

Finances Contrairement à ce qui a été soutenu jusqu'à présent, le dernier rapport de la Banque centrale sur l'inclusion financière fait ressortir que la bancarisation de la population marocaine reste faible. Le cas du monde rural est frappant, car 75% des communes rurales et 63% de la population rurale n'ont aucun point d'accès à des services financiers. **PAR A.C.**

L'inclusion financière : où en est-on ?

Dans les sociétés modernes, l'accès aux services financiers des particuliers et des entreprises est un indicateur important de l'efficacité économique et de l'équité sociale ». Et vu son importance, les Nations Unies le considèrent comme étant un facteur qui contribue à l'atteinte de 9 des 17 objectifs du développement durable (voir encadré).

L'inclusion financière est mesurée sur la base d'un ensemble d'indicateurs calculés à partir de l'offre des produits et services et aussi de la perception du secteur financier par les particuliers et les entreprises. Selon les données de la Banque centrale à fin décembre 2017, le nombre de points d'accès bancaire a plus que doublé depuis 2010, passant de 4.800 points à près de 12.700 en 2017.

Selon BAM, le réseau bancaire marocain présente une densité plus élevée que celle des pays du même niveau de développement et proche de celle des pays développés. Ainsi, le système bancaire marocain assure 25 agences pour 100.000 adultes contre 24 agences pour le Danemark. Toutefois, note le rapport BAM, le réseau bancaire n'est pas réparti d'une manière équilibrée sur tout le territoire du pays. Des disparités importantes existent entre les régions et surtout entre le milieu urbain et le milieu rural. Si la densité bancaire correspond à 1 point d'accès pour 2005 en moyenne nationale, elle n'est que de 1 point d'accès pour 11.049 adultes en milieu rural. Et même plus, 75% des communes rurales et 63% de la population rurale n'ont aucun point d'accès à des services financiers.



modeste tant pour les crédits que pour les dépôts.

Ce qui mérite d'être souligné, est que le taux de pénétration des comptes est très faible. Selon une enquête Index (Banque Mondiale) conduite en 2017, seuls 29% des adultes ont un compte

L'autre indicateur qui renseigne sur l'inclusion financière se base sur l'utilisation des services financiers qui est mesurée à travers les dépôts et les crédits. A fin décembre 2017, les comptes de dépôt atteignent le chiffre de 21.96 millions pour un montant de 635 milliards. Quant aux crédits aux particuliers, leur nombre a atteint à la même date 11 millions avec un encours de 265 milliards de dirhams. Quant à l'encours moyen, il reste

bancaire. Ce niveau, « est en dessous des pays comparables, en particulier par rapport à ceux qui ont développé des solutions alternatives d'inclusion financière », dit le rapport de Bank Al-Maghrib.

L'analyse des données se rapportant aux dépôts et aux crédits révèle des écarts significatifs au niveau géographique, ainsi qu'entre les différents segments de la population (hommes et femmes, urbains et ruraux, jeunes et

Pour les Nations Unies, l'inclusion financière contribue à 9 objectifs du développement durable, à savoir :

- réduire, voire éliminer l'extrême pauvreté,
- réduire la faim et promouvoir la sécurité alimentaire,
- améliorer la santé et le bien-être,
- favoriser l'accès à un enseignement de qualité,
- réduire les inégalités,
- favoriser l'égalité entre les sexes,
- favoriser l'accès à l'énergie abordable,
- combler les besoins de base en matière d'accès à l'eau et à l'assainissement,
- favoriser le développement d'activités génératrices de revenus et stimuler la création d'emplois.

→ POINTS D'ACCÈS BANCAIRES PAR CATÉGORIE

	2013	2014	2015	2016	2017
Agences bancaires	5.711	5.946	6.158	6.284	6.383
IOB	1.508	1.705	1.852	2.087	2.250
Sociétés de Transfert de fonds	1.630	1.611	1.565	1.763	3.746
GAB Cash-In & Cash-Out	64	88	329	244	307
Points d'accès	8.913	9.350	9.904	10.378	12.686

Source : BAM

moins jeunes).

Sur le plan géographique, la région Grand Casablanca- Settat concentre 27% du nombre des comptes et 31% de la valeur globale suivie par la région Rabat-Salé-Kénitra avec 16% du nombre et 15 % de la valeur. En matière de crédits, la région Casablanca-Settat domine les autres régions aussi bien en termes de volume (31%) que de valeur (54%).

D'un autre côté, l'enquête Findex révèle que les populations urbaines bénéficient davantage de services financiers que les habitants du monde rural.

Entre les genres, les femmes représentent près du tiers des utilisateurs des services bancaires. En matière de crédits et de comptes, la situation se présente comme suit à fin 2017 :

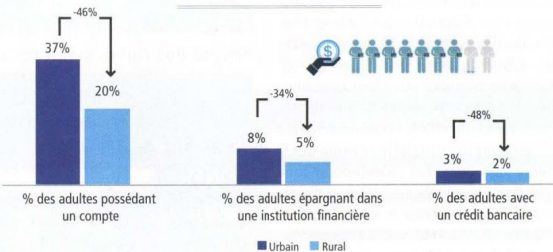
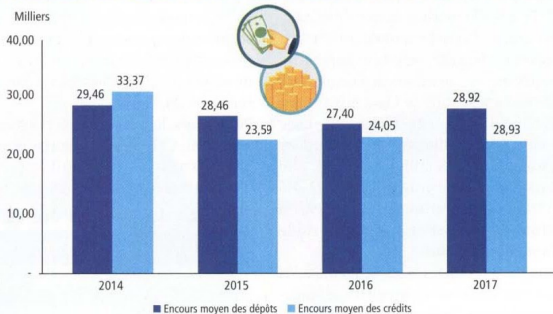
Le rapport de BAM sur l'inclusion financière est une image fidèle reflétant surtout les inégalités sociales et territoriales.

Findex montrent que la pénétration des comptes est faible chez les jeunes. Ceci s'explique, selon Bank Maghrib, par le niveau de chômage élevé dans cette catégorie de population. Elle ajoute qu'une comparaison avec les autres pays montre que plus le chômage des jeunes est élevé, plus leur exclusion financière est forte. En conclusion, on peut retenir que l'inclusion financière au Maroc reste faible bien que notre système bancaire soit réputé fort. Ceci est dû à plusieurs facteurs dont le faible niveau de revenus des Marocains, la forte utilisation des services financiers informels, la forte exclusion financière des femmes par rapport aux hommes, le niveau élevé du chômage des jeunes et enfin le niveau faible de l'éducation financière. ■

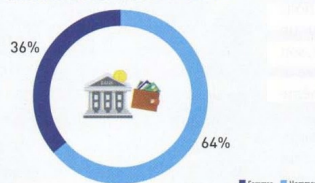
→ RÉPARTITION DES POINTS D'ACCÈS PAR RÉGION

Région	Population adulte	Nombre de points d'accès	Densité bancaire
EDDAKHLA - OUED EDDAHAB	116.035,94	71	1.634,31
LAAYOUNE - SAKIA EL HAMRA	279.636	206	1.357
GUELMMIM - OUED NOUN	320.780,17	134	2.393,88
DRAA - TAFILALET	1.213.894	445	2.728
L'ORIENTAL	1.735.216,25	1132	1.532,88
BENI MELLAL - KHENIFRA	1.872.154,39	880	2.127,45
SOUSS-MASSA	2.027.801,10	983	2.062,87
TANGER - TETOUAN - AL HOCEIMA	2.685.809,98	1167	2.301,47
FES - MEKNES	3.151.271,65	1402	2.247,70
MARRAKECH - SAFI	3.388.756,07	1298	2.610,75
RABAT - SALE - KENITRA	3.444.034,56	1767	1.949,09
GRAND CASABLANCA SETTAT	5.197.911,96	3201	1.623,84
Total général	25.433.302	12.686	2.005

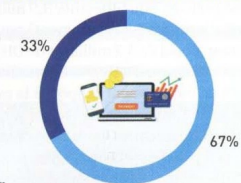
→ EVOLUTION DE L'ENCOURS MOYEN DES DEPOTS ET DES CREDITS



RÉPARTITION DES CRÉDITS PAR GENRE



RÉPARTITION DES COMPTES PAR GENRE



Source : BAM