



BCEAO

BANQUE CENTRALE DES ETATS
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

**RAPPORT ANNUEL SUR LA SITUATION
DES SERVICES FINANCIERS NUMERIQUES
DANS L'UEMOA AU COURS DE L'ANNEE 2017**

Décembre 2018



BCEAO

BANQUE CENTRALE DES ETATS
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

Direction Générale de la Stabilité et de l'Inclusion Financières
Direction de l'Inclusion Financière

**RAPPORT ANNUEL SUR LA SITUATION DES SERVICES FINANCIERS NUMERIQUES
DANS L'UEMOA AU COURS DE L'ANNEE 2017**

Décembre 2018

Le présent rapport fait la synthèse de la situation des services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA au titre de l'année 2017. Il passe en revue les activités globales des services financiers numériques, notamment, le nombre de souscripteurs, le volume et la valeur des transactions réalisées ainsi que la répartition par offre de services et par pays pour la période sous-revue.

◦ ◦ ◦

Au 31 décembre 2017, vingt-huit (28) déploiements de services financiers via la téléphonie mobile sont dénombrés dans l'Union, contre trente-trois (33) un an plus tôt. Cette offre de services est portée par :

- dix-huit (18) partenariats entre des banques et des opérateurs de télécommunications ;
- huit (8) établissements de monnaie électronique (EME) ;
- et deux (2) institutions de microfinance (IMF).

Le secteur, actuellement caractérisé par la diminution des partenariats entre les opérateurs de téléphonie mobile et les institutions financières, a enregistré l'arrivée de nouveaux acteurs que sont, MTN Mobile Money au Bénin, Orange Money au Burkina, MTN MFS et SGBCI YUP en Côte d'Ivoire, Ecobank en partenariat avec le groupe Orange en Guinée-Bissau, BIMAO et SGBS-YUP au Sénégal, ainsi que BTCL au Togo, mais aussi la cessation d'activités pour SGBCI, UBA-CI, Ecobank-CI qui étaient en partenariat avec le groupe MTN.

En effet, à la faveur de la nouvelle Instruction n°008-05-2015, régissant les conditions et modalités d'exercice des activités des émetteurs de monnaie électronique dans les Etats membres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA), plusieurs sociétés de téléphonie mobile qui étaient en partenariat avec les banques pour l'offre des services financiers numériques, ont rompu leur collaboration pour créer des entités autonomes (EME), à travers leurs filiales dont l'activité porte spécifiquement sur l'émission et la gestion de la monnaie électronique.

Tableau n°1 : Evolution des services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA, de 2013 à 2017

	2013	2014	2015	2016	2017
Nombre d'initiatives	29	32	31	33	28
Nombre de comptes de monnaie électronique ouverts	11 069 154	18 233 444	25 571 883	36 462 265	50 494 200
Taux d'activité	50,63%	58,76%	38,78%	34,60%	36,75%
Nombre de points de service	44 743	93 621	164 281	183 274	312 376
Volume des transactions	106 450 160	259 354 452	501 238 841	735 295 071	1 254 464 732
Valeur des transactions (milliards FCFA)	1 606	3 760	7 415	11 501	16 943

Source : BCEAO

Des souscriptions et des transactions en expansion

Au cours de l'année 2017, le nombre de souscripteurs de comptes de monnaie électronique dans l'UEMOA est ressorti à 50,5 millions, contre 36,5 millions en 2016, soit une hausse de 38,48%.

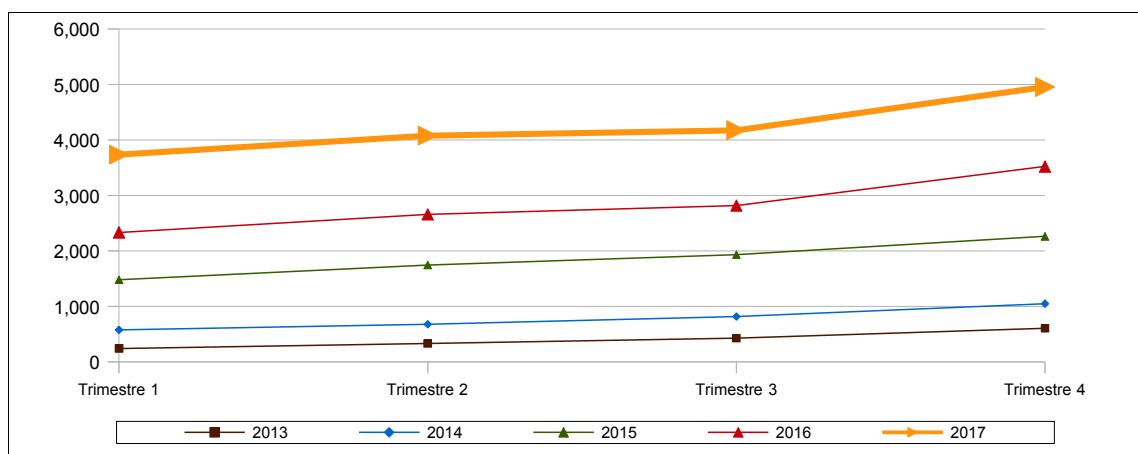
Le nombre de transactions en 2017, s'est chiffré à environ 1.254,5 millions contre 735,2 millions un an plus tôt, soit une progression de 70,6%.

Près de 3,5 millions d'opérations ont été traitées en moyenne par jour par l'ensemble des plateformes de paiement mobile existantes dans l'Union contre 2,0 millions en 2016.

La valeur de ces transactions a augmenté au cours de la période sous revue, en passant de 11.501 milliards de F CFA en 2016 à 16.943 milliards de F CFA à fin décembre 2017.

La valeur moyenne journalière des opérations, est estimée à environ 47,1 milliards de francs CFA en 2017, contre 31,9 milliards de francs CFA un an plus tôt, soit une hausse de 47,6%.

Graphique n°1 : Évolution trimestrielle de la valeur des transactions (en milliards FCFA)



Source : BCEAO

L'évolution des services financiers s'explique notamment, par l'entrée sur le marché de nouveaux acteurs, le renforcement du réseau d'acceptation, le déploiement des points de services, ainsi que les stratégies de communication initiées par les acteurs, en particulier, sur l'offre des nouveaux services.

Développement constant des services financiers numériques dans les pays de l'Union, principalement en Côte d'Ivoire

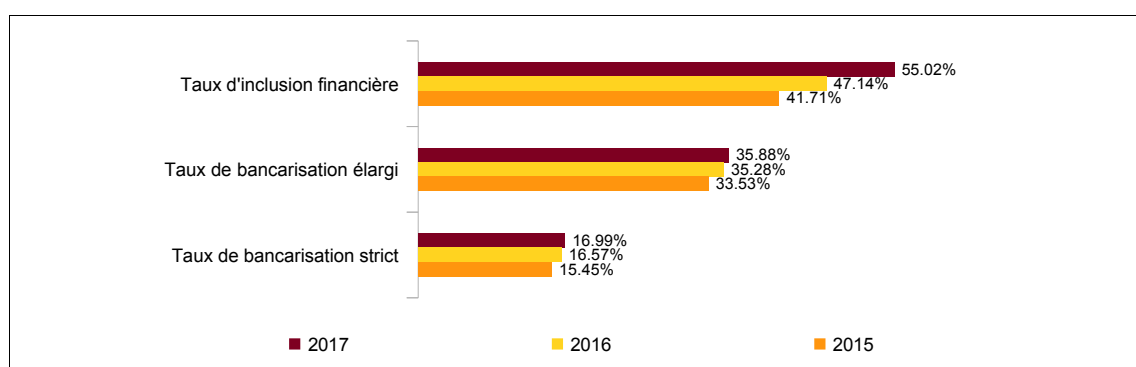
L'analyse des données disponibles révèle que la Côte d'Ivoire concentre une part importante de l'activité des services financiers numériques dans l'Union. Elle totalise 37,9% des comptes de monnaie électronique, soit 19,15 millions, en hausse de 49,0% par rapport à 2016. Elle est suivie du Burkina Faso (13,8%), du Mali (13,5%) et du Bénin (13,0%).

Le Bénin enregistre une forte expansion des activités des services financiers numériques, reflétée par le nombre croissant d'utilisateurs qui ressort à 6,57 millions en 2017, contre 4,35 millions en 2016. Cette évolution est également observée au Sénégal (5,38 millions contre 4,40 millions), au Togo (2,98 millions contre 1,44 million) et en Guinée-Bissau (375.833 souscripteurs en 2017 contre 246.551 en 2016).

L'évolution de la souscription de comptes de monnaie électronique est restée limitée au Mali et au Niger. En effet, un léger repli du nombre de souscripteurs a été noté au Mali (6,83 millions, soit -0,56%), en liaison notamment avec le contexte socio-politique observé dans ce pays. Le Niger enregistre une faible hausse de 2,8% (2,22 millions contre 2,16 millions en 2016).

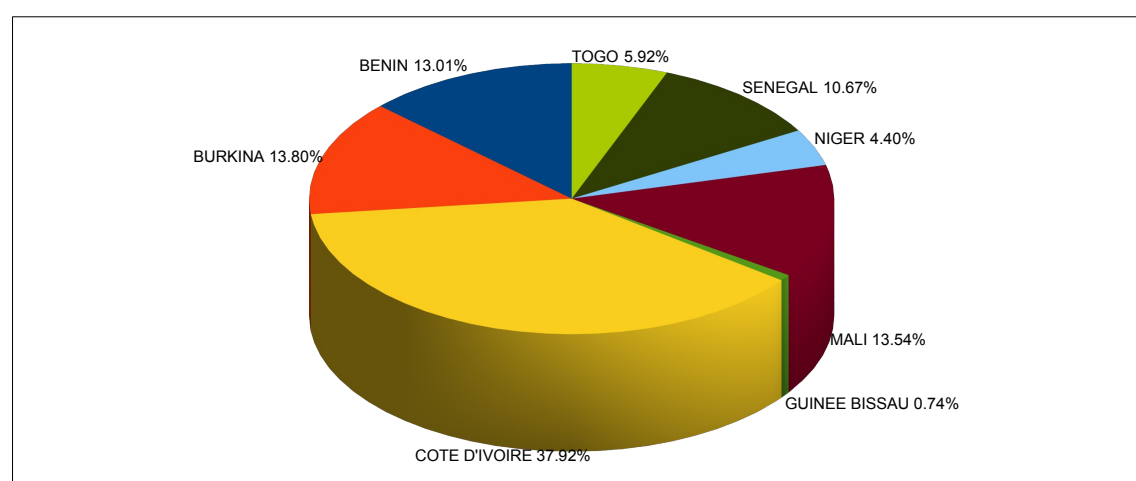
L'utilisation de la téléphonie mobile par le secteur financier a contribué, de manière significative, au relèvement du taux global d'utilisation des services financiers¹, qui s'est établi à 55,02% en 2017, pour un taux de bancarisation strict² de 16,99% et élargi de 35,88%³.

Graphique n°2 : Contribution des services financiers via la téléphonie mobile à l'inclusion financière dans l'UEMOA de 2015 à 2017)



Source : BCEAO

Graphique n°3 : Répartition du nombre de clients en 2017



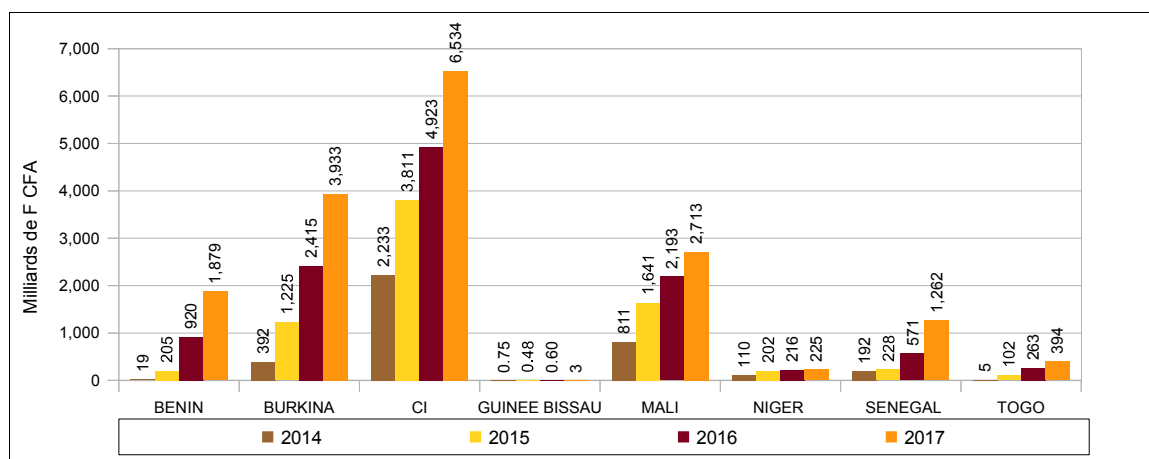
Source : BCEAO

La Côte d'Ivoire, le Burkina et le Mali concentrent 73,6% du volume des opérations et 77,8% de la valeur totale des transactions dans l'Union en 2017, contre respectivement 76,6% et 82,9% un an plus tôt.

1 - Taux global d'utilisation des services financiers = (taux de bancarisation élargi + taux d'utilisation des services de monnaie électronique) / population adulte.

2 - Nombre de personnes physiques titulaires de comptes de dépôt et de crédit dans les banques, les services postaux, les caisses d'épargne et le Trésor, rapporté à la population adulte.

3 - Taux de bancarisation élargi : nombre de personnes physiques titulaires de comptes de dépôt et de crédit dans les banques, les services postaux, les caisses d'épargne, le Trésor et les systèmes financiers décentralisés, rapporté à la population adulte.

Graphique n°4 : Évolution des valeurs des transactions par pays, de 2014 à 2017 (milliards FCFA)

Source : BCEAO

Au Bénin, l'activité se consolide avec un doublement de la valeur des transactions en 2017, confirmant la tendance observée en 2016.

Cette tendance est également observée au Sénégal où il est noté une hausse de 120,9% de la valeur des transactions via la monnaie électronique, celle-ci étant ressortie à 1.261,6 milliards de francs CFA, soit 2,2 fois plus qu'en 2016.

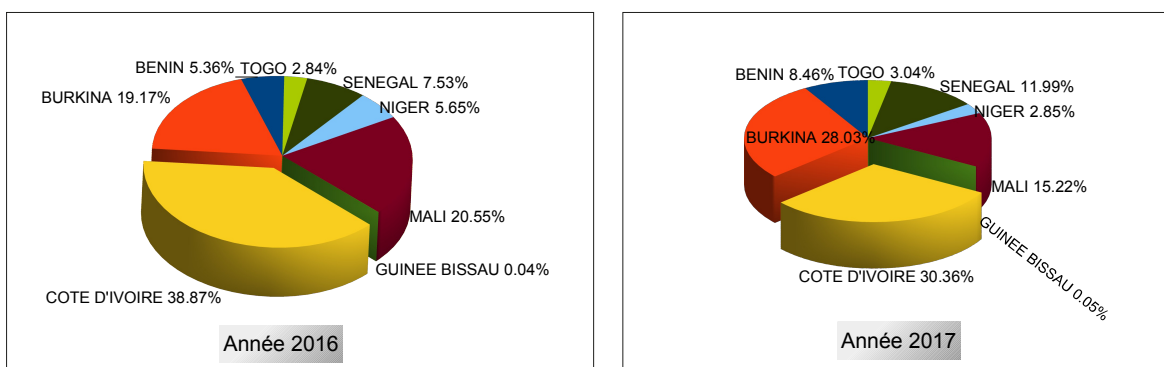
Au Togo, le volume de transactions a quasiment doublé sur la période pour atteindre 38,13 millions d'opérations en 2017. La valeur des transactions s'élève à 394,3 milliards de francs CFA, contre 263,1 milliards de francs CFA en 2016.

En Guinée-Bissau, le nombre de transactions a doublé, passant de 304.014 en 2016, à 619.620 opérations en 2017 pour une valeur de 3,13 milliards de francs CFA contre 592,0 millions de francs CFA en 2016.

Au Niger où l'activité est restée stable, les transactions ont baissé en ressortant à 35,7 millions d'opérations contre 40,4 millions en 2016, pour des valeurs respectives de 224,8 milliards de francs CFA contre 215,5 milliards de francs CFA.

La Côte d'Ivoire et le Burkina Faso concentrent à eux seuls 58,4% du volume des transactions effectuées dans l'UEMOA.

Le regain d'activité des services financiers numériques observé dans certains pays de l'Union au cours de la période sous revue pourrait s'expliquer par le démarrage effectif des activités d'émission de monnaie électronique des nouveaux entrants.

Graphique n°5 : Répartition du volume des transactions en 2016 et 2017

Source : BCEAO

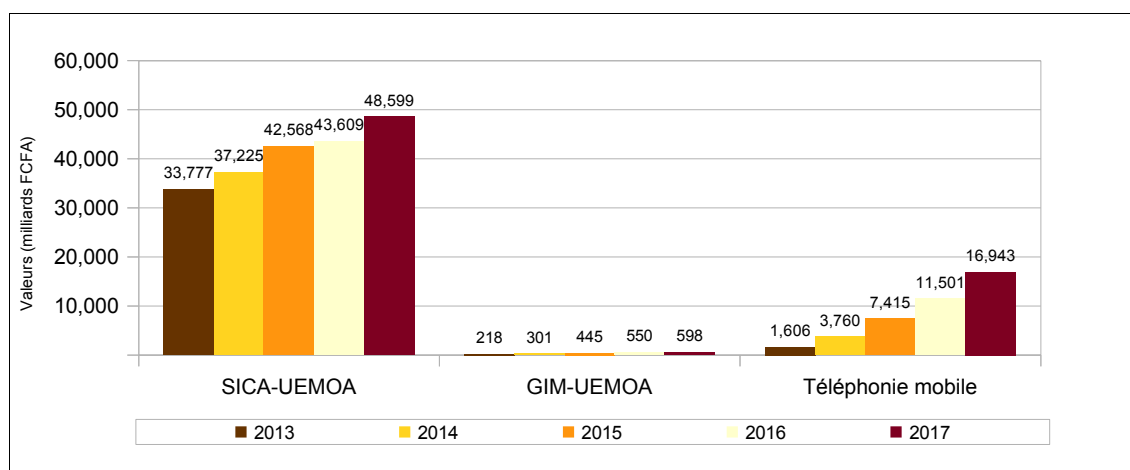
Comparaison de l'activité d'émission de monnaie électronique avec les autres systèmes de paiement de masse dans l'Union

En 2017, l'activité du Système Interbancaire de Compensation Automatisé (SICA-UEMOA)¹ a été marquée par une augmentation de 8,8% du volume des échanges et de 10,3% de leur valeur par rapport à 2016. Ainsi, le volume des échanges s'est établi à 13.790.991 opérations pour un montant de 48.599 milliards de francs CFA.

Les transactions effectuées par le biais de la téléphonie mobile présentent une évolution plus significative que celles enregistrées via SICA-UEMOA. En effet, le nombre d'opérations via la téléphonie mobile, soit 1.254.464.732 est quatre-vingt-dix (90) fois, supérieur à celui enregistré dans SICA-UEMOA, au cours de la période sous-revue. Toutefois, leur valeur demeure plus faible (16.943 milliards de francs CFA).

Les paiements de SICA-UEMOA sont interbancaires, de même que ceux du GIM-UEMOA², tandis que ceux effectués via le téléphone portable sont, pour l'essentiel, de nature « intra-réseaux ». Cette situation est expliquée par l'absence d'une plate-forme interopérable pour les services financiers via la téléphonie mobile. Le nombre de transactions réalisées par le GIM-UEMOA, s'est chiffré à 7.216.210 pour une valeur de 598,03 milliards de francs CFA au titre de l'exercice 2017.

Graphique n°6 : Évolution globale des transactions en valeur par plate-forme



Source : BCEAO

Un relèvement du taux d'activité des souscripteurs, signe de croissance des services financiers numériques dans l'Union

Le nombre de souscriptions a augmenté de 38,5% au cours de la période sous-revue. Toutefois, ce taux est en baisse par rapport à son niveau de 2016, où il était de 43,0%.

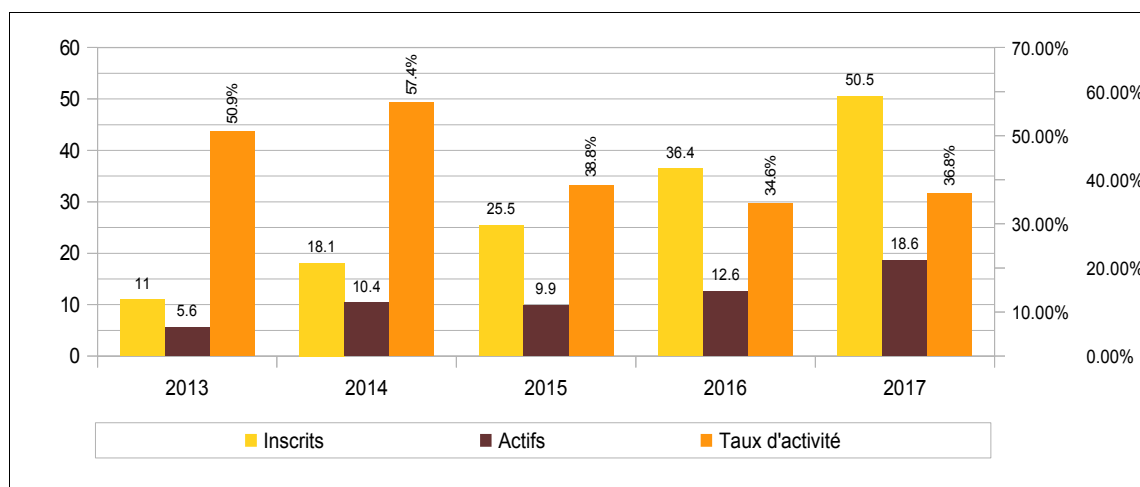
Le taux d'activité dans l'Union ressort à 36,8% en 2017, en hausse de 2,15 points par rapport à son niveau de 2016. Ainsi, sur les 50.494.200 comptes ouverts dans l'Union, 18.556.081 comptes sont considérés comme actifs³.

1 - SICA-UEMOA : Système Interbancaire de Compensation Automatisé dans l'UEMOA est un outil automatisé d'échange et de règlement des opérations de paiement de masse c'est à dire de petits montants, sous forme de virements, de chèques ou d'effets de commerce, entre établissements participants aux niveaux national et régional.

2 - GIM-UEMOA : Groupement Interbancaire Monétaire de l'Union Economique et Monétaire Ouest-Africaine

3 - Un utilisateur actif est un souscripteur ayant mouvementé son compte au moins une fois au cours des 3 derniers mois

Graphique n°7 : Évolution du nombre d'utilisateurs inscrits et actifs dans l'Union (en millions) et du taux d'activité (%)



Source : BCEAO

La Côte d'Ivoire détient 37,8% du nombre total de comptes actifs de l'Union¹ soit 7.022.547. Elle est suivie du Burkina (19,5%) et du Mali (12,4%).

Toutefois, le Burkina présente le taux d'activité le plus important de l'Union avec 52,1% de comptes actifs, contre 41,6% pour le Sénégal, 36,7% pour la Côte d'Ivoire et 34,9% pour le Togo.

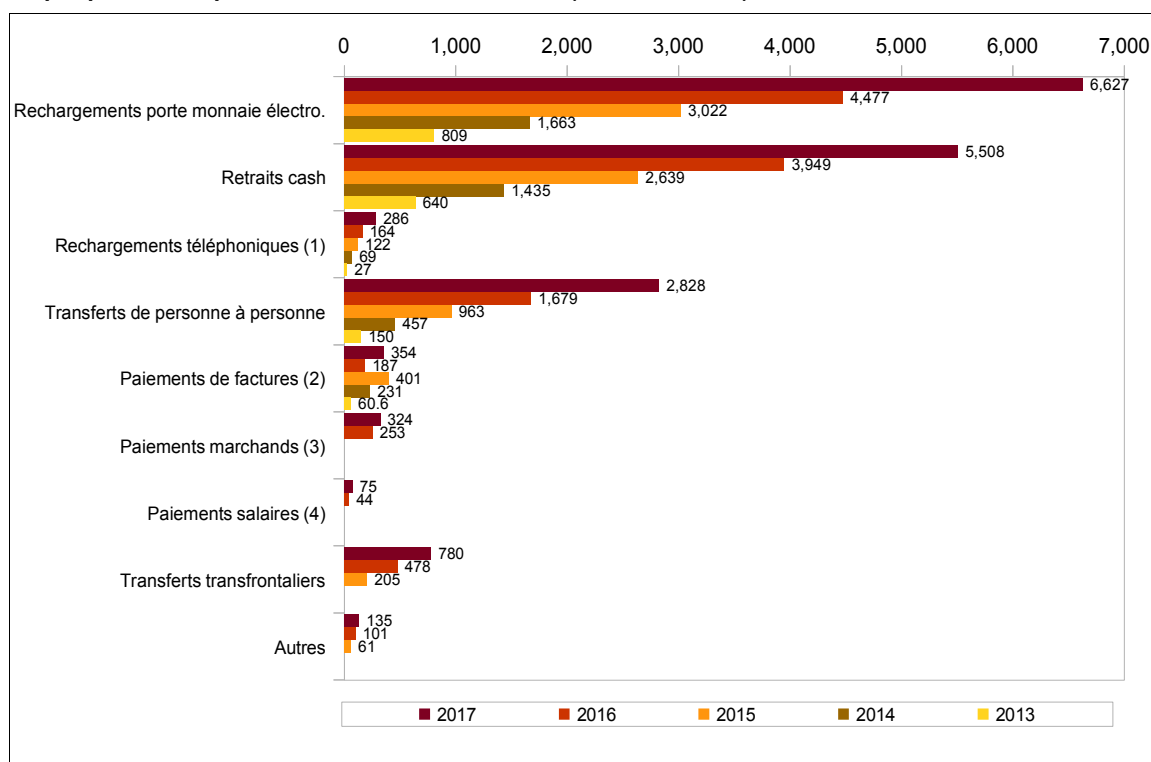
Les opérations de retrait d'espèces, de transfert de personne à personne et d'achat de crédit téléphonique sont prépondérantes

Les statistiques sur les services financiers via la téléphonie mobile révèlent au niveau des habitudes des consommateurs de l'Union, une prépondérance pour les opérations de rechargement² de porte-monnaie électronique, de retrait d'espèces, de transfert de personne à personne et d'achat de crédit téléphonique. Celles-ci représentent en volume et en valeur, respectivement 87,35% et 90,0% des transactions totales en 2017, contre 89,0% et 91,0% l'année précédente.

Le nombre de transferts transfrontaliers réalisés entre les pays de l'Union a augmenté de 74,1%, tandis que la valeur de ces transferts a progressé de 61,0% de leur montant. Le total des transactions transfrontalières est passé de 205 milliards de francs CFA en 2015 à 484,8 milliards en 2016 et 780,6 milliards de francs CFA en 2017.

¹ La baisse du taux d'activité en 2015, a été analysée dans une étude de la Société Financière Internationale (SFI) menée en Côte d'Ivoire, qui indiquait que les causes principales de l'inactivité en Côte d'Ivoire étaient les revenus irréguliers et le coût élevé des services. Selon le GSMA, d'autres causes opérationnelles peuvent être relevées telles que la non performance des distributeurs et des problèmes techniques.

² Le rechargement de porte-monnaie électronique correspond au dépôt d'une somme d'argent sur le porte-monnaie électronique.

Graphique n°8 : Répartition des services en valeur (milliards FCFA)

(1) - Rechargements téléphoniques : achat d'unités de crédit téléphonique

(2) - Paiements de factures : transactions via la téléphonie mobile pour le paiement des factures d'électricité, d'eau, éducation, transport...

(3) - Paiements marchands : achats de biens et services via le compte de téléphonie mobile

(4) - Paiements de salaires : sociétés privées qui effectuent le paiement des salaires par le biais de transactions via la téléphonie mobile

Source : BCEAO

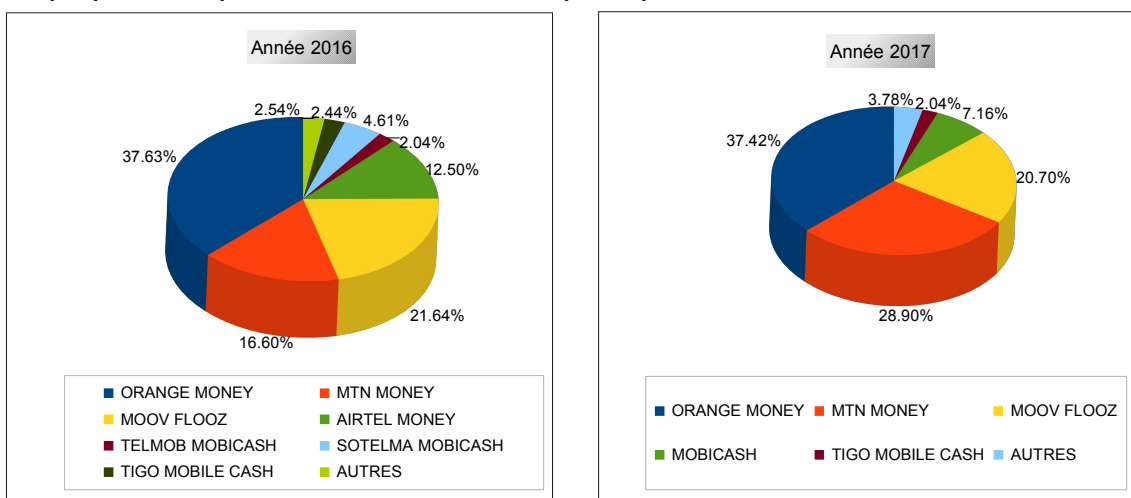
Les établissements de monnaie électronique, filiales du groupe Orange dominent l'écosystème des services financiers numériques dans l'UEMOA

Aux trois filiales autonomes du Groupe Orange déjà agréées en qualité d'établissements de monnaie électronique en Côte d'Ivoire, au Mali et au Sénégal, s'est rajoutée une quatrième filiale, qui a été agréée au Burkina en 2017.

Cet opérateur de téléphonie mobile a également lancé un partenariat en Guinée-Bissau avec ECOBANK et a maintenu sa relation d'affaires avec la BOA au Niger.

Le Groupe Orange, comprenant les quatre (4) filiales EME et les deux partenariats cités plus haut, représente 40,90% des comptes de monnaie électronique ouverts dans l'UEMOA. Ses filiales détiennent 39,01% de l'ensemble des comptes recensés dans l'Union, contre 35,7% en 2016, et 49,60% du nombre total de comptes actifs contre 50,7% au cours de l'exercice précédent.

Graphique n°9 : Répartition du nombre de souscripteurs par réseau dans l'UEMOA en 2016 et en 2017



Source : BCEAO

Au total, au cours de l'année 2017, l'activité des services financiers via la téléphonie mobile a été largement portée par les huit (8) établissements de monnaie électronique que sont les quatre (4) filiales susvisées du groupe Orange, les deux (2) filiales autonomes du Groupe MTN (implanté au Bénin et en Côte d'Ivoire), Tigo Mobile Cash au Sénégal et Qash Services en Côte d'Ivoire.

Ces institutions totalisent 63,0% des comptes de monnaie électronique ouverts dans l'Union et représentent respectivement 87,42% et 92,55% du volume et du montant des transactions, réalisées en 2017 dans l'UEMOA, soit 1,1 milliard d'opérations d'une valeur de 15.680 milliards de francs CFA.

L'écosystème est également caractérisé par la baisse du nombre de partenariats développés entre les opérateurs de téléphonie mobile et les institutions financières, ce qui explique le repli des activités d'émission de monnaie électronique par les établissements de crédit.

Ces derniers se partagent, avec deux (2) institutions de microfinance, à savoir CELPAID en Côte d'Ivoire et ASMAB au Bénin, 12,58% du volume des transactions pour une valeur de 1.262 milliards de francs CFA.

*

*

*

Les services financiers via la téléphonie mobile se sont consolidés en 2017, tant par le nombre d'utilisateurs que par le volume et la valeur des transactions annuelles.

Sur la période allant de 2015 à 2017, la valeur des transactions est passée de 7.415 milliards de francs CFA à 11.501 milliards de francs CFA en 2016 puis, à 16.943 milliards de francs CFA en 2017.

Cette évolution assez marquée des services financiers numériques dans l'Union traduit la multiplication des offres de services sur le marché ainsi que la confiance des consommateurs vis-à-vis de ces nouveaux moyens de paiement.

Au niveau de l'offre, les partenariats entre les établissements de crédit, les institutions de microfinance et les établissements de monnaie électronique, doivent renforcer l'accès des populations aux services financiers de seconde génération, tels que le micro-crédit, la micro-épargne et la micro-assurance.

Par ailleurs, les initiatives en cours de mise en œuvre par la BCEAO et l'accompagnement des partenaires techniques et financiers pourraient permettre une accélération du développement des services financiers numériques. En effet, le Projet d'interopérabilité des services financiers numériques dans l'UEMOA, ainsi que le Projet d'appui à la promotion de l'accès des systèmes financiers décentralisés au système de paiement régional, devraient contribuer à l'amélioration de l'offre de services, la réduction des coûts des services et l'accroissement de l'inclusion financière.

Enfin, une révision de la réglementation permettant un élargissement du réseau de distribution favoriserait une extension de l'accès aux services financiers numériques.

ANNEXES

STATISTIQUES SUR LES SERVICES FINANCIERS VIA
LA TELEPHONIE MOBILE DANS L'UEMOA EN 2017

Statistiques sur les services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA en 2017

	BIENIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINEE BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA	UEMOA 2016	UEMOA 2015
Comptes de monnaie électronique											
Nombre de comptes ouverts	6,571,815	6,965,729	19,148,998	375,833	6,834,758	2,222,548	5,385,749	2,968,770	50,494,200	36,462,265	25,571,863
Part dans l'Union	13,01%	13,80%	37,92%	0,74%	13,54%	4,40%	10,67%	5,92%	100,00%	100,00%	100,00%
Nombre de comptes actifs	1,954,580	3,028,158	7,022,547	41,942	2,269,667	323,360	2,240,315	1,045,512	18,556,081	12,614,869	9,917,444
Part dans l'Union	10,53%	19,55%	37,84%	0,23%	12,39%	1,74%	12,07%	5,63%	100,00%	100,00%	100,00%
Taux de comptes actifs (%)	29,74%	52,09%	36,67%	11,16%	33,65%	14,56%	41,60%	34,98%	36,75%	34,60%	38,78%
Nombre de comptes dormants	4,617,235	3,337,571	12,126,451	298,521	3,448,287	1,899,188	3,146,586	1,900,165	30,774,004		
Distribution											
Montants total de points de services	41,172	22,292	98,323	1,782	46,280	21,274	67,315	13,838	312,376	183,274	164,281
Nombre total de points de services actifs	28,135	20,823	67,184	888	26,915	9,862	30,787	9,387	193,781	100,481	79,787
Acceptation											
Nombre de commerçants acceptant les paiements mobiles via le TPE pour effectuer des transactions	2,083	4,377	5,511	63	1,535	782	1,338	957	16,656	12,925	9,060
Nombre de commerçants acceptant les paiements au cours des derniers 90 jours	573	1,414	1,310	4	299	140	757	258	4,755	3,241	1,493
Nombre de commerçants acceptant les paiements mobiles via le TPE	0	17	132	0	0	152	1	0	302	134	71
Transactions totales											
Volume	106,090,427	351,604,190	380,884,572	619,620	190,986,889	35,724,017	150,421,047	38,133,970	1,254,464,732	735,295,071	501,238,851
% volume dans l'union	8,46%	28,03%	30,36%	0,05%	15,22%	2,85%	11,99%	3,04%	100,00%	100,00%	100,00%
Volume moyen journalier	294,696	976,678	1,058,013	1,721	530,519	99,233	417,836	105,928	3,484,624	2,042,486	1,392,330
Valeur (millions FCFA)	1,879,002	3,933,355	6,533,677	3,130	2,712,549	224,890	1,261,602	384,346	16,942,550	11,500,905	7,415,153
Valeur moyenne journalière (millions FCFA)	5,219	10,926	18,149	9	7,535	625	3,504	1,095	47,063	31,547	20,597
Rechargements de porte-monnaie électronique											
Volume	27,587,323	38,104,371	119,709,313	179,183	56,144,741	8,165,645	44,550,735	13,413,919	309,855,230	203,337,787	165,410,126
Taux volume (%)	8,90%	12,30%	38,63%	0,08%	18,77%	2,64%	14,38%	4,33%	24,70%	24,70%	24,70%
Valeur (millions FCFA)	542,877	1,196,327	3,139,355	1,207	1,015,448	39,117	533,903	158,345	6,626,580	4,569,603	3,021,669
Taux valeur (%)	8,19%	18,05%	47,38%	0,02%	15,32%	0,59%	8,06%	2,39%	38,11%	38,11%	38,11%
Paiements											
Nombre	1,400,483	3,703,463	19,049,383	8,729	8,002,937	2,016,171	9,431,447	2,877,954	46,189,767	24,196,934	17,307,423
Valeur (millions FCFA)	21,606	124,461	286,220	170	78,363	98,738	149,613	13,746	752,929	530,023	401,193
Transferts de personne à personne											
Nombre	12,199,842	41,391,227	18,720,371	12,746	21,134,895	183,171	12,108,628	3,888,820	109,639,700	66,477,016	42,315,159
Valeur (millions FCFA)	761,719	937,316	366,768	394	533,978	1,979	166,829	59,301	2,828,284	1,700,535	963,240
Transferts frontaliers (entre pays de l'Union + pays hors UEMOA)											
Nombre	609,501	4,196,002	6,069,983	18,077	2,821,905	138,736	694,007	518,366	15,066,577	8,653,615	4,194,872
Valeur (millions FCFA)	17,181	258,842	335,845	283	124,511	5,550	25,776	12,637	780,626	484,894	205,432
Achat de crédit téléphonique											
Nombre	31,684,572	137,896,947	110,764,855	355,309	50,136,664	19,330,435	59,445,974	5,472,253	415,087,808	217,246,234	155,760,647
Valeur (millions FCFA)	17,657	71,846	89,330	282	40,743	8,874	53,024	4,055	285,791	173,191	122,450
Retraits											
Nombre	31,903,260	44,573,413	103,518,025	44,198	50,210,439	140,704	18,508,127	12,263,058	281,161,224	168,971,391	108,415,479
Valeur (millions FCFA)	516,450	1,341,930	2,302,413	813	904,029	292,025	4,461	146,262	5,508,384	3,979,269	2,639,728



BCEAO

BANQUE CENTRALE DES ETATS
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

Avenue Abdoulaye Fadiga
BP 3108 - Dakar - Sénégal
www.bceao.int