

أنداء العالم العربي

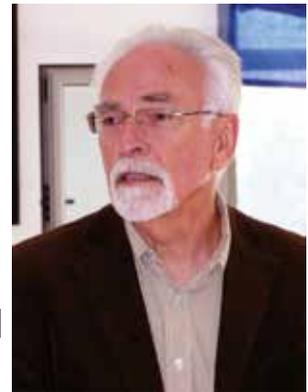
# Rapport annuel 2014



# Sommaire

<b>1- Edito</b>	<b>02</b>
<b>2- Conseil d'administration</b>	<b>03</b>
<b>3- L'ADN de Enda</b>	<b>04</b>
<b>4- L'année de Enda</b>	<b>06</b>
1. Chifres clés pour le micro-crédit	<b>06</b>
2. Nos Actualités	<b>10</b>
<b>5- Enda, une équipe soudée et engagée</b>	<b>12</b>
1. Le potentiel humain de Enda en chiffres	<b>13</b>
2. Au-delà des chiffres, le vécu	<b>18</b>
<b>6- Au service exclusif de ses clients</b>	<b>20</b>
1. Le rural, c'est primordial	<b>22</b>
2. « Crédit Bidaya », une ligne de financement pour déployer ses ailes	<b>27</b>
3. Enda à la pointe de la technologie	<b>31</b>
4. Des services d'appui aux micro-entrepreneurs	<b>33</b>
<b>7- Pour un développement équitable</b>	<b>38</b>
<b>8- On Parle de nous!</b>	<b>42</b>
<b>9- Rapport financier</b>	<b>46</b>
<b>10- Annexe</b>	<b>51</b>

# edito



michael philip cracknell

Co-fondateur et Secrétaire Général

## 25 ans au service de la Tunisie

A la fin de 2014, Enda inter-arabe, fondée en 1990, a accompli 25 années au service de la Tunisie. Nos activités ont bien évolué au cours de cette période, commençant dans l'écologie au parc de l'Ichkeul, ouvrant l' "Espace 21", un centre communautaire, à Ettadhamen en 1993, introduisant le micro-crédit en 1995 et se spécialisant dans l'appui aux micro-entrepreneurs en 2001. Rien ne permettait d'imaginer que les deux personnes que nous étions au départ deviendraient près de 1 200, ni que les quelques centaines de "bénéficiaires" de nos débuts seraient 247 000 fin 2014. Et encore moins que notre dépendance par rapport aux subventions de la coopération internationale nous verrait totalement autonomes avec un budget de fonctionnement de 30 millions DT. Quels événements ont marqué 2014? On ne peut qu'en sélectionner quelques-uns. Nous avons poursuivi notre croissance mais à un taux réduit: +7% pour les clients mais +34% pour le portefeuille, poursuivant en cela les tendances de ces dernières années qui reflètent en particulier la hausse du montant du prêt moyen. La femme est demeurée notre cible principale avec deux-tiers des clients. Un effort particulier est aussi porté sur les jeunes, illustré par le succès du produit Bidaya. Le produit Mawssem a renforcé nos capacités dans le domaine de l'agriculture. Et, malgré les difficultés économiques du pays, les activités de Enda et surtout des micro-entrepreneurs eux-mêmes, ont continué d'alléger le poids du chômage. Nous avons continué de recruter du personnel (+8% en 2014, +88% depuis la révolution), surtout des diplômés, en leur assurant des formations qui leur permettent d'être performants au service de nos clients qui sont au cœur de notre métier. Et nous avons accordé notre 500 000ème prêt. Il a échu à Mme Hasna Yazidi, tisseuse en laine, de Sidi Hassine. Au niveau des difficultés - puisqu'il y en a toujours - il faut surtout évoquer l'accès aux refinancements. Ceci s'explique notamment par les problèmes de liquidités des banques tunisiennes. Nous avons donc dû avoir davantage recours aux partenaires internationaux, augmentant sensiblement le coût de nos ressources. Les contraintes de ressources ont affaibli notre capacité de faire face à la forte demande de nos produits. Le marché de la micro-finance en Tunisie est grand, estimé à 1,2 ou même 1,5 million de micro-entrepreneurs. Nous espérons que les nouveaux entrants s'attacheront à contribuer avec nous à élargir la couverture de ce marché et à renforcer l'inclusion financière par ces temps difficiles.

M. P. Cracknell

# Conseil d'administration



## Slah Kooli

Président depuis 2011

Ingénieur de l'Ecole centrale de Paris  
Directeur général d'une société  
d'agro-alimentaire multinationale



## Salma Cherif

Vice-Présidente depuis 2012

Médecin,  
Activement engagée dans le  
domaine associatif



## Abdelmadjid Slama

Trésorier depuis 2014

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



## Mohsen Boujbel

Membre depuis 2013

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



## Elyes Jouini

Membre depuis 2013

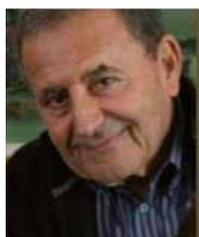
Professeur des universités  
Vice-président de l'Université  
Paris-Dauphine, chargé de la  
recherche.



## Sophie Bessis

Membre depuis 2012

Historienne  
Ancienne rédactrice en chef de  
l'hebdomadaire *Jeune Afrique* et du  
*Courrier de l'Unesco*.  
Directrice de recherche à l'Institut  
des relations internationales et  
stratégiques (IRIS) de Paris.



## Moncef Zaafrane

Membre depuis 2005

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

## 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,  
et Docteur en droit.

# L'ADN de Enda

Fondée en Tunisie en 1990 par Essma Ben Hamida et Michael Cracknell, respectivement Directrice exécutive et Secrétaire général, Enda inter-arabe est une organisation non gouvernementale (ONG) internationale à but non-lucratif, régie 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. Membre de la famille Enda Tiers-Monde basée au Sénégal, Enda inter-arabe a consacré 20 années de son quart de siècle 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'entrepreneuriat.

## 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 de 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.

## **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.

## **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.

# **Facteurs clés de succès**

## **Bonne gouvernance**

Par l'expertise et l'influence de ses membres, le Conseil d'administration nous apporte son savoir, son expérience et ses 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.

## **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**

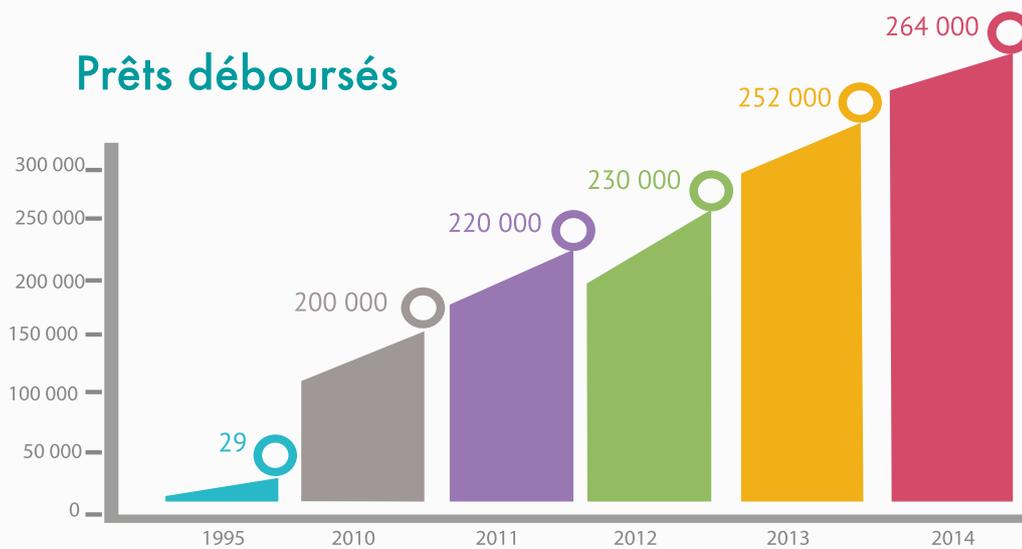
Enda bénéficie de collaborateurs engagés, passionnés, performants et dynamiques à tous les niveaux de l'institution.

# L'année de Enda

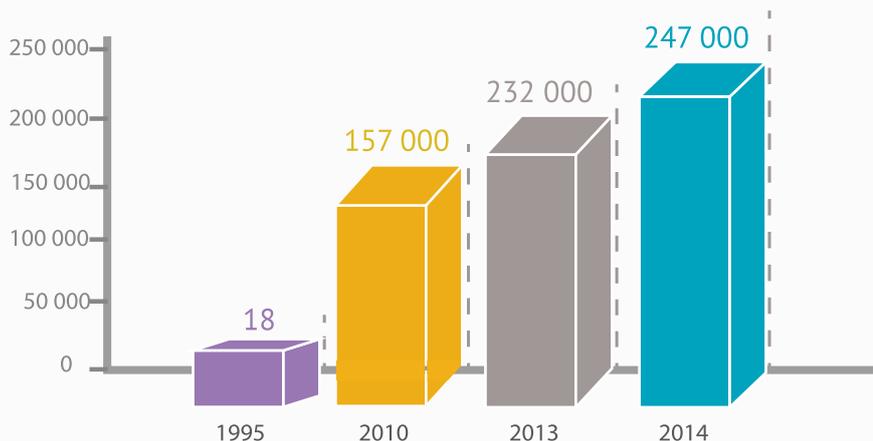
## Chiffres clés pour le micro-crédit

	1995	2011	2012	2013	2014	évolution 2013/2014
Clients Actifs	18	200 000	210 000	232 000	247 000	6%
Encours de crédit	13 900	109 000 000	135 000 000	169 300 000	226 500 000	34%
Nombre de prêts déboursés	29	220 000	230 000	252 000	264 000	5%
Prêt moyen	765	800	960	1 095	1 358	24%

### Prêts déboursés

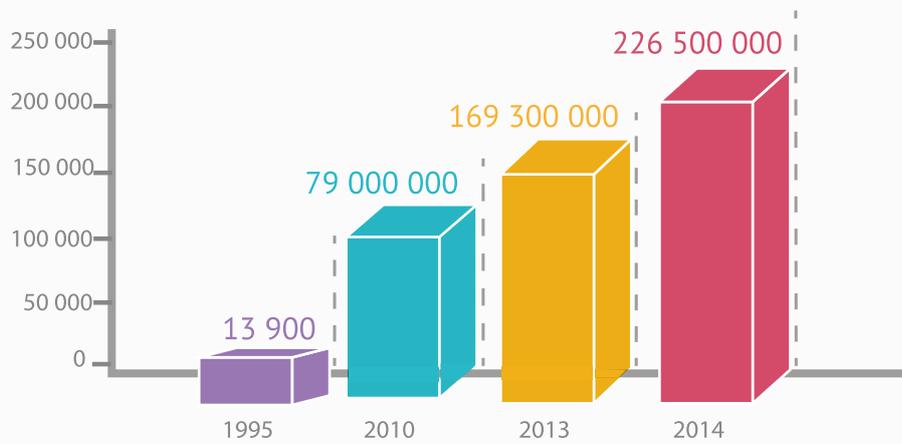


### Evolution des clients actifs



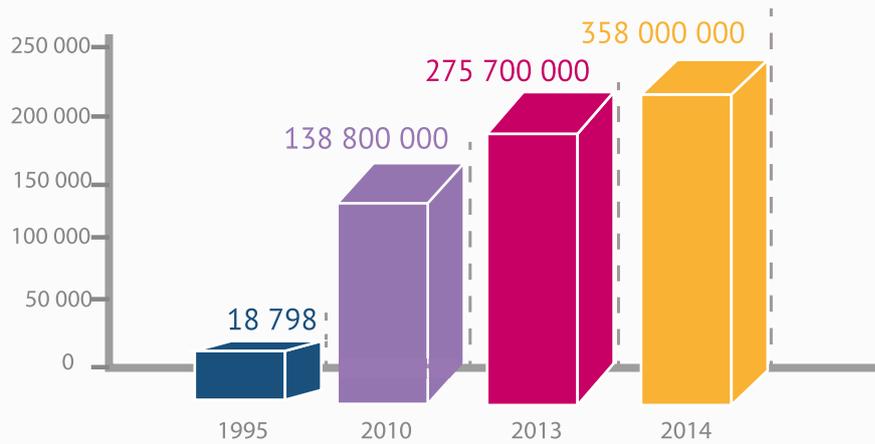
## Encours de crédit

\* en dinar tunisien

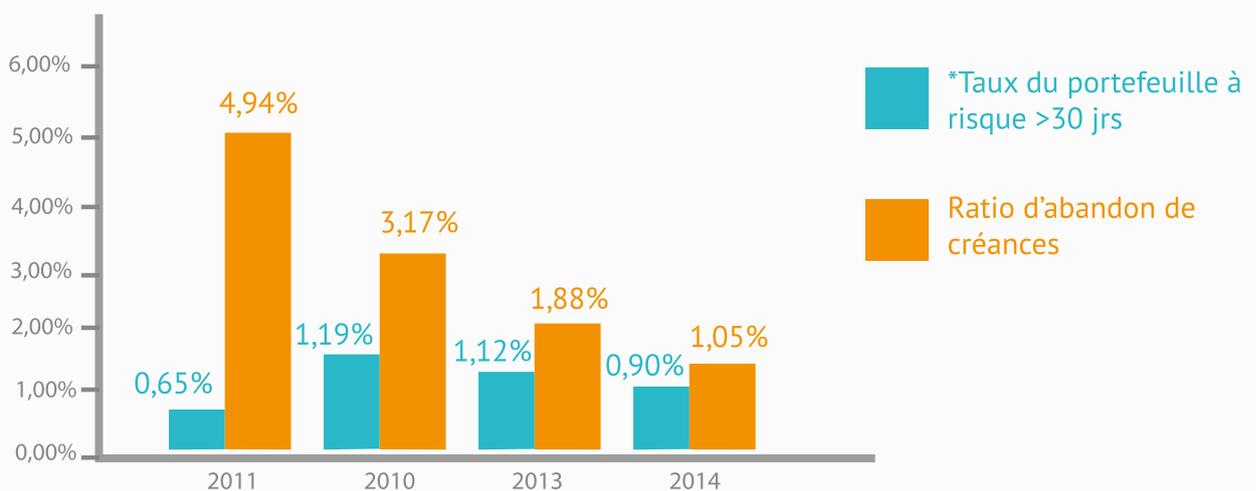


## Montants accordés

\* en dinar tunisien



## Evolution du taux du PAR\* et du ratio d'abandon de créances



# Rétrospective 2014

entre 1995 - 2014

Clients servis jusqu'à 2014

**+500 000**

Cumul des prêts accordés

**1 730 000**

Prêts accordés

**+260 000**

Prêts actifs

**+250 000**

Montant accordé

**360 000 000 DT**

Clients actifs

**247 000**

Cumul des montants accordés

**1 500 000 000 DT**

## Qualité de service

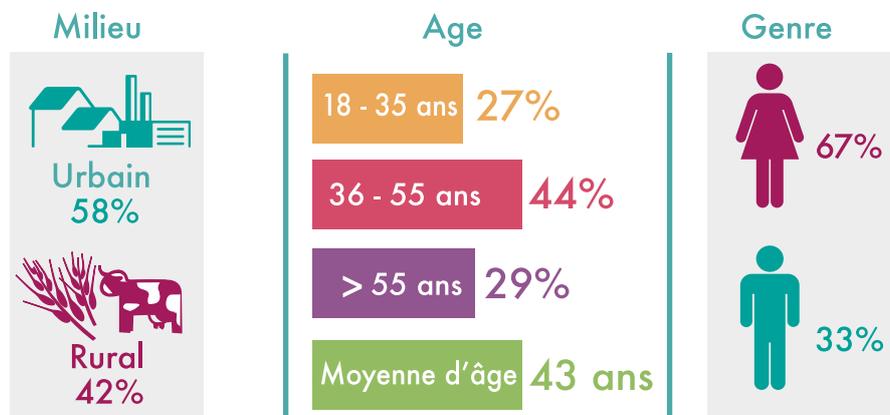
15 jours

délai d'attente 1<sup>er</sup>  
prêt

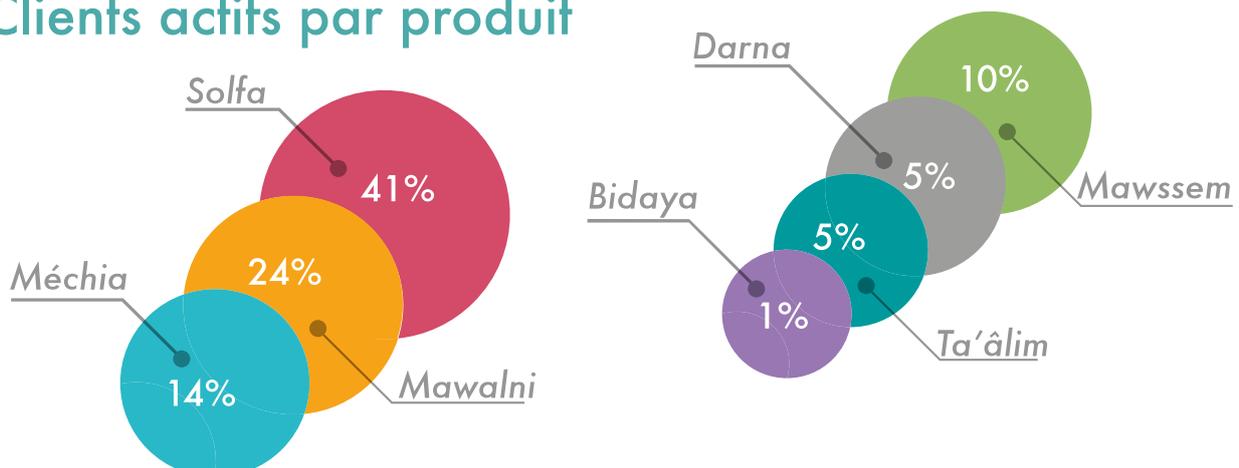
2 jours

délai de renouvellement  
du prêt

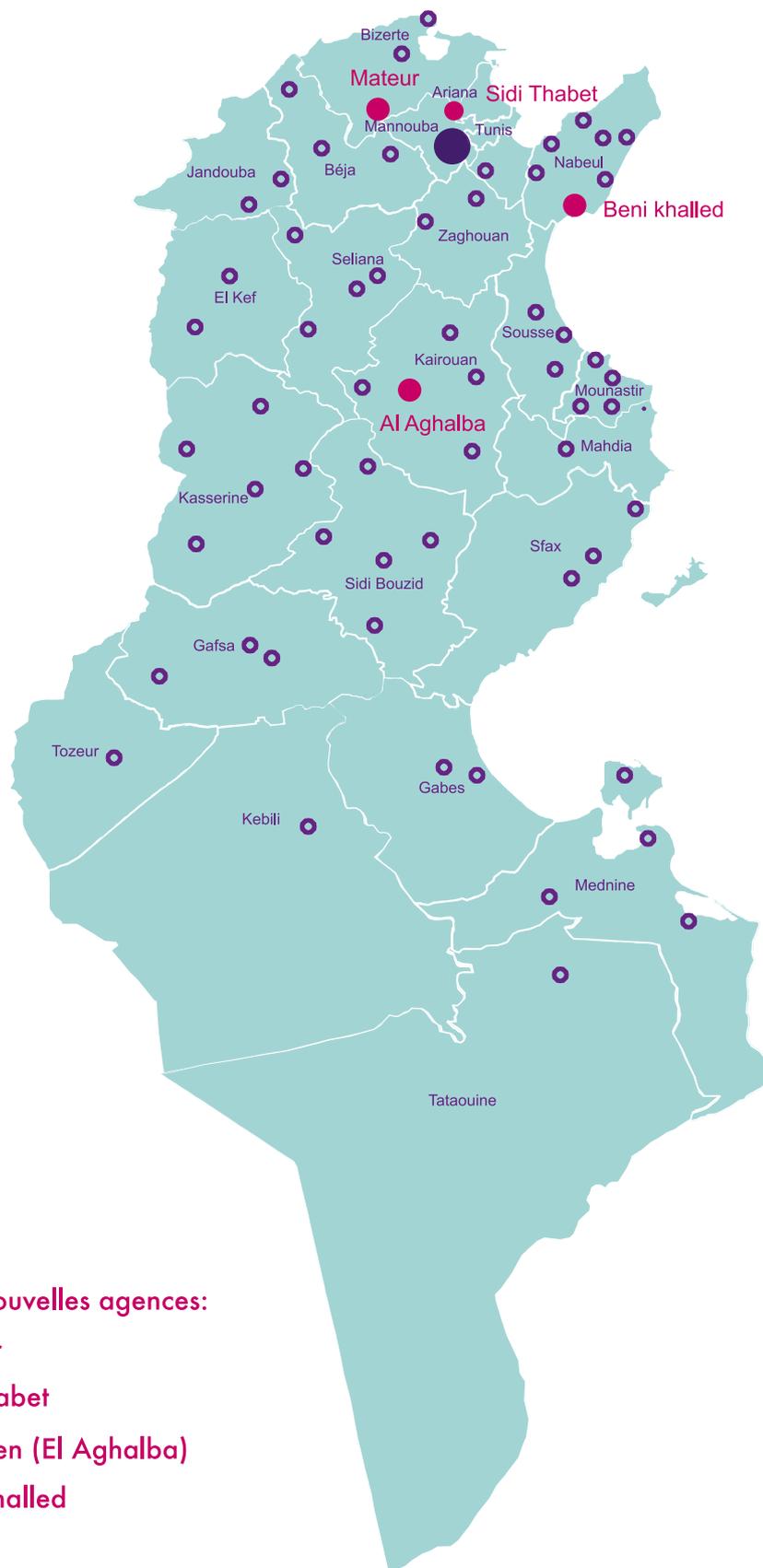
## Caractéristiques des clients actifs



## Clients actifs par produit



# Réseau Enda 2014



Grand Tunis  
(17 agences)

Ariana  
Omrane sup & Tahrir.  
Medina  
Zouhour & Hrairia  
Kabaria  
Ben Arous  
Mhamdia & Fouchana  
Oued Ellil  
Douar Hicher  
Sidi Hassine  
Sidi Thabet  
Mornaguia  
Hammam Lif  
Morneg  
Marsa  
El-Kram  
Tébourba

## Quatre nouvelles agences:

- Mateur
- Sidi Thabet
- Kairouan (El Aghalba)
- Béni Khaled

# Nos Actualités

## Enda a accueilli les étudiants de la prestigieuse Columbia University

25 étudiants en MBA Finance de la prestigieuse Columbia University de New York ont effectué, le 23 janvier 2014, une visite au siège de Enda inter-arabe, dans le but d'approfondir leurs connaissances du concept et les apports de la micro-finance, à travers l'expérience de Enda. Le groupe a eu l'opportunité de rencontrer et d'interagir avec plusieurs micro-entrepreneurs.

## janvier

1. Evaluation par Felipe Portocarrero, consultant de la Société Financière Internationale, du processus de transformation de Enda.

2. Partage d'expérience avec le consultant Khalid Kabeer, ex-Directeur de Kashf Foundation, sur la transformation de cette IMF pakistanaise.

3. Supervision du processus de transfert de Enda par Ernst & Young et assistance technique ayant porté sur 3 volets principaux d'assistance technique: juridique, fiscale et comptable du processus de transfert de Enda par l'élaboration de différents scénarios de transfert et identification des obligations fiscales de la SA.

## mars

## juillet

Accréditation de Enda inter-arabe par l'Autorité de Contrôle de la Microfinance en tant qu'association de micro-finance.

## septembre

### Enda reçoit un certificat de remerciement de l'ISIE

L'Instance Supérieure Indépendante pour les Elections (ISIE) a organisé une journée d'échanges avec plusieurs membres de la société civile, le 17 septembre 2014, afin de finaliser un plan d'action, de sensibilisation et d'information concernant le vote lors des élections législatives et présidentielles. Enda inter-arabe a participé activement à la campagne de sensibilisation à l'inscription pour les élections depuis son siège et ses 78 antennes réparties sur tout le territoire tunisien.

Concernée par le problème de la déscolarisation des enfants, Enda inter-arabe a lancé une initiative exceptionnelle en faveur de 11 enfants de ses clients les plus défavorisés. Enda a accordé à chacun une bourse mensuelle de 100 DT pour l'année universitaire 2014-2015 leur permettant ainsi de poursuivre leurs études supérieures.

1. 1er forum sur la transition pour le personnel de Enda.

2. Présentation de la 1ère pièce de théâtre conçue par l'équipe de Enda sur le thème de la transition : en retraçant l'évolution de Enda, le personnel a été sensibilisé et amené à soulever toutes les questions autour du projet.

## avril

1. Création officielle de Enda Tamweel le 8 mai 2014, suite à son immatriculation au Registre du Commerce National comme société anonyme, filiale de Enda inter-arabe.

2. 2ème et 3ème forum régionaux pour le personnel de Enda.

3. Des clientes de Enda à la conférence « Solution4Work » à Istanbul :  
Les 7 et 8 mai 2014, Enda a participé à Istanbul, Turquie, à la conférence « Solutions4Work » où plus de 200 universitaires, chefs d'entreprise et ministres du gouvernement turc se sont réunis pour discuter des progrès réalisés en matière d'emploi des jeunes. L'événement initié par la Banque mondiale, a permis à deux clientes Enda – Amira Khamessi, propriétaire d'un centre de soutien scolaire pour élèves, et Nermine Bouferesse, chef d'un bureau de comptabilité et de services administratifs – de présenter leurs entreprises et de partager leur expérience avec les participants à la conférence.

## mai

## octobre

### Projet « Genre, générations et cohésion sociale » pour l'accès des femmes rurales à l'emploi

L'engagement de Enda inter-arabe pour la promotion et l'émancipation de la femme s'est vu renforcé par le lancement du premier atelier du projet « Genre, générations et cohésion sociale », le 22 octobre 2014, en présence de la Ministre Conseillère auprès de l'Ambassade de France en Tunisie, Mme Anne Gueguen Mohsen. Financé par le Fonds de Solidarité Prioritaire (FSP) du Ministère des Affaires Etrangères français à hauteur de 100 000 €, ce projet vise à promouvoir l'accès à l'emploi et à l'entrepreneuriat des femmes en milieu rural ou péri-urbain. Enda inter-arabe a été retenue pour mettre en œuvre le volet tunisien du FSP, dont la finalité est de renforcer les capacités en matière d'accompagnement économique des femmes et de lutte contre les discriminations de genre. Douze associations tunisiennes ont été sélectionnées par appel à candidatures pour participer à ce projet.

## décembre

Deux derniers forums régionaux sur la transition.

### Enda célèbre son 500 000ème client

Le 26 décembre 2014, Enda inter-arabe a célébré son cinq cent millièm client, Mme Hasna Yazidi, tisseuse de laine de Sidi Hassine. Lors d'une cérémonie organisée au siège de l'institution, à la Cité El Khadhra, le ministre des Finances, M. Hakim Ben Hammouda, lui a présenté un certificat ainsi qu'à plusieurs autres clients ayant contribué à écrire l'histoire de Enda, parmi lesquels trois générations de clientes d'une même famille.

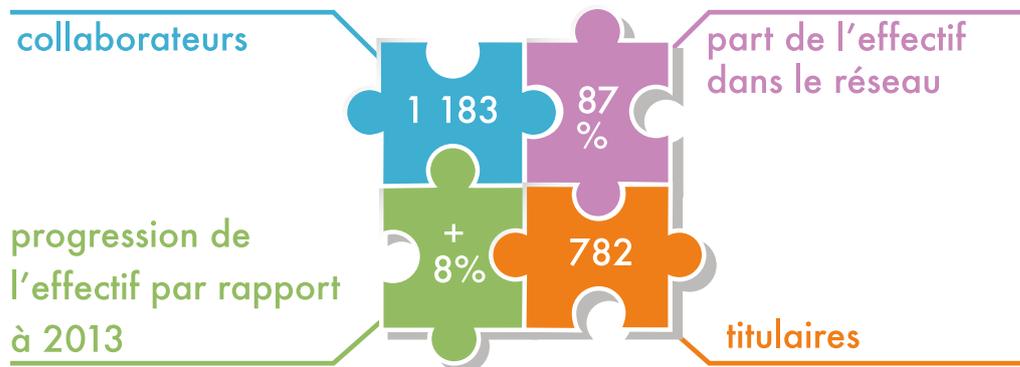


Enda, une équipe soudée et engagée



# Le potentiel humain de Enda en chiffres

## Effectif fin 2014



## Recrutements en cours d'année

159 nouvelles recrues dont :

123 au niveau du réseau

100 gestionnaires de portefeuille 62%

23 appui au personnel du réseau 14%

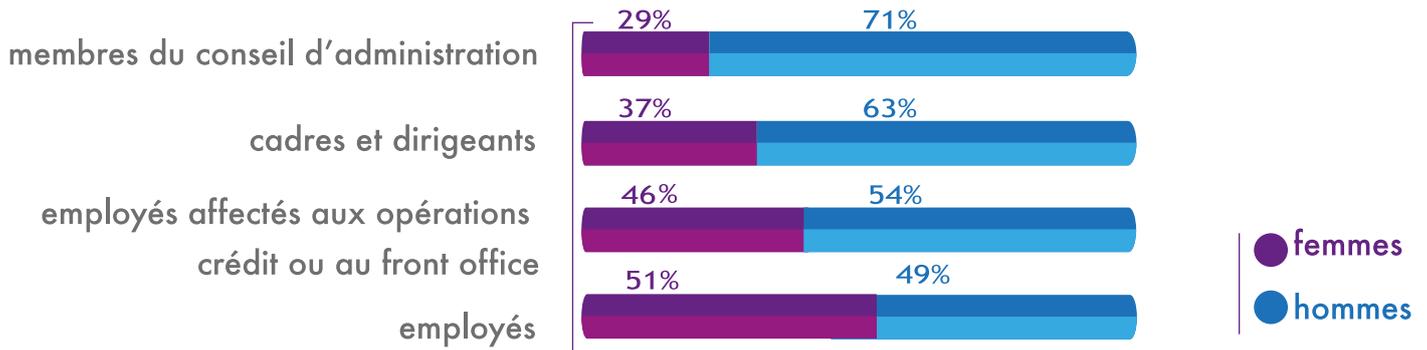
36 au niveau du siège (24%)

28 gestionnaires 78%

8 cadres dirigeants 22%



## Composition par genre



## Rémunérations

**+13%**

Augmentation de la masse  
salariale par rapport à 2013

**+10%**

Augmentation du salaire  
moyen par rapport à 2013

## Politique de développement du potentiel humain

1. Développement des compétences par la formation professionnelle.
2. Dialogue social ouvert à travers une écoute proactive et un environnement de travail stimulant.
3. Evolution de carrière par la reconnaissance des compétences et l'émergence des talents.
4. Avantages sociaux.

## Atouts

5. Environnement de travail de qualité.
6. Valorisation des équipes pour leur contribution individuelle et collective.
7. Méthodes de travail répondant aux meilleures normes du secteur.
8. Parcours professionnels diversifiés.



## Fonds social

+13% par rapport à 2013

**991** adhérents au fonds social

**155 000 DT** dépensés pour les œuvres sociales

**9** conventions signées (prestations médicales, centre de beauté, activités sportives)

## Prêts accordés au personnel

**188** prêts

**284 000 DT**  
montant total des prêts

## Médecine du travail

**100 %**  
taux de couverture de la médecine du travail

**761**

adhérents à l'assurance groupe complémentaire

## Promotion du dialogue social

### Comité Consultatif d'Entreprise (CCE)

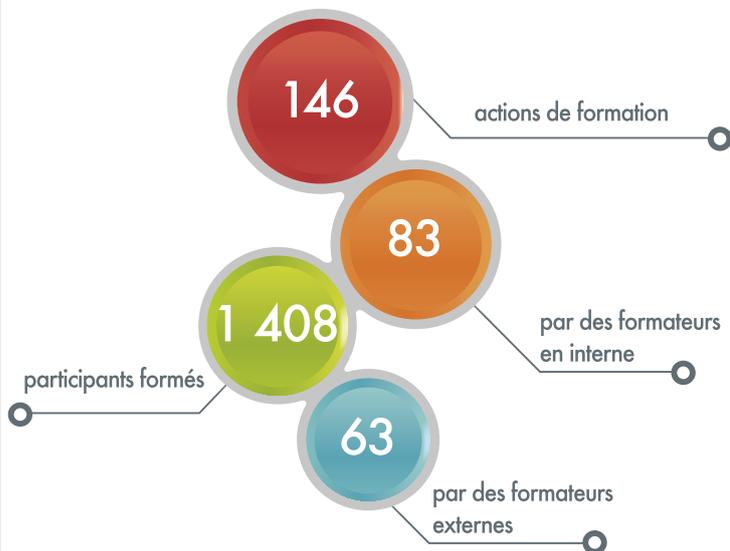
Parmi les structures représentatives du personnel de Enda, le Comité Consultatif d'Entreprise (CCE), composé de façon paritaire de représentants de la direction et des salariés élus parmi le personnel, œuvre dans le cadre des intérêts économiques et sociaux de l'institution.



## Evaluation annuelle

- Adaptation des outils d'évaluation
- Automatisation des indicateurs d'évaluation

## Formation

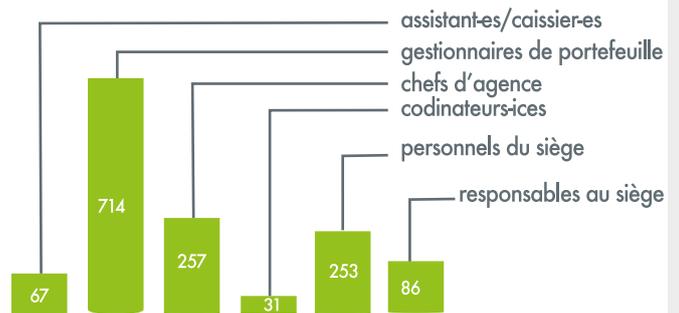


## Promotion et gestion des carrières

**93%** promotions de grade pour le personnel du réseau.

**41** personnes promues vers des postes à plus haute responsabilité.

### nombre de participants aux formations par fonction



### Nature des formations :

77% métiers

23% développement personnel

462 650 DT  
dépensés pour les formations



## Retraite en 2014

5 forums

740 participants

Programme : Ateliers de travail / Musique

Tombola / Pièce de théâtre / Jeux



## Au-delà des chiffres, le vécu

### Meilleur gestionnaire de portefeuille 2014

Chaque année, nous mettons un point d'honneur à désigner nos meilleurs gestionnaires de portefeuille en guise de reconnaissance pour leur rigueur et leur dévouement.



#### «Hichem Nasri»

*Gestionnaire de portefeuille depuis 2011*

*Agence de Mjez El Bab, Gouvernorat de Béja*

La distinction de meilleur gestionnaire de portefeuille pour l'année 2014 revient à Hichem qui s'est démarqué par sa productivité ainsi que la qualité de son portefeuille et du service dispensé par ses soins.

Il sert ainsi 651 clients actifs avec un encours de crédit de 628 millions DT. En 2014, il a cumulé un total de 820 prêts octroyés, soit une moyenne de 68 prêts par mois, avec un taux de remboursement à l'échéance de 96%.

Et pour couronner ses efforts, son portefeuille à risque est de 0%.

Hichem travaille dans une zone rurale et répond aux besoins de ses clients dans un rayon de 17 km par rapport à son agence. Sa disponibilité et son dynamisme ont permis de conforter ses compétences et de renforcer son dévouement à l'institution et à ses clients.



#### «Karima Souli»

*Gestionnaire de portefeuille depuis 2011*

*Agence de Mornaguia, Gouvernorat de Manouba*

Cette année, la reconnaissance pour les efforts déployés par notre personnel réseau est également venue de la Whole Planet Foundation. La fondation à but non lucratif a récompensé Karima Souli, une de nos gestionnaires de portefeuille, comme meilleur agent de crédit de la zone Afrique/Mena.

Karima a su, malgré la dispersion géographique de ses clients, doubler son portefeuille avec 637 clients actifs et un PAR de 0%. Ses qualités professionnelles mais aussi personnelles lui ont permis d'être au plus près de ses clients et de cerner au mieux leurs besoins. Issue du même milieu social qu'eux, Karima se montre particulièrement à l'écoute et disponible pour ses clients en qui elle se reconnaît au travers de leurs histoires et réussites.

## Théâtre Enda

« Briser les non-dits avec le théâtre d'entreprise de Enda »

L'idée d'avoir son propre club de théâtre, Enda l'a concrétisée en avril 2014 avec une équipe de 9 collègues volontaires et passionnés.

Accompagnés du célèbre scénariste tunisien Moncef Triki, les comédiens en herbe conjuguent humour et connaissance du fonctionnement de l'entreprise pour monter des scénettes festives, illustratives, pédagogiques ou encore simplement introductives, et présentées lors des retraites de Enda. Inspirées de situations rencontrées au travail et écrites dans un jargon particulier, imprégné de la culture d'entreprise de Enda, ces représentations théâtrales proposent un moyen ludique et convivial pour transmettre des messages clairs, ciblés et sans langue de bois.

Une façon aussi de dédramatiser des sujets parfois sensibles et de favoriser, concrètement, le dialogue et les échanges constructifs.



## Equipe de foot

Chaque année, l'Organisation Nationale Culture Sport & Travail organise le championnat de football des entreprises. Cette année, l'équipe de foot de Enda, composée de 19 employés, a fait son entrée dans le championnat parmi une vingtaine d'autres équipes (Ooredoo, Shell, SONEDE, etc.).

Arborant des tenues aux couleurs de l'institution, l'équipe a entamé son 1er match officiel en septembre 2014, sous la direction du capitaine d'équipe Mohamed Skouri: « Même s'il s'agissait de notre première expérience, nous sommes arrivés à nous frayer une place parmi les 5 premiers du classement. C'est un très bon début, que nous devons à une discipline rigoureuse et à un bon esprit d'équipe. Nous sommes une équipe soudée, sur le terrain comme au travail. Je voudrais remercier en particulier Mehdi Sassi, notre coordinateur sportif, qui déploie tous ses efforts du côté administratif et logistique pour assurer la présence de l'équipe et le bon déroulement des matchs. Je remercie aussi la direction générale pour avoir mis à notre disposition tous les moyens nécessaires et ses encouragements à pratiquer notre sport préféré. »



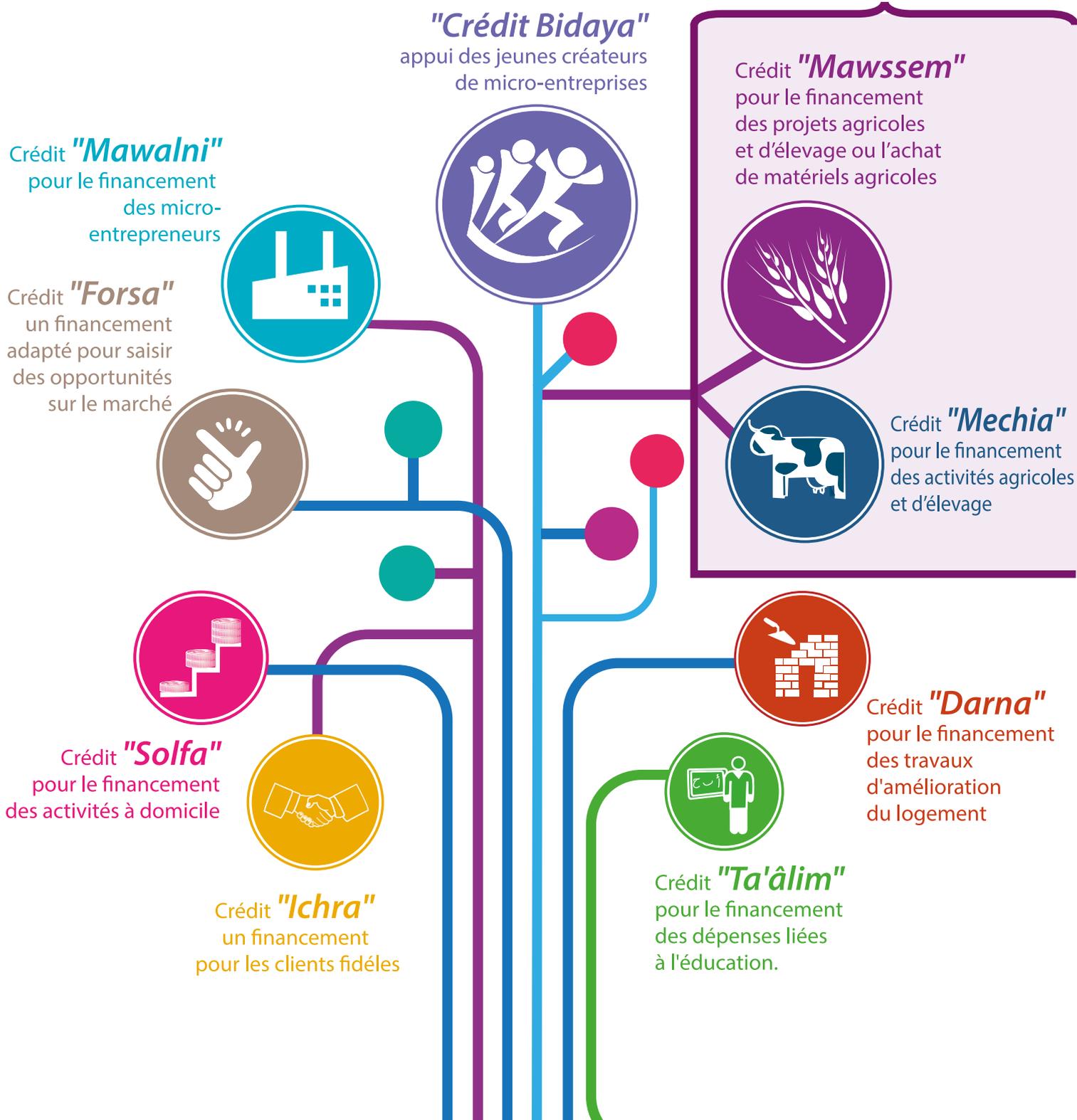


**Au service exclusif  
de ses clients**

## Cartographie des produits

Afin de répondre au mieux et de manière ciblée au besoin de nos clients, des produits spécialement adaptés à leur secteur d'activité leur sont proposés:

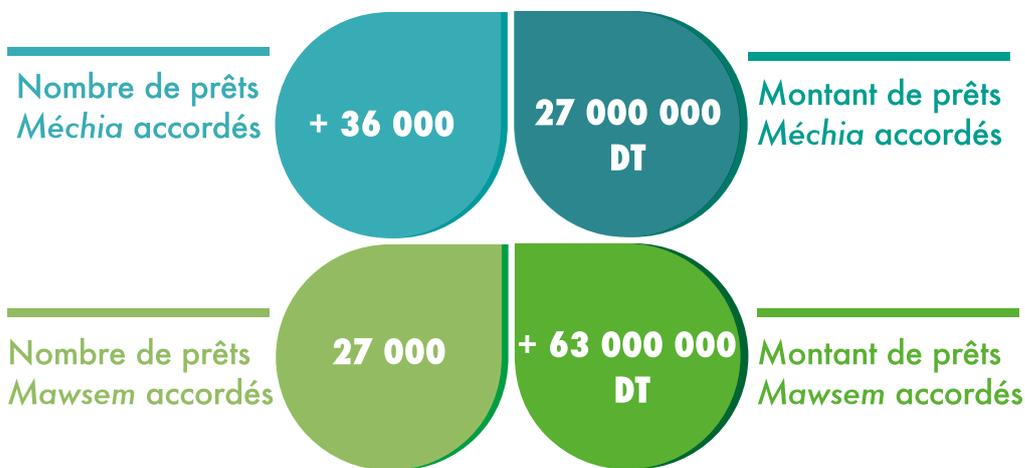
### Prêts agricoles



## Le rural, c'est primordial !

Le financement de la petite agriculture, notre engagement pour développer les régions rurales.

### Chiffres 2014



63 000 prêts :  
cumul des  
prêts agricoles

90 000 000 DT  
montant total  
accordé

26 %  
croissance en terme  
de nombre de  
prêts par rapport  
à l'année 2013

56 %  
croissance en terme  
de montants accordés  
par rapport à  
l'année 2013

Montant total accordé au financement des activités d'agriculture proprement dite (cultures irriguées, céréaliculture, cultures fourragères et oléiculture)

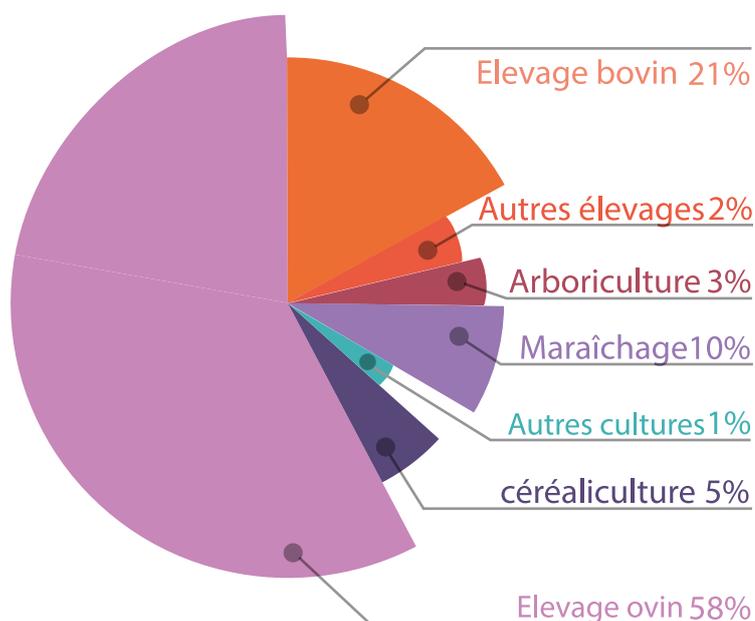
**17 000 000<sup>DT</sup>**

Croissance de l'agriculture proprement dite par rapport à l'année 2013.

**90%**

## Répartition par secteur d'activité agricole

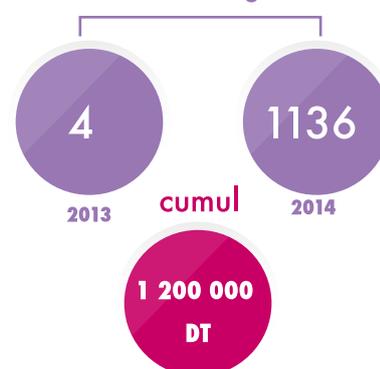
Les crédits agricoles ont été octroyés sur tout le territoire tunisien avec une prédominance des régions du centre et nord-ouest. Dans ces régions, l'élevage ovin vient en tête, suivi par l'élevage bovin et l'agriculture irriguée.



## Enda pour soutenir les oasis du désert

Renforcement des efforts déployés pour le financement des agriculteurs oasiens du sud, notamment à Kébili et à Tozeur (coûts d'entretien des petites palmeraies, maraîchages aux pieds des palmiers dattiers, élevage).

prêts accordés aux agriculteurs oasiens



## Evolution des biens et actifs des clients agricoles

**23 000** clients agricoles ont augmenté la taille de leur cheptel d'au moins un bovin

**12 000** clients agricoles ont augmenté la taille de leur cheptel d'au moins 5 ovins.

**12 000** clients ont augmenté leur superficie agricole utile d'un hectare au moins.

## La « *micro-equity* », Enda innove

Dédié aux éleveurs bovins laitiers, la « *micro-equity* » est un investissement participatif permettant à l'éleveur d'acquérir en copropriété avec Enda des génisses pleines de race pure. Il bénéficiera d'un accompagnement technique régulier et de qualité visant à assurer la rentabilité et la pérennité de son activité. Ce micro-investissement entre dans le cadre d'un projet pilote initié par la Société Financière Internationale (SFI), partenaire de Enda, et cible l'amélioration quantitative et qualitative du cheptel bovin laitier ainsi que celles du lait. La phase pilote de ce projet sera lancée en 2015 dans les régions du nord caractérisées par un système d'élevage intégré et semi-intégré.



## Enda promeut les chaînes de valeur agricoles

Le projet de promotion des chaînes de valeur agricoles est une nouvelle approche qui vise à :

- Dynamiser l'économie dans les régions rurales, avec une sensibilité particulière aux questions de genre et de l'employabilité des jeunes;
- Dresser une stratégie spécifique pour chaque filière agricole à développer, en tenant compte des particularités de chaque région;
- Créer une synergie entre les acteurs de chaque chaîne à étudier, afin de faire bénéficier les petits exploitants de la valeur ajoutée créée;
- Assurer une meilleure organisation des petits exploitants, afin d'améliorer la qualité de leurs produits, de mieux les vendre et d'accéder à de nouveaux marchés.

Enda offrira un appui financier et non-financier aux petits exploitants en introduisant de nouveaux services adaptés à leurs besoins, L'intérêt sera porté, dans un premier temps, sur la filière bovine laitière et celle des plantes forestières.

## Participation au Salon de l'Agriculture, de la Technologie et de la Pêche « Agri Medjerda »

Enda inter-arabe a participé au salon « Agri Medjerda », organisé par l'Union Régionale de l'Agriculture et de la Pêche (URAP) de Béja, en collaboration avec un organisateur privé. Le salon s'est tenu au Centre des Expositions à Medjez El Bab du 5 au 9 mars 2014. Cet évènement a regroupé des fournisseurs de matériel agricole, des agriculteurs, des organismes de recherche agricole et des institutions financières. Enda, en tant qu'exposant, a consacré une partie de son stand aux produits de ses clients.



Stand Enda au Salon de l'Agriculture, de la Technologie et de la Pêche « Agri Medjerda », mars 2014

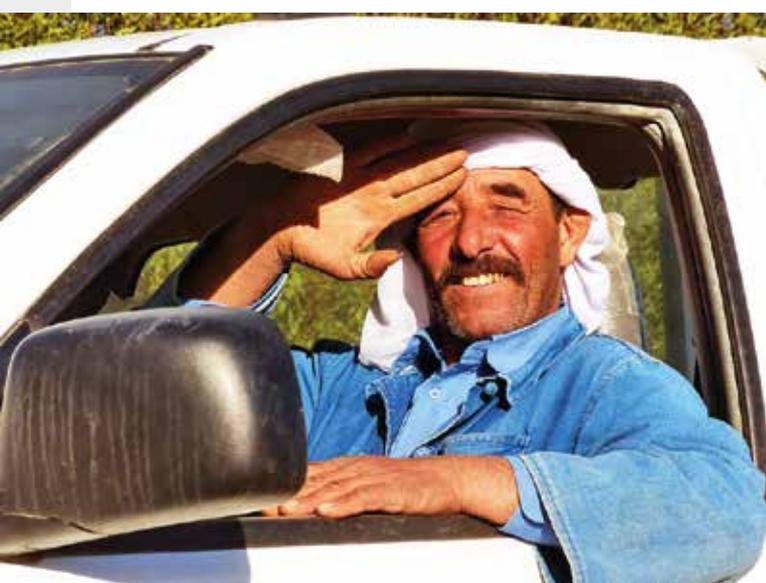


Interview de Bilel Mihoub, gestionnaire de portefeuille Enda, par l'une des TVs nationales



Visite du Ministre de l'agriculture, M. Lassad Lachaal, au stand de Enda

**Saïd Dridi.... Un homme  
pas comme les autres**  
Agriculteur  
Région : Bargou, Siliana  
Produit : *Mawsem*



Saïd est un homme vraiment remarquable. Sympathique, déterminé, sérieux et doté d'une très grande volonté, il est passionné par la terre et le travail agricole dès son jeune âge. A 28 ans, il choisit de quitter son travail salarié dans une société de transport maritime pour se lancer dans l'exploitation agricole, sur une parcelle de terre acquise à Bargou (gouvernorat de Siliana). Les premières années, délibérément, il n'a pas suivi les méthodes traditionnelles de son père, un agriculteur conservateur ; il a transformé son exploitation en un véritable laboratoire pour l'expérimentation de divers produits, l'élevage de bétail, les céréales, les légumes, les fruits,...

*« Sans Enda, jamais je n'aurais pu  
donner vie à mes projets,  
ni réaliser mes aspirations ! »*

L'activité de Saïd Dridi prospérant, il a acheté un autre terrain et est devenu propriétaire d'un troupeau de 400 moutons et de 18 vaches. Il a également fait construire à Bargou une grande maison, un garage, et une écurie pour ses animaux, tout en lançant, avec réussite, un projet commercial à la Cité Ezzouhour et en achetant une nouvelle voiture.

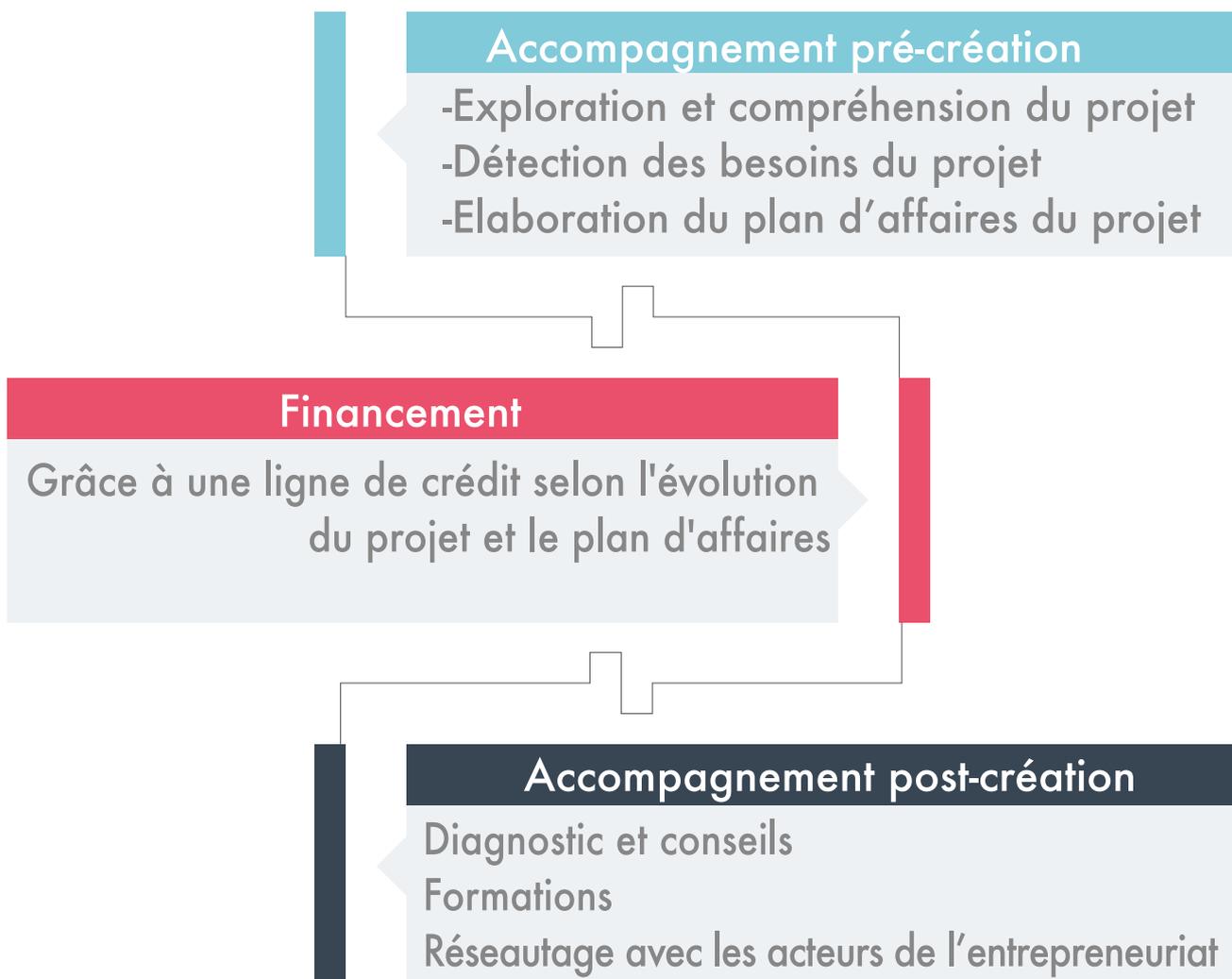
*« Jamais je n'oublierai le soutien décisif de Enda, qui m'a accompagné tout au long de cette grande aventure. Sans elle, jamais je n'aurais pu donner vie à mes projets, ni réaliser mes aspirations ! »* Dix-sept crédits d'un montant total de 60 000 DT lui ont été accordés jusqu'ici et utilisés à bon escient pour le développement de son exploitation et la diversification de sa production.

# Crédit Bidaya, une ligne de financement pour déployer ses ailes

## Le « crédit Bidaya »

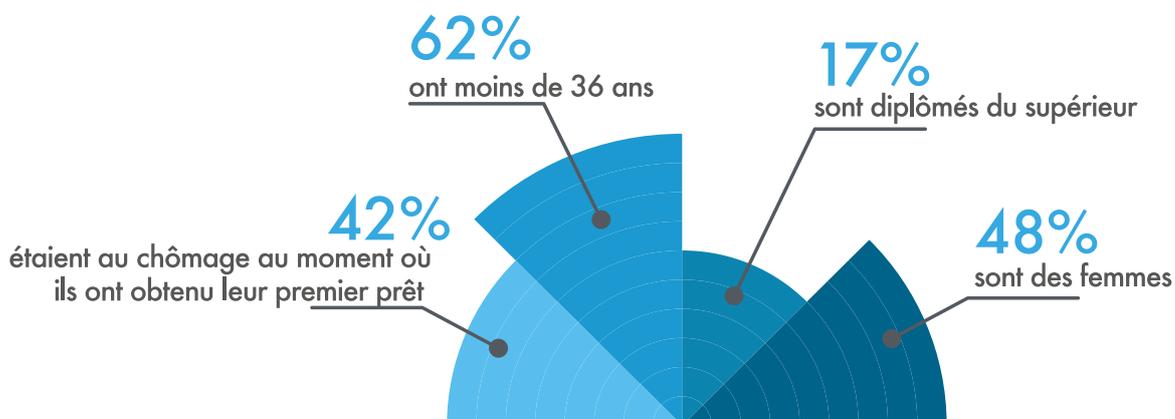
Pour contribuer à la recherche de solutions face à la hausse du chômage qui affecte de plus en plus les jeunes Tunisiens, Enda a mis en place un nouveau produit avec le soutien de la Confédération suisse : le « crédit Bidaya », une ligne de financement destinée à encourager les jeunes à créer leurs entreprises, «start-ups», de l'emploi pour eux-mêmes et pour d'autres jeunes souhaitant créer ou relancer une micro-entreprise mais ne disposant pas des fonds et, parfois, des compétences nécessaires à cet effet. Grâce à ce programme, les micro-entrepreneurs bénéficient notamment d'un accompagnement durant la période du prêt en vue d'accroître les chances de succès de leur projet et de développer les compétences managériales essentielles à la réussite.

## Programme Bidaya



## Bidaya en chiffres

**6 300** prêts octroyés  
à **5 600** micro-entreprises « Bidaya »



Les **5 600** micro-entrepreneurs  
ont créé **3 500** emplois additionnels

Un total de **17 millions DT**  
a été injecté dans ces projets par Enda.

Montant débloqué en 2014 :

**8 millions DT**

**32** agents spécialisés



Bidaya	2011	2012	2013	2014	2011-2014
Nombre de prêts accordés	36	1 400	2 600	2 300	6 300
Montant des prêts accordés (DT)	99 000	3 250 000	5 500 000	7 900 000	17 000 000
Montant moyen du prêt (DT)	2 750	2 300	2 100	3 500	2 700
Durée moyenne du prêt (mois)	18	16	15	20	17
Encours (DT)	—	3 300 000	5 160 000	7 800 000	—
Taux du Portefeuille à Risque (PAR)		0,61%	1,6%	1,8%	1,8%

## Témoignages Bidaya

*Soumaya Saoudi, 28 ans*

*Zaghouan*

*Son master en poche et une formation en design achevée, Soumaya Saoudi ouvre en 2012 sa boutique à Zaghouan, avec le soutien financier de son mari. Elle y vend différents objets de décoration, ustensiles et meubles qu'elle crée avec passion de ses propres mains. Très vite, son projet se développe pour se transformer en une fructueuse micro-entreprise d'aménagement et de décor. Les créations de Soumaya se reconnaissent par leur touche originale, la qualité des matériaux et leur authenticité. Depuis le début de son projet, Soumaya a pu compter sur l'appui financier de Enda inter-arabe en bénéficiant du « crédit Bidaya ». Avec un cumul de prêts de 7 500 DT principalement destinés à l'achat de matières premières, Soumaya a réussi à répondre à la*



*demande grandissante de sa clientèle et à développer son activité, faisant de la pose de moquette et de papier peint son cœur de métier. Aujourd'hui, Soumaya est fière de se présenter comme la première femme spécialiste de la pose de moquette et de papier peint en Tunisie.*

*La décoratrice prépare désormais pour chaque marché des simulations 3D, avec différentes propositions de décor et d'aménagement mais aussi un cahier des charges détaillé de ses travaux. Le respect des délais de livraison et le soin apporté à la réalisation sont devenus ses mots d'ordre.*

*Soumaya aspire maintenant à agrandir son projet et à ouvrir son propre showroom, toujours avec le soutien de Enda inter-arabe.*

*Khilil Ben Hsine, 35 ans,  
Siliana*

*Marié depuis 9 ans et père de 2 enfants, ce technicien supérieur en électronique industrielle est employé d'une grande usine étrangère installée à Siliana. Ses journées sont pour le moins chargées : outre les 8 heures de travail à l'usine, 4 à 5 heures quotidiennes sont dédiées à son projet d'élevage hors-sol, faute d'espace de pâturage à proximité.*

*C'est ainsi qu'il a commencé par un modeste élevage de lapins, dont le nombre a rapidement atteint 100 femelles. Depuis, Khilil compte à son actif une vache laitière, 7 veaux d'engraissement, 30 moutons et des poules pondeuses.*

*L'extension de son projet a poussé Khilil à chercher d'autres solutions de nourriture en raison des coûts et de la rareté de la nourriture habituelle, des recherches*

*l'ont conduit vers la culture hydroponique de l'orge. Après un long parcours, l'agriculteur a réussi à améliorer cette technique et à l'adapter aux besoins de son élevage. L'ingéniosité de Khilil lui a également permis de s'équiper avec les appareillages requis : couveuse, machine de coupe pour les panneaux d'orge, machine pour le mélange du fourrage, dispositif de refroidissement automatique d'eau... Ces équipements ont coûté 2 500 DT au jeune entrepreneur, soit le dixième du coût estimé auprès du distributeur de ce matériel. Les bâtiments équipés ont requis quant à eux 50 000 DT.*

*Le financement de son entreprise provient pour un tiers de son salaire à l'usine ; ses bénéfices sont réinjectés dans le projet. Depuis 2013, Khilil a fait appel à quatre reprises à Enda pour obtenir des prêts « Bidaya » d'un montant de 5 000 DT dont l'un a été utilisé intégralement pour la constitution du cheptel dont il a toujours rêvé.*

*Alors que son projet est en pleine expansion, la motivation de Khilil ne tarit pas : il espère que son unité de culture hydroponique fournira tous les éleveurs hors-sol de la région et faire ainsi de son entreprise un projet agricole pilote.*



# Enda, à la pointe de la technologie

## Paiements mobiles

Pour améliorer ses services aux clients, surtout dans les zones isolées, Enda a lancé des initiatives basées sur les Technologies de l'Information et de la Communication.

Il s'agit notamment des paiements mobiles en collaboration avec les principaux acteurs dans le domaine des nouvelles technologies. Un projet soutenu par l'Union Européenne permettra aux clients à travers leur téléphone mobile d'effectuer des opérations de remboursement et d'obtention des prêts à distance, sans devoir se déplacer. Le gain d'argent (coût du transport), et surtout de temps, sera appréciable.

Cette facilité de paiements mobiles, déjà largement répandue dans d'autres pays, s'appuiera sur une combinaison de différentes composantes technologiques.

Dans une première étape, Enda a sollicité la société Viamobile comme partenaire technologique et la BIAT comme institution financière pour le lancement des remboursements via



le "mdinar". Enda, dans un premier temps, se focalisera sur les zones rurales. La "banque à distance" s'appuiera sur des points de proximité et les technologies de l'information pour fournir des services financiers à une clientèle à faibles revenus, résidant dans les zones rurales.

Le projet a été testé dans l'agence du Grand Tunis à Sidi Hessine et celle de Sidi Bouzid au centre du pays. La phase pilote a été étendue à 11 nouvelles zones rurales. 3 000 clients ont participé à la première phase pilote.

Dans le même cadre, Enda a signé un accord avec la Poste tunisienne pour s'approcher de ses clients en s'appuyant sur le réseau de 1 027 bureaux de poste. Les deux partenaires en plus de Tunisie Telecom, se sont mis d'accord pour la mise en place d'un projet pilote avec le service octroi des prêts ainsi que la consultation et le remboursement des échéances moyennant le mobile. Cette solution sera pleinement opérationnelle en 2015 et permettra aux clients de bénéficier d'autres services financiers comme le transfert d'argent, l'émission et l'encaissement des mandats, le paiement de factures et la recharge téléphonique. Le client sera équipé d'une carte postale prépayée qui lui permettra d'accéder à d'autres services. L'avenir est à la banque mobile et Enda offrira des services financiers en dehors de ses agences par le biais du téléphone mobile. Ce nouveau service permettra de mieux servir les clients et d'en atteindre de nouveaux.

## La micro-assurance: un service indispensable pour les micro-entrepreneurs

Mécanisme de protection destinée aux personnes à faibles ressources et généralement exclues des circuits d'assurance traditionnels, la micro-assurance a pour but de couvrir divers incidents (maladie, accident, catastrophes naturelles...) en échange du paiement de primes adaptées à leurs besoins et à leur niveau de risque.

Les produits et services de micro-assurance permettront aux clients de Enda de disposer d'un filet de sécurité et de pouvoir anticiper et mieux gérer les crises qu'ils peuvent rencontrer.

Enda inter-arabe compte étendre sa gamme de services à la micro-assurance, suite à une étude de faisabilité menée en 2014 pour identifier les besoins des clients et leur offrir une police d'assurance adaptée, tant à leurs revenus qu'à leur niveau de risque. Soutenu par la Swiss Agency For Development & Cooperation (SADC), le projet verra le jour dans trois sites pilotes : Gabès, La Marsa et Béja. Sa généralisation à l'ensemble du réseau de Enda est prévue pour fin 2016.

### Table ronde sur la micro-assurance

Une table ronde sur la micro-assurance a été organisée par Enda inter-arabe le 21 mai 2014 à son siège, en présence d'une cinquantaine de participants, de représentants de compagnies d'assurances, d'agences de coopération bilatérale, d'ONG, de membres de l'Autorité de contrôle et de spécialistes concernés par le développement de la micro-finance. Le modérateur de cette table ronde était M. Michael McCord, président du Micro-Insurance Center. Au cours de cet événement, l'accent a été mis sur l'importance de mettre en œuvre un système de micro-assurance innovant destiné aux populations à faibles revenus et de leur assurer l'accès à une gamme de produits diversifiée et de qualité.



# Des services d'appui aux micro-entrepreneurs

L'activité de Enda ne se résume pas uniquement à l'offre de produits financiers: elle veille également à accompagner ses clients tout au long du cycle de vie de leur projet, de la conception du plan d'affaires au développement et à l'extension. En offrant aux micro-entrepreneurs une large panoplie de services non-financiers, Enda contribue à maximiser leurs chances de succès.

## Chiffres 2014

Clients bénéficiaires de divers produits d'accompagnement: **18 465**

## Les services



Formations



Appui à la commercialisation



Cercles de sensibilisation



Mise en réseau



Appui aux activités rurales



Accompagnement et encadrement



Développement humain



Education financière



Education financière et citoyenne

## Evènements marquants en 2014

### Campagnes et cercles de sensibilisation

Campagne de vulgarisation de la constitution intitulée « Allons comprendre la constitution », en collaboration avec l'association « Femmes et Leadership » dans le Grand Tunis, à Sidi Bouzid, à Kasserine et à Sbeïtla.



Campagne de sensibilisation sur "Islam et les droits politiques de la femme", animée par Mme Mongiya Souayhi, maître de conférences, professeur d'exégèse et de science coranique, rédactrice en chef de la revue scientifique *Al-Miskatet* de l'université Zitouna et membre de plusieurs associations nationales et internationales.

Cercle de sensibilisation sur le thème « La citoyenneté et le rôle politique de la femme en islam », animé par Mme Iqbal Gharbi, docteur en anthropologie religieuse, professeur à l'université Zitouna à Tunis et membre de l'association.



Campagne de sensibilisation au vote : inscription de 5 000 clients et de leur famille aux élections de 2014, au niveau du siège et de toutes les antennes Enda.

## Formations :

- ◆ Formation entrepreneuriat et éducation financière, en collaboration avec le Center of Arab Woman for Training and Research (CAWTAR)
- ◆ Education financière dans plusieurs agences.
- ◆ Formations techniques en collaboration avec l'Agence Nationale pour l'Emploi et le Travail Indépendant (ANETI) visant à améliorer le savoir-faire et à renforcer la technicité métier des clients.
- ◆ Formations techniques qualifiantes et certifiées, en collaboration avec Swisscontact.

## Foires et expo-ventes

### Avril/mai

1. Mois du patrimoine, en collaboration avec le ministère de la Culture. Lancé à Testour, cet événement s'est clôturé à Djerba.
2. Foire de l'artisanat au Kram.
3. Expo-vente de produits de l'artisanat tunisien au Club Tahar Haddad.



### Octobre/novembre

4. Foire des produits agricoles, issus de l'agriculture familiale féminine à l'avenue Habib Bourguiba à Tunis.



5. Foire de l'artisanat et du trousseau de la mariée à El Mourouj.
6. Expo-vente au salon des foires à l'avenue Habib Bourguiba à Tunis.
7. Expo-vente du 17 au 20 novembre à Bir-Lahjar, à la médina de Tunis.



### Décembre :

9. Marché de fin d'année et Food Days au Saf-Saf, à la Marsa.
10. « Bazar d'Angela », initiative de Mme Angela Kontouli, vice-présidente de l'association International Women's Group (IWG) qui regroupe des femmes expatriées et organise des bazars sous forme d'expo-vente. Les bénéfices de la vente sont entièrement reversés à différentes associations et œuvres caritatives tunisiennes.



## Activités pour les enfants des clients

### Journée du Savoir

A l'occasion de la Journée du Savoir, Enda a tenu à récompenser les lauréats du baccalauréat, parmi les enfants de ses clients de toutes les régions. A cette occasion, Enda a offert un PC portable à chacun des 10 enfants ayant obtenu 15 de moyenne et plus à l'examen.



### Aflatoun

Enda inter-arabe et Aflatoun ont noué un partenariat visant à améliorer et à renforcer les compétences des enfants en gestion de base, au moyen d'une pédagogie ludique. En apprenant à gérer l'argent de manière responsable, ils développent dès leur plus jeune âge un esprit d'entrepreneuriat. Organisation internationale, Aflatoun fait vivre aux enfants de par le monde une expérience éducative et suscite en eux des associations positives avec l'argent et le changement social.



# Pour un développement équitable

## Mission/ Responsabilité sociale

Mission sociale

émancipation sociale  
et économique



autonomisation des femmes



accroissement de la portée en milieu rural

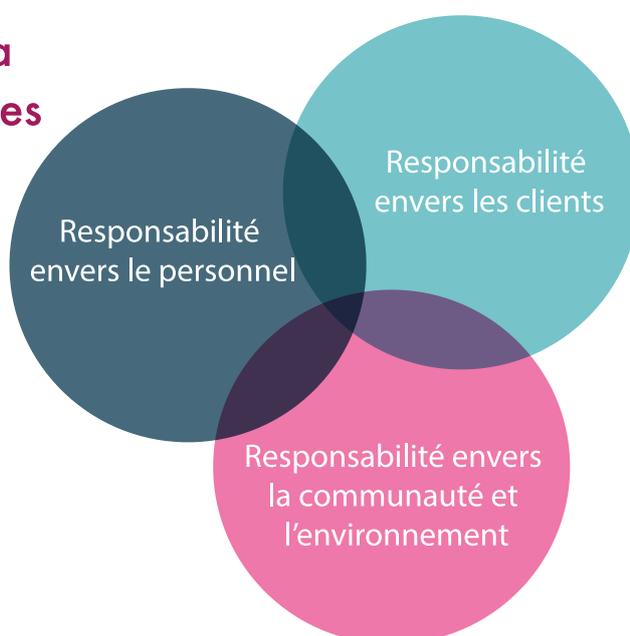


contribution à la création d'opportunités d'emploi



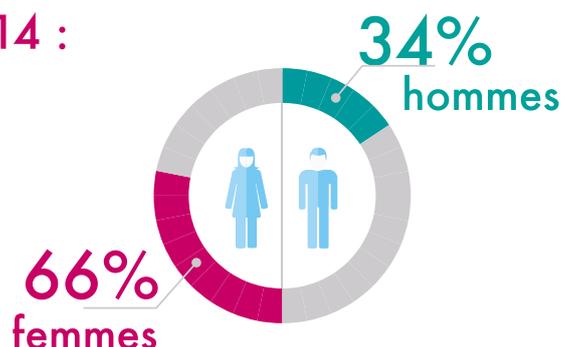
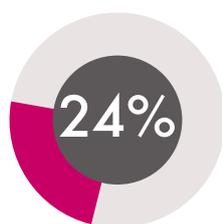
contribution à la réduction de la pauvreté

La responsabilité sociale de Enda englobe les composantes suivantes

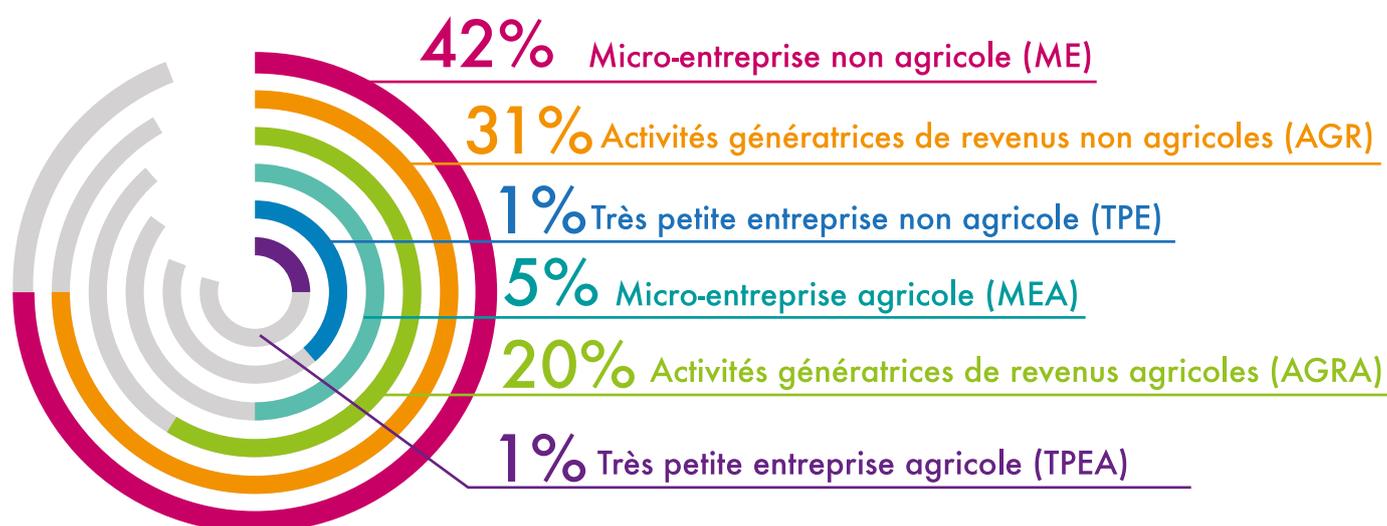


**510 000** clients financés  
entre janvier 1995 et décembre 2014 :

Jeunes 18 à 35 ans



La répartition des clients par segment



## Impact des passages de segments sur les projets financés

Dans une conjoncture socio-économique et politique instable et précaire, les clients financés ont passé une année assez difficile ayant eu des répercussions sur le maintien et l'évolution de leurs activités. Toutefois, grâce aux services financiers et non financiers offerts par Enda et aux efforts considérables déployés par les micro-entrepreneurs, des résultats assez satisfaisants ont été obtenus au cours de l'année 2014:

- 15% des entrepreneurs ont connu une évolution de leurs projets
  - Formalisation juridique et employabilité pour les micro-entreprises
  - Acquisition d'un local indépendant pour les activités initialement à domicile
  - Augmentation du capital hors terre pour les activités agricoles
- 77% des entrepreneurs se sont stabilisés
- et seulement 8% des projets ont régressé tout en restant en activité

## Evolution des clients non agricoles

# 2014

### 14 000

projets ont connu une formalisation juridique

### 28 000

ont réussi à s'installer dans un local indépendant et dédié à l'activité

**14000** micro-entreprises ont augmenté leurs effectifs d'au moins un salarié

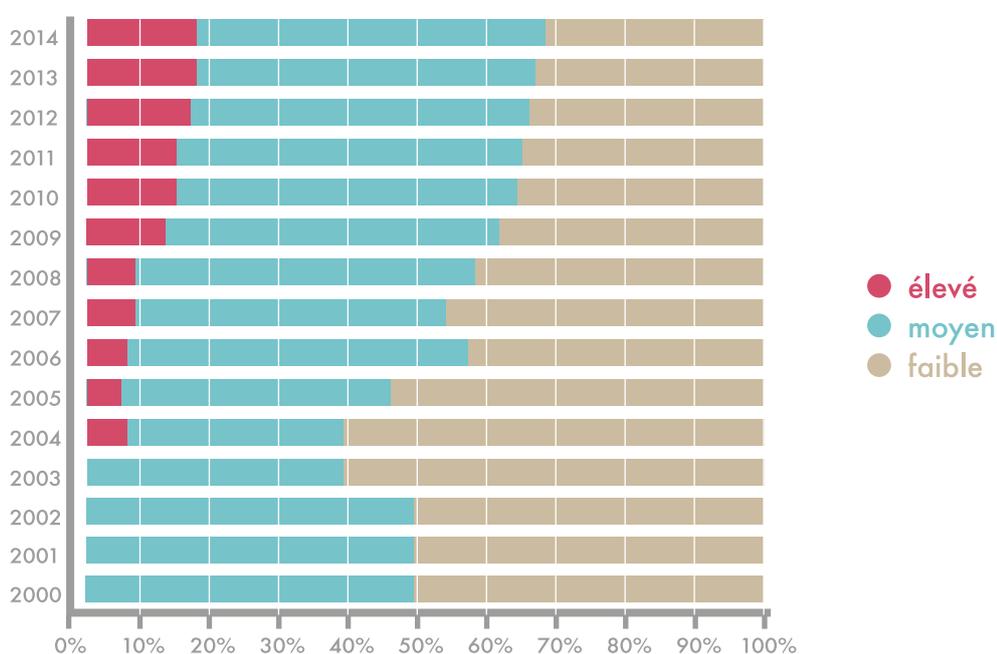
## Zones d'intervention

Enda inter-arabe intervient principalement dans les quartiers populaires défavorisés. Le niveau de vulnérabilité est mesuré par un indicateur composite, le «décile» (une échelle de 1 à 10). Ce décile prend en considération trois types d'information :

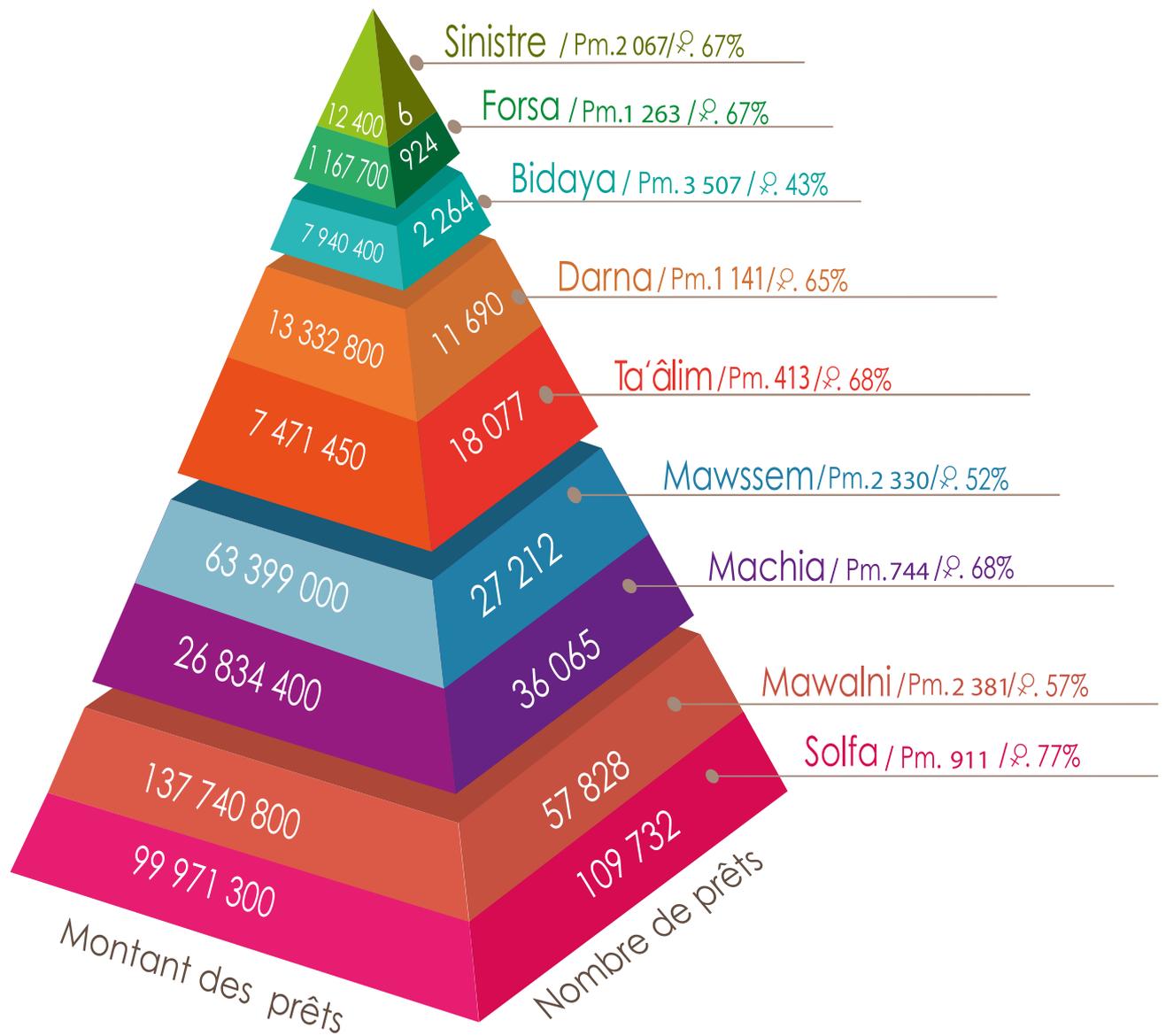
- les données sectorielles
- l'infrastructure de base
- le taux de pauvreté administrative

Ces données renseignent pertinemment sur l'état de pauvreté des délégations touchées.

### Distribution des agences selon le degré de vulnérabilité de la délégation d'implantation



## La pyramide des produits financiers



\*Pm = Prêt moyen

\*♀ = % des femmes

# On parle de nous!

Enda inter-arabe se joint aux efforts de l'ISIE pour inciter les électeurs à l'inscription



CONTACT | QUI SOMMES-NOUS ?

Suivez nous [f](#) [t](#) [g+](#) [RSS](#)

Recherche sur Business News  OK

Recherche Avancée

ACCUEIL ACTUALITÉS OPINIONS DOSSIERS HIGH TECH AUTOS TOP CARICATURES COMMUNIQUÉS EMPLOI

DERNIÈRES NEWS

## Enda inter-arabe se joint aux efforts de l'ISIE pour inciter les électeurs à l'inscription

[g+](#) 0 
 [J'aime](#) 0 
 [Partager](#) 0 
 [Envoyer](#)
[Tweet](#) 4 
 [Like](#)
[Lecture Zen](#)
[Print](#)
[Share](#)



publié le 10/07/2014 10:08

Dans le cadre d'une campagne nationale de sensibilisation aux élections mise en place par l'ISIE, une équipe de l'instance a été invitée, mercredi 9 juillet 2014, au siège d'Enda pour inscrire les employés.

Cette initiative a été bien accueillie par l'ensemble des employés qui sont venus s'inscrire en grand nombre.

Par ailleurs, une équipe de l'ISIE était présente vendredi 4 juillet lors d'une soirée organisée au Club Culturel Tahar Hadad.

Lors de cette soirée musicale, en marge d'une exposition vente des produits artisanaux des clients d'Enda, 500 à 600 personnes étaient présentes. L'équipe de l'ISIE et d'Enda ont pu sensibiliser les participants sur le processus démocratique et inscrire une centaine de personnes pour participer aux élections.

Notons que la campagne d'inscription continue dans les antennes d'Enda jusqu'au 22 juillet prochain.



PÉPITES

**Syphax Airlines répond aux critiques**  
24/08/2015 12:00 34

**La corruption des juges**  
24/08/2015 15:59 25

**Ô Rage ! Ô Trottoirs ! Ô Piétons ennemis !**  
24/08/2015 11:49 25

**Tunisie - Caricature 24 Août 2015**  
23/08/2015 19:59

TOUS LES ARTICLES

A LA UNE

# Enda lance le Mobile Banking dans les zones rurales

**l'Economiste** Maghrébin **TT CLOUD** cloud.tunisielcom.tn Plus que des Solutions 

[Nation](#) [Monde](#) [Economie](#) [Business & Finance](#) [Société](#) [Culture](#) [Opinions](#) [Communiqués](#)

## Magazines

Accueil » [Business & Finance](#) »

## Enda lance le « Mobile Banking » dans les zones rurales



### A LA UNE

► [Thalasso - DG de l'ONTH : la Tunisie est toujours classée en 2ème position, n'en déplaie à certains](#)  
Le 24/08 à 11h57

► [Communication de crise et faiblesse du tourisme tunisien](#)  
Le 23/08 à 13h59

► [Syphax Airlines - anomalies financières : le Conseil du marché financier accuse](#)  
Le 22/08 à 10h45

### A NE PAS MANQUER



► [Une réforme à l'envers !](#)



► [Le Virtualisme politique](#)



► [Un faux « Grand Chelem » !](#)

Par Communiqué  
17/06/2014 à 13h52

Les technologies de l'information et de la communication (TIC) représentent un enjeu clé pour le développement du secteur de la microfinance. Il est clair que l'utilisation des nouvelles technologies en microfinance a un impact indéniable sur les performances de ces institutions et la qualité des services proposés aux micro-entrepreneurs.

L'intérêt croissant porté au « Mobile Banking » découle du succès spectaculaire de la première expérience M-PESA, amorcée au Kenya en 2007 et généralisée à de nombreux pays en développement.

Poursuivant sa stratégie de développement et de proximité sans égale avec ses clients, Enda inter arabe, toujours à l'écoute de leurs besoins dans le cadre de sa mission sociale pour renforcer l'inclusion financière en Tunisie, lance le « Mobile Banking », un projet financé par l'Union Européenne. Où que vous soyez, et à travers votre téléphone Mobile, Enda vous permet d'effectuer des opérations de remboursement à distance, sans avoir besoin de vous déplacer.

Une opération pilote a été lancée pour le remboursement des échéances des crédits via le téléphone en juin 2013 à Sidi Hessine à Tunis et à Elhanya à 50 km de la ville de Sidi Bouzid.

Le nombre des clients abonnés à ce nouveau service a dépassé les 1700, plus de 3300 opérations de remboursement via le téléphone mobile ont été effectuées. L'étape suivante du projet consiste à étendre cette expérience dans le reste des zones prioritaires au niveau des diverses régions.

Enda considère que l'avenir réside dans la banque mobile, en offrant des services financiers en dehors des antennes, par le biais des téléphones mobiles. Ce nouveau service permettra de mieux servir les clients et d'en atteindre de nouveaux. Enda compte actuellement 78 agences à travers la Tunisie, avec une solide présence dans les zones enclavées (40 % des clients sont situés en zone rurale), au service des groupes sociaux vulnérables et des régions rurales reculées.

- See more at: <http://www.leconomistemaghrébin.com/2014/06/17/enda-lance-mobile-banking-zones-rurales/#sthash.7YKHMT1T.dpuf>

### EN BREF

Toutes les brèves

► [Tunisie - Mosquée Zitouna : Omar Yahiaoui élu nouveau Cheikh](#)

► [24/08](#) ► Afrobasket : la Tunisie bat le Nigeria par 70 à 59

► [24/08](#) ► Attaque terroriste de Kasserine : limogeage du directeur de la Garde douanière

► [23/08](#) ► Bouali Mbarki : négociations avec l'UTICA la semaine prochaine

► [22/08](#) ► Tunisie: une position ferme sera prise par les enseignants de base

► [22/08](#) ► Attentat terroriste déjoué sur le Thalys

► [22/08](#) ► Pékin: quatre Tunisiens participent aux Mondiaux 2015 d'athlétisme

**SAMSUNG**

Galaxy S6 | S6 edge  
NEXT IS NOW  
Disponible chez TUNISIE TELECOM

[www.tunisielcom.tn](http://www.tunisielcom.tn)

### ARTICLES LES PLUS LUS

AUJOURD'HUI SEMAINE MOIS TOUT

► [Thalasso - DG de l'ONTH : la Tunisie est toujours classée en 2ème position, n'en déplaie à certains](#)

► [Tunisie : les 21 grands projets publics proposés par le gouvernement pour 2015](#)

► [Tunisie Telecom met en garde contre l'indicatif + 37 ou 0037](#)

► [La Tunisie dans le Top 10 des pays les plus riches d'Afrique](#)

► [L'Algérie première armée arabe en nombre de soldats](#)

# Enda: vers la mise en place de la micro-assurance

**l'Economiste**  
Maghrébin



Nation Monde Economie Business & Finance Société Culture Opinions Communiqués

## Magazines

Accueil » Business & Finance » Finance »

### MICRO-FINANCE

## Tunis – ENDA : vers la mise en place de la micro-assurance



Easma Ben Hamida, cofondatrice et directrice exécutive d'Enda Inter-arabe

### A LA UNE

Thalasso – DG de l'ONTH : la Tunisie est toujours classée en 2ème position, n'en déplaçant à certains  
Le 24/08 à 11h57

Communication de crise et faiblesse du tourisme tunisien  
Le 23/08 à 13h59

Syphax Airlines – anomalies financières : le Conseil du marché financier accuse  
Le 22/08 à 10h45

### A NE PAS MANQUER

**L'ÉCOLE DANS L'ÈRE DU NUMÉRIQUE**

Une réforme à l'envers !



Le Virtualisme politique



Un faux « Grand Chelem » !

Par Mounir Zalila  
22/05/2014 à 09h44

Les premières initiatives de micro-assurance sont nées, dans le monde, au milieu des années 80 avec la mutuelle de santé, alors que le terme micro-assurance n'est apparu dans la littérature que dans les années 90.

C'est ainsi que s'est développée la micro-assurance, il y a une vingtaine d'années, dans différents pays en Asie, en Amérique latine et en Afrique subsaharienne.

En Tunisie, le besoin réel ne s'est fait sentir qu'avec la révolution, quand les bénéficiaires de crédits se sont retrouvés désemparés qui par le ralentissement voire l'arrêt de son activité, qui par des sinistres causés par différents troubles (pillages, incendie...). L'étude récente de marché réalisée par Enda i-a, avec l'appui de la Confédération suisse, confirme que les personnes à faibles revenus montrent un réel intérêt pour ce type de produit.

Ainsi face à une demande qui commence à se faire sentir Enda i-a (240.000 clients actifs et un portefeuille de 200 millions de dinars) a pris l'initiative d'organiser, en son siège, le 21 mai, une table ronde en présence de représentants de compagnies d'assurances, d'agences de coopération bilatérale, d'ONG spécialisées dans l'éducation financière et d'experts concernés par le développement de la micro-finance.

Le principal animateur de cette table ronde, Mr Michael McCord, président du Micro-Insurance Center et vice-président du Micro-Insurance Network, est un spécialiste de renommée mondiale de la couverture du risque de la micro-finance. Il a relevé que dans de récentes études effectuées en Afrique, la Tunisie, qui est le 66e pays qu'il visite, pour la première fois, est classée loin derrière la plupart des pays du continent en ce qui concerne la disponibilité des produits de micro-assurance. Selon lui, beaucoup de travail est à faire pour mettre en place un tel système qui s'adresse aux populations à faibles revenus, non desservies par l'assurance classique. Sans accès à une gamme diversifiée de produits de la micro-assurance de qualité, le développement durable dans un pays comme la Tunisie sera difficile à réaliser, souligne Mc Cord.

La micro-assurance a été reconnue dans plusieurs pays comme un élément significatif dans la stratégie d'une finance inclusive. Le conférencier signale que « réaliser un travail de finance inclusive par la micro-assurance nécessite la mise en place d'une approche innovante de sorte qu'assureurs et distributeurs tunisiens travaillent ensemble, afin de fournir des produits pour une population d'au moins trois millions de personnes d'ici à 2019 ». Il a ajouté que dans ce segment de marché, les réglementations ne doivent pas restreindre l'expansion d'une protection efficace des risques encourus par les populations à faibles revenus. En d'autres termes, l'approche clients de la micro-assurance doit nécessairement être adaptée à leur profil. Pour cela elle doit être simple, efficace, facile à comprendre, accessible et avoir de la valeur.

Alors que dans plusieurs pays, les institutions de micro-finance proposent la micro-assurance directement à leurs clients, la nouvelle loi tunisienne, entrée en vigueur en mars 2013, prévoit que la micro-assurance soit proposée aux micro-entrepreneurs, mais à travers des compagnies d'assurance de la place.

- See more at: <http://www.leconomistemaghrébin.com/2014/05/22/tunis-enda-vers-mise-place-micro-assurance/#sthash.PLxoWyPv.dpuf>

### EN BREF

Toutes les brèves

- 25/08 ▶ Office Plast tiendra une communication financière ce mardi à 10H
- 25/08 ▶ Les cours du pétrole à leur plus bas niveau
- 24/08 ▶ Tabarka : le festival de jazz du 26 au 29 août
- 24/08 ▶ Tunisie : rentrée parlementaire le 26 août
- 24/08 ▶ Syphax Airlines : accord de remboursement des passagers bientôt conclu
- 24/08 ▶ Tunisie – Mosquée Zitouna : Omar Yahiaoui élu nouveau Cheikh
- 24/08 ▶ Afrobasket : la Tunisie bat le Nigeria par 70 à 59
- 24/08 ▶ Attaque terroriste de Kasserine : limogeage du directeur de la Garde douanière

### ARTICLES LES PLUS LUS

- Aujourd'hui
- La Tunisie lève un milliard de dollars sur le marché international
- Sana Hassania, la Tuniso-canadienne qui fait trembler
- Tunisie Telecom met en garde contre l'indicateur +37 ou 0037
- Recrutement de 346 cadres supérieurs par le Groupe chimique tunisien
- Tunisie - SECURIT 2015 : trois nouveaux projets en chantier

### OPINIONS

- Mort du Roi Abdallah : où en est l'Arabie saoudite ? par Baligh Mabli
- 26/01/2015 à 10h00 - La mort du roi Abdallah d'Arabie saoudite et sa succession à la tête du royaume par son frère, le prince héritier Salman, surviennent à un moment charnière et crucial pour le pays ...
- Le gouvernement Essid ou l'ère de l'Armaie par Yasmine Essid
- 26/01/2015 à 10h01 - Il en est des orchestres symphoniques comme du

# Nos Partenaires

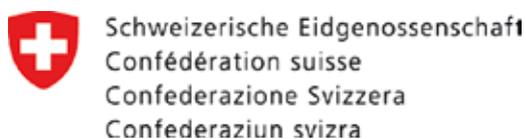
## Partenaires financiers nationaux



## Partenaires financiers internationaux



## Bailleurs de fonds



## Réseaux



## Autres partenaires



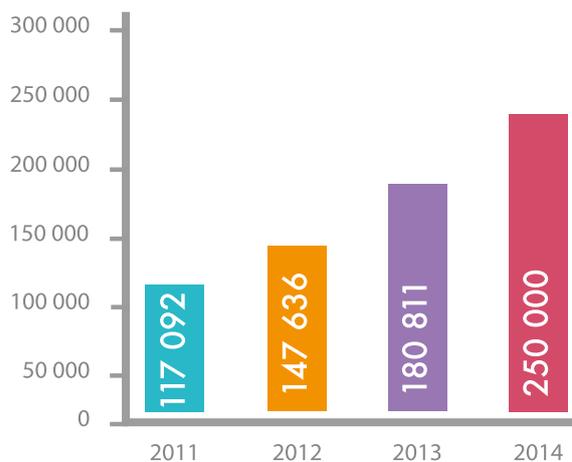
# Rapport financier



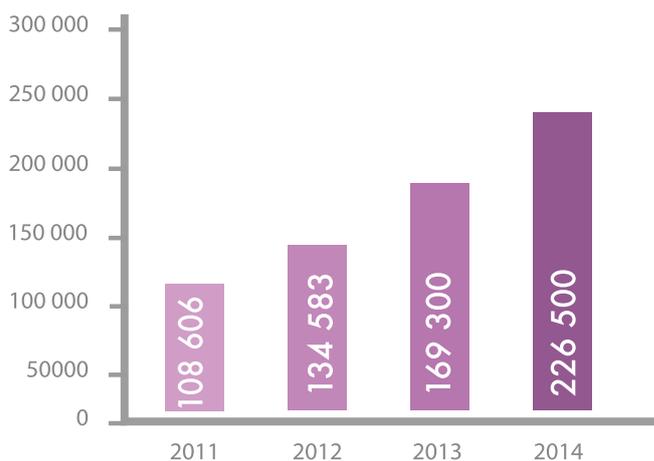


## Structure financière

### Evolution des actifs depuis la révolution 2011 ( en milliers de dinars )



### Evolution de l'encours brut de crédit ( en milliers de dinars )

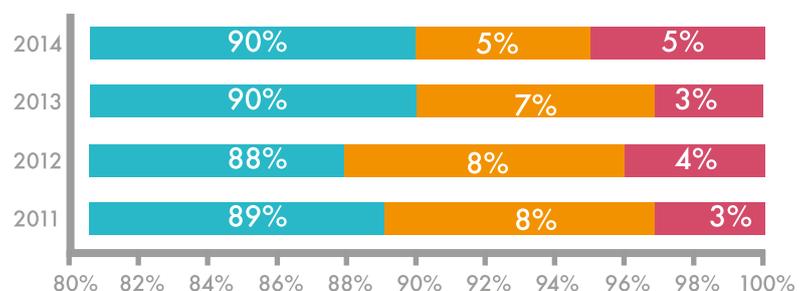


Depuis 2011, en dépit de l'environnement difficile qui a fait suite à la révolution de Janvier, le total des actifs a augmenté de +107% et le portefeuille de +102%, soit une croissance annuelle moyenne de 19%.

## Composition des actifs

Notre portefeuille de crédit représente de façon stable entre 89 et 93% du total d'actif, un niveau qui reflète les bonnes pratiques internationales.

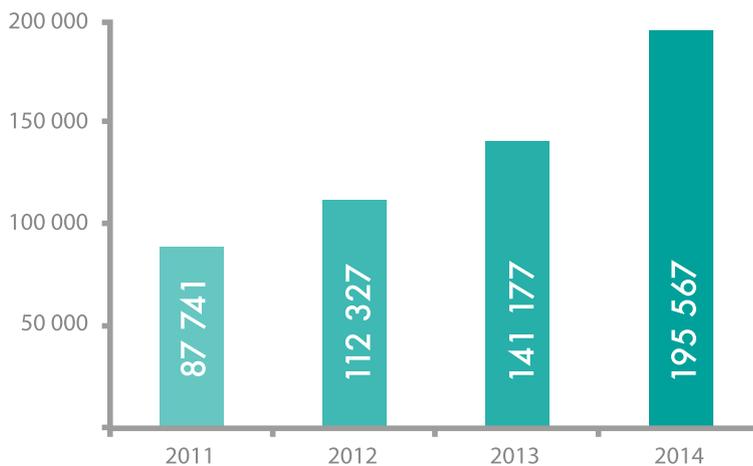
Le solde est constitué de nos réserves de liquidités et immobilisations.



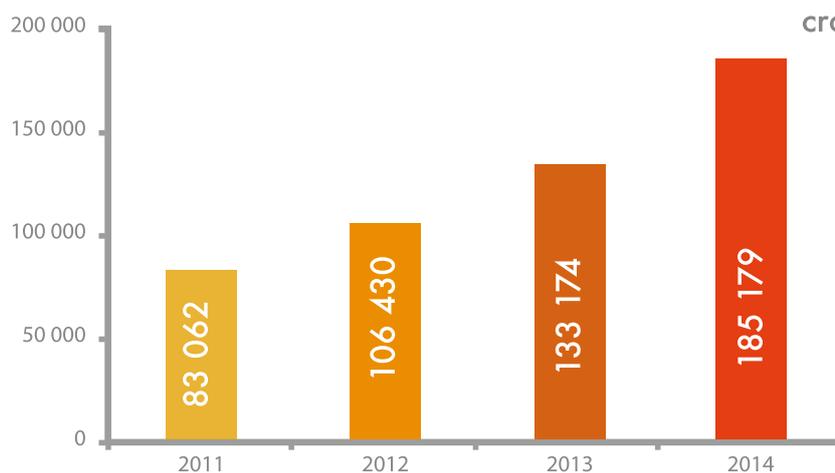
- Encours net de crédit
- Immobilisations nettes
- Autres actifs

## Structure du passif

### Evolution des passifs (en milliers de dinars)



### Evolution de l'encours des emprunts bancaires (en milliers de dinars)



Entre 2011 et 2014, les passifs ont augmenté de 123% et les emprunts de près de 98% (22% par an en moyenne) pour faire face à la forte croissance du portefeuille.

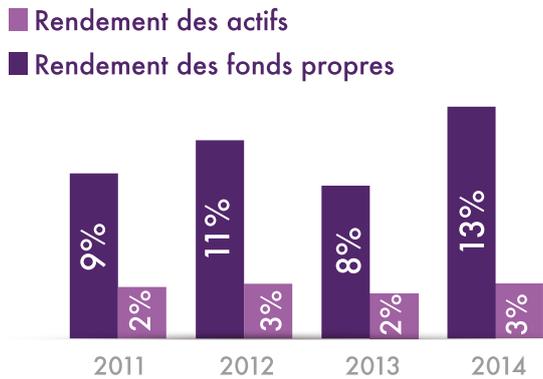
## Le refinancement

Evolution notable: la croissance de la part des emprunts étrangers dans le total des refinancements. Bien que plus onéreux, le recours aux emprunts internationaux est rendu nécessaire par la raréfaction des liquidités disponibles sur le marché bancaire local. 88% des nouveaux emprunts de 2014 ont été mobilisés auprès d'investisseurs internationaux.

Les nouveaux emprunts 2014 : **92 millions DT**

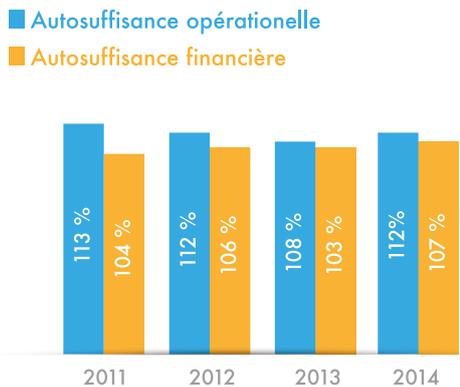
Nouveaux emprunts étrangers : **75 millions DT**

## Rendement des actifs et des fonds propres



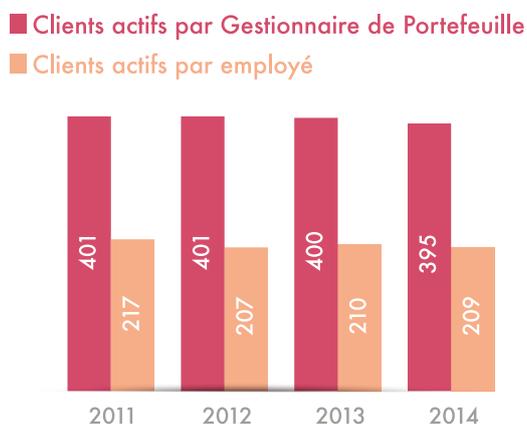
Notre performance financière, mesurée par le rendement des actifs, est stable, oscillant entre 1.7 et 2.6% selon les années. La croissance du rendement de nos fonds propres (12.8% contre 7.7% en 2013 soit une augmentation de 50%) reflète le recours plus important à l'emprunt.

## L'autosuffisance



Les ratios d'autosuffisance opérationnelle et financière connaissent une légère variation depuis 2011, passant respectivement de 113 à 112% et de 104 à 107%, ce en dépit d'une augmentation du coût des fonds liée à un recours plus intensif aux emprunts internationaux. Cette évolution est rendue possible par les gains de productivité enregistrés sur la même période.

## Efficacité et productivité



La diminution du nombre de clients actifs par gestionnaire de Portefeuille revient à notre volonté d'améliorer la qualité du service rendu à nos clients et particulièrement aux jeunes créateurs d'entreprises qui requièrent un accompagnement rapproché ainsi qu'à notre présence plus intense en milieu rural.

Toutefois, l'encours de portefeuille par gestionnaire de Portefeuille a augmenté de près de 56%, soit 12% par an en moyenne, afin d'accompagner la croissance de nos clients et ce en adéquation avec l'évolution du marché en termes d'augmentation des montants unitaires de crédit. Les gains de productivité ainsi enregistrés ont permis de préserver notre performance financière sans augmentation significative de nos taux d'intérêt et ce, en dépit de l'augmentation du coût des ressources.

# Annexe



*Tunis, le 16 juin 2015*

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

*Messieurs,*

En exécution du mandat qui nous a été confié, nous vous présentons notre rapport d'audit relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014.

### ***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 2014, 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 46.701.868 dinars tunisiens y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice de 5.989.979 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.

*Conseil Audit Formation, Société d'expertise Comptable  
Immeuble PwC Rue du lac d'Annecy Les berges du Lac 1053 Tunis - Tunisie.  
Téléphone: +216 (0) 71 160 000 / 71 862 156 / 71 963 900, Fax: +216 (0) 71 861 789, [www.pwc.com](http://www.pwc.com)*

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 2014, 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.

#### Paragraphe d'observation

Nous attirons l'attention sur La note B aux états financiers qui décrit les faits se rapportant à l'autonomisation totale juridique et opérationnelle d'Enda Inter-arabe décidée par le conseil d'administration d'«ENDA Tiers-Monde» réuni le 28 novembre 2011 et matérialisée par un acte de transfert des actifs et passifs approuvé le 24 septembre 2012 par le conseil d'administration d'«Enda Tiers-Monde». Certaines formalités administratives et juridiques auprès des autorités compétentes et des tiers se rapportant à ce nouveau statut sont toujours en cours à la date du présent rapport.

Notre opinion ne comporte pas de réserves par rapport à ce point.

### ***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.

A l'exception des points décrits ci-dessus, nous n'avons pas d'autres 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.

**Conseil Audit Formation**

**Abderrahmen FENDRI**  
Associé



**BILAN**  
*arrêté au 31 décembre*  
*(Exprimé en Dinar Tunisien)*

ACTIFS	Notes	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b><u>Actifs courants</u></b>			
Liquidités et équivalents de liquidités	AC1	3 093 960	268 620
Placements bancaires	AC2	6 001 031	3 000 003
Encours de crédit brut	AC3	215 939 366	163 842 884
Provisions pour créances douteuses	AC4	(9 057 844)	(6 770 762)
<b>Encours de crédit net</b>		<b>206 881 522</b>	<b>157 072 122</b>
Personnel et autres débiteurs divers	AC5	1 420 541	889 020
Produits à recevoir (intérêts et commissions)	AC6	2 399 857	1 646 504
<b>Total Actifs Courants</b>		<b><u>219 796 911</u></b>	<b><u>162 876 269</u></b>
<b><u>Actifs à long terme</u></b>			
Immobilisations Financières	AC7	779 849	779 400
En cours de crédit à plus d'un an	AC3	10 506 981	5 426 213
<b>Immobilisations</b>			
Valeur brute des immobilisations	AC8	16 370 254	15 857 425
Amortissements		(5 100 020)	(4 128 077)
Provisions sur Immobilisations en cours		(85 226)	-
<b>Valeur Nette des Immobilisations</b>		<b>11 185 008</b>	<b>11 729 348</b>
<b>Total des Actifs à long terme</b>		<b><u>22 471 838</u></b>	<b><u>17 934 961</u></b>
<b><u>Total des actifs</u></b>		<b><u>242 268 749</u></b>	<b><u>180 811 230</u></b>

**BILAN**  
**arrêté au 31 décembre**  
*(Exprimé en Dinar Tunisien)*

<b>PASSIFS ET FONDS PROPRES</b>	<b>Notes</b>	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b><u>Passifs courants</u></b>			
Échéances CMT à moins d'un an	<b>PA1</b>	46 596 918	31 536 274
Intérêts courus et non échus	<b>PA2</b>	1 723 056	1 282 488
Concours bancaires	<b>PA3</b>	-	483 428
Créditeurs divers	<b>PA4</b>	5 745 947	4 380 995
<b>Total passifs courants</b>		<b>54 065 921</b>	<b>37 683 185</b>
<b><u>Passifs non courants</u></b>			
Emprunts Commerciaux	<b>PA5</b>	138 582 395	101 637 671
Provisions pour risques et charges	<b>PA6</b>	2 918 565	1 856 563
<b>Total passifs à long terme</b>		<b>141 500 960</b>	<b>103 494 234</b>
<b>Total des passifs</b>		<b><u>195 566 881</u></b>	<b><u>141 177 419</u></b>
<b><u>Fonds propres</u></b>			
<b>Subventions pour capital prêts</b>	<b>PA7</b>	<b>7 433 888</b>	<b>6 295 982</b>
Subvention pour capital prêt des années antérieures		6 295 982	5 435 398
Subvention pour capital prêt de l'exercice		1 137 906	860 584
<b>Subventions d'investissement</b>	<b>PA8</b>	<b>1 057 384</b>	<b>1 117 212</b>
Subventions d'investissement des années antérieures		1 057 384	1 117 212
Résultats reportés des exercices antérieurs	<b>PA9</b>	32 220 617	28 767 173
Résultat bénéficiaire de la période		5 989 979	3 453 444
<b>Total des fonds propres</b>		<b><u>46 701 868</u></b>	<b><u>39 633 811</u></b>
<b>Total passifs &amp; fonds propres</b>		<b><u>242 268 749</u></b>	<b><u>180 811 230</u></b>

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

(Exprimé en Dinar Tunisien)

	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
<b>Revenus des Micro crédit</b>	51 228 260	38 430 029
<b>Autres produits financiers d'exploitation</b>	739 382	350 264
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b><u>51 967 642</u></b>	<b><u>38 780 293</u></b>
Charges de financement	12 163 019	8 046 011
<b>Marge financière brute</b>	<b><u>39 804 623</u></b>	<b><u>30 734 282</u></b>
Dotations aux provisions pour créances douteuses	4 069 692	3 096 286
<b>Marge financière nette</b>	<b><u>35 734 931</u></b>	<b><u>27 637 996</u></b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Charges du personnel	21 984 348	17 471 951
Loyers et Charges Locatives	1 199 228	1 065 422
Télécommunication	369 749	441 468
Déplacements et frais de véhicules	150 499	148 429
Développement Ide l'institution et formation	491 788	640 296
Frais de Gouvernance	8 528	4 317
Charges de la transformation	633 517	690 997
Charges de la Micro- Assurance	22 528	-
Frais d'audit, notation et de contentieux	197 501	80 073
Autres dépenses administratives	3 967 304	3 106 767
Dotations Aux Amortissements	1 168 422	1 120 692
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b><u>30 193 412</u></b>	<b><u>24 770 412</u></b>
<b>Résultat net d'exploitation</b>	<b><u>5 541 519</u></b>	<b><u>2 867 584</u></b>
Revenus des services non financiers	27 395	20 934
Charges des services non financiers	367 987	206 943
<b>Résultat des services non financiers</b>	<b><u>(340 592)</u></b>	<b><u>(186 009)</u></b>
Subventions	789 051	771 869
<b>Résultat net de l'exercice</b>	<b><u>5 989 978</u></b>	<b><u>3 453 444</u></b>



## **Illustration: tableau à l'entrée du siège de Enda inter-arabe**

*L'illustration de ce document est basée sur un tableau de 'Sybille Pfeiffer', artiste peintre autrichienne. Il orne l'entrée du siège de Enda et a pour nom Anaroze, prénom de fille signifiant «espoir» en berbère que l'on peut diviser en deux prénoms – Anna et Rose – reflet des deux personnages représentés dans le tableau et qui sont devenus un.*

*Selon 'Sybille Pfeiffer', "Enda permet aux personnes qui s'adressent à elle d'avoir de l'espoir. Son appui les mène plus loin en leur permettant d'aller au-delà de l'espoir."*

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](http://www.endarabe.org.tn)