

COMMENT DIGITALISER LE SECTEUR DE LA MICROFINANCE ?

Exemples des pays de l'Union Économique
et Monétaire Ouest Africaine (UEMOA)

© Better Than Cash Alliance

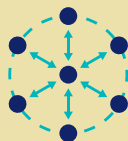
SÉNÉGAL

Dans le cadre de sa stratégie nationale d'inclusion financière, le Sénégal a mis en place **SUNU NAFA**, une plateforme mutualisée de microfinance, conçue par l'entreprise sénégalaise **GSIE Technology** et l'Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés (**APSF**). Cette initiative vise à offrir aux institutions de microfinance un accès numérique sans précédent, permettant aux populations éloignées et souvent exclues des services bancaires traditionnels de bénéficier de services financiers accessibles et sécurisés. SUNU NAFA incarne **une réponse concrète aux enjeux de transformation numérique du secteur de la microfinance**, en particulier pour les zones rurales, et positionne le Sénégal comme **un modèle régional** en matière de digitalisation inclusive et responsable.

La mise en place de cette plateforme, accessible et adaptée aux besoins de la clientèle de chaque institution intéressée, a été réalisée sans que les Systèmes Financiers Décentralisés (SFD/Microfinance) n'aient à engager de frais pour y participer. Elle a ainsi permis d'inclure l'ensemble des SFD (Microfinance), indépendamment de leurs tailles, et de toucher les populations les plus reculées. Elle induit une baisse des coûts opérationnels des SFD (Microfinance), la traçabilité de toutes les transactions et une réduction significative des risques d'erreurs. Elle offre un confort et une sécurité aux clients des SFD (Microfinance) qui leur évitent de longues heures dans des files d'attente et des kilomètres à parcourir qui leur coûtent entre 1 000 et 3 000 FCFA par mois (entre 1,67 et 5 US\$).

LES BÉNÉFICES DE LA DIGITALISATION POUR LES SFD (MICROFINANCE)

DIGITALISATION RAPIDE ET SANS COÛT D'ENTRÉE SUR UNE PLATEFORME INTEROPÉRABLE ET PERSONNALISABLE



- Les coûts de construction de la plateforme sont entièrement pris en charge par GSIE Technology (société sénégalaise spécialisée dans les solutions numériques); seuls les frais d'utilisation sont à la charge des clients.
- La plateforme mutualisée assure l'interopérabilité entre toutes les SFD connectées, tout en offrant des options de personnalisation pour répondre aux besoins spécifiques de chaque institution.
- La digitalisation garantit une **traçabilité** et une **sécurité accrues** des transactions, tout en réduisant considérablement les risques d'erreurs.

GAIN DE PRODUCTIVITÉ ET ÉLARGISSEMENT DE LA BASE DE CLIENTÈLE



- Réduction des **coûts opérationnels** grâce à l'automatisation des opérations.
- Augmentation des **revenus** liée à un volume plus important de transactions.
- La plateforme **SUNU NAFA** permet d'atteindre des **communautés auparavant inaccessibles**, élargissant ainsi la base de clientèle.

LES BÉNÉFICES DE LA DIGITALISATION POUR LES UTILISATEURS

CONFORT, GAIN DE TEMPS ET D'ARGENT



Grâce à la possibilité d'effectuer des transactions directement sur la plateforme, les usagers évitent :

- Les **frais de déplacement mensuels** estimés entre **1000 et 3000 FCFA** (soit **1,67 à 5 USD**).
- Les **temps d'attente prolongés**, pouvant aller jusqu'à **une journée entière** sous une température avoisinant les 40 °C.
- Les **déplacements sur de longues distances**, parfois supérieures à **20 kilomètres**.

SÉCURITÉ DES CLIENTS



- Grâce à **SUNU NAFA**, les clients peuvent effectuer des **dépôts et retraits en toute discrétion**, réduisant considérablement la menace d'**agressions physiques**.
- La plateforme renforce la sécurité dans les **zones rurales**, souvent exposées à des **attaques de bandits**, permettant aux clients d'éviter les déplacements vers les agences physiques, fréquemment perçues comme risquées.
- La **protection des fonds** et des **données des utilisateurs** constitue un objectif central de la digitalisation responsable, en ligne avec les **Objectifs de Développement Durable 2 et 4 des Nations-Unies**.



© Better Than Cash Alliance

Dans le cadre d'un accord de coopération, le Sénégal et le Bénin signent un accord sur la digitalisation responsable des paiements afin de renforcer les collaborations régionales au sein de l'UEMOA.



© Better Than Cash Alliance

Coopération Sud-Sud entre la délégation officielle du Bénin, le Ministre de la Microfinance et de l'Économie sociale et solidaire du Sénégal, ainsi que les représentants de l'Association professionnelle des systèmes financiers décentralisés (APSFD) et de GSIE Technology.

EXEMPLE DE COOPÉRATION SUD-SUD BÉNIN ET SÉNÉGAL

Et composantes du succès pour la digitalisation du secteur de la microfinance



UNE SÉRIE DE VIDÉOS À DÉCOUVRIR



Sénégal – Bénin : Ensemble pour une inclusion financière digitale dans l'UEMOA

En septembre 2024, une mission d'échange entre le Bénin et le Sénégal, soutenue par la Better Than Cash Alliance, a renforcé la coopération régionale autour de la digitalisation des services de microfinance. L'objectif : promouvoir une inclusion financière équitable et numérique dans la zone UEMOA.



Entretien avec Philippe Dahoui, Directeur général de l'Agence nationale de surveillance des systèmes financiers décentralisés (ANSSFD) du Bénin

Le partenariat, la vision commune et l'engagement politique pour œuvrer à l'inclusion financière digitale pour tous!



Rencontre avec Jean-Daniel Baloucouné, Directeur de l'innovation et de la digitalisation à l'Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production (ACEP) Sénégal

Présentation de la vision et des initiatives d'ACEP pour digitaliser le microcrédit professionnel, dans le cadre d'un échange entre pairs soutenu par la Better Than Cash Alliance.

« L'absence de frais initiaux permet aux SFD d'entrer sur le marché digital sans nécessiter de moyens techniques propres, tout en diminuant les coûts d'exploitation. »

Jean-Daniel Baloucouné
ACEP Senegal

« La satisfaction de notre clientèle s'est accrue, les clients peuvent désormais effectuer leurs opérations après 17 h, un atout majeur pour ceux qui travaillent toute la journée. »

Jean-Daniel Baloucouné
ACEP Senegal

« L'application facilite les transactions pour des villages reculés sans infrastructures de transport, notamment par temps de chaleur où les clients préfèrent effectuer leurs opérations depuis chez eux. »

Sami Tine Ndiaye
Directrice Générale de la Mutuelle d'Épargne et de Crédit FADEC NJAMBUR, Sénégal.



Rencontre avec Maguette Wade Samb, Responsable Innovation & Communication à l'APSFD-Sénégal

Maguette Wade Samb revient sur le processus de mutualisation autour de la plateforme SUNU NAFA, et explique comment l'APSFD-Sénégal a su créer le consensus entre institutions concurrentes pour favoriser une digitalisation inclusive du secteur de la microfinance.



Rencontre avec Sami Tine Ndiaye, Directrice Générale de la Mutuelle d'Épargne et de Crédit FADEC NJAMBUR, Sénégal

Depuis Kébémér, au nord du Sénégal, Sami Tine Ndiaye partage les avancées de la digitalisation financière au service des femmes et des communautés rurales, dans le cadre d'un échange entre pairs soutenu par Better Than Cash Alliance.



Rencontre avec Thiouana Mbaye, Responsable Produit chez GSIE Technology, Dakar, Sénégal

Thiouana Mbaye nous explique comment la plateforme SUNU NAFA facilite l'accès aux services financiers digitaux pour les institutions de microfinance de toutes tailles, en favorisant la mutualisation technologique dans un secteur encore très fragmenté.



Échange avec Antoine Ngom, Directeur général de GSIE Technology

Antoine Ngom présente en détail l'aspect inclusif de SUNU NAFA, une plateforme interopérable qui permet même aux plus petites institutions de microfinance d'offrir des services financiers modernes sans lourds investissements, rendant paiements, transferts et épargne accessibles aux populations éloignées.

COMPOSANTES DU SUCCÈS

1

Faire adhérer les associations professionnelles et les SFD/ Microfinance à la mutualisation, sans discrimination

L'inclusion de tous les SFD, quelle que soit leur taille, dans la digitalisation des services offerts aux clients a nécessité un alignement avec des ambitions variées en matière de digitalisation et d'innovation des structures de microfinance. De plus, la mise en place d'un modèle économique basé sur le « profit sharing », et à coût zéro, a permis de créer les fondations des plateformes SUNA NAFA au Sénégal. Ce principe d'inclusion des SFD (microfinance), qui permet à terme de toucher toute la diversité de la clientèle des SFD (microfinance), en accord avec le premier principe de digitalisation responsable des paiements des Nations-Unies.

2

Accompagner les démarches de déploiement étape par étape

3

Centrer les utilisateurs au cœur du dispositif

La mise en place d'une interface utilisateur claire et facile d'accès permet d'effectuer les transactions en toute sécurité. Elle répond aux besoins et caractéristiques des clients des SFD et offre un accès en temps réel 24/24, 7j/7 et partout dans le monde, une ergonomie simple et des frais abordables — autant d'éléments clés du succès.

La plateforme intègre des fonctionnalités permettant l'interopérabilité, un objectif soutenu par la Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO), pour offrir des transactions entre différents SFD et améliorer la connectivité des services de microfinance. Cette dimension est essentielle pour atteindre l'inclusion financière régionale. Cette interopérabilité est aussi valorisée par le Principe 7 de digitalisation responsable des Nations-Unies du fait qu'elle propose plus de choix aux utilisateurs.

Grâce à un accompagnement continu et personnalisé, les SFD créent des solutions sur mesure, adaptées à leurs tailles, aux besoins de leur clientèle, mais aussi à leurs ambitions de croissance et aux exigences légales liées à leurs statuts respectifs. Cette personnalisation permet aux SFD d'adapter les services à leur clientèle, renforçant l'adoption et la fidélisation et s'alignant au Principe 5 de digitalisation responsable des Nations-Unies, qui préconise que la conception soit centrée sur les individus.

«Chaque Système Financier Décentralisé (SFD/microfinance) au Sénégal bénéficie d'un accompagnement personnalisé, intégrant les dernières avancées technologiques et les évolutions du cadre réglementaire.»

Antoine Ngom
Directeur Général de GSIE
Technology, Sénégal

Pourquoi avoir choisi la structure GSIE (Général des Systèmes d'Information d'Entreprise) et ses plateformes AVIA et Interco mobile ?





- EXPERTISE DANS L'INTERCONNEXION DES SERVICES FINANCIERS
- SOLUTIONS MULTIOPÉRATEURS
- FOURNISSEUR DE SERVICES POUR LA DÉMATÉRIALISATION DES FLUX DE COLLECTE
- FONCTIONNALITÉS AVANCÉES DE TRANSFERT D'ARGENT

La plateforme AVIA regroupe le mobile banking, le rural banking, les paiements mobiles chez les marchands et points de service, ainsi que les transferts d'argent rapides.

La plateforme Interco Mobile est une passerelle permettant aux clients des établissements financiers (banques et SFD) et de monnaie électronique de réaliser des opérations telles que « wallet to bank », « bank to wallet », consultation de solde et accès à un mini-relevé.

ZOOM SUR LA SITUATION DU SECTEUR DE LA MICROFINANCE DANS 4 PAYS DE L'UEMOA

Toutes les statistiques du tableau proviennent de la base de données en ligne de la BCEAO

	BENIN	BURKINA FASO	CÔTE D'IVOIRE	SÉNÉGAL
				
Taux d'utilisation des services de microfinance (base population adulte : 15 ans et plus)	50,012	14,211	13,649	37,230
Taux de pénétration démographique des services de microfinance	1,067	0,531	0,234	1,505
Taux de pénétration géographique des services de microfinance	6,893	2,533	1,318	7,905
Nombre d'institutions recensées	57	76	46	118
Nombre de points de services	727	795	345	805
Montant des dépôts des clients (en millions de FCFA)	172 704 300	375 601 800	481 302 300	473 540
Nombre de déposants	3.079.677	1.748.783	2.887.477	3.699.575
Montants des encours de crédits (en millions de FCFA)	227 712 700	331 084 400	512 975 000	555 652 700

Cette recherche fait partie de la série des études de cas « Entreprises » de Better Than Cash Alliance qui démontre l'impact de la digitalisation responsable dans le secteur privé.

La Better Than Cash Alliance accompagne les initiatives dans différents pays de l'UEMOA visant à mettre en place une plateforme mutualisée pour le secteur de la microfinance. La présente étude est certainement la première d'une série à venir concernant la digitalisation des SFD.

L'étude de cas a été conduite par :

Pour la Better Than Cash Alliance : Jean-Pascal Mvondo, Youssaou Koanda et Laura Eboa Songue

Pour le Ministère de l'Économie et des Finances du Bénin / Agence de Régulation des Systèmes Financiers Décentralisés : Raphaël Koudjou

Les auteurs tiennent à remercier les personnalités et institutions

suivantes : S.E. Romuald WADAGNI, Ministre d'État, Ministre de l'Économie et des Finances, Bénin ; S.E. Dr Alioune DIONE, Ministre de la Microfinance et de l'Économie sociale, Sénégal ; Sidy Lamine Ndiaye, Directeur exécutif, Association professionnelle des systèmes financiers décentralisés (APSF-D-Sénégal) ; Jean-Daniel Baloucouné, Agence de Crédit aux Entreprises Privées (ACEP-Sénégal) ; Sami Tine Ndiaye, Mutuelle d'Épargne et de Crédit FADEC NJAMBUR ; Maguette Wade Samb, APSFD-Sénégal ; Antoine Ngom, GSIE Technology, ainsi que l'équipe de GSIE ; Philippe Dahoui, ANSSFD Bénin ; les institutions de microfinance participantes et leurs clients ; les autorités nationales du Bénin et du Sénégal.

DÉCOUVREZ D'AUTRES PUBLICATIONS DANS CETTE SÉRIE :



Le Bien-Être des Salariés, Pilier de la Stabilité de l'Écosystème Local



Vers la Modernisation et la Professionnalisation des Éleveurs



La Paie Digitale Réduit les Coûts de la Gestion du Cash

La mise en œuvre des recommandations de ce rapport contribue aux objectifs de développement durable

