

MÉCANISME DE FINANCEMENT COLLECTIF POUR LES OPA « AGRI'GROUP » ENDA TAWMEEL

Contexte et objectifs

Le défis de l'accès aux financements pour les OPA

La GIZ, par le biais du projet d'économie agricole durable PEAD et des projets qui l'ont précédé, renforce depuis de nombreuses années les capacités des agriculteurs et des OPA de transformation dans différentes chaînes de valeur agricoles en Tunisie.

Cependant, l'accès au financement est un facteur contraignant majeur dans l'agriculture en général et pour les SMSA/ GDA en particulier. Par exemple, l'étude de marché de la GIZ/AFC portant sur 72 SMSA/GDA en 2022 a révélé un écart considérable entre la demande de prêts de 44 millions de DT par an et l'offre de prêts à ces OPA, qui n'est que d'environ 0,8 million de DT par an.

Mobilisation du secteur financier

La mobilisation du secteur financier était un choix stratégique par le projet PEAD en vue d'une meilleure diffusion des options de financements disponibles et renforcer leur offre financière par le biais d'adaptation et/ou le développement de nouveaux produits mieux adaptés aux spécificités de la petite et moyenne agriculture.

Les banques ont tendance généralement à financer les grandes entreprises qui ont de nombreuses garanties matérielles à offrir alors que les IMF, malgré le coût élevé de leurs produits, présentent plus de flexibilité en termes de délais de traitement et de garanties demandées.

Le projet PEAD a réussi à mettre en place un partenariat avec le leader de la microfinance en Tunisie, Enda Tamweel, pour développer un produit financier dédié aux OPA dans une optique de diversification des options de financement pour ces dernières.

Partenariat win-win avec Enda Tamweel

- Enda Tamweel a montré un intérêt remarquable pour cibler les OPA comme segment client stratégique ce que se traduit déjà dans le développement de leur stratégie de financement agricole.
- La GIZ et ENDA Tamweel ont uni leurs forces pour créer un produit financier sur mesure qui réduirait l'écart entre la demande et l'offre de crédit spécifiquement pour les SMSA / GDA.
- ENDA TAMWEEL a créé le premier et l'unique produit financier (crédit d'équipement) spécifique pour les OPA qui constitue une dérogation à la réglementation tunisienne qui n'autorise pas les IMF à financer les personnes morales. Cette dérogation permet à Enda Tamweel de financer les adhérents des OPA en vue de réaliser des investissements destinés à un usage commun..

«Pour Enda Tamweel, les OPA est un cible très important puisque nous sommes convaincus que l'organisation des agriculteurs.trices peut aider à faire face aux problèmes qui confrontent les agriculteurs individuels tels que les changements climatiques, l'accès aux intrants et la commercialisation des produits. Elles auront donc besoin des investissements collectifs pour développer leurs services et créer de la valeur ajoutée».

Mehdi Mnif : chargé étude et veille à Enda



Acquis et impact

Modèle du succès : Cette collaboration sert comme modèle d'alliance avec le secteur privé/financier où nous pouvons prouver qu'un partenariat gagnant/gagnant est toujours possible en réduisant l'asymétrie entre la demande et l'offre à travers : le renforcement des compétences du côté de la demande et l'adaptation des produits du côté de l'offre.

Un tel partenariat a mis en lumière aussi la spécificité de la réglementation de la microfinance en Tunisie qui est limitée aux financements de personnes physiques et avec des plafonds bien déterminés (en attente de l'activation des changements en cours). Le développement et le pilotage d'un mécanisme de financement collectif avec une IMF ne peut que donner des orientations stratégiques pour réviser la réglementation dans une optique de l'amélioration de l'inclusion financière dans l'agriculture.

Retour du terrain : Après finalisation et approbation de ce mécanisme collectif, **deux demandes de financement** sont en phase finale d'implémentation avec deux GDA à Douz et Béja.

Enda Tamweel, prévoit l'ajustement sur la base de ces deux pilotes avant de **généraliser le mécanisme sur tout le territoire tunisien.**

Description du mécanisme de financement

Crédit d'investissement pour les OPAs « Agri'Group »

- Cadre : Convention ENDA/PEAD-Giz
- Produit financier : Crédit d'équipement/investissement OPA « Agri'Group »
- Modalité de financement : Direct (ENDA) ou par cofinancement
- Population cible : OPA (Adhérents qui portent le prêt)

Tableaux: conditions du prêt

Période de remboursement	84 mois max
Durée de grâce	12 mois max
Montant à emprunter	5-10 adhérents porteurs du financement avec répartition égale entre les adhérents, 40 MDT (max) par adhérent Jusqu'à 85% de l'investissement en équipements demandés.
Plafond	Partie Enda : 200 MDT (max) Ne dépasse pas 100 % des revenus de l'OPA
Garantie	Partie clients : Garanties personnelles (anciens clients ou employés) en tant que garants ; garanties mutuelles, l'historique d'emprunt du client. Partie OPA : caution personnelle et solidaire, gage sur le matériel. Garantie Cofinancement : les emprunteurs seront en responsabilités communes vis-à-vis des prêteurs.



En collaboration avec :

Ministère de l'Agriculture,
des Ressources Hydrauliques
et de la Pêche (MARHP)

