Organisation internationale du Travail

الجمعية المغربية للثقافة المالية

Fondation Marocaine pour l'Education Financière

MAROC

LIVRET DE L'APPRENANT

Éducation financière des jeunes et des femmes

Gérer mieux son argent

FINANCE SOLIDAIRE

Les Jeunes au travail • الشباب في العمل
Une volonté commune, pour un même défi

Copyright © Organisation internationale du Travail 2015
Première édition 2015

Les publications du Bureau international du Travail jouissent de la protection du droit d'auteur en vertu du protocole no 2, annexe à la Convention universelle pour la protection du droit d'auteur. Toutefois, de courts passages pourront être reproduits sans autorisation, à la condition que leur source soit dûment mentionnée. Toute demande d'autorisation de reproduction ou de traduction devra être envoyée à l'adresse suivante: Publications du BIT (Droits et licences), Bureau international du Travail, CH-1211 Genève 22, Suisse, ou par courriel : rights@ilo.org. Ces demandes seront toujours les bienvenues.

Bibliothèques, institutions et autres utilisateurs enregistrés auprès d'un organisme de gestion des droits de reproduction ne peuvent faire des copies qu'en accord avec les conditions et droits qui leur ont été octroyés. Visitez le site www.ifrro.org afin de trouver l'organisme responsable de la gestion des droits de reproduction dans votre pays.

Gérer mieux son argent : livret de l'apprenant : éducation financière des jeunes et des femmes au Maroc / Bureau International du Travail (BIT). – Genève : BIT, 2015

ISBN: 9789222301621; 9789222301638 (web pdf)
International Labour Office

gestion financière / jeune travailleur / travailleuses / budget / épargne / crédit / assurance / projet professionnel / Maroc

Également disponible en arabe : قم باداراة أموالك على نحو أفضل -كتيب المتعلم - التعليم المالي لفائدة الشباب و النساء في المغرب
(ISBN 9789226301627 ; 9789226301634 (web pdf)), Genève : BIT, 2015.

Données de catalogage du BIT

Les désignations utilisées dans les publications du BIT, qui sont conformes à la pratique des Nations Unies, et la présentation des données qui y figurent n'impliquent de la part du Bureau international du Travail aucune prise de position quant au statut juridique de tel ou tel pays, zone ou territoire, ou de ses autorités, ni quant au tracé de ses frontières.

Les articles, études et autres textes signés n'engagent que leurs auteurs et leur publication ne signifie pas que le Bureau international du Travail souscrit aux opinions qui y sont exprimées.

La mention ou la non-mention de telle ou telle entreprise ou de tel ou tel produit ou procédé commercial n'implique de la part du Bureau international du Travail aucune appréciation favorable ou défavorable.

Les publications et les produits numériques du Bureau international du Travail peuvent être obtenus dans les principales librairies ou auprès des plateformes de distribution numérique. On peut aussi se les procurer directement en contactant ilo@turpin-distribution.com. Pour plus d'information visitez notre site Web: www.ilo.org/publns ou contactez ilopubs@ilo.org.

Direction : Yousra Hamed et Richard Lavallée
Rédaction et adaptation : Valérie Breda et Pauline Léonard
Illustration : Samba Ndar Cissé
Graphisme et mise en page : Michel de Jésus

Imprimé au Maroc

LIVRET DE L'APPRENANT

Éducation financière des jeunes et des femmes

MAROC

GÉRER MIEUX SON ARGENT

Organisation internationale du Travail

SOMMAIRE

Préface 5

A. Introduction 7
Présentation du livret de l'apprenant 7
Présentation des personnages 9
Bande dessinée de Younes 15

B. Se fixer des objectifs financiers 20
1. Fixez-vous des objectifs ! 21
2. Créez un plan d'épargne pour atteindre vos objectifs ! 23
3. Dépensez votre argent judicieusement ! 26
Bande dessinée d'Hicham 30

C. Gérer son budget judicieusement 40
1. Créez votre budget ! 41
2. Suivez votre budget et respectez-le ! 44
3. Conservez vos documents financiers ! 49

D. Connaître les produits d'épargne 51
1. Choisissez une méthode d'épargne ! 52
2. Choisissez bien votre produit d'épargne ! 54
Bande dessinée de Leïla 56

E. Savoir utiliser les produits de crédit 62
1. Choisissez une méthode de financement pour vos projets ! 63
2. Choisissez un produit de crédit adapté à vos projets ! 65
3. Calculez le coût de votre crédit ! 68
4. Attention ! Ne vous surendettez pas ! 72
Bande dessinée de Malika 75

F. Choisir ses moyens de paiement et son produit de transfert d'argent 80
1. Utilisez les moyens de paiement en toute sécurité 81
2. Connaissez-vous les opérateurs de transfert d'argent ? 85
Bande dessinée de Samira 90

G. Utiliser les institutions financières 96
1. Apprenez à connaître les institutions financières 97
2. Utilisez les institutions financières en étant sûr de vous ! 100

H. Gérer les risques et connaître les mutuelles et assurances 102
1. Prenez conscience des risques et protégez-vous ! 103
2. Pour bien comprendre l'assurance 106
3. Utilisez votre assurance 108
4. Ce qu'il faut savoir sur l'assurance santé ! 110
Bande dessinée de Meriem 112

I. Définir son projet professionnel au Maroc 119
1. Créez votre projet ! 119
2. Parlez de vos objectifs avec votre famille ! 123
Bande dessinée de Youssef 124

J. Annexes et documents utiles 128

PRÉFACE

Le présent livret a été élaboré dans le cadre du projet « Jeunes au Travail » de l'Organisation Internationale du Travail, financé par le Ministère des Affaires étrangères, Commerce et Développement du Canada, dont le partenaire institutionnel est le Ministère de l'Emploi et des Affaires Sociales. Il s'agit d'une adaptation au contexte marocain d'un précédent livret de l'OIT "Gérez mieux votre argent" développé pour les jeunes de Mauritanie.

L'adaptation de ce livret au contexte marocain a été assurée par Madame Pauline Léonard et Madame Valérie Breda sous la supervision de Madame Yousra Hamed du Programme Finance Solidaire de l'OIT et de Monsieur Richard Lavallée, Conseiller Technique Principal du projet « Jeunes au Travail ». Lors de l'atelier d'adaptation et de validation tenu en novembre 2013, ce processus a bénéficié des inputs des partenaires du projet : Al Amana, Agence Nationale pour la Promotion de l'Emploi et les Compétences (ANAPEC), Attawfiq, Bank Al Maghrib, Département de la Formation Professionnelle (DFP), Espace Point de Départ (ESPOD), la Fédération Nationale des Associations de microcrédit (FNAM), Fondation Ardi, l'Incubateur universitaire de Marrakech (Inma), Meda Maroc, l'Office du Développement de la Coopération (ODCO), Office de la Formation Professionnelle et de la promotion du travail (OFPPT), le Réseau Marocain d'Économie Sociale et Solidaire (REMESS). L'équipe de l'OIT tient à remercier et à apprécier les contributions de tous ces partenaires et de façon particulière celle du Centre Mohammed VI de Soutien à la Microfinance Solidaire et de son directeur Monsieur Youssef Errami.

Les travaux réalisés par la Fondation Marocaine pour l'Education Financière relatifs à l'identification des cibles et des besoins en matière d'éducation financière au Maroc, à l'identification des modules de formation selon les besoins exprimés par ses partenaires et clients et enfin à la définition des messages prioritaires en matière de sensibilisation ont été pris en compte dans le cadre de l'adaptation de ce matériel au contexte marocain.

L'équipe de l'OIT souhaite adresser ses remerciements à Madame Nezha Saadani, Directrice et à Madame Asmaa Rafi, Chargée de formation à la Fondation Marocaine pour l'Education Financière pour leurs contributions à la finalisation des manuels. L'équipe souhaite également adresser ses remerciements à tous les participants de l'atelier de validation et des formations de formateurs organisés à Agadir, Meknès et Salé en 2014 et début 2015 pour leurs conseils et suggestions.

A

INTRODUCTION

PRÉSENTATION DU LIVRET DE L'APPRENANT

Le document que vous avez entre les mains est le livret de l'apprenant en éducation financière. Il s'adresse à tout individu qui souhaite améliorer sa gestion financière familiale.

Ce livret introduit les connaissances essentielles et les outils nécessaires à la gestion financière familiale sur les thématiques suivantes : définition d'objectifs financiers, communication avec la famille, connaissance des principaux produits financiers (épargne, crédit, moyens de paiement), connaissance et négociation avec des institutions financières, transferts d'argent, gestion du risque et assurances. En dernière partie, il aborde la définition du projet professionnel et son pendant financier.

Ce livret est partie intégrante d'un matériel de formation intitulé « Éducation financière » et qui a pour objectifs d'aider les organisations venant en appui aux jeunes et aux femmes au Maroc à leur enseigner les bases de la finance personnelle et familiale, en leur permettant de faire des choix informés sur les questions financières ; en renforçant leurs attitudes qui mènent à plus d'épargne, à des dépenses et à des emprunts plus responsables et productifs ; et en promouvant l'égalité entre hommes et femmes et renforçant le rôle des femmes dans le processus de décision sur la gestion d'argent.

Ce matériel d'éducation financière a été développé par l'OIT sur la base de différents outils déjà créés par l'OIT sur la thématique de l'éducation financière pour différents groupes cibles et dans différents pays en Asie et en Afrique.

Ce livret est conçu pour être utilisé comme un cahier d'exercices pendant la formation en éducation financière et comme un guide de référence par la suite.

L'éducation financière, qu'est-ce que c'est ?

- C'est un ensemble de connaissances et d'outils pratiques qui permettent de savoir comment gérer son argent au mieux.

Objectifs du livret

- La formation en éducation financière que vous allez suivre et ce livret vont vous aider à mieux organiser et préparer vos projets pour l'avenir.
- Ce sera aussi l'occasion pour vous de réfléchir pour mieux communiquer sur le thème de l'argent avec votre famille et vos proches.
- Vous allez découvrir ou redécouvrir des outils pour bien gérer votre argent.
- Enfin, les services financiers comme le crédit, l'épargne, les transferts d'argent et l'assurance n'auront plus de secrets pour vous !

Comment utiliser ce livret ?

- Vous pouvez utiliser ce livret pendant une formation en éducation financière mais aussi de manière autonome, à votre propre rythme.
- L'ordre des chapitres suit l'ordre de la formation en éducation financière.
- Mais vous êtes libre de le lire dans l'ordre qui vous intéresse le plus !
- Les bandes dessinées abordent les thèmes de l'éducation financière et peuvent être lues séparément des chapitres du livret.
- Ce livret comporte de nombreux exercices et des fiches que vous pouvez librement remplir et utiliser pour vous-même ou avec vos amis ou familles.

PRÉSENTATION DES PERSONNAGES

CARTE D'IDENTITÉ

Nom et prénom : **Hicham EL AROUSSI**

Origine géographique : *Tanger*

Age : *19 ans*

Urbain/rural : *Urbain*

Situation maritale : *Célibataire*

Famille élargie : *Il vit chez ses parents avec sa petite sœur de 15 ans. Son frère de 26 ans, sa femme et leurs enfants vivent à Tétouan.*

Niveau d'études : *Niveau collège, abandon des études au lycée.*

Type d'emploi occupé et secteur d'activités : *Travaille depuis un an dans une grande entreprise de confection/habillement qui exporte. Il est salarié.*

Personnalité financière : *Économe*

Caractéristiques financières : *A un compte à La Poste / Barid Al Maghrib.*

Projets

Hicham et son collègue Farid : s'associer pour créer une petite entreprise de confection, à laquelle les grandes entreprises de confection sous-traiteraient.

Hicham et son meilleur ami Mustapha : produire un CD de rap.

Personnages secondaires :

- Son collègue de travail : Farid qui est en fauteuil roulant suite à un accident de mobylette il y a 2 ans. Farid travaille dans la même usine qu'Hicham et se retrouve au chômage à cause de la crise.
- Son meilleur ami : Mustapha
- Son cousin Taleb qui a ouvert un garage près de Tanger.

CARTE D'IDENTITÉ

Nom et prénom : **Meriem MBAREK**

Origine géographique : *Village proche de Taroudant, région Souss-Massa-Drâa (Sud)*

Age : *26 ans*

Urbain/rural : *Rural*

Situation maritale : *Mariée avec Brahim qui est électricien, deux enfants (4 ans et 10 mois).*

Famille élargie : *Sa mère (son père est décédé), deux frères et deux sœurs. Son oncle, qui a une boutique d'épices au souk de Taroudant.*

Niveau d'études : *Niveau primaire*

Type d'emploi occupé et secteur d'activités : *Elle vend des harcha et des msemen au marché. Elle a un projet de création d'entreprise dans le secteur de l'artisanat et de l'écotourisme.*

Personnalité financière : *Économe*

Caractéristiques financières : *Sans compte en banque mais a de l'argent sur un compte sur son téléphone portable. Son oncle Omar a un crédit auprès d'une association de microcrédit (AMC).*

Autres caractéristiques : *Présidente de l'association des jeunes entrepreneurs du village.*

Projets

Meriem : agrandir leur maison pour ouvrir une maison d'hôte écologique.

Brahim : d'ici quelques années, se mettre à son compte, en se spécialisant dans l'énergie solaire.

Meriem et Brahim : payer la scolarité de leurs enfants.

Personnages secondaires :

- Son mari : Brahim
- Son oncle : Omar
- Sa sœur : Nadia
- Sa cousine Samira qui travaille dans un hôtel à Agadir.

CARTE D'IDENTITÉ

Nom et prénom : **Younes EL IDRISSI**

Origine géographique : *Village près de Berkane, région de l'Oriental*

Age : *22 ans*

Urbain/rural : *Rural*

Situation maritale : *Marié sans enfants*

Famille élargie : *Il vit chez ses parents avec sa femme et son grand frère. Fatima, sa grande sœur, de 32 ans, est partie étudier au Canada et y travaille maintenant comme sage-femme.*

Niveau d'études : *Formation professionnelle en élevage biologique*

Type d'emploi occupé et secteur d'activités : *Membre d'une coopérative (en cours de création). Élevage biologique de vaches/chèvres et production laitière biologique.*

Personnalité financière : *Dépensier*

Caractéristiques financières : *Compte courant à La Poste / Barid al Maghrib*

Projets

Younes : créer une coopérative laitière biologique.

Younes et les membres de la coopérative : acheter un camion frigorifique pour transporter le lait jusqu'au lieu de conditionnement.

Rachida : terminer sa formation de technicienne vétérinaire à Oujda pour soigner les vaches et les chèvres de la coopérative.

Younes et Rachida : Rachida est enceinte donc préparer les frais liés à l'accouchement, la naissance et la fête de Sabaa pour le baptême.

Younes et sa famille : les fenêtres de la maison familiale ont besoin de réparations à cause du froid.

Personnages secondaires :

- Son épouse : Rachida
- Son ami : Yahya
- Sa grande sœur : Fatima

CARTE D'IDENTITÉ

Nom et prénom : **Leïla BENTAYEB**

Origine géographique : *Vit à Casablanca mais a grandi près de Kénitra (où vivent ses parents et ses frères)*

Age : *29 ans*

Urbain/rural : *Urbaine*

Situation maritale : *Mariée, un enfant (un petit garçon de 2 ans)*

Famille élargie : *Parents, deux frères et une sœur*

Niveau d'études : *Études supérieures : diplôme d'ingénieure informatique*

Type d'emploi occupé et secteur d'activités : *Vient de créer son entreprise de développement de sites Internet et d'applications pour téléphones portables.*

Personnalité financière : *Dépensière*

Caractéristiques financières : *A deux comptes en banque : compte courant et compte d'épargne.*

Projets

Leïla : achever la création de son entreprise et la consolider.

Leïla et son mari : acheter un appartement à Casablanca.

Leïla et sa famille : soutenir son frère Hassan qui doit se marier bientôt et sa sœur Aïcha qui souhaite créer son entreprise.

Personnages secondaires :

- Son mari : Mehdi
- Sa sœur Aïcha : s'occupe d'enfants en bas âge (dont son neveu). Souhaite ouvrir une garderie d'enfants à Casablanca.
- Sa meilleure amie Aminata : vient du Sénégal et a fait ses études avec Leïla à Casablanca. Travaille comme responsable réseau dans une entreprise pharmaceutique.

CARTE D'IDENTITÉ

Nom et prénom : Malika MINT SIDI MOHAMED

Origine géographique : *Semi-nomade de la province de Tan-Tan*

Age : *25 ans*

Urbain/rural : *Rural*

Situation maritale : *Chef de ménage (divorcée) avec deux enfants*

Famille élargie : *Frères et soeurs, parents*

Niveau d'études : *École primaire*

Type d'emploi occupé et secteur d'activités : *Membre d'une coopérative de maraîchage.*

Personnalité financière : *Économe*

Caractéristiques financières : *N'a pas de compte en banque.*

Projets

Malika : se former et créer une petite entreprise de transport de légumes.

Malika et ses enfants : avoir un fonds d'épargne pour les dépenses de santé des enfants.

Personnages secondaires :

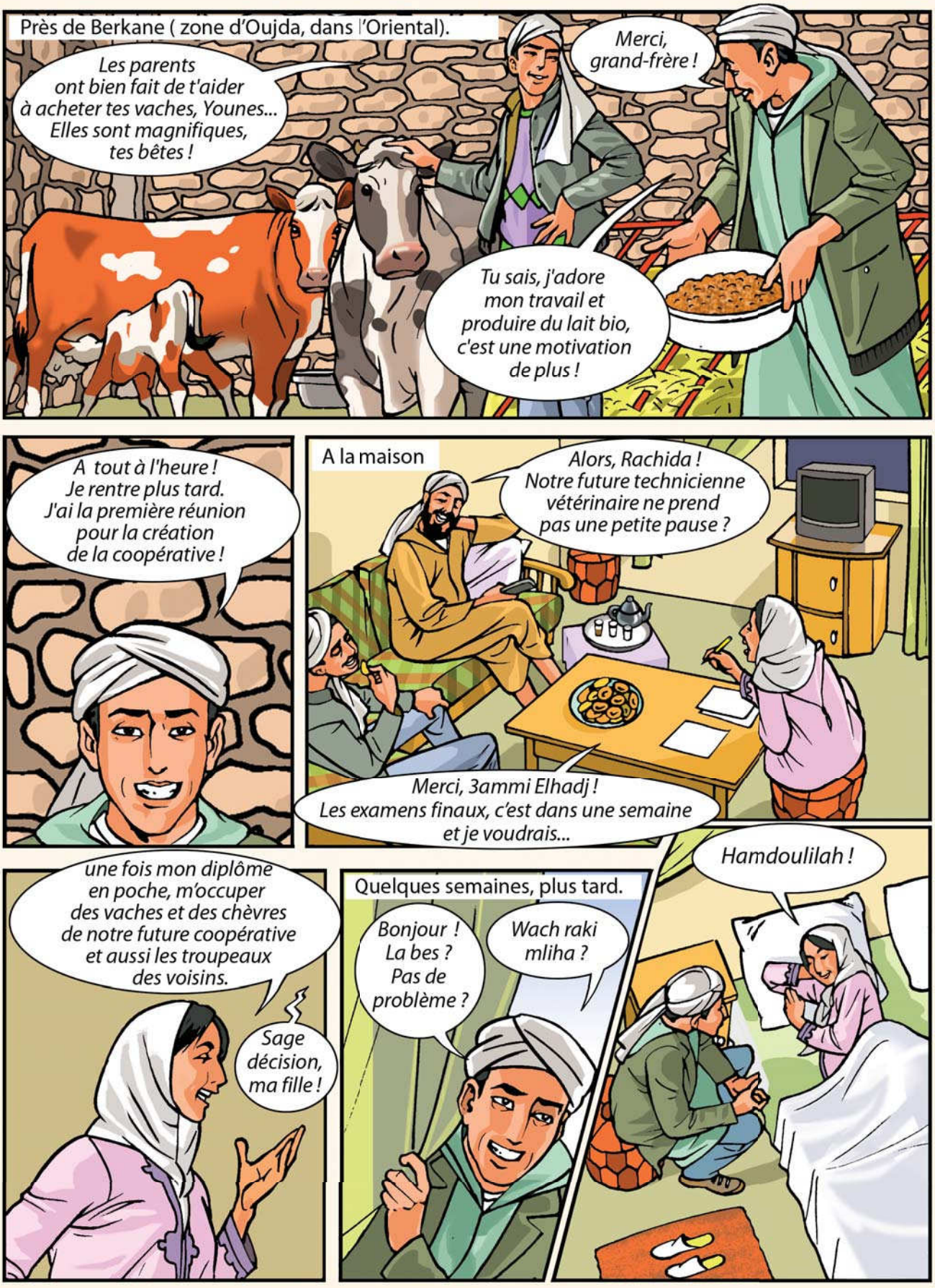
- Son frère : Ahmed, éleveur nomade
- Sa grande sœur Nouha (secrétaire à Tarfaya)
- Ses voisines du village : Salma et Aida

AUTO-ÉVALUATION « Mieux connaître mon comportement financier : Comment est-ce que je gère mon argent ? »

Pour cet exercice, choisissez le projet le plus important pour vous pour répondre aux questions posées.

N° SÉANCE	QUESTION		
B.1	Avez-vous fixé une date pour atteindre votre projet ?	☐ Oui	☐ Non
B.2	Savez-vous combien coûte votre projet ?	☐ Oui	☐ Non
B.3	Faites-vous régulièrement le tri entre les dépenses essentielles (nourriture, électricité, eau...) et les autres ?	☐ Oui	☐ Non
C.1	Faites-vous régulièrement un budget écrit ?	☐ Oui	☐ Non
C.2	Notez-vous par écrit les dépenses au fur et à mesure ?	☐ Oui	☐ Non
C.3	Savez-vous à quoi cela sert de garder les documents (factures, budgets, bulletins de salaire...) ?	☐ Oui	☐ Non
D.1	Connaissez-vous toutes les manières d'épargner ?	☐ Oui	☐ Non
D.2	Connaissez-vous les critères pour comparer les produits d'épargne ?	☐ Oui	☐ Non
E.1	Connaissez-vous toutes les manières d'obtenir un financement pour votre projet ?	☐ Oui	☐ Non
E.2	Connaissez-vous les critères pour comparer les produits de crédit ?	☐ Oui	☐ Non
E.3	Savez-vous calculer le coût d'un crédit ?	☐ Oui	☐ Non
E.4	Si vous avez déjà obtenu un crédit (d'une institution financière ou d'une personne), est-ce que le remboursement du crédit a été facile ?	☐ Oui	☐ Non
F.1	Avez-vous déjà payé autrement qu'en espèces (chèque, carte bancaire, téléphone portable...)?	☐ Oui	☐ Non
F.2	Connaissez-vous toutes les manières d'envoyer de l'argent ?	☐ Oui	☐ Non
F.3	Avez-vous déjà envoyé/reçu de l'argent de manière formelle (banque, opérateurs de transfert, téléphone portable...)?	☐ Oui	☐ Non
G.1	Avez-vous un compte bancaire ?	☐ Oui	☐ Non
G.2	Avez-vous déjà comparé plusieurs banques ou association de microcrédit (AMC) pour choisir celle qui vous conviendrait le mieux ?	☐ Oui	☐ Non
H.1	Connaissez-vous toutes les manières de vous protéger contre les risques de la vie (maladie, chômage...) ?	☐ Oui	☐ Non
H.2	Savez-vous comment fonctionnent l'assurance et la mutualité ?	☐ Oui	☐ Non
H.3	Avez-vous déjà obtenu une indemnisation (de l'argent) auprès d'un assureur ou d'une mutuelle ?	☐ Oui	☐ Non
H.4	Avez-vous déjà comparé plusieurs mutuelles/assurances pour choisir celle qui vous conviendrait le mieux ?	☐ Oui	☐ Non
I.1	Avez-vous clairement défini votre projet professionnel ?	☐ Oui	☐ Non
I.2	Connaissez-vous tous les dispositifs existants pour épargner et investir ?	☐ Oui	☐ Non
I.3	Arrivez-vous facilement à parler d'argent avec votre famille ?	☐ Oui	☐ Non

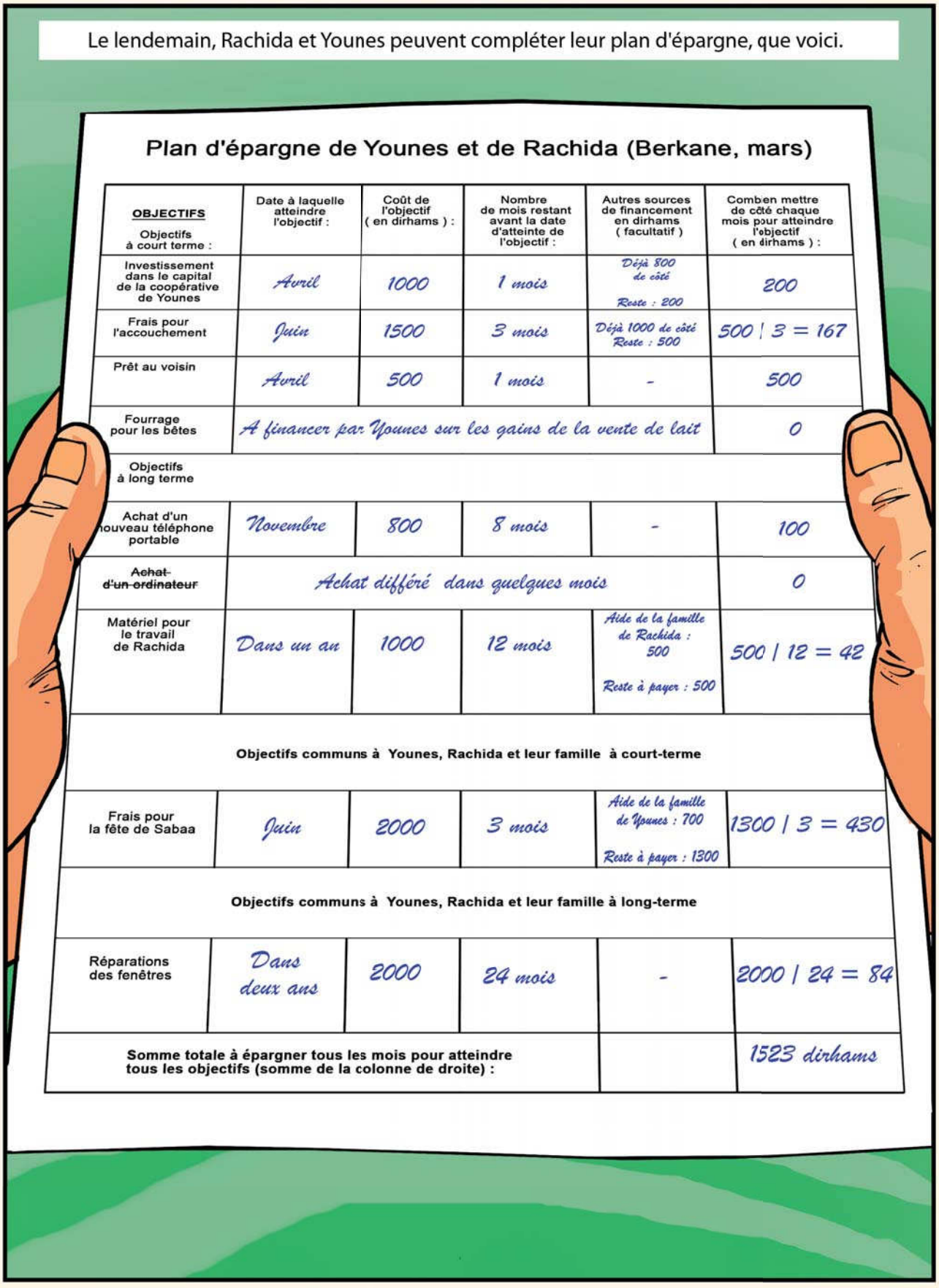
Younes


Près de Berkane (zone d'Oujda, dans l'Oriental).
Les parents ont bien fait de t'aider à acheter tes vaches, Younes... Elles sont magnifiques, tes bêtes !
Merci, grand-frère !
Tu sais, j'adore mon travail et produire du lait bio, c'est une motivation de plus !
A tout à l'heure ! Je rentre plus tard. J'ai la première réunion pour la création de la coopérative !
A la maison
Alors, Rachida ! Notre future technicienne vétérinaire ne prend pas une petite pause ?
Merci, 3ammi Elhadj ! Les examens finaux, c'est dans une semaine et je voudrais...
une fois mon diplôme en poche, m'occuper des vaches et des chèvres de notre future coopérative et aussi les troupeaux des voisins.
Sage décision, ma fille !
Quelques semaines, plus tard.
Bonjour ! La bes ? Pas de problème ?
Wach raki mliha ?
Hamdoulilah !

1. ODCO : Office du Développement de la Coopération

On voulait aussi acheter un ordinateur portable pour ton futur travail
... et aussi l'argent qu'on a promis de prêter à notre voisin pour son mariage.
Et un nouveau téléphone portable, et du fourrage pour les bêtes cet hiver...
Chouf ! J'ai commencé à écrire un plan d'épargne, mais il me manque certains prix.
Attention ! On ne doit pas mélanger l'argent de la coopérative et l'argent de la famille ! Donc on n'inclut pas le fourrage dans notre plan !
Et pour les prix, quand on ira à Berkane à l'hôpital pour mon RDV, on se renseignera !

Le lendemain, Rachida et Younes peuvent compléter leur plan d'épargne, que voici.



Plan d'épargne de Younes et de Rachida (Berkane, mars)

OBJECTIFS Objectifs à court terme :	Date à laquelle atteindre l'objectif :	Coût de l'objectif (en dirhams) :	Nombre de mois restant avant la date d'atteinte de l'objectif :	Autres sources de financement en dirhams (facultatif)	Combien mettre de côté chaque mois pour atteindre l'objectif (en dirhams) :
Investissement dans le capital de la coopérative de Younes	Avril	1000	1 mois	Déjà 800 de côté Reste : 200	200
Frais pour l'accouchement	Juin	1500	3 mois	Déjà 1000 de côté Reste : 500	500 | 3 = 167
Prêt au voisin	Avril	500	1 mois	-	500
Fourrage pour les bêtes	A financer par Younes sur les gains de la vente de lait				0
Objectifs à long terme					
Achat d'un nouveau téléphone portable	Novembre	800	8 mois	-	100
~~Achat d'un ordinateur~~	Achat différé dans quelques mois				0
Matériel pour le travail de Rachida	Dans un an	1000	12 mois	Aide de la famille de Rachida : 500 Reste à payer : 500	500 | 12 = 42
Objectifs communs à Younes, Rachida et leur famille à court-terme					
Frais pour la fête de Sabaa	Juin	2000	3 mois	Aide de la famille de Younes : 700 Reste à payer : 1300	1300 | 3 = 430
Objectifs communs à Younes, Rachida et leur famille à long-terme					
Réparations des fenêtres	Dans deux ans	2000	24 mois	-	2000 | 24 = 84
Somme totale à épargner tous les mois pour atteindre tous les objectifs (somme de la colonne de droite) :					1523 dirhams

La semaine suivante, chez son ami Yahya.
Wach rah chatnakaa, Younes ? Qu'est-ce qui t'arrive ?
Tout va bien, Rachida aussi ! Mais je m'inquiète un peu pour les dépenses de l'accouchement et du baptême.
TITI TINNN TITI TINN
Fatima, ma soeur ! La bes au Canada ? Ça va ?
Très bien ! Papa m'a parlé de tes soucis. Je viens de te faire un virement par Internet sur ton compte bancaire ! Tu le recevras dans quelques jours !
Hamdoulilah, ma soeur ! Merci pour tout ! Prends soin de toi !
Par internet c'est pratique ! Même mon frère qui vit en France peut m'envoyer de l'argent sur mon portable.
Trois mois plus tard, Rachida accouche d'une petite fille. Toute la famille se retrouve pour fêter la naissance du bébé. Fatima, la grande soeur de Younes est aussi venue pour cette occasion.

B

SE FIXER
DES OBJECTIFS FINANCIERS

QUIZ ÉDUCATION FINANCIÈRE

B1. Que signifie le proverbe : « Les vents sont favorables à celui qui sait vers où mener son bateau » ?

- ☐ **a.** Il faut qu'il y ait du vent pour pouvoir naviguer.
- ☐ **b.** On arrive plus facilement à accomplir ses projets de vie si l'on sait ce qu'on veut dans la vie et si l'on se fixe des objectifs précis.
- ☐ **c.** Il est facile de diriger un bateau quand il y a du vent.

B2. As-tu des projets pour le futur ?

- ☐ **a.** Oui j'ai des projets à court terme et à long terme et j'épargne régulièrement pour les atteindre.
- ☐ **b.** Oui j'ai des projets mais ça ne vaut pas la peine d'y penser car je n'aurai jamais assez d'argent pour les atteindre.
- ☐ **c.** Je suis trop jeune pour avoir des projets pour le futur.

B3. Ton cousin t'appelle pour te demander encore de l'argent pour une cérémonie familiale.

- ☐ **a.** Je lui envoie l'argent demandé tout de suite car je ne veux pas le décevoir.
- ☐ **b.** Je lui ai déjà donné de l'argent la semaine dernière et refuse de lui donner encore de l'argent.
- ☐ **c.** Je discute avec lui pour mieux comprendre leurs besoins et voir comment je peux l'aider tout en gardant en tête mes objectifs et mon plan d'épargne.

Réponses : B.1 : b ; B.2 : a ; B.3 : c

1 FIXEZ-VOUS DES OBJECTIFS !

DÉFINITION

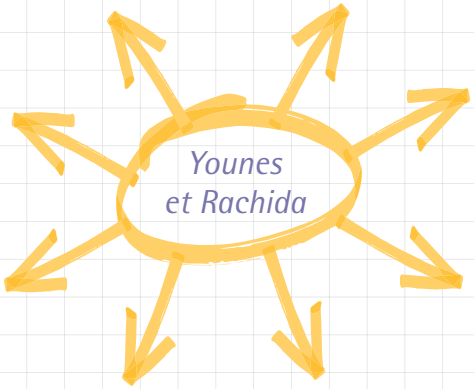
Un objectif est le but déterminé d'une action. Se fixer un objectif permet de savoir ce que l'on veut et donc de savoir ce qu'on doit faire pour y arriver.

EXERCICES

LES OBJECTIFS DE YOUNES ET RACHIDA

Lis la première partie de la bande dessinée de Younes et Rachida aux pages 15, 16 et 17 et répond à la question suivante :

Quels sont les objectifs de Younes et Rachida ? Écris-les ci-dessous :



LES OBJECTIFS DE MONSIEUR ET MADAME EL AROUSSI

Monsieur et Madame EL AROUSSI habitent à Tanger. Ils ont deux fils, dont Hicham, 19 ans, et une fille. Ils ont besoin de changer leur matelas et de réparer le toit de leur maison, qui est en mauvais état. Le père est retraité : il aimerait que ses enfants l'aident à s'acheter un petit taxi pour compléter sa retraite. La mère prépare son pèlerinage à La Mecque.

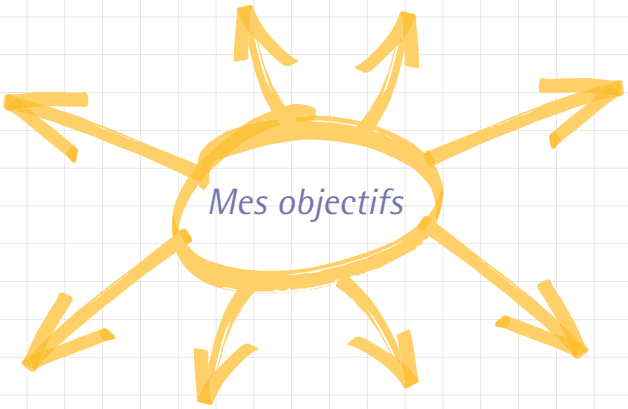
Hicham vit chez ses parents. Il travaille dans une entreprise de confection pour l'exportation. Ce qu'il souhaite surtout, c'est enregistrer un CD de rap avec son meilleur ami Mustapha et créer sa propre entreprise de confection avec son collègue Farid.

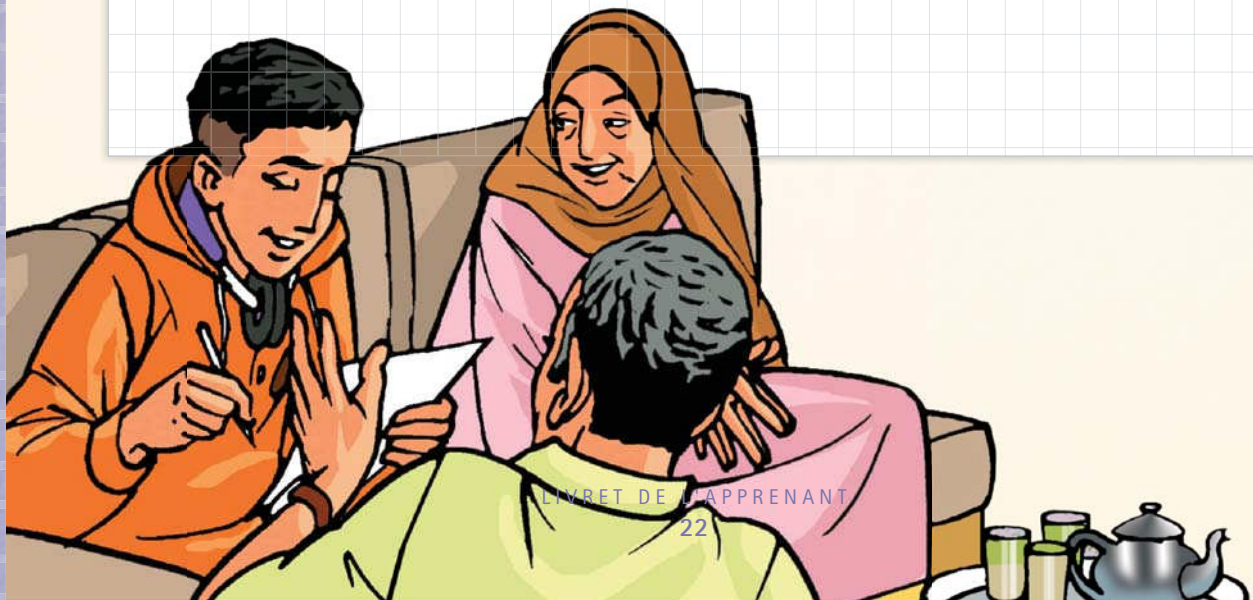
Chaque mois, il économise de l'argent pour un jour pouvoir créer sa propre entreprise avec son collègue Farid. Il veut aussi aider ses parents à réparer leur maison. Ses parents sont très fiers de lui et reconnaissants. Ils le soutiennent et l'incitent à faire sa formation d'entrepreneur.

Il aimerait acheter une console de jeu vidéo et aussi s'acheter des habits à la mode, qu'il portera lors de son prochain concert à l'occasion d'un festival de musique.

Quels sont les objectifs de M. et Mme EL AROUSSI ? Et ceux d'Hicham ? Écris-les ci-dessous !

As-tu déjà réfléchi à tes objectifs ? Si oui, écris-les ou dessine-les ci-dessous !





2 CRÉEZ UN PLAN D'ÉPARGNE POUR ATTEINDRE VOS OBJECTIFS !

Combien coûtent vos objectifs ? Lesquels sont prioritaires pour vous ?

Connais-tu le coût de tes objectifs ? Si oui, inscris-les à côté de tes objectifs ou de tes dessins. Sinon, il est très important que tu fasses des recherches pour les connaître. C'est le seul moyen de savoir de combien d'argent tu auras besoin pour atteindre tes objectifs. En attendant, tu peux indiquer un prix approximatif que tu corrigeras plus tard.

Ensuite, établis un ordre de priorité pour tous tes objectifs en les numérotant (1 pour le plus important, 2 pour le deuxième plus important et ainsi de suite).

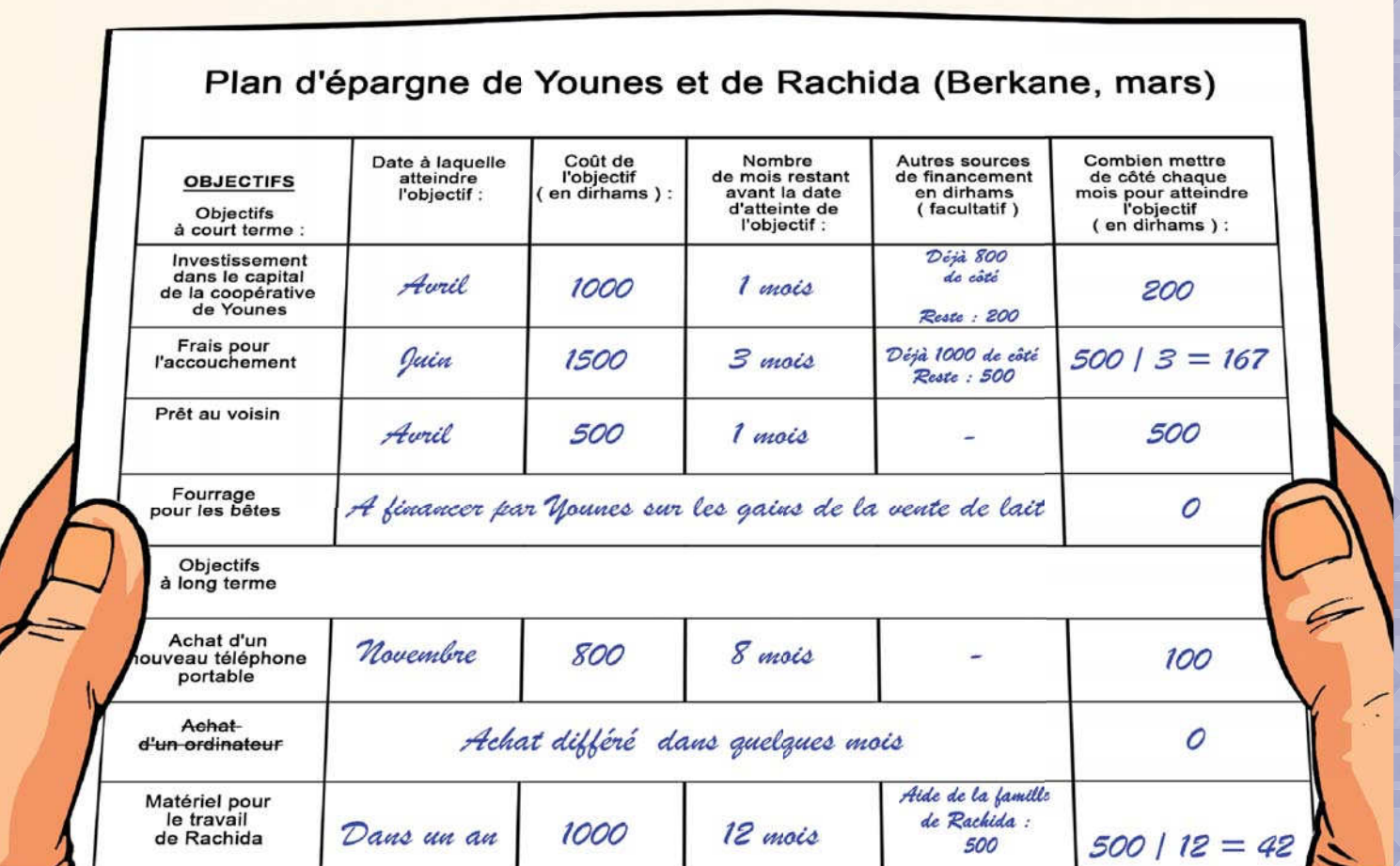
Par exemple, dans le cas de Younes et de Rachida, le plus important est de payer les frais de l'accouchement de Rachida dans trois mois. Donc, à côté de cet objectif, ils écriront 1.

Le plan d'épargne

Rachida et Younes ont fait le point sur leurs projets. En discutant avec leurs amis et leur famille, et en cherchant des informations en ville, Rachida et Younes ont évalué le coût de chaque projet et ont fixé la date à laquelle ils voulaient atteindre leurs objectifs. Ils ont calculé le montant qu'ils doivent épargner chaque mois pour pouvoir atteindre leurs objectifs ! Rachida et Younes ont fait ce qu'on appelle un plan d'épargne.

Regardons donc le plan d'épargne de Rachida et Younes sur la bande dessinée !

Une fois que Rachida et Younes auront atteint leur objectif à court terme, ils devront réajuster leur plan d'épargne et le montant à mettre de côté chaque mois pour atteindre leurs autres objectifs.



Plan d'épargne de Younes et de Rachida (Berkane, mars)

OBJECTIFS Objectifs à court terme :	Date à laquelle atteindre l'objectif :	Coût de l'objectif (en dirhams) :	Nombre de mois restant avant la date d'atteinte de l'objectif :	Autres sources de financement en dirhams (facultatif)	Combien mettre de côté chaque mois pour atteindre l'objectif (en dirhams) :
Investissement dans le capital de la coopérative de Younes	Avril	1000	1 mois	Déjà 800 de côté Reste : 200	200
Frais pour l'accouchement	Juin	1500	3 mois	Déjà 1000 de côté Reste : 500	500 / 3 = 167
Prêt au voisin	Avril	500	1 mois	-	500
Fourrage pour les bêtes	A financer par Younes sur les gains de la vente de lait				0
Objectifs à long terme					
Achat d'un nouveau téléphone portable	Novembre	800	8 mois	-	100
~~Achat d'un ordinateur~~	Achat différé dans quelques mois				0
Matériel pour le travail de Rachida	Dans un an	1000	12 mois	Aide de la famille de Rachida : 500	500 / 12 = 42

C'est à toi !

Remplis le tableau suivant avec toutes les informations auxquelles tu as déjà réfléchi :

- Quels sont tes objectifs ?
- Lesquels sont prioritaires ?
- Quel est le coût de chaque objectif ?
- Quand souhaites-tu atteindre chacun de tes objectifs ?
- Peux-tu compter sur d'autres sources de financement (donation d'un membre de la famille à l'étranger par exemple) ?

MON PLAN D'ÉPARGNE					
Mon/mes objectifs	Date à laquelle je veux atteindre mon objectif	Coût de mon objectif	Nombre de mois restant avant la date d'atteinte de mon objectif	Autres sources de financement (facultatif)	Combien je dois mettre de côté chaque mois pour atteindre mon objectif
Exemple de Younes et de Rachida : Payer les frais de l'accouchement de Rachida	*Dans trois mois*	*1500 dirhams*	*3 mois*	*Déjà 1000 dirhams mis de côté* *Reste à payer par Younes et Rachida : 500 dirhams*	*500 / 3 = 167 dirhams*
Mon/mes objectifs de court terme sont					
Mon/mes objectifs de long terme sont					
Les objectifs communs à ma famille et à moi-même à court terme sont					
Les objectifs communs à ma famille et à moi-même à long terme sont					
Somme totale que je dois épargner tous les mois pour atteindre tous mes objectifs (somme de la colonne de droite)					

ENCADRÉ PERSONNEL

A mon tour ! Je dois donc épargner . . . . . par mois pour atteindre mes objectifs.

Attention ! Si tu n'arrives pas à mettre de côté une telle somme, il te faut agir sur certaines colonnes du tableau et ajuster tes objectifs :

- en réduisant leur coût,
- en éliminant certains objectifs pour le moment,
- en décalant la date à laquelle tu voulais atteindre certains objectifs,
- en partageant tes objectifs avec d'autres personnes (associés, coopératives, achats groupés...).

Tu peux le faire en suivant l'ordre de tes priorités : c'est-à-dire que tu ne toucheras pas à l'objectif 1 qui est le plus important ni peut-être au 2 mais plutôt au 3 ou au 4...

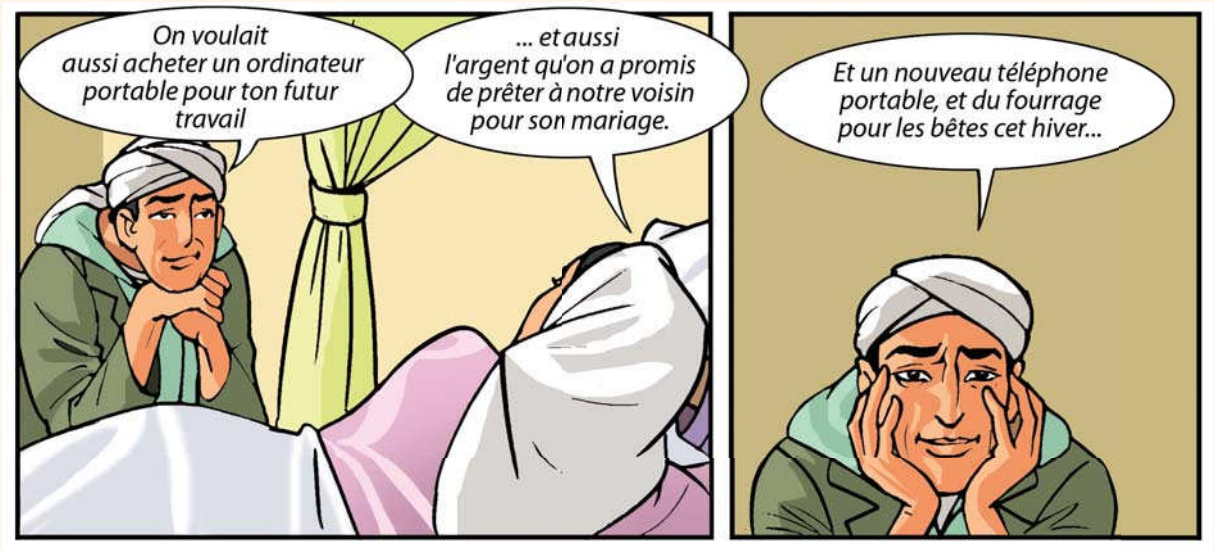
MESSAGES CLÉS

- On arrive plus facilement à accomplir ses projets de vie si l'on sait ce que l'on veut et que l'on se fixe des objectifs précis pour les atteindre.
- Certains objectifs peuvent être atteints rapidement, d'autres demandent plusieurs années, voire des décennies.
- Les objectifs de chaque personne peuvent évoluer au cours de la vie et diffèrent au sein de la famille, par exemple entre les jeunes et les moins jeunes, pour les personnes qui ont migré à l'étranger pour travailler ou étudier, ou pour les familles qui ont des parents dans une autre région ou à l'étranger.

PROVERBE

« Un sou avec un sou, ça devient un tas »

3 DÉPENSEZ VOTRE ARGENT JUDICIEUSEMENT !



QUESTIONS

- Tu te souviens des histoires du livre « Kalila wa dima » d'Ibn Al Moukafâa ? Es-tu cigale ou fourmi ? Plutôt dépensier ou économe ?
- Par exemple, renonces-tu souvent à des objets dont tu avais envie ?

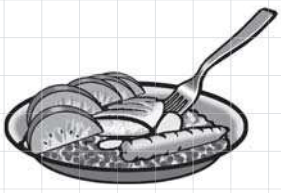
DÉFINITION

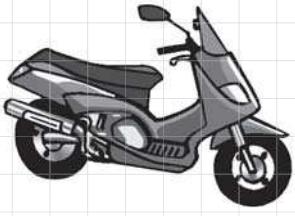
Épargner, c'est ne pas dépenser tout son argent et en mettre une partie de côté dans un but particulier ou juste pour se prémunir contre les aléas du futur. C'est faire des économies en additionnant de petites ou grandes sommes de manière régulière ou de temps en temps.

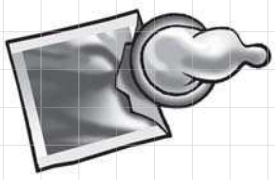
EXERCICE

Meriem a 25 ans. Elle habite un village proche de Taroudant. Elle est mariée à Brahim, qui est électricien. Ils ont deux enfants de 4 ans et de 10 mois. Meriem vend des harcha et des msemen au marché de Taroudant. Son rêve serait d'agrandir la maison familiale pour ouvrir une maison d'hôte écologique.

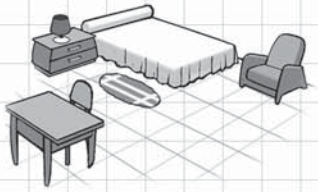
Aide Meriem à faire des choix entre les dépenses essentielles et les autres. Entoure les images qui correspondent à des besoins pour les distinguer des envies.


Plat de nourriture

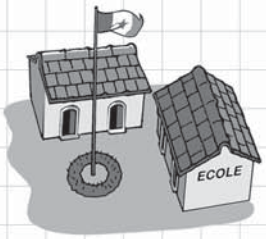

Mobylette


Préservatif

Retrait d'argent liquide



Chambre



École

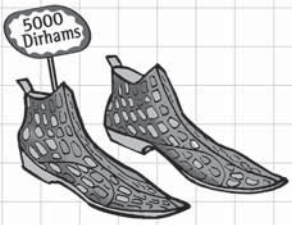
Eau

Puce téléphone

Visite médicale

Électricité

Maquillage



Chaussure

Téléphone tactile

Canette de soda

Paquet de cigarette

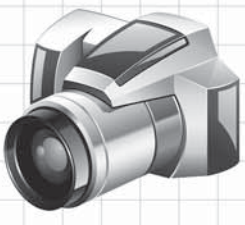
Ticket de tombola

Glace

Chaîne Hifi

Télévision écrant plat

Lecteur MP3



Appareil photo numérique

ENCADRÉ PERSONNEL

Moi, j'aimerais acheter .....

Mes besoins	Combien ça coûte ?
Mes envies	**Combien ça coûte ?**

ATTENTION !

Attention ! Parfois, ce qui est une envie pour une personne peut être un besoin pour une autre. Par exemple, le crédit téléphonique : Brahim a besoin de téléphoner à ses clients alors que Meriem se sert le plus souvent de son téléphone pour appeler ses amies.

Est-ce que j'ai suffisamment d'argent pour tout acheter ?

☐ Oui ☐ Non

Si je n'ai pas assez d'argent, je décide de supprimer les envies suivantes ou bien de réduire leurs coûts :

CONSEILS POUR ÉPARGNER

- *Mets de côté un petit peu d'argent chaque jour ou chaque semaine.*
- *N'achète pas un nouvel objet si tu en as un vieux qui fonctionne ou qui peut être réparé.*
- *Achète moins de cadeaux pour ta famille. Parles-en d'abord à ta famille et mets-toi d'accord avec eux à ce sujet.*
- *Si possible, dépense moins pour les cérémonies et les fêtes.*
- *Garde moins d'argent en espèces dans ton porte-monnaie (et laisse-le en lieu sûr : à la maison, sur un compte bancaire...).*
- *Si tu as de la famille à qui tu envoies de l'argent, n'envoie pas tout ton argent et gardes-en une partie pour tes propres besoins ou urgences.*
- *Pense à tes objectifs à long terme tous les jours pour te rappeler pourquoi tu épargnes. Tu peux les écrire ou les dessiner et les afficher : à côté de ton lit, sur ton téléphone...*

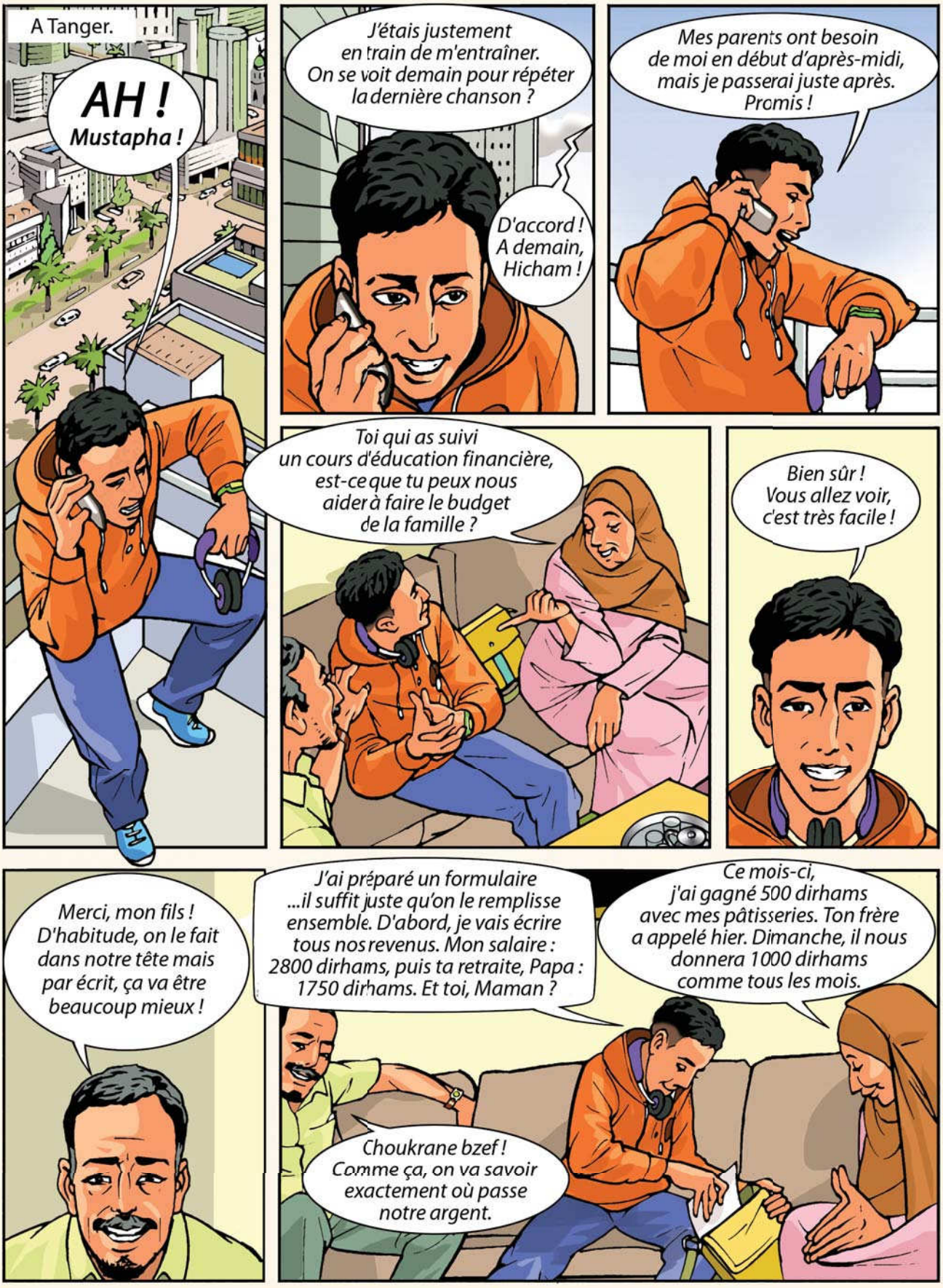
MESSAGES CLÉS

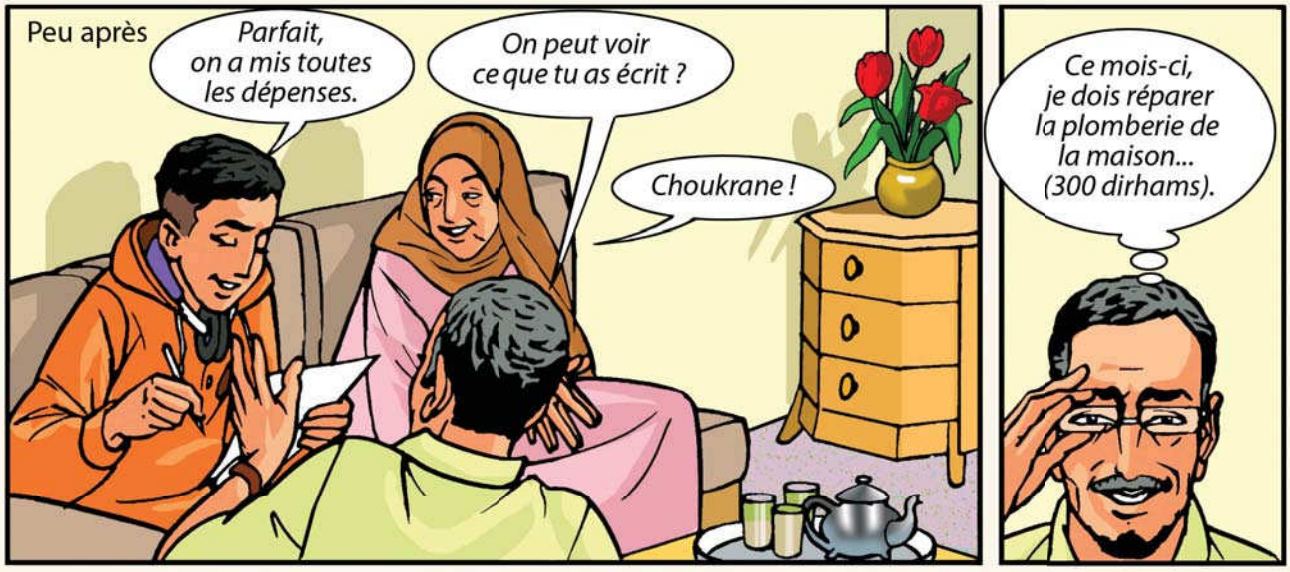
- Il faut pouvoir différencier les types de dépenses : dépenses essentielles (les besoins, comme la nourriture, l'eau...) et optionnelles (les envies, comme les jeux vidéo ou produits de beauté).
- Épargner pour prévenir : l'épargne est un besoin. Épargner, c'est une sécurité pour l'avenir !
- Épargner – c'est renoncer à une envie immédiate pour investir et réaliser un objectif dans le futur.

PROVERBE

« Un sou blanc pour un jour noir »

Hicham


A Tanger.
AH ! Mustapha !
J'étais justement en train de m'entraîner. On se voit demain pour répéter la dernière chanson ?
D'accord ! A demain, Hicham !
Mes parents ont besoin de moi en début d'après-midi, mais je passerai juste après. Promis !
Toi qui as suivi un cours d'éducation financière, est-ce que tu peux nous aider à faire le budget de la famille ?
Bien sûr ! Vous allez voir, c'est très facile !
Merci, mon fils ! D'habitude, on le fait dans notre tête mais par écrit, ça va être beaucoup mieux !
J'ai préparé un formulaire ...il suffit juste qu'on le remplisse ensemble. D'abord, je vais écrire tous nos revenus. Mon salaire : 2800 dirhams, puis ta retraite, Papa : 1750 dirhams. Et toi, Maman ?
Ce mois-ci, j'ai gagné 500 dirhams avec mes pâtisseries. Ton frère a appelé hier. Dimanche, il nous donnera 1000 dirhams comme tous les mois.
Choukrane bzef ! Comme ça, on va savoir exactement où passe notre argent.



Le budget de la famille EL AROUSSI (dirhams)

Revenus	Montant (DIRHAMS)
Salaire mensuel fixe d'Hicham	2800
Revenus du père (retraité)	1750
Don du grand frère	1000
Sous-total Revenus fixes	5550
Revenus variables	
Revenus de la mère (pâtisseries)	500
Sous-total Revenus variables	500
Total Revenus	6050
Dépenses	
Dépenses du ménage essentielles (besoins)	
Remboursement de prêt de la maison	900
Gaz, électricité, eau	400
Nourriture	1200
Transport et déplacement	350
Santé / médicaments	300
Communication (téléphones des parents)	100
Cotisation à la darate (mère d'Hicham)	100
Frais de scolarité de la sœur d'Hicham	180
Impôts	150
Autre	
Sous-total (besoins)	3680
Dépenses optionnelles (envies)	
Plomberie à le maison	300
Voyage de la mère jusqu'au village des grands-parents	110
Sous -total (envies)	410
Total Dépenses	4090

Revenus – dépenses = Épargne familiale
6050 – 4090 = 1960

Épargne familiale = 1960 dirhams

Dont épargne pour les urgences : 500 dirhams
Dont épargne pour le projet d'achat de taxi du père : 1000 dirhams
Dont épargne pour les autres projets (pélerinage de la mère...) : 460 dirhams

Très bien, Hicham ! Ce mois-ci, on va pouvoir mettre 1960 dirhams de côté : 500 pour les urgences et 1460 pour les projets de la famille !
C'est plus sûr !
L'oualid, je ne vous ai pas parlé de mon projet avec Farid, mon collègue de travail ?
Un projet ? Allah yessakha !
En fait, avec mon ami Farid, on a eu l'idée de créer une petite entreprise de confection. Je veux vraiment économiser, donc, je ne vais pas acheter le nouveau jeu vidéo dont j'avais envie. Et j'ai un autre projet : enregistrer un CD de rap avec Moustapha !
Un CD de rap ?
En plus de créer son entreprise ? Ça ne fait pas trop en même temps ?
Non ! Hicham est doué ! Je suis sûre qu'il peut mener de front ses deux projets !
En tout cas, votre soutien est très important pour moi !
Tu peux compter sur nous !
Mon salaire, c'est pour vous et les heures supplémentaires, je les garde pour mes dépenses personnelles et mes projets.

Le budget personnel d'Hicham (dirhams)

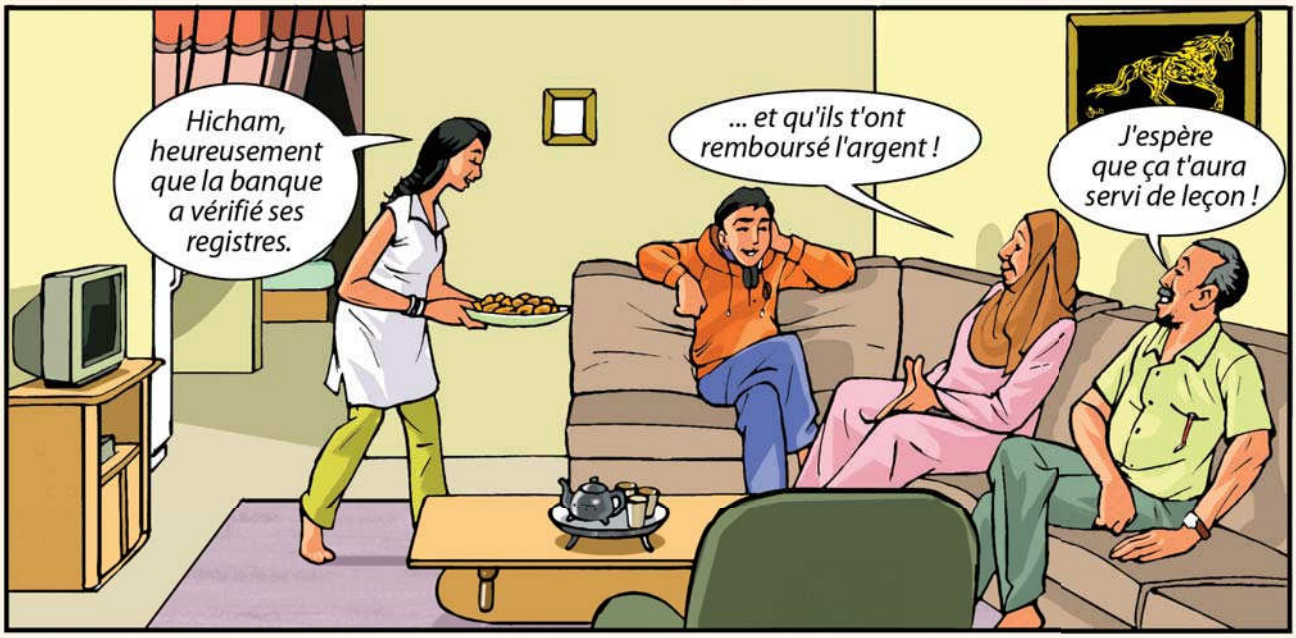
Revenus	Montant (DIRHAMS)
Salaire mensuel fixe d'Hicham	2800
Heures supplémentaires de ce mois	1500
Total Revenus	4300

Dépenses	
Dépenses essentielles (besoins)	
Contribution donnée à sa famille	2800
Téléphone et Internet d'Hicham	100
Sous-total (besoins)	2900
Dépenses optionnelles (envies)	
Achat d'un nouveau manteau	160
Cadeau à sa fiancée	100
Sortie avec les amis et distraction	100
~~Achat d'un nouveau jeu vidéo~~	
Sous -total (envies)	360
Total Dépenses	3260
Revenus - dépenses	1040
Épargne (CD de rap et future entreprise)	1040

Au moment de partir.
Au fait, Hicham, tu veux bien aller payer la facture d'électricité pour moi ? C'est urgent !
Oui, papa !
En cours de route.
C'est Mustapha !
ZZZZ B
J'arrive ! J'arrive, Mustapha !
Mais avant, je dois passer payer l'électricité !
Pas la peine d'aller faire la queue là-bas ! J'ai une meilleure idée. Dépose le montant de la facture sur mon compte Mobile Dirhams n°13248 et dépêche-toi !
Ah bon ? Je ne savais pas que c'était possible !

Peu après, chez Moustapha.
Ça y est ! L'argent est sur ton compte mobile !
Las bes ? Oui, je l'ai vu ! Viens, je te montre !
Regarde ! C'est très facile !
Insérez le numéro de la facture SVP
8 959 654
Tapez le montant à payer SVP
120 Dirhams
Insérez le numéro de votre compte Mobile Dirham SVP et appuyez sur envoyer
C'est vraiment pratique !
Paiement effectué

On va mettre le paquet, aujourd'hui en répétition car je n'aurai pas le temps demain.
Quoi ?
J'ai 2000 dirhams en moins sur mon compte
...et je suis sûr de ne pas les avoir retirés !
J'aurais vraiment dû garder tous les relevés chaque mois, au lieu de les jeter à la poubelle.
Le lendemain, Hicham décide de régler ce problème en allant demander conseil à l'Association des Jeunes de Tanger.
Ah ! Quelle histoire !
Justement, Hicham, je viens d'apprendre que les banques marocaines créent des services de médiation pour ces cas-là. Va les voir !
Mieux gérer son argent !
A la banque.
Vous avez peut-être raison. Nous allons vérifier.



Le lendemain, Hicham et son ami Farid suivent une formation d'accompagnement à la création d'entreprise et se retrouvent le soir au Fast food du coin. Leur ami Mustapha les rejoint.

J'ai fait de mon mieux pour arrêter le saignement et puis je ne m'en suis plus occupé...
et vers midi, mon orteil saignait toujours !
AYYY ! Ça a dû te faire super mal !
J'avais peur que l'hôpital soit trop cher et que je ne puisse pas payer les factures pour les radios...
les pansements et les médicaments.
Heureusement, je me suis tiré d'affaire ! Mon père m'a prêté de l'argent.
Tout va bien ! Je me suis fait soigner. Seulement...
la prochaine fois, j'aimerais bien trouver une solution pour éviter de demander à mon père qui a déjà suffisamment de charges
Tu sais, moi, en avril... je me suis blessé à la main avec une machine à coudre. Ça ne me faisait pas trop mal mais le soir, c'était tout enflé.

Heureusement, quand j'avais signé mon contrat de travail, mon employeur et le représentant syndical de mon entreprise m'avaient dit que je cotisais à une assurance qui couvrait mes dépenses, en cas d'accident...
comme l'achat de médicaments, les consultations chez le médecin et les hospitalisations.
J'ai donc, tout naturellement, téléphoné au syndicat pour avoir la confirmation que j'étais couvert pour cet accident.
Tout s'est bien passé et je n'ai rien eu à payer.
La chance !
Oui ! C'est important d'être bien assuré !
Eh ! Vous ne pensez pas qu'on devrait tous se renseigner pour voir ce que les mutuelles et les assurances proposent comme produits pour les jeunes. Ça pourrait être intéressant !
OUAIS !!!
Alors ! Ce concert ! C'est pour demain soir !
OUAIS, demain !!! On va mettre le feu.

C

GÉRER SON BUDGET JUDICIEUSEMENT

ÉDUCATION FINANCIÈRE
QUIZ

C1. C'est la fin du mois, je viens de recevoir mon salaire :

- ☐ **a.** Je cours vite au marché acheter cette belle veste que j'ai aperçue l'autre jour.
- ☐ **b.** Je mets une partie de mon salaire de coté pour réaliser mes objectifs.
- ☐ **c.** J'achète un gros cadeau pour l'anniversaire de ma meilleure amie.

C2. Un budget est :

- ☐ **a.** Un outil pour décider, planifier, et utiliser au mieux son argent pour réaliser ses objectifs.
- ☐ **b.** Une fiche pour noter ses dépenses.
- ☐ **c.** Un tableau.

C3. Quelles sont les trois grandes parties d'un budget ?

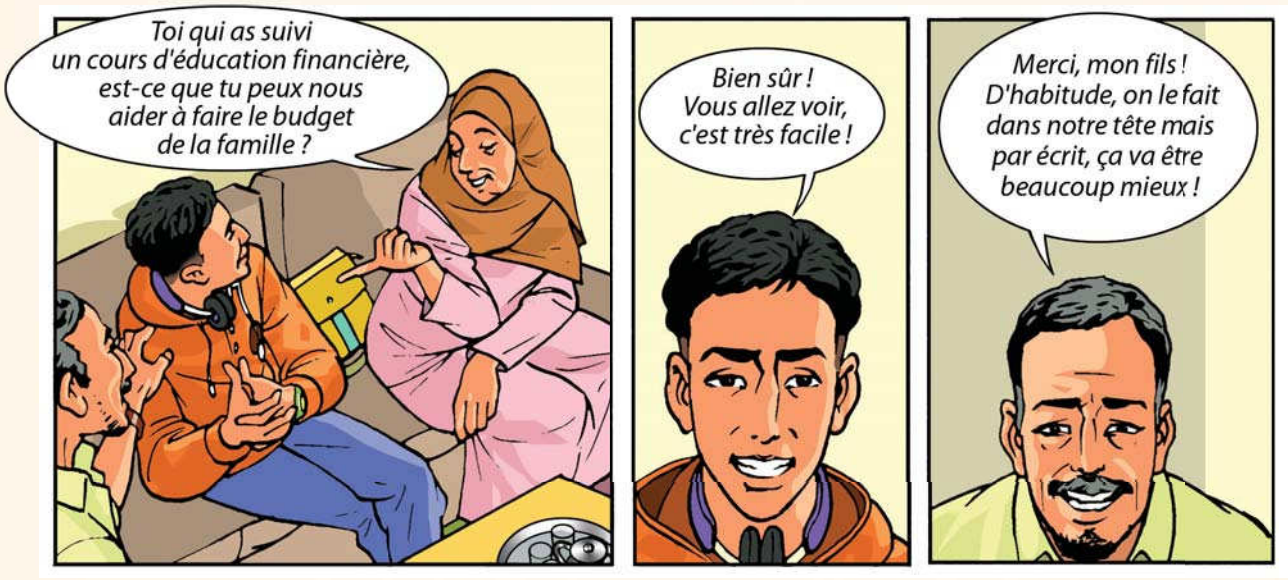
- ☐ **a.** La date, les revenus, et les dépenses.
- ☐ **b.** Les revenus, les dépenses et l'épargne.
- ☐ **c.** Les dépenses, les revenus et la signature.

C4. Comment faire pour suivre son budget ?

- ☐ **a.** J'ai tellement de charges qu'il m'est impossible de suivre mon budget.
- ☐ **b.** Je ne fais pas de budget car je crois au destin.
- ☐ **c.** J'utilise des fiches de suivi pour noter toutes mes dépenses et mes revenus.

Réponses : C.1 : b ; C.2 : a ; C.3 : b ; C.4 : c

1 CRÉEZ VOTRE BUDGET !



Le budget d'Hicham et celui de sa famille

Hier, c'était jour de paie pour Hicham. Il calcule donc combien il a gagné ce mois-ci. Son salaire mensuel est de 2 800 dirhams. En plus, ce mois-ci, il a fait des heures supplémentaires tous les dimanches : grâce à cela, il a gagné 1 500 dirhams. Hicham donne tout son salaire pour contribuer aux dépenses de sa famille mais il garde l'argent de ses heures pour lui, pour son propre budget personnel. La mère d'Hicham a aussi parlé avec son frère. Celui-ci va donner 1 000 dirhams, comme tous les mois, pour aider ses parents : il apportera l'argent demain dimanche quand il viendra déjeuner avec sa famille. Le père d'Hicham, qui est retraité, apporte 1 750 dirhams de retraite. La mère d'Hicham, en plus de travailler dans la maison pour s'occuper de la famille, a vendu des pâtisseries ce mois-ci et a gagné 500 dirhams.

Hicham donne son salaire mensuel pour contribuer aux dépenses de sa famille (mais il garde pour lui les revenus de ses heures supplémentaires). Il évalue avec sa mère et son père les dépenses de la famille pour le mois prochain pour faire un budget : 400 pour le gaz, l'eau et l'électricité, 1 200 pour la nourriture, 350 pour les transports, 300 pour les médicaments, 100 pour le téléphone de ses parents et de sa petite sœur, 100 pour la cotisation de la mère d'Hicham à la darate, 180 pour les frais de scolarité de la sœur d'Hicham.

LE BUDGET DE LA FAMILLE EL AROUSSI

REVENUS	Montant (Dirhams)
Revenus fixes	
Salaire mensuel fixe d'Hicham	2 800
Revenus du père (retraité)	1 750
Don du grand frère	1 000
Sous-total Revenus fixes	5 550
Revenus variables	
Revenus de la mère (pâtisseries)	500
Sous-total Revenus variables	500
TOTAL REVENUS	6 050
DÉPENSES	
Dépenses du ménage essentielles (besoins)	
Remboursement du prêt de la maison	900
Gaz, électricité, eau	400
Nourriture	1 200
Transport et déplacement	350
Santé/ médicaments	300
Communication (téléphones des parents)	100
Cotisation à la darate (mère d'Hicham)	100
Frais de scolarité de la sœur d'Hicham	180
Impôts	150
Sous-total (besoins)	3 680
Dépenses optionnelles (envies)	
Plomberie à la maison	300
Voyage de la mère jusqu'au village des grands-parents	110
Sous -total (envies)	410
TOTAL DES DÉPENSES	
REVENUS – DÉPENSES (Épargne familiale)	1 960
Dont épargne pour les urgences : 500 dirhams	
Dont épargne pour le projet d'achat de taxi du père : 1000 dirhams	
Dont épargne pour les autres projets (pèlerinage de la mère, ...) : 460 dirhams	

Ils doivent aussi rembourser le prêt de leur maison (900 dirhams) et payer les impôts (150 dirhams). Ce mois-ci, la famille doit réparer la plomberie de la maison (300 dirhams) et sa mère doit aller voir ses parents dans son village (elle doit donc payer 110 dirhams pour le voyage). Les parents d'Hicham ont l'habitude de mettre 500 dirhams de côté chaque mois pour les urgences.

Hicham garde l'argent de ses heures supplémentaires. Ce mois-ci, il évalue ses propres dépenses pour le mois prochain : 100 dirhams pour son téléphone et ses connexions à Internet. Il aimerait aussi s'acheter un nouveau manteau (160 dirhams) et offrir un cadeau à sa fiancée (100 dirhams). Un de ses meilleurs amis fête son anniversaire : il prévoie 100 dirhams pour une sortie entre amis. Il aurait aimé acheter un nouveau jeu vidéo mais il décide de ne pas dépenser cet argent finalement. Car ce qu'il souhaite surtout, c'est économiser pour pouvoir enregistrer un CD de rap avec Mustapha et créer sa petite entreprise de confection avec Farid. Hicham suit l'habitude familiale et met toujours 100 dirhams de côté, en cas de dépense imprévue.

LE BUDGET PERSONNEL D'HICHAM

REVENUS	Montant (Dirhams)
Revenus fixes	
Salaire mensuel fixe de Hicham	2 800
Sous-total Revenus fixes	2 800
Revenus variables	
Heures supplémentaires de ce mois	1 500
Sous-total Revenus variables	1 500
TOTAL REVENUS	**4 300**
DÉPENSES	
Dépenses de la famille essentielles (besoins)	
Contribution donnée à sa famille	2 800
Téléphone et Internet d'Hicham	100
Sous-total (besoins)	2 900
Dépenses optionnelles (envies)	
Achat d'un nouveau manteau	160
Cadeau à sa fiancée	100
Sortie avec les amis et distraction	100
Achat d'un nouveau jeu vidéo	
Sous -total (envies)	360
TOTAL DES DÉPENSES	**3 260**
REVENUS – DÉPENSES	**1 040**
Épargne (CD de rap et future entreprise) 1040 Dirhams	
Dont épargne pour les urgences 100 Dirhams	

QUESTIONS

- **As-tu déjà élaboré un budget ?** ☐ Oui ☐ Non
- **Si oui, l'as-tu écrit ou l'as-tu simplement gardé en tête ?**

DÉFINITION

Un budget est un outil pour décider, planifier et utiliser au mieux son argent pour atteindre des objectifs.

EXERCICE

Tu as vu comment Hicham a élaboré son propre budget et celui de sa famille avec son père et sa mère. Maintenant, c'est à toi ! Remplis ton propre budget !

Attention ! Il faut que la dernière ligne soit positive sinon, cela veut dire que tu n'as pas assez de revenus et donc pas assez d'argent pour toutes tes dépenses.

Si tu prévois de grosses dépenses d'ici quelques mois (par exemple, pour la famille d'Hicham, payer la scolarité de la petite sœur d'Hicham au mois de septembre), commence à mettre de côté chaque fois que tu peux pour que ton budget ne soit pas déséquilibré le moment venu.

MON BUDGET

REVENUS	Montant (Dirhams)
Revenus fixes	
Sous-total Revenus fixes	
Revenus variables	
Sous-total Revenus variables	
Total revenus	

DÉPENSES	
Dépenses essentielles (besoins)	
Gaz, électricité, eau	
Nourriture	
Transport	
Santé/ médicaments	
Communication (téléphone)	
Autre	
Sous-total (besoins)	
Dépenses optionnelles (envies)	
Sous-total (envies)	
Total dépenses	

Revenus - dépenses	
Épargne pour atteindre mes objectifs	
Dont épargne pour les urgences	

MESSAGES CLÉS

- Il existe un outil utilisé pour gérer ses revenus : le budget.
- Pour pouvoir créer son budget, il faut calculer ses revenus et ses dépenses. Grâce à ce calcul, on peut fixer la capacité d'épargne, c'est-à-dire combien une personne peut mettre d'argent de côté.
- Il faut parfois réajuster son budget en cas d'imprévus ou de changement de la situation financière.
- Un budget aide à décider comment dépenser son argent et épargner de façon à atteindre ses objectifs.

2 SUIVEZ VOTRE BUDGET ET RESPECTEZ-LE !

Malika est vigilante

Malika a dû faire face à beaucoup de dépenses le mois dernier. En effet, cette année, il y a eu beaucoup de cérémonies et de grandes fêtes dans son village à l'occasion du Moussem de Tan-Tan. Elle avait prévu exprès un montant pour cela dans son budget. Pendant la saison, elle a acheté des cadeaux et de la nourriture pour sa famille. De temps en temps, elle a fait le point des dépenses pour calculer combien il lui restait dans son budget. Elle s'est rendue compte qu'elle avait dépensé plus que prévu et elle a donc regardé avec attention son budget. Elle avait mis de l'argent de côté pour s'acheter des chaussures et un sac. Elle décide maintenant de dépenser moins en accessoires pour compenser les dépenses en plus.

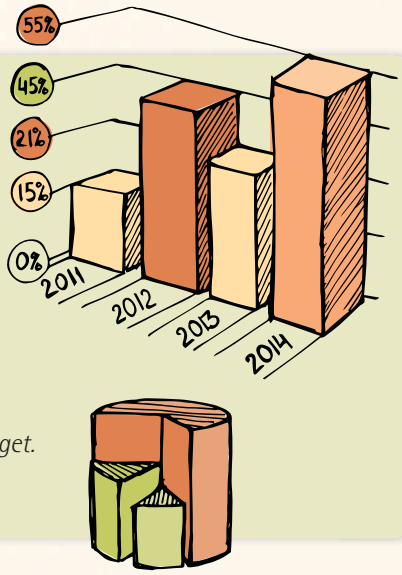
QUESTION

- **Qu'a fait Malika pour respecter son budget ?**

Pour respecter son budget, à chacun sa manière !

Malika note tous les soirs ses dépenses sur un petit carnet ; Leïla et Aminata, avec qui vous ferez plus ample connaissance dans la prochaine bande dessinée, notent toutes leurs dépenses sur leurs téléphones portables.

CONSEILS POUR RESTER DANS LES LIMITES DE TON BUDGET



- *Prévois dans ton budget de l'argent pour les dépenses imprévues.*
- *Rappelle-toi souvent combien tu avais prévu de dépenser.*
- *Fais le suivi de ce que tu dépenses.*
- *Sois sûr(e) de ne pas dépenser plus que ce qui est budgétisé.*
- *Si tu dépenses plus sur un achat, dépense moins pour un autre.*
- *Fais une liste des façons de réduire les dépenses.*
- *Implique ta famille dans l'élaboration du budget et dans le respect du budget.*
- *Garde ton épargne hors de portée pour ne pas la dépenser.*

EXERCICE

Regarde la feuille de suivi des revenus et celle de suivi des dépenses d'Hicham :

MA FICHE DE SUIVI DES REVENUS

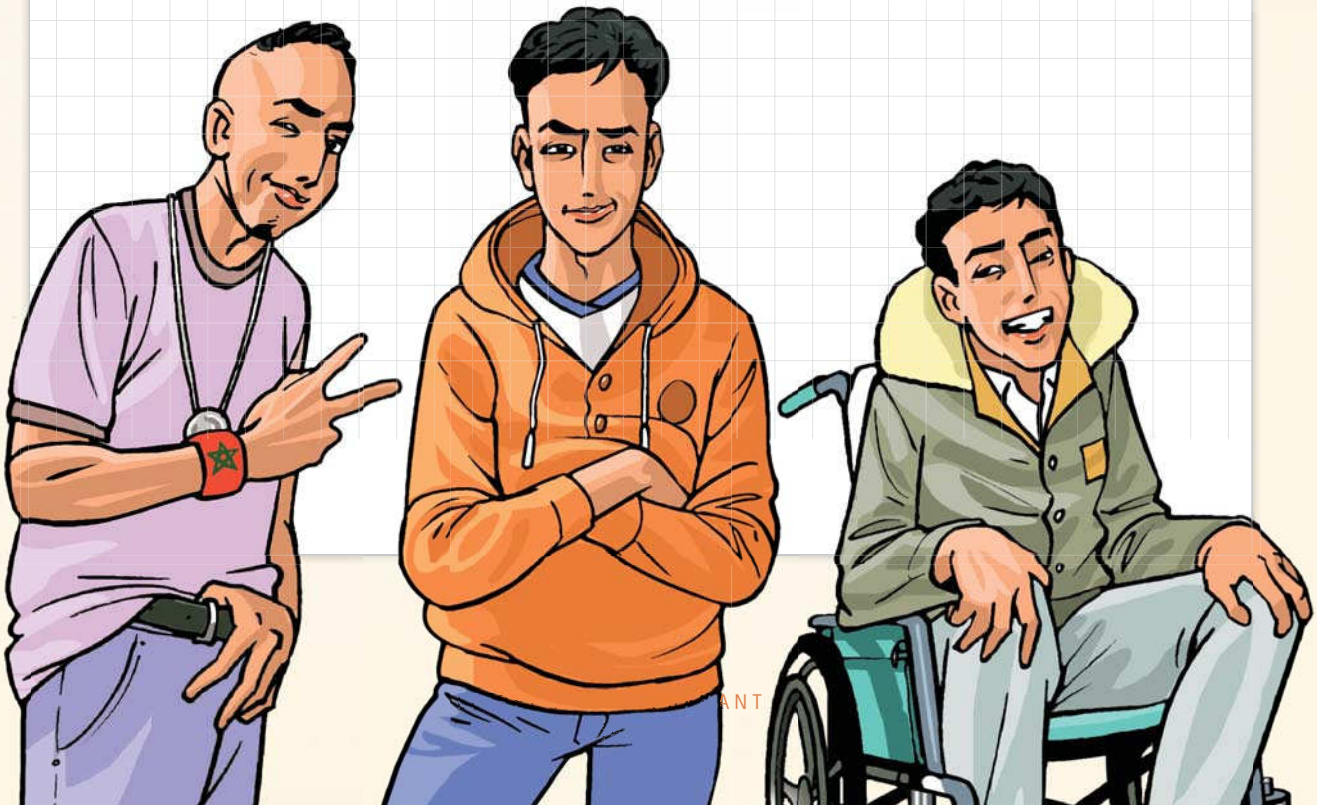
Mon nom : Hicham
Mois : Avril
Année : 2015

DATES	DESCRIPTION DES REVENUS	MONTANTS (DIRHAMS)
01/04/2015	Salaire mensuel fixe d'Hicham	2800
07/04/2015	Heures supplémentaires de ce mois-ci	1500
REVENUS TOTAL		4300

MA FICHE DE SUIVI DES DÉPENSES

Mon nom : Hicham
Mois : Avril
Année : 2015

DATES	DESCRIPTION DES DÉPENSES	MONTANTS (DIRHAMS)	PRÉVU	
			OUI	NON
01/04/2015	Contribution donnée à sa famille	2800	☒	☐
05/04/2015	Téléphone et Internet d'Hicham	100	☒	☒
07/04/2015	Achat d'un nouveau manteau	160	☒	☐
10/04/2015	Café avec les amis	20	☒	☐
20/04/2015	Cadeau à sa fiancée	100	☒	☒
26/04/2015	Distraction avec les amis	80	☒	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
TOTAL DES DÉPENSES		3260		
TOTAL REVENUS		4300		
ÉPARGNE (= REVENUS – DÉPENSES)		1040		



C'est à toi ! Tu peux utiliser les deux fiches ci-dessous pour suivre tes revenus et tes dépenses et ainsi pouvoir respecter ton budget et donc atteindre tes objectifs.

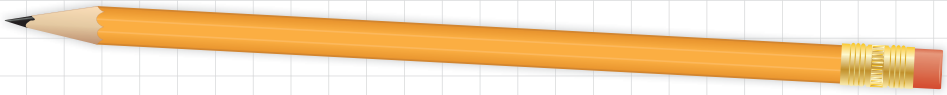
MA FICHE DE SUIVI DES REVENUS

Mon nom : _____

Mois : _____

Année :

DATE	DESCRIPTION DU REVENU	MONTANT



MA FICHE DE SUIVI DES DÉPENSES

Mon nom :

Mois :

Année :

DATE	DESCRIPTION	MONTANT	PRÉVU	
			OUI	NON
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐

TOTAL DES DÉPENSES	
TOTAL DES REVENUS	
ÉPARGNE (= REVENUS - DÉPENSES)	

MESSAGES CLÉS

- Pour rester dans les limites de ton budget, il faut te rappeler combien tu avais prévu de dépenser.
- Prévois dans le budget de l'argent pour les dépenses imprévues.
- Implique ta famille dans l'élaboration du budget et dans le respect du budget.
- Tu dois connaître le montant de ton revenu total. Savoir combien tu gagnes est une étape importante pour contrôler ton argent et planifier tes dépenses à l'avance.
- Tu dois connaître le montant total de tes dépenses. Ceci est important pour contrôler ton budget.
- Tu peux ajuster tes dépenses quand tu vois que tu as dépensé plus que prévu.

⚠ **Attention !** Si tu as des revenus irréguliers, c'est-à-dire que chaque mois, tu gagnes un montant différent, tu peux aussi faire ton budget en faisant une moyenne de revenus et en épargnant quand tu gagnes plus pour compenser les moments où tu gagnes moins.

⚠ **Attention !** Si tu travailles dans l'informel, il peut être utile de faire ton budget tous les deux jours, chaque semaine et non chaque mois. C'est à toi de décider le plus pratique pour toi.

3 CONSERVEZ VOS DOCUMENTS FINANCIERS

Nous avons vu sur la bande dessinée qu'Hicham avait eu des problèmes après avoir jeté ses relevés bancaires. Écoutons maintenant l'histoire de Leila.

« Je vous assure que j'ai bien payé cette facture ! Il faut me croire ! »

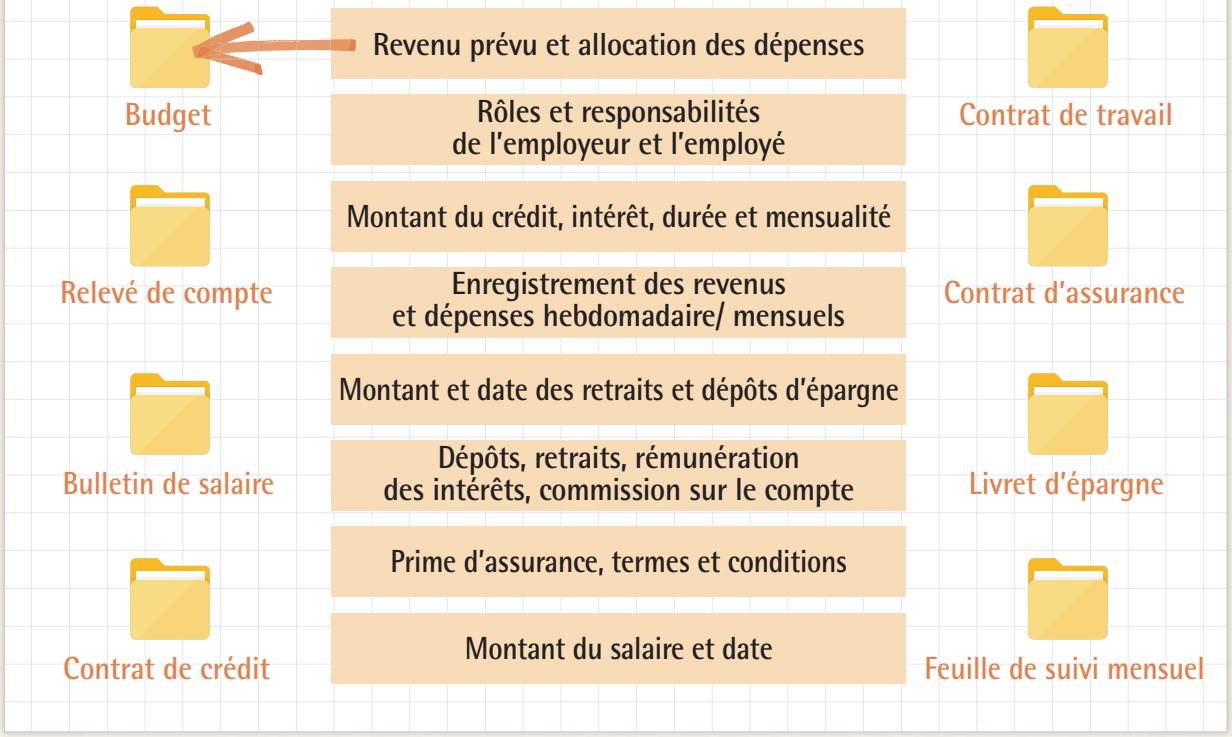
Quand Leïla reçoit la facture d'électricité, elle va payer au guichet de l'entreprise d'électricité. Un jour, elle s'aperçoit qu'on lui a coupé l'électricité ! Elle va très fâchée voir l'entreprise pour se plaindre. Et là, un employé lui annonce qu'elle n'a pas payé la dernière facture. Elle est sûre d'avoir payé mais quand on lui demande la preuve (la facture avec le tampon PAYÉ), elle se rend compte qu'elle a jeté le papier. Maintenant, elle doit non seulement payer pour ce mois et le mois précédent, mais aussi des frais pour rétablir l'électricité chez elle. Leila essaie d'expliquer qu'elle a payé, mais l'employé explique que parfois, le système informatique a des problèmes et que la seule solution c'est d'avoir la facture avec la mention PAYÉ. Leïla n'avait pas prévu cette dépense dans son budget : elle ne sait pas du tout comment elle va trouver l'argent pour payer tout cela.

QUESTION

- **Qu'est-il arrivé à Leïla ?**
- **Qu'aurait-elle pu faire pour éviter ces difficultés ?**

EXERCICE

Relie ces importants documents avec l'information qu'ils contiennent :



MESSAGES CLÉS

- Avoir des documents financiers bien rangés t'aide à gérer tes revenus et tes dépenses. Les documents financiers sont, par exemple, ton budget, les feuilles de suivi des revenus et dépenses, tes contrats de crédit ou d'épargne, tes relevés bancaires...
- Les documents financiers t'indiquent les dépenses passées qui vont t'aider à élaborer un budget dans le futur.
- Les documents comme ton contrat de travail ou ton contrat de prêt sont importants au cas où tu aurais un conflit avec ton employeur ou avec ton banquier.
- Une copie de ta carte d'assurance est importante car c'est la preuve que tu es couvert(e), si tu as une assurance.
- Une copie de ton passeport, si tu en as un, ou de ta carte d'identité est importante : cela t'aidera si tu perds ces documents et si tu demandes une nouvelle carte d'identité ou un nouveau passeport. Cela est d'autant plus important si tu travailles à l'étranger.
- Tes relevés de banque ou d'une autre institution financière sont importants pour garder trace de ton épargne ou de tes crédits.

D

CONNAÎTRE LES PRODUITS D'ÉPARGNE

ÉDUCATION FINANCIÈRE QUIZ

D1. Quelle est selon toi la meilleure manière d'épargner ?

- ☐ **a.** Je garde mon argent à la maison car c'est le plus pratique.
- ☐ **b.** Je dépose mon argent à la banque car c'est le plus sûr.
- ☐ **c.** Je mets mon argent dans la tontine car j'ai plein de copines à la tontine.
- ☐ **d.** Chaque méthode présente des avantages et des inconvénients. Je les étudie avant de choisir quelle méthode est la plus appropriée pour mes besoins.

D2. L'un des critères qu'il faut prendre en considération quand on choisit une méthode d'épargne est celui de la sécurité.

- ☐ **a.** Vrai.
- ☐ **b.** Faux.

D3. Tu voudrais créer ta propre entreprise dans quelques années, quel produit d'épargne est le plus approprié pour toi ?

- ☐ **a.** Un compte sur livret.
- ☐ **b.** Un compte épargne projet.
- ☐ **c.** Un compte à terme.

Réponses : D.1 : d ; D.2 : a ; D.3 : b

1 CHOISISSEZ UNE MÉTHODE D'ÉPARGNE !

Maintenant que tu as créé ton budget personnel (ou celui de ta famille), tu sais combien tu peux épargner chaque mois et combien tu dois épargner pour chacun de tes objectifs.

QUESTION

- **Quelles sont les méthodes d'épargne utilisées par les personnages ci-dessus ?**

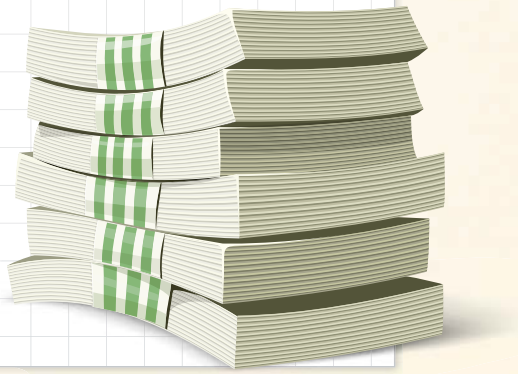
EXERCICE

Chaque méthode d'épargne a ses avantages et ses inconvénients.

Remplis le tableau ci-après pour mieux les connaître. Dans la dernière colonne, tu peux noter les méthodes d'épargne sur 10 (10/10 pour la plus sûre, 5 pour moyennement sûre et 1 pour la moins sûre).

Pour remplir ce tableau, réfléchis par exemple :

- à la sécurité de ton argent,
- à la possibilité de le retirer comme tu le veux,
- aux délais nécessaires pour retirer ton argent,
- à la possibilité d'épargner beaucoup ou peu d'argent,
- à la possibilité d'obtenir un crédit grâce à ton épargne,
- à la possibilité que ton argent placé te rapporte de l'argent.



MÉTHODES D'ÉPARGNE	AVANTAGES	INCONVÉNIENTS / CONTRAINTES	DEGRÉ DE RISQUE
..... • Banques • Al Barid Bank (La Poste) • ..... •			
..... • Darate • ..... •			
..... • À domicile (en espèces) • En nature (or, bijoux, bétail, terre, maison etc.) • Dépôt chez le commerçant • Confier l'argent à un proche • ..... •			

MESSAGE CLÉ

Il existe différentes manières d'épargner. Il faut donc connaître les différentes méthodes d'épargne pour choisir celle qui s'adapte le mieux à tes besoins et tes objectifs.

ENCADRÉ PERSONNEL

Je connais maintenant les avantages et inconvénients de plusieurs méthodes d'épargne. En fonction de mes objectifs, je choisis donc :

. . . . . .

. . . . . .

. . . . . .

2 CHOISISSEZ BIEN VOTRE PRODUIT D'ÉPARGNE !

Un produit d'épargne, c'est, par exemple, un livret épargne pour les jeunes rémunéré à 3% ou bien un compte épargne logement prévu pour 5 ans.

DÉFINITION

Un produit d'épargne, c'est donc une méthode d'épargne dont on connaît les caractéristiques précises, comme :

- Taux de rémunération
- Frais de compte (ouverture, clôture...)
- Accès à l'épargne / flexibilité du retrait
- Facilité d'utilisation du service
- Conditions d'ouverture du compte d'épargne
- Garanties et sécurité / Risque
- Finalité de l'épargne (objectifs pour lesquels on épargne)
- Disponibilité de l'argent
- ...

Voici les 3 principaux produits formels d'épargne :

- **Le compte sur carnet ou compte épargne disponible est adapté si tu veux pouvoir accéder à ton argent à tout moment.**
- **Le compte d'épargne projet est adapté quand tu veux économiser un montant fixe chaque mois pour atteindre un objectif précis ou pas (logement, retraite, éducation/ études, mariage...).**
- **Le compte à terme ou dépôt à terme est adapté si tu veux faire fructifier ton argent pour des objectifs à long terme (c'est-à-dire que ton argent produise des bénéfices en t'engageant à ne pas l'utiliser pendant une période de temps définie à l'avance. Les taux de rémunération appliqués sont généralement plus élevés que pour les autres types de compte).**

QUESTION

D'ici quelques années, Leïla et Mehdi aimeraient acheter un petit appartement près de Casablanca. Quel serait le produit d'épargne adapté dans ce cas-là[2] ?

2.Réponse : un produit d'épargne projet qui leur permettra de mettre de côté de l'argent petit à petit uniquement pour cet objectif-là. En choisissant un produit d'épargne logement, Leïla et Mehdi pourront aussi obtenir plus facilement le jour venu un crédit pour acheter l'appartement.

CONSEILS

Chaque type de produit a donc des avantages et des inconvénients (par exemple, un taux de rémunération différent). Pour bien choisir un produit d'épargne, il faut non seulement bien connaître les caractéristiques des produits mais aussi bien se connaître soi-même en se posant les questions suivantes :

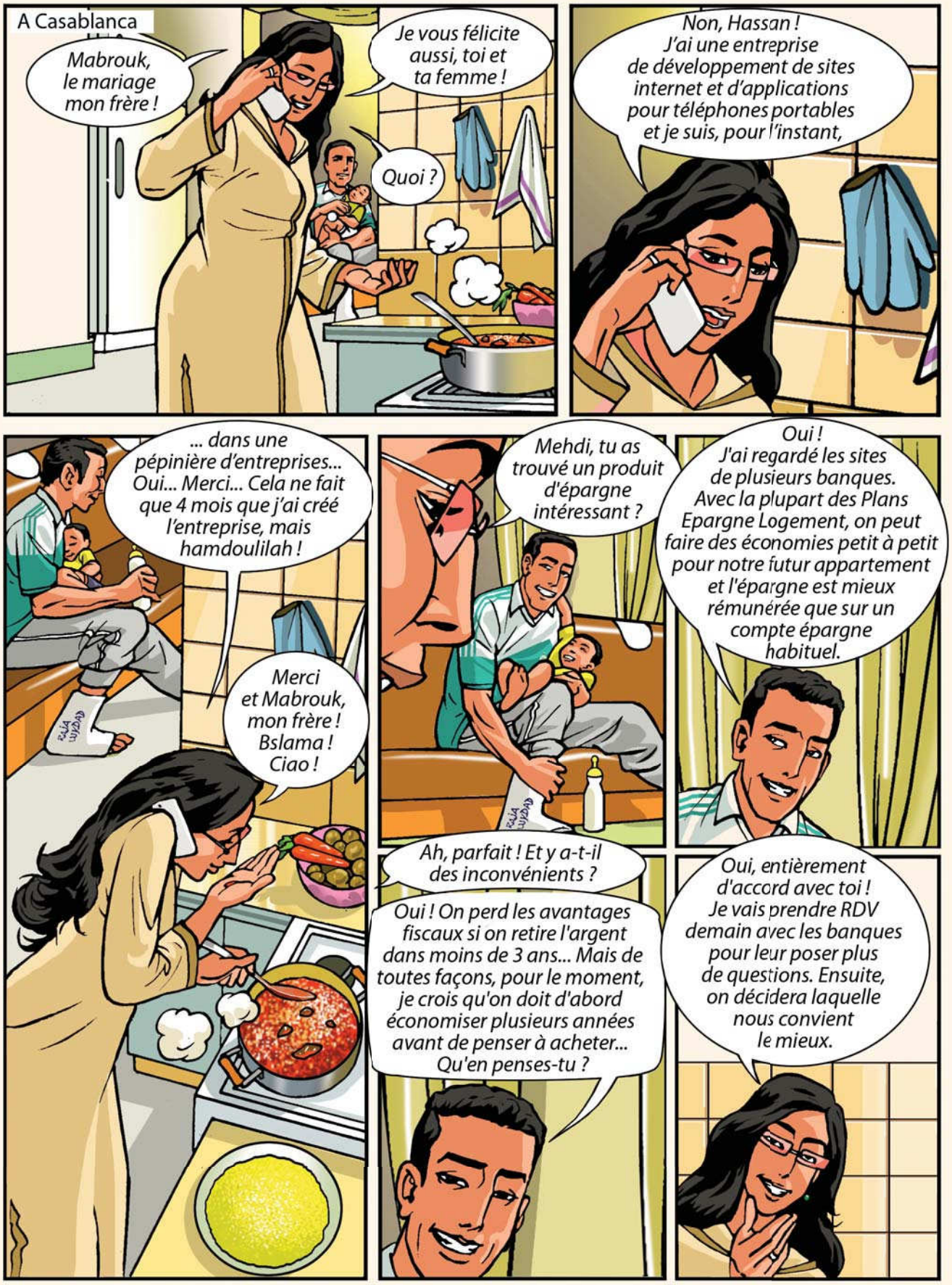
- *Ta situation personnelle : quels sont tes revenus ? Tes dépenses (y compris le remboursement d'un crédit si c'est le cas) ? Quel est le montant de ton épargne ? Combien mets-tu de côté quand tout va bien ? Combien pourrais-tu mettre de côté en gérant mieux ton argent ?*
- *Tes objectifs : dans quel but est-ce que tu souhaites épargner ? Pour les urgences ? Pour étudier ? Pour une création d'entreprise ? Pour un logement ? Pour la retraite ?*
- *Ton horizon : pour combien de temps souhaites-tu épargner / bloquer ton argent ?*
- *Ton caractère : souhaites-tu prendre des risques ou pas ? Ne te lance pas dans des placements risqués si tu ne connais pas bien les marchés financiers !*

⚠ *Attention aux publicités mensongères ! Rappelle-toi qu'aucun produit d'épargne ne permet d'obtenir des rendements élevés sans risque, surtout en peu de temps.*

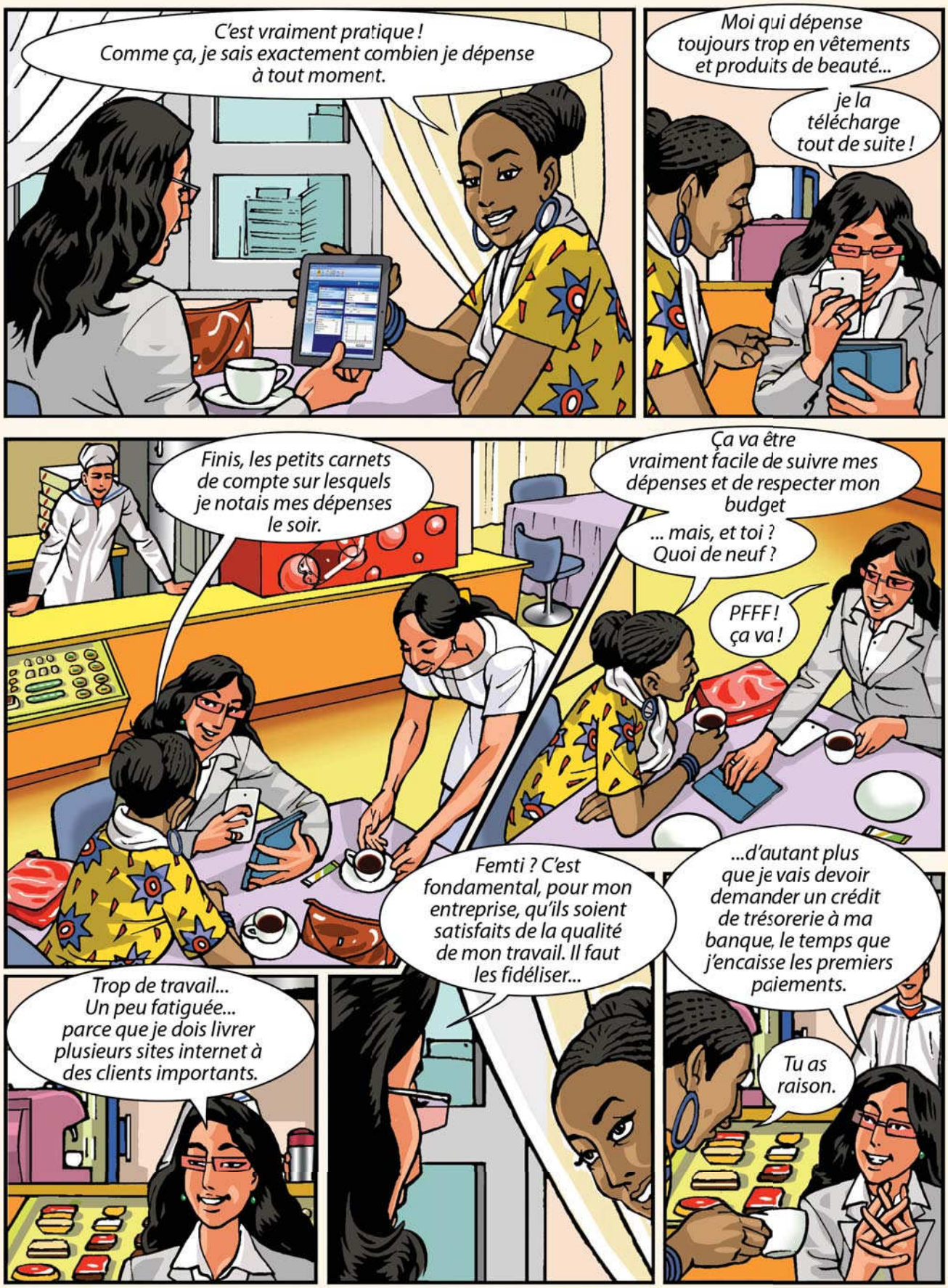
Exemples de questions à poser à une institution financière pour bien choisir son produit d'épargne

- *Peut-on faire des retraits quand on veut ? Ou pendant combien de temps l'argent est-il bloqué ?*
- *Quel est le taux de rémunération de l'argent placé ?*
- *Doit-on payer des impôts sur les rémunérations issues de notre compte épargne ? Si oui, à quel taux ?*
- *A quels services financiers a-t-on droit si on ouvre un compte épargne ? Par exemple, est-ce que les formalités pour obtenir un crédit sont facilitées si on ouvre un compte épargne ?*
- *Est-on obligé d'utiliser l'argent pour un usage précis (logement, retraite...) ou un lieu précis (uniquement au Maroc, par exemple) ?*
- *Est-ce que le calendrier d'épargne est flexible ? (c'est-à-dire est-ce qu'on est obligé de placer une certaine somme à date fixe ?)*
- *Y a-t-il un dépôt d'argent minimum ?*
- *Faut-il payer des frais si l'on veut faire des retraits anticipés ? Si oui, à combien s'élèvent ces frais ?*
- *Habituellement, comment les clients utilisent-ils ce type de compte ?*
- *Y a-t-il un montant de dépôt minimum à l'ouverture du compte ou un montant qui doit rester en permanence sur le compte épargne ?*
- *Peut-on transmettre ce compte épargne à ses enfants en cas de décès ?*

Leila

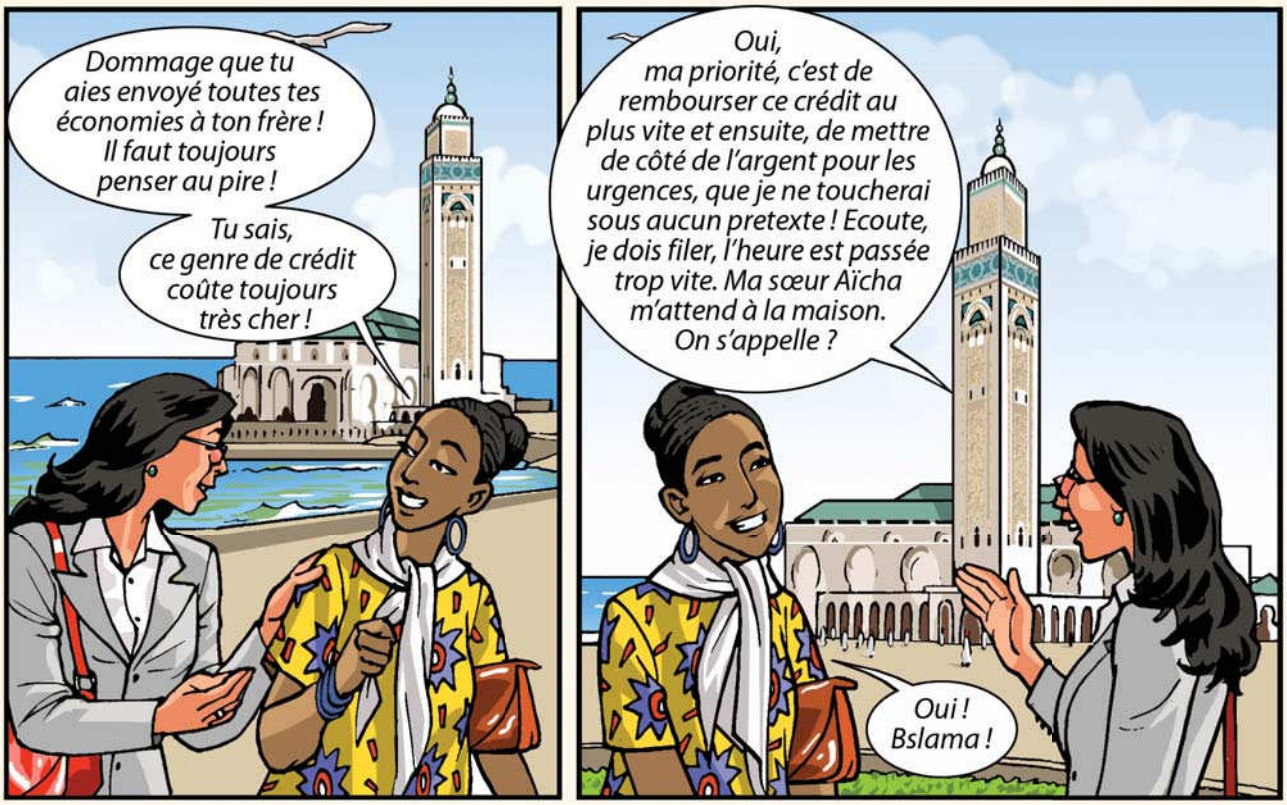

A Casablanca
Mabrouk, le mariage mon frère !
Je vous félicite aussi, toi et ta femme !
Quoi ?
Non, Hassan ! J'ai une entreprise de développement de sites internet et d'applications pour téléphones portables et je suis, pour l'instant,
... dans une pépinière d'entreprises... Oui... Merci... Cela ne fait que 4 mois que j'ai créé l'entreprise, mais hamdoulilah !
Merci et Mabrouk, mon frère ! Bslama ! Ciao !
Mehdi, tu as trouvé un produit d'épargne intéressant ?
Oui ! J'ai regardé les sites de plusieurs banques. Avec la plupart des Plans Epargne Logement, on peut faire des économies petit à petit pour notre futur appartement et l'épargne est mieux rémunérée que sur un compte épargne habituel.
Ah, parfait ! Et y a-t-il des inconvénients ?
Oui ! On perd les avantages fiscaux si on retire l'argent dans moins de 3 ans... Mais de toutes façons, pour le moment, je crois qu'on doit d'abord économiser plusieurs années avant de penser à acheter... Qu'en penses-tu ?
Oui, entièrement d'accord avec toi ! Je vais prendre RDV demain avec les banques pour leur poser plus de questions. Ensuite, on décidera laquelle nous convient le mieux.

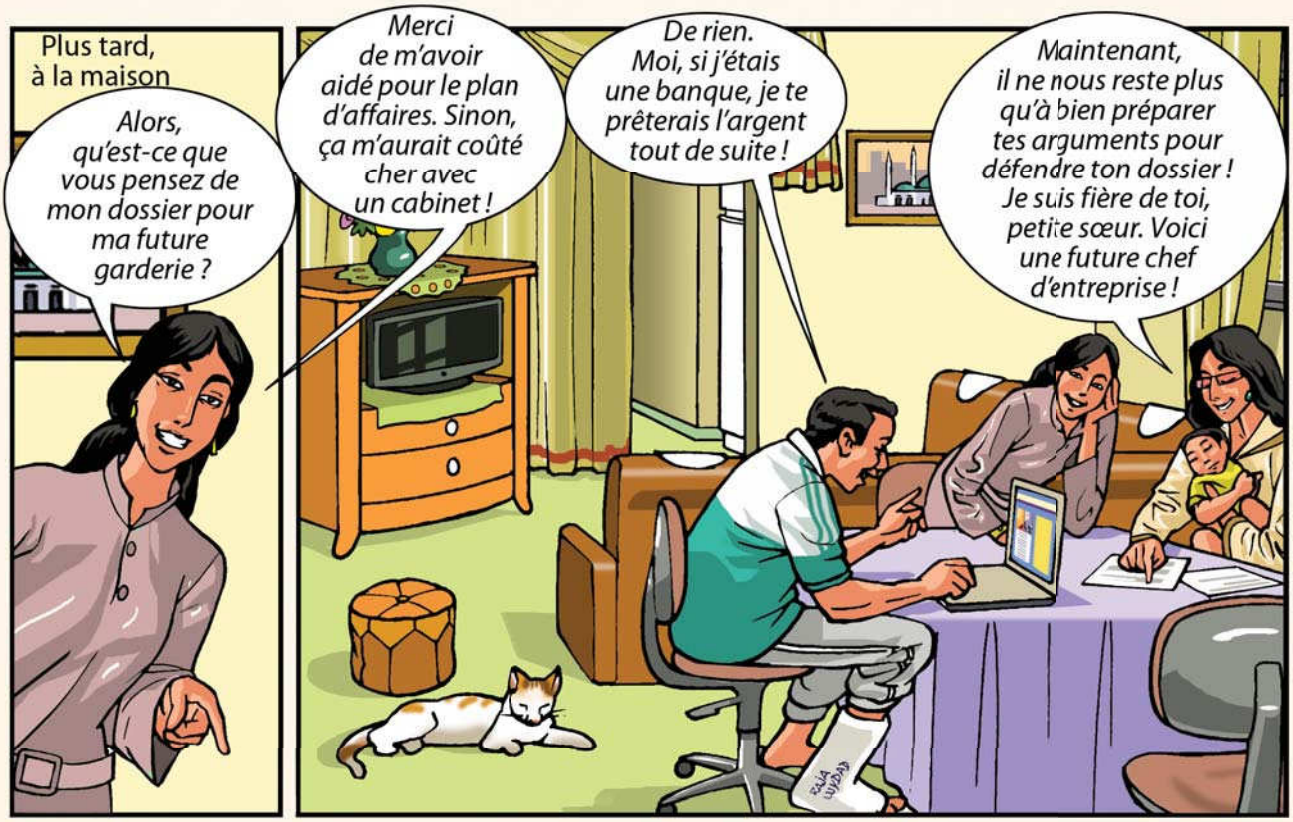
Le lendemain, en fin de journée, à son bureau.
On se retrouve pour un café ? J'arrive, Aminata ! Je prends mon sac !
Leïla va retrouver sa meilleure amie, Aminata.
Aminata, qui est Sénégalaise, a fait ses études dans la même université que Leïla.
Aminataaa ! Koulchi bijer ? La famille va bien ? Et la santé ?
Ah, Leïla ! Labes alik ? Regarde ce que je viens de découvrir !
C'est une appli qui te permet de suivre, en temps réel, toutes tes dépenses.
WOW ! Mazyan !


C'est vraiment pratique ! Comme ça, je sais exactement combien je dépense à tout moment.
Moi qui dépense toujours trop en vêtements et produits de beauté...
je la télécharge tout de suite !
Finis, les petits carnets de compte sur lesquels je notais mes dépenses le soir.
Ça va être vraiment facile de suivre mes dépenses et de respecter mon budget
... mais, et toi ? Quoi de neuf ?
PFFF ! ça va !
Trop de travail... Un peu fatiguée... parce que je dois livrer plusieurs sites internet à des clients importants.
Femti ? C'est fondamental, pour mon entreprise, qu'ils soient satisfaits de la qualité de mon travail. Il faut les fidéliser...
...d'autant plus que je vais devoir demander un crédit de trésorerie à ma banque, le temps que j'encaisse les premiers paiements.
Tu as raison.

Oui, Leïla !
Ce n'est pas tout de créer son entreprise ; encore, faut-il travailler dur pour qu'elle survive les premières années, mais globalement...
tu as suffisamment de contrats pour coller à tes prévisions ?
Oui !
De ce côté, tout va bien ! Hamdoulilah !
Si ça continue comme ça, d'ici un an ; je vais pouvoir me payer pour la première fois !
Je pense même à embaucher quelqu'un pour m'aider...
Je t'ai raconté, ce qui nous est arrivé, il y a 2 mois ?
Deux mois, plus tôt.
Hassan ! C'est toi ? Tu m'appelles d'où ?
De Kénitra ! Labes alik ?
Ma soeur, je t'appelle car, il me faut plus d'argent que prévu. Mon mariage est dans deux semaines et j'ai pensé à toi pour m'aider.
Vraiment, Hassan ! Ce mois-ci, je ne peux pas.

Il a tellement insisté que j'ai fini par céder. J'ai été obligée de prendre dans mes économies pour lui envoyer l'argent.
PÂTISSERIE
Men Tabi3ate Alhal d'aider sa famille ! Mais il faut qu'il comprenne que tu démarres et que vous ne vivez pour le moment que sur un seul salaire.
Quelques jours plus tard, c'est le derby Raja-Wydad et Mehdi assiste au match.
17:00
LOC.
VISIT.
RAJA
WYDAD
Là, coup de fil ! Bousculade au stade et Mehdi s'est cassé le pied !
On est couvert par l'assurance, mais il fallait avancer l'argent pour opérer tout de suite.
Et tu n'avais plus d'économies, tu les avais envoyées à ton frère !
Exactement ! C'était la panique, alors, j'ai vite téléphoné et pris un crédit revolving !
Et il a pu être opéré, le jour même... Machallah !


Dommage que tu aies envoyé toutes tes économies à ton frère ! Il faut toujours penser au pire !
Tu sais, ce genre de crédit coûte toujours très cher !
Oui, ma priorité, c'est de rembourser ce crédit au plus vite et ensuite, de mettre de côté de l'argent pour les urgences, que je ne toucherai sous aucun pretexte ! Ecoute, je dois filer, l'heure est passée trop vite. Ma sœur Aïcha m'attend à la maison. On s'appelle ?
Oui ! Bslama !


Plus tard, à la maison
Alors, qu'est-ce que vous pensez de mon dossier pour ma future garderie ?
Merci de m'avoir aidé pour le plan d'affaires. Sinon, ça m'aurait coûté cher avec un cabinet !
De rien. Moi, si j'étais une banque, je te prêterais l'argent tout de suite !
Maintenant, il ne nous reste plus qu'à bien préparer tes arguments pour défendre ton dossier ! Je suis fière de toi, petite sœur. Voici une future chef d'entreprise !

E

SAVOIR UTILISER LES PRODUITS DE CRÉDIT

QUIZ ÉDUCATION FINANCIÈRE

E1. Quelle est selon toi la meilleure manière de financer un projet ?

- ☐ **a.** Emprunter de l'argent.
- ☐ **b.** Utiliser son épargne.
- ☐ **c.** Emprunter de l'argent et utiliser son épargne.
- ☐ **d.** Analyser ses besoins et ses ressources et choisir la meilleure option en fonction.

E2. Quel est le critère le plus important quand on choisit un crédit ?

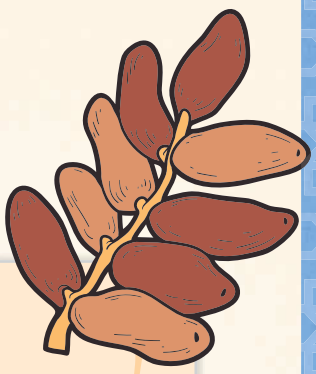
- ☐ **a.** Le taux d'intérêt.
- ☐ **b.** Les conditions de remboursement.
- ☐ **c.** Il n'y a pas de critère plus important que d'autres, on doit tous les étudier et choisir le prêt et le prêteur qui correspondent à nos besoins et notre situation personnelle.
- ☐ **d.** La proximité géographique du prêteur.

E3. Quel est le terme qui n'appartient pas aux termes relatifs au crédit ?

- ☐ **a.** Taux d'intérêt.
- ☐ **b.** Caution.
- ☐ **c.** Budget.
- ☐ **d.** Pénalités.

Réponses : E.1 : d ; E.2 : c ; E.3 : c

1 CHOISISSEZ UNE MÉTHODE DE FINANCEMENT POUR VOS PROJETS !



Salma

Vous êtes Salma et vous dirigez une petite entreprise de transformation et conditionnement de dattes. Aujourd'hui, vous allez rendre visite à votre sœur, Aïda, qui vend, elle aussi, des dattes. Lors d'une visite chez elle, vous posez à votre sœur beaucoup de questions sur la façon dont elle finance son entreprise. Votre sœur veut aussi savoir comment vous, vous financez votre entreprise. Voici la façon dont vous avez procédé et élargi votre entreprise.

Vous avez une entreprise de transformation et conditionnement de dattes que vous avez démarré avec 10 000 dirhams et 2 500 dirhams que votre mère vous a donnés. Bien que l'entreprise soit très petite, vous avez un plan pour assurer son expansion, petit à petit. Chaque semaine, vous essayez de mettre de côté 500 dirhams sur un compte épargne pour votre entreprise, que vous avez ouvert à l'agence de Barid Al Maghrib la plus proche de votre entreprise. De cette façon, tous les trois ou quatre mois, vous avez assez d'argent économisé pour améliorer votre entreprise (achat de matériels, amélioration des conditions de travail...) et la faire grandir.

Maintenant, vous pouvez acheter des matières premières en plus grande quantité et diversifier vos achats. Vous avez aussi pu acheter des boîtes en plastique pour les clients qui veulent transporter les dattes dans d'autres villes, comme à Guelmim ou à Tiznit. Plus vos gains augmentent, plus vous pouvez économiser et plus vos investissements pour l'entreprise sont importants.

Aida

Vous êtes Aïda et vous avez une entreprise de transformation et conditionnement de dattes. Votre sœur Salma vend également des dattes. Aujourd'hui, elle va vous rendre visite. Vous voudriez savoir comment votre sœur finance et étend son entreprise. Votre sœur veut aussi savoir comment vous financez votre entreprise. Voici la façon dont vous avez procédé et élargi votre entreprise.

Vous avez une entreprise de transformation et conditionnement de dattes que vous avez démarré avec 3 500 dirhams et 7 000 dirhams prêtés par votre banque. Avec le prêt, vous avez eu assez d'argent pour acheter un petit réfrigérateur qui vous permet de stocker plus de dattes et de les conserver. Vous payez toutes vos dépenses hebdomadaires, y compris votre remboursement du prêt à la banque, à l'heure chaque semaine. Mais vous ne pouvez économiser que 200 dirhams au mieux par semaine. Un jour, une petite boutique s'est libérée au marché.

Cette petite boutique était à louer. Vous y avez vu une bonne affaire : vous avez calculé que votre chiffre d'affaires serait doublé si vous louiez cette boutique. Vous avez donc pris votre décision rapidement car il fallait louer la boutique tout de suite ou quelqu'un d'autre allait le faire à votre place. Vous avez donc emprunté 50 000 dirhams à votre beau-frère.

QUESTIONS

- **Laquelle de ces deux femmes entrepreneurs est la plus susceptible de réussir ? Pourquoi ?**
- **Quelle est la personne qui prend le plus de risques ? Quels conseils donneriez-vous à Salma et à Aïda ?**
- **Si vous étiez Salma ou Aïda, que feriez-vous différemment ?**

AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS D'EMPRUNTER OU DE SE FINANCER SUR FONDS PROPRES		
	AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
Emprunter	• Accès à une plus grande quantité d'argent. • Rapidité dans l'obtention de l'argent et dans l'accomplissement du projet.	• Coûts d'emprunt (intérêts...). • Obligation de rembourser le prêt et d'affronter des pénalités si on ne respecte pas le délai prévu pour rembourser. • Si l'emprunt se fait à travers un groupe (groupe solidaire, darate...), obligation de répondre aux conditions d'adhésion du groupe et de respecter le règlement de celui-ci.
Se financer sur fonds propres ou grâce à son épargne	• On évite les coûts d'emprunt (intérêts...). • Permet d'être libre d'utiliser son argent pour ce que l'on veut. • On prend moins de risques d'investissement si on se finance soi-même car on aura accès à moins d'argent d'un coup. • On évite de devoir payer les remboursements du prêt dans le futur.	• Accès limité au montant nécessaire. • Le projet se développe plus lentement. • Impossibilité de réagir à certaines opportunités d'affaires. • Risque : il ne faut pas toucher à son fonds d'urgence, même si l'on se finance sur fonds propres.

Regarde à nouveau tes objectifs et décide pour chacun la meilleure option de financement.

A toi !

ENCADRÉ PERSONNEL

En regardant à nouveau mes objectifs et mon budget, je pense que la meilleure option de financement pour chacun de mes projets est :

Mes objectifs	Meilleure option de financement

MESSAGES CLÉS

- Il existe plusieurs options pour financer vos projets.
- Chaque option a ses avantages et inconvénients. Il est important de comprendre et d'évaluer ceux-ci avec les personnes qui participent au projet, comme, par exemple, les membres de votre famille.
- Vous pouvez aussi combiner plusieurs options de financement.

2 CHOISISSEZ UN PRODUIT DE CRÉDIT ADAPTÉ À VOS PROJETS !

En tant que jeune femme entrepreneure, Meriem a un plan d'affaires clair : elle a aussi évalué combien coûteraient les travaux pour agrandir la maison familiale et créer une maison d'hôtes écologique. Elle a pris contact avec plusieurs banques, darates et associations de microcrédit (AMC) pour connaître leurs conditions de crédit.

QUESTION

- **Meriem a un projet bien précis. Elle se renseigne pour trouver le produit de crédit le plus adapté à sa situation. Et toi, où en es-tu ?**

As-tu déjà fait comme elle ?

As-tu déjà obtenu un crédit ? Pour quel projet ?

Comment as-tu déterminé le montant du crédit dont tu avais besoin ?

Comment cela s'est-il passé ?

DÉFINITIONS

Crédit : Acte par lequel une personne met à la disposition d'une autre personne, une somme d'argent. Cet argent devra être restitué après une certaine période.

Intérêt : Loyer de l'argent emprunté pour une certaine période.

EXERCICE

Relie chaque terme relatif au crédit à sa définition.

INTÉRÊT	Somme que l'emprunteur aura à payer au prêteur en cas de non remboursement du crédit (par exemple, saisie de la propriété foncière, d'un véhicule, de l'épargne...).
PÉNALITÉS	Période qui commence après la réception d'un prêt et avant le premier remboursement.
DURÉE DU PRÊT	Montant du prêt accordé par le prêteur, sans les intérêts.
CAPITAL ATTRIBUÉ	Droit d'annulation du contrat de crédit. Cela permet au consommateur de changer d'avis, même après avoir signé le contrat et interdit à l'institution financière de verser l'argent du crédit avant qu'un délai défini n'ait expiré.
AVAL OU CAUTION	Montant d'argent que l'emprunteur paie au prêteur, en plus du montant du remboursement du prêt, pour pouvoir utiliser l'argent du prêteur.
PÉRIODE DE GRÂCE OU DIFFÉRÉ	Fait de rembourser tout ou une partie de sa dette avant l'expiration du contrat.
DROIT DE RÉTRACTATION	Personne qui paiera votre prêt en cas de défaillance de votre part. On peut demander à cette personne de co-signer votre accord de prêt avec le prêteur.
HYPOTHÈQUE	Part de financement de votre projet dont vous disposez sans emprunter auprès de l'établissement de crédit. L'apport est surtout constitué de votre argent liquide et de votre épargne.
APPORT PERSONNEL	Mise en gage d'un bien immobilier, par son propriétaire, afin d'obtenir un crédit auprès d'un établissement financier. En cas de non paiement des sommes dues, l'établissement créditeur peut utiliser cette garantie en faisant saisir le bien concerné et en le vendant afin d'obtenir le remboursement de la somme prêtée et des charges. La mise en hypothèque ne dépossède pas le propriétaire de son bien tant qu'il honore ses obligations de remboursement.

QUESTION

- **D'après toi, lorsque tu veux choisir un prêteur, que dois-tu analyser ?**

Éléments à considérer quand on choisit sa source et son produit de crédit

- Objectif visé.
- Taux d'intérêt.
- Taux annuel effectif global (TAEG), c'est-à-dire le coût annuel réel du crédit (y compris, en plus de l'intérêt, les frais de dossier, les assurances obligatoires, etc.).
- Montant que l'on peut obtenir.
- Montant de l'apport personnel.
- Facilité d'accès au crédit (par exemple, montant de l'épargne demandée pour quel montant de crédit, montant de la garantie, etc.).
- Rapidité d'obtention de l'argent.
- Montant des pénalités en cas de retard de remboursement.
- Méthodes de recouvrement en cas de retard (légales, intimidations, menaces, etc.).
- Obligation d'utiliser le crédit pour un objectif particulier (logement, investissement productif, etc.).
- Possibilités de différés ou de période de grâce.
- Possibilités d'accéder à d'autres services financiers : ouverture de compte courant, transfert d'argent, carte bancaire, services par téléphone portable ou Internet, etc.
- Dispositions en cas de décès, maladie ou changement de situation de l'emprunteur.

3 CALCULEZ LE COÛT DE VOTRE CRÉDIT !

EXERCICE

Meriem a évalué qu'elle aurait besoin de 30 000 dirhams pour pouvoir faire les travaux et ouvrir sa maison d'hôtes écologique. Avec son oncle Omar, elle a trouvé les produits de crédit suivants, qui sont spécialement destinés aux jeunes entrepreneurs. Elle cherche à savoir quel est le produit de crédit le plus adapté à sa situation.

NOM DU PRODUIT	BANQUE SALAMA	ASSOCIATION DE MICROCRÉDIT LE FLOUSS	DARATE DES JEUNES FEMMES DE TAROUDANT
TAEG (Taux annuel effectif global)	6%	8%	Pas d'intérêt
Durée du crédit	5 ans (60 mois)	5 ans (60 mois)	1 an (12 mois)
Montant à payer chaque mois (mensualité)	580 dirhams	608 dirhams	1 666 dirhams
Montant total à rembourser (Durée du crédit x mensualité)	580 x 60 = 34 800 dirhams	?	?
Coût réel du crédit (Montant total à rembourser - Montant du capital demandé par Meriem)	34 800 – 30 000 = 4 800 dirhams	?	?

C'est à toi ! Quel est le coût réel du crédit de l'Association de microcrédit Le Flouss ?

Et celui de la Darate des jeunes femmes de Taroudant ? [3]

Dans ce cas, quel est le produit de crédit le plus adapté à la situation de Meriem ? [4]

Pourquoi ?

⚠ **Attention ! Le crédit le moins cher n'est pas forcément le plus adapté aux besoins de Meriem. Par exemple, il peut être plus difficile et risqué de rembourser une somme importante chaque mois. Cela dépend de combien Meriem pense gagner chaque mois.**

3. Montant total à rembourser = 36 480 dirhams (608 x 60). Coût réel du crédit = 6 480 dirhams (36 480 - 30 000)

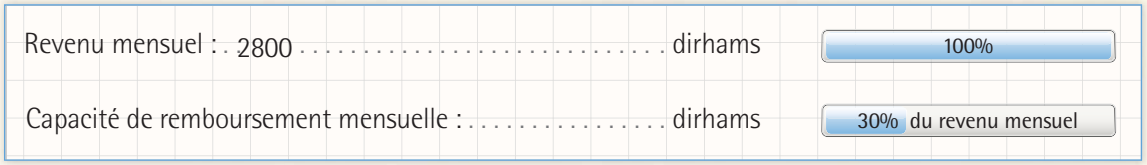
4. Montant total à rembourser = 20 000 dirhams (1 666 x 12). Coût réel du crédit = 0.

CAPACITÉ DE REMBOURSEMENT

Maintenant que nous savons calculer combien coûte un crédit, nous allons utiliser le cas d'Hicham pour nous exercer à calculer la capacité de remboursement d'un crédit.

Mais attention ! **40%** est le pourcentage maximum toléré d'endettement au Maroc, ce n'est pas le pourcentage conseillé qui, lui, est plutôt de **30%**.

Selon le budget d'Hicham, le salaire fixe d'Hicham est de 2 800 dirhams par mois (Attention ! On ne tient pas compte ici des revenus variables comme les revenus de la vente de pâtisseries de la mère d'Hicham ou les heures supplémentaires d'Hicham, qui ne sont pas les mêmes chaque mois).



Donc selon ce calcul, Hicham ne peut pas rembourser plus de 840 dirhams par mois (tous crédits confondus).

ENCADRÉ PERSONNEL

En regardant à nouveau mes objectifs et mon budget, je pense que j'ai besoin d'un prêt :

☐ Oui ☐ Non

Si oui, pour l'objectif suivant : . . . . . .

Montant du prêt dont j'ai besoin : . . . . . .

Maintenant, recherche l'information auprès des banques et associations de microcrédit de ton quartier et remplis le même tableau que Meriem mais pour ton cas personnel.

NOM DU PRODUIT	CRÉDIT SALAMA	CRÉDIT CHEIKH	CRÉDIT TAROUDANT
Taux Annuel Effectif Global (TAEG)			
Durée du crédit			
Montant à payer chaque mois (mensualité)			
Montant total à rembourser (Durée du crédit x mensualité)			
Coût réel du crédit (Montant total à rembourser - Montant du capital dont tu as besoin)			
Frais et services inclus dans le TAEG (ex : frais administratifs, assurance défaut de paiement, accompagnement des jeunes entrepreneurs)			

Si j'ai besoin d'un prêt, je pense que le meilleur produit de crédit pour moi est :

Maintenant, c'est à vous ! Calculez votre propre capacité de remboursement !

Revenu mensuel :	dirhams	100%
Capacité de remboursement mensuelle :	dirhams	30% du revenu mensuel

Attention ! L'idéal, c'est de ne pas dépasser un taux de remboursement de 30% ! Ainsi, on pourra continuer à vivre normalement et le remboursement du crédit sera soutenable.

Attention ! Ici, nous parlons de dettes personnelles et non professionnelles !

MESSAGES CLÉS

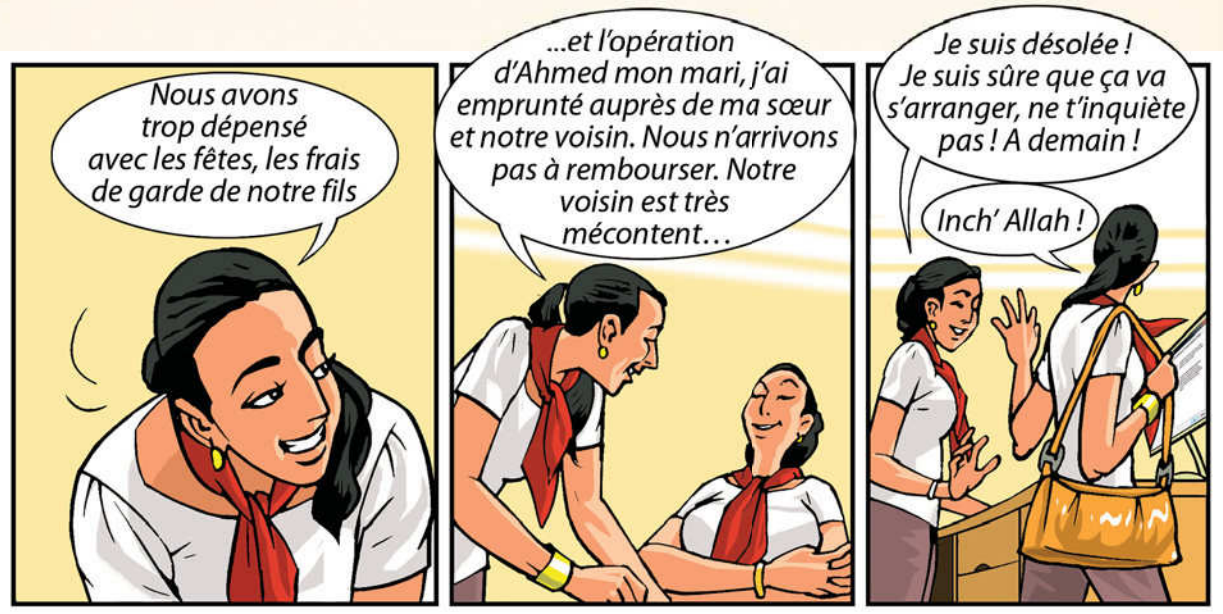
- Pour bien savoir utiliser un produit de crédit, il faut d'abord bien comprendre tous les termes relatifs au crédit.
- L'emprunteur a la responsabilité de rembourser et de le faire dans le temps imparti.
- Emprunter est une affaire sérieuse. Ne prends pas ça à la légère !
- Pour bien choisir un produit de crédit, il faut d'abord bien connaître les différents produits, en se renseignant sur les caractéristiques de chacun d'entre eux. Grâce à ces informations, tu pourras faire le choix le plus adapté à tes besoins !

⚠ Attention ! Pour pouvoir comparer les produits de crédit, tu dois demander combien va te coûter le crédit globalement (c'est-à-dire combien tu vas rembourser des taux d'intérêt en plus de la somme que tu as empruntée). Comme Meriem et le crédit Cheikh, méfie-toi de taux d'intérêt bas, qui sur une longue durée peuvent, en réalité, être très chers !

PROVERBE

« Qui paie ses dettes s'enrichit ! »

4 ATTENTION ! NE VOUS SURENDETTEZ PAS !



Samira ne peut pas rembourser son prêt

Samira, la cousine de Meriem, tombe gravement malade et doit rester à la maison pendant plusieurs mois. Elle avait déjà acheté une jolie télévision à crédit dans un magasin. Comme elle est en congé maladie longue durée, elle ne peut plus travailler à l'hôtel.

Au bout de quelques mois, elle gagne moins et ne peut pas rembourser son prêt. Une fois guérie et de retour au travail, elle doit beaucoup d'argent à cause des pénalités de retard (qu'elle doit payer pour ne pas avoir remboursé à temps). Elle emprunte auprès d'une autre banque pour rembourser son premier prêt et emprunte aussi auprès de membres de sa famille. Elle est dans un cercle vicieux.

QUESTIONS

- Que fait Samira ?
- À ton avis, que va t'il arriver à Samira ?

DÉFINITION

Le surendettement, c'est l'impossibilité pour une personne de faire face à ses dettes personnelles.

CONSEILS POUR ÉVITER LE SURENDETTEMENT

- *Épargne.*
- *Suis une formation en éducation financière.*
- *Essaie d'augmenter tes revenus en travaillant plus ou en trouvant un travail mieux rémunéré.*
- *N'emprunte que le montant d'argent que tu peux rembourser.*
- *Calcule ton taux d'endettement : additionne la somme de tes revenus mensuels puis celle de tes mensualités pour rembourser tes emprunts. Fais le rapport entre ces deux montants. Habituellement, on considère qu'il ne faut pas prendre de nouveaux crédits si tes mensualités de remboursement atteignent déjà 30% de tes revenus.*
- *Si tu fais défaut pour le paiement d'une mensualité, sois honnête avec le prêteur à propos des raisons de tes soucis.*
- *Écoute les conseils de ton prêteur, de tes amis et de ta famille sur la façon de rembourser ton prêt.*
- *Réduis certaines dépenses de la vie quotidienne pour rembourser ta dette.*
- *Constitue toujours une épargne d'urgence pour pouvoir faire face à des urgences sans toucher au remboursement de ton prêt.*
- *Agis ! Va voir la personne qui s'occupe de toi à l'institution financière. N'attends pas qu'il soit trop tard pour tirer la sonnette d'alarme et demander de l'aide.*

ENCADRÉ PERSONNEL

« Suis-je surendetté(e) ? »

Rembourses-tu chaque mois plus de 30% de ton revenu mensuel (c'est-à-dire ce que tu gagnes chaque mois) ? ☐ oui ☐ non

Demandes-tu souvent des crédits renouvelables (ou crédits revolving) importants ? ☐ oui ☐ non

Est-ce que tes crédits te servent de plus en plus à couvrir tes dépenses courantes (nourriture, loyer, factures…) ? ☐ oui ☐ non

Est-ce que tu demandes de plus en plus souvent des délais pour le règlement des dépenses fixes (loyer, factures d'électricité…) ? ☐ oui ☐ non

Si tu as répondu OUI à l'une de ces questions, alors fais attention ! Tu es peut-être surendetté(e) ou tu cours le risque de l'être. Réagis tout de suite en faisant un budget et en parlant avec tes prêteurs pour rembourser au plus vite tes dettes et ne pas entrer dans ce cercle vicieux.

Si tu es déjà surendetté(e), voici les solutions qui peuvent être proposées par ton établissement de crédit :

- Rééchelonner la dette, c'est-à-dire diminuer la somme remboursée chaque mois et allonger la durée du prêt.
- Consolider un crédit (ou le racheter).
- Interrompre les paiements pour une période donnée.
- Vendre un bien pour rembourser les dettes qui coûtent le plus cher.

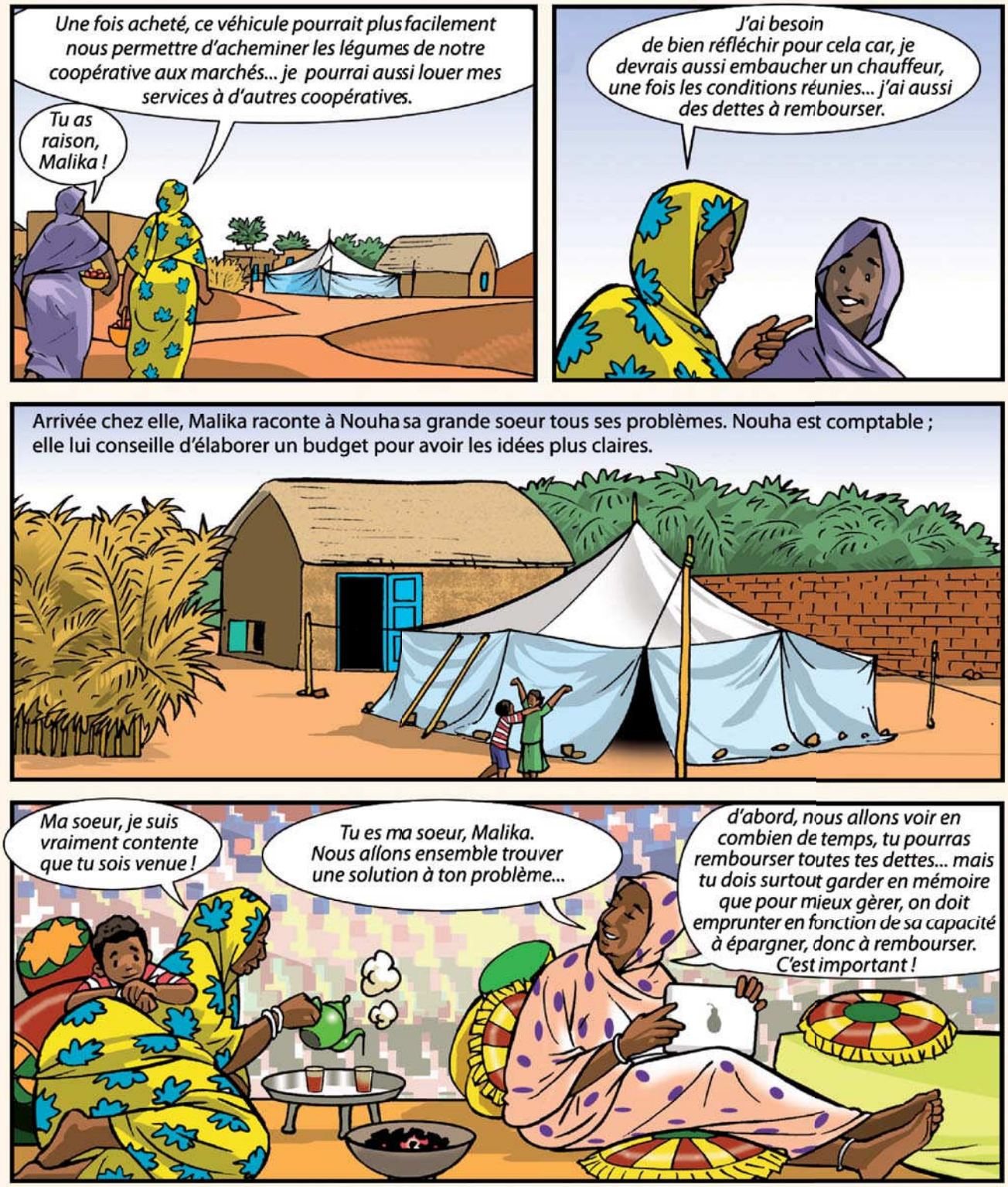
N'hésite pas à te renseigner pour connaître les services de médiation de ton établissement de crédit !

MESSAGES CLÉS

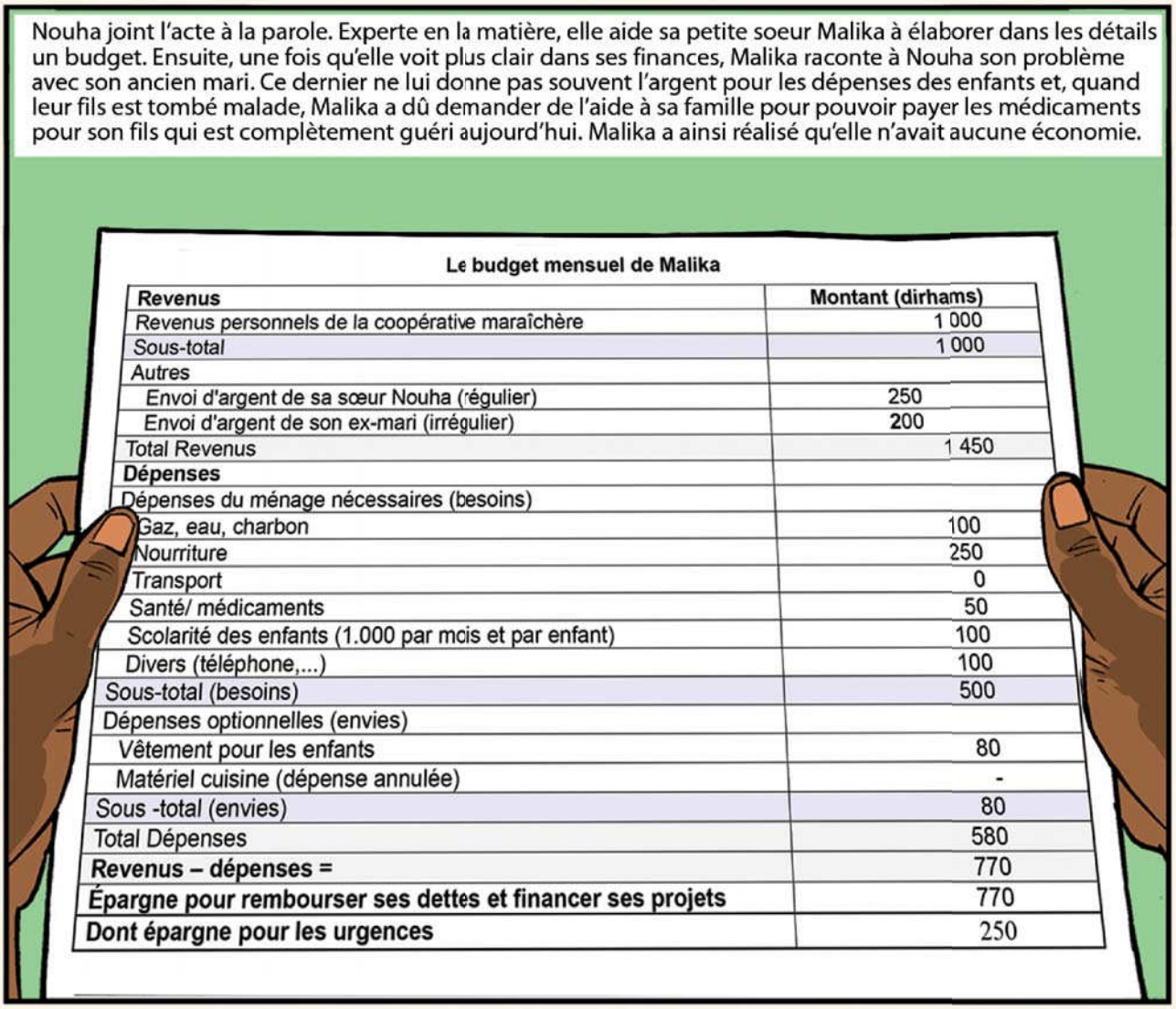
- Emprunter est une décision qui se prend en même temps que celle de rembourser.
- Évite d'emprunter pour payer un crédit !
- L'argent d'un crédit ne t'appartient pas !

Malika

Malika ! Attends-moi ; j'ai fini !
Oui, Salma ! Dépêche toi... ma soeur Nouha m'attend à la maison. Elle vient de Tarfaya
Je rentre plus tôt, aujourd'hui ; j'ai un problème impotant à résoudre avant de dormir...
je dois aussi préparer le dîner aux enfants.
Au fait, tu as des nouvelles de leur papa ?
Seulement de temps en temps ! Je peux dire que sans notre coopérative, les choses pourraient encore être plus difficiles. Je suis seule à m'occuper des enfants depuis qu'on s'est séparé.
ça ira «incha allah» !
Je veux bien te croire Salma... mais pour être franche ; je n'attends plus grand chose des hommes. Quand j'aurai assez économisé, je m'acheterai quelques vaches et un véhicule de transport de légumes


Une fois acheté, ce véhicule pourrait plus facilement nous permettre d'acheminer les légumes de notre coopérative aux marchés... je pourrai aussi louer mes services à d'autres coopératives.
Tu as raison, Malika !
J'ai besoin de bien réfléchir pour cela car, je devrais aussi embaucher un chauffeur, une fois les conditions réunies... j'ai aussi des dettes à rembourser.
Arrivée chez elle, Malika raconte à Nouha sa grande soeur tous ses problèmes. Nouha est comptable ; elle lui conseille d'élaborer un budget pour avoir les idées plus claires.
Ma soeur, je suis vraiment contente que tu sois venue !
Tu es ma soeur, Malika. Nous allons ensemble trouver une solution à ton problème...
d'abord, nous allons voir en combien de temps, tu pourras rembourser toutes tes dettes... mais tu dois surtout garder en mémoire que pour mieux gèrer, on doit emprunter en fonction de sa capacité à épargner, donc à rembourser. C'est important !

Nouha joint l'acte à la parole. Experte en la matière, elle aide sa petite soeur Malika à élaborer dans les détails un budget. Ensuite, une fois qu'elle voit plus clair dans ses finances, Malika raconte à Nouha son problème avec son ancien mari. Ce dernier ne lui donne pas souvent l'argent pour les dépenses des enfants et, quand leur fils est tombé malade, Malika a dû demander de l'aide à sa famille pour pouvoir payer les médicaments pour son fils qui est complètement guéri aujourd'hui. Malika a ainsi réalisé qu'elle n'avait aucune économie.



Le budget mensuel de Malika

Revenus	**Montant (dirhams)**
Revenus personnels de la coopérative maraîchère	1 000
Sous-total	1 000
Autres	
Envoi d'argent de sa sœur Nouha (régulier)	250
Envoi d'argent de son ex-mari (irrégulier)	200
Total Revenus	1 450
Dépenses	
Dépenses du ménage nécessaires (besoins)	
Gaz, eau, charbon	100
Nourriture	250
Transport	0
Santé/ médicaments	50
Scolarité des enfants (1.000 par mois et par enfant)	100
Divers (téléphone,...)	100
Sous-total (besoins)	500
Dépenses optionnelles (envies)	
Vêtement pour les enfants	80
Matériel cuisine (dépense annulée)	-
Sous -total (envies)	80
Total Dépenses	580
Revenus – dépenses =	770
Épargne pour rembourser ses dettes et financer ses projets	770
Dont épargne pour les urgences	250

Plus tard
Merci grande soeur ! Ce document me sera d'une grande utilité... je ne sais vraiment pas comment te remercier.
Qu'est-ce que je ne ferais pas pour t'aider ?! Tu es ma petite soeur !

Malika et sa grande soeur Nouha en ont profité pour aller rendre visite à leur frère, berger, qui a installé son troupeau de chameaux de manière temporaire à Tan Tan.

Quelques jours plus tard, Malika se réunit avec ses voisines, Salma et Aïda qui ont chacune une petite entreprise de conditionnement et d'emballage de dattes.
Je regrette vraiment tout ce qui s'est passé... j'aurais dû faire mes propres économies et ne pas compter sur mon ancien mari.
Tu devrais ouvrir un compte d'épargne à ton nom, Malika ! Un compte qui soit disponible, en cas d'urgence... tu pourras ainsi épargner pour ton projet de transport de légumes.
Tu as raison, Salma ! Cela permet de mieux gérer ses économies et 'atteindre ses objectifs...

mais il faut être très prudente ! Pour avoir fait un mauvais choix ; je me retrouve en train de payer pour des services que je n'utilise pas ... on m'a convaincue d'ouvrir un compte dont les frais me coûtent très chers dans une institution financière .
Sur ce point, Aïda a raison... il faut bien choisir sa banque !
Plus tard, accompagnée de sa grande soeur Nouha ; Malika a finalement choisi d'ouvrir un compte dans l'une des institutions financières qu'elle avait visitée auparavant. Aïda, à son tour, décide de se renseigner pour savoir comment fermer son compte et, comme Malika, de faire le tour des institutions financières pour en trouver une plus adaptée à ses besoins.
20 000
10 000
500

F

CHOISIR SES MOYENS DE PAIEMENT ET SON PRODUIT DE TRANSFERT D'ARGENT

ÉDUCATION FINANCIÈRE QUIZ

F1. Une carte de retrait est une carte avec laquelle je peux :

- ☐ **a.** Faire des retraits et des paiements.
- ☐ **b.** Faire des retraits uniquement.
- ☐ **c.** Faire des retraits, même quand je n'ai pas d'argent sur mon compte.

F2. On vient de me voler ma carte bancaire, que dois-je faire :

- ☐ **a.** Le voleur n'a pas mon mot de passe, donc je ne suis pas inquiet et ne fais rien.
- ☐ **b.** Je contacte immédiatement ma banque pour bloquer la carte.
- ☐ **c.** Je contacte immédiatement ma banque pour émettre une nouvelle carte.

F3. Un transfert d'argent permet :

- ☐ **a.** D'ouvrir un compte bancaire.
- ☐ **b.** De déplacer de l'argent d'un lieu à un autre.

F4. Quelle est la méthode la plus sûre pour envoyer de l'argent ?

- ☐ **a.** Demander à un chauffeur de bus/taxi.
- ☐ **b.** Demander à un opérateur formel de transfert d'argent.
- ☐ **c.** Demander à un proche.

Réponses : F1 : b ; F2 : b ; F3 : b ; F4 : b

1 UTILISEZ LES MOYENS DE PAIEMENT EN TOUTE SÉCURITÉ !

QUESTIONS

- Si tu veux régler un achat, quels sont les différents moyens de paiement qui existent ?
- Quels sont les avantages et inconvénients de chaque moyen de paiement ?

Indique tes réponses dans le tableau suivant :

AVANTAGES, INCONVÉNIENTS ET USAGES D'UN MOYEN DE PAIEMENT			
Moyens de paiement	Avantages	Inconvénients	Usages

MESSAGES CLÉS

- Il existe différents moyens de paiement : espèces, chèques, cartes bancaires ou opérations de paiement : virement bancaire, prélèvement bancaire, paiement avec téléphone portable ou par internet...

- Chaque moyen de paiement est différent : comme pour tous les produits financiers, chacun a ses coûts, ses avantages et ses inconvénients qui dépendent souvent du type de dépenses que l'on veut régler.

DÉFINITIONS

3 types de cartes bancaires

Une carte de retrait permet de retirer de l'argent, d'en déposer sur un compte ou de transférer de l'argent d'un compte à un autre.

Une carte de retrait et de paiement (souvent appelée carte de paiement ou de débit) peut, en plus, être utilisée pour acheter des biens auprès de commerçants (en utilisant l'argent présent sur votre compte en banque).

Une carte de crédit permet, en plus de retirer de l'argent et payer des achats, d'avoir accès à un crédit instantané (dans le cas où l'argent n'est pas présent sur votre compte au moment de l'achat).

⚠ **Attention ! Les institutions financières offrent de nombreuses cartes bancaires.**

Elles correspondent à une de ces 3 catégories. Par ailleurs il arrive très souvent que les gens utilisent abusivement le terme de carte de crédit pour parler en réalité de carte de retrait et de paiement.

La première carte de Farid

Après être passé chez Hicham, sur le chemin du retour du travail, Farid repère une belle paire de chaussures en cuir en vente dans une vitrine. Il a besoin d'une nouvelle paire de chaussures pour les grandes occasions pour remplacer son ancienne paire qui est usée. Il n'a pas assez d'argent avec lui pour les acheter. Mais il se souvient qu'il a sa carte bancaire avec lui et peut payer ses chaussures en utilisant la carte. Quand il essaie d'acheter les chaussures avec sa carte, le vendeur lui dit que sa carte bancaire a été rejetée. Farid n'a pas assez d'argent sur son compte bancaire pour acheter la paire de chaussure. Il rentre chez lui déçu.

QUESTIONS

- Quel type de carte bancaire a Farid ?
- Que voulait-il faire avec ?

Questions à poser avant de choisir une carte bancaire

- *Quels sont les critères pour avoir une carte bancaire ? (âge minimum, compte bancaire, revenus)*
- *Comment puis-je utiliser cette carte ?*
- *Où puis-je l'utiliser ?*
- *Est-ce que je peux utiliser la carte à l'étranger ?*
- *Est-ce que le paiement est immédiat ou différé ?*
- *Y a t'il des frais à payer ?*
- *Si oui, à combien s'élèvent les frais d'utilisation des services de ce moyen de paiement ?*

Un porte-monnaie mobile ?

Renseigne-toi ! Tu peux maintenant utiliser ta ligne de ton téléphone portable pour faire des paiements et transférer de l'argent ! Regarde le service MobileDirhams.

Sécurité

Utilisez vos moyens de paiement en toute sécurité

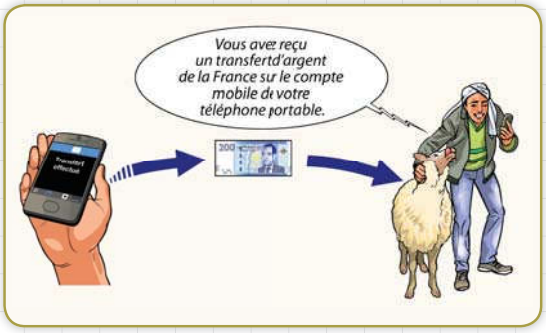
- Gardez toujours votre carte, chéquier, porte-monnaie et téléphone portable dans un lieu sûr.
- Ne prêtez jamais votre carte bancaire ou votre chéquier à quiconque.
- N'écrivez pas votre code confidentiel sur votre carte bancaire ou ne le laissez pas à proximité.
- N'envoyez jamais vos informations confidentielles (numéro de carte, mot de passe) par e-mail, sms, fax...
- Faites attention aux opérations sur internet. Vérifiez la sécurité du site utilisé (l'adresse web commence par https, le symbole du cadenas à droite en dessous de l'écran...)
- Vérifiez attentivement et régulièrement vos relevés bancaires pour identifier des anomalies possibles.
- Signalez immédiatement à votre agence bancaire tout débit injustifié, sur vos comptes, d'une opération réalisée avec votre carte.

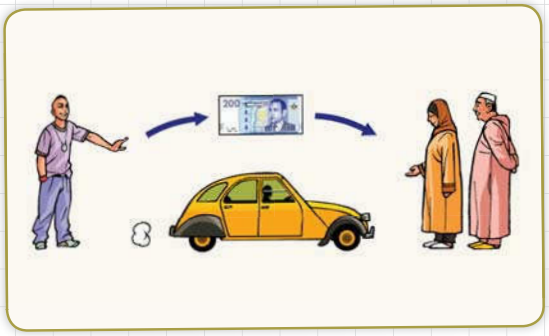
En cas de perte ou de vol

Signalez la perte, immédiatement, à l'agence de votre banque la plus proche, pour bloquer la carte.

2 CONNAISSEZ-VOUS LES OPÉRATEURS DE TRANSFERT D'ARGENT ?

"Différentes méthodes de transfert d'argent"





QUESTIONS

- Et toi ? Envois-tu de l'argent à des parents au Maroc ?

  ☐ Oui ☐ Non

- Si oui, pour quels motifs ?

- Quelles méthodes utilises-tu ?

EXERCICE

Inscrivez dans le tableau suivant les avantages et les inconvénients de chaque méthode d'envoi d'argent illustrée par les images ci-dessus.

AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS DES MÉTHODES DE TRANSFERT D'ARGENT		
Méthode de transfert d'argent	Avantages	Inconvénients

DÉFINITIONS

Les opérateurs de transfert formels sont les institutions dont l'entreprise est reconnue par l'État (enregistrée au registre du commerce) et dont les activités s'exercent dans le cadre de la loi.

Les opérateurs de transfert informels sont les opérateurs « non officiels », qui n'ont pas d'existence reconnue légalement pour exercer des activités financières de transfert d'argent.

Quelque soit l'opérateur, formel ou informel, que l'on choisit pour faire un transfert d'argent, les critères à prendre en considération pour choisir un mode de transfert sont, notamment, les suivants :

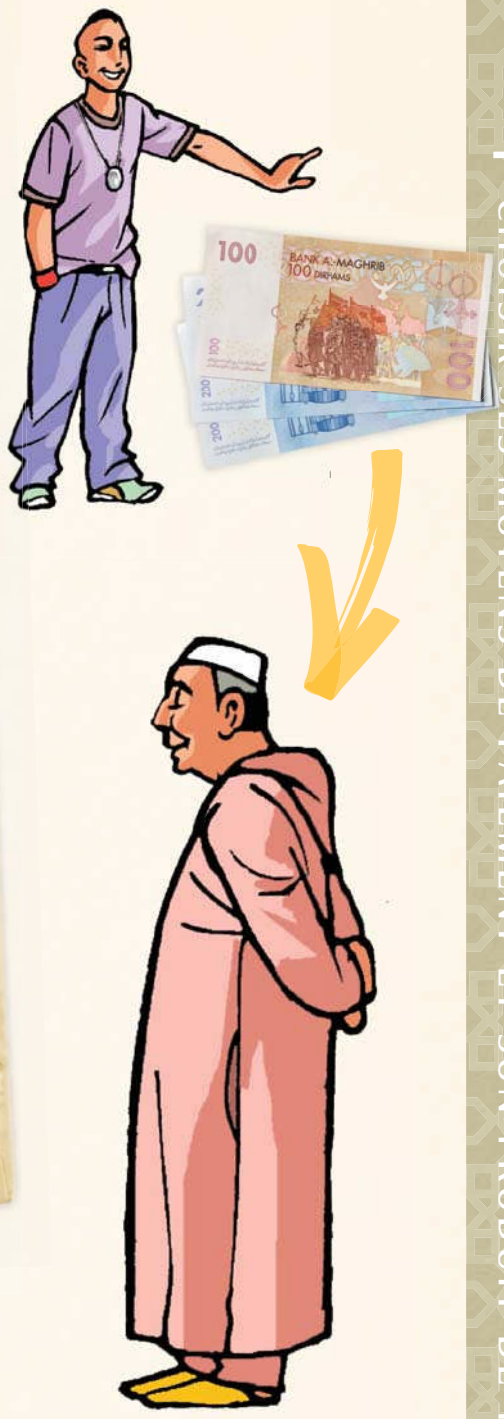
- Coût de l'envoi (payé par celui qui envoie).
- Commission de change (d'une monnaie à une autre).
- Coût de réception (payé par celui qui reçoit le transfert).
- Proximité géographique (pour celui qui envoie et celui qui reçoit).
- Sécurité.
- Rapidité.

Questions à poser à un opérateur formel de transfert d'argent

- *Comment puis-je envoyer de l'argent à un proche ?*
- *Quels formulaires dois-je remplir pour envoyer de l'argent ?*
- *Quels formulaires doit remplir la personne qui reçoit mon argent ?*
- *Quelle pièce d'identité est nécessaire pour envoyer de l'argent ?*
- *Quelle pièce d'identité est nécessaire pour recevoir de l'argent ?*
- *Ai-je besoin de disposer d'un compte bancaire dans votre banque afin d'envoyer de l'argent ?*
- *Combien de temps cela prend-il pour que le récepteur obtienne l'argent ?*
- *Combien coûte un transfert ?*
- *Est-ce que le récepteur obtient le montant total que j'envoie ou va-t-il payer des frais supplémentaires à la réception ?*
- *Comment puis-je vérifier si le récepteur a bien reçu les fonds ?*
- *Puis-je annuler ou modifier mon transfert ?*
- *Dois-je venir en personne à la banque ou existe-t-il un service à distance pour transférer l'argent (internet, courriers...) ?*
- *Avez-vous des succursales ou des agents de votre banque situés à _____ (lieu de résidence des proches à qui je veux envoyer de l'argent) ?*
- *Quel taux de change est utilisé dans la conversion de mes fonds dans la monnaie du pays de réception (si j'envoie de l'argent hors du Maroc) ? Quels sont les frais de change ?*
- *Si j'envoie de l'argent en dirhams/euros, en quelle monnaie le récepteur touchera-t-il mon argent ?*

ENCADRÉ PERSONNEL

Par rapport à ma situation personnelle, il est plus intéressant pour moi d'envoyer de l'argent avec .....
.....
(donnez la méthode d'envoi) parce que :



MESSAGES CLÉS

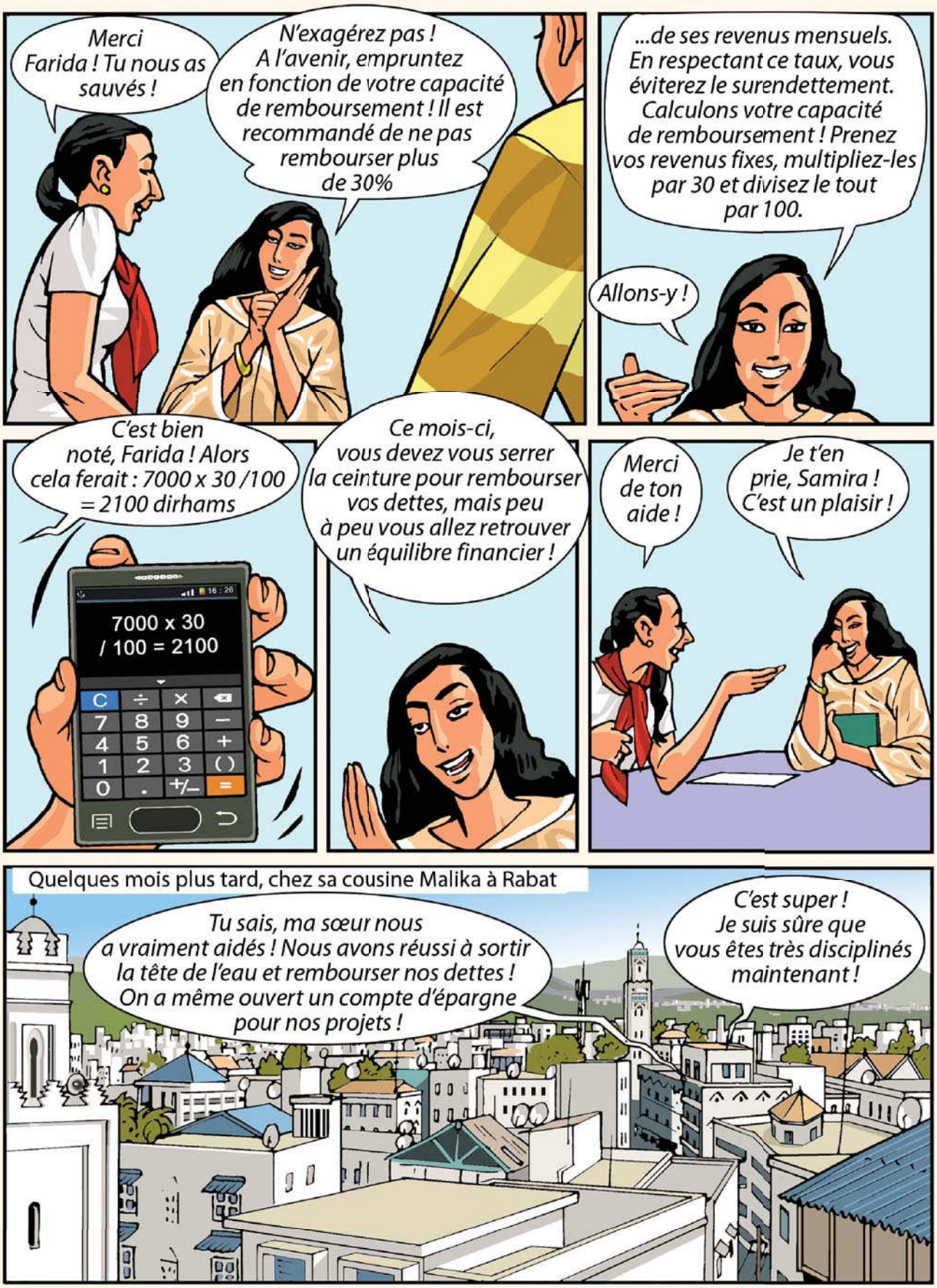
- Il est important de bien connaître la procédure de transfert d'argent (pièces à fournir, coûts, réseau de l'opérateur...).
- Il existe plusieurs modalités de transfert d'argent : espèces à espèces, compte à espèces, espèces à compte, compte à compte, téléphone portable à téléphone portable...
- Choisir sa modalité de transfert en fonction de sa situation et de celle de la personne à qui l'on envoie et choisir l'opérateur de transfert (coût de l'envoi, commission de change, coût de réception, proximité géographique...) permet de prendre la décision la mieux adaptée à nos besoins.
- Sécurise tes envois, préfère les voies formelles et facilite le retrait à tes proches !

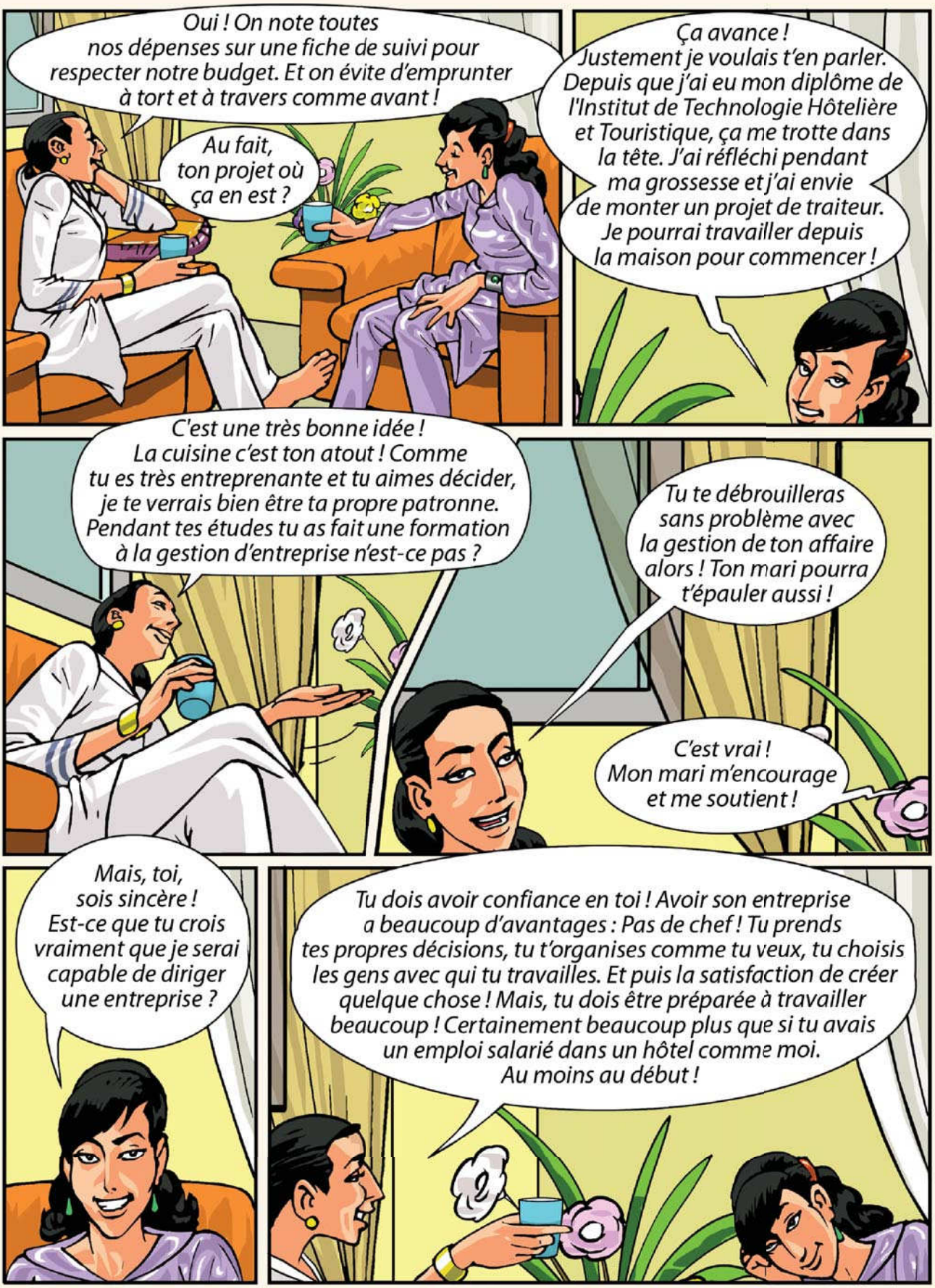
Marrakech
Fatima, je dois partir, ma sœur m'attend à la maison, elle est venue de Casablanca pour m'aider. J'ai des soucis en ce moment.
J'ai bien vu que tu étais inquiète dernièrement. Qu'est-ce qui ne va pas ?
Nous avons trop dépensé avec les fêtes, les frais de garde de notre fils
...et l'opération d'Ahmed mon mari, j'ai emprunté auprès de ma sœur et notre voisin. Nous n'arrivons pas à rembourser. Notre voisin est très mécontent…
Je suis désolée ! Je suis sûre que ça va s'arranger, ne t'inquiète pas ! A demain !
Inch' Allah !
Arrivée chez elle
Bienvenue ! Je suis contente que tu aies pu venir !
Avec plaisir ! Il faut s'entraider dans la famille. Nous allons trouver une solution à vos problèmes.
Merci, Farida ! J'apprécie ce que tu fais pour nous.
D'abord, nous allons établir votre budget. Un budget est un outil pour décider, planifier et utiliser au mieux son argent pour réaliser ses objectifs ! Je suis sûre que vous avez des projets, non ?
Oui !

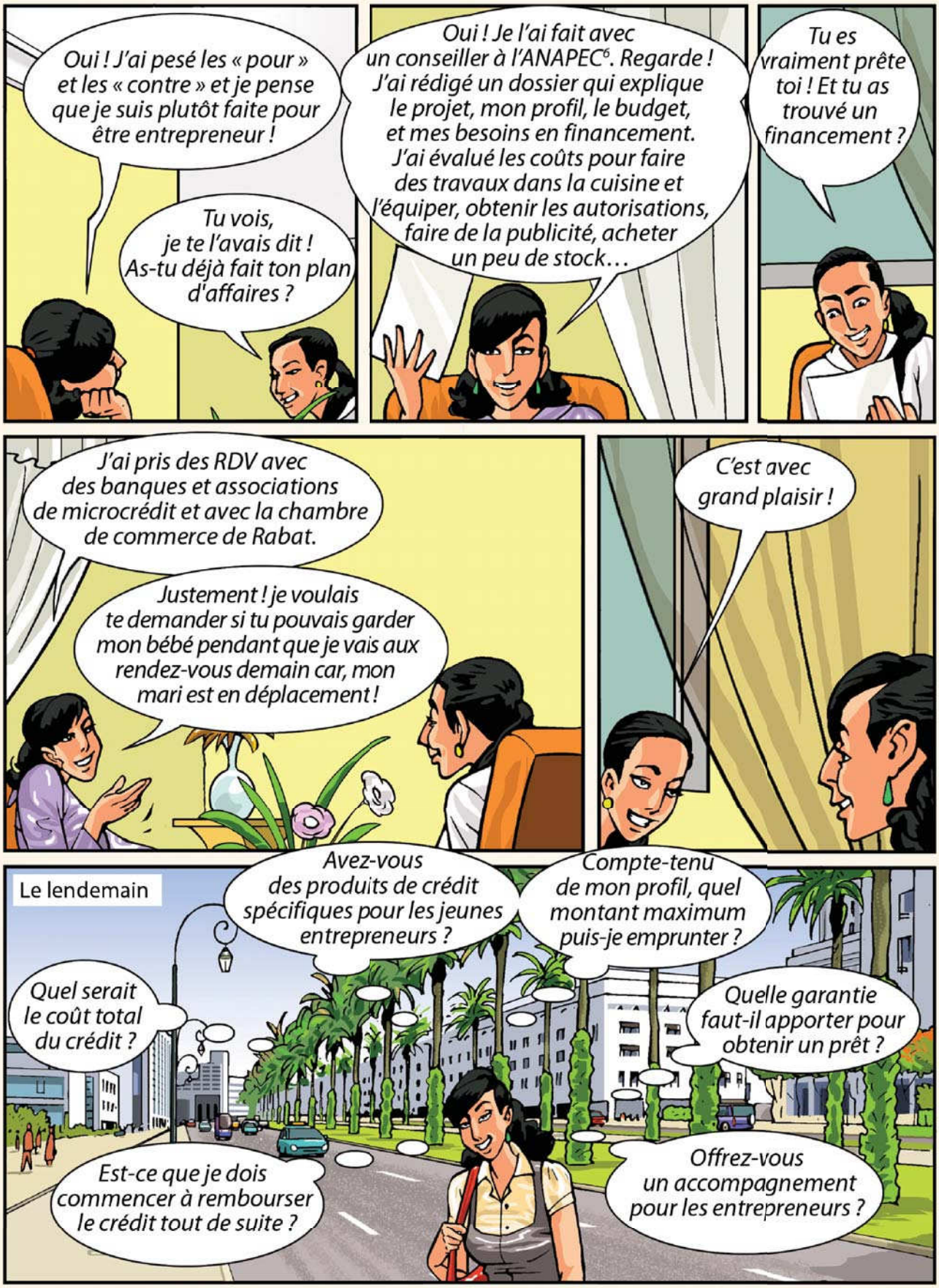
On aimerait acheter un appartement pour ne plus devoir payer un loyer.
Excellente idée !
Mais d'abord, il faut rembourser vos dettes.
Combien avez-vous emprunté ?
Eh bien 2000 dirhams à notre voisin et 3000 dirhams à toi.
En faisant votre budget, nous allons voir combien de temps vous aurez besoin pour rembourser vos dettes.
J'ai préparé un formulaire pour le budget ; remplissons le ensemble. Samira, tu vas écrire ici vos revenus. Quel est ton salaire à l'hôtel ?
Et toi Ahmed, à l'agence de tourisme ?
Moi je gagne 4000 dirhams par mois. Je fais souvent des heures sup' pour environ 600 dirhams par mois.
Mon salaire de guide varie en fonction de la saison. J'ai un fixe de 3000 dirhams par mois plus un montant variable. En ce moment, la saison redémarre, alors, je gagne 3000 dirhams en plus du fixe.
Parfait ! Tu as mis toutes les dépenses !
Oui, vraiment ! La priorité, c'est de rembourser le prêt de notre voisin.

BUDGET FAMILIAL DE SAMIRA ET AHMED

REVENUS	Montant (Dirhams)
Revenus fixes	
Salaire mensuel fixe de Samira	4000
Salaire mensuel fixe d'Ahmed	3000
Sous-total Revenus fixes	7000
Revenus variables	
Salaire variable d'Ahmed	3000
Heures supplémentaires de Samira	600
	3600
TOTAL REVENUS	10600
DEPENSES	
Dépenses essentielles (besoins)	
Loyer de l'appartement	1800
Gaz, électricité, eau	300
Nourriture	1500
Transport et déplacement	300
Santé/ médicaments	300
Communication (téléphones)	200
Frais de garde de leur fils	180
Envoi d'argent aux parents d'Ahmed	1000
Remboursement de l'emprunt auprès du voisin	2000
Remboursement de l'emprunt auprès de la sœur Farida	400
Autres	150
Sous-total (besoins)	8130
Dépenses optionnelles (envies)	
Vêtements pour toute la famille	150
Sortie aux restaurants	150
Contribution pour des funérailles ou cadeau pour des mariages	200
Voyage de Samira pour aller voir sa mère qui est malade	150
Sous-total (envies)	650
TOTAL DES DEPENSES	8780
REVENUS-DEPENSES (EPARGNE)	1820
Dont épargne pour les fêtes : 220 dirhams	
Dont épargne pour l'achat d'un appartement : 1200 dirhams	
Dont épargne pour les urgences : 400 dirhams	


Merci Farida ! Tu nous as sauvés !
N'exagérez pas ! A l'avenir, empruntez en fonction de votre capacité de remboursement ! Il est recommandé de ne pas rembourser plus de 30%
...de ses revenus mensuels. En respectant ce taux, vous éviterez le surendettement. Calculons votre capacité de remboursement ! Prenez vos revenus fixes, multipliez-les par 30 et divisez le tout par 100.
Allons-y !
C'est bien noté, Farida ! Alors cela ferait : 7000 x 30 /100 = 2100 dirhams
7000 x 30 / 100 = 2100
Ce mois-ci, vous devez vous serrer la ceinture pour rembourser vos dettes, mais peu à peu vous allez retrouver un équilibre financier !
Merci de ton aide !
Je t'en prie, Samira ! C'est un plaisir !
Quelques mois plus tard, chez sa cousine Malika à Rabat
Tu sais, ma sœur nous a vraiment aidés ! Nous avons réussi à sortir la tête de l'eau et rembourser nos dettes ! On a même ouvert un compte d'épargne pour nos projets !
C'est super ! Je suis sûre que vous êtes très disciplinés maintenant !


Oui ! On note toutes nos dépenses sur une fiche de suivi pour respecter notre budget. Et on évite d'emprunter à tort et à travers comme avant !
Au fait, ton projet où ça en est ?
Ça avance ! Justement je voulais t'en parler. Depuis que j'ai eu mon diplôme de l'Institut de Technologie Hôtelière et Touristique, ça me trotte dans la tête. J'ai réfléchi pendant ma grossesse et j'ai envie de monter un projet de traiteur. Je pourrai travailler depuis la maison pour commencer !
C'est une très bonne idée ! La cuisine c'est ton atout ! Comme tu es très entreprenante et tu aimes décider, je te verrais bien être ta propre patronne. Pendant tes études tu as fait une formation à la gestion d'entreprise n'est-ce pas ?
Tu te débrouilleras sans problème avec la gestion de ton affaire alors ! Ton mari pourra t'épauler aussi !
C'est vrai ! Mon mari m'encourage et me soutient !
Mais, toi, sois sincère ! Est-ce que tu crois vraiment que je serai capable de diriger une entreprise ?
Tu dois avoir confiance en toi ! Avoir son entreprise a beaucoup d'avantages : Pas de chef ! Tu prends tes propres décisions, tu t'organises comme tu veux, tu choisis les gens avec qui tu travailles. Et puis la satisfaction de créer quelque chose ! Mais, tu dois être préparée à travailler beaucoup ! Certainement beaucoup plus que si tu avais un emploi salarié dans un hôtel comme moi. Au moins au début !



6. ANAPEC : Agence Nationale de Promotion de l'Emploi et des Compétences

G

UTILISER LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

QUIZ ÉDUCATION FINANCIÈRE

G1. Une institution financière est un service public ou privé qui se charge de diverses opérations liées à l'argent comme le dépôt, l'épargne, le crédit, les services de paiement.

☐ Vrai ☐ Faux

G2. J'ai remarqué qu'il y a de plus en plus de banques dans mon quartier :

- ☐ **a.** Je devrai aller me renseigner, peut-être qu'ils ont des produits d'épargne ou de crédit intéressants pour les jeunes.
- ☐ **b.** À quoi bon se renseigner, ces banques ne s'intéressent qu'à l'argent des compagnies minières.
- ☐ **c.** J'aimerais bien aller voir mais j'ai peur qu'ils me refoulent car je n'ai pas beaucoup d'argent.

G3. Quelle est la phrase qui n'est pas un principe de protection des clients à respecter par les institutions financières ?

- ☐ **a.** Prévenir le surendettement.
- ☐ **b.** Proposer une tarification responsable.
- ☐ **c.** Offrir des cadeaux à ses clients.
- ☐ **d.** Offrir des mécanismes de résolution des plaintes.
- ☐ **e.** Garantir un traitement respectueux et équitable des clients.

Réponses : G.1 : a ; G.2 : a ; G.3 : c

1 APPRENEZ À CONNAÎTRE LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES

Malika et son ex-mari

Malika raconte à Nouha son problème avec son ex-mari : il ne lui donne pas souvent l'argent pour les dépenses des enfants et, quand leur fils est tombé malade, Malika a dû demander de l'aide à sa famille pour pouvoir payer les médicaments pour son fils, qui est complètement guéri aujourd'hui. Malika a ainsi réalisé qu'elle n'avait aucune économie et qu'elle aurait dû avoir ses propres économies sans compter sur son ancien mari. Elle aimerait faire quelque chose pour cela mais elle ne sait pas quoi faire.

Nouha conseille à Malika d'ouvrir son propre compte d'épargne disponible pour les urgences. Elle pourra aussi, une fois ses économies pour les urgences mises de côté, économiser aussi pour son projet de transport de légumes.

Après avoir demandé à Nouha de lui lire les documents des banques et des associations de microcrédit (AMC) de Tan-Tan et demandé conseil à plusieurs banques, Malika a décidé d'ouvrir un compte épargne sur carnet, qui lui permettra de faire des petits dépôts à chaque fois qu'elle peut et de retirer de l'argent quand elle en a besoin. Elle demande à Nouha son aide pour l'aider à remplir le formulaire d'ouverture de compte car Malika n'est pas très sûre d'elle.

QUESTIONS

- **Qu'a fait Malika avant d'ouvrir un compte dans une institution financière ?**

CONSEILS

Pour bien choisir son ou ses institutions financières, il faut prendre en compte :

- *les caractéristiques de l'institution financière ;*
- *les caractéristiques des produits dont j'ai besoin (j'ai défini mes besoins dans les modules précédents) et dont dispose cette institution financière : compte courant, moyens de paiement, produits d'épargne, de crédit ou de transfert...*

DÉFINITION

Institution financière : Service public ou privé se chargeant de diverses opérations liées à l'argent : dépôt, épargne, crédit, services de paiement...

EXERCICE

Réfléchis aux questions à poser à une institution avant de faire ton choix :

CARACTÉRISTIQUES À ÉTUDIER POUR CHOISIR UNE INSTITUTION FINANCIÈRE	QUESTIONS À POSER
CARACTÉRISTIQUES DE L'INSTITUTION FINANCIÈRE	
Proximité géographique par rapport à mon travail, à ma maison, l'école de mes enfants...	
Réputation et confiance dans l'institution financière	
Présence et qualité de services non-financiers (formations à l'entreprenariat, à l'éducation financière...)	
Possibilité et coûts des services à distance (consultation de solde sur Internet, alerte de dépenses par SMS, téléphone...)	
Qualité du service et du personnel (temps d'attente, respect du client, langues parlées...)	
Si besoin, conditions d'adhésion à l'institution (cotisation, périodicité des réunions, pouvoirs décisionnaires des membres...)	
Transparence des prix et des conditions des services financiers et qualité de l'information donnée aux clients	
Existence de produits spécifiques adaptés à mon statut (étudiant, salarié, retraité...)	
Actions philanthropiques de l'institution (fonds de solidarité, mécénat, fondations...)	

CARACTÉRISTIQUES À ÉTUDIER POUR CHOISIR UNE INSTITUTION FINANCIÈRE	QUESTIONS À POSER
CARACTÉRISTIQUES DES PRODUITS DE L'INSTITUTION FINANCIÈRE (ICI, EXEMPLE DE L'ÉPARGNE)	
Accès à l'épargne/flexibilité des retraits	
Commodité et facilité d'utilisation	
Conditions nécessaires pour ouvrir un compte épargne	
Sécurité	
Taux de rémunération	
Accès à d'autres produits et services de l'institution financière	
Coûts de l'épargne (frais, pénalités)	
Liquidité	
Valeurs éthiques du produit (finance durable, environnementale, islamique...)	

ENCADRÉ PERSONNEL

En fonction de mes objectifs et donc de mes besoins financiers, je vais choisir plutôt une institution avec les caractéristiques suivantes :

Exemple : Proche de chez moi

1. . . . . .
2. . . . . .
3. . . . . .

2 UTILISEZ LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES EN ÉTANT SÛR DE VOUS !

Tu dois aussi savoir qu'en tant que client d'une institution financière, tu as des devoirs mais aussi des droits ! Apprends à les connaître !

EXERCICE

Essaie de trouver une solution ou de donner une réponse à chaque carte suivante.

Puis relie chaque carte ci-dessous au principe de protection des clients auquel elle correspond[7].

CARTE N° 1

J'ai une petite entreprise d'élevage de poulets. Je viens juste de prendre un prêt agricole à une institution financière à côté. Le montant correspondait exactement à ce dont j'avais besoin. Dans 3 mois je vendrai mes poulets et je gagnerai beaucoup d'argent. Cependant maintenant je dois rembourser le prêt à l'institution financière de manière mensuelle et je n'ai pas encore de revenus de mon entreprise pour rembourser. Maintenant j'ai vraiment l'impression que ce crédit ne répond pas vraiment à mes besoins.

PRINCIPE DE PROTECTION

Développement de produits et canaux de distribution appropriés aux besoins des clients.

CARTE N° 2

J'ai déjà deux crédits à la banque : l'un pour une maison et l'autre pour des frais liés à une cérémonie religieuse. J'aimerais bien maintenant acheter une petite moto pour me déplacer plus facilement. Ma banque refuse de m'accorder un troisième crédit. Est-ce normal ? Que puis-je faire ?

PRINCIPE DE PROTECTION

Transparence.

CARTE N° 3

Je suis assis dans une institution financière. J'essaie de comprendre les tarifs mais la brochure qu'on m'a donnée à lire est écrite en très petit et je ne comprends pas tous les termes utilisés dans la brochure. Que faire ?

PRINCIPE DE PROTECTION

Tarification responsable.

CARTE N° 4

J'ai un compte courant et un compte d'épargne dans une institution financière. Je suis assez mécontent car je dois payer des frais de gestion de compte très importants sur mon compte courant et en même temps mon compte d'épargne offre un taux d'intérêt très faible.

Je trouve que ce n'est pas juste. Est-ce normal ?

PRINCIPE DE PROTECTION

Prévention du surendettement.

7. Ces sept principes sont ceux édictés par la Smart Campaign (www.smartcampaign.org).

PRINCIPE DE PROTECTION

Confidentialité des données des clients.

CARTE N° 5

Je suis en situation de surendettement et je ne peux plus rembourser mon crédit car je viens de perdre mon travail. J'ai peur de ce que pourrait me faire la banque si je ne rembourse pas. Pourrait-elle venir chez moi, prendre mes biens ou ceux de ma famille ou pire ?

PRINCIPE DE PROTECTION

Traitement respectueux et équitable des clients.

CARTE N° 6

L'employé qui s'occupe de mon compte courant personnel sait que j'ai touché une somme importante au cours du dernier mois. Peut-il en parler à quelqu'un de ma famille sans mon autorisation ?

PRINCIPE DE PROTECTION

Mécanismes de résolution des plaintes.

CARTE N° 7

Je suis en profond désaccord avec ma banque sur un incident qui s'est produit. Vers qui me tourner ? Y a-t-il quelqu'un de la banque qui peut m'aider ?

MESSAGES CLÉS

- Pour bien choisir son institution financière, il faut étudier ses caractéristiques et ses produits et voir ceux qui s'adaptent le plus à tes besoins.
- Pour étudier les caractéristiques et les produits d'une institution financière, il est important de bien lire les brochures et poser les bonnes questions aux employés : n'hésite pas, demande-leur tout ce qui n'est pas clair !
- Entrer dans une banque n'est pas forcément s'engager, on peut commencer par s'informer.
- Tout le monde peut potentiellement accéder aux services des institutions financières (mais avec les documents appropriés) : il faut trouver celle qui nous convient le mieux !
- En tant que client d'une institution financière, j'ai des droits !

H

GÉRER LES RISQUES ET CONNAÎTRE LES MUTUELLES ET ASSURANCES

ÉDUCATION FINANCIÈRE — QUIZ

H1. Laquelle des phrases ci-dessous ne fait pas référence à un risque ?

- ☐ **a.** Faire faillite.
- ☐ **b.** Être triste.
- ☐ **c.** Avoir un accident du travail.
- ☐ **d.** Être victime d'un incendie.

H2. La liste ci-dessous indique des mesures de protection contre des risques, sauf une, laquelle ?

- ☐ **a.** Avoir de l'épargne.
- ☐ **b.** Souscrire à une assurance.
- ☐ **c.** Envoyer de l'argent.
- ☐ **d.** Utiliser une moustiquaire.

H3. L'assurance offre une protection contre la possibilité d'une perte. ☐ Vrai ☐ Faux

H4. Qu'est-ce qu'une exclusion ?

- ☐ **a.** Document donné à la personne assurée par la compagnie ou la mutuelle d'assurance indiquant les termes et conditions du contrat d'assurance.
- ☐ **b.** Circonstance particulière que la police d'assurance ne couvre pas.
- ☐ **c.** Demande de paiement pour une perte couverte par la police d'assurance.

Réponses : H.1 : b ; H.2 : c ; H.3 : a ; H.4 : b

1 PRENEZ CONSCIENCE DES RISQUES ET PROTÉGEZ-VOUS

Hicham se blesse à la main

Il y a six mois, Hicham s'est blessé à la main avec une machine à coudre au travail. Au début, sa main ne lui faisait pas trop mal. Le soir, par contre, sa main avait beaucoup enflé. Quand il a signé son contrat de travail, son employeur et le représentant syndical de son entreprise lui avaient dit qu'il cotisait à une assurance qui couvrait les dépenses associées à des accidents, comme des médicaments, des consultations chez le docteur et des hospitalisations. Il a donc téléphoné au représentant syndical pour avoir la confirmation qu'il était couvert pour cet accident. Hicham est allé à l'hôpital. Il est soulagé – il n'aura pas à payer les factures lui-même.

QUESTIONS

- De quelle manière l'accident a-t-il affecté Hicham ? Pourquoi ?
- Qu'aurait-il pu arriver si Hicham n'avait pas eu d'assurance ?
- Quels autres moyens existe-t-il pour se protéger ?
- Quels autres types de risques connais-tu qui puissent arriver dans la vie ?

[Réponses : le vol, la mort du bétail pour les éleveurs, la sécheresse pour les agriculteurs, les catastrophes naturelles, le chômage, le décès, la maladie, le handicap…]

DÉFINITION

Un risque est un danger, plus ou moins prévisible, qui peut avoir des conséquences négatives pour nous.

Les risques ont différentes probabilités d'arriver et peuvent avoir des conséquences variables, de mineures à très graves, en fonction de la nature du risque et des caractéristiques de la personne ou des lieux affectés.

EXERCICE

Écris les risques dans les cases en fonction de leur fréquence (probabilité d'arriver) et leurs coûts. Par exemple la mort n'arrive que très rarement (une fois seulement dans une vie !) mais elle a des coûts très élevés pour la famille.

		COÛT		
		Peu élevé	Moyen	Très élevé
FRÉQUENCE	Fréquent			
	Moyen			
	Rare			Exemple : Décès

EXERCICE

Choisis un risque et identifie les mesures que tu peux prendre pour te protéger toi et ta famille. Écris les sous le parapluie.

RISQUE : . . . . . .

ENCADRÉ PERSONNEL

Quel montant dois-je mettre de côté pour les urgences ?

Pour faire face aux urgences, il est conseillé d'avoir mis de côté l'équivalent de trois fois son revenu mensuel moyen !

C'est à toi ! Remplis l'exercice ci-dessous :

Montant de l'épargne d'urgence =
Revenu mensuel moyen : .....
x 3
Total .....

Ceci est le montant que tu devrais avoir de côté en cas d'urgence.

Attention ! Cela peut paraître une grosse somme mais ne t'inquiète pas, tu peux épargner petit à petit pour faire des économies jusqu'à atteindre ce montant.

N'oublie pas que cette épargne doit être disponible ! Ne la place donc pas dans des comptes bloqués ou à terme !

MESSAGES CLÉS

- Les risques sont inhérents à la vie.
- Certains risques peuvent être prévenus.
- Il est fondamental de disposer d'une épargne pour faire face à des urgences « mineures » : épargner est une action clé pour réduire sa vulnérabilité.
- Pour d'autres types d'urgence, l'épargne personnelle peut ne pas être adéquate : il vaut mieux faire appel à l'assurance.
- Te protéger et protéger ta famille : il faut mettre en place des stratégies pour couvrir ces deux aspects.

2 POUR BIEN COMPRENDRE L'ASSURANCE

Assurance : Quel est le principe ?

Le principe de l'assurance est de se prémunir contre un risque imprévisible (un accident, une maladie, un vol...), et de mettre de l'argent de côté (soit sous forme d'épargne ou de prime d'assurance) pour avoir une compensation le jour où cet événement se produira.

DÉFINITION

L'assurance est une forme de protection pour toute personne ayant souscrit un contrat, sous la forme de compensations monétaires à la suite d'un accident ou de tout événement couvert par l'assurance.

Exemple : Quand on a une voiture, on doit prendre un contrat d'assurance pour qu'en cas d'accident, l'assurance paye les dommages causés à autrui et les réparations.

La mutuelle d'assurance

Une mutuelle d'assurance est une société d'assurance, à but non lucratif, qui est la propriété collective de ses membres et qui agit dans leur meilleur intérêt.

La compagnie d'assurance

Une compagnie d'assurance est une entreprise fournissant des services d'assurance. La compagnie d'assurance cherche à générer des bénéfices.

Le Jeu du Coffre au Trésor

Tu ne sais jamais quand ni combien tu vas devoir dépenser pour ta santé et celle de ta famille. Parfois les dépenses de santé sont si importantes qu'elles vont au-delà de ta capacité de paiement et d'endettement.

Voilà pourquoi il est important de mutualiser les risques par le biais d'une cotisation à un système public, comme la Caisse Nationale de Sécurité Sociale, ou privé (une mutuelle de santé ou une compagnie d'assurance).

Le secret de la mutualisation repose sur le fait que nous mettons dans un pot commun une partie de nos ressources et que nous n'avons pas besoin d'y puiser tous le même jour. Cependant, l'assurance santé ne fonctionne que si tous contribuent ensemble.

Tu dois payer d'avance pour être sûr d'avoir accès à tous les services de santé, ou du moins ceux couverts par ton assurance, lorsque tu en a besoin. L'ensemble des avantages dont tu peux bénéficier dépend du montant de tes contributions : plus tu contribues, plus tu as accès à des services de santé.

MESSAGES CLÉS

- L'assurance : un outil de préservation des revenus et de protection sociale.
- S'assurer, c'est prévenir.
- L'assurance : une mutualisation des risques.
- Demande à ton employeur ou ton représentant syndical si tu es couvert par une assurance et comment elle fonctionne.
- Rappelle-toi : la connaissance est le pouvoir. Tu dois savoir ce qu'est l'assurance (événement couvert, paiement, comment faire une réclamation). Garde toujours avec toi ta carte d'adhérent à une assurance si tu en as une.

3 UTILISEZ VOTRE ASSURANCE !

Nous allons tous faire face à des risques au cours de notre vie. À chaque période de notre vie, nous faisons face à des risques différents. Certains risques sont généraux et peuvent arriver à tout le monde. D'autres risques sont plus spécifiques à des catégories de personnes.

Regardons quelques exemples de risques auxquels peuvent faire face les femmes et les jeunes. Complète la liste.

RISQUES GÉNÉRAUX	RISQUES SPÉCIFIQUES AUX FEMMES ET AUX JEUNES
• Décès • Maladie • Accident • Vol • Incendie de votre habitation • Perte d'emploi et chômage • Agression physique, psychologique et/ou sexuelle	• Complication de grossesse ou d'accouchement pour les femmes • Longue période nécessaire pour décrocher son premier emploi pour les jeunes • . . . . . . • . . . . . .

QUESTIONS

- As-tu une assurance ? Si non aimerais-tu en avoir une ? ☐ Oui ☐ Non
- Connais-tu les termes clés de l'assurance ? ☐ Oui ☐ Non

EXERCICE

Relie le mot à la bonne définition :

CONTRAT D'ASSURANCE OU POLICE D'ASSURANCE	Document donné à la personne assurée par la compagnie ou la mutuelle d'assurance indiquant les termes et conditions du contrat d'assurance.
PRIME	Somme d'argent qu'un détenteur d'une police paye à la compagnie d'assurance pour activer la police d'assurance et la garder valide.
REMBOURSEMENT	Somme d'argent que la compagnie d'assurance paie soit à la personne qui présente une déclaration de sinistre soit à un autre bénéficiaire désigné.
ASSURÉ /ADHÉRENT	Personne qui reçoit l'argent de l'assurance quand un risque couvert survient.
DÉCLARATION DE SINISTRE	Demande de paiement pour une perte couverte par la police d'assurance.
CARTE D'ADHÉRENT	Carte émise pour le fournisseur d'assurance qui prouve que le détenteur de la police d'assurance a payé ses primes.

MESSAGES CLÉS

- Afin de pouvoir trouver le produit d'assurance le plus adapté à tes besoins, tu dois d'abord identifier les risques auxquels toi et ta famille font face et lesquels tu souhaites assurer.
- L'assurance utilise des termes bien spécifiques – il te faut les connaître pour que tu puisses comprendre les différents produits d'assurance et faire un choix informé.

4 CE QU'IL FAUT SAVOIR SUR L'ASSURANCE SANTÉ !

QUESTIONS

- As-tu une assurance santé ?
- Est-elle offerte par ton employeur et incluse dans ton contrat de travail ?
- Qui est généralement le bénéficiaire d'un contrat d'assurance ?
- Quels risques sont parfois exclus d'un contrat d'assurance ?

EXERCICE

CAS N° 1

Meriem craint de ne pas pouvoir payer la prime d'assurance pour le nouveau contrat d'assurance santé qu'on vient de lui proposer. Mais elle sait que son fils aura besoin de se faire opérer l'année prochaine. Même si la prime d'assurance couvre un an de couverture des soins de santé, Meriem veut acheter l'assurance santé pour 3 mois seulement, en la faisant démarrer un mois avant la chirurgie de son fils et en la terminant deux mois après l'opération.

Est-ce que Meriem peut acheter le contrat pour trois mois seulement ? Pourquoi ou pourquoi pas ?

CAS N° 2

Les cousins de Mustapha sont en train de décider quel type d'assurance santé ils devraient acheter : l'assurance hospitalisation pour payer le coût élevé des soins médicaux dans le cas d'un accident ou la couverture santé quotidienne pour la famille. Le cousin de Mustapha travaille dans une usine de fabrication de voitures près de Tanger, ce qui est un métier relativement dangereux. Mais le couple a également trois enfants et a toujours du mal à payer un certain nombre de factures médicales habituelles pour les enfants.

Quand un enfant tombe malade, les cousins de Mustapha empruntent généralement de l'argent auprès d'un prêteur, qui a des taux d'intérêt très élevés. Mais le couple pense qu'il ne peut pas se permettre de payer les deux types d'assurance.

Quel type d'assurance devraient acheter les cousins de Mustapha ?

CAS N° 3

Leïla et son mari ont souscrit une assurance maladie pour eux-mêmes et leur fils. Pendant un temps, la sœur de Leïla, Aïcha, vient vivre avec la famille à Casablanca. Un mauvais cas de grippe envoie la jeune fille à l'hôpital.

Est-ce que l'assurance de Leïla couvre le coût des soins pour sa sœur ?

CAS N° 4

Hicham a signé pour un contrat d'assurance santé. Durant la première année, la famille d'Hicham n'a eu aucun problème de santé. Hicham pense qu'il devrait obtenir un remboursement d'une partie de la prime parce qu'il n'a utilisé l'assurance pour aucun soin médical.

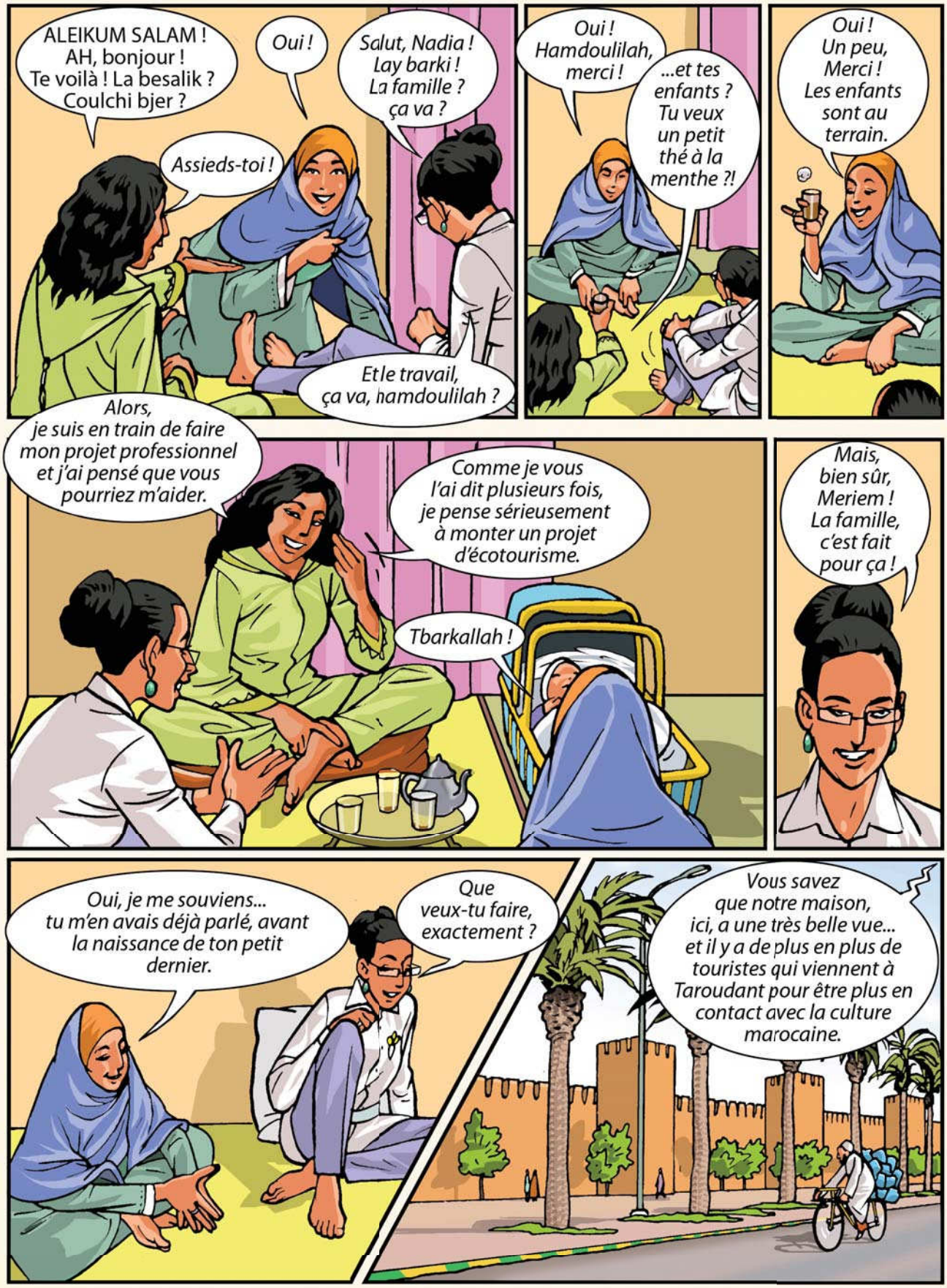
Est-ce que Hicham a droit à un remboursement ? Pourquoi ou pourquoi pas ?

MESSAGES CLÉS

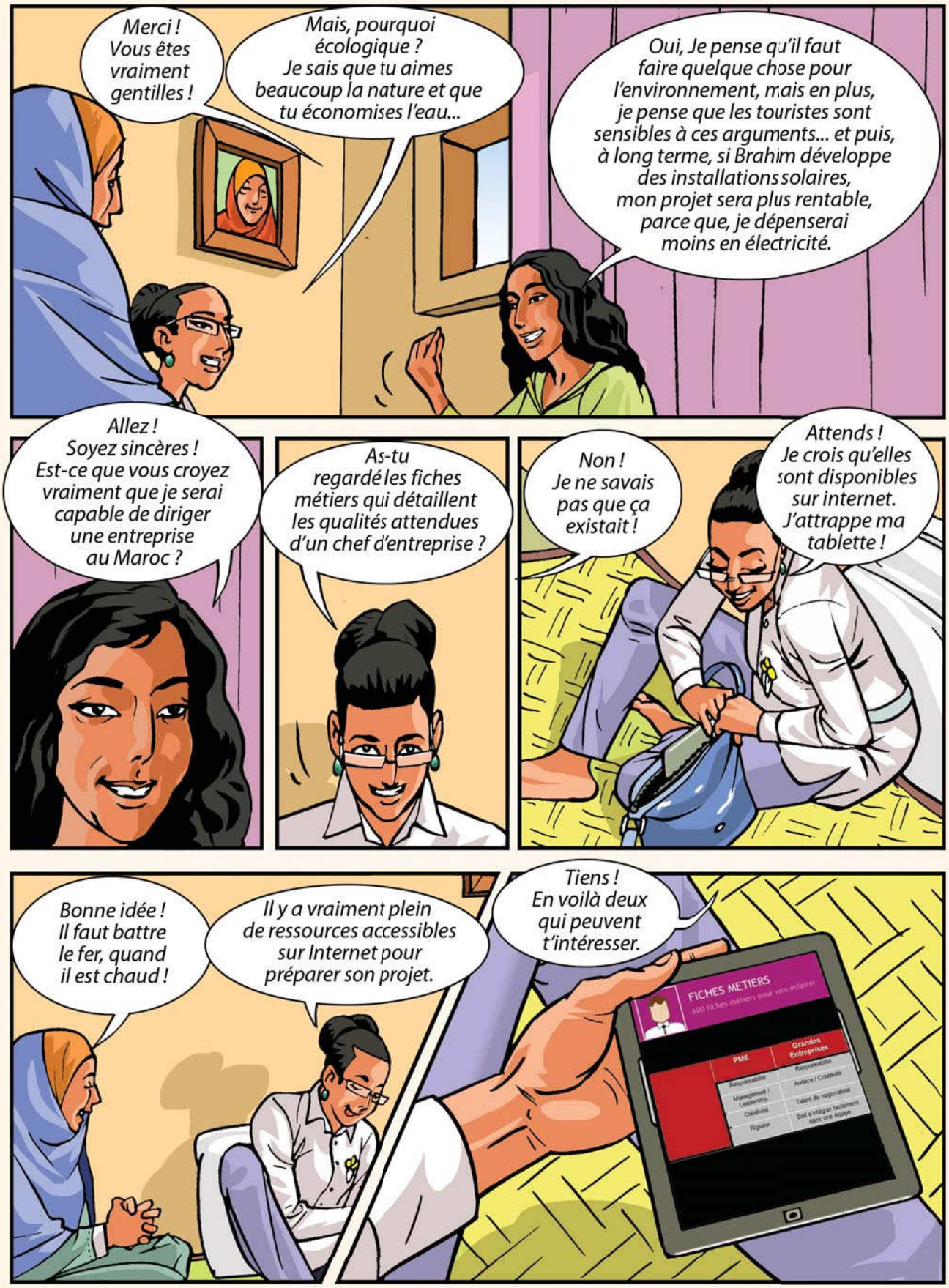
- L'assurance peut paraître compliquée. Mais maintenant que tu comprends l'idée de base, tu peux évaluer si la protection de l'assurance vaut le coût des primes.
- Si tu veux acheter un contrat d'assurance, tu devras décider qui sera couvert dans ta famille. Certains contrats d'assurance offrent d'ajouter des personnes complémentaires moyennant un coût. Certains contrats ont des offres qui couvrent une famille de 4 personnes par exemple avec un coût supplémentaire si des personnes sont ajoutées. Il est important de comprendre comment la prime d'assurance est calculée en fonction du nombre de personnes couvertes.
- Les contrats d'assurance ne sont pas tous les mêmes. Il est important de comprendre chaque caractéristique, les exclusions et de s'assurer d'avoir bien compris et accepté toutes les conditions avant de souscrire cette assurance.
- Si tu es intéressé par une assurance ou si tu as des questions, n'hésite pas à aller parler à un agent d'assurance à ce sujet, ou bien à ton employeur ou ton représentant syndical.

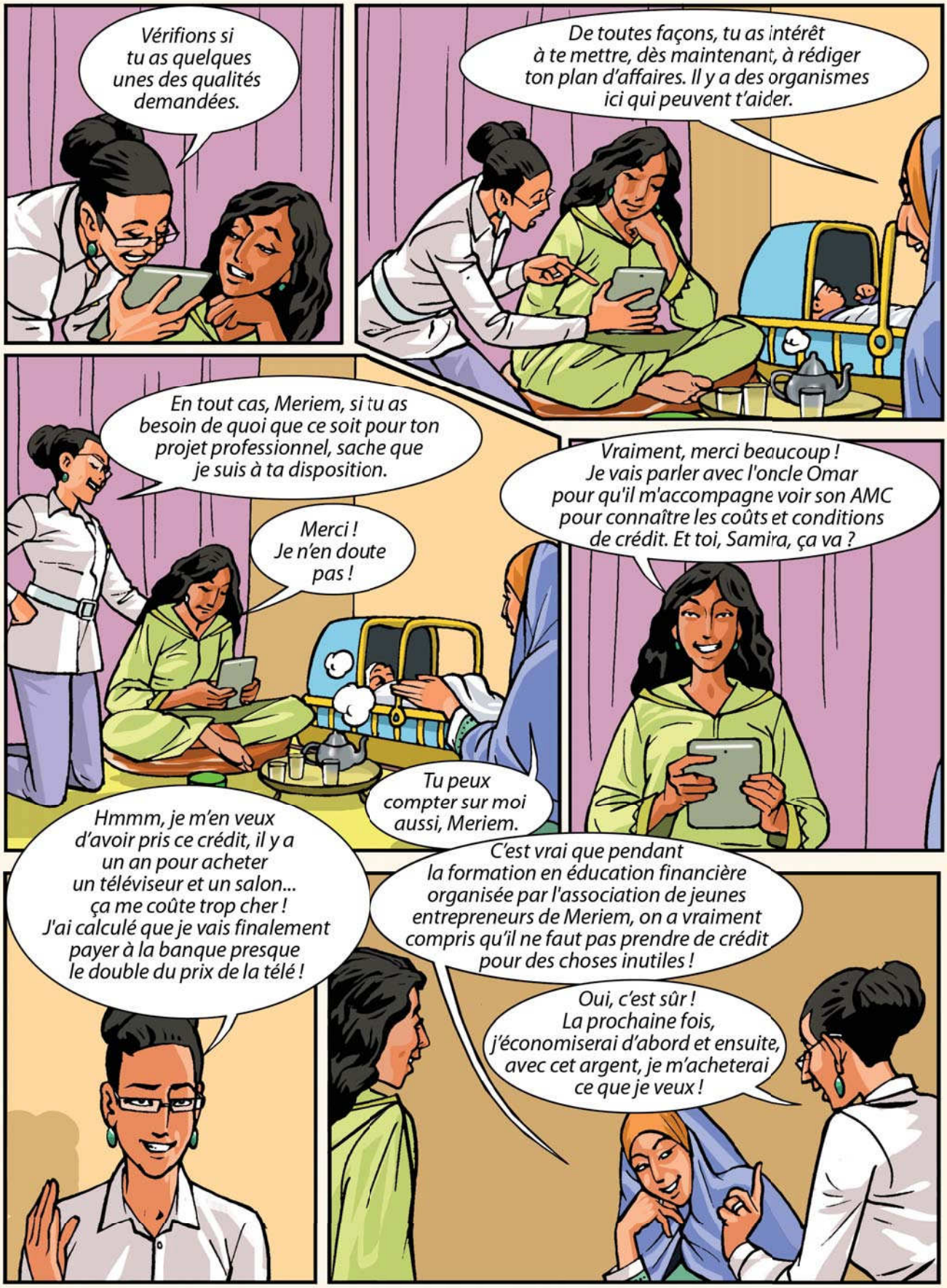
Meriem

Dans un village près de Taroudant.
Brahim, tu ne crois pas qu'on devrait mettre en pratique ce qu'on a appris la semaine dernière ?
A la formation en éducation financière de notre association de jeunes entrepreneurs ?
Oui ! Et si on ouvrait un compte-joint pour nos dépenses communes, comme la scolarité des enfants ?
Poooo Pooooo
Le lendemain, à la banque.
Choukrane, Sidi ! On va d'abord lire le contrat.
Et après, j'aurai des questions à vous poser pour être sûre d'avoir bien compris avant de signer.
Makinch mouchkil, je suis là pour ça !
Tout est bien clair, Meriem ! Je vais au travail, maintenant.
Wakha ! Ma cousine m'attend à la maison.
Plus tard, Meriem retrouve sa cousine Samira qui est venue en vacances chez elle.
Alors, Samira, je te sers un peu plus d'atay ?
Oui ! il est bien meilleur que celui que je bois au travail à Agadir...
SALAM ALEIKUM !
Comment ça va ? La bes ?

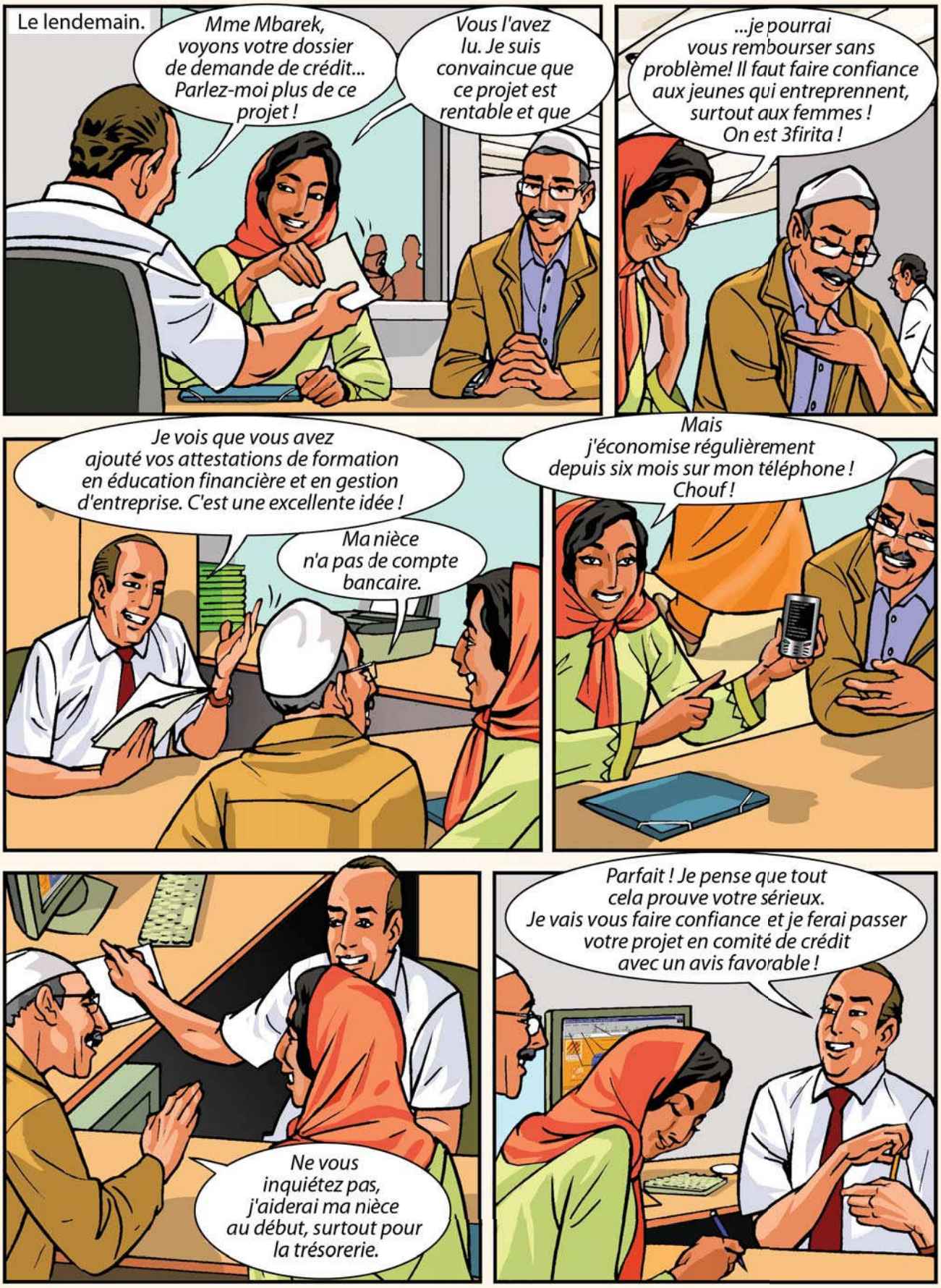

ALEIKUM SALAM !
AH, bonjour !
Te voilà ! La besalik ?
Coulchi bjer ?
Oui !
Salut, Nadia !
Lay barki !
La famille ?
ça va ?
Assieds-toi !
Et le travail,
ça va, hamdoulilah ?
Oui !
Hamdoulilah,
merci !
...et tes
enfants ?
Tu veux
un petit
thé à la
menthe ?!
Oui !
Un peu,
Merci !
Les enfants
sont au
terrain.
Alors,
je suis en train de faire
mon projet professionnel
et j'ai pensé que vous
pourriez m'aider.
Comme je vous
l'ai dit plusieurs fois,
je pense sérieusement
à monter un projet
d'écotourisme.
Tbarkallah !
Mais,
bien sûr,
Meriem !
La famille,
c'est fait
pour ça !
Oui, je me souviens...
tu m'en avais déjà parlé, avant
la naissance de ton petit
dernier.
Que
veux-tu faire,
exactement ?
Vous savez
que notre maison,
ici, a une très belle vue...
et il y a de plus en plus de
touristes qui viennent à
Taroudant pour être plus en
contact avec la culture
marocaine.

Et tu pensais monter une entreprise d'excursions ? C'est ça ?
Mais non, Nadia ! J'ai une autre idée. Je voudrais agrandir la maison pour créer une chambre d'hôtes !
Je crois que c'est un domaine en pleine expansion. Je pourrais trouver des clients à Agadir, grâce à toi, Samira.
Oui, c'est vrai... les formations en entreprenariat féminin et en éducation financière te seront bien utiles.
Oh, ça, c'est une très bonne idée ! Comme tu es quelqu'un de très organisé, je te verrais bien être ta propre patronne, d'autant plus que tu cuisines très bien, Meriem !
Tu t'y connais maintenant en gestion et tu te débrouilleras bien avec la comptabilité.
Tu es une personne souriante, tu as un bon contact avec les gens. Donc, tu as tout pour réussir, cousine !
C'est vrai !


Merci ! Vous êtes vraiment gentilles !
Mais, pourquoi écologique ? Je sais que tu aimes beaucoup la nature et que tu économises l'eau...
Oui, Je pense qu'il faut faire quelque chose pour l'environnement, mais en plus, je pense que les touristes sont sensibles à ces arguments... et puis, à long terme, si Brahim développe des installations solaires, mon projet sera plus rentable, parce que, je dépenserai moins en électricité.
Allez ! Soyez sincères ! Est-ce que vous croyez vraiment que je serai capable de diriger une entreprise au Maroc ?
As-tu regardé les fiches métiers qui détaillent les qualités attendues d'un chef d'entreprise ?
Non ! Je ne savais pas que ça existait !
Attends ! Je crois qu'elles sont disponibles sur internet. J'attrappe ma tablette !
Bonne idée ! Il faut battre le fer, quand il est chaud !
Il y a vraiment plein de ressources accessibles sur Internet pour préparer son projet.
Tiens ! En voilà deux qui peuvent t'intéresser.
FICHES METIERS
PME
Grandes Entreprises


Vérifions si tu as quelques unes des qualités demandées.
De toutes façons, tu as intérêt à te mettre, dès maintenant, à rédiger ton plan d'affaires. Il y a des organismes ici qui peuvent t'aider.
En tout cas, Meriem, si tu as besoin de quoi que ce soit pour ton projet professionnel, sache que je suis à ta disposition.
Merci ! Je n'en doute pas !
Vraiment, merci beaucoup ! Je vais parler avec l'oncle Omar pour qu'il m'accompagne voir son AMC pour connaître les coûts et conditions de crédit. Et toi, Samira, ça va ?
Tu peux compter sur moi aussi, Meriem.
Hmmm, je m'en veux d'avoir pris ce crédit, il y a un an pour acheter un téléviseur et un salon... ça me coûte trop cher ! J'ai calculé que je vais finalement payer à la banque presque le double du prix de la télé !
C'est vrai que pendant la formation en éducation financière organisée par l'association de jeunes entrepreneurs de Meriem, on a vraiment compris qu'il ne faut pas prendre de crédit pour des choses inutiles !
Oui, c'est sûr ! La prochaine fois, j'économiserai d'abord et ensuite, avec cet argent, je m'acheterai ce que je veux !

Quelques temps après.
Alors que penses-tu de mon plan d'affaires ? J'ai évalué les travaux pour agrandir la maison...
Et tu as pris contact avec plusieurs banques et AMC ?
Oui, d'ailleurs, je file, j'ai RDV avec l'oncle Omar !
Est-ce que je dois commencer à rembourser le crédit tout de suite ?
Faut-il apporter des garanties pour obtenir un prêt ?
Quel est le montant de l'apport personnel, s'il y en a un ?
Au souk de Taroudant.
Alors, Meriem, où en est ton projet ?
Ça avance, Ammi ! Tu veux toujours m'accompagner demain à l'AMC ? Comme tu as de l'expérience, je me sentirai plus sûre de moi...


Le lendemain.
Mme Mbarek, voyons votre dossier de demande de crédit... Parlez-moi plus de ce projet !
Vous l'avez lu. Je suis convaincue que ce projet est rentable et que
...je pourrai vous rembourser sans problème! Il faut faire confiance aux jeunes qui entreprennent, surtout aux femmes ! On est 3firita !
Je vois que vous avez ajouté vos attestations de formation en éducation financière et en gestion d'entreprise. C'est une excellente idée !
Ma nièce n'a pas de compte bancaire.
Mais j'économise régulièrement depuis six mois sur mon téléphone ! Chouf !
Ne vous inquiétez pas, j'aiderai ma nièce au début, surtout pour la trésorerie.
Parfait ! Je pense que tout cela prouve votre sérieux. Je vais vous faire confiance et je ferai passer votre projet en comité de crédit avec un avis favorable !

1

DÉFINIR SON PROJET PROFESSIONNEL AU MAROC

1 CRÉEZ VOTRE PROJET !

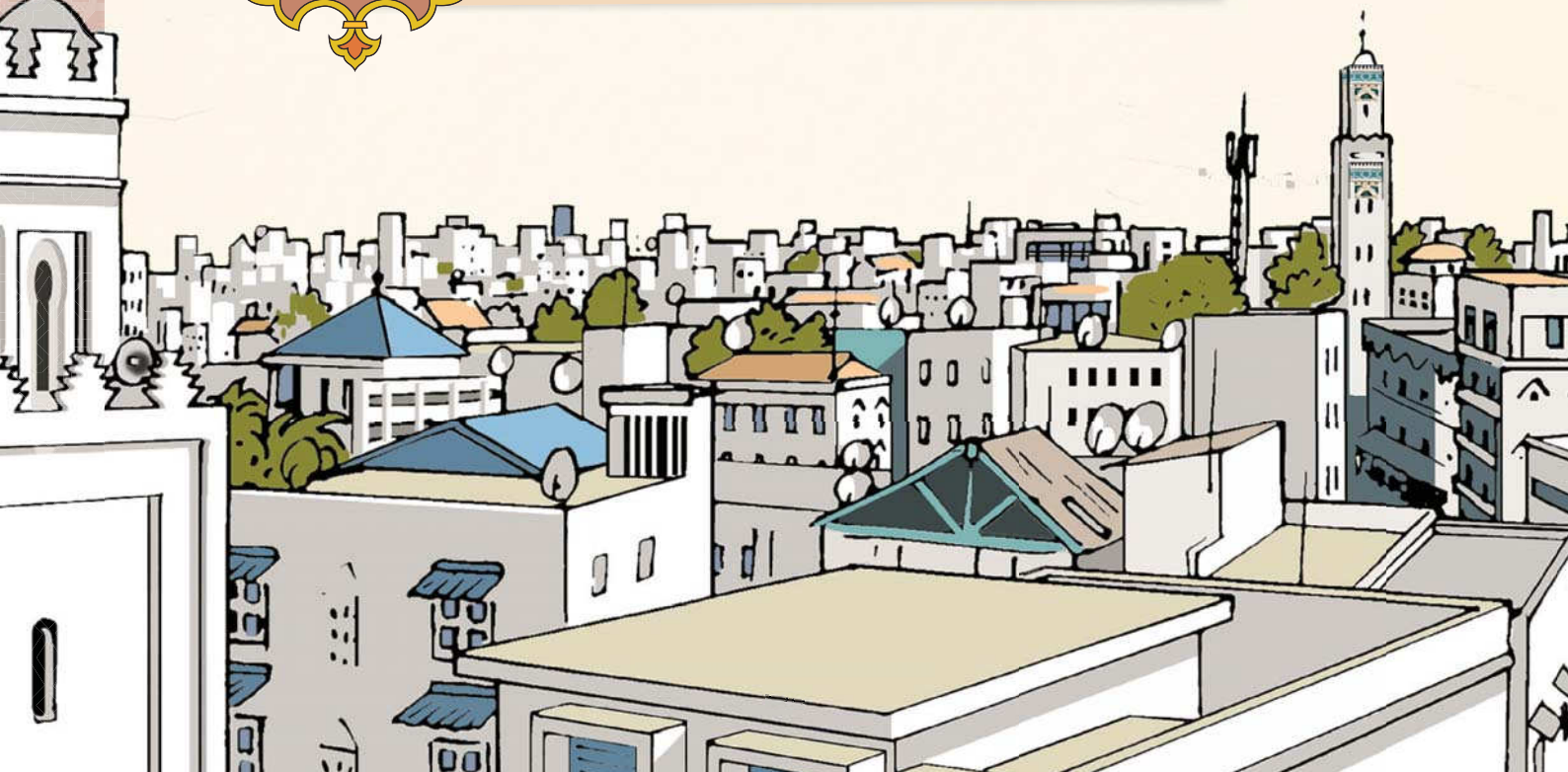
PROJETS PROFESSIONNELS	Younes EL IDRISSI	Meriem MBAREK	Hicham El AROUSSI	Leïla BENTAYEB	Malika MINT SIDI MOHAMMED
	Monter une coopérative de production laitière biologique à Berkane.	Ouvrir une maison d'hôte écologique, près de Taroudant.	Hicham et son collègue Farid : être associés pour créer une entreprise de confection.	Achever la création de son entreprise d'informatique et la consolider.	Créer une entreprise de transport de légumes.
	Vers quelles institutions marocaines nos personnages peuvent-ils se tourner ?				
	.....	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....	.....

ENCADRÉ PERSONNEL

Et toi ? Où en es-tu ? Réfléchis aux questions suivantes :

- Qu'aimerais-tu faire pour gagner ta vie ?
- Je souhaiterais.....
.....
- Dans quel secteur ?
- Te connais-tu toi-même ?
- Quels sont tes qualités et tes défauts ?
- As-tu la formation adéquate pour ton projet ?
- Quelles formations existent pour ton projet ?
- Est-ce que ton projet est adapté à l'endroit où tu veux travailler ?

PROVERBE « Mille pas valent mieux qu'un saut »



RÉCAPITULONS

Ton idée de métier (une ou plusieurs idées)

Tes points forts

Tes points faibles

Les points forts de ta région

Les points faibles de ta région

Ton plan d'action : De quoi as-tu besoin pour y arriver et améliorer ton accès à l'emploi ou à l'auto-emploi ? Une formation ? Une qualification ? Un diplôme ? Une expérience ? Un stage ?

LISTE DES INSTITUTIONS UTILES POUR FAIRE ABOUTIR TON PROJET PROFESSIONNEL
(LISTE NON EXHAUSTIVE)

ADMINISTRATIONS

- Agence Nationale pour la Promotion de l'Emploi et des Compétences (ANAPEC)
- Office de Développement de la Coopération (ODCO)
- Chambres de Commerce, d'Industrie et de Services
- Chambres d'Artisanat
- Chambres d'Agriculture
- Agence Marocaine de Développement des Investissements (AMDI)
- Fondation Création d'Entreprises du Groupe Banque Populaire
- Fonds spéciaux (logés au niveau de la région) sectoriels
- Comité Régionaux Pour la Création d'Entreprises
- Le programme de développement (Provinces du sud)
- Les Centres Régionaux d'Investissement (C.R.I)
- Agence Nationale pour la Promotion de la Petite et Moyenne Entreprise (ANPPME)
- Agence de Développement Social (ADS)
- Entraide Nationale
- Wilayas et provinces

ASSOCIATIONS, COOPÉRATIVES ET GROUPES D'INTÉRÊT ÉCONOMIQUE

- Confédération générale des entreprises du Maroc (CGEM)
- Centre des jeunes dirigeants (CJD)
- Association des femmes entrepreneurs du Maroc (AFEM)
- Union nationale des associations de jeunes Moukawalati du Maroc (UNAJMM)
- Entrelles en région
- Fondation Banque populaire pour la création de l'entreprise (FCE)
- Pépinières d'entreprises (universités...)

2 PARLEZ DE VOS OBJECTIFS AVEC VOTRE FAMILLE !

QUELQUES CONSEILS POUR DISCUTER DE TES OBJECTIFS AVEC TA FAMILLE

- *Réfléchis bien à ce que tu veux (et à pourquoi tu le veux) avant d'en parler à ta famille.*
- *N'aie pas peur d'avoir des objectifs différents que ceux des autres personnes de ta famille (des personnes plus âgées, par exemple).*
- *Trouve-toi des alliés au sein de la famille : des personnes à qui tu auras parlé avant, qui te soutiendront et qui sont respectées dans la famille.*
- *Pour parler à ta famille de tes objectifs, choisis bien ton moment : un moment où les personnes sont disponibles, n'ont pas d'autres obligations...*
- *Sois sûr de toi quand tu parles de tes objectifs et écoute les opinions des autres sans les interrompre.*
- *Sois respectueux, agréable et flexible sur ta position.*
- *S'il y a un désaccord, cherchez ensemble de possibles solutions et des compromis qui profitent à toute la famille.*

Trois choses que j'ai apprises grâce à cette formation :

1. .....
2. .....
3. .....

N'oublie pas trois conseils pour une bonne gestion de ton argent :

- **dépense judicieusement,**
- **épargne régulièrement,**
- **investis prudemment.**

Youssef

Bonjour, Hamid ! Ça va ?
Salut ! Oui, ça va, hamdullilah ! J'ai beaucoup de travail. Un client vient de confirmer sa commande ce matin.
Tu te souviens... je t'en avais parlé, c'est pour un hôtel palace de la ville.
Félicitation, grand frère ! C'est super ! J'envie vraiment ton succès. Les parents sont fiers de toi. Moi, j'aurai mon diplôme de menuisier d'art dans quelques mois et je ne sais pas bien que faire.
As-tu réfléchi à ce que tu veux vraiment faire ?
Oui ! J'ai commencé à définir mon projet professionnel ; on a eu une formation là-dessus à l'institut. J'aimerais bien avoir mon propre atelier
... mais je ne sais pas, si j'y arriverai ; c'est quand-même une sacrée responsabilité.
Il faut avoir confiance en toi, Youssef ; c'est vrai que monter sa propre entreprise est une aventure difficile qui inclut des risques, mais c'est aussi une grande satisfaction, quand ça finit par marcher ! Regarde, moi, les débuts ont été difficiles, mais j'y suis maintenant arrivé. Je te conseille de rédiger dès maintenant ton plan d'affaires.
Qu'est-ce que tu entends par plan d'affaires ?
Un plan d'affaires est un document qui décrit ton projet de création d'entreprise. Il te permet de clarifier et ordonner tes idées, réaliser une étude de marché, construire ta stratégie et faire le point sur tes ressources et tes besoins en financement. Il est indispensable pour vérifier la faisabilité de ton projet.
Il te sera aussi demandé par les banques.
Oui ! Tu as raison !
Il y a des organismes comme le Centre Régional d'Investissement ou l'Agence Nationale de Promotion de l'Emploi et des Compétences, par exemple, qui peuvent t'aider.

Ce qui m'inquiète le plus ; c'est que je n'ai pas l'argent nécessaire pour m'acheter les outils, ni même penser à acheter le bois, ni à louer un local. Et qui va me donner un prêt, si je n'ai aucune garantie ?
Youssef, tu ne vas pas monter ton entreprise du jour au lendemain ! « L'homme prudent ne s'engage dans un nouveau projet qu'après mûre reflexion ». Cela prend du temps de rassembler toutes les conditions nécessaires. Emprunter est aussi une grande responsabilité, tu sais
... pourquoi n'essaies-tu pas d'épargner d'abord en travaillant un temps chez un artisan ? Comme ça, d'une pierre deux coups ; tu acquiers de l'expérience, tout en épargnant.
C'est une bonne idée, mais on gagne tellement peu que c'est impossible d'épargner !
Youssef, tu sais, « Celui qui n'épargne pas, quand il a peu, n'arrivera jamais à épargner, quand il aura beaucoup ». Tu devrais parler à ma femme Fatima ; depuis qu'elle a suivi cette formation en éducation financière avec son groupe d'artisanes, c'est une championne de l'épargne.
Mon cher Youssef, essaie de ne pas gaspiller ton argent. Limite les dépenses qui ne sont pas essentielles... comme ça tu peux épargner pour ton projet d'atelier.
Tu as raison, Fatima !
Moi qui mourais d'envie d'un nouveau téléphone portable !
Je vais reporter cette dépense car, le mien fonctionne encore.

Tu vois, ce n'est pas compliqué ! Aussi, je te recommande d'ouvrir un compte sur carnet dans une banque ou à la Poste, comme ça, tu ne seras pas tenté de dépenser ton argent... en plus, il sera en sécurité.
Et quelle banque, recommandes-tu ? Il y en a tellement, maintenant !
Tu dois être très vigilant et te renseigner dans différentes institutions financières. Ensuite, tu choisis le produit et la banque qui correspondent le mieux à tes besoins. Moi, j'ai ouvert mon compte gratuitement et je peux retirer l'argent, quand je veux ! Ça m'aide vraiment pour gérer les petites urgences à la maison et pour développer mes activités de tissage traditionnel.
Et n'oublie pas de demander si ton épargne te permettra de prendre un crédit pour ton projet, plus facilement ensuite.
Bonne idée !
Six mois plus tard.
Salut, Youssef ! Ça va ? C'est super, ce que tu fais ! On y va ?
Merci, oui, attends ! Laisse-moi terminer cette dernière pièce et j'arrive.
D'accord !
Plus tard
Comment ça se passe à l'atelier ?
Super, vraiment ! En plus, j'approfondis vraiment la technique de menuiserie d'art et je connais beaucoup mieux le marché maintenant ! Je réussis même à mettre de l'argent de côté sur mon compte carnet tous les mois, pour mon projet !
Ah ! Tu vois ?
Regarde ! J'ai même fait mon plan d'affaires. J'ai évalué tout ce dont j'aurai besoin pour monter mon atelier... qu'en penses-tu ?

Bravo ! Tu avances vraiment dans ton projet ! Je suis content pour toi. Il est super, ce plan d'affaires ! Tu as pris contact avec le Centre Régional d'Investissement ou l'ANAPEC ?
Oui, grand frère !
Je suis allé plusieurs fois déjà au CRI pour le plan d'affaires. D'ailleurs, j'ai un rendez-vous demain avec mon conseiller pour préparer ma demande de crédit pour la banque.
Je suis fier de toi, Youssef ! Un futur chef d'entreprise.
Le lendemain à la banque
Monsieur, Youssef ! Voyons votre dossier de demande de crédit... parlez-moi davantage de votre projet !
Vous l'avez lu. Je travaille depuis longtemps sur ce projet maintenant et je suis convaincu qu'il est rentable.
Je pourrai vous rembourser sans problème ! Il faut faire confiance aux jeunes artisans qui entreprennent pour préserver les arts traditionnels marocains.
Hum !
Je vois que vous avez ajouté vos attestations de travail et de formation en éducation financière et en gestion d'entreprise. C'est une excellente idée !
Oui, madame ! Je travaille depuis 6 mois chez un artisan pour améliorer mes compétences et j'épargne régulièrement sur mon compte carnet dans votre banque !
Je suis aussi accompagné par un conseiller du Centre Régional d'Investissement.
Parfait ! Je pense que cela prouve votre sérieux. Je vous fais confiance et je soumettrai votre projet en comité de crédit avec un avis favorable.
Merci, Madame !

ANNEXES ET DOCUMENTS UTILES

J

MON BUDGET

REVENUS	Montant (Dirhams)
Revenus fixes	
Sous-total Revenus fixes	
Revenus variables	
Sous-total Revenus variables	
Total revenus	

DÉPENSES	
Dépenses essentielles (besoins)	
Gaz, électricité, eau	
Nourriture	
Transport	
Santé/ médicaments	
Communication (téléphone)	
Autre	
Sous-total (besoins)	
Dépenses optionnelles (envies)	
Sous-total (envies)	
Total dépenses	

Revenus - dépenses	
Épargne pour atteindre mes objectifs	
Dont épargne pour les urgences	

MA FICHE DE SUIVI DES REVENUS

Mon nom : _____

Mois : _____

Année :

DATE	DESCRIPTION DU REVENU	MONTANT

MA FICHE DE SUIVI DES DÉPENSES

Mon nom : _____

Mois : _____

Année :

DATE	DESCRIPTION	MONTANT	PRÉVU	
			OUI	NON
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐

TOTAL DES DÉPENSES	
TOTAL DES REVENUS	
ÉPARGNE (= REVENUS – DÉPENSES)	

AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS DES MÉTHODES D'ÉPARGNE

SERVICES D'ÉPARGNE	AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
FORMEL		
Banques Al Barid Bank (La Poste)	• Option la plus sûre. • Discrétion (personne d'autre que le titulaire du produit d'épargne ne sait la somme qui est épargnée). • Tentation du retrait moins forte (facilité pour repousser les demandes des proches). • Possibilité de percevoir des intérêts. • Possibilité d'accéder à d'autres produits financiers, de crédit ou d'épargne (certificat de dépôt, compte courant, compte épargne retraite, crédit...). • Permet de mieux gérer son argent. • Permet de gagner du temps pour le paiement des factures.	• Les employés sont souvent des commerciaux qui essaient de vendre des produits donc ils peuvent voir l'intérêt de la banque en premier plutôt que celui du client. • Taux de rémunération variable selon les produits. • Le dépôt minimum exigé pour l'ouverture d'un compte épargne peut être une barrière. • Obligation de paiement de frais. • Perte de temps dans les files d'attente à l'intérieur de la banque. • Complexité pour comprendre les services et les coûts, peur de se tromper. • Peu accessibles aux personnes avec des revenus faibles ou avec un faible niveau d'éducation. • Horaires d'ouverture restreints (fermeture le soir et le week-end). • Effets d'instabilité économique ou politique : crise, dévaluation de la monnaie...
SEMI-FORMEL		
Darate	• Accès facile. • Le fait d'épargner permet souvent d'accéder à un crédit. • Possibilité de gagner des intérêts provenant des prêts accordés. • Les règles du groupe sur la fréquence et le montant des dépôts encouragent l'épargne. • Discipline. • Renforce la solidarité et le lien social entre les membres.	• Faible garantie. • On n'est pas sûr de toucher des intérêts sur l'épargne. • Accès limité ou impossible à des prêts. • L'accès à l'épargne ou les retraits sont soumis à l'approbation du groupe. • Risque qu'un membre ne respecte pas les règles (par exemple, un membre disparaît après avoir reçu l'argent du groupe). • Selon le degré de formalisation, il peut ne pas y avoir de possibilités de recours à la police en cas de problème. • Risque de décès d'un membre de la darate. • Besoin de faire partie d'un réseau pour pouvoir faire partie d'une darate. • Risque plus élevé de faillite pour les darates non-déclarées (pas de contrôle de la gestion par les autorités).

SERVICES D'ÉPARGNE	AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
INFORMEL		
À domicile (en espèces) En nature (or, bijoux, bétail, terre, maison etc.) Dépôt chez un commerçant Confier l'argent à un proche	• Facile d'accès. • Possibilité d'augmentation de la valeur du bien acquis. • On est obligé de vendre avant d'avoir les liquidités disponibles (soumis à la loi du marché). • Le proche ou le commerçant est toujours disponible. • On peut tirer d'autres avantages de l'épargne en nature : production ou vente de lait (cas du bétail), utilisation des bijoux lors d'événements importants... • Pour l'épargne en nature (bétail, immobilier), possibilité de gagner de l'argent (vente de lait/viande, location...).	• Pas sûr : risque de baisse de la valeur au cours des années, risque de vol, de maladie ou de mort (dans le cas du bétail). • Très exposé à la tentation de dépenser. • Difficile de s'en servir en cas d'urgence (délai de revente...). • Frais engendrés par l'épargne en nature : nourriture et soins pour le bétail, réparations pour une maison...

SUGGESTIONS DE QUESTIONS À POSER À UN ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT AVANT DE FAIRE SON CHOIX

- Quels types de crédits existent pour financer quels projets ? (immobilier, entreprise, voiture...) ?
- Quel est le taux d'intérêt ?
- Quels sont les frais totaux à payer ?
- Quel est le Taux Annuel Effectif Global (TAEG) (c'est-à-dire combien le crédit va me coûter) ?
- Faut-il apporter des garanties pour obtenir un crédit ? Si oui, lesquelles ?
- Quel est le montant de l'apport personnel, s'il y en a un ?
- A quelle fréquence doivent être payés le remboursement et l'intérêt ?
- Quand doit-on verser chaque remboursement ? (début de mois...)
- Quelles sont les autres possibilités existantes ?
- Quelles pénalités faut-il payer en cas de retards de remboursement ?
- Où doit-on verser les remboursements ?
- Combien de temps faut-il attendre pour obtenir un prêt et disposer de l'argent ?
- Combien de fois doit-on se rendre à l'institution financière pour finaliser la demande de crédit ?
- Quels documents faut-il fournir au prêteur pour obtenir un crédit ?
- Est-ce qu'on paie les intérêts restants si on fait un remboursement anticipé ?
- Y a-t-il des assurances obligatoires ou facultatives pour ce crédit ? Si oui, à quel montant s'élèvent-elles et à quoi servent-elles ?

SUGGESTIONS DE QUESTIONS À POSER À UN OPÉRATEUR FORMEL DE TRANSFERT D'ARGENT

- Comment puis-je envoyer de l'argent à un proche ?
- Quels formulaires dois-je remplir pour envoyer de l'argent ?
- Quels formulaires doit remplir la personne qui reçoit mon argent ?
- Quelle pièce d'identité est nécessaire pour envoyer de l'argent ?
- Quelle pièce d'identité est nécessaire pour recevoir de l'argent ?
- Ai-je besoin de disposer d'un compte bancaire dans votre banque afin d'envoyer de l'argent ?
- Combien de temps cela prend-il pour que le récepteur obtienne l'argent ?
- Combien coûte un transfert ?
- Est-ce que le récepteur obtient le montant total que j'envoie ou va-t-il payer des frais supplémentaires à la réception ?
- Comment puis-je vérifier si le récepteur a bien reçu les fonds ?
- Puis-je annuler ou modifier mon transfert ?
- Dois-je venir en personne à la banque ou existe-t-il un service à distance pour transférer l'argent (Internet, courriers...) ?
- Avez-vous des succursales ou des agents de votre banque situés à _____ (lieu de résidence des proches à qui je veux envoyer de l'argent) ?
- Quel taux de change est utilisé dans la conversion de mes fonds dans la monnaie du pays de réception (si j'envoie de l'argent hors du Maroc) ? Quels sont les frais de change ?
- Si j'envoie de l'argent en dirhams/euros, en quelle monnaie le récepteur touchera-t-il mon argent ?

SUGGESTIONS DE QUESTIONS À SE POSER OU À POSER À UNE INSTITUTION FINANCIÈRE AVANT DE FAIRE SON CHOIX

CARACTÉRISTIQUES À ÉTUDIER POUR CHOISIR UNE INSTITUTION FINANCIÈRE	QUESTIONS À POSER
CARACTÉRISTIQUES DE L'INSTITUTION FINANCIÈRE	
Proximité géographique par rapport à mon travail, ma maison, l'école de mes enfants	• Est-ce qu'il existe une succursale de l'institution financière proche de moi (de ma maison, de mon lieu de travail ou d'un autre lieu pratique pour moi) ? • Si j'ai une carte bancaire, existe-t-il un guichet automatique proche de moi (de ma maison, de mon lieu de travail ou d'un autre lieu pratique pour moi) ?

CARACTÉRISTIQUES À ÉTUDIER POUR CHOISIR UNE INSTITUTION FINANCIÈRE	QUESTIONS À POSER
Réputation et confiance dans l'institution financière (questions à se poser à soi-même ou à ses proches)	• Est-ce que cette institution financière a une bonne réputation ? • Que pensent mes proches de cette institution ? • Est-ce que cette institution financière m'inspire confiance ? • Est-ce que j'ai déjà entendu parler de problèmes liés à cette institution financière dans la presse ou par des proches ? • Est-ce que je connais quelqu'un qui a eu un problème avec cette institution financière ? Lequel ? Comment s'est-il résolu ?
Présence et qualité de services non-financiers (formations à l'entreprenariat, à l'éducation financière...)	• Offrez-vous des services de formation des usagers/membres ? Si oui, sur quels sujets ? Qui peut en bénéficier ? Sont-elles gratuites ? • Avez-vous des actions de solidarité ou de mécénat ? • Menez-vous des actions humanitaires ? • Mettez-vous à disposition des clients des conseillers pour la gestion des investissements et de vos comptes ?
Possibilité et coûts des services à distance (consultation de solde sur Internet, alerte de dépenses par SMS, téléphone...)	• Offrez-vous des services permettant des actions à distance ? • Peut-on consulter le solde de ses comptes sur Internet ? • Si oui, ce service est-il inclus gratuitement à l'ouverture d'un compte ? Sinon combien est-ce que ce service coûte ? • Est-ce que je peux être informé par SMS de mes dépenses ?
Qualité du service et du personnel (temps d'attente, respect du client, langues parlées...)	• Quels sont les horaires d'ouverture de l'institution financière ? • Combien de temps l'attente pour qu'un employé s'occupe d'un client dure-t-elle en moyenne ? • Existe-t-il un réseau de guichets automatiques dans tout le pays ? • Est-ce qu'on me prélève des frais si je retire dans un autre guichet automatique (d'une autre zone géographique, à l'étranger ou d'une autre institution financière) ?
Conditions d'adhésion si nécessaire (associations, mutuelles...)	• Existe-il des conditions d'adhésion à votre institution financière ? Si oui, lesquelles ? • A combien s'élève le montant de la cotisation ? Faut-il la verser de manière hebdomadaire, mensuelle, annuelle... ? • Quelle est la périodicité des réunions de l'institution ? • La participation à ces réunions est-elle obligatoire ? Si oui, à quelles sanctions s'expose-t-on si l'on n'assiste pas à une réunion ? • Quels sont les pouvoirs décisionnaires des membres de l'institution ?

CARACTÉRISTIQUES À ÉTUDIER POUR CHOISIR UNE INSTITUTION FINANCIÈRE	QUESTIONS À POSER
Transparence des prix et des conditions des services financiers et qualité de l'information donnée aux clients (questions à se poser à soi-même)	• Est-ce que les prix et les conditions sont affichés dans l'institution financière ? • Est-ce que l'institution financière dispose de brochures explicatives ou d'autres moyens d'information (sites internet...) ? Si oui, est-ce que j'ai obtenu toutes les informations dont j'avais besoin en lisant ces brochures/consultant la documentation ? • Est-ce que la documentation fournie par l'institution financière est facilement compréhensible ? • Comment ouvrir ou fermer un compte ? Combien ça coûte ?
Existence de produits spécifiques adaptés à mon statut (étudiant, salarié, retraité...)	• Existe-t-il des produits ou des services financiers spécifiques pour moi ? (jeune, étudiant, retraité, salarié, femme, entrepreneur...)
Actions philanthropiques de l'institution (fonds de solidarité, mécénat...)	• Votre institution mène-t-elle des actions caritatives ? Si oui, lesquelles ?
CARACTÉRISTIQUES DES PRODUITS DE L'INSTITUTION FINANCIÈRE (ICI, EXEMPLE DE L'ÉPARGNE)	
Accès à l'épargne/flexibilité des retraits	• Combien de fois puis-je faire des retraits ? • Y-a-t-il un montant minimum que je dois retirer ? • Est-ce que je dois payer des pénalités pour faire des retraits de ce compte épargne ?
Commodité et facilité d'utilisation	• Quels sont les horaires d'ouverture de l'institution financière ? • Combien de temps l'attente pour qu'un employé s'occupe d'un client dure-t-elle en moyenne ? • Existe-t-il un réseau de guichets automatiques dans tout le pays ? • Est-ce qu'on me prélève des frais si je retire dans un autre guichet automatique (d'une autre zone géographique, à l'étranger ou d'une autre institution financière) ? • Les clients reçoivent-ils les relevés de compte épargne ? Combien de fois et à quelle fréquence ? • Offrez-vous des services de transaction par téléphone et / ou électronique ?

CARACTÉRISTIQUES À ÉTUDIER POUR CHOISIR UNE INSTITUTION FINANCIÈRE	QUESTIONS À POSER
Conditions nécessaires pour ouvrir un compte épargne	• Quel est le montant minimum d'argent à placer pour ouvrir le compte ? • Quels sont les documents dont j'ai besoin ?
Sécurité	• Quelle assurance ou quelles garanties existent pour protéger les fonds des clients ?
Taux de rémunération	• Quel est le taux de rémunération de l'épargne ? Est-il fixe ou variable ? • Est-ce que ce taux est comparable à celui d'autres institutions ? • Quelle est la fréquence de paiement des rémunérations ? • Comment est calculé le taux de rémunération ?
Permet d'accéder à d'autres produits et services financiers de l'institution financière	• Est-ce qu'en achetant un produit financier, j'ai accès à d'autres produits et services financiers ? Si oui, lesquels ? À un tarif préférentiel ?
Coûts de l'épargne (frais, pénalités)	• Combien ça coûte ? (Quels frais sont facturés pour les transferts, pour les retraits dans les guichets automatiques) • Quels sont les frais de gestion du compte épargne ?
Liquidité	• Est-il facile de retirer des fonds du compte ? Comment le faire ? • Est-ce que l'intégralité du montant est disponible ? • Est-ce qu'il y a des frais à payer si les fonds sont retirés avant une date déterminée ?
Valeurs éthiques du produit (finance durable, environnementale, islamique...)	• Est-ce que le produit financier répond à des normes éthiques ? Lesquelles ? • Est-ce que le produit est labellisé pour prouver son respect de ces normes éthiques ?

GLOSSAIRE

APPORT PERSONNEL

- Part de financement de votre projet dont vous disposez sans emprunter auprès de l'établissement de crédit. L'apport est surtout constitué de votre argent liquide et de votre épargne.

ASSURANCE

- L'assurance est une forme de protection pour toute personne ayant souscrit un contrat sous la forme de compensations monétaires à la suite d'un accident ou de tout événement couvert par l'assurance.

ASSURÉ / ADHÉRENT

- Personne qui reçoit l'argent de l'assurance quand un risque couvert survient.

AVAL OU CAUTION

- Personne qui paiera votre prêt en cas de défaillance de votre part. On peut demander à cette personne de cosigner votre accord de prêt avec le prêteur.

BUDGET

- Un budget est un outil pour décider, planifier et utiliser au mieux votre argent pour atteindre des objectifs.

CAPITAL ATTRIBUÉ

- Montant du prêt accordé par le prêteur, sans les intérêts.

CARTE D'ASSURÉ

- Carte émise par le fournisseur d'assurance qui prouve que le détenteur de la police d'assurance a payé ses primes.

CARTE DE CRÉDIT

- En général, une carte de crédit permet de faire les mêmes transactions qu'une carte de retrait et de paiement. La grande différence est qu'elle permet, en plus, d'avoir accès à un crédit instantané. C'est-à-dire que, si vous n'avez pas d'argent sur votre compte, vous pouvez quand même réaliser un achat dans un magasin en prenant un crédit auprès de l'institution financière qui vous a vendu la carte de crédit (institutions financières, magasins de grande distribution...). Selon les termes du contrat d'achat de la carte de crédit, le montant de votre achat sera déduit de votre compte (en une ou plusieurs fois, à un taux d'intérêt souvent beaucoup plus élevé que celui des produits de crédit classiques...). Vous recevrez régulièrement un relevé de l'institution financière qui vous a vendu la carte de crédit, indiquant le montant total déduit de votre crédit, le montant remboursé et le taux d'intérêt. Attention ! Il arrive très souvent, en français, que les gens utilisent abusivement le terme de carte de crédit pour parler en réalité de carte de retrait et de paiement.

CARTE DE RETRAIT

- Une carte bancaire de retrait est une carte à puce donnée par votre banque pour retirer de l'argent de votre compte en l'introduisant dans un appareil appelé Guichet Automatique Bancaire ou distributeur automatique de billets (souvent abrégé comme GAB). En plus de la possibilité de retrait d'argent, vous pouvez connaître le solde de votre compte, transférer de l'argent de votre compte à un autre et alimenter votre compte. Certaines cartes permettent de payer des factures et recharger du crédit sur votre téléphone portable. Chaque banque possède son propre réseau de GAB mais il est possible de retirer de l'argent à partir de n'importe quel GAB, qu'il appartienne à votre banque ou pas. Toutefois, votre banque peut vous facturer des frais à chaque fois que vous utilisez un guichet automatique qui fait partie du réseau d'une autre banque.

CARTE DE RETRAIT ET DE PAIEMENT OU CARTE DE DÉBIT

- Une carte de débit permet de faire des transactions bancaires par voie électronique. En plus de l'utiliser pour retirer de l'argent dans les guichets automatiques, vous pouvez utiliser une carte de débit pour payer les biens que vous achetez dans de nombreux magasins. Vous devez avoir de l'argent sur votre compte au moment de l'achat. Le montant de votre achat est déduit de votre compte immédiatement. Vous recevrez régulièrement un relevé de la banque, indiquant le montant total déduit de votre compte et votre solde.

COMPTE OU LIVRET D'ÉPARGNE (COMPTE SUR CARNET)

- Un compte ou un livret d'épargne est un dépôt d'argent à vue (c'est-à-dire qui peut être retiré sans préavis ni pénalité) dans une institution financière rapportant un intérêt (généralement annuel) et ne permettant généralement pas d'être utilisé pour faire directement des paiements.

COMPTE D'ÉPARGNE PROJET

- Le compte d'épargne projet lie les économies réalisées à l'atteinte d'un projet spécifique. Ce type de compte peut prévoir que son titulaire s'engage à des versements réguliers et/ou que les fonds soient bloqués pour une période donnée. Le taux de rémunération est en général fixé à l'avance. On connaît par exemple les plans d'épargne logement destinés à financer un investissement immobilier.

COMPTE ÉPARGNE À TERME

- Le principe du compte épargne à terme est de placer une somme pour une période prédéterminée et à un taux de rémunération connu dès le départ. Un compte à terme suppose de bloquer le montant placé pendant une période parfois assez longue. Comme il est assez contraignant pour l'épargnant, ce type de compte offre une rémunération en général plus élevée.

COMPAGNIE D'ASSURANCE

- Une compagnie d'assurance est une entreprise fournissant des services d'assurance. La compagnie d'assurance cherche à générer des bénéfices.

CONTRAT D'ASSURANCE

- Document donné à la personne assurée par la compagnie ou la mutuelle d'assurance indiquant les termes et conditions du contrat d'assurance.

DÉCLARATION DE SINISTRE

- Demande de paiement pour une perte couverte par le contrat d'assurance.

DURÉE DU PRÊT

- Période pendant laquelle l'emprunteur doit utiliser l'argent et le rembourser.

HYPOTHÈQUE

- Mise en gage d'un bien immobilier, par son propriétaire, afin d'obtenir un crédit auprès d'un établissement financier. En cas de non paiement des sommes dues, l'établissement créditeur peut utiliser cette garantie en faisant saisir le bien concerné et en le vendant afin d'obtenir le remboursement de la somme prêtée et des charges. La mise en hypothèque ne dépossède pas le propriétaire de son bien tant qu'il honore ses obligations de remboursement.

INTÉRÊT

- Montant d'argent que l'emprunteur paie au prêteur, en plus du montant du remboursement du prêt, pour pouvoir utiliser l'argent du prêteur.

INVESTIR

- Employer, placer de l'argent dans un secteur de l'économie, dans une entreprise ou dans une maison/appartement, pour en tirer des revenus.

MUTUELLE D'ASSURANCE

- Une mutuelle d'assurance est une société d'assurance, à but non lucratif, qui est la propriété collective de ses membres et qui agit dans leur meilleur intérêt.

OPÉRATEURS INFORMELS DE TRANSFERT D'ARGENT

- Ces organismes ne sont pas réglementés ni supervisés par l'État. Ce type d'opérateur comprend les commerçants, les amis, etc.

OPÉRATEURS FORMELS DE TRANSFERT D'ARGENT

- Ces organismes sont réglementés ou supervisés par l'État. Ce type d'opérateur comprend les opérateurs de transfert d'argent (OTA), les banques commerciales, les associations de microcrédit, les coopératives et les mutuelles de crédit.

PÉNALITÉS

- Somme que l'emprunteur aura à payer au prêteur en cas de non remboursement du crédit (par exemple, saisie de la propriété foncière, d'un véhicule, de l'épargne…)

PRIME

- Somme d'argent qu'un détenteur d'une police paie à la compagnie d'assurance pour activer la police d'assurance et la garder valide.

PÉRIODE DE GRÂCE

- Période qui commence après la réception d'un prêt et avant le premier remboursement.

REMBOURSEMENT ANTICIPÉ

- L'emprunteur est toujours libre de rembourser tout ou une partie de sa dette avant l'expiration du contrat. Néanmoins, il devra sans doute payer des frais de pénalités. Il faut se renseigner avant de prendre le crédit sur le montant de ces frais.

REMBOURSEMENT

- Somme d'argent que la compagnie d'assurance paie soit à la personne qui présente une déclaration de sinistre soit à un autre bénéficiaire désigné.

RÉTRACTATION

- Droit d'annulation du contrat de crédit. Cela permet au consommateur de changer d'avis, même après avoir signé le contrat et interdit à l'institution financière de verser l'argent du crédit avant qu'un délai défini n'ait expiré.

RISQUE

- Un risque est un danger, plus ou moins prévisible, qui peut avoir des conséquences négatives pour nous. Un risque survient quand nous sommes dans une situation qui peut avoir des conséquences dommageables pour notre personne ou notre famille.

SURENDETTEMENT

- Le surendettement, c'est l'impossibilité pour une personne de faire face à ses dettes personnelles.

NOTES PERSONNELLES

LIVRET DE L'APPRENANT

ÉDUCATION FINANCIÈRE DES JEUNES ET DES FEMMES AU MAROC

Le programme de formation Gérer mieux son argent offre aux jeunes et aux femmes du Maroc l'opportunité d'acquérir des compétences sur comment gagner, dépenser, budgétiser, épargner, emprunter et optimiser ses ressources.

Le matériel de formation comporte :

- **Le livret de l'apprenant** contient les messages clés et les compétences de gestion d'argent pour les jeunes et les femmes du Maroc. Il doit être utilisé comme un cahier d'exercice pendant la formation et un guide de référence par la suite.

- **Le manuel du formateur** contient toutes les informations nécessaires pour conduire une formation interactive en éducation financière pour les jeunes et les femmes du Maroc. Le manuel s'adresse aux formateurs issus d'organismes d'enseignement, d'institutions financières, de syndicats, d'organisations d'employeurs, d'associations de jeunes, d'organisations non gouvernementales, etc.

Gérer mieux son argent

Contacts :
Organisation internationale du Travail
Programme Finance Solidaire : www.ilo.org/socialfinance
Projet Jeunes au Travail : www.jeunesautravail.ma

978-92-2-230162-1 (print)
978-92-2-230163-8 (web pdf)