

Grand Challenges Explorations Session 15
Février 2015

Explorer de nouvelles façons de mesurer la prestation et l'utilisation de données
de services financiers numériques

Notre opportunité

La Fondation Bill et Melinda Gates estime que l'accès aux services financiers numériques est fondamental pour permettre aux populations pauvres d'obtenir une meilleure stabilité économique, prospérité et résilience. Les services financiers numériques de paiement, de crédit, d'épargne et d'assurance proposés par téléphone portable ou une autre technologie, bénéficient désormais à des millions de pauvres dans le monde, jamais desservis auparavant. Bien que prometteurs, ces services financiers numériques n'atteignent toujours pas la grande majorité des pauvres non bancarisés. Les données liées à la prestation et à l'utilisation de ces services sont cruciales pour faire éclater les barrières à leur adoption généralisée. Mais les techniques et méthodologies actuelles de collecte des données sont souvent coûteuses, sujettes à erreurs, lentes, non précises et/ou non durables (ne donnent qu'un aperçu de la situation actuelle).

Le défi

Mettre au point une solution technique fiable et peu coûteuse permettant de capturer les données pertinentes relatives à la prestation et à l'utilisation de services financiers numériques dans les pays en voie de développement. Cette solution doit être considérablement plus abordable, plus rapide, de meilleure qualité, plus transparente/vérifiable et plus fiable que les approches actuelles qui s'appuient souvent sur des enquêtes sur papier ou des recueils de données en personne. Voici des exemples de données pertinentes :

- *Prestation* : Lieux et diverses autres métadonnées et caractéristiques des points d'accès aux services financiers au détail, y compris la disponibilité des produits, la qualité des services, les tarifs, et les volumes et valeurs des transactions.
- *Utilisation* : Habitudes d'utilisation et comportements des consommateurs et des ménages, perceptions des clients ou des agents des produits et des marques, habitudes financières, taux d'adoption de différents produits, et tendances d'utilisation des produits (y compris des appareils permettant d'utiliser les services comme les téléphones portables).
- *Obstacles à l'adoption* (surtout pour les femmes) : Taux de fraude, de surfacturation, de transactions non réussies, de distances parcourues (et des coûts liés à ces trajets).

Diverses méthodologies seront prises en considération

Les candidatures approuvées utiliseront des appareils, des logiciels, des algorithmes ou des modèles commerciaux. Il peut s'agir notamment des méthodologies suivantes :

- Technologie facilitant l'externalisation ouverte de la collecte des données (surtout les modèles assurant une validité raisonnable des données ou de la représentation statistique de la population).
- Utilisation originale des données de satellite ou d'autres technologies/informations de télédétection.
- Modèles de franchise selon lesquels les utilisateurs de smartphones sont récompensés s'ils collectent des données.
- Plateformes de collecte de données mobiles.
- Technologies qui facilitent l'autodéclaration rapide et exacte des données.
- Applications qui incitent les clients ou le personnel des services financiers à échanger les données (par exemple avec des applications de gestion des finances personnelles ou la « ludification »)

Les propositions retenues doivent :

- Identifier les données qu'elles proposent de capturer et expliquer comment ces données pourront être utilisées, par quelles parties prenantes et leur impact escompté. (L'explication de l'utilité des données pour les parties prenantes particulières est cruciale pour la proposition.)
- Décrire la protection des informations personnelles nominatives si la proposition fait appel à leur recueil, par exemple en cas de collecte de données auprès des ménages et des particuliers.
- Pour les solutions qui s'appuient sur la technologie mobile, la proposition doit faire la preuve d'une bonne compréhension du réseau cellulaire sur le territoire ciblé et proposer des solutions n'exigeant pas une connectivité supérieure à la situation actuelle. Par exemple, les solutions ne peuvent pas se fonder sur l'hypothèse que la plupart des gens ont des smartphones ou que la connectivité est entièrement fiable en zone rurale d'Afrique ou d'Asie du Sud.
- Énoncer clairement une hypothèse et un plan correspondant pour la tester et la valider, si le financement est obtenu, en vue de démontrer les améliorations attendues en matière de vitesse, de coût, d'exactitude, etc. par rapport aux méthodes actuelles de collecte des données.
- Expliquer comment la proposition pourrait être pérennisée et mise à échelle dans le contexte des pays en voie de développement (la priorité sera donnée aux solutions développées pour l'Asie du Sud ou l'Afrique subsaharienne).
- Expliquer comment le projet proposé démontrera et assurera la validité et la qualité des données ainsi que la représentation des populations pertinentes.

Nous n'envisagerons pas de financer :

- Les méthodologies ou approches qui ne sont pas clairement pertinentes pour ce défi.
- Les propositions qui ne comprennent pas un plan pour quantifier et démontrer à la Fondation les améliorations apportées à la collecte des données.
- Les propositions qui ne sont pas adaptées au contexte des pays en voie de développement (surtout en milieu rural).
- Les propositions qui dépendent en grande partie de l'autorisation des propriétaires pour obtenir les données, comme les banques ou opérateurs mobiles et qui n'expliquent pas comment ils obtiendront la coopération explicite des propriétaires des données.
- Les propositions sans bonne représentation de la population cible (adultes âgés de 15 ans et plus dans les pays en voie de développement, surtout les populations vivant avec moins de 2 \$ par jour).

- Le développement de solutions techniques n'apportant que des améliorations modestes ou marginales à l'inclusion financière et/ou qui bénéficient à des populations non stratégiques.
- Les propositions sans hypothèse ou innovation pouvant être testée, au moins partiellement, pendant la première phase de l'appel à propositions.
- Automatisation d'outils existants sans net avantage de coût ou de pénétration dans les zones rurales, pauvres et sous-développées.
- Améliorations mineures ou à faible impact apportées aux applications de collecte des données en place.

Les candidats doivent s'abstenir de divulguer des informations personnelles nominatives ou d'autres données de nature sensible à la Fondation sans en obtenir au préalable son accord par écrit. Les candidats dont les propositions impliquent le recueil d'informations personnelles nominatives ou d'autres données de nature sensible peuvent être assujettis aux lois et autres règlements concernant la collecte, la gestion et la protection de ces données. Les candidats devraient consulter leurs propres conseillers pour déterminer si des lois ou règlements s'appliquent à leur projet.

La préférence sera donnée aux propositions s'appuyant sur des plateformes existant déjà ou des plateformes ouvertes (comme Open Street Maps, Open Data Kit, etc.)

Notre équipe parraine également un défi en vue de créer des solutions créatives pour faciliter les *paiements aux commerçants*. Vous trouverez plus de détails à [Permettre l'adoption universelle de paiements mobiles](#). Ces appels à propositions concernent des défis distincts avec des objectifs différents et exigent des candidatures individuelles.