

# Sécurité économique des ménages

HES : household economic security

## Terminologie clé



Le guide technique de l'analyse de la sécurité économique des ménages ou HES mis à jour comprend de nouvelles sections sur la collecte et l'analyse des données qui s'appuient sur la version originale de 2012. Cette révision a été menée par Jackie Frize et Andra Gulei, avec la contribution d'autres conseillers de la Croix-Rouge britannique et de membres du Registre des moyens d'existence, ainsi qu'avec les contributions du Centre de Moyens d'Existence de la FICR. La Croix-Rouge britannique assume l'entière responsabilité de toute erreur ou omission dans ce guide technique. La Croix-Rouge britannique remercie la Croix-Rouge Nigérienne pour la mise à disposition de photos prises lors d'une évaluation HES en 2017.

NB : tout au long du guide l'acronyme anglais HES (household economic security) sera utilisé pour désigner « la sécurité économique des ménages ». L'acronyme français n'a volontairement pas été utilisé afin de garder la marque caractéristique de la méthodologie développée par la Croix Rouge britannique et ses partenaires du Mouvement.

## Liste des termes clés

Chaîne de valeur

Chocs du côté de la demande

Chocs du côté de l'offre

CSI- Indice des stratégies d'adaptation

rCSI- Indice des stratégies d'adaptation simplifié

Économie du Ménage

Filets de sécurité sociale

Fournisseur de services financiers

Groupes de moyens d'existence

Groupes socio-économiques

Marché

Marchés intégrés

Ménage

Moyens d'existence

Panier de dépenses minimum (MEB)

Part des dépenses alimentaires

Protection sociale

Saisonnalité

Sécurité Alimentaire

Sécurité Économique

Services financiers

Stratégies d'adaptation

Système de marché

Termes de l'échange

Zones de moyens d'existence

Comment utiliser les différents types de soutien aux moyens d'existence dans la programmation ?

Fourniture des moyens d'existence

Rétablissement des moyens d'existence

Renforcement des moyens d'existence

Diversification des moyens d'existence

Protection des moyens d'existence

## Chaîne de valeur

Elle décrit l'ensemble des activités nécessaires pour amener un produit ou un service de sa conception à son utilisation finale et plus encore. Elle comprend la conception, la production, le marketing, la distribution et l'assistance au consommateur final. Les activités qui composent une chaîne de valeur peuvent être intégrées dans une seule entreprise ou être réparties sur plusieurs entreprises. Les activités de la chaîne de valeur peuvent être limitées à un seul emplacement ou s'étendre sur des zones plus vastes.

Sources : *MERS v3*

## Chocs du côté de l'offre

Les chocs du côté de l'offre sont le résultat :

- de changements dans les niveaux de production (en raison des conditions météorologiques, de l'accès aux intrants, etc.)
- des perturbations de la circulation des biens ou des services le long de la chaîne d'approvisionnement (en raison de conflit, de dommages aux infrastructures, de l'accès aux transports, d'une modification du nombre d'acteurs du marché, de la capacité faible/réduite des commerçants , etc.)

Chaque fois que l'offre sur un marché est affectée, les prix peuvent également l'être en raison d'une simple dynamique de l'offre et de la demande. La hausse des prix réduit le pouvoir d'achat des ménages, ce qui réduit leur sécurité alimentaire. Les chocs de l'offre peuvent être locaux, régionaux ou nationaux, et ils peuvent affecter un bien ou un service en particulier ou plusieurs d'entre eux.

Source : *MARKIT*

## Chocs du côté de la demande

Les chocs du côté de la demande comprennent une augmentation ou une diminution soudaine de la demande, provoquée par divers événements tels que :

- L'augmentation de la demande régionale ou mondiale
- La demande accrue en raison de mauvaises récoltes localisées
- La demande accrue de produits et de services de substitution en raison d'une défaillance du marché
- L'accès réduit aux marchés en raison de conflits, de catastrophes, d'épidémies, etc.
- La diminution de la demande en raison de la perte de revenus ou des moyens d'existence
- Les changements dans la taille de la population dus aux déplacements et/ou aux migrations
- L'irrationalité des prix, par exemple en raison de rumeurs de pénurie imminente ou de constitution de réserves

Source : *MARKIT*

<sup>1</sup> [L'indice des stratégies d'adaptation : Manuel des méthodes de terrain, Deuxième édition](#), janvier 2008, Daniel Maxwell et Richard Caldwell

# CSI<sup>1</sup> ou Indice des stratégies d'adaptation mesurant la sécurité alimentaire

L'indice des stratégies d'adaptation (CSI) est un indicateur de la sécurité alimentaire des ménages relativement simple et rapide à utiliser et qui présente une bonne corrélation avec des mesures plus complexes de la sécurité alimentaire. Le CSI mesure le comportement, la réaction des personnes lorsqu'elles n'ont pas accès à suffisamment de nourriture. Il est basé sur les nombreuses réponses possibles à une question : « Que faites-vous lorsque vous n'avez pas assez de nourriture et que vous n'avez pas d'argent pour en acheter ? » Le CSI nécessite un travail en amont pour s'assurer que toutes les réponses possibles à cette question sont connues et que l'indice est adapté correctement au contexte local.

Source : Maxwell, 2008.

## CSI simplifié (rCSI)

Le CSI simplifié a été développé pour comparer la sécurité alimentaire dans différents contextes. Il utilise un groupe standard de cinq comportements d'adaptation individuels qui peuvent être utilisés n'importe où par tous les ménages. Les cinq stratégies standards d'adaptation et leurs coefficients de gravité sont les suivants :

- Manger des aliments moins appétissants (1,0) ;
- Emprunter de la nourriture/de l'argent à des amis et des parents (2,0) ;
- Limiter les portions aux repas (1,0) ;
- Réduire les quantités consommées par les adultes (3,0), et
- Réduire le nombre de repas par jour (1,0).

Le CSI simplifié est moins efficace pour identifier les ménages les plus vulnérables dans un endroit particulier, car il regroupe moins d'informations, notamment sur les comportements extrêmes qui peuvent indiquer des niveaux très élevés d'insécurité alimentaire. Cependant, il est très utile pour comparer les crises ou le ciblage géographique, car il mesure le même ensemble de comportements.

## Économie du Ménage

Il s'agit de l'ensemble des moyens par lesquels un ménage acquiert ses revenus, son épargne et ses avoirs, et par lesquels il répond à ses besoins alimentaires et non alimentaires.

(Save the Children, Groupe de consultation sur l'économie alimentaire (FEG Consulting), Le guide des praticiens de la HEA)

## Filets de sécurité sociale

Il s'agit de programmes comprenant des transferts non contributifs en espèces ou en nature, conçus pour apporter un soutien régulier et prévisible aux personnes pauvres et vulnérables. Les filets de sécurité sociale, également appelés « aide sociale » ou « transferts sociaux », font partie de systèmes de protection sociale plus larges. Ils contribuent à réduire la pauvreté, l'insécurité alimentaire et la malnutrition ; ils contribuent à réduire les inégalités et à stimuler une prospérité partagée ; ils aident les ménages à gérer les risques et faire face aux chocs. Les filets de sécurité sociale protègent les familles contre l'impact des crises économiques, des catastrophes naturelles et d'autres chocs.

## Fournisseur de services financiers

Une entité qui fournit des services financiers, y compris les services de transfert électronique. Selon le contexte, les fournisseurs de services financiers (FSFs) peuvent inclure des sociétés de bons électroniques, des institutions financières (telles que des banques et des institutions de microfinance), ou des opérateurs de réseaux mobiles, mais aussi de nombreuses autres entités telles que des fonds d'investissement, des compagnies d'assurances, des cabinets comptables, en plus de celles qui offrent des transferts d'argent pour l'assistance humanitaire ou des services de bons d'échange.

*(CaLP)*

## Groupes de moyens d'existence

Désigne des groupes de ménages au sein d'une communauté qui partagent des actifs et des capacités similaires (à la fois les ressources matérielles et sociales) pour gagner leur vie. Les membres de chaque groupe de moyens d'existence ont les mêmes moyens d'existence.

## Groupes socio-économiques

Groupe de ménages au sein d'une communauté qui partagent des capacités similaires d'exploiter les différentes options sur le plan de la nourriture et des revenus dans une zone de moyens d'existence particulière.

Un groupe de moyens d'existence est composé de groupes de ménages avec des profils alimentaires, de revenus et de dépenses différents. Ces groupes n'auront pas non plus le même accès aux biens, aux services et aux moyens d'existence, et ils utiliseront des stratégies d'adaptation différentes. Une partie importante de la méthodologie HES est le regroupement des ménages par groupes socio-économiques dans chacun des groupes de moyens d'existence.

*Source : adapté des lignes directrices de la FICR sur les moyens d'existence.*

## Marché

Toute structure formelle ou informelle dans laquelle les acheteurs et les vendeurs échangent des biens, de la main-d'œuvre ou des services pour de l'argent ou d'autres biens. Le mot « marché » désigne le lieu où des biens ou des services sont échangés et ne se limite pas à un emplacement physique.

Les marchés se définissent parfois par les forces de l'offre et de la demande plutôt que par leur situation géographique, par exemple, « les céréales importées représentent 40 % du marché ».

*Source : MERS v3*

## Marchés intégrés

Marchés dans lesquels les prix de biens comparables ne se comportent pas de manière indépendante. Si les marchés sont bien intégrés, les variations de prix dans un endroit sont systématiquement liées aux variations de prix ailleurs, et les acteurs du marché peuvent interagir entre les différents marchés (CaLP).

Un système de marché est intégré lorsque les liens entre les acteurs du marché local, régional et national fonctionnent bien. Dans un système de marché intégré, les déséquilibres de l'offre et de la demande dans une zone sont compensés par la relative facilité de circulation des marchandises provenant d'autres marchés voisins et régionaux.

*(Guide CR/CR pour l'Evaluation Rapide des Marchés ).*

## Ménage

Un groupe de personnes, chacune avec des capacités et des besoins différents, qui vivent ensemble la plupart du temps et contribuent à une économie commune, et partagent la nourriture et les autres revenus qui en découlent.

*(Save the Children, Groupe de consultation sur l'économie alimentaire (FEG Consulting), Le guide des praticiens de la HEA)*

## Moyens d'existence

**« La façon dont les personnes utilisent les ressources à leur disposition pour subvenir à leurs besoins »**

Les moyens d'existence englobent les capacités, les avoirs (ressources matérielles et sociales incluses) et les activités requis pour subsister. Les moyens d'existence sont durables lorsqu'ils peuvent faire face à des pressions et à des chocs et s'en remettre tout en maintenant ou en améliorant, aujourd'hui et demain, leurs capacités et leurs avoirs, sans toutefois amoindrir ou nuire à la réserve de ressources naturelles

*(Chambers, R. et G. Conway ; 1991)*

# Panier de dépenses minimum (MEB)

Il s'agit d'un outil opérationnel permettant d'identifier et de quantifier les articles et les services de première nécessité qui peuvent être monétisés et accessibles à un niveau de qualité adéquat par le biais des marchés et des services locaux. Les articles et services inclus dans un MEB sont ceux que les ménages, dans un contexte particulier, ont tendance à privilégier de manière régulière ou saisonnière. Un MEB est, par nature, multisectoriel et basé sur le coût moyen des articles du panier. Il peut être calculé pour des ménages de différentes dimensions.

*(CaLP)*

## Part des dépenses alimentaires

Indicateur de sécurité alimentaire basé sur le principe selon lequel plus le poids de l'alimentation dans le budget global d'un ménage est important par rapport à l'ensemble des biens et services de consommation non alimentaire, plus le ménage est vulnérable économiquement. Il est calculé en divisant les dépenses alimentaires totales par les dépenses totales. Le dénominateur et le numérateur comprennent tous deux la valeur des aliments consommés qui n'ont pas été achetés (tels que les aliments donnés, cultivés, sauvages, etc.) afin de prendre en compte les composantes de l'accès à la nourriture.

## Protection sociale

Ensemble de mesures publiques qu'une société met à la disposition de ses membres pour les protéger contre les difficultés économiques et sociales provoquées par l'absence ou la réduction substantielle des revenus du travail à la suite de différentes éventualités (maladie, maternité, accident du travail, chômage, invalidité, vieillesse et décès du chef de famille) ; la fourniture de soins de santé et des prestations aux familles avec enfants.

La protection sociale sensible aux chocs est un terme utilisé pour mettre l'accent sur les chocs qui affectent simultanément une grande partie de la population d'une zone ou d'un groupe donné (chocs covariants- par exemple une sécheresse, une inondation, un tsunami ou un tremblement de terre, etc.).

Elle comprend l'adaptation des programmes et systèmes de protection sociale de routine pour faire face aux changements de contexte et de demande à la suite de chocs à grande échelle. Cela peut se faire par la création de systèmes, de plans et de partenariats en amont d'un choc pour mieux préparer la réponse d'urgence, ou après le choc, pour assister les ménages touchés.

## Saisonnalité

La saisonnalité fait référence aux schémas annuels liés aux changements climatiques. On observe des variations saisonnières dans la disponibilité des emplois, l'état de santé et de nutrition, les prix du marché.

La saisonnalité est généralement associée aux économies rurales, mais peut également être tout aussi problématique pour les personnes pauvres des zones urbaines, en particulier lorsque ces personnes consacrent une grande partie de leurs revenus à l'achat de denrées alimentaires, dont les prix peuvent être très volatils.

*Source : adapté de Devereaux 2013.*

# Sécurité Alimentaire

La sécurité alimentaire existe lorsque toutes les personnes ont un accès physique et économique à des aliments suffisants, sains et nutritifs qui répondent à leurs besoins et à leurs préférences alimentaires pour mener une vie active et saine

(Source : Standards Humanitaires Sphère pour la sécurité alimentaire)

## Description de la classification générale de la sécurité alimentaire du Programme Alimentaire Mondial (PAM)

|                                | Sécurité alimentaire                                                                                                                 | Sécurité alimentaire limite                                                                                                                                                              | Insécurité alimentaire modérée                                                                                                                               | Insécurité alimentaire sévère                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Indice de sécurité alimentaire | Capable de satisfaire ses besoins alimentaires et non alimentaires essentiels sans recourir à des stratégies d'adaptation atypiques. | A une consommation alimentaire tout juste adéquate sans recourir à des stratégies d'adaptation irréversibles. Ne peut pas se permettre certaines dépenses non alimentaires essentielles. | A une consommation alimentaire déficiente OU ne peut satisfaire ses besoins alimentaires minimaux sans recourir à des stratégies d'adaptation irréversibles. | A une consommation alimentaire très déficiente OU connaît une perte très importante de ses moyens de subsistance qui vont conduire à des déficits importants de la consommation alimentaire OU pire. |

# Sécurité Économique

Le CICR définit la sécurité économique comme la capacité d'une personne, d'un ménage ou d'une communauté à pourvoir durablement et dignement à ses besoins essentiels et à leurs dépenses obligatoires, compte tenu des exigences physiologiques, de l'environnement et des normes culturelles en vigueur.

(Manuel ECOSEC du CICR , 2017)

# Services financiers

Un service financier n'est pas le bien financier lui-même, par exemple, un prêt hypothécaire pour acheter une maison ou une police d'assurance automobile, mais plutôt le processus d'acquisition d'un bien financier.

(FMI)

# Stratégies d'adaptation

Les stratégies d'adaptation sont des mécanismes adoptés par les personnes pour surmonter des périodes difficiles. Certaines stratégies d'adaptation sont facilement réversibles : par exemple, les changements d'alimentation à court terme, la migration des individus pour le travail ou l'utilisation de l'épargne ou des réseaux de solidarité. Certaines stratégies d'adaptation ont des répercussions à long terme et peuvent nuire aux moyens d'existence et à la santé, par exemple, la vente d'actifs de production (tels que la terre, les outils de pêche, le permis d'exploitation d'un magasin ou la camionnette de livraison),

la déscolarisation des enfants pour les envoyer travailler (travail des enfants) ou mendier, ou encore la prostitution.

**« L'adaptation désigne à la fois les difficultés actuelles et l'aggravation de la situation, une indication précoce de ce qui est à venir ».**

(Maxwell 2013)

*Source : adapté des Lignes Directrices de la FICR sur les moyens d'existence.*

## Systeme de marche

Le réseau complexe de personnes, de structures commerciales et de règles qui détermine comment un bien ou un service particulier est produit, est accessible et est échangé. Il peut être considéré comme un réseau d'acteurs du marché, soutenu par diverses formes d'infrastructures et de services, qui interagissent dans le contexte des règles et des normes qui façonnent leur environnement commercial. Les gouvernements, les entreprises publiques et les organisations à but non lucratif participent à divers systèmes de marché ; par exemple, en tant qu'employeurs, acheteurs de biens et de services, et parfois en tant que fournisseurs de biens et de services.

*Source : MERS v3*

## Termes de l'échange

Dans certaines communautés, vous pourrez identifier les termes de l'échange pour des articles clés exprimés en valeur marchande. C'est une autre façon de suivre le pouvoir d'achat. Par exemple, les termes de l'échange pour 50 kg de millet en temps normal sont un bouc de 2 ans (1 mâle donc) ; en année de sécheresse, cet échange peut passer à 50 kg de millet pour 4 chèvres (4 femelles donc). Ceci est une indication de la réduction du pouvoir d'achat d'un ménage qui dépend de la vente de chèvres.

## Zones de moyens d'existence

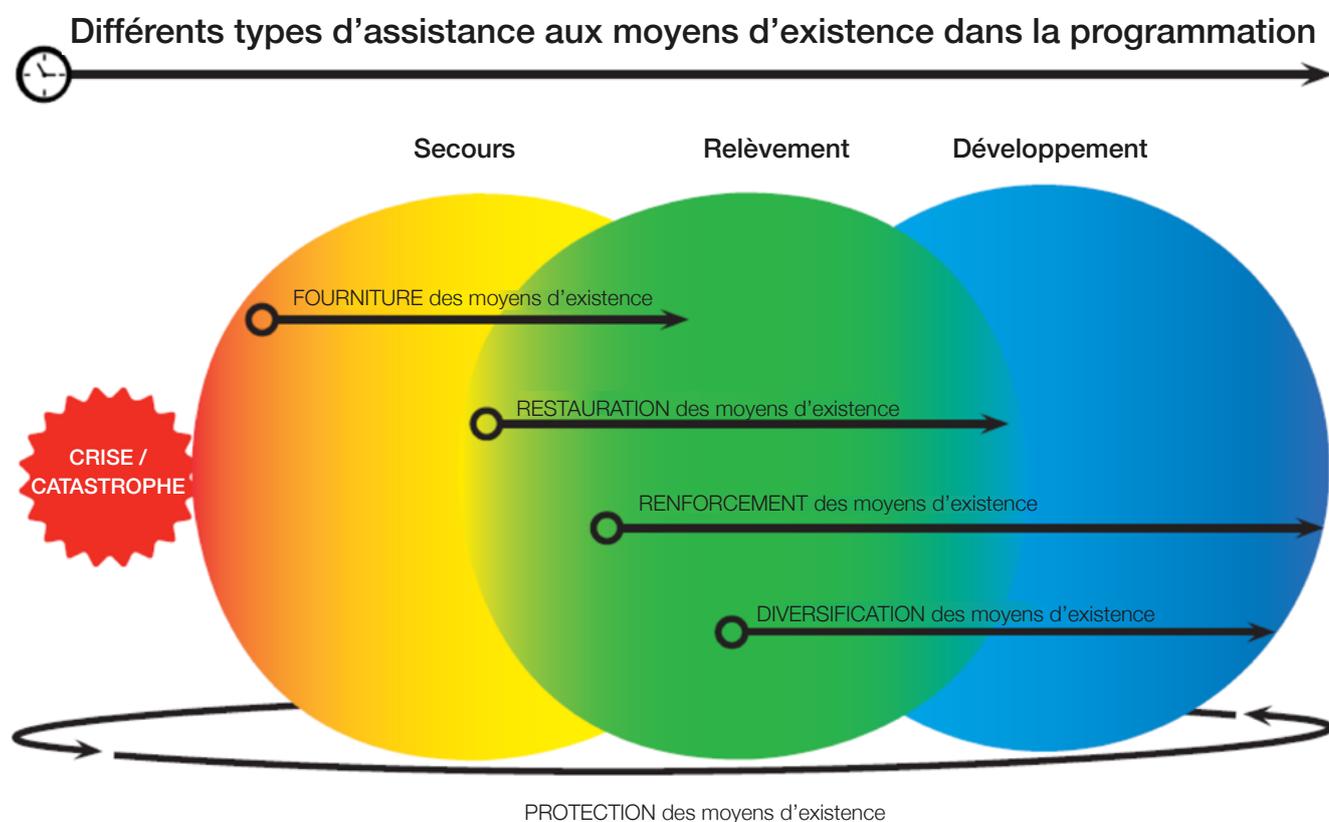
Une zone géographique dans laquelle la population partage globalement les mêmes modèles d'accès à la nourriture et aux revenus (c'est-à-dire qu'elle peut exploiter les mêmes cultures, ou élever le même type de bétail, ou il peut s'agir d'une zone urbaine dépendant de l'industrie et des services) et a le même accès aux marchés. Les personnes partageant ces mêmes modèles seront considérées comme un groupe de moyens d'existence. Les zones de moyens d'existence ne sont pas délimitées par des frontières administratives, mais plutôt par des conditions agroécologiques et climatiques.

Consultez la section 2.1.2 – Options d'intervention par phase, du document. [Boîte à outils du Centre de Moyens d'Existence de la FICR](#)

## Comment utiliser les différents types de soutien aux moyens d'existence dans la programmation ?

La FICR a classé les interventions potentielles en matière de moyens d'existence en cinq groupes en fonction de l'objectif principal du programme.

La figure ci-dessous représente plusieurs objectifs généraux de soutien aux moyens d'existence dans un calendrier. Certaines interventions commencent très tôt dans le processus de relèvement, d'autres commencent plus tard et durent plus longtemps. Elles ne s'excluent pas mutuellement ; selon les besoins et le contexte, deux ou plusieurs types d'interventions peuvent être mis en œuvre en même temps.



### Approvisionnement des moyens d'existence

Après une catastrophe, les biens et outils de production peuvent être perdus ou endommagés ; les terres agricoles peuvent être abîmées et les récoltes perdues ; le bétail peut mourir ; les perspectives de travail et les emplois peuvent disparaître ; les soutiens des familles peuvent être morts ou blessés ; et les versements de l'étranger peuvent ne pas être disponibles. En conséquence, les sources d'aliments et/ou de revenus des ménages disparaissent ou diminuent considérablement et il faut y remédier. Dans ce contexte, l'aide aux moyens d'existence la plus appropriée est le transfert de ressources, tels que des subventions en espèces, des bons ou de l'alimentation gratuits, ainsi que des programmes à haute intensité de main-d'œuvre pour des activités telles que le nettoyage des débris et de l'environnement ou la réparation des routes. Ce type d'aide fournit aux personnes l'argent dont elles ont besoin jusqu'à ce qu'elles

puissent reprendre leur activité professionnelle antérieure. Ces programmes sont les premiers mis en œuvre et ont donc une durée de vie courte. Ils offrent peu ou pas de durabilité, de sorte qu'ils sont souvent complétés par d'autres programmes.

## Rétablissement des moyens d'existence

Le soutien est fourni pour remplacer, réparer ou restaurer les actifs perdus lors d'une catastrophe ou d'un conflit – comme le bétail, les outils et les équipements ou les terres détruites – afin de permettre aux ménages de reprendre la production alimentaire et/ou les activités génératrices de revenus. Dans ce cas, la programmation est plus adaptée et spécifique à la population touchée par la catastrophe dans chaque contexte. Les besoins sont examinés et des mécanismes de ciblage appropriés peuvent être mis en place.

## Renforcement des moyens d'existence

Ce soutien est fourni pour renforcer la sécurité économique, accroître la résilience face aux catastrophes ou aux conflits futurs et améliorer le niveau de vie des ménages. L'intervention peut être axée sur l'amélioration de la qualité des biens matériels (par exemple, cultiver des semences améliorées), le développement des compétences et des techniques, l'utilisation de technologies plus performantes pour l'irrigation ou le tissage, et/ou l'identification de méthodes et de voies de commercialisation nouvelles et améliorées.

## Diversification des moyens d'existence

Un soutien est apporté aux familles pour qu'elles construisent un ensemble diversifié de stratégies pour les moyens d'existence afin d'améliorer leur sécurité économique, leur résilience et leur niveau de vie. Il peut s'agir, par exemple,

- d'offrir une formation professionnelle aux membres non productifs du ménage afin de faciliter leur accès au marché du travail ;
- de renforcer les compétences des personnes ayant des revenus saisonniers afin de développer des stratégies de moyens d'existence complémentaires ;
- de soutenir les personnes touchées par la catastrophe et qui sont obligées de changer leur activité de moyens d'existence traditionnelle, par exemple en raison d'une relocalisation ou de la migration ;
- de diversifier les moyens d'existence actuels par l'introduction d'un nouveau secteur d'activité, par exemple, aider les éleveurs de vaches à produire du fromage.

La diversification est généralement plus réussie lorsqu'elle s'appuie sur un domaine de connaissances existant pour acquérir de l'expérience et une bonne compréhension de l'économie. Elle est ainsi souvent soutenue uniquement par des programmes de développement.

## Protection des moyens d'existence

Un soutien est apporté pour rendre les actifs humains, physiques et naturels moins vulnérables aux catastrophes. Les façons de protéger les moyens d'existence comprennent :

- une meilleure gestion des ressources naturelles utilisées pour les moyens d'existence,
- l'amélioration de l'alerte précoce des catastrophes au niveau communautaire
- et l'accès à des services financiers tels que la microfinance, y compris l'épargne et la micro-assurance.

