



Université Cheikh Anta Diop de Dakar
Laboratoire d'Analyse des Politiques de Développement



ACTES DE LA CONFÉRENCE ÉCONOMIQUE INTERNATIONALE DE DAKAR (CEID)

*Améliorer le ciblage des politiques publiques pour une économie solide,
inclusive et génératrice d'emplois décents en Afrique*

Université Cheikh Anta Diop de Dakar – Sénégal, 2 et 3 mai 2023

FINANCEMENT DE L'ENTREPRENEURIAT FÉMININ FORMEL. APPROCHE PAR LES PROGRAMMES D'APPUI AU MAROC : ESSAI D'ANALYSE

FATIMA ZAHRA MADHAT, Professeure-chercheure, Ecole supérieure de Technologie de Fès,
Maroc

SANAE EL MALIKI, Professeure-chercheure, Ecole supérieure de Technologie de Fès, Maroc

RÉSUMÉ : Aujourd'hui, l'accès au financement des femmes entrepreneures dans le secteur formel se positionne au cœur des préoccupations de tous les acteurs de l'écosystème entrepreneurial et suscite un intérêt particulier auprès des organismes financiers. Ces derniers pour faciliter l'accès au financement, ont mis en place des programmes d'appui et proposent toute une panoplie de services « espaces d'échange, formations, services financiers spécifiques, programmes d'insertion et d'accompagnement au développement de l'entreprise », et de nouveaux services financiers orientés et personnalisés spécifiquement aux besoins des femmes entrepreneures qui œuvrent dans le secteur formel. Malgré ces efforts, les résultats réalisés demeurent faibles et leurs objectifs de créer et de renforcer la position de la femme entrepreneure dans le secteur formel au Maroc restent timides. Quelles sont les raisons qui justifient cet état des lieux ? Le présent travail essaie d'apporter un ensemble de réponses dans un contexte particulier, celui de l'entrepreneuriat féminin dans le secteur formel au Maroc.

MOTS-CLÉS : Entrepreneuriat féminin formel, pratiques de financement de l'Entrepreneuriat féminin, programmes d'appui.

Les idées et opinions exprimées dans les textes publiés dans les actes de la CEID n'engagent que leurs auteurs et ne représentent pas nécessairement celles de l'UCAD ou de ses partenaires. Aussi, les erreurs et lacunes subsistantes de même que les omissions relèvent de la seule responsabilité des auteurs.

Introduction

L'entrepreneuriat féminin est une composante importante de l'économie marocaine. Cependant, selon des études menées par l'organisation internationale de travail, le bureau international de travail, la banque mondiale, l'Organisation de coopération et de développement économiques et d'autres organismes nationaux et internationaux ; les Femmes entrepreneures (FE) rencontrent souvent des difficultés pour accéder aux financements nécessaires à la création et au développement de leurs entreprises.

Dans ce contexte les institutions publiques et / ou privées ont doublé d'efforts pour y apporter de nouvelles solutions et opportunités de financement mais les résultats restent presque les mêmes. Pour analyser cette situation, nous nous sommes posé un certain nombre de questions :

- Quelles sont ces institutions ?
- Quelles sont les modalités de financement qu'elles proposent à l'entrepreneuriat féminin formel (EFF)?
- Pourquoi ces programmes n'aboutissent pas aux résultats escomptés, et comment les rendre plus aptes à répondre aux besoins spécifiques de l'EFF ?

Axe 1 : Autour de l'EF au Maroc

A- Contexte historique de l'EF

L'EF a été mis en avant dans les années 70 lorsque les chercheurs ont commencé à penser que l'entrepreneuriat est un phénomène « sexué ». C'est dans les années 80 que la recherche en entrepreneuriat féminin (EF) a émergé comme un champ de recherche à part entière (Ahl et Al., 2015) pour atteindre une maturité et une reconnaissance académique sans précédent (Brush, 2019).

(Brush, 2012) déplore l'inattention historique des chercheurs à un phénomène en expansion continue justifié par un cadre unique d'analyse ayant comme référence une norme entrepreneuriale masculine, occultant ainsi la singularité du phénomène au féminin.

A partir des années 2000, à la croisée de plusieurs disciplines, la singularité de l'EF a commencé à s'imposer. (Carrier et Al., 2016) ont réalisé une synthèse où ils mettent en avant les différents sujets liés à l'EF.

Les premières recherches en EF (année 80-90) ont été axées sur les « profils » des FE (âge, situation familiale, éducation, expérience, traits de personnalité et attitudes).

Dans les années (80 - 2000), le thème dominant était la performance suivi par les processus entrepreneurial, la famille et les pratiques de gestion. Quelques études ont été menées sur les attitudes, intentions, réseaux, et les programmes d'appui.

Actuellement, la principale thématique reste le financement, la performance et l'influence contextuelle de la formation, éducation, incubation qu'elle exerce sur lui.

Les recherches récentes plaident pour la définition d'un cadre d'analyse multidimensionnel spécifique à l'EF, se détachant des recherches antérieures qui ont été constituées à partir des études comparatives (homme/femme) sans l'intégration de la notion du « genre », définie comme une construction sociale et c'est cette logique que nous adopterons dans l'analyse de notre problématique.

B- Définition de l'EF

L'Association des femmes chefs d'entreprises au Maroc (AFEM), la première instance associative marocaine qui s'intéresse de près à l'entrepreneuriat féminin, entend par "femme chef d'entreprise" (FCE) une femme occupant l'une des fonctions suivantes: président directeur général, vice-président directeur général, président du conseil de surveillance, président ou membre du directoire, administrateur directeur général, directeur général, directeur général adjoint, gérant ou cogérant (Euromed Invest & AFEM, 2010).

L'entrepreneuriat féminin au Maroc est également entendu comme l'acte de création ou de développement des entreprises par les femmes dans le cadre de la politique de l'égalité (Zaam, 2013). Cette vision de l'entrepreneuriat féminin est stimulée par quatre logiques différentes: la recherche de l'intégration de l'entreprise dirigée par la femme au circuit économique (secteur formel ou secteur informel), le choix délibéré du statut d'entrepreneur (employeur ou indépendant), une trajectoire transmissible de l'entrepreneuriat dans le cadre familial ou encore les déterminants psychosociaux de l'initiative entrepreneuriale (la nécessité de satisfaire les besoins personnels ou familiaux, ou la recherche de l'aboutissement d'un cursus d'éducation et de formation, ou encore un fort besoin d'accomplissement personnel).

La littérature sur la définition de l'EF dans le secteur formel est abondante, nous retiendrons la définition suivante car elle nous permet de mieux cerner la problématique du financement de l'EF dans le secteur formel : « le processus par lequel une femme ou un groupement de femmes crée ou développe majoritairement une structure économique et sociale comprenant des moyens matériels et financiers et une ou plusieurs personnes travaillant de manière organisée pour favoriser des biens ou des services destinés au marché (clientèle) en vue de réaliser un bénéfice » (Bizio Fatimatou, 2012).

C- Déterminants contextuels de l'EFF au Maroc

Alors qu'une partie de la littérature sur les femmes entrepreneures dans le secteur formel (FEE) s'est focalisé sur leurs stratégies individuelles et sur les caractéristiques de leurs entreprises, de plus en plus d'études s'intéressent aux facteurs contextuels comme le contexte familial, politique, juridique, social ou économique.

Prendre en considération ces déterminants dans environnement donné permet de mieux comprendre la dynamique de l'EFF en relation avec les mécanismes de financement. En effet, la question du financement de l'EFF ne peut être dissociée de l'influence du contexte national et de l'ensemble de ses composantes. Le tableau n°1 reprend la majorité de ces déterminants :

Tableau n°1 : Déterminants contextuels de l'EFF au Maroc

Variables	Statistiques
Contexte familial	-Les femmes mariées sont moins présentes sur le marché du travail que les femmes célibataires ou divorcées : Sur près de 54 % des femmes au foyer, entre 10 et 23% ont été forcées par leur mari ou un membre de la famille à ne pas travailler selon les études menées dans ce sens, par l'organisation des nations unies : femmes et la banque Mondiale en 2022. -Par ailleurs, contrairement aux hommes, dont l'activité augmente après le mariage, l'accessibilité des femmes aux opportunités économiques est réduite de plus de 50% une fois mariées. Le taux d'activité des femmes, selon leur statut, en milieu urbain, sont restées les mêmes ces 10 dernières années, avec une importance marquée du taux d'activité des divorcées, suivie des célibataires.
Contexte professionnel	-L'entrepreneuriat féminin au Maroc reste dans des domaines que nécessitent pas de formation spécifique, demandent peu d'investissement et impliquent un faible risque (confection, agriculture, commerce, services)

Variables	Statistiques
	<ul style="list-style-type: none"> -Les femmes sont à 94% propriétaires de micro entreprises. -Les femmes rencontrent des obstacles de lourdeur dans les procédures administratives et des difficultés d'accès au financement. -Sont assujettis par des discriminations en tant que femmes de la part des clients, fournisseurs, des institutions bancaires ainsi que des services d'accompagnement et de conseils. - Difficultés de se constituer en réseau pour les femmes entrepreneurs ou d'intégrer les GIE ; ce qui entraîne des obstacles à la commercialisation de leurs produits.
Le contexte institutionnel	<ul style="list-style-type: none"> - Un véritable cadre de la promotion de l'entrepreneuriat féminin a été mis en place suite à la ratification de plusieurs conventions internationales et à la mobilisation de la société civile et des modifications juridiques en faveur du droit des femmes. Ces changements ont instauré l'égalité juridique entre les hommes et les femmes, la coresponsabilité au sein du couple et l'accès de la femme à la majorité sociale. - Un nouveau code de travail (2004) avec l'abolition pour l'époux d'interdire à son époux l'exercice d'une activité. - La nouvelle constitution (2011) confirme l'égalité et la parité entre l'homme et la femme quant à leurs droits et libertés à caractère politique, civil, économique social et culturel (HCP 2014) - Soutien des organismes financiers internationaux pour promouvoir la création des entreprises par les femmes. - Institutions publiques, observatoires et associations œuvrant pour la promotion de la femme et de l'entrepreneuriat féminin au Maroc. - Programmes d'accompagnement (Programme min ajliki, Tamkine, Ilayki, Ikram, Arab Women's Entrepreneurship Project (AWEP), - Plan gouvernemental pour l'égalité en perspective de la parité (2012-2016) - Stratégie Nationale pour l'Emploi (2015-2025) : Valorisation de la force de travail féminine (SNE).
Contexte socio culturel	<ul style="list-style-type: none"> - Les pratiques religieuses ont été à la source d'une division sexuée des rôles conjugaux et d'une distribution inégale entre les hommes et les femmes. - Depuis le début des années 90, la situation a évolué. Ces évolutions sont la conséquence de profondes mutations socioéconomiques, de la scolarisation des filles, de l'avancée des droits des femmes, de l'apparition de la famille nucléaire, de l'entrée d'effectifs féminins sur le marché de l'emploi et de l'ensemble des réformes juridiques en faveur de l'égalité malgré ces efforts. -La société reste caractérisée par une culture patriarcale et par une distinction radicale entre les genres, au détriment du féminin. -La participation des femmes à la prise de décision reste stigmatisée notamment dans les milieux urbains et ruraux. - Le monde politique est considéré comme un espace masculin et la participation politique de la femme reste faible.

Axe II : Pratiques de Financement de l'Entrepreneuriat Féminin Formel au Maroc

Identifié comme principal obstacle à l'éclosion d'une expérience entrepreneuriale, le financement a fait écouler beaucoup d'encre tant sur l'identification des sources diverses et variées que sur les logiques d'attribution du financement surtout en entrepreneuriat féminin.

(Carrier et al., 2006) présentent deux principaux thèmes qui ont été soulevés par la littérature : la discrimination ou non dans l'attribution des prêts aux entrepreneurs des deux sexes et la perception même des entreprises à l'égard de ces institutions.

Toutefois plusieurs façons de financer les activités d'une entreprise se présentent aux femmes entrepreneurs : crédits financiers, les fonds auto-générés, l'épargne personnelle, le capital risque et d'autres types de prêts. La littérature pointe les difficultés qu'elles rencontrent en matière de financement (Coleman et Robb, 2009 ; Wetter, 2007).

Au Maroc, les pratiques de financement de l'Entrepreneuriat féminin formel sont diverses et offrent aux femmes entrepreneurs des services diversifiés allant de prêts bancaires au micro crédits, aux dons, aux concours de business plan, aux programmes d'appui et des services non financiers (mentorat, accompagnement, formation, etc....) pour réussir leur démarche entrepreneuriale.

Actuellement ces pratiques sont désignées par ce qu'on appelle les programmes d'appui à l'entrepreneuriat, des programmes initiés par l'Etat et/ou le secteur privé.

A- Cartographie des acteurs des programmes d'appui à l'Entrepreneuriat féminin formel

Plusieurs acteurs sont impliqués dans la démarche entrepreneuriale dans le secteur formel. Ces acteurs au-delà de l'initiation des femmes à l'acte entrepreneurial soutiennent les créateurs dans leur démarche et développement et ce par la mise en place d'infrastructures, d'incubateurs de projets, de réseaux, d'orientation et mise à disposition de l'information, l'appui à la validation de projet et c'est jusqu'au processus de création.

A travers le tableau n° 2, nous présenterons la cartographie de principaux acteurs qui appuient l'entrepreneuriat féminin formel au Maroc.

Tableau n° 2 : Cartographie des acteurs à l'appui à l'EFF au Maroc

Catégorie d'acteurs d'appui à l'EFF	Acteurs d'appui à l'EFF
Institutions publiques	Agence de Développement Social /Maroc Moubadarat Agence Nationale de Promotion de l'Emploi et des Compétences Centre Régional d'Investissement MAROC PME Office de Développement de la Coopération
Etablissements financiers	Al AMANA Micro- Crédit Fondation ARDI (Association de microcrédit à but non lucratif) ATAWFIQ Micro Crédit MAROC NUMERIC FUND
Incubateurs	Réseau Maroc Incubation et Essaimage TECHNOPARK
Associations	Association des Femmes Chefs d'Entreprises Association Marocaine d'Appui à la Promotion de la Petite Entreprise Chambre de Commerce d'Industrie et de Services Confédération Générale des Entreprises du Maroc Centre des Jeunes Dirigeants EI MOUKAWILA ENTRE ELLES ENTREPRENEURS Fondation Création d'Entreprises. Banque Populaire REEM MOUBADARAT RESEAU ENTREPRENDRE MAROC

B- Structure des programmes d'appui à l'EFF

L'entrepreneuriat féminin au Maroc est considéré comme un secteur stratégique pour le développement économique et social du pays. Cependant, les femmes entrepreneures dans le secteur formel font face à de nombreux obstacles pour accéder au financement, qui est souvent considéré comme la clé pour développer leur entreprise et réaliser leur potentiel.

Pour remédier à cette situation, le gouvernement marocain a mis en place plusieurs programmes d'appui destinés spécifiquement aux femmes entrepreneures, avec l'objectif de faciliter leur accès au financement.

Ces programmes d'appui peuvent être divisés en deux catégories principales : les programmes publics et les programmes privés. Les programmes publics sont généralement financés et gérés par le gouvernement marocain, tandis que les programmes privés sont financés et gérés par des acteurs privés tels que des fonds d'investissement ou des organisations non gouvernementales.

Ils proposent une panoplie de dispositifs et services : des espaces d'échange, de formation, de services financiers et d'incubation et même, accompagnement, etc..et utilisent dans leur logique de répartition les critères suivants :

- La nature du programme d'appui (public ou privé)
- Le type de financement offert (prêts, subventions, investissements, etc.)
- Les conditions d'accès au financement (garanties, capital, etc.)
- Le niveau de soutien offert en termes de formation et de conseil
- Les critères de sélection pour l'octroi du financement (secteur d'activité, expérience professionnelle, etc.)
- Le taux de réussite des femmes entrepreneures ayant bénéficié du financement et du programme d'appui
- Objectifs et résultats attendus : Quels sont les objectifs des programmes d'appui et comment sont-ils liés au financement de l'entrepreneuriat féminin ? Quels sont les résultats attendus en termes de création d'entreprises, de croissance et de création d'emplois pour les femmes ?
- Public cible : Qui sont les femmes ciblées par les programmes d'appui ? Sont-elles des femmes qui cherchent à créer une entreprise ou celles qui cherchent à développer une entreprise existante ?
- Services et ressources offerts : Quels sont les services offerts aux femmes entrepreneures par les programmes d'appui ? Ces services incluent-ils des formations, du mentorat, du conseil, de la mise en réseau, du financement ou une combinaison de ces services ?
- Modes de financement : Quels sont les modes de financement offerts aux femmes entrepreneures ? Sont-ils adaptés aux besoins des femmes entrepreneurs ? Incluent-ils des prêts, des subventions, des garanties et des fonds d'investissement ?
- Critères d'éligibilité : Quels sont les critères d'éligibilité pour bénéficier des programmes d'appui et des financements pour les femmes entrepreneures ? Ces critères sont-ils accessibles et équitables pour les femmes entrepreneures ?
- Mesure de l'impact : Comment l'impact des programmes d'appui et du financement sur les femmes entrepreneures est-il mesuré ? Quels sont les indicateurs clés utilisés pour mesurer l'impact et l'efficacité des programmes ?

Le tableau n°3 présente quelques exemples de financement de l'Entrepreneuriat féminin Formel

Tableau n° 3: Financement de l'Entrepreneuriat féminin formel par les programmes d'appui à l'EFF : Grille d'analyse

Critère d'analyse	Nature du programme d'appui	Public cible	Type de financement	Conditions et voies d'accès au financement	Critères d'éligibilité	Services et ressources offerts
Programmes						
Institutions publiques						
Maroc Moubadarat	Public	Femmes pauvres et vulnérables	Prêt d'honneur de 250 000 dh	Sans garantie et sans intérêt remboursable sur une période de 36 mois	18 ans et plus, sans distinction de niveau d'instruction, issue des populations pauvres et vulnérables, résidant dans le territoire de l'association Moubadara	-Ateliers de formation dans les domaines de gestion des entreprises, et du développement personnel -Accompagnement personnalisé après le lancement de l'activité
Maroc PME	Public	Femmes entrepreneurs disposant des projets de développement avec des objectifs de croissance	Appui au financement sous forme de prime à l'investissement pour les TPE et les PME	TPE et PME opérant dans les secteurs de l'industrie ou des services liés à l'industrie	Avoir un projet de développement avec objectif de croissance	-Séances de sensibilisation, d'orientation et d'accompagnement pour l'adoption du statut de l'auto-entrepreneur. -Appui au développement à travers des programmes de créativité et co-développement
Etablissements financiers						
AL AMANA Micro Crédit	Privé	Femmes développant des activités génératrices de revenus ayant un fort impact social	Prêts individuels ou solidaires		-Femme porteuse de projet générateur de revenu -Femme gérante de TPE	-Formation sur les produits financiers - Formation managériale - Un appui à la commercialisation des produits
Atawfiq Microfinance	Privé	Femmes économiquement faibles	Gamme de prêts solidaires et individuels		Femme de 18 ans ou plus, porteuse de projet de création ou de développement d'entreprise ou d'activité génératrice de revenus	-Services financiers offerts - Accès à des packages de produits bancaires - Des cycles de formation - Appui à la commercialisation -Accompagnement de proximité
Associations						

Critère d'analyse Programmes	Nature du programme d'appui	Public cible	Type de financement	Conditions et voies d'accès au financement	Critères d'éligibilité	Services et ressources offerts
El Moukawila	Public	Couvrir toute la chaîne d'accompagnement de la femme entrepreneure, en commençant par la détection de l'intention entrepreneuriale jusqu'au développement et pérennisation du projet			<ul style="list-style-type: none"> -Femme entrepreneure active -Femme porteuse d'idée de projet - Femme en cours de réflexion ou en phase de transition 	<ul style="list-style-type: none"> -Formations managériales -Rencontre de réseautage -Expositions périodiques -Ateliers pour l'épanouissement et le ressourcement de la femme
Association des femmes chefs d'entreprises au Maroc	Public	Toute femme entrepreneure ayant un projet à fort impact économique			<ul style="list-style-type: none"> -Femme porteuse d'idée ou de projet de création d'entreprise -Femme ayant créée l'entreprise et souhaitant réussir son développement 	<ul style="list-style-type: none"> -Appui à la définition du projet -Appui à la création d'entreprise (démarche administrative) -Domiciliation juridique de l'entreprise -Programmes de mentoring avec les femmes de l'association
Incubateurs						
Technopark	Privé	Femme entrepreneure cherchant un accompagnement et un développement de son projet entrepreneurial	Financement aux projets innovants à fort potentiel de croissance		Toute entreprise opérante dans les secteurs des technologies de l'information, les technologies dites « vertes » ou industries culturelles.	<ul style="list-style-type: none"> -Mise à disposition des locaux prêts à l'emploi à des tarifs préférentiels -Dispositifs d'accompagnement en matière d'incubation et de développements des entrepreneurs à fort impact - Mobilisation des partenaires pour l'octroi de financement, etc....

C- Impact des programmes d'appui sur le développement de l'entrepreneuriat féminin formel : approche financement

Selon un rapport publié en 2020 par la caisse de dépôt et de gestion (CDG), les femmes entrepreneures représentent 80% des entreprises formelles, les femmes ne représentent que 10% des emprunteurs

auprès des institutions financières et seulement 4,4% des bénéficiaires de prêts octroyés par le fond Hassan II pour le développement économique et social.

Ces chiffres et d'autres chiffres nous sensibilisent sur l'efficacité de ces programmes et sur la difficulté d'enrayer les barrières au processus de financement.

Le tableau n°4 est un premier pas vers une analyse de ces programmes, de leurs caractéristiques, et de leurs points forts et faibles. Il nous permet de répondre à la question suivante : pourquoi ces programmes malgré tous les efforts fournis ne permettent pas un développement genre.

Tableau n°4 : Analyse de financement de l'EFF : analyse par les programmes d'appui

Caractéristiques générales	Points forts	Points faibles
<ul style="list-style-type: none"> - Population cible : Femmes porteuses d'idées de création d'entreprises, Femmes souhaitent démarrer leurs activités, Femmes chefs d'entreprises, etc.... - Objectifs des programmes : Développement de l'esprit entrepreneurial, développement de l'idée d'entreprise, création de l'entreprise, démarrage et développement de l'entreprise, etc.... - Catégorie d'acteurs : Les institutions publiques, les établissements financiers, les incubateurs, les associations, les organismes internationaux, etc.... - Services fournis : financiers, non financier, des services de communication gratuits, etc.... - Critères d'éligibilité - Conditions d'accès - Secteur d'activité - Région 	<ul style="list-style-type: none"> - Diversité des programmes - Proximité virtuelle des programmes d'appui auprès des FE - Accès aux mécanismes de financement et au soutien des institutions publiques mais aussi privées. - Disponibilité des canaux d'information : réseaux sociaux, youtube, ... - Aucune discrimination par le genre puisque les programmes sont élaborés et s'adressent particulièrement aux femmes (pas de préjugés, ni stéréotypes). - Conditions de financement peu contraignantes (taux préférentiels, crédits d'honneur, pas de garanties). - Formations pointues et accompagnement personnalisé 	<ul style="list-style-type: none"> - Homogénéisation des profits des FE alors qu'il existe plusieurs catégories. - Les programmes sont élaborés sans aucune participation ou représentation des Femmes entrepreneures (culture, taille, leadership, etc....) - Multiplicité des programmes (lequel choisi en adéquation avec mon projet) - Standardisation des modèles de financement de l'entrepreneuriat féminin - Rigidité des exigences qui accompagnent les programmes d'appui (garanties) - Digitalisation du processus de financement - Les mécanismes de participation au capital des entreprises féminines sont faibles. - Ces programmes excluent le financement à l'international - Ces programmes ne prennent pas en considération le stade de maturité des entreprises féminines - Proximité géographique non assurée (quelques points de vente) - Absence d'une proximité relationnelle et même émotionnelle (les programmes d'appui se focalisent plus sur le contenu en oubliant le pouvoir du lien avec l'institution financière).

L'évaluation des programmes se fait principalement par les instances internationales et peu par les organismes d'appui eux-mêmes.

Un fort constat ressort : L'alignement de ces programmes avec les stratégies définies est assuré et les secteurs productifs sont priorisés.

Cependant, ils ne génèrent véritablement pas de changements conséquents au sein des entreprises féminines mais participent néanmoins à leur viabilité financière dans la majorité des cas.

Pour remédier à cette situation, nous proposons les solutions suivantes :

- Développer des produits adaptés aux secteurs dans lesquels la femme entrepreneure est la plus active (services personnalisés) ;
- Proposer des solutions hybrides, telle qu'une approche croisée, mêlant deux produits ou plus entre plusieurs institutions de manière complémentaire ;
- Approcher des solutions aux partenaires de l'entreprise féminine clients, fournisseurs ou autres ;
- Créer un fonds de garantie pour les femmes entrepreneures ;
- Assurer une éducation financière pour les approcher aux mécanismes et rouages financiers (assurance, garanties, crédits, étude de projet, ...) ;
- Créer des formules de parrainage pour les femmes entrepreneures ;
- Assurer une parité homme /femme dans les organismes de décision et de représentation de ces organismes d'appui.

Mais la solution la plus fiable à notre avis c'est de **contextualiser ces programmes et d'intégrer les différents déterminants de l'EFF** (environnement familial, individuel, institutionnel, socio-économique, culturel, etc...) car chaque expérience entrepreneuriale reste singulière et spécifique.

Conclusion

Les dispositifs actuels d'accompagnement des femmes créatrices d'entreprises dans le secteur formel jouent certes un rôle positif et contribuent indéniablement à lever un certain nombre d'obstacles : ils créent un environnement moteur, compensent l'absence de réseaux et de capital social, contribuent à renforcer le contenu et la faisabilité des projets, etc ...

Mais leur efficacité résidera certainement dans une meilleure prise en compte de la spécificité de l'entrepreneuriat féminin formel, de ses déterminants et des contraintes singulières qui s'exercent sur les femmes dans les sphères professionnelles et familiales.

A notre sens, il faut porter un regard global de la femme entrepreneure et de sa représentation sociale et ne pas se limiter aux mécanismes de financement pour que ces derniers puissent apporter leurs fruits.

Bibliographie

Afem. 2005. « Etude sur l'entrepreneuriat féminin au Maroc ».

Anssen. F. 2009. « Entreprendre : une introduction à l'entrepreneuriat », Edition de Boeck.

Adesua-Lincoln, A. 2011. « Assessing Nigerian Female Entrepreneur's Access to Finance for Business Start-up and Growth ». African Journal of Business Management, 5(4), pp. 5348-5355.

Bizou. F. 2012. « L'entrepreneuriat féminin en Afrique », 3ème édition de la conférence.

Banque mondiale. 1995. « Rapport annuel 1995 », Washington.

Banque mondiale. 2021. « Rapport sur le Maroc 2021 ».

Bousetta .M. 2023. « Policy Brief : Accessibilité des femmes aux opportunités économiques au Maroc » - N° 18/23 - Mars 2023.

Bousetta. M. 2011. « Entrepreneuriat Féminin au Maroc: Environnement et Contribution au Développement Economique et Social », Université Mohammed V Rabat, Maroc, rapport de juillet, site : www.trustafrica.org/icbe.

Bouzerkaoui. H. 2010. « Les obstacles au développement de l'entrepreneuriat féminin au Maroc », thèse de doctorat, l'Ecole Nationale de Commerce et de Gestion de Tanger Université Abdelmalek Essaâdi.

Bruch C., Cooper S.Y. 2012. « Female Entrepreneurship and Economic Development: An International Perspective », Entrepreneurship & Regional Development: An International Journal, vol. 24, n° 1-2, pp. 1-6.

Bruch C., de Bruin A., Welter F. 2009. « A gender-aware framework for women's entrepreneurship », International Journal of Gender and Entrepreneurship, vol. 1, n° 1, pp. 8-24.

Cornet. A. 2004. « Entreprendre au féminin : une réalité multiple et des attentes différenciées », Revue Française de Gestion N° 151, Juillet-Aout.

Coster. MI. 1961. « Entrepreneur et Entrepreneuriat », sous réserve : Mc Clelland D C., The Achieving Society, Princeton, NJ : van Nostrand.

Droy. I ; 1990. « Femme et développement rural », Ed. Karthala, Paris. Revue Marocaine de Gestion et d'Economie, Vol 3, N°7, Juillet - Décembre 2016 <http://revues.imist.ma/?journal=RMGE> ISSN: 2028-4713 162 - P.DRUCKJR (1985), Les entrepreneurs, Ed. JC.Lattès, Paris.

Echihabi. L. 2011, forum OCDE mena des femmes entrepreneurs, Paris le 27 septembre 2011. Elle a repris les statistiques du HCP et de l'AFEM. - A.CHIRCOVA (2001), Women as a Company Head », Problems of Economic Transition, Vol.43, N°9, January.

Euromed Invest ; Afem. 2010. « Guide d'appui au développement de l'entrepreneuriat féminin au Maghreb », étude no 23, p. 9.

Fayolle. A. 2012. « Entrepreneuriat apprendre à entreprendre », Edition DUNOD.

Filion L-J.1997. « le champ de l'entrepreneuriat : historique, évolution, tendances », la Revue internationale PME, vol. 10, no. 2, janvier.

Gartner.W.B. 1988; "Who is an entrepreneur" is the wrong question", American Small Business Journal, spring.

Haut Commissariat au Plan. 2022. « Les indicateurs sociaux au Maroc », Edition 2022.

La Voie.D. 2000. « Portrait statistique des femmes entrepreneurs », Rapport publié par la Direction des communications, MIT.

La Voie. D. 1988. « Les entrepreneurs : pour une économie canadienne renouvelée », Ottawa Canada, Conseil Consultatif Canadien sur la situation de la femme, février.

Letowski. A 1992. « Comment aborder et analyser les réalités de la création d'entreprises », Observatoire ANCE.

Qamiz .H. 2012. « L'entrepreneuriat Féminin au Maroc », Rapport de fin d'études Université Abdelmalek ESSAADI Tétouan – Tanger.

Sarr. F et Thill.G. 2010. « Femmes et développements durables et solidaires (savoir, sciences ; entrepreneuriat) », Imprime par Peeters A Herent.

Zaam. H. 2013. « L'entrepreneuriat féminin au Maroc », Faculté polydisciplinaire de Tétouan, Université Abdelmalek Essaidi, Tanger Tétouan.

Zouiten. J. 2004. « L'entrepreneuriat féminin en Tunisie », Xème colloque international du CEDIMES, Alexandrie, Mars.