



BCEAO

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

**ETAT DES SERVICES FINANCIERS
PAR TELEPHONIE MOBILE DANS
L'UEMOA EN 2016**



ETAT DES SERVICES FINANCIERS VIA LA TELEPHONIE MOBILE DANS L'UEMOA EN 2016

Évolution globale de l'activité entre 2013 et 2016

Tableau 1 : Évolution des services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA, de 2013 à 2016

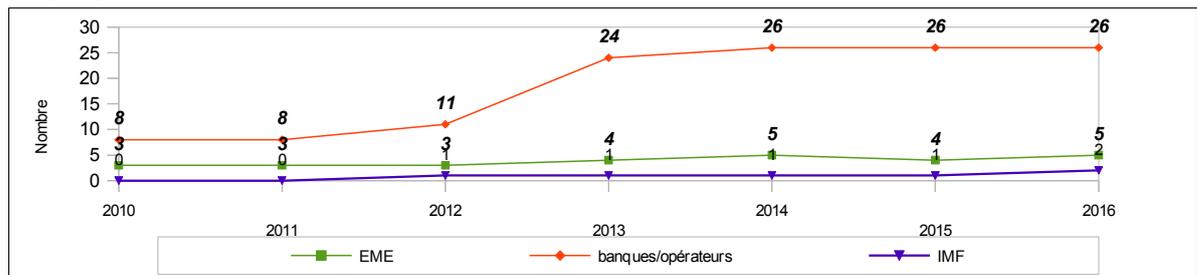
	2013	2014	2015	2016
Nombre d'initiatives	29	32	31	33
Nombre de souscripteurs	11 069 154	18 233 444	25 571 883	36 462 265
Taux d'activité	50,63%	58,76%	38,78%	34,6%
Nombre de points de service	44 743	93 621	164 281	183 274
Volume des transactions	106 450 160	259 354 452	501 238 841	735 295 071
Valeur des transactions (milliards FCFA)	1 606	3 760	7 415	11 500

Source : BCEAO

Au 31 décembre 2016, trente-trois (33) déploiements de services financiers via la téléphonie mobile sont en activité dans l'Union, contre trente et un (31) en 2015. Cette offre de services est portée par :

- vingt-six (26) partenariats entre des banques et des opérateurs de télécommunications ;
- cinq (5) Établissements de Monnaie Électronique (EME) ;
- et deux (2) Institutions de microfinance.

Graphique 1 : Évolution des acteurs du marché entre 2010 et 2016



Source : BCEAO

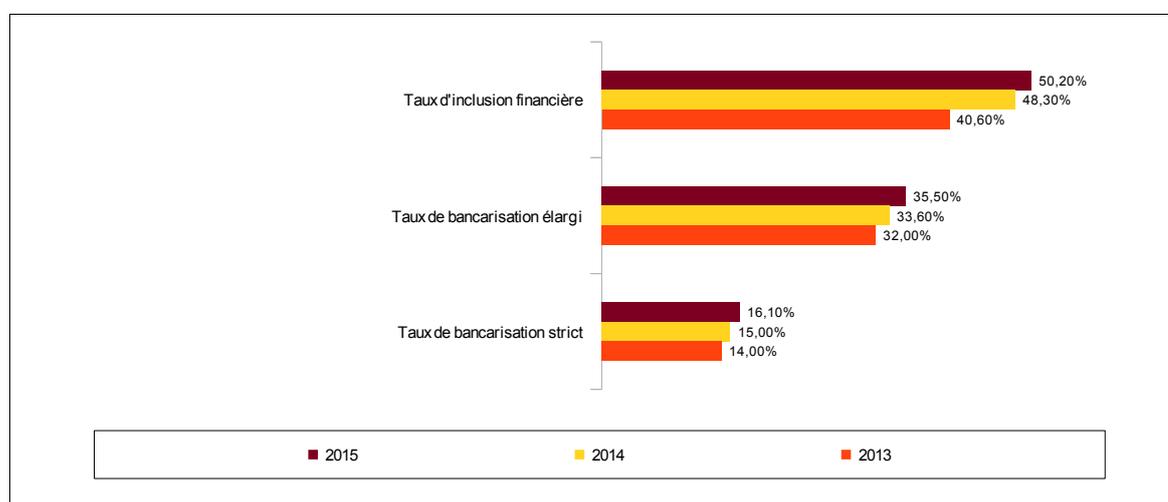
Des souscriptions et des transactions en expansion

Au cours de l'exercice 2016, le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts, en forte progression de 42,6%, a permis de porter à 36,5 millions, le nombre de souscripteurs dans l'Union, contre 25,6 millions en 2015 et 18,2 millions en 2014.

L'offre de services financiers via la téléphonie mobile a contribué de manière significative au relèvement du taux global d'utilisation des services financiers¹ qui, calculé hors comptes de monnaie électronique inactifs s'est établi à fin décembre 2015, à 50,20% pour un taux de bancarisation strict² de 16,10% et élargi de 35,50%³.

Le taux d'inclusion financière des populations de l'UEMOA qui prend en compte l'ensemble des comptes de monnaie électronique ouverts s'est élevé à 65,11% à fin 2015, contre 60,43% en 2014.

Graphique 2 : Contribution des services financiers via la téléphonie mobile (comptes actifs) à l'inclusion financière (UEMOA 2014 et 2015)



Source : BCEAO

Le nombre de transactions en 2016 s'est chiffré à 735 millions contre 501 millions en 2015, et 259 millions en 2014, soit environ trois fois plus d'opérations réalisées entre 2014 et 2016.

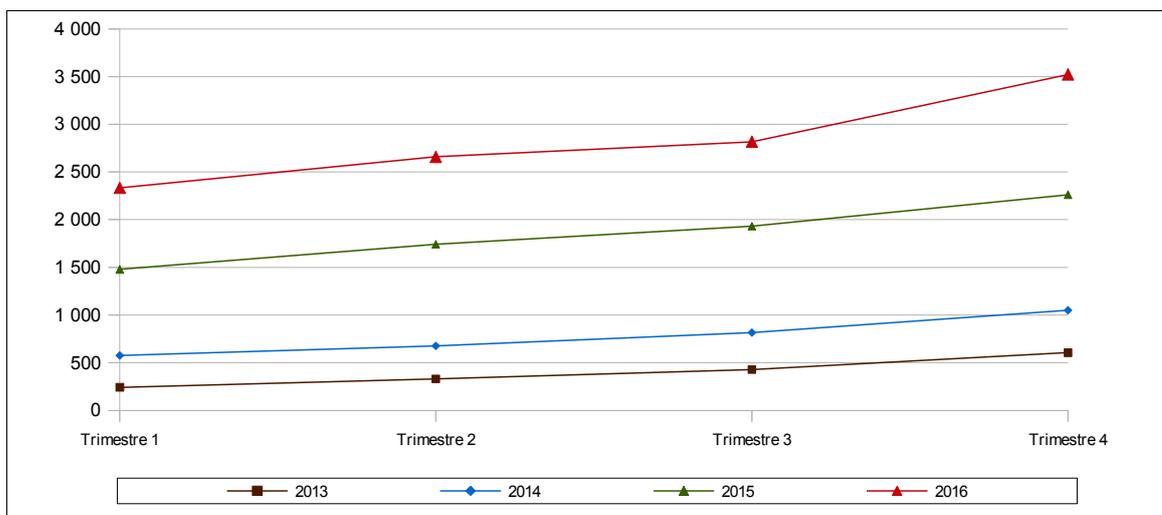
Ainsi, environ 2 millions d'opérations ont été traitées en moyenne par jour contre 1,4 million en 2015 par l'ensemble des plate-formes de paiement mobile existantes dans l'Union.

La valeur de ces transactions s'est élevée à 11.500 milliards de francs CFA, en hausse de 55,1% par rapport à fin décembre 2015. La valeur moyenne journalière des opérations est de 32 milliards de francs CFA à fin décembre 2016 contre 20,6 milliards de francs CFA en 2015, 10,3 milliards de francs CFA en 2014 et 4,4 milliards de francs CFA en 2013.

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

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

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

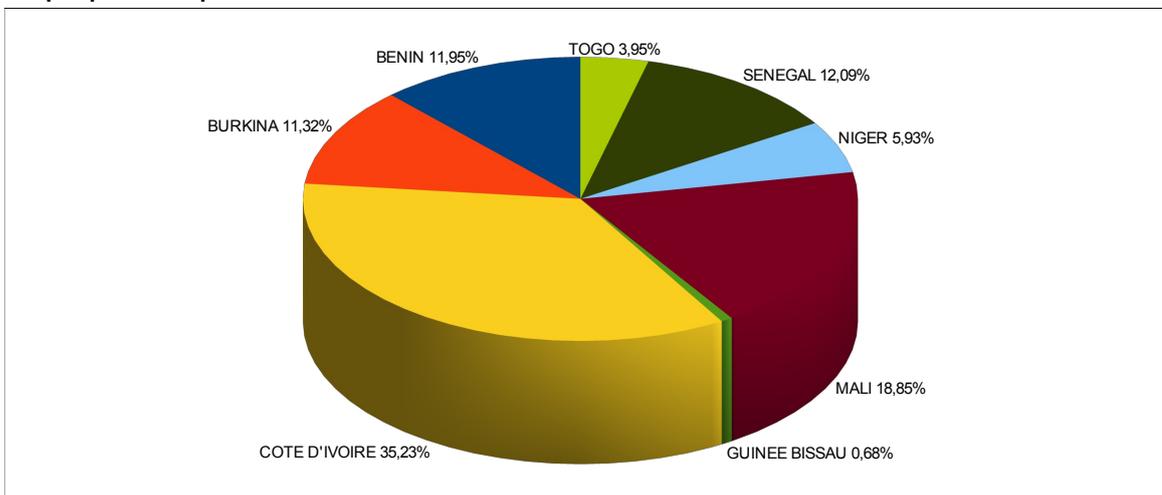
Graphique 3 : Évolution trimestrielle de la valeur des transactions (en milliards FCFA)

Source : BCEAO

Le développement des SFN est porté par la Côte d'Ivoire

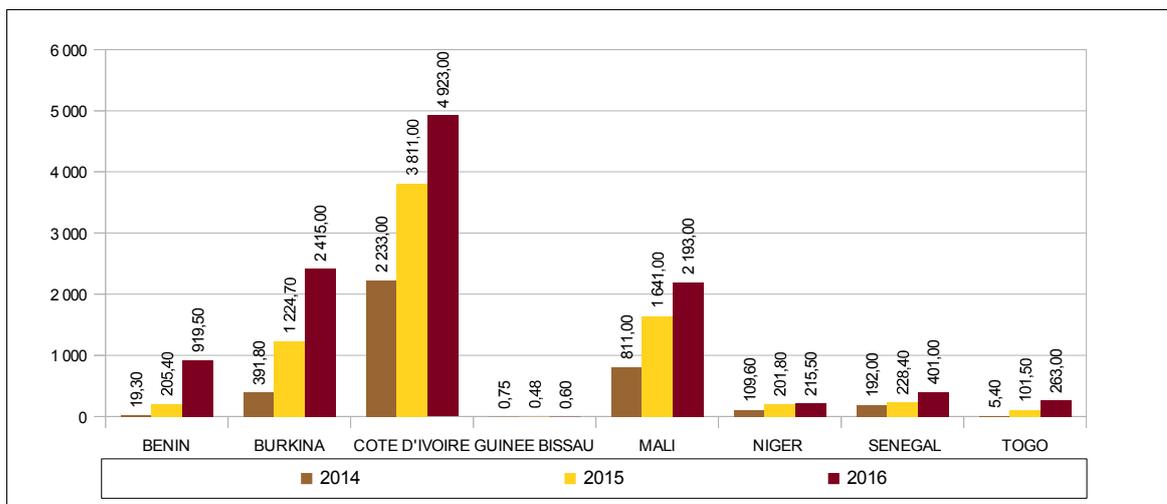
D'une manière générale, l'activité mesurée par le nombre de souscripteurs, le volume et la valeur des transactions est toujours portée par la Côte d'Ivoire.

Du point de vue du nombre de souscripteurs, la Côte d'Ivoire concentre une forte part de l'activité avec 12,8 millions de souscripteurs, soit 35,2% du total de l'Union, suivie du Mali (6,8 millions), du Sénégal (4,4 millions), du Bénin (4,3 millions), du Burkina (4,1 millions) et du Niger (2,1 millions).

Graphique 4 : Répartition du nombre de clients en 2016

Source : BCEAO

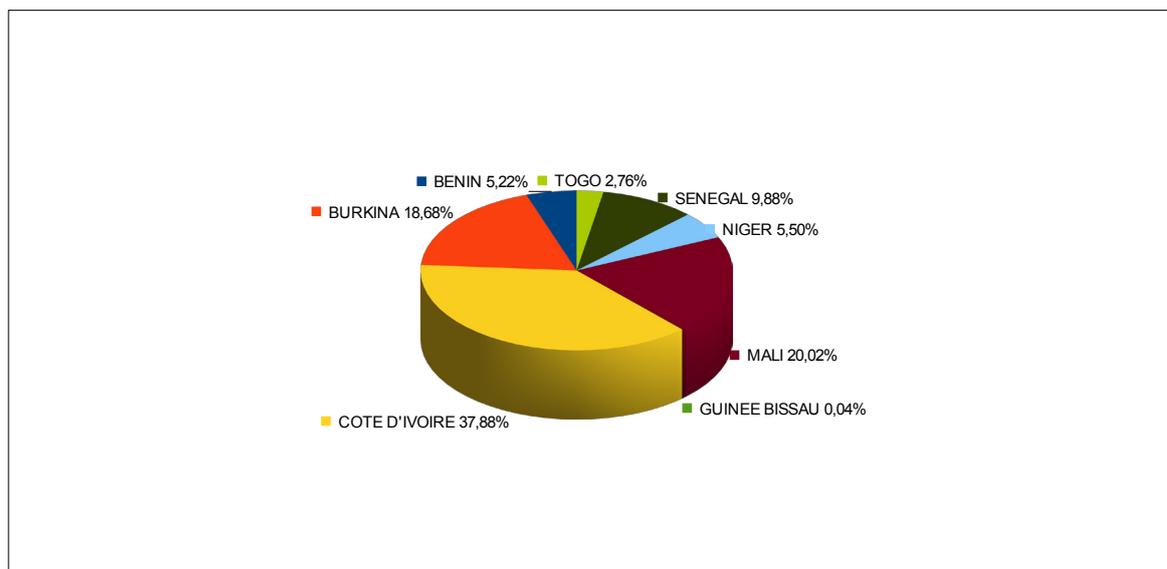
La Côte d'Ivoire, le Mali et le Burkina concentrent 76% du volume des opérations et 83% de la valeur totale des transactions dans l'Union, contre respectivement 84% et 90% en 2015. En 2014, 86% du volume des opérations et 91,3% de la valeur totale des transactions dans l'Union concernaient ces pays.

Graphique 5 : Évolution des valeurs de transactions par pays en 2014, 2015 et 2016 (milliards FCFA)

Source : BCEAO

Au Bénin, l'activité progresse fortement avec une évolution du nombre d'opérations qui est passé de 14,7 millions en 2015 à 38,4 millions en 2016 pour une valeur de 919,5 milliards de francs CFA contre 205,4 milliards de francs CFA l'an dernier. On observe la même tendance au Togo où le volume de transactions a doublé sur la période pour atteindre 20,3 millions d'opérations d'une valeur de 263 milliards de francs CFA contre 101 milliards de francs CFA en 2015.

Le Sénégal¹ et le Niger ont enregistré des évolutions similaires à fin décembre 2016 avec des volumes respectifs passant de 28 à 73 millions de transactions et de 27 à 40 millions de transactions évaluées à 571,1 milliards de francs CFA et 215,5 milliards de francs CFA.

Graphique 6 : Répartition du volume des transactions en 2016

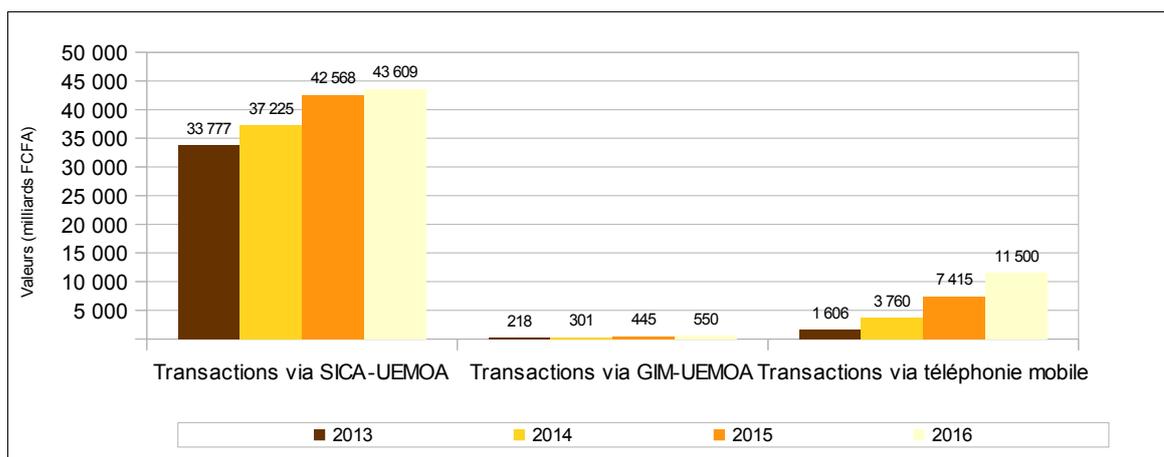
Source : BCEAO

1 : Le volume et la valeur des transactions indiqués pour le Sénégal ne prennent pas en compte les données de OFMS sur les 5 premiers mois de l'année (janvier à mai 2016).

Caractère non systémique des paiements adossés à la monnaie électronique par rapport aux paiements de masse dans l'Union

Par rapport aux autres paiements de masse de l'Union, le montant et le nombre de transactions réalisés par la téléphonie mobile connaissent un fort accroissement. En 2016, on compte 12.583.759 opérations réalisées dans le Système Interbancaire de Compensation Automatisé (SICA-UEMOA) et évaluées à 43.609 milliards de francs CFA et 7.160.866 opérations réalisées pour une valeur de 550,5 milliards de francs CFA via la carte bancaire sur la plate-forme du Groupement Interbancaire Monétaire de l'UEMOA (GIM-UEMOA).

Graphique 7 : Évolution globale des transactions en valeur par plate-forme



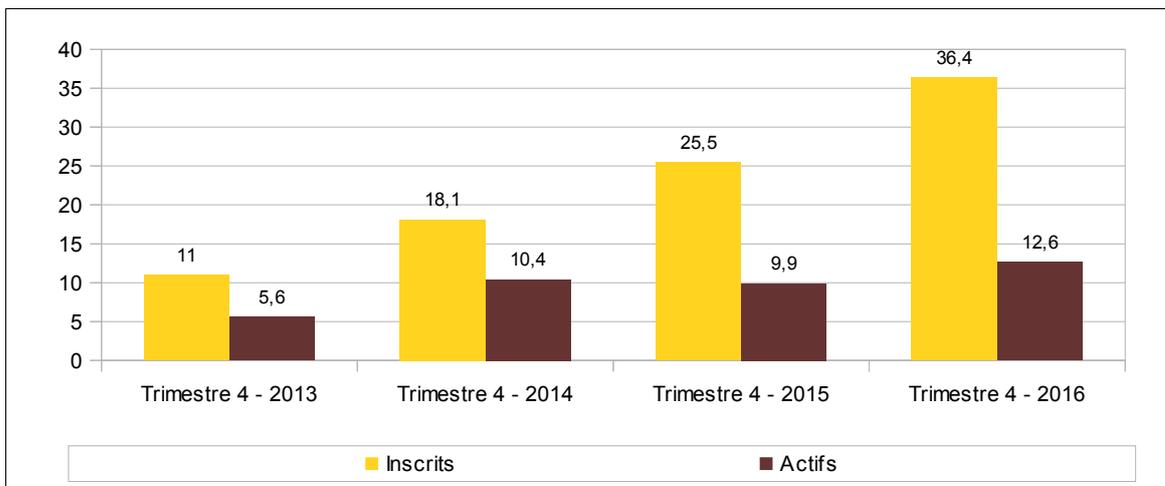
Source : BCEAO

Le nombre d'opérations via la téléphonie mobile qui s'est élevé à 735.295.071 en 2016 est largement supérieur à celui enregistré dans SICA-UEMOA, à 12.583.759 opérations. Toutefois, il convient de relever que les paiements de SICA-UEMOA et du GIM-UEMOA sont interbancaires tandis que les paiements via le téléphone portable sont pour l'essentiel de nature « intra-réseaux », eu égard à l'absence d'une plate-forme qui permettrait d'assurer leur interopérabilité.

Un taux d'activité des souscripteurs en régression, mais qui suit la tendance des autres pays d'Afrique Subsaharienne

Le taux d'activité dans la zone UEMOA s'est élevé à 34,60% représentant 12.614.869 comptes actifs¹ sur les 36.462.265 comptes ouverts dans l'Union, comparativement à l'année précédente où il est ressorti à 38,78% soit 9.917.444 comptes actifs sur les 25,5 millions de souscripteurs à fin décembre 2015. L'évolution en 2016 du nombre de souscripteurs dans la zone UEMOA qui est d'environ 43% est légèrement plus forte qu'en 2015, soit 40,2%. De ce fait, malgré la baisse du taux d'activité, le nombre de souscripteurs actifs a augmenté pour passer de 9,9 millions à 12,6 millions.

¹ : Un utilisateur actif est un souscripteur ayant mouvementé son compte au moins une fois au cours des 3 derniers mois

Graphique 8 : Évolution du nombre d'utilisateurs inscrits et actifs dans l'Union (en millions)

Source : BCEAO

La Côte d'Ivoire détient 4.881.158 de comptes actifs sur le total de l'Union, soit une part de 38,69%, suivie du Mali 17,39%, du Sénégal 15,60%, du Burkina 12,41%, du Bénin 7,72%, du Togo 5,70%, du Niger 2,27% et de la Guinée-Bissau 0,20%. Le taux d'activité à l'échelle de l'Union est ressorti à 34,6% à fin décembre 2016, en régression de 4,18 points par rapport à décembre 2015.

Toutefois, par rapport au nombre de comptes actifs par pays, le Togo détient le taux d'activité le plus élevé avec 49,88%, suivi du Sénégal 44,65%, de la Côte d'Ivoire 38%, du Burkina 37,96%, du Mali 31,92%, du Bénin 22,36%, du Niger 13,26% et de la Guinée-Bissau 10,38%.

A fin décembre 2015, le taux d'activité des souscripteurs aux services financiers via la téléphonie mobile se situait à 38,78% dans l'Union contre 35,29% en Tanzanie, 37,10 % au Ghana et 43,64% au Kenya.

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

Globalement, les transactions financières effectuées dans la zone UEMOA par le biais de la téléphonie mobile concernent essentiellement les opérations de rechargement de porte-monnaie électroniques, de retrait d'espèces, de transfert de personne à personne et d'achat de crédit téléphonique qui représentent en volume et en valeur respectivement 90,46% et 94,55% des transactions totales. La part des paiements s'est établie en volume à 3,29%, soit 24 millions d'opérations et en valeur à 4,61%, estimé à 530 milliards de francs CFA.

Tableau 2 : Valeur et part des transactions par type de services (2016)

Type de services	volume	Part (%)	valeur (FCFA)	Part (%)
Rechargements de porte-monnaie électronique	203 037 756	27,61%	4 536 420 166 766	39,44%
Paiements	24 198 934	3,29%	530 023 352 634	4,61%
Transferts de personne à personne	66 477 016	9,04%	1 700 534 765 963	14,79%
Transferts transfrontaliers (entre pays de l'Union)	8 653 615	1,18%	484 894 431 970	4,22%
Achat de crédit téléphonique	217 246 234	29,55%	173 190 838 336	1,51%
Autres	46 710 125	6,35%	96 573 098 494	0,84%
Retraits	168 971 391	22,98%	3 979 268 694 131	34,60%
Total	735 295 071	100,00%	11 500 905 348 294	100,00%

Source : BCEAO

Du point de vue du volume des flux échangés, la part des achats de crédit téléphonique est plus importante et représente 29,55% des transactions, suivie des rechargements de porte-monnaie électronique ressortis à 27,61%, des retraits 22,98%, des transferts de personne à personne 9,04%, des paiements 3,29%, des transferts intra-UEMOA 1,18% et des échanges entre les distributeurs et les émetteurs qui s'établissent à 6,35%.

En terme de valeur des flux échangés, les rechargements de porte-monnaie sont plus élevés avec 39,44% de la valeur totale des transactions, suivis des retraits 34,60%, des transferts de personne à personne 14,79%, des paiements 4,61%, des transactions intra-UEMOA 4,22%, des achats de crédit téléphonique 1,51% et des échanges entre les distributeurs et les émetteurs 0,84%.

Les utilisateurs des services financiers via la téléphonie mobile retirent plus de $\frac{3}{4}$ des fonds chargés sur les porte-monnaie électroniques. En effet, sur un montant total de 4.536 milliards de francs CFA chargé sur les comptes, 3.979 milliards de francs CFA sont retirés auprès des distributeurs, soit 88,78% du montant des rechargements des porte-monnaie électroniques.

A l'exception de la Guinée-Bissau, les transferts transfrontaliers réalisés entre les pays de l'Union ont connu une très forte progression en volume comme en valeur avec des hausses respectives de 106% et 136%. La valeur totale des transactions transfrontalières, évaluée à fin 2015 à 205 milliards de francs CFA a atteint 485 milliards en 2016. En 2015, les transferts transfrontaliers représentaient 2,77% de la valeur totale des transactions contre 4,22% en 2016.

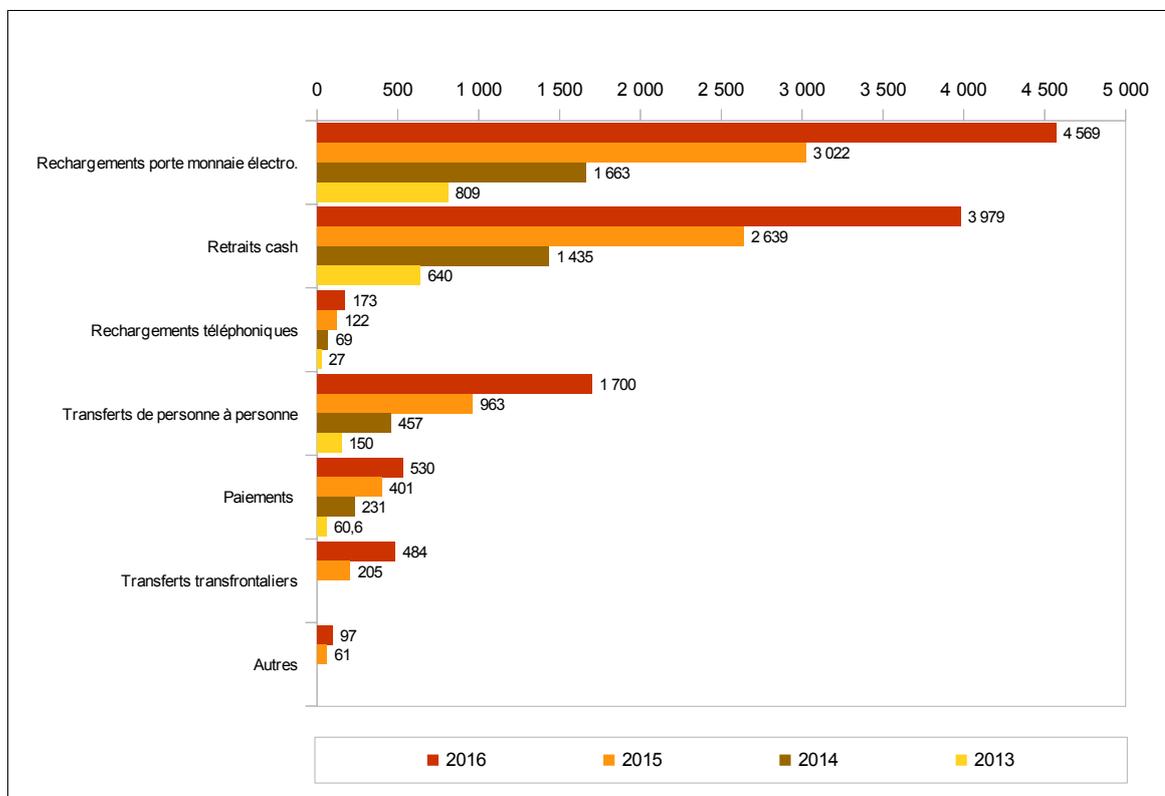
Cette hausse traduit la multiplication sur le marché d'offres de services de transferts intra-UEMOA proposées en 2015 et 2016 respectivement par :

- les filiales du groupe BNP Paribas en partenariat avec Orange en Côte d'Ivoire, au Mali et au Sénégal, les banques (Ecobank au Bénin et en Côte d'Ivoire, SGBCI, UBA Côte d'Ivoire) en partenariat avec le groupe MTN ainsi que Ecobank partenaire du Groupe AIRTEL au Burkina et enfin les filiales du Groupe Banque Atlantique, partenaire de MOOV au Bénin et au Togo ;
- les EME filiales de Orange qui détiennent 59% de la valeur totale des transactions transfrontalières. En effet, l'activité dans ce secteur s'est fortement renforcée, avec des parts de marché plus importantes, auxquelles se sont rajoutées la Banque Atlantique et Ecobank au Niger.

Le comportement des utilisateurs, qui reflète la faible diversification des services offerts,

pourrait expliquer le taux d'activité¹ relativement bas observé qui est de 34,6% à savoir 12.614.869 comptes actifs sur 36.462.265 comptes ouverts dans l'Union.

Graphique 9 : Répartition des services en valeur (milliards FCFA)



Source : BCEAO

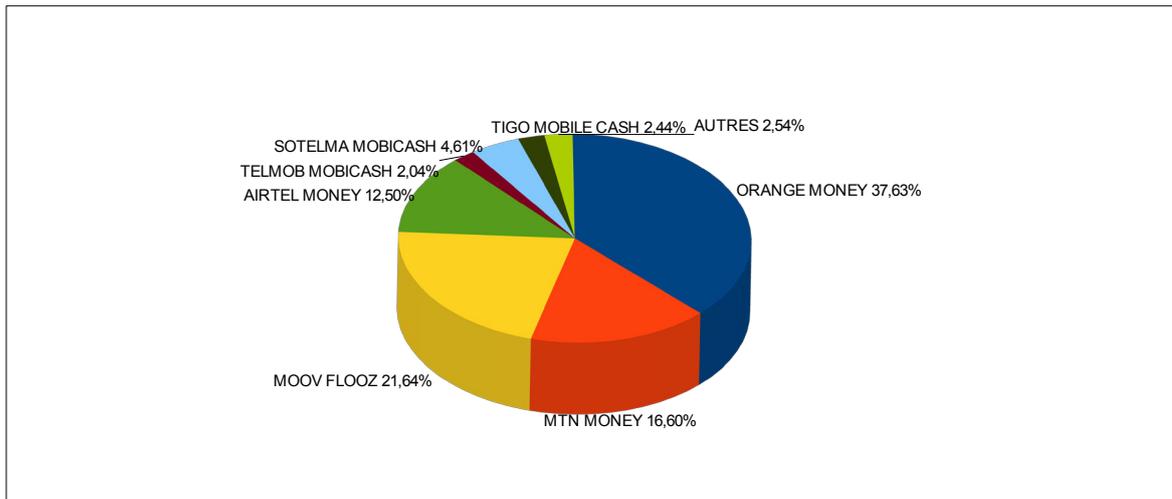
Les établissements de monnaie électronique, filiales du groupe Orange dominent l'écosystème des services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA

En 2016, trois filiales autonomes du Groupe Orange ont été agréées en qualité d'EME en Côte d'Ivoire, au Mali et au Sénégal. Au Niger, l'opérateur de téléphonie mobile maintient son partenariat avec la BOA.

Les EME filiales du Groupe Orange détiennent 35,70% (13.018.752) de l'ensemble des comptes recensés dans l'Union, et 50,68% (5.798.112) du nombre total de comptes actifs. Le partenariat de la Société Orange avec la BOA au Niger porte respectivement ces taux à 37,63% et 51,33%.

1 : Le compte de monnaie électronique actif est un compte qui réalise au moins une transaction au cours des 90 derniers jours.

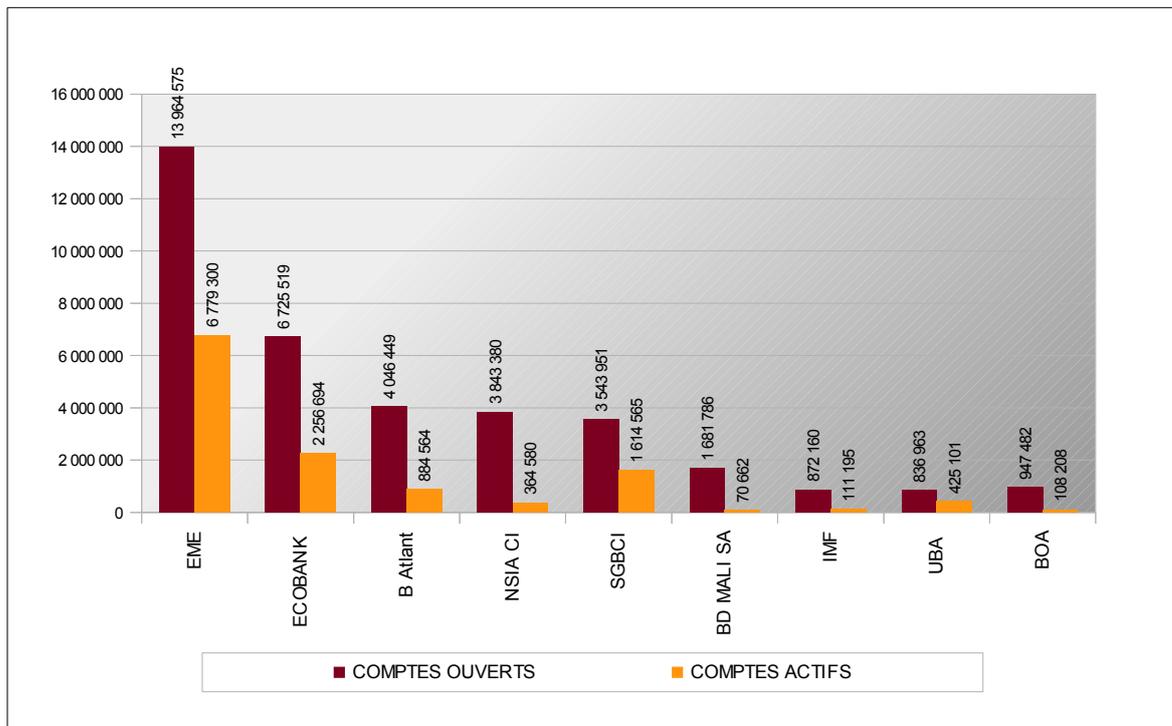
Graphique 10 : Répartition du nombre de souscripteurs par réseau dans l'UEMOA en 2016



Source : BCEAO

Du point de vue des comptes de monnaie électronique actifs ouverts dans les livres des Institutions financières, suite à la fin du partenariat qui liait le Groupe BNP Paribas à « Orange », c'est désormais le Groupe bancaire Ecobank et particulièrement au Burkina, qui occupe la première place dans l'émission de monnaie électronique, suivi de la Société Générale de Banques en Côte d'Ivoire.

Graphique 11 : Répartition du nombre de comptes de monnaie électronique ouverts et actifs par Groupe bancaire



Source : BCEAO

En terme de volumétrie, Orange Money Côte d'Ivoire et Orange Finances Services au Mali et au Sénégal ont ensemble réalisé 396 millions d'opérations, soit 53,92% des transactions exécutées en 2016, pour une valeur de 6.419 milliards de francs CFA représentant 55,81% de la valeur totale du flux de monnaie électronique échangé dans l'Union.

Le réseau de distribution du groupe Orange est également prédominant avec 74.335 points de service recensés, soit 40,56% des 183.274 points de service répartis dans l'UEMOA.

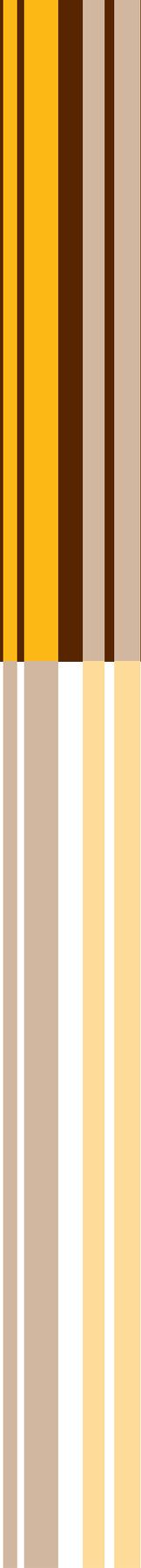
◦ ◦ ◦

En définitive, l'UEMOA où l'introduction des services financiers par téléphonie mobile est très récente, présente une nette progression comparativement à l'Afrique de l'Est. La valeur des transactions en 2016, chiffrée à 11.500 milliards de francs CFA, avoisine les chiffres du Kenya et de la Tanzanie en 2015 qui étaient respectivement d'environ 16.531 et 12.988 milliards de francs CFA.



ANNEXES : Statistiques des services financiers via la téléphonie mobile dans l'UEMOA en 2015-2016

	BENIN	BURKINA	COTE D'IVOIRE	GUINEE BISSAU	MALI	NIGER	SENEGAL	TOGO	UEMOA	UEMOA 2015
Comptes de monnaie électronique										
Nombre de comptes ouverts	4 357 574	4 126 128	12 845 970	246 551	6 873 453	2 162 876	4 408 487	1 441 226	36 462 265	25 571 883
Part dans l'Union	11,95%	11,32%	35,23%	0,68%	18,85%	5,93%	12,09%	3,95%	100,00%	
Nombre de comptes actifs	974 293	1 566 110	4 881 158	25 591	2 193 892	286 701	1 968 176	718 948	12 614 869	9 917 444
Taux de comptes actifs (%)	22,36	37,96	38,00	10,38	31,92	13,26	44,65	49,88	34,6	38,78%
Part de comptes actifs dans l'Union	7,72%	12,41%	38,69%	0,20%	17,39%	2,27%	15,60%	5,70%	100,00%	
Distribution										
Nombre total de points de services	20 877	12 675	40 149	330	43 842	22 708	39 172	3 521	183 274	164 281
Nombre total de points de services actifs	12 786	11 794	19 911	162	26 911	10 335	15 429	3 153	100 481	79 767
Acceptation										
Nombre de commerces inscrits pour effectuer des transactions	1 582	5 532	2 626	14	921	612	1 029	609	12 925	9 060
Nombre de commerces actifs (ayant au moins une transaction au cours des derniers 90 jours)	213	1 529	182	4	241	76	873	123	3 241	1 493
Nombre de commerçants acceptant les paiements mobiles via le TPE	0	14	52	0	0	68	0	0	134	71
Transactions totales										
Volume	38 399 466	137 361 072	278 545 141	304 014	147 237 436	40 454 351	72 673 296	20 320 295	735 295 071	501 238 851
Volume moyen journalier	106 665	381 559	773 737	844	408 993	112 373	201 870	56 445	2 042 486	1 392 330
Valeur (millions FCFA)	919 522	2 414 723	4 923 380	592	2 192 900	215 519	571 147	263 122	11 500 905	7 415 153
Valeur moyenne journalière (millions FCFA)	2 554	6 708	13 676	2	6 091	599	1 587	731	31 947	20 597



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

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