

Opportunités d'impact 2: Les programmes de protection sociale peuvent acquérir des compétences et d'augmenter la productivité?

La microfinance au Maroc

Bruno Crépon, Enseignant, ENSAE, Paris

Dakar (Sénégal)
1 octobre 2013

Les systèmes de protections sociales se développent en Afrique

- Des formes très différentes
 - Programmes de transfert
 - Emplois publics
- Peut-on s'appuyer sur ces systèmes de protection sociale pour en faire des leviers de développement des activités?
 - Côte d'Ivoire : adjoindre une formation à l'entrepreneuriat
- Donner accès au microcrédit?



Mais que savons nous du micro crédit?



Les sourires sont ils un gage de succès?



Le microcrédit suscite de grand espoirs

- Améliorer l'accès à des prêts financiers
- Démarrer de nouvelles activités
- Etendre des activités existantes
- Accroître la consommation
- Un moyen de sortir de la pauvreté

Quelle est la réalité de ces attentes?



Une opportunité unique d'apprendre



Al Amana est une association de microfinance marocaine surtout présente en milieu urbain



En 2006 Al Amana décide de s'étendre vers le milieu rural



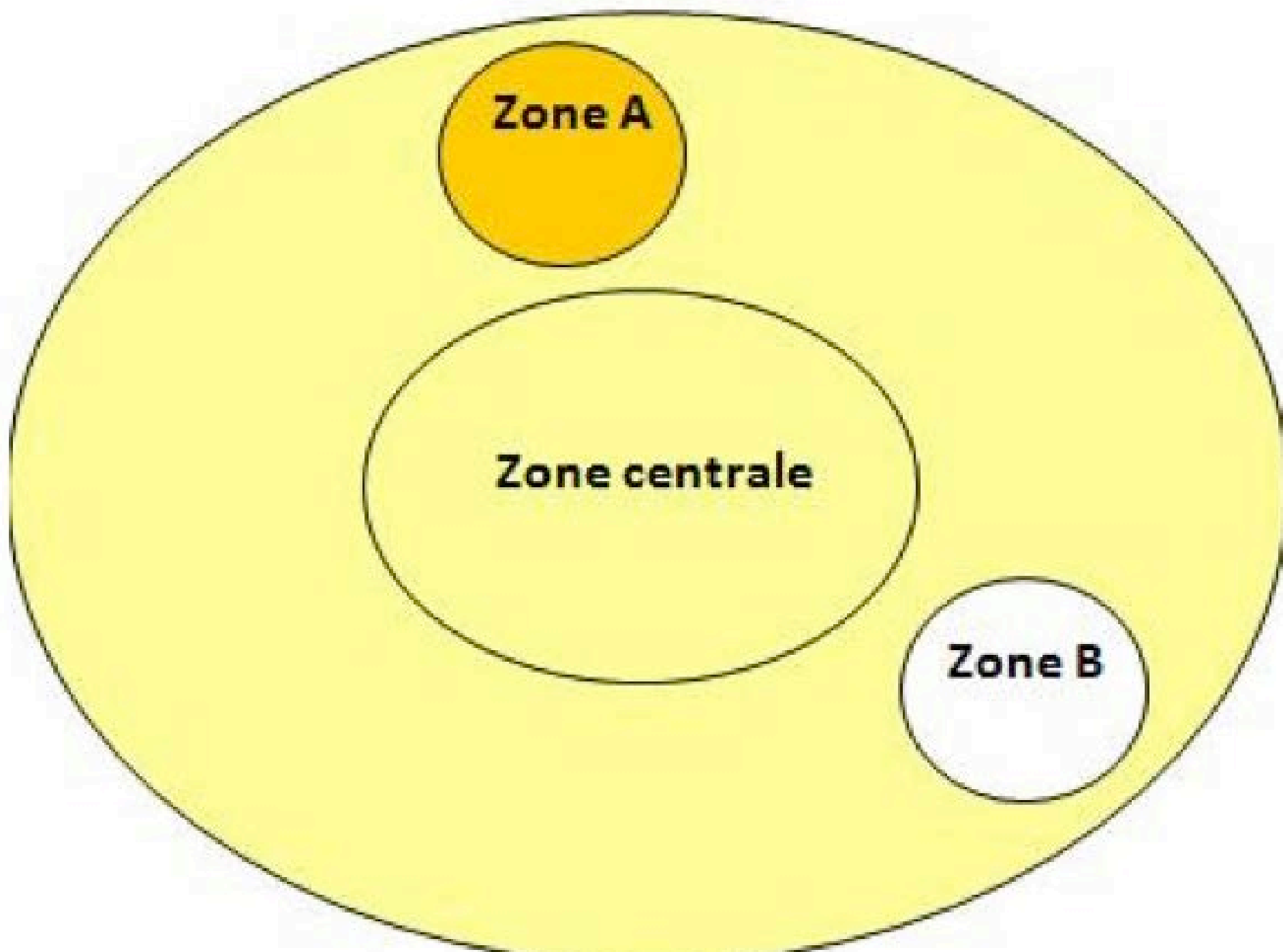
Un design original

- Chaque nouvelle zone choisie par Al Amana est analysée
- Choix de deux villages à la périphérie de la nouvelle zone desservie
- Tirage au sort de l'un des deux villages pour bénéficier immédiatement de l'offre de microcrédit
- L'autre village ne recevra le microcrédit que deux ans plus tard

Village test

Village contrôle





Zone A

Zone centrale

Zone B

Un design original

- Un grand nombre de paires de villages
80 paires
- Réparties sur tout le Maroc
- Des ménages enquêtés dans chaque villages
30 ménages enquêtés
- Un échantillon de 4800 ménages





Un questionnaire détaillé

- Accès au crédit
- Activités agricole / élevage / business
- Détail : quantité de carottes, valeur de la vente de carottes, etc
- Même chose pour les figues, les cerises, les dattes, le blé, le seigle l'avoine
- Consommation
- Travail des membres du ménage
- Scolarisation des enfants
- Chocs dus aux intempéries, à la santé des membres du ménage

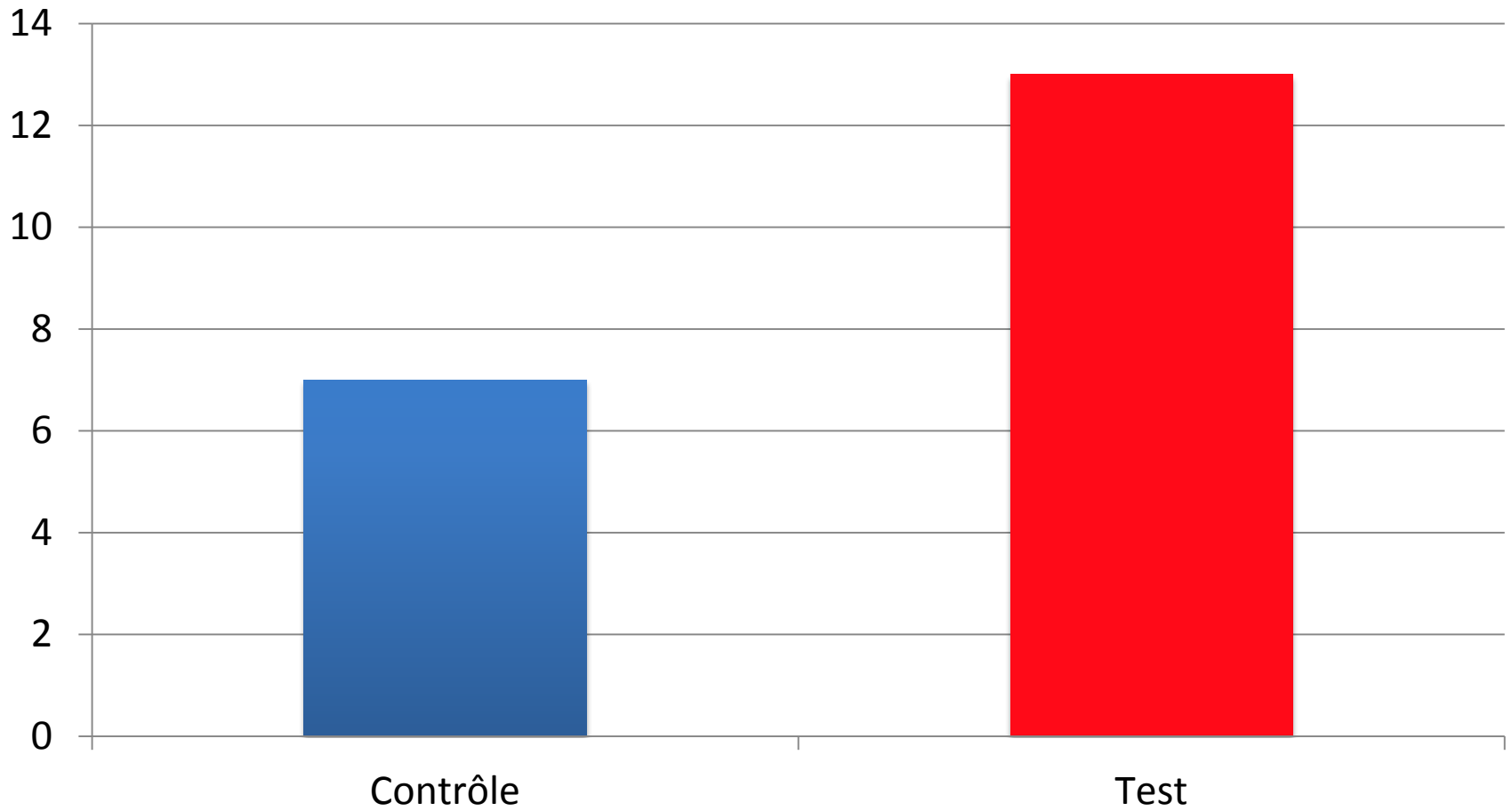


Une mesure d'impact simple

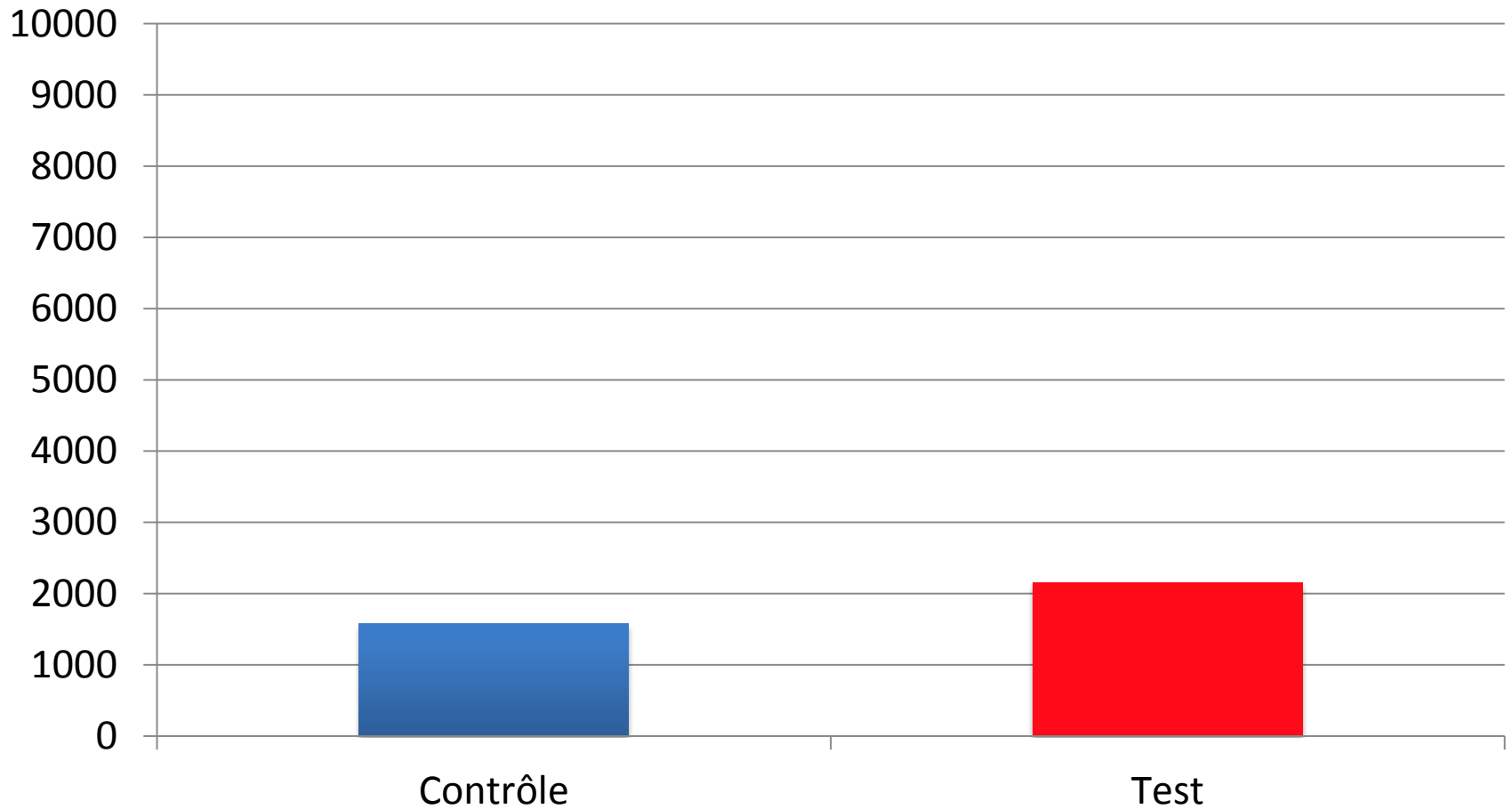
- Comparer la situation moyenne dans les villages tests et les villages contrôles
- Permet de mesurer l'effet de **l'offre de microcrédit**



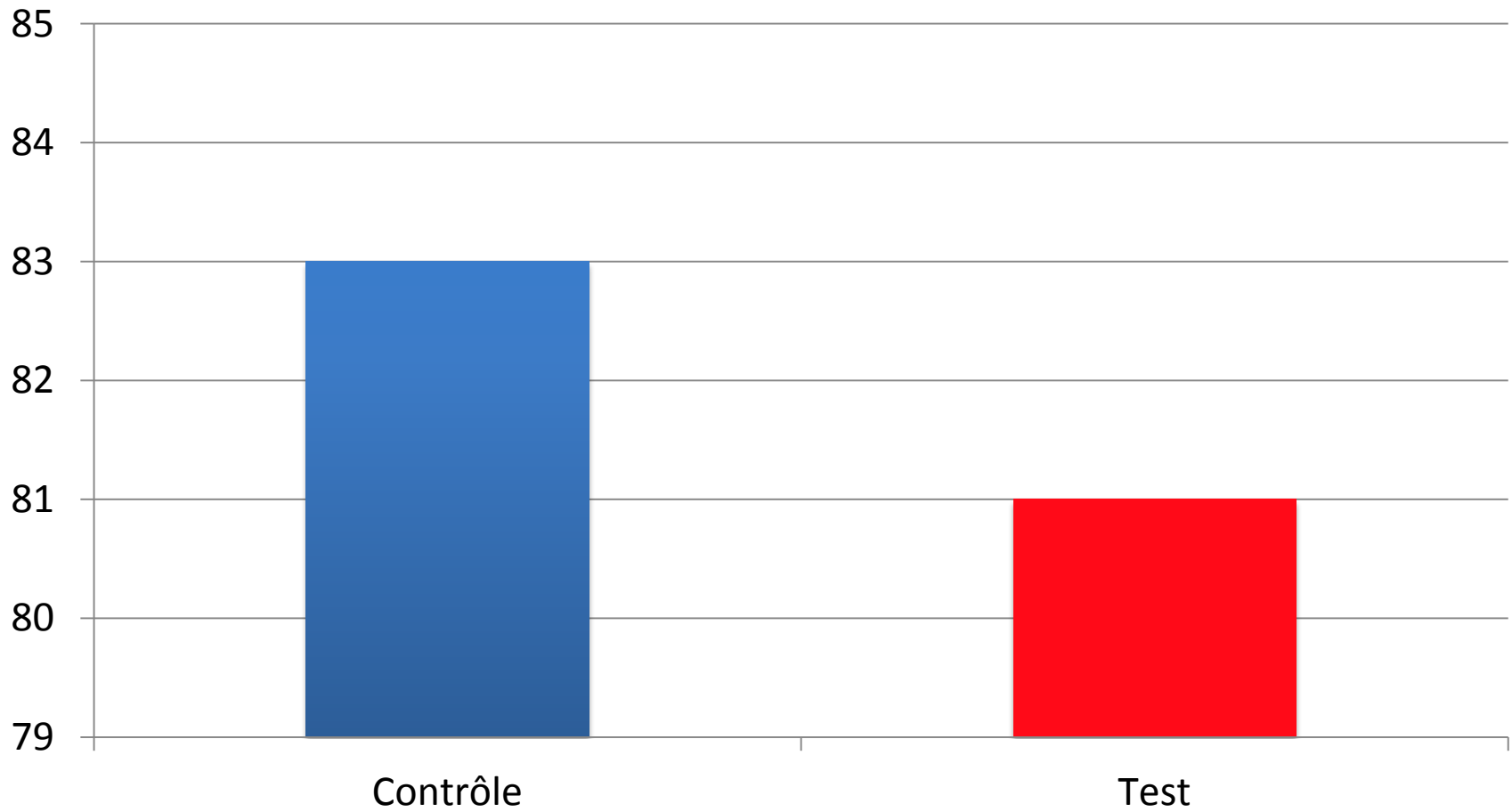
Accès au crédit (%) **



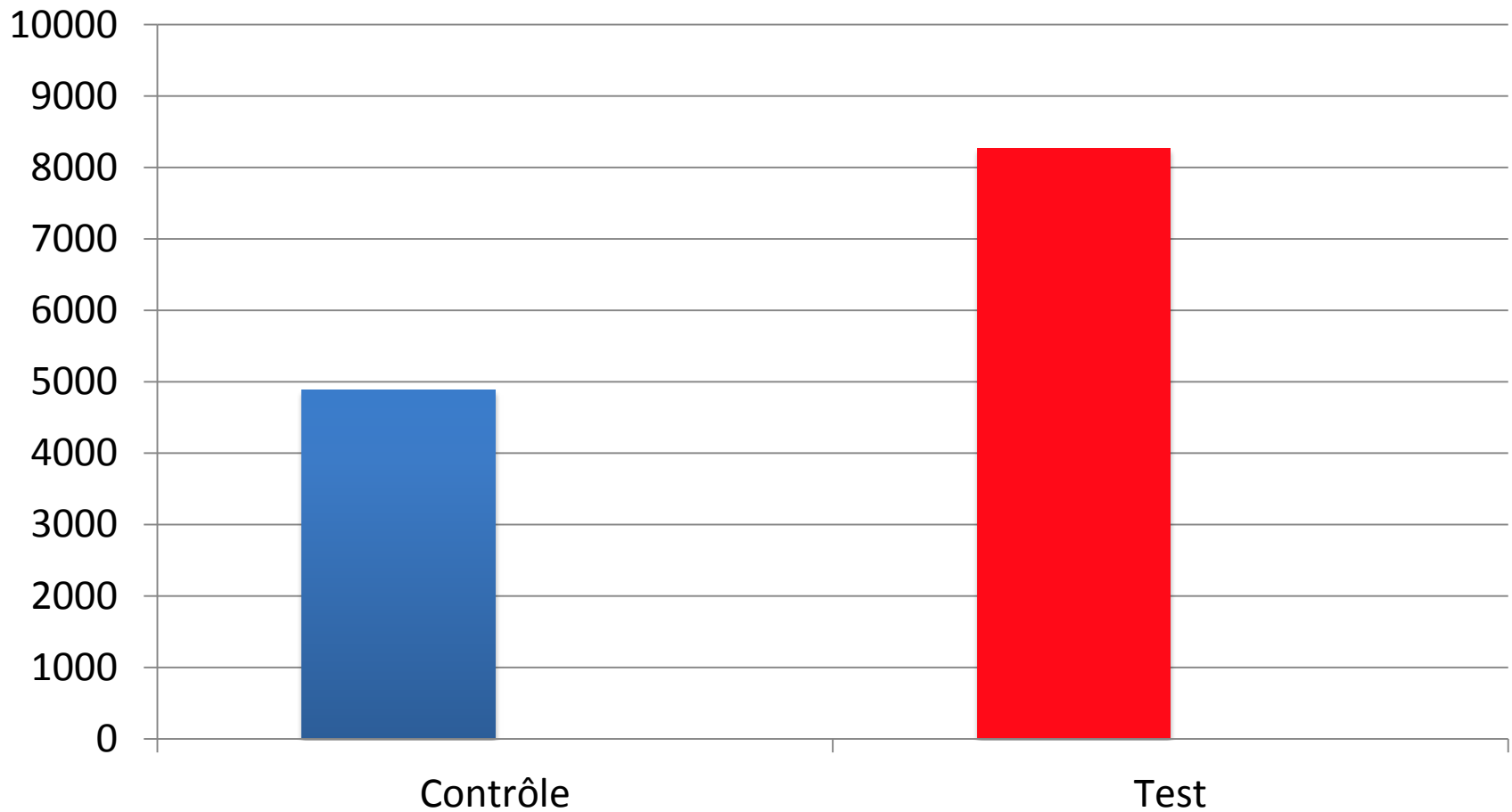
Encours de crédit (Dhs) **



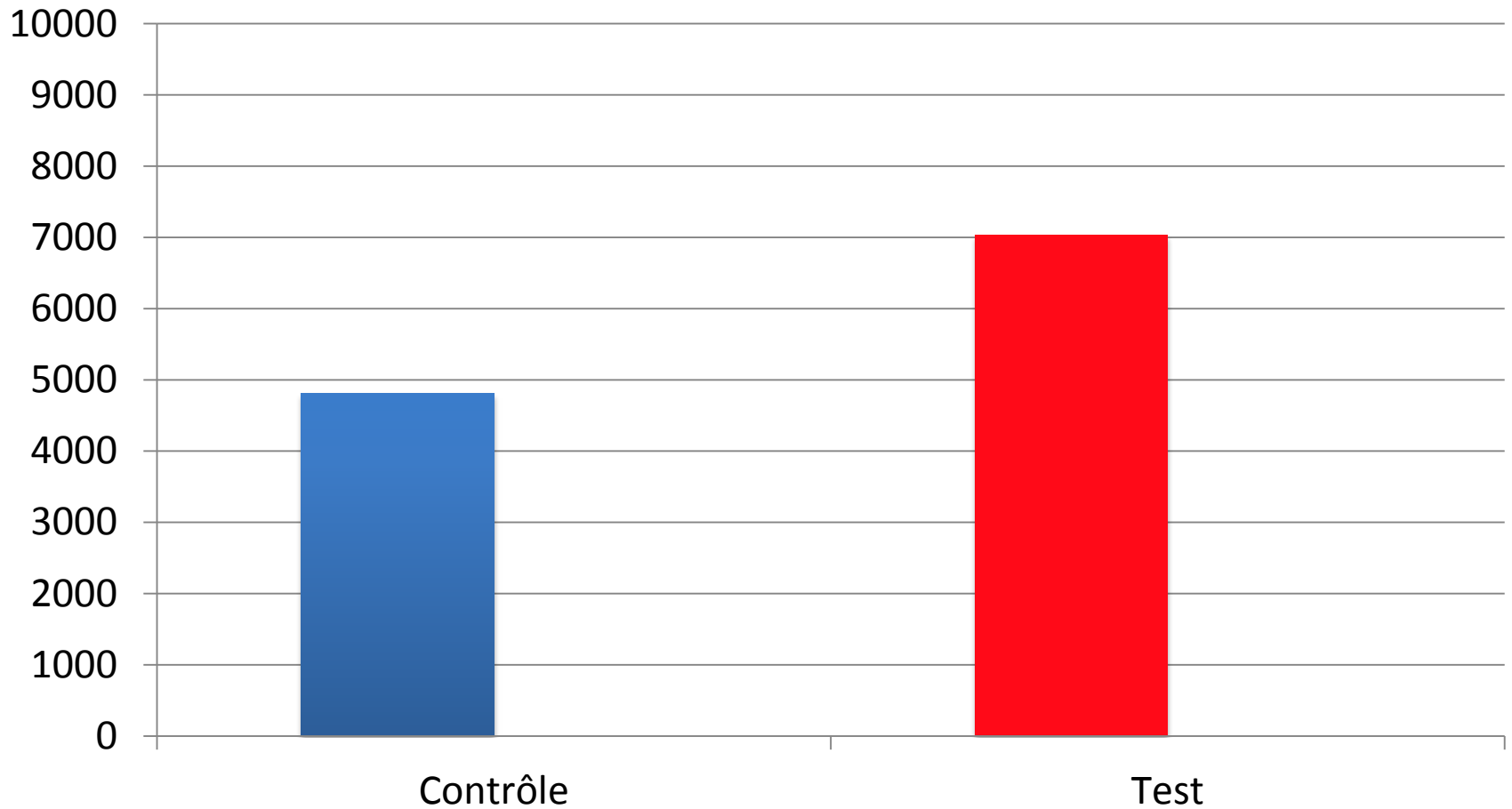
Activité (%) **



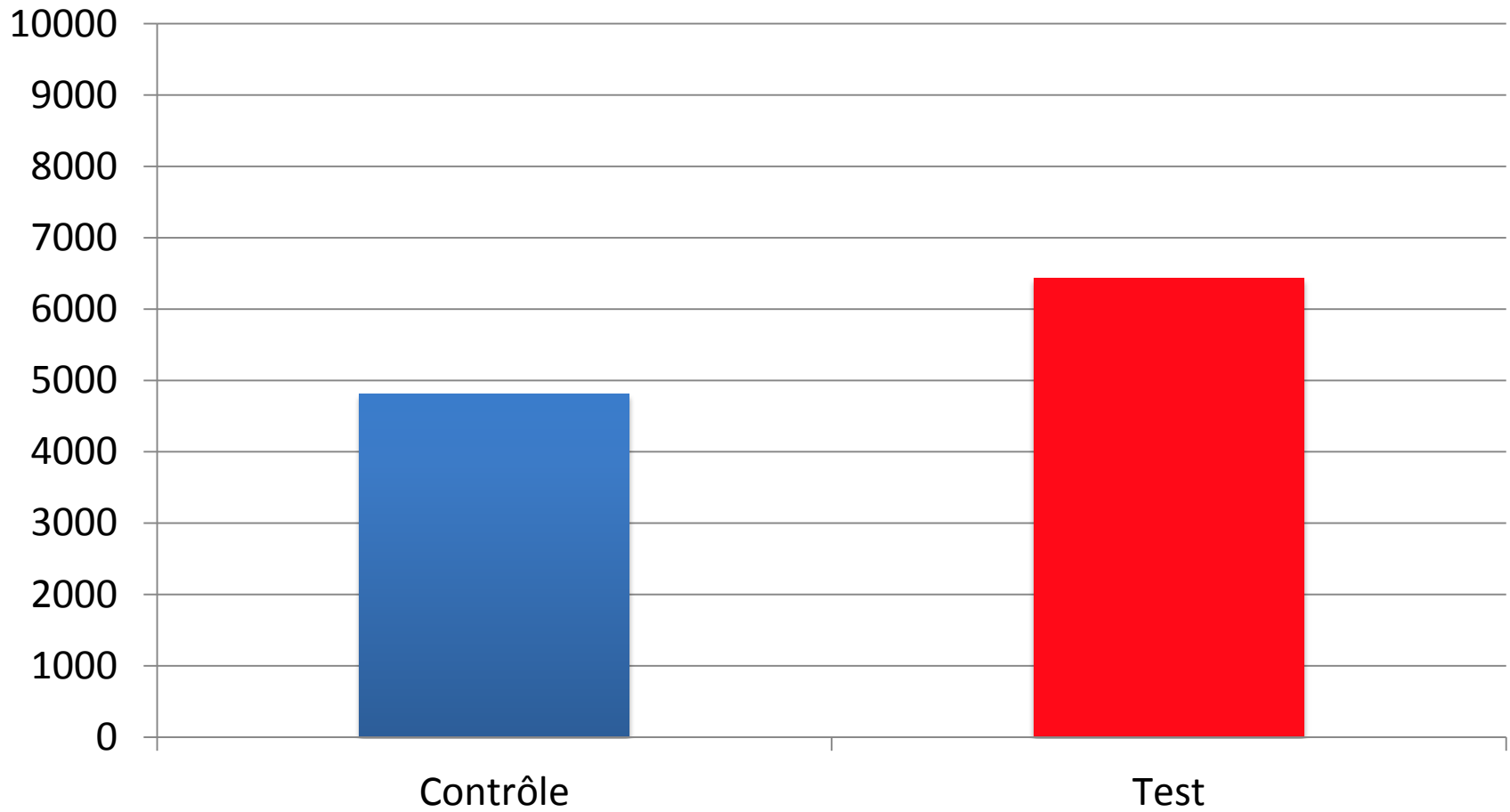
Ventes et auto consommation (Dhs) **



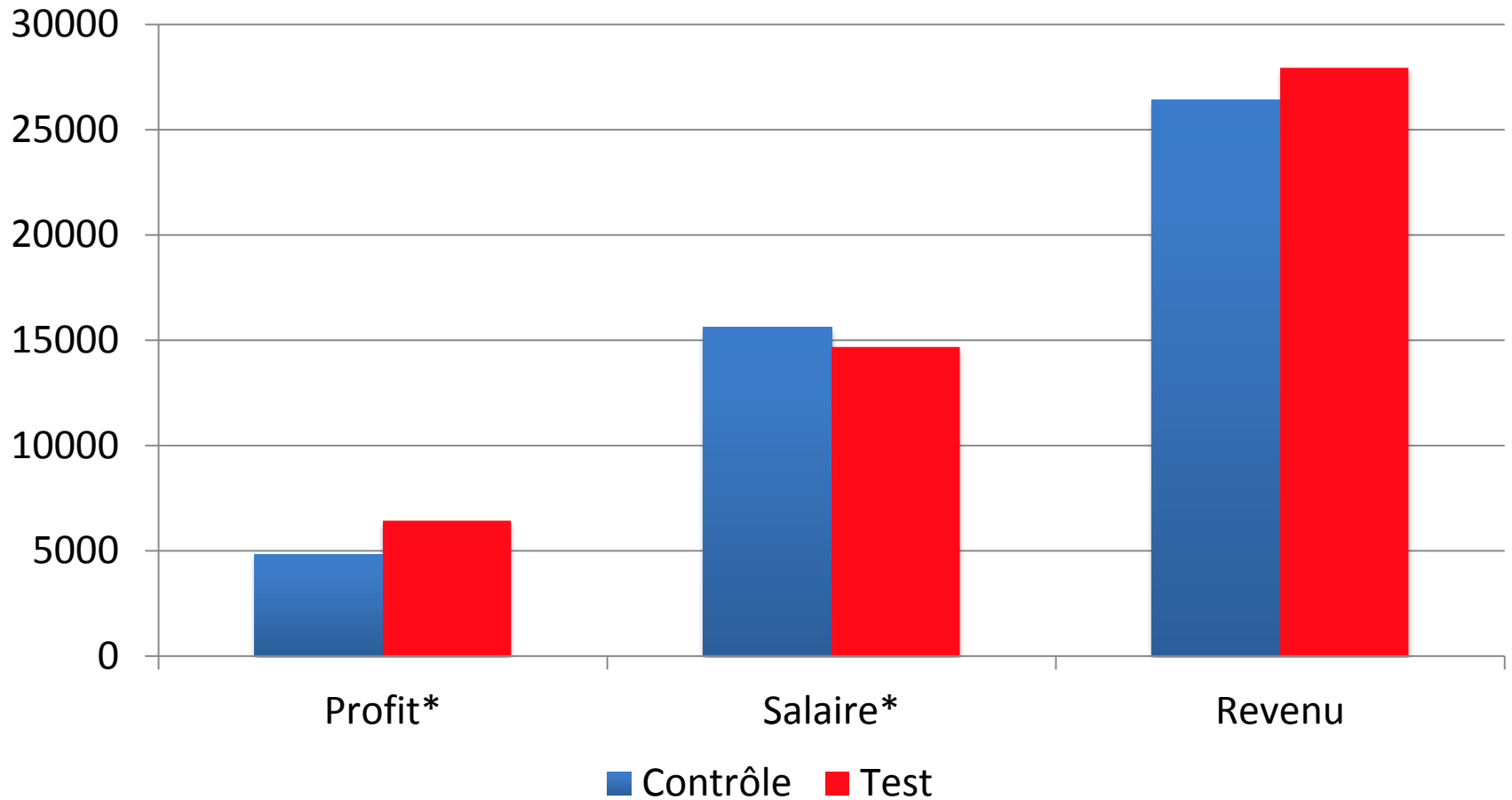
Dépenses(Dhs) **



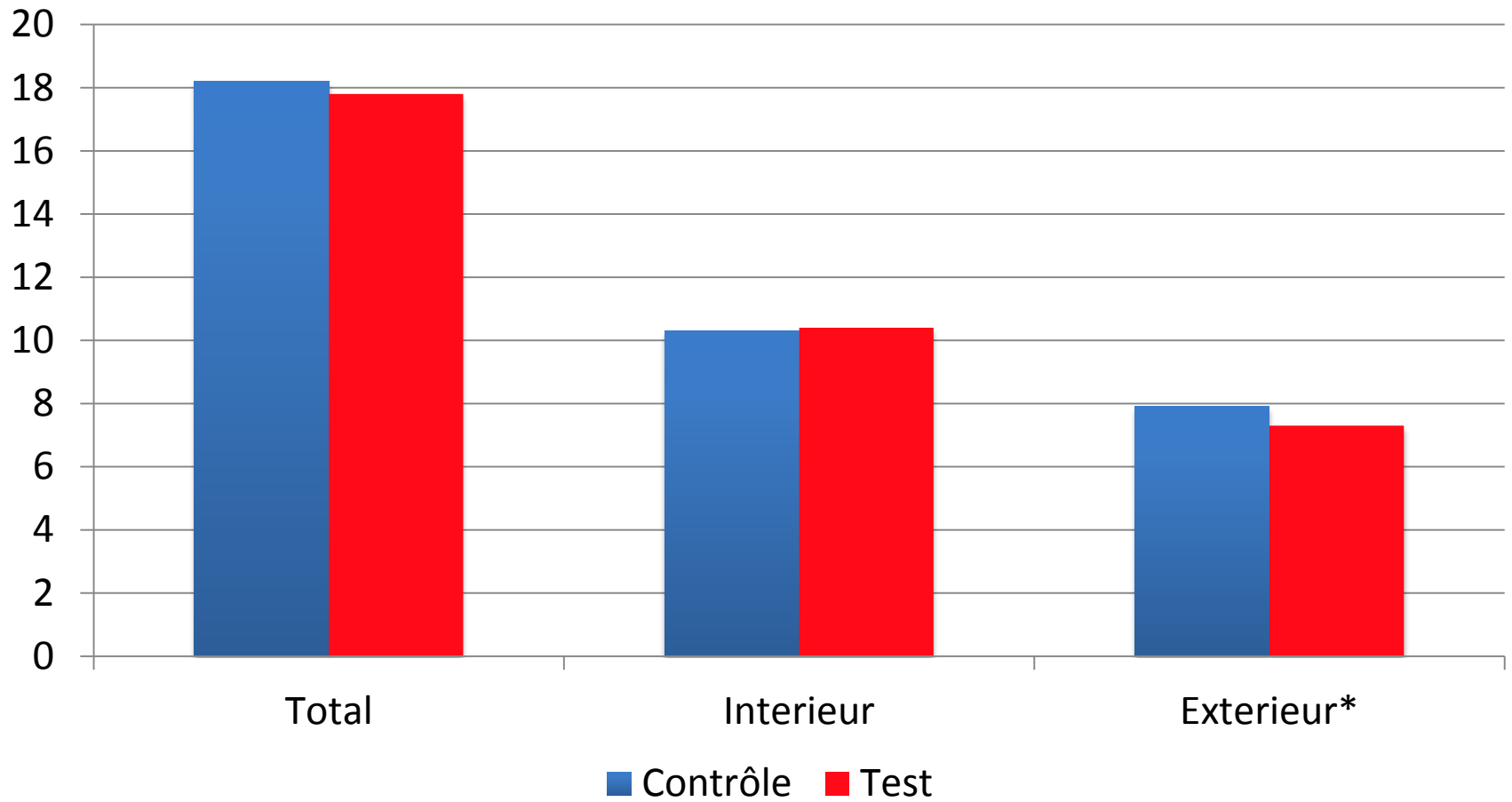
Profit*



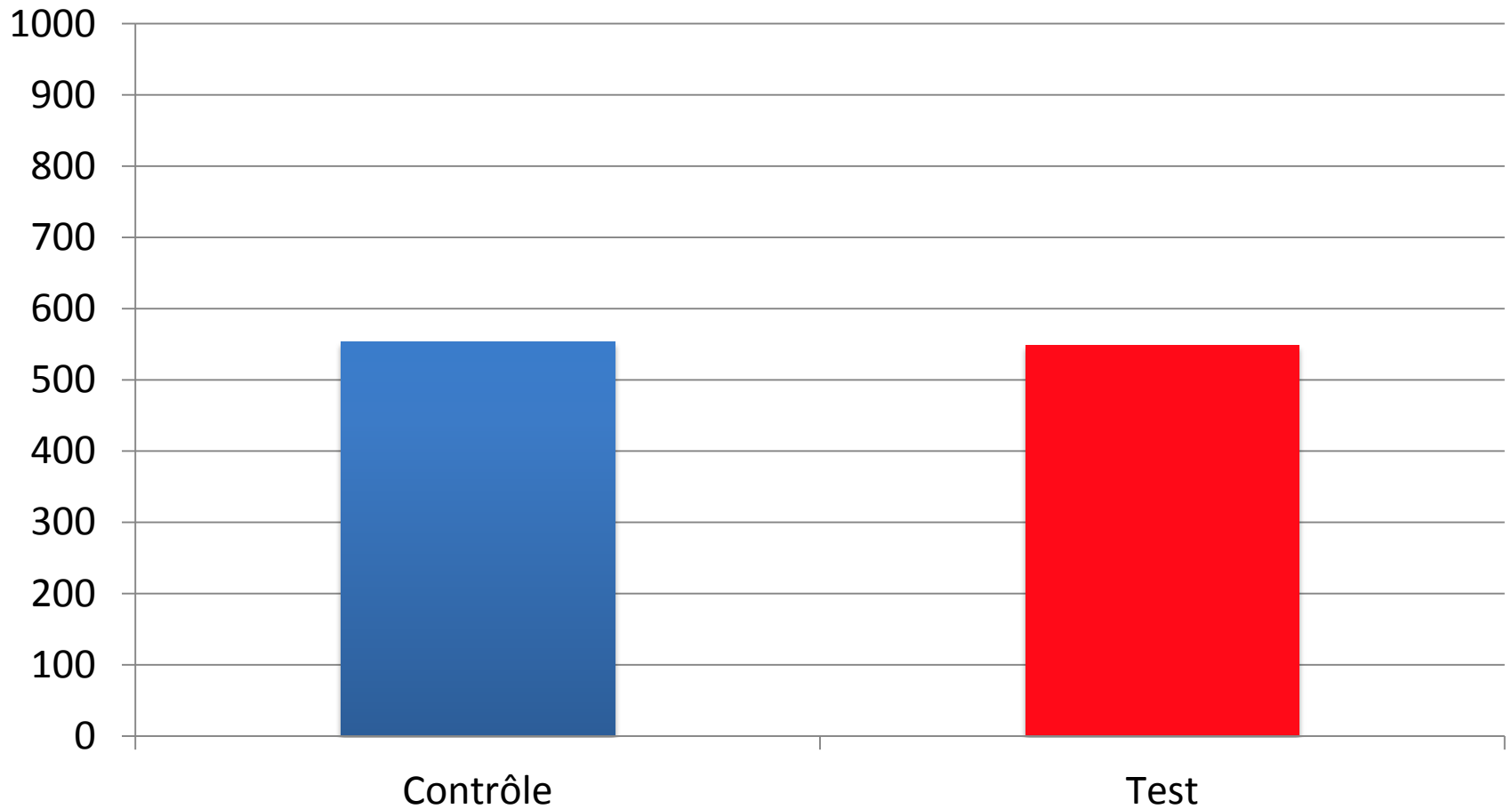
Profit – Salaire – Revenu



Travail



Consommation



Et donc au final?

- Le micro crédit permet de développer les activités existantes
- Il ne développe pas pour autant les revenus globaux
- Les ménages tirent d'avantage de revenus de leur exploitation
 - Qui sont très peu productives
 - Mais qui ont potentiellement des gains de productivité très grands
- Mais ils travaillent moins à l'extérieur et gagnent moins à l'extérieur....



Merci !

