

IMPACT DES PRESTATIONS DE L'AGENCE POUR LA PROMOTION ET L'APPUI AUX PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES (PAPME) SUR LE BIEN-ETRE ET L'EMPLOI DES POPULATIONS AU CENTRE DU BENIN

G. S. NOUATIN, I. M. MOUMOUNI, N. M. BACO et J. EGAH

Faculté d'Agronomie de l'Université de Parakou, Bénin, BP 123 Parakou, Bénin. E-mail : gnouatin@gmail.com

RESUME

Les institutions de micro finance, de part leur importance dans la réduction de la pauvreté dans les pays en développement, sont de plus en plus au centre des préoccupations aussi bien des politiques que des scientifiques. Au Bénin on compte plusieurs centaines d'institutions de micro finance, parmi lesquelles on peut citer PAPME dont les activités couvrent l'ensemble du territoire national. La présente étude s'est intéressée à l'analyse de l'impact social des activités entreprises par PAPME dans le Département des Collines et surtout dans les communes de Dassa-zoumè, Savalou, Glazoué et Savè au centre du pays. Par le biais d'une démarche méthodologique qui a combiné les méthodes quantitative et qualitative, 120 personnes ont été approchées. Au nombre de celles-ci, on dénombre des clients et non clients de PAPME-Collines. Les résultats obtenus permettent de dire que les crédits octroyés par PAPME permettent aux bénéficiaires d'augmenter leurs dépenses sociales d'environ 14 000 FCFA par équivalent adulte. Leurs dépenses sociales ou investissements sur le capital humain (santé, éducation, alimentation, cérémonies diverses, etc.) sont donc améliorées grâce à PAPME. Sans l'accès au micro crédit et aux services financiers, les petites et micro entreprises ne pourront pas faire des investissements qui créent et soutiennent les emplois.

Mots clés : Micro finance, PAPME, bien-être, emploi.

ABSTRACT

IMPACTS OF THE AGENCY FOR SMALL AND MEDIUM BUSINESSES (PAPME) ON WELLBEING AND EMPLOYMENT OF POPULATION IN CENTRAL BENIN

Based on their importance in reducing poverty in developing countries, the micro finance institutions are increasingly at the center of concerns both political and scientific. In Benin there are several hundred micro finance institutions, among which are PAPME whose activities cover the entire national territory. This study focused on the analysis of the financial viability and the social impact of the activities undertaken by PAPME in the Collines department. Specifically, the study area is in Dassa-zoumè, Savalou, Glazoué and Savè. Through a methodological approach that has combined both quantitative and qualitative methods, 120 persons were contacted. Among them, there are customers and non-customers of PAPME-Collines. The results indicate that the funds granted by PAPME-Collines to the beneficiaries enable them to increase their family expenditures of about 14 000 CFA francs per adult equivalent. Their social spending or investment in human capital (health, education, food, ceremonies, etc.) are improved through PAPME. Without access to micro credit and financial services, small and micro enterprises cannot not make investments that create and sustain jobs.

Key words : Micro finance, PAPME, wellbeing, job.

INTRODUCTION

Depuis plusieurs années, et même avant le Sommet Mondial de Washington sur le micro crédit en 1997 qui s'est fixé comme objectif chiffré d'atteindre 100 millions de pauvres avant l'an 2005, le financement des micros, petites et moyennes entreprises a été considéré comme un moyen puissant de lutte contre la pauvreté. Cependant, sur le plan scientifique, il est tout à fait naturel de se poser la question sur la performance réelle de ce type de financement dans la lutte contre la pauvreté (Touhami, 2003).

Pourtant, l'idée de faciliter l'accès au crédit aux populations pauvres n'est pas nouvelle. Comme le souligne Morduch (1999), elle était même l'un des éléments centraux des stratégies de développement mises en œuvre par de nombreux pays en développement depuis les années 1950 jusqu'aux années 1980. Or, la plupart des expériences de programmes de micro finance menées au cours de cette période se sont soldées par des échecs en raison des taux de remboursement très faibles, d'une forte dépendance aux financements extérieurs et d'une réallocation progressive des fonds destinés prioritairement aux populations pauvres au profit des plus favorisés (Adams et Von Pischke, 1992). Qu'en est-il aujourd'hui ? Certes, nombre de programmes de micro finance actuels font état de taux de remboursement exceptionnels (de 95% ou plus). De plus, ils comptent une majorité de femmes au sein de leur clientèle, lesquelles n'ont traditionnellement pas accès aux services financiers. Mais, il reste difficile de juger de la pertinence de ces programmes en tant qu'instrument de lutte contre la pauvreté.

En effet, il existe relativement peu d'analyses d'impact de programmes de micro finance mobilisant des méthodologies rigoureuses qui permettent à la fois d'identifier avec précision les caractéristiques des populations bénéficiaires et de mesurer les changements que ces programmes induisent sur ces populations (Gubert et Roubaud, 2003).

Au Bénin nous avons une multitude d'institutions de micro finance (petites et grandes dont l'Agence pour la Promotion et l'Appui aux Petites et Moyennes Entreprises (PAPME). Il est donc important pour toute entreprise qu'un accent particulier soit mis sur les caractéristiques des bénéficiaires de micro crédit et l'impact du programme de micro crédit afin de s'assurer de sa performance (Akodé, in press).

L'objectif de la présente étude est d'analyser l'impact des activités de l'Agence pour la Promotion et l'Appui aux Petites et Moyennes Entreprises (PAPME) sur le bien-être des populations dans le département des Collines au Bénin.

MATERIEL ET METHODES

ZONE D'ETUDE

Le département des Collines couvre une superficie de 13 931 km² et est constitué de six (06) Communes (Dassa-Zounmè, Glazoué, Ouèssè, Savalou, Savè et Bantè). Dans ce département, les communes de Dassa, Savalou, Savè et Glazoué constituent la zone d'étude du fait que ces communes disposent des agences de PAPME.

Ce département est soumis aux influences d'un climat tropical humide de type Soudano guinéen à deux saisons pluvieuses avec des aléas. C'est un climat bimodal fait de deux (02) saisons de pluies et de deux (02) saisons sèches qui s'alternent. Mais, à certaines années le régime bimodal passe au régime unimodal pour certaines stations. La moyenne pluviométrique annuelle varie entre 773 et 1 268 mm.

La savane arborée à *Daricella oliveri* est la végétation dominante. Les essences les plus rencontrées aujourd'hui sont le Karité, le Néré et le Cailcedra. L'Iroko a presque disparu.

Le département des Collines a un réseau hydrographique peu important. Néanmoins, quelques rivières permettent d'assurer partiellement la couverture des besoins en eau des populations.

Avec une population de 535 923 habitants (INSAE, 2002), le département des Collines se positionne au quatrième rang du classement des départements selon la taille avec une densité de population qui varie en fonction des Communes. L'économie de la zone est basée sur l'agriculture, l'élevage, le commerce, le transport, etc. Le marché le plus important étant celui de Glazoué.

ECHANTILLONNAGE

Toutes les communes dans lesquelles intervient PAPME dans le département des Collines ont été sélectionnées. Il s'agit de Dassa, Savalou (qui couvre aussi la commune de Bantè), Savè

et Glazoué. Les données ont été collectées au siège de PAPME-Collines à Dassa et au siège national de PAPME (Cotonou). Les unités de recherche sont les personnes qui mènent des activités génératrices de revenu. La taille de l'échantillon retenu est de 120 personnes à raison de 30 enquêtés par commune.

L'échantillonnage a été aléatoire et stratifié ; nous avons divisé la population en deux groupes suivant qu'ils soient ou non clients de PAPME. Spécifiquement, il s'agit de :

- 60 clients individuels parmi lesquels nous avons sélectionné 30 gros clients (entrepreneurs munis d'un registre de commerce et ayant un chiffre d'affaire élevé) et 30 petits clients (clients dont le chiffre d'affaire est relativement faible) ;
- 60 non clients ;
- 10 groupes de caution solidaire ;
- 13 particuliers (le personnel de PAPME) du département des Collines.

Les unités de recherche sont choisies par rapport aux critères retenus par Gubert et Roubaud (2003) dans leur recherche sur l'impact d'un projet de micro finance à Antananarivo à Madagascar. Ces critères sont l'âge, le sexe, l'activité professionnelle et la branche d'activité.

DONNEES COLLECTEES ET OUTILS DE COLLECTE

Les données collectées sont relatives au revenu par équivalent adulte, au type d'acteur (client de PAPME ou non), l'âge, le sexe, les dépenses consacrées à l'acquisition des biens matériels, les dépenses sociales, la taille des ménages, le niveau d'instruction. Elles ont été collectées de mars à juin 2010 à l'aide des questionnaires administrés aux chefs de ménage. Aussi, le nombre d'employés et de clients suivant différentes années a été extrait de la base de données de la direction de PAPME et exploitées.

MODELE D'ANALYSE

Pour évaluer l'impact des prestations de PAPME sur le bien-être des clients, nous avons utilisé la contribution du revenu issu du crédit dans l'investissement sur le capital humain (dépenses sociales) et l'acquisition des biens matériels (Sanginga *et al.*, 1990). Selon Arouna (2002), les biens matériels sont basés sur des objets

qui ont de la valeur dans la société et qu'on retrouve dans les ménages.

Pour étudier l'impact des prestations de PAPME sur les biens matériels et l'investissement sur le capital humain, il est établi un modèle d'estimation des dépenses de chaque ménage pour l'acquisition des biens matériels et les dépenses sociales. Nous espérons que ces deux paramètres soient liés au statut de client (CLIEN), à son sexe (SEXE), à son âge (AGE), à son niveau d'instruction (NINST), la taille de son ménage (TMENAG) et aussi des revenus issus des autres activités qui n'ont pas bénéficié des crédits alloués par PAPME (REVENU). La spécification du modèle de régression linéaire est présentée dans le tableau 1.

Le modèle de régression linéaire pour l'estimation de ces dépenses peut donc s'écrire :

$$DEP_i = a + b_1 CLIEN + b_2 SEXE + b_3 AGE + b_4 NINST + b_5 TMENAG + b_6 REVENU$$

i = type de dépense avec $i = 1$ pour les dépenses sociales et $i = 2$ pour les biens matériels. La DEP est par équivalent adulte.

Nous avons utilisé à cet effet le modèle de régression linéaire avec le logiciel SPSS version 12.

Par ailleurs, les ménages étant différents par la taille et la composition, il faut, dans ces conditions, mettre en place un processus de normalisation qui permet de tenir compte des économies d'échelle en termes de consommation. De plus les ménages n'ont pas les mêmes besoins. Donc théoriquement, il serait préférable de diviser les revenus ou dépenses des ménages par le nombre d'équivalents adultes de ces derniers. Ces revenus et dépenses ont été exprimés en termes réels pour permettre la comparaison de la pauvreté sur la période (Deaton et Muellbauer, 1980 cité par Fambon, 2006).

Ainsi, pour le calcul des différentes dépenses et du revenu mensuel des activités qui ne bénéficient pas des crédits alloués par PAPME, nous avons tenu compte de la taille de ménage par équivalent adulte. En effet, les ménages ont été convertis en équivalent adulte sur la base des normes généralement retenues par la FAO et l'OMS qui ont défini des indices selon le genre et l'âge :

- homme adulte = 1

- femme adulte = 0,8
- enfant de moins de 15 ans = 0,5.

En multipliant la taille du ménage de chaque unité de recherche par ces indices et en respectant la composition moyenne par sexe, on obtient la structure démographique du ménage en équivalent adulte (Aho *et al.*, 1997).

Ainsi, si N_1 est le nombre d'hommes adultes, N_2 le nombre de femmes adultes et N_3 le nombre d'enfants de moins de 15 ans d'un même ménage, la taille du ménage par équivalent adulte est $TEA = 1 * N_1 + 0,8 * N_2 + 0,5 * N_3$.

Le revenu par équivalent adulte (REA) de même que la dépense par équivalent adulte (DEA) sont obtenus en divisant le revenu obtenu (R) de même que la dépense obtenue (D) par la taille du ménage par équivalent adulte.

Soit $DEA = D/TEA$ et $REA = R/TEA$.

Le tableau 2 résume toutes les variables sus énumérées et les valeurs de leurs modalités.

Le nombre de clients et d'employés par an ont permis de tracer des diagrammes en bandes afin d'apprécier l'évolution du nombre de clients et d'employés.

Tableau 1 : Spécification du modèle de régression linéaire.

Specification of linear regression.

	Variables	Nom dans le modèle	Types ^a	Modalités
Variable dépendante	Dépense sociale	DEP	C	-
	Dépense matérielle	DEP	C	-
	Age	AGE	C	-
	Sexe	SEXE	D	Homme= 1; Femme= 0
Variables indépendantes	Revenu	REVENU	C	-
	Client	CLIEN	D	Oui= 1; Non= 0
	Taille du ménage	TMENAG	C	-
	Niveau d'instruction	NINST	D	Oui= 1 ; Non= 0

^atypes : C = variable continue ; D = variable discontinue

Tableau 2 : Les variables énumérées et les valeurs de leurs modalités.

The variables listed and the values of their terms.

Variables	Codes	Modalités	Signe attendu
Client	CLIEN	Oui = 1 ; Non = 0	+
Sexe du chef de ménage	SEXE	Femme = 0 ; Homme = 1	+
Age du chef de ménage	AGE	Variables quantitatives	-
Niveau d'instruction du chef de ménage	NINST	Non instruit = 0 ; instruit = 1	+
Taille du ménage	TAMEG	Variable quantitative	-
Revenu mensuel par équivalent adulte des activités qui ne bénéficient pas des crédits alloués par PAPME	REVENU	Variable quantitative	+ ou -

Source : Akodé (in press)

RESULTATS

IMPACT SUR LE BIEN-ETRE

Impact des prestations de PAPME sur l'acquisition de biens matériels

Les dépenses pour l'acquisition des biens matériels (ou biens durables) sont influencées par le type d'acteur (client), la taille du ménage et le revenu mensuel par équivalent adulte des activités qui ne bénéficient pas des crédits alloués par PAPME (Tableau 3).

Le modèle est globalement significatif au seuil de 1 %. Les variations du type d'acteur, la taille du ménage et le revenu mensuel par équivalent adulte des activités qui ne bénéficient pas des crédits alloués par la PAPME expliquent 31,9 % des variations des dépenses pour l'acquisition des biens matériels ou durables. Les dépenses pour l'acquisition des biens matériels sont liées aux crédits alloués par la PAPME à ses clients. La PAPME a donc permis aux clients de dégager une somme d'environ 1 497 000 FCFA par équivalent adulte pour l'achat des biens matériels (maison, moto, télévision, etc.). Le micro crédit octroyé par la PAPME permet donc d'améliorer le statut social des clients. Ces biens matériels (moto et vélo), sont des moyens de déplacement mais peuvent être aussi des sources de revenus. C'est le cas du taxi moto ("*Zémidjan*") confié à des tiers par les clients pour se faire de l'argent. Tout ceci représente des effets indirects qui sont liés à l'octroi de micro crédit par PAPME.

Les dépenses pour l'acquisition de biens matériels sont aussi influencées par la taille du ménage et le revenu mensuel par équivalent adulte des activités qui ne bénéficient pas des crédits alloués par PAPME. En effet, les ménages de grande taille dépensent environ 115 700 FCFA par équivalent adulte plus que les ménages de taille faible. Les ménages utilisent environ 43 FCFA par équivalent adulte des revenus issus des activités qui ne bénéficient pas de crédit PAPME. Autrement dit, le revenu issu des activités non financées par le crédit PAPME contribue à l'achat des biens matériels à hauteur de 43 FCFA par équivalent adulte.

Impact des prestations de PAPME sur les dépenses sociales

Les variations des variables explicatives introduites dans le modèle, 44,4 % des variations des dépenses sociales (Tableau 4). Les dépenses sociales sont déterminées positivement par le statut du client, le sexe et le niveau d'instruction. L'octroi par la PAPME de crédit à ses clients permet à ces derniers d'augmenter leurs dépenses sociales d'environ 14 000 FCFA par équivalent adulte. Leurs dépenses sociales ou dépenses sur le capital humain (santé, éducation, alimentation, cérémonies diverses, etc.) sont donc améliorées grâce à PAPME.

La PAPME a contribué à l'acquisition des biens matériels et aux dépenses sociales et par conséquent à l'amélioration du bien-être.

IMPACT DES PRESTATIONS DE PAPME-COLLINES SUR L'EMPLOI

L'impact des prestations de la PAPME a été analysé à trois niveaux (client, personnel de la PAPME-Collines et autre niveau d'impact).

Impact sur les clients

Le nombre de personnes auxquelles la PAPME-Collines a permis d'exercer et/ou renforcer les activités génératrices de revenus a connu une augmentation globale de 2003 à 2005 (Figure 1). Mais, en 2006, ce nombre a chuté quel que soit le type de client (Figure 1).

Cette chute est surtout due au départ de certains clients vis-à-vis de PAPME-Collines. Ces départs proviennent de trois facteurs essentiels qui augmentent la vulnérabilité des enquêtés à quitter. Il s'agit :

- i) du retard (dû aux tracasseries et contraintes administratives au sein de PAPME-Collines) accusé pour octroyer le crédit aux clients suite à leur demande entraînant la perte des opportunités qui s'offrent à eux. Ainsi, environ 91,67 % des clients enquêtés se tournent vers les autres institutions de micro finance concurrentes de la place ;
- ii) du délai court entre deux remboursements successifs ; ce qui a empêché près de 81,67 % des clients enquêtés à dégager une marge bénéficiaire appréciable ;

iii) du fait que les agents de PAPME-Collines ne discutent pas avec les clients comme des partenaires en cas d'impayé pour revoir les modalités de remboursement par un suivi régulier des activités et un appui conseil selon 73,33 % des clients enquêtés.

Tableau 3 : Impact de PAPME sur l'acquisition des biens matériels.

PAPME impact of the acquisition of real property.

Variables	Coefficients	Valeur de t de Student
Constante	644298,022	-0,765
CLIEN	1496925,185	3,760**
SEXE	251721,462	0,599
AGE	-17298,237	-0,796
NINST	-173946,041	-0,432
TAMEG	115656,771	2,047*
REVENU	42,762	4,715**
R ² = 31,9%		
F de Fisher = 8,820***		

Source : Analyse statistique des données d'enquête avec SPSS, 2007.
 ** significatif à 1 % ; * significatif à 5 %.

Tableau 4 : Impact sur les dépenses sociales.

Impact on social spending.

Variables	Coefficients	Valeur de t de Student
Constante	-11780,917	-1,798
CLIEN	14066,585	4,613**
SEXE	20119,202	6,171**
AGE	246,987	1,491
NINST	3442,123	2,126*
TAMEG	-735,155	-1,711
REVENU	0,132	1,930
R ² = 44,4%		
F de Fisher = 15,052**		

Source : Analyse statistique des données d'enquête avec SPSS, 2007.
 ** : significatif à 1 %, * : significatif à 5 %.

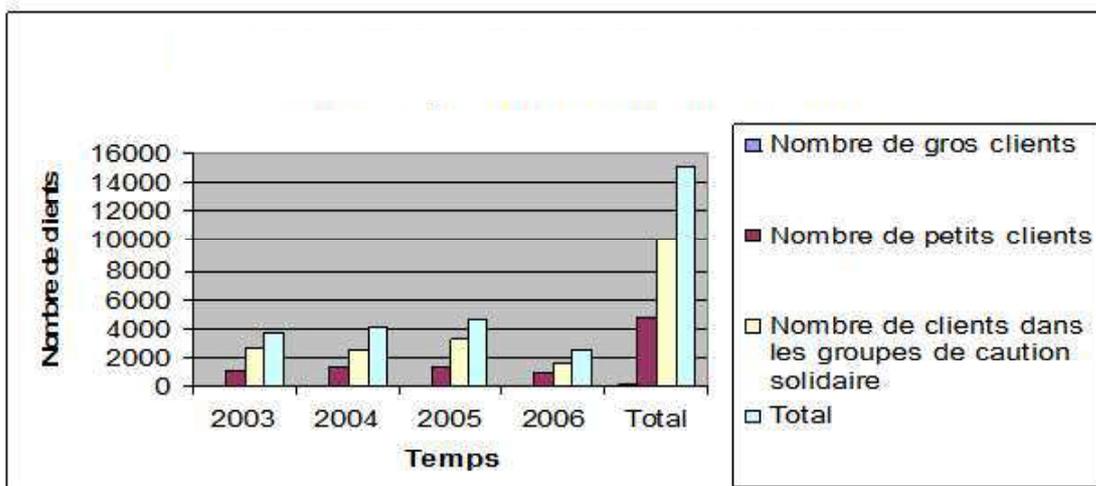


Figure 1 : Evolution du nombre de clients de PAPME-Collines ayant bénéficié de crédits en fonction du temps

Evolution of the number of PAPME- Collines customers who received loans over time.

Source : Base de données fournies par PAPME-Cotonou.

Création d'emploi pour le personnel de PAPME-Collines

Le nombre d'agents recrutés par la PAPME-Collines a augmenté de 2000 à 2006 (Figure 2).

La PAPME-Collines a donc créé des emplois en octroyant du travail contre rémunération salariale. Cette rémunération ne profite pas seulement aux employés mais aussi à leurs descendants voire ascendants qui dépendent des employés. Un recensement auprès des 12 employés rencontrés¹ lors de nos investigations nous a permis de savoir qu'ils ont à leur charge 67 personnes appartenant ou non à leur ménage.

Ainsi, la mission sociale de PAPME-Collines au niveau de ses propres employés se situe bien au delà de ces derniers et atteint leurs familles élargies.

Autre niveau d'impact relatif à l'emploi

L'impact des prestations de la PAPME-Collines a généré des emplois pour les ouvriers occasion-

nels engagés. Ces ouvriers ont participé aux constructions des locaux du bureau de Dassa, siège de PAPME-Collines. Ces ouvriers sont l'entrepreneur, les maçons, les menuisiers, les peintres, les électriciens, les informaticiens, etc.. Aussi, faut-il ajouter que les locaux de PAPME sis à Glazoué, Savè et Savalou sont loués et que les frais de location servent indiscutablement à leurs propriétaires de faire face non seulement aux dépenses sociales mais aussi aux dépenses de biens durables.

En définitive, les prestations de PAPME-Collines ont donc renforcé le niveau de vie des ouvriers, des propriétaires de bâtiments loués pour abriter les différentes agences. Aussi, les employés de PAPME-Collines ont-ils également loué des maisons dans les différentes communes où se trouvent les sièges. Ce qui constitue une opportunité pour la mise en location des maisons dans les différentes communes et permet de réduire indiscutablement la pauvreté à tous les niveaux.

¹Le reste des employés n'étaient pas disponibles parce que nos recherches coïncidaient avec les affectations du personnel

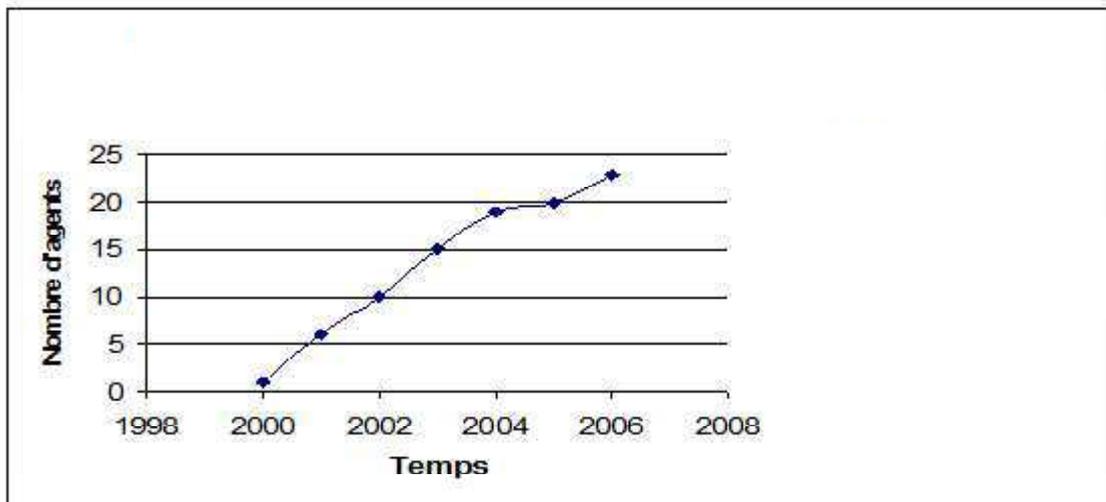


Figure 2 : Evolution du nombre d'agents recrutés par PAPME-Collines en fonction du temps.

Evolution of the number of employees recruited by PAPME- Collines based time.

Source : Base de données fournies par PAPME-Cotonou.

DISCUSSION

La question de l'impact social de la micro finance est d'une grande importance et intéresse les acteurs du secteur. C'est pourquoi, le *Consortium Alafia* (2005), aborde la question dans son étude intitulée «l'impact de la micro finance dans la réduction de la pauvreté». A la lumière de leurs résultats ils aboutissent aux conclusions selon lesquelles le crédit permet l'amélioration du bien-être de 67 % des clients et l'amélioration des revenus de 51 % d'entre eux. Il assure également le bien-être de façon directe par l'acquisition d'actifs physiques, les dépenses de santé et d'éducation ainsi que la participation aux dépenses du ménage (pour les femmes). En somme, ces auteurs concluent aisément que le crédit améliore le bien-être des bénéficiaires. Ces résultats corroborent ceux trouvés dans cette étude. En effet, il a été révélé que la micro finance a permis aux clients d'investir plus dans les dépenses sociales que les non bénéficiaires de crédit. Aussi, a-t-il été révélé que les crédits permettent aux bénéficiaires d'acquérir des matériels et des biens durables. Houndékon et Gogan (1996) ont démontré que l'accès des populations aux organismes d'octroi de crédit constitue une importance majeure dans l'adoption des innovations technologiques agricoles pouvant améliorer le bien-être social des populations. Par ailleurs, le changement dans les revenus et les dépenses, la création d'emploi au niveau de la

communauté sont quelques uns des impacts économiques et financiers de la micro finance (Lapenu *et al.*, 2004). Les IMF ont contribué donc à lutter contre la pauvreté, à insérer les couches défavorisées dans les rouages de l'activité économique et à leur rendre leur dignité (Lapenu *et al.*, 2004). C'est la raison pour laquelle Zeller et Meyer (2002) ont révélé que le «triangle» de la micro finance est constitué de ciblage des pauvres, de la viabilité financière et de l'impact social.

Concernant l'impact sur l'emploi, Lapenu *et al.*, (2004) ont stipulé que la création d'emploi pour la population exclue et la position des individus dans leur famille et dans la communauté ; construction du capital social constituent des impacts sociaux de la micro finance. Dans cette étude, les effets des prestations de la PAPME-Collines ont été ressentis non seulement sur les acteurs externes tels que les clients, les propriétaires de maisons louées, les familles des employés et ouvriers de la PAPME-Collines mais aussi sur les acteurs internes qui sont le personnel et les ouvriers occasionnels de la PAPME-Collines. A ce titre, la finance en général et la micro finance en particulier demeure un maillon central à l'œuvre de l'Organisation Internationale du Travail (OIT) selon laquelle la globalisation des marchés financiers détermine dans une large mesure le niveau de l'emploi et la répartition de la richesse (COUNTDOWN, 2000). Sans l'accès au micro

crédit et aux services financiers, les petites et micro entreprises ne pourront pas faire des investissements qui créent et soutiennent les emplois. Ainsi, l'auto emploi est une solution viable pour plusieurs, mais il ne devrait pas être exclusif: en ce qui concerne le plus pauvre des pauvres, le travail salarié est souvent le chemin le plus court pour sortir de la pauvreté. En effet la micro finance s'avère être aujourd'hui un outil efficace pour mettre des millions de personnes au travail et donc de produire de la richesse. Elle consiste à financer les petits projets initiés par des personnes ayant une force de travail mais sans patrimoine, c'est-à-dire les aider, en leur faisant confiance, à créer leur propre emploi, ce qui est un formidable moyen d'aider à rendre à chacun sa dignité. L'impact ressenti au niveau des familles des employés et des propriétaires des maisons et des sièges a été souligné par Lapenu *et al.* (2004) quand ils stipulent que l'appartenance à des groupes de caution solidaire contribue au bon fonctionnement de la caisse pour le bien du village.

En somme le rôle des institutions de micro finance telle que la PAPME consiste à offrir des services financiers de base (épargne, crédit, assurance, transfert de fonds, etc.), aux montants réduits, à des populations pauvres afin de leur donner la possibilité d'investir et de se prémunir en cas de coups durs (conditions climatiques défavorables à la production, dépenses imprévues liées à une maladie ou à la perte de biens, etc.) (Valérie de Briey, 2005). Par ailleurs, la micro finance favorise également des retombées positives sur la famille en général. Ces retombées regroupent l'amélioration des conditions de vie, la valorisation de l'auto-estime, le financement de la scolarisation, des soins de santé, etc. (Valérie de Briey, 2005).

CONCLUSION

La pauvreté est la raison majeure qui rend davantage pénibles les conditions de vie des populations surtout les populations rurales. La question de l'impact de PAPME-Collines sur le bien-être de ses clients reste bien perceptible. Le micro crédit est utilisé dans la consommation directe des ménages, donc participe à l'amélioration du bien-être des membres du ménage. Les prestations de PAPME-Collines ont donc un impact positif sur le bien-être des clients bénéficiaires du département des Collines.

L'impact des prestations de PAPME-Collines sur le nombre d'emplois créé dans la zone d'étude est fort appréciable. La plupart des clients se disent insatisfaits par les prestations de leurs institutions et fustigent les taux d'intérêt trop élevés. Le délai de remboursement est jugé très court. Ces situations constituent des freins à l'augmentation des emplois générés.

La PAPME-Collines pourrait promouvoir le développement de nouveaux produits financiers à fort impact en matière de réduction de la pauvreté telle que la micro assurance. La micro assurance présente l'avantage de permettre aux souscripteurs clients de PAPME de se prémunir contre les risques dommageables dont l'impact pourrait se ressentir sur leurs engagements.

REFERENCES

- Adams D. et J. D. Von Pischke. 1992. Microentreprise Credit Programs: Déjà Vu, World Development, vol. 20 (10), pp.1463 - 70.
- Aho G., S. Larivière et F. Martin. 1997. Manuel d'analyse de la pauvreté : Application du Bénin. PNUD/UNB/UL. 370 p
- Akodé R. V. (in press). Viabilité financière et impact des activités de l'Agence pour la Promotion et l'Appui aux Petites et Moyennes Entreprises (PAPME) sur la réduction de la Pauvreté dans le Département des Collines au Bénin. Mémoire pour l'obtention du diplôme de Master II, Institut International de Management (IIM), Bénin.
- Arouna A. 2002. Impact économique des systèmes améliorés de stockage/conservation du maïs au Sud du Bénin. Thèse pour l'obtention du diplôme d'ingénieur agronome. FSA/UNB, 147 p.
- Consortium Alafia. 2005. Impact de la Micro Finance sur la Réduction de la Pauvreté au Bénin. Rapport national de consultation, AFRIDAS, Institut, Cotonou.
- COUNTDOWN 2005. 2000. L'organisation Internationale du Travail lutte contre la pauvreté à Travers le Micro crédit. In Le bulletin de la campagne du sommet du micro crédit. Vol 3, Numéro 1
- Fambon S. 2006. Le développement face à la pauvreté. Réseau analyse économique et développement. Economica/AUF/CRDI. http://www.idrc.ca/fr/ev-92978-201-1-DO_TOPIC.html#fn9

- Gubert, F. et F. Roubaud. 2003. Le financement des très petites entreprises urbaines : étude d'impact d'un projet de micro-finance à Antananarivo (Madagascar). DIAL, IRD. <http://www.aed.auf.org/IMG/doc/F.Gubert.doc>
- Houndékon V. et A. Gogan. 1996. Adoption d'une technologie nouvelle de jachère courte à base de mucuna. Cas du département du Mono dans le Sud Ouest du Bénin. INRAB-IITA, Bénin in Ag & NRM. Michigan State University Working paper N°241, Michigan, USA.
- INSAE. 2002. Troisième recensement général de la population et de l'habitat de février 2002. Rapport définitif. Cotonou, Bénin, p 145.
- Lapenu C., M. Zeller., M. Greeley, R. Chao-Béroff et K. Verhagen. 2004. Performances sociales : Une raison d'être des institutions de microfinance et pourtant encore peu mesurées. Quelques pistes. 19 p.
- Morduch J. 1999. «The Microfinance Promise», *Journal of Economic Literature*, vol. XXXVII, pp 1569 - 1614.
- Sanguinga P. C., A. Adesina, V. M. Manyong., O. Otite and K. E. Dashiell. 1999. Social impact of soybean in Nigeria's southern Guinea savanna. Nigeria, IITA and Meg-Comm Network, 32 p.
- Touhami A. 2003. Tests d'efficacité du financement des micro et petites entreprises dans la lutte contre la pauvreté : une approche statistique. Rabat, Maroc http://www.aed.auf.org/IMG/doc/A.Touhami_.doc
- Valérie de Briey. 2005. Plein feu sur la microfinance en 2005, *Regards économiques*, Mars 2005 (28), 14 p.
- Zeller et Meyer. 2002. sur le «triangle» de la microfinance : ciblage des pauvres, viabilité financière et impact social.