

Résumé d'évaluation

Etude d'impacts genre du portefeuille Microfinance Tunisie de Proparco

Thème : Inégalités de genre

Pays : Tunisie

Secteur : Microfinance

Evaluateur : 60 Decibels (60dB)

Date de l'évaluation : 2024

Données clés de l'appui Proparco

Contreparties : Enda Tamweel, Advans Tunisie, Daam

Projets : PTN1112, PTN1134, PTN1146, PTN1118, PTN1122, PTN1134, ARIZ UIB, ARIZ UBCI

Dates de signature : 2016 à 2023



Objectifs

Les objectifs de cette étude sont les suivants :

- Tester la pertinence d'analyser les impacts de notre portefeuille grâce à des données collectées directement au niveau des **bénéficiaires finaux** ;
- Evaluer les impacts de trois IMF tunisiennes **sur la réduction des inégalités, en particulier de genre** du point de vue de l'autonomisation économique, l'accès aux services essentiels et l'amélioration de la qualité de vie ;
- Identifier des **pistes d'amélioration** pour les IMF participantes.

Approche et méthodologie

L'étude a été conçue afin de fournir des perspectives directement des client.e.s des trois IMF tunisiennes soutenues par Proparco. Les informations recueillies reposent sur des entretiens téléphoniques menés auprès de **859 client.e.s** (460 femmes et 399 hommes).

Dans le cadre de l'étude, 60dB a comparé les informations collectées à sa base de données propriétaire qui recense les données de 136 IMF dans 38 pays.

Tous les clients ont répondu au même ensemble de questions, comprenant des questions standard de l'Indice IMF de 60dB et un ensemble supplémentaire de 10 questions conçues avec Proparco spécifiquement pour cette étude.

Contexte stratégique

Réduire les inégalités de genre et promouvoir l'autonomisation des femmes sont au cœur de la stratégie 2023-2027 de Proparco, en adéquation avec l'engagement du AFD envers l'Objectif de Développement Durable 5.

Conformément à ces priorités, Proparco s'est fixé pour objectif qu'au moins 25 % des nouveaux investissements soient qualifiés au [2X Challenge](#) – une référence internationale pour l'investissement privé avec une perspective de genre. Entre 2018 et 2023, Proparco a qualifié **31 projets de microfinance** au 2X, pour un montant de **270 millions d'euros**, soit plus de 25% du portefeuille genre Proparco.

L'inclusion financière des femmes en Tunisie

Il existe 7 institutions de microfinance (IMF) formelles en Tunisie qui desservent plus de 500 000 clients. En plus de ces 7 IMF, 288 associations de microfinance servent plus de 200 000 clients.

Selon le rapport World Bank Findex 2021, il existe un écart de genre de 16 % en termes d'accès aux comptes bancaires. Seules 29 % des femmes ont accès aux services financiers traditionnels.

Les trois instituts de microfinance participant à cette évaluation représentent ~60% du marché de la microfinance en Tunisie.

Résultats de l'évaluation

Réduction des inégalités de genre

- **Les trois IMF contribuent à la réduction des inégalités de genre, principalement à travers l'autonomisation économique des femmes**
 - > Une plus grande proportion de femmes reporte une amélioration concernant leur capacité à prendre des décisions financières, gérer leur activité économique, et augmenter leurs revenus.
- **Cependant l'étude ne montre pas d'impact « genré » sur un accès amélioré à l'éducation, la santé ou la nutrition**
 - > Une même proportion de clientes et de clients déclare augmenter leurs dépenses liées au foyer.

Réduction des inégalités socio-économiques

- En Tunisie, le secteur de la microfinance touche une **proportion limitée de client.e.s appartenant au Bottom 40 (<27%)**.
- Le **ciblage des populations vulnérables** peut s'effectuer à travers des proxys : Plus on cible les populations **rurales** plus il est probable de servir des clients vivant sous le seuil de pauvreté. Le **montant moyen du crédit** est un bon indicateur de premier accès.
- **Les impacts de la microfinance sont également intangibles** : des effets positifs sont constatés sur la qualité de vie perçue pour >81% des clients.
- Il est essentiel de garantir le **respect des principes de protection des clients**, en particulier pour les populations les plus vulnérables.
 - > Pour rembourser leur prêt, 46% des clientes femmes rurales ont coupé leurs dépenses de nourriture (30% en milieu urbain). Augmentation du stress pour 39% des clientes.

Performance du portefeuille Proparco

- De manière générale, la performance du portefeuille microfinance tunisien de Proparco en matière d'impacts sur le genre est inférieure au benchmark mondial de 60dB, ce qui pourrait refléter des barrières à l'entrée propres au contexte tunisien.

Conclusions et enseignements

L'étude souligne l'**importance d'élargir les sources de données de suivi**, notamment en collectant des informations directement auprès des bénéficiaires des clients de Proparco, pour une meilleure mesure et compréhension des impacts.

Les IMF soutenues par Proparco contribuent à la réduction des inégalités en Tunisie, en particulier à travers l'autonomisation économique des femmes, l'accès amélioré au financement pour des populations vulnérables (rurales, primo-accédants), et l'amélioration perçue de la qualité de vie.

Cependant, les impacts en matière de genre apparaissent relativement moins significatifs pour les trois IMF étudiées, comparé à l'échantillon de référence de 60dB. Par ailleurs, la faible proportion de clients issus du Bottom 40 limite l'impact de ces IMF sur la réduction des inégalités socio-économiques.

L'étude a également permis d'identifier de nombreuses pistes de progression, à explorer avec les IMF participantes.

> Exemples : Potentiel biais sur le ciblage et le profil des clientes femmes, risques liés à la résilience économique des clients (près d'un tiers des clients doivent à un moment donné de la vie du crédit arrêter leur activité), fracture numérique importante (85% des clients n'utilisent pas de services digitaux. 25% d'entre eux ne veulent pas utiliser ces services), risques liés à la protection des clients...