

SPÉCIAL
ASSEMBLÉE GÉNÉRALE 2011 DE L'APSF

Mardi 28 juin 2011

- ACTION PROFESSIONNELLE
- CONCOURS À L'ÉCONOMIE DES SOCIÉTÉS DE FINANCEMENT
- ACTIVITÉ DU MÉDIATEUR DE L'APSF

ACTION PROFESSIONNELLE DE L'APSF EN 2010

AVANCER ET NE JAMAIS RENONCER

Sur le plan de l'activité, l'année 2010 s'est inscrite dans le sillage de 2009, avec une croissance modérée des concours des métiers de financement, liée à une conjoncture encore incertaine et, concomitamment, à une vigilance accrue des sociétés de financement face au risque.

La progression de ces concours ressort au total à 5,5 milliards ou 7% par rapport à fin 2009, pour un montant global de 83 milliards de dirhams, au lieu de + 11,3% ou + 7,9 milliards à fin 2009 par rapport à fin 2008, pour un montant global de près de 78 milliards de dirhams.

Sur le plan professionnel, l'année 2010 et les premiers mois de l'année 2011 ont été porteurs, comme les exercices précédents au demeurant, de nombreuses réalisations et il suffit à cet égard de citer l'institution du Médiateur de l'APSF, l'adoption d'un code d'éthique des métiers de financement ou encore les premières actions de lutte contre la fraude.

Sans doute faut-il aussi, pour compléter ce très bref panorama des réalisations de l'APSF, citer l'élaboration d'un «Manuel des pratiques du crédit-bail», conçu comme un document de référence pour cette profession et ses partenaires quant à ses usages depuis près de cinquante ans, ainsi que l'avancée réalisée en vue de l'harmonisation des pratiques des sociétés de crédit-bail.

Par-delà ces réalisations, ce qui retient l'attention, c'est la volonté de toujours avancer et de ne jamais renoncer à l'espoir de faire valoir le bien-fondé de ses démarches, surtout quand elles sont légitimes et donc parfaitement justifiées.

SUITE PAGE 4

**AUTOUR DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE,
DEUX TEMPS FORTS**

Outre son caractère formel et les débats internes auxquels elle donne lieu, l'assemblée générale de l'APSF constitue, cela est une règle non écrite, une occasion supplémentaire pour permettre aux membres d'échanger avec les partenaires des sociétés de financement.

Échanges sur les réseaux sociaux

Ce 28 juin 2011, avant l'ouverture formelle de son assemblée générale, l'APSF a prévu d'accueillir le Cabinet Conexis qui animera des échanges sur «l'impact des réseaux sociaux sur l'économie du 21^{ème} siècle», en particulier sur les métiers de financement.

Si leur présence n'est pas récente sur la toile, les réseaux sociaux ont trouvé, depuis peu avec Facebook, un large écho auprès du public, conduisant les entreprises à se saisir de ces espaces pour communiquer avec leurs cibles (clients, grand public) et asseoir leur notoriété. Dans ce cadre, le débat devrait porter sur l'opportunité offerte par lesdits réseaux aux sociétés et aux métiers de financement, en termes de maîtrise de la communication et de construction d'une e-réputation.

Appui à l'INDH

Par ailleurs, dès la levée formelle de la séance consacrée à l'assemblée, les membres de l'APSF sont appelés à suivre une présentation animée par les responsables des partenaires que l'APSF soutient dans le cadre de l'INDH : Fondation Marocaine de l'étudiant, association Al Jisr et Banque Alimentaire. Lesdits responsables présenteront aux membres de l'APSF leurs objectifs, leurs réalisations en 2010 et leurs contraintes sur le terrain.

CONCOURS À L'ÉCONOMIE DES SOCIÉTÉS DE FINANCEMENT EN 2010

Les concours à l'économie des sociétés de financement se sont établis, à fin décembre 2010, à 83,3 milliards de dirhams, en progression de 5,5 milliards ou 7,1% par rapport à fin 2009.

Par métier, ces concours se répartissent comme suit :

- **crédit-bail**: 36,8 milliards, en progression de 2,7 milliards ou 8,0% ;
- **crédit à la consommation**: 41,1 milliards, en progression de 1,7 milliard ou 4,4% ;
- **factoring**: 2,5 milliards, en progression de 350 millions ou 16,1% ;
- **mobilisation de créances**: 2,4 milliards, en progression de 710 millions ou 42% ;
- **fonds de garantie**: 417 millions, en quasi-stagnation.

Au niveau du **financement des associations de micro-crédit**, l'encours a atteint 602 millions de dirhams à fin 2010.

S'agissant de la **gestion des moyens de paiement**, l'activité a été marquée, en 2010, par une progression de 13% du nombre de cartes en circulation. Le nombre de transactions effectuées auprès des commerçants a atteint 13,4 millions, représentant un volume global d'acquisitions de 11,9 milliards de dirhams, en hausse de 24,3% par rapport à 2009.

CRÉDIT-BAIL

Les financements de l'exercice 2010 ont totalisé 14,3 milliards de dirhams, en progression de 151 millions ou 1,1%. Ces financements se répartissent à hauteur de 12 milliards pour le CBM, en hausse de 758 millions ou 6,7%, et de 2,3 milliards pour le CBI, en recul de 608 millions ou 21%.

CRÉDIT-BAIL : FINANCEMENTS DE L'EXERCICE

Millions de dirhams	2010	2009	Evolution	
			Valeur	%
CBM	12 025	11 267	758	6,7
CBI	2 274	2 882	-608	-21,1
TOTAL	14 300	14 149	151	1,1

ENCOURS COMPTABLE À FIN 2010

Les financements de l'exercice 2010 portent l'encours comptable à fin décembre 2010 à 36,8 milliards de dirhams, en hausse de 2,7 milliards ou 8,0%. Réparti entre CBM et CBI, cet encours se présente comme suit :

CRÉDIT-BAIL : ENCOURS COMPTABLE À FIN DÉCEMBRE

Millions de dirhams	2010	2009	Evolution	
			Valeur	%
CBM	26 051	24 276	1 775	7,3
CBI	10 778	9 812	966	9,8
TOTAL	36 830	34 088	2 742	8,0

CRÉDIT À LA CONSOMMATION

À fin décembre 2010, l'encours des crédits à la consommation s'est établi à 41,1 milliards de dirhams, en progression de 1,7 milliard ou 4,4% par rapport à fin 2009.

La répartition de cet encours par type de crédit et son évolution par rapport à fin décembre 2009 se présentent comme suit :

CRÉDIT À LA CONSOMMATION : ENCOURS À FIN DÉCEMBRE

Millions de dirhams	2010	2009	Evolution	
			Valeur	%
Automobile	12 825	13 405	-580	-4,3
Équipement domestique & Autres crédits	636	1 013	-377	-37,2
Prêts personnels	27 084	24 317	2767	11,4
Revolving	600	672	-72	-10,7
TOTAL	41 144	39 407	1 737	4,4

FACTORING

L'APSF compte deux sociétés de factoring : Attijari Factoring et Maroc Factoring.

Les remises de créances effectuées par ces deux sociétés au cours de l'exercice 2010 ont totalisé 9,1 milliards de dirhams, en progression de 1,8 milliard ou 24,4%.

L'encours des remises de créances au 31 décembre 2010 s'est établi à 2,5 milliards, en progression de 350 millions ou 16,1%.

CONCOURS À L'ÉCONOMIE DES SOCIÉTÉS DE FINANCEMENT EN 2010

ACTIVITÉ DES DEUX SOCIÉTÉS MEMBRES DE L'APSF
SPÉCIALISÉES DANS LE FACTORING

Millions de dirhams	2010	2009	Evolution	
			Valeur	%
Remises de créances de l'exercice	9 152	7 534	1 618	21,5
Import	360	675	-315	-46,7
Export	1 278	1 187	91	7,7
Domestique	7 514	5 672	1 842	32,5
Encours des remises de créances de au 31/12	2 512	2 163	349	16,1
Import	84	78	6	7,7
Export	262	259	3	1,2
Domestique	2 166	1 836	340	18,6
Créances financées au 31/12	1 356	1 079	277	25,7
Export	81	57	24	42,1
Domestique	1 275	1 022	253	24,8

FONDS DE GARANTIE (DAR AD-DAMANE)

Pour Dar Ad-Damane, l'année 2010 a été marquée, en ce qui concerne l'activité adossée aux fonds propres, par l'octroi de garanties pour un montant de 140 millions de dirhams, en progression de 15,7% par rapport à 2009.

Les garanties distribuées ont bénéficié principalement aux opérations d'extension-intégration et de mise à niveau des entreprises qui ont représenté 81% du montant des agréments, contre près de 98% en 2009.

À fin décembre 2010, l'encours des engagements de Dar Ad-Damane adossés aux fonds propres s'est élevé à plus de 417 millions de dirhams, en quasi-stagnation.

Dans cette enveloppe, 29 millions de dirhams sont contre-garantis par l'Union européenne dans le cadre du Programme d'Appui aux Institutions de Garanties Marocaines (PAIGAM).

Par type d'établissement de crédit, cet encours se répartit à raison de 191 millions de dirhams pour les banques et 226 millions de dirhams pour les sociétés de crédit-bail.

MOBILISATION DE CRÉANCES (CMM)

En 2010, les principaux indicateurs d'activité de la Caisse Marocaine des Marchés (CMM) ont évolué comme suit par rapport à 2009 :

- le niveau des autorisations a progressé de 42%, se situant à 2 384 millions de dirhams en 2010 (1 675 millions en 2009) ;
- les utilisations ont crû de 40%, s'établissant à 976 millions de dirhams contre 697 millions. Cette évolution s'explique par l'amélioration des utilisations, notamment en cautionnement administratif ;
- le volume des marchés nantis au profit de la CMM a progressé de 34%, se situant à 2 998 millions de dirhams (2 245 millions en 2009).

ACTIVITÉ DE LA CMM EN 2010

Millions de dirhams	2010	2009	Evolution	
			Valeur	%
Autorisations de fin de période	2 384	1 675	709	42,3
Utilisations de fin de période	976	697	279	40,0
Volume des marchés nantis	2 998	2 245	753	33,5

FINANCEMENT DES ASSOCIATIONS DE MICROCRÉDIT (JAÏDA)

La mission de Jaïda consiste à refinancer les associations de microcrédit en vue de promouvoir le financement des activités génératrices de revenu de manière à lutter activement contre la pauvreté.

Jaïda contribue également au développement structurel du secteur du microcrédit par la coordination et l'harmonisation des activités des bailleurs de fonds internationaux. Enfin, et au-delà du financement, Jaïda contribue au développement institutionnel des associations de microcrédit clientes.

La production de Jaïda a évolué de 122 millions de dirhams en 2008 à 250 millions en 2009 pour totaliser 226 millions en 2010.

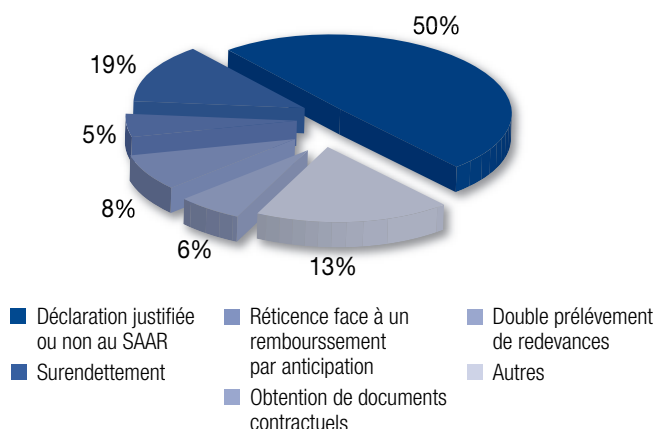
L'encours a évolué de 173 millions de dirhams à fin 2008 à 380 millions à fin 2009 pour totaliser 602 millions à fin 2010.

ACTIVITÉ DU MÉDIATEUR DE L'APSF À FIN DÉCEMBRE 2010

À fin décembre 2010, le Médiateur de l'APSF a reçu plus de 150 demandes de médiation, dont une moitié éligible à la médiation. 2/3 des dossiers traités concernent des cas d'endettement excessif et des demandes de rééchelonnement des crédits.

Quand il a été saisi de questions ne relevant pas de sa compétence, le Médiateur de l'APSF a conseillé la clientèle sur les démarches à entreprendre.

Répartition des réclamations traitées par le Médiateur de l'APSF selon le motif invoqué



ACTION PROFESSIONNELLE DE L'APSF EN 2010 AVANCER ET NE JAMAIS RENONCER

Suite de la page 1

À cet égard, l'APSF, à force de détermination, de persévérance et de pédagogie, a enfin trouvé l'écoute nécessaire sur des questions fiscales et sur la présentation au public des opérations d'assurances, la voie vers des solutions à ces questions étant à présent ouverte, pour ne pas dire que leur résolution est imminente.

En même temps, le Conseil de l'APSF, inscrivant son action dans une logique d'anticipation, de prévision et, autant que faire se peut, de maîtrise du futur, a engagé sa réflexion sur le développement des métiers de financement (cas du crédit à la consommation et du factoring), sur les synergies entre opérateurs d'un même métier (banques et sociétés spécialisées dans le cas du factoring) ou entre différents métiers spécialisés (cas du cautionnement avec le leasing, d'une part, et le factoring, de l'autre).

Dernier point et non des moindres au cours de cet exercice 2010 et des premiers mois de l'année 2011, et ce n'est pas seulement un engagement formel ou de circonstance, l'APSF a renouvelé son soutien à l'INDH à travers des dotations destinées à plusieurs associations caritatives.

CONCOURS À L'ÉCONOMIE DES SOCIÉTÉS DE FINANCEMENT

TRANSFERT DE FONDS (WAFACASH)

Le volume global des flux traités par Wafacash a atteint 22,7 milliards de dirhams, en progression de 29% par rapport à 2009.

Les transactions globales ont porté sur près de 8 millions d'opérations, en hausse de 31%.

GESTION DES MOYENS DE PAIEMENT (CMI)

A fin 2010, le parc GAB a atteint 4 545 unités, en extension de 9,7% et le nombre global de porteurs de cartes marocaines s'est établi à 7,1 millions, en accroissement de 13,3% par rapport à fin 2009.

En 2010, les commerçants affiliés au CMI (Centre Monétique Interbancaire) ont effectué 13,4 millions de transactions, en hausse de 2,5 millions, pour un volume global d'acquisitions de 11,9 milliards de dirhams, en hausse de 2,3 milliards ou 24,3%.

Le nombre de retraits effectués au Maroc par des cartes émises ou gérées par les établissements de crédit marocains a atteint 139 millions d'unités pour une valeur de 117 milliards de dirhams, contre 119 millions d'opérations et 101 milliards de dirhams en 2009.

Parallèlement, le nombre de paiements par cartes s'est établi à 10,1 millions, correspondant à 6,3 milliards de dirhams, contre près de 8,1 millions d'opérations pour 5,1 milliards de dirhams en 2009.

Les opérations effectuées à l'étranger par des détenteurs de cartes délivrées au Maroc, ont porté sur 408 millions de dirhams (+18%) correspondant à 185 000 transactions de en 2010.

Le nombre de retraits réalisés au Maroc par le biais de cartes étrangères ressort à 6 millions pour 8,9 milliards. Le nombre de paiements effectués par ces cartes s'est établi à 3,3 millions, donnant lieu à des règlements d'un montant de 5,6 milliards de dirhams en 2010 (+23,9%).