

Deloitte.

AFRICA FINTECH FORUM

MSC
MicroSave Consulting



**Cartographie des fintechs et de leur
écosystème en Afrique Francophone**

Restitution Maroc

26 octobre 2021

Le continent africain accélère sa transformation pour rattraper son retard face aux pays émergents, avec une dynamique particulière dans le domaine des services financiers.

Deloitte, MSC et Africa Fintech Forum ont réalisé une enquête auprès des différentes startups des services financiers et leurs écosystèmes en Afrique francophone.

Cette étude en présente les résultats, avec un focus sur le Maroc.

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

1

Quelle est la cartographie des fintechs 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 ?

Les intervenants



Dr Estelle BRACK
Executive Board Member
Africa Fintech Forum



Edouard SEVIL
Senior Manager
Deloitte Consulting

Sommaire

- 0. Préambule
- 1. Vue globale des fintechs en Afrique Francophone
- 2. Vue globale des écosystèmes fintechs en Afrique Francophone
- 3. Annexes



0. Préambule

Préambule

Quelques définitions

STARTUP

Selon Steve Blank, une startup est une organisation temporaire à la recherche d'un business model industrialisable permettant une croissance exponentielle .

FINTECH

C'est une startup innovante utilisant les nouvelles technologies afin de repenser les modèles traditionnels du secteur financier.

REGTECH

C'est une startup du secteur des fintechs travaillant à l'optimisation de la conformité des banques avec la réglementation.

INSURTECH

C'est une startup du secteur des fintechs intervenant dans le secteur de l'assurance.

ACCÉLÉRATEUR

L'accélérateur est un programme consacré aux entrepreneurs, dont le but est d'accélérer la croissance de startups.

INCUBATEUR

Un incubateur est une structure qui accueille et accompagne de jeunes startups en cours de création ou récemment créées.

Préambule

Principaux insights

40%

Des fintechs concentrent leur activité sur le domaine des paiements

50%

Des fintechs adoptent une approche marketing centrée sur le B2B / B2C

68%

Du financement se fait en phase de création et d'amorçage

Focus Maroc

19%

Des startups d'Afrique Francophone en services financiers sont basées au Maroc

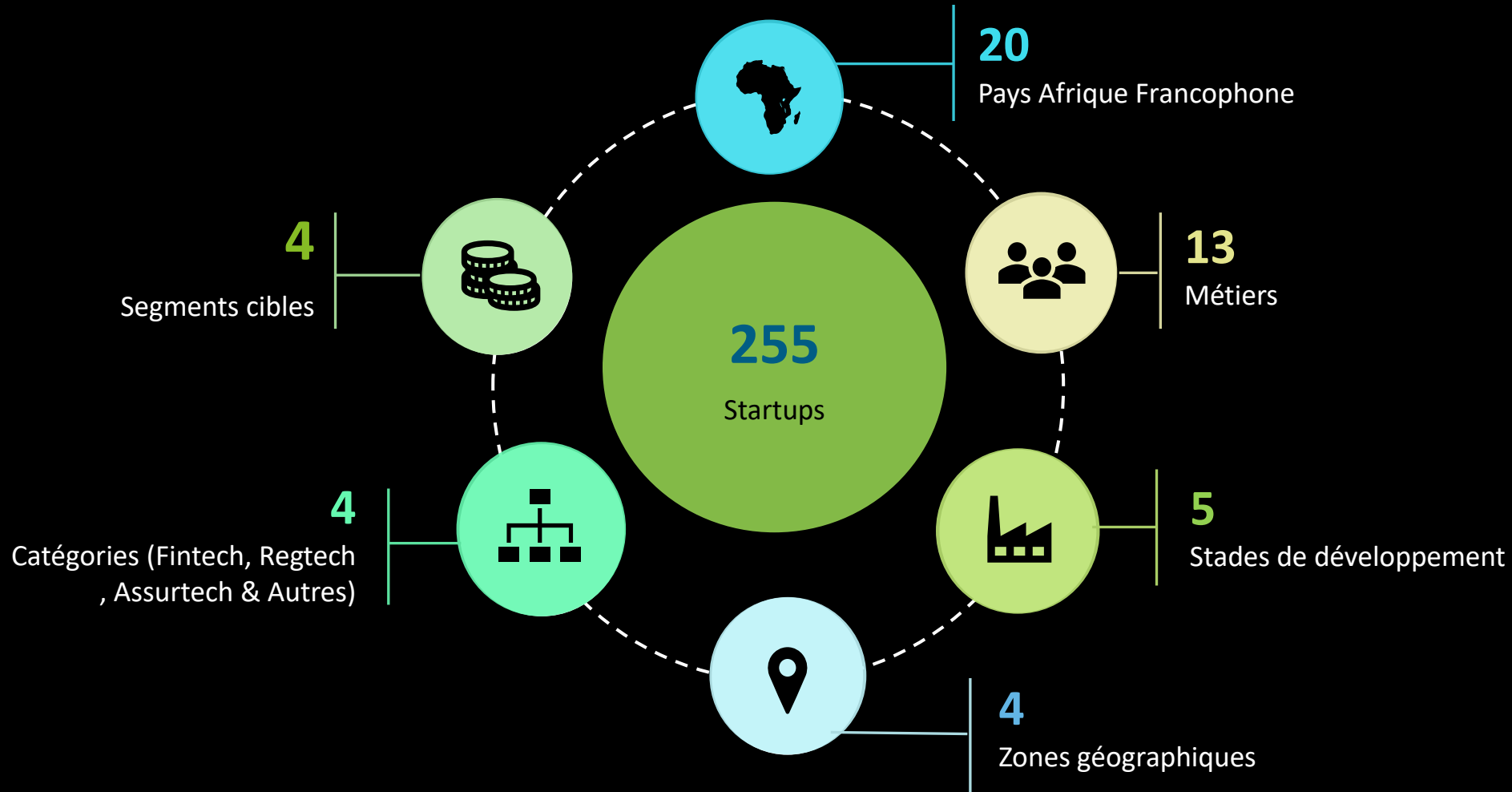
20%

Des structures d'accompagnement des startups sont des acteurs du financement

1. Vue globale des fintechs en Afrique Francophone

Périmètre de l'étude

Cette étude a été conduite auprès de 255 startups des services financiers à travers 20 pays d'Afrique Francophone répartis sur 4 régions du continent








Une vision globale sur les startups africains dans les services financiers

Cartographie des startups

Zones géographiques



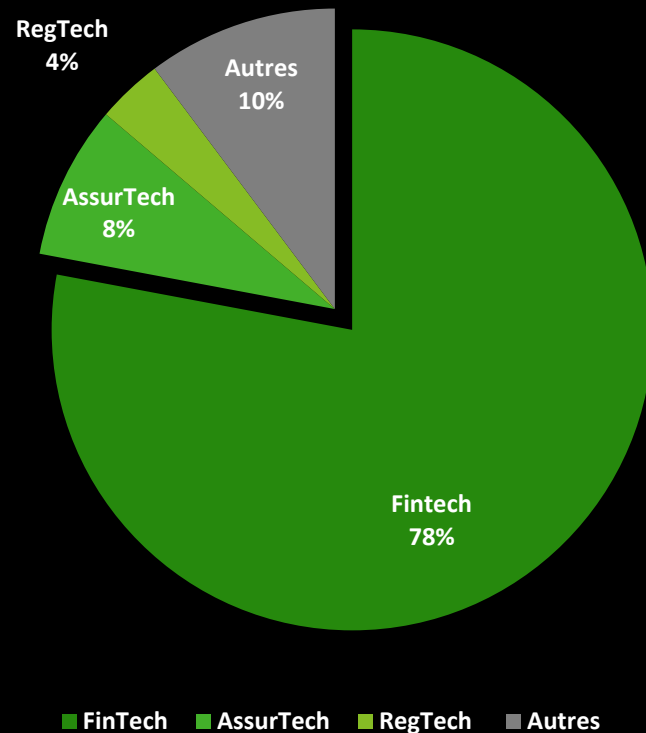
-  Afrique du Nord
-  Afrique de l'Ouest
-  Afrique centrale
-  Afrique de l'Est
-  Présence de startups francophones

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

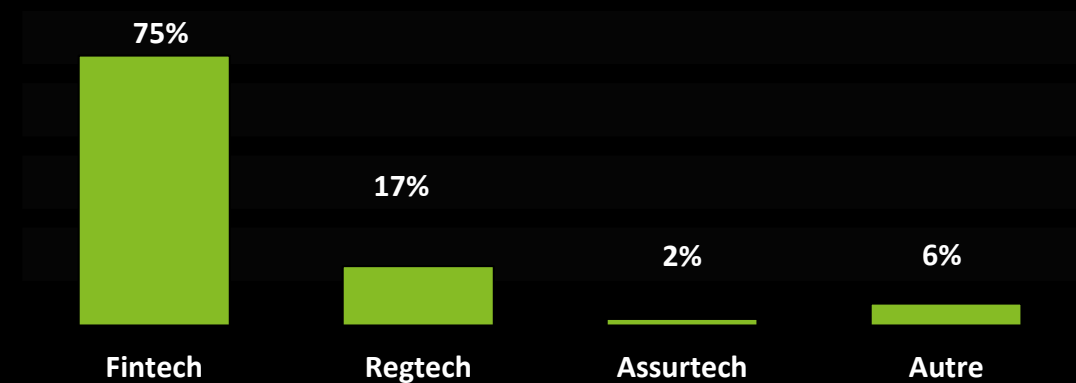
255 Réponses*

Typologie de startups

Typologie de start-ups des services financiers en Afrique Francophone



Répartition des startups des services financiers au Maroc

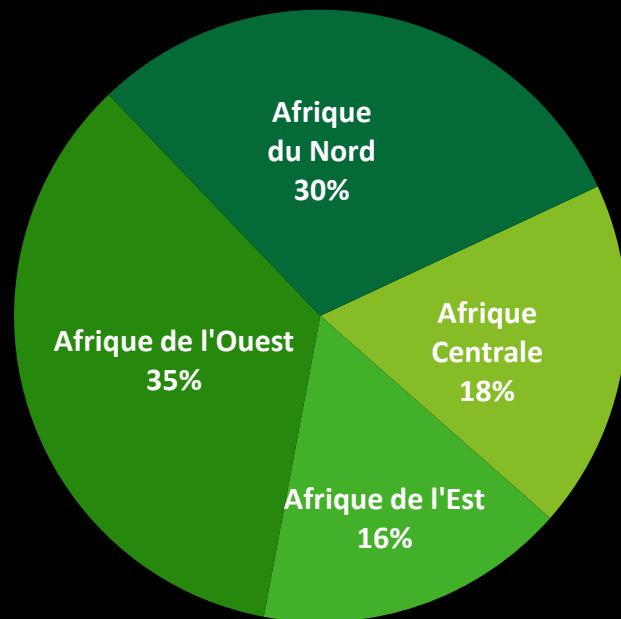


- Les RegTech représentent une part plus importante des startups marocaines par rapport au reste de l'Afrique Francophone (17% vs 4%).
- En revanche, le Maroc présente un retard dans le domaine de l'Assurtech avec seulement 2% contre 8% en moyenne en Afrique Francophone.

Représentation des sous-régions dans l'échantillon

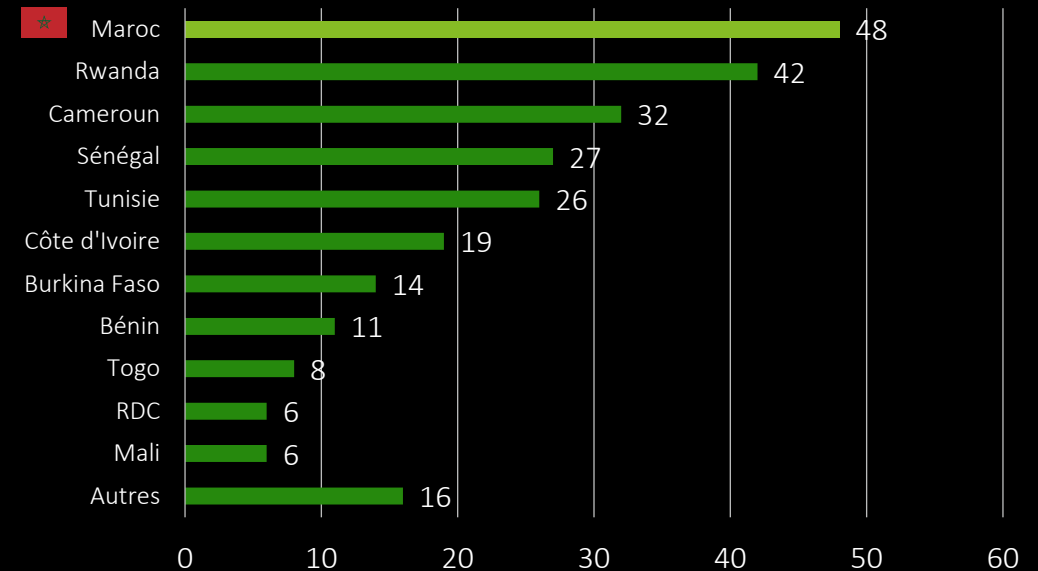
L'Afrique de l'Ouest est la zone géographique la plus représentée dans cette enquête qui couvre un ensemble de 20 pays à travers l'Afrique

Répartition géographique des startups



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

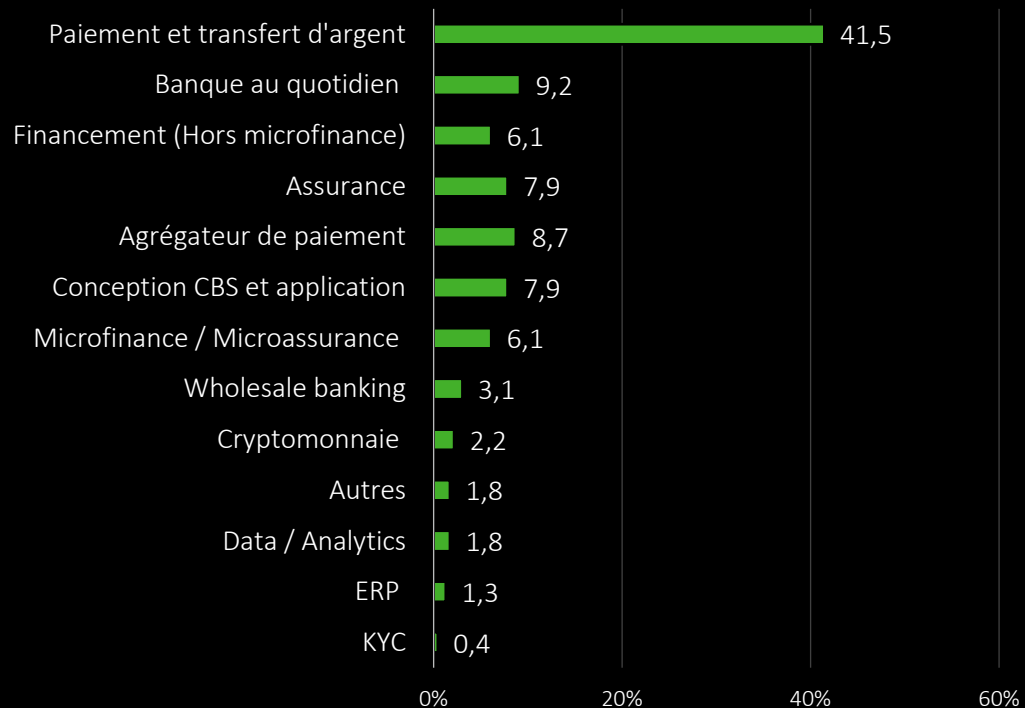
Répartition des startups par pays



- Le Maroc leader en Afrique Francophone dans le domaine de la Fintech

Domaines d'activité

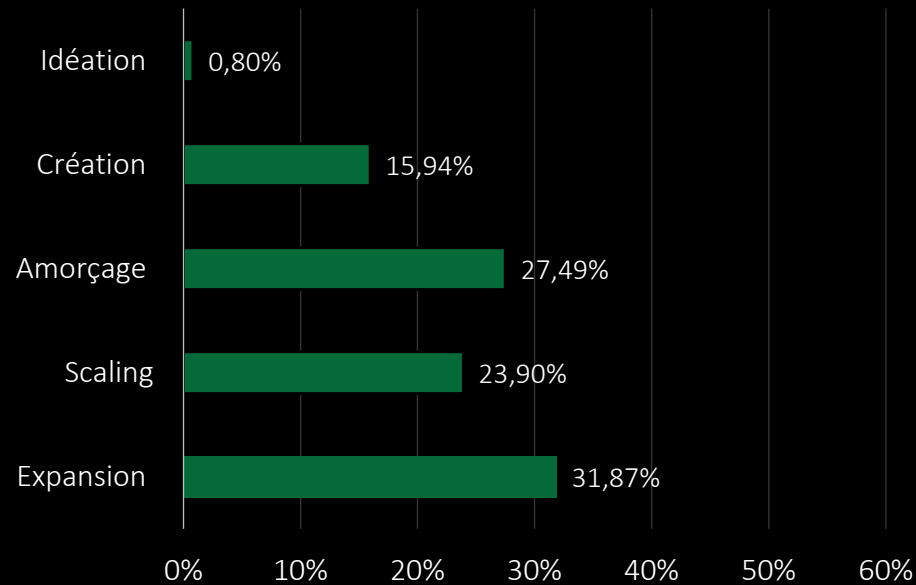
Métiers



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

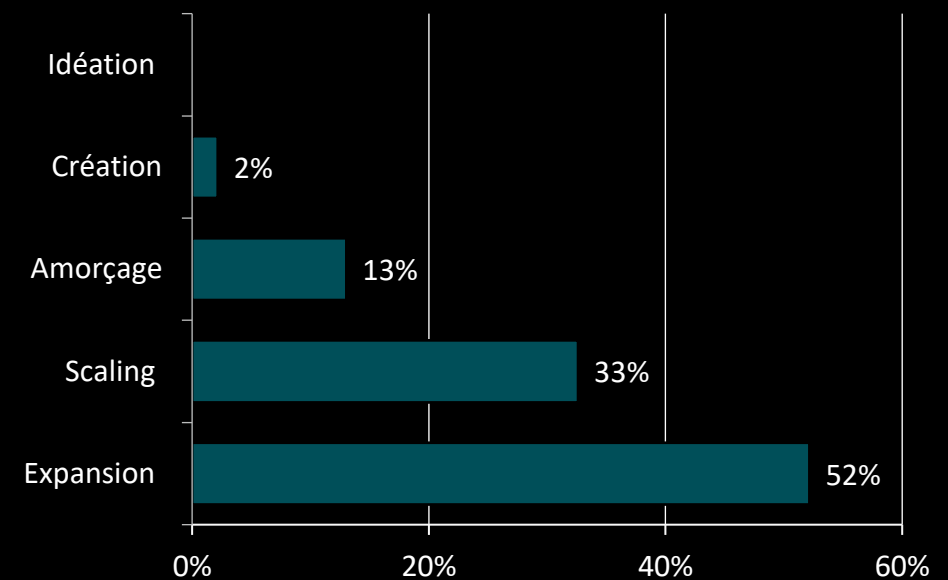
Stades de maturité

Afrique Francophone



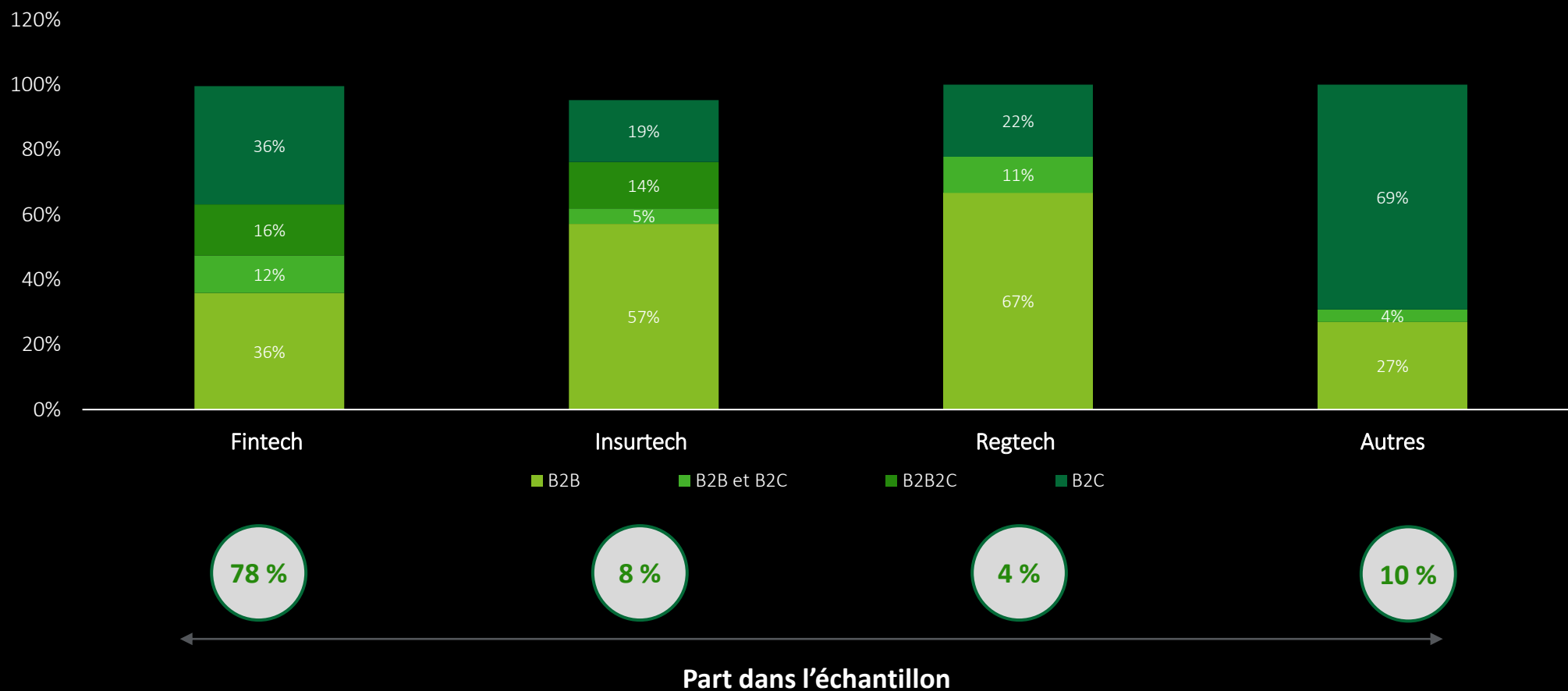
- Plus de 3 entreprises sur 10 recensées sont dans leur phase d'expansion et 27% d'entre elles en phase d'amorçage

Maroc



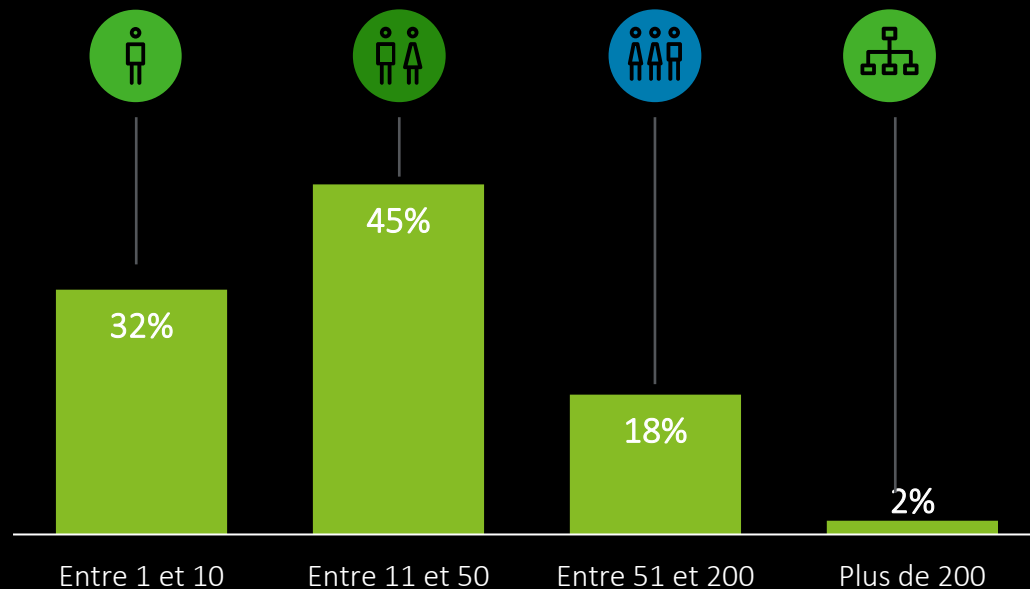
- La plupart des startups marocaines étudiées sont dans une phase de développement avancée avec 52% en phase d'expansion et 33% en phase de croissance.
- Ce constat reflète le niveau relativement développé des startups tandis que la moyenne en Afrique est de 58% contre 72% au Maroc.

Type d'intervention commerciale par typologie de startup



Taille des entreprises

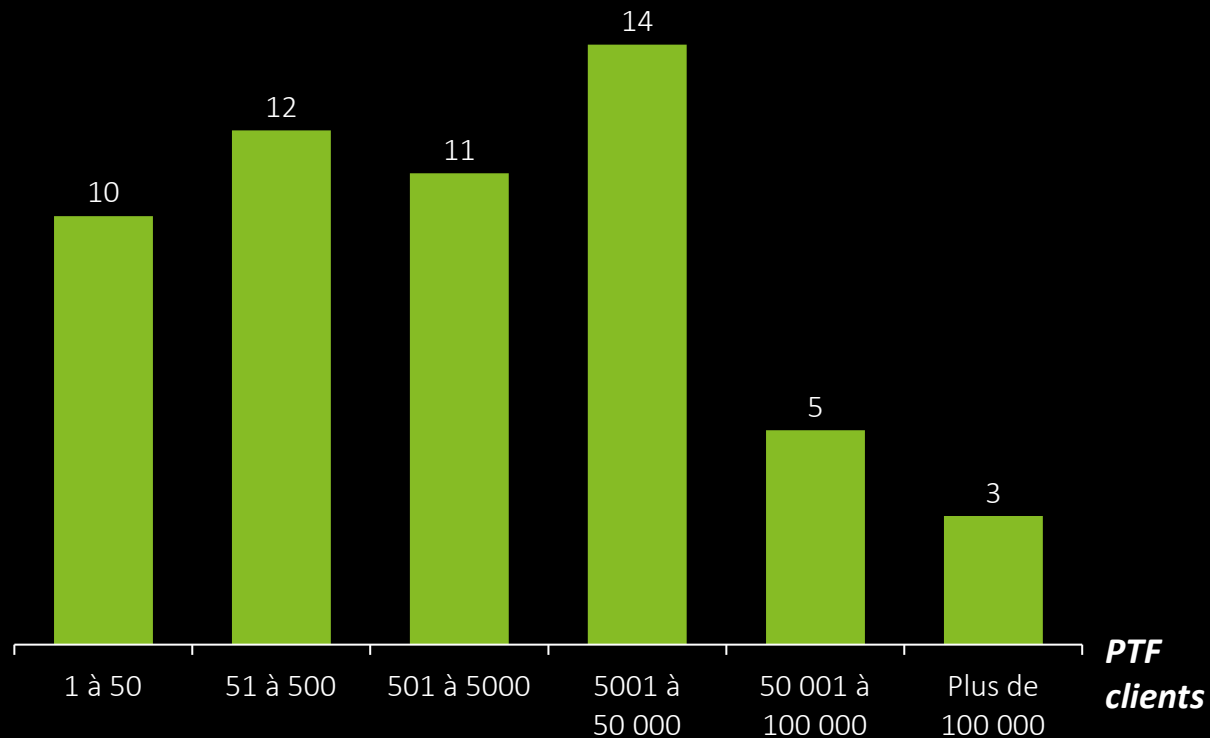
Nombre d'employés dans les fintechs



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

Taille de clientèle

Nombre de fintechs* par taille de portefeuille client












*Sur un échantillon de 55 fintechs

- La majeure partie des fintechs étudiées (82%) ont un portefeuille composé de plus de 50 clients.
- Toutefois, seulement 15% d'entre elles disposent d'un portefeuille de plus de 50 000 clients

Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires des 19 startups ayant communiqué sur leur performance financière évolue entre 5,5 millions et 30 milliards FCFA

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-service, de vendre et d'acheter des marchandises à des prix compétitifs sans avoir à se déplacer.
		 Rwanda	 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.
	Assurtech	 Burkina Faso	 1,24 Milliards	Un entreprise de courtage agréé et spécialisé en micro assurance.

* 1€ = 655,957 FCFA

Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires des 19 startups ayant communiqué sur leur performance financière évolue entre 5,5 millions et 30 milliards FCFA

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 service d'un Agrégateur de services 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

Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires des 19 startups ayant communiqué sur leur performance financière évolue entre 5,5 millions et 30 milliards FCFA

Potentiel économique des startups (3/4)







Catégories de startups	Catégories	Pays	Chiffres d'Affaires (FCFA)	Descriptions
		 Côte d'Ivoire	 80 Millions	<p>Cette startup est spécialisée dans la création de chatbots sur mesure, déployés sur Telegram 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

Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires des 19 startups ayant communiqué sur leur performance financière évolue entre 5,5 millions et 30 milliards FCFA

Potentiel économique des startups (4/4)

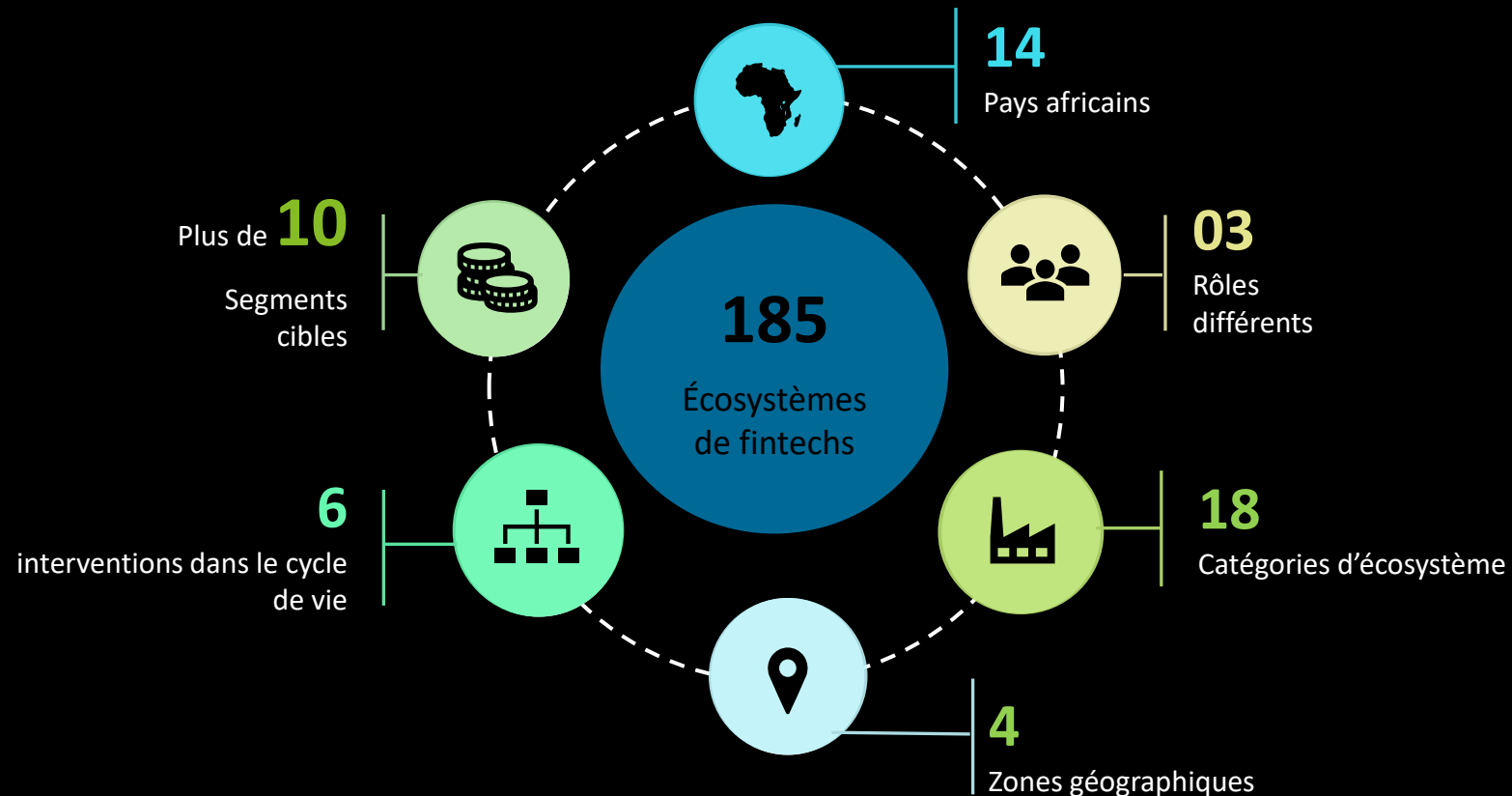
Catégories de startups	Catégories	Pays	Chiffres d'Affaires (FCFA)	Descriptions
 <p>Catégorie C : Un CA inférieur à 100 millions 150 000 EUR</p>	 <p>Fintech</p>	 <p>Burkina Faso</p>  <p>Guinée</p>	 <p>6 Millions</p>  <p>5,5 Millions</p>	<p>Plateforme qui permet à tout producteur agricole de se fixer des 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> <p>Entreprise spécialisée dans le développement d'applications: web, Desktop, Mobile, Formation métiers, intégration d'applications de Gestion, Réseaux informatique</p>

* 1€ = 655,957 FCFA

2. Vue globale des écosystèmes en Afrique Francophone

185 écosystèmes en Afrique Francophone

Cette étude a été conduite auprès de 185 acteurs des écosystèmes de fintechs à travers 14 pays africains répartis sur 4 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



Géographie des écosystèmes

Cartographie de l'écosystème des startups africaines



255 Réponses

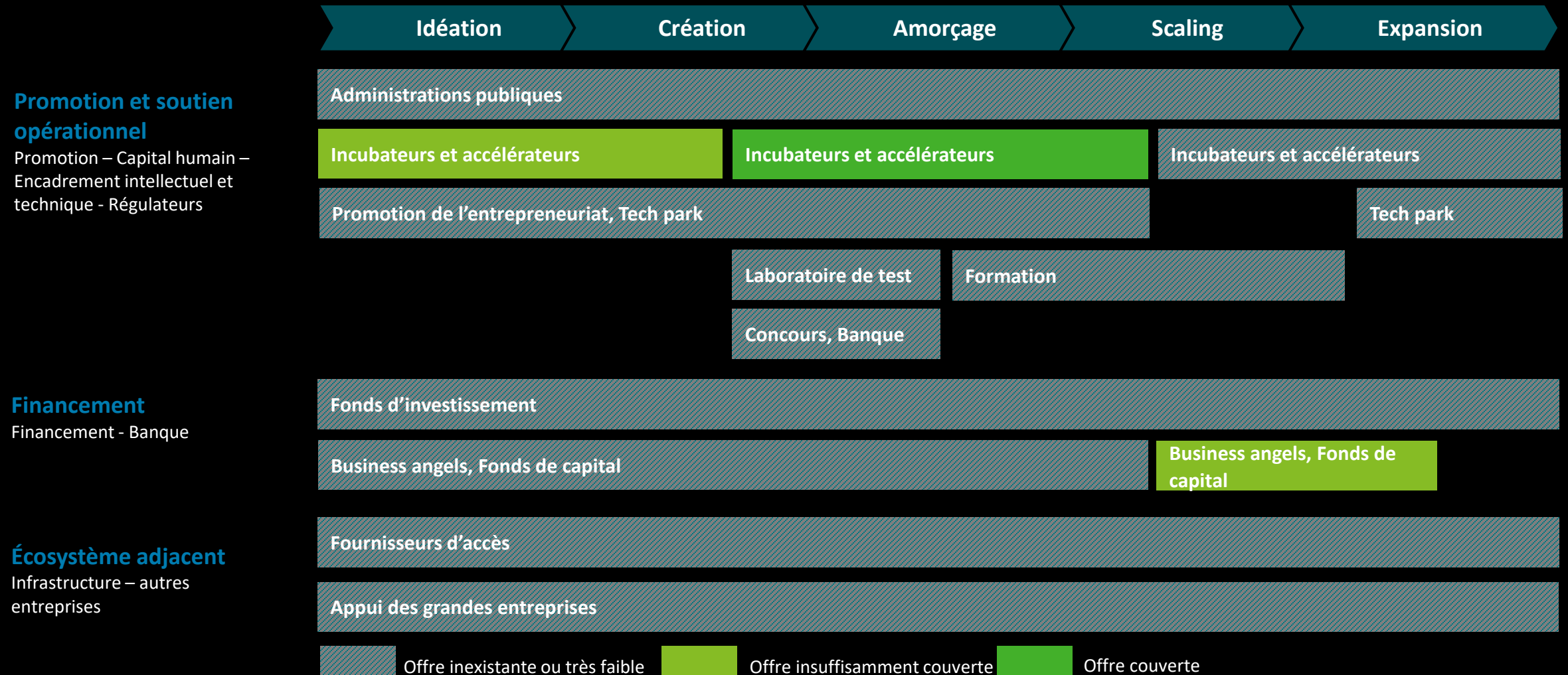
Zones géographiques

-  Afrique du Nord
-  Afrique de l'Ouest
-  Afrique Centrale
-  Afrique de l'Est

L'étude sur les écosystèmes des startups africaines regroupe principalement des pays issus de l'Afrique du Nord, de l'Afrique de l'Ouest et de l'Afrique centrale auxquels un pays de l'Afrique de l'Est.

Une offre pour chaque stade de développement des startups, mais insuffisante

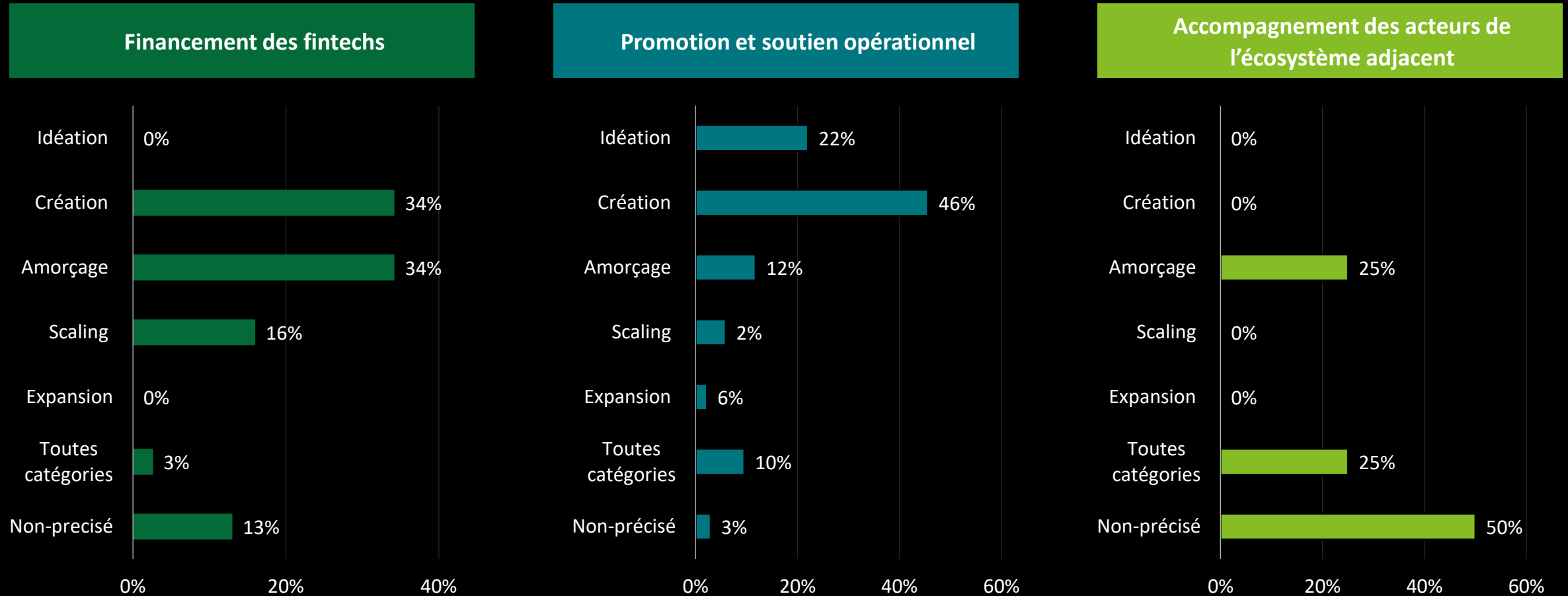
Ces offres sont insuffisamment couvertes ou quasi inexistantes à l'exception des incubateurs et des accélérateurs



Accès au financement et accompagnement des 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.



Principaux critères de sélection des projets

Les critères importants de sélection des projets qui ressortent, sont des critères d'évaluation de la qualité du projet, des critères d'identification de l'entrepreneur, des critères sur la sélectivité du processus et des critères 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

Ecosystème des Fintech en Afrique Francophone

Illustration des acteurs de l'écosystème marocain des startup

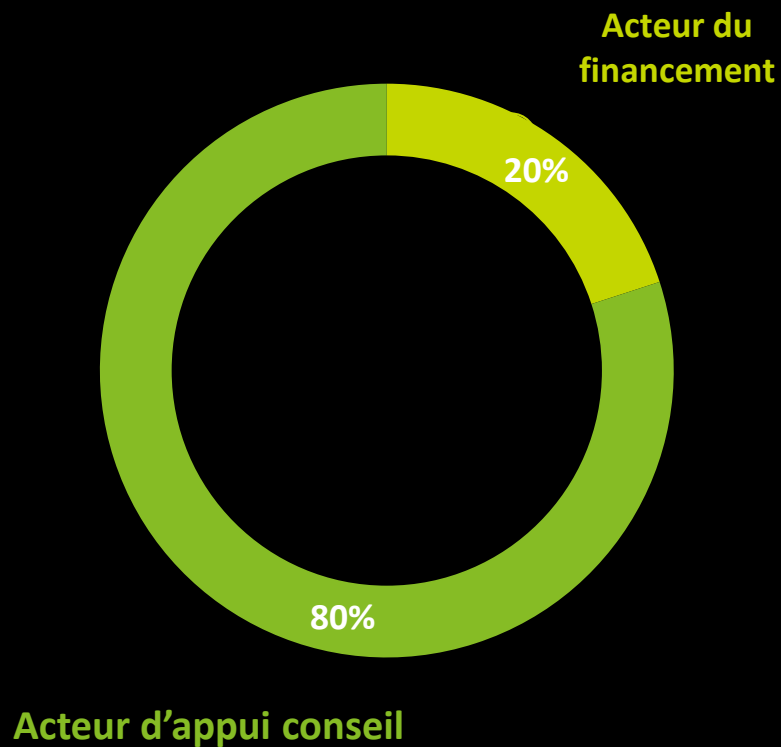




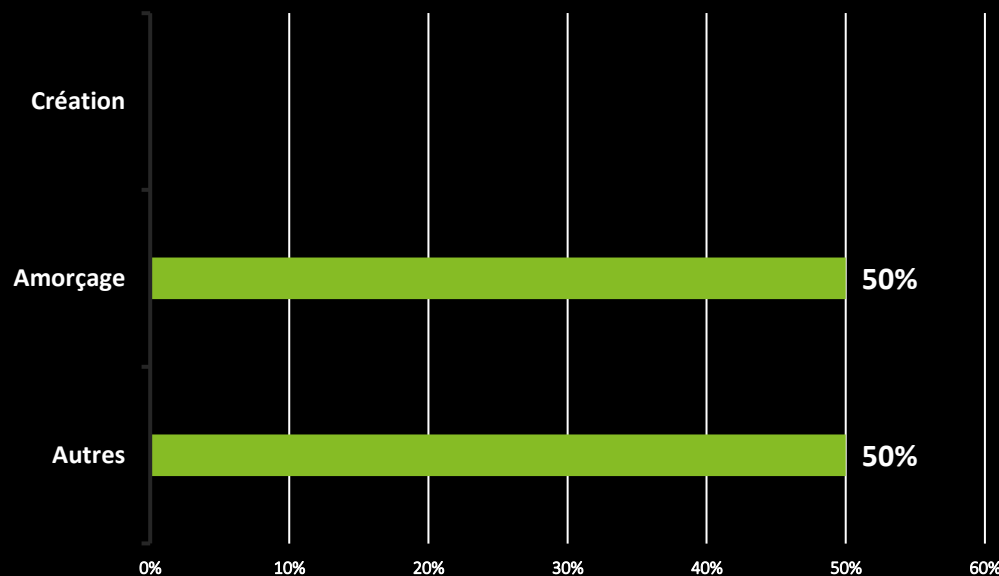
Structures d'accompagnement au Maroc

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

Typologie des structures d'accompagnement au Maroc



Répartition des acteurs du financement en fonction du stade de développement de la startup



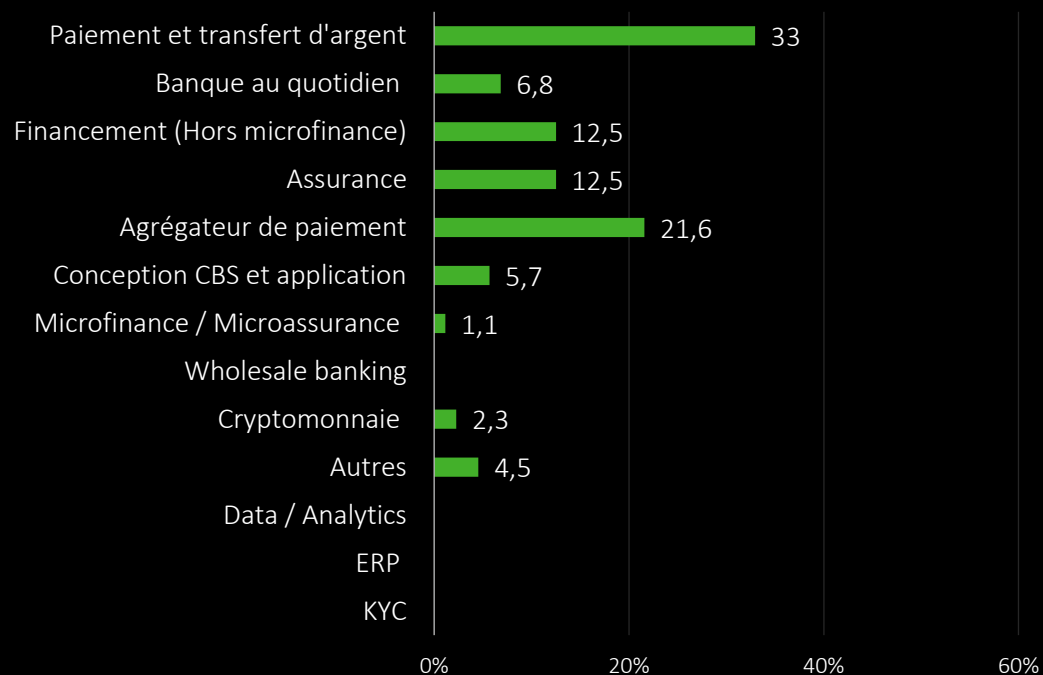
3. Annexes

Annexes

Répartition des métiers par zone géographique (1/2)

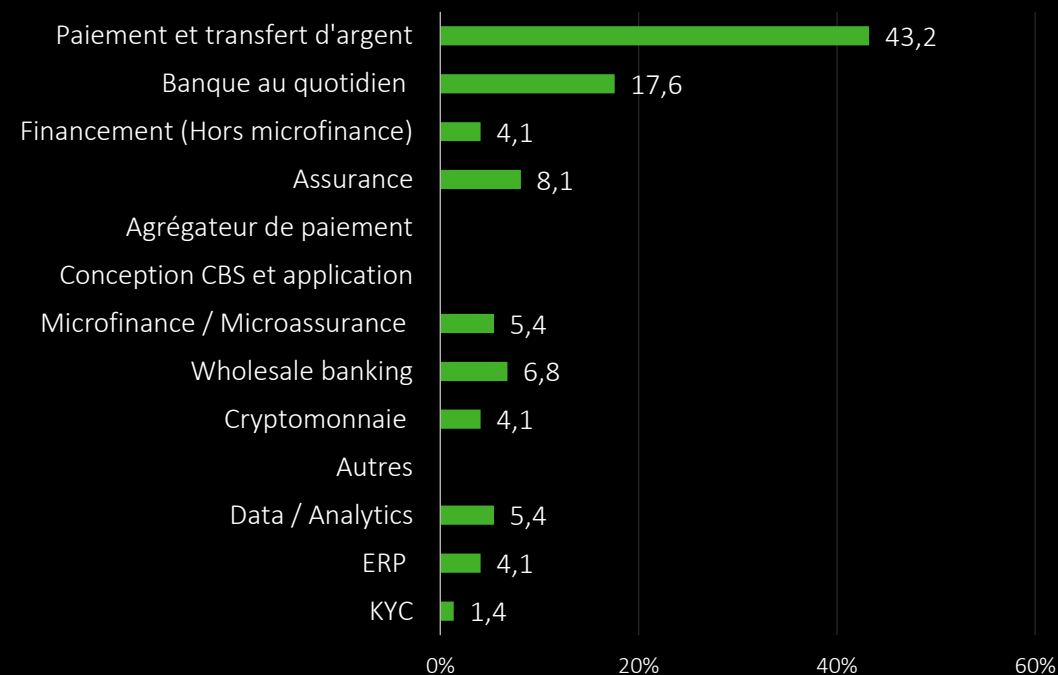
Le métier du paiement et transfert d'argent est le plus courant au niveau des startups de l'Afrique de l'Ouest et de l'Afrique du Nord. Plus de **17%** d'entre elles exercent plus d'un métier

Afrique de l'Ouest



88 Réponses

Afrique du Nord



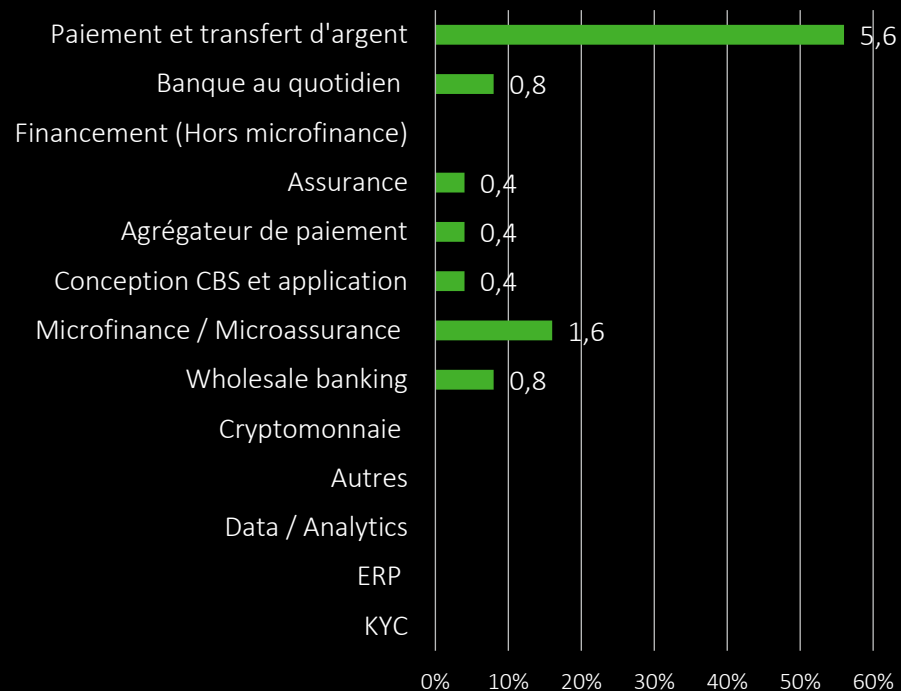
74 Réponses

Annexes

Répartition des métiers par zone géographique (2/2)

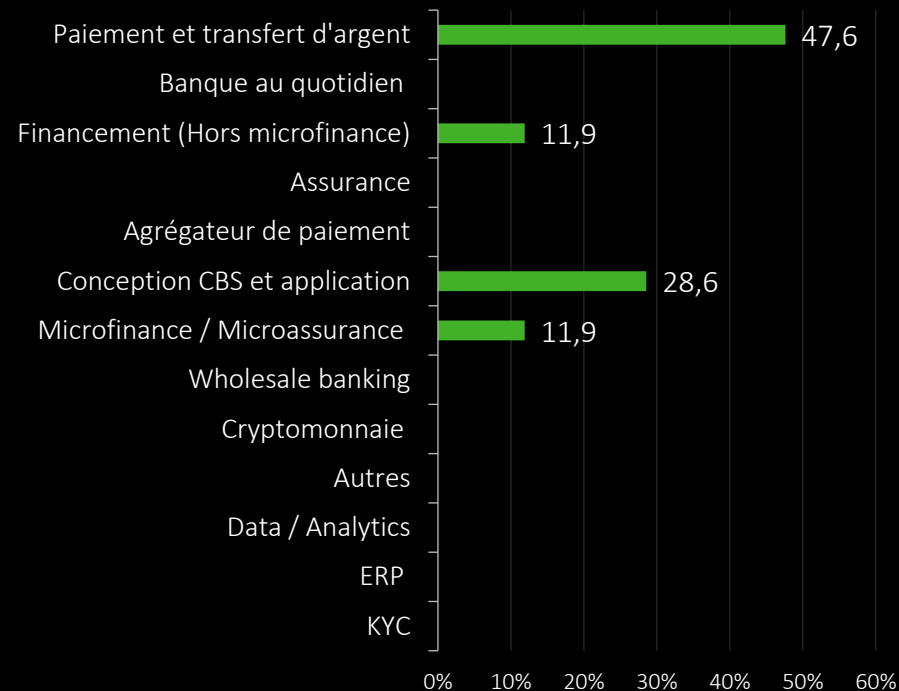
Le métier du paiement et transfert d'argent est le plus courant au niveau des startups de l'Afrique de l'Ouest et de l'Afrique du Nord. Plus de **17%** d'entre elles exercent plus d'un métier

Afrique Centrale



25 Réponses

Afrique de l'Est



42 Réponses

Annexes

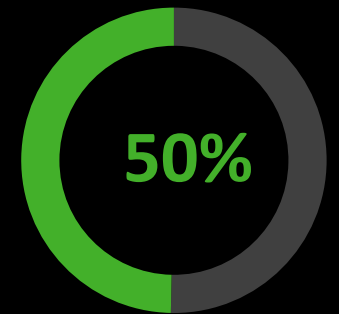
Les fintechs étudiées sont de plus en plus incitées à l'utilisation de produits numériques pour leur communication. Leur présence sur les réseaux sociaux est encore perfectible

Moyen de communication des fintechs

Réseaux Sociaux



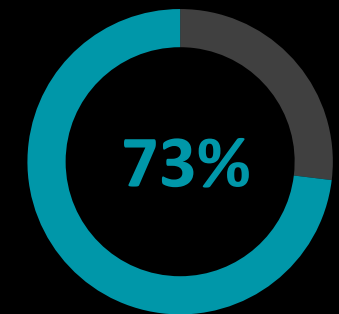
Malgré le faible coût de développement, seulement la moitié des entreprises qui ont participé à l'étude ont recours aux réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Télégram, ...) pour rendre accessibles leurs produits. Or les réseaux sociaux sont facilement accessibles et permettent une communication dynamique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



Annexes

Les financements sont octroyés aux fintechs pour 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

