

# INCLUSION FINANCIERE, CROISSANCE ET REDUCTION DE LA PAUVRETE

BRAZZAVILLE, 23 MARS 2015  
CONFERENCE REGIONALE CEMAC



**WORLD BANK GROUP**

Philippe Aguera  
Senior financial sector specialist  
Finance and Markets Practice  
World Bank

## Les cibles de l'inclusion financière sont ambitieuses

- Le président du Groupe de la Banque mondiale, Jim Yong Kim, a lancé le défi mondial de « l'accès financier universel d'ici à 2020 ».
- Le panel de haut niveau du Secrétaire général des Nations Unies sur les OMD après 2015 a recommandé les comptes bancaires pour les femmes et l'accès universel aux services financiers comme cibles habilitantes.
- Plus de 50 pays se sont engagés vis-à-vis de l'inclusion financière, par exemple:
  - › Nigéria : relever l'utilisation des paiements de 21,6 % des adultes en 2010 à 70 % d'ici à 2020 (Stratégie nationale d'inclusion financière de 2012)
  - › Rwanda: Accroître l'accès aux services financiers formels de 21 % à 80% d'ici à 2017 (Déclaration de Maya, engagement pris en septembre 2011, s'est également engagé vis-à-vis du Programme d'apprentissage par les pairs du G20)

## Engagements vis-à-vis de l'inclusion financière en 2015

57 pays ont pris des engagements d'IF avec la Déclaration de Maya, le Programme d'apprentissage par les pairs du G20 et/ou l'Alliance "Mieux que du liquide".



2



## Qu'est-ce que l'inclusion financière? 1/2

On entend par <sup>GFDR 2014</sup> inclusion financière la proportion de particuliers et d'entreprises qui utilisent les services financiers. **L'inclusion financière et l'accès au financement** sont deux questions différentes..

Inclusion financière ne veut pas dire financement pour tous à tout prix.

AFI



3



## Qu'est-ce que l'inclusion financière? 2/2

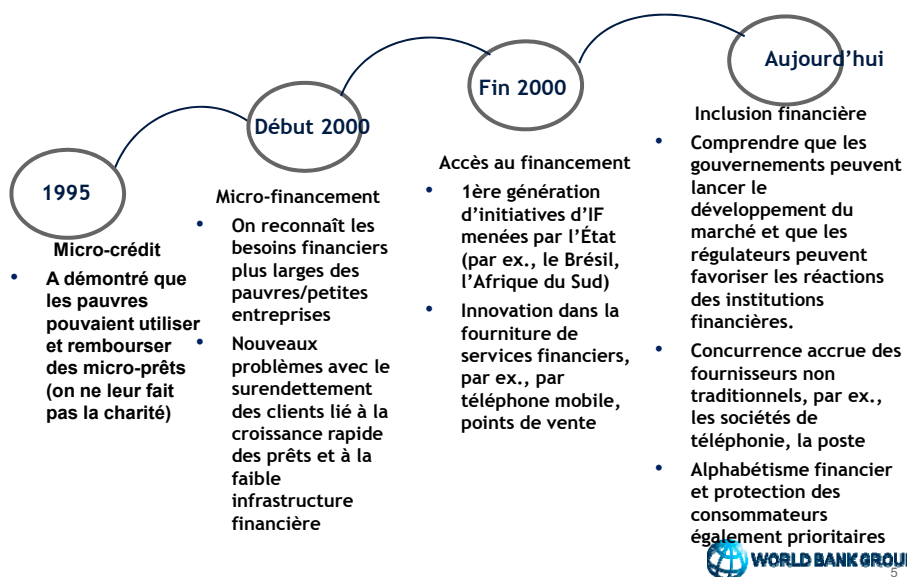
Un accès universel pour les particuliers et les PME à un coût raisonnable à un large éventail de services financiers fournis par des institutions responsables et durables.

	PARTICULIERS/MICRO-ENTREPRISES	PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES
Crédit	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lissage de la consommation</li> <li>Investissement dans le développement humain (santé éducation etc.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Financement du fonds de roulement et des investissements</li> <li>Des institutions financières ou par l'offre</li> </ul>
Épargne	<ul style="list-style-type: none"> <li>Amortissement en cas de chocs</li> <li>Source d'auto-financement à risque moindre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les entreprises comptent principalement sur les recettes (l'épargne) pour le financement</li> </ul>
Assurance	<ul style="list-style-type: none"> <li>Outil de gestion des risques pour la gestion des stocks</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Abaisse le risque des activités</li> </ul>
Paielements	<ul style="list-style-type: none"> <li>Paielements de détail innovateurs/électroniques, paielements de l'État (y compris transferts conditionnels de liquide) et envois de fonds</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les entreprises comptent sur les paielements pour des transactions efficaces, sûres et à faible coût.</li> </ul>

4



## Évolution du micro-crédit à l'inclusion financière



## 1. Pourquoi l'inclusion financière est-elle si importante?

La moitié de la population adulte dans le monde n'a pas accès à une institution financière formelle.

77% des adultes qui vivent avec 2 dollars par jour ou moins ne sont pas titulaires d'un compte bancaire

Disparités extrêmes dans l'accès aux services financiers formels et dans leur utilisation dans les pays et entre eux.

La politique de l'État largement en mesure de remédier aux échecs du marché et d'accroître l'inclusion financière.

Plus de 50 pays se sont engagés vis-à-vis des cibles d'inclusion financière.

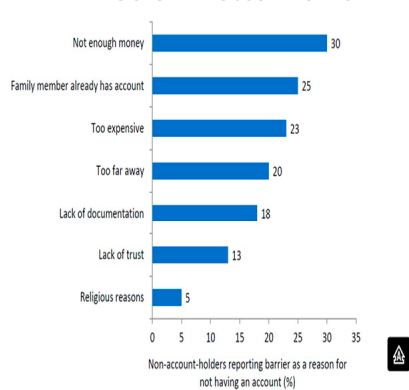
Questions transversales au-delà de services ou d'institutions spécifiques.

6 Presentation Title

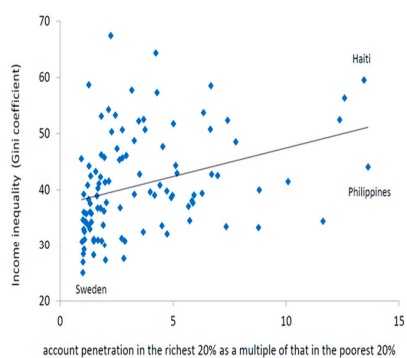


## Obstacles à l'inclusion financière et inégalité économique

TOUS CEUX QUI NE SONT PAS "BANCARISÉS" N'ONT PAS BESOIN DE SERVICES FINANCIERS, MAIS...  
LES OBSTACLES JOUENT UN RÔLE CLÉ



INÉGALITÉ FINANCIÈRE ET INÉGALITÉ ÉCONOMIQUE



7 Presentation Title



## Disparités dans les comptes bancaires

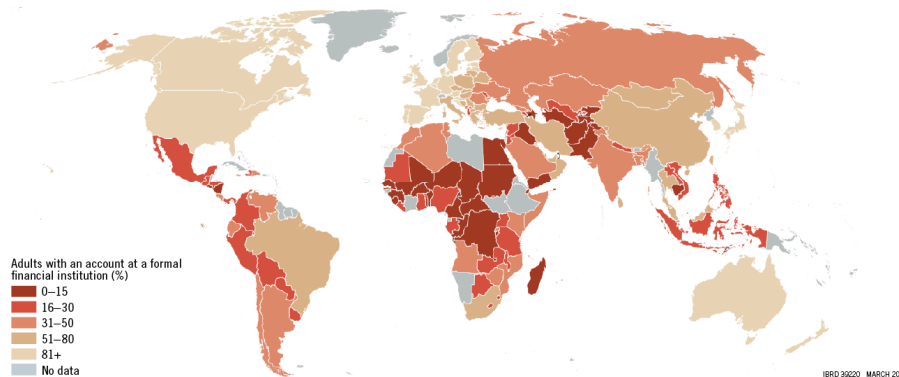
Plus de 2,5 milliards d'adultes n'ont pas de compte officiel

**41%** des adultes **des pays en développement** ont un compte bancaire — comparé à 89% des adultes dans les économies à revenu élevé

**37%** des **femmes** des pays en développement ont un compte bancaire — comparé à 46% des hommes

**23%** des adultes qui vivent avec **moins de 2 dollars par jour** ont un compte officiel

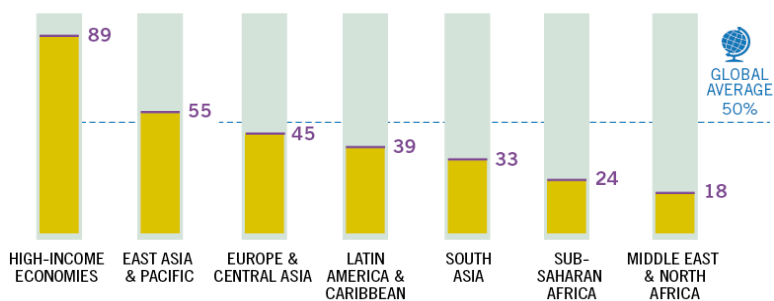
Account penetration around the world



### Comptes GLOBAL INDEX

#### Account penetration

Adults with an account at a formal financial institution (%)

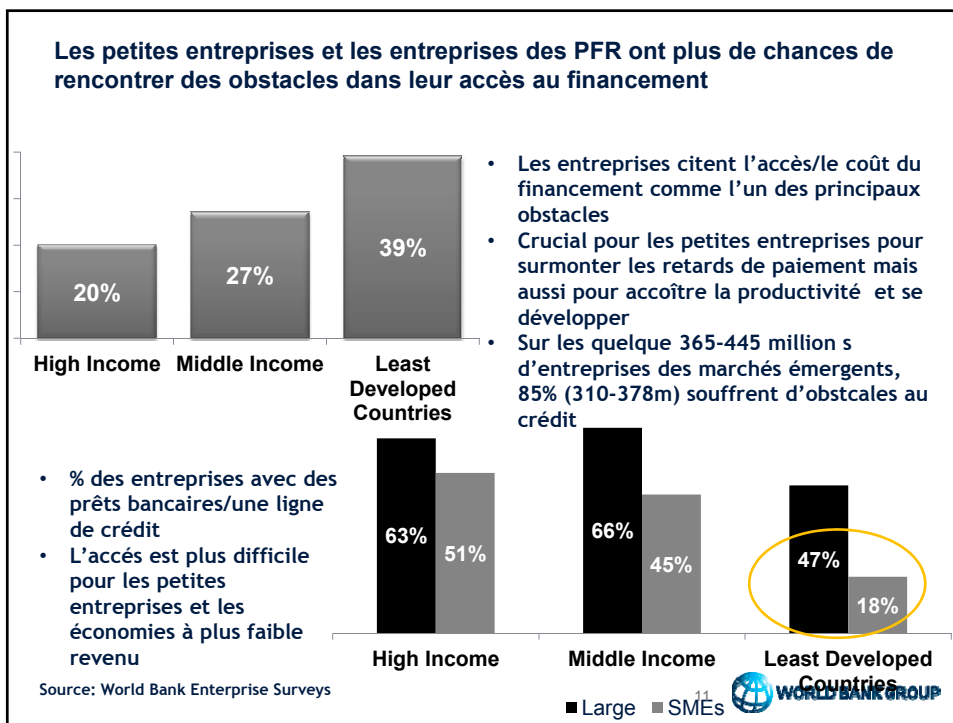
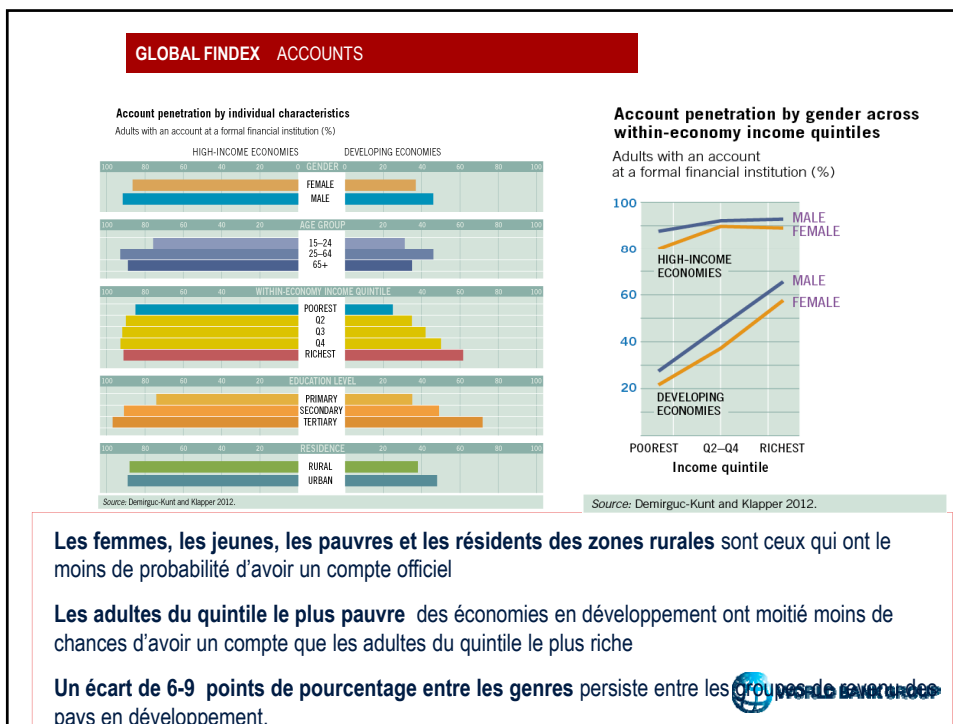


Source: Demirguc-Kunt and Klapper 2012.

**23%** des adultes des pays en développement ont une carte de débit — comparé à 62% dans les économies à revenu élevé

**11%** des titulaires de comptes des pays en développement utilisent leurs comptes pour leurs affaires — comparé à 29% dans les économies à revenu élevé





3.

### Mesurer l'inclusion financière: rôle des cibles

Bien définies et communiquées, les cibles peuvent dynamiser.

Suivre les progrès par rapport aux cibles permet de mieux saisir les obstacles/les opportunités d'expansion de l'inclusion.

Les cibles sont informées par les objectifs et mesurées par des indicateurs.

Les cibles d'IF doivent être viables (abordables pour le consommateur, soutenables/rentables pour le fournisseur) et sûres (ne pas compromettre la protection des consommateurs ou la stabilité).

Un solide suivi des indicateurs d'IF utilise des sources du côté de l'offre et de la demande qui sont systématiquement recueillies.

Les quatre dimensions de l'IF identifiées dans la Stratégie nationale doivent être mesurées (1) accès; (2) qualité; (3) utilisation et (4) bien-être.

12 Presentation Title



3.

### Politique de l'inclusion financière – conclusion des études

La politique doit tenter de remédier aux échecs du marché et de l'État:

- Non pas en promouvant l'inclusion financière en soi et certainement pas en obligeant tout le monde à emprunter
- Les interventions directes de l'État sur les marchés de crédit ont tendance à être politisées et moins réussies, notamment dans les environnements institutionnels faibles.
- Rôle pour le gouvernement de création d'un cadre juridique et réglementaire
  - Protection des droits des créanciers
  - Réglementation de la conduite des affaires
  - Supervision des mécanismes de recours pour protéger les consommateurs

13 Presentation Title



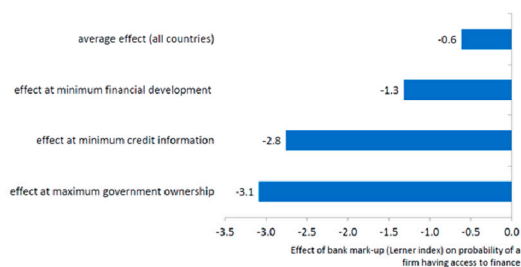
14

## Politique d'inclusion financière – conclusions des études

Politique de concurrence: importance de la protection des consommateurs/inclusion financière

Une saine concurrence entre les fournisseurs accroît le pouvoir des consommateurs sur le marché (importance d'un plan d'égalité entre les institutions et les acteurs)

De nouvelles preuves montrent que l'absence de concurrence entre les banques réduit l'accès aux services financiers



Source: Love and Martinez Peria 2012

14



## Les changements sources de transformations sont maintenant possibles

**Accroissement de la disponibilité des données**  
Pour des décisions basées sur des preuves

- De nouvelles données disponibles sur les pays : Global Findex, Global Payments Systems Survey, Protection des consommateurs et enquête sur les connaissances financières
- Indicateurs d'inclusion financière du G20

**Importance de la politique, de la réglementation et de l'infrastructure financière**  
pour accélérer l'innovation et les investissements dans le secteur privé

- Systèmes de paiement en place
- Portables largement disponibles
- Correspondants bancaires grâce aux points de vente, réglementation
- Amélioration des systèmes de notation de crédit

Consensus mondial sur l'importance de l'IF pour **conduire un pays à l'action**

- Priorité du G20 depuis 2008
- Engagement BM avec les organes de détermination des normes
- Alliance for Financial Inclusion (AFI) – réseau de régulateurs et d'autres organes de plus de 80 pays
- 37 pays se sont engagés à améliorer l'inclusion financière

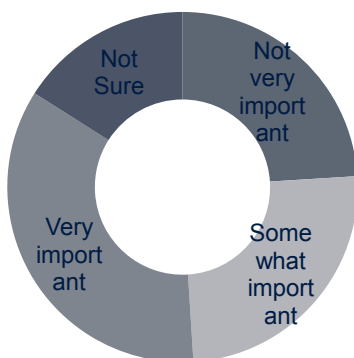
**Occasion unique d'appuyer des changements sources de transformations**  
– rassembler toutes les parties du GBM et les partenaires de ressources au niveau des pays



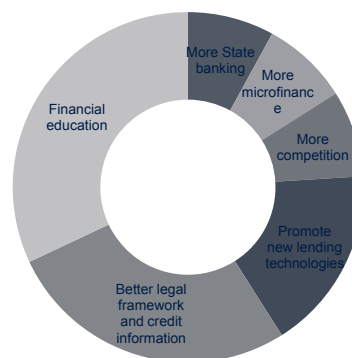


## Rôle des nouvelles technologies pour accroître l'inclusion financière

QUEL EST LE RÔLE DES NOUVELLES TECHNOLOGIES POUR ACCROÎTRE L'ACCÈS AUX SERVICES FINANCIERS?



QUELLE EST LA POLITIQUE LA PLUS EFFICACE POUR AMÉLIORER L'ACCÈS AUX SERVICES FINANCIERS CHEZ LES EMPRUNTEURS À FAIBLE REVENU?



16 Financial Development Barometer: poll of financial sector officials and experts from 21 developed and 54 developing economies.



## La promesse de la technologie

**Les innovations technologiques peuvent réduire le coût et les obstacles de l'accès aux services financiers.**

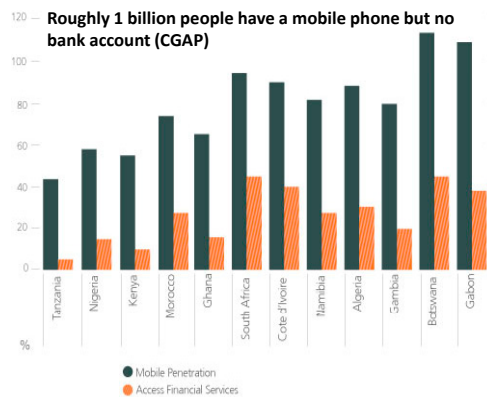
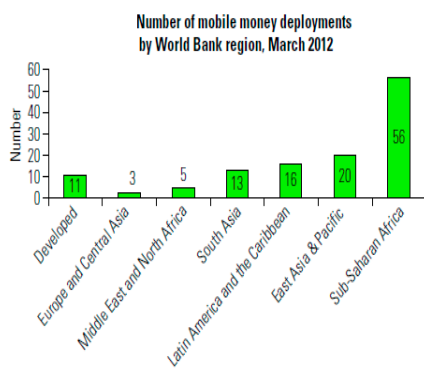
Il convient de créer *un cadre réglementaire* pour mettre en place des conditions favorables pour les fournisseurs de services financiers basés sur la technologie, tout en protégeant les droits des consommateurs.

Pour maîtriser le potentiel des technologies, les régulateurs doivent autoriser les services financiers en concurrence et les consommateurs à **tirer parti des innovations technologiques**.

*La banque mobile, la banque en agence et l'identification biométrique* sont de bons exemples de la promesse technologique pour accroître l'inclusion financière.

17 WORLD BANK GROUP

## Les services financiers mobiles ont un potentiel significatif, notamment en Afrique susaharienne



## Conception des produits et modèles commerciaux

On peut aussi encourager une plus large utilisation des services financiers grâce à une conception innovatrice de produits qui remédient aux échecs du marché, satisfont les besoins des consommateurs et surmontent les problèmes de comportement.

- L'engagement est important
- Assurance basée sur un indice

Des modèles commerciaux innovateurs peuvent contribuer à doper la croissance économique.

- Crédit par le biais de chaînes de détail
- Décisions de prêt basées sur les historiques de paiement
- Réduction des coûts avec l'utilisation de réseaux existants de distribution

Les gouvernements doivent établir un équilibre entre les préoccupations relatives à la stabilité financière et le soutien aux innovations dans la conception des produits et les modèles commerciaux qui permettent une plus grande inclusion.

11

## Capacités financières

- L'éducation financière en classe destinée à la population ne marche pas.
- L'alphabétisation financière peut augmenter avec des innovations bien conçues et bien ciblées
- Marchera mieux dans un contexte pratique (par ex., nouvel emploi, nouvel emprunt)
- Particulièrement utile pour les personnes dont les connaissances financières sont limitées
- Il est utile de faire appel aux réseaux sociaux (par ex., faire participer les parents et les enfants)
- Éviter la surcharge d'information
- De nouveaux circuits d'information sont prometteurs — exemple: messages dans des feuillets

20 Presentation Title



12

## Principaux messages

- Inclusion financière: rôle crucial dans le développement durable, la réduction de la pauvreté et un plus grand partage de la prospérité
- L'inclusion financière varie largement dans le monde; les pauvres, les jeunes et les petites entreprises rencontrant les obstacles les plus importants
- Les technologies innovatrices, les services, les modèles commerciaux et les circuits de distribution sont les plus prometteurs pour accroître l'inclusion financière
- Le rôle de la politique est de remédier aux échecs du marché et du gouvernement et non pas d'accroître l'inclusion comme une fin en soi
- Principaux domaines: renforcer la réglementation, améliorer l'environnement d'information, veiller à la concurrence entre les fournisseurs, éduquer et protéger les consommateurs.

21



# Merci

World Bank Group  
 1818 H Street N.W.  
 Washington, DC 20433  
 USA



## The World Bank Group and Financial Inclusion

- The World Bank Group offers a comprehensive set of instruments to support policy and legal reforms, financial infrastructure, guarantee mechanisms, regulatory standards, financing platforms, and financial sector investment & innovation
- Instruments include financing, policy advice, data, and technical assistance.
- Financing, technical assistance, diagnostics and advisory services in >100 countries

**Global**  
 Principles, technical guides, survey data, research

**Mozambique**  
 CPFL Diagnostic, Support to FSD/FI Strategy, Mobile/Innovative Payments Technical Assistance

**Nigeria**  
 Housing Finance Project, Data & Research to inform FI policies

**100**  
**countries**

**Jordan**  
 SME Finance diagnostics leading to TA and investment loan, Advisory services for financial infrastructure

**MENA region**  
 Technical assistance through WB-IFC MENA MSME facility

**Indonesia**  
 Data, analysis and advisory inputs to support Government/Regulator-led FI reforms, inc. for innovative payments and financial education

**Tunisia, Egypt**  
 Post-revolution financing and TA to support MSME sector





## Country Support Programs

### How are country support programs implemented?

Country Support Programs (CSP) will be deployed in four steps: (i) Country Request and Selection, (ii) Scoping Exercise, (iii) Preparation Mission in close coordination with country counterpart(s), and (iv) Delivery of Technical Assistance & Capacity Building



#### Request

Request for support received from the lead entity for financial inclusion (e.g., Central Bank, Ministry of Finance)



#### Scoping

Identification of country counterparts and any existing programs.\* Assessment of the state of financial inclusion and definition of the scope of



#### Preparation

Elaboration and agreement of a Country Support Plan, with country counterpart(s), including timeline, budget, and



#### Assistance

Providing technical assistance and capacity building activities: (1) strengthening regulators and other counterparts, (2) advisory/technical inputs.

\*CSPs complement the IFC Global SME Finance Initiative and CGAP's leading edge knowledge work, as well as the UNCDF MAP and other partner initiatives. They will fit within any existing national coordination mechanisms.

26



## Scope of Country Support Programs

Sectors supported will be determined by country priorities and by diagnostics/data analysis, and may include:

#### Micro & SME Finance

Microfinance, SME Finance, Housing MF

#### Agricultural Finance

e.g. Agricultural insurance, supply chain finance

#### Payments

e.g. Innovative Retail Payments, G2P payments, Remittances

#### Financial Consumer Protection

e.g. Market conduct supervision, disclosure of information

#### Financial Capability

Financial education, financial literacy

#### Financial Infrastructure

Secured transactions, credit information, UIDs

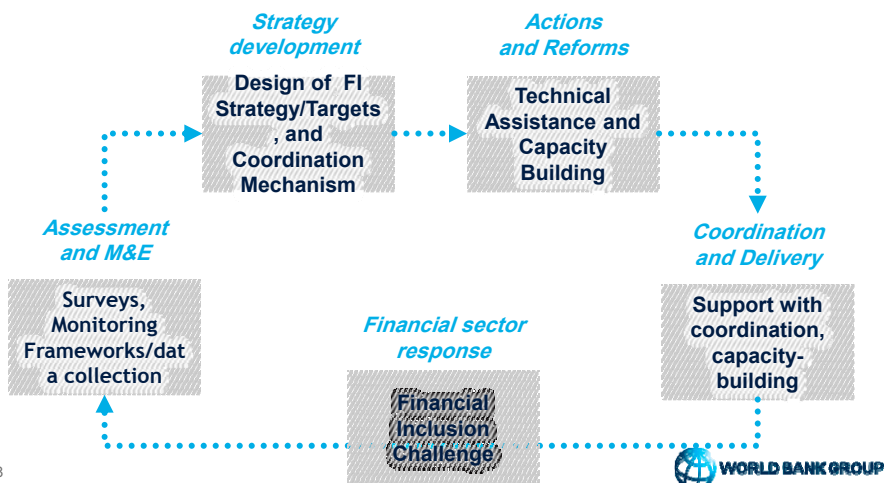
27



## Support

### Types of support offered by FISF to country leads

Country support programs can offer support at any stage of design, implementation, and monitoring:



28

### New World Bank Group initiatives on digital financial services and financial inclusion

#### Digital Financial Inclusion:

Objective is to explore how the digital agenda related to payments services and transaction accounts can be leveraged to offer a wider array of appropriate, responsible financial products and services to the unbanked and underbanked. The project will aim to (1) formulate hypotheses on the main obstacles and drivers for products and services beyond payments, (2) identify models of evolution and innovative approaches, and (3) develop policy tools and guidance.



#### World Bank's Good Practices for Financial Consumer Protection:

The Good Practices for Financial Consumer Protection are currently being revised to incorporate emerging consumer protection concerns with respect to digital finance. Recent innovations in financial products, delivery systems and providers of financial services are raising new consumer protection issues. The revised Good Practices will identify the consumer risks with these new business models and the measures that might be taken to mitigate and monitor those risks.



**GLOBAL FINDEX DATA RELEASE**

**THE WORLD BANK**  
Development Research Group  
Finance and Private Sector Development Team

**Global Index Suite of Products**

- Financial Inclusion Data Portal
- World Bank eAtlas of Financial Inclusion
- The Little Data Book on Financial Inclusion 2012
- Global Financial Inclusion Microdata Databank



**Reference citation for the Global Index:**

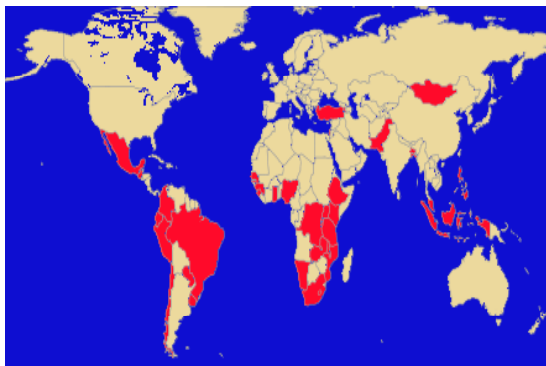
Asli Demirguc-Kunt and Leora Klapper, 2012, “Measuring Financial Inclusion: The Global Index Database”, World Bank Policy Research Paper 6025

[www.worldbank.org/globalindex](http://www.worldbank.org/globalindex)

**WORLD BANK GROUP**

**Wave of Country/Regulator Commitments to financial inclusion**  
Commitments through G20 and Alliance for Financial Inclusion

**National Financial Inclusion Commitments (2013)**



**Examples of FI Commitments**

- ✓ adopt innovative channels to improve agent and mobile banking (Malaysia)
- ✓ create a code of good practice for consumer protection (Guatemala)
- ✓ set up FI indicators and monitoring (Rwanda)

Gates Foundation and USAID also launched ‘Better Than Cash’ Initiative in 2012 to promote FI through electronic money and mobile phones

31 **WORLD BANK GROUP**



## INCLUSION FINANCIERE, CROISSANCE et REDUCTION DE LA PAUVRETE

1. WHY FINANCIAL INCLUSION?
2. DEFINE FINANCIAL INCLUSION
3. MEASURING FINANCIAL INCLUSION
4. FINANCIAL INCLUSION POLICY
5. LESSONS IN TACKLING FINANCIAL INCLUSION

32 Presentation Title



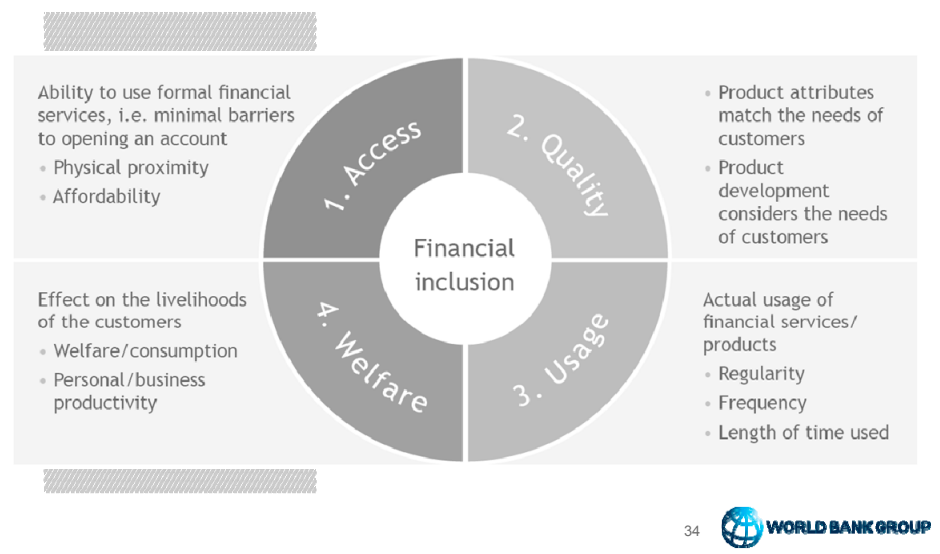
### 1. Why Financial Inclusion?

- Half of the world's adult population does not have an account at a formal financial institution
- 77% of adults living on \$2 a day or less do not have a bank account
- Extreme disparities in access to and usage of formal financial services across and within countries.
- Significant scope exists for public policy to alleviate market failures and expand financial inclusion.
- Over 50 countries have committed to financial inclusion targets.
- Cross-cutting issue beyond specific services or institutions

33 Presentation Title



## Dimensions of Financial Inclusion proposed by AFI



## GLOBAL FINDEX OVERVIEW

Goal to collect comparable cross-country data on financial inclusion by surveying individuals around the world:

- Measure the use of formal and informal financial services, using consistent methodology across economies and time
- Identify the segments of the population with greatest barriers to access to finance: poor, woman, youth, and rural residents.
- Motivate and track policies to expand financial services to the poor
- Design a questionnaire to harmonize financial inclusion questions across economies

Funded by a 10 year grant from the Bill & Melinda Gates Foundation (through 2020)

