



مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية
CENTRE MOHAMMED VI DE SOUTIEN A LA MICROFINANCE SOLIDAIRE

Présentation du Centre Mohammed VI de Soutien à la Microfinance Solidaire

Février 2021



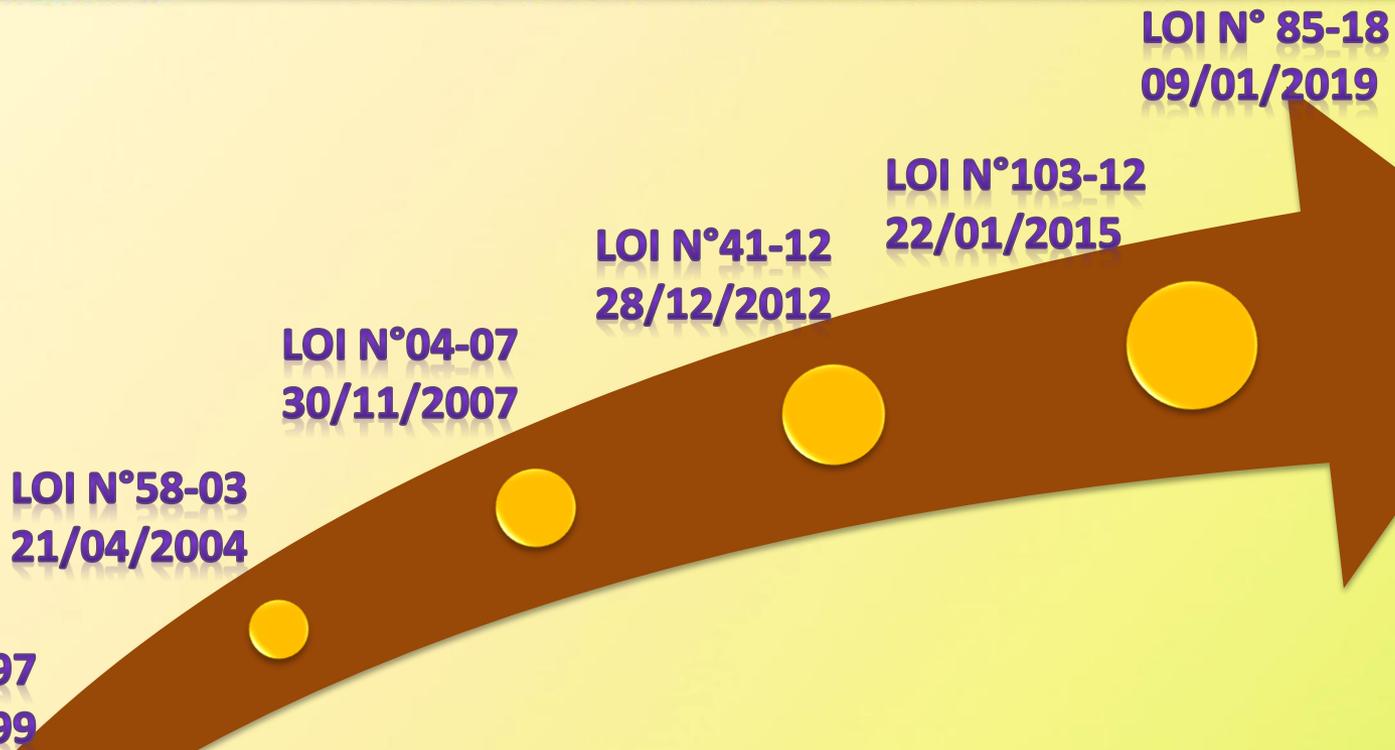
Histoire de la Microfinance au Maroc

- L'acte de naissance de la microfinance au Maroc a été donné en **1993** par l'Association Marocaine de Solidarité et de Développement (AMSED) qui a octroyé le premier micro-prêt à une femme.
- Largement inspirées du modèle de la Grameen Bank, des associations spécialisées en microfinance sont créées. Des acteurs de la société civile s'engagent sur ce chemin. Par exemple, l'association Zakoura a été créée en **1995**. Al Karama suivra en **1996**; Al Amana et la Fondep verront le jour en **1998**; etc.
- Le programme MicroStart du PNUD s'implique à partir de **1998** dans le développement de ces associations, et leur offre de l'assistance technique et financière.
- L'USAID s'implique également et octroie une aide de 16 millions USD aux ONG, dont profitera essentiellement Al Amana.
- La loi de **1999** régissant la microfinance, impose aux ONG généralistes d'isoler leurs activités de microfinance, afin de mieux maîtriser les risques, et d'assurer leur viabilité financière.

Histoire de la Microfinance au Maroc

- En **2000**, l'Etat prend conscience de l'impact de l'activité des associations de microfinance sur la réduction de la pauvreté, et décide, via le Fonds Hassan II, de subventionner le secteur à hauteur de 100 millions de DH (10 millions €).
- Lors de « l'Année Internationale du Microcrédit » (AIM), le Maroc a été récompensé par l'ONU, le 7 novembre **2005**, qui lui a décerné le trophée de mérite pour ses réalisations.
- Veille du secteur exercée par le ministère des Finances et supervision assurée par Bank Al-Maghrib à partir de **2007**.
- En **2012**, l'histoire de la Microfinance au Maroc a connu un tournant important. Après presque 20 ans d'existence, la Microfinance s'est dotée de sa première stratégie nationale.
- Elargissement du champ de supervision du secteur par Bank Al-Maghrib en **2015**.

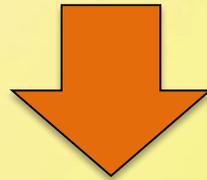
LE CADRE LÉGAL DE L'ACTIVITÉ DU MICRO-CRÉDIT



LES PRINCIPES DE LA LOI N° 41-12 (2012)

La transformation des associations de microcrédit en sociétés de financement devrait permettre une intégration de la microfinance dans le système financier, à travers :

- L'accès aux capitaux et aux marchés financiers ;
- Le renforcement de la supervision ;
- Le renforcement du cadre institutionnel, de la gouvernance, des règles comptables et prudentielles, du contrôle et de la protection de la clientèle.



L'objectif de la loi 41-12 est de permettre l'exercice des activités de microcrédit, soit directement par une association de microcrédit, soit indirectement à travers une société anonyme agréée par Bank Al-Maghrib en tant qu'établissement de crédit soumis aux dispositions de la loi n° 34-03.

LES PRINCIPES DE LA LOI N° 103-12 (2015)

Elargissement du champ de supervision de Bank Al-Maghrib (BAM) aux AMC en ce qui concerne :

- L'octroi et le retrait d'agrément pour l'exercice de l'activité des AMC par BAM ;
- Le respect des dispositions comptables et des règles prudentielles ;
- La surveillance macro prudentielle ;
- Le traitement des relations avec la clientèle ;
- Le régime des sanctions.



Bank Al-Maghrib est habilité à réaliser des contrôles sur place et sur document

LES PRINCIPES DE LA LOI N° 85-18 (2019)

- Le montant maximum du micro-crédit est passé de 50.000 DH à **150.000 DH**.
- Ce plafond reste toutefois réservé aux personnes :
 - inscrites au **Registre du commerce**,
 - ou - disposant du statut d'**auto-entrepreneur**,
 - ou - **assujetties à la taxe professionnelle**,
 - ou - inscrites au **Registre des coopératives** sous forme de coopérative agricole.
- Pour les autres clients, un montant maximum de **100.000 DH** est autorisé si le prêt est destiné à acquérir, construire, améliorer son logement, ou se doter d'installations électriques ou d'alimentation en eau potable.

LE CADRE INSTITUTIONNEL DU MICRO-CREDIT AU MAROC

CCMC

Conseil Consultatif du Micro-Crédit

- Consulté sur toutes les questions liées à l'octroi et au développement du micro-crédit.
- Donne son avis au Ministre chargé des Finances sur l'octroi et le retrait d'agrément, le montant maximum du micro-crédit et le taux d'intérêt maximum à appliquer par les AMC.

FNAM

Fédération Nationale des Associations de Micro-crédit

- Représente légalement le secteur de la microfinance et œuvre à son développement;
- Met en place des règles de déontologie;
- Crée des services communs de nature à favoriser le microcrédit.

CMS

Centre Mohammed VI de Soutien à la Micro-finance Solidaire.

- Forme les agents des associations de microcrédit et leurs clients bénéficiaires ;
- A mis en place un système d'information et de documentation:
L'Observatoire National de la Microfinance ;
- Offre son appui pour la commercialisation des produits des bénéficiaires du microcrédit.

INTERVENANTS DANS LE SECTEUR DE LA MICROFINANCE AU MAROC

Bank Al-Maghrib

Centre Mohammed VI
de Soutien à la MF Solidaire

Ministère des Finances

Autorité de tutelle

Structure d'assistance & de soutien

Organe d'accompagnement

الفدرالية الوطنية
لجمعيات القروض الصغرى



Fédération Nationale
des Associations de Microcrédit

Réseau de
Microfinance
Solidaire

ARDI

ATTADAMOUNE MF

AL
AMANA

ATTAWFIQ MF

INMAA

ATIL

ARRAWAJ

AL KARAMA

AMOS

ISMAILIA

FMCDN

BAB RIZQ JAMEEL

- Fonds JAIDA
- BANQUES



Bailleurs
nationaux

Bailleurs
internationaux

- USAID
- KFW
- FONDATION CITI



- AFD
- GTZ

PRESENTATION DU CMS

- Le CMS a été créé le **8 novembre 2007**, à l'occasion du lancement de la 10ème Campagne Nationale de Solidarité, conformément aux Hautes Instructions Royales, par la **Fondation Mohammed V pour la Solidarité**, en concertation avec les acteurs de la Microfinance au Maroc.
- Il s'inscrit dans la politique de la Fondation Mohammed V pour la Solidarité visant l'élargissement du champ d'inclusion financière de l'ensemble de la population par l'intermédiaire du microcrédit.
- Constitué sous forme d'Association reconnue d'utilité publique, le CMS est géré par un Conseil d'Administration composé d'Institutions Nationales citoyennes (Fondation Mohammed V pour la Solidarité, Banques, Associations de microcrédit et autres institutions nationales réputées) qui soutiennent son plan d'action.



MISSION SOCIALE DU CMS

Le Centre Mohammed VI de Soutien à la Microfinance Solidaire a pour mission de :

- Promouvoir le microcrédit ;
- Contribuer à la formation des effectifs des associations ;
- Assister les porteurs de projets ;
- Encourager la commercialisation des produits des micro-entrepreneurs.



DOMAINES D'INTERVENTION DU CMS

Le CMS déploie ses actions à travers 3 axes majeurs:

■ **La formation** du personnel des Associations de micro-crédit et de leurs clients bénéficiaires ;

■ **L'appui à la commercialisation** des produits des bénéficiaires du micro-crédit ;

■ **L'Observatoire National de la microfinance.**



BENEFICIAIRES DES ACTIONS DU CMS



- ✓ Personnel des Associations de micro-crédit (AMC).
- ✓ Micro-entrepreneurs clients des AMC.
- ✓ TPE informelles.
- ✓ Jeunes de 18 à 30 ans ciblés par des partenariats du CMS.
- ✓ Lauréats des Centres de l'OFPPT.
- ✓ Ex-détenus.
- ✓ Associations d'aide et de soutien aux projets générateurs de revenus.
- ✓ Associations locales et coopératives.
- ✓ Etudiants et chercheurs.



INFRASTRUCTURE DU CMS

- ✓ 17 salles de formation
- ✓ 1 salle multimédia
- ✓ 1 salle d'exposition
- ✓ 1 amphithéâtre (120 places)
- ✓ 1 salle de conférence
- ✓ 1 bibliothèque
- ✓ 1 salle du Conseil d'administration
- ✓ 1 restaurant.

Quelques réalisations du CMS dans le domaine de la Formation du personnel des AMC

- ❖ Ingénierie annuelle de formation pour l'élaboration du plan de formation du secteur ;
- ❖ Formation continue sur la Performance Sociale, la Protection des clients, l'Accompagnement du client (Education Financière, Fidélisation, Marketing, Segmentation,...) et la Performance Financière (Tableaux de bord, Indicateurs de performance) ;
- ❖ Divers modules de formation au niveau de la plateforme e-learning du CMS ;
- ❖ Hébergement et animation par le CMS de cycles certifiants et diplômants, en partenariat avec des écoles de renommée internationale : Cycle «Expert en Microfinance», en partenariat avec la FRANKFURT SCHOOL; Cycles « Agent de Crédit » et « Responsable Agence » en partenariat avec le Centre de Formation de la Profession Bancaire (CFPB-Ecole Supérieure de la Banque) ;
- ❖ Certifications internationales de compétences du secteur marocain de la Microfinance en qualité de formateurs certifiés SPTF, SMART Campaign, CFPB, CGAP ;
- ❖ Conventions de partenariat signées avec : des Associations de micro-crédit marocaines, Fonds JAÏDA, SPTF, Facilité pour la Microfinance Responsable, Smart Campaign, GIZ, ADA Luxembourg, Agence d'Entrepreneuriat en Méditerranée, Association belge pour la Promotion de l'Education et de la Formation à l'Etranger, BIT,...

Quelques réalisations du CMS dans le domaine de la Promotion de la Micro-Entreprise et de l'Appui à la Commercialisation

- ❖ Renforcement des capacités managériales, comportementales et techniques des micro-entrepreneurs par des formations sur des thèmes divers tels que l'Education Financière, le merchandising, l'esprit d'entreprise, la création d'une AGR, le développement personnel,...;
- ❖ Accompagnement en termes de formations sur des thématiques concertées, des femmes bénéficiaires du programme « Min Ajliki » de l'APEFE pour les encourager à l'entrepreneuriat;
- ❖ Production d'une plateforme e-Learning dédiée à l'Education Financière au profit des micro-entrepreneurs;
- ❖ Organisation de « Rencontres Régionales du Micro-entrepreneur » dans différentes régions du Royaume ;
- ❖ Organisation du Prix National du Micro-Entrepreneur ;
- ❖ Participation à l'organisation annuelle du Prix Fondation CDG.

Quelques réalisations du CMS dans le domaine de l'Observatoire de la Microfinance

- ❖ Développement de moyens et d'outils pour accompagner les acteurs du secteur en termes d'informations et d'aides à la prise de décisions : Revues, Rapports, Etudes, Cartographie, ... ;
- ❖ Réalisation et lancement, dans le cadre de l'initiative Deauville de la Banque Mondiale, de projets structurants pour mieux servir la Microfinance au Maroc : « Groupements Solidaires du Commerce », « e-Learning », « Etude du potentiel du secteur », « Portée de la Microfinance pour ses bénéficiaires », « Plateforme Electronique de reporting financier et social de la Microfinance au Maroc », ... ;
- ❖ Organisation en 2012, en partenariat avec la FNAM, du 1^{er} Symposium International de la Microfinance au Maroc, sur le thème : « *Microfinance : La stratégie nationale dans un horizon de dix ans* » ;
- ❖ Confection en 2012, en collaboration avec la FNAM, du « *Livre blanc du Micro-crédit au Maroc* » qui aborde les enjeux du Micro-crédit, son mode de fonctionnement, ses réalisations, ses apports et ses perspectives de développement;
- ❖ Organisation en 2016, pour la première fois en Afrique du Nord, de la 11^{ème} conférence annuelle de la SPTF (Social Performance Task Force) à Marrakech, en partenariat avec la FNAM ;
- ❖ Réalisation d'enquêtes terrain sectorielles, afin d'accompagner les AMC dans l'adaptation de leurs produits et services aux attentes des populations économiquement faibles.

Quelques réalisations du CMS en matière de Communication et Partenariats

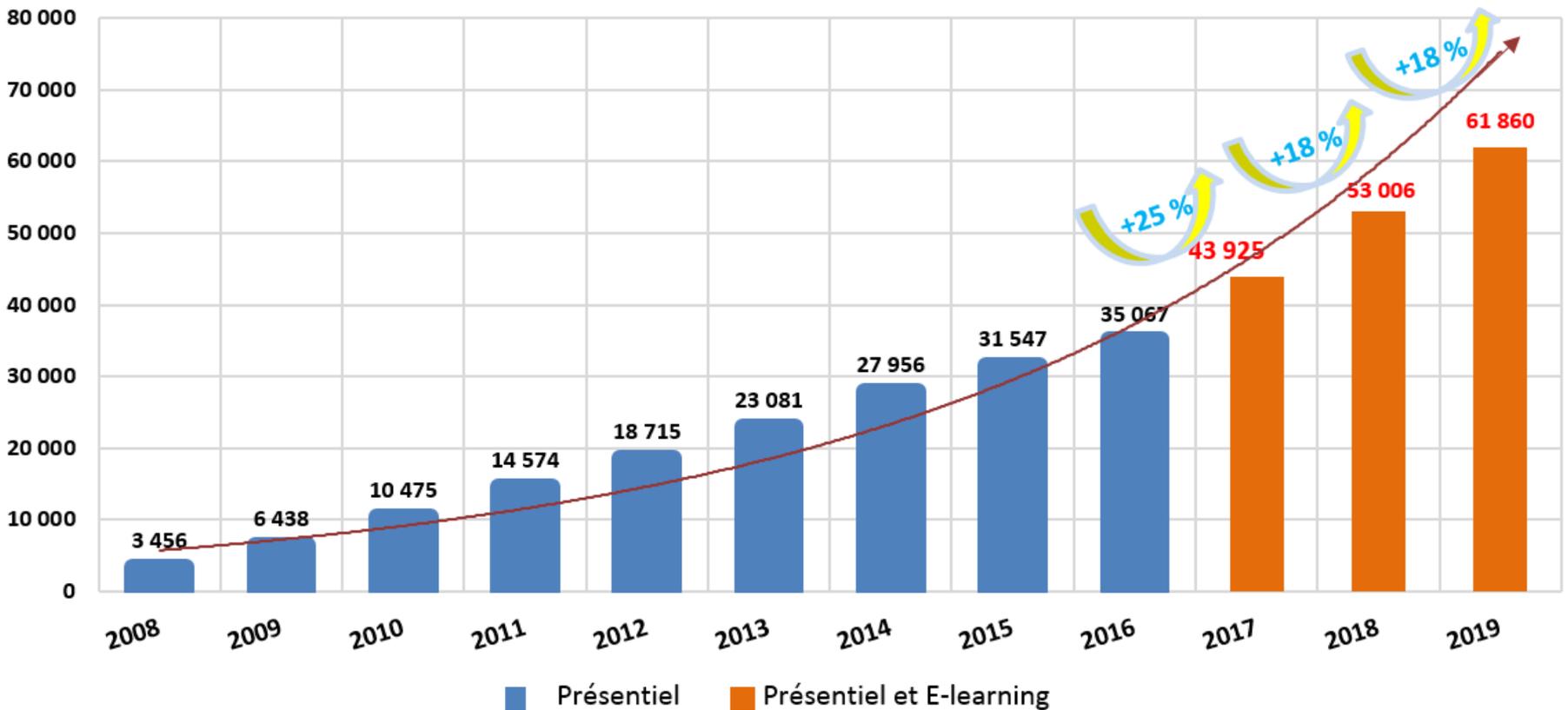
- ❖ Supervision et suivi de l'ensemble des travaux audiovisuels relatifs au Prix National du Micro-Entrepreneur (PNME).
- ❖ Réalisation des travaux de communication liés à l'organisation des événements organisés au CMS (PNME, « Forum International de la TPE », « Journée Portes Ouvertes » dans le cadre de la Journée Arabe de l'Inclusion Financière, ...).
- ❖ Diffusion, au fil de l'eau et tout au long de l'année, de la newsletter électronique « Flash Info du Secteur ».
- ❖ Actualisation du site internet du CMS.
- ❖ Conception graphique de l'ensemble des supports de communication du CMS (Rapport d'activité, plaquette institutionnelle, dépliants sur l'Education Financière, flyers, banderoles, roll up, blocs notes, tableaux de bord mensuels et Notes trimestrielles des Tendances du secteur de la Microfinance, ...).
- ❖ Promotion des activités du CMS et développement des relations de partenariat stratégique avec les acteurs de la Microfinance dans le monde.

PARTENAIRES DU CMS

- ✓ **Nationaux** : Fondation Mohammed V pour la Solidarité, FNAM, AMC, Banque Populaire, Crédit Agricole du Maroc, OFPPT, CDG, Fonds Jaïda, Ministère de l'Economie et des Finances, Bank Al-Maghrib,...
- ✓ **Internationaux** : SPTF, Smart Campaign, GIZ, OIT, ADA Luxembourg, Frankfurt School, BIT, APEFE, Citibank, CFPB,...

Réalisations chiffrées Formation

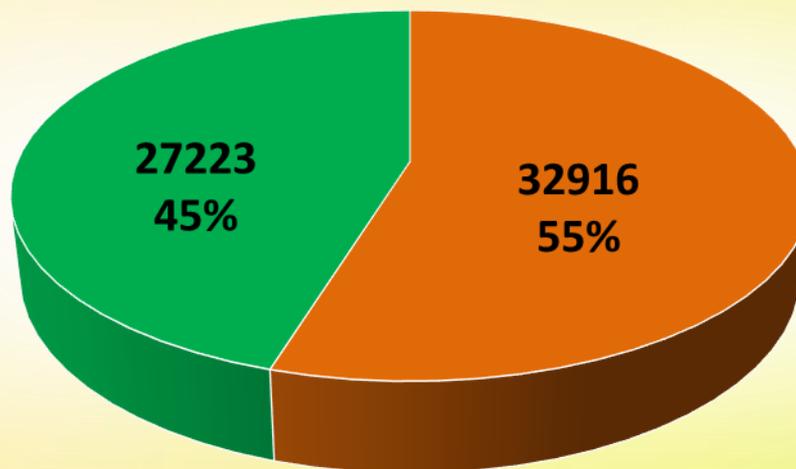
Cumul des bénéficiaires des programmes de formation du CMS à fin 2019



Réalisations chiffrées Formation



Répartition des bénéficiaires des programmes de formation du CMS à fin 2019



■ Micro-entrepreneurs ■ Collaborateurs AMC

Réalisations chiffrées Formation

Nombre de micro-entrepreneurs formés en présentiel

FORMATIONS	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
Education Financière	780	818	1.020	1.434	635	780	817	234	6.518
Merchandising & Commercialisation	-	-	100	176	180	555	384	130	1.525
Développement personnel	-	-	-	-	-	222	446	148	816
Marketing	-	100	150	213	250	-	-	-	713
Esprit entrepreneurial & AGR Comportement client	-	-	300	487	250	314	-	-	1.351
Gestion des associations, Création des entreprises agricoles, Micro-crédit, Techniques de Communication	-	-	-	-	-	-	100	-	100
Digitalisation au profit des producteurs	-	-	-	-	-	-	400	245	645
Statut des coopératives	-	-	-	-	-	19	-	-	19
Design	294	200	-	-	-	-	-	-	494
Structuration de la Micro-entreprise	-	-	-	-	-	-	255	-	255
Métiers	404	90	-	-	-	-	-	-	494
Autres thèmes	-	-	-	-	-	-	-	764	764
TOTAL	1.478	1.208	1.570	2.310	1.315	1.890	2.402	1.521	12.930

Réalisations chiffrées Appui à la commercialisation

Cumul des micro-entrepreneurs ayant participé aux Rencontres Régionales du Micro-Entrepreneur organisées entre 2008 et 2019

ANNEE	VILLES	EFFECTIF
2008	Meknès	8
2009	Casablanca / Meknès	250
2010	Fès / Marrakech / Meknès	193
2011	Casablanca / El Jadida / Figuig / Meknès	555
2012	Béni Mellal / Tiznit / Tétouan / Meknès	1.008
2013	Errachidia / Casablanca / Agadir / Oujda / Meknès	1.024
2014	Casablanca / Tanger / Nador / El Hajeb / Meknès / Mohammédia	1.291
2015	Berrechid / Safi / Meknès / Tiznit / Chefchaouen/ Casablanca / Oujda	1.590
2016	Meknès / Ouezzane / Marrakech / Casablanca / Rabat / Mohammédia	585
2017	Rabat / Meknès / Casablanca / M'diq	826
2018	Meknès / Casablanca / Larache / Agadir / Rabat	914
2019	Kelaa des Sraghna / Casablanca / Midelt / El Jadida / M'diq / Oujda / Rabat	1.082
TOTAL BENEFICIAIRES		9.326

Réalisations chiffrées Appui à la commercialisation

6 éditions du Prix National du Micro-Entrepreneur (PNME)

- **Concept du PNME** : manifestation organisée annuellement par le CMS, en partenariat avec la FNAM, la Fondation Mohammed V pour la Solidarité, Citi Foundation, Groupe Crédit Agricole, etc., pour récompenser les meilleurs micro-entrepreneurs du pays, bénéficiaires des produits et des services des Associations marocaines du Micro-Crédit. Les micro-entrepreneurs récompensés se sont illustrés dans de multiples domaines d'action, tout en améliorant leurs conditions de vie et/ou celles de leurs familles, à travers une activité génératrice de revenu à forte valeur ajoutée économique et sociale.
- **Objectif général du PNME** : soutenir, encourager et dévoiler au grand public, le savoir-faire et l'expertise de micro-entrepreneurs actifs dans les douze régions du Royaume, qui ont pu réaliser leurs rêves grâce à la Microfinance au Maroc.

Réalisations chiffrées Appui à la commercialisation

6 éditions du Prix National du Micro-Entrepreneur

- **Catégories de Prix** : 9 catégories de prix permettent de mettre en avant le travail acharné de micro-entrepreneurs aux profils différents et évoluant dans divers secteurs économiques du pays :
1. **Prix Spécial CMS** (formalisation des activités);
 2. **Développement humain** (transmission du savoir-faire dans l'environnement ou participation à son développement);
 3. **Micro-entreprise féminine** (ayant pu s'imposer dans un environnement autre que celui traditionnellement réservé aux femmes);
 4. **Tourisme responsable** (réussite dans le tourisme responsable ou la promotion de l'artisanat local et des produits du terroir);
 5. **Micro-entreprise jeune** (meilleure initiative de création d'une AGR par des jeunes, permettant l'auto-emploi et une autonomie financière);
 6. **Micro-entreprise innovatrice** (réussite basée sur une invention, une idée originale, un nouveau processus de fabrication ou d'organisation);
 7. **Prix de réinsertion** (micro-entrepreneurs ex détenus ayant réussi leur intégration socio-économique dans leur environnement);
 8. **Prix d'encouragement** (femmes micro-entrepreneures qui se sont démarquées par leur contribution à l'amélioration du niveau de vie de leur famille et de leur entourage).
 9. **Economie verte** (catégorie dont l'entreprise est liée au secteur du développement durable en tant qu'activité économique).

Réalisations chiffrées Appui à la commercialisation

6 éditions du Prix National du Micro-Entrepreneur

Cumul des candidats proposés et des lauréats du PNME

Année	Candidats proposés	% F	% H	Lauréats	% F	% H
2012	67	43%	57%	18	39%	61
2013	180	39%	61%	24	58%	42
2014	180	38%	62%	30	57%	43
2015	163	46%	54%	29	69%	31
2016	206	50%	50%	31	65%	35
2017	186	53%	47%	32	62%	38
Total	982	45%	55%	164	60%	40%

Prix National du Micro-Entrepreneur





مرکز محمد السادس
للدعم القروض الصغرى التضامنية
C.M.S
CENTRE MOHAMMED VI
DE SOUTIEN A LA MICROFINANCE SOLIDAIRE

مرکز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية
CENTRE MOHAMMED VI DE SOUTIEN A LA MICROFINANCE SOLIDAIRE

