



CREDIT  
AGRICOLE  
DU MAROC

UN ENGAGEMENT DURABLE

**CERCAM**

# RAPPORT D'ACTIVITÉ 2024



**UNE ANNÉE D'EXCELLENCE MARQUÉE PAR DES PROJETS  
STRATÉGIQUES, DES ÉTUDES PERCUTANTES ET UNE  
DYNAMIQUE COLLABORATIVE REMARQUABLE.**

## PREFACE DU DIRECTEUR DU CERCAM

Au terme d'une année 2024 riche en défis et en réalisations, je suis honoré de vous présenter le rapport annuel du Centre d'Études et de Recherches du Crédit Agricole du Maroc.

Dans un contexte marqué par des mutations profondes du secteur agricole et des enjeux climatiques croissants, le CERCAM a consolidé son rôle d'observateur privilégié et d'acteur engagé du développement rural.

Notre centre a su adapter ses interventions aux nouvelles réalités du terrain, tout en maintenant l'excellence de ses

travaux de recherche et la pertinence de ses programmes d'Éducation Financière et de ses projets d'accompagnement non financier.

Je tiens à souligner la mobilisation exceptionnelle de nos équipes qui, par leur dévouement, ont permis de concrétiser nos ambitions.

Les résultats présentés dans ce rapport témoignent de l'engagement constant du GCAM qui, à travers son Centre d'Études et de Recherches, poursuit sa mission de soutien du développement rural et agricole au Maroc.

Bonne lecture.

---

**BENMOKHTAR BENABDELLAH** Ali  
Directeur du CERCAM

## PREAMBULE

Le Centre d'Études & Recherches du Crédit Agricole du Maroc (CERCAM), créé en 2012, joue un rôle stratégique dans l'engagement du Groupe Crédit Agricole du Maroc (GCAM) pour le développement rural et agricole au Maroc.

La mission fondamentale du CERCAM consiste à mener des recherches approfondies sur les dynamiques rurales et agricoles marocaines, afin d'orienter les choix stratégiques du GCAM et d'élaborer une vision à moyen et long terme ancrée dans les réalités du terrain.

Dans une approche holistique de développement de l'agriculture et des communautés rurales, le CERCAM a étendu son périmètre d'intervention pour y intégrer le soutien non financier au milieu rural.

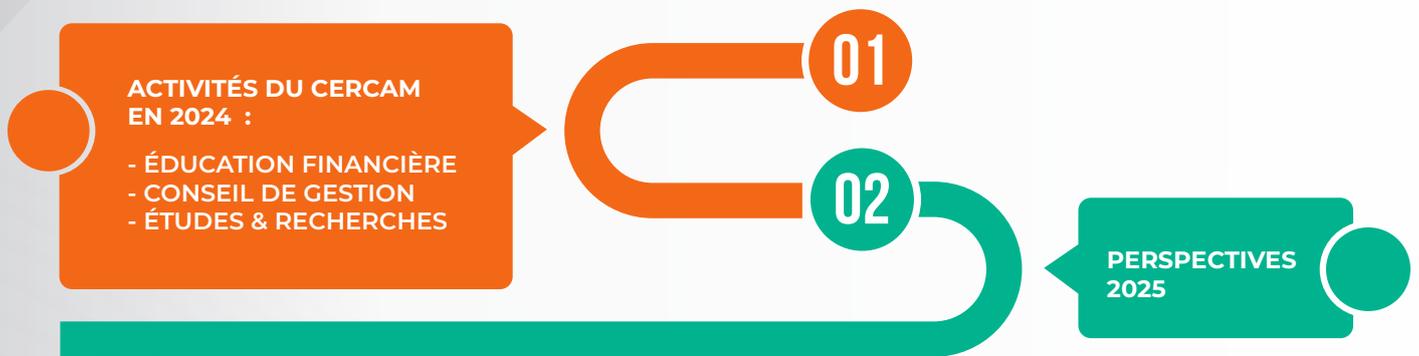
En 2024, le CERCAM a piloté plusieurs projets, principalement dans les domaines de l'éducation financière (EF) et du conseil de gestion. Le programme d'EF a bénéficié à plus de 9.000 personnes, dont 4.900 femmes.

Les recherches menées par le CERCAM en 2024 ont porté sur des sujets riches et d'actualité ; tels que : l'analyse approfondie du positionnement concurrentiel du GCAM dans le secteur bancaire, l'examen du potentiel agricole des régions du Maroc et l'examen de plusieurs filières agricoles avec un focus sur la valorisation de certaines cultures.

Les études ont également traité la problématique de la sécheresse et du stress hydrique au Maroc, incluant une analyse approfondie des besoins céréaliers nationaux dans un contexte d'aggravation de la pénurie des ressources hydriques.

Le présent rapport d'activité illustre l'étendue des réalisations du CERCAM en 2024 et témoigne de son engagement constant dans l'amélioration des conditions de vie en milieu rural, tout en démontrant sa contribution stratégique à la dynamique du Groupe Crédit Agricole du Maroc.

## SOMMAIRE



## INTRODUCTION

Le Centre d'Études et de Recherches du Crédit Agricole du Maroc incarne l'engagement stratégique du GCAM en faveur du développement du secteur agricole marocain.

Sa mission s'inscrit dans une démarche d'expertise agricole et financière au service du développement structurel et durable du monde agricole et rural marocain. Il vise ainsi à contribuer à l'essor socio-économique des zones rurales du Royaume.

**Cette mission se décline en deux axes d'intervention :**

**1.** L'accompagnement non financier des acteurs du monde rural à travers la conception et la conduite de projets-pilotes innovants.

Ces projets, à forte valeur ajoutée pour le GCAM et le milieu rural, sont menés en autonomie ou en collaboration avec des partenaires stratégiques nationaux et internationaux.

**2.** La réalisation d'études stratégiques et prospectives approfondies, permettant d'analyser les tendances agricoles et rurales, d'évaluer les opportunités de développement et de fournir une expertise sur les enjeux agricoles contemporains.

### QUELQUES CONTRIBUTIONS DU CERCAM

#### **Analyses de l'Economie Agricole & Rurale**

Plusieurs Études & Recherches structurantes pour la Banque ont été effectuées à ce niveau :

- Cartographie des exploitations agricoles au Maroc déclinée par régions et provinces (nombre, taille moyenne, surface irriguée, principales activités, niveau de mécanisation, taux de bancarisation... ;
- Études d'impact économique et social des crédits de la filiale Tamwil El Fellah - TEF ;
- Mise en place d'une stratégie RSE au sein de la Banque et appui à l'opérationnalisation du SGES au sein du GCAM ;
- Évaluation du rôle économique, social et culturel de la femme dans les petites et moyennes exploitations agricoles ;
- Positionnement de l'offre du GCAM : Microcrédits, méso-crédits et crédits bancaires;
- Présentation des dernières technologies et innovations agricoles ;
- Analyse des pertes post-récoltes, enjeux et solutions ;
- Évaluation des besoins céréaliers du Maroc face aux défis conjoncturels ;
- Et plus de 400 études, recherches, dossiers et fiches de synthèse.

#### **Education Financière & Capacité de Gestion en milieu rural**

Le CERCAM a mené à ce jour des projets pilotes à forte envergure et à impact significatif :

- Élaboration d'une carte de rentabilité des productions agricoles au Maroc en mode digital dédiée aussi bien aux professionnels qu'aux agriculteurs, en français et en arabe ;
- Programme d'Education Financière dans tout le Maroc dans les zones enclavées et peu bancarisées (avec financement partiel du projet par plusieurs partenaires internationaux). Plus de 30 000 bénéficiaires à ce jour ;
- Projets de conseil de gestion dédiés aux coopératives et TPE rurales financés par l'Agence Française de Développement - AFD;
- Programme de formation destiné à promouvoir l'entrepreneuriat des jeunes en milieu rural ;
- Ainsi que d'autres projets touchant à l'économie bleue, au développement durable ...



## ACTIVITÉS DU CERCAM EN 2024

## ÉDUCATION FINANCIÈRE EN MILIEU RURAL

Conduit par le CERCAM, le programme d'Éducation Financière (EF) du Crédit Agricole du Maroc s'inscrit dans un cadre stratégique et national, formalisé par une convention signée avec la Fondation Marocaine pour l'Éducation Financière (FMEF) datant de 2016.

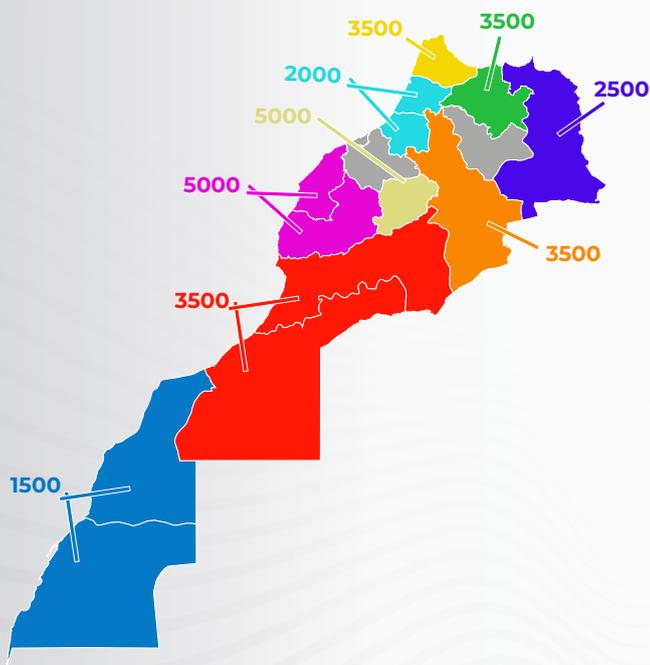
Cette initiative s'aligne parfaitement avec les objectifs de la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière (SNIF), notamment dans son volet dédié au développement rural.

La portée du programme est significative. Elle a permis la formation d'environ 30.000 bénéficiaires, composés de petits agriculteurs et de ménages ruraux avec une attention particulière portée aux segments prioritaires que sont les jeunes et les femmes.

En 2024, le programme d'EF mené par le CERCAM a pu toucher plus de 9.000 personnes situées dans les principales régions rurales du royaume, avec un accent mis sur les localités des zones enclavées présentant un taux de pénétration bancaire bien en dessous de la moyenne nationale.

Le CERCAM a étendu, en 2024, son périmètre d'intervention en intégrant les marins pêcheurs à ses bénéficiaires, venant ainsi enrichir son action.

### BÉNÉFICIAIRES DU PROGRAMME D'ÉDUCATION FINANCIÈRE CERCAM PAR REGION



### CONTENU DES MODULES DE FORMATIONS



### RÉALISATIONS DE L'ANNÉE 2024 EN EF

Fort du succès de ce programme, le CERCAM a poursuivi ses formations en Éducation Financière seul ou en accompagnant ses partenaires stratégiques. Ces collaborations avec diverses institutions, organismes et ONG visent à dispenser une formation en EF aux populations en contact avec ces partenaires en zones rurales.

Ainsi, pendant l'exercice 2024, le programme d'EF a été scindé en six sous-programmes :

- **P1** : Programme d'EF en partenariat avec la Fondation Marocaine du PréScolaire - FMPS ;
- **P2** : EF au profit des marins-pêcheurs du Grand Sud (Dakhla/Boujdour/Laâyoune/Tan-Tan) ;
- **P3** : Convention avec Socodevi pour les coopératives forestières au Moyen Atlas ;
- **P4** : EF des coopératives laitières de Benslimane clientes du CAM et de TEF ;
- **P5** : Collaboration avec North East Foundation (NEF) au niveau du Haouz et Taroudant ;
- **P6** : Opération d'EF au Salon International des Dattes « SIDATTES ».

**RÉALISATIONS DE L'ANNÉE 2024 EN EF**

Fort du succès de ce programme, le CERCAM a poursuivi ses formations en Éducation Financière seul ou en accompagnant ses partenaires stratégiques. Ces collaborations avec diverses institutions, organismes et ONG visent à dispenser une formation en EF aux populations en contact avec ces partenaires en zones rurales.

**Ainsi, pendant l'exercice 2024, le programme d'EF a été scindé en six sous - programmes :**

- **P1** : Programme d'EF en partenariat avec la Fondation Marocaine du PréScolaire - FMPS ;
- **P2** : EF au profit des marins-pêcheurs du Grand Sud (Dakhla /Boujdour /Laâyoune /Tan-Tan);
- **P3** : Convention avec Socodevi pour les coopératives forestières au Moyen Atlas;
- **P4** : EF des coopératives laitières de Benslimane clientes du CAM et de TEF ;
- **P5** : Collaboration avec North East Foundation (NEF) au niveau du Haouz et Taroudant ;
- **P6** : Opération d'EF au Salon International des Dattes « SIDATTES ».

**BILAN CHIFFRE DE L'EF - 2024**

Les réalisations de l'EF pour l'exercice 2024 se déclinent comme suit :

**804** séances de formation ont été dispensées auprès de **9.072** personnes.

La répartition par genre des bénéficiaires se présente comme suit :

- **Programme NEF** : 100% de femmes
- **SIDATTES** : 79% de femmes ;
- **Programme FMPS** : 66% de femmes ;
- **Socodevi** : 54% de femmes ;
- **Coopératives laitières** : 33% de femmes ;
- **Marins-pêcheurs** : 100% hommes.

**BILAN DE L'EF PAR PROJETS**

Projet	Nb Séances	Nb Bénéficiaires	Nb moyen par séance	Part des femmes	Nb coopératives
<b>P1. FMPS</b>	765	7844	10	66%	0
<b>P2. Marins-Pêcheurs</b>	10	551	55	0%	0
<b>P3. SOCODEVI</b>	15	331	23	54%	18
<b>P4. Coopératives laitières</b>	5	115	23	33%	5
<b>P5. NEF</b>	7	142	20	100%	10
<b>P6. SIDATTES</b>	2	82	45	79%	0
<b>TOTAL</b>	<b>804</b>	<b>9072</b>	<b>11</b>	<b>54%</b>	<b>33</b>

De manière générale, les formations ciblent une population exclusivement rurale, non bancarisée et située dans des zones enclavées. Ces actions de formation ont généré des résultats tangibles pour l'établissement du CAM, se traduisant par :

- L'ouverture de nouveaux comptes bancaires ;
- La souscription de produits d'épargne ;
- L'adhésion à des produits de bancassurance ;
- L'octroi de crédits bancaires.

Il est à souligner que plusieurs formations ont été dispensées en amazigh, notamment à Midelt et Khénifra.

**P1**

**PROGRAMME D'EF EN PARTENARIAT AVEC LA FONDATION MAROCAINE DU PRESCOLAIRE**

Le programme d'Éducation Financière mené en collaboration avec la Fondation Marocaine pour la Promotion de l'enseignement préScolaire (FMPS) a permis une expansion significative des activités du CERCAM, notamment dans les zones rurales isolées. Cette initiative a été particulièrement efficace grâce à l'étendue du réseau FMPS.

**MISE EN ŒUVRE DU PROGRAMME**

**Formation des formateurs**

Les éducateurs et éducatrices de la FMPS ont reçu une formation approfondie de la part des équipes du CERCAM, leur permettant ensuite d'animer les séances d'EF à leur tour.

**Phase pilote**

- **Lancement du programme** : NOV. 2022 ;
- **Zone** : Région Béni Mellal – Khénifra ;
- **Résultat initial** : 1 416 bénéficiaires touchés.



**Résultats globaux**



Les réalisations du CERCAM dans le cadre du programme d'EF / FMPS pour l'année 2024 se présentent comme suit :

- 597 éducateurs ont été mis à la disposition du programme EF ;
- Parmi les 7 844 bénéficiaires : 5 209 femmes;
- 7 régions du Maroc touchées.

Cette initiative démontre une approche inclusive visant à améliorer l'accès à l'éducation financière dans les zones traditionnellement mal desservies par le réseau bancaire.

**BILAN PROGRAMME FMPS**

Régions / province	Nb séances cibles	Bénéficiaires touchés	Dont femmes	Séances réalisées	NB Bénéficiaires/ Séances	
Berrechid	81	434	245	56%	43	10
El-Jadida	96	629	492	78%	69	9
Nouaceur	13	171	171	100%	14	12
Ouarzazate	80	399	271	68%	46	9
Tinghir	172	888	812	91%	89	10
Zagora	152	197	129	65%	17	12
Boulemane	16	137	84	61%	13	11
Ifrane	20	277	225	81%	24	12
Moulay yacoub	54	320	189	59%	29	11
Taounate	43	242	79	33%	25	10
Taza	57	86	82	95%	9	10
Al haouz	154	290	172	59%	30	10
Essaouira	97	547	292	53%	51	11
Rhamna	29	157	78	50%	16	10
Safi	121	1066	604	57%	103	10
Yousoufia	58	261	62	24%	26	10
Driouch	37	80	57	71%	7	11
Taourirt	13	112	24	21%	7	16
Agadir ida outanane	18	80	73	91%	8	10
Inezgane ait melloul	21	153	115	75%	15	10
Alhoceima	47	28	8	29%	4	7
Fahs-anjra	58	582	559	96%	60	10
M'diq fnideq	5	23	22	96%	3	8
Ouezzane	44	500	203	41%	41	12
Tetouan	15	185	161	87%	16	12
<b>TOTAL</b>	<b>1494</b>	<b>7844</b>	<b>5209</b>	<b>66%</b>	<b>765</b>	<b>11</b>



EF EN FAVEUR DES MARINS PECHEURS



**P3**

**PROGRAMME D'EF EN CONVENTION AVEC SOCODEVI EN FAVEUR DES COOPERATIVES FORESTIERES \*MOYEN ATLAS\***



SÉANCE D'EF ANIMÉE PAR UNE EDUCATRICE DE LA FMPS

**P2**

**PROGRAMME D'EF DEDIÉ AUX MARINS-PECHEURS \*GRAND SUD\***

Dans le cadre des programmes d'Éducation Financière et suite au lancement du pack « CAM Al Bahar » en novembre 2023, le CERCAM a déployé en 2024 un programme d'EF spécifique destiné aux marins pêcheurs et aux professionnels de la filière pêche dans les régions du Grand Sud. Ce programme cible en premier temps 3 000 personnes sur une population globale de plus de 30 000 personnes.

Ledit programme d'EF vise la zone d'action des quatre principaux ports de l'Atlantique Sud (Dakhla, Laâyoune, Boujdour et Tantan) qui concentrent 55% des captures, 39% de la flotte artisanale et 17% de la flotte côtière.

Sur le plan opérationnel, la réalisation du programme s'appuie sur l'équipe des formateurs du CERCAM. A fin 2024, ce programme a profité à 551 bénéficiaires.



SÉANCE D'EF EN FAVEUR DES COOPERATIVES FORESTIERES

Le CERCAM a réalisé plusieurs projets en partenariat avec la Société de COopération pour le DEveloppement International (SOCODEVI), mandatée par l'Ambassade du Canada au Maroc.

Ledit programme d'EF vise la zone d'action des quatre principaux ports de l'Atlantique Sud (Dakhla, Laâyoune, Boujdour et Tantan) qui concentrent 55% des captures, 39% de la flotte artisanale et 17% de la flotte côtière.

En 2024, le programme se concentre sur l'autonomisation des femmes à travers le développement de 12 coopératives forestières de cèdre et de romarin dans la région du Moyen Atlas au Maroc.

Ce programme cible globalement 800 personnes, majoritairement des femmes, toutes membres de coopératives. À fin 2024, 331 personnes issues de 18 coopératives ont bénéficié de séances d'éducation financière.



**P4**

**PROGRAMME D'EF EN FAVEUR DES COOPERATIVES LAITIÈRES DE BENSLIMANE CLIENTES DU CAM ET DE TAMWIL EL FELLAH**



SÉANCE D'EF AU SEIN D'UNE COOPERATIVE LAITIÈRE

Le CERCAM déploie un programme de conseil de gestion dédié aux coopératives laitières, mettant ainsi à profit son expertise dans ce domaine.

Il accompagne plusieurs coopératives laitières clientes du CAM ou de sa filiale TEF.

Initié en 2017, cet accompagnement non financier s'inscrit dans une démarche de long terme et de proximité.

Le programme de conseil de gestion s'est concrétisé dans la région de Benslimane en 2023, entrant dans sa phase opérationnelle.

En 2024, en complément de la formation en conseil de gestion, cinq coopératives de cette région ont bénéficié du programme d'EF, touchant ainsi 115 personnes.

**P5**

**PROGRAMME D'EF EN COLLABORATION AVEC NEF \*HAOUZ - TAROUDANT\***

La Near East Foundation (NEF), également connue sous le nom de Fondation pour le Proche-Orient, est une organisation américaine de développement international qui se concentre sur le développement social et économique.

Fondée aux États-Unis, la NEF travaille pour promouvoir le développement durable et l'autonomisation des commu-

nautés à travers des programmes sociaux et économiques. L'organisation met l'accent sur des solutions pratiques et durables pour améliorer les conditions de vie des populations dans ses zones d'intervention.



La NEF maintient un partenariat actif avec le CERCAM, qui s'est concrétisé cette année par deux projets distincts:

**Premier projet :** Orienté vers le conseil de gestion .

**Second projet :** Axé sur l'EF. Ce programme a bénéficié à 142 personnes, réparties dans 10 coopératives, avec une participation exclusivement féminine.



SÉANCE D'EF EN PARTENARIAT AVEC NEF

**P6**

**OPÉRATION D'EF AU SIDATTES**

C'est le dernier programme d'Éducation Financière du CERCAM pour l'année 2024. Il s'est conclu dans la région de ERRACHIDIA ET TINJDAD :

- 89 personnes ont bénéficié de cette formation ;
- Les sessions se sont tenues au niveau de :
  - La Chambre d'Agriculture d'Errachidia ;
  - La Maison de la Culture de Tinjdad.

Les séances de formation ont été organisées en marge du Salon International des Dattes (SIDATTES), profitant ainsi de cet événement important pour maximiser l'impact du programme.



SÉANCE D'EF AU SEIN DE LA CHAMBRE D'AGRICULTURE D'ERRACHIDIA

## CONSEIL DE GESTION



### **PROGRAMME DE RENFORCEMENT DES CAPACITES DES COOPERATIVES DE LA REGION DU GHARB**

Ce projet –pilote représente un programme annuel d'accompagnement non financier dédié aux coopératives. Concrètement, il a permis de soutenir le développement de 12 coopératives situées au niveau de la région du Gharb.

#### **OBJECTIFS PRINCIPAUX**

- Développer les capacités de gestion des responsables ;
- Améliorer la maîtrise des systèmes d'activités ;
- Renforcer l'autonomie décisionnelle des coopératives.

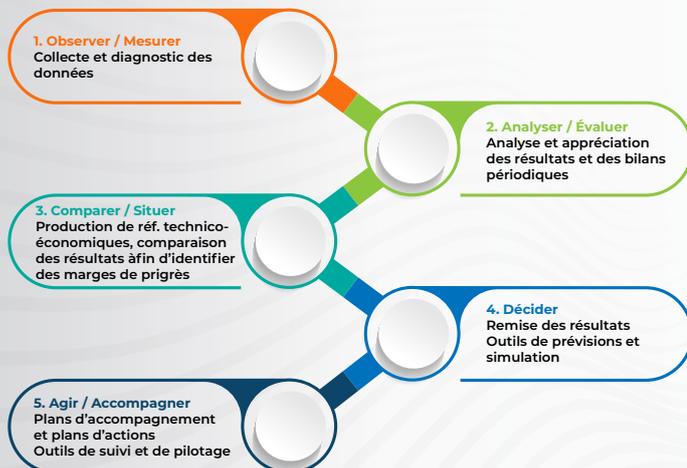
#### **PROGRAMME D'ACCOMPAGNEMENT**

Le projet propose deux axes principaux :

- Un service de conseil de gestion personnalisé ;
- Des formations pour le renforcement des compétences.

Cette initiative constitue un programme pilote pour développer un modèle d'accompagnement adapté aux besoins des coopératives locales.

Aujourd'hui, le programme est en phase II.



### **LISTE DES COOPERATIVES AGRICOLES AYANT ETE SELECTIONNEES APRES LA PHASE D'ECHANTILLONNAGE**

COOPÉRATIVE	ACTIVITÉ
1. AHL EL FADEL	COOPÉRATIVE APICOLE
2. AL MAJD	
3. AL NAHDA	
4. MQUAM TOLBA	COOPÉRATIVE LAITIÈRE
5. HOUACHAT	
6. TALAA MIMONA	
7. MOUHAYOUZ	
8. ARD JDADNA	COOPÉRATIVE HÉLICICOLE
9. GHBAL	COOPÉRATIVE BOVINE
10. TANMYAT AL MARAA	COOPÉRATIVE DE COUSCOUS
11. SOULALIYAT BIR TALEB	COOPÉRATIVE AVICOLE
12. RAMI AGRO	COOPÉRATIVE D'ÉLEVAGE

### **PROJET DE CONSEIL DE GESTION EN COLLABORATION AVEC NORTH EAST FOUNDATION - NEF**

Dans le cadre d'une collaboration avec la NEF, une initiative de formation en conseil de gestion a été déployée, ciblant le renforcement des compétences des participants dans ce domaine.

Les sessions de formation ont été organisées dans les alentours ruraux de deux villes : Marrakech et Taroudant.

103 personnes ont bénéficié des formations collectives. L'approche pédagogique s'est distinguée par son caractère pratique, notamment à travers l'analyse de situations réelles. La formation a été enrichie par la participation active de dirigeants de coopératives, incluant des présidents et des trésoriers, qui ont généreusement partagé les données financières de leurs structures comme supports d'étude de cas concrets.

Cette méthodologie basée sur des exemples réels a permis aux participants d'appréhender les concepts de gestion de manière concrète et directement applicable à leur contexte professionnel.

### **PROJET DE CONSEIL DE GESTION EN PARTENARIAT AVEC CARE MAROC**

CARE International Maroc est une organisation humanitaire dédiée au soutien des communautés vulnérables, avec une attention particulière portée à l'autonomisation des femmes et des jeunes.

Dans le cadre de son partenariat avec le CERCAM, des formations en conseil de gestion ont été dispensées en 2024 au profit de 42 membres de coopératives situées dans la région de Marrakech, où CARE Maroc déploie ses activités.



### **SESSIONS PERSONNALISEES POUR CARE ET LA NEF**

En complément des sessions collectives, un programme d'accompagnement sur mesure a été mis en place en faveur des deux partenaires : NEF et Care ; ciblant spécifiquement deux coopératives pilotes : l'une spécialisée dans les plantes aromatiques (Coopérative Doutmequit) et l'autre dans la production de vinaigre de pomme (Coopérative Tifawine).

Ces deux structures ont bénéficié non seulement de formations individualisées, mais également d'un suivi approfondi en conseil de gestion assuré par le CERCAM pour toute l'année 2024.

Cet accompagnement personnalisé permet d'adapter le soutien aux besoins spécifiques de chaque coopérative et d'assurer un développement optimal de leurs compétences en gestion.

Actuellement, l'accompagnement des deux coopératives est en phase de diagnostic approfondi après la phase de diagnostic général.

## LES ÉTUDES & RECHERCHES



### LES ÉTUDES EN 2024

En 2024, le CERCAM a consolidé son expertise à travers un programme d'études et de recherches ambitieux. Les travaux menés ont couvert des thématiques stratégiques pour le secteur agricole et le monde rural, alliant rigueur analytique et pertinence opérationnelle.

Ces études thématiques répondent tantôt à la demande de la Présidence ou du Pôle Expertise Agricole, et tantôt à des initiatives internes du CERCAM, permettant d'enrichir le GCAM d'une documentation qualitative et ciblée.

Cette section présente les principales recherches effectuées dans ce cadre.

### LES BESOINS CEREALISERS DU MAROC FACE AUX DÉFIS ACTUELS

Cette étude approfondie traite de la filière céréalière au Maroc, un secteur stratégique pour la sécurité alimentaire du pays.

Le document met en lumière le défi majeur de la filière céréalière au Maroc : avec une production nationale de seulement 1,55 MMT de blé tendre en 2024/25, le pays ne parvient pas à satisfaire une consommation qui atteint 8,17 MMT, obligeant à des importations massives de 7,5 MMT.

Cette situation critique est aggravée par une baisse continue des surfaces cultivées (passant de 4,6 millions ha en 2015-2019 à 2,5 millions ha en 2023-2024) conjuguée à une diminution des rendements. Ceci est directement imputable aux effets du changement climatique et à la persistance des épisodes de sécheresse.

Dans ce contexte, la production nationale insuffisante entraîne une dépendance croissante aux importations.



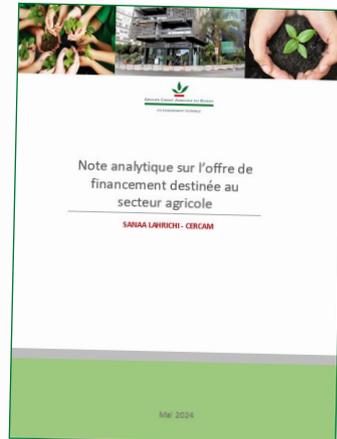
Ces dernières pèsent lourdement sur la balance commerciale du pays, avec des dépenses annuelles de 5 à 6 milliards de dirhams, mettant en péril la souveraineté alimentaire du Maroc.

L'étude présente des chiffres très récents et détaillés avec des analyses et synthèses approfondies. Elle présente aussi de manière détaillée toutes les mesures d'appui mis en place au Maroc pour faire face à cette situation et conclut par des recommandations stratégiques visant à réduire la dépendance aux importations et à renforcer la souveraineté alimentaire du Maroc, notamment à travers la modernisation des infrastructures de stockage et d'irrigation, l'optimisation des ressources hydriques et la rééducation des habitudes du consommateur.

### NOTE ANALYTIQUE SUR L'OFFRE DE FINANCEMENT DESTINÉE AU SECTEUR AGRICOLE

Cette étude de marché analyse le positionnement concurrentiel du GCAM dans le financement agricole. Elle présente une analyse comparative à travers des tableaux détaillés qui examinent les offres de financement par segment, les conditions et taux pratiqués, les délais de traitement...

L'importance de cette étude réside dans sa capacité à identifier précisément les axes d'amélioration nécessaires pour maintenir la position dominante du GCAM, particulièrement face à l'émergence de nouveaux acteurs sur tous les segments du marché. Elle se base sur :



- une enquête de terrain menée par le CERCAM auprès des agences et de la clientèle TPME, qui a permis de recueillir des retours d'expérience directs et des verbatims significatifs ;
- une recherche documentaire approfondie sur le secteur bancaire agricole ;
- une étude stratégique réalisée par le cabinet de consulting UCOTRA pour le compte du GCAM et cofinancée par l'Agence Française de Développement.

Cette triangulation des sources permet l'évaluation de la position du GCAM face à une concurrence croissante sur les trois segments :



**Micro-agriculture :** L'étude montre que trois institutions de microcrédit dominent le marché, à savoir Attawfiq, Al Amana et Al Arrawaj, avec un financement particulier des micro-activités en milieu rural. La Fondation Ardi, relevant du GCAM, se trouve fortement concurrencée. Elle détient une part de marché de 3,5%.

**Méso-agriculture :** Le GCAM est leader, par défaut, sur le segment de la méso-agriculture qui n'attire pas les autres banques vu le niveau élevé de risque, l'énorme coût d'intervention et le manque d'expertise en financement de l'agriculture. Le lancement par l'Etat de programmes et produits financiers subventionnés (Intelaka et Força, notamment) pour promouvoir l'entrepreneuriat et l'employabilité des jeunes, a interféré grandement sur l'activité et les produits commercialisés par Ardi et TEF. En effet, la mise en place d'Intelaka et, plus mal encore, sa commercialisation par les points de vente TEF et ARDI en tant que guichets relais, a mis en stand-by l'offre produits et services de ces 2 filiales qui est devenue largement non compétitifs par rapport à la tarification exceptionnelle de 1,75% appliquée par le programme Intelaka en milieu rural.

**Moyenne et grande agriculture :** Contrairement au segment de la méso-agriculture, la concurrence est extrêmement rude sur le marché de la moyenne et grande entreprise agricole en particulier, et alimentaire au sens large. Sur ce segment, le GCAM dispose d'un historique et d'un capital de sympathie important, mais enregistre des parts de marché modestes (25% sur l'agroalimentaire par exemple), bien en dessous de ses ambitions et de son rang de leader dans le financement de l'amont agricole (90%). Ce document expose l'ensemble des causes et des conséquences de cet état de fait.

**ANALYSE DU POTENTIEL AGRICOLE DU MAROC**

C'est une analyse du potentiel agricole du Maroc qui a fait l'objet d'une étude complète portant sur cinq régions : Souss-Massa, Tanger-Tétouan-Al Hoceima, Drâa-Tafilalet, Fès-Meknès et Marrakech.

**ANALYSE DU POTENTIEL AGRICOLE DE LA REGION DE TANGER-TETOUAN-AL HOCEIMA**

Ce document examine les filières agricoles dans la région de Tanger-Tétouan-Al Hoceima, avec un focus particulier sur deux cultures stratégiques le cannabis et l'avocatier.

Le document est particulièrement pertinent pour sa perspective régionale et son analyse détaillée des sous-produits et des opportunités de développement de ces cultures spécifiques.

Les filières agricoles dans la région de Tanger-Tétouan-Al Hoceima contribuent à 9,6% du PIB agricole national avec une Surface Agricole Utilisée de 710.760 hectares.

La production du cannabis est désormais régulée avec près de 3.000 autorisations délivrées en 2024. La culture d'avocatier, quant à elle, occupe une superficie d'environ 3.500 hectares avec une production nationale atteignant 40.000 tonnes en 2023.

Le document détaille également les sous-produits de ces deux cultures, leurs opportunités de développement et les défis à relever pour leur expansion dans la région.

**ANALYSE DU POTENTIEL AGRICOLE DE SOUSS-MASSA**

L'étude définit la production agricole de la région Souss-Massa. Le document se concentre sur deux cultures stratégiques, la tomate et l'orange, et détaille leurs exportations et leur potentiel de valorisation. En effet, la région produit 85% des

tomates du pays et contribue significativement à la production d'agrumes. L'analyse approfondie des opportunités de transformation et de valorisation de ces produits, montre que la position de la région peut être renforcée comme pôle agricole majeur.



**CINQ DOSSIERS SUR LE POTENTIEL AGRICOLE DES RÉGIONS DU MAROC**

**ANALYSE DU POTENTIEL AGRICOLE DE LA REGION DE DRAA-TAFILALET**

Ce document présente une analyse exhaustive des atouts et contraintes de la région Drâa-Tafilalet, mettant en avant ses principales filières agricoles (palmier dattier, olivier, pommier, rose à parfum, safran).

Il souligne l'importance de l'agriculture qui représente 21,6% du PIB régional. Il vise, également, à identifier les perspectives de développement de la région, notamment dans les secteurs de l'agriculture, du tourisme et des énergies renouvelables.

**ANALYSE DU POTENTIEL AGRICOLE DE LA REGION FES-MEKNES**

C'est une présentation détaillée de la région de Fès-Meknès, focalisée sur son secteur agricole et ses filières principales (prunier et amandier).

Il met en valeur le potentiel agricole de la région, aboutissant sur les opportunités de transformation et de valorisation des sous-produits de ces cultures.

**ANALYSE DU POTENTIEL AGRICOLE DE LA REGION DE MARRAKECH**

C'est un document présentant la région de Marrakech-Safi, ses caractéristiques démographiques et ses secteurs clés (agriculture et artisanat). Il expose la diversité économique de la région, aboutissant sur les opportunités de développement durable et de promotion du tourisme culturel.

**ÉTUDE SUR LA FILIERE CUMIN**

Le document présente une analyse détaillée de la filière cumin. Cette analyse couvre les aspects de production, d'importation et d'exportation au Maroc et à l'échelle internationale. L'étude tient à sa vue d'ensemble les opportunités de développement de cette filière.

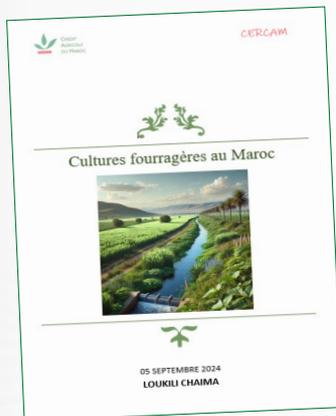


En effet, le Maroc produit du cumin sur 4.000 à 5.000 hectares, principalement dans les régions de Taliouine, Taroudant et Ouarzazate.

La production nationale reste modeste avec des rendements de 500 à 600 kg par hectare. Le pays importe 98% de sa consommation, principalement d'Inde. Les exportations marocaines sont limitées à 1.000-1.500 tonnes par an, principalement vers l'Europe et les pays arabes. La filière présente des opportunités de développement assez remarquable.

**ÉTUDE SUR LES CULTURES FOURRAGERES AU MAROC**

Ce document analyse en détail la situation des cultures fourragères au Maroc, qui occupent environ 7-8% de la Surface Agricole Utile. Il présente les principales cultures (luzerne, trèfle, avoine, maïs) et leur répartition géographique, avec une superficie totale de 532 000 hectares dont 43% en irrigué.



L'étude examine également les importations et exportations de fourrages, montrant que le Maroc reste dépendant des importations pour satisfaire ses besoins. La valeur de l'étude réside dans l'analyse complète de la filière fourragère et ses perspectives d'amélioration pour l'autosuffisance alimentaire du bétail.

**CHAINE DE VALEUR DU POMMIER**

Ce document analyse la filière du pommier au Maroc qui génère un chiffre d'affaires prévisionnel de 4,4 milliards de dirhams sur une superficie de 50 000 hectares.

Il détaille la chaîne de valeur complète, de la production à la commercialisation, en mettant l'accent sur la région de Mîdelt qui dispose de 48 unités frigorifiques d'une capacité de 70 000 tonnes.

Le document présente une analyse approfondie des sous-produits potentiels du pommier et des opportunités de valorisation. Il vise à identifier les leviers de développement de la filière, notamment à travers la transformation et la création d'emplois pour plus de 60 000 habitants.



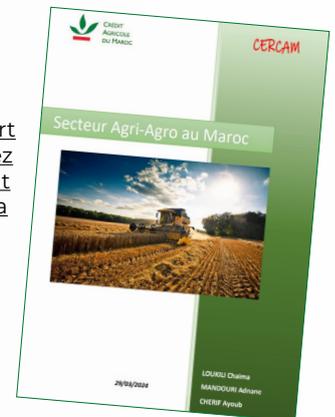
**LE SECTEUR AGRI-AGRO AU MAROC**

L'étude «Secteur Agri-Agro au Maroc» présente une analyse exhaustive du secteur agricole et agroalimentaire marocain, soulignant sa dimension économique stratégique, ses enjeux contemporains et ses perspectives de développement.

Le secteur agricole, pilier de l'économie nationale, contribue significativement à hauteur de 15% du PIB et mobilise 40% de la population active, tandis que l'industrie agroalimentaire génère 26% du PIB industriel.

Nonobstant son rôle prépondérant, le secteur est confronté à des défis structurels majeurs, particulièrement la sécheresse récurrente, la gestion des ressources hydriques et la volatilité des cours des matières premières sur les marchés internationaux, fragilisant ainsi sa résilience.

“ Dans ce contexte, le rapport présente une étude assez riche du secteur agricole tout en mettant en exergue la stratégie «Génération Green».”

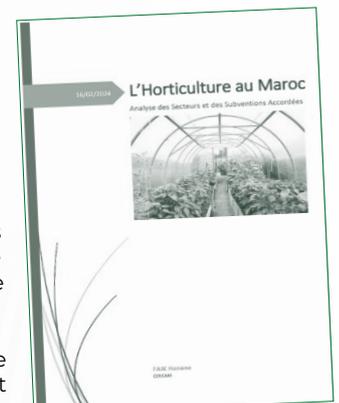


**L'HORTICULTURE AU MAROC**

Ce dossier présente une analyse détaillée du secteur horticole marocain, couvrant les filières maraîchères (40000hectares),l'arboriculture fruitière (377 000 hectares) et la floriculture.

Il met en évidence les infrastructures existantes et le système de subventions pour le développement du secteur.

Il offre une évaluation complète des capacités de production et de transformation par région.



Il vise, également, à orienter les investissements et le développement du secteur horticole en identifiant les opportunités de croissance et les besoins en infrastructure.

**VALORISATION DES PLANTES AROMATIQUES ET MEDICINALES (PAM)**

L'étude sur la «Valorisation des Plantes Aromatiques et Médicinales (PAM)» explore le potentiel considérable de ce secteur en pleine expansion. En effet, le Maroc, doté d'une riche biodiversité avec plus de 4 200 espèces de plantes, dont 600 aux propriétés médicinales et aromatiques, s'impose comme un acteur majeur. Ce secteur, qui exporte annuellement 52 000 tonnes de plantes et 5 000 tonnes d'huiles essentielles, trouve des applications dans l'alimentation, la cosmétique et la médecine, mais fait face à des défis tels que la surexploitation et les changements climatiques.



**LA VALORISATION DE LA FIGUE DE BARBARIE**

Ce document est une étude sur la figue de Barbarie, détaillant ses aspects botaniques, sa culture, et ses diverses applications. Il présente la plante depuis sa géographie et son économie jusqu'à ses utilisations modernes, en mettant l'accent sur sa valorisation industrielle, notamment au Maroc.



L'objectif est de démontrer le potentiel économique et commercial de ce fruit, particulièrement dans les secteurs alimentaire, cosmétique et médical, avec une production marocaine atteignant 1,2 million de tonnes par an.

Le document aboutit sur les multiples opportunités de développement de cette filière, notamment dans la production d'huile cosmétique pouvant atteindre 1000 USD le litre sur les marchés internationaux.

**LA FILIÈRE OLEICOLE AU MAROC**



C'est un document sur la filière oléicole au Maroc, présentant son importance socio-économique, les chiffres clés de production (1,07 millions de tonnes en 2023), et la valorisation des sous-produits, notamment les feuilles d'olivier.

Il permet de démontrer le potentiel de développement de cette filière, aboutissant sur les opportunités de valorisation des composés phénoliques dans les secteurs pharmaceutique, cosmétique et agroalimentaire.



**PERSPECTIVES 2025**

Pour l'exercice 2025, le CERCAM entend poursuivre les projets initiés en 2024 tout en développant de nouveaux projets et partenariats stratégiques :

**2025, DE NOUVEAUX PROJETS EN COURS...**



Dans le domaine de l'Éducation Financière et du conseil de gestion, une nouvelle collaboration avec **Centrale Danone** a été formalisée et le programme correspondant est en cours de déploiement. Il cible 10.000 petits agriculteurs.

Le CERCAM étendra également ses activités d'Éducation Financière à l'accompagnement des agriculteurs de cannabis légal dans les trois provinces agréées par l'Agence Nationale de Réglementation des Activités relatives au Cannabis (ANRAC) : Taounate, Chefchaouen et Al Hoceima. Cette initiative concernera une population cible de 2 637 agriculteurs autorisés.



**2025, DES PROJETS DANS LE PIPE ..**

Au cours des cinq dernières années, le CERCAM a déployé un programme d'Education Financière en collaboration avec le gouvernement du Canada. Il s'agit d'un programme d'EF dans le cadre du projet «Renforcement Économique des Femmes de la Filière Arganière au Maroc (REFAM)».



REFAM est initialement un projet d'une valeur de 11,5 millions de dollars canadiens qui s'inscrit dans le cadre de la politique d'aide internationale féministe d'Affaires Mondiales - Canada (AMC).

Ce programme vise à accompagner les femmes de la filière de l'argane pour améliorer leur accès aux ressources et aux marchés, tout en favorisant leur participation accrue aux activités économiques.

**OBJECTIFS STRATÉGIQUES**

Le projet REFAM poursuit plusieurs objectifs clés :

- Améliorer les compétences et l'accès aux services financiers et non financiers des femmes ;
- Optimiser l'environnement institutionnel ;
- Renforcer la capacité décisionnelle des femmes pour maximiser leur bénéfice des richesses et de la valeur ajoutée créées.

**STRUCTURE PARTENARIALE AU MAROC**

Une convention de partenariat a été signée en Juillet 2020 et rassemble dans le cadre de partenariat le CERCAM et :

<b>Le Gouvernement du Canada</b>	
<b>La Fédération Interprofessionnelle de la Filière d'Argane (Fifargane)</b>	
<b>L'Agence Nationale pour le Développement des Zones Oasiennes et de l'Arganier (ANDZOA)</b>	
<b>Un cewater international</b>	

**COUVERTURE GÉOGRAPHIQUE**

Ce programme d'EF cible particulièrement les femmes membres des coopératives. Il a été déployé dans l'ensemble de la « Réserve de Biosphère de l'Arganeraie », couvrant les régions du Souss-Massa, de Sidi Ifni et d'Essaouira.

**LE PROJET ASEFOA, UN REFAM II**

Un nouveau partenariat se dessine avec l'ambassade du Canada dans le cadre d'un projet qui s'inscrit dans la continuité de REFAM. Ce projet, baptisé Autonomisation Socio-Économique des Femmes Oasiennes (ASEFOA), sera probablement lancé dans la région de Drâa-Tafilalet. À l'heure actuelle, les discussions sont en cours concernant sa mise en œuvre.

Par ailleurs, des négociations sont en cours avec plusieurs organismes. À titre d'exemple :

**L'Agence de Développement Agricole (ADA) :**



Le CERCAM étudie la possibilité d'une collaboration avec l'ADA, établissement public chargé de mettre en œuvre la stratégie gouvernementale en matière de développement agricole. Un partenariat dans le domaine de l'EF est envisagé.

**ONU Femmes Maroc :** ONU Femmes et le CERCAM ont précédemment collaboré dans le cadre d'un programme visant l'autonomisation économique des femmes rurales, s'appuyant sur l'expertise du CERCAM en matière d'accompagnement des coopératives agricoles féminines.



Actuellement, une nouvelle convention est en phase de réflexion.

Le CERCAM étudie également l'opportunité pour une éventuelle participation au **Forum annuel de la mer** à El Jadida, renforçant ainsi sa présence dans les événements sectoriels majeurs. A noter que le Forum de la Mer est une rencontre internationale dédiée au développement durable, à la promotion et à la préservation de la Mer et des zones littorales.



Dans la perspective du renforcement des recherches en matière d'analyse de l'économie agricole et rurale, le CERCAM souhaite établir un partenariat stratégique avec l'École Nationale d'Agriculture de Meknès (ENAM). Cette collaboration viserait à créer une synergie entre les deux institutions en facilitant l'échange de données et la valorisation des travaux de recherche scientifique menés par les enseignants-chercheurs et les étudiants.





CREDIT  
AGRICOLE  
DU MAROC

UN ENGAGEMENT DURABLE

**CERCAM**

4, avenue d'Alger, Immb Tamwil El Fellah, Rez de Chaussée,  
Hassan - Rabat 10000

05 37 26 93 74  
ali.benmokhtar@creditagricole.ma  
lahrichi@creditagricole.ma