



YETTOU OUAHIDI : vendeuse de fruits et légumes

## AlAmana Microfinance : Prix d'Excellence de Grameen Jameel

La conférence 2014 de Sanabel a décerné à AlAmana Microfinance le prix d'excellence de Grameen Jameel dans la catégorie "Leadership" récompensant l'institution pour ses qualités de leader dans le secteur de microfinance de la région MENA. Le réseau SANABEL qui regroupe plus de 90 acteurs de la microfinance dans la région Mena, a tenu sa conférence 2014 à Dubaï les 29 et 30 septembre 2014 sous le

thème de la conférence "La Microfinance à la croisée des chemins ; évolutions actuelles et perspectives d'avenir dans les pays arabes". L'objectif de la conférence était de donner un aperçu de l'industrie dans les pays arabes, signalant les évolutions actuelles et discutant des opportunités de croissance, dans un contexte caractérisé de délicate. Le communiqué de la conférence a souligné que le secteur de la microfinance dans le monde arabe traverse une phase délicate et bien

que la volonté de renforcer sa capacité de croissance soit indispensable à sa valorisation, celle de créer un environnement favorable à la diversification des produits innovants est essentielle pour atteindre la vision de l'inclusion financière.

La conférence visait la mise en lumière des solutions alternatives pour venir en aide aux personnes défavorisées en partageant des expériences et des innovations sur des plateformes technologiques, les progrès menant à l'amélioration des structures réglementaires et

les options disponibles pour réaliser cette transformation, en plus du renforcement des capacités de croissance des institutions de microfinance. AIAmana Microfinance était représenté à la conférence Sanabel 2014, par son directeur général M. Youssef Bencheqroun et son directeur du pôle exploitation M. Badie ElHirache, qui ont contribué respectivement aux panels relatifs à la micro-assurance et la gestion de la crise du secteur au Maroc. M. Bencheqroun a présenté l'expérience d'AIAmana en matière de conception, de mise en œuvre et des résultats d'un produit de micro-assurance et M. ElHirache a exposé l'expérience

d'AIAmana dans la gestion de la sortie de crise, le bilan et les perspectives de développement du secteur.



## Ressources Humaines

### AIAmana participe au concours des meilleurs employeurs au Maroc



AIAmana microfinance participe au palmarès des meilleurs employeurs au Maroc 2014, programme qui rend hommage aux organismes Marocains offrant le meilleur environnement de travail et qui savent attirer et retenir les meilleurs collaborateurs.

Cette étude vise à donner la parole aux employés pour partager leur perception des conditions de travail, de la culture de l'entreprise, de la gestion RH, de l'évolution

professionnelle, la rémunération et la reconnaissance professionnelle.

L'enquête auprès d'un échantillon aléatoire des employés de l'institution sera complétée par une évaluation des pratiques RH de l'institution. Le programme des Meilleurs Employeurs au Maroc est une initiative de l'institut Best Companies Group USA en partenariat avec le cabinet de conseil en RH Lycom sous l'égide du ministère de l'emploi et des affaires sociales.

Les données du Centre Mohammed IV de Soutien à la Microfinance Solidaire du premier semestre 2014 affichent une nette amélioration par rapport aux données de la même période 2013. Ainsi, la tendance d'amélioration a marqué les principaux indicateurs dont notamment :

- Le nombre des clients actifs qui est passé à 848000 clients à fin juin 2014 contre 814346 clients à fin juin 2013 soit une hausse de 4,13%. Toutefois, le nombre de clients à fin juin 2014 est en baisse de 1,15% par rapport à fin mars 2014.
- Le montant de l'encours global des prêts a enregistré une hausse de 11,15% passant de 4,8 milliards de dirhams à fin juin 2013 à 5,3 milliards de dirhams à fin juin 2014.
- Le portefeuille à risque à 30 jours (PAR à 30j) a baissé de 18% entre fin juin 2013 et fin juin 2014 passant respectivement de 297 millions de dirhams à 243 millions. Le taux du PAR s'est également amélioré atteignant 4,59% à fin juin 2014 contre 6,30% à fin juin 2013. La tendance est identique

pour les montants et taux de PAR à 90 et 120 jours sur les dates similaires.

- L'effectif global du personnel a enregistré une hausse de 4,7% au profit du personnel terrain qui a progressé de 5,43% entre juin 2013 et Juin 2014 contre une baisse de 0,28% de l'effectif du siège.
- Le nombre de clients par agent de terrain est passé de 158 à 156 de fin juin 2013 à fin juin 2014 et le montant de l'encours par agent a enregistré entre des deux dates une hausse de 5,43% passant de 926704 dirhams à 976996 dirhams.
- Le montant moyen de l'encours par client de 6246 dirhams à fin juin 2014, a enregistré une augmentation de 395 dirhams par rapport à fin juin 2013.

Les résultats au 30 septembre 2014 d'AlAmana Microfinance confirment les tendances du secteur avec une croissance de la production en ligne avec les objectifs 2014 et un encours en évolution.

## Baromètre de la microfinance : une meilleure inclusion financière des populations pauvres (CGAP Portail Microfinance)



Pour la 5ème année, la plateforme Convergences publie le Baromètre de la Microfinance. Cette publication annuelle propose des chiffres actualisés au niveau mondial, analyse les principales tendances du secteur et étudie les nouvelles opportunités de la microfinance dans les pays du Nord et du Sud.

Le Baromètre 2014 intitulé « Le futur de la microfinance : vers une nouvelle donne ? » présente cette année les visions de chercheurs et professionnels sur les évolutions et l'avenir de la microfinance ainsi que des données et chiffres du secteur en France et à l'international. En termes de méthodologie d'enquête,

les calculs ont été basés sur les données communiquées par les IMF à la plateforme MIX. Les chiffres concernant le nombre de clients et le portefeuille de crédits pour 2012 sont basés sur des données fournies par 1252 institutions et révèlent :

L'offre de la microfinance continue à se développer ! 81,5 milliards de prêts ont été octroyés au niveau mondial avec une croissance de 5% du nombre de clients en 2012.

! 1252 institutions ont communiqué leurs données et chiffres au MIX en 2012 et représentent à elles seules une importante partie des principaux opérateurs de microfinance dans le monde. Elles appartiennent à des modèles divers - coopérative, mutuelle, SA, banque de microfinance, ONG et ont touché 91.4 milliards de clients à bas revenu pour un portefeuille de 81.5 milliards de dollars.

!Les 100 plus grandes institutions par nombre d'emprunteurs dominent le marché avec 70.6 millions de clients servis, soit 77% du marché global.

!L'Asie du Sud mène le marché avec 52% des emprunteurs mondiaux. Elle comprend aussi le nombre le plus élevé d'emprunteurs femmes (soit 92%) et ruraux (soit 80%).

!La valeur du portefeuille mondial est plus concentrée en Amérique latine (40%), où la proportion d'emprunteurs ruraux est plus petite.

!Le montant moyen de prêt le plus élevé se trouve en Europe de l'Est et en Asie Centrale 2 544 dollars zone qui compte également plus d'hommes que de femmes comme emprunteurs.

La croissance revient en 2012 et 2013

- Le nombre de client a cru d'environ 5% en 2012 après un déclin en 2011. Cette tendance à la croissance se vérifie dans toutes les régions, avec une augmentation du nombre de clients dans la plupart des pays (73 sur 95) entre 2011 et 2012.
- L'Afrique présente la croissance régionale la plus forte avec 11% en 2012, bien devant l'Asie du Sud qui, a eu la croissance la plus réduite, à hauteur de 3%.
- La croissance est anticipée pour tous les marchés analysés via le baromètre MIX, avec une croissance estimée comprise entre 8% (Bosnie Herzégovine) et 29% (Mexique).
- En termes de portefeuille de crédit, en 2012 la croissance s'est élevée à environ 21%.
- Augmentation dans les sources locales de financement des IMF, par le biais d'une utilisation accrue du dépôt et de la dette
- Les dépôts sont la source dominante de financement des IMF au niveau global, particulièrement dans les institutions en Amérique latine et Caraïbes qui détiennent 53% des dépôts mondiaux.
- En Afrique, la seule Equity Bank au Kenya compte 40% des dépôts du continent. En se limitant aux ONG et aux NBF (Non-Bank Financial Institution), le niveau d'emprunt 11,4 milliards de dollars - dépasse celui des dépôts - 10,5 milliards de dollars - et constitue la principale source de financement.
- Les ONG des zones Afrique, Asie de l'Est et Pacifique, et de de l'Europe de l'Est et Asie Centrale, sont majoritairement financées par du capital, sous forme de subventions ou bénéfices non attribués. En

Amérique latine, au Moyen Orient et Afrique du Nord, et en Asie du Sud, les ONG ont davantage recours aux emprunts pour se financer. Bien que la part des emprunts en pourcentage du financement total ait diminué, le niveau d'emprunts par les ONG en Asie du Sud a été marqué par une augmentation en 2012, après un déclin en 2011.

Enfin, Global Findex, l'enquête sur l'inclusion financière de la Banque Mondiale réalisée tous les 3 ans, montre qu'en 2011 la moitié des adultes du monde ne possède toujours pas de compte auprès d'une institution financière et que 76% des populations pauvres ne sont pas bancarisées. Ci-dessous

Quelques chiffres issus des résultats de l'étude :

- Au niveau mondial, de grands écarts demeurent entre les pays riches (11% des adultes non bancarisés) et les pays en développement (59% des adultes non bancarisés), entre les âges (les 15-24 ans ont 33% moins de chance d'avoir un compte bancaire que les 25-64 ans), entre les sexes (53% des femmes non bancarisées contre 45% des hommes) et entre les zones rurales et urbaines (41% et 54% respectivement).
- 22% des personnes dans les pays en développement ont épargné au cours des 12 mois précédents dans une institution financière.
- 23% des personnes dans les pays en voie de développement ont emprunté auprès de la famille ou d'amis, 9% dans une institution financière (banque ou IMF), 8% auprès d'un magasin, 3% auprès d'un prêteur privé et 3% auprès d'un employeur.

Source : <http://www.microfinancegateway.org/fr/library/barom%C3%A8tre-2014-chiffres-cl%C3%A9s-de-la-microfinance-dans-le-monde>

### 17<sup>ème</sup> Sommet de microcrédit



Du 3 au 5 septembre 2014, s'est tenu dans la ville de Mérida au Mexique, le 17<sup>ème</sup> Sommet du Microcrédit sous le thème «Prochaine Génération : Innovations en Microfinance».

Les délégués ont débattu des défis et opportunités liés à la croissance et à la transformation du secteur, notamment par le biais de pratiques novatrices qui permettent une meilleure inclusion financière et l'éradication de la pauvreté dans le monde.

Le sommet a été marqué par la participation de grands spécialistes de la microfinance, d'institutions multiples et de plusieurs clients et représentants de coopératives ou associations venant témoigner de leurs expériences.

AlAmana Microfinance a été présente à ce rendez-vous important de la microfinance via ses deux délégués mesdames Boujmal et Zaim Idrissi.

En marge des travaux du sommet, les délégués qui le souhaitent, ont eu l'opportunité de visiter quelques institutions de microcrédit opérant à Mérida pour observer les différentes innovations adoptées par le secteur en l'occurrence les nouveaux produits tels la monétique, le mobile banking, les comptes d'épargne et aussi les innovations organisationnelles telles les mini-branches de l'IMF "Solucion Asea" qui sont des

représentations de l'IMF installées chez des commerçants qui permettent une large couverture du service d'inclusion des populations en milieu rural. Cette institution offre des services de crédits, d'épargne et d'assurance vie et fonctionnant via une solution de carte monétique électronique.

Pour en savoir plus, visitez

<https://www.youtube.com/user/MicrocreditSummit/featured>



de gauche à droite : Paul Rippey, Fatima Zahra Zaim Idrissi, Mohammed Yunus, Khadija Boujmal

### Programme "Min Ajliki"

Le projet "MinAjliki" de promotion de l'entrepreneuriat féminin lancé en novembre 2013 par l'APEFE (Association pour la promotion de l'éducation et de la formation à l'étranger) et financé par la Coopération Belge au développement en partenariat avec le Département de la Formation Professionnelle (DFP), l'Agence Nationale de Promotion de l'Emploi et des Compétences (ANAPEC), l'Association des Femmes chefs d'Entreprises au Maroc (AFEM) et AlAmana Microfinance, enregistre un bon rythme d'avancement sur plusieurs volets.

Les réalisations 2014 pour AlAmana se démarquent notamment par :

- les sessions de formation sur les techniques de coaching organisées à Tétouan et Rabat pour au profit des formateurs relais les habilitant à assister les autres catégories du personnel terrain pour qu'ils soient professionnellement plus performants.
- Lancement de la campagne de sensibilisation des clientes sur le programme MinAjliki. Les clientes intéressées par le programme sont orientées vers l'ANAPEC qui assurent leur formation et accompagnement dans le processus de transformation de leur microentreprise de l'informel au secteur formel. Les femmes qui s'inscrivent dans ce processus bénéficient également du soutien de l'AFEM dans le cadre du dispositif des "incubateurs" leur donnant accès à des bureaux entièrement équipés et un coaching au quotidien.

Dans le cadre de ses activités d'accompagnement des bénéficiaires des associations du microcrédit, le Centre Mohammed VI de Soutien à la Microfinance Solidaire «CMS» a dispensé une formation financière au profit des clients du microcrédit dans les régions : Doukala Abda, le 16 et 17 septembre à Safi, et le 18 et 19 septembre à El-Jadida, et dans la région de l'oriental, le 09 et 10 à Nador et le 11 et 12 à Oujda

Les microentrepreneurs participants à cette rencontres, ont pu suivre des sessions de formation en éducation financière et renforcement des compétences commerciales et managériales, et une sensibilisation sur les avantages qu'offre une meilleure organisation

- Organisation des focus groupe clients animés par les consultants du cabinet CORDAS en charge de l'étude de marché lancée par l'APEFE et le bureau international de travail pour l'élaboration d'une nouvelle offre de l'ANAPEC pour l'accompagnement des microentrepreneurs non-diplômés.

- Participation des responsables d'AlAmana dans les 3 régions du projet, aux réunions des Unités de Gestion de Programme (UGP). Ces comités de suivi au niveau régional permettent la coordination des actions terrain et le développement des synergies entre les partenaires du programme.



### Éducation financière

des microentrepreneurs dont particulièrement le réseautage, l'échange et le partage d'expériences,...

Par ailleurs, des expositions ont été organisées sur place durant les journées des rencontres donnant l'occasion aux bénéficiaires de mettre en pratique les modules de cette formation.

Cette initiative a permis non seulement aux clients des AMC de se faire connaître, d'exposer et présenter leurs produits, mais aussi de familiariser les micro-entrepreneurs avec les produits et services de la Microfinance, dans l'objectif de les aider à créer, reprendre ou développer une activité génératrice de revenus «AGR».



## YETTOU OUAHIDI : vendeuse de fruits et légumes

Yattou OUAHIDI, est une femme symbole de la combativité. Yettou OUAHIDI, est une femme veuve avec 3 enfants. Elle est cliente d'AlAmana depuis mai 2006 à l'agence AE de Immouzer Kandar

Son mari était maçon et à son décès, Yettou n'avait aucune source de revenu pour vivre avec ses enfants. Elle a alors commencé par préparer et vendre les différents types de galettes Marocaines (Harcha, Rghayef, M'semen,...) avant de se convertir dans la vente des légumes devant les mosquées et souks hebdomadaires de sa localité et à cette époque son patrimoine ne dépassait pas guère un morceau de bâche et quelques corbeilles en bois. En 2006, lorsque sa commune met en location des petits espaces pour les marchands ambulants, Yettou saisit l'occasion pour s'y installer et contracte un microcrédit de 2000 MAD pour payer la caution du local, l'aménager et acheter des légumes en gros. Ce microcrédit a permis à Yettou de profiter d'une bonne opportunité pour s'installer dans une activité génératrice de revenu et subvenir aux besoins de ses enfants. Et depuis son premier microcrédits, elle en a contracté d'autres qui lui ont permis d'agrandir son activité, d'acheter des cageots de

légumes en grand nombre qu'elle loue aux marchands garantissant ainsi une autre source de revenus. En parallèle à son activité de marchande de légumes, Yettou a aussi aménagé son domicile pour en faire, pendant les périodes de vacances, un gîte de passage pour les amateurs du tourisme rural et randonneurs de plus en plus nombreux à être séduits par les formules "chez l'habitant". Aujourd'hui, Yettou en est à son 7ème prêt dont le montant atteint 20000DH contracté en janvier 2014. En lui demandant, comment elle arrive à payer sa traite de crédit et ses diverses dépenses, Yettou répond avec une lueur de fierté dans les yeux: « venez, entrez voir mon astuce » et elle nous entraîne chez elle pour nous montrer cinq tirelires bien dissimulées avec inscriptions respectives « transport » ; « Alamana » ; « Ramadan » ; « électricité & eau » et « soins »... Son sens d'initiative, et de responsabilité permettent à Yettou de bien gérer son activité économique, de subvenir aux besoins de ses enfants en leur inculquant les valeurs de travail et des responsabilités, et surtout de faire face aux dépenses imprévues qui peuvent subvenir en cas de maladies.

# Tableau de bord fin septembre 2014

A-Ressources	2010	2011	2012	2013	sept-14
Effectif Siège	218	180	175	174	172
Effectif Réseau	1 866	1 923	1 879	1 986	2 035
Effectif Global	2 084	2 103	2 054	2 160	2 207
Nombre de points de vente/Rural	263	269	269	274	276
Nombre de points de vente/Urbain	146	162	174	187	209
Véhicules Guichets	29	29	51	86	86
Réseau global	438	460	494	547	571
Fonds Propres(DH)	508 655 038	544 336 896	613 008 888	732 536 077	795 504 629
Encours Dettes(DH)	1 942 854 446	1 687 843 638	1 343 992 761	1 220 387 196	1 221 474 114
Fonds Propres/Encours Dettes	26%	32%	46%	60%	65%
Fonds Propres/Encours Crédit	21%	27%	32%	38%	38%
B-Activité					
B-1:ActivitéMicrocrédit	2010	2011	2012	2013	sept-14
Nombre de Prêts Débloqués de l'année	217 812	196 170	211 481	218 284	174 978
Volume de Prêts Débloqués de l'année(DH)	2 274 058 114	1 855 172 436	1 891 312 008	2 033 301 574	1 664 760 353
Nombre global de Prêts Actifs	339 927	296 454	307 274	315 241	333 472
Nombre global de Prêts Actifs/PI	249 441	200 539	203 615	210 232	228 772
Nombre global de Prêts Actifs/PS	93 181	95 915	103 659	105 009	104 700
Nombre global de Prêts Actifs/Urbain	158 678	141 424	149 342	155 762	164 852
Nombre global de Prêts Actifs/Rural	181 237	155 030	157 932	159 479	168 620
Nombre global de Prêts Actifs/Homme	202 966	174 991	181 492	184 493	195 464
Nombre global de Prêts Actifs/Femme	136 961	121 463	125 782	130 748	138 008
Encours Crédit Global (DH)	2 430 428 211	2 001 716 412	1 944 189 524	1 927 028 388	2 098 434 509
Taux d'endettement croisé	13%	13%	10%	10%	10%
B-2:Activitédépôt	2010	2011	2012	2013	sept-14
Nombre ouvertures de comptes					1 710
Nombre de cartes monétiques					587
B-3:ActivitéTransfertd'Argent	2010	2011	2012	2013	sept-14
Nombre de Transactions			23 425	368 410	626 343
Volume de Transactions(DH)			50 700 954	787 019 552	1 287 239 730
B-4:ActivitéMicroassurance	2010	2011	2012	2013	sept-14
Nombre de clients Bénéficiaires Produit Assistance			40 471	221 375	278 597
Nombre de Sinistres Traités			30	1 509	5 653
B-5:Servicesdomestiques	2010	2011	2012	2013	sept-14
Nombre d'opérations de recharge téléphonique				12 208	284 375
C-RisqueCrédit	2010	2011	2012	2013	août-14
Coût de Risque	7,1%	5,0%	3,6%	1,7%	1,7%
PAR 30J Production de l'année(DH)	46 150 027	17 819 291	16 952 502	15 458 077	9 379 047
%PAR 30J Production de l'année	2,03%	0,96%	0,90%	0,77%	0,57%
Taux de Provisionnement du PAR30J	81%	80%	89%	89%	90%

NB: Pour plus d'informations, veuillez contacter la Direction Générale d'AlAmana Microfinance