

A young man with short dark hair, wearing a patterned t-shirt, is smiling and looking at a smartphone he is holding in his hands. The image is semi-transparent and overlaid on a dark blue background.

**Séance UNCDF**

**Les innovations digitales  
en faveur des PME**



# Introduction à la PME

## Traits caractéristiques:

- Créée par 1 ou quelques personnes pour subvenir à leurs besoins vitaux en utilisant leurs compétences
- Fournie des services prioritairement dans leurs zones d'implémentation géographique
- Dispose d'une flexibilité opérationnelle avec un nombre limité de décideurs

## A l'échelle mondiale\*:

- 95% des entreprises créées
- 50% des emplois
- 35% du PIB

Type de PME	Effectif (employés)	Chiffre d'Affaire Annuel (Fcfa 000,000)
Micro	$1 < X < 10$	$X < 60$
Petites	$10 < X < 50$	$60 < X < 1,800$
Moyennes	$50 < X < 300$	$1,800 < X < 9,000$

\*Source: world bank (2018). Entreprise survey



# La pertinence pour le développement économique

## En Afrique Sub-saharienne:

- **69%** des PME évoluent dans le secteur informel
- **21%** sont des petites/micro-entreprises formelles
- **10%** sont des entreprises de taille moyenne informelle
- **75%** des emplois en Afrique\* sont issues des PME

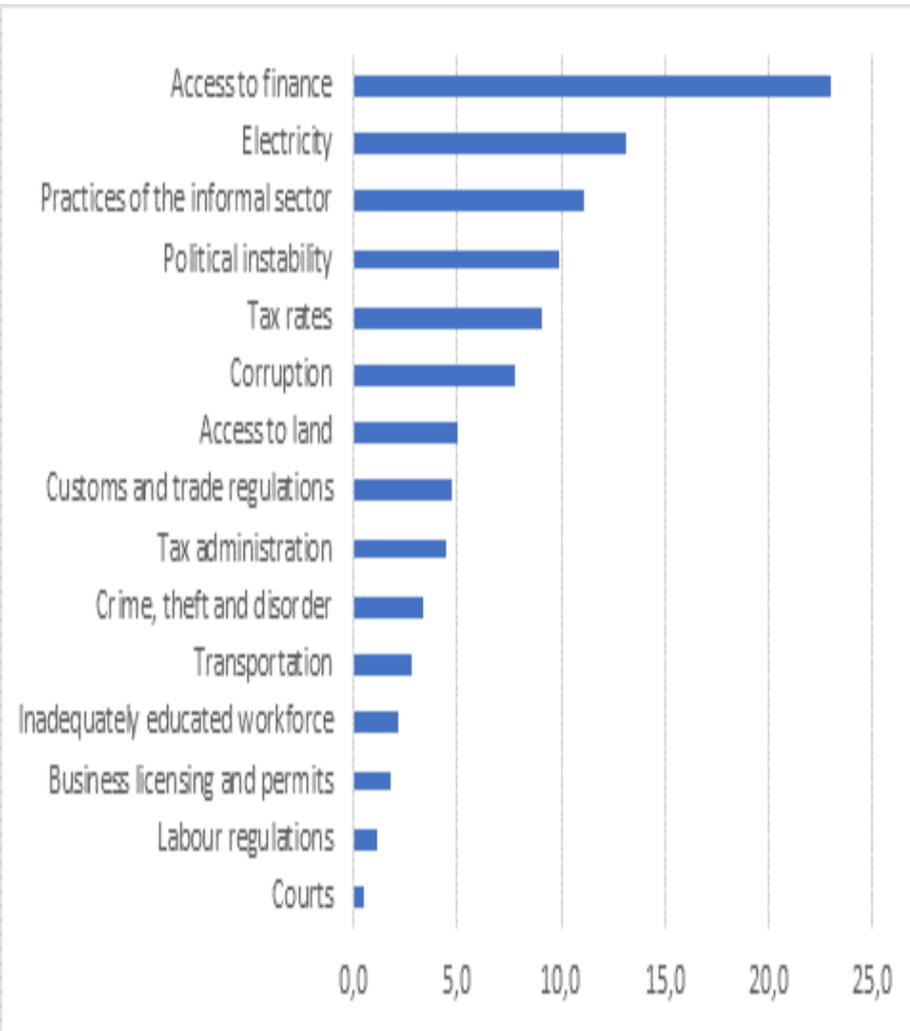
## Impact socio-économique:

- Augmente le nombre de création d'emplois
- Augmente le revenu lié aux taxes
- Améliore le niveau d'éducation
- Réduit les transferts migratoires
- Développe le PIB

\*International Labour conference 2015



# Principaux Obstacles rencontrés par les PME en Afrique Sub-Saharienne



Sur une estimation de 40 millions de PME, **55%** ne sont pas servis où ne bénéficient pas de services adaptés

## Obstacles à l'accès au finance:

- Absence de service financier de proximité
- Absence de Garantie
- Absence d'historique pour une évaluation pertinente du risque financier
- Fiabilité des informations comptables, financières et organisationnelles fournies

\*Source: world bank (2018). Entreprise survey

# Les innovations

## En Côte d'Ivoire

### MoMo Kash:

Bénéficiaire de service  
d'épargne et de crédit  
via mobile money

(**Bridge Bank & MTN**)

## En Ouganda

### M-KOPA:

Permettre de  
bénéficier de services  
non-financiers tels que  
l'accès à l'énergie,  
(**Centenary Bank**)

## Au Sénégal

### PayDunya:

Intégrateur de paiement  
qui permet à la PME  
d'accéder à de  
nouveaux marchés tels  
que le commerce en  
ligne

(**PayDunya**)

## Au Kenya

### KIONECT:

Gestion des  
approvisionnements et  
et financement de  
fonds de roulement  
pour les PME

(**MasterCard Lab**)

## Au Sénégal

### Weebi:

Simplifier à l'aide  
d'une tablette la  
gestion, la collecte des  
données sur les  
échanges réalisés par  
les boutiquiers

A vertical strip of six small images is located on the left side of the slide. From top to bottom: 1. A person standing in a market stall. 2. A person sitting at a table with a bowl of food. 3. A person in a white shirt talking on a mobile phone. 4. A woman and a child looking at a smartphone. 5. A person sitting on a bicycle. 6. A person sitting at a table with a bowl of food.

# Innovations pour chaque persona Travail en group: 20 minutes

A faint, light-colored network diagram is overlaid on the right side of the slide. It consists of a series of interconnected nodes (small circles) and lines, forming a complex, branching structure that resembles a molecular or organizational network.

# « Brigitte, pharmacienne à Dakar »



## Challenges:

- Financement du fonds de roulement
- Besoin d'un crédit immobilier pour le pharmacien
- Erreur de la caissière due à des multiples tâches que sont l'enregistrement, la facturation et la collecte du paiement
- Problèmes de monnaie

- Type de paiement: Carte, Cash, Chèques, prise en charge d'assurance
- Staff: 4 employés
- Clientèles: Individus, Hopitaux
- Méthode de comptabilité: logiciel de facturation automatique
- Relation avec une institution financière

## Solutions digitales:

# « Awa, coiffeuse à Thiès »



## Challenges:

- Besoin de financement pour agrandir sa boutique
- Difficultés à épargner
- Difficultés à suivre ses recettes et ses dépenses

- Type de paiement: Cash
- Staff: 2 employés
- Clientèles: Individus
- Méthode de comptabilité: pas de comptabilité
- Pas de relation avec une institution financière

## Solutions digitales:

# « Ibrahima, boutiquier à Dakar »



## Challenges:

- Besoin de financement pour ouvrir d'autres boutiques
- Difficultés à envoyer de l'argent à la famille en Mali
- Difficultés à gérer les entrées et les sorties de stock
- Difficultés à suivre les crédits effectués
- Besoin de financement pour un 3<sup>ème</sup> mariage

- Nationalité: Malienne
- Type de paiement: Cash
- Staff: 1
- Clientèles: Individus
- Méthode de comptabilité:  
Suivi manuel du stock
- Pas de relation avec une institution financière
- Fait souvent crédit aux clients du quartier

## Solutions digitales: