



**Les transactions de transfert, de paiement ou d'achat avec du cash deviennent de plus en plus dangereuses considérant le niveau d'insécurité qui a augmenté dans le pays malgré les efforts des autorités pour contrecarrer les vols et autres crimes violents.**

Il n'y a de meilleure protection que la prévention. Comment pouvons-nous aujourd'hui réduire les risques et inconvénients liés à la manipulation du cash dans nos transactions de tous les jours? Y a-t-il en Haïti un moyen pour les consommateurs de payer les biens et services de manière sécuritaire, rapide et conviviale? Sommes-nous prêts à nous défaire de ces vieilles habitudes de garder en notre sein notre cash si durement gagné?

Tant de questions que se sont posé les jeunes entrepreneurs qui ont fondé HaïtiPay S.A., une compagnie offrant des services de paiement électronique qui veut révolutionner la manière dont nous effectuons nos transactions.

Créée en 2012, la compagnie s'est donné pour mission de développer une alternative viable à l'utilisation du Cash dans nos transactions commerciales. Grâce aux toutes dernières technologies, HaïtiPay construit un réseau informatique sécurisé qui permettra de remplacer les transactions en Cash par des transactions en argent numérique. HaïtiPay construit un

écosystème qui permettra à notre économie, aujourd'hui basée sur l'utilisation du Cash, de progresser rapidement vers une économie principalement axée sur les transactions en monnaie électronique.

**« Nous sommes en train de bâtir un pont vers l'Haïti du futur. Nous prôtons l'utilisation du portefeuille électronique sur téléphone portable pour faciliter l'inclusion financière. »** explique Madame Pascale Elie, gestionnaire de projets chez HaïtiPay.



En Haïti, il y a de cela moins de vingt-cinq ans, avoir une ligne téléphonique chez soi était un privilège. Qui ne se souvient pas des difficultés que nous avons à communiquer avec nos proches, la majorité des haïtiens étaient coupés du reste du monde! Grâce aux investissements des dernières années dans le secteur des télécommunications, près de la moitié de la population haïtienne a, aujourd'hui, accès à un téléphone portable. Les services de téléphonie cellulaire et d'internet sont maintenant accessibles sur 95% du territoire national. Qu'en est-il pour les services financiers? Sont-ils accessibles partout et par tous comme pour les services de télécommunication?

Chaque année la Banque Mondiale conduit une enquête mesurant le niveau d'inclusion financière de chaque Pays (GLOBAL FINDEX). En 2014, Haïti se classe très loin par rapport à la moyenne des pays de la région avec seulement 18.9% de la population adulte qui détient un compte dans une institution financière versus une moyenne de 51.4% pour les pays de la Caraïbe et d'Amérique Latine. Comme l'accès à la téléphonie, l'accès aux services financiers de base est un indicateur important du développement humain. Certains le considèrent même comme un droit universel.

Haiti			
Latin America & Caribbean		GH per capita (\$)	Low Income
Population, age 15+ (billions)	6.7		893
	Country data	Latin America & Caribbean	Low Income
<b>Account (% age 15+)</b>			
All adults	18.9	51.4	27.5
Women	16.1	48.8	23.9
Excludes belonging to the account 40%	14.5	41.2	18.4
Young adults (% age 15-24)	14.7	37.4	20.2
Excludes living in rural areas	17.8	46.0	24.8
<b>Financial Institution Account (% age 15+)</b>			
All adults	17.6	51.1	25.3
All adults, 2011	20.0	38.3	21.1
<b>Mobile Account (% age 15+)</b>			
All adults	3.8	1.7	10.0
<b>Access to Financial Institution Account (% age 15+)</b>			
Has debit card	4.1	42.4	8.9
Has debit card, 2011	2.7	28.9	6.0
ATM is the main mode of withdrawal (% with an account)	7.3	71.1	20.2
ATM is the main mode of withdrawal (% with an account), 2011	5.8	57.0	16.7
<b>Use of Account in the Past Year (% age 15+)</b>			
Used an account to receive wages	2.0	18.0	3.2
Used an account to receive government transfers	3.0	8.0	1.0
Used a financial institution account to pay utility bills	0.8	6.3	0.9
<b>Used Digital Payments in the Past Year (% age 15+)</b>			
Used a debit card to make payments	1.8	27.7	2.1
Used a smart card to make payments	1.0	18.0	0.9
Used the internet to pay bills or make purchases	2.7	8.9	1.2
<b>Domestic Remittances in the Past Year (% age 15+)</b>			
Spent remittances	13.4	8.5	10.3
Spent remittances via a financial institution (% senders)	14.9	-	15.4
Spent remittances via a mobile phone (% senders)	12.4	-	42.8
Spent remittances via a money transfer operator (% senders)	21.2	-	14.1
Received remittances	16.0	11.3	20.8
Received remittances via a financial institution (% recipients)	7.7	34.2	11.0
Received remittances via a mobile phone (% recipients)	8.8	4.3	33.8
Received remittances via a money transfer operator (% recipients)	45.5	26.4	16.8
<b>Savings in the Past Year (% age 15+)</b>			
Saved at a financial institution	8.4	13.5	9.0
Saved at a financial institution, 2011	18.0	8.9	11.8
Saved using a savings club or parent outside the family	14.0	7.0	10.0
Saved any money	44.8	40.8	46.5
Saved for old age	11.4	10.0	2.3
Saved for a home or business	14.7	10.6	16.7
Saved for education or school fees	28.2	17.2	18.8
<b>Credit in the Past Year (% age 15+)</b>			
Borrowed from a financial institution	4.9	11.3	8.9
Borrowed from a financial institution, 2011	6.3	7.9	11.7
Borrowed from family or friends	27.0	13.5	34.9
Borrowed from a private informal lender	11.9	4.7	8.8
Borrowed any money	47.8	32.7	62.5
Borrowed for a home or business	6.1	6.1	12.2
Borrowed for education or school fees	26.5	8.3	10.9

Pour lire la suite, cliquez [ICI](#)