

MAP International: Habiller les Populations Pauvres



« MAP déploie les modalités de la technologie bancaire mobile les plus récentes pour mettre les services bancaires à la portée des non-desservis et des sous-desservis dans les pays en développement. Cette plate-forme particulière est le catalyseur qui permettra la transformation des pays en développement pour créer des systèmes de paiement efficaces, transparents et exempts de corruption qui offriront la sécurité financière aux citoyens.»

-Michael Landau
Président, MAP International



Description de l'Initiative

La majorité des 32 millions de ressortissants ougandais n'a pas accès au secteur financier et notamment aux services bancaires. MAP International vise, par son initiative du Business Call to Action, à éliminer les obstacles, tels que ceux tenant à l'infrastructure physique, qui empêchent un tel nombre d'Ougandais à accéder au secteur financier formel. Par sa plateforme électronique et mobile, MAP International connecte les usagers de téléphones portables aux services bancaires et leur permet de gérer leurs avoirs de manière plus efficace et plus efficace et de créer de nouvelles opportunités propices à une croissance économique à long terme.

Objectifs de MAP International:

- Permettre à deux millions d'Ougandais d'accéder à un compte en banque
- Inscrire quelque 600 000 fonctionnaires du gouvernement de l'Ouganda à un système électronique de versement de leur traitement
- Accroître le nombre de points d'accès dans tout le pays, de manière à permettre aux gens d'effectuer des retraits ou des virements en toute sécurité

Modèle Opérationnel

L'accès aux services financiers, notamment aux services bancaires sécurisés et efficaces, est un facteur essentiel de réduction de la pauvreté et de stimulation d'une croissance économique durable. Or quelque 95 % des ressortissants de l'Ouganda n'ont qu'un accès limité ou nul à de tels services. L'existence de ce segment de la population, celui des « non-desservis et sous-desservis » bancaires, est dû aux limites de l'infrastructure bancaire physique et au manque d'accès à l'infrastructure électronique, notamment par le biais des cartes de débit, des guichets automatiques de banque (GAB) et de services bancaires par téléphonie mobile. La participation au secteur financier formel souffre également de frais bancaires élevés, d'un environnement financier axé principalement sur les opérations en numéraire et du manque de connaissances des systèmes financiers.

La convergence des services bancaires et de la téléphonie mobile offre la possibilité de surmonter ces obstacles et d'ouvrir les portes du système bancaire traditionnel. En Ouganda, où l'on estime que huit millions de personnes possèdent un téléphone portable, les services bancaires mobiles peuvent augmenter l'efficacité des systèmes de paiement, réduire l'emploi du numéraire et élargir l'accès aux services financiers en accroissant l'accessibilité à ces services et en en réduisant le coût.¹

La plate-forme bancaire mobile de MAP International contribue à l'instauration d'un environnement propice à l'adoption générale des services

¹ David Porteus, « The Enabling Environment for Mobile Banking in Africa », rapport commandité par le Department for International Development, mai 2006. (Consulté le 20 janvier sur <http://www.bankablefrontier.com/assets/ee.mobil.banking.report.v3.1.pdf>)

bancaires mobiles et exploite le marché potentiel des services bancaires. Pour préparer l'établissement de tels services dans de bonnes conditions de sécurité, MAP International a mis au point un système de cartes d'identité faisant aussi fonction de cartes de débit ou de crédit, système essentiel à l'expansion des services bancaires mobiles. Les cartes, qui contiennent des informations biométriques, permettent aux usagers des régions sous-desservies et rurales d'accéder à une foule de produits et de services financiers tout en réduisant la fraude, la corruption et la criminalité. Les autorités bancaires ont accepté les cartes d'identité de MAP International et ont déployé des capacités d'utilisation des cartes dans 25 bureaux locaux de Post Bank Ouganda répartis dans tout le pays. Une fois raccordés au réseau bancaire mobile, les clients gèrent leur compte à partir de points d'accès tels que des guichets automatiques de banque (GAB) et des terminaux de points de vente (TPV). MAP International aide à étendre cette infrastructure bancaire mobile dans les villes et les agglomérations où Post Bank est présente. En outre, l'entreprise offre d'autres possibilités d'accroissement de la portée de son réseau en collaborant avec une société de téléphonie mobile pour mettre au point un téléphone portable peu coûteux doté d'un logiciel intégré de services bancaires.

Éléments du système

Avec un appui financier de l'Overseas Private Investment Corporation (OPIC), MAP International a conçu et développé sa plate-forme de services bancaires mobiles, qui facilite notamment l'interopérabilité entre diverses compagnies de télécommunications et institutions bancaires. MAP International actualise la technologie de base de sa plate-forme compte tenu de l'évolution des besoins du marché. Le bureau ougandais de la société gère ensuite le déploiement de la plate-forme par l'entremise de ses partenaires.

MAP International Ouganda fournit la technologie de capture

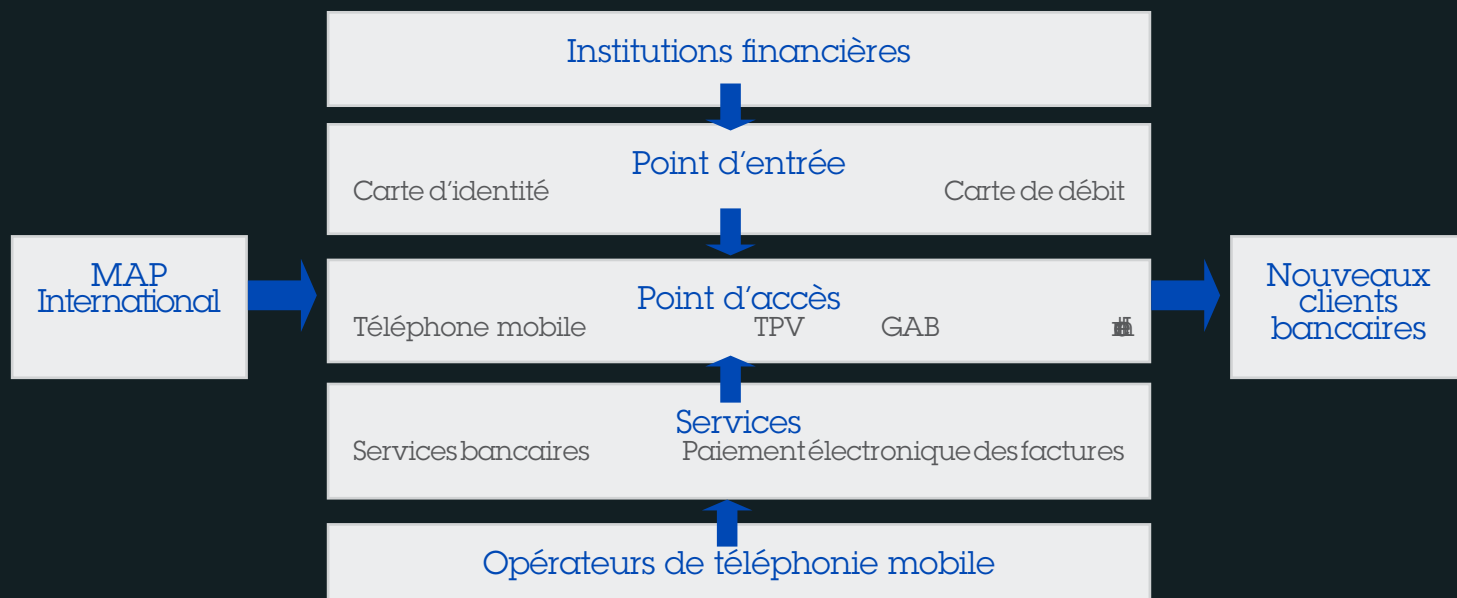
des cartes d'identité biométrique aux institutions financières partenaires, telles que Post Bank. Ces institutions, qui versent à MAP 3 dollars par carte, vendent la carte aux clients, apprennent à ceux-ci à s'en servir et informent les clients potentiels sur les avantages de la carte d'identité bancaire. Les cartes sont reliées aux comptes en banque que l'institution financière continue d'administrer.

Pour accroître l'expansion de l'infrastructure financière mobile, MAP International Ouganda implante des GAB et des TPV de manière stratégique dans tout le pays aux fins d'élargir l'accès aux services bancaires dans les communautés cibles. La société perçoit des frais de transaction minimes pour recouvrer les coûts de l'infrastructure.

MAP International a également conclu un certain nombre de partenariats pour la diffusion de ses produits et services, et notamment:

- Un contrat exclusif complémentaire d'utilisation du réseau mobile avec le plus grand réseau d'agences de distribution du pays, X Tel. Les usagers peuvent également acheter le temps d'utilisation du réseau par la plate-forme des TPV ainsi que par leur téléphone mobile, ce qui apporte à l'entreprise une source supplémentaire de revenus.
- Des accords de partenariat et de distribution avec tous les grands opérateurs de téléphonie mobile, UTL, MTN, WARID, ZAIN et Orange. Ceux-ci bénéficient du partenariat en ce qu'il leur permet d'accroître leur offre de produits.
- Un accord avec le gouvernement de l'Ouganda pour faciliter le versement des traitements et des retraites. Selon cet accord, les versements sont effectués directement au compte en banque de chaque fonctionnaire fédéral, ce qui réduit le nombre de « fonctionnaires fantômes » inscrits sur les registres de l'État.

Modèle Opérationnel de MAP International



Résultats Obtenus

MAP International, par son initiative du Business Call to Action, vise à offrir à deux millions d'Ougandais la possibilité d'accéder à des services bancaires sûrs et efficaces.

Business Impact

Le marché ciblé par MAP International est celui des 20 à 30 % de la population situés en dessous des groupes socioéconomiques supérieurs. Ce groupe, sous-desservi par l'infrastructure bancaire traditionnelle, représente une immense opportunité et un marché non exploité pour MAP International et ses partenaires du secteur financier et des communications mobiles.

Bien que ce soient encore là les premiers stades de l'expansion, en janvier 2010, MAP International avait apporté la technologie bancaire mobile à quelque 105 000 Ougandais. De décembre 2009 à janvier 2010, le nombre de clients bénéficiant de cette technologie s'est accru de 5 %, croissance dont MAP International s'attend à ce qu'elle se poursuive au cours de l'année à venir avec l'appui de l'expansion de l'infrastructure des services financiers mobiles.

À la fin 2009, MAP International avait établi 26 GAB dans 25 villes, grandes et petites, et 200 TPV dans le centre et le sud de l'Ouganda. La société entend doubler le nombre de TPV d'ici l'été 2010 et poursuivre l'expansion du réseau qui, dans le long terme, devrait atteindre 15 000 marchands et détaillants.

Les transactions effectuées aux GAB et aux TPV indiquent l'existence d'une demande d'accès aux services bancaires mobiles. Les opérations mobiles ont progressé de plus de 80% de novembre à décembre 2009, avec une moyenne journalière de 73 transactions par ATM.

Compte tenu des niveaux d'activité actuels et des projections de croissance, MAP International s'attend à parvenir au seuil de rentabilité au début 2010 et à commencer à réaliser des bénéfices d'ici le troisième trimestre de cette année.

Development Impact

La plate-forme de services bancaires mobiles de MAP International relie les clients non-desservis et sous-desservis au secteur bancaire formel, ce qui favorise la réalisation de l'objectif du Millénaire pour le développement n° 1. À ce jour, MAP International a atteint selon cette nouvelle technologie 105 000 clients, dont près de la moitié sont détenteurs de nouveaux comptes ou n'étaient pas desservis précédemment. Et depuis le déploiement de l'infrastructure des services financiers mobiles en janvier 2009, ces titulaires de comptes ont effectué plus de 250 000 transactions.

En décembre 2009, les titulaires de compte ont effectué une moyenne journalière de 2 263 transactions aux ATM et de 1 800 transactions aux TPV. Ce dernier type de transactions est appelé à s'accroître à mesure que des terminaux supplémentaires seront mis en place dans les régions nord du pays.

MAP International a étendu jusqu'ici son réseau de points d'entrée et de points d'accès dans 25 villes de l'Ouganda et espère élargir sa couverture des communautés rurales. La société prévoit à cette fin de cibler 800 caisses d'épargne et de crédit rurales, pour assurer leur intégration et celle de leurs clients dans le secteur financier formel.



MAP International agit en partenariat avec des organismes gouvernementaux et des entités privées pour établir une infrastructure financière électronique à large base.

La plate-forme de services bancaires mobiles de MAP International offre aux particuliers non-desservis les outils dont ils ont besoin pour participer aux activités économiques classiques et pour accéder pour la première fois aux services financiers formels.



Principaux Facteurs de Succès

Investissement dans l'infrastructure

L'un des grands obstacles s'opposant à l'accès de la population très peu desservie de l'Ouganda au secteur financier est le manque d'infrastructure financière physique et électronique. Sans système de cartes d'identité, les banques ne pouvaient pas avoir recours aux technologies mobiles, en raison de l'absence de moyens d'authentification des nouveaux clients. MAP International a perçu l'immense opportunité qu'ouvrirait un apport technologique qui permettrait aux banques et aux opérateurs de téléphonie mobile de s'unir pour élargir l'accès aux marchés financiers.

Partenariats

En faisant équipe avec le gouvernement de l'Ouganda, MAP International peut atteindre 600 000 fonctionnaires et les intégrer dans sa plate-forme de services bancaires mobiles. En outre, son partenariat avec Post Bank Ouganda lui a permis de réduire le coût des investissements dans l'infrastructure physique. En établissant ses guichets d'émission de cartes d'identité dans les agences de la Post Bank, MAP International a pu ouvrir l'accès aux résidents de 25 villes avec un investissement minimal. Enfin, X-Tel, le distributeur de temps d'utilisation de satellite de MAP International et les autres sociétés partenaires contribuent à accroître la valeur proposée aux clients, nouveaux et existants, tout en ouvrant de nouvelles possibilités aux banques et aux sociétés de télécommunication.

Présence locale

Le fait de disposer d'un bureau local dans le pays a été un facteur de succès majeur tant pour les activités quotidiennes que pour l'établissement de relations étroites avec les partenaires locaux.

Prochaines Étapes et Expansion Possible

La plate-forme mobile de MAP International est applicable à d'autres secteurs tels la santé, l'agriculture et la microfinance, où elle peut ouvrir l'accès à des produits ou services utiles:

Santé

- Une base de données de santé nationale offrant aux médecins l'accès aux dossiers médicaux au moyen d'une simple carte électronique.
- Une application de téléphonie mobile qui permettrait de suivre les médicaments prescrits et de donner des instructions aux dispensaires ou hôpitaux les plus proches.
- Des applications de téléphonie mobile grâce auxquelles les usagers pourraient télécharger des renseignements importants sur leur santé et recevoir des alertes ciblées.

Agriculture

- Des applications reliant les agriculteurs aux marchés et leur fournissant des informations sur les prix ainsi que sur l'offre et la demande.
- Une base de données agricoles nationale qui permettrait au gouvernement de mieux suivre les tendances des changements climatiques et de fournir aux producteurs des conseils appropriés.

Microfinance

- Une nouvelle application qui relierait les usagers aux fournisseurs de microcrédit.