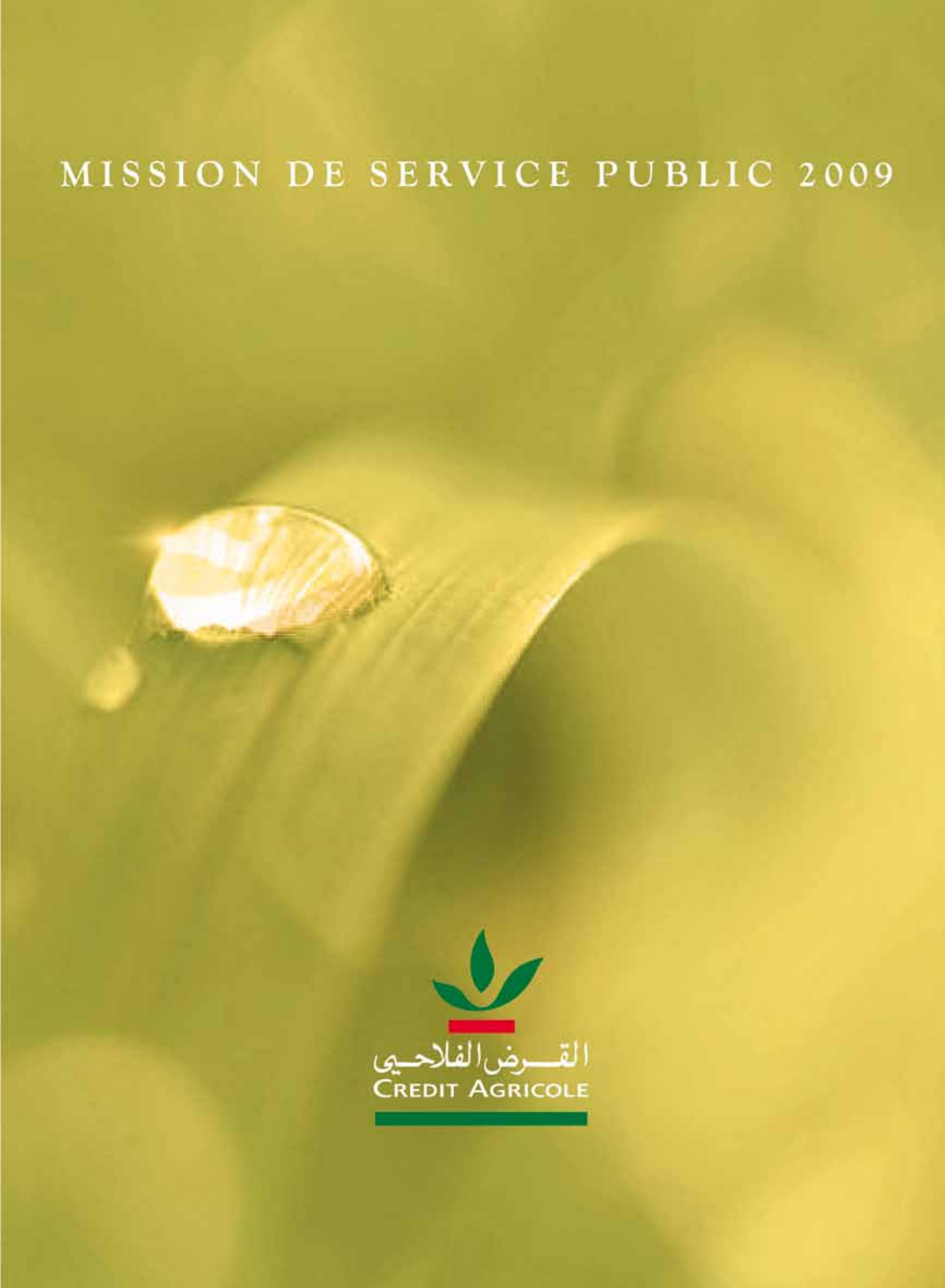
MISSION DE SERVICE PUBLIC 2009



القـــرض الفلاحـــي
CREDIT AGRICOLE

LE CRÉDIT AGRICOLE DU MAROC,
LA BANQUE VERTE.

SOMMAIRE

CRÉDIT AGRICOLE DU MAROC, LA BANQUE SOLIDAIRE 07

Fondation Ardi pour le Micro Crédit 08

Société de Financement pour le Développement Agricole - S.F.D.A. 11

Direction action sociale 12

Etudes et prospectives 12

CRÉDIT AGRICOLE DU MAROC,

LA BANQUE SOLIDAIRE

CRÉDIT AGRICOLE DU MAROC,

LA BANQUE SOLIDAIRE

Fondation ARDI
pour le Micro Crédit

1 - La Microfinance
et son environnement

1 - Environnement international

La microfinance mondiale a évolué en 2009 dans un contexte de crise sans précédent du secteur financier. Les changements importants entamés en 2008 par la microfinance se sont confirmés en 2009 notamment:

- Un ralentissement de la croissance des activités ;
- Une hausse des coûts d'exploitation ;
- Un resserrement des liquidités ;
- Une baisse des rendements engendrée par la hausse des portefeuilles à risque.

Au niveau mondial, la qualité des portefeuilles s'est détériorée de plus de 50% dans une vingtaine de pays, ce qui a eu un impact sur les coûts d'exploitation, sur le niveau de productivité par agent et sur les ressources allouées à l'assainissement du portefeuille.

2 - Environnement national

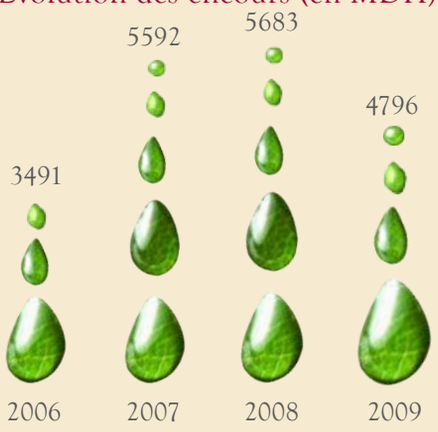
A fin 2009, le secteur de la microfinance compte 12 associations et ce, suite à la fusion de Zakoura et de la Fondation Banque Populaire. Il reste très concentré ; les cinq premières associations continuant à servir 95% des bénéficiaires.

Si l'année 2008 a été celle des difficultés (concentration dans certaines régions, endettement croisé des bénéficiaires et contrôle inefficace..), celle de 2009 a été celle des remises en cause :

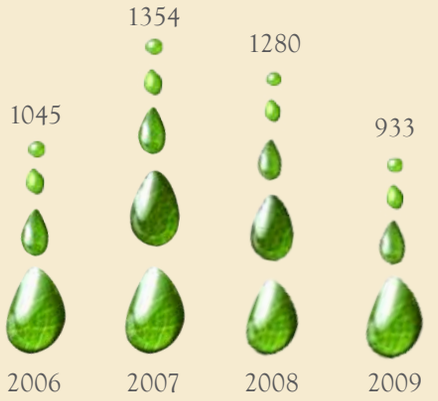
- Remaillage du Réseau et optimisation des effectifs ;
- Réduction de l'endettement croisé ;
- Développement significatif des crédits individuels ;
- Renforcement du contrôle interne ;
- Assainissement des portefeuilles ;
- Nouvelles instructions de la Banque Centrale, en matière de gouvernance, de contrôle interne et de provisionnement des créances en souffrance.

Indicateurs
du secteur national.

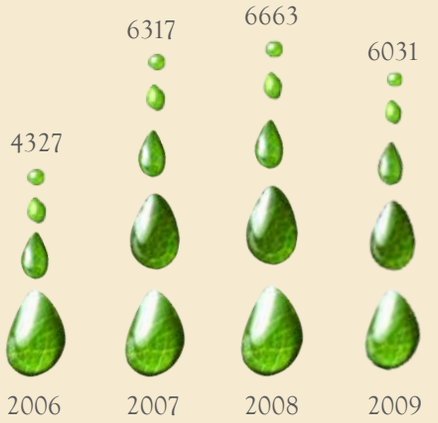
Evolution des encours (en MDH)



Evolution des prêts actifs (en milliers)



Evolution des effectifs (2006-2009)



Réalisations
de la Fondation ARDI

1 - Activité

Le portefeuille encours de la Fondation ARDI s'est établi à fin 2009 à 178 Millions de dirhams contre 139 millions dirhams en 2008 ; soit une augmentation de 28%. Les décaissements en 2009 ont été de 268 millions de dirhams soit une moyenne mensuelle de 22,3 millions dans le respect strict de la Centrale des Risques et des fondamentaux du métier de crédit : toutes les demandes de crédit sont examinées quotidiennement par un Comité de Crédit Central.

Le nombre de clients actifs est passé de 80.802 en 2008 à 92 874, soit une augmentation de 12 072 bénéficiaires représentant 15 %.

L'encours moyen du prêt est passé de 1 895 dirhams en 2008 à 1 916 dhs en 2009, suite aux renouvellements et à l'introduction massive de nouveaux clients avec des premiers prêts moins importants.

2 - Réseau

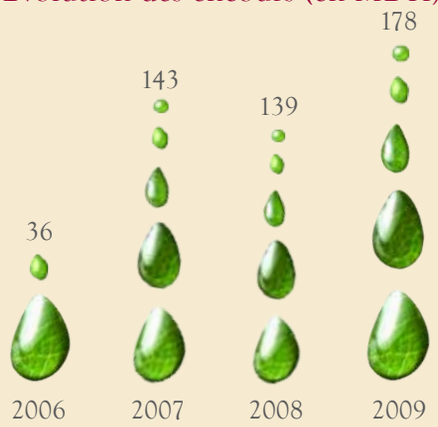
Suite à une analyse des indicateurs d'activité de la Fondation, de la répartition géographique de ses points de vente, du degré de concentration des programmes de micro crédit dans la localité, du niveau de rentabilité des antennes, de la productivité de son personnel, il a été procédé au remaillage du réseau qui a été soldé par la fusion de plusieurs antennes réduisant ainsi le réseau à 194 antennes contre 208 à fin 2008. A noter qu'aucune nouvelle ouverture n'a été opérée au cours de 2009.

3 - Capital Humain

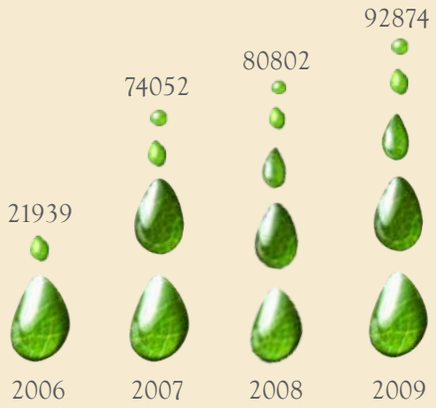
L'optimisation des effectifs suite au remaillage du réseau et tout au long de l'année 2009 ont permis de réduire de 10,5% l'effectif du personnel (525 contre 587 en 2008).

Évolution
des indicateurs ARDI.

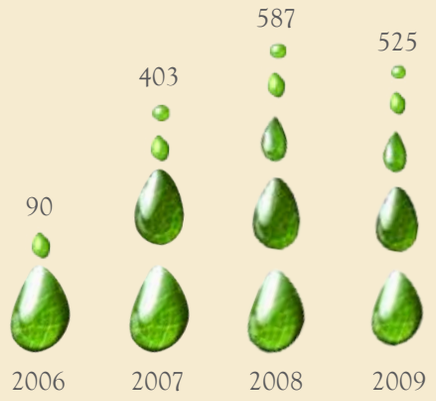
Evolution des encours (en MDH)



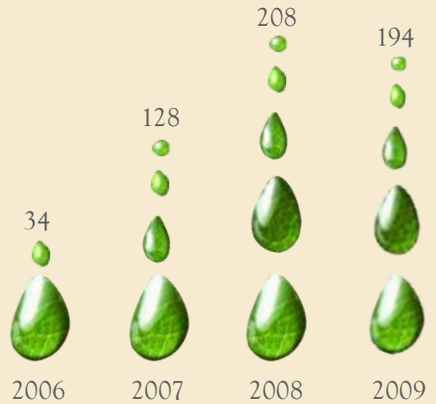
Evolution des prêts actifs (en nombre)



Evolution des effectifs (2006-2009)



Evolution du réseau (2006-2009)



Mesures d'accompagnement et faits marquants

Pour accompagner le développement progressif des activités tout en maîtrisant au maximum les différents risques, quatre chantiers structurants ont été menés :

1 - Fiabilisation des données et sécurisation des opérations

- Vérification des décaissements et des rétrocessions de chaque appel de fonds grâce aux reconnaissances de dette;
- Rapprochement des opérations de versement (collecte des reçus) avec la banque;
- Rapprochement des versements avec les remboursements saisis sur SIGARDI ;
- Edition de tableau de synthèse des rapprochements de chaque antenne ;
- Redressement des anomalies et/ou suggestion de missions d'audit

2 - Intensification des missions de contrôle des antennes

Le Département Contrôle Interne a réalisé au cours de 2009, 283 missions (contre 202 en 2008) réparties sur tout le territoire national. La fréquence des contrôles est fonction de l'ancienneté de l'antenne, l'évolution des indicateurs, des anomalies issues des missions précédentes, des données issues des autres structures du siège et des suspicions de fraudes. Les contrôleurs régionaux ont bénéficié des formations sur des nouveaux canevas et ont été, encore une fois, sensibilisés sur l'importance de leurs missions et sur leurs objectifs.

3 - Nouvelles fonctionnalité du système d'Information actuel SIGARDI

- Verrouillage et traçabilité : toute modification sur l'applicatif antenne doit faire désormais l'objet d'une demande d'autorisation préalable du Siège avec traçabilité des modifications opérées.
- Prise en charge des passassions de portefeuille : un nouveau module de l'applicatif engagement permet l'actualisation des affectations de portefeuille (en totalité ou partiellement) en cas de départ d'un agent.
- Interfaçage avec la Centrale des Risques ;
- Intégration du module « Caisse » : les flux de trésorerie sont désormais générés par l'applicatif engagement ;
- Edition automatisée des reçus de remboursement, des fiches de déblocage, des reconnaissances de dette et des reçus de pré-versement à la banque ;
- Une comptabilité antenne : tenue de caisse, journal des opérations, balance
- Gestion automatisée des appels de fonds.

4 - Projet de réorganisation du Réseau Site Pilote Coordination Régionale Rabat Zemmour Zaer

Dans le but de sécuriser davantage les opérations et les flux, de renforcer le pilotage et l'encadrement des activités et surtout mettre fin au cumul de fonctions des agents de développement, origine de risques divers, une nouvelle organisation a été déployée en 2009 dans les antennes relevant de la coordination régionale de Rabat Zemmour Zaier. Cette nouvelle organisation met à profit l'expérience cumulée de la Fondation ARDI depuis 2003, les différentes recommandations et suggestions des auditeurs externes, des contrôleurs internes et du contrôle général du CAM ainsi que les rencontres avec les équipes des plus importantes associations de microcrédit.
Par ailleurs, les missions des coordinateurs régionaux et des chefs d'agences évolueront dans le sens d'une plus grande autonomie et d'une capacité de décision élargie. Les circuits de décision seront ainsi raccourcis, et l'organisation simplifiée pour une meilleure lisibilité et une plus grande réactivité du réseau.

5 - Distinctions honorifiques

En 2009, les clients de la Fondation ARDI ont été Honorés à plusieurs reprise :
INTERNATIONAL MICROENTREPRENEURS AWARDS
Prix Planet Finance France : 2009

Mohamed SAID meilleur **prix de l'environnement** au niveau international organisé à Paris le 10 novembre 2009.

NATIONAL MICROENTREPRENEURS AWARDS
Prix Planet Finance Maroc 2009 :

My Hmad ALLIOUI : Producteur de pâtes de dattes de l'antenne de Tinjdad
1er prix dans la catégorie du **meilleur projet innovation**

Abdelghani HNIDA : Transformation du cuivre en articles artisanal de l'antenne de Fès : 1er prix dans la catégorie « meilleur sauvegarde du patrimoine ».

SALON INTERNATIONAL DE L'AGRICULTURE DE MEKNES 2009

Mohammed EL HEDDADI : Prix du meilleur micro entrepreneur dans la catégorie des **produits de terroir.**

Finances
de la Fondation ARDI

La Fondation ARDI pour le micro crédit a enregistré à fin 2009 une progression du portefeuille des encours des crédits qui a atteint 177 526 millions de dhs, soit 27 % de plus par rapport à fin décembre 2008.

1 - Fiabilisation des données et sécurisation des opérations

- Vérification des décaissements et des rétrocessions de chaque appel de fonds grâce aux reconnaissances de dette;
- Rapprochement des opérations de versement (collecte des reçus) avec la banque;
- Rapprochement des versements avec les remboursements saisis sur SIGARDI ;
- Edition de tableau de synthèse des rapprochements de chaque antenne ;
- Redressement des anomalies et/ou suggestion de missions d'audit

Actionnaire	2008	2009	Var%
Nombre antennes	208	194	-6%
Personnel siège & réseau d'antennes	587	527	-10%
Nombre clients actifs	80 812	92 804	+14%
Portefeuille encours (en millions de dirhams)	138 946	177 526	+27%

Le nombre des clients actifs de la Fondation ARDI s'est accru de 14% pour atteindre 92 804 clients au 31 décembre 2009 contre 80812 à fin décembre 2008.
A fin décembre 2009, le réseau de la Fondation ARDI compte 194 antennes.

Cette diminution est le résultat d'un remaillage du réseau accompagnée d'une optimisation des effectifs. Ainsi, l'effectif global de la Fondation est passé de 587 personnes à fin 2008 à 527 collaborateurs à fin 2009.

Les décaissements effectués au cours de cet exercice ont atteint 268 millions de dirhams contre 266 millions en 2008.

Les secteurs d'activité financés au titre de l'exercice 2009 sont l'agriculture et l'élevage (48%), le commerce (22%), l'artisanat (20%) et les services (10%).

Le total bilan de la Fondation ARDI est passé de 156,1 millions de dirhams en 2008 à 191,09 millions de dirhams à fin décembre 2009

Société de financement
pour le développement agricole - S.F.D.A.

TAMWIL EL FELLAH

L'année 2009 a été consacrée intégralement à l'obtention des autorisations et agréments nécessaires à la création de Tamwil El Fellah, ainsi qu'à la mise en place du Fonds de Stabilisation Prudentielle (FSP). De même, un effort important a été axé sur les préparatifs en interne (recrutement de l'équipe de base, développement d'un système d'information, élaboration des notes d'organisation et de procédure, confection des contrats et imprimés de gestion ...)
Toutes les formalités juridiques et administratives de création de la SFDA ont été accomplies et concrétisées par la publication réglementaire au Bulletin officiel n°5035 du 29 avril 2009. La Convention de gestion du FSP (Fonds de Stabilisation Prudentielle), adossée à l'intervention de la SFDA, a été signée entre le Gouvernement et le Crédit Agricole du Maroc le 21 avril 2009, en marge des 2èmes assises nationales de l'agriculture.
La création juridique de Tamwil El Fellah a été finalisée le 02 avril 2009 et publiée au Bulletin Officiel du 29 avril 2009, assortie de la souscription et la libération intégrale du capital de 100.000.000,00 DH ;

Un premier lot de 39 projets et programmes jugés prioritaires par le MAPM (Ministère de l'Agriculture et de la Pêche Maritime), a été présenté au Ministère de l'Economie et des Finances conformément aux dispositions de la convention cadre portant création de la SFDA et du FSP, sachant que la convention spécifique au programme MCA (Millenium Challenge Account) a été également signée le 21 avril 2009.

La première agence pilote a été implantée à la localité de Ksar El Kébir pour accompagner la phase de démarrage, d'extension et de réhabilitation, du programme MCA dans la province de Larache, en concertation avec l'APP (Agence du Partenariat pour le Progrès), l'UGP-MAPM et l'équipe opérationnelle CID. Parallèlement, une campagne de sensibilisation et de présentation de l'offre Tamwil Al fellah a été réalisée au profit de la population cible notamment dans la commune de Beni Arouss (Province de Larache).
Ont également été réalisées plusieurs tournées de présentation de Tamwil El Fellah au siège et aux Directions Régionales du MAPM, à l'Agence pour le Développement Agricole (ADA), à l'Agence du Partenariat pour le Progrès (APP)… en plus d'une série de journées d'informations auprès de la population cible.

Par ailleurs, le CAM continue de multiplier ses contacts avec les différents départements concernés en vue de permettre à Tamwil Al Fellah de mettre en œuvre les conventions relatives aux programmes agricoles retenus afin d'élargir son champ d'action et de développer des liens de partenariat avec des organismes engagés dans des projets de même nature.

Arrêté des comptes au 31 Décembre 2009

S'agissant d'une année de constitution de la société, le bilan se limite aux frais d'établissement qui se sont élevés à 5.100.035,00 DH composés principalement de charges de personnel et de frais d'enregistrement.

Conformément à la réglementation, ces frais d'approche ont été amortis comptablement sur 5 ans, d'où un résultat net négatif de 1.020.007,00 DH arrêté au 31/12/2009. Le total bilan s'élève en conséquence à 104.080.028,00 DH.

Direction
action sociale

Dans le cadre de sa vision d'appui aux actions d'intérêt social, le CAM a apporté son soutien financier, durant l'exercice 2009, aux associations et organismes suivants :

- Centre National Mohammed VI des handicapés : Participation au financement de l'équipement
- Fondation Mohammed VI pour la Protection de l'Environnement : Contribution au programme de sauvegarde et de développement de la palmeraie de Marrakech ;
- Association Marocaine d'Appui à la Scolarisation: Contribution au programme de scolarisation des enfants nécessiteux dans le cadre de l'opération nationale de distribution de 1.000.000 de cartables ;
- Fondation Mohammed V pour la Solidarité : Participation à l'opération « Ramadan » ;
- Salon pour la promotion de l'économie sociale et solidaire « ECOSS2 » ;
- Association Sportive Achbal Al Ismaïlia à Meknès : Participation au développement du sport ;
- Centre Marocain de Conjoncture et ce, dans le cadre d'une convention de partenariat basée sur la réalisation d'études, enquêtes et séminaires ;
- Association SOS Autisme : soutien pour l'organisation d'une manifestation visant la sensibilisation du public au problème de l'autisme ;

Etudes
et prospectives

Par ailleurs, en matière d'études et prospectives, le CAM continue d'assurer un suivi permanent de l'évolution des différents secteurs de son activité par la publication de divers documents tels que le bulletin mensuel de veille internationale, les brèves d'étude, la sélection documentaire ou encore le magazine de conjoncture agricole. Ainsi, deux études sectorielles ont été réalisées, au cours de cette année, et portent respectivement sur la filière céréalière et la filière des viandes bovines destinées à être un outil de réflexion pour la mise en place de fonds d'investissement appropriés. De même, le CAM ne cesse de diversifier ses actions de partenariat et de coopération avec des organismes spécialisés ce qui lui permet de participer à différents séminaires et de s'associer à des projets de développement du secteur agricole et agro-industriel afin de renforcer son engagement dans la promotion des activités en milieu rural.

القـــرض الفلاحـــي
CREDIT AGRICOLE

Place des Alaouites - B.P. 49 - 10 000 - Rabat
Tél. : +212 (0)5 37 20 82 19 à 26