

AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLE DES TELECOMMUNICATIONS (ARCT)

SERVICE ENCADREMENT TARIFAIRE ET CONCURRENCE



OBSERVATOIRE DE MARCHÉ DES SERVICES FINANCIERS MOBILES OFFERTS PAR LES OPERATEURS TELECOM/1ER TRIMESTRE 2018

Par

Madame Jacqueline BAGIRIZINA

**Cadre du Service Encadrement
Tarifaire et Concurrence**

MAI, 2018

Table des matières

0. INTRODUCTION	1
I. TARIFS APPLIQUES	1
I.1. Tarif EcoCash	1
I.2. Tarif Lumicash	2
I.3. Tarif Smart pesa.....	2
II. PARC ABONNES AUX PLATEFORMES	3
II.1. Tableau récapitulatif des abonnés des plateformes.....	3
II.2. Evolution du nombre d'abonnés	4
II.3. La part de chaque plateforme par rapport au nombre d'abonnés total.....	4
II.4. Evolution du taux de pénétration	5
II.5. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnés T4 (2017) par rapport au nombre d'abonnés T1 (2018)	5
III. ETAT DES TRANSACTIONS	6
III.1. Dépôts.....	6
III.1.1. Evolution trimestrielle du nombre de dépôts	6
III.1.2. Evolution trimestrielle des dépôts en Bif.....	6
III.1.3. La part de chaque plateforme par rapport au montant des dépôts	7
III.2. DES RETRAITS.....	7
III.2.1 Retraits par des clients enregistrés	8
III. 2.1.1. Evolution trimestrielle du nombre de retraits par des clients enregistrés	8
III.2.1.2. Evolution trimestrielle des retraits par des clients enregistrés	8
III.2.2. Retraits par des clients non enregistrés.....	9
III.2.2.1. Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés.....	9
III.2.2.2. Evolution des retraits par des clients non enregistrés.....	9
III.2.2.3. La Part des retraits par catégorie de clients	10
IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL	10
IV.1. Au niveau national	10
IV.1.1. Evolution trimestrielle du nombre de transferts nationaux	11
IV.1.2. Evolution trimestrielle des transferts nationaux	11
IV.1.3. Part des transferts nationaux par plateforme (en Bif)	12
IV.2. Au niveau international	12
V. DES MARCHANDS	12
V.1. Evolution du nombre de marchands.....	13

V.2. La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands	13
VI. CHIFFRE D’AFFAIRES REALISE	14
VII. AGENT S/POINTS DE VENTE	14
VII.1. Evolution du nombre d’agents	14
VIII.CONCLUSION	15

0. INTRODUCTION

Les services financiers mobiles sont offerts à travers trois plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile.

- ✓ EcoCash d'Econet Leo ;
- ✓ Smart Pesa de Lacell ;
- ✓ Lumicash de Viettel

Au cours de ce premier trimestre 2018, outre la Finbank, l'IBB et la KCB, de nouvelles institutions financières du pays apparaissent dans l'exploitation du produit Lumicash entre autre la MUTEC et la FENACOBU.

Pour le produit EcoCash, les institutions financières qui interviennent sont la Finbank, l'IBB, la KCB, et la Régie Nationale des Postes(RNP).

Quant à l'exploitation du produit Smartpesa, la seule institution qui intervient est Diamond Trade Bank (DTB).

Au 31 mars 2018, le nombre d'abonnés enregistrés sur les trois plateformes est de 2 859 167 et le taux de pénétration des services financiers mobile atteint 23,95%

I.TARIFS APPLIQUES

Pour le premier trimestre 2018, les tarifs appliqués sur les plateformes EcoCash et Lumicash restent inchangés comparativement au trimestre précédent.

I.1.Tarif EcoCash

Valeur minimale (FBU)	Valeur Maximale (FBU)	Frais de dépôt	Frais de transfert pour les clients enregistrés	Frais de transfert pour les clients non-enregistrés	Frais de retrait pour les clients enregistrés
500	999	0	100	N/A	N/A
1000	2500	0	100	500	200
2501	5 000	0	200	800	300
5 001	10 000	0	350	1 300	450
10 001	15 000	0	450	1 500	550
15001	20 000	0	600	1 800	700
20 001	30 000	0	800	2 200	900
30 001	45 0 00	0	1 000	2 700	1 200

45 001	60 000	0	1 200	3 150	1 450
60 001	75 000	0	1 500	3 900	1 900
75 001	100 000	0	1 900	4 700	2 200
100 001	150 000	0	2 500	5 700	2 600
150 001	200 000	0	3 000	6 700	3 100
200 001	300 000	0	3 700	8 500	4 200
300 001	400 000	0	4 200	9 900	4 700
400 001	500 000	0	5 000	12 000	6 000
500 001	1 000 000	0	6 400	19 000	10 000

I.2.Tarif Lumicash

Valeur minimale (FBU)	Valeur Maximale (FBU)	Frais de dépôt	Frais de transfert pour les clients enregistrés	Frais de transfert pour les clients non-enregistrés	Frais de retrait pour les clients enregistrés
500	999	0	70	N/A	N/A
1 000	5 000	0	150	550	200
5 001	10 000	0	250	900	300
10 001	15 000	0	300	1 050	400
15 001	20 000	0	400	1 250	500
20 001	30 000	0	550	1 550	650
30 001	45 000	0	700	1 900	850
45 001	60 000	0	850	2 200	1 000
60 001	75 000	0	1 050	2 750	1 350
75 001	100 000	0	1 350	3 300	1 550
100 001	150 000	0	1 750	4 000	1 850
150 001	200 000	0	2 100	4 700	2 200
200 001	300 000	0	2 600	6 000	2 950
300 001	400 000	0	2 950	6 950	3 300
400 001	500 000	0	3 500	8 400	4 200
500 001	1 000 000	0	4 500	13 500	7 000

I.3. Tarif Smart pesa

La tarification actuelle sur cette plateforme se présente comme suit :

Valeur inférieure	Valeur supérieure)	Frais de dépôt	Frais de transfert entre clients enregistrés	Frais de transfert pour clients non enregistrés)	Frais de retraits pour les clients enregistrés
500	999	0	40	100	50
1 000	2500	0	80	200	100
2501	5000	0	120	300	200
5 001	10 000	0	200	500	300
10 001	15 000	0	240	650	400
15001	20 000	0	320	800	500
20 001	30 000	0	440	1 100	650
30 001	45 000	0	560	1 400	850
45 001	60 000	0	680	1 700	1000
60 001	75 000	0	840	2 200	1 350
75001	100 000	0	1080	2 700	1 550
100 001	150 000	0	1400	3 500	1850
150 001	200 000	0	1680	4 000	2 200
200 001	300 000	0	2080	5 200	2950
300 001	400 000	0	2360	6 000	3300
400 001	500 000	0	2800	7 300	4200
500 001	1 000 000	0	3600	11 000	7000

Constat : Les frais de dépôts sont gratuits sur les trois plateformes. Les frais de transfert varient en proportion de la somme transférée.

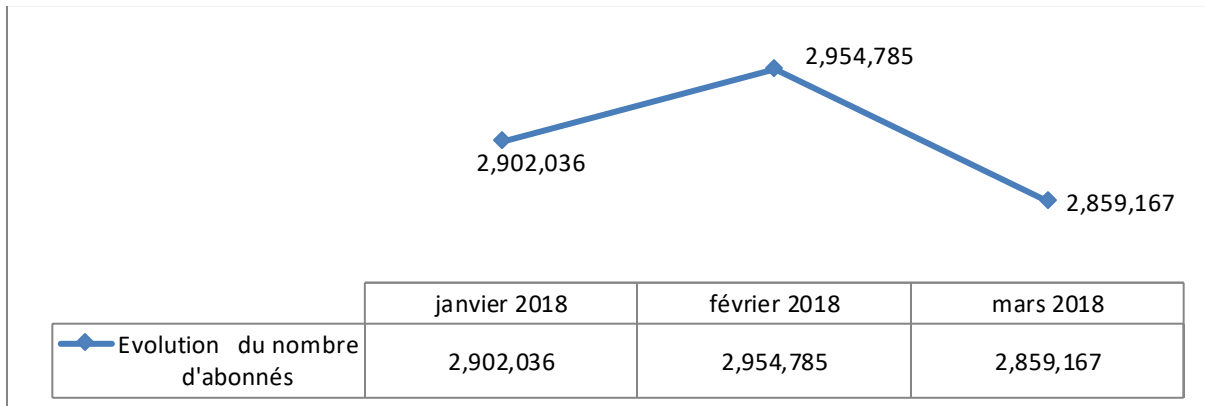
En outre, il est toujours plus coûteux d'envoyer de l'argent à un utilisateur non enregistré qu'à un utilisateur enregistré sachant que les frais de retraits pour les clients non enregistrés sont payés par celui ayant effectué le transfert au moment de l'opération de transfert.

II. PARC ABONNES AUX PLATEFORMES

II.1. Tableau récapitulatif des abonnés des plateformes

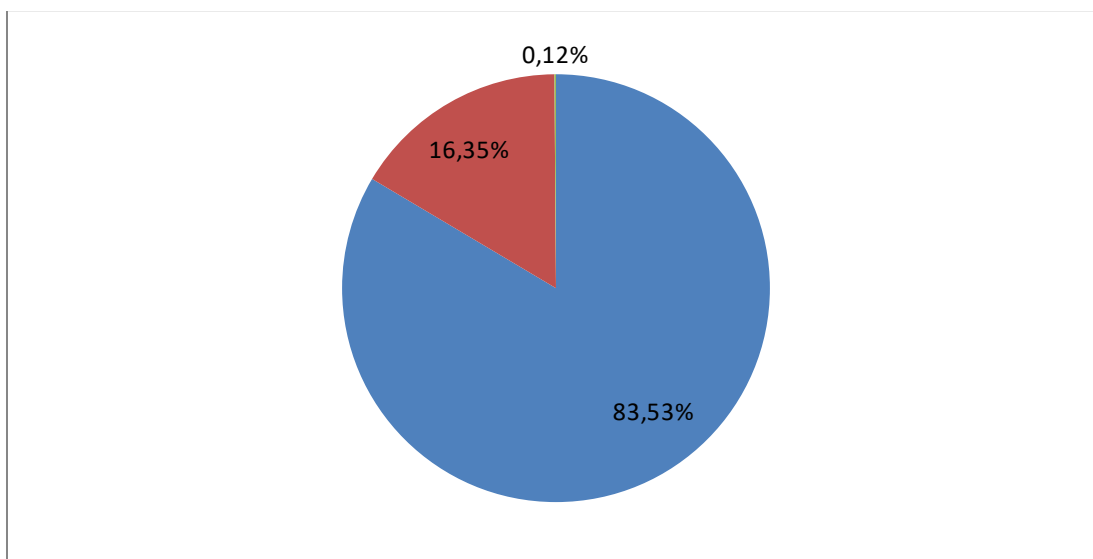
Total d'abonnés	2,902,036	2,954,785	2,859,167
Evolution mensuelle des abonnés	-	1.82%	-3.24%
Taux de pénétration	24.31%	24.75%	23.95%

II.2. Evolution du nombre d'abonnés



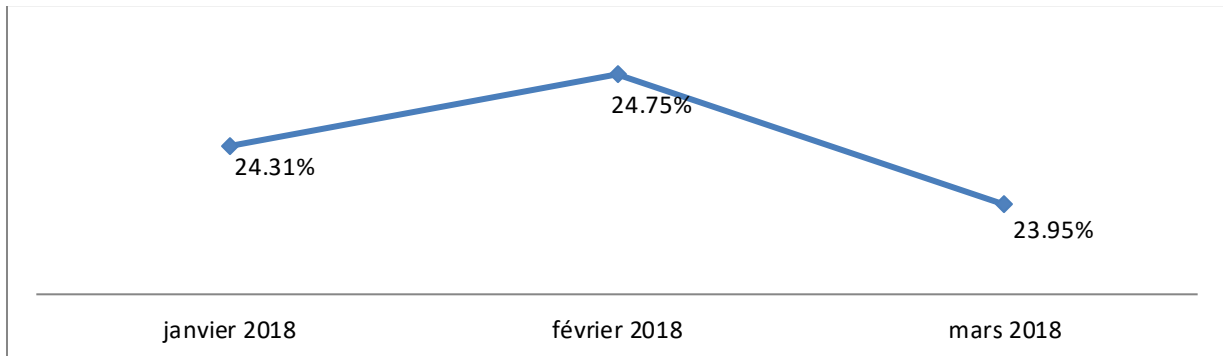
Constat : Du mois de janvier à février 2018, le nombre d'abonnés aux plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile offrant les SFM est de passé de 2 902 036 à 2 954 785, soit une augmentation de 1,86%. Par contre, Le nombre d'abonnés est passé de 2 954 785 à 2 859 167 du 28 février 2018 au 31 mars, soit une diminution de 3,24%.

II.3. La part de chaque plateforme par rapport au nombre d'abonnés total



Constat : Au 31 mars 2018, la plateforme qui vient en tête enregistre 83,53% du nombre d'abonnés total aux plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 0,12%.

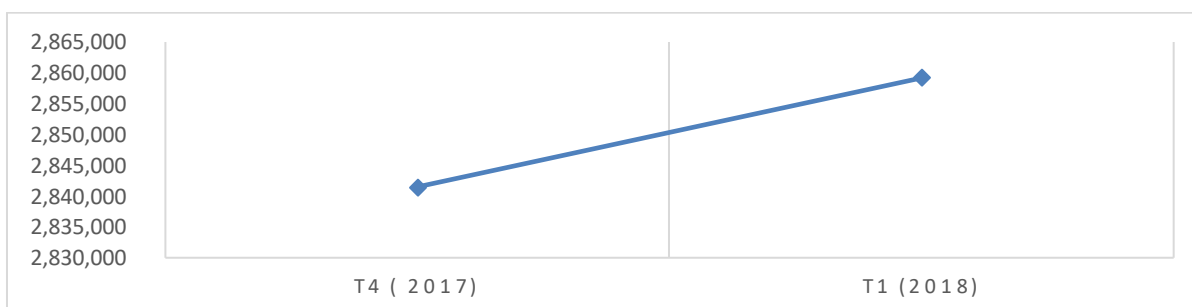
II.4. Evolution du taux de pénétration



Constat : Du mois de janvier à février 2018, le taux de pénétration des services financiers mobiles est passé de 24,31% à 24,75%, soit une augmentation de 0,44%. Par contre du 28 février 2018 au 31 mars 2018, il est passé de 24,75% à 23,95%, soit une diminution de 0,80%.

II.5. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnés T4 (2017) par rapport au nombre d'abonnés T1 (2018)

Période	T4 (2017)	T1 (2018)
Evolution du nombre d'abonnés aux plateformes T1 (2018) par rapport T4 (2017)	2 841 498	2 859 167



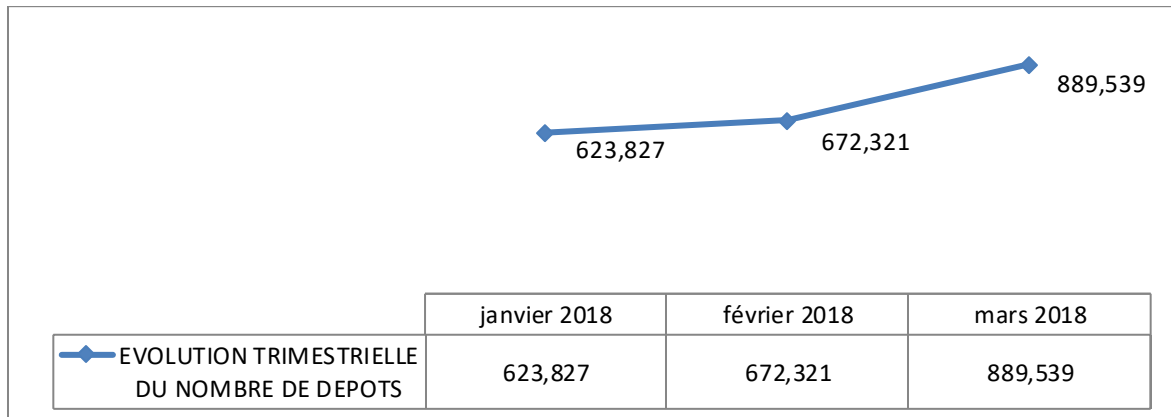
Constat : En comparant les deux trimestres T4 (2017) et T1 (2018), on constate que le nombre d'abonnés aux plateformes des Services financiers mobiles varie de 2 841 498 à 2 859 167, soit une augmentation de 0,6%.

III. ETAT DES TRANSACTIONS

III.1. Dépôts

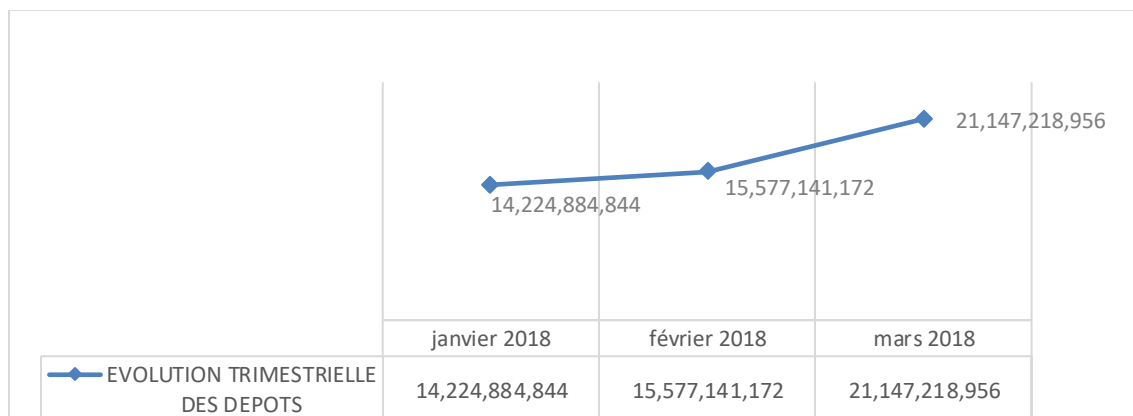
Au cours du premier trimestre 2018, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 2 185 687 qui correspond à un montant total des dépôts de **50 949 244 972**fbu.

III.1.1. Evolution trimestrielle du nombre de dépôts



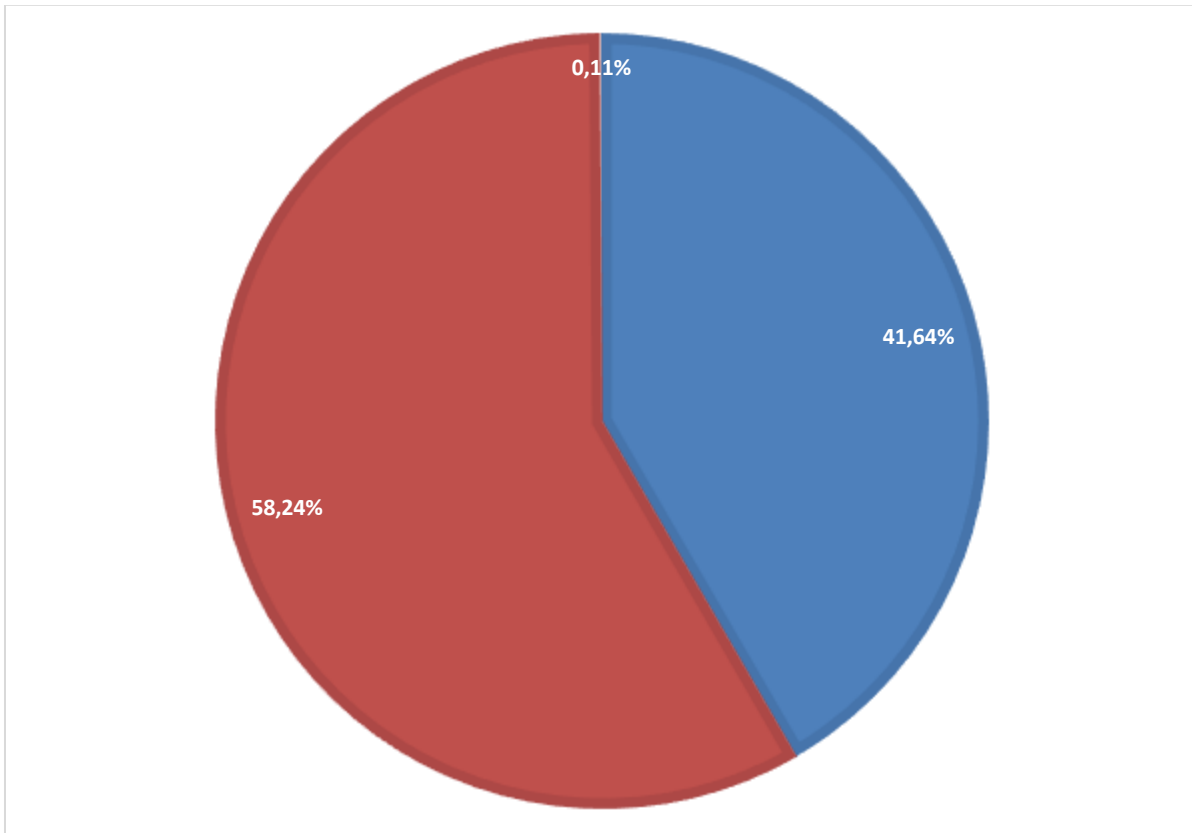
Constat : Du mois janvier au mois de mars 2018, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 623 827 à 889 539, soit une augmentation de 43%.

III.1.2. Evolution trimestrielle des dépôts en Bif



Constat : Au cours du premier trimestre 2018, le montant des dépôts a augmenté, passant de 14 224 884 884fbu du mois janvier 2018 à 21 147 218 956fbu au 31mars 2018, soit une augmentation de 48 ,66%.

III.1.3. La part de chaque plateforme par rapport au montant des dépôts



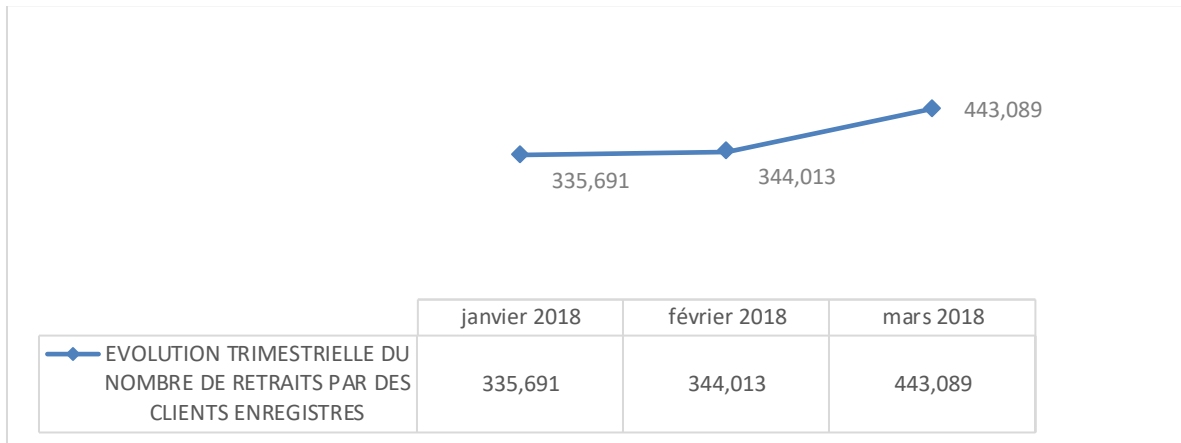
Constat : La plateforme qui vient en tête enregistre 58,24% des dépôts des trois plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 0,11%.

III.2. DES RETRAITS

Les retraits sont effectués par des clients de différentes catégories à savoir des clients enregistrés et des clients non enregistrés.

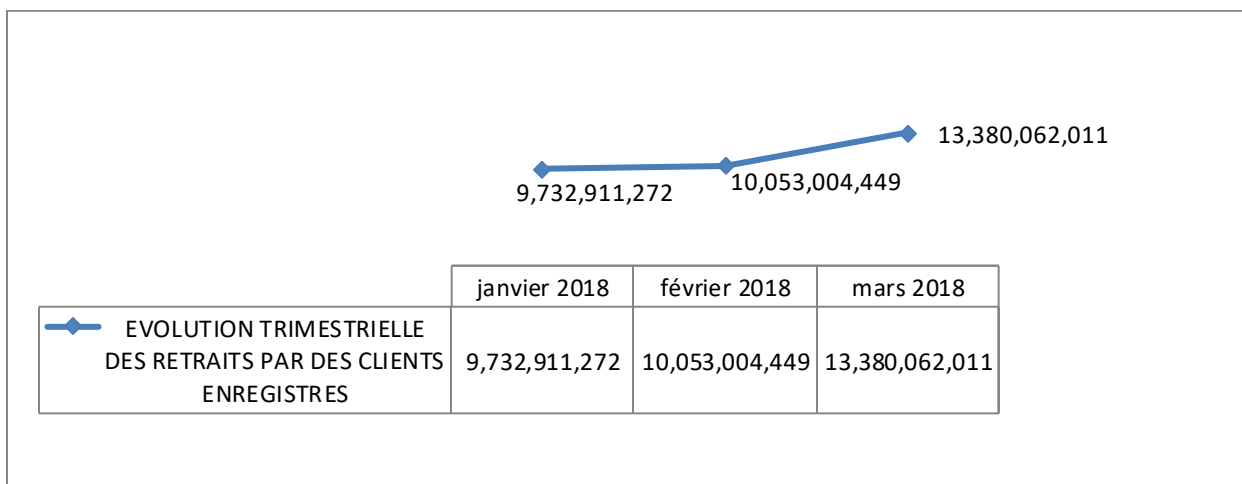
III.2.1 Retraits par des clients enregistrés

III. 2.1.1. Evolution trimestrielle du nombre de retraits par des clients enregistrés



Constat : Le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 335 691 au mois de janvier 2018 à 443 089 au 31 mars 2018, soit une augmentation de 32%.

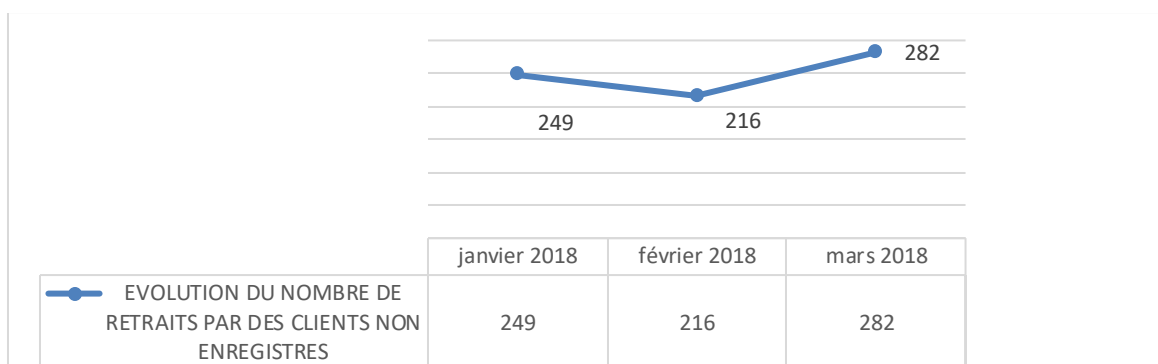
III.2.1.2. Evolution trimestrielle des retraits par des clients enregistrés



Constat : Le montant des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 9 732 911 272fbu au mois janvier 2018 à 13 380 062 011fbu au 31 mars 2018, soit une augmentation de 37%.

III.2.2. Retraits par des clients non enregistrés

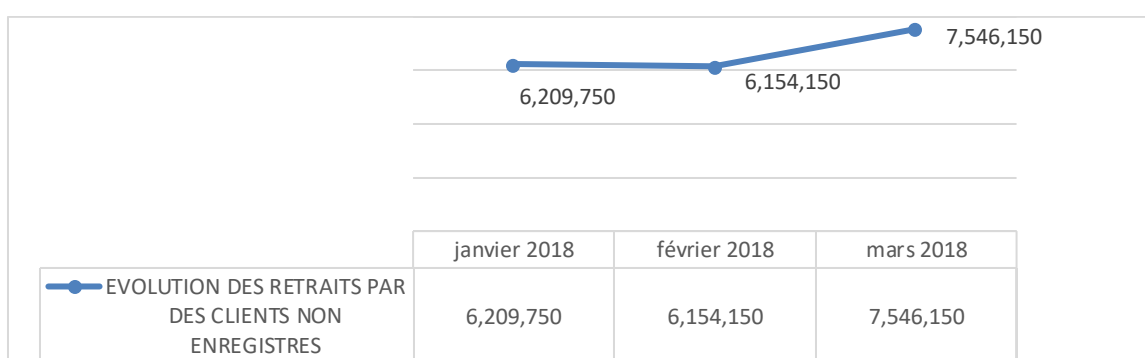
III.2.2.1. Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés



Constat : Le nombre de retraits par des clients non enregistrés est passé de 249 du 31 janvier 2018 à 216 au 28 février 2018, soit une diminution de 13%. Par contre, ce nombre est passé de 216 à 282 du 28 février au 31 mars 2018, soit une augmentation de 31%.

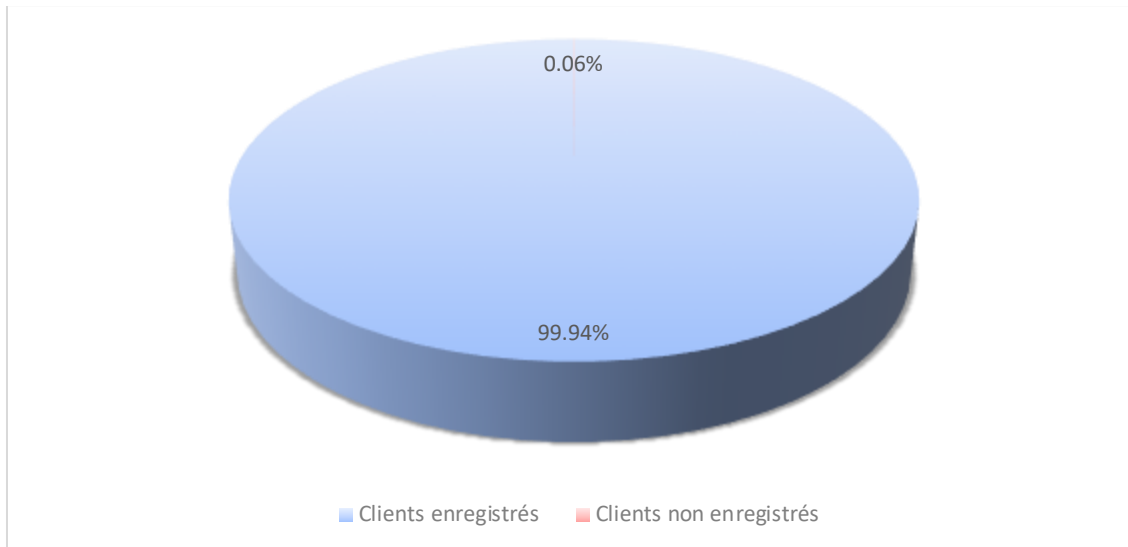
En outre, sur la plateforme Smart Pesa, aucun enregistrement de retrait par des clients non enregistrés n'a été déclaré.

III.2.2.2. Evolution des retraits par des clients non enregistrés



Constat : Le montant des retraits par des clients non enregistrés sur les plateformes EcoCash et Lumicash est passé de 6 209 750fbu du 31 janvier 2018 à 6 154 150fbu au 28 février 2018, soit une diminution de 1%. Néanmoins, le montant des retraits par des clients non enregistrés est passé de 6 154 150fbu à 7 546 150fbu du 28 février au 31 mars 2018, soit une augmentation de 23%.

III.2.2.3. La Part des retraits par catégorie de clients



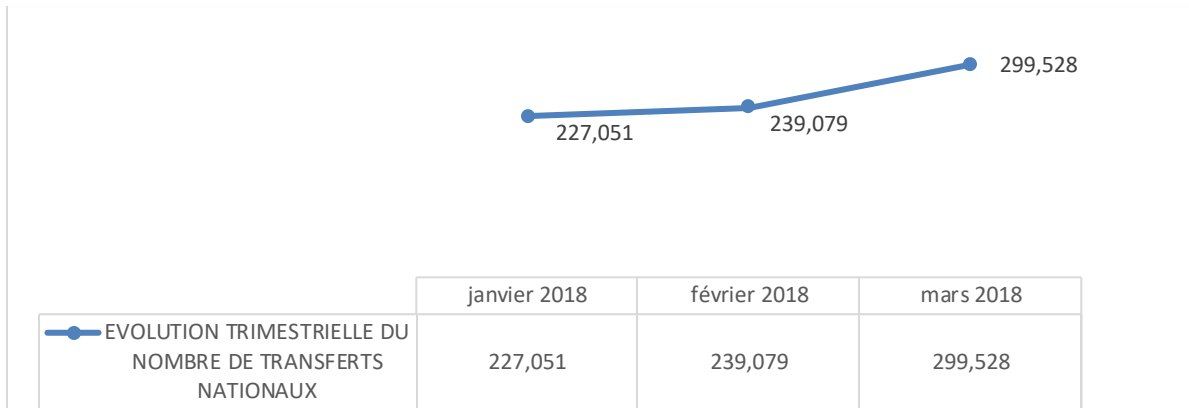
Constat : Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,94% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,06%.

IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL

IV.1. Au niveau national

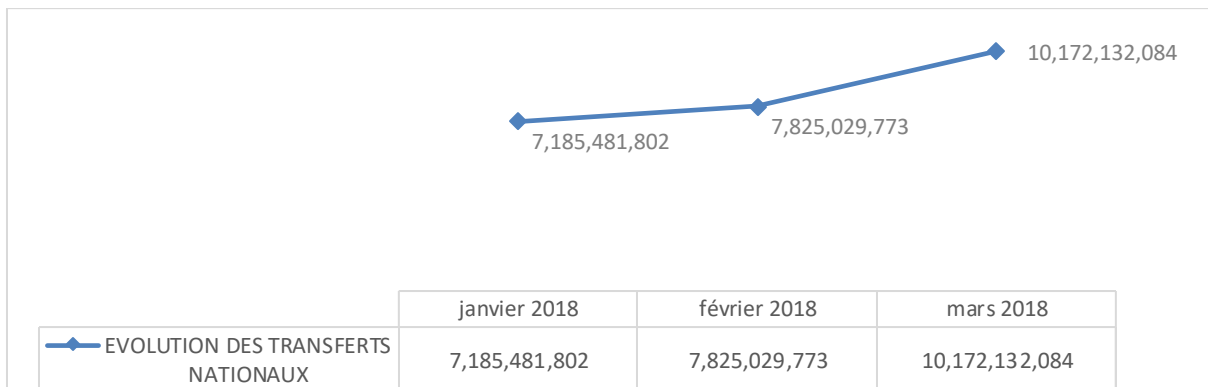
Au cours du premier trimestre 2018, on a enregistré, au niveau national, sur toutes les plateformes, un nombre d'opérations de transfert de 765 658 qui correspond à un montant total des transferts de 25 182 643 659fbu.

IV.1.1. Evolution trimestrielle du nombre de transferts nationaux



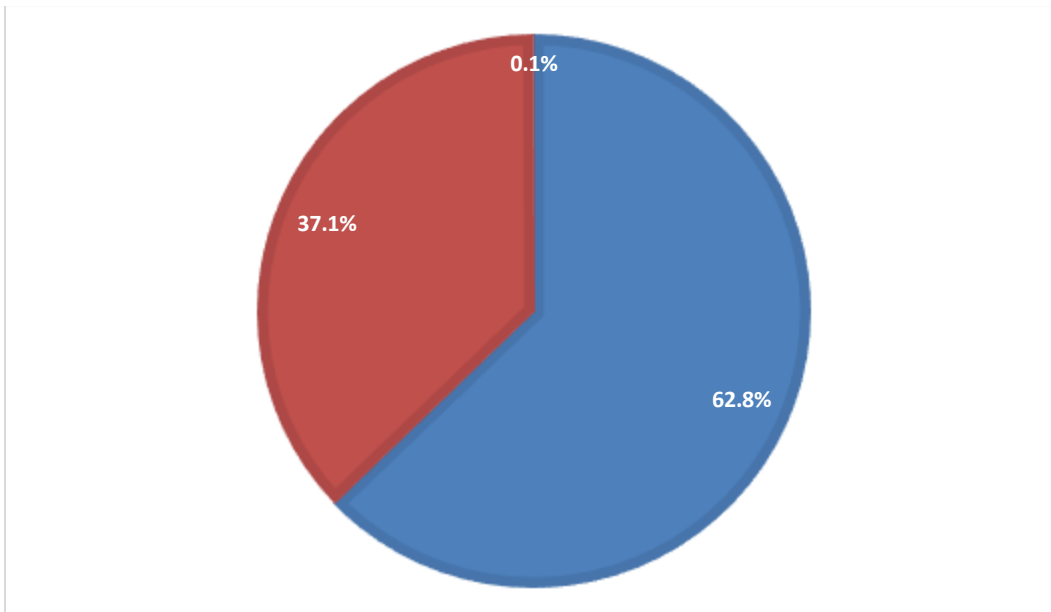
Constat : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 227 051 du 31 janvier 2018 à 299 528 au 31 mars 2018, soit une augmentation de 32%.

IV.1.2. Evolution trimestrielle des transferts nationaux



Constat : Le montant des transferts effectués au niveau national est passé de 7 185 481 802fbu du 31 janvier 2018 à 10 172 132 084fbu au 31 mars 2018, soit une augmentation de 42%.

IV.1.3. Part des transferts nationaux par plateforme (en Bif)



Constat : La plateforme qui vient en tête enregistre 62,8% du total des transferts au moment où le dernier n'enregistre que 0,1%.

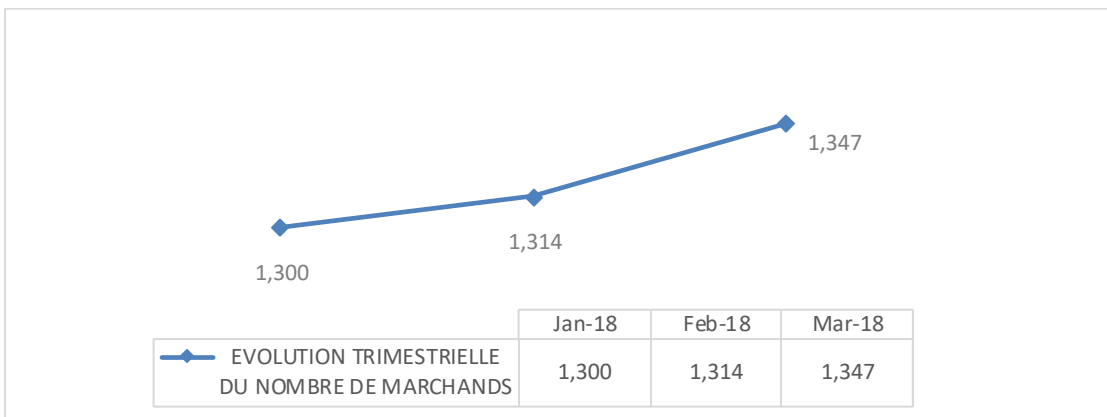
IV.2. Au niveau international

Pour le premier trimestre 2018, seul la plateforme EcoCash a fourni les données ; les autres plateformes n'ayant pas encore lancé les opérations à ce niveau.

V.DES MARCHANDS

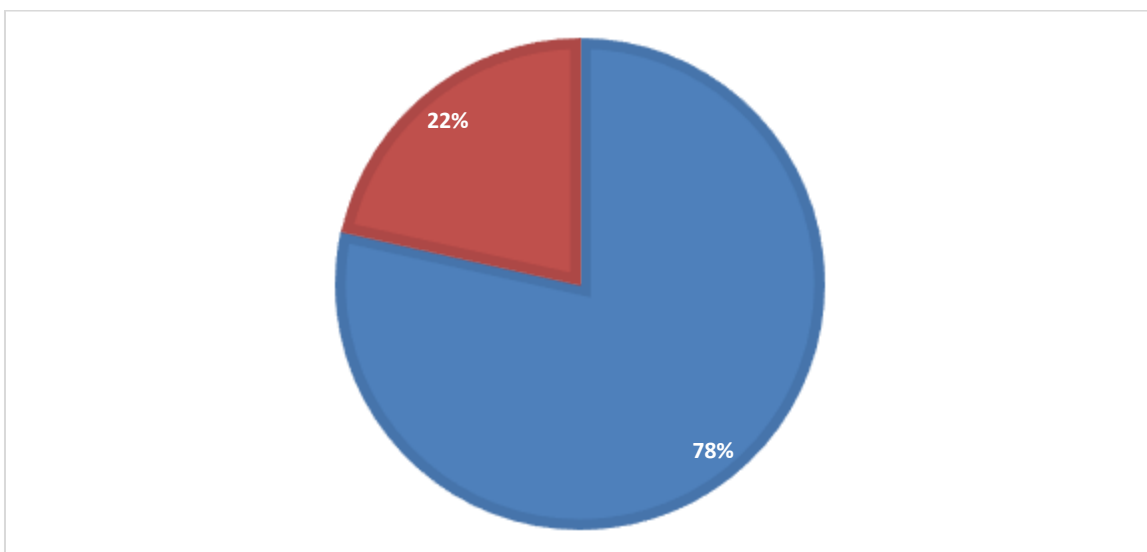
Au 31 mars 2018, on a enregistré, sur les plateformes Ecocash et Lumaticash, un nombre de marchands égal à 1 347. La plateforme Smart Pesa n'a pas encore commencé à effectuer des paiements par téléphone mobile.

V.1. Evolution du nombre de marchands



Constat : Du mois de janvier au mois de mars 2018, le nombre de marchands est passé de 1300 à 1 347, soit une augmentation de 4%.

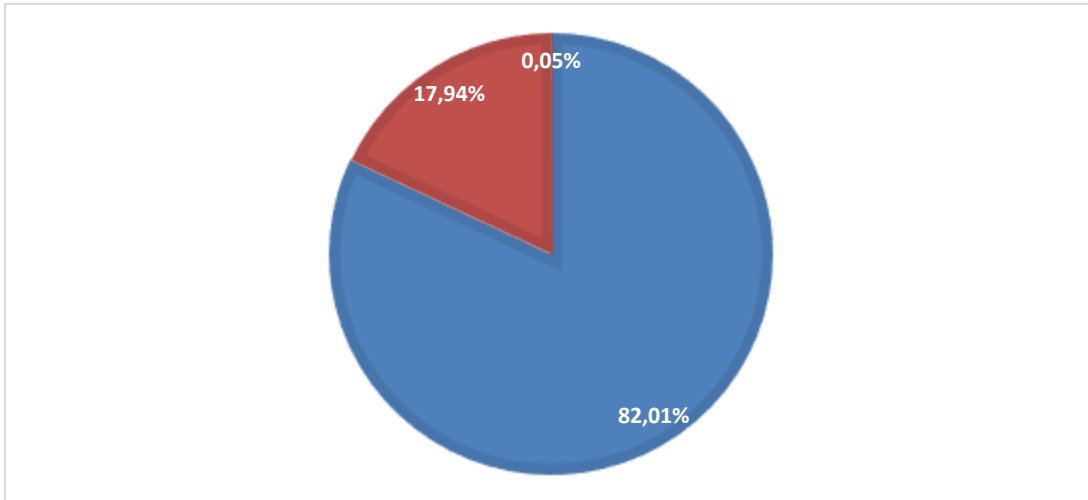
V.2. La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands



Constat : L'une des plateformes enregistre 78% du total de marchands et l'autre 22%

VI. CHIFFRE D’AFFAIRES REALISE

En comparant les trois opérateurs, la situation des chiffres d’affaires est la suivante :

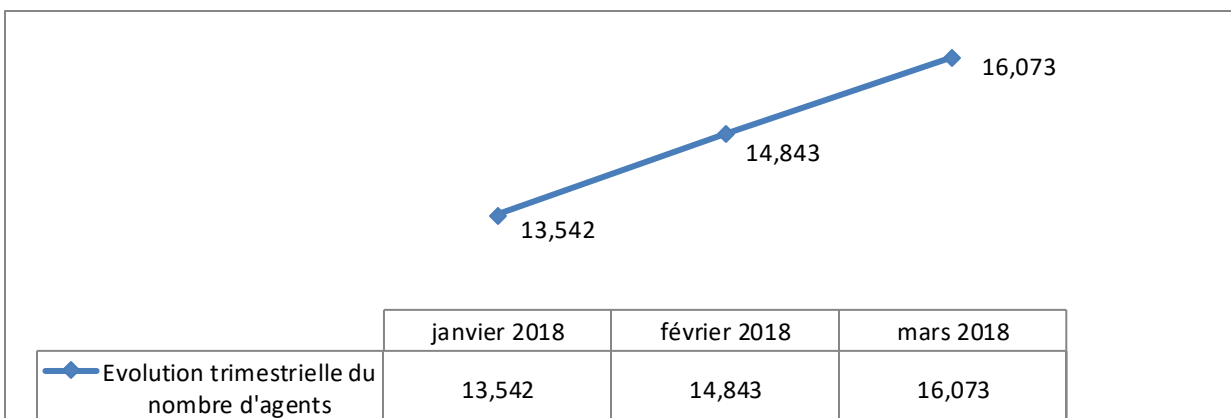


Constat : La plateforme qui occupe la 1ère place enregistre 82,01% du revenu total tandis la dernière n’enregistre que 0,05%.

VII. AGENT S/POINTS DE VENTE

Le nombre d’agents enregistrés au 31 mars 2018 est de 16 073.

VII.1. Evolution du nombre d’agents



Constat : Au cours du premier trimestre 2018, du mois de janvier au mois de mars 2018, le nombre d’agents est passé de 13 542 à 16 073, soit une augmentation de 19%.

VIII.CONCLUSION

Durant le premier trimestre 2018, on constate que :

- ✓ Le nombre d'abonnés aux plateformes a connu une augmentation de 1,86% du mois de janvier au mois de février 2018, puis, une diminution de 3,24% du 28 février 2018 au 31 mars 2018.
- ✓ En comparant les deux trimestres T4 (2017) et T1 (2018), on constate que le nombre d'abonnés aux plateformes des Services financiers mobiles a connu une augmentation de 0,6%.
- ✓ Le nombre de dépôts a connu une augmentation de 43% du 31 janvier au 31 mars 2018.
- ✓ Le montant des dépôts a connu une augmentation de 48,66%.
- ✓ Le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 32%.
- ✓ Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 37%.
- ✓ Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a connu une diminution de 13% du mois de janvier 2018 au mois de février 2018, puis, une augmentation de 31% du 28 février au 31 mars 2018.
- ✓ Le montant des retraits par des clients non enregistrés a diminué de 1% du 31 janvier au 28 février 2018, puis, a augmenté de 23% du 28 février au 31 mars 2018.
- ✓ Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,94% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,06%.
- ✓ Le montant des transferts enregistrés au niveau national a augmenté de 42%.
- ✓ La plateforme qui vient en tête enregistre 62.8% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,1%.

- ✓ Du côté marchands, à partir du mois de janvier jusqu'au mois mars 2018, le nombre de marchands sur les plateformes EcoCash et Lumicash a augmenté de 4%. La plateforme Smart Pesa n'a enregistré aucun marchand.
- ✓ En terme du chiffre d'affaires réalisé, l'analyse montre que la plateforme qui occupe la 1ère place enregistre 82,01% du revenu total tandis le dernier n'enregistre que 0,05%.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 19%.
- ✓ Le taux de pénétration des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 0,44% du mois de janvier au mois de février 2018, puis, une diminution de 0,80% du 28 février au 31 mars 2018.

=====