

AmaNews

Lettre d'information d'al Amana Microfinance



DANS CE NUMÉRO

Actualités :

- Déploiement du parcours agent digitalisé : première brique de la stratégie de transformation digitale !
- Al amana microfinance participe au programme gouvernemental Forsa,
- Réunions des instances de gouvernance

Zoom :

- Al Amana Microfinance déploie un nouveau dispositif de communication de proximité
- Al Amana Microfinance participe à la 2^{ème} édition du bazar solidaire organisée à M'diq,
- Al Amana Microfinance prend part à la troisième édition de la «Khaïma Hassaniya»

Echos de la Microfinance :

- IFC et al Amana Microfinance s'associent pour soutenir les microentreprises et les femmes entrepreneures au Maroc,
- Réélection de M. Ahmed GHAZALI en tant que président de la FNAM,
- Lancement de la 8^{ème} édition du programme national d'appui aux activités génératrices de revenus via le microcrédit



EDITO

Comment l'essor du numérique peut-il stimuler la reprise post-Covid-19 ?

Dans les pays développés, le transfert vers internet semble depuis longtemps inéluctable pour beaucoup d'activités, mais le rythme des changements s'est accéléré sous l'effet de la pandémie.

Ces deux dernières années, une bonne partie de notre activité quotidienne est passée en ligne. Des réunions de travail aux rendez-vous médicaux en passant par les courses alimentaires, notre façon d'accéder aux produits et services a radicalement évolué. On estime désormais que le trafic mondial dépassera cette année l'ensemble des flux cumulés entre la création du Web et l'année 2016.

En Afrique, le numérique pourrait atteindre 5,2% du PIB d'ici 2025

C'est sur les infrastructures que repose la croissance de toute économie numérique. Un rapport conjoint de Google et de la Société financière internationale (SFI) estime que l'économie numérique a le potentiel d'atteindre 5,2 % du PIB du continent africain d'ici 2025, ce qui représenterait une contribution de 180 milliards de dollars à son économie. D'ici 2050, celle-ci pourrait être portée à 712 milliards de dollars pour l'ensemble de l'Afrique.

Rôle crucial des NTIC pour fournir des biens et services essentiels

Ces deux dernières années, la croissance des entreprises digitalement natives (nées du numérique) et digitalement habilitées (activées par le numérique) s'est révélée cruciale pour continuer à fournir des biens et services essentiels durant la pandémie, mais aussi pour assurer que d'autres entreprises puissent poursuivre leurs activités via le travail à distance. L'OCDE estime notamment que plus de 500 entreprises africaines proposent des innovations technologiques dans les services financiers sur l'ensemble du continent.



Parmi les entreprises digitally native, la société indienne iMerit Technology, spécialisée dans l'intelligence artificielle, emploie 3 000 personnes en Inde et au Bhoutan. Ses services d'étiquetage de données permettent d'entraîner les algorithmes d'intelligence artificielle, qui sont ensuite utilisés dans de nombreux domaines, de l'imagerie médicale à la prévention des risques d'inondation. Pourtant, malgré la nature des activités de l'entreprise, ses salariés ont dû eux aussi s'habituer, pendant la pandémie, à travailler depuis leur domicile, avec le soutien de leurs équipes dirigeantes.

Les entreprises digitally enabled, en revanche, ont recours à la technologie numérique pour améliorer les produits et services qu'elles fournissent, afin de les rendre plus efficaces ou plus accessibles. Nous avons vu ces entreprises prospérer ces deux dernières années parce que certains services essentiels comme l'enseignement et la santé ont migré vers internet pendant la pandémie. En Inde par exemple, la société LoadShare utilise la technologie numérique pour fédérer les petites et moyennes entreprises

de logistique au sein d'un même réseau national. Ce dernier leur assure, malgré leur taille modeste, un meilleur accès au marché, ce qui dynamise leur croissance et la création d'emplois.

En investissant dans ce type d'entreprises, les institutions de financement du développement peuvent avoir un impact mesurable, qui passe par l'amélioration de l'accès aux biens et services de communautés souvent marginalisées.

Le numérique souffre d'un déficit de financement majeur

C'est sur l'ensemble du secteur du numérique – des grandes infrastructures aux entreprises en phase de démarrage – que l'investissement peut contribuer à changer la vie des populations, par la mise en œuvre de solutions digitales répondant à certains défis de développement jusqu'ici difficilement surmontables. Mais le secteur souffre d'un déficit de financement majeur. Il est donc essentiel qu'un large éventail d'acteurs puisse pleinement tenir leur rôle, des investisseurs institutionnels aux investisseurs d'impact en passant par les IFD et les entités multilatérales de développement.





Le déficit de financement constaté actuellement existe pour plusieurs raisons. Les investisseurs commerciaux préfèrent les modèles déjà éprouvés et les entreprises bien établies. Or, lorsqu'il s'agit de surmonter les obstacles et le manque d'infrastructures, notamment électriques, les économies en développement ont souvent besoin de modèles inédits. Les investisseurs commerciaux se montrent donc réticents à financer ces modèles novateurs. Les investisseurs d'impact, qui poursuivent l'objectif de produire des bénéfices sociaux et environnementaux en même temps qu'un rendement financier, auraient donc un rôle à jouer, en particulier au niveau des investissements en capital souvent lourds dont le secteur numérique a besoin.

En résumé, la pandémie a mis en lumière de façon très crue les inégalités à l'échelle mondiale, mais elle a aussi permis d'identifier des voies de développement. La transformation numérique de l'économie apporte une solution à certains des défis du développement auxquels nous sommes confrontés, notamment en matière de santé et d'éducation. À mesure que notre monde accélère sa migration vers les activités en ligne, le numérique n'est plus seulement le résultat du développement, mais aussi un outil pour y parvenir. En investissant sur tout le spectre de l'économie digitale, les IFD sont ainsi en mesure non seulement de démultiplier l'impact en termes de développement, mais aussi de créer des opportunités ouvrant la voie à d'autres investisseurs.

Source : www.findevgateway.org



ACTUALITES

Déploiement du parcours agent digitalisé :

Première brique de la stratégie de transformation digitale



Comme annoncé dans le cadre de son projet d'entreprise Oufou 2021, Al amana Microfinance mise sur le digital comme nouveau canal de distribution de ses produits et services.

Visant à renforcer la mission de l'institution, à l'horizon 2023 via le digital, la stratégie digitale d'Al Amana Microfinance est axée sur 4 piliers considérés comme étant de nouveaux leviers de performance, à savoir :



Un parcours agent digitalisé et fluidifié



Une expérience client sociale et digitale



Une distribution maximisée



Organisation agile et une culture de l'innovation

Dans cette optique, Al amana Microfinance a implémenté la première brique de cette stratégie, régissant la digitalisation du Parcours Agent de Crédit concrétisé par la mise en place de l'application «Alamana mobile» permettant:

- Une fluidité du parcours de l'Agent de Crédit et efficacité opérationnelle.
- L'amélioration de son autonomie en matière de données.
- L'optimisation des délais de traitement et l'appréciation des demandes de crédit.
- Et la consolidation de la data permettant une meilleure connaissance du client.

Le déploiement de ce projet phare, ayant été lancé en début de l'année 2020 dans un site pilote composé de plusieurs agences des succursales rabat et Kénitra, s'est généralisé dans tout le réseau de l'institution.

Cette phase s'est principalement caractérisée par :

- **L'équipement des Agents de Crédits en tablettes de marque connue et simple à utiliser;**
- **L'initiation à l'utilisation de l'application «Al amana mobile» à travers des formations courtes et à distance;**
- **L'accompagnement et la conduite de changement au déploiement de la nouvelle application auprès des Agents de Crédits et leur encadrement.**

Al amana microfinance participe au programme gouvernemental Forsa

Lancé en avril 2022, en réponse aux orientations Royales pour la promotion de l'investissement et de l'emploi, le programme gouvernemental FORSA vient donner un coup de pouce aux initiatives d'autonomisation et de promotion de l'entrepreneuriat ,particulièrement parmi les jeunes.

Rappelons que ce programme ouvert à toute personne âgée de plus de 18 ans porteuse d'idée ou de projet d'entrepreneuriat, repose sur deux composantes :

Financement :
allant jusqu'à
100.000 DH dont
une subvention
de 10.000 DHs

Accompagnement :
via une formation en
mode e-learning pour
l'ensemble des projets
retenus.

Disposant d'une enveloppe de 1,25 milliard de dirhams pour l'année 2022., ce programme ambitionne d'accompagner les porteurs de projets depuis la phase d'idéation jusqu'à la réalisation effective de leurs projets, 10.000 au total, d'ici fin 2022.

Dans le cadre de la signature d'un partenariat avec la Société Marocaine d'Ingénierie Touristique chargée de l'exécution du programme relatif au « Financement des porteurs de projet éligibles au Programme FORSA », Al Amana Microfinance se chargera de la réalisation des missions suivantes :

- 
- Mise en place d'un nouveau produit « FORSA » au niveau du SI;
 - Traitement des dossiers de financement et accompagnement à la sélection des bénéficiaires du programme;
 - Octroi des avances remboursables et des subventions;
 - Suivi post-avances remboursables des bénéficiaires sur la durée de réalisation du programme ;
 - Recouvrement des créances sur la durée de l'avance remboursable.

Réunions des instances de gouvernance



Bureau Exécutif

Le Bureau Exécutif s'est réuni le 20 mai 2022 , en visioconférence, sous la présidence de Monsieur Ahmed Ghazali, et en présence des membres du Bureau Exécutif, des Commissaires aux Comptes et de l'équipe de Direction. Lors de sa réunion, le Bureau Exécutif a examiné la situation de l'activité à fin avril 2022 , les comptes de l'exercice 2021 validés par les Commissaires aux Comptes. Le Bureau Exécutif a pris note, par la suite, des points essentiels soulevés lors des comités spécialisés.

Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration s'est réuni le 3 juin 2022, en visioconférence, sous la présidence de Monsieur Ahmed Ghazali, et en présence des membres du Conseil, des Commissaires aux Comptes et de l'équipe de Direction. Lors de sa réunion, le Conseil d'Administration a examiné la situation de l'activité à fin avril 2022 et a adopté les comptes de l'exercice 2021 validés par les Commissaires aux Comptes. Le Conseil d'Administration a pris note, par la suite, de la communication des comités spécialisés et du Rapport d'Audit interne.





Al Amana Microfinance déploie un nouveau dispositif de communication de proximité

Dans une optique de promotion de son offre de produits et services, destinés aux AGRs et TPE, al Amana Microfinance a mis en place un nouveau dispositif de communication de proximité répondant à cette fin.

Il s'agit d'un sticker promotionnel affiché au niveau des baies vitrées d'un site pilote de ses agences urbaines.



Notons que ce pilote a concerné principalement 6 agences de Casablanca, situées à :

- Ain sbaa
- Anfa
- Bourgonne
- Bournazel
- Emile Zola
- Hay mohammadi.

Dans l'attente de son extension à d'autres régions.



Al Amana Microfinance participe à la 2^{ème} édition du bazar solidaire organisée à M'diq

C'est de juillet à septembre 2022 que s'est tenu la deuxième édition du «Bazar Solidaire».

Organisée, à la ville de M'diq par le Centre Mohammed VI de soutien à la microfinance solidaire (CMS), en partenariat avec la province de M'diq-Fnideq.

Placé sous le thème «La valorisation des produits locaux pour un meilleur développement économique et social», cette nouvelle édition a pour objectifs : d'offrir de nouvelles perspectives aux coopératives, micro et très petites entreprises, d'encourager, de promouvoir et de soutenir la commercialisation des produits et services des bénéficiaires du microcrédit.

En plus de l'impact économique recherché, les exposants du Bazar Solidaire ont pu bénéficier de séances de formation et d'encadrement assurées par les cadres du CMS.

Notons que cette édition a connu la participation d'une quarantaine de clients d'Al Amana Microfinance ; issues de différentes régions du Maroc et œuvrant notamment dans les domaines des 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 accessoires, la poterie et la céramique.





Al Amana Microfinance prend part à la troisième édition de la « Khaïma Hassaniya »

Dans une optique de valorisation de ses clients et d'appui à la commercialisation de leurs produits, al Amana Microfinance a prit part à la troisième édition de la rencontre culturelle annuelle de la « Khaïma Hassaniya », organisée du 27 au 31 juillet à la région d'Ait Wakmar Ouedi Safa, province de Chtoka Ait Baha.

Le programme concocté pour cet événement s'est voulu riche et diversifié, comprenant entre autres plusieurs activités festives, conférences et exposition.

Cette édition a connu la participation de 20 clients de l'institution, issus de différentes régions du Royaume, qui ont exposé leurs produits d'artisanat et de terroir aux visiteurs venus nombreux de l'intérieur et de l'extérieur du pays.

Nos clients participants ont également bénéficié d'une formation en matière d'éducation financière, couronnée par un certificat de participation.

Le volet artistique a largement été mis en exergue lors de cet événement, via l'organisation d'une panoplie d'ateliers artistiques et culturels : spectacles équestres « Tbourida », « La tente de poésie », concours de thé sahraoui, patrimoine et culture Hassanie, course de chameaux et d'une cérémonie de clôture en l'honneur des participants.



ECHOS DE LA MICROFINANCE

IFC et al Amana Microfinance s'associent pour soutenir les microentreprises et les femmes entrepreneures au Maroc



La Société financière internationale (IFC) et al Amana Microfinance, leader du secteur de la microfinance au Maroc, poursuivent leur partenariat de longue date avec un nouveau programme pour améliorer l'accès au financement pour les microentreprises dans le pays, en particulier celles dirigées par des femmes, soutenir l'activité économique, la création d'emplois, et la relance post-COVID-19.

En vertu de l'accord signé vendredi dernier, IFC accordera un financement de 8 millions de dollars à al Amana Microfinance, qui lui permettra de renforcer son impact et couvrir davantage de micro-entrepreneurs et d'entreprises informelles, avec au moins la moitié du prêt qui sera destinée à soutenir les femmes et les entreprises détenues par des femmes.

Rappelons que al Amana Microfinance et IFC sont partenaires depuis 2006 grâce à un programme d'assistance technique qui a évalué sa préparation institutionnelle pour une transformation en cas de réforme de la réglementation au Maroc. IFC a fourni un appui financier à al Amana en 2007 et 2018, avec une assistance technique pour aider l'institution à renforcer sa gestion des risques, soutenir sa transformation

numérique et élever sa gouvernance et ses pratiques environnementales et sociales aux meilleures normes internationales.

ECHOS DE LA MICROFINANCE



Lors de son Conseil d'Administration tenu le 2 Juin 2022, M. Ahmed GHAZALI, a été réélu en tant que Président de la fédération nationale des associations de microcrédit FNAM. Au cours de cette réunion, les membres ont remercié et félicité M. Ahmed GHAZALI, pour le travail qu'il a accompli durant son mandat et lui ont demandé de continuer d'occuper ses fonctions de Président.

Lancement de la 8^{ème} édition du programme national d'appui aux activités génératrices de revenus via le microcrédit

Organisé depuis 2015, la 8^{ème} édition du programme national d'appui aux activités génératrices de revenus via le microcrédit a été lancée le 30 juin 2022.

Rappelons que ce programme national d'appui aux activités génératrices de revenus (AGR) via le microcrédit est une initiative visant l'identification et le soutien financier d'initiatives en matière d'AGR portées par des micro-entrepreneurs, femmes et hommes, accompagnés par les Associations de microcrédit.

Ayant pour cible les porteurs de micro-projets, issus des différentes régions du Royaume, répondant aux conditions d'éligibilité fixés. Il a pour objectifs de recueillir des demandes de soutien répondant aux conditions du programme ainsi que d'identifier des initiatives entrepreneuriales en besoin de financement.

A noter que les porteurs de projets éligibles sont ceux n'ayant jamais bénéficié d'un soutien dans le cadre du présent programme ou de tout autre programme d'aide, qui ne sont pas éligibles au financement bancaire classique et sont bénéficiaires pour la première fois des services d'une AMC membre de la FNAM.

Tableau de Bord Al Amana Microfinance

Situation au 30/09/2022

A-Ressources	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
Effectif Siège	205	197	203	211	216
Effectif Réseau	2 254	2 236	2 219	2 205	2 189
Effectif Global	2 459	2 433	2 422	2 416	2 405
Nombre de points de vente/Rural	301	298	302	304	299
Nombre de points de vente/Urbain	259	266	263	266	265
Véhicules Guichets	86	86	81	81	81
Réseau global	646	650	646	651	645
Fonds Propres (KDH)	1 276 765	1 431 777	1 409 176	1 491 890	1 596 133
Quasi Fonds Propres (KDH)	119	96	73	50	33
Total	1 276 883	1 431 873	1 409 249	1 491 940	1 596 166
Encours Dettes (KDH)	1 103 587	970 037	1 087 999	885 239	793 183
Total Fonds Propres/Encours Dettes	116%	148%	130%	169%	201%
Total Fonds Propres/Encours Crédit	50%	56%	52%	57%	55%
B-Activité	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
B-1:Activité Microcrédit	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
Nombre de Prêts Débloqués de l'année	234 719	222 471	192 726	195 673	154 882
Volume de Prêts Débloqués de l'année (KDH)	2 530 037	2 446 917	2 190 606	2 265 750	1 932 350
Nombre global de Prêts Actifs	337 252	327 000	323 130	314 092	331 472
Nombre global de Prêts Actifs/PI	255 378	255 102	265 923	262 889	272 221
Nombre global de Prêts Actifs/PS	81 874	71 890	57 207	51 203	59 251
Nombre global de Prêts Actifs/Urbain	178 489	171 326	169 313	164 580	174 244
Nombre global de Prêts Actifs/Rural	158 763	155 674	153 817	149 512	157 228
Nombre global de Prêts Actifs/Homme	191 501	184 989	185 655	182 196	194 171
Nombre global de Prêts Actifs/Femme	145 751	142 003	137 462	131 846	137 077
Encours Crédit Global (KDH)	2 556 578	2 553 806	2 733 309	2 608 860	2 900 217
Taux d'endettement croisé	10,59%	11,31%	11,28%	11,40%	11,00%
B-2:Activité dépôt	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
Nombre d'ouvertures de comptes	46 628	30 794	11 943	12 137	5 705
Nombre de cartes monétiques	8 122	4 727	1 927	1 785	1 055
B-3:Activité Transfert d'Argent	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
Nombre de Transactions	1 808 016	1 756 231	1 941 572	1 783 780	1 137 407
Volume de Transactions (KDH)	3 393 698	3 242 446	3 446 904	3 351 966	2 176 670
B-4:Activité Microassurance	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
Nombre de clients Bénéficiaires (Hors membres de la famille)	319 412	306 418	251 783	230 993	234 798
Nombre de clients Bénéficiaires (Avec membres de la famille)	1 295 712	1 418 255	1 020 183	934 909	945 648
Nombre de Sinistres Traités	14 369	15 669	11 885	15 432	10 799
B-5:Services domestiques	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
Nombre d'opérations de vignettes automobiles	43 617	48 613	46 793	41 905	35 621
C-RisqueCrédit	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
%PAR 30J de la production de l'exercice vu au 30/09/2022	3,39%	4,46%	5,36%	4,64%	1,31%
D-Services Non Financiers	2018	2019	2020	2021	30/09/2022
Formation clients	2 133	3 541	1 967	2 051	2 057
Appui à la commercialisation des clients	412	758	205	38	314
Valorisation des clients (Prix)	299	514	239	69	10



SUIVEZ-NOUS SUR :

-  alamana.org.ma
-  youtube.com/alamanamicrofinance
-  facebook.com/alamanamicrofinancemaroc
-  linkedin.com/company/alamana-microfinance-maroc

ISO 9001 : 2015

BUREAU VERITAS
Certification

