

Inclusion financière au Bénin : Prêt Xpress de MTN MoMo, une solution pour des microcrédits instantanés

Face aux imprévus du quotidien, de nombreux Béninois peinent à accéder au crédit bancaire, Un nouveau service de microcrédit mobile a vu le jour. Une solution accessible en quelques minutes via téléphone mobile, sans garanties ni formalités complexes pensée pour les non-bancarisés.



Au Bénin, l'opérateur de téléphonie MTN Mobile Money S.A., en partenariat avec Ecobank Bénin et la société technologique Optasia, a lancé « Prêt Xpress ». Ce service basé sur le système de paiement instantané et inclusif, MTN Mobile Money vise à offrir aux travailleurs informels, aux petits entrepreneurs et aux étudiants un accès rapide et simplifié au

crédit. Chaque matin, Jonas K., un conducteur de taxi-moto à Bohicon transporte des clients à travers les rues animées de la ville carrefour, des apprenants pressés de se rendre à l'école aux commerçantes chargées de marchandises. Mais un matin, tout bascule. En tentant de démarrer sa moto, Jonas réalise que le moteur refuse de s'allumer.

« La veille, j'avais remarqué un bruit bizarre, mais je pensais pouvoir tenir encore quelques jours », raconte-t-il. Sans argent de côté et incapable de travailler, Jonas risque de perdre une journée de revenus cruciale pour subvenir aux besoins de sa famille.

C'est alors qu'un collègue lui parle du Prêt Xpress de MTN MoMo. Sans hésiter, Jonas compose le 880# sur son téléphone, suit les instructions et, en moins de deux minutes, reçoit 5 000 FCFA sur son compte mobile money. Une somme modeste, mais suffisante pour réparer sa moto et reprendre son activité. *« J'étais soulagé. Le mécanicien a changé la pièce défectueuse et j'ai pu travailler comme d'habitude »,* confie-t-il.

Cette réalité, de nombreux Béninois la vivent au jour le jour et peinent à accéder au crédit bancaire. Prêt Xpress se présente comme une réponse adaptée aux besoins de ces travailleurs informels.

Selon Serge Soglo, Directeur général de MTN Mobile Money S.A., Prêt Xpress a été conçu pour offrir une solution de financement aux personnes exclues du système bancaire traditionnel. Il permettra aux citoyens, quels que soient leurs conditions et statut de disposer d'une source de financement rapide et accessible, sans les lourdeurs administratives des banques. Il s'agit des particuliers, des professions libérales, des micros et petites entreprises non bancarisées ou sous-bancarisées du Bénin. *« Ce produit répond au bien-être social »,* a-t-il insisté.

Prêts variant de mille à cent mille francs

Le service fonctionne de manière simple : un utilisateur disposant d'un compte MTN MoMo actif depuis au moins six mois peut demander un prêt en composant *880# sur son téléphone portable. Les intérêts sont en fonction du type de prêt choisi. Quant aux frais de mise en place, ils sont très compétitifs. Pour Brice Médo, chef de la Division produits à Ecobank Bénin, « *Les intérêts sont de 11 % contrairement à ce à quoi on est habitué sur le marché* ». Le montant des prêts varie de 1 000 F à 100 000 F suivant le profil de l'abonné dans le système a-t-il indiqué. Trois options de remboursement sont proposées : journalier, hebdomadaire ou mensuel.

« *C'est un produit accessible, disponible dans tous les coins et recoins du pays et vous pouvez faire du prêt sans dossier* », a déclaré Lazare Noulékou, Directeur général d'Ecobank Bénin. Pas besoin de remplir de formulaires ni de fournir des garanties pour faire des prêts à travers Prêt Xpress.

Si pour de nombreux Béninois, l'accès au crédit est un casse-tête, depuis mars 2024, la solution Prêt Xpress apporte une réponse adaptée à ce problème. Worou Bagnan, vendeur de fruits et légumes à N'dali, témoigne, « *Avant, quand j'avais un besoin urgent d'argent, je devais emprunter auprès d'amis ou de prêteurs informels à des taux exorbitants. Maintenant, avec Prêt Xpress, j'obtiens fréquemment de petits prêts en quelques minutes et acheter mes marchandises sans stress avec mon téléphone. Je rembourse toujours* ».

Pour les étudiants, Prêt Xpress représente une alternative intéressante en cas de dépenses imprévues. Merveille Agbetossou, étudiante à l'Université de Parakou, explique, « *Parfois, je dois acheter des documents. Prêt Xpress m'aide à gérer ces situations sans devoir solliciter ma famille tout le temps.* »

Si Prêt Xpress est perçu comme une innovation qui intéresse plus d'un, il n'en demeure pas moins que des défis subsistent. L'un des principaux risques est le surendettement. Pour Jean

Prosper Danzabe, Manager Banktech à MTN MoMo, le taux d'intérêt est de 0,288 %. Mais des pénalités sont prévues en cas de non-respect des engagements. Ces pénalités sont de 10,00 %, indique-t-il. Car, certains utilisateurs pourraient être tentés d'emprunter de manière excessive sans un plan de remboursement.

Toutefois, au-delà des risques de surendettement, Prêt Xpress présente également un fort potentiel d'inclusion financière, notamment en milieu rural. Selon Apollinaire Sogbo, économiste spécialiste en inclusion financière, cette solution pénètre déjà les milieux ruraux car avec un téléphone classique à touche, toute personne peut accéder facilement à ce service grâce au code USSD (Unstructured Supplementary Service Data). Le grand défi demeure l'éducation financière. *« Il faut accompagner les utilisateurs avec des formations pour leur apprendre à mieux gérer leur budget et éviter les pièges de l'endettement » a recommandé le spécialiste.*

Procédures simplifiées

Le gouvernement béninois, à travers son programme microcrédit Alafia, cherche lui aussi à renforcer l'inclusion financière. La ministre du Numérique et de la Digitalisation, Aurélie Adam Soulé Zoumarou, voit en Prêt Xpress une initiative complémentaire avec le microcrédit Alafia. En évoquant «le pouvoir de l'innovation» qui se traduit par la facilité d'accès au prêt sans se déplacer, des procédures simplifiées, elle a exhorté Mtn Momo S. a et Ecobank à prêter une grande attention aux femmes et aux jeunes, souvent les plus touchés par l'exclusion financière.

Avec son approche innovante et sa simplicité d'utilisation, Prêt Xpress reste l'alternative pour emprunter de l'argent afin de contourner des difficultés financières ponctuelles. Toutefois, sa durabilité dépendra de plusieurs facteurs dont l'éducation financière de ses utilisateurs.

Cet article est rédigé dans le cadre de la bourse du Programme de journalisme sur les Infrastructures Publiques Numériques (IPN) de la Fondation des Médias pour l'Afrique de l'Ouest (MFWA) en collaboration avec Co-Develop.

Megan Valère SOSSOU