



Transaction chez un distributeur de SFN, Cotonou, 2017

# 2015-2017, l'histoire de la finance digitale s'écrit au Bénin

DÉCEMBRE 2017

La finance digitale s'installe progressivement au Bénin. Si en 2015, on notait d'importants défis liés à l'adoption des services financiers numériques (SFN), deux ans plus tard, la donne a complètement changé. Pour les fournisseurs de SFN, les opérateurs de téléphonie mobile en particulier, 2017 est une année faste, avec des taux d'activité jamais observés : la proportion d'agents actifs est passé de 56% à 61% et le nombre de transactions par agent est passé de 6.9 à 8.3.<sup>1</sup>

Une réelle dynamique s'est instaurée sur le marché avec l'arrivée de plusieurs nouveaux acteurs, notamment des banques et Institutions de microfinance, qui se préparent à lancer de nouvelles offres de SFN. Cependant, des défis demeurent encore quant à l'existence d'un écosystème diversifié qui permettrait d'offrir une plus grande variété des services financiers, notamment ceux de seconde génération.

<sup>1</sup> UNCDF, Monitoring annuel du Bénin ( Septembre 2017).

Note :cette source a été principalement utilisée pour la préparation de ce document.

## PRINCIPAUX CONSTATS

### Une réglementation globalement favorable

Le Bénin est l'un des huit pays membres de l'UEMOA (Union Economique et Monétaire Ouest-Africaine) et est à ce titre régulé par la BCEAO (Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest). La nouvelle instruction N° 008-05-2015 de la BCEAO a défini les conditions d'octroi d'un agrément (ou d'une autorisation) pour l'émission de la monnaie électronique ainsi que les modalités d'exercice des activités y afférentes. Ces dispositions ont précisé la réglementation pour les fournisseurs actuels et potentiels tout en protégeant le consommateur. Ce qui est une avancée considérable pour le marché. Cependant, la réglementation reste spécifique à la monnaie électronique et ne traite pas des autres modèles comme l'Agency Banking. En outre, certains services innovants comme le crédit via mobile sont soumis à la réglementation globale sur le crédit et sont donc difficilement « commercialisables » au Bénin et dans l'espace UEMOA.



Enregistrement d'un nouveau client au guichet d'un OTM, Cotonou, 2017

## FAITS ET CHIFFRES

POPULATION :<sup>a</sup> 10.9 millions

POPULATION ADULTE :<sup>a</sup> 6.5 million

TAUX DE PÉNÉTRATION MOBILE<sup>b</sup>

88%

TAUX D'INCLUSION FINANCIÈRE<sup>c</sup>

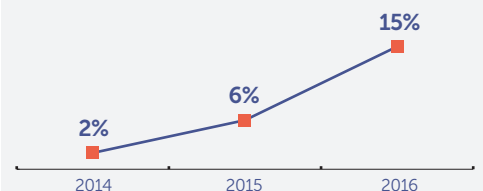
17%

<sup>a</sup> Statistiques ONU sur la population mondiale, 2016

<sup>b</sup> Autorité de Régulation des Communications électroniques et des Postes (ARCEP), 2016

<sup>c</sup> BCEAO, 2015/2016 (données sur l'offre; défini comme le nombre de comptes d'argent mobile

### POURCENTAGE DE LA POPULATION ADULTE UTILISANT ACTIVEMENT LES SFN 2014-2016<sup>d</sup>



<sup>d</sup> BCEAO, 2016 (ce chiffre n'inclut que les personnes possédant un compte bancaire en leur nom propre. Il ne prend pas en considération l'utilisation de services financiers numériques sans compte)

### PRINCIPAUX ACTEURS ENGAGES DANS LES SFN

**OPÉRATEURS DE TELEPHONIE MOBILE :**  
Moov, MTN

**PRINCIPALES BANQUES :**  
Bank of Africa, Banque Atlantique, BGFI Bank, Diamond Bank, Ecobank, Orabank

**AUTRES ACTEURS :**  
ASMAB (MFI), La Poste du Bénin, W@ri

## Quatre principaux fournisseurs de services financiers

Quinze banques et cinquante-six institutions de microfinance desservent une clientèle variée au Bénin où le taux de bancarisation est de 17%.<sup>2</sup> Quatre fournisseurs se partagent le marché : les opérateurs de téléphonie mobile (OTM) MTN et Moov qui sont les leaders incontestés, ASMAB, le marché des SFN agréée pour faire de la monnaie électronique, et tout récemment la banque Ecobank.

Le lancement des offres de MTN et Moov a permis de renforcer la proximité avec la clientèle et surtout de servir près d'un million clients actifs. Aujourd'hui 15% de la population<sup>3</sup> adulte utilisent activement les services financiers numériques ; on comptait 2% en 2014. Toutefois l'usage reste dominé par les services basiques que sont le dépôt d'argent (y compris le dépôt d'argent pour tiers, une forme détournée de transfert d'argent), le retrait d'argent, le rechargement téléphonique, et dans une moindre mesure le transfert d'argent de personne à personne et les transferts d'argent au sein de la zone UEMOA. Le paiement marchand, en dépit des efforts entrepris par les fournisseurs, reste peu utilisé et l'écosystème des accepteurs est toujours très peu développé. Quant au paiement de factures d'électricité et d'eau via mobile, le Bénin reste le seul pays de la zone où ces services ne sont toujours pas disponibles. Les services de seconde génération tels que l'assurance via mobile, l'épargne et le crédit sont totalement absents du marché. Les quelques initiatives de lancement des services d'assurance sont loin d'avoir créé une vraie adhésion au sein du marché.

De belles perspectives s'annoncent malgré tout. En effet, les fournisseurs sont de plus en plus intéressés par la finance digitale. Ils sont pour la plupart dans une dynamique de lancer des produits ou services financiers numériques. Ecobank a déjà lancé une application *Ecobank Mobile* qui permet aux utilisateurs d'accéder à une panoplie de services : envoyer et recevoir de l'argent, payer des factures, acheter du crédit téléphonique, faire des transactions classiques ou encore payer en ligne.

De même, les partenariats entre opérateurs de téléphonie mobile et institutions financières sont de plus en plus envisagés à travers des services de bank-to-wallet (transfert en compte électronique et compte bancaire).

<sup>2</sup> BCEAO 2015; <sup>3</sup> MM4P Monitoring 2016.

## Une couverture de réseaux d'agents plus élargie

La nouvelle cartographie des points d'accès aux services financiers, réalisée par Mix Market pour le compte de MM4P, a révélé la prédominance des points de services pour les OTM : plus de 90% sur l'ensemble des points d'accès de services financiers numériques. On note toutefois de fortes disparités en termes de couverture, avec des zones rurales très peu couvertes. Il faut cependant apprécier l'effort fait par les opérateurs MTN et Moov pour densifier leur réseau de distribution et en améliorer l'activité. En 2016, 10 640 agents opèrent activement sur l'ensemble du territoire améliorant ainsi la couverture moyenne qui est passée à 190 agents pour 100 000 adultes, contre 1.8 agents pour 100 000 adultes en 2014. Les problématiques relatives à la qualité de l'agent ont aussi été prises en compte. Désormais, des critères de sélection stricts sont suivis dans le recrutement des agents. Et ces derniers sont mieux formés, notamment les agents des institutions de microfinance. Ils disposent également de plus liquidité. En zone rurale, malgré un potentiel économique détecté, les challenges demeurent, à cause de la faible couverture. Les habitants parcourent de longues distances pour effectuer des transactions financières qui au final sont coûteuses pour eux.

## Plus de comptes de monnaie électronique actifs

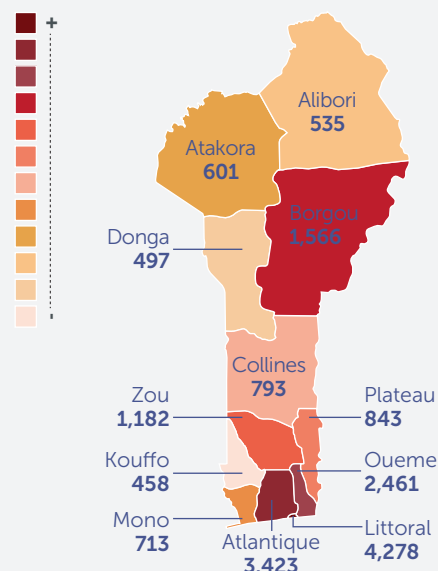
Les comptes de monnaie électronique actifs sont passés de 134 766 en 2014, à 974 293 à fin 2016. Une belle envolée pour le marché des SFN. Avec ce chiffre, environ 15% de la population adulte utilise les comptes de monnaie électronique de façon régulière. Les populations connaissent maintenant les SFN, et l'utilisent progressivement. Elles font de plus en plus confiance aux offres proposées par les fournisseurs et reconnaissent la valeur ajoutée dans leur quotidien. Il reste à rendre ces offres standards pour la plupart, plus adaptés à leurs besoins, particulièrement pour les populations vulnérables. Le programme MM4P y travaille, en introduisant l'approche Human Centric Design, pour aider les fournisseurs de services financiers numériques à mieux recentrer leurs offres sur les attentes des clients.

## La voie est tracée pour l'expansion des SFN

Le marché béninois de la finance digitale est clairement engagé dans sa phase d'expansion. Tous les signaux sont au vert : les populations ont pris conscience du rôle que peuvent jouer les SFN sur l'amélioration de leur vie, les fournisseurs de SFN ont compris l'énorme potentiel économique de ces mêmes services. Les régulateurs sont à pied d'œuvre pour faire en sorte que la réglementation soit favorable à l'expansion du marché. A ce stade, il est important que les initiatives entreprises par les parties prenantes soient en synergie, pour capitaliser sur les complémentarités des uns et des autres et développer l'écosystème de la finance digitale.

L'innovation reste néanmoins un défi majeur, mais qui pourra être relevé à travers le lancement de produits de seconde génération et la digitalisation des paiements de masse, notamment des chaînes de valeurs agricoles. MM4P s'est fixé comme objectif d'atteindre 30% de la population adulte utilisant activement les SFN, d'ici 2019. L'état actuel du marché montre que nous sommes engagés sur la bonne voie.

## NOMBRE DE POINTS SFN PAR DÉPARTEMENT



Source: MIX Market, 'Benin National Overview.' Available from <http://finclusionlab.org/country/Benin/analytics?title=National-Overview>

## NOMBRE DE POINTS DE SERVICES PAR TYPE D'INSTITUTION



Source: MIX Market, 'Benin National Overview.' disponible sur <http://finclusionlab.org/country/Benin/analytics?title=National-Overview>

## POUR PLUS D'INFORMATIONS

Contactez Jamelino Akogbeto  
Expert en Finance Digitale  
[jamelino.akogbeto@uncdf.org](mailto:jamelino.akogbeto@uncdf.org)

Contactez Sabine Mensah  
Spécialiste Technique Régionale  
[sabine.mensah@uncdf.org](mailto:sabine.mensah@uncdf.org)

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 Mastercard Foundation au Bénin, au Sénégal et en Zambie.

