

## Partie 6 : Outils et approches

### Qui sont les clients de l'IMF ?

#### Le « Poverty Assessment Tool (PAT) », outil d'évaluation de la pauvreté – CGAP-IFPRI

##### Objectif

Le PAT cherche à répondre à une question simple : qui sont les clients des IMF ? Quel est leur niveau de vie, comparé aux non clients ?

##### Source d'information

Enquête quantitative auprès des nouveaux clients et des non clients

Différentes dimensions de la pauvreté sont prises en compte : structure familiale, sécurité alimentaire, habitation, actifs, etc.

Echantillonnage : pour une IMF, 200 nouveaux clients et 300 non clients

##### Nature des informations

Le PAT s'appuie sur un questionnaire de 5 pages sur la structure familiale, l'éducation, l'occupation principale des adultes, la sécurité alimentaire, la qualité de la maison, les autres biens, l'accès aux services, etc. et prend ainsi en compte différentes dimensions de la pauvreté. Le questionnaire de base proposé dans l'outil doit être adapté aux conditions locales (indicateurs spécifiques de pauvreté, choix des actifs, des aliments importants sur la zone, etc.).

##### Utilisation de l'information

Le PAT conduit à l'élaboration d'un index de pauvreté relative qui affecte un « score » de pauvreté à chaque ménage et qui permet ainsi l'analyse du statut de pauvreté des clients comparés à celui des non clients (classés par exemple en quintiles de pauvreté).

##### Conditions de mise en œuvre

Adaptation d'un questionnaire de base aux conditions locales

Enquêtes rapides auprès des clients et non clients (une demi-heure à une heure)

Analyse de données sur un logiciel statistique (SPSS, etc.) pour établir l'index de pauvreté.

##### Réalisation

Evaluateur externe

Equipes locales de recherche

Eventuellement l'IMF si elle a des employés formés à l'analyse statistique

##### Durée

Approximativement 2 mois d'enquêtes (peut être plus rapide si plusieurs enquêteurs)

Environ 6 mois pour obtenir les résultats

Régularité

Enquête ponctuelle, qui peut éventuellement être répétée tous les 2 à 3 ans pour suivre l'évolution du ciblage de l'IMF.

Coût

10 000 à 15 000 USD si équipe locale de recherche

Avantages comparatifs

Prise en compte de différentes dimensions de la pauvreté

Fiabilité statistique des résultats

Donne une typologie de la pauvreté sur des bases plus objectives/ statistiques que les index de type Housing Index ou PWR

Permet dans une zone donnée d'évaluer le degré de pénétration d'une IMF dans la population pauvre

Limites

Données relatives de pauvreté (comparaison avec les non clients simplement sur la zone d'intervention de l'IMF)

S'applique aux nouveaux clients et non à l'ensemble du portefeuille de clients de l'IMF

Nécessité de connaître un minimum l'analyse statistique pour le traitement de l'information

Objectif

Identifier la population cible « pauvre » ; distinguer au sein des « pauvres », différentes catégories (« très pauvres », « moyen pauvres »...)

Source d'information

Enquête qualitative visuelle sur l'ensemble de la population de la zone d'intervention de l'IMF

Nature des informations

Etant donné que la maison représente généralement l'actif le plus important des ménages et que ceux-ci investissent souvent beaucoup dans leur habitat, la construction constitue en elle-même un véritable miroir du niveau de richesse du ménage. La taille de la maison et de son terrain, le matériel utilisé pour la construction, le nombre de pièces, l'existence de l'eau courante et d'équipements sanitaires donnent ensemble des indications très utiles sur la situation économique du ménage.

Utilisation de l'information

Index élaboré pour une zone donnée, à partir du critère « qualité de la maison ».

Chaque ménage obtient une note par rapport à la qualité de sa maison ; un premier tri exclut les ménages à maison aisée ; les ménages à maison pauvre, retenus à la première étape font ensuite l'objet d'une enquête rapide sur les moyens de production dont ils disposent (terres, équipement, moyens de transport, ..)

Conditions de mise en œuvre

Visualisation des maisons sur la zone d'intervention et notation de leur qualité

Réalisation

Equipe issue de l'IMF, avec un superviseur de niveau chef de branche et des facilitateurs agents de crédit

Une formation initiale à l'utilisation de la méthode est nécessaire

Durée

Très rapide car simplement visuel, ne nécessite pas une interview particulière du client (sauf si l'index intègre quelques actifs dans le calcul : TV, radio, etc.).

Régularité

Si le Housing Index est utilisé comme outil de ciblage et de sélection, il doit être appliqué régulièrement pour tous les nouveaux clients.

Coût

Très peu coûteux. Chaque index par famille peut être établi en 5 à 10 minutes lors de la visite de la zone d'intervention.

Avantages comparatifs

Permet d'établir rapidement une liste des pauvres  
Peu coûteux, utilisable par l'IMF

Limites

Critère très local, impossible de comparer des zones différentes  
Inapplicable dans les zones où l'habitat n'est pas un objet prioritaire d'investissement, ou celles ayant bénéficié d'un programme d'appui à l'habitat  
Ne prend pas en compte qu'une seule dimension de la pauvreté, sans suivi des aspects non matériels de la pauvreté

***Pour en savoir plus***[Un outil d'évaluation du niveau de vie des clients des institutions de microfinance](#)

Présentation de l'outil du CGAP, le « Poverty Assessment Tool », un outil d'évaluation de la pauvreté : Qui sont les clients des IMF ? Quel est leur niveau de vie ?

Lapenu, C. en collaboration avec Henry, C. & Zeller, M. & Sharma, M.  
2003

[Outils d'évaluation de la pauvreté des clients des IMF \(BIM\)](#)

Présentation de deux méthodes d'évaluation de la pauvreté des clients d'IMF : outil du CGAP/IFPRI (Poverty Assessment Tool) et celui d'ACCION International

Lapenu, C.  
2003

[Outil d'évaluation de la pauvreté en microfinance](#)

Évaluer le niveau de pauvreté des clients des institutions de microfinance

Henry, C. & Sharma, M. & Lapenu, C. & Zeller, M.  
2003

[Une méthode d'évaluation du niveau de pauvreté des clients de la microfinance \(BIM\)](#)

Présentation de l'outil développé par le CGAP et l'IFPRI pour évaluer le niveau de pauvreté des ménages clients des IMF

Lapenu, C.  
2001