



BCEAO

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

**ÉVOLUTION DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES
DANS L'UEMOA AU TITRE DE L'ANNÉE 2021**

RAPPORT ANNUEL

Décembre 2022



BCEAO

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

ÉVOLUTION DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA AU TITRE DE L'ANNÉE 2021

RAPPORT ANNUEL

Décembre 2022

SOMMAIRE

LISTE DES ACRONYMES	3
RÉSUMÉ	4
CHIFFRES CLÉS DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA EN 2021	7
INTRODUCTION	9
I – EVOLUTION DE L'OFFRE DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA	10
1.1. Situation de l'offre	10
1.2. Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique	11
1.2.1. Evolution du nombre de comptes ouverts	11
1.2.2. Répartition du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts par catégorie d'acteurs	12
1.2.3. Répartition géographique du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts en 2020 et 2021	13
1.3. Evolution des points de services	14
II – EVOLUTION DE L'ACTIVITÉ EN 2021	16
2.1. Évolution du volume des transactions	16
2.2. Volume et valeur des transactions par point de services	19
III – EVOLUTION DE LA DEMANDE : UTILISATION DES SERVICES	20
3.1. Evolution des opérations de rechargement et de retrait en 2021	20
3.3. Evolution des paiements électroniques en 2021	22
3.4. Evolution des paiements de salaires et de prestations diverses 2021	22
3.5. Evolution de l'achat de crédit téléphonique en 2021	22
3.6. Evolution de l'indice de diffusion de la monnaie électronique par le téléphone portable de 2017 à 2021	23
IV – SITUATION DE L'ACTIVITÉ DANS L'UEMOA	25
4.1. Situation de l'activité au niveau national	25
4.2. Échanges intra-UEMOA	26
V – INITIATIVES DE LA BANQUE CENTRALE	27
5.1. Promotion des innovations financières	27
5.2. Émission de monnaie électronique par les Trésors Publics Nationaux	28
5.3. Interopérabilité des services financiers numériques dans l'UEMOA	28
5.4. Adéquation du cadre réglementaire	28

	2
CONCLUSION	29
ANNEXES	30

LISTE DES ACRONYMES

BCEAO	Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest
BCSF-UEMOA	Bureau de Connaissance et de Suivi des FinTech de l'UEMOA
B2P	Transaction d'une entreprise vers une personne (Entreprise à Personne) (Business to Personne en anglais)
BOAD	Banque Ouest Africaine de Développement
CEMAC	Communauté Economique et Monétaire de l'Afrique Centrale
EEME	Établissement Émetteur de Monnaie Électronique
EME	Etablissement de Monnaie Électronique
FCFA	Franc de la Communauté Financière Africaine
GAB	Guichet Automatique de Banque
GIM-UEMOA	Groupeement Interbancaire Monétique de l'UEMOA
IMF	Institution de Microfinance
P2P	Opération entre deux personnes (Personne à Personne)
PISFN	Projet d'Interopérabilité des Services Financiers Numériques
SFD	Système Financier Décentralisé
SFN	Service Financier Numérique
SPAME	Service de paiement adossé à la monnaie électronique
SGCB-UMOA	Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA
TPN	Trésor Public National
UEMOA	Union Economique et Monétaire Ouest Africaine
UMOA	Union Monétaire Ouest Africaine ou Union
USSD	Unstructured Supplementary Service Data (Services Supplémentaires pour Données Structurées)

RÉSUMÉ

L'année 2021 a été marquée par la reprise post-Covid de l'activité économique. Dans ce contexte, la Banque Centrale, en vue de promouvoir le développement d'innovations qui favorisent des changements de comportements et prennent en compte les besoins du marché, a mis en place un Bureau de Connaissance et de Suivi des FinTech de l'UEMOA (BCSF-UEMOA) en novembre 2021, à la suite de la création du Comité FinTech en février 2020.

Dans ce cadre, l'Institut d'émission a réalisé un recensement des FinTech de l'UEMOA, dont le nombre est ressorti à 179 à fin 2021. La BCEAO a également organisé des échanges périodiques avec ces entreprises de technologie financière et un atelier régional d'échanges en leur intention en juillet 2021.

Au titre de la monnaie électronique, un bond significatif des principaux indicateurs a été observé au cours de l'année 2021. En effet, la monnaie électronique a permis aux populations et aux entreprises, pendant et après la pandémie liée au coronavirus, d'accéder aux outils nécessaires pour faire face aux difficultés économiques, se construire ou maintenir une santé financière.

Les principaux indicateurs, regroupés autour de l'offre, de l'accès, de la distribution et de l'utilisation, se présentent comme suit, aux plans régional et national.

AU NIVEAU DE L'OFFRE

Quarante (40) initiatives d'émission de monnaie via la téléphonie mobile ont été enregistrées dans l'Union au 31 décembre 2021. Deux (2) nouveaux produits ont été approuvés par la Banque Centrale, notamment Moov Money et Zelia dont les agréments et les avis favorables ont été accordés respectivement à la société MOOV MONEY du Bénin et à la BSIC du

Mali.

Avec 26 offres, les partenariats entre les banques et les FinTech constituent la majorité des initiatives. Les établissements de monnaie électronique sont au nombre de 13, tandis qu'une seule initiative est enregistrée au titre du secteur de la microfinance.

En outre, les requêtes auprès de la Banque Centrale pour l'émission de la monnaie électronique se sont renforcées, passant de 9 dossiers traités en 2020 à 16 en 2021.

AU TITRE DE L'ACCÈS

Le nombre de points de services a progressé de 30%, pour s'établir à 1 392 899 à fin 2021.

De même, le nombre de comptes de monnaie électronique a enregistré une hausse de 39%, passant de 94 millions en 2020 à 131 millions en 2021. Les établissements de monnaie électronique (EME) détiennent 60% du nombre total de comptes ouverts, en légère baisse de 0,2% en glissement annuel, au profit des banques qui détiennent désormais 40% des comptes de monnaie électronique dans l'Union.

Sur le plan national, la Côte d'Ivoire, avec 46 millions de comptes, cumule 35% du total de comptes de monnaie électronique dans l'Union. Le Sénégal enregistre une hausse de 63% des souscriptions, suivi de la Guinée-Bissau (30%). Les autres pays, notamment le Niger, le Bénin, le Mali, le Burkina et le Togo affichent des taux de progression relativement modérés, compris entre 13% et 26%.

EN MATIÈRE D'UTILISATION

Le taux d'activité est ressorti à 44% en 2021, contre 45% en 2020 et 44% en 2019.

En 2021, les transactions ont progressé de 47% en volume et de 54% en valeur, pour atteindre 5,15 milliards d'opérations pour une valeur 63 895 milliards de FCFA. Une année plus tôt, 3,50 milliards d'opérations, estimées à 41 455 milliards de FCFA, ont été enregistrées. Près de 14 millions d'opérations en moyenne ont été traitées quotidiennement par l'ensemble des plateformes de paiement mobile de l'Union, contre 10 millions en 2020. La valeur moyenne journalière des transactions s'établit à près de 177 milliards de FCFA en 2021, en hausse de 54% par rapport à 2020.

L'offre de services financiers via la téléphonie mobile est restée circonscrite aux services de première génération, avec une prépondérance des opérations de dépôt et de retrait, qui représentent en volume et en valeur respectivement 38% et 63% du total des transactions. La majorité des transactions sont des opérations de retraits d'espèces, soit 85%. S'ensuivent les transferts de personne à personne avec 12% du volume et 20% de la valeur des opérations. Malgré, une hausse de 27% en 2021, les paiements ne représentent que 9% de la valeur des transactions.

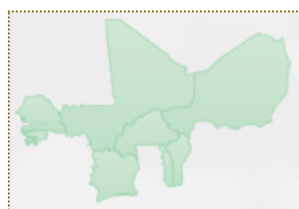
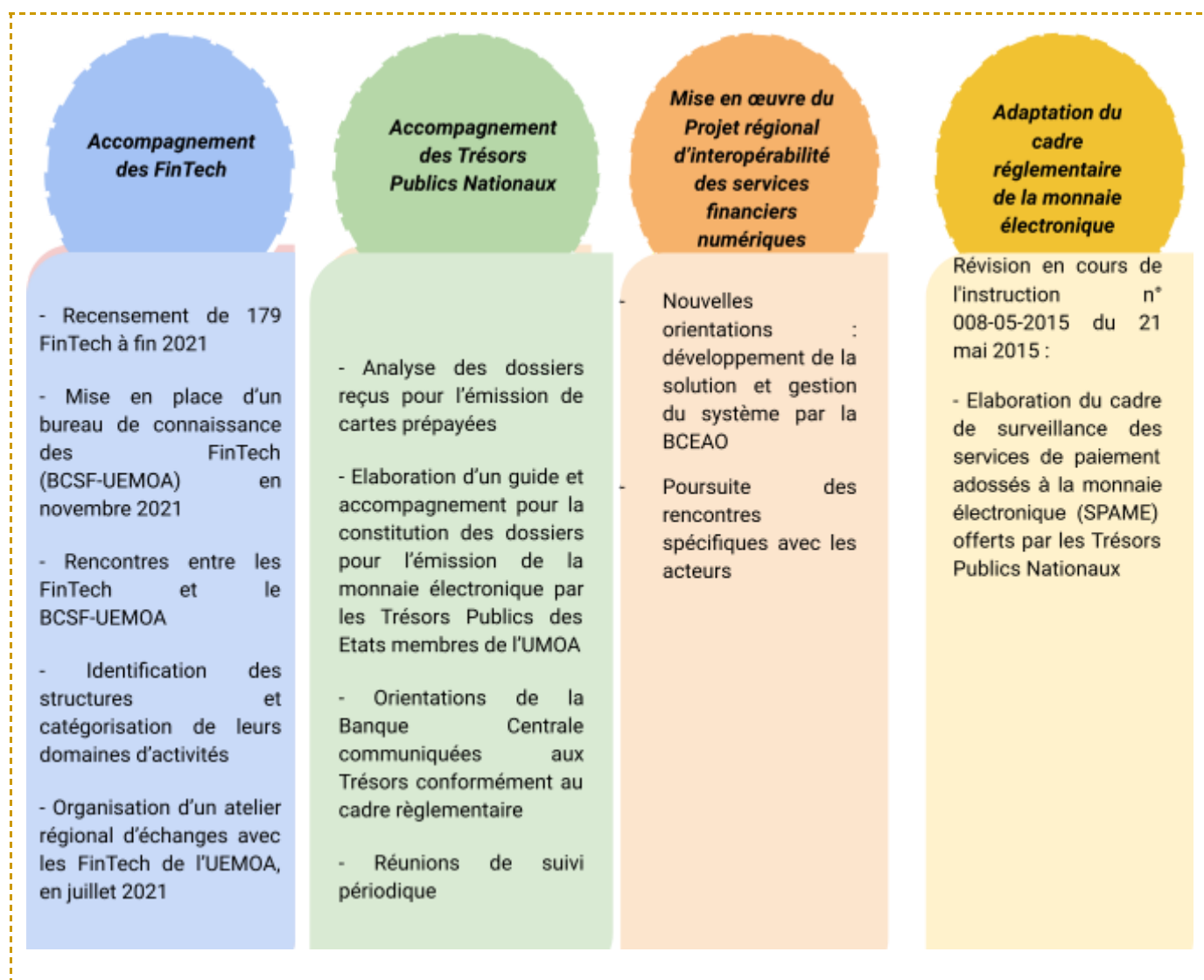
Cinq pays totalisent 95% et 96% respectivement du volume et de la valeur des transactions effectuées dans l'UEMOA en 2021. Il s'agit du Mali (11%), du Bénin (18%), du Sénégal (19%), de la Côte d'Ivoire (22%) et du Burkina (25%).

Au Niger et au Togo, des augmentations en volume des transactions de 78% et de 25% ont été relevées.

La Guinée-Bissau qui représente 0,85% de la part du marché, a enregistré une hausse de 94% du volume des transactions au titre de l'année 2021.

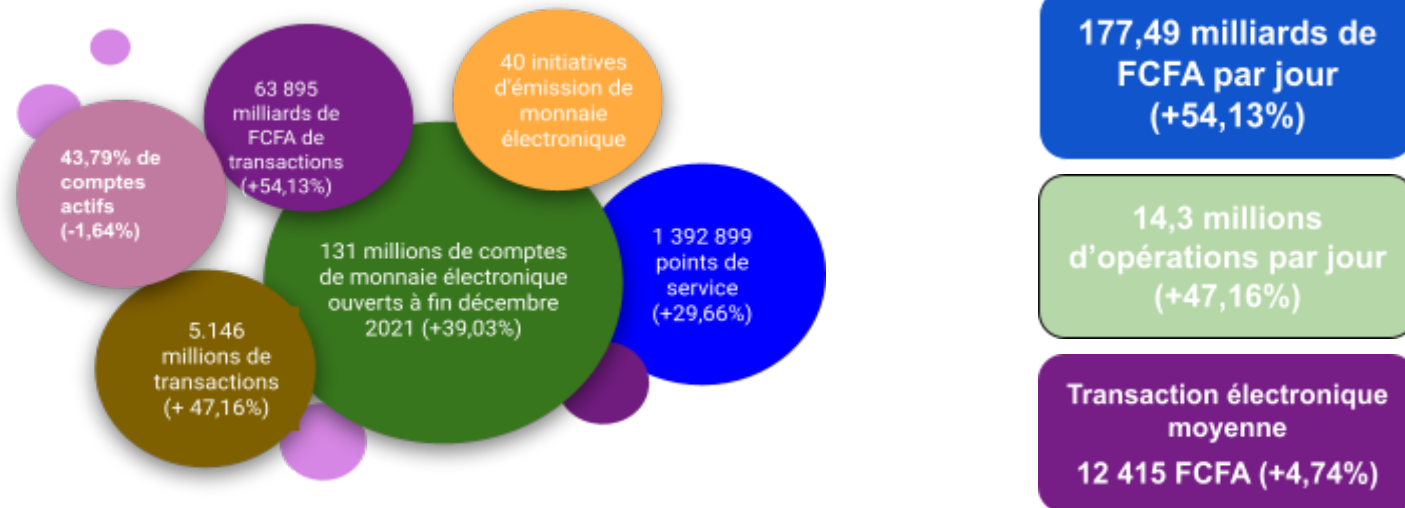
La progression globale des indicateurs indique le renforcement de la contribution du secteur à l'inclusion financière, qui est estimée à 59% pour un taux d'inclusion financière de l'Union de 67% en 2021.

ACTIONS DE PROMOTION DE LA BCEAO

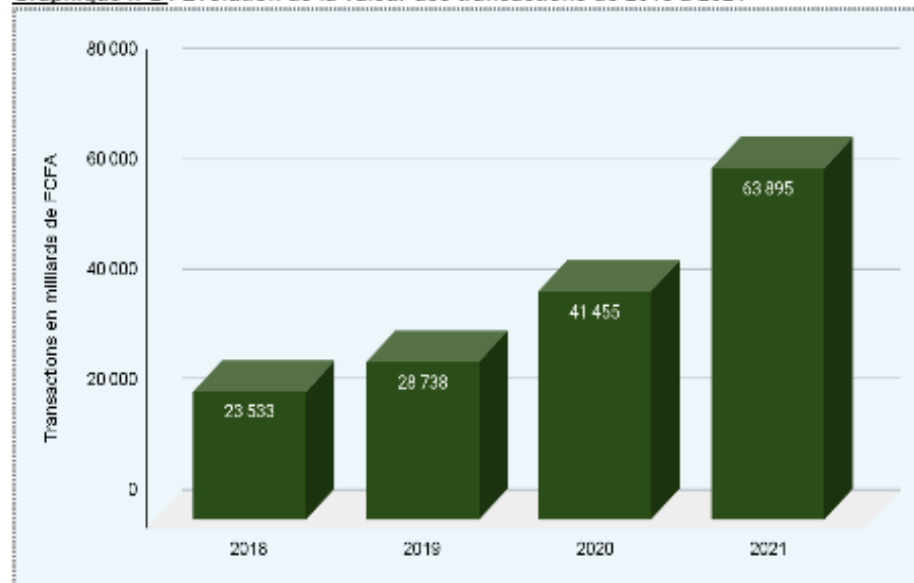


CHIFFRES CLÉS DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES DANS L'UEMOA EN 2021

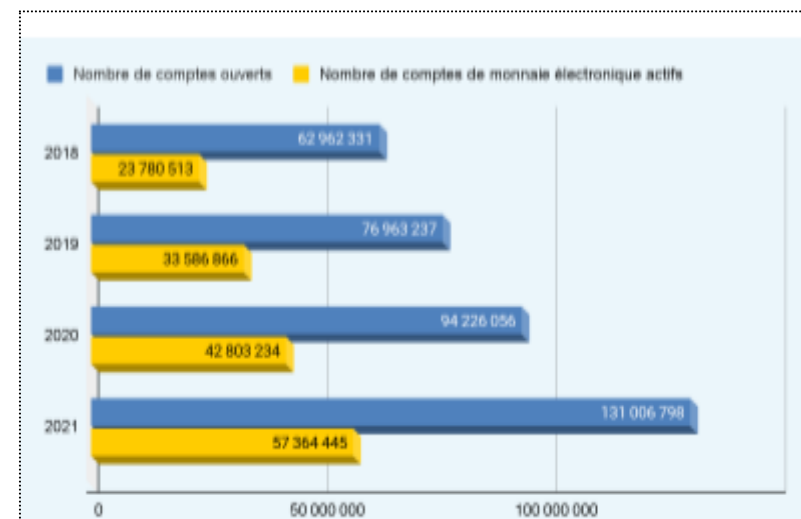
Graphique n°1
Evolution des indicateurs clés des Services Financiers Numériques (2020-2021)



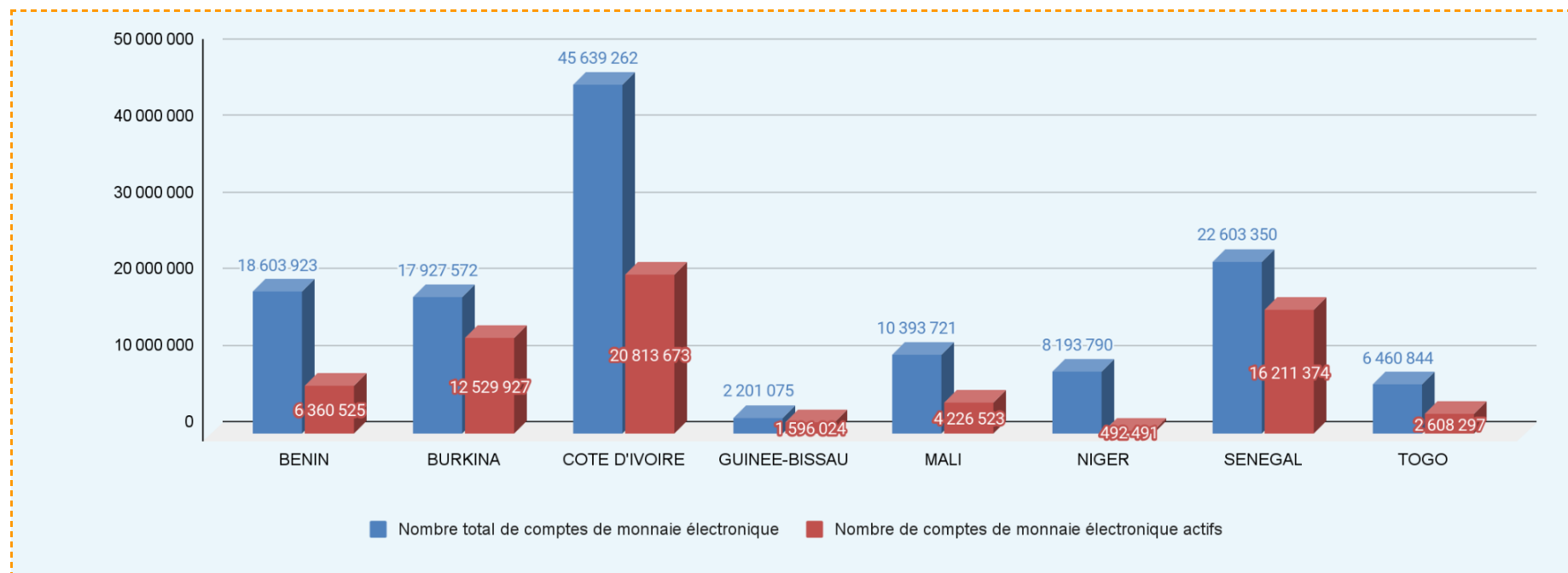
Graphique n°2 : Evolution de la valeur des transactions de 2018 à 2021



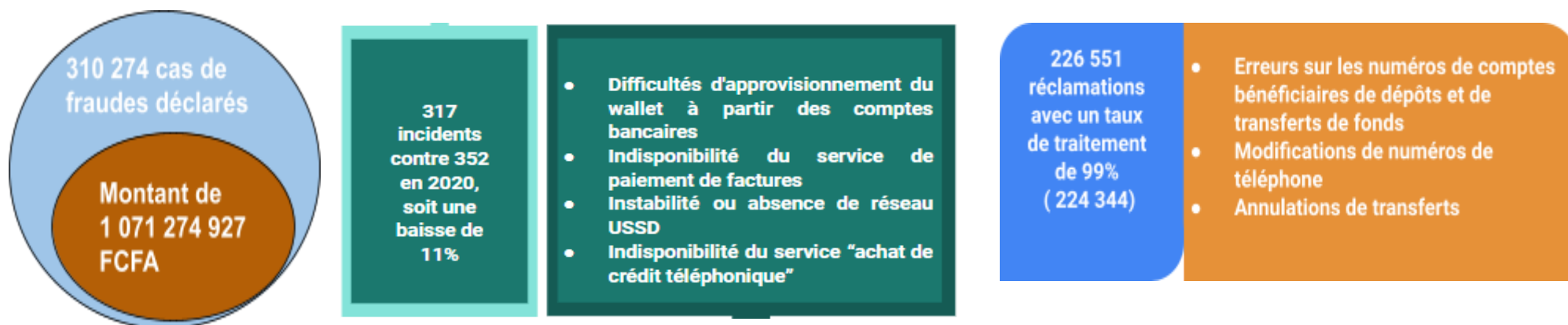
Graphique 3 : Evolution du nombre de comptes ouverts et actifs 2018-2021



Graphique n°4 : Répartition du nombre de comptes de monnaie électronique par pays en 2021

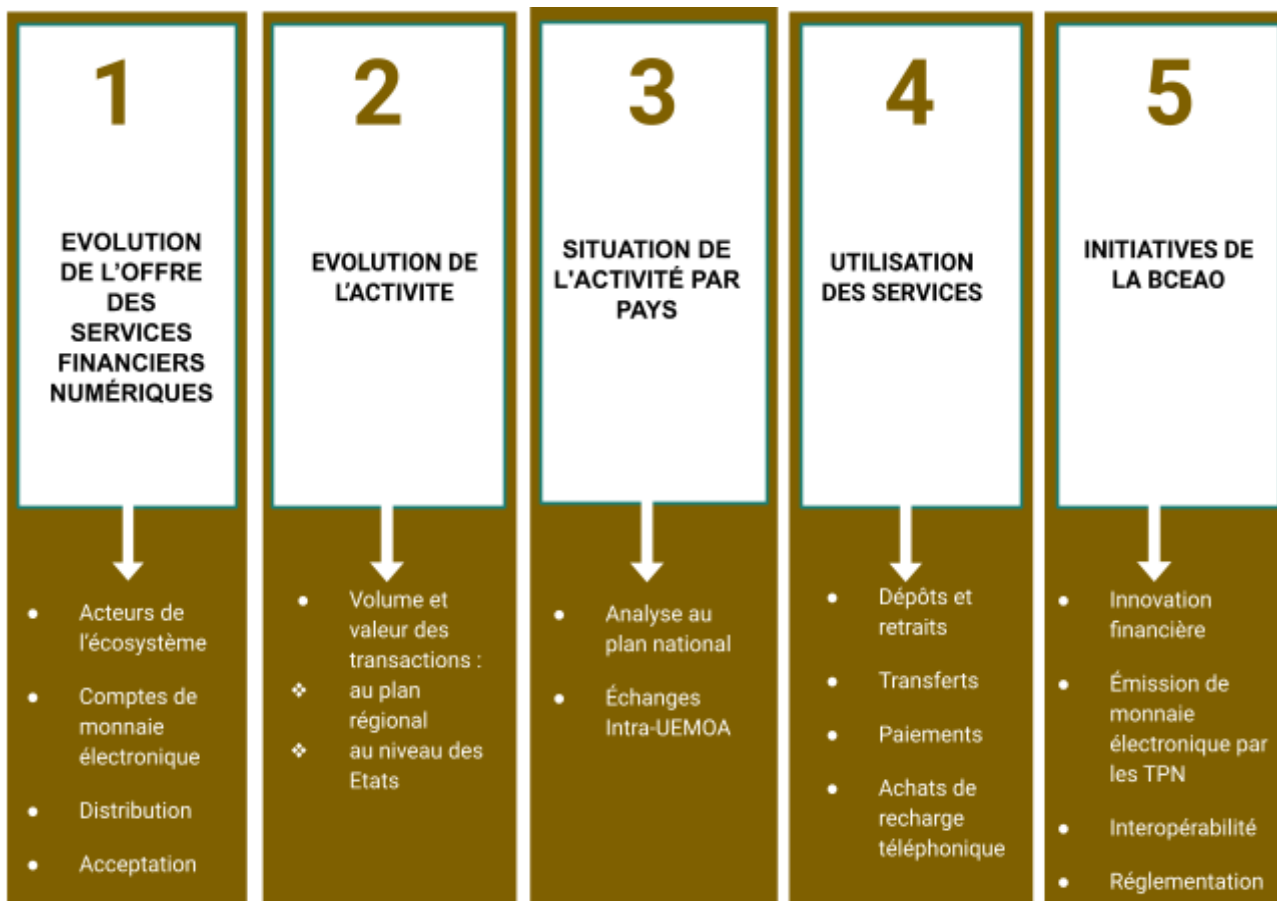


Graphique n°5 : Fraudes, incidents et gestion des réclamations clients sur les plateformes d'émission de monnaie électronique



INTRODUCTION

Le présent rapport analyse l'évolution des services financiers numériques dans l'Union, au cours de l'année 2021, dans un contexte marqué par la reprise post-Covid de l'activité économique. Il est structuré en cinq parties.



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

1.1. Situation de l'offre

Au 31 décembre 2021, l'Union compte quarante (40) initiatives d'émission de monnaie électronique, avec l'arrivée de deux (2) nouveaux acteurs, à savoir :

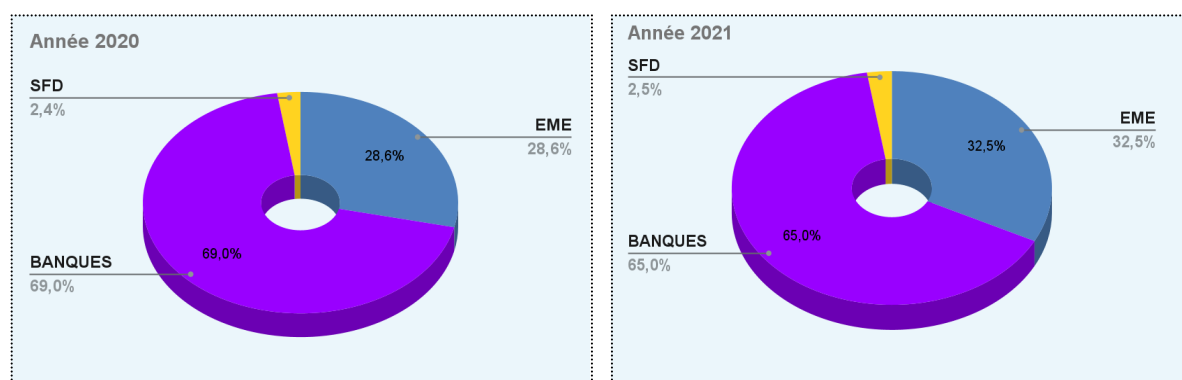
- la BSIC Mali, en partenariat avec la FinTech Zelia Gold Solution SA ;
- la société MOOV MONEY SA, au Bénin, agréée comme un établissement de monnaie électronique. Cet agrément a mis fin aux activités d'émission de monnaie électronique des quatre (4) banques (Banque Atlantique, Ecobank, Caisse Commune d'Epargne et d'Investissement (CCEI) Bank et United Bank of Africa (UBA), qui étaient en partenariat avec l'opérateur de télécommunication Etisalat Bénin.

Tableau n°1 : Répartition des établissements émetteurs de monnaie électronique par pays en 2021

Pays	Banques / Opérateurs des Télécommunications	Banques / FinTech	EME ¹	SFD ²	TOTAL
Bénin	-	-	2		2
Burkina	1	2	1		4
Côte d'Ivoire	-	5	7	1	13
Guinée-Bissau	2	-	-	-	2
Mali	1	2	1	-	4
Niger	3	-	-	-	3
Sénégal	1	4	2	-	7
Togo	5	-	-	-	5
UEMOA	13	13	13	1	40

Source : BCEAO

Graphique 6 : Répartition des initiatives par catégorie d'acteurs en 2020 et 2021



Source : BCEAO

Source : BCEAO

L'écosystème des services de paiement reste dominé par les banques, qui portent 65% des initiatives en 2021, avec une prépondérance des modèles de partenariat avec les FinTech ou les opérateurs de téléphonie mobile. Avec l'arrivée dans le secteur de deux (2) nouvelles

¹ EME : Etablissements de Monnaie Electronique

² SFD : Systèmes Financiers Décentralisés

structures agréées, les établissements de monnaie électronique totalisent 32,5% des initiatives dans l'Union. Seule une institution de microfinance, CELPAID FINANCES SA en Côte d'Ivoire, est autorisée à émettre de la monnaie électronique.

Par ailleurs, seize (16) demandes d'émission de monnaie électronique ont été reçues par la Banque Centrale au cours de l'année sous revue, contre neuf (09) en 2020. Sur ces 16 dossiers, seuls quatre (04) ont reçu un agrément ou un avis favorable de la Banque Centrale.

La BCEAO compte poursuivre ses actions de renforcement de capacités et de communication sur la réglementation des activités de monnaie électronique, afin de faciliter son appropriation par les promoteurs.

1.2. Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique

1.2.1. Evolution du nombre de comptes ouverts

En 2021, le nombre de comptes de monnaie électronique dans l'UEMOA est ressorti à 131 millions, en hausse de 39% par rapport à l'année 2020, soit 37 millions de nouveaux comptes enregistrés.

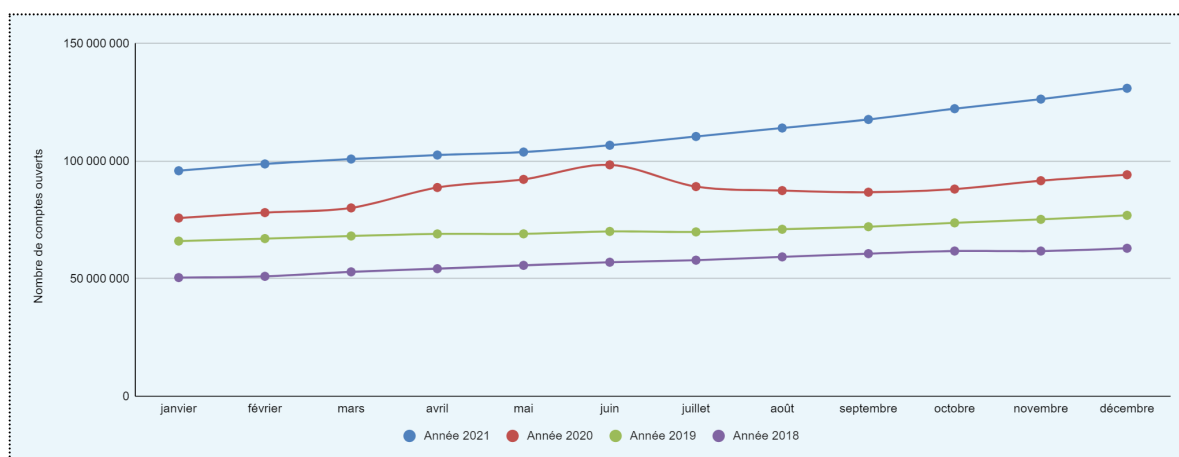
Cette évolution reflète l'adoption croissante par les populations, des services financiers numériques, amorcée pendant la période du confinement lié à la pandémie Covid-19.

L'évolution moyenne annuelle du nombre de comptes, entre 2018 et 2021, s'élève à 28%, soit environ 23 millions de nouveaux comptes créés chaque année.

Durant l'exercice 2021, une moyenne trimestrielle de 8,77 millions de comptes ouverts a été observée, soit une évolution de plus de 3 millions par mois. En 2020, une évolution mensuelle de 1 million de nouveaux comptes était constatée.

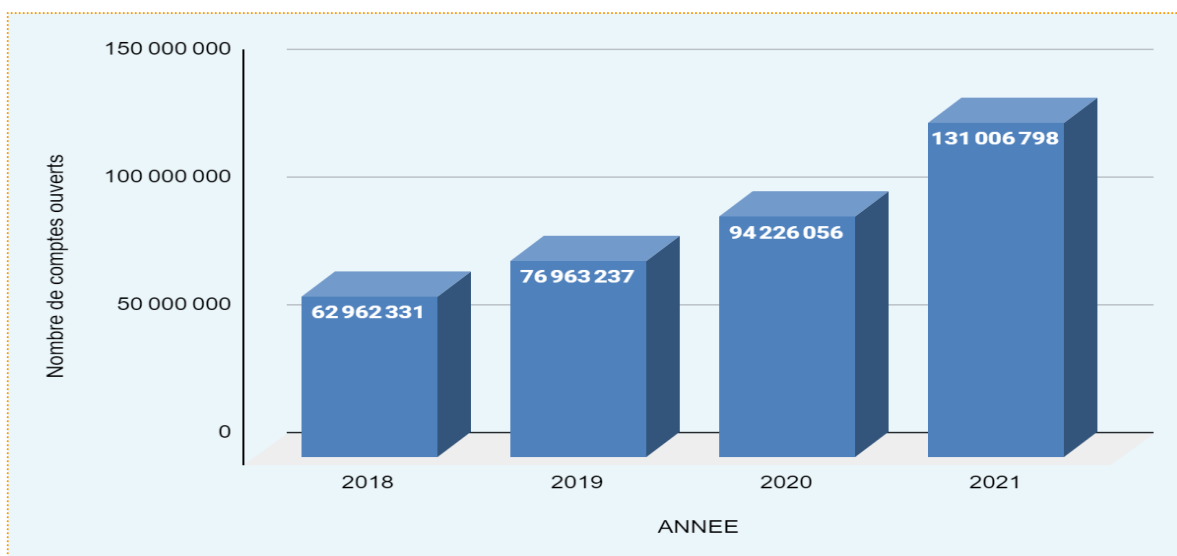
L'évolution mensuelle la plus importante a été constatée en décembre 2021, avec une hausse mensuelle de 4% par rapport au mois de novembre 2021, soit 5 millions de comptes ouverts, imputable aux fêtes de fin d'année, aux campagnes de publicité et de promotion à l'endroit du public.

Graphique 7 : Évolution comparative du nombre de comptes de monnaie électronique de 2018 à 2021



Source : BCEAO

Graphique 8 : Évolution du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts de 2018 à 2021



Source : BCEAO

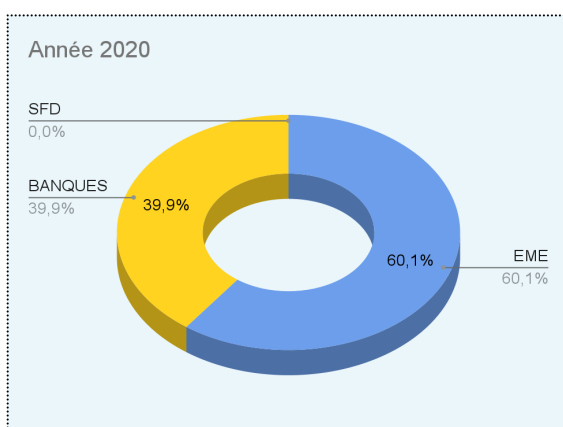
1.2.2. Répartition du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts par catégorie d'acteurs

Les établissements de monnaie électronique concentrent 60% du nombre de comptes ouverts en 2021, qui est quasiment stable par rapport à 2020. En 2019, les établissements de monnaie électronique affichaient une part de 66% contre 56% en 2018.

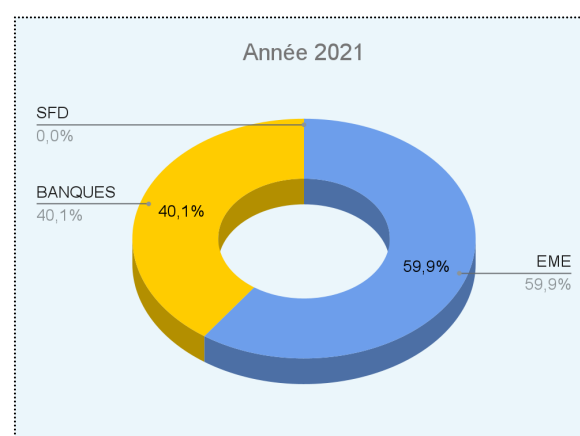
Les banques, grâce aux partenariats avec les FinTech, totalisent 40% en 2021 et 2020, 34% en 2019 et 44% en 2018.

Le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts auprès du secteur de la microfinance reste négligeable.

Graphique 9 : Répartition des comptes de monnaie électronique par catégorie d'acteurs en 2020 et 2021



Source : BCEAO



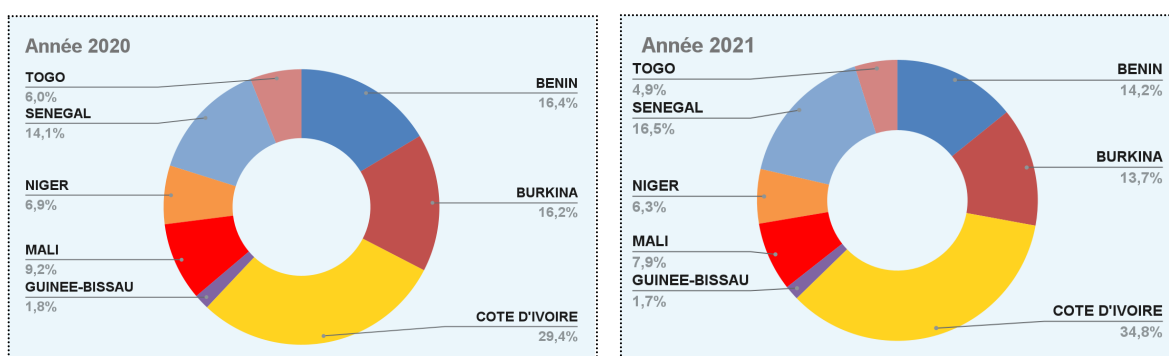
Source : BCEAO

1.2.3. Répartition géographique du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts en 2020 et 2021

Au 31 décembre 2021, une hausse du nombre de comptes ouverts a été enregistrée dans tous les pays.

Le taux de progression le plus élevé de 65% en 2021 dans un contexte post Covid-19 et une forte pénétration du produit WAVE Money, a été observé en Côte d'Ivoire. La même situation a été notée au Sénégal où le nombre de comptes a connu une hausse de 62% pour s'établir à 22 millions. Ces deux pays sont suivis de la Guinée-Bissau qui affiche une évolution de 30%. Le Niger, le Bénin, le Mali et le Burkina affichent des taux allant de 17% à 26%. Concernant le Togo, le taux de croissance du nombre de comptes ouverts ressort à 13%.

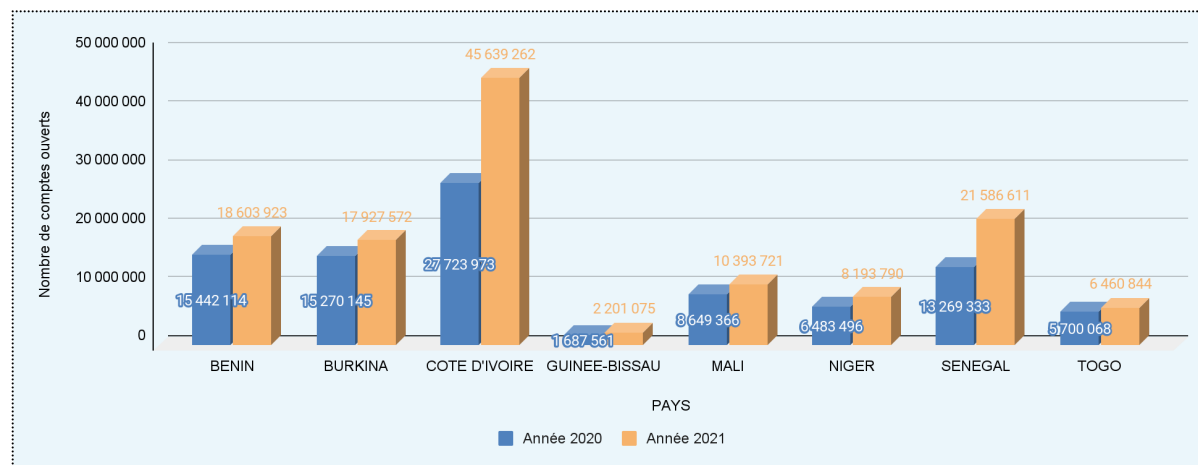
Graphique 10 : Répartition des comptes de monnaie électronique par pays en 2020 et 2021



Source : BCEAO

Source : BCEAO

Graphique 11 : Evolution du nombre de comptes de monnaie électronique par pays en 2020 et 2021



Source : BCEAO

1.3. Evolution des points de services

Au niveau de la distribution, le nombre des points de services a progressé de 30% en 2021 dans l'Union, pour se situer à 1,4 million. Cette évolution a sensiblement contribué à l'amélioration de l'accès des clients aux services financiers notamment via la téléphonie mobile.

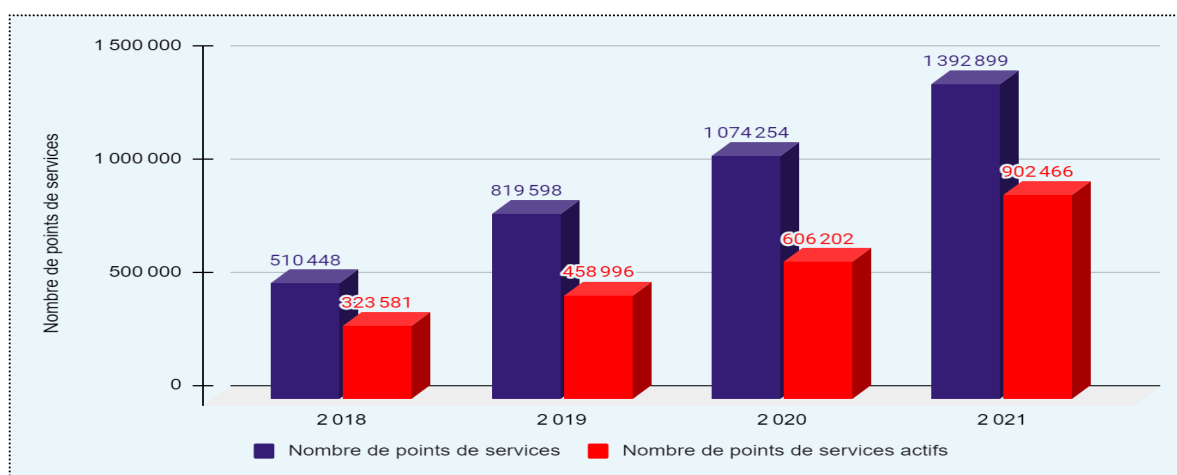
Il est dénombré une moyenne de 94 utilisateurs par point de services à fin décembre 2021³. En 2020, cette moyenne ressortait à 88.

Tableau n°2 : Évolution et répartition du nombre moyen d'utilisateurs de comptes de monnaie électronique par point de services et par pays de 2016 à 2021 (en millions)

Pays	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Bénin	208	160	123	106	89	89
Burkina	325	312	140	128	143	135
Côte d'Ivoire	320	195	160	128	97	134
Guinée-Bissau	747	211	195	96	118	114
Mali	157	147	109	47	43	45
Niger	95	104	114	151	398	229
Sénégal	112	80	58	39	55	56
Togo	409	214	286	274	183	167
UEMOA	199	161	123	94	88	94

Source : BCEAO

Graphique 12 : Évolution des points de services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA de 2018 à 2021



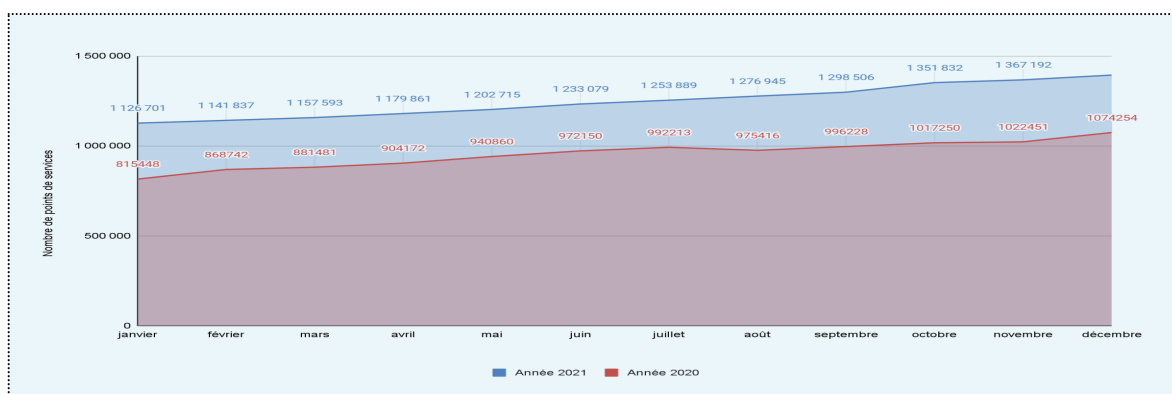
Source : BCEAO

Le taux d'activité⁴ des points de services est ressorti à 65% à fin décembre 2021, contre 56% un an plus tôt.

Par pays, le niveau d'activité des points de services s'est replié au Bénin (76% en 2021 contre 82% en 2020) et en Guinée-Bissau (36,51% en 2021 contre 44% en 2020). A l'inverse, le Burkina (91%), la Côte d'Ivoire (76%), le Mali (37%), le Niger (39%), le Sénégal (59%) et le Togo (83%) ont connu une variation positive de cet indicateur.

³ 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.

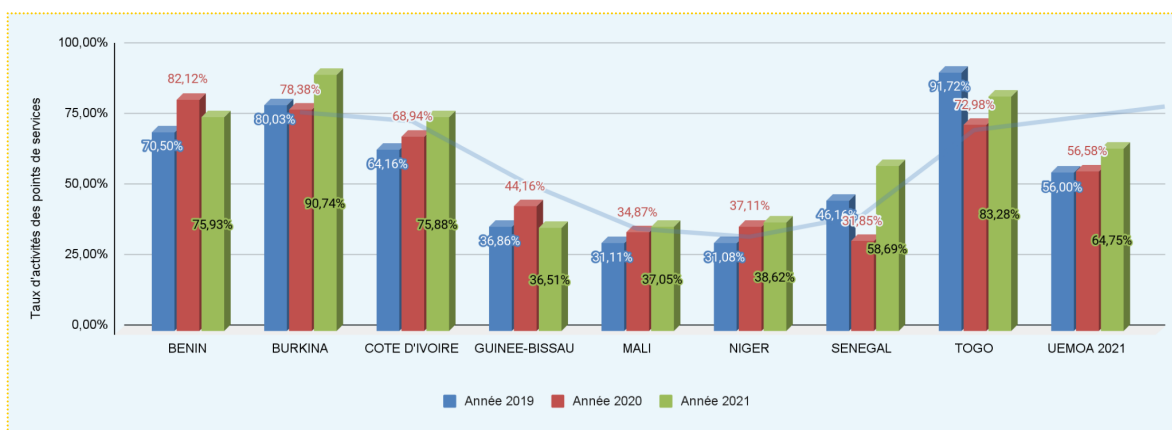
⁴ Le taux d'activité est le rapport entre le nombre de points de services actifs et le nombre total de points de services sur une période donnée.

Graphique 13 : Évolution comparative du niveau des points de services en 2020 et 2021

Source : BCEAO

En 2021, il est noté en moyenne, 26 554 nouveaux points de services par mois contre 21 221 un an plus tôt.

A ce titre, les travaux sont en cours pour la géolocalisation des points de services en vue d'une meilleure visibilité du maillage du territoire par les institutions financières et non financières et d'une amélioration de la qualité des données d'inclusion financière. A cet égard, le Projet de mise en place d'un système de collecte automatisée des données d'inclusion financière et de géolocalisation des points de services financiers dans l'UEMOA devrait doter l'écosystème d'un outil moderne d'identification de la répartition de l'offre de services financiers dans l'UEMOA.

Graphique 14 : Évolution comparée du taux d'activité des points de services dans les pays de l'UEMOA de 2019 à 2021

Source : BCEAO

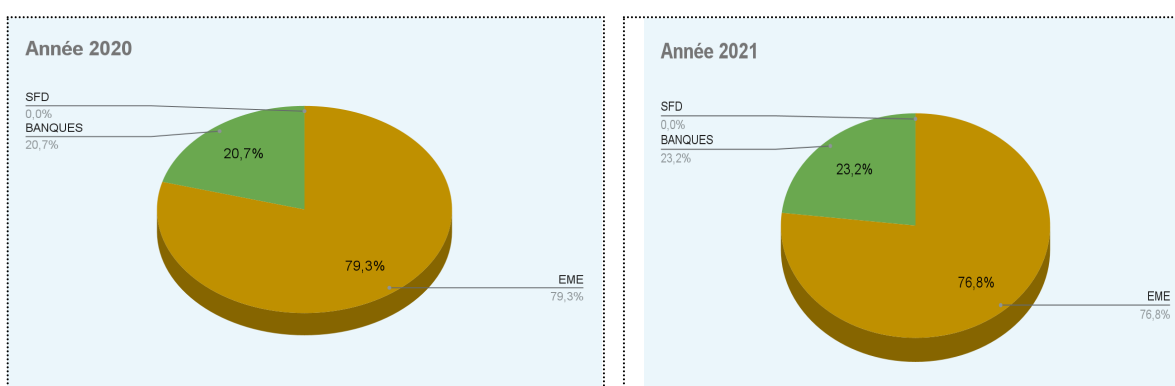
II – EVOLUTION DE L'ACTIVITÉ EN 2021

L'évolution de l'activité de monnaie électronique via la téléphonie mobile est appréciée à travers la répartition des transactions par catégorie et par pays, leur évolution en volume, en valeur et par point de services.

2.1. Évolution du volume des transactions

À fin décembre 2021, le nombre total des opérations réalisées s'élève à 5 milliards pour un montant total de 63 895 milliards de FCFA contre un volume total de 4 milliards d'opérations en 2020, pour une valeur de 41 455 milliards de FCFA, soit une hausse de 47% en volume et 54% en valeur.

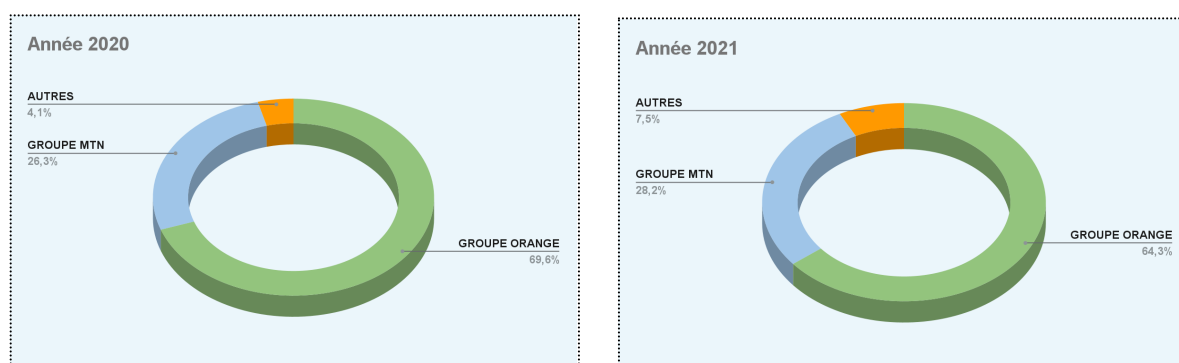
Graphique 15 : Répartition des transactions en volume par catégorie d'acteurs (2020 - 2021)



Source : BCEAO

Source : BCEAO

Graphique 16 : Répartition des volumes de transactions par groupe d'EME en 2020 et 2021



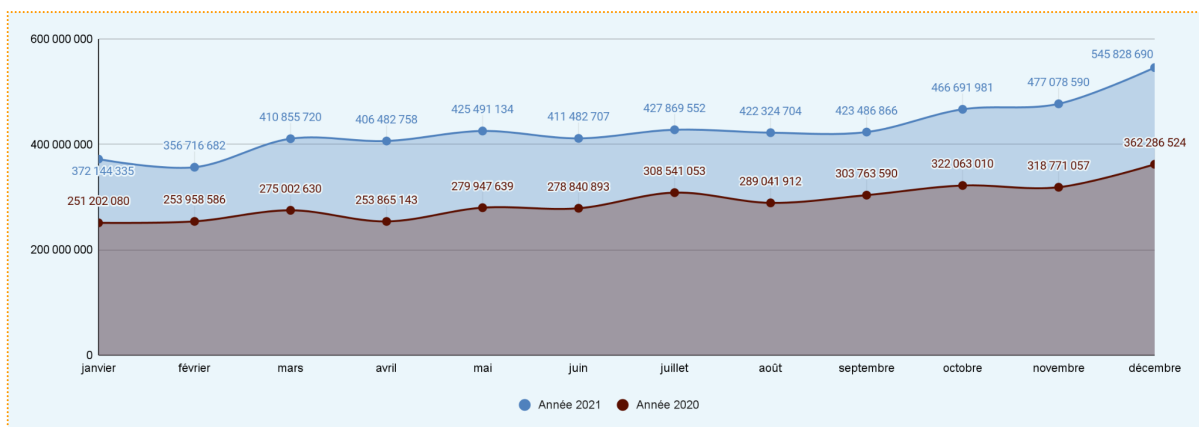
Source : BCEAO

Source : BCEAO

Les EME cumulent 77% des transactions au titre de l'année 2021 en baisse de 2 points de pourcentage par rapport à l'année précédente, dans un contexte marqué par l'émergence des offres bancaires. Ainsi, la part des banques est passée de 21% en 2020 à 23% en 2021.

Les groupes Orange et MTN totalisent à eux seuls 71% du volume des transactions en 2021 contre 76% en 2020. Les autres EME voient leurs parts de marché passer de 3,25% en volume et de 3,21% en valeur en 2020 à 5,75% et 2,56% en 2021 respectivement en volume et en valeur des transactions.

Graphique 17 : Évolution comparative du volume mensuel des transactions en 2020 et 2021



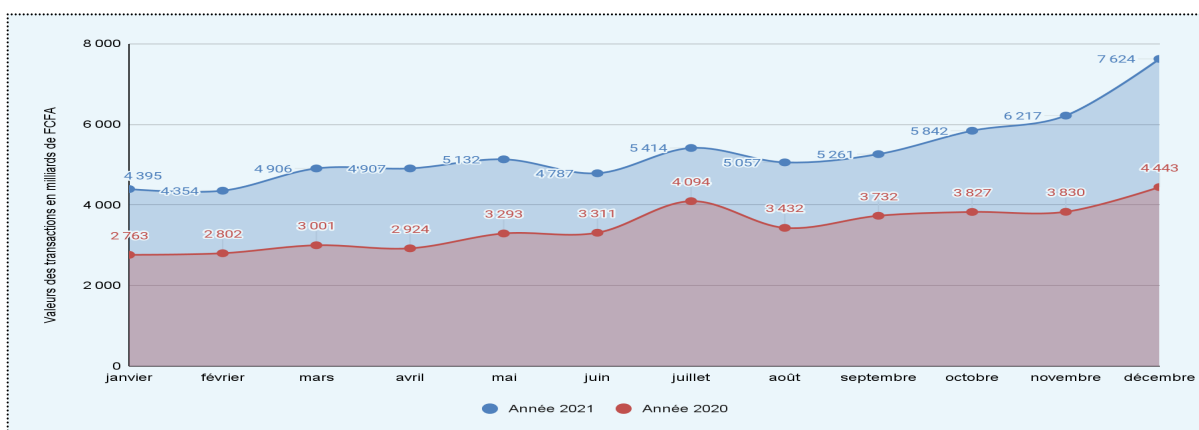
Source : BCEAO

Plus de 429 millions de transactions sont traitées mensuellement contre 291 millions en 2020, soit une hausse de 47% contre 33% un an plus tôt.

Le mois de février 2021 a enregistré moins de transactions estimées à 357 millions, tandis que les pics ont été enregistrés en juillet (428 millions), en octobre (467 millions) et en décembre 2021, avec 546 millions de transactions soit une croissance de 69 millions (14%). Ces évolutions résultent respectivement de la fête de Tabaski, de la rentrée académique et des fêtes de fin d'année ainsi que des campagnes promotionnelles organisées par les EME. La même tendance est relevée en 2019 et 2020.

Un total de 14 millions d'opérations ont été traitées journalièrement par l'ensemble des plateformes de paiement électronique de l'Union, soit une hausse de 47% par rapport à 2020. Cette moyenne d'opérations journalières se situait à 9,71 millions en 2020, soit une augmentation de 33% par rapport à 2019.

Graphique 18 : Évolution comparative de la valeur des transactions mensuelles en 2020 et 2021 (en milliards de FCFA)



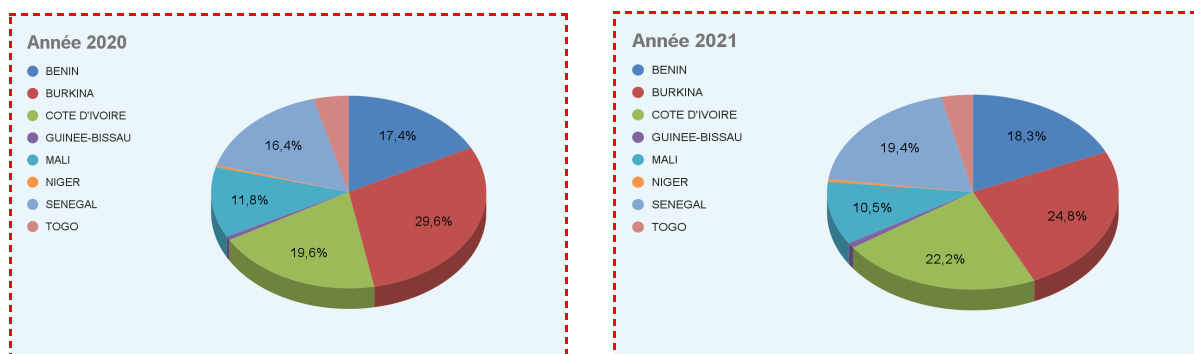
Source : BCEAO

Un montant moyen de 5 325 milliards de FCFA est échangé chaque mois, en progression de 54% par rapport à 2020.

Sur le cycle de l'année 2021, le mois de février a enregistré la plus faible valeur des transactions, avec 4 354 milliards de FCFA, tandis que les pics ont été enregistrés en juillet (5 414 milliards), octobre (5 842 milliards) et en décembre pour 7 624 milliards de FCFA de valeur des transactions.

La valeur moyenne journalière des transactions en 2021 s'est établie à 177 milliards de FCFA contre 115 milliards de FCFA en 2020, soit une hausse de 54%.

Graphique 19 : Répartition du volume des transactions par pays en 2020 et 2021

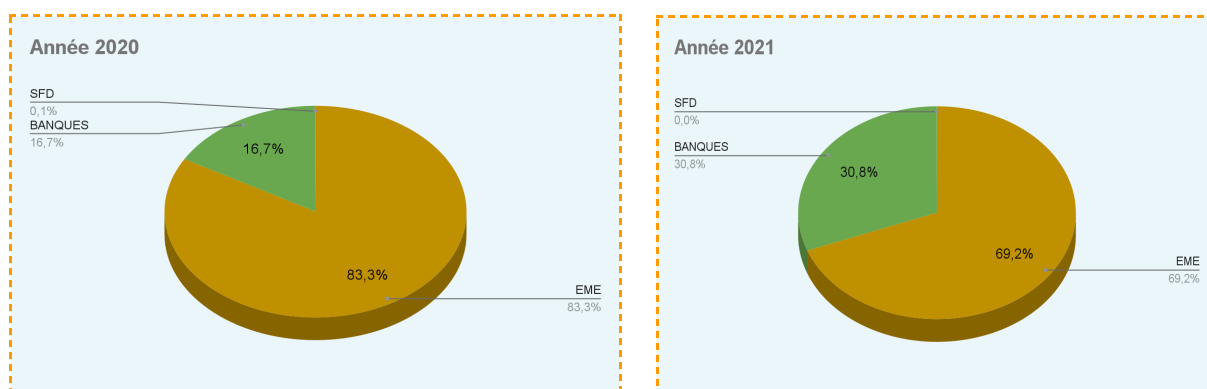


Source : BCEAO

Source : BCEAO

Un accroissement du volume des transactions a été constaté dans l'ensemble des pays de l'Union. Les hausses les plus importantes ont été notées en Guinée-Bissau (+ 94%) et au Niger (+78%) dues essentiellement au relèvement du taux d'activité. En effet, les comptes ouverts ont été davantage actifs et ont permis de réaliser des mouvements au cours des 90 derniers jours. Le Sénégal, la Côte d'Ivoire et le Bénin ont enregistré respectivement une augmentation de 75%, 67% et 54% du volume des transactions. Quant au Mali, au Burkina et au Togo, ils affichent des taux de progression respectifs de 30%, 23% et 25% entre 2020 et 2021 de cet indicateur.

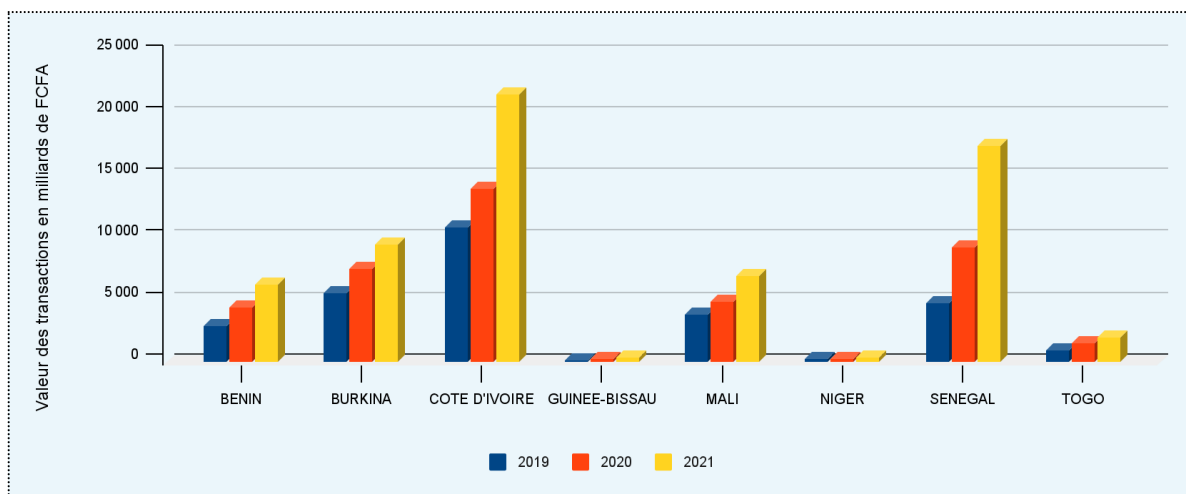
Graphique 20 : Répartition des transactions en valeur par catégorie d'acteurs en 2020 et en 2021



Source : BCEAO

Source : BCEAO

Graphique 21 : Évolution de la valeur des transactions par pays de 2019 à 2021 (en milliards de FCFA)



Source : BCEAO

Tous les pays ont connu une évolution de la valeur de leurs transactions. La Côte d'Ivoire et le Sénégal totalisent 60,88% de la valeur totale des transactions, suivis du Burkina 14,71%, du Mali 10,81% et du Bénin 9,58%. Le Togo, le Niger et la Guinée-Bissau affichent des taux relativement bas respectivement de 3,04%, 0,54% et 0,44%.

2.2. Volume et valeur des transactions par point de services

A la fin de l'année 2021, les dépôts au niveau des distributeurs, ont connu en moyenne un traitement de 777 opérations pour une valeur de 16 millions de FCFA contre 712 opérations pour une valeur de 14 millions de FCFA en 2020. Quant aux retraits, il a été traité en moyenne 640 opérations pour une valeur de 13 millions de FCFA tandis qu'en 2021, 589 opérations ont été réalisées par point de service, estimées à 11 millions de FCFA, soit une progression de 9% et 18% en volume et en valeur.

III – EVOLUTION DE LA DEMANDE : UTILISATION DES SERVICES

Les principaux services adossés à la monnaie électronique concernent les opérations de rechargement de comptes et de retrait d'espèces, de transfert de compte à compte, d'achat de recharge téléphonique ainsi que de paiements marchands, de factures, de salaires et de diverses prestations fournies par les sociétés privées.

3.1. Evolution des opérations de rechargement et de retrait en 2021

Les opérations de rechargement de porte-monnaie électronique et de retrait d'espèces sont en hausse, respectivement de 41,46% et 40,92% par rapport à 2020, et représentent 38% et 63% du volume et de la valeur des flux en 2021, contre 40% et 65% du volume et de la valeur des transactions en 2020.

En moyenne, 80% des dépôts sur les comptes de monnaie électronique sont retirés par les utilisateurs dans les Etats membres de l'UEMOA.

Cette situation est appréciée à travers le *ratio de digitalisation nette*, qui mesure le rapport entre la valeur des retraits et la valeur des dépôts au cours d'une période. Il mesure le degré de digitalisation des transactions numériques. A titre de comparaison, ce ratio ressort à 0,67 en 2021 au plan international selon le dernier rapport du GSMA⁵.

Graphique 22 : Ratio de digitalisation nette dans l'UEMOA de 2017 à 2021



Source : BCEAO

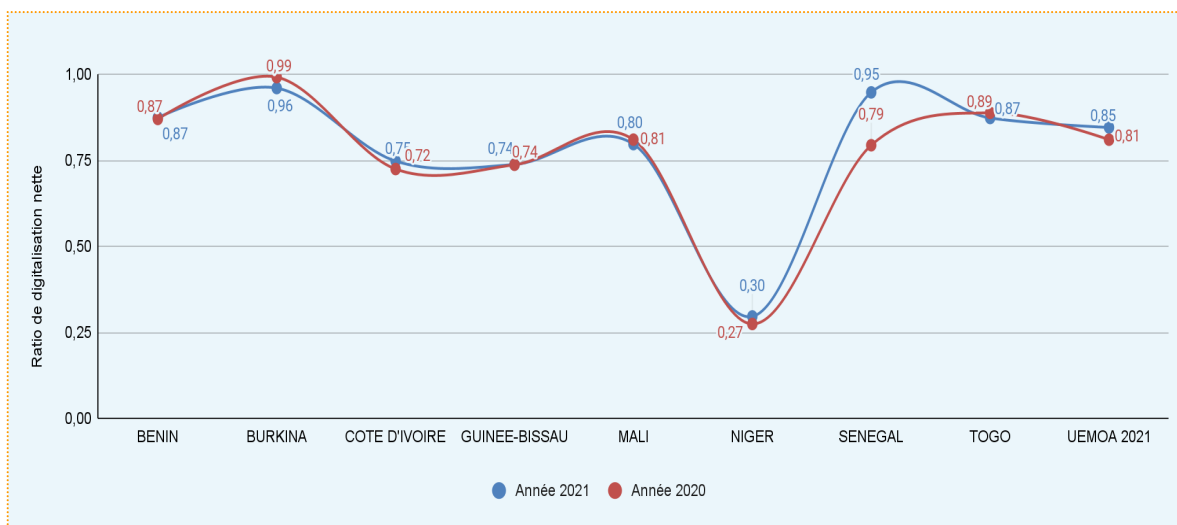
Le ratio de digitalisation nette a augmenté de plus 4 points de pourcentage en 2021 pour se situer à 0,85 après une stagnation entre 2019 et 2020 et une légère baisse de 0,05 point en 2018. La moyenne annuelle au cours des 5 dernières années se situe autour de 0,80. Cette évolution traduit une prépondérance de la monnaie fiduciaire dans les paiements. Il renseigne sur la faible adoption du paiement par les populations de l'Union, qui nécessite des actions fortes de toutes les parties prenantes pour une véritable utilisation de la monnaie électronique à des fins de paiement.

A cet égard, la BCEAO a engagé des chantiers visant la digitalisation des paiements des Etats et des opérations des institutions de microfinance ainsi qu'un programme d'éducation financière et l'interopérabilité des services financiers numériques. En outre, le cadre réglementaire en cours d'élaboration devrait permettre de renforcer l'acceptation des paiements sur les Terminaux de Paiement Electronique (TPE), en ligne et par n'importe quel canal.

⁵ La GSM Association (GSMA ou *Global System for Mobile Communications*) est une association internationale représentant les intérêts de plus de 750 opérateurs et constructeurs de téléphonie mobile de 220 pays du monde

Le ratio de digitalisation nette par pays se présente à travers le graphique ci-dessous :

Graphique 23 : Ratio de digitalisation nette par pays dans l'UEMOA



Source : BCEAO

Par pays, à l'exception du Niger, où seulement 30% des dépôts sont retirés, les autres pays affichent une moyenne de retraits sur les dépôts de plus de 70%. Sur cette base, le Niger détient le meilleur taux de digitalisation car pour 69 milliards de FCFA numérisés (dépôt) dans ce pays, seulement 21 milliards de FCFA sont retirés en espèces. Cette situation particulière s'expliquerait notamment par une faible utilisation du porte monnaie électronique par les populations⁶. Les principales opérations sont le dépôt et le transfert d'argent.

3.2. Evolution des virements de personne à personne en 2021

Les transferts de personne à personne évoluent de façon significative. En 2021, ils se situent à 622 millions d'opérations, évaluées à 13 476 milliards de FCFA en 2021, avec des hausses de 69% en volume et 77% en valeur par rapport à 2020. Ils représentent 12% et 21% du volume et de la valeur de l'ensemble des transactions en 2021 contre 11% (en volume) et 18% (en valeur) en 2020.

Le montant moyen d'un transfert est évalué à 21 668 FCFA au niveau de l'Union en 2021, en hausse de 5% par rapport en 2020.

Les virements entre comptes bancaires et porte-monnaie électroniques ont augmenté respectivement de 48% et 61% en volume et en valeur en 1 an. Cette évolution s'explique notamment par le développement des partenariats bilatéraux entre les différents prestataires de services financiers.

Elle traduit également le besoin des populations en matière d'interopérabilité des services financiers numériques.



⁶ Le taux d'activité est de 6% au Niger contre en moyenne plus de 40% dans les autres pays.

3.3. Evolution des paiements électroniques en 2021



Les paiements électroniques (paiement marchand et de facture) sont en progression dans tous les pays de l'Union. Cela s'est traduit en 2021, par des hausses annuelles respectives de 60% et 29% du volume et de la valeur, avec 291 millions de paiements réalisés en 2021 pour une valeur de 5 004 milliards FCFA.

A fin décembre 2021, la valeur moyenne d'un paiement est ressortie à 17 167 FCFA, tandis qu'en 2020, elle était estimée à 21 345 FCFA.

En 2021, les paiements électroniques ont représenté une proportion de 6% du volume total des transactions et 8% de leur valeur, contre 5% (en volume) et 9% (en valeur) un an plus tôt.

3.4. Evolution des paiements de salaires et de prestations diverses 2021

Les paiements de salaires via le porte-monnaie électronique passent de 22 millions de transactions pour une valeur 249 milliards de FCFA en 2020 à 20 millions pour une valeur de 518 milliards de FCFA soit une variation de -7% et 108% respectivement en volume et en valeur.

Les paiements de salaires représentent 0,39% et 0,81% en volume et en valeur du total des transactions.

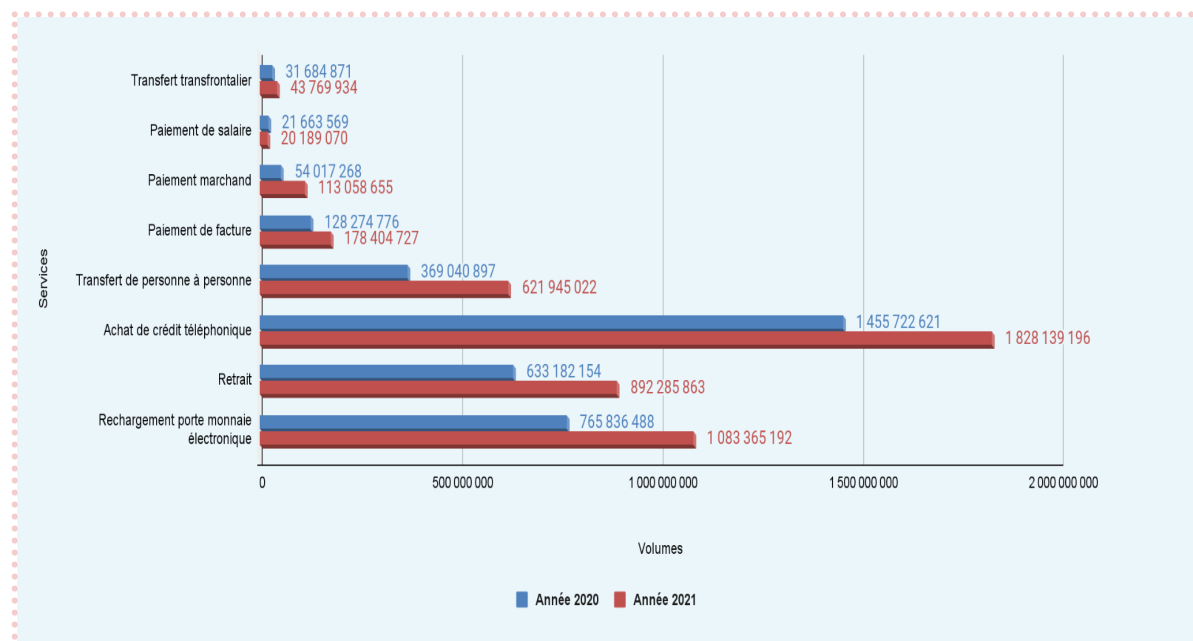
La valeur moyenne d'un paiement à fin décembre 2021 ressort à 25 655 FCFA contre 11 498 FCFA un an plus tôt.

3.5. Evolution de l'achat de crédit téléphonique en 2021

L'achat de crédit téléphonique représente 36% du volume total des transactions réalisées en 2021 et 1% de leur valeur.

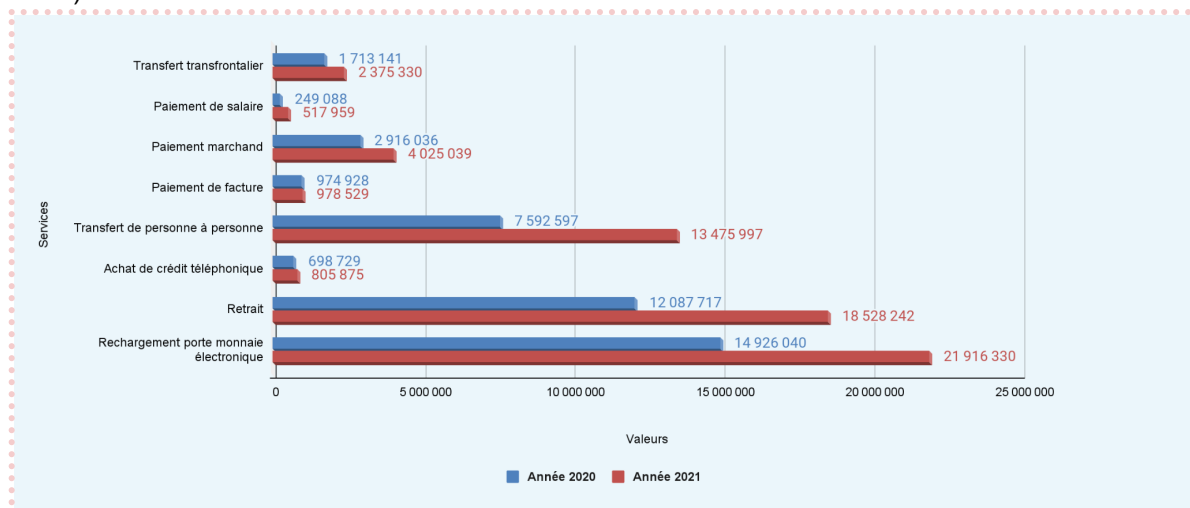
Ces transactions ont enregistré une hausse de 26% en volume et 15% en valeur par rapport à l'année 2020.

Graphique 24 : Comparaison de l'utilisation des services en volume entre 2020 et 2021



Source : BCEAO

Graphique 25 : Comparaison de l'utilisation des services en valeur entre 2020 et 2021 (millions de FCFA)



Source : BCEAO

3.6. Evolution de l'indice de diffusion de la monnaie électronique par le téléphone portable de 2017 à 2021

L'indice de diffusion de la monnaie électronique permet d'apprécier le mode d'utilisation de la monnaie électronique à partir du téléphone portable dans un pays ou dans une région donnée. Selon le GSMA, il a pour but d'évaluer le niveau de diffusion de la monnaie électronique en tant qu'indicateur du niveau d'inclusion financière au moyen de la téléphonie mobile dans un pays.

L'indice calculé est composé de trois (3) éléments, notamment (i) le taux de pénétration de la téléphonie mobile au sein de la population adulte, (ii) l'indice du taux d'activité et (iii) l'indice de répartition des agents.

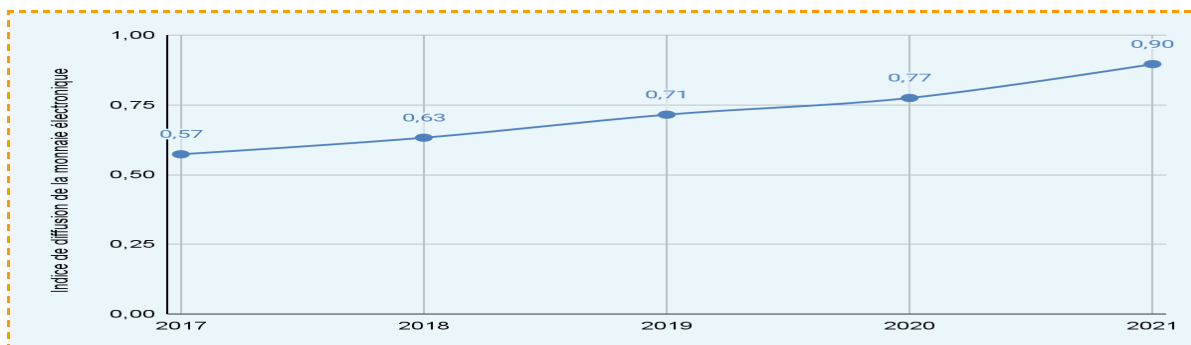
Selon le dernier rapport du GSMA, cet indicateur dénommé "Indice de diffusion du mobile money (MMPI – Mobile Money Prevalence Index)" doit être inférieur ou égal à 1.

En effet, les interprétations sont les suivantes, lorsque sa valeur est :

- inférieur à 0,19 : il est très faible ;
- compris entre 0,20 à 0,39 : il est faible ;
- compris entre à 0,40 à 0,59 : il est intermédiaire ;
- compris entre 0,60 à 0,79 : il est élevé ;
- supérieur à 0,80 : il est considéré comme très élevé.

En moyenne, entre 2017 et 2021, le taux moyen de pénétration de l'utilisation de la monnaie électronique dans l'espace UEMOA est élevé et ressort à 0,72.

Graphique 26 : Evolution de l'indice de diffusion de la monnaie électronique par le téléphone portable de 2017 à 2021

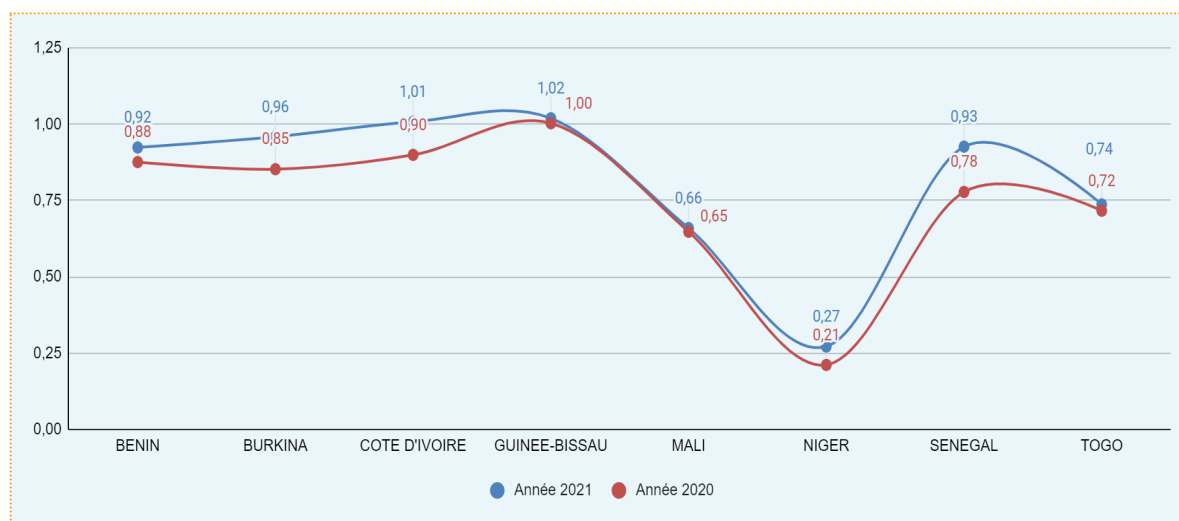


Source : BCEAO

L'indice de diffusion de la monnaie électronique considéré comme intermédiaire en 2017 de 0,57 a progressé entre 2018 et 2020 pour connaître un essor fulgurant en se situant à 0,90 en 2021. La dynamique de l'indice de diffusion de la monnaie électronique démontre la propension de la population à utiliser de plus en plus les services financiers via la téléphonie mobile.

La crise Covid-19 a également contribué à la digitalisation des paiements. En effet, les mesures prises par la BCEAO en 2020, malgré le contexte de baisse générale de l'activité économique, ont eu un impact significatif sur l'utilisation des paiements numériques dans l'UEMOA.

Graphique 27 : Evolution de l'indice de diffusion de la monnaie électronique par pays dans l'UEMOA



Source : BCEAO

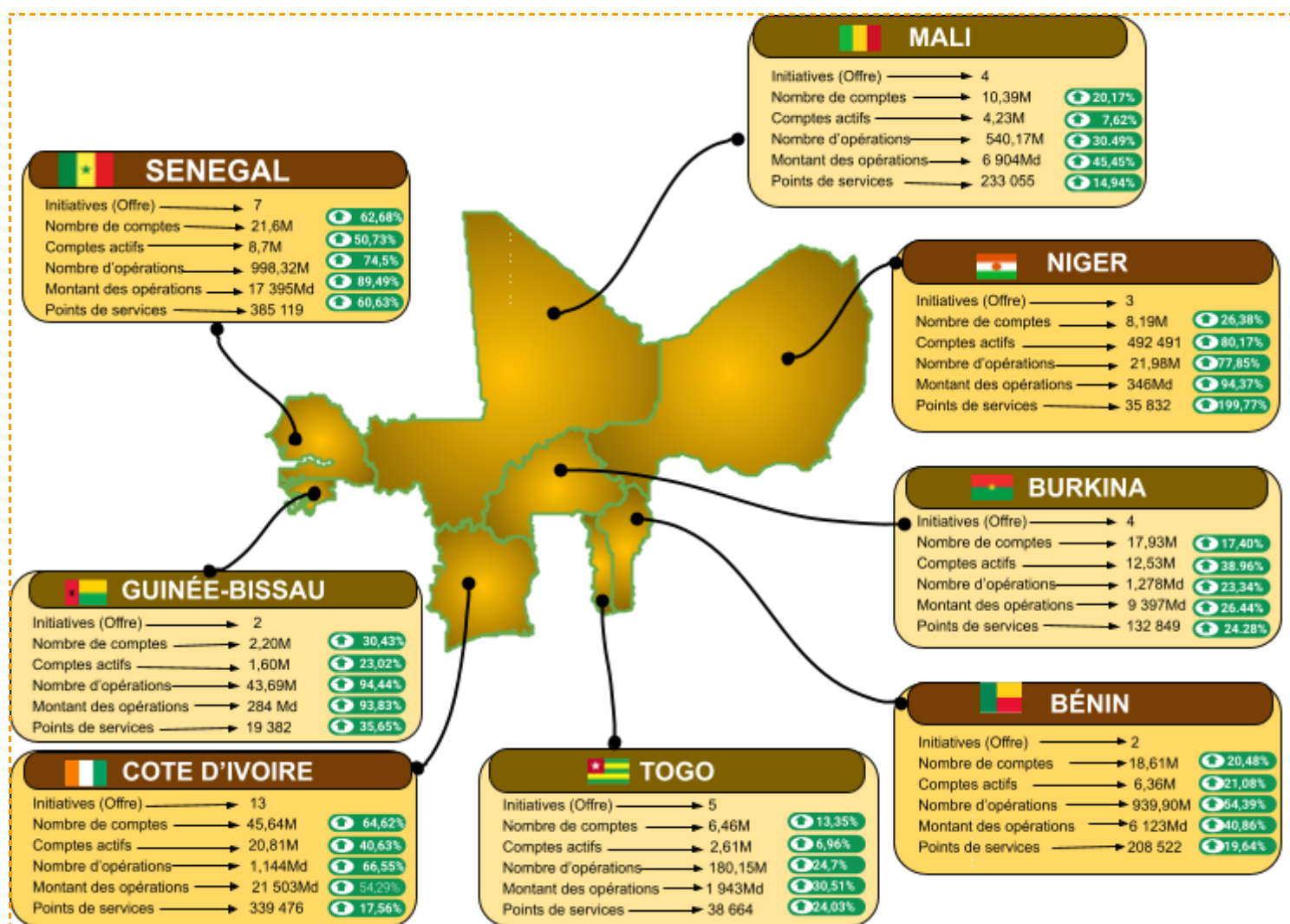
Tous les pays de l'UEMOA, à l'exception du Niger, ont un taux élevé de diffusion de la monnaie électronique.

IV – SITUATION DE L'ACTIVITÉ DANS L'UEMOA

4.1. Situation de l'activité au niveau national

Le graphique ci-dessous résume l'évolution des indicateurs dans l'Union.

Graphique n°28 : Situation de l'activité par pays



4.2. Échanges intra-UEMOA

Le nombre de virements transfrontaliers, réalisés entre les huit Etats membres de l'UEMOA, a progressé de 38% à fin décembre 2021, pour se situer à 44 millions d'opérations, pour une valeur cumulée de 2 375 milliards de FCFA, en hausse de 39% en valeur par rapport à 2020.

La Côte d'Ivoire, avec environ 14 millions d'opérations cumulées en émission et en réception, d'une valeur totale de 796 milliards de FCFA, a enregistré les meilleures performances.

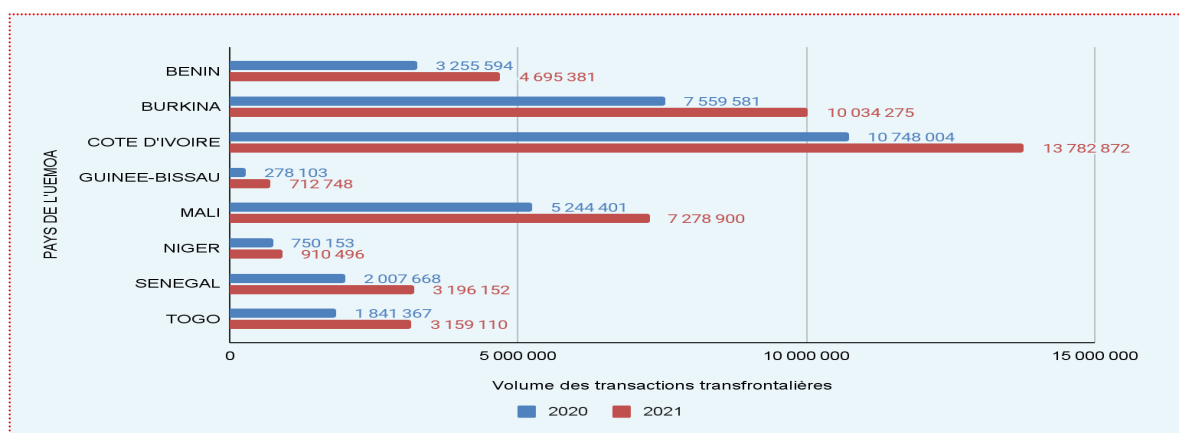
Elle est suivie du Burkina (10 millions d'opérations pour une valeur de 731 milliards de FCFA), du Mali (7 millions, 385 milliards de FCFA) et du Bénin (5 millions, 142 milliards de FCFA). Ces quatre pays concentrent à eux seuls 82% et 86% du volume et de la valeur des transferts transfrontaliers de l'Union.

Les principaux corridors sont constitués par les filiales du Groupe Orange et MTN.

Les corridors pour les virements 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 ainsi que la Guinée-Bissau, où le Groupe opère en partenariat, respectivement avec les établissements de crédit *BAO* et *ECOBANK*.

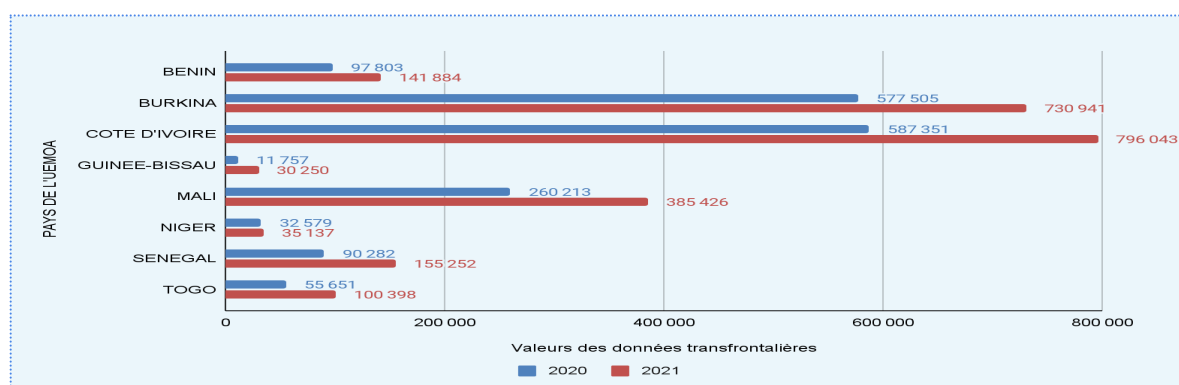
Avec l'émission des produits «*Flooz money*» et «*Momo*», par les banques en partenariat avec le Groupe *MOOV* et par les EME créés par le Groupe *MTN* les axes Bénin, Burkina, Côte d'Ivoire, Niger, Sénégal et Togo sont également exploités.

Graphique 29 : Volume des transferts intra-UEMOA par pays en 2020 et 2021



Source : BCEAO

Graphique 30 : Valeur des transferts intra-UEMOA par pays en 2020 et 2021 (millions de FCFA)



Source : BCEAO

V – INITIATIVES DE LA BANQUE CENTRALE

Au cours de l'année 2021, la Banque Centrale a poursuivi ses chantiers entamés en 2020, portant sur 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, notamment aux besoins de l'écosystème.

5.1. Promotion des innovations financières

En matière de promotion des innovations financières et des activités des FinTech, la Banque Centrale a renforcé son dispositif institutionnel par la mise en place d'un Bureau de Connaissance et de Suivi des FinTech de l'UEMOA (BCSF-UEMOA), par Décision du Gouverneur n°192-11-2021 du 18 novembre 2021.

Encadré : Ouverture d'un Bureau de Connaissance et de Suivi des FinTech de l'UEMOA

La mission du BCSF-UEMOA est de promouvoir le secteur des FinTech et d'organiser les échanges entre le Régulateur et les acteurs de l'écosystème.

A ce titre, il est chargé notamment :

- d'identifier et d'analyser les innovations financières ainsi que leur impact sur l'inclusion financière ;
- de recueillir et d'examiner les projets soumis par des FinTech visant à mettre sur le marché des produits innovants ;
- d'orienter les projets, en fonction de leur conformité réglementaire, vers le cadre juridique approprié ;
- d'organiser des rencontres périodiques avec les FinTech ;
- de proposer au Comité FinTech les aménagements réglementaires nécessaires pour promouvoir le secteur des FinTech.

Des actions complémentaires y relatives ont été réalisées portant notamment sur le recensement des FinTech du secteur financier, qui s'établit à fin 2021 à 179 entités, la poursuite des échanges périodiques avec les FinTech et l'organisation, en juillet 2021, d'un atelier régional d'échanges.

Les résultats de ces rencontres ont permis d'identifier la typologie des structures intervenant dans ce secteur, la nature de leurs activités ainsi que les principaux défis à leur développement.

L'atelier régional d'échanges a en particulier permis de relever l'éclosion du secteur des FinTech de l'UEMOA au cours des 3 dernières années. Dans le même sens, la crise sanitaire a mis en lumière la contribution des Fintech aux efforts de digitalisation du système financier. Malgré ces progrès, le secteur reste embryonnaire dans la plupart des pays et exposé à plusieurs difficultés. Des enseignements ont été tirés par la Banque Centrale, à l'issue des échanges avec les FinTech, notamment aux plans réglementaire, institutionnel et opérationnel.

Concernant le plan réglementaire, l'absence d'un cadre juridique adapté pour le développement des activités des FinTech, offrant, notamment, un statut à ces structures en qualité de fournisseurs de plateforme numérique, de prestataires de services financiers numériques ou d'agents en opérations financières, a été relevée et prise en charge par la

Banque Centrale.

S'agissant du plan institutionnel, un cadre d'échanges permanent entre les FinTech et le Régulateur est mis en place, afin de pouvoir traiter des préoccupations du secteur des FinTech.

Relativement au plan opérationnel, l'homologation technique des FinTech pour la participation aux infrastructures de paiement de l'Union, notamment par le GIM-UEMOA, et la normalisation de l'architecture des paiements (marchands/en ligne) devraient être examinées.

5.2. Émission de monnaie électronique par les Trésors Publics Nationaux

Dans le cadre de l'émission de la monnaie électronique, les Directions Générales de la Comptabilité Publique et du Trésor Public de certains pays de l'UEMOA ont souhaité offrir des cartes prépayées et se connecter directement à la plateforme interbancaire monétaire régionale.

Cette initiative s'inscrit dans le cadre de la digitalisation des encaissements et des paiements des Trésors publics nationaux, notamment des paiements associés aux prestations sociales, aux dépenses (salaires, bourses, pensions, etc.) et aux encaissements des recettes publiques (taxes, frais de scolarité, etc.). La plateforme y relative sera destinée à enrôler les agents économiques susceptibles d'interagir avec les services de l'Etat.

Elle cible ultimement la modernisation des circuits de paiement, l'efficacité de la gestion de la trésorerie de l'Etat et une mobilisation optimale des ressources publiques.

Ce projet, d'une importance majeure, apporte aux populations de l'Union des services de paiement de proximité plus rapides et à coût abordable. Il devra, en effet, permettre une plus grande autonomie des Trésors dans la gestion de leurs paiements et contribuer à l'élargissement des réseaux d'acceptation et de distribution des moyens de paiement digitaux.

5.3. Interopérabilité des services financiers numériques dans l'UEMOA



Le cloisonnement des systèmes de paiement électronique reste l'une des caractéristiques essentielles de l'écosystème des paiements tant au niveau national que sous-régional. Cette situation se traduit par l'ouverture de multiples corridors pour les transferts transfrontaliers et la multiplication d'initiatives publiques et privées en matière d'interopérabilité des services financiers numériques.

Pour répondre à ce défi, la Banque Centrale a initié 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, quels que soient le type de compte, les canaux et les services utilisés. Le Projet a fait l'objet de nouvelles orientations de la Banque Centrale, articulées autour du développement de la solution et de la gestion du système par la BCEAO. A cet égard, en février 2022, un nouveau cadre de gouvernance avec un effectif dédié à temps plein a été mis en place. Le projet se poursuit normalement en vue de la mise à la disposition des populations, des premiers services interopérables conformément aux calendriers prévisionnels du projet.

5.4. Adéquation du cadre réglementaire

Au titre du cadre réglementaire de la monnaie électronique, l'actualisation de 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 Etats membres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) a été initiée, en vue de tenir compte de certaines innovations et des besoins de l'écosystème.

En effet, l'avènement de nouveaux acteurs, tels que les sociétés de technologie financière (FinTech), a permis la diversification de l'offre de services avec de nouveaux usages, l'amélioration du parcours client et l'accélération de la digitalisation du secteur financier ainsi que la réduction des coûts.

En outre, à la faveur de la crise sanitaire liée à la Covid-19, les services financiers via la téléphonie mobile ont été élargis aux populations d'ordinaire exclues du système financier, notamment pour la réception des transferts sociaux émis par les Etats.

Après sept années de mise en œuvre, il est apparu nécessaire d'actualiser ce texte au regard des développements récents en matière de services financiers numériques et des défis rencontrés par les acteurs de l'écosystème, en particulier les FinTech.

CONCLUSION

L'année 2021, avec la reprise de l'activité post Covid-19, a été marquée par l'amélioration de la qualité des services et le renforcement de l'inclusion financière, reflétée à travers l'évolution de tous les indicateurs clés. Le secteur de la monnaie électronique poursuit son expansion et demeure le principal pilier de l'inclusion financière des populations de l'UEMOA. En 2021, sa contribution à la formation du taux d'inclusion financière, qui est ressorti à 67,18 %, est estimée à 59,38%, en hausse de 10,78 points de pourcentage par rapport à 2020, pour un taux d'inclusion financière de 63,8 %.

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, entre autres, le Projet d'interopérabilité des services financiers numériques, la mise en place d'un Bureau de Connaissance et de Suivi des FinTech de l'UEMOA (BCSF-UEMOA), en novembre 2021 et la révision de l'Instruction n°008-05-2015 du 21 mai 2015 relative 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 conjointement avec le GIM-UEMOA, notamment pour la connexion des Trésors Publics à la plateforme monétique Régionale, devraient contribuer, dans un avenir proche, à davantage amplifier l'accès et l'utilisation continue des services financiers numériques au sein de l'UEMOA.



ANNEXES

- ANNEXE 1: ÉTABLISSEMENTS ÉMETTEURS DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE A FIN DÉCEMBRE 2021
- ANNEXE 2: ETAT SYNOPTIQUE DE LA SITUATION DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES À FIN DÉCEMBRE 2021
- ANNEXE 3: ÉTAT SYNOPTIQUE DE L'ACTIVITÉ PAR PAYS EN 2021
- ANNEXE 4: ÉTAT COMPARATIF DE L'ÉVOLUTION DES COMPTES ET DES TRANSACTIONS PAR PAYS ENTRE 2020 ET 2021
- ANNEXE 5: ETAT DES SERVICES FINANCIERS PAR TÉLÉPHONIE MOBILE DANS L'UEMOA À FIN DÉCEMBRE 2021

ANNEXE 1 : ÉTABLISSEMENTS ÉMETTEURS DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE A FIN DÉCEMBRE 2021

PAYS	NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES	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			NOM DU PRODUIT			
				ETABLISSEMENTS	OPÉRATEURS DE TÉLÉCOMMUNICATION	PRESTATAIRES TECHNIQUES				
BÉNIN	2	MTN MOBILE MONEY BENIN SA					MTN MOBILE MONEY/ MoMo			
		MOOV MONEY SA					MOOV MONEY			
BURKINA FASO	4	ORANGE MONEY BURKINA FASO					ORANGE MONEY			
							UBA BURKINA	TELMOB	MOBICASH -VENEGA	
							SGBF		TAGPAY	YUP
							CORIS BANK INTERNATIONAL		TAGPAY	CORIS-MONEY
COTE D'IVOIRE	13	ORANGE MONEY CÔTE D'IVOIRE					ORANGE MONEY			
		MTN MOBILE FINANCIAL SERVICES COTE D'IVOIRE					MTN MOBILE MONEY/ MoMo			
		QASH SERVICES					QASH MOBILE UNIVERSEL			
		MOOV MONEY CÔTE D'IVOIRE					MOOV MONEY			
		COMPAGNIE FINANCIÈRE DE PAIEMENT					-			
		SMALL WORLD FINANCIAL AFRICA					SMALL WORLD			
		AFRICA DIGITAL FINANCE (ADF)					DIGIPAY			
							CELPAID MONEY			

PAYS	NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES	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			NOM DU PRODUIT
				ETABLISSEMENTS	OPÉRATEURS DE TÉLÉCOMMUNICATION	PRESTATAIRES TECHNIQUES	
				SGCI		TAGPAY	YUP
				UBA CI		WAVE	WAVE
				BACI		WIZALL	WIZALL
				BDA		KASH KASH	KASH KASH
				BRM		XIKKA	XIKKA MONEY
GUINÉE-BISSAU	2			BANCO DA AFRICA OCIDENTAL	MTN		MTN MOBILE MONEY
				ECOBANK	ORANGE BISSAU		ORANGE MONEY
MALI	4	ORANGE FINANCES MOBILES MALI					ORANGE MONEY
				BDM	SOTELMA-MALITEL		MOOV MONEY
				BAM		WIZALL	WIZALL
				BSIC MALI		ZELIA GOLD SOLUTIONS SA	ZELIA
NIGER	3			BOA NIGER	ORANGE NIGER		ORANGE MONEY
				ECOBANK NIGER	CELTEL NIGER		AIRTEL MONEY
				BANQUE ATLANTIQUE NIGER	ATLANTIQUE TELECOM NIGER		MOOV FLOOZ

PAYS	NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES	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			NOM DU PRODUIT		
				ETABLISSEMENTS	OPÉRATEURS DE TÉLÉCOMMUNICATION	PRESTATAIRES TECHNIQUES			
SENEGAL	7	ORANGE FINANCE MOBILES SENEGAL					ORANGE MONEY		
		MOBILE CASH S.A					FREE MONEY		
							KASH KASH		
		BANQUE DE DAKAR						KASH KASH SENEGAL	KASH KASH
		BSIC SN					EXPRESSO		E-MONEY
		ECOBANK SENEGAL						WIZALL	WIZALL
		SGS						TAGPAY	YUP
UNITED BANK FOR AFRICA	ZUULU PAY / WAVE / WARI	WAVE							
TOGO	5				ATLANTIC TELECOM / MOOV ETISALAT		FLOOZ		
							BANQUE ATLANTIQUE		
							ORABANK		
							ECOBANK		
							DIAMOND BANK		
BANQUE TOGOLAISE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE	TOGO CELLULAIRE		TMONEY						
NOMBRE TOTAL D'INITIATIVES	40	13	1	26					

ANNEXE 2 : ETAT SYNOPTIQUE DE LA SITUATION DES SERVICES FINANCIERS NUMÉRIQUES À FIN DÉCEMBRE 2021

	2018	2019	2020	2021	VARIATION 2021-2020		VARIATION 2021-2019	
					valeur	%	valeur	%
Nombre d'initiatives	34	38	42	40	-2	-4,76%	2	5,26%
Nombre de comptes ouverts	62 962 331	76 963 237	94 226 056	131 006 798	36 780 742	39,03%	54 043 561	70,22%
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	64 838 834	22 035 600	51,48%	31 251 968	93,05%
Taux d'activité	37,77%	43,64%	45,43%	43,73%	-1,64%	-	0,15%	
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	23 337 041	12 503 992	115,42%	20 083 978	617,39%
Nombre total de points de services (GAB- sous-distributeurs- distributeurs principaux)	510 448	819 598	1 074 254	1 393 730	319 476	29,74%	574 132	70,05%
Volume des transactions	1 907 725 333	2 632 068 573	3 497 284 116	5 146 453 719	1 649 169 603	47,16%	2 514 385 146	95,53%
Volume moyen journalier	5 299 237	7 311 302	9 714 678	14 295 705	4 581 027	47,16%	6 984 403	95,53%
Valeur des transactions (milliards FCFA)	23 533	28 738	41 455	63 895	22 440	54,13%	35 157	122,34%
Valeur moyenne d'une transaction	12 336	10 919	11 854	12 415	562	4,74%	1 497	13,71%
Valeur moyenne journalière (milliards FCFA)	65	80	115,15	177,49	62,33	54,13%	98	122,33%
Nombre de transferts de personne à personne	158 567 283	220 515 118	369 040 897	621 945 022	252 904 125	68,53%	401 429 904	182,04%
Valeur de transferts de personne à personne (milliards FCFA)	3 510	4 163	7 593	13 476	5 883	77,49%	9 313	223,73%
Volume de paiements	68 864 762	121 227 364	182 292 044	291 463 382	109 171 338	59,89%	170 236 018	140,43%
Valeur des paiements (milliards FCFA)	1 507	2 290	3 891	5 004	1 113	28,59%	2 714	118,49%

ANNEXE 3 : ÉTAT SYNOPTIQUE DE L'ACTIVITÉ PAR PAYS EN 2021

RUBRIQUES	BÉNIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINÉE-BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA
Nombre total de comptes de monnaie électronique ouverts	18 603 923	17 927 572	45 639 262	2 201 075	10 393 721	8 193 790	21 586 611	6 460 844	131 006 798
Part dans l'Union	14,20%	13,68%	34,84%	1,68%	7,93%	6,25%	16,48%	4,93%	100,00%
Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	6 360 525	12 529 927	20 813 673	1 596 024	4 226 523	492 491	8 736 985	2 608 297	57 364 445
Taux de comptes actifs	34,19%	69,89%	45,60%	72,51%	40,66%	6,01%	40,47%	40,37%	43,79%
Nombre total de points de services (GAB- sous-distributeurs- distributeurs principaux)	208 522	132 849	339 476	19 382	233 055	35 832	385 119	38 664	1 392 899
Nombre de commerces inscrits pour effectuer des transactions (paiement marchand)	124 860	40 214	709 956	379	5 882	2 856	13 380	992	898 519
Nombre total de transactions (avec code et sans code)	939 902 238	1 277 794 863	1 144 444 303	43 692 692	540 169 859	21 976 511	998 321 085	180 152 168	5 146 453 719
Part dans l'Union	18,26%	24,83%	22,24%	0,85%	10,50%	0,43%	19,40%	3,50%	100,00%
Volume moyen journalier	2 610 840	3 549 430	3 179 012	121 369	1 500 472	61 046	2 773 114	500 423	14 295 705
Valeur totale des transactions avec code et sans code (milliards FCFA)	6 123	9 397	21 503	284	6 904	346	17 395	1 943	63 895

RUBRIQUES	BÉNIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINÉE-BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA
Valeur moyenne d'une transaction	6 515	7 354	18 789	6 497	12 782	15 740	17 424	10 785	12 415
Valeur moyenne journalière (millions FCFA)	17 009	26 102	59 730	789	19 178	961	48 320	5 397	177 486
Nombre de transferts de personne à personne	90 732 120	88 438 461	83 953 453	1 937 445	48 005 717	690 909	273 641 216	34 545 701	621 945 022
Valeur des transferts de personne à personne (milliards FCFA)	1 321	1 973	2 443	27	1 287	39	5 867	519	13 476
Volume de paiements	65 753 480	31 321 665	72 982 185	1 309 613	37 336 149	3 943 945	61 807 798	17 008 547	291 463 382
Valeur des paiements (milliards FCFA)	483	242	3 429	6	183	57	463	141	5 004

ANNEXE 4 : ÉTAT COMPARATIF DE L'ÉVOLUTION DES COMPTES ET DES TRANSACTIONS PAR PAYS ENTRE 2021 ET 2020

RUBRIQUES	ANNÉE 2021				ANNÉE 2020				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	18 603 923	14,20%	939 902 238	18,26%	15 442 114	16,39%	608 786 498	17,41%	3 161 809	20,48%	331 115 740	54,39%
BURKINA	17 927 572	13,68%	1 277 794 863	24,83%	15 270 145	16,21%	1 035 980 264	29,62%	2 657 427	17,40%	241 814 599	23,34%
COTE D'IVOIRE	45 639 262	34,84%	1 144 444 303	22,24%	27 723 973	29,42%	687 156 652	19,65%	17 915 289	64,62%	457 287 651	66,55%
GUINÉE-BISSAU	2 201 075	1,68%	43 692 692	0,85%	1 687 561	1,79%	22 471 104	0,64%	513 514	30,43%	21 221 588	94,44%
MALI	10 393 721	7,93%	540 169 859	10,50%	8 649 366	9,18%	413 947 723	11,84%	1 744 355	20,17%	126 222 136	30,49%
NIGER	8 193 790	6,25%	21 976 511	0,43%	6 483 496	6,88%	12 356 525	0,35%	1 710 294	26,38%	9 619 986	77,85%
SENEGAL	21 586 611	16,48%	998 321 085	19,40%	13 269 333	14,08%	572 118 072	16,36%	8 317 278	62,68%	426 203 013	74,50%
TOGO	6 460 844	4,93%	180 152 168	3,50%	5 700 068	6,05%	144 467 278	4,13%	760 776	13,35%	35 684 890	24,70%
UEMOA	131 006 798	100%	5 146 453 719	100%	94 226 056	100%	3 497 284 116	100%	36 780 742		1 649 169 603	

ANNEXE 5 : ETAT DES SERVICES FINANCIERS PAR TÉLÉPHONIE MOBILE DANS L'UEMOA À FIN DÉCEMBRE 2021

	BÉNIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINÉE BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA 2021	UEMOA 2020	UEMOA 2019
Comptes de monnaie électronique											
Nombre total de comptes de monnaie électronique ouverts	18 603 923	17 927 572	45 639 262	2 201 075	10 393 721	8 193 790	21 586 611	6 460 844	131 006 798	94 226 056	76 963 237
Part dans l'Union	14,20%	13,68%	34,84%	1,68%	7,93%	6,25%	16,48%	4,93%	100,00%		
Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	6 360 525	12 529 927	20 813 673	1 596 024	4 226 523	492 491	8 736 985	2 608 297	57 364 445	42 803 234	33 586 866
Part dans l'Union	11,09%	21,84%	36,28%	2,78%	7,37%	0,86%	15,23%	4,55%	100,00%	100,00%	
Taux de comptes actifs	34,19%	69,89%	45,60%	72,51%	40,66%	6,01%	40,47%	40,37%	43,79%	45,43%	43,64%
Nombre de bénéficiaires de transfert non titulaires de porte-monnaie électronique / non-inscrits (reçoivent et retirent uniquement avec un code)	4 582	2 811 885	5 499 466	337	0	0	15 018 041	2 730	23 337 041	10 833 049	3 253 063
Distribution											
Nombre total de GAB	0	216	355	0	0	0	180	0	751	660	485
Nombre total de sous-distributeurs	101 510	124 514	333 033	6 776	232 807	35 023	358 574	38 578	1 230 815	861 413	679 361
Nombre total de distributeurs principaux	107 012	8 119	6 088	12 606	248	809	26 365	86	161 333	212 181	139 752

	BÉNIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINÉE BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA 2021	UEMOA 2020	UEMOA 2019
Nombre total de points de services (GAB- sous-distributeurs- distributeurs principaux)	208 522	132 849	339 476	19 382	233 055	35 832	385 119	38 664	1 392 899	1 074 254	819 598
Nombre total de points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	158 338	120 550	257 581	7 077	86 350	13 837	226 532	32 201	902 466	606 202	458 996
Taux de points de services actifs	75,93%	90,74%	75,88%	36,51%	37,05%	38,62%	58,82%	83,28%	64,79%	56.43%	56.00%
Acceptation											
Nombre de commerces inscrits pour effectuer des transactions (paiement marchand)	124 860	40 214	709 956	379	5 882	2 856	13 380	992	898 519	414 585	116 100
Nombre de commerces actifs (ayant au moins une transaction au cours des derniers 90 jours)	100 982	33 437	132 791	63	3 905	84	4 173	212	275 647	167 408	22 438
Taux de commerces actifs	80,88%	83,15%	18,70%	16,62%	66,39%	2,94%	31,19%	21,37%	30,68%	40,38%	0
Nombre de commerçants acceptant les paiements mobiles via le TPE	197	491	837	0	0	84	3 364	0	4 973	6 644	5 568
Nombre de commerçants acceptant les paiements en ligne	0	34	2 145	9	2	10	257	0	2 457	746	604
Nombre de sociétés privées inscrites pour accepter des transactions via la téléphonie mobile (paiement de factures, eau, électricité, éducation, transport, abonnement TV, etc.)	43	32	2 127	12	261	30	51	156	2 712	2 275	2 128

	BÉNIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINÉE BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA 2021	UEMOA 2020	UEMOA 2019
Transactions totales											
Nombre total de transactions (avec code et sans code)	939 902 238	1 277 794 863	1 144 444 303	43 692 692	540 169 859	21 976 511	998 321 085	180 152 168	5 146 453 719	3 497 284 116	2 632 068 573
% volume dans l'union	18,26%	24,83%	22,24%	0,85%	10,50%	0,43%	19,40%	3,50%	100,00%		
Volume moyen journalier	2 610 840	3 549 430	3 179 012	121 369	1 500 472	61 046	2 773 114	500 423	14 295 705	9 714 678	7 311 302
Valeur totale des transactions avec code et sans code (millions FCFA)	6 123 217	9 396 861	21 502 942	283 877	6 904 193	345 901	17 395 207	1 942 871	63 895 070	41 455 323	28 738 421
% valeur dans l'Union	9,58%	14,71%	33,65%	0,44%	10,81%	0,54%	27,22%	3,04%	100,00%		
Valeur moyenne journalière (millions FCFA)	17 009	26 102	59 730	789	19 178	961	48 320	5 397	177 486	115 154	79 829
Rechargements de porte-monnaie électronique											
Volume	162 046 086	143 057 616	300 945 282	14 863 456	187 453 791	4 339 110	223 547 829	47 112 022	1 083 365 192	765 836 488	611 600 254
Taux du volume des rechargements (%)	14,96%	13,20%	27,78%	1,37%	17,30%	0,40%	20,63%	4,35%	21,05%	21,90%	23,24%
Valeur (millions FCFA)	2 118 581	3 087 350	8 067 848	119 991	2 602 619	69 005	5 240 510	610 426	21 916 330	14 926 040	10 955 697
Taux de la valeur des rechargements (%)	9,67%	14,09%	36,81%	0,55%	11,88%	0,31%	23,91%	2,79%	34,30%	36,01%	38,12%

	BÉNIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINÉE BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA 2021	UEMOA 2020	UEMOA 2019
Transferts de personne à personne*											
Nombre	90 732 120	88 438 461	83 953 453	1 937 445	48 005 717	690 909	273 641 216	34 545 701	621 945 022	369 040 897	220 515 118
Valeur (millions FCFA)	1 320 866	1 972 715	2 443 314	27 039	1 287 242	38 846	5 866 831	519 144	13 475 997	7 592 597	4 162 734
Nombre de transfert personne à personne strictement	89 143 952	88 029 564	83 240 564	1 926 604	47 146 806	661 960	272 691 352	34 233 391	617 074 193	365 758 021	218 765 585
Nombre de transferts de fonds entre comptes bancaires de particuliers et porte-monnaie électronique	1 588 168	408 897	712 889	10 841	858 911	28 949	949 864	312 310	4 870 829	3 282 876	1 749 533
Valeur des transferts de fonds entre comptes bancaires de particuliers et porte-monnaie électronique (millions de FCFA)	71 758	32 277	180 639	1 561	52 672	22 429	57 326	37 109	455 770	283 537	241 954
Paielements											
Nombre	65 753 480	31 321 665	72 982 185	1 309 613	37 336 149	3 943 945	61 807 798	17 008 547	291 463 382	182 292 044	121 227 364
Valeur (millions FCFA)	482 555	242 005	3 429 168	6 340	183 024	57 112	462 515	140 848	5 003 568	3 890 963	2 290 020
Transferts transfrontaliers intra UEMOA (entre pays de l'Union)											
Nombre	4 695 381	10 034 275	13 782 872	712 748	7 278 900	910 496	3 196 152	3 159 110	43 769 934	31 684 871	26 699 421

	BÉNIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINÉE BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA 2021	UEMOA 2020	UEMOA 2019
Valeur (millions FCFA)	141 884	730 941	796 043	30 250	385 426	35 137	155 252	100 398	2 375 330	1 713 141	1 285 737
Transferts hors UEMOA (transferts en réception)											
Nombre	329 102	0	469 572	277	666 000	0	110 360	0	1 575 311	480 480	138 035
Valeur (millions FCFA)	40 475	0	33 723	18	33 303	0	7 141	0	114 661	27 484	7 635
Achat de crédit téléphonique											
Nombre	437 279 748	896 277 319	179 445 303	15 442 705	95 724 921	6 505 672	159 613 438	37 850 090	1 828 139 196	1 455 722 621	1 108 127 550
Valeur (millions FCFA)	114 534	312 573	87 377	7 506	103 856	3 016	159 550	17 464	805 875	698 729	561 298
Retraits											
Nombre	175 540 396	104 979 022	243 948 870	7 547 173	107 669 021	427 143	212 518 876	39 655 362	892 285 863	633 182 154	497 644 313
Valeur (millions FCFA)	1 851 658	2 963 372	6 032 763	88 537	2 074 224	20 438	4 964 412	532 838	18 528 242	12 087 717	8 900 640

ACHEVÉ D'IMPRIMER SUR LES PRESSES
DE L'IMPRIMERIE DE LA BCEAO
JANVIER 2023

