

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/2^{EME} TRIMESTRE 2018

Par

Madame Jacqueline BAGIRIZINA

AOUT, 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.....	3
II. PARC ABONNES AUX PLATEFORMES	4
II.1. Tableau récapitulatif des abonnés des plateformes.....	4
II.2. La Part du nombre d'abonnés connectés actifs par rapport au nombre total d'abonnés connectés.....	4
II.3. Evolution du nombre d'abonnés connectés actifs.....	5
II.4. La part de chaque plateforme par rapport au nombre d'abonnés connectés actifs.....	5
II.5. Evolution du taux de pénétration.....	6
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.....	7
III.1.3. La part de chaque plateforme par rapport au montant des dépôts.....	7
III.2. DES RETRAITS.....	8
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 dients enregistrés.....	8
III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés.....	9
III.2.2.1. Evolution du nombre de retraits par des dients non enregistrés.....	9
III.2.2.2. Evolution des retraits par des clients non enregistrés.....	9
III.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 réalisé	14
VII. AGENTS/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 deuxième 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, la Régie Nationale des Postes(RNP) et la FENACOBU

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

Au 30 juin 2018, le nombre d'abonnés connectés actifs sur les trois plateformes est de 391 042 et le taux de pénétration des services financiers mobile atteint 3,28%.

I.TARIFS APPLIQUES

Pour le deuxième trimestre 2018, les tarifs appliqués sur les trois plateformes EcoCash, Lumicash et Smart pesa 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

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.

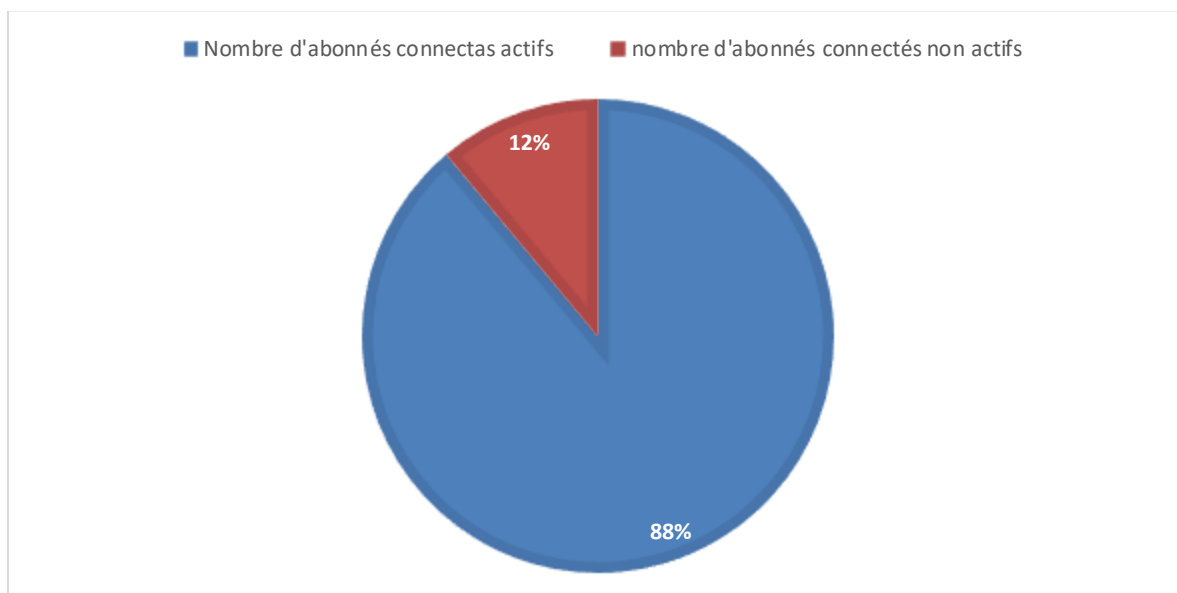
En outre, il est toujours plus coûteux d'envoyer de l'argent à un utilisateur non enregistré qu'à un utilisateur enregistré sachant que les frais de retraits pour les clients non enregistrés sont payés par celui ayant effectué le transfert au moment de l'opération de transfert.

II. PARC ABONNES AUX PLATEFORMES

II.1. Tableau récapitulatif des abonnés des plateformes

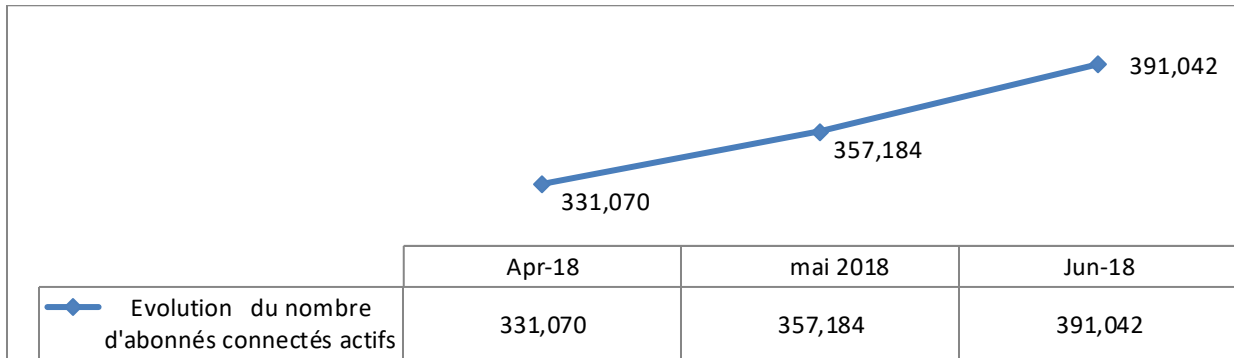
Total d'abonnés	2 940 760	3 032 803	3 132 308
Total d'abonnés actifs	331 070	357 184	391 042
Evolution mensuelle des abonnés	-	3.13%	3.28%
Evolution mensuelle des abonnés actifs	-	7.89%	9.48%
Taux de pénétration	2.77%	2.99%	3.28%

II.2. La Part du nombre d'abonnés connectés actifs par rapport au nombre total d'abonnés connectés



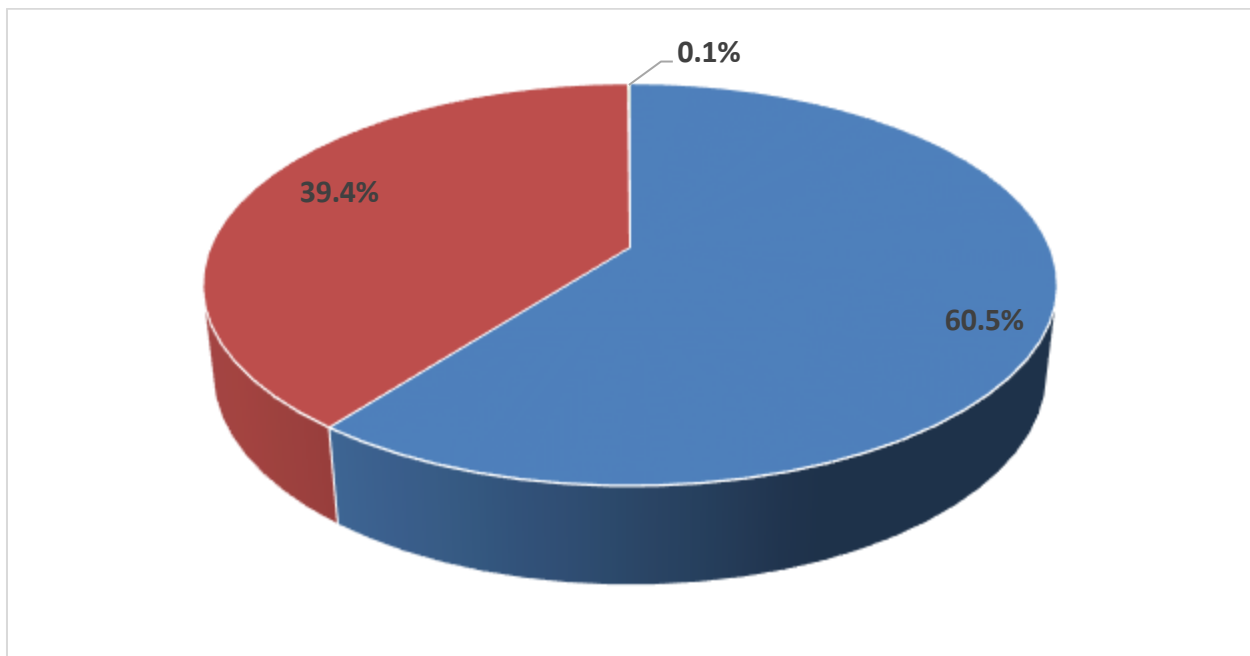
Constat : Au 30 juin 2018, le nombre d'abonnés connectés actifs sur les trois plateformes représente 12% du nombre total d'abonnés connectés.

II.3. Evolution du nombre d'abonnés connectés actifs



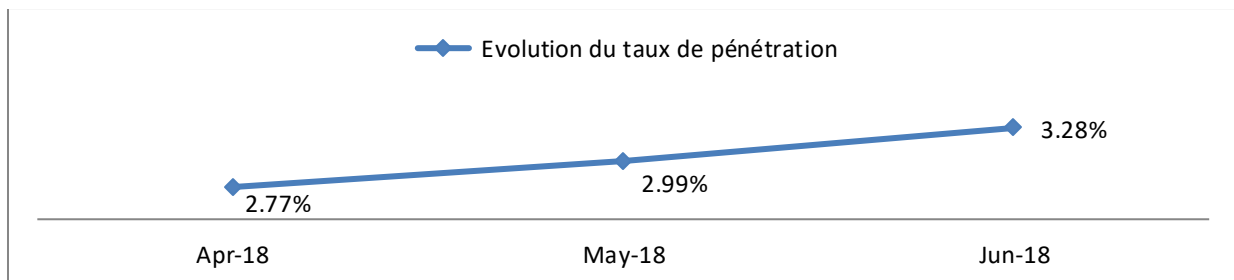
Constat : Du mois d'avril au mois de juin 2018, le nombre d'abonnés connectés actifs aux plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile offrant les SFM est de passé de 331 070 à 391 042, soit une augmentation de 18%.

II.4. La part de chaque plateforme par rapport au nombre d'abonnés connectés actifs



Constat : Au 30 juin 2018, la plateforme qui vient en tête enregistre 60,5% du nombre d'abonnés total aux plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 0,1%.

II.5. Evolution du taux de pénétration



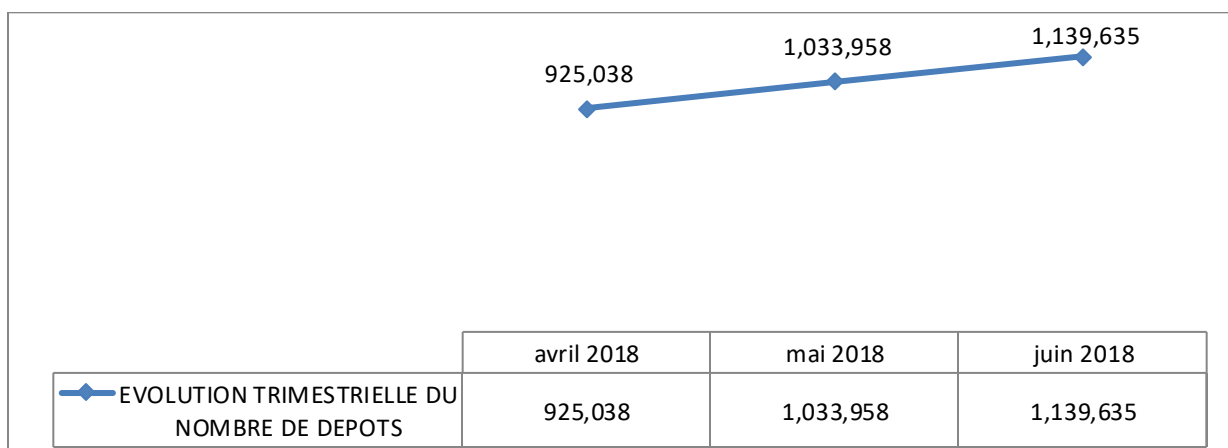
Constat : Du mois d'avril au mois de juin 2018, le taux de pénétration des services financiers mobiles est passé de 2,77% à 3,28%, soit une augmentation de 0,5%.

III. ETAT DES TRANSACTIONS

III.1. Dépôts

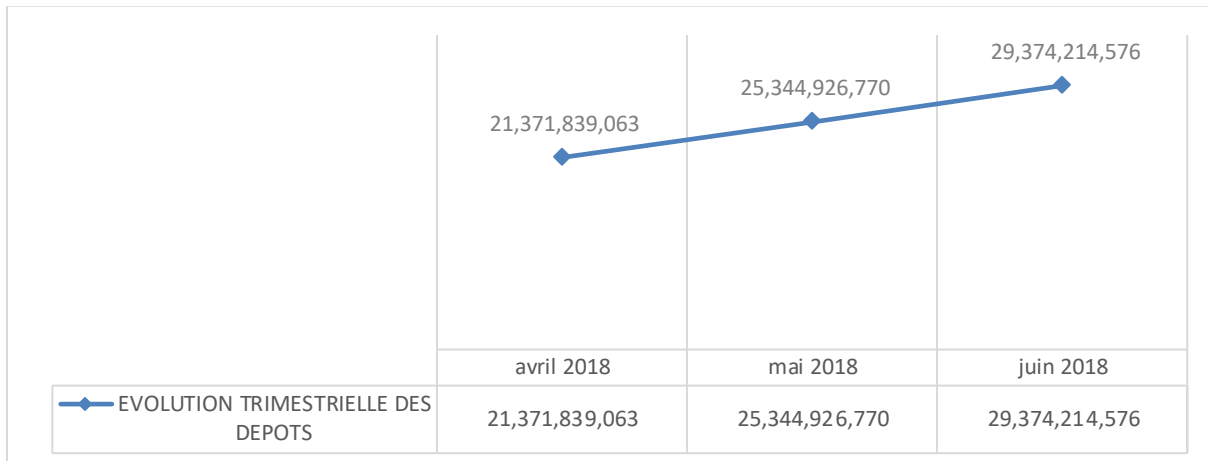
Au cours du deuxième trimestre 2018, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à **2 185 687** qui correspond à un montant total des dépôts de **50 949 244 972fbu**.

III.1.1. Evolution trimestrielle du nombre de dépôts



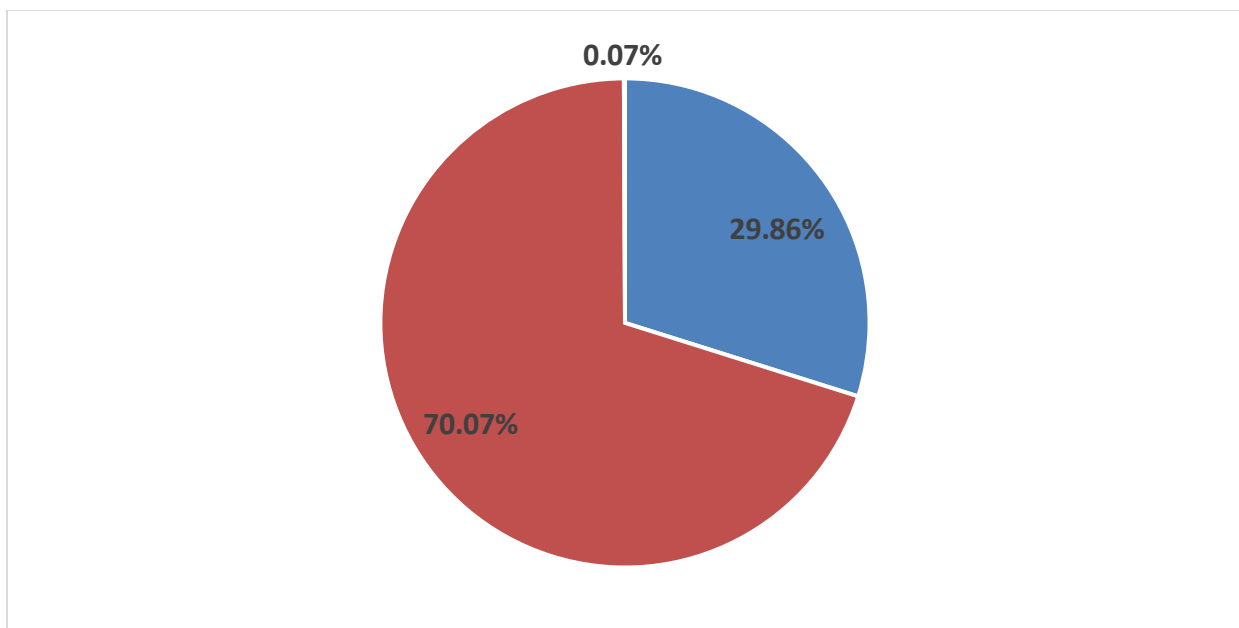
Constat : Du mois d'avril au mois de juin 2018, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 925 038 à 1 139 635, soit une augmentation de 23%.

III.1.2. Evolution trimestrielle des dépôts en Bif



Constat : Au cours du deuxième trimestre 2018, le montant des dépôts a augmenté, passant de 21 371 839 063fbu du mois d'avril 2018 à 29 374 214 576fbu au 30 juin 2018, soit une augmentation de 37,44%.

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



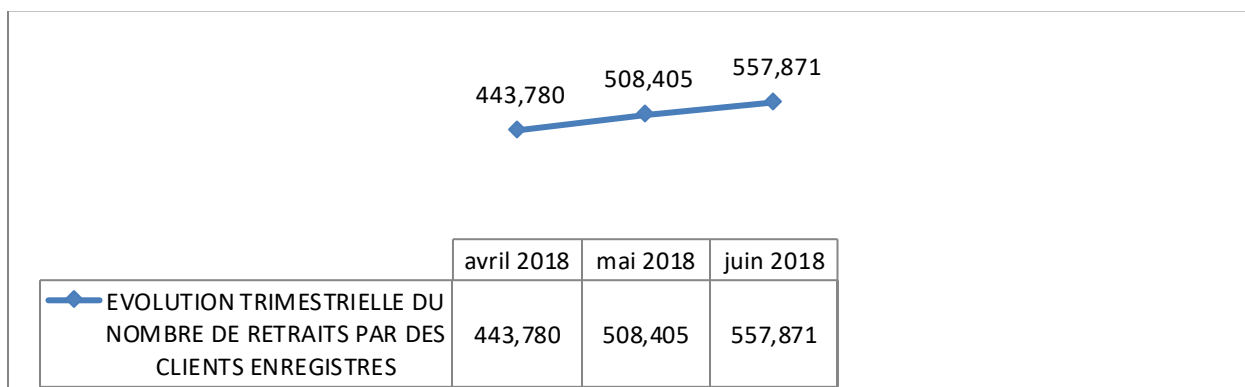
Constat : la plateforme qui vient en tête enregistre 70,07% des dépôts des trois plateformes au moment où le dernier enregistre 0,07 %.

III.2. DES RETRAITS

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

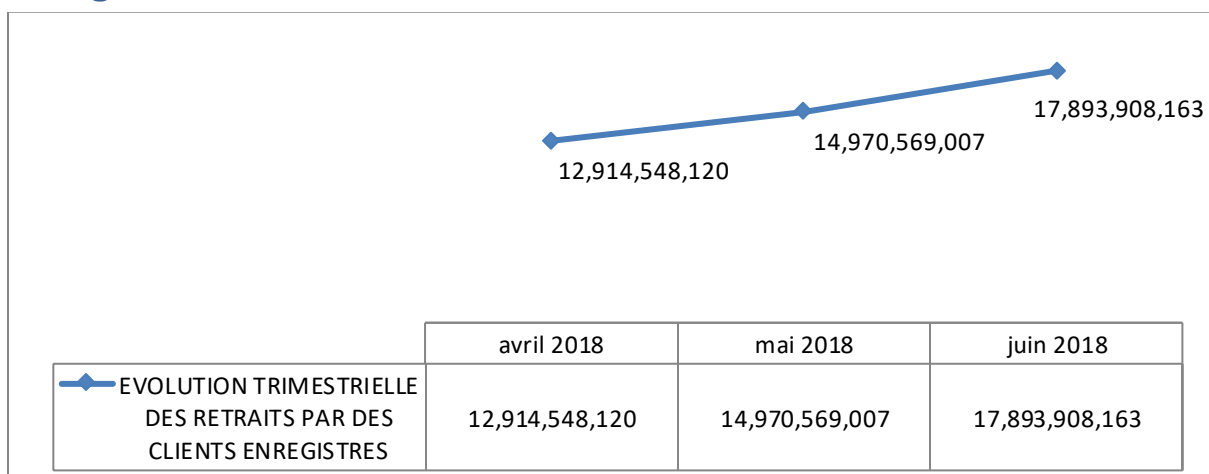
III.2.1 Retraits par des clients enregistrés

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 443 780 au mois d’avril 2018 à 557 871 au 30 juin 2018, soit une augmentation de 26%.

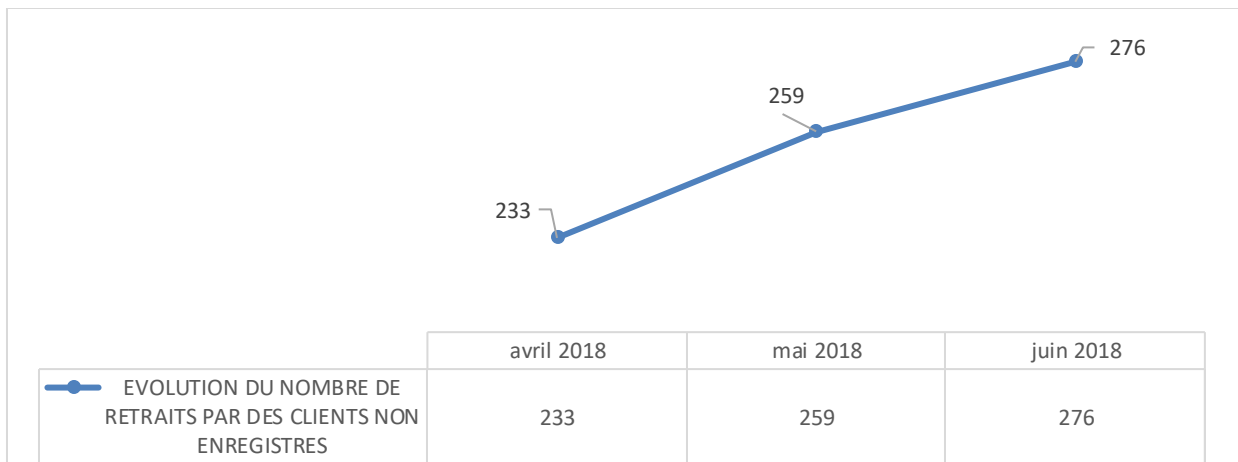
III.2.1.2. Evolution trimestrielle des retraits par des clients enregistrés



Constat : Le montant des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 12 914 548 120fbu du mois d'avril 2018 à 17 893 908 163fbu au 30 juin 2018, soit une augmentation de 39%.

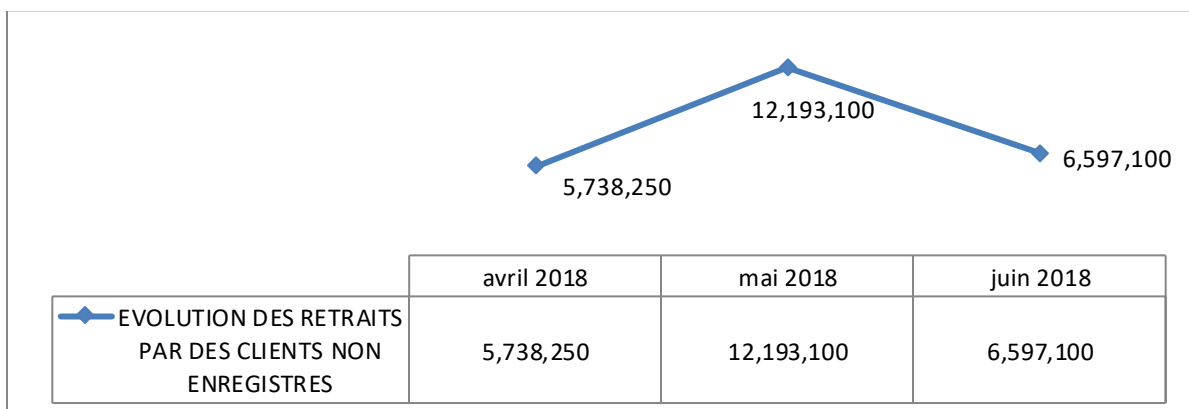
III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés

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



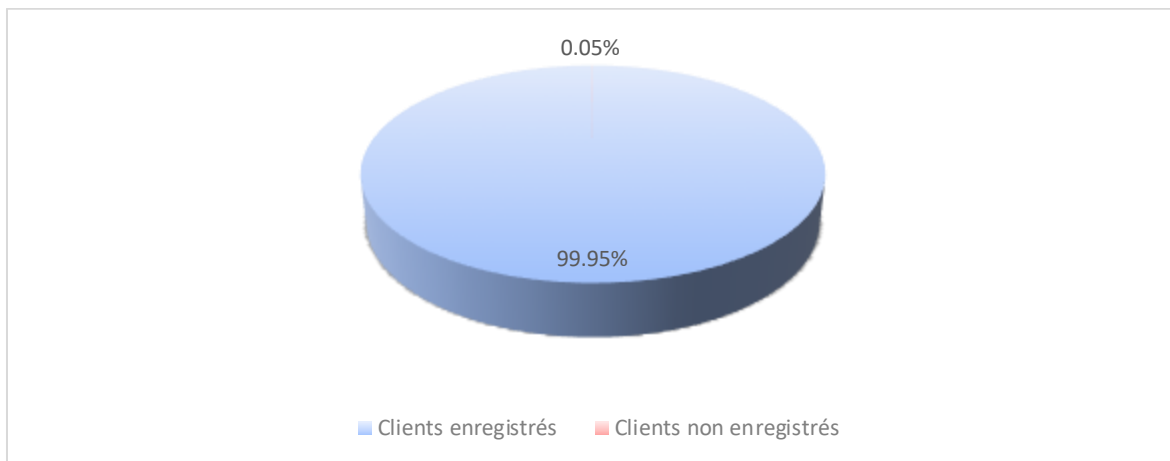
Constat : Le nombre de retraits par des clients non enregistrés est passé de 233 du 30 avril 2018 à 276 au 30 juin 2018, soit une augmentation de 18%. En outre, sur la plateforme Smart Pesa, aucun enregistrement de retrait par des clients non enregistrés n'a été déclaré

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 5 738 250fbu du 30 avril 2018 à 12 193 100fbu au 31 mai 2018, soit une augmentation de 112%. Néanmoins, le montant des retraits par des clients non enregistrés est passé de 12 193 100fbu du 31 mai 2018 à 6 597 100fbu au 30 juin 2018, soit une diminution de 46%.

III.2.3. La Part des retraits par catégorie de clients



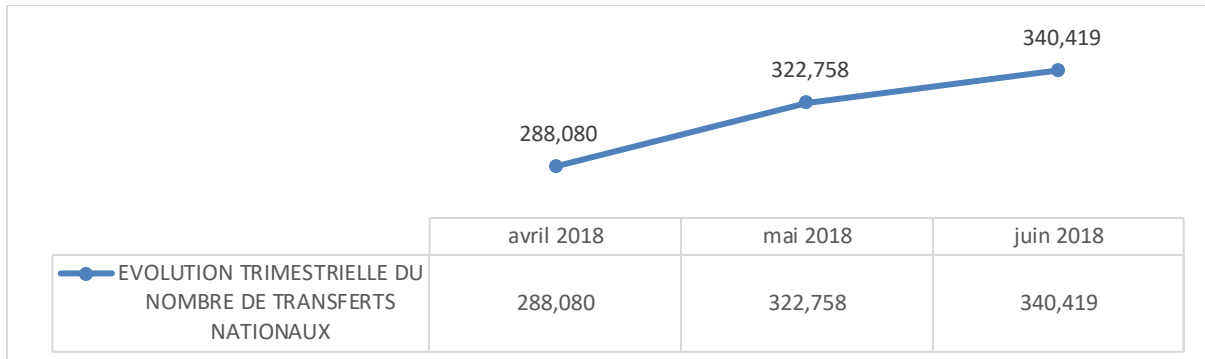
Constat : Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,95% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,05%.

IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL

IV.1. Au niveau national

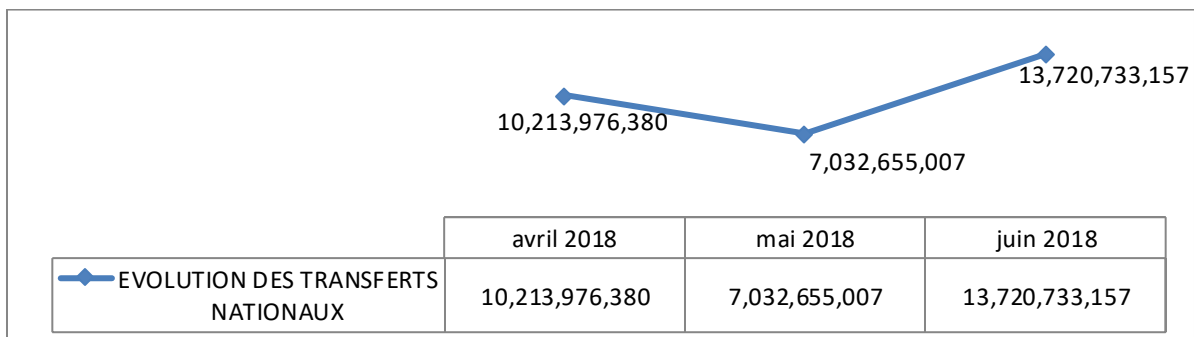
Au cours du deuxième trimestre 2018, on a enregistré un nombre total d'opération de transferts effectués égale à 951 257 qui correspond à un montant total des transferts de 30 967 364 544fbu.

IV.1.1. Evolution trimestrielle du nombre de transferts nationaux



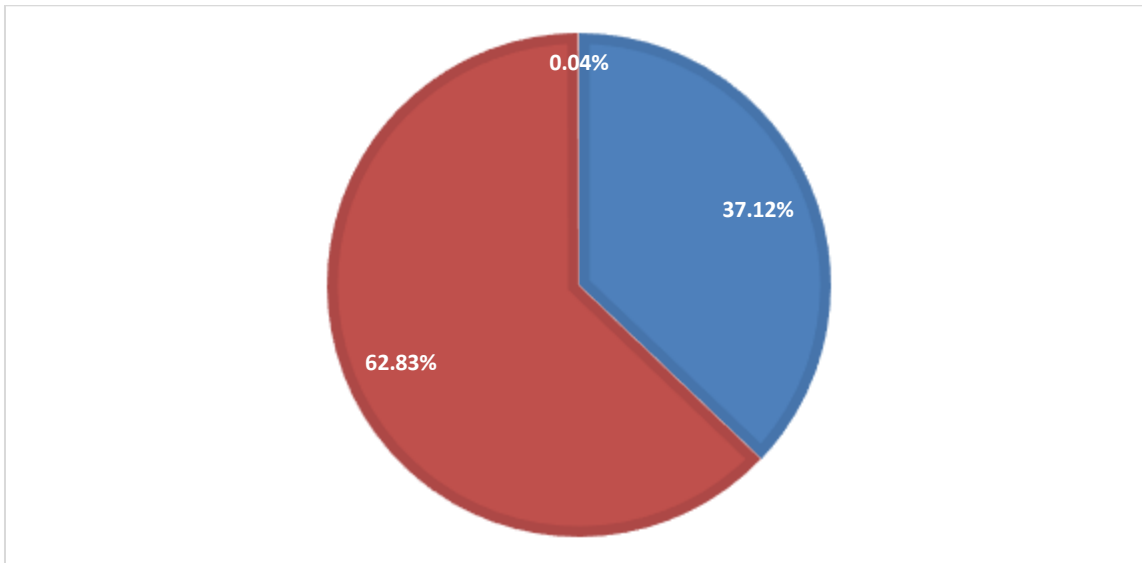
Constat : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 288 080 du 30 avril 2018 à 340 419 au 30 juin 2018, soit une augmentation de 18%.

IV.1.2. Evolution trimestrielle des transferts nationaux



Constat : Le montant des transferts effectués au niveau national est passé de 10 213 976 380 fbu du 30 avril 2018 à 7 032 655 007 fbu au 31 mai 2018, soit une diminution de 31%. Par contre, le montant des transferts effectués au niveau national est passé de 7 032 655 007 fbu à 13 720 733 157 du 31 mai au 30 juin 2018, soit une augmentation de 95%.

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



Constat : la plateforme qui occupe la première position enregistre 62.83% du total des transferts, au moment où le dernier 0,04%.

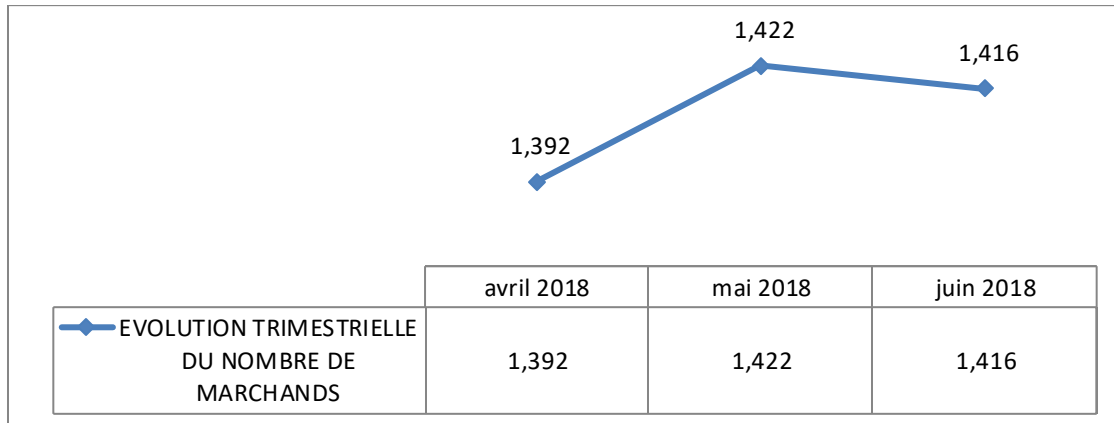
IV.2. Au niveau international

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

V.DES MARCHANDS

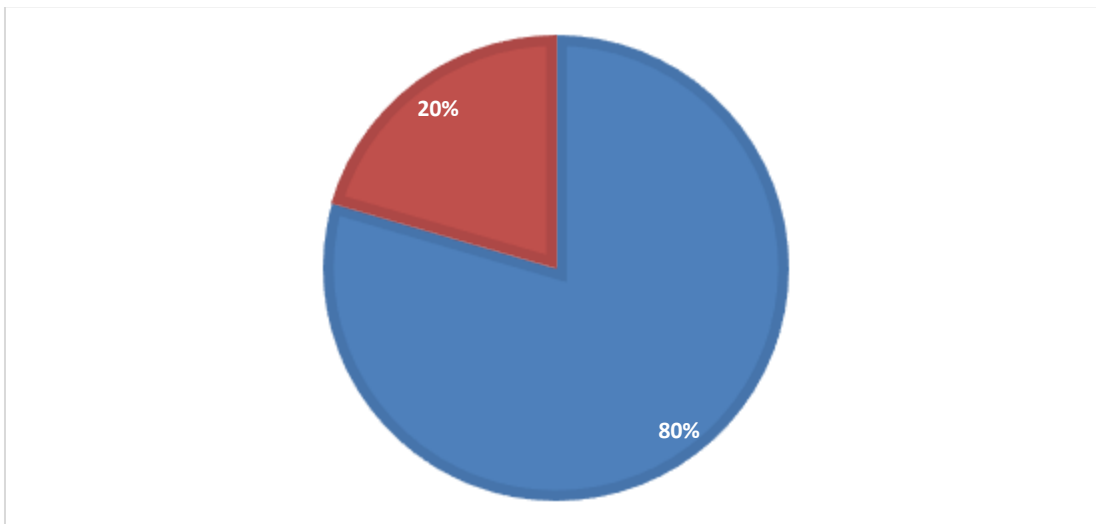
Au cours de ce deuxième trimestre 2018, on a enregistré, sur les plateformes EcoCash et Lumericash, un nombre de marchands égal à 1 416. La plateforme Smart Pesa n'a pas encore commencé à effectuer des paiements par téléphone mobile et par conséquent, ne dispose pas de marchands.

V.1. Evolution du nombre de marchands



Constat : Du mois d'avril au mois de mai 2018, le nombre de marchands sur les plateformes EcoCash et Lumicash est passé de 1 392 à 1 422, soit une augmentation de 2,16%. Par contre, du mois de mai au mois de juin 2018, le nombre des marchands est passé de 1 422 du 31 mai à 1 416 au 30 juin 2018, soit une légère diminution de 0,42%. La plateforme Smart pesa n'a enregistré aucun marchand.

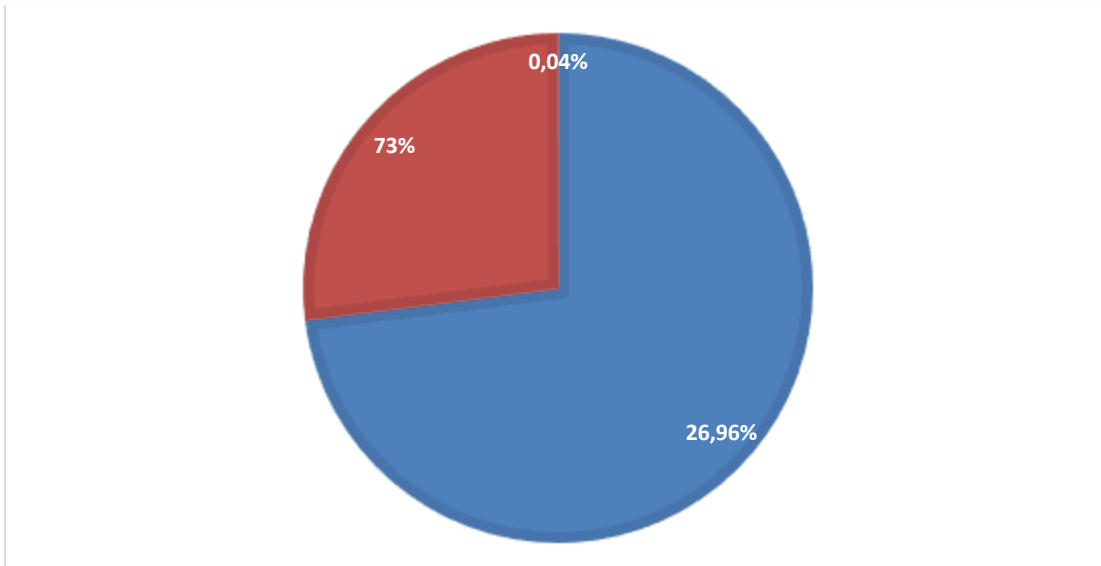
V.2. La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands



Constat : La plateforme qui vient en tête enregistre 80% du total des marchands et le dernier 20%.

VI. Chiffre d’Affaires réalisé

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

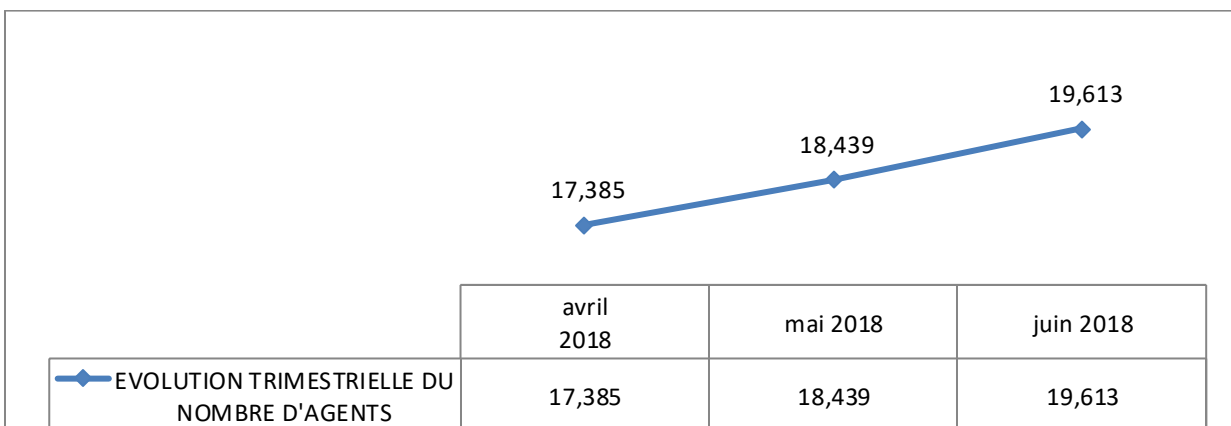


Constat : En comparant les trois plateformes, la plateforme qui vient en tête enregistre 73% du chiffre d’affaires au moment où le dernier n’enregistre que 0,04%.

VII. AGENTS/POINTS DE VENTE

Le nombre d’agents enregistrés au 30 juin 2018 est de 19 613.

VII.1. Evolution du nombre d’agents



Constat : Au cours du deuxième trimestre 2018, du mois d’avril au mois de juin 2018, le nombre d’agents est passé de 17 385 à 19 613, soit une augmentation de 13%.

VIII.CONCLUSION

Durant le deuxième 2018, on constate que :

- ✓ Le nombre d'abonnés connectés actifs aux plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile offrant les SFM est de passé de 331 070 à 391 042, soit une augmentation de 18%;

Au 30 juin 2018, le nombre d'abonnés connectés actifs sur les trois plateformes ne représente que 12 % du total du nombre d'abonnés connectés.

- ✓ En comparant les plateformes du point de vue abonné actif, celle qui vient en tête enregistre 60,5% du nombre d'abonnés total connectés aux plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 0,1%.
- ✓ Le nombre de dépôts a connu une augmentation 23% du 30 avril au 30 juin ;
- ✓ Le montant des dépôts a connu une augmentation de 37,44% ;
- ✓ La plateforme qui vient en tête enregistre 70,07% des dépôts des trois plateformes et le dernier 0,07% ;
- ✓ Le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 26% ;
- ✓ Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 39% ;
- ✓ Le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés a connu une augmentation de 18% du mois d'avril 2018 au mois de juin 2018 ;
- ✓ Le montant des retraits effectués par des clients non enregistrés a augmenté de plus de 100% du 30 avril au 31 mai 2018, puis, a diminué de 46% du 31 mai au 30 juin 2018 ;
- ✓ Du 30 avril au 31 mai 2018, le montant des transferts enregistrés au niveau national a diminué de 31%, puis, a augmenté de 95% du 31 mai au 30 juin 2018.
- ✓ La plateforme qui vient en tête enregistre 62.83% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,04%.
- ✓ Du mois d'avril au mois de mai 2018, le nombre de marchands sur les plateformes EcoCash et Lumicash a connu une augmentation de 2,16%, puis, a diminué de 0,042% du 31 mai au 30 juin 2018. La plateforme Smart pesa n'a enregistré aucun marchand.

- ✓ En termes de chiffre d'affaires réalisé, l'analyse montre que la plateforme qui occupe la 1ère place enregistre 73% du revenu total tandis que le dernier n'enregistre que 0,04%.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 13%.
- ✓ Le taux de pénétration des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 0,5% du mois d'avril au mois de juin 2018.

=====