

# INCLUSION FINANCIERE ET BANCAIRE EN TUNISIE- 2016/ 2017

Indicateurs Composites d'Inclusion Fiancière

**Pr. Sami Mouley**  
**Expert - IACE**

**Dr. Majdi Hassen**  
**Conseiller Exécutif -**  
**IACE**

**IACE**

*Instauring an Advocacy Champion for Economy*

## Définition de l'Inclusion Financière

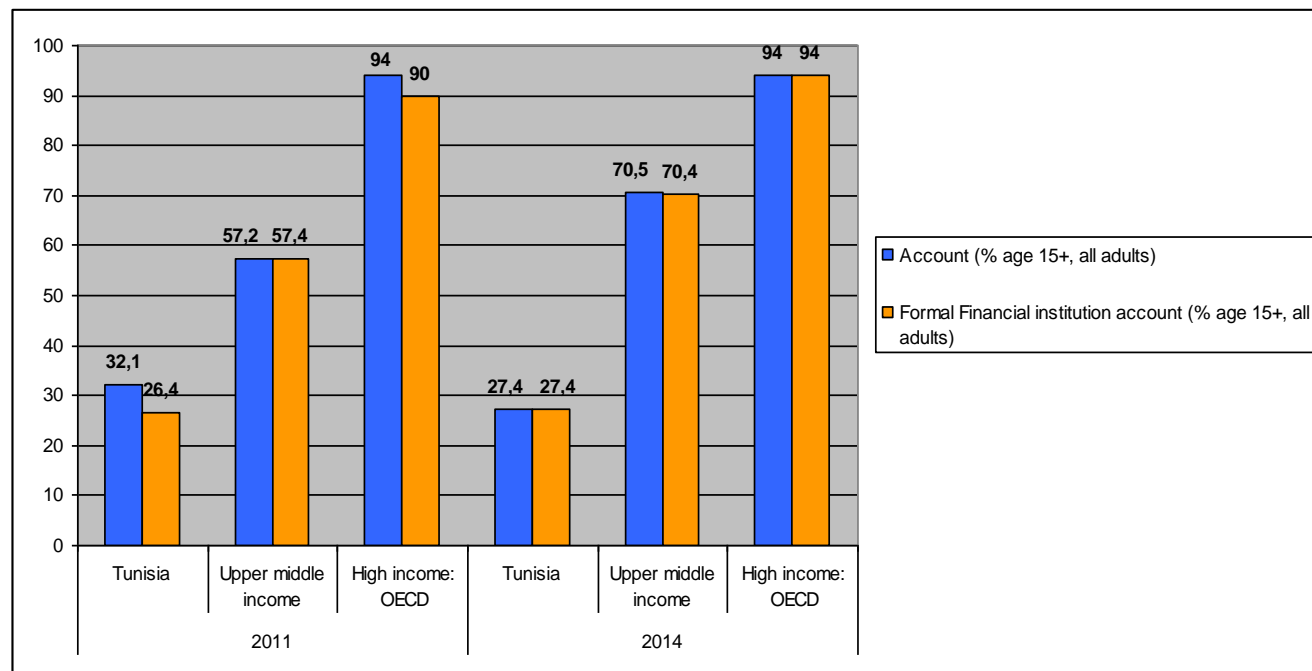
- **L'Inclusion Financière** est un concept plus large que celui de **l'Inclusion Bancaire** :

- ✓ *L'inclusion bancaire repose essentiellement sur le niveau des conditions d'accès (offre) mesurées par des facteurs de pénétration, couverture, détention et disponibilité de comptes formels de dépôts (compte bancaire ou postal)*
- ✓ *L'inclusion financière repose en revanche sur des indicateurs d'usage (demande) de services financiers, reflétant les capacités d'accès des individus (adultes de plus de 15 ans) aux produits d'épargne, aux emprunts bancaires, aux transferts postaux, aux instruments de la microfinance, aux produits d'assurance, et plus globalement à des services financiers de base ainsi qu'à des dispositifs de paiements adéquats.*
- ✓ *L'inclusion financière s'adresse particulièrement aux conditions d'accès des catégories les plus vulnérables (pauvres) de la population ainsi que des TP-PME à une gamme complète de services et de produits financiers abordables, sûrs, accessibles, adaptés et utilisables, à des coûts de transactions raisonnables.*

# La Plateforme du Global Findex de la Banque Mondiale .....

## axée sur les Particuliers

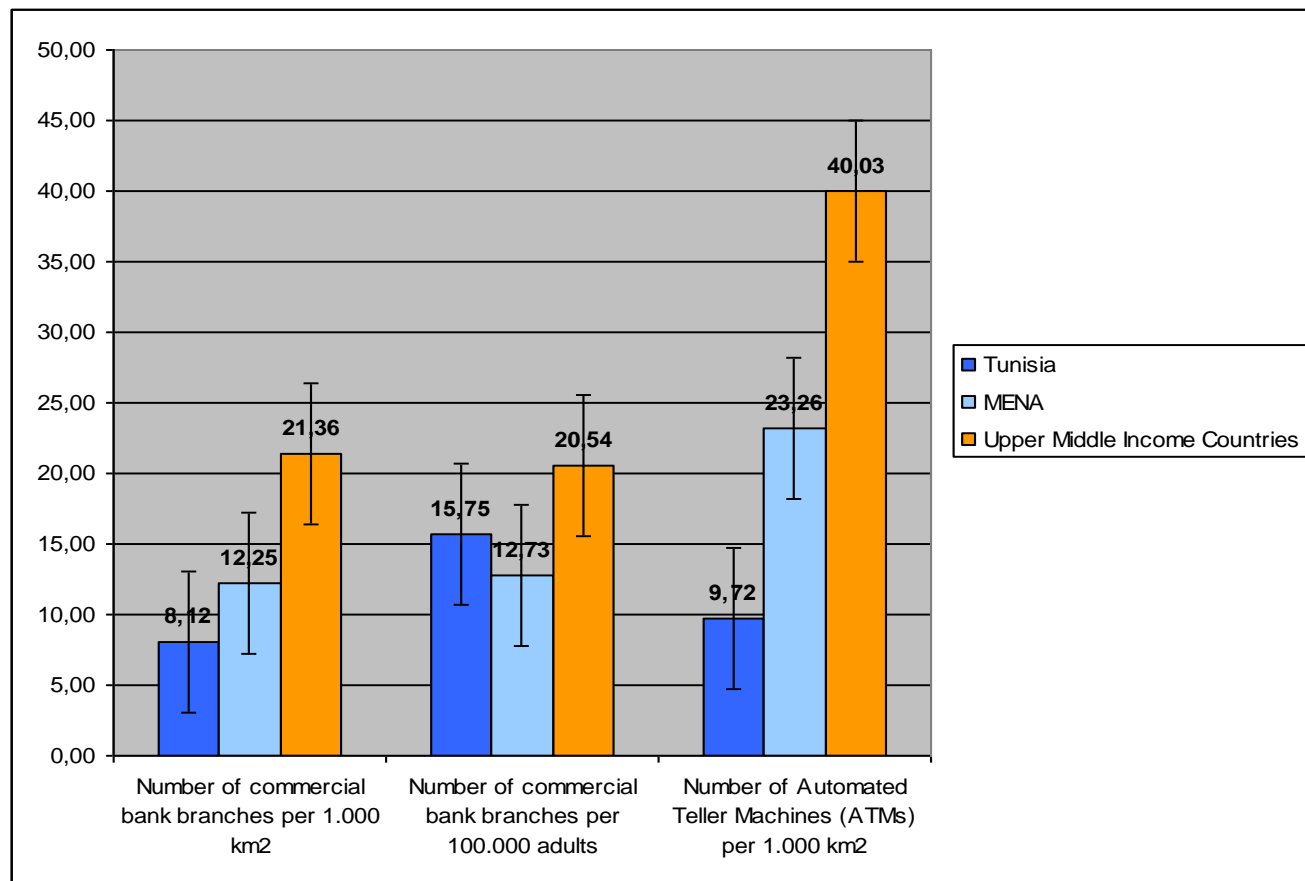
**Pénétration des Comptes Bancaires : Account**  
**Pénétration, % age 15+**  
**(2014 - vs - 2011)**



- Le taux d'inclusion financière en Tunisie est relativement faible (32,1%), ou encore 67,9% des particuliers de plus de 15 ans n'a pas accès ou fait une utilisation limitée des comptes bancaires formels.
- De même, 73,6% des particuliers sont non servis (ou mal servis) en matière de services financiers.
- Situation de la bancarisation des particuliers en détérioration entre 2011 et 2014 (27,4%)

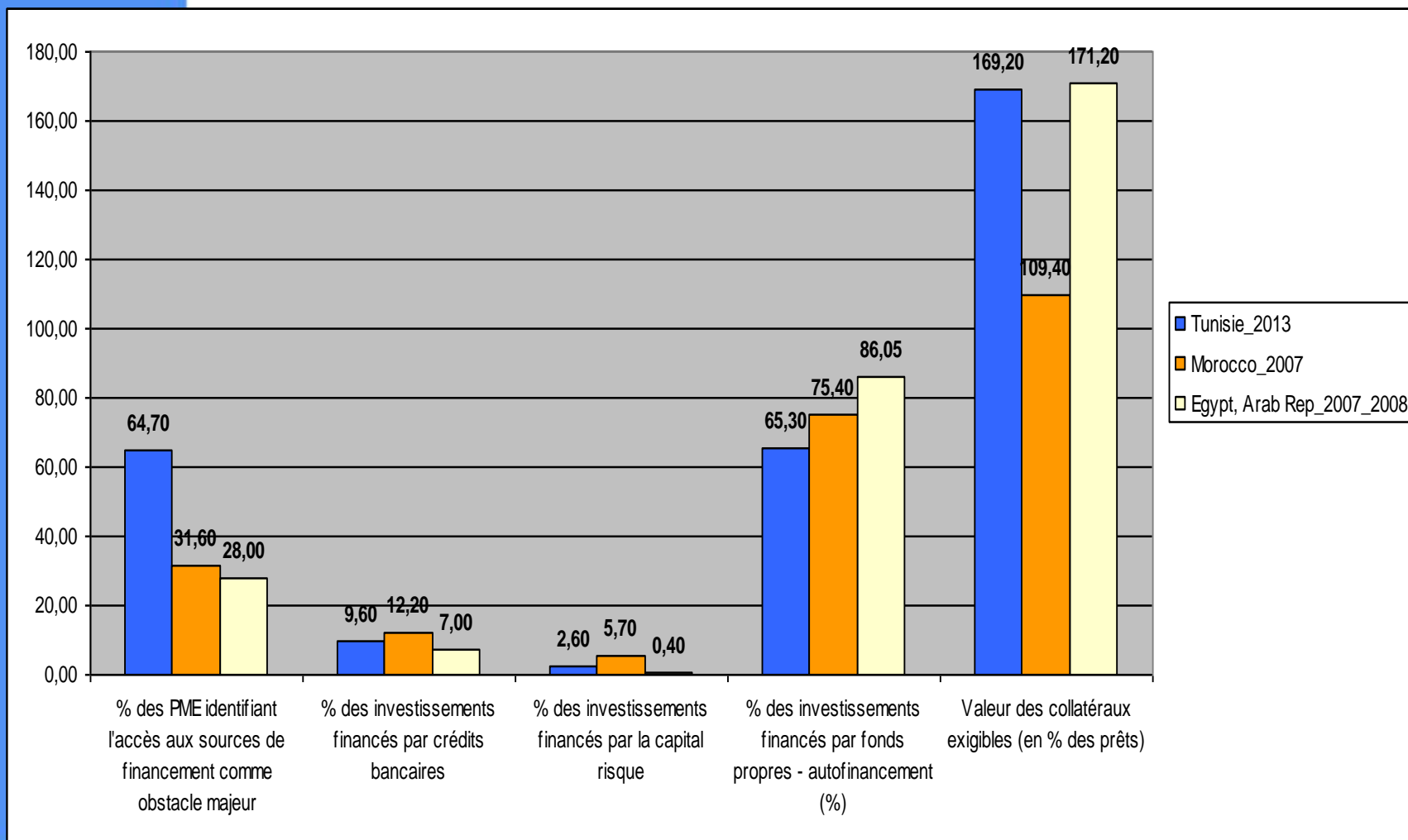
# La Plateforme du Financial Access Survey (FAS) du FMI ..... axée à la fois sur les Particuliers et les Entreprises

**Pénétration Bancaire  
(moyenne 2007-2015)**



# Les Enquêtes d'Entreprises (World Bank)

## Obstacles Majeurs d'Accès des Entreprises aux Sources de Financement

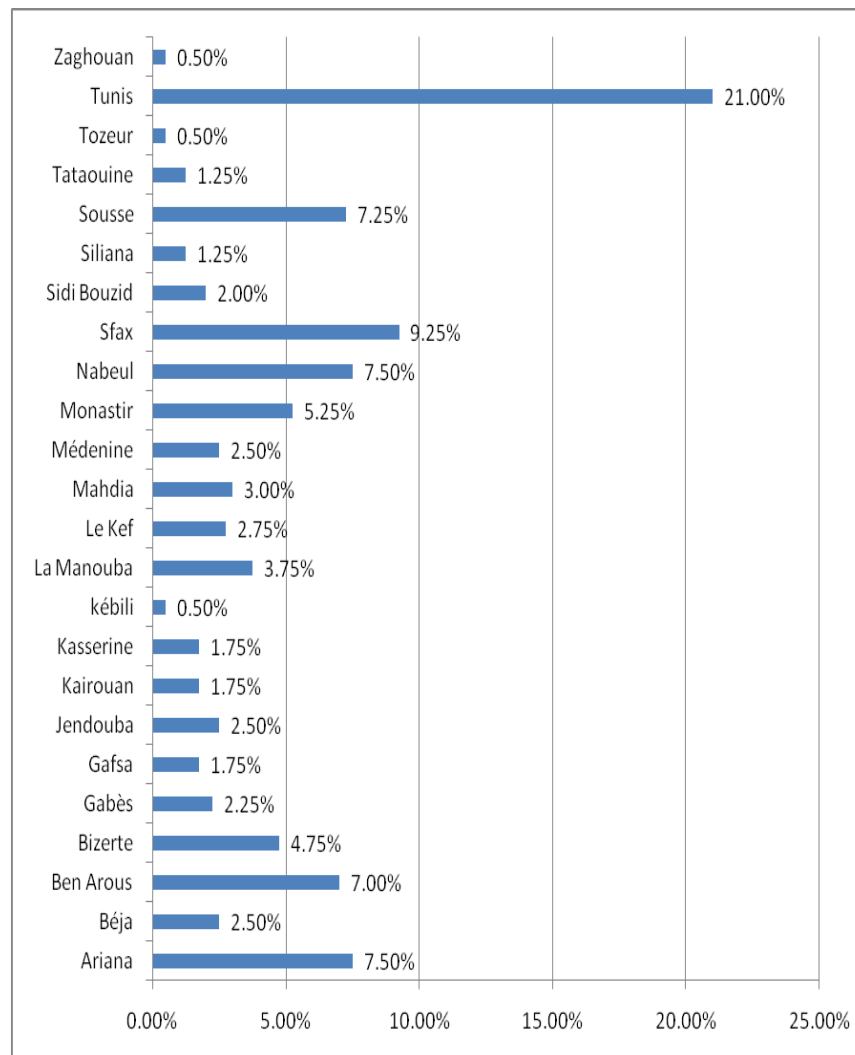


# Données des Nouvelles Enquêtes Nationales et Régionales de l'IACE

- Le référentiel international précédent est utile, mais ne rend pas compte de la complexité de la problématique régionale en Tunisie :
  - ✓ *Ne couvre pas tout le territoire tunisien (24 gouvernorats)*
  - ✓ *Ne couvre pas tout les secteurs d'activité et toute taille confondue des entreprises à l'échelle régionale*
- Optique IACE :
  - ✓ *Un échantillon d'analyse couvrant tout le territoire national, et composé de 600 particuliers, 400 PME avec une diversité de représentativité sectorielle et 165 agences bancaires appartenant au secteur bancaire on-shore.*
  - ✓ *Méthode de collecte des données: Enquête par questionnaire via la méthode «face to face »*
  - ✓ *Période de collecte des données : 3ème et 4ème trimestres de 2016.*

# Au Niveau des Entreprises

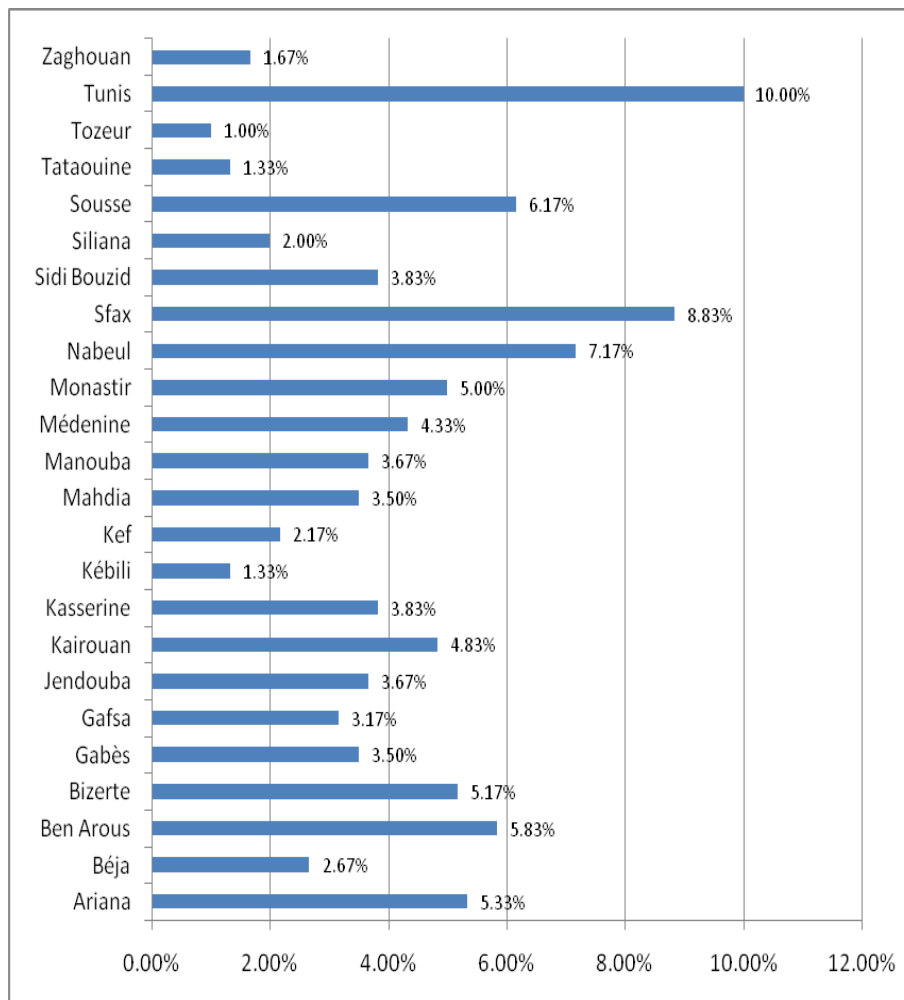
## Structure de l'Echantillon par Gouvernorat



La structure de l'échantillon par gouvernorat est conforme au RNE - INS, avec une concentration importante de l'ordre de 52% répartie dans le grand Tunis (35.5%), Sfax (9.25%) et Sousse (7.25%), qui représentent les trois grands pôles économiques de la Tunisie

# Au Niveau des Particuliers

## Structure de l'Echantillon par Gouvernorat

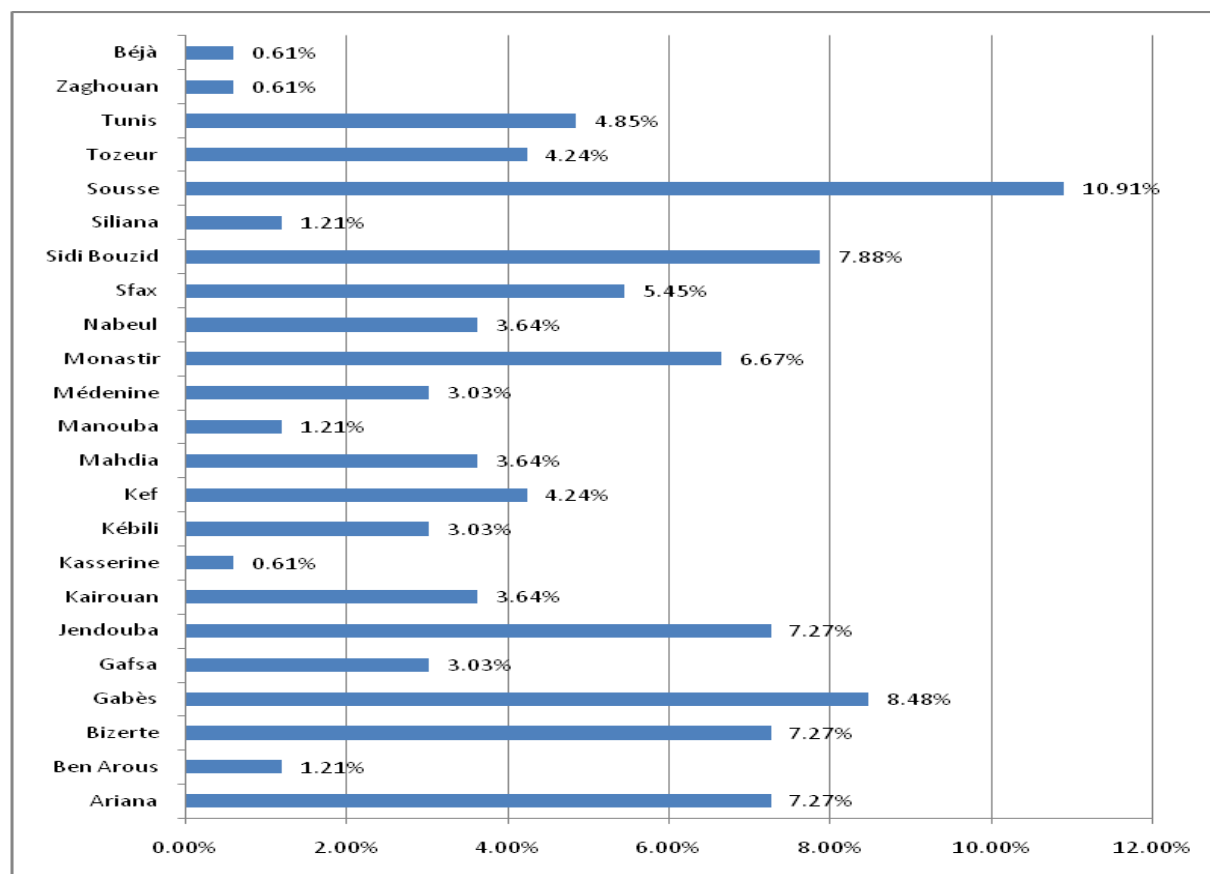


- La structure de l'échantillon par gouvernorat conforme au dernier RGPH: les trois grands pôles économiques de la Tunisie, à savoir le grand Tunis, le nord-est et le centre-est accaparent la concentration la plus importante de la population.
- Ciblage de la population la plus exposée à l'exclusion financière (nord-ouest, centre-ouest et sud-ouest): 34.16% de l'échantillon.



# Au niveau des Opérateurs Bancaires

## Répartition de l'Echantillon par Agences Bancaires



# Indicateurs Composites d'Inclusion Financière à l'Echelle Nationale et Régionale

## Méthodologie

### Indice composite d'inclusion financière

(IFI-N)

Pénétration bancaire

Usage de services bancaires

La disponibilité de services financiers

### Indice composite régional

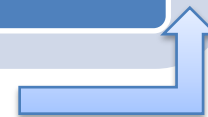
(IFI-R)

Pénétration bancaire

Usage de services bancaires

La disponibilité de services financiers

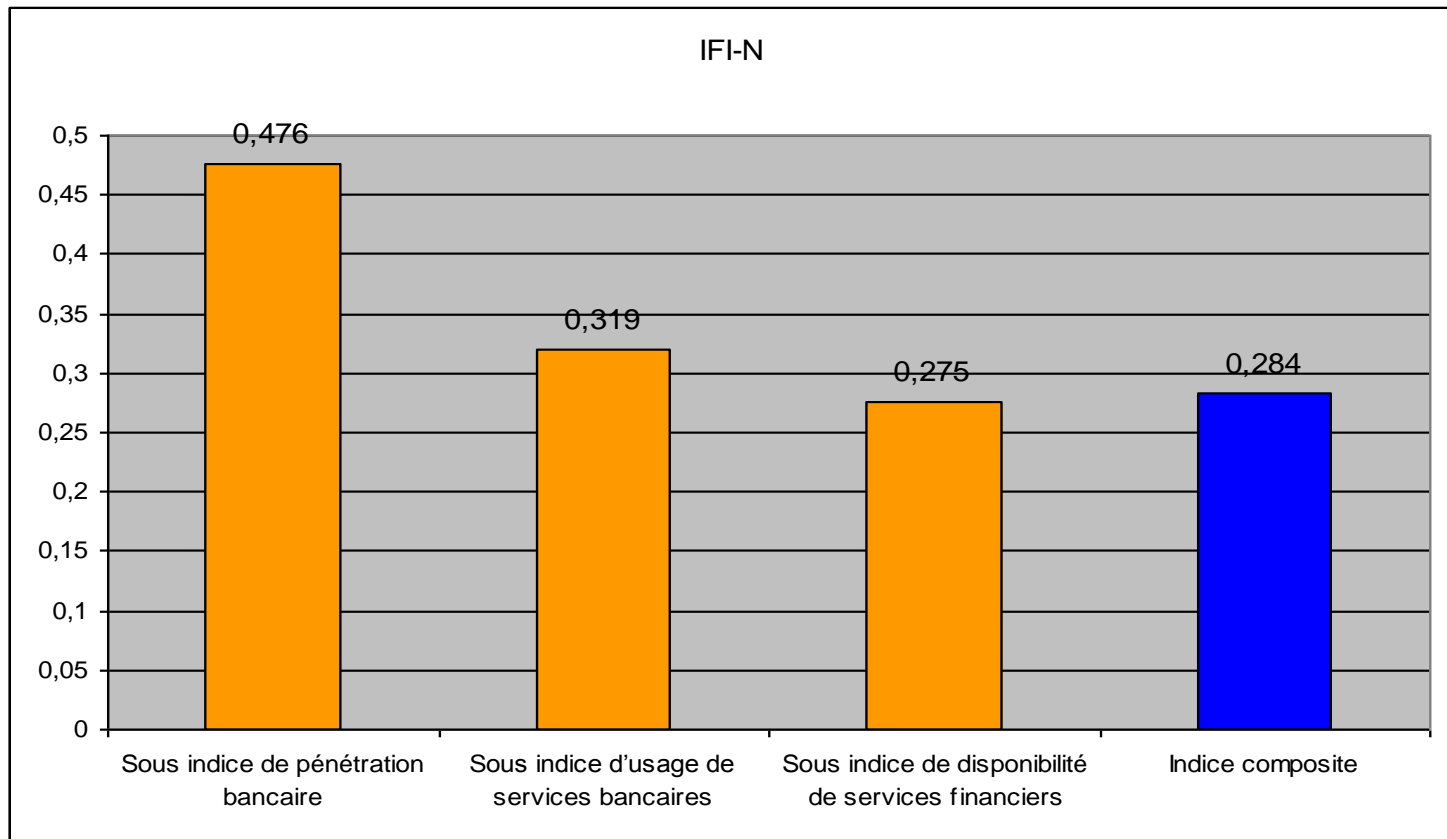
PIB régional



IACE

Instauring an Advocacy Champion for Economy

## Indice Composite d'Inclusion Financière (au niveau national)



- Inclusion financière « faible » à l'échelle nationale
- Un indice composite (IFI-N) égal à 0,284.
- Sous-indice de disponibilité de services financiers « faible » avec un score égal à (0,275).
- Sous-indice d'usage de services bancaires « moyens à modérés » avec un score égal à 0,319
- Sous-indice de pénétration bancaire « moyens à modérés » avec un score égal à 0,476.

# Indicateurs Composites d'Inclusion Financière à l'Echelle des Gouvernorats

## Domaines et Dimensions Qualitatives

Domaines	Questions / Dimensions	Nombre de variables	Coefficients de pondération
<b>Domaine 1 : Pénétration des comptes bancaires</b>	1. Détention de compte bancaire	2	28,57%
	2. Détention de compte postal		
<b>Domaine 2 : L'usage des services de paiements</b>	1. Moyens de paiements : carte bancaire ou postale (retraits/dépôts)	3	42.86%
	2. Moyens de paiements : carte bancaire ou postale (débit/crédit)		
	3. Obstacles d'accès des entreprises aux sources de financement		
<b>Domaine 3 : Epargne et crédit</b>	1. Solde d'opinions pour les intentions de constitution de l'épargne	2	28.57%
	2. Solde d'opinions pour le recours à l'emprunt		
<b>Total</b>		<b>7</b>	<b>100.0%</b>

# Méthodologie de Construction des Indices Composites

- Technique de la distance à la frontière qui s'inspire de celle utilisée par la Banque Mondiale (DB) dans ses rapports sur le climat des affaires, et par le WEF (Davos) dans ses rapports sur le positionnement compétitif.
- Quatre étapes sont implémentées pour la construction de l'indice :
  - **Étape 1** : Calculer pour chaque question et par gouvernorat, un indice qui est la moyenne simple des réponses des enquêtés du gouvernorat.
  - **Étape 2** : Calculer pour chaque domaine et par gouvernorat, un indice qui sera la moyenne simple des indices calculés à l'étape 1.
  - **Étape 3** : Calculer pour chaque gouvernorat un indice composite de perception de l'inclusion financière à l'échelle régionale, qui sera la moyenne arithmétique des indices calculés à l'étape 2, pondérée par le nombre total de variables qualitatives de chaque domaine par rapport au nombre total des variables.
  - **Étape 4** : Calculer un indice composite de perception de l'inclusion financière à l'échelle nationale qui sera la moyenne simple des indices composites régionaux calculés à l'étape 3.

## Scoring et Règles de Décision

Pour des valeurs comprises entre 0 et 0,3, on considère que l'inclusion bancaire et financière est faible, moyenne à modérée entre 0,3 et 0,5, relativement élevée entre 0,5 et 0,7 et forte entre 0,7 et 1.

# L'Inclusion Financière par Gouvernorat

Classement des Gouvernorats : Indices par Domaines – Versus – Indices Composites d'Inclusion Financière

Gouvernorat	Rang	IFIR	Pénétration des comptes bancaires	Usage des services de paiements	Epargne et crédit
Ben Arous	1	0,446	0,423	0,547	0,317
Tunis	2	0,439	0,458	0,534	0,277
Manouba	3	0,406	0,45	0,468	0,268
Sousse	4	0,405	0,467	0,485	0,223
Monastir	5	0,389	0,447	0,401	0,312
Sfax	6	0,394	0,407	0,529	0,177
Mahdia	7	0,386	0,421	0,444	0,265
Béja	8	0,368	0,444	0,462	0,151
Médenine	9	0,363	0,417	0,424	0,218
Kairouan	10	0,357	0,45	0,381	0,221
Ariana	11	0,349	0,375	0,373	0,288
Siliana	12	0,342	0,476	0,325	0,154
Zaghouan	13	0,327	0,34	0,525	0,018
Gabes	14	0,325	0,341	0,423	0,161
Kébili	15	0,321	0,406	0,344	0,201
Nabeul	16	0,319	0,395	0,409	0,106
Tataouine	17	0,317	0,357	0,415	0,131
Sidi Bouzid	18	0,316	0,44	0,38	0,098
Gafsa	19	0,297	0,3	0,319	0,242
Kef	20	0,293	0,189	0,451	0,16
Bizerte	21	0,283	0,432	0,301	0,106
Jendouba	22	0,242	0,234	0,322	0,13
Tozeur	23	0,224	0,293	0,263	0,095
Kasserine	24	0,193	0,105	0,374	0,009
Indice moyen		IFIN : 0,338	0,378	0,414	0,182

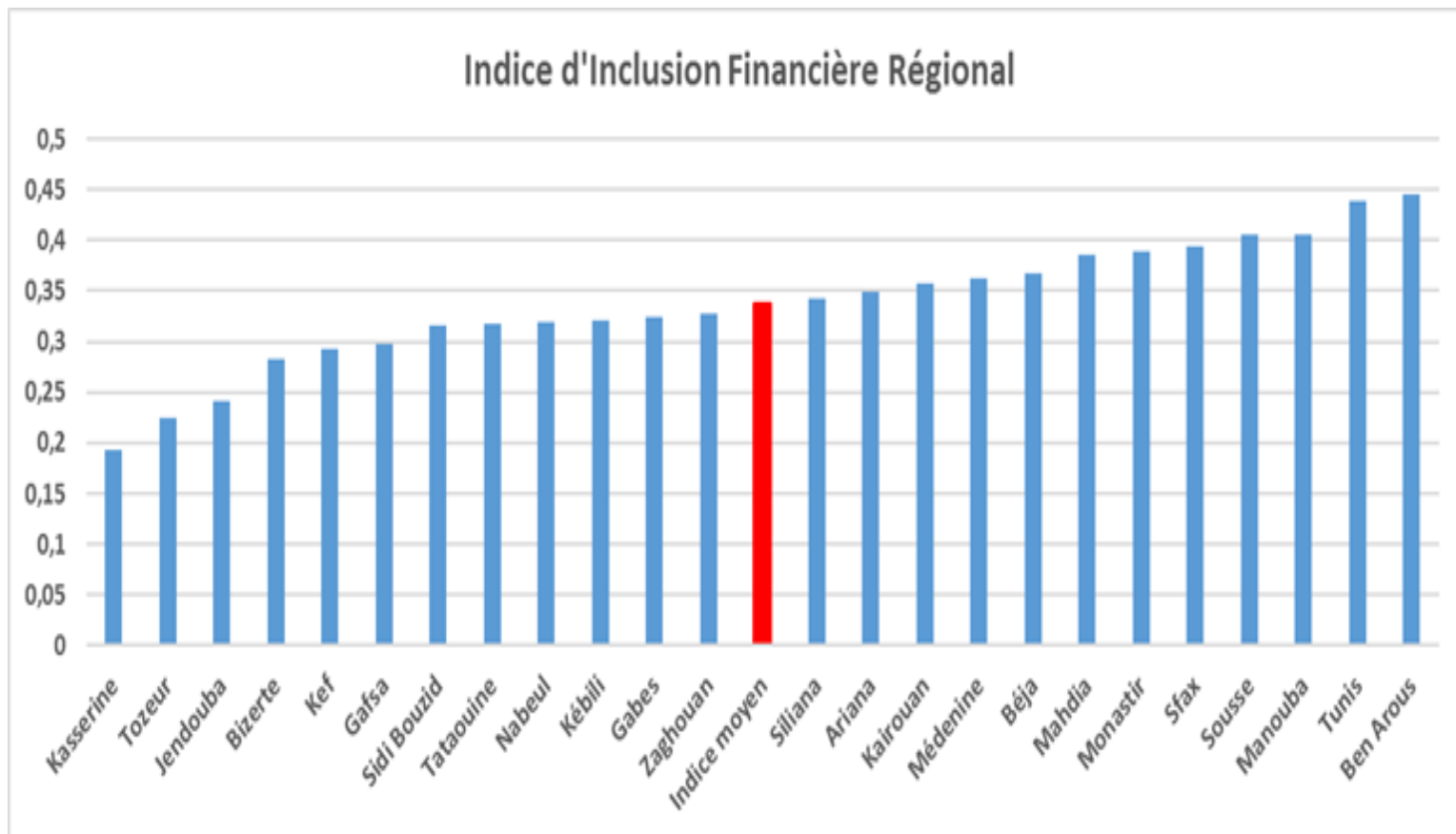
# Indice Composite d'Inclusion Financière (par groupe de régions)

## Snapshots régional

Régions	Evaluation	Rang
Nord Est	Moyenne à modérée	1
Centre Est	Moyenne à modérée	2
Sud Est	Faible	3
Nord Ouest	Faible	4
Centre Ouest	Faible	5
Sud Ouest	Faible	6

# *L'Inclusion Financière par Gouvernorat*

Classement des Gouvernorats par Rapport à la Moyenne Nationale



I A C E

Instauring an Advocacy Champion for Economy



# *L'Inclusion Financière par Gouvernorat*

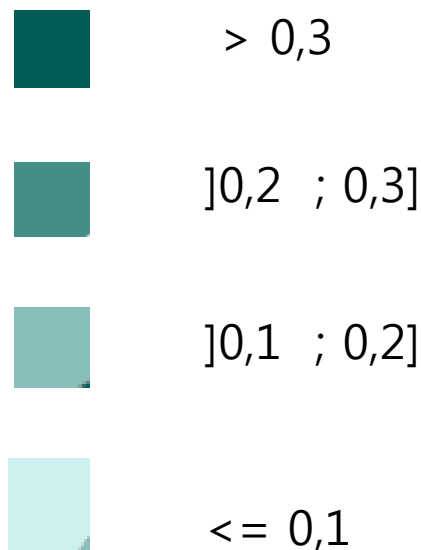
## **Domaine1:Pénétration des Comptes Bancaires**

Gouvernorat	Score	Rang
Siliana	0,476	1
Sousse	0,467	2
Tunis	0,458	3
Kairouan	0,45	4
Manouba	0,45	5

# *L'Inclusion Financière par Gouvernorat*



**Domaine1: Pénétration  
des Comptes Bancaires**



I A C E

Instauring an Advocacy Champion for Economy

# *L'Inclusion Financière par Gouvernorat*

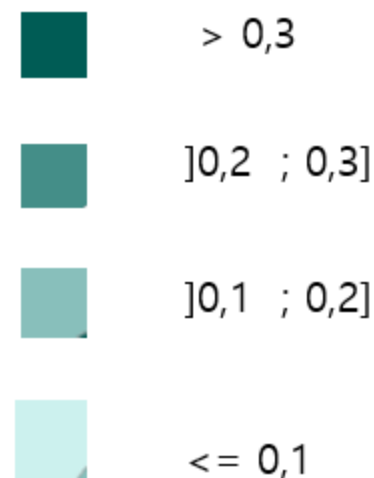
## Domaine 2: Usage des Services de Paiements

Gouvernorat	Score	Rang
Ben Arous	0,547	1
Tunis	0,534	2
Sfax	0,529	3
Zaghouan	0,525	4
Sousse	0,485	5

# *L'Inclusion Financière par Gouvernorat*



## **Domaine 2: Usage des Services de Paiements**



I A C E

Instauring an Advocacy Champion for Economy

# *L'Inclusion Financière par Gouvernorat*

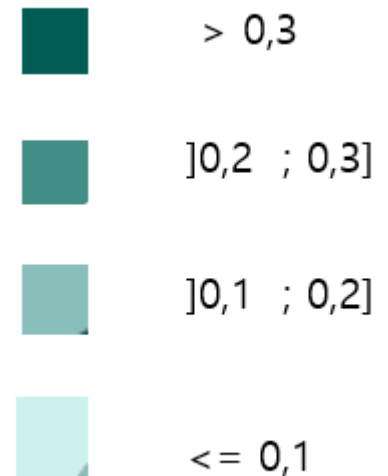
## Domaine3:Epargne et Crédit

Gouvernorat	Score	Rang
Ben Arous	0,317	1
Monastir	0,312	2
Ariana	0,288	3
Tunis	0,277	4
Manouba	0,268	5

# *L'Inclusion Financière par Gouvernorat*



**Domaine 3: Epargne  
et Crédit**



I A C E

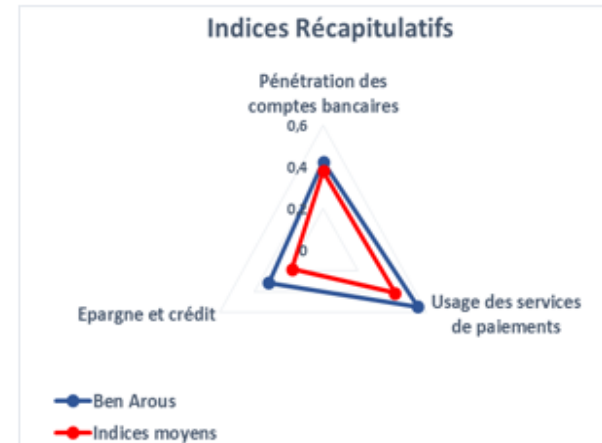
Instauring an Advocacy Champion for Economy

# Fiche du Gouvernorat Leader: Ben Arous



Population (En milliers)	648,72
Superficie (Km²)	790
Nombre d'agences bancaires (Publiques)	36
Nombre d'agences bancaires (Privées)	81
Nombre de guichets bancaires	124
Nombre de bureaux de postes	30

Indices par domaine	Score	Rang
Pénétration des comptes bancaires	0,423	10
Usage des services de paiements	0,547	1
Epargne et crédit	0,317	1
<b>Indice composite d'inclusion financière régionale</b>	<b>0,446</b>	<b>1</b>



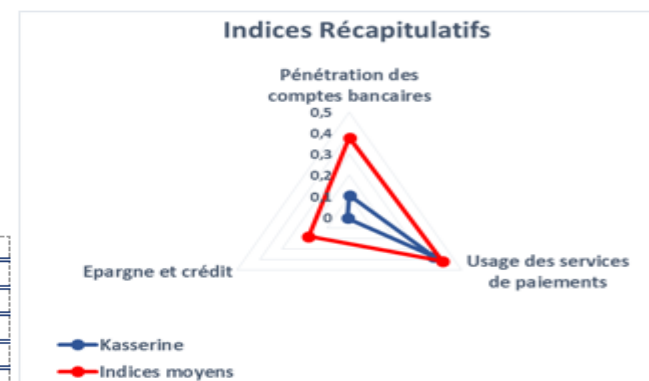
Indicateurs	Part	Rang
Détention de compte bancaire (âgé de 15 ans et +)	0,38	7
Détention de compte postal (âgé de 15 ans et +)	0,46	11
Détention d'aucun compte (ni compte bancaire ni compte postal)	0,15	15
Emprunts auprès des IMF	0,34	5
Emprunts auprès du secteur bancaire	0,18	2
Connaissance et accès aux IMF	0,11	16
Transferts des TRE via la poste	0,05	7
Fréquence mensuelle moyenne des opérations sur un compte bancaire 0 fois	0,25	17
Fréquence mensuelle moyenne des opérations sur un compte bancaire 1-2 fois	0,12	21
Fréquence mensuelle moyenne des opérations sur un compte bancaire 3-5 fois	0,28	5
Fréquence mensuelle moyenne des opérations sur un compte bancaire 6 fois et plus	0,34	5
Demandes de Financement de Crédits de gestion et de court terme	0,14	12
Demandes de Financement de Crédit à moyen et long terme	0,14	22
Demandes de Financement de Lignes de crédit étrangères	0,06	6
Demandes de Financement de Facilités bancaires	0,22	17
Demandes de Financement de Finance Islamique	0,03	12
Demandes de Financement de <u>Private Equity</u>	0,15	4
Demandes de Financement de Crédit Ball-Leasing	0,31	8
Usage des moyens de paiements : carte bancaire/carte postale	0,68	2
Rationnement du crédit bancaire	0,07	24
Epargne auprès des IMF	0,49	19
Epargne auprès du secteur bancaire	0,51	6

# Dernier du Classement Régional: Kasserine



Indices par domaine	Score	Rang
Pénétration des comptes bancaires	0,105	24
Usage des services de paiements	0,374	17
Epargne et crédit	0,009	24
<b>Indice composite d'inclusion financière régionale</b>	<b>0,193</b>	<b>24</b>

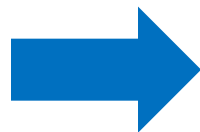
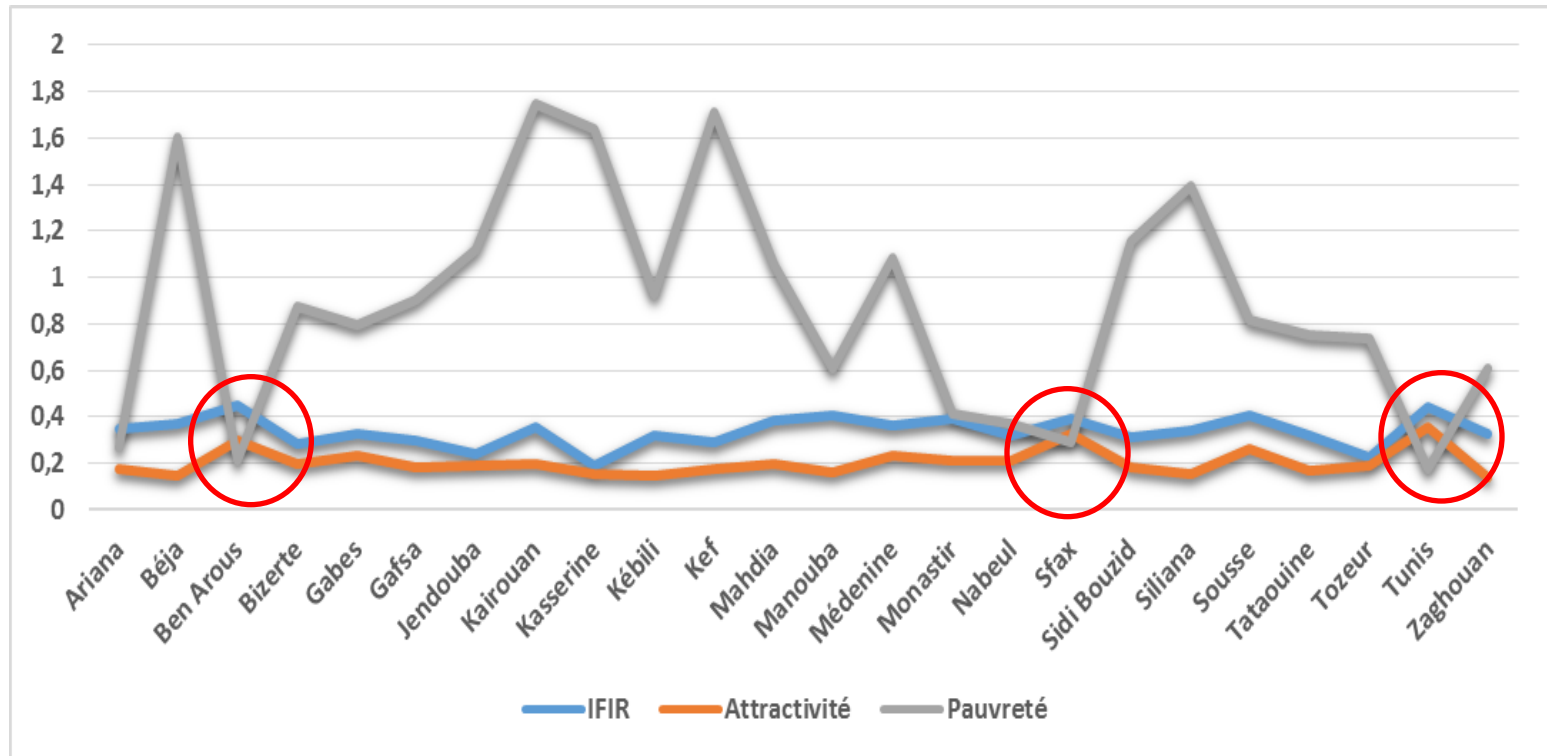
Population (En milliers)	443,06
Superficie (Km <sup>2</sup> )	8260
Nombre d'agences bancaires (Publiques)	12
Nombre d'agences bancaires (Privées)	9
Nombre de guichets bancaires	21
Nombre de bureaux de postes	47



Indicateurs	Part	Rang
Détention de compte bancaire (âgé de 15 ans et +)	0,15	20
Détention de compte postal (âgé de 15 ans et +)	0,75	2
Détention d'aucun compte (ni compte bancaire ni compte postal)	0,10	20
Emprunts auprès des IMF	0,18	9
Emprunts auprès du secteur bancaire	0,02	20
Connaissance et accès aux IMF	0,00	21
Transferts des TRE via la poste	0,03	16
Fréquence mensuelle moyenne des opérations sur un compte bancaire 0 fois	0,35	10
Fréquence mensuelle moyenne des opérations sur un compte bancaire 1-2 fois	0,49	4
Fréquence mensuelle moyenne des opérations sur un compte bancaire 3-5 fois	0,11	20
Fréquence mensuelle moyenne des opérations sur un compte bancaire 6 fois et plus	0,05	17
Demandes de Financement de Crédits de gestion et de court terme	0,11	14
Demandes de Financement de Crédit à moyen et long terme	0,43	12
Demandes de Financement de Lignes de crédit étrangères	0,00	7
Demandes de Financement de Facilités bancaires	0,25	15
Demandes de Financement de Finance Islamique	0,00	13
Demandes de Financement de <u>Private Equity</u>	0,00	9
Demandes de Financement de Crédit Ball-Leasing	0,14	16
Usage des moyens de paiements : carte bancaire/carte postale	0,23	19
Rationnement du crédit bancaire	0,26	1
Epargne auprès des IMF	0,88	1
Epargne auprès du secteur bancaire	0,36	12



# Inclusion Financière Vs Pauvreté



**L'inclusion financière est un facteur réducteur de la pauvreté**

# Inclusion Financière Vs Pauvreté

Gouvernorat	IFIR	Pauvreté
Ariana	0,349	0,27
Béja	0,368	1,6
Ben Arous	0,446	0,215
Bizerte	0,283	0,875
Gabes	0,325	0,795
Gafsa	0,297	0,9
Jendouba	0,242	1,12
Kairouan	0,357	1,745
Kasserine	0,193	1,64
Kébili	0,321	0,925
Kef	0,293	1,71
Mahdia	0,386	1,055
Manouba	0,406	0,605
Médenine	0,363	1,085
Monastir	0,389	0,415
Nabeul	0,319	0,37
Sfax	0,394	0,29
Sidi Bouzid	0,316	1,155
Siliana	0,342	1,39
Sousse	0,405	0,815
Tataouine	0,317	0,75
Tozeur	0,224	0,735
Tunis	0,439	0,175
Zaghuan	0,327	0,605

**L'inclusion financière  
est un  
facteur réducteur de  
la pauvreté**

# Inclusion Financière Vs Attractivité

Gouvernorat	IFIR	Attractivité
Ariana	0,349	1,79
Béja	0,368	1,48
Ben Arous	0,446	2,96
Bizerte	0,283	1,99
Gabes	0,325	2,34
Gafsa	0,297	1,8
Jendouba	0,242	1,87
Kairouan	0,357	1,98
Kasserine	0,193	1,52
Kébili	0,321	1,48
Kef	0,293	1,78
Mahdia	0,386	2
Manouba	0,406	1,63
Médenine	0,363	2,35
Monastir	0,389	2,14
Nabeul	0,319	2,12
Sfax	0,394	3,27
Sidi Bouzid	0,316	1,84
Siliana	0,342	1,56
Sousse	0,405	2,6
Tataouine	0,317	1,71
Tozeur	0,224	1,89
Tunis	0,439	3,58
Zaghouan	0,327	1,41

En procédant au test des rangs signés (signed rank)

En appliquant ce test sur les 2 indices

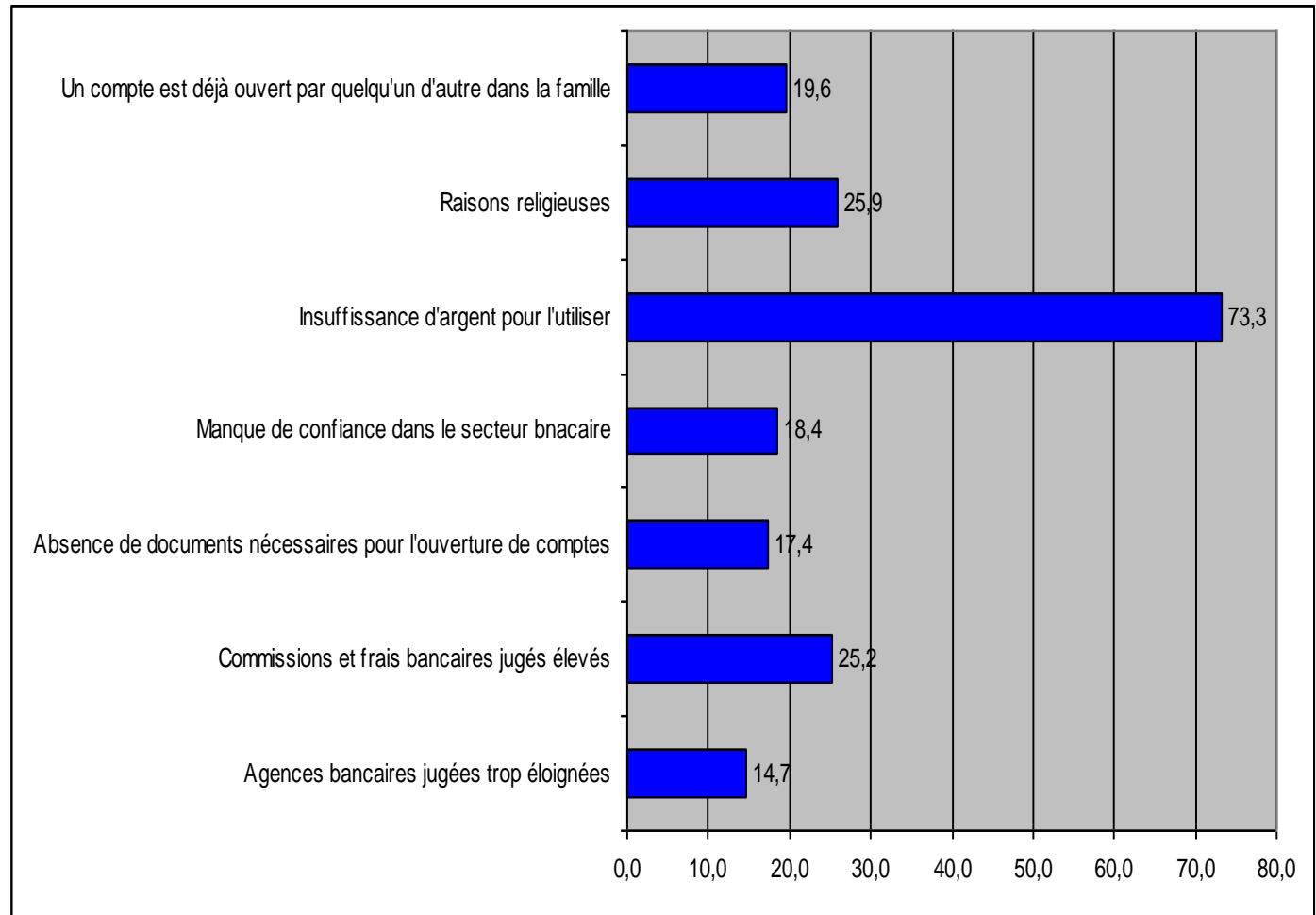


**L'attractivité des régions augmente avec l'amélioration de l'IFIR**

I A C E

Instauring an Advocacy Champion for Economy

## Raisons de la Non-Bancarisation (en %)



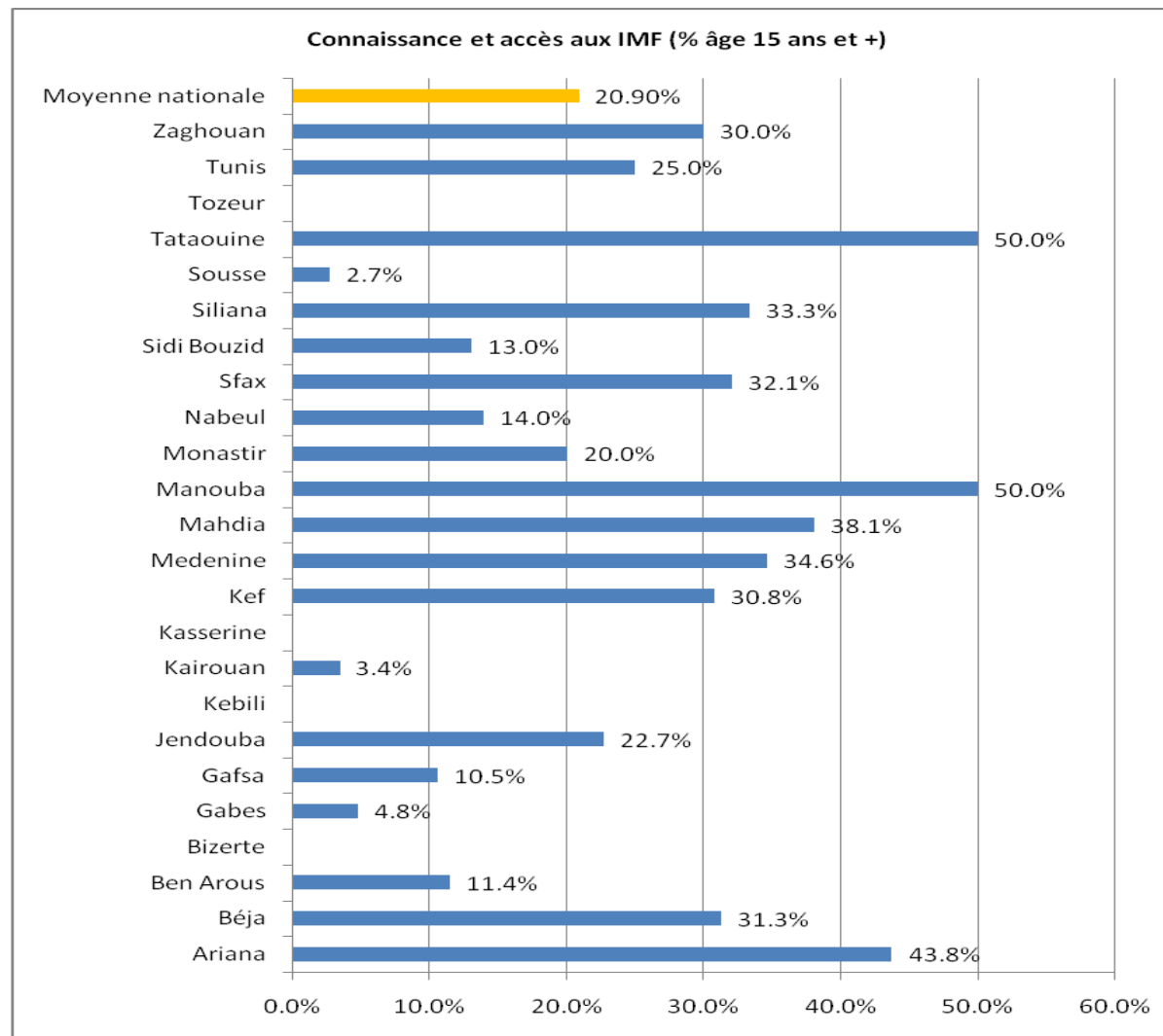
# Le Potentiel d'Inclusion Par la Poste

## Capillarité du réseau postal

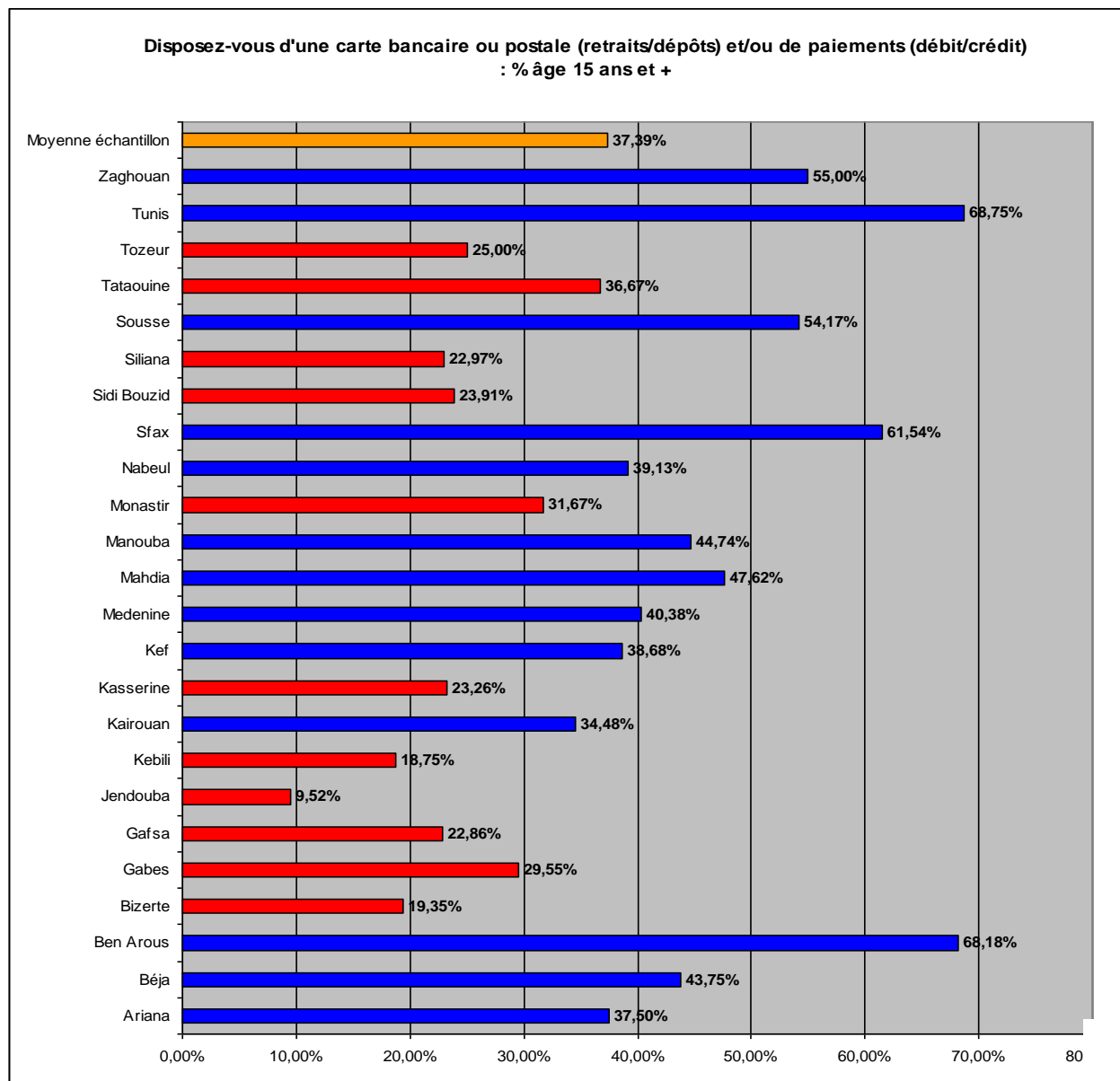
	Poste				Guichets bancaires
	Nombre de bureaux	Poste ambulante	Milieu rural	Milieu urbain	
Tunis	63	60	2	1	455
Ariana	24	21	3	0	107
Ben Arous	30	29	1	0	124
Manouba	25	16	8	1	30
Bizerte	48	28	18	2	70
Nabeul	70	36	31	3	141
Zaghouan	22	9	11	2	19
Sousse	50	33	15	2	149
Monastir	54	32	21	1	91
Mahdia	46	23	21	2	42
Sfax	81	48	32	1	183
Gabès	53	28	24	1	42
Médenine	67	35	30	2	69
Jendouba	43	14	26	3	30
Le Kef	30	12	16	2	21
Béja	34	16	16	2	28
Siliana	35	14	19	2	14
Kairouan	51	21	27	3	30
Kasserine	47	18	27	2	21
Sidi Bouzid	44	19	26	3	21
Gafsa	42	25	15	2	25
Tozeur	20	11	8	1	14
Kébili	33	13	18	2	12
Tataouine	39	10	27	2	17
<b>Total</b>	<b>1055</b>	<b>571</b>	<b>442</b>	<b>42</b>	<b>1755</b>

# Le Recours Croissant aux IMF

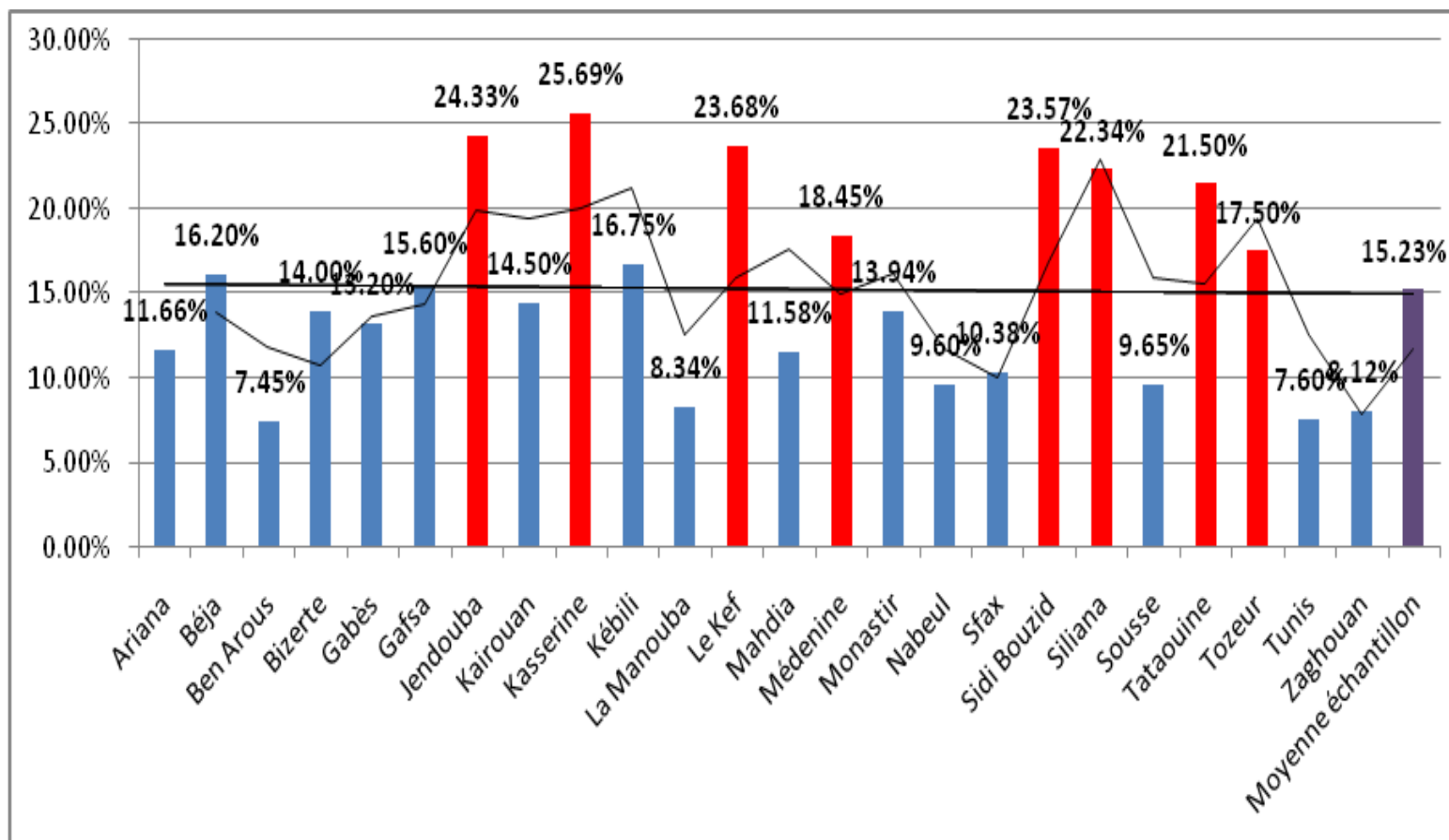
## Connaissance et Accès aux IMF (% âge 15 ans et +)



## Usage des Moyens de Paiements (cartes bancaires)



## Le Paradoxe du Missing Middle : Banques - vs - Entreprises





**Merci pour votre attention**

I A C E

---

Instauring an Advocacy Champion for Economy