

urbaMonde
sustainable cities by and for their inhabitants

L'épargne collective, outil de financement de l'habitat abordable pour les femmes vulnérables au Sénégal

Conférence du CAHF, Abidjan 30-31 janvier 2025



urbaMonde

association franco-Suisse qui
promeut une vision de villes durables
par et pour leurs habitants



Coopération internationale et soutien
aux échanges d'expériences.



Assistance et soutien technique aux
projets de terrain.



Promotion d'outils financiers et de
mécanismes de création d'habitat
participatif.

*UrbaMonde a été créé en
Suisse en 2005, et sa branche
française en 2015.*



urbaMonde pilote et anime CoHabitat network,

Un réseau mondial d'organisations de promotion de l'habitat participatif.

10th anniversary
CoHabitat Network



15 ans de
partenariat
avec *urbaSEN*
& *la FSH*
au Sénégal





urbaSEN 

ONG Sénégalaise créée en 2009

Une équipe de 20 professionnels
de l'urbain et du développement
communautaire

Un credo: les habitants *au coeur*
du développement urbain et de
la gestion des quartiers

Un dialogue continu avec la FSH
et les autorités locales dans la
mise en oeuvre des projets



Fédération Sénégalaise des Habitants

Créée en 2014

Près de 17'000 membres,
96% de femmes

672 groupes d'épargne
1 fonds rotatif

Plus de 800 artisans formés,
contribuant à la mise en oeuvre
des projets



*L'épargne
communautaire,
un outil pour le
financement du
logement et des
projets urbains*



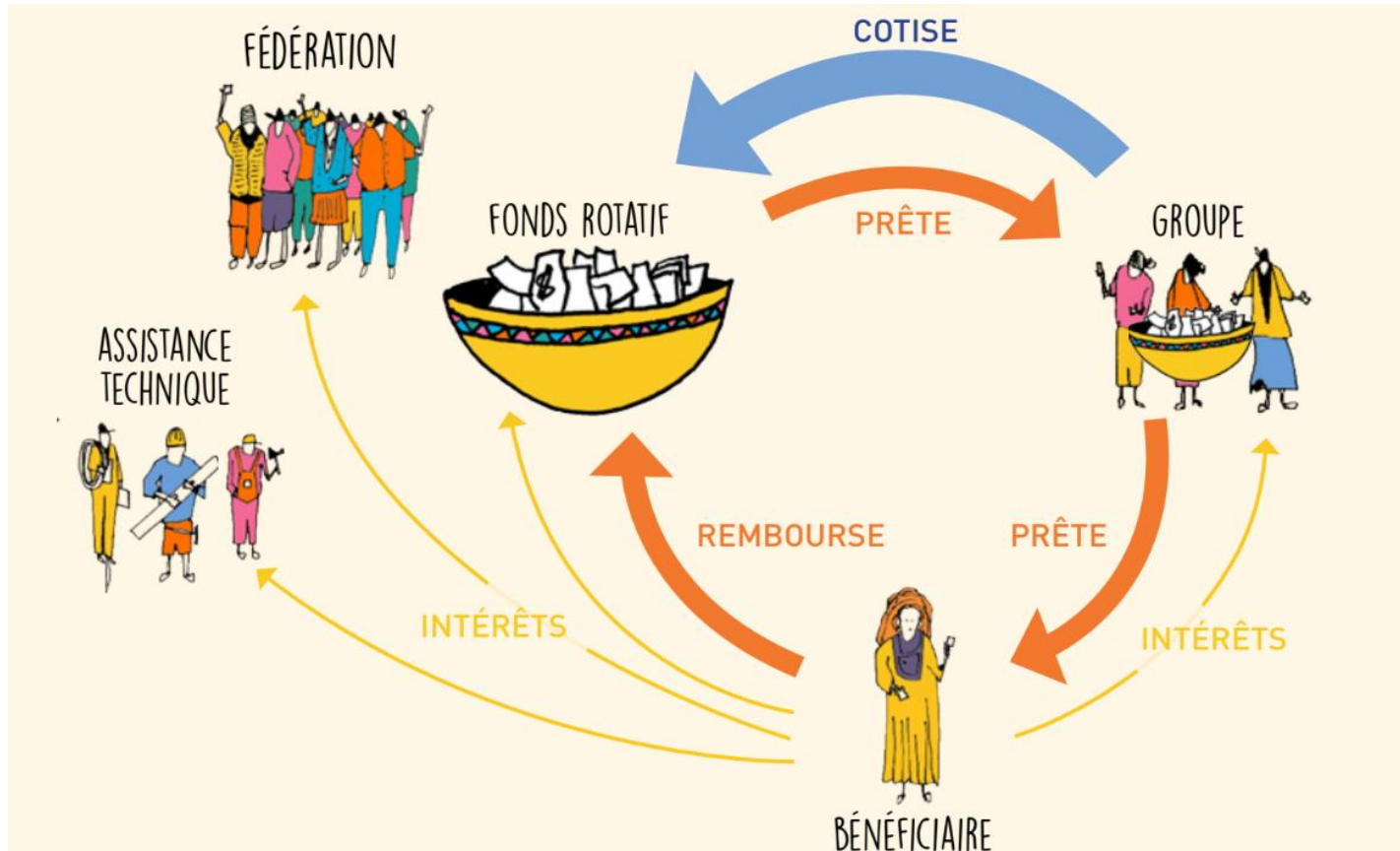
Le fonds rotatif de la FSH, un outil pour le financement de l'habitat

- **Le fonds rotatif de la FSH** a été mis en place en 2014
- C'est un outil permettant aux habitants de **mettre leur épargne en commun** pour **améliorer leurs conditions de vie** dans le contexte d'inondations récurrentes dans la banlieue de Dakar.
- **Valeur totale actuelle : 335 millions de FCFA**
(150 millions d'épargne des membres + 167M de dotations de bailleurs internationaux + 3M d'intérêts + 15M de dons privés)
- **Total des prêts accordés** : près d'1 milliard de FCFA (1.5M€ / 1.7M USD)
- **Taux de remboursement global : 83%**

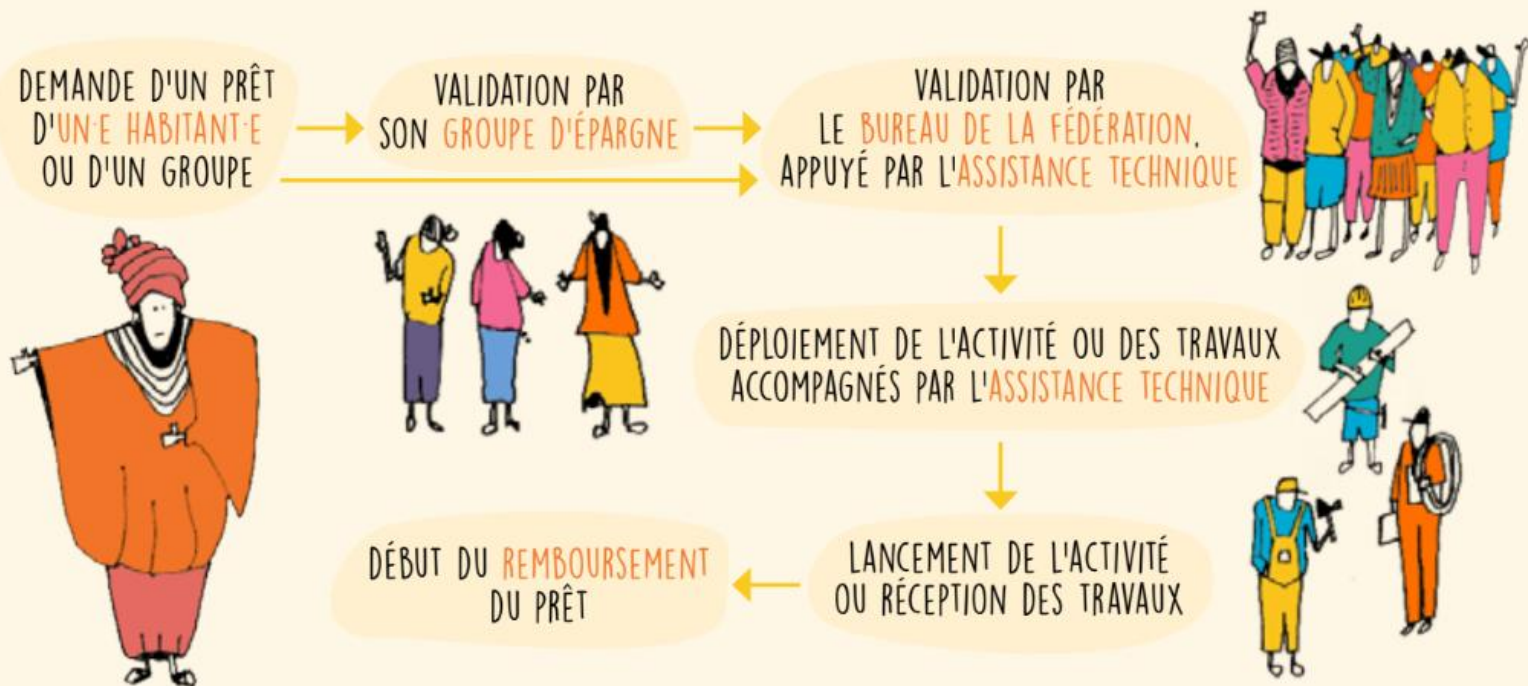
Principes du fonds rotatif de la FSH

- **Solidarité:** le groupe auquel appartient l'emprunteur est collectivement responsable du prêt. La solidarité et le sentiment d'appartenance du groupe à une fédération qui représente leurs intérêts est la seule 'garantie' de remboursement.
- **Pérennité :** le fond rotatif se conçoit comme un mécanisme durable dans le temps, qui encourage les résidents à s'approprier la dynamique d'amélioration de l'habitat.
- **Accessibilité :** avec son taux d'intérêt limité (5%) et ses conditions d'accès, le fonds rotatif de la FSH s'adresse aux profils de ménages exclus du système bancaire conventionnel.
- **Auto-gestion :** les décisions sont prises par la FSH.

Circuits financiers au sein du fonds rotatif



Processus d'emprunt



Le remboursement commence un mois après la fin du chantier, sur une durée de 20 mois.

Règles du fonds rotatif de la FSH

- **Emprunt maximum = 1 million FCFA** (USD 1'700)
- **5% d'intérêt** par prêt, pour soutenir le système :
 - 1% pour le groupe de l'emprunteur,
 - 1% pour la Fédération,
 - 1% pour urbaSEN (assistance technique)
 - 2% pour le fonds lui-même.
- **Responsabilité collective pour chaque prêt** : si le ménage emprunteur est en défaut de remboursement, son groupe d'épargne doit rembourser à sa place (sinon, aucun autre membre du groupe ne peut emprunter).
- Chaque groupe doit contribuer au développement du fonds par un versement de **5'000 FCFA / mois**.

Conditions d'accès au fonds rotatif

- **Etre membre d'un groupe d'épargne** affilié à la FSH
- L'emprunteur doit **disposer des autorisations nécessaires** pour **réaliser les travaux** sur sa parcelle.
- Son **groupe d'épargne doit être à jour** de ses paiements :
 - Droit d'adhésion à la FSH (10'000 FCFA)
 - Epargne fédérale (5'000 FCFA/ groupe/mois)
 - Remboursement des prêts en cours.

L'UrbaDataBase, un outil de suivi numérique sur mesure

UrbaDataBase

BÉNÉDICTE VOIR LE SITE / MODIFIER LE MOT DE PASSE / DÉCONNEXION

Carte | Admin | Mobile

Accueil > Comptabilité du Fonds > Journals

Sélectionnez l'objet journal à afficher

< 2023 1 mars 2 mars 3 mars 6 mars 7 mars 8 mars 9 mars 10 mars 13 mars 14 mars 15 mars 16 mars 17 mars 19 mars 20 mars 21 mars 24 mars 27 mars 28 mars 29 mars 30 mars

31 mars

Action : Envoyer 0 sur 100 sélectionné

<input type="checkbox"/>	ENTITE	AUTRE	TYPE	3 ▲	ROLE	2 ▲	PROJECT	DATE	1 ▲	MONTANT	SOLDE	RELEVÉ	PIECE	VIEW
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/GUEDI/DIAREME/BOKKG/05	desistement-epargne		crediteur		Cité FSH - Achat foncier	1 mars 2023		-100 000	59 037 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DIAMAGUENE/TLFM1	remboursement-credit		crediteur		Phase 3 - Réhabilitation habitat	1 mars 2023		43 000	59 104 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DIAMAGUENE/TLFM1	remboursement-credit		crediteur		Phase 3 - Réhabilitation habitat	1 mars 2023		52 000	59 008 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DIAMAGUENE/TLFM1	remboursement-credit		crediteur		Phase 3 - Réhabilitation habitat	1 mars 2023		53 000	59 061 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DIAMAGUENE/TLFM1	remboursement-credit		crediteur		Phase 3 - Réhabilitation habitat	1 mars 2023		23 000	59 127 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DIAMAGUENE/TLFM1	remboursement-epargne		crediteur		-	1 mars 2023		10 000	59 137 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/GUEDI/DIAREME/AJGS	remboursement-credit		crediteur		Phase 4 - Réhabilitation habitat	2 mars 2023		140 000	59 177 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/GUEDI/DIAREME/BOKKG	remboursement-credit		crediteur		Phase 3 - Réhabilitation habitat	2 mars 2023		80 000	59 320 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/RFQ/BAMBILOR/DENTA	remboursement-credit		crediteur		Phase 4 - Réhabilitation habitat	2 mars 2023		53 000	59 230 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DTK/PENC/NDE11	remboursement-epargne		crediteur		-	2 mars 2023		10 000	59 240 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DTK/TAKK/TAK2	remboursement-credit		crediteur		Phase 4 - Réhabilitation habitat	3 mars 2023		53 000	60 418 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DTK/TAKK/TAK2	remboursement-credit		crediteur		Phase 4 - Réhabilitation habitat	3 mars 2023		27 000	60 657 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/GUEDI/DIAREME/AJGS	remboursement-credit		crediteur		Phase 3 - Réhabilitation habitat	3 mars 2023		53 000	60 828 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DTK/TAKK/TAK2	remboursement-credit		crediteur		Phase 4 - Réhabilitation habitat	3 mars 2023		53 000	60 471 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/GUEDI/DIAREME/JUBEL	remboursement-credit		crediteur		Phase 4 - Réhabilitation habitat	3 mars 2023		53 000	60 091 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/GUEDI/DIAREME/JUBEL	remboursement-credit		crediteur		Phase 3 - Réhabilitation habitat	3 mars 2023		40 000	59 755 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DTK/PENC/MBOLO	remboursement-credit		crediteur		Phase 3 - Réhabilitation habitat	3 mars 2023		106 000	61 146 675	-	-	👁
<input type="checkbox"/>	/FONDS	/FSH/DK/PK/DTK/TAKK/TAK2	remboursement-credit		crediteur		Phase 4 - Réhabilitation habitat	3 mars 2023		32 000	60 153 675	-	-	👁

FILTRE

Par Entite

/FONDS [👇](#) Fonds Rotatif [x](#) [v](#)

Par Pièce comptable

Tout
Avec
Sans

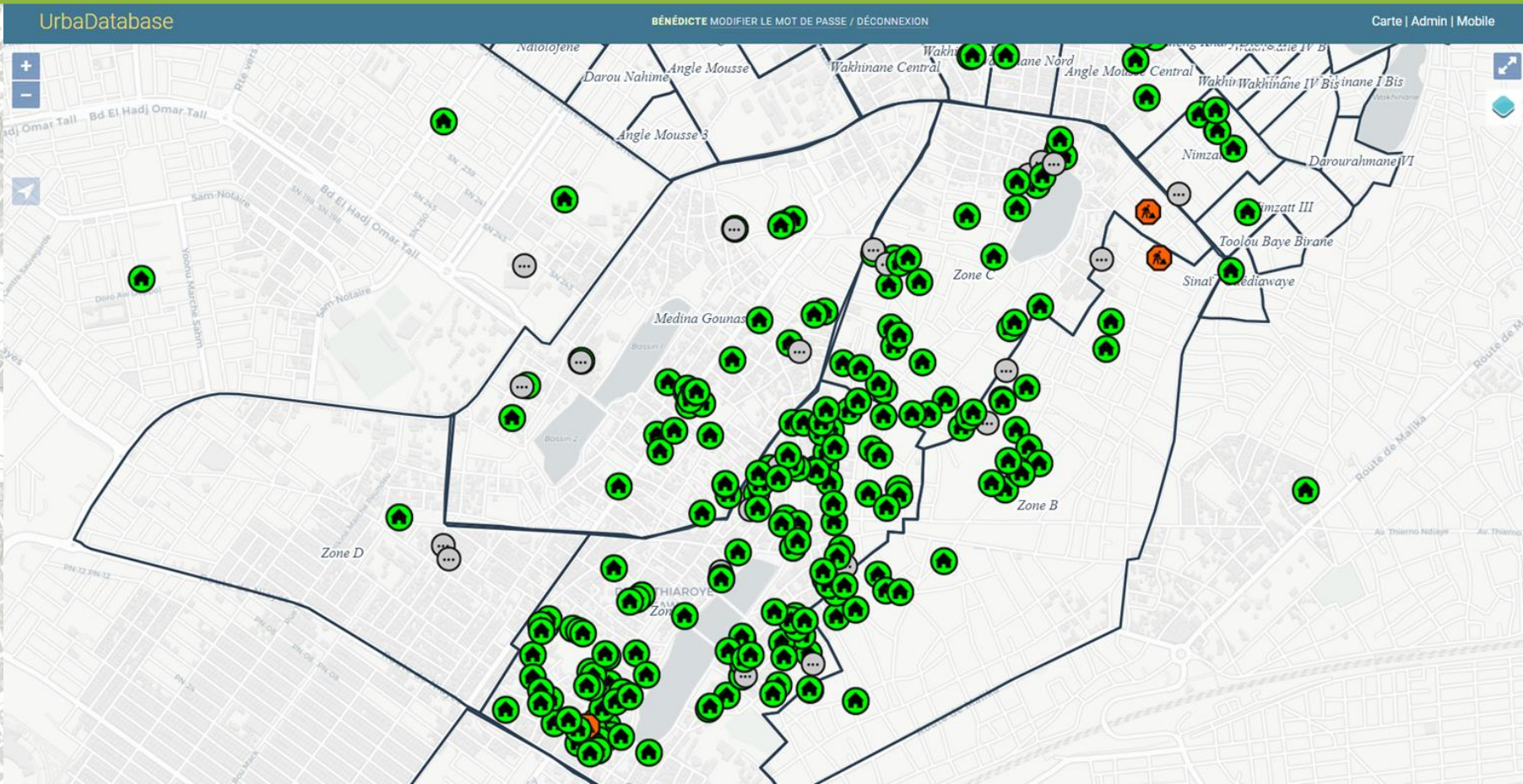
Par type

Tout
desistement-epargne
frais
ligne-AUTRE
ligne-DOTATION
ligne-FLUX_COMPTE_A_COMPTE
ligne-FRAIS_BANCAIRES
ligne-Foncier (Cité FSH)
ligne-RECONCILIATION
octroi-credit
releve
remboursement-credit
remboursement-epargne

Par project

Tout
Phase 3 - Réhabilitation habitat
Phase 4 - Réhabilitation habitat
UrbaDTK2 - Réhabilitation habitat
Cité FSH - Achat foncier
ASP Urbanisme

L'UrbaDataBase, un outil de suivi numérique sur mesure



Indicateurs de performance du fonds rotatif

Indicateurs pour 1 projet	Millions FCFA	USD
Dotation par le bailleur	59	99'340
Montant total prêté / travaux réalisés	136	229'256
Total remboursé	116	195'000
Somme des remboursements en retard	19	31'926
Taux de remboursement	86%	

x 2,3

Grâce à son principe rotatif, le **fonds rotatif a un effet multiplicateur** des sommes qui y sont injectées.

Interêt pour les bailleurs et donateurs : les dotations sont une **alternative à la logique de subvention / grants, qui accroît l'impact de l'argent sur le terrain.**

L'épargne communautaire, un outil pour l'accès individuel au droit au logement

1'051 logements rénovés par les ménages depuis 2014. Les travaux sont encadrés par l'équipe technique d'urbaSEN.



L'épargne communautaire, un outil d'empowerment collectif

L'épargne collective donne un pouvoir financier
aux membres de la FSH.

Cette dynamique d'empowerment est aussi alimentée par la sensibilisation, la formation, la collecte de données ("Information is power")



L'épargne communautaire, un support pour des projets urbains participatifs



Grâce au fonds rotatif, les **habitants peuvent cofinancer des projets collectifs** : amélioration de quartiers, espaces publics, infrastructures d'assainissement et de drainage.

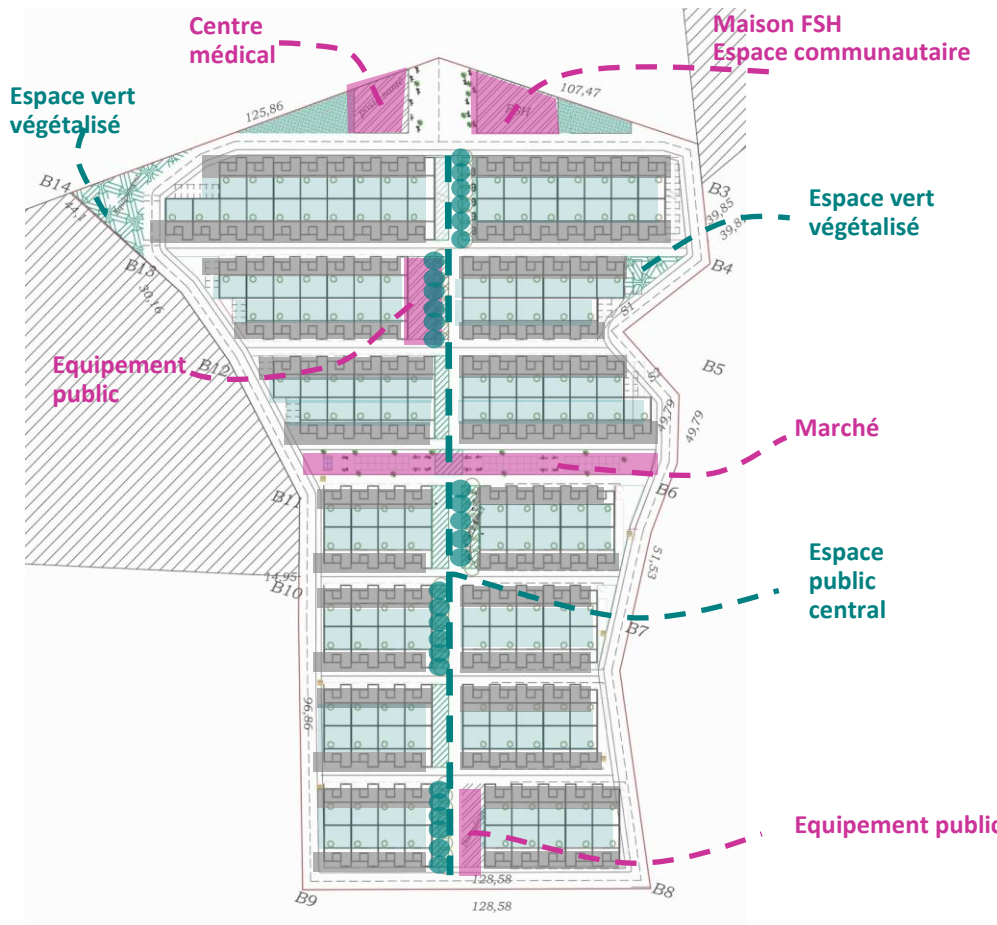
> Cette capacité financière légitime la place des **résidents (en particulier des femmes) dans la vie publique et les processus de décision locaux.**

> Cette dynamique est le fondement des approches de **co-conception et de co-production dans les projets locaux** : les autorités locales, les habitants et les équipes techniques **travaillent ensemble pour identifier et résoudre les problématiques locales.**

Vers un accès au logement neuf pour les ménages à bas revenus

Depuis 2015, une réflexion a émergé et évolué en **projet de production de 150 logements neufs**, sur un foncier situé entre Dakar et Thiès.

Le financement de cette opération inclut la **mobilisation du fonds rotatif, articulé à d'autres sources de financement** (subventions, soutiens d'investisseurs privés, sponsoring via le RSE de grandes entreprises, recherche de partenaires bancaires)



Diffusion du modèle à l'échelle de l'Afrique de l'Ouest



Le fonds rotatif a été répliqué grâce à des échanges pair-à-pair entre différentes organisations de la société civile en Afrique de l'Ouest, d'abord au **Burkina Faso** et en **Guinée Bissau**, et dans une deuxième phase, **au Togo, Bénin, Mali, Niger**, et en **Côte d'Ivoire**. Ici, il est porté par la Fédération des Habitants de Côte d'Ivoire, qui compte environ 600 membres et est en pleine expansion.

Comment mettre le fonds rotatif à l'échelle ?

- **Reconnaissance et valorisation** par les institutions publiques **de la place des habitants dans la fabrique urbaine**
- **Soutien pérenne aux instruments de financement communautaires :**
 - **Par des dotations financières** aux fonds rotatifs
 - **Par un cadre réglementaire** favorable
 - Par un **appui à l'assistance technique** contribuant à la dissémination des outils et des bonnes pratiques



Further information...

urbaMonde

des villes durables **par** et **pour** les habitant·es

Bénédicte Hirschberger

Responsable de projet

✉ benedicte.hirschberger@urbamonde.org

☎ +33 6 87 46 45 00

WWW.URBAMONDE.ORG

Papa Ameth KEITA

COORDONATEUR

Tel : +221 775051993

Email : keita@urbasen.org

Site web : urbasen.org

ONG
urbaSEN 



Brochure sur
le projet de la
Cité FSH



Etude sur le logement
abordable réalisée par
urbaMonde pour le CAHF
en 2021



MERCI !