



Améliorer l'**inclusion financière** des migrants marocains et de leurs bénéficiaires à travers une **plateforme multiservice omnicanale**

Mis en œuvre par



Moneytrans

Aperçu du projet

DURÉE

2023
LANCEMENT

T1 2024
MOYEN TERME

T4 2024
ACHÈVEMENT

OBJECTIF DU PROJET

Renforcer la résilience financière et l'autonomisation économique des familles marocaines qui transfèrent des fonds par le biais de flux d'envois de fonds efficaces et numérisés depuis l'Europe et grâce à des innovations en matière d'inclusion financière.

PARTENAIRE DE MISE EN ŒUVRE

Moneytrans Payment Services (Moneytrans) a été créé en tant qu'opérateur international de transfert d'argent (IMTO) en Belgique en 2003 et s'est progressivement positionné en tant que champion du secteur entre l'Europe et l'Afrique, en concurrence avec les leaders mondiaux.

En partenariat avec: **AXA S.A.**, société d'assurance multinationale française dont le siège est à Paris, exerce ses activités dans 51 pays.

CIBLE GÉOGRAPHIQUE

Le Maroc et ses couloirs d'envois de fonds avec **l'Allemagne, la Belgique, l'Espagne, la France, l'Italie et les Pays-Bas.**

BUDGET

Montant total:	1 410 000 EUR
FIDA:	470 000 EUR
Moneytrans:	940 000 EUR

SECTOR

Privé Public

TARGET GROUP

- 18 000 expéditeurs marocains basés en Allemagne, Belgique, Espagne, France, Italie et Pays-Bas.
- 31 500 bénéficiaires au Maroc, dont 30 % dans les zones rurales.

OBJECTIFS DU PROJET



RÉDUCTION DES COÛTS

Contribuer à réduire les coûts des envois de fonds internationaux vers le Maroc et accroître l'accès et l'utilisation de services à faible coût transparents et sensibles au genre.



NUMÉRISATION

Accélérer l'utilisation des produits numériques et renforcer l'écosystème des paiements numériques pour faciliter les envois de fonds internationaux vers le Maroc.



INCLUSION FINANCIÈRE

Tirer parti des envois de fonds internationaux vers le Maroc pour renforcer l'inclusion financière et la résilience des expéditeurs et des destinataires.



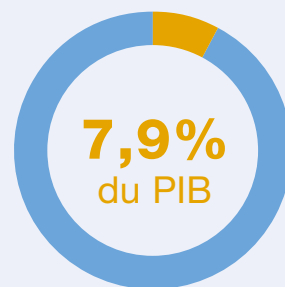
FORMALISATION

Promouvoir l'accès et l'utilisation des envois de fonds internationaux formels vers le Maroc.

Contexte des envois de fonds au Maroc

- Au Maroc, les envois de fonds constituent une importante source de revenus pour de nombreuses familles et contribuent de manière significative à l'économie du pays. Avec une diaspora importante, un marché des envois de fonds compétitif et un cadre réglementaire solide qui soutient les portefeuilles mobiles et les faibles coûts, le Maroc a reçu au total 10,4 milliards de dollars US de fonds en 2021.
- Ces envois représentent 7,9 pour cent du PIB du Maroc en 2021, ce qui en fait le deuxième pays bénéficiaire de ces transferts dans la région du Moyen-Orient et de l'Afrique du Nord (Banque mondiale, 2022).
- En 2019, plus de 2,5 millions de Marocains vivaient dans l'Union européenne (UE)¹, ce qui en fait l'un des plus grands groupes d'immigrés non européens de la région.
- La plupart des Marocains de l'UE résident en Allemagne, en Belgique, en Espagne, en France, en Italie et aux Pays-Bas (Département des affaires économiques et sociales de l'ONU, 2019). Ces six pays de l'UE accueillent 86 % de la diaspora marocaine (Diagnostic pays du Maroc, FIDA, 2022).

ENVOIS



Source: MobileRemit Africa 2022.

Principaux défis et obstacles sur le marché

LES COÛTS DES ENVOIS DE FONDS VERS LE MAROC SONT PLUS ÉLEVÉS QUE LA CIBLE 10.C DES ODD

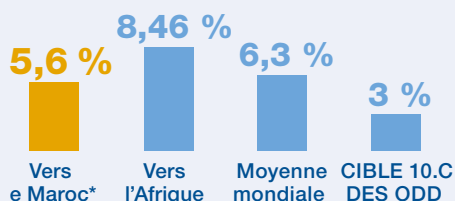


Le coût des envois de fonds vers le Maroc est de 5,6 %, ce qui est inférieur à la moyenne africaine de 8,46 %. Toutefois, il reste nettement supérieur à la cible 10.c des ODD.

En revanche, le coût moyen de l'envoi de fonds par un canal numérique de bout en bout vers le Maroc depuis un pays développé n'était que de 2,64 % au quatrième trimestre 2021 (MobileRemit Africa, 2022).

FAITS RAPIDES

COÛT MOYEN POUR ENVOYER 200 \$US



Source: T3 2022 Banque mondiale
* T1 2021 RemitSCOPE.

PLUS DE 50 % DES ADULTES SONT FINANCIÈREMENT EXCLUS

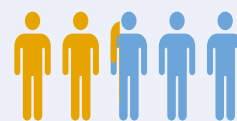


Le taux d'inclusion financière au Maroc a augmenté régulièrement ces dernières années. Ainsi, aujourd'hui, 44 % des Marocains ont accès à un compte bancaire (Findex, 2021) contre 29 % en 2017 (Findex, 2017). Cependant, il existe encore des lacunes importantes en matière d'inclusion financière au Maroc, en particulier dans certains segments de la population. Par exemple, le taux d'inclusion financière est plus faible chez les femmes, au sein des populations rurales et dans les ménages à faibles revenus.

Pour combler ces lacunes sur le plan de l'inclusion financière, le gouvernement marocain a lancé plusieurs initiatives, notamment la Stratégie nationale d'inclusion financière (SNIF) qui vise à porter l'inclusion financière à 50 % d'ici 2023 et à 75 % à l'horizon 2030.

Les services financiers destinés aux migrants sont dispersés à travers divers prestataires de services financiers (PSF). Les migrants marocains sont obligés d'en utiliser différents pour répondre à leurs besoins. Ils font appel à des prestataires de services d'envois de fonds pour envoyer de l'argent dans leur pays d'origine. Les banques marocaines se voient fournir un accès à distance aux progiciels bancaires afin d'épargner, d'investir et d'effectuer des paiements dans le pays d'origine. En outre, les migrants peuvent accéder aux banques de leur pays d'origine pour répondre à leurs besoins financiers dans le pays de résidence. Par conséquent, compte tenu des difficultés à regrouper ces services, l'expérience financière des migrants reste dispersée et limitée.

44 % DES ADULTES ONT UN COMPTE DANS UN ÉTABLISSEMENT FINANCIER



FORMELLEMENT FINANCIÈREMENT INCLUS

Source: Findex 2021.

1/ Département des affaires économiques et sociales de l'ONU.

L'ARGENT MOBILE PRÉSENTE UN GROS POTENTIEL AU MAROC BIEN QUE LE MARCHÉ RESTE BASÉ SUR LES ESPÈCES



Malgré la baisse du coût de l'envoi d'argent sur les portefeuilles mobiles, le marché des transferts de fonds au Maroc reste essentiellement basé sur les espèces. Par conséquent, pour les Marocains, les envois de fonds restent un service en espèces qui s'effectue au guichet d'une agence et détaché de tout autre service financier. Cela empêche l'utilisation de la numérisation des envois de fonds comme passerelle vers d'autres services financiers, ainsi que l'utilisation de comptes transactionnels. À l'heure actuelle, les transferts numériques vers le Maroc restent «numériques dans un seul sens», c'est-à-dire que les transferts sont envoyés par voie numérique mais sont reçus en espèces au Maroc. Pour ces produits de transferts de fonds numériques dans un seul sens, le coût moyen de l'envoi est de 5 % (Banque mondiale, T2 2022). Cependant, malgré la faible prévalence de l'argent mobile au Maroc, la possibilité d'envoyer des fonds vers des portefeuilles mobiles permet au pays d'obtenir un score de l'indice MobileRemit de 75, ce qui le place au vingt-huitième rang sur le continent, soit légèrement au-dessus de la moyenne continentale de 74.

SCORE DE L'INDICE **MobileRemit**

75

LE MAROC EST LE VINGT-HUITIÈME PAYS DU CONTINENT POUR SA CAPACITÉ D'ENVOI D'ARGENT VERS DES PORTEFEUILLES MOBILES

L'indice MobileRemit du FIDA mesure le potentiel des envois de fonds sur mobile d'un pays donné.

Source: MobileRemit Africa 2022.

HÉSITATION À UTILISER LES CANAUX FORMELS D'ENVOI DE FONDS



Le gouvernement marocain a pris plusieurs mesures pour réglementer et contrôler l'utilisation des envois de fonds informels, afin de réduire le risque de blanchiment et de financement du terrorisme. Cependant, malgré ces efforts, ces flux informels continuent de faire partie du paysage des envois de fonds au Maroc, représentant environ 10 %.

Description du projet

Le FIDA s'associe à Moneytrans dans le cadre de l'initiative PRIME Africa pour accélérer l'adoption des envois de fonds numériques chez les migrants marocains dans l'UE en vue d'accroître les avantages de ces flux pour les familles restées au pays et de parvenir à une plus grande inclusion financière. Il est essentiel de cibler le côté émetteur des couloirs d'envois de fonds pour atteindre les objectifs globaux de développement qu'offrent les transferts de fonds. En effet, les méthodes ou les instruments utilisés par les migrants pour envoyer de l'argent dans leur pays d'origine ont un impact direct sur le choix des mécanismes adoptés du côté du bénéficiaire.

Moneytrans a pour objectif de développer et d'adapter son offre de produits numériques aux besoins particuliers des migrants marocains, et de l'étendre pour faciliter le passage aux services numériques des clients marocains qui dépendent encore des espèces. À cette fin, le compte Smile soutiendra l'inclusion financière numérique et la résilience des migrants marocains et, à leur tour, celles de leurs proches à l'étranger. Les activités du projet visent à favoriser l'adoption par les expéditeurs de fonds des canaux numériques et des services financiers associés, notamment:

1. Intensifier la micro-assurance liée aux envois de fonds. Le projet s'appuiera sur un produit d'assurance existant, testé en partenariat avec AXA. Ce produit de micro-assurance garantit le versement de fonds aux familles bénéficiaires en cas d'accident des migrants à l'étranger et élargit l'accès aux Marocains.

2. Sensibiliser les migrants marocains aux transferts de fonds numériques grâce à des campagnes ciblées en ligne dans l'UE, ainsi que par l'intermédiaire de leurs réseaux physiques dans les pays de l'UE, avec des agents dédiés qui bénéficient de la confiance des clients.

3. Permettre aux migrants marocains de recevoir leur salaire directement sur un compte officiel. Les comptes dotés d'un numéro de compte bancaire international (IBAN) permettent aux migrants de recevoir leur salaire sous forme numérique et d'autoriser les prélèvements automatiques pour le paiement des loyers, ce qui est souvent une condition d'accès à la location d'un logement. En permettant l'ouverture de comptes au format IBAN, le projet facilitera une étape clé vers l'autonomie financière des travailleurs migrants et constituera une option plus abordable puisqu'elle évitera les frais d'encaissement.

4. Élargir la politique d'éligibilité des clients Moneytrans. Conformément aux exigences réglementaires, Moneytrans mettra en place des exigences innovantes en matière de connaissance du client pour permettre des transactions à faible risque et améliorer la facilité d'utilisation des paiements numériques et des services financiers parmi les travailleurs migrants dans l'UE.

Résultats attendus

UN PASSAGE À DES ENVOIS DE FONDS INCLUSIFS À MOINDRE COÛT

➔ 18 000 migrants marocains passent aux envois de fonds numériques grâce à un compte formel.

UNE INCLUSION FINANCIÈRE ÉLARGIE

➔ 3 000 migrants marocains et leurs familles restées au pays bénéficient de l'assurance liée aux envois de fonds.

UNE MEILLEURE SENSIBILISATION AUX SERVICES D'ENVOIS DE FONDS NUMÉRIQUES

➔ 120 000 migrants marocains ciblés par des campagnes de marketing en ligne.

PERTINENCE DU PROJET POUR LE PROGRAMME DE DÉVELOPPEMENT

SOUTIEN DES OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE



Global Compact
FOR Migration

OBJECTIF 20



GPFI

Global Partnership
for Financial Inclusion



2015
VALLETTA
SUMMIT ON MIGRATION

LIENS ET RÉFÉRENCES

Mécanisme de financement pour l'envoi de fonds du FIDA

La Plateforme pour les envois de fonds, les investissements et l'entrepreneuriat des migrants en Afrique (PRIME)

RemitSCOPE – Diagnostic pays du Maroc



Mécanisme de financement des envois de fonds du Fonds international de développement agricole
Via Paolo di Dono, 44 - 00142 Rome, Italie
Tél: +39 06 54592012 - Fax: +39 06 5043463
Courriel: ifad@ifad.org
<https://www.ifad.org/fr/>

facebook.com/ifad
instagram.com/ifad_org
linkedin.com/company/ifad
twitter.com/ifad
youtube.com/user/ifadTV

Le **Fonds international de développement agricole (FIDA)** est un organisme spécialisé des Nations unies et une institution financière internationale, dont le mandat est d'investir dans les populations rurales afin d'éradiquer la pauvreté dans les pays à revenu faible et intermédiaire.

Le **Mécanisme de financement pour l'envoi de fonds du FIDA (MFEF)**, d'un montant de 65 millions de dollars, impliquant différents donateurs, vise à maximiser l'impact des envois de fonds sur le développement et à promouvoir l'engagement des diasporas dans les pays d'origine des migrants.

La **Plateforme pour les envois de fonds, les investissements et l'entrepreneuriat des migrants en Afrique (PRIME)** est une initiative de 15 millions d'euros financée par l'Union européenne et mise en œuvre par le MFEF du FIDA. Elle vise à améliorer la gestion des envois de fonds et leur utilisation pour exercer un impact sur le développement dans certains pays africains.

Pour plus d'informations, veuillez contacter remittances@ifad.org ou remittances.morocco@ifad.org

FFR DONATEURS DU MFEF



LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT

