

**INSTITUTE FOR
CAPACITY DEVELOPMENT**

Fintech et inclusion financière : Une vue d'ensemble

28 SEPTEMBRE, 2022

SÉRIE DE WEBINAIRES DE STI SUR LA MONNAIE NUMÉRIQUE

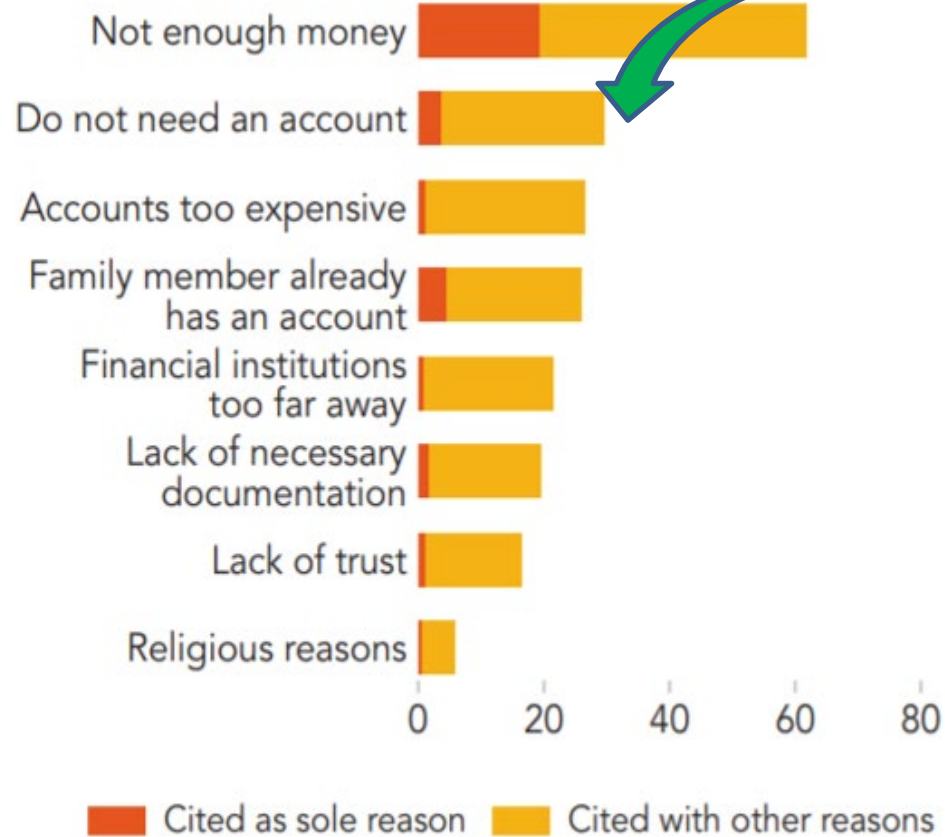
Tao Wu

Institut pour le développement des
capacités, FMI

This training material is the property of the Joint Vienna Institute (JVI) of the International Monetary Fund (IMF) and is intended for use in JVI courses. Any reuse requires the permission of the JVI and the IMF.

La Fintech améliore l'inclusion financière

Obstacles à l'inclusion financière des ménages



Potentiels de la Fintech

- Rapide et pratique
- Faible coût
- Données alternatives
- Algorithmes et modèles commerciaux innovants
- Services à la clientèle sur mesure
- Sécurité renforcée
- ...

Obstacles à l'accès au financement des PME

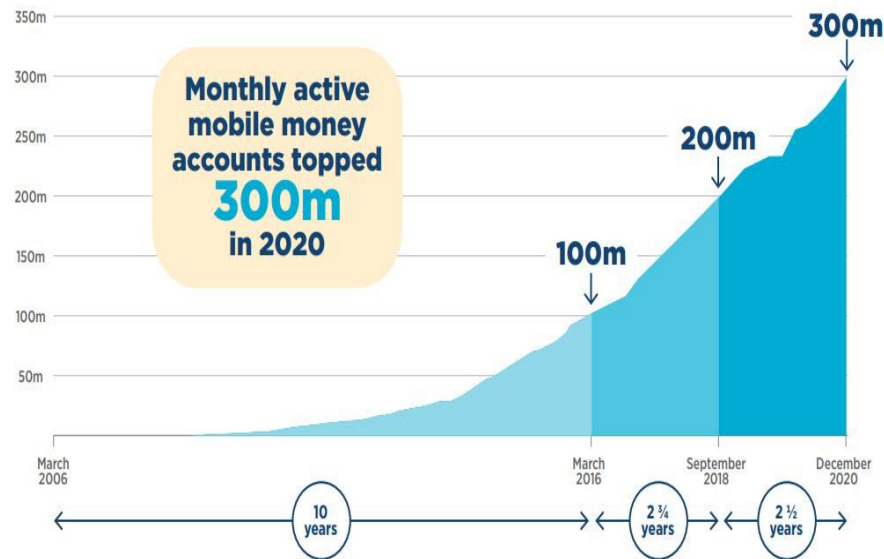
- Manque de profit pour le traitement des petits prêts ;
- Manque de garanties ;
- Absence de documentations formelles ;
- Absence d'un long historique de crédit ;
- ...

Source: Global Findex database.

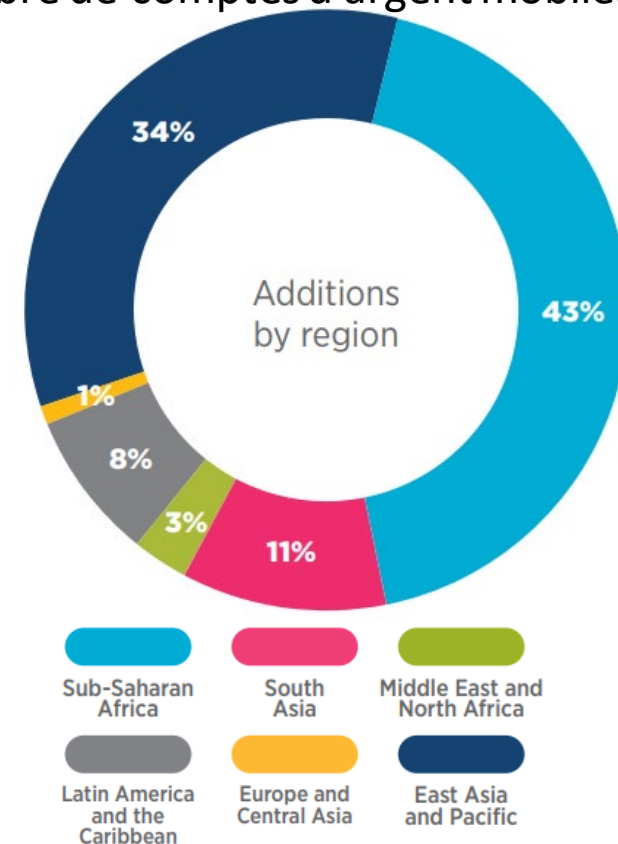
Note: Respondents could choose more than one reason.

L'argent mobile : Un moteur pour l'inclusion financière

- L'adoption des systèmes d'argent mobile est particulièrement élevée dans les pays où l'infrastructure financière peut être sous-développée ;
- Au cours de la dernière décennie, 1,2 milliard d'adultes auparavant non bancarisés ont eu accès aux services financiers, principalement grâce à l'augmentation du nombre de comptes d'argent mobile.



Source : Rapport sur l'état de l'industrie de la monnaie mobile, The Groupe Speciale Mobile Association (GSMA), 2021 :

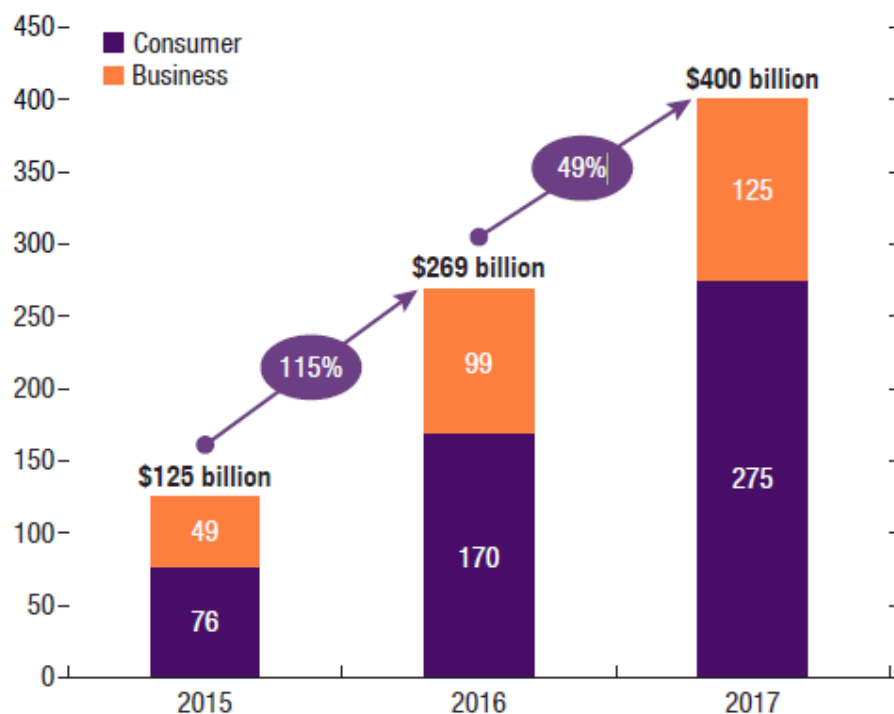


Source : Rapport sur l'état de l'industrie de la monnaie mobile, The Groupe Speciale Mobile Association (GSMA), 2021 :

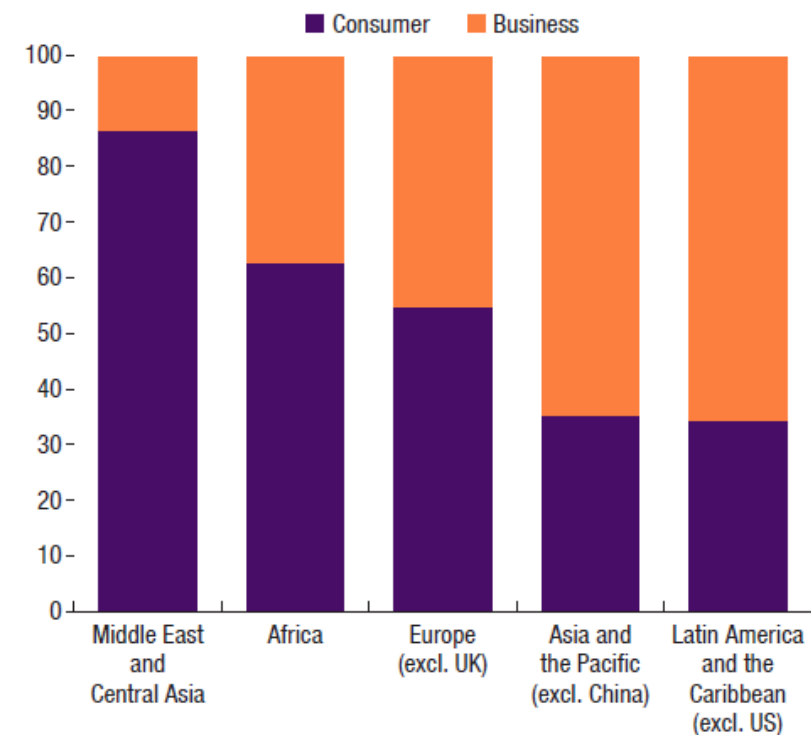
De la dépense au prêt

- Les prêteurs Fintech sont capables de réduire l'asymétrie de l'information et d'accorder des crédits aux ménages pauvres et aux petites entreprises que les banques traditionnelles n'aideront pas en raison de la rareté de l'information.
- Les plateformes Fintech ont également mis au point des instruments d'épargne qui permettent de mettre en commun l'argent épargné par les ménages pauvres et de le canaliser vers les personnes et les entreprises dans le besoin.

Global Fintech Lending by Main Segments



Fintech Credit Composition by Region



Potentiels de croissance et de bien-être

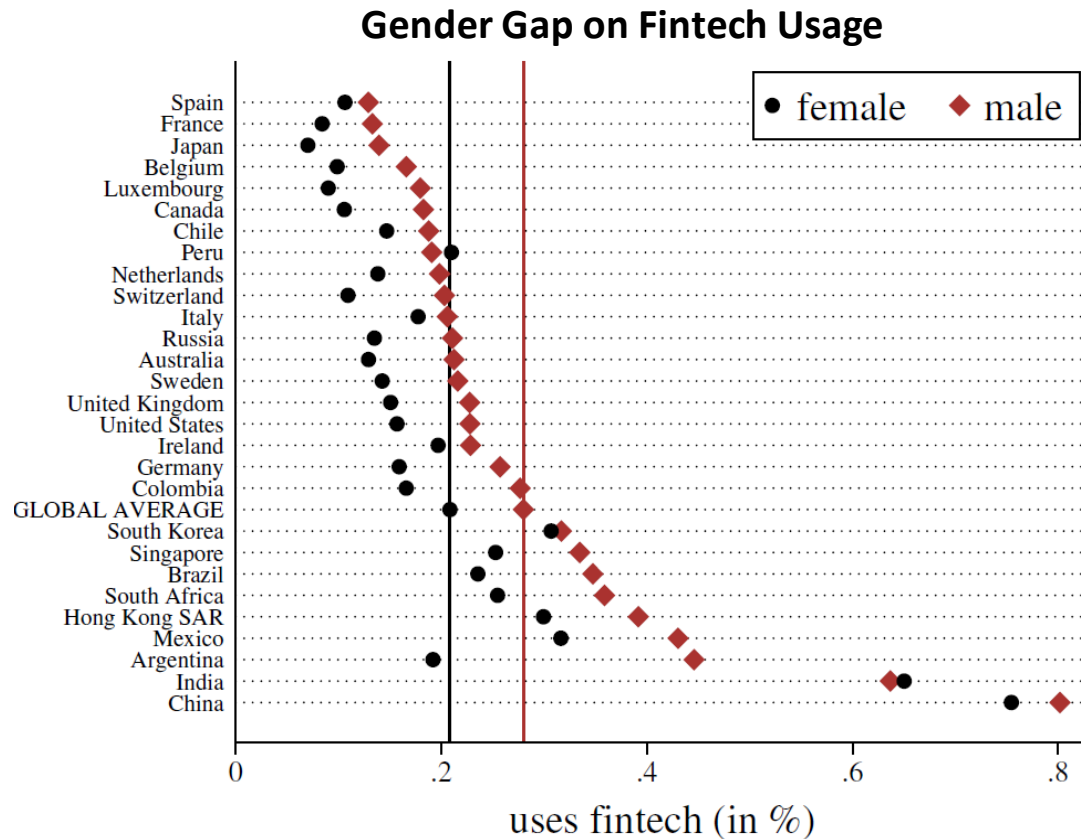
- Les innovations Fintech améliorent également l'inclusion financière dans d'autres domaines tels que l'assurance, la gestion de patrimoine et les paiements transfrontaliers (notamment les transferts de fonds).

L'inclusion financière numérique a joué un rôle important dans l'atténuation des impacts économiques et sociaux de la pandémie de COVID-19, par exemple par des transferts fiscaux ciblés, des transactions sans contact, des remboursements de prêts plus souples.

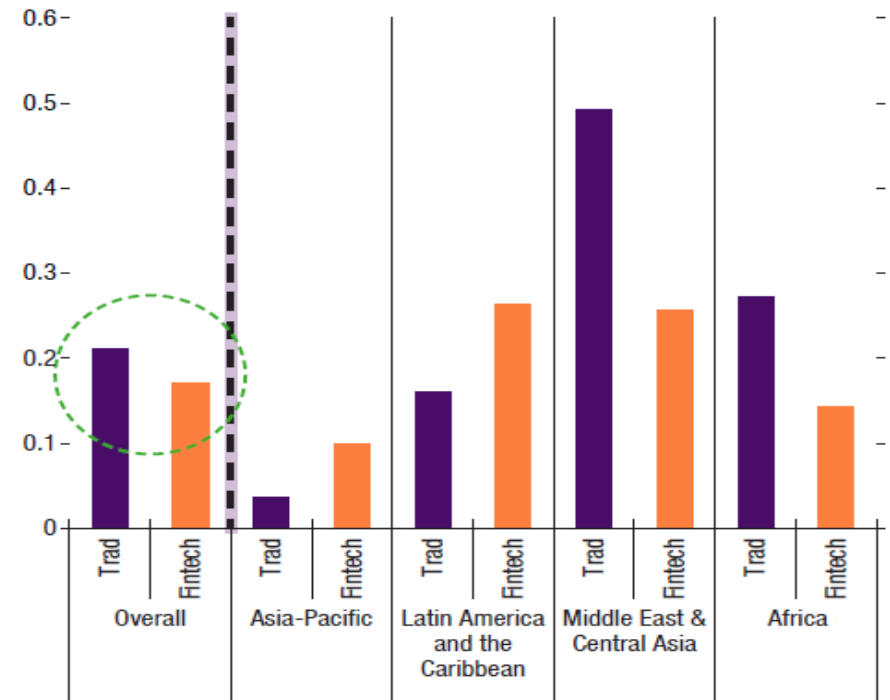
Les promesses de l'inclusion financière numérique pour renforcer la croissance économique, réduire les inégalités de revenus et la pauvreté sont immenses (Sahay, et. al., 2020).

Attention à l'écart: genre

- L'écart entre les sexes en matière d'inclusion financière semble avoir persisté malgré le développement rapide des fintechs.
- Les raisons peuvent être complexes : normes culturelles ou sociales, divers obstacles en matière de connaissances financières et numériques, accès à Internet, conception des produits fintech, etc.



Gender Gap: Traditional versus Fintech Financial Inclusion Index



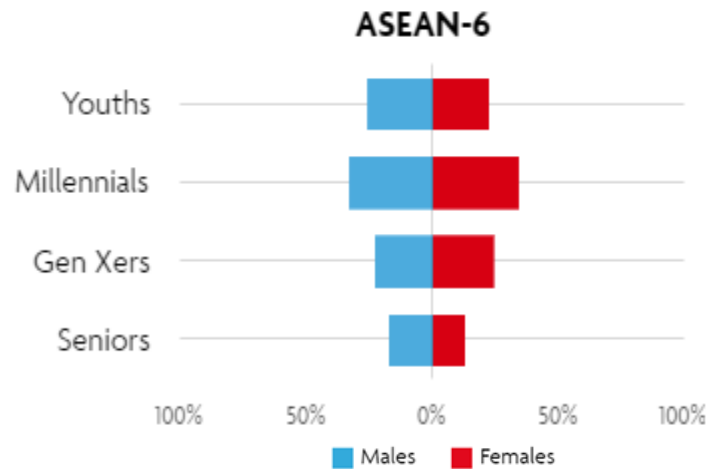
Source: Chen, et. al., 2021. "The Fintech Gender Gap," BIS working paper, No. 931.

Source: Sahay, et. al., 2020. "The Promise of Fintech: Financial Inclusion in the Post Covid-19 Era," IMF working paper, No. 20/09.

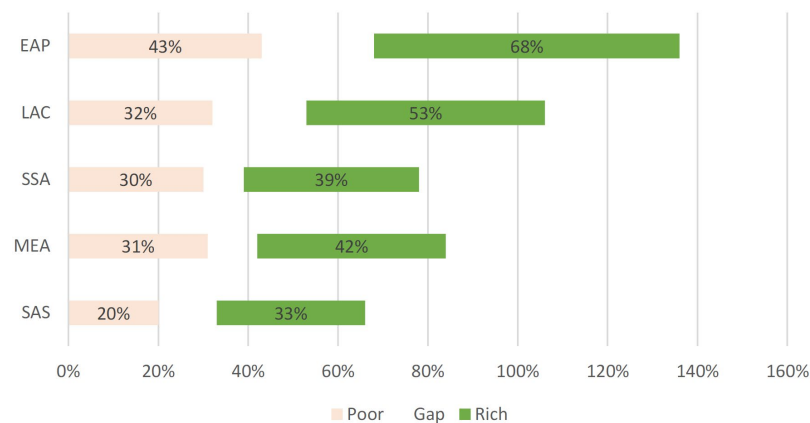
Attention aux écarts : Vieillesse, richesse et autres fractures

- Il existe des écarts importants en matière d'accès au numérique entre les personnes âgées et les jeunes, les riches et les pauvres, les populations rurales et urbaines, ainsi qu'entre les pays et les régions.
- Des analyses empiriques récentes suggèrent que les Fintech semblent avoir joué un rôle positif pour combler certains écarts, mais pas tous (Tok et Heng, 2022).

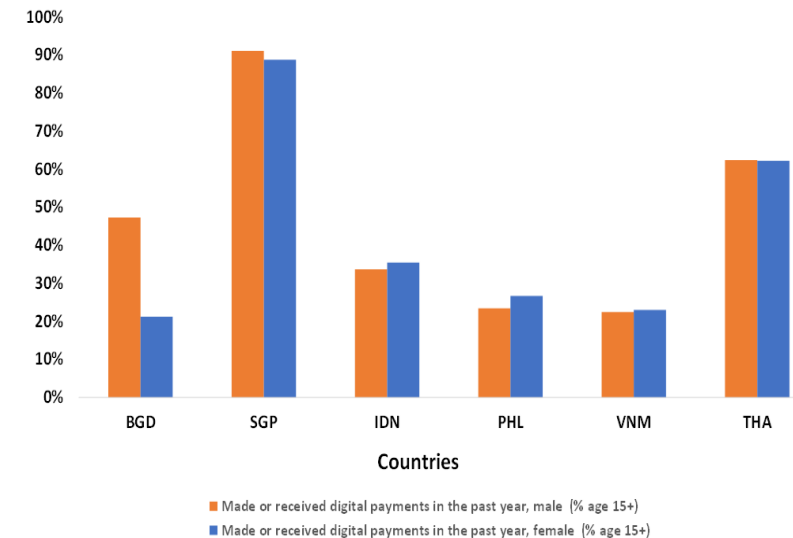
Used Mobile Payment Apps in the Past Three Months



Made or Received Digital Payments in the Past Year



Made or Received Digital Payments in the Past Year



Source: UOB, 2021. "FinTech in ASEAN 2021: Digital Take Flight."

Source: Tok and Heng, 2022. "Fintech: Financial Inclusion or Exclusion?" IMF working paper, No. 22/80.

Source: Global Findex Database and Staff Calculation

Inclusion ou exclusion financière ?

Le fossé qui sépare les progrès de l'inclusion financière numérique pourrait se creuser davantage, du moins dans un avenir proche.

- Accès inégal à l'infrastructure numérique
- Normes sociales et culturelles, manque de connaissances financières et numériques, manque de confiance, discrimination.
- Les biais potentiels pourraient également être amplifiés par les nouvelles sources de données et l'analyse des données.
- La disparition possible des institutions de microfinance en raison de divers risques ainsi que de l'évolution des conditions macroéconomiques et financières mondiales.

Réflexions finales

- La fintech modifie le paysage financier et a le potentiel d'améliorer considérablement l'inclusion financière.
- Cependant, la fintech ne suffit pas à elle seule à combler les diverses lacunes dans l'accès aux services financiers.
- Le développement de la fintech devra peut-être être complété par des initiatives politiques ciblées visant à combler diverses lacunes.
 - Les infrastructures financières, l'éducation financière et numérique, la normalisation des produits fintech, le renforcement des réglementations, la lutte contre les préjugés implicites, le maintien de l'accès aux liquidités, entre autres, peuvent encore être nécessaires.
- Collaboration et coordination mondiales nécessaires pour partager les connaissances, conclure des accords internationaux et promouvoir les meilleures pratiques.

Références

- Beck, Thorsten, 2020. “Fintech and Financial Inclusion: Opportunities and Pitfalls,” ADBI Working Paper Series, No. 1165.
- Chen, Sharon, et. al., 2021. “The Fintech Gender Gap,” Bank for International Settlements Working Paper, No. 931.
- Frost, Jon, et. al., 2021. “From Financial Innovation to Inclusion,” IMF Finance and Development. Available at <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2021/03/making-financial-innovation-more-inclusive-frost.htm>
- Gershenson, Dmitry, et. al., 2021. “Fintech and Financial Inclusion in Latin America and the Caribbean,” IMF Working Paper, No. 21/221.
- GSMA, 2021. “State of the Industry Report on Mobile Money,” The Groupe Speciale Mobile Association.
- Sahay, Retna, et. al., 2020. “The Promise of Fintech: Financial Inclusion in the Post Covid-19 Era,” IMF Working Paper, No. 20/09.
- Tok, Yoke Wang and Dyna Heng, 2022). “Fintech: Financial Inclusion or Exclusion?” IMF Working Paper, No. 22/80.
- UOB, 2021. “FinTech in ASEAN 2021: Digital Take Flight.” Available at <https://www.uobgroup.com/tehecosystem/news-insights-fintech-in-asean-2021.html>
- Wykstra, Stephanie, 2019. “Microcredit was a Hugely Hyped Solution to Global Poverty. What Happened?” VOX, available at <https://www.vox.com/future-perfect/2019/1/15/18182167/microcredit-microfinance-poverty-grameen-bank-yunus>