



I.A.D.E.S.
Institution d'Aide au Développement
Economique et Social



Rapport d'impact

**Étude d'impact des dossiers de microcrédits
de juillet 2023 à juin 2024**



Sommaire



1.

Introduction

Présentation de l'IADES
Ses champs d'activité
Pourquoi et comment mesurer
l'impact ?

2.

Impact économique

Sauvegarde d'entreprises
Réinvestissements réalisés
Réorientation permise grâce aux
formations

3.

Impact social

Emancipation féminine
Couverture santé accessible
Amélioration des conditions de
vie

4.

Défis subsistants

D'ordre économique
D'ordre social
D'ordre environnemental

5.

Suggestions pour l'avenir

6.

Conclusion



Introduction : *Présentation de l'IADES*



Sa raison d'être

L'Institution d'Aide au Développement Économique et Social (IADES) basée au Togo est une Organisation Non Gouvernementale créée en 2012 avec pour objectif principal d'aider des femmes et des hommes à **développer leur activité économique** à l'aide de microcrédits et de formations économiques et sociales.



Sa structure

Basée initialement à Adidogomé, l'IADES est aujourd'hui implantée dans l'ensemble du territoire togolais.

Son antenne principale se situe à Lomé, ville dans laquelle la majorité des bénéficiaires vivent. De ce fait, des réunions animées par les agents de crédit s'y déroulent régulièrement afin de procéder aux remboursements ou de mener des formations.

Deux autres antennes se trouvent au nord du pays : l'une à Kévé et l'autre à Notsé.

Ses moyens d'impact

Afin de mener à bien les différents projets entrepris par l'IADES, ce dernier peut compter sur ses différents partenariats consolidés au fil des années.

Depuis 2014, l'institut s'appuie sur des ONG à vocation sociale et environnementale de sorte à collecter des subventions.

De plus, il peut s'appuyer sur une équipe d'agents de crédit et d'agents opérationnels, tous engagés à maintenir la dynamique voulue par la création de ces différents programmes.



Ses champs d'activité



À l'origine, il n'existait qu'un seul projet déployé à Lomé : nommé dans un premier temps **MICROLOAN**, il visait à permettre à des entrepreneurs, exclus du système bancaire classique, de se voir octroyer un micro prêt grâce auquel ils bénéficiaient d'une plus grande autonomie financière et pouvaient ainsi pérenniser leur activité. Aujourd'hui remanié sous le nom de **Women Empowerment Collectives**, ce projet aspire à permettre à ses bénéficiaires d'acquérir, non seulement une culture financière vis-à-vis de leur activité commerciale, mais aussi de l'autonomie dans leurs prises de décision.

Aujourd'hui, l'IADES a vocation à apporter un soutien pluridimensionnel à ses bénéficiaires, pour leur permettre de bénéficier de meilleures conditions de vie. Cette ambition nouvelle a donc donné lieu à la création de plusieurs projets au cours de ces 5 dernières années :

> le **projet MUSA-CS** : Mis en place en 2019, ce programme de micro assurance s'adresse aux bénéficiaires de microcrédits, à des ONG, des syndicats et des groupes organisés. Ainsi, ces familles peuvent bénéficier d'une couverture de 70% de leurs charges de santé.

> le **projet WEZOU LIM** : réhabilitation de forages favorisant l'accès à l'eau potable dans les zones rurales, davantage vulnérables face au risque de contraction de maladies liées à l'eau non potable, tout en garantissant l'autonomisation des femmes grâce à des formations pour renforcer leurs compétences dans la gestion communautaire.

> le **projet ADOPKO WAZAM** : lancé en 2023, ce projet permet aux familles d'acheter à moindre coûts des foyers améliorés pour cuisiner afin de réduire la consommation de bois de chauffage, nocif pour la santé et l'environnement.



Microfinance Sociale



Mutuelle Santé MUSA



Coopératives agricoles



Projet WEZOU LIM



Focus sur un projet à impact : Champ Ecole Agricole



Inscrit dans le programme Coopératives Agricoles déployé en juin 2021, le projet Champ Ecole Agricole s'adresse aux agriculteurs souhaitant maintenir leur niveau de rendement vis-à-vis des cultures qu'ils commercialisent.

Afin de maintenir ce cap, l'IADES s'est concentrée sur 2 points clés principaux : la formation ainsi que la collaboration.

Cela est donc passé par la constitution de groupes d'agriculteurs pouvant travailler ensemble sur leurs parcelles.



Puis, ces derniers ont eu l'occasion de prendre part à des formations axées sur les bonnes pratiques vis-à-vis de la gestion de leurs sols ainsi que sur les cultures résistant le mieux aux phénomènes météorologiques.

Cela leur a permis de constater une grande augmentation dans leurs niveaux de production, de même pour leurs revenus.



Résultats 2023 :

924
petits agriculteurs
soutenus en 2023

235
formations

87
coopératives actives

Objectifs du Développement Durable visés :





Pourquoi et comment mesurer l'impact ?



Après **l'introduction de nouvelles dimensions** au sein des activités de l'IADES, il apparaît plus que nécessaire de mesurer leur impact. D'autant plus qu'elles font écho à des enjeux majeurs **pesant**, non seulement **sur l'activité commerciale**, mais aussi **sur les conditions de vie** de la population.

Face à l'accélération du changement climatique, l'économie togolaise se trouve affaiblie, du fait de sa **forte dépendance à l'agriculture et aux ressources naturelles**. En effet, cette filière emploie 65% de la population active togolaise. 40% des bénéficiaires de l'IADES exercent une profession liée à l'agriculture. De plus, la question de l'énergie étant devenue de plus en plus préoccupante, il convient de noter l'urgence pour la population togolaise de remplacer les sources d'énergie traditionnelles par des énergies durables : l'objectif final est donc bien de répondre aux objectifs du millénaire pour le développement.

L'étude d'impact des différentes activités de IADES permet d'évaluer le degré de réussite de ses missions et d'améliorer les projets à venir. L'objectif consiste à aider le **développement économique et social de la population** en s'assurant d'une **satisfaction** complète tout au long de son parcours.

Pour mener cette étude, un questionnaire d'impact est complété par le bénéficiaire à la fin d'un cycle de micro-crédit. Ce questionnaire se compose de 32 questions et se divise en quatre parties.

La *première partie* des questions évalue le **sentiment des bénéficiaires** à l'égard du prêt qu'ils ont obtenu, et si celui-ci leur a permis de surmonter des difficultés : "Avez-vous employé quelqu'un depuis que vous avez reçu votre prêt ?"/"Comment avez-vous surmonter les défis posés par votre entreprise ?"

La *deuxième partie* s'intéresse à leur **situation sociale** et à **la façon dont les bénéficiaires utilisent leur revenus** : "Votre vie de famille a-t-elle changé après avoir reçu le prêt ?".

La *troisième partie* évalue le **ressenti des bénéficiaires quant au succès ou à l'échec 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, par exemple : "La formation IADES vous a-t-elle aidé à gérer votre prêt ? Si oui, laquelle ?" ou encore : "Quelles sont les compétences de formation IADES que vous utilisez ?".

Enfin, la *dernière partie* permet d'estimer **la portée de la mutuelle santé**.

Degré de représentativité de l'étude : l'analyse de données s'appuie sur les réponses des bénéficiaires à **160 questionnaires** d'étude d'impact.



Projet ADOPKO WAZAM
visant à fournir une
énergie propre et
durable



Analyse de l'impact économique



Nos analyses se sont appuyées sur l'échantillon suivant : 103 bénéficiaires de cycle 2 ; 18 bénéficiaires de cycle 3 ; 4 bénéficiaires de cycle 4 ainsi que 5 bénéficiaires de cycle 5.

Tous sont **unanimes pour souligner leur satisfaction** suite au renouvellement de leur prêt : à l'image de l'année passée, **99,8%** des bénéficiaires affirment avoir eu une bonne expérience relative à l'obtention de leur prêt chez IADES. De ce fait, ils estiment avoir trouvé une solution pour faire face aux difficultés financières relatives à leur activité commerciale ainsi qu'à leur niveau de vie.

Néanmoins, il reste à relever que **23% des bénéficiaires continuent à rencontrer des difficultés lors du développement de leur entreprise** malgré l'octroi d'un prêt.

Grâce à leur prêt, **un quart** des bénéficiaires parviennent à employer une nouvelle personne pour les aider dans leurs tâches quotidiennes. Egalement, 42,1% d'entre eux utilisent leurs bénéfices pour leur exploitation et **38,4% pour leurs dépenses familiales**, ce qui constitue une belle hausse par rapport aux chiffres de l'année précédente où ils n'étaient que 2,8%.

Les progrès qu'apportent les micro-crédits permettent aux entrepreneurs d'**agrandir leur ménage et d'améliorer leur vie de famille (89,7%)** puisque leur activité s'améliore (rendement plus élevé, agrandissement de la surface cultivable, achat d'intrants...) et, par la même, leurs conditions de vie.



**2122 femmes
entrepreneurs
soutenues en 2023**



Les bénéficiaires maîtrisent mieux leurs décisions commerciales : on observe, en effet, qu'ils choisissent de réinvestir leurs bénéfices dans l'achat d'animaux et de types de semences (38,89%), l'achat d'actions (13,89%). Certains (3,7%) parviennent même à décider sur quel marché vendre leurs produits.

Cette amélioration de gestion est notamment due à l'**accompagnement** permis par la **régularité des formations dispensées** par les agents de crédit. 95% des bénéficiaires estiment que les formations les ont aidé dans le pilotage de leur activité commerciale.



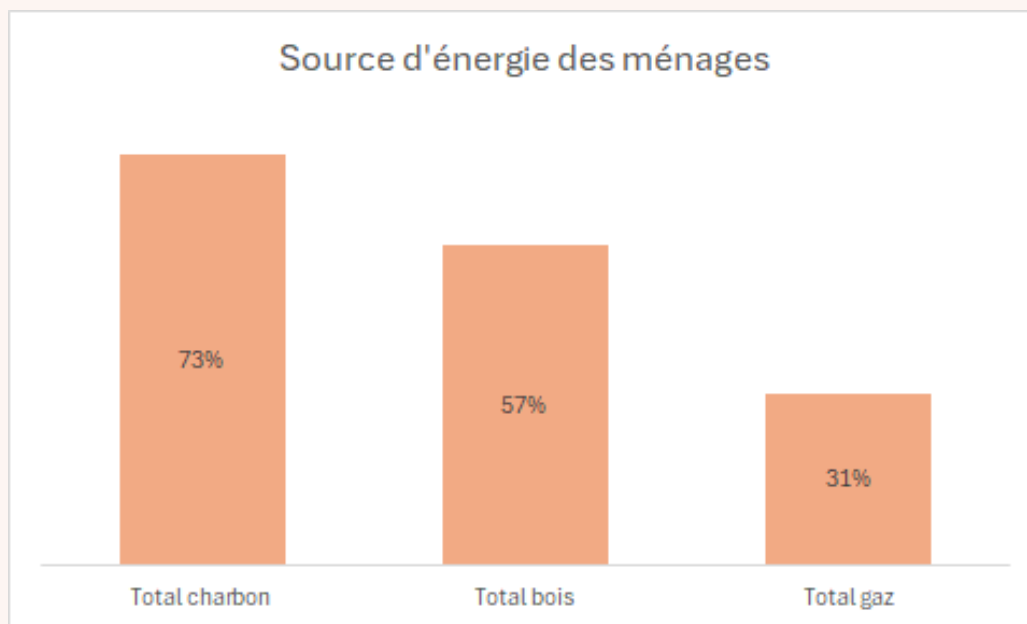
Evolution de l'activité d'IADES au fil des années



De plus, l'un des principaux défis d'IADES pourrait être davantage mis en avant en raison de l'évolution constatée par ces statistiques : l'année précédente, 87 % des bénéficiaires utilisaient du charbon pour cuisiner, tandis qu'aujourd'hui, ce chiffre est de 73 %.

Cependant, il est essentiel de **relativiser ces résultats**, car ils proviennent de 154 bénéficiaires, alors qu'IADES a aidé près de 5000 bénéficiaires depuis janvier 2023. Cette diminution de 14 points semble confirmer une tendance reflétant une sensibilisation croissante aux enjeux environnementaux, combinée à l'engagement d'IADES dans son projet ADOPKO WAZAM (distribution de foyers améliorés).

En 2023, 4254 foyers améliorés ont été distribués aux ménages des zones rurales. Bien que le nombre de foyers distribués soit élevé, les populations bénéficiaires nous ont rapporté avoir besoin de davantage de foyers. IADES a anticipé cette demande car l'espace de production s'agrandit, en effet d'autres fours (pour la fabrication des foyers) vont être construits prochainement.



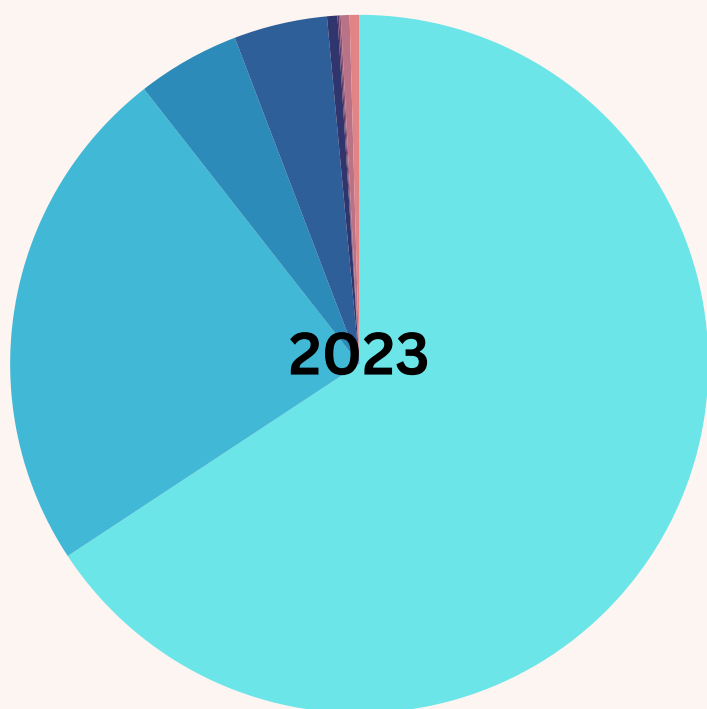
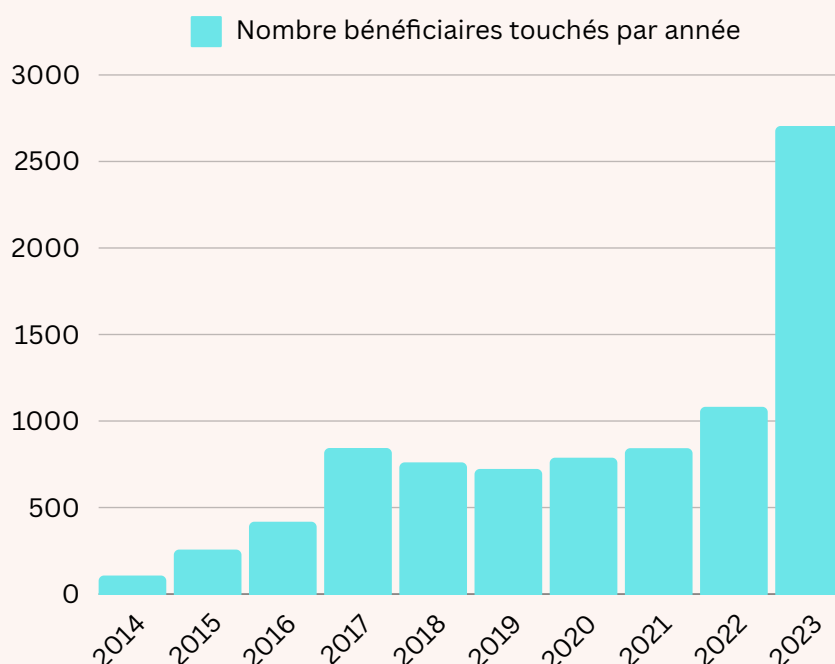
Source d'énergie des ménages, de juin 2023 à mai 2024

Avant de considérer les données suivantes, il est important de noter que nous avons choisi d'utiliser le nombre de bénéficiaires et non le nombre de groupes comme base de données, car le nombre de bénéficiaires donne selon nous une idée plus réaliste de l'impact de IADES que le nombre de groupes. (cf. annexe comparaison nombre de bénéficiaires/ groupes).



On voit une nette progression du nombre de bénéficiaires entre 2022 et 2023 . En effet, le nombre de bénéficiaires a été **multiplié par 2,5 en l'espace d'un an.**

Nous n'avons pas utilisé les chiffres de 2024 car ils ne couvrent pas encore l'année entière et ne sont donc pour l'instant pas représentatifs.



Cycle	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	TOTAL
1	94	151	330	553	455	449	511	475	649	1778	5445
2	13	81	55	215	190	143	170	246	210	641	1964
3	0	22	22	50	84	95	51	95	175	129	723
4	0	3	9	15	22	26	34	8	31	117	265
5	0	0	2	7	4	6	15	11	1	13	59
6	0	0	0	3	4	3	2	4	11	2	29
7	0	0	0	1	1	1	2	1	4	2	12
8	0	0	0	0	1	0	2	1	1	11	16
9	0	0	0	0	0	0	1	2	0	12	15
TOTAL	107	257	418	844	761	723	788	843	1082	2705	8528

Ce **tableau** illustre la répartition des bénéficiaires en fonction de leur **cycle** et de **l'année de contraction du prêt**.

Le **diagramme lui** met en évidence le fait que la **majorité des bénéficiaires** (près de 90%) sont en **cycle de crédit 1 ou 2**.

Le tableau révèle que 12 personnes sont allées jusqu'au cycle 9 ce qui montre qu'il est possible de fidéliser les bénéficiaires bien que ce soit pour l'instant très rare à avoir atteint le cycle 9. De plus la faible proportion bénéficiaires dans des cycles supérieurs à 4 peut aussi s'expliquer par le fait qu'il faille du temps pour arriver au cycle 9 (6 ans pour le premier bénéficiaire à atteindre le cycle 9).



Analyse de l'impact social

Au delà des formations pour aider les bénéficiaires à gérer leur activité économiquement, IADES propose des formations sociales et 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. **95,4% des interrogés jugent ces formations utiles**, on y retrouve des formations sur la communication, le marketing, les relations interpersonnelles et la gestion des conflits, mais aussi sur le planning familial (éducation des enfants, relations inter-familles, partage de la charge familiale...). Les bénéficiaires montrent également de l'intérêt à l'égard de la formation sur la mutuelle santé et apprécient les informations que leur transmettent les agents de crédits.



Il est intéressant de souligner que les taux d'intérêt pratiqués par IADES sont très inférieurs à la moyenne. En effet, IADES prête au plus à 2% contre les 4,2% de moyenne au niveau national en 2023. Cela permet aux bénéficiaires d'éviter de tomber dans la spirale de l'endettement lorsqu'ils doivent rembourser leur micro-prêt.

L'autre aspect social très important sur lequel IADES met l'accent est **l'émancipation des femmes**.

En effet, les femmes étant en majorité bénéficiaires des micro-crédits, les bénéfices qu'elles arrivent à dégager peuvent leur servir à **devenir plus autonomes financièrement et plus indépendantes**.

L'étude d'impact révèle qu'à la suite de leur crédit, **50% des bénéficiaires ont le pouvoir de financer l'achat d'un téléphone**, environ **13% celui de l'achat d'un terrain** et **11% celui d'une maison**.

Enfin, on remarque que **54,7% des répondants ont un pouvoir de décision sur leur lieu de vie**. 19,5% peuvent plus facilement choisir quel enfant fréquente l'école et 10% choisissent de voyager. Lors de la vente de tous les stocks, 47,8% des bénéficiaires peuvent réinvestir dans leur projet et se réapprovisionner.



Défis subsistants



Bien que IADES réponde aux différentes problématiques rencontrées par ses bénéficiaires, quelques défis tant d'ordre personnel que professionnel restent à surmonter afin de pouvoir leur permettre d'avoir un confort de vie total.

Social

Education :

- 49,68% des bénéficiaires ne savent ni lire ni écrire

L'inachèvement de leur scolarité constitue donc un frein significatif dans la conduite de leur activité commerciale.

- Près de 81,41% des bénéficiaires ont au moins un enfant scolarisé, 68% en ont au moins deux scolarisés et 42,3% au moins trois enfants inscrits à l'école.

Cela constitue donc des dépenses familiales importantes.

Santé du foyer :

Lorsque tout le stock est vendu, 5% des répondants déclarent subir une famine.

Une grande partie des foyers bénéficiaires utilisent encore du charbon (73%) et du bois (57%) pour cuisiner, ce qui a un impact négatif sur leur santé à moyen-long terme.

Professionnel

Productivité et confort au travail :

- Malgré l'accompagnement proposé par IADES, 23% des bénéficiaires éprouvent des difficultés dans le développement de leur entreprise
- Une partie d'entre eux (19,5%) ne parvient pas à réutiliser les bénéfices pour leur famille ou l'exploitation
- Un des freins à la croissance que rapportent les bénéficiaires est leur accès aux marchés. En effet, rallier le point de production et les points de ventes peut s'avérer compliqué en raison de l'accès difficile à un moyen de transport de marchandises et au coût que cela représente.



Quelques suggestions pour l'avenir



1. Instauration d'un système de mentorat entre bénéficiaires expérimentés et bénéficiaires de 1er cycle.

Cela permettrait de :

- faciliter le partage d'expériences
- renforcer le réseau communautaire d'IADES

Pour cela, il faut organiser des formations pour les mentors à propos des méthodes d'accompagnement ainsi que des séances de jumelage entre mentors et mentorés.

Cela peut prendre différentes formes :

- sessions individuelles
- ateliers de groupe



2. Instauration d'un système de partage des machines agricoles entre bénéficiaires



Cela permettrait de :

- réduire leurs coûts industriels sans avoir à acheter les machines individuellement
- augmenter leur productivité

Pour cela, il faut :

- obtenir des financements afin d'acheter des machines adaptées à leurs besoins
- identifier les besoins matériels (tracteurs ; motoculteurs)
- trouver des espaces de stockage facilement accessibles pour les bénéficiaires



3. Distribution de kits de démarrage aux bénéficiaires



Ces kits s'adresseraient aux bénéficiaires venant tout juste de commencer leur activité.

Cela leur permettrait de :

- réduire davantage les obstacles financiers face à eux
- faciliter le début de leur activité

Pour cela, il faut :

1. identifier leurs besoins matériels au moment de la constitution de leur dossier de crédit
2. établir des critères d'éligibilité pour les bénéficiaires (constitution d'un dossier avec un plan d'affaires examiné par un comité) puis suivre des formations
3. fournir les équipements (couture, commerce, jardinage, coiffure...) à un échantillon

Exemples de kits d'équipements :

- Couture : machine à coudre ; ciseaux de couture ; mannequin de couture
- Commerce de détail : étagères de présentation ; sacs et emballages
- Jardinage : outils de jardinage ; gants ; systèmes d'irrigation
- Coiffure : sèche-cheveux ; tondeuse à cheveux



Exemples d'indicateurs de performance :

- Taux d'emploi
- Durabilité des entreprises
- Taux de satisfaction des bénéficiaires
- Evaluation des compétences acquises



Conclusion



Le soutien pluridimensionnel apporté par l'IADES a eu un impact significatif et varié sur les bénéficiaires. Grâce à une combinaison de microcrédits, de formations, et de projets ciblés tels que la micro assurance et l'accès à l'eau potable, l'IADES a amélioré les conditions de vie des bénéficiaires de manière holistique. Ces initiatives ont permis de renforcer non seulement la capacité économique des individus, mais aussi leur bien-être social et sanitaire.

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 revenus, revenus qui sont d'ailleurs réinvestis dans l'activité. De plus, les bénéficiaires ont acquis la capacité à gérer leur crédit tout en développant leur activité commerciale durablement. Le tout en suivant des formations visant à développer leur champs de connaissance sur la gestion financière et entrepreneuriale.

La déclinaison des projets portés par IADES démontrent son engagement à répondre aux défis multidimensionnels auxquels les bénéficiaires sont confrontés, notamment les enjeux environnementaux et de santé publique.

En somme, IADES a su développer une approche intégrée et durable, visant à autonomiser les bénéficiaires tout en répondant aux objectifs de développement durable. Ce soutien pluridimensionnel a permis de créer des conditions favorables pour un développement à la fois économique et social.

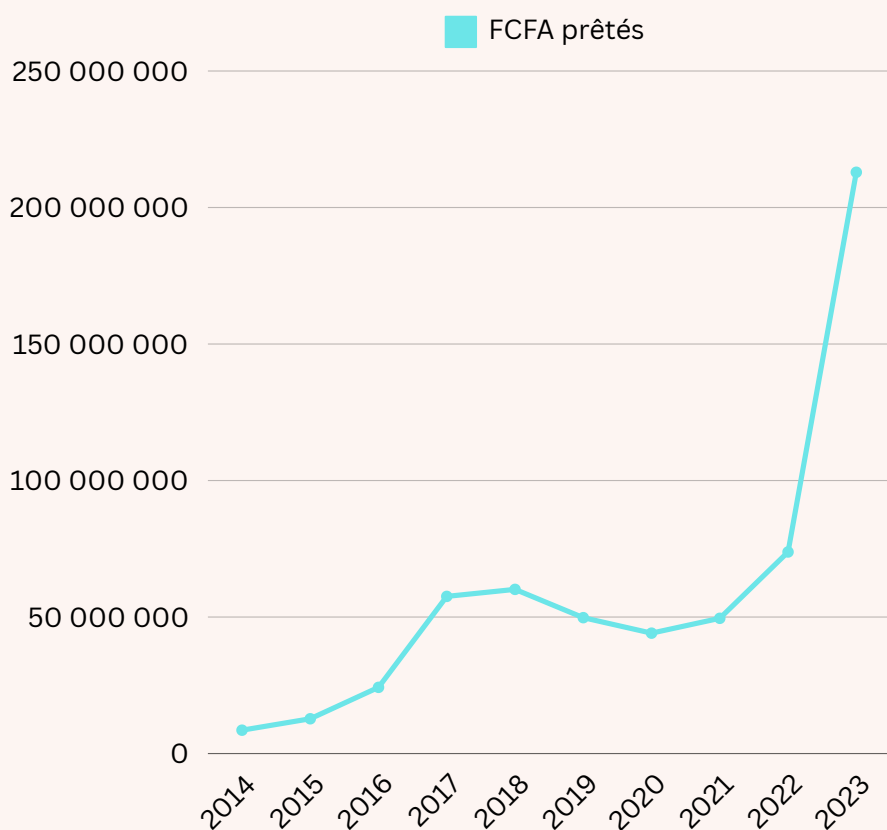
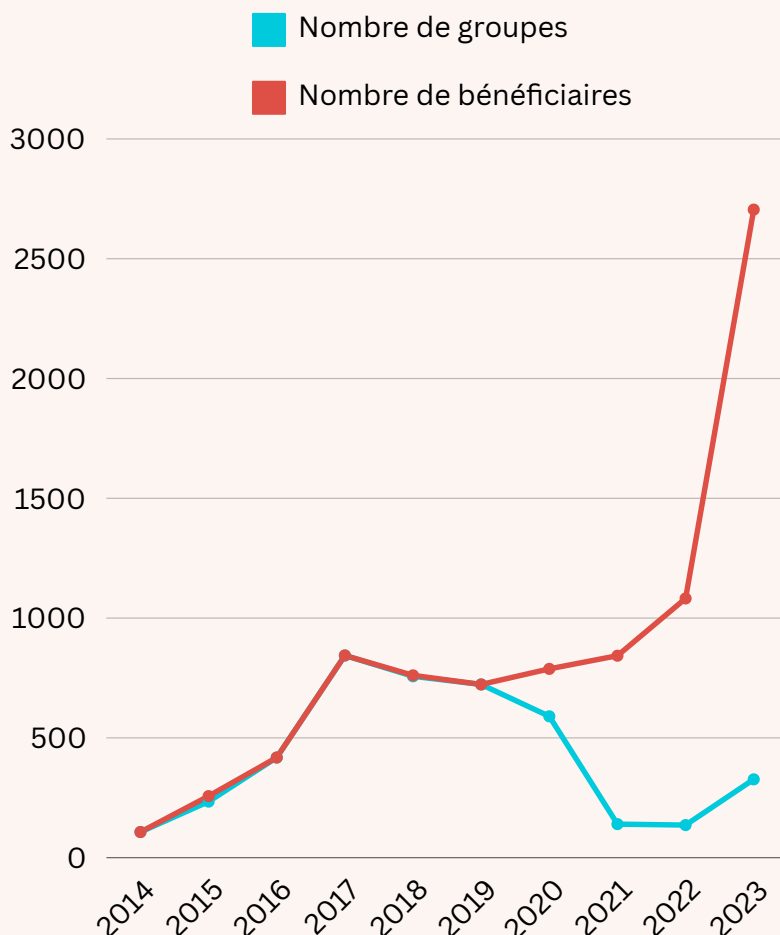
En parallèle, d'après notre rapport environnemental, nous avons constaté un accès à l'eau très inégal d'un groupe à un autre. L'accès à l'eau dépend directement de la distance qui sépare les bénéficiaires du forage le plus proche. Cela peut aller de quelques centaines de mètres quand il y a un forage dans le village à plusieurs dizaines de km lorsque que le village n'est pas pourvu de forages. (Cela légitimise d'autant plus l'existence du programme de réhabilitation de forages et de formation pour leur entretien WEZOU LIM)

Concernant la qualité de l'eau, une grande partie des personnes interrogées a accès à une eau potable. Cependant, 2 groupes n'ont pas accès à l'eau potable et dans un de ces deux groupe une personne rapporte que l'eau qu'il a consommé lui a causé des problèmes de reins.

De ce fait, le projet WEZOU LIM visant à identifier, réhabiliter et assurer l'entretien des forages contribue à l'Objectif de Développement Durable (ODD) de 100% de desserte d'eau potable à l'échelle nationale.

Annexe explication du choix des bases de calcul

Ce graphique montre qu'il est plus pertinent de prendre comme base le nombre de bénéficiaires plutôt que le nombre de groupes***. En effet, si jusqu'en 2019 la différence entre les deux n'était pas significative, à partir de 2020, un écart se crée entre le nombre de bénéficiaires, qui augmente, et le nombre de groupes qui diminue. En réalité, les groupes sont composés d'un plus grand nombre de personnes qu'auparavant -9,8 personnes en moyenne-, ce qui explique l'augmentation du nombre de bénéficiaires alors même que le nombre de groupes a chuté. IADES touche de plus en plus de personnes, comme le montre l'explosion du nombre de bénéficiaires en 2023.



L'évolution du nombre de bénéficiaires suit l'évolution du total des montants prêtés. Cela s'explique par une forte demande de prêts de la part des bénéficiaires qui se retrouve canalisée par les limites des partenariats de IADES.

En d'autres termes, IADES peut pour l'instant croître aussi rapidement que ses partenaires le permettent et ce n'est pas du côté des demandeurs de crédits que se trouve les freins de la croissance de IADES.

***Dans ce rapport quand nous parlons de groupes nous désignons à la fois les collectifs de plusieurs personnes mais aussi les emprunteurs individuels. Ici, groupe = collectifs d'emprunteurs+ emprunteurs individuels. Le mot groupe n'exclue pas les emprunteurs individuels dans les calculs comme on pourrait l'entendre au sens commun.