



# EDUCATION FINANCIÈRE

## Livret 3 sur 4 Section II : Epargne

LES TEXTES EN SURBRILLANCE ET EN CARACTÈRE GRAS DE COULEUR VERTE SONT DES INSTRUCTIONS QUE L'AGENT DE TERRAIN DEVRA TRANSMETTRE LORS DES EXERCICES DE GROUPE.



*Vous pouvez utiliser les informations et les exercices de ce manuel pour planifier la façon de travailler avec les exploitants agricoles pour le développement de leurs agro-entreprises. Chaque groupe d'exploitants agricoles et chaque situation est différent, c'est pourquoi ce manuel ne vous donne pas d'instruction précise sur ce qu'il faut faire. Au lieu de cela, choisissez les éléments dont, d'après vous, les exploitants agricoles ont besoin et dont ils peuvent tirer profit, et utilisez ce manuel comme base d'élaboration de vos propres séries d'activités d'apprentissage afin que vous puissiez transférer les informations aux exploitants agricoles.*

Il est important d'adapter les exercices, les leçons de terrain, et les jeux-questionnaires pour qu'ils conviennent à votre propre situation. Avant d'utiliser cette documentation pour enseigner, examinez et modifiez les éléments suivants pour les adapter à votre propre situation :

- Noms des personnes, des villages, et des groupes
- Monnaie
- Montants des éléments utilisés dans les exemples. Ces montants différeront selon le niveau de revenus du groupe ciblé. Si les montants sont trop élevés ou trop bas, les participants peuvent penser que ces outils ne les concernent pas.
- Histoires. D'autres exemples peuvent être plus pertinents à votre communauté pour mieux communiquer les objectifs
- Les articles à acheter et à vendre
- Les types d'activités productrices de revenus.
- Le moment où les articles sont vendus, à baser sur les saisons locales.

Autant que possible, travaillez de manière participative avec les exploitants agricoles. Cela signifie que vous vous assurerez que ce sont bien les exploitants agricoles qui sont rassemblés qui analysent les informations et prennent des décisions qui les affecteront. Votre rôle est de faciliter leur apprentissage et non de pas faire le travail à leur place.

Photo de couverture par : Michael Stulman/CRS

# EDUCATION FINANCIÈRE

## Livret 3 sur 4 Section II : Epargne

LES TEXTES EN SURBRILLANCE ET EN CARACTÈRE GRAS DE COULEUR VERTE SONT DES INSTRUCTIONS QUE L'AGENT DE TERRAIN DEVRA TRANSMETTRE LORS DES EXERCICES DE GROUPE.



# Table des matières

<b>SECTION II - EPARGNES</b> .....	<b>63</b>
LEÇON 5. CHOISIR OU EPARGNER.....	64
Test - Leçon 5 A Choisir où Épargner .....	73
Exercice De Terrain 5. A Choisir Où Épargner.....	74
LEÇON 6 CREER UN PLAN D'EPARGNE.....	80
Test - Leçon 6 Creer un Plan D'épargne .....	83
Exercice de Terrain 6 Creer un Plan D'épargne .....	85
LEÇON 7. EPARGNER EN PREVISION DES URGENCES .....	94
Test - Leçon 7 Epargner en Prevision des Urgences .....	96
Exercice De Terrain 7 Epargner en Prevision des Urgences.....	97
DOCUMENTATION DE REFERENCE.....	103
CORRIGE DES TESTS.....	107



# Tableaux

<b>Tableau 5.1</b> Critères d'épargne et les différents mécanismes d'épargne .....	71
<b>Tableau Exercice de Terrain 5.1</b> : Différents mécanismes d'épargne .....	76
<b>Tableau Leçon 6.1</b> : Le plan d'épargne de Jacob et Sarah .....	81
<b>Tableau Leçon 6.2</b> : Epargner contre emprunter .....	81
<b>Tableau Exercice de Terrain 6.1</b> : Objectifs d'épargne .....	88
<b>Tableau Exercice de Terrain 6.2</b> : Fiche de Plan d'Epargne - Exemple de données .....	91
<b>Tableau Exercice de Terrain 6.3</b> : Fiche de Plan d'Epargne - Modèle d'exercice.....	93
<b>Tableau Leçon 7.1</b> : Dépenses familiales de Jacob .....	94



## Section II – Epargnes

**Epargner**, c'est mettre de côté de l'argent ou dépenser moins d'argent aujourd'hui afin que vous puissiez l'utiliser dans le futur. Les personnes épargnent pour de multiples raisons. Par exemple : pour avoir de l'argent afin de faire face à une urgence (un enfant tombé malade) ou pour satisfaire un besoin ou réaliser un rêve familial (acheter une bicyclette). Epargner de l'argent est souvent difficile parce qu'il existe toujours une multitude de demandes et d'utilisations possibles de votre argent. Avoir de l'épargne vous facilitera vos acquisitions futures et vous aidera à atteindre vos objectifs financiers.

Certaines personnes pensent qu'elles n'ont pas assez d'argent pour se permettre d'épargner. Ceci est faux ! Toutes les personnes, quelque que soit leurs niveaux de revenus, y compris les plus pauvres, peuvent épargner. La première étape consiste à examiner votre liste de dépenses, à les catégoriser entre désirs et besoins, et à leur attribuer un ordre de priorité (référez-vous à la Leçon 4 : Différents types de dépenses et examen de votre budget). Après avoir fait cet examen, Jacob et Sarah ont décidé d'acheter de l'eau, au lieu d'acheter leurs boissons gazeuses habituelles, quand ils vont au marché chaque semaine. Avec ce changement, ils ont épargné 500 par semaine. En utilisant ce fonds, ils ont pu acheter de l'engrais sans emprunter de l'argent supplémentaire. Ce qui était un objectif financier essentiel pour la famille. Pour un grand nombre de personnes, il est plus facile de mettre de côté un petit montant chaque jour ou chaque semaine, plutôt qu'une grande somme à la fin du mois. Les épargnes peuvent nous apporter les moyens pour améliorer notre exploitation agricole ou notre entreprise ainsi que d'atteindre nos objectifs financiers.

Cette section présente quelques stratégies qui facilitent l'épargne. Il est plus facile d'épargner avec un **objectif particulier** ou une acquisition future en tête. Comme vu dans la première section, un objectif bien structuré est spécifique et réaliste, suit un calendrier, est associé à un plan d'action et comporte des jalons. **Epargner pour les urgences permet de faire face aux** imprévus de la vie, tels que les maladies, ou les périodes ou le ménage à moins de revenus ou aucun revenu. Les méthodes d'épargne auxquelles vous pouvez avoir recours sont en fonction de votre lieu de résidence et des services d'épargne qui y sont disponibles. Vous examinerez et comparerez les **services d'épargne** par rapport à vos objectifs financiers spécifiques pour choisir le service d'épargne qui vous convient.

Cette section est composée de trois leçons :

**Leçon 5 : Choisir où épargner.** Il existe multiple moyens d'épargner, et chaque méthode comporte des avantages et des problèmes.

**Leçon 6 : Elaborer un plan d'épargne.** Avoir un plan d'épargne spécifique (objectif, coût, calendrier) vous aidera à atteindre vos objectifs financiers.

**Leçon 7 : Epargner pour les urgences.** Epargner vous permettra de faire face financièrement aux situations d'urgence quand elles surviennent.

## LEÇON 5. CHOISIR OU EPARGNER

- Connaître et appliquer les critères d'évaluation des différents mécanismes d'épargne.
- Etre capable de choisir la meilleure solution d'épargne parmi celles existantes.

Epargner, c'est accumuler des **actifs**. Tout bien matériel que vous possédez est un actif. Les actifs incluent l'argent en espèces, l'argent qui vous est dû, des animaux, et tout autre article à l'intérieur de votre ménage ou de votre entreprise. Cinq éléments ou critères sont à prendre en compte quand vous évaluez les différents mécanismes d'épargne.

**1. Liquidité.** Est-ce facilement convertible en argent liquide ? Les actifs très liquides peuvent être immédiatement utilisés. L'actif le plus liquide est **l'argent en espèces** gardé à la maison. Plus il y a d'étapes à parcourir pour convertir un actif en argent liquide, moins l'actif est liquide. Si vos épargnes sont sous la forme d'animaux ou de bijoux, pour pouvoir utiliser ces actifs pour acheter quelque chose d'autre, vous devez tout d'abord vendre l'article, tel qu'une chèvre, (transférer sa valeur dans l'argent) puis utiliser cet argent pour faire votre achat. Dans certains pays, les transferts d'argent électroniques permettent d'accéder rapidement à l'argent.

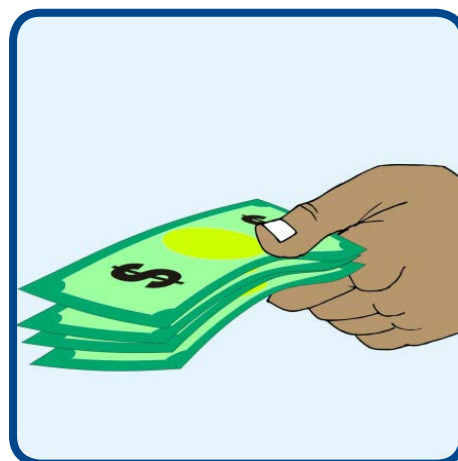


**2. Niveau de risque.** Quelle est la probabilité que les épargnes perdent leur valeur ? Les épargnes gardées en banque ou dans d'autres institutions financières formelles n'encourent que très peu de risques. Les épargnes gardées à la maison sont plus vulnérables au vol, aux incendies, et à d'autres dangers. Il est plus facile de dépenser de l'argent gardé à la maison pour des désirs de moindre importance parce qu'il est facilement accessible. Les épargnes gardées sous forme d'animaux ou de bijoux, même si elles sont plus difficiles à dépenser, encourent de plus grands risques. Si l'animal meurt, vous perdrez la totalité de vos épargnes. Les prix du marché varient et vous pourrez recevoir moins d'argent que vous n'en avez payé pour ces actifs, si vous devez les vendre rapidement.





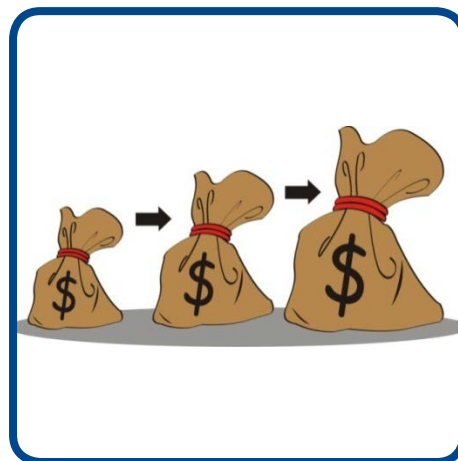
**3. Coût :** Quel est le prix du service ? Les banques et les autres institutions financières formelles peuvent facturer des frais sur les comptes d'épargne. Si la banque est éloignée, vous encourez d'autres dépenses (transport — coûts directs) et probablement vous perdrez de l'argent à cause du travail que vous n'avez pas pu accomplir (temps de déplacement à la banque — coûts indirects) parce que vous êtes parti faire votre dépôt ou votre retrait. Quels sont les coûts à supporter si vous épargnez sous forme d'animaux ? Ils occasionnent des coûts en aliments et en soins. Quels sont les coûts à supporter si vous gardez votre argent à la maison ? Il n'y a ni frais ni coût d'entretien, mais vous, ainsi que les autres membres de votre famille, peuvent accéder très facilement à l'argent.



**4. Profit.** Combien gagnez-vous sur vos épargnes ? Par exemple, la banque vous paie des **intérêts** sur vos épargnes ou votre groupe d'épargne vous paie des **dividendes** sur vos épargnes au cours des séances de partage de dividendes en fin de cycle. Le **taux d'intérêt** est le pourcentage qui est appliqué au montant de vos épargnes.



**5. Accumulation d'actifs.** Dans quelle mesure vous est-il facile de faire augmenter vos épargnes ? Pour accumuler les épargnes, le mécanisme d'épargne doit vous permettre de faire facilement des dépôts et rendre plus difficile les retraits. Il est facile de faire des dépôts quand vous épargnez à la maison ; cependant, il est également très facile d'accéder à cet argent et de le dépenser, en particulier quand les voisins ou les membres de la famille demandent de l'aide. Epargner dans une institution bancaire formelle réduit la tentation de dépenser l'argent ; cependant, si la banque est éloignée ou difficile d'accès, faire des dépôts peut être très difficile.



Quand vous évaluez les différents mécanismes d'épargne, il est important de penser aux **moments** où vous souhaitez avoir accès à vos épargnes et aux **moyens** de le faire, et à la **fréquence** de vos dépôts et au **niveau de risque** acceptable. Votre objectif d'épargne peut aussi entrer en ligne de compte dans le choix de la meilleure solution d'épargne. En général, deux types de services d'épargne existent : **informels** et **formels**. La principale différence entre ces deux types de services est que les services formels sont **réglementés** par **l'Etat** tandis que les services informels ne le sont pas.

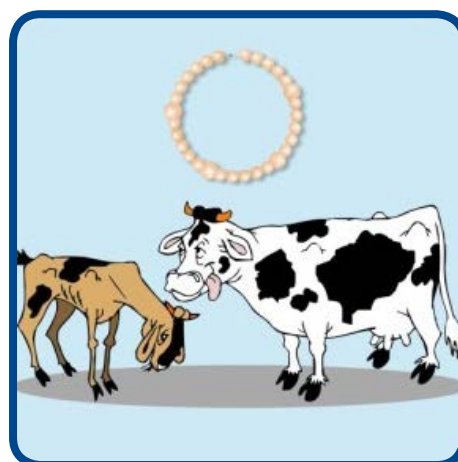
## SERVICES D'ÉPARGNE INFORMELS

Les services d'épargne informels ne sont pas réglementés par l'Etat.

**Épargner à la maison.** Quand vous épargnez à la maison, il est facile de faire des dépôts. Cela comporte des risques. L'argent gardé à la maison peut être facilement dépensé ou volé. Sarah met régulièrement 200 en pièces de monnaie dans une boîte dans son placard. Lors d'une conversation avec un épicier voisin, elle apprend que sa fille Nadine a acheté plein de bonbons avec 200 en pièces de monnaie. Sarah en a discuté avec Nadine qui lui a avoué avoir pris l'argent de la boîte pour s'acheter des bonbons.



**Épargner dans des actifs.** Garder vos épargnes sous forme de biens (actifs), tels que des **animaux, des bijoux, des céréales, ou une maison**, est plus sûr qu'épargner en argent liquide. Il sera difficile pour Nadine de vendre la chèvre pour s'acheter des bonbons. De plus, bon nombre de biens permettent d'accroître la valeur des épargnes parce que leur valeur augmente avec le temps.



Épargner dans des actifs comporte des risques. Il y a deux années de cela, Jacob a acheté une autre chèvre. La chèvre est tombée malade et Jacob a dépensé la moitié du coût de la chèvre pour payer le vétérinaire et d'acheter des médicaments. Pourtant la chèvre est morte quand même. Ainsi, Jacob a perdu ses épargnes, l'argent supplémentaire dépensé pour les médicaments, et tout l'argent dépensé pour nourrir la chèvre.



Mohammed, le voisin de Jacob, achète toujours un sac d'engrais à la fin de la saison des récoltes quand il dispose d'un surplus d'argent. Il n'a plus à se soucier d'engrais lors de la saison de culture suivante et il est improbable qu'il vende l'engrais au cours de l'année étant donné qu'il en a besoin pour son exploitation agricole. Épargner dans un actif comporte le risque qu'il perde de sa valeur à cause d'avarie, de perte partielle ou de vol.





Si vous épargnez dans des actifs, vous courez le risque que la valeur de l'actif soit à un niveau bas au moment même où vous devez le vendre pour avoir de l'argent. Par exemple, le prix des produits agricoles et des bijoux fluctuent au cours de l'année. Immédiatement après la récolte, les prix sont bas pour les produits agricoles et élevés pour les bijoux. Pendant la période de soudure, les prix peuvent être plus élevés pour les produits agricoles, étant donné que moins de produits sont disponibles sur le marché, et moins élevés pour les bijoux, étant donné que plus de personnes vendent leurs bijoux pour subvenir à leurs besoins. Vous pouvez gagner ou perdre de l'argent selon le moment où vous achetez ou vendez l'actif.



**Tontines.** Les tontines sont des groupes dans lesquels chaque membre cotise à hauteur d'un montant particulier à des intervalles convenus. Les membres prennent chacun à son tour les cotisations chaque fois que le groupe se réunit ou à chaque période de cotisation jusqu'à ce que chacun ait reçu ses épargnes.<sup>1</sup> Les membres du groupe n'ont accès à leurs épargnes que lorsque c'est leur tour de prendre l'argent chez eux. Certaines tontines permettent aux membres de tirer au sort les tours pour recevoir les fonds communs. La personne qui reçoit les fonds en premier peut avoir à payer des frais à cause de ce privilège. Les collecteurs de susu et les coordinateurs de tontines peuvent réclamer un petit honoraire pour leurs services.

<sup>1</sup> Le réseau SEEP, Groupe de travail sur les services financiers orientés sur l'épargne, « Groupes d'épargne : que sont-ils ? » Juin 2010, page 2.



**Association Cumulative d'Épargne et de Crédit (ACSA).** Les **ASCA** sont connus en tant que groupes d'épargne. Dans un groupe d'épargne, les membres auto-sélectionnés de 15 à 30 personnes, s'engagent à verser une cotisation d'épargne à des réunions périodiques (chaque semaine). Pendant ces réunions, les membres peuvent demander à emprunter auprès des fonds constitués par les cotisations d'épargne accumulées. Le groupe d'épargne établit les règles de cotisation d'épargne, de prêts, de participation, d'adhésion, et sur tous les autres aspects relatifs à la constitution du groupe d'épargne. La plupart des groupes d'épargne créent un fonds social distinct pour les urgences. Chacun contribue à ce fonds et peut demander de l'argent en cas d'urgence. Toutes les transactions sont réalisées en présence de tous les membres et conformément à la constitution du groupe d'épargne pour assurer la transparence. Chaque groupe d'épargne élit un comité de gestion, qui facilite les réunions. Les fonds du groupe d'épargne sont gardés dans une boîte à verrouillage multiple, normalement trois cadenas. Des membres différents du groupe gardent chacun une des clés pour assurer que personne ne peut accéder à l'argent entre les réunions du groupe. Certains groupes tiennent des registres par écrit. D'autres groupes utilisent un processus de mémorisation pour faire le suivi des fonds épargnés et des prêts décaissés. A une date convenue, chaque membre reçoit ses cotisations d'épargne cumulées avec un petit supplément d'argent, connu sous le nom de dividende. L'argent supplémentaire constitue la part du membre sur les profits du groupe d'épargne à partir des intérêts sur prêts et d'autres frais (par exemple : pénalités payées par les membres qui ont manqué une réunion ou qui sont arrivés en retard).<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> Adapté de Mabel Guevara et Catalino Miculax, Catholic Relief Services, « Savings-Led Microfinance, Community Savings and Loan Group Organization, Guide for Technical Staff » page 7.



Sarah a rejoint un groupe d'épargne pour épargner de l'argent afin de construire un poulailler et d'accéder à de petits prêts pour financer d'autres dépenses familiales essentielles, telles que les frais de scolarité. Son groupe d'épargne se réunit chaque semaine tout près de la maison de Sarah. Le groupe a fixé la cotisation d'épargne minimale à 500, mais Sarah y met plus d'argent quand elle le peut. A la période de récolte, Sarah a cotisé jusqu'à hauteur de 2 500 à certaines occasions. Quand le moment est venu de payer les frais de scolarité, Sarah avait accumulé 11 000 en épargnes et a contracté un prêt de 20 000. A la fin de l'année, Sarah avait économisé 25 000. Le groupe a enregistré un profit de 20% sur les épargnes, ainsi elle a accumulé un total de 30 000.

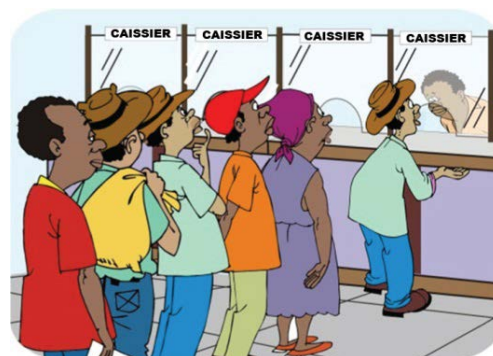
Même si cela ne suffisait pas pour le poulailler, c'était un bon début. Sarah a placé les 20 000 à la banque en prévision des prochains frais de scolarité. Elle a réinvesti les 10 000 restants dans le cycle suivant du groupe d'épargne. Sarah est toute heureuse à l'idée qu'elle n'aura pas à emprunter pour payer les frais de scolarité cette année-ci et qu'elle est en bonne voie de pouvoir construire son poulailler.

## SERVICES D'ÉPARGNE FORMELS


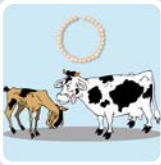


Les services d'épargne formels sont réglementés par l'état. Ils incluent les banques commerciales, les institutions de microfinance, les coopératives d'épargne et de crédit, les banques gouvernementales, et les caisses d'épargne de la poste. Les types d'institutions soumises à réglementation peuvent varier selon les pays. Généralement, l'état délivre des licences officielles à ces organisations les autorisant à collecter les épargnes publiques. Les institutions financières, qui collectent les épargnes publiques ont des différents types de frais : dont pour les transactions (frais par transaction, dépôt, ou retrait, ou pour les dépassements du nombre de transactions fixé par mois), pour la tenue de compte, pour l'ouverture de compte, ou pour un certain nombre d'autres éléments. La plupart des institutions financières sont situées dans des zones urbaines ou périurbaines. Ainsi accéder à une institution financière peut être coûteux en argent et aussi en temps pour les paysans qui vivent hors des villes.


Chaque personne a ses propres besoins et sélectionnera les services d'épargne en fonction de ces besoins. La plupart des personnes ont recours à plusieurs services d'épargne. Certaines personnes choisissent d'adhérer à plusieurs groupes d'épargne ou de combiner l'adhésion à un groupe d'épargne à la possession d'un compte bancaire.

Le Tableau 5.1 intitulé « Critères d'épargne et les différents mécanismes d'épargne » examinent les différents services d'épargne par rapport aux cinq critères d'épargne. La plupart des personnes ont plusieurs objectifs d'épargne, tels que constituer un fonds pour les urgences, épargner pour les frais de scolarité, et épargner pour investir dans une entreprise. Quand vous évaluez les différents mécanismes d'épargne, il est utile de décider quels sont les critères les plus importants pour atteindre votre objectif. Cela vous permettra de choisir les outils d'épargne les plus appropriés. Les notes « élevé », « moyen » ou « faible » sont utilisées pour catégoriser chaque solution d'épargne. La sélection est basée habituellement sur la note de chaque mécanisme d'épargne par rapport à chaque critère. Les réponses varieront selon les services d'épargne disponibles dans votre communauté et d'autres facteurs spécifiques à votre communauté. Utilisez le tableau comme référence et ajustez-le pour l'adapter à votre communauté.



**TABLEAU 5.1 CRITÈRES D'ÉPARGNE ET LES DIFFÉRENTS MÉCANISMES D'ÉPARGNE**

MECANISME D'ÉPARGNE	LIQUIDITE : DANS QUELLE MESURE EST-IL FACILE DE LE CONVERTIR EN ARGENT LIQUIDE ?	RISQUE : QUELLE EST LA PROBABILITE QUE LES EPARGNES PERDENT DE LEUR VALEUR ?	COUT : QUEL EST LE PRIX DES SERVICES ?	PROFIT : COMBIEN GAGNEZ-VOUS SUR CES EPARGNES ?	FACILITE D'ACCUMULATION DES ACTIFS : DANS QUELLE MESURE EST-IL FACILE D'ACCROITRE VOS EPARGNES ?
<b>SERVICES D'ÉPARGNE INFORMELS</b>					
<b>Garder l'argent à la maison</b> 	<b>Elevée</b> L'argent est disponible.	<b>Elevés</b> Possibilité de vol, d'utilisation par d'autres membres de la famille, d'utilisation pour des désirs, ou de perte à cause d'incendie.	<b>Faible</b>	<b>Faible</b>	<b>Moyenne</b> Facilité d'ajout régulier d'argent dans les épargnes. La facilité d'accès facilite son utilisation à n'importe quelle fin et peut réduire la capacité à accumuler.
<b>Acheter du bétail, des bijoux, des céréales / autres types de biens.</b> 	<b>Moyenne</b> Peut-être vendu assez rapidement en cas de besoin.	<b>Moyens à élevés</b> Possibilité de vol, de perte à cause d'incendie, de décès, ou de maladie des animaux.	<b>Moyen</b> Possibilité de perte de valeur à la vente, en particulier si c'est vendu quand les prix sont bas.	<b>Moyen</b> Possibilité de faire des profits si c'est vendu quand les prix sont élevés.	<b>Moyenne</b> Besoin d'épargner des fonds ou d'attendre les récoltes pour avoir suffisamment de fonds pour acheter un autre actif. Difficile à dépenser.
<b>Tontines</b> 	<b>Faible</b> Les membres reçoivent l'argent quand c'est leur tour	<b>Moyens</b> Les membres qui reçoivent l'argent vers le début du cycle peuvent arrêter leurs paiements, ainsi les bénéficiaires après eux peuvent recevoir moins d'argent.	<b>Dépend de la région</b> La plupart du temps aucun. Dans certaines régions, les membres peuvent payer plus afin que leur tour de recevoir l'argent vienne plus tôt.	<b>Dépend de la région</b> La plupart du temps, aucun	<b>Elevée</b> Nécessite des dépôts d'épargne périodiquement.
<b>Groupes d'épargne / Associations Cumulatives d'Epargne et de Crédit</b> 	<b>Moyenne</b> Les fonds sont accessibles pendant les séances de partage de dividendes ou en tant que prêt pendant le cycle.	<b>Moyens</b> Il est possible de perdre ses épargnes si d'autres membres ne remboursent pas leurs emprunts, si la caisse est volée ou si les registres sont falsifiés.	<b>Moyen</b> Les amendes fixées par le groupe et les intérêts payés sur les prêts.	<b>Moyen à élevé</b> Les profits dépendent du groupe. Le profit moyen gagné après un an est de 20 à 30%. <sup>3</sup>	<b>Elevée</b> Nécessite des dépôts d'épargne périodiquement. Toutes les épargnes accumulées pendant le cycle sont distribuées pendant la séance de partage de dividendes.
<b>Autres ?</b>					

MECANISME D'EPARGNE	LIQUIDITE : DANS QUELLE MESURE EST-IL FACILE DE LE CONVERTIR EN ARGENT LIQUIDE ?	RISQUE : QUELLE EST LA PROBABILITE QUE LES EPARGNES PERDENT DE LEUR VALEUR ?	COUT : QUEL EST LE PRIX DES SERVICES ?	PROFIT : COMBIEN GAGNEZ-VOUS SUR CES EPARGNES ?	FACILITE D'ACCUMULATION DES ACTIFS : DANS QUELLE MESURE EST-IL FACILE D'ACCROITRE VOS EPARGNES ?
<b>INSTITUTIONS FINANCIERES FORMELLES, INCLUANT LES BANQUES, LES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT, ET LES INSTITUTIONS DE MICROFINANCE</b>					
<p><b>Compte d'épargne :</b> Permet plusieurs dépôts et retraits conformément au calendrier établi par le titulaire du compte.</p> 	<p><b>Moyenne</b> Dépend de l'institution financière et de son emplacement. Permet généralement un retrait immédiat. Certaines institutions financières limitent le nombre de retraits par mois.</p>	<p><b>Faible</b> La plupart des institutions financières sont sûres et les dépôts sont couverts par une assurance dans un grand nombre de pays. Epargner dans des institutions financières peut comporter des risques dans les pays qui n'ont pas élaboré ou mis en application des réglementations bancaires.</p>	<p><b>Moyen</b> Les frais dépendent du compte. Certaines institutions financières facturent des frais pour les retraits, si un montant minimal d'épargne n'est pas maintenu. Il peut y avoir des coûts de transport.</p>	<p><b>Faible</b> Même si un grand nombre de comptes d'épargne génèrent quelques intérêts, ils sont généralement faibles.</p>	<p><b>Moyenne</b> Il peut être difficile de se rendre à une institution financière. Le nombre de transactions par mois peut être limité. Les frais peuvent limiter l'accumulation des actifs.</p>
<p><b>Autres ?</b></p>					

3 The Economist, 10 décembre 2011, "Small Wonder, a new model of microfinance for the very poor is spreading." De l'édition imprimée in Finance and Economics, <http://www.economist.com/node/21541429>.



# TEST - LECON 5 A CHOISIR OÙ ÉPARGNER

Faites correspondre le critère d'évaluation d'une solution d'épargne à la définition appropriée.

<ol style="list-style-type: none"><li>1. Liquidité _____</li><li>2. Risque _____</li><li>3. Coût _____</li><li>4. Profit _____</li><li>5. Facilité d'accumulation d'actifs _____</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>a. Vulnérabilité de l'épargne face à la perte en valeur</li><li>b. Facilité de conversion d'un actif en argent liquide</li><li>c. Rendement ou revenus sur l'épargne</li><li>d. Capacité à faire augmenter le montant des épargnes</li><li>e. Prix d'un service d'épargne.</li></ol>
--	--

6. Vrai ou faux : Les services financiers formels sont généralement réglementés par l'état ?
7. Vrai ou faux : Tous les types d'institutions d'épargne, qu'elles soient formelles ou informelles, comportent-elles le même niveau de risque ?

**Les réponses sont sur la face intérieure de la couverture arrière du livret.**

# EXERCICE DE TERRAIN 5. A CHOISIR OÙ ÉPARGNER

## OBJECTIFS

- Comparer les avantages et les désavantages des différents types de services d'épargne.
- Choisir le meilleur service d'épargne en rapport à des objectifs d'épargne particuliers.

## EQUIPEMENT NECESSAIRE

### STANDARD

- Papier de tableau à chevalet ou grandes feuilles de papier.
- Marqueurs.
- Ruban adhésif, ficelle ou corde.
- Fiches au format A4 ou feuilles de papier de taille similaire

### OPTIONNEL

- Fiche laminée au format A4 ou papier à lettre, avec des photos des différents établissements d'épargne (une par carte) ; ex : argent gardé à la maison, épargne en nature, tontines, groupe d'épargne et banque commerciale.

## RESULTATS ATTENDUS

- Les membres du groupe comparent les différents services d'épargne.
- Les membres du groupe examinent les différents mécanismes d'épargne et sélectionnent des mécanismes appropriées pour des objectifs d'épargne spécifiques.

## DUREE

- 45 minutes en une séance (au cours de la réunion de groupe). Cependant, il serait mieux de diviser en deux séances afin de donner du temps aux personnes pour qu'elles réfléchissent aux concepts entre les séances, étant donné que cette leçon est particulièrement complexe.

## PREPARATION

- Revoyez la Leçon 5 : Choisir où épargner
- Assurez-vous que vous comprenez pleinement les différences entre les différents types de services d'épargne et que vous connaissez quels sont les services d'épargne disponibles dans votre zone.
- Créez un tableau vide, puis complétez les différents services d'épargne et les critères avec le groupe.

## DEMARCHE PROPOSEE

**5.1** Dites aux participants que vous allez discuter des différentes solutions pour mettre de l'argent de côté. Demandez aux participants de donner quelques exemples de façons par lesquelles ils ou d'autres personnes mettent de l'argent de côté. Laissez

quelques participants répondre et animez le débat pendant environ cinq minutes.

**Demandez aux participants :**

» **Comment est-ce que vos connaissances épargnent de l'argent ?**

Assurez-vous que les institutions formelles mais aussi les informelles sont mentionnées (associations rotatives d'épargne et de crédit, groupes d'épargne, banques, collecteurs de dépôts informels, achat de bétail, achat de bijoux, garde d'argent liquide à la maison, etc.). **Demandez aux participants :**

» **Pourquoi ont-ils choisi ce service d'épargne ? Qu'est-ce qu'ils aiment / n'aiment pas avec ce service ?**


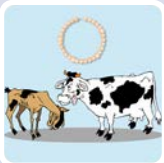


» **Est-ce qu'ils atteignent leurs objectifs d'épargne ? D'après vous, est-ce qu'ils pourraient atteindre leurs objectifs plus rapidement s'ils utilisaient un autre service d'épargne ?**

**5.2 Dites aux participants : Il existe cinq principaux critères pour évaluer les différents mécanismes d'épargne : liquidité, risques, coût, profit et facilité d'accumulation des actifs.** Utilisez les images pour chaque critère, et trouvez les définitions ensemble avec le groupe. Les définitions incluront les informations suivantes :


- **Liquidité :** C'est le degré de facilité pour la conversion des actifs en argent liquide. C'est la réponse à la question : « Dans quelle mesure est-ce l'actif est facilement convertible en argent liquide ? »
- **Risques :** Ils font référence aux possibilités de perte. C'est la réponse à la question : « Dans quelle mesure est-il probable que les épargnes perdent de leur valeur ? »
- **Coût :** c'est le prix et les frais associés au mécanisme d'épargne. C'est la réponse à la question : « Quel est le prix de ce service ? »
- **Profit :** Il fait référence aux gains perçus grâce aux intérêts ou au rendement des fonds. C'est la réponse à la question : « Combien gagnez-vous sur vos épargnes ? »
- **Facilité d'accumulation des actifs :** Pour atteindre les objectifs d'épargne, il est important d'épargner régulièrement de petites quantités d'argent. La question, « Dans quelle mesure est-il facile d'accroître les épargnes ? » indiquera à quelle vitesse vous accumulerez vos actifs.

**5.3** Reproduisez le Tableau Exercice de Terrain 5.1 suivant sur un papier de tableau à chevalet. Tout en haut, écrivez en titres les cinq critères d'évaluation des services d'épargne. Si le groupe est analphabète, représentez à l'aide d'images chacun des services d'épargne et des critères. Demandez au groupe de nommer les services d'épargne informels disponibles dans les titres à gauche. Veillez à ce que chacun de ce qui suit y est listé. Répartissez le groupe en trois petits groupes. Attribuez les différents services d'épargne aux différents groupes. Certains groupes pourraient avoir plusieurs services d'épargne s'il n'y a pas suffisamment de groupes pour traiter chaque mécanisme d'épargne séparément. Après 5-10 minutes, demandez aux groupes de faire part de ce qu'ils ont trouvé et laissez les autres participants y ajouter ce qu'ils ont trouvé. Écrivez les réponses du groupe dans le « **Tableau Exercice de Terrain 5.1 : Différents mécanismes d'épargne.** » Votre tableau ressemblera à celui qui suit, même si les services d'épargne listés dépendront de ce qui est disponible dans votre communauté.

**TABLEAU EXERCICE DE TERRAIN 5.1 : DIFFÉRENTS MÉCANISMES D'ÉPARGNE<sup>4</sup>**

MECANISME D'ÉPARGNE	LIQUIDITE : DANS QUELLE MESURE EST-IL FACILE DE LE TRANSFORMER EN ARGENT LIQUIDE ?	RISQUE : QUELLE EST LA PROBABILITE QUE LES ÉPARGNES PERDENT DE LEUR VALEUR ?	COUT : QUEL EST LE PRIX DES SERVICES ?	PROFIT : COMBIEN GAGNEZ-VOUS SUR CES ÉPARGNES ?	FACILITE D'ACCUMULATION DES ACTIFS : DANS QUELLE MESURE EST-IL FACILE DE FAIRE AUGMENTER VOS ÉPARGNES ?
<b>SERVICES D'ÉPARGNE INFORMELS</b>					
<b>Garder l'argent à la maison</b> 	<b>Elevée</b> L'argent est disponible en cas de besoin.	<b>Elevés</b> Peut-être volé, facilement dépensé par les membres de la famille, facilement utilisé pour des désirs, ou détruit par un incendie.	<b>Aucun</b>	<b>Aucun</b>	<b>Moyenne</b> Facilité d'ajout régulier d'argent dans les épargnes mais la facilité d'accès facilite son utilisation à n'importe quelle fin et peut réduire la capacité à accumuler.
<b>Acheter du bétail, des bijoux, des céréales / autres types de biens.</b> 	<b>Moyenne</b> Peut-être vendu assez rapidement en cas de besoin.	<b>Moyens à élevés</b> Possibilité de vol, de perte à cause d'incendie. L'animal peut mourir ou tomber malade.	<b>Moyen</b> Possibilité de perte de valeur à la vente, en particulier si vendu quand les prix sont bas.	<b>Moyen</b> Possibilité de faire des profits si vendu quand les prix sont élevés.	<b>Moyenne</b> Besoin d'épargner des fonds ou d'attendre les récoltes pour avoir suffisamment de fonds pour acheter un autre actif. Difficile à dépenser et peut aider à faire augmenter les épargnes
<b>Tontines</b> 	<b>Faible</b> Les membres reçoivent l'argent quand c'est leur tour	<b>Moyens</b> Les membres qui reçoivent l'argent vers le début du cycle peuvent arrêter leurs paiements, ainsi les bénéficiaires après eux peuvent recevoir moins d'argent.	<b>Aucun à faible</b> Dans certaines régions, les membres peuvent payer plus afin que leur tour de recevoir l'argent vienne plus tôt.	<b>Aucun à faible</b> Dépend de la région, mais la plupart du temps, il n'y a pas de profit.	<b>Elevée</b> Nécessite des dépôts d'épargne périodiquement.
<b>Groupes d'épargne /Associations Cumulatives d'Épargne et de Crédit</b> 	<b>Moyenne</b> Les fonds sont accessibles pendant les séances de partage de dividendes ou sous forme de prêt pendant le cycle	<b>Moyens</b> Il est possible de perdre ses épargnes si d'autres membres ne remboursent pas leurs emprunts, si la caisse est volée ou si les registres sont falsifiés.	<b>Moyen</b> Les amendes fixées par le groupe et les intérêts payés sur les prêts.	<b>Moyen à élevé</b> Les profits dépendent du groupe. Le profit moyen gagné après un an est de 20 à 30%. <sup>4</sup>	<b>Elevée</b> Nécessite périodiquement des dépôts d'épargne. Toutes les épargnes accumulées pendant le cycle sont distribuées pendant la séance de partage de dividendes.
<b>Autres ?</b>					

4 The Economist, 10 Décembre 2011, "Small Wonder, a new model of microfinance for the very poor is spreading." De l'édition imprimée in Finance and Economics, <http://www.economist.com/node/21541429>.

MECANISME D'EPARGNE	LIQUIDITE : DANS QUELLE MESURE EST-IL FACILE DE LE TRANSFORMER EN ARGENT LIQUIDE ?	RISQUE : QUELLE EST LA PROBABILITE QUE LES EPARGNES PERDENT DE LEUR VALEUR ?	COUT : QUEL EST LE PRIX DES SERVICES ?	PROFIT : COMBIEN GAGNEZ-VOUS SUR CES EPARGNES ?	FACILITE D'ACCUMULATION DES ACTIFS : DANS QUELLE MESURE EST-IL FACILE DE FAIRE AUGMENTER VOS EPARGNES ?
<b>INSTITUTIONS FINANCIERES FORMELLES, INCLUANT LES BANQUES, LES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT, ET LES INSTITUTIONS DE MICROFINANCE</b>					
<b>Compte d'épargne</b> <b>Permet plusieurs dépôts et retraits conformément au calendrier établi par le titulaire du compte.</b> 	<b>Moyenne</b> Dépend de la banque. Permet généralement un retrait immédiat. Certaines banques limitent le nombre de dépôts et de retraits par mois. Dépend de la proximité de la banque.	<b>Faible</b> La plupart des banques sont sûres et les dépôts sont couverts par une assurance dans un grand nombre de pays. Epargner dans des banques peut comporter des risques dans les pays qui n'ont pas élaboré ou mis en application des réglementations bancaires.	<b>Moyen</b> Les frais bancaires dépendent du compte. Certaines banques facturent des frais pour les retraits, si un montant minimal d'épargne n'est pas maintenu. Le client doit payer les coûts de transport pour se rendre à la banque	<b>Faible</b> Même si un grand nombre de comptes d'épargne génèrent quelques intérêts, ils sont généralement minimaux.	<b>Moyenne</b> Il peut être difficile de se rendre à une institution financière. Le nombre de retraits par mois peut être limité.
<b>Autres ?</b>					

**5.4** L'objectif de l'activité suivante est de faire réfléchir les participants sur les différentes mécanismes d'épargne, et d'obtenir une vue d'ensemble des mécanismes d'épargne disponibles. Les participants peuvent modifier les niveaux de risque suivant leurs expériences. Rappelez aux participants qu'il peut être approprié de recourir à plusieurs services d'épargne pour atteindre leurs objectifs.

**Dites :** **Nous allons voir maintenant quelques exemples des mécanismes d'épargne.**

**5.5** Demandez aux participants de se rappeler l'exemple de Jacob.

**Dites aux participants :** **Voyons comment Sarah, la femme de Jacob, a cherché différents moyens de protéger ses épargnes.**

Lisez à voix haute l'histoire de Sarah :

Sarah épargnait chaque mois un peu d'argent et le plaçait dans son armoire. Récemment, Sarah a décidé de commencer à faire quelque chose pour protéger ses épargnes. Elle a rejoint un groupe d'épargne.

Interrompez l'histoire et **demandez** :

- » **Comment est-ce qu'en épargnant dans le groupe peut permettre à Sarah de mieux protéger ses épargnes par rapport à épargner en gardant l'argent dans son armoire à la maison ?**

**Réponse :** Elle ne peut pas dépenser l'argent jusqu'à ce que le moment du partage à la fin de cycle vienne. L'argent est gardé dans une caisse verrouillée. Le groupe est régi par une constitution, qui établit le montant que chaque personne doit épargner, ainsi que les pénalités pour non-remboursement ou remboursement tardif des prêts.

- » **Comment est-ce que le groupe aidera Sarah à épargner davantage sur ses revenus ?**

**Réponse :** Il est exigé d'épargner régulièrement chaque semaine. Il y a une cotisation minimale à la portée de tout le monde.

**5.6** Après la discussion, reprenez l'histoire.

Après environ un an, Sarah a accumulé plus d'épargne. Avec l'argent accumulé elle a ouvert un compte d'épargne individuel à coopérative d'épargne et de crédit de la ville la plus proche. Elle y dépose l'argent chaque fois qu'elle va en ville (environ une fois par mois). La ville est loin de son village.

**5.7** Interrompez l'histoire et **demandez** :

- » **Comment est-ce que le compte individuel à la coopérative d'épargne et de crédit permet à Sarah de protéger ses épargnes ?**

**Réponse :** Elle est moins tentée de retirer de l'argent et de le dépenser. L'argent est gardé dans un coffre-fort, ce qui prévient les vols.

- » **Quels sont les autres avantages que Sarah tire de la possession d'un compte bancaire individuel ?**

**Réponse :** Elle perçoit des intérêts sur ses épargnes. Elle peut contracter des emprunts. Elle peut demander une petite avance pour payer ses factures au besoin. Elle contrôle en personne son argent, etc.

Incitez les participants à discuter brièvement pendant cinq minutes puis reprenez l'histoire.

Pendant la saison des vacances, Sarah a gagné un plus d'argent. Elle a utilisé ces revenus pour acheter deux chèvres, qu'elle prévoit de vendre en septembre. Cela lui génèrera suffisamment d'argent pour payer les frais de scolarité, les livres, et l'uniforme scolaire de son enfant.

Terminez l'histoire et **demandez** :

- » **Comment est-ce qu'épargner en nature (les animaux) aide Sarah à protéger ses épargnes ?**

**Réponse: Quand** Sarah achète des petits ruminants, elle peut plus tard revendre les animaux aux prix plus élevés. Elle ne peut pas dépenser facilement cet argent pour des désirs.

Incitez les participants à discuter brièvement, puis remerciez le groupe pour son bon travail.

**5.8** Sortez les cartes et présentez-les comme étant les objectifs d'épargne de Jacob.  
**Dites aux participants : Maintenant nous allons aider Jacob à décider où il va placer son épargne afin qu'il atteigne ses objectifs d'épargne.**

Présentez une des cartes et demandez :

» **Quels sont les principaux besoins pour cet objectif d'épargne ?**

**Réponses possibles** (selon l'objectif) : L'argent devra être disponible à un mois donné. L'argent doit être disponible à tout moment. Il doit accumuler une certaine quantité d'argent chaque semaine, etc.

» **Quelles solutions d'épargne sont les meilleures ?**

**Réponses possibles** : à la maison, un groupe d'épargne, une tontine, une banque, etc.

**5.9** Continuez à poser ces deux questions et à répondre pour quelques-unes (2-4) des autres fiches d'objectif d'épargne que les participants ont sélectionnées.

## LEÇON 6 CREER UN PLAN D'ÉPARGNE

- Développer les compétences nécessaires pour la création d'un plan d'épargne et d'être capable de démontrer son importance.
- Identifier les stratégies à mettre en œuvre pour surmonter les problèmes liés à l'épargne.
- Identifier les moyens pour épargner efficacement.

Quand vous épargnez de l'argent, vous prenez une partie de l'argent que vous recevez aujourd'hui et vous la mettez de côté pour l'utiliser demain. Vous avez déjà remarqué la catégorie « épargne » dans le budget et dans le calendrier saisonnier des leçons précédentes. Pourquoi est-ce là ? Les épargnes sont incluses dans le budget parce que vous devez planifier d'épargner régulièrement. Elles figurent sur le calendrier saisonnier afin que vous puissiez prévoir les périodes où vos revenus sont plus élevés et ainsi épargner davantage. Par exemple, Jacob épargne pour acheter de l'engrais et pour faire face à la période de soudure. Sarah épargne pour construire un poulailler et pour payer les frais de scolarité de ses enfants.

Créer un plan d'épargne est plus facile une fois que vous avez des objectifs financiers précis et que vous avez déjà pris l'habitude d'épargner régulièrement. Un plan d'épargne comporte trois parties :

- **Objectif :** Pour quoi épargnez-vous ?  
L'objectif d'épargne pourrait être d'acheter une nouvelle paire de chaussures ou une chèvre, ou de payer les frais de scolarité de vos enfants. Vous pouvez repenser aux objectifs d'épargne que vous vous êtes fixés dans la Leçon 2, Etablir des objectifs.
- **Coût :** A combien revient votre objectif ?  
Déterminez le montant exact d'argent dont vous aurez besoin pour chaque objectif.
- **Durée :** Pendant combien de temps aurez-vous à épargner ?  
Quelques fois, il y a une date limite préétablie. Par exemple, les frais de scolarité sont à payer à une date particulière chaque année et les intrants agricoles sont nécessaires avant la période des semences. D'autres fois, vous jouissez d'une certaine flexibilité et vous pouvez fixer vous-même la date limite. Si vous voulez acheter une nouvelle paire de chaussures, vous pouvez décider quand vous allez l'acheter.



Une fois que vous savez quels sont vos objectifs, les coûts pour les réaliser et la durée d'épargne, vous pouvez créer votre plan d'épargne. Voici la formule :

Un plan d'épargne est similaire à un budget : vous notez tout ce que vous souhaitez avoir et vous mettez la date à laquelle vous souhaitez l'avoir. Ces informations vous permettront de savoir comment vous allez gérer votre argent ainsi que ce dont vous avez besoin pour atteindre vos objectifs.



## TABLEAU LEÇON 6.1 : LE PLAN D'ÉPARGNE DE JACOB ET SARAH

OBJECTIF	MONTANT	ARGENT DU EN	EPARGNE PAR SEMAINE
Engrais	25 000	20 semaines	$25\ 000 \div 20 = 1\ 250$ par semaine
Argent pour la période de soudure	50 000	20 semaines	$50\ 000 \div 20 = 2\ 500$ par semaine
Poulailler	100 000	50 semaines	$100\ 000 \div 50 = 2\ 000$ par semaine
Frais de scolarité (10 000 par enfant pour 2 enfants)	20 000	5 semaines	$20\ 000 \div 5 = 4\ 000$ par semaine

Les ressources de Jacob et Sarah sont limitées. Ils peuvent épargner 2 500 par semaine. Leurs épargnes visent en priorité les dépenses les plus immédiates et les plus importantes, telles que le paiement des frais de scolarité et la prévision pour la période de soudure. Après que Jacob et Sarah aient épargné pour ces objectifs, ils peuvent commencer à épargner pour l'engrais et le poulailler. Notez que plus Jacob et Sarah disposent de temps pour atteindre un objectif d'épargne, moins ils auront à épargner chaque semaine.

Jacob et Sarah devaient épargner 4 000 par semaine pendant cinq semaines pour payer en totalité les frais de scolarité de leurs enfants, David et Nadine. Même s'ils ne peuvent épargner que 2 500 par semaine, ils ne se sont pas découragés ! Ils ont épargné 2 500 par semaine et au moment où les frais de scolarité devaient être payés, ils avaient accumulé 12 500 sur les 20 000 nécessaires. Grâce à ces épargnes, ils n'ont eu à emprunter que 7 500. Comme nous le verrons dans la **Leçon 8 Concepts relatifs à l'emprunt**, la plupart des prêts entraînent le paiement d'intérêts. Avec un prêt de 7 500 au lieu de 20 000, ils auront moins d'intérêts et moins de paiements à faire sur le prêt. La Leçon 8 couvrira plus en détail les concepts et les coûts relatifs aux emprunts. Pour l'instant, il est important de se rappeler, afin de se motiver à épargner, qu'il revient moins cher d'emprunter moins d'argent.

## TABLEAU LEÇON 6.2 : EPARGNER CONTRE EMPRUNTER

**Objectif : Avoir 20 000 pour payer les frais de scolarité dans cinq semaines**

SOLUTION 1 : EPARGNER 2 500 PAR SEMAINE PENDANT 5 SEMAINES ET EMPRUNTER 7 500	SOLUTION 2 : EMPRUNTER 20 000
<b>PAIEMENT DES FRAIS DE SCOLARITE</b>	
Epargnes : $2\ 500 \times 5 = 12\ 500$	Epargne : 0
Prêt : 7 500	Prêt : 20,000
Taux d'intérêt de 10% : $7\ 500 \times 0.10 = 750$	Taux d'intérêt de 10% : $20\ 000 \times 0.10 = 2\ 000$
Montant des intérêts : 750	Montant des intérêts : 2 000

## **SURMONTER LES PROBLEMES QUI VOUS EMPECHE D'EPARGNER**

Épargner peut relever du défi. Il y aura toujours un grand nombre de demandes et d'utilisations possibles de votre argent. Quelques fois, les membres de la famille et les voisins peuvent faire des demandes pour l'utilisation de vos épargnes. Certaines personnes choisissent de ne pas dire aux autres qu'ils épargnent et combien ils épargnent. Épargner à un endroit qui nécessite la planification des retraits, tel qu'une institution de microfinance ou un groupe d'épargne, peut aider. Épargner est une tâche dure. Il faut de la discipline pour le faire bien. Si vous épargnez systématiquement, vous pourrez accumuler l'argent pour atteindre vos objectifs d'épargne. Les pratiques d'épargne efficaces consistent à mettre de côté une petite quantité de vos revenus chaque fois que vous gagnez quelque chose et à dépenser moins que ce que vous gagnez.

### **ENCADRE 1. PRATIQUES D'EPARGNE EFFICACES**

- Dépensez moins que ce que vous gagnez !
- Épargnez une partie – peu importe si c'est peu – chaque fois que vous faites rentrer de l'argent !
- Trouvez un endroit et un moyen surs pour épargner. Revoyez la Leçon 5 sur le choix du lieu d'épargne.

# TEST - LEÇON 6 CREER UN PLAN D'ÉPARGNE

1. Ibrahim veut acheter une charrue en 10 semaines qui coût 50 000, en prévision de la période de cultures. En supposant qu'il n'a pas d'autre épargne à affecter à cet objectif, combien doit-il épargner chaque semaine pour atteindre cet objectif ?
  - a. 10 000
  - b. 5 000
  - c. 2 500
  - d. 25 000
  
2. Robert a besoin de 30 000 pour payer les frais de scolarité de ses enfants dans trois semaines. Il veut payer les frais de scolarité avec ses épargnes. Cependant, il ne peut épargner que 5 000 par semaine. Que doit-il faire ?
  - a. Prévoir d'emprunter la totalité des 30 000.
  - b. Épargner ce qu'il peut pour les frais de scolarité et emprunter le montant manquant.
  - c. Garder ses enfants à la maison jusqu'à ce qu'il ait épargné tout l'argent nécessaire.
  
3. Lesquelles de ce qui suit sont des pratiques d'épargne efficaces ? Sélectionnez toutes les bonnes réponses.
  - a. Dépensez moins que ce que vous gagnez.
  - b. Épargnez quelque chose, quel que soit le montant, chaque fois que vous gagnez de l'argent.
  - c. Trouvez un endroit sûr où épargner.
  - d. N'épargnez que lorsque vous avez de l'argent en surplus.

4. Maureen s'est fixé deux objectifs. Tout d'abord, elle a besoin de 5 000 pour payer les frais de scolarité de ses enfants qui seront à payer dans 10 semaines. Ensuite, Maureen souhaite construire un poulailler qui lui reviendra à 25 000. Elle veut le construire aussi tôt que possible sans avoir à emprunter de l'argent. Maureen peut épargner en tout 2 000 par semaine. Aidez Maureen à créer un plan d'épargne en complétant le tableau vide ci-dessous.

**Voici les informations en votre possession :**

- Le premier objectif est le plus urgent : Frais de scolarité
- Le second objectif est moins urgent : Poulailler
- Maureen a besoin de la somme suivante pour atteindre son premier objectif : 5 000
- Maureen a besoin de la somme suivante pour atteindre son second objectif : 25 000
- La somme pour le premier objectif est à payer après : 10 semaines
- Maureen peut épargner la somme suivante chaque semaine : 2,000

**Voici les données que vous devez calculer :**

- La somme qu'elle doit épargner chaque semaine pour les frais de scolarité
- Le nombre de semaines pendant lesquelles elle doit épargner pour le poulailler
- La somme qu'elle doit épargner chaque semaine pour le poulailler
- Le montant total de l'argent qu'elle doit épargner
- Le nombre total de semaines pendant lesquelles elle doit épargner la totalité des 2 000.

OBJECTIF	MONTANT NECESSAIRE	NOMBRE DE SEMAINES D'EPARGNE	EPARGNE PAR SEMAINE
(a) _____	(c) _____	(f) _____ semaines	(i) _____
(b) _____	(d) _____	(g) _____ semaines	(j) _____
<b>TOTAL</b>	<b>(e) _____</b>	<b>(h) _____ semaines</b>	<b>(k) _____</b>

**Les réponses sont sur la face intérieure de la couverture arrière du livret.**

# EXERCICE DE TERRAIN 6 CREER UN PLAN D'EPARGNE

## OBJECTIF

- Comprendre l'importance et l'objectif d'un plan d'épargne.
- Apprendre comment créer un plan d'épargne.

## EQUIPEMENT NECESSAIRE

### STANDARD

- Papier de tableau à chevalet ou larges feuilles de papier.
- Marqueurs.
- Ruban adhésif, ficelle ou corde.
- Fiches au format A4 ou feuilles de papier de taille similaire

### OPTIONNEL

- Fiche laminée au format A4 ou papier à lettre, avec des images de besoins et de désirs. Images suggérées (à trouver sur les pages 96-97 - une par page) : (a) charrue et houe, (b) robe et chaussures, (c) lotion, (d) téléphone portable, (e) poules, (f) casseroles et poêles, (g) lit et commode, (h) petite maison, (i) nouvelles chaussures, (j) fournitures scolaires ; et (k) semences et engrais.

## RESULTATS ATTENDUS

- Les membres du groupe apprennent à élaborer un plan d'épargne

## DUREE

- 60 minutes à diviser en deux séances (réunions) de 30 minutes chacune.
- La séance 1 consistera à examiner les objectifs d'épargne, comment atteindre ces objectifs et les types d'objectifs d'épargne.
- La séance 2 consistera à répondre aux questions du plan d'épargne, calculer les objectifs d'épargne de chaque semaine et créer une fiche technique de plan d'épargne.

## PREPARATION

- Revoyez la Leçon 6 : Créer un plan d'épargne
- Reproduisez la Fiche Plan d'Epargne (voyez le Tableau Exercice de Terrain 6.2) sur le papier de tableau à chevalet.
- Revoyez les calculs de cet exercice de terrain et complétez à l'avance chaque calcul afin que vous puissiez répondre aux questions des participants.

## DEMARCHE PROPOSEE

Posez aux participants les questions suivantes. Laissez deux ou trois volontaires répondre à chaque question avant de passer à la question suivante.

- **Repensez aux objectifs et aux visions dont nous avons discuté au cours de la Leçon 2. Quel objectif souhaitez-vous atteindre au cours du mois prochain ? Quel objectif souhaitez-vous atteindre au cours de l'année prochaine ?**
- **Comment planifieriez-vous de mettre l'argent de côté pour atteindre cet objectif ?**

Après les discussions, dites : **Nous avons beaucoup parlé de la saisonnalité et des variations de votre situation financière d'une saison à l'autre, ou même d'un jour à l'autre. Parfois, vous gagnerez plus que ce que vous dépensez, et parfois, vous aurez besoin de dépenser plus d'argent que ce qui rentre dans vos poches.**

**C'est la raison précise pour laquelle il est si important de mettre de l'argent de côté. Une autre formulation de la phrase « de mettre de l'argent de côté » est « d'épargner », et le meilleur moyen d'épargner est d'avoir un plan d'épargne.**

Lisez les histoires suivantes et discutez-en :

Leonardo a constamment du mal à payer toutes les dépenses relatives aux besoins de sa famille chaque mois. Il ne reste jamais d'argent et plusieurs fois Leonardo a dû emprunter de l'argent pour payer les frais de scolarité, pour certains besoins de son exploitation agricole, et pour nourrir sa famille. Après les récoltes, Leonardo et sa famille achètent un grand nombre de choses qu'ils désiraient déjà pendant toute l'année et ainsi il ne reste jamais beaucoup d'argent. Leonardo met de côté cet argent à la maison, quand il le peut, même si Luc, son fils, sait où l'argent est caché et l'utilise pour acheter certaines choses de temps en temps. Cette année, Leonardo n'a pas été en mesure de trouver l'argent nécessaire pour les frais de scolarité des enfants quand il devait les payer.

**6.1** Demandez aux participants de se répartir en groupes de trois à quatre personnes. Posez les questions suivantes aux participants. Après cinq minutes de discussion, demandez à quelques groupes de faire part de leurs réponses.

» **Pourquoi est-ce que Leonardo n'a pas été en mesure de payer les frais de scolarité de ses enfants ?**

**Réponse :** La famille a dépensé tout son argent quand elle en avait. Etant donné qu'elle dépense toujours tout son argent, elle emprunte souvent de l'argent pour payer toutes les dépenses relatives à d'autres besoins qui survient.

» **Pourquoi est-ce qu'il est difficile d'épargner ?**

**Réponses possibles :** La personne n'a pas de revenus réguliers, elle n'a pas de surplus d'argent, elle donne tout ce qui reste aux parents pour leurs dépenses ménagères, elle dépense l'argent en surplus dans de nouveaux habits ou du maquillage, elle n'a pas d'endroit sûr pour garder l'argent, etc.

» **Qu'est-ce que vous pouvez suggérer à Leonardo de faire pour qu'il soit en mesure de payer les frais de scolarité de ses enfants à l'avenir ?**

**Réponses possibles :** **Ne dépensez pas la totalité de votre argent immédiatement après les récoltes, et épargnez cet argent pour les besoins futurs. Cherchez des moyens pour réduire les dépenses - tels qu'acheter moins de boissons gazeuses, de bonbons, de crédit pour téléphone portable, ou d'autres articles que vous désirez** - rejoignez un groupe d'épargne, ou placez l'argent en surplus dans un compte d'épargne pour qu'il soit plus difficile de le dépenser.

Mohammed a du mal à payer toutes les dépenses relatives aux besoins de sa famille. Sa famille et lui ont quelques objectifs qu'ils voudraient réaliser dans le futur. Généralement, après les récoltes, Mohammed se trouve avec un surplus. Il sait que s'il n'a pas un budget ou un moyen de décider de ce qui est le plus important pour dépenser l'argent, sa famille et lui dépenseront rapidement le surplus gagné de les récoltes pour des désirs qui sont bons à réaliser, mais qui ne sont pas aussi importants que ses objectifs. Pour éviter que la famille dépense leur surplus et pour que ce soit plus facile de dire aux autres membres de la famille qu'il n'a pas d'argent à leur donner, Mohammed achète des animaux, tels que des chèvres, avec le surplus. Quand les frais scolaires sont à payer, Mohammed vend l'une des chèvres d'avoir l'argent pour le paiement. Ainsi, il lui a été plus facile de traverser la période de soudure.

**6.2** Laissez les participants dans les mêmes petits groupes qu'à l'exercice précédent. Posez les questions suivantes aux participants. Après cinq minutes de discussion, demandez à quelques groupes de faire part de leurs réponses. **Demandez :**

- » **Qu'est-ce que Mohammed a fait pour être en mesure de payer les frais de scolarité de ses enfants ?**
- » **Qu'est-ce qui a aidé Mohammed à épargner de l'argent ?**
- » **Par quels autres moyens votre famille et vous pouvez épargner de l'argent ?**
- » **Pourquoi est-ce qu'il est important d'épargner ?**

**Dites :** Dans cette Leçon, nous examinerons pourquoi il est important d'épargner, et nous apprendrons comment parvenir à épargner. Nos épargnes nous aideront à atteindre nos objectifs – des objectifs qui ont peut-être trait à l'école, à la famille, ou le travail. Votre objectif pourrait être d'aller visiter un parent qui habite ailleurs, d'acheter un sac d'engrais, ou de payer les frais de scolarité des enfants. Les objectifs d'épargne sont ce que nous voulons faire avec l'argent que vous épargnez. Le fait d'avoir un objectif plus grand nous aide à limiter les petites dépenses qui ne sont nécessaires.

**6.3** Répartissez les participants en groupes de trois ou quatre personnes.

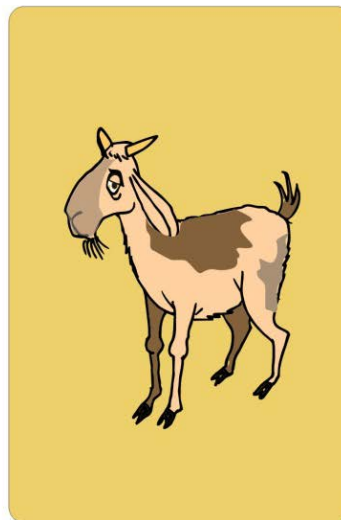
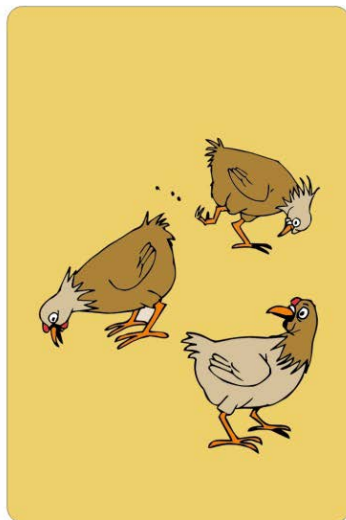
**Expliquez :** Maintenant nous allons apprendre comment faire un plan d'épargne. Vous avez déjà un budget qui vous permet de voir quels sont vos revenus et vos dépenses dans l'ensemble. Le plan d'épargne vous permet de lier l'élément « épargne » de votre budget à vos objectifs et à vos rêves pour le futur. Repensez à la première séance pendant laquelle ensemble vous avez réfléchi à vos objectifs financiers. Souvenez-vous que les objectifs financiers sont les décisions que vous prenez sur la manière dont vous dépenserez votre argent sur une période de temps donnée. Les objectifs d'épargne seront considérés comme éléments du plan pour atteindre certains de vos objectifs financiers. Ils sont des éléments spécifiques pour lesquels vous mettez de côté vos épargnes.

- » **Quels sont certains de vos objectifs d'épargne ?** (Laissez cinq ou six participants donner des réponses)

Vous disposez de quelques possibilités pour cette activité. Vous pouvez :

- Demander à chaque groupe de penser à un objectif d'épargne.
- Attribuer à chaque groupe un objectif d'épargne à partir des idées qu'ils viennent de donner.
- Utiliser les suggestions du Tableau Exercice de Terrain 5.1 : Objectifs d'épargne.  
Vous pouvez dessiner les articles suivants ou imprimer leur nom sur des fiches ou sur des petits bouts de papier. N'hésitez pas à utiliser d'autres articles qui seraient plus appropriés à votre groupe.

**TABLEAU EXERCICE DE TERRAIN 6.1 : OBJECTIFS D'ÉPARGNE**







#### 6.4 Dites : Travaillez ensemble pour répondre à ces six questions sur les plans d'épargne :

- » Question 1 : De combien avez-vous besoin pour cet objectif d'épargne ?
- » Question 2 : Quand avez-vous besoin de cet article ou désirez-vous l'avoir ?
- » Question 3 : Combien de semaines y-a-t-il entre maintenant et ce moment ?
- » Question 4 : Combien devez-vous épargner chaque semaine ?
- » Question 5 : D'où est-ce que cet argent proviendra ?
- » Question 6 : Y-a-t-il quelque chose que vous devriez sacrifier à court terme pour atteindre cet objectif ?

Faites ensemble un exemple avec les participants. **Dites : Par exemple, « Je veux acheter une chèvre au marché. »**

- » 1. **Combien est-ce que cela coûte ?** Ecrivez le prix sur un tableau à chevalet.
- » 2. **Quand est-ce que j'aurai besoin de la chèvre ?** Laissez les participants discuter un moment entre eux jusqu'à ce qu'ils tombent d'accord.
- » 3. **Combien de semaines faudra-t-il pour épargner suffisamment d'argent ?** Ecrivez le nombre de semaines sur le tableau à chevalet.
- » 4. **Combien devons-nous épargner chaque semaine ?** Les participants devraient pouvoir calculer le montant en divisant la somme à épargner par le nombre de semaines. Ecrivez l'équation de l'Encadré 1 sur le tableau à chevalet.
- » 5. **D'où est-ce que cet argent proviendra ?**
- » 6. **Quelles sont les sources possibles d'épargne ?**

Les réponses seront à peu près comme ceci :

- » Q1 : Prix de la chèvre = 25 000
- » Q2 : Je le voudrais avant les vacances
- » Q3 : Durée restante jusqu'au moment où il faut acheter la chèvre = 10 semaines
- » Q4 :  $25\ 000 \div 10$  semaines = 2 500 en épargnes par semaine
- » Q6 : En diminuant l'achat des articles « désirés », en arrêtant d'acheter des boissons gazeuses, ou en dépensant moins des unités pour le téléphone portable

#### ENCADRE 2. Calcul DE L'OBJECTIF D'EPARGNE DE CHAQUE SEMAINE

$$\begin{array}{r} \text{Montant à épargner} \div \text{nombre de semaines} \\ = \\ \text{Montant à épargner chaque semaine} \end{array}$$

**Dites : Nous voulons élaborer notre propre plan d'épargne pour acheter une chèvre. Faites votre plan d'épargne en décidant combien vous êtes en mesure d'épargner chaque semaine. Puis divisez le coût total de la chèvre par ce montant pour savoir combien de temps cela prendra.**

**Par exemple : une personne peut épargner 1 250 par semaine**

**Le prix de la chèvre = 25 000**

**$25\ 000 \div 1\ 250$  d'épargne par semaine = 20 semaines d'épargne pour avoir la chèvre.**

Faites-en la démonstration sur le tableau à chevalet.

### 6.5 Demandez aux participants : Répondez aux six questions du plan d'épargne pour votre objectif d'épargne.

Laissez cinq minutes aux participants pour discuter en groupe. Pendant que les participants discutent, allez d'un groupe à un autre pour vous assurer que tout le monde a compris la tâche. Quand les cinq minutes sont écoulées, demandez à quelques groupes de décrire leur objectif d'épargne et leur plan d'épargne pour atteindre cet objectif. Demandez aux autres de commenter. Reproduisez le Tableau Exercice de Terrain 6.2 : Fiche de Plan d'Epargne sur un papier de tableau à chevalet et complétez chacune des quatre cases pour chaque objectif d'épargne mentionnée par le groupe. Utilisez les questions suivantes pour lancer les discussions :

- » **Quel est coût de l'article pour lequel vous épargnez, ou l'objectif d'épargne ?**
- » **Combien avez-vous décidé d'épargner chaque semaine ?**
- » **Est-ce que vous pouvez réellement épargner cette somme chaque semaine ?**
- » **Est-ce que vous pouvez épargner plus ou moins ?**

**TABLEAU EXERCICE DE TERRAIN 6.2 : FICHE DE PLAN D'EPARGNE - EXEMPLE DE DONNÉES**

OBJECTIF D'EPARGNE	MONTANT TOTAL	ARGENT DU EN	EPARGNE PAR SEMAINE
Court terme : Acheter une chèvre	25 000	10 semaines	2 500
Long terme : Construire un poulailler	100 000	50 semaines	2 000

### 6.6 Dites : Voyons ce qui arrive au montant que nous avons à épargner par semaine si la durée d'épargne est plus longue.

Utilisez l'exemple de la chèvre précédent. Maintenant divisez le coût par 25 semaines au lieu de 20 semaines.

$$Q3 : 25\ 000 \div 25 \text{ semaines} = 1\ 000 \text{ d'épargne par semaine.}$$

**Dites : Quelle est la différence entre épargner sur 20 semaines et épargner sur 25 semaines ? Réponse : Avec une durée plus longue, nous n'avons pas à épargner autant d'argent chaque semaine. Cela peut faciliter l'atteinte de l'objectif.**

### 6.7 Dites : Maintenant, voyons ce qui arrive si nous raccourcissons la durée d'épargne.

Divisez maintenant le coût de la chèvre par cinq semaines.

**Q3 : 25 000 ÷ 5 semaines = 5 000 d'épargne par semaine.**

**6.8** Consacrez quelques minutes pour animer une courte discussion sur ces questions :

- » **Avec quelle durée d'épargne est-il plus facile d'épargner ?**
- » **Avec quelle durée d'épargne est-il plus facile d'épargner ?**
- » **Pourquoi ?**
- » **Même s'il est plus difficile d'épargner un plus grand montant chaque semaine, quel en est l'avantage ?**  
**Réponse : Plus vous épargnez, plus tôt vous atteindrez votre objectif.**
- » **Une fois que vous avez épargné assez d'argent pour la chèvre et que vous l'avez achetée, est-ce que cela signifie que vous n'avez plus besoin de mettre de l'argent de côté ?**  
**Réponse : Il est important de se souvenir que l'élevage comporte des coûts.**

C'est une forme d'épargne, mais vous devez penser à la nourriture, l'abri, et à les vaccins de l'animal. Si vous ne prenez pas en compte ces facteurs dans les coûts, vous risquez de perdre vos épargnes en ne prenant pas suffisamment soin de votre investissement.

Une fois que chacun a fini de discuter de ses objectifs, **demandez** :

- » **Que feriez-vous si vous aviez plusieurs objectifs d'épargne ? Revenons aux objectifs que vous avez trouvés dans vos groupes. Nous dirons qu'une famille s'est fixé tous ces différents objectifs d'épargne. Rappelez-vous que ces objectifs d'épargne sont ce que vous voulez faire/acheter avec l'argent que vous épargnez.**
- » **Combien une famille peut-elle effectivement épargner chaque semaine ?**  
**Réponse :** Les groupes utiliseront ce montant pour aider le groupe à attribuer un ordre de priorité à chaque objectif d'épargne. Assurez-vous que le montant est inférieur aux épargnes nécessaires chaque semaine. Discutez avec le groupe et aidez les membres du groupe à comprendre qu'ils disposent de moins d'argent qu'ils n'en ont besoin pour atteindre leurs objectifs.
- » **Que pouvez-vous faire si vous n'êtes pas en mesure d'épargner pour tous vos objectifs d'épargne en un seul coup ?**  
**Réponse :** Attribuer un ordre de priorité à chaque objectif, sélectionner les objectifs les plus importants (les objectifs qui auront le plus grand impact à long terme pour vous, ou dont la date limite de paiement est la plus proche) et épargner pour les objectifs les plus importants tout d'abord, acheter les autres choses plus tard.
- » **Que pouvez-vous faire si vous n'êtes pas en mesure d'épargner le montant nécessaire chaque semaine et que vous ne disposez pas du montant total pour atteindre votre objectif ?**  
**Les réponses incluront :** Epargnez ce que vous pouvez, il vaut mieux avoir une partie de l'argent dont vous avez besoin même si ce n'est pas le montant total. Cherchez quelles sont les dépenses que vous pouvez réduire ou éliminer pour augmenter vos épargnes. Achetez l'article plus tard si vous le pouvez, ou empruntez le montant restant nécessaire).
- » **Comment pensez-vous qu'un plan d'épargne peut vous aider à épargner ?**  
Souvenez-vous qu'il faut revoir ce que vous avez appris sur la sélection d'un bon endroit pour placer votre épargne dans la Leçon 5.

**6.9 Optionnel** : Si les participants sont lettrés, donnez-leur le **Tableau Exercice de Terrain 6.3 : Fiche de Plan d'Épargne** – afin qu'ils puissent travailler sur leur plan d'épargne personnel à la maison – ou reproduisez la fiche sur un papier de tableau à chevalet et demandez aux participants de la recopier dans leurs cahiers.

**TABLEAU EXERCICE DE TERRAIN 6.3 : FICHE DE PLAN D'ÉPARGNE – MODÈLE D'EXERCICE**

OBJECTIF D'ÉPARGNE	COUT / MONTANT TOTAL	ARGENT DU EN	EPARGNES PAR SEMAINE

**Astuce** : Pour décider du montant à épargner chaque semaine, divisez le montant total dont vous avez besoin par le nombre de jours, de semaines ou de mois entre maintenant et le moment où vous désirez atteindre votre objectif d'épargne.

**Montant à épargner ÷ nombre de (jours / semaines / mois) = montant à épargner chaque semaine pour atteindre un objectif d'épargne**

# LEÇON 7. EPARGNER EN PREVISION DES URGENCES

- Communiquer pourquoi il est important que chacun dispose d'un fonds d'urgence.
- Connaître les directives à suivre pour déterminer le montant et la façon de calculer le montant d'un fonds d'urgence.

La vie nous réserve plein de surprises. Quelques fois, ces surprises nous coûtent très cher. Certaines urgences, telles qu'une maladie bénigne, peuvent être insignifiantes et vous pourrez trouver facilement les ressources nécessaires. D'autres urgences, telles qu'un accident grave, peuvent exiger de grosses sommes d'argent. Ce type d'urgences peut vous empêcher de gagner normalement vos revenus pendant quelques temps. Ainsi, il est important de se préparer pour les événements imprévus, qu'ils soient grands ou petits. Lorsque vous êtes bien préparés, les imprévus ne pourront pas perturber gravement vos finances de tous les jours et la réalisation de vos objectifs à long terme.

La mise en place d'un **fonds d'urgence** est un bon moyen de se préparer aux événements imprévus. Un fonds d'urgence est un fond d'épargne qui est **utilisé uniquement** pour payer les dépenses relatives aux événements imprévus. Le fonds d'urgence devra faire partie des objectifs d'épargne de chacun. Un bon fonds d'urgence devrait correspondre à la somme nécessaire pour couvrir 12 semaines (trois mois) de dépenses du ménage. Après avoir fait le suivi de leurs dépenses pendant plusieurs mois, Jacob et Sarah ont calculé le montant nécessaire pour leur fonds d'urgence. Ils ont pris la somme moyenne qu'ils dépensent par semaine (8 000) et l'ont multiplié par 12 pour obtenir le montant total de leur fonds d'urgence (96 000).

**TABLEAU LEÇON 7.1 : DÉPENSES FAMILIALES DE JACOB**

## Dépenses familiales de Jacob

DEPENSES MOYENNES PAR SEMAINE	NOMBRE DE SEMAINES	TOTAL
8 000	x 12	96 000

Pour vos propres calculs, pensez à combien vous dépensez pour le ménage en une semaine normale et multipliez la somme par 12. S'il est plus facile d'utiliser des mois, prenez combien vous dépensez pour le ménage en un mois normal et multipliez ce montant par trois. Un fonds d'urgence est à constituer sur une période de temps assez longue : ne vous découragez donc pas si le montant visé semble énorme. Etablissez le fonds d'urgence comme l'un de vos objectifs financiers prioritaires. Choisissez une date limite réaliste et commencez à épargner.

### Commentaire à l'intention du formateur :

Si des programmes fiables d'assurance-maladie, d'assurance-vie, d'assurance-funérailles, ou d'assurance-production agricole, existent dans votre zone, il vous est conseillé de faire une investigation des options disponible en fonction des besoins pour informer les participants.

## POURQUOI EST-CE QU'IL FAUT AUTANT D'ARGENT DANS UN FONDS D'URGENCE ?

L'objectif d'un fonds d'urgence est de vous aider à payer les dépenses que vous aurez à faire si vous vous trouvez dans une situation très difficile, comme lorsque vous êtes très malade ou blessé, lorsque vous avez eu de mauvaises récoltes pour l'une de vos cultures, lorsque vos animaux meurent, lorsqu'il y a une catastrophe naturelle ou une sécheresse, ou toute autre urgence. Si l'un ou l'autre de ces événements se produisait, votre famille et vous pourriez vous retrouver sans revenus pendant un certain nombre de mois. Le fonds d'urgence vous aidera à traverser cette période.

Si Sarah tombait vraiment malade et ne pouvait plus s'occuper de son jardin ou de ses poules pendant plusieurs semaines, que ferait-elle ? Etant donné que Jacob et Sarah disposent d'un fonds d'urgence, ils l'utiliseront pour payer les médicaments et les consultations du docteur, ainsi que pour compenser certains des revenus perdus parce que Sarah ne peut pas travailler.

Certaines personnes peuvent financer les dépenses en situations urgences grâce à des programmes d'assurance. La disponibilité et la qualité des programmes d'assurance dépendent beaucoup de votre lieu de résidence.

# TEST - LEÇON 7 EPARGNER EN PREVISION DES URGENCES

1. Pour quelles raisons faut-il créer un fonds d'urgence ? (Sélectionnez toutes les bonnes réponses)
  - a. Pour payer les frais du docteur en cas de maladie.
  - b. Pour payer les dépenses du ménage si les récoltes sont mauvaises.
  - c. Pour payer les dépenses pour des vacances annuelles ou d'une fête.
  - d. Pour payer les dépenses en cas de décès.
  
2. A combien de semaines de dépenses moyennes de votre ménage le montant de votre fonds d'urgence devrait-il correspondre?
  - a. 8 semaines
  - b. 12 semaines
  - c. 16 semaines
  - d. 4 semaines
  - e. Peu importe
  
3. Pourquoi faut-il tant d'argent dans un fonds d'urgence? (Sélectionnez toutes les bonnes réponses)
  - a. Il doit être suffisant pour couvrir les dépenses du ménage pendant quelques mois.
  - b. Il doit permettre de payer de grosses dépenses importantes liées à divers besoins des urgences.
  - c. Il doit être suffisant pour payer les dépenses des prochaines fêtes.
  - d. Il doit être suffisant pour combler les revenus de quelques mois au cas où vous vous trouvez empêché de gagner de l'argent.

***Les réponses sont sur la face intérieure de la couverture arrière du livret.***



# EXERCICE DE TERRAIN 7 EPARGNER EN PREVISION DES URGENCES

## OBJECTIFS

- Comprendre certains des défis qui se posent lorsqu'on veut accumuler des épargnes.
- Comprendre certaines situations d'urgence éventuelles auxquelles les participants sont exposés.
- Calculer combien il faut épargner en prévision des urgences.

## EQUIPEMENT NECESSAIRE

### STANDARD

- Papier de tableau à chevalet ou grandes feuilles de papier
- Marqueurs
- Ruban adhésif, ficelle, ou corde.
- Fiche au format A4 ou des feuilles de papiers de taille similaire.

## RESULTATS ATTENDUS

- Les membres du groupe disposent des outils pour décider combien ils doivent mettre de côté pour les urgences.
- Les membres du groupe effectuent les calculs pour leur fonds d'urgence.

## DUREE

- 60 minutes divisées en deux séances (réunions) de 30 minutes chacune.
- La séance 1 traitera des défis à relever pour accumuler les épargnes, de la liste des situations d'urgence, et des coûts qui leur sont associés.
- La séance 2 se penchera sur comment commencer à épargner pour un fonds d'urgence, comment calculer le montant nécessaire, et comment planifier le montant à épargner régulièrement pour atteindre l'objectif.

## PREPARATION

- Revoyez la Leçon 7. Epargner en prévision des urgences.
- Préparez les images pour illustrer l'histoire.
- Effectuez à l'avance les calculs et reproduisez les tableaux de calcul sur un tableau à chevalet pour les montrer aux participants.
- Revoyez l'histoire de la famille de paysans dans la Leçon 3.

**7.1 Expliquez : Je vais lire une courte histoire sur Samuel. La famille de Samuel veut épargner plus d'argent et ils ont besoin de votre aide.**

**L'HISTOIRE DE SAMUEL**

Samuel et sa femme Hannah vivent dans le village de Robaka. Samuel est un exploitant agricole qui cultive du maïs et du blé. Hannah cultive et vend des légumes. Après les dernières récoltes, Samuel a utilisé certains de ses surplus de revenus pour acheter de l'engrais et des semences pour la saison suivante et a effectué quelques petites réparations de sa maison. Il a caché le reste de l'argent à la maison. Samuel collecte du bois de chauffage pendant la saison sèche et travaille occasionnellement en tant que main-d'œuvre journalier dans une exploitation agricole. Hannah élève des poules qu'elle vend toute l'année. Ils ont quatre enfants, le plus jeune a six mois, le suivant a quatre ans, le troisième a six ans, et le plus âgé a huit ans.

Les deux enfants les plus âgés et Hannah savent où Samuel cache l'argent. Quand un besoin survient, chacun d'eux puise dans la caisse. Après les récoltes, Samuel a utilisé l'argent pour acheter un nouveau téléphone portable et une charrue, choses qu'il a désirées tout au long de l'année.

Chaque année, Samuel et Hannah ont du mal à payer les frais de scolarité de leurs deux enfants les plus âgés. Pendant la période de soudure, Hannah a du mal à nourrir sa famille. Hannah emprunte auprès de ses amis, de son groupe d'épargne, et de l'usurier du coin pour payer les dépenses de scolarités et des autres besoins pendant la période de soudure. Malheureusement, Hannah a besoin d'emprunter de l'argent pour rembourser ses emprunts. Et il faut payer des intérêts pour tous ces emprunts.

Pendant les périodes où leurs revenus sont bas, Samuel et Hannah ont du mal à satisfaire les besoins de la famille. Ils sentent qu'ils n'ont pas suffisamment d'argent quand ils en ont besoin.

**Astuce de formation :**

N'hésitez pas à ajouter des détails ou à modifier l'histoire et les questions pour les adapter à votre auditoire. Ayez à disposition les images des différents articles mentionnés dans l'histoire, tels que les poules, le téléphone portable, les frais de scolarité, etc. pour rendre l'histoire plus claire et pour s'y référer pendant la recherche des réponses aux questions.

**7.2** Quand vous avez fini l'histoire, posez les questions suivantes et notez les réponses sur un tableau à chevalet.

» **Quelles dépenses la famille de Samuel a-t-elle eu du mal à couvrir pendant la période de soudure ?**

**Réponses :** Payer les frais de scolarité, acheter des aliments de qualité, et acheter des intrants agricoles.

**Dites :** Ce sont les objectifs d'épargne de la famille.

**7.3** Demandez aux participants de former des groupes de trois personnes et de répondre aux questions suivantes :

» **Quels sont certains des défis auxquels la famille de Samuel est confrontée en rapport avec l'accumulation d'épargnes ?**

**Réponses :** Diminution des revenus pendant la saison sèche, maladie de leurs enfants, demandes des autres membres de la famille, et variations des prix et du rendement des récoltes.

**7.4 Quand et comment la famille de Samuel peut-elle épargner davantage? Comment peuvent-ils surmonter ces problèmes ?**

Si nécessaire, relisez l'histoire aux participants. Laissez les participants discuter en groupe pendant cinq minutes. Rassemblez tout le monde et demandez à quelques groupes de faire part de leurs stratégies.

**Réponses :**

Épargner autant que possible immédiatement après les récoltes, ou quand vous avez le plus de revenus, afin d'avoir assez pour la période de soudure.

- Placer les épargnes dans des endroits qui rendent l'accès à l'argent plus difficile (ex : pas à la maison mais dans un groupe d'épargne). Cela diminue la tentation de dépenser dans des désirs non indispensables et renforce la sécurité des épargnes.
- Réduire le montant des emprunts.
- Utiliser un budget pour aider à contrôler et à planifier les dépenses.
- Utiliser un calendrier saisonnier pour avoir une vision de l'année en tant qu'ensemble et pour planifier en conséquence.
- Trouver une autre activité pour générer des revenus pendant la période de soudure.
- Acheter les aliments et les fournitures en gros tant qu'il y a encore de l'argent afin d'aider à économiser sur les dépenses.
- Limiter les dépenses pour satisfaire des « désirs ».

**Commentaire à l'intention du facilitateur :** Au cas où le groupe l'a oublié, il sera utile de les rappeler la description de la famille qu'ils ont créée.

**7.5 Posez les questions suivantes aux participants:**

» **Est-ce qu'il y a d'autres problèmes ou d'autres idées pour surmonter les problèmes relatifs à l'épargne en général dont nous n'avons pas discuté ?**

» **Etant donné qu'il existe tant de raisons pour épargner, quels sont certains des objectifs d'épargne dont nous avons déjà discuté ?**

**Réponses possibles :** frais de scolarité, période de soudure, réparation de la maison, achat d'un vélo, investissement dans une entreprise, cadeaux, entretien des enfants, mariage, funérailles, maladie, etc.

**7.6** Quand vous avez fini, **dites : Épargner est une activité relevant du défi, en particulier quand il vous semble qu'il n'y a pas assez d'argent pour satisfaire les besoins de tous les jours. Épargner nécessite beaucoup de planification au préalable, des sacrifices, de l'effort et de la discipline. Épargner consiste à mettre de côté une petite quantité de vos revenus chaque fois que vous gagnez de l'argent et à diminuer les coûts non indispensables, ce qui vous aidera à atteindre vos objectifs et à diminuer votre vulnérabilité face aux chocs à l'avenir. Retenez bien ces deux règles quand vous commencez à épargner, elles vous aideront à rester concentré. Répétez après moi :**

- **Dépensons moins que ce que nous gagnons !**
- **J'épargnerai quelque chose, même si c'était seulement 1** (mentionnez la monnaie locale) **chaque fois que je gagne de l'argent !**

**7.7 Rappelez aux** participants qu'il faut qu'ils revoient leurs budgets, leurs calendriers saisonniers, et leurs objectifs d'épargne pour voir s'il n'y a pas quelque chose qu'ils peuvent ajuster. **Demandez aux participants :**

» **Quelles sont les questions que vous avez sur l'épargne sur des revenus limités ?**

**7.8 Dites aux participants : Souvenez-vous de Jacob** (ou insérez le nom du personnage imaginaire créé au cours de la seconde séance). **Nous allons faire une séance de brainstorming sur lui et sa famille.**

» **Est-ce que quelqu'un peut nous rappeler l'âge de Jacob ?**

» **Qu'est-ce qu'il fait comme travail ?**

» **Combien d'enfant y-a-t-il ?**

» **A quelles situations d'urgence Jacob et sa famille, ou un petit exploitant agricole typique de votre communauté, sont/est susceptible(s) d'être confronté(s) en une année ?**

» **Quelles pourraient être les conséquences de cette urgence pour sa famille ?**

» **Quels pourrait être le coût potentiel de chacune de ces situations d'urgence ?**

**7.9** Laissez les participants discuter pendant quelques minutes. Essayez de les faire énumérer les conséquences éventuelles de chaque situation d'urgence qu'ils mentionnent. **Puis dites : Les urgences représentent des coûts immédiats pour la famille. Les coûts peuvent inclure des frais médicaux, le redressement après une catastrophe, le remplacement de biens volés, ou la poursuite des remboursements d'emprunt après une mauvaise récolte. Si le principal soutien économique de la famille n'est pas en mesure de travailler à cause d'une urgence, la famille perdra davantage de revenus.**

**7.10** Posez la question suivante aux participants:

» **Comment feront Jacob et sa famille pour payer les dépenses liées à l'urgence et pour s'en rétablir ?**

Assurez-vous que les solutions suivantes sont mentionnées : vendre des actifs pour rassembler de l'argent, utiliser les épargnes de quelqu'un, contracter un emprunt, ou se passer de quelque chose.

**Dites : L'une des raisons les plus importantes pour se constituer des épargnes est que cela permet de faire face aux dépenses des urgences et des autres événements imprévus. Chaque famille devrait avoir des fonds d'urgence pour gérer les petites urgences. Les fonds d'urgence ne permettent pas de remplacer une maison ou de payer les dépenses pour une longue maladie, mais ils vous aideront à gérer les petits événements imprévus et à éviter des pertes supplémentaires. Nous continuerons à discuter de la façon de créer un fonds d'épargne pour les urgences. Un fonds d'urgence devrait suffire pour couvrir les dépenses moyennes de votre ménage pendant 12 semaines.**

**7.11 Dites aux participants : Exerçons-nous maintenant à estimer combien il faut placer dans un fonds d'urgence. La première étape consiste à estimer les dépenses moyennes que nous faisons en une semaine. Référez-vous à la « Leçon 3. Comprendre les revenus, les dépenses, et créer un budget » pour apprendre comment estimer vos dépenses en une semaine. Multipliez ce montant par 12 semaines pour obtenir le montant idéal de votre fonds d'urgence.**

## Les dépenses de la famille de Jacob

DEPENSES MOYENNES PAR SEMAINE	NOMBRE DE SEMAINES	TOTAL
8 000	x 12	96 000

### 7.12 Demandez aux participants :

» **Quel est le montant des dépenses de la famille de Jacob chaque semaine ?**

**Réponse :** 8 000

» **Si d'après notre règle, nous devons avoir un fonds d'urgence équivalent à 12 semaines de dépenses, combien est-ce que Jacob doit avoir dans son fonds d'urgence ?**

**Réponse :** 96 000

**7.13 Dites :** Il existe une autre stratégie pour estimer les épargnes pour les urgences : elle consiste à calculer combien a été dépensé pendant les dernières situations d'urgences ou pour remplacer les actifs qui ont été perdus. L'estimation des coûts ou des pertes peut vous permettre de fixer un objectif d'épargne en prévision des urgences.

**7.14** Reprenez la liste des situations d'urgences que vous avez dressée précédemment. Maintenant, demandez aux participants de donner d'autres exemples de situations d'urgences qui manqueraient dans la liste (maladie ou accident nécessitant des soins de santé, décès dans la famille, etc.) Aidez le groupe à réfléchir à la façon dont ils ont fait face à ces urgences. Est-ce qu'ils ont vendu des actifs ? De quoi se sont-ils passés ?

Répartissez les participants en trois groupes. Attribuez à chaque groupe l'un des trois scénarios suivants.

#### SCENARIO 1

Un membre de la famille tombe malade et doit aller à l'hôpital. Quels sont les coûts associés à l'hospitalisation ? (transport, frais de consultation, médicament, etc.)

#### SCENARIO 2

La pluie a tardé à venir et les récoltes sont en retard d'un mois avec un rendement inférieur aux prévisions.

1. Quelle part de vos revenus allez-vous perdre ?
2. Combien votre ménage y-a-t-il besoin pour couvrir ses dépenses ?
3. Comment est-ce que votre ménage va gérer la perte de revenus ?

#### SCENARIO 3

Certains de vos animaux tombent malade et meurent. Comment est-ce que votre ménage va gérer la perte de revenus ? Comment ferez-vous pour remplacer ces animaux ?

Demandez à chaque groupe de répondre aux questions suivantes pour leur scénario.

**Demandez :**

- » **Quels sont les coûts associés à cette situation ?**
- » **Avez-vous la possibilité de souscrire à une assurance ? Si oui, combien coûte l'assurance ?**
- » **Que couvre l'assurance ?**
- » **A part l'assurance, par quels autres moyens votre famille et vous réduirez les risques liés aux catastrophes, aux maladies, et aux autres situations d'urgence ?**
- » **Quels sont les moyens, entre autres, que vous pouvez utiliser pour accumuler ce montant ?**

**Réponses possibles :** Dividendes d'un groupe d'épargne, épargner un petit montant chaque semaine.

- » **Quels sont les bons endroits, entre autres, pour garder les épargnes ?**

**Réponses possibles :** Dans endroits sûrs tels que les groupes d'épargne ou les banques.

- » **Que ferez-vous si vous avez à retirer de l'argent ?**

**Réponse :** Le remplacer aussi tôt que possible !

# DOCUMENTATION DE REFERENCE

## LISTE DES DOCUMENTS UTILISES DANS LES LEÇONS ET DANS LES EXERCICES DE TERRAIN

### LEÇON ET EXERCICE DE TERRAIN 5 : CHOISIR OÙ ÉPARGNER

Tiré de l'ouvrage intitulé « Financial Education for the Poor» © © Microfinance Opportunities 2011. Tous droits réservés.

The SEEP Network, Savings-led Financial Services Working Group, "Savings Groups: What are they?" Juin 2010.

Adapté de Mabel Guevara et Catalino Miculax, Catholic Relief Services, « Savings-Led Microfinance, Community Savings and Loan Group Organization, Guide for Technical staff», 2009.

The Economist, "Small Wonder, a new model of microfinance for the very poor is spreading," De l'édition imprimée de Finance and Economics, <http://www.economist.com/node/21541429>.

### LEÇON ET EXERCICE DE TERRAIN 6 : CRÉER UN PLAN D'ÉPARGNE

Tiré de l'ouvrage intitulé « Financial Education for the Poor» © © Microfinance Opportunities 2011. Tous droits réservés.

Mabel Guevara et Catalino Miculax, Catholic Relief Services, « Savings-Led Microfinance, Community Savings and Loan Group Organization, Guide for Technical staff», 2009.

### LEÇON ET EXERCICE DE TERRAIN 7 : EPARGNER POUR LES URGENCES

Tiré de l'ouvrage intitulé « Financial Education for the Poor» © © Microfinance Opportunities 2011. Tous droits réservés.









# CORRIGE DES TESTS

## TEST POUR LA LEÇON 5. CHOISIR OU EPARGNER

Réponses : 1. b ; 2. a ; 3. e ; 4. c ; et 5. d

- Réponse : Vrai
- Réponse : Faux. Tous les types d'établissements d'épargnes comportent des niveaux de risque différents.

## TEST POUR LA LEÇON 6. CREER UN PLAN D'EPARGNE

- Réponse : b. La formule de plan d'épargne est : coût total (50 000) ÷ nombre de semaines (10) = épargne par semaine (5 000).
- Réponse b. Même si vous ne disposez pas de suffisamment de temps pour épargner afin d'atteindre votre objectif, épargnez ce que vous pouvez épargner, pour diminuer le montant total que vous aurez à emprunter.
- Réponse : a, b et c.
- Réponse : Notez que Maureen épargnera un montant plus faible pour le poulailler jusqu'à ce qu'elle atteigne son premier objectif essentiel qui est de payer les frais de scolarité de ses enfants. Ensuite, elle épargnera uniquement pour le poulailler jusqu'à ce qu'elle atteigne son objectif.

Tout d'abord, elle épargnera les 1 500 restants par semaine ( $2\ 000 - 500 = 1\ 500$ ) pendant 10 semaines. Cela donnera au total 15 000. Etant donné qu'elle a besoin au total de 25 000, elle aura à épargner la totalité des 2 000 pendant cinq semaines supplémentaires afin d'accumuler les 10 000 supplémentaires dont elle a besoin pour obtenir le montant total de 25 000.

OBJECTIF	MONTANT NECESSAIRE	NOMBRE DE SEMAINES D'EPARGNE	EPARGNE PAR SEMAINE
Frais de scolarité	(c) 5 000	(f) 10 semaines	(i) 500
Poulailler	(d) 25 000	(g) 15 semaines	(j) 1 500
<b>TOTAL</b>	<b>(e) 30 000</b>	<b>(h) 15 semaines</b>	<b>(k) 2 000</b>

## TEST POUR LA LEÇON 7. EPARGNER EN PREVISION DES URGENCES

- Réponses : a, b et d. Il existe de nombreuses raisons pour utiliser le fonds d'urgence. Généralement, si c'est une dépense prévue, par exemple un congé annuel ou un festival, ce n'est pas une urgence et vous devrez prévoir d'épargner pour ces dépenses par un autre moyen.
- Réponse : b, 12 semaines ou trois mois de dépenses moyennes du ménage
- Réponse : a, b et d. Votre fonds d'urgence devrait être suffisant pour remplacer vos revenus au cas où vous n'êtes pas en mesure de gagner de l'argent pendant quelques mois. Il devrait être suffisamment important pour couvrir les dépenses médicales et les autres dépenses que la situation d'urgence peut occasionner.



---

Catholic Relief Services 228 W. Lexington Street, Baltimore, MD 21201-3413, Etats-Unis d'Amérique  
Tél : 410.625.2220 [www.crs.org](http://www.crs.org) / [www.crsprogramquality.org](http://www.crsprogramquality.org)