ENDA

PIONNIER ET LEADER DE L'INCLUSION FINANCIÈRE EN TUNISIE

2 milliards de dinars pour 600 000 ménages exclus du système financier

La micro-finance pérenne, a été introduite en Tunisie par l'ONG internationale, **Enda inter-arabe,** en 1995. 21 ans après, Enda devient une société de microfinance (Enda tamweel) et demeure encore le leader de l'inclusion financière en Tunisie.

Depuis 1995, Enda a servi plus de 600.000 micro-entrepreneurs en injectant sur le marché quelques 2 milliards de dinars pour appuyer le micro-entreprenariat et l'auto-emploi à se développer notamment chez les femmes et les jeunes.

A travers son réseau de 79 agences touchant tous les gouvernorats et 79% des délégations et un personnel dépassant 1300 personnes, dont 82% de diplômés et 87% travaillant sur le terrain pour assurer une service de proximité, Enda sert aujourd'hui 280 000 "clients actifs" (ayant un prêt en cours). Ils sont composés à 65% de femmes, 42% de ruraux et 39% de jeunes âgés entre 18 et 35 ans.

Avec une mission prioritairement sociale, Enda est la première institution de micro-finance de la région MENA à obtenir la certification de la Smart Campaign pour la Protection des clients, un mouvement international lancé en 2011 et qui veille au traitement équitable et respectueux des clients des institutions de micro-finance.

ET LES PERSPECTIVES D'AVENIR ?

Enda projette de servir un million de micro-entrepreneurs d'ici 2020. Le marché est servi à environ 30% seulement et la microfinance joue un rôle important dans le développement des populations exclues du système financier classique.

Il est urgent d'améliorer la législation sur la microfinance pour que le secteur se développe plus dans les zones les plus reculées et permettre aux populations marginalisées d'accéder à toute la gamme de services financiers tout en réduisant les coûts facturés.

Mme Hanen Missaoui
Marketing & performances sociales

Enda finance l'agriculture familiale: 370 millions de dinars pour soutenir les petits agriculteurs/éleveurs marginalisés

C'est en 2007 - douze ans après son lancement, que Enda a accordé son premier prêt agricole. C'était le prêt 'Méchia' destiné aux éleveurs dans les steppes de Sidi Bouzid. Il permet aux petits éleveurs d'accroître leur cheptel, faire un stock d'aliments de bétail, cultiver leurs parcours et entretenir leurs étables. En plus de l'élevage caprin, ovin et bovin, le financement de l'élevage concerne également l'apiculture, la cuniculture et l'aviculture.

Une deuxième expérience d'un crédit de campagne agricole 'Mawsem' a vu le jour dans les plaines de Kairouan en 2010. Depuis lors, le financement des petites exploitations a connu une extension exponentielle des oasis du Jérid au Nefzaoua, aux plaines des rives de la Medjerda et aux "jardins" du Cap Bon, en passant par les exploitations et les vergers du Centre. Aujourd'hui, 30% du portefeuille enda va aux petites exploitations agricoles familiales. Plus de 300 000 micro-crédits agricoles ont été déboursés avec un montant global de 370 millions de DT, principalement dans les régions du Centre-Ouest et du Nord-Ouest. Grâce à ce soutien, les petits agriculteurs ont pu conserver et cultiver leurs terres, diversifier leurs récoltes, améliorer leurs rendements et accroître leurs revenus. Des jeunes, fils d'agriculteurs, ont pu reprendre le flambeau du travail de leur exploitation familiale et réussir à construire leur avenir. Les femmes agricultrices, représentant 67% de l'ensemble des bénéficiaires, ont pu, quant à elles, joindre leur effort à celui de leur mari ou pères pour continuer la tradition du travail de la terre et renforcer l'agriculture familiale.

Pour diversifier son soutien au monde rural, Enda assistée par la Société financière internationale, a lancé un nouveau projet: le "Micro-Equity" suivant l'approche chaine de valeur. Lancé à Bizerte, en collaboration avec le groupe El Badr, ce produit consiste a appuyer les petits éleveurs à renforcer leur cheptel de vaches laitières de race. Ils peuvent acquérir des génisses pleines de race pure, produites sur le marché ou importées. L'écoulement du lait est assuré jusqu'au consommateur final. Enda, avec ses divers partenaires assure l'accompagnement technique des éleveurs, et facilite leur accès aux subventions et aux services d'assurances dont ils ignorent les mécanismes d'accès.

M. Kheireddine Kahia, Responsable Crédit Rural

Et contribue à la réduction de l'abandon scolaire: 80 millions de dinars pour l'éducation

En 2007, Enda a entrepris de consolider son engagement social avec le lancement du produit « Taalim ». Spécifiquement conçu pour promouvoir et soutenir l'éducation des enfants issus des milieux défavorisés, ce produit est offert à des conditions préférentielles, en termes de taux d'intérêt, durée de prêt et délai de traitement de la demande. Plus de 213 000 prêts, pour un total de 80 millions de dinars ont été accordés à environ 100 000 familles.

D'après une récente étude, ce prêt a permis d'atténuer les coûts de la rentrée scolaire, d'autant plus que ces dernières années elle avait coïncidé avec la période de festivités (aïds, ramadan…). Il a aussi permis une réduction du taux de décrochage scolaire et une augmentation des heures du tutorat privé. Ces chiffres sont davantage plus importants dans les régions les plus défavorisées et les plus touchées par le fléau de l'abandon scolaire notamment pour les filles.

Et appuie l'accès à un logement salubre et décent

Les prêts « Darna », conçus pour permettre l'accès des ménages les plus vulnérables à un logement décent et salubre, ont contribué à la construction, l'extension et l'aménagement des logements de plusieurs familles marginalisées (plus de 250 000 m²). 17% des ménages touchés rapportent avoir accédé à la propriété depuis qu'ils ont rejoint Enda et ont vu leurs conditions de vie s'améliorer.

Et finance les jeunes porteurs de projets

Plus de 200 000 jeunes, dont plus de 35% en milieu rural dont 16% des agriculteurs, ont bénéficié de plus de 550 000 prêts auprès de Enda, pour un total de 500 millions de dinars.

Aujourd'hui, Enda compte plus de 80 000 jeunes clients actifs avec un encours de plus de 90 millions de dinars.

Mais aussi les jeunes "start-uppeurs"

Après la révolution, Enda s'est fermement engagée à soutenir les jeunes issus des régions défavorisées en misant sur la synergie de lignes de crédit adaptées et de l'accompagnement. Avec le soutien de la Confédération suisse, Le prêt « Bidaya » est servi pour encourager à créer leur propre emploi. Plus de 10 000 prêts , pour un total de 28 millions de dinars, ont été octroyés permettant ainsi la création de 8 000 startups et plus de 7 000 emplois additionnels.

M. Walid Jebili, Responsable Études et Recherche

La femme: cible principale dès le commencement

Malgré les avancées constitutionnelles et législatives importantes, la discrimination à l'encontre de la femme persiste, un peu partout dans le monde. En Tunisie, elles sont plus nombreuses à être touchées par le chômage, ont moins accès aux moyens de production, aux outils mécanisés en zone rurale, ont un très faible accès aux ressources (terre, financement... Enda a pour politique de favoriser les femmes pour leur permettre d'accéder à la dignité que confère l'autonomie financière. Le micro-crédit joue un rôle capital en termes d'autonomisation, renforçant leur indépendance et leur rôle dans la famille et la communauté, ainsi que leur pouvoir de décision et leur mobilité. Deux-tiers des clients de Enda sont des femmes (372 000 femmes ont bénéficié de plus de 1 500 000 prêts, pour un total de 1 257 millions de dinars).

Enda a également développé une gamme de services d'appui non-financier portant notamment sur la formation et l'accompagnement, les cercles d'information et de discussion et l'appui à la commercialisation. Plus de 10 000 femmes bénéficient chaque année de ces services. ◉