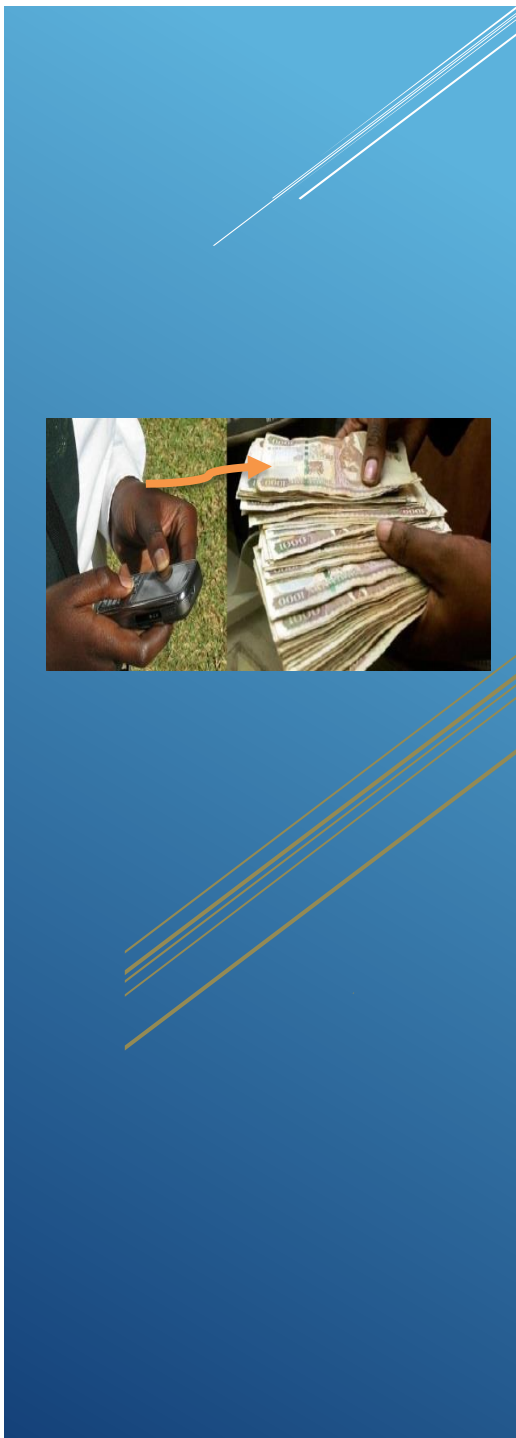


AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLE DES TELECOMMUNICATIONS (ARCT)

Service Encadrement Tarifaire et Concurrence



OBSERVATOIRE DE MARCHE DES SERVICES FINANCIERS MOBILES - 3EME TRIMESTRE 2020

Par

Mme BAGIRIZINA Jacqueline

**Cadre du Service Encadrement
Tarifaire et Concurrence**

Table des matières

0. INTRODUCTION	3
I. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES	3
I.1. Tableau récapitulatif des abonnements	3
I.2. Part du nombre d'abonnements connectés actifs par rapport au nombre d'abonnements connectés aux plateformes.....	4
I.3. Taux d'utilisation.....	6
II. ETAT DES TRANSACTIONS	7
II.1. Dépôts	7
II.2. Des retraits	8
II.3. DES TRANSFERTS	9
II.3.1. Des transferts nationaux	9
II.3.2. Des transferts internationaux	11
III. DES SERVICES FINANCIERS BANCAIRES	11
III.1. Les transferts des banques partenaires vers les plateformes.....	11
III.2. Les transferts des plateformes vers des banques partenaires	13
IV. DES MARCHANDS.	15
V. CHIFFRE D'AFFAIRES REALISE	16
VI. AGENTS COMMERCIAUX/POINTS DE VENTE	17
VII. 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 2020, les institutions financières du pays qui ont des partenariats avec la plateforme EcoCash sont la Régie Nationale des Postes (RNP), FINBANK, KCB, FENACOBU, CECM, FESTE, HAUDGE, SOPEC, UCODE, KAZOZA, COOPEC, ECOBANK, SOPEC, CORILAC, IHELA, MUTEC.

Pour le produit Lumicash, les institutions financières partenaires sont FINBANK, FENACOBU, KCB, UCODE, MUTEC, FESTE, CRDB.

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

Ce rapport renseigne sur la situation de l'abonnement aux plateformes, le taux d'utilisation des services financiers mobiles, les transactions effectués tant au niveau national qu'international, les services financiers bancaires, l'état des marchands, le chiffre d'affaires réalisé ainsi que les agents commerciaux. Les données utilisées sont collectées auprès des propriétaires de ces plateformes.

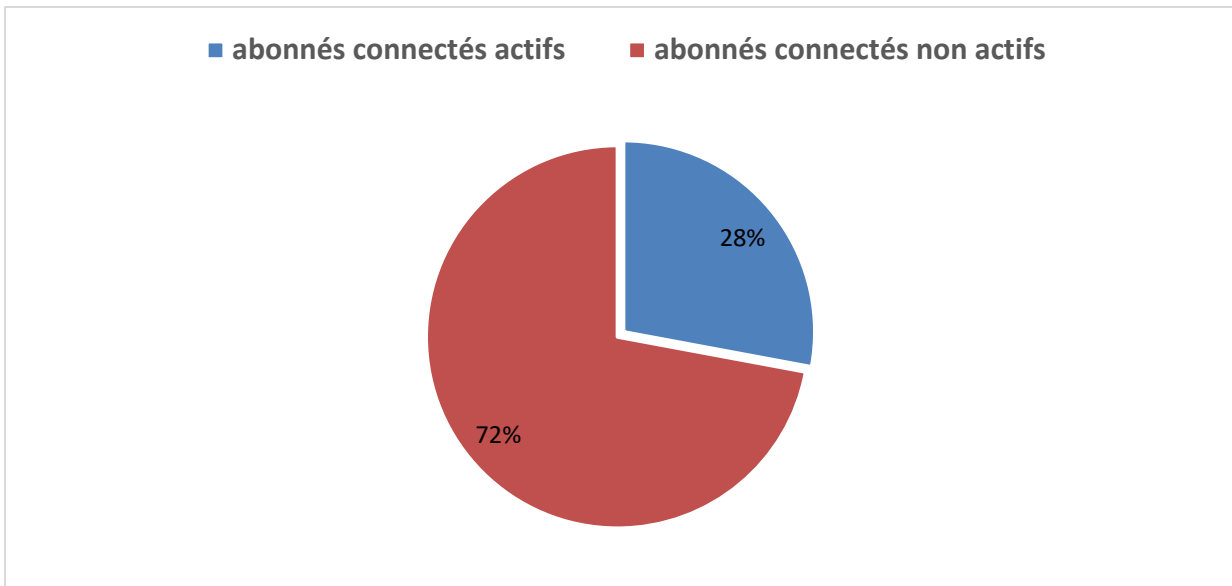
I. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES

I.1. Tableau récapitulatif des abonnements

Période	Juillet 2020	Août 2020	Septembre 2020
Total abonnements connectés aux plateformes	4 987 848	4 514 079	4 590 308
Total abonnements connectés actifs ¹	1 174 345	1 275 354	1 281 730
Taux d'utilisation	23.5%	28.3%	27.9%

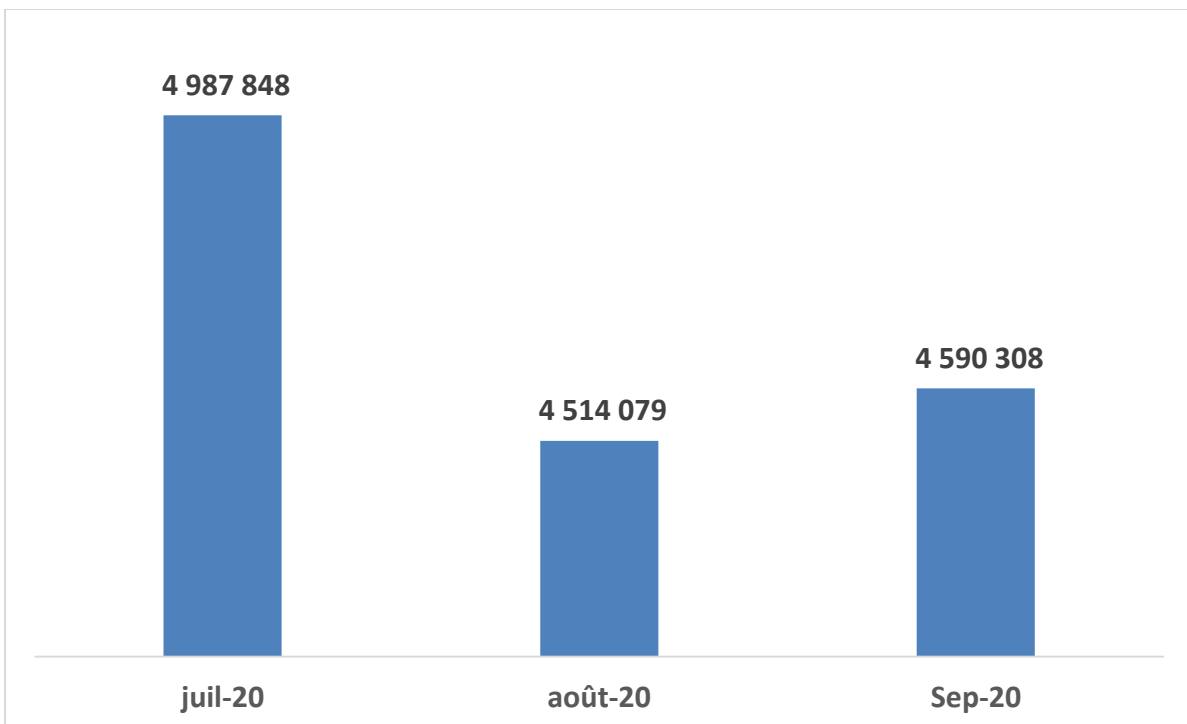
¹ Il s'agit des abonnements connectés aux plateformes qui ont effectué au moins une transaction au cours du trimestre analysé

I.2. Part du nombre d'abonnements connectés actifs par rapport au nombre d'abonnements connectés aux plateformes



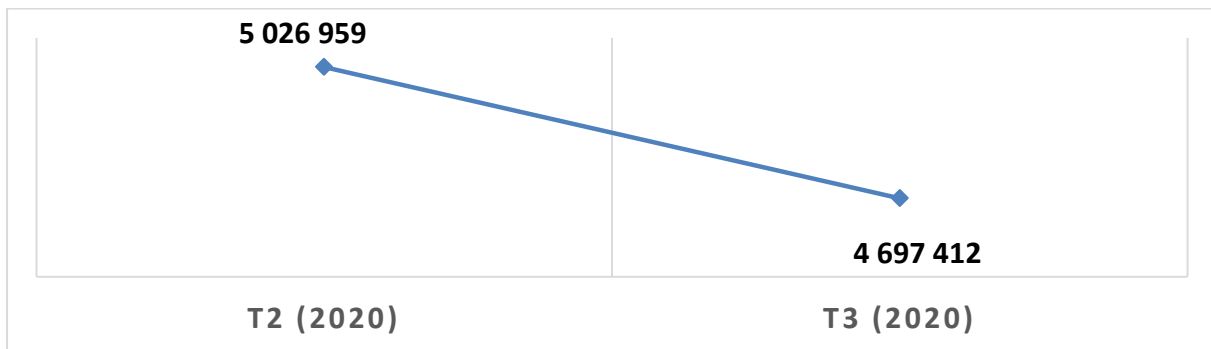
Au 30 septembre 2020, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes représente 28% du nombre total d'abonnements connectés au moment où le nombre d'abonnements connectés non actifs représente 72%.

➤ Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés



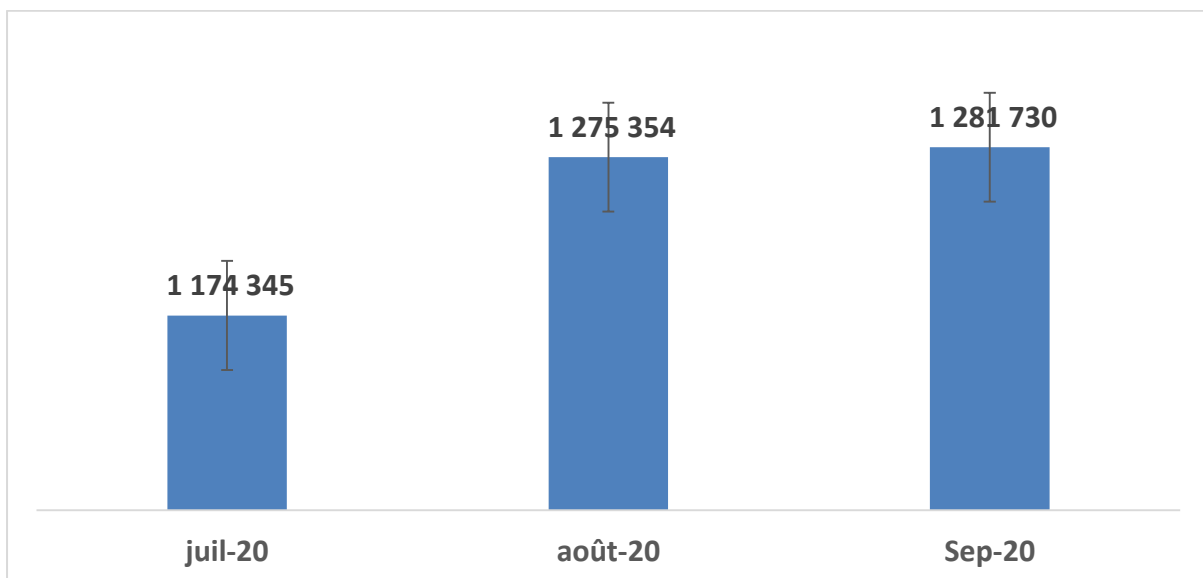
Du mois de juillet 2020 au mois d'août 2020, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM est passé de 4 987 848 à 4 514 079, soit une diminution de 9%. Du mois d'août 2020 au mois de septembre 2020, ce nombre est passé de 4 514 079 à 4 590 308, soit une légère augmentation de 2%.

➤ **Evolution trimestrielle du nombre moyen d'abonnements connectés aux plateformes**



Au cours du trimestre, comparativement au deuxième trimestre, la moyenne mensuelle du nombre d'abonnements connectés aux plateformes des Services financiers mobiles est passée de 5 026 959 à 4 697 412, soit une diminution de 7%.

➤ **Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés actifs**

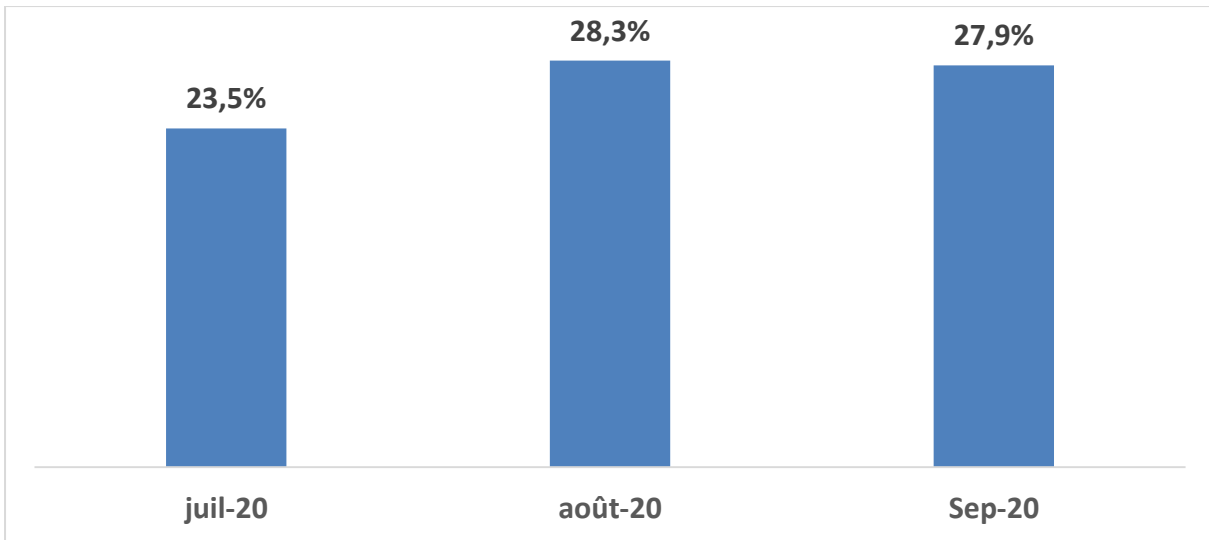


Du mois de juillet 2020 au mois de septembre 2020, le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes est passé de 1 174 345 à 1 281 730, soit une augmentation de 9%.

I.3. Taux d'utilisation

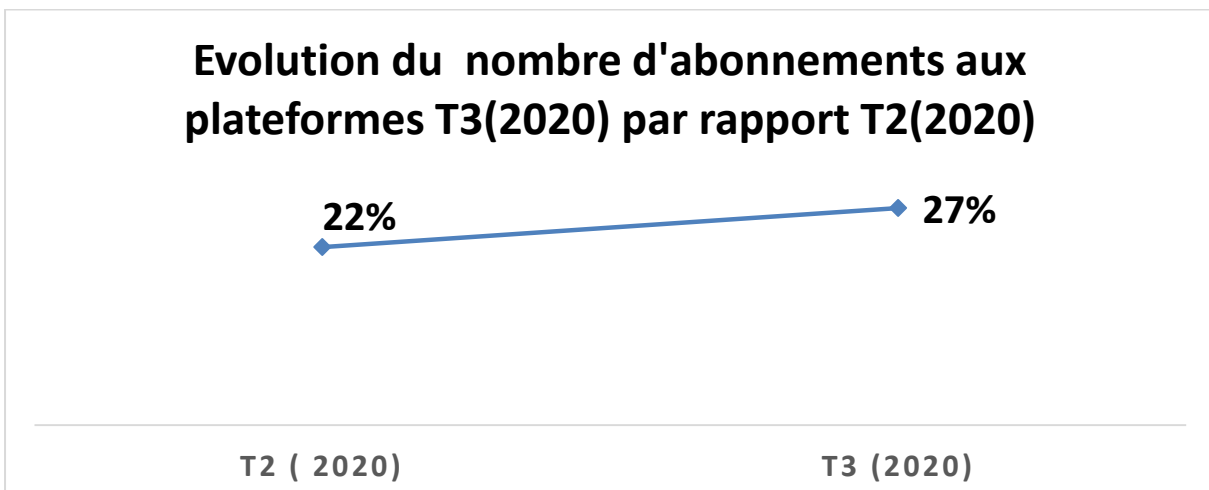
Le taux d'utilisation indique le niveau d'utilisation des services financiers mobiles.

➤ Evolution mensuelle du taux d'utilisation



Du mois de juillet 2020 au mois d'août 2020, le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 23.5% à 28.3%, soit une augmentation de 4,7%. Par la suite, du mois d'août 2020 au mois de septembre 2020, le taux d'utilisation a diminué de 0,3%, passant de 28,3 à 27,9%

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



En comparant les trimestres T2(2020) et T3 (2020), la moyenne mensuelle du taux d'utilisation est passée de 22% à 27%, soit une augmentation de 5%.

II. ETAT DES TRANSACTIONS

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

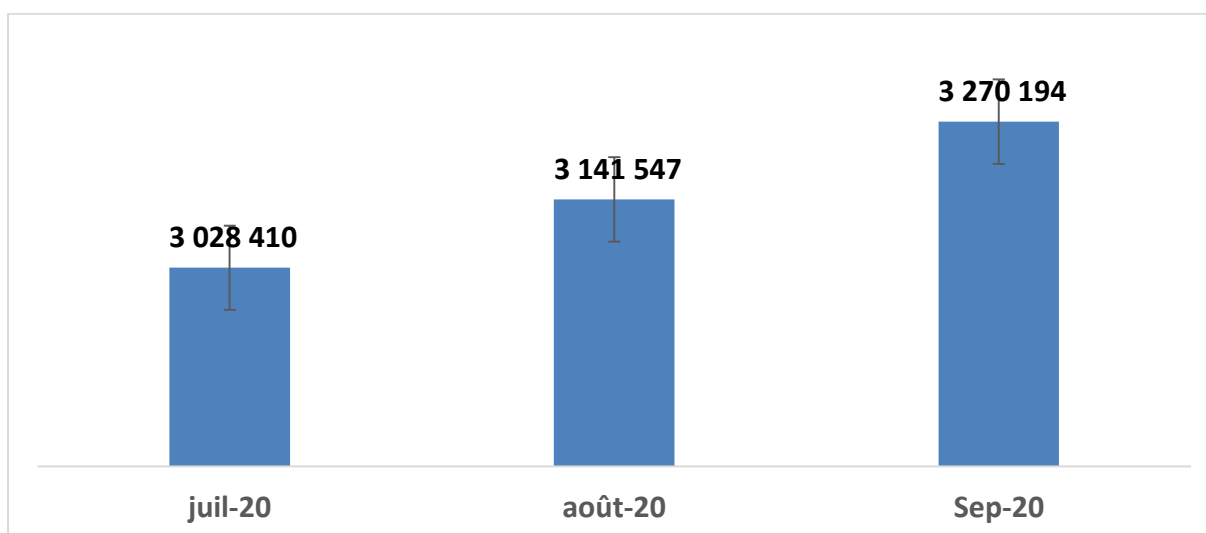
Notez qu'un même montant peut subir plusieurs mouvements, c'est-à-dire des transactions de dépôts, de retraits et transferts d'un même montant à travers un réseau de plus d'une personne.

Cela signifie que les chiffres présentés pour les retraits, dépôts et transferts résultent d'une simple sommation des transactions effectuées par des abonnés dont la fréquence faite par une personne reste inconnue.

II.1. Dépôts

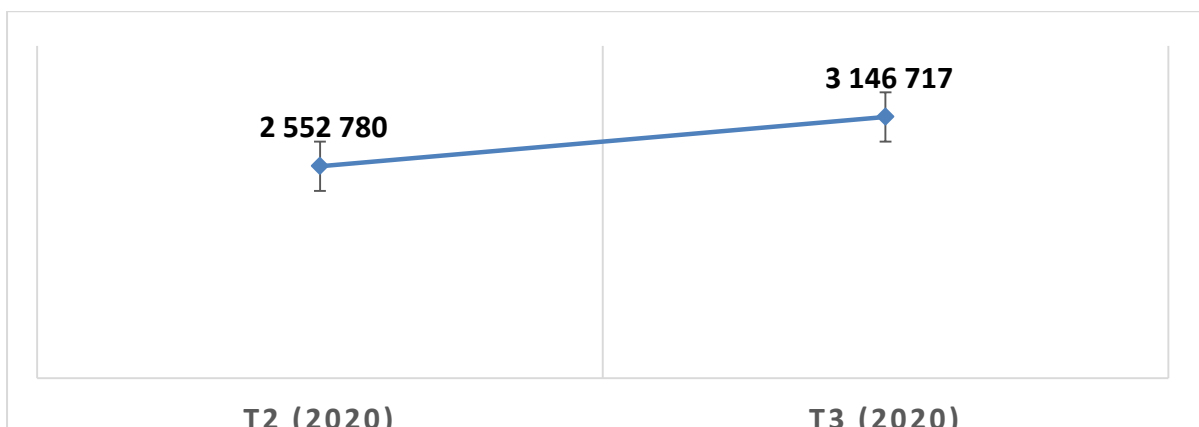
Au cours du troisième trimestre 2020, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 9 440 151.

➤ Evolution mensuelle du nombre de dépôts



Du mois de juillet 2020 au mois de septembre 2020, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 3 028 410 à 3 270 194, soit une augmentation de 8%.

➤ **Evolution trimestrielle de la moyenne des dépôts**

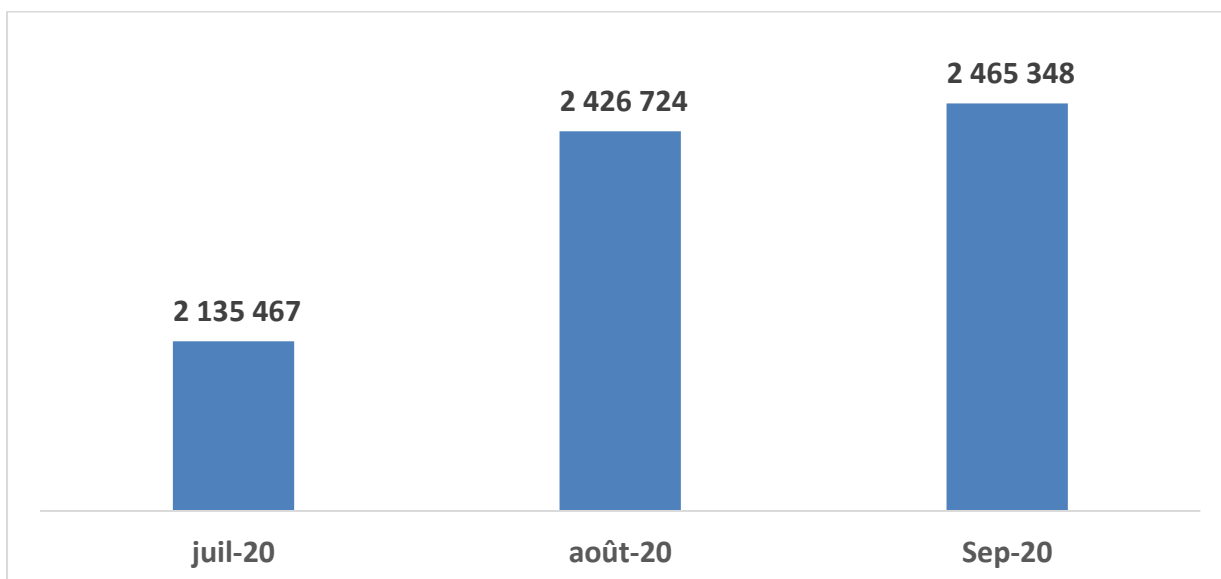


Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle du nombre de dépôts qui ont été effectués au cours du trimestre est passée de 2 552 780 à 3 146 717, soit une augmentation de 23%.

II.2. Des retraits

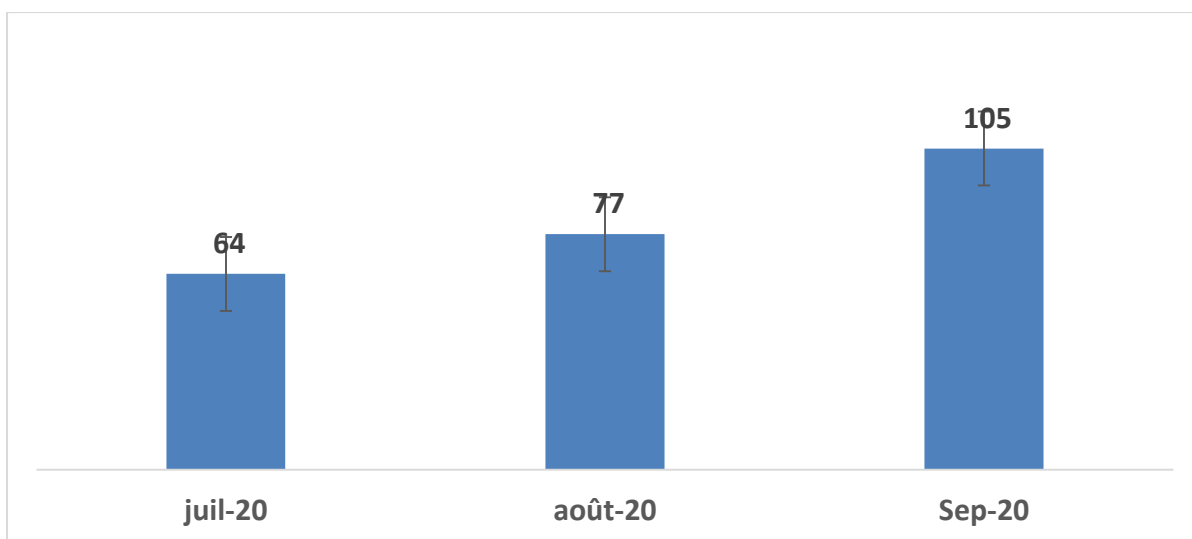
Les retraits sont effectués par des clients de différentes catégories à savoir des clients enregistrés et des clients non enregistrés.

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



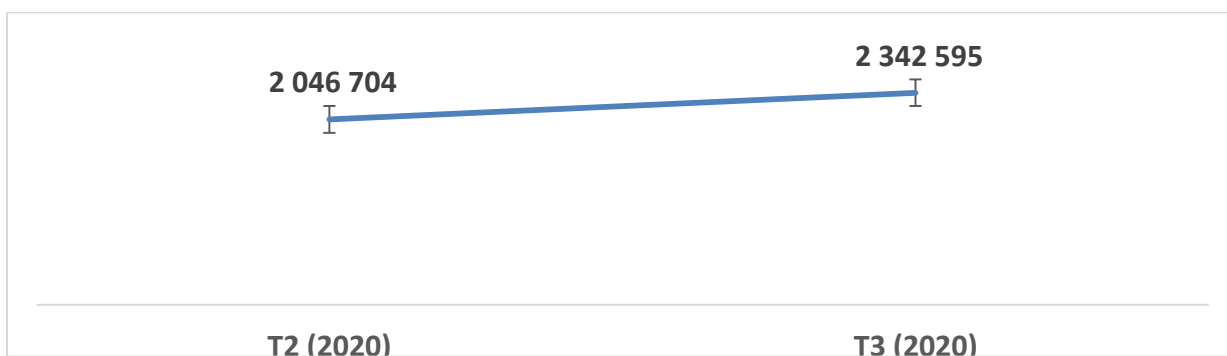
Du mois de juillet 2020 au mois de septembre 2020, le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a diminué de 15%, passant de 2 135 467 à 2 465 348.

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



Du mois de juillet 2020 au mois de septembre 2020, le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés a connu une augmentation de 64%, passant de 64 à 105.

➤ **Evolution trimestrielle de la moyenne des retraits effectués**



En comparant les deux trimestres T2 (2020) et T3 (2020), la moyenne mensuelle du nombre de retraits effectués au cours du trimestre a augmenté de 14%.

II.3. DES TRANSFERTS

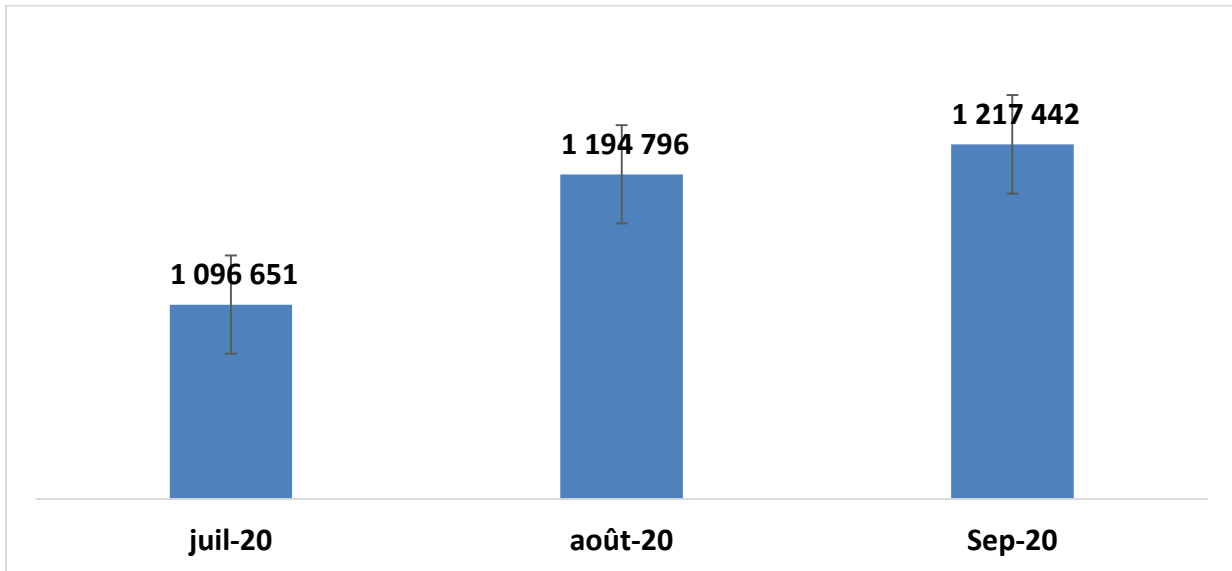
Des transferts d'argent ont été effectués tant au niveau national qu'international.

II.3.1. Des transferts nationaux

Les transferts effectués au niveau national sont passés de 2 859 628 du deuxième trimestre 2020 à 3 659 767 au troisième trimestre 2020.

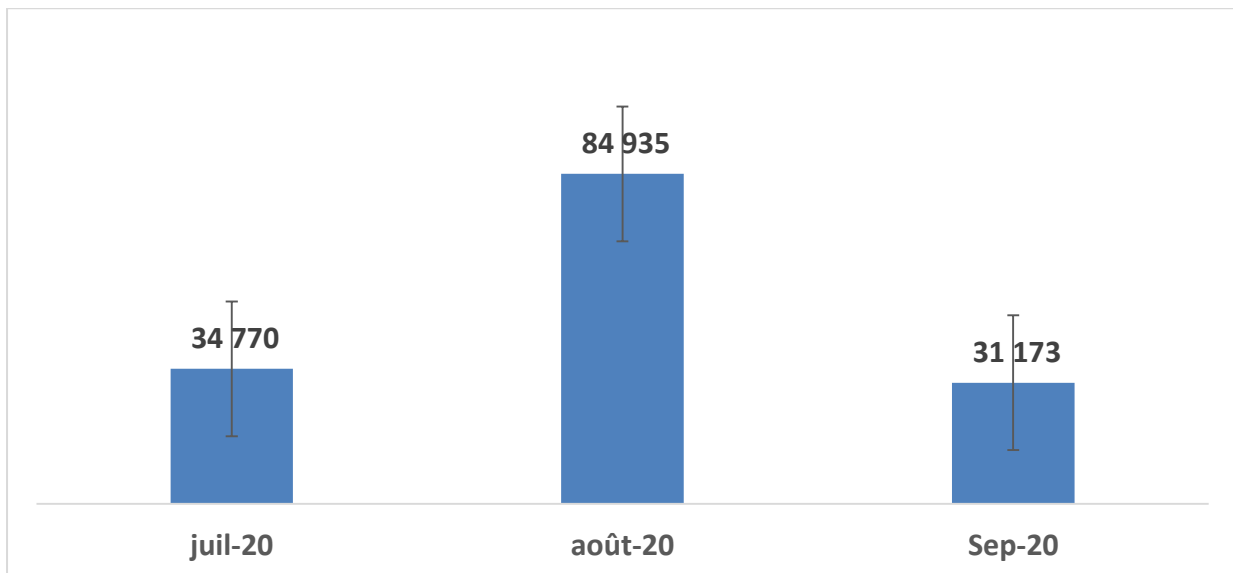
Les transferts nationaux sont subdivisés en deux catégories : Transferts effectués de personne à personne et les transferts effectués en masse.

➤ **Evolution mensuelle des transferts de personne à personne (P2P)**



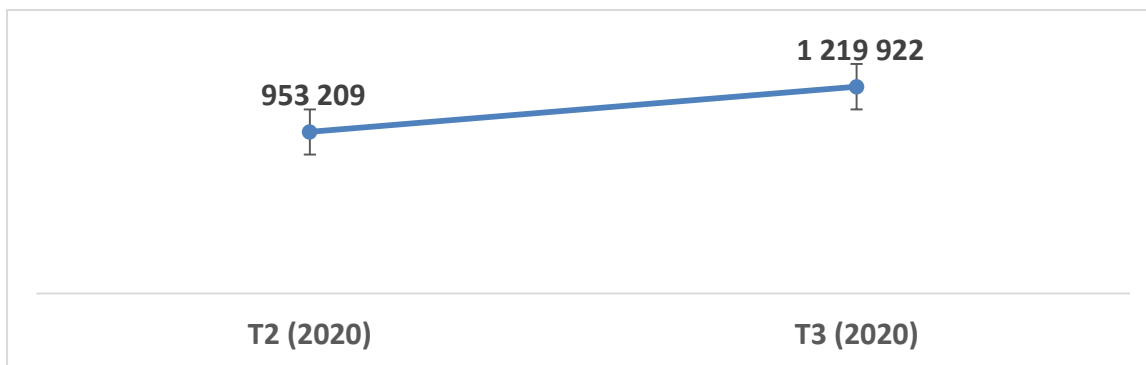
Du mois de juillet 2020 au mois de septembre 2020, le nombre de transferts effectués de personne à personne est passé de 1 096 651 à 1 217 337442, soit une augmentation de 11%.

➤ **Evolution mensuelle des transferts effectués en masse**



Du mois de juillet 2020 au mois d'août 2020, le nombre de transferts effectués en masse ont augmenté de 144%, passant de 34 770 à 84 935. Du mois d'août 2020 au mois de septembre 2020, ce nombre a diminué de 63%, passant 84 935 à 31 173.

➤ **Evolution trimestrielle de la moyenne des transferts nationaux**



Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle du nombre de transferts effectués au niveau national a connu une augmentation de 29%, passant de 953 209 à 1 219 922.

II.3.2. Des transferts internationaux

Au niveau international, seul la plateforme EcoCash a fourni les données, les autres plateformes n'ayant pas encore lancé les opérations à ce niveau.

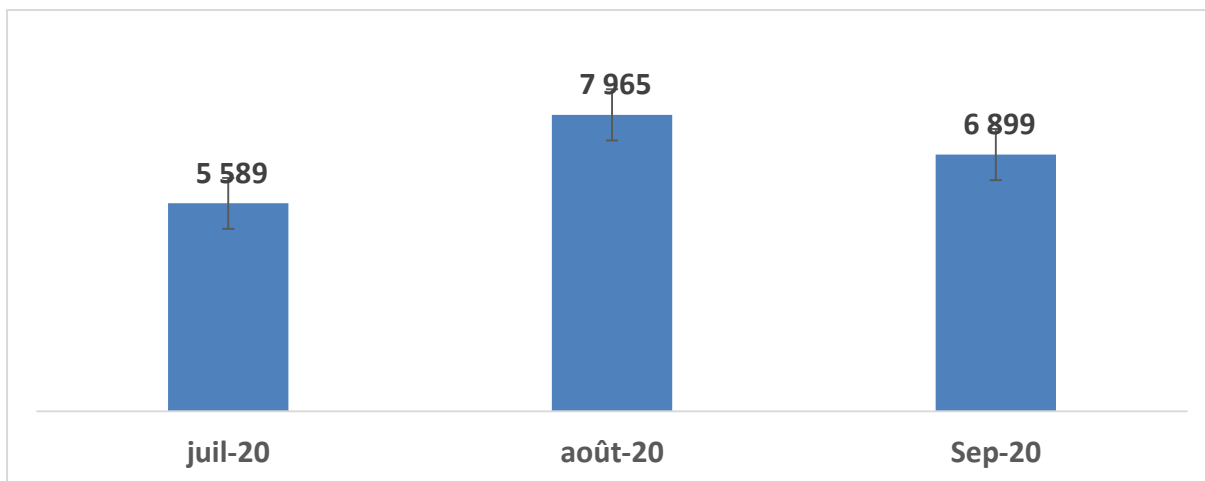
III. DES SERVICES FINANCIERS BANCAIRES

Des services financiers bancaires se sont effectués entre les banques partenaires et les plateformes auxquelles elles sont connectées.

III.1. Les transferts des banques partenaires vers les plateformes

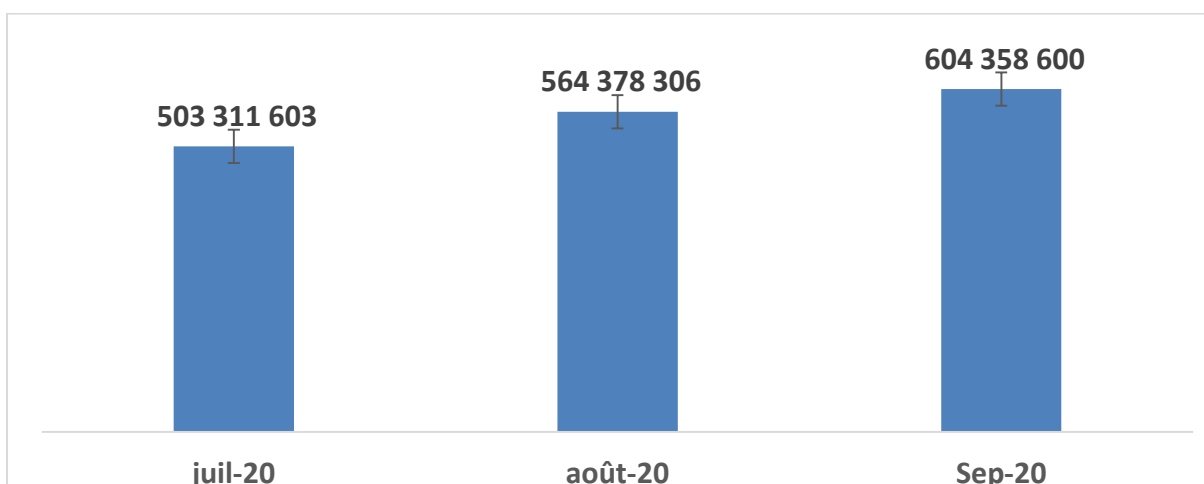
Au cours du trimestre analysé, le nombre total de transferts effectués des banques partenaires vers les plateformes s'élève à 20 453 dont la valeur totale est de 1 672 048 509Fbu.

- **Evolution mensuelle des transferts des banques partenaires vers les plateformes**



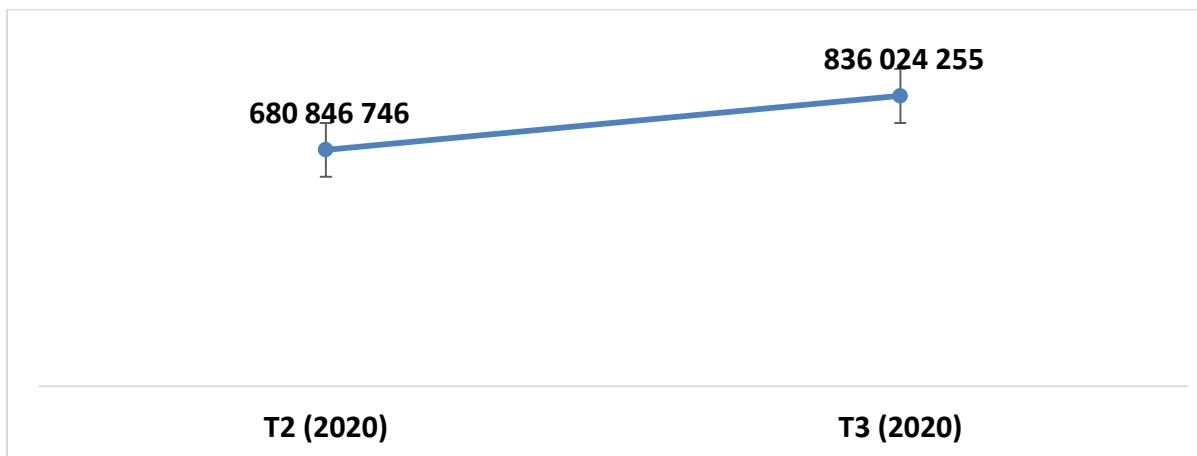
Du mois de juillet 2020 au mois d'août 2020, le nombre de transferts des banques partenaires vers les plateformes est passé de 5 589 à 7 965, soit une augmentation de 43%. Elle a ensuite diminué de 13%, passant de 7 965 du mois d'août 2020 à 6 899 au mois de septembre 2020.

➤ **Evolution mensuelle de la valeur des transferts des banques partenaires vers les plateformes**



Du mois de juillet 2020 au mois de septembre 2020, la valeur des transferts des banques partenaires vers les plateformes est passée de 503 311 603 Fbu à 604 358 600 Fbu, soit une augmentation de 20%.

➤ **Evolution trimestrielle de la valeur moyenne des transferts des banques partenaires vers la plateforme**

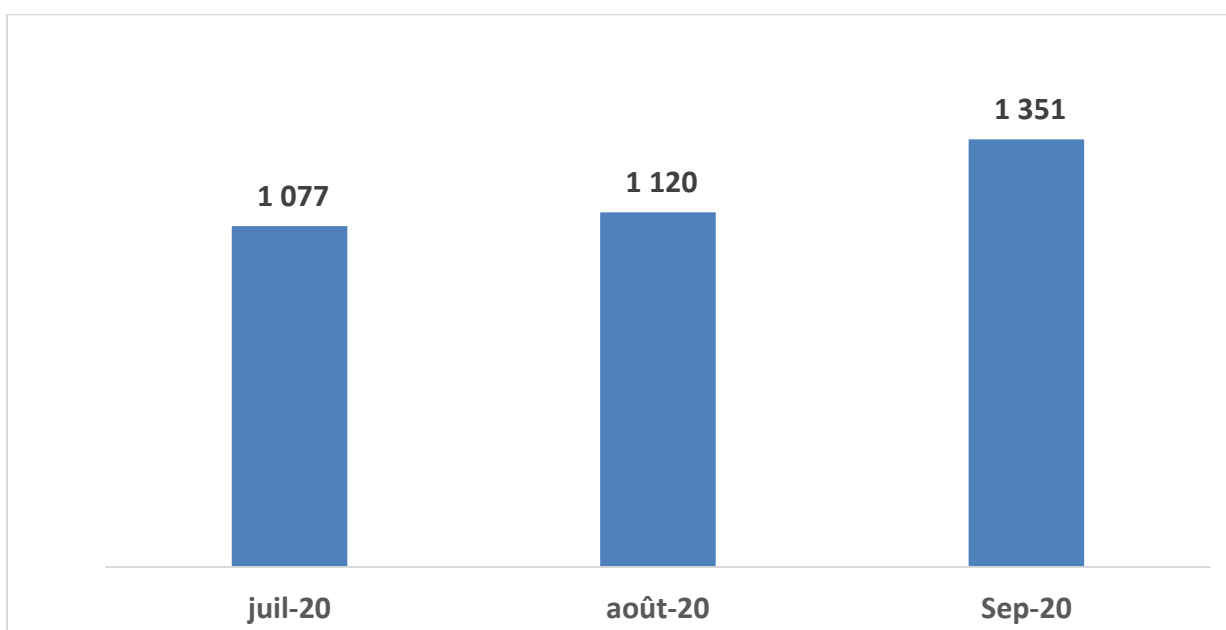


La valeur moyenne mensuelle des transferts des banques partenaires vers les plateformes est passée de 680 846 746Fbu à 836 024 255Fbu du deuxième au troisième trimestre 2020, soit une augmentation de 23%.

III.2. Les transferts des plateformes vers des banques partenaires

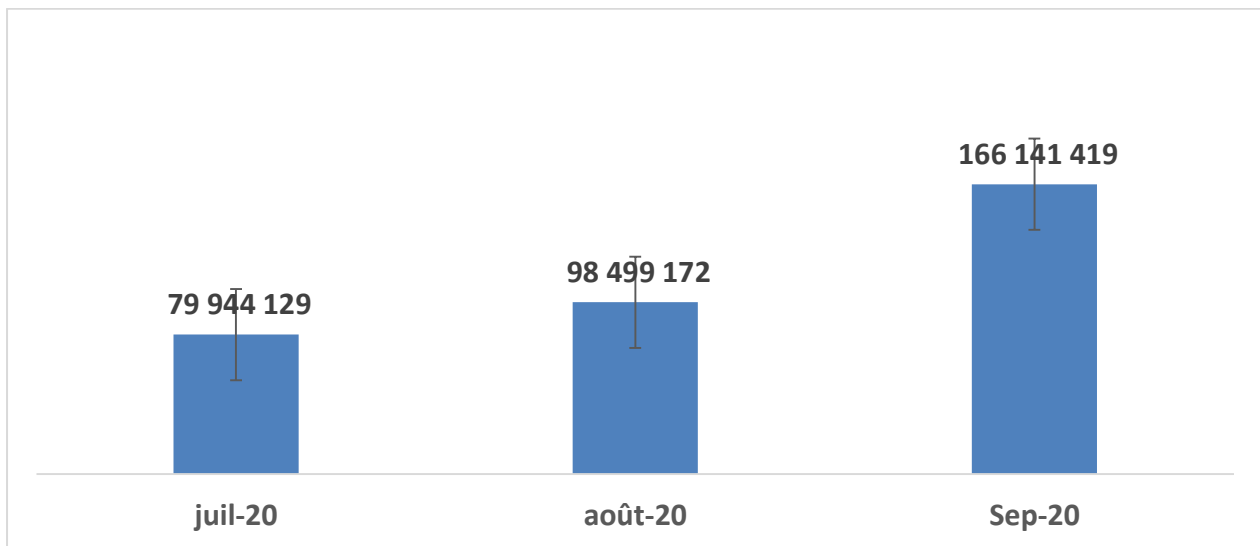
Les opérations de transferts des plateformes vers des banques partenaires qui ont été enregistrées sont au nombre de 3 548 pour une valeur de 344 584 720Fbu.

➤ **Evolution mensuelle des transferts effectués des plateformes vers les banques partenaires**



Le nombre de transferts effectués des plateformes vers les banques partenaires a augmenté de 25%, passant de 1 077 du mois de juillet 2020 à 1 351 au mois de septembre 2020.

➤ **Evolution mensuelle de la valeur des transferts des plateformes vers les banques partenaires**



La valeur mensuelle des transferts effectués des plateformes vers les banques partenaires est passée de 79 944 129Fbu du mois de juillet 2020 à 166 141 419Fbu au mois de septembre 2020, soit une augmentation de 108%.

➤ **Evolution trimestrielle de la valeur moyenne des transferts des plateformes vers les banques partenaires**

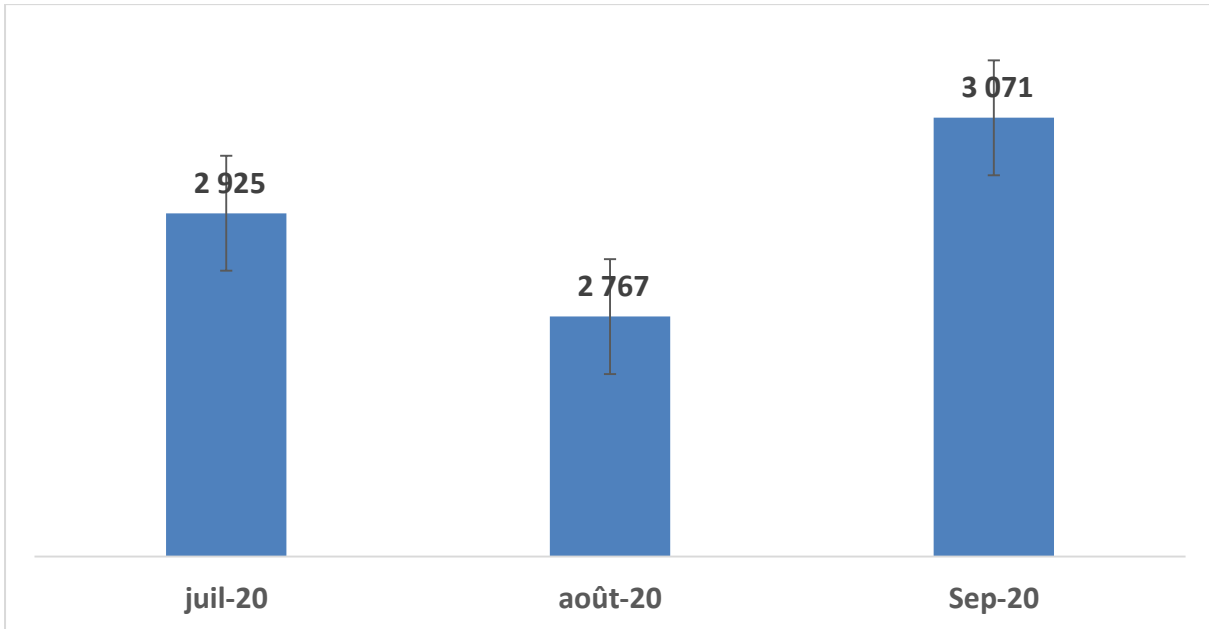


Comparativement au trimestre précédent, la valeur moyenne mensuelle des transferts des plateformes vers les banques partenaires est passée de 44 230 159Fbu à 172 292 360Fbu, soit une augmentation très significative de 290%.

IV. DES MARCHANDS.

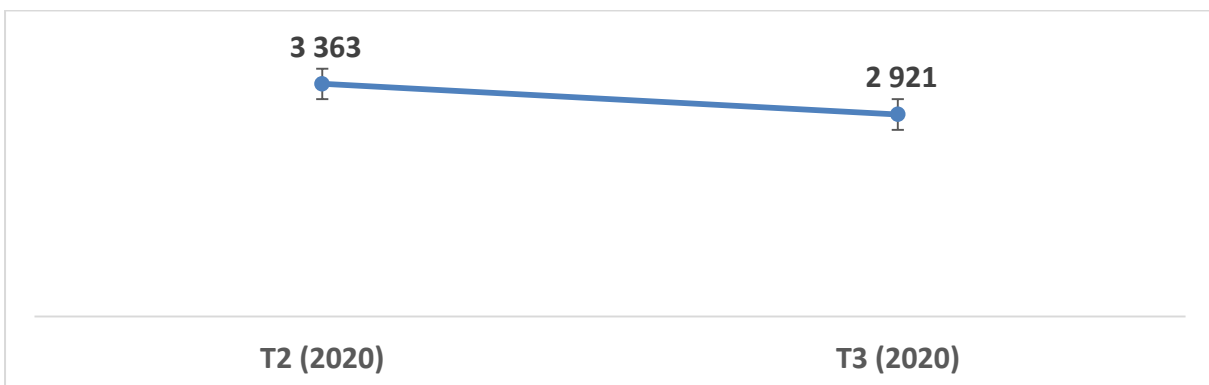
Au 30 septembre 2020, il a été enregistré 3 071 marchands sur les trois plateformes. Notez qu'un marchand peut utiliser à la fois les trois plateformes.

➤ **Evolution mensuelle des marchands**



Du mois de juillet 2020 au mois d'août 2020, le nombre de marchands est passé de 2 925 à 2 767 marchands, soit une diminution de 5%. Du mois d'août 2020 au mois de septembre 2020, ce nombre a augmenté de 11%, passant de 2 767 à 3 071 marchands. Notez qu'un marchand peut être au service des trois plateformes à la fois.

➤ **Evolution trimestrielle de la moyenne des marchands**

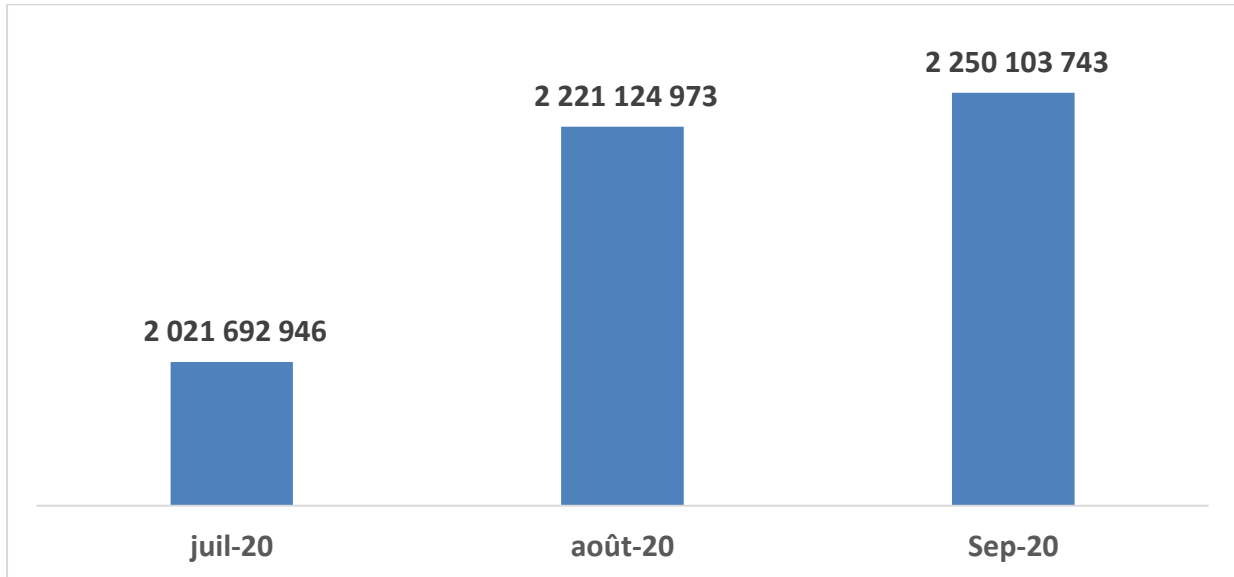


Au cours du troisième trimestre 2020, la moyenne mensuelle du nombre de marchands a diminué de 13%, passant de 3 363 à 2 921 marchands.

V. CHIFFRE D'AFFAIRES REALISE

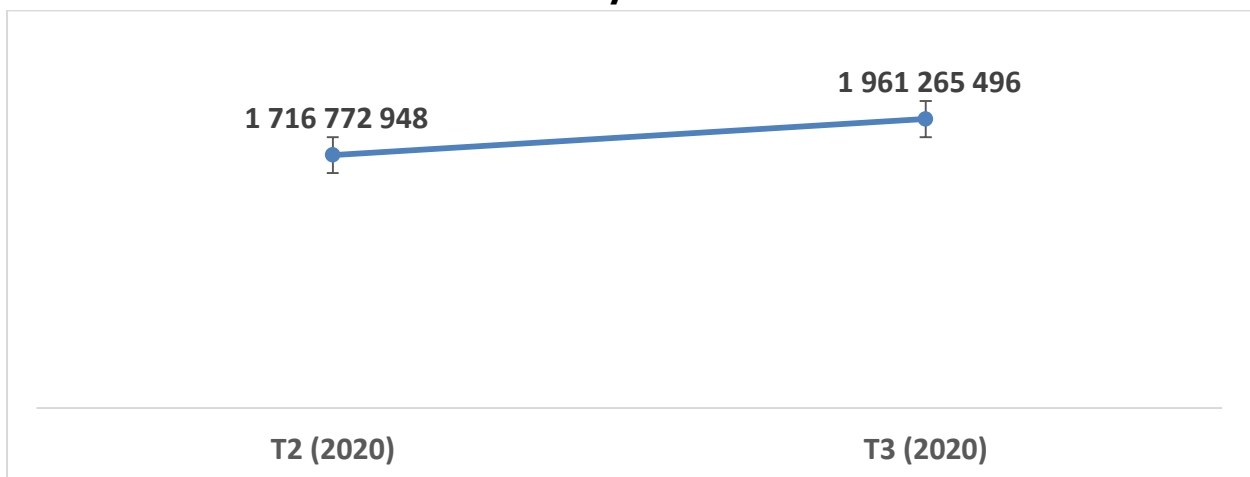
Pour ce trimestre, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes s'élève de 5 883 796 487Fbu.

➤ Evolution mensuelle du Chiffre d'Affaires réalisé



Du mois de juillet 2020 au mois de septembre 2020, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes est passé de 2 021 692 946Fbu à 2 250 103 743Fbu, soit une augmentation de 11%.

➤ Evolution trimestrielle de la moyenne du chiffre d'affaires réalisé

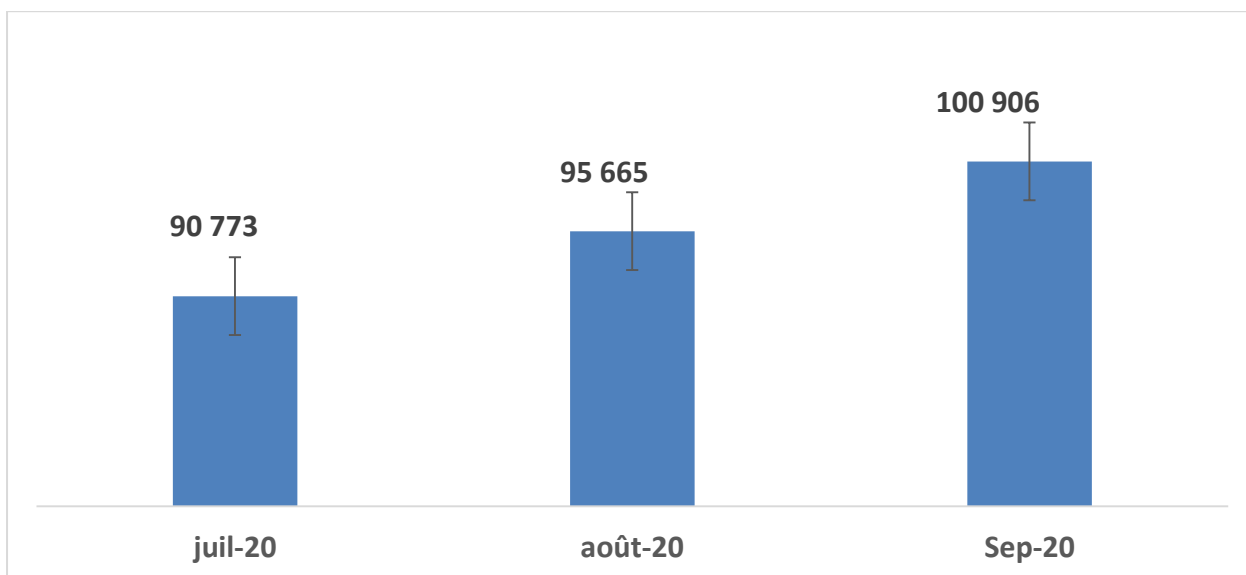


La moyenne mensuelle du chiffre d'affaires réalisé au cours du trimestre a augmenté de 14%, passant de 1 716 772 948Fbu à 1 961 265 496Fbu.

VI. AGENTS COMMERCIAUX/POINTS DE VENTE

Le nombre d'agents commerciaux enregistrés au 30 septembre 2020 est de 100 906. Notez qu'un agent peut être au service des trois plateformes à la fois.

➤ Evolution mensuelle d'agents commerciaux



Au cours du troisième trimestre 2020, le nombre d'agents commerciaux est passé de 90 773 agents du mois juillet 2020 à 100 906 agents au mois de septembre 2020, soit une augmentation de 11%.

➤ Evolution trimestrielle de la moyenne des agents commerciaux



La moyenne mensuelle des agents commerciaux au cours du troisième trimestre 2020 a augmenté de 16% comparativement au deuxième trimestre 2020, passant de 82 556 agents à 95 781 agents.

VII. CONCLUSION

Après l'analyse de services financiers mobile au cours du deuxième trimestre 2020, il a été constaté que :

- ✓ La moyenne mensuelle du nombre d'abonnements connectés aux plateformes est passée de 5 026 959 du deuxième trimestre 2020 à 4 697 412 au troisième trimestre 2020, soit une diminution de 7%. Le nombre d'abonnements connectés actifs est passé de 1 174 345 du mois de juillet 2020 à 1 281 730 au mois de septembre 2020, soit une augmentation de 9% au cours du trimestre analysé.
- ✓ La moyenne mensuelle du taux d'utilisation est passée de 22% du deuxième trimestre 2020 à 27% au troisième trimestre 2020, soit une augmentation de 5%.
- ✓ Au niveau des transactions, la moyenne mensuelle du nombre de dépôts est passée de 2 552 780 du deuxième trimestre 2020 à 3 146 717 au troisième trimestre 2020, soit une augmentation de 23 %.
La moyenne mensuelle du nombre de retraits est passée de 2 046 704 du deuxième trimestre 2020 à 2 342 595 au troisième trimestre 2020, soit une augmentation de 14%.
La moyenne mensuelle du nombre des transferts effectués est passée de 961 498 du deuxième trimestre 2020 à 1 227 790 au troisième trimestre 2020, soit une augmentation de 28%.
- ✓ En termes de chiffre d'affaires réalisé par les plates-formes, la moyenne mensuelle est passée de 1 716 772 948 Fbu du deuxième trimestre 2020 à 1 961 265 496 Fbu au troisième trimestre 2020, soit une augmentation de 14%.

=====