

Le Mot du Directeur Général de l'ACM

En 2022, HEDERA Sustainable Solutions a réalisé une étude sur la finance durable dans la région MENA, financée par la Facilité d'Assistance Technique (FAT) du Fonds SANAD. Le rapport a révélé l'importance de réunir les acteurs de l'écosystème sur ce sujet et de les sensibiliser au niveau local. Et c'est dans ce cadre que L'ACM a été sollicitée par HEDERA Sustainable Solutions pour convier toutes les IMF tunisiennes à prendre part à partir de septembre de l'année en cours, à une série de webinaires visant à promouvoir la microfinance durable dans la région MENA.

Répondant aussitôt favorablement à cette sollicitation sans manquer de saluer l'excellente initiative proposée par HEDERA, l'ACM a exhorté toutes les IMF à participer à tous les webinaires planifiés dont les principaux objectifs sont les suivants :

- Faciliter les discussions entre les pays de la région MENA notamment sur les principales problématiques, défis et opportunités auxquels sont confrontées les institutions de la région engagées dans la microfinance durable.
- Echanger les idées sur les stratégies nationales des pays respectifs de la région visant à promouvoir la croissance de la microfinance durable.

D'un autre côté, il est attendu que ces webinaires permettront à HEDERA Sustainable Solutions, de compléter son rapport en l'enrichissant par les principales conclusions et résultats spécifiques à chaque pays analysé, ce qui est de nature à offrir à tous les participants, des informations intéressantes sur les progrès, les opportunités et les défis liés à la finance durable dans chacun des pays de la région MENA.

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

213
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

172 AMC (y compris ASAD Tamweel) ont bénéficié durant les six 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 30/06/2023 : 749 162 clients actifs pour un portefeuille de 2 044,2 millions TND

Au 30-06-2023, le nombre des clients actifs des IMF (SA et AMC) et leurs encours se sont établis respectivement à **749 162 clients** et **2 044,2 millions TND** contre **716 176 clients** et **1 830,2 millions** une année auparavant, enregistrant deux taux de croissance annuels respectifs de **4,6 %** et **11,7%**.

Le montant de l'encours moyen par client actif a enregistré une augmentation de **6,8%** durant la même période en passant de **2 556 TND** à **2 729 TND**.

L'encours des microfinancements accordés par les IMF SA s'est accru de **12,9 %** contre **4,7%** pour les AMC et représente au 30-06-2023, **86%** de l'encours total du secteur de la microfinance contre **85,1%** une année auparavant.

Les décaissements des IMF (SA et AMC) ont enregistré durant le premier semestre de l'année 2023 une hausse de **17,2%** par rapport à la même période de l'année 2022, en passant de **813,3 millions TND** à **953,4 millions TND**.

Le montant du microfinancement moyen s'est accru de **3,5%** en passant de **3 900** au 30/06/2022 à **4 038** au 30/06/2023. Les montants moyens des microcrédits alloués aux activités génératrices de revenu et à l'amélioration des conditions de vie se sont établis respectivement à **4 446 TND** et **2 086 TND** au 30/06/2023.

Population active du secteur de la microfinance

Secteur de la microfinance	31/12/2021		30/06/2022		31-12-2022		30-06-2023	
	Valeur	%	Valeur	%	Valeur	%	Valeur	%
Clients actifs des IMF-SA	480 616	68,3%	500 071	69,8%	512 212	70,0%	532 810	71,1%
Clients actifs des IMF-AMC ¹	271 929	38,6%	264 103	36,9%	268 454	36,7%	265 498	35,4%
Clients croisés IMF(SA-AMC)	-48 473	-6,9%	-47 998	-6,7%	-48 896	-6,7%	-49 146	-6,6%
Nb total clients actifs	704 072	100%	716 176	100%	731 770	100%	749 162	100%
Encours des IMF-SA	1 463 216	83,3%	1 556 897	85,1%	1 616 312	84,3%	1 757 983	86,0%
Encours des IMF-AMC	293 038	16,7%	273 348	14,9%	300 094	15,7%	286 188	14,0%
Total encours (Milliers TND)	1 756 254	100%	1 830 245	100%	1 916 406	100%	2 044 170	100%
Encours moyen / client (TND)	2 494		2 556		2 619		2 729	

(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

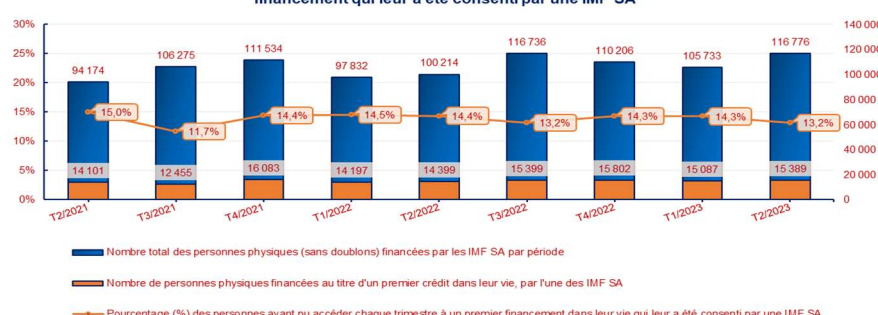
Secteur de la microfinance	31/12/2021		30/06/2022		31/12/2022		30/06/2023	
	Valeur	%	Valeur	%	Valeur	%	Valeur	%
IMF SA / Décaissements en milliers TND	1 584 756	94,7%	799 094	98%	1 651 821	94,6%	935 469	98,1%
IMF AMC / Décaissements en milliers TND	89 237	5,3%	14 244	1,8%	95 187	5,4%	17 936	1,9%
Total des décaissements en milliers TND	1 673 993	100%	813 338	100%	1 747 008	100%	953 405	100%
IMF SA / Décaissements en nombre	424 110	91,2%	201 437	96,6%	432 254	91,3%	227 517	96,4%
IMF AMC / Décaissements en nombre	40 903	8,8%	7 122	3,4%	41 402	8,7%	8 592	3,6%
Décaissements en nombre du secteur	465 013	100%	208 559	100%	473 656	100%	236 109	100%
IMF SA / Microcrédit moyen en TND	3737		3967		3822		4112	
IMF AMC / Microcrédit moyen en TND	2182		2000		2300		2088	
Décaissements Moyen en nombre du secteu	3 600		3 900		3 689		4 038	

IMF SA & Inclusion financière

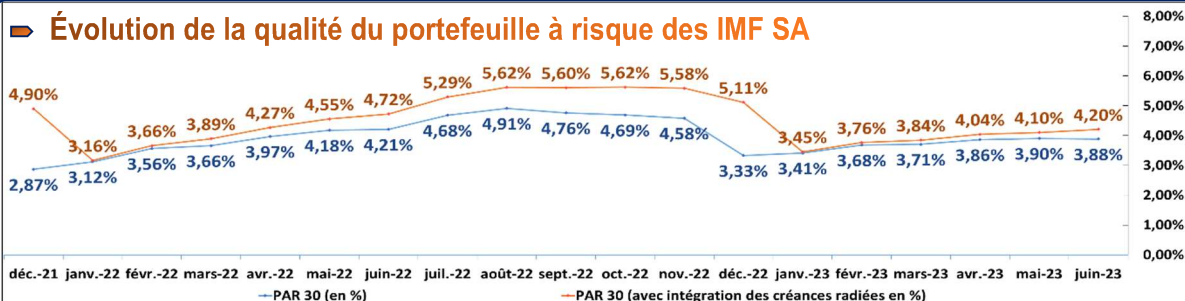
Le nombre des personnes ayant pu obtenir pour la première fois dans leur vie un financement qui leur a été consenti par une IMF SA, s'est élevé au cours du deuxième trimestre de l'année 2023 à **15 389**, contre **14 101** et **14 399** et respectivement au cours des deuxièmes trimestres des années 2021 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 deuxième trimestre de l'année 2023 à **13,2%**, contre **15%** et **14,4%** respectivement au cours de la même période des années 2021 et 2022.

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



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



Le PAR 30 des IMF SA s'est établi à **3,88%** au 30/06/2023 contre **4,21%** une année auparavant.

Le PAR 30 avec intégration des créances radiées des IMF SA s'est établi à **4,20%** au 30/06/2023 contre **4,72%** une année auparavant.

ANALYSE DE L'ENDETTEMENT CROISÉ DE LA POPULATION MICROFINANCE

Au 30-06-2023, environ 28,8% des clients du secteur de la microfinance soit 216 071 personnes sont actifs auprès de plus d'une institution (IMF SA- AMC- Banques ou sociétés de leasing...)

Le nombre des client croisés (IMF SA-[IMF SA-AMC-Banques ou sociétés de leasing] & AMC [AMC-Banques ou sociétés de leasing]) a enregistré une augmentation de **5,3%** en passant de **205 198** à **216 071** clients entre 30-06-2022 et 30-06-2023. 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 30-06-2023 à **127 639** clients contre **119 227** clients une année auparavant. L'encours de cette population s'est élevé au 30-06-2023 à environ **2 283,5 millions TND** et à **561,6 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%** en passant de **19 491** au 30-06-2022 à **22 424** clients au terme de la même période de l'année 2023. Cette population représente au 30-06-2023, **4,21 %** de l'ensemble des clients actifs des IMF SA et détient un encours de **231,9 millions TND** soit **13,19%** de celui de l'ensemble des IMF SA.

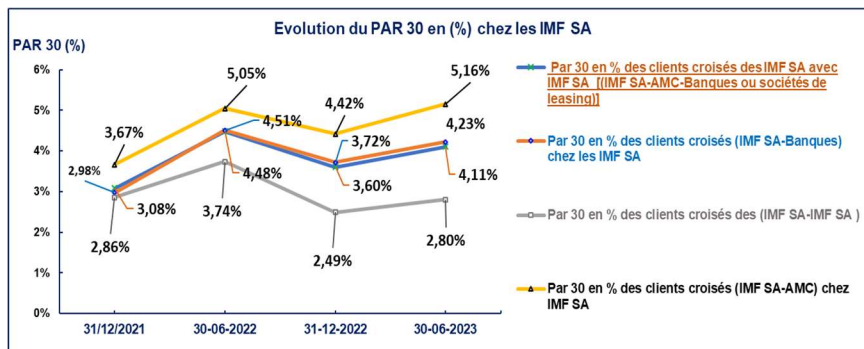
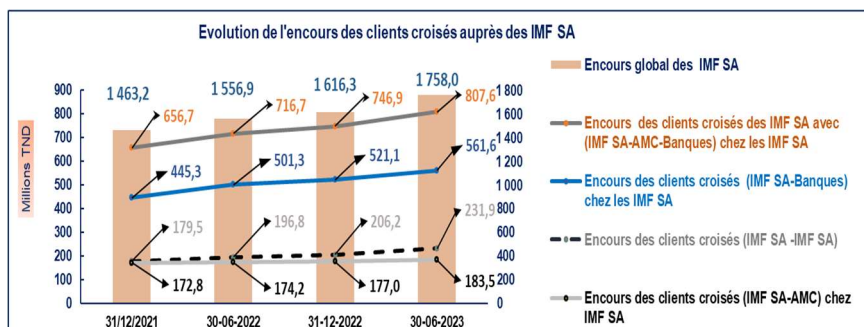
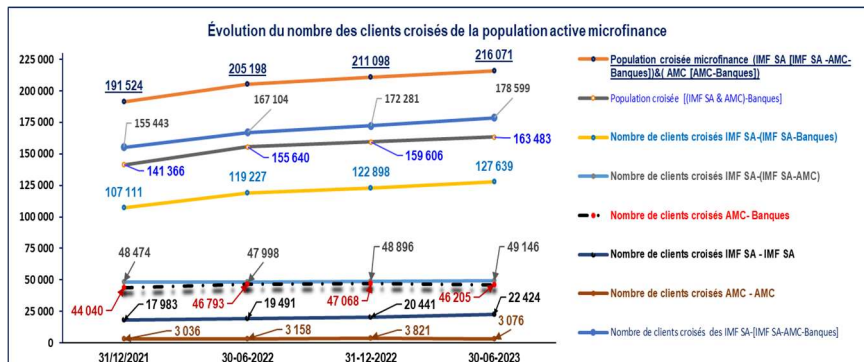
Les travaux de fiabilisation des données des AMC sont assurés en permanence. L'analyse des données arrêtées par la BTS au 30-06-2023 et déclarées à la CRM, a permis de faire ressortir les constats suivants :

➤ **49 146 clients** représentant **18,51 %** 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 environ **183,5 millions TND**.

➤ **46 205 clients** représentant **17,4 %** des clients des IMF AMC sont en même temps des clients des banques et/ou des sociétés de leasing. L'encours de ces clients auprès de ces dernières (banques et/ou des sociétés de leasing), s'est élevé à environ **629,3 millions TND**.

➤ **3 076 clients** représentant **1,16 %** des clients des IMF AMC sont des clients AMC-AMC. En une année, le nombre de ces clients a accusé une baisse de **2,6%**.

178 599 clients (sans doublons), soit **33,52 %** des clients 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 **45,94 %** de l'encours des IMF-SA contre **46,03 %** une année auparavant. Chez les IMF-SA, la qualité de portefeuille de ces clients croisés s'est améliorée. En effet, le PAR 30 de cette population, est passé de **4,48%** au 30-06-2022 à **4,11%** au 30-06-2023.



➤ 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 30-06-2023 à **163 483** 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 **2 773,8 millions TND** contre **2 554,6 millions TND** au 30-06-2022 enregistrant ainsi une augmentation de **8,6%**. Au 30-06-2023, l'encours sain des clients croisés [(IMF SA&AMC) - Banques] chez les banques a représenté **77,9 %** de leur encours total chez ces institutions contre **75,9 %** une année auparavant. En effet, cet encours sain est passé de **1 939,4 millions TND** à **2 160 millions TND** entre 30-06-2022 et 30-06-2023.

