



Webinaire Union Bancaire Francophone

Inclusion financière au service d'un développement durable et équitable

- Février 2022 -

Mme Hakima El Alami

Directrice Surveillance des Systèmes et des Moyens de Paiement et l'Inclusion Financière

Bank Al-Maghrib

1

Inclusion Financière au Maroc

2

Zoom sur la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière

Sommaire

1

Inclusion financière au Maroc

2

Zoom sur la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière

Qu'est-ce que l'Inclusion Financière ?

Une définition de référence : celle de la Banque Mondiale



“ L'inclusion financière définit la possibilité pour les individus et les entreprises d'accéder à moindre coût à toute une gamme de produits et de services financiers utiles et adaptés à leurs besoins (transactions, paiements, épargne, crédit et assurance) proposés par des prestataires fiables et responsables. ”

Banque Mondiale, Financial Inclusion Overview

Une déclinaison par d'autres pays en fonction des contextes avec un point commun à toutes les définitions :

l'accès du plus grand nombre aux services financiers formels



Etapes franchies

Plan stratégique 2019-2023

Faire émerger un modèle de financement de l'économie plus inclusif et compétitif

Plan stratégique 2016-2018

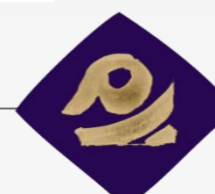
Stratégie globale d'IF tout en renforçant la protection du consommateur

Plan stratégique 2013-2015

1. Relever le défi de l'IF
2. Ancrer l'IF dans les stratégie bancaire/ Ed. Fin. étant un pilier de cette politique
3. Renforcer l'utilisation des moyens de paiement électroniques

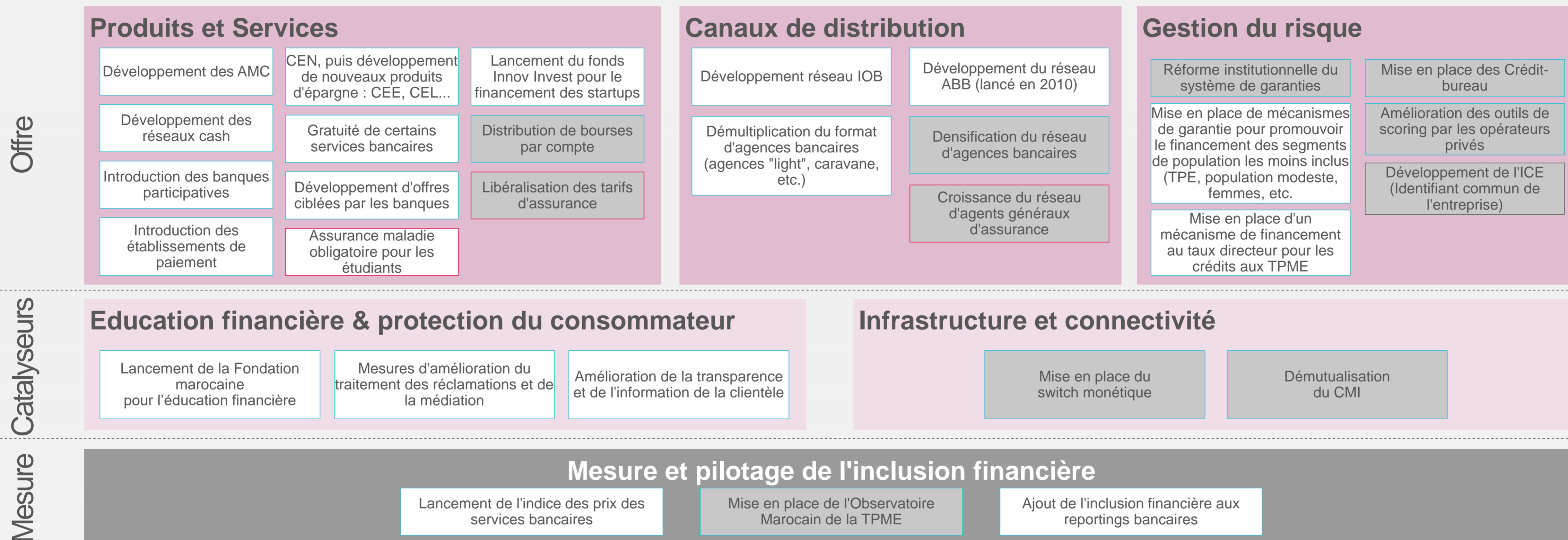
Plan stratégique 2010-2012

1. Développement des services financiers
2. Mise en œuvre de stratégies LIB



Etapes franchies

Ces dernières années, de très nombreuses initiatives pour l'inclusion financière ont été lancées et de nombreux progrès ont été réalisés



Un engagement de l'ensemble de l'écosystème, avec des initiatives du secteur privé et du secteur public



Directement liée à l'inclusion financière

Indirectement liée à l'inclusion financière

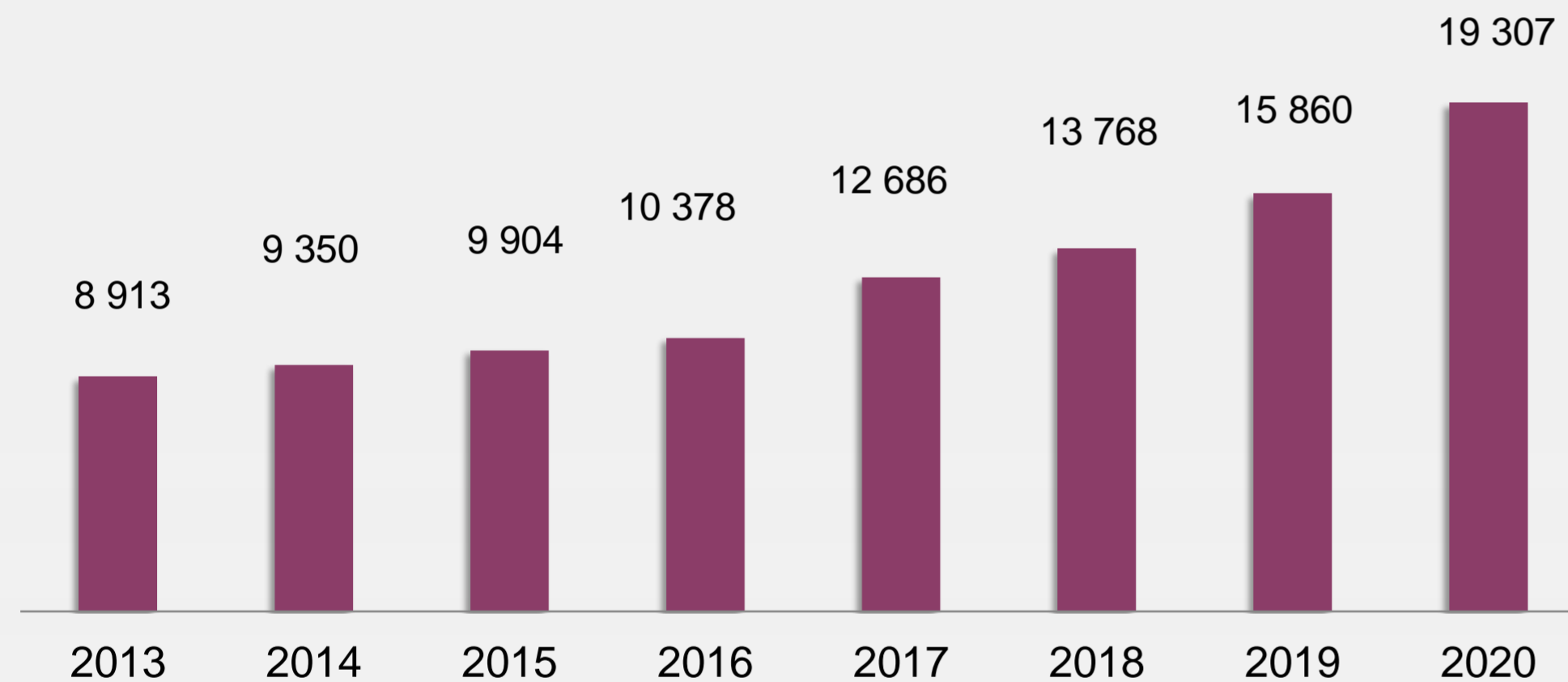
Financier

Assurantiel

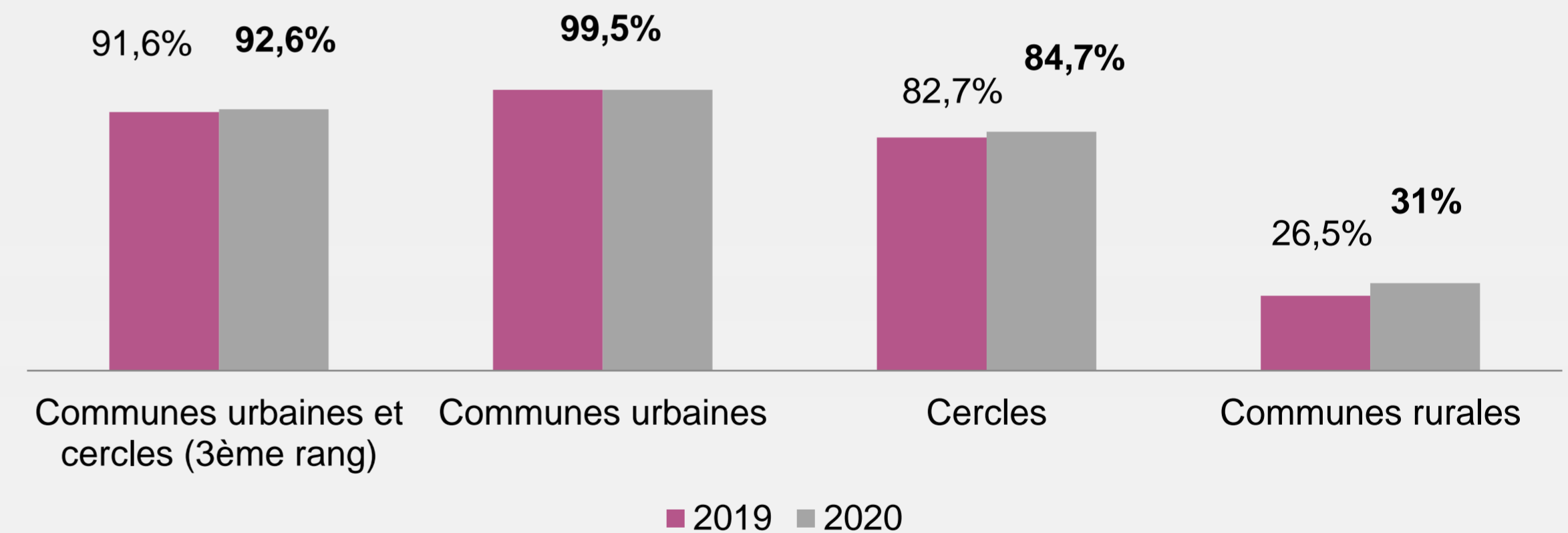
Commun / Autres



Evolution des points d'accès aux services financiers



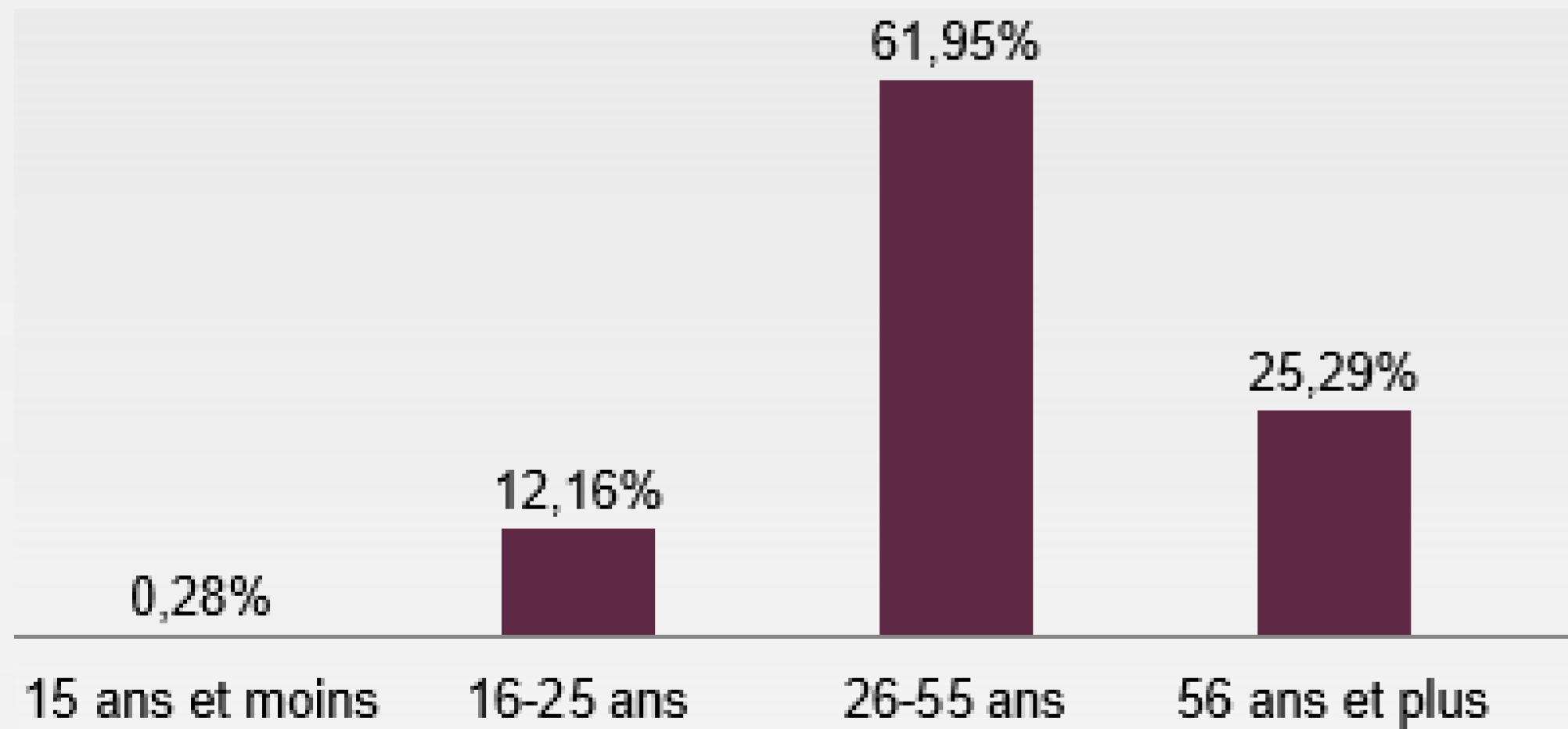
Pourcentage des unités administratives ayant au moins un point d'accès



Etat des lieux (2/2)

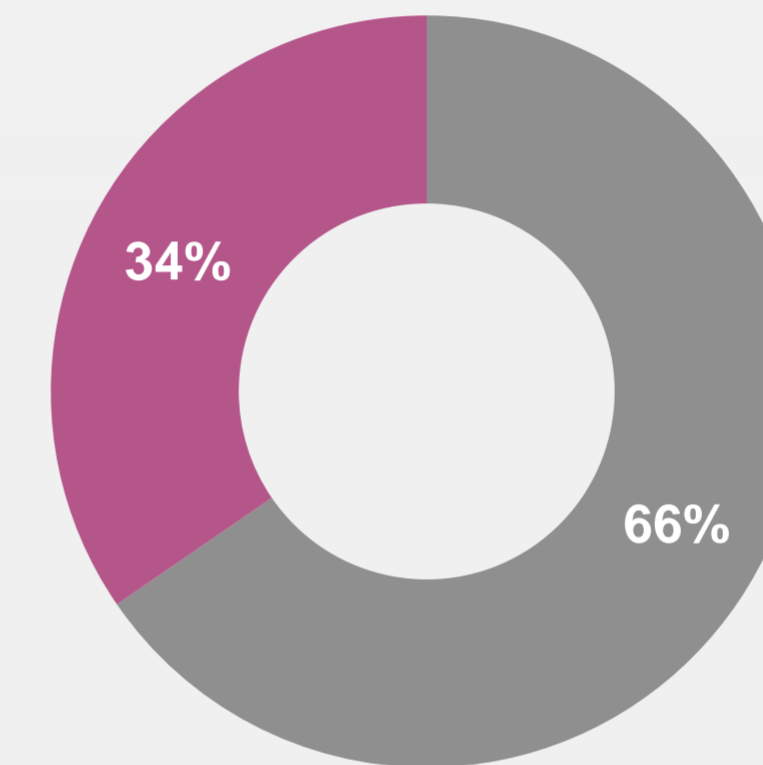
Taux de détention des comptes bancaires à fin 2020: 53%

Répartition des personnes physiques titulaires de comptes par tranche d'âge

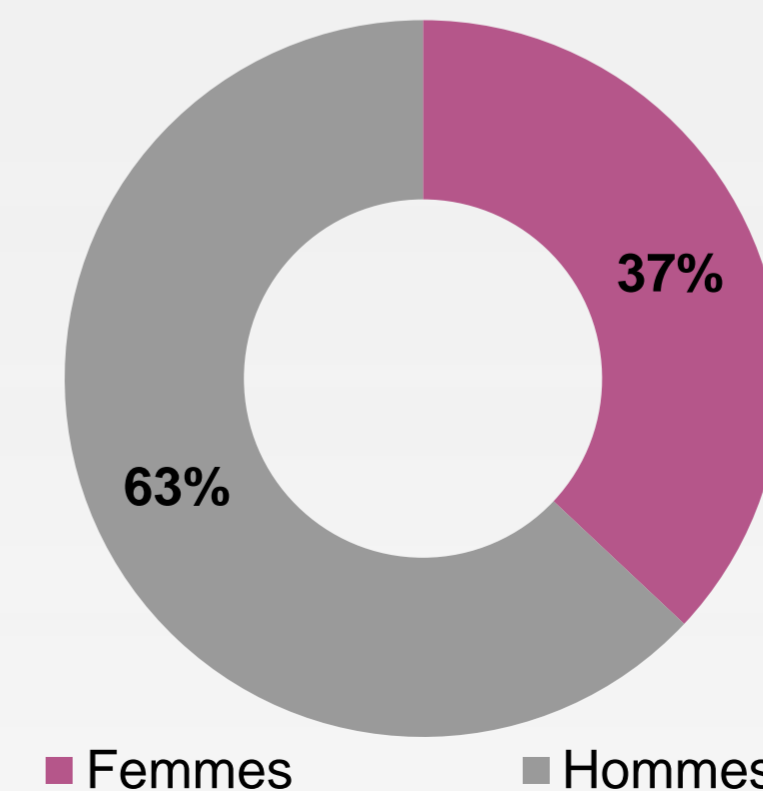


Pourcentage des adultes ayant recours à des crédits bancaires à fin 2020: 12 %

Répartition des crédits (en nombre) par genre (2020)



Répartition des personnes titulaires de comptes (en nombre) par genre (2020)



Freins & défis

Malgré les efforts des dernières années, la pénétration des moyens financiers de base reste **encore limitée** et **très segmentée**

- Un **équipement limité des ménages** en produits financiers formels
- Un niveau d'équipement corrélé au niveau de développement et de revenus des ménages, mais **en dessous du potentiel théorique du Maroc** au regard des benchmarks comparables (40% de moins que le potentiel théorique¹)
- Des **segments de population plus fortement exclus** que la moyenne constatée dans d'autres pays : les femmes sans emploi, les Jeunes de moins de 25 ans, les ruraux et les TPE

Ce niveau résulte en partie de **caractéristiques fortes au niveau de la demande** (économiques, sociales, comportementales)...

- 71%² des non "financiarisés" déclarant ne pas avoir recours aux produits financiers du fait de **l'insuffisance des fonds**
- Un fort niveau d'exclusion financière des **Jeunes** s'expliquant en partie par un **taux de chômage très élevé**
- Des écarts de "financiarisation" entre hommes et femmes reflétant les **inégalités du Genre**
- Une **défiante persistante** par rapport aux services financiers : manque de confiance, sentiment d'inadéquation de l'offre par rapport au statut des individus, difficulté à comprendre les offres
- Un **niveau d'informel élevé** avec une prédominance du cash (91% des paiements au Maroc vs. 41% au niveau mondial)...
- ...Qui **pénalise l'accès** des ménages et entreprises **au secteur financier formel** (ex : octroi de crédit aux TPE informelles)

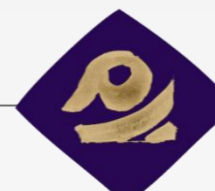
...Mais également d'insuffisances sur certaines composantes de **l'offre financière "classique" souvent peu adaptée** aux caractéristiques de l'offre

- Une densité forte des réseaux "classiques" mais **concentrée en milieu urbain**, ex : 69% de la population rurale sans point d'accès "financier" dans sa commune
- Un **modèle peu adapté aux spécificités des ménages et entreprises les plus exclus** (irrégularité des revenus, fort niveau d'informel, "isolement" géographique...), par exemple :
 - Compte : services de base rendant les offres coûteuses malgré les réductions de prix des opérateurs
 - Crédit : plafonds de taux, règles prudentielles et modèles de garanties rendant ce profil de risque complexe à adresser
- Une large partie de la "demande" ayant recours par défaut aux **circuits informels** : 23%² des ménages ayant recours au financement informel, 15% à l'épargne informelle

Au-delà, les **modèles alternatifs**, véritable levier d'inclusion financière dans d'autres pays, sont **encore peu développés**

- Un modèle de **Mobile Payment et d'Agents** en cours de lancement et qui a permis de réaliser des sauts d'équipement dans d'autres pays : accroissement de la capillarité des réseaux, baisse des coûts de transaction...
- Un secteur de la **microfinance** dynamique mais encore **en dessous du niveau des benchmarks** (2,6% de la population), alors qu'il a représenté un vrai levier d'inclusion dans d'autres pays (jusqu'à 15% de la population)
- Une activité de **micro-assurance encore marginale** au Maroc (~500 000 contrats)

1. Exemple : le Maroc devrait atteindre 48% de pénétration en "compte" (alignement avec les pays du benchmark) vs. 34% de pénétration constatée en redressant les données Findex. 2. Données Findex, déclaratifs & basés sur un échantillon de la population



1

Inclusion financière au Maroc

2

Zoom sur la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière

Stratégie Nationale d'Inclusion Financière: Dates clés

- Principales étapes du processus:
- diagnostic de l'état des lieux de l'offre et de la demande
 - mise en place d'une structure de gouvernance et de coordination
 - formulation de la stratégie suivant une approche participative
 - Mise en œuvre, suivi des actions et évaluation des impacts

Lancement de la mise en oeuvre
Opérationnalisation de la Structure de gouvernance

Initiatives publiques & privées
Stratégie de développement globale

Mission d'évaluation Banque Mondiale & FMI
Nécessité de développer une SNIF

Lancement du processus
Groupe de travail BAM- MEFRA

2007

2015

2016

2019

Zoom sur la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière: Vision & Ambitions



Vision cible

“ Un accès pour l'ensemble des individus et entreprises à des produits et services financiers (transactions, paiements, épargne, financement et assurance) pour une utilisation adaptée à leurs besoins et à leurs moyens, afin de favoriser l'inclusion économique et sociale ”



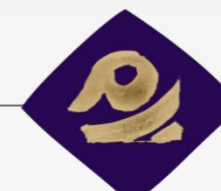
Ambitions

Atteindre puis dépasser le niveau de pénétration "pertinent"¹ pour le Maroc

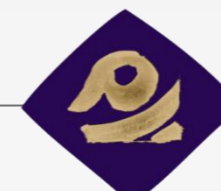
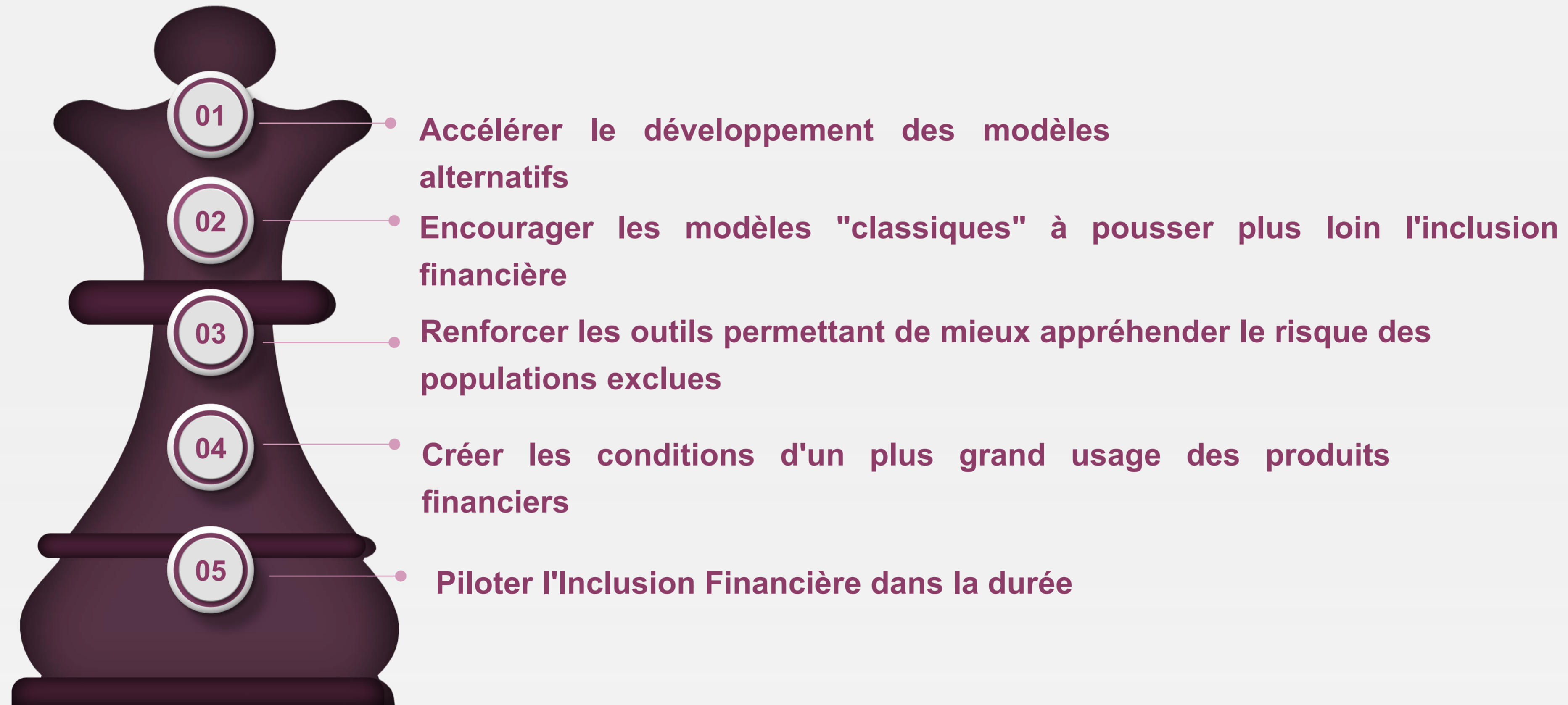
Réduire les écarts d'inclusion les plus significatifs (femmes sans emploi, ruraux, jeunes, TPE)

Tirer profit de l'inclusion financière comme levier d'inclusion économique et sociale

1. Niveau pertinent de pénétration par univers de produits en fonction du niveau de PIB / hab et au regard des benchmarks internationaux, ex : cible de 48% de pénétration du compte au regard du benchmark



Zoom sur la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière: Orientations



Zoom sur la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière: Leviers

Accélérer le développement des modèles alternatifs

- Modèle économique adapté, prise en compte des spécificités de la demande "exclue"

1 Réussir le déploiement du Mobile Payment

2 Refondre le statut de microfinance pour en faire un levier plus fort d'inclusion

3 Définir et accélérer le développement d'une assurance plus inclusive

Encourager les modèles "classiques" à pousser plus loin l'inclusion financière

- Lever les freins (ex : plafond de taux) pour rendre la bancarisation des segments exclus plus attractive
- Possibilité de faire des banques publiques des vecteurs centraux de l'inclusion financière

4 Créer les conditions d'accélération de l'inclusion financière par les banques

Renforcer les outils permettant de mieux appréhender le risque des populations exclues

- Aider les acteurs financiers à mieux appréhender les **caractéristiques et les risques** des populations exclues
- Développer des **financements** adaptés à certains types d'entreprises (ex : start-ups)

5 Mettre en place un cadre et des outils facilitant le financement des TPE et des Particuliers

Créer les conditions d'un plus grand usage des produits financiers

- Rôle de catalyseur de la **dématérialisation des paiements**, en particulier entre **Etat et usagers**, pour ancrer l'inclusion financière dans les comportements
- Besoin de renforcer **l'éducation financière**, notamment à l'intention des populations les plus exclues (femmes sans emploi, ruraux, jeunes, TPE)

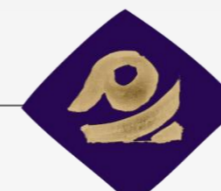
6 Accélérer la dématérialisation des paiements

7 Renforcer et coordonner les actions d'éducation financière

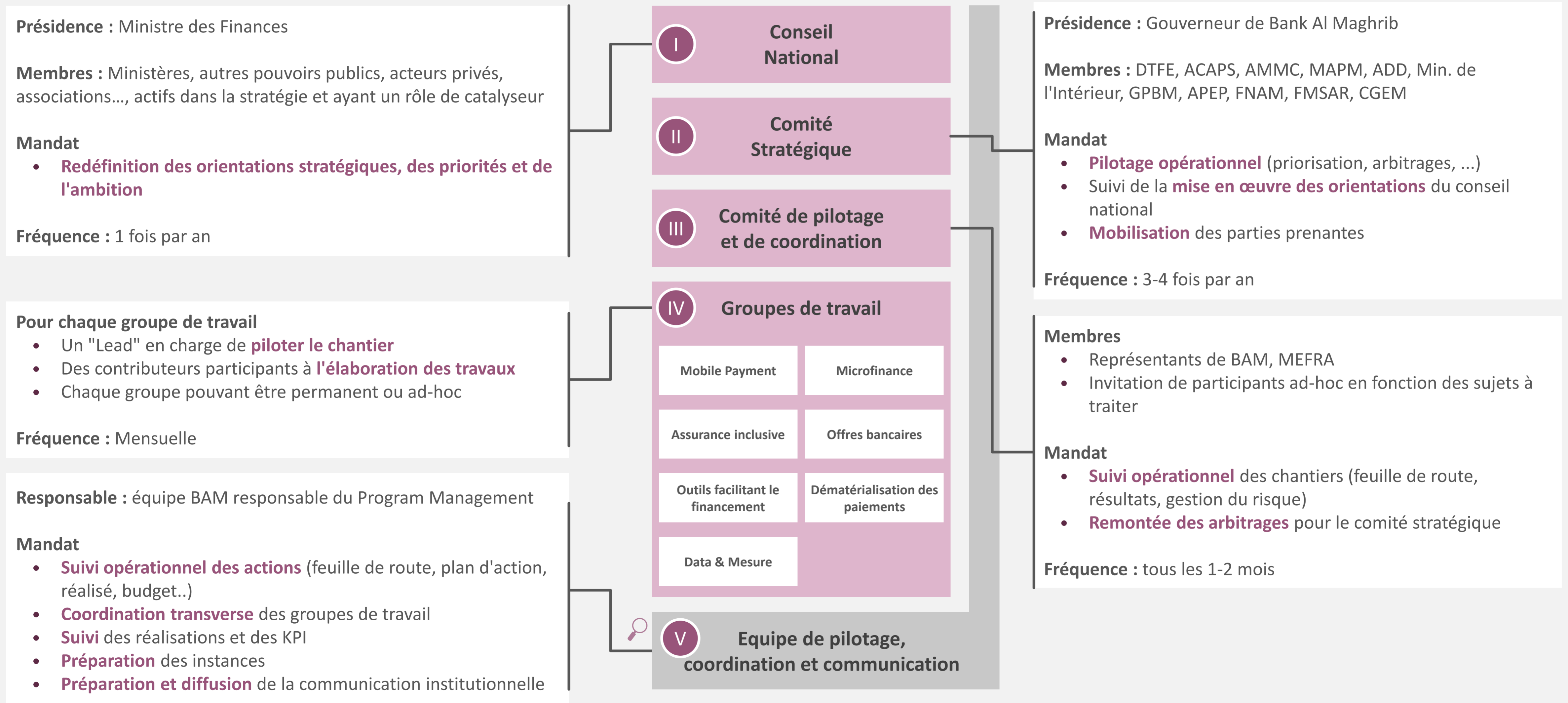
Piloter l'Inclusion Financière dans la durée

- Besoin d'un cadre permettant de **piloter et de coordonner** la stratégie nationale d'inclusion financière et d'en **mesurer les impacts** au fil de l'eau

8 Mettre en place un dispositif de pilotage et une gouvernance dédiés à l'inclusion financière



Stratégie Nationale d'Inclusion Financière: Modèle de gouvernance adopté





Merci

