



**BCEAO**

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

**ÉVOLUTION DES SERVICES FINANCIERS  
NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA - ANNEE 2020**

**RAPPORT ANNUEL**

Décembre 2021



**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  
DIF0400J21

## **ÉVOLUTION DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA - ANNEE 2020**



### **RAPPORT ANNUEL**

**Décembre 2021**



<b>SOMMAIRE</b>	
<b>LISTE DES SIGLES ET ABREVIATIONS</b>	<b>2</b>
<b>RÉSUMÉ</b>	<b>3</b>
<b>CHIFFRES CLÉS DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA EN 2020</b>	<b>6</b>
<b>I – EVOLUTION DE L'OFFRE DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA</b>	<b>8</b>
1.1. Situation des initiatives	8
1.2. Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts	9
1.3. Evolution des points de services	12
<b>II – EVOLUTION DE L'ACTIVITE</b>	<b>15</b>
2.1. Évolution du volume des transactions en 2020	15
2.2. Volume et valeur des transactions par point de services	18
<b>III – SITUATION DE L'ACTIVITÉ PAR PAYS</b>	<b>19</b>
3.1. Situation de l'activité au niveau national	19
3.2. Échanges intra-UEMOA	21
<b>IV – UTILISATION DES SERVICES</b>	<b>23</b>
4.1. Opérations de rechargement et de retrait	23
4.2. Transferts de personne à personne	23
4.3. Paiements électroniques	23
4.4. Achats de recharge de crédit téléphonique	23
<b>V – DÉFIS ET PERSPECTIVES</b>	<b>25</b>
5.1. Défis	25
5.1.1. Adéquation du cadre réglementaire	25
5.1.2. Cloisonnement de l'écosystème	25
5.1.3. Identification des usagers des services financiers	25
5.2. Perspectives	25
<b>CONCLUSION</b>	<b>26</b>
<b>ANNEXES</b>	<b>27</b>

## LISTE DES SIGLES ET ABBREVIATIONS

<b>ASMAB</b>	Association pour la Solidarité des Marchés du Bénin
<b>BCEAO</b>	Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest
<b>B2P</b>	Transaction d'une entreprise vers une personne (Entreprise à Personne)
<b>EEME</b>	Établissement Émetteur de Monnaie Électronique
<b>EME</b>	Etablissement de Monnaie Électronique
<b>FCFA</b>	Franc de la Communauté Financière Africaine
<b>GAB</b>	Guichet Automatique de Banque
<b>GIM-UEMOA</b>	Groupement Interbancaire Monétique de l'UEMOA
<b>IMF</b>	Institution de Microfinance
<b>P2P</b>	Opération entre deux personnes (Personne à Personne)
<b>SFD</b>	Système Financier Décentralisé
<b>SFN</b>	Services Financiers Numériques
<b>SGCB-UMOA</b>	Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA
<b>TPN</b>	Trésors Publics Nationaux
<b>UEMOA</b>	Union Economique et Monétaire Ouest Africaine
<b>UMOA</b>	Union Monétaire Ouest Africaine ou Union

## RÉSUMÉ

L'année 2020 a été marquée par **la pandémie de la Covid-19** qui a impacté plusieurs secteurs de l'activité économique. Dans ce contexte, caractérisé par la limitation des déplacements et la distanciation physique, la Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) a adopté, une série de mesures au cours du deuxième trimestre de l'année sous revue, en relation avec les acteurs de l'écosystème des paiements, pour promouvoir l'utilisation des moyens de paiement digitaux.

Au titre de la monnaie électronique, les mesures visaient : (i) la gratuité des transferts de monnaie électronique entre personnes, pour des montants inférieurs ou égaux à 5 000 FCFA, (ii) la gratuité des frais de paiement des factures d'eau et d'électricité de moins de 50 000 FCFA, (iii) la suppression des commissions payées par les commerçants sur les paiements marchands, (iv) le relèvement des plafonds de rechargement du porte-monnaie électronique de deux (2) à trois (3) millions FCFA et du cumul mensuel de rechargement de dix (10) à douze (12) millions FCFA, pour les clients régulièrement identifiés et (v) l'assouplissement des conditions d'ouverture des comptes de monnaie électronique, notamment l'ouverture de comptes à distance.

S'agissant des services bancaires, les mesures portaient sur la réduction de 50% des (i) commissions payées par les commerçants sur les paiements par carte bancaire, (ii) des frais appliqués aux virements de la clientèle traités via SICA-UEMOA et (iii) des frais de retrait aux guichets automatiques du réseau du GIM-UEMOA.

Dans ce contexte, **les services financiers numériques ont connu une évolution notable au cours de l'année 2020** au niveau de l'offre, de l'accès, de la distribution et de l'utilisation, aux plans régional et national.



### AU NIVEAU DE L'OFFRE

Quarante-deux (42) initiatives d'émission de monnaie via la téléphonie mobile sont enregistrées dans l'Union au 31 décembre 2020 avec notamment l'entrée de cinq (5) nouveaux établissements. Avec vingt-neuf (29) initiatives, les banques dans le cadre de partenariats avec des FinTech et des opérateurs de téléphonie mobile détiennent la majorité des offres, suivies des établissements de monnaie électronique avec douze (12) initiatives. En outre, les demandes auprès de la Banque Centrale pour l'émission de la monnaie électronique se sont multipliées. Les partenariats entre les banques et les FinTech constituent les modèles émergents dans les stratégies de déploiement. Parallèlement, le nombre global de points de services a progressé de 30,72% pour s'établir à 1 071 390 à fin 2020, contre 819 608 à fin 2019.

### AU TITRE DE L'ACCÈS



**Le nombre de comptes de monnaie électronique** est ressorti à 94,23 millions, contre 76,9 millions en 2019, en hausse de 22,43%. Les établissements de monnaie électronique (EME) détiennent 60,14% du nombre total de comptes de monnaie électronique ouverts, contre 66,28% en 2019, soit une baisse de 6,14%. Cette évolution est imputable principalement au développement des partenariats entre les banques et les FinTech ou les entreprises de

télécommunication, qui détiennent désormais 39,86% des comptes de monnaie électronique, en hausse de 6,22% par rapport à 2019.

Au niveau des pays, la Côte d'Ivoire, avec 27,72 millions de comptes, détient 29,42% du nombre total de comptes de monnaie électronique dans l'Union, suivie du Bénin (16,39%), du Burkina (16,21%), du Sénégal (14,08%), du Mali (9,18%) et du Niger (6,88%). Le Togo, quant à lui, enregistre une part de 6,05%, suite à une augmentation de 20,85% par rapport à 2019 du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts. La Guinée-Bissau détient une part de 1,79%, avec une croissance significative de 79,69% du nombre de comptes de monnaie électronique par rapport à 2019.

**Concernant le taux d'activité**, il s'est consolidé, pour atteindre 45,43% en 2020, contre 43,64% en 2019 et 37,77% en 2018. Cette progression traduit le dynamisme de ce secteur, qui a contribué à hauteur de 48,61%, au taux d'inclusion financière de l'Union établi à 63,8% en 2020, contre une contribution de 38,8% en 2019.



## EN MATIÈRE D'UTILISATION

**Les transactions ont progressé de 38,27% en volume et de 44,25% en valeur, en 2020, pour atteindre 3 497,28 millions d'opérations d'une valeur 41 455,32 milliards de FCFA.** Une année plus tôt, 2 632,07 millions opérations pour une valeur de 28 738,42 milliards de FCFA, ont été enregistrées. Près de 9,71 millions d'opérations en moyenne ont été traitées quotidiennement par l'ensemble des plateformes de paiement mobile de l'Union, contre 7,31 millions en 2019. La valeur moyenne journalière des transactions est estimée à environ 115,15 milliards de FCFA en 2020 contre 79,83 milliards de FCFA un an plus tôt, en hausse de 44,25%.

L'offre de services financiers via la téléphonie mobile est restée circonscrite aux services de première génération, avec une prépondérance des opérations de rechargement de porte-monnaie électronique, qui représentent, en volume et en valeur respectivement, 21,90% et 36,01% du total des transactions, suivies des retraits d'espèces (18,10% et 29,16%) et des transferts de personne à personne (10,46% et 17,63%). S'ensuivent, les transferts de personne à entreprise (1,54% et 7,03%), les transferts transfrontaliers (0,91% et 4,13%), les paiements de factures (3,67% et 2,35%) et les achats de crédit téléphonique qui, en termes de volume, constituent les transactions les plus courantes (41,62% et 1,69%). L'utilisation de ces différents services représentent, globalement, 98,20% et 98% du volume et de la valeur des transactions effectuées en 2020 dans l'UEMOA.

Au niveau national, le Burkina et la Côte d'Ivoire détiennent respectivement 29,62% et 19,65% des parts de marché, suivis du Bénin (17,41%), du Sénégal (16,36%) et du Mali (11,84%). Ces cinq pays totalisent 94,87% et 95,63% respectivement du volume et de la valeur des transactions effectuées dans l'UEMOA en 2020. Au Niger, une baisse de 17,07% du volume des transactions a été enregistrée, du fait essentiellement d'un faible taux d'activité dans le pays. Le Togo, quant à lui, enregistre un accroissement de 55,42% du volume des transactions et la Guinée-Bissau, une hausse de 237,17% du volume des transactions au titre de l'année 2020.

## ACTIONS DE PROMOTION DE LA BCEAO



**La Banque Centrale**, dans le cadre de l'amélioration de la qualité des services et le renforcement de l'inclusion financière, **compte poursuivre ses efforts** sur certains chantiers, notamment l'accompagnement des FinTech, l'émission de la monnaie électronique par les Trésors Publics Nationaux, la mise en oeuvre du Projet d'Interopérabilité des services financiers numériques et l'adaptation du cadre réglementaire aux besoins de l'écosystème.

*Au titre de l'émergence et l'accompagnement des FinTech*, des dispositions au plan réglementaire ont été prises par la BCEAO, au rang desquelles s'inscrit la mise en place d'un cadre adéquat pour encadrer l'activité des FinTech, qui ont contribué à renforcer la concurrence, reflétée par la baisse importante des prix. Dans ce contexte, **un Comité FinTech** a été créé *au sein de la BCEAO*, traduisant l'ambition de la BCEAO de promouvoir le développement harmonieux des entreprises de technologies financières (FinTech) dans l'UEMOA. En effet, au regard de l'émergence de nouveaux acteurs dans l'écosystème, il est apparu nécessaire, pour le régulateur, d'instituer une structure avec des orientations stratégiques, afin de mieux accompagner et d'encadrer les innovations en matière de services financiers innovants.

*Pour l'émission de la monnaie électronique par les Trésors Publics Nationaux*, un guide pour la constitution des dossiers, en vue de l'analyse et de l'autorisation d'émission par la Banque Centrale, a été élaboré et mis à la disposition des acteurs concernés.

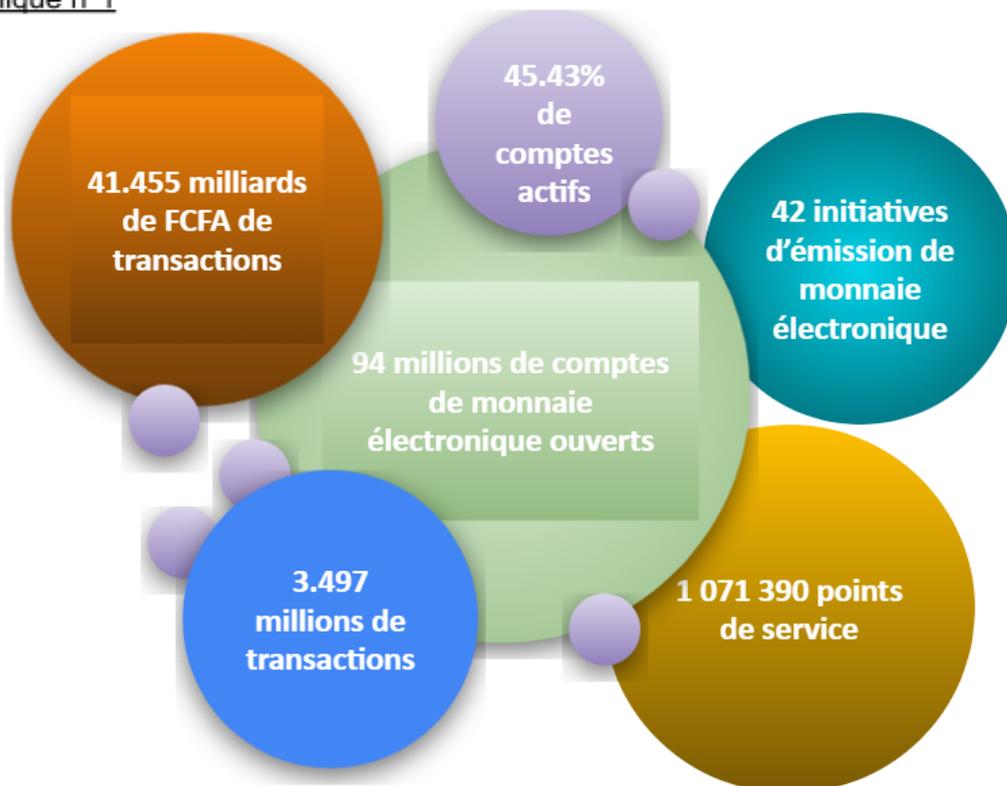
*Au titre de la mise en oeuvre du Projet d'interopérabilité*, les travaux sont en cours, notamment pour la sélection du fournisseur de la solution interopérable, l'élaboration du plan d'affaires et la définition de la tarification des services financiers numériques (SFN), ainsi que de la stratégie de communication et de marketing à mettre en place pour vulgariser l'initiative de ce projet communautaire auprès des populations.

*S'agissant de l'adaptation du cadre réglementaire de la monnaie électronique* aux évolutions du secteur et aux besoins des acteurs de l'écosystème, l'Instruction n°008-05-2015 du 21 mai 2015 régissant les conditions et modalités d'exercice des activités des émetteurs de monnaie électronique dans les pays membres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA), est en cours de révision. Les principaux aménagements du nouveau texte permettront de réexaminer la définition de la monnaie électronique et le périmètre des activités des établissements de monnaie électronique, au regard des usages multiples qui se développent dans l'Union.

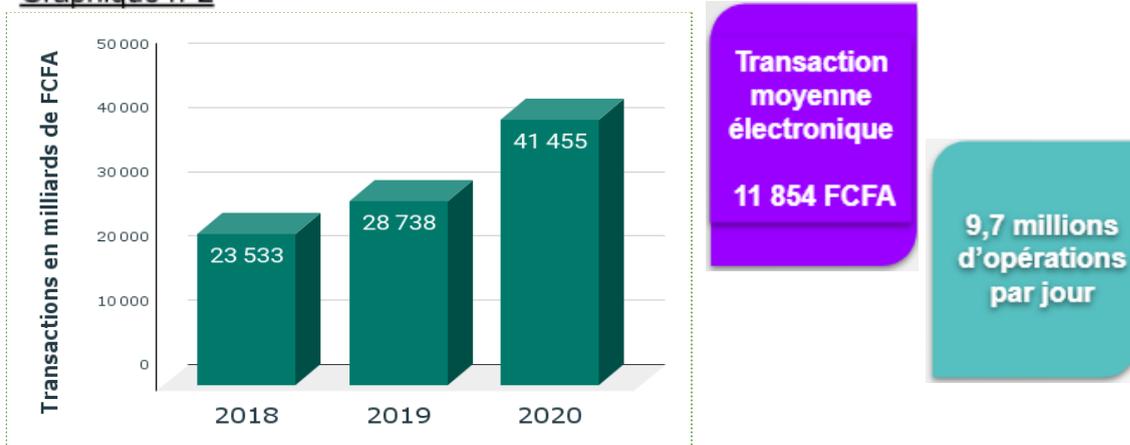


## CHIFFRES CLÉS DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA EN 2020

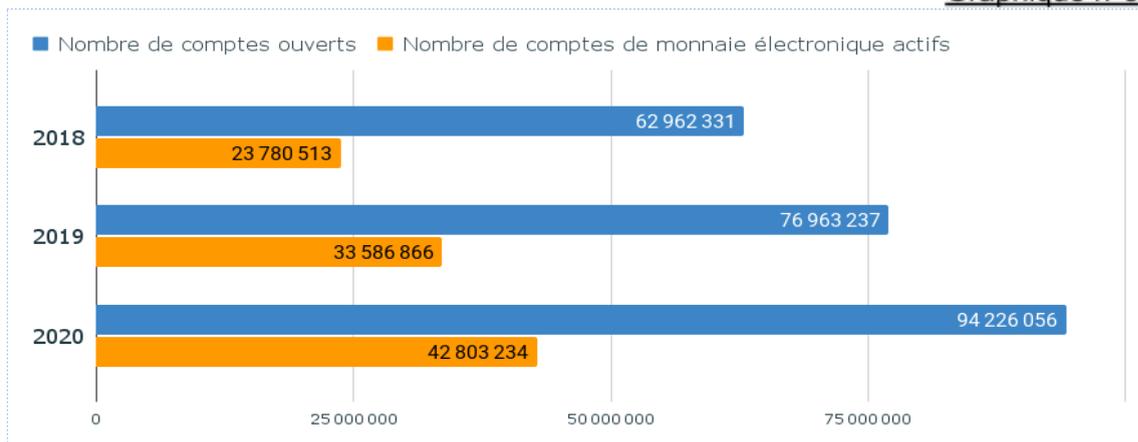
Graphique n°1



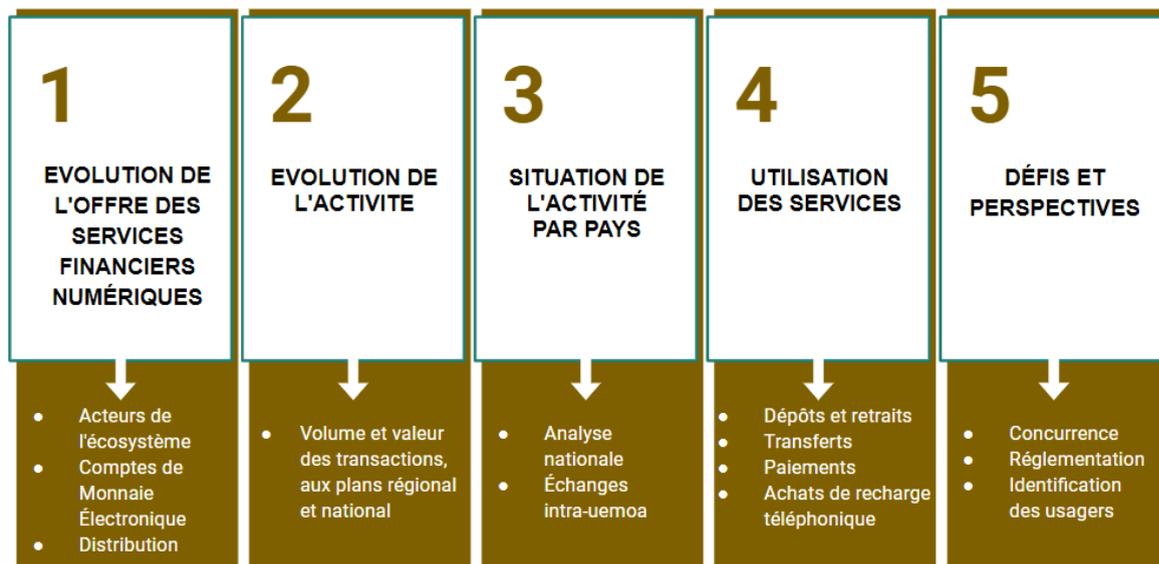
Graphique n°2



Graphique n°3



Le présent rapport analyse l'évolution des services financiers adossés à la monnaie électronique dans l'Union, au cours de l'année 2020, dans un contexte marqué par la pandémie de la COVID-19 et la multiplication accrue des initiatives de digitalisation des paiements. Il est structuré en cinq parties.



# I – EVOLUTION DE L'OFFRE DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA

## 1.1. Situation des initiatives

Au 31 décembre 2020, l'Union compte quarante-deux (42) initiatives d'émission de monnaie électronique, avec l'arrivée de cinq (5) nouveaux acteurs, à savoir :

- la Caisse Commune d'Epargne et d'Investissement (CCEI) Bank Bénin et United Bank of Africa (UBA) Bénin, en partenariat avec l'opérateur de téléphonie mobile ETISALAT Bénin ;
- la Banque Atlantique du Mali (BAM), en partenariat avec la FinTech WIZALL Mali ;
- deux (2) établissements de monnaie électronique nouvellement agréés, que sont SMALL WORLD FINANCIAL AFRICA (SWFA) et AFRIQUE DIGITAL FINANCES (ADF), en Côte d'Ivoire.

L'Association pour la Solidarité des Marchés du Bénin (ASMAB) a été retirée de la liste des émetteurs de monnaie électronique, suite à la perte, en février 2020, de son agrément en qualité de système financier décentralisé.

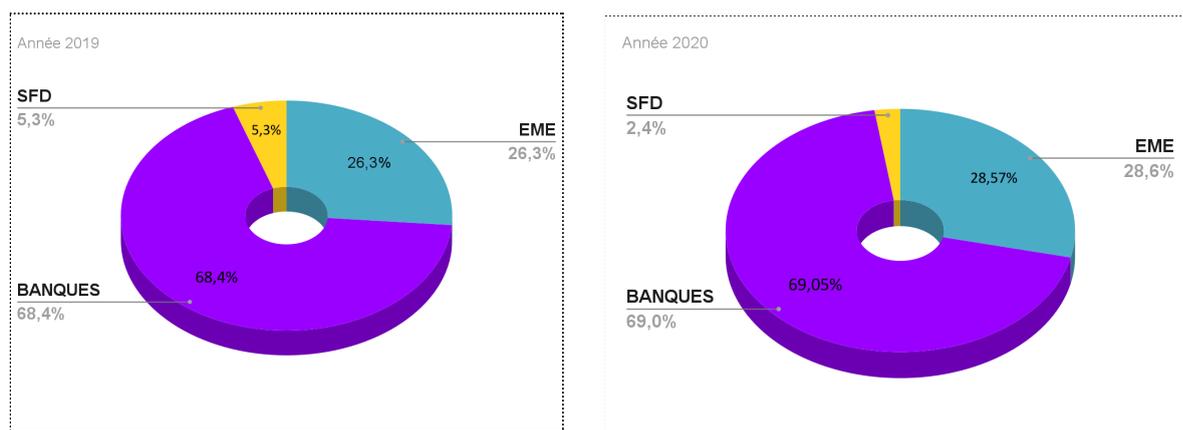
**Tableau n°1 : Répartition des fournisseurs de services financiers numériques par pays en 2020**

Pays	Banques / Opérateurs des Télécommunications	Banques / FinTech	EME <sup>1</sup>	SFD <sup>2</sup>	TOTAL
Bénin	4	-	1		5
Burkina	1	2	1		4
Côte d'Ivoire	-	5	7	1	13
Guinée-Bissau	2	-	-	-	2
Mali	1	1	1	-	3
Niger	3	-	-	-	3
Sénégal	1	4	2	-	7
Togo	5	-	-	-	5
UEMOA	17	12	12	1	42

Source : BCEAO

<sup>1</sup> EME : Etablissements de Monnaie Electronique

<sup>2</sup> SFD : Systèmes Financiers Décentralisés

**Graphique 4** : Répartition des initiatives par catégorie d'acteurs en 2019 et 2020

*Source* : BCEAO

En termes d'initiatives d'émission de monnaie électronique, l'écosystème reste dominé par les offres des banques, qui représentent 69,05% des initiatives en 2020, contre 68,42% un an plus tôt. Ces initiatives sont réparties en 17 partenariats avec les opérateurs de téléphonie mobile et 12 collaborations avec des FinTech. Avec l'agrément de deux nouvelles structures, les établissements de monnaie électronique constituent 28,57% des initiatives dans l'Union. Seule une institution de microfinance figure désormais sur la liste des émetteurs de monnaie électronique.

Par ailleurs, il convient de signaler que 15 demandes d'émission de monnaie électronique ont été reçues par la Banque Centrale au cours de l'année sous revue.

## 1.2. Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts

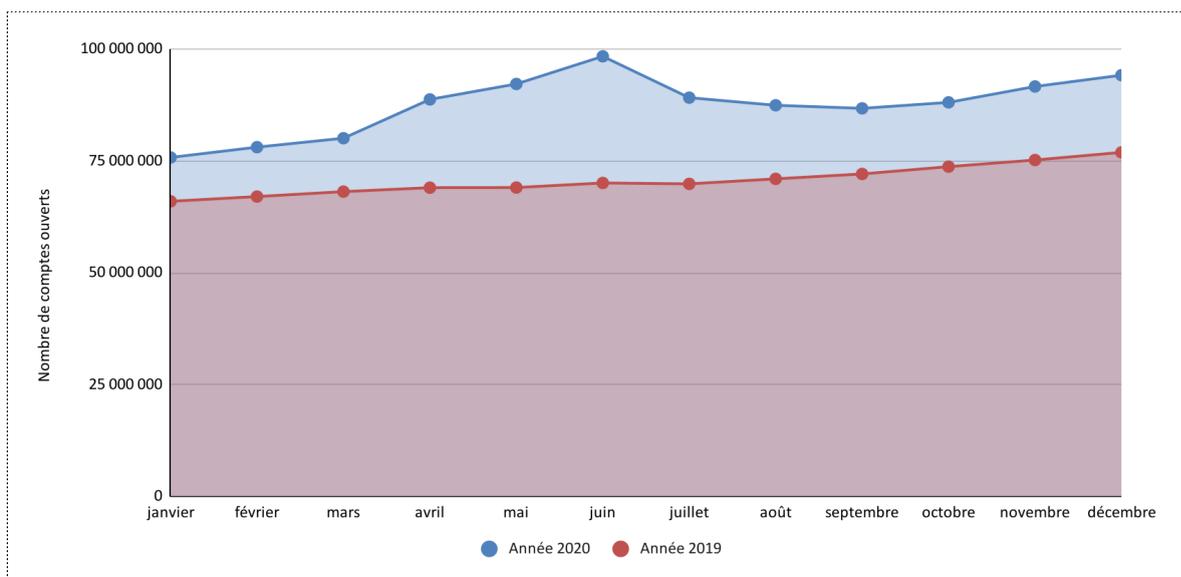
Au cours de l'année 2020, le nombre de comptes de monnaie électronique dans l'UEMOA est ressorti à 94,23 millions contre 76,96 millions en 2019, soit une hausse de 22,43%.

Cette évolution est liée, d'une part, à la crise sanitaire provoquée par la COVID-19 qui a favorisé l'adoption par les populations des services financiers numériques, et, d'autre part, aux mesures prises par la Banque Centrale pour l'assouplissement des conditions d'ouverture des comptes.

Au cours du premier trimestre 2020, 4,30 millions de comptes ont été ouverts contre 18,31 millions de nouvelles souscriptions durant le deuxième trimestre 2020. Comparativement à toute l'année 2019 où 14 millions de nouveaux comptes ont été souscrits. L'évolution mensuelle la plus importante a été constatée en avril 2020<sup>3</sup>, avec une hausse de 10,84%, soit 8,68 millions de comptes, imputable essentiellement aux mesures d'assouplissement des conditions d'ouverture de comptes édictées par la Banque Centrale au début de la crise sanitaire.

<sup>3</sup>: Le mois d'avril 2020 coïncide avec l'application des mesures de la BCEAO pour la promotion des paiements électroniques.

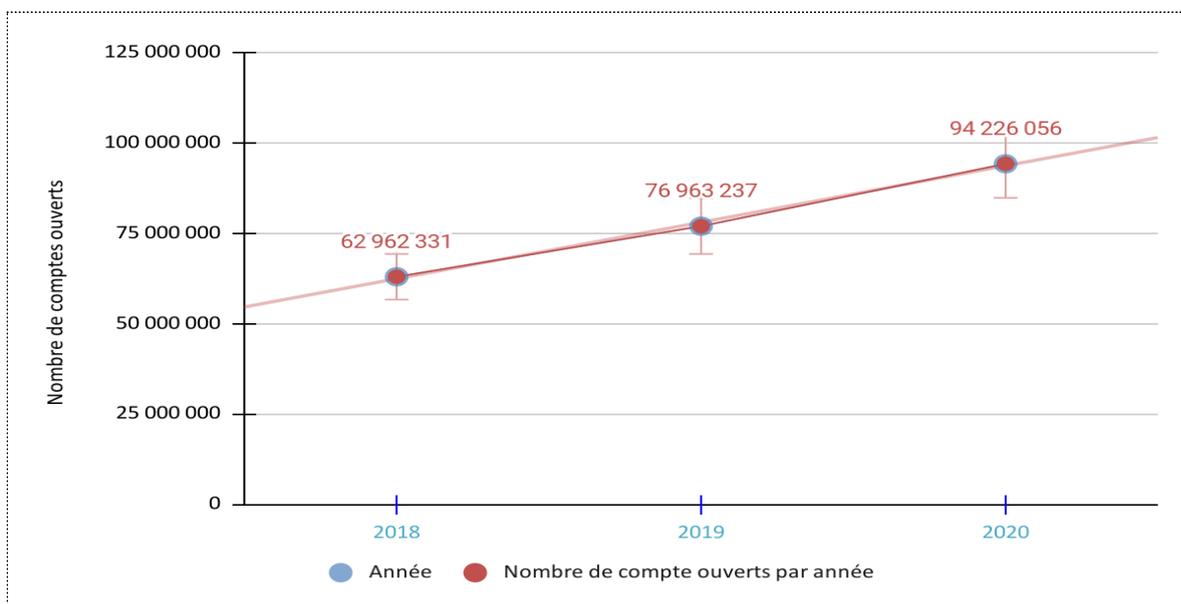
**Graphique 5** : Évolution comparative du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts en 2020 et 2019



*Source* : BCEAO

L'évolution moyenne annuelle du nombre de comptes, entre 2018 et 2020, s'élève à 22,33%, soit environ 15,63 millions de comptes créés chaque année.

**Graphique 6** : Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts de 2018 à 2020

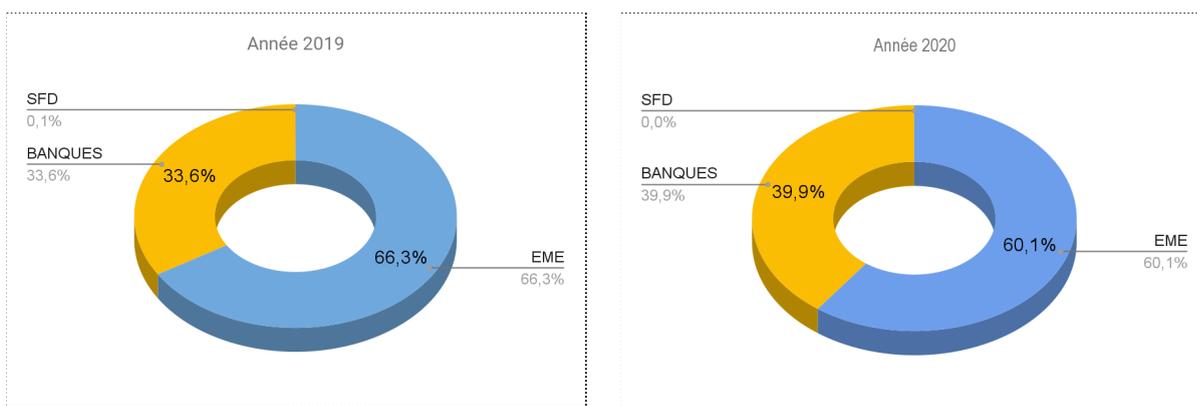


*Source* : BCEAO

### 1.2.1. Répartition des comptes de monnaie électronique ouverts par catégorie d'acteurs

Les établissements de monnaie électronique concentrent 60,14% du nombre de comptes ouverts en 2020, en baisse de 6,14 points de pourcentage par rapport à 2019. Les banques, grâce aux partenariats avec les FinTech, totalisent 39,86% des comptes en hausse de 6,22% par rapport à l'année précédente. Le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts auprès du secteur de la microfinance reste négligeable au cours de la période.

**Graphique 7** : Répartition des comptes de monnaie électronique par catégorie d'acteurs en 2019 et 2020



Source : BCEAO

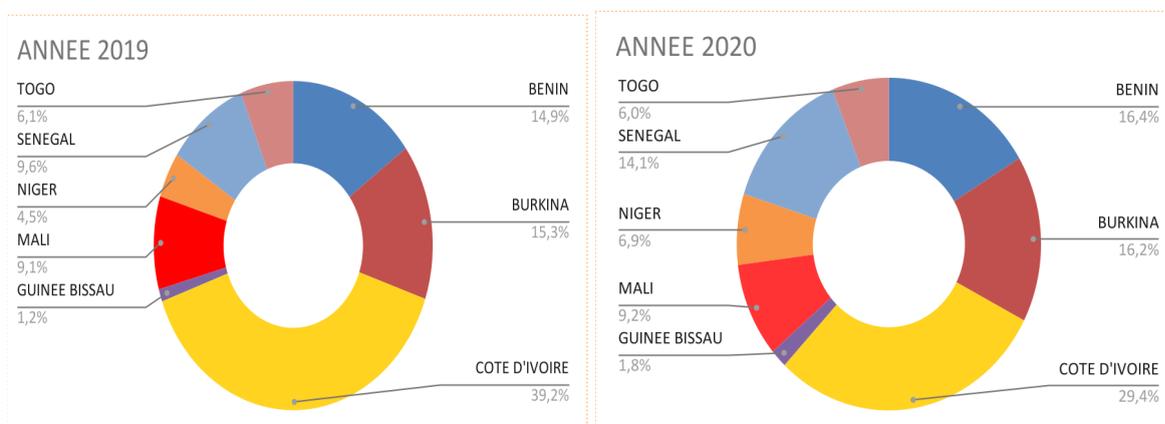
Source : BCEAO

### 1.2.2. Répartition des comptes de monnaie électronique ouverts par pays

Au 31 décembre 2020, tous les pays ont enregistré des augmentations du nombre de comptes ouverts par rapport à l'année précédente, à l'exception de la Côte d'Ivoire<sup>4</sup>.

Le Niger a enregistré un taux de progression de 88,84% en 2020<sup>5</sup>. Le Sénégal comptabilise un taux d'évolution de 80,07%, suivi de la Guinée-Bissau de 79,69%. Le Bénin, le Burkina et le Mali affichent des taux de progression respectifs de 34,40%, 29,45% et 23,10%. Concernant le Togo, l'accroissement du volume des comptes ouverts ressort à 20,85%.

**Graphique 8** : Répartition des comptes de monnaie électronique par pays en 2019 et 2020

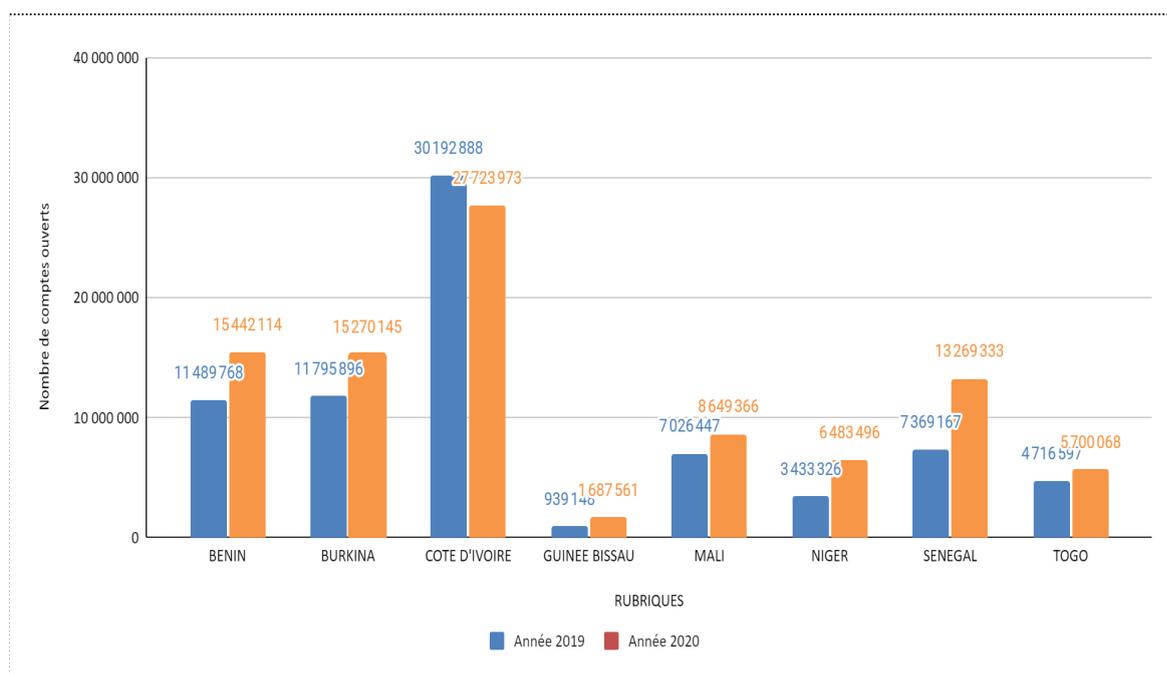


Source : BCEAO

Source : BCEAO

<sup>4</sup> Une baisse de 2,47 millions de comptes a été enregistrée. Elle résulte de la suppression des comptes inactifs par MOOVMoney Côte d'Ivoire après la reprise des activités de NSIA Banque.

<sup>5</sup> Cette évolution est imputable principalement aux mesures d'assouplissement de l'ouverture des comptes édictées par la Banque Centrale au cours du deuxième trimestre 2020 en vue de la promotion des paiements électroniques.

**Graphique 9** : Nombre de comptes de monnaie électronique par pays en 2019 et 2020

Source : BCEAO

### 1.3. Evolution des points de services

Au niveau de la distribution, la multiplication des points de services s'est traduite par une hausse de 30,72% en 2020 contre 60,57% en 2019. Elle a sensiblement contribué à l'amélioration de l'accès des clients aux services financiers via la téléphonie mobile, avec une moyenne de 88 utilisateurs par point de services à fin décembre 2020 contre 94 en 2019.

Comparativement à l'année 2018, le nombre de points de services a connu une augmentation de 109,89%.

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

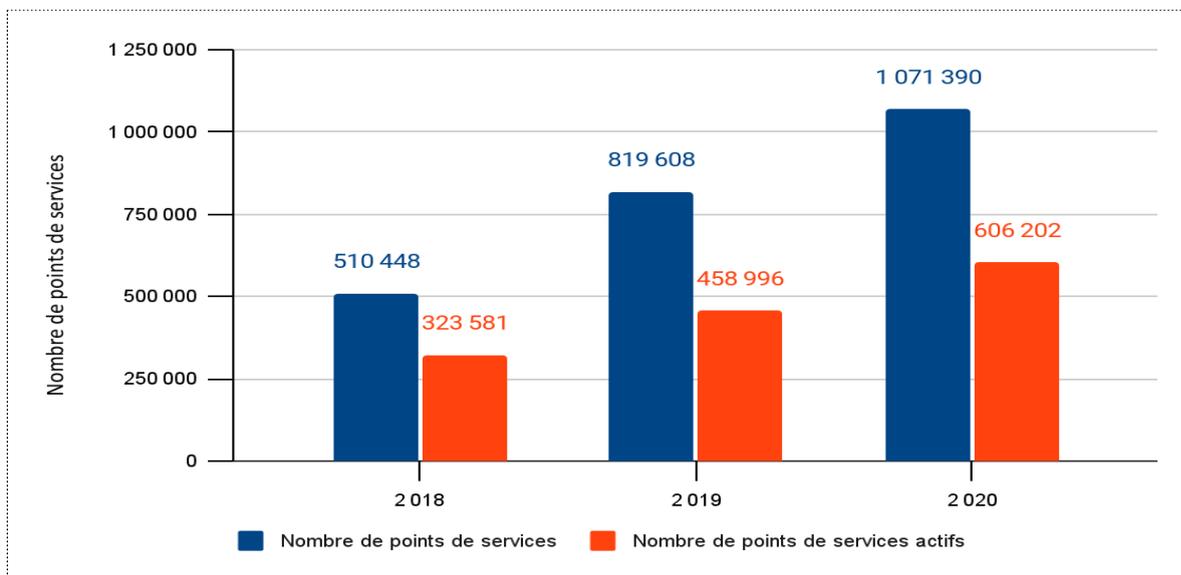
**Tableau n°2** : Évolution du nombre d'utilisateurs de comptes de monnaie électronique par point de services de 2015 à 2019

Pays	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Bénin	242	208	160	123	106	89
Burkina	136	325	312	140	128	143
Côte d'Ivoire	307	320	195	160	128	97
Guinée-Bissau	283	747	211	195	96	118
Mali	116	157	147	109	47	43
Niger	61	95	104	114	151	398
Sénégal	105	112	80	58	39	55
Togo	346	409	214	286	274	183
<b>UEMOA</b>	<b>155</b>	<b>199</b>	<b>161</b>	<b>123</b>	<b>94</b>	<b>88</b>

Source : BCEAO

L'indicateur du nombre de points de services financiers via la téléphonie mobile 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 amélioration de la qualité des données d'inclusion financière.

**Graphique 10** : Évolution des points de services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA de 2018 à 2020

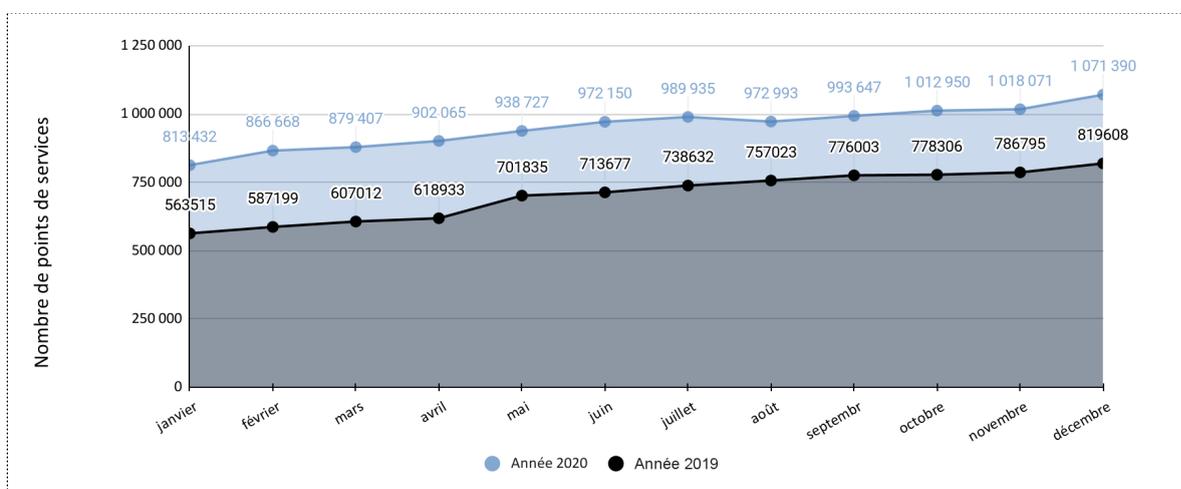


Source : BCEAO

Le taux d'activité des points de services est ressorti quasiment stable à 56,58% à fin décembre 2020 contre 56,0% un an plus tôt.

Par pays, le niveau d'activité des points de services s'est replié au Burkina, au Sénégal et au Togo. A l'inverse, le Bénin, la Côte d'Ivoire, la Guinée-Bissau, le Mali et le Niger ont connu une variation positive de cet indicateur, avec des taux d'activité respectifs de 82,12% ; 68,94% ; 44,16% ; 34,87% et 37,11%.

**Graphique 11** : Évolution comparative du niveau des points de services en 2019 et 2020



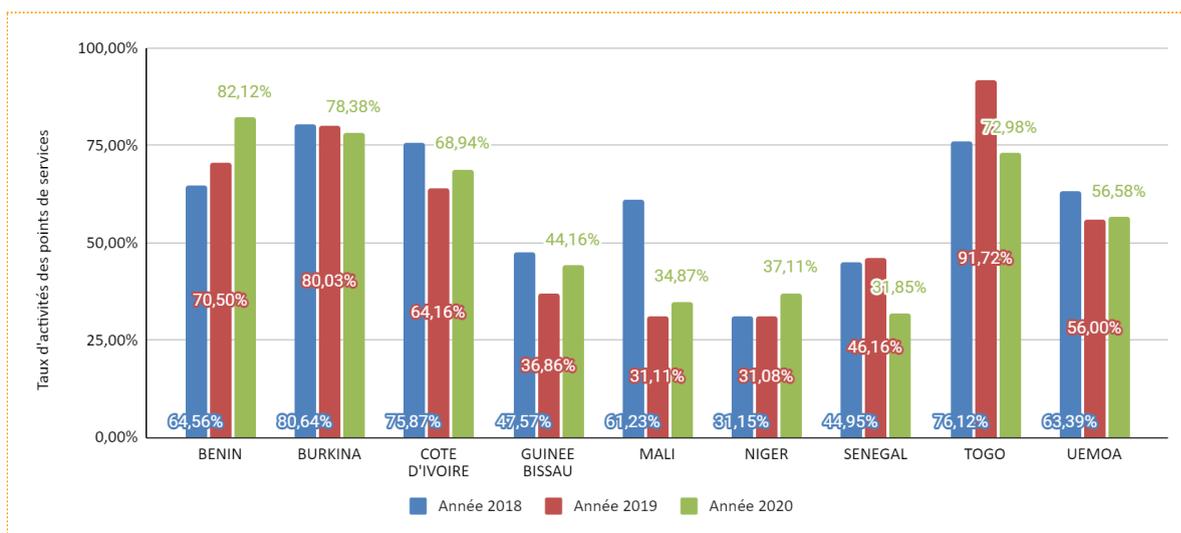
Source : BCEAO

Comparativement à l'année 2019, un relèvement significatif moyen de 251 782 points de services soit 30,72% a été observé.

Les périodes ayant connu un nombre important d'ouverture de points de services en 2020 se rapportent aux mois de février (+ 53 236 points de services supplémentaires ouverts ou 6,54%), de mai (+36 662 points de service supplémentaires ouverts ou 4,06%) de juin (+33 423 points de services ou 3,56%) et de décembre (+53 319 points de services ou 5,24%).

En moyenne, le réseau de distribution a enregistré 20 982 nouveaux points de service chaque mois en 2020 contre 25 567 un an plus tôt.

**Graphique 12** : Évolution comparée du taux d'activité des points de services dans les pays de 2018 à 2020



Source : BCEAO

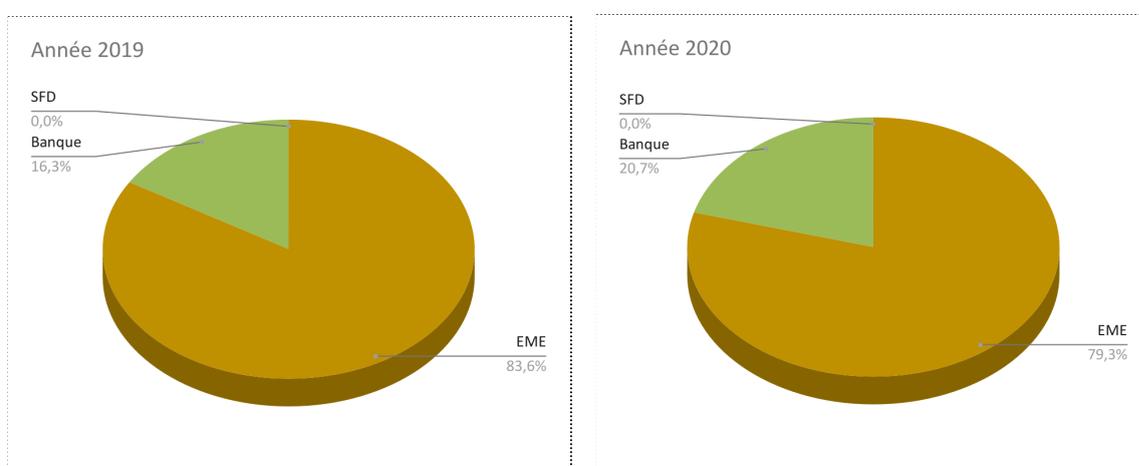
## II – EVOLUTION DE L'ACTIVITE

L'évolution de l'activité de monnaie électronique via la téléphonie mobile sera appréciée à travers la répartition des transactions par catégorie et par pays, l'évolution mensuelle du volume et des valeurs des transactions ainsi que l'évolution des transactions par point de services.

### 2.1. Évolution du volume des transactions en 2020

A fin décembre 2020, le nombre total des opérations réalisées s'élève à 3 497,28 millions pour un montant total de 41 455,32 milliards de FCFA contre un volume total de 2 632,07 millions d'opérations en 2019, pour une valeur de 28 738,42 milliards de FCFA, soit une hausse de 32,87% en volume et 44,25% en valeur.

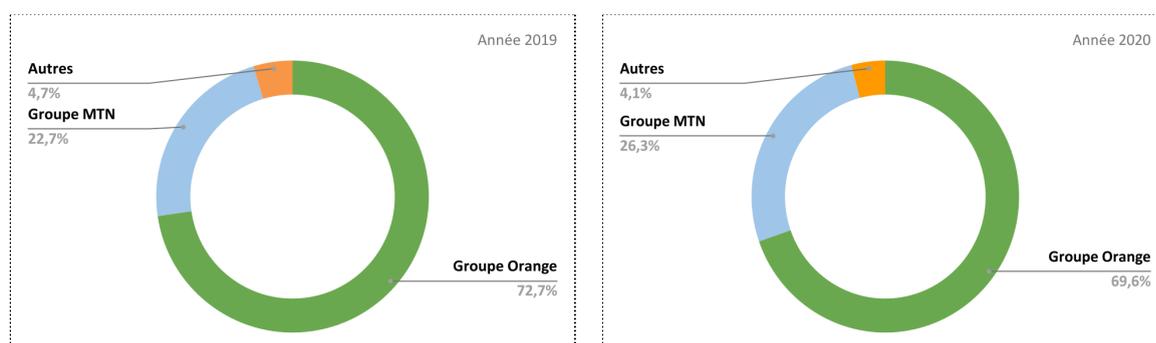
**Graphique 13** : Répartition des transactions en volume par catégorie d'acteurs (2019 - 2020)



*Source* : BCEAO

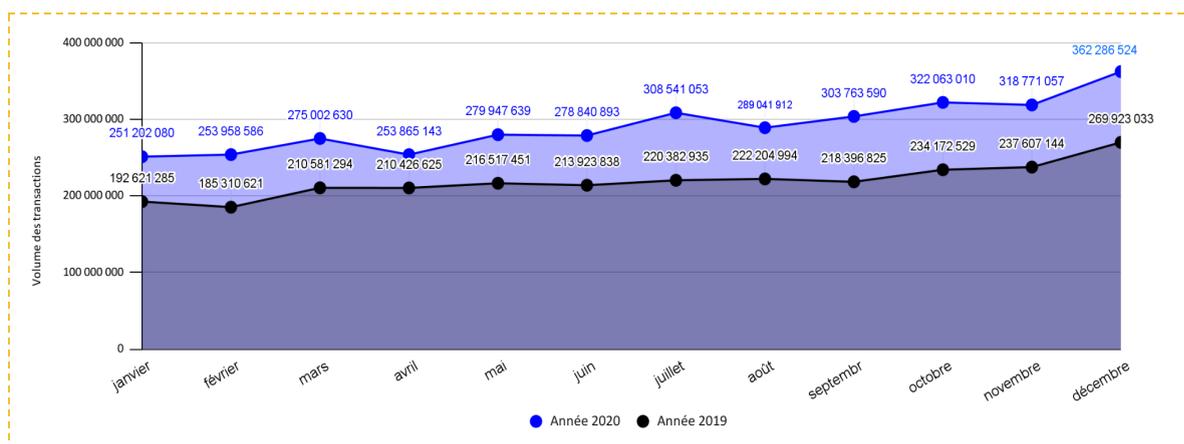
*Source* : BCEAO

**Graphique 14** : Volume des transactions par EME (2019- 2020)



*Source* : BCEAO

*Source* : BCEAO

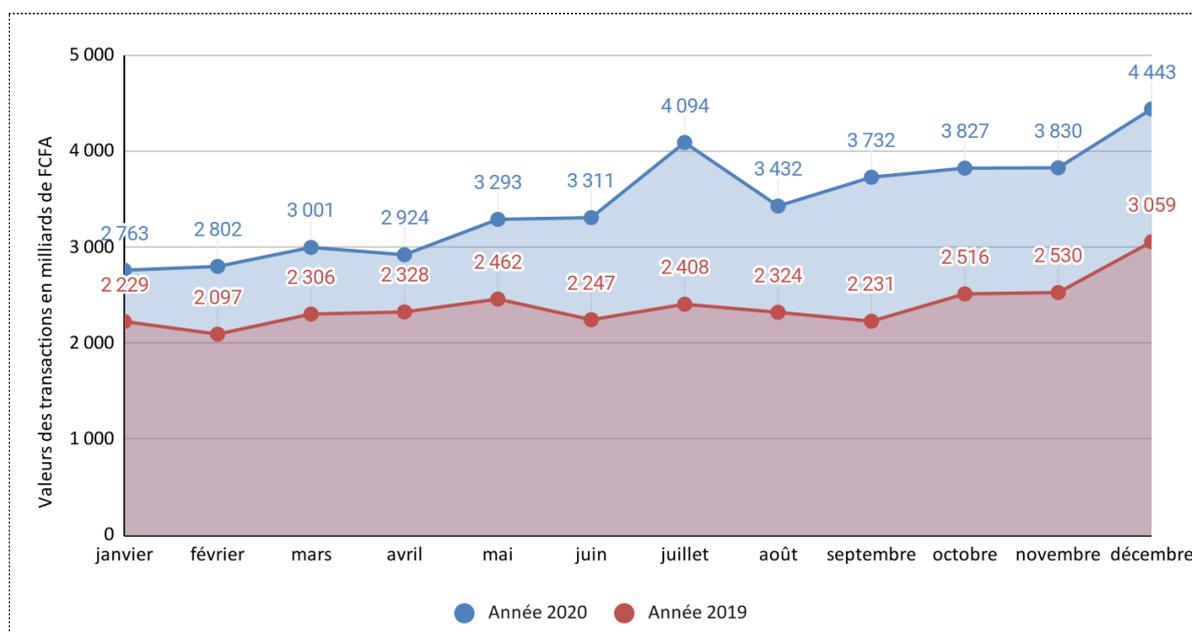
**Graphique 15** : Évolution comparative du volume mensuel des transactions (2019-2020)

**Source** : BCEAO

En moyenne, 291,44 millions de transactions sont traitées chaque mois contre 219,34 millions en 2019, soit une hausse de 32,87%.

Le mois de janvier 2020 a enregistré le plus faible niveau avec 251,20 millions opérations, tandis que le pic a été enregistré en décembre 2020, pour 362,29 millions de transactions en rapport essentiellement avec les fêtes de fin d'année. La même tendance est relevée en 2018 et 2019.

Par ailleurs, la plus forte baisse a été constatée en avril 2020 (-21,14 millions opérations soit 7,69%), en lien avec le début de la pandémie et la plus forte croissance a été enregistrée en juillet 2020 (29,70 millions ou 10,65%), en lien avec le déconfinement et la reprise de l'activité économique. En moyenne 9,71 millions d'opérations ont été traitées journalièrement par l'ensemble des plateformes de paiement électronique de l'Union, contre 7,31 millions en 2019, soit une variation de 32,87%.

**Graphique 16** : Évolution comparative de la valeur des transactions mensuelles en 2019 et 2020 (en milliards de FCFA)

**Source** : BCEAO

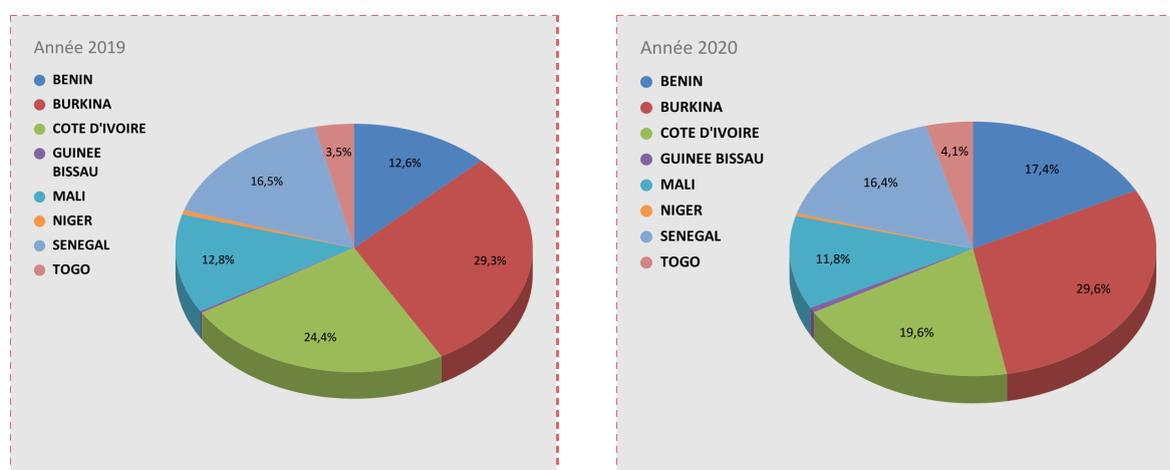
En moyenne, 3 455 milliards de FCFA de transactions se dénouent chaque mois contre 2 395 milliards de FCFA en 2019, soit une hausse de 44,25%.

Le mois de janvier 2020 a enregistré la plus faible valeur des transactions avec 2 763 milliards de FCFA, tandis que le pic a été enregistré en décembre 2020, pour 4 443 milliards de FCFA de valeur des transactions en rapport essentiellement avec l'affluence des fêtes de fin d'année.

Par ailleurs, la plus forte baisse a été constatée en août 2020 (- 662,16 milliards de FCFA de valeur des transactions soit 16,17%) et la plus forte croissance a été enregistrée en juillet 2020, en lien avec le déconfinement et la reprise de l'activité économique.

Environ 115,15 milliards de FCFA de valeurs des transactions ont été enregistrées en moyenne par jour par l'ensemble des plateformes de paiement électronique de l'Union, contre 79,83 milliards de FCFA en valeur des transactions soit une variation de 44,25%.

**Graphique 17** : Répartition du volume des transactions par pays en 2019 et 2020

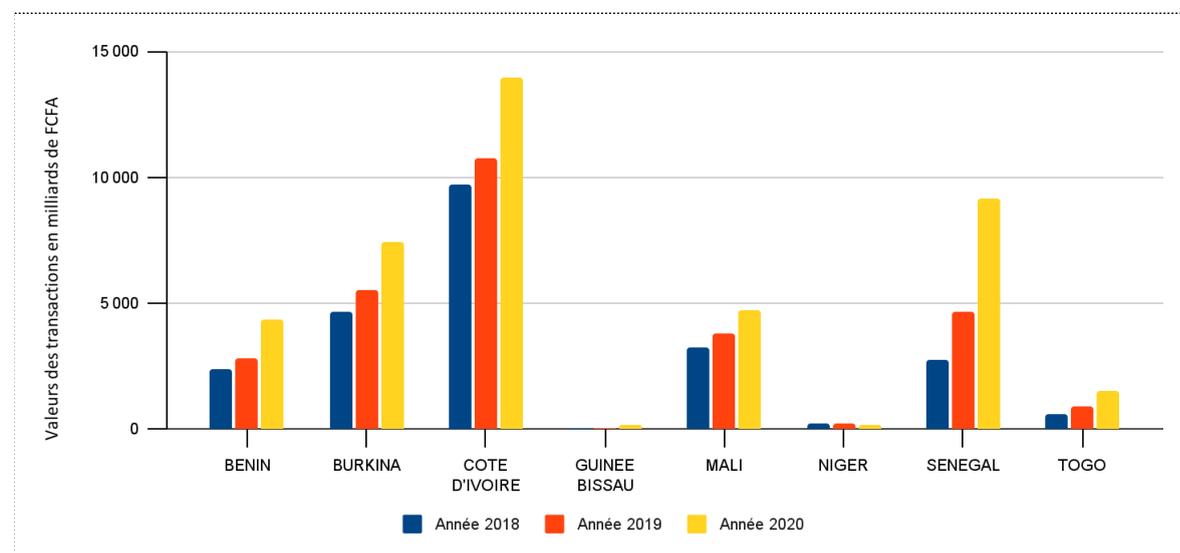


Source : BCEAO

Source : BCEAO

Un accroissement du volume des transactions a été constaté sur l'ensemble des pays, à l'exception du Niger qui a enregistré une baisse de 17,07%.

**Graphique 18** : Évolution de la valeur des transactions par pays de 2018 à 2020 (en milliards de FCFA)



Source : BCEAO

---

## **2.2. Volume et valeur des transactions par point de services**

En fin d'année 2020, chaque point de distribution a traité un volume moyen de 3 264 transactions, pour une valeur de 38,69 millions de FCFA, contre 3 211 opérations pour 35,06 millions de FCFA en 2019 soit des hausses de 1,65% et 10,35% respectivement en volume et en valeur.

S'agissant du chargement des porte-monnaie électroniques au niveau des distributeurs, il a été traité en moyenne, 715 opérations pour une valeur de 13,93 millions de FCFA contre 746 opérations pour une valeur de 13,37 millions de FCFA en 2019.

## III – SITUATION DE L'ACTIVITÉ PAR PAYS

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



#### Bénin

A fin 2020, cinq (5) initiatives d'émission de monnaie électronique sont dénombrées, avec deux (2) nouveaux déploiements de services (CCEI Bank Bénin et UBA Bénin). Ces établissements ont enregistré 15,44 millions de comptes de monnaie électronique ouverts, à fin décembre 2020, en progression de 34,40% par rapport à l'année précédente. Le taux d'activité de ces comptes est ressorti à environ 34,02% contre 37,55% en 2019.

Au cours de la période sous revue, 608,79 millions d'opérations ont été traitées pour un montant total de 4 347 milliards de FCFA, en hausse de 83,64% en volume et 54,20% en valeur, relativement à 2019.

Au niveau de la distribution, il est noté une progression de 61,53% des points de services financiers, qui s'établissent à 174 297 à fin décembre 2020.



#### Burkina

Au total, quatre (4) initiatives de services financiers numériques sont notées. Elles enregistrent 15,27 millions de comptes de monnaie électronique ouverts à fin décembre 2020, en hausse de 29,45% par rapport à l'année précédente. Il en résulte un taux d'activité de 59,05% contre 62,5% en 2019.

Les plateformes du Burkina ont traité un peu plus de 1, 034 milliard de transactions pour 7 432 milliards sur la période sous revue en hausse de 34,48% et 34,02% respectivement en volume et en valeur par rapport à 2019.

Au niveau de la distribution, le Burkina compte, à fin 2020, 106 797 points de services en hausse de 16,49% par rapport à l'année 2019.



#### Côte d'Ivoire

Le pays compte treize (13) initiatives de services financiers numériques, dont (2) deux nouvelles entrées : SMALL WORLD FINANCIAL AFRICA (SWFA) et AFRIQUE DIGITAL FINANCES (ADF). Ces établissements détiennent près de 27,72 millions de comptes de monnaie électronique, en régression de 8,18% par rapport à 2019 en liaison essentiellement avec une correction technique dans la base de données de la Société NSIA par Moov.

Le taux d'activité ressort à 53,38% en 2020 contre 40,57% un an plus tôt.

Les plateformes de ce pays ont traité 687,16 millions de transactions pour une valeur totale de 13 937 milliards en 2020 en hausse de 7,02% en volume et 29,34% en valeur par rapport à l'année 2019.

En termes de distribution, le réseau s'est considérablement renforcé, avec l'installation de nouvelles unités, portant à 286 019 le nombre total de points de services établis sur le territoire, en hausse de 22,11% par rapport à l'année 2019.



### Guinée-Bissau

Deux (2) initiatives de services financiers numériques sont enregistrées. Ces établissements totalisent 1,69 million de comptes de monnaie électronique à fin décembre 2020, soit une augmentation de 79,69% par rapport à 2019. Le taux d'activité ressort à 76,88% contre 51,23% en 2019.

Les plateformes de la Guinée-Bissau ont traité 22,47 millions d'opérations évaluées à 146,46 milliards de FCFA en hausse de 235,17% et 180,63% respectivement en volume et en valeur.

Cette évolution s'est également reflétée au niveau du réseau de distribution, par un accroissement de 126,43% du nombre de points de service, qui s'établit à 14 288 en 2020.



### Mali

Il a été enregistré trois (3) initiatives de services financiers numériques, dont un (1) nouvel entrant (Banque Atlantique du Mali). Ces établissements cumulent 8,65 millions de comptes de monnaie électronique ouverts, à fin décembre 2020, en progression de 23,10% par rapport à l'année précédente. Le taux d'activité de ces comptes est ressorti à environ 45,41% contre 43,59% en 2019.

Au cours de l'exercice 2020, 413,95 millions d'opérations ont été enregistrées pour un montant total de 4 747 milliards de FCFA, en hausse respectivement de 22,48% et 25,62% par rapport à l'année 2019.

Au niveau de la distribution, il est noté une progression de 36,56% des points de services financiers, qui s'établissent à un effectif de 202 764 au cours de la période sous revue.



### Niger

Trois (3) initiatives de services financiers numériques sont relevées. Le nombre de comptes ouverts sur la période sous revue ressort à 6,48 millions en hausse de 88,84% par rapport à l'année 2019. Malgré cette évolution imputable aux mesures d'assouplissement prises par la BCEAO, l'activité de monnaie électronique enregistre un recul depuis 2016.

Entre 2018 et 2020, le taux d'activité s'est vu divisé par deux, passant de 10% en 2018, à 4,86% en 2019 et 4,22% en 2020. En 2020, 12,36 millions d'opérations ont été réalisées pour un montant de 178 milliards de FCFA en baisse de 17,07% en volume et de 11,02% en valeur par rapport à 2019. La valeur des transactions s'est établie à 177,96 milliards de FCFA en 2020, contre 200 milliards de FCFA en 2019.

Cette évolution s'est également reflétée au niveau du réseau de distribution, par une baisse de 28,08% du nombre de points de services, qui s'établit à 16 304 en 2020 contre 22 671 en 2019. Cette situation particulière au Niger pourrait s'expliquer par le changement de gouvernance au niveau de l'opérateur principal, en 2019, et un marché dominé par les initiatives locales en matière de transfert d'argent. Par ailleurs, la décision des Pouvoirs publics qui a imposé l'identification de tous les détenteurs de porte-monnaie électronique a

aussi entraîné une baisse de l'utilisation de ces services.



### Sénégal

Sept (7) initiatives de services financiers numériques sont répertoriées à fin décembre 2020. Elles comptabilisent 13,27 millions de comptes ouverts, en progression de 80,07% par rapport à l'année 2019. Concernant le taux d'activité, il ressort à 43,68% contre 54,75% en 2019.

Des progressions sont notées dans l'utilisation, tant en volume qu'en valeur, avec des hausses respectives de 31,35% et 97,07%, portant à 572,12 millions, le nombre d'opérations évaluées à 9 179,98 milliards de FCFA à fin décembre 2020.

En outre, le réseau de distribution a été renforcé, avec 239 748 points de services dénombrés en 2020, contre 187 648 en 2019, soit une augmentation de 27,76%.



### Togo

Cinq (5) initiatives de services financiers numériques à fin décembre 2020 ont été enregistrées. Le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts a augmenté de 20,85% pour se situer, à fin 2020, à 5,70 millions. Le secteur de la monnaie électronique est caractérisé par des partenariats entre les banques et les opérateurs de télécommunication. S'agissant du taux d'activité, il ressort à 42,78% contre 40,27% en 2019.

Les utilisateurs des services financiers numériques ont réalisé 144,47 millions de transactions, pour une valeur de 1 488,69 milliards de FCFA, soit respectivement 55,42% et 63,47% de hausse en volume et en valeur par rapport à 2019.

Quant aux points de services, ils passent de 17 214 en 2019 pour se situer à 31 173 points de services à fin décembre 2020, soit une hausse de 81,09%.

## 3.2. Échanges intra-UEMOA

Le nombre de transferts transfrontaliers, réalisés entre les huit Etats membres de l'UEMOA, a progressé de 18,67% à fin décembre 2020, pour se situer à 31,68 millions d'opérations, pour une valeur cumulée de 1 713,14 milliards de FCFA, en hausse de 33,24% en valeur par rapport à 2019.

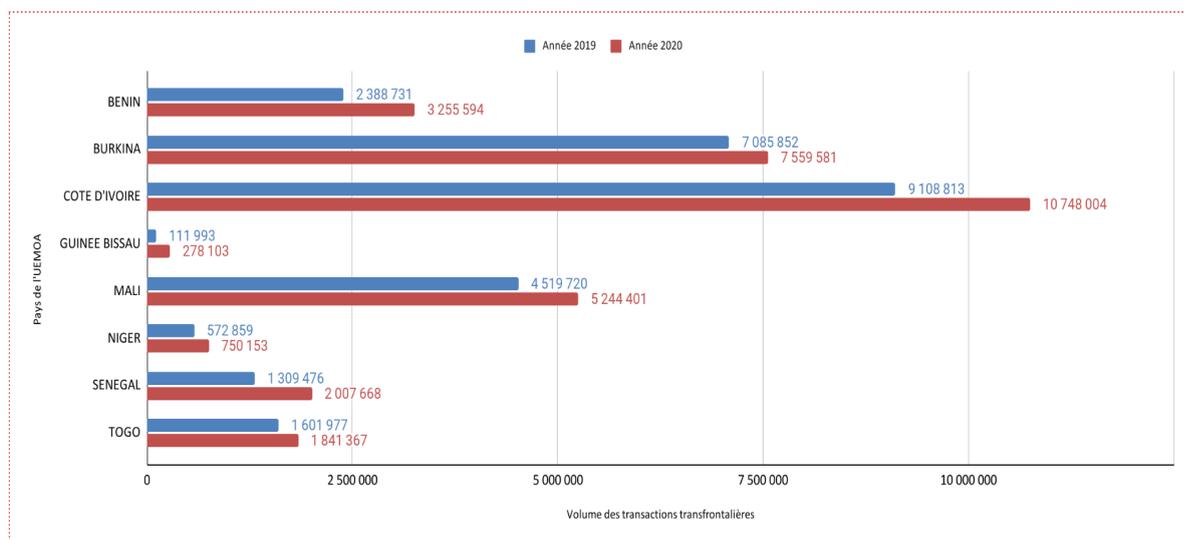
La Côte d'Ivoire, avec environ 10,75 millions d'opérations cumulées en émission et en réception, d'une valeur totale de 587,35 milliards de FCFA, a enregistré les meilleures performances. Elle est suivie du Burkina (7,56 millions pour une valeur de 577,51 milliards de FCFA) et du Mali (5,24 millions pour 260,21 milliards de FCFA). Ces trois pays concentrent 74,33% et 83,18% du volume et de la valeur des transferts transfrontaliers de l'Union.

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

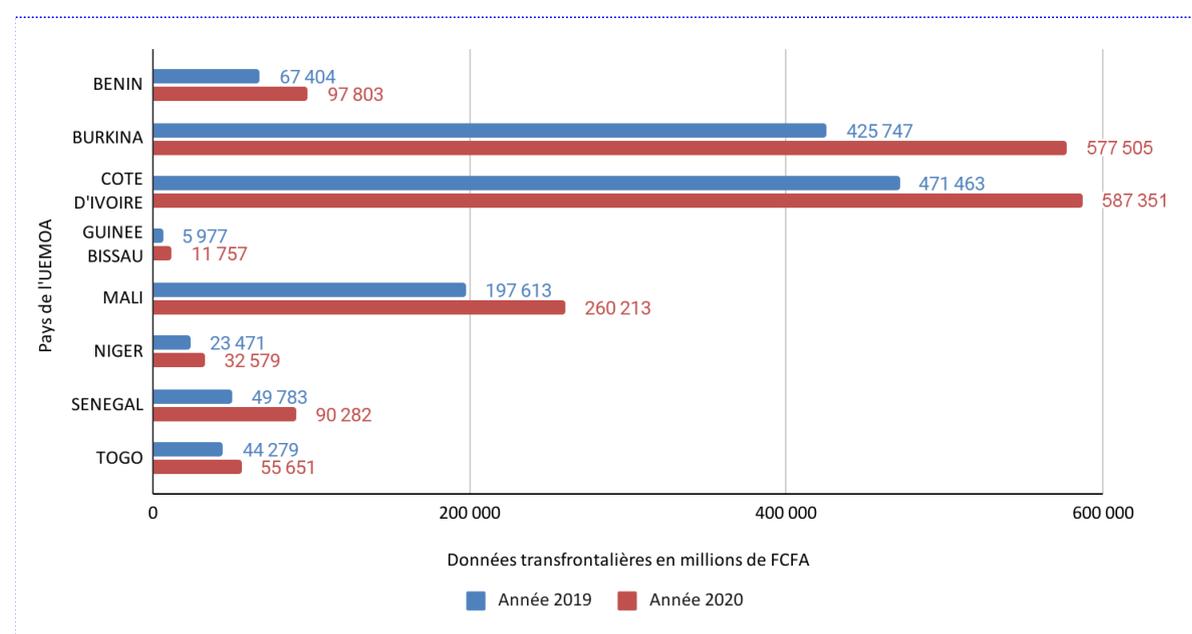
Avec l'émission des produits « *Flooz money* » et « *Momo* », par les banques en partenariat avec le Groupe MOOV et par les EME créés par le Groupe MTN, les axes Bénin, Burkina, Côte d'Ivoire, Niger, Sénégal et Togo sont également exploités.

**Graphique 19** : Volume des transferts intra-UEMOA par pays en 2019 et 2020

*Source* : BCEAO



**Graphique 20** : Valeur des transferts intra-UEMOA par pays en 2019 et 2020 (millions de FCFA)



*Source* : BCEAO

## IV – UTILISATION DES SERVICES

Les principaux services adossés à la monnaie électronique concernent les opérations de rechargement de comptes et de retrait, les transferts, les paiements ainsi que les achats de recharge téléphonique.

### 4.1. Opérations de rechargement et de retrait

Les opérations de rechargement de porte-monnaie électronique et de retrait d'espèces sont en hausse respectivement de 26,12% et 36,05% par rapport à 2019, et représentent 40% et 65,16% du volume et de la valeur des flux en 2020 contre 42,14% et 69,09% du volume et de la valeur des transactions en 2019.

### 4.2. Transferts de personne à personne

Les transferts de personne à personne évoluent de façon significative. Ils se situent à 369 millions d'opérations évaluées à 7 592,60 milliards de FCFA en 2020, avec des hausses de 67,35% en volume et 82,39% en valeur et par rapport à 2019. Ils représentent 10,55% et 18,32% du volume et de la valeur de l'ensemble des transactions en 2020 contre 8,38% (en volume) et 14,48% (en valeur) en 2019.

Le montant d'un transfert est évalué en moyenne à 20 574 FCFA au niveau de l'Union en 2020. 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-monnaies électroniques connaissent des hausses respectives de 87,64% et 17,19% en volume et en valeur comparé à 2019. Cette évolution s'explique notamment par le développement des partenariats bilatéraux entre les différents prestataires de services financiers ainsi que par le contexte de la crise sanitaire, caractérisé par les mesures de confinement et de distanciation physique.

### 4.3. Paiements électroniques

L'utilisation des services de paiement électronique est en progression dans les pays de l'Union. Cela s'est traduit en 2020, par des hausses de 50,37% et 69,91% du volume et de la valeur des paiements, estimés à environ 182,29 millions d'opérations et 3 890,96 milliards de FCFA contre 121,23 millions d'opérations et 2 290,02 milliards de FCFA un an plus tôt.

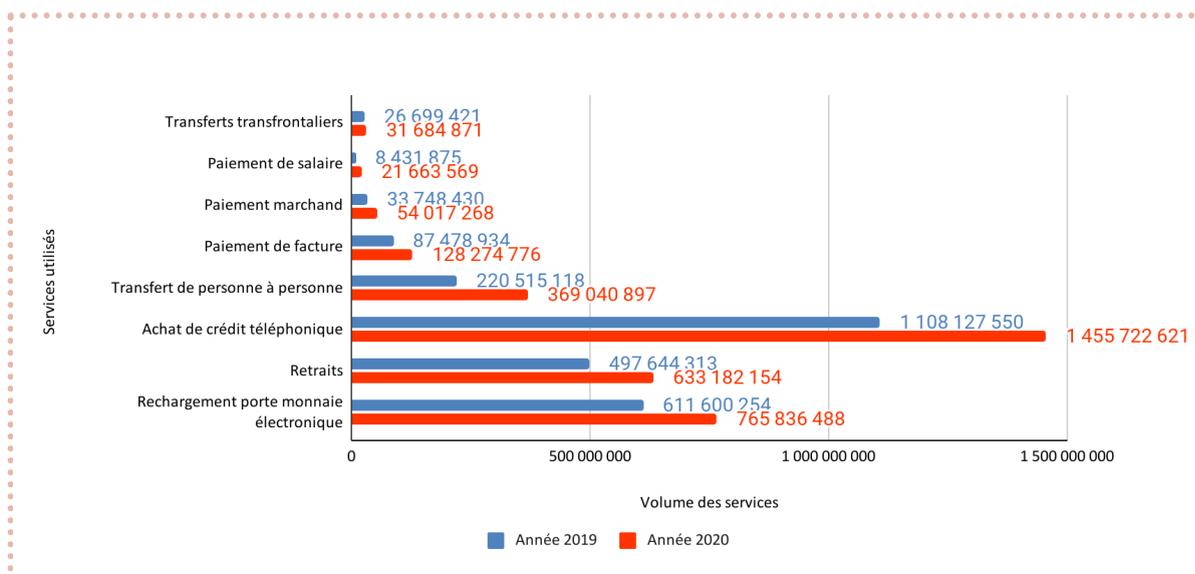
A fin décembre 2020, la valeur moyenne d'un paiement au niveau de la zone UEMOA est estimée à 21 345 FCFA contre 18 890 FCFA en 2019. La part des paiements électroniques sur l'ensemble des transactions totales s'élève à 5,21% et 9,39% en 2020, contre 4,61% et 7,97% en 2019 spécifiquement en volume et en valeur.

### 4.4. Achats de recharge de crédit téléphonique

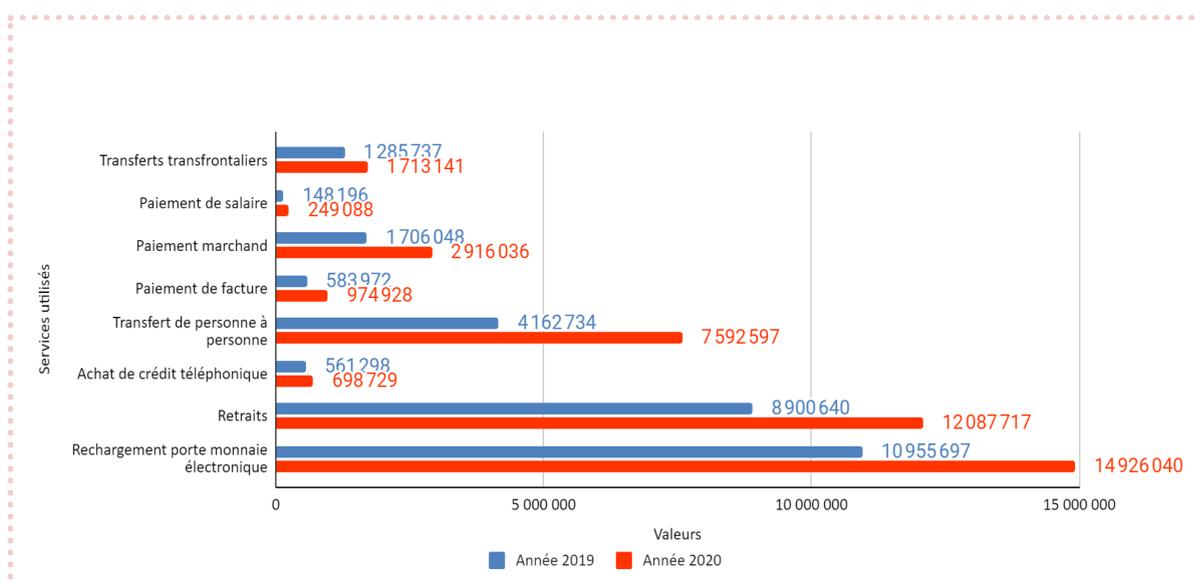
L'achat de crédits téléphoniques représente 41,62% du volume des transactions totales réalisées en 2020 et 1,69% de leur valeur. L'évolution des achats de recharge de crédit téléphonique ressort à 31,37% et 24,48% en volume et en valeur par rapport à l'année 2019.

Concernant l'année 2019, la part de recharge de crédit téléphonique est de 42,10% du volume et 1,95% de la valeur des transactions totales. Il a été constaté une variation à la hausse de 46,39% et 30,88% en volume et en valeur par rapport à l'année 2018.

En effet, les différentes offres de crédit téléphonique proposent, à des tarifs concurrentiels, des forfaits téléphoniques ou internet, permettant aux utilisateurs d'être connectés à tout moment à la toile.

**Graphique 21** : Comparaison de l'utilisation des services en volume entre 2019 et 2020

Source : BCEAO

**Graphique 22** : Comparaison de l'utilisation des services en valeur (2019-2020) ( millions de FCFA)

Source : BCEAO

## V – DÉFIS ET PERSPECTIVES

### 5.1. Défis

La crise sanitaire et l'évolution remarquable des services financiers numériques au cours de l'année 2020 se sont accompagnées de défis multiples, au rang desquels figurent l'adéquation du cadre réglementaire et de surveillance, le cloisonnement de l'écosystème et la multiplication d'initiatives nationales et privées d'interopérabilité, l'identification et la protection des usagers ainsi que la sécurité des transactions.

#### 5.1.1. Adéquation du cadre réglementaire

Sur le plan réglementaire, la transformation de l'écosystème des paiements électroniques a mis en évidence de nouvelles opportunités liées à la digitalisation accrue des activités, l'émergence d'un secteur Fintech de plus en plus dynamique accompagné du développement de nouveaux usages de paiement ainsi que la multiplication des initiatives.

Cependant, cette évolution suscite également des risques relatifs à la protection des détenteurs de compte de monnaie électronique, en cas de défaillance des émetteurs ou de la banque de domiciliation du compte de cantonnement des fonds, à l'exercice illégal de l'activité de monnaie électronique, à la complexité des modèles de multi-partenariats développés par les banques avec des prestataires techniques.

#### 5.1.2. Cloisonnement de l'écosystème

Le cloisonnement des systèmes de paiement électronique reste l'une des caractéristiques essentielles de l'écosystème des paiements de l'Union, tant au niveau national que régional. Cette situation se traduit par l'inefficacité des mécanismes de compensation avec des risques de défaillance, l'ouverture de corridors pour les transferts transfrontaliers et la multiplication d'initiatives publiques et privées en matière d'interopérabilité.

Pour répondre à ce défi, la Banque Centrale a initié depuis 2017, le projet régional d'interopérabilité des services financiers numériques dont l'objectif est la mise en place d'une infrastructure permettant les échanges de compte à compte, quel que soit le type de comptes, les acteurs, les canaux et les services utilisés. Elle permettra de réaliser des transactions irrévocables et instantanées. L'objectif est de bâtir un écosystème inclusif et innovant, basé sur une concurrence équitable et des partenariats bénéfiques pour tous les acteurs.

#### 5.1.3. Identification des usagers des services financiers

L'absence d'un système harmonisé d'identification des clients au sein de l'UEMOA, engendre un phénomène de multibancarité. En effet, une même personne peut être répertoriée autant de fois qu'elle dispose de comptes. Cette situation a un impact sur l'évaluation des indicateurs d'inclusion financière et le dispositif de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Des réflexions sont en cours pour la mise en place d'un système d'identification unique des usagers des services financiers dans l'UEMOA, afin de répondre au défi d'identification des clients du système financier. 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.

### 5.2. Perspectives

Au regard de l'essor 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.

Dans ce cadre, l'Institut d'émission mettra l'accent sur la poursuite (i) de la mise en oeuvre du Projet d'interopérabilité des services financiers numériques dans l'Union, (ii) la révision du cadre réglementaire régissant les activités des émetteurs de monnaie électronique dans les

Etats membres de l'UMOA, (iii) l'émission de la monnaie électronique par les Trésors publics nationaux (TPN), (iv) l'ouverture d'un Bureau de Connaissance et de Suivi des FinTech (BCSF) ainsi que la création d'un Laboratoire d'Innovation Financière (LIF).

## CONCLUSION

L'année 2020 avec la crise sanitaire de la COVID-19 marque un basculement dans l'expansion des services financiers adossés à la monnaie électronique, avec une bonne évolution de l'activité. Le secteur de la monnaie électronique s'impose désormais comme le principal pilier de l'inclusion financière. En 2020, sa contribution à la formation du taux d'inclusion financière, qui est ressorti à 63,8 %, est estimée à 48,6%.

L'action de la BCEAO a porté sur la poursuite des chantiers entrepris pour la promotion de l'inclusion financière dans l'UEMOA, à travers le Projet d'interopérabilité des services financiers numériques, la mise en place d'un Comité FinTech en février 2020 et la révision du cadre réglementaire en ce qui concerne l'Instruction n°008-05-2015 du 21 mai 2015 relatif aux conditions et modalités d'exercice des activités des émetteurs de monnaie électronique dans les Etats membres de l'UMOA.

En outre les initiatives menées en parallèle, notamment, 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.



## ANNEXES

- ANNEXE 1 : ÉTABLISSEMENTS ÉMETTEURS DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE A FIN DÉCEMBRE 2020
- ANNEXE 2 : ETAT SYNOPTIQUE DE LA SITUATION DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES À FIN DÉCEMBRE 2020
- ANNEXE 3 : ÉVOLUTION COMPARATIVE DE L'ACTIVITÉ ENTRE 2019 ET 2020
- ANNEXE 4 : ÉTAT SYNOPTIQUE DE L'ACTIVITÉ PAR PAYS EN 2020
- ANNEXE 5 : ÉTAT COMPARATIF DE L'ÉVOLUTION DES COMPTES ET DES TRANSACTIONS PAR PAYS ENTRE 2020 ET 2019
- ANNEXE 6 : ETAT DES SERVICES FINANCIERS PAR TÉLÉPHONIE MOBILE DANS L'UEMOA À FIN DÉCEMBRE 2020



**ANNEXE 1 : ÉTABLISSEMENTS ÉMETTEURS DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE A FIN DÉCEMBRE 2020**

PAYS	ÉTABLISSEMENTS DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE	SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES AUTORISÉS À ÉMETTRE LA MONNAIE ÉLECTRONIQUE	PARTENARIATS NOUÉS ENTRE LES BANQUES ET LES OPÉRATEURS DE TÉLÉCOMMUNICATION OU PRESTATAIRES TECHNIQUES POUR L'ÉMISSION DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE				NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES
			ETABLISSEMENTS	OPÉRATEURS DE TÉLÉCOMMUNICATION	PRESTATAIRES TECHNIQUES	NOM DU PRODUIT	
BÉNIN	MTN MOBILE MONEY BENIN SA		BANQUE ATLANTIQUE BÉNIN	ETISALAT BENIN		MOOV MONEY	5
			ECOBANK				
			CCEI Bank Bénin				
			UBA Bénin				
BURKINA FASO	ORANGE MONEY BURKINA FASO		UBA BURKINA	TELMOB		MOBICASH -VENEGA	4
			SOCIETE GENERALE DE BANQUE AU BURKINA		TAGPAY	YUP-BURKINA	
			CORIS BANK INTERNATIONAL		TAGPAY	CORIS-MONEY	
COTE D'IVOIRE	ORANGE MONEY CÔTE D'IVOIRE	CELPAID	SGBCI		TAGPAY	SGBCI-YUP	13
	MTN MOBILE FINANCIAL SERVICES COTE D'IVOIRE		UBA CI		WAVE	WAVE	
	QASH SERVICES		BACI		WIZALL	WIZALL	
	MOOV MONEY		BDA		KASH KASH	KASH KASH	

COTE D'IVOIRE	COMPAGNIE FINANCIÈRE DE PAIEMENT		BRM		XIKKA	XIKKA MONEY	
	SMALL WORLD FINANCIAL AFRICA						
	AFRIQUE DIGITAL FINANCE (ADF) : DIGIPAY						
GUINÉE-BISSAU			BANCO DA ÁFRICA OCIDENTAL	MTN		MOBILE MONEY	2
			ECOBANK	ORANGE BISSAU		ORANGE MONEY	
MALI	ORANGE FINANCES MOBILES MALI		BDM	SOTELMA-MALITEL		MOBICASH	3
			BAM		WIZALL		
NIGER			BOA NIGER	ORANGE NIGER		ORANGE MONEY	3
			ECOBANK NIGER	CELTEL NIGER		AIRTEL MONEY	
			BANQUE ATLANTIQUE NIGER	ATLANTIQUE TELECOM NIGER		MOOV FLOOZ	
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	ATLANTIC TELECOM / MOOV ETISALAT		FLOOZ	5
			ORABANK				
			ECOBANK				
			DIAMOND BANK				
			BANQUE TOGOLAISE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE	TOGO CELLULAIRE		TMONEY	
<b>NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>29</b>				<b>42</b>

**ANNEXE 2 : ETAT SYNOPTIQUE DE LA SITUATION DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES À FIN DÉCEMBRE 2020**

	2018	2019	2020	VARIATION 2020-2019		VARIATION 2020-2018	
				valeur	%	valeur	%
Nombre d'initiatives	34	38	42	4	10,53%	8	23,53%
Nombre de comptes ouverts	62 962 331	76 963 237	94 226 056	17 262 819	22,43%	31 263 725	49,65%
Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	23 780 513	33 586 866	42 803 234	9 216 368	27,44%	19 022 721	79,99%
Taux d'activité	37,77%	43,64%	45,43%	-	1,79%	-	7,67%
Nombre de bénéficiaires de transfert non titulaires de porte-monnaie électronique / non-inscrits (reçoivent et retirent uniquement avec un code)	2 756 998	3 253 063	10 833 049	7 579 986	233,01%	8 076 051	292,93%
Nombre total de points de services (GAB- sous-distributeurs- distributeurs principaux)	510 448	819 608	1 071 390	251 782	30,72%	560 942	109,89%
Volume des transactions	1 907 725 333	2 632 068 573	3 497 284 116	865 215 543	32,87%	1 589 558 783	83,32%
Volume moyen journalier	5 299 237	7 311 302	9 714 678	2 403 377	32,87%	4 415 441	83,32%
Valeur des transactions (milliards de FCFA)	23 533	28 738	41 455	12 717	44,25%	17 922	76,16%
Valeur moyenne d'une transaction	12 336	10 919	11 854	935	8,56%	-482	-3,91%
Valeur moyenne journalière (milliards de FCFA)	65	80	115	35	44,25%	50	76,15%
Nombre de transferts de personne à personne	158 567 283	220 515 118	369 040 897	148 525 779	67,35%	210 473 614	132,73%
Valeur de transferts de personne à personne (milliards de FCFA)	3 510	4 163	7 593	3 430	82,39%	4 083	116,32%
Volume de paiements	68 864 762	121 227 364	182 292 044	61 064 680	50,37%	113 427 282	164,71%
Valeur des paiements (milliards de FCFA)	1 507	2 290	3 891	1 601	69,91%	2 384	158,14%

**ANNEXE 3 : ÉVOLUTION COMPARATIVE DE L'ACTIVITÉ ENTRE 2019 ET 2020**

	ANNEE 2020												
	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	Total
Nombre de comptes ouverts (1)	75 827 955	78 131 862	80 127 864	88 810 370	92 262 906	98 441 043	89 199 905	87 495 012	86 808 307	88 143 008	91 697 705	94 226 056	94 226 056
Nombre de points de services (2)	813 432	866 668	879 407	902 065	938 727	972 150	989 935	972 993	993 647	1 012 950	1 018 071	1 071 390	1 071 390
Volume des transactions (3)	251 202 080	253 958 586	275 002 630	253 865 143	279 947 639	278 840 893	308 541 053	289 041 912	303 763 590	322 063 010	318 771 057	362 286 524	3 497 284 116
Valeur des transactions en milliards de francs (4)	2 763	2 802	3 001	2 924	3 293	3 311	4 094	3 432	3 732	3 827	3 830	4 443	41 455
	ANNEE 2019												
	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	Total
Nombre de comptes ouverts (5)	66 020 456	67 082 413	68 183 821	69 070 017	69 098 748	70 120 794	69 920 024	71 042 634	72 135 755	73 770 093	75 252 862	76 963 237	76 963 237
Nombre de points de services (6)	563 515	587 199	607 012	618 933	701 835	713 677	738 632	757 023	776 003	778 306	786 795	817 250	817 250
Volume des transactions (7)	192 621 285	185 310 621	210 581 294	210 426 625	216 517 451	213 923 838	220 382 935	222 204 994	218 396 825	234 172 529	237 607 144	269 923 033	2 632 068 574
Valeur des transactions en milliards de francs (8)	2 229	2 097	2 306	2 328	2 462	2 247	2 408	2 324	2 231	2 516	2 530	3 059	28 738

Variation 1 = (1) – (5)	9 807 499	11 049 449	11 944 043	19 740 353	23 164 158	28 320 249	19 279 881	16 452 378	14 672 552	14 372 915	16 444 843	17 262 819	<b>17 262 819</b>
													<b>22,43%</b>
Variation 2 = (2) – (6)	249 917	279 469	272 395	283 132	236 892	258 473	251 303	215 970	217 644	234 644	231 276	254 140	<b>254 140</b>
													<b>248 771</b>
													<b>31,10%</b>
Variation 3 = (3) – (7)	58 580 795	68 647 965	64 421 336	43 438 518	63 430 188	64 917 055	88 158 118	66 836 918	85 366 765	87 890 481	81 163 913	92 363 491	<b>865 215 542</b>
													<b>32,87%</b>
Variation 4 = (4) – (8)	535	706	695	596	831	1 064	1 686	1 108	1 501	1 311	1 300	1 384	<b>12 717</b>
													<b>44,25%</b>
Variation d'un mois à l'autre (année 2020) (1)	-1 135 282	2 303 907	1 996 002	8 682 506	3 452 536	6 178 137	-9 241 138	-1 704 893	-686 705	1 334 701	3 554 697	2 528 351	17 262 819
<b>Variation moyenne 2020</b>													<b>1 438 568</b>
Variation d'un mois à l'autre (année 2019) (5)	3 058 125	1 061 957	1 101 408	886 196	28 731	1 022 046	-200 770	1 122 610	1 093 121	1 634 338	1 482 769	1 710 375	14 000 906
<b>Variation moyenne 2019</b>													<b>1 166 742</b>

**ANNEXE 4 : ÉTAT SYNOPTIQUE DE L'ACTIVITÉ PAR PAYS EN 2020**

<b>RUBRIQUES</b>	<b>BÉNIN</b>	<b>BURKINA</b>	<b>COTE D'IVOIRE</b>	<b>GUINÉE-BISSAU</b>	<b>MALI</b>	<b>NIGER</b>	<b>SENEGAL</b>	<b>TOGO</b>	<b>UEMOA</b>
Nombre total de comptes de monnaie électronique ouverts	15 442 114	15 270 145	27 723 973	1 687 561	8 649 366	6 483 496	13 269 333	5 700 068	94 226 056
Part dans l'Union	16,39%	16,21%	29,42%	1,79%	9,18%	6,88%	14,08%	6,05%	100,00%
Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	5 253 233	9 016 678	14 800 306	1 297 349	3 927 250	273 353	5 796 504	2 438 561	42 803 234
Taux de comptes actifs	34,02%	59,05%	53,38%	76,88%	45,41%	4,22%	43,68%	42,78%	45,43%
Nombre total de points de services (GAB- sous-distributeurs- distributeurs principaux)	174 297	106 797	286 019	14 288	202 764	16 304	239 748	31 173	1 071 390
Nombre de commerces inscrits pour effectuer des transactions (paiement marchand)	55 148	8 687	333 549	304	3 649	2 252	9 593	1 403	414 585
Nombre total de transactions (avec code et sans code)	608 786 498	1 035 980 264	687 156 652	22 471 104	413 947 723	12 356 525	572 118 072	144 467 278	3 497 284 116
Part dans l'Union	17,41%	29,62%	19,65%	0,64%	11,84%	0,35%	16,36%	4,13%	100,00%
Volume moyen journalier	1 691 074	2 877 723	1 908 768	62 420	1 149 855	34 324	1 589 217	401 298	9 714 678

Valeur totale des transactions avec code et sans code (milliards de FCFA)	4 347	7 432	13 937	146	4 747	178	9 180	1 489	41 455
Valeur moyenne d'une transaction	7 141	7 174	20 282	6 518	11 467	14 402	16 046	10 305	11 854
Valeur moyenne journalière (millions de FCFA)	12 075	20 643	38 714	407	13 185	494	25 500	4 135	115 154
Nombre de transfert de personne à personne	63 987 223	68 431 942	37 476 877	947 434	36 689 142	497 420	130 823 032	30 187 827	369 040 897
Valeur de transfert de personne à personne (milliards de FCFA)	851	1 678	829	12	942	16	2 858	406	7 593
Volume de paiements	26 117 288	23 608 339	55 165 648	911 160	25 809 145	2 428 474	32 536 811	15 715 179	182 292 044
Valeur des paiements (milliards de FCFA)	238	159	2 492	5	152	51	660	135	3 891

**ANNEXE 5** : ÉTAT COMPARATIF DE L'ÉVOLUTION DES COMPTES ET DES TRANSACTIONS PAR PAYS ENTRE 2020 ET 2019

RUBRIQUES	ANNEE 2020				ANNEE 2019				VARIATION NOMBRE DE COMPTES OUVERTS		VARIATION VOLUME DES TRANSACTIONS	
	Nombre de comptes ouverts		Volume des transactions		Nombre de comptes ouverts		Volume des transactions		Montant	%	Montant	%
	Volume	Part dans l'Union	Volume	Part dans l'Union	Volume	Part dans l'Union	Volume	Part dans l'Union				
BÉNIN	15 442 114	16,39%	608 786 498	17,41%	11 489 768	14,93%	331 517 370	12,60%	3 952 346	34,40%	277 269 128	83,64%
BURKINA	15 270 145	16,21%	1 035 980 264	29,62%	11 795 896	15,33%	770 383 546	29,27%	3 474 249	29,45%	265 596 718	34,48%
COTE D'IVOIRE	27 723 973	29,42%	687 156 652	19,65%	30 192 888	39,23%	642 068 886	24,39%	-2 468 915	-8,18%	45 087 766	7,02%
GUINÉE-BISSAU	1 687 561	1,79%	22 471 104	0,64%	939 148	1,22%	6 704 422	0,25%	748 413	79,69%	15 766 682	235,17%
MALI	8 649 366	9,18%	413 947 723	11,84%	7 026 447	9,13%	337 972 716	12,84%	1 622 919	23,10%	75 975 007	22,48%
NIGER	6 483 496	6,88%	12 356 525	0,35%	3 433 326	4,46%	14 900 737	0,57%	3 050 170	88,84%	-2 544 212	-17,07%
SENEGAL	13 269 333	14,08%	572 118 072	16,36%	7 369 167	9,57%	435 565 368	16,55%	5 900 166	80,07%	136 552 704	31,35%
TOGO	5 700 068	6,05%	144 467 278	4,13%	4 716 597	6,13%	92 955 528	3,53%	983 471	20,85%	51 511 751	55,42%
<b>UEMOA</b>	<b>94 226 056</b>	<b>100%</b>	<b>3 497 284 116</b>	<b>100%</b>	<b>76 963 237</b>	<b>100%</b>	<b>2 632 068 573</b>	<b>100%</b>	<b>17 262 819</b>		<b>865 215 543</b>	

**ANNEXE 6 : ETAT DES SERVICES FINANCIERS PAR TÉLÉPHONIE MOBILE DANS L'UEMOA À FIN DÉCEMBRE 2020**

	BÉNIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINÉE-BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA	UEMOA 2019	UEMOA 2018
<b>Comptes de monnaie électronique</b>											
Nombre total de comptes de monnaie électronique ouverts	15 442 114	15 270 145	27 723 973	1 687 561	8 649 366	6 483 496	13 269 333	5 700 068	94 226 056	76 963 237	62 962 331
Part dans l'Union	16,39%	16,21%	29,42%	1,79%	9,18%	6,88%	14,08%	6,05%	100,00%		
Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	5 253 233	9 016 678	14 800 306	1 297 349	3 927 250	273 353	5 796 504	2 438 561	42 803 234	33 586 866	23 780 513
Part dans l'Union	12,27%	21,07%	34,58%	3,03%	9,18%	0,64%	13,54%	5,70%	100,00%		
Taux de comptes actifs	34,02%	59,05%	53,38%	76,88%	45,41%	4,22%	43,68%	42,78%	45,43%	43,64%	37,77%
<b>Nombre de bénéficiaires de transfert non titulaires de porte-monnaie électronique / non-inscrits (reçoivent et retirent uniquement avec un code)</b>	3 411	2 242 164	326 126	683	ND	0	8 214 044	46 621	10 833 049	3 253 063	2 756 998
<b>Distribution</b>											
Nombre total de GAB	0	109	381	0	0	0	170	0	660	485	470
Nombre total de sous-distributeurs	4 775	97 670	278 454	3 442	202 255	15 962	221 845	31 091	855 494	679 361	448 493
Nombre total de distributeurs principaux	169 522	9 120	3 622	10 846	509	342	17 734	82	211 777	138 966	61 485

Nombre total de points de services (GAB- sous-distributeurs- distributeurs principaux)	174 297	106 797	286 019	14 288	202 764	16 304	239 748	31 173	1 071 390	819 608	<b>510 448</b>
Nombre total de points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	143 136	83 710	197 180	6 310	70 708	6 050	76 359	22 749	606 202	458 996	<b>323 581</b>
Taux de points de services actifs	82,12%	78,38%	68,94%	44,16%	34,87%	37,11%	31,85%	72,98%	56,58%	56,00%	63,39%
<b>Acceptation</b>											
Nombre de commerces inscrits pour effectuer des transactions (paiement marchand)	55 148	8 687	333 549	304	3 649	2 252	9 593	1 403	414 585	116 100	28 286
Nombre de commerces actifs (ayant au moins une transaction au cours des derniers 90 jours)	41 615	4 624	114 167	14	3 256	87	3 503	142	167 408	22 438	6 611
Taux de commerces actifs	75,46%	53,23%	34,23%	4,61%	89,23%	3,86%	36,52%	10,12%	40,38%	0	23,37%
Nombre de commerçants acceptant les paiements mobiles via le TPE	193	354	2 670	1	ND	146	3 280	ND	6 644	5 568	4 335
Nombre de commerçants acceptant les paiements en ligne	ND	34	482	ND	2	9	219	ND	746	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.)	43	35	1 797	2	206	40	58	94	2 275	2 128	3 335

<b>Transactions totales</b>											
Nombre total de transactions (avec code et sans code)	608 786 498	1 035 980 264	687 156 652	22 471 104	413 947 723	12 356 525	572 118 072	144 467 278	3 497 284 116	2 632 068 573	1 907 725 333
% volume dans l'union	17,41%	29,62%	19,65%	0,64%	11,84%	0,35%	16,36%	4,13%	100,00%		
Volume moyen journalier	1 691 074	2 877 723	1 908 768	62 420	1 149 855	34 324	1 589 217	401 298	9 714 678	7 311 302	5 299 237
Valeur totale des transactions avec code et sans code (millions de FCFA)	4 347 094	7 431 641	13 936 870	146 456	4 746 635	177 958	9 179 978	1 488 691	41 455 323	28 738 421	23 533 758
% valeur dans l'Union	10,49%	17,93%	33,62%	0,35%	11,45%	0,43%	22,14%	3,59%	100,00%		
Valeur moyenne journalière (millions de FCFA)	12 075	20 643	38 714	407	13 185	494	25 500	4 135	115 154	79 829	65 372
<b>Rechargements de porte-monnaie électronique</b>											
Volume	120 489 879	114 114 342	229 907 030	7 960 976	116 275 608	3 112 673	137 147 574	36 828 406	765 836 488	611 600 254	466 509 969
Taux du volume des rechargements (%)	15,73%	14,90%	30,02%	1,04%	15,18%	0,41%	17,91%	4,81%	21,90%	23,24%	24,45%
Valeur (millions de FCFA)	1 633 089	2 353 935	5 634 341	64 514	1 760 947	53 444	2 974 249	451 522	14 926 040	10 955 697	9 115 593

Taux de la valeur des rechargements (%)	10,94%	15,77%	37,75%	0,43%	11,80%	0,36%	19,93%	3,03%	36,01%	38,12%	38,73%
<b>Transferts de personne à personne*</b>											
Nombre	63 987 223	68 431 942	37 476 877	947 434	36 689 142	497 420	130 823 032	30 187 827	369 040 897	220 515 118	158 567 283
Valeur (millions de FCFA)	851 480	1 678 297	828 619	11 865	942 172	15 900	2 858 246	406 017	7 592 597	4 162 734	3 509 890
Nombre de transfert personne à personne strictement	62 893 476	68 163 869	36 932 559	947 434	36 086 965	486 926	130 324 473	29 922 319	365 758 021	218 765 585	157 689 207
Nombre de transferts de fonds entre comptes bancaires de particuliers et porte-monnaie électronique	1 093 747	268 073	544 318	ND	602 177	10 494	498 559	265 508	3 282 876	1 749 533	878 076
Valeur des transferts de fonds entre comptes bancaires de particuliers et porte-monnaie électronique	43 468	17 107	138 553	ND	30 704	4 966	35 689	13 049	283 537	241 954	88 422
<b>Paiements</b>											
Nombre	26 117 288	23 608 339	55 165 648	911 160	25 809 145	2 428 474	32 536 811	15 715 179	182 292 044	121,227,364	68,864,762
Valeur (millions de FCFA)	237 805	158 736	2 491 800	4 545	152 062	50 943	659 709	135 364	3 890 963	2,290,020	1,507,331

<b>Transferts transfrontaliers intra UEMOA (entre pays de l'Union)</b>											
Nombre	3 255 594	7 559 581	10 748 004	278 103	5 244 401	750 153	2 007 668	1 841 367	31 684 871	26 699 421	20 683 558
Valeur (millions de FCFA)	97 803	577 505	587 351	11 757	260 213	32 579	90 282	55 651	1 713 141	1 285 737	994 319
<b>Transferts hors UEMOA (transferts en réception)</b>											
Nombre	ND	ND	199 910	ND	280 570	ND	ND	ND	480 480	138 035	6 148
Valeur (millions de FCFA)	ND	ND	13 173	ND	14 311	ND	ND	ND	27 484	7 635	318
<b>Achat de crédit téléphonique</b>											
Nombre	253 351 035	734 709 754	145 225 988	7 255 494	128 807 203	4 200 317	156 037 705	26 135 125	1 455 722 621	1 108 127 550	756 980 859
Valeur (millions de FCFA)	70 869	265 612	75 184	3 852	116 166	8 730	145 376	12 940	698 729	561 298	428 849
<b>Retraits</b>											
Nombre	138 199 004	83 659 824	183 772 852	3 465 395	86 137 203	391 060	105 455 657	32 101 159	633 182 154	497 644 313	377 923 299
Valeur (millions de FCFA)	1 420 966	2 334 202	4 082 486	47 545	1 426 275	14 659	2 360 660	400 924	12 087 717	8 900 640	7 128 348



**BCEAO**

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

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