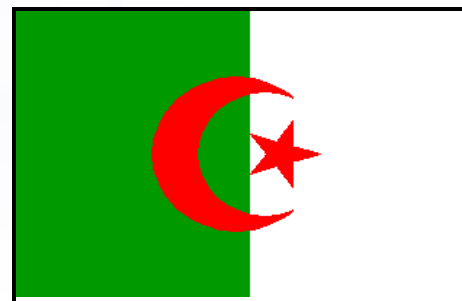




# Amélioration de l'environnement des affaires dans la région sud de la Méditerranée

## Pour: ALGERIE

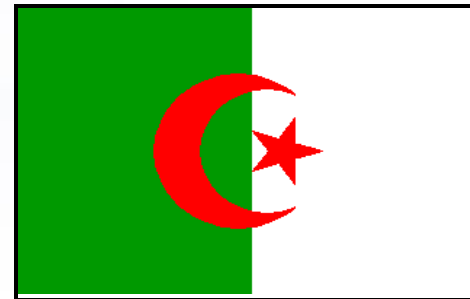


Un projet financé par l'Union Européenne



# Réunion de Travail des Coordonnateurs du SBA et des Conseillers en “Accès au Financement”

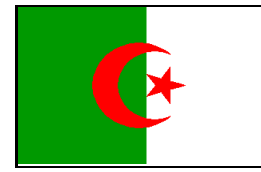
## Résultats préliminaires de l'étude cartographique Bruxelles– 24 Novembre 2015



Un projet financé par l'Union Européenne



# 1. Etat d'avancement de l'exercice cartographique

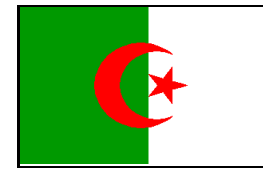


## Microfinance ANSEJ

Périodes	Projets financés	Emplois prévus
2012	65 812	129 203
2013	43 039	96 233
2014	Non disponible	
Total depuis la création de l'Ansej à 2013	292 186	710 788



# 1. Etat d'avancement de l'exercice cartographique

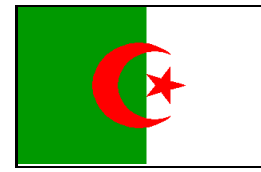


## Microfinance ANGEM

Secteurs d'activités	Nombre de prêts octroyés	Part (%)
Agriculture	106 066	14,60%
TPI	277 145	38,11%
BTP	61 226	8,43%
Services	152 062	20,94%
Artisanat	127 215	17,55%
Commerce	2 012	0,28%
Pêche	633	0,09%
<b>TOTAL</b>	<b>726 359</b>	<b>100%</b>



# 1. Etat d'avancement de l'exercice cartographique



## Microfinance ANGEM

Crédits octroyés par Genre	Nombre	Part (%)
Femmes	451 080	62
Hommes	275 279	38
<b>Total</b>	<b>726 359</b>	<b>100</b>



# 1. Etat d'avancement de l'exercice cartographique

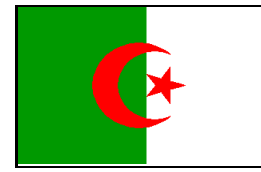


## Microfinance ANGEM

Tranche d'âge	Nombre	Part(%)
18 - 29 ans	271 186	36
30 - 39 ans	229 726	32
40 - 49 ans	128 230	18
50 - 59 ans	70 646	10
60 et plus	26 571	4
<b>Total</b>	<b>726 359</b>	



# 1. Etat d'avancement de l'exercice cartographique



## Microfinance ANGEM

Niveau d'instruction	Nombre	Part (%)
Sans niveau	119 757	16
Alphabétisé	11 982	2
Primaire	110 192	15
Moyen	360 577	50
Secondaire	93 180	13
Universitaire	30 671	4
<b>Total</b>	<b>726 359</b>	<b>100</b>



## 2. Forces et Faiblesses des instruments

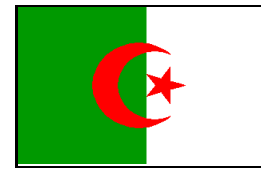


#	Instrument	Forces	Faiblesses	Commentaires
1	Crédit bancaires	<ul style="list-style-type: none"><li>-Disponibilité du financement</li><li>-Diversification des offres</li><li>-Bonification des taux d'intérêts</li><li>-Exonération</li><li>-Faible apport exigé</li><li>-Echéancier de remboursement favorable</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Méconnaissance de la gamme diversifiée des financement à l'exception de la banque et les formes classiques de financement qu'elle offre.</li><li>- Méconnaissance du mode de fonctionnement des organismes à l'appui au financement ainsi que les dispositifs de garantie .</li></ul>	





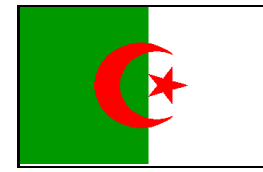
## 2. Forces et Faiblesses des instruments



#	Instrument	Forces	Faiblesses	Commentaires
2	Instruments de garantie	<ul style="list-style-type: none"><li>- Absence ou insuffisance des sûretés à présenter à la banque.</li><li>- Coût élevé de gestion et d'engagement des crédits de petits montants.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Faiblesse des fonds propres</li><li>- Faiblesse du taux de récupération des garanties réelles avec des délais très longs.</li></ul>	



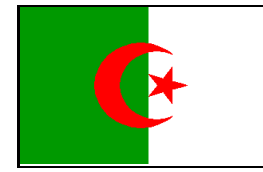
## 2. Forces et Faiblesses des instruments



#	Instrument	Forces	Faiblesses	Commentaires
3	Capital d'Investissement et Capital Risque	<ul style="list-style-type: none"><li>• Des secteurs d'investissement très porteurs</li><li>• Rentabilité plus forte que l'épargne bancaire</li><li>• Opportunités nombreuses d'investissements</li><li>• Différents secteurs économiques</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Craintes des investisseurs et méfiance des porteurs de projets</li><li>• Craintes des investisseurs privés à cause de l'absence de l'exercice du droit de regard</li><li>• Méfiance des promoteurs</li><li>• Fiscalité peu favorable</li></ul>	



## 2. Forces et Faiblesses des instruments



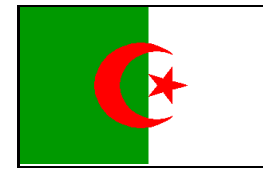
#	Instrument	Forces	Faiblesses	Commentaires
4	<b>Microfinance</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Disponibilité du financement</li><li>- Diversification des offres</li><li>- Bonification des taux d'intérêts</li><li>- Exonération</li><li>- Faible apport exigé</li><li>- Echéancier de remboursement favorable</li><li>- Dispositif important et diversifié</li><li>- Énorme réseau d'agences et antennes à travers le pays</li><li>- La micro finance aide à combattre la pauvreté et à réduire le chômage, notamment dans les zones desservies</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Méconnaissance de la gamme diversifiée des financement à l'exception de la banque et les formes classiques de financement qu'elle offre.</li><li>- Méconnaissance du mode de fonctionnement des organismes à l'appui au financement ainsi que les dispositifs de garantie .</li><li>Manque du Relationnel (avec les préposés au niveau banque ou autre)</li><li>- Manque de qualification chez les conseillers de porteurs de clients</li><li>- Lourdeur administrative</li></ul>	

## 2. Forces et Faiblesses des instruments



#	Instrument	Forces	Faiblesses	Commentaires
5	Nouveaux instruments financiers	<ul style="list-style-type: none"><li>• Partage des risques et des responsabilités</li><li>• La simplicité du contact direct avec les prêteurs</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Manque de crédibilité</li><li>• Manque de communication du procédé</li><li>• Inexpérience des créateurs de ces solutions</li></ul>	
		<ul style="list-style-type: none"><li>• Le manque de confiance envers les banques classiques</li><li>• La résistance culturelle à l'égard des banques classiques</li></ul>	<p>Manque d'offres structurées (officielles)</p> <p>Le vide législatif et juridique pour développer les crowdfunding</p>	

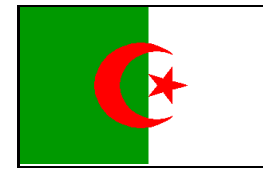
### 3. Bonnes pratiques identifiées



Régulatrice	Objectifs	Efficacité
Aucune exigence de réserve pour les banques qui prêtent aux MPME	Canaux supplémentaires de financement pour les PME	Satisfaisante puisque liée à l'initiative du gouvernement à diversifier son économie
Banque d'Algérie (banque centrale) a mis en place une nouvelle centrale de risques (officiellement en septembre 2015)	Baromètre de surveillance de l'endettement et de la stabilité financière Canaux supplémentaires de financement pour les MPME - Facilitation de l'accès au financement -Décentralisation des décisions d'octroi des crédits	Très satisfaisante puisque meilleure visibilité et lisibilité du risque crédit' -Les banques sont dotées d'un logiciel CAGEX Rating qui évalue et note les entreprises à la recherche de financement dans des délais très courts -Le traitement des dossiers ne dépassent pas les 45 jours pour les projets d'investissement lourds -Le traitement des dossiers de financement à la micro entreprise se situe autour de 8 à 15 jours

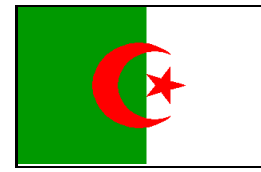


### 3. Bonnes pratiques identifiées



Demande	Objectifs	Efficacité
Formation et accompagnement spécialisés des jeunes créateurs d'entreprises	-Renforcer la qualité de la demande	-Bonne - PME ont évalué efficacement leurs besoins et leurs options en matière de financement et obtenu des prêts
Association sectorielle des micro entreprises dédiées aux secteurs des télécoms et de l'information	Créer des réseaux de MPME sectorielles pour mieux appréhender les besoins du marché en contrats avec des institutions publics	Création de Forum de jeunes entrepreneurs algériens par 35 jeunes entrepreneurs (25 entreprises)

### 3. Bonnes pratiques identifiées



Demande	Objectifs	Efficacité
Caravanes de sensibilisation et d'informations auprès des porteurs de projets	Rapprocher les porteurs de projets des institutions proposant les formules de création d'emploi et de micro entreprises dans toutes les wilayas et les communes des régions les moins desservies du territoire tout au long de l'année	Bonne - MPME ont évalué efficacement leurs besoins et leurs options en matière de financement et obtenu des prêts
<ul style="list-style-type: none"><li>- Formation-Coaching et accompagnement des micro entreprises</li><li>- Signature d'une convention entre Algérie Télécom et l'ANSEJ entrant dans le cadre d'un programme</li></ul>	<p>Promouvoir la création et l'accompagnement au profit des jeunes porteurs de projets de micro entreprises grâce aux garanties des marchés offerts par Algérie Télécom</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Externalisation des centres d'appels en Algérie</li><li>-Spécialisation des micro entreprises dans les métiers des télécoms</li></ul>	<p>Création de 278 micro entreprise créées par financement ANSEJ-Banques</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 504 personnes formées</li></ul>

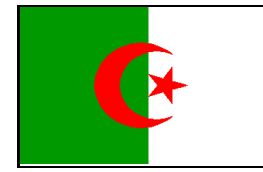
### 3. Bonnes pratiques identifiées



Offre	Objectifs	Efficacité
Médiateur crédit chez la banque et un interlocuteur au niveau régional chargés de la coordination avec les fonds de garantie	<ul style="list-style-type: none"><li>-Offrir un point d'accès unique pour le porteur de projet</li><li>-Orienter , conseiller et accompagner les porteurs de projets dans leur démarche</li><li>-Réduire les paliers au niveau des administrations</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>-Accroissement des dossiers traités</li><li>-Les banques évaluent mieux les besoins en financement de leur client</li></ul>
Un grand nombre de banques locales ont créé des départements leasing au sein de leurs institutions D'autres banques publiques ont créé des filiales leasing telles que: SNL en 2012 détenue par les banques BNA et BDL El Djazair Idjar en 2014 détenu par BADR et CPA	<ul style="list-style-type: none"><li>-Offrir une alternative de financement en adéquation avec les formules de financement islamiques</li><li>-Permettre de financer à moyen terme des investissements sans affecter les capacités d'endettement des MPME</li><li>-Permettre une forte mobilisation de fonds sans impacter la trésorerie</li></ul>	Très Bonne– très appropriée à la MPME. Elle s'est traduite par une réelle tendance (plus de 2%) des financements des équipements du secteur de la MPME et une diversification des sources de financement externes



### 3. Bonnes pratiques identifiées



Offre	Objectifs	Efficacité
Convention de coopération entre le Ministère de la Poste et de la Technologie et de l'Information et le Ministère du Travail, et le Ministère de l'Enseignement Supérieur	Renforcer la qualité de la coopération entreprises-institutions La mise en réseau des micro entreprises	Bonne – Micro entreprises ont évalué efficacement leurs besoins et leurs options en matière de financement et obtenu des prêts. -Création de Forum de jeunes entrepreneurs algériens par 35 jeunes entrepreneurs (25 entreprises) Association sectorielle des micro entreprises dédiées aux secteurs des télécoms et de l'information
Convention ANSEJ wilaya TIPAZA – SEAAL TIPAZA	Offrir une garantie, sous forme de marchés dans le cadre de la convention, pour faire les micro entreprises accéder au financement auprès de banques.	Très Bonne– Centaines de contrats des porteurs résidents dans la wilaya avec l'entreprise de gestion des eaux SEAAL pour la gestion de son réseau de distribution des localités de la wilaya de Tipaza



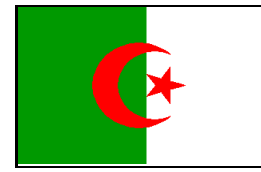
### 3. Bonnes pratiques identifiées



Offre	Objectifs	Efficacité
Agents de crédit en apprentissages dans les secteurs	La connaissance du secteur facilite la gestion des risques	Aider ces entreprises à se développer et à faire face aux difficultés financières
Naissance d'un nouvel instrument de financement des PME dans le cours de leur développement et celui des projets très innovants	Aider ces entreprises à se développer et à faire face aux difficultés financières	Le FCE - Forum des chef d'entreprises - (patronat en Algérie) a créé le 02 octobre 2015 le JIL'FCE (version junior du FCE) avec un fonds de 1 milliard de DA pour financer les investissements au profit des jeunes entrepreneurs adhérents au FCE porteur de nouveau projets ou d'extension de leur entreprise



## 4. Enjeux/défis majeurs identifiés et solutions envisagées

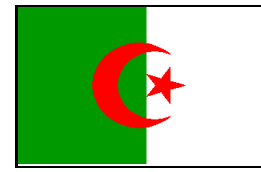


### Point de vue juridique

- Elaborer une stratégie globale de financement des MPME afin d'orienter les MPME vers la création de richesses dans des secteurs à forte valeur ajoutée et dont l'économie du pays a fortement besoin : réduction de l'importation, secteurs de production et de sous-traitance (mécanique, TIC, tourisme ....)
- Créer un cadre juridique et fiscale favorable et avantageux pour les capitaux d'investissement privés et aux investisseurs privés pour soutenir la participation dans les fonds propres des Start up dans les secteurs du tourisme national, des TIC, de la sous-traitance en mécanique



## 4. Défis majeurs identifiés et solutions envisagées

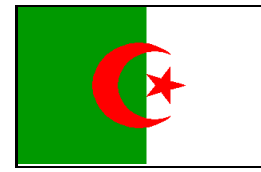


### 1- Point de vue juridique

- Elaborer une stratégie globale de financement des MPME (le gouvernement a entamé en ce moment des pourparlers avec l'ensemble des acteurs pour améliorer le climat général qui entoure la MPME)
- Définition de la PME, la micro-entreprise, les régimes fiscaux adéquats selon taille et secteur d'activité
- Initiatives fiscales selon les secteurs d'activités des MPME à forte valeurs ajoutées et les zones géographiques prioritaires
- Développement des mécanismes de partage des risques financiers notamment ceux favorables au capital investissement privé (création de fonds de garantie spécialisés pour les investisseurs privés).



## 4. Défis majeurs identifiés et solutions envisagées

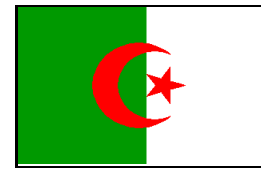


### •Point de vue demande

- Favoriser la transparence dans le milieu des MPME, notamment familiales, pour attirer plus d'investisseurs privés (private equity)
- Assistance technique pour les MPME (ex. culture financière)
- Développer la culture du partenariat chez les porteurs de projets et les entrepreneurs pour s'ouvrir aux financements des capitaux privés
- Développer la culture de la participation financière chez les privés pour les inciter à financer les projets économiques au lieu des placements rentiers
- Développer le conseil et l'accompagnement dans les domaines financiers aux MPME



## 4. Défis majeurs identifiés et solutions envisagées



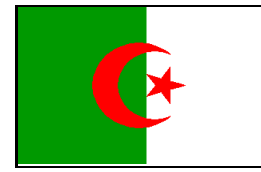
### •Point de vue offre :

- Créer une association professionnelle qui regroupe les institutions du capital investissement institutionnel et privé :
  - Pour favoriser le développement du capital investissement en favorisant le cadre juridique
  - Développer l'épargne publique et privée (développement du capital risque pour développer la création des jeunes entreprises)
  - Promouvoir le capital investissement en tant que formule pour développer l'entrepreneuriat des PME et accroître son rôle et son impact dans la création d'entreprises
  - Création de banques spécialisées pour la prise en charge des MPME, micro entreprise
  - Créer une association nationale de l'investissement participatif dédiée aux MPME pour renforcer le **crowdfunding** et le **crowdequity**

•



## 4. Enjeux/défis majeurs identifiés et solutions envisagées

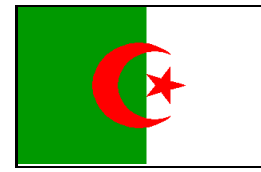


### •Point de vue offre :

- Assistance technique pour les MPME (ex. culture financière, accès à l'information, accès aux plates formes proposant l'accès aux sources de financement participatif, exemple : Crowdfunding et crowdequity)
- Développer la culture et le savoir entrepreneurial à travers les programmes d'enseignement scolaire et universitaire pour préparer le jeune promoteur à créer son entreprise et à gérer son dossier de création avec les institutions financières
- Développement des mécanismes de partage des risques financiers, etc...
- Mettre des guides opérationnels sur les différentes possibilités de financement d'entreprises à créer ou à développer au niveau des agences d'accueil et d'orientation des différentes institutions financières et bancaires ; et des différents dispositifs d'appui aux MPME (ANSEJ, CNAC...)



## 4. Défis majeurs identifiés et solutions envisagées



### Conclusion

- Les perspectives d'encouragements sont multiples telles que :
- Sur le plan juridique, l'encouragement du privé à investir son capital dans les projets de création et de développement des MPME, ceci par une fiscalité plus adaptée et incitative
- Sur le plan demande, développer la culture financière et la mesure du risque chez l'entrepreneur

Sur le plan offre diversifier les sources de financement et les produits financiers au profit des MPME.





**Merci de votre attention**  
**Nom: Karima Ouafi**  
**Email: [k.ouafi@abef-dz.org](mailto:k.ouafi@abef-dz.org)**

**Projet mis en œuvre par:**

**giz** Deutsche Gesellschaft  
für Internationale  
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

