

GSMA



**LE POINT SUR LE SECTEUR :
LES SERVICES DE MOBILE
MONEY DANS LE MONDE
RAPPORT
2023**

GSMA

La GSMA est une organisation mondiale qui rassemble l'écosystème de la téléphonie mobile afin de découvrir, de développer et d'offrir des innovations fondamentales qui favorisent des conditions commerciales et des changements sociétaux positifs. Notre vision consiste à exploiter toute la puissance de la connectivité pour le bien des consommateurs, du secteur et de la collectivité. Représentant les opérateurs de téléphonie mobile et des entreprises de l'ensemble de l'écosystème du mobile et des secteurs connexes, la GSMA travaille pour ses membres dans le cadre de trois grands piliers : Connectivité pour le bien, Services et solutions pour le secteur et Sensibilisation. Son action consiste ainsi à faire évoluer les politiques publiques, à s'attaquer aux grands défis sociétaux d'aujourd'hui, à soutenir la technologie et l'interopérabilité qui font fonctionner la téléphonie mobile et à offrir la principale plateforme mondiale de rassemblement de l'écosystème mobile à l'occasion des événements MWC et M360.

Pour en savoir davantage, veuillez visiter le site officiel de la GSMA à l'adresse suivante : gsma.com

Suivez la GSMA sur Twitter : @GSMA

Mobile Money

Le programme Mobile Money de la GSMA collabore avec le secteur pour mettre la finance numérique au service de tous.

Pour en savoir davantage, veuillez nous contacter :

Site web : www.gsma.com/mobilemoney

Twitter : @GSMA MobileMoney

E-mail : mobilemoney@gsma.com

BILL & MELINDA GATES *foundation*

LE PROGRAMME MOBILE MONEY BÉNÉFICIE DU SOUTIEN DE LA FONDATION BILL & MELINDA GATES.

Auteurs

Le rapport Le point sur le secteur : les services de mobile money – 2023 a été préparé par l'équipe Data & Insights du programme Mobile Money de la GSMA. L'équipe était composée d'Aramé Awanis, Christopher Lowe, Devyn Holliday et Gianluca Storchi, sous la direction de Rishi Raithatha.

Le soutien marketing a été apporté par Ana Forjaz et Vincent Keung. La gestion de projet a été assurée par Duncan Ramsbotham.

Contributeurs

Abbie Phatty-Jobe, Ashley Olson Onyango, Brenda Cheyech, Dominica Lindsey, Isabelle Carboni, Kennedy Kipkemboi Sawe, Leila Guici, Mary Gichuki, Matthew Downer, Max Cuvellier, Nigham Shahid, Saad Farooq, Winnie Wambugu et Zach White.

Contributeurs externes

Ipsos, Leora Klapper (Banque mondiale) et Vibhor Jain (consultant indépendant) .

Pour en savoir davantage, visitez le site gsma.com/sotir



Avant-propos de Mats Granryd

Directeur général de la GSMA et membre du conseil d'administration.

Les services de mobile money se développent dans le monde entier, et ils le font rapidement. S'il a fallu 17 ans au secteur pour atteindre 800 millions de clients, il ne lui en a fallu que cinq de plus pour en atteindre le double, dont la moitié qui se sont ajoutés pendant la pandémie. On compte aujourd'hui près de 1,6 milliard de comptes enregistrés, ce qui est absolument remarquable.

L'année 2022 a permis de faire ressortir clairement l'importance des services de mobile money lors de la pandémie de Covid-19, pendant laquelle ils ont permis à des millions d'habitants des pays à revenu faible ou intermédiaire d'accéder à des services financiers numériques. Dans bien des cas, il s'agissait de nouveaux utilisateurs qui se servent désormais de ces services pour leurs besoins quotidiens.

Nos données montrent que l'usage des paiements numériques imposé par la pandémie est resté une habitude, qui se traduit dans de nombreux pays par une croissance des opérations de mobile money supérieure à celle des nouveaux comptes. Cette tendance est très encourageante alors que nous poursuivons nos efforts pour faire progresser l'inclusion financière dans le monde entier.

Les changements réglementaires intervenus sur plusieurs grands marchés ont été l'un des principaux facteurs de croissance du mobile money au cours des dernières années. Au Nigeria par exemple, les nouvelles licences ont permis l'émergence de nombreux nouveaux acteurs sur ce marché, qui s'est accompagnée d'une augmentation de 41 % du nombre d'agents enregistrés. En plus de créer des emplois pour des millions de nouveaux agents, les services de mobile money sont désormais plus largement accessibles à la population de la plus grande économie d'Afrique.

Il est également encourageant de constater que le mobile money continue de favoriser une plus grande égalité entre hommes et femmes en matière d'inclusion financière. D'après les statistiques de la Banque mondiale, les femmes

sont désormais plus nombreuses que les hommes à posséder un compte de mobile money dans au moins sept pays d'Afrique subsaharienne. Bien qu'il reste encore beaucoup à faire dans ce domaine, il s'agit d'une avancée extrêmement positive : l'accès à la téléphonie mobile et aux services de mobile money permet aux femmes d'accroître leur indépendance économique et leur pouvoir de décision sur le plan financier.

Le mobile money contribue clairement à faire progresser l'inclusion financière dans le monde. À mesure que le secteur poursuit son développement, il offre à près de 1,4 milliard de personnes non bancarisées la possibilité d'accéder enfin à des services financiers formels.

Dans un environnement mondial de plus en plus complexe, marqué par des chocs naturels, humanitaires et financiers sans précédent, il est plus important que jamais de renforcer la résilience. Nos données montrent que les personnes équipées d'un compte de mobile money ont un taux d'épargne comparable à celui des titulaires de comptes bancaires, ce qui leur permet de mieux résister aux chocs lorsque ceux-ci surviennent.

En un peu plus de 17 ans, le secteur du mobile money est passé d'une offre de niche à un service financier largement répandu qui a transformé le quotidien de plus d'un milliard de personnes. L'ampleur et la profondeur de cet impact ne sauraient être sous-estimées. Alors que nous nous efforçons de bâtir un avenir durable et résilient dans lequel chacun est connecté, il est absolument vital que nous continuions à concevoir des services financiers sûrs et sécurisés qui s'adressent à tous.

Mats Granryd

Directeur général de la GSMA et membre du conseil d'administration.





Résumé

Le mobile money est désormais considéré comme un service financier courant dans un grand nombre de pays

Pendant la pandémie de COVID-19, le mobile money (à savoir les services financiers basés sur la téléphonie mobile) a permis à des millions d'habitants des pays à revenu faible ou intermédiaire (PRFI) d'accéder à des services financiers numériques qui répondent à leurs besoins quotidiens. Même si l'impact de la pandémie s'est désormais atténué, la croissance des services de mobile money en 2022 est restée supérieure aux niveaux observés avant la pandémie. L'usage des paiements numériques initialement imposé par la pandémie est resté une habitude pour beaucoup. Dans de nombreux pays, il affiche désormais un taux de croissance supérieur à celui des nouveaux enregistrements, ce qui montre que le marché du mobile money arrive à maturité dans un nombre croissant de pays.

La pandémie elle-même a entraîné un développement significatif des services et des comptes de mobile money dans le monde. Les données de l'enquête annuelle de la GSMA sur l'adoption des services de mobile money e montrent ainsi que les comptes enregistrés et les comptes actifs sur 30 jours ont augmenté plus rapidement que prévu en 2019. La pandémie est ainsi responsable en partie des 400 millions de comptes supplémentaires enregistrés entre 2019 et 2022. Ce chiffre est supérieur d'au moins 30 % aux prévisions de 2019. Les mesures de confinement et les restrictions de déplacement liées à la pandémie ont stimulé l'usage des paiements numériques, y compris les services de mobile money, dans le monde entier.

Le rapport Le point sur le secteur : les services de mobile money - 2023 s'intéresse à la croissance du mobile money dans le monde de l'après-pandémie. Il en présente les implications pour les prestataires de services de mobile

money, les réseaux d'agents et les millions de clients nouveaux ou existants qui ont choisi d'utiliser ces services en 2022.

L'adoption et l'usage actif des services continuent d'augmenter

Le nombre de comptes enregistrés a augmenté de 13 % sur un an, passant de 1,4 milliard en 2021 à 1,6 milliard en 2022. Cette croissance s'explique en partie par des changements réglementaires en Afrique subsaharienne, notamment au Nigeria et en Éthiopie, qui ont entraîné un développement rapide des services de mobile money. Les comptes actifs sur 30 jours affichent un taux de croissance annuel équivalent, alimenté principalement par l'Afrique subsaharienne. Les clients sont de plus en plus nombreux à faire un usage plus fréquent des services de mobile money sur l'ensemble des cas d'utilisation.

Les transactions numériques augmentent tandis que la part des espèces diminue

Le montant total des transactions a augmenté de 22 % sur un an, passant de 1 000 milliards de dollars en 2021 à près de 1 260 milliards de dollars en 2022. La part des transactions ayant une contrepartie en espèces a toutefois diminué, les opérations de remise ou de retrait d'espèces reculant de près de deux points de pourcentage dans le mix global. Cette évolution s'explique par l'augmentation significative des transactions numériques, notamment les opérations de virement avec des banques et les paiements de factures.

Les montants journaliers de transactions sont supérieurs aux prévisions

En 2020, le montant journalier des opérations de mobile money avait dépassé les deux milliards de dollars. Le rapport Le point sur le secteur : les services de mobile money de 2021 (couvrant les données de 2020) prévoyait que ce chiffre atteindrait 3 milliards de dollars à la fin de 2022. Cette prévision été dépassée,

avec 3,45 milliards de dollars de transactions réalisées quotidiennement au moyen du mobile money en 2022.

Le développement des réseaux d'agents continue de stimuler l'expansion du secteur

Le nombre d'agents est passé de 12 millions en 2021 à près de 17 millions en 2022, ce qui représente une augmentation considérable de 41 % sur un an. Cette augmentation provient en grande partie du Nigeria, où la libéralisation du cadre réglementaire a entraîné une forte croissance du nombre de prestataires de services de mobile money. Ces agents jouent un rôle important dans les services de mobile money et ont traité deux tiers de l'ensemble des opérations de remises en espèces en 2022.

Femmes dans les PRFI sont 28 % moins susceptibles que les hommes de posséder un compte d'argent mobile

Les femmes sont plus nombreuses que jamais à avoir un compte de mobile money et à l'utiliser dans les mêmes proportions que les hommes sur 30 jours. Cependant, il existe toujours un décalage entre hommes et femmes en ce qui concerne le taux de possession d'un compte de mobile money, qui s'est même récemment creusé dans des pays comme le Nigeria et le Pakistan. L'un des principaux obstacles à la réduction de cet écart est l'accès à la téléphonie mobile : l'augmentation des taux de possession d'un téléphone portable permettrait de stimuler l'adoption des services de mobile money chez les femmes. Parmi les autres mesures susceptibles de réduire les écarts entre hommes et femmes dans le mobile money, on peut citer le renforcement des compétences numériques des femmes, la sensibilisation aux avantages du mobile money et la lutte contre les normes sociales et autres barrières qui les empêchent d'en profiter.

Le paiement de factures se développe plus rapidement que d'autres cas d'utilisation

En 2022, les paiements de factures ont augmenté de 36 % par rapport à l'année précédente, se classant ainsi au troisième rang des opérations les plus courantes après les

transferts de personne à personne (P2P) et les opérations de remises et retraits en espèces.

Près de 97 % des prestataires de services de mobile money interrogés en 2022 proposaient ce service. Cette croissance s'explique en partie par une plus grande intégration entre ces prestataires et les émetteurs de factures, notamment les distributeurs d'électricité. L'augmentation actuelle des prix de l'énergie dans de nombreux pays a conduit plusieurs destinataires des paiements de factures réalisés au moyen du mobile money.

Les transferts internationaux restent portés par la croissance induite par la pandémie

En 2022, les envois de fonds internationaux effectués au moyen du mobile money ont augmenté de 28 % par rapport à l'année précédente. Pendant la pandémie, les diasporas du monde entier ont envoyé plus d'argent que jamais à leurs proches au moyen du mobile money, ce qui s'était traduit par une forte augmentation des envois de fonds internationaux en 2020 et 2021, les utilisateurs appréciant l'efficacité, la rapidité, la sécurité et, surtout, le rapport qualité/prix de ce service. Cette tendance s'est poursuivie en 2022, mais à un rythme plus lent.

Le mobile money ouvre la voie à la réalisation de la cible 10c. des Objectifs de développement durable (ODD) de l'ONU, à savoir des coûts de transaction inférieurs à 3 % pour les envois de fonds effectués par les migrants. La publication Remittances Price Worldwide de la Banque mondiale indique que le coût moyen d'un transfert de 200 dollars effectué au moyen du mobile money est actuellement de 3,73 %, ce qui représente approximativement la moitié de la moyenne mondiale.

Le développement rapide des transactions interopérables stimule également le secteur

Les prestataires de services de mobile money sont connectés à un nombre croissant de banques locales - 18 en moyenne. **Les transferts du système bancaire vers les réseaux de mobile money figurent parmi les**

cas d'utilisation qui affichent la plus forte croissance en 2022, en augmentation de 36 % d'une année sur l'autre, tandis que les transferts dans l'autre sens enregistrent une progression de 47 %.

Le mobile money reste un canal d'épargne important

En 2022, 60 % environ des prestataires de services de mobile money proposaient un produit d'épargne à leurs clients, alors que la moitié d'entre eux ne le faisaient pas en 2021. Les statistiques Global Findex 2021 de la Banque mondiale montrent que 15 % de la population adulte de l'Afrique subsaharienne a déjà épargné au moyen d'un compte de mobile money, ce qui représente 39 % des titulaires de comptes.

Le secteur s'oriente de nouveau vers une diversification de ses revenus

Les prestataires de services de mobile money restent largement tributaires des frais payés par leurs clients, qui représentaient 79 % de leur chiffre d'affaires total en date de juin 2022. Ce chiffre marque toutefois une amélioration par rapport au chiffre de 87 % en date de juin 2020, qui était influencé par le fait que beaucoup de transactions avait été exonérées de frais par les pouvoirs publics. Les prestataires de services de mobile money ont la possibilité de développer leur chiffre d'affaires auprès des entreprises et des organismes publics, qui représentaient 33 % de leurs recettes en 2019.

La réglementation est soumise aux enjeux de la fiscalité et de la fraude

La réglementation s'est attachée à garantir la sécurité et l'efficacité des systèmes de paiement tout en encourageant l'innovation. Le secteur du mobile money reste toutefois confronté à différents défis réglementaires. Certains pays ont mis en place des taxes sur les transactions de mobile money ou des redevances qui ne sont pas conformes à leurs objectifs d'inclusion financière. La fraude reste également un problème à l'échelle du secteur, que beaucoup de régulateurs s'efforcent de résoudre par la sensibilisation des consommateurs et le renforcement des capacités.

Les services de mobile money en 2022

1.6 Md

Comptes enregistrés



+ 13 %

TAUX DE CROISSANCE D'UNE ANNÉE SUR L'AUTRE



401 m

Comptes actifs sur 30 jours

+ 13 %

TAUX DE CROISSANCE D'UNE ANNÉE SUR L'AUTRE

586 m

Comptes actifs sur 90 jours

+ 22 %

1 260 Md\$

TAUX DE CROISSANCE D'UNE ANNÉE SUR L'AUTRE

Montant total des opérations

17.4 m

Agents enregistrés



+ 41 %

TAUX DE CROISSANCE D'UNE ANNÉE SUR L'AUTRE



7.2 m

Agents actifs

+ 25 %

TAUX DE CROISSANCE D'UNE ANNÉE SUR L'AUTRE

22 Md\$

Montant annuel des envois de fonds internationaux



+ 28 %

TAUX DE CROISSANCE D'UNE ANNÉE SUR L'AUTRE



78 Md\$

Montant annuel des paiements marchands

+ 17 %

TAUX DE CROISSANCE D'UNE ANNÉE SUR L'AUTRE

315

Nombre de services de mobile money en activité



Aperçu mondial

Comptes

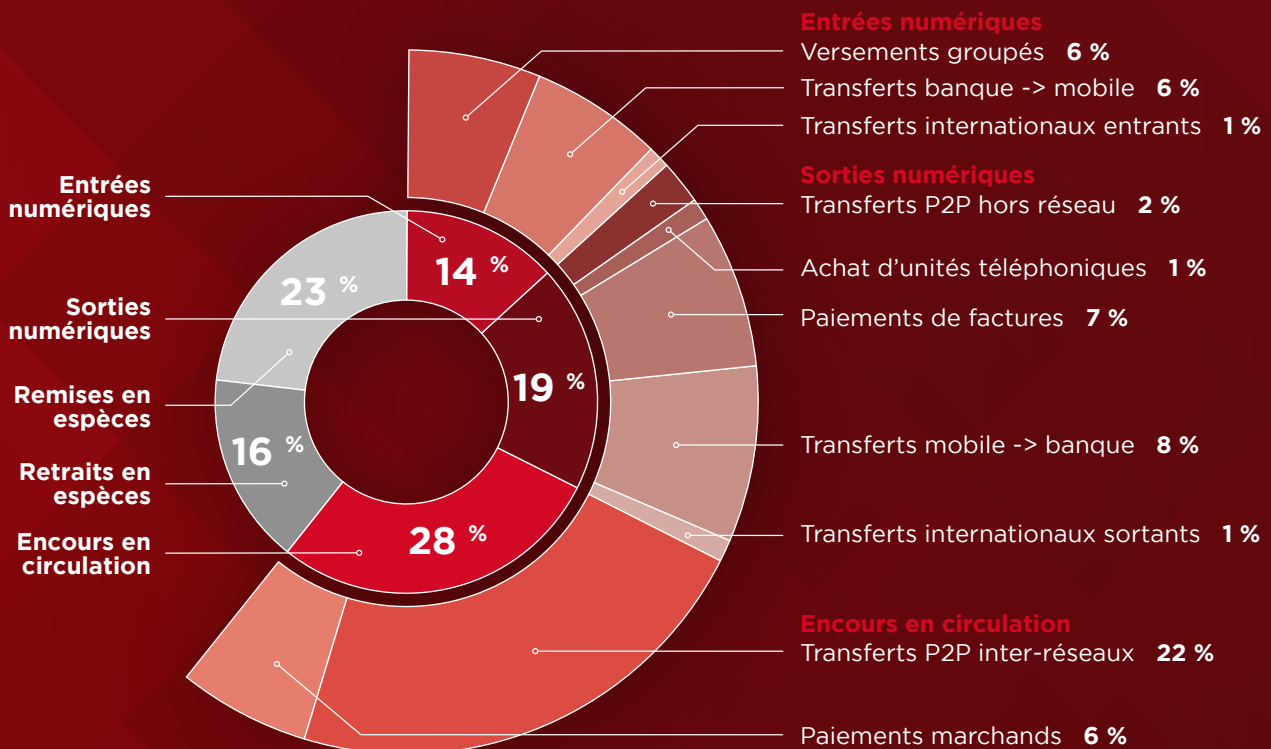


Transactions

Agents










Instantané de la valeur mensuelle - Décembre 2022



* Les pourcentages ont été arrondis au nombre entier le plus proche.

La somme de certaines ventilations peut ne pas être égale au sous-total correspondant en raison des erreurs d'arrondi.

Croissance par région en 2022

		Services en activité	Comptes enregistrés	Comptes actifs (sur 30 jours)	Nombre total de transactions	Montant total des transactions
Monde		315	1.6 milliard + 13 %	401 millions + 13 %	65 milliards + 19 %	1260 Md\$ + 22 %
Afrique subsaharienne		154	763 millions + 17 %	218 millions + 15 %	45 milliards + 21 %	832 Md\$ + 22 %
Asie du Sud		34	336 millions + 13 %	82 millions + 12 %	10 milliards + 16 %	185 Md\$ + 20 %
Asie de l'Est & Pacifique		54	361 millions + 7 %	68 millions + 6 %	8 milliards + 12 %	180 Md\$ + 21 %
Amérique latine et Caraïbes		33	57 millions + 13 %	22 millions + 16 %	1 milliard + 17 %	35 Md\$ + 17 %
Moyen-Orient et Afrique du Nord		31	59 millions + 7 %	6 millions + 39 %	357 millions + 53 %	21 Md\$ + 45 %
Europe et Asie centrale		9	22 millions + 4 %	5 millions + 10 %	345 millions + 17 %	6 Md\$ + 19 %

Croissance en Afrique en 2022

Afrique

Services en activité

166

Comptes enregistrés

781 millions
+ 17 %

Comptes actifs (sur 30 jours)

219 millions
+ 15 %

Nombre total de transactions

44.9 milliards
+ 21 %

Montant total des transactions

836.5 Md\$
+ 22 %

Afrique du Nord

Services en activité	12	
Comptes enregistrés	18 millions	15 %
Comptes actifs (sur 30 jours)	1 millions	13 %
Nombre total de transactions	97 millions	21 %
Montant total des transactions	4.7 milliards	28 %

Afrique de l'Ouest

Services en activité	66	
Comptes enregistrés	290 millions	27 %
Comptes actifs (sur 30 jours)	76 millions	30 %
Nombre total de transactions	12 milliards	29 %
Montant total des transactions	277 milliards	22 %

Afrique centrale

Services en activité	18	
Comptes enregistrés	65 millions	6 %
Comptes actifs (sur 30 jours)	22 millions	9 %
Nombre total de transactions	3.7 milliards	20 %
Montant total des transactions	57.6 milliards	10 %

Afrique de l'Est

Services en activité	56	
Comptes enregistrés	390 millions	12 %
Comptes actifs (sur 30 jours)	115 millions	8 %
Nombre total de transactions	28 milliards	18 %
Montant total des transactions	491.8 milliards	23 %

Afrique australe

Services en activité	14	
Comptes enregistrés	18 millions	16 %
Comptes actifs (sur 30 jours)	5 millions	24 %
Nombre total de transactions	490 millions	28 %
Montant total des transactions	5.3 milliards	14 %



GSMA

Pour plus d'informations,
veuillez visiter le site Web de la
GSMA à l'adresse

www.gsma.com/sotir

SIÈGE SOCIAL DE LA GSMA

1 Angel Lane
London
EC4R 3AB
United Kingdom
info@gsma.com