

Le Mot du Directeur Général de l'ACM

Dans le cadre de son mandat de veiller au développement d'un secteur de microfinance, responsable, inclusif et à fort impact social, l'Autorité de Contrôle de la Microfinance, en collaboration avec l'organisation non gouvernementale luxembourgeoise « Appui au développement autonome » ADA, se propose de lancer une consultation pour le choix de consultants spécialisés dans la gestion de la performance sociale des institutions de microfinance.

L'objectif de cette mission est de réaliser un état des lieux des progrès actuels des IMF en matière de gestion de la performance sociale, et d'échanger sur leurs attentes et ressources disponibles, dans le but d'établir collaborativement un cadre commun de gestion de la performance sociale pour le secteur de la microfinance en Tunisie.

La gestion de la performance sociale n'est point un domaine inconnu pour certaines IMF tunisiennes qui, dans le cadre de leur mission sociale, se sont déjà dotées de stratégies ciblées pour répondre aux besoins de la population desservie, mais dont l'efficacité reste toutefois, difficile à prouver pour le moment en absence d'un cadre commun.

C'est ainsi qu'à travers la réalisation de cette mission, l'ACM souhaite vivement voir les IMF mieux engagées et monter en compétence en matière de gestion de la performance sociale et faire montre d'une meilleure dynamique dans ce domaine, car nul ne peut douter que leur viabilité financière en est étroitement liée comme le démontre clairement l'expérience à l'échelle internationale.

Secteur de la microfinance en Tunisie

Conformément aux dispositions du décret-loi n° 2011-117 du 05-11-2011, tel que modifié par la loi n° 2014-46 du 24 juillet 2014

7 IMF SA sous forme de Société Anonyme

ENDA Tamweel | TAYSIR
Microfinance | Microcred SA |
ADVANS Tunisie | CFE Tunisie |
ZITOUNA Tamkeen | EL AMEL de
Microfinance

210
Agences

IMF-AMC sous forme associative

ASAD Tamweel

06
Agences

288 Associations de microcrédits (AMC)

Loi N° 99-67 du 15 juillet 1999 relative aux microcrédits accordés par les associations

83 AMC (y compris ASAD Tamweel) ont bénéficié durant les trois premiers mois de l'année 2023 d'un financement de la BTS. Néanmoins, hormis l'association précitée, toutes les autres sont tenues de se conformer aux dispositions du décret-loi n° 2011-117 du 5 novembre 2011, tel que modifié par la loi n° 2014-46 du 24 juillet 2014.

Données du secteur :

Au 31/03/2023 : 736 859 clients actifs pour un portefeuille de 1960,5 millions TND

Au 31 mars 2023, le nombre des clients actifs des IMF (SA et AMC) et leurs encours se sont établis respectivement à **736 859 clients** et **1 960,5 millions TND** contre **707 568 clients** et **1 775,7 millions TND** une année auparavant, enregistrant deux taux de croissance annuels respectifs de **4,1%** et **10,4%**. Le montant de l'encours moyen par client actif a enregistré une augmentation de 6% durant la même période en passant de **2 510 TND** à **2 661 TND**.

L'encours des microfinancements accordés par les IMF SA s'est accru de **11,4%** contre seulement de **4,8%** pour les AMC et représente au 31-03-2023, **85,4%** de l'encours total du secteur de la microfinance contre **84,6%** une année auparavant.

Les décaissements des IMF (SA et AMC) ont enregistré durant le premier trimestre de l'année 2023 une hausse de **16%** par rapport à la même période de l'année 2022, en passant de **391,9 millions TND** à **454,6 millions TND**.

Le montant du microfinancement moyen s'est accru de **8,1%** en passant de **3 910 TND** à **4 226 TND** entre les premiers trimestres des années 2022 et 2023. Les montants moyens des microcrédits alloués aux activités génératrices de revenus et à l'amélioration des conditions de vie se sont établis respectivement à **4 833 TND** et **2 045 TND** au 31-03-2023.

Population active du secteur de la microfinance

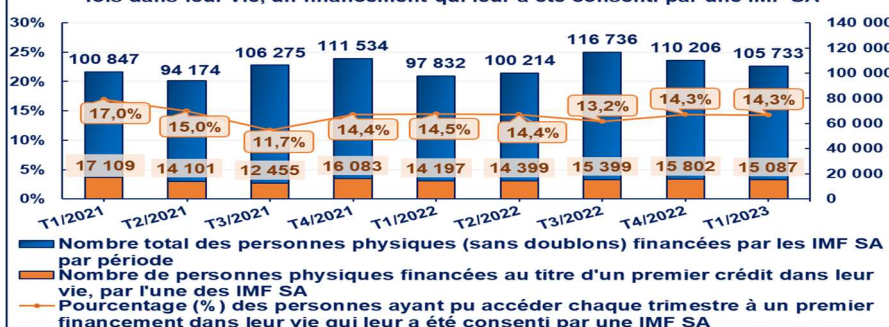
Secteur de la microfinance	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2022	31/03/2023
	Valeur	%	Valeur	%
Clients actifs des IMF-SA	480 616	68,3%	488 955	69,1%
Clients actifs des IMF-AMC ⁽¹⁾	271 929	38,6%	268 501	37,7%
Clients croisés IMF(SA-AMC)	-48 473	-6,9%	-47 888	-6,8%
Nb total clients actifs	704 072	100%	707 568	100%
Encours des IMF-SA	1 463 216	83,3%	1 503 063	84,6%
Encours des IMF-AMC	293 038	16,7%	272 627	15,4%
Total encours (Milliers TND)	1 756 254	100%	1 775 690	100%
Encours moyen / client (TND)	2 494		2 510	

(1) Le nombre des clients actifs des IMF AMC inclut les personnes ayant obtenu des crédits avant janvier 2018 et qui sont encore titulaires d'un encours impayé.

Décaissements du secteur par catégorie d'IMF

Décaissements par catégorie d'IMF	2021	(janv - mars) / 2022	2022	(janv - mars) / 2023
	Valeur	%	Valeur	%
IMF SA / Décaissements en milliers TND	1 584 757	94,7%	1 651 821	94,6%
IMF AMC / Décaissements en milliers TND	89 237	5,3%	95 187	5,4%
Total des décaissements en milliers TND	1 673 994	100%	1 747 008	100%
IMF SA / Décaissements en nombre	424 110	91,2%	432 254	91,3%
IMF AMC / Décaissements en nombre	40 903	8,8%	41 402	8,7%
Décaissements en nombre du secteur	465 013	100%	473 656	100%
IMF SA / Microcrédit moyen en TND	3 737		3 822	
IMF AMC / Microcrédit moyen en TND	2 182		2 300	
Microcrédit moyen du secteur (TND)	3 600		3 689	

Evolution trimestrielle du nombre de personnes ayant pu obtenir pour la première fois dans leur vie, un financement qui leur a été consenti par une IMF SA

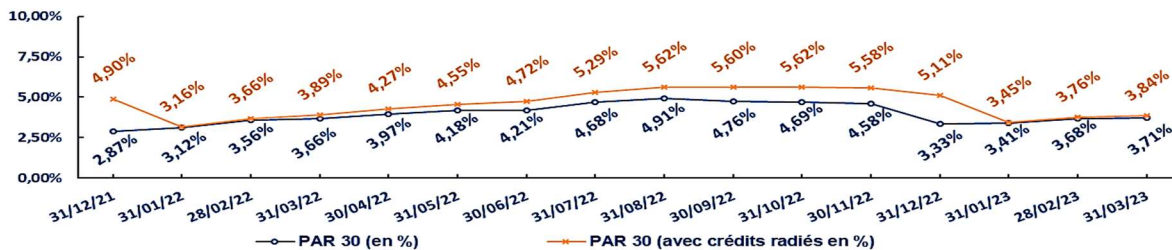


IMF SA & Inclusion financière

Le nombre de personnes ayant pu obtenir pour la première fois dans leur vie un financement qui leur a été consenti par une IMF SA, s'est élevé au cours du premier trimestre de l'année 2023 à **15 087**, contre **17 109** et **14 197** personnes respectivement au cours des premiers trimestres des années 2021 et 2022.

Le pourcentage des personnes ayant pu accéder à un premier financement dans leur vie et qui leur a été consenti par une IMF SA, par rapport au nombre total des clients financés par ces mêmes institutions, s'est établi au cours du premier trimestre de l'année 2023 à **14,3%**, contre **17%** et **14,5%** respectivement au cours de la même période des années 2021 et 2022.

➤ Évolution de la qualité du portefeuille à risque des IMF SA



Le PAR 30 des IMF SA s'est établi à **3,71%** au 31-03-2023 contre **3,66%** une année auparavant.

Le PAR 30 avec intégration des crédits radiés s'est élevé à **3,84%** au 31-03-2023 contre **3,89%** une année auparavant.

ANALYSE DE L'ENDETTEMENT CROISÉ DE LA POPULATION MICROFINANCE

Au 31/03/2023, environ 28,8% des clients du secteur de la microfinance soient 212 171 personnes sont actifs auprès de plus d'une institution (IMF SA – AMC - Banques ou Sociétés de leasing...).

Le nombre des clients croisés (IMFSA- [IMFSA -AMC- Banques ou Sociétés de leasing] & AMC [AMC - Banques ou Sociétés de leasing]) a enregistré une augmentation de **11,13 %**, en passant de **190 920 clients** au 31-03-2022 à **212 171 clients** au 31-03-2023. Cette population est composée de clients croisés sans doublons (IMF SA – IMF SA), (IMF SA - Banques), (IMF SA – AMC), (AMC - AMC) et (AMC - Banques).

Le nombre des clients croisés IMF SA - Banques s'est établi au 31-03-2023 à **124 879 clients** contre **107 337 clients** une année auparavant. L'encours de cette population s'est élevé au 31-03-2023 à environ **2 217,7 millions TND** et à **537,6 millions TND** respectivement auprès des banques et des IMF SA.

Le nombre des clients croisés IMF SA - IMF SA a enregistré une augmentation de **15,57%**, en passant de **18 458 clients** au 31-03-2022 à **21 332 clients** au terme de la même période de l'année 2023. Cette population représente au 31-03-2023, **4,09%** de l'ensemble des clients actifs des IMF SA et détient un encours de **218,5 millions TND**, soit **13,05 %** de celui de l'ensemble des IMF SA.

Les travaux de fiabilisation des données des AMC sont assurés en permanence. L'analyse des données arrêtées par la BTS au 31-03-2023 et déclarées à la CRM, a permis de faire ressortir les constats suivants :

➤ **48 223 clients** représentant **18,29%** des clients des IMF AMC sont en même temps des clients des IMF SA. L'encours de ces clients auprès des IMF SA s'est élevé à **177 millions TND**.

➤ **46 344 clients** représentant **17,58%** des clients des IMF AMC sont des clients des banques et/ou des sociétés de leasing.... L'encours de ces clients auprès de ces dernières (banques et sociétés de leasing), s'est élevé à environ **627,1 millions TND**.

➤ **3 093 clients** représentant **1,17%** des clients des IMF AMC sont des clients croisés AMC-AMC. En une année, le nombre de ces clients a accusé une légère baisse de **4,09%**.

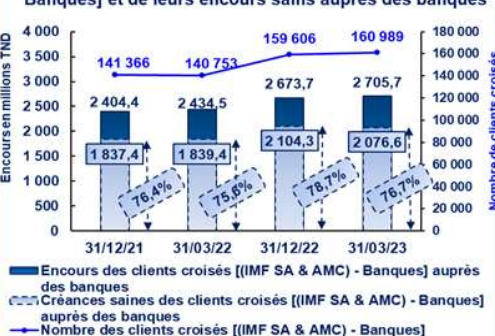
174 416 clients (sans doublons), soit **33,45%** des clients actifs des IMF-SA, sont en même temps clients des IMF SA et/ou des IMF AMC et/ou des banques et des sociétés de leasing... Ces clients détiennent **46,08%** de l'encours des IMF SA contre **44,06 %** une année auparavant. Chez les IMF SA, la qualité de portefeuille de ces clients croisés est restée stable sur les douze derniers mois, le PAR 30 de ces clients s'est établi en effet au 31-03-2023 à **3,84%**.

Au 31 mars 2023, les PAR 30 des clients croisés (IMF SA - Banques et/ou des sociétés de leasing...), (IMF SA - IMF SA) et (IMF SA - IMF AMC) se sont établis respectivement chez les IMF SA à **3,93%**, **2,70%** et **4,83%**.

➤ Focus sur les engagements des clients croisés des [(IMF SA & AMC) - Banques] auprès des Banques

Le nombre des clients croisés (IMF SA & AMC) - Banques s'est établi au 31-03-2023 à **160 989 clients** représentant **21,8%** de la population active de la microfinance. Leur encours chez les banques et les sociétés de leasing s'est élevé à cette même date à **2 705,7 millions TND** contre environ **2 434,5 millions TND** au 31-03-2022, enregistrant ainsi une augmentation de **11,14%**. Au 31-03-2023, l'encours sain des clients croisés (IMF SA & AMC) - Banques chez les banques, a représenté **76,7%** de leur encours total chez ces institutions contre **75,6%** une année auparavant. En effet, cet encours sain est passé de **1 839,4 millions TND** à **2 076,6 millions TND** entre mars-22 et mars-23.

Evolution du nombre des clients croisés [(IMF SA & AMC) - Banques] et de leurs encours sains auprès des banques



Encours des clients croisés chez les banques

	Clients croisés (IMF SA & AMC) - Banques	Clients croisés (IMF SA - Banques)	Clients croisés (AMC - Banques)
31/03/23	2 705,7	2 217,7	627,1
31/12/22	2 673,7	2 175,0	638,8
31/03/22	2 434,5	1 968,3	599,7
31/12/21	2 404,4	1 936,1	603,0

(Unité: millions TND)