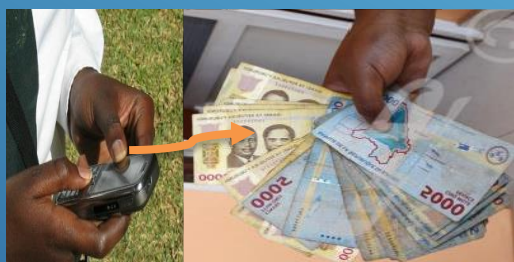


AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLE DES TELECOMMUNICATIONS (ARCT)

Service Encadrement Tarifaire et Concurrence



**OBSERVATOIRE DE MARCHÉ DES
SERVICES FINANCIERS MOBILES
OFFERTS PAR LES OPERATEURS
TELECOMS AU QUATRIEME
TRIMESTRE 2020**

MAI, 2021

Table des matières

0. SOMMAIRE	3
I. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES	4
I .1. Nombre d'abonnements	4
I.2. Taux d'utilisation	7
II. ETAT DES TRANSACTIONS	8
II.1. Dépôts	8
II.2. Retraits	9
II.3. Transferts.....	10
II.3.1. Transferts nationaux	10
II.3.2. Transferts internationaux.....	12
III. SERVICES FINANCIERS BANCAIRES	14
IV. MARCHANDS	15
V. AGENTS COMMERCIAUX/POINTS DE VENTE	17
VI. CHIFFRE D’AFFAIRES REALISE	18
VII. CONCLUSION	19

0. SOMMAIRE

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

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

Au cours du quatrième trimestre 2020, les institutions financières du pays qui ont des partenariats avec les fournisseurs des plateformes EcoCash, Lumicash et Smartpesa sont : RNP, FINBANK, KCB, FENACOBU, CECM, FESTE, HAUDGE, SOPEC, UCODE, KAZOZA, COOPEC, ECOBANK, CORILAC, IHELA, MUTEC, CRDB et DTB.

Du 3^{ème} trimestre 2020 au 4^{ème} trimestre 2020, l'évolution du marché des services financiers mobiles se présente comme suit :

➤ **Abonnement aux plateformes**

Le nombre d'abonnements connectés est passé de 4 590 308 à 4 642 575, soit une augmentation de 1% ;

Le nombre d'abonnements connectés actifs a augmenté de 13%, passant de 1 281 730 à 1 452 664 ;

➤ **Taux d'utilisation**

Le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 27% à 31%, soit une augmentation de 4% .

➤ **Transactions effectués**

La moyenne mensuelle des dépôts est passée de 3 146 717 à 3 641 979, soit une augmentation de 16% ;

La moyenne mensuelle des retraits est passée de 2 342 595 à 2 830 078, soit une augmentation de 21% ;

La moyenne mensuelle des transferts nationaux est passée de 1 219 922 à 1 396 276, soit une augmentation de 14% ;

La moyenne mensuelle des transferts internationaux est passée de 2 623 à 2 625, soit une légère augmentation de 0,1%.

➤ **Chiffre d'affaires réalisé**

La moyenne mensuelle du chiffre d'affaire est passé de 1 961 265 496Fbu à 2 498 036 193Fbu, soit une augmentation de 27%.

I. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES

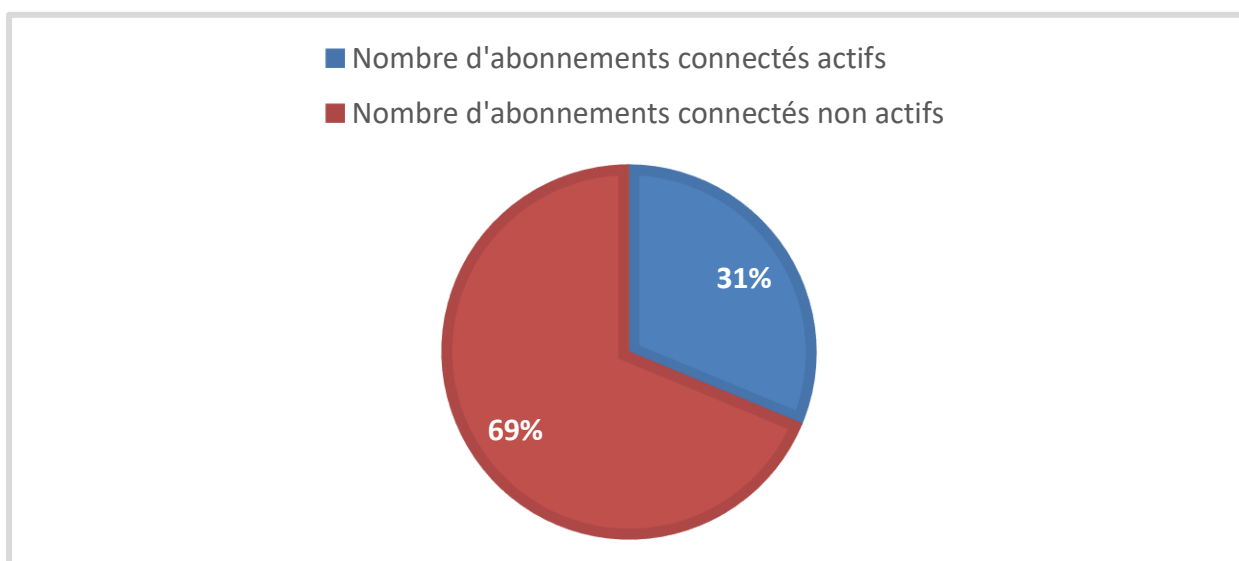
Cette partie indique l'évolution du nombre d'abonnements connectés aux plateformes ainsi que l'évolution du nombre d'abonnement connectés actifs

I.1. Nombre d'abonnements

- Tableau récapitulatif des abonnements

Période	Oct-20	Nov-20	Déc 2020
Total abonnements connectés aux plateformes	4 553 030	4 633 710	4 642 575
Total abonnements connectés actifs ¹	1 361 792	1 360 768	1 452 664
Taux d'utilisation ²	30%	29%	31%

- **Part du nombre d'abonnements connectés actifs par rapport au nombre d'abonnements connectés aux plateformes**

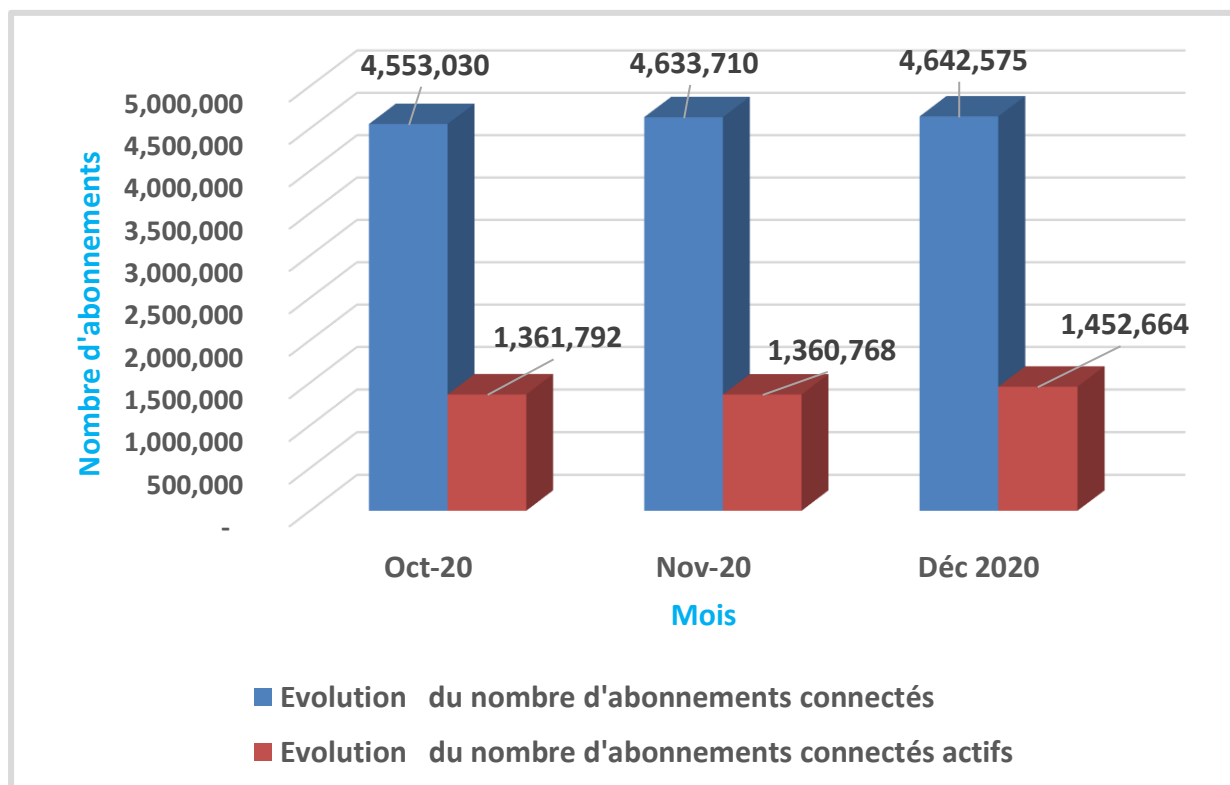


Au 31 décembre 2020, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes représente 31% du nombre total d'abonnements connectés au moment où le nombre d'abonnements connectés non actifs représente 69%.

¹ Il s'agit des abonnements connectés aux plateformes qui ont effectué au moins une transaction au cours du trimestre analysé

² Le taux de pénétration est le rapport entre le nombre abonnements connectés actifs et le nombre d'abonnement connectés

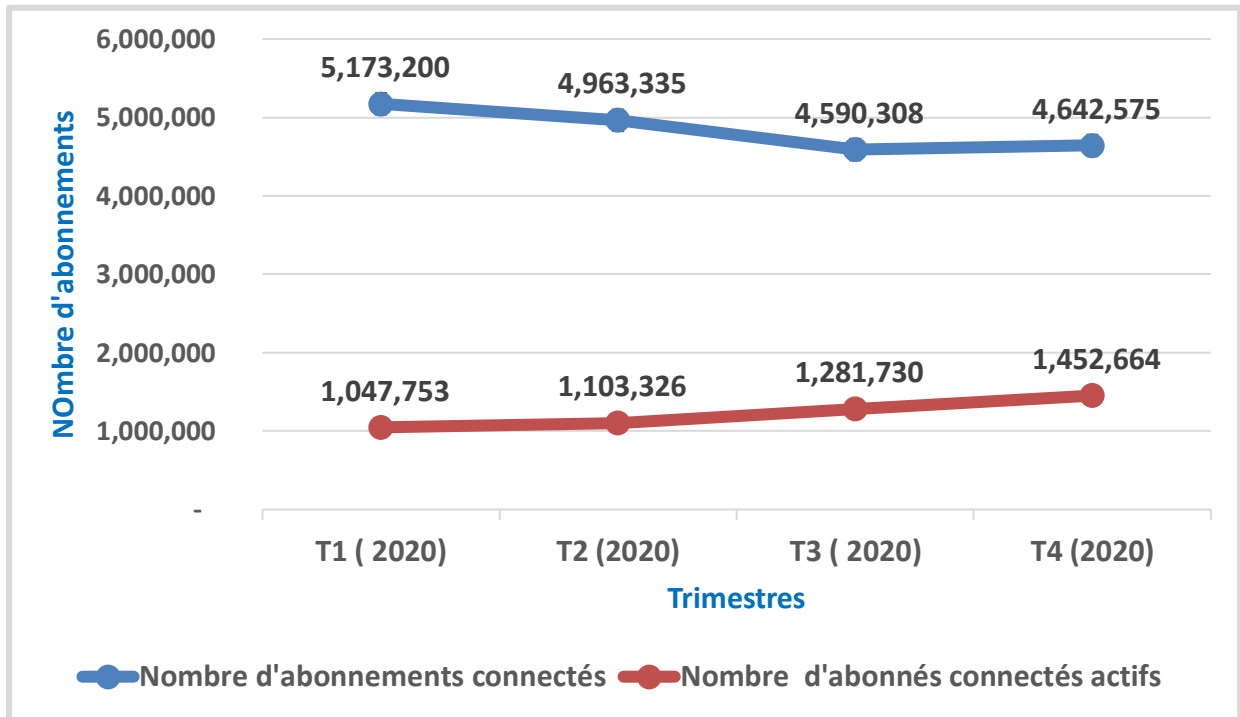
➤ Evolution mensuelle du nombre d'abonnements



Au cours du 4^{ème} trimestre 2020, du mois d'octobre 2020 au mois de décembre 2020, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM est passé de 4 553 030 à 4 642 575, soit une augmentation de 2%.

Quant au nombre d'abonnements connectés actifs, il est passé de 1 361 792 à 1 360 768 du mois d'octobre au mois de novembre 2020, soit une diminution de 0,1%. Ce nombre a augmenté de 6,8%, passant 1 360 768 à 1 452 664 du mois de novembre au mois de décembre 2020.

➤ Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements



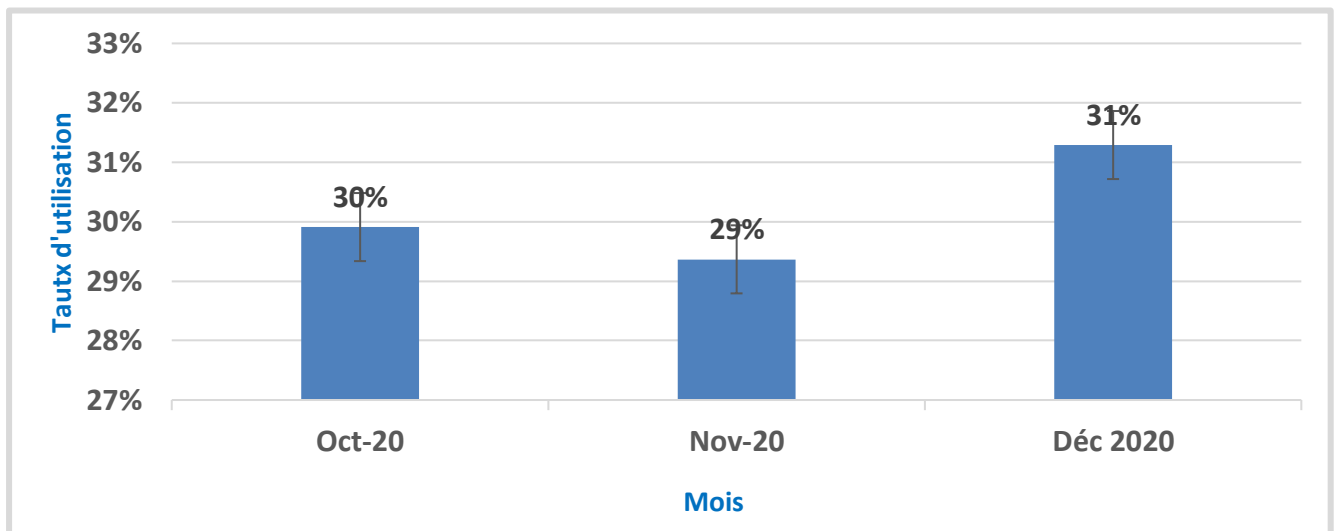
Le nombre d'abonnements connectés aux plateformes des services financiers mobiles a connu une diminution de 11% du 1^{er} trimestre au 3^{ème} trimestre 2020 et une augmentation de 1% au 4^{ème} trimestre 2020.

Le nombre d'abonnements connectés actifs a augmenté de 39% du 1^{er} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020.

I.2. Taux d'utilisation

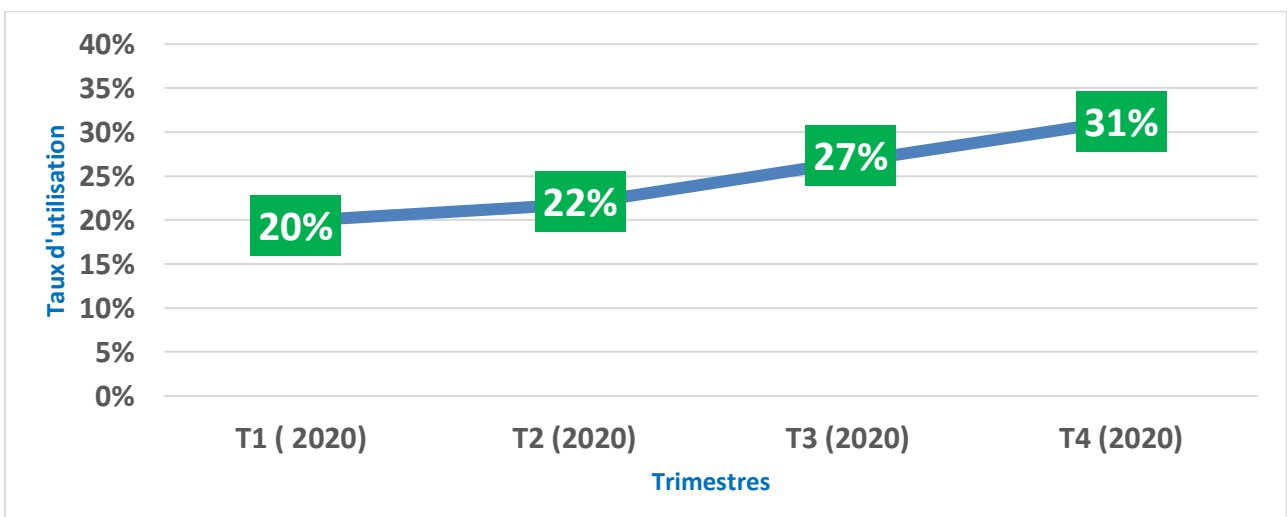
Ce taux indique le niveau d'utilisation des services financiers mobiles.

➤ Evolution mensuelle du taux d'utilisation



Du mois d'octobre au mois de novembre 2020, le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 30 % à 29%, soit une diminution de 1%. Par la suite, il est passé de 29% à 31% du mois de novembre au mois de décembre 2020, soit une augmentation de 3%.

➤ Evolution trimestrielle du taux d'utilisation des services financiers mobiles



Le taux d'utilisation des services financiers mobiles a connu une augmentation de 57% du 1^{er} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020.

II. ETAT DES TRANSACTIONS

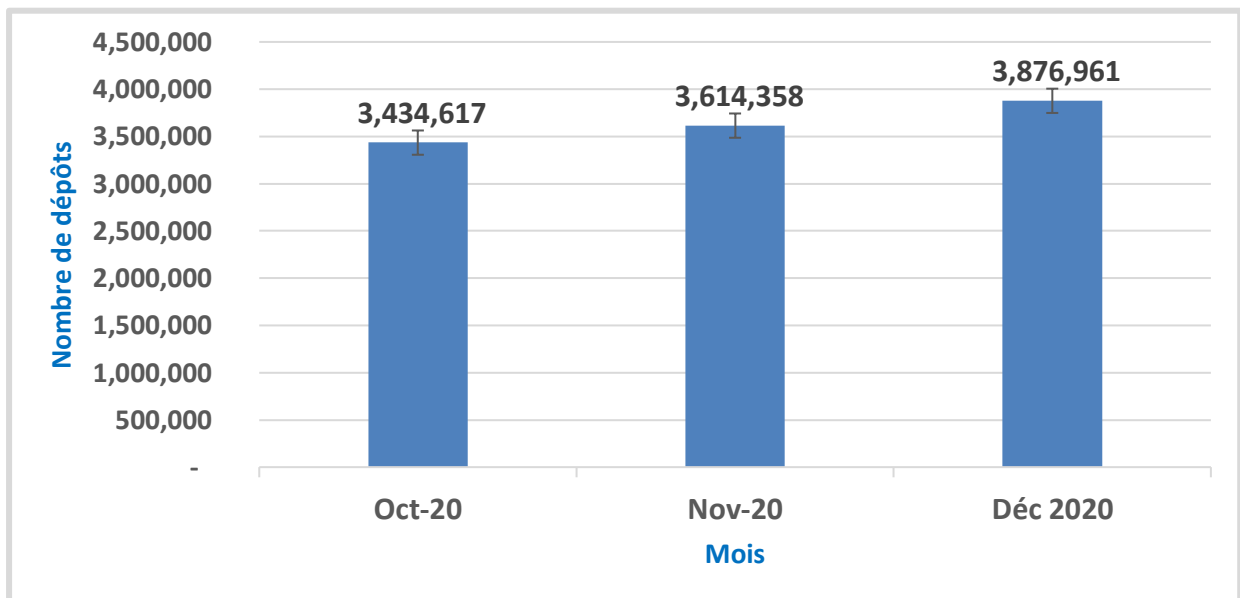
Les transactions qui s'opèrent à travers les plateformes des services financiers mobiles sont : les dépôts, les retraits et les transferts.

Notez qu'un même montant peut subir plusieurs mouvements, c'est-à-dire des transactions de dépôts, de retraits et de transferts à travers un réseau de plus d'une personne.

II.1. Dépôts

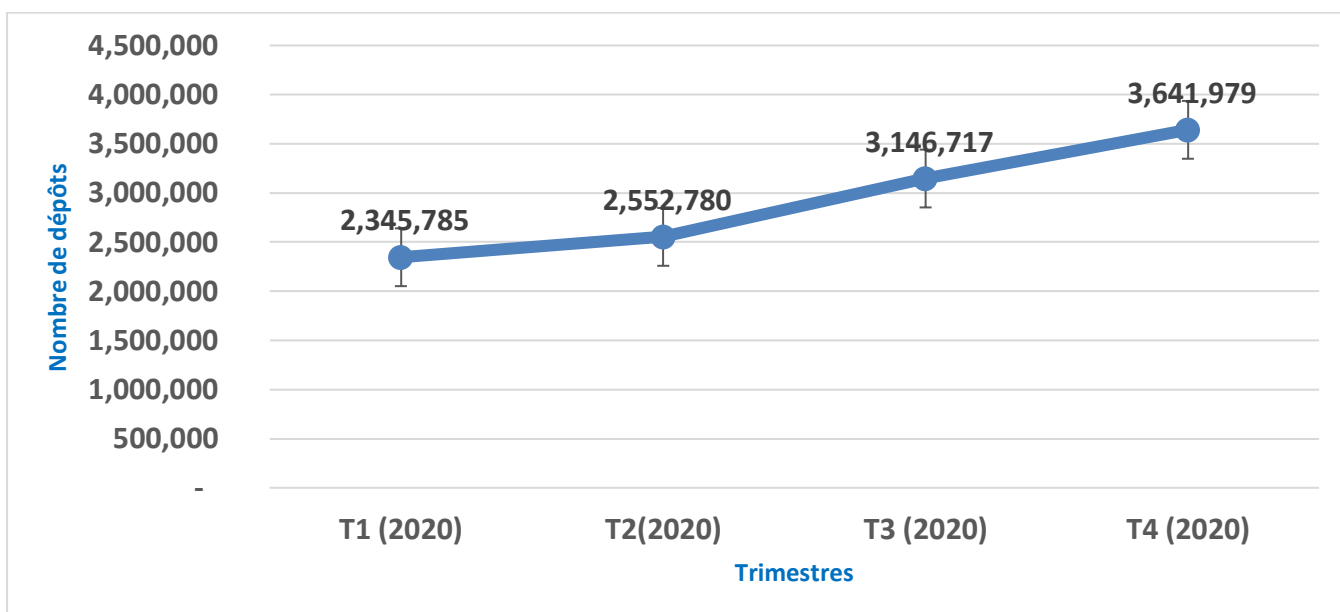
Au cours du quatrième trimestre 2020, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 10 925 936.

➤ Evolution mensuelle du nombre de dépôts



Le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 3 434 617 à 3 876 961 du mois d'octobre 2020 au mois de décembre 2020, soit une augmentation de 13%.

➤ Evolution trimestrielle des dépôts

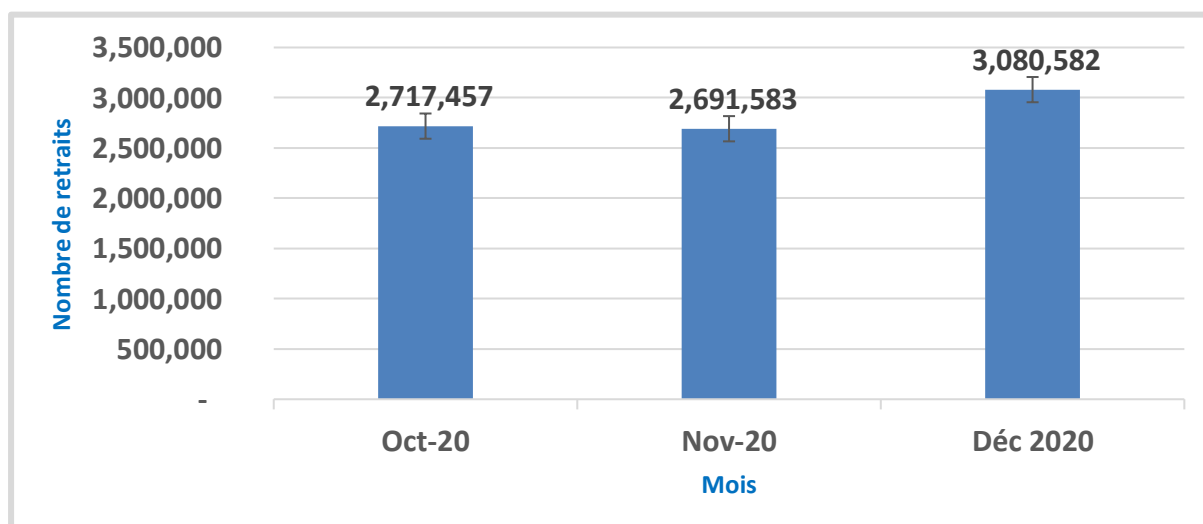


La moyenne mensuelle du nombre de dépôts qui ont été effectués a augmenté de 55% du T1(2020) au T4(2020).

II.2. Retraits

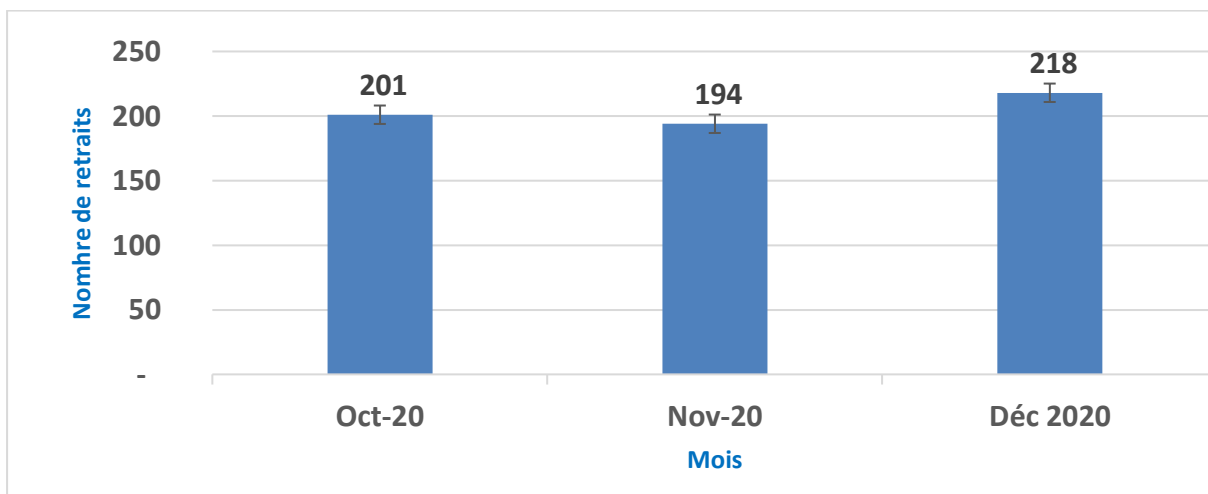
Les retraits sont effectués par des clients de différentes catégories à savoir des clients enregistrés et des clients non enregistrés. Les retraits qui ont été effectués au cours du 4^{ème} trimestre sont au nombre total de 8 490 235.

➤ Evolution mensuelle des retraits effectués par des clients enregistrés



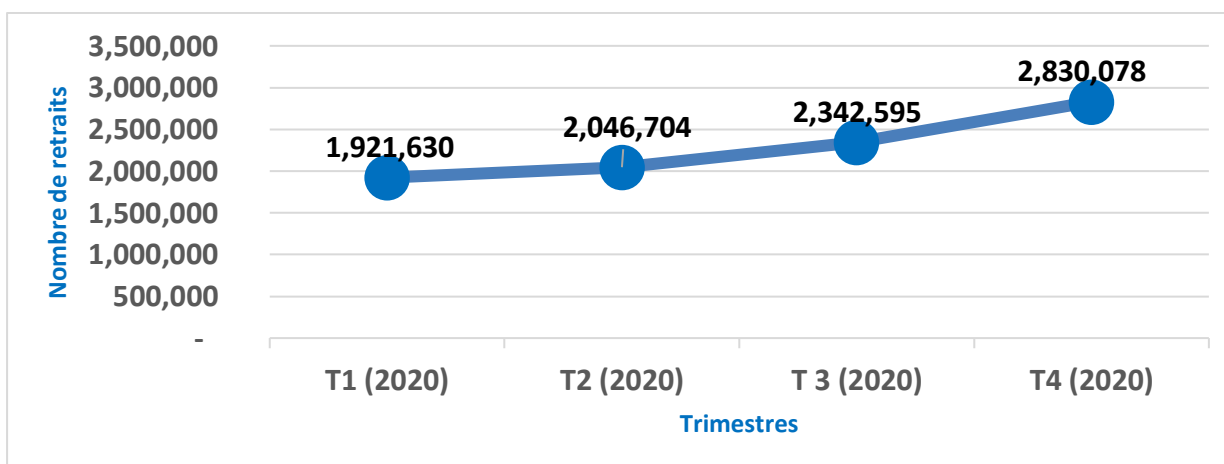
Du mois d'octobre 2020 au mois de novembre 2020, le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a d'abord diminué de 1%, passant de 2 727 457 à 2 691 583, puis, augmenté de 14%, passant de 2 691 583 à 3 080 58 du mois de novembre au mois de décembre 2020.

➤ **Evolution mensuelle des retraits effectués par des clients non enregistrés**



Du mois d'octobre 2020 au mois de novembre 2020, le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés a connu une diminution de 3%, passant de 201 à 194. Ce nombre est passé de 194 à 218 du mois de novembre au mois de décembre 2020, soit une augmentation de 12%.

➤ **Evolution trimestrielle des retraits**



En comparant les trimestres, la moyenne mensuelle du nombre de retraits effectués est passée de 1 921 630 du 1^{er} trimestre à 2 830 078 au 4^{ème} trimestre 2020, soit une augmentation 47%.

II.3. Transferts

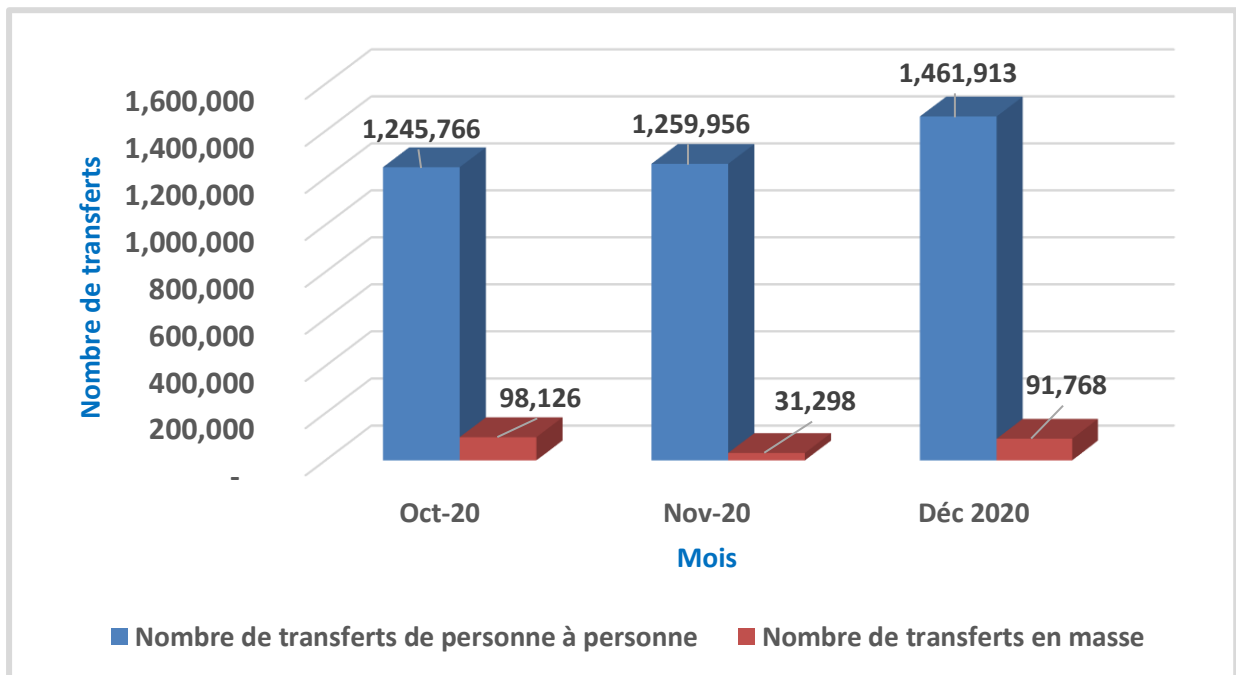
Des transferts d'argent ont été effectués tant au niveau national qu'international.

II.3.1. Transferts nationaux

Les transferts effectués au niveau national sont passés de 3 659 767 du troisième trimestre 2020 à 3 967 635 au quatrième trimestre 2020.

Les transferts nationaux sont subdivisés en deux catégories : Transferts effectués de personne à personne et les transferts effectués en masse.

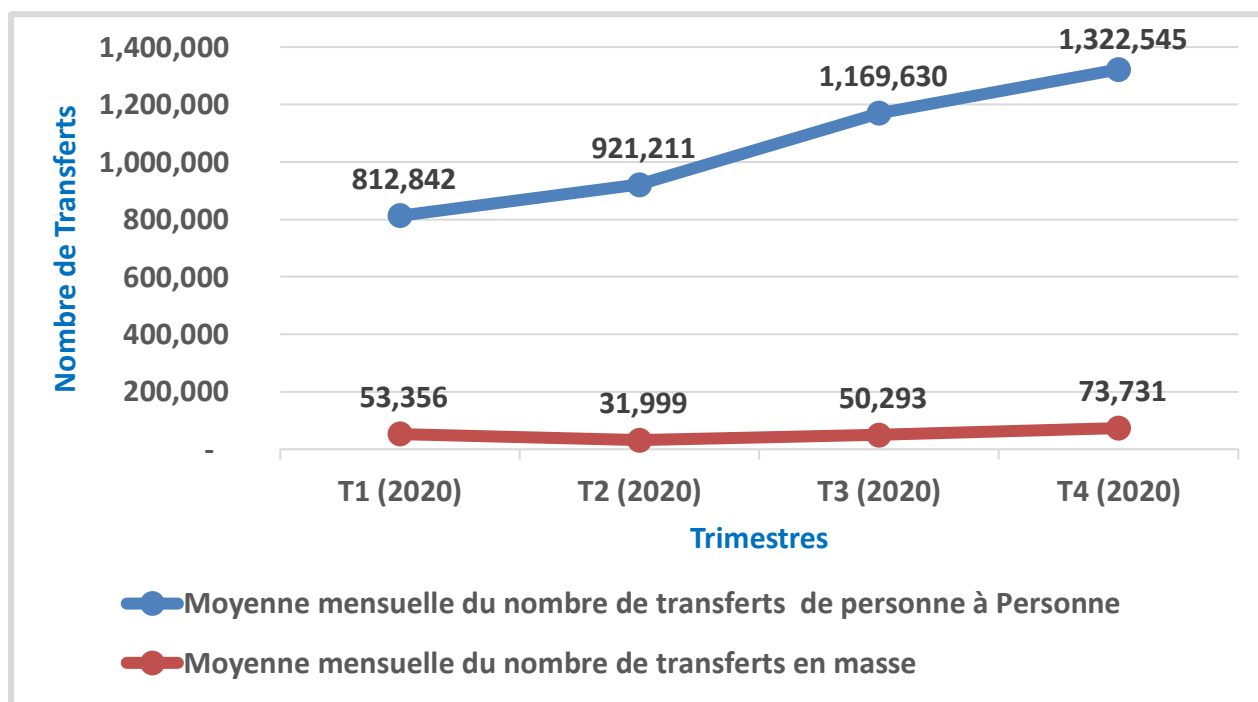
➤ **Evolution mensuelle des transferts nationaux**



Le nombre de transferts effectués de personne à personne est passé de 1 245 766 du mois d'octobre 2020 à 1 461 913 au mois de décembre 2020, soit une augmentation de 17%.

Le nombre de transferts effectués en masse ont diminué de 68%, passant de 98 125 du mois d'octobre 2020 à 31 298 au mois de novembre 2020. Du mois de novembre 2020 au mois de décembre 2020, elles ont augmenté de 193%, passant 31 298 à 91 768.

➤ Evolution trimestrielle des transferts nationaux



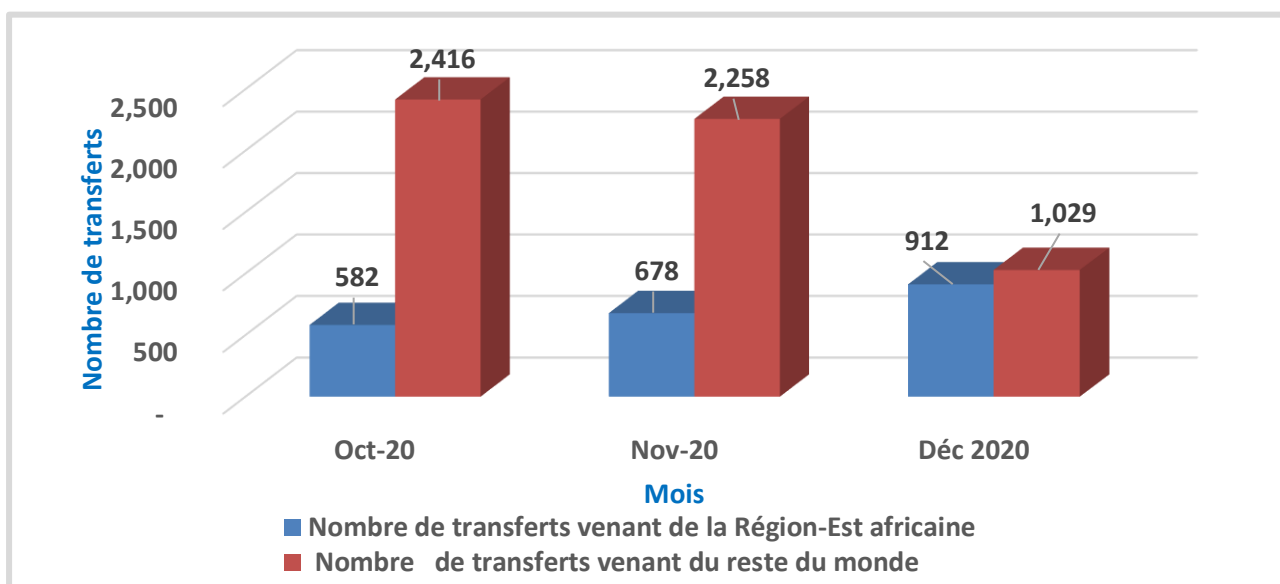
La moyenne mensuelle du nombre de transferts effectués de personne à personne a connu une augmentation de 63%, passant de 812 842 à 1 322 545 du 1^{er} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020.

La moyenne mensuelle du nombre de transferts effectués en masse a d'abord diminué de 40%, passant du 53 356 à 31 999 du 1^{er} trimestre au 2^{ème} trimestre 2020, puis, augmenté de 130% du 2^{ème} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020, passant de 31 999 à 73 731.

II.3.2. Transferts internationaux

Durant le quatrième trimestre 2020, des transferts venant des pays membre de l'EAC et du reste du monde ont été enregistrés.

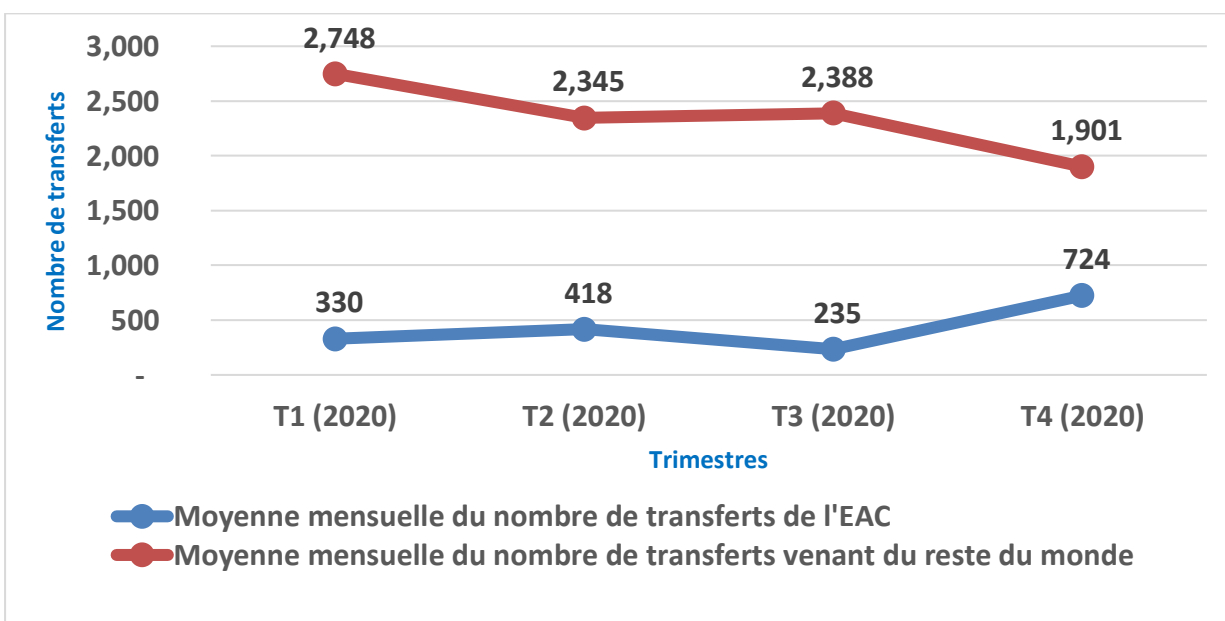
➤ **Evolution mensuelle des transferts internationaux**



Le nombre de transferts venant des pays membres de l'EAC est passé de 582 à 912, soit une augmentation de 57%.

Le nombre de transferts venant du reste du monde est passé de 2 416 à 1 029 transferts du mois d'octobre au mois de décembre 2020, soit une diminution de 57%.

➤ **Evolution trimestrielle des transferts venant de l'extérieur**



La moyenne mensuelle du nombre de transferts venant des pays membres de l'EAC a d'abord augmenté de 27% du T1 (2020) au T2 (2020). Ensuite, une diminution de 44% a été observée au T3 (2020) et enfin une augmentation très significative de 209% au T4 (2020).

La moyenne mensuelle du nombre de transferts venant du reste du monde a d'abord diminué de 15% du T1 (2020) au T2 (2020), une légère augmentation de 2% du T2 (2020) au T3 2020) et enfin une diminution de 20% du T3 (2020) au T4 (2020).

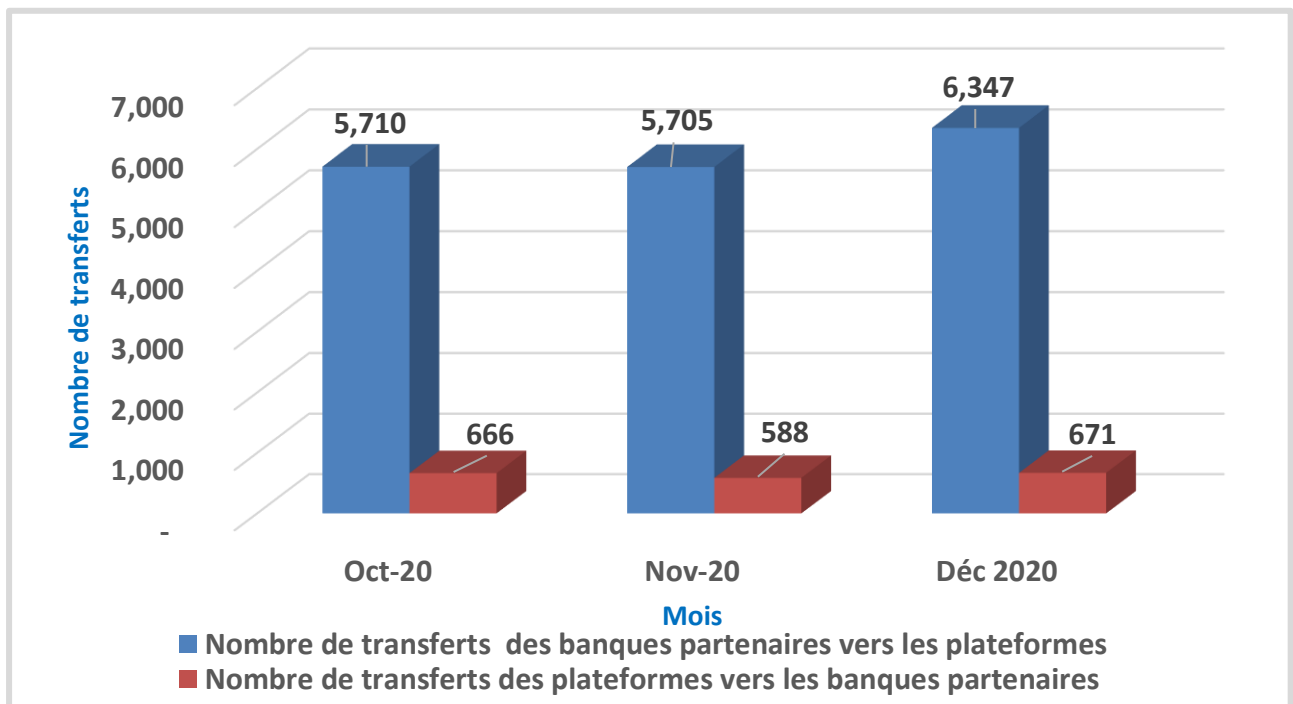
III. SERVICES FINANCIERS BANCAIRES

Le téléphone mobile peut être relié à un compte bancaire de l'utilisateur. Cette liaison facilite l'utilisateur à accéder à certains services étant chez soi sans se déplacer vers la banque. Ces services sont les suivants:

- transferts du montant de son porte-monnaie mobile à son compte bancaire ou vice-versa
- l'historique bancaire des dernières transactions
- vérification du solde du compte bancaire

Au cours de ce trimestre, des services financiers bancaires se sont effectués entre les banques partenaires et les plateformes auxquelles elles sont connectées.

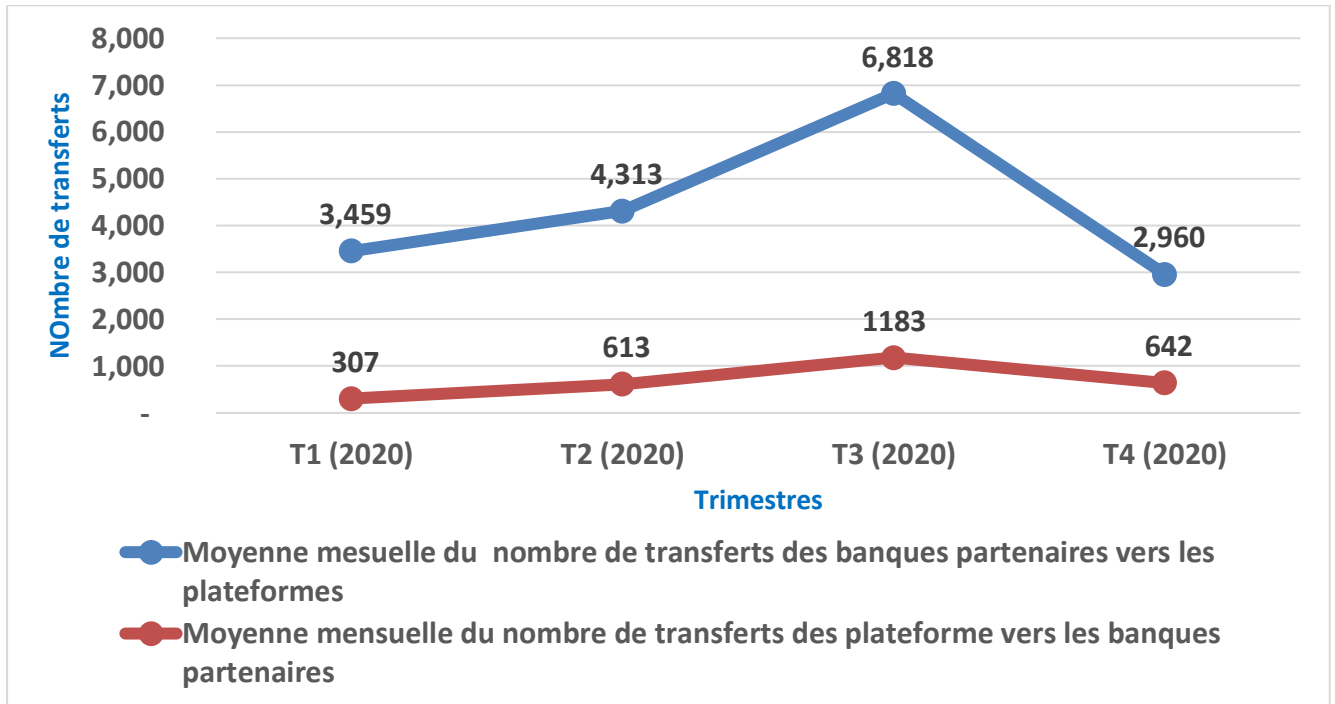
➤ Evolution mensuelle des services financiers bancaires



Le nombre de transferts des banques partenaires vers les plateformes a connu une légère diminution de 0,1%, passant de 5 710 à 5 705 du mois d'octobre au mois de novembre 2020. Du mois de novembre au mois de décembre 2020, ce nombre a augmenté de 11,3%, passant de 5 705 à 6 347.

Le nombre de transferts effectués des plateformes vers les banques partenaires a diminué de 12%, passant de 666 à 588 du mois d'octobre au mois de novembre 2020. Du mois de novembre au mois de décembre 2020, ce nombre est passé de 588 à 671, soit une augmentation de 14%.

➤ **Evolution trimestrielle des transferts des banques partenaires vers la plateforme**



La moyenne mensuelle du nombre de transferts des banques partenaires vers les plateformes est passée de 3 459 à 6 818 du 1^{er} trimestre au 3^{ème} trimestre 2020, soit une augmentation de 97%. Ce nombre a diminué de 57%, passant de 6 818 à 2 960 du 3^{ème} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020.

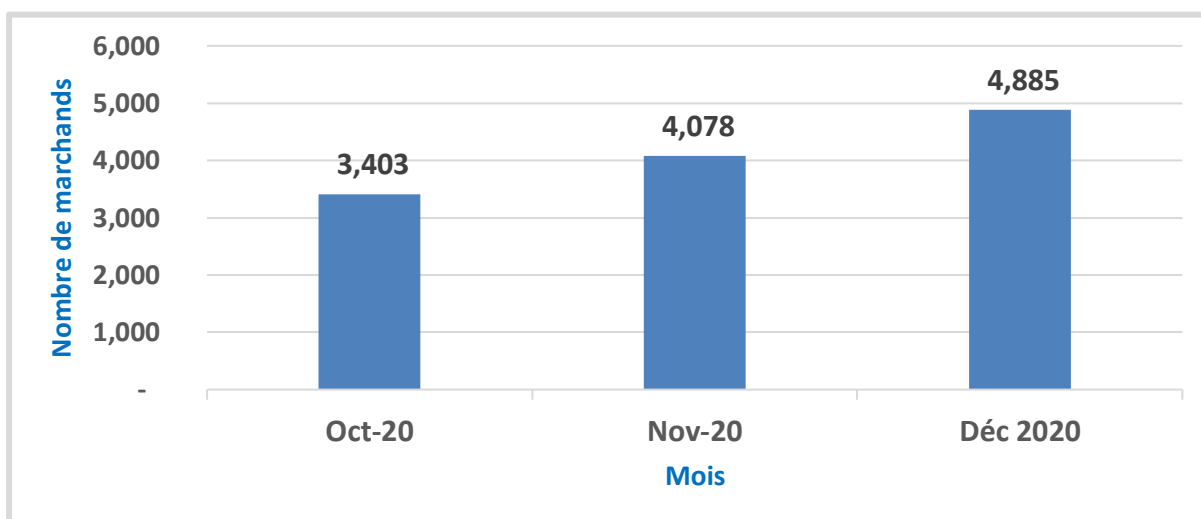
La moyenne mensuelle du nombre de transferts des plateformes vers les banques partenaires a connu une augmentation significative de 286% passant de 307 à 1 183 du 1^{er} trimestre au 3^{ème} trimestre 2020. Elle a diminué de 46%, passant de 1 183 à 642 du 3^{ème} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020.

IV. MARCHANDS³.

Au 31 décembre 2020, il a été enregistré 4 885 marchands sur les trois plateformes. Notez qu'un marchand peut utiliser à la fois les trois plateformes.

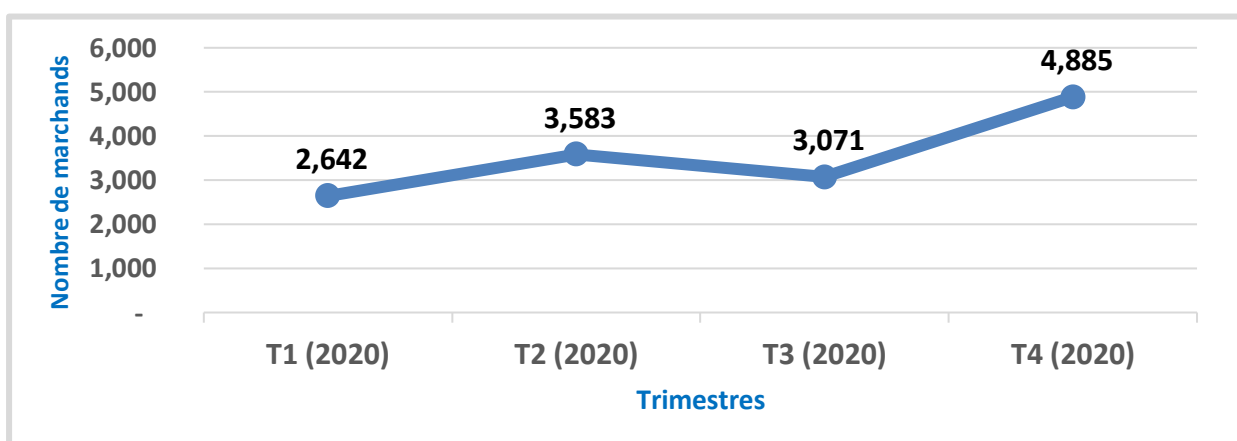
³ Toute personne physique ou morale qui accepte des paiements pour ses biens et services via le téléphone mobile

➤ **Evolution mensuelle des marchands**



Le nombre de marchands a augmenté de 44%, passant de 3 403 à 4 885 marchands du mois d'octobre 2020 au mois de décembre 2020.

➤ **Evolution trimestrielle du nombre des marchands**

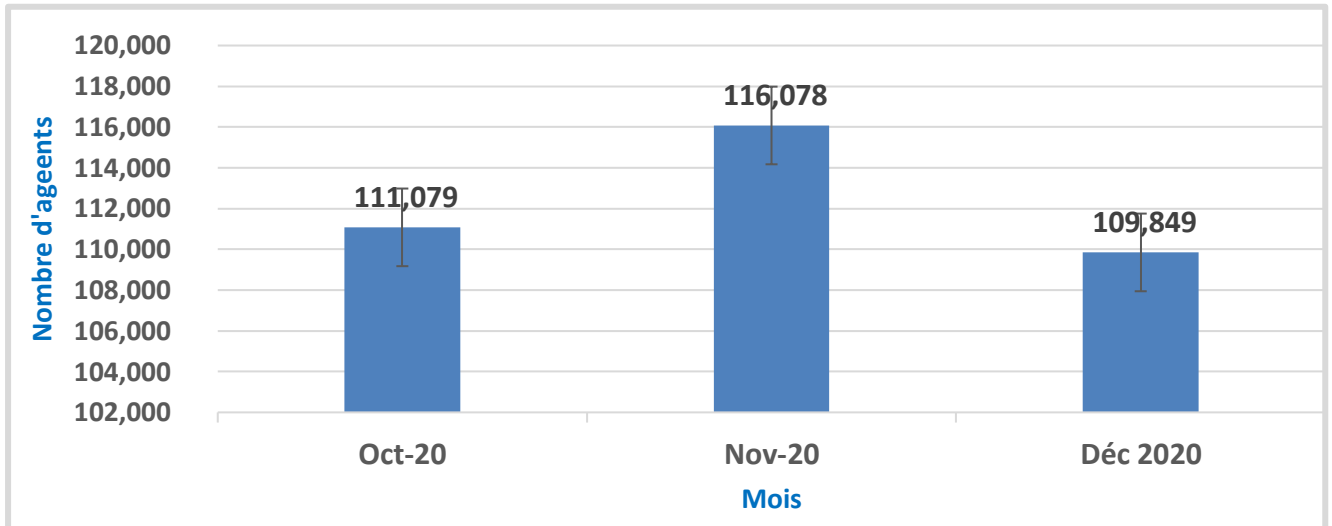


Au cours de l'année 2020, le nombre de marchands a connu une augmentation de 36% du 1^{er} trimestre au 2^{ème} trimestre 2020, une diminution de 14% du 2^{ème} trimestre au 3^{ème} trimestre 2020 et enfin, une augmentation de 59% du 3^{ème} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020.

V. AGENTS COMMERCIAUX/POINTS DE VENTE

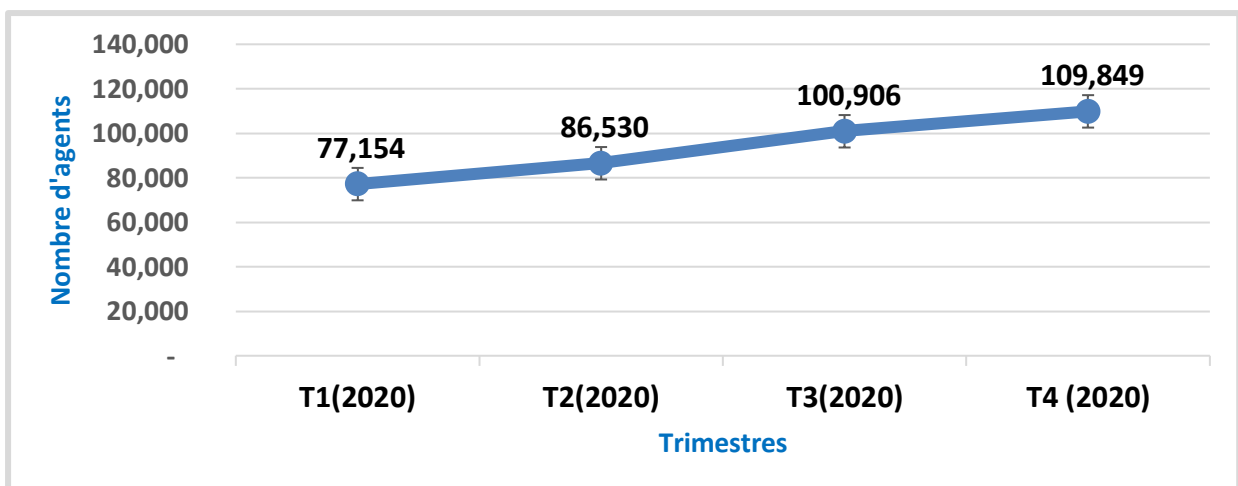
Le nombre d'agents commerciaux enregistrés au 31 décembre 2020 est de 109 849. Notez qu'un agent peut être au service des trois plateformes à la fois.

➤ Evolution mensuelle du nombre d'agents commerciaux



Au cours du quatrième trimestre 2020, le nombre d'agents commerciaux a d'abord augmenté de 4,5%, du mois d'octobre au mois de novembre 2020, puis, diminué de 5,4% du mois de novembre au mois de décembre 2020.

➤ Evolution trimestrielle du nombre d'agents commerciaux

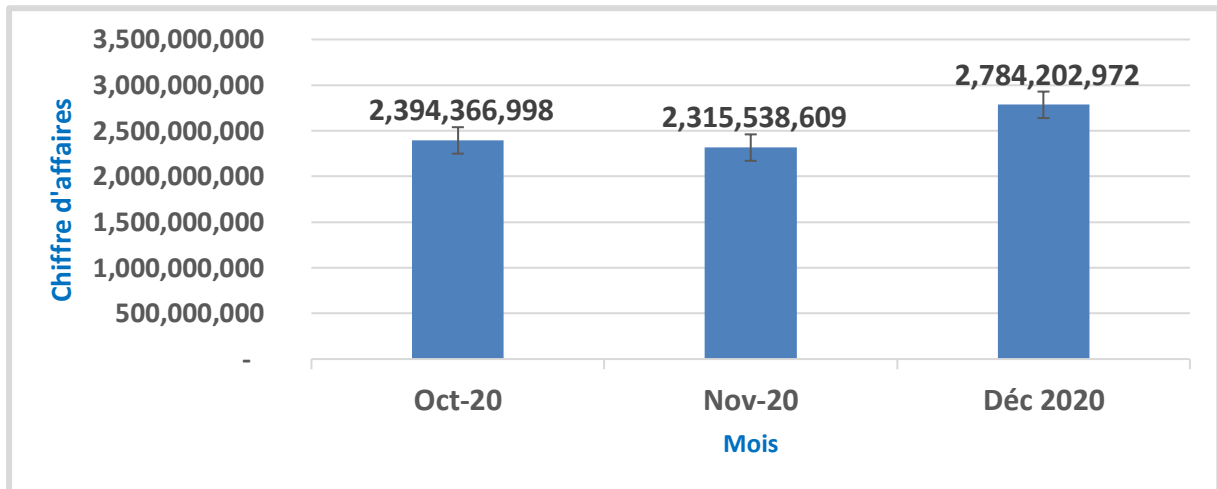


Le nombre d'agents commerciaux au cours de l'année 2020 a connu une augmentation de 42%, passant de 77 154 agents à 109 849 agents du 1^{er} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020.

VI. CHIFFRE D'AFFAIRES REALISE

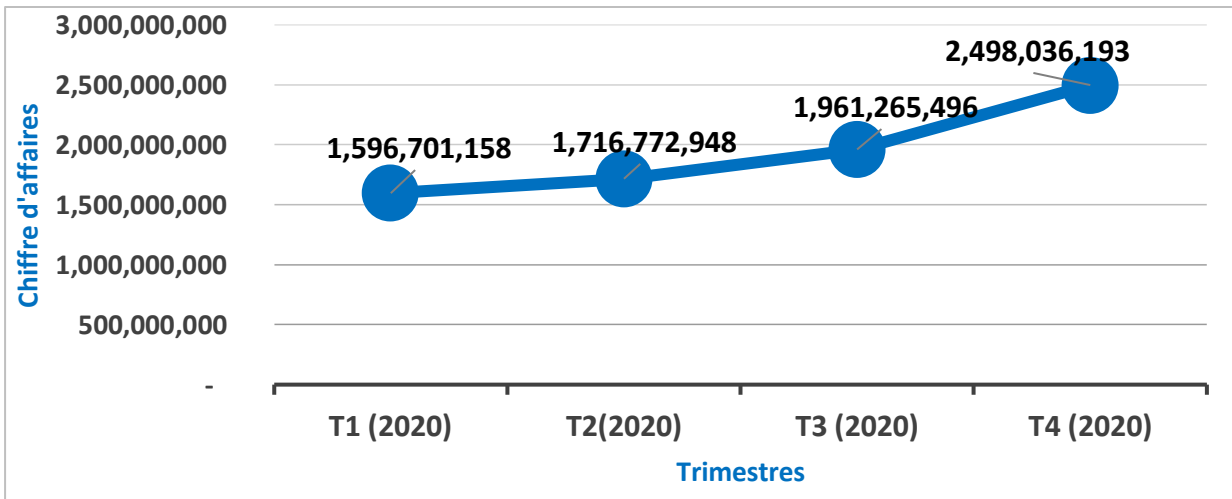
Pour ce trimestre, la moyenne mensuelle du chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes s'élève de 2 498 036 193Fbu.

➤ Evolution mensuelle du Chiffre d'Affaires réalisé



Du mois d'octobre au mois de novembre 2020, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes est passé de 2 394 366 998Fbu à 2 315 538 609Fbu, soit une diminution de 3%. Du mois de novembre au mois de décembre 2020, il a augmenté de 20% passant de 2 315 538 609Fbu à 2 784 202 972Fbu.

➤ Evolution trimestrielle du chiffre d'affaires réalisé



Au cours de l'année 2020, la moyenne mensuelle du chiffre d'affaires réalisé a augmenté de 56%, passant de 1 596 701 158 à 2 498 036 193Fbu du 1^{er} trimestre au 4^{ème} trimestre 2020.

VII. CONCLUSION

Au cours de l'année 2020, l'évolution du marché des services financiers mobiles a été comme suit :

- ✓ Le nombre d'abonnements connectés aux plateformes des services financiers mobiles a connu une diminution moyenne de 3%.
- ✓ Quant au nombre d'abonnements connectés actifs, il a connu une progression moyenne de 12% sur toute l'année 2020.
- ✓ Le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 20% à 31% du premier trimestre 2020 au quatrième trimestre 2020, soit une augmentation de 11%.
- ✓ La progression moyenne trimestrielle des transactions a été comme suit:
 - ❖ 16% sur le nombre de dépôts ;
 - ❖ 14% sur les retraits ;
 - ❖ 17% sur les transferts effectués au niveau national ;
 - ❖ 2% sur les transferts venant de l'extérieur.
- ✓ En termes de chiffre d'affaires réalisé, sa progression moyenne trimestrielle a été de 16%.

=====