

# Aujourd'hui

LE MAROC

Réalisé par Kawtar Tali

Directeur de la publication : Saâd Benmansour

Quotidien d'information générale · 19<sup>ème</sup> année · N°4592 · Jeudi 27 février 2020 · 3 Rajab - 1440 · Prix : 4 DH

© DR

SPECIAL

## PROGRAMME INTÉGRÉ D'APPUI ET DE FINANCEMENT DES ENTREPRISES

# «Intelaka», le déclic de la TPME

EN PARTENARIAT AVEC



افريقيا معاك  
AFRIQUIA

1000  
فكرة

بزاف ثاقو فأفكارهم و فينا

WWW.1000FIKRA.MA

تابعونا على مواقعنا

in t f i y





© MAP

Un nouveau chapitre s'ouvre dans l'histoire de l'entrepreneuriat

## Discours royal du 11 octobre 2019, le tournant

L'histoire de l'entrepreneuriat au Maroc restera marquée à jamais par une date inoubliable. Le 11 octobre 2019, un signal fort a été lancé par le Souverain pour donner un nouvel élan à l'entreprise marocaine, notamment les petites d'entre elles, et ce en leur facilitant l'accès au financement. L'appel royal émis à l'occasion de l'ouverture de la session parlementaire d'automne, a mobilisé l'ensemble des parties prenantes de l'écosystème financier et entrepreneurial autour d'un projet fédérateur, en l'occurrence « le programme intégré d'appui et de financement des entreprises ». Le Souverain a, à ce propos, exhorté le secteur bancaire national à un engagement plus ferme et à une implication positive plus vigoureuse dans la dynamique de développement que connaît le pays.

« Cet effort doit porter spécifiquement sur le financement de l'investissement, l'appui aux activités productives, pourvoyeuses d'emplois et génératrices de revenus », peut-on lire dans le discours royal. Sa Majesté le Roi a dans ce sens incité les banques à s'acquitter de la mission prépondérante qui leur échoit en matière de

développement. Ceci porte notamment sur la simplification et la facilitation des procédures d'accès au crédit, l'ouverture sur l'autoentrepreneuriat ainsi que le financement de la petite et moyenne entreprise.

Les orientations royales ont été claires et concises. Le gouvernement et l'ensemble de l'écosystème financier, notamment Bank Al-Maghrib et le Groupement professionnel des banques du Maroc (GPBM), ont été appelés à mettre au point un programme spécial d'appui dédié aux jeunes diplômés ainsi qu'au financement des projets d'auto-emploi, tout en s'inspirant des expériences fructueusement menées par les organismes qui financent des projets portés par les jeunes. Trois axes prioritaires ont été définis par le Souverain.

La première recommandation est de favoriser l'accès aux crédits bancaires du plus grand nombre de jeunes qualifiés, porteurs de projets et issus des différentes catégories sociales.

La finalité étant de leur permettre de s'engager dans l'entrepreneuriat et de bénéficier des meilleures chances de réussite. La deuxième priorité étant de

soutenir les petites et moyennes entreprises spécialisées dans les activités d'exportation, notamment vers l'Afrique, leur permettant ainsi de capter une partie de la valeur ajoutée générée au profit de l'économie nationale. Le troisième axe évoqué par le Souverain est la facilitation d'accès aux prestations bancaires et aux opportunités d'insertion professionnelle et économique et ce à l'ensemble des citoyens, en général, et aux travailleurs du secteur informel, en particulier. L'appel royal a créé une émulation positive dans les rangs des acteurs financiers. Au lendemain du discours, l'ensemble des acteurs s'est montré réactif. L'engagement étant de mettre en place une offre qui répond aux orientations émises ouvrant ainsi un nouveau chapitre dans l'entrepreneuriat marocain. Un cap marqué par l'engagement collectif, la consolidation des efforts et l'innovation des mécanismes. Ce dossier vient en effet mettre en lumière les efforts consentis ainsi que les engagements pris par l'ensemble des opérateurs déterminés à relever ce défi et faire face à la problématique de financement qui met en péril l'entreprise marocaine et menace sa survie.

**Le Souverain a exhorté le secteur bancaire national à un engagement plus ferme et à une implication positive plus vigoureuse dans la dynamique de développement que connaît le pays.**



En réponse aux Hautes Orientations de Sa Majesté Le Roi Mohammed VI, Que Dieu l'assiste, CIH BANK a le plaisir de participer au Programme National d'Accompagnement et de Financement des Petites Entreprises et Porteurs de Projets.

## Réalisez vos objectifs avec "INTELAK AL MOUSTATMIR" de CIH BANK

Une offre de financement  
et d'accompagnement complète :

- **Un pack de services gratuits :**
  - ✓ Compte courant,
  - ✓ Carte internationale Visa Premier,
  - ✓ CIH Online PRO,
  - ✓ Remises de chèques gratuites.

**Un taux de crédit de 2%\* ;  
Des frais de dossier à 0 DH.**

\*Hors taxe





## Rupture et cohérence d'actions

# Les principales caractéristiques du Programme intégré d'appui et de financement des entreprises

Au Maroc, la sphère entrepreneuriale reste dominée par la Très petite et moyenne entreprise (TPME). Ces unités représentent 93% de l'ensemble des entreprises au niveau national. 64% de ces entités sont des Très petites entreprises (TPE) alors que 29% autres sont des PME. Les grandes entreprises, pour leur part, ne représentent que 7% du tissu entrepreneurial. Ces chiffres révélés, récemment, par le Haut-commissariat au Plan (HCP) démontrent la prépondérance des petites structures entrepreneuriales dans l'économie marocaine. Malgré leur nombre croissant, elles restent exposées à de nombreuses contraintes qui les asphyxient aux premières années de leur création. L'accès au financement est la principale problématique à laquelle elles font face. Se référant au HCP, une entreprise sur cinq recourt au financement externe qui se présente dans la plupart des cas sous forme de crédit bancaire. Or, ces prêts ne sont pas accordés à tous les demandeurs. Les TPE sont les plus lésées. Et pour cause : elles manquent de garanties suffisantes pour instituer leurs demandes de prêts.



© D.R.

### Une stratégie à fort impact

C'est pour répondre à la problématique de financement que le programme intégré d'appui et de financement des entreprises a été mis en œuvre. Cette stratégie aura un impact positif sur l'ensemble des parties prenantes. Les entrepreneurs auront ainsi accès à un financement plus simplifié avec beaucoup de facilités et des conditions encourageantes. En ciblant cette catégorie d'entreprises, les banques de la place élargiront, quant à elles, leurs bases clientèle et seront par ailleurs rassurées pour pouvoir asseoir leurs engagements. Du côté de l'État, ce dispositif contribuera de façon efficace à réduire les disparités territoriales, notamment en encourageant l'entrepreneuriat dans le monde rural. L'initiation des jeunes diplômés au monde de l'entreprise réduirait, par conséquent, le taux de chômage d'autant plus que l'insertion des TPME au circuit de financement dynamisera la création de l'emploi et favorisera l'inclusion financière.

### Les principales ruptures apportées

Il faut dire que le Maroc a toujours placé l'entrepreneuriat au cœur de ses priorités. Plusieurs initiatives

ont été engagées par le passé. Citons notamment l'Initiative nationale pour le développement humain (INDH), le programme jeunes promoteurs, la création du registre national de l'auto-entrepreneur... Le programme intégré d'appui et de financement des entreprises s'inscrit dans la continuité des efforts engagés tout en apportant trois principales ruptures dont la première est relative à l'accès au financement. De nouveaux mécanismes de financement ont été conçus, en s'axant sur des garanties pouvant aller jusqu'à 80%. Ces garanties s'appuient pour, leur part, sur le fonds d'affectation spéciale qui a été créé dans le cadre de la loi de Finances 2020. La finalité étant de soutenir les opérations d'appui au financement inscrite dans le cadre du programme intégré et ce sur une durée de trois ans. Ce fonds est doté d'une enveloppe de 6 milliards de dirhams dont 3 milliards de dirhams injectés par le secteur bancaire. A ce montant s'ajoutent 2 milliards de dirhams alloués par le Fonds Hassan II pour le soutien des projets d'entrepreneuriat dans le monde rural. La deuxième rupture concerne les garanties liées aux crédits. Tel que déterminé dans les conventions signées dans le cadre du programme intégré d'appui et de financement des entreprises, les banques

**Les entrepreneurs auront accès à un financement plus simplifié avec beaucoup de facilités et des conditions encourageantes. En ciblant cette catégorie d'entreprises, les banques de la place élargiront, quant à elles, leurs bases clientèle et seront par ailleurs rassurées pour pouvoir asseoir leurs engagements.**

renoncent à toutes les garanties personnelles pour se suffire des garanties liées aux projets objet de la demande de crédit, soit une première au Maroc. La grande nouveauté de ce dispositif est relative aux taux d'intérêt bancaires à appliquer. Ils sont sans conteste historiquement bas par rapport à ce qui a été pratiqué auparavant.

### Le suivi et l'accompagnement, deux facteurs clés

Il est à noter que ce dispositif intégré s'articule autour de deux éléments fondamentaux. Citons en premier l'évaluation périodique prévue pour le suivi des réalisations de ce dispositif. Il s'agit d'un processus dynamique qui permettra aux principaux intervenants d'apporter les ajustements nécessaires au moment opportun et d'adapter les actions aux réalités du marché. La deuxième particularité qui marque ce dispositif est le volet accompagnement. Une convention a été signée, dans ce sens, entre le ministère de l'intérieur, le ministère de l'économie, des finances et de la réforme de l'administration, Bank Al-Maghrib, la CGEM et l'OFPPT. Ce partenariat porte sur la coordination des actions d'appui et d'accompagnement de l'entrepreneuriat aussi bien en pré qu'en post création au niveau des différentes régions du Maroc.



## Il vise l'accompagnement de 13.500 entreprises additionnelles chaque année «Programme Intelaka», de nouveaux mécanismes financiers voient le jour

Deux produits de garantie et un produit de cofinancement. Telle est l'ossature du programme «Intelaka» lancé dans le cadre du programme intégré d'appui et de financement des entreprises. Ce dispositif fait de la Caisse centrale de garantie (CCG) le maillon principal des produits financiers. La CCG a scellé dans ce sens un partenariat avec les différentes banques marocaines, supervisé par le Groupement professionnel des banques du Maroc (GPBM), pour faciliter la distribution et la présentation de l'offre qui sera adressée aux bénéficiaires du programme «Intelaka», dont l'appellation connote la forte impulsion bancaire soulignée dans le discours royal du 11 octobre au profit des Très petites, petites et moyennes entreprises (TPME). Construit autour d'un dispositif de financement amélioré et adapté, Intelaka tend à faciliter l'accès au financement des jeunes porteurs de projets, des auto-entrepreneurs, des micro-entreprises et des TPE de l'informel aussi bien en milieu urbain qu'en milieu rural, sans oublier les PME exportatrices vers l'Afrique. Les produits lancés dans ce sens couvrent un large tissu d'entrepreneurs national. Ces nouveaux instruments de garantie viennent enrichir l'offre existante, ayant fait de la CCG un acteur incontournable du développement de l'entrepreneuriat au Maroc. Les ambitions pour ce nouveau cap s'avèrent prometteuses. La CCG et les banques partenaires aspirent insuffler une réelle dynamique dans le secteur à travers l'accompagnement de 13.500 entreprises additionnelles chaque année. L'impact en termes d'employabilité est non des moindres puisque cet accompagnement favoriserait la création de 27.000 nouveaux emplois à terme. Tour d'horizon des trois principales offres «Intelaka».

### «Damane Intelak» : Un coup de pouce aux crédits investissement et exploitation

«Damane Intelak» est une garantie qui couvre un important pont d'entrepreneurs marocains. Il s'agit en effet des auto-entrepreneurs, les jeunes diplômés, les micro et Très petites entreprises, le secteur informel et les petites entreprises exportatrices vers l'Afrique. Cette offre concerne les entreprises en phase de création ou créées depuis moins de 5 ans, une phase qui s'avère critique dans le cycle de vie de chaque entreprise et dont le chiffre d'affaires ne dépasse pas les 10 millions de dirhams. «Nous parlons d'entreprises dont la sollicitation du secteur bancaire porte sur deux types de financements, soit elles ont besoin d'un crédit d'investissement ou en quête d'un financement d'exploitation», avait souligné antérieurement Hicham Zanati Serghini, directeur général de la CCG,

lors de la présentation de ce dispositif devant le ministre de l'économie, des finances et de la réforme de l'administration et un large parterre d'acteurs de l'écosystème financier. La quotité de garantie de Damane Intelak s'élève à 80% des crédits inférieurs à 1,2 million de dirhams. En termes de facilité d'utilisation, la CCG opère avec le secteur bancaire dans un système délégué. La finalité étant d'économiser du temps sur les traitements des dossiers qui lient la CCG aux intervenants du secteur bancaire de manière à ce qu'il y ait «une automaticité» de l'octroi de la garantie dès que la banque donne son accord pour le financement du projet qui lui a été soumis.



### «Damane Intelak Al Mousstatmir Al Qaraoui» : Une garantie pour l'investissement rural



«Damane Intelak Al Mousstatmir Al Qaraoui» est un produit dédié au financement du secteur agricole et aux projets réalisés en milieu rural. Il s'agit en effet de la même cible de Damane Intelak mais avec un impact sur l'entrepreneuriat rural. Damane Intelak Al Mousstatmir Al Qaraoui est en effet destiné à la garantie des crédits d'investissement et des crédits à court terme plafonnés à 1,2 million de dirhams. Il insufflera ainsi une grande dynamique au monde rural qui est un milieu d'entrepreneurs par excellence.

### Start-TPE : Une ligne pour financer les fonds de roulement

«Start-TPE» est pour sa part un produit de cofinancement. C'est une ligne plafonnée à 50.000 dirhams mise en faveur des entreprises en démarrage et qui bénéficient d'un crédit d'investissement garanti par les produits «Intelak». Le but étant de les aider à financer leurs besoins en fonds de roulement. La particularité de cette offre réside dans le fait qu'elle est sans garanties exigées. De même ce financement s'opère avec un taux d'intérêt de 0% et est remboursable après un délai de grâce de 5 ans. Il est à noter que le financement Start-TPE peut être accordé dans deux limites. Le montant qui sera alloué ne doit en aucun cas franchir la barre des 50.000 dirhams et par conséquent ne doit pas dépasser les 20% du montant de crédit bancaire.





## Taux d'intérêt choc, procédure allégée et 3 milliards DH à injecter au Fonds d'appui Le plan de bataille des banques...

Sitôt dévoilé, le programme intégré d'appui et de financement des entreprises a suscité l'intérêt de la grande masse et des porteurs de projets en particulier. Ils étaient nombreux à se diriger vers leurs agences bancaires pour s'enquérir des dispositions de ce programme qui leur est dédié. Leur requête a porté, essentiellement, sur la nature des produits proposés, le conseil et l'assistance. Il y en a parmi eux ceux qui se sont lancés dans l'aventure pour être les premiers à déposer leurs dossiers de crédit. Certaines banques ont même commencé à approuver les demandes qui leur ont été soumises. Ce constat a été fait par Othman Benjelloun, en sa qualité de président du Groupement professionnel des banques du Maroc (GPBM) lors d'une rencontre nationale dédiée à la présentation du programme aux acteurs régionaux. Ceci démontre non seulement l'intérêt accordé à ce dispositif mais également la mobilisation active du secteur bancaire.

### Un mécanisme de financement illimité initié par BAM

En effet, la profession bancaire a été réactive aux orientations royales. Au lendemain du discours du Souverain, le GPBM s'est mobilisé aux côtés du ministère de l'économie, des finances et de la réforme de l'administration et Bank Al-Maghrib pour définir la feuille de route qui marquera cette nouvelle phase de rétablissement de confiance et de relance de l'investissement. Les trois parties ont œuvré de concert pour construire en commun un programme ayant pour pilier l'accès au financement, l'accompagnement, la démocratisation de l'accès au service bancaire de base et par conséquent la bancarisation et l'inclusion des citoyens à faibles revenus.

A cet effet, plusieurs mesures ont été prises par la banque centrale pour faciliter l'accès des entreprises au financement dont la mise en place d'un mécanisme de refinancement illimité par Bank Al-Maghrib de tous les crédits bancaires accordés aux catégories ciblées par ce dispositif aussi bien en termes de crédits d'exploitation que d'investissement. Une dimension rurale a été ajoutée à ce programme, notamment à travers le ciblage du secteur agricole et projets réalisés dans le milieu rural.

### Des taux d'intérêt exceptionnels

Le programme intégré est venu changer les paradigmes. Le plus grand titre de ce changement est l'application de taux exceptionnels dans la sphère bancaire. En effet, un taux d'intérêt préférentiel de 1,25% est appliqué dans le cadre du méca-



nisme de refinancement des banques des catégories cibles, soit 100 points de moins par rapport au taux directeur de la banque centrale. Ainsi, et sur instruction royale, le taux d'intérêt bancaire pour les bénéficiaires de ce programme dans le milieu urbain est plafonné à 2%, soit le plus bas taux jamais pratiqué au Maroc. Dans les zones rurales, ce taux est de 1,75% et ce en dépit du risque crédit plus élevé compte tenu d'une part de l'étroitesse du marché et de l'autre de sa sensibilité aux aléas climatiques et aux fortes variations des prix des produits agricoles.

Autre engagement pris par les banques de la place, celui d'alimenter le fonds d'appui au financement de l'entrepreneuriat. La profession bancaire y contribuera à hauteur de 3 milliards de dirhams.

### Un taux de réponse de moins de trois semaines

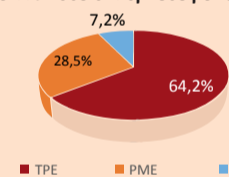
L'écosystème financier est déterminé à réussir ce pari et à honorer ses engagements de manière ferme et déterminée. Les banques ambitionnent de faire valoir

Plusieurs mesures ont été prises par la banque centrale pour faciliter l'accès des entreprises au financement dont la mise en place d'un mécanisme de refinancement illimité par Bank Al-Maghrib de tous les crédits bancaires accordés aux catégories ciblées par ce dispositif aussi bien en termes de crédits d'exploitation que d'investissement.

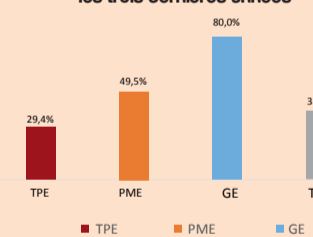
leur métier dans le respect des critères de viabilité et d'être à l'écoute du terrain. L'engagement étant également de mettre au service des jeunes porteurs de projets et des PME tout l'accompagnement nécessaire dans la durée qu'ils requièrent. Les banques ont mobilisé leur arsenal humain et logistique pour être à la hauteur des attentes que que cela soit en termes de proximité, d'écoute, d'assistance à la structuration, de formation ou de conseil. Et pour couronner le tout, les institutions bancaires ont misé sur la simplification de l'accès et l'usage des produits offerts. Les procédures de constitution et de garantie sont ainsi allégées. Les bénéficiaires profiteront au départ d'une gratuité des frais de constitution des dossiers et d'un délai de réponse très réduit. Le traitement des dossiers se fera ainsi dans un laps de temps restreint ne dépassant pas les 3 semaines.

#### Immersion dans le monde de l'entreprise marocaine

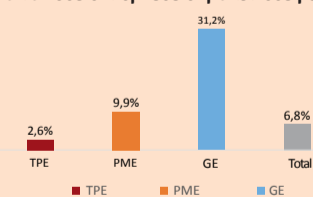
##### Répartition des entreprises par catégorie



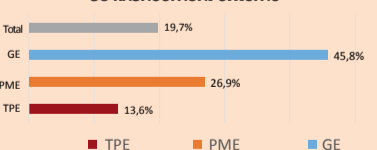
##### Proportion des entreprises ayant investi durant les trois dernières années



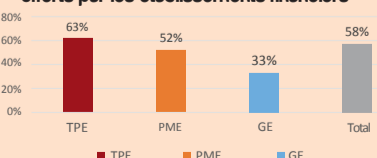
##### Proportion des entreprises exportatrices par catégorie



##### Proportion des entreprises qui recourent au financement externe



##### Proportion des entreprises insatisfaites des services offerts par les établissements financiers



Source : HCP (Enquête nationale auprès des entreprises 2019)



افريقيا معاك  
AFRIQUIA



بزاف ثاقو فأفكارهم و فينا

1000

فكرة



WWW.1000FIKRA.MA

in



f



تابعونا على مواقعنا



Un appui financier de 2 milliards DH et un taux d'intérêt plafonné à 1,75%

## L'entrepreneuriat rural au cœur du dispositif

Le programme intégré d'appui et de financement des entreprises vient non seulement créer le déclic pour l'entrepreneuriat des villes mais également celui des campagnes. Une attention particulière a été accordée à l'entrepreneur rural en le dotant des outils nécessaires au déploiement de ses projets, notamment en termes de financement. Un montant de 2 milliards de dirhams a été apporté par le Fonds Hassan II pour le développement économique et social, et ce à un taux de 0%, soit le quart des financements du Programme intégré d'appui et de financement des entreprises. Ce

montant vient en complément au fonds d'affectation spéciale public-privé de 6 milliards de dirhams. Il appuiera ainsi les banques particulièrement Crédit Agricole du Maroc. Outre cet appui financier, les crédits qui seront accordés aux entrepreneurs ruraux bénéficieront d'un taux d'intérêt plafonné à 1,75%. La mobilisation du Fonds Hassan II pour le développement économique et social dans le cadre de ce grand projet participe à la création d'emplois ainsi qu'à l'émergence de la classe moyenne rurale et à l'inclusion économique dans l'ensemble du territoire national.

### Al Moustatmir Al Qaraoui en bref

Pour booster l'entrepreneuriat rural, un programme national d'accompagnement et de financement des petites entreprises et porteurs de projets a été mis en place. Baptisé «Al Moustatmir Al Qaraoui», ce dispositif s'adresse aux Très petites et petites entreprises, jeunes porteurs de projets, jeunes entreprises innovantes, auto-entrepreneurs, petites exploitations agricoles, futurs projets d'investissement dans le cadre de l'opération de Melkisation des terres collectives, ainsi que tout projet agricole compatible avec les vocations définies dans le cadre de la stratégie nationale de développement. Il est destiné aux entreprises ou projets d'un chiffre d'affaires inférieur à 10 millions de dirhams, mis à part les entreprises exportatrices vers l'Afrique. Bénéficieront de ce programme, toutes les entités éligibles de moins de 5 ans ainsi que les Très petites entreprises existantes apportant un élément nouveau de nature à générer de la valeur ajoutée tel que des projets de modernisation, de reconversion vers des cultures à forte valeur ajoutée, projets innovants. Notons que l'ensemble des secteurs d'activité du monde rural et agricole peut bénéficier du programme Al Moustatmir Al Qaraoui, et ce à l'exception de la pêche hauturière et de la promotion immobilière.

### Trois programmes complémentaires signés Crédit Agricole du Maroc

Principal acteur financier du monde rural, le Crédit Agricole du Maroc a mis en place un dispositif visant à soutenir l'investissement, notamment dans le monde rural. Trois programmes complémentaires ont été définis selon des approches différenciées et ce dans le cadre de «Al Moustatmir Al Qaraoui». Le premier programme cible les nouvelles créations de TPE non agricoles (de moins de 5 ans) dans le monde rural. Le groupe a mis en place un produit dédié nommé «Intelak Qaraoui». Le deuxième programme concerne les nouvelles créations de TPE agricoles de moins de 5 ans. Pour cette catégorie le Crédit Agricole a mis en place les produits «Intelak Filahi». Le troisième programme porte pour sa part sur la modernisation des TPE agricoles déjà existantes et ce à travers une reconversion significative de l'exploitation agricole ou des mécanismes de financement innovants. Pour cette cible, le Crédit Agricole du Maroc a mis en place «Intelak Tajdid filahi». A ces offres s'ajoute tout un réseau de distribution dense et optimal. Le réseau dédié est de 1.200 agences, soit 600 agences du Crédit Agricole du Maroc et de ses filiales : Tamwil Al Fella, Ardi et Al Akhdar Bank ainsi que 600 agences d'Al Barid Bank et Al Barid Cash. Rappelons que les produits Al Moustatmir Al Qaraoui seront également portés par d'autres canaux de distribution, notamment via le digital. Pour assurer une bonne



compréhension de ces produits, le top management du Crédit Agricole du Maroc a entamé une tournée régionale. Les premières escales ont eu lieu dans les régions de Rabat-Salé-Kénitra et Casablanca-Settat pour se poursuivre à Fès-Meknès, Tanger-Tétouan-Al Hoceima, l'Oriental, Béni Mellal-Khénifra, Guelmim-Oued Noun, Laâyoune-Sakia El Hamra, Dakhla-Oued Eddahab, Drâa-Tafilalet, Marrakech-Safi et Souss-Massa. L'objet de ces rencontres est de mobiliser et sensibiliser les collaborateurs du réseau pour la réussite du programme Al Moustatmir Al Qaraoui. En vue de réussir le bon déploiement de ce dispositif, le Crédit Agricole du Maroc a choisi d'être à l'écoute du terrain, de recueillir les premiers retours d'expérience et d'apporter les éléments de réponse nécessaires. «A aujourd'hui, plus de 1.500 dossiers sont en cours de

traitement par le Centre d'étude et de crédits TPE», apprend-on du Groupe bancaire. Et de préciser que «les dossiers relatifs à l'agriculture concernent diverses activités, en l'occurrence l'aquaculture, la filière laitière, la filière sucrière, l'irrigation, la mécanisation, la valorisation des produits du terroir et la reconversion agricole». Il est à noter que le Crédit agricole du Maroc a mis en place une nouvelle structure d'accompagnement. Il s'agit du Centre d'étude et de crédits TPE (CTPE). Cette unité a pour fonction d'assurer la prise en charge des dossiers Al Moustatmir Al Qaraoui déposés au sein des différentes agences Crédit Agricole du Maroc et Al Barid Bank. Le Centre d'étude et de crédits TPE a mis en place dans ce sens une industrialisation et une organisation fluide qui s'appuient sur des outils performants d'appréciation et de suivi des projets.





البركة تجمعنا  
#0.0.0K +0C% 04  
Partageons le Progrès  
Sharing Progress

En partenariat avec



Fondation de Recherche de Développement  
et d'Innovation en Sciences et Ingénierie

# CARAVANE AL IBDAÂ

Participez à la caravane rurale  
Al Ibdaâ pour concrétiser  
vos projets et vos idées

<b>Sidi Bennour</b> Du 19 au 21 février 2020	<b>Fkih Bensalah</b> Du 24 au 26 février 2020	<b>Beni Mellal</b> Du 24 au 26 février 2020	<b>Oulad Ayad</b> Du 24 au 26 février 2020	<b>Mechraâ Beleksiri</b> Du 2 au 4 mars 2020	<b>Ksar El Kébir</b> Du 2 au 4 mars 2020
<b>Berkane</b> Du 9 au 12 mars 2020	<b>Nador</b> Du 9 au 12 mars 2020	<b>Zaio</b> Du 9 au 12 mars 2020	<b>Meknès</b> Du 16 au 19 mars 2020	<b>El Hajeb</b> Du 16 au 19 mars 2020	

## COSUMAR, acteur engagé dans le développement socio-économique du monde rural

Le Groupe COSUMAR, en partenariat avec la Fondation de Recherche, de Développement et d'Innovation en Sciences et Ingénierie, lance la caravane Al Ibdaâ.

Si vous êtes porteurs de projets et d'idées innovantes pour le monde rural et que vous souhaitez être accompagnés pour les développer, rejoignez la caravane Al Ibdaâ. Les meilleures initiatives seront sélectionnées, évaluées et récompensées. Elles seront ensuite accompagnées pour être concrétisées sous forme d'un projet d'auto-entreprenariat.

La caravane Al Ibdaâ se déplacera du 19 février au 19 mars 2020 pour récolter vos projets dans 11 villes et communes rurales à savoir, Sidi Bennour, Fkih Ben Saleh, Béni Mellal, Oulad Ayad, Mechraâ Bel Ksiri, Ksar El Kébir, Nador, Zaio, Berkane, Meknès et El Hajeb.



0800 00 89 61 الرقم الأخضر



Albaraka Tajma3na / Groupe Cosumar

Inscription sur : [www.cosumar.co.ma](http://www.cosumar.co.ma)



Afin de répondre de manière novatrice et pragmatique à toutes les problématiques des TPE

## Attijariwafa bank réinvente ses modes d'intervention

Pour être en ligne avec les directives royales, Attijariwafa bank a décidé de réinventer ses modes d'intervention. Le Groupe bancaire a procédé à cet effet à l'élargissement de ses dispositifs de soutien et d'accompagnement en faveur des TPME. En réponse à l'appel royal, un important processus de réflexion en interne a été enclenché par Attijariwafa bank. Les collaborateurs ont été mobilisés pour actualiser l'offre existante et franchir des paliers supplémentaires pour mieux servir les populations concernées. L'engagement étant de répondre de manière novatrice et pragmatique à toutes les problématiques liées au développement de la Très petite et moyenne entreprise au niveau national. Une nouvelle version du plan «Ana Maak» est désormais sur les rails. Un dispositif ayant pour finalité de renforcer et moderniser la plate-forme de crédit d'Attijariwafa bank en vue de massifier davantage le financement des TPME. Le Groupe prévoit dans le cadre de «Ana Maak» de lancer de nouvelles offres novatrices de bancarisation, de financiarisation et d'inclusion financière. Il ambitionne par ailleurs

de monter en puissance, quantitativement et qualitativement, dans le dispositif de conseil et d'accompagnement des TPME. Attijariwafa bank a structuré son approche autour de 4 axes principaux.

Outre le lancement d'offre de produits adaptée, il est question de la mise en place d'une politique volontariste de distribution des crédits aux TPME, d'un programme unique de soutien et de conseil ainsi qu'une démarche continue de promotion de l'entrepreneuriat à travers des actions de soutien structurantes et une mobilisation de l'écosystème. Il est à noter que Attijariwafa bank mène depuis 2010 des études de marché approfondies, et ce sur l'ensemble des filières TPME. Le diagnostic établi repose sur des analyses qualitatives validées par des approches statistiques. Des actions d'immersion auprès de TPME ont été engagées permettant ainsi aux équipes du Groupe d'appréhender de manière fine les réalités de ces entités. L'approche de proximité du Groupe Attijariwafa bank a été couronnée par le lancement d'un programme ambitieux, en l'occurrence



Mohamed El Kettani  
Président-directeur général d'Attijariwafa bank.

«Dar Al Moukawil». Ce dernier sera également musclé pour répondre aux dispositions de ce nouveau cap. Dar Al Moukawil est rapidement devenu un point focal de l'écosystème entrepreneurial. Le concept porte sur une plate-forme web et un réseau de centres physiques mis, gratuitement, à la disposition des TPME. Au total, 25.000 TPE ont bénéficié d'une formation dispensée par Attijariwafa bank et ce à travers un réseau de 200 centres TPE et 10 centres Dar

Al Moukawil. Ce réseau sera bientôt élargi pour couvrir l'ensemble des régions. Outre l'accompagnement non financier, Attijariwafa bank a distribué 150.00 crédits en 6 ans. Les engagements actuels du Groupe portent sur 274 milliards de dirhams dont 18 milliards de dirhams pour les PME et 9 milliards DH en faveur de 45.000 TPE. En 2014, les engagements se situaient autour de 10,7 milliards DH aux PME et 4,1 milliards DH aux 16.730 TPE.

Gratuité de frais de dossier, délai de remboursement de 7 ans, carte internationale Visa Premier...

## Tout savoir sur «Intelak Al Moustatmir» du CIH

À l'instar des banques de la place, CIH contribue au grand chantier national d'appui à l'entrepreneuriat. Le Groupe voit en ce dispositif une aubaine pour étoffer son offre de produits de financement au profit d'une cible assez dense et réceptive. Le groupe se déclare dans ce sens fortement présent et ambitionne à travers l'offre qu'il a conçue de créer une émulation positive dans le secteur bancaire. Un avant-goût de l'offre CIH a été donné par Lotfi Sekkat, président-directeur général du CIH, et ce en marge de la conférence d'annonce des résultats annuels du Groupe. Baptisé «Intelak Al

Moustatmir», il s'agit d'un dispositif de financement et d'accompagnement global conçu pour les auto-entrepreneurs et TPE souhaitant donner vie à leur projet ou accélérer leur développement. Ce produit, articulé sur deux volets, intègre une offre bancaire gratuite pour la gestion des opérations bancaires courantes des bénéficiaires, ainsi qu'une offre de financement couvrant leurs besoins aussi bien d'investissement que de fonctionnement. Le Pack «Intelak Al Moustatmir» comprend un compte courant exonéré des frais de tenue de compte, une carte internationale Visa Premier «gratuite», 5 remises



Lotfi Sekkat  
Président-directeur général du CIH.

de chèques «gratuites» par mois ainsi qu'un accès «gratuit» au service de banque à distance CIH Online Pro et Mobile PRO. Quant à l'offre de financement «Intelak Al

Moustatmir», elle répond aux dispositions du programme intégré. Citons ainsi un financement couvrant les besoins d'investissement de fonctionnement rapidement

disponible avec un taux de crédit de 2%. À cela s'ajoute la gratuité des frais de dossiers ainsi qu'une durée de remboursement pouvant aller jusqu'à 7 ans. Il est à souligner que l'offre «Intelak Al Moustatmir» existe d'ores et déjà au niveau de toutes les agences CIH et connaît un engouement de la part de la clientèle cible. Au-delà des agences, CIH dispose d'un dispositif de pilotage mené par à peu près une cinquantaine de personnes. Notons que cette offre vient compléter la large gamme de produits dont dispose CIH, notamment «Code 30», une offre gratuite mise en place spécifiquement pour les jeunes.



# DONNEZ UN COUP D'ACCÉLÉRATEUR À VOTRE CROISSANCE

## MAROC PME® LANCE L'ÉDITION 2020 DES PROGRAMMES DE SOUTIEN À L'INVESTISSEMENT DE CROISSANCE

**IMTIAZ**  
PME EN AMORÇAGE OU EN CROISSANCE  
Entreprises dont le CA annuel HT ≤ 200 MDH

**ISTITMAR**  
TPE À FORT POTENTIEL  
Entreprises dont le CA annuel HT ≤ 10 MDH

PRIME DE **20%** DE VOTRE PROJET D'INVESTISSEMENT MATÉRIEL OU IMMATERIEL DANS LA LIMITE DE **10 MDH** NON REMBOURSABLES

PRIME DE **30%** DE VOTRE PROJET D'INVESTISSEMENT MATÉRIEL OU IMMATERIEL DANS LA LIMITE DE **2 MDH** NON REMBOURSABLES

Ces programmes ciblent les projets d'investissement favorisant :



la croissance et la création de valeur ajoutée et d'emplois



le changement d'échelle et l'émergence de nouveaux modèles d'affaires



la transformation et/ou la valorisation industrielle



le renforcement de la relation avec les donneurs d'ordre



le développement de l'innovation répondant à des opportunités de marché

IMTIAZ et ISTITMAR Croissance soutiennent les projets d'investissement contribuant au développement du tissu entrepreneurial régional

ADHÉSION AU PROGRAMME EN 3 ÉTAPES

Centre Relation Entreprise  
0802 00 00 05

1

INSCRIPTION SUR LA PLATEFORME MAROC PME

<http://candidature.marocpme.ma/soutien-investissement-croissance/>

2

PRÉPARATION ET DÉPÔT DU DOSSIER DE CANDIDATURE

Modèles de projet de développement et de business plan fournis par Maroc PME®

3

ÉVALUATION ET SÉLECTION DES PROJETS POUR CONTRACTUALISATION



Les assureurs également engagés pour la réussite de ce grand chantier

## Un taux de prime de 0,10% pour les bénéficiaires d'Intelaka



Partant du rôle important que revêt l'assurance pour les porteurs de projet, les compagnies d'assurance nationales ont fait part d'engagements attractifs dans le cadre du programme intégré d'appui et de financement des entreprises. En date du 13 février 2020, la communauté des assureurs, représentée par la Fédération marocaine des sociétés d'assurance et de réassurance (FMSAR), a scellé un partenariat avec Bank Al-Maghrib et le GPBM actant d'une forte baisse des primes d'assurance «Décès/Invalidité totale-Emprunteur» au profit des bénéficiaires du programme «Intelaka». Contactée par ALM, la FMSAR explique ses motivations. «Cette assurance est là pour se substituer au défunt et solder le montant dû à la banque tel qu'il ressort du tableau d'amortissement. L'objectif est de ne pas mettre en difficulté les emprunteurs ou leurs familles en cas de décès ou d'invalidité totale», relève-t-on de la fédération. Et de poursuivre que «ces engagements marquent la volonté très forte des entreprises d'assurances et de réassurance de soutenir l'initiative royale dans le cadre du programme Intelaka». En effet, cette démarche s'inscrit dans l'optique d'encourager la pratique entrepreneuriale au Maroc et doter les porteurs de projets d'outils qui garantiraient la pérennité de leurs activités et statuts. En mettant en place un dispositif attractif portant sur la souscription à des contrats d'assurance à taux très préférentiels, les entreprises d'assurance et de réassurance déclarent avoir fait de très grands efforts en direction des porteurs de projets. Les taux de prime à appliquer dans le cadre de ce dispositif se veulent encourageants. «Les assureurs se sont engagés à appliquer un taux de prime de 0,10 % HT par an, calculé sur le capital restant dû, ce qui correspond à un taux 4 à 5 fois plus bas que celui usuellement pratiqué», explique la FMSAR. Et de souligner que «les banques ont renoncé, en parallèle, à toute

commission d'intermédiation». Se référant au partenariat scellé, la partie bancaire s'est engagée à renoncer à la commission d'acquisition au titre des contrats d'assurance «Décès/invalidité totale-Emprunteur». Outre l'application du taux de prime très préférentiel, les assureurs ont également décidé de simplifier les procédures de souscription à ce produit d'assurance. A cet effet, les condi-

**Les assureurs ont également décidé de simplifier les procédures de souscription à ce produit d'assurance.**

tions de souscription et d'indemnisation ont été facilitées. Le porteur de projet n'est, donc, soumis à aucun examen médical et bénéficie de manière automatique de la couverture. Il sera systématiquement indemnisé sur la base de la présentation d'un document attestant le décès ou l'invalidité totale et définitive délivré par toute autorité compétente.

### Questions à Othman El Alamy, SG de l'ACAPS

## «Un effort notable a été consenti pour proposer un taux de prime très préférentiel»

**ALM : Un chantier ambitieux est actuellement ouvert au Maroc en termes d'appui à l'entrepreneuriat. Quelle lecture faites-vous de ce dispositif ?**

**Othman El Alamy :** Il convient de rappeler que la réflexion sur le programme intégré d'appui et de financement des entreprises a été entamée suite au discours royal d'ouverture de la 1ère session de la 4ème année législative de la 10ème législature. Ce programme, développé dans le cadre d'une approche participative en impliquant l'ensemble des acteurs du secteur financier et économique, vise à offrir une nouvelle génération de produits de financement et de garantie à destination des TPE, des jeunes porteurs de projets, du monde rural, du secteur informel et des entreprises exportatrices. Le programme d'appui au financement de l'entrepreneuriat est un projet ambitieux qui devrait impulser une nouvelle dynamique et créer un environnement favorable à même d'encourager l'entrepreneuriat et de favoriser l'insertion socio-économique des jeunes, notamment dans le monde rural.

**Les assureurs font partie de l'écosystème mobilisé pour la réussite de ce grand projet. Quelle est la particularité du partenariat scellé dernièrement entre la FMSAR et le GPBM ?**

La convention conclue entre la Fédération marocaine des sociétés



d'assurances et de réassurance (FMSAR) et le Groupement professionnel des banques du Maroc (GPBM), sous la supervision du ministère de l'économie, des finances et de la réforme de l'administration, de Bank Al-Maghrib et de l'Autorité de contrôle des assurances et de la prévoyance sociale (ACAPS), vise à mettre en place une assurance «décès/Invalidité totale - emprunteur» au profit des bénéficiaires de crédit dans le cadre du programme Intelaka. La garantie «décès/Invalidité totale - emprunteur» vient ainsi compléter le dispositif mis en place pour répondre aux Hautes orientations de Sa Majesté le Roi et qui consistent en l'appui au financement de l'entrepreneuriat à tra-

vers notamment la mise en place de garantie et de financement au profit des Très petites, petites et moyennes entreprises, des jeunes porteurs de projets et jeunes entreprises innovantes et des auto-entrepreneurs. Notre rôle dans le cadre de cette convention, en tant qu'autorité de contrôle du secteur des assurances, au même titre que le ministère chargé des finances et Bank Al-Maghrib, sera le suivi de la mise en œuvre de cette convention pour parer à toute éventuelle situation de blocage.

**Le seuil du taux de prime fixé pour les bénéficiaires du programme «Intelaka» est une première au Maroc. Sur quelle base a-t-il été défini et en quoi encouragerait-il l'acte d'entreprendre au Maroc ?**

Pour accompagner le programme Intelaka, les assureurs se sont mobilisés pour proposer une offre d'assurances adaptée à la population bénéficiaire de ce programme. Les assureurs, à l'image des banques, ont consenti un effort notable pour proposer un taux de prime très préférentiel pour soutenir à leur tour la dynamique impulsée par ce programme. Tout bénéficiaire de crédit accordé dans le cadre du programme Intelaka pourra ainsi souscrire cette assurance et bénéficier de conditions de souscription et d'indemnisation très simplifiées, ce qui devrait contribuer à la réussite de ce programme.



Ce programme a été lancé par Afriquia en partenariat avec la Fondation MaaK

## Un engouement régional pour «1.000 Fikra»



jets sont portés par une équipe de 2 à 3 personnes, la majorité des dossiers reste des initiatives individuelles. La répartition régionale démontre par ailleurs un flux massif des projets de Casablanca-Settat. La région capte 25% des dossiers, suivie de Rabat-Salé-Kénitra (14%), Souss-Massa (12%), Marrakech-Safi (11%) et Tanger-Tétouan-Al Hoceima (10%).

Les initiateurs observent également une diversité sectorielle. Le commerce et la distribution arrivent en tête des secteurs concernés (22%). L'agriculture et l'agro-alimentaire arrivent en deuxième position avec 12% de dossiers, suivies des services aux entreprises (7%) et l'informatique-télécoms (5%).

### Ils témoignent

• «Mon petit frère adore qu'on lui lise des histoires, surtout le soir avant de dormir, mais il arrive souvent que mes parents manquent de temps pour lui en raconter. J'ai donc eu l'idée d'une lampe de chevet où on peut enregistrer toutes sortes d'histoires aux enfants. Quand j'ai présenté mon idée au comité de 1.000 Fikra, celui-ci m'a beaucoup encouragé et m'a fait confiance malgré mon jeune âge et me voilà inscrit dans la promotion 2020. Je ferai tout pour concrétiser cette idée telle que je l'ai imaginée».

Un candidat de 10 ans.

• «Durant toute la préparation du dossier, je me suis beaucoup investie et cela m'a permis de mieux préciser mon idée. Le comité m'a écoutée avec attention. Ils m'ont recommandé de m'améliorer et m'ont beaucoup encouragée à approfondir ma démarche. Je n'ai malheureusement pas été acceptée. Je suis déçue bien sûr mais je ne baisse pas les bras. Dès que possible, je représenterai mon projet de commerce en ligne».

Une jeune candidate originaire d'Agadir.

Franc succès pour le programme «1.000 Fikra». Cette action citoyenne lancée par Afriquia le 16 octobre 2019 dépasse les attentes des initiateurs de ce projet. Ce dispositif qui vise à convertir 1.000 idées en 1.000 entreprises a reçu via la Fondation MaaK (soutenue par Afriquia SMDC) plus de 10.000 projets, et ce en seulement trois mois de son lancement. Un résultat ayant reconforté les initiateurs de ce programme de développement, de formation, d'accompagnement et de financement. «C'est aussi une source de grande fierté de voir tant de Marocaines et Marocains se projeter dans l'entrepreneuriat», se félicite Saïd El Baghdadi, directeur général d'Afriquia. Et d'ajouter : «Nous sommes particulièrement heureux de constater l'engouement que cette initiative a soulevé, au-delà de nos espérances, d'autant plus que les dossiers émanent de toutes les régions du Royaume». La phase de validation finale des projets suit son cours à un rythme appuyé dans différentes régions du Maroc.

Un panel d'experts se penche sur l'examen des candidatures. Pour un diagnostic détaillé et objectif des idées proposées, Afriquia et la Fondation MaaK ont choisi de collaborer avec Bidaya et MCISE. Le choix de ces deux incubateurs est justifié par l'expertise terrain qu'ils ont acquise au fil du temps.

Le processus de sélection se base sur deux critères clés. Il s'agit de mesurer la

clarté et le réalisme de l'idée ainsi que la motivation et l'engagement du candidat qui l'a présentée.

#### Une centaine de dossiers retenue à Casablanca-Settat et Souss-Massa

Les équipes «1.000 Fikra» ont procédé à une sélection définitive des candidatures au niveau de Casablanca-Settat et Souss-Massa, soit respectivement 2.337 et 1.116 dossiers.

Les plus convaincants ont été reçus en entretien, soit un marathon de près de 100 heures d'entretiens pour la région de Casablanca-Settat et 60 heures pour la région de Souss-Massa.

Pour cette première session, une centaine de dossiers a été retenue sur les 3.453 candidatures soumises dans les deux régions qui totalisent à elles seules 37% des dossiers présentés dans le cadre de ce programme. Les autres candidats bénéficient d'un feedback constructif et d'une invitation à resoumettre leur idée à une session ultérieure.

#### Portrait-robot des candidats

Les candidats ayant répondu à l'appel de 1.000 Fikra sont âgés majoritairement de 10 à 50 ans. Se référant aux initiateurs, 60% des candidats ont moins de 26 ans, 29% ont entre 27 et 35 ans et 11% ont plus de 35 ans.

Il est à noter que plus du quart des postulants sont des femmes. Si certains pro-

**Le processus de sélection se base sur deux critères clés. Il s'agit de mesurer la clarté et le réalisme de l'idée ainsi que la motivation et l'engagement du candidat qui l'a présentée.**

#### Calendrier actualisé de sélection et de validation «1000 Fikra»

-Fès - Meknès à partir du 6 mars 2020
-Tanger - Tétouan à partir du 6 mars 2020
-Draa- Tafilalet à partir du 6 avril 2020
-L'Oriental à partir du 6 avril 2020
-Rabat-Salé-Kénitra à partir du 6 mai 2020
-Dakhla - Oued Dahab à partir du 6 mai 2020



Elle sillonne 11 villes et villages agricoles

## Caravane Al Ibdaâ, le tremplin de Cosumar pour l'innovation entrepreneuriale

Encourager les meilleures initiatives d'auto-entrepreneuriat dans le monde rural, tel est l'objectif principal de la caravane Al Ibdaâ qui sillonne différents villes et villages agricoles du Maroc. Après un lancement réussi à Sidi Bennour le 19 février, ayant ciblé au premier jour plus de 1.000 personnes, cette caravane initiée par Cosumar en partenariat avec la fondation de recherche, de développement et d'innovation en sciences et ingénierie, a fait escale, cette semaine, à Béni Mellal. Une occasion pour rencontrer les porteurs de projets et auto-entrepreneurs de la province en quête d'accompagnement. Le coup d'envoi de l'étape Béni Mellal a été donné par Khatib El Hebil, le gouverneur de la région Béni Mellal-Khénifra démontrant l'intérêt que portent les autorités locales à cette démarche citoyenne privée. A travers cette caravane, Cosumar s'inscrit dans une démarche de proximité et de création de richesse durable et partagée avec toutes les communautés de son écosystème. Le Groupe promeut ainsi l'entrepreneuriat auprès de la population des provinces où l'opérateur est présent. En effet, cette action est étendue sur un mois dans onze provinces du Royaume situées dans le périmètre régional où Cosumar produit ses plantes sucrières, en l'occurrence la betterave et la canne à sucre. Il s'agit entre autres du Doukkala-Abda, de Béni Mellal-Khénifra et du Gharb-Loukouss. «Le développement socio-économique s'inscrit dans la logique du renforcement de la capacité des populations locales à s'insérer dans le processus de création des richesses, et à acquérir les aptitudes d'une



autonomie durable et profitable pour le monde rural», explique Hassan Mounir, directeur général délégué en charge des sucres du Groupe Cosumar. Cette action dédiée à tout porteur de projet âgé de 18 et plus dévoilera de nouveaux talents dans le monde de l'entrepreneuriat. L'accent est mis en effet sur l'innovation que cela soit dans le domaine agricole, technologie, énergétique ou social. Toutes les idées sont les bienvenues pour faire émerger une nouvelle génération d'auto-entrepreneurs dans ces zones. Ces étapes permettront aux équipes de la Caravane Ibdaâ d'identifier un certain nombre de projets et d'innovations en relation avec l'ensemble des secteurs

d'activités. 55 projets seront ainsi retenus, soit 5 projets par province. Les porteurs de ces projets suivront une formation avant de passer devant une commission nationale. Cette dernière statuera sur les 20 projets à passer en final lors de l'ouverture du Salon international de l'agriculture du Maroc. Une compétition sera organisée en marge du Salon pour trancher les meilleures initiatives à récompenser et à concrétiser sous forme de projets auto-entrepreneuriaux. Elles seront de l'ordre de 10 et bénéficieront à la fois du financement de Cosumar ainsi que d'une formation sur deux années leur permettant d'avoir un élan dans l'économie locale et régionale. Il est à

préciser que la caravane est déployée sous forme d'un «village itinérant» qui constitue la vitrine porteuse des valeurs de Cosumar ainsi que de son engagement. Le village est installé dans des places publiques et constitue le lieu de rencontre par excellence entre l'opérateur, ses partenaires et son large public. Toutes les informations relatives à la Caravane Al Ibdaâ y seront fournies sur place, ainsi que les dossiers de candidatures. De même, le Groupe a mis à la disposition de sa cible un numéro vert (0 800 00 89 61) pour les informer et les orienter ainsi qu'une plateforme d'inscription en ligne via son site web.

160 Petites et moyennes entreprises créées dans l'écosystème Cosumar

A ce jour, Cosumar a initié la création de plus de 160 Petites et moyennes entreprises dans le monde rural impliquées dans les activités agricoles de la filière sucrière. Le Groupe soutient aussi les corps de métier qui gravitent autour de son activité agricole tels que les transporteurs. En effet, ces derniers bénéficient, dans le cadre d'un programme d'auto-entrepreneuriat, d'un statut reconnu favorisant ainsi la structuration du métier. Pour l'aide au financement de projets similaires, de nombreuses conventions ont été aussi signées avec des organismes bancaires à des taux avantageux afin d'encourager l'entrepreneuriat rural.

Elle sera plafonnée à 50.000 dirhams

## La CGEM passe la «première commande» aux promoteurs d'Intelaka

Donner un coup de pouce aux bénéficiaires du programme intégré, tel est l'esprit du programme engagé par la Confédération générale des entreprises au profit des bénéficiaires d'Intelaka. Les 90.000 entreprises constituant le réseau CGEM se déclarent prêtes à accompagner les petites entreprises et jeunes porteurs de projets dans le développement de leur activité. Le patronat a décidé de passer la première commande aux TPME et jeunes porteurs de projets

établissant ainsi un contact constructif entre la petite et grande entreprise. Ce coup de pouce aux entreprises en marche est le fruit d'une profonde réflexion entre les différentes instances de la confédération dans les fédérations et régions. Le programme «Première commande» cible tous les secteurs d'activité à condition que le porteur de projet bénéficie d'un crédit bancaire dans le cadre du programme «Intelaka». En effet, l'accès aux commandes est tributaire de l'accord du

dossier de crédit du porteur du projet par une banque de la place. Le dispositif de la CGEM porte sur un ordre d'achat compris entre 1.000 dirhams et 50.000 dirhams hors taxes, parfaitement corrélées au montant du prêt octroyé par la banque. Pour un accompagnement territorial équitable, la CGEM dotera chaque territoire de son «stock» de commandes remis par les entreprises locales. A cet effet, le promoteur ne pourra prendre que les commandes issues de sa région.

De même, les travaux et la livraison devront se faire sur le même périmètre. Une seconde commande pourra être prise dans la limite du plafond et sous réserve de l'obtention de l'attestation de «bonne exécution» obtenue lors de la commande précédente. S'agissant du délai maximum de réalisation ou de livraison de la commande, il ne pourra excéder une année. Rappelons que le paiement du solde de la commande se fait à la livraison, soit zéro délai de paiement.



Les bénéficiaires de l'accompagnement de l'Agence en parlent

## Maroc PME, accélérateur de croissance

L'Agence Maroc PME, connue par le passé sous le nom de l'ANPME, a toujours été au cœur du dispositif d'appui aux entreprises nationales. Depuis sa création en 2002, cet instrument opérationnel des pouvoirs publics joue un rôle déterminant en matière de développement des Très Petites, Petites et moyennes entreprises. L'Agence déploie une palette complète de produits au profit des TPME et initie pour eux tout un processus de modernisation et d'amélioration de leur compétitivité. Les bénéficiaires aujourd'hui viennent attester de l'accompagnement de l'Agence et de son appui.

### Témoignages.



**Mohcine Aarab**  
Dirigeant de Aarab Bois

### Aarab Bois, menuiserie industrielle et spécialiste en Wood plastic composite

Parti d'un simple employé à un salaire de 3.000 DH, Mohcine Aarab est aujourd'hui à la tête d'une PME capitalisant sur de gros moyens de production et un courant d'affaires de plus de 40 MDH. Les débuts de cette success story, puisqu'il s'agit bien d'une, remontent à 2012. Cette année, une idée se basant sur une simple constatation va changer l'avenir d'Aarab bois, PME spécialisée dans la fabrication de produits de menuiserie industrielle bois et bois composite «MDF». M. Aarab en s'approvisionnant sur le marché remarque que les prix de la matière première (bois commercial) augmentent alors que la qualité se dégrade de manière très visible. Il ne pouvait pas continuer à prendre le bois commercial dans ces conditions et décide d'agir. Destination le Japon où ce patron en herbe va suivre des modules de formation dans une technologie de fabrication du bois, en l'occurrence le Wood plastic composite. De retour au pays, il commence sans hésiter les démarches pour la construction de son unité industrielle en 2013. En cours de chemin, il a fait, grâce à un conseiller privé, la découverte des solutions de Maroc PME, dont il ignorait l'existence au démarrage de son projet. Pour lui, c'est le déclic qui portera son projet à une autre échelle et lui fera franchir de nouveaux paliers de développement. Les équipes de Maroc PME, dont M. Aarab loue le professionnalisme et la disponibilité, ont vite pris conscience du potentiel que recèle le projet, unique au Maroc et en Afrique et les opportunités qu'il peut générer, notamment en termes d'emplois. L'Agence, en harmonie avec le Plan d'Accélération Industrielle 2014-2020 basé fondamentalement sur la promotion d'écosystèmes industriels performants, débloque ainsi 7,4 MDH pour accompagner Aarab bois dans la construction de l'unité de fabrication de panneaux de bois composite (chutes de bois recyclés et chutes de PVC recyclés) pour portes, panneaux cuisines, parquets et toitures et l'augmentation de la capacité de production. Cette expansion garantira la création de 130 emplois à plein temps directs. «*En plus de l'argent, Maroc PME m'a prodigué de l'accompagnement à tous les niveaux. Même pour le recrutement des employés et cadres, qui étaient rares sur le marché, les conseillers de l'Agence m'ont proposé, eux-mêmes, des profils*», confie fièrement le propriétaire de l'affaire. Pour lui, ce qui l'a vraiment marqué c'est la démarche de Maroc PME qui conditionne l'aide octroyée à des engagements de la part de l'entreprise sur les emplois à créer, la transparence financière, la mise à niveau administrative et l'amélioration de la gouvernance. L'Agence n'est pas près de s'arrêter dans son élan d'accompagnement. M. Aarab ne cache pas qu'il a, déjà, l'accord de principe pour recevoir les aides de Maroc PME si son entreprise veut aller investir dans d'autres régions du Royaume, notamment celles moins dynamiques que les axes classiques. Une manière pour l'Agence de contribuer à ce que l'impact positif de ses dispositifs d'aide et d'accompagnement profite à toutes les régions.



**Badr Ztouti**  
Dirigeant de Big4Com

### Big4Com, stratégie de marque innovante et plateforme de réalité augmentée appliquée à l'industrie 4.0

L'entreprise Big4Com est une agence marocaine spécialisée en communication innovante, marketing digital, innovations de rupture et en création d'usage. Depuis sa création, Big4Com s'est développée pour élargir ses domaines d'expertise. La startup s'imposera en 2014 comme l'un des leaders à avoir lancé la réalité augmentée au Maroc. Aujourd'hui et depuis fin 2017, Big4Com est devenu un créateur d'usage, en accompagnant des champions nationaux dans l'adoption d'innovations de ruptures dans leurs stratégies de marques. Flairant les pépites à fort potentiel dans les différents secteurs de l'économie, Maroc PME, en ligne avec les orientations du Plan d'Accélération Industrielle, a accompagné dans les premiers pas Big4Com. L'Agence a mis à la disposition de l'entreprise une équipe d'ingénieurs d'un grand cabinet pour réussir l'ingénierie, l'accélération, l'optimisation et le déploiement d'un projet de solution en interne. Le projet étant une plateforme de réalité augmentée appliquée à l'industrie 4.0. Pour Badr Ztouti, fondateur de Big4Com, la valeur ajoutée de Maroc PME a consisté en le coaching prodigué aux équipes de l'entreprise qui a permis de changer plusieurs idées reçues, adapter des décisions aux réalités de l'entreprise et de l'environnement, et in fine aboutir à un business model plus compétitif et de nature à aider la structure à se positionner de manière plus efficiente dans son marché. De 7 collaborateurs, l'entreprise va aller sur une dizaine. Elle compte embaucher davantage au fur et à mesure que sa solution de réalité augmentée sera demandée par des industriels. A ce titre, l'accompagnement et le suivi de Maroc PME ne vont pas se limiter à l'assistance technique mais aussi à mettre en contact l'entreprise avec des groupes industriels pour commercialiser ses services. Le fondateur de Big4Com est conscient du fait que seule l'innovation peut lui garantir la différenciation sur une niche très disputée. Maroc PME l'a justement servi pour innover et se démarquer de ses concurrents. Aussi, l'Agence a mis à la disposition de l'entreprise des stands dans tous les grands événements du digital. Cela a permis le réseautage, la mise en contact avec les partenaires et des rencontres B2B. Dans le cadre de sa politique de développement des expertises et la préservation de son positionnement en tant qu'agence créatrice d'usages, Big4Com va créer en partenariat avec un grand groupe de la place un incubateur pour toute la région Sud, pour permettre à tout l'écosystème startups et grands comptes de cette partie du Maroc de pouvoir co-innover et développer un cadre propice à l'expression des talents et à l'open-innovation. Ce projet sera basé sur Casablanca et sera affilié ou jumelé à celui de La Factory Casablanca, afin de permettre l'éclosion de champions du monde de l'innovation et de la disruption au travers de jeunes entrepreneurs de la région Sud. «*Notre objectif ultime est de contribuer au rayonnement du Maroc à l'international en tant que Nation innovante, disruptive et créatrice de valeurs au travers de ses startups*», affirme avec fierté M. Ztouti qui annonce un déploiement de sa startup à l'international au cours de cette année.



**AFRIQUIAGAZ**  
افريقيغاز

NOUS CONSACRONS  
NOTRE ÉNERGIE AU  
RESPECT DE LA NATURE

Dans le cadre de la certification de son système  
de management intégré qualité sécurité et  
environnement, Afriquia Gaz vient de migrer  
vers la norme ISO 45001 version 2018.



**RÉSEAU AFRIQUIAGAZ**  
شبكة افريقيغاز

Service client :  
**0801 003 003**  
[www.afriquiagaz.com](http://www.afriquiagaz.com)

**AKWA**  
GROUP