

La finance digitale en marche au Sénégal

AOÛT 2017

Membre de l'Union Economique et Monétaire Ouest-Africaine, le Sénégal se caractérise par un secteur financier largement dominé par le système bancaire. On compte 25 banques pour 2 établissements de monnaie électronique. Entre 2010 et 2015, le pays a connu une évolution croissante de son taux de bancarisation, qui a atteint près de 17 % à la fin de 2015.

Cependant, on a noté à la même période une rapide adoption de la monnaie électronique. En effet, en 5 ans à peine le nombre de détenteurs actifs de comptes de monnaie électronique a rattrapé le nombre de comptes bancaires au Sénégal.

Le potentiel économique des services financiers digitaux n'est plus à démontrer. Avec une réglementation ouverte qui permet à d'autres types d'institutions financières non bancaires de fournir des services financiers, et un marché de masse ne bénéficiant toujours pas de services financiers adaptés, de nouveaux types d'acteurs apparaissent et tracent leur chemin dans l'univers de la finance digitale. L'énorme appétit dont font preuve les populations envers ces nouveaux produits impose une nouvelle dynamique sur le marché : celle de l'innovation.

Ainsi, plusieurs acteurs se démarquent par leurs offres. Nous n'en citons ici que quelques-uns, à titre indicatif :

Les services de porte-monnaie électronique sur mobile (paiement de factures, transferts d'argent, achat de crédits...) ne sont plus l'apanage des opérateurs de téléphonie mobile.

Les géants du transfert d'argent WARI et JONI JONI s'y sont lancés il y a plusieurs années. ECOBANK a récemment innové en offrant ces services via son offre **EXPRESS ACCOUNT** sur application mobile.

Les moyens de paiement se multipliant rapidement, les clients ont désormais l'embaras du choix pour payer leurs marchandises. Toutefois, les commerces en ligne n'acceptent pas toujours les moyens de paiement disponibles au niveau local. **PayDunya** innove pour résoudre ce problème en regroupant sur sa plateforme différents moyens de paiement et en s'intégrant aux sites Web des commerçants, leur permettant ainsi d'accepter plusieurs moyens de paiement.

Le **transfert d'argent** est devenu un classique pour les clients. Surfant sur les besoins des consommateurs, certains acteurs ont innové en proposant le **transfert de biens matériels** qui est plus attrayant pour les clients.

WIZALL et **MILLENNIAL FINANCE** proposent à leurs clients des bons d'achat électroniques qu'ils peuvent acheter et transférer à partir de leur mobile ou bien en se déplaçant chez un agent. Le bon peut être échangé chez des commerçants bien identifiés.

Le monde agricole n'est pas épargné par cette vague d'innovation liée au monde digital. Ainsi, **Mlouma** fluidifie les chaînes de valeur agricoles en fournissant aux agriculteurs des informations sur les prix du marché et en mettant en relation acheteurs et vendeurs via une plateforme mobile et Web.

Surfant sur le succès des offres des services financiers digitaux, certains acteurs se positionnent désormais comme distributeurs grossistes en offrant à leurs réseaux d'agents une interface unique leur permettant de proposer plusieurs services financiers. C'est le cas d'**ATPS** et **INTOUCH**, qui proposent des portails Web et des applications comme véritables solutions à valeur ajoutée pour leurs agents.

Des nouveaux modes d'investissements qui permettent aux populations averties d'investir dans des projets innovants et prometteurs apparaissent dans le paysage de la finance digitale au Sénégal. Ainsi, **iroko project** et **Waalam** s'inscrivent dans ce registre et offrent à la clientèle sénégalaise de nouvelles manières d'investir de façon participative au travers de leurs plateformes Web.

Dans le secteur de la santé, **JokkoSante** redessine quant à lui la chaîne de valeur de la distribution des médicaments en définissant l'économie circulaire au travers d'une plateforme Web et mobile. En outre, la plateforme Web de JokkoSante permet aux détenteurs de médicaments de gérer leurs restes de médicaments en les utilisant comme monnaie d'échange contre d'autres médicaments. La logistique de conservation et d'échange des médicaments est assurée par les structures de santé établies.



POUR PLUS D'INFORMATIONS

contactez Serge MOUNGNANOU
serge.moungnanou@uncdf.org
 MM4P Senegal

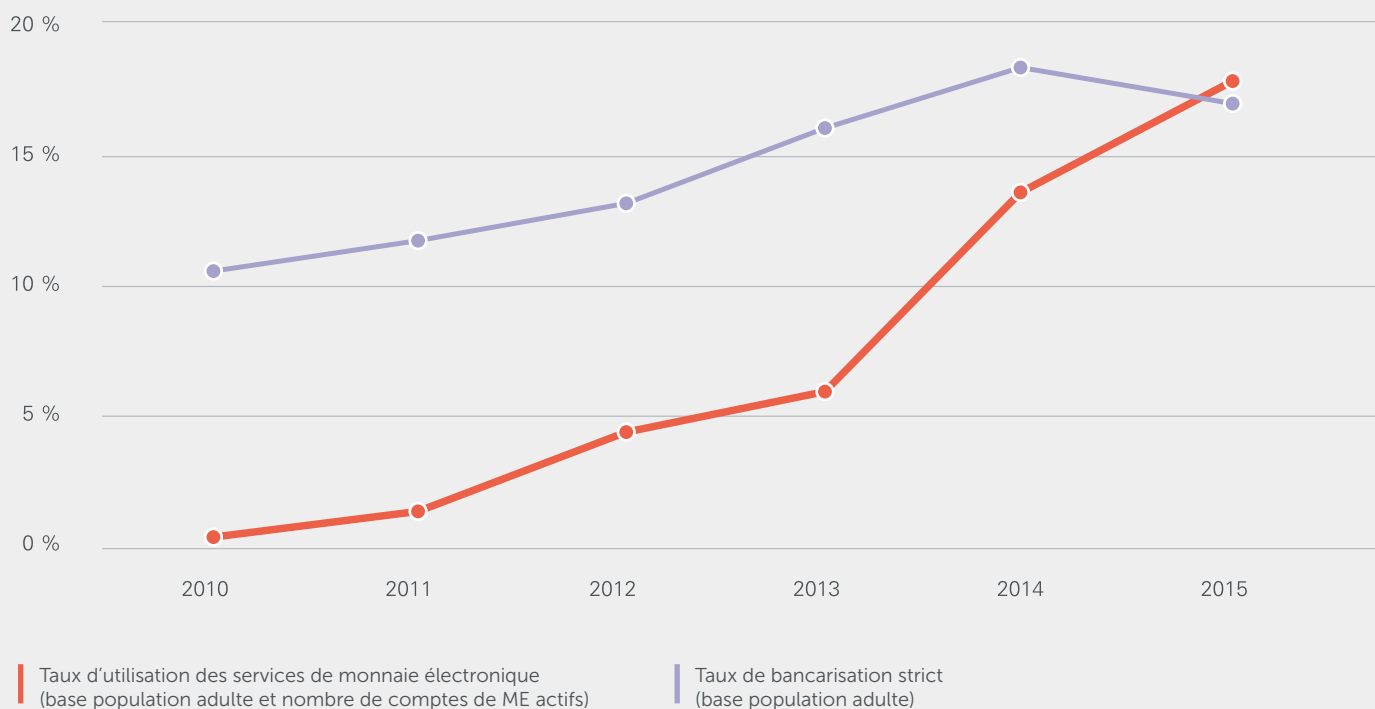
Consultez notre site
<http://mm4p.uncdf.org/>

 @UNCDFMM4P
 UNCDF MM4P



Ces informations vous sont proposées par MM4P, un programme de l'UNCDF en collaboration avec The MasterCard Foundation au Bénin, au Sénégal et en Zambie.

Évolution de l'utilisation des comptes bancaires par rapport aux comptes de monnaie électronique



Source : BCAO (Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest), Rapport annuel 2015 (Dakar, June 2016).

Grâce à cette vague d'innovation, il y a fort à parier que les besoins de tous les clients finiront par être satisfaits. Il reste cependant à relever certains défis pour favoriser l'éclosion de nombreuses autres initiatives qui seront bénéfiques au secteur. Le monopole des opérateurs de téléphonie mobile sur l'accès à l'USSD (Unstructured Supplementary Service Data) représente un frein à l'innovation.

Des partenariats gagnant-gagnant entre les FINTECH (entreprises qui évoluent dans le secteur de l'innovation technologique applicable aux services financiers et bancaires), les opérateurs de téléphonie mobile, les banques et institutions de microfinance contribueraient à l'émergence de services financiers plus variés pour les masses et plus adaptés pour des segments de clientèle précis.

De façon générale, le cadre réglementaire doit encourager la mise en place de partenariats, non seulement pour que chaque acteur de l'écosystème joue pleinement son rôle, mais aussi pour que, par l'interopérabilité des plateformes, l'écosystème de la finance digitale atteigne une masse critique qui accélère l'inclusion financière.

Bien sûr, des actions et efforts continus devront également être consentis par les parties prenantes pour la sensibilisation, l'alphabétisation et l'éducation financière des populations.

L'innovation est au cœur de la stratégie de MM4P qui s'engage pour le développement de services financiers diversifiés et accessibles à tous. Afin d'accélérer l'inclusion financière, MM4P travaille avec différents acteurs pour concevoir et lancer des projets innovants, et développer des modèles de partenariat pour mieux atteindre les populations rurales et non bancarisées.

MM4P stimule l'interaction entre parties prenantes à travers l'organisation d'ateliers de partage, sponsorise des formations spécifiques sur la finance digitale pour permettre aux acteurs de l'écosystème d'être au fait des dernières tendances en matière de services financiers digitaux, et apporte une assistance technique à des initiatives innovantes, répliquables, et à fort potentiel de croissance.

C'est dans cette optique que MM4P a organisé un groupe de travail sur l'éducation financière sur les services financiers digitaux en juillet 2017, et propose son assistance technique et financière aux acteurs qui veulent lancer un produit de crédit digital au Sénégal.

Le mouvement digital est en marche au Sénégal. Ce n'est qu'une question de temps avant que l'adoption en masse des services financiers digitaux devienne une réalité.