

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/3^{EME}
TRIMESTRE 2019**

Par

Madame Jacqueline BAGIRIZINA

NOVEMBRE, 2019

Table des matières

0. INTRODUCTION	4
I.TARIFS APPLIQUES	4
I.1.Tarif EcoCash.....	4
I.2.Tarif Lumicash.....	5
I.3. Tarif Smart Pesa.....	6
II. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES	7
II.1. Tableau récapitulatif des abonnements aux plateformes.....	7
II.2. La Part du nombre d'abonnements connectés actifs par rapport au nombre total d'abonnements connectés.....	7
II.3. Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés.....	8
II.4. Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés actifs.....	8
II.5. Evolution du taux d'utilisation.....	9
II.6. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés.....	9
II.7. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés actifs.....	10
III. ETAT DES TRANSACTIONS	10
III.1. Dépôts.....	10
III.1.1. Evolution mensuelle du nombre de dépôts.....	10
III.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des dépôts (en Bif).....	11
III.1.3. Evolution de la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif.....	11
III.2. DES RETRAITS.....	12
III.2.1 Retraits effectués par des clients enregistrés.....	12
III. 2.1.1. Evolution mensuelle du nombre de retraits effectués par des clients enregistrés.....	12
III.2.1.2.Evolution mensuelle de la valeur des retraits effectués par des clients enregistrés (en Fbu) .	12
III.2.1.3 Evolution mensuelle de la valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif (en Fbu).....	13
III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés.....	13
III.2.2.1. Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés.....	13
III.2.2.2. Evolution de la valeur des retraits par des clients non enregistrés (en Bif).....	14
III.2.3. La Part de la valeur des retraits par catégorie de clients.....	14
IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL	15
IV.1. Au niveau national.....	15
IV.1.1. Evolution mensuelle du nombre de transferts nationaux.....	15
IV.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des transferts nationaux en Bif).....	15

IV.2. Au niveau international.....	16
V.DES MARCHANDS	16
V.1. Evolution du nombre de marchands.....	16
VI. Chiffre d’Affaires réalisé	16
VI.1. Evolution mensuelle du Chiffre d’Affaires réalisé.....	17
VII. AGENTS/POINTS DE VENTE	17
VII.1. Evolution du nombre d’agents.....	17
VIII.CONCLUSION	18

0. INTRODUCTION

Le marché des services financiers mobiles est exploité à travers trois plateformes notamment :

- ✓ EcoCash ;
- ✓ Smart Pesa ;
- ✓ Lumicash.

Au cours du troisième trimestre 2019, les institutions financières du pays qui ont des partenariats avec la plateforme EcoCash sont la Finbank, l'IBB, la KCB, la Régie Nationale des Postes (RNP), la FENACOBU, CECM, UCODE, la FESTE et KAZOZA MICROFINANCE.

Pour le produit Lumicash, les institutions financières partenaires sont la Finbank, la KCB, la MUTEK, UCODE et la FENACOBU.

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

Au 30 septembre 2019, le nombre d'abonnements connectés sur les trois plateformes est de **4 034 628** dont seulement **837 933** sont des abonnements connectés actifs.

Le taux d'utilisation¹ des Services Financiers Mobiles atteint **20,8%**.

I. TARIFS APPLIQUES

Pour le troisième trimestre 2019, les tarifs appliqués sur les plateformes offrant les services financiers mobiles sont les suivants :

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	70	N/A	N/A
1 000	2 500	0	100	500	190
2 501	5 000	0	180	700	270
5 001	10 000	0	320	1 150	400
10 001	15 000	0	400	1 300	520
15001	20 000	0	500	1 600	650
20 001	30 000	0	700	1 900	850
30 001	45 0 00	0	850	2 300	1 100

¹ Le taux d'utilisation est obtenu en divisant le nombre total d'abonnements connectés actifs par le nombre d'abonnements total connecté à la plateforme au 30 septembre 2019.

45 001	60 000	0	1 000	2 700	1 350
60 001	75 000	0	1 250	3 300	1 800
75 001	100 000	0	1 600	3 900	2 000
100 001	150 000	0	2 000	4 500	2 550
150 001	200 000	0	2 400	5 300	3 050
200 001	300 000	0	3 000	6 800	4 100
300 001	400 000	0	3 400	7 900	4 600
400 001	500 000	0	4 000	9 600	5 900
500 001	1 000 000	0	4 800	14 200	9 000

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	2 500	0	100	500	200
2501	5 000	0	180	700	270
5 001	10 000	0	320	1 150	400
10 001	15 000	0	400	1 300	520
15 001	20 000	0	500	1 600	650
20 001	30 000	0	700	1 900	850
30 001	45 000	0	850	2 300	1 100
45 001	60 000	0	1 000	2 700	1 350
60 001	75 000	0	1 250	3 300	1 800
75 001	100 000	0	1 600	3 900	2 000
100 001	150 000	0	2 000	4 500	2 550
150 001	200 000	0	2 400	5 300	3 050
200 001	300 000	0	3 000	6 800	4 100
300 001	400 000	0	3 400	7 900	4 600
400 001	500 000	0	4 000	9 600	5 900
500 001	1 000 000	0	4 800	14 200	9 000

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	0	50	50
1 000	2 500	0	0	100	100
2 501	5 000	0	0	200	200
5 001	10 000	0	0	300	300
10 001	15 000	0	0	400	400
15 001	20 000	0	0	500	500
20 001	30 000	0	0	650	650
30 001	45 000	0	0	850	850
45 001	60 000	0	0	1 000	1 000
60 001	75 000	0	0	1 350	1 350
75 001	100 000	0	0	1 550	1 550
100 001	150 000	0	0	1 850	1 850
150 001	200 000	0	0	2 200	2 200
200 001	300 000	0	0	2 950	2 950
300 001	400 000	0	0	3 300	3 300
400 001	500 000	0	0	4 200	4 200
500 001	1 000 000	0	0	7 000	7 000

Constat :

- **Pour les trois plateformes**
- ✓ Le dépôt est fait gratuitement ;

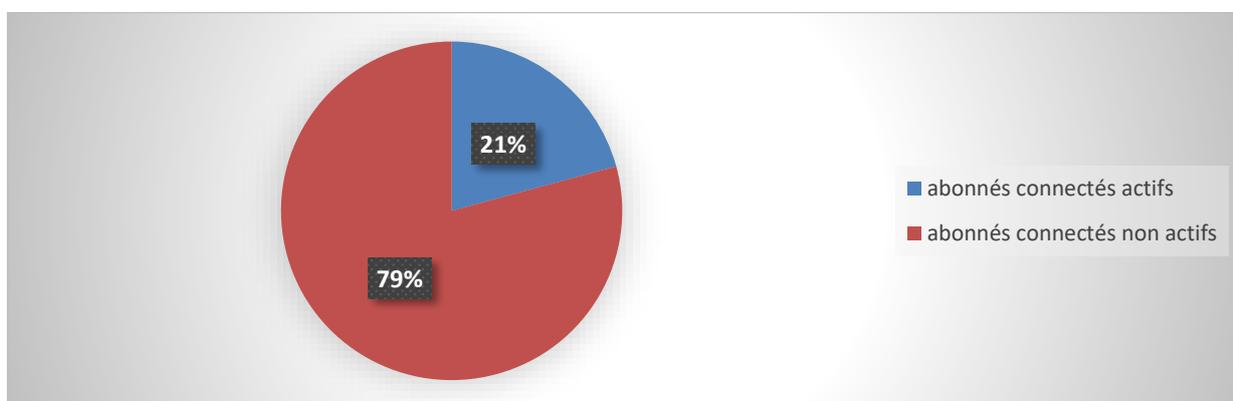
- ✓ Les frais de transfert varient en proportion de la somme transférée ;
- ✓ L'envoi de l'argent à un utilisateur non enregistré est plus coûteux que l'envoi de l'agent à un utilisateur enregistré ;
- ✓ les frais de retraits pour les clients non enregistrés sont payés par celui ayant effectué le transfert au moment de l'opération de transfert.
 - **Avec la plateforme Smart pesa :**
- ✓ le transfert à un utilisateur enregistré est gratuit ;
- ✓ les frais de transfert à un client non enregistré et les frais de retrait sont égaux et moins chers par rapport aux autres plateformes.

II. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES

II.1. Tableau récapitulatif des abonnements aux plateformes

Période	juil-19	août-19	Sep-19
Total abonnements connectés aux plateformes	3 673 052	3 818 212	4 034 628
Total abonnements connectés actifs ²	766 104	860 544	837 993
Evolution mensuelle des abonnements connectés	-	4%	5.7%
Evolution mensuelle des abonnements connectés actifs	-	12.33%	-2.62%
Taux d'utilisation	20.9%	22.5%	20.8%

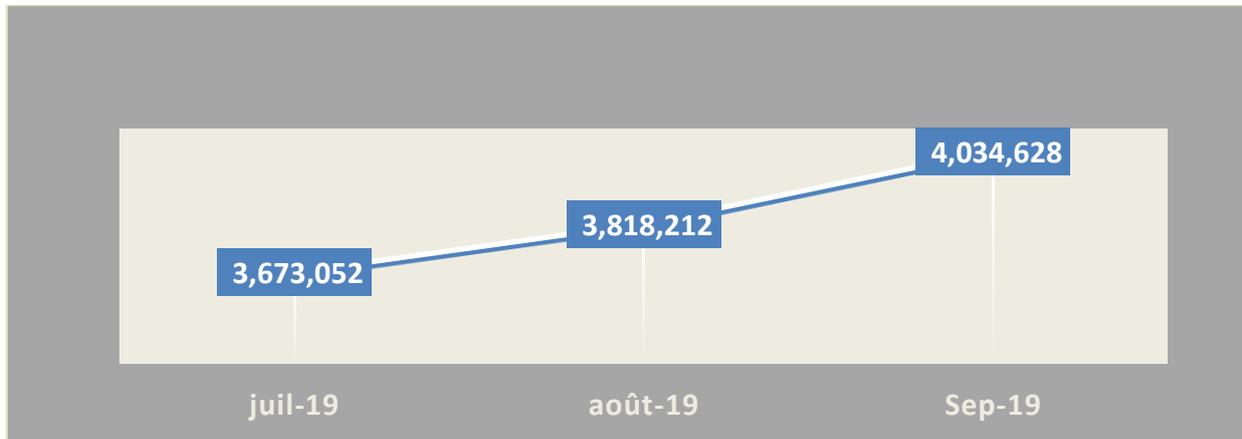
II.2. La Part du nombre d'abonnements connectés actifs par rapport au nombre total d'abonnements connectés



² Il s'agit des abonnements connectés aux plateformes qui ont effectué au moins une transaction au cours du trimestre analysé

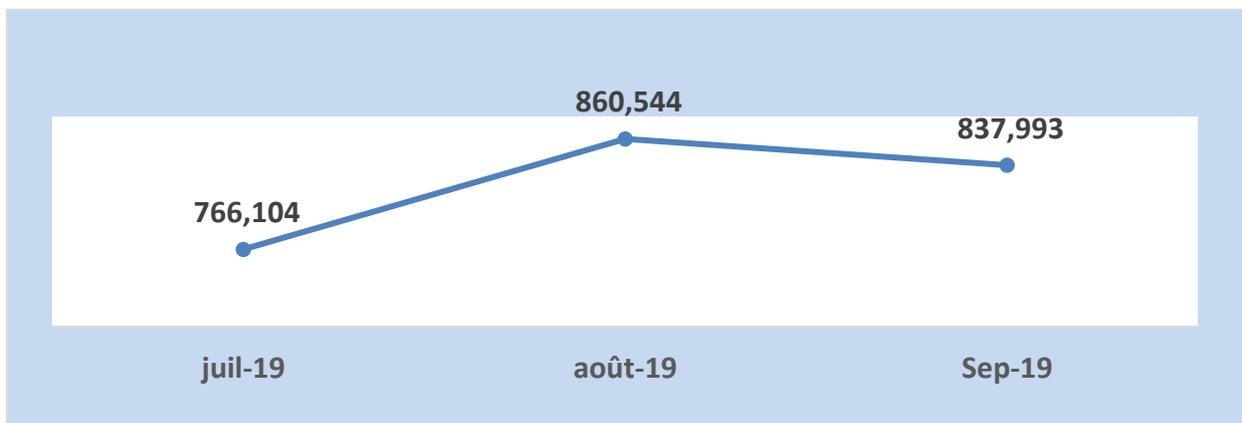
Constat : Au 30 septembre 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes représente 21% du nombre d'abonnements total connectés.

II.3. Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés



Constat : Du mois de juillet 2019 au 30 septembre 2019, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM est passé de 3 673 052 à 4 034 628 soit une augmentation de 9.8%.

II.4. Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés actifs



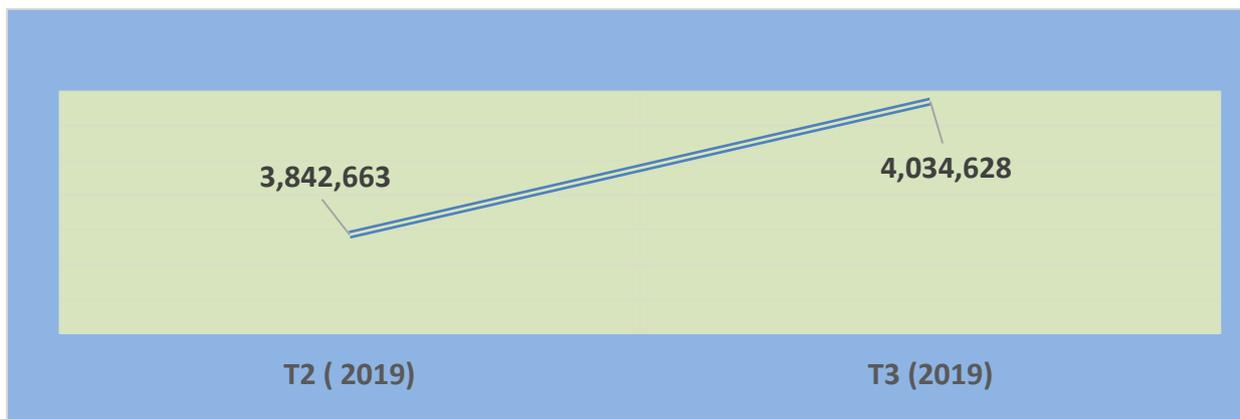
Constat : Du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes est passé de 766 104 à 860 544, soit une augmentation de 12%. Par contre, ce nombre est passé de 860 544 à 837 993 du 31 août 2019 au 30 septembre 2019, soit une diminution de 3%.

II.5. Evolution du taux d'utilisation



Constat : Du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 20.9% à 22.5%, soit une augmentation 1,7%. Par contre, du 31 août 2019 au 30 septembre 2019, le taux d'utilisation est passé de 22.5% à 20.8%, soit une diminution de 1.8%.

II.6. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés



Constat : en comparant les deux trimestres T2 (2019) et T3 (2019), on constate que le nombre d'abonnements aux plateformes des Services financiers mobiles varie de 3 842 663 à 4 034 628, soit une augmentation de 5%.

II.7. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés actifs



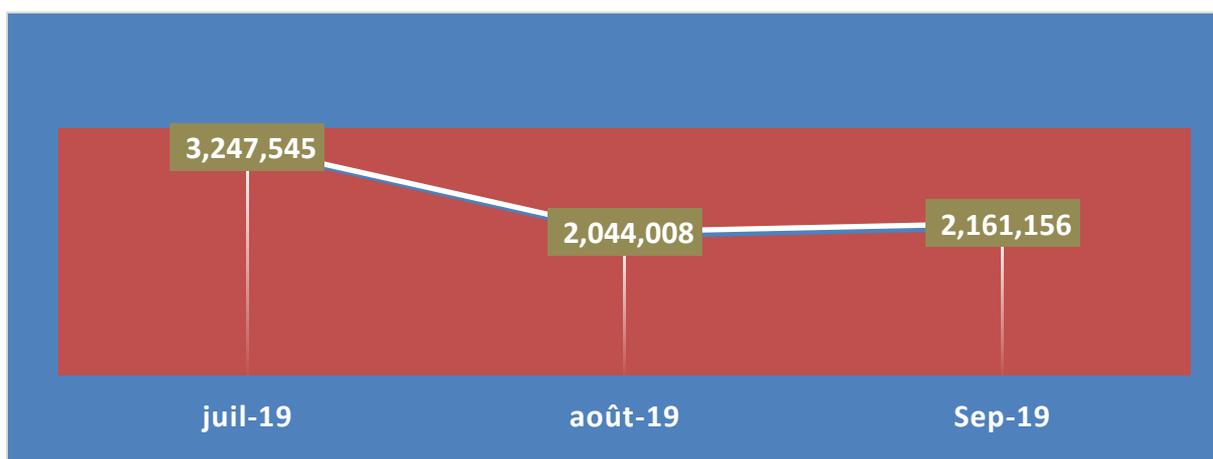
Constat : en comparant les deux trimestres T2 (2019) et T3 (2019), on constate que le nombre d'abonnements connectés actifs sur les plateformes des Services financiers mobiles varie de 771 à 837 993fbu, soit une augmentation de 8,6%.

III. ETAT DES TRANSACTIONS

III.1. Dépôts

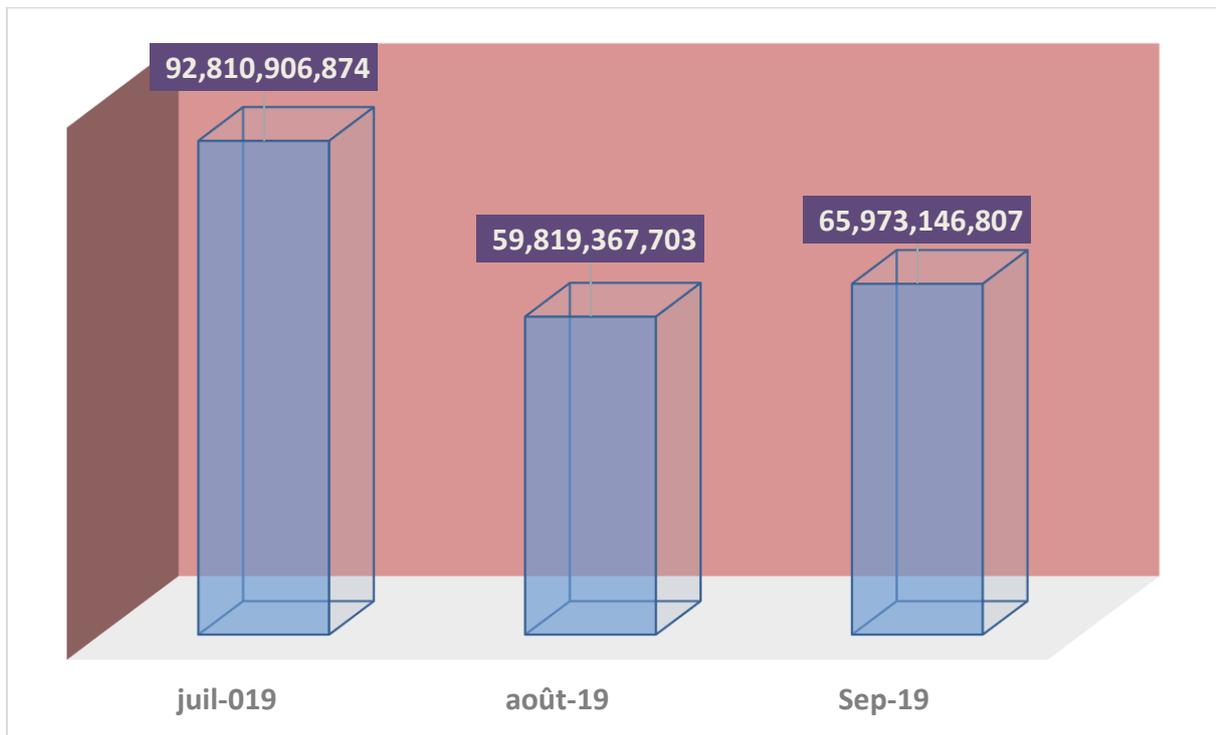
Au cours du troisième trimestre 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 7 452 709 dont la valeur total est de 218 603 421 384fbu.

III.1.1. Evolution mensuelle du nombre de dépôts



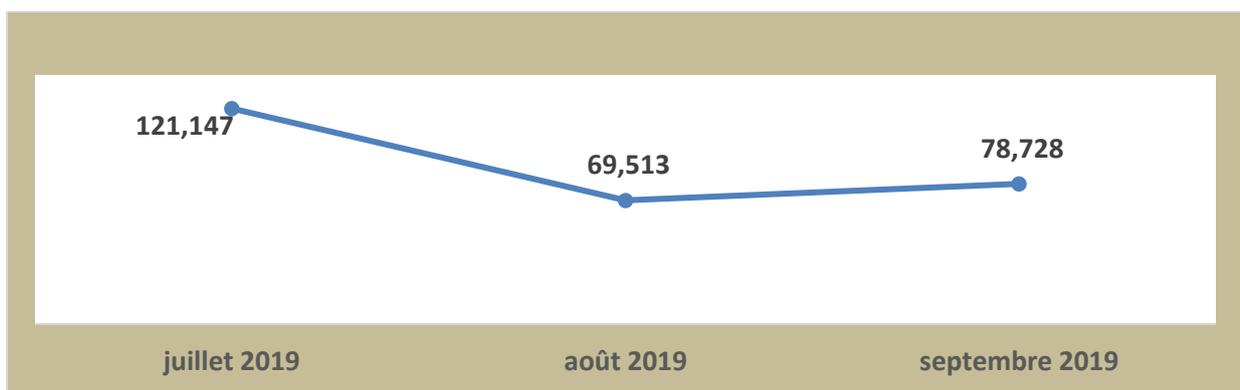
Constat : Du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 3 247 545 à 2 044 008, soit une diminution de 37%. Par contre, du 31 août 2019 au 30 septembre 2019, ce nombre est passé de 2 044 008 à 2 161 156, soit une augmentation de 6%.

III.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des dépôts (en Bif)



Constat : Au cours du troisième trimestre 2019, la valeur des dépôts est passée de 92 810 906 874FBu du mois de juillet 2019 à 59 819 367 703FBu au 31 août 2019, soit une diminution de 36%. Néanmoins, cette valeur est passée de 59 819 367 703FBu du 31 août 2019 à 65 973 146 807FBu au 30 septembre 2019, soit une augmentation de 10%.

III.1.3. Evolution de la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif



Constat : Du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif est passée de 121 147FBu à 69 513FBu, soit une diminution de 43%.

Par contre, du 31 août 2019 au 30 septembre 2019, cette valeur est passée de 69 513Fbu à 78 728Fbu, soit une augmentation de 13%.

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 effectués par des clients enregistrés

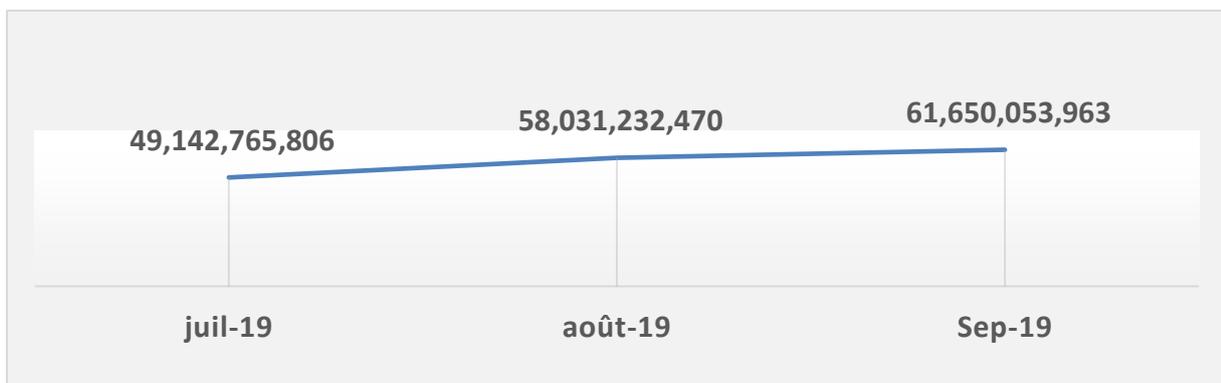
Durant le troisième trimestre 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de retraits égal à 4 630 611 dont la valeur totale est de 168 824 052 239Fbu.

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



Constat : Le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 418 405 du mois de juillet 2019 à 1 615 552 au 30 septembre 2019, soit une augmentation de 14%.

III.2.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des retraits effectués par des clients enregistrés (en Fbu)



Constat : La valeur des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passée de 49 142 765 806Fbu du mois de juillet 2019 à 61 650 053 963Fbu au 30 septembre 2019, soit une augmentation de 25%.

III.2.1.3 Evolution mensuelle de la valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif (en Fbu)

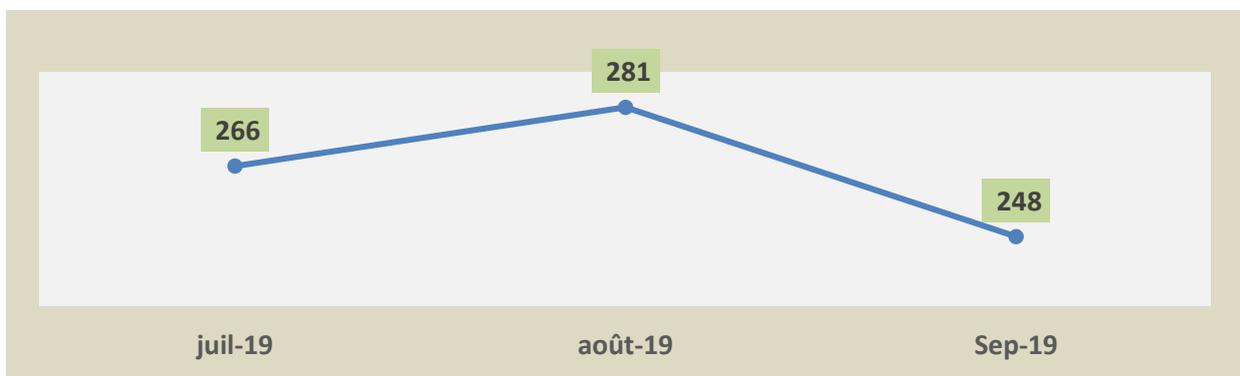


Constat : la valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif est passée de 64 146Fbu du mois de juillet 2019 à 73 569Fbu au 30 septembre 2019, soit une augmentation de 15%.

III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés

Du mois de juillet au 30 septembre 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de retraits par les clients non enregistrés égal à 795 dont la valeur totale est de 18 243 300fbu.

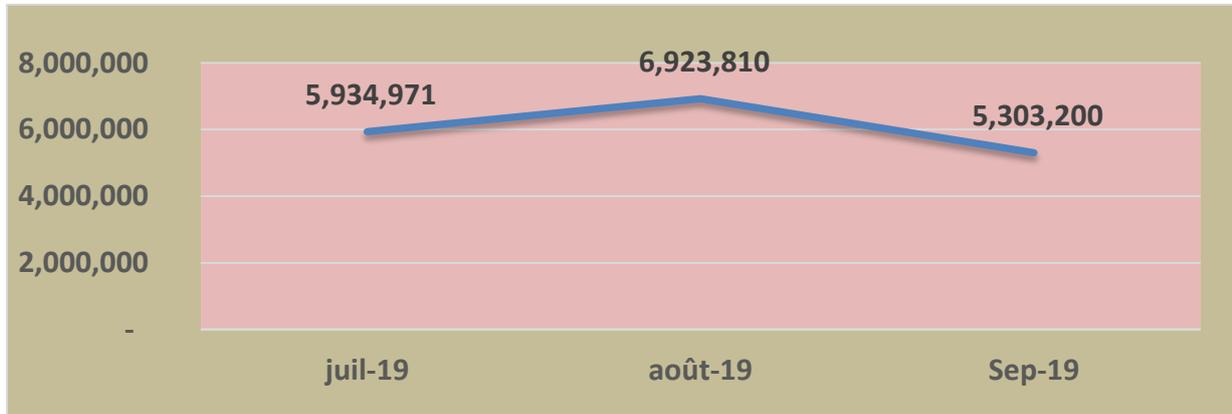
III.2.2.1. Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés



Constat : Le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés est passé de 266 du mois de juillet 2019 à 281 au 31 août 2019, soit une augmentation de 6%. Par contre, du 31

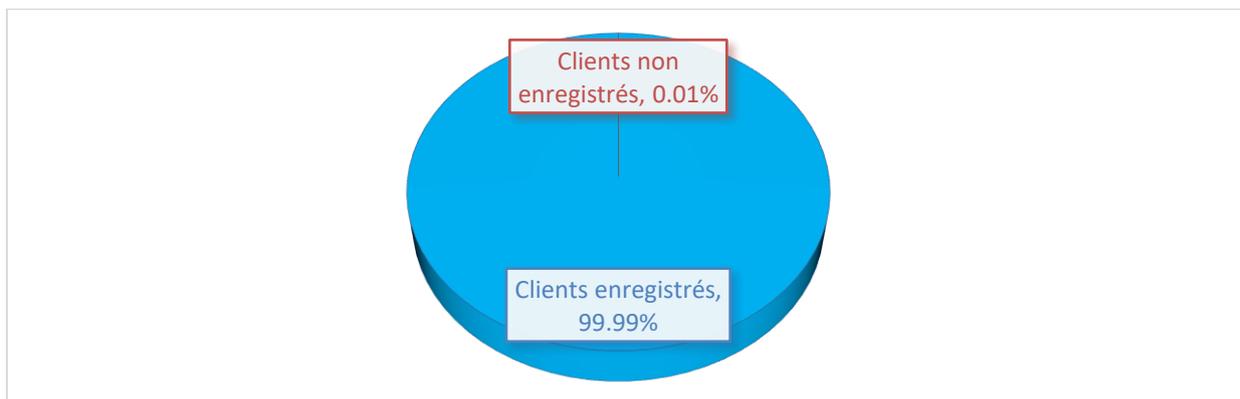
août 2019 au 30 septembre 2019, ce nombre est passé de 281 à 248, soit une diminution de 12%.

III.2.2.2. Evolution de la valeur des retraits par des clients non enregistrés (en Bif)



Constat : La valeur des retraits effectués par des clients non enregistrés sur les trois plateformes est passée de 5 934 971FBu du mois de juillet 2019 à 6 923 810FBu au 31 août 2019, soit une augmentation de 7%. Néanmoins, cette valeur est passée de 6 923 810FBu du 31 août 2019 à 5 303 200FBu au 30 septembre 2019, soit une diminution de 23%.

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



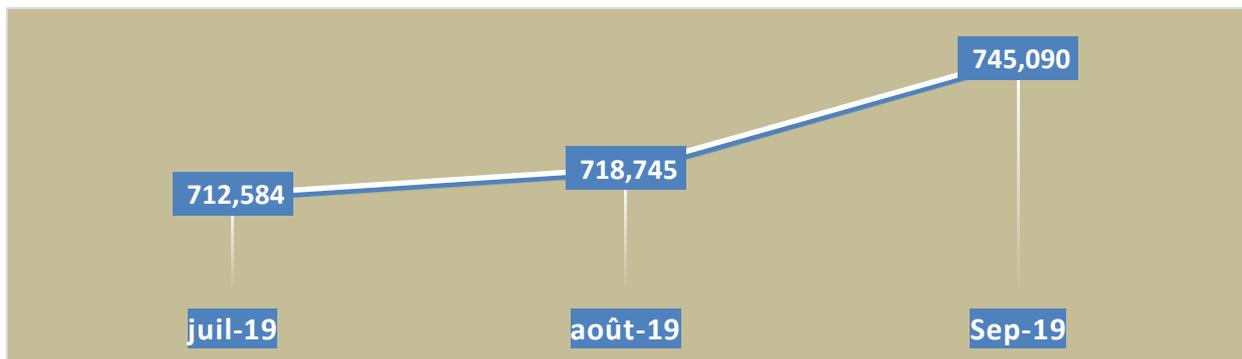
Constat : La valeur des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,99% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,01%.

IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL

IV.1. Au niveau national

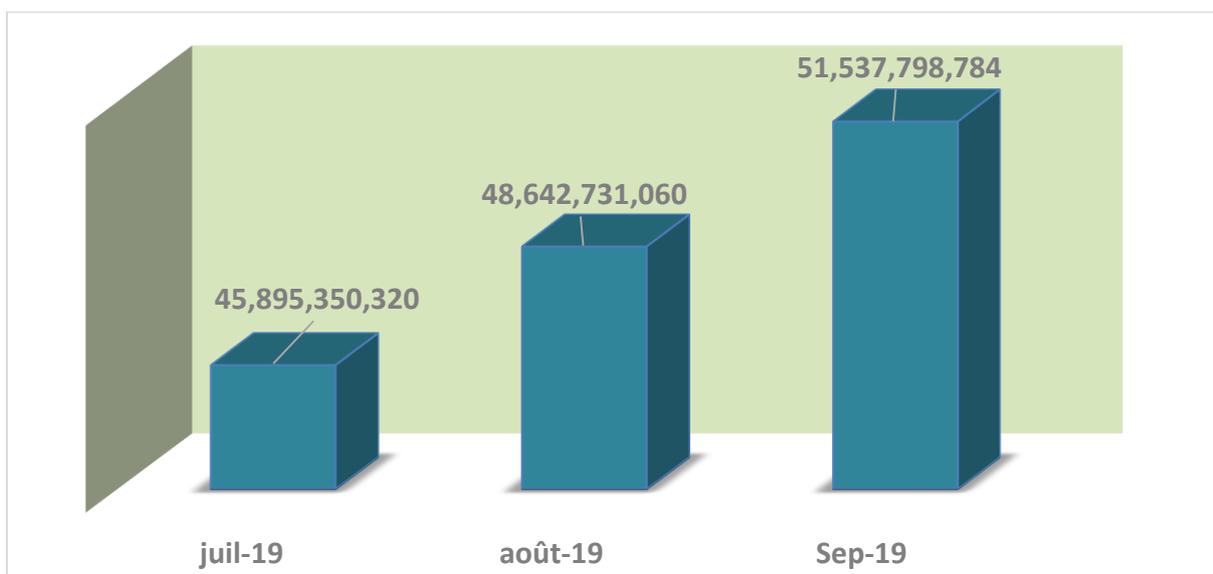
Au cours du troisième trimestre 2019, on a enregistré un nombre total d'opérations de transfert effectués égal à 2 176 419 dont la valeur totale est de 146 075 880 164fbu.

IV.1.1. Evolution mensuelle du nombre de transferts nationaux



Constat : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 712 584 du mois de juillet 2019 à 745 090 au 30 septembre 2019, soit une augmentation de 5%.

IV.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des transferts nationaux en Bif)



Constat : La valeur des transferts effectués au niveau national est passée de 45 895 350 320FBu du mois de juillet 2019 à 51 537 798 784FBu au 30 septembre 2019, soit une augmentation de 12%.

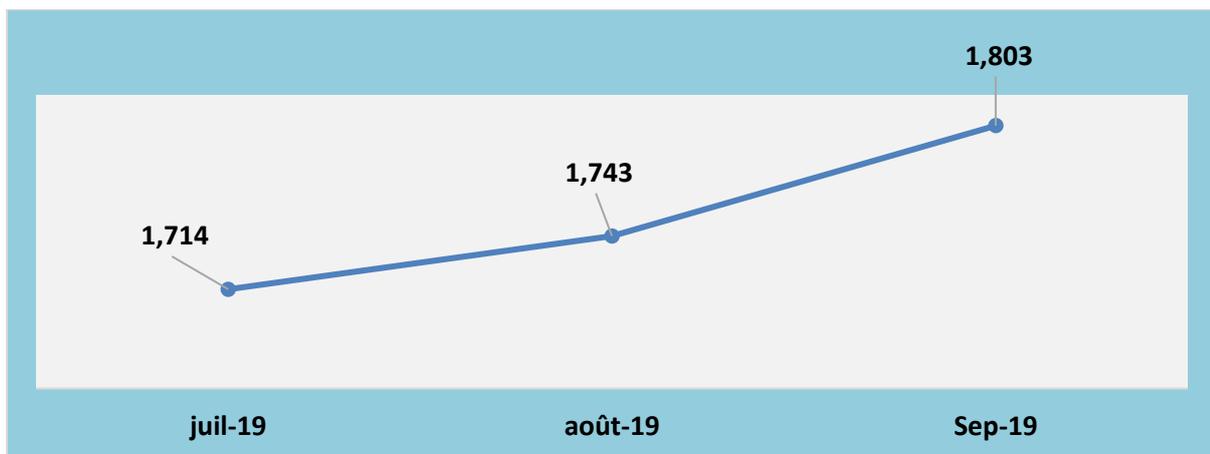
IV.2. Au niveau international

Seules les données de la plateforme EcoCash sont disponibles à ce niveau.

V.DES MARCHANDS

Au cours de ce troisième 2019, on a enregistré un nombre de marchands égal à 1 803 sur les trois plateformes.

V.1. Evolution du nombre de marchands

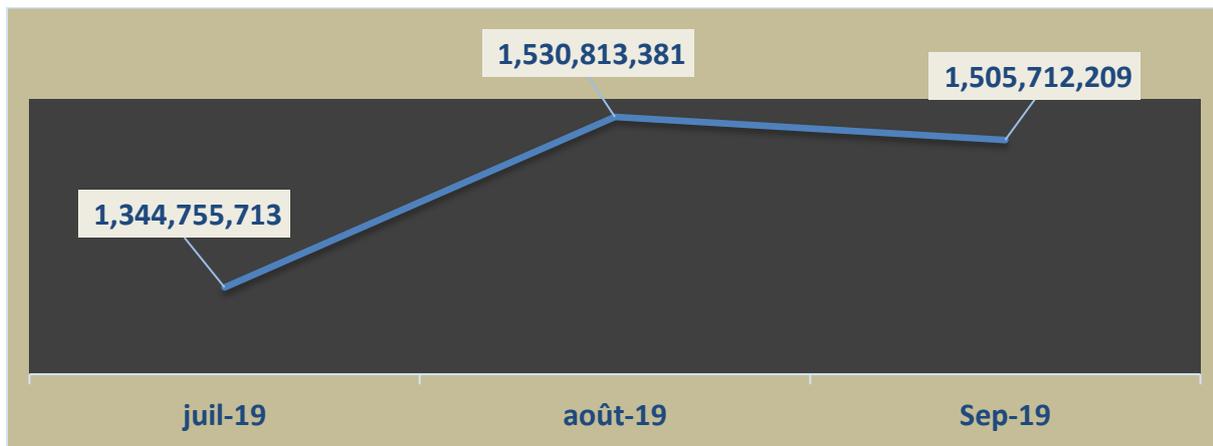


Constat : Du mois de juillet 2019 au 30 septembre 2019, le nombre de marchands est passé de 1 714 à 1 803, soit une augmentation de 5%.

VI. Chiffre d’Affaires réalisé

Au 30 septembre 2019, le chiffre d’affaires total réalisé sur les trois plateformes s’élève de 4 381 281 303FBu.

VI.1. Evolution mensuelle du Chiffre d'Affaires réalisé

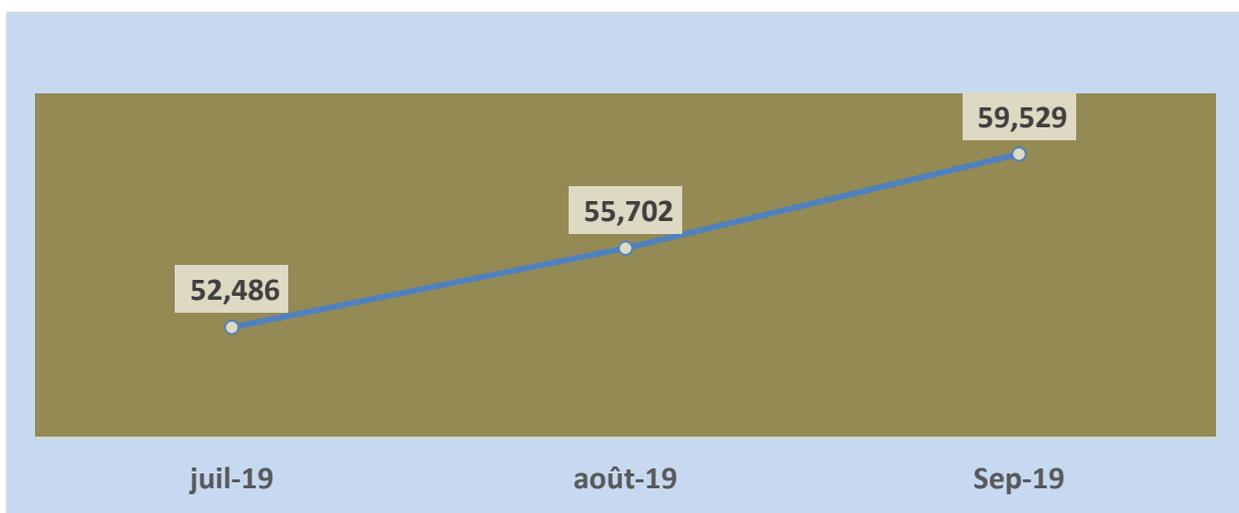


Constat: Du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes est passé de 1 344 755 713 FBu à 1 530 813 381 FBu du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, soit une augmentation de 14%. Par contre, du 31 août 2019 au 30 septembre 2019, le chiffre d'affaires est passé de 1 530 813 FBu à 1 505 712 209 FBu, soit une diminution de 2%.

VII. AGENTS/POINTS DE VENTE

Le nombre d'agents enregistrés au 30 septembre 2019 est de 59 529.

VII.1. Evolution du nombre d'agents



Constat : Au cours du troisième trimestre 2019, du mois de juillet 2019 au 30 septembre 2019, le nombre d'agents est passé de 52 486 à 59 529, soit une augmentation de 13,42%.

VIII.CONCLUSION

Durant le troisième trimestre 2019, on constate que :

- ✓ Du mois de juillet 2019 au 30 septembre 2019, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM a connu une augmentation de 9.8%.
- ✓ Au 30 septembre 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes représente 21% du nombre total d'abonnements connectés.
- ✓ Le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes a connu une augmentation de 4% du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, puis, une diminution de 5.7% du 31 août 2019 au 30 septembre 2019.
- ✓ En comparant les deux trimestres T2 (2019) et T3 (2019), on constate que le nombre d'abonnements aux plateformes des Services financiers mobiles a augmenté de 5%.
- ✓ Le nombre d'abonnements connectés actifs pour deux trimestres T2 (2019) et T3 (2019) a connu une augmentation de 8,6%.
- ✓ Du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, le nombre de dépôts sur les plateformes a diminué de 37%, puis, a augmenté de 6% du 31 août 2019 au 30 septembre 2019. Quant à leur valeur, elle a d'abord diminué de 36%, puis, a augmenté de 10% du 31 août 2019 au 30 septembre 2019.
- ✓ Du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif a d'abord connu une diminution de 43%, puis, a augmenté de 13% du 31 août 2019 au 30 septembre 2019.
- ✓ Quant au nombre de retraits effectués par des clients enregistrés, il a connu une augmentation de 14% durant le trimestre alors que leur valeur a connu une augmentation de 25%.
- ✓ La valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif a augmenté de 15% au cours du trimestre analysé.
- ✓ La valeur des retraits effectués par des clients non enregistrés sur les trois plateformes a connu une augmentation de 7% du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, elle a par la suite diminué de 23% du 31 août 2019 au 30 septembre 2019.

- ✓ La valeur des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,99% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,01%.
- ✓ Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national a augmenté de 5% du mois de juillet 2019 au 30 septembre 2019 et la valeur des transferts effectués a augmenté de 12%.
- ✓ Du mois de juillet 2019 au 30 septembre 2019, le nombre de marchands a connu une augmentation de 5%.
- ✓ En termes du chiffre d'affaires réalisé, l'analyse des données montre que le chiffre d'affaires a d'abord connu une augmentation de 14% du mois de juillet 2019 au 31 août 2019. Par la suite, elle a diminué de 2% du 31 août 2019 au 30 septembre 2019.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 13,42%.
- ✓ Enfin, le taux d'utilisation a d'abord connu une augmentation de 1,7%. du mois de juillet 2019 au 31 août 2019, puis, une diminution 1.8% du 31 août au 30 septembre 2019.

=====