

# Le mobile money : Une alternative pour l'inclusion financière au Togo ?

Dépêche No. 790 d'Afrobarometer | Koffi Amessou Adaba et Judith Ablavi Avosse

## Résumé

L'accès au téléphone portable étant en progression, on assiste de plus en plus à l'usage des services de mobile money au Togo. Selon l'Autorité de Régulation des Communications Electroniques et des Postes (2023), 94% des adultes togolais possèdent un compte mobile money.

Pour booster l'inclusion financière, les services de transfert d'argent par téléphone sont souvent sollicités dans l'opérationnalisation de certains projets (Akoda, 2019). Pendant la pandémie de COVID-19, le programme de revenu universel « Novissi » (2023), initié par le gouvernement pour soutenir les populations les plus vulnérables face aux chocs économique et social induits par la pandémie, s'était fondé sur le mobile money. D'autres projets comme « GiveDirectly » et « Filets sociaux de base » se sont également servis des transferts par téléphonie mobile pour atteindre leurs cibles (Agence Nationale d'Appui au Développement à la Base, 2021).

D'autres mécanismes comme le mobile banking, le service Eco CCP de la poste et le Fonds National de la Finance Inclusive sont promus afin d'améliorer l'inclusion financière dans le pays (Dossavi, 2022).

Dans la mesure où les couches sociales les plus vulnérables ont un accès difficile aux institutions bancaires et aux microfinances, les services de mobile money sont-ils devenus une alternative pour une inclusion financière au Togo ?

La plus récente enquête d'Afrobarometer au Togo, menée en mars 2022, a montré que seulement quelques minorités de Togolais possédaient un compte dans une banque ou microfinance, tandis qu'une large majorité de répondants disposaient d'un compte mobile money.

La plupart des ménages avaient déclaré avoir accès au réseau d'électricité publique, mais même bien avant la crise d'électricité que traverse le pays actuellement, peu parmi eux disaient que l'électricité était permanemment disponible. La moitié des Togolais n'étaient pas satisfaits de la manière dont le gouvernement gère la fourniture d'électricité dans le pays.

## Enquête d'Afrobarometer

Afrobarometer est un réseau panafricain et non-partisan de recherche par sondage qui produit des données fiables sur les expériences et appréciations des Africains relatives à la démocratie, à la gouvernance et à la qualité de vie. Neuf rounds d'enquêtes ont été réalisés dans un maximum de 42 pays depuis 1999. Les enquêtes du Round 9 (2021/2023) couvrent 39 pays. Afrobarometer réalise des entretiens face-à-face dans la langue du répondant avec des échantillons représentatifs à l'échelle nationale.

L'équipe d'Afrobarometer au Togo, conduite par le Center for Research and Opinion Polls (CROP), s'est entretenue avec 1.200 adultes togolais en mars 2022. Un échantillon de cette taille produit des résultats nationaux avec des marges d'erreur de +/-3 points de pourcentage à un niveau de confiance de 95%. Des enquêtes ont été précédemment réalisées au Togo en 2012, 2014, 2017 et 2021.

## Résultats clés

- La majorité des Togolais vivaient dans une zone couverte par un réseau GSM (95%) et avaient à distance de marche de leur domicile une banque, un service de transfert d'argent, un service monétaire par téléphone ou un GAB (57%).
  - Les villes étaient équipées de ces infrastructures plus que les villages.
- Près de neuf Togolais sur 10 (88%) avaient un téléphone portable.
- Une large majorité (78%) de répondants possédaient un compte mobile money, tandis que seulement quelques minorités disposaient d'un compte dans une institution de microfinance (32%) ou dans une banque (24%).
  - Environ deux Togolais sur 10 (17%) ne disposaient ni d'un compte en banque, ni d'un compte dans une institution de microfinance, ni d'un compte mobile money.
- En mars 2022, 63% des ménages étaient raccordés au réseau électrique public, mais seulement 35% disaient que l'électricité était disponible « tout le temps ».
  - La moitié (50%) des Togolais se disaient insatisfaits des performances de leur gouvernement dans la fourniture fiable d'électricité.

## Disponibilité du réseau GSM et de services financiers

La disponibilité des services est une condition de leur accessibilité. Que ce soit l'accès aux institutions bancaires ou à celles de microfinance ou même l'utilisation des téléphones portables pour les transferts d'argent, il faut que les banques, les institutions de microfinance et le réseau GSM soient accessibles aux citoyens.

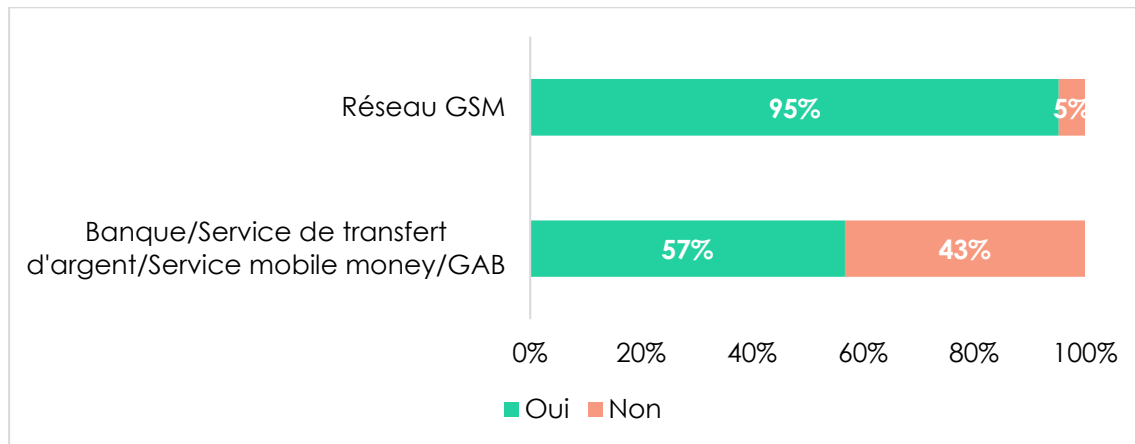
Les équipes de terrain d'Afrobarometer avaient noté la présence ou l'absence de réseau GSM et de service financier dans chaque zone de dénombrement (ZD) qu'elles avaient visitée. Dans 57% des ZD visitées lors des enquêtes, les services comme la banque, un service de transfert d'argent, un service monétaire par téléphone, ou GAB étaient disponibles, et 95% étaient couvertes par un réseau GSM (Figure 1).

Cependant la disponibilité de ces services était très inégale.

Le réseau GSM était moins accessible dans les villages (92%) et dans la région de la Kara (83%) qu'en ville (100%) et dans les autres régions du Togo (93%-100%) (Figure 2).

Les services financiers étaient moins disponibles dans les milieux ruraux (33%) qu'urbains (93%). Les régions des Plateaux (27%) et de la Kara (37%) étaient beaucoup moins couvertes par les institutions financières que les autres régions, surtout le Grand Lomé (90%).

**Figure 1 : Disponibilité du réseau GSM et de service financier dans la ZD | Togo | 2022**

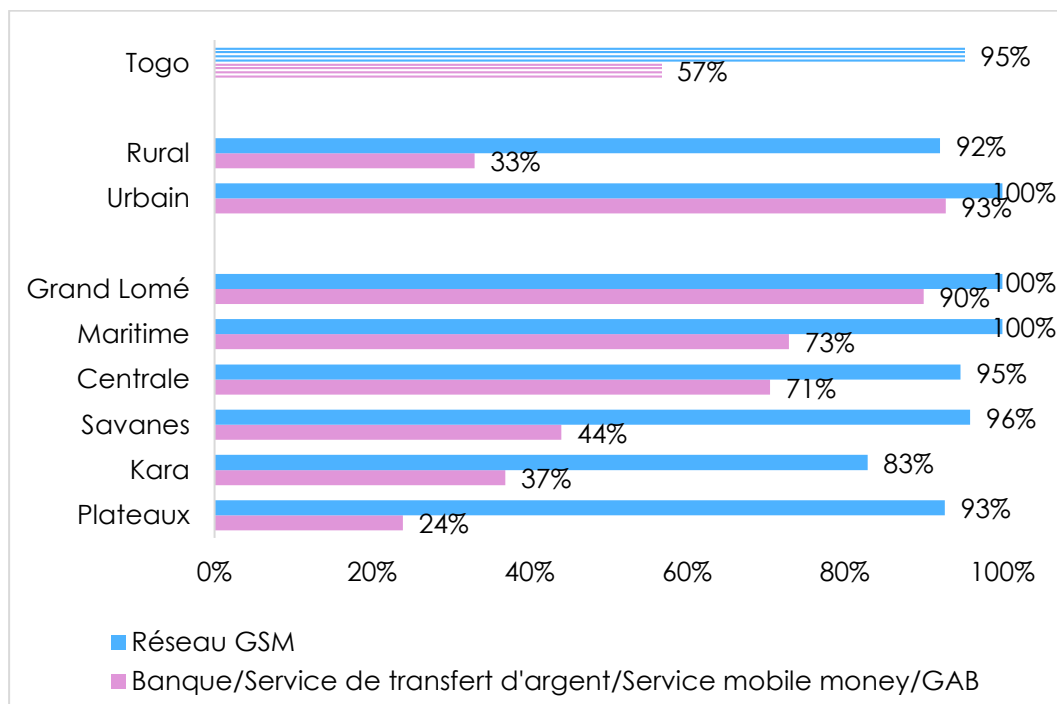


**Questions posées aux enquêteurs :**

Le service suivant est-il disponible dans cette unité d'échantillonnage/zone de dénombrement : Réseau GSM ?

Les infrastructures suivantes sont-elles disponibles dans cette unité d'échantillonnage/zone de dénombrement ou à distance de marche de celle-ci : Banque, service de transfert d'argent, services monétaires par téléphone ou GAB ?

**Figure 2 : Présence de réseau GSM et de service financier dans la ZD | par milieu de résidence urbain-rural et région | Togo | 2022**



**Questions posées aux enquêteurs :**

Le service suivant est-il disponible dans cette unité d'échantillonnage/zone de dénombrement : Réseau GSM ?

Les infrastructures suivantes sont-elles disponibles dans cette unité d'échantillonnage/zone de dénombrement (ZD) ou à distance de marche de celle-ci : Banque, service de transfert d'argent, services monétaires par téléphone ou GAB ?

(% qui disent « oui »)

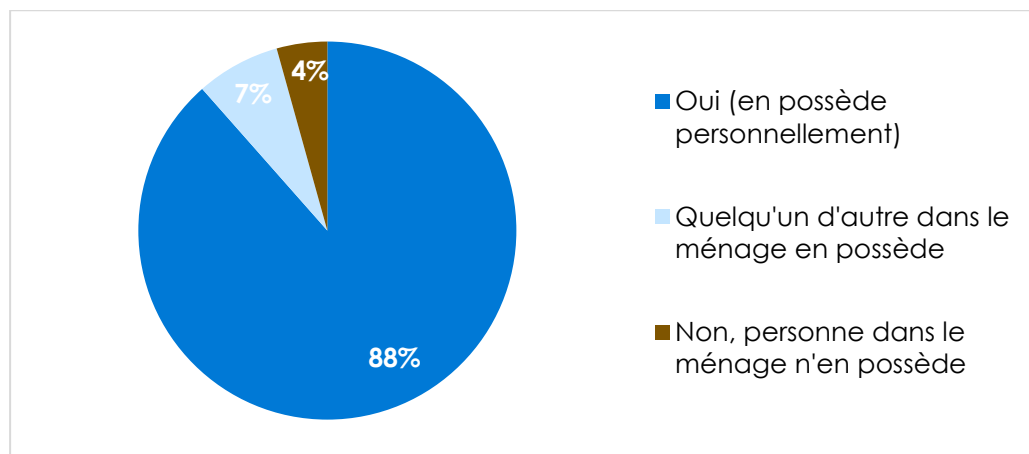
### Possession dominante de compte mobile money

Les services de transfert d'argent par téléphone sont devenus courants avec l'ampleur que connaît l'usage de téléphone portable en Afrique.

Au Togo, près de neuf citoyens sur 10 (88%) disposaient d'un téléphone portable à usage personnel (Figure 3), et plus des trois quarts (78%) possédaient un compte mobile money (Figure 4).

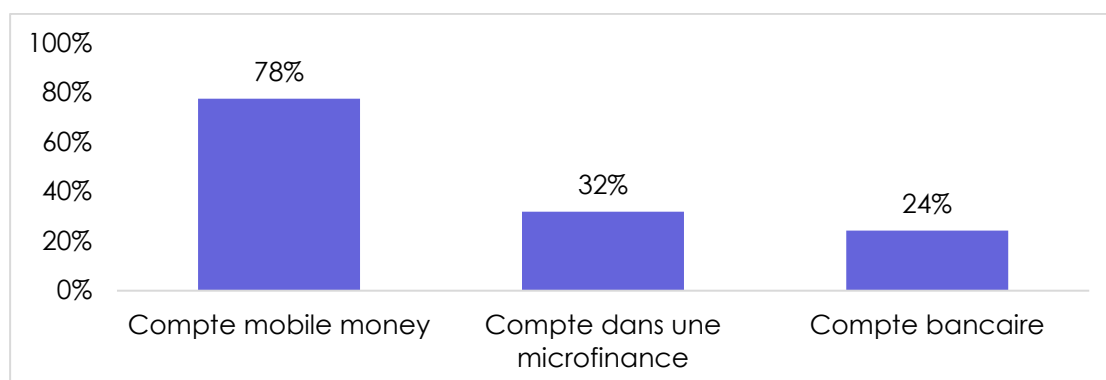
Seulement 32% et 24% disaient avoir respectivement un compte dans une institution de microfinance et dans une banque (Figure 4). La proportion de ceux qui possédaient au moins l'un de ces types de compte – microfinance et/ou banque – s'élève à 44%.

**Figure 3 : Possession de téléphone portable | Togo | 2022**



**Question posée aux répondants :** Lesquels de ces biens possédez-vous personnellement : Un téléphone portable ? [Si non :] Un autre membre de votre ménage en possède-t-il ?

**Figure 4 : Possession de compte mobile money et de compte financier classique | Togo | 2022**



**Questions posées aux répondants :** Lesquels de ces biens possédez-vous personnellement : Un compte bancaire ? Un compte dans une institution de microfinance ? Un compte mobile money, comme TMoney ou Flooz de Togocom ou Moov ? (% qui disent « oui »)

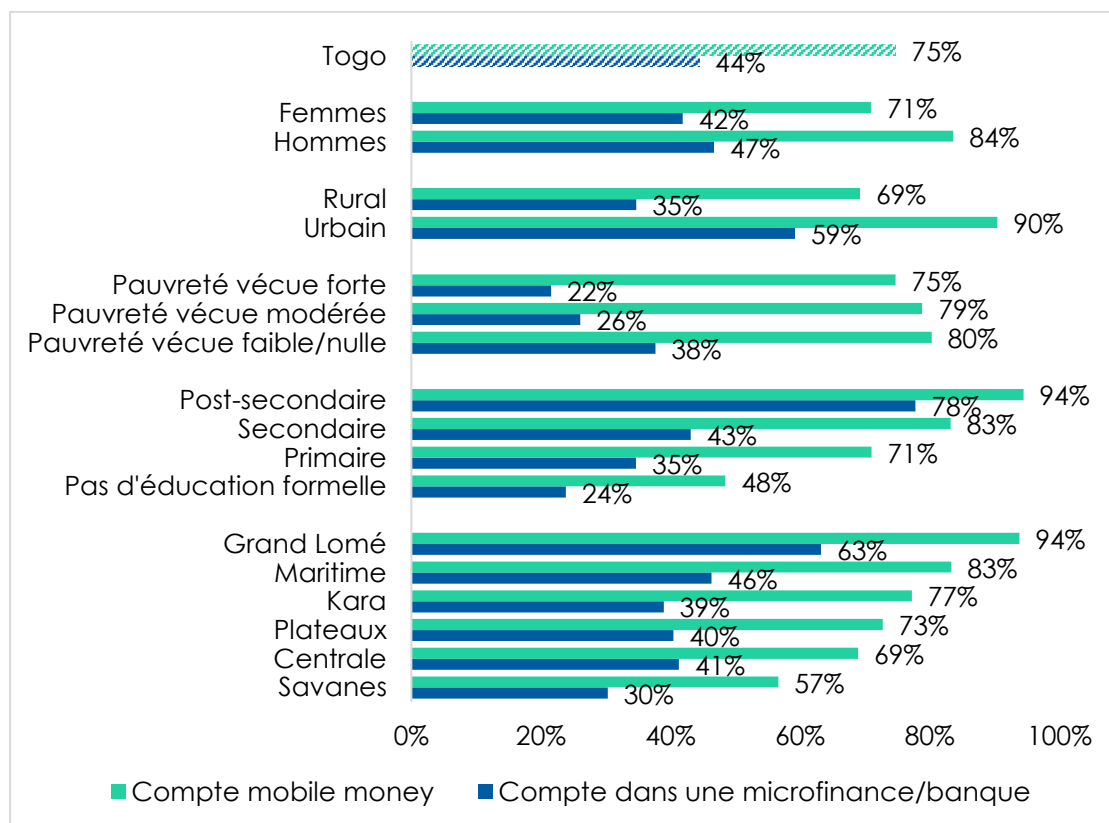
En dehors du fait que la possession d'un compte mobile money dominait par rapport à la possession d'un compte financier classique (microfinance ou banque) peu importe le groupe démographique, il existait aussi des écarts dans la possession de chacun de ces comptes au sein de ces groupes.

L'écart entre la possession de compte mobile money par rapport à la possession d'un compte dans une institution de microfinance ou banque était importante à travers tous les groupes démographiques clés même s'il l'était moins au niveau des citoyens qui ont le niveau post-secondaire d'éducation (94% vs. 78%) (Figure 5).

Les résidents du Grand Lomé (94%), les plus instruits (94%), les citadins (90%), les hommes (84%) et les plus nantis (80%)<sup>1</sup> avaient plus tendance à avoir un compte mobile money que leurs homologues respectifs.

La possession d'un compte dans une institution bancaire ou de microfinance quant à elle augmentait avec le niveau d'instruction et d'opulence des répondants, allant de 24% des non instruits à 78% des plus instruits, et de 22% des non aisés à 38% des plus nantis. Elle était plus répandue dans le Grand Lomé (63%), en ville (59%) et parmi les hommes (47%) que dans les autres régions du pays, dans les villages (35%) et chez les femmes (42%).

**Figure 5 : Possession de compte mobile money vs. compte financier classique**  
 | par groupe démographique | Togo | 2022

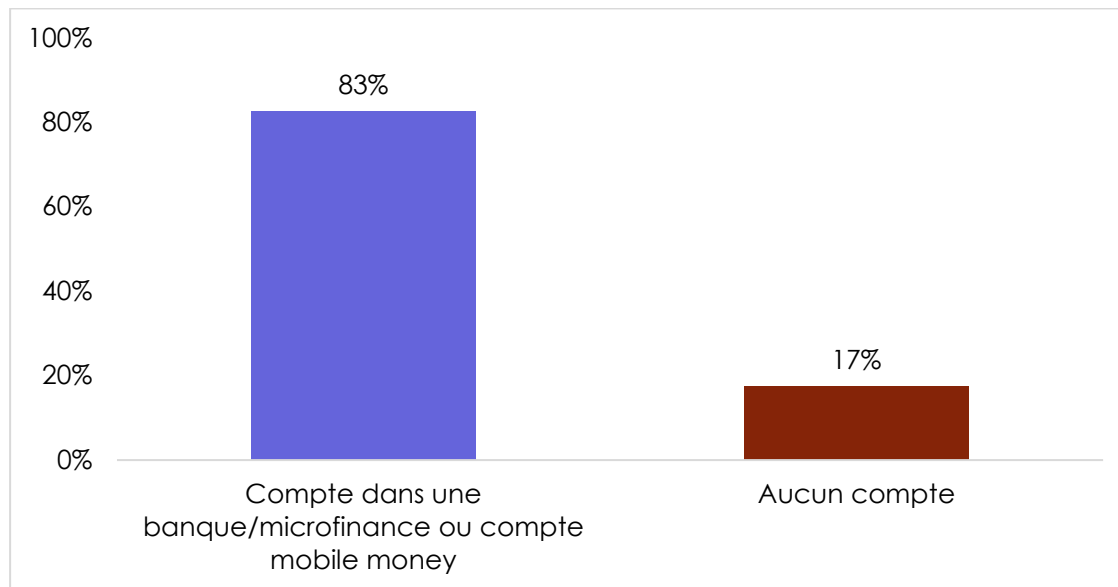


**Questions posées aux répondants :** Lesquels de ces biens possédez-vous personnellement :  
 Un compte bancaire ? Un compte dans une institution de microfinance ? (% qui disent « oui, personnellement » pour au moins l'un d'entre eux)  
 Un compte mobile money, comme TMoney ou Flooz de Togocom ou Moov ? (% qui disent « oui, personnellement »)

<sup>1</sup> L'Indice de la Pauvreté Vécue d'Afrobarometer mesure les niveaux de privation matérielle des répondants en demandant à quelle fréquence eux-mêmes ou leurs familles ont dû vivre sans les nécessités de base (assez de nourriture pour manger à sa faim, assez d'eau pour les besoins domestiques, les soins médicaux, assez de combustible pour la cuisson des repas, et un revenu en espèces) au cours de l'année précédente. Voir Mattes et Patel (2022) pour plus d'informations sur la pauvreté vécue.

En dépit de cette diffusion de possession de compte, encore près de deux Togolais sur 10 (17%) ne possédaient ni un compte en banque, ni un compte dans une institution de microfinance, ni un compte mobile money (Figure 6).

**Figure 6 : Possession d'au moins un type de compte | Togo | 2022**



**Question posée aux répondants :** Lesquels de ces biens possédez-vous personnellement : Un compte bancaire ? Un compte dans une institution de microfinance ? Un compte mobile money, comme TMoney ou Flooz de Togocom ou Moov ?

### Accès à l'électricité

L'accès à l'électricité est un facteur indispensable de stimulation de l'économie. Sans électricité, les citoyens ne peuvent pas régulièrement recharger leur téléphone et les institutions financières ne seront pas en mesure de fonctionner efficacement. Même si des alternatives telles que l'usage d'autres sources d'énergies existent, très peu de personnes ont accès à ces alternatives, et l'accès régulier à l'électricité reste déterminant (Puliti, 2022).

Plus de six Togolais sur 10 (63%) disaient que leur domicile est raccordé au réseau de la Compagnie Energie Electrique du Togo (CEET), tandis que 37% déclaraient n'en avoir pas accès (Figure 7).

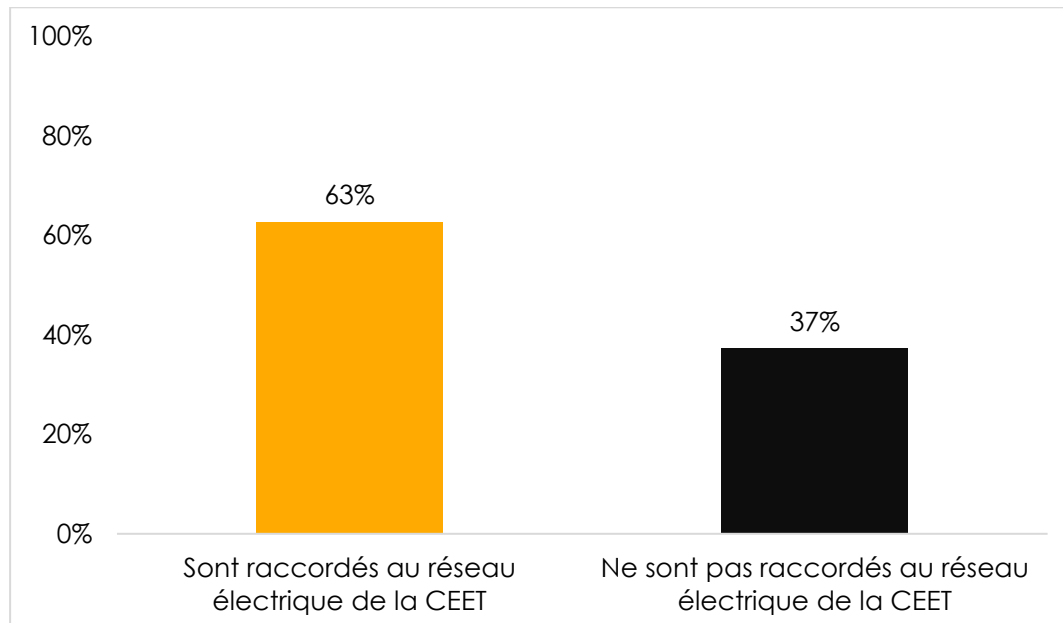
Parmi ceux qui disaient être raccordés au réseau électrique de la CEET, seulement 35% déclaraient que l'électricité est disponible « tout le temps ». Quatre répondants sur 10 (43%) affirmaient qu'elle est disponible « la plupart du temps », et 21% disaient « environ la moitié du temps », « parfois » ou « jamais ».

---

Pour sonder vous-même ces données, veuillez visiter  
notre outil d'analyse en ligne au  
[www.afrobarometer.org/online-data-analysis](http://www.afrobarometer.org/online-data-analysis).

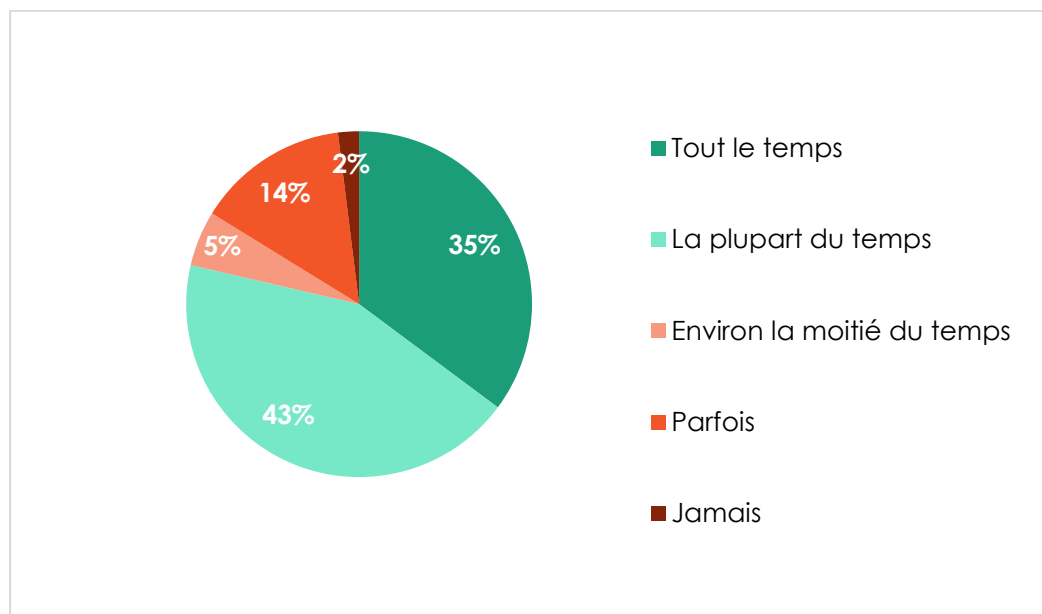
---

**Figure 7 : Accès à l'électricité | Togo | 2022**



**Question posée aux répondants :** Votre domicile est-il raccordé au réseau électrique de la Compagnie Energie Electrique du Togo (CEET) ?

**Figure 8 : Disponibilité de l'électricité | Togo | 2022**

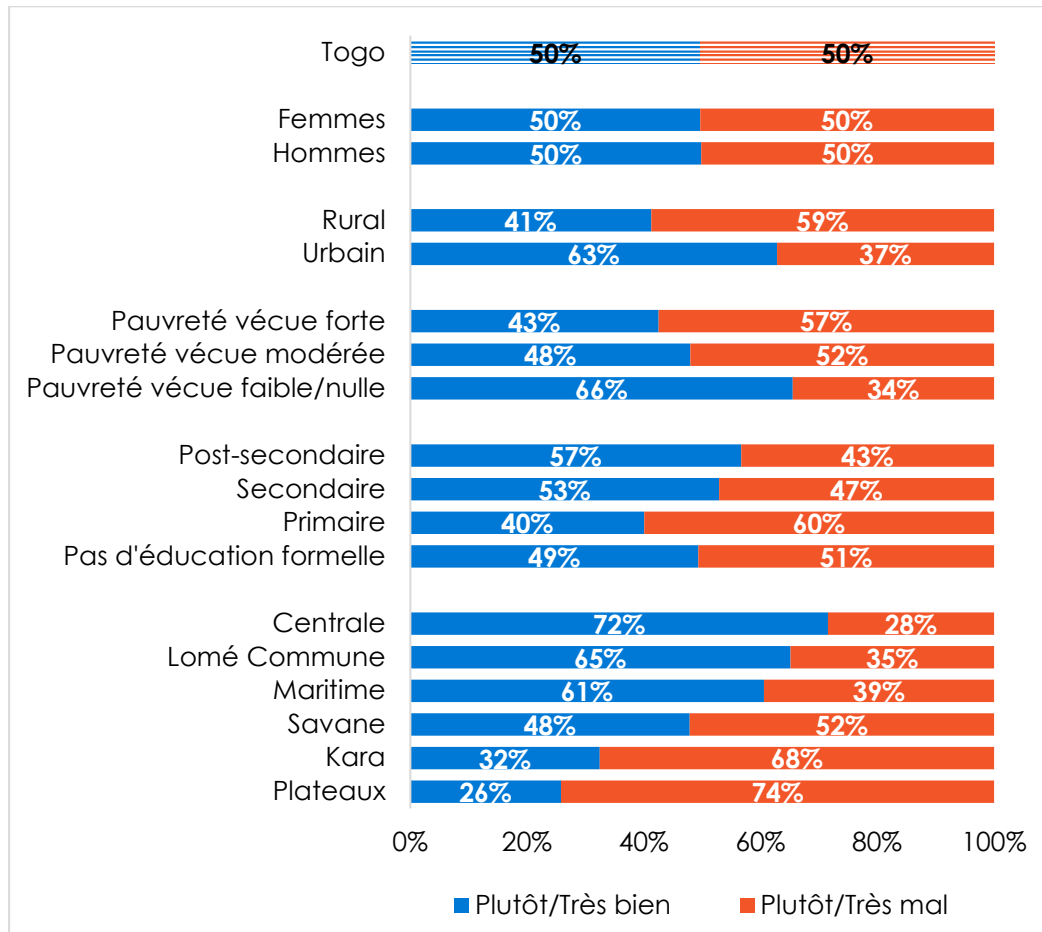


**Question posée aux répondants qui sont raccordés au réseau électrique public :** Quelle est la fréquence de disponibilité de l'électricité ? (Les répondants qui ne sont pas raccordés au réseau électrique public sont exclus.)

Comme on pourrait s'y attendre, seulement la moitié (50%) des Togolais se disaient satisfaits des performances du gouvernement dans la fourniture fiable d'électricité (Figure 9).

Les résidents de la région Centrale (72%), les plus nantis (66%), les citadins (63%) et les plus instruits (57%) étaient plus enclins à être satisfaits que leurs homologues respectifs.

**Figure 9 : Performance du gouvernement dans la fourniture fiable de l'électricité**  
 | par groupe démographique | Togo | 2022



**Question posée aux répondants :** Qualifier la manière, bonne ou mauvaise, dont le gouvernement actuel répond à la fourniture fiable d'électricité, ou n'en avez-vous pas suffisamment entendu parler pour vous prononcer ?

## Conclusion

Les services de transfert d'argent via la téléphonie mobile sont plus sollicités que les services bancaires classiques au Togo. Les autorités togolaises ont multiplié des initiatives qui s'inscrivent dans la promotion de l'inclusion financière élargie.

Les données d'Afrobarometer montrent que les Togolais possèdent plus un compte mobile money qu'un compte en banque ou dans une institution de microfinance. Le mobile money tend à devenir une alternative pour l'inclusion financière au Togo grâce à son accroissement rapide et la flexibilité qu'il offre aux populations.

Aussi, l'accès à l'électricité étant indispensable pour le fonctionnement de l'économie en générale, et des services financiers en particulier, les gouvernants se doivent de redoubler d'efforts dans la fourniture d'électricité fiable aux Togolais dont beaucoup étaient insatisfaites sur cet aspect.



## Références

- Agence Nationale d'Appui au Développement à la Base. (2021). FSB : Grâce aux transferts monétaires, je ne compte plus les étoiles depuis ma chambre.
- Akoda, S. (2019). Togo : Ces banques partenaires des opérateurs de mobile money. Togo First. 4 avril.
- Autorité de Régulation des Communications Electroniques et des Postes. (2023). Enquête de satisfaction client des opérateurs mobiles, des fournisseurs d'accès internet fixes, des exploitants postaux et de l'ARCEP au Togo.
- Dossavi, A. R. (2022). Togo : Evolution positive du taux de bancarisation en 2021. Togo First. 28 septembre.
- Mattes, R., & Patel, J. (2022). La pauvreté vécue resurgit. Document de Politique No. 84 d'Afrobarometer.
- Novissi. (2023). Programme de revenu universel de solidarité.
- Puliti, R. (2022). Engager l'Afrique sur la voie de l'accès universel à l'électricité. Banque Mondiale. 31 janvier.

**Koffi Amessou Adaba** est chercheur au Center for Research and Opinion Polls (CROP), le partenaire national d'Afrobarometer au Togo. Email : kadaba0909@gmail.com.

**Ablavi Judith Avosse** est stagiaire au Center for Research and Opinion Polls (CROP). Email : avosseablavijudith@gmail.com.

Afrobarometer, une organisation à but non-lucratif dont le siège se trouve au Ghana, est un réseau panafricain et indépendant de recherches. La coordination régionale de plus de 35 partenaires nationaux est assurée par le Ghana Center for Democratic Development (CDD-Ghana), l'Institute for Justice and Reconciliation (IJR) en Afrique du Sud, et l'Institute for Development Studies (IDS) de l'University of Nairobi au Kenya. Michigan State University (MSU) et University of Cape Town (UCT) apportent un appui technique au réseau.

Afrobarometer bénéficie du soutien financier de la Suède à travers l'Agence Suédoise de Coopération pour le Développement International, de l'Agence Américaine pour le Développement International (USAID) à travers l'Institut Américain pour la Paix, de la Fondation Mo Ibrahim, des Open Society Foundations – Africa, de Luminata, de la Fondation William et Flora Hewlett, de la Fondation Bill & Melinda Gates, de la Fondation Mastercard, de la Fondation David et Lucile Packard, de la Commission de l'Union Européenne, de la Banque Mondiale, du Ministère des Affaires Etrangères de la Finlande, de l'Ambassade du Royaume des Pays-Bas en Ouganda, de l'Ambassade de la Suède au Zimbabwe, du Centre Mondial du Pluralisme et de GIZ.

Les dons permettent à Afrobarometer de donner une voix aux citoyens africains. Veuillez penser à faire une contribution (à [www.afrobarometer.org](http://www.afrobarometer.org)) ou contacter Felix Biga ([felixbiga@afrobarometer.org](mailto:felixbiga@afrobarometer.org)) ou Runyararo Munetsi ([runyararo@afrobarometer.org](mailto:runyararo@afrobarometer.org)) pour discuter d'un éventuel financement institutionnel.

Pour plus d'informations, veuillez visiter le [www.afrobarometer.org](http://www.afrobarometer.org).



Dépêche No. 790 d'Afrobarometer | 26 mars 2024