



Présentation des SHG

*Comment autonomiser les
femmes et combattre la
pauvreté*



I. Les principes clés des SHG

- 1) Objectifs
- 2) Comment ça marche

II. SEVAI au cœur du projet SHG

- 1) Etapes
- 2) Les méthodes de SEVAI, suivi et soutien du projet



Les principes clés des Self-Help Groups



OBJECTIFS

- Promouvoir l'**empowerment des femmes** via la création de groupes d'entraide
- Fournir aux femmes marginalisées (Dalits, tribales, handicapées, veuves, prostituées ou atteintes de SIDA) vivant en dessous du seuil de pauvreté, **les outils** nécessaires à leur émancipation sociale et à leur indépendance économique



- Mettre en place des habitudes **d'épargne** afin d'aider les femmes à se construire un capital financier et ainsi obtenir un **prêt du gouvernement**
- Encourager les femmes à suivre des formations afin d'apprendre à lire et à écrire, puis à compter
- Sensibiliser sur **les droits des femmes et l'égalité des sexes**
- Initier **une action communautaire et sociale**

Création de **groupes** entre **12 et 20 membres**, généralement homogènes et regroupés par affinités, qui décident de **mettre en commun leurs ressources** afin de maximiser leurs résultats économiques et revenus.

- **Organisation de réunions régulières** entre les membres des SHG (chaque semaine)
- Prise de **décision collective** pendant les réunions (Montant minimum d'épargne basé sur le revenu le plus faible)
- **Mise en place de formations et programmes de sensibilisation** avec pour objectif de développer les connaissances professionnelles et personnelles des femmes et augmenter leur confiance en elles.



➔ **Epargne, crédit et investissement social = des instruments puissants de l'empowerment des femmes**



**SEVAI au cœur du
projet SHG**

LES MÉTHODES DE SEVAI, SUIVI ET SOUTIEN DU PROJET



POURQUOI LE PROJET SHG DE L'ONG SEVAI EST UN SUCCÈS ?

- SEVAI est **reconnue par le gouvernement** ; sans cette ONG, les femmes ne pourraient pas avoir accès à un micro-crédit
 - Il ne s'agit pas seulement d'un dispositif d'accès aux micro-crédits mais **d'un programme complet pour lutter contre la pauvreté et autonomiser les femmes**
 - SEVAI propose **des formations autour du développement personnel** comme le programme d'alphabétisation, d'hygiène ou des ateliers sur les problèmes sociétaux qui contribuent à *l'empowerment* féminin
 - Les femmes bénéficient d'un **suivi de la part des travailleurs sociaux de SEVAI** pendant et après la création des groupes
 - SEVAI organise des réunions entre les différentes chefs de groupes afin qu'elles puissent **partager leurs astuces et conseils**
 - Les femmes peuvent **rejoindre le Panchayat Level Federations (PLF)***
 - Les groupes plus anciens sont encouragés à aider les nouveaux
- ⇒ Sur le long terme, **l'objectif** est de donner à la **communauté l'opportunité de porter ce projet elle-même** sans l'intervention ou l'aide extérieure



*Voir Annexe 2: Focus sur le Panchayat Level Federation (PLF)



ANNEXES



ANNEXE 2 : FOCUS SUR LES PRETS



a REVOLVING FUNDS

DÉFINITION:

Premier prêt qui permet aux femmes de se construire un “capital” et se familiariser avec les concepts de prêt et remboursement.

CARACTÉRISTIQUES PRINCIPALES:

- Accessible minimum 6 mois après la création du SHG
- Montant : 65,000 INR ; Seuls 55,000 INR doivent être remboursés avec un taux d'intérêt de 9% (les 10,000 INR restants = sans charges)
- Délai de remboursement: jusqu'à 3 ans

LIMITES:

Prêt de moins en moins accordé.

b DIRECT LINKAGE LOAN

DÉFINITION:

Ce prêt a pour objectif d'aider les femmes à lancer leur activité économique. Chaque membre peut choisir sa propre activité.

CARACTÉRISTIQUES PRINCIPALES:

- Accessible minimum 6 mois après la création du SHG
- Montant : entre 100,000 et 150,000 INR (taux d'intérêt à 9%)
- Délai de remboursement: 1 an
- Peut donner suite à un deuxième prêt, après remboursement du premier, d'un montant plus important, entre 200,000 et 300,000 (remboursement entre 1 et 3 ans maximum)
- Les SHG peuvent accéder à ce prêt plusieurs fois

LIMITES:

Montant maximum du prêt plafonné à 300,000 INR

c ECONOMIC ACTIVITIES LOAN

DÉFINITION:

Un prêt plus important qui permet au groupe de créer une activité économique commune à tous ses membres.

CARACTÉRISTIQUES PRINCIPALES:

- Accessible minimum 3 ans après la création du SHG
- Montant : 500,000 INR ; Seuls 375,000 INR doivent être remboursés à un taux d'intérêt de 12% (les 125,000 INR restants = sans charges)
- Délai de remboursement : jusqu'à 5 ans
- Peut être utilisé uniquement pour l'activité économique commune

LIMITES:

Tous les membres du groupe doivent se mettre d'accord sur l'activité.

ANNEXE 3 : FOCUS SUR LE PANCHAYAT LEVEL FEDERATION



PANCHAYAT LEVEL FEDERATIONS (PLF)

- Corps gouvernemental établi au niveau des villages
- **Plateforme qui encourage les membres SHG à partager leur expérience**
- Permet la création de liens sociaux au niveau de la communauté
- **Mise en commun des ressources et des compétences entre les groupes d'entraide** (*Exemple: au sein d'un PLF, les membres de plusieurs groupes peuvent réaliser des économies d'échelle dans leurs activités économiques en regroupant les systèmes de production et les canaux de vente de leurs produits*)
- **Diffuser l'information:** retombée verticale de l'information sur les différents programmes gouvernementaux (spécificités, conditions d'accès, etc.).

Bon à savoir: Le gouvernement apporte un soutien financier aux PLF. L'objectif est de permettre à la communauté locale d'être rassemblée via les SHG, afin qu'elle puisse mener le projet elle-même sans l'intervention d'une aide extérieure.

