
M.E.S., Numéro 127, Mars - Avril 2023

<https://www.mesrids.org>

Dépôt légal : MR 3.02103.57117

N°ISSN (en ligne) : 2790-3109

N°ISSN (impr.) : 2790-3095

Mise en ligne le 04 avril 2023



Revue Internationale des Dynamiques Sociales
Mouvements et Enjeux Sociaux
Kinshasa, mars - avril 2023

EVALUATION DE L'IMPACT DE L'INSTITUTION DE MICROFINANCE MAMA TOMBWAMA SUR LA POPULATION DE KINSHASA-RDC

par

Marco KAYAMBA KAYEMBA

*Chef de Travaux, Institut Supérieur de Statistique
Doctorant, Faculté des Sciences Economiques et de Gestion
Université de Kinshasa*

Résumé

Cette étude tente d'analyser l'impact de l'IMF Mama Tombwama sur la population dans la ville de Kinshasa. Ce qui conduit à évaluer l'influence des crédits accordés à cette population, à travers la méthode évaluative.

Mots-clés : *évaluation, impact, institution, microfinance, Kinshasa*

Abstract

This study attempts to analyze the impact of the MFI Mama Tombwama on the population in the city of Kinshasa. This leads to an evaluation of the influence of the loans granted to this population, through the evaluative method.

Keywords : *evaluation, impact, institution, microfinance, Kinshasa*

INTRODUCTION

Pays très riche en ressources naturelles, la République Démocratique du Congo figure malheureusement parmi les pays les plus pauvres de la planète. La majorité de sa population vit en dessous du seuil de pauvreté soit moins d'un dollar par jour et par tête. Le tissu économique en RDC s'est sensiblement détérioré au point que tous les secteurs de la vie nationale sont presque paralysés. (Walras R.2007)

Depuis l'accession du pays à l'indépendance, la ville de Kinshasa traverse une succession de crises multidimensionnelles : troubles politiques, déséquilibres structurels continuels de l'économie, crises institutionnelles répétées, qui ont davantage enfoncé la population dans des conditions de Vie d'extrême précarité

Selon les récentes enquêtes, le phénomène de sous-emploi est répandu à Kinshasa puisqu'il touche 53,1% des actifs occupés. Le secteur informel est devenu le principal pourvoyeur d'emplois à Kinshasa. En effet comme toutes les capitales des pays en développement, le marché de travail kinois est dominé par le secteur informel notamment le secteur informel non agricole (PNUD.2009)

Par ailleurs, les ménages kinois, comme les microentreprises, les petites et moyennes entreprises sont confrontées à des nombreux problèmes de financement et sont exclus du système financier classique pour la promotion de leurs activités.

Nul doute que le manque d'accès à un financement moderne peut constituer un obstacle majeur empêchant une entreprise de fonctionner effectivement, d'entretenir ou de remplacer ses machines, d'acquérir du matériel et des services au coût le plus économique et de se moderniser ou de se développer. Pour répondre à ce problème de financement, les ménages, les micros, petites et moyennes entreprises recourent aux institutions de micro finance comme des institutions de financement de proximité et une arme efficace de lutte contre la pauvreté.

Ce processus d'octroi de crédit pourrait ainsi contribuer à l'émergence des petites unités génératrices de revenus aux fins de réduire tant soit peu le taux de pauvreté dans la ville de Kinshasa. Fort de ce qui précède, nous soulevons les questions suivantes :

- quel est l'impact de l'IMF Mama Tombwama, sur la population de la ville de Kinshasa en République Démocratique du Congo ?
- comment évolue cet impact dans la mobilisation de l'épargne de la clientèle ?

A la suite des questions énoncées ci-haut, il ressort que l'existence de cette IMF Mama Tombwama impacterait sur la population de la ville de Kinshasa en République Démocratique du Congo et la mobilisation de l'épargne de la clientèle évoluerait en dents de scie.

En fait, certaines difficultés d'ordre transactionnel, lors de la mobilisation de l'épargne de la clientèle et les risques de contrepartie (c'est-à-dire les crédits octroyés ne seraient pas remboursés dans l'échéance convenue) expliqueraient l'évolution en dents de scie de cet apport. Bien plus, les épargnants et les demandeurs de crédit seraient heurtés à des taux d'intérêt élevés influençant ainsi la capacité de remboursement à des échéances convenues.

La méthodologie adoptée consiste à une approche analytique et statistique. Dans ce cadre, nous avons procédé par une sélection d'un échantillon des ménages kinois, comme les micros entreprises, les petites et moyennes entreprises, et nous avons interrogé les groupes disponibles.

En outre, les techniques d'observation directe et indirecte, nous ont permis non seulement d'observer directement les faits sur le terrain, mais également d'interviewer des personnes ressources et d'obtenir des interviewés des informations sur notre étude. Il s'agit, tout compte fait, dans cette étude, d'apprécier l'apport de l'IMF Mama Tombwama sur la population de la ville de Kinshasa en RD-Congo, surtout à l'émergence des petites unités génératrices de revenus.

II. Cadre conceptuel de L'étude

Quid de la Microfinance, de l'épargne et du crédit ?

2.1. Microfinance

La notion de microfinance, est définie de façon variée, suivant la conception de chaque auteur. Parmi les nombreuses définitions proposées, on peut distinguer la micro finance au sens strict et au sens large, qui peuvent être normatives, quantitatives et institutionnelles.

La micro finance est ' l'offre de services financiers aux populations pauvres exclues du système bancaire classique afin d'exercer des activités génératrices de revenus, créer des emplois et améliorer leur condition de vie. La micro finance désigne la prestation de services bancaires aux personnes à faible revenu notamment les très pauvres. (Peck C. (2003)

La micro finance "est un important instrument de lutte contre la pauvreté et de consolidation de l'économie domestique à travers notamment le financement de la micro, petite et moyenne entreprise en vue d'accroître la production, de créer des emplois et des revenus dans les milieux pauvres (Ministère de l'IPMEA, RD Congo, 2012).

Structures d'organisation et d'encadrement de la micro finance en RDC

Les structures d'organisation et d'encadrement de la micro finance en RDC, sont composées au niveau professionnel, et au niveau institutionnel.

Au niveau professionnel, nous avons :

- le regroupement des Institutions du Système de financement décentralisé au Congo « RIFIDEC » en sigle, créée en septembre 2000 ;

- les deux centrales des coopératives d'épargne et de crédit, qui sont : Union des coopératives Centrales d'épargne « UCCEC » et la Confédération Nationale des Coopératives d'Épargne et de crédit « CONACEC », appuyées par le soutien technique et financier de la GTZ ;
- le Fonds de Promotion de la Microfinance (FPM) mis en place dans le cadre du PASMIF en 2007, est apparu comme un cadre d'harmonisation et de coordination de l'action des différents partenaires dans l'esprit de la Déclaration de Paris.

Au niveau institutionnel, l'encadrement institutionnel est assuré par la Banque Centrale du Congo « BCC ». En effet, le secteur de la micro finance étant devenu un outil d'émancipation économique et sociale, une sous-direction chargée de la micro finance a été mise en place au mois de septembre 2000 au sein de la Banque Centrale du Congo.

2.2. Crédit

Le crédit en économie, est un terme désignant des transactions en nature ou en espèce effectuées en contrepartie d'une promesse de remboursement dans un délai généralement convenu par avance. Le crédit est une opération fondée sur la confiance. Le crédit vient du latin « credere » qui signifie « croire » car le prêteur doit attendre l'exécution de la prestation quelconque, que l'emprunteur devra réaliser. Dans certains cas, des garanties sont demandées à l'emprunteur pour accroître la confiance qui peut lui être accordée notamment création, nantissement, hypothèque (Walras R.2007). Walras définit le crédit comme une « location du capital », qui a lieu uniquement lorsque deux conditions sont respectées : que l'emprunteur paie le prix de la location du capital (l'intérêt de son argent) et que le prêteur retrace son capital. (Walras R.2007)

2.3. Epargne

Il existe trois approches générales qui définissent l'épargne. Tout d'abord, l'épargne peut être considérée comme la création de l'actif, sous toutes ses formes. Dans cette approche, l'épargne peut être semblable au crédit qui offre un financement pour l'achat d'actif.

La conception qui est peut-être plus fréquente est celle de l'épargne comme outil de gestion de rentrées de fonds, qui aide l'épargnant à combler les lacunes de consommation et de revenu avec une liquidité supplémentaire.

Certains estiment que l'épargne peut être vue comme un tampon contre le risque, une ressource comme une réclamation d'assurance, qui peut contribuer à atténuer les effets de crises imprévisibles.

III. EVALUATION DE L'IMPACT DE L'INSTITUTION DE MICROFINANCE MAMA TOMBWAMA SUR LA POPULATION DE KINSHASA

3.1. Historique

L'institution de micro finance dénommée « IMF Mama Tombwama » a été créée le 27 octobre 2010 par Monsieur KONGO LIZANGA retraité de la banque centrale du Congo (BCC). Elle est une société anonyme (S.A en sigle).

Après avoir suivi une série de formations organisées par la BCC durant sa carrière sur la gestion des institutions financières de proximité (IFP), et en tant qu'un originaire de la province du Nord-Ubangi ; il a décidé ensemble avec d'autres associés d'investir à Gbadolite pour promouvoir les services financiers exclus du système bancaire traditionnel. Cette IMF a étendu ses activités, dans la province de Kinshasa, par la suite.

3.2. Présentation des Matériels d'analyse

3.2.1. *Objet de l'enquête*

Nous avons mené notre enquête auprès des clients ayant bénéficié d'un crédit auprès de l'IMF Mama Tombwama à l'année 2022 avec comme objectif de :

- d'évaluer l'impact de ce microcrédit sur l'amélioration de vie des ménages kinois ;
- d'évaluer l'impact de ce microcrédit sur les activités commerciales
- identifier les aspects de vie et des activités commerciales de bénéficiaires ayant connu une forte influence ;
- évaluer le niveau de remboursement de ces encours par les clients

3.2.2. *Méthode d'Echantillonnage et Echantillon*

- *Méthode d'Echantillonnage*

Le sondage aléatoire simple a été choisi pour déterminer notre échantillon. Ainsi, nous nous sommes servi de la formule ci-dessous pour calculer notre échantillon¹ :

$$n = \frac{Z^2 N \cdot \pi (1 - \pi)}{(N - 1) \cdot \varepsilon^2 \cdot \pi^2 + Z^2 \cdot \pi (1 - \pi)}$$

- n est la taille de l'échantillon ;
- Z est le coefficient de fiabilité. Sa valeur est déterminée dans la table de la loi normale en fonction d'un niveau de confiance prise par le chercheur ;
- N est la taille de la population dans laquelle l'échantillon devra être tiré ;
- ε est la valeur de la précision voulue par l'investigateur
- π la proportion de la population

- *Echantillon*

L'IMF Mama Tombwama a accordé des crédits au cours de l'année 2022 à 751. Ainsi la population totale dans laquelle devra être tiré notre échantillon est de 751.

Compte tenu de la taille de population, nous avons pris un niveau de confiance à 90%, Z le coefficient de fiabilité est de 1,65. Pour notre cas, nous avons choisi alpha $\varepsilon = 10\%$.

La formule montre que la taille est directement proportionnelle à la quantité $\pi \cdot (1 - \pi)$. Pour notre cas, la proportion de la population étudiée sera de 0,5 et nous donne la variance la plus élevée. Cette formule donne alors ce qui suit :

$$n = \frac{1,65^2 (751) \cdot 0,5 (1 - 0,5)}{(751 - 1) \cdot 0,1^2 \cdot 0,5^2 + 1,65^2 \cdot 0,5 (1 - 0,5)} = 200$$

Compte tenu de l'environnement, nous n'avions pas assez de moyens matériels pour effectuer notre sondage sur un échantillon très important, nous avons décidé de réviser notre taille par la formule dite de Lurch :

$$N_{\text{révisé}} = \frac{n}{1 + \frac{n}{N}} = \frac{200}{1 + \frac{200}{751}} = 158$$

De ce fait, nous avons pris un échantillon de 158 clients.

3.3. *Evolution des encours des Crédits en CDF*

Tableau I. Evolution des Encours des crédits

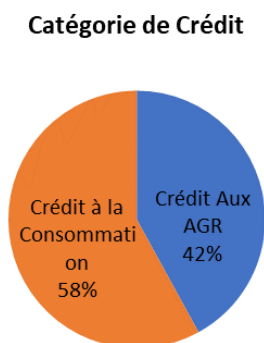
N°	Catégorie de Crédit	2020	2021	2022
001	Crédit aux AGR	26 131 399	36 263 586	47 131 996
002	Crédit Consommation	36 086 218	50 078 285	65 087 043
	Total encours	62 217 617	86 341 871	112 219 039

Source : bilans pluriannuels de l'IMF Mama Tombwama

AGR : Activité Génératrice de Revenu

Au regard de ce tableau ci-haut, les encours de crédits accordés par l'IMF Mama Tombwama a connu une évolution positive durant les trois dernières années, ceci démontre que l'activité de cette IMF a rencontré le besoin financier de la population et la demande a grimpé de 62 217 617 en 2020 et 112 219 039 en 2022, soit une hausse de 80 %. Il y a plusieurs catégories de crédit accordé par ce microcrédit.

Graphique n°1 : Catégorie de crédits accordés



L'IMF Mama Tombwama octroie deux catégories de crédit, le crédit aux Activités Génératrices de Revenu (AGR) et le crédit à la Consommation accordé généralement aux travailleurs. Le crédit affecté aux AGR représente 42 % et celui accordé à la consommation s'élève à 58%.

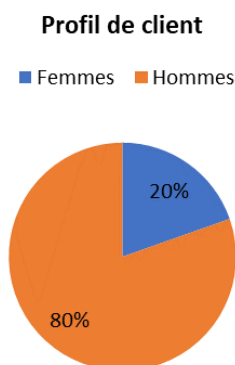
Ceci démontre que la majorité de clients obtient le crédit à la consommation.

3.4. Présentation du Profil des clients

Dans ce point, nous allons présenter notre échantillon par sexe, par âge, par occupation pour le crédit à la consommation.

3.4.1. Présentation de sexe de clients enquêtés

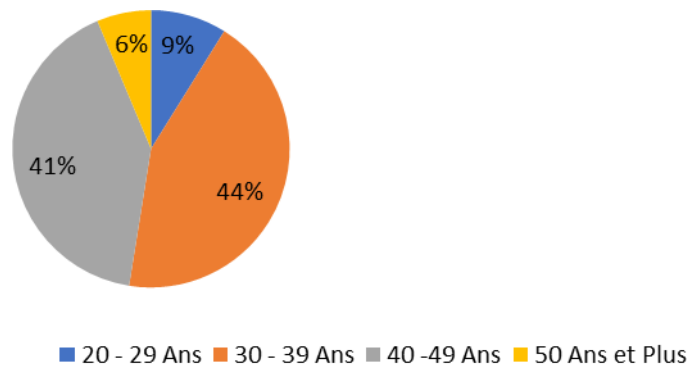
Graphique n°2. Répartition des clients enquêtés par sexe



Malgré que le nom de l'IMF signifie FEMME RELEVES-TOI, mais la majorité de clients de cette IMF sont des hommes avec 80 % du total de la clientèle.

3.4.2. Présentation par Age

Graphique n°3. Répartition des clients par Age

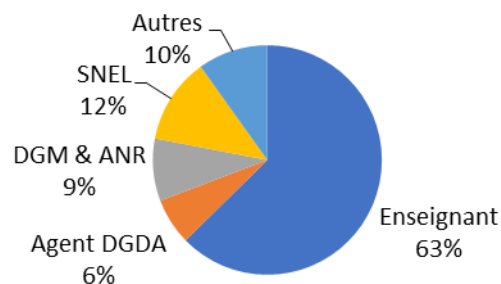


Ce graphique renseigne que la majorité de clients se situent entre l'âge de 30 ans à 49 ans, cette tranche d'âge représente 85 % de client, dont 44 % sont âgés de 30 – 39 ans et 41 % sont âgés de 40 – 49 ans.

3.4.3. Présentation d'occupation des clients au crédit à la consommation

Dans ce point, nous allons présenter l'occupation des clients ayant obtenu le crédit à la consommation.

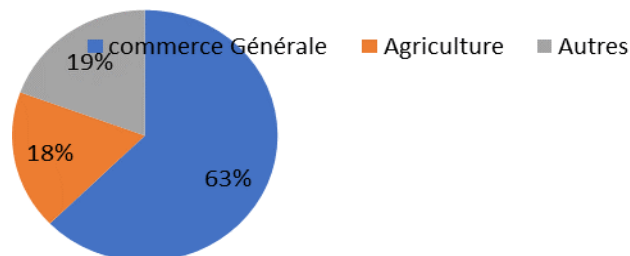
Graphique n°4. Occupation des clients ayant obtenu le crédit à la consommation



63% de crédit affecté à la consommation sont demandés par les enseignants, suivi des agents de la SNEL avec 12 %. Donc la majorité de clients au crédit à la consommation sont des enseignants débout et assis.

3.4.4. Présentation de l'Activité de client ayant reçu le crédit AGR

Graphique n°5. Activité de client ayant reçu le Crédit AGR



La majorité de clients qui sollicitent le crédit AGR font le commerce général soit 63%, les clients qui exercent une activité agricole sont évalués à 18 %.

III. ANALYSE DE L'IMPACT SOCIO-ECONOMIQUE DE MICROCREDIT SUR LA PAUVRETE

Dans cette section nous avons analysé les encours de crédits accordés, le motif d'obtention de crédit, la situation sociale des clients enquêtés, la situation économique et financière de notre échantillon et les opinions des bénéficiaires sur le crédit.

3.1 Analyse des encours de crédit accordés

L'analyse des encours de crédits portera sur les crédits accordés aux activités génératrices de revenu et ceux accordés pour la consommation.

3.1.1 Les encours de crédit accordés aux AGR (en milliers de CDF)

Les crédits accordés aux AGR sont ceux accordés pour fructifier les activités des petites et moyennes entreprises et industries, du commerce général, à l'activité agricole.

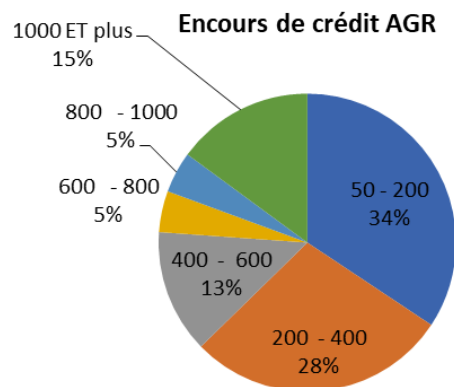
Un graphique présente clairement les différentes tranches de crédit AGR accordés par l'IMF Mama Tombwama

Tableau II. Analyse des encours accordés aux AGR

X	n	%	xi	Monnaie créée
50 - 200	23	34,33	125	2.875
200 - 400	19	28,36	300	5.700
400 - 600	9	13,43	500	4.500
600 - 800	3	4,48	700	2.100
800 - 1000	3	4,48	900	2.700
1000 ET plus	10	14,93	3.000	30.000
	67	100,00		47.875

Source : nos enquêtes et analyses

Graphique n°6. Poids de chaque tranche des crédits AGR



Ce tableau et le graphique, nous renseignent que sur 67 crédits accordés aux AGR, 34 % sont des crédits d'un montant qui varie entre 50 000 à 200 000 FC. Suivi de 28 % pour les crédits de montant 200 001 à 400 000 FC. Ce qui constitue la structure du portefeuille de crédit de beaucoup d'IMF.

Environ 15% de crédit sont d'une valeur supérieure à 1 000 000 FC dont un montant maximum de 5 000 000 FC.

Il sied de noter que les crédits accordés aux AGR ont permis la création monétaire d'une valeur de 47 875 000 FC. Cette masse monétaire a financé les activités génératrices de revenu notamment l'augmentation des quantités des matières premières, des marchandises, des salaires et autres. En outre ces flux monétaires supplémentaires ont eu

un impact dans le secteur de transport et de pétrole à travers les activités du commerce général et agricole.

Cette création de la monnaie a entraîné l'accumulation de richesse et par ricochet l'amélioration du mieux-être non seulement aux clients ayant obtenu le crédit mais aussi à l'ensemble de l'économie.

3.1.2 Les encours de crédit accordés à la consommation (en milliers de CDF)

Les crédits accordés à la consommation sont ceux qui vont directement à l'achat d'un bien alimentaire, vestimentaire ou d'un service à utiliser directement sans une quelconque transformation ou ajout d'une autre valeur.

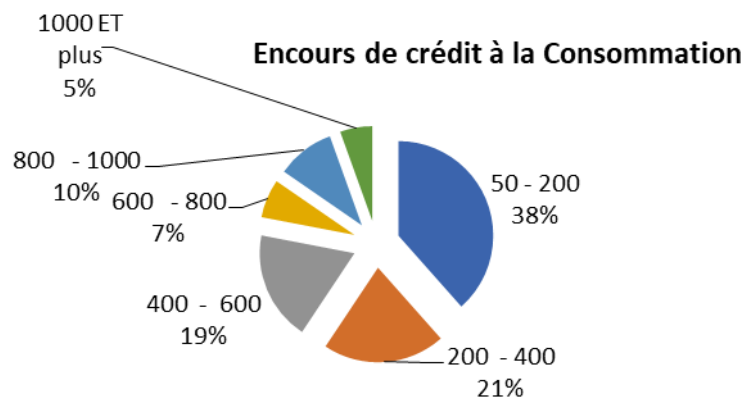
En outre, le graphique présente clairement le volume de chaque tranche de montant accordée au crédit destiné à la consommation

Tableau III. Analyse des encours accordés à la consommation

X	n	%	xi	Monnaie créée
50 - 200	35	38,46	125	4.375
200 - 400	19	20,88	300	5.700
400 - 600	17	18,68	500	8.500
600 - 800	6	6,59	700	4.200
800 - 1000	9	9,89	900	8.100
1000 ET plus	5	5,49	2.500	12.500
	91	100		43.375

Source : nos enquêtes et analyses

Graphique n°7. Analyse des encours accordés à la consommation



Sur 91 crédits accordés par l'IMF Mama Tombwama à la consommation, 38% représente le crédit des petits montants qui varie de 50 000 à 200 000 FC.

En outre 39% de ce crédit sont pour les montants qui varient de 200 001 à 600 000 FC. Et 5% de ce crédit sont des montants élevés dont le montant maximum est de 4 000 000 FC.

Il sied de noter que ces crédits à la consommation ont permis de créer une masse monétaire d'une valeur de 43 375 000 FC. Sachant que la consommation incite la production. La hausse de production crée des revenus supplémentaires notamment en salaires, primes, taxes et impôts.

3.2. Situation Economique et financière

Dans ce point d'analyse économique et financière de nos enquêtés, nous avons analysé l'évolution de revenu ou mieux de chiffre d'affaire de clients ayant bénéficié le crédit aux Activités Génératrice de revenu, la capacité de constituer une épargne, et la capacité de remboursement.

3.2.1 Evolution du Chiffre d'affaire de bénéficiaires de crédit AGR

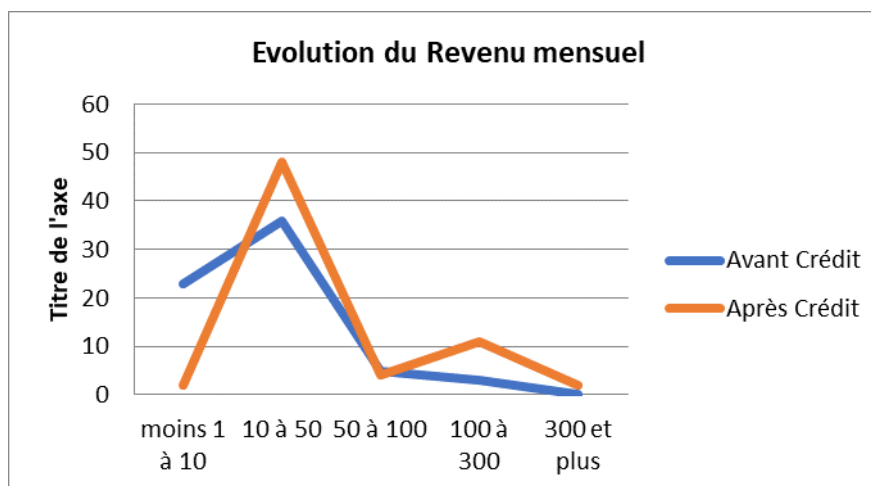
Nous avons analysé le revenu mensuel réalisé avant et après l'obtention du crédit des clients ayant obtenu le crédit AGR, pour appréhender s'il y a une amélioration ou non. Ce tableau ci-dessous décrit la situation :

Tableau IV. Evolution du Revenu de bénéficiaires de crédit AGR

Revenu/mensuel	Avant Crédit	Après Crédit
moins 1 à 10	23	2
10 à 50	36	48
50 à 100	5	4
100 à 300	3	11
300 et plus	0	2
Total	67	67

Source : nos enquêtes

Graphique n°12. Evolution du Revenu mensuel avant et après Crédit



Le tableau ci-haut, nous renseigne que 23 clients bénéficiaires de crédit AGR sur les 67 cas enquêtés avaient avant l'obtention de crédit un revenu mensuel entre 1 à 10 dollars américains mais après obtention de crédit il reste que 2 clients qui ont un revenu mensuel inférieur à 10 dollars américains. Il s'avère que la plupart de ces crédits ont été d'une valeur inférieure à 200 001 FC.

Le nombre de clients ayant un revenu mensuel entre 10 \$ USD et 50 \$ USD a augmenté après l'obtention du crédit AGR de 36 à 48 clients.

Le nombre de clients ayant un revenu mensuel entre 100 \$ USD et 300 \$ USD a augmenté après l'obtention du crédit AGR de 3 à 11 clients soit une variation d'au moins 400 %.

A la lumière du graphique, la courbe de revenu après l'obtention de crédit est supérieure à la courbe de revenu avant l'obtention de crédit, ce qui nous pousse à dire que l'obtention du crédit a permis aux bénéficiaires d'améliorer leur chiffre d'affaire et par ricochet le niveau de leurs activités.

3.2.2 Capacité de Constituer l'Épargne

Nous avons demandé à tous les bénéficiaires de crédit au microcrédit Mama Tombwama pour savoir s'ils ont constitué l'épargne après l'obtention de crédit. Ce tableau ainsi que le graphique nous donnent le résultat de nos enquêtes.

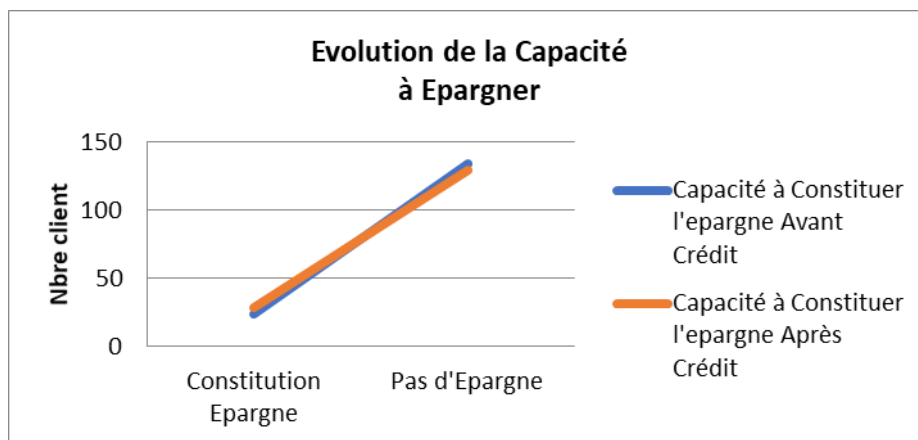
Tableau V. Evolution de la capacité de constituer l'épargne

Epargne	Capacité à Constituer l'épargne	
	Avant Crédit	Après Crédit
Constitution Epargne	24	28

Pas d'Épargne	134	130
Total	158	158

Source : nos enquêtes

Graphique n°13 : Evolution de la capacité à constituer l'épargne



A la lumière de ce tableau, plus de 80% de bénéficiaires de crédit soit AGR ou à la consommation ne constituent pas d'épargne avant et même après l'obtention du crédit.

Les bénéficiaires de crédit AGR affirment que leur revenu leur permettent de rembourser le crédit (le capital et l'intérêt) et le reste sert à couvrir les charges d'exploitation.

Pour les bénéficiaires de crédit à la consommation, le crédit vient suppléer le revenu faible mais après l'obtention du crédit, le revenu sert à rembourser le crédit et à rechercher encore le petit crédit ailleurs pour couvrir les dépenses mensuelles.

Le graphique explique clairement cette situation, la courbe de l'épargne avant et après le crédit se confond. Seule une augmentation de 2,5 % de clients a commencé à constituer une épargne après l'obtention du crédit.

3.2.3 Capacité de remboursement du crédit

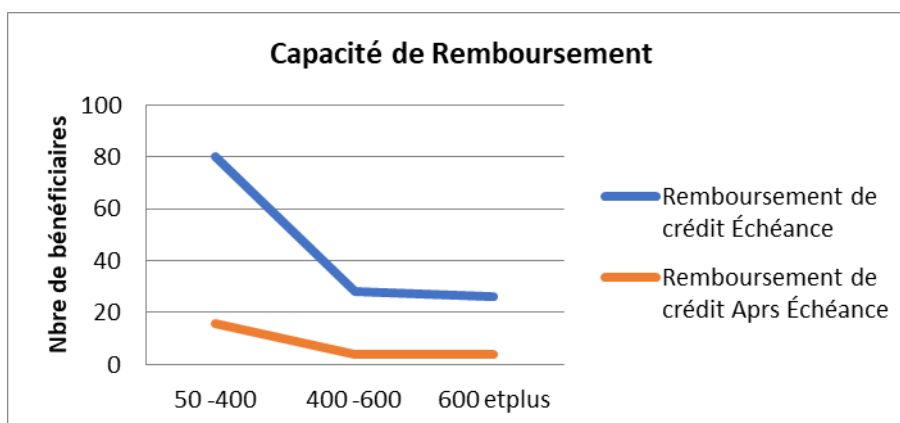
Sur base des documents de l'IMF Mama Tombwama, nous avons analysé la capacité de remboursement de bénéficiaires de crédit de notre échantillon pour connaître les clients qui ont remboursé à l'échéance.

Tableau VI. Capacité de remboursement du Crédit

X	Remboursement de crédit	
	Échéance	Après Échéance
50 -400	80	16
400 -600	28	4
600 et plus	26	4
Total	134	24

Source : portefeuille du crédit de Mama Tombwama

Graphique n°14. Evolution de la capacité de remboursement

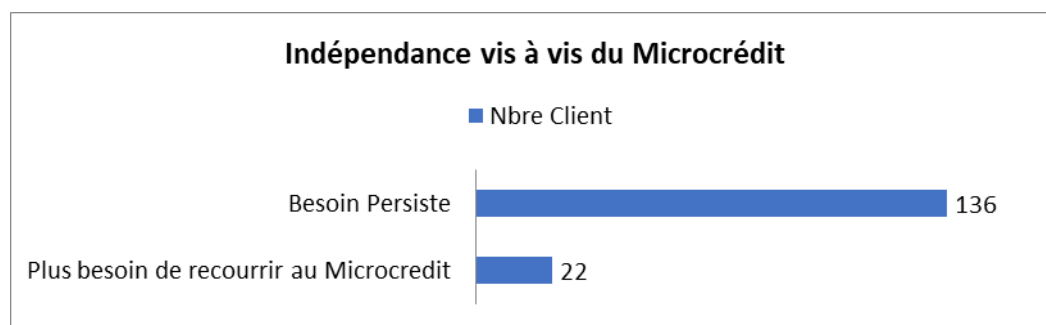


Ce graphique ainsi que le tableau, nous démontrent que la capacité de remboursement de crédit à l'échéance de notre échantillon est nettement supérieure à celle de remboursement de crédit après l'échéance. 134 bénéficiaires de crédit ont remboursé leur crédit à l'échéance, seuls 24 autres ont remboursé après l'échéance.

3.2.4. Indépendance financière de bénéficiaire de crédit

Dans le souci d'évaluer l'indépendance financière de bénéficiaires de crédit au Microcrédit Mama Tombwama, nous avons posé la question à notre échantillon de savoir s'ils sont devenus indépendants vis-à-vis du microcrédit après l'obtention du crédit.

Graphique n°15. Indépendance vis-à-vis du microcrédit



Ce graphique, nous démontre clairement que malgré le crédit obtenu plus de 85% soit 136 bénéficiaires trouvent que le besoin persiste et ils peuvent toujours recourir au microcrédit pour financer leur business ou suppléer à leur revenu faible pour subvenir aux besoins de leurs ménages. La majorité de ceux-là qu'ils ne vont plus recourir au microcrédit, sont ceux-là qui ont remboursé après l'échéance et sont généralement de crédit des petits montants.

3.2.5 Option des bénéficiaires de crédit à l'IMF Mama Tombwama

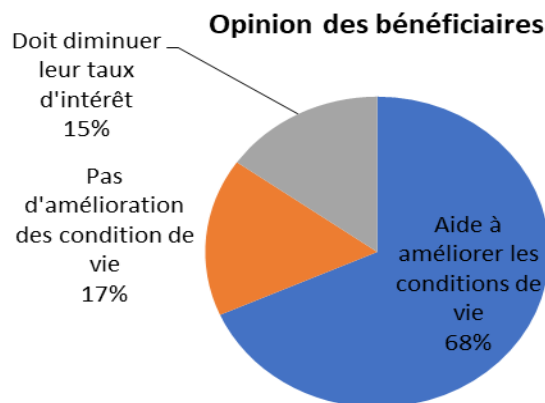
Nous avons demandé aux bénéficiaires leur opinion par rapport au microcrédit et à la micro finance Mama Tombwama. Le tableau ci-dessous exprime l'opinion de 158 personnes de notre échantillon.

Tableau VII. Opinion des bénéficiaires de crédit

Microcrédit	X	%
Aide à améliorer les conditions de vie	108	68,35
Pas d'amélioration les conditions de vie	26	16,46
Doit diminuer leur taux d'intérêt	24	15,19
Total	158	100

Source : nos enquêtes

Graphique n°16. Opinion de bénéficiaires sur le crédit



Plus de 68% des bénéficiaires enquêtés expriment que le microcrédit aide à améliorer les conditions de vie tandis que 16 % disent le contraire. Il s'avère que 15 % des bénéficiaires demandent que le taux d'intérêt soit baissé pour leur permettre d'obtenir encore de crédit.

CONCLUSION

Notre travail a tenté d'analyser l'impact de l'IMF Mama Tombwama sur la population dans la ville de Kinshasa. Ce qui a conduit à évaluer l'influence des crédits accordés à cette population, à travers la méthode évaluative.

A l'issue du dépouillement des données les principaux résultats se présentent de la manière suivante :

- L'analyse du profil des clients révèle que 80 % de hommes et 20% de femmes, malgré l'orientation du nom de l'IMF qui signifie FEMME RELEVES-TOI, le nombre de femmes ayant obtenu le crédit en 2020 est nettement inférieur à celui des hommes.
- L'âge des personnes ayant obtenu les crédits dévoile : 44 % de personnes âgées entre 30 à 39 ans, 41% âgé de 40 à 49 ans, 9% âgé de 20 à 29 ans et 5% âgé de 50 ans et plus.
- L'analyse de mobile d'obtention de crédit révèle : plus de 50 % de crédits à la consommation ont été obtenus pour raison de lutte contre la pauvreté ; Environ 63 % de crédits AGR ont été obtenus pour raison de financer le commerce général ;
- L'analyse des indicateurs économiques et financiers montre que la courbe de revenu mensuel de clients ayant obtenu le crédit AGR est supérieure à celle d'avant l'obtention de crédit ;
 - 23 clients bénéficiaires de crédit AGR sur les 67 cas enquêtés avaient avant l'obtention de crédit un revenu mensuel entre 1 à 10 dollars américains mais après obtention de crédit il reste que 2 clients qui ont revenu mensuel inférieur à 10 dollars américains. Plusieurs de ces crédits étaient inférieurs à 200 001 Fc ;
 - Le nombre de clients ayant un revenu mensuel entre 10 \$ USD et 50 \$ USD a augmenté après l'obtention du crédit AGR de 36 à 48 clients,

- Le nombre de clients ayant un revenu mensuel entre 100 \$ USD et 300 \$ USD a augmenté après l'obtention du crédit AGR de 3 à 11 clients soit une variation d'au moins 400 %..

Bibliographie

- AFFISON A. Analyse de l'impact des employés sur le cycle d'exploitation d'une institution de micro finance : cas de clan au Hankou. Mémoire master FASEG. Université d'Abomey. Calvi (UAC) Benin 2009
- KODJO A. *Importance de la micro finance dans le financement des micros entreprises au Togo*, Togo, 2007
- PERILLEUX A. Les coopératives d'épargne et de crédit en micro finance finale aux problématiques de gouvernance et croissance. Wallonie Bruxelles.2015.
- Plan comptable des coopératives d'épargne et de crédit des institutions de micro finance. Banque centrale du Congo. 2009.
- Rapport du PNUD, pauvreté et conditions de vie des ménages, 2009,
- ROUSSEL F. baromètre de la micro finance.SL 2010,
- SN, *Document de la stratégie de croissance et réduction de la pauvreté*, 2010
- WALRASR. *République Démocratique du Congo, mon beau pays*, Medias Paul, Kinshasa, 2007