**Note d’information du Haut-commissariat au Plan**

**Résultats de l’enquête de conjoncture auprès des ménages**

**Quatrième trimestre 2013**

**Les résultats de l’enquête permanente de conjoncture auprès des ménages, menée par le HCP, montrent que l’Indice de Confiance des Ménages (ICM) aura enregistré, au cours du quatrième trimestre de 2013, une baisse de 4,2 points par rapport à son niveau du quatrième trimestre de l’année 2012 et de 1,2 point par rapport au troisième trimestre de 2013.**

C’est ainsi qu’au quatrième trimestre de 2013, l'ICM s’établit à 74,2 points, son niveau le plus bas depuis le début de l’enquête, contre 75,4 points un trimestre auparavant et 78,4 points le même trimestre de l’année passée.

1. **Evolution des composantes de l'ICM**

Cette évolution de l’ICM est le résultat des variations de ses différentes composantes.

* **Niveaux de vie: anticipation d’une baisse**

Les perceptions des ménages sur l’évolution passée du niveau de vie a connu, au quatrième trimestre de 2013, une amélioration aussi bien par rapport au trimestre précédent qu’au même trimestre de l’année 2012. Le solde relatif à cet indicateur a gagné 1,3 point et 8,2 points durant ces deux périodes respectives.

Le solde d’opinion relatif aux perspectives d’évolution de niveau de vie enregistre cependant, une baisse de 4,8 points par rapport au trimestre précédent et de 6,7 points par rapport à la même période de 2012.

**• Chômage : une hausse moins forte anticipée**

Au quatrième trimestre de 2013, 75,4% des ménages anticipent une hausse du nombre de chômeurs pour les 12 mois à venir contre 77% un trimestre auparavant et 70,3% un an auparavant. Le solde de cet indicateur qui s’établit à -68,2 points rompt sa tendance baissière entamée depuis deux ans. Il enregistre ainsi une amélioration de 1,6 point par rapport au trimestre précédent et connait cependant une détérioration de l’ordre de 10,1 points par rapport à la même période de 2012.

**• Achat de bien durable : persistance à estimer le moment inopportun**

Près de 52% des ménages marocains considèrent, au quatrième trimestre de 2013, que le moment n’est pas opportun pour faire des achats de biens durables alors que 19,8% pensent le contraire. Avec -31,8 points, le solde relatif à cet indicateur enregistre une détérioration aussi bien par rapport au trimestre précédent (-2,3 points) qu’au même trimestre de l’année précédente (-2,5 points).

**• Situation financière des ménages : l’attente d’une détérioration**

Pour 57,8% des ménages, leurs revenus couvrent leurs dépenses, alors que 35,9% d’entre eux s’endettent ou puisent pour cela dans leurs épargnes. Seuls 6,4% des ménages déclarent pouvoir épargner une partie de leur revenu. Le solde de l’indicateur relatif à la situation financière actuelle des ménages s’établit ainsi à un niveau négatif de -29,5 points, en stagnation par rapport au trimestre précédent et en légère détérioration (- 0,1 point) par rapport au même trimestre de 2012.

Quant à leur situation financière personnelle passée, le solde d’opinion des ménages n’ont pas connu de changements par rapport au trimestre précédent mais se détériorent de 6,2 points par rapport à la même période de 2012.

Pour la première fois depuis le début de l’enquête, le solde relatif aux perspectives d’évolution de la situation financière des ménages atteint un niveau négatif se situant à -1,7 point. Ce solde enregistre une détérioration de 4,5 points par rapport au trimestre précédent et de 12,3 points par rapport au quatrième trimestre de 2012.

1. **Evolution d’autres indicateurs trimestriels de la perception par les ménages de la conjoncture**

En plus des sept indicateurs composant l’ICM, l’enquête fournit des données trimestrielles sur les perceptions des ménages relatives à d’autres aspects de leurs conditions de vie. Il s’agit en particulier de la capacité d’épargne des ménages et de l’évolution des prix des produits alimentaires.

**• Capacité des ménages  à épargner: perception plutôt pessimiste**

Les ménages sont toujours pessimistes quant à leurs capacités à épargner dans les mois à venir. Au quatrième trimestre de 2013, près de huit ménages sur dix (83,3%) pensent ne pas pouvoir épargner au cours des 12 prochains mois contre 16,6% qui pensent le contraire. le solde de cet indicateur se situe, ainsi, à un niveau négatif de -66,7 points en amélioration de 2,4 points par rapport au trimestre précédent mais en détérioration de 2,2 points par rapport à la même période de 2012.

**• Prix des produits alimentaires: attente d’une hausse**

Au quatrième trimestre de 2013, près de 92% des ménages pensent que les prix des produits alimentaires ont augmenté dans le passé contre 91,4% un trimestre auparavant et 91,8% un an auparavant. Le solde de cet indicateur a connu une détérioration de 0,2 point par rapport au même trimestre de 2012 et de 0,3 point par rapport au trimestre précédent.

Quant aux perspectives d’évolution des prix des produits alimentaires, plus de trois ménages sur quatre (77%) pensent que ces prix continueront à augmenter dans le futur contre 76,7% au troisième trimestre de 2013 et 72,1% au quatrième trimestre de 2012. Le solde relatif aux perspectives d’évolution de ces prix s’est détérioré de 6 points par rapport à la même période de 2012 tout en gardant le même niveau du trimestre précédent.

1. **Evolution des indicateurs annuels de la perception par les ménages de la conjoncture**

En plus des indicateurs trimestriels, le HCP calcule à la fin de chaque année le solde relatif à la perception par les ménages de certaines composantes de leur environnement dont la variabilité n’est pas significative d’un trimestre à l’autre. Il s’agit de l'évolution, entre 2012 et 2013, de l'opinion des ménages concernant la situation des droits de l'Homme, la protection de l'environnement et la qualité de certains services publics.

**• Situation des droits de l’Homme : opinion toujours positive**

En 2013, 60% des ménages pensent que la situation des droits de l’Homme au Maroc s’est améliorée, 30,2% qu’elle a stagné et 9,8% qu’elle s’est détériorée. Le solde relatif à cet indicateur, enregistrant le niveau le plus élevé parmi tous les indicateurs de conjoncture (+50,2 points), connait une amélioration de 0,2 point par rapport à son niveau de 2012.

**• Qualité des prestations administratives : sentiment d’une amélioration notable**

En 2013, les ménages sont plus nombreux qu’en 2012, à constater une amélioration de la qualité des prestations administratives (55,7% contre 51%). Le solde relatif à cet indicateur s’est amélioré de 9,5 points durant cette période.

**• Protection de l’environnement : sentiment d’une légère détérioration**

L’opinion des ménages sur l’évolution de la qualité de la situation en matière de protection de l’environnement s’est un peu détériorée. Le solde relatif à cet indicateur a baissé de 1,2 point entre 2012 et 2013.

**• Qualité des services d’éducation: satisfécit en hausse**

En 2013, 37% des ménages pensent que la qualité des services de l’éducation s’est améliorée, 35% qu’elle a stagné et 28% pensent qu’elle s’est plutôt détériorée. Le solde est en amélioration de 15 points par rapport à l’année 2012.

**Qualité des services de santé : perception moins négative**

En 2013, 23,6% des ménages pensent que la qualité des soins de santé s’est améliorée (contre 23% en 2012), 34,2% qu’elle a stagné (contre 28,3%) et 42,2% qu’elle s’est détériorée (contre 48,7%).

Quoique que négatives, le solde de l’indicateur résumant ces perceptions enregistre en 2013 une amélioration de 7,1 points par rapport à 2012.

**Appréciation de l'évolution de la qualité de certains services administratifs et sociaux, de la situation des droits de l'Homme et de l'environnement**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Indicateur | **2012** | | | | **2013** | | | |
| Amélioration | Stagnation | Dégradation | **Solde** | Amélioration | Stagnation | Dégradation | **Solde** |
| Evolution de la situation des droits de l'Homme | 58,2% | 33,5% | 8,2% | **50,0** | 60,0% | 30,2% | 9,8% | **50,2** |
| Evolution de la qualité des prestations administratives | 51,0% | 28,3% | 20,7% | **30,3** | 55,7% | 28,4% | 15,9% | **39,8** |
| Evolution de la protection de l'environnement | 44,7% | 36,8% | 18,5% | **26,2** | 43,3% | 40,7% | 15,9% | **27,4** |
| Evolution de la qualité des services d'éducation | 29,6% | 34,8% | 35,6% | **-6** | 37,0% | 35,0% | 28,0% | **9** |
| Evolution de la qualité des services de santé | 23,0% | 28,3% | 48,7% | **-25,7** | 23,6% | 34,2% | 42,2% | **-18,6** |

Ci-joint les détails des différents indicateurs et un rappel des principaux concepts.

**Evolution de l’Indice de Confiance des Ménages (ICM) et de ses composantes**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Indicateur** | **Trimestre** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **T1/08** | **T2/08** | **T3/08** | **T4/08** | **T1/09** | **T2/09** | **T3/09** | **T4/09** | **T1/10** | **T2/10** | **T3/10** | **T4/10** | **T1/11** | **T2/11** | **T3/11** | **T4/11** | **T1/12** | **T2/12** | **T3/12** | **T4/12** | **T1/13** | **T2/13** | **T3/13** | **T4/13** | |
| **Indicateur résumé ICM** | **85,9** | **77,7** | **75,6** | **80,1** | **76,9** | **77,6** | **79,1** | **79,5** | **80,1** | **78,8** | **78,6** | **74,7** | **78,4** | **85,8** | **86,5** | **84,5** | **82,9** | **80,7** | **77,6** | **78,4** | **75,8** | **74,2** | **75,4** | **74,2** | |
| Perspectives d'évolution du nombre de chômeurs | -52,1 | -56,6 | -51,6 | -51,1 | -51 | -59,1 | -57,9 | -57,5 | -59,2 | -61 | -56,1 | -52,3 | -52,4 | -46 | -41 | -41,6 | -44,1 | -48,6 | -56,7 | -58,1 | -61,7 | -67,8 | -69,8 | -68,2 | |
| Evolution passée du niveau de vie en général | -10,4 | -25,2 | -31,1 | -29,4 | -36,7 | -29,1 | -25,7 | -26,5 | -25,7 | -28,6 | -27,9 | -37,2 | -26,1 | -17 | -13,4 | -20,2 | -26,2 | -21,8 | -27,9 | -28,1 | -29,2 | -23,1 | -21,2 | -19,9 | |
| Perspectives d'évolution du niveau de vie en général | 14,4 | -11,5 | -21,4 | -3,5 | -9,3 | -3,5 | 0,1 | 2,2 | 0,4 | 2,7 | 0,2 | -11,4 | -1,9 | 18,1 | 11,9 | 13,1 | 11,2 | 9 | -3,2 | -1,2 | -5,1 | -4,2 | -3,1 | -7,9 | |
| Opportunité d'achat | -30 | -34,3 | -37,5 | -39,1 | -41,8 | -46,5 | -43,4 | -42,6 | -34,8 | -37,5 | -36 | -44,3 | -39,9 | -39 | -36,4 | -38,5 | -32,5 | -37,4 | -29,5 | -29,3 | -28,3 | -31,7 | -29,5 | -31,8 | |
| Situation financière actuelle des ménages | -33 | -32,9 | -34,4 | -33,1 | -31,3 | -26,9 | -28,3 | -25,3 | -27,5 | -27,6 | -30 | -28,1 | -30,6 | -27,1 | -24,3 | -25,7 | -25,4 | -31 | -30,8 | -29,4 | -29,8 | -30,2 | -29,5 | -29,5 | |
| Evolution passée de la situation financière des ménages | -11,8 | -11,4 | -11,7 | -9,5 | -18,4 | -13,4 | -8,3 | -11 | -10 | -7,9 | -7,5 | -12,8 | -10,5 | -8,9 | -6,4 | -9,8 | -14,1 | -16,6 | -16,7 | -15,7 | -19,6 | -23,8 | -21,9 | -21,9 | |
| Evolution future de la situation financière des ménages | 23,9 | 15,6 | 16,6 | 26,7 | 26,8 | 22 | 17,5 | 17,1 | 17,8 | 11,8 | 7,8 | 9,4 | 10,2 | 20,4 | 15,1 | 14 | 11,2 | 11,1 | 7,7 | 10,6 | 4,5 | 0,7 | 2,8 | -1,7 | |
| **Autres soldes** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Evolution future des prix des produits alimentaires | -74,1 | -77,7 | -78,9 | -49,7 | -34,9 | -33,5 | -50,9 | -47,9 | -46,5 | -56,8 | -62,2 | -70,2 | -73,4 | -58,8 | -72,6 | -73 | -69,8 | -71,5 | -73,6 | -70 | -76,1 | -73,4 | -76,0 | -76,0 | |
| Evolution passée des prix des produits alimentaires | -93,6 | -95,9 | -98 | -96,2 | -94 | -87,2 | -85,7 | -83,3 | -79,5 | -87,8 | -89,7 | -90,9 | -95,5 | -87,2 | -89,9 | -92,5 | -91,6 | -91,1 | -91,7 | -90,6 | -91,6 | -88,9 | -90,5 | -90,8 | |
| Capacité à épargner des ménages dans les mois à venir | -61,2 | -61,3 | -60,7 | -56,7 | -56,8 | -57,1 | -57,8 | -58,5 | -56,6 | -61,1 | -67,6 | -66,6 | -61,7 | -63,3 | -64,9 | -64,7 | -62,5 | -63,5 | -65,3 | -64,5 | -67,0 | -70,3 | -69,1 | -66,7 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Rappelons que :   * les questions abordées sont qualitatives à 3 modalités (amélioration, stagnation, détérioration). Les évolutions se réfèrent à une période de 12 mois. Les résultats sont présentés sous forme de soldes (différence entre les pourcentages des réponses « amélioration » et des réponses «détérioration»). Le niveau des soldes n’est pas directement interprétable, c’est leur évolution qui est analysée. * L’Indice de Confiance des Ménages (ICM) est calculé sur la base de sept indicateurs, quatre relatifs à la situation générale et trois à la situation propre du ménage : * évolution passée du niveau de vie ; * perspective d'évolution du niveau de vie ; * perspective d'évolution du nombre de chômeurs ; * opportunité d'achat de biens durables; * situation financière actuelle des ménages ; * évolution passée de la situation financière des ménages ; * évolution future de la situation financière des ménages. * L’ICM est la moyenne arithmétique simple des soldes des 7 indicateurs, augmentée de 100, sa valeur varie ainsi de 0 à 200. * La série de l’indice de confiance des ménages se prête à une analyse comparative par rapport à la même période de l’année passée. Elle peut également faire l’objet d’une analyse comparative trimestrielle, du fait de l’absence des fluctuations saisonnières marquant son profil au cours des six dernières années. Des tests statistiques de Fisher, ayant été établis sur la période allant de 2008 à 2013, avaient confirmé l’absence des variations saisonnières stables et mobiles sur la période d’étude. Les graphiques de la série brute de l’indice de confiance des ménages et la série désaisonnalisée se regroupent avec une synchronisation voire une similitude quasi parfaite.     Pour plus d’informations sur les aspects méthodologiques de cette enquête, consulter le site web du HCP au [www.hcp.ma](http://www.hcp.ma) |