

Deloitte.

AFRICA FINTECH FORUM

MSC
MicroSave Consulting



Cartographie des Fintech et de leur écosystème en Afrique Francophone

Octobre 2021

Sommaire de la présentation

Fintech

3

Résumé exécutif et
objectif de l'étude

5

Cadrage de
l'étude

6

Vue globale des
Fintech en Afrique
Francophone africaines

9

Typologie
de startups

13

Impact
des startups

15

Maturité des
écosystèmes
africains

19

Ecosystème

20

Cadrage
de l'étude

21

Footprint de
l'écosystème

22

Annexe

27

Méthodologie

28

Analyse des startups

31

Avant-Propos

Internet et les nouvelles technologies ont révolutionné le monde : on parle de 4e révolution industrielle ou encore de l'industrie 4.0. Cette révolution a eu un fort impact sur le fonctionnement et la vision des entreprises, qui ont dû répondre à une demande des consommateurs de services plus simples et accessibles 24/7. Le secteur financier n'a pas échappé à cette transformation, et, en particulier après la crise économique de 2008, de nombreuses startups ont émergé dans le secteur, appelées "Fintech".

Les Fintech, en proposant des services à forte composante technologique directement aux utilisateurs finaux, ont su répondre aux attentes des nouveaux consommateurs : transparence, simplicité et rapidité. Elles se sont illustrées dans des services comme la dématérialisation des paiements, la banque en ligne, etc.

Aujourd'hui, l'Afrique demeure une terre fertile pour les Fintech. Sa population jeune - 60% des africains sont âgés de moins de 25 ans - est « Digital Native » et représente un fort potentiel pour les services et produits numériques. Les Fintech viennent en particulier répondre à plusieurs angles morts, non ou mal servis à ce jour par le secteur bancaire traditionnel, avec un faible taux de bancarisation (19,3% en 2018), en particulier en contribuant à plus d'inclusivité du système financier. Malgré ce potentiel, les Fintech en Afrique sont confrontées à de multiples défis, liés à l'insuffisance d'infrastructures nationales ou régionales, l'inexistence de cadre réglementaire spécifique dans certaines régions, la difficulté de mobiliser des financements ou encore la faible éducation financière des populations. Avec un peu plus d'opportunités de financement, émanant du secteur privé africain notamment, les Fintech pourraient réaliser leur potentiel et contribuer significativement à l'essor socio-économique du continent.



Aristide OUATTARA
Risk Advisory Lead Partner
Deloitte Afrique Francophone



Elizabeth Berthe
Partner
MicroSave Consulting



Alex SEA
Founder & Director
AFRICA FINTECH FORUM

Avant-Propos

Plusieurs facteurs s'associent pour expliquer l'évolution du continent africain, qui accélère sa transformation pour rattraper son retard face aux pays émergents

Le continent africain accélère sa transformation, avec une dynamique particulière dans le domaine des services financiers. Deloitte, MSC et Africa Fintech Forum ont réalisé une enquête auprès des différentes Fintech et leurs écosystèmes en Afrique francophone. Cette étude en présente les résultats.

À travers cette étude, il s'est agi de répondre à trois préoccupations:

1

Quelle est la cartographie des Fintech par zone ? Par niveau de maturité ? Par métier ?

2

Quelle est la maturité des écosystèmes africains ?

3

Quels sont les freins de développement des écosystèmes africains ?

Préambule

Une combinaison de technologies et de services financiers bancaires



Fintech

[fin.tɛk] nom féminin

C'est la contraction de Finance et Technologie, qui désigne des entreprises combinant la technologie de la donnée et de la mobilité et de nouveaux modèles, afin d'offrir des services financiers innovants et de servir les nouveaux besoins des utilisateurs.

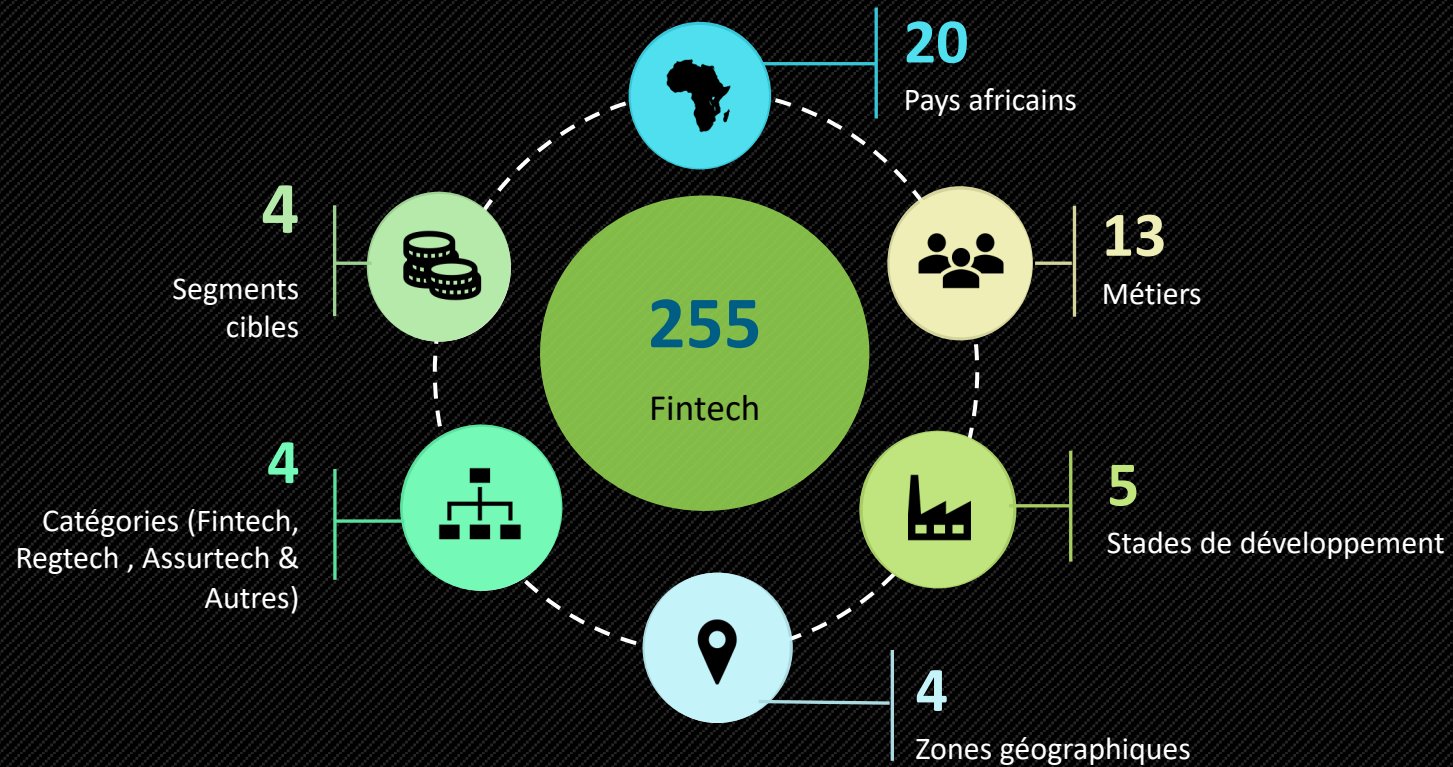
Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Le potentiel des Fintech d'Afrique Francophone intéresse un nombre croissant d'investisseurs internationaux

Préambule

Méthodologie et couverture

Cette étude a été conduite auprès de 255 Fintech, à travers 20 pays africains répartis sur 4 sous-régions d'Afrique



Key Insights

13

Métiers des Fintech

Nous avons étudié les Fintech à travers 13 métiers. Les plus importants sont les métiers liés au paiement et au transfert d'argent

04

Typologie des Fintech

L'étude se focalise sur 4 types de startup avec une démarcation claire entre les Fintech (80%) qui adressent exclusivement le secteur bancaire, les Assurtech (8%) qui adressent les assurances, les Regtech et les autres

20

Pays couverts

Algérie, Bénin, Burkina Faso, Cameroun, Centrafrique, Congo, Côte d'Ivoire, Gabon, Guinée, Îles Seychelles, Mali, Maroc, Madagascar, Mauritanie, Niger, RDC, Rwanda, Sénégal, Tunisie, Togo

05

Stades de développement des Fintech

L'étude adresse les Fintech suivant tout le cycle de développement (d'idéation à expansion) avec une répartition quasi uniforme autour de 20% de représentativité dans l'échantillon

50%

Business Model

Les Fintech sondées se répartissent équitablement entre un business modèle B2B (vers les entreprises) et B2C (vers les particuliers)

77%

Taille de la Fintech

Les Fintech étudiées sont en grande majorité des petites/micro entreprises, avec pour plus de 77% d'entre elles, un effectif inférieur à 50 employés et une large prépondérance des Fintech avec un effectif compris entre 11 et 50 employés (45%)

68%

Financement des Fintech

Le financement est octroyé aux Fintech suivant tout leur stade de développement. Les bailleurs de fonds se focalisent sur le financement en phase de création et d'amorçage (68% des financements octroyés)

68%

Promotion, Accompagnement et suivi opérationnel

Cet appui intervient dans la majorité des cas sur tout le cycle de vie avec un accent sur les phases idéation, création qui représentent plus de 68% de l'appui

Cadrage de l'étude

Cette étude permet de disposer d'une vision globale sur les startups africaines

Cartographie des startups

Zones géographiques



- Afrique du Nord
- Afrique de l'Ouest
- Afrique Centrale
- Afrique de l'Est
- Présence de startups francophones

Cette étude englobe la quasi-totalité des pays d'Afrique francophone

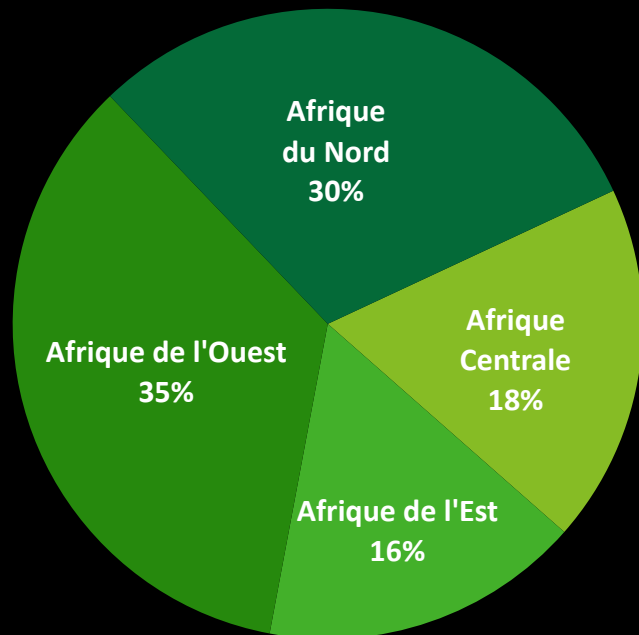
255 Réponses*

Cadrage de l'étude

L'Afrique de l'Ouest est la zone géographique la plus représentée dans cette enquête qui couvre un ensemble de 20 pays du continent africain

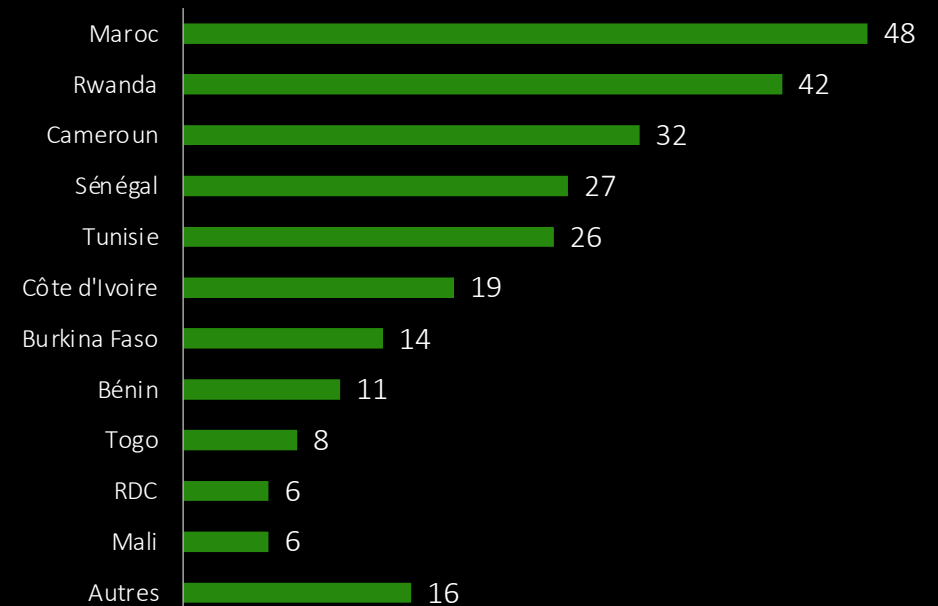
Répartition des startups par zone géographique

L'Afrique de l'Ouest et du Nord sont les régions les plus représentées dans l'échantillon analysé



Répartition des startups par pays

L'étude porte sur 20 pays africains repartis selon 4 régions (zones géographiques) en Afrique

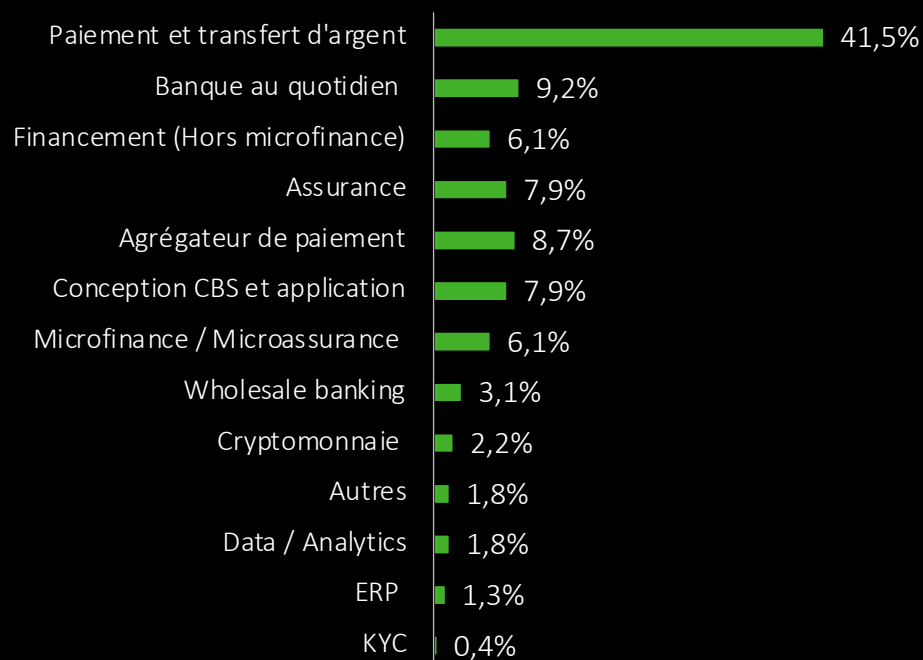


Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Métiers et stades de développement

Métiers

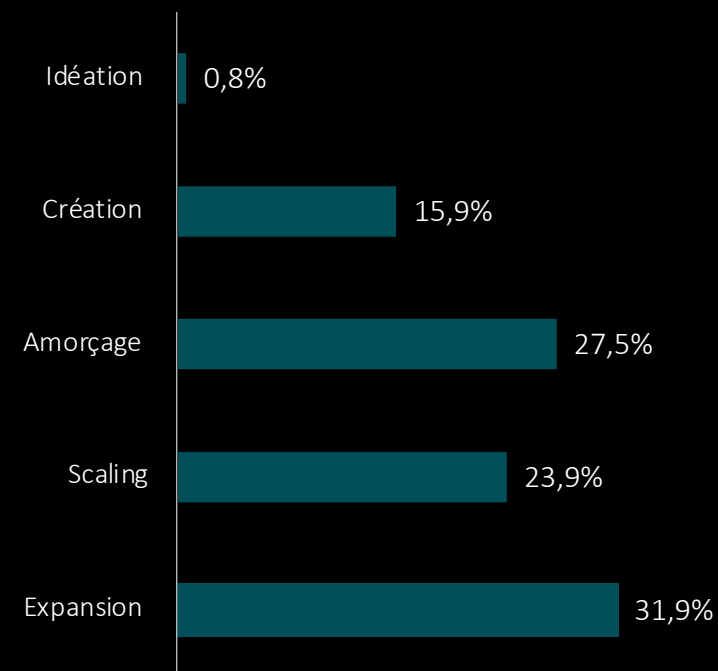
La plupart des Fintech exercent dans le domaine du paiement et du transfert d'argent (41,5%). Ensuite viennent les métiers de la banque, les services CBS, les services de financement et l'assurance



229 Réponses

Stade de développement

Plus de 3 entreprises sur 10 recensées sont dans leur phase d'expansion et 27% d'entre elles en phase d'amorçage



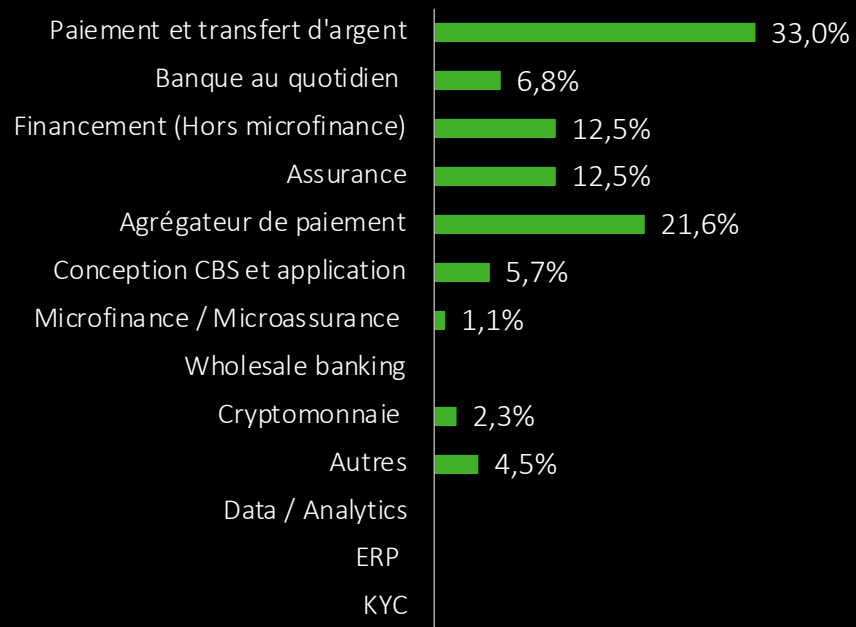
251 Réponses

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Répartition des métiers par zones géographiques

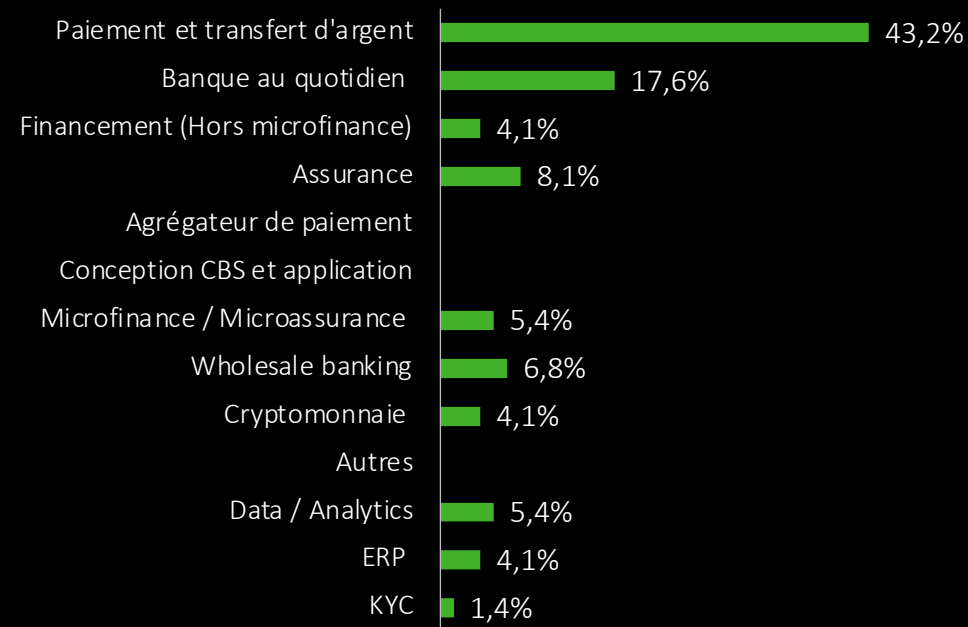
Les métiers du paiement et transfert d'argent sont les plus répandus parmi les startups d'Afrique de l'Ouest et d'Afrique du Nord. Plus de **17%** d'entre elles exercent dans plusieurs domaines

Afrique de l'Ouest



88 Réponses

Afrique du Nord



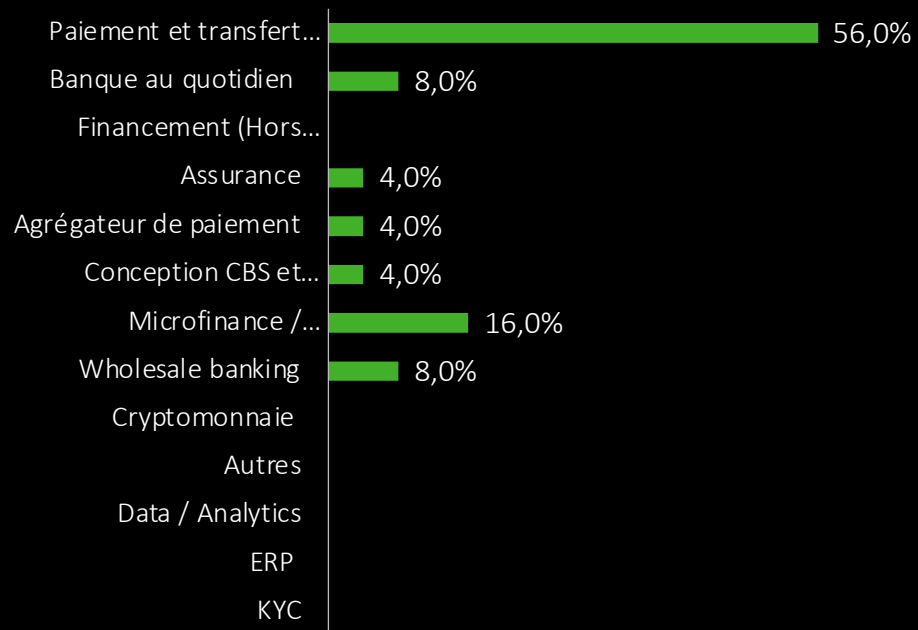
74 Réponses

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Répartition des métiers par zones géographiques

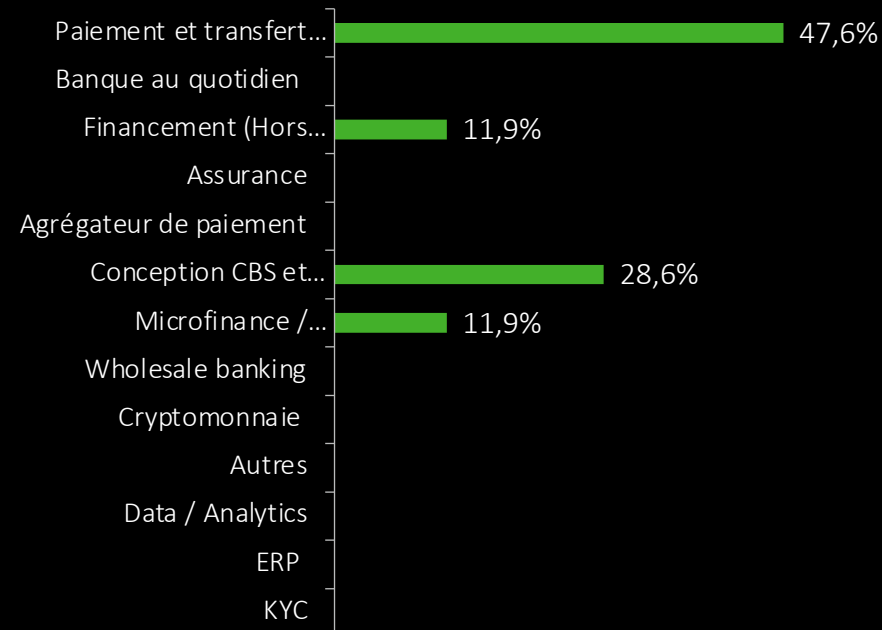
Les métiers du paiement et du transfert d'argent sont les plus répandus parmi les startups d'Afrique Centrale et d'Afrique de l'Est. Près de **30%** d'entre elles exercent dans plusieurs domaines

Afrique Centrale



25 Réponses

Afrique de l'Est



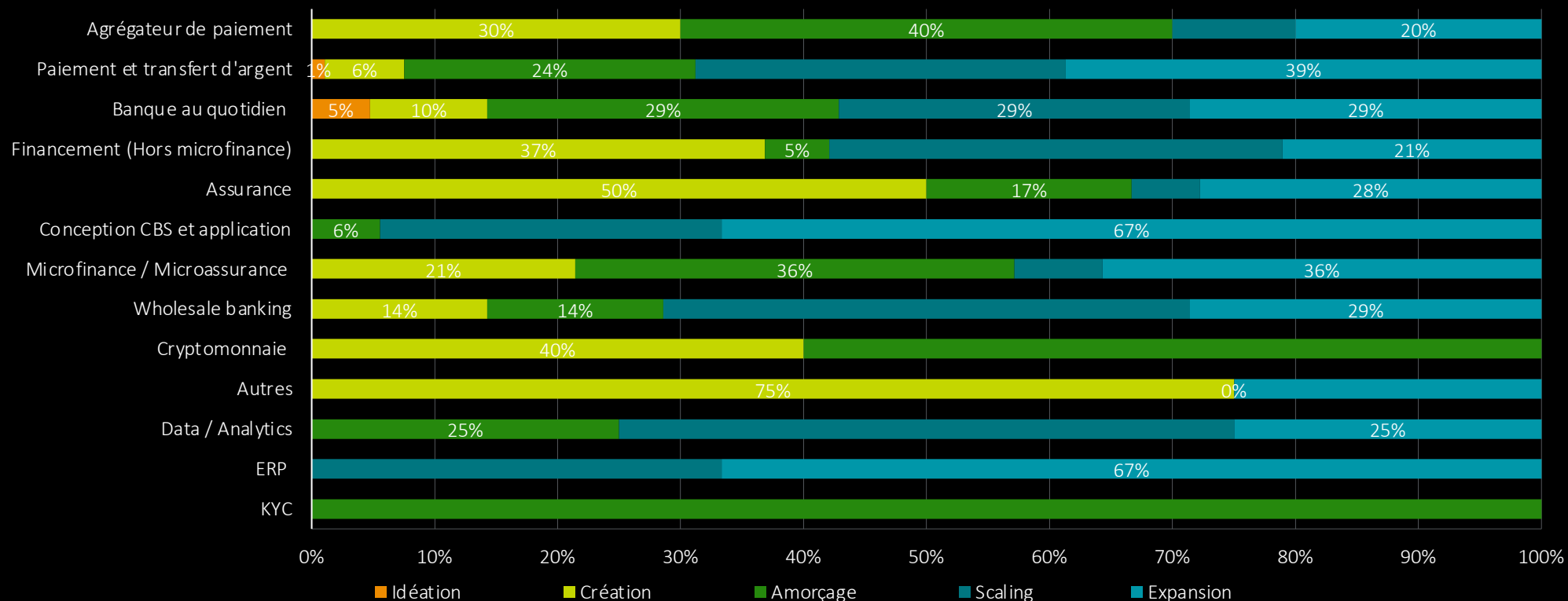
42 Réponses

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Toutes les Fintech dans le domaine du KYC sont à la phase d'amorçage

De façon générale, on observe que les Fintech se répartissent équitablement dans l'ensemble des stades de développement

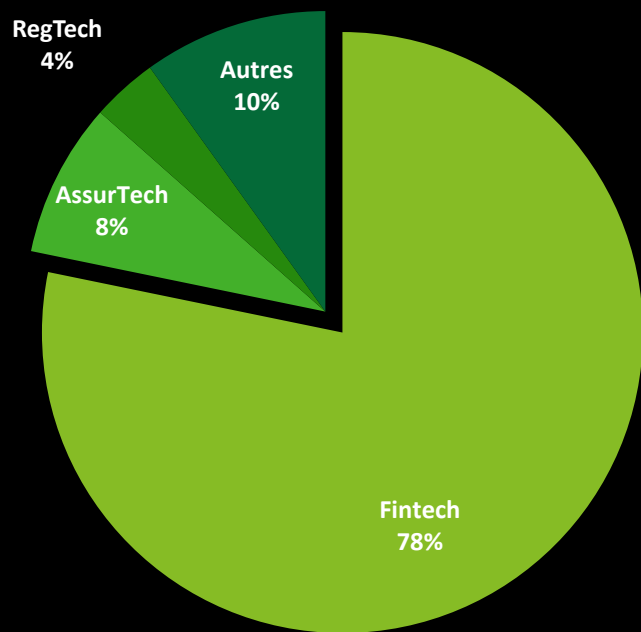
Stade de développement des Fintech par métier



Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Près de 8 entreprises sur 10 ont développé une technologie numérique innovante en vue de l'optimisation de services financiers

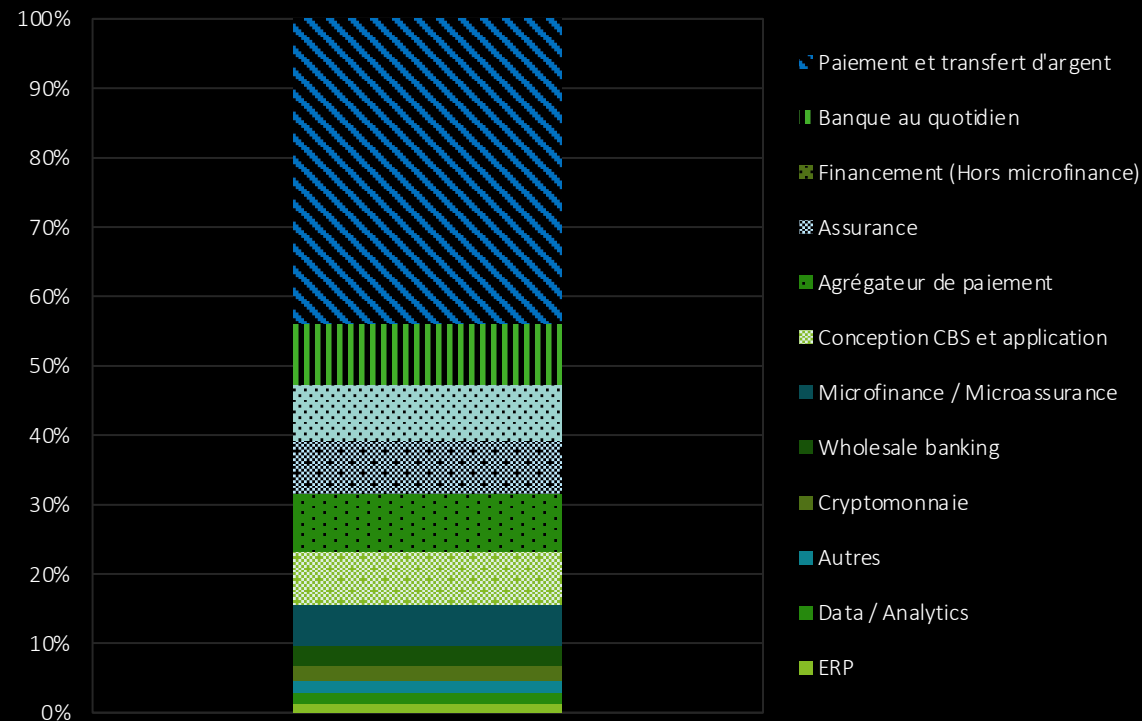
Typologie des start-ups technologiques



■ FinTech ■ AssurTech ■ RegTech ■ Autres

254 Réponses

Répartition des services offerts par les Fintech

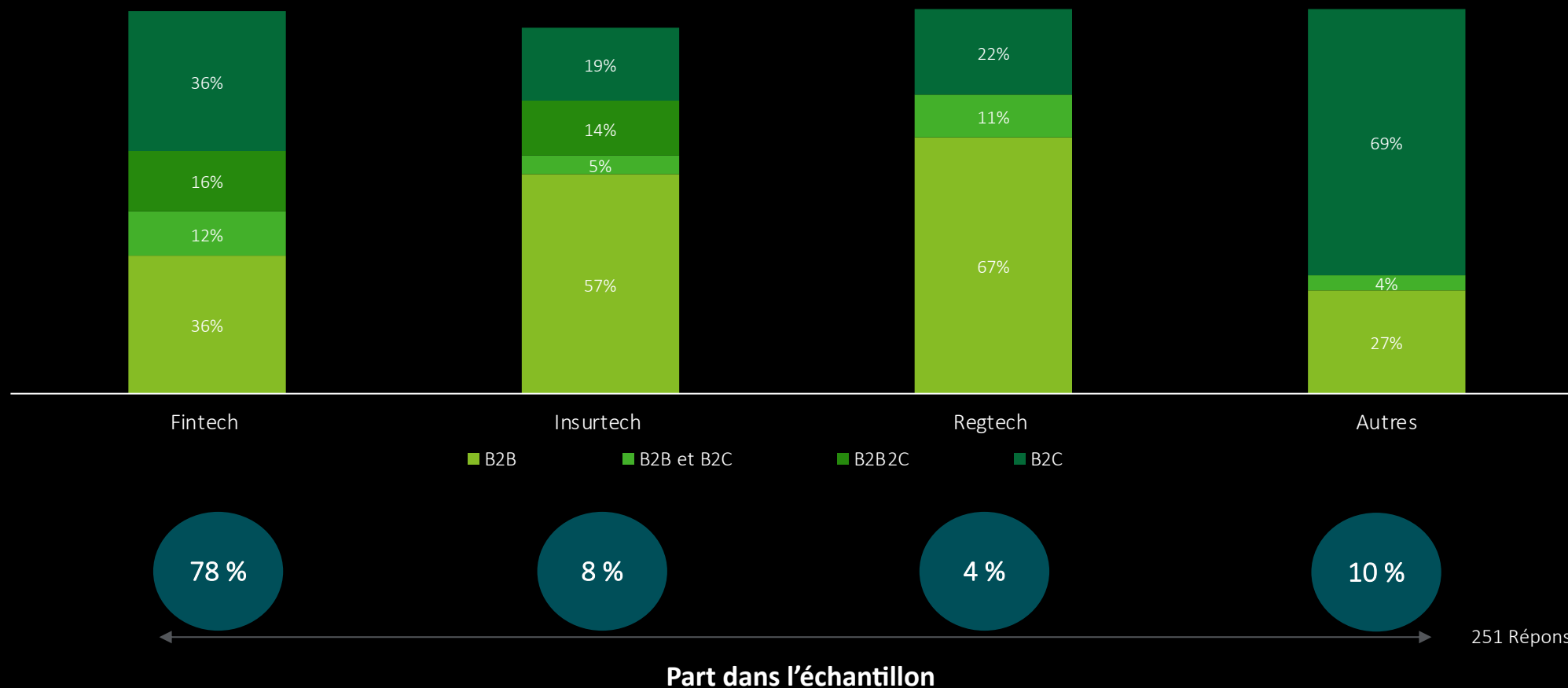


229 Réponses

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Les startups d'Afrique Francophone sont pour la plupart des Fintech ayant une approche marketing équitement centrée sur le B2B et le B2C

Type d'intervention commerciale, par typologie de startup



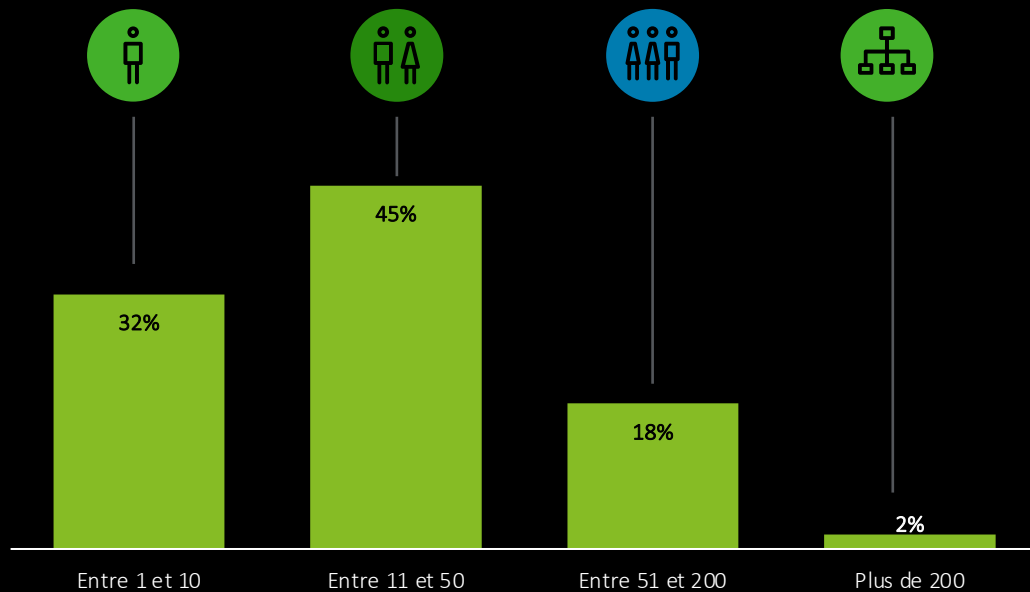
Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Les Fintech étudiées sont en majorité des microentreprises (avec moins de 50 employés). Plus de la moitié d'entre elles ne dispose pas d'un portefeuille de plus de 50 clients

Nombre d'employés des Fintech



Plus de la moitié des Fintech sont des microentreprises. 77 % des Fintech enregistrées sont des petites entreprises qui emploient moins de 50 personnes. Seulement 2% des Fintech ont plus de 200 employés.

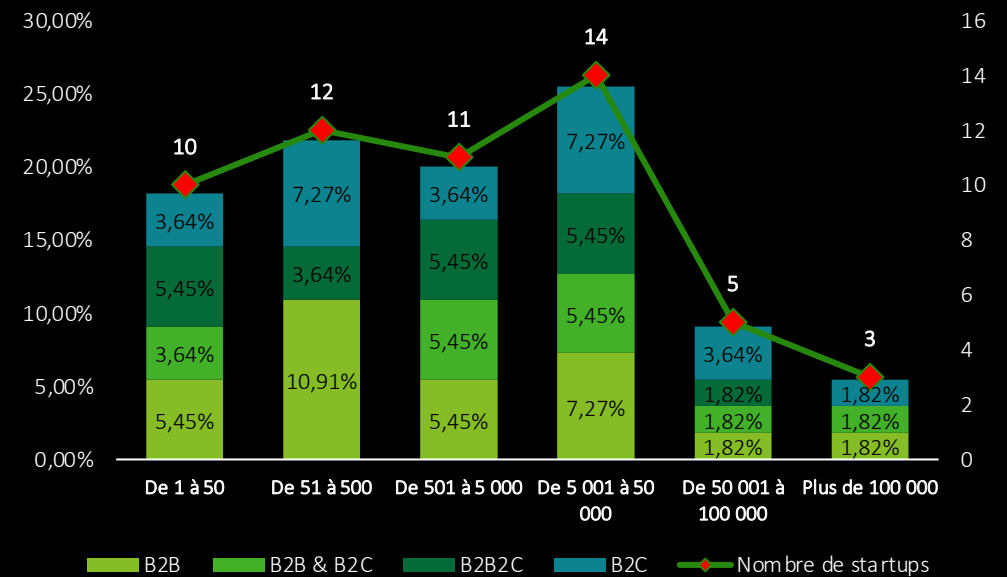


111 Réponses

Nombre de clients des Fintech



La majeure partie des Fintech étudiées (82%) ont un portefeuille composé de plus de 50 clients. Seulement 18% d'entre elles peinent à disposer d'un portefeuille de plus de 50 clients.













55 Réponses

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Le chiffre d'affaires des 19 startups ayant communiqué sur leur productivité évolue entre 1 millions et 30 milliards FCFA, caractérisant ainsi une forte dispersion

Potentiel économique des startups (1/4)











Catégories de startups	Catégories	Pays	Chiffres d'Affaires (FCFA)	Descriptions
<p>Catégorie A : Un CA supérieur à 1 milliard FCFA 1,5 million EUR</p>	Fintech	 Sénégal	 30 Milliards	Cette startup propose aux entreprises et institutions financières une suite de solutions digitales multicanales qui facilite l'émission et la réception de paiements sur site internet ou application mobile ainsi que la collecte et le déboursement de paiements de masse.
		 Mali	 4 Milliards	Elle propose une solution multicanale utilisable avec ou sans connexion Internet ainsi qu'une diversité de services payables depuis un portefeuille électronique.
		 Sénégal	 3,544 Milliards	Cette startup, dédiée aux boutiquiers de quartier, permet de délivrer de multi-services, de vendre et d'acheter des marchandises à des prix compétitifs sans avoir à se déplacer.
		 Gabon	 1,66 Milliards	Cette startup intervient dans le secteur des paiements en offrant aux marchands le moyen de collecter des paiements en ligne via une API. Pour le moment les paiements collectés viennent du mobile money.
		 Burkina Faso	 1,24 Milliards	Une entreprise de courtage agréée et spécialisée en micro assurance.

* 1€ = 655,957 FCFA

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Le chiffre d'affaires des 19 startups ayant communiqué sur leur productivité évolue entre 1 millions et 30 milliards FCFA, caractérisant ainsi une forte dispersion

Potentiel économique des startups (2/4)













Catégories de startups	Catégories	Pays	Chiffres d'Affaires (FCFA)	Descriptions
<p>Catégorie B : Un CA compris entre 100 millions et 1 milliard FCFA 150 000 EUR et 1,5 million EUR</p>	Fintech	 Côte d'Ivoire	 606 Millions	Une Fintech panafricaine spécialisée dans le développement et la commercialisation de produits financiers numériques innovants
		 Sénégal	 319 Millions	Cette Fintech propose les services d'un Agrégateur de paiements digitaux et fournisseur de plateformes d'acceptation de moyens de paiement
		 Côte d'Ivoire	 200 Millions	Solution de paiement mobile money permettant de vendre et recevoir les paiements mobile money en ligne sur votre site Internet. Simple et Sécurisée
		 Côte d'Ivoire	 152 Millions	Cette startup est un facilitateur des transactions financières en ligne via un objet digital connecté (tablette – smartphone – téléphone – ordinateur portable et bureau...)
		 Niger	 100 Millions	Il s'agit de développement web et mobile, Chatbot, WhatsApp, USSD, Mobile Money, SMS, VOIX

* 1€ = 655,957 FCFA

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Le chiffre d'affaires des 19 startups ayant communiqué sur leur productivité évolue entre 1 millions et 30 milliards FCFA, caractérisant ainsi une forte dispersion

Potentiel économique des startups (3/4)







Catégories de startups	Catégories	Pays	Chiffres d'Affaires (FCFA)	Descriptions
<p>Catégorie C : Un CA inférieur à 100 millions FCFA 150 000 EUR</p>	<p>Fintech</p>	 Côte d'Ivoire	 80 Millions	<p>Cette startup est spécialisée dans la création de chatbots sur mesure, déployés sur Télégram et Facebook Messenger, intégrés à la page Facebook ou connectés au système d'information de ses clients</p>
		 Sénégal	 54,774 Millions	<p>Cette startup contribue à répondre aux défis de l'essor du mobile money combiné au fort taux de pénétration du téléphone en Afrique, qui a donné naissance à un écosystème riche au potentiel inexploité</p>
		 Sénégal	 30 Millions	<p>Cette startup est une application de caisse qui permet aux petites entreprises (marchands, commerces, grossistes) de moderniser leur outil de suivi</p>
		 Sénégal	 26,850 Millions	<p>Cette startup est une plateforme qui met en relation des coopératives d'agriculteurs qui ont des terres et qui sont en besoin de financement à des particuliers qui veulent investir dans l'agriculture, en achetant des actions agricoles à durée limitée (6 à 12 mois)</p>
		 Burkina Faso	 8,5 Millions	<p>Cette startup est un agrégateur de solutions de registre électronique des garanties de crédits formels et informels; et un fournisseur de services de constitution, de gestion et de ventes aux enchères des garanties pour les tontines;</p>
		 Togo	 8,5 Millions	<p>Cette startup est une solution numérique de gestion de petites monnaies pour palier à l'insuffisance des pièces de monnaie dans la zone UEMOA</p>

* 1€ = 655,957 FCFA

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Le chiffre d'affaires des 19 startups ayant communiqué sur leur productivité évolue entre 1 millions et 30 milliards FCFA, caractérisant ainsi une forte dispersion

Potentiel économique des startups (4/4)

Catégories de startups	Catégories	Pays	Chiffres d'Affaires (FCFA)	Descriptions
<p>Catégorie C : Un CA inférieur à 100 millions FCFA 150 000 EUR</p>	<p>Fintech</p>	 Burkina Faso	 6 Millions	<p>Plateforme qui permet à tout producteur agricole de se fixer des objectifs de production, d'évaluer ses besoins pour les atteindre et de les réaliser grâce à l'accès à un financement sans garantie, à de la formation et à un accès au marché</p>
		 Guinée	 5,5 Millions	<p>Entreprise spécialisée dans le développement d'applications: web, desktop, mobile, formation métiers, intégration d'applications de gestion, réseaux informatique</p>
		 Cameroon	 1 Million	<p>Entreprise fournie une passerelle de paiement pour le Cameroun avec une expansion dans la région CEMAC. Notre départ est d'utiliser l'argent mobile avec la carte GIMAC, Visa et Mastercard comme extension</p>

* 1€ = 655,957 FCFA

Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

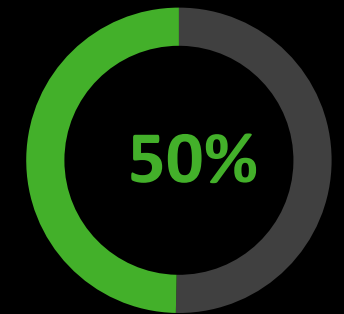
Les Fintech étudiées sont de plus en plus incitées à l'utilisation de produits numériques pour leur communication. Leur présence sur les réseaux sociaux est, cependant, encore perfectible

Moyen de communication des Fintech

Réseaux Sociaux



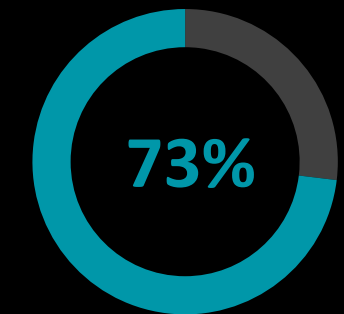
Malgré le faible coût de développement, seulement la moitié des entreprises qui ont participé à l'étude ont recours aux réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Télégram, ...) pour rendre accessibles leurs produits. Or les réseaux sociaux sont facilement accessibles et permettent une communication dynamique avec les clients.



Sites Internet



Près des trois-quarts ont recours à des sites internet. Cependant, peu de sites proposent des fonctionnalités avancées et la majorité sont des sites statiques qui proposent une simple description de la société ou du produit.



Focus sur les problématiques d'éducation financière

Les startup font face à de nombreux défis, l'éducation financière des populations demeure un des défis majeurs

L'éducation financière est le processus par lequel des consommateurs améliorent leur connaissance des produits financiers, concepts et risques financiers et acquièrent au moyen d'une information, d'un enseignement ou d'un conseil objectif, les **compétences** et la **confiance** nécessaires pour :

- Devenir plus sensibles aux risques et opportunités
- Faire des choix raisonnés, en toute connaissance de cause
- Savoir où trouver une assistance financière



Les populations font encore preuve de défiance envers les fournisseurs de services financiers en raison d'un historique négatif avec les banques dans la région.



Les populations font encore preuve de défiance envers les fournisseurs de services financiers en raison d'un historique négatif avec les banques dans la région.



Après le déploiement de leur première solution d'épargne, CIWA s'est rendu compte que le niveau d'éducation financière n'était pas suffisant pour l'adoption massive du service. CIWA met donc en place ses propres formations en éducation financière, notamment grâce à des partenariats avec des bailleurs de fonds.

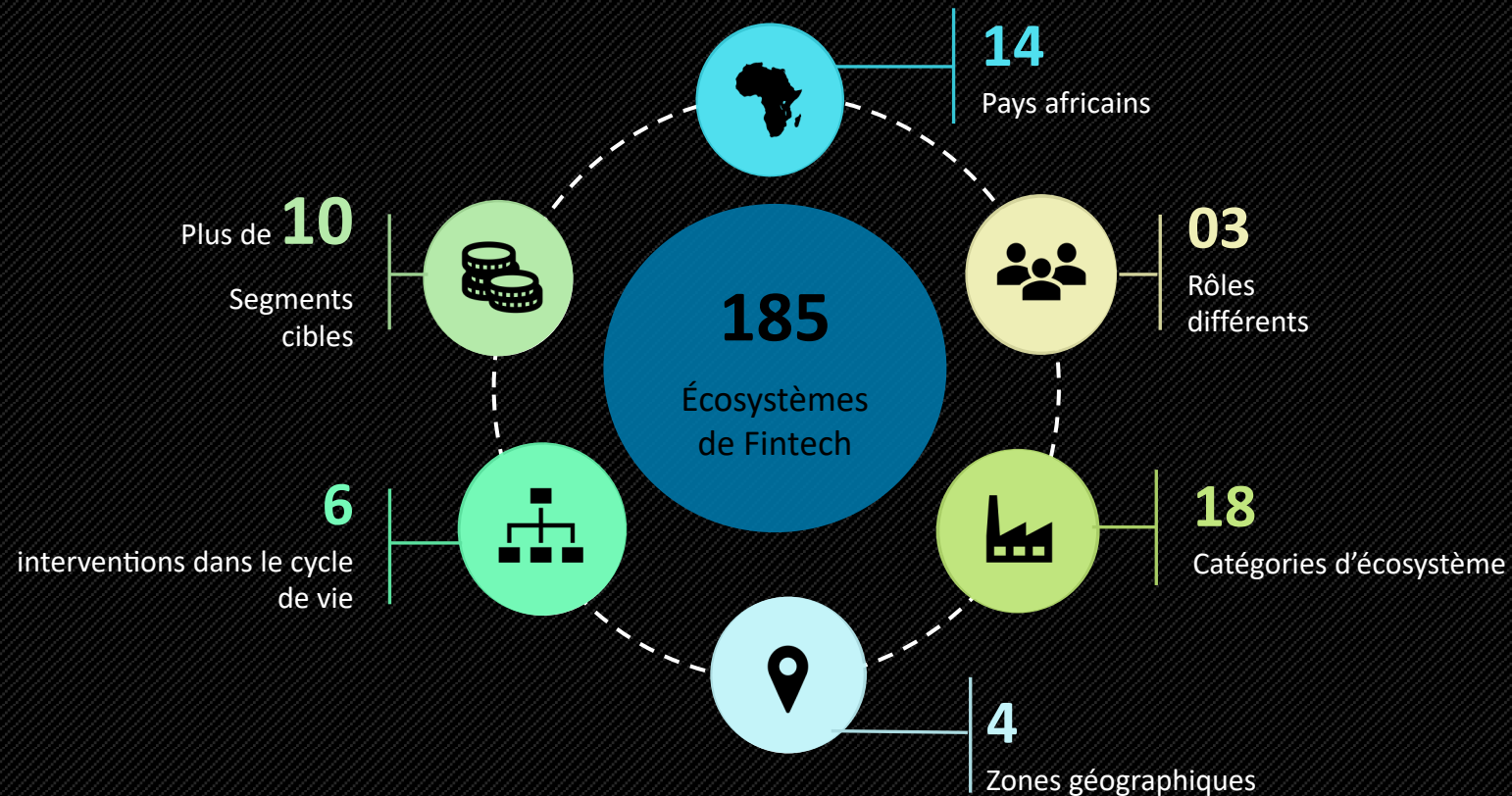
Vue globale des écosystèmes africains francophones

L'Afrique est la nouvelle frontière des startups, et leur potentiel intéresse un nombre croissant d'investisseurs

Préambule

Une combinaison de technologies et de services financiers bancaires

Cette étude a été conduite auprès de 185 acteurs des écosystèmes de Fintech à travers 14 pays africains répartis sur 4 sous-régions d'Afrique. Elle vise à mettre à disposition des acteurs de l'écosystème Fintech une vision globale de leur environnement et des conditions dans lesquelles elles évoluent



Vue globale de l'écosystème Fintech en Afrique Francophone

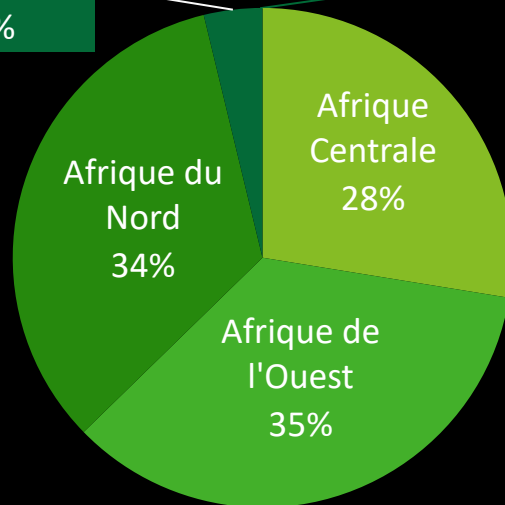
L'Afrique du Nord pour les sous-régions, la RDC, la Tunisie et le Maroc parmi les pays, ont les écosystèmes les plus dynamiques

Répartition géographique des écosystèmes par zone géographique



L'Afrique du Nord regroupe la plupart des organismes qui interviennent dans l'écosystème des startups africaines. Cela peut s'expliquer par un écosystème plus mature en Afrique du Nord.

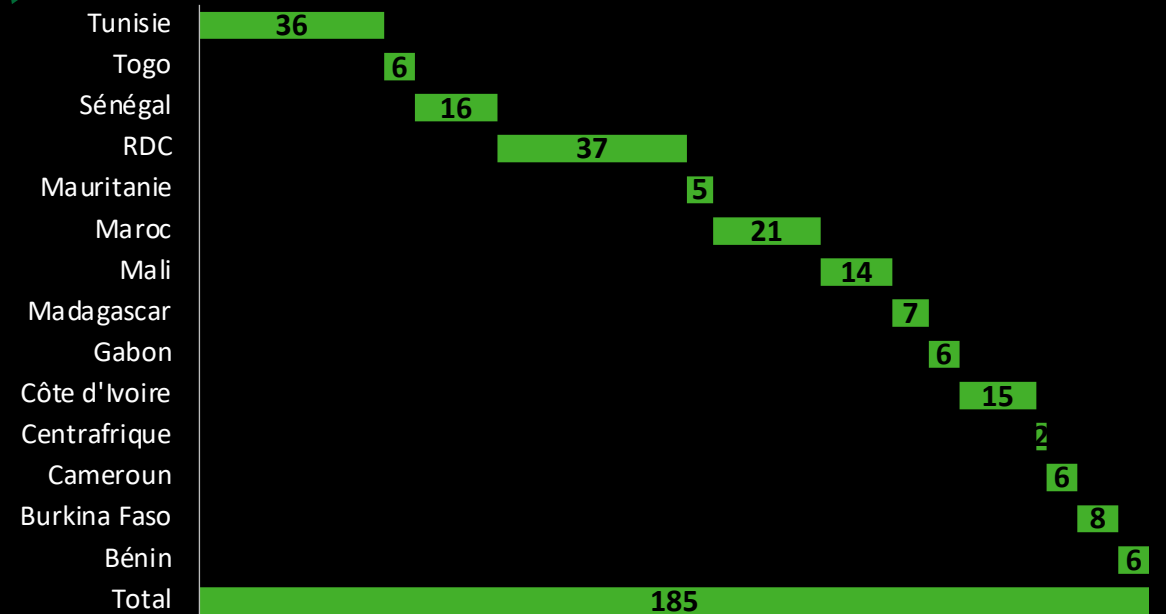
Afrique de l'Est
4%



Répartition géographique des écosystèmes par pays

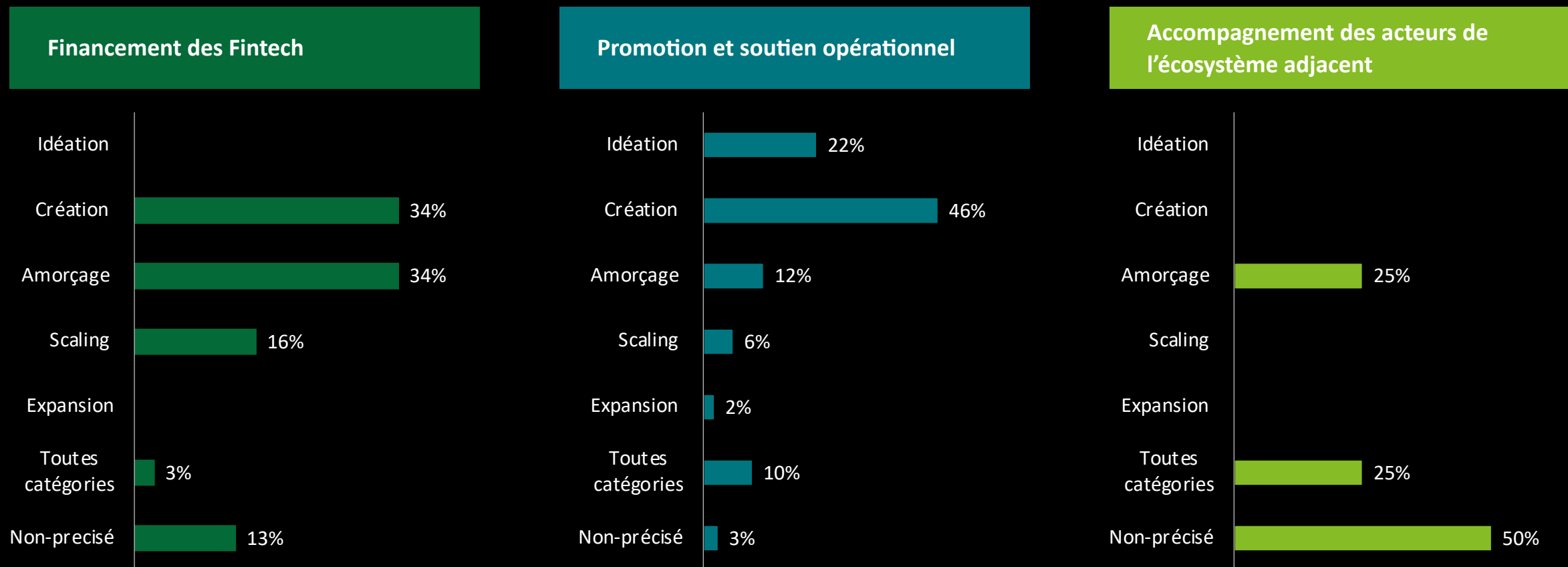


La RDC est à la tête suivie de la Tunisie puis du Maroc. Ce nombre élevé de start-up en RDC s'explique par la taille du pays et le nombre de bailleurs de fond présents sur le territoire.



Vue globale de l'écosystème Fintech en Afrique Francophone

Le financement des Fintech intervient principalement dans la phase de création et dans la phase d'amorçage. La promotion et le soutien opérationnel sont présents sur toutes les étapes, mais interviennent principalement dans la phase de création.



Vue globale de l'écosystème Fintech en Afrique Francophone

Très peu de solutions de financement existent pour les premières phases des Fintech, les entrepreneurs doivent donc se tourner vers d'autres moyens. Ce manque de financement ralentit le développement des fintech en Afrique francophone

Le financement des Fintech se concentre sur les entreprises en phase d' « expansion ».

Il est difficile pour les entreprises en phase d'idéation, création, amorçage ou expansion d'avoir accès à des solutions de financement.

Celles-ci se tournent principalement vers la création de sociétés pour lesquels les besoins financiers sont moindres afin d'obtenir des premiers revenus réguliers.



OpenSI a totalement été financé en propre à l'aide de fonds obtenus grâce à d'autres projets.



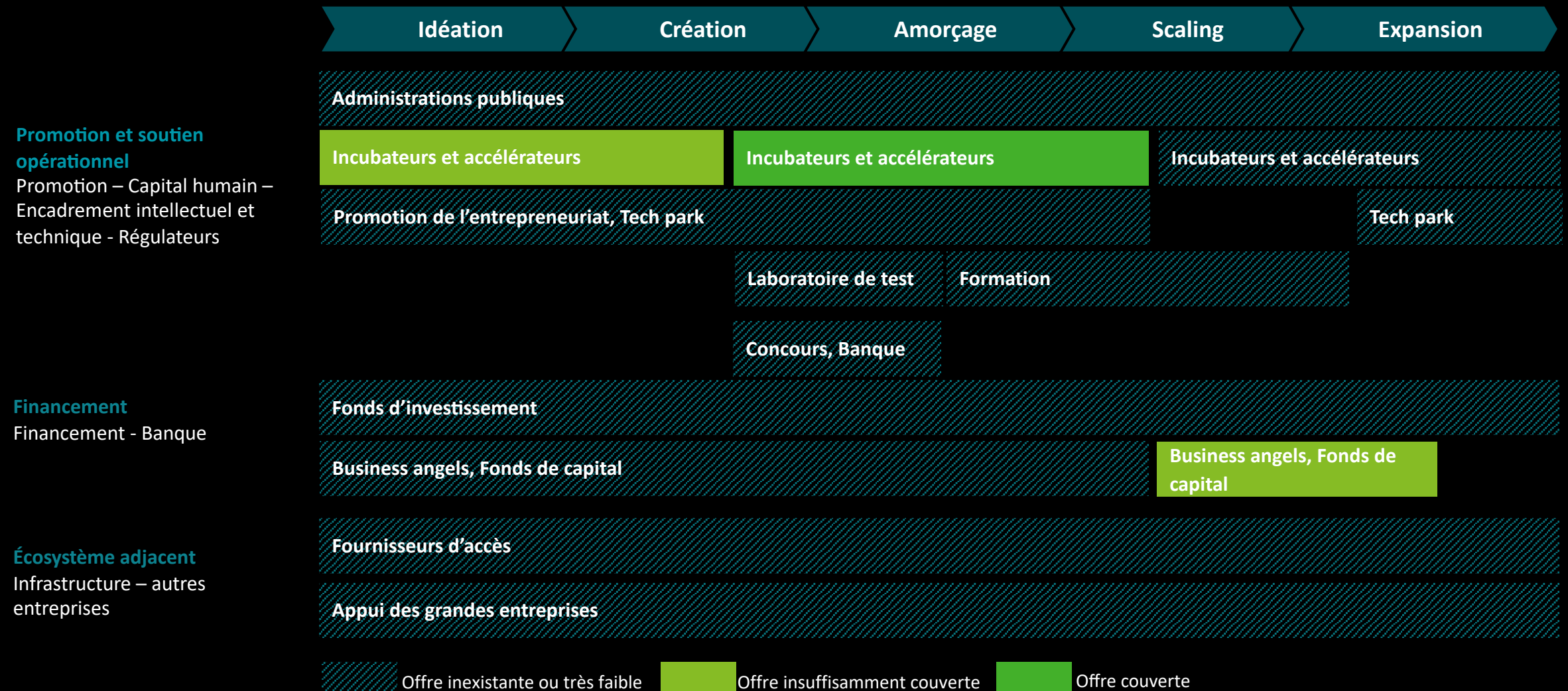
« Nous savions lorsque nous montions ce projet qu'il nous serait difficile de trouver du financement. Alors, nous avons décidé de trouver par nos propres moyens et nous avons lancé Mayou, une marque d'épices 100% ivoiriennes. »



CIWA a pu s'appuyer sur sa maison-mère Happy Smala, laboratoire qui expérimente des approches collaboratives et des nouvelles technologies pour créer de l'innovation à fort impact.

Vue globale de l'écosystème Fintech en Afrique Francophone

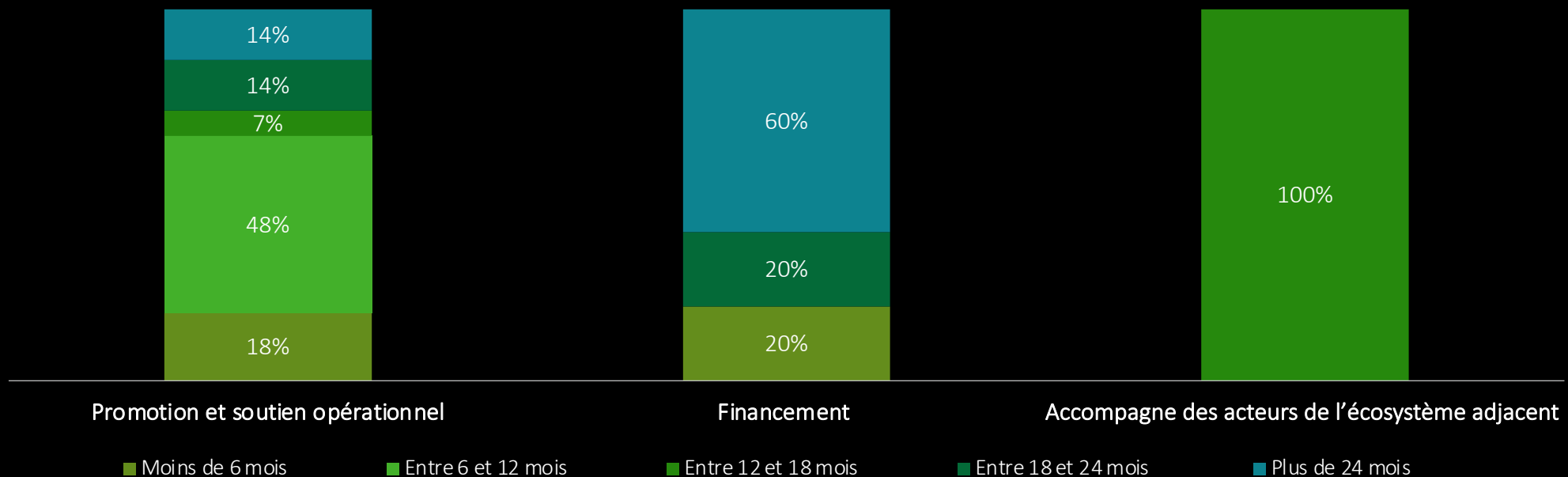
Il existe une offre à tous les stades de développement des Fintech. Cependant, à l'exception des incubateurs et des accélérateurs, ces offres sont insuffisantes, voire ou quasi inexistantes



Vue globale de l'écosystème Fintech en Afrique Francophone

Les financements sont octroyés aux Fintech avec des délais supérieurs à 24 mois (avec un horizon maximum de 60 mois) tandis que l'appui des autres acteurs des écosystèmes adjacents tient entre 12 et 18 mois. La promotion et le soutien opérationnel sont à court terme (entre 6 et 18 mois) pour 54% et seulement 14% de cet appui excède 24 mois

Durée d'intervention des acteurs en fonction des axes d'accompagnement



Vue globale de l'écosystème Fintech en Afrique Francophone

Les critères importants pour la sélection des projets, sont ceux de l'évaluation de la qualité du projet, l'identification de l'entrepreneur, des critères sur la sélectivité du processus et sur l'identification de la startup



Évaluation de la qualité du projet

- Pertinence de l'idée
- Qualité des équipes
- Existence d'équipe complémentaire
- Niveau d'impact
- Potentiel de croissance



Identification de l'entrepreneur

- Niveau d'éducation
- Sexe
- Type de porteur de projet
- Expérience



Niveau de sélectivité

- Concours
- Appel à projets
- Appel à candidatures
- Networking
- Pitch



Identification de la startup

- Le niveau de formalisation de l'entreprise
- La zone d'intervention de la startup
- Secteur d'intervention
- Stade de développement

Annexes

Méthodologie de l'étude

Les stades de développement

Equipe de l'étude



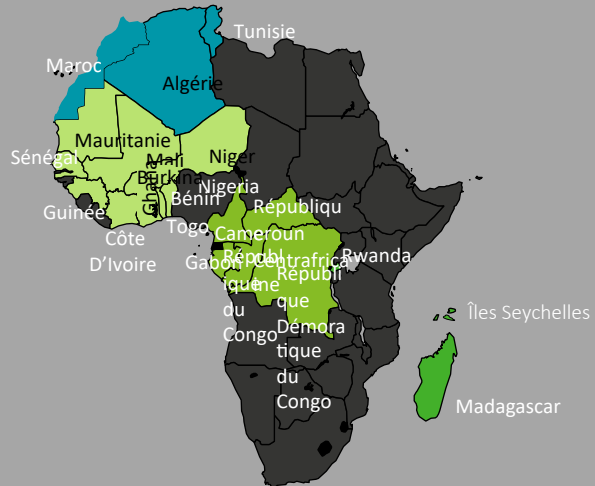
20

Pays à couvrir

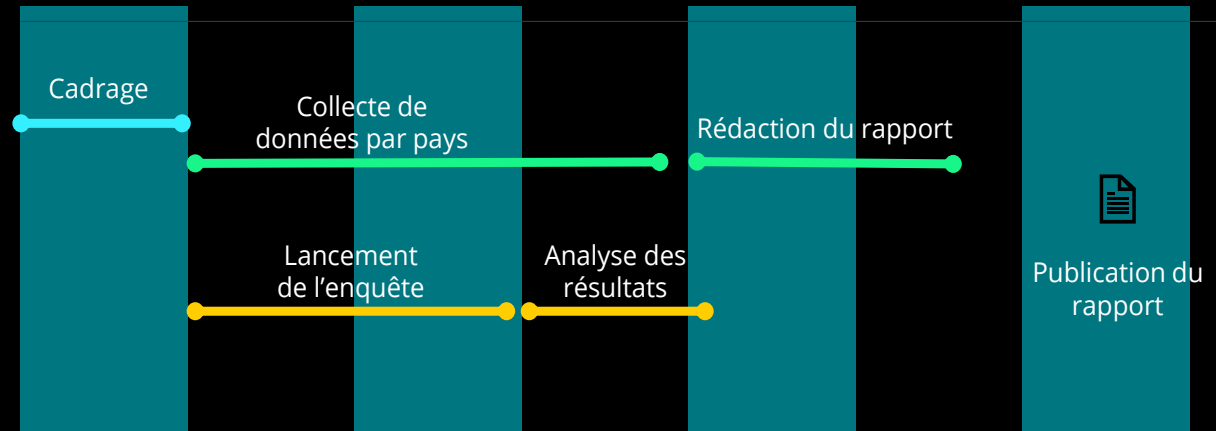


1

Equipe centrale pour le suivi et la coordination



Planning



Partenaires

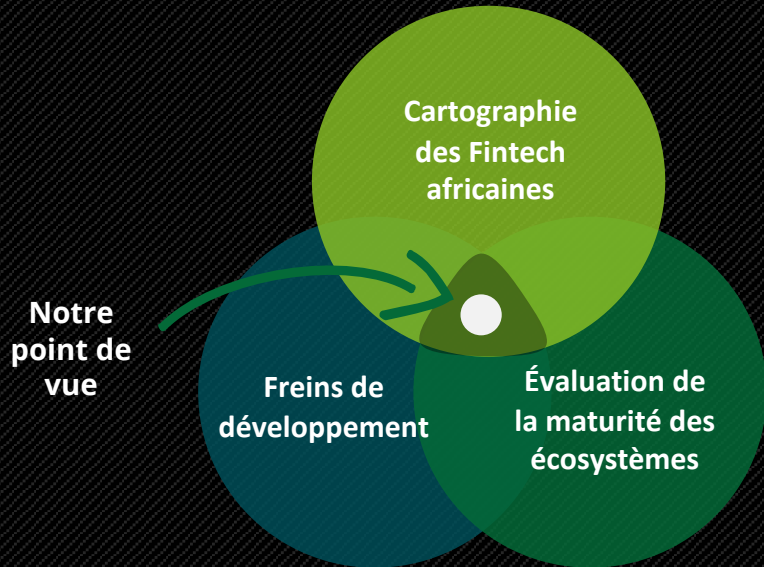


Méthodologie de l'étude

Méthodologie de l'étude : Deep-dive méthodologique sur la classification des Fintech africaines

Périmètre de l'étude

Afin de dresser un état des lieux de la situation actuelle des Fintech et des écosystèmes en Afrique Francophone nous procédons à une analyse conjuguée de 3 dimensions



Dimensions retenues

Par zone géographique



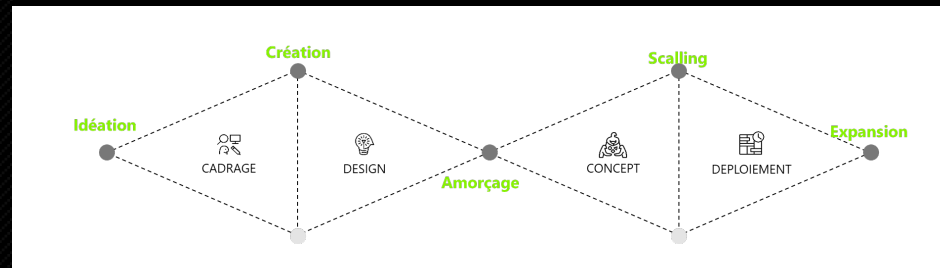
Nord (30%): Maroc, Algérie, Mauritanie et Tunisie

Ouest (35%): Bénin, Burkina Faso, Côte d'Ivoire, Guinée, Mali, Niger, Sénégal et Togo

Est (16%): Madagascar, Rwanda, et Seychelles

Centre (18%) : Cameroun, Congo, Gabon, République centrafricaine et République démocratique du Congo

Par stade de développement



Par métier

- Microfinance
- Banque retail
- Paiement
- Assurance
- Organisme de crédit
- Wholesale banking

Par impact économique

- Nombre de clients
- Volumes échangés
- Impact sur l'inclusion

Sources des données



crunchbase

FINDEXABLE



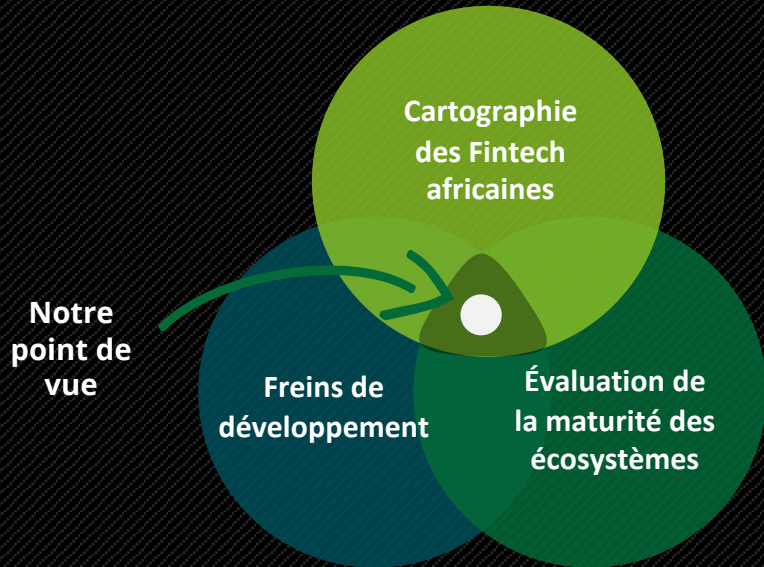
Deloitte.

Méthodologie de l'étude

Méthodologie de l'étude : Deep-dive méthodologique sur l'évaluation de maturité des écosystèmes des Fintech dans les pays africains

Périmètre de l'étude

Afin de dresser un état des lieux de la situation actuelle des Fintech d'Afrique Francophone, nous procéderons à l'évaluation de maturité des écosystèmes des Fintech dans les différents pays africains :



Dimensions retenues

Par zone géographique



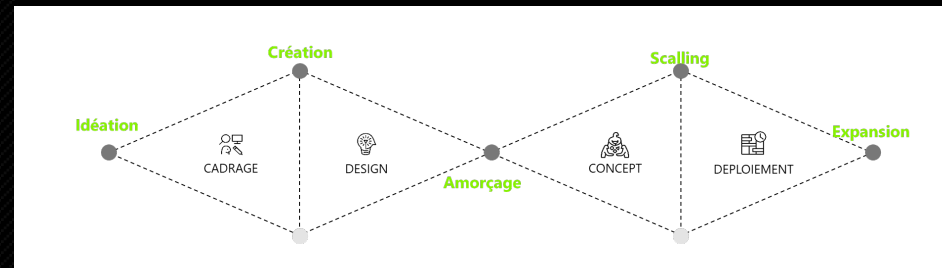
Nord (34%) : Maroc, Algérie, Mauritanie et Tunisie

Ouest (35%) : Bénin, Burkina Faso, Côte d'Ivoire, Guinée, Mali, Niger, Sénégal et Togo

Est (4%) : Rwanda, Madagascar et Seychelles

Centre (28%) : Cameroun, Congo, Gabon, République centrafricaine et République démocratique du Congo

Par stade de développement



Par rôle dans l'écosystème

Promotion

Mesures mises en place pour encourager l'entrepreneuriat en regroupant les Fintech et en les aidant à prospérer rapidement

Capital Humain

Organismes de formations autour des compétences favorisant la création de startup

Financement

Solutions de financement des Fintech et événements favorisant la rencontre avec les investisseurs

Infrastructure

Infrastructure favorisant l'accès aux solutions digitales et la création d'entreprise

Sources des données



Startups Invest & Startups

crunchbase

FINDEXABLE



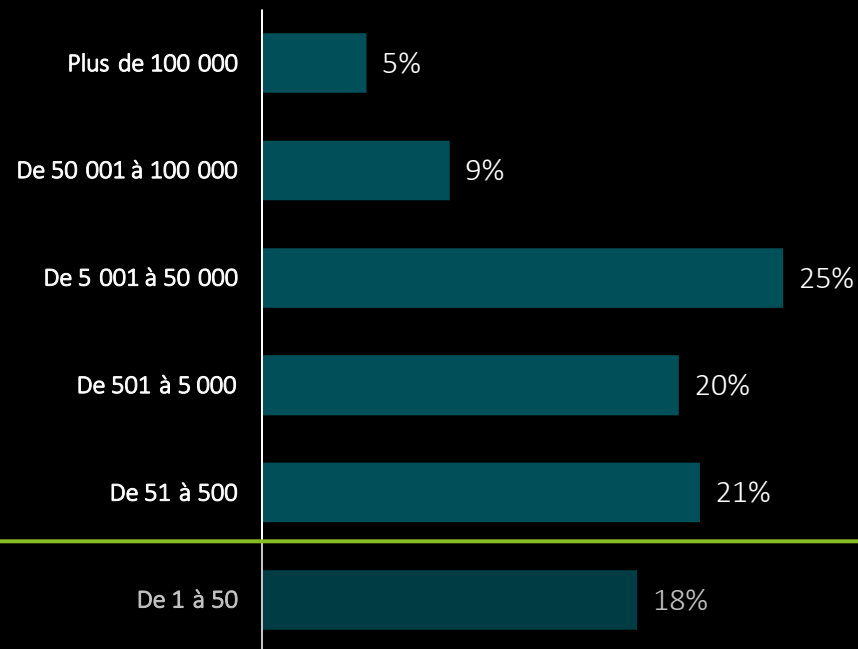
Deloitte.

Analyse des startups

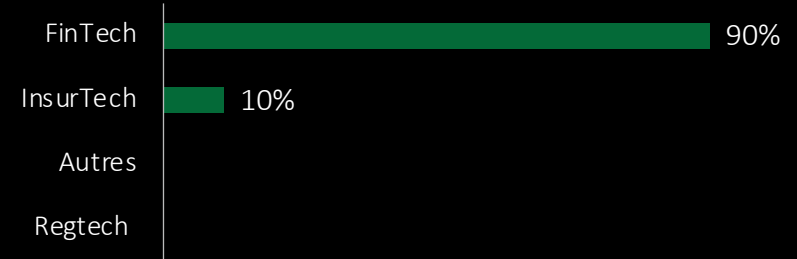
Plus de 90% des startups avec moins de 50 clients sont des Fintech

Nombre de clients dans les startups

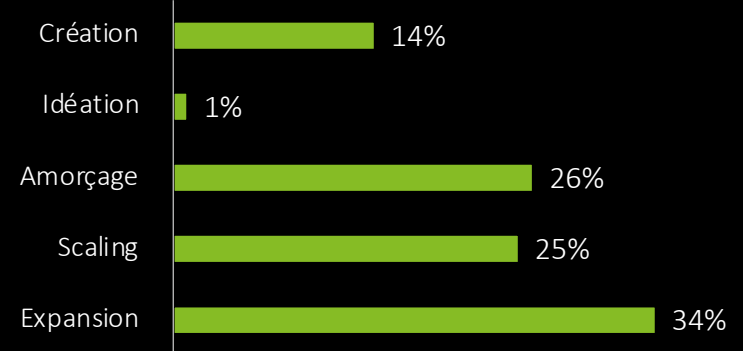
Près de 9 startups sur 10 ayant moins de 50 clients sont des Fintech en expansion ou en création pour la plupart



Focus sur le type d'entreprise



Focus sur le type d'entreprise



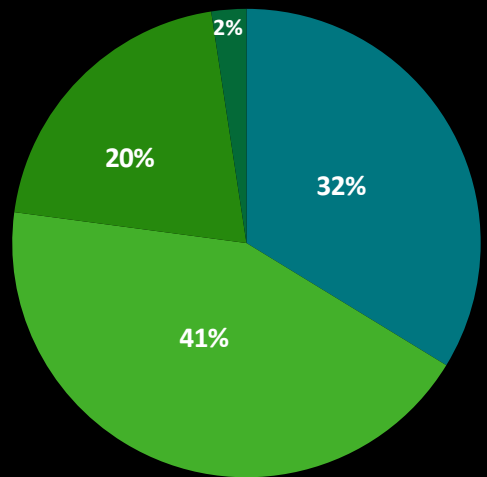
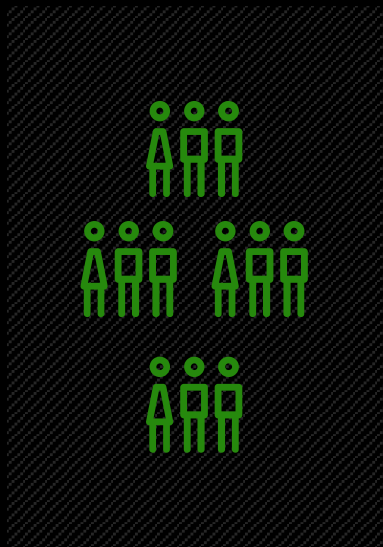
Vue globale des Fintech en Afrique Francophone

Impact économique des startups

Nombre d'employés au niveau des Fintech



Plus de 7 Fintech sur 10 sont des Très Petites Entreprises avec moins de 50 employés (73%). En outre, seulement 5% pourraient être classés dans la catégorie des grandes entreprises (Plus de 200 employés)

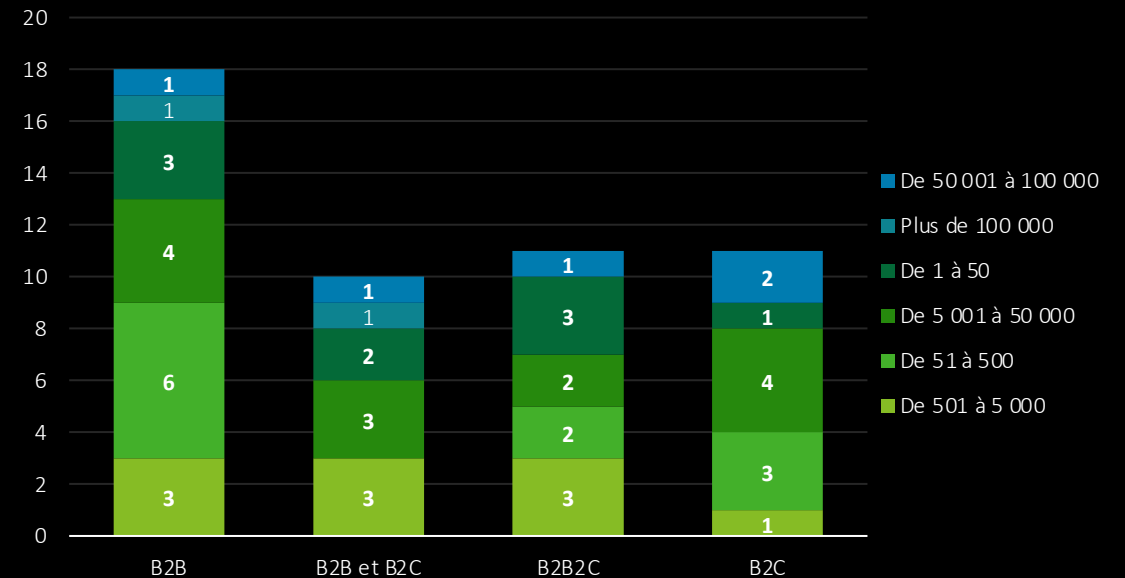


■ Entre 1 et 10 ■ Entre 11 et 50
 ■ Entre 51 et 200 ■ Plus de 200

Nombre de clients au niveau des Fintech



Au niveau des Fintech, 18% des entreprises ont encore des activités à petite échelle avec moins de 50 clients. Cependant, la plus grande proportion (26%) a entre 5 000 et 50 000 clients



Etude de l'écosystème des startups africaines par pays

Un écosystème de Fintech encore imparfait, malgré des innovations financières en forte croissance

RDC

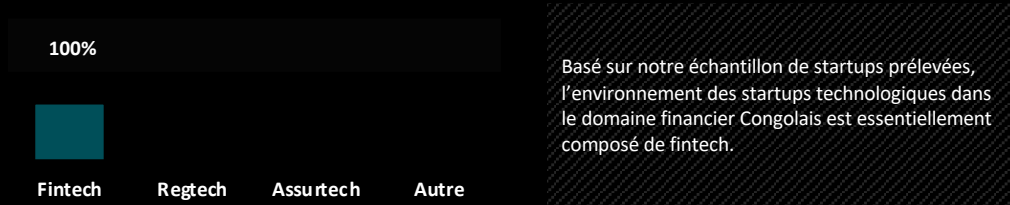


1

Place des startups

La grande majorité des startups congolaises sont très récentes et majoritairement dirigée par des jeunes hommes

Répartition des startups par type



Répartition des startups par stade de développement



2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures congolaises d'accompagnement des startups sont pour 6% d'entre elles des acteurs du financement contre 94% pour les structure d'appui conseil.



Un écosystème de Fintech embryonnaire construit sur des bases fortes et impulsé par l'Etat

Maroc

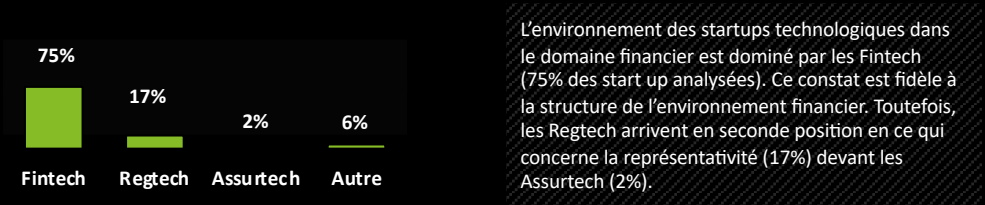


1

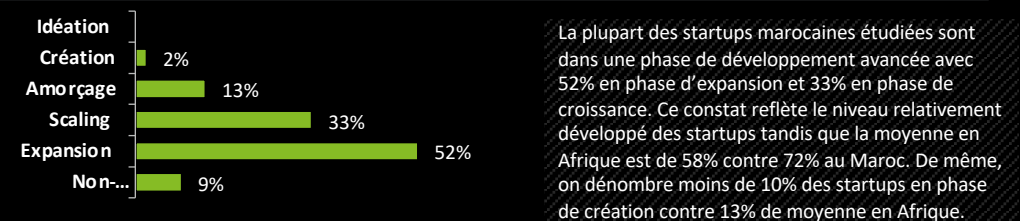
Place des startups

L'environnement direct des startups étudiées est dominé par les Fintech avec une représentativité de 75% suivi des Regtech et des Assurtech

Répartition des startups par type



Répartition des startups par stade de développement



2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures marocaines d'accompagnement des startups sont pour 20% d'entre elles des acteurs du financement contre 80% pour les structure d'appui conseil.



Un écosystème de Fintech aux portes de la modernisation de l'économie et société togolaise

Togo



1

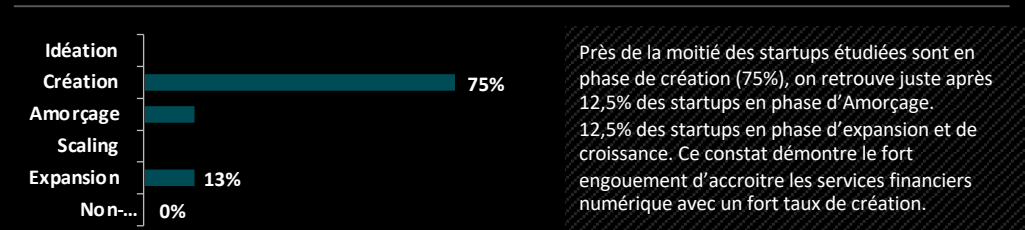
Place des startups

Un certain nombre de Fintech établissent des partenariats avec le gouvernement et des banques.

Répartition des startups par type



Répartition des startups par stade de développement

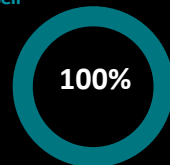


2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures togolaises d'accompagnement des startups sont exclusivement des structure d'appui conseil.

Acteur d'appui conseil



Un écosystème de Fintech comme vecteur d'inclusion financière

Bénin



1

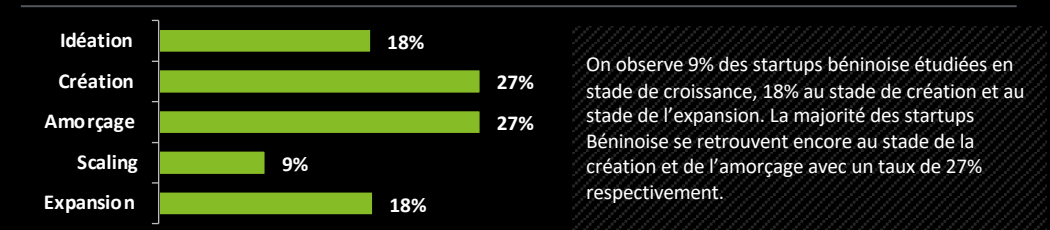
Place des startups

Les Fintech peuvent accroître l'inclusion financière grâce à des partenariats avec les opérateurs historiques, à la conception de solutions simples et à la mobilisation en faveur d'une réglementation plus efficace.

Répartition des startups par type



Répartition des startups par stade de développement



2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures béninoises d'accompagnement des startups sont exclusivement des structure d'appui conseil.

Acteur d'appui conseil





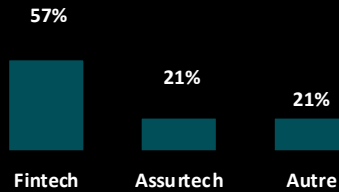
Un écosystème de Fintech en émergence

1

Place des startups

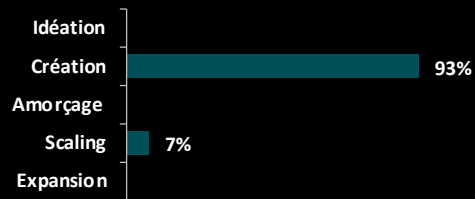
Les Fintech du Burkina Faso suscitent l'intérêt des banques locales afin de mieux réagir à cette révolution digitale.

Répartition des startups par type



L'environnement des startups technologiques dans le domaine financier est dominé par les Fintech (57% des startups analysées), arrive ensuite les Assurtech avec 21% de représentativité.

Répartition des startups par stade de développement

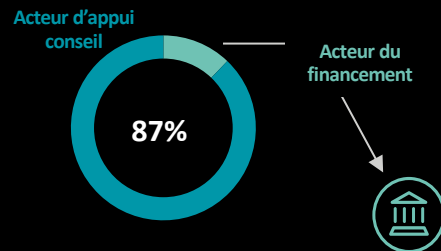


La majorité des startups étudiées sont en phase de création (93%). On retrouve 7% d'entre elles en phase de croissance. Ce constat caractérise un écosystème en pleine mutation.

2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures Burkinabées d'accompagnement des startups sont pour 13% d'entre elles des acteurs du financement contre 87% pour les structure d'appui conseil.



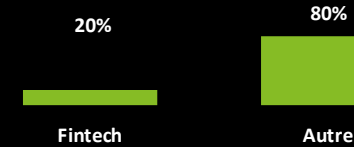
Un écosystème de Fintech comme vecteur d'inclusion financière

1

Place des startups

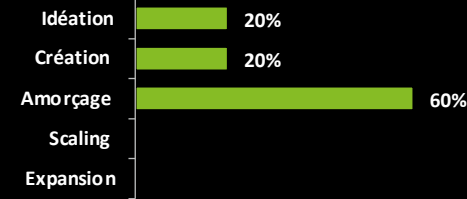
Des startups qui peinent à démarrer malgré un énorme apport financier.

Répartition des startups par type



L'environnement des startups technologiques dans le domaine financier Malgache est composé par les Fintech (20% des startups analysées). Le reste étant dans l'inconnu, ce constat est fidèle à la structure du paysage économique et financier local.

Répartition des startups par stade de développement

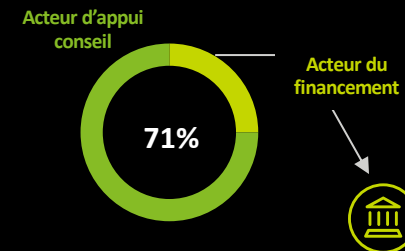


On constate qu'il y a 60% des startups étudiées en phase d'amorçage, et 20% en phase de création et d'idéation.

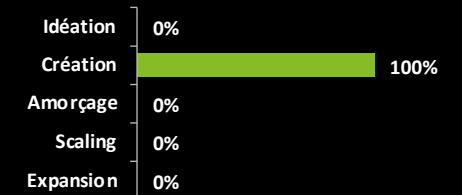
2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures malgaches d'accompagnement des startups sont exclusivement des structure d'appui conseil.



Répartition du financement en fonction du stade de développement





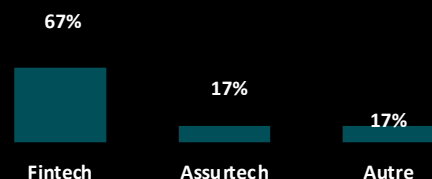
Un écosystème de Fintech qui se heurte à un problème de financement

1

Place des startups

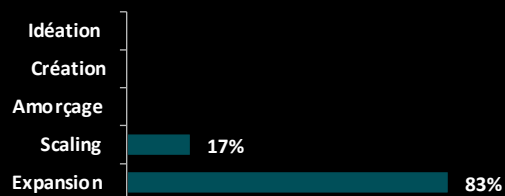
Depuis 2018, les startups Fintech sont en pleine croissance et majoritairement dirigées par jeunes hommes

Répartition des startups par type



L'environnement des startups technologiques dans le domaine financier Malien est essentiellement composé de Fintech.

Répartition des startups par stade de développement

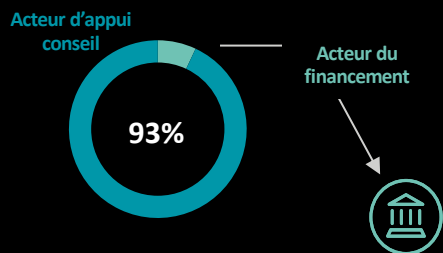


La plupart des start-up étudiées sont à un stade de développement avancé avec 83% des startups en phase d'expansion et 17% en phase de croissance.

2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures maliennes d'accompagnement des startups sont pour 7% d'entre elles des acteurs du financement contre 93% pour les structure d'appui conseil.



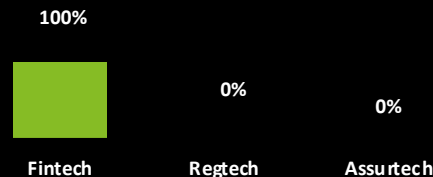
Un écosystème de Fintech en croissance significative malgré le manque d'inclusion financière

1

Place des startups

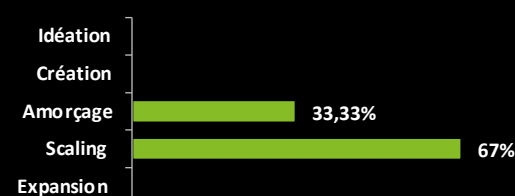
Au Congo, la Fintech un enjeu majeur dans le développement de l'économie du pays.

Répartition des startups par type



A l'aide d'une étude, on constate que l'environnement des startups technologiques dans le domaine financier congolais est uniquement composé de fintech avec 100% de représentativité.

Répartition des startups par stade de développement

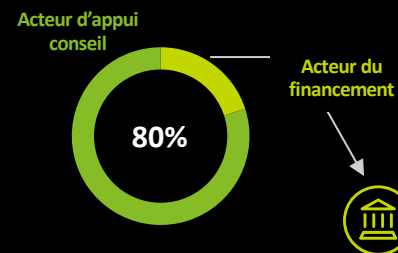


La majorité des Startups congolaises étudiées sont dans une phase de croissance (67%) et un tiers en phase d'amorçage. Ces chiffres traduisent un élan de croissance significatif des startups au Congo

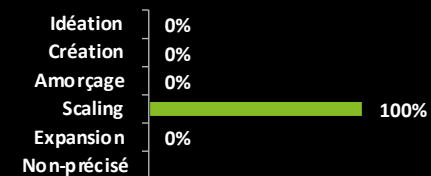
2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures congolaises d'accompagnement des startups sont pour 20% d'entre elles des acteurs du financement contre 80% pour les structure d'appui conseil.



Répartition du financement en fonction du stade de développement





L'écosystème des Fintech en Côte d'Ivoire, une révolution bancaire numérique pour promouvoir l'inclusion financière

1

Place des startups

Les Fintech ivoiriennes sont actives dans les paiements numériques. Environ 95% des solutions apportées par les Fintech ivoiriennes sont liées aux paiements numériques et aux solutions de transfert d'argent.

Répartition des startups par type



En se basant sur notre étude des startups technologiques dans le domaine financier ivoirien, on constate une forte présence des Fintech avec 84% de représentativité contrairement aux Assurtech avec 16% de représentativité.

Répartition des startups par stade de développement

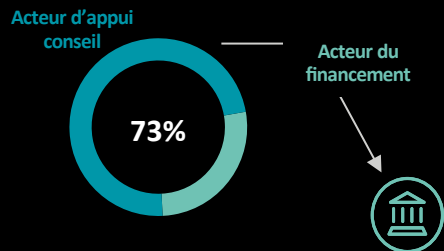


Parmi les startups étudiées, on retrouve un grand nombre de startups encore en attente de financement (28%), on relève qu'il y a 22% de startups en phase de croissance suivi de 22% en phase d'expansion. Un nombre considérable se situe encore en phase de Création (28%).

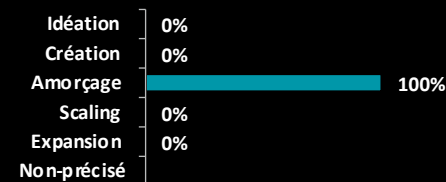
2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures ivoiriennes d'accompagnement des startups sont pour 27% d'entre elles des acteurs du financement contre 73% pour les structure d'appui conseil.



Répartition de l'appui technique en fonction du stade de développement



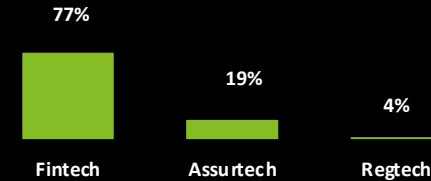
Une écosystème en quête de synergie entre la fintech et le système bancaire et financier de la Tunisie

1

Place des startups

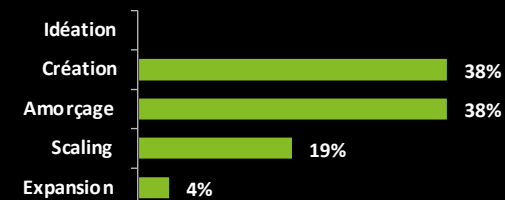
Même si elle a été le 1er pays africain à se connecter à internet en 1991, la Tunisie affiche un retard en matière de fintech

Répartition des startups par type



Le paysage des startups Tunisiennes dans le domaine financier est dominé par les Fintech (77% des startups analysées). On y retrouve en seconde position les Assurtech avec 19% de représentativité puis les Regtech représenté à 4%.

Répartition des startups par stade de développement

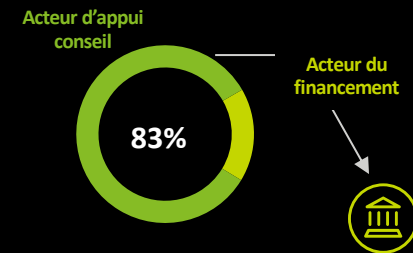


Plus de la moitié des startups technologiques étudiées dans le domaine financier en Tunisie, sont au stade de la création (38%) et de l'amorçage (38%) ce qui démontre un réel retard comparé à certains pays d'Afrique. On observe 19% en phase de croissance et un très faible total en phase d'expansion (4%).

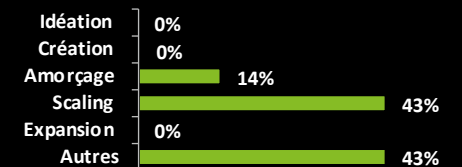
2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures tunisiennes d'accompagnement des startups sont pour 17% d'entre elles des acteurs du financement contre 83% pour les structure d'appui conseil.



Répartition de l'appui technique en fonction du stade de développement





L'écosystème des Fintech, une porte d'entrée vers l'inclusion financière au Cameroun

1

Place des startups

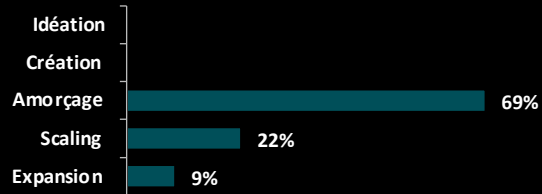
La technologie mobile, l'un des éléments clés de la Fintech au Cameroun, a permis à des milliers de personnes d'accéder à des transactions financières telles que les paiements, les transferts d'argent et l'ouverture de comptes.

Répartition des startups par type



L'environnement des startups technologiques étudiées dans le domaine financier au Cameroun est essentiellement composé de Fintech (45%), le reste des startups ont néanmoins encore besoin d'avoir la chance pour mettre en valeur leur potentiel.

Répartition des startups par stade de développement

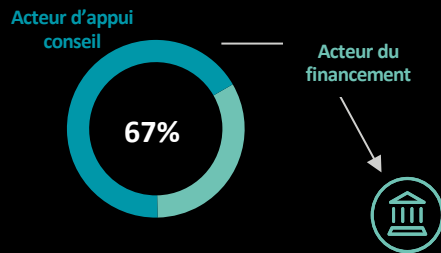


La majorité des startups Camerounaises étudiées sont dans une phase d'amorçage avec 69% et 22% en phase de croissance. Cependant avec le manque de d'inclusion financière on observe un faible de nombre de start-up en phase d'expansion avec 9% de représentativité.

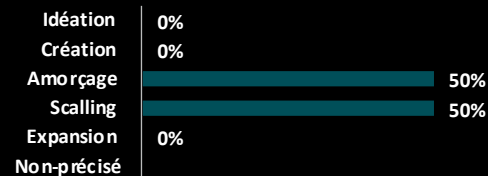
2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures camerounaises d'accompagnement des startups sont pour 33% d'entre elles des acteurs du financement contre 67% pour les structure d'appui conseil.



Répartition du financement en fonction du stade de développement



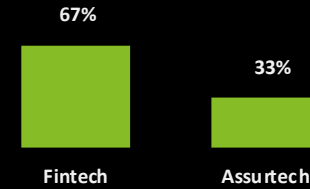
Un écosystème de Fintech embryonnaire construit sur des bases fortes et impulsé par l'Etat

1

Place des startups

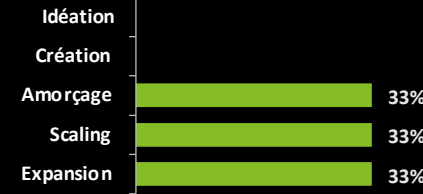
Les startups au Gabon étudiées sont majoritairement composé par une forte présence des fintech, suivi uniquement des Assurtech.

Répartition des startups par type



L'environnement des startups technologiques dans le domaine financier est dominé Fintech (67% des start up analysées). Ce constat est fidèle à la structure de l'environnement financier Gabonais. Les Assurtech représentent 33% du reste des startups étudiées.

Répartition des startups par stade de développement

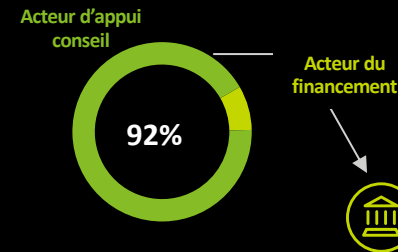


On observe une certaine parité au niveau du stade de développement concernant les startups Gabonaises étudiées. On constate 33% des start up en phase d'expansion et 33% en phase de croissance. La phase d'amorçage encadre 33% des startups Gabonaise étudiées.

2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures gabonaises d'accompagnement des startups sont pour 8% d'entre elles des acteurs du financement contre 92% pour les structure d'appui conseil.





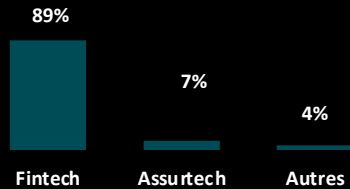
Un écosystème de Fintech en pleine effervescence

1

Place des startups

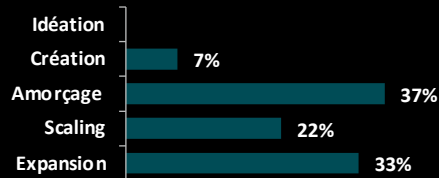
Selon le Fintech city index, le Sénégal se classe à la 9ème place au niveau africain.

Répartition des startups par type



On constate une forte présence des Fintech dans le paysage des startups technologiques recherchées au Sénégal avec une représentativité de 89% cependant les Assurtech ne représentent que 7% de l'environnement tech Sénégalais.

Répartition des startups par stade de développement

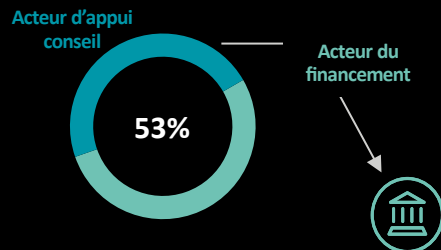


La plupart des startups Sénégalaises étudiées sont dans une phase de développement avancée avec 33% en phase d'expansion, avec 22% en phase de croissance. Néanmoins 37% sont encore dans l'attente de financement et 7% en phase de création. Ce constat reflète le niveau relativement développé des start-up permettant le Sénégal à être le seul pays francophone dans le TOP 10 des fintech en Afrique.

2

Suivi-conseil-financement des startups

Les structures sénégalaises d'accompagnement des startups sont pour 53% d'entre elles des acteurs du financement contre 47% pour les structure d'appui conseil.



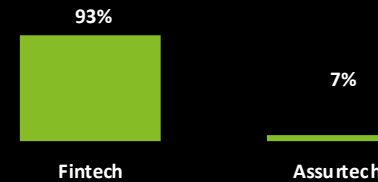
Un écosystème de Fintech en croissance et très dynamique

1

Place des startups

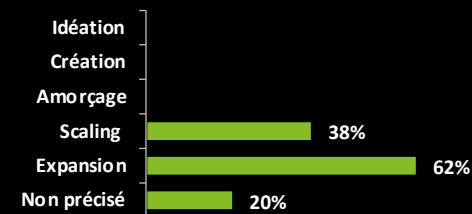
L'écosystème fintech au Rwanda s'est développé rapidement au cours des 10 dernières années. De nombreuses start-up fintech sont entrées sur le marché, offrant une gamme plus large de services aux institutions financières, aux entités gouvernementales, aux particuliers et aux autres clients d'affaires.

Répartition des startups par type



L'environnement des startups technologiques dans le domaine financier est dominé Fintech (93% des start up analysées) et les Assurtech représentent 7%.

Répartition des startups par stade de développement



La majorité des startups Rwandaises dans cette étude sont dans une phase de développement avancée avec 62% en phase d'expansion et 38% en phase de croissance.



Un écosystème de Fintech encore en chantier en Algérie

1

Place des startups

Malgré un écosystème encore non exploité dans ses pleines capacités, certaines Fintech ont su se hisser à un rang privilégié, bousculant les stratégies et le positionnement des banques.

Répartition des startups par type

100%



Fintech

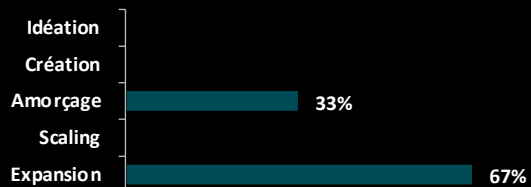
Regtech

Assurtech

Autre

Basé sur notre échantillon des startups prélevées l'environnement des startups technologiques dans le domaine financier Algérien est essentiellement composé de Fintech.

Répartition des startups par stade de développement



En dépit d'un écosystème inexploité, on note tout de même que la majorité des startups étudiées sont dans une phase de développement avancé avec 67% en phase d'expansion. Cependant on observe 33% en phase d'amorçage.

Contacts

Contacts

Deloitte



El Mehdi Ghissassi

Banking Industry Leader
Deloitte Francophone Africa
eghissassi@deloitte.fr



Jean-Remi Telmon

Manager - Economic Advisory
Deloitte Francophone Africa
jtelmon@deloitte.fr



Aymen Mtimet

Fintech and Payment Services Leader
Deloitte Francophone Africa
amtimet@deloitte.fr



Rene-Marie Kevin Kountangni

Senior Consulting
Deloitte Francophone Africa
rkountangni@deloitte.fr



Aristide Ouattara

Risk Advisory Lead Partner
Deloitte Francophone Africa
aouattara@deloitte.fr

Contacts

MicroSave Consulting



Elizabeth berthe

Partner

elizabethberthe@microsave.net



Rocky Abdoul Milingita

Consultant

rocky.milingita@microsave.net



Parfait Aho Seka

Senior manager

aho.seka@microsave.net



Rebecca Szantyr

Marketing Communication Manager

rebecca.szantyr@microsave.net

Contacts

Africa Fintech Forum



Alex SEA

Founder & Director

AFRICA FINTECH FORUM

alex.sea@africafintechforum.net



Marieme NDIAYE

Membre exécutive du Board

AFRICA FINTECH FORUM

marieme.ndiaye@africafintechforum.org



Sory TOURE

Membre exécutive du Board

AFRICA FINTECH FORUM

sory.toure@africafintechforum.org



Dr Estelle Brack

Membre exécutive du Board

AFRICA FINTECH FORUM

estelle.brack@africafintechforum.org



A propos de Deloitte

Deloitte fait référence à un ou plusieurs cabinets membres de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (« DTTL »), à son réseau mondial de cabinets membres et à leurs entités liées (collectivement dénommés « l'organisation Deloitte »). DTTL (également désigné « Deloitte Global ») et chacun de ses cabinets membres et entités liées sont constitués en entités indépendantes et juridiquement distinctes, qui ne peuvent pas s'engager ou se lier les uns aux autres à l'égard des tiers. DTTL et chacun de ses cabinets membres et entités liées sont uniquement responsables de leurs propres actes et manquements, et aucunement de ceux des autres. DTTL ne fournit aucun service aux clients. Pour en savoir plus, consulter www.deloitte.com/about. En France et en Afrique Francophone, Deloitte SAS est le cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, et les services professionnels sont rendus par ses filiales et ses affiliés.

Deloitte est l'un des principaux cabinets mondiaux de services en audit et assurance, consulting, financial advisory, risk advisory et tax, et services connexes. Nous collaborons avec quatre entreprises sur cinq du Fortune Global 500® grâce à notre réseau mondial de cabinets membres et d'entités liées (collectivement dénommés « l'organisation Deloitte ») dans plus de 150 pays et territoires. Pour en savoir plus sur la manière dont nos 330 000 professionnels make an impact that matters (agissent pour ce qui compte), consultez www.deloitte.com.

En France et en Afrique Francophone, Deloitte regroupe un ensemble de compétences diversifiées pour répondre aux enjeux de ses clients, de toutes tailles et de tous secteurs. Fort des expertises de ses 7 000 associés et collaborateurs et d'une offre multidisciplinaire, Deloitte en France et en Afrique Francophone est un acteur de référence. Soucieux d'avoir un impact positif sur notre société, Deloitte a mis en place un plan d'actions ambitieux en matière de développement durable et d'engagement citoyen.

Cette communication ne contient que des informations à caractère général. Cette étude ne constitue ni un avis ni un service professionnel délivré par Deloitte Touche Tohmatsu Limited ou ses firmes membres ou entités liées (ensemble le Réseau Deloitte).

Avant toute décision ou action susceptible d'affecter vos finances ou votre activité commerciale, il vous revient de consulter un professionnel avisé. Aucune entité du réseau Deloitte ne sera tenue responsable d'un quelconque dommage de quelque nature que ce soit fondé directement ou indirectement sur cette communication .



À propos de MSC

MicroSave Consulting (MSC) est un cabinet de conseil spécialisé qui, depuis 20 ans, a accompagné le monde vers une véritable inclusion financière, sociale et économique. Avec 11 bureaux dans le monde entier, environ 190 employés de différentes nationalités et des compétences variées, nous sommes fiers de travailler dans plus de 50 pays en voie de développement. Nous travaillons en partenariat avec les acteurs des écosystèmes de services financiers afin d'améliorer durablement les performances et de dégager une valeur durable. Nos clients sont des gouvernements, des donateurs, des entreprises du secteur privé et des entreprises locales

MSC a travaillé avec des fournisseurs et des utilisateurs du marché de masse pour soutenir des laboratoires d'incubation, développer des conceptions UI et UX, fournir un soutien technique et un mentorat aux Fintech de la nouvelle génération ainsi qu'à d'autres fournisseurs de services financiers et entreprises technologiques. Nous soutenons et développons des écosystèmes qui favorisent les start-ups technologiques offrant des solutions financières accessibles et abordables. Nous avons conçu et mis en place un laboratoire d'inclusion financière (FI Lab) pour les Fintech, les Agri-Fintech et Insurtech, qui s'adressent au segment des revenus faibles et intermédiaires en Inde. Nous avons également contribué aux programmes de formation d'Expresso Innovation Hub au Sénégal. .

À propos de Africa Fintech Forum

Africa Fintech Forum (AFF) est la principale organisation à but non lucratif en Afrique qui s'efforce de préparer le développement de l'industrie fintech africaine. AFF soutient le développement de l'écosystème et facilite une collaboration inclusive entre ses acteurs de la fintech. AFF a initié ou soutenu la création de plus de 10 associations nationales de fintech en Afrique de l'Ouest, du Nord et Centrale. Elle a également lancé et collaboré à plusieurs initiatives telles que l'Open Banking Africa Working Group, la chaire Africa Fintech ainsi qu'un fintech sandbox.

Avec ses partenaires, AFF fournit et diffuse des informations pour comprendre le marché fintech africain et développer des connaissances, principalement sur l'industrie fintech d'Afrique francophone. AFF a organisé plus de 50 ateliers pour 200 intrapreneurs et entrepreneurs, et mis en place le Fintech Village en vue de développer une série de formations et un pool de compétences en soutien aux hubs nationaux.

AFF développe également une collaboration avec les régulateurs, les agences gouvernementales, les centres financiers et les parcs technologiques pour améliorer l'écosystème. Chaque année, l'AFF accueille l'Africa Fintech Tour, un voyage fintech à travers les pays africains et son événement phare, le « Africa Fintech Forum ».