



# Encourager l'esprit d'entreprise en Afrique

Au cours de la dernière décennie, l'Afrique a réalisé des progrès significatifs en matière d'inclusion financière et d'accès au crédit, aussi bien pour les ménages, les micro, petites et moyennes entreprises (MPME) que les entreprises. Cependant, le continent reste à la traîne par rapport à d'autres marchés émergents. L'augmentation rapide de l'accès aux services financiers s'explique par l'expansion des groupes bancaires régionaux et l'adoption de la technologie et des services financiers mobiles par les banques, les opérateurs de télécommunications et les fintech.

Dans l'ensemble, la pénétration bancaire sur le continent s'est améliorée, passant de 29 % en 2014 à 40 % en 2021, même si des disparités subsistent entre les sous-régions et les pays. L'adoption des services financiers numériques, notamment, a fait passer la pénétration des services de mobile money de 34 % à 55 % au cours de la période. Cependant, la croissance du crédit au secteur privé a été lente, passant seulement de 31,5 % du PIB en 2014 à 34,1 % en 2020. Le niveau est beaucoup plus faible en Afrique subsaharienne (26,8 % du PIB) qu'en Afrique du Nord (41,4 % du PIB). Depuis la crise financière mondiale, le crédit intérieur global au secteur privé en pourcentage du PIB est en baisse. L'impact des crises successives, y compris la pandémie de COVID-19, a été amplifié en Afrique par les vulnérabilités structurelles, institutionnelles et au niveau des entreprises, et risque d'inverser des décennies de progrès.

Il est essentiel de combler le déficit d'accès au financement pour répondre aux besoins de développement les plus pressants du continent en matière de sécurité alimentaire, de création d'emplois, d'accès au logement et de financement de la lutte contre le changement climatique – qui sont de grandes priorités d'IFC – et pour soutenir la transformation économique du continent. Pour cela, IFC travaille avec des institutions financières traditionnelles et nouvelles à travers le continent afin d'améliorer l'accès aux services financiers et au financement pour les petites entreprises et les personnes précédemment exclues.

## À propos d'IFC en Afrique

IFC a acquis une position de premier plan en matière de promotion de l'investissement privé en Afrique. En soixante ans, IFC a investi plus de 60 milliards de dollars sous forme de financements à long terme dans des entreprises et des institutions financières africaines, dont plus de 40 milliards pour son propre compte. Nous sommes l'un des principaux prestataires de services-conseils au service du développement durable du secteur privé et nous mobilisons des capitaux auprès d'autres investisseurs dans des secteurs essentiels pour l'avenir de l'Afrique. Le travail d'IFC vise à améliorer l'accès au financement des petites entreprises, à soutenir les start-up innovantes, à combler le déficit en matière d'électricité, à favoriser l'essor d'une industrie manufacturière durable, à renforcer la résilience des systèmes de santé et à stimuler le commerce régional. Nous déployons par ailleurs un mécanisme de financement accéléré et des programmes de conseil pour aider les entreprises africaines à se remettre de la pandémie de COVID-19.

## Aperçu des activités d'IFC dans le domaine de l'inclusion financière

IFC soutient les progrès de l'inclusion financière en Afrique en investissant dans des banques, des institutions de microfinance, des sociétés de crédit-bail, des compagnies d'assurances, des fournisseurs de services de mobile money et des fintechs, et en fournissant des services de conseil à ces acteurs et à ceux de l'infrastructure financière. Nos fonds et notre expertise technique aident les institutions financières à mieux toucher et servir les MPME, les femmes entrepreneures, les agriculteurs et les petites entreprises du secteur agroalimentaire, ainsi que les petits acteurs des chaînes d'approvisionnement de nombreux secteurs. La plupart de nos solutions s'appuient sur les technologies numériques et l'analyse des données. En ce qui concerne l'infrastructure financière, nous travaillons avec nos collègues de la Banque mondiale pour aider les autorités de réglementation africaines à mettre en place le cadre institutionnel nécessaire pour favoriser une plus grande inclusion financière des petits acteurs de l'économie. En décembre 2021, les engagements d'IFC dans des institutions financières pour le financement des MPME s'élevaient à plus de 2,5 milliards de dollars.



## Exemples d'activités d'IFC dans le domaine de l'inclusion financière :

Grâce à des investissements et des programmes de conseil, IFC établit des partenariats solides avec des acteurs de premier plan du secteur financier en Afrique afin d'accroître l'inclusion financière et l'accès au financement.

- **Programme de garantie des petits prêts** : IFC a fourni des services conjoints de conseil et d'investissement grâce à des mécanismes de partage des risques afin d'aider les banques à réduire le risque inhérent à leurs prêts aux PME et d'améliorer l'accès au financement. En mai 2022, le programme comptait déjà 12 banques, avait soutenu des prêts aux MPME à hauteur de 275 millions de dollars et formé plus de 260 employés de banque en Afrique.
- **Riposte à la pandémie de COVID-19** : En mars 2020, IFC a lancé un mécanisme de financement accéléré pour faire face à la pandémie d'un montant de 8 milliards de dollars. L'objectif était de fournir rapidement des liquidités aux clients existants dans le but de soutenir les économies et de préserver les emplois pendant la crise. En février 2021, IFC a reconduit ce mécanisme et lancé le programme Base de la pyramide qui fournit jusqu'à 400 millions de dollars aux institutions de microfinance, aux institutions financières non bancaires et aux banques axées sur les MPME. En outre, sur le plan des services-conseils, IFC s'est associée à 30 institutions financières et partenaires stratégiques pour proposer des webinaires pédagogiques axés sur la gestion d'entreprise. Cette initiative a été mise en œuvre dans 18 pays africains, aidant plus de 12 000 participants issus de MPME à faire face à la crise sanitaire.
- **Services financiers numériques** : IFC s'est associée à un grand nombre d'opérateurs de services de mobile money afin de développer l'écosystème des services financiers numériques en Afrique. Des grandes entreprises de télécommunications telles que Vodafone (M-Pesa) et Airtel Money aux plus petites institutions de microfinance comme FINCA RDC et Baobab Sénégal, IFC a fourni des services d'investissement et de conseil pour recruter 1,2 million de nouveaux agents bancaires et proposer des services financiers mobiles à plus de 52 millions de personnes sur le continent.
- **Genre et égalité des sexes** : Les activités d'IFC en matière de genre et d'égalité des sexes s'attachent à aider les institutions financières à atteindre leurs objectifs de croissance et de rentabilité en fournissant de multiples services à leur clientèle féminine, notamment à travers des programmes bien établis en faveur du financement des PME dirigées par des femmes.
- **Financement des chaînes d'approvisionnement** : IFC a élaboré, en collaboration avec des institutions financières et des entreprises de premier plan, une stratégie visant à renforcer l'accès au financement des PME tout au long des chaînes d'approvisionnement. Cette stratégie vise à renforcer l'efficacité par la numérisation des processus, à améliorer les fonds de roulement et à réduire les coûts liés aux transactions entre fournisseurs et acheteurs d'une même chaîne de valeur, avec, à la clé, des avantages pour toutes les parties concernées.
- **Programme de services non financiers** : IFC a développé un programme visant à renforcer les capacités des MPME clientes des institutions financières. Le programme soutient les MPME de plusieurs façons, notamment via le développement de compétences en matière de gestion financière et de gestion d'entreprise. Le programme est actuellement déployé dans cinq pays du Sahel : le Mali, le Burkina Faso, la Mauritanie, le Niger et le Tchad.
- **Agri-finance** : L'Afrique est actuellement confrontée à sa pire crise inflationniste et alimentaire. En raison de la succession de crises, le continent pourrait voir des décennies de réduction de la pauvreté réduites à néant. L'objectif d'IFC est de contribuer à renforcer la sécurité alimentaire en Afrique : (i) en tirant parti des canaux traditionnels, par l'intermédiaire des banques, pour le financement du secteur primaire ; et (ii) en adoptant une approche écosystémique, en tirant notamment parti de l'agriculture contractuelle, de la numérisation des opérations agricoles des petits exploitants, et en renforçant l'accès à l'assurance et au crédit. Les progrès réalisés dans les domaines de l'agritech, de l'équipement agricole, de l'agro-assurance et de l'agriculture contractuelle constituent des opportunités pour numériser ce secteur.

# Le portefeuille d'IFC dans le financement des MPME

## Equity Bank, Kenya

Depuis 2019, IFC a fourni un total de 200 millions de dollars de prêts privilégiés et subordonnés à Equity Bank Kenya pour l'aider à accroître ses financements pour les PME et pour le climat au Kenya, ainsi que pour canaliser les fonds de roulement et les crédits liés au commerce vers les PME clientes de la banque, en particulier celles en difficulté à la suite de la pandémie. Les services de conseil apportés par IFC à Equity Bank Kenya visent principalement à affiner sa proposition de valeur concernant le financement des MPME, à renforcer ses processus d'octroi de crédits aux PME, à améliorer son efficacité opérationnelle grâce à la numérisation et à mettre en place les meilleures pratiques en matière de normes environnementales et sociales.

## I&M Bank, Rwanda

IFC fournit des investissements et des services de conseil à I&M Bank depuis 2018, pour l'aider à développer son activité de prêts aux MPME en se recentrant sur les petites entreprises. En tout, 20 millions de dollars de prêts subordonnés et privilégiés ont été décaissés en faveur de la banque pour soutenir les petites entreprises oeuvrant dans les secteurs du tourisme, de l'agriculture et du commerce au Rwanda, et pour aider les MPME à faire face à la crise causée par la pandémie de COVID-19. Les activités de conseil comprenaient l'élaboration d'une stratégie globale pour les PME, fondée sur les besoins spécifiques des MPME, ainsi que le développement de produits, la gestion du crédit, les ventes par les canaux traditionnels et numériques, et les relations avec la clientèle.

## FINCA, RDC

IFC a soutenu l'émergence des réseaux d'agents bancaires en République démocratique du Congo, de concert avec FINCA, une institution de microfinance de premier plan. Le projet, qui a permis à FINCA de lancer un circuit de distribution sans agence, et porté sur la conception du modèle économique, le développement de produits et le réseau d'agents bancaires. À la fin du projet en 2019, FINCA RDC comptait plus d'un demi-million d'agents bancaires clients.

## Banque Atlantique, Côte d'Ivoire

IFC soutient la BACI dans le développement de produits et de solutions de financement numériques en faveur des petits exploitants des chaînes de valeur agricoles, en particulier la filière du cacao, en Côte d'Ivoire, au Burkina Faso et au Mali. En Côte d'Ivoire, le secteur agricole ne reçoit qu'environ 5 % des financements bancaires alors qu'il représente près d'un quart du PIB.

## Airtel, Ouganda

IFC a aidé Airtel Ouganda à mettre en place une activité viable et rentable de mobile money. L'appui d'IFC portait sur l'élaboration d'un plan d'affaires quinquennal, la mise en place d'une structure de gestion des agents, la conception et la mise en oeuvre d'une stratégie d'acquisition de clientèle et le développement de produits. À la fin du projet, le nombre d'utilisateurs actifs avait été multiplié par cinq.

## Écosystème numérique, Tunisie

IFC a soutenu la Banque centrale de Tunisie dans le développement d'une stratégie nationale pour un écosystème de paiement numérique. Le soutien d'IFC a porté sur les paiements sociaux numériques, la stratégie nationale de paiements numériques et les interventions au niveau du marché pour accroître la capacité technique des parties prenantes et sensibiliser les consommateurs.

## Vodafone M-Pesa, Mozambique

Ce projet (en cours) vise à accroître l'inclusion financière au Mozambique en renforçant la plateforme de mobile money de Vodafone M-Pesa. Les conseils d'IFC couvrent la conception du modèle commercial, les stratégies d'accès au marché, la gestion du réseau d'agents, la gestion des risques et les partenariats.

## Vodacom M-Pesa, Tanzanie

IFC a soutenu la plateforme de mobile money Vodacom M-Pesa afin d'accroître le nombre de commerçants acceptant les paiements et d'étendre le réseau de commerçants à travers la Tanzanie, contribuant ainsi à améliorer l'accès et l'utilisation de services de paiement numérique de qualité. Les conseils d'IFC ont porté sur l'analyse des données, le recrutement des commerçants, l'acquisition de clients et le développement d'une place de marché numérique.

## Holmarcom Insurance Activities, Maroc et Afrique subsaharienne

En 2021, pendant la crise du COVID-19, IFC a investi l'équivalent de 50 millions de dollars en monnaie locale pour acquérir une participation minoritaire dans HIA. Cet investissement vise à stimuler l'accès aux produits d'assurance au Maroc et dans certains pays d'Afrique subsaharienne, une région où la pénétration de l'assurance est parmi les plus faibles du monde. Ce partenariat élargira l'accès aux produits d'assurance vie et non-vie, contribuant ainsi à la protection contre les chocs économiques, environnementaux et sociaux.

## KCB et TWIGA, Kenya

En 2020, IFC a lancé un partenariat innovant avec Twiga afin de renforcer la sécurité alimentaire au Kenya. Ce partenariat comprend une collaboration avec des banques de premier rang dans le pays sous la forme de mécanismes non financés de partage des risques qui visent à renforcer l'accès au financement des entreprises agricoles de taille moyenne, principalement des MPME ayant des antécédents bancaires ou opérationnels limités et/ou des niveaux de garantie faibles. Les services de conseil de Twiga et d'IFC permettront aux exploitations agricoles de taille moyenne de bénéficier d'un appui technique et organisationnel.

En 2021, un premier mécanisme de partage des risques a été conclu avec KCB Bank Kenya pour l'équivalent de 7,5 millions de dollars en monnaie locale afin de constituer un portefeuille de prêts équivalant à 15 millions de dollars, l'objectif étant de soutenir le développement d'une centaine d'entreprises agricoles sous contrat de taille moyenne faisant partie de la chaîne d'approvisionnement de Twiga.

## Equity Banque Commerciale du Congo, RDC

IFC a accordé en 2021 un prêt privilégié d'un montant équivalent à 50 millions de dollars à la BCDC en République démocratique du Congo. Ce premier prêt accordé au secteur financier du pays au titre d'un mécanisme de financement en monnaie locale vise à accroître la disponibilité de financements en francs congolais pour les PME et à réduire la dollarisation de l'économie. Il a permis de combler l'écart de prix entre les solutions de financement et de couverture disponibles sur le marché et la capacité de paiement de la BCDC, tout en veillant à ce que son taux de prêt aux MPME soit abordable.

## Enda Tamweel, Tunisie

IFC a fourni des investissements et des services de conseil à la principale institution de microfinance en Tunisie pour l'aider à faire face à la crise de la COVID-19, à améliorer sa gestion des risques, à poursuivre son processus de numérisation et à renforcer son offre de produits pour continuer à servir les MPME tunisiennes et accroître l'inclusion financière dans le pays.

## Mayfair Insurance, Zambia

IFC a fourni des services de conseil à Mayfair pour le renforcement de son activité d'assurance indicielle agricole afin d'aider les petits agriculteurs à faire face aux chocs

climatiques extrêmes. Depuis que le projet a démontré la valeur de l'assurance indicielle, cette dernière a été intégrée dans le programme gouvernemental de subvention des intrants et touche environ un million d'agriculteurs par an.

## Cargill, Côte d'Ivoire

IFC s'est associée à Cargill pour formaliser le secteur du cacao en Côte d'Ivoire et permettre à plus de 30 000 agriculteurs d'accéder à des paiements numériques et à une plateforme de paiement. Le soutien d'IFC comprenait le renforcement des capacités des coopératives et des agriculteurs afin de les aider à adopter et à utiliser des outils de paiement numérique, le développement d'une fonction de paiement numérique et la mise en place d'un environnement réglementaire propice aux paiements numériques aux agriculteurs.

## agCelerant Banque d'Afrique, Sénégal

IFC et agCelerant, une entreprise d'agritech basée au Sénégal, se sont associées à Bank of Africa (BoA) pour renforcer l'accès des agriculteurs au financement. Le soutien d'IFC couvrira la création d'un réseau d'agriculteurs clients et le suivi agricole de leurs cultures (riz), le déploiement et la gestion du réseau d'agents agricoles, le renforcement du modèle commercial, la gestion des risques et le développement d'un modèle de notation. Dans le cadre de ce partenariat, IFC investira l'équivalent en monnaie locale de 8 millions de dollars dans un mécanisme de partage des risques.

## Co-operative Bank, Kenya

IFC aide la Co-operative Bank dans son processus pour devenir une banque numérique. Le soutien d'IFC couvre un diagnostic de transformation numérique, et une assistance technique dans la gestion du changement, le renforcement des capacités dans les méthodologies agiles, et la mise en œuvre d'une plateforme omnicanale, d'une plateforme bancaire ouverte, et d'un examen des capacités et des exigences pour un nouveau système bancaire central.

## Orange Bank Africa, Côte d'Ivoire

IFC s'est associée à Orange Bank Africa (OBA) pour soutenir stratégie de financement des MPME de la banque numérique. Dans le cadre de ce partenariat, IFC fournit des services-conseils à OBA pour lui permettre de développer son offre de produits et ses prêts en faveur des MPME.

Pour de plus amples renseignements :

**Riadh Naouar**  
rnaouar@ifc.org