



### Éditorial

Janvier 2009

Monsieur **Hicham Drhourhi** nouveau Directeur Général d'AMSSF/MC a pris ses fonctions le lundi 5 janvier 2009.



Dans ce numéro :

Éditorial	1
Ressources Humaines	2
Réseau et Développement	3
AMSSF/MC en chiffres	5
Répartitions de nos bénéficiaires par secteurs d'activités.	6
Quelques simulation suivant le nouveau barème IGR	7
Interview de Monsieur Zakaria Jebbouri Responsable Crédit	8
Quelques photos du repas couscous	10

Le maître mot de M. Hicham Drhourhi est **Défi**. AMSSF/MC a plusieurs défis à relever a-t-il déclaré, et sans l'apport de tout un chacun, tant peu qu'il soit, il sera difficile d'accomplir quoi que ce soit. Il a donc appelé l'ensemble du Personnel Terrain, comme celui du Siège à se mobiliser et à s'unir comme **une seule Personne**.

La Motivation et l'Encouragement associé à nos Compétences et Qualifications devront nous permettre d'atteindre nos Objectifs.

### Formation

La mise à niveau des Compétences a toujours été le cheval de bataille d'AMSSF/MC. Un Plan de Formation spécifique aux besoins de chaque Département, et adapté à chaque poste sera exécuté tout au long de l'année 2009.

Pour la définition des besoins, le Chargé de Formation a animé des réunions avec différents Départements au niveau du Siège.

Les Agents de Crédit recrutés pour le renforcement du Réseau dans les régions d'orient et d'El GHARB ont bénéficié de deux semaines de formations au niveau du Siège, et l'équipe des Coordinateurs a bénéficié de deux jours de formation sur les **Techniques de Recouvrement**.



## Avantages Sociaux

Depuis Octobre 2008, une loi de finance avait été adoptée, pour son entrée en vigueur en Janvier 2009. Parmi les modifications apportées, il est stipulé la baisse du taux de l'IGR qui suit l'augmentation des Allocations Familiales depuis Juillet 2008.

### Nouveau Barème IGR

TRANCHE DE REVENU ANNUELLE en DH	TAUX DE L'IMPOT SU REVENU	SOMME A REDUIRE EN DH
0 à 28 000	Exonéré	0
28 000 à 40 000	12%	3 360
40 000 à 50 000	24%	8 160
50 000 à 60 000	34%	13 160
60 000 à 150 000	38%	15 160
150 000 et plus	40%	18 560

Les Allocations Familiales sont passées de 150 dh à 200 dh pour les 3 premiers enfants.

## RESEAU ET DEVELOPPEMENT

Parmi les objectifs de 2008 figurait la diversification des produits au niveau des Antennes. Voici ci-dessous un tableau récapitulatif des Antennes et de leurs produits :

N°	ANTENNES	PRODUITS DISTRIBUES	NOMBRE DE PRODUIT
1	AGOURAI	Solidaire	1
2	AGUELMOUS	Solidaire	1
3	AIN LEUH	Solidaire, Individuel et Logement	3
4	AIN TAOUJDATE	Solidaire	1
5	AOUINT HAJAJ	Solidaire, Individuel et Logement	3
6	AZILAL	Solidaire, Tourisme Rural	2
7	AZROU	Solidaire, Individuel et Logement	3
8	BENI MELAL	Solidaire, Individuel et Logement	3
9	BEN DEBBAB	Solidaire, Logement	2
10	BEN SOUDA	Solidaire, Individuel et Logement	3
11	BOUFEKRANE	Solidaire	1
12	BOUMIA	Solidaire et Elevage	2
13	EL BORJ	Solidaire	1
14	EL HAJEB	Solidaire, Individuel et Logement	3
15	EL MECHOUAR	Solidaire	1
16	ERRACHIDIA	Solidaire et Logement	2
17	FES JDID	Solidaire	1
18	GUERCIF	Solidaire	1
19	IFRANE	Solidaire	1
20	JNANAT	Solidaire	1
21	KASBA TADLA	Solidaire	1
22	KHENIFRA	Solidaire, Individuel et Logement	3
23	LKBAB	Solidaire	1
24	M'RIRT	Solidaire, Individuel et Logement	3
25	MIDELT	Solidaire, Individuel et Logement	3
26	MISSOUR	Solidaire	1
27	OUTAT HAJ	Solidaire	1
28	OUEZZANE	Solidaire	1
29	OULED TAIB	Solidaire	1
30	RICH	Solidaire	1
31	SARI GNAOUA	Solidaire, Individuel et Logement	3
32	SIDI ADDI	Solidaire <b>(en voie de fermeture)</b>	1
33	TAZA	Solidaire	1
34	TIMHDIT	Solidaire	1
35	WISLAN	Solidaire	1
36	ZAIDA	Solidaire	1
37	ZAOUT ECHEKH	Solidaire	1
38	ZITOUNE	Solidaire, Individuel et Logement	3
39	ZOUAGHA	Solidaire, Individuel et Logement	3

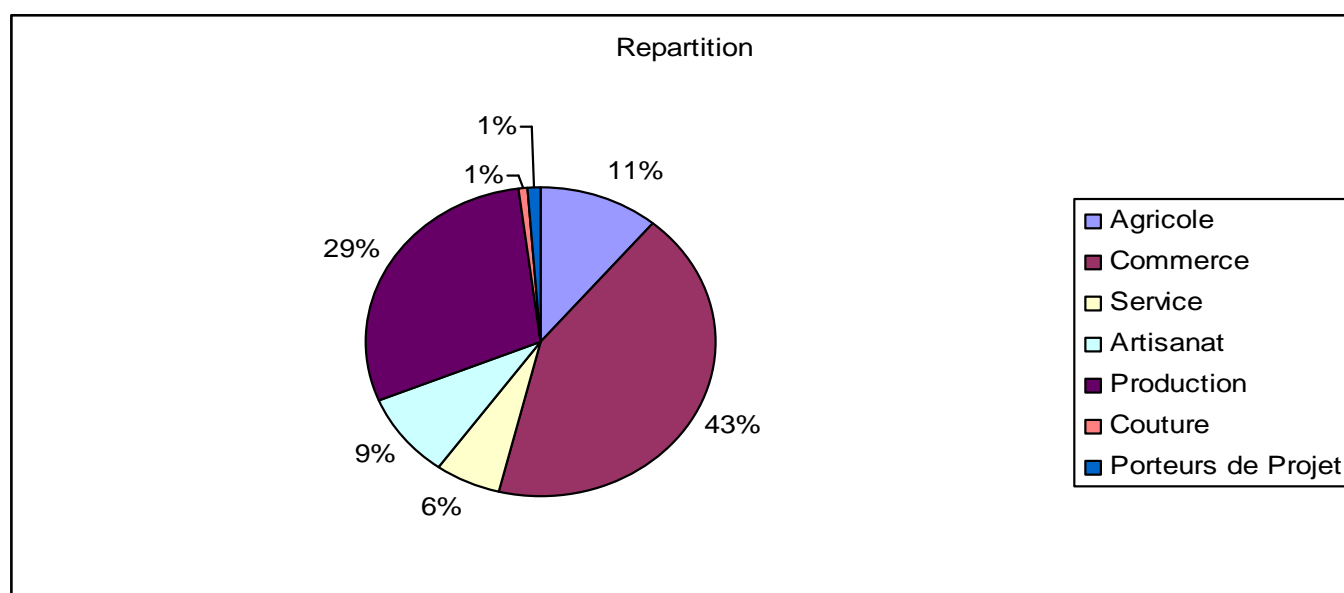
Un sixième produit sur la Commercialisation des olives est en phase de développement dans la région d'Outat Haj.

## AMSSF/MC EN CHIFFRES.

PRODUITS	CLIENTS	ENCOURS
SOLIDAIRE	18 081 dont 74% des Femmes	38 416 300
INDIVIDUEL	739 dont 35% des Femmes	3 756 303
LOGEMENT	269 dont 45% des Femmes	1 107 689
TOURISME RURAL	121 dont 3% des Femmes	449 443
ELEVAGE	25 dont 4% des Femmes	326 000
<b>TOTAL</b>	<b>19 235</b> dont 72% des Femmes	<b>44 055 735</b>

N.B : L'encours est exprimé en Dirhams

## Répartitions de nos bénéficiaires par secteurs d'activités.



**TABLEAU DE BORD 2008**

<b>LIBELLE</b>	<b>JANVIER</b>	<b>AVRIL</b>	<b>JUILLET</b>	<b>OCTOBRE</b>	<b>DECEMBRE</b>
<b>ENCOURS</b>					
<b>PORTEFEUILLE TOTAL</b>	44 115 696	48 029 742	46 711 226	43 027 743	44 055 735
<b>BENEFICIAIRES</b>					
<b>TOTAL</b>	19 102	20 579	20 277	19 133	19 235
<b>DONT LES FEMMES</b>	71%	70%	70%	71%	72%
<b>PRETS ET MONTANTS DISTRIBUES</b>					
<b>NOMBRE DE PRETS</b>	1 596	2 143	1 580	1 563	1 998
<b>MONTANTS</b>	6 614 500	8 389 500	6 590 700	6 360 800	7 584 000
<b>PERSONNEL</b>					
<b>TOTAL</b>	142	144	140	168	168
<b>AGENT</b>	107	107	103	130	131
<b>PRODUCTIVITE</b>					
<b>CLIENT/AGENTS</b>	179	192	197	147	147
<b>ENCOURS/AGENTS</b>	412 296	448 876	453 507	330 983	336 303

## QUELQUES SIMULATIONS SUIVANT LE NOUVEAU BAREME IGR

Salaire brut	Nouveau Barème	Ancien Barème	Economie d'impôt
2.500,00	0,00	0,00	0,00
3.000,00	0,00	45,20	45,20
3.500,00	29,58	121,21	91,63
4.000,00	73,81	217,10	143,29
4.500,00	118,03	312,99	194,5
5.000,00	204,52	417,43	212,91
5.500,00	292,97	551,67	258,70
6.000,00	407,02	685,91	278,89
6.500,00	539,62	828,04	288,42
7.000,00	680,32	990,04	309,72
7.500,00	828,52	1.152,04	323,52
8.000,00	976,72	1.314,04	337,32
10.000,00	1.569,52	1.962,04	392,52
11.000,00	1.865,92	2.286,04	420,12
12.000,00	2.187,66	2.626,04	438,38
13.500,00	2.746,26	3.233,49	487,24
14.000,00	2.932,46	3.439,29	506,84
15.000,00	3.304,86	3.850,89	546,04
20.000,00	5.257,04	5.908,89	651,85

**Source : L'ECONOMISTE n°2935 du Mardi 6/01/2009**

## Interview de Monsieur Zakaria Jebbouri Responsable Crédit

L'année 2008 a été pour AMSSF/MC une année de Chantier. Tout au long de cette année, le réseau s'est axé sur le Développement et la Diversification des produits, et aussi sur la Restructuration du fonctionnement du Réseau.



**AmssfNews : Quels ont été les actions qui ont été menées particulièrement au niveau de votre Département ?**

**Zakaria Jebbouri :** nous avons travaillé sur la restructuration du poste du Coordinateur, nous avons conçu le poste de Chef d'Agence et d'Agent Administratif. Nous avons nommé 4 Chefs d'Agences et 4 Agents Administratifs dans des Antennes à forte rentabilité. Notamment, Azrou, Zitoune, Bendebbab et Benimellal.

Il y a eu également diversification des produits au niveau des Antennes. 31% d'antennes distribuent au moins 3 produits, qui sont :

**Tadamoune** (Solidaire), **Al Istitmar** (Individuel) et **Islah** (Logement).

Nous avons également lancé le Produit Elevage, il y a eu renforcement du contrôle d'octroi au 1<sup>er</sup> et 2<sup>ème</sup> degré, mise en place d'un processus préparant AMSSF/MC à la compétitivité et à la maîtrise des risques, puis toute l'Equipe Crédit a efficacement contribué au lancement du SIEM.

**AmssfNews : Hormis ces actions menées au sein de votre Département, qu'en est-il des objectifs chiffrés qui avaient été assignés au réseau, en 2008 ?**

**Zakaria Jebbouri** : En ce qui concerne les objectifs chiffrés, nous avons globalement réalisé les objectifs assignés. Mais je tiens à signaler qu'au dernier trimestre nous avons un peu ralenti les choses. Ça été une réaction dans le but d'assainir notre portefeuille et bien gérer les zones très infectées par les impayés. Nous avons à cette période maximisé le recouvrement.

**AmssfNews** : **Quels sont pour vous les zones à haut risque pour lesquelles des mesures draconiennes doivent être prises, ou des zones pour lesquelles il faudrait une sonnette d'alarme ?**

**Zakaria Jebbouri** : nous avons la zone d'Azrou qui a dépassé fortement la ligne rouge, et également les zones de Benimellal et Kasba Tadla qui tendent vers un clignotement rouge.

Un plan d'action a déjà néanmoins été mis en place. Actuellement nous y travaillons avec des programmes de recouvrement et une redynamisation du Personnel.

**AmssfNews** : **Aujourd'hui, tout le secteur Marocain est touché par la crise due à un taux inhabituel impayés. Qu'avez-vous à dire à ce sujet ?**

**Zakaria Jebbouri** : Nous ne considérons pas cette situation comme une crise. Nous dirons plutôt que le Secteur Marocain souffre d'une légère augmentation du taux des impayés.

Mais la Banque Centrale Marocaine et la FNAM, se sont lancées dans un grand travail pour la Normalisation des prévisions, et la Mise en place d'un système des mesures pragmatiques permettant de gérer

**Certains parlent de crise car le taux actuel est inhabituel, mais il n'est pas hors normes.**

Je souligne que notre Présidente, Mme Khaddouj Gharbi est membre très actif dans la construction des perspectives du Secteur, et en interne AMSSF/MC gère très bien la situation grâce à son personnel qualifié **et engagé.**

**AmssfNews** : **puisque vous parlez d'une bonne gestion de la situation en interne, qu'en est-il du taux de recouvrement ?**

**Zakaria Jebbouri** : le recouvrement est un nouveau chantier pour AMSSF. L'année 2008 a été notre première expérience, et nous avons réalisé un taux moyen de 10%. Mais notre objectif est d'atteindre 35% en fin 2009.

Pour ce, nous allons travailler sur la responsabilisation des AC, la formalisation du processus de recouvrement et le renforcement avec plus de pouvoir de la Cellule Recouvrement et Contentieux.

Toutefois, nous allons veiller à ce que l'objectif du recouvrement n'empiète sur la qualité du déblocage des Crédits en termes de respect de nos engagements envers nos clients et le respect de notre mission sociale.

**AmssfNews** : **Monsieur Jebbouri Zakaria, si je vous disais perspectives 2009, que me diriez vous ?**

**Zakaria Jebbouri** : je vous dirai : Développement des compétences RH, efficacité du système d'informations, amélioration du processus de gestion globale, augmentation de l'encours et du nombre des clients avec en parallèle **l'amélioration des gestions des risques et des performances** sociales d'AMSSF/MC et amélioration de la qualité du Portefeuille.

**AmssfNews** : nous vous remercions de nous avoir accordé cette interview.

# QUELQUES PHOTOS DU REPAS COUSCOUS





