



**I.A.D.E.S**

INSTITUTION D'AIDE AU  
DÉVELOPPEMENT  
ÉCONOMIQUE ET SOCIAL

## **RAPPORT D'IMPACT**

Étude d'impact des dossiers de microcrédits de juillet 2022  
à juin 2023.



# INTRODUCTION

### IADES qu'est-ce que c'est ?

IADES est une Organisation non gouvernementale (ONG) créée en 2012 et située au Togo. L'ONG est constituée d'un siège à Lomé puis de deux antennes à Notsé (région plateaux) et Kévé (région maritime).



### Quelles sont les différentes activités de IADES ?

L'activité principale de IADES est la microfinance. L'ONG octroie des micro-crédits afin d'aider des groupes de femmes et d'hommes à développer leur activité commerciale. Des formations économiques et sociales leur sont également proposées afin de les aider à la bonne gestion de leur micro-crédit. Il convient de souligner que l'objectif de I.A.D.E.S est de proposer un accompagnement en parallèle des crédits octroyés afin de permettre aux bénéficiaires de devenir autonome dans leur gestion de leur activité à l'avenir.



En parallèle, IADES développe d'autres projets pour répondre aux besoins de la population locale, l'objectif principal étant d'améliorer la qualité de vie des bénéficiaires vivant sous le seuil de pauvreté ou s'en rapprochant. Cette aide à la population se traduit par le développement d'une mutuelle santé (projet MUSA), par la distribution de

foyers améliorés ou encore par la réhabilitation de forages (projet **WEZOU LIM**) favorisant l'accès à l'eau potable dans les villages.

### Quelles sont les sources de financement des différentes activités de IADES ?

IADES se finance principalement grâce aux partenariats que l'ONG a contracté. Par exemple, les réhabilitations de forages sont essentiellement subventionnées par deux sociétés britanniques Deki et co2balance. Ainsi, les partenaires sont un élément essentiel au fonctionnement de l'ONG et aux projets solidaires qu'elle porte.

### Quelle est la structure de IADES ?

IADES possède un siège à Lomé, dans lequel des agents de crédits se chargent des dossiers de crédits en se déplaçant chez les bénéficiaires notamment pour les formalités administratives, le tout sous la supervision d'un contrôleur des opérations.

Au niveau des deux antennes de IADES à Kévé et Notsé, chacune d'entre elles possède un chef d'antenne qui supervise les équipes sur place. Il y a une équipe par projet: une qui octroie des crédits aux coopératives agricoles, une pour les réhabilitations de forages, une pour la mutuelle santé... Chaque équipe se déplace sur le terrain pour exercer leurs activités dans les villages.

### Présentation du questionnaire d'impact (outil d'évaluation)

L'étude d'impact des activités de IADES aide à identifier certains points concernant la réussite ou non de IADES dans ses missions afin d'optimiser ses actions à l'avenir, toujours dans un **objectif d'aide au développement économique et social de la population**. Sans oublier l'objectif de satisfaction complète des bénéficiaires lors de leur cycle de crédit et de leurs formations.

Pour cette étude, l'administration d'un **questionnaire d'impact** en fin de cycle de micro-crédit est essentielle. Ce questionnaire se compose de 27 questions visant à évaluer l'impact économique et social des micro-crédits sur le niveau de vie des bénéficiaires.

Une partie des questions évalue le **sentiment des bénéficiaires** à l'égard du prêt qu'ils ont obtenu. Une deuxième partie rend compte de **la situation sociale** des bénéficiaires et de la façon dont ils utilisent leur prêt: "Retirez-vous les bénéfices de votre entreprise pour les dépenses familiales ?" / "votre vie de famille a-t-elle changé après avoir reçu le prêt ?". D'autres questions évaluent leur situation économique: "Quelle part de vos revenus réinvestissez-vous dans l'entreprise ?". Une dernière partie évalue le ressenti des bénéficiaires quant au succès ou non de la mission de IADES, à savoir, l'amélioration de leur niveau de vie et la contribution des micro-crédits et des formations IADES à celle-ci. Voici quelques exemples de questions: "Les formations IADES vous ont-elles aidé à gérer votre prêt? Si oui, de quelle manière ?" / "Votre entreprise s'est-elle améliorée depuis l'obtention du prêt ?".

## ANALYSE DES DONNÉES

Quel est le degré de représentativité de cette analyse ?

L'analyse de données s'appuie sur les réponses des bénéficiaires à 109 questionnaires d'impact. Les 19 questions les plus pertinentes compte tenu du taux de réponse et de leur cohérence ont été retenues pour être analysées et reportées. Il est donc important de préciser que la représentativité des statistiques qui vont être donnée est **à relativiser** au nombre de répondants.

Les bénéficiaires sont-ils satisfaits de l'accompagnement de IADES lors de leur prêt ?

C'est principalement la difficulté financière des bénéficiaires qui pousse les bénéficiaires à demander un crédit à IADES, cette difficulté est due à un manque de fonds et donc un manque de stocks qui limite les bénéfices de leur activité. Ainsi à la suite de leur cycle de crédit, on constate que **99% des bénéficiaires** ayant répondu à la question relèvent avoir **une expérience positive de leur prêt** contracté avec IADES et en sont donc satisfaits.

Il convient cependant de préciser que **14,15% des répondants ont affirmé avoir rencontré des difficultés dans le développement de leur entreprise** malgré le prêt.

### Analyse de l'impact économique

Les bénéficiaires des microcrédits sont majoritairement des personnes habitant dans la région de Lomé et ses alentours et qui vivent sous le seuil de pauvreté ou qui ont un fort taux de probabilité de vivre en dessous de ce seuil comme en témoigne le rapport de pauvreté basé sur le **"Poverty Probability Index"** (Cf rapport de pauvreté). Grâce au questionnaire d'impact on peut étudier l'évolution de la situation économique à la suite de leur cycle de crédit.

Un des enjeux de IADES est aussi de donner aux bénéficiaires l'accès à une énergie moins polluante et nocive pour leur santé car aujourd'hui **86,79% des bénéficiaires utilisent du charbon pour cuisiner et 48,11% utilisent du bois** ce qui est dû à un manque de moyens financiers et un manque de sensibilisation aux impacts de ces pratiques. On peut tout de même noter que 36,79% des personnes interrogées utilisent du gaz pour cuisiner.

De manière générale, la totalité des répondants affirment avoir vu une amélioration de leur entreprise depuis l'obtention de leur prêt, ce qui prouve que les crédits accordés par I.A.D.E.S sont utiles sur le plan économique. Cette amélioration se traduit de plusieurs manières: **33,98% des répondants ont pu augmenter la surface de leur terrain, 11,65% ont augmenté leur revenu et 10,68% ont vu leurs rendements augmenter.** De plus, on constate que **17,92% des bénéficiaires interrogés ont pu employer une personne supplémentaire** depuis la réception de leur prêt.

En plus des prêts, IADES propose aux bénéficiaires des formations afin de mieux gérer leur crédit et de développer leur activité sur le long terme de façon optimale. Ainsi, **97,14% des répondants affirment que les formations de IADES les ont aidé à gérer leur prêt.** Les formations considérées comme les plus utiles par les bénéficiaires sont: celle sur la gestion des stocks, des risques, de l'épargne ainsi que sur la tenue d'un livret de charges et dépenses.

Toujours concernant la gestion du prêt et des recettes que celui-ci peut engendrer, une partie plus ou moins conséquente des revenus des bénéficiaires est réinvestie dans l'entreprise: par exemple, **42,31% des répondants réinvestissent leurs revenus provenant des ventes de maïs** dans leur entreprise. De plus, **30,21% des répondants affirment réinvestir lorsque tout leur stock de produit a été vendu.** Tandis que 17,71% repassent une commande pour renflouer leurs stocks.

Le questionnaire d'impact permet également d'évaluer l'impact et l'utilisation des formations IADES par les bénéficiaires. On a constaté que **55,56% des répondants utilisent les compétences en labour** apportées par les formations. **33,33% utilisent celles en marketing** et **30,3% utilisent les compétences en travail d'équipe** acquises lors de la formation.

Enfin, le prêt accompagné des formations IADES peut augmenter la prise de décision commerciale du bénéficiaire, cette prise de décision évolue souvent dans plusieurs domaines: **57,69% des bénéficiaires interrogés prennent des décisions commerciales concernant les types de semences à acheter** et **42,31% décident plus stratégiquement quant à la façon de réinvestir les bénéfices dans les affaires.** L'un des objectifs de IADES étant d'accompagner les bénéficiaires de microcrédits afin qu'ils développent une autonomie vis-à-vis de leur activité et de son développement, ces statistiques prouvent que le micro-crédit et les formations qui le suivent contribuent à l'achèvement de cet objectif.

### Analyse de l'impact social

En plus des formations pour aider les bénéficiaires à gérer leur activité, IADES propose des formations sociales et des formations sanitaires afin d'aider les participants à améliorer leurs conditions de vie et les sensibiliser à de nombreux enjeux sur lesquels IADES met l'accent. **91,21% des interrogés considèrent que ces formations ont été utiles.** Parmi les plus utiles selon les participants, on retrouve: les formations concernant le planning familial (éducation des enfants, relations inter-familles, partage de la charge familiale...). Mais les bénéficiaires ont également montré un attrait conséquent quant à l'existence d'une mutuelle santé et apprécient les informations que transmettent les agents de crédit à ce sujet.

Un autre aspect social qui est un enjeu très important pour IADES et un des principaux objectifs des microcrédits est **l'émancipation des femmes.** En effet, la majorité des bénéficiaires étant des femmes, les bénéfices dégagés par leur activité peuvent leur servir à devenir plus autonome financièrement et donc à terme plus indépendantes et pouvoir gérer comme elles le souhaitent leur argent. L'étude d'impact montre qu'à la suite de leur crédit, **50% des bénéficiaires ont un pouvoir de décision quant à l'achat d'un téléphone** et **71,3% des répondants décident du lieu de vie du ménage.**



Quelles-sont les limites du micro-crédit ? Et des statistiques qui résultent de cette étude ?

Au niveau social, on distingue qu'une majorité des bénéficiaires qui ont octroyé un prêt ont sûrement des dépenses familiales conséquentes. En effet, **83,33% des personnes interrogées ont au moins 1 enfant scolarisé**, 53,7% en ont au moins 2 de scolarisés et 25,93% au moins 3 enfants inscrits à l'école.

Néanmoins, à la suite de leur crédit, seulement **2,8% des bénéficiaires retirent des bénéfices de leur activité pour les dépenses familiales.** Nous pouvons donc nous demander si une sensibilisation ou une formation supplémentaire est nécessaire sur le thème de l'allocation des bénéfices pour le ménage.

Malgré tout, **97,2% des personnes interrogées ont constaté une petite ou nette amélioration de leur vie familiale** grâce à leur crédit, ce qui prouve que les

microcrédits ont tout de même un impact social. La question est: quelle forme prend l'amélioration de la vie familiale ?

Dernier point, malheureusement, **33,33% des répondants ont répondu subir une famine** lorsque tout leur stock est vendu ou produit et **16,67% se déclarent en situation de pauvreté**. Ces chiffres montrent que malgré les progrès que permettent les microcrédits dans le niveau de vie des bénéficiaires, leur impact reste limité dans certains cas. C'est pourquoi IADES s'engage à développer des projets en parallèle. Par exemple, la mutuelle santé peut permettre de pallier un problème de dépenses en santé si un membre de ménage tombe malheureusement malade et donc d'éviter un ralentissement ou écroulement de l'activité commerciale.

### Un outil complémentaire à l'étude d'impact: le PPI

Afin de compléter le questionnaire d'étude d'impact, IADES étudie aussi la probabilité que les ménages bénéficiaires vivent en dessous du seuil de pauvreté grâce au "poverty probability index". Cet outil statistique se présente sous la forme d'un questionnaire avec 10 questions permettant d'évaluer la situation du ménage comme par exemple: "le ménage possède-t-il des fauteuils ou des canapés? / Le ménage possède-t-il un ventilateur? / Quel est le principal matériau des murs de la maison?".

Les réponses aux questions permettent d'attribuer un score aux bénéficiaires, ce score est ensuite converti en pourcentage qui correspond à la probabilité du ménage de vivre en dessous du seuil de pauvreté national et international qui est de 1,90€/j depuis 2011.

(Cf rapport de pauvreté pour l'étude des scores PPI entre juillet 2022 et juin 2023)



### CONCLUSION

IADES permet à ses bénéficiaires de développer leur activité de manière pérenne et autonome sur le long-terme grâce à ses services. Son objectif n'est pas seulement économique mais aussi social car une amélioration des conditions de vie dans l'ensemble des ménages qui bénéficient des services de IADES est recherchée, soit pour les ménages pauvres de Lomé et des zones rurales aux alentours.

Le questionnaire d'étude d'impact montre que la mission de IADES a été encore une fois accomplie sur la période 2022-2023. En effet, l'étude d'impact révèle que les bénéficiaires sont satisfaits de leur crédit et la majorité d'entre eux ont pu améliorer leur activité en termes de revenu, ces derniers sont d'ailleurs réinvestis dans l'activité. De plus, les bénéficiaires ont acquis la capacité à gérer leur crédit, développer leur activité durablement et améliorer leurs connaissances sur des sujets très importants.

Même si le développement des activités et les résultats au niveau social sont très encourageants, l'impact des microcrédits reste toutefois limité, notamment en comparaison avec le rapport de 2022. En effet, les bénéfices de l'activité retirés pour les dépenses familiales sont drastiquement moindres alors que le besoin des ménages est le même. Cette différence peut aussi s'expliquer par un écart de nombre de répondants aux questionnaires entre les deux périodes.



Malgré tout, IADES a encore contribué à de nombreux enjeux globaux grâce aux microcrédits, aux formations et aux autres projets mis en place pour les populations locales, c'est une grande avancée pour le développement économique et social que IADES arrive à mettre en place afin de répondre à certains objectifs du développement durable qui sont un enjeu sur le long terme pour l'institution.