



Termes de références

–

Recrutement d'un.e expert.e national.e pour l'élaboration d'une étude portant sur les mécanismes et outils de financement alternatifs pour le développement durable de la Tunisie dans son relèvement socio-économique post Covid-19

1. Information sur le contrat

Titre :	Recrutement d'un.e expert.e pour la conduite d'une étude sur les mécanismes et outils de financement alternatifs pour le développement durable en Tunisie
Contrat :	Contrat de consultation (IC)
Supervision :	Team Leader Croissance Inclusive et Développement Humain
Localisation :	Tunis
Date de démarrage :	Le 1 ^{er} décembre 2020
Langues requises :	Français et Arabe
Durée du contrat :	30 h/j sur une période de 3 mois

2. Contexte

La finance alternative représente les canaux, mécanismes et instruments financiers qui s'étendent au-delà des systèmes de finance traditionnelle. La finance alternative offre de nouveaux moyens de financements pour les entreprises, les organisations, les associations, les particuliers, etc., tels que la finance verte, la finance participative, la finance digitale, la finance islamique, ou la finance à impact social. En 2018, la part de finance alternative dans le monde s'élevait à \$304,5 milliards¹. Ces modes de financement alternatifs permettraient notamment de créer de la valeur sociale et de contribuer au développement durable et au relèvement socio-économique, à travers la création de profits, d'emplois, d'entreprises et donc de richesse.

Dans le cadre de l'Agenda 2030, le PNUD soutient la finance alternative à travers son Innovation Facility et la création de l'Alternative Finance Lab en 2016 (au niveau global) qui consiste à explorer de nouvelles pistes de financement propices au développement durable. La Tunisie a ratifié la convention relative à l'Agenda 2030 et à la réalisation des Objectifs de Développement Durable (ODD) depuis 2015. Dans le cadre du premier Rapport National Volontaire sur la mise en œuvre des ODD, la Tunisie a souligné l'importance de l'accès aux ressources notamment financières pour la réalisation desdits objectifs alignés aux priorités de développement du pays. De plus, le PNUD Tunisie estime que du fait des contraintes qui pèsent sur l'État en période post-Covid-19, il est essentiel de favoriser plusieurs sources de financement pour le relèvement économique de la Tunisie, en mobilisant particulièrement des modes de financement alternatifs. Cela permettrait de minimiser les risques liés à l'utilisation limitée aux mécanismes de financement classiques, et de construire un système de financement durable.

Néanmoins, en Tunisie, les modes de financements alternatifs qui permettent aux intéressés d'accéder à des ressources financières se limitent à la finance islamique, à la microfinance plafonnée

¹ The Global Alternative Finance Market Benchmarking Report, 2020



à 40'000 TND et à moindre échelle à la finance verte pour les entreprises environnementales². En ce sens, l'accès à d'autres types de financements alternatifs est essentiel pour favoriser le développement socio-économique du pays et la réalisation de ses objectifs de développement prioritaires, notamment au niveau régional et local.

De plus, pour créer un environnement favorable pour l'évolution et l'utilisation des modes de financement alternatifs, il est nécessaire d'établir un cadre légal solide. En Tunisie, afin d'appuyer l'écosystème de la finance alternative, l'État a commencé à mettre en place plusieurs stratégies, dont une stratégie nationale pour l'ESS (et une loi votée en juin 2020), une stratégie pour l'inclusion financière, une stratégie pour l'entrepreneuriat inclusif et une loi sur le *crowdfunding*. Cependant, malgré ces stratégies, la Tunisie fait encore face à des lacunes susceptibles de freiner la progression de la finance alternative dans le pays.

3. Objectifs et mission

Sous la supervision de la Team Leader Croissance Inclusive et Développement Humain, il est attendu de l'expert.e national.e de renseigner sur l'état des lieux, les opportunités, les défis pour le déploiement de différents types et mécanismes de financements alternatifs en Tunisie dans le cadre du développement durable. Il est également attendu de l'expert.e national.e d'identifier des pistes de partenariats avec des institutions positionnées et actives dans l'écosystème de financement alternatifs.

Plus spécifiquement, l'expert.e devra procéder à :

- État des lieux des opportunités et défis aux différents types de financement alternatifs ;
- Cartographie des différents mécanismes existants de financement alternatifs ainsi que des différentes structures impliquées, parties prenantes, différents profils d'acteurs, types de produits, partenariats existants, etc pour chaque mécanisme ;
- Estimation du potentiel (en termes de flux) financier par type de financement alternatif ;
- Analyse des mécanismes et outils de financement alternatifs dont notamment :
 - o Financements verts (ou Green bonds) ;
 - o Social Impact Bonds ;
 - o Finance Islamique ;
 - o Finance participative (dont Crowdfunding) ;
 - o Finance digitale ;
 - o **Autres**
- Analyse des bonnes pratiques nationales, régionales et internationales, leçons apprises et opportunités de partenariats dans le cadre du financement alternatif ;
- Analyse du cadre réglementaire et fiscal, tout en identifiant les lacunes, dont notamment mais sans se limiter à :
 - o Loi 2013-30 du 30 Juillet 2013 relative aux Sukuks Islamiques
 - o Loi 2013-48 du 9 Décembre 2013 relative aux fonds d'investissement islamiques

² « Oui à la finance solidaire en Tunisie ! » #2, Chabaka, 2019



- Loi 2014-47 du 24 Juillet 2014 relative à l'assurance Takaful
- Loi 2016-48 du 11 Juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers
- Loi 2020-30 du 30 Juin 2020 relative à l'économie sociale et solidaire
- Loi 2020-37 du 6 août 2020 relative au Crowdfunding
- Autres
- Sur la base du nouveau UNSDCF³ et CPD⁴, identifier les opportunités d'interventions stratégiques faisables et réalistes pour l'utilisation de ces mécanismes de financement alternatif dans le cadre du développement durable
- Identifier et cartographier les partenaires potentiels pour chaque mécanisme de financement alternatif (fiche technique) ainsi que les organismes publics privés qualifiés pour la mobilisation, l'allocation, et la gestion de financement alternatif en Tunisie.
- Fournir des recommandations concrètes sur les actions à prendre par les décideurs et autres parties prenantes pour une exploitation efficace des modes de financements alternatifs à fort potentiel de développement en Tunisie

4. Activités et Livrables attendus

ACTIVITES :

1. Réunion de démarrage et de coordination avec l'équipe PNUD

Il sera en premier lieu nécessaire d'organiser une réunion de cadrage avec l'équipe en charge de la mise en œuvre du projet au sein du PNUD autour des objectifs, de la méthodologie proposée ainsi que le plan de travail de l'expert.e incluant un chronogramme de réalisation des activités et livrables.

2. Assurer un état des lieux des mécanismes et outils de financement alternatifs en Tunisie et à l'internationale incluant notamment :
 - a. Systèmes, mécanismes et produits de financements alternatifs en Tunisie et à l'internationale ;
 - b. Différents mécanismes et outils de financement alternatifs disponibles au niveau national ;
 - c. Analyse des exemples locaux d'initiatives / projets financés par des sources de financements alternatifs ;
3. Identifier et analyser :
 - a. Les enjeux conjoncturels, règlementaires, contextuels, institutionnels et autres ;
 - b. Les opportunités et défis aux financements alternatifs comme outils de financement du développement durable en Tunisie dont notamment les Objectifs de Développement Durable (ODD) ;

³ United Nations Sustainable Development Cooperation Framework – sera mis à disposition pour l'expert.e sélectionné.e

⁴ Country Programme Document du PNUD – sera mis à disposition pour l'expert.e sélectionné.e



4. Identifier et cartographier les entités publiques et privées travaillant avec des outils et mécanismes de financement alternatifs au niveau national et proposer des pistes de collaboration en ce sens ;
 - a. Mener des focus groups et entretiens virtuels avec les entités pertinentes (institutions publiques, institutions financières, secteur privé, représentants de la société civile, etc.) actives sur cette thématique dans le but de confronter et approfondir les résultats des analyses ;
 - b. Réaliser une cartographie compréhensible et structurée (fiche technique par partenaire) ;
 - c. Développer des guides d'entretien et assurer la complétion de notes de réunion qui seront soumises au PNUD ;
5. Fournir une première version (draft) du rapport, soumise à validation par l'équipe PNUD
6. Fournir un rapport final sur la base des observations fournies sur le premier draft, soumis à observations et validation par la superviseur, Team Leader Croissance Inclusive et Développement Humain ; ce rapport final devra inclure un résumé exécutif.
7. Élaborer une présentation (Power Point) succincte et pertinente résumant les résultats de l'étude ;
8. Conduire un Webinar de présentation des résultats de l'étude à l'interne et au niveau de nos partenaires

LIVRABLES :

- Livrable L1 : Rapport intermédiaire (incluant les fiches techniques des partenaires), soumis à observations et approbation auprès de l'équipe PNUD responsable ;
- Livrable L2 : Rapport final contenant un résumé exécutif.
- Livrable L3 : Organisation d'un webinar de restitution et préparation d'une présentation Power Point des résultats de l'étude.

Les livrables devront être validés par la Team Leader Croissance Inclusive et Développement Humain.

5. Planning prévisionnel de la mission, efforts, paiements et livrables

La mission se déroulera sur une durée totale de 3 mois. L'effort estimé pour cette mission est de 30 hommes/jours de travail effectif.

Les livrables de cette mission sont détaillés ci-après :



Livrables	Nombre de jours d'expertise	Période de soumission des livrables	% de paiement à la validation des livrables
Livrable L1 : Rapport intermédiaire (incluant les fiches techniques des partenaires), soumis à observations et approbation auprès de l'équipe PNUD responsable	15 jours	50%	15 jours ouvrables après la validation de la note méthodologique
Livrable L2 : Rapport final contenant un résumé exécutif	10 jours	40%	10 jours ouvrables après la validation du rapport intermédiaire
Livrable L3 : Organisation d'un webinar de restitution et préparation d'une présentation Power Point des résultats de l'étude.	5 jours	10%	5 jours ouvrables après la validation du rapport final

6. Modalités de gestion et de mise en œuvre

Le.a Consultant.e sera sous la supervision directe de la Team Leader Croissance Inclusive et Développement Humain en étroite collaboration avec l'équipe PNUD.

Le.a Consultant.e sera seul.e responsable de la qualité technique de son travail et de la réalisation des tâches assignées dans des délais raisonnables.

Les produits de cette consultation seront la propriété exclusive du PNUD. Le.a consultant.e ne publiera ni ne fera publier, sous quelque forme que ce soit, les produits de cette mission.

1. Documents à soumettre

Le.a candidat.e intéressé.e est invité.e à soumettre les documents suivants :

- Un CV contenant au moins 2 références professionnelles (les coordonnées des référents doivent être informées) ;
- Une note méthodologique de la mission en français de cinq (05) pages maximum (i) donnant une description détaillée de la méthodologie proposée pour la mise en œuvre de la mission, (ii) justifiant de la compréhension des termes de référence et (iii) incluant un plan de travail présentant notamment le chronogramme et les étapes de mise en œuvre de la mission ;
- Une proposition financière en H/J par rapport aux livrables attendus incluant les coûts de déplacement (hors Tunis) liés à la mission.

NB : Les frais supplémentaires liés à la mission et non prévus dans la proposition financière ne seront pris en charge par le PNUD.



7. Compétences, expériences et qualifications requises

I). Éducation :

- Un Master en Économie, Finances, Finances Internationales, ou domaines pertinents au développement économique.

II). Expérience :

- Expérience professionnelle avérée et pertinente de 7 (sept) années en matière de réalisation d'études et de recherches économiques, sociales, ou dans la thématique du développement socio-économique et durable, et de financement du développement
- Justification d'au moins 2 (deux) références professionnelles dans la production de rapports et publications de haute qualité (études, diagnostics, rapports etc.) dans le domaine du développement économique et social et/ou de financement du développement, sur les 3 dernières années ;
- Expérience professionnelle avérée dans les domaines des technologies financières, finances, financements alternatifs appuyée par au moins 1 (une) référence professionnelle.
- Bonnes connaissances du contexte institutionnel tunisien et des enjeux liés aux mécanismes de financement alternatifs
- Excellente maîtrise du Français ;

III). Compétences :

Compétences liées aux Nations Unies :

- Démontrer intégrité par le respect des valeurs et de l'éthique des Nations Unies ;
- Promouvoir la vision, la mission et les objectifs stratégiques du PNUD ;
- Respecter les différences culturelles, de genre, de religion, de race, d'âge et de nationalité ;
- Démontrer un traitement équitable et neutre vis-à-vis des personnes ;
- Répondre à toutes les obligations relatives au respect du genre et à la tolérance zéro à l'égard du harcèlement sexuel.

Compétences liées au contrat :

- Capacité à établir et maintenir de bonnes relations de travail dans un environnement multi-ethnique, multiculturel et multidisciplinaire ;
- Capacité à travailler de manière indépendante et d'accomplir des tâches de manière proactive et dans les délais impartis.

8. Évaluation

Le.a candidat.e devra être disponible immédiatement.



**PROGRAMME DES NATIONS UNIES POUR LE DEVELOPPEMENT
TUNISIE**

Les candidat.es retenu.es seront ensuite évalué.es sur la base d'une analyse cumulative, qui tiendra compte des qualifications, de la note de compréhension et de la proposition financière du.de la candidat.e.

Le contrat sera attribué au.à la candidat.e sur la base des éléments suivants :

- a). L'offre répond pleinement aux exigences de ces Termes de Références, y est conforme et acceptable ;
- b). Le.a candidat.e ayant reçu la note la plus élevée suite à l'étude du dossier et à l'issue de l'interview sur la base d'un ensemble prédéterminé de critères techniques et financiers spécifiques à cette offre ;

Critères	Points
Formation universitaire dans les domaines pertinents au développement socio-économique et durable (ex : Économie, Développement International, Finances, Finances Internationales, ou domaines pertinents) - < Master : 0 - Master : 10 - Doctorat : 15	15 pts
Expérience professionnelle avérée et pertinente de 7 (sept) ans en matière de réalisation d'études et de recherches financières, économiques, sociales, ou dans la thématique du développement socio-économique et durable - < 7 années : 0 - 7 années : 10 - > 8 années : 15	15 pts
Expérience professionnelle avérée appuyée par 2 (deux) références professionnelles dans la production de rapports et publications de haute qualité (études, diagnostics, rapports etc) - < 2 références : 0 - 2 références : 15 - 3 et plus références : 20	20 pts
Expérience professionnelle avérée dans les domaines des technologies financières, financements alternatifs appuyée par au moins 1 (une) référence professionnelle. - < 1 référence : 0 - 1 référence : 7 - 2 et plus références : 10	10 pts
Bonnes connaissances du contexte institutionnel tunisien et des enjeux liés aux mécanismes de financement alternatifs	10 pts
Maitrise de la langue française	10 pts



**PROGRAMME DES NATIONS UNIES POUR LE DEVELOPPEMENT
TUNISIE**

Note méthodologique cohérente et démontrant une bonne compréhension de la mission	15 pts
Plan d'action pour la réalisation des livrables et activités attendus, cohérent et adapté aux exigences de la mission, incluant un chronogramme et les étapes à réaliser	5 pts
Total	100

NB : Seules les offres ayant obtenu une note technique $\geq 70/100$ seront retenues pour le dépouillement financier.

➤ **Evaluation des offres financières :**

La note financière est calculée comme suit :

$$NF_n = (OF_{md} / OF_n) \times 100$$

NF_n ; note de l'offre n

OF_{md} ; montant de l'offre la moins onéreuse

OF_n : montant de l'offre

➤ **Choix du soumissionnaire**

L'offre retenue sera celle qui aura la meilleure note globale parmi celles conformes et jugées acceptables.

La note globale est calculée comme suit :

$$NG_n = (70\% NT_n) + (30\% NF_n)$$

NG_n: note globale de l'offre n

NT_n note technique de l'offre n

NF_n : note financière de l'offre n

Les candidatures féminines et des membres de groupes minoritaires sont fortement encouragées.