

 **EQATEO**

2

PROBLEMES

2.1

SURLIQUIDITÉ EN AFRIQUE

Il existe très peu de banques en Afrique, ce qui favorise la circulation de monnaie fiduciaire. Dans les pays de ce continent, les banques ont un comportement qui freine le circuit économique. Avec une rentabilité élevée (taux d'intérêt élevé), ces institutions découragent la population à emprunter et les freinent ainsi à épargner ce qui les pousse à ne pas déposer leur argent et donc à les garder en liquide en vue d'une consommation ou d'une (faible) thésaurisation. Cette épargne très basse est un vrai problème car cela freine énormément l'investissement des consommateurs. En effet, beaucoup dépensent souvent la totalité de leur argent au lieu de l'investir.

Les données mondiales Findex montrent que seulement 24 % des adultes en Afrique subsaharienne ont un compte dans une institution financière formelle, ce qui est inférieur à la moyenne mondiale de 51 %.

L'épargne est une pratique répandue en Afrique subsaharienne avec 40 % des adultes ayant déclaré avoir épargné au cours des douze derniers mois. Cependant, cette épargne est en grande partie informelle dans la mesure où seulement 14 % des adultes confient leur épargne à des institutions financières formelles, alors que la moyenne mondiale est de 22 %. Alors que 47 % des adultes ont emprunté au cours des douze derniers mois en AfSS, seulement 5 % d'entre eux ont contracté un emprunt auprès d'une institution financière formelle (la moyenne mondiale est de 9 %).

2.2

LES MARCHÉS CLANDESTINS EN AFRIQUE

Il est enfin légitime d'exposer qu'à cause de cette surliquidité, le marché noir prolifère énormément. En effet, des personnes mal intentionnées profitent de la naïveté et de la détresse de la population pour faire circuler de l'alcool de contrebande, de faux médicaments ou même encore du trafic humain.

Ces pratiques passent inaperçues aux yeux des autorités grâce aux nombres de billets en circulation qui sont donc intraquables. Ce marché informel représenterait près de 55 % du produit intérieur brut (PIB) cumulé de l'Afrique subsaharienne, selon la Banque africaine de développement. De manière plus détaillée, l'Agence française de développement a relevé en 2006, après enquête sur le terrain, que 90 % des personnes actives exercent dans l'informel au Cameroun et au Sénégal, contre 80 % en Afrique du Sud, 50 % en Ethiopie et moins de 40 % au Maroc.

2.3

L'AFRIQUE, CONTINENT DES DISPARITÉS

Nous pouvons également souligner que 34% des ménages sur le continent vivent en dessous du seuil de pauvreté (1,9 dollar par jour). De surcroît, environ 40% de la richesse totale de l'Afrique est détenue par un petit nombre de personnes parmi les plus fortunées, qui représentent approximativement 0,0001% de la population, soit 135 000 personnes. Le fossé entre riches et pauvres s'est ainsi élargi dans la plupart des pays d'Afrique, c'est le premier continent le plus inégalitaire.

2.4

Notons que nos concurrents sont en nombre limités par rapport au besoin réel du marché. Sur le continent, nous voyons aujourd'hui un développement de plus en plus accru de prestataires de services de paiement, notamment des fintechs. Prenons l'exemple de M-PESA au Kenya, voire Bank Zero, une banque numérique exclusivement disponible en Afrique du Sud. Par ailleurs, QNB, qui est une banque originellement basée au Qatar, s'est aussi ouvert au continent africain par le biais de la World Elite Mastercard, mais uniquement à l'Afrique du Sud.

Concernant notre concurrent indirect AMEX, celui-ci n'octroie pas à sa clientèle ses services sur le continent africain par manque de réseaux. Effectivement, Amex opère principalement en Amérique et en Occident, il prévoit également de s'exporter vers le continent Asiatique. L'Afrique est mise de côté par ces services de conciergerie, alors qu'il y a un grand nombre de personnes fortunées et de grandes entreprises d'hôtellerie et de luxes. C'est pourquoi nous pouvons observer une réelle demande sur ce secteur face à une offre déséquilibrée.

La conciergerie bancaire est ainsi délaissée, bien qu'il existe quelques entreprises de conciergerie privée avec des services classiques tels que l'organisation d'événements (Africa Guest Services).

LES LIMITES DE NOS CONCURRENTS