



Enquête auprès des bénéficiaires des AMC Marocaines de la Microfinance

Evaluation des besoins des
produits financiers & non
financiers



Introduction

• Objectifs de l'étude:

- Evaluer les besoins des bénéficiaires du microcrédit en termes de besoins financiers et non financiers.
- Adéquation entre l'offre et la demande de produits microcrédit.
- Connaître les principales activités financées par le secteur marocain de la microfinance.
- Déterminer les besoins financiers favorisant ou entravant les opportunités de développement des M.E.
- Relever les Attentes et les Besoins des Bénéficiaires en matière d'accompagnement (Assistance technique, formation, orientation, et autres..).



Echantillon

- 1500 questionnaires ont été administrés auprès du secteur du micro crédit :

Les 12 AMC marocaines ont été approchées. Seules 6 ont répondu dans les délais.

- 3 grandes
- 2 moyennes
- 1 petite

- 1138 questionnaires ont été validés

- Echantillon suffisamment représentatif pour une première approche de la réalité du terrain.

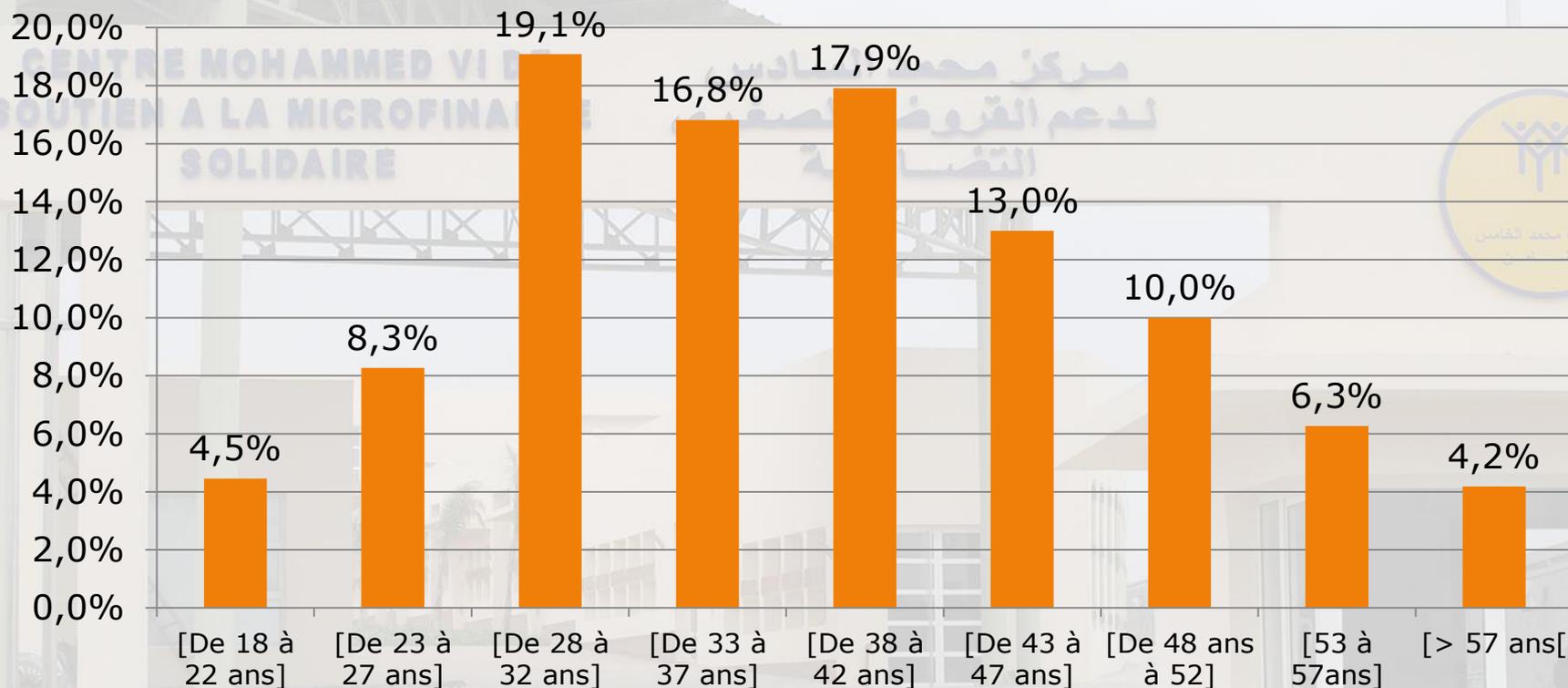


CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية



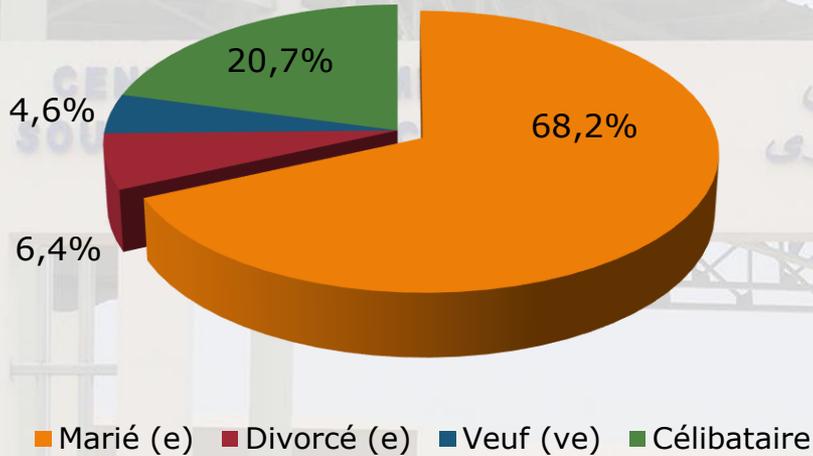
I. Informations sur les bénéficiaires



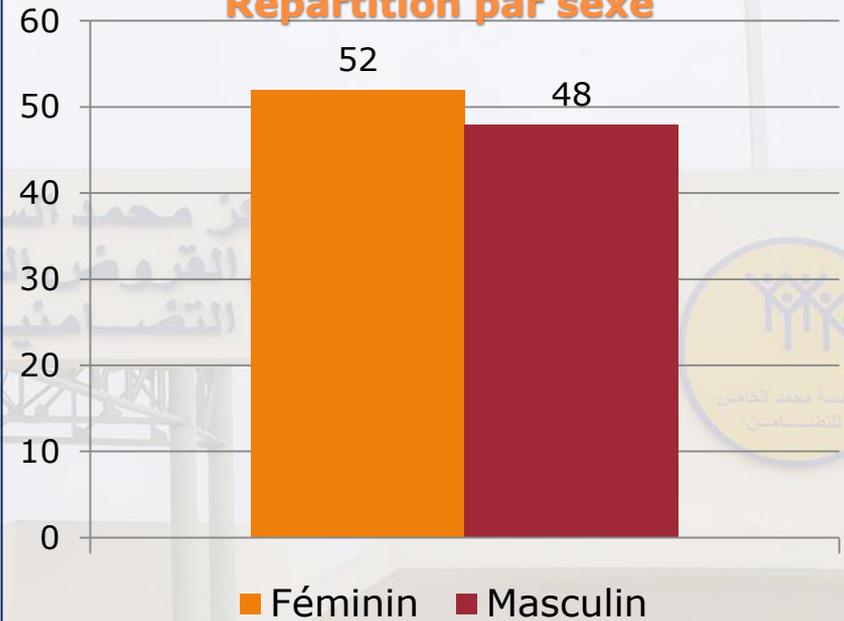
**Le secteur finance essentiellement la population jeune :
54% entre 28 et 42 ans.**

Tranches d'âge

Etat matrimonial



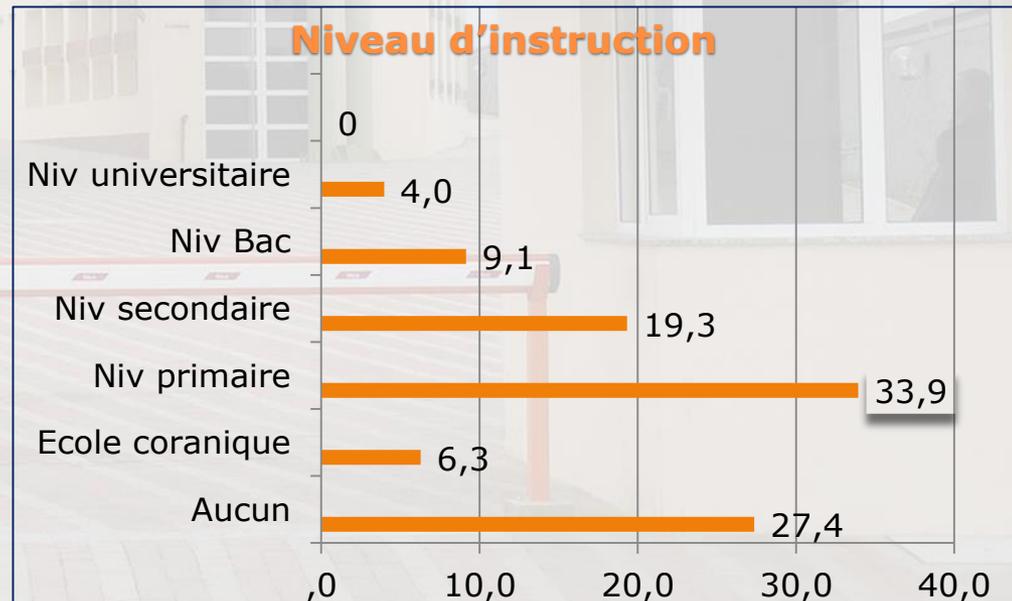
Répartition par sexe



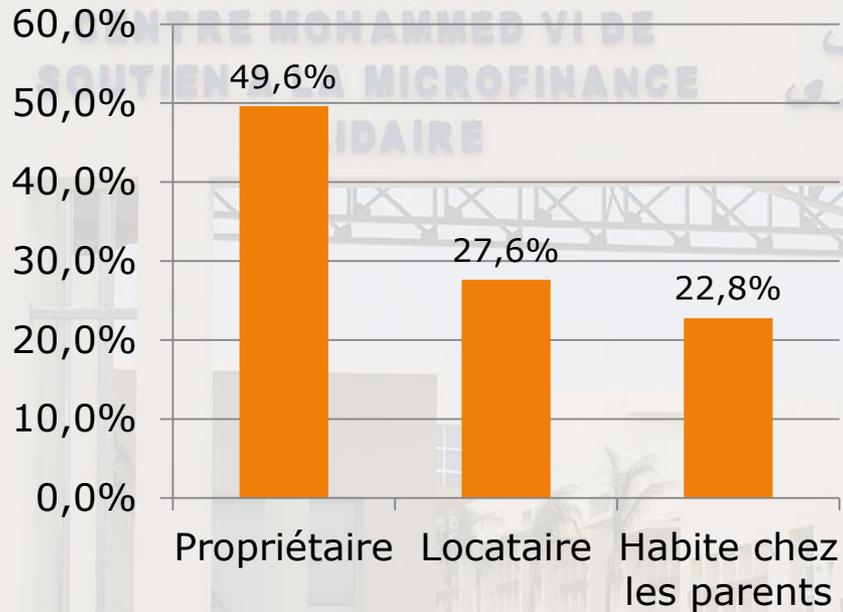
La population servie est peu volatile : il s'agit essentiellement de responsables de famille (79%).

- Plus d'un quart de la population est analphabète.
- 13% ont un niveau bac ou plus.
- 72,6% sont alphabétisés.

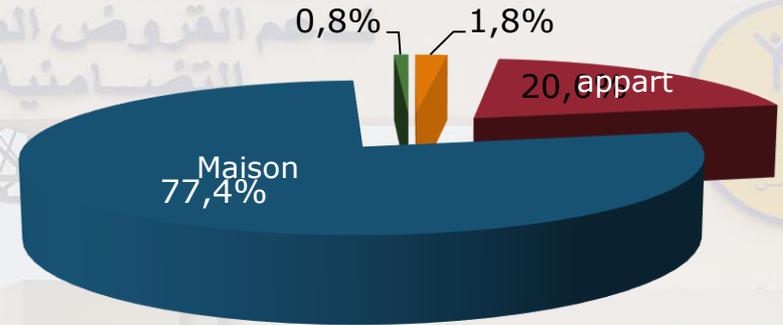
Niveau d'instruction



Propriété



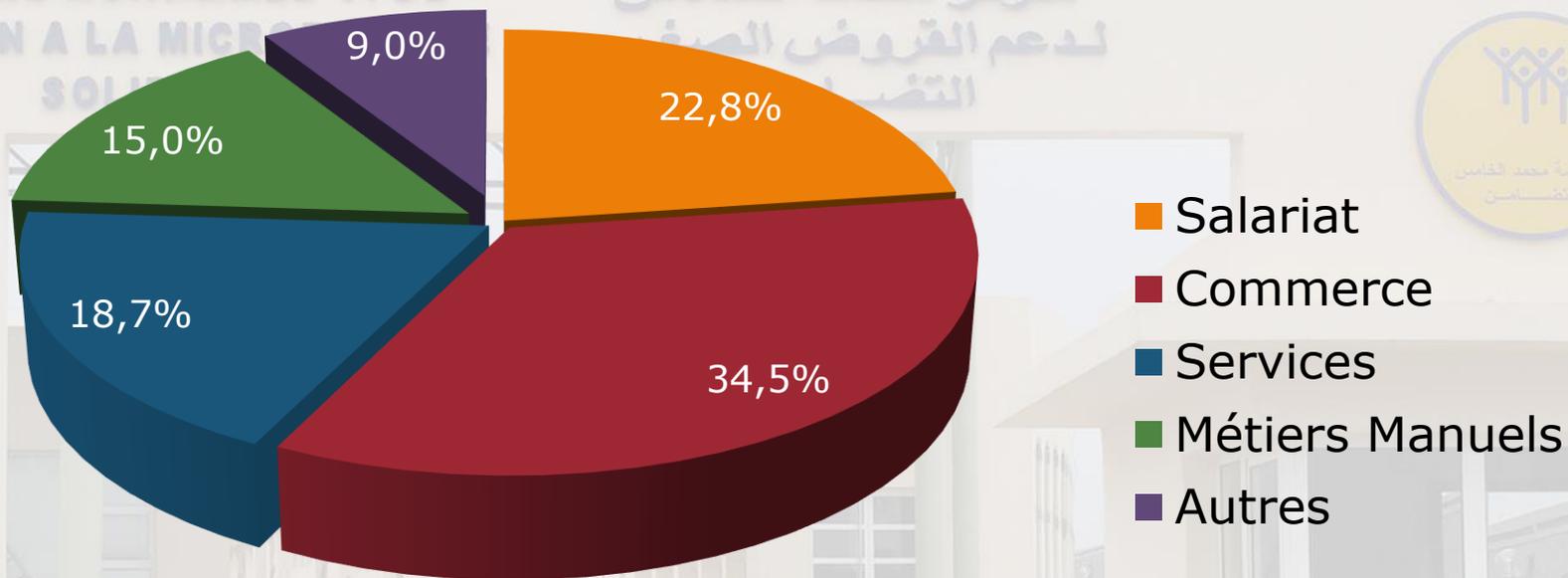
Type de logement



**Les clients sont à 50% propriétaires et habitent pour les $\frac{3}{4}$ dans des maisons traditionnelles.
Ceci confirme la sédentarité des bénéficiaires.**

Logement

Métier du conjoint qui travaille

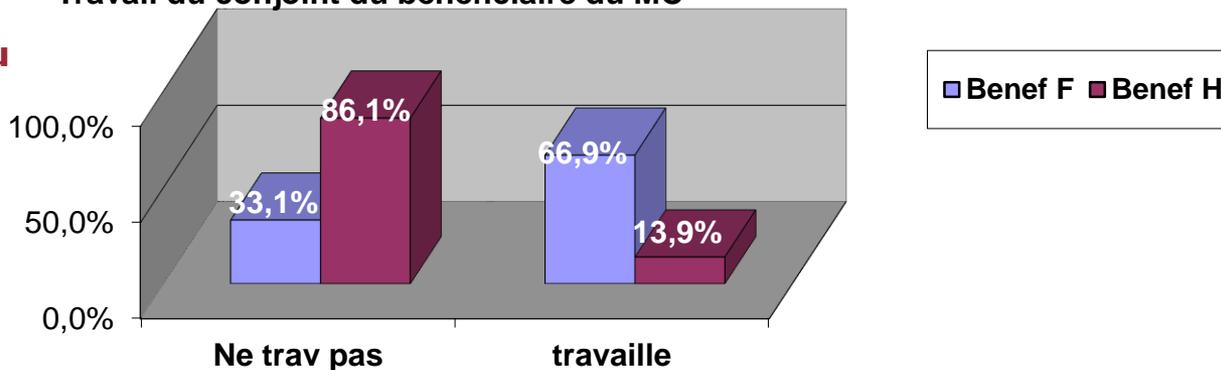


**55% des conjoints des bénéficiaires travaillent.
Les secteurs concernés sont représentés dans le
graphique.**

Travail du conjoint

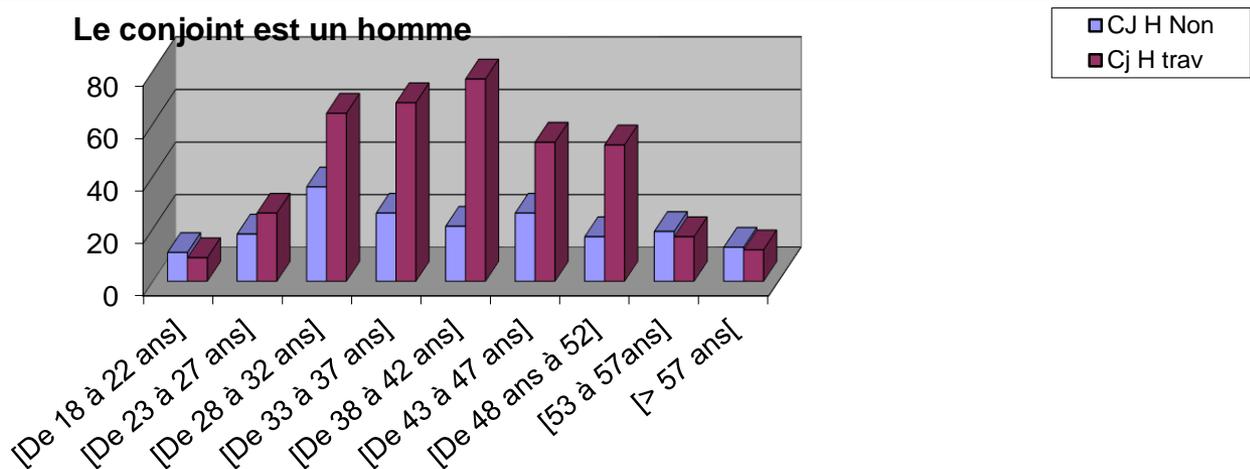
Travail du conjoint du bénéficiaire du MC

2/3 des femmes bénéficiaires du MC ont le conjoint qui travaille.



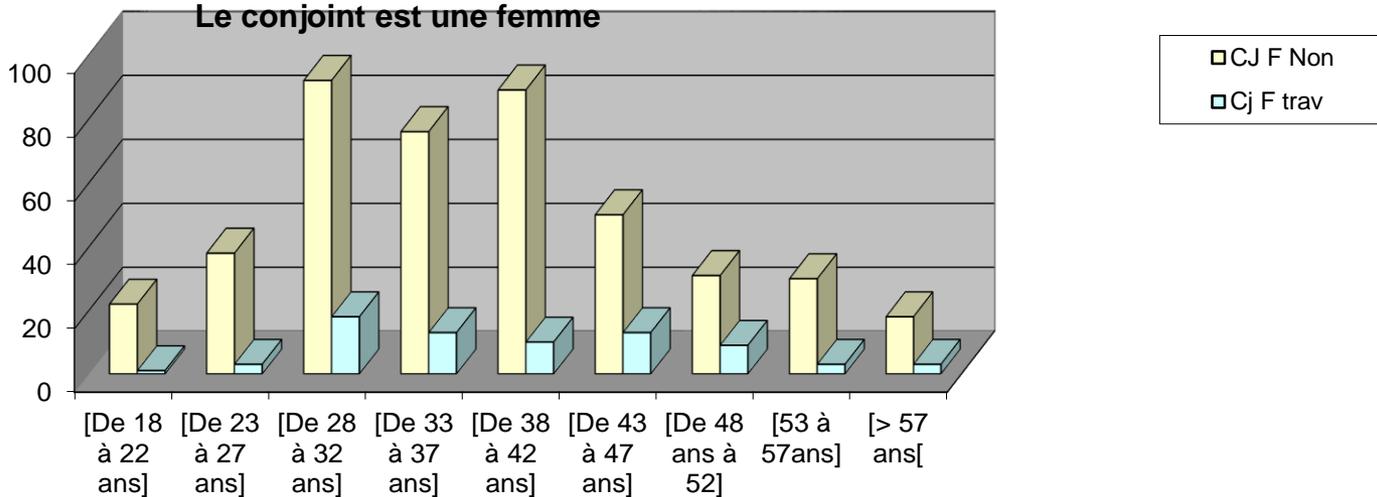
Le conjoint est un homme

Sur les 14% des hommes conjoints qui travaillent, 55% ont entre 28 et 42 ans et 32% entre 43 et 57 ans.

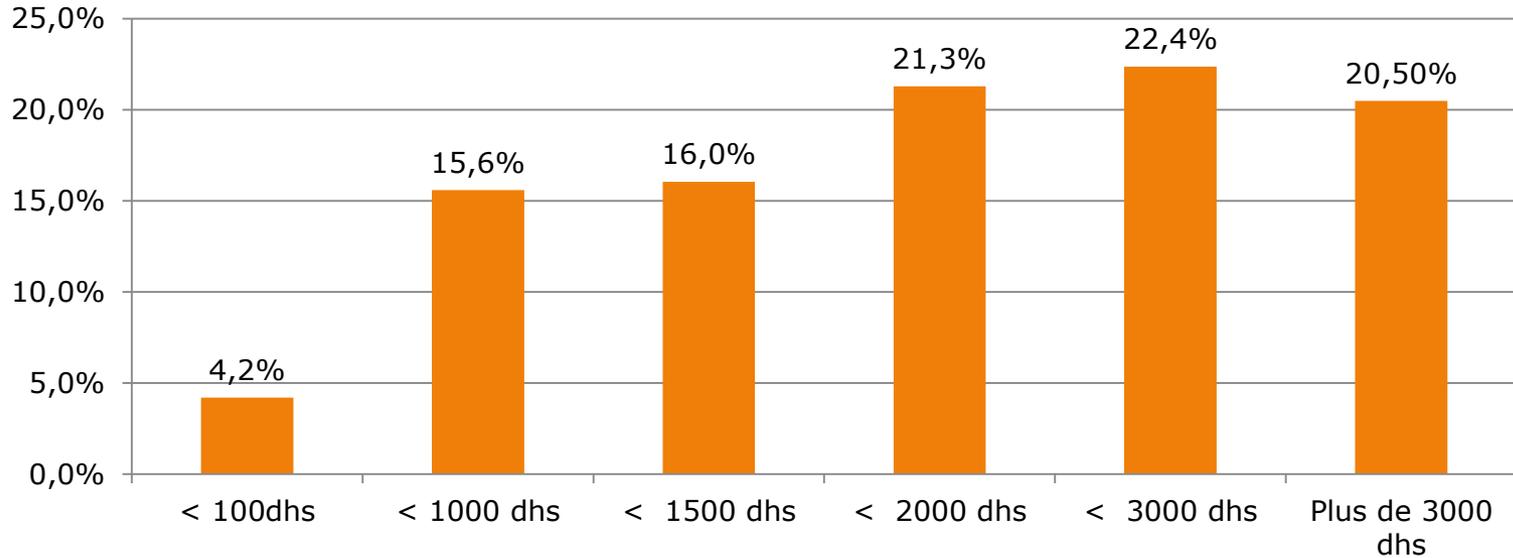


Le conjoint est une femme

Sur les 67% des femmes conjoints qui travaillent, 83% ont entre 28 et 47 ans.



Montant de contribution du conjoint aux dépenses du ménage



Plus de 43% des conjoints participent pour plus de 2000 dhs.

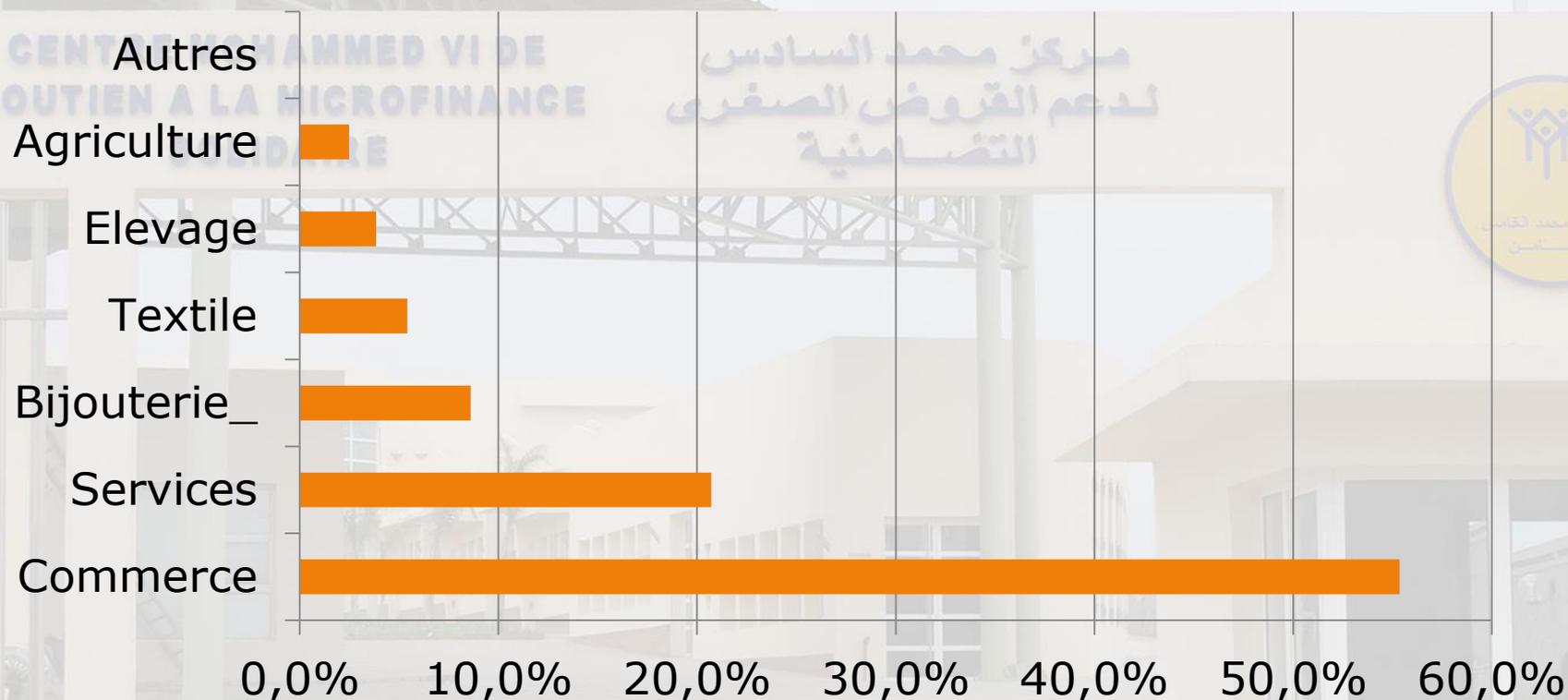
CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية



II. Activités financées par le micro crédit

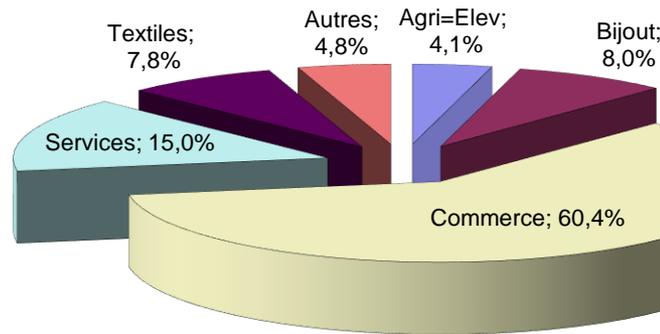
Activité financée par le secteur



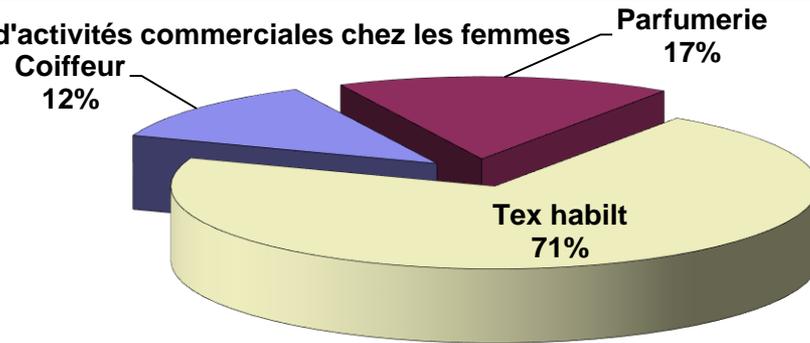
Le commerce avec 55% et les services avec 21% dominent les activités. On constate aussi une émergence de l'agriculture et l'élevage à hauteur de 6,5%.

17. Activité principale exercée

Activités principales chez les femmes

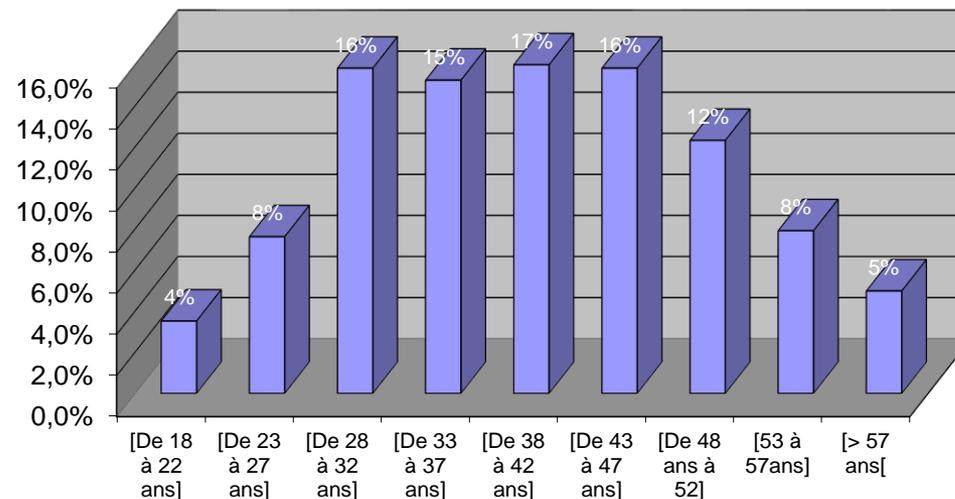


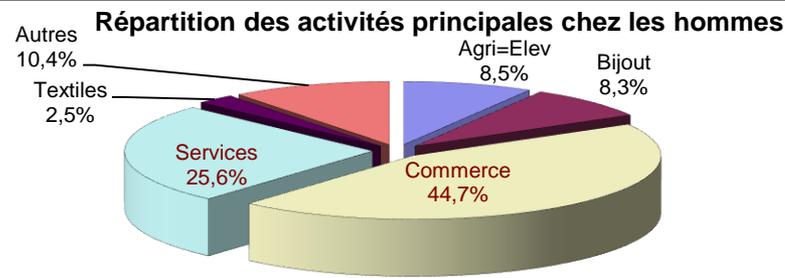
Types d'activités commerciales chez les femmes



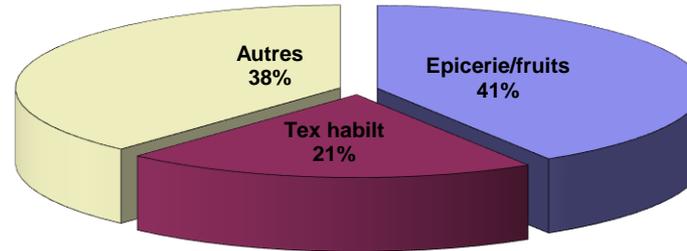
76% des femmes exerçant le commerce comme activité principale ont entre 28 et 52 ans.

Distribution du Commerce (60,4%) chez les femmes



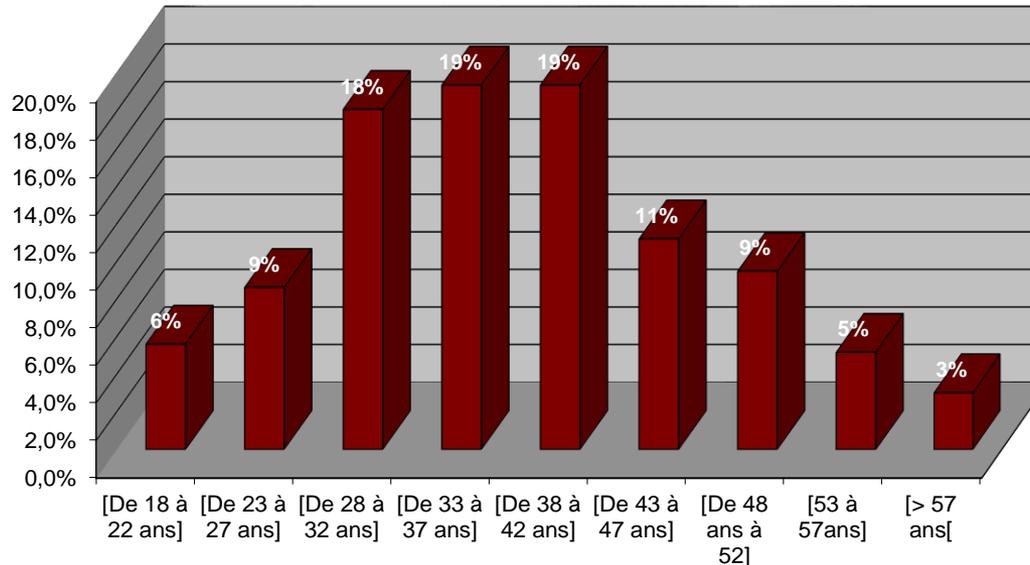


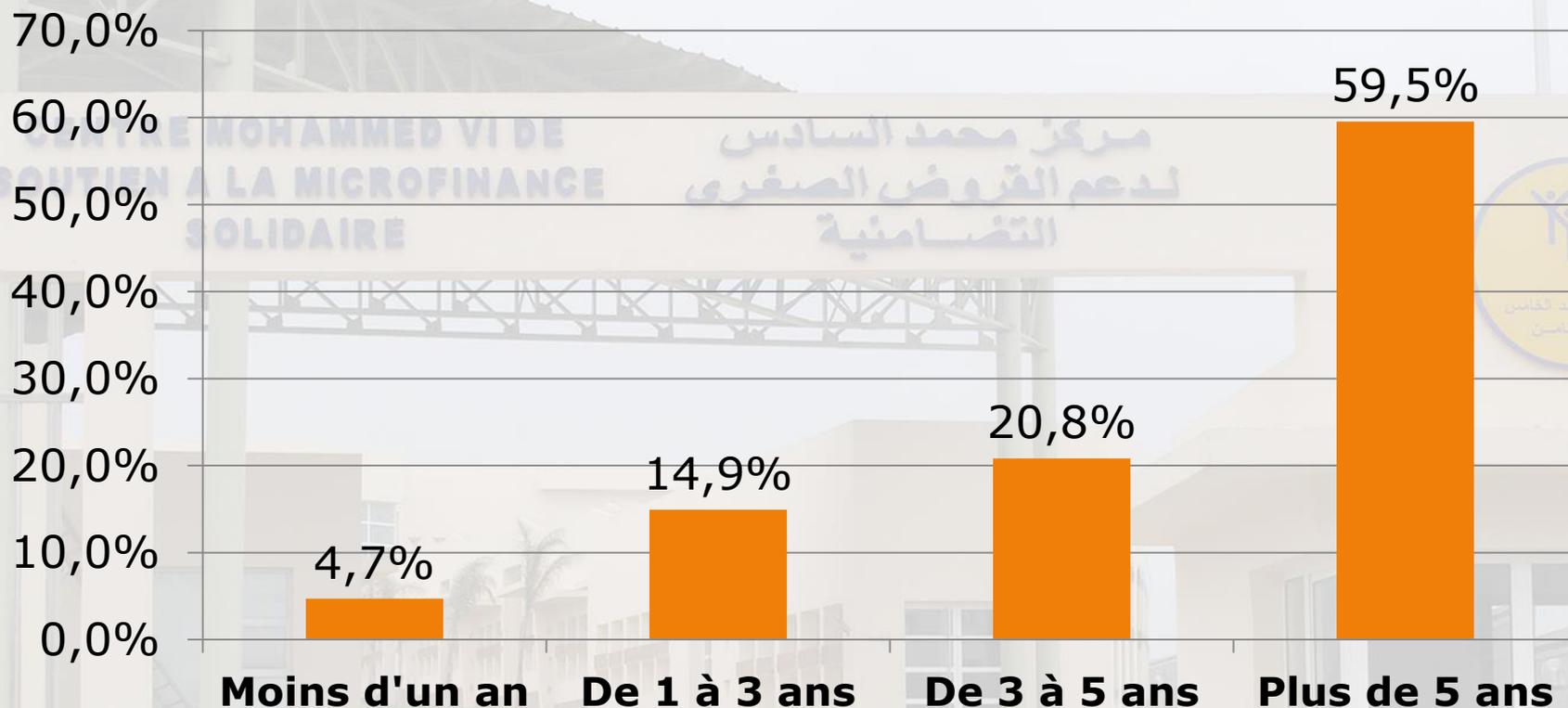
Types d'activités commerciales chez les hommes



67% des hommes exerçant le commerce comme activité principale ont entre 28 et 47 ans.

Distribution du commerce (45%) chez les hommes bénéficiaires

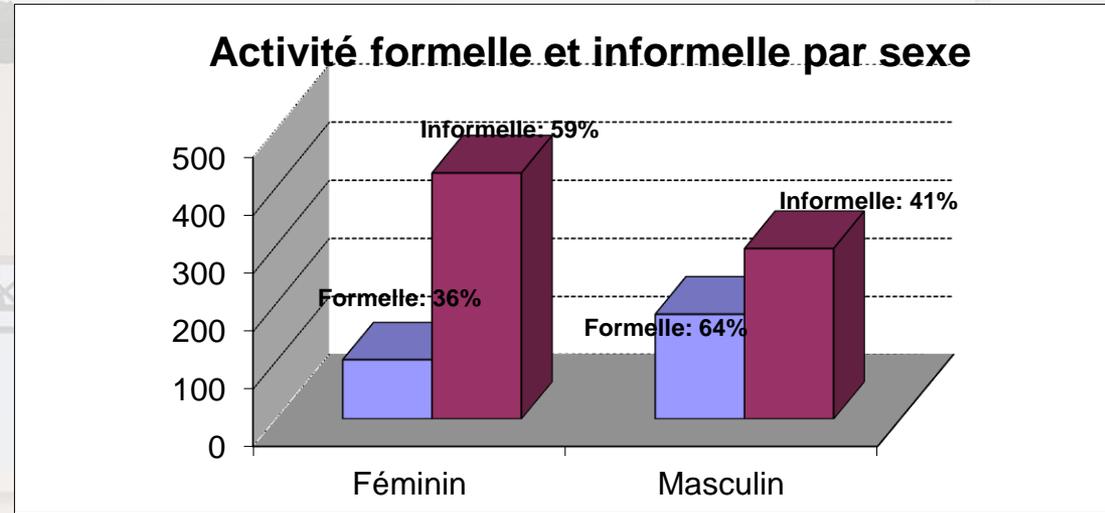
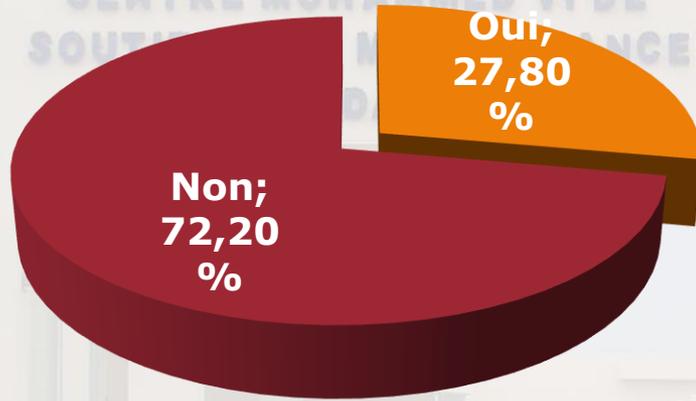




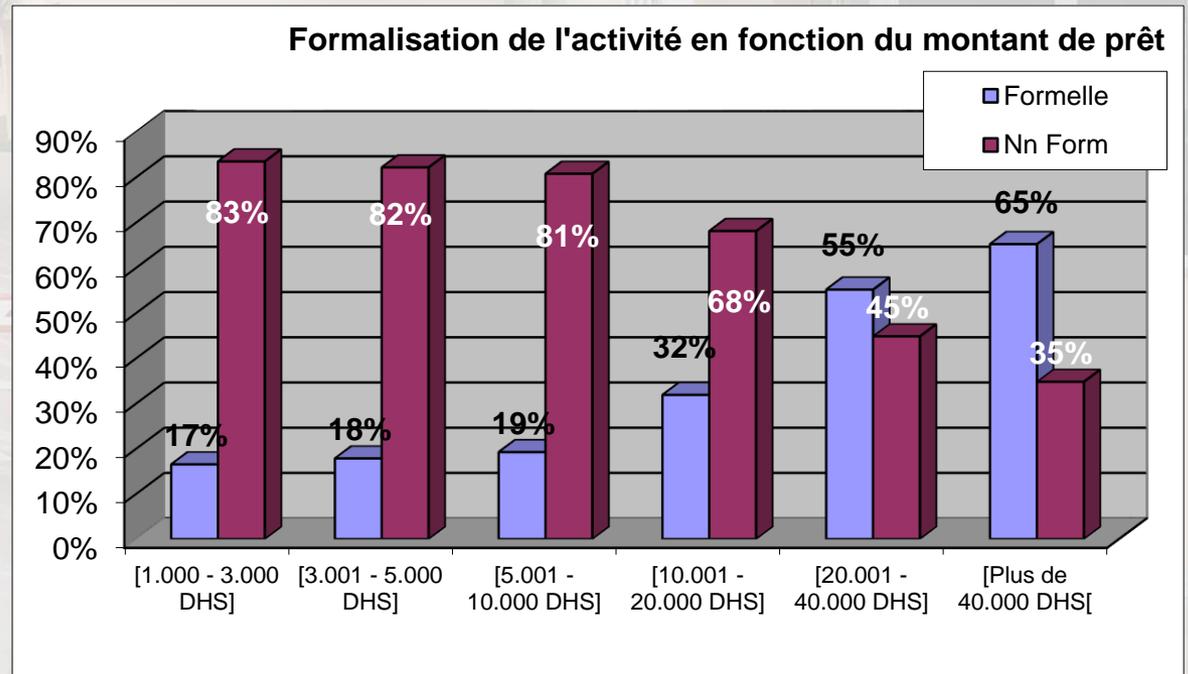
A 80%, les micro entrepreneurs exercent l'activité financée depuis au moins 3 ans. Le secteur finance très peu de créations d'activité.

18. Ancienneté dans l'activité

20 Formalisation de l'activité



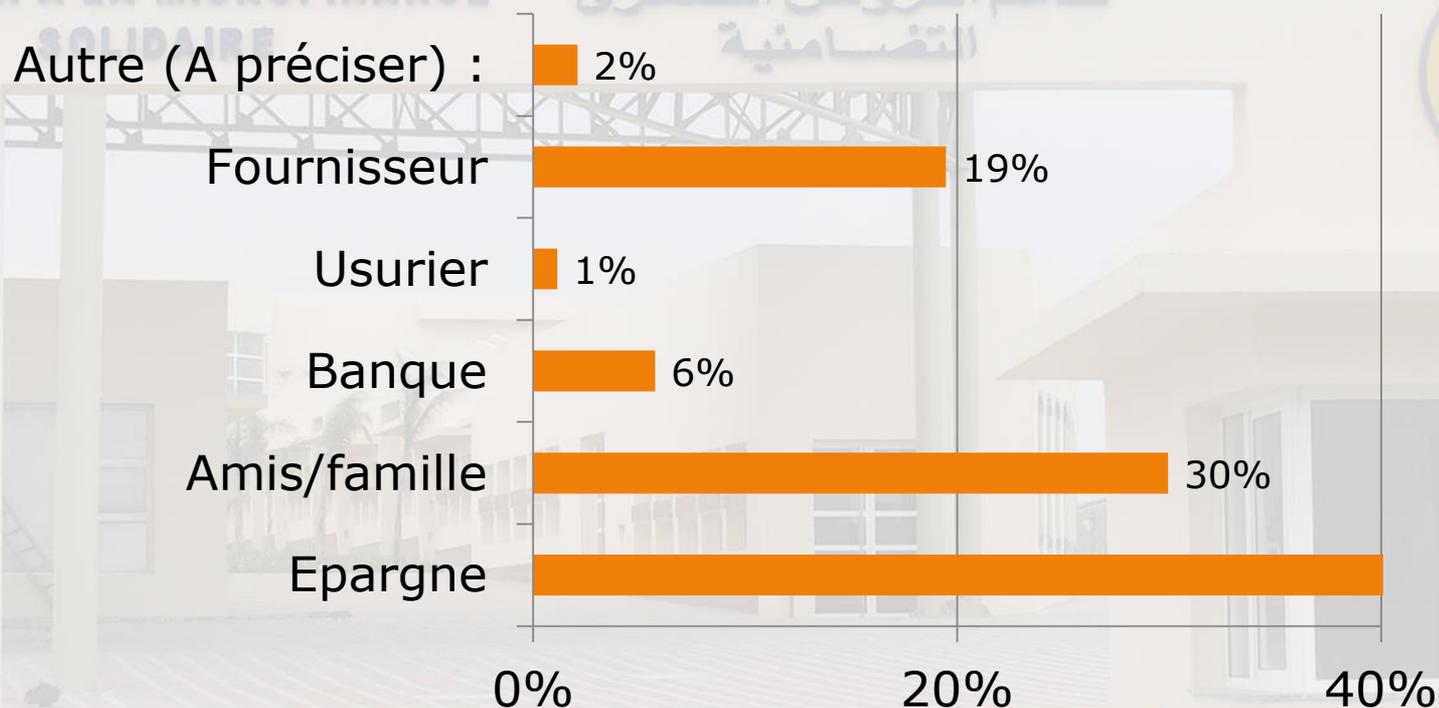
La formalisation est corrélée au montant du prêt. Il est à noter que plus de la moitié des micro-entrepreneurs qui prennent des micro-crédits supérieurs à 20.000 dhs ont une activité formelle.



24 Autres modes de financement de l'activité

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية

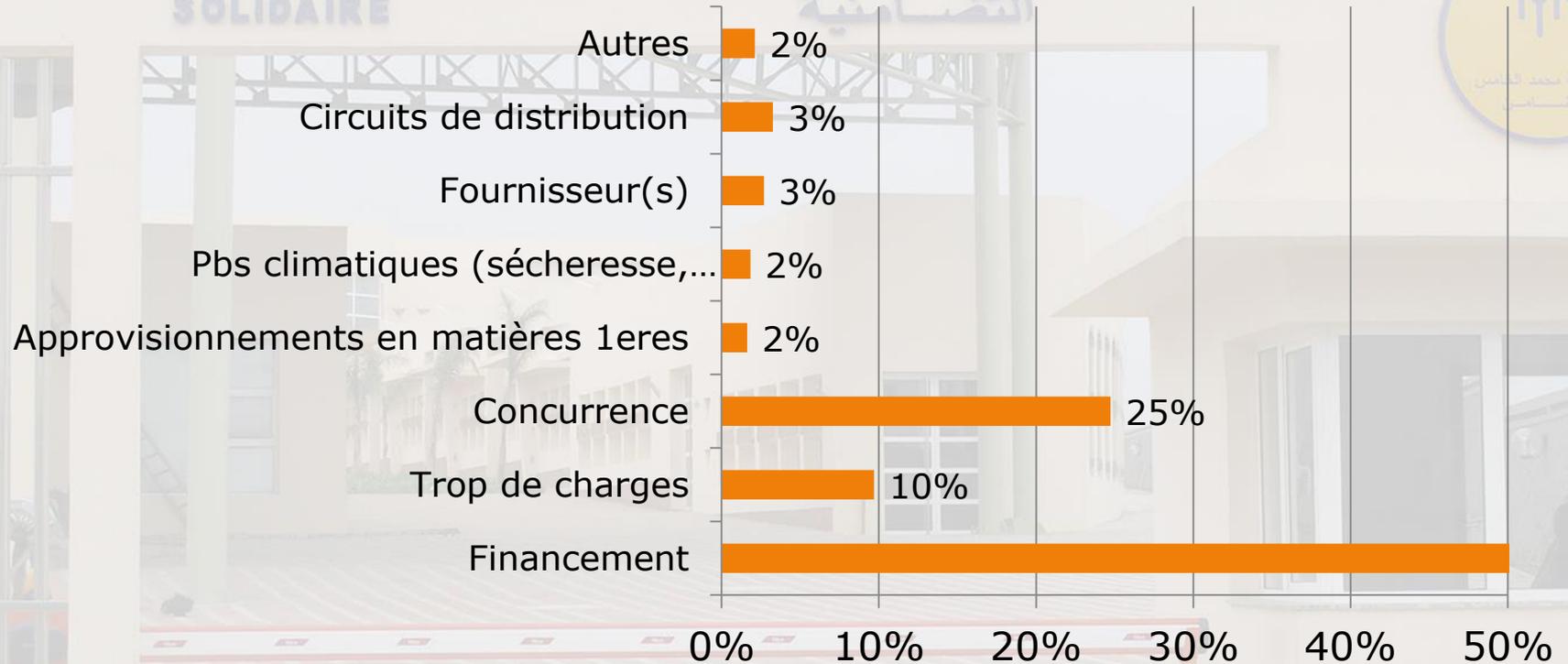


55,6% recourent à un financement complémentaire pour faire face aux besoins de leur micro-entreprise. Ils sont dans le commerce pour 52,6% et dans les services pour 20,5%.

26 Contraintes de développement de l'activité principale

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية

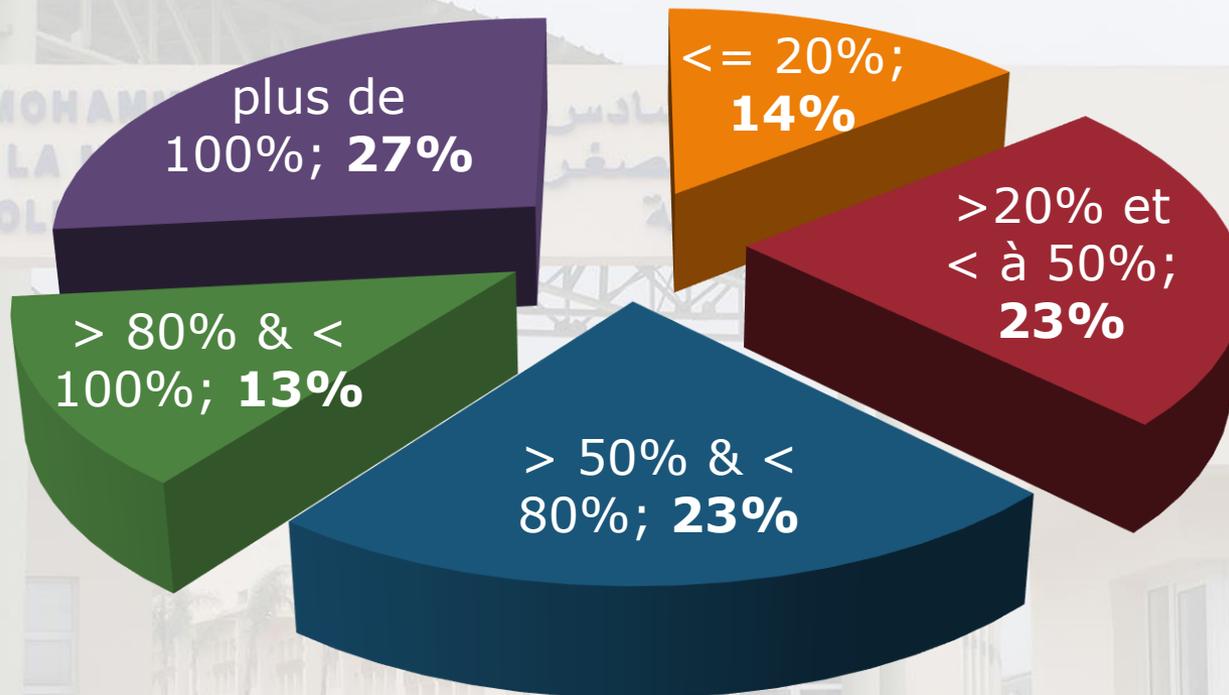


Le développement des activités dépend principalement du financement (54%).



25,6% des bénéficiaires exercent une activité annexe. Leur répartition est indiquée dans le graphique.

27 Activité annexe ou secondaire



40% des clients vivent entièrement de leur activité principale.

29 Contribution de l'activité principale au paiement des charges

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

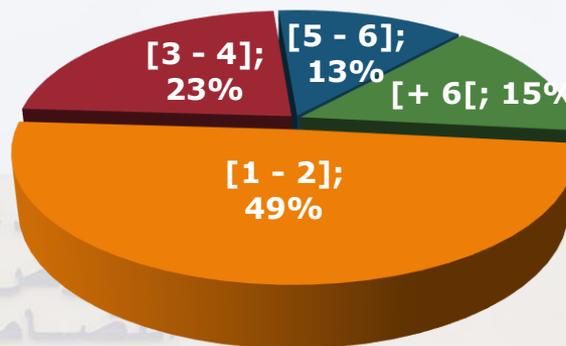
مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية



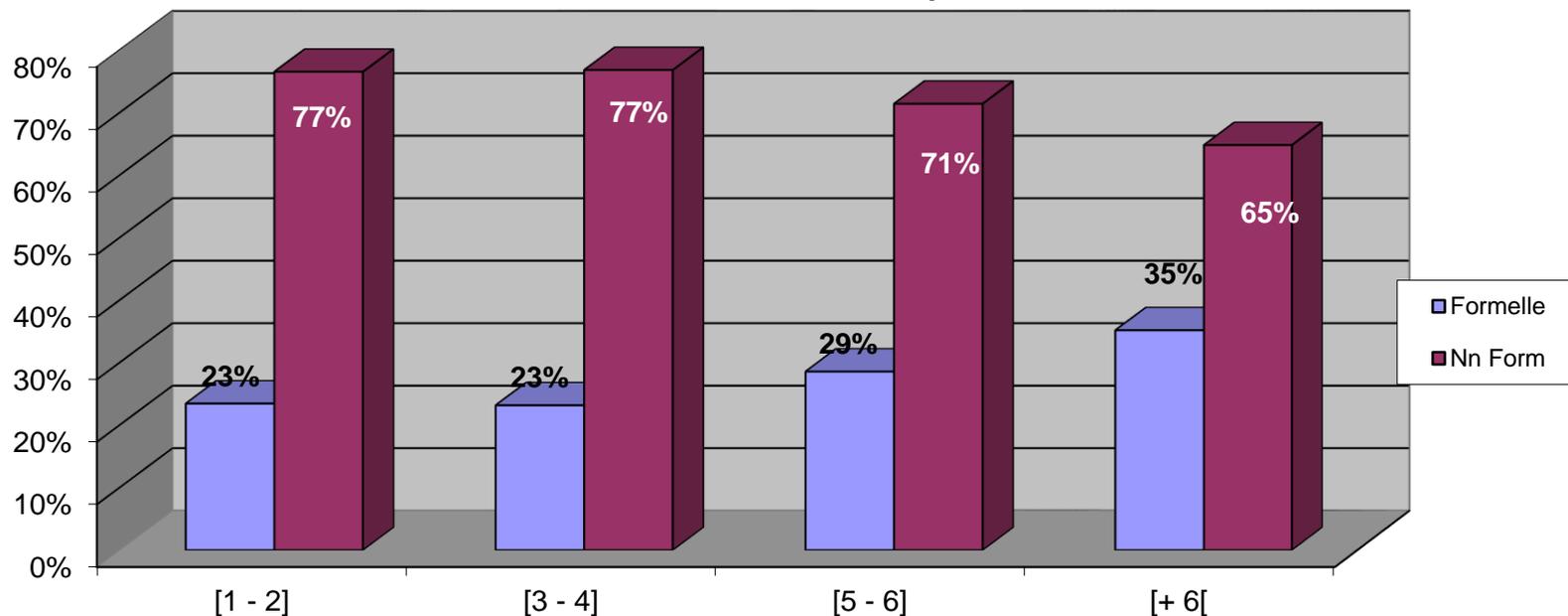
III. Besoins financiers des clients

a. microcrédit

Seuls 28% ont contracté 5 prêts et plus.
49% sont des nouveaux bénéficiaires



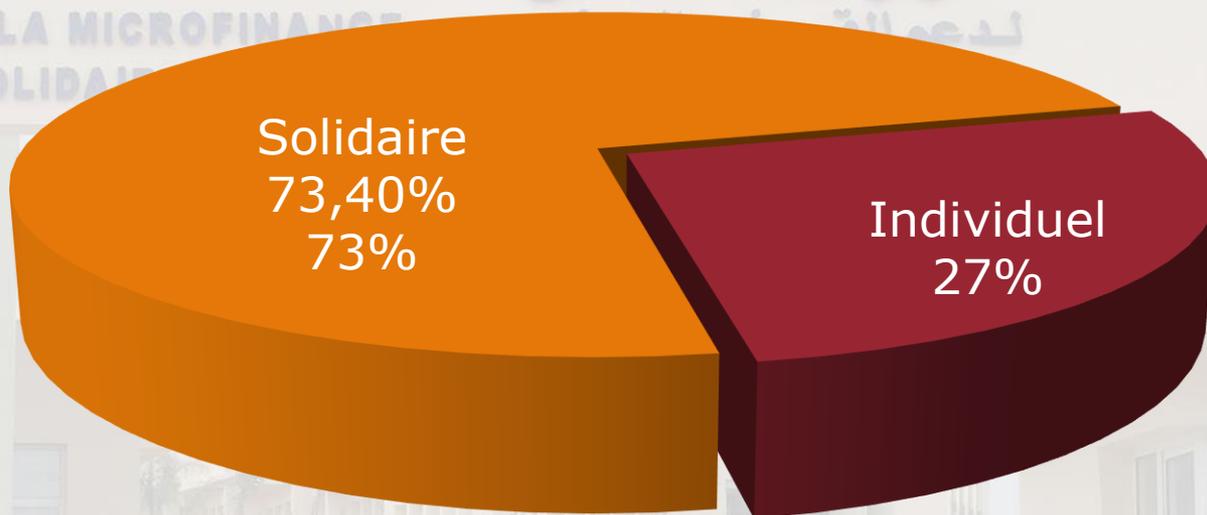
Formalisation de l'activité en fct du nombre de prêts



Une légère augmentation de la formalisation est constatée à partir du 5^{ème} et le 6^{ème} prêt.

31 Nombre de micro crédits contractés

Nature du prêt



**Les trois quarts des prêts sont des prêts solidaires.
La tendance s'inverse dès qu'on parle encours.**

35 Nature du dernier prêt

[4 à 7 jours];
53%

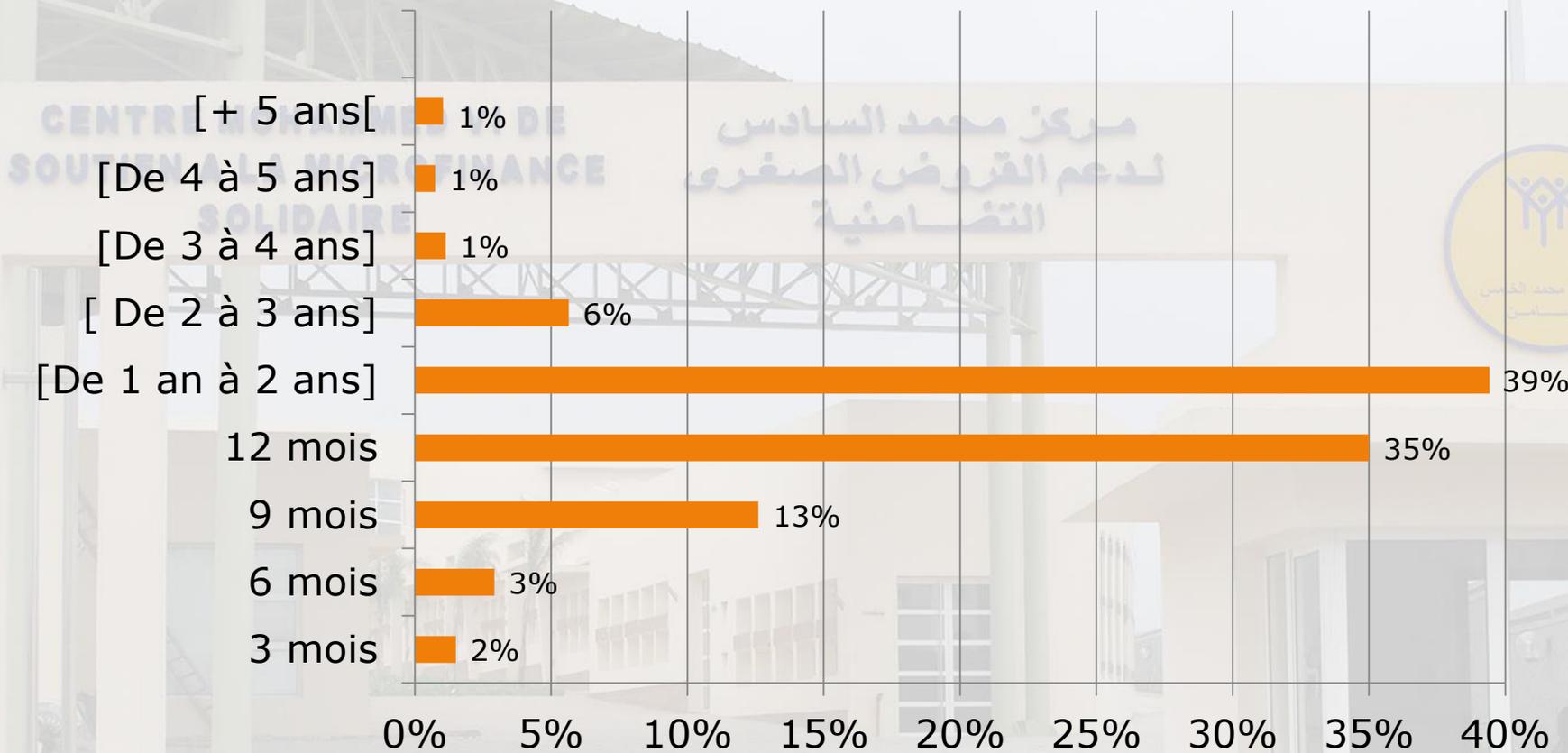
[2 à 3 jours];
20%

[+ 2 jours];
9%

[+7 jours];
18%

**Délais trop courts pour instruire les dossiers :
29% des prêts sont débloqués en moins de 4 jours!!!**

36 Délai pour avoir le dernier prêt



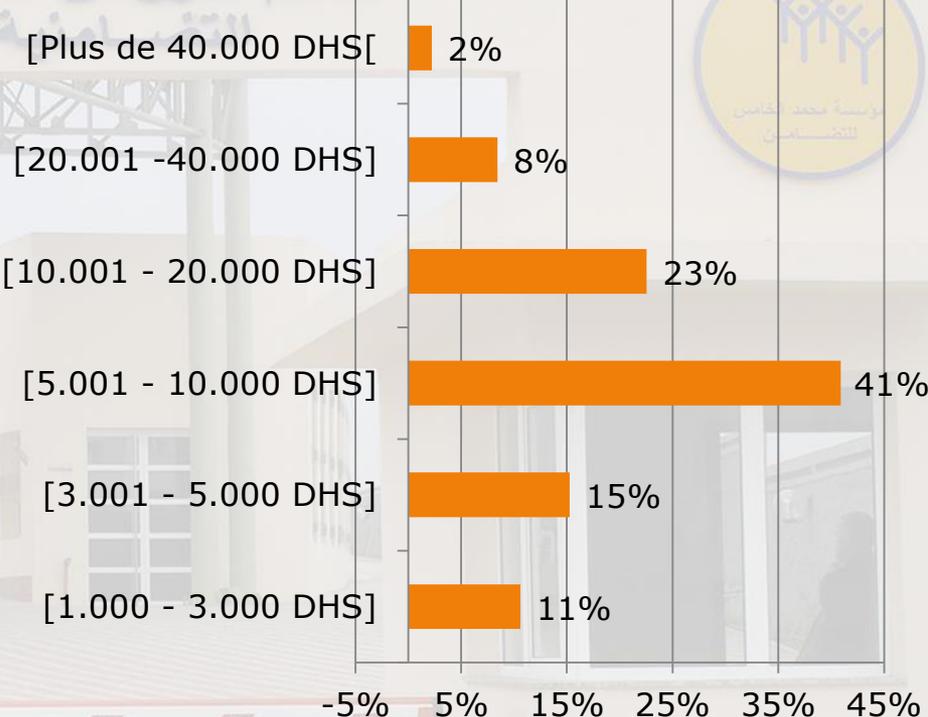
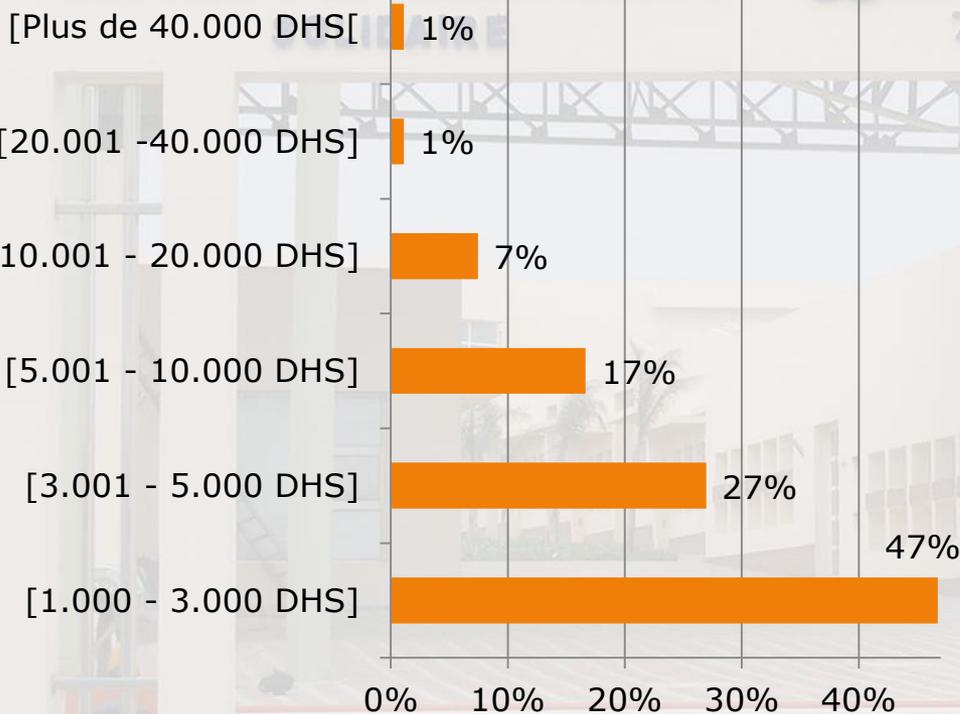
**Les trois quarts des prêts ont une durée de un à deux ans.
48% des crédits dépassent l'année.**

34 Durée du dernier prêt accordé

32 & 33 Montant du 1^{er} et dernier prêt

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى

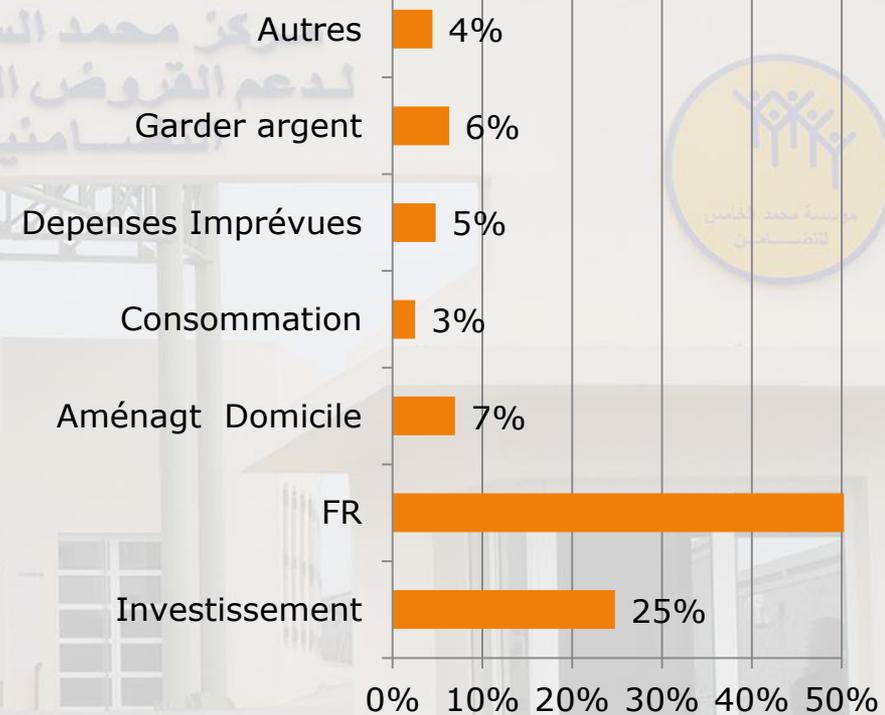
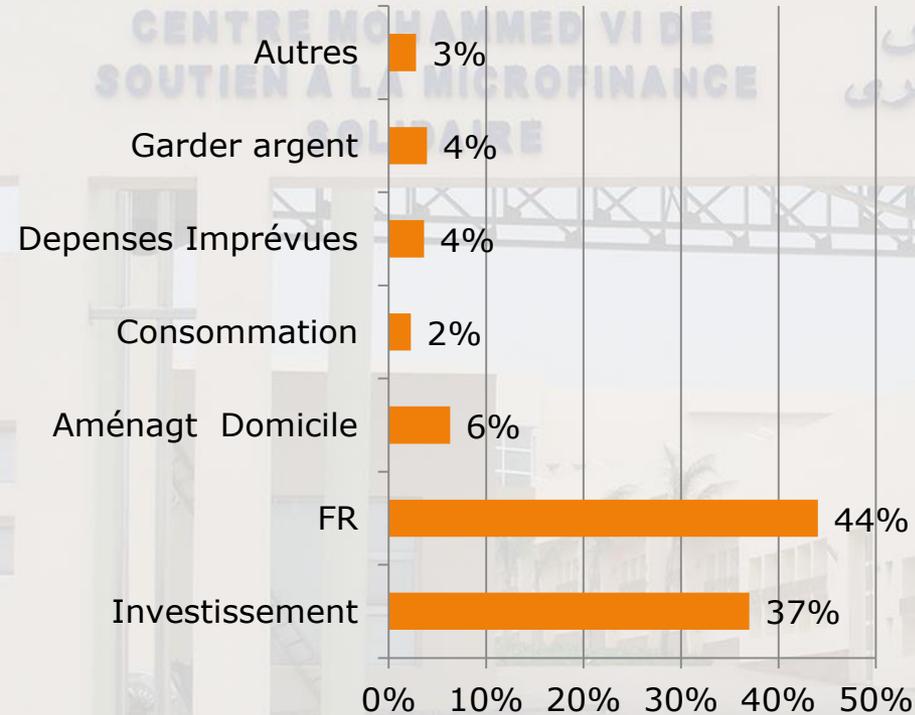


75% des clients commencent avec des prêts inférieurs à 5.000 dhs.

**26% seulement sont à moins de 5.000 dhs.
Grande concentration entre 5.000 & 20.000 dhs (64%).**

1er prêt.

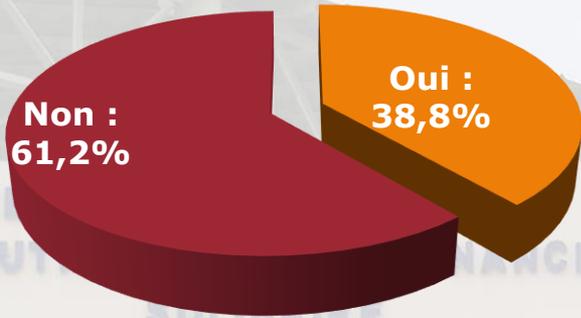
Dernier prêt.



Le 1er prêt est à 81% consacré à l'entreprise (Investissement & FR). Le reste va vers l'aménagement du domicile et la consommation.

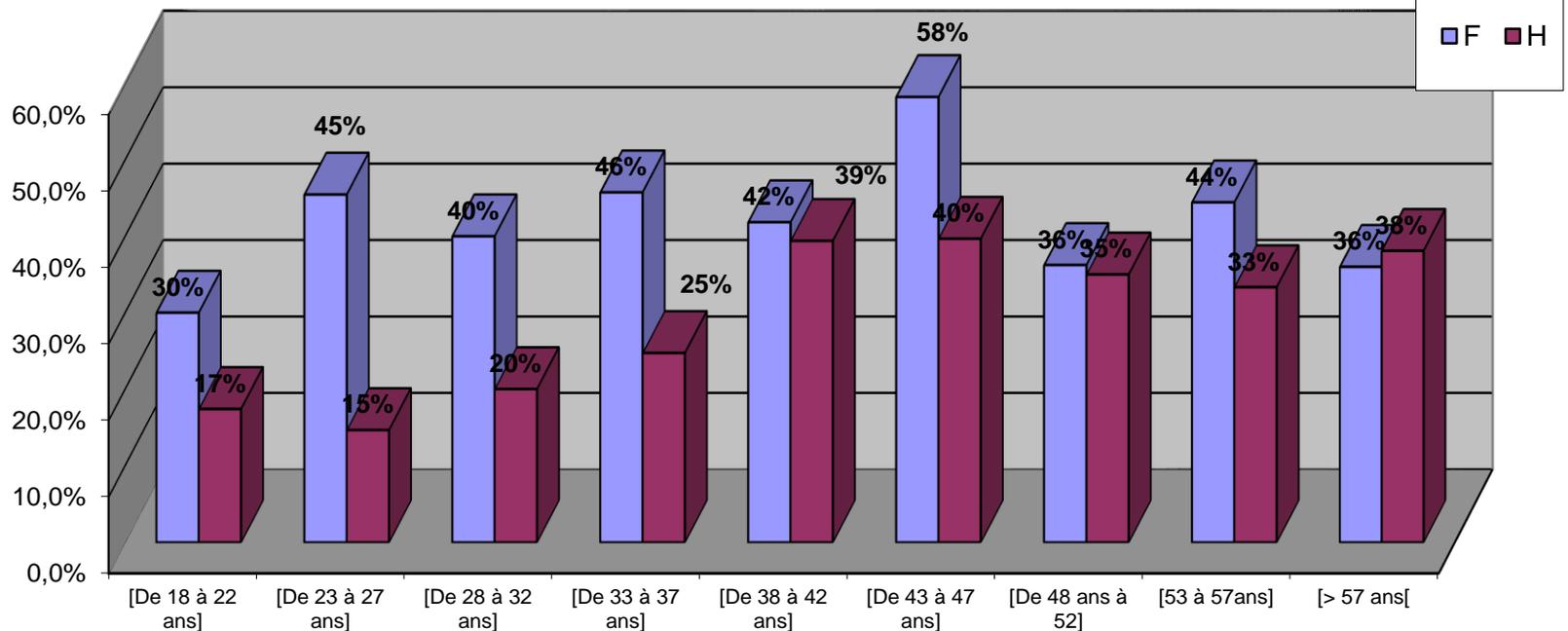
Ce taux tombe à 75% pour le dernier prêt

37 Utilisation des prêts



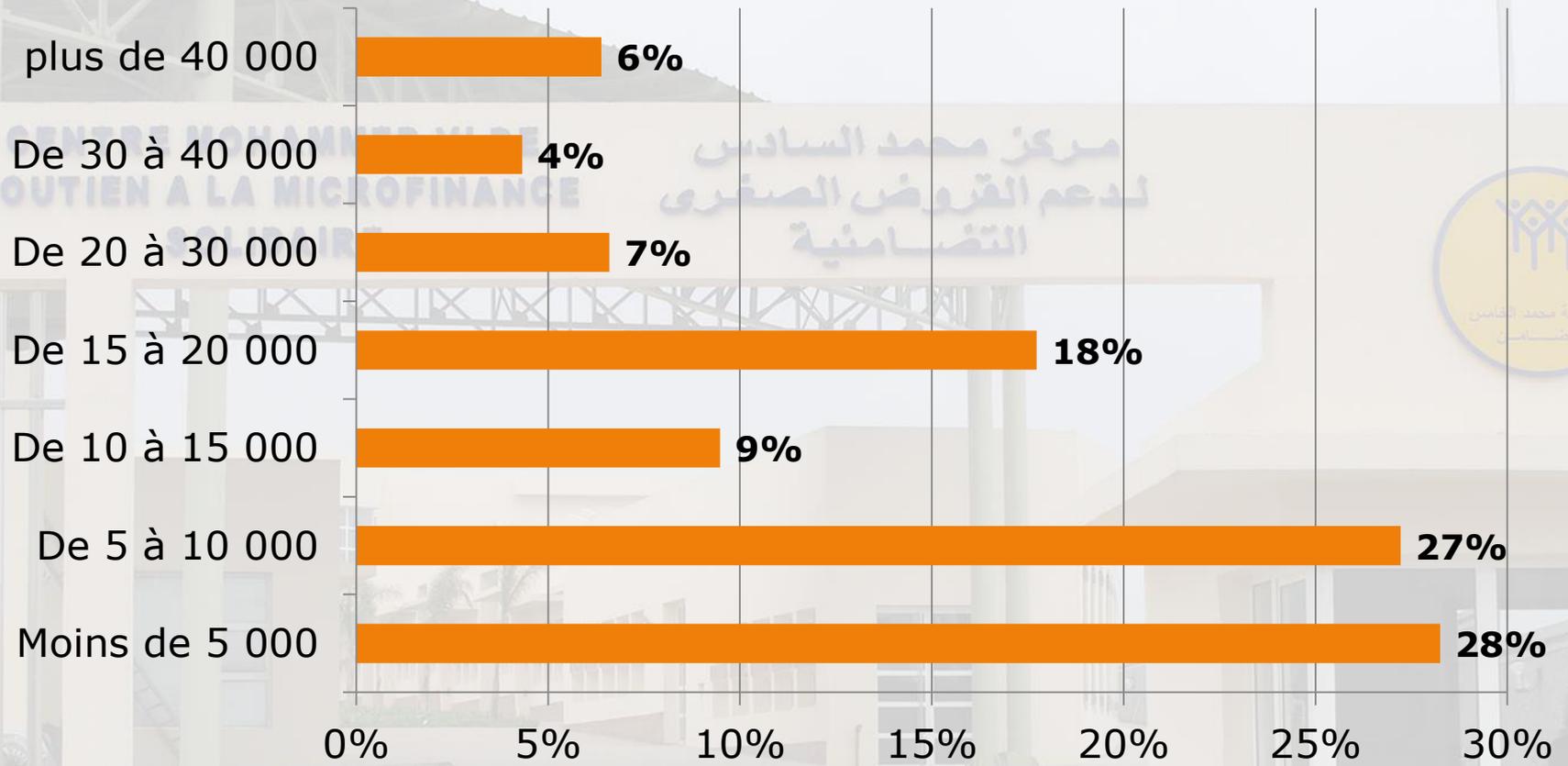
38,8% avouent avoir pris des prêts chez plusieurs AMC. Les 3/5 sont des femmes (59,4%).

Profil de ceux qui font appel à d'autres AMC par sexe et âge



- Chez les femmes, le recours à une autre AMC se fait quelque soit la tranche d'âge.
- Chez les hommes, le phénomène est fréquent à partir de 38 ans.

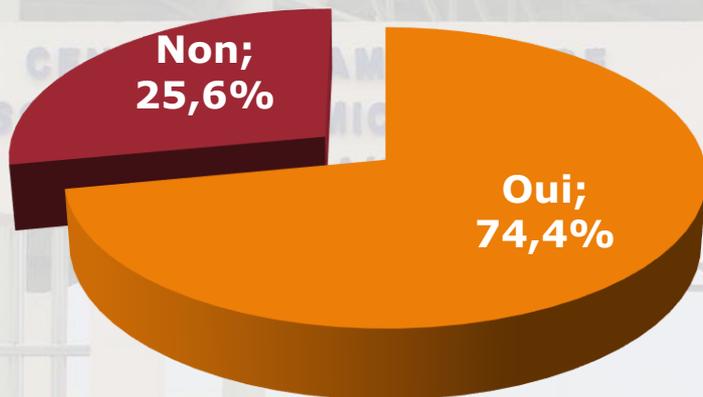
38 Endettement croisé



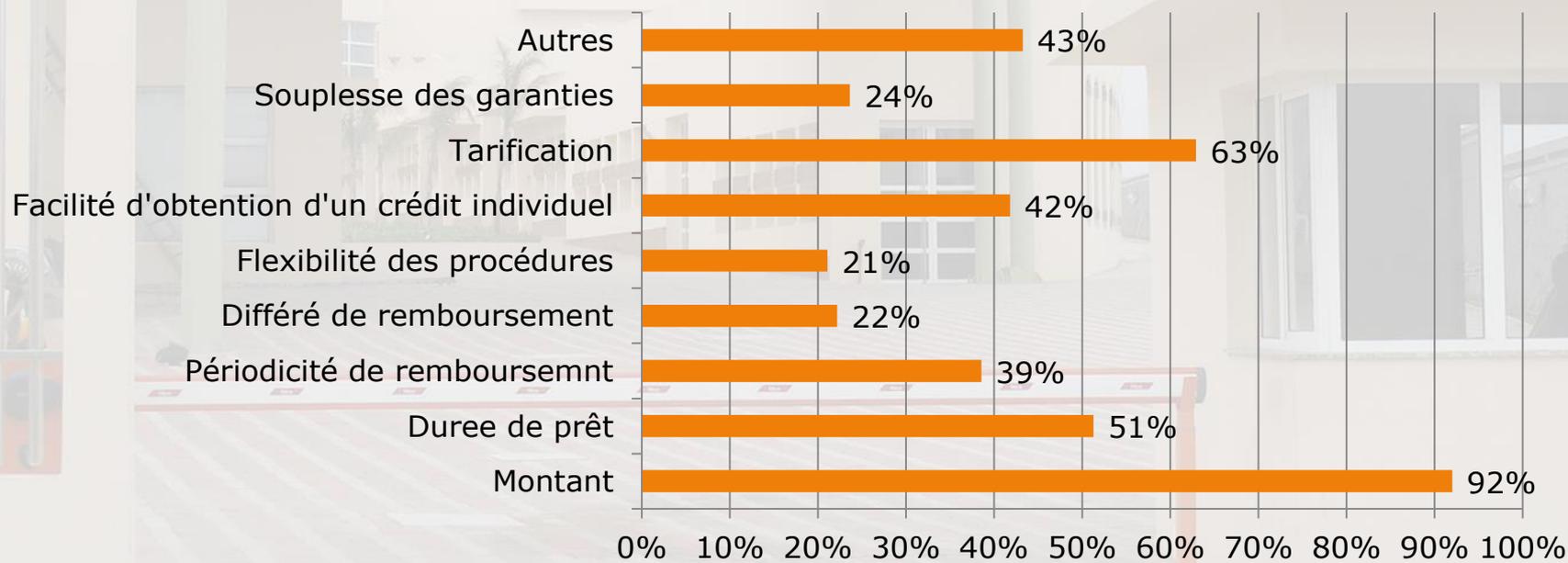
10% des clients ont des besoins de plus de 30 000 dhs, alors que 55% ont plutôt besoin d'un appoint < 10 000 dhs, si ce n'est les prêts d'une AMC pour rembourser une autre.

41 Montant cumulé des prêts

42 Adéquation entre les offres de financement et les besoins des clients

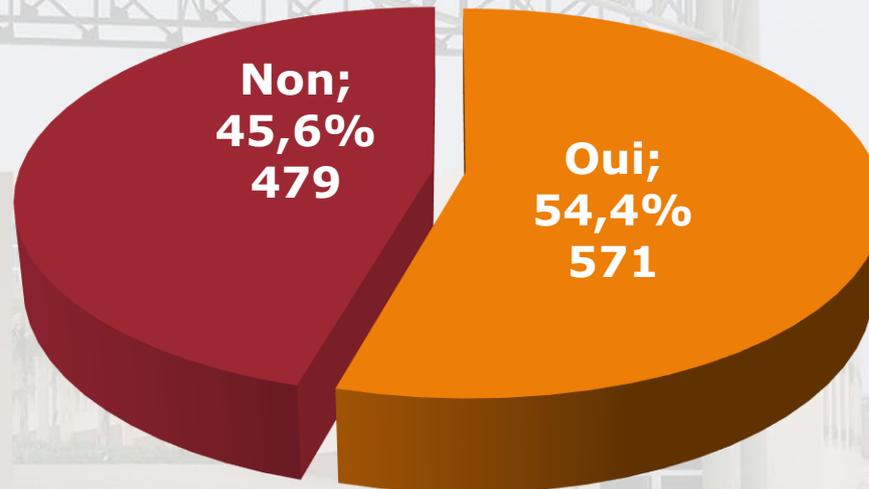


Les trois quart des clients (74%) avouent que les prêts obtenus correspondent bien à leurs besoins. 26% clients pensent le contraire (On étudiera les raisons dans ce qui suit):



44 Raisons de l'inadéquation

V45 Pensez-vous que le produit de micro-crédit obtenu répond à la totalité de vos besoins financiers ?



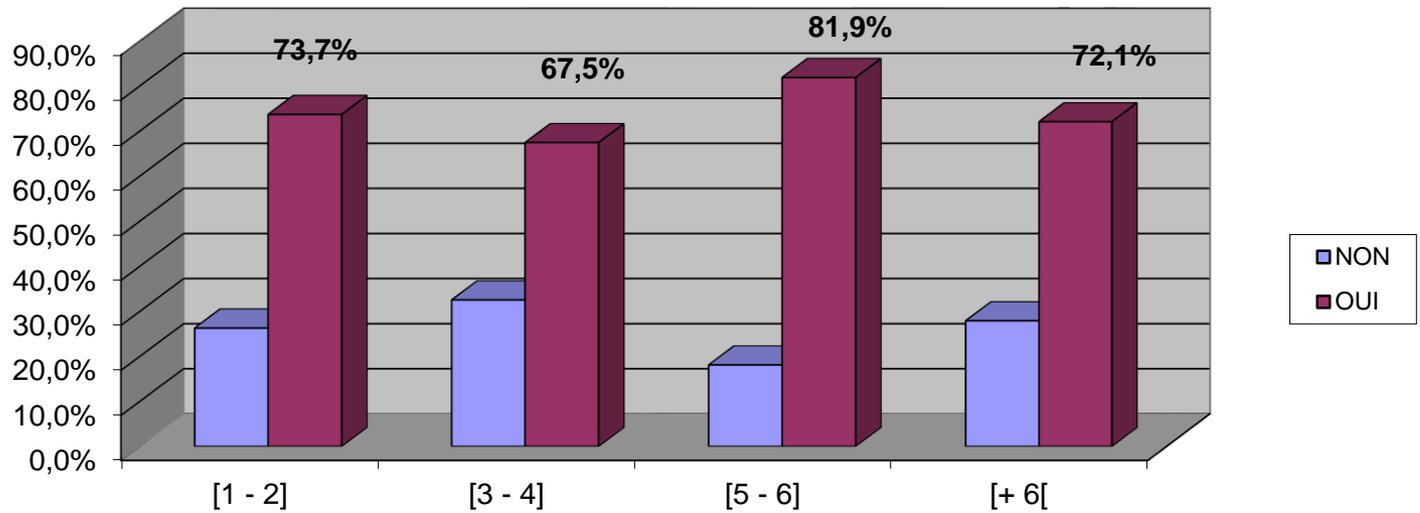
55,4% des clients pensent avoir eu réponse à tous leurs besoins financiers.

CENTRE MOHAMMED VI
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

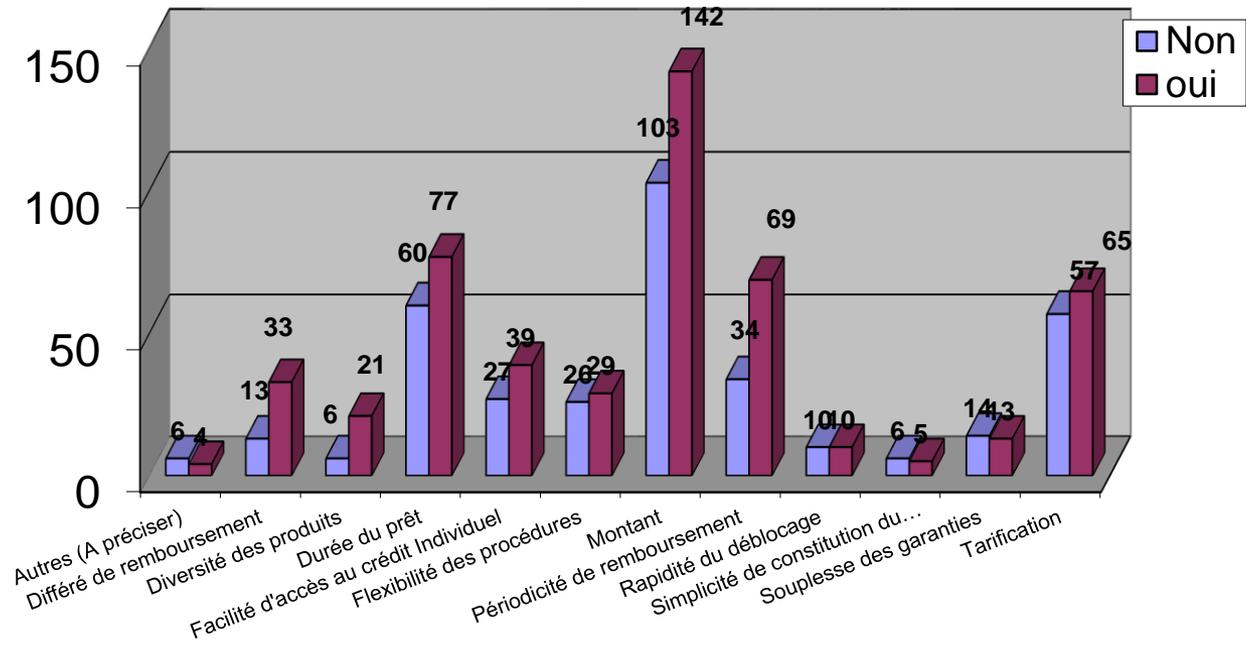
مركز محمد السادس
للدعم والتضامن
التضامنية



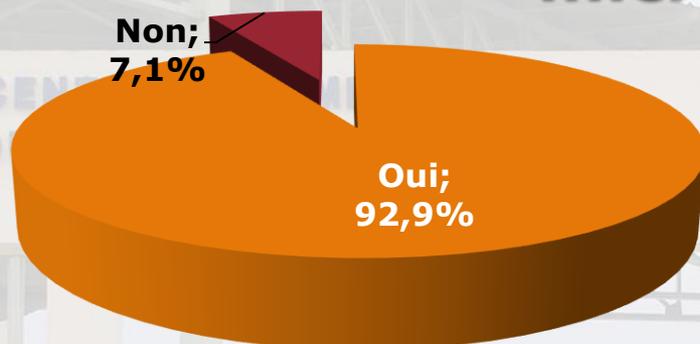
Réponse aux besoins en fonction du nombre de prêts



Différents causes de non réponse aux besoins

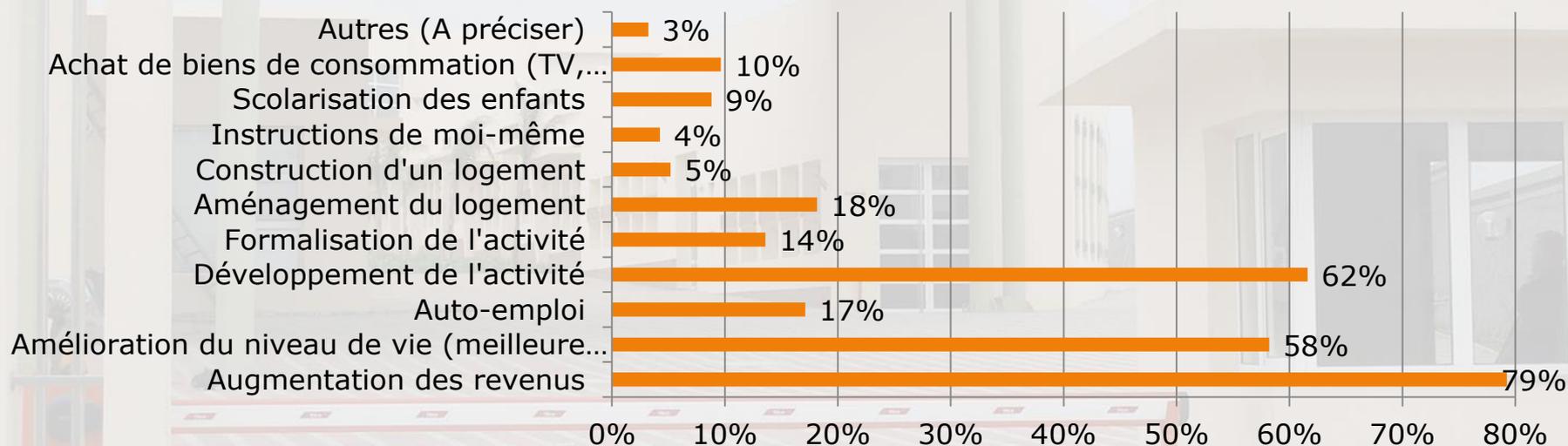


V48 Changements constatés après le(s) microcrédit(s)



L'écrasante majorité des bénéficiaires (93%) ont constaté des changements après avoir pu bénéficier du microcrédit.

Aspects où le changement est positif



Que du positif : Augmentation des revenus (79%), Développement de l'activité (62%), amélioration et construction de logements (23%), formalisation de l'activité (14%), scolarisation des enfants (9%).

Pour les femmes, les changements positifs concernent, dans l'ordre, l'augmentation des revenus (74%), l'amélioration du niveau de vie (12%) et le développement de l'activité (9%).

Par activité principale, notamment dans le commerce et les services, on constate, dans l'ordre, l'augmentation des revenus (68% des répondants par le positif pour le commerce et 61% pour les services), l'amélioration du niveau de vie (12% et 13%) et le développement de l'activité (8% et 10%).

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

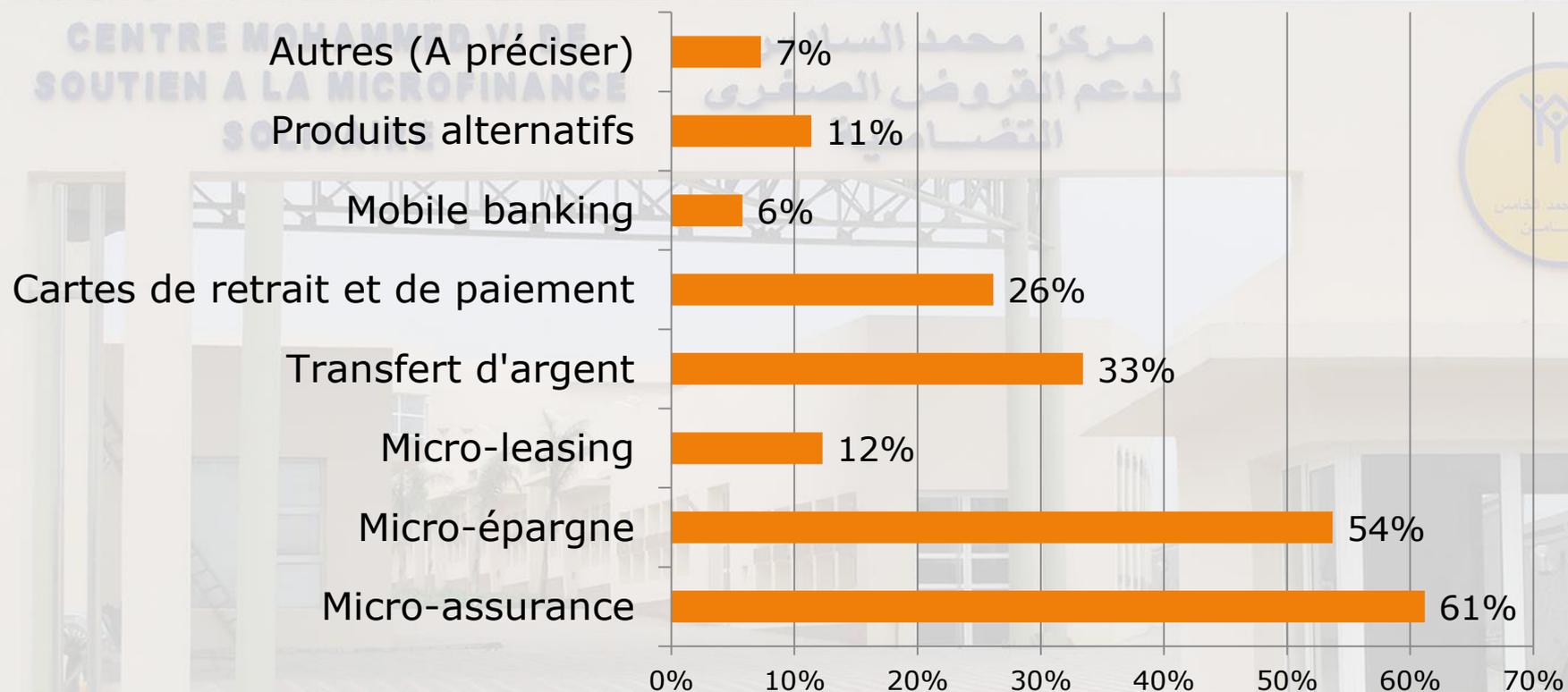
مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية



III. Besoins financiers des clients

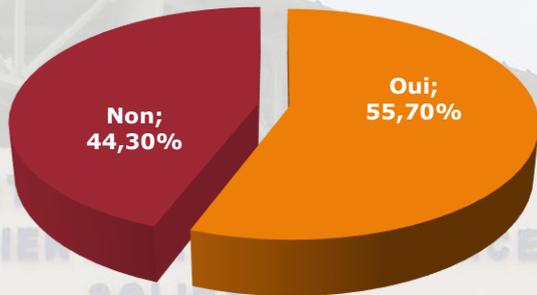
b. Autres produits financiers

Besoins en d'autres produits financiers



Dans l'ordre: Micro assurance, micro-épargne, transfert d'argent et cartes de paiement.

V51. Produits financiers souhaités

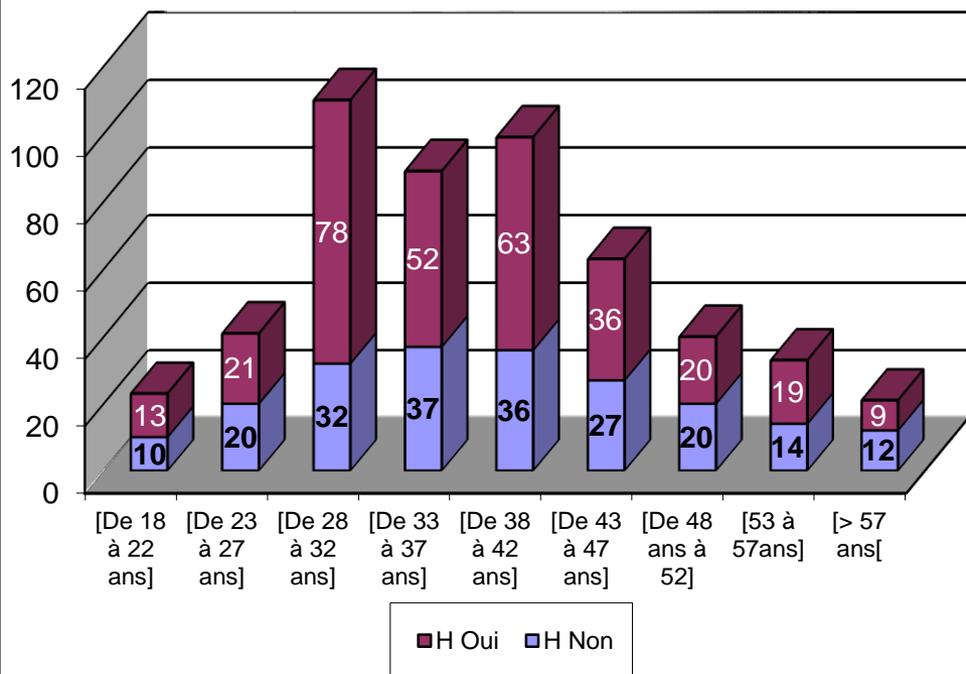


V52 Possession d'un compte bancaire

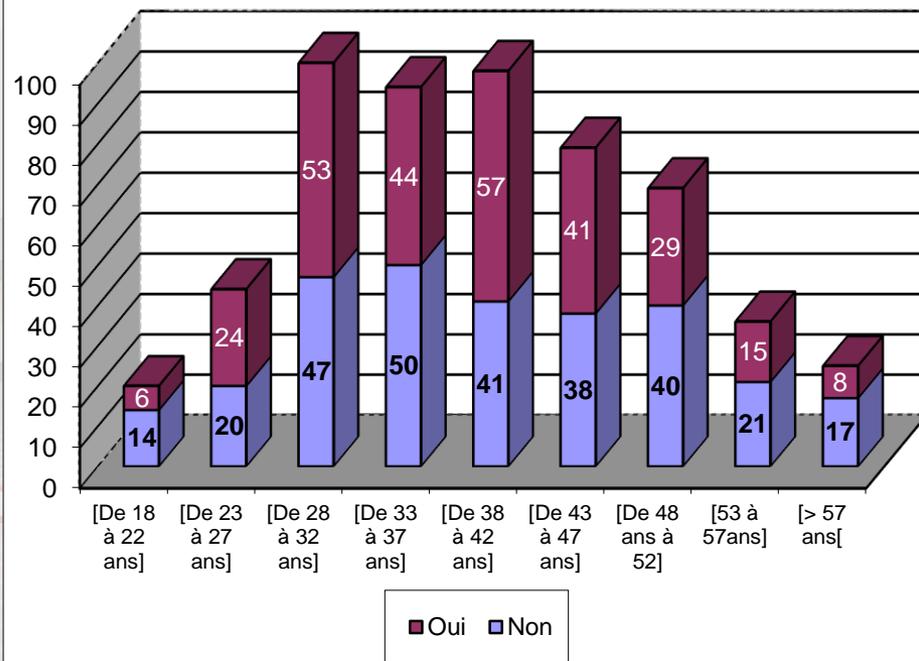
مركز الدراسات
للدعم القروض الصغرى
التضامنية



Compte bancaire chez les hommes



Compte bancaire chez les femmes



74% des hommes possédant un compte bancaire ont un âge entre 28 et 47 ans.

Ce sont 86% des femmes possédant un compte bancaire qui ont un âge entre 28 et 47 ans.

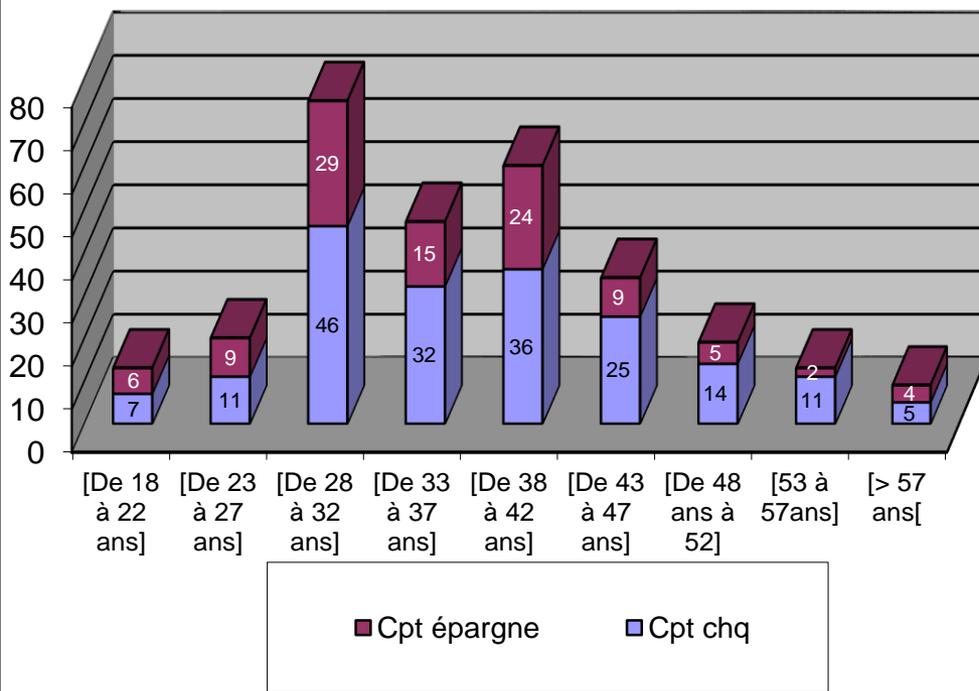


V53 Type compte bancaire

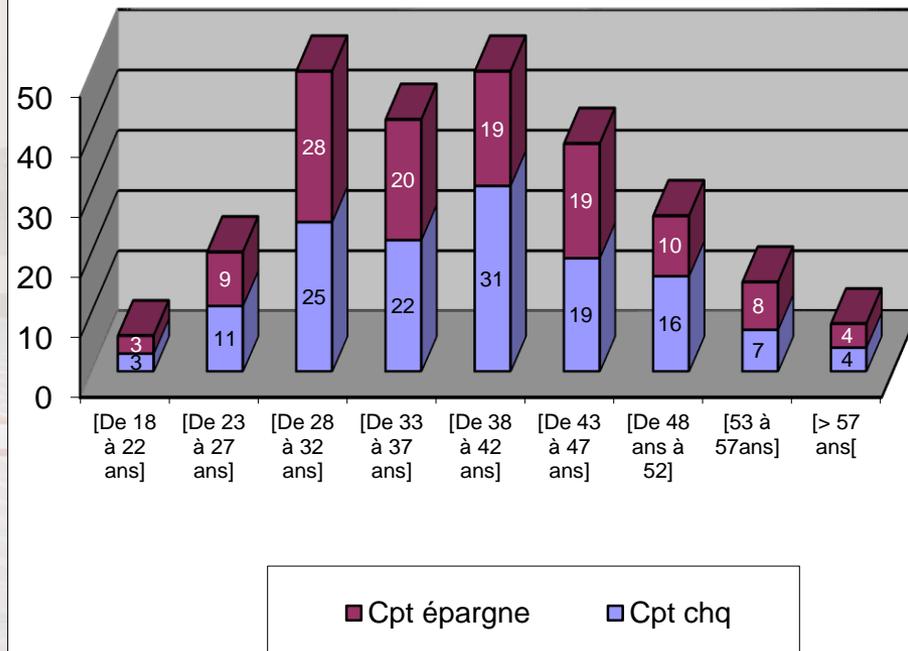
مركز محمد السادس
للدعم القروض الصغيرى
التضامنية



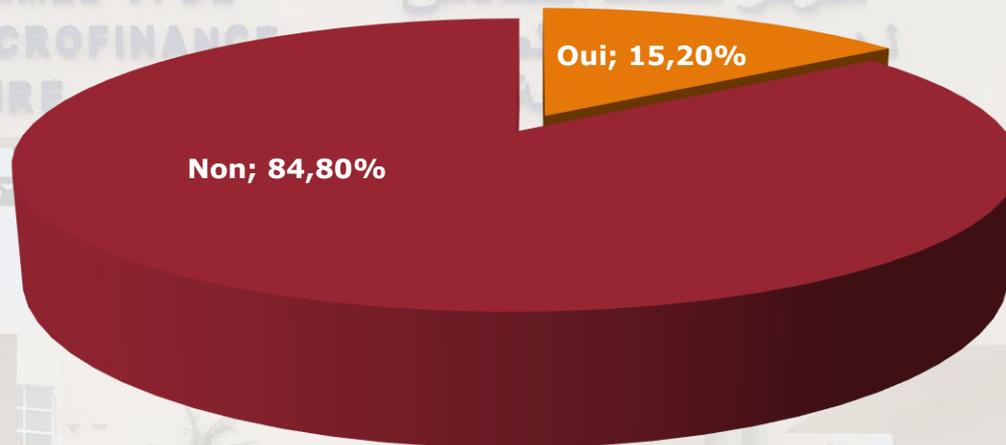
Type de compte bancaire chez les hommes



Type de compte bancaire chez les femmes



Appel à une société de financement



V54 Appel Sté financement

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

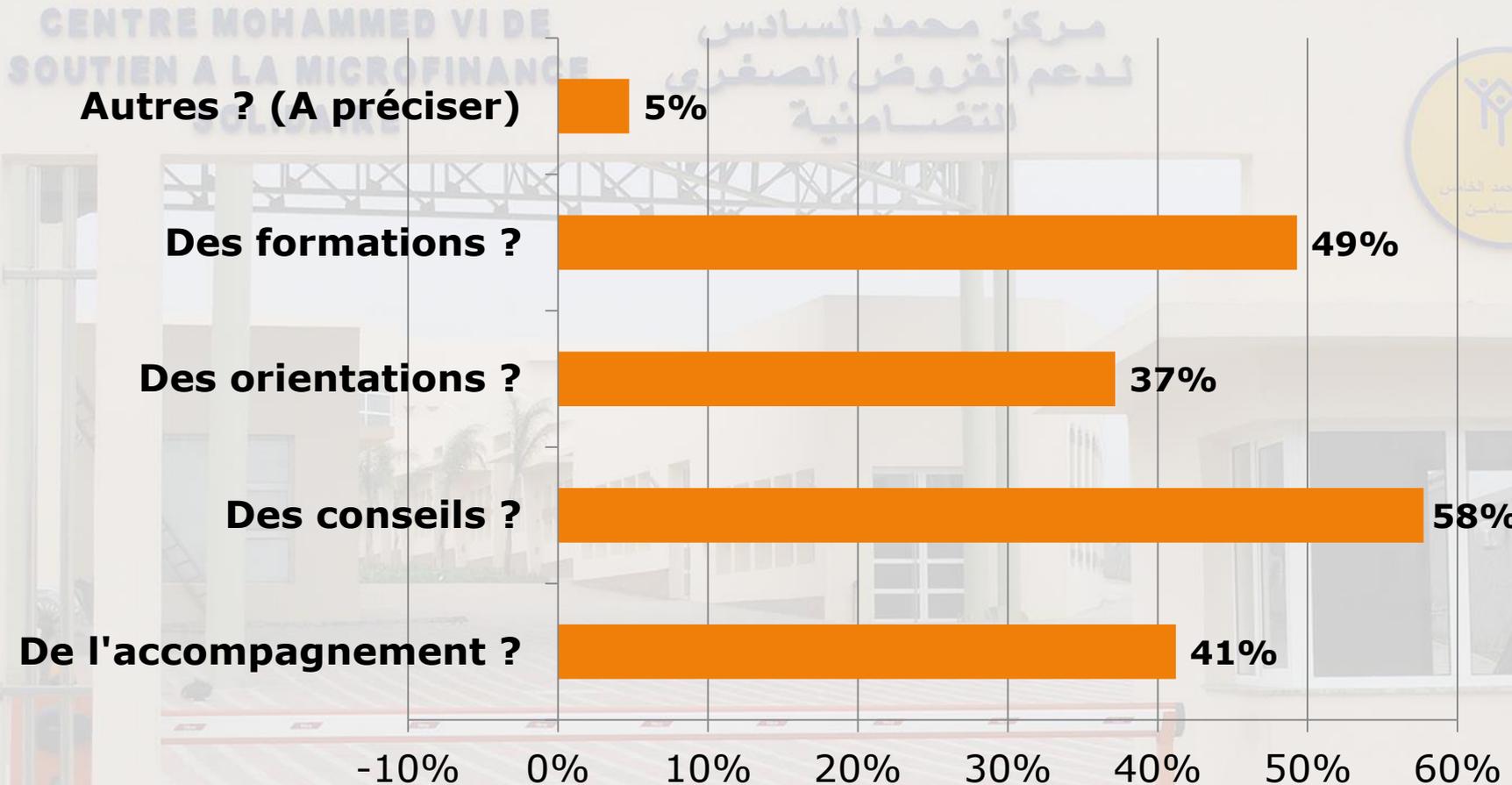
مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية



IV. Besoins non financiers des clients

a. Produits non financiers

V58 Produits non financiers



Les bénéficiaires ont besoin d'être accompagnés et conseillés, en plus du financement.

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى



IV. Besoins non financiers des clients

**b. Disponibilité pour une
Formation**

• V62 Suffisamment de temps pour une formation:

- Oui 672 (65%)
- Non 368 (35%)

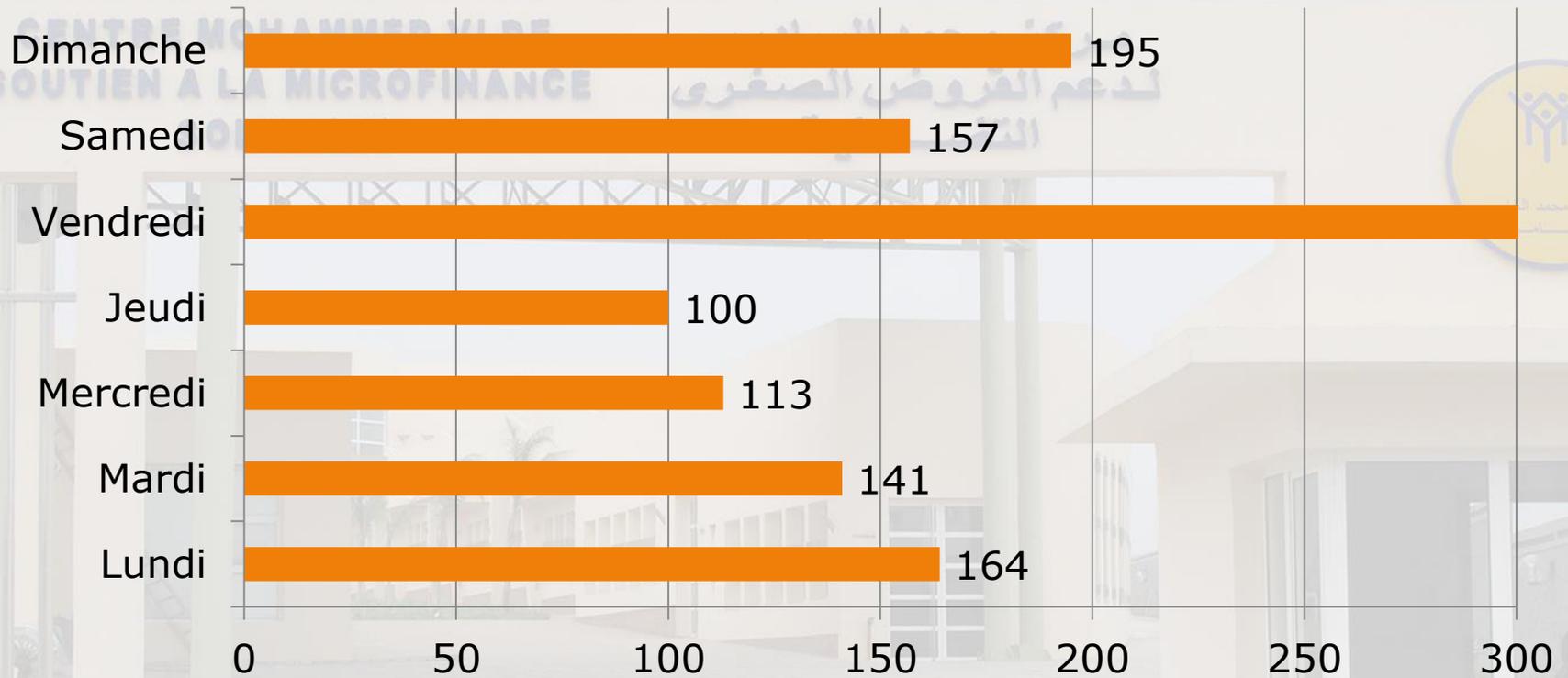
• V63 Combien d'heures par semaine peut on consacrer aux formations:

- 2 Heures 434 (59%)
- 4 Heures 226 (31%)
- 6 Heures 78 (11%)

V62-63 Disponibilité pour une formation



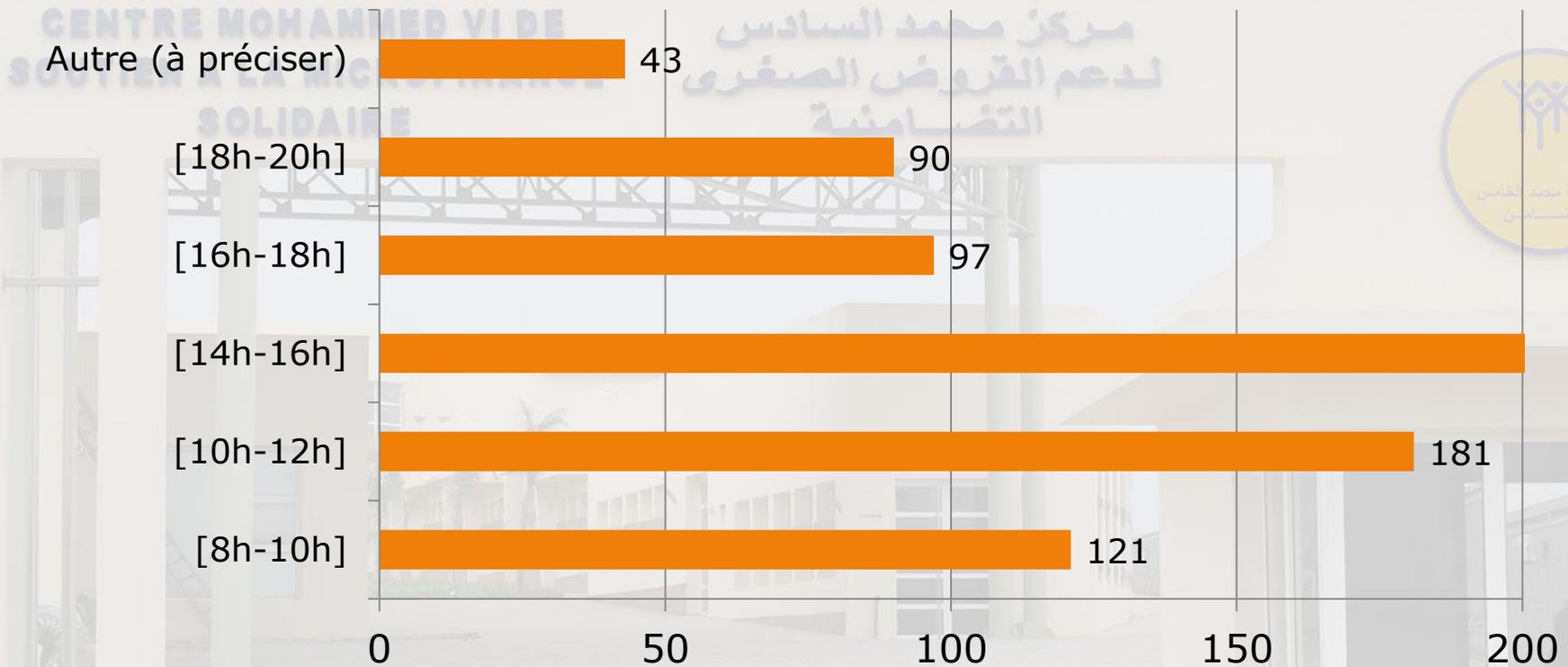
Jour de préférence



Vendredi est le jour préféré, suivi du dimanche, suivis à égalité par le samedi et lundi.

V64 Jour de la semaine préféré

Tranches horaires préférées



La tranche 14-18H reste la tranche préférée, suivie de la tranche 10H-12H.

V65 Tranche horaire de préférence

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى



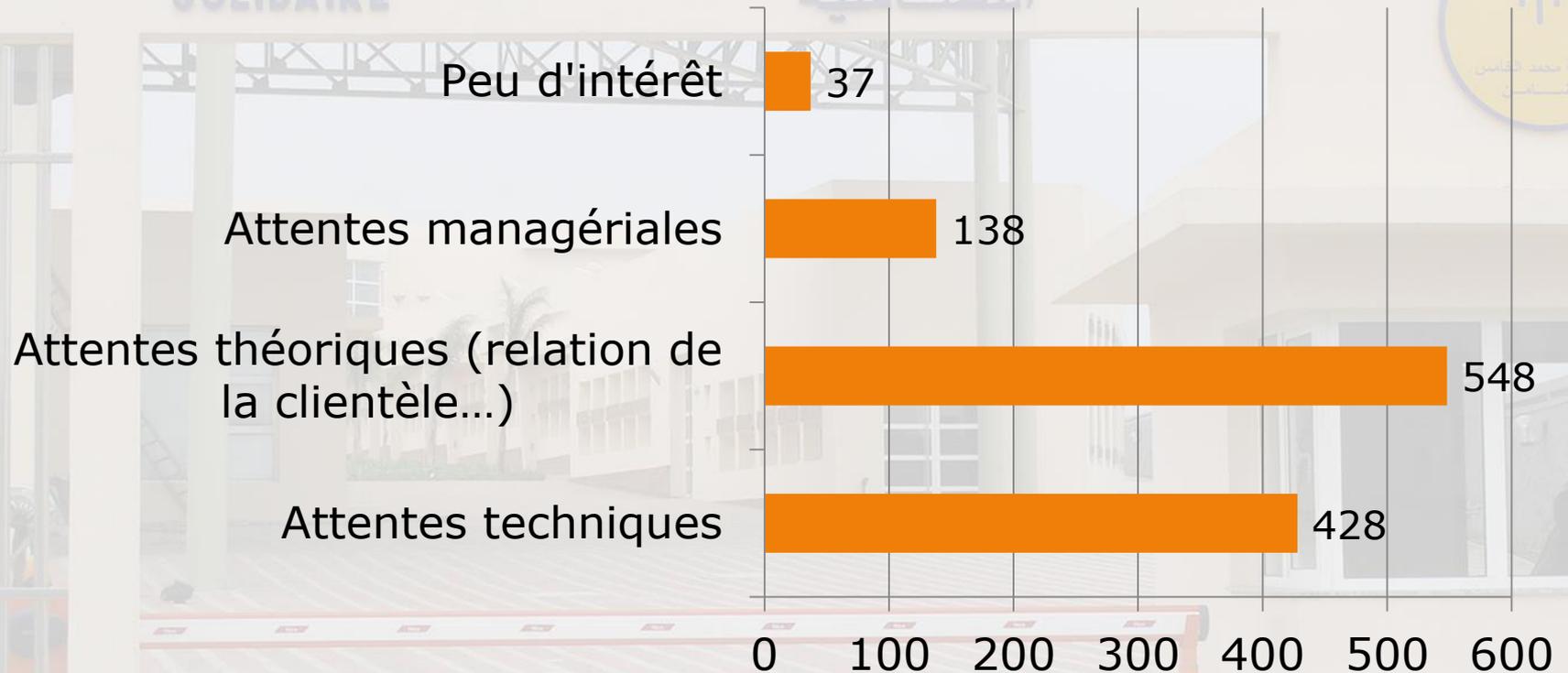
IV. Besoins non financiers des clients

c. Contenu de la formation souhaitée

V66 Attente en matière de formation

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية

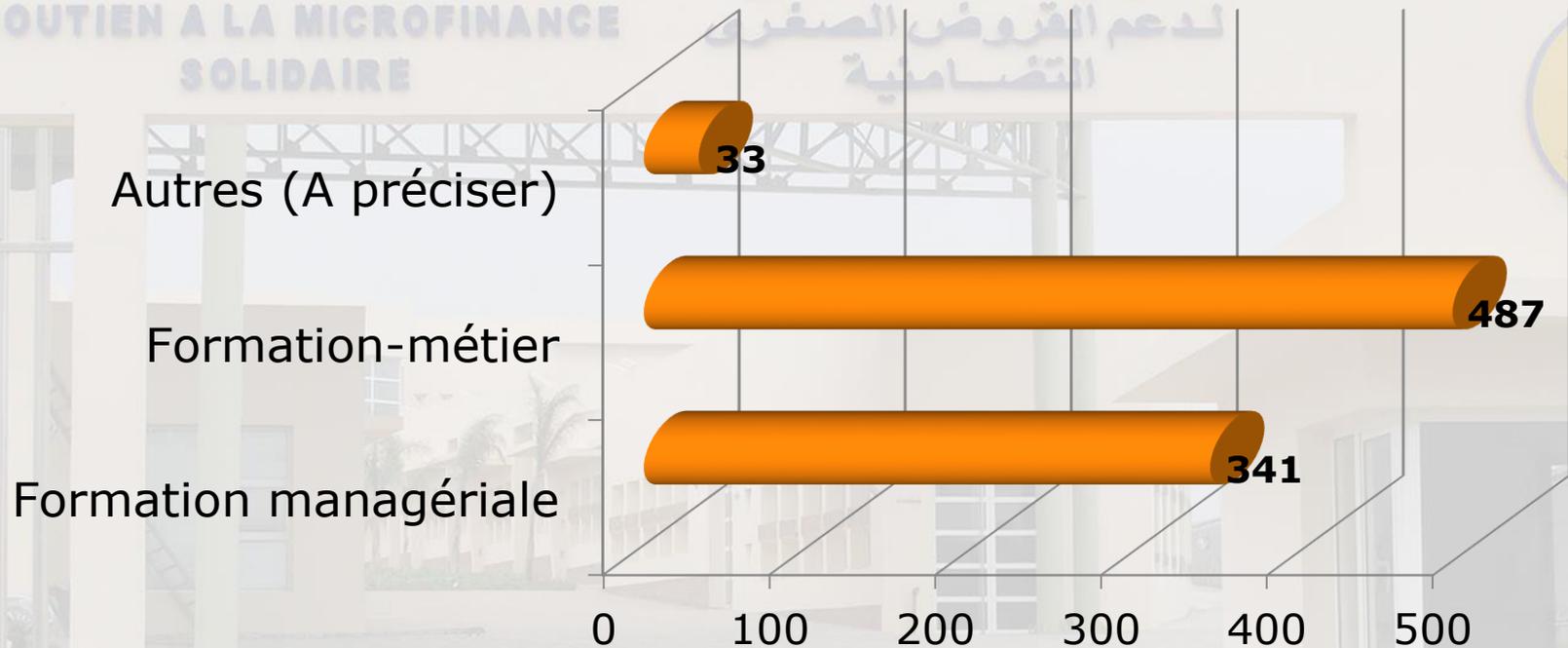


Beaucoup de bénéficiaires ont fait part de leur intérêt pour la formation et l'accompagnement.

V67 type de formation

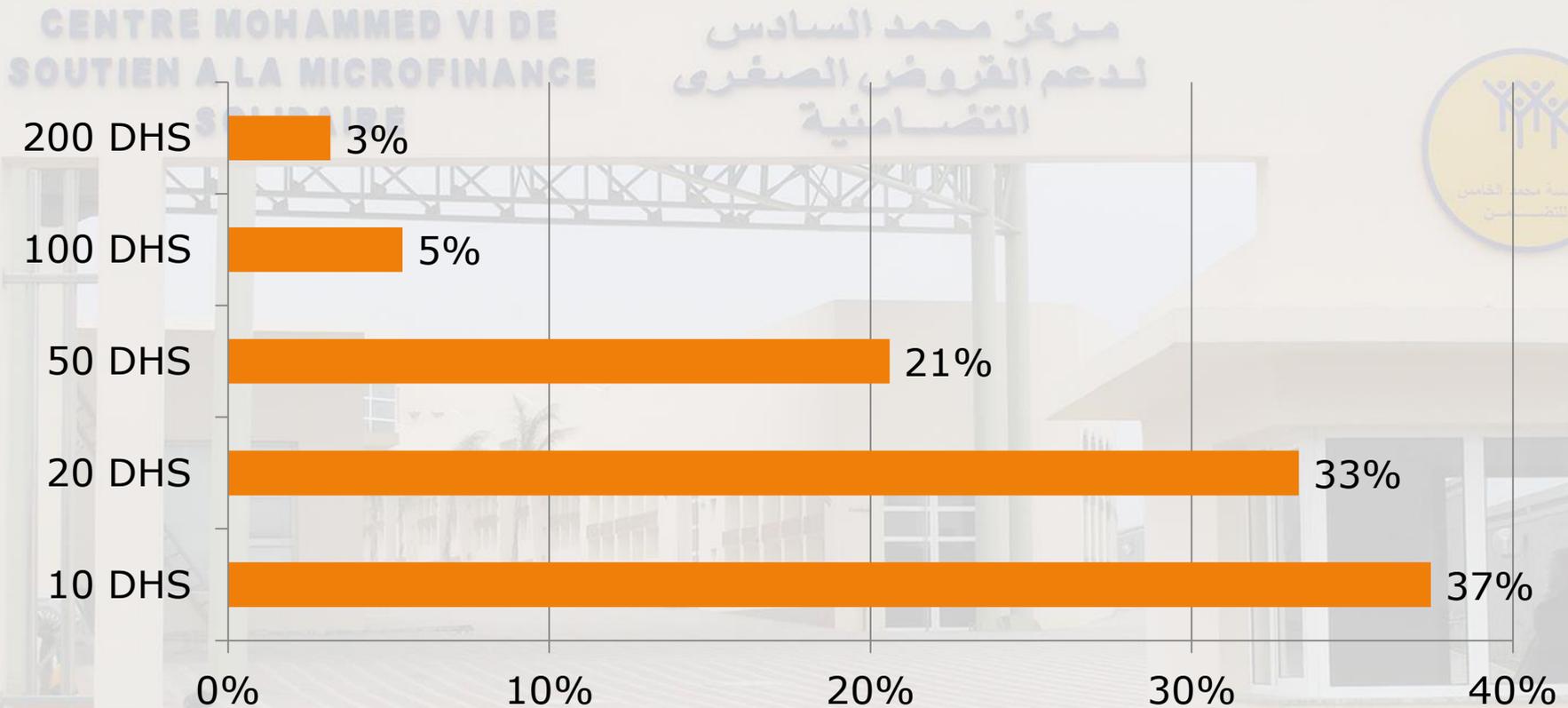
CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغيرة
التضامنية



Toutes les formations sont les bienvenues avec un léger avantage pour les formations métier.

V70-71 Contribution financière



505 clients (55,6%) acceptent une contribution pour la formation. Cette contribution est au maximum à 20 dhs pour 70% des clients et 8% pour 100 dhs et plus.

CENTRE MOHAMMED VI DE
SOUTIEN A LA MICROFINANCE
SOLIDAIRE

مركز محمد السادس
لدعم القروض الصغرى
التضامنية



Merci de Votre attention