressources de santé maternelle et de nutrition pour obtenir des informations sur les vaccinations, le Calendrier et l'espacement sains des grossesses (CESP), l'allaitement maternel exclusif (AME) et d'autres sujets pertinents.
2. Utilisez des démonstrations de plantation et de cuisine pour encourager les groupes S4T à promouvoir et à pratiquer l'Agriculture sensible à la nutrition (ASN) à travers le jardinage de cuisine et d'arrière-cour, la culture de légumes, etc.
3. Présentez des messages clés sur la santé (par exemple, [Positive Deviance Hearth Plus](#)) lors des réunions S4T.
4. Faites le lien avec les produits de micro-assurance spéciaux de VisionFund pour les membres du groupe S4T. Cette innovation est basée sur les expériences du COVID-19 et l'accès aux établissements de santé. Les produits d'assurance maladie visent à fournir une compensation financière par jour d'hospitalisation (cela peut couvrir la perte de revenu journalière, ou la perte de salaire du parent qui prend en charge l'enfant hospitalisé et assuré ou couvrir certains frais de transport). VF testera les produits d'assurance maladie suivants :

Il y aura probablement quatre options :

- *Hospicash 5\$ par jour : coût estimé : environ 5\$ par an et par personne*
- *Hospicash 10\$ par jour : coût estimé : environ 10\$ par an et par personne*
- *Couverture maternité : environ 10\$ par personne*
- *Couverture paludisme : environ 3\$ par personne*

Voir le [guide VF sur l'assurance maladie pour les groupes S4T](#).

3.3 Intégration de S4T avec la Protection de l'enfant

La Protection de l'enfant est l'affaire de toutes et de tous. Assurer la sécurité des enfants dans les ménages et les communautés nécessite un effort coordonné où les acteurs informels, tels que les enfants, les parents, les enseignants, les chefs religieux et les organisations de la société civile locales travaillent avec les acteurs formels du gouvernement local et national pour créer un environnement protecteur pour les enfants. Ensemble, ces acteurs peuvent lutter contre toutes les formes de violence à l'encontre des enfants dans le cadre d'un dispositif de Protection de l'enfant.

Les membres du groupe S4T peuvent agir pour renforcer la protection dans leur communauté lorsqu'ils disposent d'informations essentielles sur la façon de reconnaître les différentes formes de violence à l'encontre des enfants, savent comment signaler et référer les cas, et savent comment protéger leurs propres enfants et d'autres de la communauté contre l'exploitation et les pratiques néfastes.

Les activités suivantes peuvent aider les parents et les soignants à pratiquer une parentalité positive et à créer un environnement protecteur pour leurs enfants, ainsi qu'à garantir que les groupes S4T sont des espaces sûrs.

Formation des membres S4T sur la Protection de l'enfant : Le personnel S4T de WV ou les Agents communautaires peuvent intégrer aux réunions S4T ces cinq [leçons](#) sur la Protection de l'enfant et [les feuilles de tableau de conférence](#) qui les accompagnent sur le Signalement et la Référence, le travail d'enfants, le mariage d'enfants et la budgétisation pour le bien-être des enfants. Les groupes S4T peuvent aller au-delà de leurs propres groupes pour inviter plus de personnes de la communauté à participer aux leçons. Nous recommandons à tous les groupes de commencer par la **Leçon 1 obligatoire : Protéger nos enfants**. Après avoir suivi les leçons, le groupe S4T peut décider de sensibiliser ou d'agir sur un problème spécifique de Protection de l'enfant qui les préoccupe dans leur communauté.

Le groupe S4T peut sélectionner du contenu sur la Protection de l'enfant correspondant à ses priorités. D'autres Protection de l'enfant et les [feuilles de tableau de conférence](#) conçues pour les Groupes de soins attentifs (GSA) peuvent être adaptés si le groupe S4T souhaite explorer d'autres problèmes de Protection de l'enfant.

Former les Agents communautaires à la sauvegarde : Assurez-vous que les groupes S4T incluent des protocoles de sauvegarde dans leurs lois d'application. Ceci est particulièrement important si les adolescents sont membres de Groupes d'épargne pour adultes (voir la section *Intégration aux programmes pour adolescents* ci-dessous). Tous les Agents communautaires ou le personnel de WV travaillant avec des groupes S4T ou des Groupes d'épargne pour adolescents doivent suivre une formation sur la sauvegarde et utiliser des protocoles de sauvegarde lorsqu'elles interagissent avec les membres du Groupe d'épargne.

Ressources supplémentaires

- Voir le [Guide de Terrain](#) du Modèle de Projet de Protection de l'enfant et de Plaidoyer pour plus d'informations.
- Études de cas : [Renforcer les moyens d'existence et prévenir le mariage d'enfants en période de COVID-19](#)

3.4 Intégration de S4T aux programmes pour adolescents

Travailler avec des adolescents est un investissement essentiel. Les adolescents sont représentés de manière disproportionnée dans les pays aux revenus les plus faibles, la plus grande instabilité politique et l'exposition la plus grave aux effets néfastes du changement climatique. Investir dans ce groupe d'âge conduit à ce qu'on appelle un dividende démographique : le progrès social et économique à grande échelle qui résulte d'une nouvelle génération de citoyens éduqués, habilités et engagés.

Il existe différentes façons d'améliorer le bien-être des adolescents grâce à l'intégration de S4T. La participation à des Groupes d'épargne aide les adolescents à développer des comportements d'épargne positifs et des habitudes d'épargne à long terme, qu'ils peuvent conserver dans leur vie d'adulte, renforçant ainsi leurs capacités financières alors qu'ils commencent à faire face à des responsabilités financières et sociales accrues. Bien que la recherche soit limitée et principalement axée sur les pays industrialisés, quelques études soulignent le potentiel d'épargne pendant l'enfance conduisant à une épargne continue plus tard dans la vie et à un meilleur bien-être financier à l'âge adulte.

Il existe différentes voies parmi lesquelles choisir en fonction des décisions prises lors de l'évaluation. Quelle que soit la voie choisie, les considérations suivantes doivent être prises en compte dans l'évaluation et la conception :

1. World Vision promeut un principe fondamental de participation significative des enfants ; c'est-à-dire que les adolescents ont le droit de participer aux décisions concernant leur vie. Par conséquent, il est crucial d'inclure les adolescents dans les consultations d'évaluation, la collecte de données et les activités de conception. Cela signifie également adapter les outils de consultation et de collecte de données à un public d'adolescents pour garantir que les questions et le matériel sont adaptés aux adolescents et qu'ils ne sont pas trop consultés sur des questions qui ne relèvent pas de leur compréhension ou de leur intérêt.

2. Si les adolescents ciblés font partie des plus vulnérables, des aménagements raisonnables devraient être intégrés dans la conception, comme ce serait le cas pour d'autres groupes marginalisés, tels que les femmes et les personnes handicapées. Les obstacles à l'inclusion des adolescents doivent être évalués et traités dans la conception.
3. L'intégration des programmes pour adolescents aux groupes S4T devrait être une décision conjointe de la communauté et de l'organisation, car ces interventions nécessiteront une approche différente de celle des groupes S4T réservés aux adultes. Les résultats pour les groupes S4T d'adolescents peuvent différer de ceux des groupes S4T traditionnels, et il y a des considérations budgétaires et de ressources à considérer, telles que des périodes d'encadrement plus longues, le recrutement d'un co-gérant adulte dans les premières phases du groupe, et des besoins de facilitation plus intensifs, surtout si les compétences de vie doivent être intégrées aux groupes d'adolescents S4T, ce qui s'est avéré augmenter les résultats positifs.

3.5 Intégration de S4T à la programmation éducative

Il existe différentes manières d'intégrer la programmation S4T à l'éducation :

- Plaider pour l'inclusion de l'alphabétisation financière (épargne et prêts) dans le programme des élèves : les écoles peuvent être des structures pratiques pour identifier et impliquer les adolescents ; dans certains modèles, les réunions de Groupe d'épargne pour adolescents (GEA) sont intégrées aux activités régulières de la classe et animées par un enseignant. De plus, parce que la confiance et la sécurité sont des éléments importants des GEA, s'engager avec les adolescents dans les écoles peut soit bénéficier de structures et de relations solides (y compris l'obtention du soutien des soignants), soit exacerber les risques existants (voyages dangereux et violence / exploitation par les enseignants et les camarades de classe, etc.). Pour impliquer les écoles, travailler avec les enseignants, la direction des écoles, les responsables du ministère, les membres d'associations parents-enseignants ou d'autres comités de gestion scolaires, ainsi qu'avec les soignants et les adolescents eux-mêmes.
- Cibler les adolescents non scolarisés : Ce groupe est plus difficile à identifier et peut être plus difficile à organiser, bien qu'ils puissent avoir plus de flexibilité avec les horaires de réunion et une plus grande motivation pour épargner et emprunter, surtout s'ils sont déjà engagés dans une activité génératrice de revenus (AGR) ou sont des salariés. Les structures qui peuvent aider à recruter des jeunes non scolarisés comprennent les organisations au service de la jeunesse, les institutions religieuses / groupes de jeunes, les clubs de danse ou de théâtre, les scouts et autres groupes qui promeuvent le développement sain des jeunes, les autorités locales, les bureaux de développement communautaire et les associations professionnelles.
- Présenter le S4T aux Comités de gestion des Écoles et les Associations parents-enseignants.
- Soutenir la formation des membres S4T en alphabétisation fonctionnelle.
- Encourager les groupes à envisager l'utilisation du Fonds social pour aider les enfants vulnérables à accéder à l'éducation et même leur assurer les fournitures scolaires ou les uniformes.
- Envisager d'intégrer le S4T aux écoles mobiles pour les communautés pastorales.

3.6 Intégration de S4T à Faith & Development

Le S4T peut efficacement améliorer les programmes Faith & Development et accélérer la réalisation des résultats escomptés tout en renforçant la croissance spirituelle, la cohésion sociale et le développement économique des communautés. L'intégration de S4T à Faith & Development augmenterait l'expansion et l'impact sur les communautés confessionnelles.

Les approches à intégrer comprennent :

- Envisager d'utiliser la formation Empowered World View (EWV) comme base de la formation S4T.
- Cibler les clients issus de groupes multiconfessionnels / interconfessionnels pour renforcer la paix et la cohésion dans la communauté.
- Envisager des pratiques d'intérêts de prêt appropriés qui bénéficieront les groupes confessionnels.
- Envisager de former des « formateurs des formateurs » S4T au sein des églises en tant qu'animateurs.
- Le suivi des clients au sein des églises et d'autres communautés confessionnelles est essentiel.
- La connaissance du travail dans des contextes interconfessionnels pour les animateurs S4T est essentielle.
- Les avantages de l'intégration de S4T à Faith & Development incluent :
 - Contribue à renforcer la confiance entre les membres du groupe
 - Aide à nourrir la croissance spirituelle et sociale d'un individu et d'une communauté
 - Aide à jeter des ponts avec des personnes de confession, de statut et de genre différents
 - Renforce la croissance de l'église en termes spirituels, sociaux et économiques tout en améliorant le témoignage.

Ressources additionnelles

- [Lignes directrices et manuels](#) d'Empowered World View.

3.7 Intégration de S4T dans des contextes fragiles

Alors que WV et d'autres organisations de mise en œuvre ont utilisé le modèle S4T dans une grande variété de contextes fragiles, il existe plusieurs façons d'augmenter le succès :

- La fréquence des réunions, les modules de formation complets ou le calendrier d'un cycle peuvent être ajustés, en particulier pendant le déclenchement d'une guerre ou d'une maladie pour accélérer la mise en œuvre.
- Le ciblage peut être plus spécifiquement basé sur les niveaux de pauvreté ou d'autres domaines pertinents, tels que les communautés d'accueil ou de réfugiés.
- La messagerie et la méthodologie de consolidation de la paix, de plaidoyer et de protection pourraient être intégrées aux réunions S4T, avec l'accord du groupe S4T.
- Explorer la possibilité de travailler avec des partenaires / organisations locaux lorsque l'accès du personnel de WV est limité.
- Envisager des liens appropriés entre les groupes S4T et les prestataires de services concernés, y compris des informations sur l'enregistrement des communautés de réfugiés.
- Lorsque vous travaillez avec des pasteurs, envisagez de regrouper les villages dans les premières réunions d'information S4T pour encourager les groupes liés par zones géographiques.

Ressources supplémentaires (avec liens actifs)

- [Évaluation contextuelle et financière des Groupes d'épargne dans le West Nile, en Ouganda](#)
- [Offrir de la microfinance aux réfugiés en Ouganda](#)
- [Étude de déviance positive SOMREP](#)

3.7.1 Intégration à la programmation d'urgence

Les groupes S4T peuvent aider les communautés à se rétablir après des urgences à déclenchement rapide et peuvent aider à atténuer le choc des crises à déclenchement lent lorsqu'ils agissent tôt. Il y a plusieurs considérations pour déterminer la pertinence et pour augmenter le succès.

Ciblage pour la programmation d'urgence

- Utilisez le ciblage géographique en fonction de l'emplacement le plus touché.
- Ciblez les ménages en fonction des plus touchés et des plus vulnérables. Utilisez le classement par niveau de richesse dans les milieux de réfugiés pour identifier et rassembler des personnes du même statut socio-économique.
- Organisez des réunions d'information communautaires sur le S4T dans les groupes de quartier dans les milieux de réfugiés pour encourager la formation de groupes de quartier.
- Lorsque vous travaillez avec des pasteurs, une attention particulière doit être accordée au regroupement des villages dans les premières réunions d'information sur le S4T pour encourager les groupes liés par zones géographiques.

Processus

- La fréquence des réunions peut être ajustée, en particulier pendant le déclenchement d'une guerre ou d'une maladie.
- Les réunions S4T peuvent être suspendues pendant les épidémies ou lorsque l'accès d'un animateur est limité.
- Utilisez des indicateurs d'alerte précoce pour conseiller aux groupes d'envisager une répartition précoce comme mesure d'urgence. Les prêts en cours pour tous les membres seront touchés, alors procédez avec prudence.
- La durée d'un cycle de S4T peut être réduite à pas moins de sept mois.
- Les modules de formation complets peuvent être effectués de manière plus intensive sur une période plus courte pour accélérer la mise en œuvre.
- Un nombre plus élevé d'Animateurs peut également accélérer la mise en œuvre et augmenter le nombre de groupes formés en moins de temps.
- Les Agents communautaires devraient être tenus au cours de la première année d'encadrer et d'accompagner les groupes après la fin des fonds des programmes d'urgence.
- Explorez le partenariat avec d'autres institutions et organisations de mise en œuvre où l'accès est limité.
- La messagerie et la méthodologie de consolidation de la paix, de plaidoyer et de protection pourraient être intégrées aux réunions S4T, avec l'accord du groupe S4T.

3.8 Intégration de S4T à la Programmation en espèces et bons (PEB)

La Programmation en espèces et bons (PEB) est autonomisante et devrait être conçue de manière à amplifier davantage la programmation de développement, y compris l'utilisation du modèle S4T. La Programmation en espèces et bons humanitaire doit toujours avoir des limites et des paramètres clairs et ceux-ci doivent être clairement énoncés dans toute conception de programme. Cela donne ensuite des orientations pour la transition vers un S4T développemental et durable, qui peut ensuite être suivi. Améliorer la transition et l'exploitation de la Programmation en Espèces et Bons, en particulier dans les crises prolongées (comme les contextes fragiles), dans une programmation contextualisée (polyvalente, conditionnelle ou inconditionnelle, restreinte ou non) et délivrée par enregistrement, vérification et transfert numériques (y compris la comptabilité numérique des bénéficiaires ou des groupes) permet des synergies et renforce la situation économique de l'individu. Pour assurer le succès, les considérations suivantes doivent être prises en compte :

- Lorsque les membres de S4T sont confrontés à tout type d'urgence limitant leur capacité à faire face aux chocs et compromettant les gains de développement, la fourniture d'une assistance humanitaire sous forme d'espèces et de bons est recommandée (lorsque d'autres conditions

préalables à la Programmation en espèces et bons existent, comme la fonctionnalité du marché, faisabilité opérationnelle, etc.).

- La Programmation en espèces et bons peut cibler les membres les plus vulnérables des S4T qui s'occupent d'enfants, ou les groupes S4T, en tant qu'injection initiale ou complémentaire, selon les besoins, l'objectif du projet et le contexte plus large.
- Des interventions précoces, adaptées et contextualisées (et des interventions tenant compte du marché et des besoins) à la PEB et aux groupes S4T sont essentielles pour assurer un soutien approprié et efficace à différentes étapes des besoins économiques et fondamentaux des membres S4T potentiels et actuels. Cela aidera à atténuer les mécanismes d'adaptation négatifs (tels que l'exposition des enfants au travail des enfants, aux mariages d'enfants, à la mendicité et à la vente d'actifs de subsistance), mais aussi à renforcer l'alphabétisation et la gestion financières.
- Envisagez un lien intentionnel et systémique ou la référence des bénéficiaires de la PEB vers une assistance de transfert monétaire polyvalente et une intensification des transferts d'aide sociale dirigée par le gouvernement (faisant partie des dispositifs nationaux de protection sociale pour les individus et les ménages les plus vulnérables, par exemple les orphelins) à faveur des groupes S4T existants ou émergents. Cela aidera à améliorer les voies d'inclusion financière au-delà de la réponse humanitaire d'urgence, et à renforcer la résilience économique des ménages et des communautés dans le cadre de son approche Ultra-Poor Graduation (UPG : Avancement des ultra pauvres). Une référence supplémentaire aux offres de services et de produits des IMF (par exemple, VisionFund avec des produits de prêt de rétablissement ou d'assurance contre les catastrophes) est un élément constitutif ultérieur pour un UPG efficace.
- Envisagez d'utiliser la Programmation en espèces et bons pour les groupes S4T pour tirer parti des gains existants et promouvoir l'inclusion financière en utilisant l'enregistrement, le paiement, le système de suivi numériques ainsi que les liens avec les prestataires de services financiers. Cela peut contribuer à « reconstruire en mieux » et à atteindre les objectifs S4T. L'utilisation de plateformes numériques devrait de plus en plus devenir la norme, en particulier où les groupes communautaires utilisent largement les transactions d'argent mobile et / ou les comptes d'épargne électroniques numériques. Veuillez vous référer à ces questions et réponses du webinar *Digital Savings Groups - Exciting New Study* pour plus d'informations sur les principales considérations.
- La fourniture d'espèces ou de bons pour répondre aux besoins de base peut également être liée aux activités de subsistance et génératrices de revenus - en tant que transferts conditionnels - pendant qu'elles continuent à s'engager et à suivre la formation requise et les activités pertinentes pendant une période d'urgence.

Ressources supplémentaires

- [Éléments constitutifs de l'inclusion financière de la feuille de route pour les liquidités de WV1](#)
- WV utilise le plus souvent des moyens numériques d'Open Data Kits aux Last Mile Mobile Solutions (LMMS) [pour tous les enregistrements de projets clés, la documentation et les transactions, ainsi que les rapports, la facilitation de l'analyse, la rentabilité et l'efficacité.](#)
- [Cash transfer enables resiliency in Burundi \(wvi.org\)](#)
- [Leveraging cash programming to build longer-term food security and resilience in Kenya: A case study \(wvi.org\)](#)
- WV and SEEP Network: [Savings Groups and COVID-19 \(5-pg\)](#) ; ESPAÑOL: [Grupos de Ahorro y COVID-19](#) ; FRANÇAIS : [Groupes d'épargne et COVID-19](#)

3.9 Numérisation des groupes Savings for Transformation

Les Groupes d'épargne numériques sont des technologies et des systèmes qui numérisent les registres, les procédures ou les transactions des Groupes d'épargne. Deux types de numérisation sont couverts : La numérisation du grand livre, puis, en tant qu'étape distincte, le lien avec l'argent mobile. Les deux types de numérisation doivent se faire avec le consentement et la décision du groupe. Les groupes nouveaux et existants peuvent également bénéficier de la numérisation, après avoir suivi le processus de diligence raisonnable nécessaire, comme expliqué dans le guide. Les nouveaux groupes peuvent démarrer dès leur création, mais il est conseillé aux groupes existants de démarrer après la répartition.

3.9.1 Quels sont les avantages des Groupes d'épargne numériques ?

- Réduit le temps de réunion
- Les groupes peuvent se concentrer sur des raisons importantes d'être ensemble, plutôt que sur le grand livre
- Élimine les erreurs d'enregistrement, ce qui augmente la confiance des membres
- Optimise la transparence
- Moins de dépendance envers les membres alphabétisés
- Favorise un suivi et collecte de données plus efficaces
- Augmente les opportunités de liaison avec les services financiers
- Certaines applications ont la possibilité d'une liaison bancaire mobile, ce qui rendrait les transactions via l'argent mobile plus simples que d'avoir à développer des solutions de sécurité séparées par code d'accès à trois utilisatrices (voir Section 3.9.6 Sécurité et trois codes d'accès numériques ci-dessous).

Tableau 1 : Analyse SWOT pour la finance numérique

Analyse SWOT de la finance numérique	
Points forts	Faiblesses
<ul style="list-style-type: none"> • Sans espèces • Entièrement électronique • Infrastructure – la plate-forme numérique est facilement disponible • Sécurisée • Privée • Pratique • Flexible • Novatrice • Coût souvent inférieur à celui d'un déplacement à la banque 	<ul style="list-style-type: none"> • Dépend de la connectivité • Les frais d'usager peuvent être coûteux pour les petits retraits • Limitation du nombre d'actions par réunion • Limites potentielles de la cohésion sociale • Les coûts de transaction peuvent causer des malentendus • A besoin d'un prestataire de services bancaires et d'un opérateur de réseau mobile qui fonctionnent ensemble ; pas possible dans tous les contextes
Opportunités	Risques
<ul style="list-style-type: none"> • Le marché est grand ; la population possédant un portable augmente • Peut aider à développer l'alphabétisation financière et préparer les membres du groupe S4T à s'engager à d'autres utilisations de l'argent mobile et du système bancaire formel 	<ul style="list-style-type: none"> • Potentiel de fraude d'agent • Problèmes techniques • Panne des systèmes / réseaux wi-fi • Piratage • Les groupes éloignés de l'agent ont des coûts de transaction élevés • Problèmes potentiels avec les réseaux d'agents (par exemple, le flotteur)

3.9.2 Quels sont les principaux types d'applications numériques ?

Les Bureaux Nationaux sont encouragés à se concentrer uniquement sur les applications permettant l'enregistrement électronique spécifique à la manière dont les Groupes d'épargne sont gérés, car la numérisation doit accompagner la méthode S4T, et non la modifier.

Parmi les applications pour les Groupes d'épargne numériques, il en existe certaines dans lesquelles les Groupes d'épargne enregistrent les transactions numériquement via portable. Il y en a d'autres dans lesquelles la transaction via l'argent mobile est une deuxième étape facultative. C'est l'approche recommandée car ce n'est pas tous les groupes qui voudront effectuer de transactions via portable, du moins pas immédiatement, il est donc préférable de ne pas confondre les deux opportunités.

3.9.3 Comment sélectionner un prestataire ?

Avant de sélectionner un prestataire, le Bureau de terrain doit évaluer les points suivants :

- **Modèle commercial durable** – l'entreprise doit avoir un modèle commercial durable à long terme.
- **L'équipe** – pour l'évolutivité et la durabilité, vous devez regarder l'équipe. Seront-ils là dans cinq ans ? Dans 10 ans ? Évitez les entrepreneurs individuels où vous êtes vulnérable au fait que cette personne reste en affaires. De même, si vous choisissez une grande entreprise avec de grandes entreprises clientes et que vous n'êtes qu'un petit client, vous n'obtiendrez pas l'attention. Évitez de créer des liens avec des projets bénéficiant d'une subvention de deux ans qui abandonnent le maintien de l'application à l'utilisateur à la fin de cette période.
- **Option de numérisation sans mobile** – l'appropriation sera plus fluide et plus rapide si les groupes peuvent choisir de numériser leur enregistrement tout en continuant à effectuer des transactions en espèces, et ne passer aux services bancaires d'argent mobile que comme deuxième étape facultative. En effet, l'argent mobile présente de nombreux défis (frais de retrait, disponibilité de flotteur, disponibilité des agents, histoires de fraude) et il est important de ne pas associer la numérisation à ces problèmes.
- **La plate-forme s'appuie sur la méthodologie de groupe** – quelles sont les implications de la technologie pour la dynamique de groupe ? Par exemple : Une application où vous devez vous connecter pour ouvrir la réunion avant d'effectuer une transaction permet souvent de garantir que le groupe continue de se réunir. Une application qui nécessite l'approbation de cinq personnes au hasard pour un prêt peut également garantir que les personnes viennent à la réunion. Au minimum, l'application doit nécessiter l'approbation de trois personnes pour une transaction.
- **Accessibilité** – la plate-forme est-elle utilisable si le membre n'est pas parfaitement alphabétisé ? Est-il facile à utiliser ? Y a-t-il des images ou le texte est-il lourd ?
- **Sauvegarde** – le système doit rechercher l'heure à laquelle le téléphone est connecté, puis effectuer une sauvegarde automatique. Sans cette fonction, les gens peuvent oublier et les données ne sont jamais sauvegardées. Une autre fonction à prendre en compte est la durée de la sauvegarde et le nombre de messages nécessaires à la sauvegarde.
- **Synchronisation des données** – la même personne peut être dans plusieurs groupes, avec plusieurs téléphones, et la plate-forme doit être en mesure de gérer cela (donner au client une interface où il peut voir toutes ses informations).
- **Technologie** – la base de données ne peut pas être uniquement sur un serveur et doit être sur des serveurs durables. Cela signifie que si l'un échoue, tout le monde a toujours toutes les informations.
- **Connectivité** – doit offrir en ligne et hors ligne. Cela ne fonctionnera pas si vous ne pouvez effectuer des transactions qu'en ligne.
- **Transaction** – pour une solution globale, il doit disposer d'une gestion automatisée de la traduction afin qu'elle puisse marcher en plusieurs langues.

- **Quelles sont les exigences pour les téléphones ?** À ce stade, il semble qu'un téléphone à prix raisonnable pour l'ensemble du groupe semble fonctionner le mieux, avec des SMS envoyés aux membres si elles ont un téléphone. Cela permet une meilleure opérabilité (les téléphones USSD sont difficiles à naviguer lors de l'enregistrement des transactions) et n'exclut pas les membres qui n'ont pas de téléphone.
- **Système d'assistance automatisé** – L'application doit disposer d'un système d'assistance viable - par exemple, le membre peut-il simplement appuyer sur « support » et cela va à un système de suivi et il obtient une réponse d'une personne réelle, de sorte que la personne réelle donnant la réponse peut voir les données et tout ce qui concerne ce groupe.
- **Prix** – même si l'entreprise dit que c'est gratuit, vous devez savoir comment l'entreprise va se financer à long terme et est-ce que cette tarification est durable pour le groupe / ONG / PSF.
- **Plans** – L'entreprise a-t-elle des plans à long terme (par exemple, un lien avec les services bancaires de portable). Place de marché, reliant les groupes à toutes sortes d'informations et d'options, y compris : un certain nombre de Prestataires de services financiers, des produits d'assurance, des fournisseurs agricoles, des informations.
- **Mobile** – Tnotez qu'il peut être nécessaire d'obtenir une licence pour offrir des paiements numériques et que les entreprises doivent la négocier pays par pays.
- **Confidentialité des données** – comment l'entreprise protège-t-elle les données des clients ?

3.9.4 Étapes de la transition vers les Groupes d'épargne numériques

WVI travaille sur un projet pilote pour les Groupes d'épargne numérique et n'importe quel Bureau National est en mesure de rejoindre ce pilote. Sinon, si un Bureau National préfère sélectionner un autre prestataire, les étapes sont les suivantes :

1. Identifier les fournisseurs potentiels
2. Évaluer selon des critères de sélection clés
3. Effectuer une diligence raisonnable sur le prestataire sélectionné
4. Élaborer un plan pilote (nombre de groupes, emplacements, traduction, coûts)
5. Déterminer le protocole d'accord (MoU) pour le pilotage (avec la contribution de WVI juridique sur le MoU)
6. Approbation du Directeur National / Directrice Nationale
7. Pilote
8. Évaluer
9. Déterminer les étapes de mise en œuvre

3.9.5 Argent mobile

L'utilisation de l'argent mobile pour les groupes S4T peut offrir aux groupes et aux membres des options supplémentaires pour stocker les fonds excédentaires en toute sécurité. Cette section fournira des outils pour la prise de décision et pour la mise en œuvre de l'argent numérique. Dans certains cas, les groupes S4T pourraient avoir un compte d'épargne mobile en remplacement de la caisse. Les membres individuels auraient un portefeuille mobile personnel et transféreraient le total de leurs épargnes vers S4T via le portefeuille mobile. Ils pourraient également recevoir des prêts par transfert mobile. Les membres individuels de S4T peuvent également disposer d'un portefeuille mobile pour leurs propres transactions, distinct du groupe.

3.9.6 Sécurité et trois codes d'accès numériques

Si un groupe S4T qui utilise un grand livre papier décide de se numériser et d'effectuer des transactions via l'argent mobile, il est alors essentiel de maintenir la sécurité et de s'assurer que trois personnes responsables collaborent efficacement pour accéder au compte d'épargne numérique. Cela reproduira la pratique familière des Groupes d'épargne physiques qui utilise trois clés individuelles pour une caisse physique exigeant que les trois personnes soient présentes avec leur clé pour déverrouiller la caisse ensemble. Cela garantit également qu'aucun responsable S4T ne peut effectuer seule un retrait du fonds du groupe.

Lors de l'utilisation d'une caisse d'épargne numérique, le système de candidature choisi doit garantir que l'accès au fonds n'est possible que lorsque trois personnes distinctes utilisent leurs codes d'accès individuels pour terminer le processus de connexion / d'ouverture pour l'accès de groupe. Deux d'entre eux doivent être des officiers et le troisième peut être n'importe quel membre régulier du groupe.

Le processus peut avoir lieu avec n'importe quels trois membres autorisés du groupe, à condition que deux soient des agents. Cela garantit que les membres ne partagent pas leurs codes d'accès privés avec d'autres. Si un responsable de groupe qui se connecte habituellement ne peut pas assister à une réunion, par exemple, il ne partage pas son mot de passe avec un autre membre - le groupe a simplement un autre responsable qui se connecte à la place.

Une fois la connexion réussie avec les trois codes d'accès des membres, comme décrit ci-dessus, le groupe aura un accès complet pour afficher les enregistrements de son groupe. Notez que toute modification de la constitution ou des transactions effectuées déclenchera des notifications de service de messages courts (SMS) à tous les membres du groupe sur leurs téléphones personnels. Cela garantit une transparence totale et empêche la fraude. Il serait impossible, par exemple, pour trois membres de s'entendre pour se connecter secrètement et apporter des modifications à un groupe à l'insu des autres membres.

Notez également qu'un seul membre peut se connecter avec seulement son mot de passe. Dans ce cas, il verrait uniquement les livrets personnels des membres des groupes auxquels il appartient, mais il ne verrait pas les enregistrements de groupe, ce qui nécessite la connexion de trois membres autorisés, comme décrit ci-dessus.

Si un Groupe d'épargne numérique effectue des transactions via l'argent mobile et que l'application qu'il utilise dispose d'une interface mobile, la sécurité des transactions aura déjà été intégrée à l'application. Il n'y aura pas besoin de développement ultérieur.

3.9.7 Critères de décision clés pour l'utilisation de l'argent mobile

Les questions ci-dessous vous aideront à orienter votre décision sur l'utilisation de l'argent mobile pour S4T (vous devrez peut-être rencontrer une ou deux banques de votre région pour vous aider à répondre à ces questions) :

- Accès aux téléphones portables : Les membres S4T ont-ils des téléphones portables ? Sont-ils à l'aise de les utiliser ?
- Disponibilité des Opérateurs de réseaux mobiles (ORM) : Existe-t-il des opérateurs de réseau mobile qui peuvent fournir ce type de service dans le pays et la zone locale ?
- Coûts de transaction : Les coûts de transaction via l'argent mobile sont-ils inférieurs à ceux d'autres moyens ? Faites la comparaison des frais d'argent mobile (encaissement, retrait) avec le coût des déplacements vers les banques, et par rapport à l'utilisation d'espèces uniquement et les pertes potentielles des transactions en espèces ?
- Situation sécuritaire : Existe-t-il des problèmes de sécurité dans le contexte du pays qui rendraient nécessaire l'utilisation de l'argent mobile pour les groupes S4T ?

Si vous répondez oui à toutes les questions ci-dessus, l'utilisation de l'argent mobile pour les groupes S4T pourrait être appropriée à votre contexte.

3.9.8 Astuces pour la caisse numérique / argent mobile

- La recherche a montré que les femmes utilisent moins les technologies mobiles que les hommes. Compte tenu de la majorité des femmes dans les groupes S4T, vous devez être très proactif dans la formation et l'engagement des femmes dans la technologie pour assurer le succès.
- Soyez pratique dans la formation d'argent mobile S4T. Vérifiez périodiquement que les membres suivent le processus. Par exemple, expliquez la sécurité en termes simples pour vous assurer que les membres ne partagent pas leur NIP avec l'agente.
- Commencez petit pour tester le succès et passez à l'échelle.
- Envisagez d'utiliser [VisionFund International](#) (VFI) comme votre institut de microfinance partenaire (dans les zones où VFI est autorisée à accepter des dépôts et dispose de services bancaires mobiles).
- Trouvez une couverture d'assurance pour le piratage.
- Assurez délibérément l'inclusion des personnes âgées et des personnes handicapées.
- Facilitez aux groupes S4T l'obtention de toute identité légale nécessaire à l'ouverture d'un compte bancaire.
- Assurez-vous que les groupes disposent d'informations complètes sur les risques et les avantages de la banque numérique.

3.9.9 Études de cas : Caisse numérique / argent mobile

Les exemples suivants montrent comment les partenariats avec des institutions financières utilisent l'argent mobile pour les groupes S4T :

- Réseau SEEP, 2020, [Fiche d'apprentissage](#) sur les Groupes d'épargne numérique
- *En Ouganda, un [partenariat](#) entre la Barclays Bank, la Grameen Foundation et Airtel Uganda a conduit au développement de « eKeys » – un portefeuille mobile avec trois mots de passe pour reproduire les trois cadenas sur les caisses métalliques S4T. Le portefeuille mobile est en outre lié à un compte d'épargne chez Barclays Bank. Les groupes effectuent des transactions entre le portefeuille et le compte d'épargne par l'intermédiaire des agents d'argent mobile Airtel.*



Chapitre 4 :

Liens avec la microfinance

4.1 Liens de S4T vers les services de microfinance

VisionFund (VF), les banques formelles, les prestataires de services financiers (PSF) et d'autres organisations telles que les banques commerciales et les institutions de microfinance proposent des produits financiers, tels que des comptes d'épargne, des prêts ou des assurances. S'ils sont mis en œuvre avec soin, ces produits financiers peuvent aider les groupes S4T à croître et à s'étendre au-delà des montants dans leur caisse.

Pour une compréhension plus approfondie du processus et des procédures de liaison et de connexion d'une IMF à un projet ou à un groupe, consultez le [document](#) Micro Finance Core Project Model.

4.1.1 Quand se connecter aux services financiers ?

Outre le [contrôle de la préparation / qualité du groupe](#), il peut y avoir des indications supplémentaires qu'un groupe est prêt pour les services financiers, comme un prêt de Groupe d'épargne de VisionFund, lorsque

1. Les membres ont des activités génératrices de revenus. Ces activités se développent et nécessitent plus de Fonds de crédit que le groupe n'en dispose.
2. Le taux d'utilisation des Fonds de crédit est très élevé, le rendement des actifs est élevé et les membres demandent plus de prêts pour développer leurs activités génératrices de revenus que le groupe ne peut en fournir.

3. Peu de membres contractent des prêts parce que le montant dont elles ont besoin n'est pas disponible, ou sinon tous les membres reçoivent des montants inférieurs à ceux requis.
4. La caisse vide est un indicateur qu'il y a un besoin de financement supplémentaire pendant une partie du cycle.
5. La caisse pleine est un indicateur qu'il est nécessaire de faire des dépôts d'épargne supplémentaires pour garder l'argent en sécurité.
6. Le retrait pour les raisons suivantes est un indicateur des risques encourus par la communauté et qui peuvent être assurés : décès dans la famille, handicap, maladie, accident, mauvaise récolte, mort d'animaux, vol, éducation des enfants.
7. Le groupe qui dépense de l'argent pour les urgences sanitaires est un indicateur du besoin d'assurance maladie.
8. Il est important qu'au cours d'un cycle d'un an, un groupe ait des besoins différents à différents moments, mais aussi au fil du temps, à mesure que le groupe connaît de nouvelles opportunités économiques, il devra explorer des solutions financières.

4.2.2 Quelles sont les options pour les liens avec les services financiers ?

Les services financiers comprennent une large gamme de produits, dont certains ou tous sont disponibles dans le domaine de vos groupes S4T.

1. **Comptes d'épargne**
 - a. Les comptes d'épargne peuvent permettre au groupe S4T de garder son argent en toute sécurité à la banque plutôt que dans la caisse.
 - b. Posez-vous la question : Y a-t-il un moment dans le cycle des Groupes d'épargne où le groupe a beaucoup d'argent dans la caisse (souvent à la fin et au début du cycle). Demandez aux groupes s'ils sont à l'aise de garder l'argent dans la caisse ou s'ils ont juste besoin d'un endroit sûr pour garder une partie de l'argent pendant un ou deux mois jusqu'à la répartition ?
 - c. Posez-vous la question : Le PSF propose-t-il un compte d'épargne pour l'ensemble du groupe (vs un individu) ? Quels sont les coûts de transaction (peut-être élevés sur de petits montants) ? Est-il facile de retirer l'argent lorsque le groupe en a besoin ?
2. **Produits d'assurance pour les membres S4T** (si disponible, assurance maladie, assurance vie et prestations funéraires).
 - a. Quoi : Les banques ou les compagnies d'assurance peuvent proposer des produits aux particuliers ou à l'ensemble du groupe, comme l'assurance maladie, l'assurance vie et l'assurance éducation, mais aussi des produits pour couvrir l'entreprise, comme l'assurance des actifs.
 - b. Demandez-vous : Quel est le besoin ? Quelle est la capacité et la volonté de payer pour se protéger contre les risques encourus ?
 - c. Remarque : Avec le soutien de VF Global Insurance Team, même dans les pays où VF n'est pas présent, les questions suivantes seront discutées et négociées avec un assureur local : Quelle est la prime (= frais que vous devez payer pour accéder au service) et que couvre-t-il exactement ou non et dans quelles conditions (termes et conditions) ?
3. **Produits de crédit : Prêt de Groupe d'épargne**
 - a. VisionFund a développé un « prêt de Groupe d'épargne ». Il s'agit d'un prêt à l'ensemble du groupe S4T, qui est déposé dans le Fonds de crédit du groupe. Les membres sont conjointement responsables du remboursement du prêt et conservent la décision concernant les membres qui empruntent, conformément à la constitution du groupe. L'avantage du prêt de Groupe d'épargne est que les individus peuvent emprunter des montants plus importants qu'elles ne le pouvaient auparavant, dans la sécurité de leur groupe, et n'ont pas besoin de fournir de garantie ou à VisionFund.

- b. Remarque : Nous recommandons ce prêt de Groupe d'épargne comme produit d'entrée pour présenter le groupe S4T aux services financiers formels.
 - c. Posez-vous les questions suivantes : Le groupe arrive-t-il à répondre aux critères d'éligibilité du prêt (par exemple, avoir dépassé la deuxième répartition) ?
4. **Produit de crédit : Crédit individuel**
- a. Quoi : Les membres de S4T pourraient accéder individuellement à un prêt d'IMF en utilisant leur propre excédent d'épargne comme garantie. L'individu doit faire la demande de prêt.
 - b. Posez-vous les questions suivantes : Quelles sont les caractéristiques du prêt, telles que le montant minimum et maximum que l'individu peut emprunter, le taux d'intérêt mensuel ? L'individu a-t-il une activité génératrice de revenus qui couvre le remboursement nécessaire et laisse suffisamment de revenus du ménage pour la famille ?
 - c. Remarque : Les membres du Groupe d'épargne n'ont souvent pas la sécurité / la garantie nécessaire pour accéder à un prêt individuel auprès d'un PSF.
5. **Produit de crédit : Groupe solidaire**
- a. Quoi : Les membres de S4T, individuellement, peuvent décider de rejoindre (ou de former) un groupe de solidarité avec 5 à 10 autres membres. Ce petit groupe de solidarité peut accéder à un prêt de l'IMF, en recevant des prêts individuels, mais en se garantissant les uns pour les autres au cas où un membre ne serait pas en mesure de rembourser.
 - b. Remarque : Cette option est la meilleure si seuls quelques membres du groupe S4T ont besoin d'argent supplémentaire pour leurs activités génératrices de revenus. Cette option ne devrait pas affecter la participation au groupe S4T.

Les services financiers sont proposés par différents prestataires de services financiers, notamment des banques et des IMF. VisionFund est la filiale de microfinance de WV. VisionFund International (VFI) propose des services financiers dans 28 pays d'Afrique, d'Asie, d'Amérique latine et du Moyen-Orient / Europe de l'Est par le biais d'IMF locales qui contribuent aux efforts du Bureau de terrain pour le bien-être des enfants. VFI a une concentration et une capacité uniques sur les clients ruraux et agricoles. Dans de nombreux pays, VisionFund propose des produits spécifiques pour les groupes S4T.

Si un groupe montre de l'intérêt, a terminé au moins DEUX cycles complets avec une répartition réussie et a réussi le contrôle de la préparation / qualité du groupe, avec l'Animateur S4T ou l'AC, vous pouvez présenter des idées qui suivent pour les liens ou l'intégration.

4.2.3. Comment engageons-nous les prestataires de services financiers ?

Considérez ces points d'action :

1. Recueillez des informations sur les prestataires de services financiers et expliquez les différentes options au groupe, y compris les avantages et les inconvénients. Ou organisez un forum de groupes prêts et invitez différents prestataires de services à présenter (voir les détails ci-dessous).

Découvrez :

- Y a-t-il un PSF près de chez vous ? A quelle distance du groupe se trouve-t-il ?
 - Quels types de produits le PSF propose-t-il ?
 - Le PSF a-t-il des produits spécifiquement pour les Groupes d'épargne ou uniquement pour les individus / groupes de solidarité ?
 - Comment le groupe interagit-il avec le PSF ? Le groupe doit-il se rendre à l'agence, utiliser l'argent mobile, utiliser des agents à proximité, avoir accès au personnel de terrain ?
2. Présentez les résultats ci-dessus à votre groupe.
 3. Encouragez le groupe à prioriser l'option qu'il trouve préférable, en fonction de ses besoins. Laissez le groupe décider sans pression ni influence extérieure.

4. Utilisez ces points de discussion clés pour un prêt de Groupe d'épargne :
- **Est-ce que tous les membres veulent ce prêt ?** Ne poursuivez jamais cette voie à moins que tous les membres n'acceptent le prêt. Il n'est pas juste de demander aux membres de garantir un prêt qu'ils n'acceptent pas. S'il n'y a pas de consensus, suggérez aux membres de solliciter un prêt auprès d'un prestataire de services financiers par décision individuelle. Par exemple, le prêt de liaison VF-Groupe d'épargne nécessite une vote secrète dans laquelle tous les membres doivent accepter d'emprunter auprès de l'IMF VF avant qu'un prêt ne soit accordé.
 - **La majorité des membres (> 75 %) souhaitent-ils emprunter auprès du Fonds de crédit au cours de ce cycle ?** N'insistez jamais sur un prêt de liaison s'il ne profite qu'à quelques membres. Dans ce cas, il vaut mieux suggérer que les individus s'adressent directement à l'IMF.
 - **Les membres empruntent-ils déjà auprès des IMF et d'autres institutions ?** Si de nombreux membres ont déjà des prêts auprès d'une IMF ou d'une autre institution, le prêt Groupe d'épargne n'est pas approprié car il constituera un double prêt et exposera les membres à un risque financier indu.
 - **Les membres ont-ils une activité économique viable dans laquelle investir ?** Aidez les membres du groupe à comprendre que s'ils empruntent auprès d'une institution financière, mais ne prêtent pas les fonds pour générer des intérêts et / ou des frais, ils devront quand même rembourser le prêt avec intérêts. Déconseillez au groupe d'emprunter auprès d'un prestataire de services financiers, à moins que vous ne soyez sûr que les membres de S4T seront en mesure de rembourser le prêt avec intérêts.
 - **Taux d'intérêt :** Les intérêts et les frais facturés par le prestataire de services financiers sont-ils inférieurs à ceux facturés par le groupe ? Assurez-vous que les intérêts et les frais de l'IMF sont couverts par les frais facturés lors de la rétrocession aux membres. Par exemple, si le prêt Groupe d'épargne a un taux d'intérêt dégressif de 5 % et que les groupes S4T facturent 10 % à ses membres, l'intérêt interne du groupe couvre les 5 % par VisionFund et génère de l'argent.

4.2.4 Évaluation des prestataires de services financiers

Il est important que les groupes S4T sachent comment évaluer correctement les prestataires du secteur privé. Veuillez vous référer au [Microfinance Core Project Model](#) pour des conseils supplémentaires.

Les intérêts et les frais facturés par le prestataire de services financiers sont-ils inférieurs à ceux facturés par le groupe ? Assurez-vous que les intérêts et les frais de l'IMF sont couverts par les frais facturés lors de la rétrocession aux membres. Par exemple, si le prêt Groupe d'épargne a un taux d'intérêt dégressif de 5 % et que les groupes S4T facturent 10 % à ses membres, l'intérêt interne du groupe couvre les 5 % par VisionFund et génère de l'argent.



Chapitre 5 : Directives de planification opérationnelle

5.1 Introduction

La mise en œuvre du modèle de projet S4T est un processus intensif et itératif qui implique l'exécution des différentes activités et un suivi constant des progrès des participants et des ménages, du programme global et des facteurs influençant le contexte global.

5.2 Calendrier de mise en œuvre

Les groupes S4T sont formés et encadrés par des Animateurs S4T sur une période de 36 à 52 semaines. La chronologie ci-dessous tente de résumer les quatre phases clés du cycle de vie du groupe S4T.

Tableau 2 : Quatre phases clés du cycle de vie S4T

Phase préparatoire	L'Animateur S4T fait la promotion de S4T dans la communauté et mobilise les membres de la communauté pour former de nouveaux groupes en fournissant des informations générales aux membres potentiels de S4T afin qu'ils puissent décider s'ils souhaitent former un groupe.
Phase intensive	Cette phase dure 12 à 16 semaines. Cela commence par quatre réunions au cours de la première semaine, puis se poursuit avec six réunions au cours des 10 semaines suivantes. Au cours des réunions, l'Animateur S4T forme les groupes à la méthodologie S4T en utilisant les 9 modules de formation de cette section comme guide.
Phase de développement	Cette phase dure 12 à 16 semaines. Pendant ce temps, l'Animateur S4T visite le groupe S4T uniquement lors des réunions de crédit, pour fournir un soutien et des commentaires constructifs.
Phase de maturité	Cette phase dure 12 à 16 semaines. Pendant ce temps, l'Animateur S4T visite deux fois : une fois pour une supervision légère et une fois pour aider le groupe S4T à se préparer pour la répartition et l'événement de fête.

5.3 Planification financière

Les programmes de mise en œuvre doivent disposer d'un budget S4T pour garantir que les activités sont mises en œuvre de manière efficace. Les directives budgétaires S4T sont incluses dans le Guide de terrain S4T et le coût total dépend du nombre de groupes que votre programme souhaite démarrer. Il existe des économies d'échelle en termes d'utilisation de SAVIX, qui est un coût fixe pour l'organisation quel que soit le nombre de groupes S4T. Sur le terrain, il existe des économies d'échelle en termes de structure du personnel, le coût par groupe diminuant à mesure que le nombre de groupes augmente. Dans la plupart des contextes, la formation S4T est principalement dispensée par les agentes villageoises et la plupart du temps gratuitement. Le personnel du programme ne forme que les agentes de village. Le suivi est également à un coût très minime, voire nul.

5.4 Dotation en personnel

S4T est un modèle de projet très pratique qui nécessite un personnel bien formé et dévoué. Les besoins en personnel dépendent du contexte, mais dans tous les programmes, le personnel doit avoir de solides compétences en communication et une compréhension approfondie de la façon de travailler avec les communautés les plus vulnérables. Le nombre de membres du personnel varie en fonction du nombre de ménages cibles, de la capacité interne et des opportunités de partenariat. En raison de la nature complexe du programme, il est recommandé d'avoir au moins trois niveaux de personnel de terrain pour la mise en œuvre – Animateur, Chef de programme et Responsable de programme régional. Chacun des rôles est distinct, mais collectivement, leur objectif est de mettre en œuvre le programme et de renforcer la résilience des communautés les plus vulnérables.

Tableau 4 : Structure du personnel S4T au sein du Partenariat

Niveau d'accompagnement	Personnel	Rôles et responsabilités	Remarques
Global Centre	Champion du modèle S4T Conseiller TSO	Fournir un soutien technique et des conseils sur les modèles	Personnel de World Vision
Bureau de terrain	Responsable PT Administrateur SAVIX Coordinateur PPEC	Rôle de conseil, de coordination, de dépannage et d'évaluation	Personnel de World Vision
Zone / Cluster	Spécialiste technique / coordinateur des moyens d'existence	Diriger la mise en œuvre, renforcer les capacités, superviser le personnel de mise en œuvre et assurer le suivi de la mise en œuvre	Personnel de World Vision
Programme régional	Responsable des moyens d'existence, Facilitateur de développement ou Facilitateur S4T	Promouvoir, mobiliser, former, suivre, encadrer le personnel communautaire sur la mise en œuvre de S4T	Personnel de World Vision
Communauté	Agents communautaires / Facilitateur du cluster S4T	Promouvoir, mobiliser, former, suivre, superviser le personnel communautaire sur la mise en œuvre de S4T	Personnel de World Vision



Chapitre 6 : Suivi, gestion des connaissances, évaluation et apprentissage

La conception du modèle de projet de base S4T est une opportunité cruciale de garantir que les normes minimales du modèle de projet de base sont respectées et d'intégrer un suivi et une évaluation qui permettront de suivre l'impact et de surveiller les progrès et les performances tout au long du projet. Cette section couvre les points importants qui doivent être pris en compte dans la conception - et présente les ressources de Suivi et d'évaluation (S&E) - reflétant les changements au cours des années depuis la production du Guide de terrain S4T, tels que la publication d'outils d'assurance qualité de conception, « indicateurs essentiels ».

Cette section couvre également l'utilisation du système d'information de gestion des Groupes d'épargne SAVIX (SIG) – que World Vision utilise pour l'évaluation et le suivi des Groupes d'épargne. En outre, nous présentons l'outil d'Assurance qualité de la conception et de la mise en œuvre S4T (DIQA), le modèle logique S4T actualisé et les indicateurs essentiels (y compris les indicateurs du Cadre mondial des indicateurs (CMI) des moyens d'existence) et un cadre révisé de S&E S4T, qui répertorie tous les indicateurs pouvant être pertinents à utiliser dans un projet S4T et détaille comment et quand les utiliser.

6.1 S4T et le Parrainage d'enfants

Dans la programmation avec financement de parrainage, S4T doit être intentionnellement intégré au PPEC (Programme de parrainage pour l'engagement communautaire) et aux NMPP (Normes minimales de la programmation de parrainage). S4T peut contribuer au suivi des Enfants inscrits à travers le suivi régulier de la mise en œuvre. Les pratiques optimales comprennent :

- Le Bureau de terrain devrait renforcer les capacités des dirigeants de groupe S4T et des Agents communautaires (AC) sur les indicateurs d'opération de parrainage (Norme minimale de parrainage). Ces Leaders S4T et AC formés peuvent travailler en étroite collaboration avec le personnel du programme régional (AP) pour suivre le bien-être des enfants, en particulier des Enfants inscrits, par moyen d'accès aux programmes d'éducation, de santé, de résilience et aux programmes de moyens d'existence.
- Lorsqu'ils sont correctement formés à la Formation de base sur le parrainage, les membres du groupe S4T et les agents communautaires peuvent aider au suivi des Enfants inscrits.
- S'ils sont intéressés, les membres du groupe S4T peuvent être formés sur les questions de Protection de l'enfant, les options de référence et les dispositifs de rétroaction.
- Grâce au processus d'Approche de Programme de Développement (APD), des groupes S4T matures peuvent être intégrés à d'autres secteurs.

6.2 Utilisation de SAVIX SIG – recommandé pour les Projets de modèle de base S4T

Le SAVIX (Savings Groups Information Exchange)² est une plate-forme numérique de suivi des Groupes d'épargne utilisé par World Vision et d'autres organisations faisant la promotion des Groupes d'épargne dans le monde entier.³ [SAVIX SIG](#) - est un système basé sur le cloud qui permet l'agrégation et la comparaison de différents projets et est facilement personnalisé pour incorporer une gamme de champs définis par l'utilisateur. Le suivi des Groupes d'épargne à l'aide de SAVIX est un moyen fiable et précieux de suivre et de rendre compte des projets S4T de World Vision.

Pour vous aider à démarrer, consultez le [cours d'orientation](#) SAVIX en ligne gratuit et à votre rythme, conçu pour les responsables de projet S4T et les agents de saisie de données responsables du suivi et de la création de rapports sur les performances des groupes S4T.

Une fois formé et inscrit, connectez-vous à [SAVIX](#) pour accéder aux outils suivants :

- Guide de configuration de l'application pour smartphone
- Guide de configuration, de saisie des données et de création de rapports
- Formulaire de saisie de données SIG

Pour plus d'informations et d'assistance, contactez David Zvipore (david_zvipore@wvi.org), personne ressource SAVIX de World Vision.

6.3 Outil d'assurance qualité pour la conception et la mise en œuvre de S4T

Les outils d'assurance qualité de conception et de mise en œuvre (DIQA) du modèle de projet de base publiés au cours de l'exercice 2019 sont destinés à être utilisés par les Bureaux de terrain lors de la conception ou de l'examen d'un Programme technique ou d'un Projet technique. Ils sont également utilisés par les Bureaux de soutien qui examinent les conceptions de Programmes techniques. Les Bureaux de terrain qui incluent le Modèle de projet de base S4T dans les programmes doivent se référer à

² SAVIX a été créé et est propulsé par VSL Associates, Inc. avec le financement de la Fondation Bill et Melinda Gates

³ Sur la base des données disponibles sur le tableau de bord SAVIX (<http://mis.thesavix.org/dashboard/fa/9173>)

[l'outil DIQA S4T](#) lors de la conception et respecter les normes minimales définies pour le Modèle de projet de base dans l'outil. L'outil DIQA S4T présente les éléments et interventions essentiels et un ensemble minimum d'indicateurs « essentiels » qui doivent être inclus et pris en compte dans les plans de mise en œuvre et les budgets afin d'atteindre, de faire le suivi et de rapporter les résultats escomptés. Les indicateurs essentiels de résultats et de produits du Modèle de projet de base doivent apparaître dans le cadre logique du PT et le Tableau du suivi d'indicateurs et être mesurés et communiqués selon les besoins. Notez que les indicateurs essentiels ne sont pas les seuls indicateurs requis - tous les indicateurs pertinents pour la logique et le contexte du projet doivent être inclus.

Liste des indicateurs de résultat essentiels S4T et code d'indicateur du compendium

- Proportion de ménages vivant en dessous du seuil national de pauvreté (C4B.25047)
- Proportion de ménages en pauvreté multidimensionnelle selon l'indice de pauvreté multidimensionnelle (IPM) (C4B.25456)
- Proportion de ménages confrontés à une insécurité alimentaire modérée ou sévère selon l'échelle mondiale standard de l'échelle d'expérience de l'insécurité alimentaire (FIES-GSS). (C4B.25258)
- Proportion de ménages dont les femmes participent activement à la prise de décision (C4B.25442)
- Proportion de ménages ayant les moyens d'épargner de l'argent auprès d'une banque ou d'une coopérative de crédit (C4B.0069)
- Proportion de parents ou de soignants qui déclarent avoir accès à un crédit suffisant (C4B.0068)
- Épargne moyenne par membre du Groupe d'épargne en \$ US (C4B.22842)
- Proportion de membres ayant des prêts actifs (C4B.25445)

Liste des indicateurs de produit essentiels S4T et code d'indicateur du compendium

- Nombre de Groupes d'épargne fonctionnels (C4B.22834)
- Nombre de membres du Groupe d'épargne (C4B.22835)
- Nombre d'enfants de moins de 18 ans pris en charge par les membres de Groupe d'épargne (C4B.22838)
- Nombre et pourcentage de membres qui reçoivent une formation en compétences d'alphabétisation financière (C4B.25414)

6.4 Savings for Transformation – tous les indicateurs

La gamme complète d'indicateurs pertinents pour le Modèle de projet de base S4T de WV est présentée dans le Tableau 5 : Indicateurs de suivi et d'évaluation S4T. Ce tableau montre les indicateurs qui peuvent être utilisés en fonction du but, des résultats et des objectifs de produit du projet - et décrit s'ils sont essentiels, fortement recommandés ou supplémentaires, quand et qui mesurer, et où trouver les outils d'enquête de base / finale ou outils de suivi. Les Bureaux de terrain peuvent être tenus d'utiliser des indicateurs spécifiés par les donateurs ou d'adapter leurs propres indicateurs en fonction du contexte du projet. Cependant, il existe déjà de nombreux exemples dans le Compendium d'indicateurs⁴ (Col) de WV et une recherche doit toujours être effectuée pour s'assurer que nous n'introduisons pas de nouveaux indicateurs inutilement.

Lorsque les conceptions de projet incluent des indicateurs essentiels et contextuellement importants, et que des données de bonne qualité et opportunes pour ceux-ci sont signalées dans Horizon - WV est en mesure de visualiser nos contributions aux objectifs et résultats souhaités du programme, les produits obtenus, les dollars investis et les bénéficiaires atteints par projet, par Bureau de terrain, et au niveau régional et global. Surtout, cela permet également à notre organisation de fournir des rapports crédibles sur notre cadre d'impact mondial et les ODD.

⁴ <https://app.powerbi.com/groups/me/apps/ceedbfc2-4db8-4c6e-b2cb-84a8c831e7b2/reports/cf5cd4dc-4498-475c-af60-363e628c7ef8/ReportSection?ctid=b951e030-af38-40d7-bd0b-fbed3c87653a>

Code du Compendium des Indicateurs de WV (Col)	Nom de l'indicateur	Définition de l'indicateur	Inclusion d'indicateurs	Outil d'indicateur disponible	Type et unité de mesure
Objectif : Augmentation des capacités économiques des parents ou des soignants à bien s'occuper de leurs enfants					
C4B.25047	Proportion de ménages vivant en dessous du seuil national de pauvreté	Proportion de ménages qui vivent avec moins que le niveau de pauvreté national (#\$) par jour (basé sur l'outil de l'Indice de Probabilité de Pauvreté)	Essentiel : Indicateur CMI des moyens d'existence	Outil de questions disponible dans le Module de démarrage de l'Enquête des soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménage
C4B.25456	Proportion de ménages en pauvreté multi dimensionnelle selon l'Indice de pauvreté multi dimensionnelle (IPM)	Pourcentage de ménages (avec des enfants âgés de moins de 18 ans) vivant dans la pauvreté multidimensionnelle selon l'Indice mondial de pauvreté multidimensionnelle 2018	Essentiel : Indicateur CMI des moyens d'existence	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des soignants / soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménage
C4B.0044	Proportion de parents ou soignants capables de bien s'occuper de leurs enfants	Proportion de ménages où les parents ou soignants sont en mesure de fournir à tous les enfants du ménage, âgés de 5 à 18 ans, trois éléments importants, par leurs propres moyens (actifs / production / revenus), sans aide externe (extérieure à la famille, ONG ou gouvernement) au cours des 12 derniers mois	Fortement recommandé	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménages avec enfants
C2D.0298	Proportion de parents / soignants capables de payer les frais d'éducation de base des enfants sans aide extérieure	Proportion de ménages où les parents ou les soignants déclarent que tous les enfants d'âge scolaire du ménage ont reçu les exigences scolaires ou la fourniture d'apprentissage nécessaires au cours de la dernière année, par leurs propres moyens et sans aide extérieure	Supplémentaire	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménages avec enfants
C1C.0154	Proportion de parents ou soignants qui sont en mesure de payer les frais de santé de leurs enfants sans assistance	Proportion de ménages où les parents ou soignants ont pu couvrir les coûts de la santé de leurs enfants (âgés de 0 à 18 ans) par leurs propres moyens financiers, sans aide extérieure, au cours des 12 derniers mois	Supplémentaire	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménages avec enfants
C4B.0075	Proportion de ménages qui ont fait face à une catastrophe mais ont pu s'en remettre et vivent maintenant au même niveau qu'avant	Pourcentage de ménages qui ont été confrontés à une catastrophe au cours des 12 derniers mois, mais qui ont pu s'en remettre et ont maintenant le même (ou meilleur) niveau de vie qu'avant	Fortement recommandé	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménage
C4D.0098	Les parents et soignants et / ou les membres de la communauté encouragent activement les idées des enfants et les impliquent dans les décisions qui affectent leur vie	Les membres de la communauté, y compris les enfants, signalent que les parents ou les soignants ou les membres adultes de la communauté encouragent les enfants à partager leurs idées, à les écouter et à les impliquer dans les décisions qui affectent leur vie	Supplémentaire	Groupes de discussion pris en charge, protégés et participatifs	Niveau de référence / final Parents et soignants

Code du Compendium des Indicateurs de WV (Col)	Nom de l'indicateur	Définition de l'indicateur	Inclusion d'indicateurs	Outil d'indicateur disponible	Type et unité de mesure
C4D.0094	Proportion de jeunes qui déclarent que leurs opinions sont recherchées et intégrées dans la prise de décision du gouvernement local	Pourcentage d'adolescents âgés de 12 à 18 ans qui estiment que leurs idées sont appréciées par le gouvernement local et qu'elles sont capables d'influencer les décisions dans leur ville	Supplémentaire	Outil de question disponible dans le Module Participation des enfants de l'Enquête sur les comportements sains chez les jeunes	Enquête de référence / finale Membres de Groupes d'épargne pour adolescents et jeunes (GEAJ)
C3B.26088	Proportion de membres de la communauté qui déclarent soutenir des attitudes équitables entre les sexes	Pourcentage de répondants qui obtiennent un score de 25 à 36 sur l'échelle des hommes équitables en matière de genre (GEM)	Supplémentaire	Outil de question disponible dans le Module sur les thèmes transversaux de l'Enquête des soignants	Enquête de référence / finale Personnes
C5A.25858	Nombre et pourcentage de jeunes déclarant une bonne cohésion communautaire	Proportion de jeunes âgés de 12 à 18 ans avec un score moyen de 3,0 ou plus pour les six questions sur la cohésion communautaire dans l'Enquête sur les comportements sains des jeunes	Supplémentaire	Outil de question disponible dans le Module sur les thèmes transversaux de l'Enquête sur les comportements sains des jeunes	Enquête de référence / finale Membres de Groupes d'épargne pour adolescents et jeunes (GEAJ)
C5A.25857	Nombre et pourcentage de jeunes déclarant une bonne efficacité collective	Proportion de jeunes âgés de 12 à 18 ans avec un score moyen de 3,0 ou plus pour les quatre questions sur l'efficacité collective dans l'Enquête sur les comportements sains des jeunes	Supplémentaire	Outil de question disponible dans le Module sur les thèmes transversaux de l'Enquête sur les comportements sains des jeunes	Enquête de référence / finale Membres de Groupes d'épargne pour adolescents et jeunes (GEAJ)
C4B.26085	Proportion d'adolescents qui déclarent soutenir des attitudes équitables entre les sexes	Pourcentage de répondantes qui obtiennent un score de 25 à 36 sur l'échelle des hommes équitables en matière de genre (GEM)	Supplémentaire	Outil de question disponible dans le Module sur les thèmes transversaux de l'Enquête sur les comportements sains des jeunes	Enquête de référence / finale Membres de Groupes d'épargne pour adolescents et jeunes (GEAJ)
C4A.21416	Nombre et pourcentage de ménages déclarant une bonne cohésion communautaire	Proportion de ménages (généralement la soignante / le soignant répondra au nom du ménage) avec un score moyen de 3,0 ou plus pour les six questions de cohésion communautaire dans l'Enquête sur les Soignantes	Supplémentaire	Outil de question disponible dans le Module sur les thèmes transversaux de l'Enquête des Soignants	Enquête de référence / finale Ménage
Résultat 1 : Amélioration de la sécurité alimentaire et nutritionnelle					
C4B.25258	Proportion de ménages confrontés à une insécurité alimentaire modérée ou sévère selon l'Échelle Mondiale Standard de l'Échelle d'Expérience de l'Insécurité Alimentaire (FIES-GSS).	Pourcentage de ménages confrontés à une insécurité alimentaire modérée ou sévère telle que mesurée par le FIES-GSS de la FAO	Essentiel : Indicateur CMI des moyens d'existence	Outil de question disponible dans le Module sur la sécurité alimentaire de l'Enquête des Soignants	Enquête de référence / finale Ménage

Code du Compendium des Indicateurs de WV (Col)	Nom de l'indicateur	Définition de l'indicateur	Inclusion d'indicateurs	Outil d'indicateur disponible	Type et unité de mesure
C4B.0060	Proportion de ménages ayant une diversité alimentaire suffisante telle que mesurée par l'Indice de Diversité Alimentaire des Ménages (IDAM)	Proportion de ménages où une diversité alimentaire minimale acceptable est présente, comme indiqué par la consommation d'aliments d'au moins quatre groupes alimentaires au cours des dernières 24 heures	Fortement recommandé	Outil de question disponible dans le Module sur la sécurité alimentaire de l'Enquête des Soignants	Enquête de référence / finale Ménage
C4B.0064	Proportion de ménages avec une fréquence alimentaire adéquate (2 repas ou plus par jour)	Proportion de ménages où les adultes et les enfants ont consommé deux repas ou plus par jour au cours des dernières 24 heures	Fortement recommandé là où des interventions nutritionnelles sont présentes	Outil de question disponible dans le Module sur la sécurité alimentaire de l'Enquête des Soignants	Enquête de référence / finale Ménage
Produit 1.1 : Les enfants sont bien nourris dans des familles en sécurité alimentaire					
C1A.15246	Nombre et proportion de soignantes inscrites qui préparent des repas riches en nutriments à la maison	Nombre et proportion de soignantes inscrites qui préparent un repas composé d'aliments PD Hearth ou d'autres aliments du menu PD Hearth à la maison lors du suivi d'un mois, comme observé par les volontaires PDH	Fortement recommandé là où PD Hearth est présent	Outils de suivi du Groupe d'épargne et de la PD Hearth	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25375	Nombre de parents ou de soignants formés aux jardins potagers familiaux / Jardins nutritionnels / potagers et à la préparation des repas	Augmentation du nombre de parents ou de soignants individuels qui suivent une ou plusieurs formations conçues pour améliorer la nutrition par le biais de jardins potagers / jardins nutritionnels / potagers domestiques et de la préparation de repas équilibrés	Fortement recommandé là où PD Hearth est présent	Outils de suivi du Groupe d'épargne et de la PD Hearth	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
Résultat 2 : Adéquation de revenus, sécurité de revenus et résilience améliorées et établies					
C4B.0068	Proportion de parents ou de soignantes qui déclarent avoir accès à un crédit suffisant	Proportion de ménages qui déclarent pouvoir accéder au crédit auprès de trois sources ou plus, lorsque cela est nécessaire pour investir dans une entreprise ou pour des problèmes de trésorerie afin de payer les besoins du ménage	Essentiel : Indicateur CMI des moyens d'existence	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des Soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménages avec enfants
C4B.0069	Proportion de ménages ayant les moyens d'épargner de l'argent auprès d'une banque ou d'une coopérative de crédit	Proportion de ménages qui déclarent pouvoir épargner de l'argent sur un compte d'épargne formel auprès d'une banque ou d'une coopérative de crédit	Essentiel : Indicateur CMI des moyens d'existence	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des Soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménage
C4B.22842	Épargne moyenne par membre du Groupe d'épargne en \$ US	Épargne moyenne par membre du Groupe d'épargne en \$ US	Essentiel : Indicateur MPB S4T	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne

Code du Compendium des Indicateurs de WV (Col)	Nom de l'indicateur	Définition de l'indicateur	Inclusion d'indicateurs	Outil d'indicateur disponible	Type et unité de mesure
C4B.25445	Proportion de membres ayant des prêts actifs	Proportion de membres du Groupe d'épargne avec des soldes de prêts impayés	Essentiel : Indicateur MPB S4T	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.0045	Proportion de ménages où un ou plusieurs adultes gagnent un revenu	Pourcentage de ménages où au moins un adulte gagne un revenu constant, pour répondre aux besoins du ménage, par la vente / l'échange de ses propres produits, le travail (indépendant) ou un emploi salarié (travailler pour quelqu'un d'autre)	Fortement recommandé	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des Soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménage
C4B.0070	Proportion de ménages disposant de sources de revenus alternatives et diversifiées	Proportion de ménages qui déclarent avoir au moins une autre source de revenus sur laquelle compter, ou vers laquelle se tourner, en cas de perte de la principale source de revenus (en raison d'un choc ou d'une catastrophe)	Fortement recommandé	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des Soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménage
C5A.25856	Proportion de ménages déclarant une forte résilience économique	La résilience économique au niveau du ménage est mesurée par la présence d'une combinaison de quatre facteurs dans le ménage : <ul style="list-style-type: none"> • Il y a un ou plusieurs adultes qui gagnent un revenu, et (C4B.0045) • Il existe des sources de revenus secondaires / diversifiées (C4B.0070) et • Ils déclarent avoir accès à un crédit suffisant (C4B.0068) et • Ils ont les moyens d'épargner de l'argent (C4B.0069) 	Fortement recommandé	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des Soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménage
C4B.25423	Prêt moyen par membre du Groupe d'épargne en \$ US	Prêt moyen par membre du Groupe d'épargne en \$ US	Supplémentaire	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.22762	Nombre de clients de la microfinance (ventilés par sexe)	Nombre de personnes qui accèdent à la microfinance (formelle) via un prestataire approprié	Supplémentaire		Suivi des projets Ménage
Produit 2.1 : Les familles augmentent leur épargne en participant à un Groupe d'épargne					
C4B.22834	Nombre de Groupes d'épargne fonctionnels	Nombre de Groupes d'épargne fonctionnels (Modèle de projet)	Essentiel : Indicateur MPB S4T	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Groupe d'épargne
C4B.22835	Nombre de membres du Groupe d'épargne (ventilé par sexe et âge)	Nombre de membres des Groupes d'épargne par sexe et âge	Essentiel : Indicateur MPB S4T	Outil d'Enquête sur les données SIG Rapport de performance du projet SIG	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne

Code du Compendium des Indicateurs de WV (Col)	Nom de l'indicateur	Définition de l'indicateur	Inclusion d'indicateurs	Outil d'indicateur disponible	Type et unité de mesure
C4B.25411	Pourcentage d'épargne Taux de fréquentation du Groupe	Proportion de membres du Groupe d'épargne qui assistent aux réunions régulières (hebdomadaires, bimensuelles, mensuelles)	Fortement recommandé	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25412	Taux d'abandon du Groupe d'épargne en pourcentage	Proportion de membres du Groupe d'épargne qui abandonnent en une seule année sans avoir terminé le cycle complet (cycle de 9 mois à 12 mois)	Fortement recommandé	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C3A.23014	Nombre et pourcentage de Groupes d'épargne confessionnels (C3A.23014)	Nombre et pourcentage de Groupes d'épargne qui présentent une composante religieuse (c'est-à-dire des leçons d'étude ou de prière basées sur la foi) et / ou sont formés au sein de communautés religieuses (c'est-à-dire des congrégations), par des chefs religieux ou par l'intermédiaire d'un partenaire confessionnel externe	Supplémentaire	Rapport SIG	Suivi des projets Groupe d'épargne
Produit 2.2 Les Groupes d'épargne continuent de fonctionner après la première répartition sans la participation active des Formateurs					
C4B.25413	Nombre et pourcentage de tous les Groupes d'épargne qui ont fini plus d'un cycle	Nombre et proportion de tous les Groupes d'épargne qui ont fini plus d'un cycle	Supplémentaire	Outils / SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Groupe d'épargne
C4B.25424	Cantidad de ciclos completados por cada grupo de ahorro (edad del grupo)	Nombre de cycles complétés par chaque Groupe d'épargne (âge du groupe)	Supplémentaire	Outils / SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
Produit 2.3 Les Groupes d'épargne ont des Fonds de crédit					
C4B.25532	Proportion de membres du GE qui ont utilisé les fonds du GE pour protéger les ménages contre les chocs ou le stress, par emplacement	Proportion de membres du Groupe d'épargne qui contractent des prêts auprès des Groupes d'épargne pour les besoins du ménage autres que les activités économiques	Supplémentaire	Outils / SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25512	Valeur des prêts accordés aux membres du GE dans le but de protéger les ménages contre les chocs ou le stress, par emplacement	Valeur des prêts des membres du Groupe d'épargne (en USD) contractés dans le but de répondre aux besoins du ménage des membres autres que les activités économiques	Supplémentaire	Outils / SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25511	Valeur totale des prêts des Groupes d'épargne impayés (\$ USD)	Total des soldes de prêts impayés pour tous les prêts des membres du Groupe d'épargne en \$ USD	Fortement recommandé	Outils / SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
Produit 2.4 Les enfants, les adolescents et les jeunes bénéficient des Groupes d'épargne					

Code du Compendium des Indicateurs de WV (Col)	Nom de l'indicateur	Définition de l'indicateur	Inclusion d'indicateurs	Outil d'indicateur disponible	Type et unité de mesure
C4B.22838	Nombre d'enfants de moins de 18 ans pris en charge par les membres du Groupe d'épargne	Nombre de personnes à charge (moins de 18 ans) prises en charge par le Groupe d'épargne et par les membres du Groupe d'épargne (y compris les orphelins et enfants vulnérables et les enfants non biologiques)	Essentiel : Indicateur MPB S4T	Outils de suivi des Groupes d'épargne. SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C2C.23012 (Cradle to Cradle « du berceau au berceau »)	Nombre et pourcentage de membres actuels du Groupe d'épargne qui sont des enfants, des adolescents et des jeunes	Nombre et pourcentage de membres actuels du Groupe d'épargne qui sont des enfants (moins de 12 ans), des adolescents (1 à 18 ans) ou des jeunes (19 à 24 ans)	Fortement recommandé Groupes d'épargne pour enfants / adolescents / jeunes	Outil d'Enquête sur les données SIG	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne pour enfants / adolescents / jeunes
C4A.25365	Le score moyen d'auto-efficacité financière des adolescents et des adolescentes	Le score moyen d'auto-efficacité définit le niveau de confiance des répondants dans leur capacité à gérer leur argent et leurs finances	Fortement recommandé Groupes d'épargne pour enfants / adolescents / jeunes	Outil de question disponible WV dans l'Enquête sur les comportements sains des jeunes	Enquête de référence / finale Membre du Groupe d'épargne pour enfants / adolescents / jeunes
C4A.24702	Proportion d'adolescents engagés dans le travail des enfants au cours des 12 derniers mois, par sexe	Pourcentage d'adolescents engagés dans plus que le nombre d'heures spécifique à l'âge comme travail des enfants classé par sexe	Supplémentaire Protection de l'enfant	Outil de question disponible dans le Module sur la Protection de l'enfant de l'Enquête sur les Comportements Sains chez les Jeunes	Enquête de référence / finale Membre du Groupe d'épargne pour enfants / adolescents / jeunes
C4A.24704	Proportion d'adolescents engagés dans les pires formes de travail des enfants au cours des 12 derniers mois, par sexe	Proportion d'adolescents et adolescentes engagés dans un travail des enfants dangereux défini comme travaillant dans des conditions de travail dangereuses, par sexe	Supplémentaire Protection de l'enfant	Outil de question disponible dans le Module sur la Protection de l'enfant de l'Enquête sur les Comportements Sains chez les Jeunes	Enquête de référence / finale Membre du Groupe d'épargne pour enfants / adolescents / jeunes
C3B.24690	Pourcentage de garçons et de filles (12 à 18 ans) ayant des relations positives et pacifiques avec leurs pairs	Pourcentage de garçons et de filles âgés de 12 à 18 ans qui se classent plus haut dans l'indice de confiance et de communication avec leurs pairs	Supplémentaire CWB Obj 2.2	Outil de question disponible dans le Module F&D de l'Enquête sur les Comportements Sains chez les Jeunes	Enquête de référence / finale Membre du Groupe d'épargne pour adolescents
C3B.24691	Pourcentage de garçons et de filles (12 à 18 ans) ayant des relations positives et pacifiques avec leurs chefs religieux	Pourcentage de garçons et de filles âgés de 12 à 18 ans qui se classent plus haut dans l'indice de confiance et de communication avec leurs chefs religieux	Supplémentaire CWB Obj 2.3	Outil de question disponible dans le Module F&D de l'Enquête sur les Comportements Sains chez les Jeunes	Enquête de référence / finale Membre du Groupe d'épargne pour adolescents

Produit 2.5 Groupe d'épargne a un Fonds social

Code du Compendium des Indicateurs de WV (Col)	Nom de l'indicateur	Définition de l'indicateur	Inclusion d'indicateurs	Outil d'indicateur disponible	Type et unité de mesure
C4B.22840	Nombre de Groupes d'épargne avec un Fonds social	Nombre de Groupes d'épargne où le Comité et les membres du groupe contribuent directement et gèrent un fonds social actif dans le projet	Fortement recommandé	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Groupe d'épargne
C4B.25425	Nombre de membres de Groupes d'épargne qui ont bénéficié du Fonds social	Nombre de membres des Groupe d'épargne qui ont bénéficié du Fonds social au cours du dernier cycle	Fortement recommandé	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
Résultat 3 Amélioration de l'alphabétisation financière					
C4B.25533	Proportion de membres qui déclarent avoir atteint un objectif financier	Proportion de membres du Groupe d'épargne qui sont vertes sur les quatre indicateurs financiers et déclarent qu'elles atteignent leurs objectifs financiers fixés	Supplémentaire	Enquête auprès des membres du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25534	Proportion de membres ayant une meilleure attitude envers les perspectives financières futures	Proportion de membres du Groupe d'épargne qui déclarent que leurs points de vue et leurs aspirations quant à leurs perspectives financières futures ont changé pour le mieux	Supplémentaire	Enquête auprès des membres du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
Produit 3.1 Groupes d'épargne nouveaux et existants formés à l'alphabétisation fonctionnelle, financière et commerciale					
C4B.25414	Nombre et pourcentage de membres qui reçoivent une formation en compétences financières	Nombre et proportion de membres du Groupe d'épargne qui ont reçu une formation en alphabétisation financière des ménages	Essentiel : Indicateur MPB S4T	Outils de suivi des Groupes d'épargne.	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25522	Score du test de compréhension des connaissances financières de base des membres après l'achèvement de la formation en compétences financières	Résultats des tests des membres du Groupe d'épargne après la fin de la formation en alphabétisation financière	Fortement recommandé	Outils de suivi des Groupes d'épargne.	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25523	Score moyen de l'Enquête sur le comportement financier	Score moyen de l'Enquête sur le comportement financier	Fortement recommandé	Outils d'Enquête sur le comportement financier (rédigés sur la base de la formation)	Suivi des projets Groupe d'épargne
Résultat 4 : Amélioration de l'inclusion sociale, de l'autonomisation et de la solidarité de groupe					
C4B.25540	Proportion de ménages déclarant une bonne cohésion sociale	Proportion de membres des Groupes d'épargne avec un score moyen de 3,0 ou plus pour les six questions de cohésion communautaire	Fortement recommandé	Outil de question disponible dans le Module sur les thèmes transversaux de l'Enquête des soignants [indicateur de réf. C4A.21416].	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne

Code du Compendium des Indicateurs de WV (Col)	Nom de l'indicateur	Définition de l'indicateur	Inclusion d'indicateurs	Outil d'indicateur disponible	Type et unité de mesure
C4B.25442	Proportion de ménages dont les femmes participent activement à la prise de décision	Proportion de ménages avec des femmes qui sont activement engagés selon le score de l'indice de prise de décision des ménages dans le tiers supérieur de la gamme de 0 à 1, c'est-à-dire 0,67 et plus.	Essentiel :	Outil de questions disponible dans le Module de développement économique de l'Enquête des soignants de WV	Enquête de référence / finale Ménages avec femmes
Produit 4.1 Renforcement de la solidarité de groupe et des soins communautaires pour les autres					
C4B.25524	Nombre de membres qui signalent un désir accru de prendre soin des autres depuis qu'elles ont rejoint le Groupe d'épargne	Nombre de membres du Groupe d'épargne qui déclarent vouloir prendre soin des autres depuis qu'elles ont rejoint le Groupe d'épargne	Supplémentaire	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25426	Nombre de Groupes d'épargne formant ensemble des entreprises ou des groupes sociaux	Nombre de Groupes d'épargne avec des entreprises actives et en exploitation ou d'autres groupes sociaux en plus des opérations du Groupe d'épargne	Fortement recommandé	SAVIX et le bilan de santé du Groupe d'épargne	Suivi des projets Groupe d'épargne
Produit 4.2 Développement personnel des membres du Groupe d'épargne qui inspire la confiance et l'espoir					
C4B.25525	Nombre de membres rapportant des réponses positives concernant l'expérience d'une augmentation du respect ou de l'autorité décisionnelle autour d'elles-mêmes, de leurs enfants ou de leurs économies / revenus	Nombre de membres du Groupe d'épargne déclarant qu'ils vivent des changements positifs dans la façon dont ils sont respectés et acceptés dans leur communauté ou leur capacité à prendre des décisions indépendantes sur elles-mêmes, leurs enfants ou leur épargne / revenus	Supplémentaire	Enquête des membres du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
C4B.25526	Nombre de membres qui déclarent avoir de l'espoir pour l'avenir	Nombre de membres déclarant qu'elles pensent que leur avenir est prometteur et qu'elles espèrent de meilleures choses	Supplémentaire	Enquête des membres du Groupe d'épargne	Suivi des projets Membre du Groupe d'épargne
Autres indicateurs					
C4B.22832	Ratio des Groupes d'épargne par rapport aux Agents de terrain et aux agents communautaires	Ratio du nombre de Groupes d'épargne au nombre combiné d'Agents de terrain et d'Agents communautaires actifs dans la zone du programme	Fortement recommandé		Rapports de projet

6.5 Évaluations clés S4T

Les évaluations S4T sont essentielles pour garantir que le modèle S4T est mis en œuvre dans le contexte et les conditions souhaités pour permettre la réalisation du bien-être économique au sein des communautés. Les évaluations suivantes constituent la base essentielle pour comprendre le contexte et suivre la mise en œuvre de S4T. Vous pouvez télécharger toutes ces ressources via un dossier zippé dans la section *Outils de mise en œuvre du modèle de projet* de [la page Modèle de projet Savings for Transformation \(S4T\)](#) (WV Central).

- **Évaluation des 4W / écarts**
Commencez par vous assurer que les groupes S4T sont nécessaires dans la zone que vous envisagez avec l'outil d'évaluation 4W ici :
- **Plan de mise en œuvre détaillé**
Un plan de mise en œuvre détaillé d'un an
- **Contrôle de la préparation / qualité du groupe S4T**
L'examen de la qualité S4T est également connu sous le nom de liste de contrôle de la préparation. Il aide à identifier la santé de chaque groupe et est un outil essentiel pour aider à comprendre quand un groupe est ou n'est pas prêt à être lié à d'autres programmes ou services.
- **Formulaire d'évaluation S4T**
Le formulaire d'évaluation S4T peut fournir la base de votre enquête de base. Les informations sont fournies afin qu'une évaluation d'impact appropriée puisse être effectuée à la fin du projet. Reportez-vous aux directives de World Vision Leap 3 pour une calculatrice de taille d'échantillon et envisagez d'utiliser l'intervalle de confiance (IC) à 95 % recommandé.

6.6 Ressources de gestion des connaissances et les voies d'apprentissage

Visitez et ajoutez à vos favoris [la page d'accueil](#) du **modèle de projet de Savings for Transformation** (wvcentral) pour toutes les dernières directives et ressources S4T.

- [Résumé des preuves S4T](#)
- [Orientation S4T en ligne](#)
- [Formation SAVIX en ligne](#)



Vision Mondiale est une organisation chrétienne qui oeuvre dans le développement et le soutien afin d'améliorer durablement les conditions de vie d'enfants, de familles et de communautés démunies et victimes d'injustice.

Vision Mondiale intervient auprès des personnes les plus vulnérables au monde, sans aucune forme de discrimination sociale, ethnique, religieuse ou de genre.