



OBSERVATOIRE DU MARCHÉ DES SERVICES FINANCIERS MOBILES

Quatrième trimestre 2016

**SERVICE ENCADREMENT TARIFAIRE ET CONCURRENCE
FEVRIER 2017**

OBSERVATOIRE DU MARCHÉ DES SERVICES FINANCIERS MOBILES OFFERTS PAR LES OPERATEURS DE LA TELEPHONIE MOBILE/QUATRIEME TRIMESTRE 2016



On distingue actuellement trois plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile qui offrent des services financiers mobiles :

- ✓ Ecocash d' EconetLeo depuis le 17 mai 2010;
- ✓ SmartPesa de Lacell depuis le 1^{er} septembre 2016 ;
- ✓ Lumicash de Vietell depuis le 20 septembre 2016.

Au 31 décembre 2016, le nombre d'abonnés pour les trois plateformes cités ci-haut s'élève à 2 426 185 soit un taux de pénétration de 23%.

I.TARIFS APPLIQUES

Le système de tarification pour les transferts et les retraits a été conçu sous forme de tableau qui montre la valeur minimale et la valeur maximale de chaque tranche de montant et les frais à payer sont fixés selon la tranche qui couvre le montant transféré.

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
1 000	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 SmartPesa

Valeur inférieure	Valeur supérieure	Frais de dépôt	Frais de transfert entre clients enregistrés	Frais de transfert des clients non enregistrés	Frais de retraits pour les clients enregistrés
500	1 000	0	Gratuit	250	50
1 001	5 000	0		300	100
5 001	10 000	0		450	250
10 001	15 000	0		550	350

15 001	20 000	0	650	450
20 001	30 000	0	750	550
30 001	45 000	0	1000	800
45 001	60 000	0	1200	1 000
60 001	75 000	0	1500	1 300
75 001	100 000	0	1900	1 700
100 001	150 000	0	2000	1 800
150 001	200 000	0	2200	2 000
200 001	300 000	0	2800	2 600
300 001	400 000	0	3700	3 500
400 001	500 000	0	4200	4 000
500 001	1 000 000	0	6700	6 500

Constat :

Les frais de dépôts sur les trois plateformes sont gratuits. Concernant les frais de transfert, plus le montant transféré est faible, plus les frais totaux (transfert+ retrait) sont élevés, en proportion de la somme transférée.

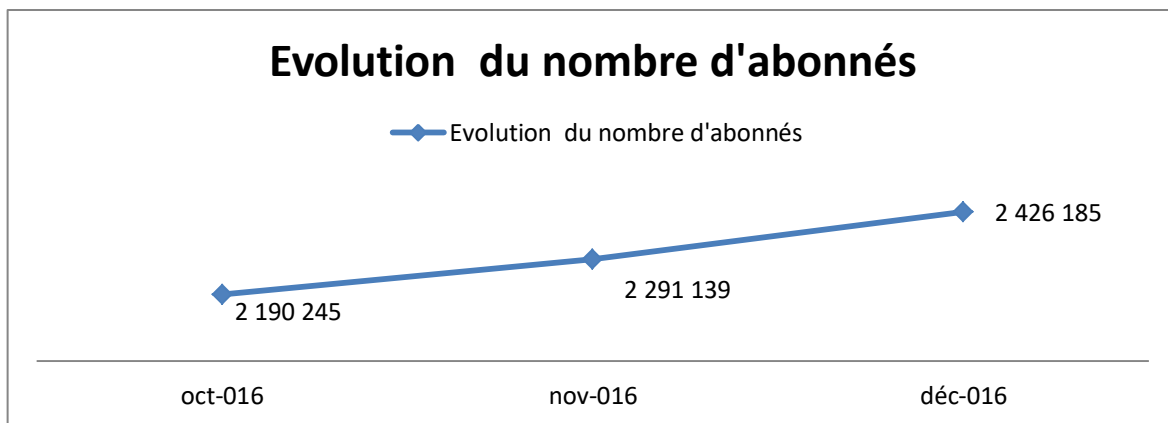
En outre, il est toujours plus coûteux d'envoyer de l'argent à un utilisateur non enregistré qu'à un utilisateur enregistré. Les frais de retraits, pour les clients non enregistrés, sont payés par celui qui transfère l'argent au moment de l'opération de transfert.

II.PARC ABONNES AUX PLATEFORMES

○ Tableau récapitulatif des abonnés aux plateformes

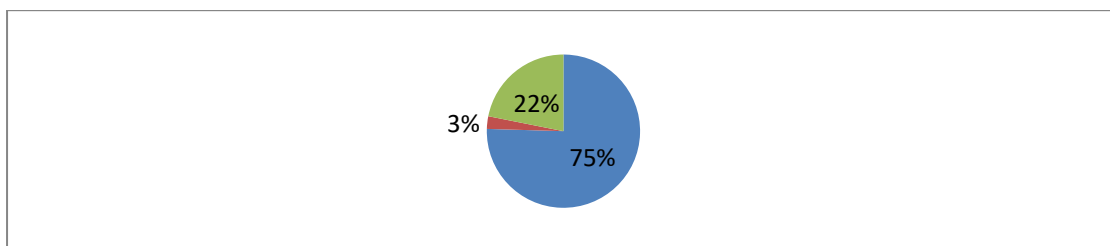
	Octobre 2016	Novembre 2016	Décembre 2016
Nombre d'abonnés	2 190 245	2 291 139	2 426 185
Evolution des abonnés	-	5%	6%
Taux de pénétration ¹	20%	21%	23%

¹Le taux de pénétration est obtenu en divisant le nombre total d'abonnés par la population totale. En 2015, la population est estimée à **10.742.276** d'habitants (Statistiques mondiales).



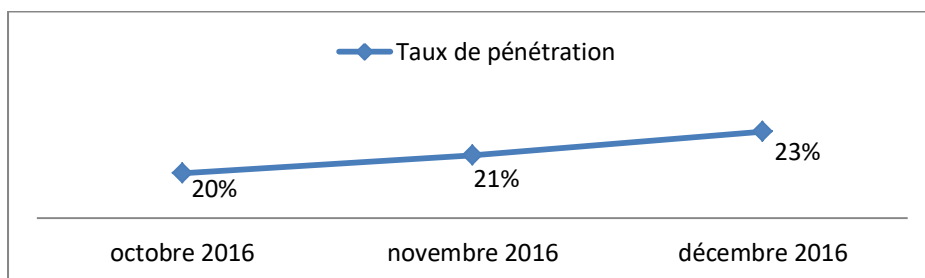
Constat : La tendance du nombre d'abonnés aux plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile offrant les SFM est évolutive. Le nombre d'abonnés est passé de 2 190 245 à 2 426 185 du 31 octobre au 31 décembre 2016, soit une augmentation de 11%.

➤ **La part de chaque plateforme par rapport au nombre d'abonnés total**



Constat : Au 31 décembre 2016, la plateforme qui vient en tête enregistre 75% du nombre d'abonnés total aux plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 3%.

➤ **Evolution du taux de pénétration**



Constat : Au 31 décembre 2016, le taux de pénétration des SFM est de 23%.

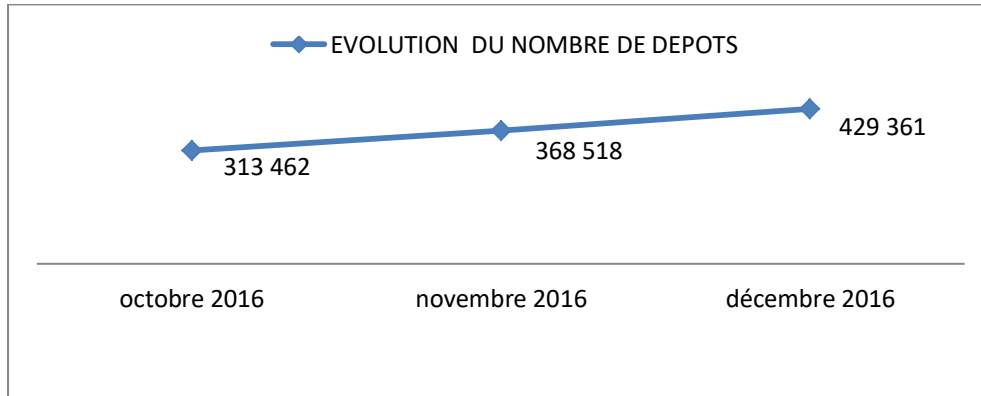
III. ETAT DES TRANSACTIONS

III.1. Dépôts

Du 31 octobre au 31 décembre 2016, on a enregistré, sur toutes les plateformes, **1 111 341** dépôts qui correspond à un montant total des dépôts de **9 680 690 158 fbu**.

Evolution du nombre de dépôts

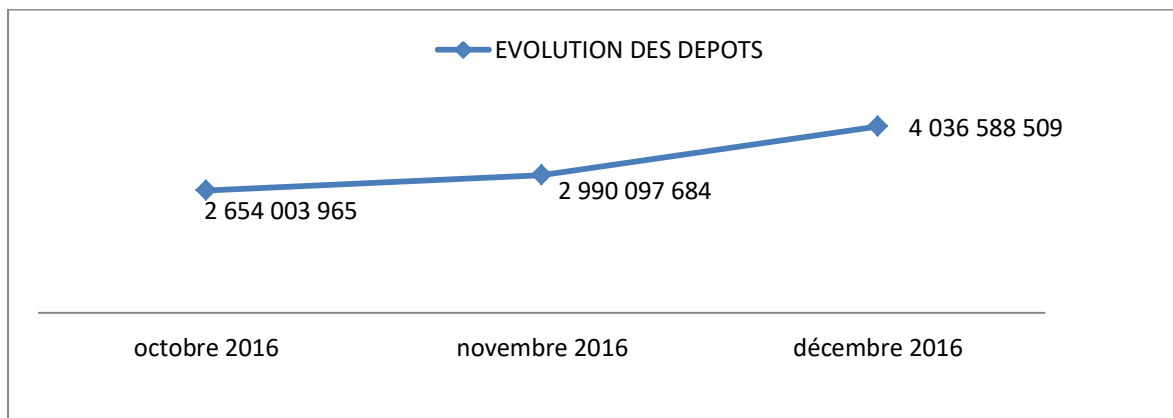
Période	octobre 2016	novembre 2016	décembre 2016
Evolution du nombre de dépôts	313 462	368 518	429 361



Constat : D'octobre à décembre 2016, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 313 462 à 429 361, soit une augmentation de 37%.

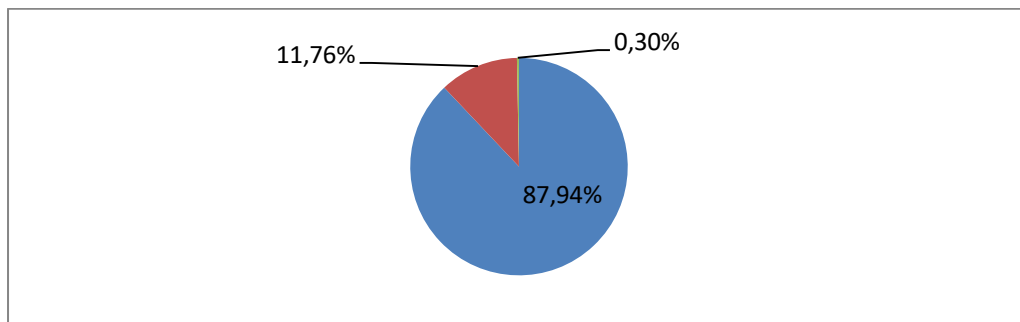
➤ Evolution des dépôts(en Fbu)

Période	octobre 2016	novembre 2016	décembre 2016
Evolution des dépôts (en Fbu)	2 654 003 965	2 990 097 684	4 036 588 509



Constat : Du 31 octobre au 31 décembre 2016, le montant des dépôts est passé de 2654 003 965fbu à 4 036 588 509fbu, soit une augmentation de 52%.

➤ **La part de dépôts**



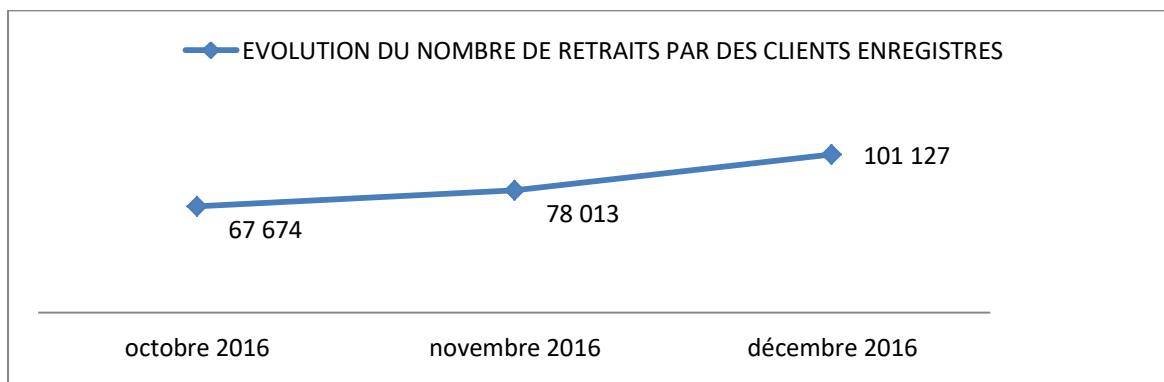
Constat : En comparant les données des trois plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile, la plateforme qui vient en tête enregistre 87,94% des dépôts au moment où le dernier n'enregistre que 0,30%.

III.2. Retraits

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

➤ **Evolution du nombre de retraits par des clients enregistrés**

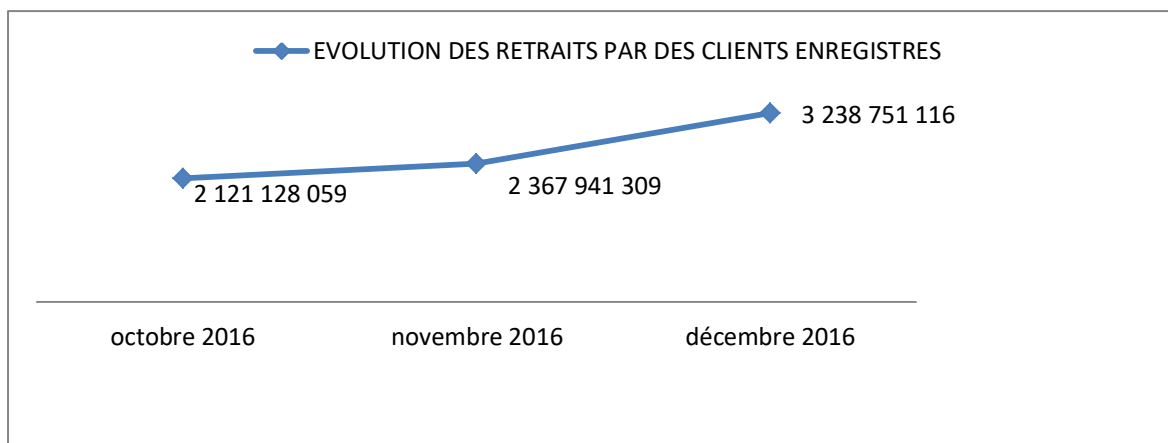
Période	Octobre 2016	Novembre 2016	Décembre 2016
Evolution du nombre de retraits par des clients enregistrés	67,674	78,013	101,127



Constat : Du 31 octobre au 31 décembre 2016, le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 67 674 à 101 127, soit une augmentation de 49%.

➤ **Evolution des retraits par des clients enregistrés en Fbu**

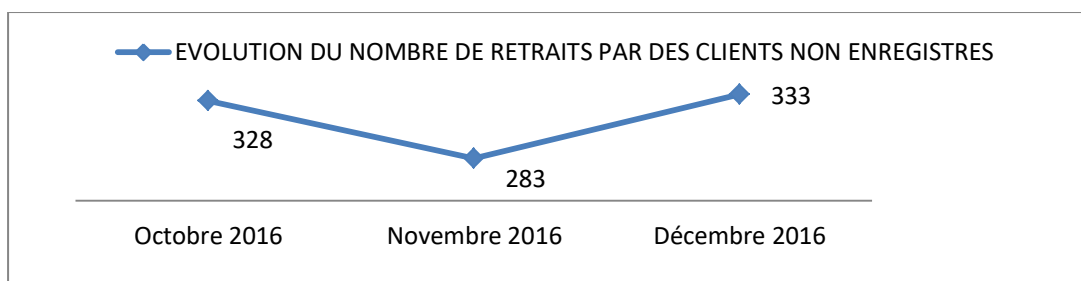
Période	octobre 2016	novembre 2016	décembre 2016
Evolution des retraits par enregistrés (en Fbu)	2,121,128,059	2,367,941,309	3,238,751,116



Constat : Du 31 octobre au 31 décembre, le montant des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 2 121 128 059 fbu à 3 238 751 116 fbu, soit une augmentation de 52%.

➤ **Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés**

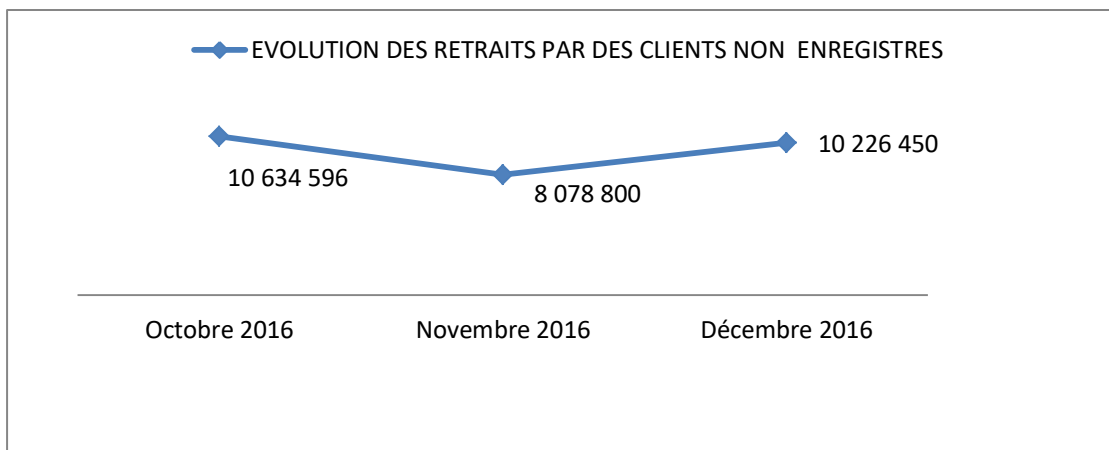
Période	Octobre 2016	Novembre 2016	Décembre 2016
Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés	328	283	333



Constat : Le nombre de retraits par des clients non enregistrés est passé de 328 du 31 octobre à 283 au 30 novembre 2016, soit une diminution 14%. Par contre, de novembre à décembre 2016, le nombre de retraits par des clients non enregistrés a augmenté. Il est passé de 283 à 333, soit une augmentation de 18%.

➤ **Evolution des retraits par des clients non enregistrés (en Fbu)**

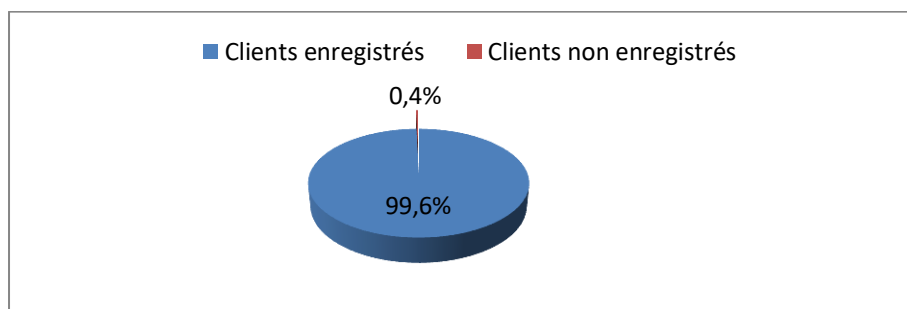
Période	octobre 2016	novembre 2016	décembre 2016
Evolution des retraits par des clients non enregistrés (en Fbu)	10 634 596	8 078 800	10 226 450



Constat : Le montant des retraits par des clients non enregistrés est passé de 10 634 596fbu du 31 octobre à 8 078 800fbu au 30 novembre 2016, soit une diminution 24%. Néanmoins, du 30 novembre au 31 décembre 2016, le montant des retraits par des clients non enregistrés est passé de 8 078 800fbu à 10 226 450, soit une augmentation de 20%.

➤ **La part du nombre de retraits par catégorie de clients**

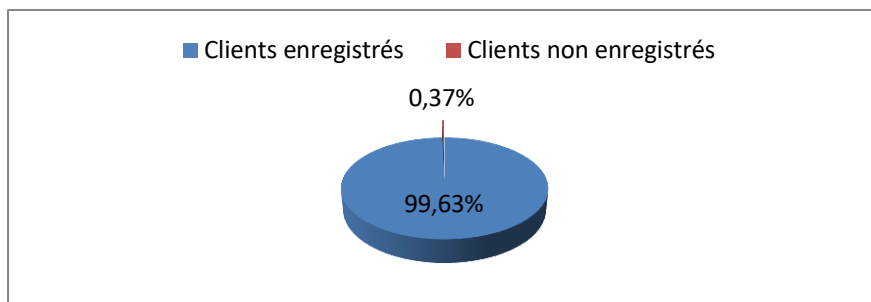
Plateforme	Nombre de retraits par des clients enregistrés	Nombre de retraits par des clients non enregistrés
Total du nombre de retraits	246 814	944



Constat : Le nombre des retraits effectués par des clients enregistrés représentent presque la totalité du nombre de retraits, soit **99,6%**.

➤ **La Part des retraits par catégorie de clients (en Fbu)**

Plateforme	Montant des retraits par des clients enregistrés	Montant des retraits par des clients non enregistrés
Total des retraits (en Fbu)	7 727 820 484	28 939 846



Constat : Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés représente **99,63%** du montant total des retraits.

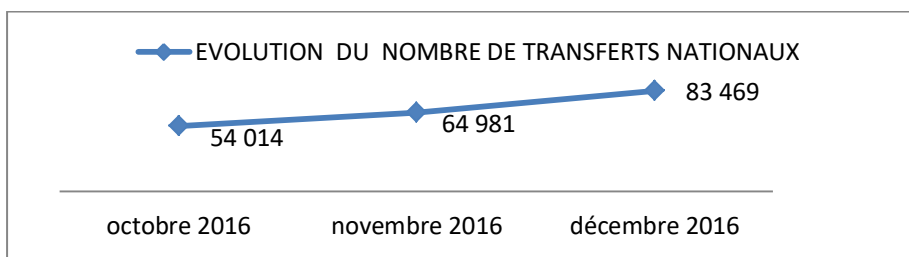
III.3. Transferts au niveau national et international

➤ Au niveau national

Du 31 octobre au 31 décembre 2016, on a enregistré, au niveau national, sur toutes les plateformes, un nombre d'opérations de transfert de 202 464 qui correspond à un montant total de transferts de 5 957 641 405fbu.

➤ Evolution du nombre de transferts nationaux

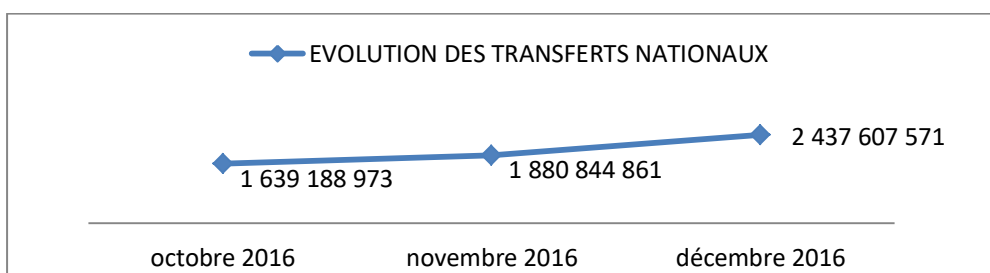
Période	octobre 2016	novembre 2016	décembre 2016
Evolution du nombre de transferts nationaux	54,014	64,981	83,469



Constat : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 54014 à 83 469 du 31 octobre au décembre 2016, soit une augmentation de 55%.

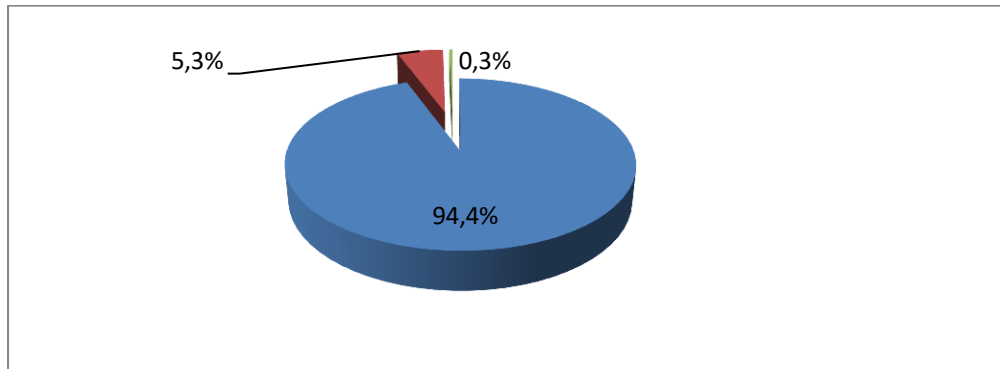
➤ Evolution des transferts nationaux effectués (en Fbu)

Période	octobre 2016	novembre 2016	décembre 2016
Evolution des transferts nationaux	1 639 188 973	1 880 844 861	2 437 607 571



Constat : Le montant des transferts effectués au niveau national est passé de 1 639 188 973Fbu à 2 437 607 571Fbu du 31 octobre au 31 décembre 2016, soit une augmentation de 49%.

➤ **Part des transferts nationaux par plateforme (en Fbu)**



Constat : La plateforme qui vient en tête enregistre 94,4% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,3%.

➤ **Au niveau international**

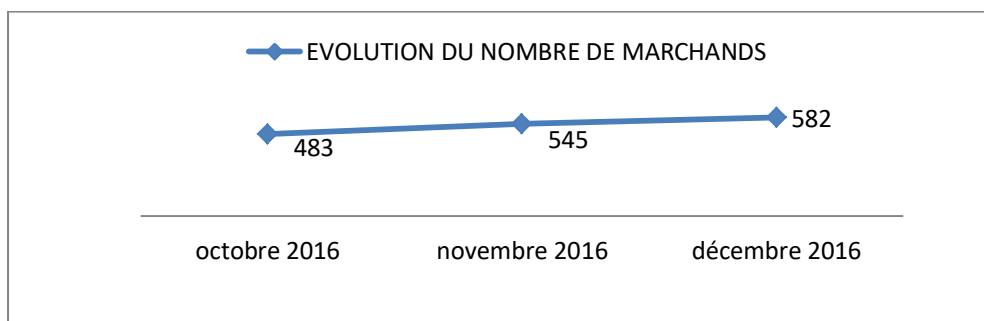
Actuellement, la plateforme qui a déjà lancé les opérations de transferts au sein de la région est -africaine est Ecocash, d'où la comparaison n'a pas été possible à ce niveau.

IV.DES MARCHANDS

Au 31 décembre 2016, on a enregistré 1610 marchands sur les plateformes Ecocash et Lumicash. Les données de SmartPesa relatives aux marchands n'ont pas été fournies.

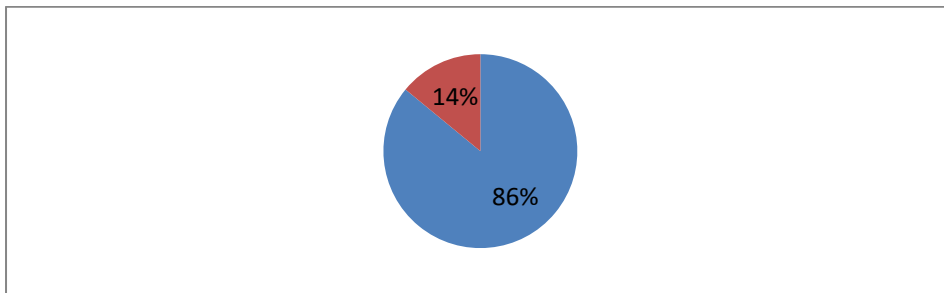
➤ **Evolution du nombre de marchands**

Période	octobre 2016	novembre 2016	décembre 2016
Evolution du nombre de marchands	483	545	582



Constat : Du mois d'octobre à décembre 2016, le nombre de marchands est passé de 483 à 582, soit une augmentation de 20%.

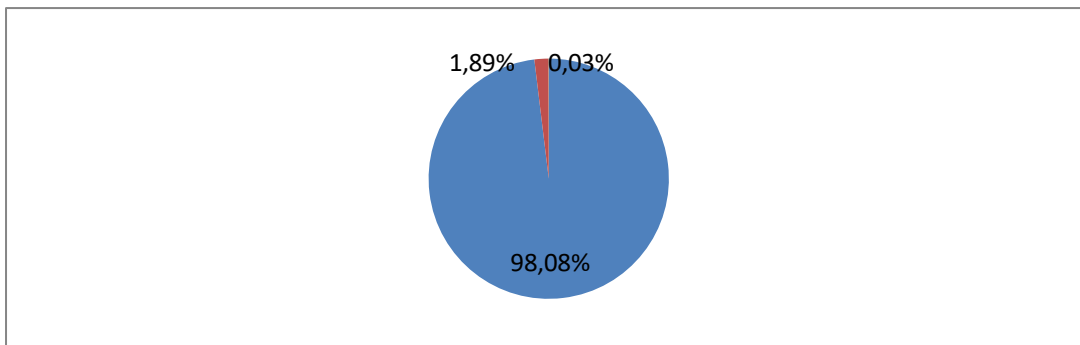
➤ **La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands**



Constat : La plateforme qui occupe la 1^{ère} place enregistre 86% de marchands et le second 14%.

V. Chiffre d’Affaires réalisé

En comparant les trois plateformes, la situation des chiffres d’affaires se présente comme suit:



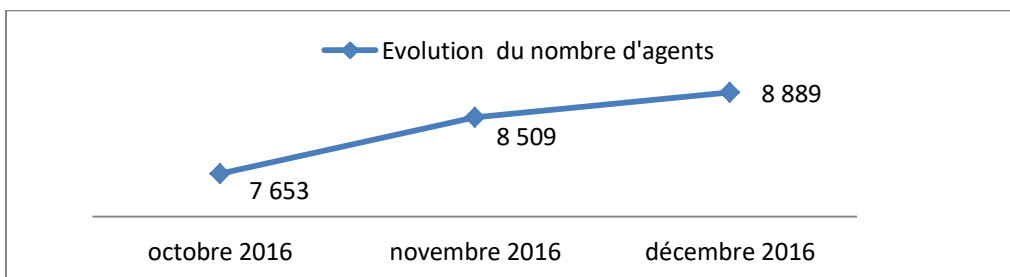
Constat : La plateforme qui occupe la 1^{ère} place enregistre 98,08% du revenu total tandis que la dernière n’enregistre que 0,03%.

VI. AGENTS/POINTS DE VENTE

Le nombre total d’agents qui ont été enregistrés au 31 décembre 2016 est de 8 889.

➤ **Evolution du nombre d’agents**

Période	octobre 2016	Novembre 2016	Décembre 2016
Evolution du nombre d’agents	7653	8509	8889



Constat : Le nombre d'agents est passé de 7653 à 8 889 du 31 octobre au 31 décembre 2016, soit une augmentation de 16%.

VII.CONCLUSION

Du 31 octobre au 31 décembre 2016, on constate que :

- ✓ Le nombre d'abonnés aux plateformes des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 11%.
- ✓ Le nombre de dépôts sur les plateformes a connu une augmentation de 37%.
- ✓ Le montant des dépôts a connu une augmentation de 52%.
- ✓ Le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 49%.
- ✓ Le montant des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 52%.
- ✓ Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a diminué de 14% du 31 octobre au 30 novembre 2016, puis, a augmenté de 18% du 30 novembre au 31 décembre 2016.
- ✓ Le montant des retraits par des clients non enregistrés a connu une diminution de 24% du 31 octobre au 30 novembre 2016, puis, une augmentation de 20% à partir du 30 novembre jusqu'au 31 décembre 2016.
- ✓ Le nombre des transferts effectués au niveau national a connu une augmentation de 55%.
- ✓ Le montant des transferts effectués au niveau national a augmenté de 49%.
- ✓ Au niveau international, seule la plateforme Ecocash est présente sur ce segment de marché, les autres plateformes n'ayant pas encore lancé les activités à ce niveau.
- ✓ Du côté marchands, le nombre de marchands sur les plateformes Ecocash et Lumicash a augmenté de 20% à partir du mois d'octobre jusqu'en décembre 2016. Les données de SmartPesa n'ont pas été fournies.
- ✓ En terme du chiffre d'affaires réalisé, l'analyse montre que la plateforme qui occupe la 1^{ère} place enregistre 98,08% du revenu total tandis le dernier n'enregistre que 0,03%.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 16%.
- ✓ Le taux de pénétration des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 3% du 31 octobre au 31 décembre 2016.

=====