



# RAPPORT D'ACTIVITE 2022



2022

RAPPORT

D'ACTIVITE

2022

RAPPORT

D'ACTIVITE

2022

RAPPORT

D'ACTIVITE



À l'occasion du lancement de la 10<sup>ème</sup> Campagne Nationale de Solidarité, Sa Majesté le Roi Mohammed VI, que Dieu L'assiste, a inauguré, le 8 novembre 2007, le Centre Mohammed VI de Soutien à la Microfinance Solidaire (CMS).

Le CMS illustre l'intérêt qu'accorde la Fondation Mohammed V pour la Solidarité aux populations en situation précaire, en vue de les intégrer dans le tissu socio-économique, et ce, en concrétisation des missions de la Fondation qui place le développement durable au cœur de sa stratégie.

Ainsi, le CMS, créé en concertation avec les acteurs de la Microfinance au Maroc, œuvre à appuyer les efforts des Associations de Micro-Crédit (AMC) pour promouvoir leurs activités à travers trois axes d'intervention : la formation du personnel et des bénéficiaires des produits et services des AMC, la promotion de la micro-entreprise et l'appui à la commercialisation de ses produits et services, et l'Observatoire National de la Microfinance.

2022

RAPPORT

D'ACTIVITE

# ● **SOMMAIRE**

● <b>PREAMBULE</b> .....	4
● <b>FAITS MARQUANTS DU SECTEUR DE LA MICROFINANCE EN 2022</b> .....	9
● <b>APPUI AUX COMPETENCES</b> .....	16
● <b>DEVELOPPEMENT COMMERCIAL ET PROMOTION DE LA MICRO-ENTREPRISE</b> .....	28
● <b>OBSERVATOIRE DE LA MICROFINANCE</b> .....	39
● <b>COMMUNICATION &amp; PARTENARIATS</b> .....	47



**PREAMBULE**



L'année 2022 a été marquée par un ralentissement de l'économie mondiale qui a subi les répercussions de la pandémie Covid-19, de la guerre en Ukraine et du réchauffement climatique, notamment des difficultés d'approvisionnement énergétique et en matières premières ainsi qu'une forte inflation.

Le Maroc n'a pas échappé à la règle puisqu'après une forte reprise économique en 2021 qui avait permis de compenser une grande partie des pertes de production et d'emplois causées par la crise sanitaire, l'économie nationale a connu un net ralentissement durant l'année 2022, impactée principalement par la flambée des prix mondiaux de l'énergie, des matières premières et des denrées alimentaires, et également par la sécheresse.

Le Maroc a dû faire face à des pressions inflationnistes intenses, mais de façon un peu plus modérée que dans d'autres pays émergents. Malgré l'effet amortisseur des subventions des prix, l'inflation annuelle a atteint 6,6 % à fin 2022 (donnée HCP). Avec la combinaison de la sécheresse et du ralentissement économique, ces pressions sur les prix ont eu des répercussions sociales importantes, notamment sur les personnes pauvres et vulnérables.

C'est ainsi qu'un « Nouveau Modèle de Développement » a été adopté et préconise un programme de réforme porteur de transformations, visant à favoriser une croissance plus forte, plus verte et plus inclusive. D'ambitieuses réformes ont été entreprises, avec en toile de fond le souci de plus d'équité, notamment en matière de protection sociale, d'éducation et d'accès aux services de transferts monétaires.

Selon le rapport « MicroRate Benchmark » à fin juin 2022, les Institutions de Micro-Finance (IMF) dans le monde sont dans l'ensemble résilientes et ont une réaction appropriée lorsqu'il s'agit de répondre à une crise. Cela est démontré par des activités continues et une bonne rétention des clients.

Le solde moyen des prêts par emprunteur a augmenté de 17,7 % entre juin 2021 et juin 2022 (de 1.955 à 2.301 dollars US). En effet, le taux d'inflation augmente le montant des prêts requis par les micro-entrepreneurs ainsi que le soutien financier à leurs activités économiques qui font face à plus de demande dans ce contexte (alimentation, transport, commerce).

Durant la même période, la variation du nombre d'emprunteurs s'est améliorée (+9,5% contre -4,8% un an auparavant). En outre, une meilleure rétention des clients et un contrôle accru de l'appétence au risque expliquent pourquoi le taux de croissance des emprunteurs est inférieur à celui du portefeuille de prêts.

La qualité du portefeuille s'est améliorée même si le Portefeuille à Risque reste élevé en juin 2022 (9,8%) et que l'Encours Brut de Crédits est composé de 2,8% de prêts refinancés. Cependant, il est positif que les provisions soient stables avec une couverture de 98,6 %, ce qui est assez proche des meilleures pratiques. Cela montre que les IMF continuent à fournir des efforts pour couvrir leurs créances douteuses et qu'elles ont tiré des leçons de la pandémie.

La profondeur moyenne des opérations de crédit est bonne. Le rapport entre le solde moyen des prêts par emprunteur et le PIB par habitant, qui est de 40,7% (contre 32% en juin 2021), montre que les IMF continuent

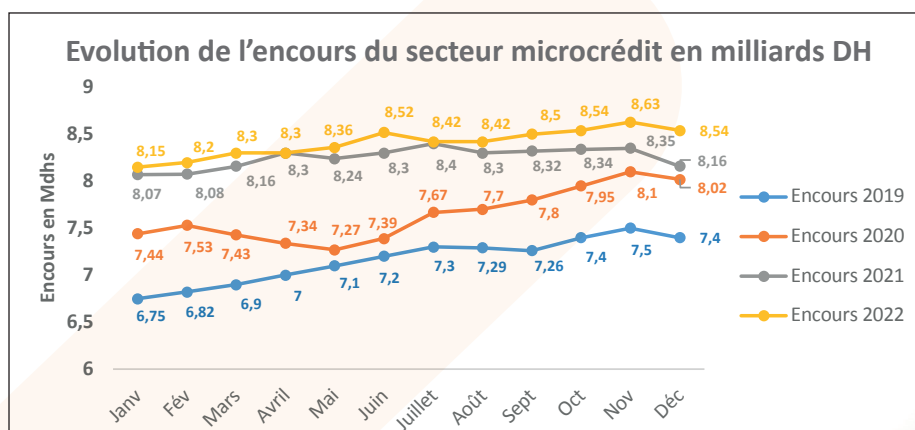
d'atteindre les populations vulnérables ainsi que les micro et petites entreprises.

En outre, environ 39% des clients proviennent des zones rurales et la majorité d'entre eux sont des femmes, avec un ratio déclaré de 59,8%. Ces pourcentages ont diminué par rapport aux chiffres de 2021 et s'expliquent par la crise économique mondiale qui a affecté une grande partie des populations, notamment les micro-entrepreneurs. En effet, l'augmentation des prix du pétrole, des transports, des marchandises, entre autres, est un facteur clé pour les difficultés que rencontrent les populations vulnérables dans leurs entreprises.

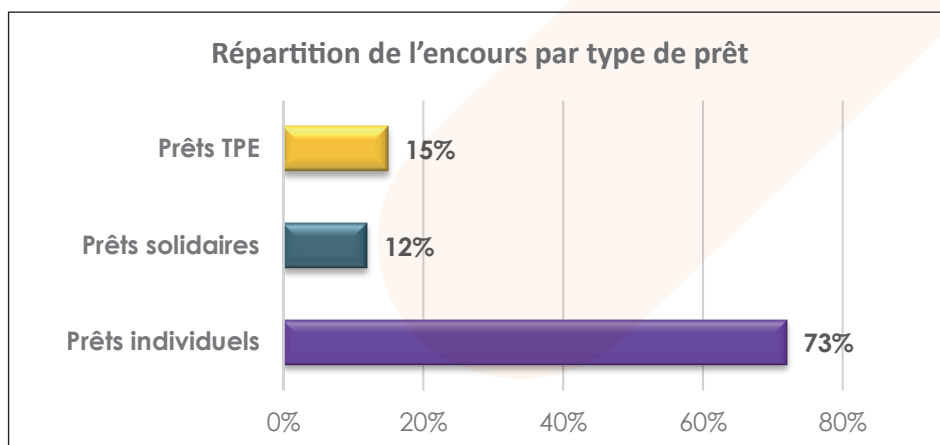
Les dépenses liées aux projets sociaux des IMF sont stables avec un ratio de 4,7% des dépenses totales. Il est remarquable qu'il n'ait pas été réduit malgré le fait que les institutions soient toujours confrontées à des contextes difficiles. Cependant, le nombre moyen de services non financiers a diminué, principalement en raison de la baisse des revenus causée par les crises consécutives.

Pour sa part, le secteur de la microfinance au Maroc, qui demeure solide dans son ensemble, a continué de croître modérément en 2022. Cette légère amélioration intervient dans un contexte marqué par la reprise progressive des activités qui avaient été impactées par la crise sanitaire.

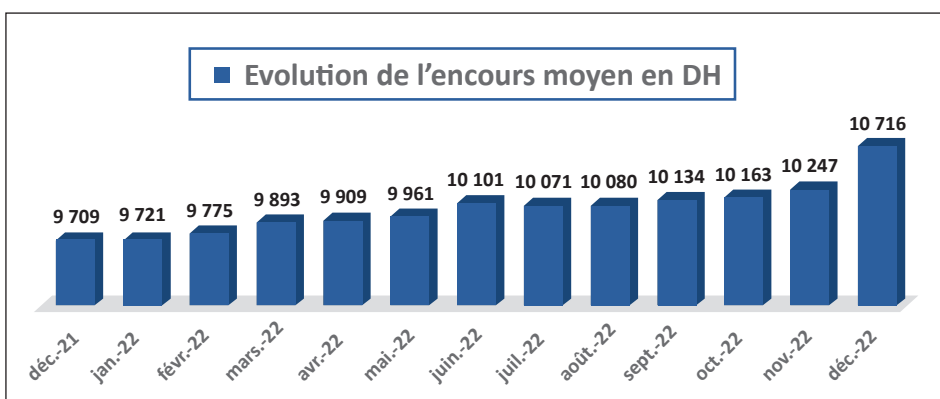
En 2022, le secteur de la microfinance au Maroc s'est inscrit dans une dynamique haussière en termes d'encours. Les prêts accordés ont totalisé un encours global de 8,54 milliards de DH à fin décembre 2022, enregistrant une augmentation de 4,69% par rapport à décembre 2021.



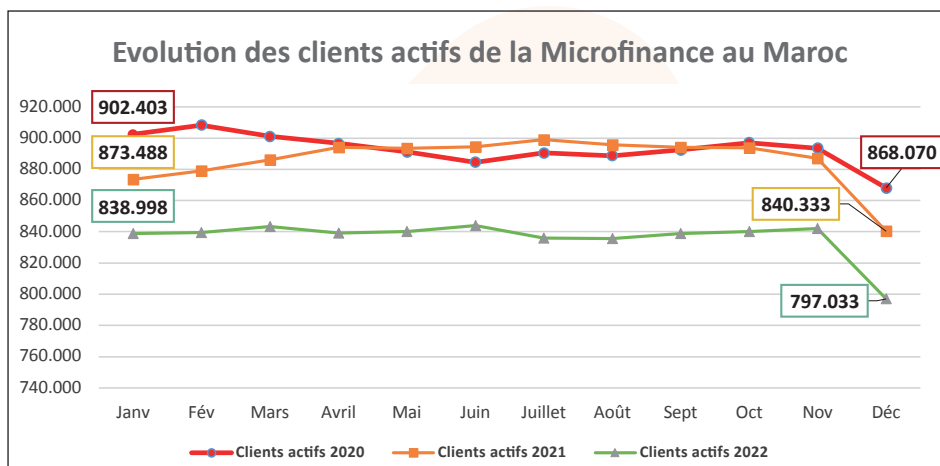
Les prêts individuels représentent la plus grosse part de l'encours global à fin 2022 avec un taux de 73%.

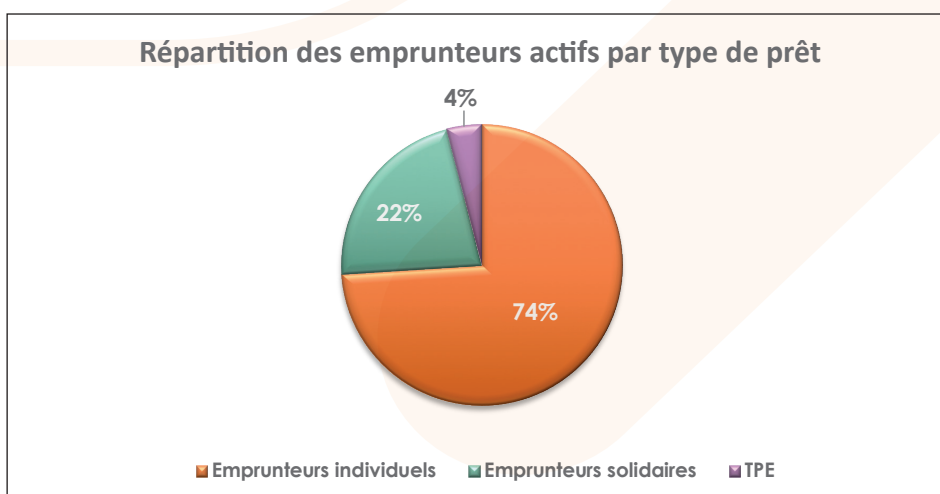


L'encours moyen s'est apprécié quant à lui de 10,37% sur la même période pour atteindre 10.716 DH à fin décembre 2022.

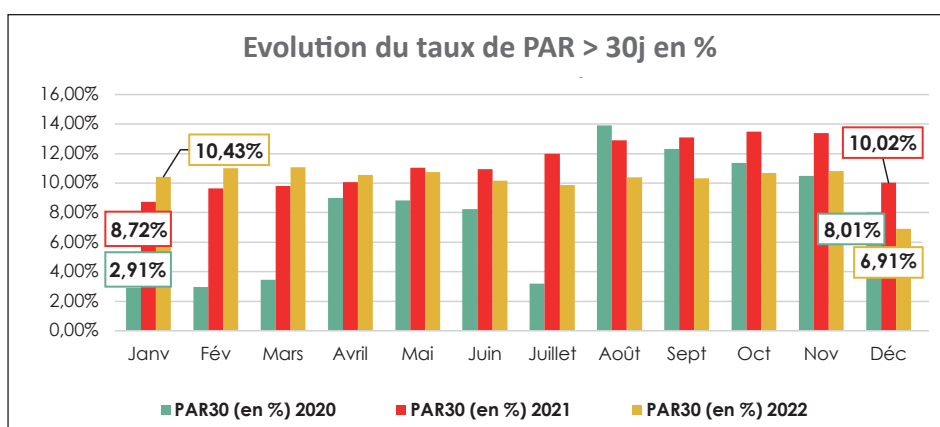


Ledit secteur comptabilisait 797.033 clients actifs à fin 2022, dont 47% de femmes et 35% de bénéficiaires dans le rural, soit une régression de 5,15% par rapport à fin 2021. Les emprunteurs individuels représentent 74%, les emprunteurs solidaires 22% et les très petites entreprises (TPE) 4%. Cette dernière catégorie a augmenté de 113%.



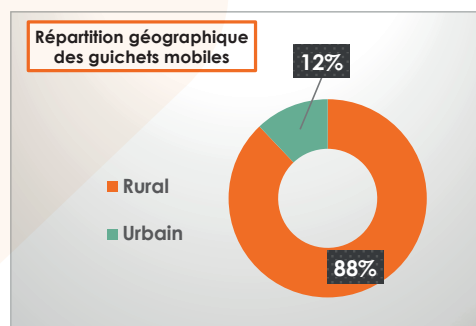
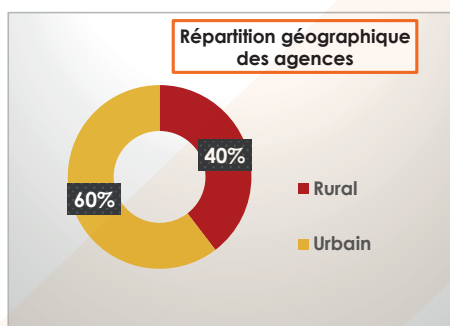


En moyenne, la qualité du portefeuille du secteur s'est améliorée en 2022 par rapport à l'année précédente. Les créances en souffrance ont baissé de 28%, soit un taux du portefeuille à risque >30 jours (PAR 30) de 6,9%, contre 10% une année auparavant.



En termes d'emplois, l'effectif du personnel des associations de microcrédit s'est établi à 7.554 personnes à fin décembre 2022 (6.736 sur le terrain et 818 au niveau du siège), en baisse de 2% comparativement à la même période de l'année dernière.

A fin 2022, le secteur du microcrédit au Maroc déployait ses services à travers un réseau de distribution de 1.591 agences, dont 630 en milieu rural et 124 guichets mobiles.





**FAITS MARQUANTS DU  
SECTEUR DE LA  
MICROFINANCE EN 2022**

## **DANS LE MONDE**

Le secteur du microcrédit a connu, depuis la crise sanitaire, un ralentissement de son activité. L'année 2022 s'est caractérisée par une légère reprise favorisée par le soutien institutionnel et financier accordé par les organismes nationaux et internationaux.

Ci-dessous un récapitulatif des principaux événements qui ont marqué le secteur de la microfinance en 2022, au niveau national et international.

### ▲ **INTERNATIONAL**

#### • **Webinaire : « La protection du consommateur à l'ère digitale »**

Un webinaire organisé le 9 février par le Portail FinDev a réuni des experts de la finance inclusive pour discuter des enjeux de la protection des clients à l'ère digitale avec un focus sur le contexte africain. Ont notamment été évoqués les nouveaux défis que la pandémie de Covid-19 a vu émerger, ainsi que l'adaptation des fournisseurs de services financiers et le rôle des régulateurs.

#### • **Webinaire : « Comment accompagner les institutions de microfinance dans leur processus de digitalisation ? »**

Dans ce webinaire qui s'est déroulé le 12 mai à l'initiative du Portail FinDev, des experts de la finance inclusive ont partagé des expériences et des enseignements sur la manière de mener la transformation digitale des IMF de manière stratégique tout en protégeant les clients et la vocation du secteur.

#### • **Webinaire : « Quel est le potentiel des fintechs pour l'inclusion financière en Afrique ? »**

Organisé le 30 juin par le Portail FinDev, ce webinaire a rassemblé des experts de la fintech et de la finance inclusive afin de partager leurs expériences sur les manières d'utiliser la fintech comme catalyseur de l'inclusion financière, tout en prévenant les risques associés.

#### • **« Le Programme en ligne de transformation numérique des IMF 2022 »**

L'Institut de Microfinance Boulder a lancé un Programme en ligne de transformation numérique des IMF du 4 mai au 20 juillet. A l'ère actuelle, la digitalisation est un important levier qui permet aux Institutions de Microfinance (IMF) de maintenir leur activité et d'améliorer leur offre de produits et services. Ce Programme permet une compréhension approfondie des ingrédients clés de toute voie vers la transformation numérique des IMF.

- **« La Semaine de la Finance Inclusive » (« Financial Inclusion Week »)**

Cet événement virtuel est organisé chaque année par le « Center for Financial Inclusion » d'Accion. Les organisateurs de l'événement ont proposé un panel sur le rôle de la finance inclusive en Afrique qui s'est tenu en ligne du 17 au 20 octobre, autour de la thématique « La croissance inclusive à l'ère numérique ».

- **« La Semaine Européenne de la microfinance 2022 »**

Organisée par la plateforme e-MFP («European Microfinance Platform»), la «Semaine européenne de la microfinance » s'est déroulée du 16 au 18 novembre à Luxembourg. Le «Prix européen de la microfinance 2022» récompensant «L'inclusion financière au service des femmes» a mis en lumière des organisations œuvrant dans le domaine de l'inclusion financière qui visent à comprendre les défis et les aspirations des femmes et à y répondre, afin d'aller au-delà des stratégies traditionnelles de sensibilisation à l'égalité des genres.

## ▲ NATIONAL

- **La Banque Centrale Populaire a émis, le 31 décembre 2021, son premier Gender Bond par placement privé**

L'emprunt obligataire subordonné, d'une maturité de 4 ans, a été totalement souscrit par des institutionnels nationaux pour un montant global de 200 millions de dirhams. L'opération s'inscrit dans le cadre de la poursuite des orientations stratégiques, environnementales et sociales de la Banque Centrale Populaire. Elle concerne essentiellement la structuration et le financement de projets entrepris par des femmes dans le cadre du développement de la finance solidaire. Les fonds ainsi levés ont été mis à la disposition de la fondation Attawfiq Microfinance, dont l'objet social répond à cet objectif.

- **Attadamoune Micro-finance signe un prêt de 1 million de dollars avec SANAD Fund**

En janvier, l'association Attadamoune Micro-finance a signé un partenariat stratégique avec le fonds SANAD (fonds MENA pour les micro, petites et moyennes entreprises) initié par la banque allemande de développement KfW. Un premier prêt de 1 million de dollars a été accordé à l'institution marocaine, destiné à renforcer et relancer le financement des TPE et activités génératrices de revenus. La coopération porte aussi sur l'accompagnement individualisé des clients vers la digitalisation des commerces.

- **Lancement du programme national FORSA**

Afin de faciliter l'accès en particulier des jeunes et des petites entreprises aux sources de financement, et de promouvoir l'entrepreneuriat, le gouvernement a lancé le programme

FORSA en avril, avec une enveloppe budgétaire de 1,25 milliard de dirhams au titre de l'année 2022. Le programme cible l'accompagnement de 10.000 porteurs de projets incluant tous les secteurs de l'économie, tout en assurant les principes d'équité régionale et de genre.

Le programme s'est appuyé sur la mobilisation des partenaires au niveau des régions, notamment les Centres Régionaux d'Investissement (CRI), les organismes de microfinance et les incubateurs locaux.

• **Soutien d'IFC au secteur du microcrédit au Maroc**

▶ **Prêt de 8 millions de dollars injecté à Al Amana Microfinance**

Un prêt de 8 millions de dollars a été octroyé à l'association Al Amana Microfinance afin de la soutenir dans sa stratégie de financement pour la relance du secteur en faveur des porteurs de projets, auto-entrepreneurs et petites entreprises. Ce prêt a été approuvé en juin.

▶ **Prêt de 15 millions de dollars pour la Fondation Arrawaj**

Un partenariat a été conclu en juin entre l'IFC et la Fondation Arrawaj afin de soutenir les porteurs de projets, les auto-entrepreneurs et les petites entreprises pour un accès facilité au financement, particulièrement les populations exclues du système de financement classique. Un contrat de prêt senior à hauteur de 15 millions de dollars a été accordé à l'Institution Arrawaj.

• **Lancement de la 8<sup>ème</sup> édition du «Programme national d'appui aux activités génératrices de revenus via le microcrédit»**



Initié en 2014, le « Programme national d'appui aux AGR » vise à lutter contre l'exclusion sociale des jeunes par la promotion de l'auto-emploi et permet l'identification et le soutien financier de projets prometteurs portés par des micro-entrepreneurs accompagnés par les associations marocaines de microcrédit (AMC).

• Organisation du « Bazar Solidaire »



Le Centre Mohammed VI de soutien à la Microfinance Solidaire, en partenariat avec la province de M'diq-Fnideq, a organisé en juillet la 2<sup>ème</sup> édition du «Bazar Solidaire» à M'diq.

• Prêt espagnol de 20 millions d'euros au Fonds JAIDA

Le Conseil des ministres espagnol a adopté en octobre un accord autorisant l'octroi d'un prêt d'un montant maximum de 20 millions d'euros au Fonds de financement des organismes de microfinance au Maroc, Jaïda. Le prêt, attribué à travers l'Agence espagnole de coopération internationale au développement (AECID), vise à financer l'expansion du portefeuille du Fonds.

• Organisation du Prix National du Micro-Entrepreneur



Célébrée le **4 novembre** à Beni Mellal, la cérémonie de remise des prix relative à la 9<sup>ème</sup> édition du Prix National du Micro-Entrepreneur a primé 24 candidats dont 13 femmes dans huit catégories.

### • Chaabi Cash et Attawfiq Microfinance s'associent pour le déploiement d'une offre multiservices

Les deux filiales du groupe BCP, le réseau de transfert d'argent Chaabi Cash (M2T) et Attawfiq Microfinance, ont conclu au mois de décembre un partenariat stratégique visant à déployer les services de Chaabi Cash dans le réseau de l'association de microcrédit. Ainsi, l'ensemble des branches de l'AMC commercialisent dorénavant tout le catalogue des services Chaabi Cash, à savoir le transfert d'argent national et international, l'encaissement de factures, le paiement des impôts et taxes ou encore les services CNSS et TAYSSIR.

### • Mesures d'accompagnement des instances de tutelle

Afin d'accompagner le secteur de la Microfinance dans son développement et stimuler la reprise post-crise sanitaire, les instances de tutelle marocaines ont mené de multiples actions dont notamment :

- ▶ La prorogation à fin juin 2022 de la mesure prise par Bank Al-Maghrib d'assouplissement des règles de classification et de provisionnement des créances en souffrance des associations de microcrédit (AMC) ;
- ▶ La mise à disposition par le ministère des Finances, du fonds de garantie visant à couvrir les crédits accordés par les AMC en faveur de neuf d'entre elles. Le gouvernement avait mis en place ce fonds afin de contrecarrer les effets de la crise sur les activités génératrices de revenu relevant du secteur de l'informel et assurer leur relance rapide. L'accord-cadre créant ce fonds avait été signé en novembre 2020 par le ministère et la Caisse Centrale de Garantie (CCG) devenue la Société Nationale de Garantie et du Financement de l'Entreprise (SNGFE) ;
- ▶ La révision du cadre légal et réglementaire relatif au micro-financement s'est poursuivie pour diversifier les offres à même d'inclure la micro-épargne et la micro-assurance.

## ▲ PUBLICATIONS EN 2022 :

### • Février :

- ▶ Le ministère de l'Economie et des Finances et Bank Al-Maghrib ont publié la 2<sup>ème</sup> édition du «*rapport annuel de la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière*» qui revient sur l'activation des principaux leviers stratégiques de cette vision en 2020 ;
- ▶ «*Le digital au cœur des orientations stratégiques des institutions de microfinance*»: ADA, Inpulse et la Fondation Grameen Crédit Agricole se sont associés pour suivre et analyser les effets de la crise Covid-19 sur leurs institutions de microfinance partenaires dans le monde ;

- ▶ «*Les Normes Universelles de Gestion des Performances Sociales et Environnementales*»: CERISE+SPTF a publié une version mise à jour des standards universels ;
- ▶ «*Tendances quinquennales en termes de performance sociale*» : cette publication de MicroRate examine les principales tendances en matière de performance sociale des IMF dans le monde.

• **Mars :**

- ▶ «*Prises de parole 2021 : plaidoyers pour une économie plus inclusive et durable*» par la Fondation Grameen Crédit Agricole ; cette seconde édition démontre, à travers les différentes prises de parole, la résilience du secteur de la microfinance, cette capacité à faire face au contexte sanitaire, aux difficultés économiques et aux effets du réchauffement climatique.

• **Septembre :**

- ▶ «*Baromètre de la finance à impact 2022*» par la plateforme «*Convergences*». Cette publication présente les chiffres clés et tendances de l'investissement à impact et de l'inclusion financière dans le monde.

• **Octobre :**

- ▶ «*Financial Inclusion Compass 2022*» est un sondage de l'European Microfinance Platform (e-MFP) sur les tendances émergentes dans le secteur de l'inclusion financière.

• **Novembre :**

- ▶ Un appel d'offres a été lancé par l'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale pour la réalisation d'une enquête «*Baromètre annuel de l'assurance inclusive*» dont l'ambition est de suivre le niveau d'accès des populations cibles à la micro-assurance et d'apprécier l'impact des diverses mesures et initiatives prises au Maroc ;
- ▶ «*Baromètre de l'Entrepreneuriat social 2022*» par la plateforme «*Convergences*» et ses partenaires. Avec pour titre «*L'entrepreneuriat social au cœur des enjeux territoriaux*», cette nouvelle édition présente les résultats du sondage annuel OpinionWay sur la perception de l'entrepreneuriat social en France ainsi que sur l'impact des crises sur le développement de l'entrepreneuriat social. Elle met également en lumière la pluralité des formes des entreprises sociales et des profils d'entrepreneurs selon les territoires d'implantation.

• **Décembre :**

- ▶ «*Enquête sur la microfinance en Europe*» : réalisée par le Réseau Européen de la Microfinance (REM), cette 10<sup>ème</sup> édition réunit les données relatives à 156 institutions de 30 pays durant la période 2020-2021 ;
- ▶ «*Tendance des IMF à fin juin 2022*» par MicroRate.



**APPUI AUX  
COMPÉTENCES**

En 2022, le Centre Mohammed VI de Soutien à la Microfinance Solidaire a continué de remplir sa mission d'appui au profit du personnel et des clients des associations de microcrédit.

Ainsi, l'année 2022, année de reprise post Covid-19, a connu le renforcement des actions suivantes :

- ▶ Formations aussi bien en présentiel, qu'en distanciel ;
- ▶ Renforcement de partenariats nationaux et internationaux : visites de délégations, échanges de compétences, signature de conventions, participation aux conférences et ateliers nationaux et internationaux.

Comme chaque année, le CMS a procédé à la réalisation de l'ingénierie de formation en se basant sur l'évaluation des actions réalisées en 2021, les besoins exprimés par les associations marocaines de microcrédit (AMC) et les micro-entrepreneurs, et sur les thématiques innovantes et de tendance dans les domaines de la microfinance, des activités génératrices de revenus (AGR) et de l'entrepreneuriat.

## ▲ **A - DIAGNOSTIC ET INGÉNIERIE DE FORMATION**

### • **Micro-Entrepreneurs (ME)**

Les besoins en formation exprimés par les micro-entrepreneurs ont concerné les 4 grands axes suivants :

#### **Axe I :**

- ▶ Développement des compétences de gestion et de commercialisation.

#### **Axe II :**

- ▶ Développement des compétences entrepreneuriales ;
- ▶ Développement de l'esprit entrepreneurial ;
- ▶ Elaboration du « Business Plan Model » ;
- ▶ Elaboration du Plan d'Affaires.

#### **Axe III :**

- ▶ Développement des compétences en « Soft Skills » ;
- ▶ Développement personnel ;
- ▶ Communication interpersonnelle.

#### **Axe IV :**

- ▶ Digitalisation ;
- ▶ E-Commerce ;
- ▶ E-Marketing.

## • Personnel AMC

Les domaines prioritaires de formation identifiés par les membres du personnel des associations marocaines de microcrédit (AMC) ont englobé les quatre principaux axes suivants :

### **Axe I : Métiers**

- ▶ Techniques de recouvrement à l'amiable ;
- ▶ Gestion des impayés ;
- ▶ Accompagnement client ;
- ▶ Risk Management & Contrôle Interne.

### **Axe II : Management**

- ▶ Gouvernance ;
- ▶ Management agile ;
- ▶ Gestion des conflits.

### **Axe III : Entrepreneuriat**

- ▶ Développement de l'esprit entrepreneurial ;
- ▶ Elaboration du Business Plan Model ;
- ▶ Elaboration du Plan d'Affaires.

### **Axe IV : Domaines nouveaux et de tendance**

- ▶ Finance Verte ;
- ▶ Digitalisation ;
- ▶ Autonomisation de la femme rurale ;
- ▶ Performance sociale et environnementale.

## B - FORMATIONS RÉALISÉES EN 2022

### • Formations en faveur des Micro-Entrepreneurs, AGR et Coopératives

#### 1 - Programme MOAZARA II

A l'instar de l'année 2021, le CMS a signé une 2<sup>ème</sup> convention de partenariat avec le Ministère du Tourisme, de l'Artisanat et de l'Economie Solidaire, en vue d'accompagner et de former 54 coopératives de la région Marrakech-Safi, sur les techniques de vente et de marketing, la communication et l'esprit entrepreneurial, le développement personnel, l'étude de faisabilité d'un projet et l'élaboration d'un «Business Plan», comme le montre le tableau ci-dessous.



#### FORMATIONS RÉALISÉES DANS LE CADRE DU PROJET MOAZARA II MARRAKECH & SAFI

Libellé	Nombre de jours de formation	Effectif	JFP(*)
Techniques de Vente et de Marketing	4	48	92
Développement Personnel	2	48	78
Elaboration Business Plan	4	48	121
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>144</b>	<b>291</b>

(\*) JFP : Journées de Formation /Participant

## 2 - Formations en marge du Bazar Solidaire à M'diq

Des actions de formation en Education Financière (Objectifs financiers, Gestion de la dette, Epargne, Micro-assurance) ont été programmées lors de la 2<sup>ème</sup> édition du Bazar Solidaire organisé à M'diq durant les 3 mois de l'été 2022, au profit de **180 exposants**.



## 3 - Formation en marge du Salon de l'Economie Sociale et Solidaire à Fès

Le CMS a participé à la 3<sup>ème</sup> édition du Salon régional de l'Economie Sociale et Solidaire qui s'est tenu en octobre 2022 à Fès, pour promouvoir ses activités d'accompagnement des activités génératrices de revenus (AGR) et de la micro-entreprise.

Des actions de formation sur l'Entrepreneuriat, la Gestion et la Commercialisation ont été réalisées au profit de **74 personnes** issues de différentes coopératives de la région Fès-Meknès.

## 4 - Formations en marge du Prix National du Micro-Entrepreneur à Béni Mellal

A l'occasion de la 9<sup>ème</sup> édition du Prix National du Micro-Entrepreneur (PNME), le CMS a organisé des formations au profit des lauréats et des exposants participant à la rencontre régionale de Béni Mellal, soit au total **97 personnes**.

### FORMATIONS RÉALISÉES DANS LE CADRE DU PNME LES 2 ET 3 NOVEMBRE 2022 À BÉNI MELLAL

Libellé	Nombre de jours de formation	Effectif	JFP(*)
Entrepreneuriat	2	24	48
Education Financière	2	73	146
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>97</b>	<b>194</b>

(\*) JFP : Journées de Formation /Participant

Suite à une enquête menée par le CMS auprès des exposants, il en est ressorti un taux élevé de satisfaction par rapport à la qualité de l'organisation et des formations, ainsi qu'à la pertinence du choix du lieu de la rencontre.



## 5 - Programme d'Insertion par les Activités Economiques (PIAE)

Dans le cadre du Programme d'Insertion par les Activités Economiques (PIAE) de la Fondation Mohammed V pour la Solidarité, en partenariat avec la Région de Casablanca-Settat, le CMS a participé au jury de sélection des candidats de la 2<sup>ème</sup> promotion (année 2021) ainsi qu'à la formation et à l'accompagnement des lauréats.

Au 31 décembre 2022, le bilan de cette action a été le suivant :

FORMATIONS RÉALISÉES DANS LE CADRE DU PIAE			
Modules	Nombre de jours de formation	Effectif	JFP(*)
Education Financière	6	46	92
Développement Personnel	10	68	136
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>114</b>	<b>228</b>

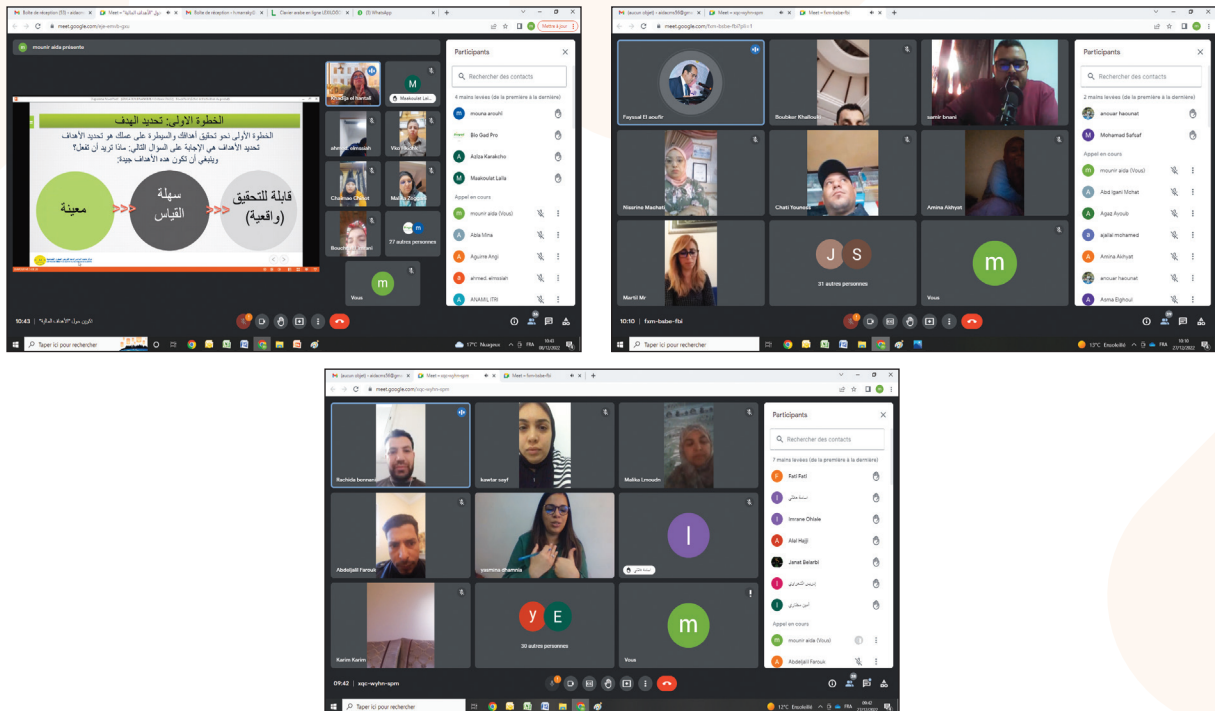
(\*) JFP : Journées de Formation /Participant (Effectif x nombre de jours de formation)



## 6 - Formations à distance

En parallèle des formations en présentiel, le CMS a déployé en distanciel, une panoplie de formations au profit de différentes catégories de micro-entrepreneurs, activités génératrices de revenus, coopératives, etc.

Parmi ces bénéficiaires des formations à distance figurent les 200 lauréats de la 8<sup>ème</sup> édition du «Programme d'appui aux activités génératrices de revenus via le microcrédit».



A fin décembre 2022, **1.231 micro-entrepreneurs (ME)**, dont **60% de femmes**, ont pu bénéficier de formations sur diverses thématiques reprises dans le tableau ci-dessous.

RÉALISATION FORMATIONS ME DU 1 <sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022					
Libellé	Nombre de jours de Formation	Effectif	Genre		JFP(*)
			Femmes	Hommes	
Education Financière	29	897	539	358	1.533
Techniques de Vente et de Marketing	4	46	31	15	93
Entrepreneuriat	9	135	84	51	297
Développement Personnel	12	89	59	30	178
Digitalisation	2	64	34	30	128
<b>Total</b>	<b>56</b>	<b>1.231</b>	<b>747</b>	<b>484</b>	<b>2.229</b>

(\*) JFP : Journées de Formation Participants

## • Formations au profit du personnel des Associations Marocaines de Microcrédit (AMC)

### 1 - Actions marquantes

#### a - Formation des formateurs et accompagnateurs TPE

En partenariat avec la Fondation Marocaine de l'Education Financière, le CMS a co-organisé une action de formation de formateurs sur « l'Analyse Financière TPE » au profit du personnel AMC et CMS.

Cette action revêt une importance particulière puisqu'elle permet la duplication de la formation auprès du personnel du secteur et des bénéficiaires.

#### b - Formation en marge du Bazar Solidaire à M'diq pendant les mois de juillet, août et septembre

En marge de l'exposition commerciale à M'diq, le CMS a réalisé des formations au profit du personnel des AMC au niveau de la région Tanger-Tétouan-Al Hoceima afin de développer leurs compétences. Ces formations ont porté sur les thématiques suivantes:

- ▶ Accompagnement client TPE ;
- ▶ Force de vente ;
- ▶ Prospection ;
- ▶ Fidélisation des clients ;
- ▶ Techniques de vente.

#### c - Formation en marge du Prix National du Micro-Entrepreneur à Beni Mellal

Pour adapter les canaux de distribution de la formation et respecter l'engagement de proximité et de régionalisation, le CMS a organisé une action de formation sur l'Entrepreneuriat au profit de 23 participants de différentes associations marocaines de microcrédit.

#### d - Autres actions de formation

Diverses autres actions ont été réalisées au profit du personnel des AMC marocaines sous forme de séminaires en présentiel ou en distanciel, ou encore de «Team Building», sur les thématiques suivantes :

- ▶ Risk Management, Contrôle Interne ;
- ▶ Expert en Gestion des Risques ;
- ▶ Techniques de Recouvrement ;
- ▶ Entrepreneuriat ;
- ▶ Inclusion Financière de la Femme ;
- ▶ Bureautique : Excel Perfectionnement, Power Point ;
- ▶ Management : Développement personnel, Manager Agile ;
- ▶ Performance sociale et environnementale ;
- ▶ Economie Verte ;
- ▶ Digitalisation, E-commerce.

## 2- Formations classées par thème

FORMATIONS RÉALISÉES DU 1 <sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022					
Libellé	Nombre de jours de formation	Effectif	Genre		JFP(*)
			Femmes	Hommes	
<b>Formation Certifiante</b>					
Expert en Gestion des Risques	56	4	2	2	224
<b>Management</b>					
Devenir un Manager Agile	6	29	9	20	90
Développement personnel	15	52	19	33	119
<b>Bureautique &amp; Informatique</b>	24	106	59	47	254
Formation des Formateurs	14	26	8	16	48
<b>Entrepreneuriat</b>	22	67	33	34	134
<b>Formations Métier</b>					
Accompagnement Client	3	11	3	8	11
Techniques de Recouvrement et de Gestion des Impayés	22	104	42	62	208
Contrôle Interne	8	36	16	20	72
<b>Performance Sociale &amp; Environnementale</b>					
Finance Verte	4	8	4	4	32
Digitalisation	6	48	24	24	96
<b>Diverses actions</b>	140	26	19	7	364
<b>Réalisations au 31/12/2022</b>	<b>320</b>	<b>517</b>	<b>240</b>	<b>277</b>	<b>1.652</b>

(\*) JFP : Journées de Formation Participants (Journées de formation x Effectif)



## ▲ C - RÉALISATIONS CHIFFRÉES DU PLAN DE FORMATION 2022

### a - Formations à distance via la Plateforme e-learning du CMS

Le CMS dispose d'une plateforme e-learning dédiée à la formation du personnel et des bénéficiaires des associations marocaines de microcrédit. Cette plateforme a permis la formation d'un effectif de **2.727 personnes** durant l'année 2022.

FORMATIONS RÉALISÉES VIA LA PLATEFORME E-LEARNING DU 1 <sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022			
Libellé	Nombre de jours de formation	Effectif	JFP(*)
Formations Education Financière & transversales	2.016	2.727	4.032
<b>TOTAL</b>	<b>2.016</b>	<b>2.727</b>	<b>4.032</b>

(\*) JFP : Journées de Formation Participants (Journées de formation x Effectif)

### b - Synthèse des formations réalisées en 2022

A travers l'analyse et la synthèse de toutes les actions programmées et réalisées en 2022, le CMS a rempli pleinement sa mission d'accompagnateur et d'appui au secteur de la Microfinance au Maroc.

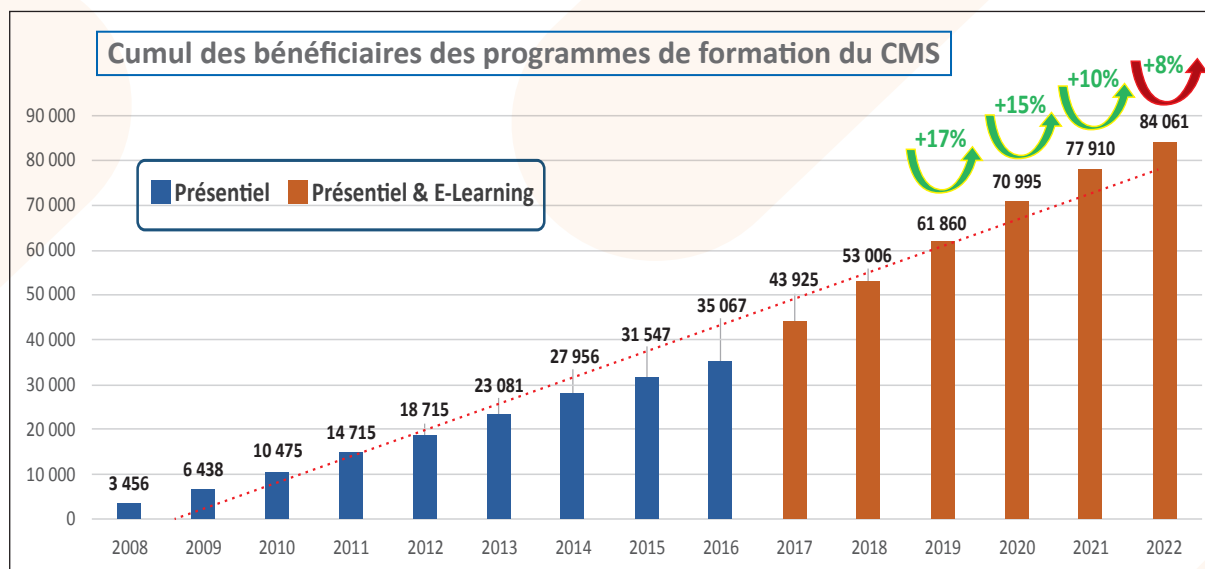
SYNTHÈSE FORMATIONS RÉALISÉES DU 1 <sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022			
Libellé	Nombre de jours de formation	Effectif	JFP(*)
Formations spécifiques et planifiées du personnel des Associations de Micro-Crédit (AMC)	320	517	1.652
Formation des Micro-Entrepreneurs (ME)	56	1.231	2.229
Conseil et ingénierie de formation	105	785	1.588
Soutien logistique	69	891	1.690
Formations e-learning personnel AMC & ME	2.016	2.727	4.032
<b>TOTAL</b>	<b>2.566</b>	<b>6.151</b>	<b>11.191</b>

(\*) JFP : Journées de Formation Participants (Journées de formation x Effectif)

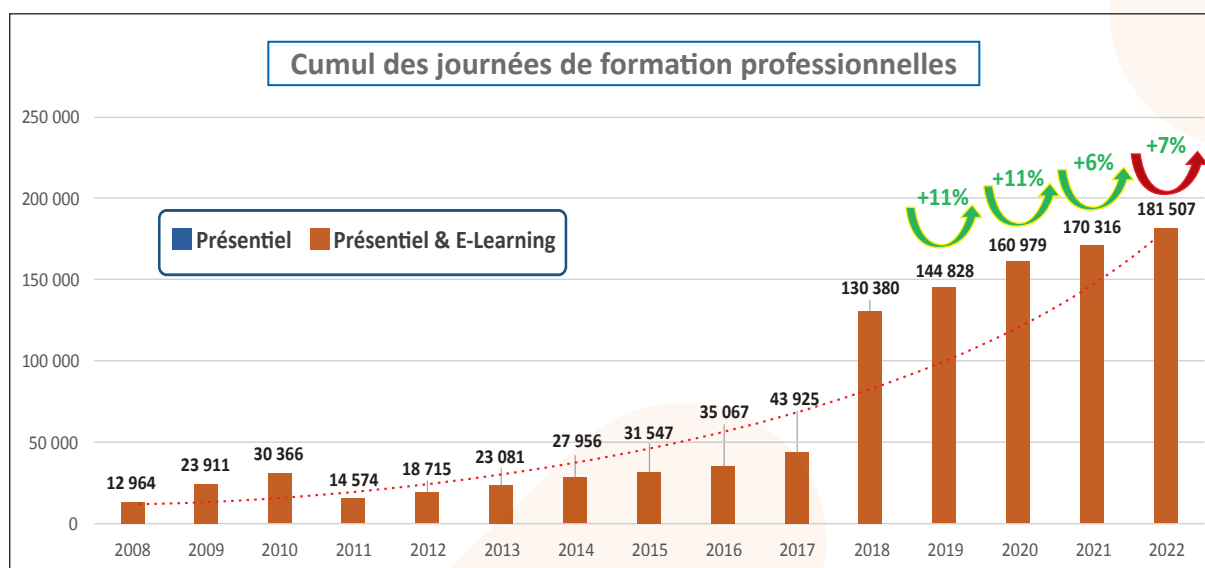
Comme chaque année, le CMS a assuré la logistique et un soutien didactique en faveur de ses partenaires, pour la réalisation de leurs plans internes de formation.

### c - Réalisations cumulées de 2008 à 2022

Les deux graphiques suivants retracent l'évolution du cumul des bénéficiaires des actions de formation du CMS et de leur équivalence en journées de formation professionnelle, au cours de la période 2008 - 2022.



L'effectif cumulé des bénéficiaires des actions de formation du CMS entre 2008 et 2022 a atteint un total de **84.061 personnes** soit en **hausse de 8%** par rapport à l'an dernier.

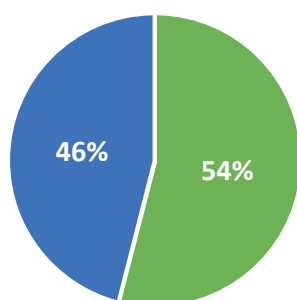


Le cumul des Journées de Formation Participant (JFP) du CMS entre 2008 et 2022 a atteint un total de **181.507 journées** soit en **hausse de 7%** par rapport à l'année précédente.

## ▲ D - EVALUATION DES ACTIONS DE FORMATION 2022

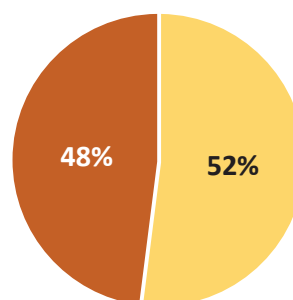
Une enquête menée auprès des bénéficiaires des formations dispensées par le CMS en 2022 a fait ressortir d'excellents résultats, aussi bien en matière d'attentes des apprenants, que de qualité des animateurs choisis par le CMS, ou encore d'impact sur les participants en termes d'acquisition de nouvelles compétences et d'amélioration de performances.

Réponses aux attentes des participants



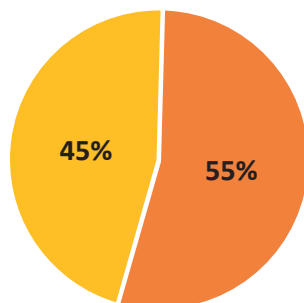
■ Satisfaisant ■ Très satisfaisant

Qualité des animateurs



■ Satisfaisant ■ Très satisfaisant

Impact sur les participants



■ Satisfaisant ■ Très satisfaisant



**DÉVELOPPEMENT  
COMMERCIAL ET  
PROMOTION DE LA  
MICRO-ENTREPRISE**

Dans le cadre de la promotion et de l'accompagnement des micro-entreprises, le CMS a continué de soutenir les bénéficiaires du secteur de la microfinance en organisant et en participant à un ensemble d'événements et de manifestations.

### ▲ PROGRAMME D'INSERTION PAR LES ACTIVITÉS ÉCONOMIQUES (PIAE)

Initié en partenariat avec le Centre Mohammed VI de soutien à la Microfinance Solidaire (CMS), le Programme d'Insertion par les Activités Économiques (PIAE), soutenu par la Fondation Mohammed V pour la Solidarité et la Région de Casablanca-Settat, a pour but de fournir aux micro-entrepreneurs, particulièrement aux clients des Associations de Microcrédit (AMC), des subventions pour l'acquisition d'équipements. Le programme vise également à encourager les nouveaux porteurs de projets éligibles à tirer parti des produits et services offerts par les AMC.

Cette année, le PIAE a distingué **214 lauréats**. Parmi eux, 20 activités génératrices de revenus clientes du secteur de la microfinance qui ont pu bénéficier de subventions d'équipements d'une valeur totale de **602.566 dirhams**.



### ▲ EXPOSITION-VENTE EN MARGE D'UN ÉVÈNEMENT SPORTIF INTERNATIONAL À M'DIQ



En conjonction avec la première édition du festival international «Salon d'été» orchestré à M'diq par la Fédération Royale Marocaine de Plongée et activités Subaquatiques (FRMPS), et accueillant trois championnats mondiaux de plongée sportive, le CMS a réservé des emplacements pour 21 micro-entrepreneurs bénéficiaires de la microfinance. Ces espaces ont été mis à disposition du 4 au 15 juin 2022, permettant ainsi aux micro-entrepreneurs de présenter et de commercialiser leurs produits et de profiter de l'afflux de touristes.

## 2ÈME ÉDITION DU BAZAR SOLIDAIRE À M'DIQU



Pour la deuxième année consécutive, la ville de M'diq a été l'hôte du «Bazar Solidaire» autour de la thématique : « La valorisation des produits locaux pour un meilleur développement économique et social ».

Coordonnée par le CMS en collaboration avec la Province de M'diq-Fnideq, cette initiative vise à ouvrir de nouvelles perspectives pour les micro-entrepreneurs, les très petites entreprises, les auto-entrepreneurs, les mono-artisans et les coopératives. Son objectif est d'encourager, promouvoir et soutenir la commercialisation des produits et services des bénéficiaires du microcrédit.





Le «Bazar Solidaire», qui s'est tenu à la Marina de M'diq de juillet à septembre 2022, a enregistré la participation de **180 exposants** et a connu de nouveau un succès remarquable, attirant près de **50.000 visiteurs**. Cette initiative a généré la création d'une centaine d'emplois saisonniers pour les jeunes de la région qui ont apporté leur soutien aux exposants. Ces derniers, issus de diverses régions du Maroc, ont couvert une variété de secteurs, notamment les produits du terroir, l'artisanat local, la couture moderne et traditionnelle, la maroquinerie, le tissage, la vannerie, la tapisserie et la literie, les produits cosmétiques naturels, la bijouterie et les accessoires, ainsi que la poterie et la céramique.

Cette louable initiative a offert aux participants l'occasion d'explorer de nouveaux marchés, de partager leurs compétences avec d'autres exposants et d'atteindre des résultats financiers significatifs.

Parallèlement, une étude d'impact du microcrédit et des besoins en formation des micro-entrepreneurs a été menée auprès de 160 personnes, complétant ainsi cette initiative prometteuse.

Les associations marocaines de microcrédit ont exprimé leur souhait de voir le «Bazar Solidaire» devenir un événement annuel en raison de sa renommée grandissante. De plus, cet événement a apporté une contribution dynamique à l'essor touristique de la zone où il s'est déroulé.

9<sup>ÈME</sup> ÉDITION DU « PRIX NATIONAL DU MICRO-ENTREPRENEUR »



Le CMS a organisé, en partenariat avec la Fédération Nationale des Associations de Microcrédit (FNAM), la 9<sup>ème</sup> édition du « Prix National du Micro-Entrepreneur » (PNME) le 4 novembre 2022 à Béni Mellal. Cet événement a été l'occasion de mettre en lumière **24 micro-entrepreneurs, dont 13 femmes**, sélectionnés pour le succès de leurs micro-projets. Ces lauréats ont su se distinguer en créant des activités à forte valeur ajoutée, en formalisant leurs entreprises, en démontrant des aptitudes à l'innovation, en contribuant à la préservation environnementale, et en mettant en avant le patrimoine culturel de leur région.

Les lauréats, dont l'âge moyen est de 44 ans, opèrent principalement dans les domaines de l'artisanat, des services et des produits du terroir, reflétant ainsi une diversité d'expertises et de talents remarquables.





Il est important de souligner l'ajout d'une nouvelle catégorie de Prix lors de cette édition, spécifiquement dédiée aux très petites entreprises (TPE), témoignant ainsi d'une volonté affirmée de mettre en avant ce segment d'entreprises.

Cette édition a suscité la participation de **334 candidats** au total, dont **43% sont des femmes**. L'événement a été réalisé grâce au soutien du Groupe Crédit Agricole du Maroc, du Groupe Banque Populaire, de la Fondation CDG, de l'association Al Amana Microfinance et du Fonds Jaïda.

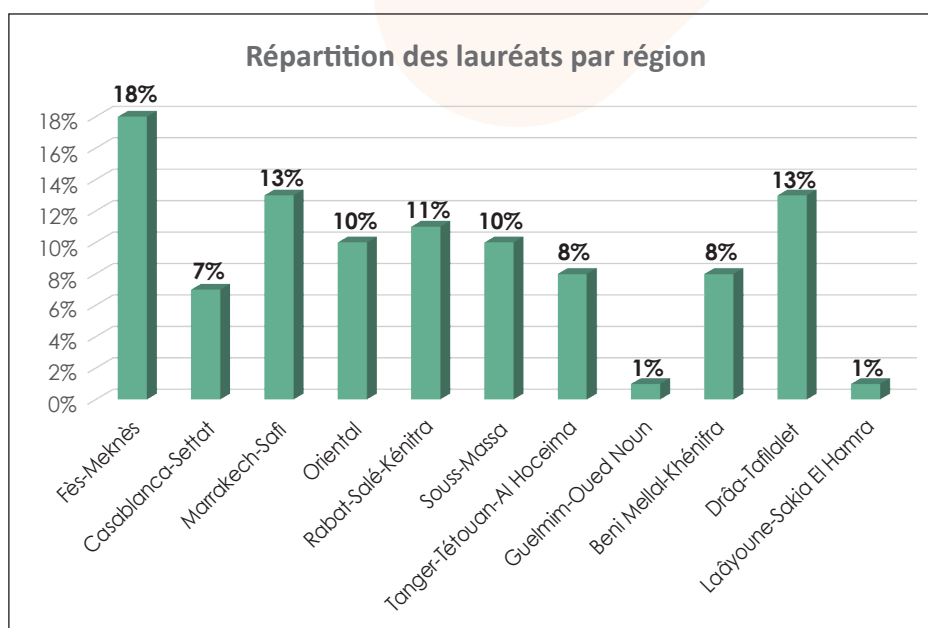
Une somme de **430.000 dirhams** a été distribuée aux lauréats ce qui porte le cumul des neuf éditions du PNME à **3,805 millions de dirhams**.

## ILLUSTRATION DES 9 ÉDITIONS DU PNME EN QUELQUES GRAPHIQUES

Les **246 lauréats** des 9 éditions du PNME se répartissent comme suit:

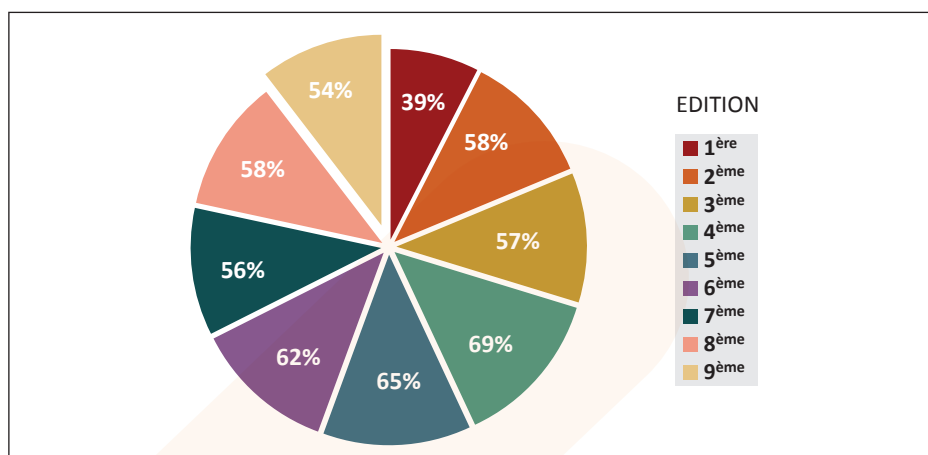
### Cumul des lauréats du PNME par région

Chaque année, les lauréats sont issus de la quasi-totalité des régions du Royaume. Depuis 2012, les 3 régions les plus représentées sont celles de Fès-Meknès (18%), Marrakech-Safi (13%) et Drâa-Tafilalet (13%).



La part des **femmes primées** à chaque édition est représentée par le graphe ci-dessous :

### Pourcentage de femmes primées



Il est à noter la **prédominance du nombre de femmes primées** à chaque édition ; elles totalisent **144 lauréates**, soit **58,5%** du total sur l'ensemble des 9 éditions.

## RENCONTRE RÉGIONALE DE LA MICRO ET TRÈS PETITE ENTREPRISE À BÉNI MELLAL



En marge de la 9<sup>ème</sup> édition du PNME et en conjonction avec le lancement de la 1<sup>ère</sup> édition des « Journées culturelles, artistiques et sportives » à Béni Mellal, initiée par la Chambre d'artisanat de la région Béni Mellal-Khénifra, en partenariat avec le CMS, une rencontre régionale a été organisée du 1<sup>er</sup> au 8 novembre 2022.

Cette rencontre a bénéficié à **63 micro-entrepreneurs et très petites entreprises (TPE)** et s'est articulée autour de la thématique « La Microfinance, un levier de développement des activités génératrices de revenus et des micro-entreprises ».

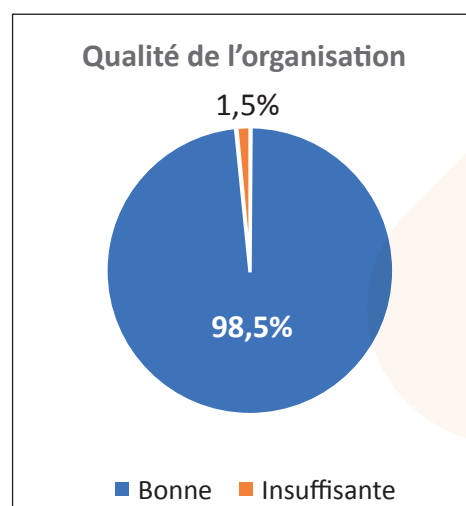
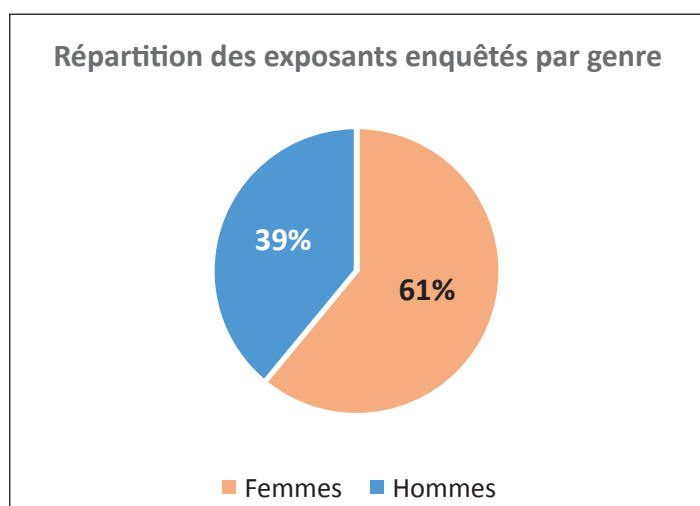
Dans le cadre de cet événement, un espace d'exposition a été aménagé, offrant au grand public l'opportunité de découvrir les divers articles proposés par les micro-entrepreneurs et les TPE. Parmi ces articles figuraient principalement des produits du terroir, des tapis, de la poterie, de la couture et des pépinières.

## JOURNÉE PORTES OUVERTES À BÉNI MELLAL

En parallèle de la 9<sup>ème</sup> édition du PNME, une « Journée Portes Ouvertes » a été organisée le 5 novembre 2022 par le CMS dans le but de promouvoir la microfinance auprès d'un vaste public, principalement constitué de micro-entrepreneurs, d'auto-entrepreneurs, de très petites entreprises, de coopératives et de porteurs de projets de la région Béni Mellal-Khénifra. Cette initiative a offert aux associations de microcrédit l'occasion de présenter leurs produits et services, ainsi que d'évaluer le potentiel du marché.



Suite à une enquête menée par le CMS auprès des exposants, il en est ressorti un taux élevé de satisfaction en ce qui concerne la qualité de l'organisation comme l'illustre le graphe ci-dessous :



## PROGRAMME D'APPUI AUX ACTIVITÉS GÉNÉRATRICES DE REVENUS

En 2014, la Fondation CDG, en partenariat avec le CMS, la FNAM et le Fonds Jaïda, a initié le «Programme national d'appui aux activités génératrices de revenus (AGR) via le microcrédit.» Ce programme a pour objectif d'identifier et de financer des initiatives en matière d'AGR, portées par des micro-entrepreneurs, hommes et femmes, accompagnés par des associations de microcrédit (AMC). Ces projets, jugés viables et pertinents, ont bénéficié d'un préfinancement de la part des AMC. Le programme cible les porteurs de micro-projets de différentes régions du Royaume, sous certaines conditions d'éligibilité.

Pour cette 8<sup>ème</sup> édition, pas moins de **476 candidatures** ont été reçues. Parmi elles, 245 projets ont été présélectionnés, dont **200 ont été retenus** lors de la sélection finale. De ces projets finalistes, **38% sont portés par des femmes**.

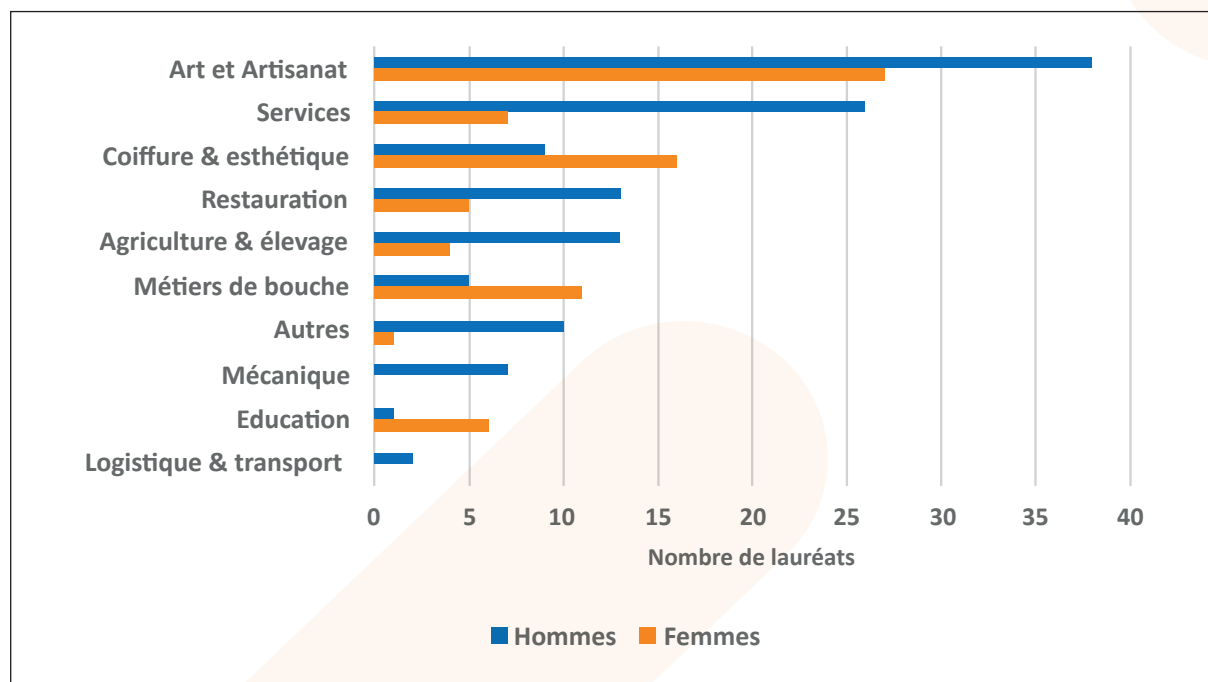
Les lauréats de cette édition ont reçu des subventions financières d'une valeur totale de **3 millions de dirhams**, destinées à soutenir le développement de leurs activités. Les associations marocaines de microcrédit ayant participé à cette initiative ont également été récompensées avec des trophées et des médailles en reconnaissance de leur engagement.



Les tableaux suivants représentent les 200 lauréats répartis par secteur d'activité, par âge et genre, et par région.

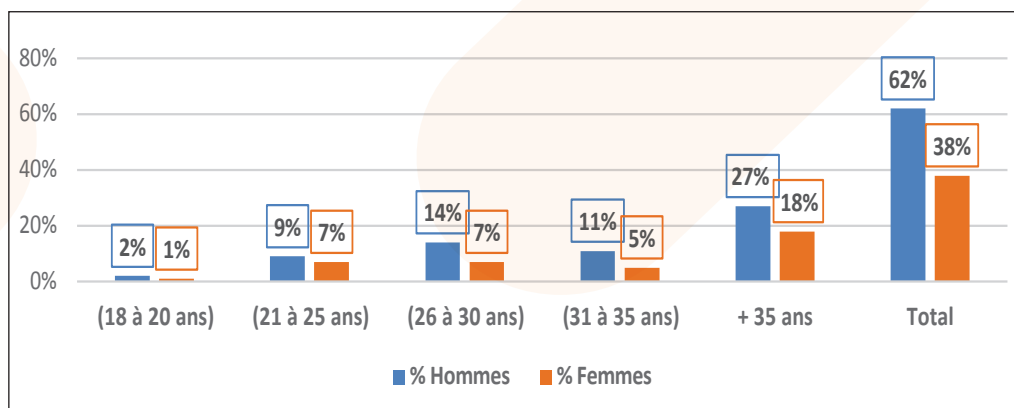
### Répartition des lauréats par secteur d'activité

Le secteur d'activité le plus représenté au niveau des lauréats est celui de l'art et de l'artisanat (32% du total), suivi des services (16%) et de la coiffure & esthétique (12%).



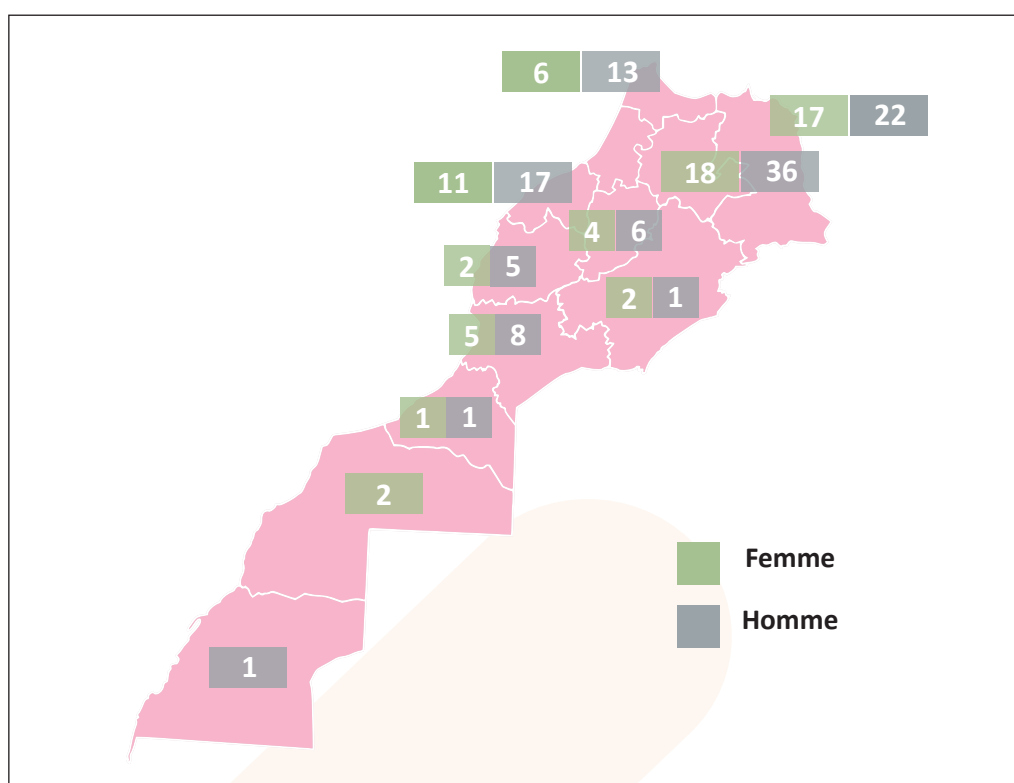
### Répartition des lauréats par âge et genre

La tranche d'âge la plus représentée parmi les lauréats est celle des personnes âgées de plus de 35 ans (45% du total), suivie de la tranche comprise entre 26 et 30 ans (20%).



### Répartition des lauréats par région

Les régions les plus représentées sont celles de Fès-Meknès (27%), l'Oriental (19%), Casa-Settat (14%) et Rabat-Salé-Kénitra (11%).



Depuis 2015, la Fondation CDG a distribué des aides financières au profit de **985 bénéficiaires** du secteur de la Microfinance pour un total de **15,4 millions de dirhams**.



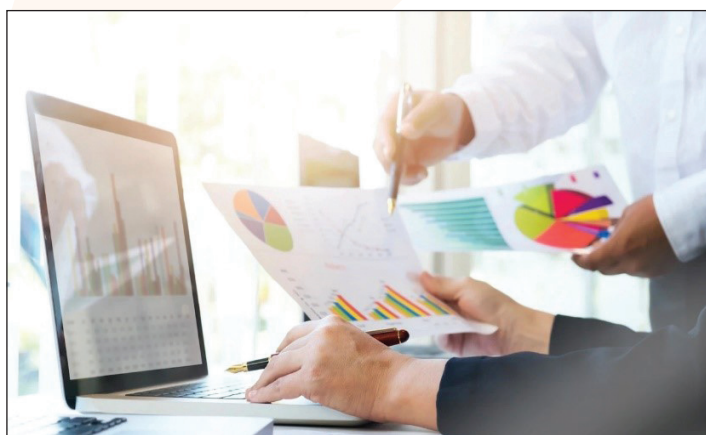
**OBSERVATOIRE DE  
LA MICROFINANCE**

Durant l'année 2022, l'Observatoire de la Microfinance a continué de développer des projets de veille sectorielle visant à renforcer sa mission d'information et d'analyse en faveur du secteur de la Microfinance au Maroc à travers diverses actions dont celles qui suivent :

#### ▲ **PROJET DE MISE EN PLACE DE LA « PLATEFORME OBSERVATOIRE DU SECTEUR DE LA MICROFINANCE AU MAROC »**

La plateforme Observatoire vise à améliorer le suivi de l'activité du secteur de la Microfinance au Maroc en :

- ▶ Consolidant les indicateurs sectoriels fournis par les associations de microcrédit ;
- ▶ Établissant des rapports et des analyses.



#### ▲ **RÉALISATION D'UNE ENQUÊTE SUR L'IMPACT DU PROGRAMME D'INSERTION PAR LES ACTIVITÉS ECONOMIQUES (PIAE)**

Entre le 10 février et le 10 mars 2022, le CMS a mené une enquête relative à l'impact de l'acquisition de matériel sur l'évolution des activités de 214 bénéficiaires du programme PIAE en 2021. Cette étude s'est déroulée en trois phases : la conception d'un questionnaire, la collecte de données et enfin le traitement et l'analyse des informations recueillies.

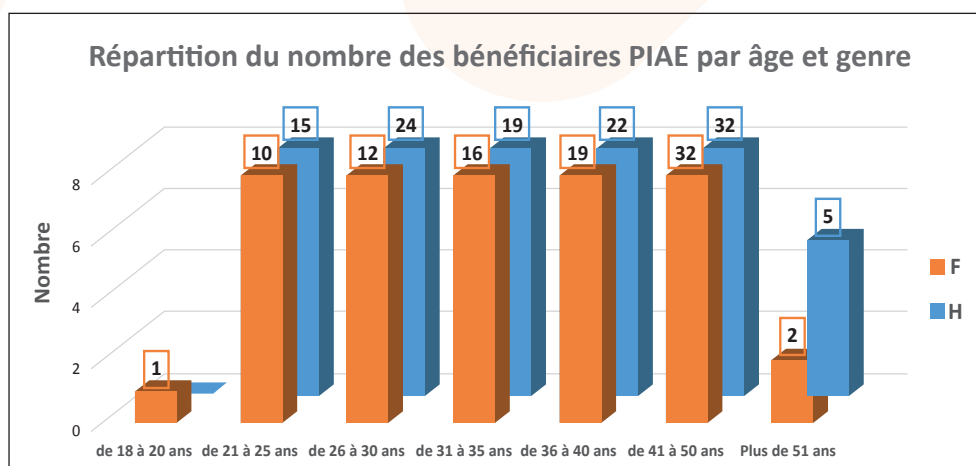
Les questions abordaient principalement des détails sur les micro-entrepreneurs et leurs activités, l'accompagnement des bénéficiaires en termes de formation, ainsi que les divers impacts du PIAE. Le taux de réponse atteint a été de 95%.



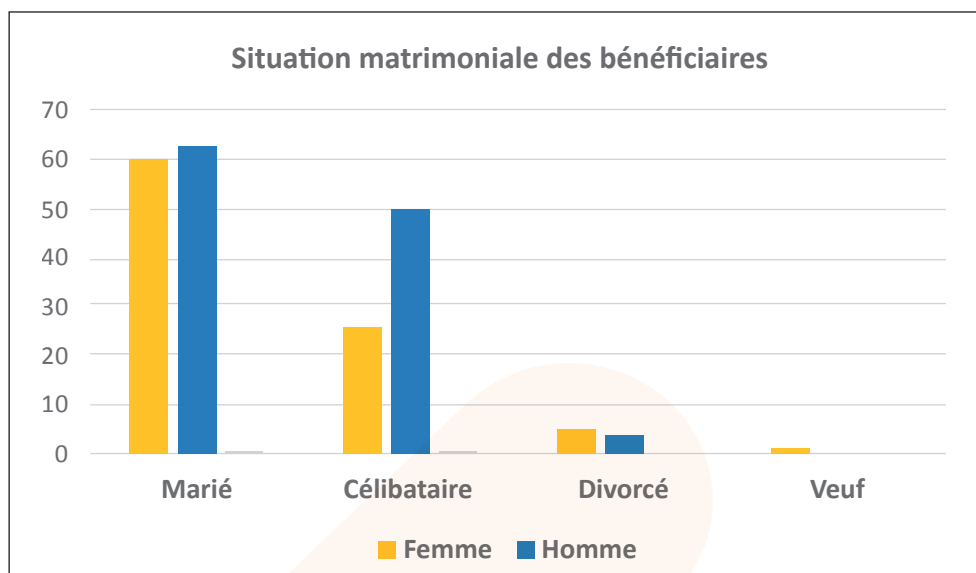
Il en est ressorti les éléments suivants :

### A) Caractéristiques des micro-entrepreneurs :

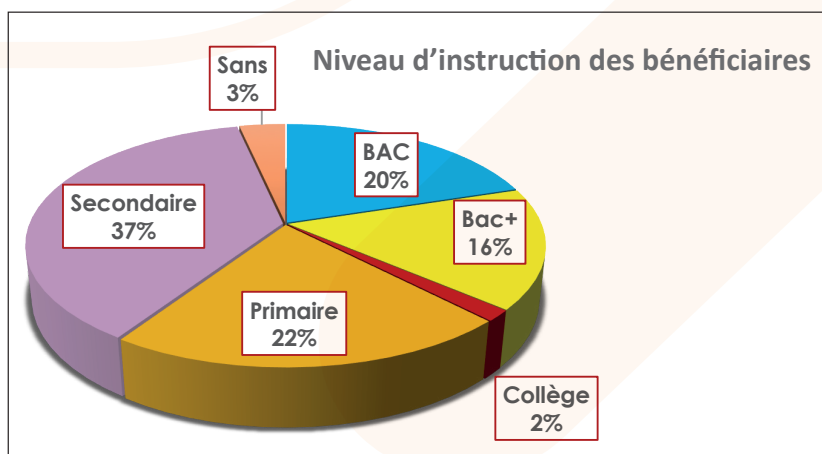
- **Genre** : Les hommes représentent 57% de l'ensemble des micro-entrepreneurs bénéficiaires, contre 43% de femmes.
- **Age** : 66% des bénéficiaires du Programme appartiennent à une tranche d'âge allant de 21 à 40 ans, et 31% sont âgés de 41 à 50 ans.



- **Situation matrimoniale** : 59% des bénéficiaires sont mariés et 37% sont célibataires.

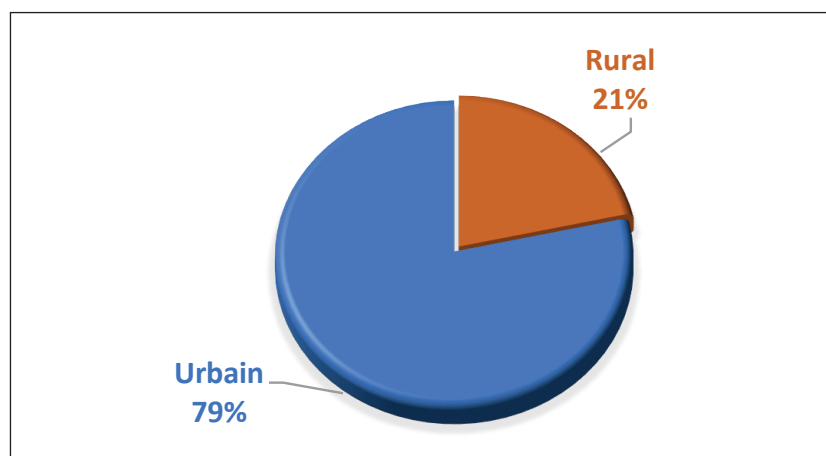


- **Niveau d'instruction** : Parmi les bénéficiaires du Programme, 36% possèdent un diplôme de baccalauréat ou d'un niveau supérieur (licence, master), 37% ont obtenu un diplôme de niveau Secondaire, 22% ont un niveau Primaire, 2% ont atteint le niveau Collège, et 3% n'ont aucun diplôme.

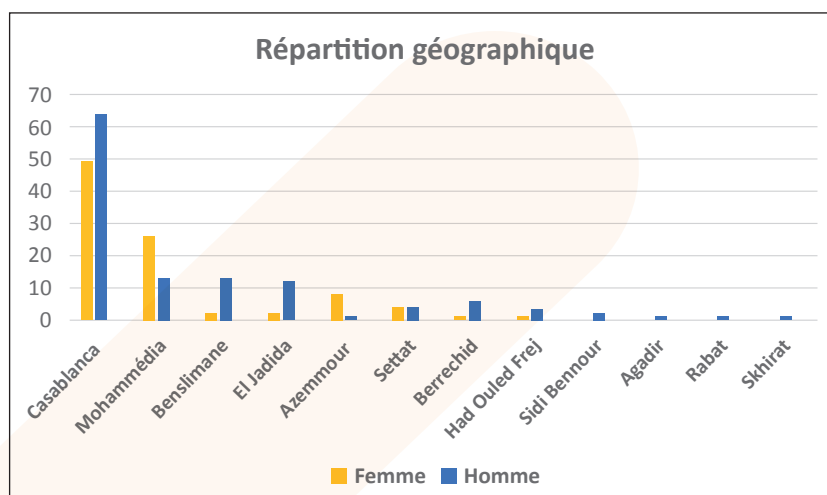


L'enquête a par ailleurs révélé que la moitié des bénéficiaires possèdent une formation qualifiante (OFPP : 18% ; Entraide Nationale : 16%), dont 52% sont des femmes.

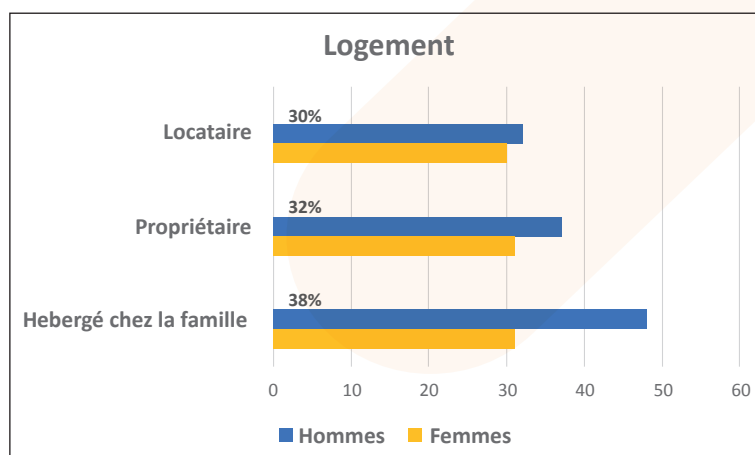
• **Répartition géographique** : la grande majorité des activités des micro-entrepreneurs se situe dans le milieu urbain (79%).



La ville de Casablanca enregistre le plus grand nombre de jeunes micro-entrepreneurs (53%), suivie de Mohammédia (18%).

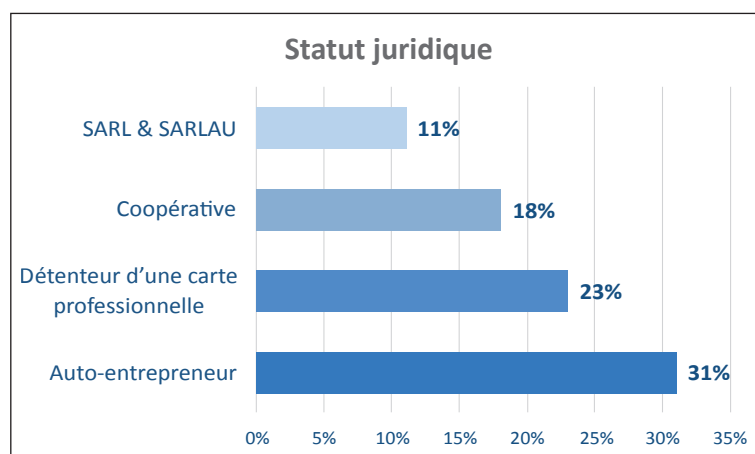


- **Logement** : 38% des personnes interrogées sont hébergées par leur famille, 32% sont propriétaires, et 30% sont locataires.

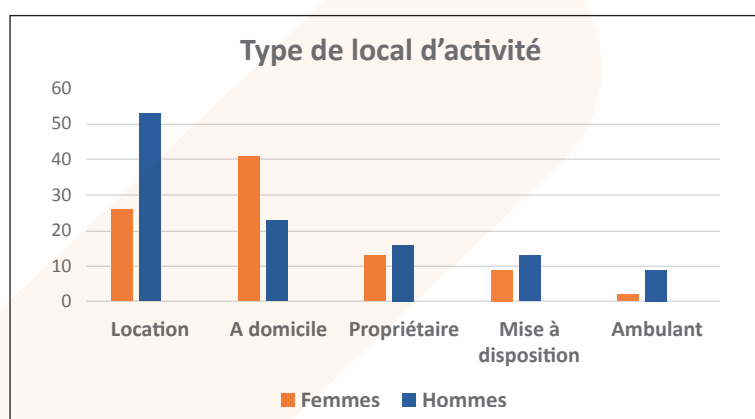


## B) Activité des micro-entrepreneurs :

- **Statut juridique** : les micro-entrepreneurs bénéficiaires du PIAE exerçant une activité formelle se répartissent comme suit : 31% d'auto-entrepreneurs, 23% possèdent une carte professionnelle, 18% sont des coopératives et 11% des SARL et SARLAU.



- **Typologie du local d'activité** : 37% des bénéficiaires sont locataires du local dans lequel ils exercent leurs activités, 30% travaillent à domicile et 14% sont propriétaires de leur local professionnel.

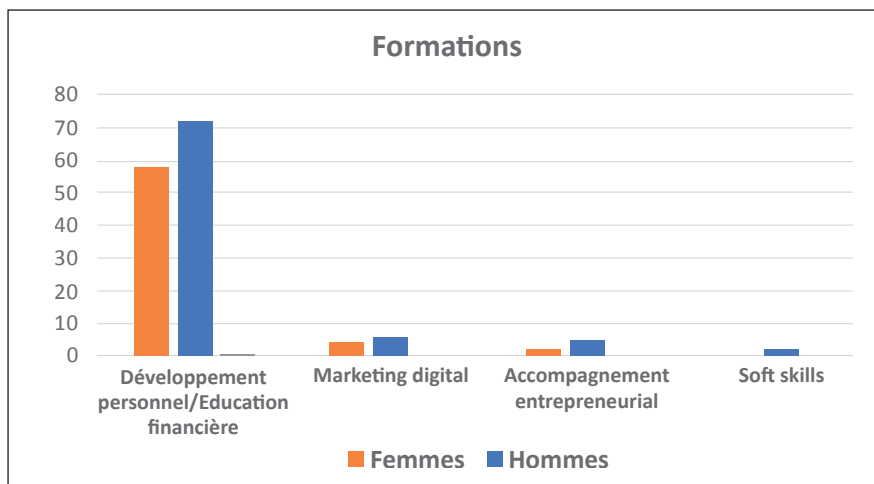


• **Secteur d'activité** : la couture, la coiffure et les métiers de bouche (la pâtisserie en particulier) représentent 54% des activités des micro-entreprises. Ces 3 branches d'activité sont exercées majoritairement par des femmes avec un taux de 69%.

**C) Accompagnement des micro-entrepreneurs :**

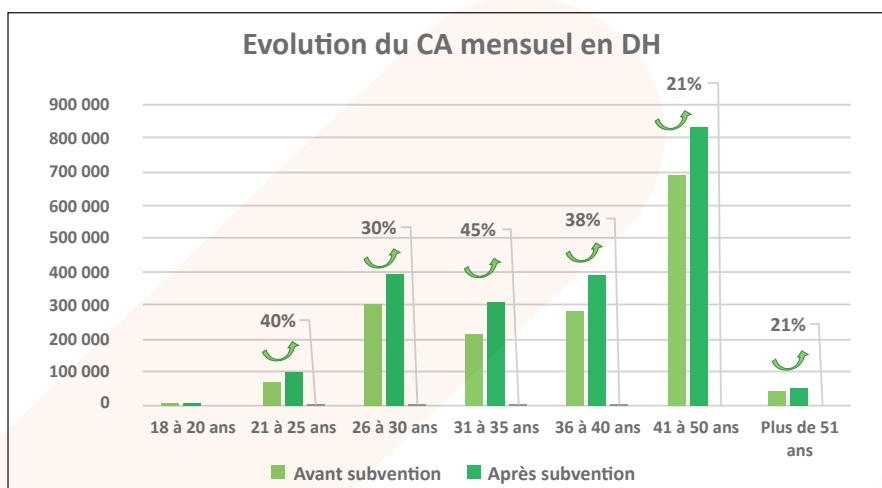
• **Formation** : 74% des micro-entrepreneurs ont bénéficié de formations portant sur les thématiques suivantes :

- ▶ Accompagnement entrepreneurial ;
- ▶ Développement personnel ;
- ▶ Education financière ;
- ▶ « Soft Skills » ;
- ▶ Marketing Digital.

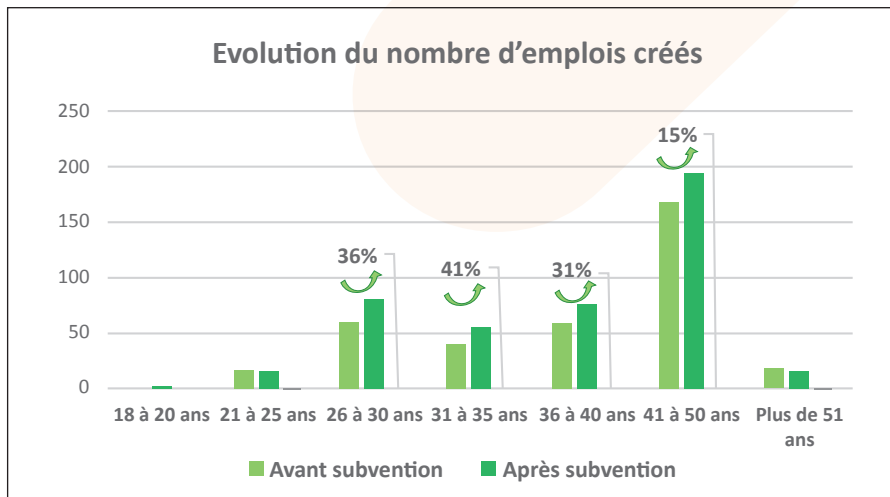


**D) Impacts de la subvention d'équipement :**

• **Evolution du chiffre d'affaires** : Après l'acquisition du matériel, le chiffre d'affaires mensuel global a atteint plus de 2 millions de dirhams, soit en hausse de 30%. Les bénéficiaires âgés de 31 à 35 ans ont enregistré la plus forte croissance de leur chiffre d'affaires (+45%), suivis des jeunes âgés de 21 à 25 ans (+40%), puis des tranches d'âge 36 à 40 ans (+38%) et 26 à 30 ans (+30%).



• **Création d'emplois** : En termes d'emploi, le volume global a enregistré une augmentation de 22%, soit une création de 437 postes après l'octroi de la subvention, comparativement aux 359 postes créés au démarrage des micro-entreprises. Les jeunes bénéficiaires âgés de 31 à 35 ans ont enregistré la plus forte augmentation des nouveaux emplois (+41%), suivis de la tranche d'âge de 26 à 30 ans (+36%), puis celle de 36 à 40 ans (+31%).



### E) Etat du matériel fourni :



Après une année d'utilisation, pratiquement la totalité (98%) du matériel distribué a été constatée en bon état.

### Conclusion :

En somme, l'enquête a mis en évidence les effets positifs du Programme d'Insertion par les Activités Economiques dans l'atténuation des conséquences du Covid-19 et l'amélioration des conditions de vie des bénéficiaires. Les résultats de cette enquête ont conduit à la formulation des recommandations suivantes :

- ▶ Renforcer le dispositif d'accompagnement et de suivi des micro-entrepreneurs ;
- ▶ Mettre en place un accompagnement préalable et postérieur à la création d'entreprise pour soutenir les bénéficiaires tout au long de la réalisation de leurs projets ;
- ▶ Faciliter la création de réseaux de micro-entrepreneurs afin de favoriser les échanges de compétences et de services, ainsi que le développement commercial des micro-entreprises ;
- ▶ Apporter une assistance aux bénéficiaires pour la mise en place d'une micro-comptabilité simplifiée, afin d'améliorer la compréhension de la rentabilité de leur micro-entreprise ;
- ▶ Proposer des espaces de commercialisation pour les produits et services des micro-entrepreneurs.

### ▲ PUBLICATIONS DES INDICATEURS DU CMS :

Au cours de l'année 2022, le CMS a élaboré 12 «Tableaux de bord mensuels», rédigé 114 rapports descriptifs approfondis, un pour chaque association de microcrédit, et produit 4 «Notes de tendances trimestrielles.» Ces publications ont été conçues pour faciliter l'analyse et la veille continue du secteur de la microfinance au Maroc.

#### Graphiques des tendances mensuelles du secteur

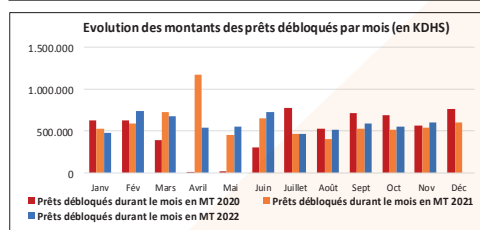
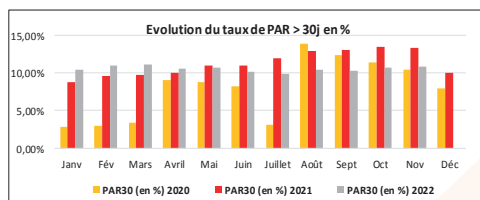
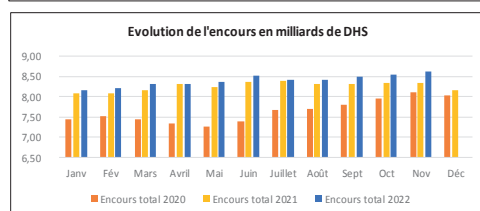
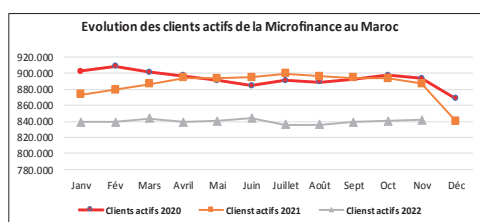



Tableau de bord Mensuel - Novembre 2022					
A- ACTIVITE	Novembre 2022	Novembre 2021	Variation Nov.22/Nov.21	Octobre 2022	Variation Nov.22/Oct.22
<b>Emprunteurs actifs selon le genre</b>	841.948	886.978	-5,08%	840.276	0,20%
Hommes	451.356	470.890	-4,15%	449.673	0,37%
Femmes	390.592	416.088	-6,13%	390.603	0,00%
<b>Emprunteurs actifs selon la typologie du prêt</b>					
Individuel	635.912	671.248	-5,28%	637.385	-0,23%
Solidaire	185.496	201.059	-7,74%	185.014	0,26%
TPE	20.540	14.671	40,00%	17.877	14,98%
<b>Emprunteurs actifs selon la zone géographique</b>					
Rural	207.994	309.497	-3,72%	207.501	0,17%
Urbain	543.954	577.481	-5,81%	542.775	0,22%
<b>Prêts débloqués durant le mois</b>					
Nombre	39.592	40.173	-1,45%	38.449	2,97%
Montant (KDHS)	603.276	540.730	11,57%	551.653	9,36%
<b>Taux de renouvellement des prêts</b>	72,55%	72%	0,24Pp	74,74%	-2,18Pp
<b>Prêts débloqués (cumul de l'année)</b>					
Nombre	444.456	464.328	-4,28%	404.864	9,78%
Montant (KDHS)	6.248.222	6.572.989	-4,94%	5.644.945	10,69%
<b>Encours (KDHS) total des microcrédits par type de prêt</b>	8.627.331	8.356.103	3,25%	8.540.055	1,02%
Individuel	6.613.179	6.622.063	-0,13%	6.657.725	-0,67%
Solidaire	1.090.923	1.090.835	0,01%	1.083.825	0,65%
TPE	923.230	643.204	43,54%	798.505	15,62%
<b>Encours (KDHS) par zone géographique</b>					
Rural	2.687.363	2.515.349	6,84%	2.673.639	0,51%
Urbain	5.939.968	5.840.753	1,70%	5.866.416	1,25%
<b>B- MOYENS</b>					
<b>Effectif</b>	7.603	7.688	-1,23%	7.634	-0,41%
Personnel Siège	829	791	4,80%	811	2,22%
Personnel Réseau	6.774	6.907	-1,93%	6.823	-0,72%
<b>Nombre d'agences</b>	1.595	1.621	-1,60%	1.595	0,00%
Rural	632	646	-2,17%	632	0,00%
Urbain	963	975	-1,23%	963	0,00%
<b>Nombre de guichets mobiles</b>	124	125	-0,80%	124	0,00%
Rural	109	110	-0,91%	109	0,00%
Urbain	15	15	0,00%	15	0,00%
<b>C- RISQUE</b>					
<b>Coût du Risque (Dotation aux prov./Encours moyen)</b>	10,61%	20,59%	-9,98Pp	10,63%	0,57Pp
<b>Portefeuille à Risque (PAR) en KDHS</b>					
PAR > 30j	932.158	1.118.387	-16,65%	912.395	2,17%
* dont montant des déstournements	NC	NC	NC	NC	NC
PAR > 180j	452.507	514.824	-12,09%	445.775	1,53%
<b>Taux de PAR &gt; 30j</b>	10,80%	13,38%	-2,58Pp	10,68%	0,12Pp
<b>D- RADIATIONS</b>					
<b>Montant des radiations (KDHS)</b>	10.220	30.865	-66,89%	10.220	0,00%
<b>Taux de radiations</b>	0,12%	0,37%	-0,25Pp	0,12%	0Pp

Le présent tableau de bord a été établi, en l'absence de données, qui ont été estimées, des AMC suivantes : AL KARAMA, MCN & AMOS.  
Le taux moyen de renouvellement concerne les AMC suivantes : AL AMANA, ATTAWFIQ, ARRRAWAJAL KARAMA, ISMAILIA, ATTADAMOUNE  
Le montant de la radiation concerne une AMC  
Pp : Points de pourcentage



**COMMUNICATION  
& PARTENARIATS**

La Communication a continué de jouer un rôle dans le soutien des divers projets entrepris par le CMS en 2022, particulièrement dans l'organisation de la 2<sup>ème</sup> édition du «Bazar Solidaire» et de la 9<sup>ème</sup> édition du « Prix National du Micro-Entrepreneur ».

#### COMMUNICATION :

La communication a mené plusieurs actions dont la :

- ▶ Mobilisation des principaux médias nationaux pour assurer une couverture étendue des événements organisés par le CMS ;
- ▶ Supervision des travaux de communication en collaboration avec les partenaires internes et externes ;
- ▶ Diffusion de la newsletter électronique « Flash Info du Secteur » au niveau du site web du CMS.

#### PARTENARIATS ET RÉSEAUTAGE :

Dans une optique de promotion et de développement de nouveaux partenariats, le Centre Mohammed VI de soutien à la Microfinance Solidaire a participé à diverses manifestations en 2022, dont notamment :

##### • 9<sup>ème</sup> édition du Congrès de l'Ordre des experts-comptables

Cette édition, tenue les 10 et 11 novembre à Tanger, a été axée sur le thème «l'Économie Sociale et Solidaire (ESS) : vers un mode d'entrepreneuriat inclusif et durable.» L'objectif était de favoriser un dialogue entre décideurs, praticiens, acteurs et chercheurs pour mieux comprendre l'importance de l'ESS et des innovations sociales dans le contexte économique et promouvoir son rôle dans le nouveau modèle de développement du Maroc.



Le CMS a activement participé à l'un des panels de discussion lors du congrès, offrant ainsi une plateforme pour échanger et partager des connaissances et des expériences en lien avec la thématique centrale de l'événement. Cette participation a également permis de mettre en avant le rôle majeur du CMS en tant qu'acteur de premier rang de l'Économie Sociale et Solidaire au Maroc.

• **Conférence annuelle du réseau de la microfinance des pays arabes «Sanabel»**

Le CMS a participé à la Conférence annuelle du réseau de la microfinance des pays arabes «Sanabel», qui s'est déroulée au Caire, en Égypte, du 22 au 23 novembre. L'événement était axé sur le thème « Réalité et futur de l'inclusion financière dans le monde arabe » et a réuni 300 participants en provenance de 21 pays à travers le globe.



• **2<sup>ème</sup> édition du « Salon Smart Entreprise Morocco »**



La deuxième édition du salon « Smart Entreprise Morocco » (SEM) a eu lieu les 29 et 30 novembre à Casablanca, avec pour thématique «Entrepreneuriat et capital humain à l'ère digitale ». Cet événement a été organisé par la société Harvard Consulting, en partenariat avec la Confédération Générale des Entreprises du Maroc (CGEM).

Le salon a accueilli plus de 30 exposants, une trentaine de conférenciers venant du Maroc et d'autres pays, ainsi qu'une vingtaine d'experts renommés, représentant des entreprises locales et internationales.

À travers cinq conférences et dix-sept ateliers, des intervenants nationaux et étrangers ont partagé leurs observations concernant l'entrepreneuriat au Maroc, en mettant en lumière les opportunités et les défis qui se présentent dans le contexte de l'ère numérique.



• **Visite d'une délégation malienne au CMS**

En outre, durant la période du 18 au 21 octobre 2022, le CMS a accueilli une délégation composée de cinq représentants maliens du Ministère de l'Industrie et du Commerce (Centre de Promotion et d'Appui des Systèmes Financiers Décentralisés) ainsi que du «Projet de Financement Inclusif des Filières Agricoles». Leur visite avait pour objectif de découvrir l'expérience marocaine en matière de promotion et de développement de la microfinance. Pendant cette période, une présentation du CMS et du secteur de la microfinance a été effectuée à l'intention de la délégation malienne, suivie d'un échange approfondi qui a mis en évidence les similitudes et les différences entre les deux pays dans le domaine de la microfinance.



2022

RAPPORT

D'ACTIVITE



**Adresse :**

Hay Chabab, Rue Baamrani, Ain Sebaa,  
20400 Casablanca - Maroc

**Téléphone :**

+212 (0) 522 73 90 89 / 91 24  
+212 (0) 661 26 43 74 / 96

**Fax :**

+212 (0) 522 73 79 33

**Mail :**

contact@cmsms.org.ma

**Site web :**

www.cm6-microfinance.ma