RAPPORT ANNUEL 2015

أندا العالم العربي
enda inter-arabe

Sommaire

01 Edito 02
Conseil d'administration 03
Enda en bref 04

02 Appui aux micro-entrepreneurs 06
- Chiffres clés pour le micro-crédit
- Rétrospective 2015

03 Faits marquants 2015 12

04 Zoom sur la transition 18

05 L'inclusion financière pour tous 20
- Des micro-crédits pour pérenniser l'agriculture familiale
- Promotion de l'auto emploi et de l'entreprenariat chez les jeunes
- A la pointe de la technologie
- Bien plus qu'un crédit

06 Pour un développement équitable 34
-Au service des populations marginalisées
-Micro-entreprenariat au féminin
-Responsabilité sociale de Enda

07 Valorisation du potentiel humain 42

08 Partenaires 45

09 Une solide viabilité financière 46

10 Annexe 50

Edito

Fin de la transition...début d'une nouvelle ère

Fin de la transition... début d'une nouvelle ère.

C'est au 31 décembre 2015 que Enda inter-arabe a accompli la filialisation de ses activités de micro-finance au profit de la société anonyme Enda tamweel au bout de deux longues années de préparation. L'agrément a été accordé par le ministre des finances tunisien avec effet immédiat.

A partir du 1er janvier 2016, Enda inter-arabe se scinde donc en deux, laissant à la société anonyme la gestion du plus gros de ses activités, la micro-finance.

L'ONG, Enda inter-arabe, actionnaire majoritaire de Enda tamweel, renforcera et étendra son travail d'appui non-financier aux populations défavorisées et notamment les clients de la société anonyme.

Ainsi, on voit l'aboutissement de 26 années de dur labeur, de joies et de peines, et leur évolution vers une consolidation de notre appui aux populations exclues.

Quand nous avons commencé en 1990, avec littéralement 0 millime de financement, nous pensions que notre activité se cantonnerait à une ONG de quartier. Nous ne pouvions pas imaginer qu'un jour, Enda emploierait 1 300 personnes et servirait non pas une centaine de personnes à Hay Ettadhamen mais près de 300 000 dans toute la Tunisie.

Malgré toutes les difficultés économiques que le pays connaît, 2015 a vu Enda grandir encore, avec une expansion de ses clients actifs de 10%, un portefeuille en croissance de 31% par rapport à l'année précédente et une augmentation de son effectif de 10% accompagnée d'une plus grande stabilité du personnel.

Alors que les co-fondateurs approchent de la fin de leur " mandat " après 26 ans, nous sommes heureux de constater que nous léguons à la Tunisie et à nos clients une institution forte et solide, dotée d'un personnel dévoué et bien formé et qui a, dans sa nouvelle configuration bicéphale, de belles années devant elle au service du mieux-être des populations exclues, notamment les femmes et les jeunes en Tunisie et peut-être ailleurs.

Merci à tous ceux qui, de près ou de loin, par de petits gestes ou de grosses subventions ou leur soutien technique et moral, ont contribué à cette belle aventure qui nous permet de dire que notre vie a servi à quelque chose. Un remerciement tout particulier à tous les membres du conseil de Enda inter-arabe qui ont accompagné l'institution au fil des années, contribué à tracer ses stratégies et politiques ne cessant d'apporter leur soutien dans les moments difficiles.

les co-fondateurs
essma ben hamida & michael philip cracknell

Conseil d'administration

Slah Kooli

Président depuis 2011

Directeur Général d'une société d'agro-alimentaire. Ingénieur de l'Ecole Centrale de Paris.

Salma Cherif

Vice–Présidente depuis 2012

Médecin,
Activement engagée dans le domaine associatif

Abdelmadjid Slama

Trésorier depuis 2014

Consultant international en développement agricole
Ancien collaborateur du Fonds International pour le Développement Agricole (FIDA)

Moncef Zaafrane

Membre depuis 2005

Ancien Secrétaire Général du gouvernement,
Ancien PDG de la Pharmacie Centrale de Tunisie.

Sophie Bessis

Membre depuis 2012

Historienne.
Directrice de recherches à l'Institut des Relations Internationales et Stratégiques (IRIS) de Paris.
Ancienne rédactrice en chef de l'hebdomadaire *Jeune Afrique* et du *Courrier de l'Unesco*.

Mohsen Boujbel

Membre depuis 2013

Homme d'affaires.
Ancien Secrétaire d'Etat à l'agriculture (1988-1991)

Mehdi Sethom

Membre depuis 2015

Associé - fondateur de la société de conseil financier, Mediterranean Corporate Finance (MCF).
Membre du conseil d'administration de la Banque Internationale Arabe de Tunisie (BIAT).
Ancien directeur Géneral et Responsable du pôle banque d'affaires chez Swicorp Corporate finance.

La Direction

Essma Ben Hamida

Co-fondatrice et Directrice Exécutive.
Ancienne journaliste internationale et professeur, géographe de formation.

Michael Philip Cracknell

Co-fondateur et Secrétaire Général.
Ancien Secrétaire Général de la Fédération Internationale des Producteurs Agricoles (FIPA), Docteur en droit.

Enda en bref

Fondée en Tunisie en 1990 par Essma Ben Hamida et Michael Philip Cracknell, Enda inter-arabe est une association de développement internationale à but non lucratif, régie par le Décret-loi n° 2011-117 du 5 novembre 2011 organisant l'activité des institutions de micro-finance et n°2011-88 du 24 septembre 2011, portant sur l'organisation des associations.
Membre du réseau enda Tiers-Monde basé au Sénégal, Enda inter-arabe a consacré 21 années de ses 26 ans d'existence au micro-crédit.

Mission

- Contribuer à l'autonomisation financière des populations marginalisées, notamment les femmes et les jeunes, à travers l'offre d'une gamme de services financiers de qualité et la promotion de l'entreprenariat.

Vision

- Œuvrer à l'inclusion financière des ménages marginalisés, grâce à une micro-finance socialement responsable.

Valeurs

Cinq valeurs clés guident l'ensemble de nos décisions et de nos actions :

Emancipation

Parce que l'être humain est au cœur de notre métier et la raison d'être de notre engagement :
- nous offrons à nos collaborateurs et à nos clients des opportunités de développement .
- nous encourageons l'esprit d'initiative et le sens de la communauté, ainsi que la culture de l'engagement social.
- nous assurons l'égalité des chances au sein de notre institution et, à un niveau plus global, travaillons à l'émancipation de la femme dans la société.

Qualité et proximité

Parce que la qualité du service est une priorité de tous les instants:
- nous plaçons nos clients au centre de nos préoccupations
- nous proposons la meilleure qualité de service, alliant professionnalisme et proximité.

Intégrité et transparence

Parce que nous nous devons de l'être vis-à-vis de nos clients, de nos partenaires et , avant tout, vis-à-vis de nous-mêmes:
- nous menons toutes nos opérations selon les normes les plus strictes d'éthique et de transparence ;
- nous gérons nos services financiers de manière honnête, efficace et fiable.

Responsabilité

Parce que la responsabilité caractérise notre attitude envers notre environnement dans sa globalité :
- nous sommes engagés à servir loyalement nos clients, nos collaborateurs, nos partenaires et à préserver l'environnement naturel ;
- nous nous efforçons de donner l'exemple et de répondre aux normes les plus avancées des bonnes pratiques de la micro-finance.

Leadership et innovation

Parce que la viabilité et la pertinence de notre leadership passent par l'innovation :
- nous développons des produits financiers adaptés aux besoins spécifiques de nos clients ;
- nous adoptons des solutions technologiques pour améliorer la qualité de nos services et assurer l'efficacité de nos opérations.

Facteurs clés de succès

Gouvernance

Par la variété de leur expérience, les membres du Conseil d'Administration nous apportent leur savoir et des contacts au sein de nombreux secteurs.

Transparence

Primordiale, la rigueur de notre transparence financière nous a valu plusieurs récompenses.

Satisfaction clients

Nous offrons des produits financiers de qualité adaptés aux besoins de nos clients, tout en nouant avec eux des relations privilégiées à travers le travail de proximité des agents de crédit.

Services d'appui

Nous proposons des services d'appui pour accompagner les micro-entrepreneurs, tant au niveau de la gestion de l'entreprise que de leur développement humain.

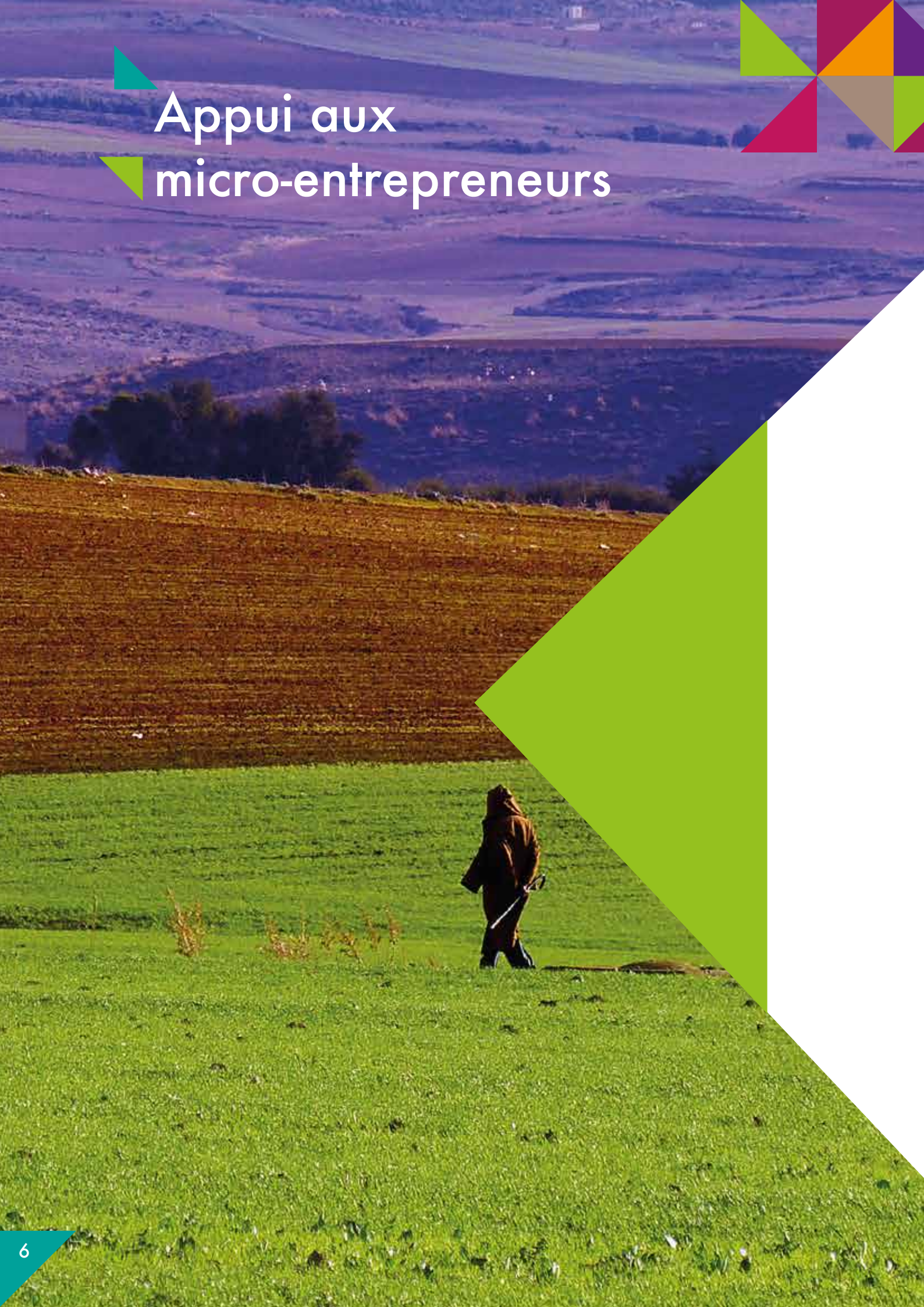
Soutien des partenaires

Nous développons des partenariats financiers et non-financiers solides avec des institutions nationales et internationales.

Engagement de nos collaborateurs

Enda bénéficie de collaborateurs engagés, passionnés, performants et dynamiques à tous les niveaux de l'institution.

Appui aux micro-entrepreneurs

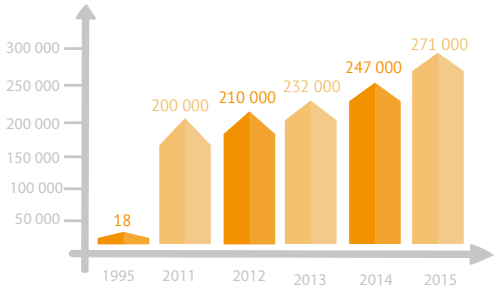


Chiffres clés du micro-crédit

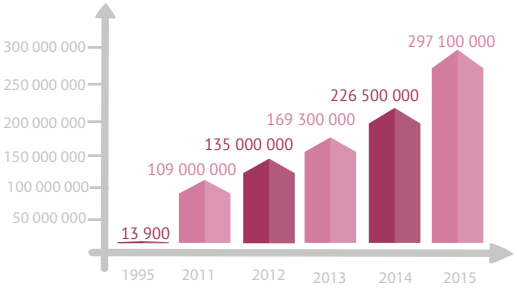
(en Dinars tunisiens)

	1995	2011	2012	2013	2014	2015	Evolution
Clients actifs	18	200 000	210 000	232 000	247 000	271 000	10%
Encours crédits	13 900	109 000 000	135 000 000	169 300 000	226 500 000	297 100 000	31%
Nombre prêts déboursés	29	220 000	230 000	252 000	264 000	278 300	5%
Montant prêts déboursés	18 800	174 615 000	221 400 000	275 700 000	360 000 000	451 400 000	26%
Prêt moyen	765	800	960	1 095	1 360	1 625	19%

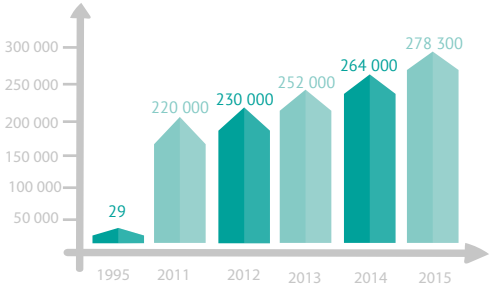
Clients actifs



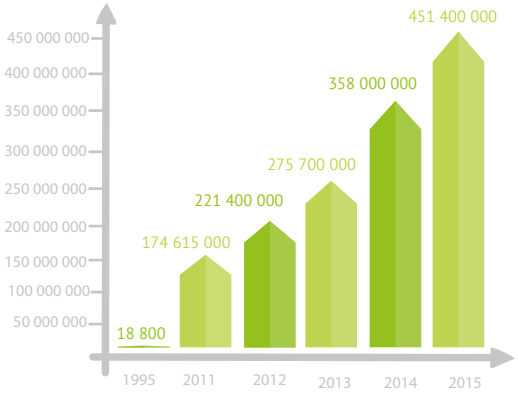
Encours crédits



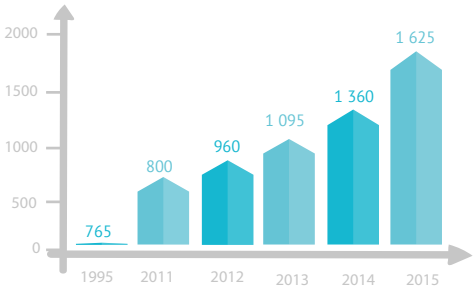
Nombre prêts déboursés



Montants prêts déboursés



Prêt moyen



entre 1995 - 2015

Cumul des prêts accordés

2 008 300

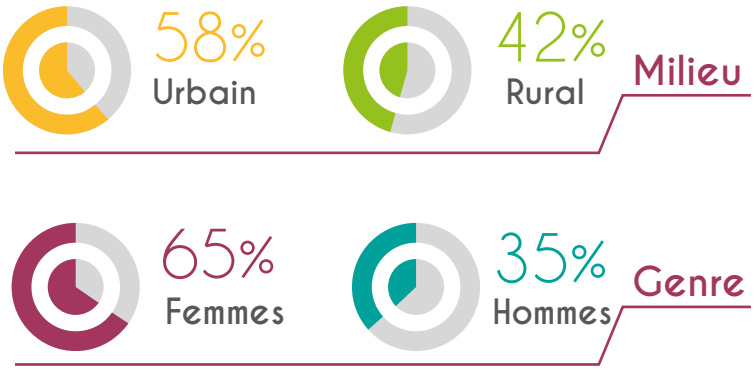
Cumul des montants accordés

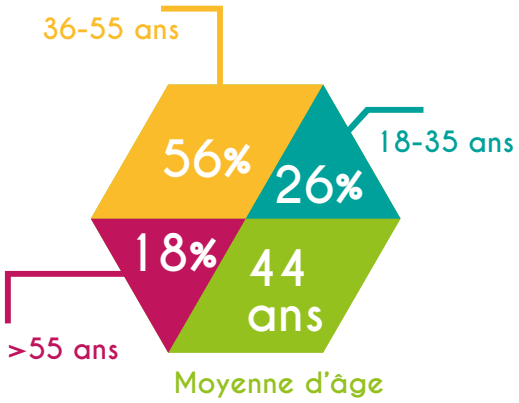
1 952 000 000

271 000

Nombre clients actifs

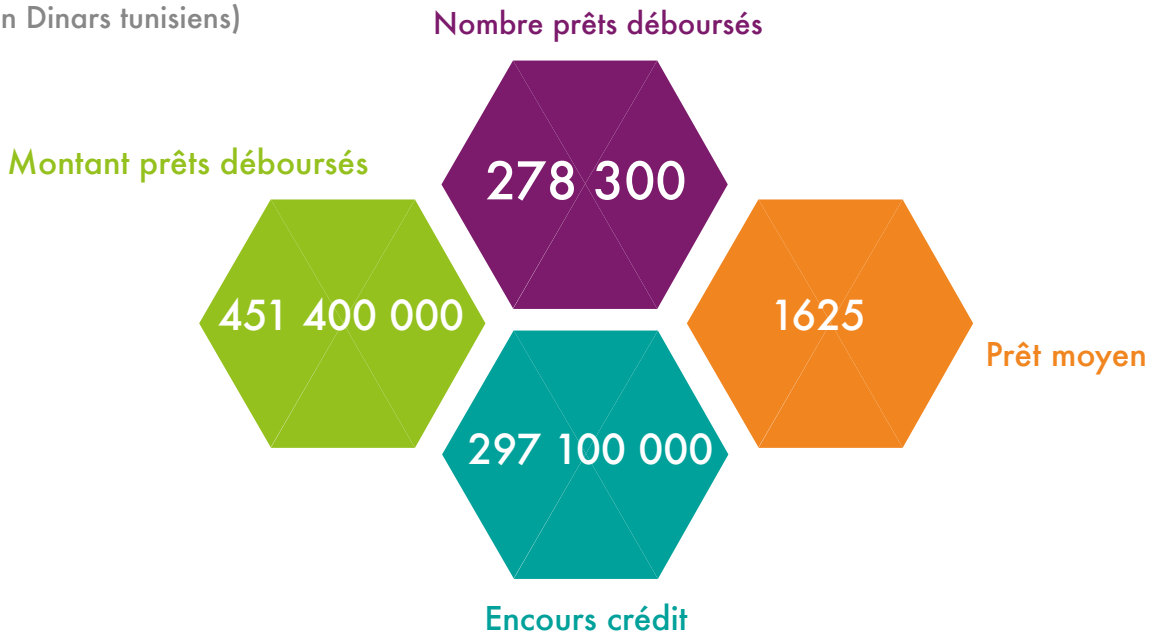
Caractéristiques des clients actifs





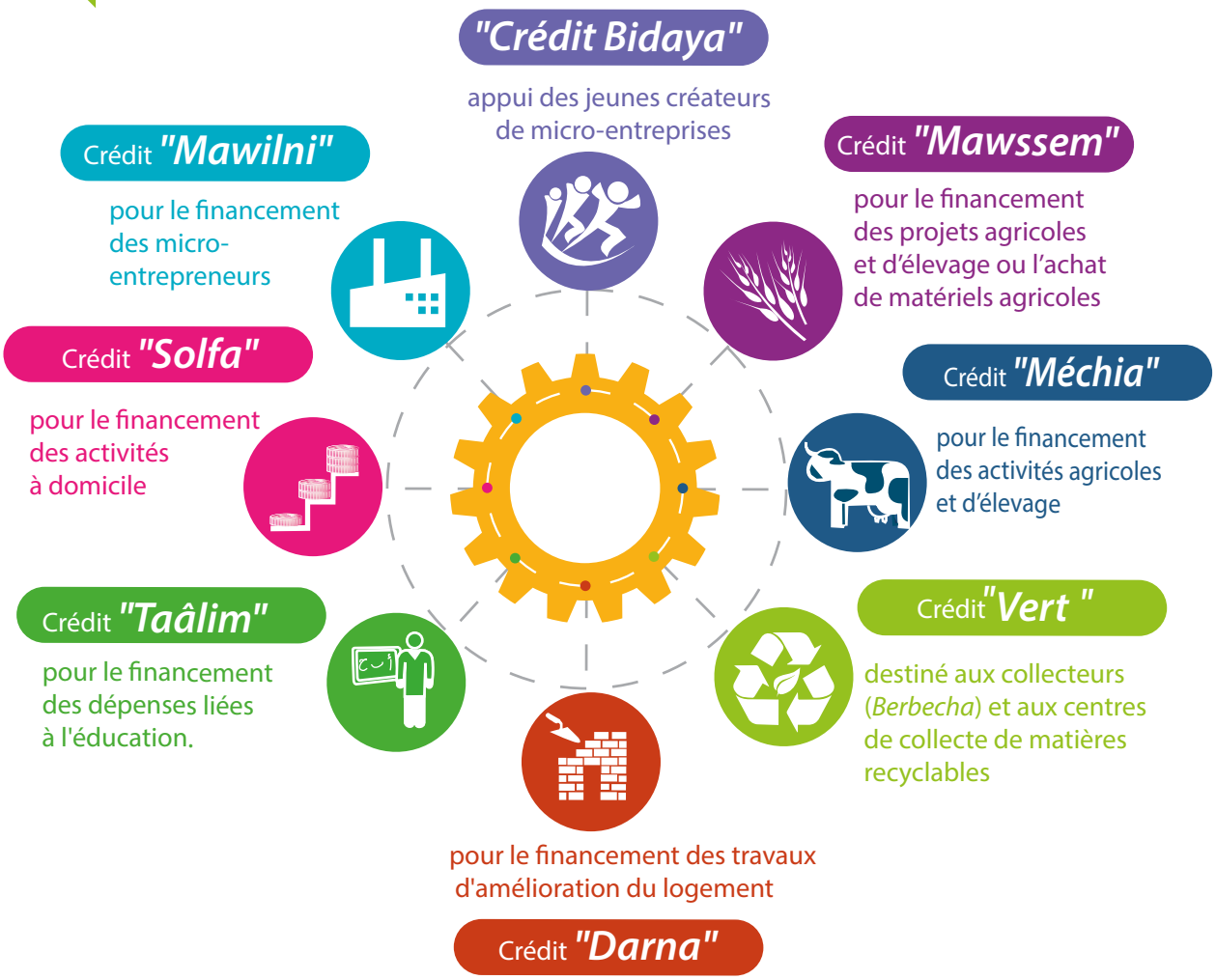
Productivité 2015

(en Dinars tunisiens)



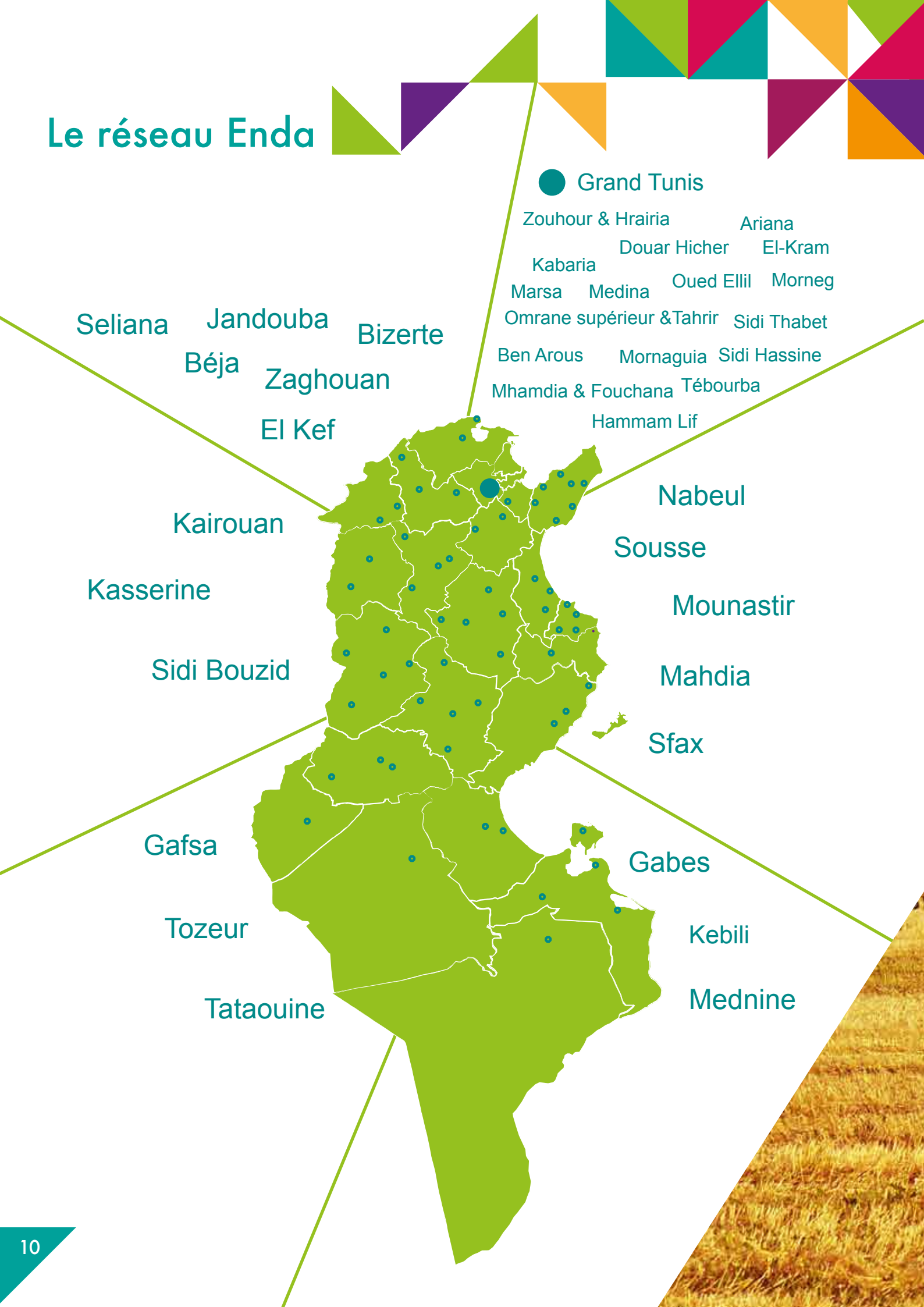
Cartographie des produits financiers

Afin de répondre au mieux et de manière ciblée aux besoins de nos clients, nous leur proposons des produits spécialement adaptés à leur secteur d'activité :



Clients actifs par produit financier	Nombre	%
Solfa	77 050	28%
Mawilni	89 550	33%
Méchia	34 600	13%
Mawssem	42 600	15%
Bidaya	4 750	2%
Eco-Prêt	55	0%
Forsa	75	0%
Darna	9 820	4%
Taâlim	12 500	5%
Total	271 000	100%

Le réseau Enda



Faits marquants en 2015

Enda Actualités

Notation

En mai 2015, Planet Rating, agence de notation dans le domaine de la micro-finance, a accordé à Enda inter-arabe la note de « A- tendance positive » pour ses performances financières en utilisant le système de notation GIRAFE, ainsi que la note « 5- » (sur 5) pour ses performances sociales. Selon les données de Planet Rating, Enda est placée deuxième institution de micro-finance dans le monde de par ses performances sociales.

Certification

Enda inter-arabe a été certifiée par la *Smart Campaign*, un label international indépendant et objectif qui atteste de la bonne application des 7 principes de protection des clients dans tous les produits et services offerts par l'institution. Enda est la première institution de micro-finance de la région Moyen-Orient et Afrique du Nord (MENA) à recevoir cette certification.

Transition

Le 31 décembre, Enda obtient l'agrément du ministère des finances pour sa société anonyme, Enda tamweel. Cette transition permet à Enda de porter le plafond de financement de 5 000 DT à 20 000 DT pour accompagner ses clients actuels dans leur développement et de toucher une nouvelle clientèle dont les besoins de financement dépassent 5 000 DT.

Enda inter-arabe se scinde donc en deux, laissant à la société anonyme la gestion du plus gros de ses activités, la micro-finance. L'ONG, Enda inter-arabe, actionnaire majoritaire de Enda tamweel, renforcera et étendra son travail d'appui non-financier aux clients de la société anonyme et à d'autres micro-entrepreneurs exclus du système financier classique.

Enda Partenariats

Signature d'une convention de partenariat avec la Poste Tunisienne portant sur le renforcement de l'inclusion financière en Tunisie à travers le développement de cartes prépayées pour le remboursement des échéances et déboursement des prêts y compris par téléphone mobile.

Signature d'une convention de partenariat tripartite entre Enda, l'Office de l'Elevage et des Pâturages de Tunisie (OEP) et le SEGES relevant du Conseil Danois pour l'Agriculture et l'Alimentation. Ces accords visent à moderniser la filière laitière de Béja à travers la formation et l'ouverture d'une ligne de crédit au profit des petits et moyens éleveurs de vaches et des centres de collecte de lait.

Signature d'une convention de partenariat avec MasterCard portant sur la création de solutions de paiement mobile par le biais de cartes de paiement prépayées sécurisées. Cette collaboration permettra aux clients Enda de retirer de l'argent liquide des distributeurs et d'effectuer des paiements via des terminaux de règlement de factures de transférer de l'argent, et d'effectuer certains types de remboursement.

Enda à l'étranger ...

Janvier
Davos

Participation à la réunion annuelle du Forum Economique Mondial à Davos sur invitation de la Fondation Schwab pour l'entreprenariat social.

Février
Dubaï

Participation à la réunion régionale MENA de l'ONG Aflatoun.

Caire

Participation à un atelier sur la "micro-equity" organisé par la SFI.

Mars
Tunis

Participation au Forum Social Mondial (des ateliers sur le genre et les jeunes).

Avril
Marrakech

Participation à la conférence des Cartes Afrique pour les cartes électroniques.

Juillet
Turin

Participation au « Certification Summit » organisé par la *"Smart Campaign"* pour la protection des clients de la micro-finance

Août
Cambodge

Voyage d'étude, organisé par la SFI dans le cadre du projet de la transformation de Enda.

Novembre
Berlin

Participation au séminaire « Empowerment Economique des Femmes » et à la conférence annuelle de Women's World Banking.

Enda dans les médias

COMMUNIQUÉS

Enda inter-arabe, deuxième IMF mondiale pour ses performances sociales

Enda vient d'être classée deuxième institution de micro-finance (IMF) dans le monde de par ses performances sociales.
Ce classement est le résultat d'une notation dont Enda a fait l'objet de la part de Planet Rating, l'une des principales agences de notation spécialisées en micro-finance.

L'évaluation porte sur les performances financières et sociales de cette institution pionnière dans le domaine de la micro-finance en Tunisie, avec plus de 20 années d'expérience.
Pour ses performances financières, Enda inter-arabe a obtenu la note A- (tendance positive), comme depuis plusieurs années.
La notation des performances sociales porte sur les systèmes et les procédures mis en place par l'organisation pour atteindre ses objectifs sociaux. La performance sociale mesure indirectement l'impact social de l'IMF.

Cinq domaines spécifiques sont analysés : la gestion de la performance sociale, l'inclusion financière, la protection des micro-entrepreneurs et le caractère éthique des activités, la politique du personnel et la transformation sociale.

La note obtenue par Enda pour ses performances sociales (5- sur un total de 5) la classe comme deuxième institution de micro-finance dans le monde de par s es performances sociales parmi les institutions de micro-finance notées par Planet Rating.
Planet Rating considère que les intentions d'Enda en matière d'impact positif sur la Tunisie, tant économique que social, sont claires et que sa mission sociale est solidement institutionnalisée.

Par ailleurs, l'Agence souligne la volonté d'Enda de cibler les zones géographiques marginalisées du pays et de développer des produits diversifiés et flexibles.
"L'organisation travaille avec une bonne base éthique et une grande transparence, tant avec ses clients qu'avec son personnel".

Le processus de notation comporte des visites de terrain et une analyse approfondie des données chiffrées, des procédures et bien d'autres facteurs.
Pour la notation financière, Planet Rating se base sur un système innovant, GIRAFE, destiné à évaluer le profil de risque ainsi que la performance institutionnelle et financière des institutions de micro-finance.

Pour cet aspect de la notation, Planet Rating a attribué à Enda la note de A- (tendance positive). Le système GIRAFE se base sur 6 domaines spécifiques : gouvernance, information, risque, activités, financements et liquidités, efficacité et rentabilité.
Ainsi, Enda-ia se positionne dans le plus haut quartile des notations, disposant de bases solides lui permettant de gérer les risques à court et moyen terme, ainsi que de conserver d'excellentes performances à l'avenir. Planet Rating a souligné la solidité des bases institutionnelles, opérationnelles et financières d'Enda-ia, ainsi que sa très bonne méthodologie de crédit.

L'agence encourage la filialisation de l'activité de micro-crédit d'Enda-ia à travers la société anonyme, Enda Tamweel. Cela permettra à l'ONG, Enda-ia, actionnaire majoritaire, de disposer d'un outil garantissant l'équilibre de ses missions, sociale et financière.

Depuis qu'elle a introduit ses premiers produits de micro-crédit en 1995, Enda inter-arabe a octroyé un total de plus de 1,8 million de prêts à 550 000 micro-entrepreneurs pour une valeur cumulative totalisant 1,7 milliard de dinars. L'institution sert actuellement plus de 265 000 micro-entrepreneurs, dont les deux-tiers sont des femmes et 42% habitent dans les zones rurales. Ses 78 agences s'étendent à travers tout le territoire tunisien, tant en milieux urbain et périurbain que rural. Elle emploie 1 200 personnes dont plus de 80% sont des diplômés.

A travers ces deux institutions, Enda Tamweel et Enda inter-arabe, l'organisation poursuivra sa mission de contribuer activement à l'autonomisation financière des populations marginalisées, notamment les femmes et les jeunes.

A part les services financiers, Enda propose aussi une large offre de services non-financiers, tels que des formations en gestion ou des formations "métier", l'appui à la commercialisation, l'éducation financière ou encore des cercles d'information et de discussion.

Publié le : 15-07-2015

.com Espace Manager

Nouveau prêt de la SFI à Enda inter-arabe pour soutenir les micro-entrepreneurs en Tunisie

Ajouté le 16 Juillet, 2015 - 10:40

Selon un communiqué de presse Enda inter-arabe, la plus importante institution de micro-finance en Tunisie, annonce que la SFI, un membre du Groupe de la Banque mondiale, lui a accordé un prêt équivalent à 8 millions de dollars afin de soutenir les entrepreneurs locaux et stimuler la croissance économique nationale.

Ce financement permettra à Enda inter-arabe, qui compte plus de 265 000 clients, dont les 2/3 sont des femmes et 27% ont moins de 36 ans, d'augmenter ses capacités de prêt aux petits entrepreneurs. La SFI conseille également Enda sur les possibilités d'améliorer ses processus de gestion des risques, de gouvernance d'entreprise et de diversification de son offre de produits et services. Cette collaboration étendue permet également à Enda de servir un plus grand nombre d'entrepreneurs qui contribuent pour une large part à l'économie tunisienne mais font néanmoins toujours face à d'importantes difficultés dans leur recherche de financement pour développer leur activité.

« La micro-finance est un instrument efficace de lutte contre la pauvreté et pour l'égalité des chances » nous rappelle Essma Ben Hamida, Co-Fondatrice et Directrice Exécutive d'Enda. « L'appui de la SFI nous aide à mieux accompagner les femmes et les jeunes porteurs de projet d'entreprise et à faire face à leurs demandes pour créer et développer leur entreprise. »

Cet accord marque le troisième prêt octroyé par la SFI à Enda depuis 2007.

« Les petites entreprises sont un vivier d'emplois important » a ajouté Mouayed Makhlouf, le Directeur de la SFI pour la région Moyen-Orient et Afrique du Nord. « En soutenant les micro-entrepreneurs locaux, nous favorisons une croissance diversifiée et inclusive en Tunisie. »

Au cours de la période allant de juin 2014 à juin 2015, la SFI a engagé 52 millions de dollars pour soutenir les petites et moyennes entreprises tunisiennes, le secteur des nouvelles technologies ou encore l'agriculture locale et contribuer ainsi à la croissance et à la création d'emplois dans la région.

Publié le : 16-07-2015

أندا العالم العربي
enda inter-arabe

Les articles les plus lus

L'ECONOMISTE maghrébin

DANS LES KIOSQUES

Enda inter-arabe, première IMF du monde arabe certifiée pour la protection de ses clients

Lors d'une cérémonie tenue mercredi 29 juillet à Turin en Italie, Enda inter-arabe vient d'obtenir sa Certification pour la Protection des Clients. Il s'agit d'un label de confiance indépendant et objectif, qui indique qu'une institution de micro-finance (IMF) traite ses clients avec respect et les protège. A ce jour, seulement 36 IMF ont été certifiées depuis le lancement de la « Smart Campaign » en 2011. Ce mouvement international a été lancé par le Centre pour l'inclusion financière basé à Washington. Aujourd'hui près de 4 500 membres (IMF, bailleurs de fonds…) adhèrent à la Campaign.

La Campaign veille à promouvoir le traitement équitable et respectueux des clients des institutions de micro-finance. Enda est la première institution de micro-finance de la région MENA à obtenir cette certification.

Ce prix atteste et reconnaît qu'une institution de micro-finance a aligné ses systèmes de gestion, ses politiques et ses processus sur les principes de protection des clients développés par la Smart Campaign. Cette reconnaissance est un gage du solide engagement de Enda et de toute son équipe à poursuivre sa croissance et son développement institutionnel dans un cadre de protection et de respect de ses clients.

La certification se base sur 7 principes qui sont: le développement de produits et des moyens de distribution appropriés, la prévention contre le surendettement, la transparence, une tarification responsable, le traitement équitable et respectueux des clients, la confidentialité des données des clients et des mécanismes de résolution des réclamations.

Les efforts de Enda dans ce domaine sont aujourd'hui reconnus par cette certification qui atteste que Enda réitère son engagement de toujours servir ses clients au mieux de leurs intérêts et dans le respect le plus total des 99 indicateurs correspondant aux 30 normes universelles de protection des clients des IMF.

Lors de la cérémonie, Asma Ben Hamida, cofondatrice et Directrice exécutive d'Enda inter-arabe, a déclaré: « Cette reconnaissance est une confirmation de notre promesse vis-à-vis des micro-entrepreneurs tunisiens qui sont nos clients. Elle vient couronner les efforts de tout notre personnel pour inscrire et consolider les bonnes pratiques de protection des clients dans nos processus de micro-crédit. Nous en sommes fiers et perpétuerons nos efforts pour continuer de mériter cette certification à l'avenir. Nous espérons que ceci sensibilisera les clients de la micro-finance en Tunisie et les rendra plus exigeants quant aux services qu'on leur propose ».

Publié le : 29-07-2015

MICROFINANCE

«Enda Tamweel» est née

La société portera le plafond de ses prêts jusqu'à 20.000 dinars

Enda Tamweel, société anonyme de microfinance, créée par l'ONG Enda interarabe, vient d'obtenir son agrément du ministère des Finances, le 31 décembre 2015. Enda pourra, ainsi, développer davantage ses activités de micro-finance et contribuer à l'inclusion financière d'environ un million de microentrepreneurs tunisiens d'ici 2020..

D'après un communiqué de l'ONG, le nouveau statut juridique, devenu possible grâce à l'adoption de la loi sur la microfinance en 2011, permettra ainsi, à Enda Tamweel de relever le plafond de ses prêts jusqu'à 20.000 dinars.

Pour ce faire, Enda Tamweel fera appel à des actionnaires internationaux et nationaux pour augmenter son capital et accéder à plus de ressources. L'ONG Enda inter-arabe restera l'actionnaire principal et assurera l'accompagnement, notamment des femmes et des jeunes microentrepreneurs.

Jusque là, Enda se refinance auprès d'une dizaine de banques locales et d'une dizaine d'institutions internationales.

«Un nombre croissant de microentrepreneurs sont avec nous depuis plusieurs années et, avec notre appui, ont vu leurs micro-entreprises grandir, ainsi que leurs besoins en financement. Enda se doit aujourd'hui de les servir par des prêts plus importants ainsi que par d'autres produits financiers tels que la microassurance, les transferts et le paiement par mobile» a déclaré Michael Cracknell, cofondateur de Enda.

En plus des microprêts destinés aux activités génératrices de revenus, Enda Tamweel va pouvoir servir également, les petites entreprises urbaines et rurales ainsi que les start-up lancées par des jeunes contribuant ainsi à la création d'emplois par et pour les jeunes.

C'est en 1995 que l'ONG internationale Enda interarabe, a introduit en Tunisie la micro-finance selon les bonnes pratiques internationales, préparant ainsi, le terrain pour l'ouverture actuelle du marché estimé à 1,5 million de micro-entrepreneurs.

En 21 ans, et partant d'un don de 20.000 dollars, Enda a octroyé

2 millions de micro-crédits d'une valeur cumulative de 1,9 milliard de dinars, a environ 600.000 tunisiens exclus du système financier, dont 70% de femmes et 35% de jeunes (moins de 35 ans).

Enda aurait ainsi «un impact direct et indirect sur l'amélioration des conditions de vie d'environ un million de tunisiens parmi les plus défavorisés».

Aujourd'hui, Enda sert 270.000 porteurs de projets, avec un encours (la valeur des prêts entre les mains de ces micro-entrepreneurs) d'environ 300 millions de dinars. Elle opère à partir de 78 agences sur tout le territoire tunisien, 42% en zones rurales et emploie 1.300 Tunisiens, surtout des jeunes diplômés.

«Par notre produit Bidaya, lancé à la fin de 2011, nous avons appuyé 6.000 jeunes de 18 à 35 ans à créer leur propre emploi à travers une micro-entreprise et ces jeunes, à leur tour, ont recruté 3.500 autres jeunes créant ainsi de nouveaux emplois», selon Slah Kooli, président de Enda.

La plupart de ces start-up attendent avec impatience «l'accès à des prêts plus importants pour pouvoir développer leurs entreprises et sortir de la précarité».

Aux côtés de Enda Tamweel, l'ONG Enda interarabe annonce continuer à offrir des services non financiers: des formations pour améliorer les capacités entrepreneuriales et managériales des microentrepreneurs, l'appui à la commercialisation, notamment pour les artisans et les producteurs agricoles, des conseils et de l'accompagnement à la création d'entreprises ainsi que de l'éducation financière et citoyenne. Deux institutions seront ainsi dédiées à l'inclusion financière, et l'émancipation économique et sociale de centaines de milliers de Tunisiens exclus jusque-là du système financier classique.

D'après ce communiqué, durant ses 26 ans d'exercice en Tunisie,

Enda interarabe a reçu plusieurs distinctions nationales et internationales reconnaissant son rôle pionnier dans la micro-finance en Tunisie et dans la région arabe. Elle est régulièrement notée par les agences de notation internationales spécialisées en microfinance et est la première institution de microfinance à recevoir la certification pour la protection des clients délivrée par la Smart Campaign (campagne mondiale visant à inscrire des pratiques de protection des clients dans la microfinance).

En 2002, Enda a contribué à la création du réseau de la microfinance pour le monde arabe, Sanabel.

Publié le : 05-01-2016

Zoom sur la transition

Enda inter-arabe, organisation non gouvernementale (ONG) internationale a été agréée formellement en 1993 conformément à la loi organique n°93-80 du 26 juillet 1993 organisant les organisations non-gouvernementales.
Le 7 juillet 2014, Enda inter-arabe a obtenu son agrément de mise en conformité avec l'activité de micro-finance selon la nouvelle réglementation apportée par les décrets lois n° 2011-117 du 5 novembre 2011, organisant l'activité des institutions de micro-finance, et n°2011-88 du 24 septembre 2011, portant sur l'organisation des associations.
La société anonyme de micro-finance Enda tamweel est la filiale créée par Enda inter-arabe et dans laquelle elle est actionnaire majoritaire. Elle a obtenu son agrément du Ministère des Finances le 31 décembre 2015 avec effet immédiat à partir du 1er janvier 2016.
Afin de garantir la réussite du processus de transition, lancé depuis deux ans, Enda inter-arabe met en place tous les dispositifs nécessaires pour être en conformité avec le nouveau statut de société anonyme, notamment la restructuration et la mise à niveau internes des activités de l'institution. Etant donné la complexité des contraintes juridiques liées à cette transition (signature des avenants de transfert du personnel, transfert de tous les contrats de prêt accordés à la clientèle, transfert de tous les contrats de prestation....), Enda a eu recours à des spécialistes dans diverses disciplines et obtenu l'assistance technique de quelques partenaires, principalement la Société Financière Internationale, (SFI), l'Agence Française de Développement (AFD) et le fonds SANAD.

Principales conséquences de la transition

Désormais, Enda tamweel est spécialisée dans l'offre de produits et services financiers. Elle continuera à collaborer avec l'ONG, Enda inter-arabe, son actionnaire majoritaire, qui renforcera et étendra ses services d'accompagnement et d'appui.
Grâce à leurs efforts communs et leur complémentarité, les deux institutions sont engagées à poursuivre leur lutte pour l'inclusion financière et l'émancipation économique et sociale de centaines de milliers de Tunisiens exclus jusque-là du système financier classique.

L’inclusion financière pour tous

Enda, des micro-crédits pour pérenniser la petite agriculture familiale.

Grâce à la création des crédits *Mawsem* et *Méchia* , destinés spécifiquement au financement de l'agriculture et de l'élevage, Enda répond aux besoins spécifiques des petits exploitants agricoles. Pour mieux les servir, près de la moitié des agences Enda sont implantées en milieu rural.

Financement de l'agriculture et de l'élevage

Depuis 2007

Cumul des prêts agricoles **301 000**

Cumul montant déboursé pour l'agriculture

370 325 000 DT

Chiffres 2015

79 000

Nombre des prêts agricoles accordés

25%

Croissance du nombre de prêts agricoles accordés par rapport à l'année 2014

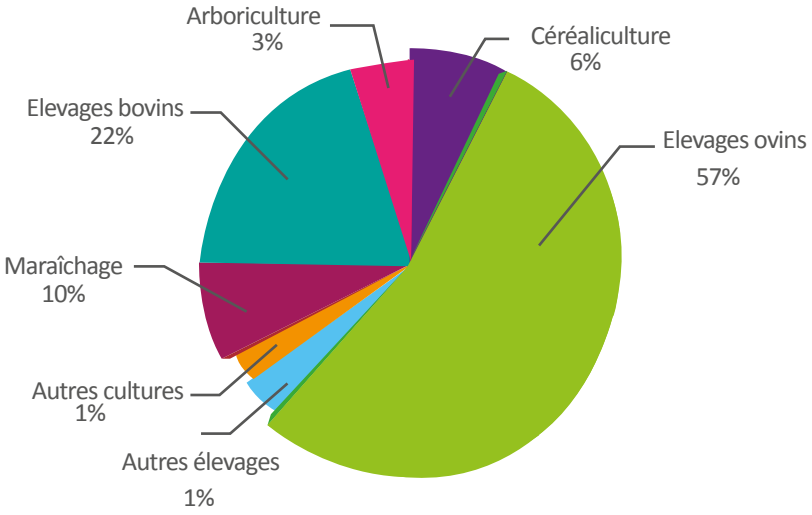
131 250 000 DT

Montant des prêts agricoles accordés

25%

Croissance du montant des prêts agricoles accordés par rapport à l'année 2014

Répartition par secteur d'activité agricole



Enda soutient la petite agriculture familiale en Tunisie en octroyant des crédits agricoles principalement dans les régions du Nord-Ouest (29%) et du Centre-Ouest (34%) où, malgré le potential naturel, l'offre de financement demeure faible.

L'offre de Enda permet d'agir non seulement au niveau du besoin de financement des éleveurs et petits agriculteurs par l'accès au crédit, mais propose également un accompagnement spécifique des bénéficiaires destiné à développer et pérenniser leurs activités :

Un suivi technique sur le terrain assuré par des formateurs experts en agriculture et élevage

L'appui à la commercialisation

En outre, Enda attache une importance particulière au renforcement du pouvoir d'action et de décision des femmes en milieu rural qu'elle finance et qu'elle accompagne pour leur permettre de développer des activités agricoles durables intégrées au contexte socio-économique dans lequel elles vivent.

Enda lance le pilote du projet de soutien à la filière bovine laitière

Le projet de soutien à la filière bovine laitière, en partenariat avec le groupe El Badr et soutenu par la Société Financière Internationale (SFI) offre un appui financier et non-financier aux éleveurs bovins laitiers et renforce les liens des différents maillons de la chaîne de valeur lait.

Grâce à ce projet, les éleveurs bovins peuvent acquérir des génisses pleines de race pure et bénéficier d'un accompagnement de qualité et d'un suivi technique régulier.

A Bizerte, 72 génisses de race pure ont été importées d'Allemagne au bénéfice de 26 éleveurs pour renforcer leur cheptel et augmenter leur production de lait. Enda compte généraliser ce projet à des éleveurs d'autres gouvernorats au cours de l'année 2016.

Enda participe au Salon International de l'Agriculture du Machinisme Agricole et de la Pêche SIAMAP 2015 (du 28 octobre au 1 novembre)

Enda a participé à la 12ème édition du salon SIAMAP 2015, organisé par l'Union Tunisienne de l'Agriculture et de la Pêche (UTAP). L'événement a regroupé des fournisseurs de matériels, d'équipements et d'intrants agricoles ainsi que des institutions financières.
Une occasion pour les clients participants de Enda de faire connaitre leurs produits et nouer des relations de partenariat et d'échange.

Samiha Kanzari
31 ans, Seliana

Témoignage cliente

Samiha est une jeune femme optimiste et laborieuse, qui n'a cessé de travailler pour subvenir à ses besoins ainsi que ceux de sa famille. Issue d'un milieu désavantagé, la jeune femme s'est révoltée contre une réalité qui était destinée à la confiner dans la sphère de la pauvreté, et Samiha n'a ménagé aucun effort pour réaliser ses ambitions.

Depuis son plus jeune âge, Samiha a appris à aimer la terre et l'agriculture. Un amour transmis par son père, agriculteur, qu'elle aidait dans son travail quotidien .

Cependant, le père de Samiha ne possédait pas les terrains agricoles où il exerçait, il était rémunéré pour ses services au profit d'autres propriétaires agricoles. La jeune femme ne pouvait accepter de voir son père « se tuer » à la tâche et ne recevoir que des « miettes » du fruit de son travail.

Déterminée à changer les choses, Samiha a suivi des études à l'institut Sylvo-Pastoral de Tabarka pour obtenir en 2007, son diplôme de technicien supérieur des forêts. Ayant souhaité poursuivre ses études d'ingénieur, Samiha a dû faire face à une réalité qui l'a rattrapée : son père n'était plus en mesure de travailler vu son âge avancé.

Samiha décide alors de lancer son propre projet agricole en comptant, dans un premier temps, sur l'aide financière de son frère pour acquérir ses premiers ovins. Puis, la jeune femme s'est adressée à Enda. En février 2011, elle obtient son premier prêt d'une valeur de 500 DT, premier prêt d'une série de 7 prêts qui ont atteint la valeur cumulée de 18 000 DT.

« Je suis reconnaissante pour le soutien apporté par Enda qui a cru en moi dès le début et m'a permis de devenir autonome ».

Tous les jours, la jeune agricultrice se réveille à l'aube. Elle effectue ses tâches ménagères, puis rejoint son étable pour prendre soin de ses vaches et son pâturage pour inspecter ses troupeaux et sa terre, travaillant sans relâche jusqu'au coucher du soleil.

Grâce à son travail acharné, Samiha compte aujourd'hui plus de 150 ovins, 10 têtes bovines ainsi qu'une petite basse-cour. Elle loue près de 30 hectares de terre dont 16 hectares sont exploités pour la culture du fourrage et le reste utilisé pour le pâturage.

Samiha emploie un couple de bergers nomades installé sur son pâturage et les rémunère avec un pourcentage de ses bénéfices.

Samiha aspire à développer son élevage. Son objectif est de dépasser ce qu'elle considère comme son seuil d'auto-suffisance, à savoir 100 brebis prolifiques. La jeune agricultrice souhaite également agrandir son exploitation agricole ne se limitant plus à la simple culture de fourrage. Elle compte sur sa persévérance et sur le soutien de Enda pour donner vie à ses rêves.

« Un jour, peut être, je pourrais posséder cette terre que je loue et qui a été irriguée par la sueur de mon front».

Enda, promotion de l'auto-emploi et de l'entrepreneuriat chez les jeunes (18-35 ans)

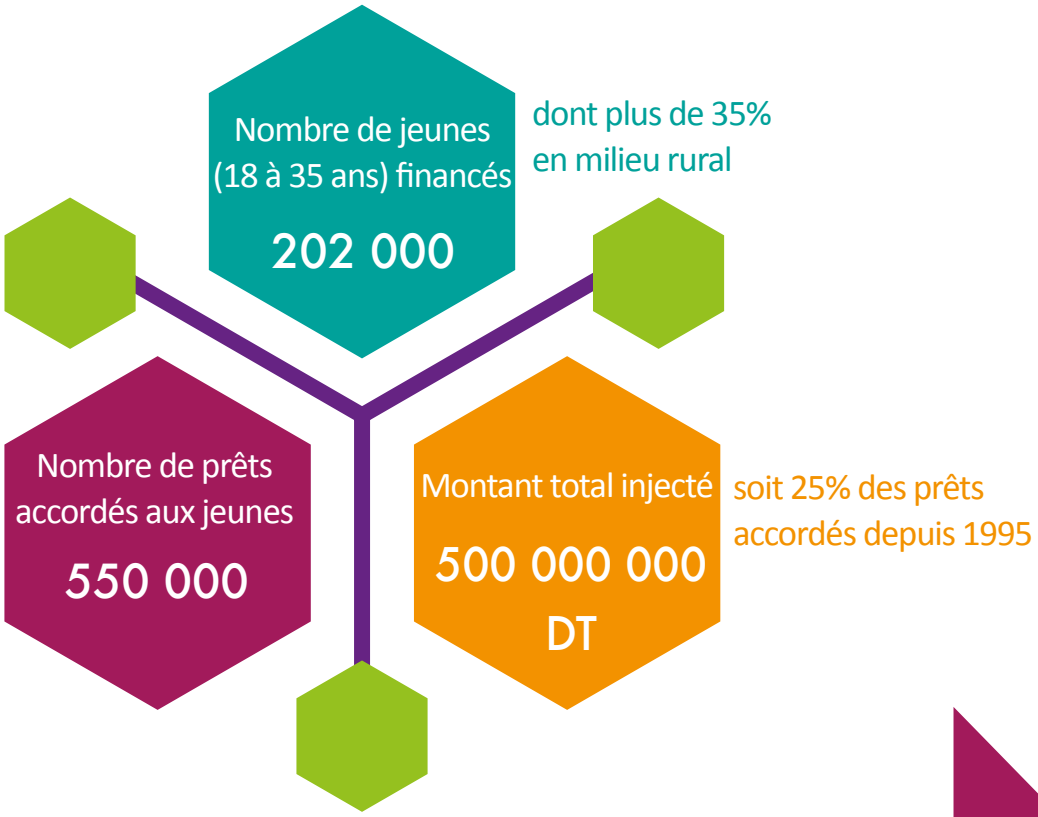
Enda inter-arabe s'est intéressée depuis sa création aux problèmes de la jeunesse tunisienne qui fait face à un environnement économique et social très difficiles. Afin de répondre de manière efficace aux aspirations légitimes des jeunes, l'institution s'est engagée à appuyer leur insertion sociale et économique.

1993 Enda crée l'espace communautaire « Espace 21 » à Ettadhamen pour la réinsertion sociale et culturelle des jeunes des quartiers populaires du Grand Tunis.

1995 Enda introduit des activités de micro-crédit pour l'insertion économique des populations marginalisées notamment des femmes issues des régions défavorisées.

2001 Enda se spécialise dans l'appui aux micro-entrepreneurs y compris les jeunes.

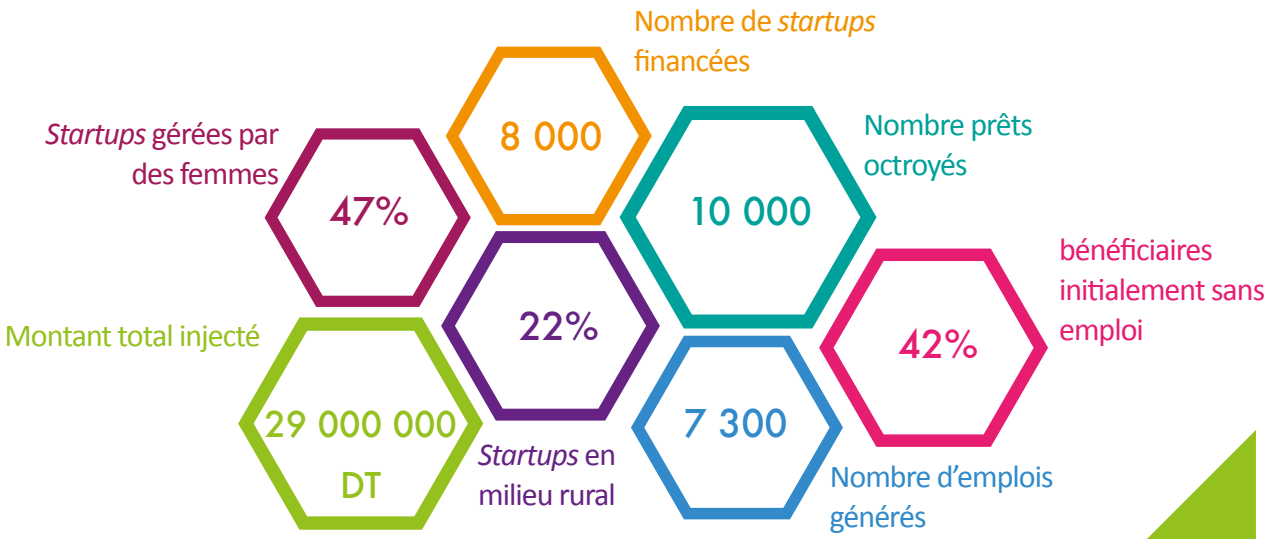
Chiffres depuis 1995



Programme *Bidaya* pour les *start-ups*

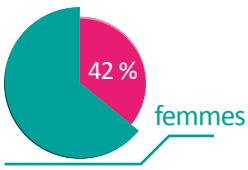
Pour contribuer à la recherche de solutions face à la hausse du chômage qui affecte de plus en plus les jeunes Tunisiens, Enda a introduit, en 2011, un nouveau produit *«crédit Bidaya»* avec le soutien de la Confédération Suisse. Le crédit *Bidaya* est une ligne de financement qui s'adresse aux jeunes souhaitant créer ou relancer leur micro-entreprise mais ne disposant pas des fonds et souvent même des compétences nécessaires. L'objectif est d'encourager les jeunes à l'auto-emploi en leur facilitant l'accès aux financements et à l'accompagnement pour lancer leurs *startups*, créer des emplois pour eux-mêmes et pour d'autres jeunes.
Grâce à ce programme, les jeunes promoteurs bénéficient d'un accompagnement avant l'octroi du prêt (formation sur le plan d'affaires) pour développer leurs compétences managériales afin d'accroitre les chances de succès de leurs projets. Certains d'entre eux ont également bénéficié d'un accompagnement post-création (formations, participation à des foires et aux boutiques Enda dédiées à la vente de leurs produits).

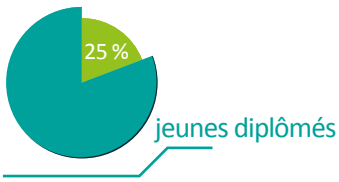
Réalisations du programme *Bidaya* (cumul depuis 2011)

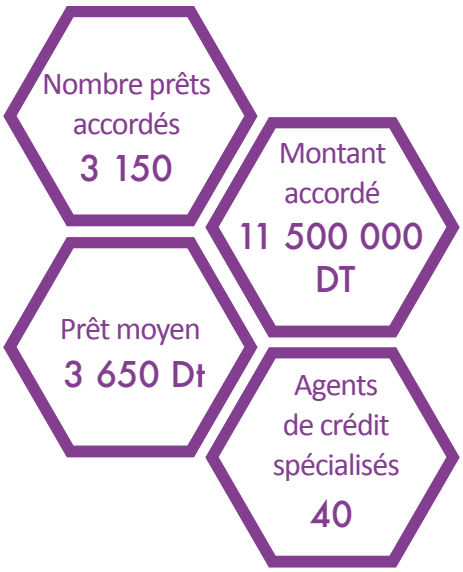


Bidaya en 2015

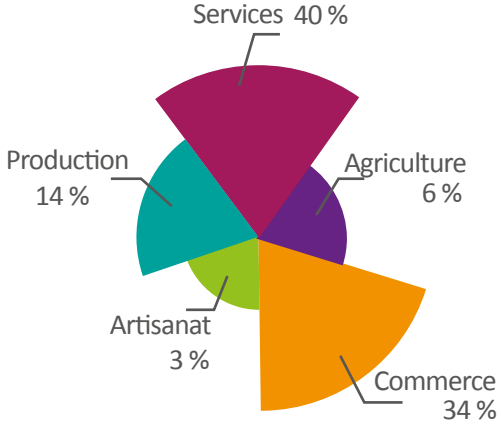
Clients actifs
4 700







Distribution par secteur d'activité des *startups* gérées par les jeunes



A la pointe de la technologie

Services financiers digitaux

Toujours en adéquation avec sa mission de promotion de l'inclusion financière en Tunisie, Enda a mis en place un ensemble de services financiers digitaux favorisant la proximité, un coût réduit des services et une communication simple et éducative avec ses clients. Ces projets technologiques sont réalisés avec les principaux acteurs du domaine et ont été soutenus par l'Union Européenne.

Services remboursement de prêts

En partenariat avec la société Viamobile qui met à la disposition de Enda sa plateforme de paiement mobile et la banque BIAT, Enda offre à ses clients, depuis 2007, la possibilité de rembourser leurs prêts par téléphone mobile via la solution m-dinar.

Services financiers mobiles

Grâce au partenariat conclu avec la Poste Tunisienne et les opérateurs téléphoniques, Tunisie Telecom et Orange, Enda a mis en place, depuis 2015, plusieurs services moyennant le téléphone mobile:
- Octroi de prêts
- Paiement et consultation des échéances
- Transfert d'argent
- Paiement des factures
- Recharges éléctroniques

Cette solution est basée sur la technologie prépayée de la Poste ainsi que le canal USSD des opérateurs.

5 700
Nombre de clients adhérant à la solution Mobile

+1 000 000 DT
Montant d'octroi sur les cartes prépayées e-Dinar

2 200
Nombre des remboursements via USSD

Services messagerie

En partenariat avec Monétique Tunisie, Enda a lancé un Service de messagerie pour mener ses campagnes commerciales et les rappels de remboursement pour les clients.

410 000 SMS envoyés en 2015

Plateforme de mobilité

En collaboration avec IBM et un financement de l'Union Européenne, Enda a mis en place une plateforme de mobilité qui vise, dans une première phase, à automatiser et gérer le processus d'octroi des micro-crédits de bout en bout.
Techniquement, le projet consiste à lier un serveur de l'application mobile au Business Process Management (BPM).
Ce dernier est à son tour lié à son système de gestion des crédits, Mifos, le tout via services web.
Tous les agents de crédit seront dotés d'une tablette connectée à la plateforme qui permettra les avantages suivants:

- Optimisation des délais de traitement des dossiers grâce à l'allègement des étapes saisie de données et validation des demandes.
- Meilleure fiabilité des données grâce à la signalisation des éventuelles anomalies de saisie.
- Meilleur confort de travail au quotidien pour les gestionnaires de portefeuille.
- Meilleure fluidité du partage d'informations.
- Economie de papier significative conforme à la politique de protection de l'environnement de Enda.

Enda, bien plus qu'un crédit

Enda inter-arabe offre une large panoplie de services d'appui aux micro-entrepreneurs tant au niveau de la gestion de leur micro-entreprise que de leur développement personnel. Très prisés par les clients, ces services sont un complément indispensable aux produits financiers proposés par l'institution. Depuis sa création, Enda n'a cessé d'œuvrer pour assurer l'accompagnement de ses clients micro-entrepreneurs, notamment les femmes, afin de maximiser leurs chances de succès.

Services

- Cercles d'information et de sensibilisation
- Vulgarisation et formation agricoles
- Education financière
- Formation en gestion d'entreprise
- Formation technique
- Appui à la commercialisation
- Education citoyenne pour enfants (Aflatoun)
- Fêtes et excursions (divertissement et réseautage).

Chiffres 2015

+ de 14 000 clients bénéficiaires

Rétrospective 2015

Cercles de sensibilisation

Enda inter-arabe lutte contre les discriminations de genre dans le cadre de sa mission sociale pour la promotion et l'émancipation de la femme. Des cercles de sensibilisation axés sur la question du genre ont été mis en place pour mettre en exergue les principes de parité et d'égalité des droits, du partage équitable des ressources et des responsabilités entre les femmes et les hommes. Les principaux thèmes abordés:

- Les droits de la femme
- La confiance en soi
- Rôle de la culture et de la famille dans la lutte contre le terrorisme
- La violence dans la famille

Cercles animés par Mme Mongiya Souayhi, maître de conférences, professeur d'exégèse et science coranique à l'université Ezzitouna et membre de plusieurs associations nationales et internationales.

Education financière

L'éducation financière crée une prise de conscience des avantages de la planification financière et renforce la capacité des ménages à faible revenu à contrôler leurs ressources financières et à mieux gérer leur capital. Grâce à l'éducation financière, les micro-entrepreneurs peuvent aussi utiliser plus efficacement les services financiers qui leur sont proposés et donc mieux assurer la pérennité de leurs projets.

« Ça cartoone à Enda ! »

Plus d'une vingtaine de capsules vidéo traitant des différentes thématiques spécifiques au programme d'éducation financière ont été réalisées afin de dynamiser les séances de formation. Ces vidéos, sous forme de dessins animés, viennent renforcer les actions d'éducation financière déjà lancés par Enda auprès de ses clients. Cette initiative innovante a été mise en place avec la collaboration de la Swiss Capacity Building Facility (SCBF) et d'un consultant international en éducation financière Juan Vega. Enda projette de généraliser la diffusion de ces dessins animés à plus grande échelle pour en faire bénéficier le plus grand nombre.

Formation technique

Enda inter-arabe offre à ses clients la possibilité de se perfectionner ou de se spécialiser dans un métier bien déterminé grâce à des formations techniques organisées en collaboration avec l'Agence Nationale pour l'Emploi et le Travail Indépendant (ANETI), ou en interne par l'intermédiaire de formateurs qualifiés.

Plusieurs disciplines sont proposées aux micro-entrepreneurs :

Clubs Métier

Les clubs métiers proposent aux adhérents micro-entrepreneurs de se réunir par secteur d'activité afin de favoriser les échanges d'expérience et l'enrichissement mutuel. Ces clubs permettent notamment de traiter des problématiques propres à l'environnement métier d'un secteur donné et sont propices à l'émergence de bonnes pratiques et de nouvelles initiatives.

Child Social & Financial Education

Enda inter-arabe et l'organisation internationale Aflatoun ont lancé en 2013 le premier programme en Tunisie d'éducation sociale et financière pour les enfants. Ce partenariat vise à améliorer et à renforcer les compétences des enfants en gestion de base tout en leur inculquant des notions relatives à leurs droits et devoirs sociaux et ce, grâce à une pédagogie ludique. La méthode Aflatoun se fonde sur 5 modules de base :

- La compréhesion personnelle
- La planification et la budgétisation
- Les droits et les responsabilités
- L'épargne et les dépenses
- L'éducation sociale et financière

17 mars 2015

Dans le cadre de la « Global Money Week », célébration mondiale regroupant des événements dont les objectifs convergent avec ceux du programme Aflatoun, 25 écoliers du quartier Ezzouhour bénéficiaires du programme Aflatoun sont entrés en contact avec leurs camarades Colombiens et Ukrainiens via Skype.
Cette rencontre virtuelle a permis à ces enfants de faire connaissance, présenter leurs pays respectifs, s'amuser et échanger leur expérience sur le programme international Aflatoun.

« Enda s'investit dans l'avenir des bacheliers parmi les enfants de ses clients»

Journée du savoir

A l'occasion de la journée du savoir, Enda a récompensé 54 lauréats du baccalauréat parmi les enfants de ses clients. Une fête a été organisée en leur honneur en présence de leurs familles . Chaque bachelier a reçu un ordinateur portable et une clé de connexion internet. Parmi les lauréats, la jeune Haïfa Trabelsi, fille d'un client à Mjez el Bab, s'est démarquée en obtenant une moyenne de 18,8 sur 20 et a obtenu une bourse nationale pour poursuivre son parcours universitaire en Allemagne.

Bourses d'études

Afin de contribuer à la résolution du problème de la déscolarisation, Enda a lancé une initiative exceptionnelle au profit de bacheliers parmi les enfants de ses clients les plus démunis en leur octroyant des bourses d'études.
Parmi les 54 lauréats bacheliers, 36 élèves ont obtenu une bourse d'étude pour la durée de leur parcours universitaire sur la base de critères d'éligibilité socio-économique.
Un budget global annuel de 32 500 DT a été affecté à l'opération en fonction du nombre des bacheliers sélectionnés et de la durée de leurs études universitaires.
Mohamed Tahar Najlaoui, père de 6 enfants (dont 2 étudiants) a bénéficié d'une bourse pour son fils, ce qui lui a permis d'alléger les dépenses familiales : *« Enda a toujours été un soutien pour nous, bien au-delà d'un simple pourvoyeur de micro-crédits. Merci à Enda pour toute l'aide apportée».*

Appui à la commercialisation

Enda inter-arabe a mis en place un dispositif commercial d'amélioration des performances de ses clients en matière de vente, de notoriété et d'accès aux marchés.

Foires et expo-ventes

- Participation et organisation d'expo-ventes dédiée à la valorisation et commercialisation des produits de l'artisanat et du terroir tunisien
- Organisation d'expo-ventes à l'Avenue Habib Bourguiba
- Participation à la 32ème édition du Salon de l'artisanat
- Participation à la 12ème édition du Salon international de l'agriculture, du machinisme et de la pêche

Nouveaux marchés et réseautage

Plusieurs clients micro-entrepreneurs ont pu acquérir de nouveaux marchés grâce aux activités de réseautage et d'information proposées par Enda.

- Marché à Alger : 7 clients artisans réalisent un bon chiffre d'affaire grâce à ce marché.
- Marché d'une marque de café tunisienne
- Bazar diplomatique à Vienne

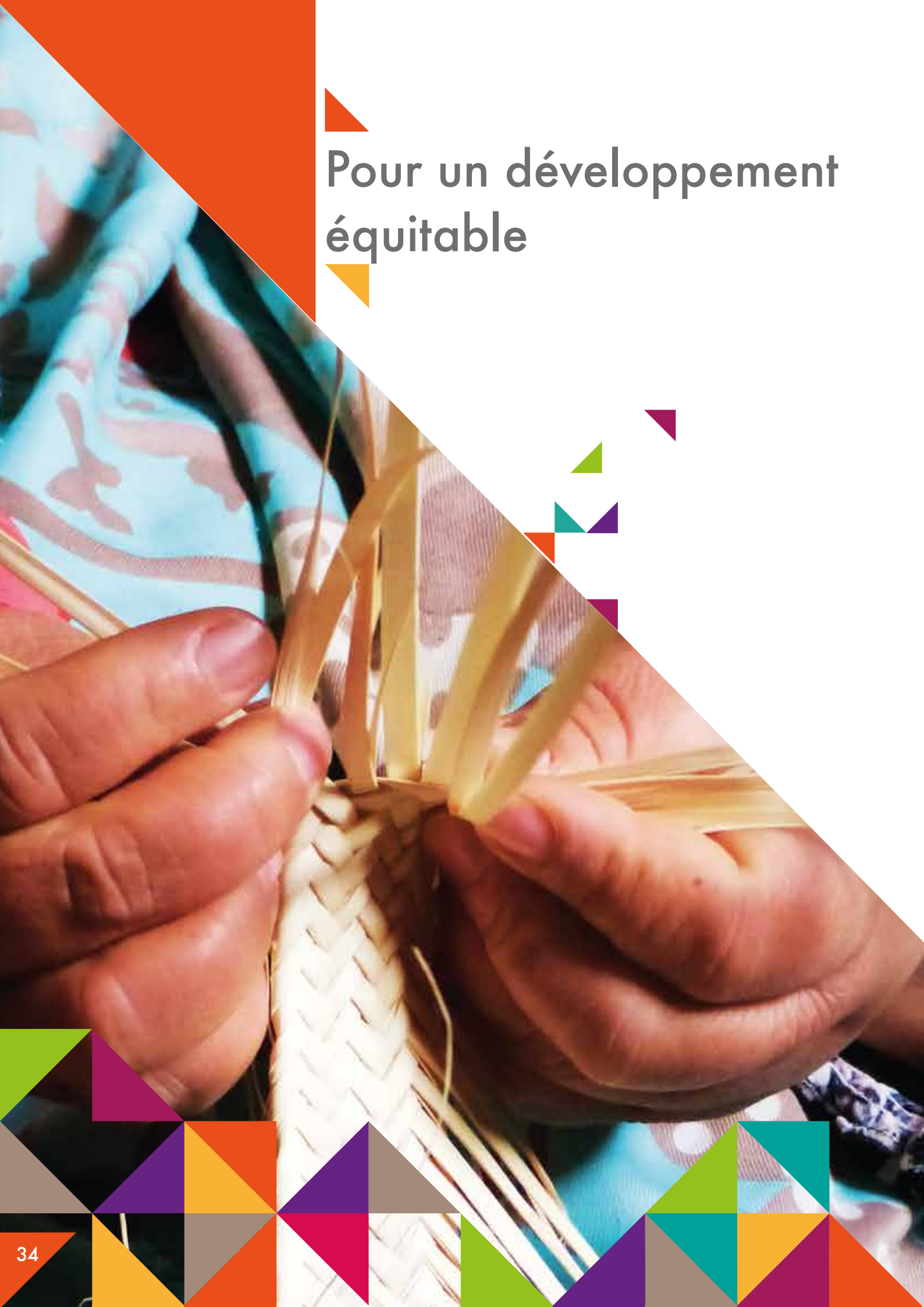
Diversification des canaux de commercialisation

« les micro-entrepreneurs Enda surfent sur les marchés extérieurs ! »

Enda inter-arabe propulse ses clients artisans vers les marchés internationaux en favorisant leur adhésion et inscription à des plateformes de vente en ligne.

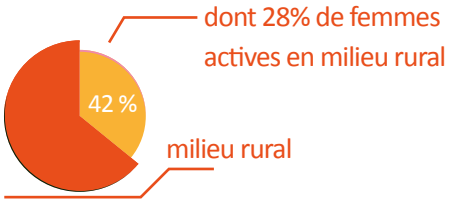
- Projet Virtual Market Place (VMP) : Inscription de huit clients artisans à ce projet, développé par le ministère du commerce et de l'artisanat, la Banque Mondiale et le Centre du Commerce International. Le projet a pour objectif le développement des exportations des PME à travers les marchés virtuels.
- Projet *Mdiba* : Inscription de onze clients artisans à la plateforme en ligne *Mdiba* afin de commercialiser leurs produits aux Pays Bas.

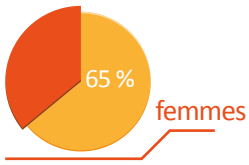
Pour un développement équitable

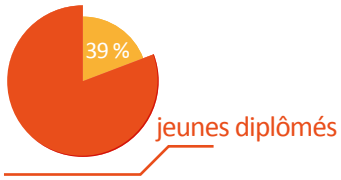


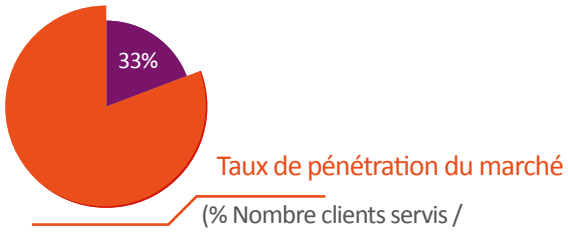
Au service des populations marginalisées

Caractéristiques des clients servis depuis 1995

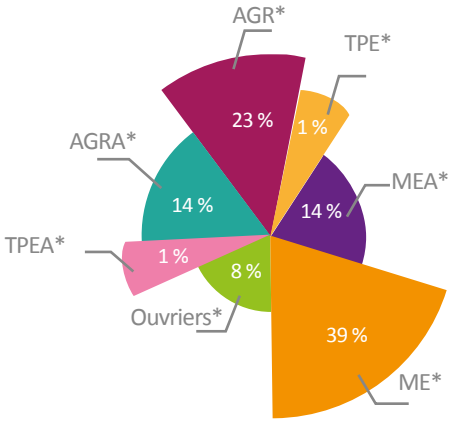








Répartition des projets par segment



Segments

(*) Ouvriers : emprunteurs des crédits *Taâlim* et *Darna* « amélioration des conditions de vie »
(*) AGR / Activités Génératrices de Revenus non agricoles
(*) AGRA : Activités Génératrices de Revenus Agricoles
(*) ME : Micro-entreprises non agricoles
(*) MEA : Micro-entreprises Agricoles
(*) TPE : Très Petites entreprises non agricoles
(*) TPEA : Très Petites entreprises agricoles

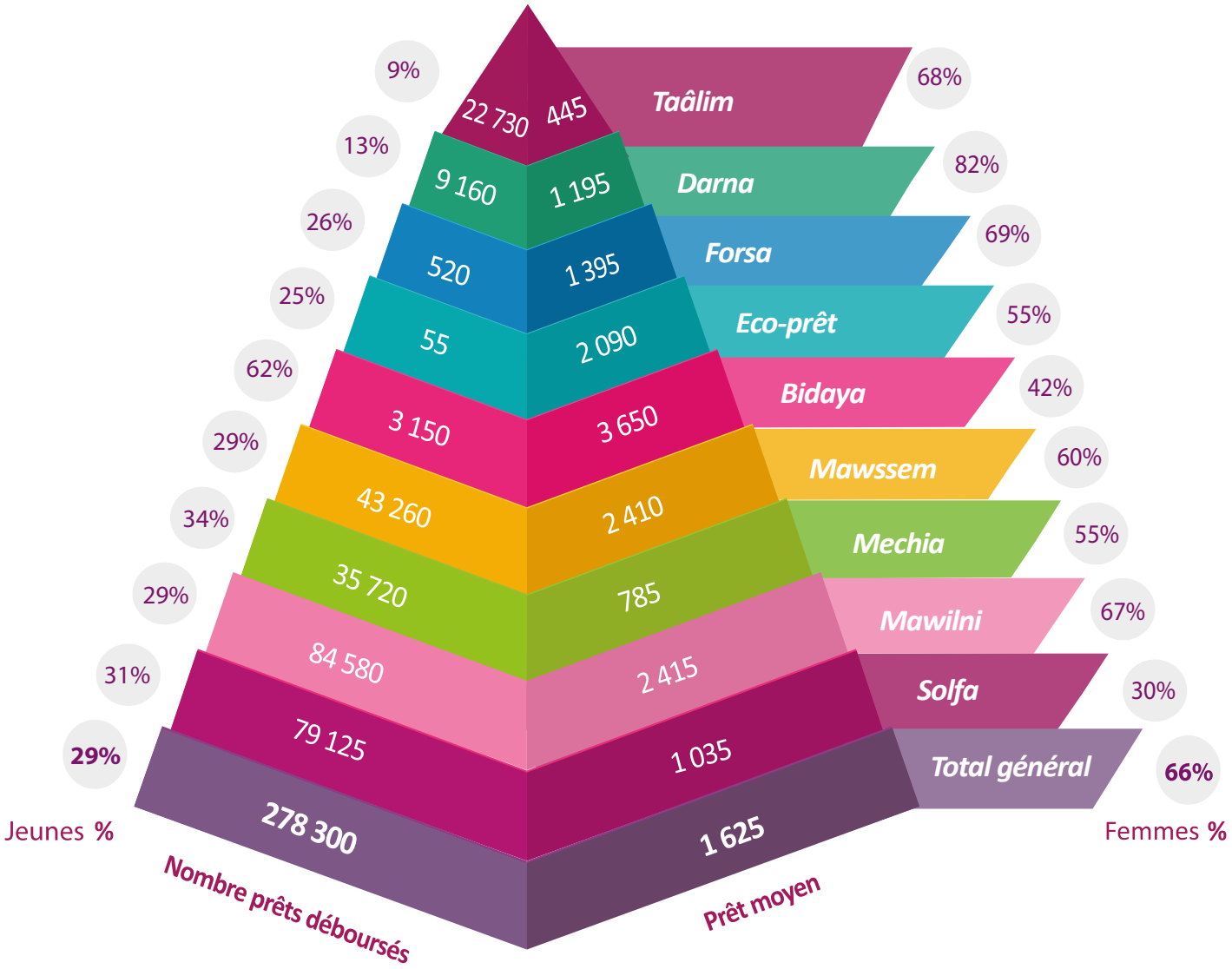
Zones d'intervention

Jusqu'ici, Enda inter-arabe a opéré principalement dans les quartiers populaires défavorisés.
Aujourd'hui, elle accroît continuellement son intervention en milieu rural et péri-urbain.
Le niveau de vulnérabilité de ces zones est mesuré par un indicateur composite (échelle de 1 à 10) qui prend en considération trois types de données sur le degré de pauvreté des délégations touchées :

- données sectorielles
- infrastructure de base
- taux de pauvreté administrative

Niveau de vulnérabilité	Décile de vulnérabilité	% délégations couvertes 2015
Elevé	1 2 3	22%
Moyen	4 5 6	40%
Faible	7 8 9 10	38%

Pyramide des produits financiers



Engagement envers les générations futures

Grâce au lancement, en 2007, du produit *Taâlim*, Enda inter-arabe réitère son engagement social en concevant un produit spécifique, offert à conditions préférentielles, pour promouvoir et soutenir l'éducation des enfants issus des milieux défavorisés.
Le crédit *Taâlim* c'est :

+ de 120 000 familles bénéficiaires

+ de 235 000 prêts accordés

un montant total de 90 millions de dinars injecté.
16% de réduction du taux de l'abandon scolaire pour les enfants des clients Enda (*)
En moyenne, 45 minutes de plus de tutorat privé par semaine. (*)

(*) Selon une récente étude menée par Enda

Consolidation des droits pour des conditions de vie meilleures

Le produit *Darna* a été conçu pour permettre l'accès des ménages les plus vulnérables à un logement plus décent et salubre et contribuer à l'amélioration des conditions de vie des clients.
Le crédit *Darna* c'est (*) :

+ de 250 000 m² construits et/ou améliorés

17% des clients ont eu accès à la propriété depuis qu'ils ont rejoint Enda

21% des clients de plus de 3 ans d'ancienneté ont eu accès à la propriété

+ de 26% des logements de clients actifs de Enda ont été rénovés, aménagés et étendus.

(*)Selon une étude d'impact des prêts de base, hors «*Crédit Bidaya*», sur l'amélioration des conditions de vie des ménages des clients Enda.

Micro-entreprenariat au féminin et approche « genre »

L'approche genre - les relations hommes et femmes - est un axe important de la mission sociale de Enda inter-arabe pour la promotion et l'émancipation de la femme. Enda inter-arabe s'engage pleinement dans cette approche et déploie beaucoup d'efforts afin que les femmes aient leur place à part entière sur la scène sociale et économique au sein de l'institution.

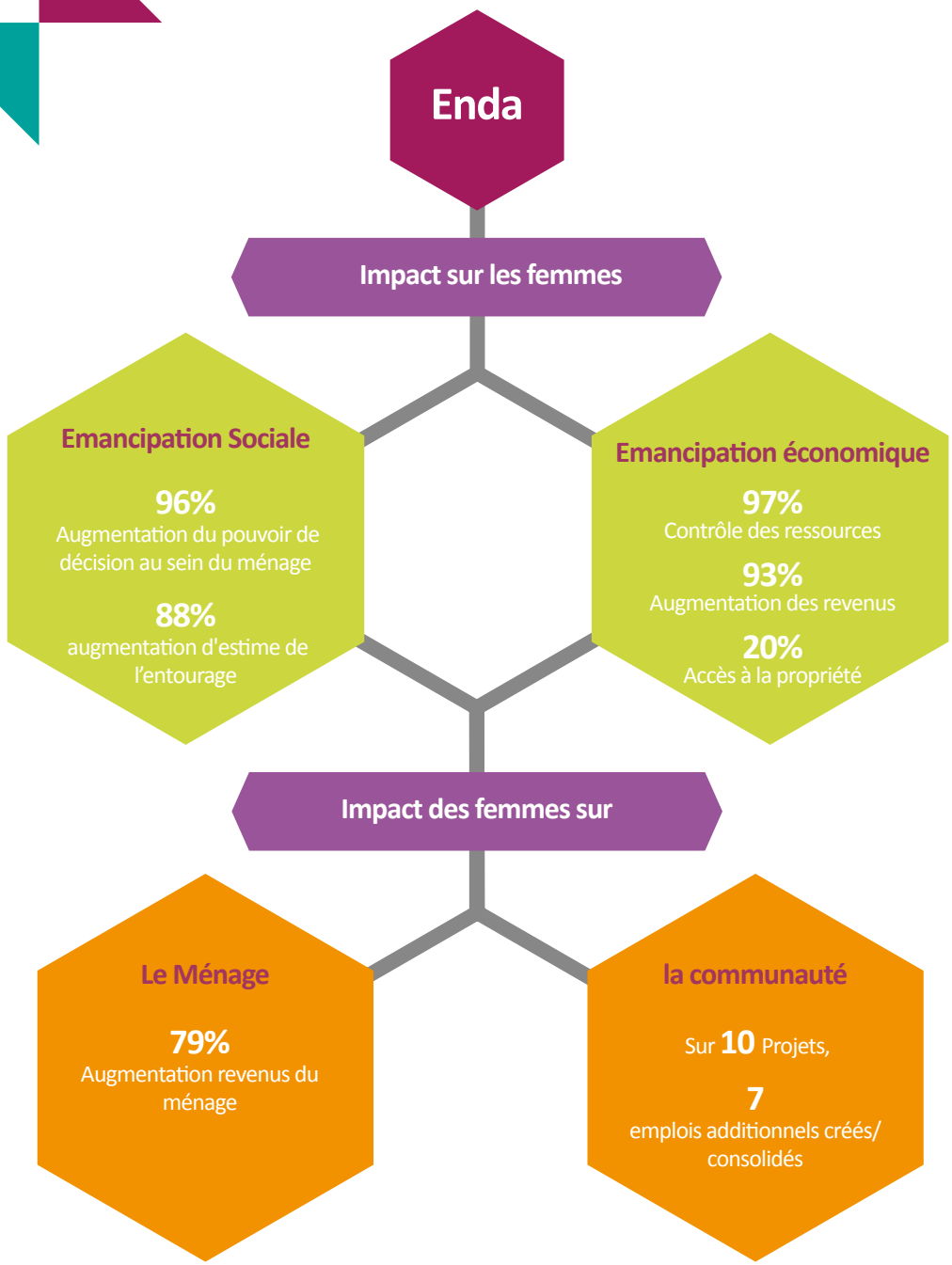
Engagement envers les femmes micro-entrepreneurs

Enda inter-arabe œuvre en faveur de l'émancipation de la femme en encourageant sa participation active à l'économie tunisienne grâce à l'octroi de micro-crédits et le renforcement des capacités entrepreneuriales.
Les deux-tiers de ses clients sont des femmes.
Pour ce faire, Enda inter-arabe a mis en place des actions ciblées et orientées vers les femmes micro-entrepreneurs afin de faire reculer les inégalités qui freinent le développement de l'entrepreneuriat au féminin :

Financement des femmes micro-entrepreneurs en chiffres depuis 1995

Nombre de femmes financées	Nombre de prêts octroyés	Taux d'octroi de prêts aux femmes	Montant octroyé aux femmes
372 000	+ 1 400 000	70%	1 257 000 000 DT

Emancipation des femmes micro-entrepreneurs



(%) : Les pourcentages concernent les femmes micro-entrepreneurs clientes actives durant 2015

Genre, génération et cohésion sociale

Enda inter-arabe a été retenue pour mettre en œuvre le projet « Genre, génération et cohésion sociale : Améliorer l'employabilité des jeunes et des femmes dans le monde arabe », financé par le Fonds de Solidarité Prioritaire (FSP) du Ministère des Affaires étrangères français à travers le Service de Coopération et d'Action Culturelle (SCAC) de l'Ambassade de France en Tunisie. Il vise la promotion de l'accès des femmes à l'emploi et à l'entreprenariat, en milieu rural ou péri-urbain.
Des formateurs de Enda ont bénéficié d'un programme de formation genre et développement pour pouvoir former et accompagner le personnel de douze associations tunisiennes dans la promotion de l'égalité femmes-hommes et de l'équité de genre dans leurs activités et projets.

Responsabilité sociale de Enda

Responsabilité envers les clients

La certification Smart Campaign couronne des services financiers de qualité

Enda inter-arabe a obtenu sa certification pour la protection des clients, un label de confiance indépendant et objectif qui reconnaît le traitement équitable et respectueux des clients des institutions de micro-finance.

SMART CAMPAIGN
CLIENT PROTECTION CERTIFICATION
Issue Date:
July 2015
Issued to:
Enda Inter-Arabe
This Certifies that Enda Inter-Arabe has been evaluated according to the standards of the Client Protection Certification Program and found to take adequate care to implement Client Protection Principles as promoted by the Smart Campaign.
Additional Information:
For a complete list of entities that are currently certified against the standards for implementing the Client Protection Principles, see the Smart Campaign Certified Entities Directory at www.smartcampaign.org. The standards can also be found on the website.
Paul Thuby
Planet Rating CEO
smart campaign
Client Protection Certified
Certified July 2015
Isabelle Barrès
Smart Campaign Director

Engagée pour inscrire les droits et intérêts des clients dans son processus de crédit, Enda continue d'œuvrer pour l'application des bonnes pratiques du secteur de la micro-finance et le respect de tous les indicateurs relatifs aux sept principes de protection des clients dans tous ses produits et services.

Les sept principes de protection des clients développés par la Smart Campaign sont:

- Développement de produits et de moyens de distribution appropriés
- Prévention contre le surendettement
- Transparence
- Tarification responsable
- Traitement équitable et respectueux
- Confidentialité des données des clients
- Mécanismes de résolution des réclamations

Services non financiers, complément incontournable des services financiers

+ de 70 000 clients bénéficiaires des services non-financiers de Enda depuis 2011

Enda inter-arabe offre une large gamme de services non-financiers diversifiés et adaptés aux besoins de ses clients et quelques futurs clients. Ces services appuient les micro-entrepreneurs tant au niveau de la gestion de leur entreprise que du développement humain. De la formation à l'éducation financière en passant par l'appui à la commercialisation, ces services se trouvent à un niveau avancé d'institutionnalisation, avec de solides perspectives de développement continu, plaçant toujours les clients au centre des préoccupations.

Responsabilité envers la communauté et l'environnement

Actions de renforcement de la politique environnementale

- Signature d'une convention avec Tunisie Recyclage pour la récupération des matières recyclables.

- Signature d'une convention avec l'ANGED pour la collecte de piles usagées.

- Participation de Enda en tant que membre du comité de formalisation du métier *Berbecha* (chiffonniers qui collectent les déchets pour le recyclage). Projet financé par la GIZ et co-géré avec Sweep net.
- Octroi de dons à deux associations de recyclage et protection de l'environnement pour assurer la formalisation juridique de leurs activités.

- Lancement du produit Crédit Vert (Eco-prêt) destiné aux clients engagés dans le recyclage et la mise en valeur des déchets. Ce crédit est accessible aux chiffonniers *Berbecha* et les centres de collecte de matières recyclables. Les bénéficiaires peuvent profiter d'un tarif préférentiel ainsi que de services d'accompagnement ciblés.

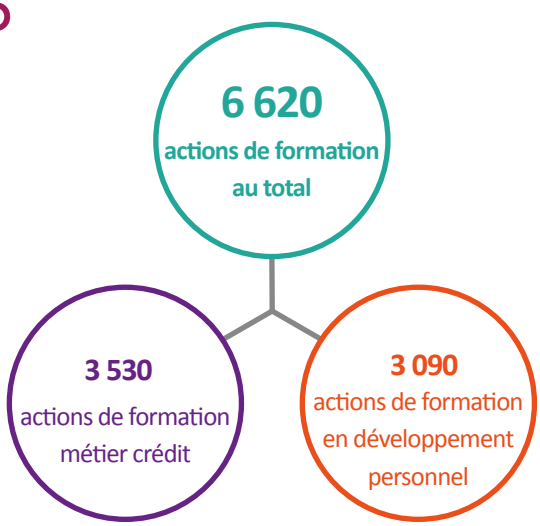
- Sensibilisation du personnel Enda à la protection de l'environnement à travers une campagne d'affichage interne.

Responsabilité envers le personnel

Formation

Enda inter-arabe investit dans la formation de son personnel pour lui permettre de s'enrichir de nouvelles compétences en rapport avec les besoins de l'institution et pour offrir à chacun l'opportunité de révéler son potentiel et d'évoluer. Pour ce faire, des parcours de formation adaptés à chaque type de poste et à chaque niveau d'expérience ainsi que des formations de développement personnel sont proposés tout au long de l'année.

En 2015



Promotion et carrière

Enda inter-arabe propose des plans de carrière à ses collaborateurs : elle a recours à un système d'évaluation annuelle ayant pour objectif la reconnaissance des compétences et des efforts de chaque collaborateur ainsi que la promotion interne au sein de l'institution. En appliquant l'égalité professionnelle au niveau de sa politique du personnel, Enda assure l'égalité des chances au sein de l'institution avec un accent particulier sur la promotion des femmes.

94%

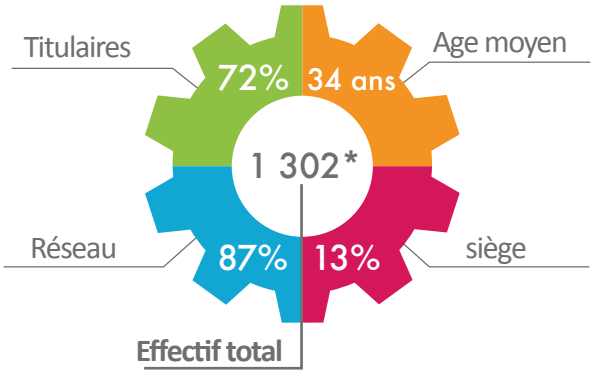
du personnel du réseau ont reçu une promotion de grade (dont 43% de femmes)

30

personnes promues vers des postes à plus haute responsabilité dont 14 femmes (50% d'entre elles sont promues à des postes d'encadrement)

Valorisation du potentiel humain

Effectif

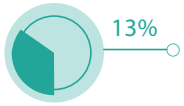


(+ 10% par rapport à 2014)

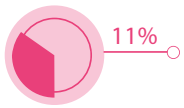
Recrutement

- Politique de recrutement dynamique en vue d'accompagner le développement du réseau d'antennes et la croissance de l'activité crédit.
- Application de la parité genre définie dans le cadre de la stratégie globale de Enda.
- Maintien de la stratégie de recrutement de jeunes diplômés.

Rémunérations

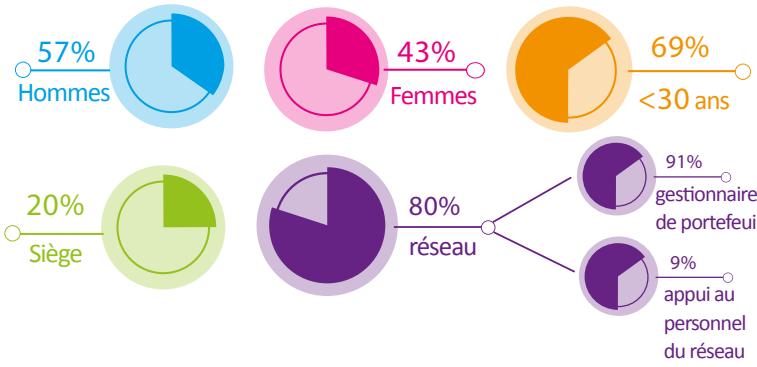


augmentation de la masse salariale par rapport à 2014



augmentation du salaire mensuel moyen par rapport à l'année 2014

196 Nouvelles recrues



Avantages sociaux

Médecine de travail- assurance groupe : maladie-invalidité-décès

Taux de couverture de la médecine de travail 100%

883 adhérents à l'assurance groupe 67% de l'effectif

Fonds social

1 140 adhérents au fonds social +14%*

330 000 DT dépensés pour les œuvres sociales +28%*

10 conventions signées (prestations médicales, activités sportives ...)

*par rapport à 2014

Partenariat Enda – *Education For Employment (EFE)*

Enda a signé une convention de partenariat avec l'ONG *Education For Employment (EFE)*, réseau affilié à des organisations locales au Moyen-Orient et Afrique du Nord (MENA) et qui met en œuvre des programmes de renforcement de l'employabilité pour les jeunes chômeurs. L'EFE offre aux nouveaux diplômés nouvellement recrutés par Enda des programmes de formation comportementale et technique qui facilitent leur intégration professionnelle. 105 jeunes âgés de 18 à 30 ans (54% de l'effectif total recruté en 2015 par Enda) dont 40 % de filles ont ainsi profité de ces formations. 91% de ces nouvelles recrues occupent aujourd'hui le poste de gestionnaire de portefeuille.

Témoignages meilleurs employés Enda

Rahma Abdelafou

Assistante administrative, employée chez Enda depuis 2010.
Antenne Sbikha, Gouvernorat de Kairouan.
« Je crois fortement à la mission économique et sociale de Enda, c'est pour cela que je me sens épanouie dans mon travail. En tant qu'assistante administrative, je donne beaucoup d'importance à l'accueil afin que la visite de chaque personne dans notre antenne soit une expérience client unique. Je garde toujours un sourire chaleureux et veille à traiter chaque client ou visiteur dans le plus grand respect. Ils doivent sentir que Enda c'est un peu comme chez eux et qu'ils sont les bienvenus à tout moment!. »

Yosri Ouannes

Superviseur agence, employé chez Enda depuis 2007.
Antenne Moknine, Gouvernorat de Monastir.
« J'ai commencé mon parcours professionnel à Enda en tant qu'agent de crédit pour devenir superviseur en 2011. A l'issue de mes 9 années d'expérience à l'agence Moknine, j'ai pu nouer un relationnel exceptionnel avec nos clients. En ce qui concerne la gestion de mon équipe : organisation, efficacité, qualité de service sont mes mots d'ordre ! C'est grâce à une équipe soudée et professionnelle, que notre agence gère parfaitement son portefeuille crédit et maitrise son portefeuille à risque. L'objectif étant de rester le leader de la micro-finance en Tunisie! »

Mabrouka Akremi

Gestionnaire de portefeuille chez Enda depuis 2013.
Antenne Foussena, Gouvernorat de Kasserine.
« J'aime mon métier et je me sens à l'aise dans mon poste d'agent de crédit. Je suis passée par des moments difficiles mais j'ai pu compter sur le soutien de tous mes collègues, c'est ma deuxième famille. Je suis sociable et j'accorde beaucoup d'importance à ma relation avec les 500 clients qui composent mon portefeuille. Je connais chaque client, les détails de son projet, sa famille, son histoire, son combat, ses joies.. Ce genre de relation n'a vraiment pas de prix ! Enda ce n'est pas simplement une institution financière, c'est une institution bienveillante. »

Samir Hssouna Khleifi

Gestionnaire de portefeuille chez Enda depuis 2012.
Antenne Nefza, Gouvernorat Béjà.
« Pour réussir en tant qu'agent de crédit, il faut être patient et persévérant et je crois avoir ces qualités. Malgré le fait que je travaille dans une zone éloignée d'environ 30 km de l'agence, je fais en sorte d'être toujours présent pour mes clients, des fois même au détriment de ma vie privée. J'ai cette capacité à mettre mes clients à l'aise et être à leur écoute en leur procurant tous les conseils dont ils ont besoin et ils me le rendent bien. Plus tard, je souhaite devenir agent spécialisé et Enda m'offre des opportunités de formation afin d'atteindre mon objectif. »

Partenaires

Donateurs

Partenaires financiers nationaux

Partenaires financiers internationaux

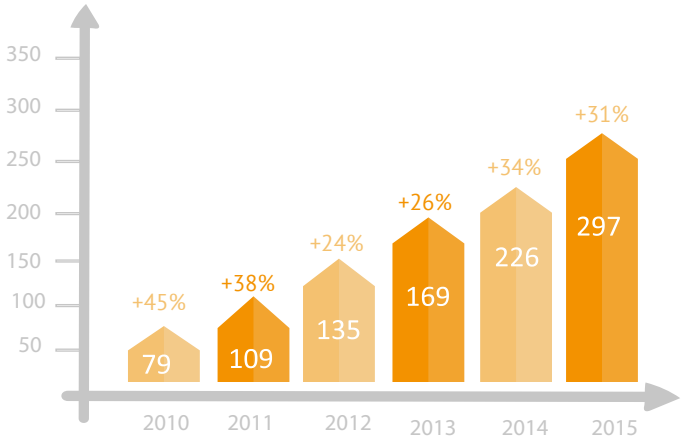
Assistance technique

Réseaux

Une solide viabilité financière

Une croissance soutenue du portefeuille

Evolution du portefeuille (*en millions de dinars)

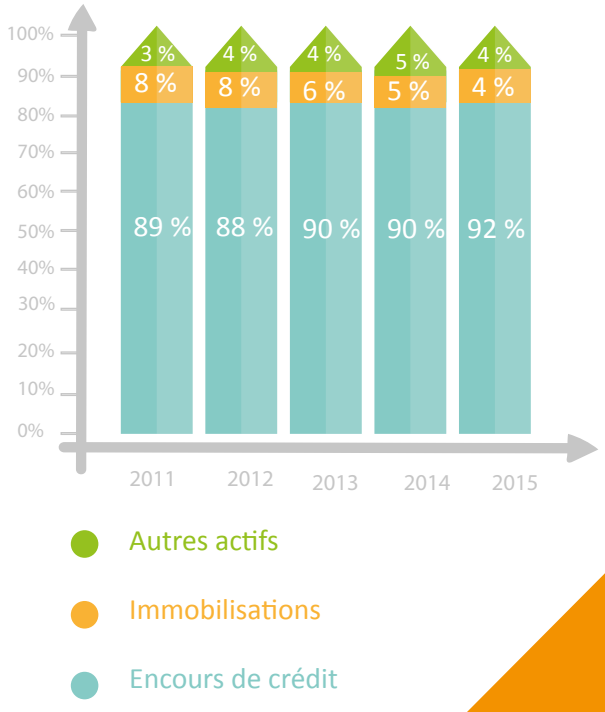


Depuis 2011

- Le portefeuille a quasiment quadruplé (x3,8), passant de 79 millions de dinars en décembre 2010 à 297 millions de dinars en décembre 2015
- Le nombre de clients actifs a été multiplié par 1,7 passant de 157 000 micro-emprunteurs à 271 000
- Le montant du prêt moyen a plus que doublé passant de 700 dinars à 1 625 dinars.

Des actifs stables

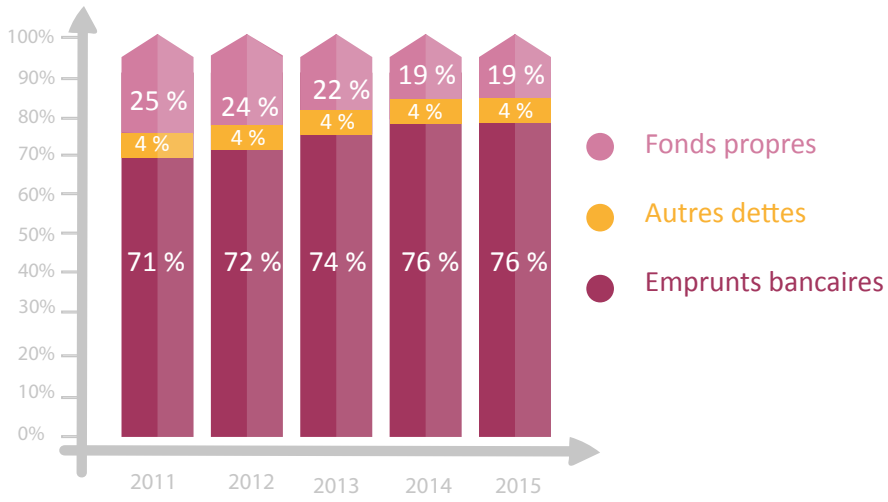
Structure de l'actif



- L'encours de crédit constitue plus de 90% des actifs.
- Le solde est constitué des immobilisations (4%) et de réserves prudentielles de liquidité (3%).

Une solidité financière maintenue

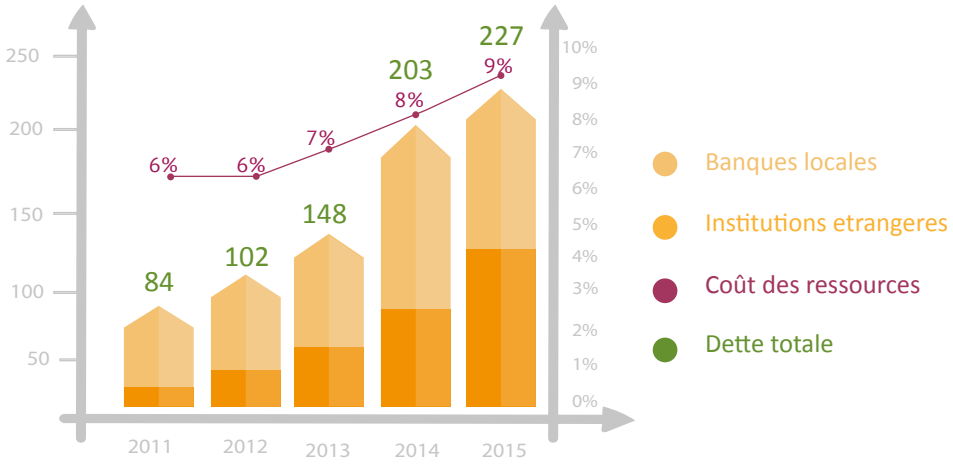
Structure du passif



•Les fonds propres varient entre 18 et 20% du total des passifs, niveau qui est conforme aux bonnes pratiques internationales de la micro-finance.

Des financements internationaux en augmentation

Structure de la dette (*en millions de dinars)

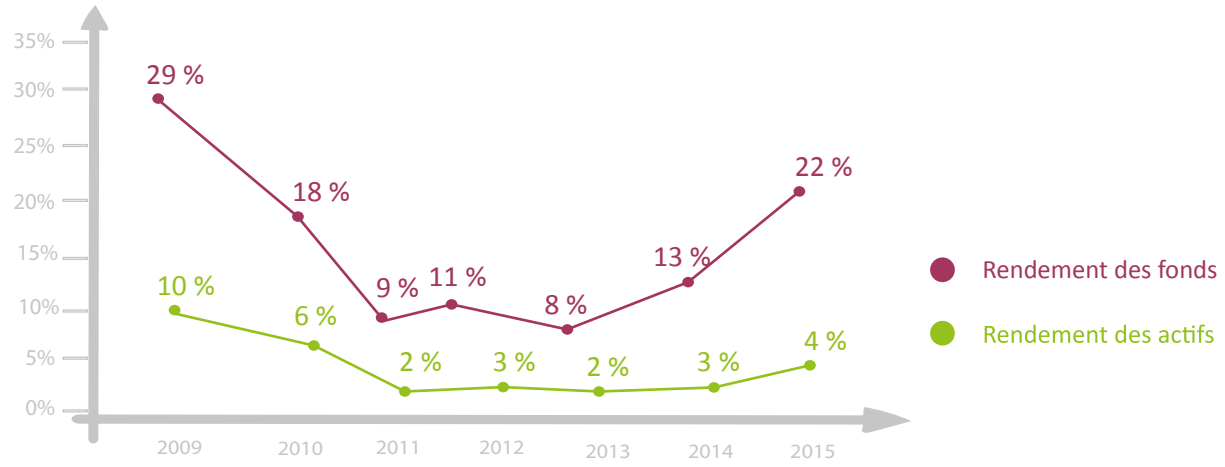


- La croissance du portefeuille est financée par des emprunts à moyen terme contractés auprès de banques locales (34% du total des emprunts en 2015) et d'institutions financières étrangères (66%).
- Enda privilégie systématiquement les financements locaux. Le recours croissant aux emprunts internationaux est devenu nécessaire suite à la raréfaction des liquidités disponibles sur le marché bancaire local.
- Les partenaires internationaux (une dizaine d'institutions financières internationales et d'investisseurs sociaux européens) collaborent activement avec Enda.
- Le défi posé par cette évolution consiste en l'augmentation du coût des ressources. Les financements de l'étranger étant structurellement plus chers que les financements locaux, ils sont accompagnés d'une couverture de risque de change qui pèse significativement sur le coût des ressources.

Pérennité et Efficacité

De bons résultats 2015 qui permettent de compenser l'augmentation du coût des ressources

Pérennité



- La pérennité de l'institution, mesurée par le rendement des fonds propres (22%) et le rendement des actifs (4%) a retrouvé les niveaux enregistrés avant la révolution de 2011.
- Depuis l'origine les résultats sont intégralement réinvestis dans l'activité, ce qui a permis à Enda de :
  - augmenter ses fonds propres
  - poursuivre sa croissance
  - augmenter son encours auprès de ses clients
  - prendre plus de risque en accompagnant les jeunes micro-entrepreneurs
  - étendre sa portée dans les zones rurales ou difficiles, et auprès des micro-entrepreneurs les plus pauvres.

Annexe

Tunis, le 9 mars 2016

Messieurs les membres
de l'association «Enda inter-arabe»

Messieurs,

En exécution du mandat qui nous a été confié, nous vous présentons notre rapport général sur l'audit des états financiers de l'association Enda inter arabe relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2015 ainsi que sur les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Rapport sur les états financiers

Nous avons effectué l'audit des états financiers de l'association «ENDA inter-arabe», joints au présent rapport et comprenant le bilan au 31 décembre 2015, ainsi que l'état de résultat et l'état de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date et un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers font ressortir des actifs nets totalisant 58.758.582 dinars tunisiens y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice de 11.597.041 dinars tunisiens.

Responsabilité de la direction pour les états financiers

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément aux normes comptables tunisiennes ainsi que d'un contrôle interne qu'elle juge nécessaire pour permettre l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit.

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs. En procédant à cette évaluation du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation de l'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion sans réserves.

Opinion

A notre avis, les états financiers sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle de la situation financière de l'Association **ENDA inter-arabe** au 31 décembre 2015, ainsi que de la performance financière et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel des normes comptables tunisiennes.

Rapport sur les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations comptables données dans le rapport de gestion et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les états financiers annuels.

Par ailleurs, il est à noter que l'association n'a pas encore mis en place certaines dispositions de l'article premier de l'arrêté du ministre des finances du 18 janvier 2012, se rapportant au montant maximum des micro-crédits et aux conditions de leur octroi.

Enfin, il convient de noter que certaines formalités juridiques auprès des autorités compétentes se rapportant au nouveau statut d'Enda inter arabe, suite à l'autonomisation décidée par le conseil d'administration d'«ENDA Tiers-Monde» réuni le 28 novembre 2011, sont toujours en cours à la date du présent rapport.

Les Commissaires aux comptes Associés MTBF

Ahmed BELAIFA
Associé

BILAN

arrêté au 31 décembre
(Exprimé en Dinar Tunisien)

ACTIFS	Notes	2015	2014
Actifs courants			
Liquidités et équivalents de liquidités	AC1	4 768 671	3 093 960
Placements bancaires	AC2	5 517 408	6 001 031
Encours de crédit brut	AC3	279 392 934	215 939 366
Provisions pour créances douteuses	AC4	-11 880 450	-9 057 844
Encours de crédit net		267 512 484	206 881 522
Personnel et autres débiteurs divers	AC5	931 814	1 420 541
Produits à recevoir (intérêts et commissions)	AC6	3 072 212	2 399 857
Total Actifs Courants		281 802 589	219 796 911
Actifs non courants			
Immobilisations financières	AC7	3 030 603	779 849
Encours de crédit à plus d'un an	AC3	17 765 580	10 506 981
Immobilisations corporelles et incorporelles brutes	AC8	18 566 155	16 370 254
Amortissements		-6 452 304	-5 100 020
Provisions sur immobilisations en cours		-85 228	-85 226
Immobilisations corporelles et incorporelles nettes		12 028 623	11 185 008
Total des Actifs non courants		32 824 806	22 471 838
Total des actifs		314 627 395	242 268 749

BILAN
arrêté au 31 décembre
(Exprimé en Dinar Tunisien)

PASSIFS	Notes	2015	2014
Passifs courants			
Échéance CMT à moins d'un an	PA1	60 902 380	46 596 918
Intérêts courus et non échus	PA2	3 183 701	1 723 056
Concours bancaires	PA3	95 134	0
Créditeurs divers	PA4	8 575 704	5 745 947
Total passifs courants		72 756 919	54 065 921
Passifs non courants			
Emprunts	PA5	178 133 914	138 582 395
Provisions pour risques et charges	PA6	4 977 980	2 918 565
Total passifs non courants		183 111 894	141 500 960
Total des passifs		255 868 813	195 566 881
Fonds propres			
Subventions pour capital prêts	PA7	7 953 388	7 433 888
Subventions pour capital prêt des années antérieures		7 433 888	6 295 982
Subventions pour capital prêt de l'exercice		519 500	1 137 906
Subventions d'investissement	PA8	997 557	1 057 384
Subventions d'investissement des années antérieures		997 557	1 057 384
Résultats reportés des exercices antérieurs	PA9	38 210 596	32 220 617
Résultat bénéficiaire de la période		11 597 041	5 989 979
Total des fonds propres		58 758 582	46 701 868
Total passifs & fonds propres		314 627 395	242 268 749

Etat de résultat pour l'exercice clos le 31 décembre 2015

(Exprimé en Dinars Tunisiens)

	2015	2014
Revenus des micro crédits	70 299 994	51 228 260
Autres produits financiers d'exploitation	964 277	739 382
Total des produits d'exploitation	**71 264 271**	**51 967 642**
Charges de financement	18 057 649	12 163 019
Marge financière brute	**53 206 622**	**39 804 623**
Dotations aux provisions pour créances douteuses	4 599 108	4 069 692
Marge financière nette	**48 607 514**	**35 734 931**
Charges d'exploitation		
Charges du personnel	27 546 397	21 984 348
Loyers et Charges Locatives	1 342 986	1 199 228
Télécommunication	532 100	369 749
Déplacements et frais de véhicules	131 669	150 499
Développement de l'institution et formation	394 654	491 788
Frais de Gouvernance	16 235	8 528
Charges de la transformation	157 266	633 517
Charges de la Micro- Assurance	10 957	22 528
Frais d'audit, notation et de contentieux	149 113	197 501
Autres dépenses administratives	5 305 933	3 967 304
Dotations Aux Amortissements	1 568 430	1 168 422
Total des charges d'exploitation	**37 155 740**	**30 193 412**
Résultat net d'exploitation	**11 451 774**	**5 541 519**
Revenus des services non financiers	62 570	27 395
Charges des services non financiers	566 456	367 987
Résultat des services non financiers	**(503 886)**	**(340 592)**
Subventions	649 153	789 051
Résultat net de l'exercice	**11 597 041**	**5 989 978**

rue de l'assistance, cité el khadra
1003 tunis, tunisie
tél: +216 71 80 40 02
fax:+216 71 80 41 25
www.endarabe.org.tn