

# KaaroPay

## Orchestrator de paiements interopérables – PI-SPI

*La couche qui transforme l'infrastructure régionale en usage économique réel*

### 1. Contexte & Opportunité

L'Afrique de l'Ouest vit une adoption massive des paiements numériques. Banques, Établissements de Monnaie Électronique (EMI) et opérateurs mobile money ont bouleversé les habitudes.

Pourtant, pour les entreprises, cette transformation reste \*\*fragmentée\*\* :

Exemple typique d'une PME aujourd'hui

- Encaisse principalement sur **Wave**
- Paie ses fournisseurs par **virement bancaire**
- Reçoit des règlements via **Orange Money, MoMo**, etc.
- Suit sa trésorerie... **manuellement** sur plusieurs applications

**Le vrai problème n'est plus l'absence d'infrastructure. Le vrai problème est l'absence d'orchestration.**

### 2. Le tournant PI-SPI

La BCEAO a posé la pierre angulaire avec le **PI-SPI** : la **Plateforme Interopérable de Paiements Instantanés**, une autoroute régionale reliant instantanément :

- ✓ Banques
- ✓ Établissements de Monnaie Électronique (EMI)
- ✓ Opérateurs de mobile money

C'est un **game changer structurel**. Mais une autoroute sans véhicules ni signalisation intelligente ne génère pas d'activité économique.

**Il manque la couche produit qui rend le PI-SPI réellement utilisable par les entreprises.**

### 3. Le problème stratégique

- ✖ Les PME n'ont aucun outil simple pour exploiter l'interopérabilité PI-SPI
- ✖ Les banques et EMI possèdent une infrastructure moderne mais **sous-exploitée** par manque d'usage PME
- ✖ Les solutions existantes sont :
  - trop « bancaires »
  - limitées à un seul wallet
  - mal adaptées au contexte opérationnel local

Le PI-SPI existe techniquement. L'usage économique réel par les PME n'existe pas encore.

### 4. La solution : KaaroPay

KaaroPay est une application **SaaS B2B** d'orchestration de paiements, positionnée **au-dessus** du PI-SPI.

Ce que permet KaaroPay

encaisser ··· payer ··· suivre ···  
réconcilier

**tous** les flux financiers d'une entreprise depuis **une seule interface**, quel que soit le canal utilisé (Wave, Orange Money, banque, MoMo, etc.).

Ce que KaaroPay n'est PAS

- ✖ une banque
- ✖ une EMI
- ✖ un wallet
- ✖ un opérateur de paiement

Ce que KaaroPay EST

- ✓ Une couche applicative **neutre**
- ✓ Qui **connecte, simplifie et valorise** l'écosystème existant

### 5. Fonctionnement (simple & conforme)

1. L'entreprise initie l'opération depuis KaaroPay
2. L'ordre est transmis (via API sécurisée) à un partenaire agréé

3. Le paiement s'exécute instantanément via le PI-SPI
4. Le statut revient en temps réel
5. Le flux est automatiquement réconcilié dans le dashboard

**Les fonds circulent uniquement entre institutions agréées. Kaaro-Pay n'orchestre, trace et valorise la donnée.**

## 6. Cibles & Cas d'usage

### Cibles prioritaires

- PME & TPE
- Startups & e-commerce locaux
- Écoles privées & centres de formation
- ONG, associations, mutuelles
- Cabinets, agences, freelances structurés

### Cas d'usage phares

- ⌚ Encaissement clients & factures
- ⌚ Paiement fournisseurs & prestataires
- ⌚ Collecte de cotisations / dons
- ⌚ Règlements B2B instantanés
- ⌚ Gestion multi-comptes / multi-wallets simplifiée

## 7. Valeur créée

- ✓ **Entreprises** → Vision financière unifiée – moins d'erreurs – gain de temps – paiements instantanés
- ✓ **Banques & EMI** → + volumes PI-SPI – acquisition indirecte PME – meilleure monétisation API – zéro risque réglementaire additionnel
- ✓ **Écosystème régional** → Adoption massive du PI-SPI – réduction du cash – inclusion financière par l'usage

## 8. Modèle économique

### SaaS B2B simple et scalable

- Abonnement mensuel par entreprise (freemium + paliers)
- Commission légère par transaction (partagée avec partenaires)
- Services premium :
  - Reporting avancé
  - Exports comptables automatisés

- API sortante
- Scoring / data insights (roadmap)

Modèle prévisible, scalable et pleinement aligné BCEAO.

## 9. Positionnement stratégique

Le **PI-SPI** est l'autoroute régionale de demain. KaaroPay construit :

- les véhicules intelligents
- les tableaux de bord
- les GPS financiers

Nous transformons une infrastructure technique en **valeur économique concrète et quotidienne** pour les entreprises.

## Conclusion

Le PI-SPI est une révolution encore invisible pour la plupart des entreprises.  
**KaaroPay en fait un outil du quotidien.**

**KaaroPay : l'orchestrateur qui participe à la vie active du PI-SPI.**