



# RAPPORT ANNUEL

2023



**AfricaNenda**  
ACCÉLÉRER LES SYSTÈMES DE PAIEMENT INCLUSIFS



# TABLE DES MATIÈRES

**1** LETTRE DU PRÉSIDENT-DIRECTEUR GÉNÉRAL ..... 4

**2** QUI EST AFRICANENDA ? ..... 5

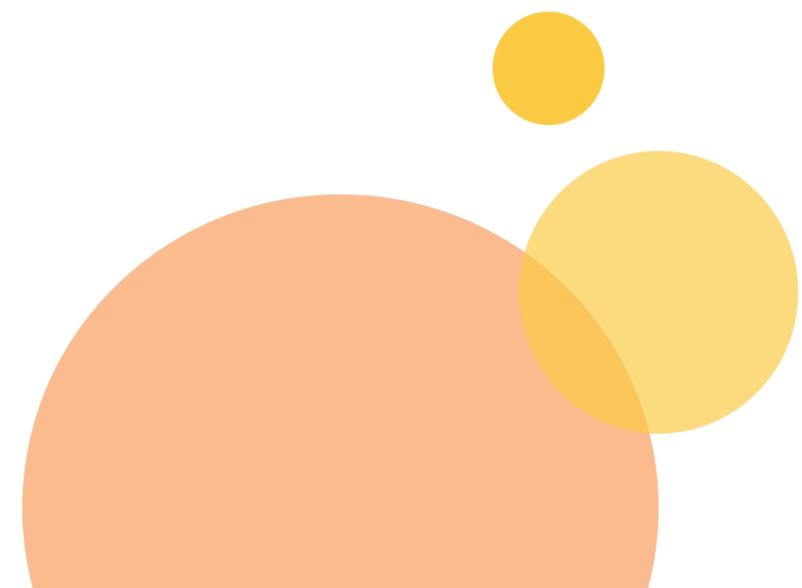
- 2.1 En quoi les systèmes de paiement instantané inclusifs sont-ils importants pour favoriser l'inclusion financière ? ..... 7
- 2.2 Quelle est l'action d'AfricaNenda pour rendre les systèmes de paiement instantané inclusifs plus accessibles ? ..... 7

**3** LES RÉALISATIONS D'AFRICANENDA EN 2023 ..... 10

- 3.1 Accélérer le développement des SPII ..... 11
- 3.2 Permettre à l'écosystème des SPII d'éclorre ..... 15

**4** PRINCIPAUX ENSEIGNEMENTS ET PROJETS POUR 2024 ..... 21

- 4.1 Enseignements ..... 21
- 4.2 Projets pour 2024 ..... 23



# 01

## LETTRE DU PRÉSIDENT-DIRECTEUR GÉNÉRAL



Dr. Robert Ochola | PDG d'AfricaNenda

Comme l'a un jour dit Jack Ma, « Ce qui importe le plus, c'est de rendre la technologie inclusive ». J'ai la même vision des choses en ce qui concerne l'Afrique : nous avons besoin de technologies inclusives pour garantir l'accès de chaque adulte vivant sur le continent à des solutions financières et de paiement, parce qu'elles sont l'une des clés fondamentales d'une croissance économique inclusive. Cette croissance ne sera pas au rendez-vous si nous excluons de notre programme de développement les plus de 400 millions d'Africains non bancarisés, simplement parce que nous ne leur avons pas apporté de solutions financières au service des plus pauvres et abordables. AfricaNenda s'est donc donné pour mission de contribuer à l'avènement de l'inclusion financière universelle d'ici 2030, en aidant les banques centrales nationales, les banques et les prestataires de services financiers numériques à mettre en place des systèmes de paiement instantané inclusifs (« SPII »).

J'ai le plaisir de vous confier qu'en 2023, les progrès accomplis par AfricaNenda à cet égard ont été considérables. Parmi les grands succès de l'année, citons un partenariat avec la Commission de l'Union africaine visant à renforcer la collaboration entre les différents acteurs de l'écosystème concernés par les paiements instantanés inclusifs. Nous avons également poursuivi le déploiement d'un bien public numérique au Rwanda, en apportant notre assistance technique et de projet pour la création d'une plateforme de paiement en temps réel pleinement opérationnelle. Au sein de la Communauté économique et monétaire de l'Afrique centrale (« CEMAC »), nous travaillons au développement des capacités de paiement des commerçants pour le GIMAC, qui est le commutateur régional. Tous ces projets contribuent à étendre l'accès à des solutions financières sûres et abordables à tous les Africains du continent.

Nous poursuivons sur cette lancée en 2024, avec la mise en œuvre de SPII en Guinée, au Rwanda et dans la CEMAC. Des études préliminaires seront également engagées au Cap-Vert, au Soudan du Sud et dans les pays de la Communauté de développement de l'Afrique australe. Enfin, nous continuerons à communiquer sur l'importance des SPII dans les 27 pays qui n'en sont pas encore dotés dans le cadre de leurs infrastructures publiques.

Au-delà de l'accélération du déploiement des SPII, nous plaidons sans relâche en faveur de l'inclusivité des systèmes de paiement instantané. Dans notre rapport phare, intitulé « *État des lieux des systèmes de paiement instantané inclusifs en Afrique* », complété par des notes de politique générale, nous dressons une cartographie des systèmes de paiement et attirons l'attention sur les lacunes en matière d'inclusivité, notamment en ce qui concerne la transparence et la disponibilité des données. Il nous faut sensibiliser les parties prenantes à l'importance que revêtent l'interopérabilité, la gouvernance inclusive, mais aussi la conception inclusive. Chacun de ces aspects est sous-estimé, alors qu'ils jouent tous un rôle essentiel pour que l'ensemble des prestataires de services de paiement puissent bénéficier des systèmes de paiement publics et que tous les Africains aient la possibilité d'utiliser des paiements numériques.

Je vous remercie pour votre engagement à nos côtés.

Robert Ochola, PDG d'AfricaNenda

# 02

## QUI EST AFRICANENDA ?



AfricaNenda est une organisation à but non lucratif composée d'experts africains qui s'efforcent d'accélérer le déploiement de systèmes de paiement instantané inclusifs en Afrique. Grâce au financement de la Fondation Bill & Melinda Gates, notre équipe de 18 collaborateurs présente dans 10 pays apporte son expertise technique, s'engage en faveur du renforcement des capacités, le partage des connaissances et mène des actions de plaidoyer pour soutenir les ambitions des communautés économiques régionales, des associations du secteur privé, des banques centrales et des gouvernements en matière de paiement numérique. Notre mission consiste à contribuer à atteindre l'inclusion financière universelle en Afrique à l'horizon 2030 en développant l'infrastructure de paiement numérique, afin que chaque adulte vivant sur le continent puisse effectuer des transactions numériques de manière transparente et à faible coût.



Robert Ochola, Président-directeur général d'AfricaNenda.

« La croissance remarquable des systèmes de paiement instantané en Afrique depuis l'année dernière témoigne de notre engagement collectif à susciter des changements positifs sur le continent. L'édition 2023 du Rapport SIIPS montre qu'ensemble, nous bâtissons un avenir dans lequel l'inclusion financière numérique ne connaîtra pas de limites. »



### Notre mission

Contribuer à l'inclusion financière universelle en Afrique  
D'ICI 2023

## Notre équipe



Employés d'AfricaNenda

## 2.1

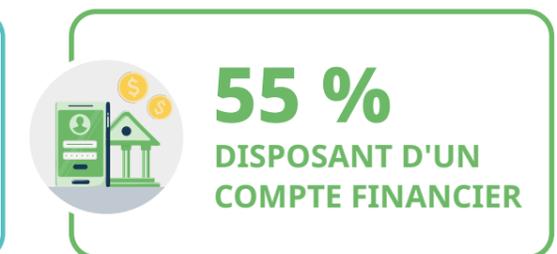
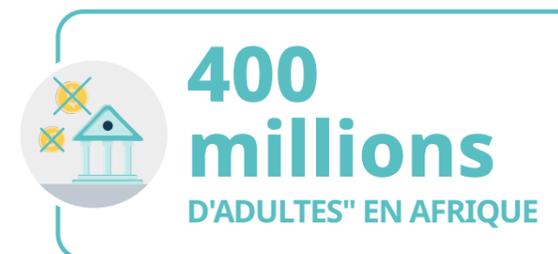
### En quoi les systèmes de paiement instantané inclusifs sont-ils importants pour favoriser l'inclusion financière ?

Ces dix dernières années, la proportion d'adultes disposant d'un compte financier en Afrique a plus que doublé, passant d'un peu plus de 20 % de la population en 2011 à environ 55 % en 2021, selon les données du Global Findex. Les paiements numériques sont l'un des services financiers les plus largement utilisés, puisque plus de 90 % des titulaires de comptes les ont adoptés.

Pourtant, plus de 400 millions d'adultes de ce continent ne possèdent pas de compte et ne peuvent ni recevoir, ni effectuer de paiements numériques. De ce fait, leur capacité à participer à l'économie formelle en tant que consommateurs, employés et dirigeants de petites entreprises est limitée, ce qui restreint leur potentiel de croissance économique.

Les lacunes dans la disponibilité d'une infrastructure de paiement abordable, fiable et inclusive représentent l'un des principaux obstacles à la généralisation de l'accès et de l'utilisation des paiements numériques. Dans le domaine des paiements numériques, l'inclusivité fait référence à la capacité de tous les consommateurs d'accéder à - et d'utiliser - des paiements numériques qui sont abordables et répondent à leurs besoins financiers. Un tel objectif reste ambitieux en Afrique, étant donné que la moitié des adultes du continent vivent dans des pays dépourvus d'accès à des systèmes de paiement instantané inclusifs intégrés à leur infrastructure publique numérique. Les grands fournisseurs de services financiers privés mettent souvent en place des réseaux de paiement exclusifs ou y participent, tandis que les plus petits fournisseurs de services financiers locaux, qui sont davantage susceptibles de pourvoir aux besoins des clients à faibles revenus, ne disposent généralement pas des ressources nécessaires pour agir de la sorte. Les groupes de population dont les besoins financiers sont insuffisamment desservis, tels que les femmes, les jeunes adultes, les adultes à faibles revenus et les habitants des zones rurales, sont ainsi laissés pour compte et doivent se contenter des espèces, qui sont à la fois onéreuses et susceptibles d'être perdues ou volées.

AfricaNenda s'emploie à changer la donne.



## 2.2

### Quelle est l'action d'AfricaNenda pour rendre les systèmes de paiement instantané inclusifs plus accessibles ?

Nous aspirons à accélérer l'expansion de l'accès inclusif aux systèmes de paiement instantané inclusifs à faible coût, afin que chacun sur le continent africain puisse se connecter directement à l'économie formelle.

Cette accélération passe par la mise en place d'un solide réseau de systèmes de paiement instantané inclusifs (« SPII ») en boucle ouverte, publics et publics-privés, disponibles sur l'ensemble du continent et servant de couche de transaction de paiement pour l'infrastructure publique numérique (« IPN ») de l'Afrique.

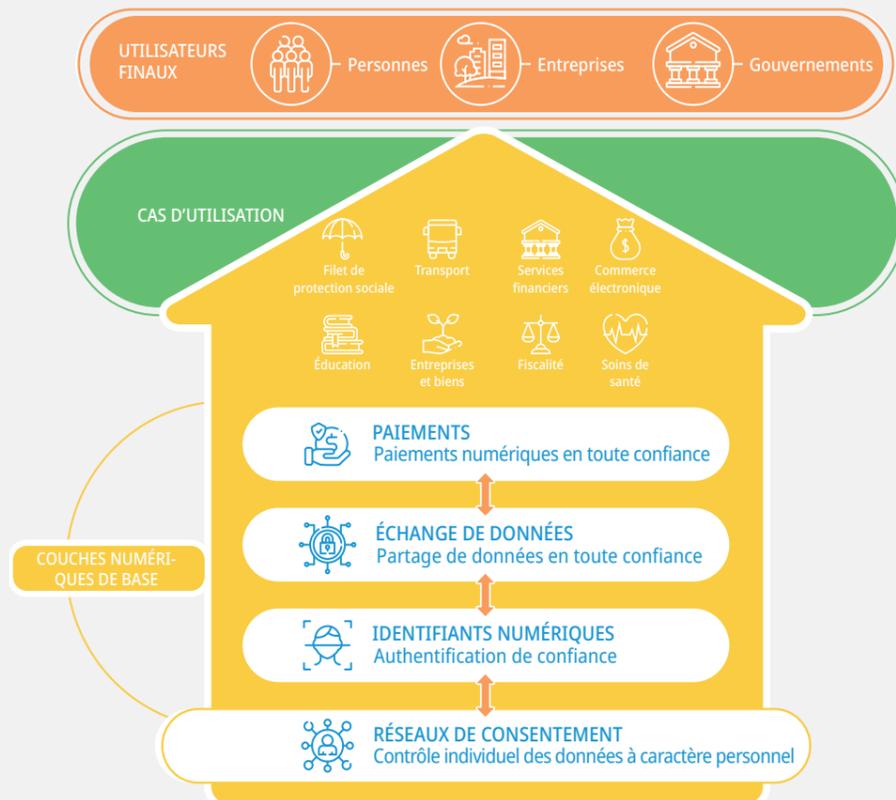
Ces dix dernières années, le nombre de systèmes de paiement instantané (« SPI ») en activité a progressé, pour atteindre 29 SPI nationaux et trois systèmes régionaux en Afrique. Bon nombre de ces systèmes ont pris des mesures pour devenir plus inclusifs, par exemple en acceptant les types et canaux de paiement les plus courants. Pourtant, beaucoup d'entre eux se heurtent à des obstacles qui les empêchent de toucher davantage de clients mal desservis et de prendre en charge, à un prix abordable, tous les types et canaux de paiement. Ainsi, la moitié seulement des adultes africains ont accès à une technologie de SPI domestique.

### DES SPII INTÉGRÉS À L'IPN

Les SPII sont des systèmes de paiement de détail multilatéraux et en boucle ouverte (c'est-à-dire qu'ils peuvent traiter des transactions de clients de plusieurs fournisseurs financiers opérant dans plusieurs juridictions). Ils permettent de réaliser des paiements numériques « push » en temps quasi réel pour une utilisation 24 heures sur 24, 365 jours par an, ou autant que faire se peut. Ces systèmes deviennent des SPII *inclusifs* lorsque les caractéristiques suivantes sont réunies :

- Ils permettent d'effectuer des transactions « push » de faible valeur, peu coûteuses et irrévocables.
- Les fournisseurs de services de paiement agréés disposent d'un accès équitable au système et de chances égales d'y contribuer.
- La banque centrale intervient dans la gouvernance du système.
- Les utilisateurs finaux ont accès à une gamme complète de types de paiement (p. ex., de personne à personne [« P2P »], de personne à entreprise [« P2B »], d'entreprise à personne [« B2P »] et de gouvernement à personne [« G2P »]), ainsi que de canaux (p. ex., succursales, applications mobiles, codes QR, etc.).
- Le système dispose de mécanismes de recours transparents et adaptés.

Le concept d'IPN fait référence à la « pile » numérique de paiements, aux échanges de données, à l'identification numérique et aux réseaux de consentement qui alimentent les interactions numériques. L'IPN est fournie par le gouvernement ou en partenariat avec le secteur privé pour faire office de « rails » permettant de réaliser les transactions et les connexions numériques pour les personnes, les entreprises et les gouvernements. Le SPII peut jouer le rôle de la couche de paiement de l'IPN en Afrique.



AfricaNenda œuvre à l'amélioration de l'accès aux paiements instantanés inclusifs en collaborant avec les SPI existants et prévus afin de lever les obstacles à l'inclusivité et d'accélérer les phases de conception, de développement et de lancement. AfricaNenda s'engage auprès des parties prenantes de deux manières :

### ACCÉLÉRER LE DÉVELOPPEMENT DES SPII

Nous apportons un soutien déterminant en matière de planification aux fins de développer un vivier plus important de projets de SPII finançables.

- Évaluations de capacité** : Nous travaillons avec les porteurs de projets pour analyser la faisabilité économique d'un potentiel déploiement de SPII et identifier les domaines qui ont besoin de soutien.
- Définition et orientation de projets** : Nous outillons les porteurs de projets de systèmes de paiement afin de leur permettre de définir les objectifs et les principes de conception du projet, ainsi qu'à identifier, mobiliser et aligner les principaux acteurs du secteur des paiements.
- Conception et structuration d'un SPII** : Nous soutenons les porteurs de projets dans l'élaboration de leurs programmes de travail et de leurs budgets, ainsi que dans l'identification de partenaires capables d'assurer la facilitation, l'assistance technique et la mise en œuvre des projets.
- Renforcement des capacités institutionnelles** : Nous mettons à disposition des experts techniques et une assistance technique ad hoc pour aider les institutions panafricaines à développer des initiatives de paiements numériques.

### PERMETTRE À L'ÉCOSYSTÈME DES SPII D'ÉCLORE

Nous remédions aux contraintes en matière de capacité qui limitent le potentiel de développement et de croissance des SPII en fournissant les supports suivants :

- Plaidoyer et appui aux politiques** : Nous suscitons l'intérêt pour les SPII en diffusant des informations, en rencontrant les régulateurs et les décideurs politiques et en organisant des réunions avec les parties prenantes du secteur privé.
- Partage des connaissances** : Nous réunissons les parties prenantes de l'écosystème africain des paiements afin de mettre en commun les expériences et les bonnes pratiques et d'accélérer la réalisation de l'objectif d'inclusion financière universelle sur le continent.
- Formation aux paiements numériques** : Nous soutenons la formation de la nouvelle génération de talents africains dans le domaine des paiements, en partenariat avec des institutions de développement professionnel de premier plan.
- Outils des SPII** : Autour des SPII, nous concevons des boîtes à outils et des guides fondés sur des données factuelles et faciles à mettre en pratique, dans le but de réduire le coût et la complexité pour les responsables de projets/opérateurs de SPII.

# 03

## LES RÉALISATIONS D'AFRICANENDA EN 2023



L'année 2023 a marqué le deuxième exercice complet d'activité d'AfricaNenda. En peu de temps, notre statut a changé : nous sommes passés d'organisation naissante et inconnue à partenaire reconnu par les acteurs de l'écosystème des paiements sur l'ensemble du continent.

Notre différence réside dans l'expertise des membres de notre équipe et dans notre capacité à combiner assistance technique et interventions politiques et plaidoyers.

### ACCÉLÉRER LE DÉVELOPPEMENT DES SPII



#### 6 PROJETS DE SPII

financés au Cap-Vert, en Guinée, au Rwanda et au Sud-Soudan, ainsi que dans les régions CEMEC, CDAA et UEMOA.



#### 7 ACCORDS STRATÉGIQUES

pour finir une assistance pré-projet et projet à des initiatives de paiement instantané à travers le continent.



#### 1,5 MILLIONS D'USD

mobilisés en soutien du programme de plaidoyer de la Commission de l'Union Africaine.

### HABILITER L'ÉCOSYSTÈME



#### LANCEMENT DU RAPPORT SIIPS 2023

qui poursuit notre investissement dans le partage des connaissances et la transparence avec le deuxième rapport annuel sur l'État des systèmes de paiement instantané inclusifs en Afrique.



#### 1675 PARTICIPANTS MOBILISÉS

par le biais d'événements d'apprentissage entre pairs de partage des connaissances, dont 453 femmes et 1106 hommes.



#### 3 ÉVÉNEMENTS ÉDUCATIFS

pour permettre le partage d'informations, l'éducation communautaire et le plaidoyer en faveur de l'inclusion et de la prise en compte de la dimension de genre dans la conception des SPI.

## 3.1 ACCÉLÉRER LE DÉVELOPPEMENT DES SPII

Notre mission d'accélération en 2023 s'est concentrée sur la fourniture d'un soutien essentiel à la planification de projets aux fins de développer le vivier au sens large de projets de SPII finançables. Nous travaillons directement avec les porteurs de projets de systèmes de paiement dans le but de développer leur vision des paiements instantanés inclusifs, planifier et concevoir leurs projets, effectuer des évaluations de l'état de préparation et renforcer les capacités techniques au sein de leurs organisations.

La planification, le développement et le lancement d'un SPII capable de gérer des types et des canaux de paiement très demandés est une opération très minutieuse et technique. Le travail s'étale sur des mois et des années et implique souvent un long délai d'exécution. De ce fait, il est possible que les projets mis en évidence dans cette section aient officiellement débuté en 2023, mais les conversations et la mobilisation à leur sujet ont commencé bien en amont.

S'appuyant sur les réalisations de 2022, AfricaNenda a signé des accords en 2023 et entamé des travaux techniques avec les acteurs des systèmes de paiement du Cap-Vert, de la Guinée, du Rwanda et du Sud-Soudan, ainsi qu'avec la Communauté économique et monétaire de l'Afrique centrale (« CEMAC ») par l'intermédiaire du GIMAC (Groupement Interbancaire Monétique de l'Afrique Centrale, ou Banque Monétaire Interbancaire de l'Afrique centrale).



Nous ne cessons de constater l'ampleur des défis posés par l'inclusion financière en Afrique, et plus particulièrement l'inclusion financière pouvant aboutir à l'inclusion sociale et économique. Mais la bonne nouvelle, c'est que l'ampleur du défi à relever est à la mesure de l'opportunité à saisir.

**KINWALE GOODLUCK, DIRECTEUR GÉNÉRAL ADJOINT, AFRICANENDA**

## FAITS MARQUANTS CONCERNANT LE RWANDA

En 2021, AfricaNenda a commencé à travailler avec le gouvernement rwandais et d'autres partenaires sur la version 2.0 du Système national de paiement numérique rwandais (« RNDPS 2 »), un effort de collaboration visant à développer un système de paiement en temps réel pour le Rwanda à l'aide d'une technologie open source. Financé à la fois par la Fondation Bill & Melinda Gates et la German Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (« GIZ »), ce projet vise à améliorer les paiements électroniques instantanés de détail pour les citoyens par le biais de RSwitch, le commutateur de paiement national du pays. Il est par ailleurs supervisé par la Rwanda Information Society Authority (l'Autorité rwandaise de la société de l'information, « RISA »).

En 2023, le travail d'AfricaNenda sur le RNDPS 2 a porté sur le cadrage du projet, l'acquisition de l'infrastructure technologique, la documentation des processus, les visites sur le terrain et les activités d'opérationnalisation pour éclairer l'activité opérationnelle du système, ainsi que le recrutement et l'intégration des talents.



Notre collaboration avec AfricaNenda a été un véritable catalyseur pour la croissance de RSwitch. Grâce à leur soutien indéfectible, nous avons pu accroître nos compétences et progresser à pas de géant ces dix derniers mois. En outre, la contribution d'AfricaNenda à l'expansion de notre réseau de partenaires dans tout l'écosystème de paiement a fait émerger des opportunités sans précédent, propulsant notre organisation vers davantage d'impact et de succès.

**Blaise Gasabira, PDG de RSwitch**

## FAITS MARQUANTS CONCERNANT LE CAP-VERT

AfricaNenda a signé un contrat avec Banco de Cabo Verde (« BCV ») pour collaborer au déploiement d'un commutateur national utilisant l'IPN. En plus d'une preuve de concept au niveau d'une plateforme nationale d'interopérabilité, AfricaNenda fournit une assistance technique pré-projet ainsi qu'un renforcement des capacités à BCV.

## FAITS MARQUANTS CONCERNANT LA GUINÉE

En partenariat avec le bureau du Premier ministre de la République de Guinée et avec le concours de la Banque centrale de la République de Guinée, AfricaNenda chapeaute un projet pilote de commutateur de paiement national qui sera mis en place en s'appuyant sur l'IPN. Ce projet, qui marque la toute première mise en œuvre de paiements instantanés basés sur l'IPN en Afrique de l'Ouest, soutient la stratégie nationale de la Guinée en faveur de l'inclusion financière. Axé sur les transactions P2P, le projet pilote vise à démontrer l'interopérabilité des systèmes de paiement, à renforcer les capacités des parties prenantes et à collecter les données nécessaires à une mise en œuvre complète, qui améliorera l'inclusion financière dans le pays.

Les ingénieurs guinéens jouent également un rôle central dans la mise en œuvre du projet. AfricaNenda collabore avec l'intégrateur système guinéen Technolyne, tout en s'appuyant sur le fournisseur de technologies de transformation numérique [ThitsaWorks](#) et sur la vaste expérience à l'échelle mondiale de la Fondation Mojaloop en matière d'inclusion financière. Cette expertise est particulièrement pertinente dans le cadre de la numérisation des paiements pour les institutions financières, du renforcement des capacités et de l'intégration des fournisseurs de services financiers — y compris ceux ayant de faibles capacités techniques — via la [plateforme Mojaloop](#).

Le projet pilote a débuté en septembre 2023 et s'est poursuivi jusqu'en juin 2024. La démarche du projet inclut des institutions financières bancaires et non bancaires et prévoit de faire participer davantage de fournisseurs de services financiers numériques une fois la phase pilote achevée.

## FAITS MARQUANTS CONCERNANT LE SUD-SOUDAN

AfricaNenda travaille avec le Sud-Soudan à la validation d'un concept d'infrastructure nationale de paiement de détail interopérable et peu coûteuse. Dans le cadre des objectifs de la stratégie d'inclusion financière du pays, les objectifs du projet sont d'apporter la preuve de la réalisation de paiements P2P entre des fournisseurs de services financiers sélectionnés, dont deux banques et deux fournisseurs de services d'argent mobile, de démontrer comment la plateforme technologique open source Mojaloop peut constituer la base d'un système de paiement national inclusif, d'établir des normes d'intégration, d'élaborer un plan de projet et un modèle de coût pour un système de paiement national et enfin, d'apporter la preuve de paiements P2P de bout en bout, y compris le règlement, en utilisant des environnements de test pour les prestataires de services et la Banque du Sud-Soudan.

Le rôle d'AfricaNenda a été de travailler directement aux côtés de la Banque du Sud-Soudan, des intégrateurs de systèmes locaux ainsi que des prestataires de services financiers numériques pour s'assurer de la mise en place de tous les éléments nécessaires à la préparation et à la planification du projet, notamment : le lancement du projet, y compris une charte de projet, l'analyse de faisabilité, la planification du projet, la communication avec les parties prenantes, l'évaluation des risques, l'approvisionnement en ressources, les règles du système pour les opérations de commutation, la budgétisation et l'estimation des coûts, la documentation, les réunions de projet et l'examen et la validation de tous les travaux pour s'assurer du bon respect des objectifs et des critères de réussite.

## FAITS MARQUANTS CONCERNANT LA CEMAC

À la fin de l'année, AfricaNenda et la CEMAC ainsi que le GIMAC ont entamé une collaboration visant à accroître l'interopérabilité, l'adoption et l'inclusivité du système de paiement instantané GIMACPAY de la région. Notre travail au sein de la CEMAC se concentre sur l'amélioration de la pratique des paiements marchands pour stimuler la croissance économique et l'inclusion financière numérique, et sur l'intégration des codes QR dans le réseau des marchands en vue de rendre les transactions plus faciles et plus sûres. AfricaNenda procède également à une évaluation destinée à mesurer l'impact de l'interopérabilité des paiements dans la région et propose des services de conseil pour aider le GIMAC à promouvoir l'adoption des paiements numériques. Le rôle d'AfricaNenda consiste à fournir une expertise technique de pointe pour aider à développer la capacité de la région à favoriser l'innovation dans le domaine des paiements numériques.

Dans la région CEMAC, près de 20 millions de personnes se trouvent encore en situation d'exclusion financière. Cette alliance stratégique, notre première dans la région, capitalise sur l'expertise technique d'AfricaNenda et la réputation du GIMAC dans le secteur des paiements numériques afin de développer la fonctionnalité des paiements numériques de façon à les rendre plus accessibles à des millions d'Africains.



Nous avons besoin de références en Afrique pour pouvoir bâtir nos environnements, et AfricaNenda est en passe de devenir cette référence pour ses partenaires. Je trouve intéressant de pouvoir suivre de temps en temps l'évolution de nos progrès.

**Valentin Mbozo'o, Directeur général du GIMAC**

### FAITS MARQUANTS CONCERNANT LE SYSTÈME TCIB

En 2023, AfricaNenda a commencé à mener des actions directes en Afrique australe. En collaboration avec le système TCIB, nous nous efforçons de faire connaître les possibilités de création d'une plateforme de paiement régionale qui pourrait permettre la mise en place des SPII pour le Botswana, le Malawi, la Namibie, la Zambie et le Zimbabwe. Nos communications se sont concentrées sur les fondements de l'inclusivité dans les SPI et sur les options techniques existantes pour mettre en place, rapidement et à un coût abordable, des SPII. Nous avons organisé des ateliers dans la plupart de ces pays pour présenter les principales idées, plaider en faveur de la normalisation afin de permettre l'avènement des paiements transfrontaliers dans la région et favoriser l'échange d'informations entre les participants. Nos efforts de plaidoyer se sont concentrés non seulement sur l'encouragement des pays qui ne disposent pas d'un SPI national, mais aussi sur le partage des enseignements tirés de l'amélioration de la fonctionnalité et de l'inclusivité pour ceux qui en disposent d'un.



En termes de construction des infrastructures, nous avons eu le privilège d'être parrainés par la Banque mondiale ainsi que par certains bailleurs de fonds commerciaux tels que la Fondation Bill & Melinda Gates, le Fonds international de développement agricole et AfricaNenda. Nous pouvons ainsi subventionner la croissance de la plateforme, de sorte que les institutions financières des différents pays puissent y adhérer à moindre coût.

**Ruhling Herbst, Directeur général du développement commercial en Afrique, BankservAfrica**

### FAITS MARQUANTS CONCERNANT L'UNION ECONOMIQUE ET MONETAIRE OUEST AFRICAINE (UEMOA)

AfricaNenda a fourni un financement catalytique à la Banque centrale des États de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) pour soutenir le développement de la plateforme régionale de paiement interopérable. Au-delà du financement, nos experts techniques ont assuré le renforcement des capacités et le transfert de compétences à l'équipe informatique.

## 3.2 PERMETTRE À L'ÉCOSYSTÈME DES SPII D'ÉCLORE

Le travail d'AfricaNenda sur l'habilitation de l'écosystème vise à répondre aux contraintes de capacité et d'engagement qui limitent le potentiel de développement et de croissance des SPII. Nos efforts de plaidoyer ont pour but de rallier les décideurs politiques et les régulateurs afin qu'ils engagent des réformes politiques qui créeront un environnement propice à la mise en œuvre des SPII. Nous axons également nos initiatives de plaidoyer sur le soutien à l'inclusivité dans la conception et le déploiement. Nos activités comprennent le partage des enseignements et des connaissances avec les parties prenantes à travers tout le continent, le développement et la formation de la nouvelle génération de talents, ainsi que l'élaboration de manuels, de boîtes à outils et de critères de référence pour diffuser les connaissances et normaliser les processus, de manière à accélérer les déploiements et à les rendre plus inclusifs.

En 2023, l'activation de l'écosystème d'AfricaNenda comprenait des initiatives de plaidoyer et de développement des capacités visant à soutenir le Secrétariat de la zone de libre-échange continentale africaine (« ZECLAf ») dans l'élaboration du Protocole ZECLAf sur le commerce numérique, des initiatives de collaboration avec la Commission de l'Union africaine pour élaborer un programme de plaidoyer visant à soutenir l'harmonisation des politiques dans le but de faciliter les paiements numériques transfrontaliers et enfin, l'apport de contributions à la Banque du Botswana au sujet d'un cadre « sandbox » réglementaire et d'un document de réflexion sur la technologie de réglementation et de supervision (*regtech et suptech*).

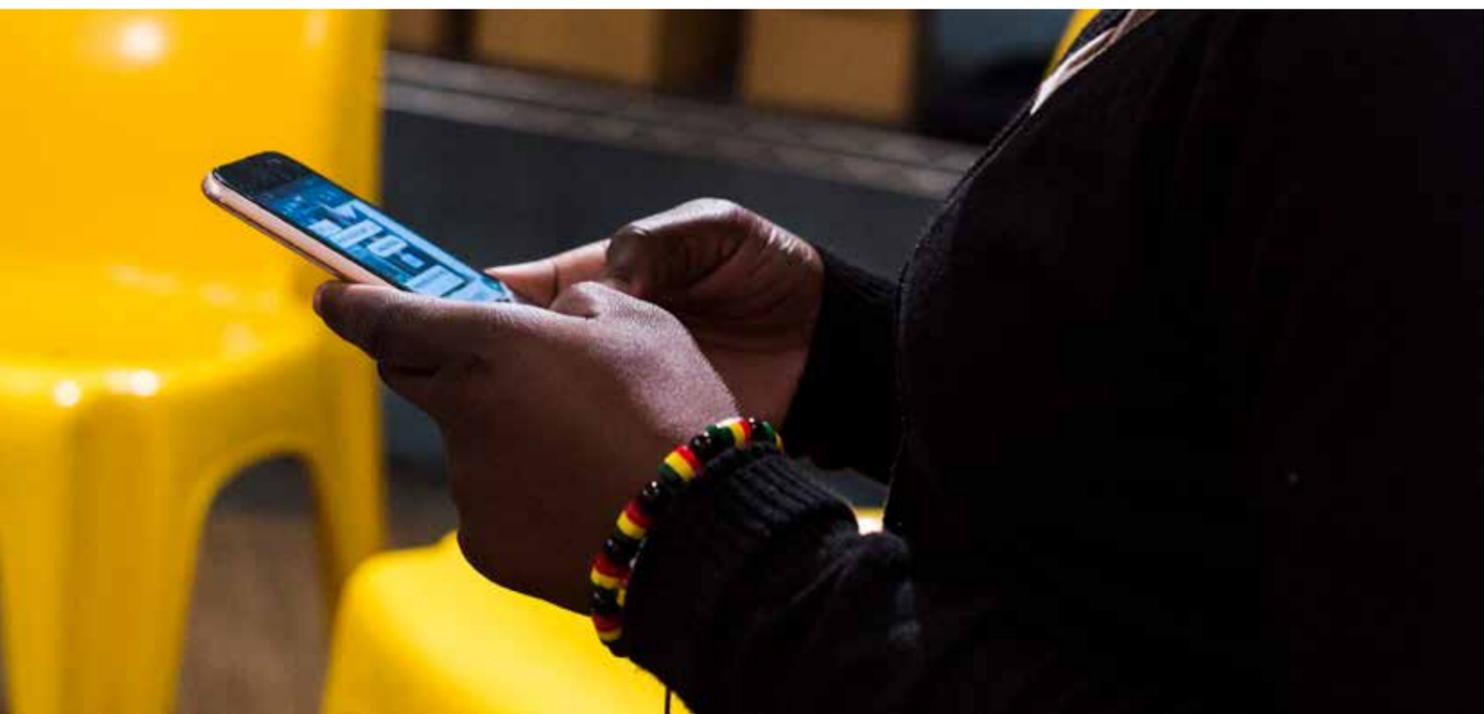
Afin de favoriser l'harmonisation des politiques, nous avons élaboré une série de notes d'orientation qui identifient les principaux domaines d'harmonisation et les possibilités d'octroi de licences et de passeports pour les fintechs. Dans le cadre de notre volonté d'offrir des interventions fondées sur des données probantes, AfricaNenda et ses partenaires ont lancé la deuxième édition de notre rapport phare, le rapport « *État des lieux des systèmes de paiement instantanés inclusifs en Afrique 2023* » (« SIIPS 2023 »).

AfricaNenda a également perpétué sa tradition consistant à organiser des réunions éducatives rassemblant les parties prenantes des systèmes de paiement de tout le continent afin de partager les expériences et les meilleures pratiques. De même, nous avons poursuivi nos campagnes virtuelles afin d'obtenir un consensus des parties prenantes sur le déploiement et l'ampleur des SPI inclusifs.



Beaucoup de choses se passent, et nous les traitons de manière cloisonnée. Comment pouvons-nous échanger à travers les différents pays et partager nos connaissances ? En combinant tous ces éléments, je pense que nous pourrions évoluer beaucoup plus rapidement. De nombreuses innovations se produisent d'un bout à l'autre du continent, et chaque fois, les gens essaient de réinventer la roue. Je pense qu'en mettant l'accent sur la collaboration, le partage des connaissances et la formation, nous favoriserons l'inclusivité, ce qui est précisément notre objectif. Ainsi, nous contribuerons grandement à l'adoption des technologies numériques dans tout le continent. Une fois de plus, je tiens à remercier l'équipe d'AfricaNenda, qui a su mettre en commun tous nos efforts et rassembler un grand nombre de pays.

**Premier Oiwoh, PDG de Nigeria Inter-Bank Settlement System Plc (« NIBSS »)**



## FAITS MARQUANTS CONCERNANT L'ÉTAT DES LIEUX 2023 DES SYSTÈMES DE PAIEMENT INSTANTANÉ INCLUSIFS EN AFRIQUE

AfricaNenda a lancé la deuxième édition du rapport annuel « *État des lieux des systèmes de paiement instantané inclusifs en Afrique* » (« *SIIPS* »). Produite conjointement avec la Commission économique des Nations unies pour l'Afrique (« *UNECA* ») et la Banque mondiale, l'édition 2023 constitue une source unique de données et d'informations sur l'évolution de l'écosystème des SPI en Afrique. Le rapport comprend un panorama des SPI disponibles en Afrique, une évaluation de l'inclusivité par rapport à la fonctionnalité et à la gouvernance du système, des données sur l'adoption par les consommateurs et les obstacles dans certains pays, une perspective sur les tendances futures et sur l'importance de l'harmonisation réglementaire pour permettre le développement des paiements transfrontaliers intra-africains.

L'édition 2023 s'appuie sur les recherches et les méthodes établies pour la mouture inaugurale du rapport SIIPS. Les données et les informations proviennent d'une combinaison de recherches secondaires s'appuyant sur des sources de données accessibles au public, d'entretiens avec les principaux acteurs des paiements sur le continent, d'enquêtes quantitatives menées auprès des consommateurs ainsi que d'entretiens qualitatifs individuels et, pour la première fois en 2023, d'échanges directs avec les banques centrales et les opérateurs de SPI afin de solliciter le partage de données relatives au volume et à la valeur des transactions. Cinq banques centrales et sept opérateurs de systèmes de paiement ont accepté de partager leurs données avec nous. Il s'agit des banques centrales et/ou des opérateurs de SPI de l'Afrique du Sud, du Ghana, de Madagascar, du Malawi, du Mozambique, du Rwanda, de la Zambie et du Zimbabwe, ainsi que de la CEMAC. Nous les remercions pour leur contribution à l'amélioration des données. Outre le rapport lui-même, les résultats comprennent une [carte interactive](#) affichant la localisation des SPI actifs ou en cours de développement.

AfricaNenda a donné le coup d'envoi de ce nouveau rapport le 8 novembre 2024 lors d'un événement organisé à Addis-Ababa, en Éthiopie, par l'UNECA. L'événement a rassemblé 148 participants physiques et 156 participants virtuels. 2542 personnes ont téléchargé le rapport depuis son lancement.



Le travail réalisé par AfricaNenda pour cette édition du Rapport sur l'état des lieux des systèmes de paiement instantané inclusifs m'a grandement impressionné. L'événement inaugural du rapport SIIPS, qui est désormais récurrent- nous en sommes à la deuxième édition - est clairement en train de devenir l'indicateur absolu des progrès que nous réalisons en matière d'inclusion financière en Afrique et du degré d'adoption des systèmes de paiement instantané inclusifs par chaque pays africain.

**Konstantin Peric, Directeur adjoint, Inclusive Financial Systems Global Growth and Opportunity, Fondation Bill & Melinda Gates**

## FAITS MARQUANTS CONCERNANT LA CONTRIBUTION AU COMMERCE NUMÉRIQUE EN AFRIQUE

AfricaNenda est membre d'un groupe de travail réuni par le Secrétariat de la ZECLAf afin de soutenir le développement du Protocole ZECLAf sur le commerce numérique. Avec pour mission de délibérer, de discuter, d'examiner et de prodiguer des conseils sur le protocole, AfricaNenda a apporté sa pierre à l'édifice du groupe de travail en veillant à ce que le protocole intègre un article sur les paiements numériques et les aspects connexes liés à l'infrastructure en tant que catalyseurs essentiels du commerce numérique.

## FAITS MARQUANTS CONCERNANT LE PARTENARIAT AVEC LA COMMISSION DE L'UNION AFRICAINE

AfricaNenda et la Commission de l'Union africaine ont lancé un partenariat phare dans le but d'accélérer l'expansion de l'IPN, avec la possibilité d'un accès universel aux services financiers numériques pour tous les Africains. Le partenariat implique l'élaboration d'un programme de plaidoyer pour soutenir la Stratégie de transformation numérique pour l'Afrique (2020-2030) et un cadre d'harmonisation des politiques pour le continent, ainsi que la contribution à la mise en œuvre de la feuille de route stratégique, avec une attention particulière portée aux SPII en Afrique. Le partenariat a reçu un soutien de 1,5 million de dollars américains de la part de la Fondation Bill & Melinda Gates.



Nous sommes impatients de mettre à profit l'expertise, le savoir-faire et les réseaux d'AfricaNenda pour mener à bien notre mission : transformer l'Afrique en une puissance mondiale prospère en accélérant l'accès universel aux services financiers. Débloquer l'inclusion financière pour tous peut nous permettre de réaliser l'Afrique que nous souhaitons plus rapidement et de manière plus durable.

**Son Excellence l'Ambassadeur Albert Muchanga, Commissaire au développement économique, au commerce, au tourisme, à l'industrie et aux minéraux pour l'Union africaine**

## FAITS MARQUANTS CONCERNANT LE RENFORCEMENT DES CAPACITÉS VIA L'ENSEIGNEMENT MUTUEL

AfricaNenda a organisé des réunions au cours de l'année 2023 dans le but de rassembler des parties prenantes de plusieurs pays et jouant différents rôles dans l'écosystème des paiements, afin d'échanger des connaissances, des enseignements clés, des objectifs, des défis et des perspectives. Nos trois principales réunions ont eu lieu au Ghana en mai, au Malawi en juin et en Éthiopie en novembre.

L'événement qui s'est tenu au Ghana était le fruit d'une collaboration avec Ghana Interbank Payment and Settlement Systems Limited (« *GhIPSS* »), le SPII du pays. L'objectif consistait à partager l'expérience du Ghana dans le développement de son SPII avec d'autres banques centrales africaines et commutateurs de paiement. Cette visite avait pour but de favoriser le partage des connaissances et de fournir des informations précieuses qui pourraient contribuer à une plus grande inclusion financière.

Au Malawi, AfricaNenda a co-organisé un événement avec BankServ Africa, l'opérateur sud-africain du SPI régional, Transactions Cleared on an Immediate Basis (« *TCIB* »), qui dessert la Communauté de développement de l'Afrique australe. Cette manifestation avait pour but de partager des détails sur les paiements instantanés et le système TCIB avec les banques, les fintechs et les opérateurs de réseaux mobiles du Malawi, afin de favoriser un apprentissage plus large et d'encourager la participation.

À Addis-Ababa, en Éthiopie, parallèlement au lancement du Rapport SIIPS 2023, AfricaNenda et la Banque mondiale ont animé un atelier de renforcement des capacités réunissant plus de 40 participants issus des banques centrales et des commutateurs d'Afrique. L'atelier a permis aux participants d'acquérir les connaissances et les compétences liées aux concepts clés de la supervision et du déploiement de SPII. Il a en outre offert de précieuses opportunités de mise en réseau, favorisant les relations entre les parties prenantes afin de débloquer de futurs partenariats.

À Addis-Ababa, AfricaNenda a aussi collaboré avec Co-develop pour organiser un atelier de formation aux médias hybrides auquel ont participé plus de 30 journalistes de tout le continent africain. L'atelier avait pour but d'améliorer la compréhension qu'ont les participants de l'IPN et des SPII, afin de renforcer la couverture médiatique et la sensibilisation à ces sujets cruciaux.

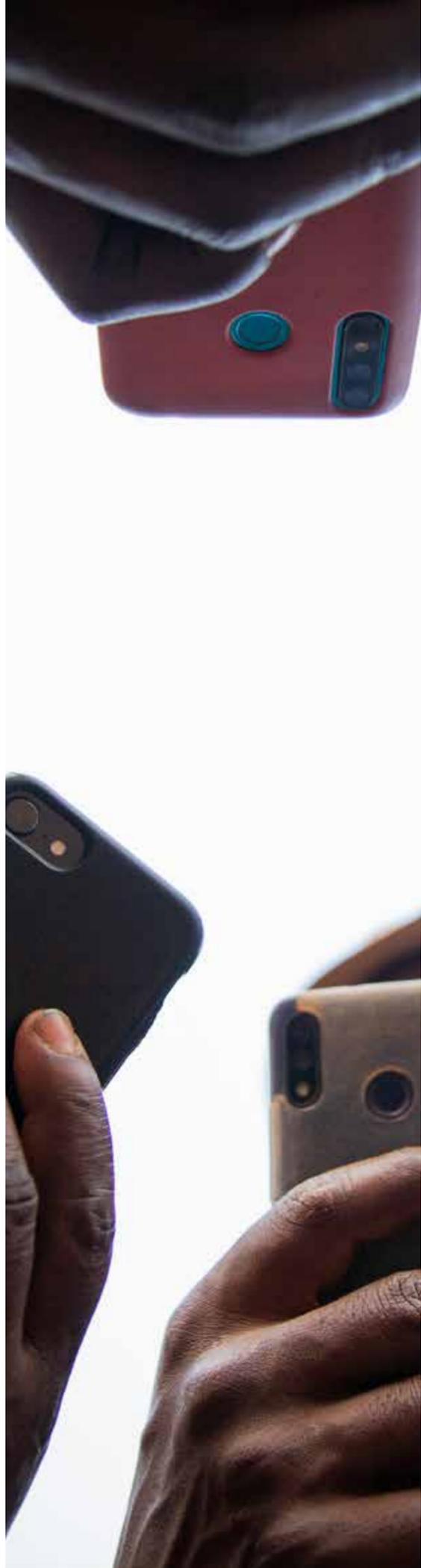
**FAITS MARQUANTS CONCERNANT LE PLAIDOYER EN FAVEUR DE L'INCLUSIVITÉ DES SPI**

AfricaNenda a lancé des campagnes pour promouvoir le déploiement et la montée en puissance dans toute l'Afrique des SPI, considérés comme des vecteurs majeurs de la transformation numérique. Les campagnes ont insisté sur l'importance de l'inclusivité des SPI dans l'accélération de l'inclusion financière, tout en soulignant les considérations prioritaires pour la conception des SPI. Elles ont aussi fait connaître notre position via des blogs et des publications dans les médias sociaux portant sur **l'importance de l'inclusivité pour l'inclusion financière en Afrique**, et sur la **conception d'un système SPI inclusif**.



En collaborant avec AfricaNenda à l'occasion de webinaires et de tables rondes, nous avons pu nous rendre compte de l'importance des paiements numériques pour l'inclusion financière et de la nécessité de continuer à militer pour que ces paiements deviennent instantanés et interopérables tant à l'intérieur des pays qu'à l'échelle du continent. L'identification des cas d'utilisation, tels que les transports publics, a ouvert un dialogue intéressant pour déterminer comment stimuler l'utilisation régulière des paiements numériques.

**Sarah Corley, PDG d'Alliance of Digital Finance and Fintech Associations**



Lancement du Rapport SIIPS 2023 en Éthiopie



AfricaNenda aux côtés du GIMAC, cérémonie de signature d'un protocole d'accord au Cameroun



AfricaNenda et BankservAfrica, atelier TCIB au Malawi



Lancement du Rapport SIIPS 2023 en Éthiopie



AfricaNenda et Ghana Interbank Payment and Settlement Systems Limited (« GhIPSS ») réunis autour d'un événement pédagogique au Ghana



Visite pays - Banco de Cabo Verde



AfricaNenda et le Gouverneur de la Banque du Soudan du Sud - visite de courtoisie et état de l'avancement de la validation de concept (PoC).



AfricaNenda et la Commission de l'Union africaine signent un protocole d'accord



Lancement du PoC en République de Guinée

# 04

## PRINCIPAUX ENSEIGNEMENTS ET PROJETS POUR 2024



Durant cette deuxième année complète d'activité, l'équipe d'AfricaNenda a multiplié les occasions de se présenter à de nouvelles parties prenantes à travers l'Afrique et de faire passer le message de l'intégration de l'inclusivité dans les systèmes de paiement dès le départ. Grâce à cette exposition et à cette expérience accrues, nous avons pu tirer une série d'enseignements importants concernant les personnes, les processus, la technologie et la gouvernance, qui ont servi de fondement à notre stratégie d'impact pour 2024.

### 4.1 ENSEIGNEMENTS

#### ENSEIGNEMENT N° 1 : L'IMPACT DES PROJETS SPII REPOSE SUR LES PERSONNES ET LES RELATIONS

La confiance est le fondement de toute relation. C'est certainement le cas dans le monde des paiements numériques, qui concerne autant les gouvernements que le secteur financier. Nous n'étions pas encore bien connus sur le marché en 2022, et nous avons donc investi beaucoup de temps pour instaurer un rapport de confiance avec les gouvernements et les opérateurs de commutation, en les informant de ce que nous avons à leur proposer.

Cet investissement a porté ses fruits en 2023, comme en témoignent les nouveaux projets que nous avons lancés et les dialogues que nous avons entamés. Au fil de cette année, nos experts internes spécialisés dans la technique et le plaidoyer ont entretenu un échange soutenu de connaissances par le biais de réunions régulières en personne. Cet investissement personnel dans la réussite des SPII, conjugué à notre mission philanthropique, a joué un rôle clé dans notre aptitude à développer nos activités.

## ENSEIGNEMENT N° 2 : LES PROCESSUS QUI FAVORISENT L'INCLUSIVITÉ DÈS LE DÉPART ACCÉLÈRENT LA MONTÉE EN PUISSANCE DES SPI

Le développement des SPII implique le concours de nombreux participants provenant de différentes parties de l'écosystème. La communication entre ces groupes, la mise en place d'opportunités de contribution et de consensus, ainsi que la coordination des transferts pour les différentes étapes du projet prennent du temps et peuvent entraîner des calendriers aux horizons lointains. En cas de manque de communication, de retards importants ou de coordination insuffisante, ces délais peuvent s'allonger, au détriment de la réalisation des objectifs d'inclusion financière.

Malgré l'absence de formules toutes faites, AfricaNenda a constaté l'intérêt de documenter les étapes du processus et de créer des phases de projet et une documentation normalisée afin d'accélérer le processus lorsque cela est possible et de s'assurer que chaque projet bénéficie de l'expérience accumulée.

Une conception et une documentation efficaces des processus permettent à nos partenaires de disposer de la mémoire de ce que nous avons fait, afin qu'ils puissent continuer à progresser et à promouvoir l'inclusivité, même en cas de changement des parties prenantes ou une fois notre travail achevé. L'existence d'un processus qui prend en compte les critères d'inclusivité dès le début de la conception du système augmente également le potentiel d'échelle et de durabilité.

## ENSEIGNEMENT N° 3 : LES CAPACITÉS ET L'EXPERTISE TECHNOLOGIQUES LOCALES SONT ESSENTIELLES

AfricaNenda s'engage à travailler avec les pays africains qui peuvent bénéficier de son expertise en matière de développement de systèmes de paiement et de plaidoyer. Notre objectif est toutefois d'aider les pays avec lesquels nous travaillons à se doter d'un SPII opérationnel, qui fonctionne selon un modèle économique durable et pleinement inclusif.

## ENSEIGNEMENT N° 4 : LA GOUVERNANCE COMMENCE PAR DES DIRIGEANTS IMPLIQUÉS

La définition actuelle de l'inclusivité dans les SPI selon AfricaNenda exige que la banque centrale soit impliquée dans la gouvernance du système. Il est tout aussi important de disposer d'un dirigeant qui considère le SPII comme une priorité essentielle et qui se consacre à la conduite des projets SPII jusqu'à leur terme. La présence d'un défenseur de premier plan peut faire la différence entre des SPII qui aboutissent, mis en œuvre dans des délais raisonnables, et ceux qui s'étiolent en raison d'un manque d'engagement, d'un changement de direction et de priorités concurrentes au sein de l'organisation gouvernante.



## 4.2 PROJETS POUR 2024

AfricaNenda affiche un agenda passionnant pour 2024, alors que nous poursuivons des projets à plus long terme dans des pays comme la Guinée, le Rwanda et le Sud-Soudan, ainsi que notre travail de plaidoyer pour l'inclusivité auprès de la Commission de l'Union africaine, nos initiatives d'enseignement mutuel, et la troisième édition annuelle du Rapport SIIPS. En outre, AfricaNenda investit en 2024 pour :

### DÉROULER LA PHASE SUIVANTE DE SON PLAN STRATÉGIQUE



Les années 2021 à 2023 ont été des années de démarrage consacrées à la constitution de notre équipe et à l'établissement de notre réputation en tant que partenaire de confiance pour le développement des SPII sur le continent. À compter de 2024, nous nous attacherons à développer notre rôle de conseiller stratégique en fournissant une série de services allant de l'assistance pré-projet à la mise à l'échelle, et en continuant à souligner l'importance des SPII en tant que socle du développement économique des nations. Notre maturité en tant qu'organisation nous permettra en particulier d'entreprendre des initiatives à plus long terme, qui vont des premières preuves de concept à la mise en œuvre complète d'un SPII.

### S'IMPLANTER DANS DE NOUVELLES RÉGIONS



Nous nous efforçons de diffuser plus largement notre expertise technique et en matière de plaidoyer sur le continent africain ainsi que dans les régions où notre présence s'est avérée limitée jusqu'à présent.



Le Rapport SIIPS 2023 reflète nos avancées collectives sur la voie de l'inclusion financière en Afrique. Il s'agit d'une ressource précieuse pour le partage des meilleures pratiques, l'analyse de ce qui a fonctionné et de ce qui n'a pas fonctionné, et l'identification des opportunités d'enseignement mutuel pour toutes les parties prenantes en Afrique — et cette ressource s'enrichit grâce aux données. Si davantage de banques centrales et d'opérateurs de SPI partagent leurs données, nous pourrions enrichir les éditions suivantes et ne pas avoir besoin de repartir de zéro lors de la création de nouveaux SPI.

Sabine Mensah, Directrice générale adjointe, AfricaNenda

## POURSUITE DU PLAIDOYER EN FAVEUR D'UNE INCLUSION FINANCIÈRE GÉNÉRALISÉE EN AFRIQUE



Nous continuons à mettre l'accent sur l'importance des SPII, qui s'efforcent d'atteindre les femmes, les ménages à faibles revenus, les jeunes et les membres les plus vulnérables de la société. À cette fin, nous continuerons à contribuer à l'élaboration de cadres politiques et réglementaires inclusifs, à encourager la prise en compte de l'inclusivité dans les fonctionnalités des SPI et à faire valoir les raisons pour lesquelles une gouvernance inclusive est essentielle à la mise en place de SPI durables.

## PROMOUVOIR LA TRANSPARENCE DES DONNÉES ET LE PARTAGE DES CONNAISSANCES VIA L'ÉDITION 2024 DU RAPPORT SIIPS



Le Rapport 2024 sur l'état des systèmes de paiement instantané inclusif en Afrique sera une nouvelle fois une priorité pour AfricaNenda et ses partenaires, l'UNECA et la Banque mondiale. Avec la troisième édition du Rapport SIIPS, nous espérons voir davantage de banques centrales et d'opérateurs de SPII contribuer à la phase de collecte des données, afin d'enrichir l'analyse du paysage des SPI et de permettre une vision plus approfondie de ce qui fonctionne mais aussi des lacunes qui subsistent en matière d'inclusivité.



### AfricaNenda

13<sup>th</sup> Floor, Delta Corner Tower 2  
Chiromo Road, Westlands  
PO Box 13796-00800  
Nairobi, Kenya

[www.africanenda.org](http://www.africanenda.org)

[info@africanenda.org](mailto:info@africanenda.org)

[@AfricaNenda](https://www.linkedin.com/company/africanenda)