

## **Ad Hoc Expert Group Meeting**

**Enhancing Domestic Resource Mobilization through Digital Technologies in North Africa**

**Rabat, 12 November 2025**

# **Domestic Ressources Mobilization, Financial inclusion and tax base enlargement**

**Dhafer Saidane**

**Skema Business School**



**United Nations  
Economic Commission for Africa** SPI



**SUSTAINABLE  
PERFORMANCE INDICATOR**

# BANQUE ET FINANCE EN AFRIQUE LES ACTEURS DE L'ÉMERGENCE

UNE ŒUVRE COLLECTIVE POUR L'AFRIQUE

Editions Revue Banque – janvier 2016

# BANQUE & FINANCE EN AFRIQUE

LES ACTEURS DE L'ÉMERGENCE

Sous la direction de **Dhafer SAÏDANE** et **Alain LE NOIR**

Préfacé par Christian de BOISSIEU et Arnaud de BRESSON



RB  
EDITION

# SPI : une Fintech au service du développement durable

[Home](#)[Services](#)[Monitoring Committee](#)[Team](#)[Contact](#)[English](#)[Login](#)

## Sustainable Performance Indicator **SPI**

SMART Solution from our R&D

*Specific, Measurable, Achievable, Relevant, Time-bound*

[Sign up](#)

A Powerful calculator Providing a  
comprehensive synthetic ESG indicator


SPI targets Stakeholder satisfaction

Evaluates your double materiality matrix  
according to CSRD regulation

# Comment l'élargissement de l'assiette fiscale favorise-t-il l'inclusion financière (ou l'inverse)?

## Question compliquée et une réponse simple en apparence

- **L'assiette fiscale** : Ensemble des activités soumises à l'impôt. L'élargir consiste à intégrer plus d'acteurs économiques, notamment ceux du secteur informel ou non bancarisé, dans le système fiscal.
- **L'inclusion financière** vise à permettre à tous (particuliers et entreprises) d'accéder à des services financiers adaptés (compte bancaire, crédit, assurance, paiement digital, etc.).

Elargissant l'assiette fiscale  les acteurs informels se « formalisent »  
2 leviers d'intégration : le numérique et l'écologique

# **Impact de la finance numérique sur les pauvres?**

**Banque mondiale : « la finance numérique donne aux pauvres les moyens d'agir grâce aux nouvelles technologies ».**

**Elargissement du champ des possibles pour les exclus.**

- Argent électronique (e-money)
- Portefeuilles digitaux
- Plateformes de paiement digital
- Prêts, épargne, assurance, investissements digitalisés



# Finance numérique en Afrique

Samburu cousins des Massai au Kenya

Entre traditions et modernité

Armes d'un autre temps et Mobile

« Leap Frog » des 5 étapes de la croissance économique de Whitman ROSTOW (1960)

- la société traditionnelle
- ~~les conditions au décollage~~
- ~~le décollage~~
- la phase de maturité
- l'âge de la consommation de masse

# Ecosystème numérique

## 9 composantes au moins qui jouxtent notre quotidien

### Blockchain

Registre distribué qui offre des avantages au secteur bancaire, notamment un risque de contrepartie considérablement réduit et des délais de règlement plus courts, ce qui améliore l'efficacité du bilan.

### Cloud

Agilité, coût, sécurité, conformité

### Social media

Business Intelligence & interaction client

### Cibersecurity

Aider les entreprises à sécuriser et accélérer leur transformation numérique

### Platforms

Les participants connectés partagent des données afin de créer de nouveaux services

### Banking APIs

API (Application Programming Interface) permet de connecter le système informatique principal à de nouvelles applications cloud, mobiles...

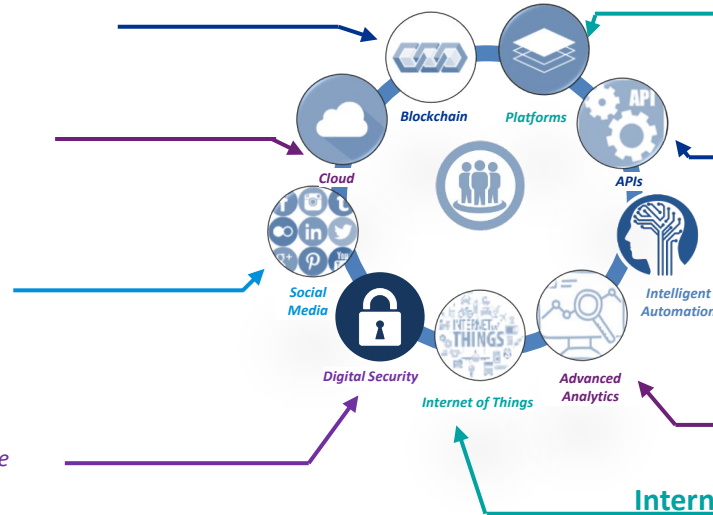
**Intelligent Automation** Traitement automatique du langage et intelligence artificielle. La « chatbot » peut interpréter l'intention de l'utilisateur et prendre les mesures pour réagir en conséquence.

### Data&Analytics

Les banques investissent dans la collecte de Data pour une expérience client améliorée, intégrée et omni-channel

### Internet of Things

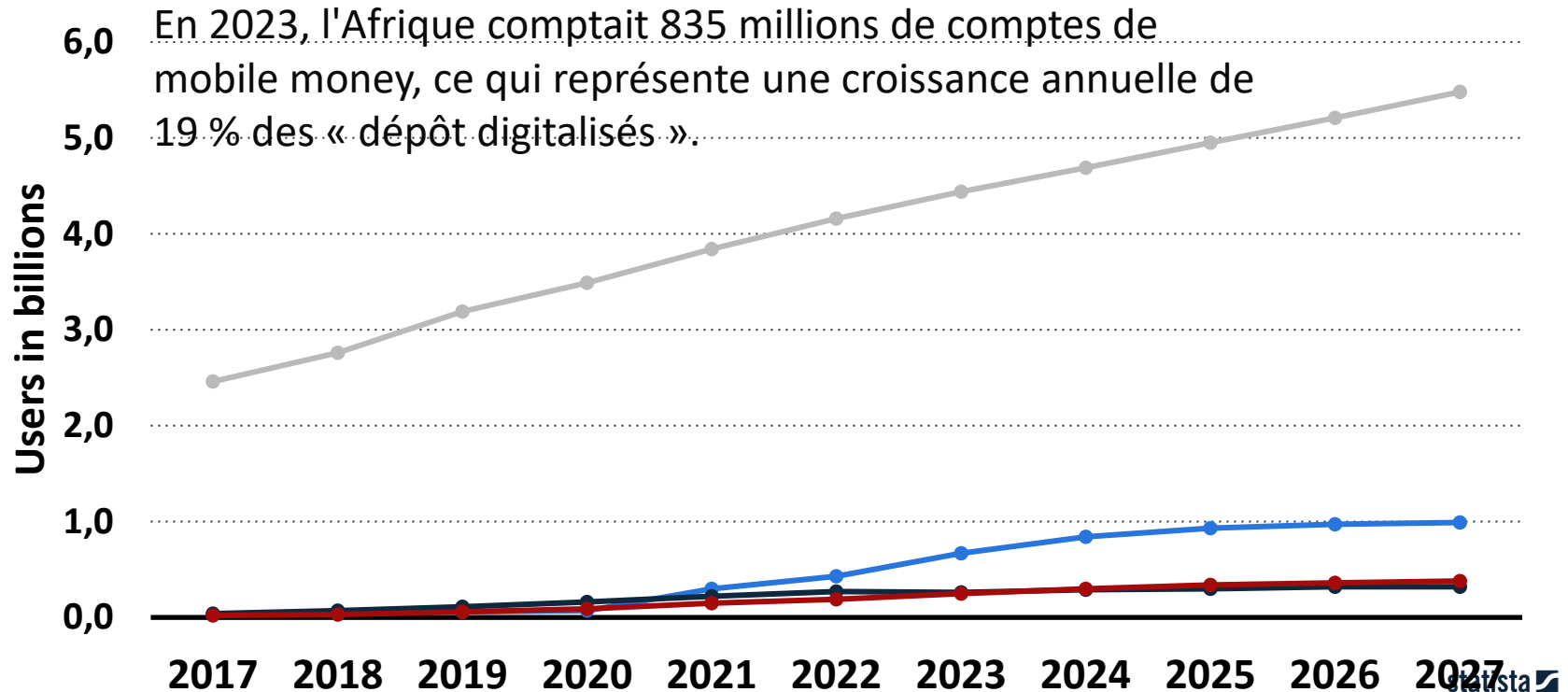
L'IoT permet aux banques de capturer et d'exploiter les données générées par les appareils connectés pour obtenir des informations exploitables



Diminution de la fracture numérique

## Number of fintech users worldwide 2017-2027, by segment

—●— Digital assets —●— Digital investments —●— Digital payments —●— Neobanking





# Exemple de transformation digitale

Au Kenya, en 2023, 68 % des PME interrogées avaient adopté des outils digitaux (applications mobiles, cloud, data analytics).

Les PME les plus digitalisées affichent une **croissance du chiffre d'affaires**, une meilleure efficacité opérationnelle et une satisfaction client accrue.

## **D'après le FMI l'introduction du numérique au Kenya a permis:**

- Amélioration de l'accès au « crédit digital » des PME : de 25 à 33 % entre 2006 et 2013.
- Impact sur les PME : Selon la Kenya Bankers Association, plus de 7 000 PME ont accédé à des prêts digitaux entre 2018 et 2024, pour un montant total de 5,84 milliards KSh (soit environ 25 millions USD). 71 % des PME exclues ont pu obtenir un financement grâce à ces programmes liés à la digitalisation des entreprises.
- Réduction de 65 % des coûts de transaction.
- Accroissement annuel de 0,45 % de la croissance du PIB sur la période 2006 – 2013.



## **L'inclusion numérique comme moyen pour réduire les coûts de transaction et améliorer les revenus**

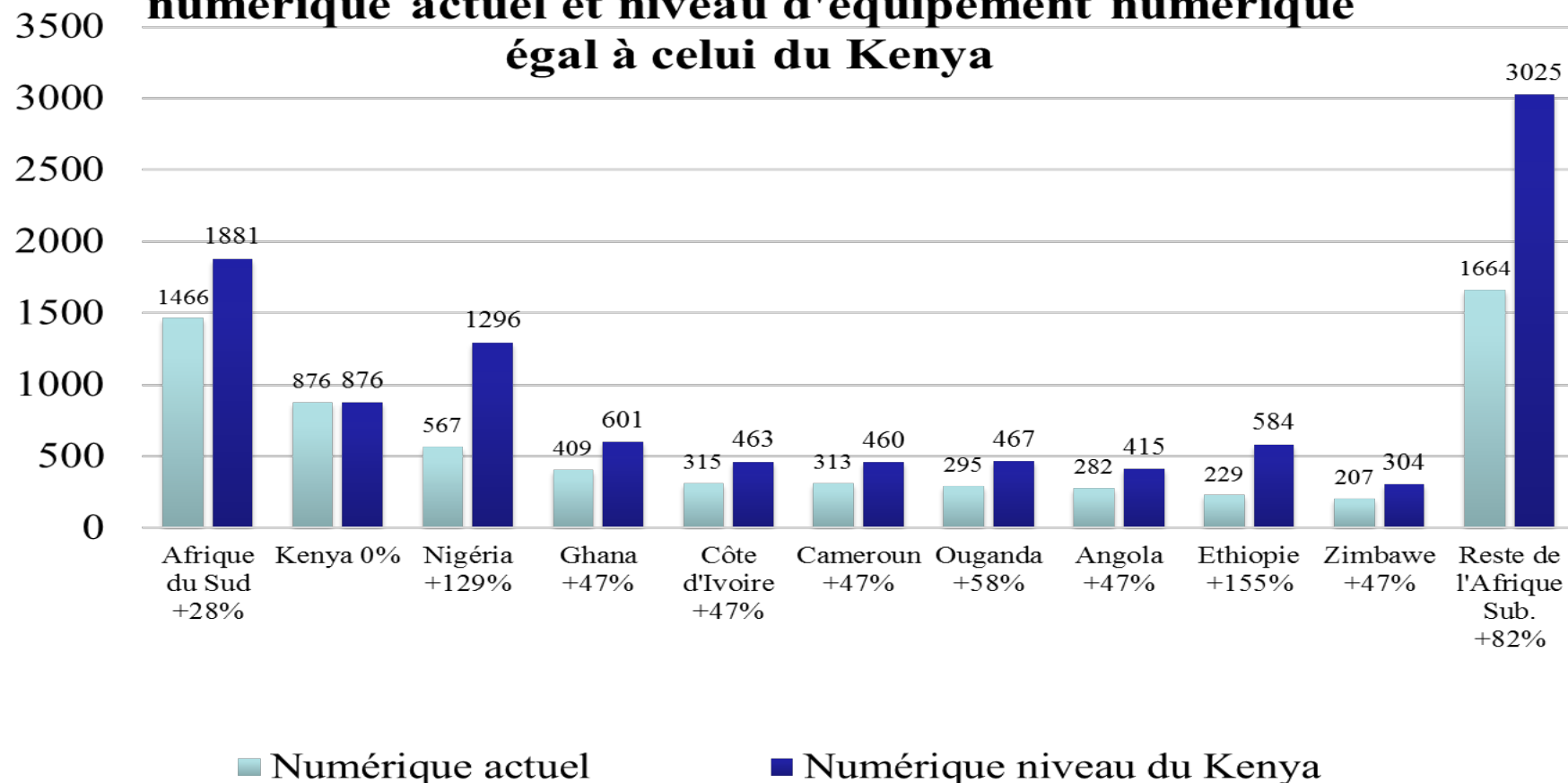
Une étude de 2013 de Mc Kinsey compare le niveau de revenu de 11 pays sub-sahariens en considérant que le niveau de leur équipement numérique actuel se situe au même niveau que celui du Kenya.

M-Pesa considérée comme une véritable success story en matière « mobile money ».

Le niveau de revenu des 11 pays d'Afrique considéré dans l'étude serait nettement plus élevé s'ils avaient le même niveau d'équipement que le Kenya.

L'accroissement des revenus serait pour l'ensemble des pays supérieure à 50%.

# Niveau de revenu avec niveau d'équipement numérique actuel et niveau d'équipement numérique égal à celui du Kenya



## Le numérique : « Formalisation » et inclusion fiscale

82 % des bénéficiaires de ces programmes disposent désormais d'un **numéro fiscal** et 48 % sont enregistrés officiellement, ce qui facilite l'accès au crédit bancaire.

## **Régulation et protection des « crédit digitaux »**

Depuis 2024, les prêteurs digitaux sont supervisés par la Banque centrale du Kenya, ce qui améliore la transparence et la protection des consommateurs



## **La sequencing de l'inclusion fiscale par l'inclusion numérique: les 3 radars**

L'inclusion digitale par le crédit (Crédit digital) ou par les dépôts (Dépôt digital) favorise l'inclusion financière (Radar financier) et l'inclusion économique par la génération de revenus (Radar économique) et l'élargissement de l'assiette fiscale (Radar fiscal)

Ces 3 Radars combinés permettent d'intégrer les citoyens et les entreprises initialement exclues dans le système financier dit formel.

Cela favorise la croissance, la résilience économique et une meilleure justice sociale.

# La Blockchain pour une meilleure efficacité institutionnelle en Afrique

- En Afrique, l'autoformation, l'essor du e-learning et des Moocs, réduit la **fracture numérique**. Le savoir des meilleures universités du monde devient accessible.
- Il y a 8 ans, les FinTechs étaient quasiment inexistantes. Aujourd'hui, **elles sont presque au même niveau qu'en Europe**.
- L'Afrique a besoin de renforcer ses garanties, mobilières ou immobilières (cadastre). La blockchain peut apporter la **confiance qui manque** aujourd'hui dans les institutions.

# Elargissement du débat : vers une inclusion sociétale et globale

La Twin Transition : Transition numérique et écologique

Plus de **Traçabilité** et  
de **transparence**

- Inclusion numérique
- +
- Inclusion écologique (économie verte, projets verts)



- inclusion financière



- Inclusion fiscale



- Croissance durable (ESG)

## **Les politiques ESG/RSE : catalyseurs de l'inclusion financière**

- **Transparence et reporting** : Les nouvelles obligations de reporting extra-financier (CSRD, ESRS) imposent aux entreprises de publier des données sur leur impact social et fiscal, favorisant la transparence et la confiance des parties prenantes.
- **Fiscalité verte et incitations** : Les politiques fiscales incitatives (crédits d'impôt pour l'industrie verte, fiscalité différenciée selon l'impact ESG) encouragent les investissements responsables et l'innovation sociale, qui peuvent inclure des initiatives d'inclusion financière (microcrédit, fintech, éducation financière).
- **Éthique fiscale** : Les entreprises sont de plus en plus attendues sur leur « juste part » d'impôt, ce qui contribue à financer le développement durable et l'inclusion sociale, y compris l'accès aux services financiers pour les populations vulnérables.

# Les conditions de l'inclusion sociétale globale (numérique, financière et fiscale) : un écosystème académique, éducatif et professionnel intégré (partie prenantes)

Le poids de la  
régulation : **Common  
Law/Civil Law**

## Recherche

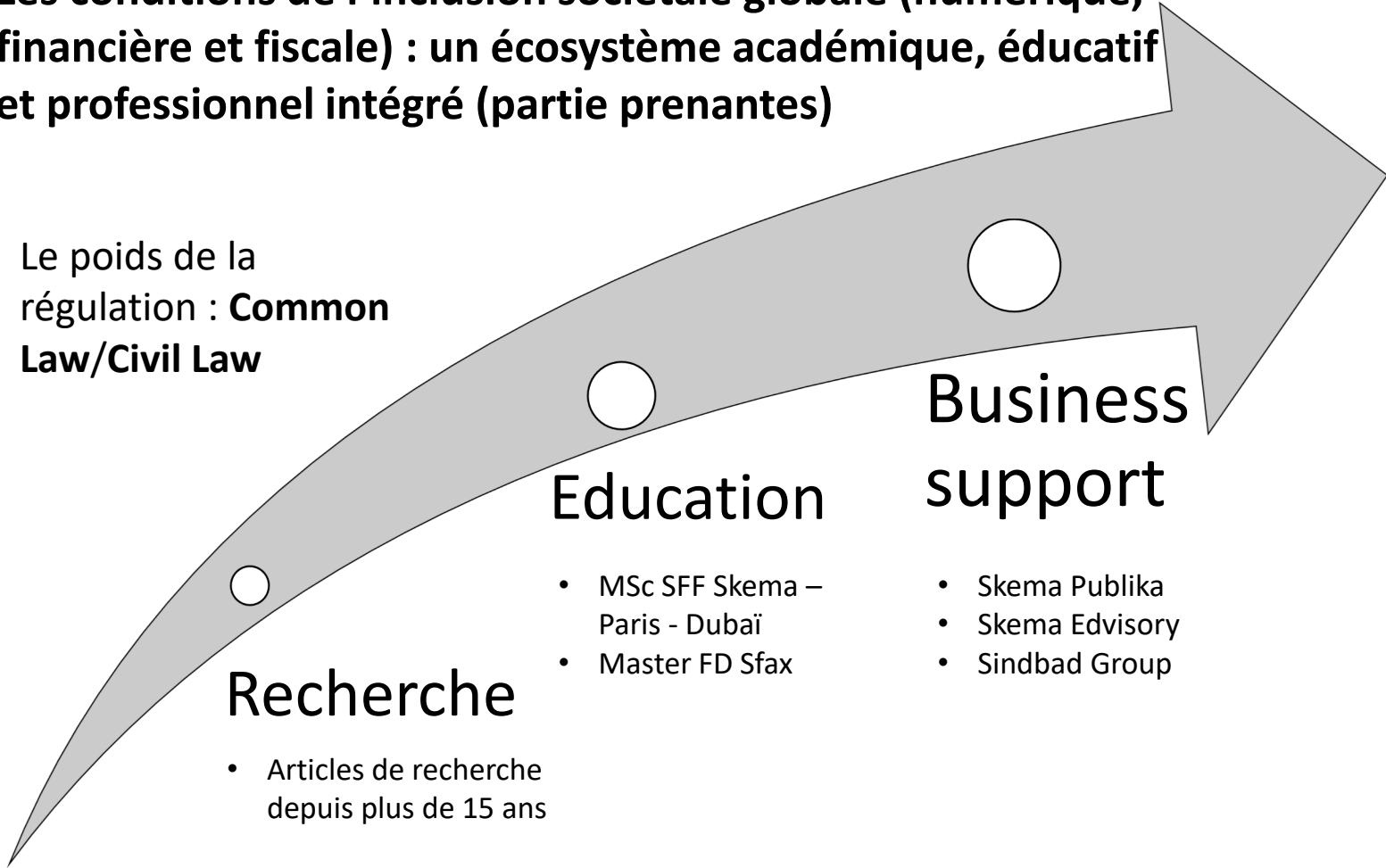
- Articles de recherche depuis plus de 15 ans

## Education

- MSc SFF Skema – Paris - Dubaï
- Master FD Sfax

## Business support

- Skema Publika
- Skema Advisory
- Sindbad Group



# Nouvelle vision de la durabilité



1. L' Indice de performance durable (SPI) : un indicateur synthétique de mesure d'impact.
2. Il calcule la durabilité de toute entreprise, institution publique ou collectivité territoriale dans un **cadre réglementaire CSRD**.
3. Il repose sur **toutes les dimensions de la durabilité (E - environnementale, S – sociale, G - gouvernance)** et la satisfaction de **toutes les parties prenantes** internes et externes.
4. Il intègre les principales questions de durabilité identifiées dans la **matrice de double matérialité : impact sur les parties prenantes et impact sur l'entreprise**



# Une solution qui bénéficie d'un large réseau

Académique  
**skema**  
BUSINESS SCHOOL

International Observatory  
of Sustainable Finance

**skema**  
THINK TANK

**PUBLIKA**

**FSEGSFAX**

**ASFO**  
African Sustainable  
Finance Observatory  
African Finance Network

**EPITOME  
ADVISORY**

Entreprises &  
institutions

**bpi**france

**BDMG**

**STB FINANCE**  
Intermédiaire en Bourse-Group STB BANK

**CYCLÉA**

*“opinionway*

**FEBEA**  
FÉDÉRATION DES  
ENTREPRISES DE LA BEAUTÉ

**AMEF**  
CONSULTING  
Africa & Middle East Finance

**NFC**

**VALUE**

Organisations  
internationales

**United Nations  
Economic Commission  
for Africa**

**IDEP** | **CEA**

**INSTITUT  
DE LA FINANCE  
DURABLE**  
PARIS EUROPLACE

# Témoignages

[https://drive.google.com/file/d/1B\\_UliOTI7s\\_IWy0aX3idIsleeaAW1riV/view](https://drive.google.com/file/d/1B_UliOTI7s_IWy0aX3idIsleeaAW1riV/view)



Dalini Ferraz

Membre du conseil  
consultatif - BDMG Bank,  
Brésil



Nassim Oulmane

Chef de l'Economie Verte -  
CEA, Nations Unies



# Rapport Performance Durable 2023

Initiatives clés de la BOA



**SUSTAINABLE**  
PERFORMANCE INDICATOR



[Visitez notre site Web](#)

[Spiscore.com](https://www.spiscore.com)