

---

## Module 1: Introduction

### **1.1 Justification des interventions monétaires**

Les interventions en transferts monétaires peuvent être mises en œuvre dans tous les secteurs et peuvent constituer un outil puissant pour atteindre les objectifs des programmes. Dans le cadre du [Grand Bargain](#)<sup>1</sup>, les donateurs internationaux sont en faveur de l'évolution vers une plus grande utilisation des espèces et des coupons, tandis que les organismes d'aide se sont engagés à rendre l'aide humanitaire plus efficace<sup>2</sup>.

L'adoption des approches de transferts monétaires (TM) dans les programmes sectoriels et multisectoriels est en constante augmentation. Selon des estimations approximatives, les TM représenteront près d'un cinquième de l'aide humanitaire internationale en 2020, soit deux fois plus qu'en 2016<sup>3</sup>. Le volume global des programmes de TM a augmenté de 13 pour cent par rapport à 2019. En 2020, le volume des TM a atteint 6,3 milliards USD et un total de 5 milliards USD a été destiné aux bénéficiaires. Le montant des programmes de TM mis en œuvre par les organisations non gouvernementales a augmenté de manière significative, passant de 0,8 milliard USD à 1,2 milliard USD (25 pour cent du total mondial) et les agences des Nations Unies ont augmenté les montants des TM de 7,5 pour cent<sup>4</sup>.

#### **1.1.1 Que représentent les TM pour l'OIM ?**

Avec l'utilisation croissante des TM comme modalités de distribution dans les programmes humanitaires, l'OIM a conçu une stratégie relative aux TM humanitaires (Strategy for Humanitarian Cash-Based Interventions 2019–2021) qui décrit le but et les objectifs généraux de systématiser, d'étendre et d'intégrer les TM. L'OIM utilise les TM dans le cadre de ses programmes humanitaires, ainsi que pour l'appui de résultats qui vont au-delà des priorités humanitaires et contribuent aux processus de développement à plus long terme. Par conséquent, l'utilisation des modalités de transfert monétaire renforce les liens entre l'humanitaire, le développement et la paix et contribue au bien-être des personnes touchées par des crises. Lorsqu'ils sont efficacement mis en œuvre, les TM peuvent présenter des avantages par rapport aux distributions en nature, tels que la réduction du temps de réponse, la diminution des coûts, le transfert de compétences/connaissances et la possibilité pour les bénéficiaires de hiérarchiser les achats et de prendre des décisions en fonction de leurs propres besoins et préférences. Les TM ont également un effet multiplicateur,

---

susceptible de conduire à une augmentation de l'emploi et à une expansion des marchés, soutenant ainsi la communauté dans son ensemble.

Le présent manuel sur les TM s'inscrit dans le cadre de l'engagement de l'OIM à institutionnaliser les TM en tant que modalités d'assistance dans l'ensemble de ses activités. Bien que la plupart des orientations et des outils fournis dans ce manuel puissent être appliqués à toute une série de contextes, le document se focalise sur l'aide d'urgence et humanitaire.

- L'OIM utilise le terme transfert monétaire pour tous les programmes dans lesquels des espèces et des coupons (sous une forme ou une autre) sont fournis aux bénéficiaires (individus, ménages ou communautés) pour acheter directement des biens ou des services et y accéder.
- Les TM sont des modalités d'assistance permettant d'atteindre les objectifs des programmes et ne constituent pas un but en soi. Ils sont par nature intersectoriels et doivent donc compléter, et être complétés par, d'autres modalités dans la mesure du possible pour obtenir de meilleurs résultats.

Les processus, tels que l'évaluation, la passation de marchés, la fourniture de l'assistance, le règlement des dettes, le suivi et l'évaluation, s'appliquent tous aux TM comme pour les distributions en nature. En revanche, certaines procédures doivent être modifiées et il est nécessaire de les adapter aux TM afin de respecter l'esprit qui sous-tend les procédures concernées. En l'absence de directives spécifiques au transfert monétaire, veuillez suivre les instructions et processus existants.

Le présent manuel s'appuie sur des outils établis tels que le manuel d'urgence de l'OIM ([IOM Emergency Manual](#)), le tableau d'atténuation des risques, les instructions sur la manière d'enregistrer, de suivre et de mesurer les dépenses liées aux TM dans les systèmes de l'OIM, le manuel de protection des données de l'OIM et divers modèles de documents à utiliser tout au long du processus d'assistance.

Les interventions en transferts monétaires peuvent être mises en œuvre dans tous les secteurs et peuvent constituer un outil puissant pour atteindre les objectifs des programmes. Dans le cadre du [Grand Bargain](#)<sup>1</sup>, les donateurs internationaux sont en faveur de l'évolution vers une plus grande utilisation des espèces et des coupons, tandis que les organismes d'aide se sont engagés à rendre l'aide humanitaire plus efficace<sup>2</sup>.

L'adoption des approches de transferts monétaires (TM) dans les programmes sectoriels et multisectoriels est en constante augmentation. Selon des estimations approximatives, les TM représenteront près d'un cinquième de l'aide humanitaire internationale en 2020, soit deux fois plus qu'en 2016<sup>3</sup>. Le volume global des programmes de TM a augmenté de 13 pour cent par rapport à 2019. En 2020, le volume des TM a atteint 6,3 milliards USD et un total de 5 milliards USD a été destiné aux bénéficiaires. Le montant des programmes de TM mis en œuvre par les organisations non gouvernementales a augmenté de manière significative, passant de 0,8 milliard USD à 1,2 milliard

---

USD (25 pour cent du total mondial) et les agences des Nations Unies ont augmenté les montants des TM de 7,5 pour cent<sup>4</sup>.

### 1.1.2 Plaidoyer: Justification de l'Utilisation des TM

Les TM peuvent être des modalités efficaces pour fournir du soutien aux personnes dans le besoin. Il existe un certain nombre d'arguments solides en faveur de l'utilisation des TM plutôt que de l'assistance en nature, qui peuvent être utilisés pour appuyer le plaidoyer. Voici un aperçu des principales raisons pour lesquelles les TM devraient être envisagés:

- **Choix et dignité:** offrir de l'argent en espèces ou des coupons préserve la dignité des personnes en leur donnant le choix et la possibilité d'agir. Les TM offrent aux individus et aux ménages davantage de choix et leur permettent de dépenser leur argent en fonction de leurs propres priorités et préférences. La disponibilité des espèces donne aux ménages un sentiment de pouvoir retrouvé vis-à-vis de leur situation immédiate.
- **Relèvement rapide:** les TM permettent un relèvement plus rapide des communautés à la suite de catastrophes et de conflits et ont un effet multiplicateur positif sur les marchés locaux dans lesquels ils sont effectués.
- **Flexibilité:** les TM peuvent être utilisés à des fins spécifiques ou multiples, par exemple pour accéder à des denrées alimentaires, des produits non alimentaires, des services de santé, payer un loyer, les transports, les frais de scolarité, et bien plus encore.
- **Rapport coût/efficacité:** dans certains cas, les espèces ou les coupons sont plus efficaces que l'assistance en nature. Même lorsqu'ils sont plus coûteux, les autres avantages des espèces ou des coupons peuvent l'emporter du point de vue des aspects liés au rapport coût-efficacité. Cela peut nécessiter une analyse des avantages par rapport aux coûts.
- **Efficacité:** dans certains cas, les TM peuvent également être plus efficaces que l'assistance en nature. Une efficacité accrue peut être démontrée par une augmentation des résultats et de la satisfaction des bénéficiaires. Dans le cas des TM, cela peut être réalisé par exemple par une évaluation conjointe de la faisabilité de l'aide en espèces, le calcul du panier de dépenses minimum, l'établissement de la valeur de transfert au-delà d'un secteur spécifique ou la négociation conjointe avec les prestataires de services financiers.
- **Stratégie de remise:** dans certains cas, il peut être plus facile d'élaborer des programmes de TM en espèces ou de coupons avec les autorités nationales, puis de les leur remettre.
- **Temps de réponse plus rapide:** avec les processus adéquats en place, l'utilisation d'espèces ou de coupons peut permettre une réponse plus rapide. Lorsque les biens sont disponibles et accessibles localement, les interventions en espèces peuvent être plus rapides que l'approvisionnement depuis l'étranger. Par exemple, lorsque le transfert direct de nourriture vers les zones touchées est entravé par des raisons politiques, logistiques, sécuritaires ou autres, mais que les marchés locaux fonctionnent, les espèces ou les coupons permettraient une mise en œuvre plus rapide.
- **Effet multiplicateur:** la stimulation des marchés locaux peut profiter à d'autres personnes que les bénéficiaires directs des espèces. Les commerçants locaux, les prestataires de services, les transporteurs, les commerçants et les transporteurs de marchandises peuvent tous bénéficier du fait que les ménages ont de l'argent à dépenser.

Les TM sont encore un moyen relativement nouveau de fournir un soutien aux populations touchées. Les acteurs doivent être en mesure de justifier l'utilisation des TM et d'apaiser les craintes des

---

différents publics. Il existe de nombreuses recherches qui soutiennent l'utilisation des TM dans différents contextes. L'OIM a rassemblé ces ressources, qui peuvent être consultées à partir du lien ci-dessous.

[Plaider en faveur de l'utilisation des espèces – études les plus récentes](#)

<sup>1</sup> En mai 2016, les représentants de 18 pays donateurs et de 16 organisations d'aide internationale des Nations Unies, des organisations non gouvernementales internationales (ONGI) et du Mouvement de la Croix-Rouge et du Croissant-Rouge ont convenu d'un accord connu sous le nom de « [Grand Bargain](#) ». Ce dernier énonce 51 engagements visant à améliorer l'efficacité et l'efficacités de l'aide humanitaire internationale. 2 Au titre de l'engagement 3: augmenter

<sup>2</sup> Au titre de l'engagement 3: augmenter l'utilisation et la coordination des programmes de transferts monétaires.

<sup>3</sup> [Rapport sur l'aide humanitaire mondiale 2021.](#)

<sup>4</sup> [Rapport sur l'aide humanitaire mondiale 2021.](#)

## 1.2 Guide d'utilisation du présent manuel

### 1.2.1 But

Le présent manuel vise à aider les équipes de programme de l'OIM intéressées par l'utilisation des TM à concevoir leurs interventions conformément aux meilleures pratiques et aux procédures internes de l'OIM. Le manuel définit les processus, les procédures et les normes qui guident l'utilisation des espèces et des coupons au sein de l'OIM. Il s'inscrit dans la stratégie de l'OIM visant à accroître l'utilisation des TM au sein de l'organisation, les modalités de ces transferts étant ainsi placées sur un pied d'égalité avec les interventions en nature.

Le manuel cherche à équilibrer les aspects liés aux projets de l'OIM et le besoin de flexibilité pour opérer dans une variété de contextes en tenant compte des obligations de l'OIM et des donateurs. Bien que le manuel suive les lignes directrices standard relatives aux TM concernant<sup>2</sup> les meilleures pratiques pour créer, mettre en œuvre et suivre les programmes de TM, il les harmonise avec les politiques et procédures de l'OIM afin de garantir que le personnel qui l'utilise respecte les normes minimales de l'OIM.

---

Les besoins diffèrent d'un contexte à l'autre et l'objectif de ce manuel est de fournir une vue d'ensemble des modalités des TM, étant entendu que le personnel peut n'utiliser que certaines sections. À titre d'exemple, si le manuel explique comment réaliser une évaluation de marché, il est possible que le personnel de l'OIM utilise des évaluations de marché existantes à la place, et n'ait donc plus besoin d'en réaliser une lui-même. L'objectif du manuel est donc de présenter toutes les étapes requises pour un transfert monétaire, tout en reconnaissant qu'aucun projet de transfert monétaire ne sera identique et que le personnel adaptera sa ligne de conduite au contexte dans lequel il opère.

### **1.2.2 Public ciblé**

Le présent manuel s'adresse aux catégories suivantes:

- Le personnel des programmes de pays et régionaux de l'OIM, de toutes fonctions confondues<sup>5</sup>;
- Le personnel familiarisé avec les interventions en TM;
- Le personnel nouveau aux programmes de TM au sein de l'Organisation et qui cherche des conseils.

### **1.2.3 Liens vers SharePoint de l'OIM**

Le manuel présent est lié aux outils de TM de l'OIM sur le Global SharePoint. Chaque section fournit une brève description des étapes clés du cycle du programme des TM et des liens vers les documents, modèles et exemples nationaux pertinents sur SharePoint. Les documents sur SharePoint ont été organisés de façon compatible avec la structure de ce manuel.

---

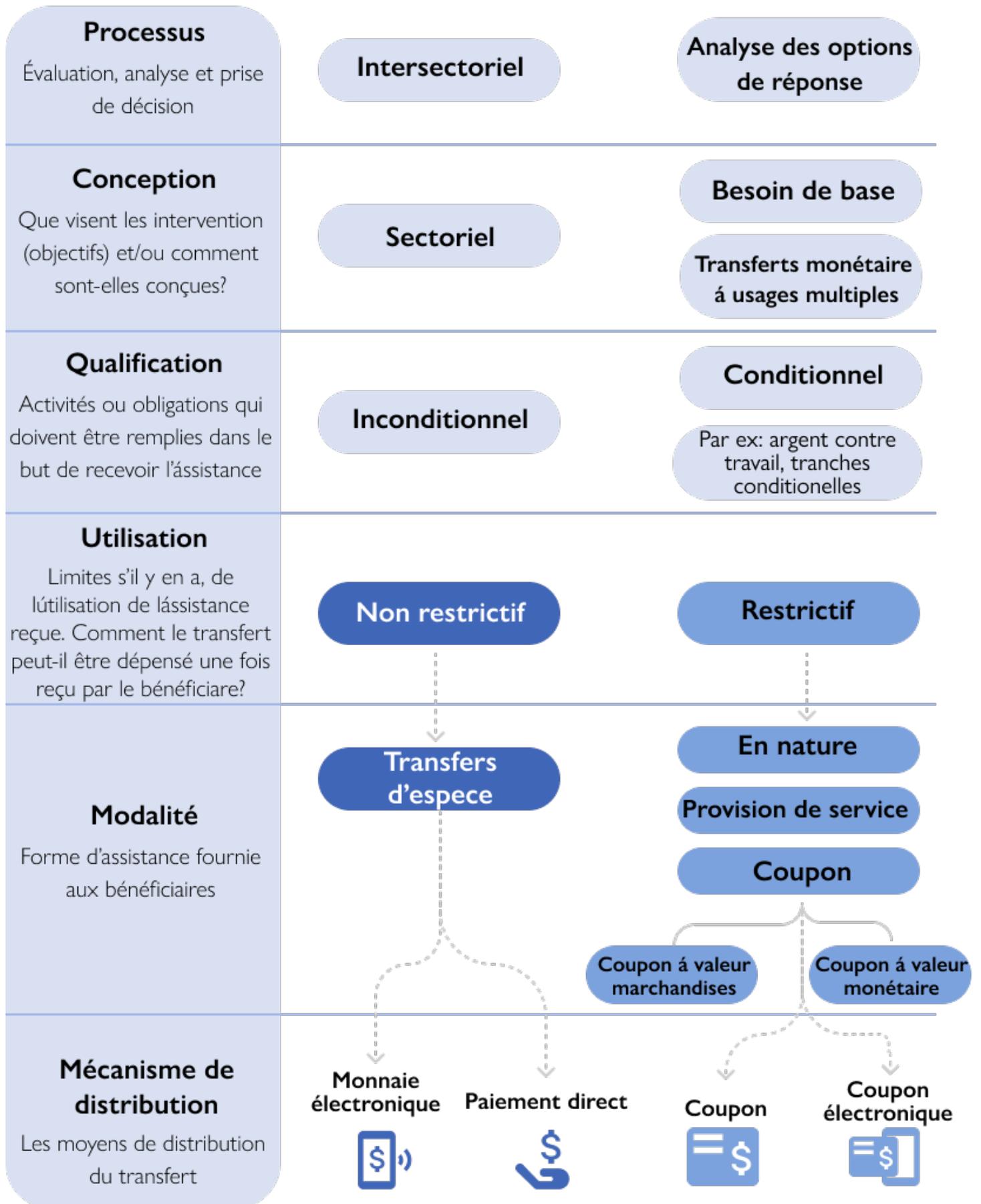
<sup>5</sup> Il s'agit du personnel chargé des opérations et de la gestion des ressources.

### 1.3 Terminologie relative aux TM au sein de l'OIM

Cette section établit la terminologie et les définitions standard de l'OIM dans le cadre du travail de l'OIM. Le manuel utilise la terminologie du CALP Network en langue française. Voir la [terminologie clé relative aux TM](#).

#### Figure 1: Termes clés des transferts monétaires

# Transferts Monétaires



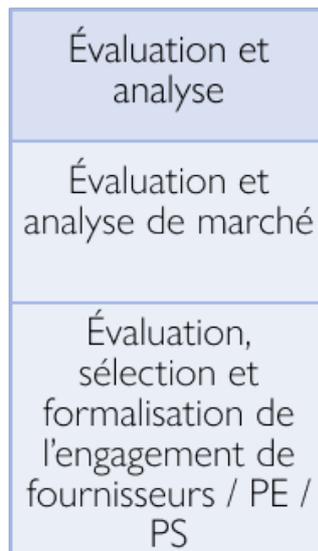
## [Termes collectifs pour les transferts monétaires](#)

### **1.4 Étapes clés liées aux TM au cours du cycle de programme**

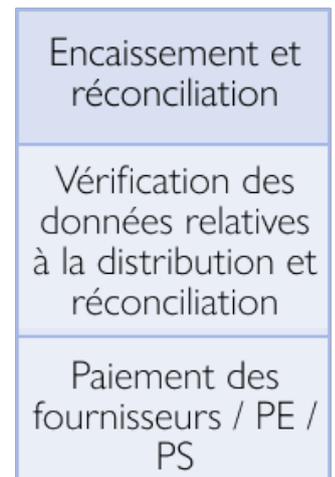
Le diagramme suivant met en évidence les points d'attention spécifiques au cours du cycle de programme dans le cadre de l'utilisation des TM.

**Figure 2: Flux du processus des transferts monétaires**

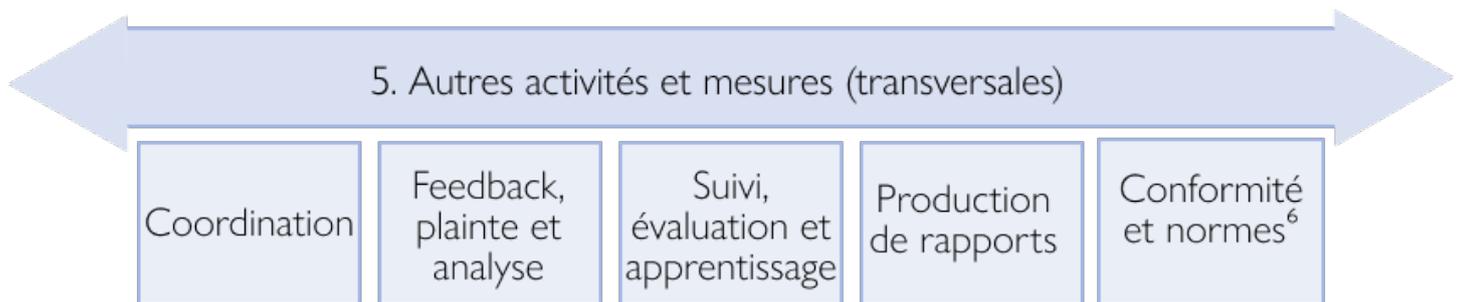
## A - ÉVALUATION ET PRÉPARATION



## B - MISE EN ŒUVRE



## C - AUTRES ACTIVITÉS



Développé par l'unité chargée des transferts monétaires de l'OIM pour [le modèle de procédures opérationnelles standard au niveau de la mission](#)

Cette figure met en évidence les différentes étapes à entreprendre pour réussir un programme de TM. Ces étapes peuvent être regroupées en deux phases consécutives: évaluation et préparation (A) et mise en œuvre (B). Les autres activités et mesures (C) nécessaires à la réussite des TM devraient être continues tout au long du cycle du projet. Chacune des étapes ci-dessus peut avoir diverses composantes selon la modalité et le mécanisme choisi. Veuillez noter que la section conceptualisation de la phase d'évaluation et de préparation (en orange) reflète toutes les étapes à réaliser avant la soumission de la proposition de projet pour une nouvelle intervention.

---

<sup>6</sup> Cela comprend, entre autres, la prévention de l'exploitation et des violences sexuelles (PSEA), la responsabilité envers les populations touchées (AAP), le genre, la protection, l'inclusion des personnes souffrant d'un handicap, la protection des données, etc.

---