

Titre : les services d'argent mobile en Afrique. Quel enjeu pour les Fintech au Tchad

Ces dernières années, les services d'argent mobile se développent de plus en plus en Afrique. Les services financiers numériques sont ceux qui gagnent davantage le terrain, avec le mobile money et récemment le Fintech. Leur arrivée a eu un impact considérable sur la finance traditionnelle. Ils offrent ainsi d'immenses opportunités pour renforcer l'inclusion financière du continent estimée très faible. La technologie mobile est devenue la première porte d'entrée vers les services financiers mais aussi vers l'information et l'éducation.

Mais avant il est nécessaire de faire comprendre pourquoi l'inclusion financière est au centre des programmes de toutes les instances de décisions nationales et internationales. En effet par définition, l'inclusion financière désigne « l'ensemble des dispositifs mis en place pour lutter contre l'exclusion bancaire et financière. C'est un assemblage de tout une gamme de produit et services financiers et non financiers rendus accessibles aux populations pauvres »¹. L'inclusion financière permet donc le financement des projets, qu'ils soient personnels ou professionnels.

Mais jusqu'à nos jours dans certains pays, à l'exemple du Tchad, son

adoption semble ne pas suivre le même rythme que celui de la sous région. Cet article souligne quelques avantages utiles pour les usagers, et les solutions qui sont les mieux adaptées pour le contexte local.

1- Pour les entreprises

Les avantages de paiement mobile pour les entreprises consistent à la facilitation de certaines activités et procédures de l'entreprise. Comme le versement des salaires ou le paiement des fournisseurs. Il permet notamment pour le versement des salaires, l'optimisation des coûts (15 à 20%) par une réduction des procédures et donc du temps passé à effectuer le paiement. Aussi, il permet de minimiser les fraudes dans les paiements avec plus de transparence du fait de la traçabilité des transactions.

2- Pour les employés

Premièrement, c'est la sécurisation de la paie et l'assurance de la recevoir dans son intégralité. En effet, quand les paies sont distribuées en espèce, les travailleurs sont confrontés à des défis comme le manque de transparence de certains intermédiaires. Ensuite, ils sont tous payés au même moment et sans se déplacer, ce qui leur permet de ne pas avoir à quitter leur poste pour récupérer leur paie. Enfin, cela permet aux travailleurs vivant dans des zones reculées de pouvoir immédiatement effectuer des opérations bancaires électroniques, comme payer leurs factures ou envoyer de l'argent à leur famille sans avoir à se déplacer ou

¹ Mbaiodjibey Ndadoum Eric « Mobile money en Afrique, son rôle pour l'inclusion financière au Tchad ». Edition LHarmattan 2020. P77

passer par un connaissant. En plus de cela, ils peuvent également avoir accès à d'autres produits financiers additionnels à partir de leur portefeuille électronique, comme les produits d'épargne et d'assurance, et d'autres services comme la télévision, l'eau, etc.

3- Pour l'Etat

L'inclusion financière est un moteur de bien-être et de croissance économique. C'est pourquoi elle est au centre des programmes des décideurs politiques, des organismes réglementaires et des organisations de développement du monde entier.

Pour l'Etat les services financiers numériques viennent donner plus de possibilités et de moyens d'avoir un meilleur contrôle et une réglementation des activités économiques. L'une des particularités est la transformation du secteur informel. Le paiement des impôts et taxes douanières par exemples dans les frontières par les entreprises est plus sécurisé et permet ainsi d'optimiser les recettes de l'Etat en évitant les fraudes fiscales et les détournements, etc.

4- Pour les populations

Les différents services de paiement mobile et les technologies numériques viennent aujourd'hui concurrencer les acteurs traditionnels, essentiellement les banques et les assurances, en profitant des nouvelles habitudes des populations pour leur proposer des services qui leurs offrent à la fois

mobilité facilité et flexibilité dans la gestion courante de leur portefeuille. Nous les avons soulignés précédemment que les avantages de cet outils de paiement vont dans le sens de la facilitation des opérations courantes, il permet d'effectuer des paiements sécurisés à distance, de réduire les temps passés devant les guichets pendant les paies, de payer les abonnements de télévision ou d'électricité 24h/24, etc. Aussi dans certains pays comme le Ghana avec blockchain pour le cas du Bitland, cette technologie parait être une solution pour la gestion des conflits communautaires.

Nous savons tous qu'en Afrique Subsaharien, la gestion foncière est un problème majeur dans bon nombre des Etats. Les Fintech se positionnent aujourd'hui comme une piste de solution viable et concrète pour la gestion des patrimoines fonciers. Les questions de l'authenticité des titres fonciers existants qui sont la plupart des cas des faux documents ou même l'identification des terres qui sont parfois difficiles, sont traités par cette plateforme. Issue d'une technologie d'abord appliquée aux bitcoins, la blockchain est un système de partage et de stockage d'informations transparente, publique et sécurisée.

Conclusion

Bien que les avantages des différentes formes de services financiers numériques soient remarquables sur le continent, nombreux se heurtent encore à de difficultés qui empêchent leur développement. Il s'agit

notamment de l'accès à l'internet pour le cas des Fintech. Selon l'Internet Live Stats, seulement 23% des africains auraient accès à internet. Le taux de pénétration varie d'un pays à un autre. Au Tchad il se situerait autour de 7% selon une récente étude du régulateur ARCEP malgré la croissance de l'internet mobile 4G dans le pays. Ce faible taux de pénétration ne favorise pas l'émergence de la Fintech au Tchad. Les technologies développées sont quasi généralement basées sur le numérique et pour ce faire l'accès à internet et l'obligation de disposer de Smartphone sont donc nécessaires à leur utilisation. Aussi faut-il noter que la grande majorité des solutions Fintech est considérée comme une innovation du secteur bancaire tendant à offrir des services supplémentaires à une population déjà bancarisée. Il n'y a donc pas un véritable impact sur le but recherché qui est celui de servir une catégorie des populations exclue du système traditionnel.

Dans ce contexte, le mobile money qui repose sur une technologie simple basée sur l'USSD semble être le mieux adapté aux populations. Cette technologie ne nécessite pas une connexion à internet. Il suffit d'être dans une zone couverte par le réseau et bénéficier du service, et ceci avec n'importe quel type de téléphone disponible sur le marché. Etant donné que le but recherché est de promouvoir l'inclusion financière des populations, la technologie utilisée doit être simples, moins couteux et accessibles aux pauvres. Car en effet, le phénomène d'exclusion financière est un phénomène qui touche

majoritairement cette catégorie des populations exclue du fait de leur faible revenu ou d'insuffisance de garantie.

Mbaiodjibey Ndadoum Eric
Consultant spécialiste/Formateur et
motivateur de la finance inclusive
Expert en Marketing et Stratégies
Commerciales



E-mail : mbaihodji_ndadoum@yahoo.com

Contacts : +235 66283385/90595628