

Business Pulse Tunisie

Impact de la crise COVID-19 sur le secteur privé formel

Décembre 2020



IFC

**International
Finance Corporation**
WORLD BANK GROUP



إحصائيات تونس
STATISTIQUES TUNISIÈ

EN PARTENARIAT AVEC



EUROPEAN UNION



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Swiss Confederation

SOMMAIRE

- 1 Résumé
- 2 Etat des lieux et impact de la COVID-19 sur le secteur privé
 - a) Etat de fonctionnement des entreprises
 - b) Impact sur les ventes
 - c) Impact sur l'emploi
- 3 Facteurs affectant l'activité
- 4 Le rôle des politiques publiques dans la gestion de la crise
- 5 Les mécanismes d'ajustement des entreprises
- 6 La résilience et la durabilité des entreprises
- 7 Benchmark international



Méthodologie de l'enquête Business Pulse Survey Tunisie

Période



Les réponses relatives à la deuxième phase de cette enquête ont été recueillies entre Septembre et Octobre 2020 et portent sur le mois de juillet. La dernière phase est prévue durant le mois de décembre

Echantillon

- 2,500 entreprises du secteur privé ont été couvertes et tous les secteurs clés de l'économie tunisienne ont été intégrés afin d'identifier les secteurs les plus à risque



Dimensions

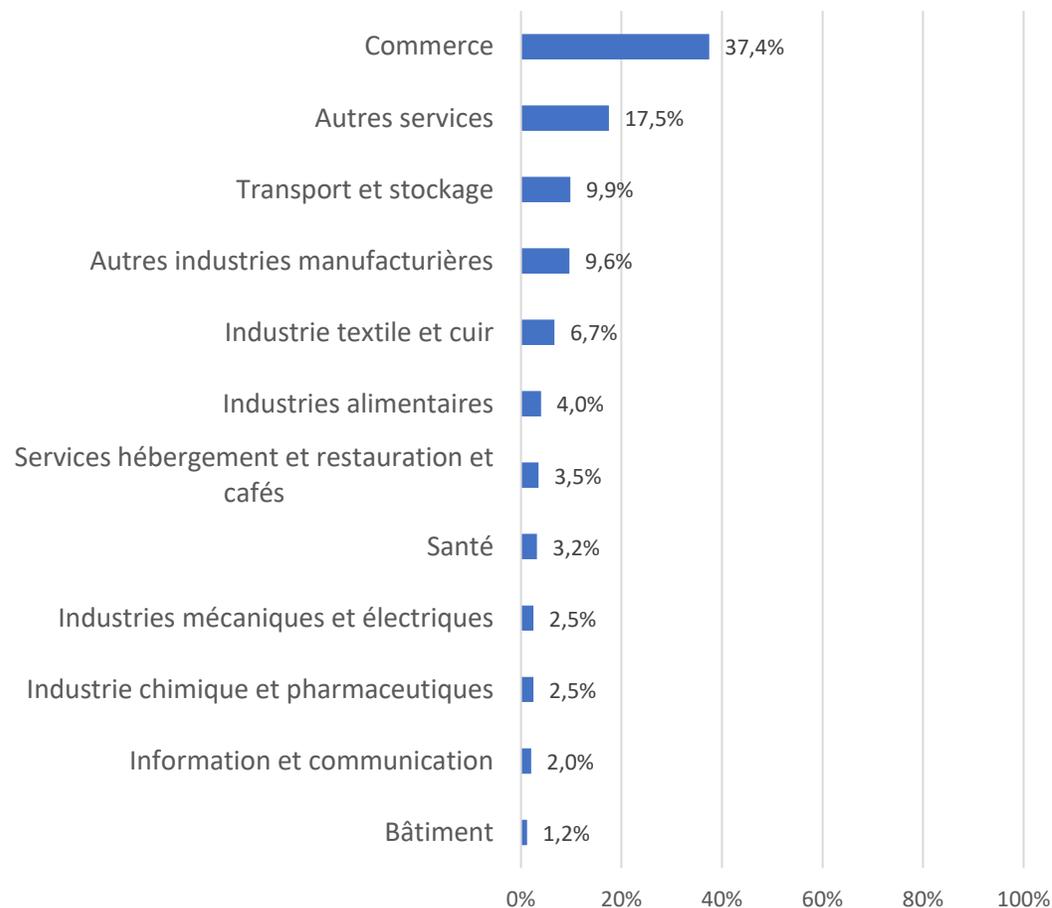
- L'enquête prend en compte les dimensions suivantes : i) Secteurs d'activité, ii) Taille de l'entreprise iii) Exportatrice / non-exportatrice
- Elle couvre les thématiques suivantes: (i) état de fonctionnement des entreprises/ impact de la COVID; (ii) facteurs affectant l'activité ; (iii) politiques publiques et efficacité de leur mise en place ; (iv) mécanismes d'ajustement ; (v) durabilité des établissements/ Plan de Continuité des Activités; (vi) attentes et incertitudes du secteur privé ; et (vii) benchmark international.

Sources

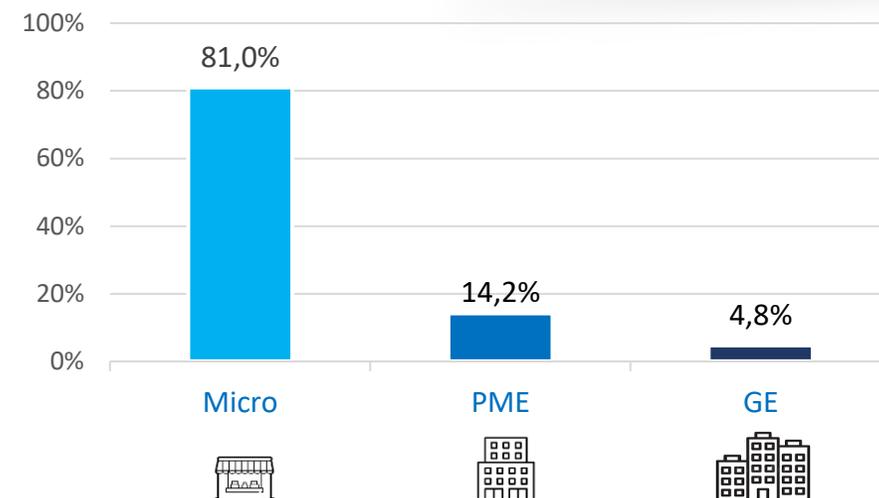
- Elle s'est appuyée sur l'enquête BPS développée par la Banque Mondiale et a été adaptée, en collaboration avec l'INS, à la fois en termes de contenu et de séquence pour mieux refléter le contexte et les enjeux tunisiens.
- Elle permettra de comparer les résultats de la Tunisie avec d'autres pays ayant participé à l'enquête BPS.

Distribution de l'échantillon de l'enquête

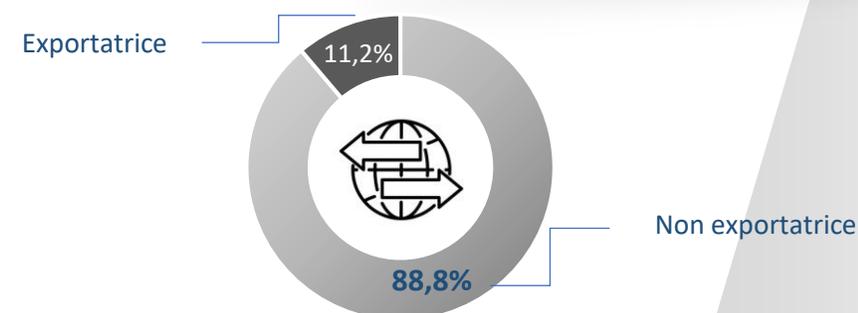
Par secteur d'activité



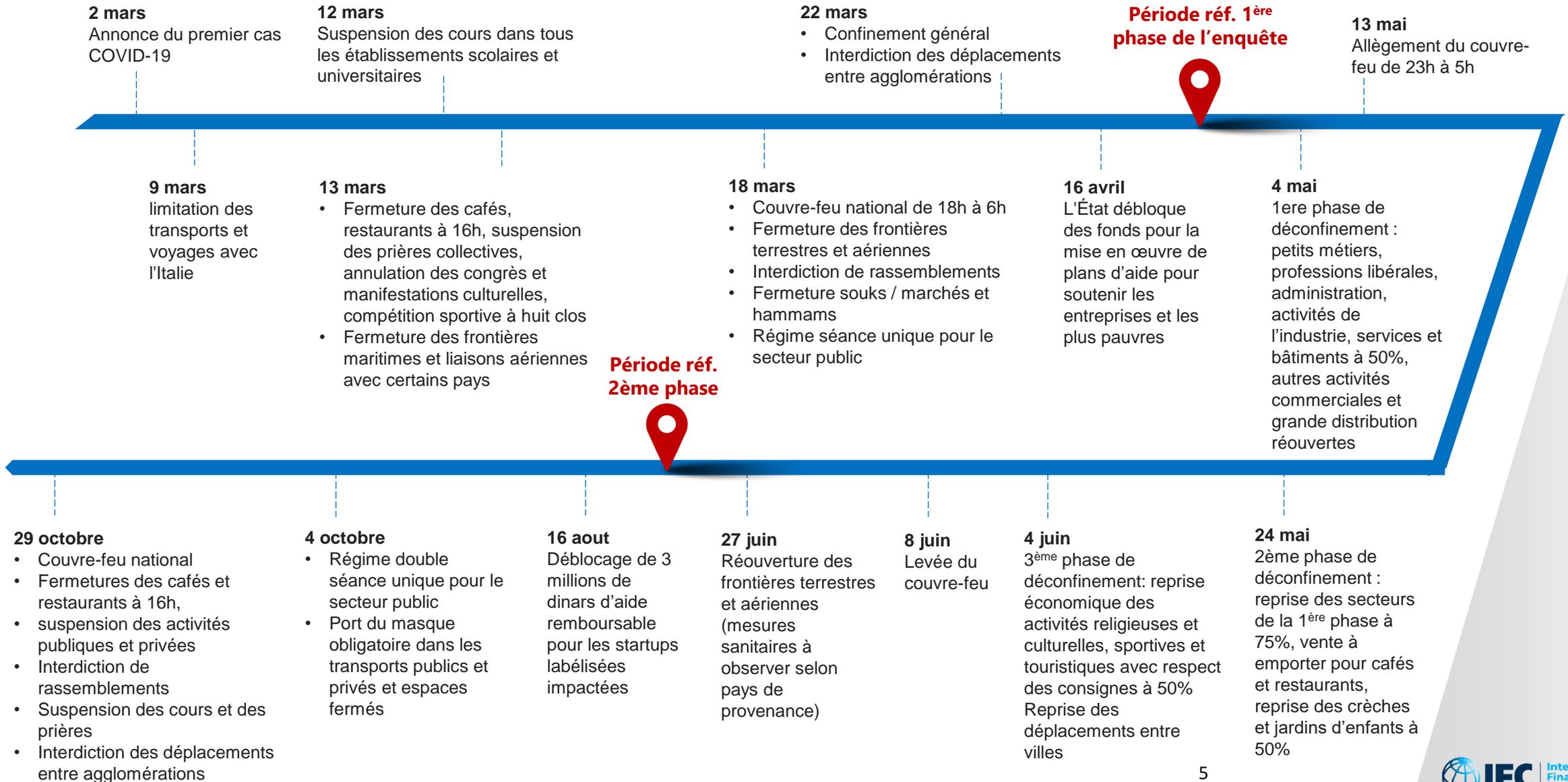
Par taille d'entreprise



Par statut d'exportateur

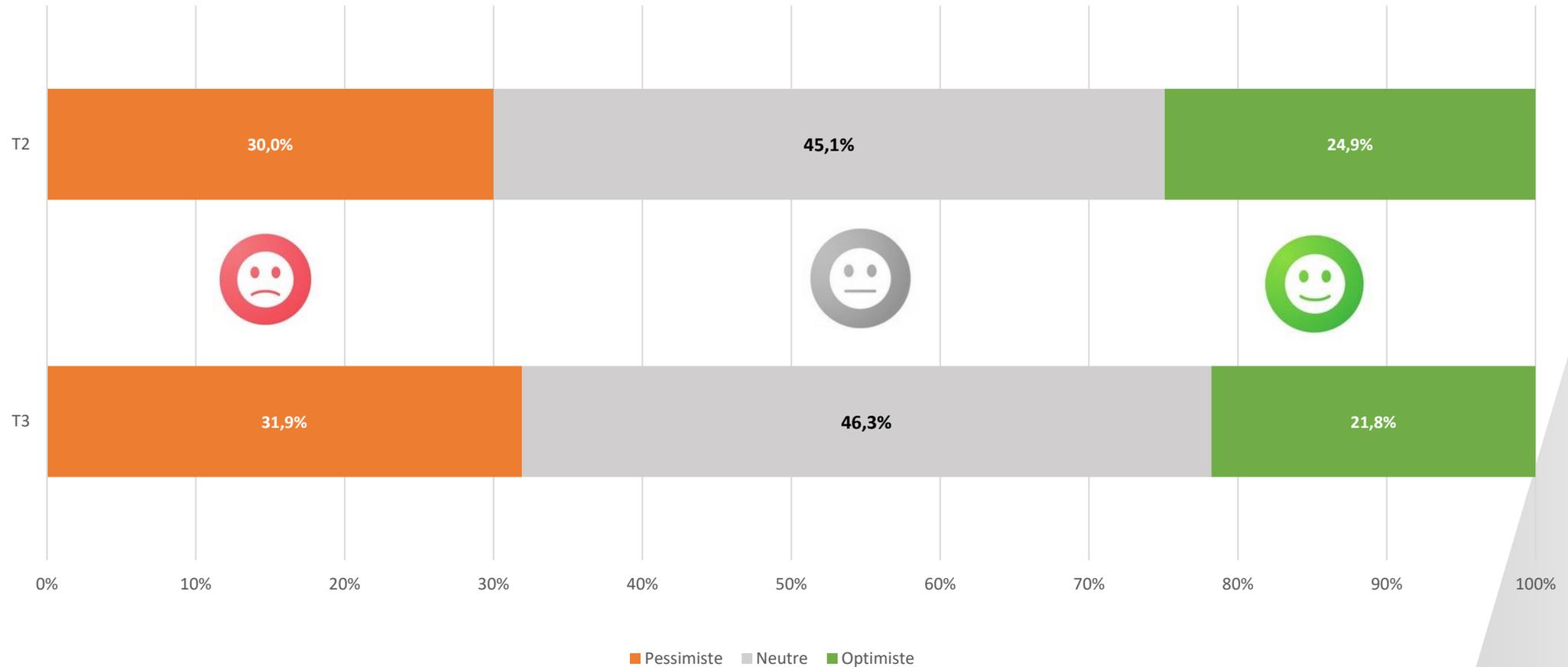


La deuxième phase a concerné le mois de juillet: une période qui a été marquée par le déconfinement, moins de restrictions et une reprise relative des activités du secteur privé..



...ce qui explique la légère dégradation des attentes du secteur privé en Tunisie avec seulement 31,9% des entreprises qui anticipaient un scénario pessimiste concernant leur avenir durant le troisième trimestre

Evolution des attentes et incertitudes des entreprises entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre (en % des entreprises)





Résumé



Contexte

La deuxième phase de l'enquête BPS s'est déroulée entre le 15 septembre et le 15 octobre et a porté sur l'activité du secteur privé pendant le mois de Juillet. Il est à noter que, durant ce mois, la plupart des restrictions liées à la Covid-19 avaient été levées et qu'une légère reprise de l'économie avait commencé.

Etat de fonctionnement des entreprises (au 3^{ème} trimestre 2020)

La crise COVID-19 a continué à perturber significativement le secteur privé, qui a enregistré une forte augmentation des fermetures définitives au 3^{ème} trimestre (T3) par rapport au 2^{ème} trimestre (T2). En effet, au 3^{ème} trimestre :

- **86,9% des entreprises étaient ouvertes** : 12,2% des établissements sont restés ouverts sans interruption (24,5% en T2) et 74,7% des entreprises ont réouvert après une interruption.
- **7,7% des entreprises étaient temporairement fermées** : 7,0% sur décision de l'entreprise et 0,7% sur celle des autorités.
- **5,4% des entreprises étaient définitivement fermées** : 1,5% à cause du COVID-19 (0,3% en T2) et 3,9% pour d'autres raisons (0,1% en T2)

Selon les dimensions analysées, il est à noter que :

- *Fermetures définitives des entreprises par secteur* : 11,1% des entreprises du secteur des services d'hébergement et restauration et cafés (5,6% à cause de la Covid-19), 6,3% des entreprises du secteur des industries chimique et pharmaceutiques (5,0% à cause de la Covid-19) et 5,2% des entreprises du secteur du commerce (0,8% à cause de la Covid-19) ont déclaré avoir définitivement fermé.
- *Fermetures définitives des entreprises par âge* : les jeunes entreprises ont été plus nombreuses à avoir fermé définitivement 6,9% contre 5,6% pour les entreprises matures et 3,8% pour les entreprises établies.
- *Fermetures définitives des entreprises exportatrices* : les entreprises exportatrices ont enregistré 3,5% de fermetures définitives contre 5,4% pour les entreprises non-exportatrices.
- *Réouverture des entreprises* : parmi les entreprises ayant déclaré être définitivement fermées en T2, 74% de celles fermées à cause du coronavirus et 57% de celles fermées pour d'autres raisons ont réouvert en T3.
- *Entreprises ayant travaillé selon la taille* : 99,5% des grandes entreprises ont affirmé qu'elles étaient en activité en T3 de même pour 95,4% des PME et 89% des micro-entreprises.

Risque de fermeture définitive (au 3^{ème} trimestre 2020)

- Le risque perçu de fermeture des entreprises a augmenté de deux points entre la fin du 2^{ème} trimestre et le 3^{ème} trimestre passant de 35% à 37,2%
- 57,8% des micro-entreprises redoutent une fermeture ou sont incertaines quant à leur avenir. Il en est de même pour 49,5% des PME et 41,9% des grandes entreprises.
- Le risque de fermeture combiné avec l'incertitude est supérieur à 60% pour les jeunes entreprises et les entreprises matures contre moins de 50% pour les entreprises établies.
- Il est supérieur à 50% pour tous les secteurs mis à part celui de la santé avec seulement 31,8% en T3 en légère augmentation par rapport à T2, 27,2%.
- Il est particulièrement élevé dans 4 secteurs spécifiques : l'information et communication, le bâtiment, les industries mécaniques et électriques et les services d'hébergement, restauration et cafés. Ce dernier a, par ailleurs, été marqué par une diminution du risque de plus de 5 points en T3 par rapport à T2.
- Seules 42,2% des entreprises affirment pouvoir maintenir leurs opérations pendant une période supérieure à 12 mois en T3. Elles étaient 45,5% en T2.

Impact sur les ventes des entreprises en Juillet 2020/2019

- L'impact sur les ventes reste toujours significatif malgré un léger recul. En effet, 82,3% des entreprises ont enregistré une baisse de leur chiffre d'affaires annuel en juillet contre 88,8% en avril.
- 85% des entreprises établies ont enregistré une baisse de leur chiffre d'affaires en juillet contre 79% pour les jeunes entreprises.
- Les micro-entreprises et les PME sont les plus affectées par les baisses de chiffres d'affaires malgré une diminution d'environ 7 points en juillet par rapport à avril.
- Le secteur des industries chimiques et pharmaceutiques s'est distingué avec 10,2% des entreprises du secteur ayant enregistré une augmentation de leurs ventes

Impact sur l'emploi en juillet 2020 (entreprises ouvertes en juillet 2020)

Au mois de juillet 2020, 59% des entreprises ont déclaré avoir procédé à des ajustements liés à l'emploi contre 53,7% en avril. Par ailleurs, celles qui ont effectué des ajustements, sont plus nombreuses à avoir eu recours à des licenciements qu'en avril :

- 17,7% des entreprises ont procédé à des licenciements en juillet contre 8% en avril*.
- Par ailleurs :
 - Les entreprises ont, également, eu moins recours aux congés payés et sans salaire qui sont respectivement passés de 27,7% et 14,3% en avril à 18,2% et 7,2% en juillet
 - 10,9 % des entreprises ont procédé à des réductions salariales en juillet contre 13,3% en avril
- Aussi, il est à noter que 4,8% des entreprises ont embauché en juillet contre 1,6% en avril.
- Le secteur des services d'hébergement et restauration et café est celui qui a effectué le plus d'ajustements liés à l'emploi avec 30,5% des entreprises du secteur qui ont eu recours à des licenciements, 22,1% à des congés payés, 21,5% à des réductions du nombre d'heures de travail, 21,2% à des congés sans salaires tandis que le recrutement a concerné seulement 8% des entreprises du secteur.
- Par ailleurs, le secteur du bâtiment a été celui qui a enregistré la plus grande proportion d'entreprises ayant recruté en juillet.

* Ce chiffre a été mis à jour

Appréciation du soutien de l'Etat par les entreprises (au 3^{ème} trimestre 2020)

- En T3, les politiques de soutien les plus souhaitées par les entreprises sont :
 - Les exonérations/ réductions d'impôt (42,7%),
 - Les injections directes de liquidité (37,6%),
 - Les reports d'impôts (27,9%).
- Le top 3 des mesures de soutien souhaitées par les entreprises est resté inchangé entre T2 et T3
- Ces mesures restent les plus appréciées par les entreprises quelques soient leur âge, leur taille et leur statut exportateur
- Au niveau sectoriel également, l'appréciation de ces mesures restent globalement inchangée que ce soit pour les industries ou les services.

Soutien gouvernemental aux entreprises (au 3^{ème} trimestre 2020)

- Davantage d'entreprises déclarent avoir bénéficié des mesures gouvernementales passant de 9,6% en T2 à 16,4% en T3
- Deux secteurs ont su mieux tirer bénéfice des mesures gouvernementales en T3 : les services d'hébergement, restauration et cafés (29,5%) ainsi que le secteur du transport et de stockage (28,7%).
- Par contre :
 - plus de 37,6% des entreprises déclarent ne pas avoir pu bénéficier du soutien gouvernemental malgré leurs demandes,
 - 15,7% des entreprises n'ont pas exprimé d'intérêt pour bénéficier de ces mesures
 - 12,4% des entreprises ont affirmé ne pas avoir bénéficié des mesures de soutien à cause de la difficulté du processus

Evolution des facteurs affectant l'activité en juillet 2020

Les activités des entreprises ont fait l'objet de fortes baisses :

- **87,4%** des entreprises ont déclaré avoir enregistré une **baisse de leur cashflow** en juillet contre **78,2%** en avril
 - Plus de 90% des entreprises des services hébergement, restauration et cafés, du transport et stockage, des industries manufacturières diverses et des industries mécaniques et électriques ont enregistré une baisse de leur cashflow.
 - 74,8% des grandes entreprises et 87,1% des micro-entreprises ont déclaré avoir subi une baisse de leurs cashflows.
- **79,8% des entreprises** ont déclaré avoir enregistré une **baisse de la demande adressée** en juillet contre **70,1%** en avril
 - En juillet, seules les grandes entreprises ont fait état d'une nette diminution de déclarations de baisse de la demande adressée (56% contre 64,9% en avril).
 - Plus de 85% des entreprises du secteur des industries manufacturières diverses et celles du secteur des services hébergements, restauration et cafés ont déclaré avoir subi une baisse de la demande adressée.
- **59,9%** des entreprises ont enregistré **une difficulté d'accès aux services financiers** contre **61,6%** en avril
 - Seules 25,5% des entreprises du secteur industries chimiques et pharmaceutiques ont enregistré des problèmes d'accès aux services financiers contre 63,5% pour le secteur des industries alimentaires.
- La proportion des entreprises signalant une difficulté d'approvisionnement en matière première a légèrement augmenté de 50,6% en avril à 52% en juillet.
- La proportion des entreprises impactée par la baisse du nombre d'heures travaillées a fortement diminué de 69,8% en avril à 45,6% en juillet.

Les mécanismes d'ajustement des entreprises en T3 ont porté principalement sur la digitalisation :

- Dans un contexte de déconfinement, les entreprises ont continué à faire des ajustements pour faire face à la crise COVID-19 :
 - 9,3% des entreprises ont déclaré avoir augmenté leur présence en ligne en T3 contre 12,5% en T2 ;
 - 2,3% des entreprises ont déclaré avoir augmenté leurs ventes en ligne en T3 contre 1,6% en T2 ;
 - 2,5% des entreprises ont changé de produit contre 1,8% en T2.
- Mais globalement, suite au déconfinement, l'augmentation de l'utilisation des plateformes numériques a ralenti en T3 par rapport à T2 pour la majorité des secteurs sauf pour les industries chimiques et pharmaceutiques qui ont enregistré un rebond positif.
- Les microentreprises et les entreprises non-exportatrices ont moins augmenté l'usage des plateformes numériques.
- Les entreprises ont augmenté leur utilisation des plateformes numériques principalement pour les tâches administratives (48,6%) et pour le travail à distance (43,2%). Les utilisations des TIC pour les moyens de paiements et les ventes ont augmenté respectivement de 19,5% et 10,1% en T2 à 26,3% et 23,1% en T3.
- L'utilisation des outils numériques a été 3 fois plus importante dans les secteurs de l'information et communication et des industries chimiques et pharmaceutiques que la moyenne des entreprises
- Trois secteurs utilisent davantage les plateformes numériques pour améliorer de multiples fonctions liées à la vente, au marketing, à la prestation de services et à l'administration : le secteur de la santé, des services hébergement, restauration et cafés et le secteur du bâtiment.
- Les entreprises du secteur de la santé et celui des autres services ont davantage investi dans le numérique en réponse à la crise.

En matière de résilience et durabilité des activités (au 3^{ème} trimestre 2020) :

- En fin du troisième trimestre, seules 14,8% des entreprises ont déclaré disposer d'un plan de continuité des activités, en légère progression par rapport à 13,3% des entreprises au 2^{ème} trimestre
- Cette proportion est plus importante selon les caractéristiques des entreprises :
 - Près du quart des entreprises exportatrices disposent d'un PCA contre près de 15% pour les entreprises non-exportatrices
 - Les jeunes entreprises disposent davantage de PCA que les entreprises établies avec respectivement 18,7% et 10,1 %
 - 44% des grandes entreprises disposent d'un plan de continuité des activités contre seulement 14,5% pour les micro-entreprises
 - Le secteur de l'information et communication (34,1%), le secteur du bâtiment (23,1%) suivi par le secteur des autres services (20,1%) font parties des Top 3 des secteurs qui disposent d'un PCA
- Le télétravail est la mesure la plus intégrée dans les plans de continuité des activités (pour 62,9% des entreprises)

Benchmark international*

- Globalement, le taux de fonctionnement des entreprises tunisiennes est dans la norme des pays comparables. Ce taux reste même meilleur que celui des autres pays de la région MENA.
- Le niveau de licenciement suite à la crise de la COVID-19 est inférieur à la moyenne des pays comparables.
- Cependant, les entreprises Tunisiennes ont été davantage impactées par les baisses de leurs ventes par rapport à ses pairs.
- Et elles sont moins nombreuses à recevoir un soutien gouvernemental que dans les pays comparables. 17% des entreprises tunisiennes ont reçu un soutien gouvernemental contre 28% au Maroc, 33% en Jordanie, 37% en Turquie, 44% en Roumanie et 57% en Italie.

* Le Benchmark international utilise une méthodologie ajustée pour faciliter les comparaisons



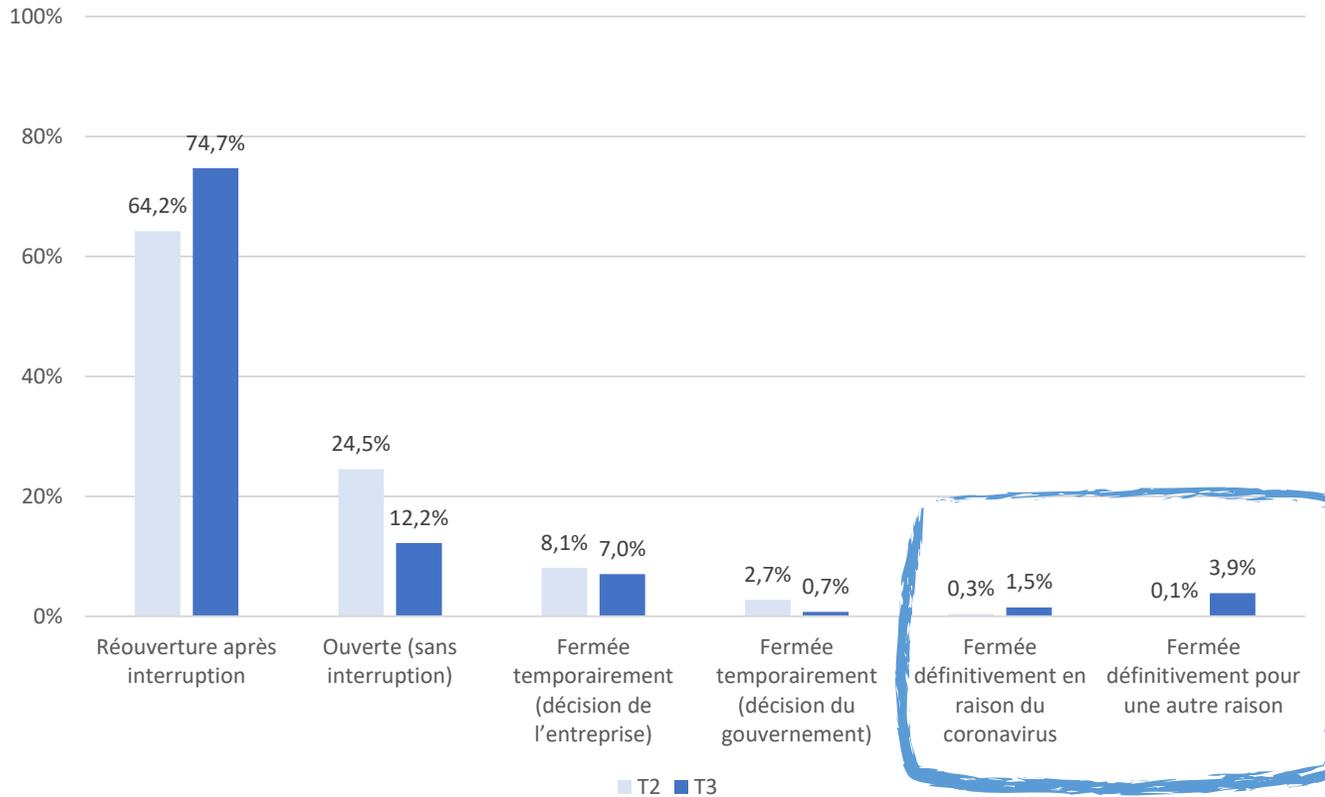
Etat des lieux et impact de la COVID-19 sur le secteur privé en Tunisie

a) Etat de fonctionnement
des entreprises

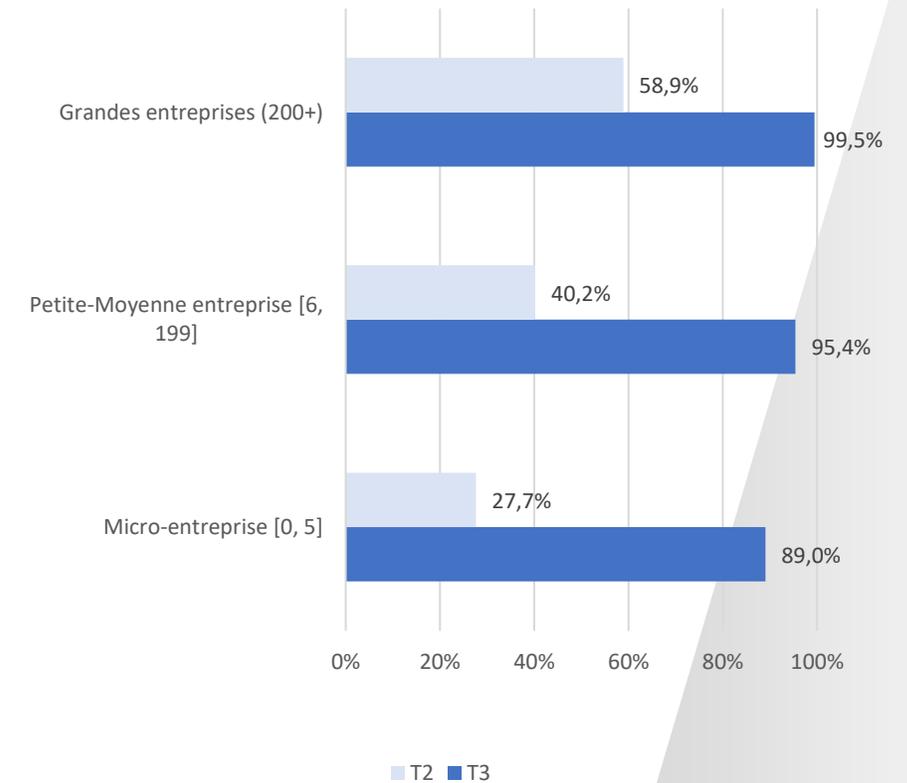
Les fermetures définitives d'entreprises ont fortement augmenté : 5,4% en T3 contre 0,4% en T2

99,5% des grandes entreprises étaient ouvertes en T3 contre 89% pour les micro-entreprises

Etat de fonctionnement des entreprises au 3^{ème} trimestre 2020 (comparatif entre 2^{ème} et 3^{ème} trimestre en % des entreprises)



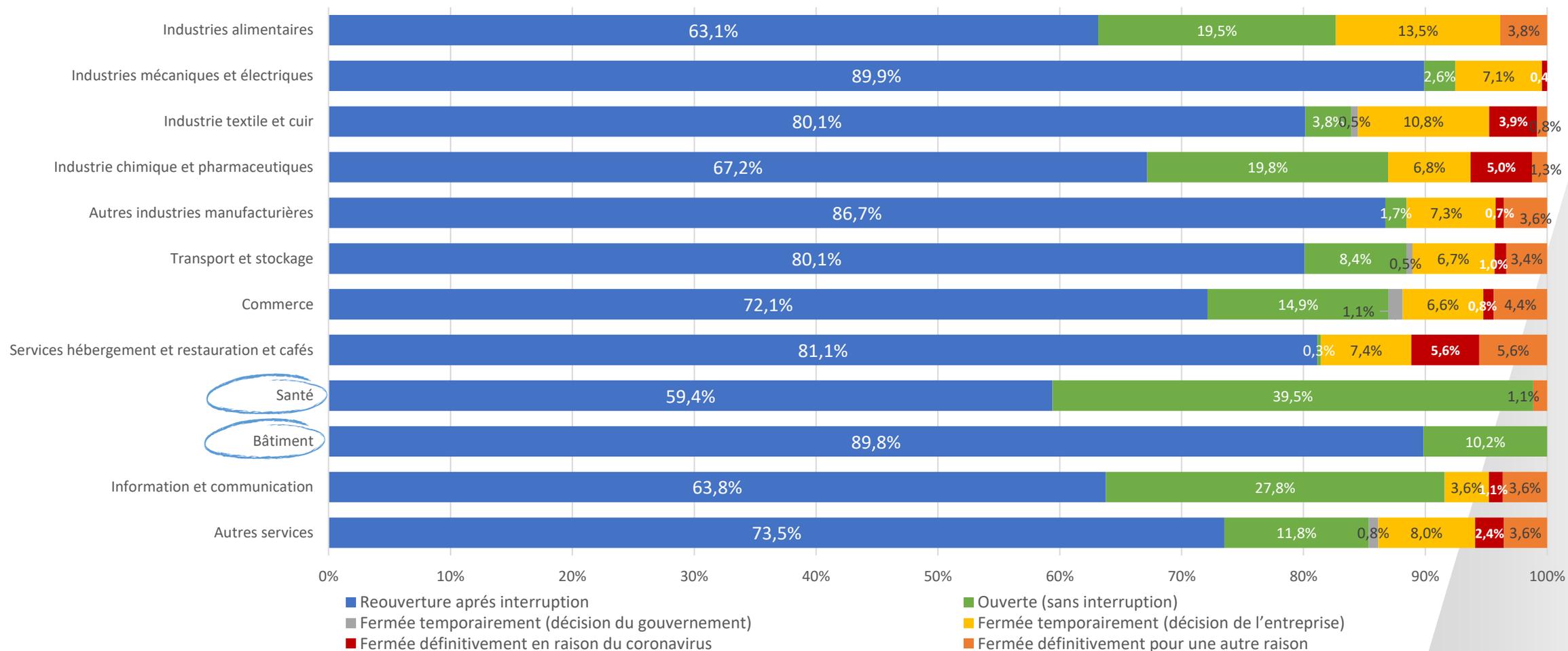
% des entreprises selon la taille ayant travaillé* (comparatif entre 2^{ème} et 3^{ème} trimestre en % des entreprises)



* a travaillé au moins une semaine pendant le mois de l'enquête

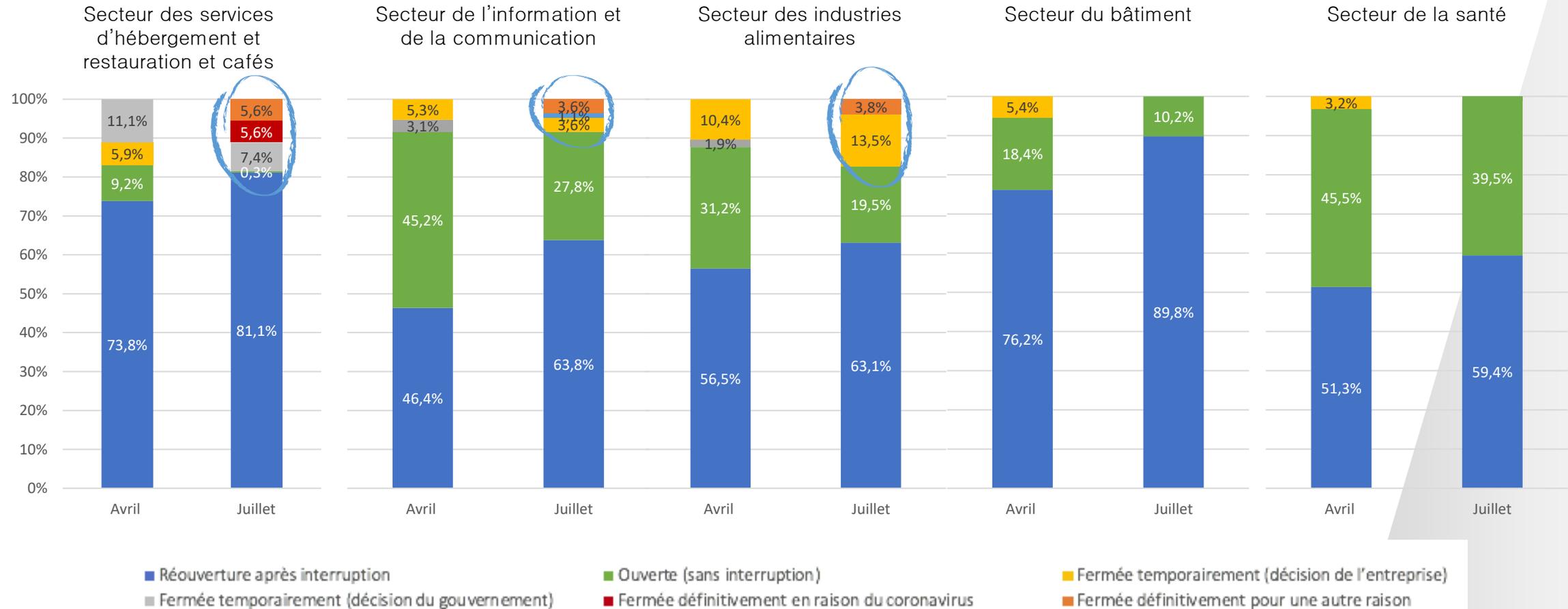
L'état de fonctionnement varie d'un secteur à un autre, avec en tête, 100% des entreprises du bâtiment et 98,9% de celles de la santé en activité au cours du T3 2020...

Etat de fonctionnement des entreprises par secteur (3^{ème} trimestre 2020) (en % des entreprises)



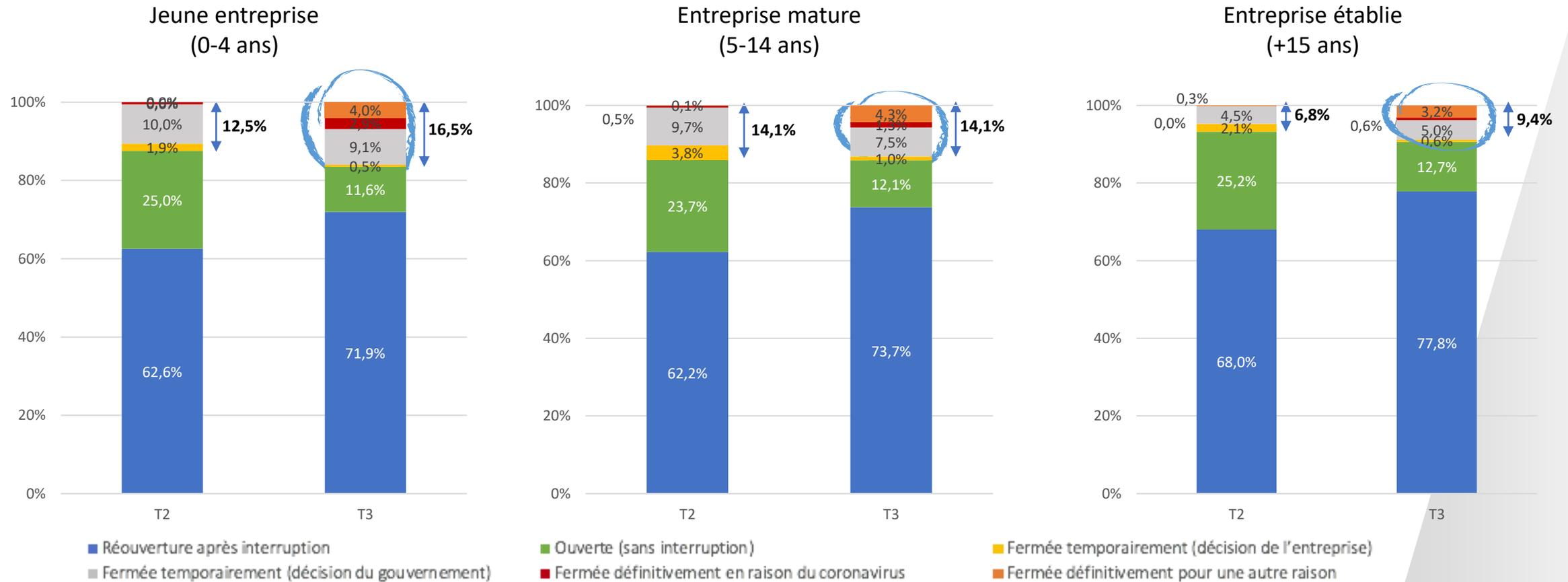
...contrairement au secteur des services d'hébergement, restauration et cafés dont 18,6% de leurs entreprises sont fermées à T3 2020, suivi de 17,3% des industries alimentaires.

Evolution de la situation des entreprises entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre par secteur (en % des entreprises)



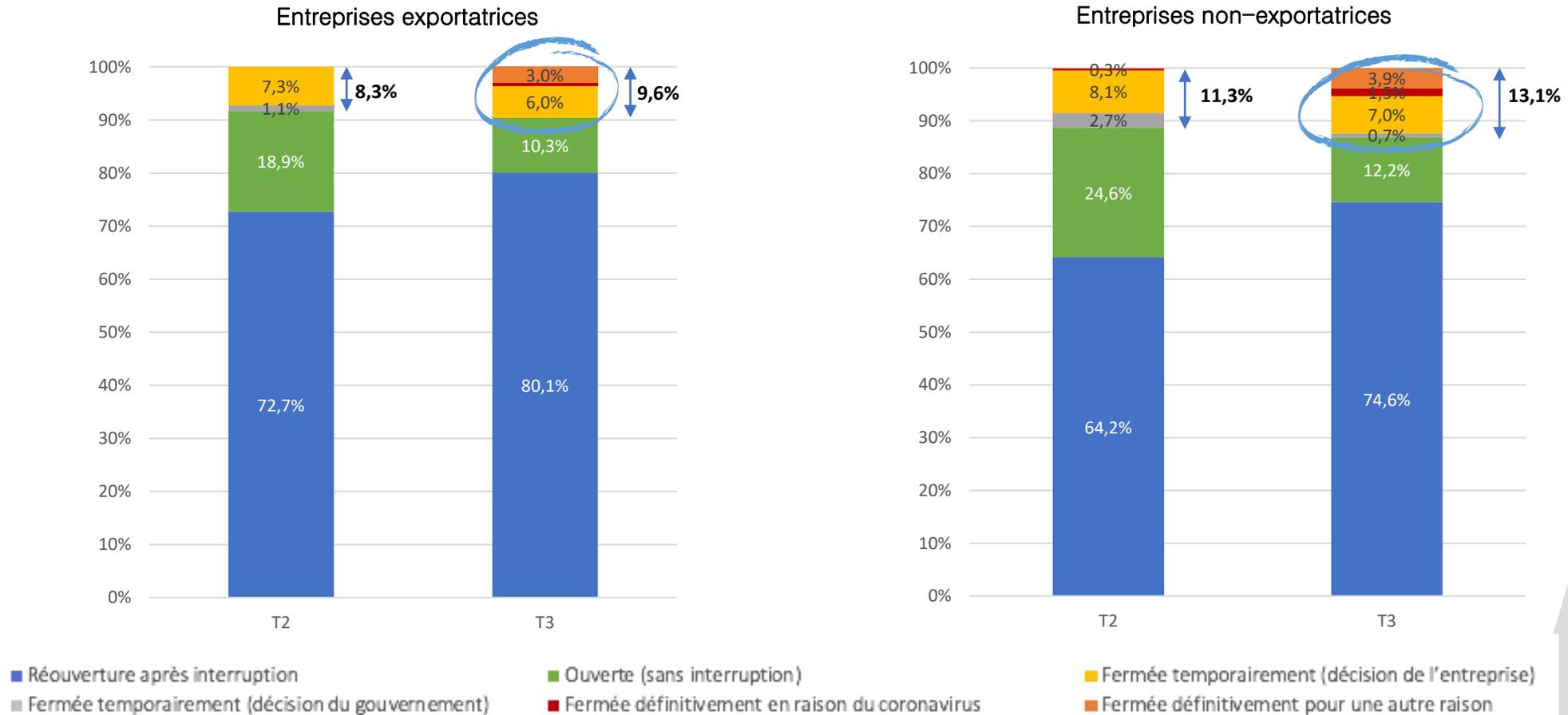
Ces fermetures ont été plus importantes pour les jeunes entreprises (16,5%), suivies par les entreprises matures (14,1%) et les entreprises établies (9,4%)...

Etat de fonctionnement des entreprises par âge au 3^{ème} trimestre 2020 (en % des entreprises)



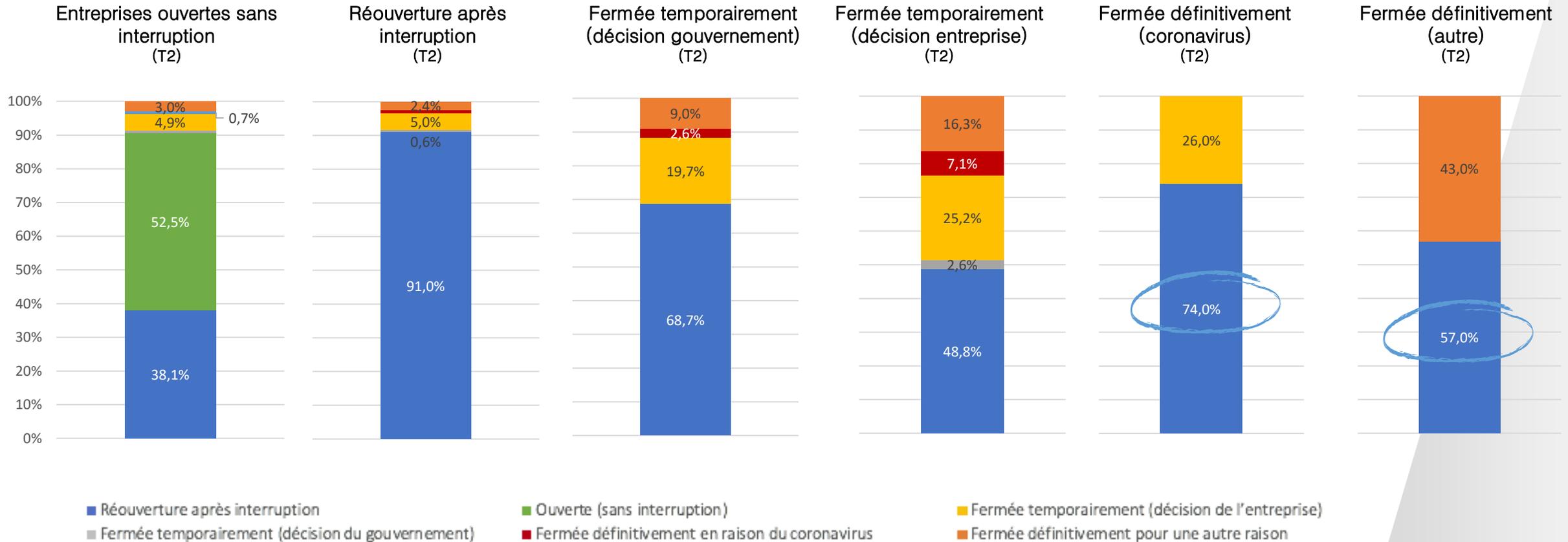
... et touchent également davantage les entreprises non-exportatrices qui comptent 13,1% de fermetures temporaires ou définitives contre 9,6% pour les exportatrices.

Evolution de Etat de fonctionnement des entreprises entre T2 et T3 en fonction de leur statut export (en % des entreprises)



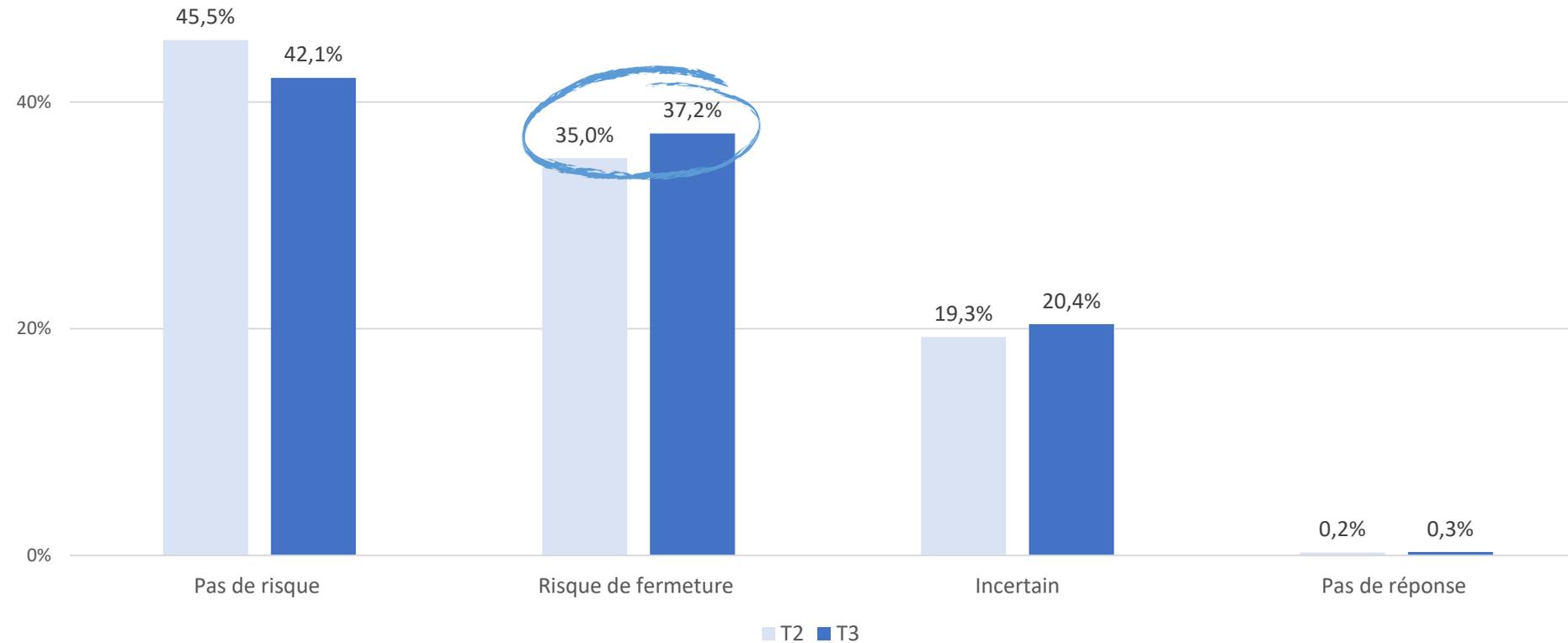
74% des entreprises ayant déclaré être fermées définitivement à cause du coronavirus et 57% de celles qui avaient fermé pour d'autres raisons pendant le 2^{ème} trimestre ont réouvert en T3

Etat de fonctionnement des entreprises en T3 en fonction de leur déclaration concernant leur état de fonctionnement en T2 2020 (en % des entreprises)



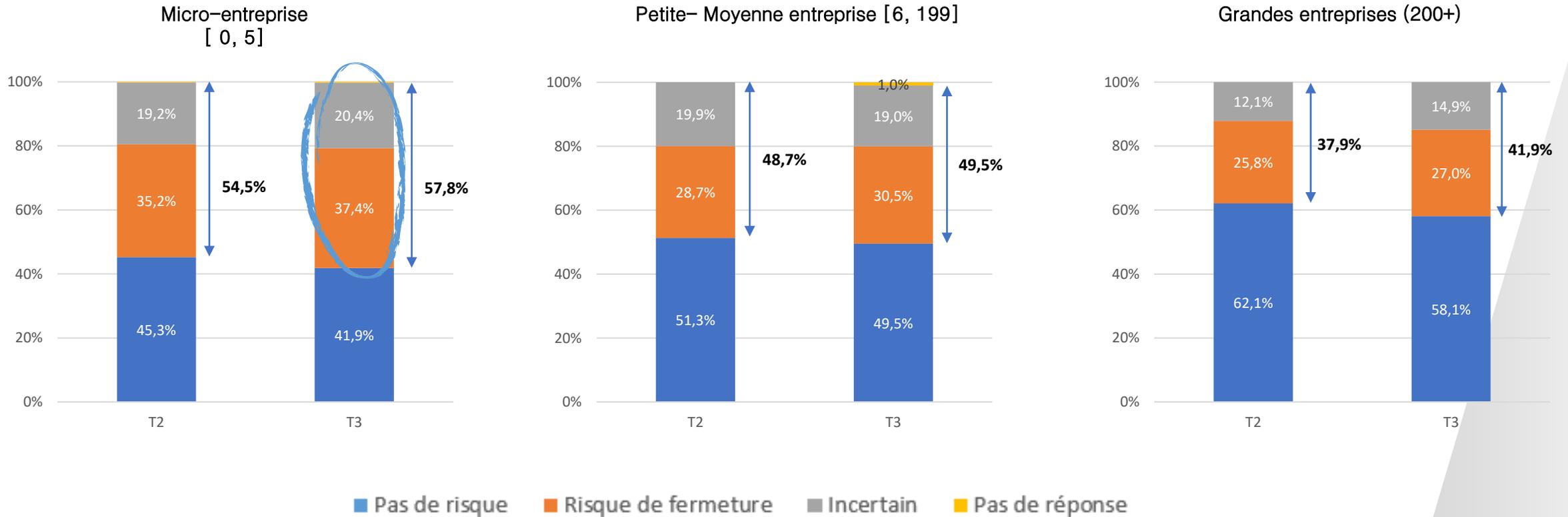
Risque de fermeture : le risque perçu de fermeture des entreprises a augmenté de deux points entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre 2020

Evolution du risque de fermeture des entreprises entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre
(en % d'entreprises ouvertes)



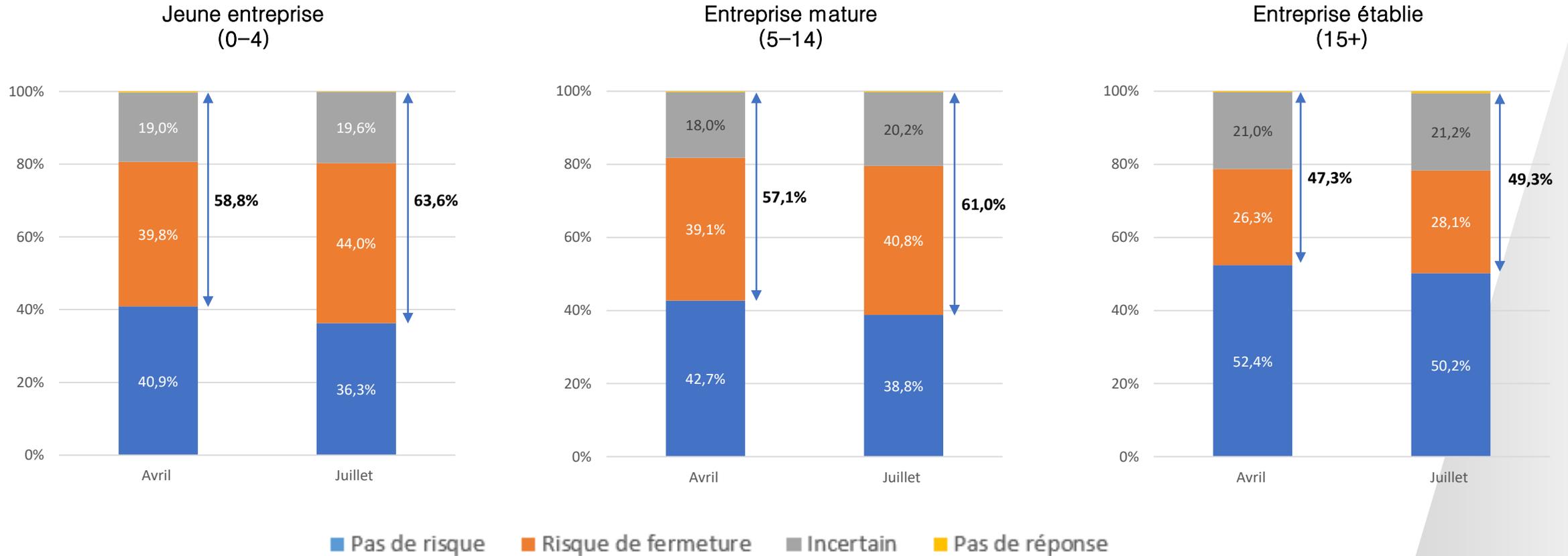
Ce risque est plus accru chez les micro-entreprises avec 57,8% d'entre elles qui redoutent une fermeture ou sont incertaines quant à leur avenir en T3 contre 54,5% en T2

Evolution du risque de fermeture de l'entreprise entre le 2^{ème} et 3^{ème} trimestre **par taille**
(% d'entreprises ouvertes)



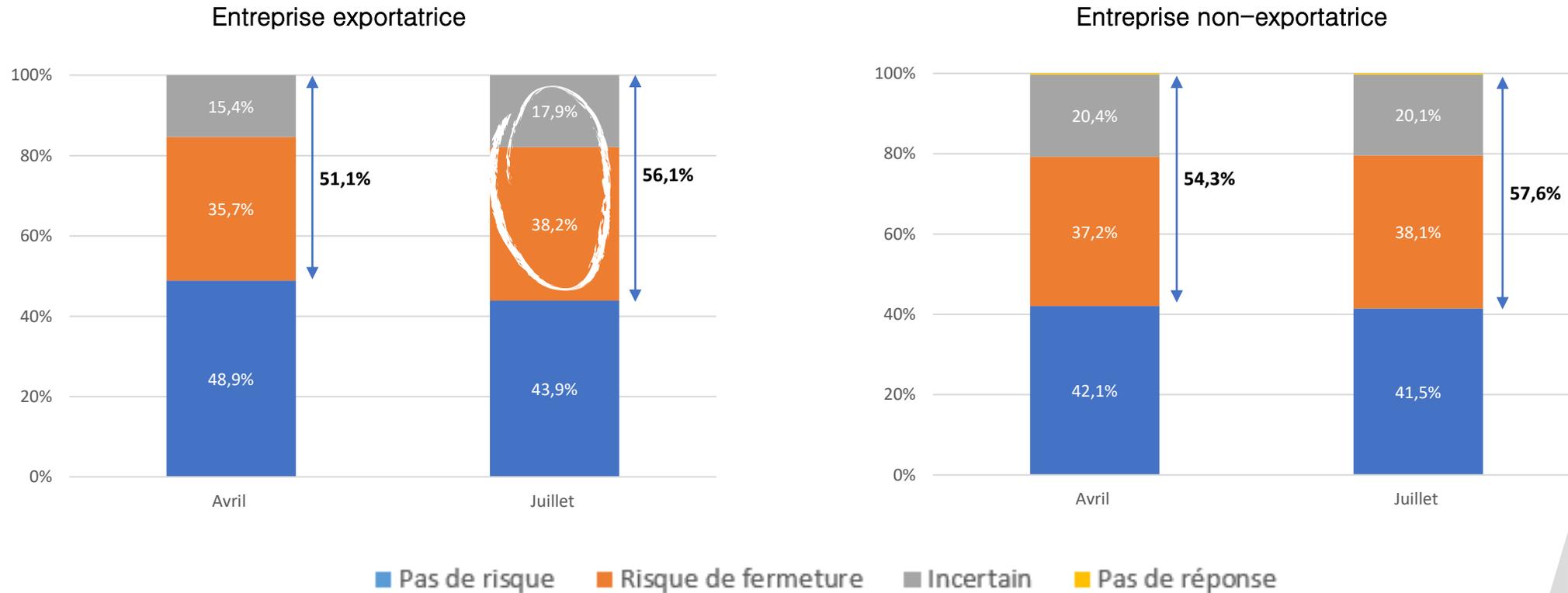
Le risque de fermeture combiné avec l'incertitude est supérieur à 60% pour les jeunes entreprises et les entreprises matures et inférieur à 50% pour les entreprises établies

Evolution du risque de fermeture de l'entreprise entre le 2^{ème} et 3^{ème} trimestre par âge (% d'entreprises ouvertes)



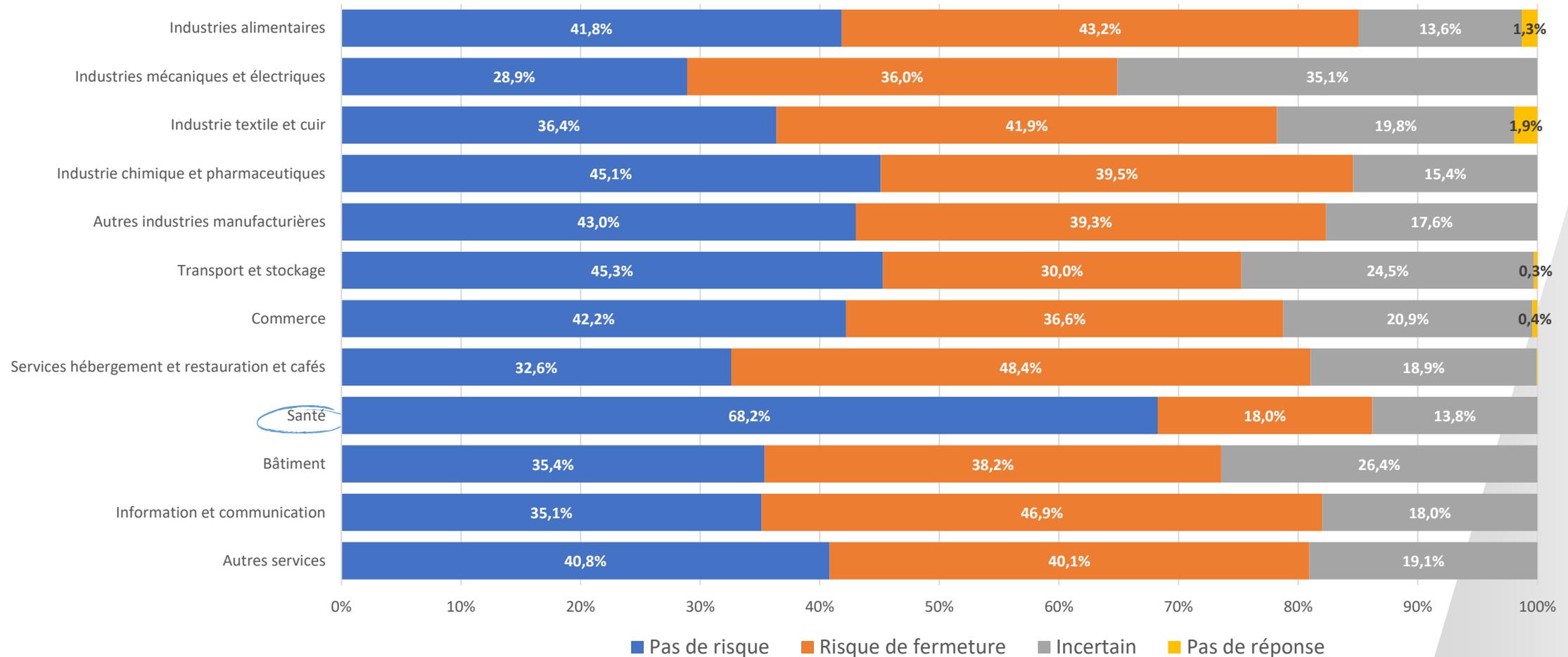
Toutefois, ce risque a augmenté davantage pour les entreprises exportatrices passant de 51,1% en T2 à 56,1% en T3

Evolution du risque de fermeture de l'entreprise entre le 2^{ème} et 3^{ème} trimestre par statut exportateur
(% d'entreprises ouvertes)



Le risque de fermeture et l'incertitude sont supérieurs à 50% pour tous les secteurs mis à part celui de la santé avec seulement 32%

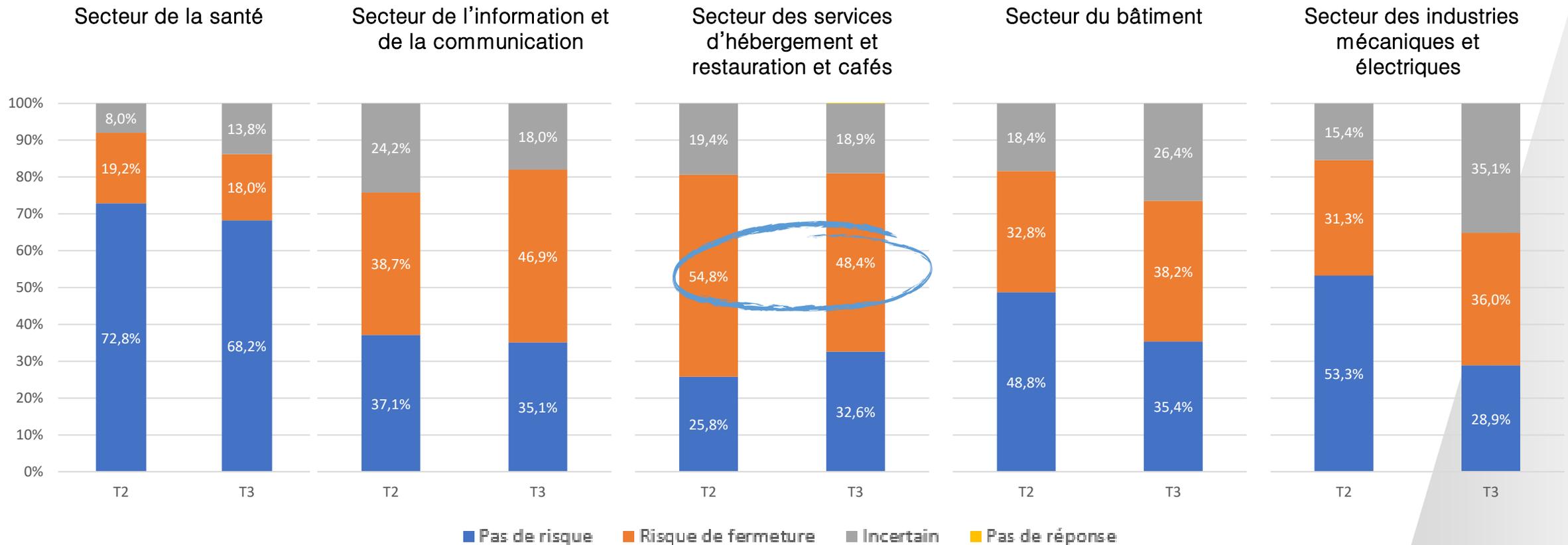
Risque de fermeture de l'entreprise par secteur d'activité au 3^{ème} trimestre
(% nombre d'entreprises)



Ce risque est particulièrement élevé dans 4 secteurs spécifiques :

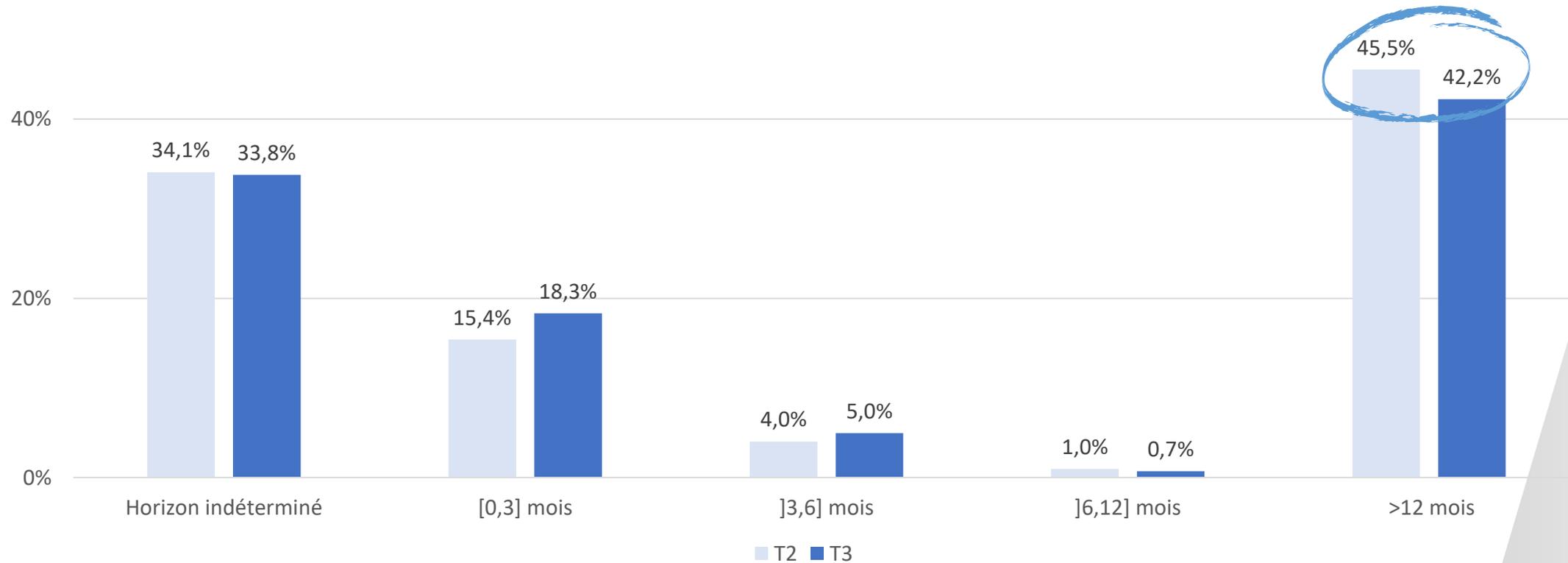
Les TIC, le bâtiment, les industries mécaniques et électriques et les services d'hébergement, restauration et cafés – ce dernier note par ailleurs une atténuation du risque de plus de 5 points au 3^{ème} trimestre.

Evolution du risque de fermeture de l'entreprise entre le 2^{ème} et 3^{ème} trimestre par secteur (% nombre d'entreprises)



Résilience des entreprises : moins de la moitié des entreprises affirment pouvoir maintenir leur activité au-delà de 12 mois, ce sentiment s'est légèrement atténué en T3 2020.

Evolution du nombre de mois pendant lesquels l'entreprise pourrait continuer à payer ses coûts et dépenses entre le 2^{ème} et 3^{ème} trimestre
(% nombre d'entreprises)



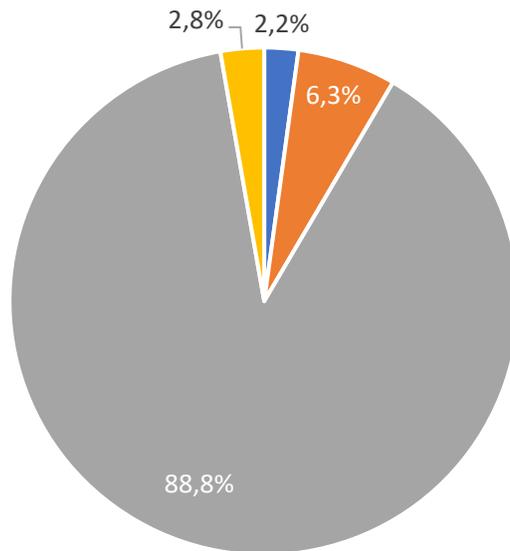
Note: les entreprises qui ne représentent pas de risque de fermeture ont été traitées comme pouvant payer leurs coûts et dépenses pour une période supérieure à une année

b) Impact sur les ventes

L'impact sur les ventes reste toujours significatif, avec 82,3% des entreprises qui ont enregistré une baisse de leur chiffre d'affaires annuel en juillet en dépit d'un recul en comparaison avec avril 88,8%.

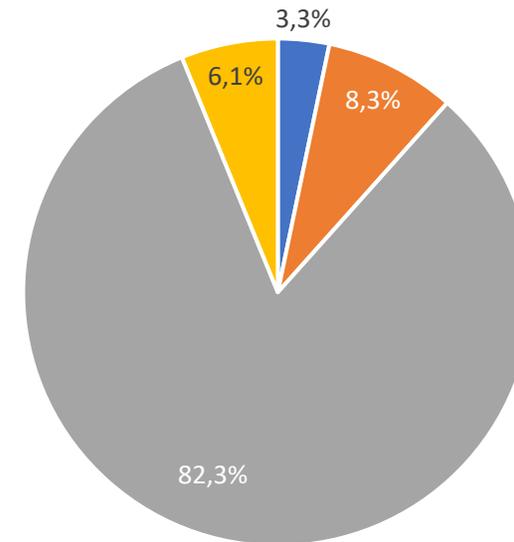
Evolution des ventes (% des entreprises)

Avril 2020 vs Avril 2019



■ Augmentation ■ Pas de changement ■ Baisse ■ Non déclaré

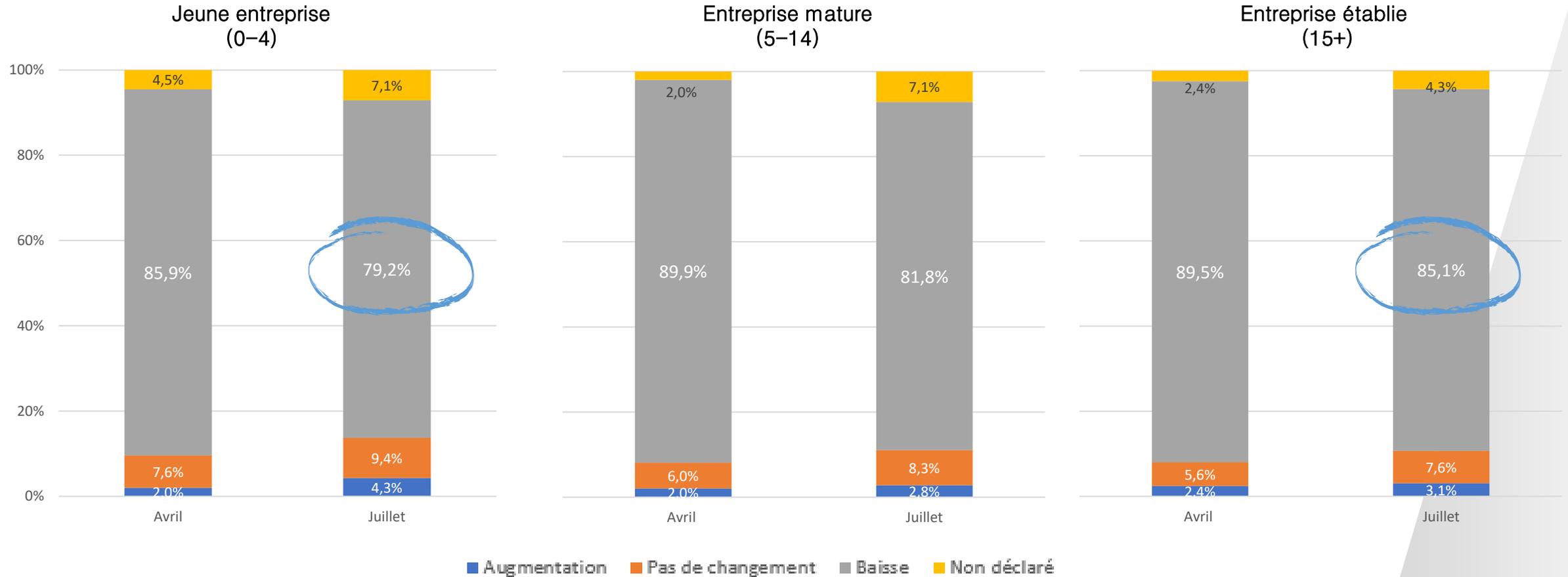
Juillet 2020 vs Juillet 2019



■ Augmentation ■ Pas de changement ■ Baisse ■ Non déclaré

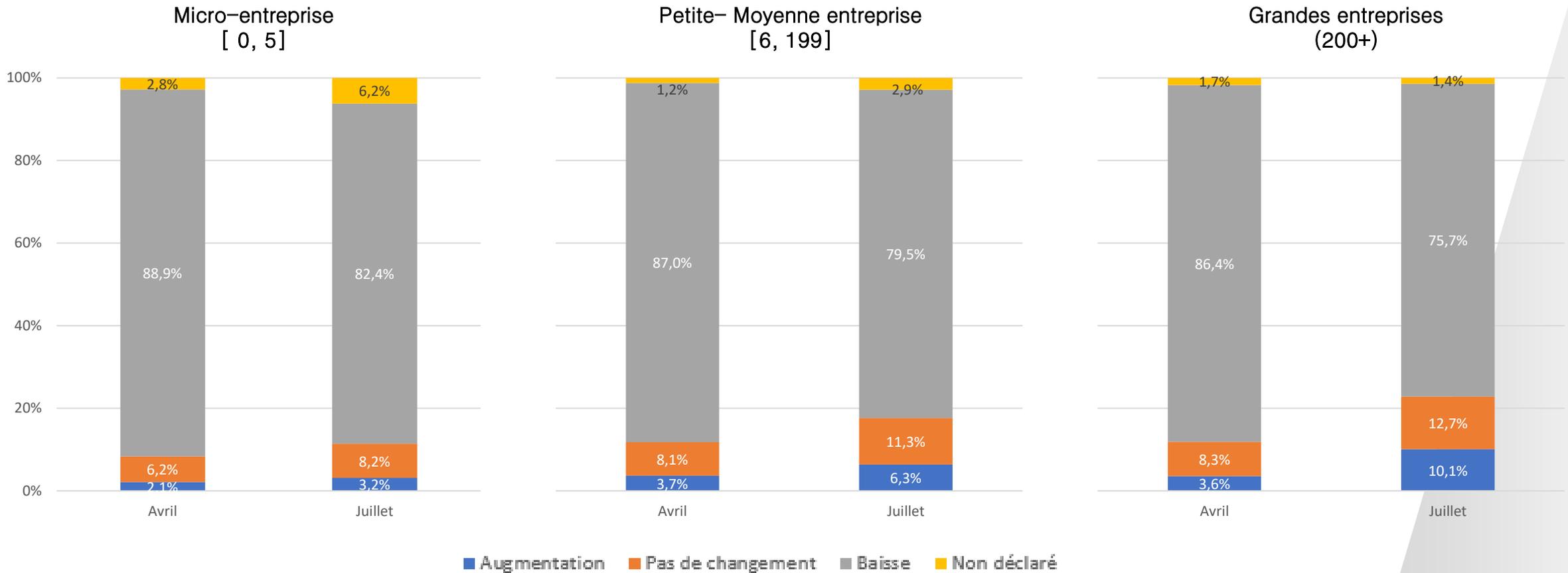
Impact sur les ventes : 85,1% des entreprises établies ont enregistré une baisse de leur chiffre d'affaires en juillet contre 79,2% pour les jeunes entreprises

Evolution des ventes **par âge** avril 2020 /avril 2019 et juillet 2020/juillet 2019
(% des entreprises)



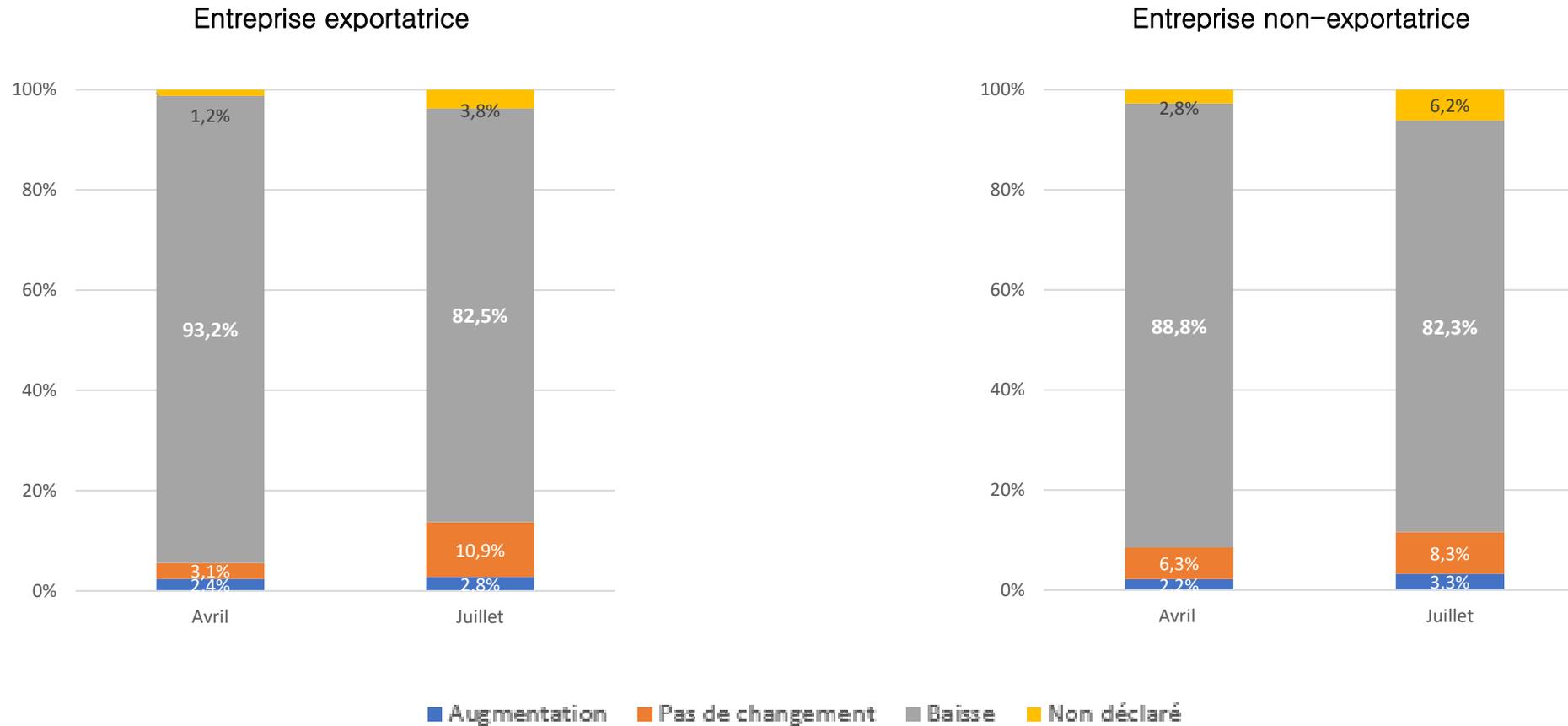
Impact sur les ventes : les micro-entreprises et PME restent les plus affectées malgré une légère reprise de leur chiffre d'affaires d'environ 7 points en juillet par rapport à avril

Evolution des ventes **par taille** avril 2020 vs 2019 et juillet 2020 vs 2019
(% des entreprises)



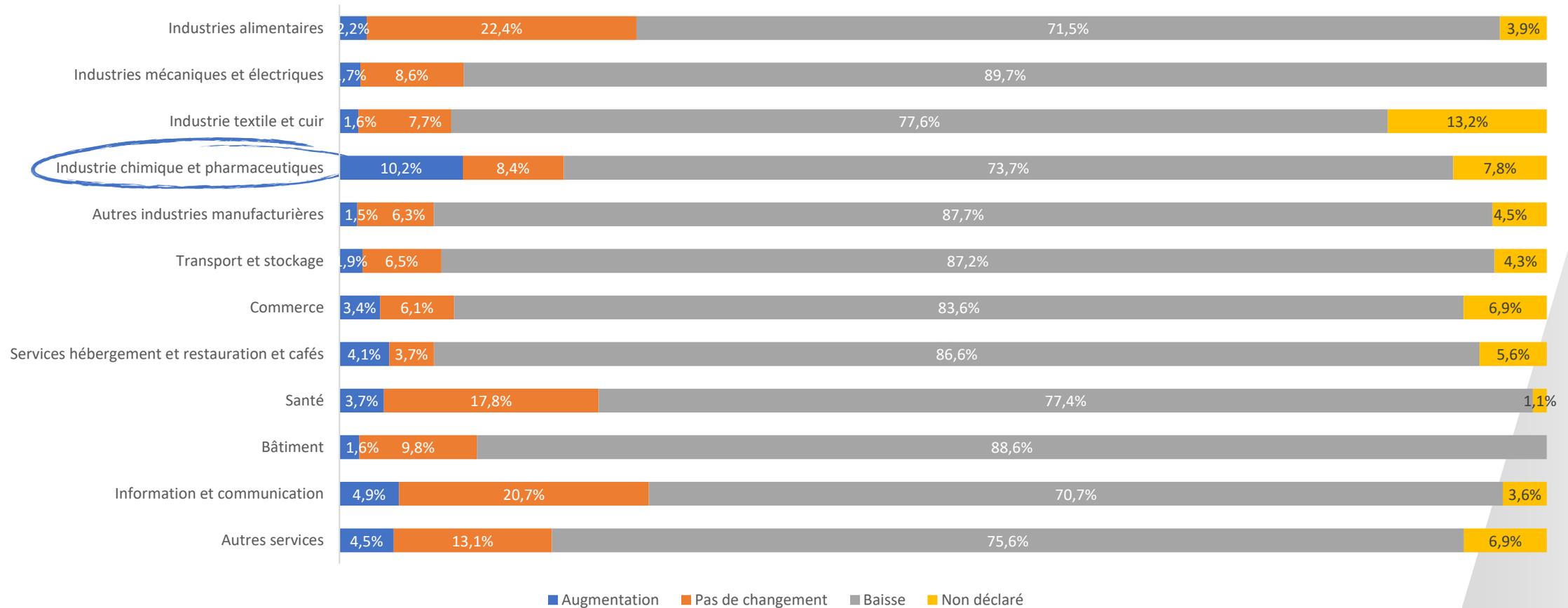
Impact sur les ventes : une forte diminution de la proportion des entreprises non-exportatrices qui déclarent une baisse de leurs chiffre d'affaires de 93,2% en avril à 82,5% en juillet

Evolution des ventes par statut export avril 2020 /avril 2019 et juillet 2020/juillet 2019
(% des entreprises)



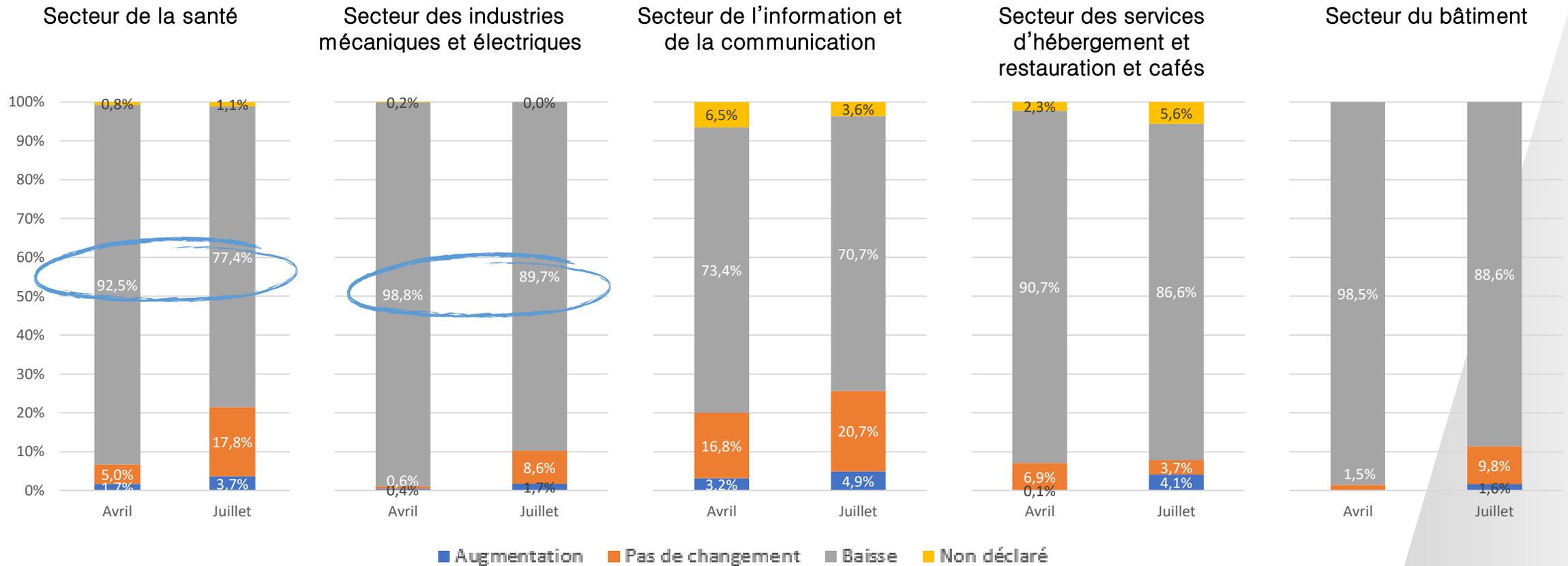
Le secteur des industries chimiques et pharma s'est distingué par la plus forte augmentation de leurs ventes

Evolution des ventes pendant le mois de juillet 2020 / juillet 2019 par secteur
(% des entreprises)



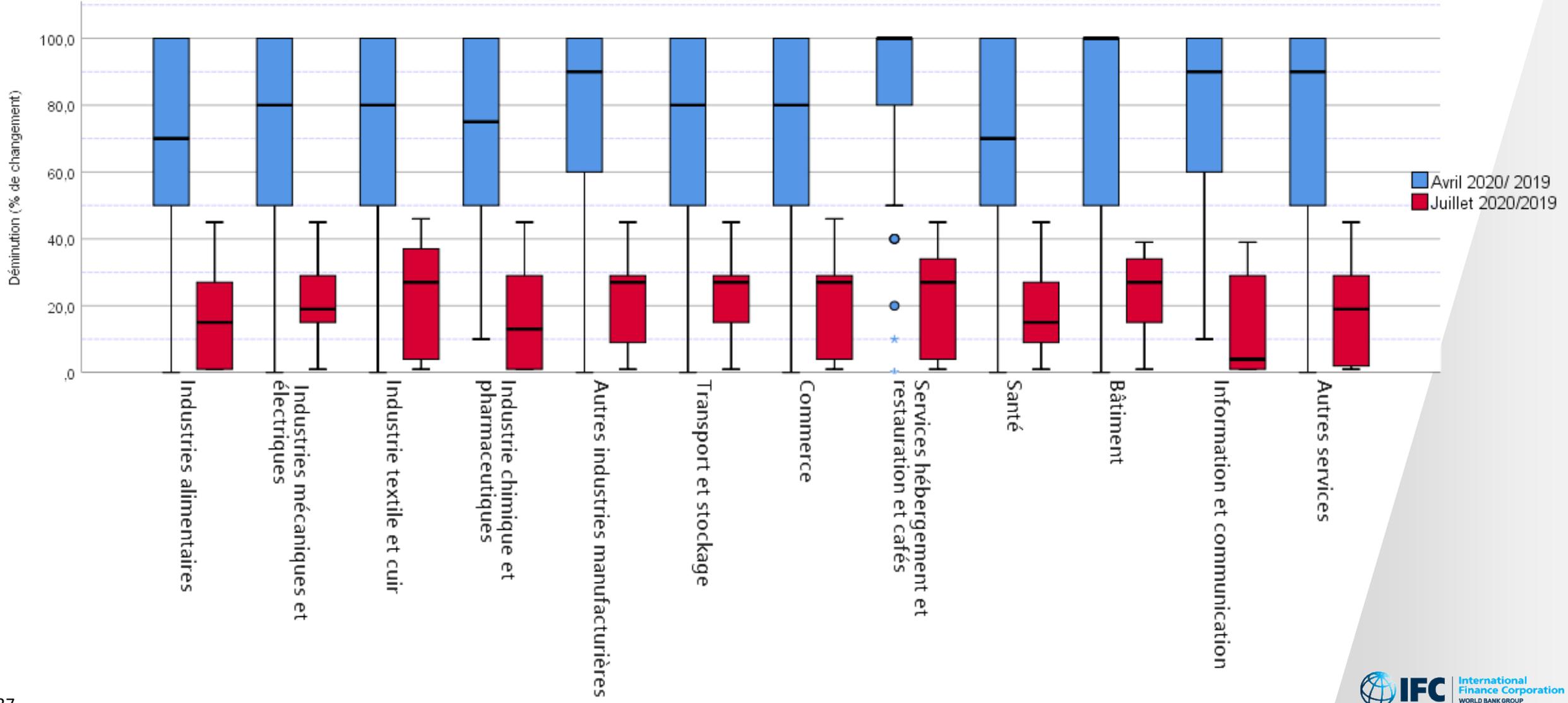
La majorité des secteurs ont enregistré une légère reprise de leur chiffre d'affaires entre avril et juillet, avec une meilleure progression pour les secteurs de la santé et des industries mécaniques et électriques

Evolution des ventes **par secteur** avril 2020 /avril 2019 et juillet 2020/juillet 2019 (% des entreprises)



Impact sur les ventes : globalement la baisse du chiffre d'affaire des entreprises a été moins marquée en juillet par rapport à avril 2020

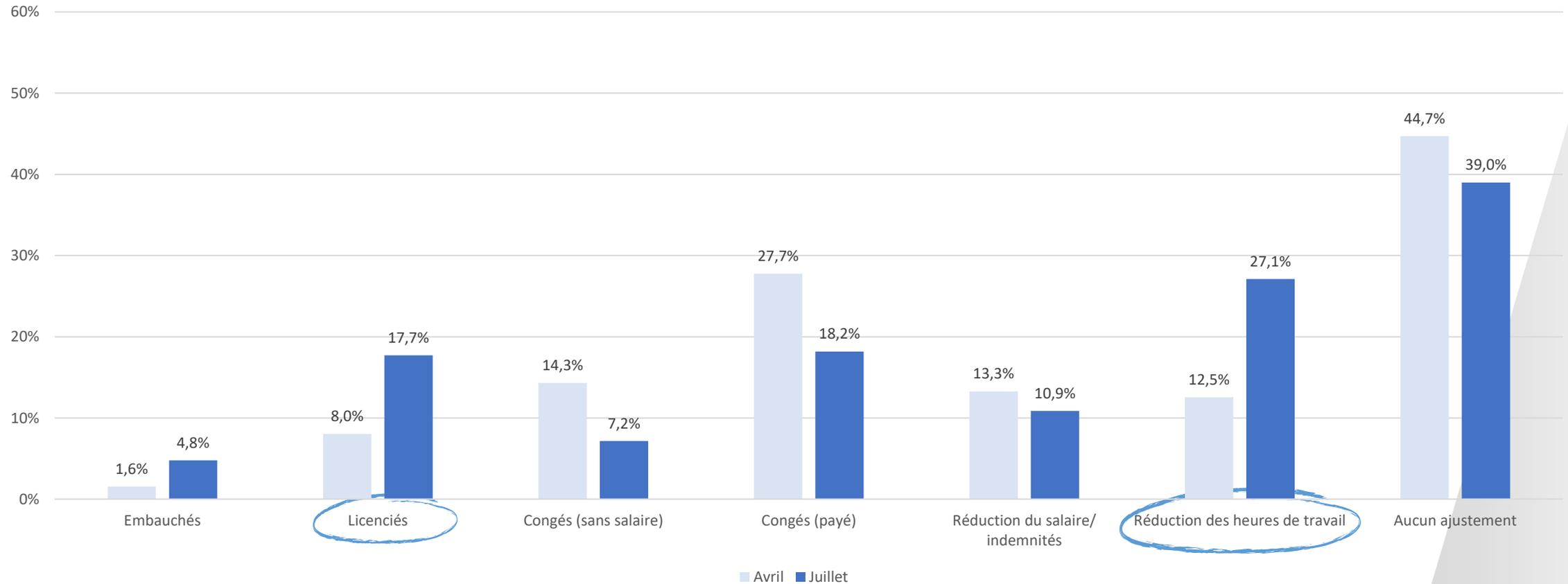
Pourcentage de diminution des ventes par secteur d'activité avril 2020/avril 2019 et juillet 2020/juillet 2019



c) Impact sur l'emploi

Une plus grande proportion d'entreprises a eu recours aux licenciements et à des réductions du nombre d'heures de travail en juillet

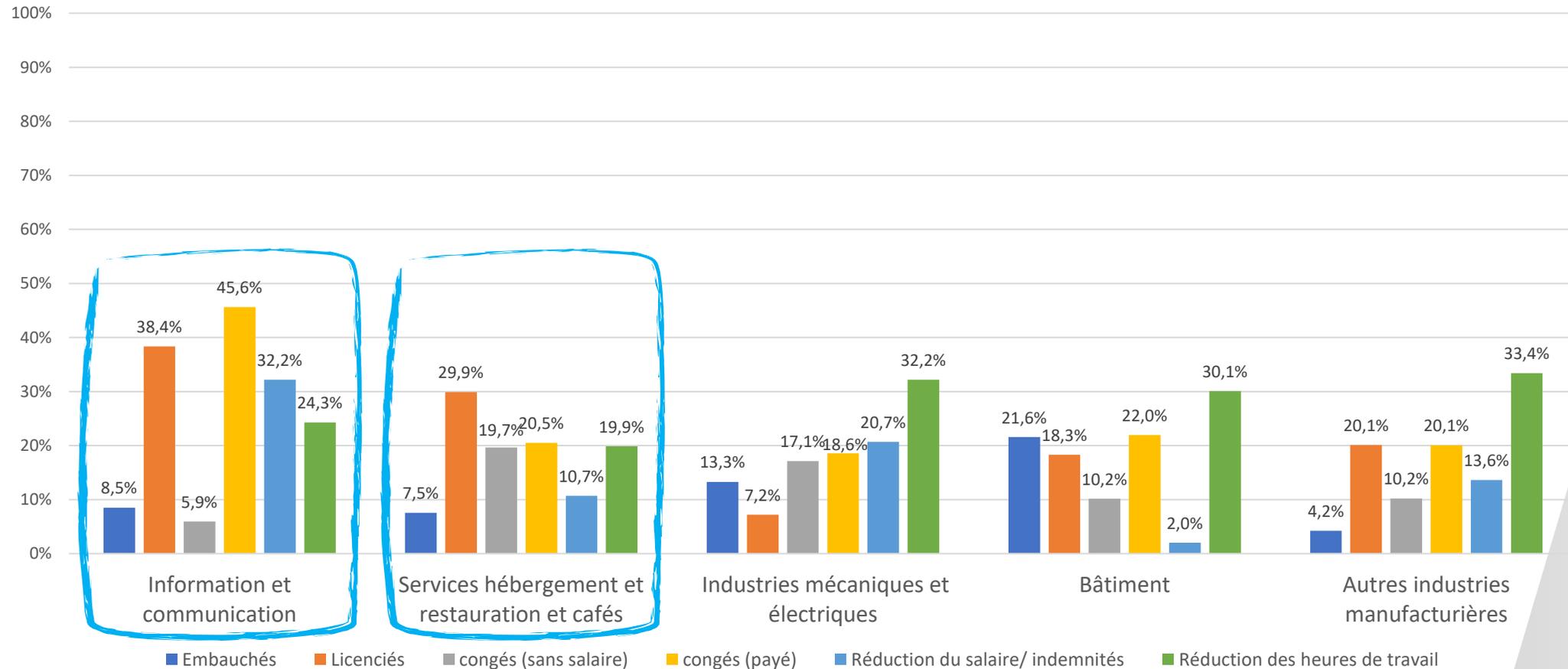
Evolution des ajustements* liés à l'emploi entre avril 2020/ avril 2019 et juillet 2020/juillet 2019
(% des entreprises)



* entreprises déclarant au moins un employé dans chaque catégorie

Les secteurs de l'information et communication et des services d'hébergements, restauration et cafés sont ceux qui ont effectué le plus d'ajustements liés à l'emploi...

Top 5 des secteurs ayant procédé à des ajustements liés à l'emploi (% des entreprises)

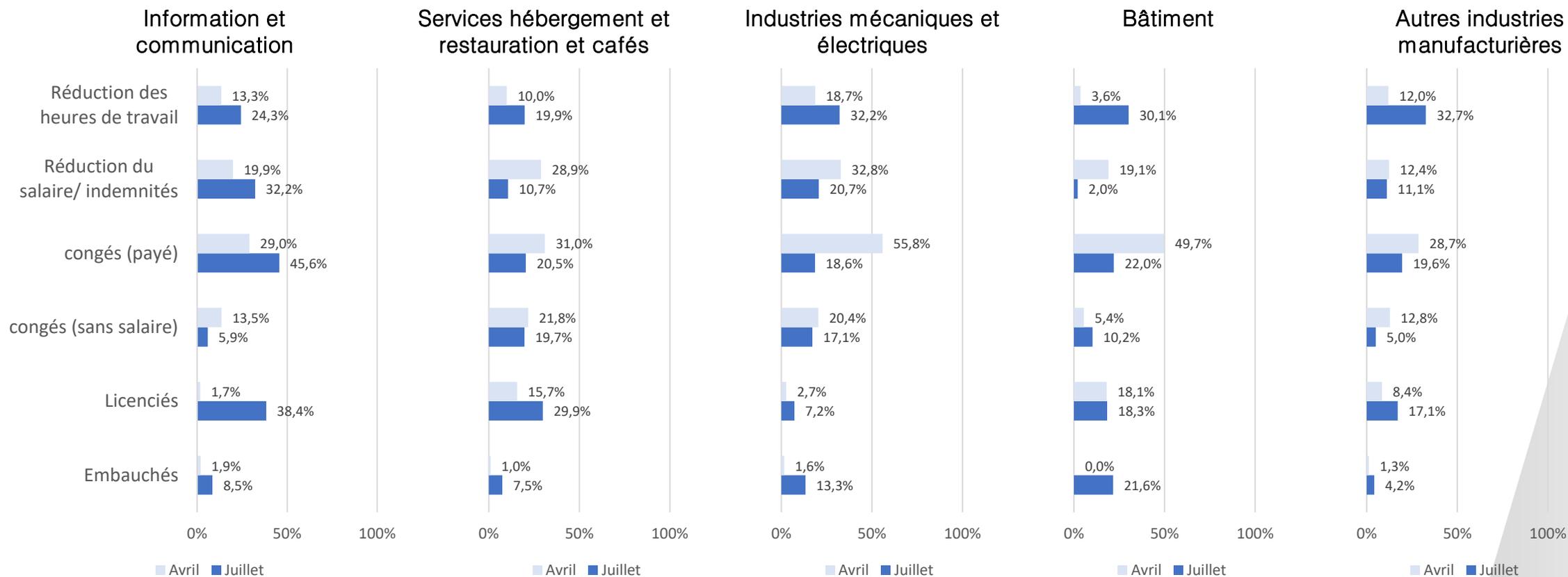


* entreprises déclarant au moins un employé dans chaque catégorie

** Données concernant les 5 secteurs avec la plus grande part d'entreprises qui ont effectué des ajustements liés à l'emploi

...avec des taux élevés de licenciement enregistrés: 38,4% dans le secteur de l'information et communication et 29,9% dans les services d'hébergements, restauration et cafés.

Evolution des Top 5 des secteurs ayant procédé à des ajustements liés à l'emploi (% des entreprises)



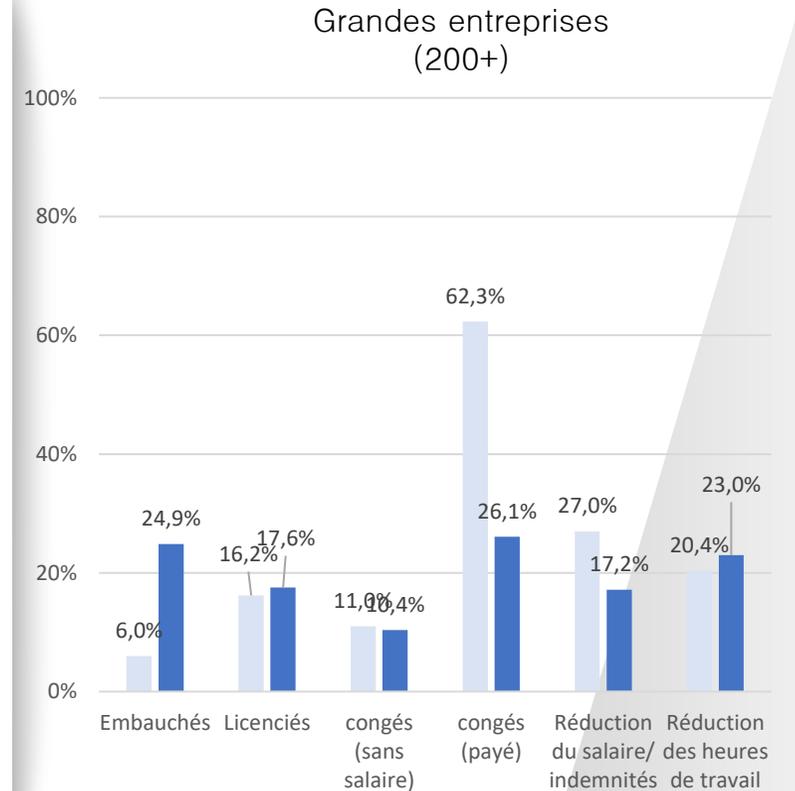
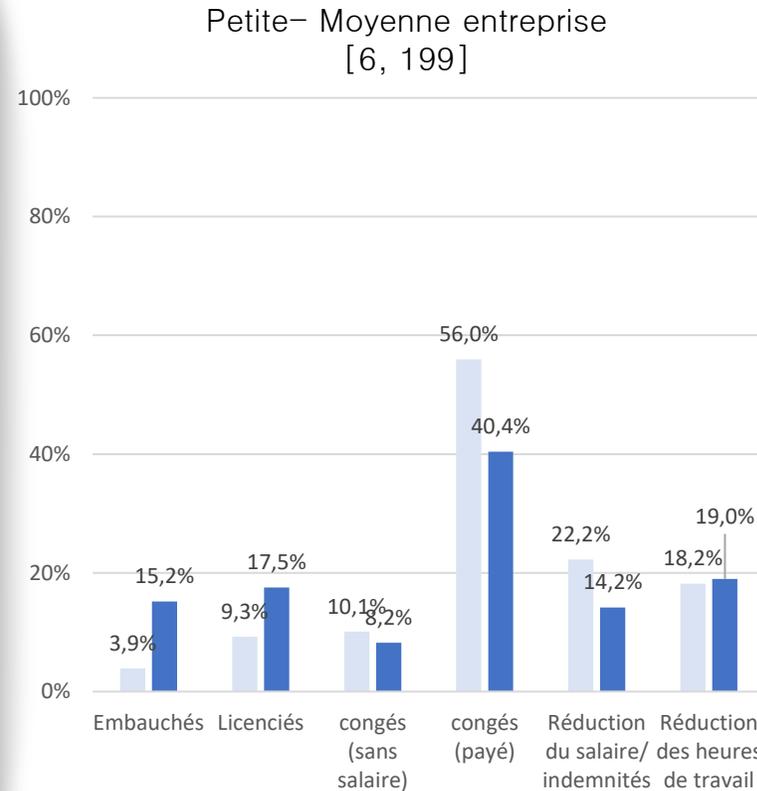
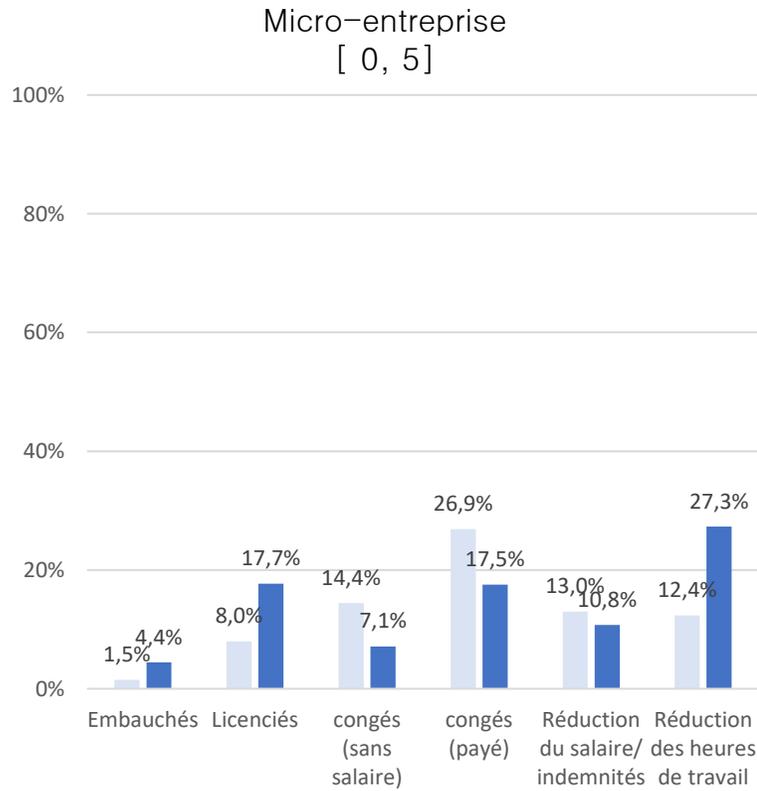
* entreprises déclarant au moins un employé dans chaque catégorie

** Données concernant les 5 secteurs avec la plus grande part d'entreprises qui ont effectué des ajustements liés à l'emploi

Toutefois les ajustements ont varié en fonction de la taille de l'entreprise:

les micro-entreprises ont surtout procédé à des réductions des heures de travail et des licenciements, alors que les PME et les grandes entreprises ont plutôt octroyés des congés payés tout en augmentant leur capacité d'embauche

Evolution des ajustements liés à l'emploi entre avril et juillet par taille (% des entreprises)

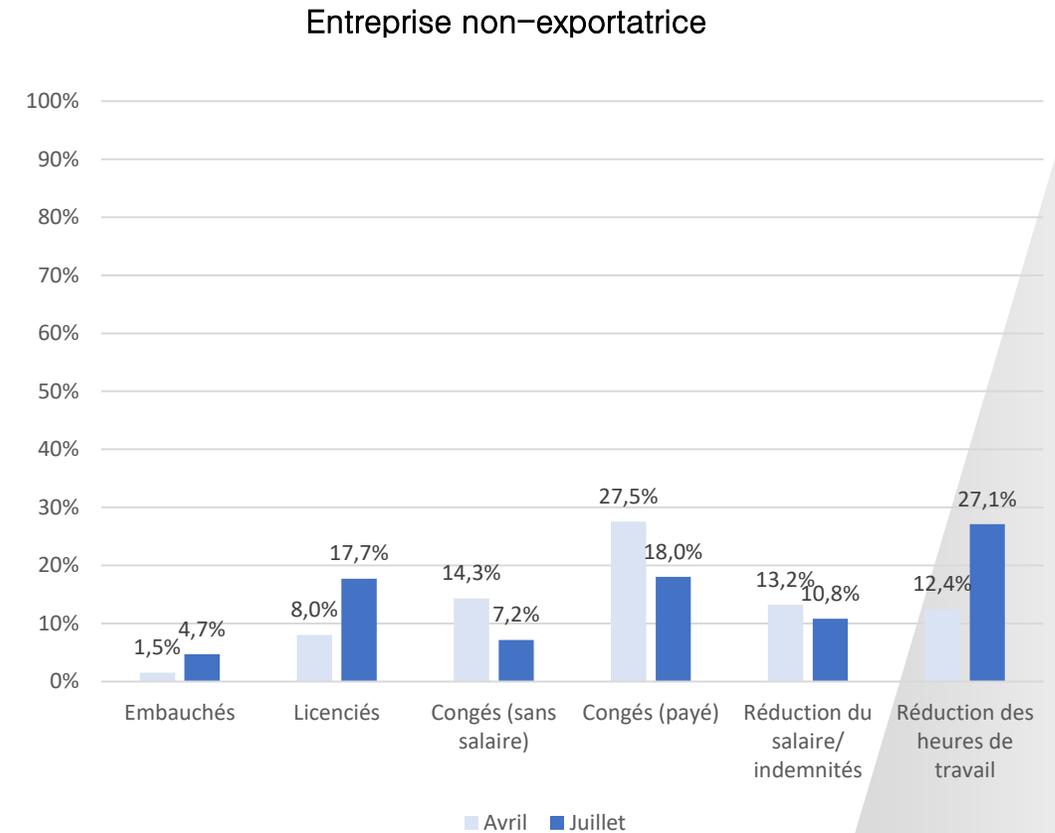
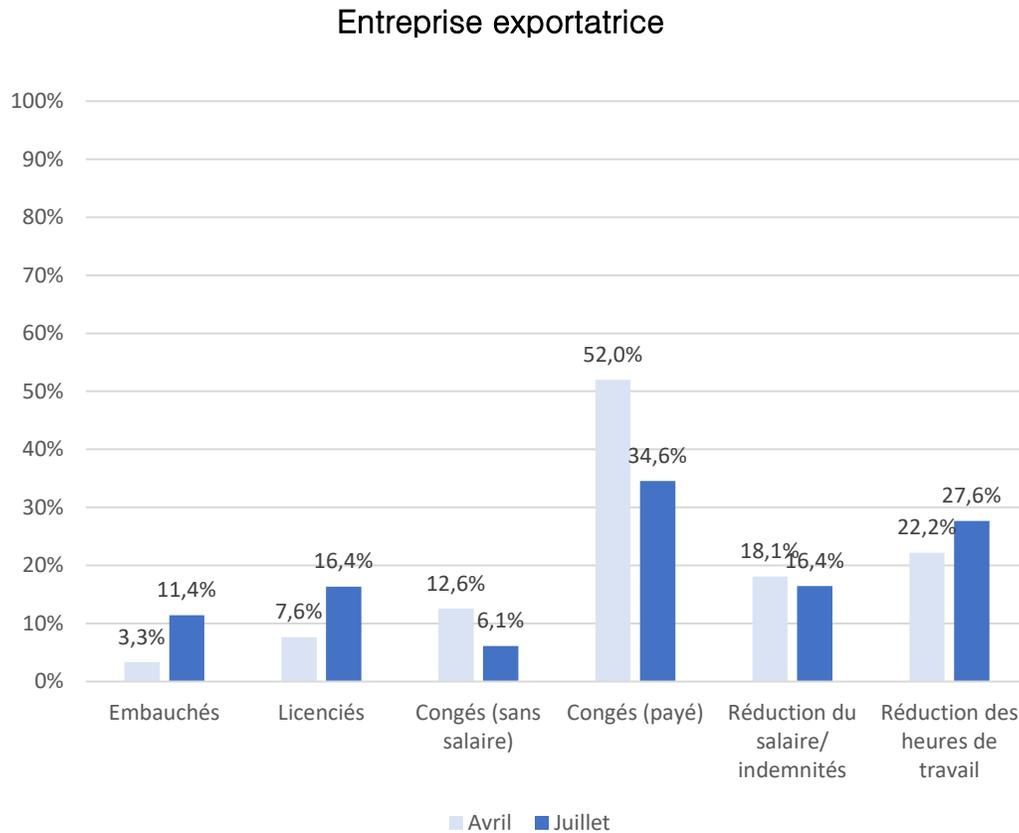


■ Avril ■ Juillet

* entreprises déclarant au moins un employé dans chaque catégorie

Quelque soit le statut export de l'entreprise, le recours au licenciement et à la réduction des heures de travail a significativement augmenté

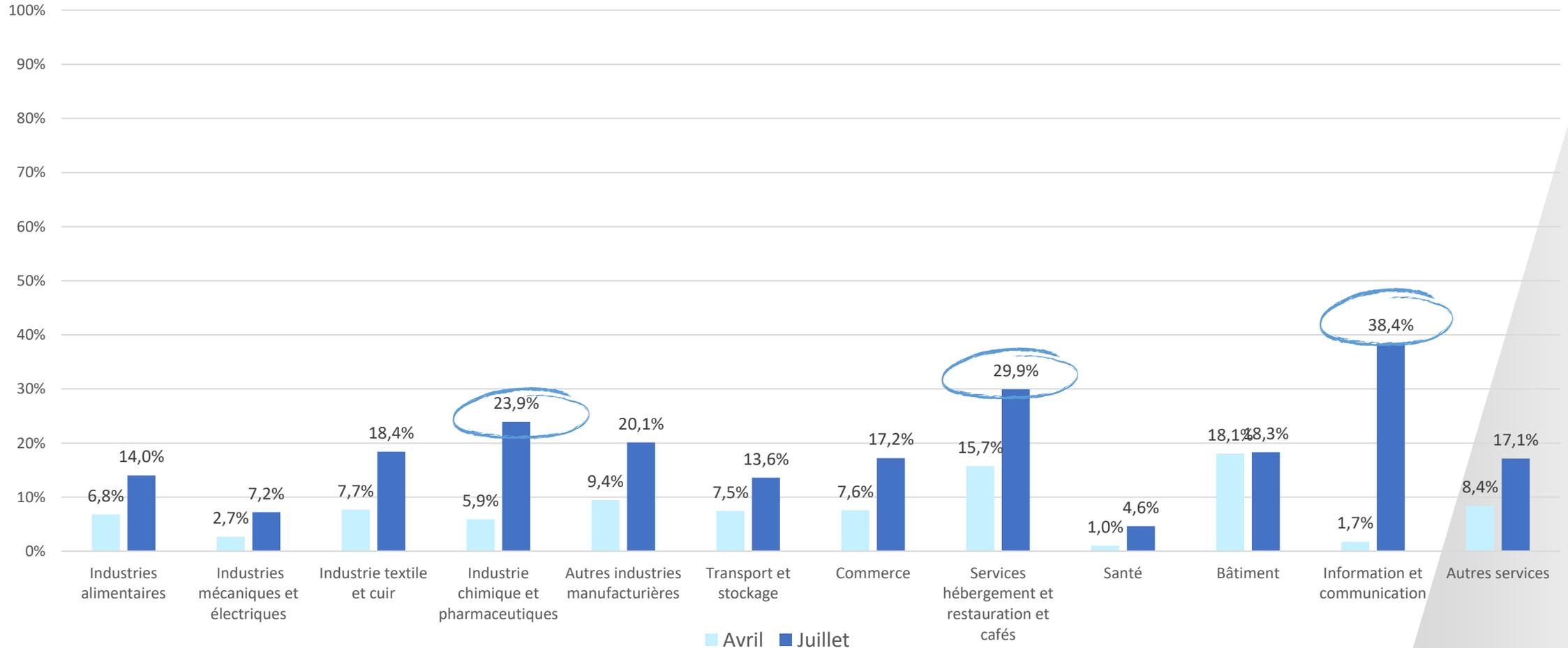
Evolution des ajustements liés à l'emploi entre avril et juillet en fonction du statut export (% des entreprises)



* entreprises déclarant au moins un employé dans chaque catégorie

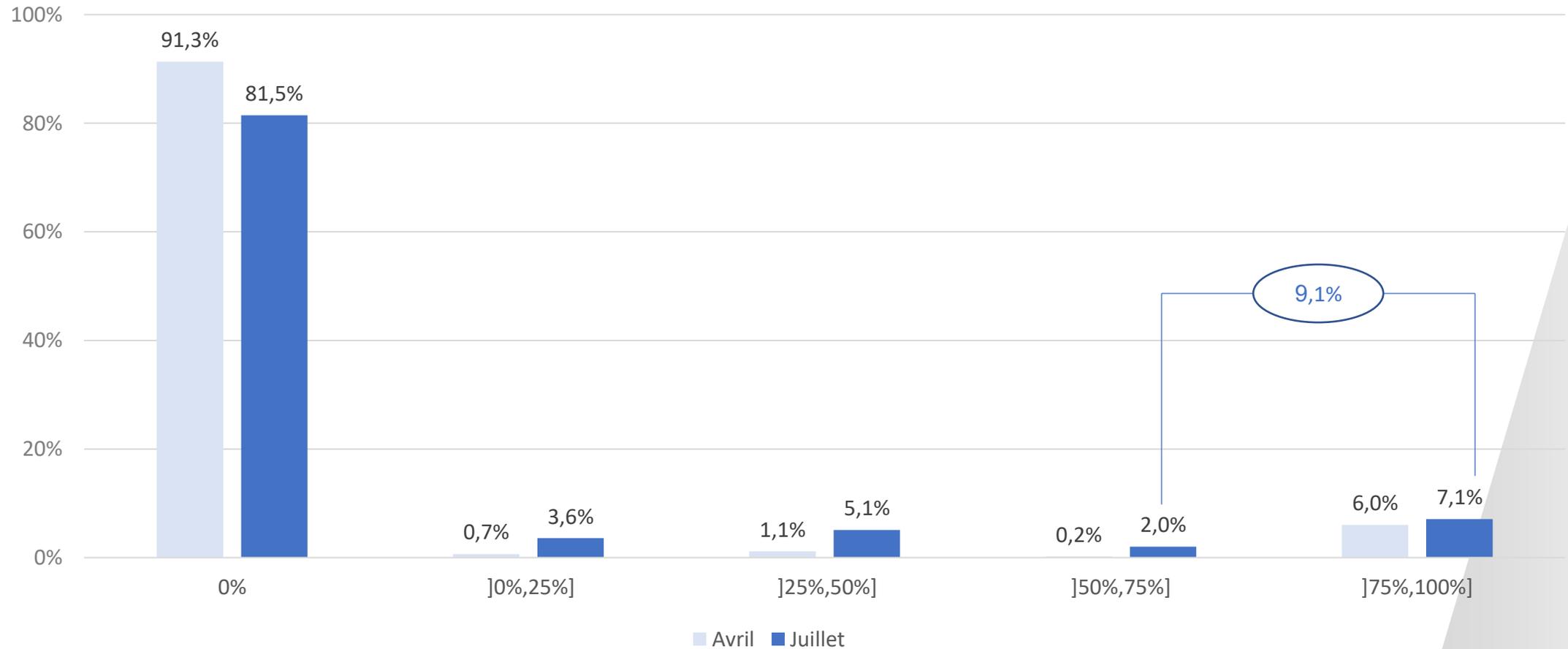
Le top 3 des secteurs qui ont licencié le plus en juillet sont : l'information et communication (38,4%), les services d'hébergement, restauration et café (30,5%), et les industries chimiques et pharmaceutiques (23,9%).

Evolution du pourcentage des entreprises qui ont licencié entre avril et juillet par secteur d'activité
(% des entreprises)



En juillet, plus de 9% des entreprises ouvertes avaient licencié plus de 50% de leurs effectifs.

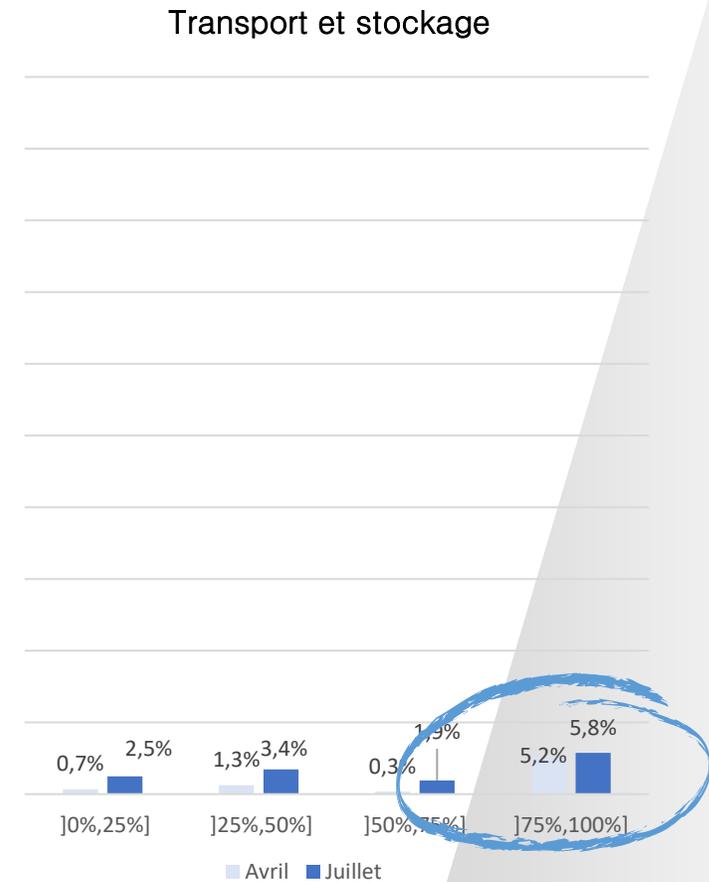
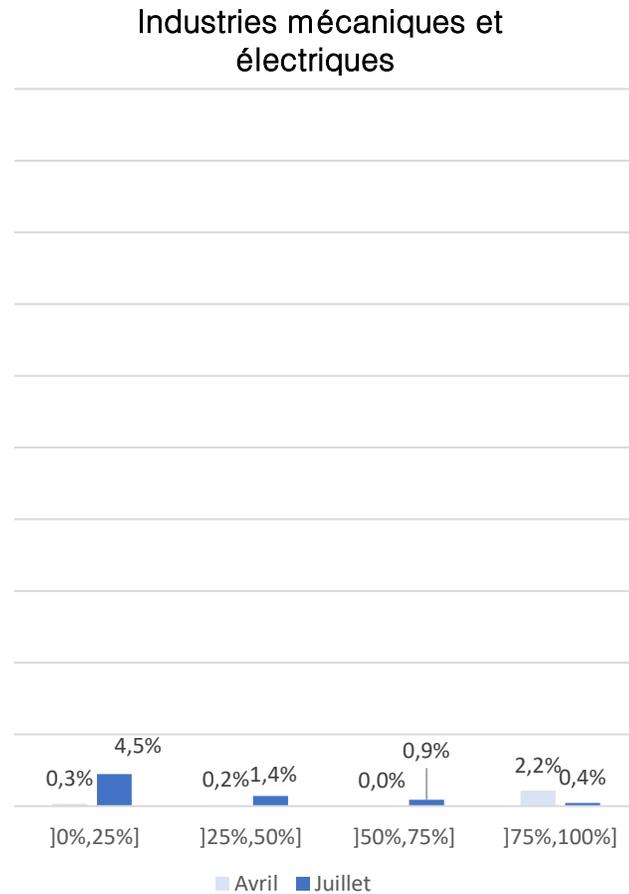
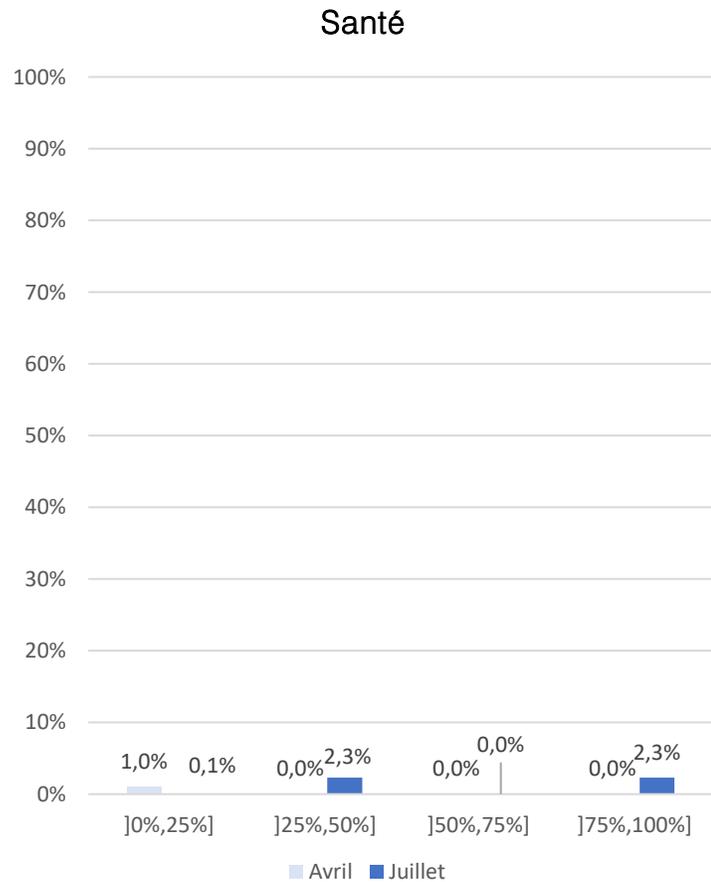
Evolution des taux de licenciement entre avril et juillet (% des entreprises)



* entreprises déclarant au moins un employé dans chaque catégorie

En juillet, les taux de licenciements sont restés relativement bas dans les secteurs de la santé, des industries mécaniques et électriques ainsi que dans le transport et stockage...

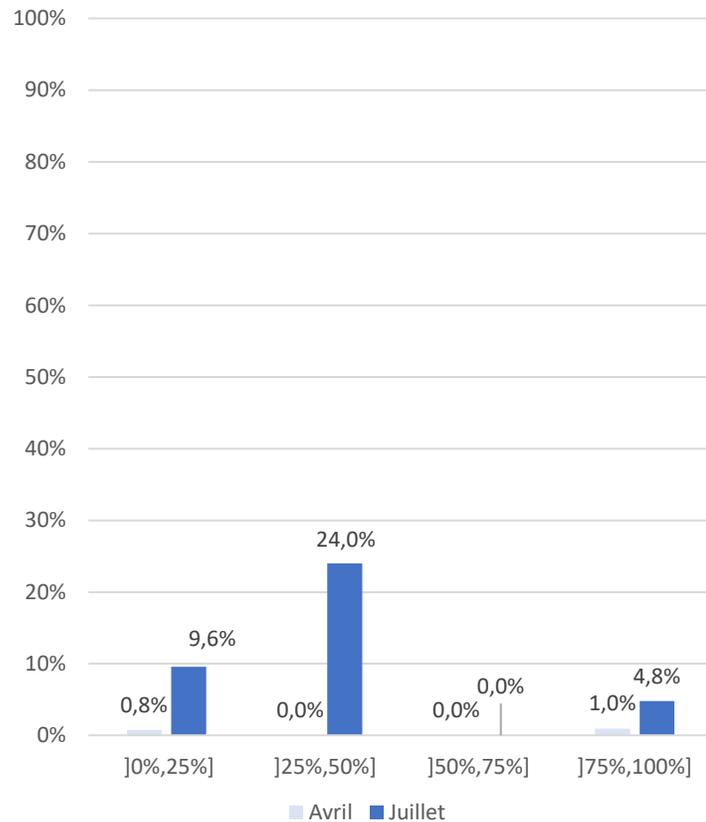
Evolution du taux de licenciement entre avril et juillet par secteur d'activité
(% des entreprises)



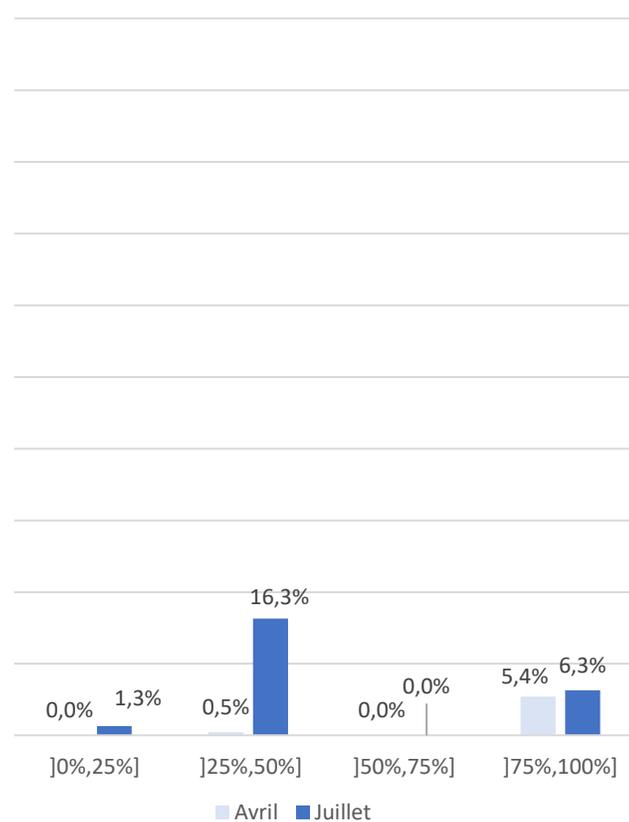
... mais ont fortement augmenté dans les secteurs de l'information et communication, de l'industrie chimique et pharma ainsi que dans les services de l'hébergement et restauration et cafés

Evolution du taux de licenciement entre avril et juillet par secteur d'activité
(% des entreprises)

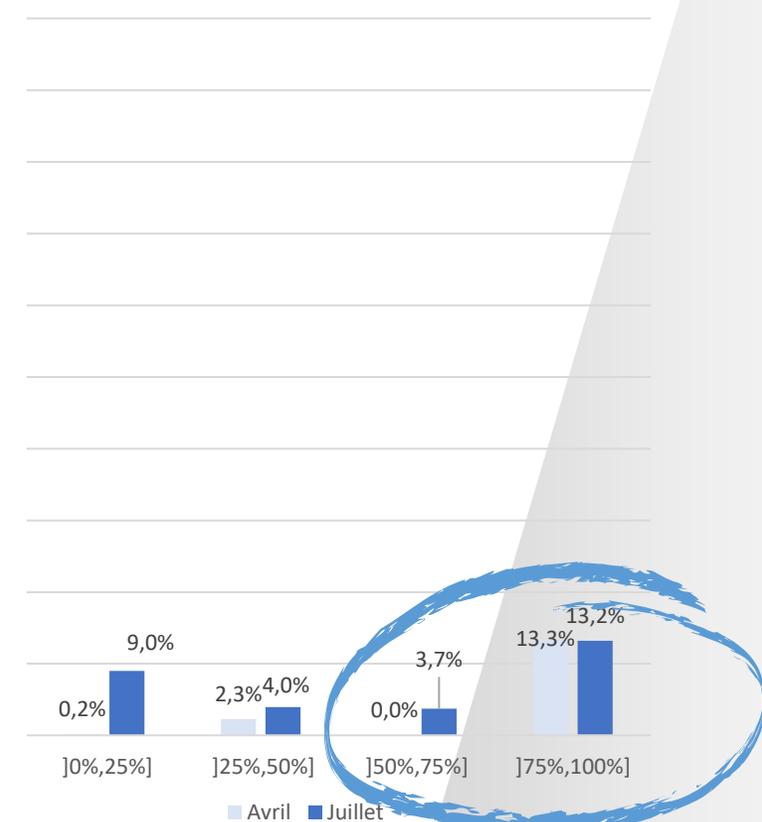
Information et communication



Industrie chimique et pharmaceutiques



Services hébergement et restauration et cafés





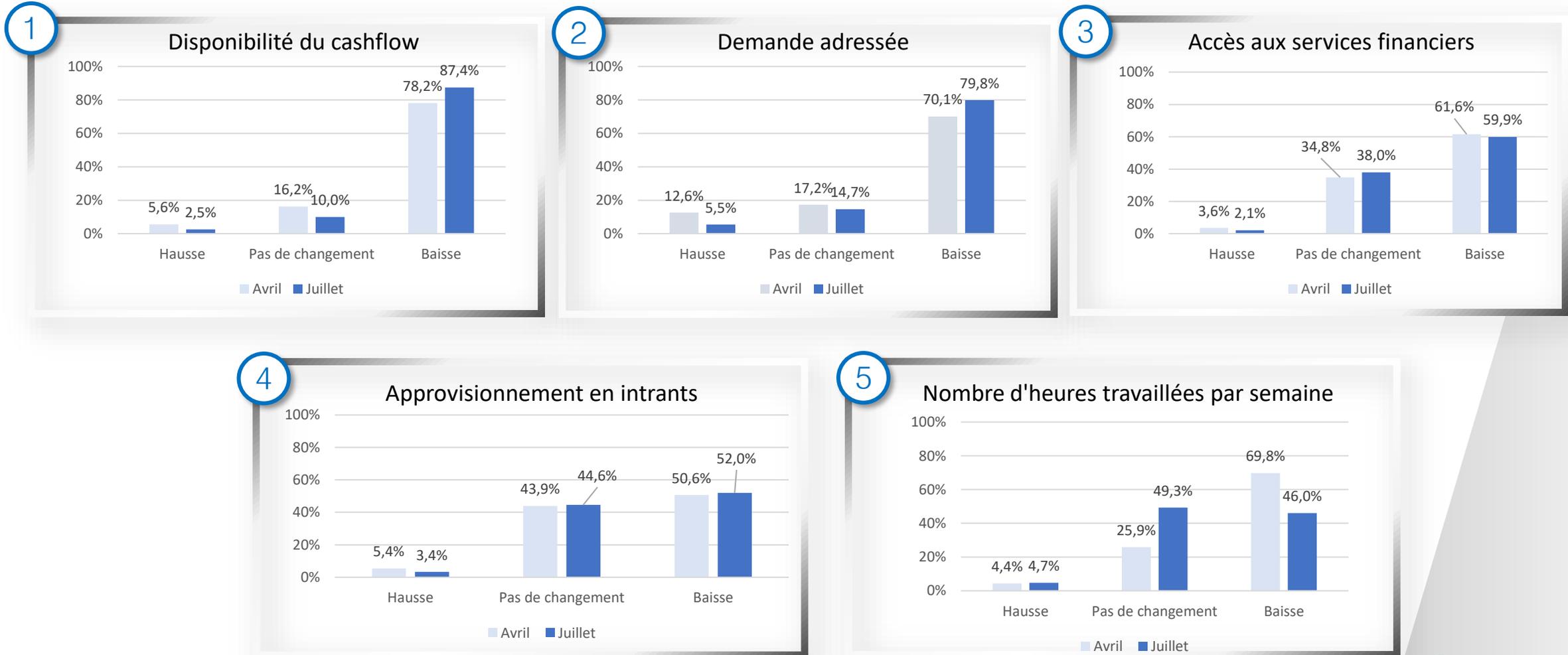
3

Facteurs affectant l'activité des entreprises

En Juillet, les activités des entreprises ont été davantage affectées par de fortes baisses des :
fonds disponibles (87% des entreprises) et de la demande de produits ou de services (79%).

Evolution des facteurs affectants les activités des entreprises ouvertes durant le mois d'avril 2020 par rapport à avril 2019

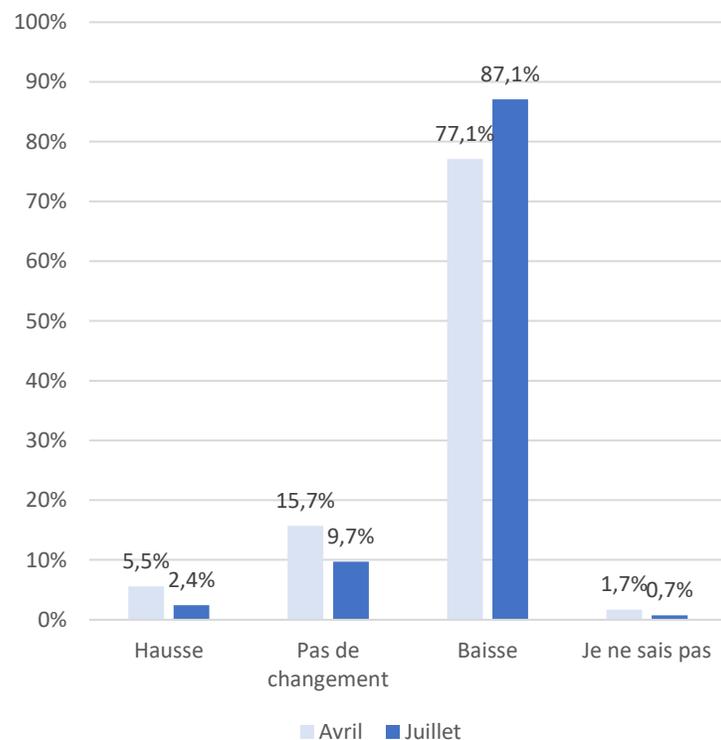
(% des entreprises ayant travaillé en avril)



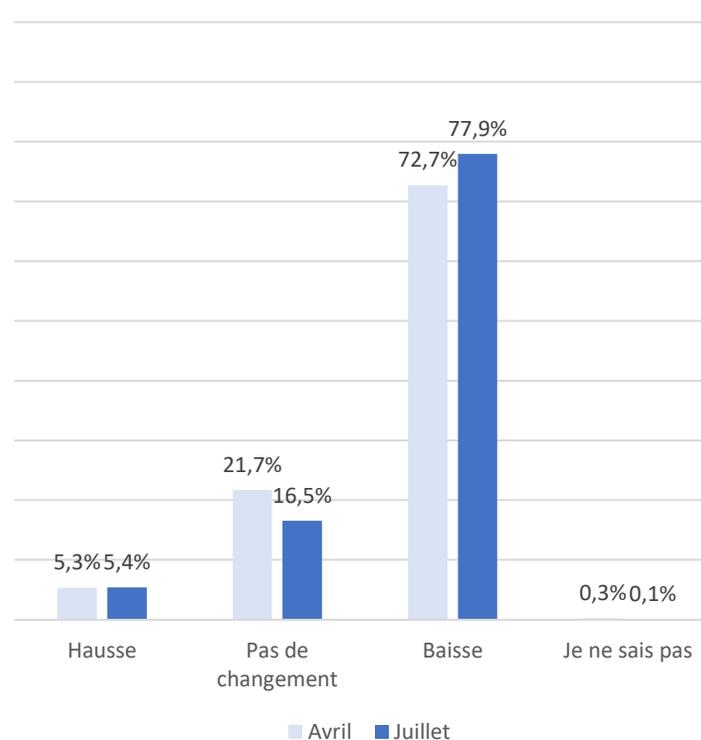
Evolution de la disponibilité du cashflow par taille

(% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

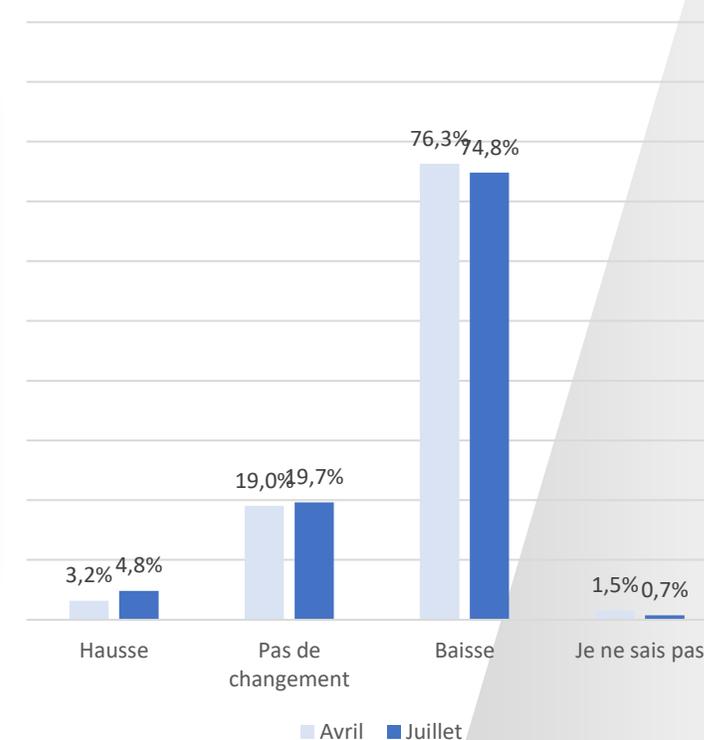
Micro-entreprise
[0, 5]



Petite- Moyenne entreprise
[6, 199]



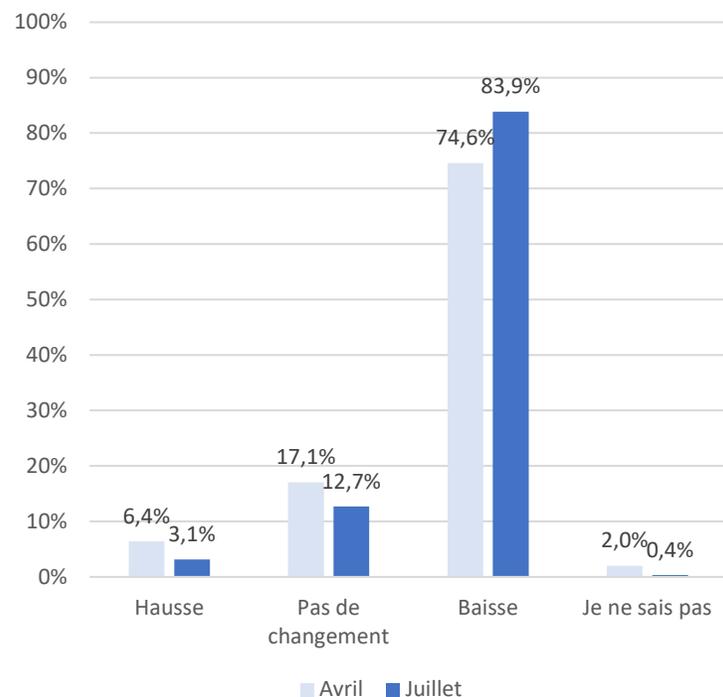
Grandes entreprises
(200+)



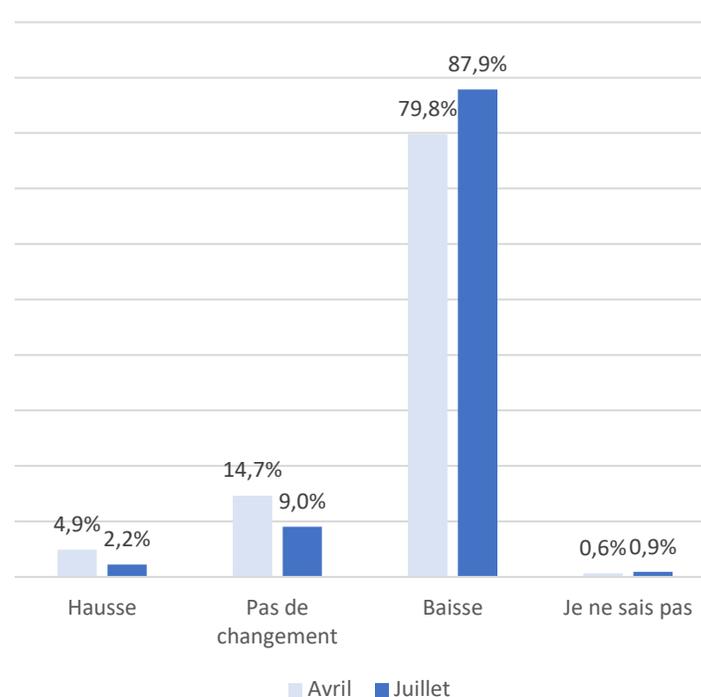
Toutefois, et quelque soit l'âge de l'entreprise, toutes ont subi une baisse du cashflow qui s'est amplifiée de façon similaire en juillet

Evolution de la disponibilité du cashflow par âge (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

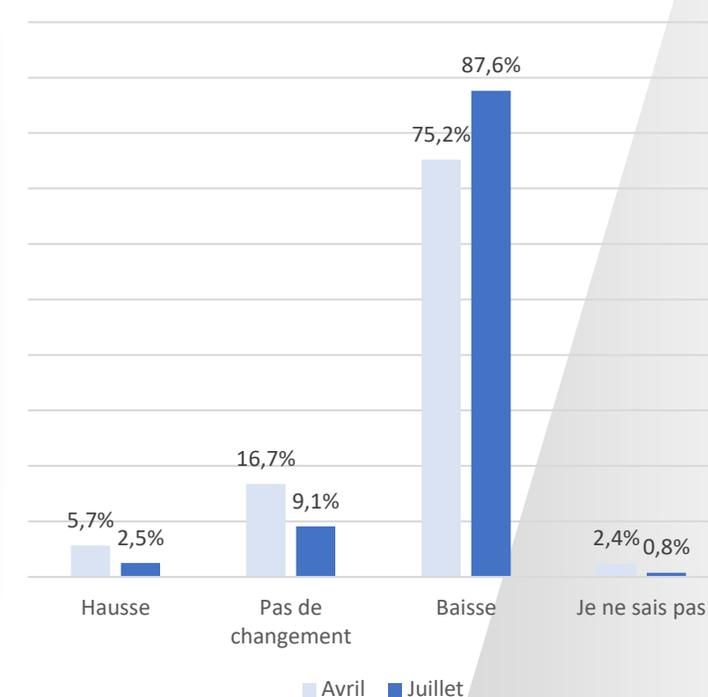
Jeune entreprise
(0-4)



Entreprise mature
(5-14)



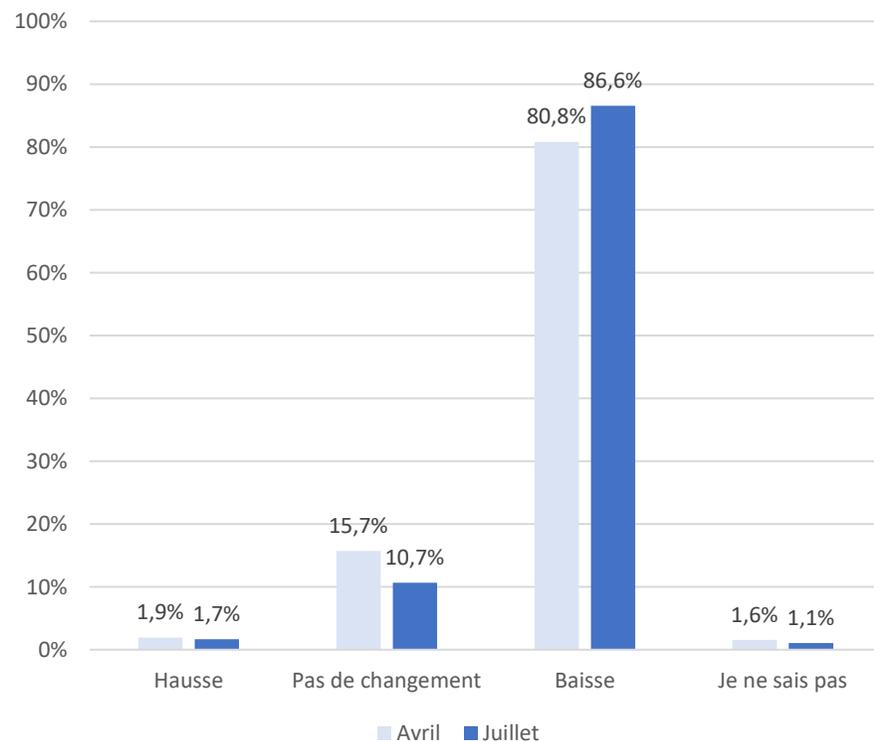
Entreprise établie
(15+)



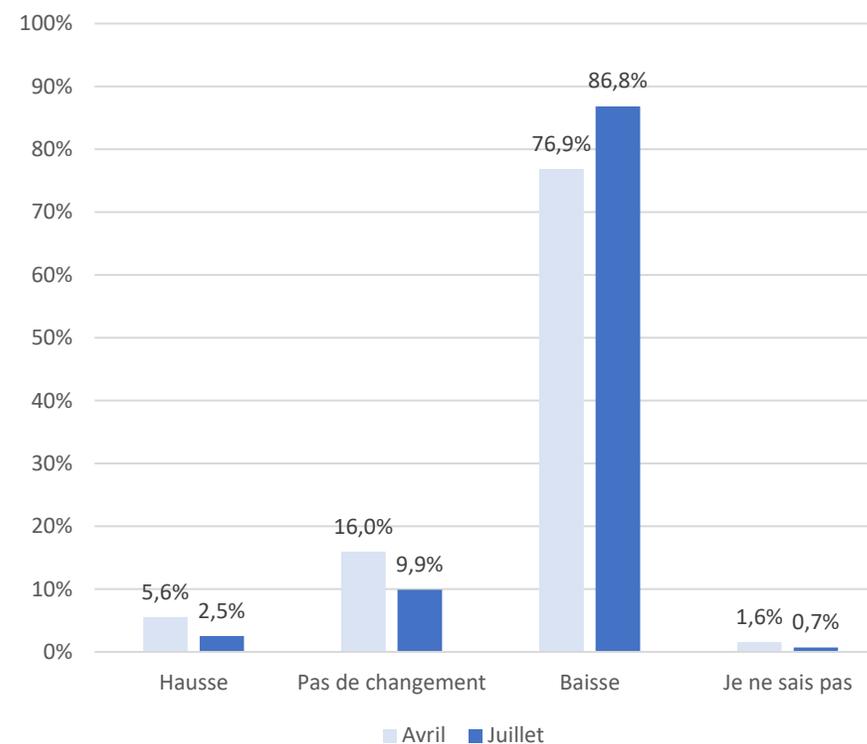
La disponibilité du cashflow a également été signalée en forte baisse par plus de 86% des entreprises, ceci quelque soit son statut export.

Evolution de la disponibilité cashflow par statut exportateur (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

Entreprise exportatrice

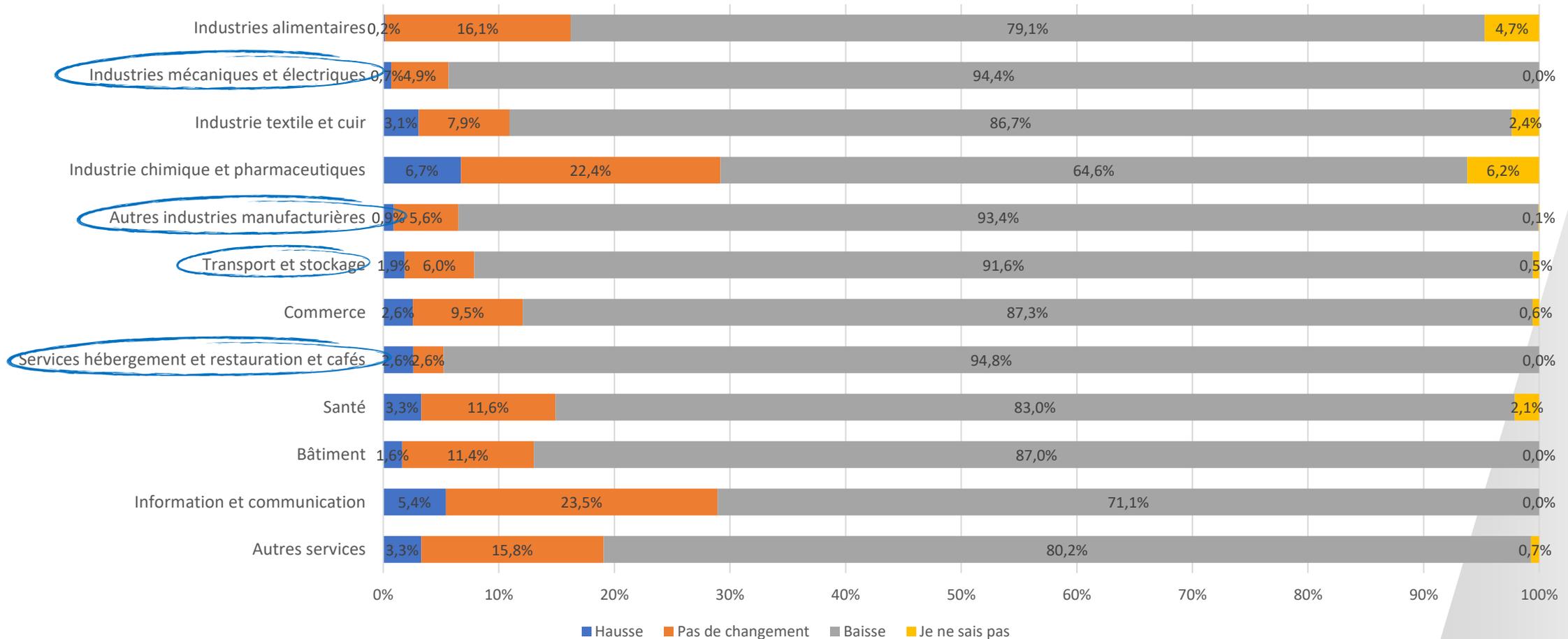


Entreprise non-exportatrice



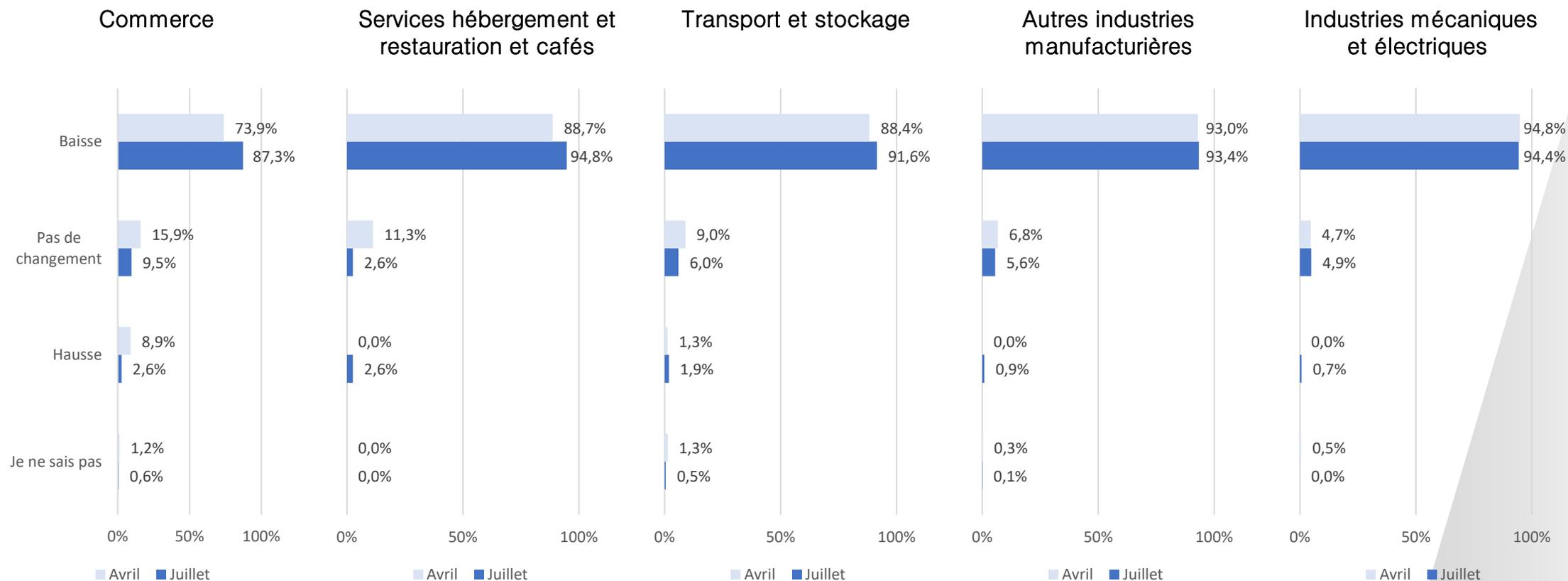
Plus de 90% des entreprises des industries manufacturières, des services d'hébergement, restauration et café, des industries mécaniques et électriques ainsi que celles du transport et stockage ont enregistré une baisse de leur cashflow.

Disponibilité du cashflow par secteur (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)



Evolution de la disponibilité du cashflow entre avril et juillet par secteur

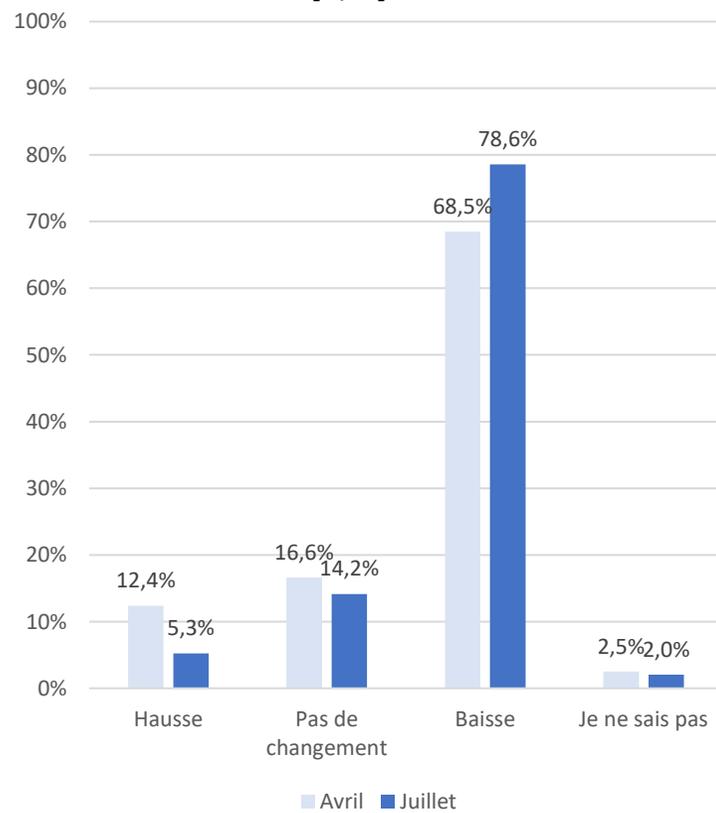
(% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)



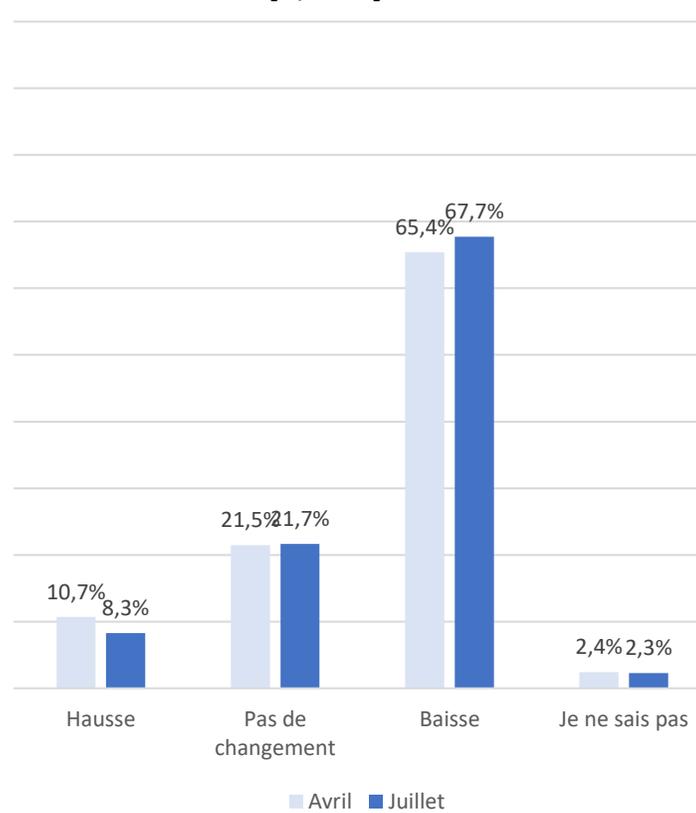
En juillet, seules les grandes entreprises ont fait état d'une nette diminution de la baisse de la demande adressée (55,3% contre 64,9% en avril).

Evolution de la demande adressée **par taille**
(% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

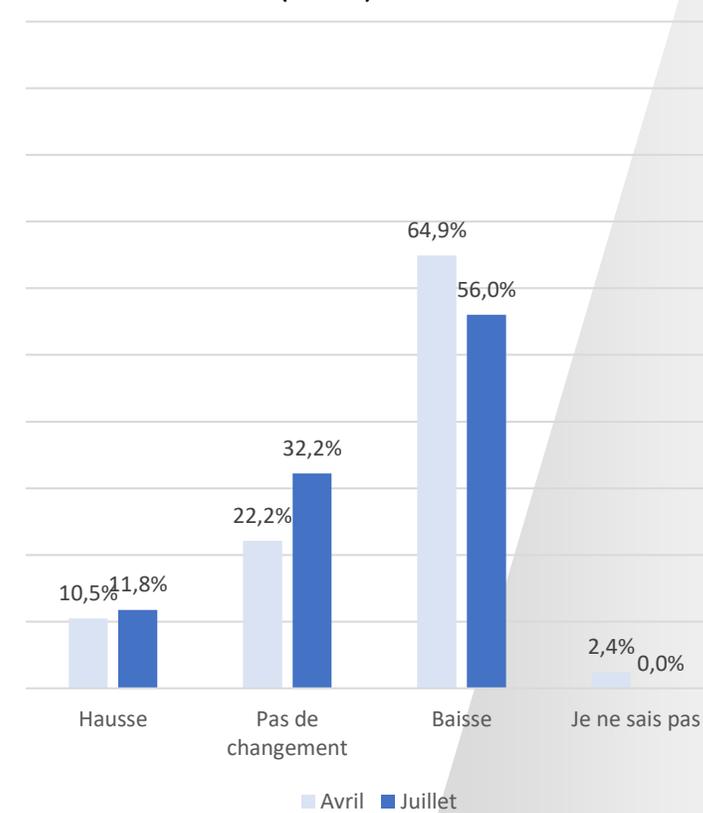
Micro-entreprise
[0, 5]



Petite- Moyenne entreprise
[6, 199]

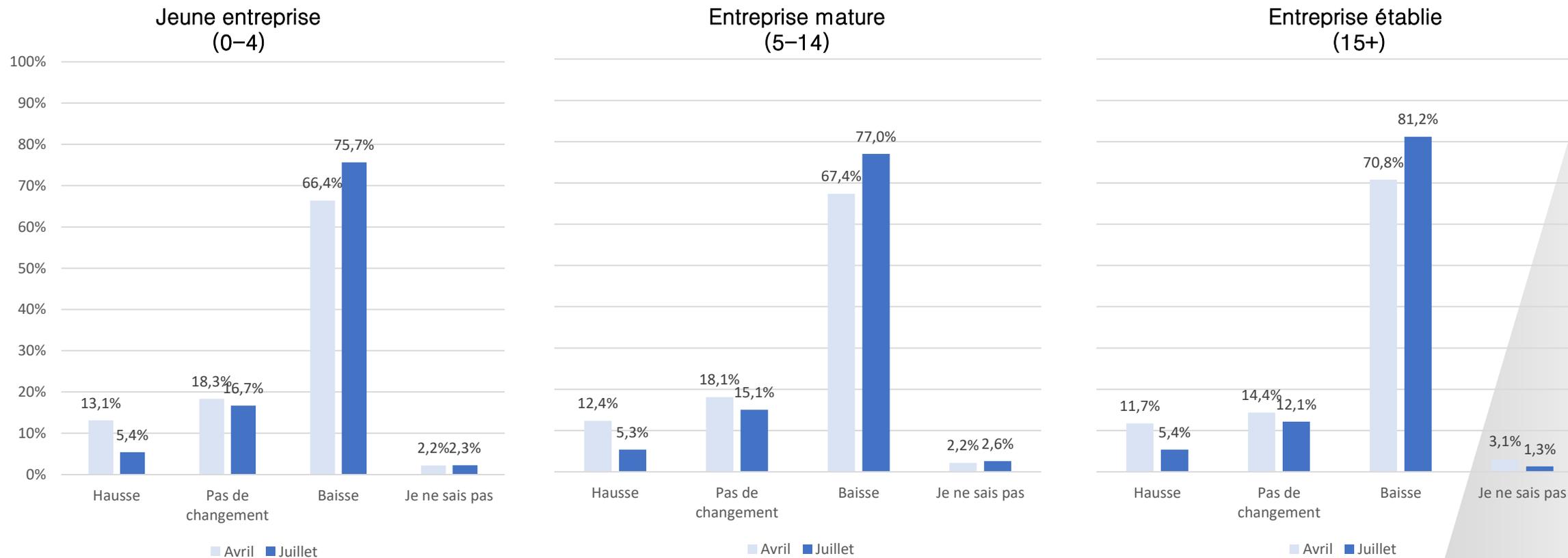


Grandes entreprises
(200+)



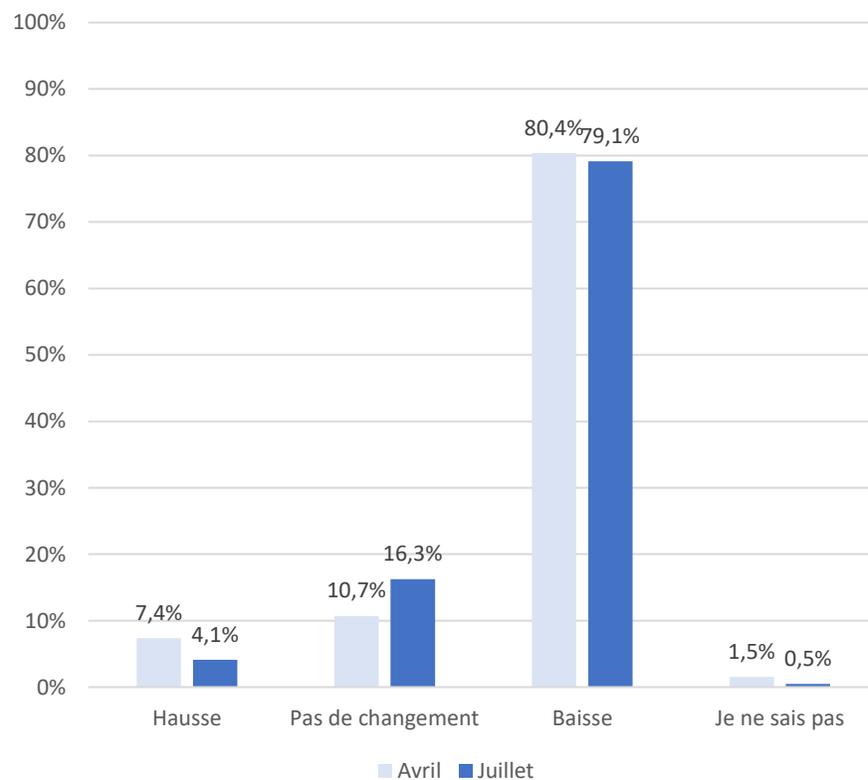
Toutefois, quelque soit l'âge de l'entreprise, toutes ont subi une baisse de la demande adressée qui s'est amplifiée de façon similaire en juillet

Evolution de la demande adressée par âge (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

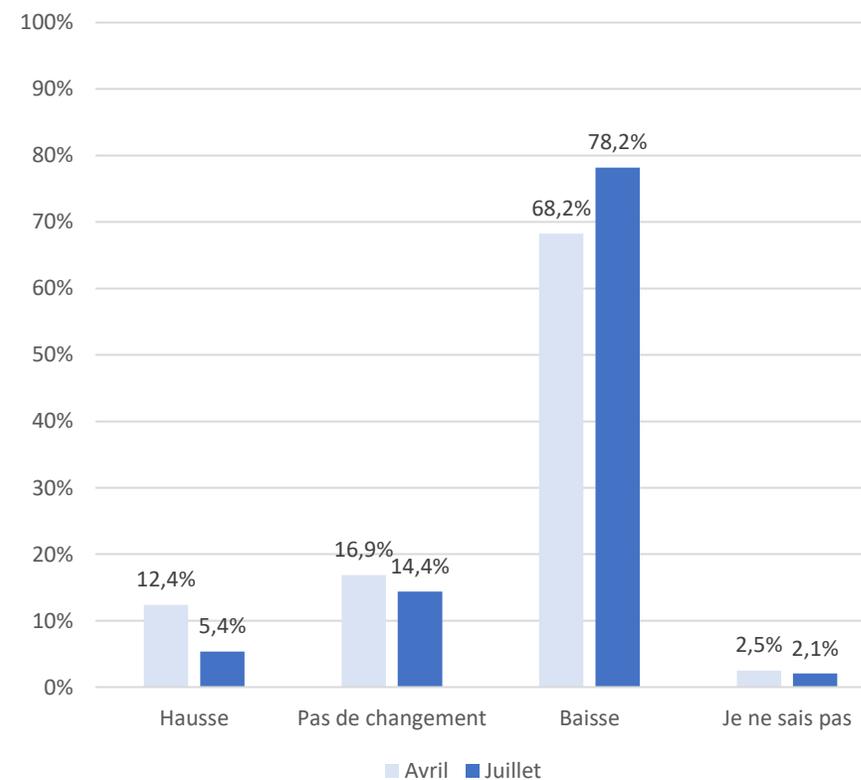


Evolution de la demande adressée **par statut export** (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

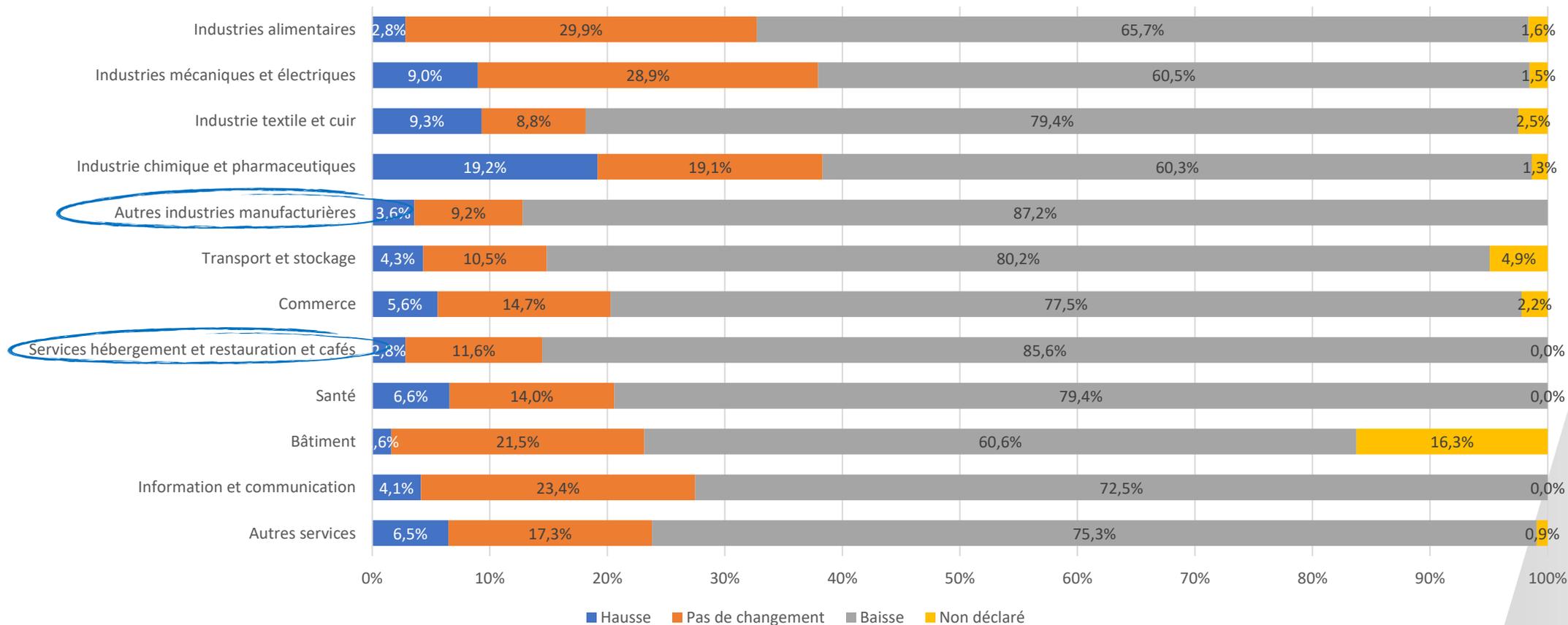
Entreprise exportatrice



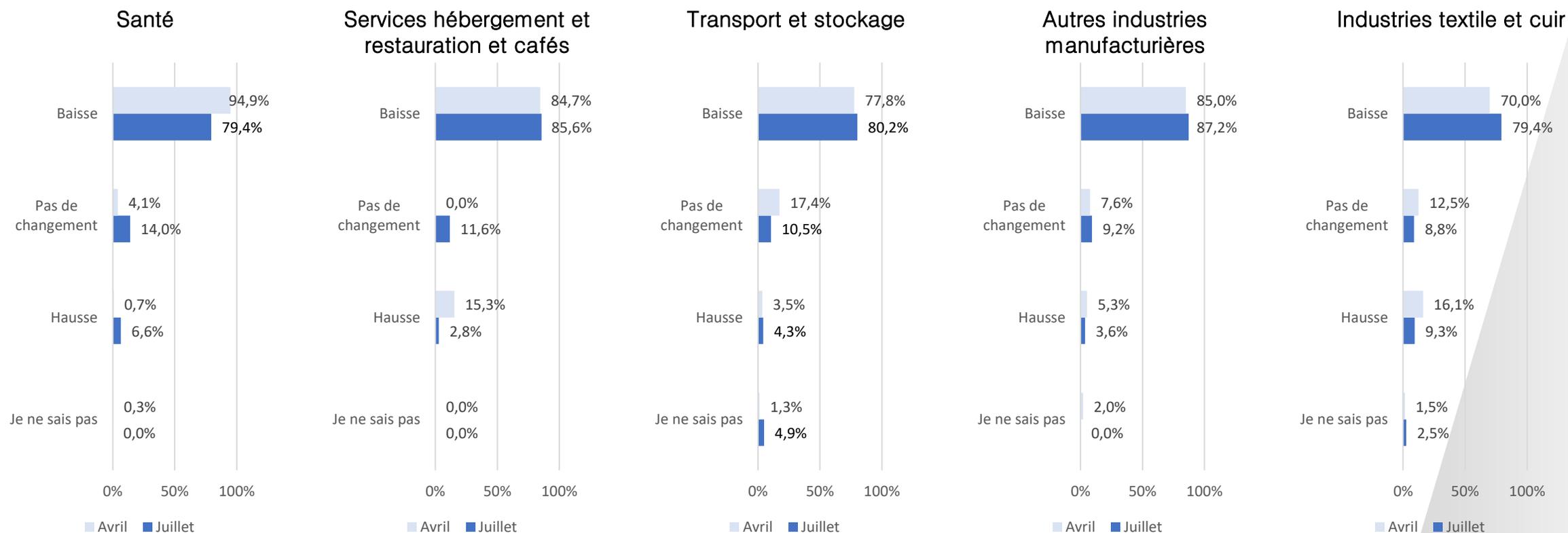
Entreprise non-exportatrice



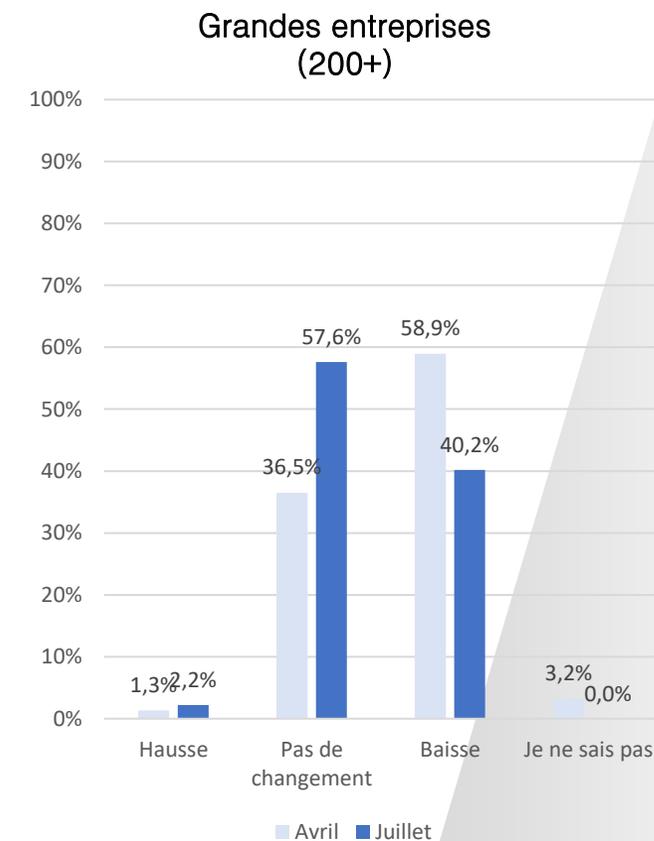
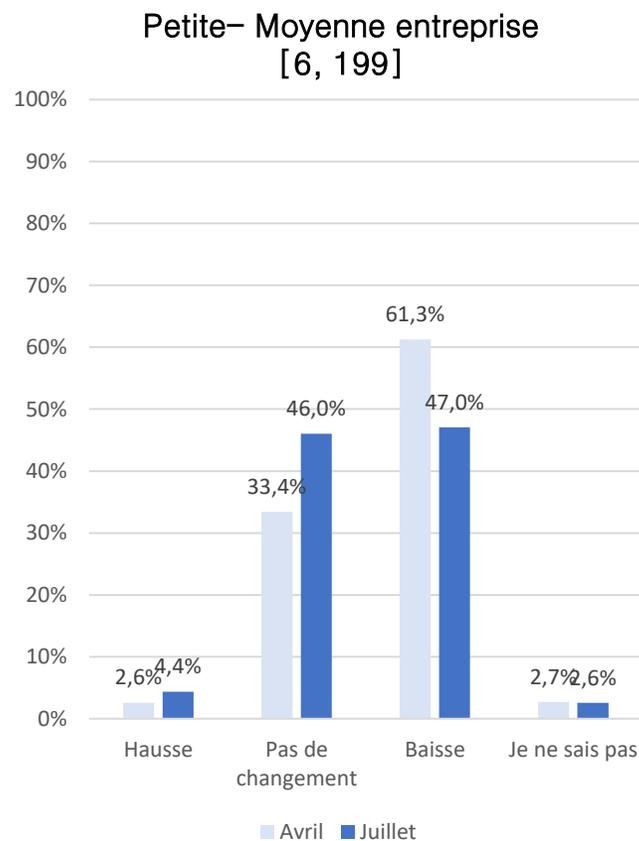
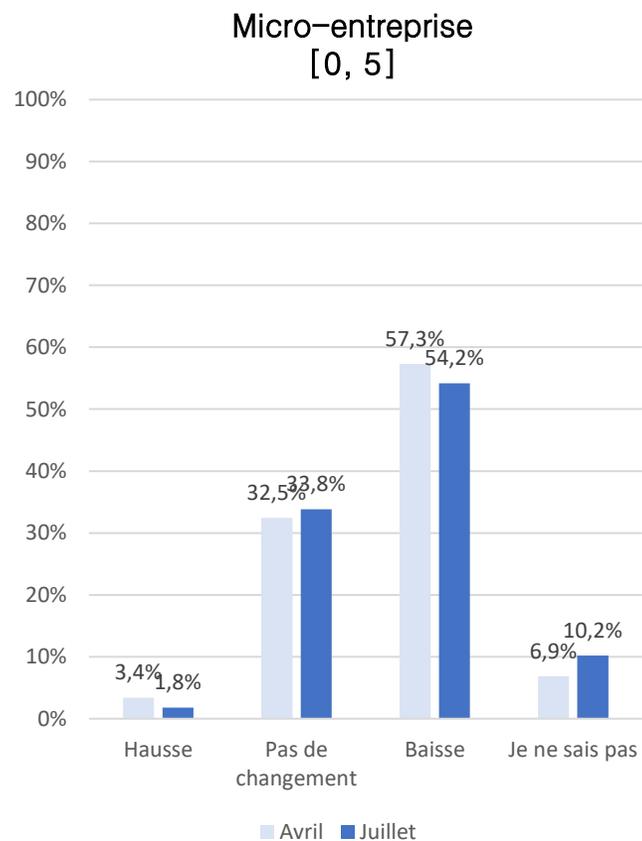
Demande adressée par secteur (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)



Evolution de la demande adressée entre avril et juillet par secteur (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

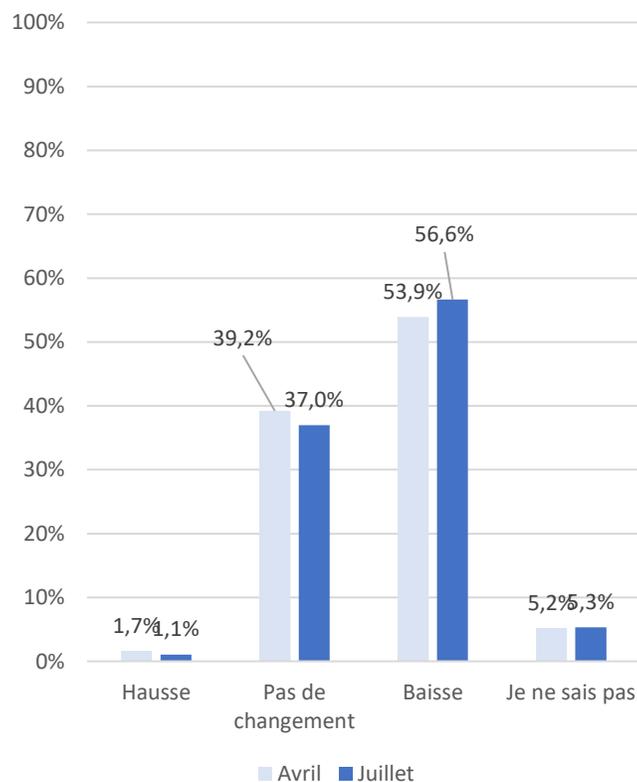


Evolution de l'accès aux services financiers **par taille** (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

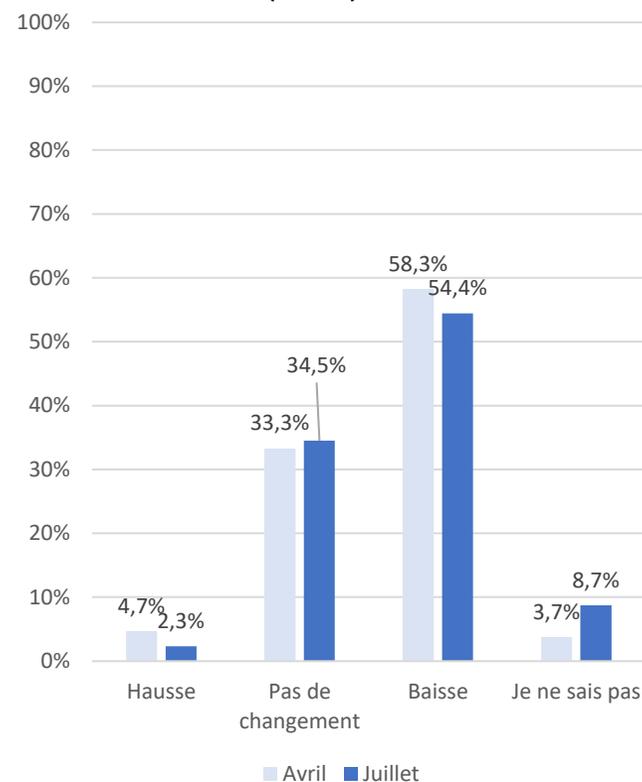


Evolution de l'accès aux services financiers par âge (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

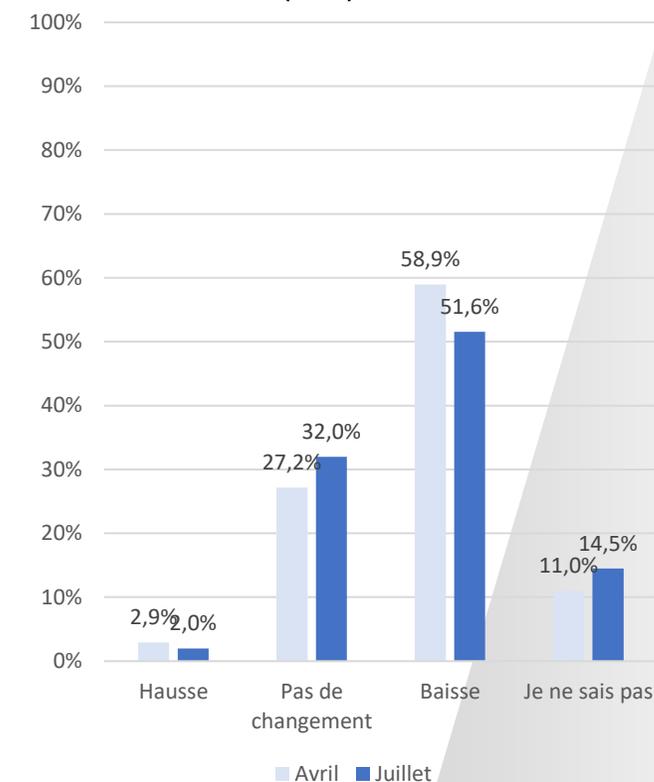
Jeune entreprise (0-4)



Entreprise mature (5-14)



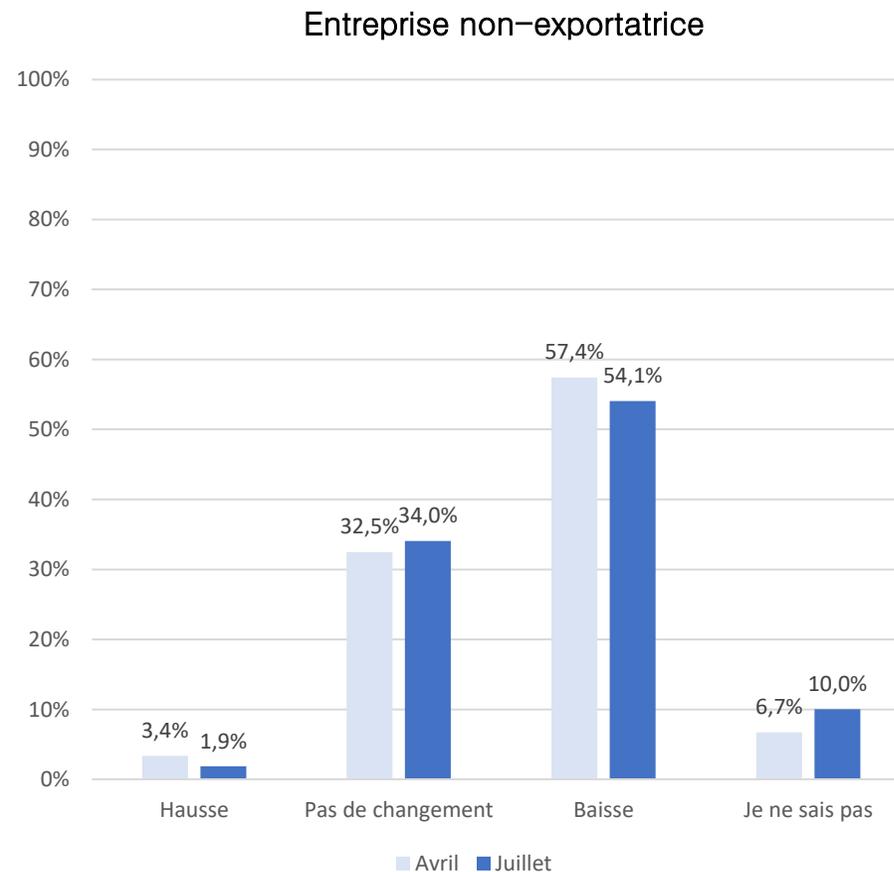
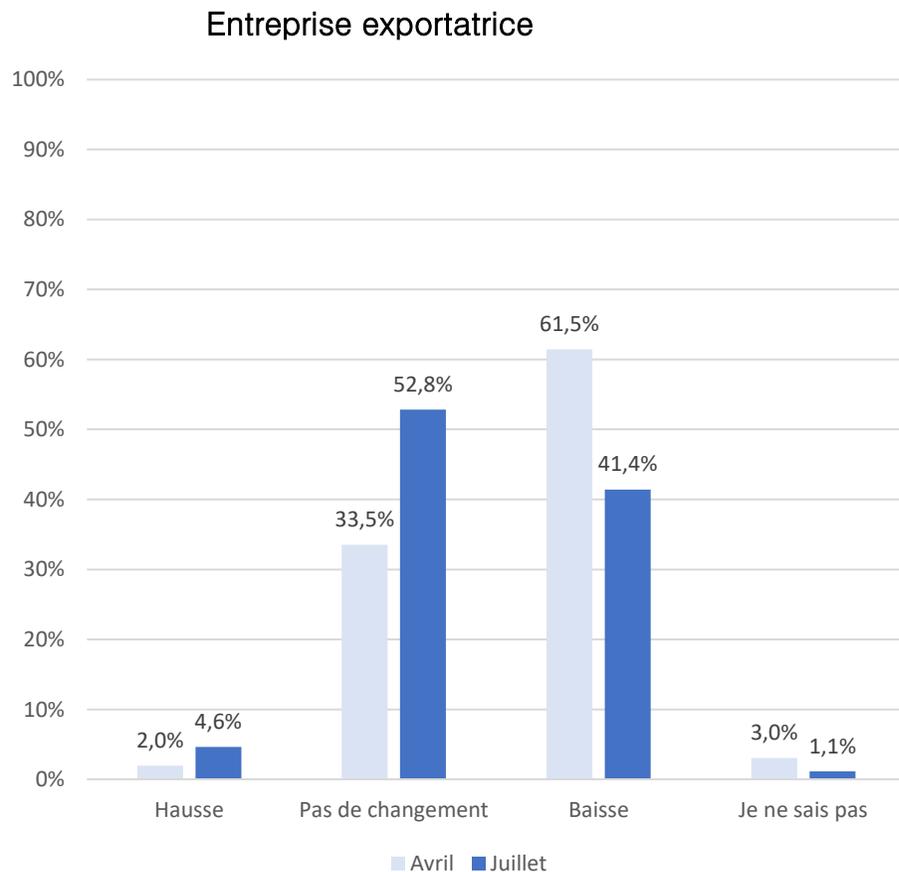
Entreprise établie (15+)



L'accès aux services financiers restent davantage en baisse pour les entreprises exportatrices qui passe de 61,5% en avril à 41,4% en juillet

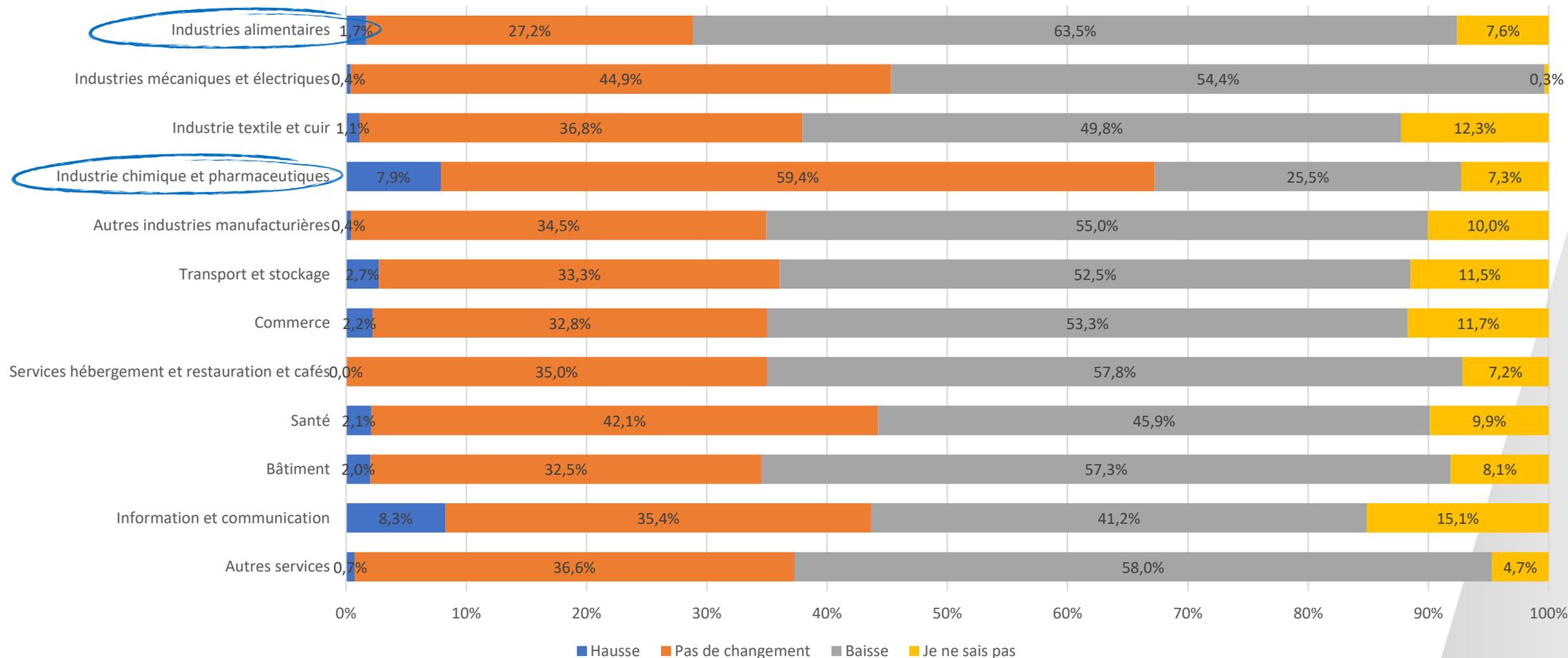
Evolution de l'accès aux services financiers par statut export

(% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)

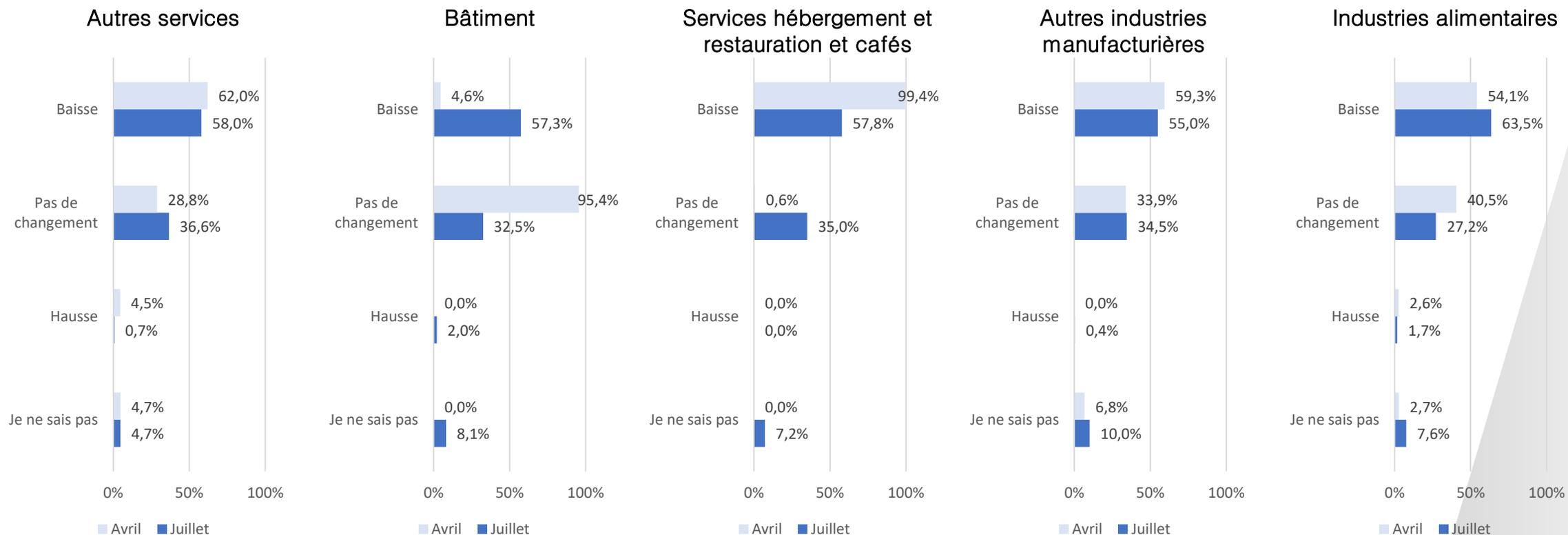


63,5% des entreprises dans l'industrie alimentaire ont des difficultés d'accès aux services financiers contre 25,5% pour celles dans l'industrie chimique et pharmaceutiques

Accès aux services financiers par secteur (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)



Evolution de l'accès aux services financiers entre avril et juillet par secteur (% des entreprises ouvertes pendant le mois de juillet)



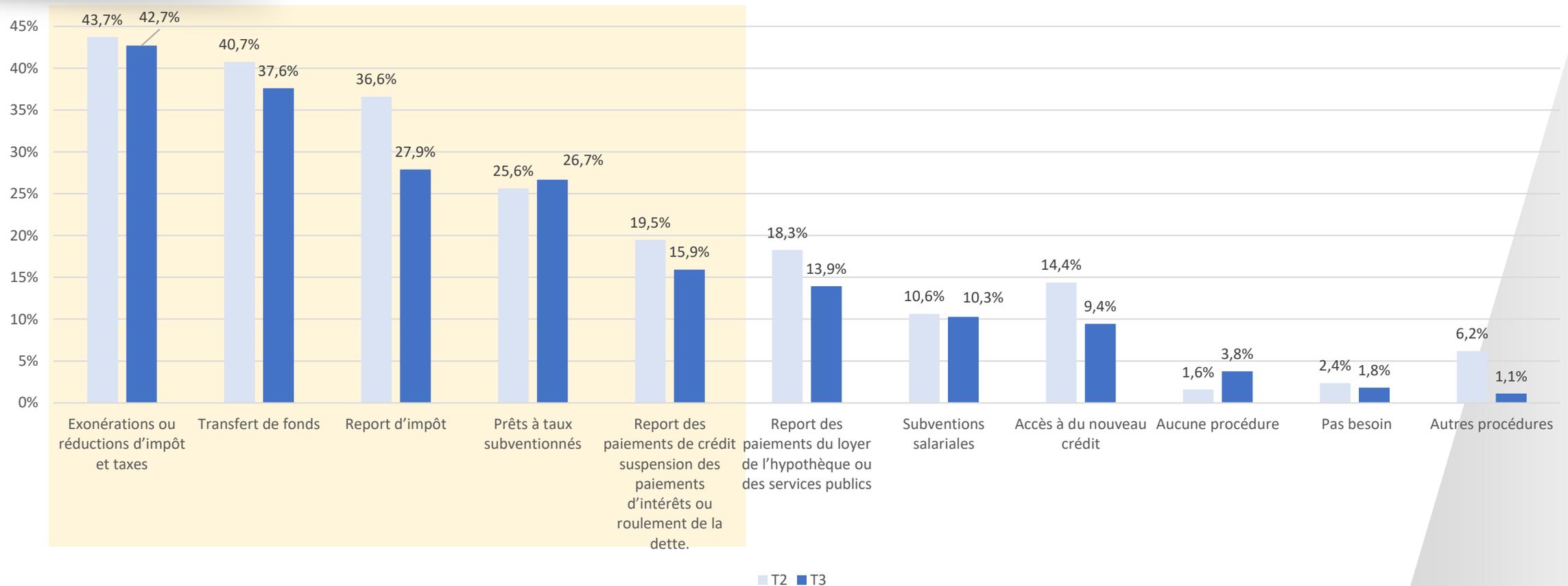


4

Le rôle des politiques publiques dans la gestion de la crise

Evolution des mesures de soutien* que les entreprises déclarent avoir le plus besoin durant la crise de la COVID-19 entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre

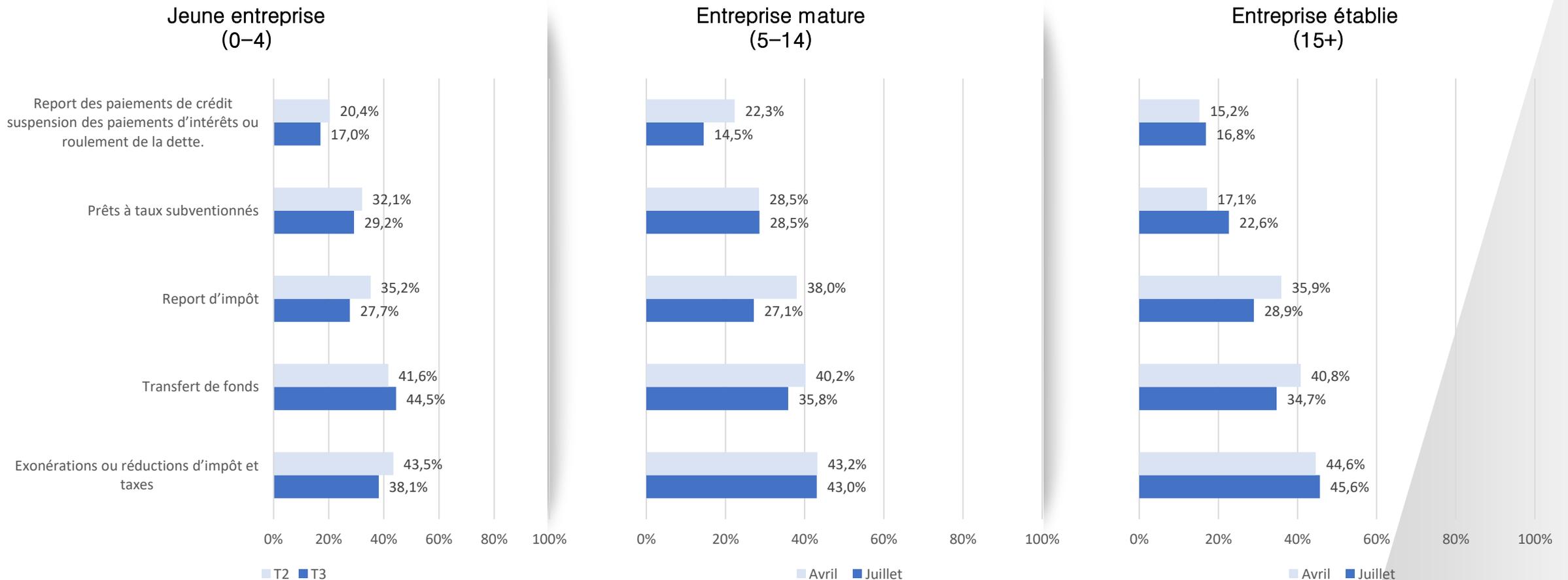
Top 5 des mesures



* Chaque entreprise peut choisir 3 mesures de soutien du gouvernement

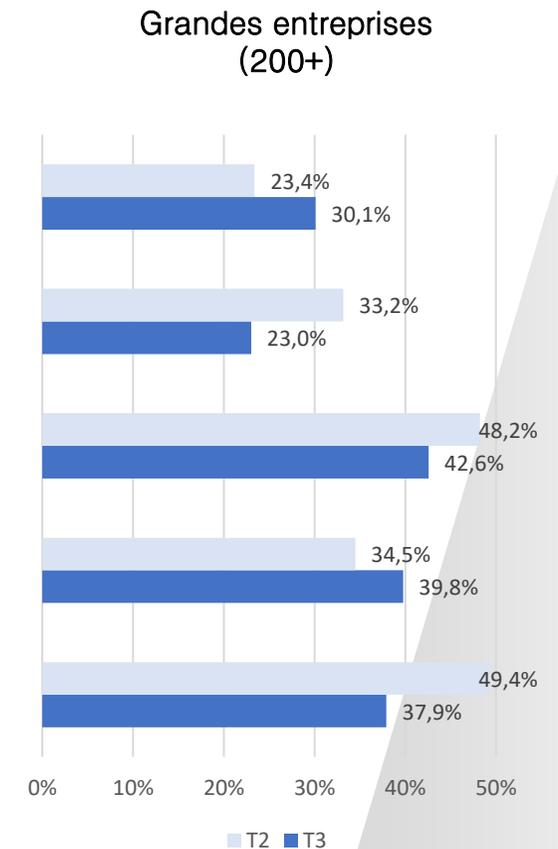
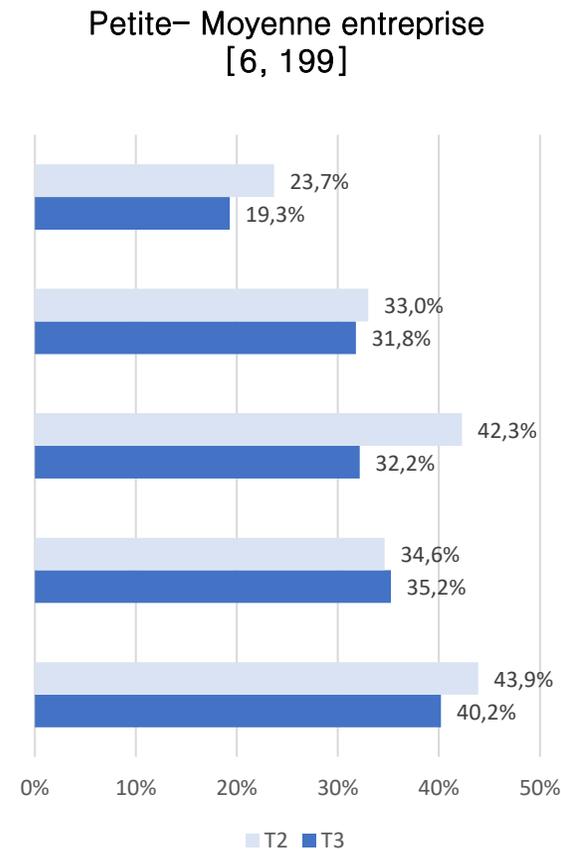
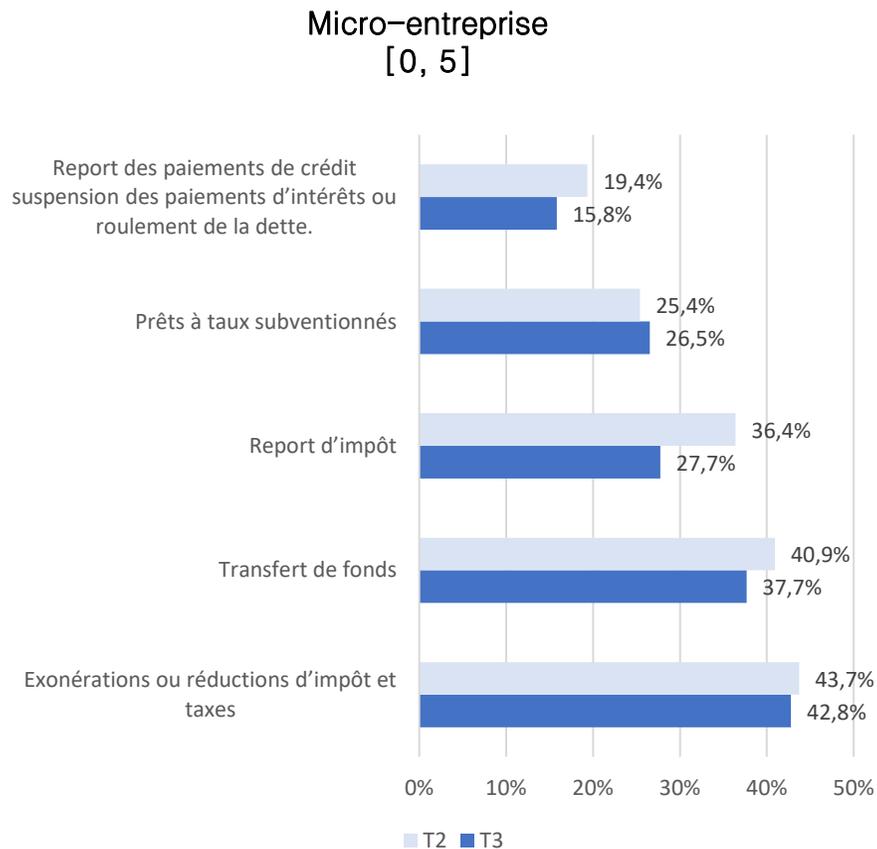
Les jeunes entreprises souhaitent davantage de facilités en matière de transfert de fonds, alors que les entreprises matures et établies sont plutôt sensibles aux exonérations et réductions d'impôt et taxes.

Evolution du top 5 des mesures gouvernementales* préférées par les entreprises entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre par âge
(% des entreprises)



* Chaque entreprise peut choisir 3 mesures de soutien du gouvernement

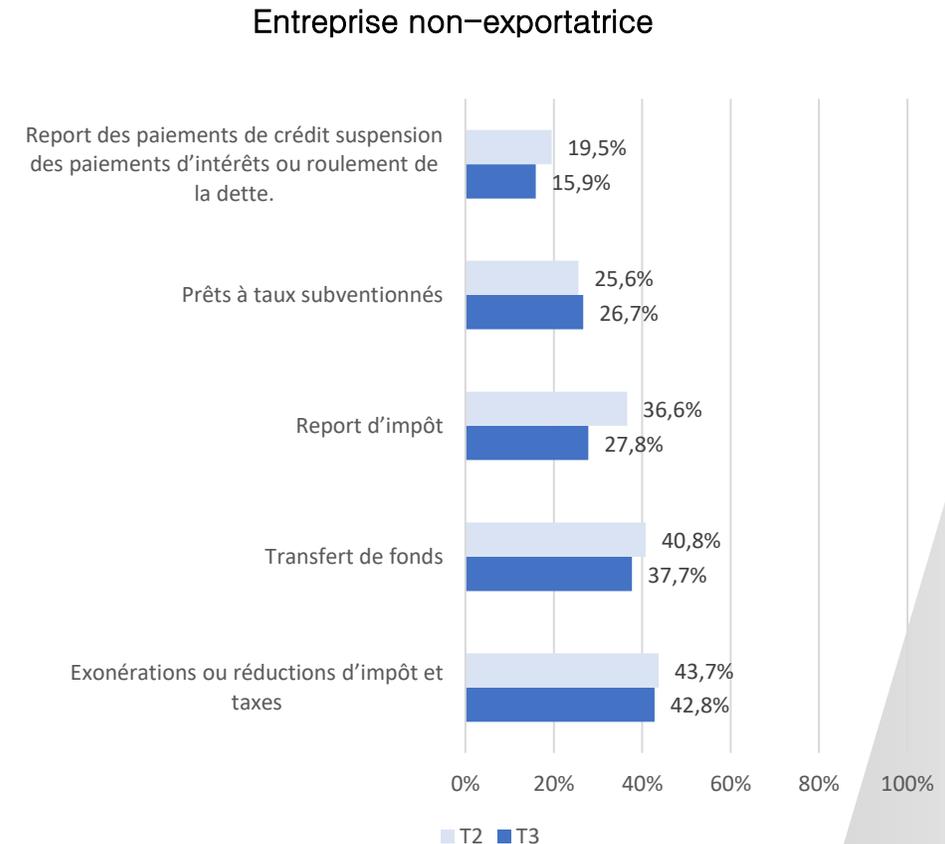
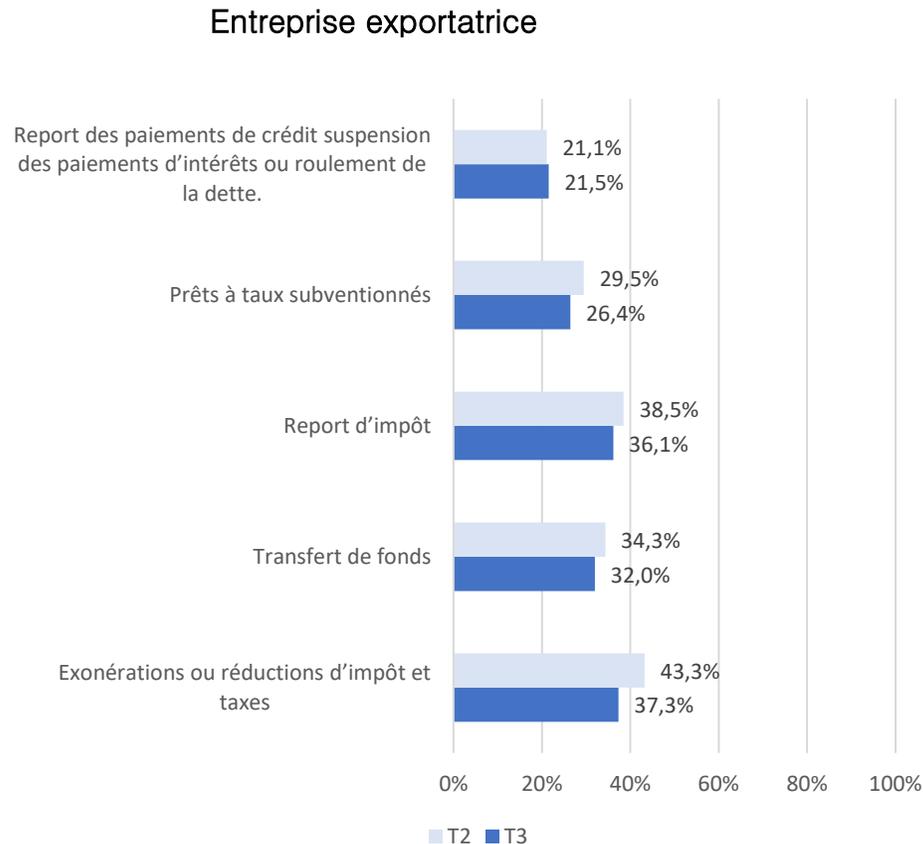
Evolution du top 5 des mesures gouvernementales* préférées par les entreprises par entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre par **taille** (% des entreprises)



* Chaque entreprise peut choisir 3 mesures de soutien du gouvernement

Pas de différences ni d'évolution majeures, entre les mesures souhaitées par les entreprises en fonction de leur statut d'export.

Evolution du top 5 des mesures gouvernementales* préférées par les entreprises par statut entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre par statut **export**
(% des entreprises)

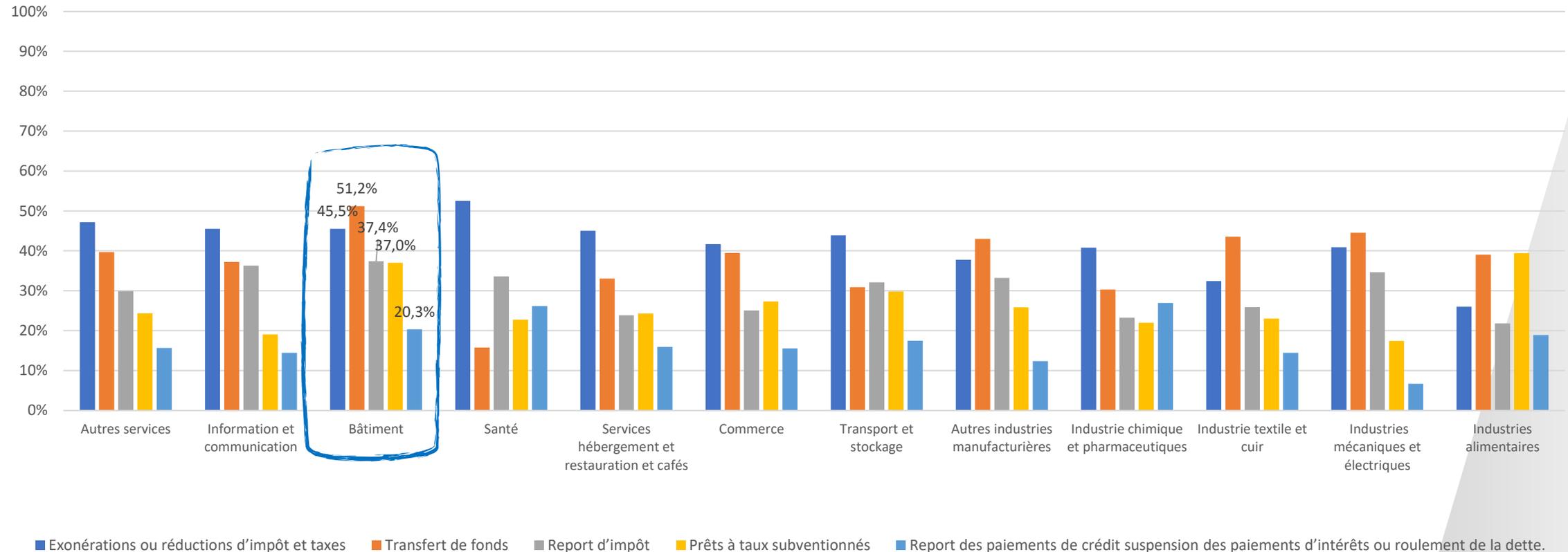


* Chaque entreprise peut choisir 3 mesures de soutien du gouvernement

Au niveau sectoriel l'appréciation de ces mesures restent plus ou moins la même que ce soit pour les industries ou les services.

Dans le secteur du bâtiment, les entreprises mettent les transferts directs de fonds en tête des mesures souhaitées.

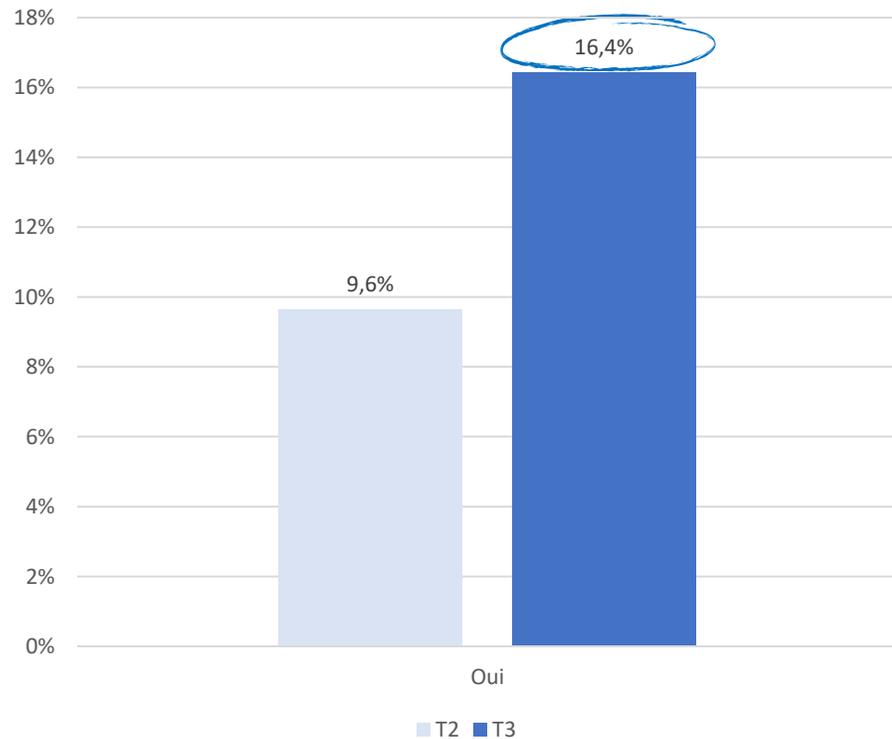
Top 5 des mesures gouvernementales* préférées par les entreprises au 3^{ème} trimestre par secteur (% des entreprises)



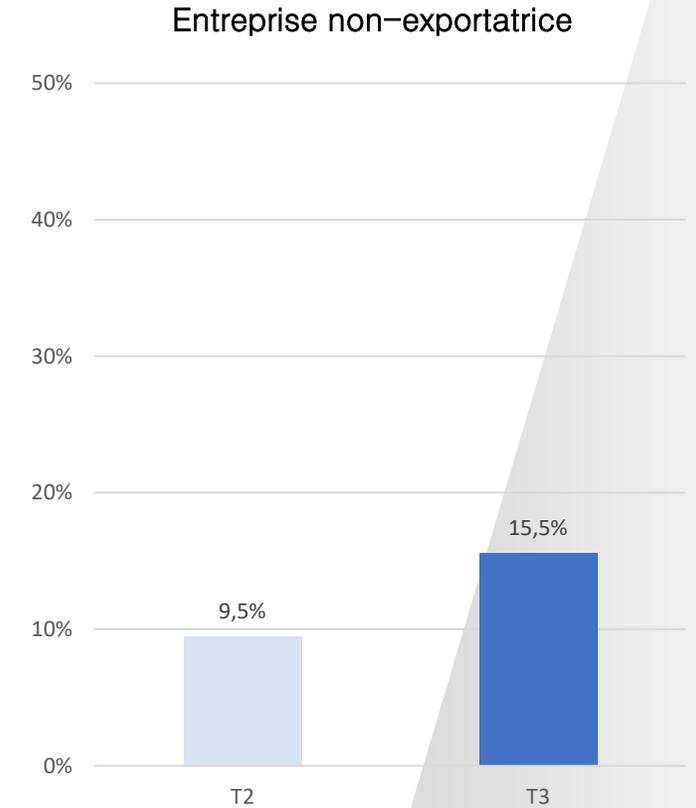
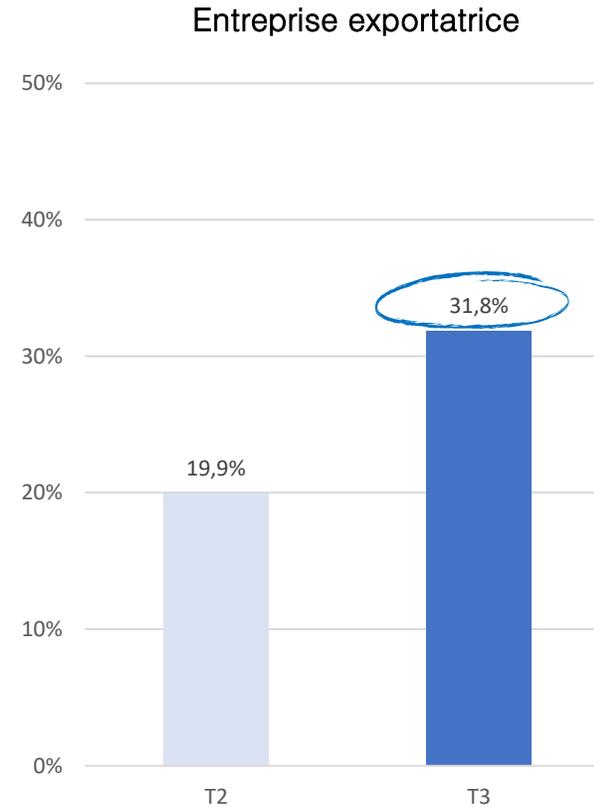
* Chaque entreprise peut choisir 3 mesures de soutien du gouvernement

Davantage d'entreprises déclarent avoir bénéficié des mesures gouvernementales passant de 9,6% au 2^{ème} trimestre à 16,4% au 3^{ème} trimestre et à 31,8% pour les entreprises exportatrices

Les entreprises ont-elles bénéficié des mesures gouvernementales en T2 et T3 (% des entreprises)

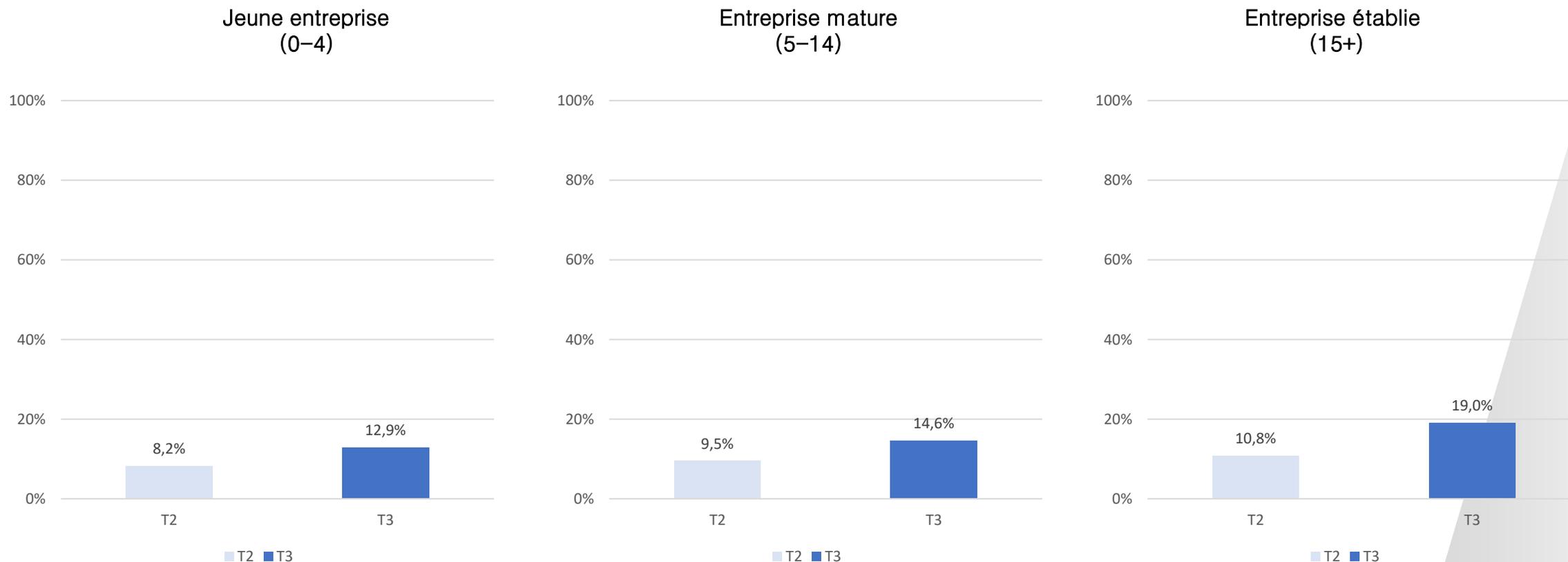


% des entreprises qui ont-elles bénéficié des mesures gouvernementales en T2 et T3 par statut **export** (% des entreprises)



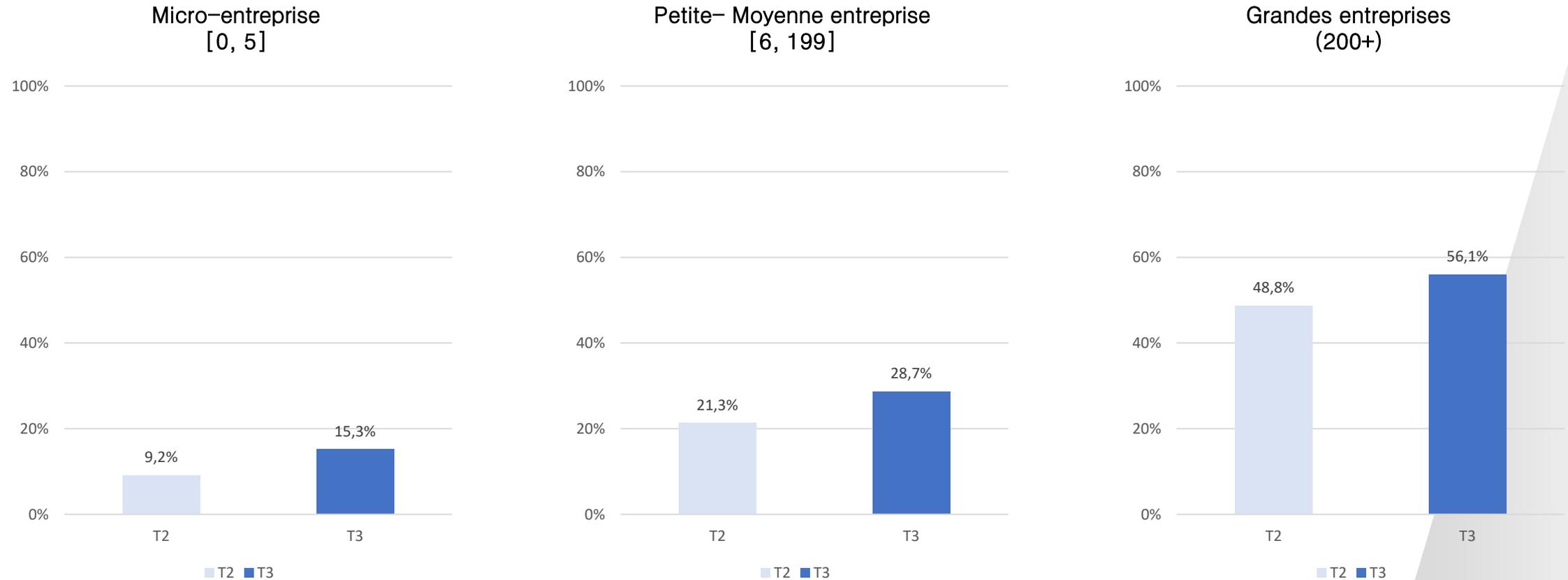
La proportion d'entreprises ayant bénéficié de ces mesures gouvernementales a augmenté entre T2 et T3, tiré par les entreprises matures et établies (14,6% et 19% en T3).

Evolution de la distribution des entreprises qui ont bénéficié des mesures gouvernementales entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre par âge (% des entreprises)



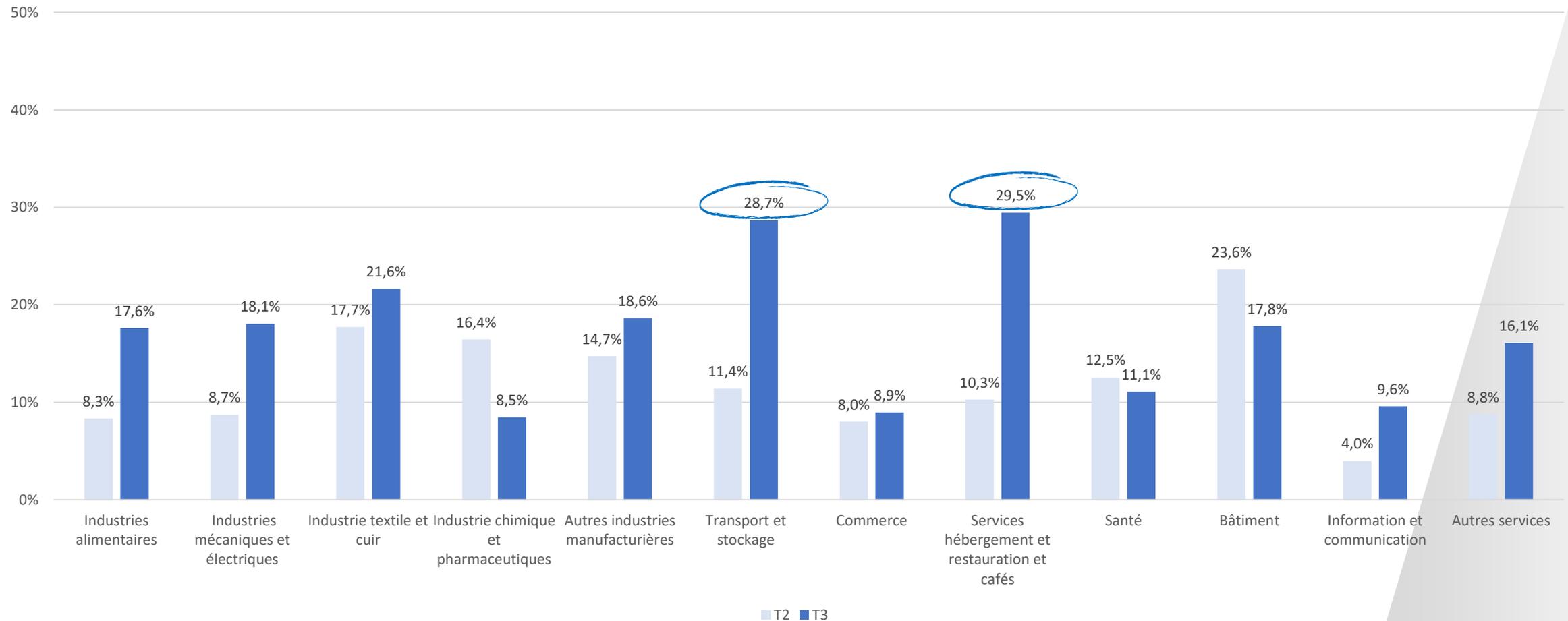
Les micro-entreprises (15%) ont eu presque 2 fois moins accès aux mesures gouvernementales offertes durant le 3^{ème} trimestre que les PME

Evolution de la distribution des entreprises qui ont bénéficié des mesures gouvernementales entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre par **taille**
(% des entreprises)



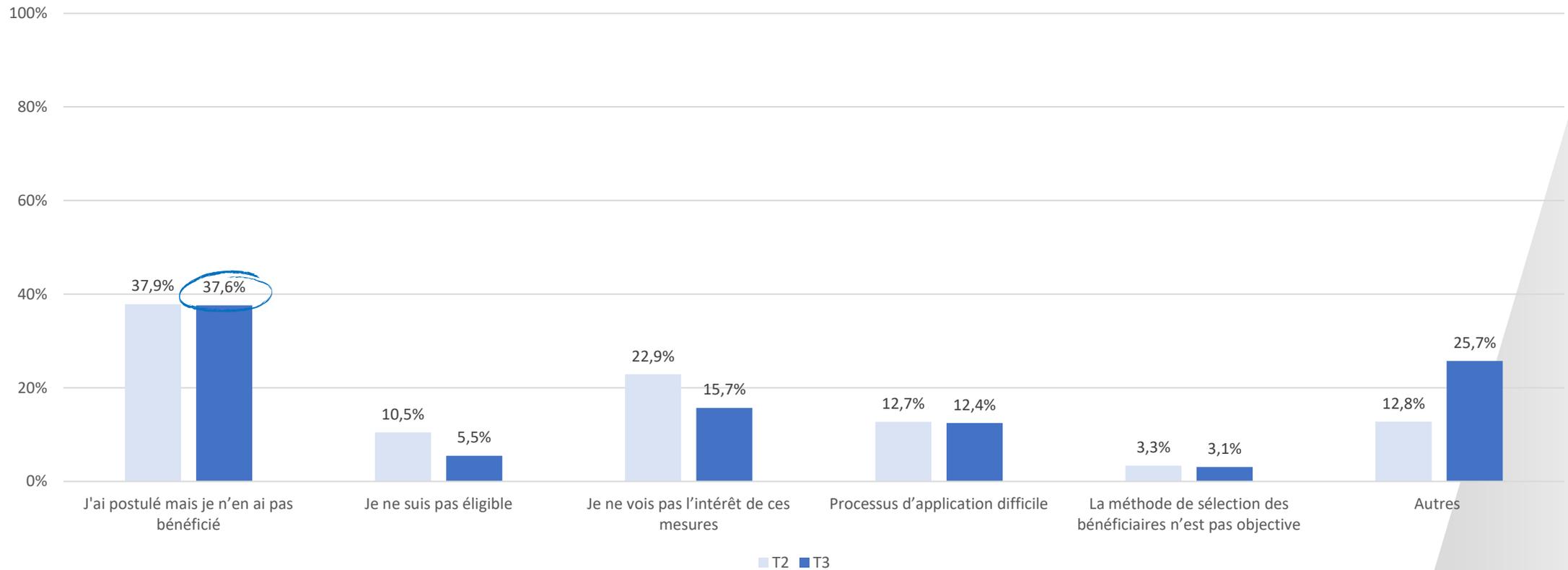
Deux secteurs ont su mieux tirer bénéfice des mesures gouvernementales en T3 : les services d'hébergement et restauration et cafés ainsi que le secteur du transport et de stockage.

Evolution de la distribution des entreprises qui ont bénéficié des mesures gouvernementales entre le 2^{ème} et le 3^{ème} trimestre par **secteur**
(% des entreprises)



La plupart des entreprises (37,6%) qui n'ont pas reçu de soutien gouvernemental déclare l'avoir demandé mais sans succès

Raison pour laquelle l'entreprise n'a pas bénéficié du soutien du gouvernement pendant la crise par **taille**
(% des entreprises n'ayant pas bénéficié des mesures gouvernementales)



* La catégorie « Autres » comprend les réponses suivantes : « je n'ai pas besoin », « je n'étais pas au courant », « dossier en cours de traitement » et « autre raison »

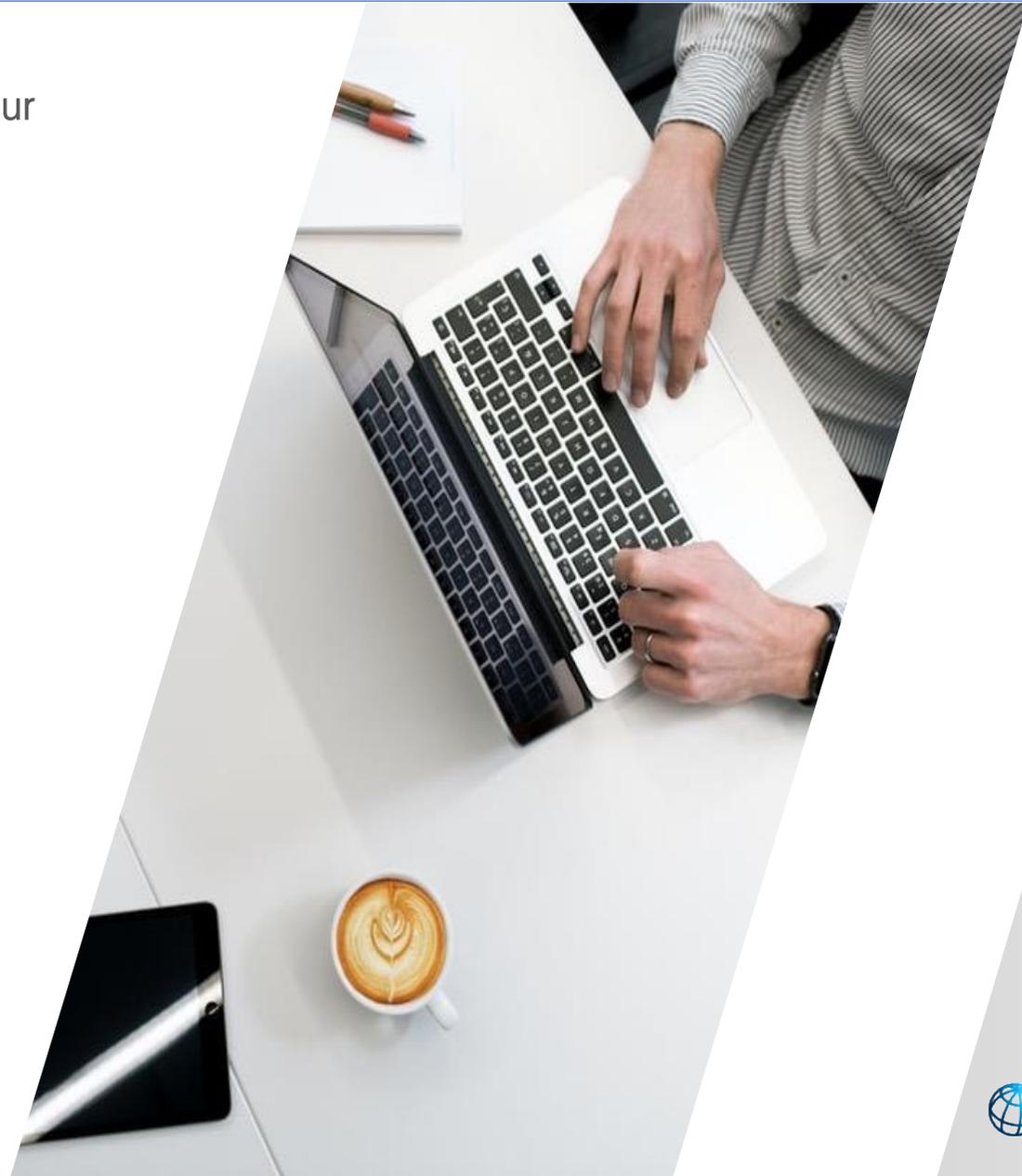
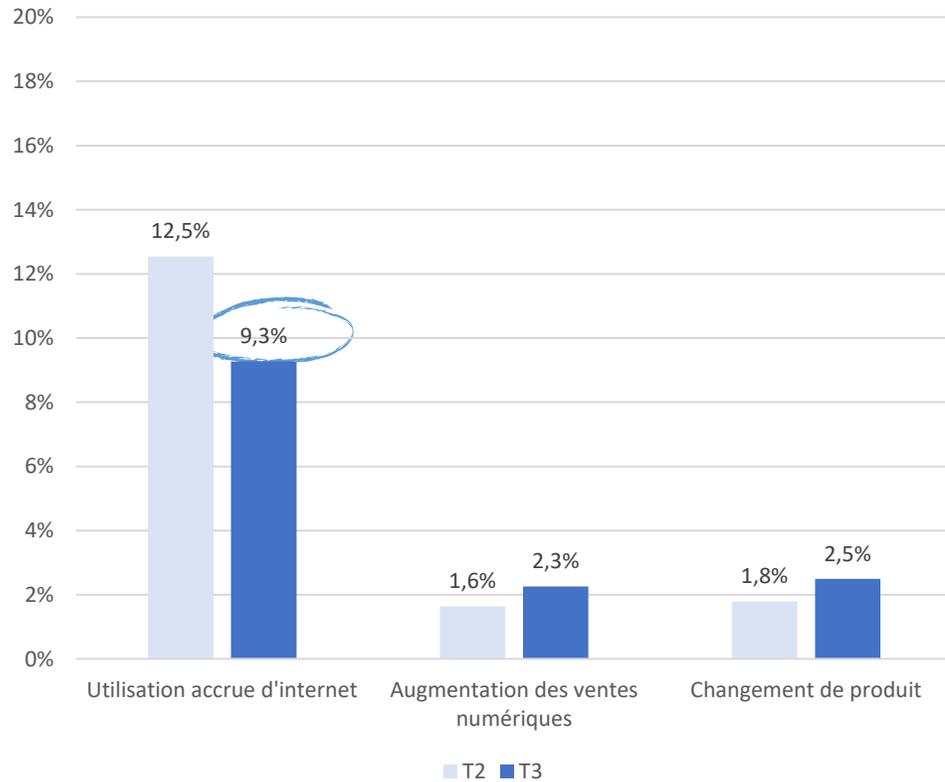


5

Les mécanismes d'ajustement des entreprises

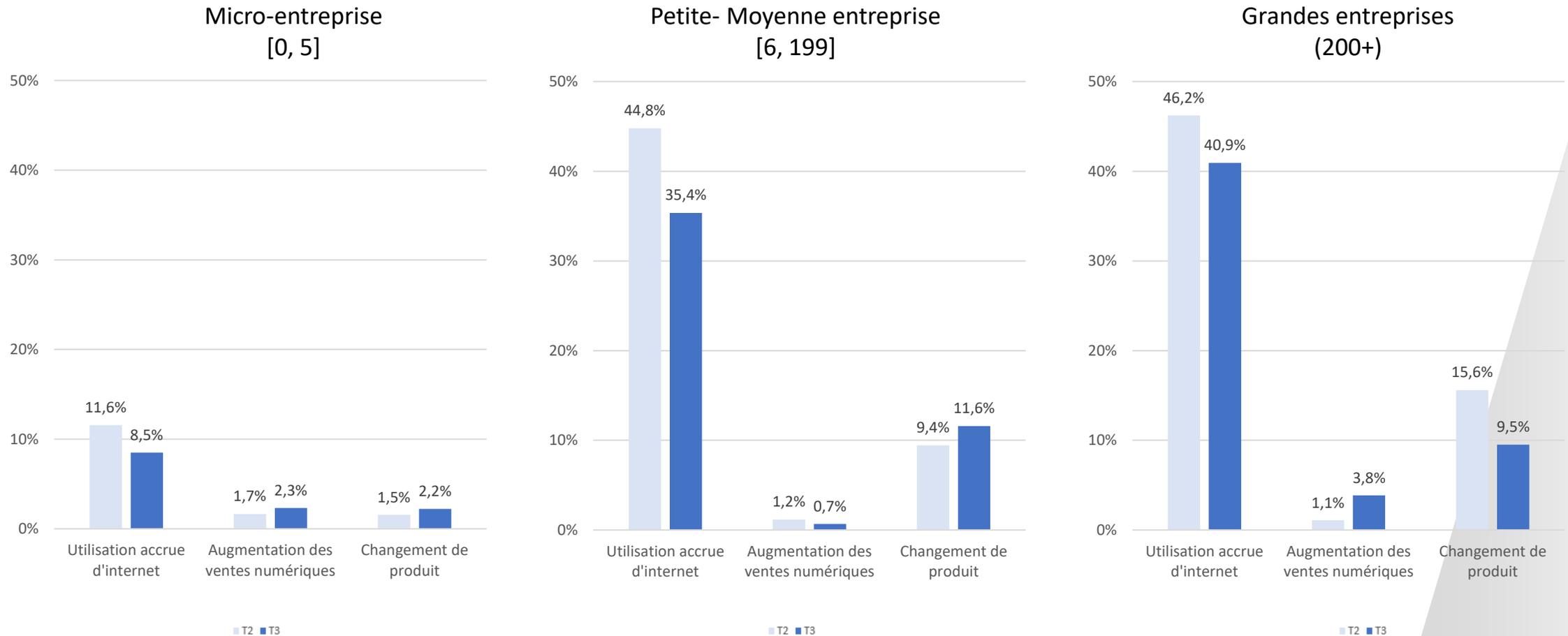
Les entreprises continuent à utiliser les plateformes numériques (9,3%), à investir dans la vente numérique et à se tourner vers de nouveaux produits et services à commercialiser

% des entreprises qui ont fait des ajustements pour face à la crise COVID-19
(% des entreprises)



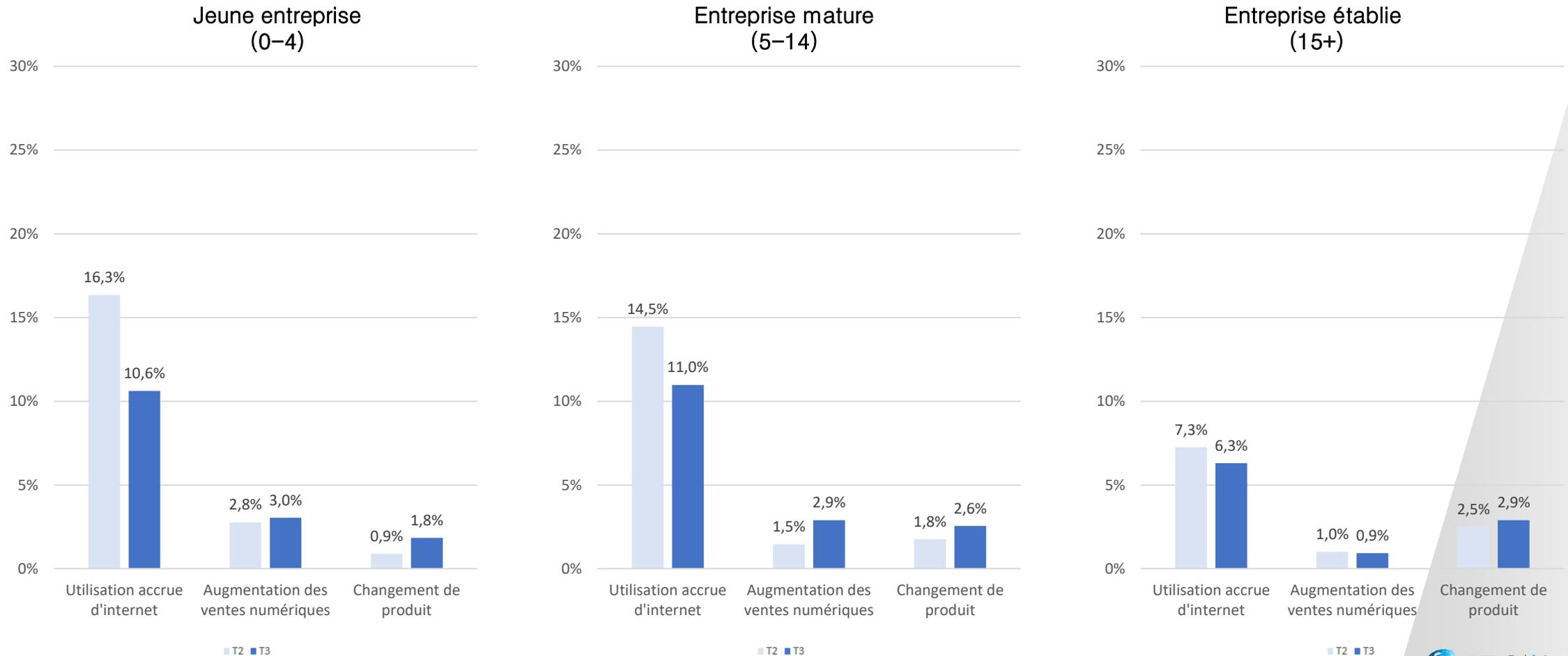
Les micro entreprises accusent un retard important par rapport aux PME et grandes entreprises en ce qui concerne l'utilisation d'internet et des plateformes numériques.

Evolution du % des entreprises qui ont fait des ajustements pour face à la crise COVID-19 par taille (% des entreprises)



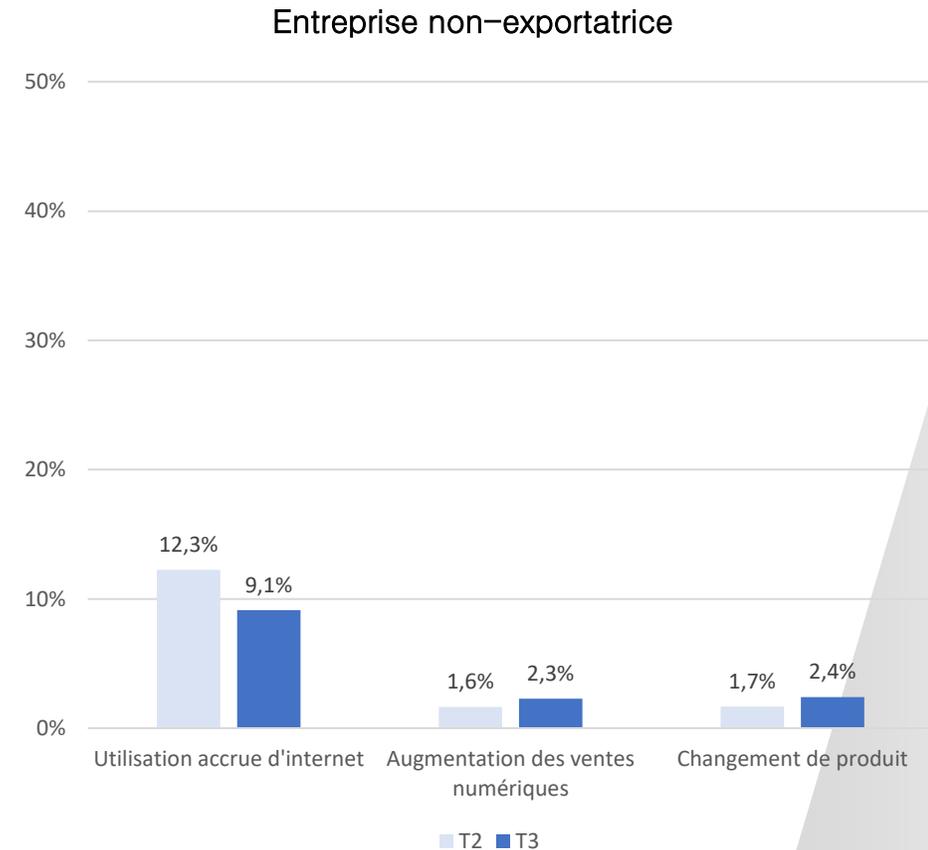
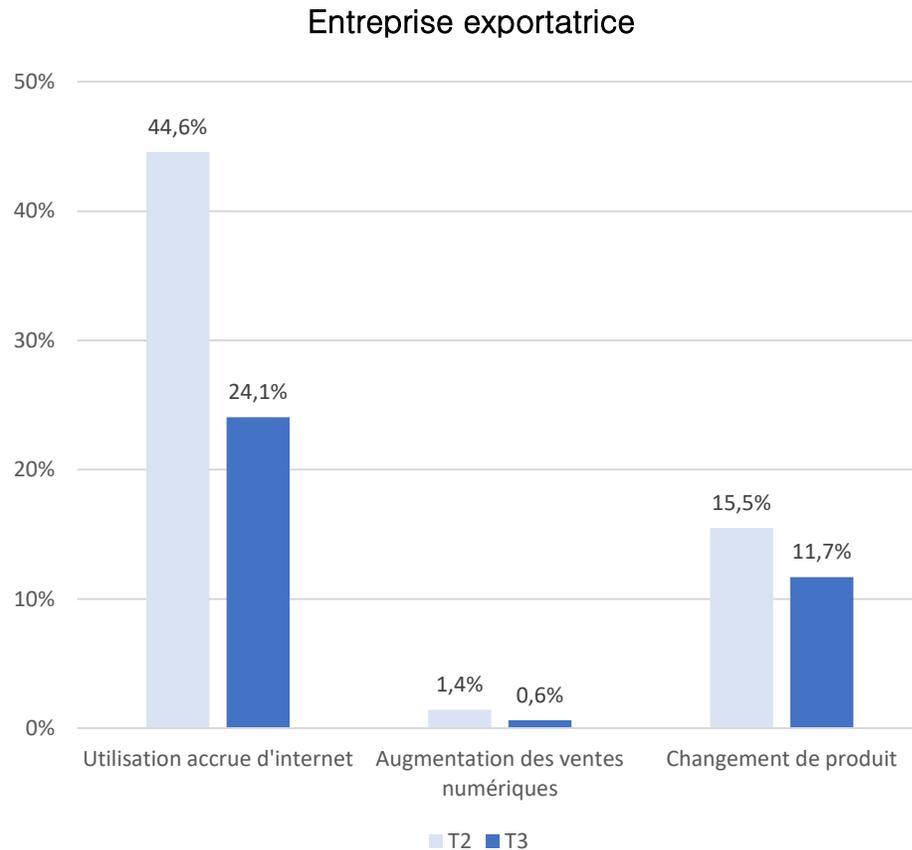
Toutefois, l'adoption et l'utilisation de ces technologies continuent d'augmenter de manière significative principalement auprès des jeunes entreprises et celles un peu plus matures

Evolution du % des entreprises qui ont fait des ajustements pour face à la crise COVID-19 par âge
(% des entreprises)



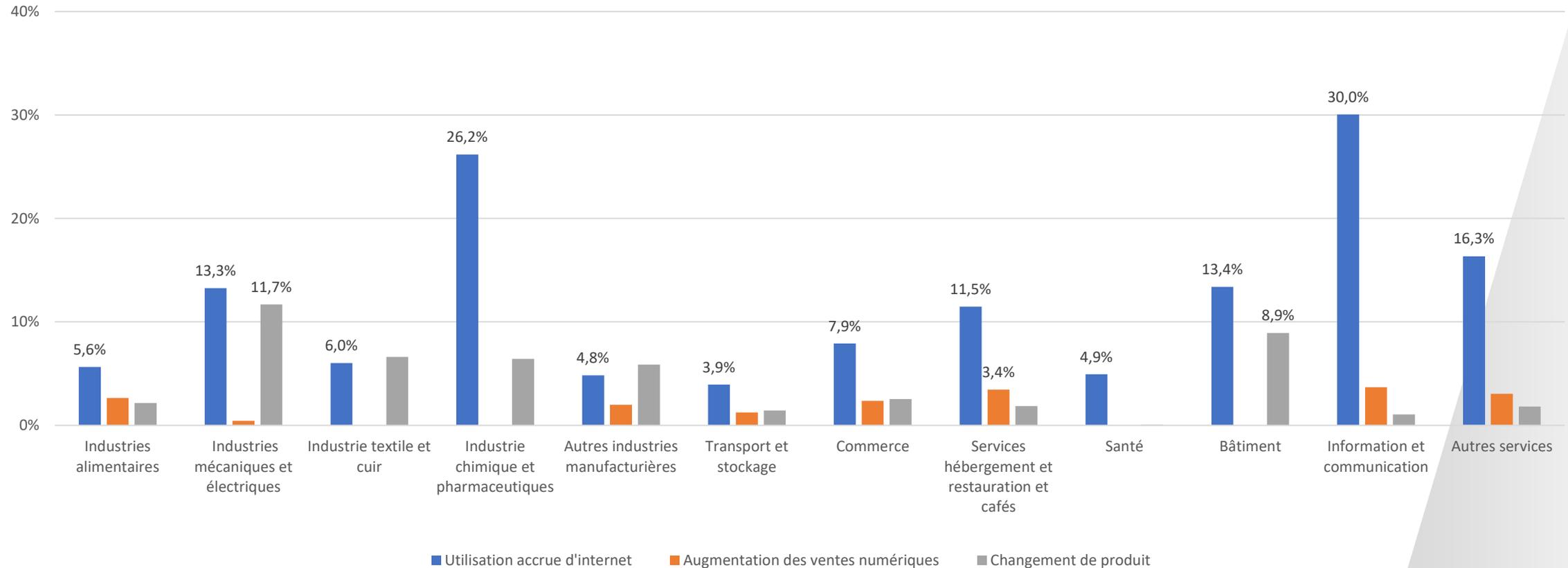
Les entreprises exportatrices ont su mieux tirer partie par l'utilisation des plateformes numériques pour proposer de nouveaux produits et services

Evolution du % des entreprises qui ont fait des ajustements pour face à la crise du COVID-19 par statut export (% des entreprises)



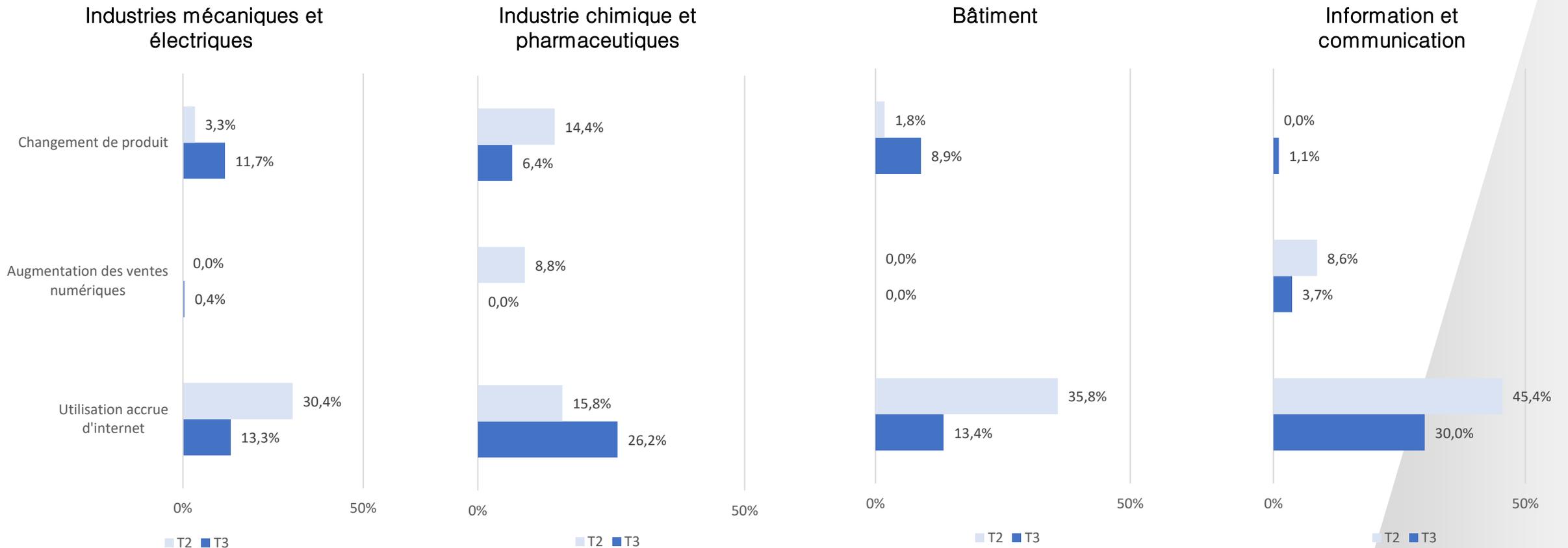
Ces plateformes digitales ont été 3 fois plus exploitées par les secteurs de l'information et communication et des industries chimiques et pharmaceutiques, par rapport aux autres secteurs

% des entreprises qui ont fait des ajustements pour face à la crise du COVID-19 par au 3^{ème} trimestre par **secteur**
(% des entreprises)



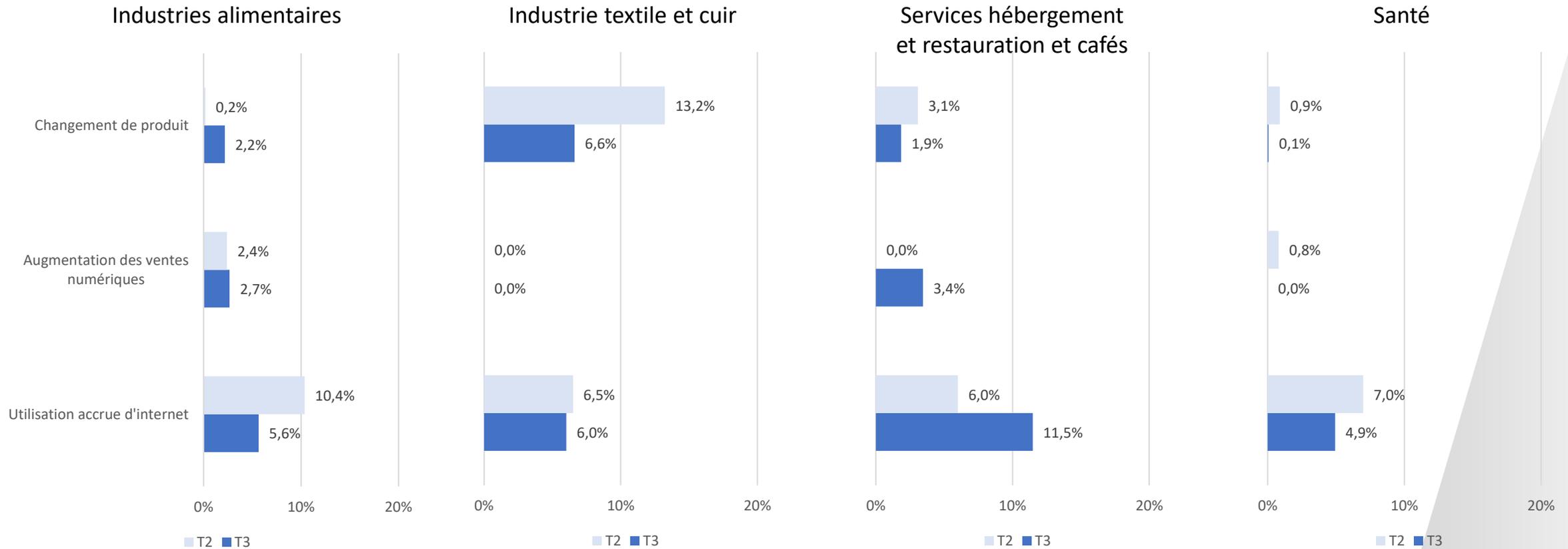
Mais la tendance à l'utilisation accrue de ces plateformes numériques s'est ralentie au 3^{ème} trimestre pour la majorité des secteurs sauf pour les industries chimiques et pharmaceutiques qui ont enregistré un rebond positif

Evolution du % des entreprises qui ont fait des ajustements pour face à la crise du COVID-19 par secteur (% des entreprises)

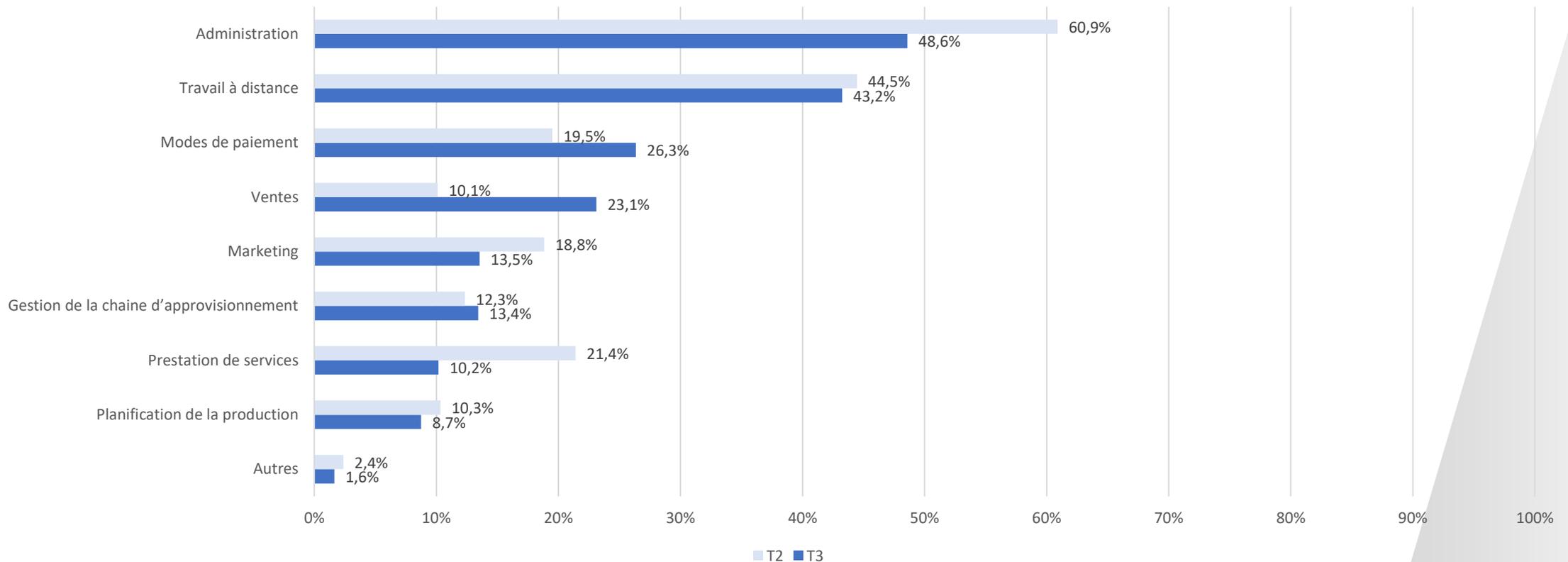


De la même manière, les entreprises du secteur de l'hébergement, restauration et cafés ont continué à développer l'utilisation des plateformes numériques (11,5% en T3 : 6% en T2)

Evolution du % des entreprises qui ont fait des ajustements pour face à la crise du COVID-19 par **secteur**
(% des entreprises)



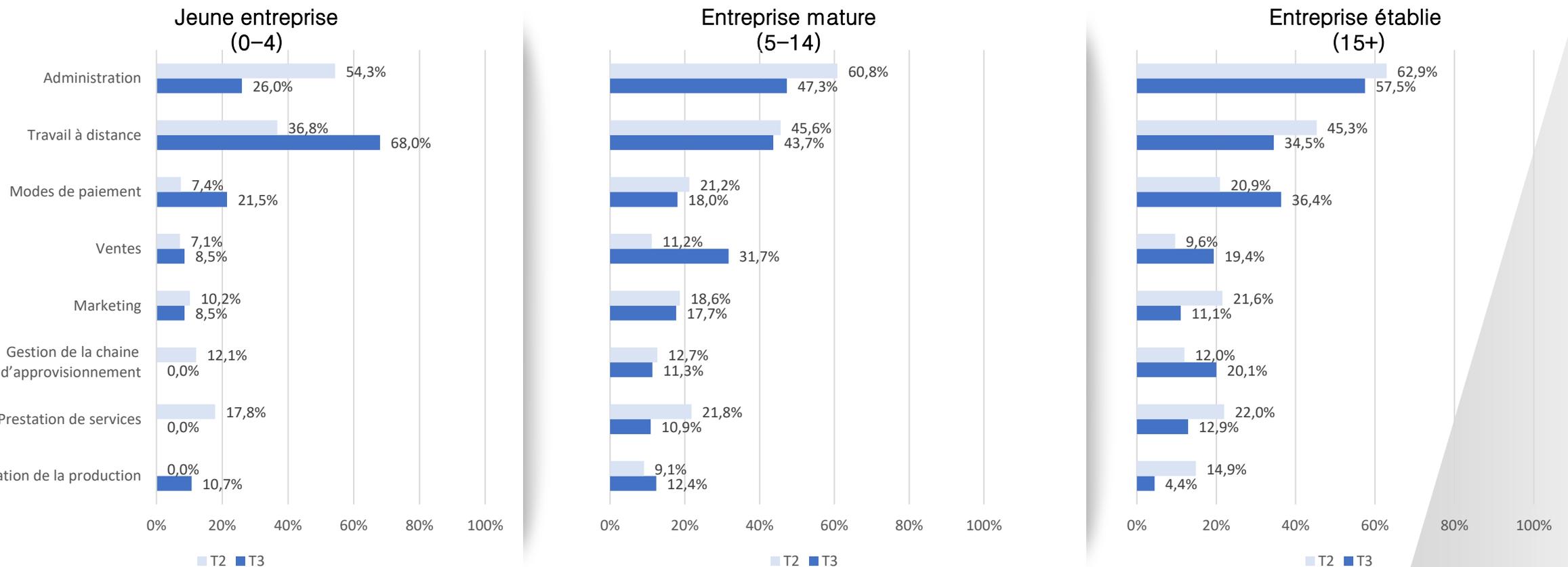
Evolution du pourcentage des entreprises ayant augmenté leur utilisation d'internet, des réseaux sociaux, d'applications spécialisées or de plateformes digitales en réponse à déclenchement du COVID19 par fonction (% des entreprises ayant fait des ajustements)*



* Les entreprises peuvent effectuer des choix multiples de réponses

Durant le 3^{ème} trimestre, les jeunes entreprises ont amélioré leurs conditions de travail à distance, alors que les entreprises matures et établies ont augmenté leurs ventes en ligne

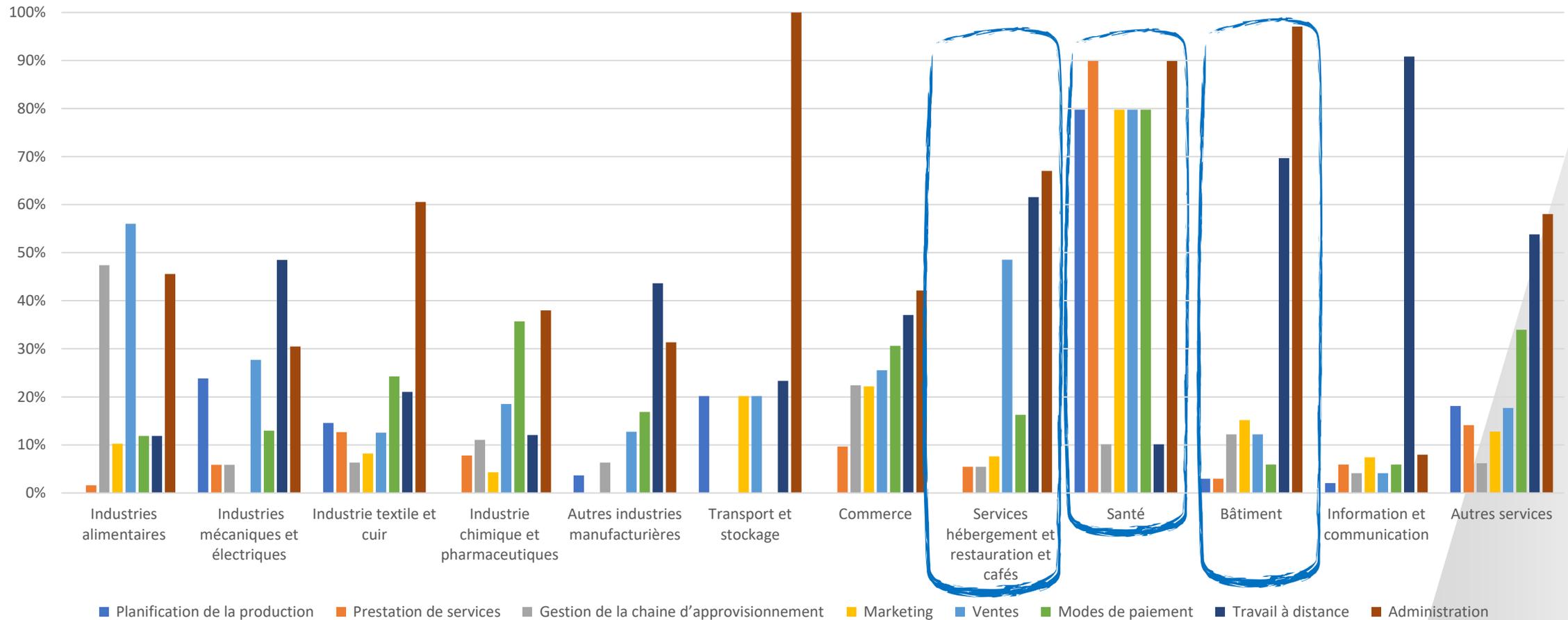
Evolution du pourcentage des entreprises ayant augmenté leur utilisation d'internet, des réseaux sociaux, d'applications spécialisées or de plateformes digitales en réponse à déclenchement du COVID19 **par fonction et par âge**
(% des entreprises ayant fait des ajustements)*



* Les entreprises peuvent effectuer des choix multiples de réponses

Dans la santé, l'utilisation d'internet est plus diversifiée : avec près de 80% des entreprises ayant fait des ajustements et l'utilisent pour la vente, le marketing et les modes de paiements

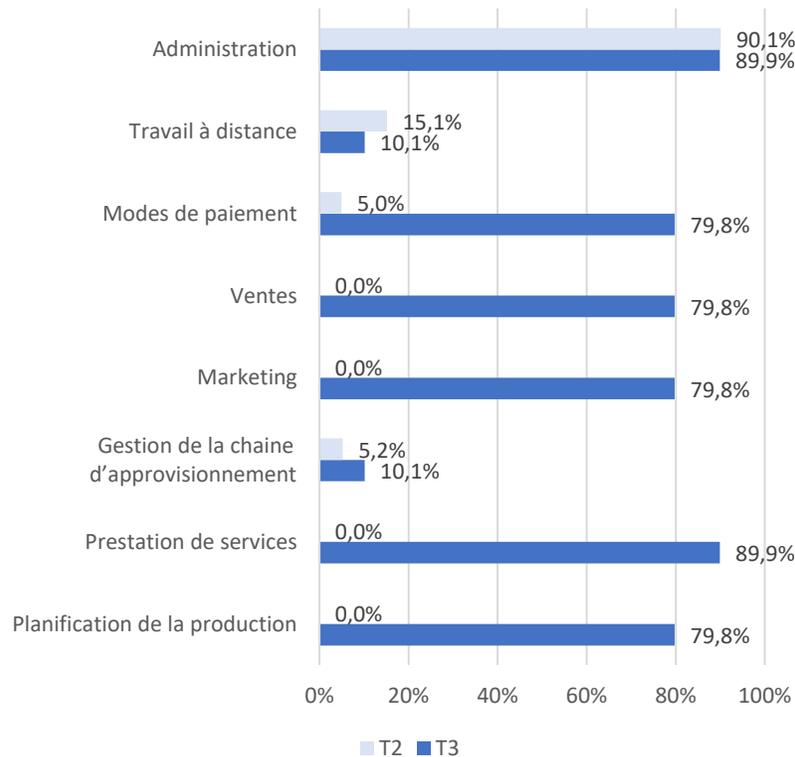
Pourcentage des entreprises ayant augmenté leur utilisation d'internet, des réseaux sociaux, d'applications spécialisées ou de plateformes digitales en réponse à déclenchement du COVID19 au T3 **par fonction et par secteur** (% des entreprises ayant fait des ajustements)



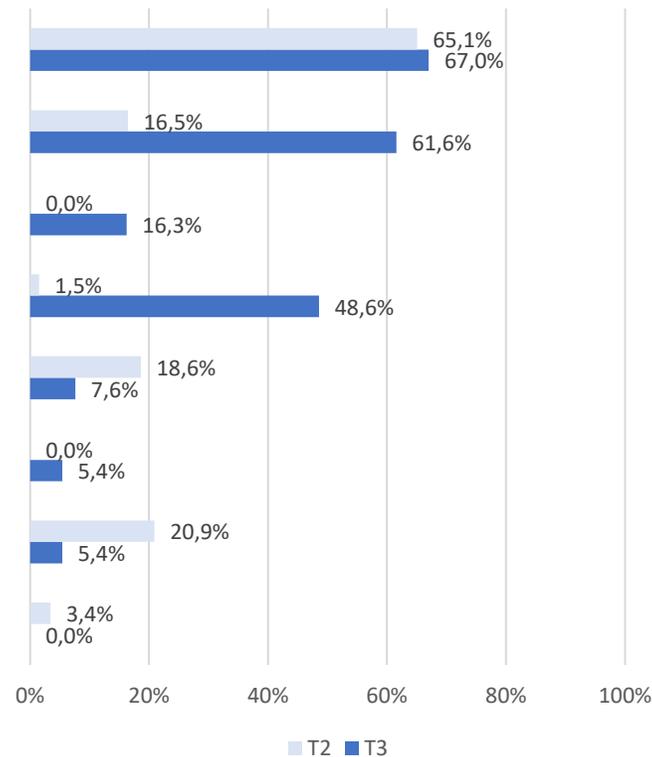
Trois secteurs utilisent davantage les plateformes numériques pour améliorer de multiples fonctions liées au marketing, à la prestation de services et à l'administration

Evolution du % des entreprises ayant augmenté leur utilisation d'internet, des réseaux sociaux, d'applications spécialisées or de plateformes digitales en réponse à déclenchement du COVID19 **par fonction et par secteur** (% des entreprises ayant fait des ajustements)

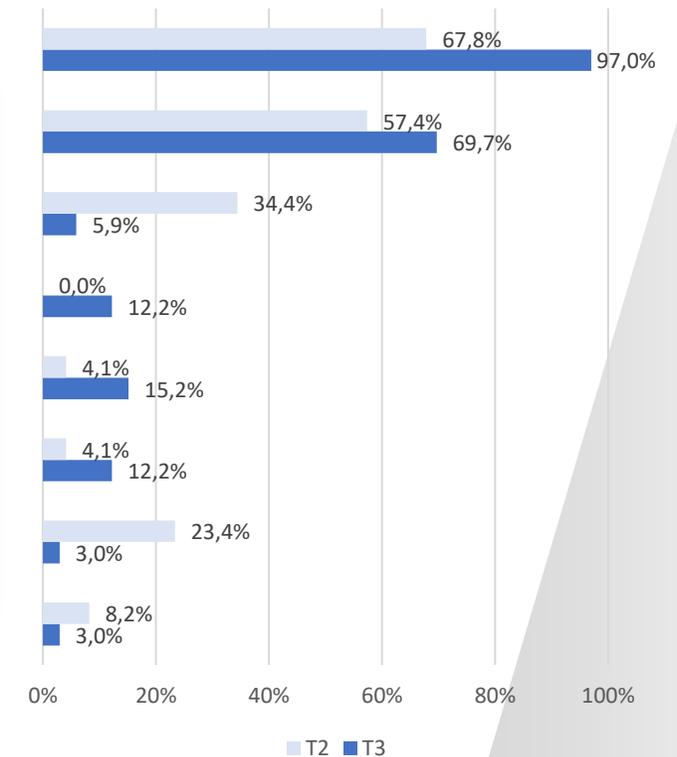
Santé



Services hébergement et restauration et cafés

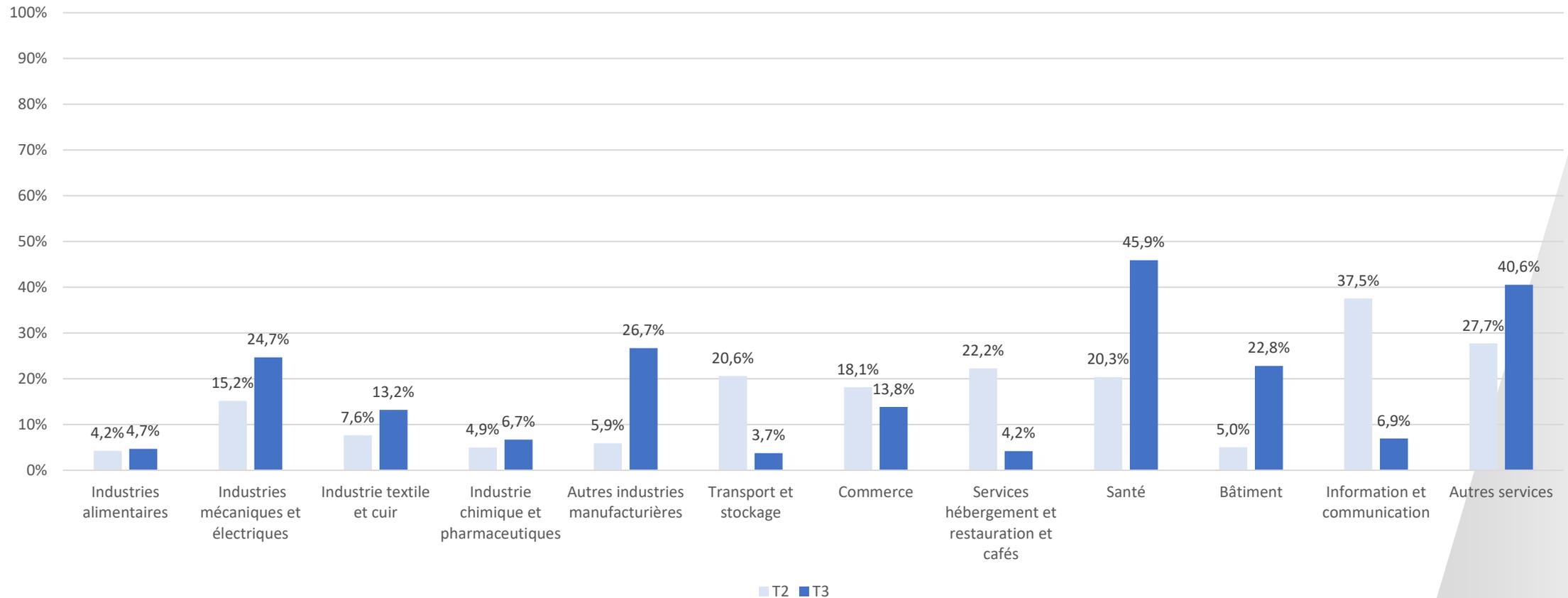


Bâtiment



Les entreprises des secteurs de la santé, des industries manufacturières et des industries mécaniques et électriques ont davantage investies dans le numérique en réponse à la crise

Evolution du % des entreprises qui ont réalisé des investissements dans le numérique en réponse à déclenchement de la COVID-19 **par fonction et par secteur**
(% des entreprises)

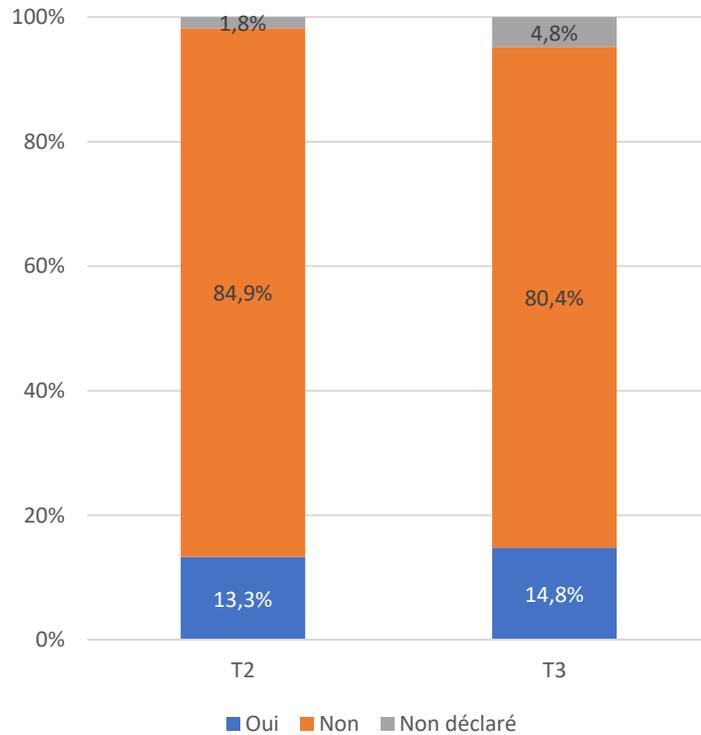




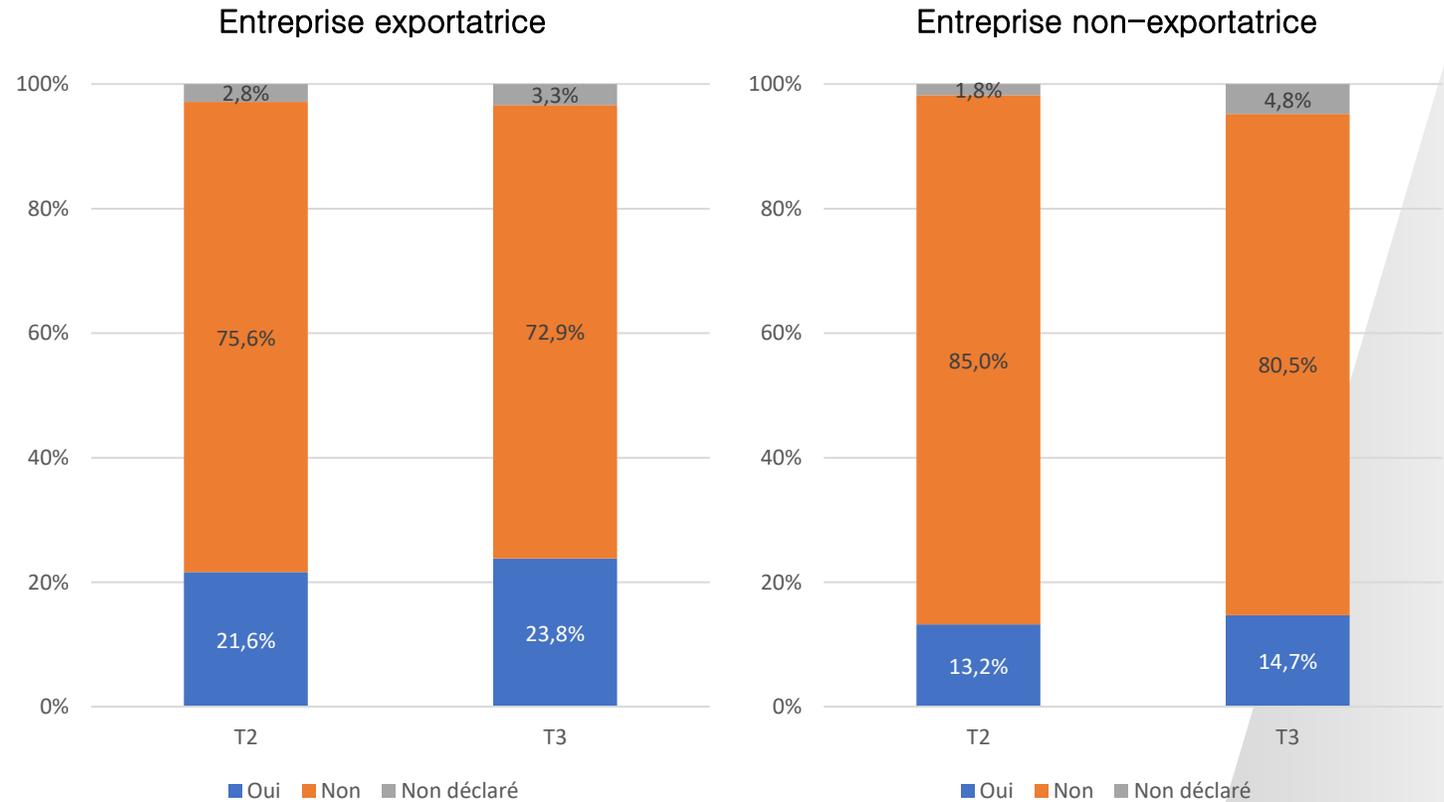
La résilience et la durabilité des entreprises

Au 3^{ème} trimestre, moins de 15% des entreprises ont un plan de continuité des activités (PCA), en légère progression par rapport à T2. Cette proportion est de 23,8% pour les entreprises exportatrices

Evolution de l'utilisation des Plan de Continuité des Activités (PCA)
(en % des entreprises)

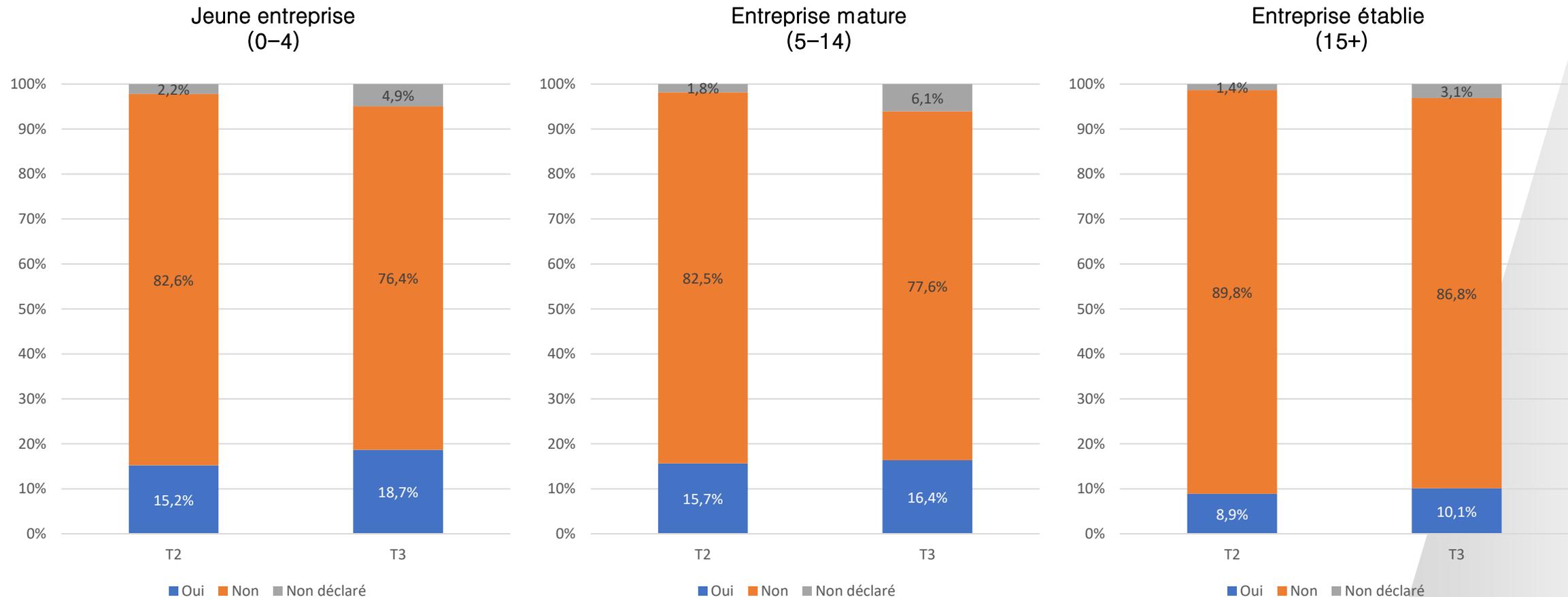


Evolution de l'utilisation des PCA par statut export
(en % des entreprises)



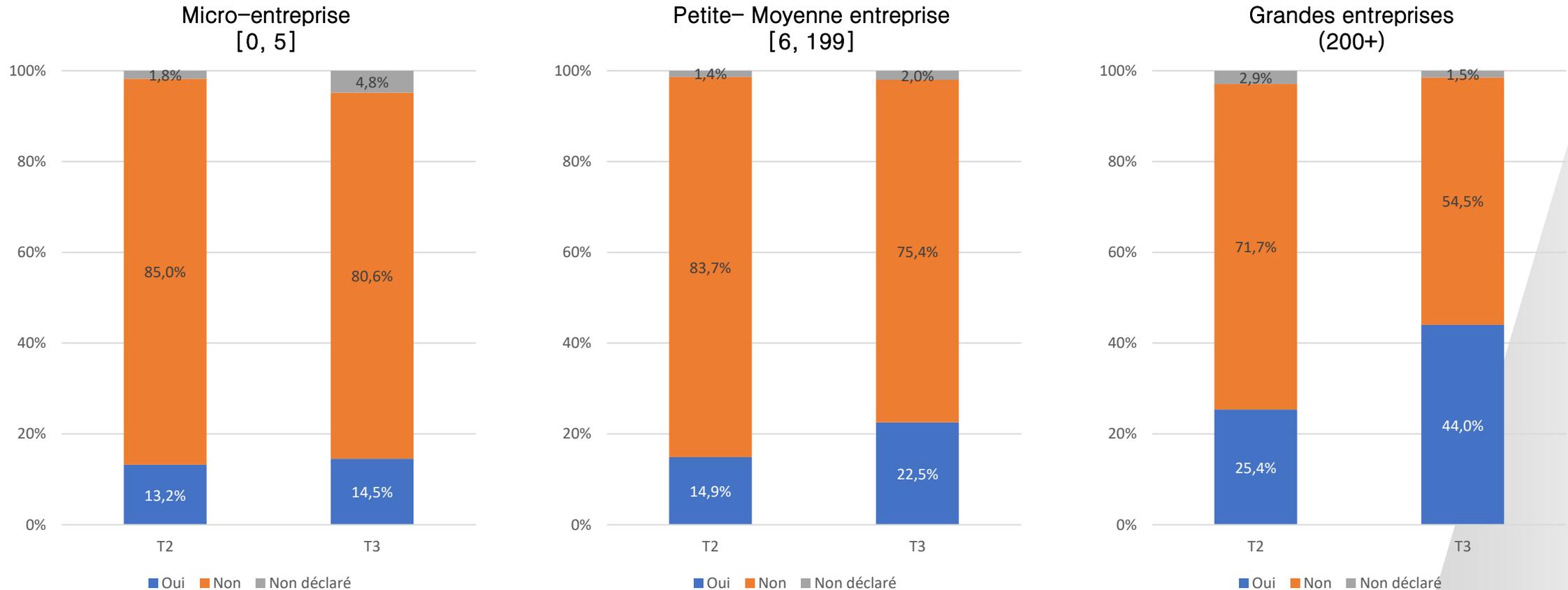
Cette proportion est plus importante pour les jeunes entreprises dont 18,7% ont un PCA, contrairement aux entreprises établies qui ne comptent que 10%

Evolution de l'utilisation des PCA par âge (en % des entreprises)



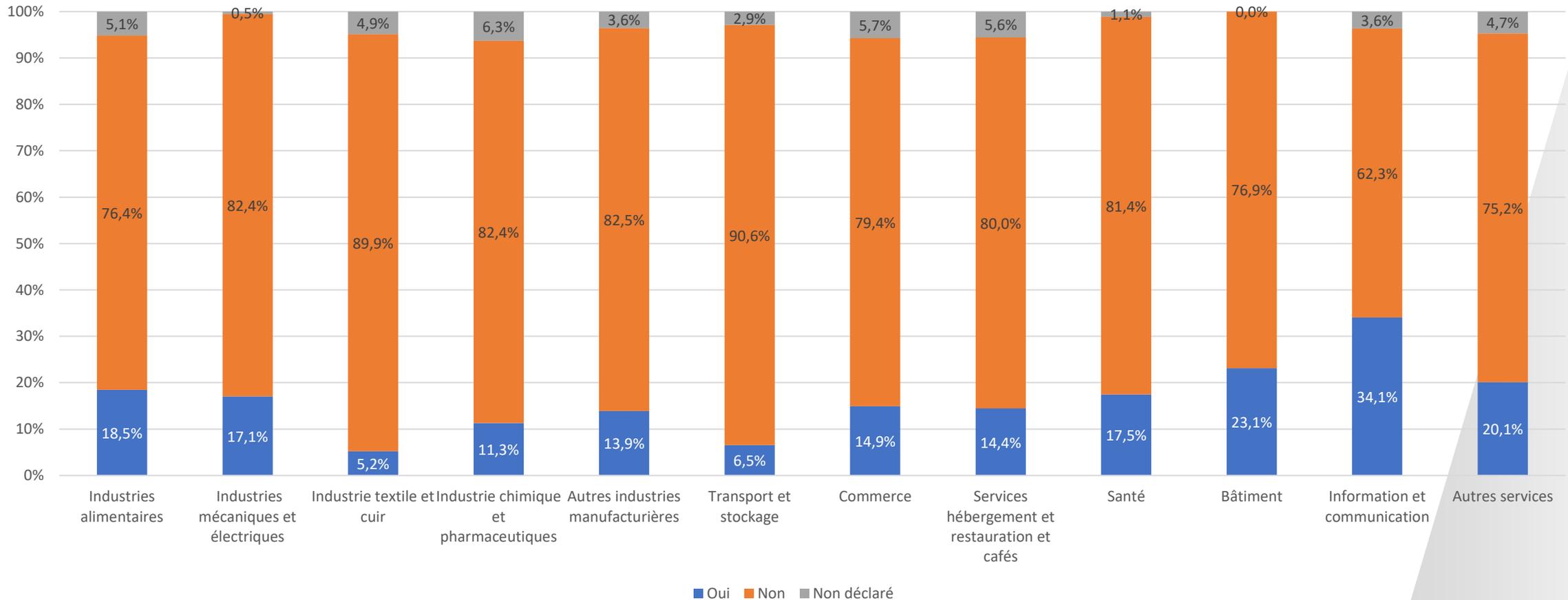
Toutefois, les grandes entreprises restent les mieux préparées. 44% d'entre elles ont déclaré avoir un PCA au 3^{ème} trimestre contre 25% au T2

Evolution de l'utilisation des PCA par taille (en % des entreprises)



La proportion est plus importante pour les entreprises des secteurs de l'information et communication (34,1%) et du bâtiment (23,1%) et les industries alimentaires (18,5%)

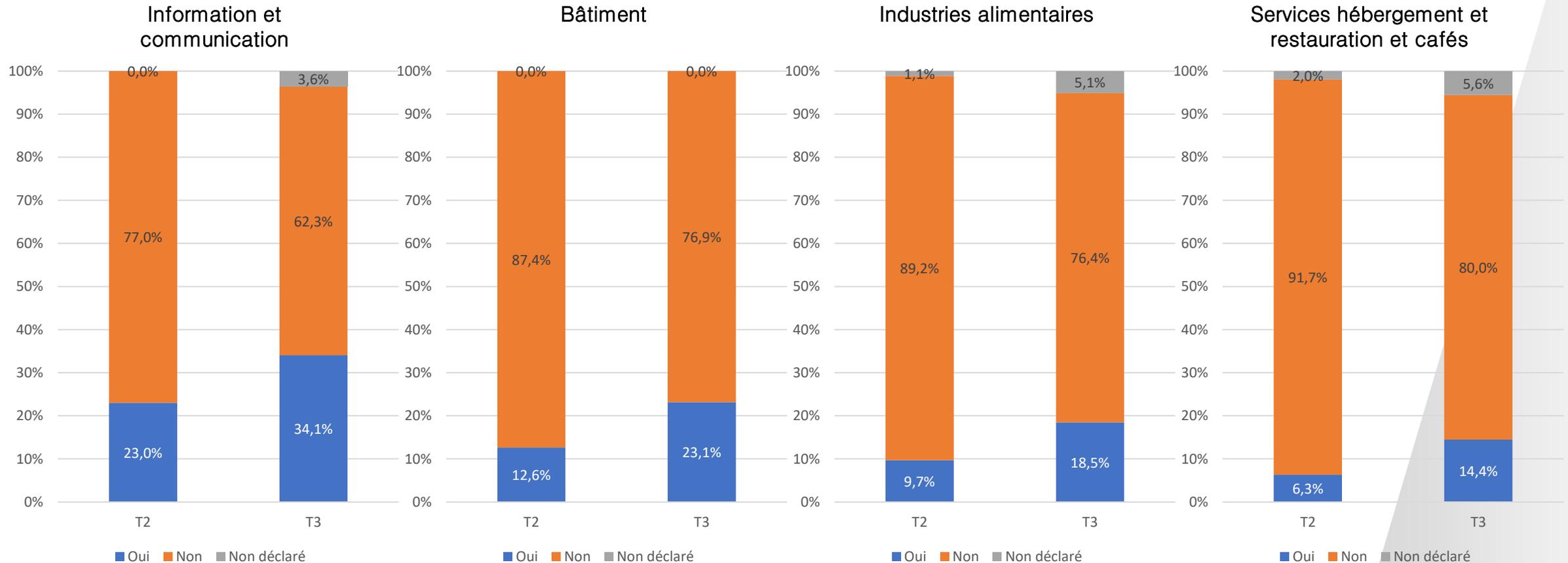
Utilisation des PCA au 3^{ème} trimestre par secteur
(en % des entreprises)



Le secteur de l'information et communication reste en tête des secteurs ayant un PCA.

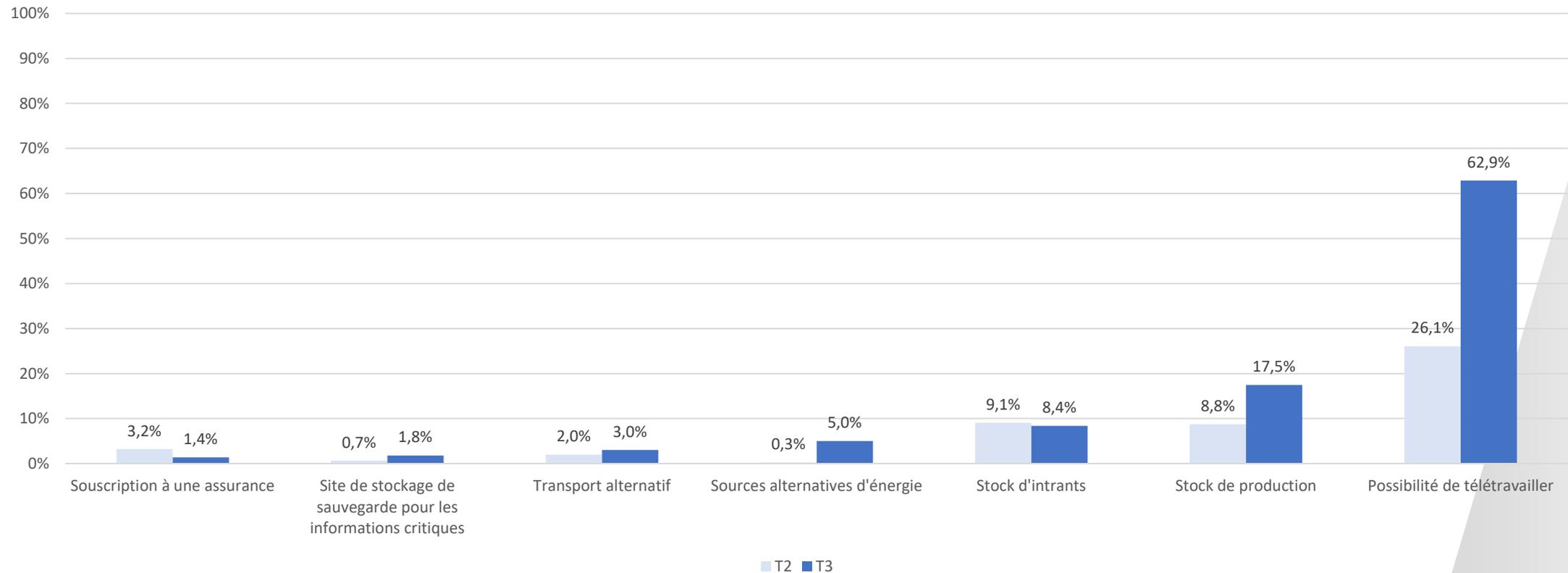
La proportion des entreprises ayant un PCA a quasiment doublé dans les secteurs du bâtiment, des industries alimentaires ainsi que pour les services d'hébergement et restauration et cafés

Evolution de l'utilisation des PCA au 3^{ème} trimestre par secteur (en % des entreprises)



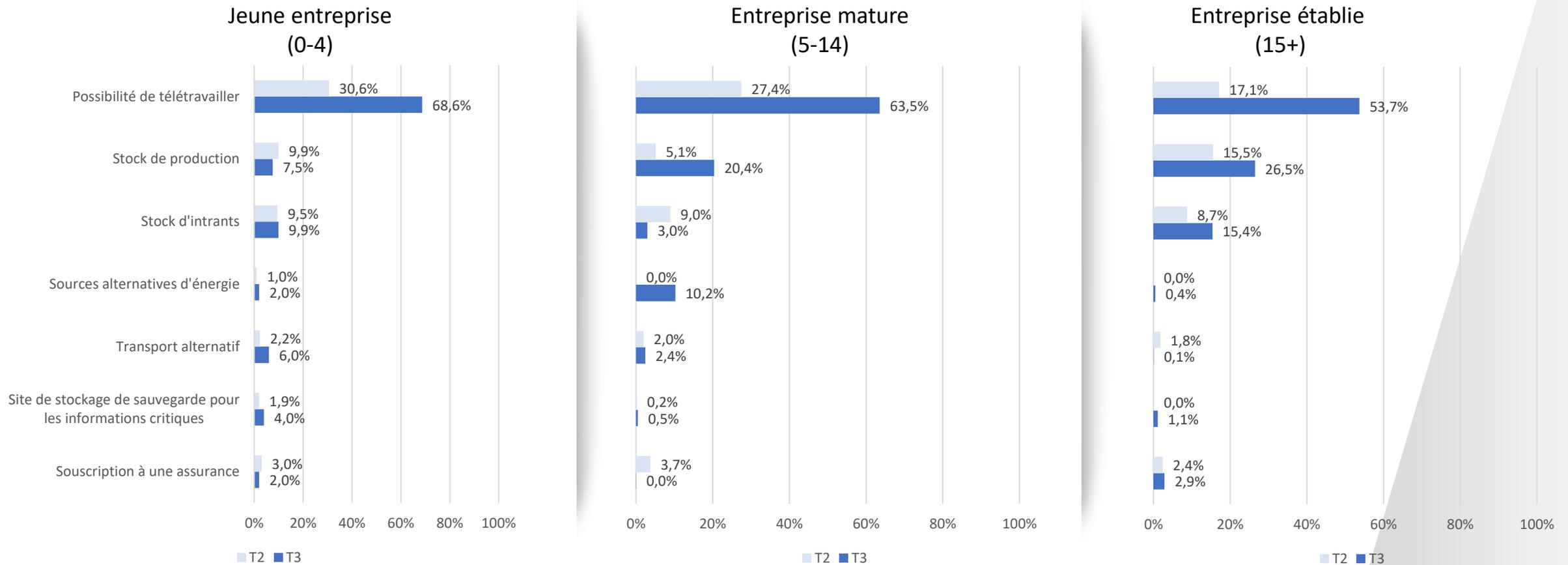
Le télétravail reste une des mesures les plus intégrées dans les PCA pour 62,9% des entreprises

Evolution des principales mesures mises en place dans le PCA
(en % des entreprises ayant mis en place un PCA)



Le télétravail est plus intégré dans les PCA des jeunes entreprises et constitue l'une des mesures dont la mise en place a plus que doublé quelque soit l'âge de l'entreprise

Evolution des principales mesures mises en place dans le PCA par âge
(en % des entreprises ayant mis en place un PCA)



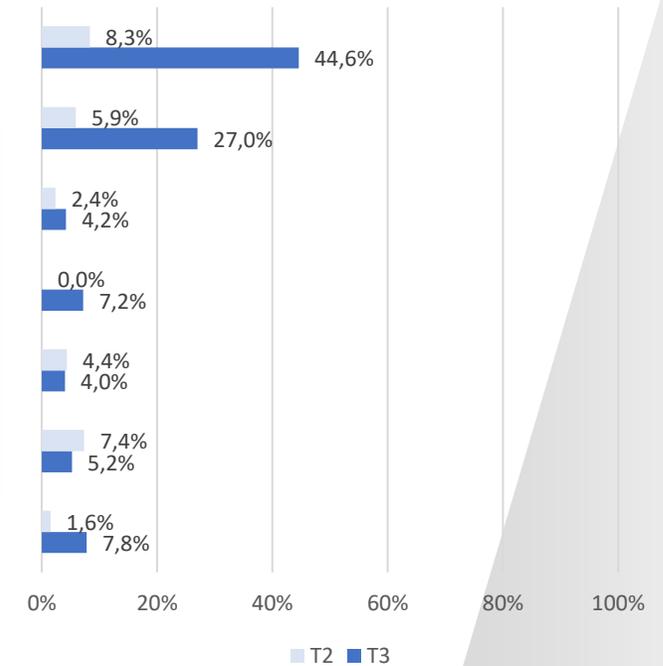
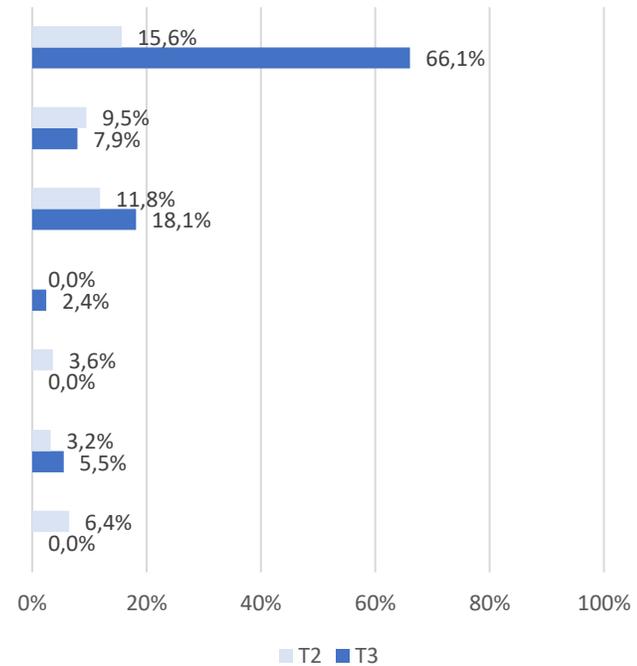
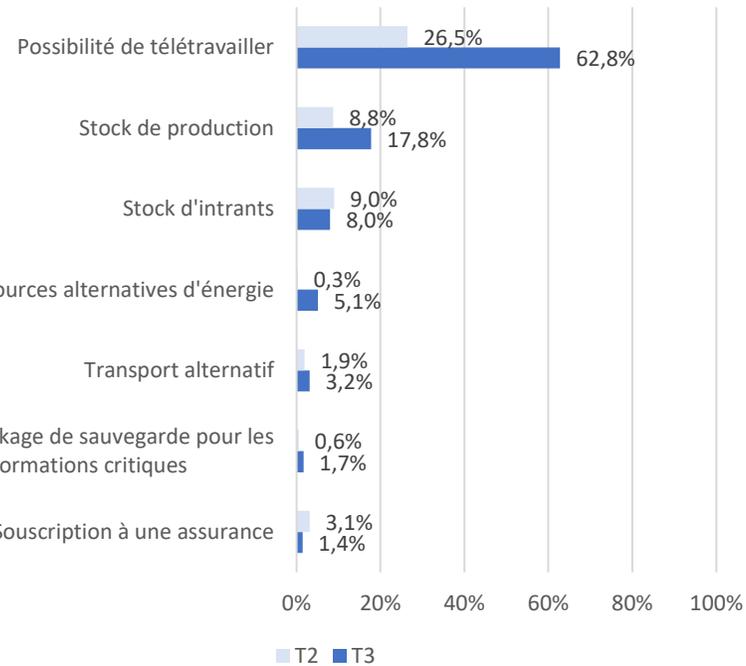
La même tendance se retrouve selon la taille de l'entreprise, avec toutefois une augmentation plus importante auprès des PME et GE entre T2 et T3

Evolution des principales mesures mises en place dans le PCA par taille (en % des entreprises ayant mis en place un PCA)

Micro-entreprise
[0, 5]

Petite- Moyenne entreprise
[6, 199]

Grandes entreprises
(200+)



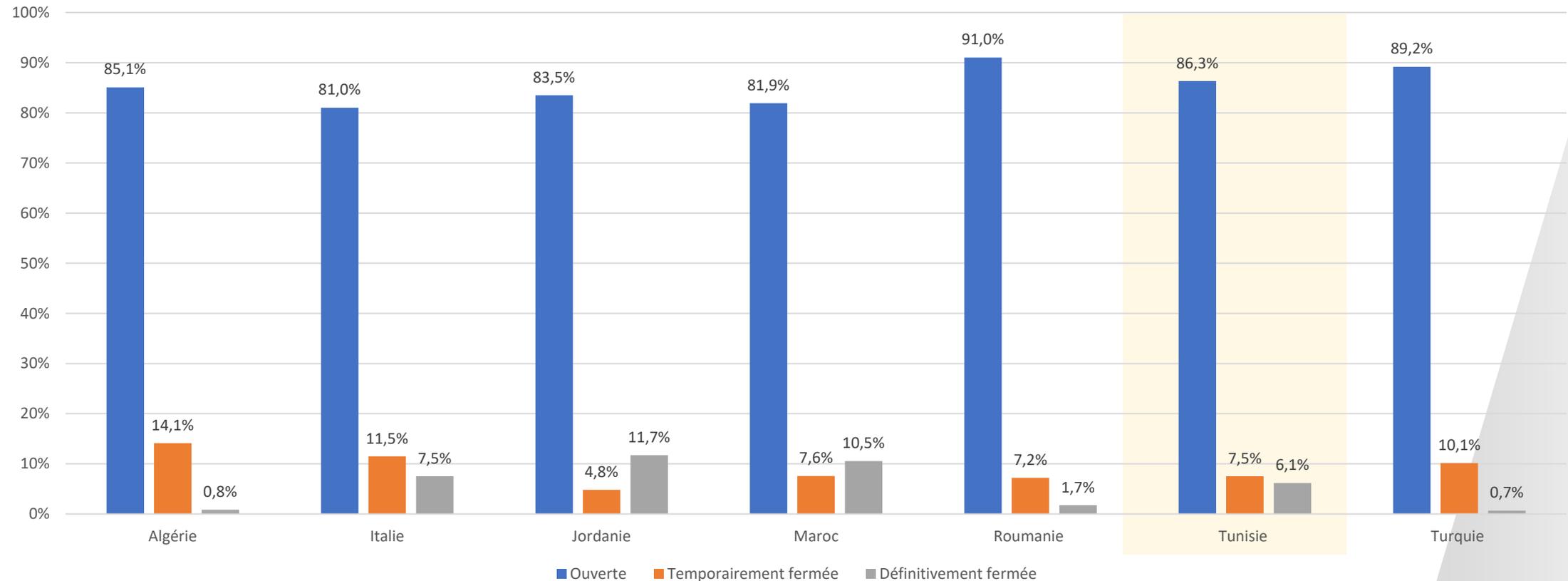


7

Benchmark international

Le taux de fonctionnement des entreprises tunisiennes reste dans la norme des pays comparables. Ce taux est même meilleur que celui des autres pays de la région MENA

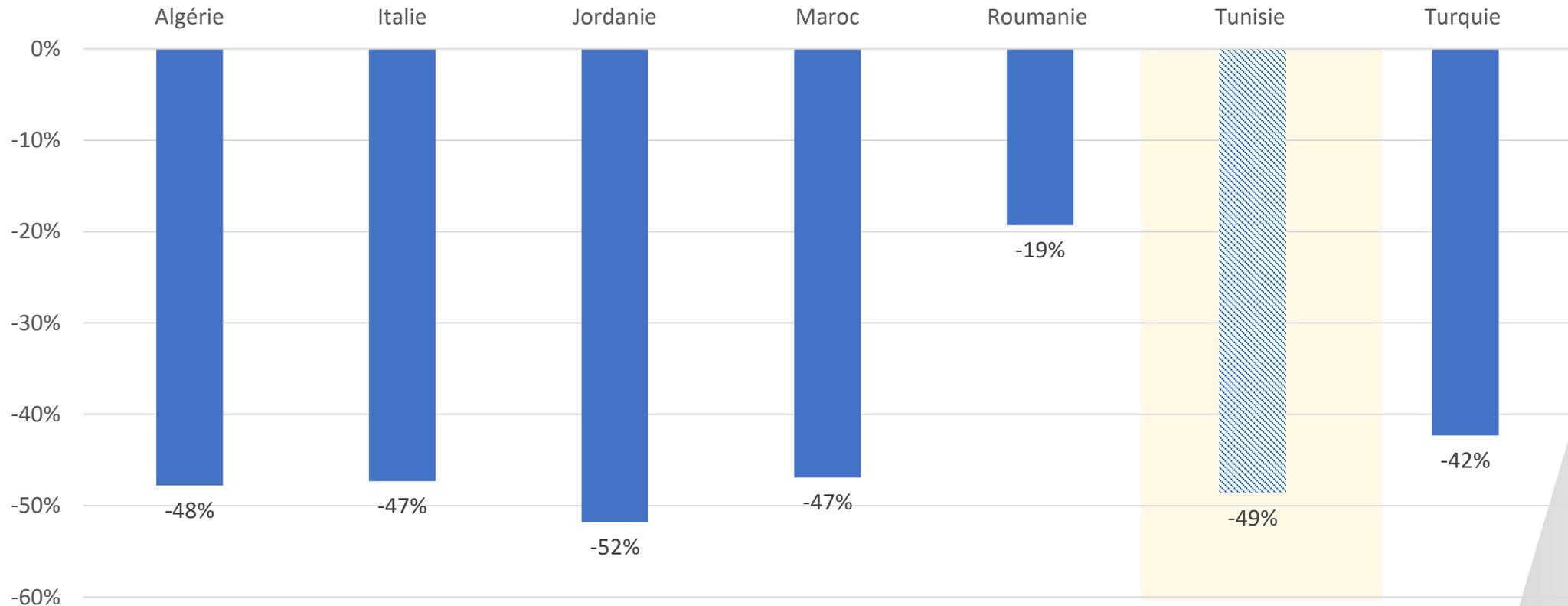
Benchmark état de fonctionnement des entreprises selon les pays (en % des entreprises)



Les enquêtes se sont déroulées sur les mois de juin/juillet pour l'Algérie, la Jordanie, le Maroc et avril/mai pour l'Italie, la Roumanie et la Turquie
Note : la méthodologie pour la Tunisie a été adaptée /modifiée pour permettre les comparaisons internationales

Toutefois, les entreprises Tunisiennes ont été davantage impactées par une baisse de vente que la plupart des pays pairs...

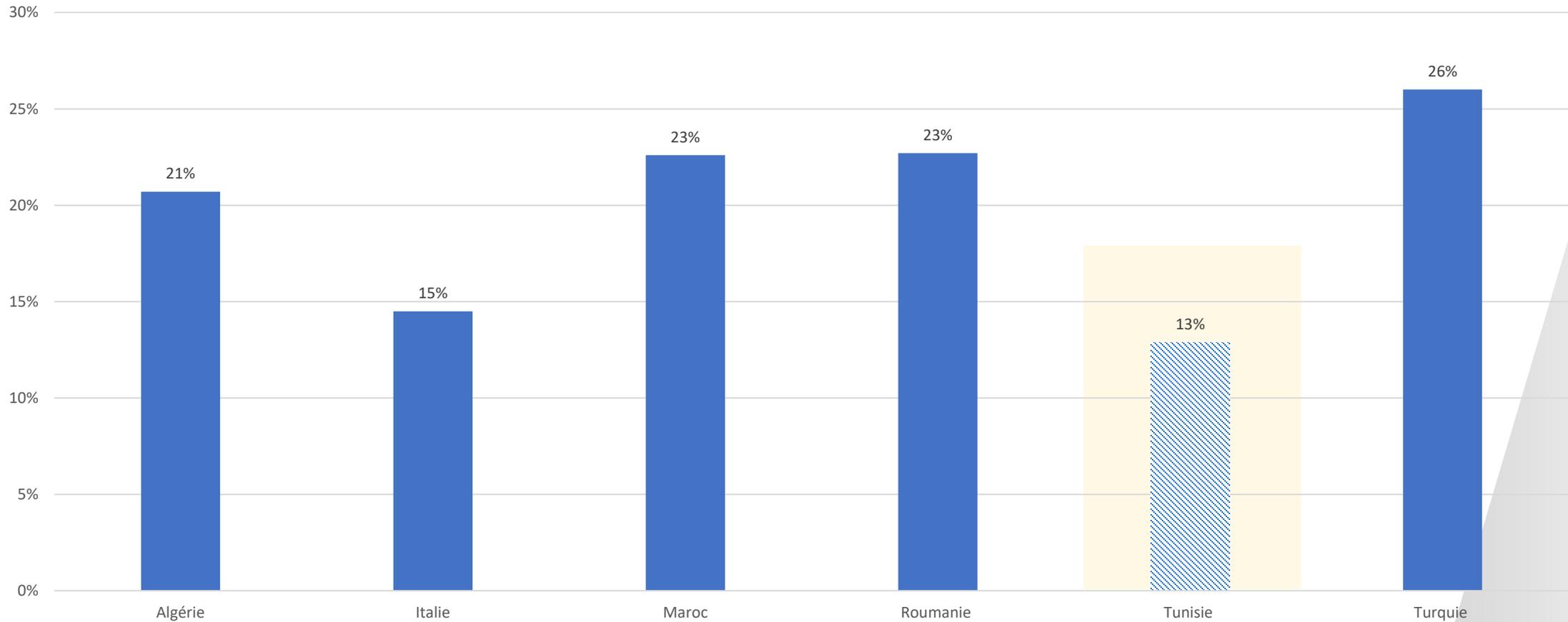
Benchmark évolution moyenne des ventes des entreprises
(en % des entreprises)



Les enquêtes se sont déroulées sur les mois de juin/juillet pour l'Algérie, la Jordanie, le Maroc et avril/mai pour l'Italie, la Roumanie et la Turquie
Note : la méthodologie pour la Tunisie a été adaptée /modifiée pour permettre les comparaisons internationales

... toutefois le niveau de licenciement suite à la crise de la COVID reste dans la moyenne des pays comparables

Benchmark des entreprises ayant effectué des licenciements (en % des entreprises)

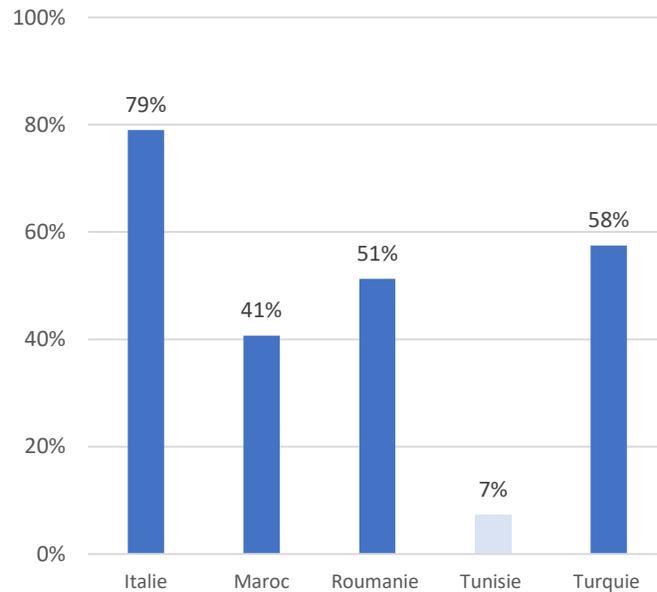


Les enquêtes se sont déroulées sur les mois de juin/juillet pour l'Algérie, la Jordanie, le Maroc et avril/mai pour l'Italie, la Roumanie et la Turquie
Note : la méthodologie pour la Tunisie a été adaptée /modifiée pour permettre les comparaisons internationales

Par ailleurs, les entreprises tunisiennes ont également eu moins recours aux autres mécanismes d'ajustement liés à l'emploi

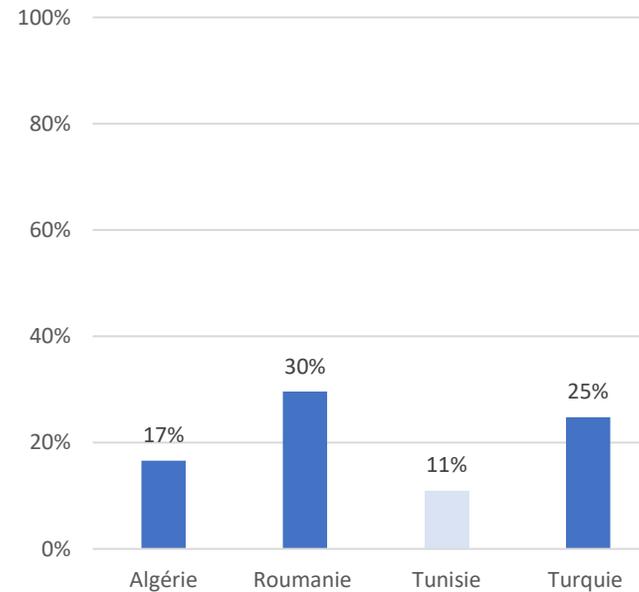
Benchmark autres ajustements liés à l'emploi des entreprises* (en % des entreprises)

Utilisation des congés



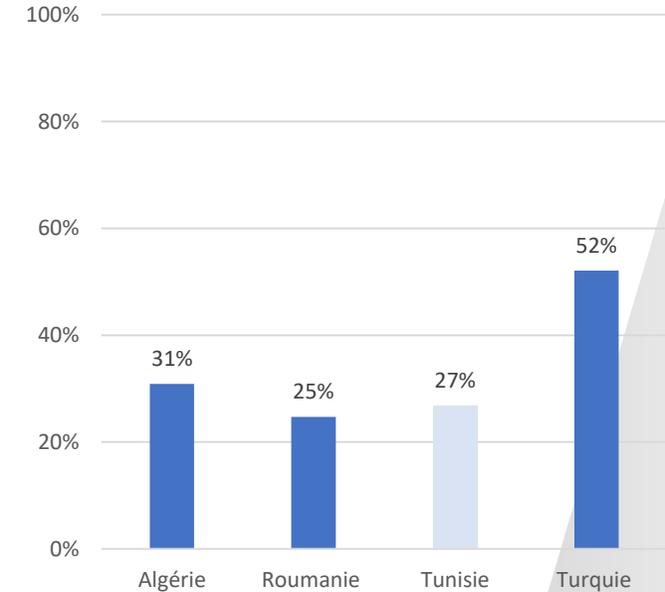
Les données pour la Jordanie sont manquantes

Réduction des salaires



Les données pour la Jordanie, l'Italie et le Maroc sont manquantes

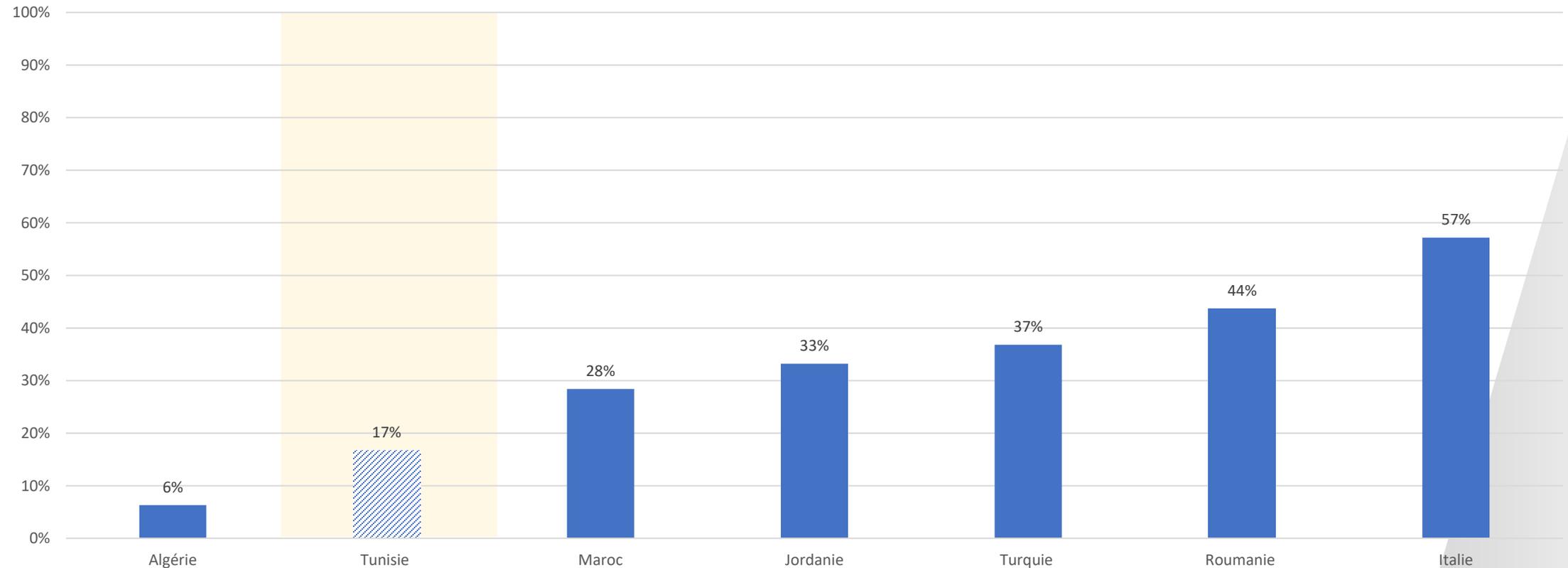
Réduction du nombre d'heures de travail



Les enquêtes se sont déroulées sur les mois de juin/juillet pour l'Algérie, la Jordanie, le Maroc et avril/mai pour l'Italie, la Roumanie et la Turquie
Note : la méthodologie pour la Tunisie a été adaptée /modifiée pour permettre les comparaisons internationales

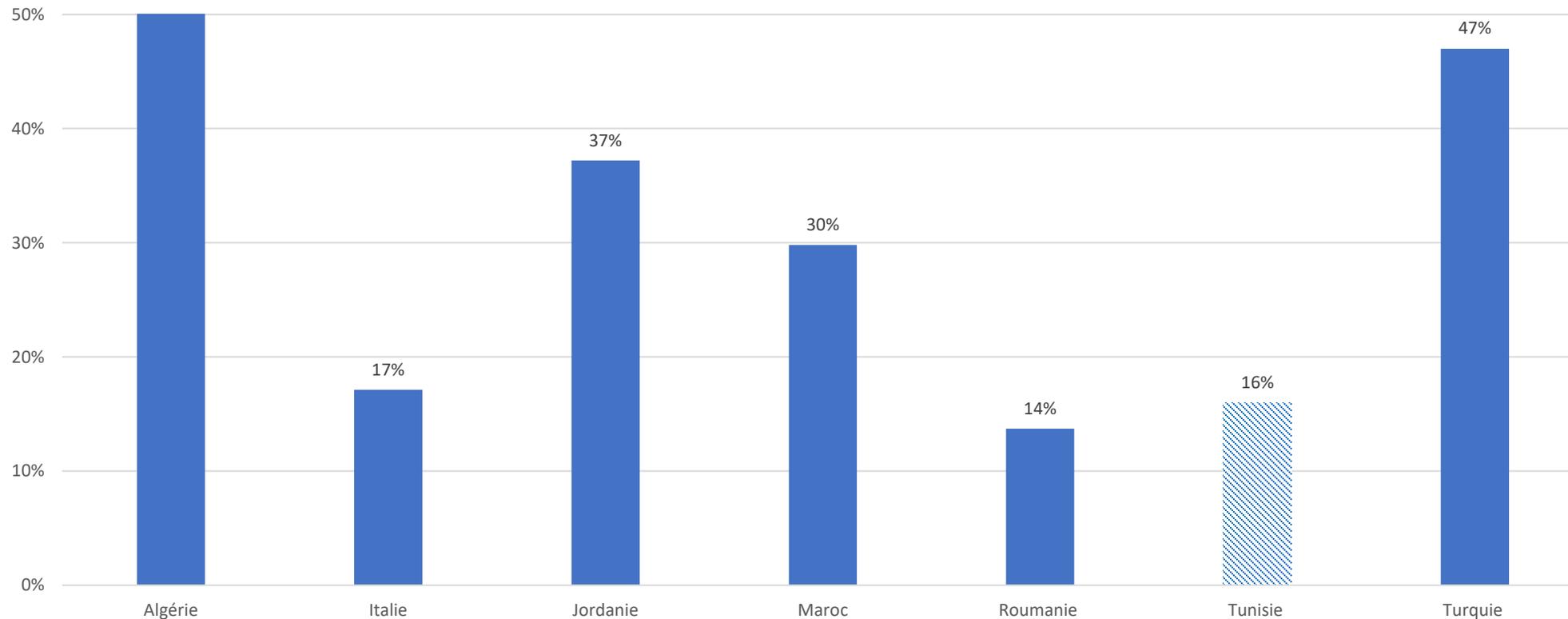
Les entreprises tunisiennes ont été moins nombreuses à recevoir un soutien gouvernemental

Benchmark accès au soutien gouvernemental* (en % des entreprises)



Les enquêtes se sont déroulées sur les mois de juin/juillet pour l'Algérie, la Jordanie, le Maroc et avril/mai pour l'Italie, la Roumanie et la Turquie
Note : la méthodologie pour la Tunisie a été adaptée /modifiée pour permettre les comparaisons internationales

Benchmark ajustements liés à l'utilisation des nouvelles technologies*
Pourcentage des entreprises qui ont augmenté leur utilisation des technologies numériques
(en % des entreprises)

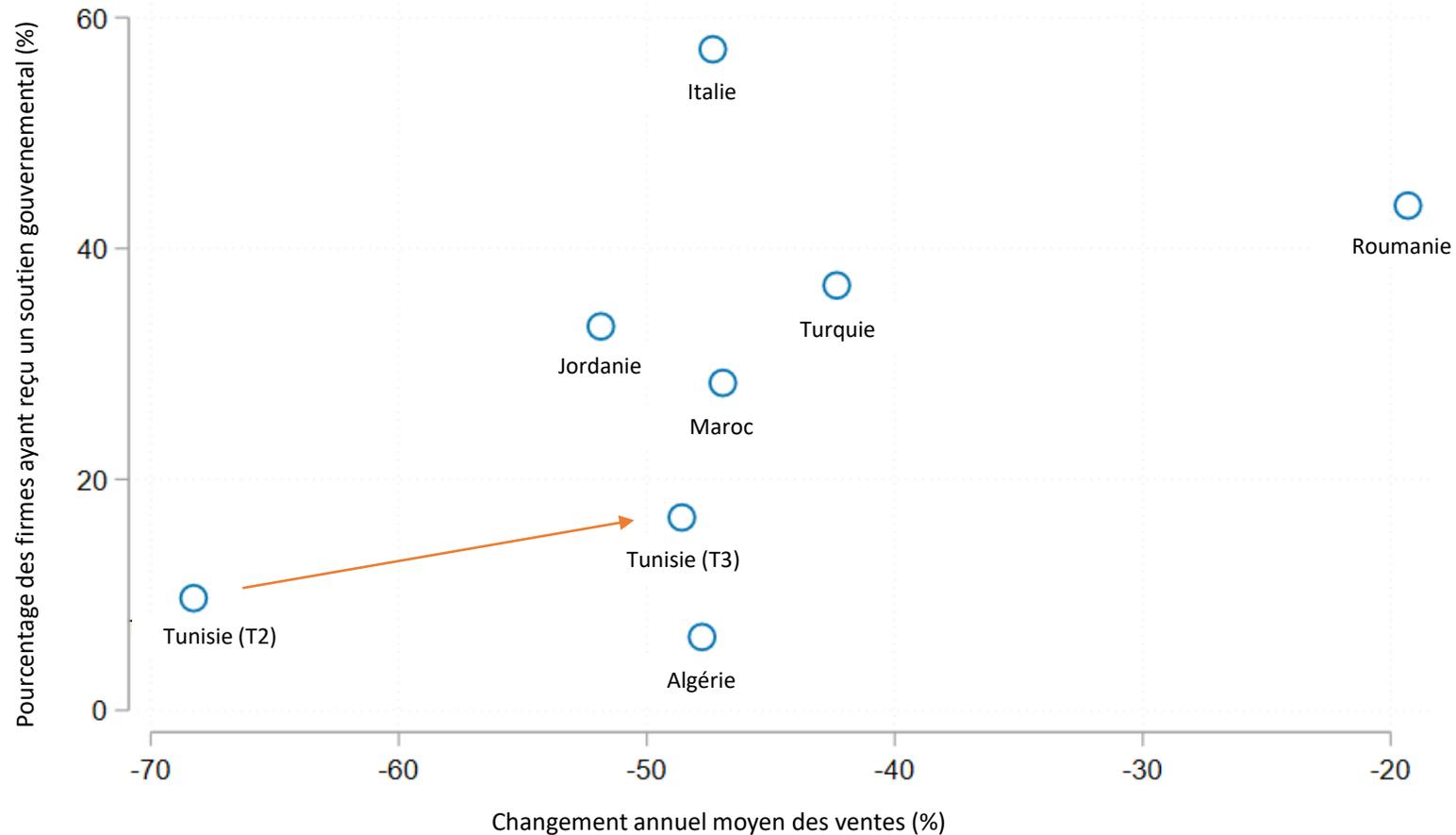


Les enquêtes se sont déroulées sur les mois de juin/juillet pour l'Algérie, la Jordanie, le Maroc et avril/mai pour l'Italie, la Roumanie et la Turquie

Note : la méthodologie pour la Tunisie a été adaptée /modifiée pour permettre les comparaisons internationales

Les entreprises tunisiennes semblent avoir bénéficié de moins de soutien gouvernementaux et sont plus nombreuses à avoir subi une baisse de leur chiffre d'affaire

Relation entre la part des entreprises bénéficiant d'un soutien gouvernemental et la variation des ventes moyennes annuelles



Les enquêtes se sont déroulées sur les mois de juin/juillet pour l'Algérie, la Jordanie, le Maroc et avril/mai pour l'Italie, la Roumanie et la Turquie
Note : la méthodologie pour la Tunisie a été adaptée /modifiée pour permettre les comparaisons internationales