STOP à la Spoliation des Femmes

أوقفوا سلب النساء

Par **Mme Maria CHARAF** - Experte

مارية شرف - خبيرة

Analyse des impacts économiques, sociaux et transgénérationnels des inégalités entre les femmes et les hommes dans le partage de l'héritage.

تحليل الآثار الاقتصادية والاجتماعية والعابرة للأجيال الناجمة عن اللامساواة بين النساء و الرجال في تقسيم التركة.

Maroc le 2025 - 11-20 المغرب في

Table des matières

Mot de l'auteure

Résumé

1. Introduction

2. Chiffres des inégalités patrimoniales au Maroc

3. Entraves dûes à la discrimination patrimoniale

4. Impacts multidimentionnels de la discrimination successorale sur les besoins essentiels des femmes et des enfants

5. Comprendre l'héritage au Maroc

6. Recommandations

7. Conclusion

8. Annexes

- Annexe 1 : **Glossaire**

- Annexe 2 : **Références clés**

جدول المحتويات

كلمة المؤلفة

ملخص

1.مقدمة

2. أرقام عدم المساواة في الثروة بالمغرب

3. العوائق الناجمة عن التمييز في الثروة

4. آثار التمييز في الميراث على الحتياجات الأساسية للنساء والأطفال

5. الإرث في المغرب

6. توصيات

7. خاتمة

8 .ملاحق

- الملحق 1: **معجم المفاهيم**

- الملحق 2: **مراجع أساسية**

Mot de l'auteure

"C'est en écoutant les voix de femmes marocaines, leurs récits, leurs rêves et leurs souffrances , que le projet de cet ouvrage est né. Car l'héritage, en plus d'être une question de loi de succession et de partage de biens, est surtout une histoire de transmission de patrimoine, de capital productif, de justice et de dignité.

Chaque fille, femme, famille, chaque lignée, chaque génération devrait pouvoir se sentir incluse, égale et respectée dans le partage du patrimoine familial. Mais les chiffres sont implacables :

Au Maroc, l'inégalité successorale crée des fractures économiques, sociales et morales, qui freinent notre capacité collective à avancer. Ce livre est une invitation à penser autrement l'héritage, à inventer un nouveau "vivre ensemble", plus équitable, plus libre, plus humain. Nous espérons que vous en ferez un outil, une inspiration, une ressource pour transformer les discriminations en égalités"

Www.parity.ma est née d'une conviction forte : la Parité et l'Égalité en général , ainsi que l'égalité successorale en particulier sont le socle de l'émancipation féminine et du progrès réel. Depuis plusieurs années, nous œuvrons à informer, sensibiliser, accompagner et mobiliser toutes celles et ceux qui croient en un Maroc où personne ne sera plus dépossédé.e, ni marginalisé.e à cause de son genre.

La Mission de parity.ma est de :

- Démystifier le droit à l'égalité dans tous les domaines et dans le partage équitable de l'héritage
- Outiller chacun-e avec des ressources simples, chiffrées, visuelles et pratique pour étayer les plaidoyers
- Relier les citoyen-ne-s, les familles, les juristes et les sections féminnes des partis politiques et des syndicats, ainsi que les associations féminines et de défenses des droits humains, pour faire aboutir la réforme du partage de l'héritage
- Porter la voix des femmes discriminées, des héritières spoliées de leur part d'héritage, des veuves et de leurs filles exclues de leur foyer à cause du 'Ta3sib', des Soulaliyates et de toutes les 'invisibles' et celles que la société refuse d'entendre.

كلمة المؤلفة

وُلد مشروع هذا الكتاب من الاستماع إلى أصوات نساء مغربيات؛ إلى حكاياتهن وأحلامهن ومعاناتهن أيضًا.
فالإرث ليس مجرد مسألة اقتسام أموال أو قوانين؛ بل هو قبل كل شيء قصةُ انتقالٍ لحقوق الميراث وللرأس المال المنتج و الهوية والعدالة والكرامة.

يجب أن تشعر كل فتاة و كل إمرأة في كل أسرة وكل سلالة بأنها محترمة و مشمولة ومتمتعة بحقوق متساوية مع الرجل في اقتسام الثروة العائلية. لكن الأرقام تتكلم:

في المغرب، تُحدثُ اللامساواة في الميراث كسورًا اقتصادية واجتماعية وأخلاقية بين النساء و الرجال و تُبطئ قدرتنا الجماعية على التقدّم. هذا الكتيب دعوةٌ لإعادة التفكير في الإرث، وابتكار «عيشٍ مشترك» أكثر عدلًا وحرية وإنسانية. ونأمل أن يكون بين يديكن-م أداةً وإلهامًا ومرجعًا لتحويل كل تمييز إلى مساواة.

إنبثق موقع parity.ma من قناعة راسخة بأن المناصفة والمساواة عمومًا والمساواة في الميراث على وجه الخصوص هي أساس انعتاق النساء والتقدّم الحقيقي.
منذ سنوات ونحن نعمل على التحسيس والتوعية والمواكبة والتعبئة لكل من يؤمن بمغربٍ لا تجرد فيه النساء و الفتيات من حقوقهن ولا يُهمَّش فيه أي كان بسبب جنسه.

يهتم موقع parity.ma ب :

- التوعية بالحق في المساواة في كل المجالات وفي اقتسام العادل للتركة.
- توفير موارد بسيطة وموثّقة وبصرية وعملية للهيئات المعنية من أجل الترافع.
- التواصل مع المواطنات والمواطنين والأسر والهيئات السياسية و النقابية والجمعيات النسائية والحقوقية والتنموية من أجل انخراطها في إصلاح منظومة اقتسام الإرث.
- حمل صوت النساء المهمشات، والوارثات المَسلوبَات حقوقهن، والارامل وبناتهن المقصيات من السكن بسبب «التعصيب»، ونساء السلاليات وكل «غير المرئيات» واللواتي لا يجدن أذان صاغية.

Résumé

Un partage équitable de l'héritage ente les femmes et les hommes renforce la famille, l'économie et la confiance sociale. Cet ouvrage établit un diagnostic étayé des inégalités patrimoniales entre les femmes et les hommes, explicite les mécanismes qui les produisent et propose des recommandations pour réduire, de façon durable, les écarts entre femmes et hommes.

La chaîne causale est claire : parts successorales réduites → moindre patrimoine au nom des femmes → faibles garanties bancaires → crédit limité → investissement éducatif plus faibl→ entrave à l'investissement productif. À terme, ces maillons produisent un appauvrissement transgénérationnel et bloquent la mobilité sociale, surtout dans la lignée féminine.

Les conséquences de l'inégalité dans le partage de l'héritage sont multiples : pour les femmes, une autonomie économique bridée et une forte vulnérabilité en cas de veuvage ou de divorce ; pour les filles et les enfants, des investissements moindres en éducation et santé ; pour la famille et la société, un affaiblissement de la sécurité du logement, de la cohésion et de la confiance ; pour l'économie, une sous-utilisation du capital humain qui freine la croissance potentielle. D'où l'urgence d'un cadre législatif successoral garant de l'égalité entre les hommes et les femmes et d'une politique d'accompagnement des filles et des femmes (financement, sécurisation des droits patrimoniaux, réduction du travail non rémunéré) afin de restaurer l'équilibre entre les hommes et les femmes, stimuler l'inclusion économique des femmes et soutenir le développement.

الملخّص

إن التقسيم العادل للإرث يعزّزبين النساء و الرجال الأسرة والاقتصاد والثقة الاجتماعية. يقدّم هذا الكتيب تشخيصًا موثّقًا لاختلالات إمتلاك الثروة بين النساء والرجال، ويشرح الآليات التي تُنتجها، ويقترح توصيات عملية لخفض الفوارق بين النساء و الرجال بصورة مستدامة.

تتراكم العواقب على النحو الآتي: أنصبة غير عادلة في الميراث ←عقار و ثروة أقل باسم النساء ← ضمانات بنكية أضعف ← ائتمان محدود ← استثمارتعليمي أدنى← إنعدام فرص الإستثمار المنتج. ومع مرور الزمن، تُفضي هذه العواقب إلى تفقيرِالفتيات و النساء العابر للأجيال وتسبب تعثر التنمية، و تجهض آفاق الإرتقاء خصوصًا في السلالات الأمومية.

و تتجلى عواقب اللامساواة في أنصبة الميراث في مستويات عدّة: بالنسبة للنساء، هشاشةٌ اقتصادية وتعرّضٌ أكبرللمخاطر عند الترمّل أو الطلاق؛ وبالنسبة إلى الفتيات والأطفال، استثمارات أقل في التعليم والصحة؛ وعلى مستوى الأسرة والمجتمع، ضعفٌ في الأمن السكني وتراجعٌ في التماسك العائلي وفقدان الثقة؛ وعلى مستوى الاقتصاد، سوء توظيفٍ لـرأس المال البشري و عرقلة النمو. ومن ثمّ تبرز الحاجة الملحّة إلى منظومة مواريث منصفة و ضامنة للمساواة وسياسات مساندة للفتيات و النساء (تمويل، تأمين الحقوق المالية، القضاء على العمل الغير مأجور) لاستعادة التوازن بين النساء و الرجال ، وتعزيز الإدماج الإقتصادي للنساء، ودعم مسار التنمية على الصعيد الوطني.

1. Introduction

Contexte et enjeux

Au Maroc, la question de l'égalité entre les femmes et les hommes dans le partage de l'héritage concentre des enjeux juridiques, économiques et sociaux majeurs. Elle affecte la transmission et la distribution du capital productif et de la richesse, comme elle impacte la sérénité et la sécurité des ménages, ainsi que l'accès au crédit, l'entrepreneuriat et, plus largement, la cohésion familiale et sociale. Dans un contexte d'ouverture de débats publics et de préparation de la réforme du code de la famille, cet ouvrage propose une synthèse opérationnelle, nourrie de données et d'exemples concrets.

Problématique

Les écarts patrimoniaux entre les femmes et les hommes sont ahurissants, surtout en ce qui concerne la propriété immobilière, les Surfaces Agricoles Utiles, les garanties et l'accés aux crédit bancaires et la transmission ou plutôt l'appauvrissement transgénérationnelle. Ils se traduisent par des freins mesurables qui entravent l'autonomie économique des femmes et leur moindre capacité à entreprendre et à investir dans le monde des affaires. Comprendre les mécanismes de ces importants écarts est un préalable à toute politique publique efficace.

Objectifs de ce rapport

• Offrir une lecture claire des graves impacts engendrés par l'inégalité du partage de l'héritage sur les écarts patrimoniaux et de leurs effets néfastes sur la vie des femmes , des enfant et et sur le développement de la communauté;
• Outiller les décideur·e·s et praticien·ne·s par des indicateurs pertinents, des argumentaires chiffrés et illustrés ;
• Proposer des recommandations destinées aux parties concernées.

1. مقدّمة عامة

السياق والرهانات

في المغرب، تُجسّد مسألة المساواة في تقسيم التركة بين النساء و الرجال رهانات قانونية واقتصادية واجتماعية كبرى. إذ تؤثّر في تفويت راس المال المنتج و توزيع الثروة، وطمأنينة وأمن الأسر، والولوج إلى القروض، وريادة الأعمال، وعلى نحوٍ أوسع في التماسك العائلي و الاجتماعي. في سياق الإصلاحات وفتح النقاش العمومي حول تعديلات مدونة الأسرة، يقدّم هذا الكتيب خلاصةً عملية مدعومةً بالمعطيات والأمثلة المستقاة من الواقع المعاش.

الإشكالية

لا تزال الفجوات في امتلاك الثروة بين النساء والرجال عميقة جدا و مكشوفة للعيان: ملكية النساء للعقار و حق الإنتفاع في المدن و البوادي هزيلة، الأراضي الفلاحية النافعة جلها في قبضة الذكور، ضعف الضمانات تعرقل استفادة النساء العادلة من القروض البنكية، تفاقم العواقب تفقيرالنساء عبر الأجيال. وتشكل هذه الفوارق معيقات أمام الاستقلال الاقتصادي للنساء وقدرتهن على الاستثمار في المقاولات. إن فهم آليات و عواقب هذه الفجوات العميقة ضروري لسن سياسةٍ عمومية ناجعة.

أهداف الكتيب

• تقديم تحليل واضح لمختلف عواقب التمييز في الإرث و تعميقها لفجوات امتلاك الثروة وآثارها الوخيمة على كل مراحل حياة النساء و الأطفال و انعكاسها على تعثر التنمية
• تمكين صُنّاع القرار والمعنيين من أدوات عملية و من مؤشرات و معطيات وبراهن و تحاليل توضيحية من أجل إقناع كل المعنيين بضرورة إرساء منظومة إرث ضامنة للمساواة.
• اقتراح توصيات تهم دوائر القرار المعنية.

Méthode et sources

Le travail s'appuie sur des sources officielles et rapports de référence (HCP, CESE, Bank Al-Maghrib/SNIF, ministères, organismes internationaux).

المنهجية والمصادر

يرتكز هذا العمل على مصادر رسمية وتقارير مرجعية (المندوبية السامية للتخطيط، CESE، بنك المغرب/الإستراتيجية الوطنية للإدماج المالي، وزارات، هيئات دولية).

Périmètre et définitions

Nous employons les termes « patrimoine », «propriété », « garanties » et « héritage » dans leur acception juridique et économique usuelles. Les données patrimoniales portent sur les personnes physiques et, lorsqu'indiqué, sur la SAU/terre agricole utile. Les mécanismes décrits mettent l'accent sur les liens causaux entre droits de succession, droits patrimoniaux, accès aux ressources et résultats socio-économiques.

النطاق والتعاريف

نستعمل مصطلحات «الثروة»، «الملكية»، «الضمانات» و«الإرث» في دلالاتها القانونية والاقتصادية المتداولة. وتتعلق المعطيات بالأشخاص الطبيعيين، وبـ SAU/الأراضي الفلاحية النافعة . وتُبرز الآليات المعروضة الروابط السببية بين الحق في الميراث والولوج إلى الموارد والنتائج الاجتماعية و الاقتصادية.

Structure du rapport

Ce document progresse du constat des écarts chiffrés, aux mécanismes de la chaîne des impacts, analysés à la lumière de la 'Pyramide de Maslow', avant d'aboutir aux recommandations.

بنية التقرير

يتدرّج التقرير من تشخيص الفجوات بمؤشرات و أرقام معبرة، إلى تحليل آليات تعاقب و تراكم الأثر و العواقب بواسطة 'هرم ماسلو'، لينتهي باقتراح حزمة من التوصيات.

Public visé

Ce rapport est destiné aux décideur·e·s, élu·e·s, praticien·ne·s du droit et de l'action sociale, banques, universitaires, médias et grand public.

الجمهور المستهدف

يتوجه هذا التقرير لصانعات و صناع القرارو للمنتخبات -ين و للممارسات-ين في القانون والعمل الاجتماعي و الأبناك و الجامعيات -ين و الإعلام و كل المواطنات و المواطنين.

2. Chiffres des inégalités patrimoniales entre les femmes et les hommes

Propriété immobilière urbaine

Au Maroc, seulement 7 % des femmes accèdent à la propriété immobilière. Ce faible taux de détention aggrave l'écart d'actifs entre les sexes et limite l'accès des femmes au crédit bancaire nécessitant des garanties.
https://faolex.fao.org/docs/pdf/mor223185.pdf.

Patrimoine Foncier Agricole Utile (SAU)

La part des femmes dans la surface agricole utile (SAU) est d'environ 2,5 %. Autrement dit, 97,5 % de la SAU est détenue par des hommes, ce qui perpétue la concentration foncière masculine.
https://faolex.fao.org/docs/pdf/mor223185.pdf

Il est pertinent de se demander si les femmes marocaines ne méritent comme part de la surface utile agricole que le taux de l'aumone de 'Zakat' ?

2. أرقام اللامساواة في الثروة بالمغرب بين النساء و الرجال

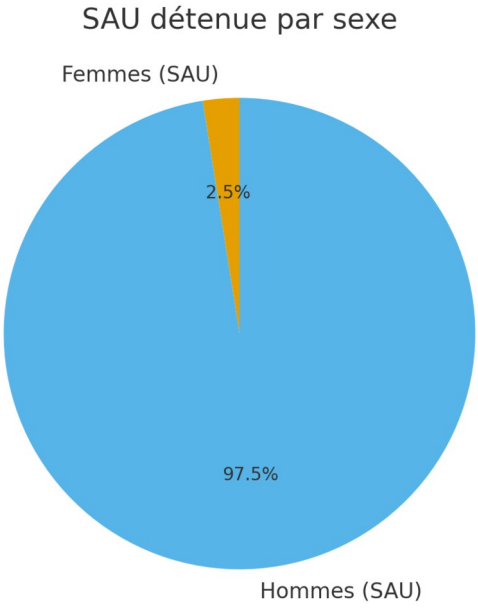
ملكية العقارفي المجال الحضري

في المغرب، لا تتجاوز نسبة النساء اللائي يمتلكن عقارا حوالي 7٪. هذا المستوى المنخفض يعمق فجوة الأصول بين الجنسين ويحدّ من ولوج النساء إلى القروض البنكية.

ملكية الأراضي الفلاحية الصالحة للإستغلال

تبلغ حصة النساء من المساحة الزراعية المستغلة (SAU) حوالي 2,5٪ فقط؛ أي إن نحو 97,5٪ من الأراضي الفلاحية النافعة هي في حوزة الرجال، وهو ما يرسّخ تمركّز الملكية الفلاحية لدى الذكور.

هل لا تستحق نساء المغرب من الأراضي الفلاحية النافعة سوى نسبة صدقة الزكاة ؟



Droits fonciers des ruraux

Les rapports du HCP mettent en évidence une inégalité structurelle d'accès aux droits fonciers entre femmes et hommes en milieu rural. Au-delà du constat statistique, ces écarts freinent l'autonomie économique des femmes, l'investissement agricole et, in fine, la dynamique de développement local. *Voir L'ÉTUDE SUR LES INÉGALITÉS DE GENRE SOUS LE PRISME DES OBJECTIFS DU DÉVELOPPEMENT DURABLE AU MAROC HCP Mars 2025*

Indicateurs - rural

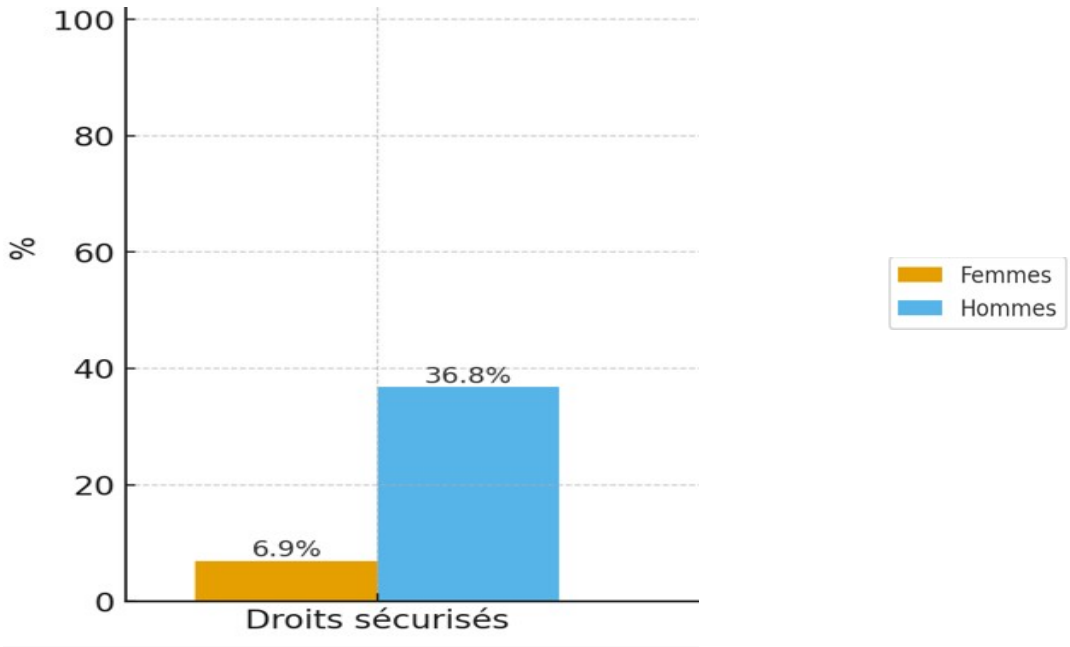
À l'échelle rurale, 22,3 % seulement de la population agricole disposent d'un droit foncier ou d'un droit sécurisé sur des terres agricoles. L'écart femmes-hommes est net : 36,8 % des hommes détiennent un droit sécurisé contre 6,9 % des femmes (≈ ×5 en faveur des hommes). Parmi les titulaires en campagne, les femmes ne représentent qu'environ 15 % des personnes détentrices d'un droit de propriété/droit sécurisé, contre 85 % d'hommes.

حقوق الأراضي في الوسط القروي

تُظهر تقارير المندوبية السامية للتخطيط وجود لا مساواة بنيوية في الولوج إلى الحقوق العينية بين النساء والرجال في الوسط القروي. وبعيدًا عن الأرقام، فإن هذه الفجوات تُضعف في الواقع الاستقلال الاقتصادي للنساء وتكبَح قدرتهن على الاستثمار الفلاحي، بما ينعكس سلبًا على مسار التنمية المحلية.

مؤشرات المجال القروي

في الوسط القروي، لا يتجاوز من لهم-ن حق عيني أو حق مُؤمَّن على أراضٍ فلاحية 22,3٪ من مجموع الساكنة الفلاحية. وتتجلى الهوة بين النساء و الرجال بوضوح، إذ 36,8٪ من الرجال يتوفرون على حق مُؤمَّن مقابل 6,9٪ فقط من النساء (بنسبة تقارب خمسة أضعاف لصالح الرجال). وبين حاملي الحقوق في القرى، لا تمثّل النساء سوى نحو 15٪ مقابل 85٪ للرجال.



Données en nombre de titres possédés

Dans le périmètre urbain, les taux des titres au nom de femmes est de 35 % en propriété privée, et 45 % en copropriété. Dans les zones rurales, entre 45 % et 51 % des titres de terres agricoles seraient au nom des femmes.

معطيات بأعداد الرسوم العقارية المملوكة

في المجال الحضري تبلغ نسبة الرسوم الملكية العقارية باسم النساء: 35٪ ملكية خاصة، و45٪ ملكية مشتركة. و في البادية، تتراوح نسبة هذه الرسوم التي في حوزة النساء ما بين 45٪ و51٪ من مجموع الرسوم العقارية.

Dévoilons les inégalités escamotées

Les pourcentages ci-dessus portent sur le nombre de titres (souvent indivis/copropriété et parfois de petite surface). Les indicateurs ruraux du HCP mesurent la proportion de personnes ayant un droit sécurisé, sans préciser les superficies en hectares ni les valeurs (MAD). On peut donc observer un nombre de titres au nom des femmes proche de celui au nom des hommes, alors qu'il ne **s'agit en réalité pour les femmes que de petites surfaces, de faible valeur. Ainsi, les autorités concernées sont sollicitées pour publier les données des titres fonciers en M2 ; en Hectars et en Valeur.**

لنرفع الحجاب عن اللامساواة المخفية

تتعلق النِّسَب أعلاه بعدد رسوم الملكية (كثيرٌ منها مشترك/على الشياع وأحيانًا صغير المساحة). و تقيس مؤشرات HCP القروية نسبة الأشخاص ذوي الحق المؤمَّن دون تفصيل المساحات (هكتار) أو القيم (درهم). لذا قد يبدو عدد الرسوم العقارية التي باسم النساء متكافئا مع عدد الرسوم التي في ملك الرجال، **لكن في الغالب تكون حيازة النساء الفعلية ضئيلة في المساحة والقيمة. إن السلطات المعنية مدعوة لتتبع و إتاحة معطيات الرسوم العقارية و المساحات بالهكتارات و بالقيمة.**

Enjeux économiques & sociaux

Le faible taux des femmes possédant des droits sécurisés freine leur accès aux hypothèques, crédits, subventions, assurances et contrats, et décourage l'investissement (irrigation, plantations pérennes, mécanisation), ce qui limite la valeur ajoutée générées par leurs parts. Ce déséquilibre des ressources entrave la transmission intergénérationnelle et approfondit l'écart d'empowerment économique des femmes.

الرهانات الاقتصادية والاجتماعية

إن ضعف نسبة النساء المالكات لحقوق عقارية مؤمَّنة على الأراضي الفلاحية يقيّد استفادتهن من القروض والدعم العمومي والتأمين والعقود، ويُحبط الاستثمار (السقي، فلاحة مستدامة، المكننة) بما يحد من القيمة المضافة. كما يؤثر على انتقال الثروة عبرالأجيال ويُعمّق فجوة التمكين الاقتصادي للنساء.

Revenus, Emploi rémunéré et activité économique

Le **taux d'emploi rémunéré féminin** demeure très bas **autour de 11,5 %** en 2024ö alors que celui des **hommes** est de **54,9 %** selon l'étude publiée sous le titre 'Egalité Pro, Stop aux écarts', basée sur les données du HCP: https://koony.ma/2025/08/21/guideegaliteprostopecarts/ Ce taux est le reflet d'inégalités économiques structurelles dont l'inégal accès à la propriété, aux ressources et aux garanties (pour s'autoemployer).

Selon le Rapport annuel du HCP Femme Marocaine En Chiffres 2025 :

- 1 famille sur 5 est dirigée par une femme, mais possede des patrimoines plus modestes que celle dirigées par un homme
- Le revenu annuel moyen des femmes est inférieur de 32 % à celui des hommes.
- Le taux d'exclusion du travail rémunéré des femmes est de 88,7%; alosrs que celui des Hommes est de 46%
- 1 femme sur 9 seulement et 1 homme sur 2 ont un travail rémunéré.

Accès au Crédit Bancaire

- Seulement **24 %** des crédits bancaires (**en nombre et non en valeur**) au Maroc bénéficient à des femmes , reflétant un accès limité aux financements qui entrave leur autonomisation économique et le développement de leurs activités entrepreneuriales. Plusieurs obstacles expliquent cette situation, tels que le manque de garanties, due souvent à la discrimination dans la succession, qui détermine aussi la taille souvent réduite des projets portés par des femmes.
file:///C:/Users/mcawa/Desktop/Documents/AutonomisationFEmmesOCEDE2024.pdf

- **Moins de 12 %** (ce n'est qu'une **estimation** basée sur le taux des entreprises dirigées par des femmes au Maroc) du montant total des crédits aux entreprises vont à des PME dirigées par des femmes (Bank Al-Maghrib & BERD, 2024, p.4-7).

Aujourd'hui, avec les avancées informatiques, l'IA et l'analyse des DATA, il est plus facile de déterminer la part en valeur des differentes lignes de crédits occtroyées aux femmes (Logement, Entreprenariat, consommation…..). Mais les rapports publiés par de la Banque du Maroc et par le Haut Commissariat au Plan passent sous silence ces informations, pourtant très pertinentes pour mener des analyses fiables et élaborer des plans d'actions adecquoits pour l'inclusion économique des femmes.

المداخيل والعمل المأجور والنشاط الاقتصادي

إن **معدل التشغيل المأجورللنساء** منخفض جدًا، نحو **11,5٪ في مقابل 54,9٪ لدى الرجال 2024** وفق دراسة نشرت في كتيب «المساواة المهنية، أوقفوا الفوارق»، ارتكزت على معطيات المندوبية للتخطيط، وهو انعكاس لفوارق بنيوية منها اللامساواة في الولوج إلى الملكية والموارد والضمانات، في أفق تشغيل ذاتي.

وبحسب التقرير السنوي للمندوبية السامية للتخطيط «المرأة المغربية في الأرقام 2025»:

- أسرة من كل خمس أسر ترأسها امرأة، لكن ممتلكاتها أقل من الأسر التي يرأسها رجل.
- متوسط دخل النساء السنوي أقل من متوسط دخل الرجال السنوي ب 32٪.
- معدل إقصاء النساء من العمل المأجور 88,7٪، بينما يبلغ لدى الرجال 46٪.
- لا تملك عملًا مأجورًا إلا امرأة واحدة من كل تسع نساء، مقابل رجل واحد من كل اثنين.

الولوج إلى القروض البنكية

- لا تستفيد من القروض البنكية في المغرب سوى **24٪ (حسابًا بالعدد لا بالقيمة)** من النساء، وهو ما يعكس محدودية النفاذ إلى التمويل التي تعرقل تمكينهنّ الاقتصادي وتطوّر أنشطتهنّ الريادية. وتُفسَّر هذه الوضعية بعدّة عوائق، مثل نقص الضمانات، وغالبًا ما يكون ذلك بسبب التمييز في الميراث، وهو ما يحدّد كذلك صِغر حجم المشاريع التي تقودها النساء.

- **وأقل من 12٪** (وهذا مجرّد **تقدير** مبنيّ على نسبة المقاولات المُسَيَّرة من طرف نساء في المغرب) من مجموع القروض الموجّهة للمقاولات تذهب إلى مقاولات صغرى ومتوسطة تُديرها نساء (بنك المغرب والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، 2024، ص 4–7).

اليوم وفي ظلّ التطوّر المعلوماتي والذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات، تيسر تحديد الحصص بالقيمة لمختلف خطوط القروض الممنوحة للنساء (السكن، الريادة، الاستهلاك...) و مقارنتها بحصص الرجال، لكن التقارير الصادرة عن بنك المغرب والمندوبية السامية للتخطيط تغفل هذه المعطيات برغم أهميتها لإنجاز تحاليل موثوقة وبناء خطط عمل ملائمة لإدماج النساء اقتصاديًا.

3. Conséquences des inégalités successorales

Appauvrissement transgénérationnel dû à l'inégalité dans le partage de l'héritage

Lorsque la part successorale des femmes est systématiquement inférieure à celle de l'homme, la capacité de doter la génération suivante, filles et garçons, (éducation, santé, appui logement, capital d'amorçage) se réduit. La richesse s'accumule dans la lignée masculine tandis que la lignée féminine transmet moins d'actifs, d'où l'aggravation de l'écart patrimonial.

Cas illustratif de l'Appauvrissement transgénérationnel

Ce chapitre présente un cas simplifié pour illustration des mécanismes de l'appauvrissement transgénérationnel. En supposant Un père de famille qui décède en laissant :

- Un héritage d'un terrain de 3 Hectares
- Une fille, un garçon et une veuve
- Puis ses deux enfants se marient et engendrent eux aussi un garçon et une fille, et laissent après leur décès derrière elle/lui l'héritage initial (sans taassib, ni cession, ni amputation ni revalorisation) et leurs survivant-es sont leurs enfants (1 fille et 1 fils) et le.a veuf.ve.

Les graphes ci dessous donnent un aperçu de l'appauvrissement générationnel de la lignée matriarcale. L'arrière petit fils de la génération 5 patriarcale hérite 1182 M2, alors que l'arrière petite fille de la Génération 5-Z matriarcale n'hérite que 9 M2, soit 0,7 % de la part du garçon.

3. العواقب الناجمة عن التمييز في الميراث

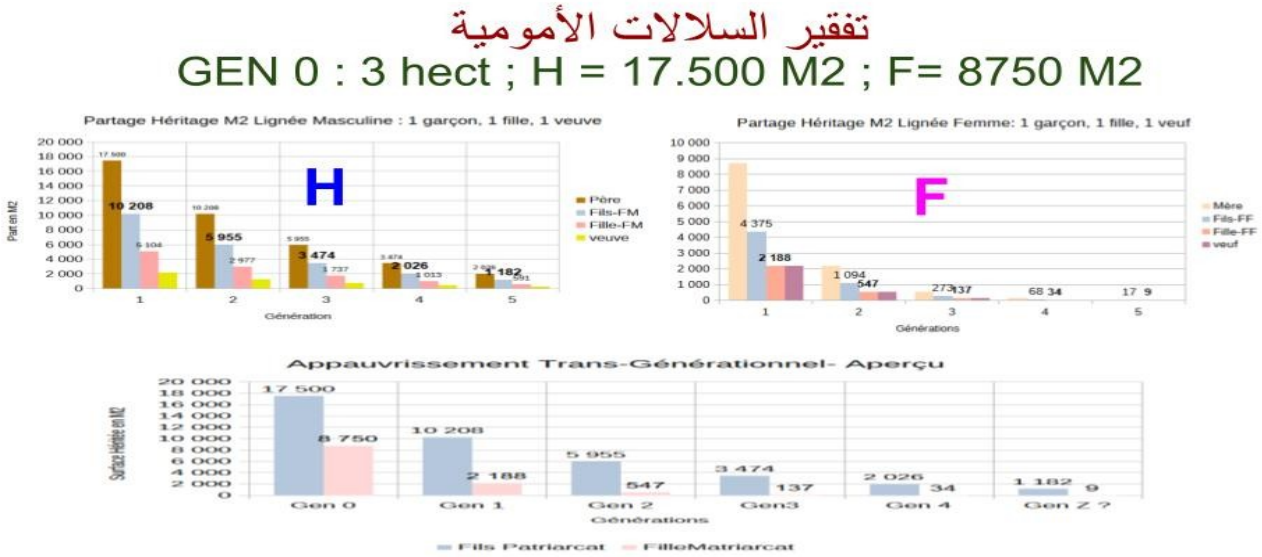
التفقير المتراكم عبر الأجيال بسبب اللامساواة في تقسيم الميراث

حين تكون حصة النساء في الإرث أدنى من حصة الرجال بشكل منهجي، تنخفض قدرة تمكين الجيل التالي (تكوين، تأهيل، رعاية صحية، دعم السكن، رأس المال لآنطلاق مشاريع استثمارية). وهكذا تتراكم الثروة في السلالة الذكورية بينما تنقل السلالة الأنثوية أصولًا أقل، ما يفضي إلى تفاقم الفجوة التراكمية في الثروة بين النساء و الرجال.

مثال توضيحي للتفقير العابر للأجيال الناتج عن عدم المساواة في قسمة التركة

حالة مبسّطة للتوضيح، نفترض أبًا توفي وخلّف:
- تركة عبارة عن قطعة أرض مساحتها 3 هكتارات
- بنتًا وولدًا وأرملة
- ثم تزوّجت البنت ثم الإبن وأنجب كلٌّ منهما ولدًا وبنتًا، وبعد وفاتهما ترك/تَرَكَت كلٌّ منهما التركة الأصلية (من دون تعصيب، أو تفويت، أو انتقاص، أو إعادة تقييم) وبقي من ورثتهما/ورِثتهنّ: الأبناء (بنت واحدة وولد واحد) والأرمل-ة.

تُظهر الرسوم البيانية أدناه لمحةً عن التفقير المتدرّج في السلالة الأمومية؛ إذ يرث الحفيد من الجيل الخامس في السلالة الأبوية 1182 مترًا مربعًا، بينما لا ترث الحفيدة من الجيل Z-5 في السلالة الأمومية سوى 9 أمتار مربعة، أي ما يعادل 0,7٪ من نصيب الذكر



Effet de 'cascade' : une faible part d'héritage réduit le patrimoine des femmes, limite leurs garanties bancaires et entrave leur accès au crédit, réduisant ainsi leur investissement dans l'éducation, l'habitat, l'activité productive et l'entreprenariat.

Entraves au crédit bancaire

Dans leur rapport paralléle sur la mise en œuvre de la déclaration et de la plateforme de Beijing, des ONG marocaines signalent que *'les femmes ont un accès limité à l'entreprenariat en raison des contraintes administratives et financières, mais également en raison de facteurs culturels et sociaux. Les femmes peinent à obtenir des crédits bancaires pour la création de leur entreprise, ce qui leur impose de mobiliser d'importants apports personnels. Presque 50% des entreprises féminines sont entièrement autofinancées, et seulement un tiers du financement provient de ressources extérieures'. (fidh / héritage /2020).*

La sous-dotation en actifs (logement, terre) réduit les garantieet freine la bancarisation, le crédit et l'entrepreneuriat féminins. Malgré la stratégie 'SNIF' lancée par la Banque du Maroc et les dispositifs nationaux d'inclusion financière, les femmes se heurtent à des exigences de garanties et à des historiques de revenu fluctuants et discontinus. Les **conséquences de ces discriminations** : Difficulté d'accès aux crédits, montants plus faibles, maturités plus courtes et coûts du crédit supérieurs, ce qui freine la création et l'extension d'entreprises dirigées par des femmes.

Discriminations multiples en casacade

Toutes les données analysées dans les précedents chapitres démontrent de façon irréfutable que l'inégalité patrimoniale au Maroc reste structurelle, pénalisant l'inclusion et la mobilité économique, entreprenariale et sociale des femmes à chaque étape du cycle patrimonial et familial. Cette discrimination agrave l'exlusion économique des femmes et entrave leur accès équitable aux ressources et aux opportunités.

Le déficit patrimonial entretient la dépendance économique : emplois informels ou non rémunérés, temps partiel imposé et expose davantage aux chocs (maladie, chômage), avec une protection sociale incomplète. Sur le logement, moins de titres au nom des femmes réduisent la sécurité de leur logement en cas de veuvage ou de divorce.

تسلسل و تفاقم العواقب : إن ضئالة نصيب الميراث الإناث تفضي إلى قلة امتلاكهن للثروة و العقار و تحدّ من ضماناتهن البنكية وتعرقل ولوجهن إلى القروض، فتقل استثماراتهن في التعليم والسكن والنشاط المنتج، وفي ريادة الأعمال.

عوائق الولوج إلى القروض البنكية

تشير منظمات غير حكومية مغربية، في تقريرٍ موازٍ حول تنفيذ إعلان بيجين، إلى أنّ ولوج النساء إلى ريادة الأعمال تعرقله القيود الإدارية والمالية، بالإضافة للعوامل الثقافية والاجتماعية. إذ تواجه النساء صعوبة في الحصول على قروض بنكية لإنشاء مقاولاتهن، ما يفرض عليهنّ تعبئة مساهمات ذاتية كبيرة. تُموَّل قرابة 50٪ من المقاولات النسائية ذاتيًا بالكامل، ولا تحصل سوى على ثلث التمويل من مصادر خارجية. (مقتطف من تقرير الفيدرالية الدولية لحقوق الإنسان/الإرث/2020).

إن **ضعف امتلاك النساء للأصول** (السكن، الأرض) وضئالة الضمانات يكبَح الائتمان البنكي وريادة الأعمال النسائية و يقلص فرص النساء في الإستثمار. رغم الاستراتيجية الوطنية و آليات للإدماج المالي لبنك المغرب، لا زالت النساء تصطدم بشروط الضمانات وبدخل متقطع ومتذبذب. من بين **نتائج هذا التمييز**: صعوبة الحصول على القروض، ومبالغ أدنى، وآجال أقصر، وتكاليف أعلى، وهو ما يحدّ من إحداث وتوسيع المقاولات المُسَيَّرة من طرف النساء.

عواقب متفاقمة نتيجة اللامساواة في الإرث

تُثبت المعطيات المعروضة في الأجزاء السابقة بما لا يدع مجالًا للشك، أنّ اللامساواة في الثروة بنيوية في المغرب، وأنها تُقوّض فرصهن في الريادية في كل محطة من دورة الثروة والأسرة و الحياة. كما يفاقم هذا التمييز الإقصاء الاقتصادي للنساء ويعيق ولوجهنّ المنصف إلى الموارد والفرص.

يُبقي نقص امتلاك الثروة على التبعية الاقتصادية للنساء (شغل غيرمأجور أو غير مهيكل، عمل جزئي قسري) ، ويزيد من عجزهن في مواجهة الصدمات كالمرض و البطالة. كما أن هزالة حصصهن من العقار يعرضهن لعدم الإستقرار و الأمن عند الترمل أو الطلاق.

En effet, priver les femmes d’une part d’héritage égale à celle de l’homme les rends plus vulnérables, acceptant souvent des emplois non décents, voire non rémunérés et tolérant des conditions d’exploitation inhumaines et toutes formes de violence, qui parfois mènent au féminicide. De plus, cette discrimination a des retombées trans-générationnelles, qui pénalisent aussi bien les filles que les garçons des lignées matriarcales.

وإنّ حرمان النساء من نصيب ميراث مساوٍ لنصيب الرجال يجعلهنّ أكثر هشاشة، فقد يقبلن بأعمال غير لائقة وربما غير مأجورة، وغالبا ما يتحمّلن ظروف استغلال لا إنسانية وأشكال متعددة من العنف قد تفضي أحيانًا إلى اغعتيالهن. وتمتد آثار هذا التمييز عبر الأجيال، بما يضر البنات والبنين على السواء في السلالات الأمومية.

Mécanismes, Cascade et chaîne d’impacts

آليات تراكم أثار اللامساواة في الميراث

- **> أنصبة ميراث ضئيلة**
- **> ثروة أقل**
- **> ضمانات بنكية محدودة**
- **> ولوج أضعف إلى القروض**
- **> استثمارفي التأهيل و في الإنتاج**
- **> فقر متراكم عبر الأجيال.**

4. Impacts multidimensionnels de la discrimination successorale - Pyramide de Maslow -

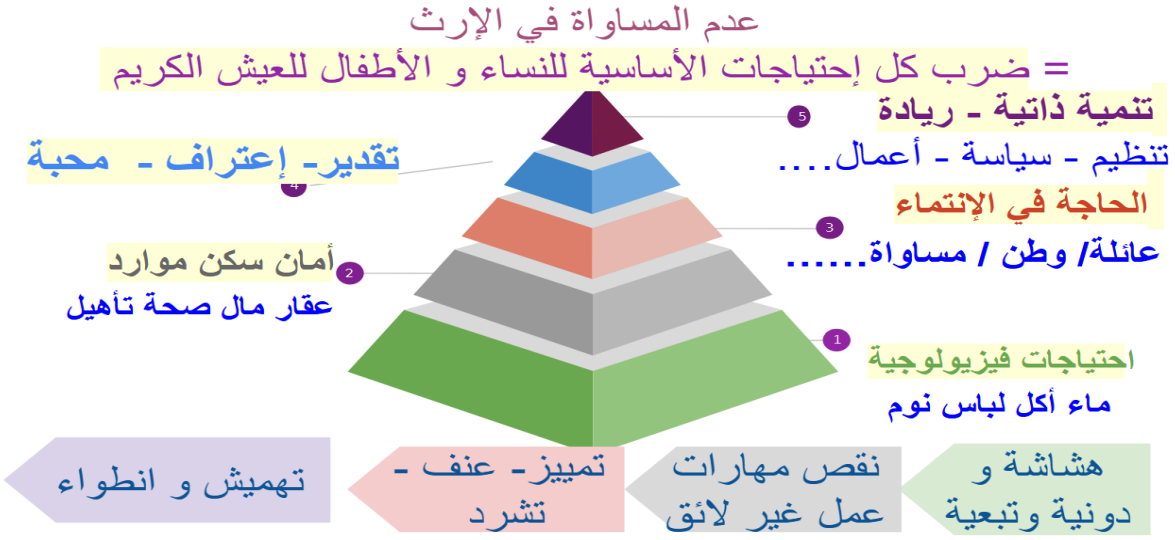
Ce chapitre cartographie, niveau par niveau, comment l'inégalité successorale sappe les besoins essentiels des femmes et des enfants, depuis les besoins de base de nutrition, habillement et logement, et jusqu'aux besoins supérieurs

4. الآثار المتعدّدة الأبعاد للتمييز في الميراث - هرم ماسلو-

يرسم هذا الفصل خريطة تُبيّن، مستوىً بمستوى، كيف يقوّض عدم المساواة في الميراث الاحتياجات الأساسية للنساء والأطفال، ابتداءً من التغذية، و اللباس والسكن وصولًا إلى قمّة تحقيق الذات.

Lecture : chaque niveau de besoin est fragilisé lorsque les femmes héritent moins — chaîne d'impact : accès au patrimoine → garanties → financement → autonomie → participation → accomplissement

d



4.1 Besoins physiologiques :

Nutrition, Santé, Logement Décent

Faible part d'héritage→ Patrimoine moindre → moins de ressources liquides et de garanties → accès restreint au crédit/assurance → Risque accru d'insécurité alimentaire, retards de soins et logements précaires.

4.1 الحاجات الفيزيولوجية:

التغذية، الصحة ، السكن اللائق

نصيب ميراث ضئيل > ثروة أقل > سيولة نقدية أقل > ضمانات أضعف > ولوج محدود للقروض والتأمين > مخاطر أعلى لانعدام الأمن الغذائي، وتأخّر العلاج، وسكن متردّي.

4.2 Sécurité :

Protection économique, Logement , Assurances

Moins d'actifs au nom des femmes = sécurité résidentielle fragile en cas de veuvage ou divorce, capacité réduite à absorber les chocs de la vie (maladie, chômage).

4.2 الأمان :

حماية اقتصادية، استقرار سكني، تأمينات

انخفاض الأصول باسم النساء = هشاشة في الأمن السكني في حالة الترمّل أو الطلاق، وقدرة أدنى على امتصاص صدمات الحياة (المرض، البطالة).

4.3 Appartenance (famille, communauté, réseaux)

Faible part d'héritage, sous-dotation patrimoniale réduit la voix économique des femmes dans la famille et la communauté, et peut nourrir des dynamiques sournoises d'exclusion.

4.3 الانتماء (الأسرة، الجماعة، الشبكات)

يؤدّي ضعف التمكين في الثروة إلى تقليص صوت النساء الاقتصادي داخل الأسرة والجماعة، وقد يُغذّي ديناميات إقصاء خبيثة.

4.4 Estime (autonomie, pouvoir d'agir, reconnaissance)

Des droits successoraux inéquitables affectent l'autonomie femmes, entravent leur accès aux ressources et les privent de la reconnaissance sociale, et réduit leurs opportunités d'accéder au travail rémunéré et décent , à l'entrepreneuriat et la participation dans la vie politique et dans la prise de décision.

4.4 التقدير (الاستقلالية، القدرة على الفعل، الاعتراف)

تؤثّر الأنصبة الضئيلة للإناث في الميراث على استقلاليتهن وتعيق ولوجهن إلى الموارد وتحرمهن من الاعتراف الاجتماعي، بما يقوض فرص العمل اللائق المتاحة لهن وتضعف حظوظهن في ريادة الأعمال وتبعدهن من مجال السياسة ومواقع القرار.

4.5 Accomplissement

Projet de vie, Leadership, Innovation

La chaîne 'Faible part d'héritage→ moins d'actifs → moins de garanties → moins de financement' bride la trajectoire éducative et entrepreneuriale, et **entrave l'ascension sociale des filles et des femmes**.

4.5 تحقيق الذات

مشروع الحياة، ريادة، الابتكار

سلسلة : نصيب ميراث ضئيل > ثروة أقل > ضمانات أقل > تمويل أقل، تُقيّد المسارات التعليمية والريادية، **وتعرقل الإرتقاء الاجتماعي للفتيات والنساء**.

5. L’héritage au Maroc

Qu’est-ce que l’héritage ?

L’héritage désigne la transmission légale des biens, droits et obligations d’une personne décédée à ses héritier·e·s. La succession s’ouvre au décès et suit des règles de dévolution prévues par la loi marocaine (Moudawana). La masse successorale comprend : les biens meubles et immeubles, les avoirs financiers, les parts sociales, ainsi que les dettes qui doivent être réglées avant le partage.

Principes généraux de dévolution

• Ouverture de la succession au décès ;
• Règlement des frais funéraires et dettes, puis exécution d’une éventuelle disposition à cause de mort (testament) dans la limite légale ;
• Répartition des parts successorales selon les règles de la dévolution légale ;
• Conservation des droits des mineur·e·s et des personnes protégées.
• Le testament permet de léguer une part de l’héritage dans la limite légale.

Histoire et évolution de l’héritage au Maroc

Le cadre de l’héritage au Maroc s’inscrit dans une tradition juridique consolidée par des réformes successives du droit de la famille. Ces réformes visent à garantir la sécurité juridique des successions, la protection des droits et une meilleure lisibilité des procédures. Mais toutes les précedentes réformes du code de la famille ont maintenu la discrimination dans le partage de l’héritage entre les femmes et les hommes.

Terres collectives et Soulaliyates

Les terres collectives sont des biens appartenant à des communautés d’origine (tribus) et gérés selon un statut particulier. Ces dernières années, des mesures ont renforcé la reconnaissance des droits des femmes appartenant à ces communautés (dites « Soulaliyates ») dans l’accès aux bénéfices et à l’exploitation de ces terres. Ces dispositifs ont permis d’améliorer pour les femmes l’égalité d’accès, la transparence des listes de bénéficiaires et la sécurisation des droits, tout en tenant compte des spécificités locales et des cadres juridiques applicables.

5. الإرث في المغرب

ما هو الإرث؟

الإرث هو انتقال قانوني لأموال وحقوق والتزامات المتوفّي-ة إلى ورثته-ا. تُفتَح التركة عند الوفاة وفق قواعد نقل الملكية المنصوص عليها في قانون مدونة الأسرة.تشمل الكتلة التَّرِكِيّة: المنقولات والعقارات، الأصول المالية، الحصص الاجتماعية، وكذلك الديون التي ينبغي تسويتها قبل القسمة.

المبادئ العامة لانتقال التركة

• تُفتَح التركة عند الوفاة؛
• تُؤدَّى مصاريف الجنازة والديون، ثم تُنَفَّذ الوصية ، إن وُجدت ، في حدودها القانونية؛
• تُوزَّع الأنصبة الإرثية وفق القواعد القانونية؛
• تُصان حقوق القاصرين والأشخاص المشمولين بالحماية.
•تُتيح الوصية نقل جزء من التركة في حدودها القانونية.

تاريخ الإرث وتطوّره في المغرب

يأتي إطار الإرث في المغرب ضمن تقليد قانوني تعزّزه إصلاحات متتالية لقانون الأسرة. وتهدف هذه الإصلاحات إلى ضمان الأمن القانوني للتركات وحماية الحقوق وتحسين وضوح المساطر. لكن كل الإصلاحات السابقة لمدونة الأسرة أبقت على التمييز في الميراث بين النساء و الرجال.

الأراضي الجماعية و«السلاليات»

الأراضي الجماعية هي أملاك عائدة لجماعات أصلية (قبائل) وتُدار وفق نظام خاص. وفي السنوات الأخيرة، اتُّخِذت تدابير لتعزيز الاعتراف بحقوق النساء المنتميات إلى هذه الجماعات («السلاليات») في الولوج إلى المنافع والاستغلال. و قد سمحت هذه الإجراءات بتحسين المساواة في الولوج، وضمان شفافية لوائح المستفيدين، وتأمين الحقوق، مع مراعاة الخصوصيات المحلية والأطر القانونية الجاري بها العمل.

Enjeux familiaux, économiques et sociaux

L'inégal partage de l'héritage entre les femmes et homme a de graves impacts sur la :

• Sécurité des veuves et des orphelin·e·s ;
• Prévisibilité et stabilité patrimoniale pour les familles ;
• Capacité d'investissement (logement, éducation, activité) et transmission intergénérationnelle ;
• Cohésion familiale, sociale et confiance dans les institutions.

Repères pratiques et lisibilité des démarches

• Actes et titres : veiller à l'enregistrement et à la conservation ;
• Information des héritier·e·s et recours à des professionnel·le·s (notaires/Adouls) ;
• Documentation des dettes et des donations antérieures ;
• Dépôt et exécution des testaments dans le respect des limites légales.

رهانات أسرية واقتصادية واجتماعية

اللامساواة في تقسيم الميراث لها عواقب وخيمة على :

• أمن الأرامل واليتامى؛
• قابلية التنبؤ واستقرار الثروة للأسر؛
• القدرة على الاستثمار في السكن و التعليم و النشاط الإقتصادي والتفقيرالعابر للأجيال ؛
• التماسك الأسري و الاجتماعي والثقة بالمؤسسات.

إرشادات عملية وتيسير المساطر

• الرسوم والوثائق: الحرص على التسجيل والحفظ؛
• إخبار الورثة واللجوء إلى المهنيّين (موثقون/عدول)؛
• توثيق الديون والهبات السابقة؛
• إيداع الوصايا وتنفيذها ضمن الحدود القانونية.

6. Recommandations

Ces recommandations organisent les actions proposées par axes, Elles s'appuient sur les objectifs d'égalité successorale, transparence des données, sécurisation des droits fonciers des femmes, leur capabilisation, leur autonomisation et inclusion financière.

Axe1 — Cadre juridique & gouvernance

• Instaurer une loi garantissant le partage égal de l'héritage entre femmes et hommes ;
•Intégrer le testament, élargir son champs d'application et l'encadrer pour garantir l'égalité.
•Abolir le 'taassib' par le 'Radd'
• Nommer la Présidente et l'équipe de l'APALD (Autorité pour la Parité et la Lutte contre les Discriminations).

Responsable : l'État Marocain

Axe 2 — Transparence des données

• Publier annuellement, par sexe, les surfaces (ha), valeurs (MAD) et la nature des droits (pleine propriété, indivision, droits d'usage) .
• Rendre accessibles des **tableaux de bord publics**: patrimoine, crédits (encours et flux), emploi, salaires, revenus, entrepreneuriat, ventilés par valeur et nombre 'sexe, milieu et territoire'.
Responsable: HCP/BAM/ANCFCC.

Axe 3 — Sécurisation des droits fonciers & immobiliers des femmes

• **Sécuriser les droits des femmes**: titres, quote-parts en indivision, preuve documentaire; accélérer l'**immatriculation/melkisation** en intégrant les co-détentrices (frais réduits, assistance juridique).
• Instaurer des Mécanismes équitables de sortie d'indivision (médiation notariale, évaluation indépendante, paiement échelonné) et accompagnement des héritières.
Responsable: Justice/ANCFCC/Notaires.

6. توصيات

تُنظِّم هذه التوصيات الإجراءات المقترحة في محاور عمل وترتكز على أهداف المساواة في الإرث و شفافية البيانات و تأمين الحقوق العقارية للنساء و إدماجهن المالي وبناء قدراتهن.

المحور 1 — الإطار القانوني والحكامة

• سنّ قانون يضمن المساواة في تقاسم التركة بين النساء والرجال؛
• إعتماد الوصية المؤطَّرة لضمان المساواة
•إلغاء التعصيب بالرد.
• تعيين الرئيسة وفريق هيئة المناصفة ومناهضة التمييز.

الجهة المسؤولة : الدولة المغربية

المحور 2 — شفافية البيانات

• نشرٌ سنوي حسب الجنس للمساحات المملوكة (متر مربع ، هكتار) والقيم (بالدرهم) وطبيعة الحقوق (ملكية تامة، شياع، حقوق انتفاع)،
• إتاحة للعموم جداول الثروة والقروض (رصيدًا وتدفقًا) والشغل والأجوروالريادة، مفصّلة حسب الجنس والمجال والجهة.
المسؤول: HCP/بنك المغرب/الوكالة الوطنية للمحافظة العقارية.

المحور 3 : تأمين حقوق النساء العقارية والعينية

• تأمين حقوق النساء: الرسوم والحصص في الشياع وإثبات الملك؛ وتسريع التحفيظ/التمليك مع مرافقة الشريكات (تكاليف مخفَّضة ومواكبة قانونية).
• إرساء آليات منصفة و مرافقة النساء للخروج من الشياع (وساطة توثيقية، تقييم مستقل، أداءات مُجزّأة).

الجهة المسؤولة: وزارة العدل/المحافظة العقارية/العدول والموثقات و الموثقون.

المحور 4 : الإدماج المالي والضمانات

• إحداث **ضمانات عمومية موجَّهة** لإسناد الرسوم المملوكة للنساء؛

•اقتراح **قروض مُلائمة** (سكن، فلاحة، ريادة، استهلاك) مع تنقيط وتقييم مخاطر بتمييز إيجابي لصالح النساء.

•**خطوط ضمان** بتقاسم المخاطر (صندوق الضمان/البنوك) وأسعار **فائدة مُدعَّمة** للمشاريع النسائية.

الجهة المسؤولة: وزارة المالية/بنك المغرب/صندوق الضمان/البنوك.

المحور 5 : بناء القدرات

• اعتماد برامج بناء القدرات: التربية المالية، التدبير/المحاسبة، الهيكلة القانونية، الولوج إلى الصفقات العمومية و إحداث حصص للمقاولات النسائية.

• تعميم شبابيك موحَّدة ترابية: مواكبة للهيكلة، اعتماد الفوترة الإلكترونية، والولوج إلى سلاسل القيمة.

•اعتماد مؤشرات عدد المقاولات النسائية المُهيكلة؛ حصتها من الطلبيات العمومية.....

الجهة المسؤولة: وزارة التجارة/الداخلية/المراكز الجهوية للاستثمار.

المحور 6 — التتبّع والتقييم

•اعتماد **خطط عمل ترابية** بمؤشرات تتبّع SMART (حقوق مؤمّنة للنساء، قروض مضمونة، مساحات مُنمّاة، قيم مُستحدثة).

• إرساء **جداول التتبع** ومراجعات سنوية بمشاركة الدولة والجهات والبنوك والموثقين والمجتمع المدني.

الجهة المسؤولة: الولاة/رؤساء الجهات/HCP.

المحور 7 — التواصل

• إطلاق حملة وطنية **« أوقفوا التمييز في الميراث »**: عبر الإعلام والمدارس والمساجد والمقاولات ، برسائل إيجابية حول المساواة والعدل واللحمة الاجتماعية.

• إنتاج مواد تحسيسية (نماذج وصايا، قوائم ضبط للشياع، وساطة أسرية).

الجهة المسؤولة: رئاسة الحكومة/المحافظة العقارية/العدل/الوكالة الوطنية لمحاربة الأمية.

Axe 4 : Inclusion financière & garanties

• Instaurer des **Garanties publiques ciblées** adossées aux titres détenus par les femmes;

• Proposer des produits de **crédit adaptés** aux femmes (logement, agricole, entreprenariat, consommation) avec une discrimination positive du scoring féminin.

• **Lignes de garantie** avec partage de risque (Caisse de garantie/banques) et des **taux bonifiés** pour les projets féminins. **Responsable: MEF/BAM/Caisse de garantie/banques.**

Axe 5 : Renforcement des Capacités

• Implémenter des Programmes de renforcement des capacités des filles et des femmes: éducation financière, formalisation, accès aux marchés publics**. Instauration de quotas pour les PME féminines**.

• Généraliser les Guichets uniques territoriaux: accompagnement à la formalisation, labellisation, e-facturation, et accès aux chaînes de valeur.

• Adopter des indicateurs de suivi: nombre d'entreprises féminines formalisées; parts dans la commande publique….

Responsable: Ministère du Commerce/Intérieur/CRIs.

Axe 6 — Pilotage territorial

• Implémenter des **Plans d'action territorialisé**s, avec indicateurs de suivi (droits sécurisés féminins, crédits adossés, surfaces mises en valeur, valeurs créées).

• **Tableaux de bord trimestriels** et revues annuelles multi-acteurs (État, régions, banques, notaires, société civile).**Responsable: Walis/Présidences régionales/HCP.**

Axe 7 — Communication

• Lancer périodiquement des Campagnes nationales **«Stop discrimination successorale»** : médias, écoles, mosquées, entreprises : messages positifs sur l'égalité, la justice et la cohésion.

• Produire des Kits pratiques sur supports multimédias (modèles de testament, check-list copropriété, médiation familiale….).

Responsable: Chef du Gouvernement /ANCFCC/Justice/ANME.

7. Conclusion

Cet ouvrage a montré comment la discrimination successorale nourrit des écarts patrimoniaux et freine l'autonomie économique des femmes, avec des effets mesurables sur l'investissement éducatif, la sécurité du logement, l'entrepreneuriat et la cohésion sociale. En garantissant l'égalité dans le partage de l'héritage entre les femmes et les hommes, en rendant effectifs les droits patrimoniaux et en sécurisant les procédures, le Maroc peut accélérer la croissance inclusive et la résilience des familles.

Les leviers prioritaires sont:

1. Instauration d'une loi garantissant l'égalité de genre dans le partage de l'héritage
2. Sécurisation des titres et codétention
3. Garanties publiques ciblées et produits de crédit adaptés
4. Indicateurs officiels et pertinents : superficies des terres et montants des crédits bancaires ventilés par sexe ;
5. Guichets de proximité pour épauler les femmes et les familles;
6. Campagnes de communication pour transformer les normes établies de la discrimination vers l'acceptation de l'égalité.

L'ambition est simple et mobilisatrice : **un partage égal de l'héritage entre les femmes et les hommes, pour des familles plus solides et une société plus équitable.**

7. خلاصة

بيّن هذا المؤلَّف كيف يُغذي التمييز في الميراث فجواتٍ في الثروة ويكبَح الاستقلال الاقتصادي للنساء، مع آثار قابلة للقياس على الاستثمار التعليمي والأمن السكني والريادة والتماسك الاجتماعي.
وبجعل المساواة في أنصبة الميراث بين الإناث و الذكورو ضمان الحقوق وتأمين المساطر، يستطيع المغرب تسريع النمو الشامل وتعزيز تماسك الأسر.

الرافعات ذات الأولوية هي:

1. التغيير الشامل و العميق لمدونة الأسرة
2. تأمين الرسوم والملكية المشتركة؛
3. ضمانات عمومية موجَّهة ومنتجات قرض ملائمة؛
4. مؤشرات رسمية مفصّلة حسب الجنس : مساحة الأراضي بالهكتارات و قيم القروض بالدرهم؛
5. شبابيك القرب لخدمة النساء و الأسر؛
6. حملات لتحويل المعايير السائدة من التمييز إلى المساواة.

الطموح واضح وتعبوي:، **تحقيق التساوي في المنابات بين النساء و الرجال في تقسيم الميراث عند التساوي في الوضعيات، من أجل أسر أقوى ومجتمع منصف.**

Annexe 1 — Glossaire

الملحق 1 — معجم

Héritage (Succession)

Transmission légale des biens, droits et الالتزامات d’une personne décédée à ses héritier·e·s ; s’ouvre au décès et suit les règles de la Moudawana.

الإرث (التِركة)

انتقال قانوني لأموال وحقوق والتزامات المتوفّى إلى ورثته؛ تُفتَح التركة عند الوفاة وتخضع لقواعد مدونة الأسرة.

Masse successorale

Ensemble des actifs (meubles/immeubles, avoirs financiers, parts sociales) moins les dettes/frais à régler avant le partage.

الكتلة التّركية

مجموع الأصول (منقولات/عقارات، أصول مالية، حصص) بعد طرح الديون/المصاريف التي يجب تسويتها قبل القسمة.

Codétention (Copropriété)

Forme de détention à plusieurs titulaires (époux·se·s, héritier·e·s, associés) ; utile pour sécuriser les droits et clarifier les parts.

الملكية المشتركة

صيغة ملكية بين عدة ذوي صفة (زوجان/ورثة/شركاء)؛ مفيدة لتأمين الحقوق وتوضيح الأنصبة.

Inventaire

Description et estimation des biens composant la succession ; étape préalable à tout partage.

الجرد

وصف وتقييم للأموال المكوِّنة للتركة؛ مرحلة تسبق أي قسمة.

Preuve

Documents et actes permettant d’établir la propriété et les droits (titres, certificats, contrats, attestations…).

الإثبات

الوثائق والرسوم التي تُثبت الملكية والحقوق (رسوم، شهادات، عقود، وثائق عدلية…).

Enregistrement

Formalité obligatoire de consignation des actes de partage/transfert, garantissant opposabilité et traçabilité.

التسجيل

إجراء إلزامي لتقييد رسوم القسمة/النقل، يضمن الحجية وإمكانية التتبع.

SAU (Surface Agricole Utile)

Superficie agricole effectivement exploitable indicateur foncier central des analyses de propriété et d’accès.

SAU (المساحة الزراعية المستغلة)

المساحة الزراعية القابلة للاستغلال فعليًا؛ مؤشر عقاري محوري في تحليلات الملكية والولوج.

Annexe 2 : Références clés - المراجع الرئيسة

- مذكرة-من-أجل-المناصفة-في-الإرث : تنسيقية المناصفة https://www.parity.ma/%d9%85%d8%b0%d9%83%d8%b1%d8%a9-%d9%85%d9%86-%d8%a3%d8%ac%d9%84-%d8%a7%d9%84%d9%85%d9%86%d8%a7%d8%b5%d9%81%d8%a9-%d9%81%d9%8a-%d8%a7%d9%84%d8%a5%d8%b1%d8%ab/
- مشروع-قانون-لتعديل-مواد-مدونة-الأسرة-: تنسيقية المناصفة https://www.parity.ma/%d9%85%d8%b4%d8%b1%d9%88%d8%b9-%d9%82%d8%a7%d9%86%d9%88%d9%86-%d9%84%d8%aa%d8%b9%d8%af%d9%8a%d9%84-%d9%85%d9%88%d8%a7%d8%af-%d9%85%d8%af%d9%88%d9%86%d8%a9-%d8%a7%d9%84%d8%a3%d8%b3%d8%b1%d8%a9-%d8%a7/
- **Pour l'Égalité du partage de l'héritage entre les hommes et les femmes au Maroc** https://www.parity.ma/wp-admin/post.php?post=3246&action=edit&lang=ar
- **CESE (2024)**, *Les discriminations à l'égard des femmes dans la vie économique – réalités et recommandations* : https://www.cese.ma/media/2024/01/Rapport-Les-discriminations-a-legard-des-femmes-dans-la-vie-economique.pdf (cese.ma)
- **HCP (2025)**, *Situation du marché du travail en 2024* (taux d'activité féminin 19,1 %) : https://www.hcp.ma/Situation-du-marche-du-travail-en-2024_a4059.html (HCP Maroc)
- **BAM – Inclusion financière** (SNIF, rapports, recommandation genre 1/W/2022) :
  • Portail : https://www.bkam.ma/Inclusion-financiere/Rapport-sur-l-inclusion-financiere (bkam.ma)
  • SNIF n°4 (2022) : https://www.bkam.ma/Inclusion-financiere/Rapport-sur-l-inclusion-financiere/Strategie-nationale-d-inclusion-financiere-n-4-2022 (bkam.ma)
  • Recommandation 1/W/2022 (PDF) : https://www.bkam.ma/content/download/760937/8568107/R%20N%C2%B0%201w2022%20relative%20%C3%A0%20la%20prise%20en%20compte%20de%20l%E2%80%99aspect%20genre%20dans%20les%20%C3%A9tablissements%20de%20cr%C3%A9dit.pdf (bkam.ma)
- **Banque mondiale – notes/évidence causale** sur **réformes successorales et capital des femmes/filles** : • *Policy Note – Female Labor Force Participation in Morocco* (2021) : https://documents1.worldbank.org/curated/en/099620210212226439/pdf/P1710000a36450070aa070178f5ec6d934.pdf
  • *Inheritance Law Reform & Women's Access to Capital* : https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/364061468283536849/inheritance-law-reform-and-womens-access-to-capital-evidence-from-indias-hindu-succession-act (World Bank)
  • *Inheritance law reform, empowerment & human capital* (paper PDF) : https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/e843eed8-a91e-57ed-9d96-8010d8a866f4/content (openknowledge.worldbank.org)
- **ONU-Femmes – Maroc** (programme & données) : https://open.unwomen.org/en/country-results/MA (Home | UN Women Transparency Portal)
- www.parity.ma - www.koony.ma
- • FAOLEX (mor223185), p.19 — accès des femmes à la propriété et part SAU.
  • HCP (2024): taux emploi rémunéré des femmes.**https://koony.ma/2025/08/21/guideegaliteprostopecarts/**
  • CESE (2024) — synthèse des écarts patrimoniaux.
  • BAM/SNIF (2022) — inclusion financière et garanties.

حنا طالبين غير التعادل
في الإرث و ملكية العقار و الموارد و رأس المال
50% من عقار
50% من المال و الموارد
50% من رأس المال

مارية
شرف
parity.ma
Koony.ma
Youtube FB TikTok
maria charaf
Mme Maria Charaf