

TERMES DE RÉFÉRENCE (TDR) SUR L'ÉTUDE DE L'ÉPARGNE, DU CRÉDIT ET DE LA DETTE

Région de VATOVAVY, FITOVINANY et ATSIMO ATSIANANA

Pays : Madagascar

Bureau : Manakara

Zone d'intervention : Régions de Vatovavy, Fitovinany et Atsimo Antsinanana

Période : Septembre à novembre 2021

Poste : Cabinet de consultance pour une étude qualitative sur l'épargne, le crédit et l'endettement.

Contexte

Le projet FIOVANA est un projet de cinq années dont l'objectif est "*l'amélioration durable de la sécurité alimentaire et nutritionnelle et de la résilience des populations vulnérables dans les régions d'AtsimoAtsinanana, de Vatovavy et de Fitovinany, dans le sud-est de Madagascar*". Étant un projet multisectoriel, il se compose de trois objectifs spécifiques qui sont :

1. Amélioration durable de la santé et de l'état nutritionnel des femmes enceintes et allaitantes, des adolescentes et des enfants de moins de cinq ans ;
2. Amélioration des revenus des ménages pour accéder aux produits alimentaires et non-alimentaires de base et constitution d'une épargne ;
3. Amélioration de la gestion des risques sociaux et environnementaux.

Pour atteindre l'objectif 2 ci-dessus, le projet entend s'assurer que les revenus et la production des ménages soient suffisants pour accéder aux produits alimentaires et non-alimentaires essentiels et pour constituer une épargne. L'une des principales activités initiales dans le cadre de l'objectif 2 consiste à identifier les opportunités économiques potentielles liées à des chaînes de valeur spécifiques qui sont économiquement réalisables (fournir des rendements suffisants en termes de revenus en espèces par rapport aux intrants requis). Ces activités doivent être entreprises par les populations cibles du projet (femmes, jeunes, autres groupes vulnérables), et peuvent être promues ou soutenues par le projet. Cependant, l'étude d'évaluation de la résilience de FIOVANA, entreprise l'année dernière, a montré que les ménages dans la zone du projet ont des options financières formelles limitées. Au fur et à mesure que les chocs et les stress augmentent en fréquence et en gravité, les ménages recherchent des sources informelles de crédit et de prêts pour répondre à leurs besoins et maintenir leurs moyens de subsistance. Ainsi, une étude de recherche qualitative est prévue pour explorer les questions liées à l'épargne, au crédit et à la dette parmi la population cible, en coordination avec les membres de l'équipe technique du projet.

Objectifs de la recherche

Cette étude qualitative permettra à FIOVANA de :

- Identifier les pratiques, les attitudes et les croyances liées aux décisions d'épargne, à l'accès au crédit et aux facteurs affectant l'endettement chez les participants de FIOVANA.

- Identifier les attitudes des gens à l'égard du crédit et de l'endettement ; comment les femmes, les hommes et les jeunes hommes et femmes utilisent le crédit,
- Comprendre les opportunités et les défis auxquels sont confrontés les femmes, les hommes, les jeunes et les ménages pour obtenir des capitaux pour les besoins des petites entreprises et des consommateurs,
- Comblent les lacunes en matière d'épargne, de crédit et d'endettement identifiées par l'évaluation de la résilience et l'évaluation des possibilités économiques (EOA).
- Explorer davantage les opportunités et les défis associés aux pratiques locales en matière de crédit, d'épargne et d'endettement formels et informels.
- Fournir des informations plus détaillées sur les types de services financiers (formels et informels) auxquels les gens ont accès,
- Connaître les raisons pour lesquelles les gens empruntent ; les obstacles et les incitations à l'obtention et au remboursement des prêts,
- Examiner l'endettement des ménages, ses causes, ses cycles et son caractère saisonnier, ainsi que ses liens avec les catastrophes,
- Connaître les interventions potentielles du projet pour traiter la question de la dette et de l'accès au crédit.
- Identifier les stratégies d'intervention potentielles que le projet peut poursuivre pour soutenir l'accès au crédit et au capital par les individus et les ménages dans les zones de mise en œuvre du projet, en particulier les populations cibles - femmes et jeunes, ménages et individus vulnérables.
- Identifier et évaluer les sources potentielles de crédit.

Les résultats de cette recherche permettront au projet d'améliorer les revenus et les moyens de subsistance de la population cible.

Questions de recherche

Cette étude est conçue pour obtenir des informations sur les caractéristiques du crédit et de la dette parmi les ménages de FIOVANA. L'étude fournira des informations approfondies sur les comportements et les attitudes en matière de crédit et de dette qui peuvent influencer les activités du projet en soutenant les opportunités économiques et la résilience renforcée. L'étude examinera les relations entre le crédit, la dette et le statut socio-économique par type de ménage (très pauvre, pauvre, modérément riche) et par sexe et âge (femme et homme adultes, femme et homme jeunes).

Les questions de recherche seront fondées comme suit :

1. Quel type de crédit formel et informel est disponible pour les femmes, les jeunes et les hommes (institutions de microfinance, associations volontaires d'épargne et de crédit, banques coopératives, lignes de crédit pour les moyennes et petites entreprises, acheteurs de produits de base, prêteurs informels, famille, amis) vivant dans cette zone ?

- a. Quels types de services financiers sont disponibles ? (y compris le crédit en nature)

Qui utilise ces services (par type de service, type de ménage, sexe, âge, groupe (pour les prêts collectifs))

- b. Quelles sont les conditions de crédit de ces institutions ou individus ?
- c. Quel type de garantie est requis pour les prêts (c.-à-d. terrain, autres actifs) ? Veuillez les décrire.
- d. Quelles sont les sources de crédits formelles et informelles les plus utilisées par les femmes, les jeunes et les hommes, et les ménages très pauvres, pauvres et modérément riches ? Pourquoi ces sources sont-elles préférées ?
- e. Quels sont les taux de remboursement des prêts ? Les taux de défaillance ? (Question KII pour les institutions et les individus qui prêtent de l'argent)

2. Quels sont les facteurs ou les circonstances qui motivent les femmes, les hommes et les jeunes à contracter des prêts ? Qu'est-ce qui motive les gens à contracter des prêts ?

- a. En quelle saison ou période de l'année les gens recherchent-ils le crédit ? A quel moment du cycle de production cherche-t-on à obtenir du crédit ?
- b. Quels sont les obstacles rencontrés par les ménages (par statut économique) et par les femmes, les jeunes et les hommes lorsqu'ils cherchent à obtenir un prêt ?

3. Comment les femmes, les hommes, les jeunes et les ménages les plus pauvres utilisent-ils les prêts ?

- a. Au niveau du ménage (par exemple, les prêts à la consommation pour la nourriture, les dépenses médicales, l'éducation) ?
- b. A des fins commerciales ?

4. Qui, dans le ménage, participe aux décisions concernant les prêts obtenus et la manière dont ils sont utilisés par les femmes, les jeunes et les hommes ?

- a. Comment la décision de contracter un crédit est-elle prise ? (Veuillez décrire en détail)
- b. Qui prend la décision finale dans le ménage sur le montant du crédit obtenu, et qui prend la décision finale sur la façon dont le crédit est utilisé ?

5. Quels sont les facteurs qui rendent difficile le remboursement des prêts par les femmes, les hommes, les jeunes ou les ménages ?

- a. Quels sont les ménages les moins susceptibles de rembourser les prêts (c'est-à-dire quelles sont leurs caractéristiques ; le remboursement est-il plus difficile dans certaines circonstances/saisons) ?
- b. Si un membre du ménage contracte un prêt, qui est responsable du remboursement ?
- c. Quelles sont les conséquences si un prêt n'est pas remboursé en totalité ou à temps ?
- i. Comment les conséquences varient-elles selon le type de prêteur et le type de prêt ?

6. Quelle est l'attitude des gens (femmes, hommes, jeunes) vis-à-vis de l'obtention de prêts pour les besoins du ménage ou de l'entreprise (auprès de sources informelles et formelles) ?

7. Quels sont les facteurs qui permettent aux ménages (notamment les ménages très pauvres et pauvres) d'épargner de l'argent ?

a. A quel moment de l'année ou de la saison les ménages sont-ils en mesure d'épargner de l'argent ? A quelle période de l'année ou de la saison les ménages ont-ils besoin de puiser dans leur épargne ?

b. Comment les ménages utilisent-ils leur épargne ?

c. Où les ménages conservent-ils leur épargne (par exemple, VSLA, à la maison, chez un membre de la famille, dans une institution de microfinance, etc.)

8. Que peut-on faire pour aider les ménages à économiser de l'argent et à rembourser et éviter les dettes ?

Rôle du consultant et résultats attendus :

Dans le cadre des activités du département technique, le consultant de l'étude sur l'épargne, le crédit et l'endettement s'assurera que les tâches nécessaires liées à l'étude sont réalisées dans les délais convenus.

Il/elle devra :

- Recruter une équipe de chercheurs qualitatifs qualifiés dans le cadre d'un cabinet de recherche pour effectuer la collecte et la transcription des données décrites ci-dessous.
- Suivre tous les protocoles d'étude dictés par l'équipe de TANGO/FIOVANA, y compris les mesures de confidentialité et de prévention du COVID-19, si nécessaire.
- Participer aux sessions de formation à la collecte de données avec l'équipe FIOVANA, dispensées par l'équipe TANGO, et contribuer à l'affinement des instruments de collecte de données.
- Participer au pilote sur le terrain des instruments de collecte de données après la formation pour pratiquer la collecte et la transcription des données, et contribuer à l'amélioration des instruments de collecte de données.
- Soutenir l'équipe TANGO/FIOVANA dans ses décisions d'échantillonnage, y compris la sélection du site et le nombre d'entretiens et de groupes de discussion à mener.
- Collecter des données qualitatives auprès des communautés cibles de l'étude :
 - Mener des entretiens avec des informateurs clés (KII) auprès des acteurs du marché concernés.
 - Organiser des discussions de groupe spécifiques au sexe et à l'âge avec des hommes, des femmes, des jeunes hommes et des jeunes femmes (FGD).
 - Mener des entretiens approfondis avec des consommateurs de crédit formels et informels.
- Écouter les enregistrements audio et transcrire les discussions au cours des entretiens afin d'assurer que les informations clés seront bien intégrées dans la feuille de saisie des données.
- Traduire les discussions en malgache lors de la collecte et de la transcription des données en français.

- Participer à des débriefings quotidiens avec les directeurs de recherche de l'équipe FIOVANA.
- Participer à des appels réguliers avec TANGO pour faire des rapports et des débriefings tout au long du processus de collecte des données.
- Assurer la qualité et finaliser les feuilles de transcription/de saisie des données
- Développer et présenter un fichier Excel résumant les données de terrain.
- Présenter les résultats, les observations et les leçons apprises pour le travail de collecte lors d'une revue après action avec l'équipe FIOVANA.

Qualifications requises :

- Titulaire d'un BACC +5 ou plus en agronomie, gestion, finances, sciences sociales ou domaines connexes.
- Plus de 5 ans d'expérience dans la conduite de recherches qualitatives (animation d'entretiens qualitatifs, de groupes de discussion, et élaboration de transcriptions qualitatives).
- Connaissance de la zone d'affectation et du dialecte local.
- Expertise dans l'évaluation de l'épargne, des prêts, des dettes et des crédits des villages, ainsi que dans l'évaluation de la microfinance et des services financiers.
- Très bonne capacité à travailler en équipe.
- Capacité à se déplacer à pied.
- Excellentes capacités de communication en malgache et en français
- Excellente maîtrise de la langue française (notamment du français écrit)
- Capacité avérée à effectuer des analyses de données qualitatives
- Être capable de travailler les week-ends pendant la durée de la recherche.
- Maîtrise des outils MS Office (Word, Excel, PowerPoint)

Qualifications supplémentaires :

Il convient de noter que tous les participants à la recherche qualitative doivent également posséder les qualités suivantes :

- Méthodique,
- Analytique,
- Le souci du détail,
- Autonome,
- Empathique,
- Bonnes compétences interpersonnelles,

- Proactive,
- Réceptif au retour d'information,
- La force de la proposition,
- Ponctualité du travail,
- Sens de l'adaptation.

Planification des activités

Les dates ci-dessous sont encore provisoires et dépendent du recrutement de ce cabinet de consultants, mais les dates définitives seront définies dès qu'elles seront disponibles. Les consultants seront chargés de la collecte des données jusqu'à la soumission finale des rapports.

Tableau 3 : Calendrier proposé pour l'étude

Tâche	Septembre	Octobre	Novembre
Formation dispensée par TANGO	X		
Collecte de données, transcription (travail sur le terrain)	X	X	
Power point pour la présentation préliminaire des résultats			X
Examen après action			X

Zone d'étude

Depuis son lancement, le projet FIOVANA a couvert 60 communes dans 3 districts de la région ATSIMO ANTSINANANA et 3 districts de la région VATOVAVY et FITOVINANY. Pour la recherche, l'équipe de FIOVANA a sélectionné des zones provisoires parmi les zones d'intervention du projet. Les choix des communes sont basés sur les opportunités économiques et les influences du marché existant dans la commune. Les consultants appuieront les équipes du projet dans la finalisation des sites d'intervention de la recherche.

Par conséquent, le nombre exact de sites, d'entretiens et de groupes de discussion sera également déterminé avant la collecte des données pendant la formation.

RÉGION	DISTRICT	COMMUNE	FOKONTANY
Vatovavy	Mananjary	Ankatafana	Ambalavontaka
Vatovavy	Mananjary	Antsenavolo	Ambodiakatra
Vatovavy	Mananjary	Ambila	Andriana
Vatovavy	Vohipeno	Savana	Ambohitsara I
Vatovavy	Vohipeno	Vohitrindry	Fenoarivo Be
Atsimo Atsinanana	Vangaindrano	Vohitrambo	Vohitraomby
Atsimo Atsinanana	Vangaindrano	Masianaka	Antavimalahay
Atsimo Atsinanana	Farafangana	Trangainony	Marohaka
Atsimo Atsinanana	Farafangana	Anosy Tsararafa	Ivazako
Atsimo Atsinanana	Vondrozo	Anandravy	Matsinamalona
Atsimo Atsinanana	Vondrozo	Vondrozo	Masitafika