

AMSSF/MC– Maroc

Rating Social Standard

S^SBB+

AMSSF/MC est une Association à but non lucratif fondée à Fès en 1994 et agréée en 1999 en tant qu'Association de Microcrédit par le Ministère des Finances, sur la base de la loi de 18-97. L'Association a été parmi les pionnières à démarrer des activités de microcrédit dans la région Centre – Nord Marocain (à partir de Fès) dès Décembre 1995, avec une action pilote entre 1993-1995).

Aujourd'hui AMSSF/MC offre ses services à travers un réseau de 44 antennes, déployées dans 7 régions du Maroc (Fès-Boulemane, Tadla-Azilal, l'Oriental, Meknès-Tafilalet, Taza-Al Hoceima-Taounate, Gharb-Chrarda-Beni Hssen et Rabat-Salé-Zemmour-Zaër) et cible les populations à faible revenu en milieu rural, périurbain et urbain à travers des services de crédit de groupe aussi qu'individuels. A septembre 2010, l'AMSSF/MC dessert presque 16,000 clients, avec un portefeuille de crédit d'environ 4.5 millions d'Euros. L'Association, initialement supportée par le PNUD, a eu dans le temps accès à différents financements, tels que le Fonds Hassan II, USAID, Fonds Mohammed V, AMSED, AGFUND, ICO, AFD, BEI, OXFAM NOVIB, BMCE, SGMB, et JAIDA)

Statut légal	Association de MicroCrédit
Date démarrage	1995
Zones d'intervention	Urbaines, rurales, périurbaines
Méthodologie de crédit	Groupe et Individuel
Services financiers	Crédit
Services non-financiers	Formation

Indicateurs sociaux	Sep-10
Méthodologie de groupe, clients	82%
Couverture rurale, clients	13%
Clientèles femmes	70%
Clients sans éducation primaire achevée	50%
Encours de crédit par emprunteur/PNB p.h.	10%
Encours d'épargne moyen, Euro	n/a
Taux de désertion de clients	nd
PAR30	3.8%
Personnel féminin	48%
Personnel féminin dans le management	21%
Taux de rotation du personnel	15%
Rendement du portefeuille	42%
Rendement du portefeuille réel	41%
Clients avec crédit additionnel	57%*

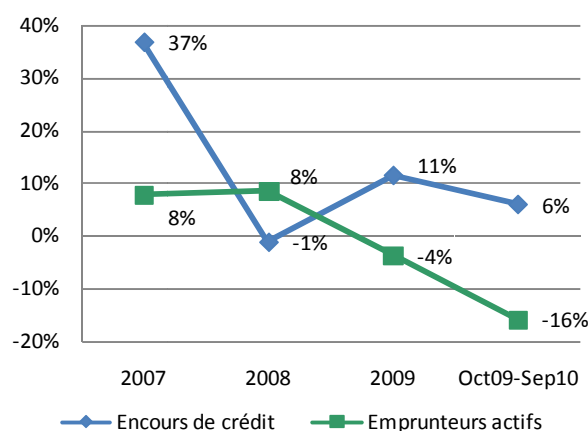
Pour plus d'informations, voir annexes 1 et 2.

*Estimation BAM, 2008. nd=non disponible. n/a=non applicable

Données institutionnelles	Sep-10
Clients actifs	15,963
Emprunteurs actifs	15,963
Épargnants actifs	n/a
Encours de crédit brut, Euro	4,536,957
Épargne totale, Euro	n/a
Agences	44
Personnel total	156



Taux de croissance



MicroFinanza Rating Srl

Corso Sempione, 65
20149 Milan – Italie
Tél.: +39-02-3656 5019
info@microfinanzarating.com – www.microfinanzarating.com

AMSSF

1, Rue Abi Dar EL Ghoufari
Fès – Maroc
Tél. : (+212) 5 35 73 00 24
gharbi.kh@gmail.com – www.amssfmc.ma

OPINION FINALE

Les membres du Conseil d'Administration ainsi que le personnel d'AMSSF/MC font preuve d'un fort engagement envers la réalisation de la mission sociale. Cependant, lors de la phase de transition qui s'est ouverte à janvier 2011 avec le licenciement du Directeur Général AMSSF/MC devra démontrer sa cohésion et sa capacité de dépasser cette période délicate par la mise en place d'une Direction Générale stable et efficace, tout en maîtrisant les éventuelles répercussions internes et externes qui pourraient se présenter.

La stratégie en place est adéquate pour atteindre les objectifs sociaux et le plan d'affaires inclut des cibles mesurables. Par contre le SIG présente des marges d'améliorations quant à l'exploitation du potentiel du système pour la production de l'information sociale et le reporting.

Les conditions des produits de crédit ne posent pas de barrières pour les segments les plus vulnérables de la population cible et le système de contrôle interne s'avère en ligne avec la mission sociale, malgré les faiblesses structurelles qui limitent son efficacité. Par contre, une marge d'amélioration demeure dans les politiques de ressources humaines, en termes d'intégration de critères sociaux, notamment dans le système de primes au personnel.

Bien que les conditions contractuelles soient adéquates, AMSSF/MC a affiché un taux de rotation du personnel en croissance et le suivi de la satisfaction du personnel est à renforcer. Jusque là, le nouveau système de primes pour les agents de crédit ne s'est avéré très motivant, en raison de l'empirement général de la qualité de l'encours et des difficultés de recouvrement. Cependant, de bonnes opportunités de formations sont offertes au personnel.

Les politiques et procédures s'avèrent formalisés et un code de conduite incluant les principes de protection du client a été récemment adopté et vulgarisé dans toute l'Institution.

Suite à l'augmentation des prêts croisés au Maroc, AMSSF/MC a renforcé les politiques internes pour la prévention de l'endettement croisé (obligation de consultation de la centrale de risques de la part des AC et application de limites vis-à-vis de l'endettement des clients). Cependant le risque de surendettement demeure.

La transparence des conditions présente des marges d'amélioration et le coût des services d'AMSSF/MC s'avère au dessus des concurrents.

L'étendue de la portée de AMSSF/MC est adéquate, malgré elle ne couvre pas l'ensemble du territoire national, comme le font ses principaux concurrents. Etant considéré la profondeur de la portée géographique, le profil de vulnérabilité des clients et la faible taille moyenne du prêt, l'alignement des résultats avec la mission déclarée s'avère adéquat.

Étant donné son statut légal, l'offre de services d'AMSSF/MC se limite au crédit, avec une gamme assez diversifiée de produits, bien que le crédit solidaire demeure toujours le produit principal. En général, les crédits proposés sont adéquats aux besoins de la clientèle cible et présentent des conditions assez flexibles généralement appréciées par les clients, notamment la rapidité du service et la disponibilité des agents de crédit. Néanmoins, des marges d'améliorations sont identifiées au niveau du taux d'intérêt, de la taille du prêt et de la durée.

