

E-PAIEMENTS

*UNE OPPORTUNITÉ POUR AMÉLIORER "L'INCLUSION FINANCIÈRE" AU
BURKINA FASO*



WORLD BANK GROUP

October 9, 2018

Plan de la presentation

- **Initiative Accès Financier Universel d'ici 2020: Banque Mondiale**
- **Les tendances globales et régionales de l'inclusion financière, de « mobile money », des paiements digitaux**
- **Résultats d'un diagnostic « haut niveau » sur le flux des paiements au Burkina**
- **Défis et Challenges pour la Numérisation des Paiements**

Initiative Accès Financier Universel d'ici 2020



GETTING TO UNIVERSAL FINANCIAL ACCESS 2020

Goal: Adults globally have access to a transaction account



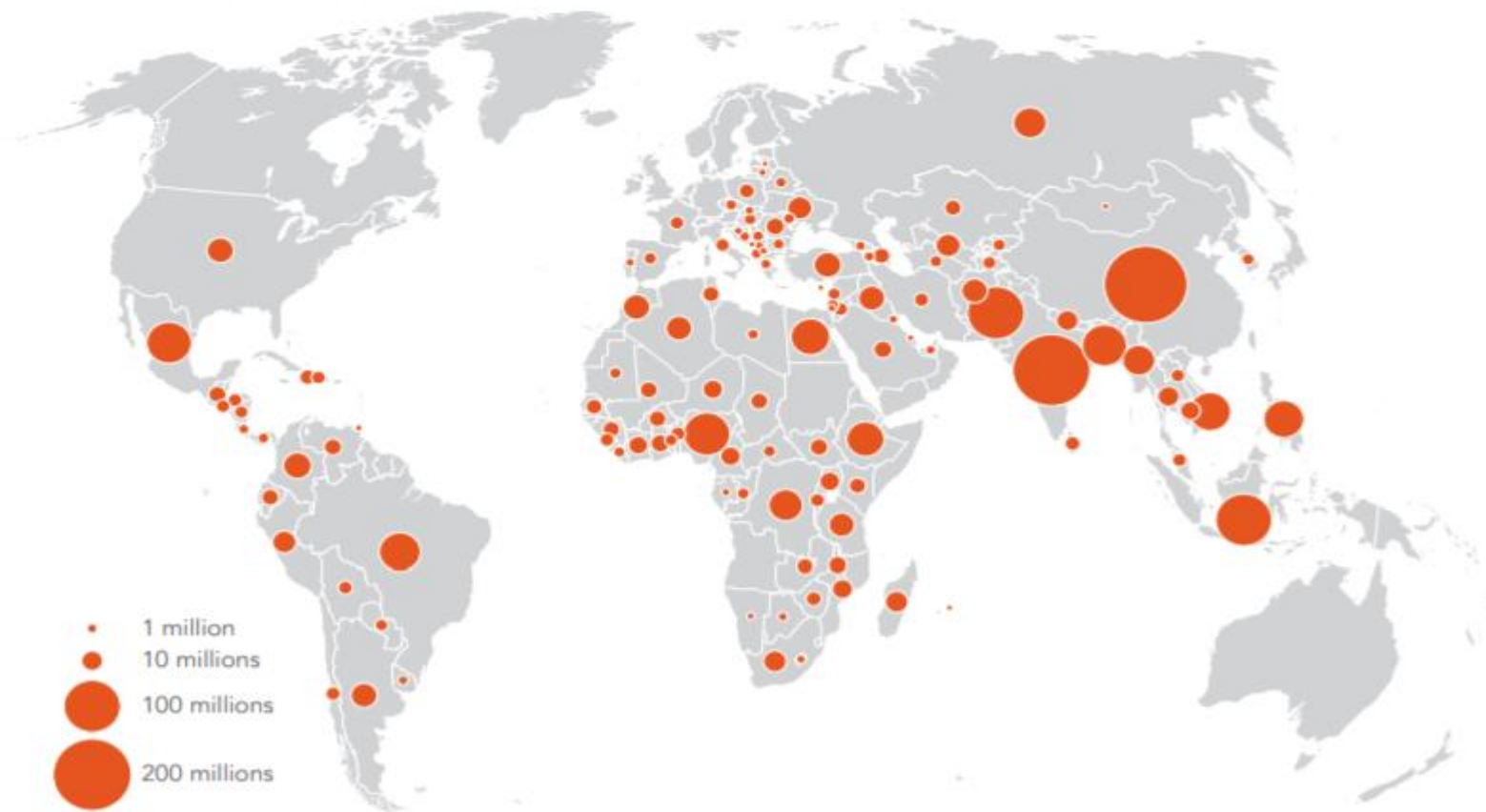
The World Bank Group committed over **\$8B+** in new investments & operations

- The World Bank is a technical partner for 18 priority countries to develop **National Financial Inclusion Strategies**, and for other countries with financial inclusion commitments through the **AFI Maya Declaration**
- Indonesia, Mexico & Mozambique** recently launched their National Financial Inclusion Strategy, with others to follow
- IFC invested** in innovative projects:
 - > **Ant Financial (China)** asset-backed securitization to provide access to **1.75M** new accounts
 - > **MasterCard (Global)** settlement risk-sharing facility to provide access to **5M+** new accounts
 - > **LAPO (Nigeria)** debt facility to expand Nigeria's largest MFI, adding **1M+** new accounts

A l'échelle mondiale – l'inclusion financière a amélioré en 2017

À l'échelle mondiale, 1,7 milliard d'adultes ne possèdent pas de compte

Adultes sans compte (%), 2017



Source : Base de données Global Findex.

Note : Aucune donnée n'est présentée pour les économies où la proportion d'adultes sans compte s'élève à 5 % ou moins.

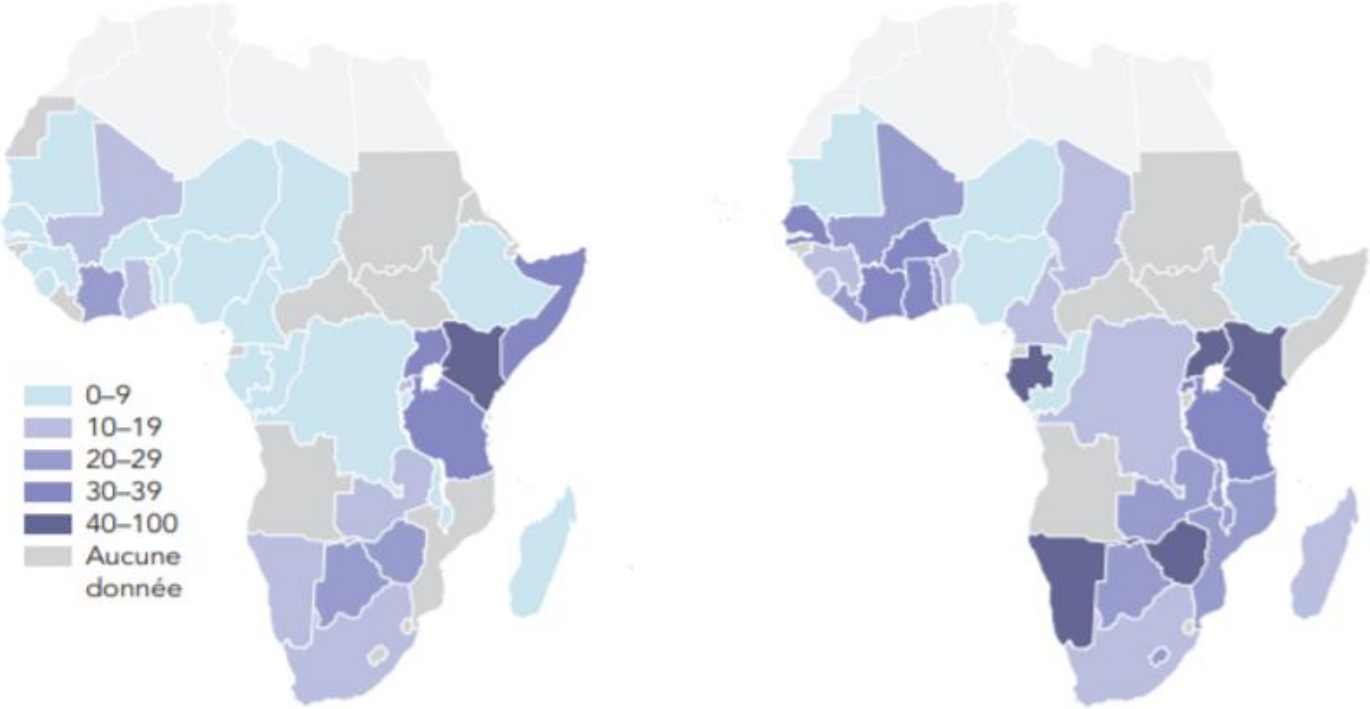
Les comptes d'argent mobile se sont plus largement répandus en Afrique subsaharienne depuis 2014

Adultes titulaires d'un compte d'argent mobile (%)

2014

2017

- 0-9
- 10-19
- 20-29
- 30-39
- 40-100
- Aucune donnée

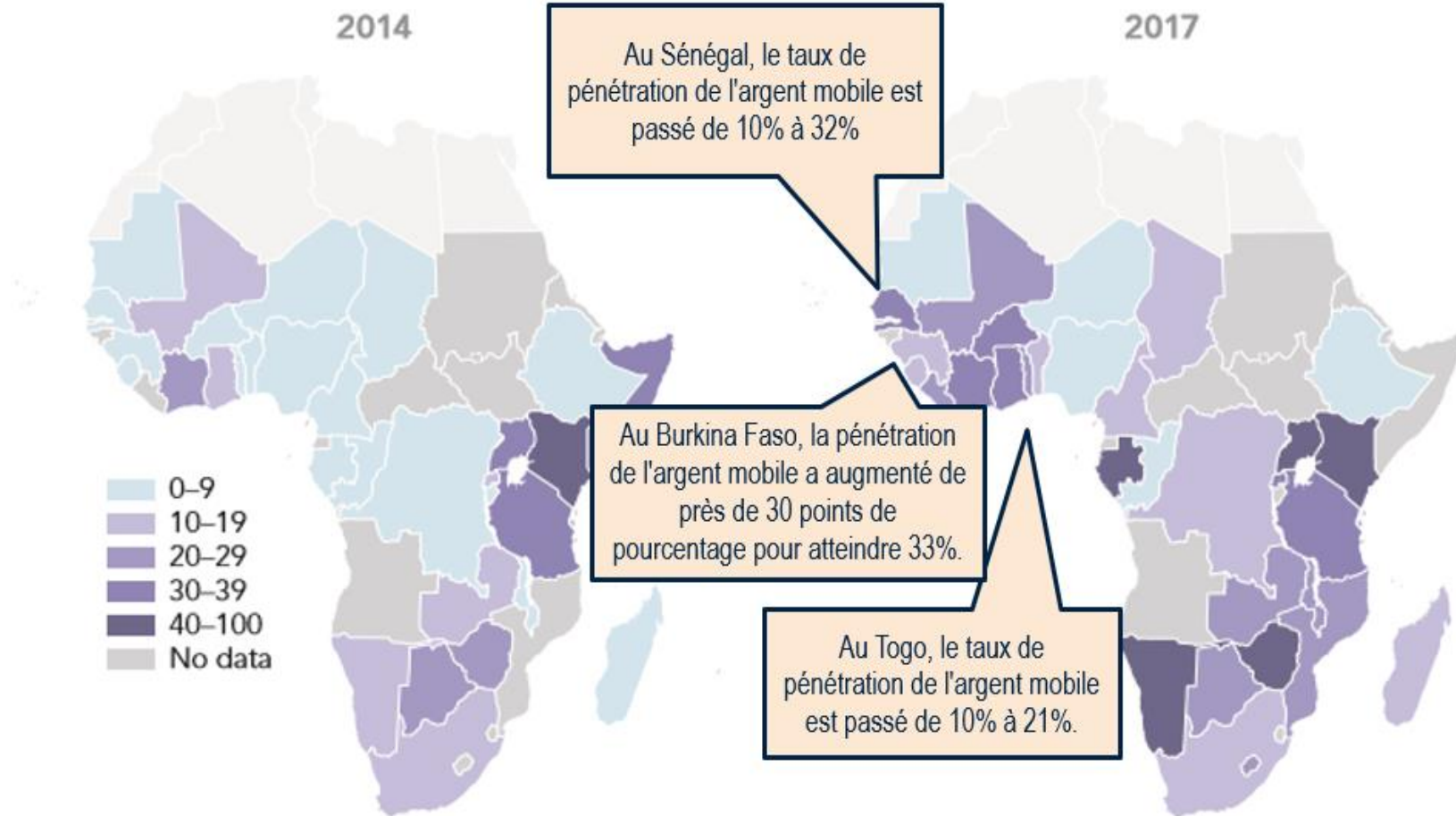


Source : Base de données Global Findex.

Note : Les données sont présentées uniquement pour les économies d'Afrique subsaharienne.

Les pays dans la région de l'UMOA ont marqué une forte amélioration.

Adultes titulaires d'un compte d'argent mobile (%)

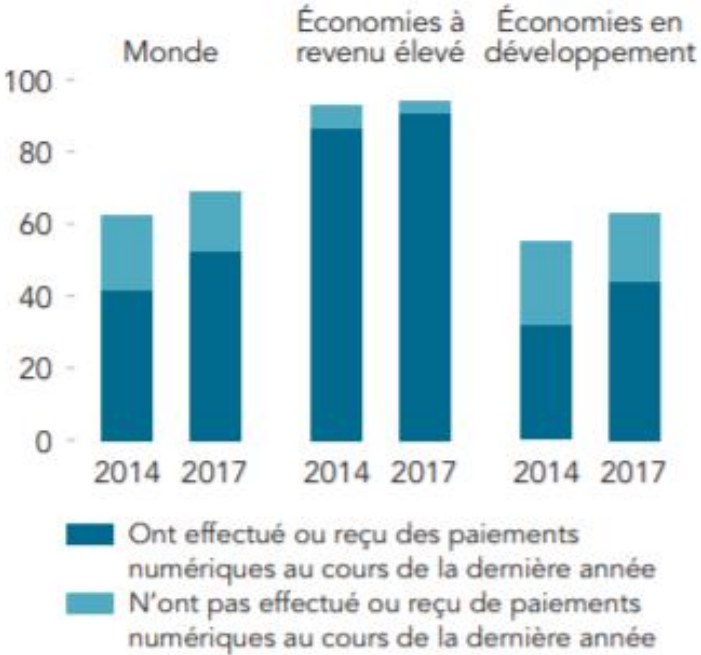


Source: Global Findex database.

Une forte croissance dans l'utilisation d'un compte « argent mobile » pour les paiements numériques entre 2014 et 2017

Un plus grand nombre de titulaires de compte l'utilisent pour les paiements numériques

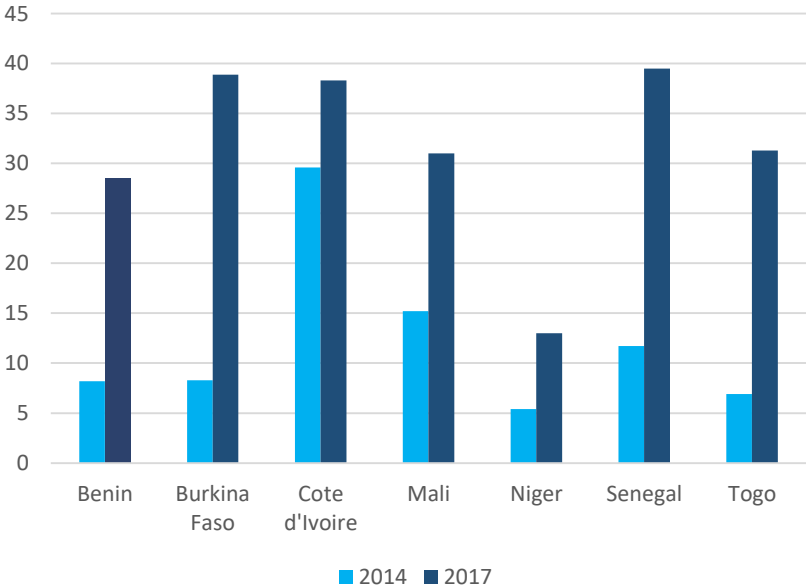
Adultes titulaires d'un compte (%)



Source : Base de données Global Findex.

Région de la BCEAO: Paiements numériques

Adultes titulaires d'un compte (%)



Source: Base de données Global Findex

Diagnostic de paiements au Burkina Faso - Contexte

Au Burkina, **le volume des billets et monnaies** en circulation est passé de 307,48 milliards en 2014 à plus de 446,6 milliards en 2017.

La digitalisation des paiements apporte :

- une réponse efficiente au coût croissant de l'entretien de la circulation fiduciaire ;
- la transparence et la sécurité des paiements et des fonds dans un environnement sécuritaire «incertain» ;
- un gain de temps pour les ressources de l'Etat et les populations dans la collecte des impôts et des paiements.

Le Burkina Faso en quelques chiffres

Population en millions (Source : INSD, estimation 2016)	19,03
Pourcentage population adulte : +15 ans (Source : Banque Mondiale 2016)	55%
Taux brut de scolarisation (Source : INSD, 2016)	49,9%
PIB nominal par habitant US\$ (Source: Fond Monétaire International 2016)	614
Pourcentage population avec moins de US\$ 1,90 par jour (2011 PPA) (Source : Banque Mondiale 2014)	43,7
Taux de bancarisation stricte des Banques (Source : BCEAO, 2016) <small>Calculé sur la base de la population de plus de 15 ans, hors les comptes ouverts dans les systèmes financiers décentralisés, les émetteurs de monnaie électronique et les services financiers postaux</small>	16,4%
Taux de pénétration de la téléphonie mobile (Source : ARCEP, 2016)	80,9%
Taux de l'inclusion financière - banque, SFD, MNO (Findex 2017)	43,2%

Diagnostic de paiements au Burkina Faso - Objectifs

1. Le tableau général de différents flux de paiements de détail de l'économie burkinabé sur le périmètre G2P, P2G et B2G.
2. En second lieu, il traite des défis liés à la digitalisation des paiements et propose des pistes de recommandations, principalement sur les thématiques ci-dessous :
 - Les clients ;
 - Les réseaux de distribution des services financiers en général et digitaux en particulier ;
 - Les fournisseurs de services financiers digitaux ;
 - L'infrastructure des réseaux de télécommunications ;
 - L'Etat et les grands facturiers ;
 - Le cadre politique et réglementaire
3. Scénarios de migration des paiements du cash vers le digital.

Diagnostic de paiements au Burkina Faso – La méthodologie

Deux phases du diagnostic:

- Recensement des flux de paiement de détail
- Rencontres bilatérales avec les principaux acteurs de l'écosystème des paiements

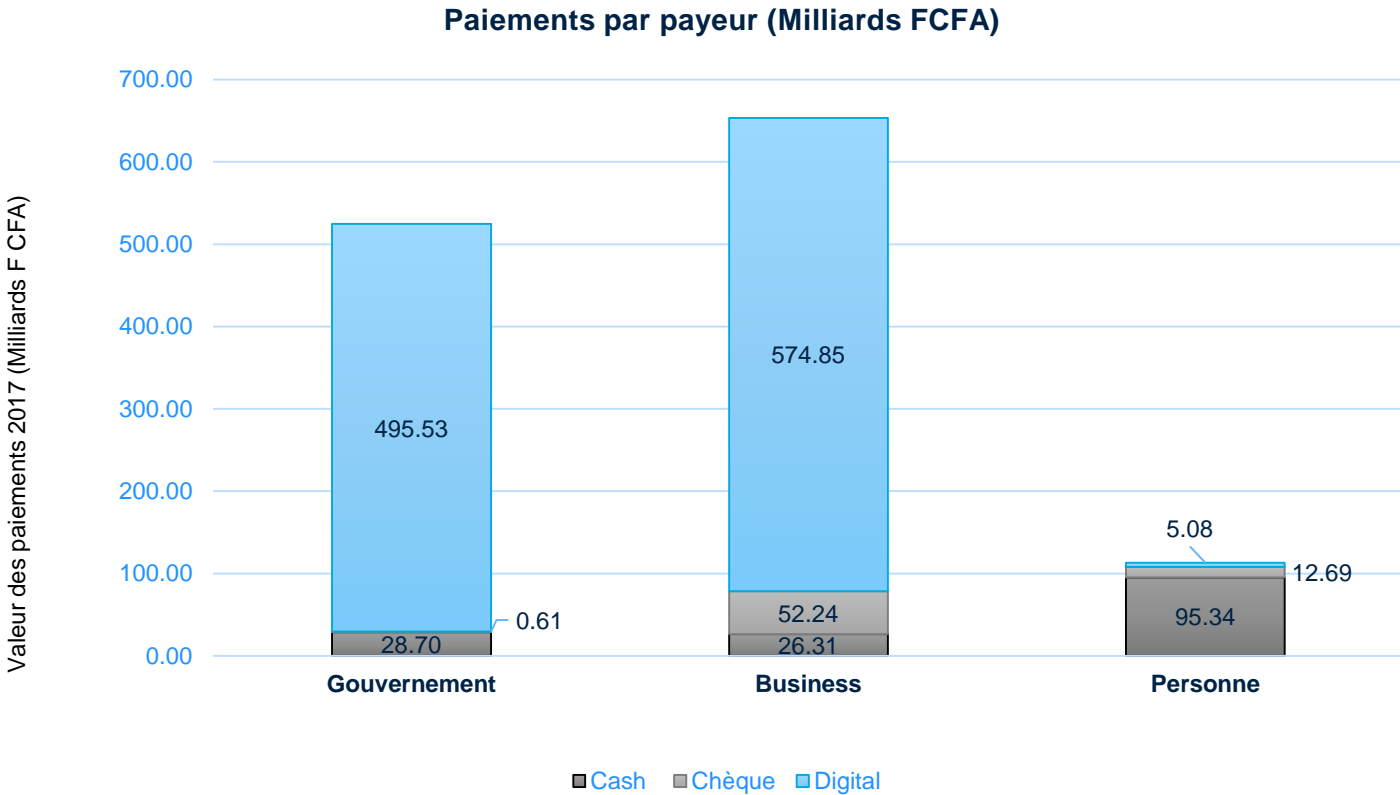
Recensement des flux de paiement de détail (valeur, nombre), par type (cash, chèque, virement, carte, monnaie électronique) avec différentes institutions :

- la direction nationale de la BCEAO au Burkina ;
- différentes institutions étatiques (Trésor public, la direction des impôts, etc...) ;
- les institutions de prévoyance retraite et de sécurité sociale ;
- des banques commerciales ;
- des institutions de microfinance.

Les principaux flux explorés ont porté sur les catégories d'acteurs ci-dessous :

- Etat à Personne : G2P ;
- Personne à Etat : P2G ;
- Business à Etat : B2G.

Flux de paiements: G2P, B2G, P2G

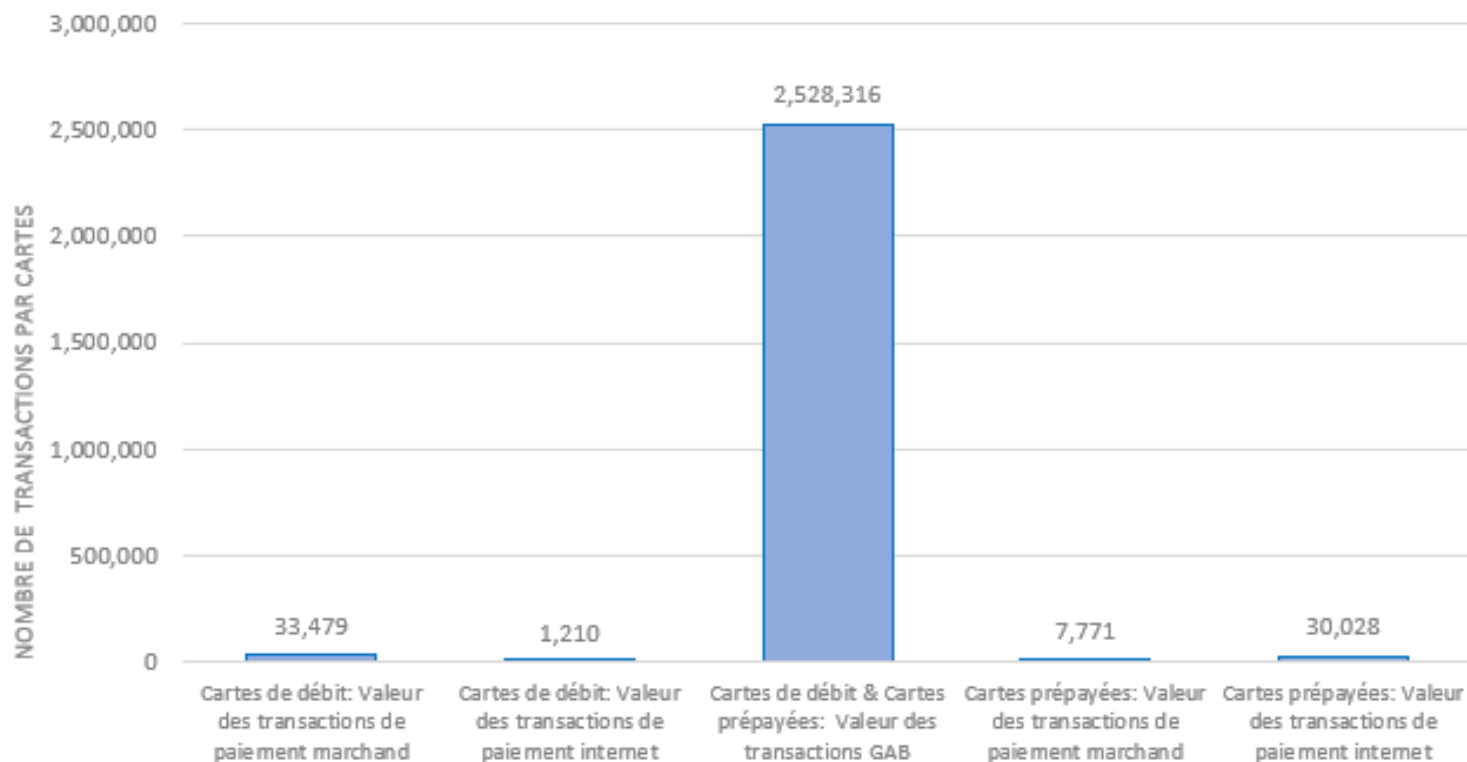


L'Analyse des flux de paiements: G2P, B2G, P2G

2017 (Milliards F CFA)	Gouvernement	Personne			
Gouvernement		524,85			
		5,47%	0,1%	94,41%	0,00%
Business	653,40				
	4,03%	8,00%	87,98%	0,00%	
Personne	113,11				
	84%	11%	1%	4%	
	Cash	Chèques	Virements	PFE	

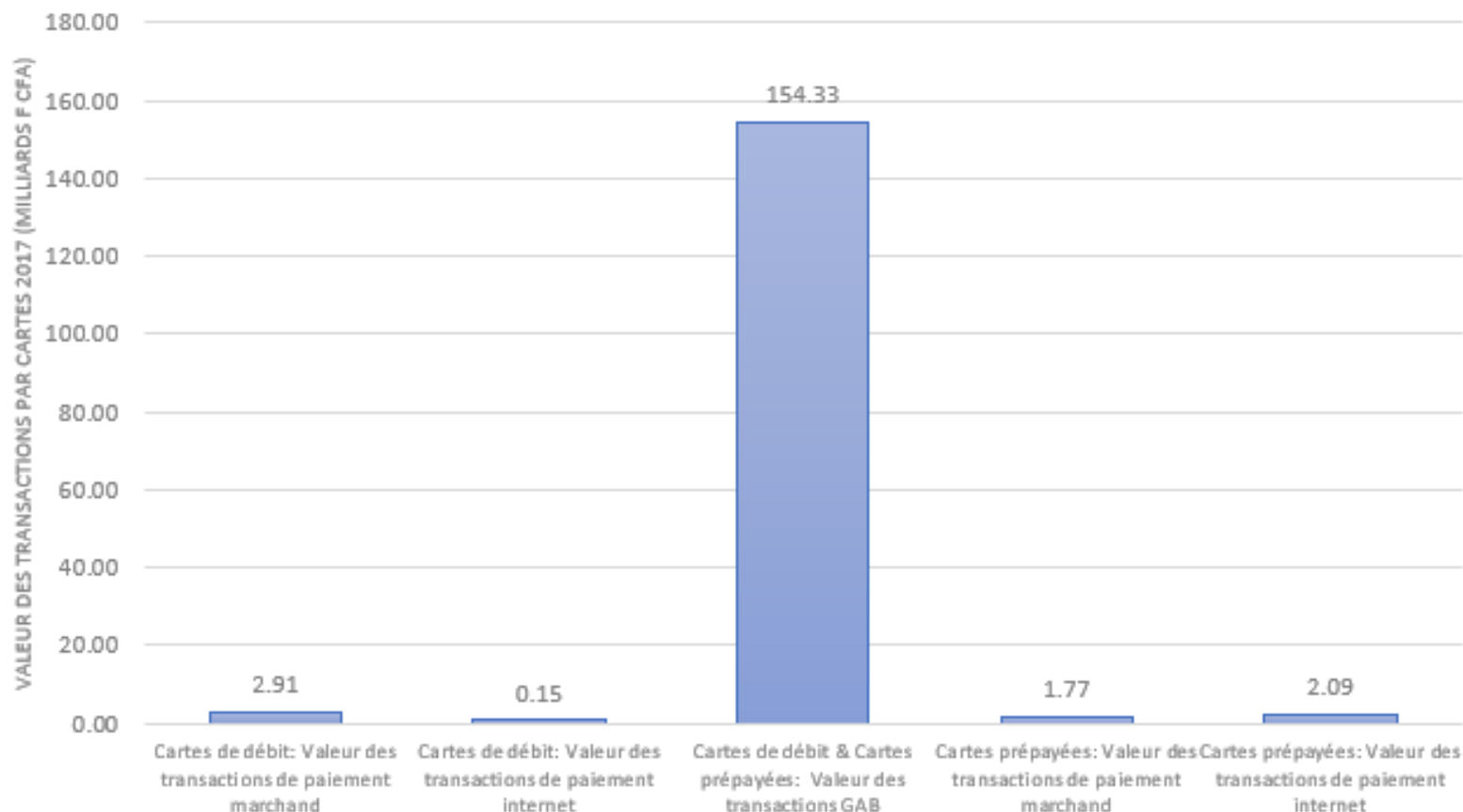
- **Forte digitalisation des transactions** de paiements de l'Etat aux personnes, par le biais de virements
- Majorité des transactions des sociétés vers l'Etat (B2G) sont digitalisées sous forme de virements
- **Prédominance des espèces (cash)** dans les transactions de paiement effectuées par les personnes à l'Etat
- Faible utilisation du digital (la monnaie électronique) dans les paiements des personnes vers l'Etat

Principales utilisation de la carte (Nombre de transactions)



Source : Données agrégées des 5 banques ayant répondu au questionnaire du diagnostic

Principales utilisation de la carte (valeur en milliards F CFA)

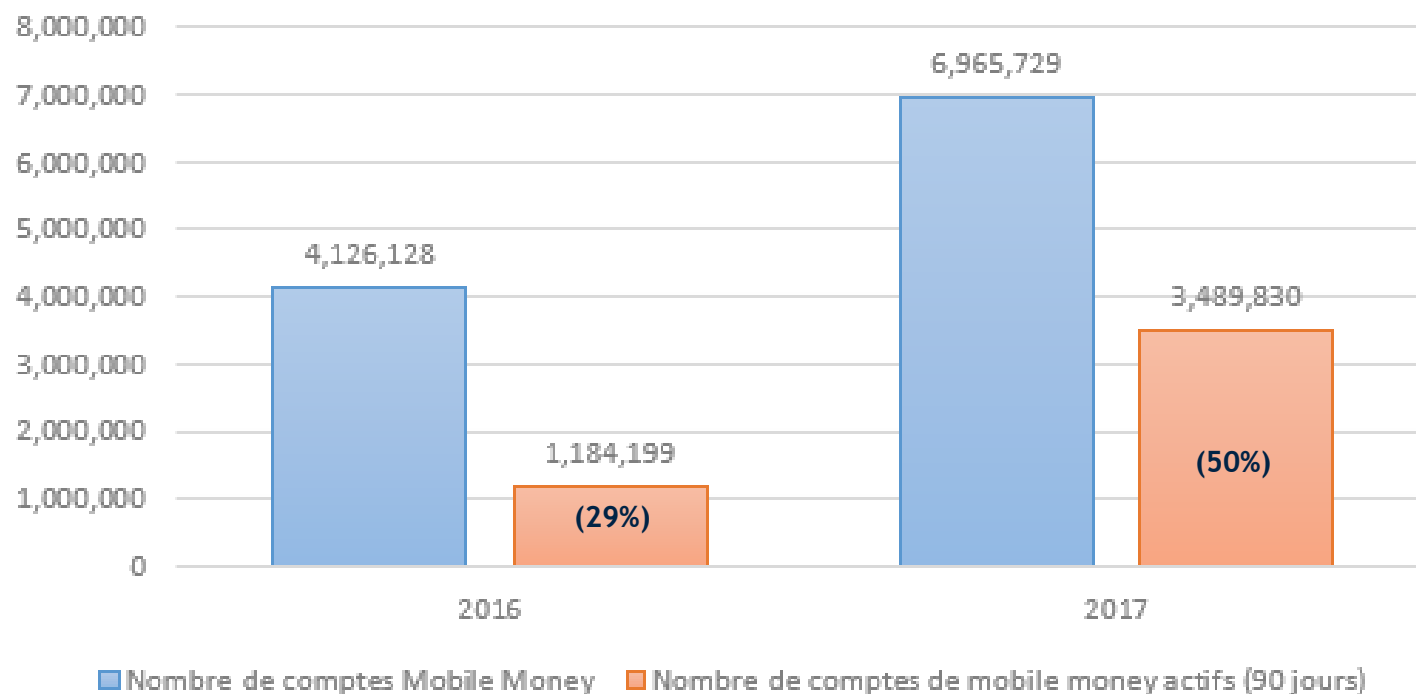


Source : Données agrégées des 5 banques ayant répondu au questionnaire du diagnostic

L'argent mobile a connu un développement important au Burkina au cours des dernières années

- . En effet, en fin 2017, l'activité de argent mobile se chiffrait comme suit (source, BCEAO) :
- 6,9 millions de comptes ouverts (dont 50% sont actifs sur une période de 90 jours) ;
 - valeur totale annuelle des transactions : 3 933,4 Milliards F CFA ;
 - volume total annuelle des transactions : 351,6 millions de transactions ;
 - valeur moyenne des transactions de transfert d'argent comprise entre [20 000 et 25 000 F CFA] ;
 - valeur moyenne des transactions de paiement de services/factures comprise entre [45 000 et 50 000 F CFA] ;
 - environ 22 292 agents distributeurs de services de Mobile Money à travers le pays (50% actifs sur 90 jours).

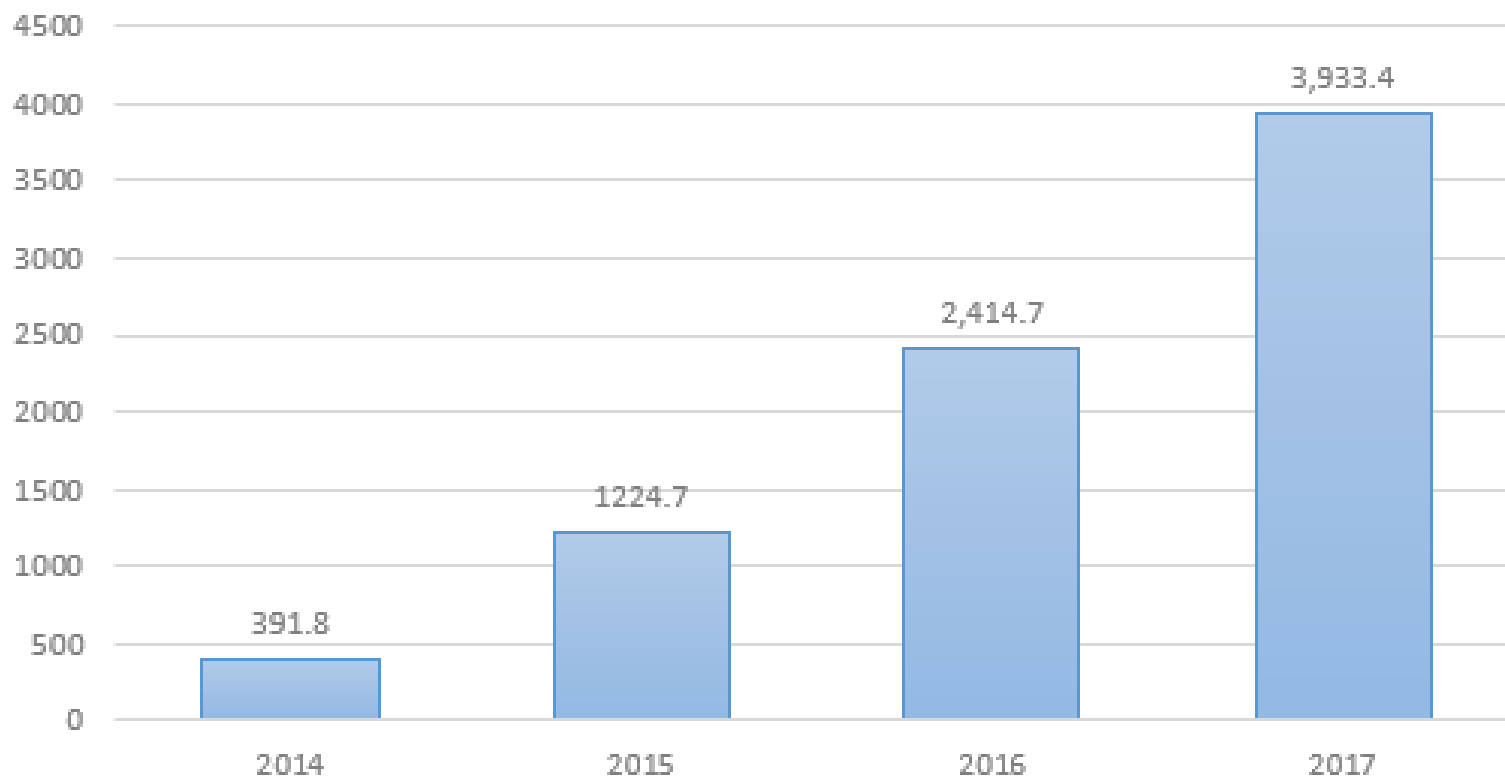
Evolution du parc d'abonnés de mobile money au Burkina



Source BCEAO

Evolution de l'activité du mobile money au Burkina

valeur totale annuelle des transactions (Milliards F CFA)



Source BCEAO

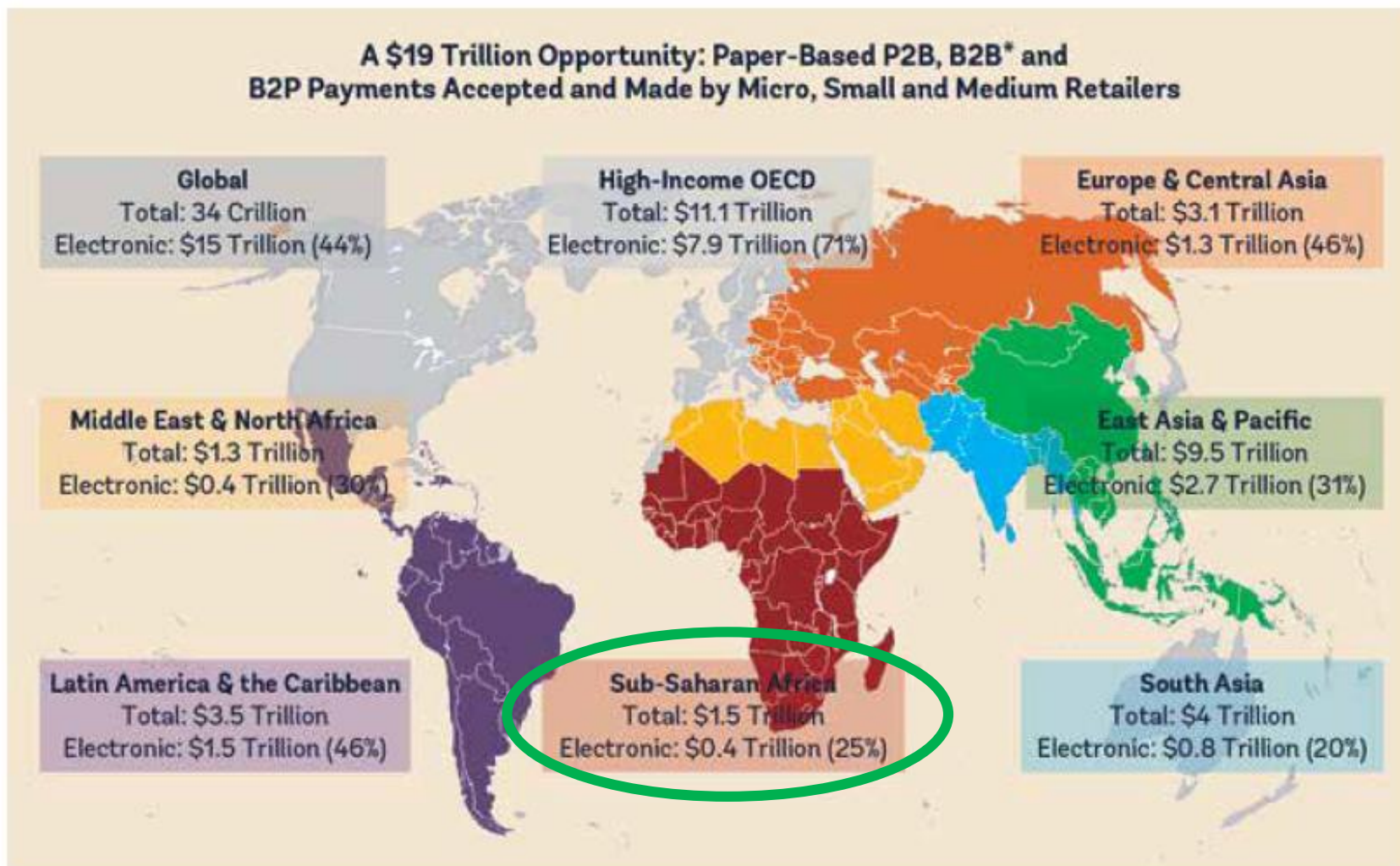
Opportunités pour la numérisation des paiements et la finance digitale au Burkina

- ✓ L'engagement des autorités politiques et de la banque centrale pour développer la finance digitale ;
- ✓ L'existence au niveau de l'Etat de nombreuses initiatives en cours de réflexion ou en développement pour accepter/effectuer les paiements digitaux, P2G et G2P ;
- ✓ Un fort intérêt pour le mobile money de la part des opérateurs de téléphonie mobile qui ont eu à faire des investissements importants, notamment sur le développement du réseau d'agents ;
- ✓ La progression d'internet mobile qui ouvre des perspectives pour l'innovation (QR Code, applications mobiles);
- ✓ L'existence d'une infrastructure de paiement à travers le GIM-UEMOA ;
- ✓ Le déploiement de la fibre optique à l'intérieur du Burkina à travers les projets : E-Burkina, le WARCIP, programme régional d'infrastructure de communication pour l'Afrique de l'Ouest, et le projet «G-Cloud»;
- ✓ L'existence d'un grand nombre de paiements des personnes à l'Etat (P2G), et de l'Etat aux personnes (G2P) actuellement effectués en espèces et pouvant être digitalisés ;

Défis pour la numérisation des paiements au Burkina

- ✓ La part importante du secteur informel dans l'économie et une incidence de la pauvreté relativement élevée ;
- ✓ La non vulgarisation de la pièce d'identité qui pose un problème pour le KYC et l'ouverture de comptes ;
- ✓ L'offre de finance digitale est très peu diversifiée (on retrouve principalement des services de première génération : cash-in, cash-out, transfert d'argent, achat de crédit d'appel téléphonique) ;
- ✓ Le faible niveau de développement des partenariats entre les banques, les SFD et les fournisseurs de solutions de mobile money pour le développement de services innovants: bank to wallet, wallet to bank, crédit scoring ;
- ✓ La faible pénétration, pour l'heure, du paiement digital des factures, pour des sociétés parapublics telles que : la Société Nationale d'Electricité du Burkina Faso et l'Office National de l'Eau et de l'Assainissement ;
- ✓ La faible développement des réseaux d'acceptation pour le paiement par mobile et par terminaux de paiement électroniques ;
- ✓ L'absence d'un cadre réglementaire souple sur l'agency banking pour les banques et la non ouverture de l'accès au canal USSD par les opérateurs de téléphonie mobile et des mesures d'inter-operabilité ;
- ✓ L'absence d'acteurs du milieu de la Fintech dans le paysage concurrentiel de la finance digitale ;
- ✓ L'absence de cadre de concertation entre les différents acteurs qui permettrait de favoriser le dialogue et de lever les barrières au développement de l'activité de finance digitale.

Sur le plan Mondial, les opportunités de paiements B2P, P2B et B2B



Source: World Bank Group, 2016.

Exemple d'Impact significatif des transaction numériques sur le développement économique

Au Kenya

l'accès aux comptes de transaction (argent mobile) a permis:

- aux ménages dirigés par des femmes **d'augmenter leur épargne de plus d'un cinquième** ;
- il a contribué à **réduire de 22 % l'extrême pauvreté** dans les ménages dirigés par des femmes.
- les utilisateurs d'argent mobile ne réduisaient pas leurs dépenses, alors que les non-utilisateurs diminuaient de 7 à 10 % leurs achats de denrées alimentaires et autres.

Au Niger

Les bénéficiaires ont pu épargner en moyenne **20 heures de transport et d'attente** grâce au paiement mensuel des prestations sociales du gouvernement par téléphonie mobile.

- la distribution des transferts sociaux par téléphonie mobile plutôt qu'en espèces a **réduit le coût variable de l'administration des prestations de 20 %**.

Au Malawi

Les agriculteurs ayant déposé leurs recettes dans des comptes d'épargne, ils ont consacré **13 % de plus à l'achat de matériel agricole et augmenté leurs récoltes de 15 %**.

MERCI!