



**BCEAO**

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

**RAPPORT ANNUEL SUR LES SERVICES  
FINANCIERS NUMERIQUES  
DANS L'UEMOA**

ANNEE 2019





**BCEAO**

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

**Direction Générale des Opérations et de l'Inclusion Financière**  
Direction de l'Inclusion Financière

## **RAPPORT ANNUEL SUR LES SERVICES FINANCIERS NUMERIQUES DANS L'UEMOA**

**ANNEE 2019**



---

<b>TABLE DES MATIERES</b>	<b>2</b>
<b>LISTE DES SIGLES ET ABREVIATIONS</b>	<b>2</b>
<b>RESUME</b>	<b>3</b>
<b>INTRODUCTION</b>	<b>6</b>
<b>I. OFFRE DE SERVICES FINANCIERS NUMERIQUES DANS L'UEMOA</b>	<b>7</b>
1.1. Acteurs de l'écosystème	7
1.2. Distribution des services financiers numériques	7
<b>II. EVOLUTION DE L'ACTIVITE</b>	<b>8</b>
2.1. Evolution des comptes de monnaie électronique	8
2.2. Volume et valeur des transactions	10
2.3. Activité au niveau des points de services	11
2.3.1. Nombre d'utilisateurs de comptes de monnaie électronique par point de services	11
2.3.2. Volume et valeur des transactions par point de services	12
2.4. Situation de l'activité au niveau national	12
2.5. Echanges intra-UEMOA	14
2.6. Comportement des utilisateurs	16
2.6.1. Transferts de personne à personne	16
2.6.2. Paiements électroniques	16
<b>III. DEFIS ET PERSPECTIVES</b>	<b>17</b>
3.1. Défis	17
3.1.1. Renforcement de la concurrence	18
3.1.2. Digitalisation des paiements publics	18
3.1.3. Education financière des populations cibles	18
3.1.4. Identification des usagers des services financiers	18
3.2. Perspectives	19
<b>CONCLUSION</b>	<b>21</b>
<b>ANNEXES</b>	<b>22</b>

---



## LISTE DES SIGLES ET ABREVIATIONS

<b>AFI</b>	Alliance pour l'Inclusion Financière
<b>AfPI</b>	Initiative Africaine sur les Politiques d'Inclusion Financière
<b>ASMAB</b>	Association pour la Solidarité des Marchés du Bénin
<b>BACI</b>	Banque Atlantique Côte d'Ivoire
<b>BAD</b>	Banque Africaine de Développement
<b>BAO</b>	Banco da Africa Occidental
<b>BCEAO</b>	Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest
<b>BDA</b>	Banque d'Abidjan
<b>BDK</b>	Banque de Dakar
<b>BDM</b>	Banque de Développement du Mali
<b>BIMAO</b>	Banque des Institutions Mutualistes de l'Afrique de l'Ouest
<b>BOA</b>	Bank Of Africa
<b>BRM</b>	Banque Régionale des Marchés
<b>BSIC</b>	Banque Sahélo-saharienne pour l'Investissement et le Commerce
<b>BTCI</b>	Banque Togolaise pour le Commerce et l'Industrie
<b>B2P</b>	Business to Person : Entreprise à Personne
<b>EME</b>	Etablissement de Monnaie Electronique
<b>EEME</b>	Etablissement Emetteur de Monnaie Electronique
<b>FBMG</b>	Fondation Bill & Melinda GATES
<b>GAB</b>	Guichet Automatique de Banque
<b>GIM-UEMOA</b>	Groupement Interbancaire Monétique de l'UEMOA
<b>IMF</b>	Institution de Microfinance
<b>NSIA</b>	Nouvelle Société Interafricaine d'Assurances
<b>P2P</b>	Person to Person : Personne à Personne
<b>SFD</b>	Système Financier Décentralisé
<b>SG</b>	Société Générale
<b>SGCB-UMOA</b>	Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA
<b>UBA</b>	United Bank for Africa
<b>UEMOA</b>	Union Economique et Monétaire Ouest Africaine
<b>UMOA</b>	Union Monétaire Ouest Africaine ou Union



## RESUME

Le rapport sur les services financiers numériques dans l'UEMOA présente l'évolution récente de l'environnement des services financiers adossés à la monnaie électronique.

Au cours de l'exercice 2019, l'activité des services adossés à la monnaie électronique, en progression, est marquée par une hausse des principaux indicateurs relatifs à l'accès et à l'utilisation, aux plans régional et nationaux.

**Tableau n°1** : Evolution des services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA de 2015 à 2019

Rubriques	Année					Variation 2018/2019 (%)
	2015	2016	2017	2018	2019	
Nombre d'initiatives	31	33	32	34	38	12,5%
Nombre de comptes ouverts	25.571.883	36.462.265	50.494.200	62.962.331	76.963.237	22,2%
Taux d'activité	38,78%	34,60%	36,75%	37,77%	43,64%	15,5%
Nombre de points de services	164.281	183.274	312.376	510.448	819.608	60,5%
Volume des transactions	501.238.841	735.295.071	1.254.464.732	1.907.725.333	2.632.068.573	37,9%
Valeur des transactions (en milliards FCFA)	7.415	11.501	16.943	23.533	28.738	22,1%

Source : BCEAO

Au niveau de l'offre, trente-huit (38) initiatives d'émission de monnaie via la téléphonie mobile sont enregistrées dans l'Union au 31 décembre 2019.

S'agissant de l'accès, le nombre de comptes de monnaie électronique via la téléphonie mobile dans l'UEMOA est ressorti à 76,9 millions, contre 62,9 millions en 2018, soit une hausse de 22,2%. Par ailleurs, le nombre global de points de services a progressé de 60,5% pour s'établir à 819.608<sup>1</sup> à fin 2019, contre 510.448 à fin 2018.

Les établissements de monnaie électronique (EME), au nombre de dix (10), concentrent 66,3% du nombre de comptes, 83,6% du nombre total de transactions réalisées dans l'Union, représentant 90,1% de leur valeur.

En matière d'utilisation, les transactions ont progressé de 37,9% en 2019, pour atteindre 2.632 millions d'opérations en volume contre 1.907,7 millions opérations un an plus tôt. Près de 7,3 millions d'opérations en moyenne<sup>2</sup> ont été traitées journalièrement par l'ensemble des plateformes de paiement mobile de l'Union, contre 5,3 millions en 2018. En valeur, les flux ont augmenté, au cours de la période sous revue, passant de 23.533 milliards de francs CFA à fin décembre 2018, à 28.738 milliards de francs CFA à fin décembre 2019, soit une hausse de 22,1%. La valeur moyenne journalière<sup>3</sup> des transactions est estimée à environ 79,8 milliards de francs CFA en 2019 contre 65,3 milliards de francs CFA un an plus tôt, soit une progression de 22,1%.

<sup>1</sup> Ce nombre est basé sur la déclaration globale des acteurs, tenant compte de tous les partenariats avec les points multi-services

<sup>2</sup> Volume moyen journalier : Volume annuel /360 jours pour l'année

<sup>3</sup> Valeur moyenne journalière : Valeur globale/360 jours pour l'année

---

L'offre de services financiers via la téléphonie mobile est restée circonscrite aux opérations de recharge<sup>4</sup> de porte-monnaie électronique, de retrait d'espèces, de transfert de personne à personne et d'achat de crédit, qui représentent respectivement 92,6% et 85,5% du volume et de la valeur des transactions totales effectuées en 2019.

Enfin, le taux d'activité s'est consolidé pour atteindre 43,6% en 2019, contre 37,7% en 2018 et 36,7% en 2017. Cette progression traduit le dynamisme observé dans ce secteur, qui a contribué à hauteur de 39,5% à la formation du taux d'inclusion financière de 60,1%, enregistré dans l'Union en 2019.

Au niveau national, les indicateurs ont connu une évolution positive dans tous les Etats membres de l'Union, à l'exception du Niger où une baisse de 36,4% du volume des transactions a été observée, en glissement annuel.

L'activité est restée dominée par la Côte d'Ivoire qui, avec 30,2 millions de comptes, détient 39,2% du nombre total de comptes de monnaie électronique dans l'Union, suivie du Burkina (11,8 millions), du Bénin (11,5 millions) et du Sénégal (7,4 millions).

En termes de volume des transactions, le Burkina et la Côte d'Ivoire détiennent respectivement 29,3% et 24,4% des parts du marché, suivis par le Sénégal (16,5%) et le Mali (12,8%). Le Bénin, avec 12,6% des transactions effectuées au cours de l'année 2019, vient en 5<sup>ème</sup> position. Ces cinq pays totalisent, 95,6% et 95,9% du volume et de la valeur des transactions effectuées dans l'UEMOA en 2019. La Guinée-Bissau confirme son expansion, avec une hausse de 45,7% du nombre de comptes de monnaie électronique et une augmentation, respectivement de 234,8% et 249,8% du volume et de la valeur des transactions. Le Niger, au cours de l'année 2019, a connu un accroissement de 12,8% du nombre de comptes de monnaie électronique et de 1,8% de la valeur des transactions. Quant au Togo, il a poursuivi sa progression, qui s'est traduite par une hausse du nombre de comptes et de transactions. Ce pays a enregistré 4,7 millions de comptes de monnaie électronique et 92,9 millions d'opérations en 2019.

---

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

---

## INTRODUCTION

Considérée ces dernières années comme un véritable catalyseur de l'inclusion financière, au regard des progrès significatifs réalisés depuis 2013, l'utilisation de la monnaie électronique via la téléphonie mobile offre de réelles opportunités d'accès des populations aux services financiers numériques.

Outre les partenariats traditionnels entre les banques et les opérateurs de téléphonie mobile, l'émergence de nouveaux acteurs, tels que les fournisseurs de technologie financière et les établissements de monnaie électronique, a permis de diversifier l'offre, élargissant ainsi la gamme de services de paiements électroniques proposés.

Par ailleurs, les actions menées par la BCEAO en faveur de la promotion de l'inclusion financière se poursuivent et contribuent à créer un environnement favorable au développement des services financiers numériques, qui prospèrent grâce à la densification du réseau de distribution. L'expansion du réseau est rendue possible grâce notamment à la suppression des clauses d'exclusivité au niveau des points de services et la multiplication des structures d'acceptation, favorisée par les campagnes de digitalisation des paiements entre autres.

Les utilisateurs des services financiers adoptent de nouveaux comportements et se familiarisent davantage avec les paiements marchands, les transferts entre comptes de monnaie électronique et comptes bancaires ainsi que l'épargne et le crédit, grâce aux partenariats entre différents acteurs.

Le présent rapport analyse les données collectées sur l'utilisation des services financiers via la téléphonie mobile dans l'Union au titre de l'année 2019. Il aborde, en premier lieu, l'offre de services financiers numériques, à travers les acteurs de l'écosystème et la distribution. L'évolution de l'activité, sous l'angle de l'accroissement des comptes de monnaie électronique et des flux générés par la monnaie électronique, est présentée dans la deuxième partie. Enfin, la troisième partie porte sur les défis et les perspectives à venir, avec la poursuite des chantiers ouverts en vue d'optimiser l'impact du développement des services financiers via la téléphonie mobile sur l'inclusion financière.

---



## I. OFFRE DE SERVICES FINANCIERS NUMERIQUES DANS L'UEMOA

### 1.1. Acteurs de l'écosystème

Au 31 décembre 2019, l'écosystème des services financiers numériques est constitué de trente-huit (38) initiatives, avec notamment l'arrivée de six (6) nouveaux acteurs, à savoir :

- quatre (4) banques, BACI, BDA, BRM et UBA CI, en partenariats avec les FinTech ;
- deux (2) établissements de monnaie électronique, que sont la Compagnie Financière de Paiement et Moov Money Côte d'Ivoire.

Par ailleurs, BIMA0 Sénégal a mis fin à ses activités de monnaie électronique.

**Tableau n°2 :** Répartition des fournisseurs de services financiers numériques par pays en 2019

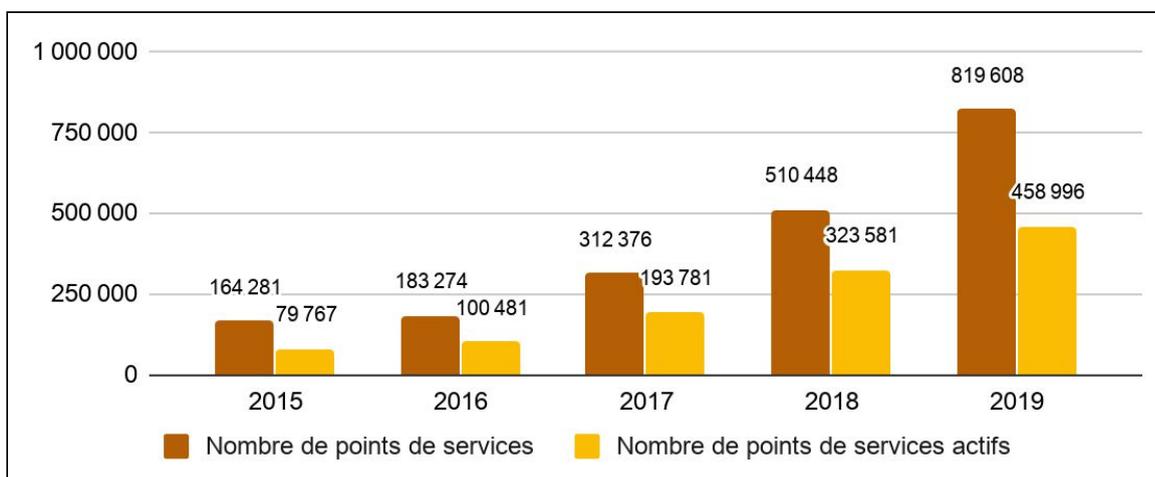
Pays	Banques / Opérateurs des Télécommunications	Banques / Fintech	EME	SFD	TOTAL
Bénin	2	-	1	1	4
Burkina	1	2	1		4
Côte d'Ivoire	-	5	5	1	11
Guinée-Bissau	2	-	-	-	2
Mali	1	-	1	-	2
Niger	3	-	-	-	3
Sénégal	1	4	2	-	7
Togo	5	-	-	-	5
UEMOA	15	11	10	2	38

*Source : BCEAO*

### 1.2. Distribution des services financiers numériques

Sur la période de 2018 à 2019, le nombre de points de services financiers via la téléphonie mobile a connu une hausse de 60,6%, passant de 510.448 à 819.608, dont 679.361 sous-distributeurs, 138.966 distributeurs principaux et 485 GAB. Cet indicateur est basé sur la déclaration globale des acteurs, tenant compte de tous les partenariats avec les points multi-services. A cet égard, un processus de mise en place d'un système de géolocalisation est en cours, en vue d'une meilleure visibilité sur le maillage du territoire par les institutions financières et non financières et d'une fiabilisation des données de l'inclusion financière.

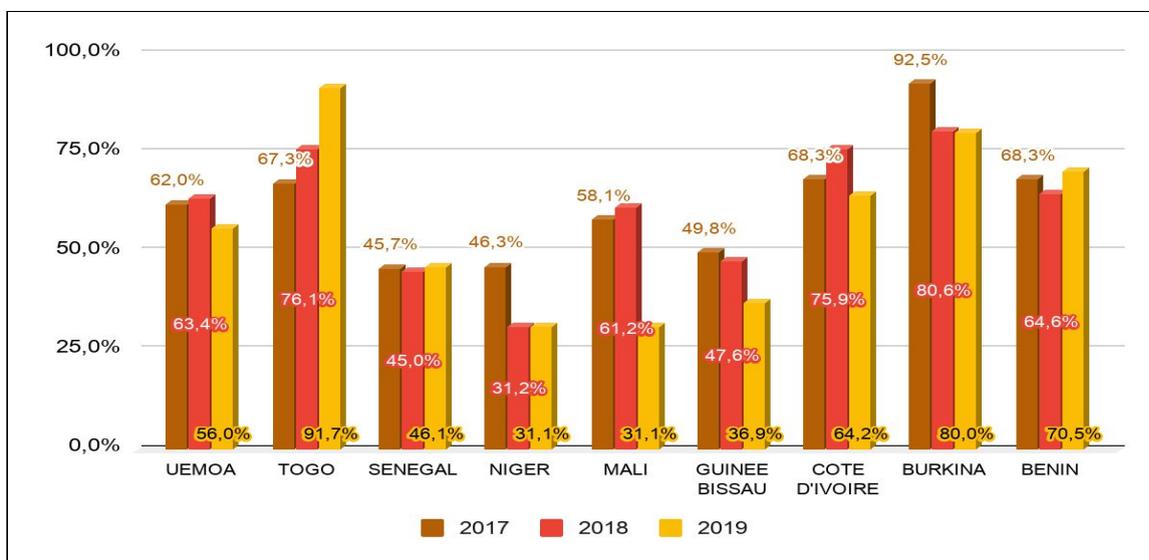
**Graphique 1 : Évolution des points de services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA de 2015 à 2019**



Source : BCEAO

Le taux d'activité de ces points de services est ressorti à 56,0% à fin décembre 2019 contre 63,4% un an plus tôt. Le niveau d'activité des points de services a connu un repli en Côte d'Ivoire, en Guinée-Bissau et au Mali. Le Bénin, le Sénégal et, plus particulièrement le Togo qui a enregistré un taux d'activité de 91,7%, ont évolué positivement, tandis que le Burkina et le Niger sont restés stables.

**Graphique 2 : Evolution comparée du taux d'activité des points de services dans les pays de l'UEMOA de 2017 à 2019**



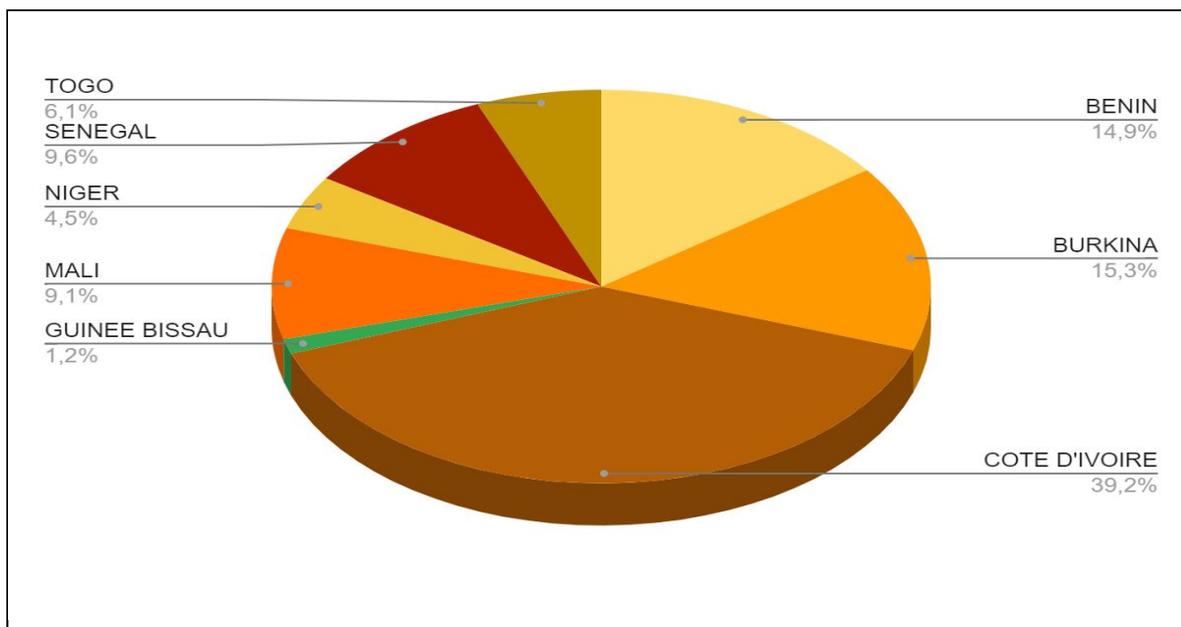
Source : BCEAO

## II. EVOLUTION DE L'ACTIVITE

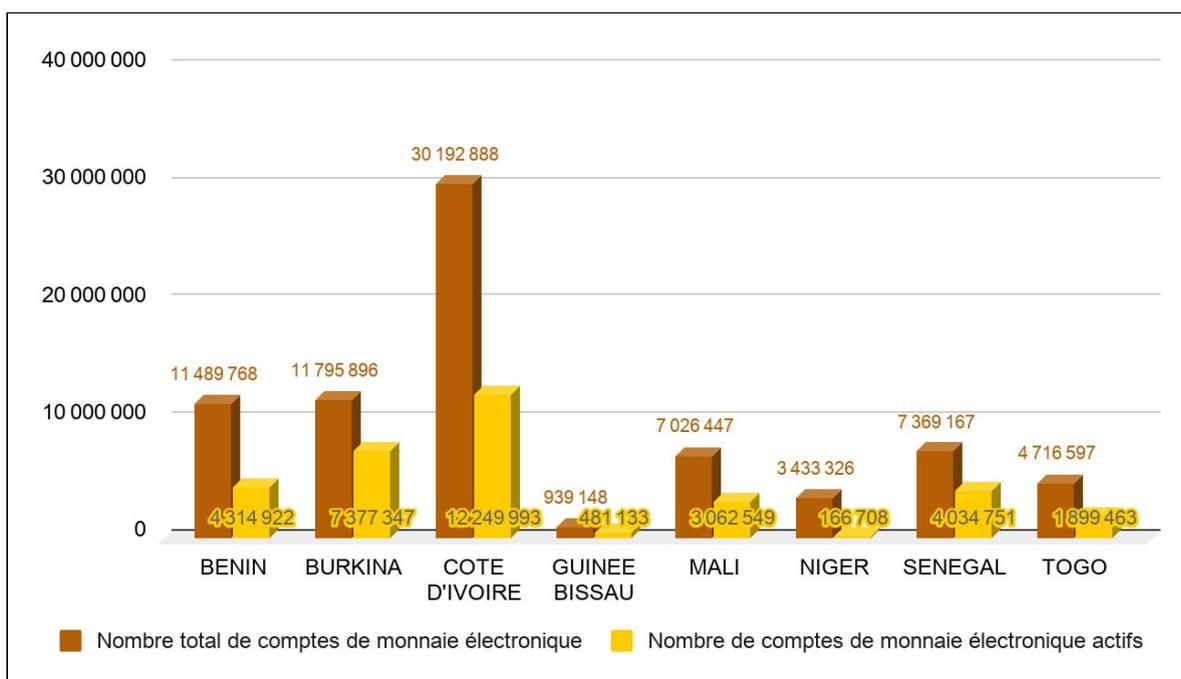
### 2.1. Evolution des comptes de monnaie électronique

Au cours de l'année 2019, le nombre de comptes de monnaie électronique dans l'UEMOA est ressorti à 76,9 millions contre 62,9 millions en 2018, soit une hausse de 22,2%.

La Côte d'Ivoire détient 39,2% des comptes de monnaie électronique ouverts dans l'Union, suivie du Burkina et du Bénin, avec respectivement des parts de 15,3% et 14,9%.

**Graphique 3** : Répartition des comptes de monnaie électronique dans l'UEMOA en 2019

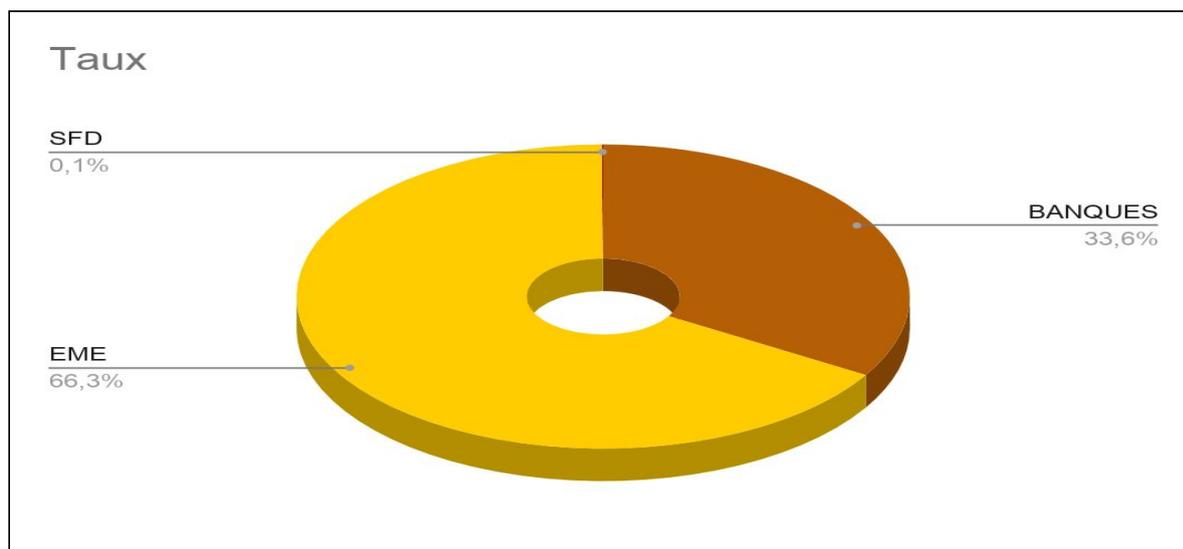
Source : BCEAO

**Graphique 4** : Nombre de comptes de monnaie électronique par pays en 2019

Source : BCEAO

Les EME totalisent 66,3% des comptes de monnaie électronique ouverts dans l'Union en 2019, contre 55,9% un an plus tôt. Les 4 filiales du Groupe ORANGE et les 2 filiales de MTN se partagent respectivement 31,3% et 24,2% des parts du marché. MOOV Money (NSIA Moov), nouvellement agréé en qualité d'EME, en détient 9,4%. Le reste des parts est détenu par MobileCash (1,3%) et Qash Services (0,005%). La proportion de comptes de monnaie électronique au niveau des Banques, a enregistré un repli, passant de 43,9% en 2018 à 33,7% au cours de la période sous revue, notamment du fait de l'agrément obtenu par NSIA Moov, qui a augmenté les parts de marchés des EME.

**Graphique 5** : Répartition des comptes de monnaie électronique par catégorie d'acteurs dans l'UEMOA en 2019



Source : BCEAO

Le taux d'activité<sup>5</sup> des utilisateurs dans l'Union est ressorti à 43,6% en 2019, soit une hausse de 5,9 points par rapport à son niveau d'il y a un an. Cette évolution, qui traduit la dynamique dans l'utilisation des services financiers numériques, a été constante depuis 2016, où le taux d'activité était de 34,6%.

## 2.2. Volume et valeur des transactions

A fin décembre 2019, un nombre total de 2.632 millions d'opérations a été enregistré, pour un montant d'environ 28.738 milliards de francs CFA contre de 1.907,7 millions d'opérations en 2018, évaluées à 23.533 milliards de francs CFA, soit des hausses respectives de 37,9 % en volume et 22,1% en valeur.

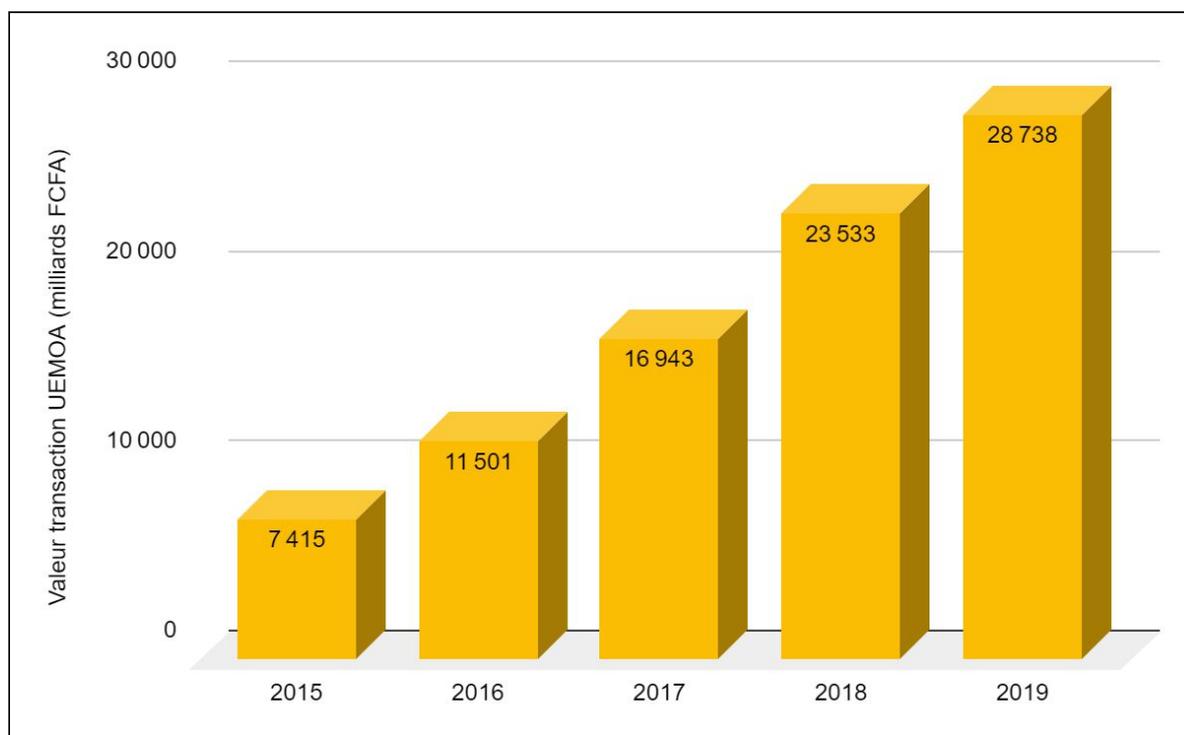
Tout comme en 2018, l'activité des services financiers via la téléphonie mobile a été portée, au cours de l'année 2019, par les établissements de monnaie électronique de l'Union. Ces institutions représentent respectivement 83,6% et 90,1% du volume et du montant des transactions réalisées en 2019 dans l'UEMOA, contre 82,9% et 86,9% l'année précédente. Les établissements de crédit se partagent, avec les deux structures de microfinance qui interviennent dans la distribution de la monnaie électronique, des parts de 16,4% du volume et 9,9% de la valeur des transactions totales réalisées au cours de la période sous revue.

Près de 7,3 millions d'opérations ont été traitées en moyenne par jour par l'ensemble des plateformes de paiement mobile de l'Union, contre 5,3 millions en 2018.

La valeur moyenne journalière des opérations est estimée à environ 79,8 milliards de francs CFA en 2019 contre 65,3 milliards de francs CFA un an plus tôt.

<sup>5</sup> Le taux d'activité représente le pourcentage de comptes de monnaie électronique actifs, à savoir un compte ayant enregistré une opération au moins au cours des 3 derniers mois.

**Graphique 6** : Evolution annuelle de la valeur des transactions de l'UEMOA au cours des 5 dernières années (milliards FCFA)



Source : BCEAO

## 2.3. Activité au niveau des points de services

### 2.3.1. Nombre d'utilisateurs de comptes de monnaie électronique par point de services

Au niveau de la distribution, la multiplication des points de services, qui s'est traduite par une hausse de 60,6%, a fortement contribué à l'amélioration de l'accès des clients aux services financiers via la téléphonie mobile, avec une moyenne de 94 utilisateurs par point de services à fin décembre 2019, contre 123 et 161, respectivement à fin 2018 et fin 2017.

Des progrès ont été enregistrés globalement au sein de l'Union comme retracés dans le tableau ci-après.

**Tableau n°3** : Évolution du nombre d'utilisateurs de comptes de monnaie électronique par point de services de 2014 à 2019

Pays	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Bénin	356	242	208	160	123	106
Burkina	105	136	325	312	140	128
Côte d'Ivoire	483	307	320	195	160	128
Guinée-Bissau	ND	283	747	211	195	96
Mali	212	116	157	147	109	47
Niger	64	61	95	104	114	151
Sénégal	110	105	112	80	58	39
Togo	201	346	409	214	286	274
UEMOA	220	155	199	161	123	94

Source : BCEAO

---

### 2.3.2. Volume et valeur des transactions par point de services

En fin d'année 2019, chaque point de distribution a traité un volume moyen de 3.211 transactions, pour une valeur de 35,0 millions de francs CFA, contre 3.737 opérations et 46,1 millions de francs CFA en 2018.

S'agissant du chargement des porte-monnaie électroniques au niveau des distributeurs, il a été traité en moyenne 746 opérations pour une valeur de 13,4 millions de francs CFA contre 914 opérations et 17,9 millions de francs CFA en 2018.

Au niveau des points d'acceptation, il a été relevé environ 1.044 transactions pour une valeur de 19,7 millions de francs CFA par point d'acceptation.

### 2.4. Situation de l'activité au niveau national

**Le Bénin** totalise quatre (4) initiatives de services financiers numériques. Ces établissements ont enregistré 11,5 millions de comptes de monnaie électronique ouverts, à fin décembre 2019, en progression de 29,2% par rapport à l'année précédente. Le taux d'activité de ces comptes est ressorti à environ 37,5%. Au cours de l'exercice 2019, les plateformes de ce pays ont traité 331,5 millions d'opérations pour un montant total de 2.819 milliards de francs CFA, en hausse respective de 67,0% et 18,1% relativement à 2018. Au niveau de la distribution, il est noté une progression de 48,9% des points de services financiers, qui s'établissent à 107.903 au cours de la période sous revue.

**Au Burkina**, 11,8 millions de comptes de monnaie électronique ont été ouverts à fin décembre 2019, avec 7,3 millions de comptes déclarés actifs. Il en résulte un taux d'activité de 62,5%, le plus élevé de l'UEMOA. L'écosystème du pays, composé de 4 établissements émetteurs de monnaie électronique, a enregistré un peu plus de 770 millions de transactions, évaluées à 5.545 milliards de francs CFA sur la période sous revue. Au niveau de la distribution, le Burkina compte, à fin 2019, 91.677 points de services, avec un taux d'activité de 80,0%.

**La Côte d'Ivoire** détient près de 30,2 millions de comptes de monnaie électronique, ce qui représente environ 39,2% du nombre total de comptes de monnaie électronique ouverts dans l'Union. A fin décembre 2019, avec l'entrée de six (6) nouveaux acteurs, ce pays totalise onze (11) structures d'émission de monnaie électronique. La Côte d'Ivoire concentre une part importante de l'activité des services financiers numériques, en réalisant respectivement 24,4% et 37,5% du volume et de la valeur des transactions totales de l'Union. Environ 642 millions d'opérations ont été exécutées par l'ensemble des plateformes du pays, pour une valeur de 10.775 milliards de francs CFA. En termes de distribution, le réseau s'est considérablement renforcé, avec l'installation de nouvelles unités, portant à 234.231, le nombre total de points de services établis sur le territoire, avec un taux d'activité de 64,1%.

**En Guinée-Bissau**, l'activité d'émission de la monnaie électronique est toujours en progression, portée par deux (2) acteurs. Les utilisateurs de monnaie électronique sont de plus en plus nombreux. Le nombre de comptes de monnaie électronique, avec une augmentation de 45,7% est passé de 644.542 en 2018 à 939.148 à fin décembre 2019. Tout comme en 2018, le nombre de transactions a plus que triplé, passant de 2 millions à 6,7 millions d'opérations (soit une hausse de 235%), évaluées à 52,2 milliards de francs CFA, contre 14,9 milliards un an plus tôt. Cette évolution s'est également reflétée au niveau du réseau de distribution, par un accroissement de 196,9% du nombre de points de service, qui s'établit à 9.779, dont 3.605 sont actifs, soit un taux d'activité de 36,8%.

**Le Mali** a enregistré environ 7 millions de comptes de monnaie électronique ouverts à fin 2019, soit une hausse de 12,8% par rapport à 2018. Pour rappel, le nombre d'utilisateurs avait subi des replis successifs entre 2016 et 2018. Hormis la souscription, la tendance haussière amorcée depuis 2016, est ressortie à travers les principaux indicateurs, avec notamment des augmentations respectives de 31,7% et 16,8% du volume et de la valeur des transactions.

---

---

Celles-ci se sont établies à 337,9 millions d'opérations, estimées à 3.778,4 milliards de francs CFA. L'émission de la monnaie électronique est assurée par deux structures. S'agissant de la distribution, le nombre de points de services a quasiment triplé et est ressorti à 148.485, du fait de la densification du réseau de vente de la *BDM* pour le produit *Mobicash*.

**Au Niger**, la baisse de l'activité, enregistrée dans le secteur de la monnaie électronique amorcée en 2016 s'est maintenue jusqu'en 2018, avec un léger accroissement de 1,8% en 2019. En effet, le nombre d'opérations est passé de 40,4 millions en 2016 à 14,9 millions en 2019. La valeur des transactions s'est établie à 200 milliards de francs CFA en 2019, contre 215,5 milliards CFA en 2016.

S'agissant du taux d'activité des utilisateurs, il a considérablement baissé, passant de 9,9% en 2018 à 4,8% à fin 2019. En outre, le nombre de transactions, au cours de la période sous revue, a regressé de 36,4%, passant de 23,4 millions à 14,9 millions d'opérations annuelles en 2019. Toutefois, le nombre de comptes de monnaie électronique a augmenté de 12,8% en un an, pour s'établir à 3,4 millions à fin 2019.

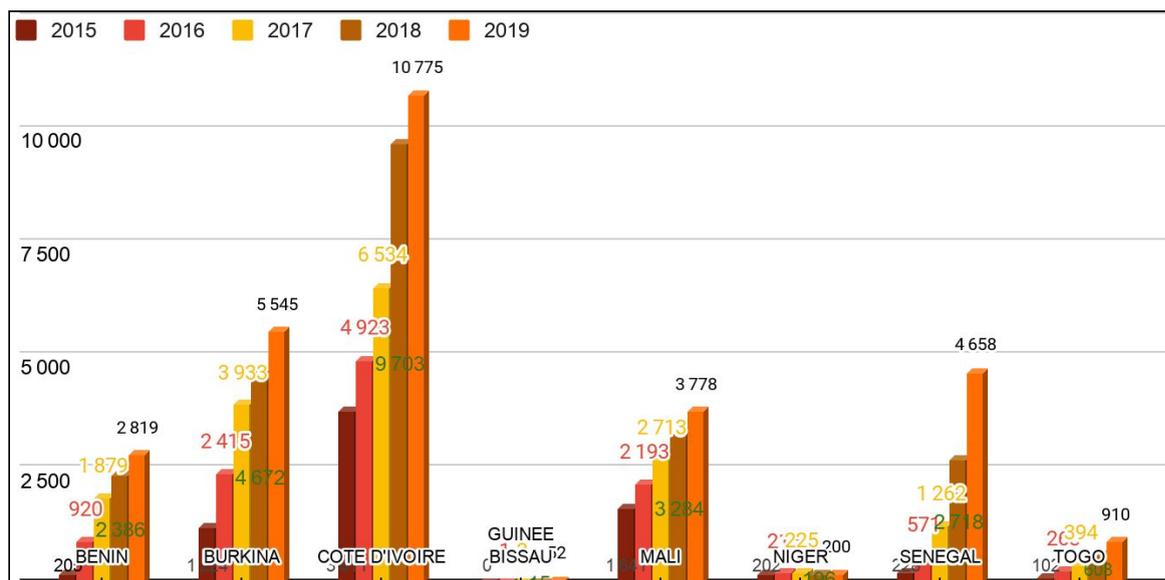
Cette situation particulière au Niger pourrait s'expliquer en partie par les contraintes liées à l'identification des clients auxquelles sont confrontés les émetteurs de monnaie électronique. La monnaie électronique est émise par trois banques en partenariat avec des opérateurs de télécommunications. Ceux-ci se partagent un réseau de distribution composé de 22.671 points de services en 2019, contre 26.666 un an plus tôt.

**Le Sénégal** a maintenu une progression constante au niveau des principaux indicateurs des services financiers numériques, au cours de l'année 2019, quoiqu'au niveau de la souscription, l'augmentation du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts soit relativement faible par rapport au taux observé l'année précédente. En effet, celui-ci est ressorti à environ 4% à fin 2019, contre 32% à fin 2018 pour un total de 7,4 millions d'utilisateurs.

Avec la cessation d'activité d'émission de monnaie électronique de la *BIMAO*, les acteurs sont désormais au nombre de sept (7). Toutefois, des avancées sont notées en termes de transactions, tant en volume qu'en valeur, avec des hausses respectives de 45,7% et 71,3%, portant à 435,5 millions, le nombre d'opérations évaluées à 4.658,1 milliards de francs CFA à fin décembre 2019. De même, le réseau de distribution a été renforcé, avec 187.648 points de services dénombrés en 2019, contre 121.565 en 2018, soit une augmentation de 54,3%.

**Au Togo**, le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts a augmenté de 22,1% pour se situer, à fin 2019, à 4,7 millions. Le secteur de la monnaie électronique est caractérisé par des partenariats entre les banques et les opérateurs de télécommunications. Le Togo compte 17.214 points de services à fin décembre 2019, contre 13.482, un an plus tôt, dont 91,7% sont actifs. Les utilisateurs des services financiers numériques ont réalisé 92,9 millions de transactions, pour une valeur de 910,6 milliards de francs CFA, soit respectivement 48,0% et 49,8% de hausse.

---

**Graphique 7** : Evolution des valeurs des transactions par pays de 2015 à 2019 (milliards FCFA)

Source : BCEAO

Au regard de l'évolution de l'activité de la monnaie électronique détaillée plus haut, il ressort que la Côte d'Ivoire et le Burkina concentrent à eux seuls 54,5% des comptes de monnaie électronique dans l'UEMOA, ainsi que 53,7% du volume et 56,8% de la valeur des transactions totales de l'Union en 2019.

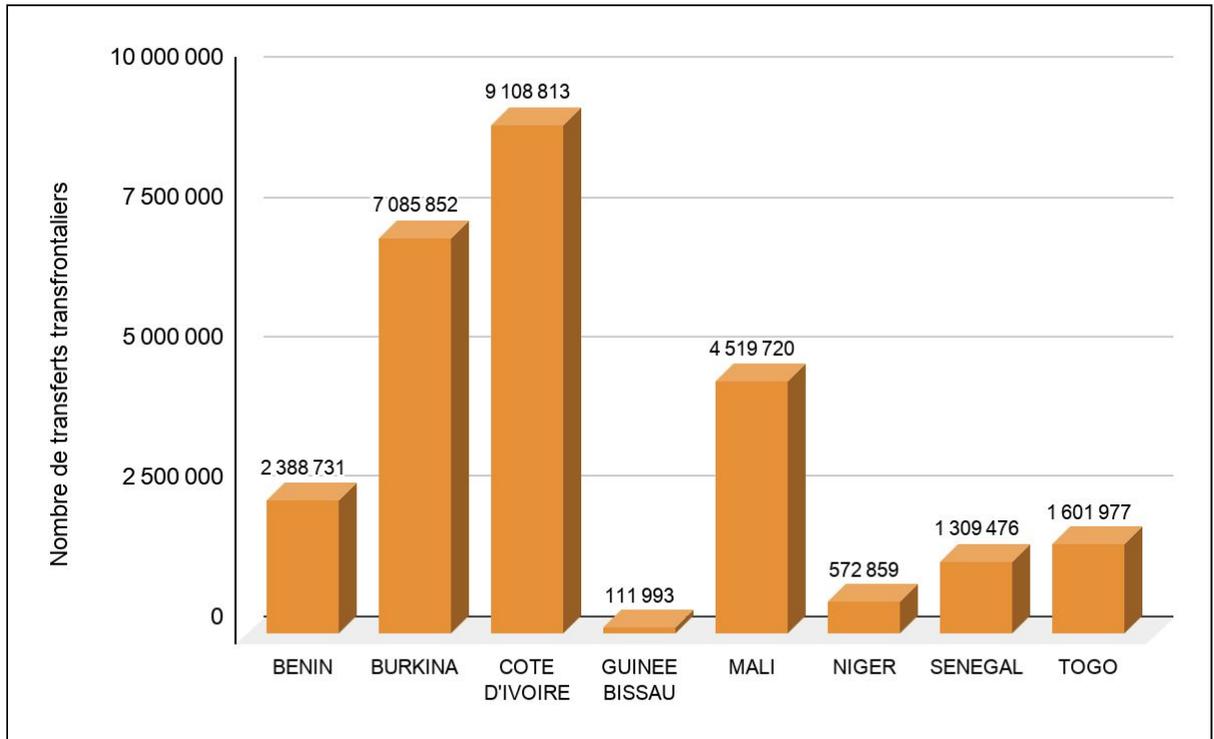
## 2.5. Echanges intra-UEMOA

Le nombre de transferts transfrontaliers, réalisés entre les huit Etats membres de l'UEMOA, a progressé de 29,0% à fin décembre 2019, pour ressortir à 26,7 millions d'opérations, pour une valeur cumulée de 1.285,7 milliards de francs CFA, en hausse de 29,3% par rapport à 2018. Les transferts transfrontaliers représentent respectivement 1,0% et 4,5% du volume et de la valeur des transactions régionales effectuées.

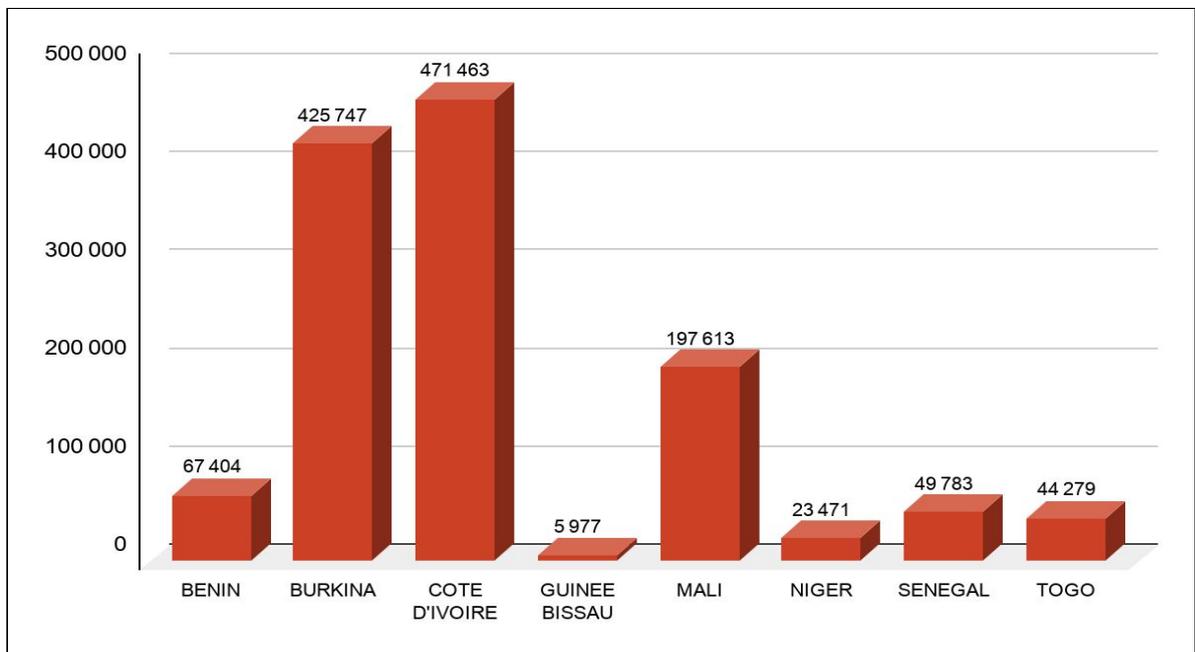
La Côte d'Ivoire, avec environ 9,1 millions d'opérations cumulées en émission et en réception, d'une valeur totale de 471,5 milliards de francs CFA, a enregistré les meilleures performances. Elle est suivie du Burkina (7,0 millions pour une valeur de 425,7 milliards de francs CFA) et du Mali (4,5 millions pour 197,6 milliards de francs CFA). Ces trois pays concentrent 77,5% et 85,1% du volume et de la valeur des transferts transfrontaliers de l'Union.

Les principaux corridors pour les transferts « *Orange money* » concernent les pays où sont installés les EME ORANGE, à savoir le Burkina, la Côte d'Ivoire, le Mali et le Sénégal, mais également le Niger et la Guinée-Bissau, où le Groupe opère en partenariat respectivement avec la *BOA et ECOBANK*.

Avec l'émission des produits « *Flooz money* » et « *Momo* », respectivement par les banques en partenariat avec le Groupe *MOOV* et par les EME créés par le Groupe *MTN*, les axes Bénin, Burkina, Côte d'Ivoire, Niger, Sénégal et Togo sont également exploités.

**Graphique 8** : Volume des transferts intra-UEMOA par pays en 2019 (émission et réception)

Source : BCEAO

**Graphique 9** : Valeur des transferts intra-UEMOA par pays en 2019 (millions FCFA)

Source : BCEAO

---

## 2.6. Comportement des utilisateurs

Malgré les évolutions des transactions de compte à compte, les transactions électroniques restent marquées par le recours *in fine* à la monnaie fiduciaire.

Les opérations de rechargement de porte-monnaie électronique et de retrait d'espèces représentent 42,1% et 69,1% du volume et de la valeur des flux en 2019, en hausse respectivement de 31,3% et 22,2% par rapport à 2018.

Les transferts de personne à personne et les paiements ont progressé de 50,8% et 28,7% en volume et en valeur par rapport à 2018. Ils deviennent une pratique de plus en plus courante et représentent 13,3% et 23,0% du volume et de la valeur de l'ensemble des transactions en 2019.

L'achat de crédits téléphoniques représente, en termes de volume, 42,1% des transactions totales réalisées en 2019, mais seulement 1,9% de leur valeur. En effet, les différentes offres de crédit téléphonique proposent, à des tarifs concurrentiels, des forfaits téléphoniques, incluant de nombreux avantages tels que la connexion à internet, qui permet aux utilisateurs de pouvoir communiquer via des applications gratuites.

### 2.6.1. Transferts de personne à personne

Les transferts de personne à personne évoluent positivement, avec des hausses respectives de 39,1% et 18,6% en volume et en valeur par rapport à 2018, soit 220,5 millions d'opérations évaluées à 4.163 milliards de francs CFA en 2019.

Le montant d'un transfert est évalué en moyenne à 18.877 francs CFA au niveau de l'Union en 2019. Il convient de signaler que depuis 2018, les clients ont adopté de nouveaux usages relatifs au rechargement des comptes de monnaie électronique via les comptes bancaires.

Les opérations entre comptes bancaires et porte-monnaie électroniques connaissent des hausses respectives de 99,2% et 173,6% en volume et en valeur comparé à 2018.

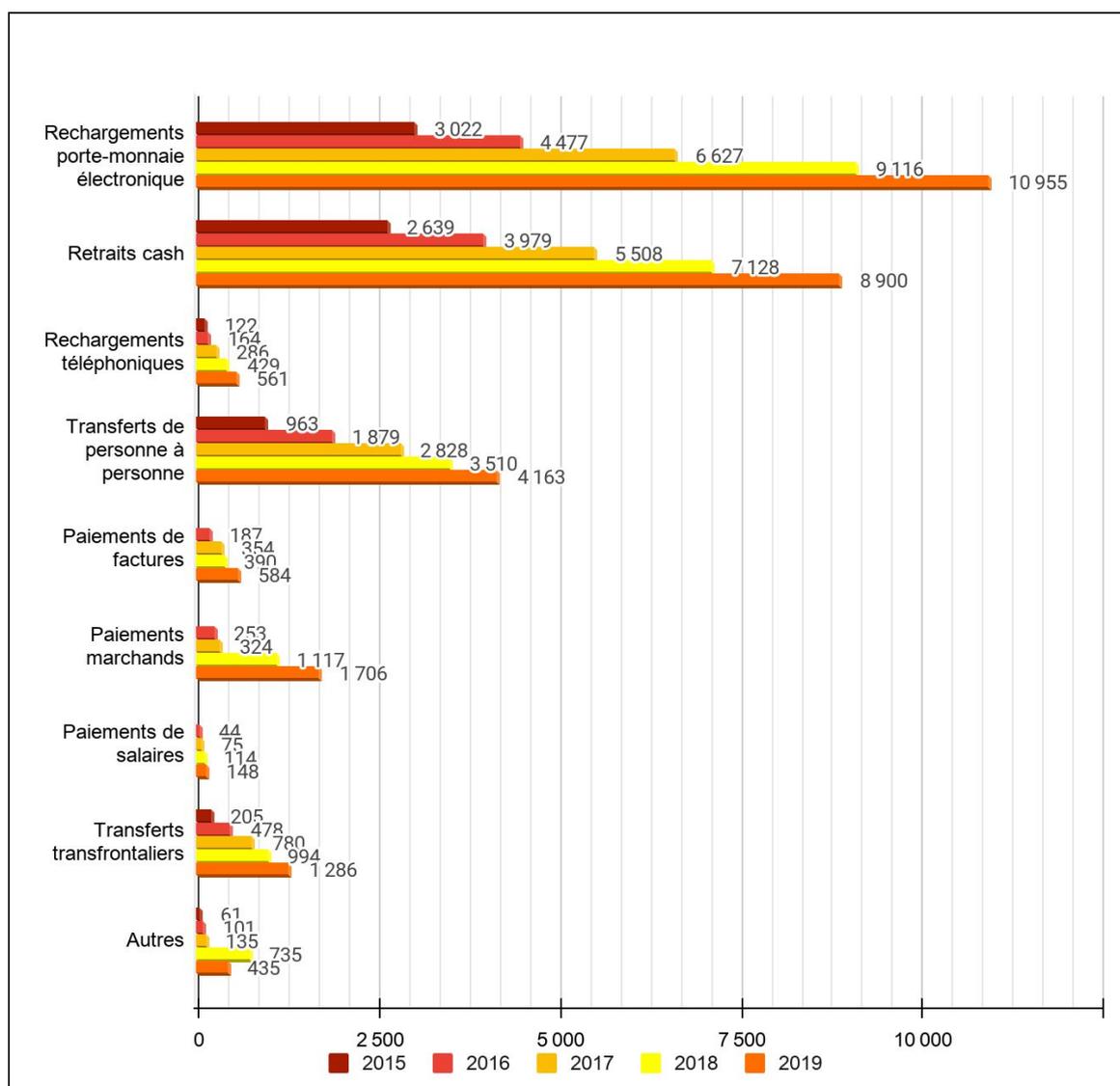
### 2.6.2. Paiements électroniques

L'utilisation des services de paiement électronique est en progression dans les pays de l'Union.

Cela s'est traduit par des hausses de 76,1% et 50,4% du volume et de la valeur des paiements, estimés à environ 129,6 millions d'opérations et 2.438,2 milliards de francs CFA contre 73,6 millions d'opérations et 1.620,9 milliards de francs CFA un an plus tôt.

A fin décembre 2019, la valeur moyenne d'un paiement au niveau de la zone UEMOA est estimée à 18.813 francs CFA.

---

**Graphique 10** : Répartition des services en valeur (milliards FCFA)

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

(2)- Paiement de factures : transactions via la téléphonie mobile pour le paiement des factures d'électricité, d'eau, abonnements aux chaînes satellitaires, scolarité, transport, etc

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

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

Source : BCEAO

### III. DEFIS ET PERSPECTIVES

Avec l'évolution des services financiers numériques dans l'UEMOA, les enjeux pour la promotion de l'inclusion financière imposent une prise en charge efficiente des défis relevés au fil des années, en vue de consolider la confiance des utilisateurs de la monnaie électronique.

#### 3.1. Défis

Outre le renforcement de la concurrence équitable pour favoriser la réduction du coût des services financiers via la téléphonie mobile et l'amélioration de la transparence dans la tarification, les solutions devraient viser, par ailleurs, la digitalisation des paiements publics, l'éducation financière des populations cibles et l'identification des utilisateurs.

---

### **3.1.1. Renforcement de la concurrence**

Des mesures réglementaires ont été prises par la BCEAO, au rang desquelles, la gratuité des services bancaires, l'interdiction des clauses d'exclusivité au niveau de la distribution et l'obligation de requérir l'autorisation préalable de la BCEAO, avant la mise en place de tout système de compensation dans l'UEMOA.

Les réformes adoptées au niveau des Etats de l'Union, relatives à l'ouverture du canal USSD, ont connu de larges avancées au cours de l'année 2019, favorisant ainsi l'accès, par toutes les structures, au canal USSD, avec comme perspectives le développement des services financiers numériques et la digitalisation de l'économie.

### **3.1.2. Digitalisation des paiements publics**

La BCEAO s'attelle à promouvoir la digitalisation des paiements, en vue d'accélérer l'inclusion financière et l'accès des populations aux services financiers. En effet, la numérisation des paiements de masse, en l'occurrence ceux du Gouvernement vers les populations (G2P), présente de réelles opportunités pour les économies émergentes. A ce titre, tous les Etats de l'Union se sont engagés dans des politiques d'informatisation des services publics et de digitalisation des paiements. L'organisation de la deuxième édition de la Semaine de l'Inclusion Financière dans l'UEMOA en novembre 2019 autour du thème « La digitalisation au service de l'inclusion financière : enjeux pour le secteur financier et les États membres de l'UEMOA », au Siège de la Banque Centrale et dans les pays de l'Union, a permis d'échanger avec les parties prenantes sur les enjeux de la digitalisation des paiements, aussi bien pour le secteur financier que pour les États, les risques liés à l'utilisation des nouvelles technologies financières ainsi que les mesures à mettre en œuvre pour protéger les consommateurs des services financiers.

Aussi, une politique générale de digitalisation des paiements des administrations financières (administration fiscale, administration douanière, grands facturiers, paiement des allocations, etc.) devrait-elle être adoptée au sein de l'Union pour favoriser la réduction de la circulation fiduciaire et l'utilisation des services financiers numériques. C'est dans ce cadre que la BCEAO a procédé à l'élaboration de deux guides pour la digitalisation des paiements des Etats membres de l'UEMOA et des institutions de microfinance, en vue de les accompagner dans cette démarche.

### **3.1.3. Education financière des populations cibles**

La Banque Centrale a élaboré un Programme Régional d'Education Financière dans l'UEMOA, conformément au plan d'action de la SRIF. Ce programme a fait l'objet d'échanges et de validation, lors d'un atelier de concertation et de partage d'expériences avec les pays pionniers, tenu en octobre 2019 au Siège de la BCEAO à Dakar. Il vise la littératie financière de l'ensemble des populations de l'UEMOA, notamment, les enfants et les jeunes, les femmes, les salariés des secteurs public et privé, les personnes âgées, les populations rurales et les petites et moyennes entreprises. Il est axé autour de : (i) la formation des enfants et des jeunes de l'école maternelle à l'enseignement supérieur, en éducation financière, (ii) le renforcement des compétences financières des populations en dehors de l'école et (iii) la mise en œuvre des partenariats stratégiques pour le développement de l'expertise en matière d'éducation financière et le financement des actions. L'éducation financière des populations devrait contribuer à une meilleure appropriation des services financiers via la téléphonie mobile.

### **3.1.4. Identification des usagers des services financiers**

L'absence d'un système harmonisé d'identification des clients au sein de l'UEMOA, fait qu'une même personne peut être répertoriée autant de fois qu'elle dispose de comptes, ce qui engendre un phénomène de multibanquarité.

Dans la perspective de la mise en place d'un système d'identification unique des usagers des services financiers dans l'UEMOA, et en réponse au défi d'identification des clients du système

---

---

financier, des réflexions sont en cours sur les orientations à adopter pour la mise en place de ce projet. Il devrait permettre l'attribution, aux clients des institutions financières, d'une identité unique et acceptée par tous les fournisseurs de services financiers ainsi que l'authentification de l'identité des clients, au moment des transactions par la biométrie, mais également la réduction des risques de fraude, de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme.

### **3.2. Perspectives**

Au cours de l'année 2019, la BCEAO a renforcé ses actions, en vue d'assurer un développement harmonieux de l'inclusion financière et une consolidation des activités de la microfinance.

Dans le cadre de la mise en œuvre de la Stratégie Régionale d'Inclusion Financière dans l'UEMOA (SRIF), la BCEAO a mis l'accent sur la poursuite du Projet d'interopérabilité des services financiers numériques dans l'Union, l'élaboration d'un Programme régional d'éducation financière et la signature d'accords de partenariats.

Ainsi, certains partenaires ont concrétisé leurs engagements, à travers la signature d'accords de financement au cours du premier semestre de l'année 2019. Il s'agit notamment de la Banque Africaine de Développement (BAD), de l'Agence Française de Développement (AFD) et de la Confédération Suisse.

Ces accords de partenariats permettront de mettre en œuvre les chantiers entrepris par la BCEAO pour apporter des réponses concrètes et efficaces aux défis suivants :

- les exigences de compétitivité pour satisfaire les besoins du marché en termes de paiements instantanés à coûts abordables ;
  - la réalisation d'une étude sur la tarification des services financiers numériques, en vue du renforcement de l'inclusion financière ;
  - la mise en place d'un système d'identification unique des usagers des services financiers par les acteurs du système financier de l'UEMOA ;
  - la mise en place d'un système de géolocalisation des points de services financiers dans les pays de l'UEMOA, pour une meilleure appréciation des zones de concentration selon le type de prestataire de services financiers.
-

---

**ENCADRE : APERCU DU PROJET D'INTEROPERABILITE DES SERVICES FINANCIERS NUMERIQUES DANS L'UEMOA**

Le Projet d'interopérabilité des services financiers numériques dans l'UEMOA a été officiellement lancé en avril 2017, par la signature d'un Accord de Don entre la BCEAO et la Banque Africaine de Développement (BAD), avec le concours de la Fondation Bill & Melinda GATES. Le coût global est estimé à neuf millions six cent mille (9,6 millions) dollars US, soit environ cinq milliards six cent millions (5,6 milliards) de francs CFA.

Ce Projet vise la « mise en place d'une infrastructure permettant de faciliter les échanges de compte à compte, entre tous les acteurs bancaires et non bancaires, quels que soient le type de compte, l'instrument et le canal utilisés ainsi que la mutualisation des efforts autour de la plateforme du GIM-UEMOA ».

Les actions menées au cours de l'année 2019 au titre de ce Projet ont porté sur la finalisation de l'évaluation de la capacité technique du GIM-UEMOA, réalisée par le Cabinet Deloitte Sénégal ainsi que la formation de plus de 600 acteurs financiers des Etats membres de l'Union, par le Cabinet PHB Development, sur l'interopérabilité des services financiers numériques, les enjeux et les objectifs du Projet ainsi que les nouvelles opportunités. Elles ont également porté sur la mission d'évaluation de la maturité du marché par le Cabinet PWC, à travers un état des lieux de l'écosystème de paiements de l'Union. Enfin, la réalisation des travaux des Groupes thématiques a abouti à la définition du modèle économique, de l'architecture fonctionnelle et technique du système interopérable.

Une concertation régionale a été également organisée en octobre 2019, à l'issue de laquelle un plan de déploiement de la nouvelle plateforme interopérable a été adopté. Ce plan prévoit une démarche graduelle, avec le lancement, dans une première phase, des services de base constitués des transferts de compte à compte et des paiements marchands.

=====

---

---

## CONCLUSION

L'expansion des services financiers adossés à la monnaie électronique, avec l'entrée en jeu d'acteurs privés, a fortement contribué à l'accroissement du taux d'utilisation des services de monnaie électronique à hauteur de 39,6% et à la formation du taux d'inclusion financière, qui est ressorti à 60,1% dans l'Union en 2019.

L'action de la BCEAO a porté sur la poursuite des chantiers entrepris pour la promotion de l'inclusion financière dans l'UEMOA, ce qui lui a valu d'être nominée et récompensée, respectivement pour ses efforts dans le cadre de la mise en œuvre de la Déclaration de Maya et pour l'organisation réussie de la 7<sup>e</sup> Table ronde des Leaders de l'AfPI, qui s'est tenue en février 2019 à Abidjan, en Côte d'Ivoire, conjointement avec la Conférence internationale de haut niveau sur l'avenir de l'inclusion financière et l'ouverture officielle du Bureau Régional de l'AFI<sup>6</sup> pour l'Afrique et le Moyen-Orient.

En outre, les efforts en cours pour la réalisation des initiatives visant l'interopérabilité des services financiers numériques dans l'UEMOA, l'appui à la promotion de l'accès des systèmes financiers décentralisés au système de paiement régional, le déploiement du programme régional d'éducation financière et la mise en place d'un système d'identification unique des usagers des services financiers, devraient contribuer, dans un avenir proche, à l'amélioration de l'accès des populations aux services financiers numériques, à l'assainissement de l'écosystème en termes de transparence dans la tarification, de qualité des services et de réduction des coûts des transactions.



---

<sup>6</sup> La BCEAO a adhéré à l'AFI en 2011 et siège actuellement au Conseil d'Administration de l'AFI. Lors du 11<sup>e</sup> Forum en septembre 2019, à Kigali le mandat de la BCEAO au Conseil d'Administration de l'AFI a été renouvelé pour une durée de deux (2) ans.

---



## **ANNEXES**

ANNEXE 1: ETABLISSEMENTS EMETTEURS DE MONNAIE ELECTRONIQUE A FIN DECEMBRE 2019

ANNEXE 2: ETAT DES SERVICES FINANCIERS PAR TELEPHONIE MOBILE DANS L'UEMOA A FIN DECEMBRE 2019

ANNEXE 3: DONNEES RELATIVES AUX ACTIVITES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE A FIN DECEMBRE 2019



**ANNEXE 1 : ETABLISSEMENTS EMETTEURS DE MONNAIE ELECTRONIQUE A FIN DECEMBRE 2019**

PAYS	ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE	SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES AUTORISES A EMETTRE LA MONNAIE ELECTRONIQUE	PARTENARIATS NOUES ENTRE LES BANQUES ET LES OPERATEURS DE TELECOMMUNICATION OU PRESTATAIRES TECHNIQUES POUR L'EMISSION DE MONNAIE ELECTRONIQUE				NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES
			ETABLISSEMENTS	OPERATEURS DE TELECOMMUNICATION	PRESTATAIRES TECHNIQUES	NOM DU PRODUIT	
BENIN	MTN MOBILE MONEY BENIN SA	ASMAB (Association pour la Solidarité des Marchés du Bénin-SFD)	BANQUE ATLANTIQUE BENIN	ETISALAT BENIN		MOOV MONEY	4
			ECOBANK				
BURKINA FASO	ORANGE MONEY BURKINA FASO		UBA BURKINA	TELMOB		MOBICASH -V ENEGA	4
			SOCIETE GENERALE DE BANQUE AU BURKINA		TAGPAY	YUP-BURKINA	
			CORIS BANK INTERNATIONAL		TAGPAY		
COTE D'IVOIRE	ORANGE MONEY CÔTE D'IVOIRE	CELPAID	SGBCI		TAGPAY	SGBCI-YUP	11
	MTN MOBILE FINANCIAL SERVICES COTE D'IVOIRE		UBA CI		WAVE	WAVE	
	QASH SERVICES		BACI		WIZALL	WIZALL	
	MOOV MONEY		BDA		KASH KASH	KASH KASH	
	COMPAGNIE FINANCIÈRE DE PAIEMENT		BRM		XIKKA	XIKKA MONEY	
GUINEE BISSAU			BANCO DA AFRICA OCCIDENTAL	MTN		MOBILE MONEY	2
			ECOBANK	ORANGE BISSAU		ORANGE MONEY	
MALI	ORANGE FINANCES MOBILES MALI		BDM	SOTELMA-MALITEL		MOBICASH	2
NIGER			BOA NIGER	ORANGE NIGER		ORANGE MONEY	3
			ECOBANK NIGER	CELTEL NIGER		AIRTEL MONEY	
			BANQUE ATLANTIQUE NIGER	ATLANTIQUE TELECOM NIGER		MOOV FLOOZ	

**ANNEXE 1 : ETABLISSEMENTS EMETTEURS DE MONNAIE ELECTRONIQUE A FIN DECEMBRE 2019 (SUITE)**

PAYS	ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE	SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES AUTORISES A EMETTRE LA MONNAIE ELECTRONIQUE	PARTENARIATS NOUES ENTRE LES BANQUES ET LES OPERATEURS DE TELECOMMUNICATION OU PRESTATAIRES TECHNIQUES POUR L'EMISSION DE MONNAIE ELECTRONIQUE				NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES	
			ETABLISSEMENTS	OPERATEURS DE TELECOMMUNICATION	PRESTATAIRES TECHNIQUES	NOM DU PRODUIT		
SENEGAL	ORANGE FINANCE MOBILES SENEGAL		BANQUE DE DAKAR		KASH KASH SENEGAL	KASH KASH	7	
	MOBILE CASH S.A		BSIC SN	EXPRESSO		E-MONEY		
			ECOBANK SENEGAL		WIZALL			
			SGBS		TAGPAY	SGBS-YUP		
			UNITED BANK FOR AFRICA		ZUULU PAY / WAVE / WARI			
TOGO			BANQUE ATLANTIQUE				5	
			ORABANK	ATLANTIC TELECOM / MOOV ETISALAT		FLOOZ		
			ECOBANK					
			DIAMOND BANK					
			BANQUE TOGOLAISE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE	TOGO CELLULAIRE		TMONEY		
<b>NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>26</b>			<b>12</b>		

**ANNEXE 2 : ETAT DES SERVICES FINANCIERS PAR TELEPHONIE MOBILE DANS L'UEMOA A FIN DECEMBRE 2019**

	BENIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINEE BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA	UEMOA 2018	UEMOA 2017	UEMOA 2016	UEMOA 2015
<b>Comptes de monnaie électronique</b>													
Nombre total de comptes de monnaie électronique ouverts	11 489 768	11 795 896	30 192 888	939 148	7 026 447	3 433 326	7 369 167	4 716 597	76 963 237	62 962 331	50 494 200	36 462 265	25 571 883
Part dans l'Union	14,93%	15,33%	39,23%	1,22%	9,13%	4,46%	9,57%	6,13%	100,00%				
Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	4 314 922	7 377 347	12 249 993	481 133	3 062 549	166 708	4 034 751	1 899 463	33 586 866	23 780 513	18 556 081	12 614 869	9 917 444
Taux de comptes actifs	37,55%	62,54%	40,57%	51,23%	43,59%	4,86%	54,75%	40,27%	43,64%	37,77%	36,75%	34,60%	38,78%
<b>Distribution</b>													
Nombre total de points de services (GAB-sous-distributeurs- distributeurs principaux)	107 903	91 677	234 231	9 779	148 485	22 671	187 648	17 214	819 608	510 448	312 376	183 274	164 281
Nombre total de points de services actifs	76 076	73 369	150 293	3 605	46 195	7 047	86 623	15 788	458 996	323 581	193 781	100 481	79 767
Taux de points de services actifs	70,50%	80,03%	64,16%	36,86%	31,11%	31,08%	46,16%	91,72%	56,00%	63,39%	62,03%	54,83%	48,56%
<b>Acceptation</b>													
Nombre de commerces inscrits pour effectuer des transactions (paiement marchand)	15 388	3 892	85 293	158	1 860	832	7 556	1 121	116 100	28 286	16 656	12 925	9 060
Nombre de commerces actifs	6 691	2 213	9 785	4	725	82	2 874	64	22 438	6 611	4 755	3 241	1 493
Nombre de commerçants acceptant les paiements mobiles via le TPE	170	190	1 914	4	ND	146	3 144	ND	5 568	4 335	302	134	71
Nombre de commerçants acceptant les paiements en ligne	ND	4	439	ND	2	4	155	ND	604	384			
Nombre de sociétés privées inscrites pour accepter des transactions via la téléphonie mobile (paiement de factures, eau, électricité, éducation, transport, abonnement TV, etc.)	44	11	1 677	3	216	47	46	84	2 128	3 335			
<b>Transactions totales</b>													
Nombre total de transactions (avec code et sans code)	331 517 370	770 383 546	642 068 886	6 704 422	337 972 716	14 900 737	435 565 368	92 955 528	2 632 068 573	1 907 725 333	1 254 464 732	735 295 071	501 238 851
Volume moyen journalier	920 882	2 139 954	1 783 525	18 623	938 813	41 391	1 209 904	258 210	7 311 302	5 299 237	3 484 624	2 042 486	1 392 330
Valeur totale des transactions avec code et sans code (millions FCFA)	2 818 927	5 545 008	10 775 014	52 190	3 778 484	200 009	4 658 124	910 665	28 738 421	23 533 758	16 942 550	11 500 905	7 415 153

**ANNEXE 3 : DONNEES RELATIVES AUX ACTIVITES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE A FIN DECEMBRE 2019**

	BENIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	MALI	SENEGAL	TOTAL	UNION
<b>Volumétrie</b>							
Nombre de comptes ouverts	5 676 357	6 129 683	29 702 972	4 636 653	4 863 759	51 009 424	76 963 237
Nombre de comptes actifs	3 005 469	3 214 661	12 192 594	2 839 606	3 032 259	24 284 589	33 586 866
Nombre de transactions	282 024 260	549 078 918	641 210 901	303 092 870	426 257 053	2 201 664 002	2 632 068 573
Valeur des transactions (millions FCFA)	2 430 808	5 094 419	10 711 318	3 724 029	3 947 473	25 908 047	28 738 421
<b>Distribution</b>							
Nombre de GAB	ND	32	41	ND	3	76	485
Nombre de sous distributeurs	4 617	27 354	226 837	40 144	96 849	395 801	679 361
Nombre d'agents distributeurs	41 247	155	783	1	1 522	43 708	138 966
Nombre total de points de services	45 864	27 541	227 661	40 145	98 374	439 585	819 608
Nombre total de points de service actifs	35 154	25 073	147 061	30 388	39 164	276 840	458 996
<b>Acceptation</b>							
Nombre de commerçants acceptant les paiements mobiles via TPE	ND	17	1 914	ND	ND	1 931	5568
<b>Services offerts via la téléphonie mobile</b>							
Rechargement téléphonique (millions fcfa)	33 068	114 904	89 524	78 168	132 691	448 355	561 298
Volume	94 594 653	343 969 757	173 191 560	90 508 501	151 730 479	853 994 950	1 108 127 550
Rechargement cash (millions fcfa)	967 896	1 638 101	4 435 236	1 401 285	1 504 963	9 947 481	10 955 697
Volume	64 256 565	70 494 566	204 790 988	87 764 288	107 453 710	534 760 117	611 600 254
Retrait cash (millions fcfa)	917 113	1 729 250	3 218 457	1 178 550	1 018 059	8 061 429	8 900 640
Volume	79 715 085	64 804 299	157 483 467	72 364 232	69 657 524	444 024 607	497 644 313
Transfert de personne à personne (millions fcfa)	429 919	1 044 814	443 497	701 154	798 243	3 417 628	3 920 781

**ANNEXE 3 : DONNEES RELATIVES AUX ACTIVITES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE A FIN DECEMBRE 2019 (SUITE)**

	<b>BENIN</b>	<b>BURKINA</b>	<b>COTE D'IVOIRE</b>	<b>MALI</b>	<b>SENEGAL</b>	<b>TOTAL</b>	<b>UNION</b>
<b>Services offerts via la téléphonie mobile</b>							
<b>Volume</b>	34 426 333	49 904 552	28 108 324	29 593 339	52 877 851	<b>194 910 399</b>	<b>218 765 585</b>
<b>Paiement de factures (millions fcfa)</b>	3 409	36 920	265 536	85 833	121 718	<b>513 416</b>	<b>583 972</b>
<b>Volume</b>	452 200	7 410 879	36 583 017	13 952 035	16 394 529	<b>74 792 660</b>	<b>87 478 934</b>
<b>Transactions avec les Administrations publiques (millions fcfa)</b>	ND	7 237	9 641	ND	ND	<b>16 877</b>	<b>155 285</b>
<b>Volume</b>	ND	109 544	1 606 816	ND	ND	<b>1 716 360</b>	<b>8 533 516</b>
<b>Transactions avec les Institutions de Microfinance (millions fcfa)</b>	ND	ND	27 724	2 555	ND	<b>30 280</b>	<b>30 280</b>
<b>Volume</b>	ND	ND	179 884	102 301	ND	<b>282 185</b>	<b>282 185</b>
<b>Paiement marchand (millions fcfa)</b>	26 215	68 796	1 419 198	25 534	79 337	<b>1 619 080</b>	<b>1 706 048</b>
<b>Volume</b>	6 765 753	3 056 925	15 941 861	985 759	5 616 214	<b>32 366 512</b>	<b>33 748 430</b>
<b>Paiement de salaires (millions fcfa)</b>	12 828	31 450	56 681	13 973	7 702	<b>122 635</b>	<b>148 196</b>
<b>Volume</b>	561 031	2 384 367	3 889 191	405 772	118 731	<b>7 359 092</b>	<b>8 431 875</b>
<b>Transferts de fonds entre comptes bancaires de particuliers et porte monnaie électronique (millions fcfa)</b>	16 812	4 851	181 450	20 037	12 728	<b>235 878</b>	<b>241 954</b>
<b>Volume</b>	481 925	95 597	384 273	401 919	238 934	<b>1 602 648</b>	<b>1 749 533</b>
<b>Transferts intra-Uemoa émission et réception entre pays de l'Union (millions fcfa)</b>	23 325	418 095	471 441	196 690	48 886	<b>1 158 438</b>	<b>1 285 737</b>
<b>Volume</b>	725 998	6 848 432	9 108 649	4 488 250	1 306 483	<b>22 477 812</b>	<b>26 699 421</b>
<b>Autres services (millions fcfa)</b>	222	ND	3 054	16 790	222 586	<b>242 652</b>	<b>289 722</b>







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

Avenue Abdoulaye Fadi ga  
BP 3108 - Dakar - Sénégal  
[www.bceao.int](http://www.bceao.int)