

المؤسسة المغربية للثقافة المالية

FONDATION MAROCAINE POUR
L'EDUCATION FINANCIÈRE

Plan stratégique **2019-2023**

Méthodologie de travail

- Réalisation du diagnostic global du premier plan stratégique, évaluation des réalisations et des partenariats
- Préparation et conduite d'ateliers participatifs (search conferences) avec les membres et les partenaires
- Réunions de réflexion pour sélectionner le modèle de coordination, formaliser les visions et identifier les axes et les objectifs stratégiques

Diagnostic

Forces

- Existence d'une démarche pédagogique optimisée
- Partenariats internationaux pour les contenus
- Partenariats nationaux pour le déploiement
- Ciblage des actions passées et consensus sur les segments prioritaires pour le futur
- Existence d'un dispositif digital à destination du grand public
- Apprentissage sur les expériences menées en matière de déploiement

- Méconnaissance des enjeux de l'EF par le grand public
- Méconnaissance de la Fondation par certains partenaires potentiels
- Difficulté à atteindre certaines populations cibles
- Contenus inadaptés pour les populations les plus vulnérables

Menaces

Faiblesses

- Impact faible des actions d'EF menées comparativement aux besoins sur l'ensemble du territoire national
- Absence de système d'évaluation et de reporting
- Lourdeur du modèle de formation présentielle
- Faible capacité d'animation du canal digital «grand public »
- Manque d'une plateforme digitale utilisable par les partenaires
- Modèle de coordination non optimisé

- Mise en avant de la dimension EF dans le cadre de la SNIF
- Priorisation de populations cibles dans le cadre de la SNIF
- Vivier de partenaires (existants ou potentiels) très important
- Possibilité de capitaliser sur les expériences nationales et internationales en matière d'EF
- Développement du digital et de la connectivité au Maroc

Opportunités

Définitions et périmètre stratégique

Inclusion Financière et Education Financière

- L'éducation financière est un levier transverse de la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière.
 - *Les actions en matière d'EF doivent donc prioritairement participer à l'effort d'inclusion*
- Les cibles prioritaires identifiées par la SNIF sont :
 - Les jeunes
 - Les femmes
 - Les ruraux
 - La TPE
 - *Le plan stratégique d'éducation financière retient ces mêmes cibles*
- L'offre nationale d'éducation financière s'adresse aussi à des populations distinctes de ces cibles prioritaires
 - *Le modèle de coordination doit être suffisamment agile pour permettre d'englober toutes les parties prenantes*
- Pour les populations très vulnérables, l'EF ne pourra pas à elle seule agir sur leur inclusion
 - *Les programmes d'éducation financière devront être engagés en parallèle au programmes de développement économique et social*

Définitions et périmètre stratégique

Définition de l'éducation financière

- L'éducation financière est le processus qui contribue au développement des aptitudes financières des citoyens et à leur bien être financier au travers :
- D'une bonne gestion de leurs finances personnelles et professionnelles grâce à des décisions financières réfléchies et responsables
- D'un choix avisé des services financiers adaptés à leur situation
- D'une utilisation responsable des services financiers pour pouvoir saisir en toute confiance les opportunités économiques et financières qui se présentent à eux



- Cette définition couvre aussi bien l'inclusion financière que la protection du consommateur des services financiers
- Elle met l'accent sur le caractère progressif de l'EF qui est définie comme un processus logique et ordonné visant à constituer des aptitudes
- Elle rappelle que l'Education Financière a pour finalité ultime de contribuer au bien-être des citoyens
- Elle englobe, sans distinction, les différents services financiers qui sont offerts sur le territoire national

Définitions et périmètre stratégique

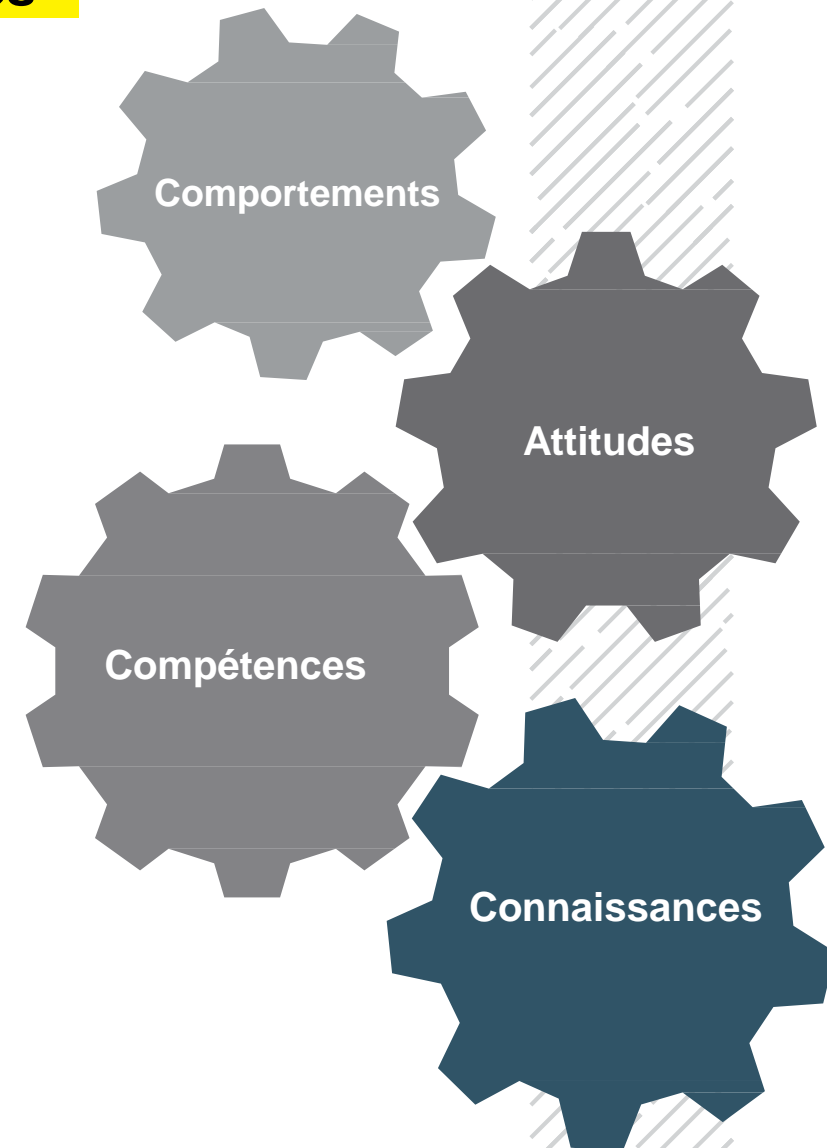
Définition des aptitudes financières

- **Les 4 composantes d'aptitudes financières d'un individu :**

- *Connaissance : Je sais quelles solutions existent en matière de financement de mon entreprise**
- *Compétences : Je sais comment accéder et utiliser les produits de crédit adaptés à ma situation**
- *Attitude : J'aborde aisément mon pourvoyeur de financement en cas de problème de trésorerie**
- *Comportement : A chaque fois que j'ai un besoin de financement, je vais voir mon institution financière avec un dossier de demande de financement complet**

- **A chacune de ces 4 composantes correspondent des modalités pédagogiques spécifiques**

* Exemples à titre d'illustration



Définitions et périmètre stratégique

Notion de bien-être financier

- Un individu atteint le **bien-être financier** lorsqu'il a la liberté financière pour faire des choix et profiter des opportunités qui s'offrent à lui. Pour cela :
 - Il a le contrôle régulier de ses finances et sait équilibrer ses finances personnelles et professionnelles
 - Il a la capacité de gérer et de se remettre de chocs financiers (pertes, sinistres, ...)
 - Il utilise de manière responsable des services financiers adaptés à sa situation
 - Il est en voie de réaliser ses objectifs au travers des outils financiers qui lui sont proposés (épargne, investissement, accès au financement, ...)

Vision

En termes d'éducation financière

- La vision de la Fondation pour le déploiement de l'éducation financière au Maroc est de :

“ Contribuer de manière significative au bien-être des citoyens en s'assurant de l'acquisition par l'ensemble de la population des aptitudes financières pour accompagner le développement économique et social ”

- L'éducation financière comprend les actions visant à contribuer aux objectifs d'inclusion financières et à préparer le citoyen pour une utilisation raisonnée des produits et des services financiers qui lui sont offerts
- Elle n'englobe pas les actions visant à améliorer directement la situation financière des populations sans revenus mais la Fondation reconnaît la nécessité d'établir des partenariats avec les organismes en charge de la lutte contre la pauvreté ou de l'insertion des citoyens dans des projets professionnels en vue d'y intégrer les actions d'éducation financière

Segmentation des populations

- Cette vision doit se traduire dans la définition de segments prioritaires pour le ciblage des actions
- Cette segmentation doit prendre en compte à la fois les besoins des populations concernées et les capacités de la FMEF et des partenaires à les atteindre
- Un premier travail de segmentation, basé sur les cibles de la SNIF, a été entamé lors de la conception du plan stratégique mais nécessitera des travaux complémentaires afin de :
 - Prendre en compte les recommandations des groupes de travail en charge de décliner les objectifs de la SNIF sur les différentes cibles
 - Enrichir la réflexion avec les inputs des partenaires de la Fondation et ainsi concevoir des programmes adaptés aux besoins et réalisables avec un fort impact

Segmentation des populations

- Pour les segments identifiés, la FMEF allouera 80 % des efforts et des ressources ; les 20 % restants pourront être consacrés à des opportunités jugées intéressantes
- La cible des enfants et des juniors (7-15 ans) est considérée comme permanente dans le but de préparer des adultes ayant déjà des bases d'éducation financière

Positionnement de la FMEF

“ La FMEF, institution de **référence à l'échelle** nationale et internationale en matière d'éducation financière au Maroc ”

- **Une référence en termes de :**

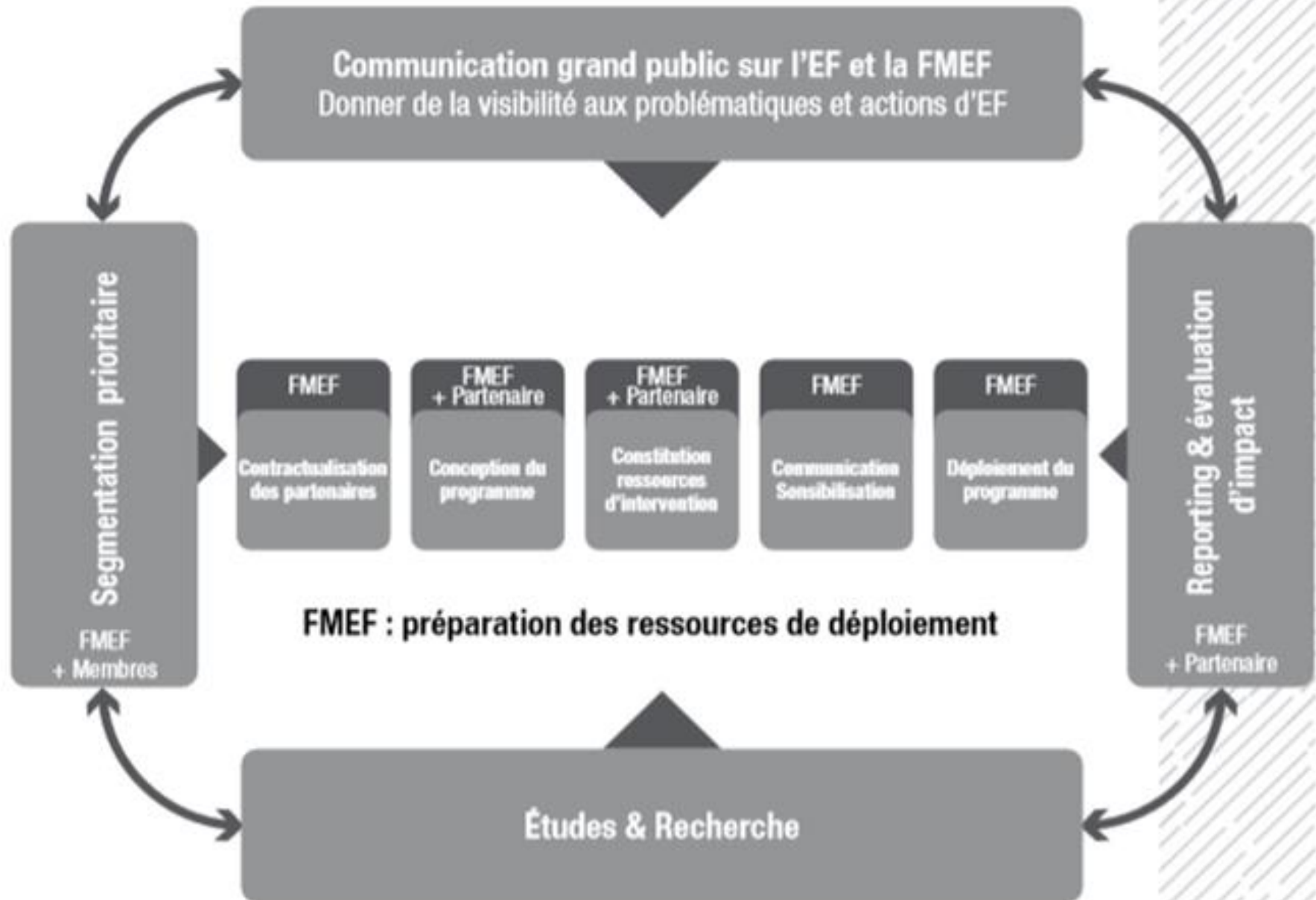
- Expertise pédagogique
- Ethique et neutralité
- Coordination, efficacité des actions
- Transversalité sur toutes les dimensions financières
- Ouverture inclusive à tous les citoyens



- **A travers la :**

- Fixation des orientations stratégiques pour le Maroc
- Conception et labellisation des contenus
- Coordination des programmes
- Mesure des impacts et des progrès
- Conduite d'études et de recherches

Modèle opérationnel de la FMEF



Modèle de coordination

Dimensions



**Priorisation
des cibles**

Les partenaires s'engagent à travailler sur les cibles prioritaires définies avec la FMEF avec des objectifs chiffrés

**Campagnes de
communication
et événements
nationaux**

La FMEF définit les campagnes et les événements nationaux relatifs à l'éducation financière. Les partenaires y participent sous les formes adaptées

**Conception des
contenus et des
programmes**

La FMEF définit les exigences de base concernant la conception (et la production, le cas échéant) des contenus pour les cibles prioritaires et les partenaires s'y conforment

**Mutualisation
des supports**

Tous les partenaires peuvent utiliser les contenus disponibles sur la plateforme de la FMEF. Les partenaires publics s'engagent à mettre à disposition de la plateforme leurs propres contenus destinés aux cibles prioritaires

Modèle de coordination

Dimensions



**Recrutement
des cibles
(online et offline)**

Les partenaires s'efforcent d'atteindre les objectifs définis en commun avec la FMEF et s'engagent à fournir un reporting chiffré des réalisations. La FMEF met à disposition un portail permettant de mettre en lien les cibles avec les contenus

**Planification
des actions**

Les partenaires planifient leurs actions en respectant un cadre général défini chaque année en accord avec la FMEF qui en informe le grand public. Les partenaires s'engagent annuellement à planifier un nombre minimum d'actions

**Évaluation
des impacts**

Les partenaires s'engagent à contribuer aux campagnes d'évaluation menées par la FMEF en lui fournissant des informations (publics cibles, date des actions, contenus dispensés, ...) et en participant à la collecte de données

Axes et Objectifs stratégiques

Axe 1 : Renforcer le dispositif institutionnel, opérationnel et partenarial de la FMEF afin de renforcer les programmes d'éducation financière et améliorer leur impact

Axe 2 : Développer et déployer les contenus d'éducation financière aux segments prioritaires de la population sur différents canaux

Déclinaison Axes/Objectifs stratégiques

Axe 1 Renforcer le dispositif institutionnel, opérationnel et partenarial de la FMEF afin de renforcer les programmes d'éducation financière et améliorer leur impact

- Objectif 1** Adapter les dispositifs institutionnels et opérationnels de la FMEF aux nouveaux enjeux de l'Éducation Financière
- Objectif 2** Mettre en place un modèle de coordination plus efficace permettant de démultiplier les efforts de déploiement de l'éducation financière
- Objectif 3** Développer les partenariats opérationnels et la coopération avec les institutions nationales et internationales
- Objectif 4** Conduire les études permettant de segmenter les cibles prioritaires et d'identifier leurs besoins en EF

Déclinaison Axes/Objectifs stratégiques

Axe 2 Développer et déployer les contenus d'éducation financière aux segments prioritaires de la population sur différents canaux

- Objectif 1** Développer les programmes et les contenus pédagogiques adaptés aux cibles et accélérer leur mise à disposition
- Objectif 2** Assurer le déploiement et le suivi des programmes d'éducation financière auprès des cibles
- Objectif 3** Conduire les enquêtes de mesure et d'évaluation d'efficacité et d'impact des actions d'EF en collaboration avec les partenaires

Déclinaison Axes/Objectifs stratégiques

AXE 1

Objectif 1 Adapter les dispositifs institutionnels et opérationnels de la FMEF aux nouveaux enjeux de l'éducation financière

- Adapter les Statuts de la FMEF et mettre en place la gouvernance idoine
- Adopter une organisation interne appropriée et développer les ressources humaines de la FMEF
- Développer la communication institutionnelle en vue d'affirmer l'importance de l'EF et de renforcer la visibilité de la Fondation

Objectif 2 Mettre en place un modèle de coordination plus efficace visant à démultiplier les efforts de déploiement de l'éducation financière

- Concevoir et mettre en œuvre un modèle de coordination plus efficace, définissant le rôle et les responsabilités de la FMEF et de ses partenaires
- Mettre en place une plateforme digitale d'éducation financière et de monitoring de l'implémentation des programmes d'EF visant à fluidifier la coordination, la collecte des données etc.

Déclinaison Axes/Objectifs stratégiques

AXE 1

Objectif 3

Développer les partenariats opérationnels et la coopération avec les institutions nationales et internationales

- *Poursuivre la coopération internationale avec les organismes et institutions travaillant sur l'éducation financière pour rester au diapason des meilleures pratiques*
- *Concevoir un cadre contractuel et opérationnel et développer les partenariats avec les acteurs nationaux concernés par les cibles et segments identifiés*
- *Etablir un code de bonne conduite pour la conception et le déploiement d'actions et d'initiatives d'éducation financière par les membres et partenaires de la FMEF*
- *Dynamiser les travaux de recherche avec les centres de recherche sur les questions liées à l'éducation financière*

Objectif 4

Conduire les études permettant de segmenter les cibles prioritaires et d'identifier leurs besoins en EF

- *Concevoir et mettre en œuvre un dispositif d'enquêtes nationales (ou baromètre) permettant de mesurer l'évolution des aptitudes financières des populations cibles*
- *Mener des études pour mieux segmenter et cerner les profils des cibles identifiées*

Déclinaison Axes/Objectifs stratégiques

AXE 2

Objectif 1

Développer les programmes et contenus pédagogiques adaptés aux cibles et accélérer leur mise à disposition

- Concevoir et adapter les contenus pour les segments prioritaires au regard des standards et en tenant compte notamment des leviers de la SNIF et définir les objectifs pédagogiques, l'approche et les canaux de transmission
- Développer un label pour les programmes d'éducation financière portés par la FMEF et ses partenaires
- Déployer une plateforme digitale permettant de diffuser les contenus et les outils pédagogiques à destination du grand public, des partenaires et des formateurs

Objectif 2

Assurer le déploiement et le suivi des programmes d'éducation financière auprès des cibles

- Définir les plans d'actions annuels avec les partenaires et fixer des objectifs spécifiques mesurables
- Développer les compétences des formateurs et les doter des ressources pédagogiques nécessaires (formation des formateurs des partenaires)
- Assurer le suivi et le monitoring du déploiement des actions EF
- Mener des évaluations régulières des programmes d'EF (évaluation des études préalables, des partenariats engagés et la mise en œuvre des plans d'action)

Déclinaison Axes/Objectifs stratégiques

AXE 2

Objectif 3

Conduire les enquêtes de mesure et d'évaluation d'efficacité et d'impact des actions d'EF en collaboration avec les partenaires

- *Définir les impacts attendus pour chaque cible (amélioration des scores des compétences financières et d'utilisation des services financiers...)*
- *Mettre en place les dispositifs et outils d'évaluation d'impact au regard des standards internationaux*
- *Mener les enquêtes et en exploiter les résultats*



المؤسسة المغربية للثقافة المالية

FONDATION MAROCAINE POUR
L'EDUCATION FINANCIÈRE