

OBSERVATOIRE DE MARCHÉ DES SERVICES FINANCIERS MOBILES OFFERTS PAR LES OPERATEURS DE LA TELEPHONIE MOBILE/PREMIER TRIMESTRE 2017



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

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

La plateforme EcoCash est exploitée depuis 2010 au moment où les deux autres n'ont commencé à fonctionner que récemment en septembre 2016.

Au cours de ce premier trimestre 2017, quatre banques travaillent en partenariat avec les opérateurs propriétaires de ces plateformes :

- la Finbank, l'IBB et la KCB pour l'exploitation des produits EcoCash et Lumicash ;
- la Régie Nationale des Postes(RNP) pour le produit Ecocash ;
- la DTB pour le produit Smartpesa.

Au 31 mars 2017, le nombre d'abonnés enregistrés sur les trois plateformes est de 2 648 397 et le taux de pénétration des services financiers mobile atteint 22,2%.

I. TARIFS APPLIQUES

Comparativement aux tarifs appliqués pour le quatrième trimestre 2016, les tarifs appliqués pour le premier trimestre 2017 n'ont pas changé.

I.1. Tarifs 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 dépôts	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	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 sont gratuits sur les trois plateformes. Les frais de transfert varient proportionnellement à la somme transférée.

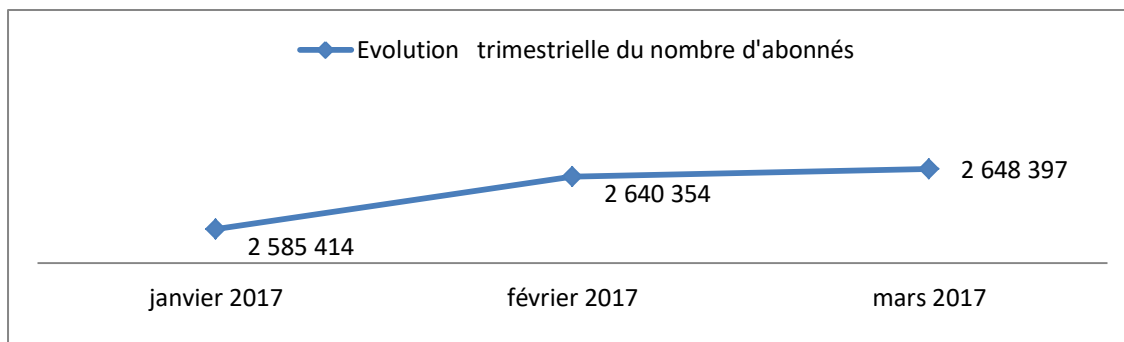
En outre, il est toujours plus coûteux d'envoyer de l'argent à un utilisateur non enregistré qu'à un utilisateur enregistré sachant que les frais de retrait pour les clients non enregistrés sont payés par celui ayant effectué le transfert au moment de l'opération de transfert.

II. Parc abonnés aux plateformes

○ Tableau récapitulatif des abonnés des plateformes

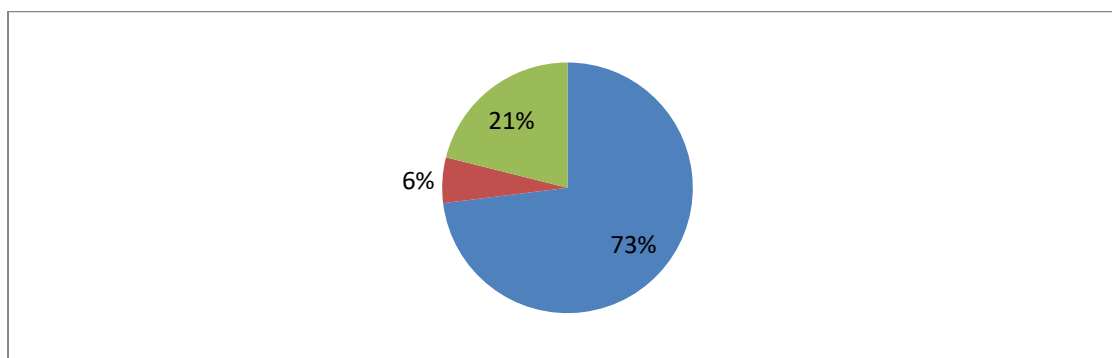
Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
nombre d'abonnés	2 585 414	2 640 354	2 648 397
Evolution des abonnés	-	2,12%	0,30%
Taux de pénétration ¹	21,7%	22,1%	22,2%

¹ Le taux de pénétration est obtenu en divisant le nombre total d'abonnés par la population totale. Au mois de janvier 2017, la population est estimée à **11 936 481** d'habitants (Statistiques mondiales).



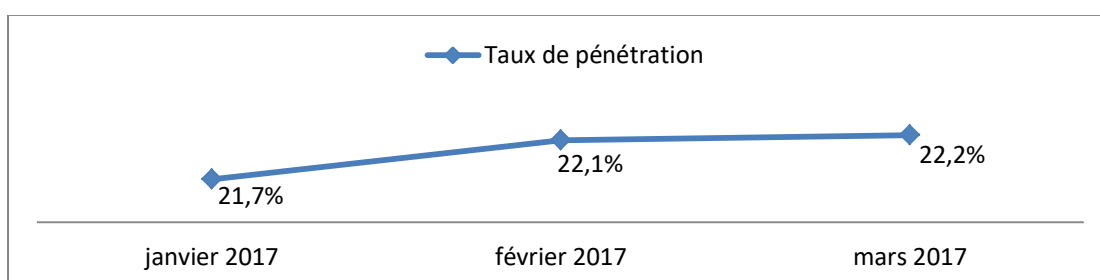
Constat : La tendance du nombre d'abonnés aux plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile offrant les SFM est évolutive. Le nombre d'abonnés a passé de 2 585 414 du 31 janvier à 2 648 397 au 31 mars 2017, soit une augmentation de 2,4%.

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



Constat : Au 31 mars 2017, la plateforme qui vient en tête enregistre 73% du nombre d'abonnés total aux plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 6%.

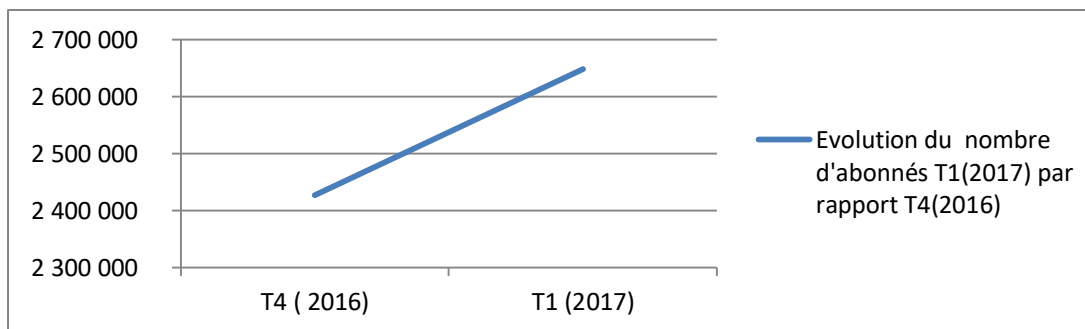
➤ **Evolution du taux de pénétration**



Constat : Au 31 mars 2017, le taux de pénétration des services financiers mobiles est de 22,2%.

➤ **Evolution du nombre d'abonnés T1(2017) par rapport au nombre d'abonnés T4 (2016)**

Période	T4 (2016)	T1 (2017)
Evolution trimestrielle du nombre d'abonnés aux plateformes	2 426 185	2 648 397



Constat : En comparant les deux trimestres T4 (2016) et T1 (2017), on constate que le nombre d'abonnés aux plateformes des Services financiers mobiles varie de 2 426 185 à 2 648 397, soit une augmentation de 9%.

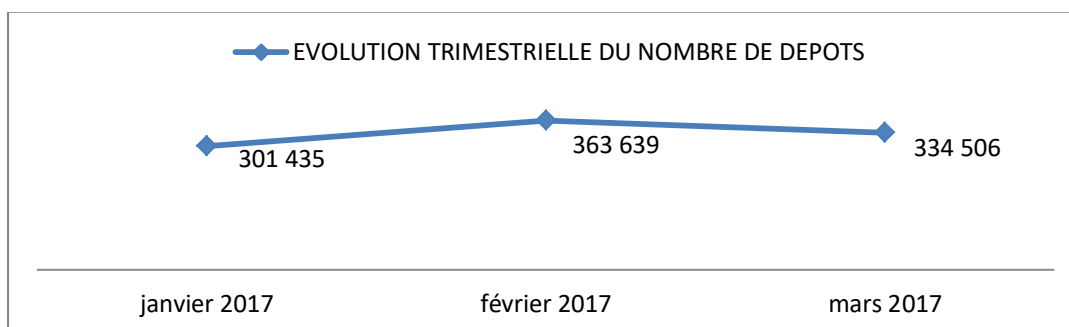
III. ETAT DES TRANSACTIONS

III.1. Dépôts

Au cours du premier trimestre 2017, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à **999 580** qui correspond à un montant total des dépôts de **11 617 199 600fbu**.

➤ Evolution trimestrielle du nombre de dépôts

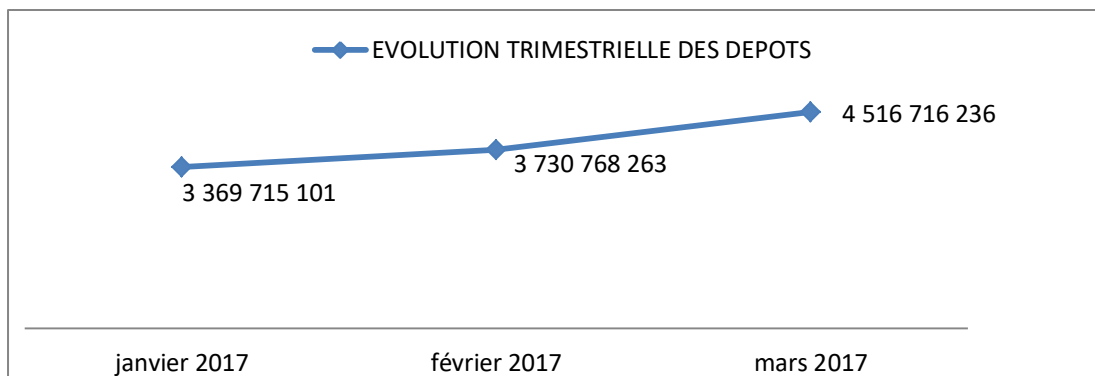
Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution trimestrielle du nombre de dépôts	301 435	363 639	334 506



Constat : De janvier 2017 à février 2017, le nombre de dépôts sur les plateformes a augmenté, passant de 301 435 à 363 639, soit une augmentation de 21%. De février à mars 2016, le nombre de dépôts a passé de 363 639 à 334 506, soit une diminution de 8%.

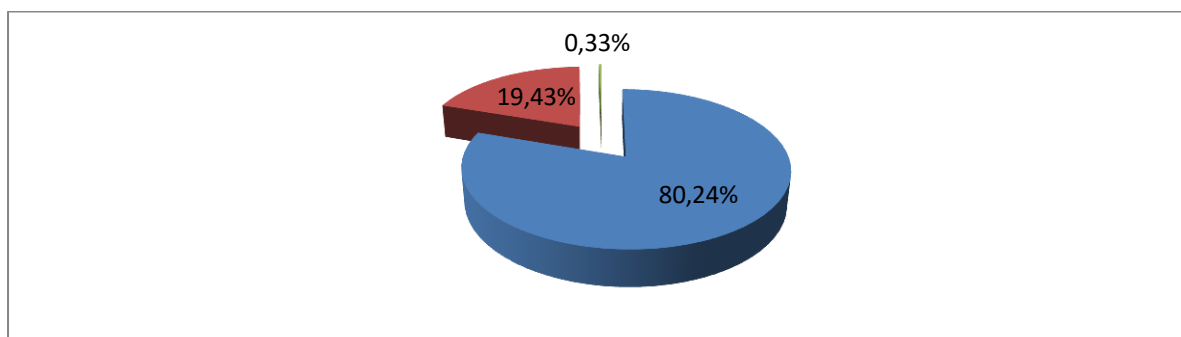
➤ Evolution trimestrielle des dépôts

Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution trimestrielle des dépôts	3 369 715 101	3 730 768 263	4 516 716 236



Constat : Au cours du premier trimestre 2017, le montant des dépôts a augmenté, passant de 3 363 715 101 fbu au mois de janvier 2017 à 4 516 716 236 fbu au 31 mars 2017, soit une augmentation de 34%.

❖ 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 80,24% des dépôts au moment où le dernier n'enregistre que 0,33%.

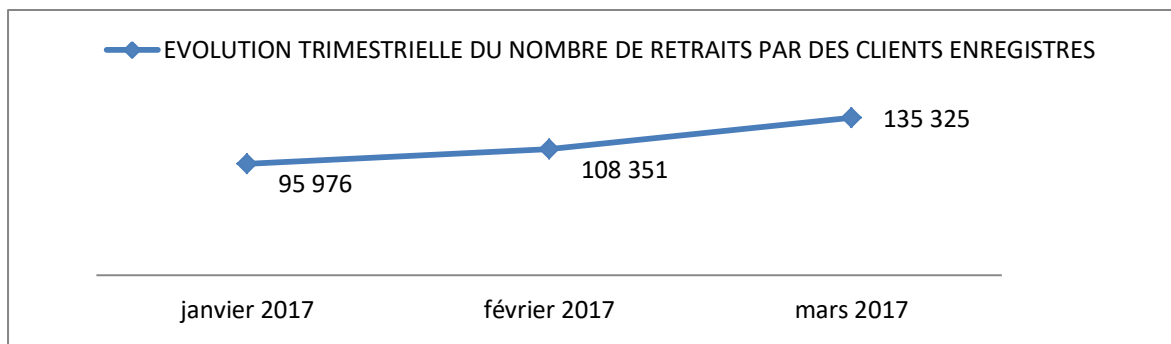
III.2. DES RETRAITS

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

➤ Evolution trimestrielle du nombre de retraits par des clients enregistrés

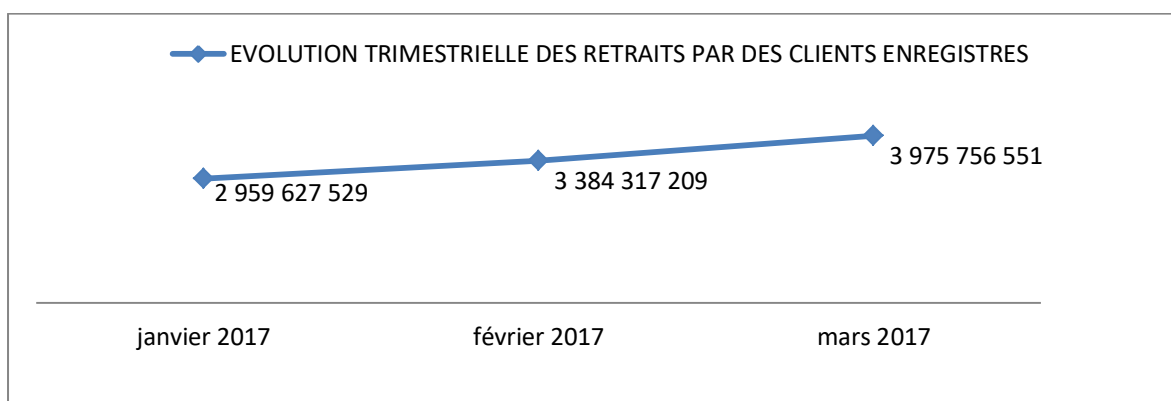
Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution trimestrielle du nombre de retraits par des clients enregistrés	95 976	108 351	135 325



Constat : Le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés ont passé de 95 976 au mois de janvier 2017 à 135 325 au 31 mars 2017, soit une augmentation de 41%.

➤ **Evolution trimestrielle des retraits par des clients enregistrés**

Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution trimestrielle des retraits par des clients enregistrés	2 959 627 529	3 384 317 209	3 975 756 551

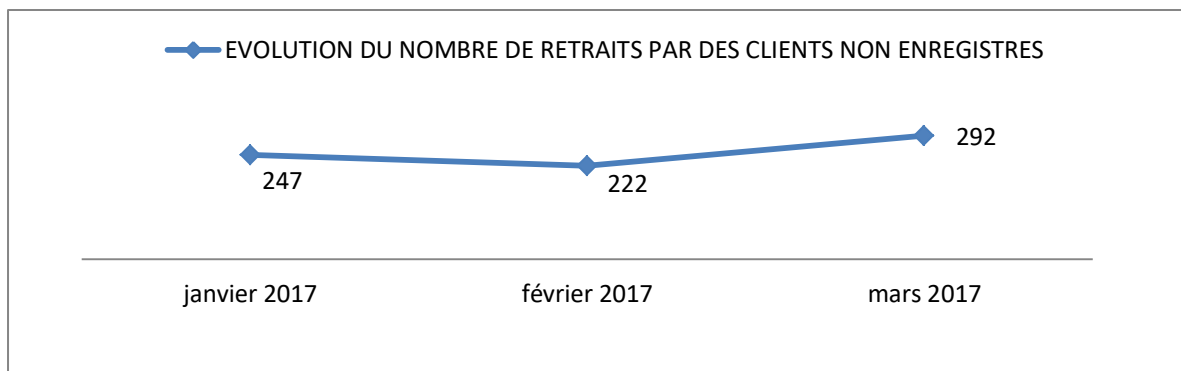


Constat : Le montant des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 2 959 627 529fbu au mois de janvier 2017 à 3 975 756 551fbu au 31 mars 2017, soit une augmentation de 34%.

III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés

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

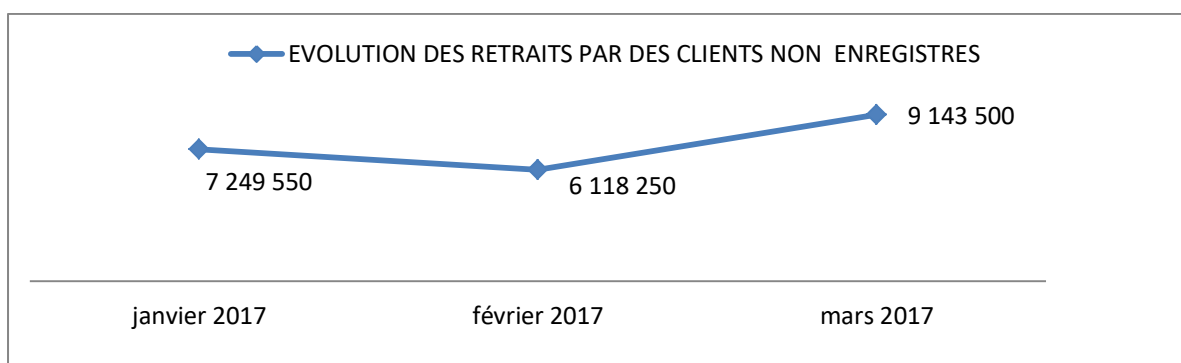
Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés	247	222	292



Constat : Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a diminué passant de 247 du 31 janvier 2017 à 222 au 28 février 2017, soit une diminution 10%. Par contre, de février à mars 2017, le nombre de retraits par des clients non enregistrés a augmenté, passant de 222 à 292, soit un taux d'augmentation de 32%.

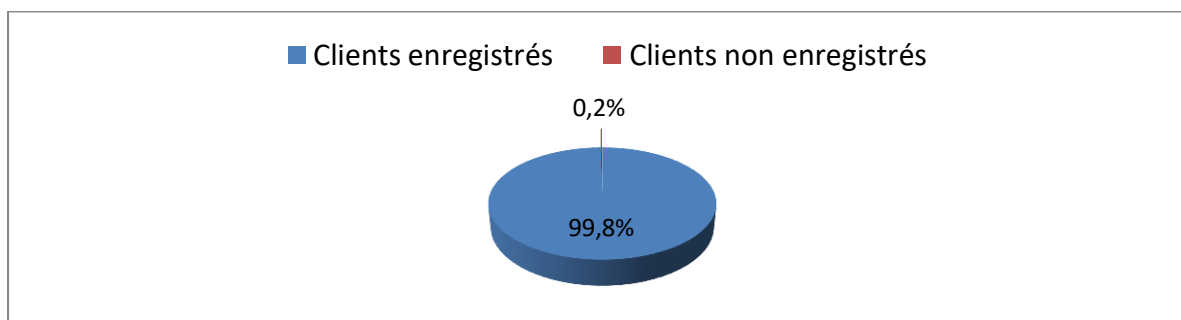
➤ **Evolution des retraits par des clients non enregistrés**

Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution des retraits par des clients non enregistrés	7 249 550	6 118 250	9 143 500



Constat : Le montant des retraits par des clients non enregistrés a diminué passant de 7 249 550fbu du 31 janvier à 6 118 2500fbu au 28 février 2017, soit une diminution 16%. Néanmoins, le montant des retraits par des clients non enregistrés est passé de 6 118 2500fbu à 9 143 500fbu du 28 février au 31 mars 2017, soit un taux d'augmentation de 49%.

❖ **La part des retraits par catégorie de clients**



Constat : Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,8% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés représente 0,2%.

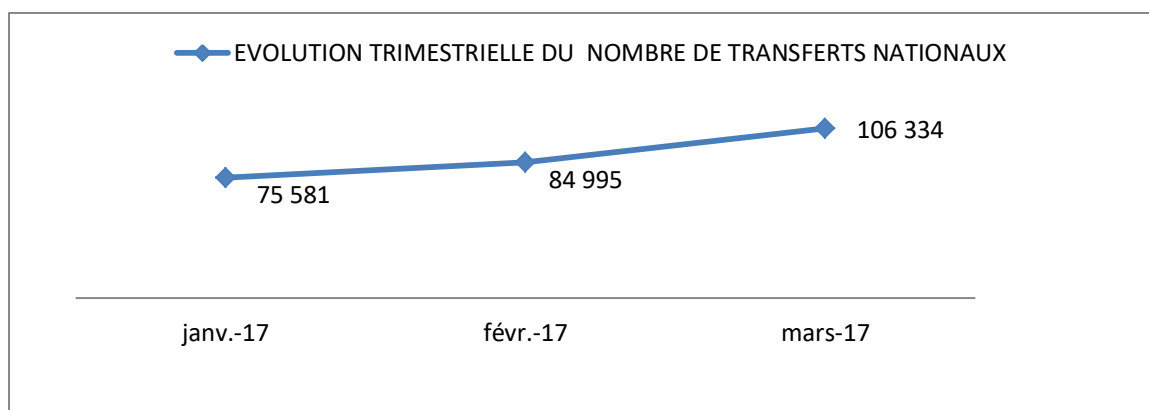
III.3. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL

✓ Au niveau national

Au cours du premier trimestre 2017, on a enregistré, au niveau national, sur toutes les plateformes, un nombre d'opérations de transfert de **266 910** qui correspond à un montant total des transferts de **7 791 046 335 fbu**.

➤ Evolution trimestrielle du nombre de transferts nationaux

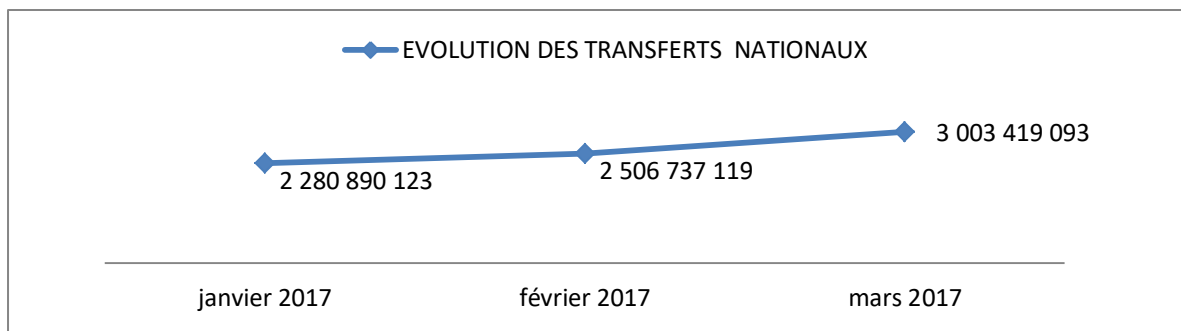
Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution trimestrielle du nombre de transferts nationaux	75 581	84 995	106 334



Constat : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 75 581 du 31 janvier 2017 à 106 334 au 31 mars 2017, soit une augmentation de 41%.

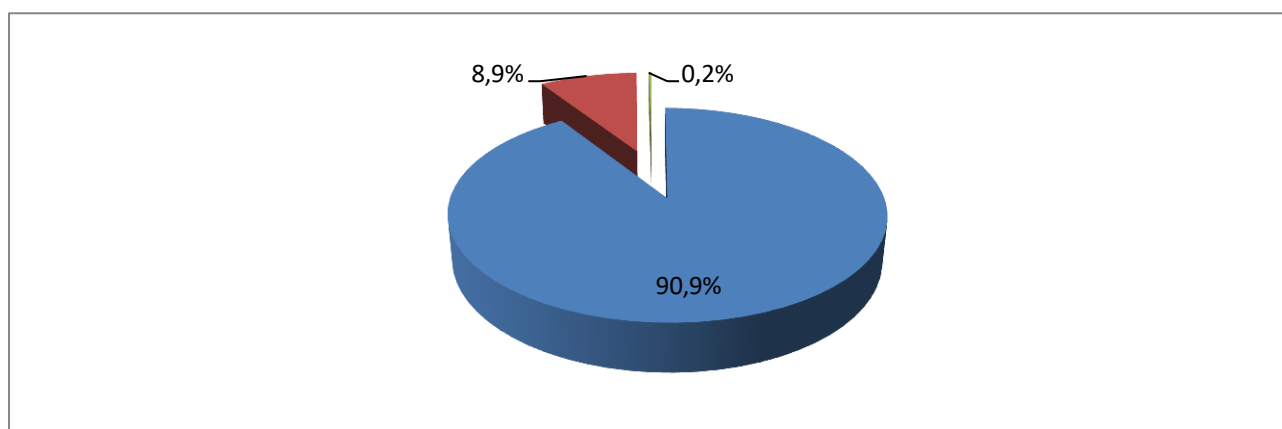
➤ Evolution trimestrielle des transferts nationaux

Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution des transferts nationaux	2 280 890 123	2 506 737 119	3 003 419 093



Constat : Le montant des transferts effectués au niveau national est passé de 2 280 890 123 du 31 janvier à 3 003 419 093 au 31 décembre 2017, soit une augmentation de 32%.

❖ Part des transferts nationaux par plateforme (en Fbu)



Constat : La plateforme qui vient en tête enregistre 90,9% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,2%.

✓ **Au niveau international**

➤ **Région Est africaine**

Au cours du premier trimestre 2017, les données fournies par la plateforme EcoCash montrent qu'aucune opération n'a été enregistrée au sein de la région est africaine. Les deux autres plateformes n'ont pas encore lancé les opérations dans cette région.

➤ **Des transferts venant du reste du monde**

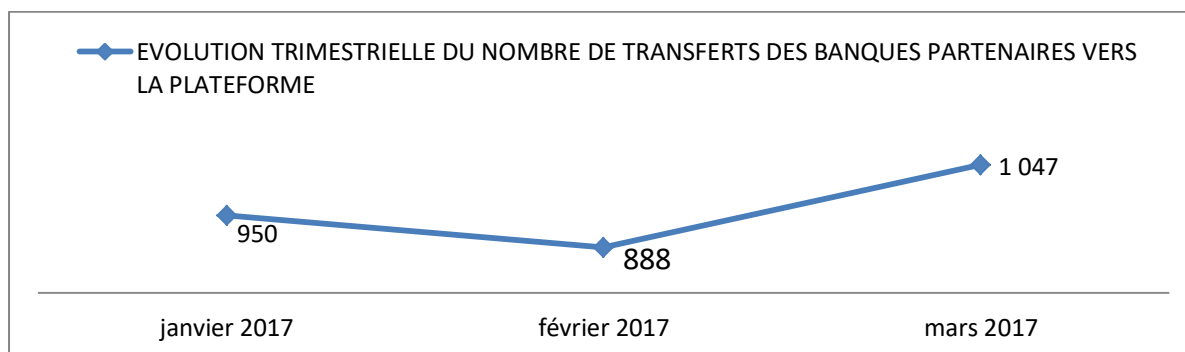
Au cours du trimestre sous analyse, la plateforme EcoCash a enregistré un montant total de **59 416 773 Fbu** représentant les transferts venant du reste du monde. Les données des autres plateformes ne sont pas encore disponibles.

➤ **Transferts des banques partenaires vers la plateforme**

De janvier à mars 2017, on a enregistré sur les deux plateformes (EcoCash et Lumicash), un nombre d'opérations de transferts égal à **2 885** qui correspond à un montant total des transferts de **85 547 241fbu**.

▪ **Evolution du nombre de transferts des banques partenaires vers la plateforme**

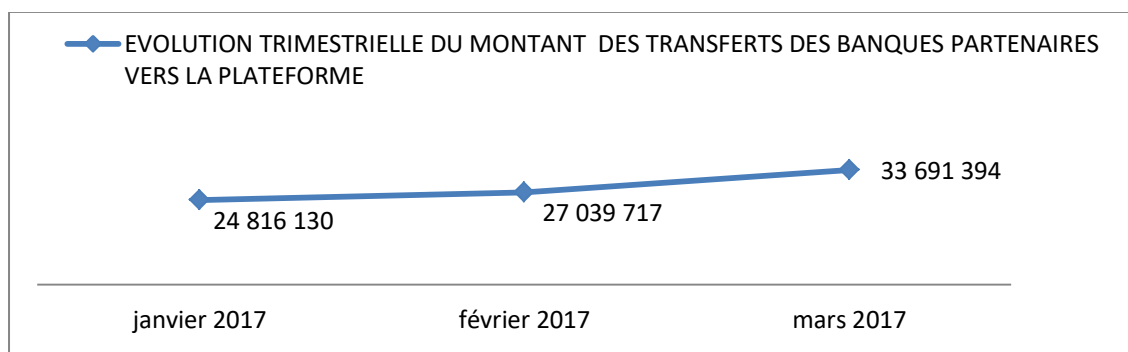
Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution du nombre de transferts des banques partenaires vers la plateforme	950	888	1 047



Constat : Le nombre d'opérations de transferts des banques partenaires vers la plateforme est passé de 950 à 888 du 31 janvier au 28 février 2017, soit une diminution de 7%. De février à mars 2017, ce nombre est passé de 888 à 1 047, soit une augmentation de 18%.

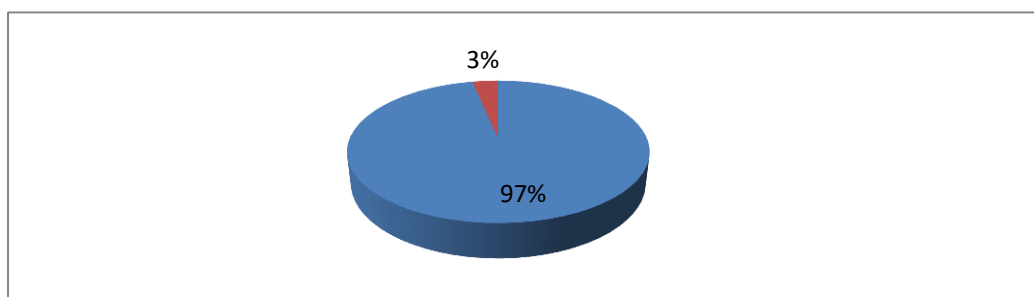
▪ **Evolution du montant des transferts des banques partenaires vers la plateforme**

Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution du nombre de transferts des banques partenaires vers la plateforme	24 816 130	27 039 717	33 691 394



Constat : Le montant des transferts des banques partenaires vers la plateforme est passé de 24 816 130 à 33 691 394 du 31 janvier au 31 mars 2017, soit une augmentation de 36%.

➤ **La part du montant des transferts des banques partenaires vers la plateforme**



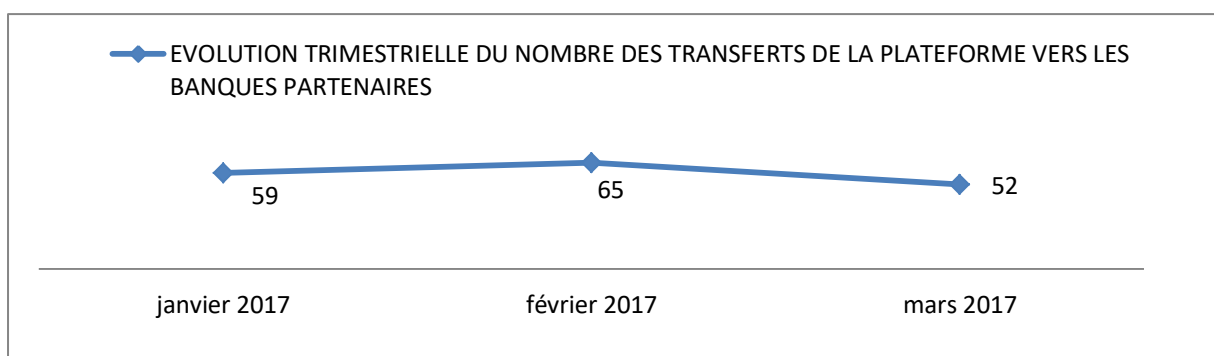
Constat : En comparant les plateformes EcoCash et Lumicash, celle qui vient en tête représente 97% du total des transferts au moment où l'autre représente 3%. Les données de SmartPesa ne sont pas encore disponibles.

➤ **Transferts de la plateforme vers les banques partenaires**

A ce niveau, de janvier à mars 2017, on a enregistré sur les deux plateformes (EcoCash et Lumicash), un nombre d'opérations de transferts égal à **176** qui correspond à un montant total des transferts de **12 361 000fbu**.

▪ **Evolution du nombre de transferts de la plateforme vers banques partenaires**

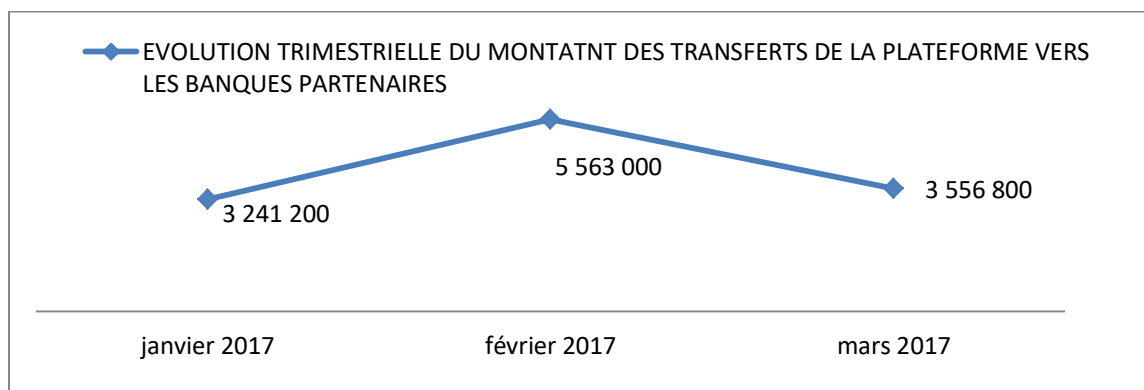
Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution du nombre de transferts de la plateforme vers les banques partenaires	59	65	52



Constat : Le nombre des transferts effectués de la plateforme vers les banques partenaires pour les deux plateformes a augmenté, passant de 59 à 65 de janvier à février 2017, soit une augmentation de 10%. De février à mars 2017, ce nombre est passé de 65 à 52, soit une diminution de 20%.

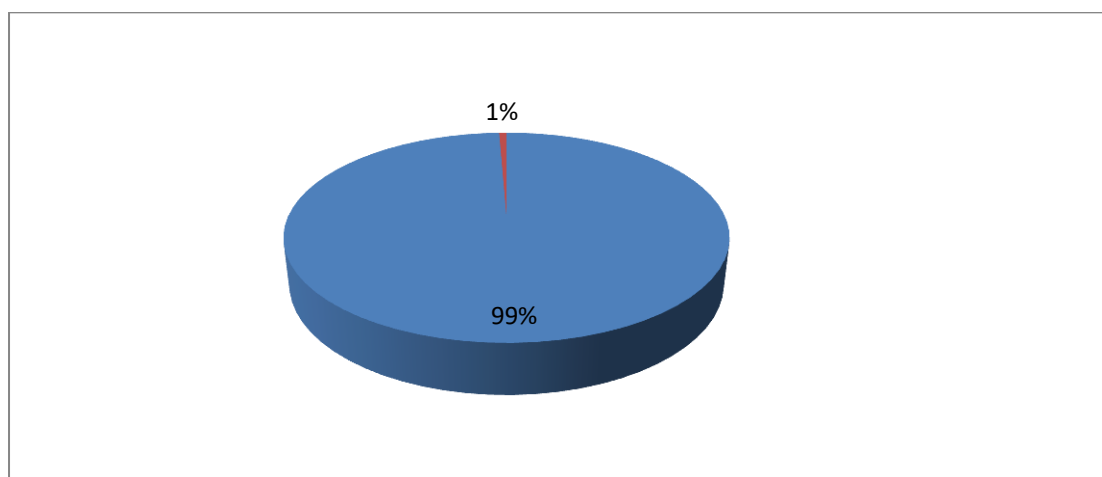
➤ **Evolution des transferts de la plateforme vers les banques partenaires (en Fbu)**

Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution des transferts des banques partenaires vers la plateforme	24 816 130	27 039 717	33 691 394



Constat : Le montant des transferts de la plateforme vers les banques partenaires est passé de 3 241 200 Fbu à 5 563 000 Fbu du 31 janvier au 28 février 2017, soit une augmentation de 72%. Néanmoins, Ce montant est passé de 5 563 000 Fbu de février 2017 à 3 556 800 Fbu au 31 mars 2017.

➤ **La part des transferts de la plateforme vers les banques partenaires**



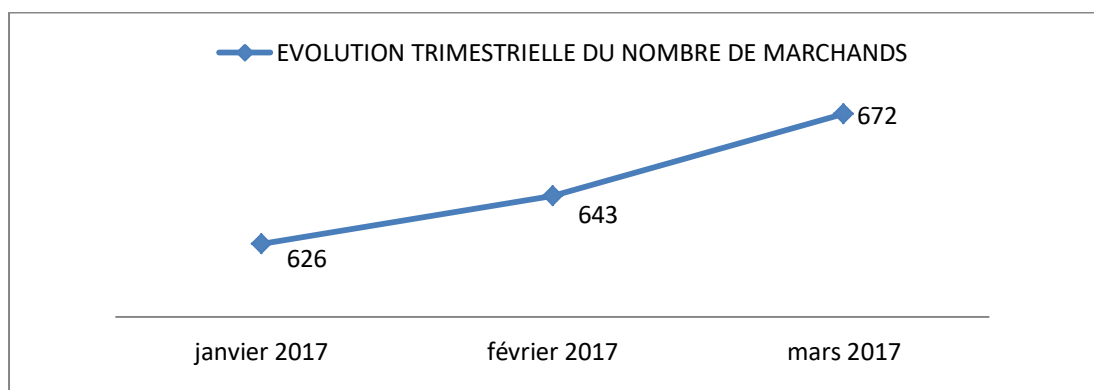
Constat : En comparant les parts, la plateforme qui vient en tête enregistre 99% des transferts de la plateforme vers les banques partenaires au moment où le dernier enregistre le reste.

IV. DES MARCHANDS

Au cours de ce 1er trimestre 2017, on a enregistré, sur les plateformes Ecocash et Lumicash, un nombre de marchands égal à 1941. Les données de SmartPesa relatives aux marchands ne sont pas encore disponibles.

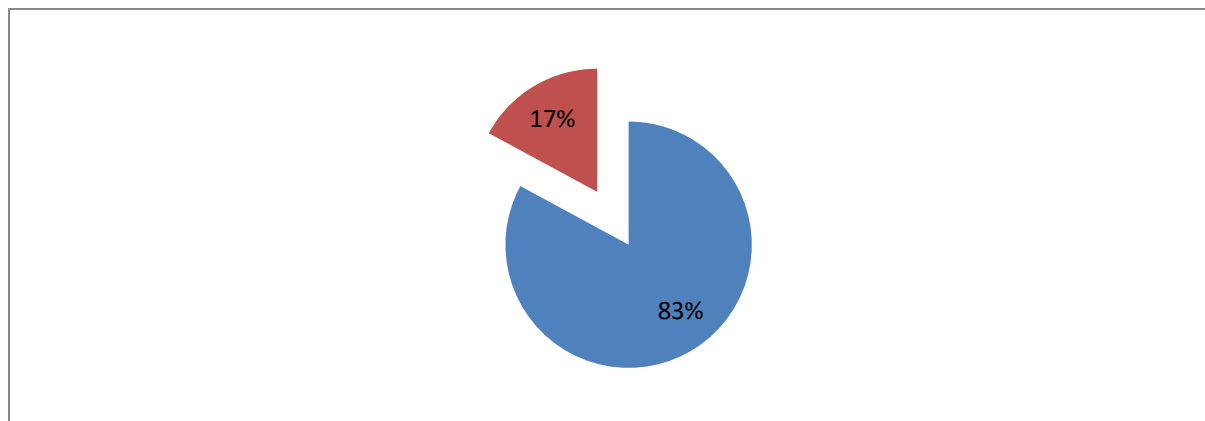
➤ **Evolution du nombre de marchands**

Période	janvier 2017	février 2017	mars 2017
Evolution du nombre de marchands	626	643	672



Constat : Du mois de janvier à mars 2017, le nombre de marchands est passé de 626 à 672, soit une augmentation de 7%.

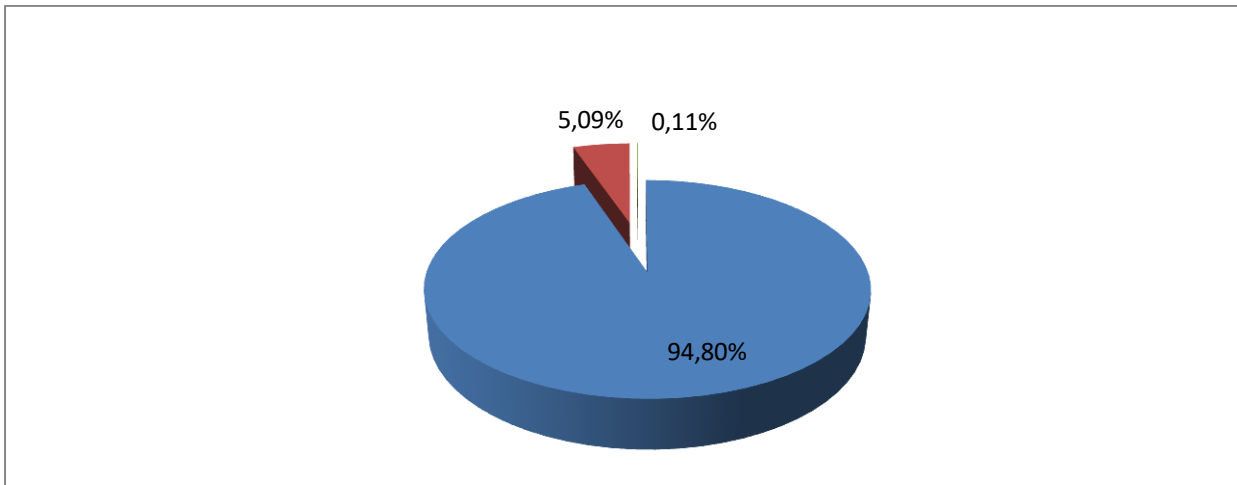
➤ **La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands**



Constat : La plateforme qui occupe la 1^{ère} place enregistre 83% de marchands et le second 17%.

V. Chiffre d’Affaires réalisé

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

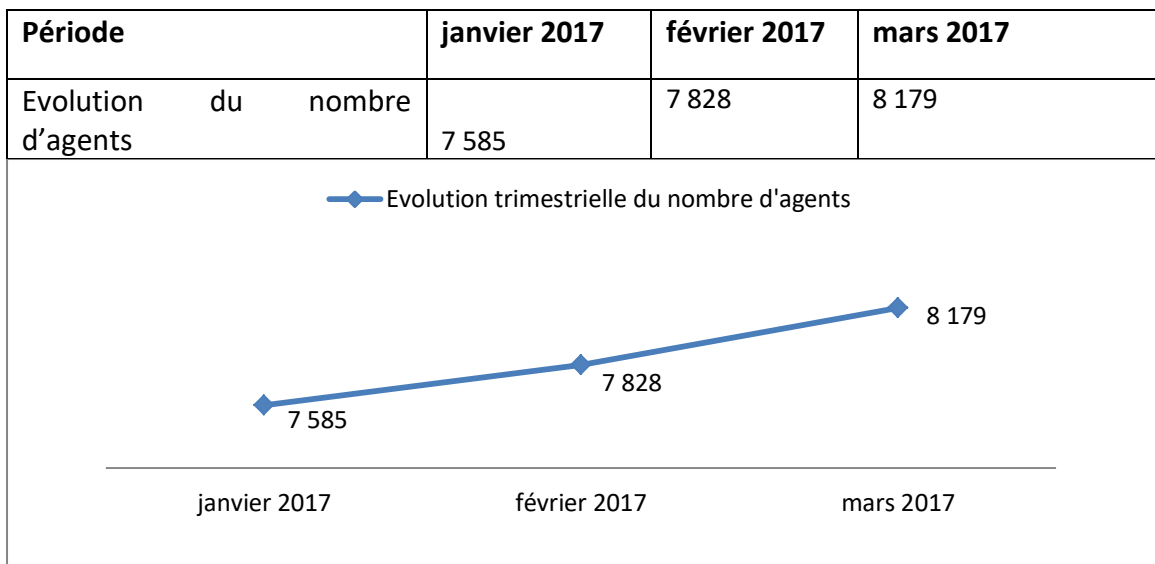


Constat : La plateforme qui occupe la 1^{ère} place enregistre 94,80% du revenu total tandis la dernière n’enregistre que 0,11%.

VI. Agents/Points de vente

Le nombre d’agents enregistrés au 31 mars 2017 est de 8179.

➤ Evolution du nombre d’agents



Constat : Le nombre d’agent est passé de 7585 à 8179 du 31 janvier au 31 mars 2017, soit une augmentation de 8%.

VII.CONCLUSION

Du 31 janvier au 31 mars 2017, on constate que :

- ✓ Le nombre d'abonnés aux plateformes des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 2,4%.
- ✓ Le nombre de dépôts sur les plateformes a connu une augmentation de 8%.
- ✓ Le montant des dépôts a connu une augmentation de 34%.
- ✓ le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 41%.
- ✓ Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 34%.
- ✓ Le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés a diminué de 10% du 31 janvier au 28 février 2017, puis, a augmenté de 32% à partir du 28 février jusqu'au 31 mars 2017.
- ✓ Le montant de retraits par des clients non enregistrés a diminué de 16% du 31 janvier au 28 février 2017, puis, a augmenté de 49% à partir du 28 février jusqu'au 31 mars 2017.
- ✓ Le montant des transferts enregistrés au niveau national a augmenté de 32%.
- ✓ Au niveau international, aucune opération n'a été enregistrée au sein de la région est africaine.
- ✓ Les transferts venant du reste du monde enregistrés par la plateforme EcoCash totalisent un montant de 59 416 773 Fbu.
- ✓ Le nombre des transferts effectués des banques partenaires vers la plateforme a connu une diminution de 7% du 31 janvier au 28 février 2017, puis, une augmentation de 18% à partir du 28 février jusqu'au 31 mars 2017.
- ✓ Le montant des transferts des banques partenaires vers la plateforme a augmenté de 36%.
- ✓ Le nombre des transferts effectués de la plateforme vers les banques partenaires a augmenté de 10% du 31 janvier au 28 février 2017, puis a diminué de 20% à partir du 28 février jusqu'au 31 mars 2017.

- ✓ Le montant des transferts de la plateforme vers les banques partenaires a augmenté de 72% du 31 janvier au 28 février 2017, puis, a diminué de 36% à partir du 28 février au 31 mars 2017.
 - ✓ Du côté des marchands, le nombre de marchands sur les plateformes EcoCash et Lumicash a augmenté de 7% du mois de janvier au mois de mars 2017.
 - ✓ En termes de chiffre d'affaires réalisé, les analyses effectuées montrent que la plateforme qui occupe la 1^{ère} place enregistre 94,80% du revenu total tandis le dernier n'enregistre que 0,11%.
 - ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 8%.
 - ✓ Le taux de pénétration des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 0.5% du 31 janvier au 31 mars 2017.
- =====