

FINTECH ET GENRE DANS LA REGION SUD-MEDITERRANEENNE : COMMENT LIBERER LE POTENTIEL D'INCLUSION DES FEMMES ?

Si la Fintech avait un genre il serait sans aucun doute masculin. La sous-représentation des femmes dans le secteur interpelle. Quelles en sont les causes ? Comment lever les contraintes qui entravent une meilleure mixité, une participation significative des femmes dans la fintech ? Quelles politiques, quelles réglementations mettre en place pour inverser la tendance ? De quelles pratiques internationales s'inspirer pour faciliter l'intégration des femmes ? Après avoir posé quelques jalons autour de cette problématique et de ces questionnements dans une récente étude portant sur la région sud-méditerranéenne, le Programme MED MSMEs se propose d'organiser le 22 novembre 2022 un dialogue avec les parties prenantes dans le cadre de son initiative Tabadool. L'optique régionale de la démarche nécessitera d'en apprécier la complémentarité avec les initiatives nationales existantes dans la perspective de la définition d'un plan d'action.

La « révolution » fintech

La technologie mise au service de la finance est à l'origine de profonds changements qui sont en train de bouleverser la structuration du secteur financier, d'en flouter les contours, de faciliter l'accès au financement et de tisser de nouvelles passerelles pour l'entrepreneuriat. Blockchains et cryptomonnaies, systèmes mobiles de paiement, financement participatif, prêts entre particuliers constituent quelques-unes des innovations majeures introduites par la fintech.

Son développement rapide à l'échelle mondiale peut être apprécié en quelques [chiffres](#). Au cours de la dernière décennie, plus de 200 milliards de dollars ont été investis par le capital-risque et le capital-investissement dans des startups fintech. En termes de capitalisation boursière, la fintech représente 38% du secteur bancaire. Les 225 premières licornes mondiales de la fintech emploient plus de 300.000 salariés, alors qu'en moyenne 40.000 offres d'emploi émanent de la fintech chaque trimestre.

Le dynamisme de l'industrie fintech et son fort potentiel d'innovation conduisent à la considérer comme une **opportunité essentielle** pour rompre avec les modèles traditionnels et partant améliorer l'inclusion financière. Dans cet ordre d'idées, et à titre d'exemple, la stratégie 2022-2025 pour la promotion de l'égalité des sexes du Programme des Nations Unies pour le Développement ([PNUD](#)) retient trois « facilitateurs » pour une meilleure parité hommes-femmes : finance, transformation

numérique et innovation, domaines à l'intersection desquels s'inscrit la fintech.

Fintech et problématique du genre

Or la causalité supposée jouer entre fintech et égalité des sexes n'est pas aussi évidente. Observer que **la fintech n'est pas neutre en termes de genre** relève aujourd'hui du lieu commun. D'aucuns vont jusqu'à avancer que la fintech court même le risque de manquer son objectif d'inclusion dès lors qu'elle reproduit les limites des modèles financiers conventionnels.

De la conception des politiques à l'utilisation des services fintech, en passant par leur rôle dans le secteur en tant que professionnelles, les femmes demeurent en butte à divers stéréotypes et barrières.

A n'illustrer ce constat que par le dernier aspect évoqué, les chiffres mondiaux sont édifiants : en 2021, au sein des institutions de services financiers, les femmes occupaient 21 % des sièges au conseil d'administration, 19 % des postes de direction et 5 % des postes de PDG. Il est en outre établi que, globalement, la participation des femmes dans les entreprises fintech reste limitée aux postes classiques (ressources humaines, marketing)¹.

Par ailleurs, en matière de financement de l'entrepreneuriat féminin, les études² soulignent les difficultés rencontrées dès les premières phases du projet : tout en devant passer plus de temps à expliquer leur idée

¹ Voir le document de travail du Programme MED MSMEs (2022), To which extent the gender dimension is mainstreamed in the FinTech industry in the South-Med countries? Lessons from Europe toward an inclusive industry, p. 9.

² *Ibid.*, p. 12.



d'entreprise, les femmes collectent moins de fonds que les hommes ou les équipes mixtes.

Le cas de la région sud-méditerranéenne

S'il fallait tenter un rapide état des lieux de la fintech dans la région du sud de la Méditerranée, les points clés suivants pourraient être proposés :

- Des stratégies nationales d'inclusion financière (SNIF) existent dans la plupart des pays, mais l'objectif d'inclusion financière n'est assorti ni de réglementations ni de programmes permettant de renforcer la place des femmes dans l'industrie fintech ainsi que leur accès au financement.
- Dans le cadre des SNIF et des initiatives mises en œuvre, les femmes sont le plus souvent ciblées uniquement comme utilisatrices de services financiers ou comme bénéficiaires de financements et d'actions d'appui à l'entrepreneuriat.
- Les associations fintech sont limitées en nombre et en activités. Le rôle de plaider qu'elles sont censées assumer reste d'autant plus marginal que ces associations ne sont pas adossées à de larges réseaux de femmes actives dans les fintech qui leur fourniraient une meilleure compréhension des problèmes et des besoins.
- Une vision globale et intégrée visant à renforcer la place des femmes dans l'industrie fintech - en tant que fondatrices, collaboratrices, utilisatrices - fait défaut.

Ainsi, un nouveau paradigme – que la région gagnerait à construire - substituerait aux classiques et restrictives approches sensibles au genre, des **approches transformatrices de genre**, point de passage obligé vers le développement d'une industrie fintech inclusive.

Une vision globale et intégrée pour une fintech inclusive

Le défi est donc de taille, le relever appelle de la part de la région sud-méditerranéenne l'adoption d'une **vision globale et intégrée** pouvant s'inspirer de pratiques internationales avérées en la matière³.

S'agissant de parvenir à une fintech inclusive où la place de la femme serait significative **à toutes les phases de la chaîne de valeur du secteur**, comment sur le terrain concret une telle vision pourrait-elle être déclinée ?

Trois axes paraissent devoir être privilégiés :

Le renforcement des capacités STIM des femmes

Saisir à la racine le problème de la faible participation des femmes dans la fintech implique d'investir le champ de la formation et de l'éducation, notamment, dans les domaines des sciences, de la technologie, de l'ingénierie, des mathématiques (STIM) et de la littératie financière. Ce sont des domaines où subsistent d'importantes inégalités entre les sexes alors qu'ils constituent les compétences de base nécessaires pour une percée des femmes dans l'industrie fintech. Briser le stéréotype considérant les STIM comme une orientation masculine est donc un axe essentiel vers une fintech inclusive.

Une meilleure intégration du genre dans les lois, politiques et programmes

Un deuxième axe non moins primordial est de renforcer les capacités des décideurs et des régulateurs à mieux intégrer le genre dans les lois, les politiques et les programmes, à la conception desquels les femmes doivent par ailleurs prendre part. Cette participation en amont des femmes constitue le meilleur moyen de contrer les préjugés sexistes et de stimuler de solides approches transformatrices de genre.

Le rôle décisif des associations et du plaidoyer

Le troisième et dernier axe concerne les associations fintech qui jouent un rôle clé dans le développement d'un écosystème inclusif. L'activité de plaider des femmes - adossée au réseautage et au partage des connaissances - y est centrale pour faire entendre leur voix non seulement en tant que bénéficiaires, mais aussi et surtout en tant qu'actrices de la fintech, conformément à cette vision globale et intégrée qu'il est urgent d'ancrer.

Ressources utiles

MED MSMEs Programme (2022), Discussion Paper: To which extent the gender dimension is mainstreamed in the FinTech industry in the South-Med countries? Lessons from Europe toward an inclusive industry, 30 p.

fintechmagazine.com/articles/women-make-up-nearly-a-third-of-fintech-top-100-leaders-list

thefintechtimes.com/championing-women-in-fintech-with-agor-pro-token-io-and-more/

<https://www2.deloitte.com/uk/en/pages/financial-services/articles/fintech-has-bigger-gender-problem-than-it-realises.html>

www.undp.org/fr/publications/la-strategie-pour-legalite-entre-les-hommes-et-les-femmes-2022-2025

www.womensworldbanking.org/

³ A titre de pratiques inspirantes, le document de travail précité du Programme MED MSMEs fait notamment référence à l'expérience européenne.