

ENDA, Tunisie

ENDA Inter-Arabe (ENDA-IA) a été fondée en Tunisie en 1990 sous la forme d'une ONG membre du réseau international ENDA Tiers- Monde. Partant d'activités à vocation écologique, puis à dimension sociale et éducative, l'ONG a introduit ses premiers produits de microcrédit en 1995. Aujourd'hui la plus importante institution de microfinance dans le pays, ENDA-IA propose une gamme complète de prêts ainsi qu'une large palette de services non financiers à travers un réseau de 78 agences et antennes en milieu urbain, périurbain et rural. Au 31 décembre 2014, ENDA-IA comptait 246 788 emprunteurs pour un encours de crédit de 226,4 M TND, soit 100,3 M EUR. Pour répondre aux nouvelles exigences réglementaires, l'activité de microfinance doit faire l'objet en 2015 d'une filialisation au sein d'une société anonyme (SA), ENDA Tamweel.

Rating des performances sociales

Mai, 2015

Dans l'ensemble, la performance sociale de ENDA est notée "5-"

Gestion de la performance sociale

5-

Inclusion financière

4

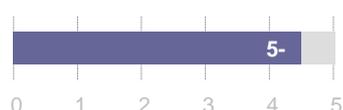
Protection de la clientèle & finance éthique

4

Politique de gestion des ressources humaines

5-

Transformation sociale



Indicateurs	2015
Intention d'avoir un impact social	Avancé
Risque d'éloignement de la mission sociale	Limité

Gestion de la performance sociale

- ENDA a une intention claire d'avoir un impact économique et social positif dans le pays et auprès de ses populations cibles.
- La mission sociale est solidement institutionnalisée à tous les niveaux de l'institution et oriente ses décisions stratégiques.
- ENDA met en œuvre de bons outils de pilotage et de suivi de la mission sociale et certains indicateurs d'impact sont en cours de développement.



Indicateurs	2015
% clients dans les régions où moins de 5 IMF opèrent	100%
% de clientèle féminine	67%
% de clientèle rurale	42%
% clients devant fournir des garanties sociales	93%
Taux de rétention (Schreiner)	84%

Inclusion financière

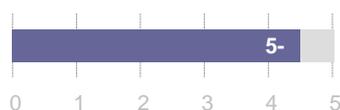
- ENDA dispose d'outils précis de ciblage des aires géographiques les moins développées du pays et ayant le plus faible accès à des services financiers. Ces aires sont priorisées dans l'expansion de l'institution.
- La gamme de produits de crédits est diversifiée et flexible, permettant de servir les besoins de micro-entrepreneurs à différents stades de développement de leurs activités et dans différents secteurs économiques agricoles et non-agricoles.
- La législation ne permet cependant pas à ENDA d'offrir directement d'autres services financiers tels que l'épargne ou l'assurance.
- Le prix des services est déterminé de manière pertinente et est inférieur aux moyennes régionales.



Indicateurs	2015
% prêts vérifiés/bureau de crédit	n/a
% clients avec une micro-assurance décès	100%
% clients exposés au risque de change	0%
Taux Effectif Global (TEG)	25-45%
Rendement du portefeuille	25,9%
% clients rencontrés par du personnel non opérationnel	6,3%

Protection de la clientèle & finance éthique

- La méthodologie de crédit et les procédures d'ENDA garantissent une bonne prévention du surendettement, avec cependant des points à surveiller quant aux ratios d'endettement et système de bonus.
- La tarification des services est responsable et communiquée de manière transparente aux clients.
- De bonnes bases éthiques relatives au traitement des clients sont en place mais certaines politiques sont encore en cours de précision et formalisation.
- La confidentialité des données des clients est assurée.
- Des mécanismes adéquats de collecte, suivi et résolution des plaintes sont en place.



Indicateurs	2014
% d'employés ayant reçu au moins 2 jours de formation	18,6%
Augmentation salariale annuelle / inflation	8,9%
Taux de rotation du personnel	6,6%

Politique des ressources humaines

- Les politiques de gestion des ressources humaines d'ENDA sont claires et transparentes et assure une égalité d'opportunités pour le personnel.
- L'accès à la formation est en cours de renforcement grâce à plus de personnel mais se trouve déjà garanti, et des outils de gestion des carrières sont en place.
- La politique de rémunération est juste et régulièrement réévaluée par rapport au marché. ENDA offre des bénéfices supérieurs aux obligations légales notamment en matière de couverture santé et retraite.
- La représentation du personnel est assurée conformément aux obligations légales, et d'autres initiatives sont en place afin d'assurer la sécurité et le bien-être au travail des employés.

Education, santé et services de base	*****
Egalité des genres et émancipation de la femme	*****
Lutte contre le chômage	*****
Démocratie et droits de l'homme	*****
Lutte contre la pauvreté	*****
Protection de l'environnement	*****

Transformation sociale

- ENDA dispose d'une large offre de service non-financiers orientés principalement vers la formation professionnelle et l'éducation/sensibilisation.
- Ces services sont solidement institutionnalisés, administrés par un personnel dédié et disposant d'un budget significatif.
- Un travail est en cours afin de préciser la stratégie pour les services non-financiers une fois que les services financiers auront été filialisés.

Profil de ENDA

Services financiers

- ✓ Prêts : 253 244 prêts actifs
 - Solfa (39,6%), Mawilni (23,3%), Méchia (13,3%), Mawssem (10%)
 - Encours moyen par client : 396 EUR (11,5% du PIB par habitant)
 - TEG (Taux Effectif Global) moyen : 28,2%
- ✗ Services d'épargne
- ✓ Services de micro assurance : en cours de lancement
- ✗ Services de transfert d'argent

Services non financiers

	Sensibilisation	Formation	Services
Appui au développement des micro-entreprises	✓	✓	✓
Education, santé et services de base	✓	✗	✗
Egalité des genres et émancipation de la femme	✓	✗	✓
Démocratie et droits de l'homme	✗	✗	✗
Protection de l'environnement	✓	✗	✗

Profil pays

Indicateurs	Tunisie	MENA
Démographie		
Population urbaine (%)	66,5	57,2
Santé		
Espérance de vie à la naissance	74,7	71
Taux de mortalité (<5) pour 1 000	16	48
Education		
Taux d'alphabétisation des adultes (%)	77,6	74,5
Taux de scolarisation (%)	37	38,4
Genre		
% de sièges occupés au Parlement par les femmes	26,7	13
Seuils de pauvreté		
% < seuil de pauvreté (1,25 USD / jour)	1,4	n/a
% < seuil de pauvreté nationale	3,8	n/a
Coefficient de Gini	41,4	n/a
IDH		
Classement sur les 177 pays	94	n/a
Progression annuelle moyenne 2000-2012	0,86	0,94
Economie (2009)		
Croissance économique (%) (f)		
Inflation (%)		

Source: UNDP, données à 2012 sauf pour le taux de mortalité (2010) et seuil de pauvreté déterminé (2011),