AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLE DES TELECOMMUNICATIONS (ARCT)

OBSERVATOIRE DE MARCHE DES SERVICES FINANCIERS MOBILES OFFERTS PAR LES OPERATEURS TELECOM/1ER TRIMESTRE 2020

Par

Madame Jacqueline BAGIRIZINA

Cadre du Service Encadrement Tarifaire et Concurrence

JUILLET, 2020

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 9

II.3 DES TRANSFERTS 13

II.3.1 Des transferts nationaux 13

II.3.2 Des transferts nationaux effectués en masse 14

II.3.3 Des transferts internationaux 16

II.3.3.1 Des transferts venant des Pays membres de la CEA 16

II.3.3.2 Des transferts venant du reste du monde 17

III. DES SERVICES FINANCIERS BANCAIRES 19

III.1 Les transferts des banques partenaires vers les plateformes 19

III.2 Les transferts des plateformes vers des banques partenaires 20

IV.DES MARCHANDS. 21

V. CHIFFRE D'AFFAIRES REALISE 22

VI. AGENTS COMMERCIAUX/POINTS DE VENTE 23

VII. CONCLUSION 24

0. INTRODUCTION

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

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

Au cours du premier trimestre 2020, les institutions financières du pays qui ont des partenariats avec la plateforme EcoCash sont la Finbank, la KCB, la Régie Nationale des Postes (RNP), la FENACOBU, CECM, UCODE, FESTE et KAZOZA MICROFINANCE.

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

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

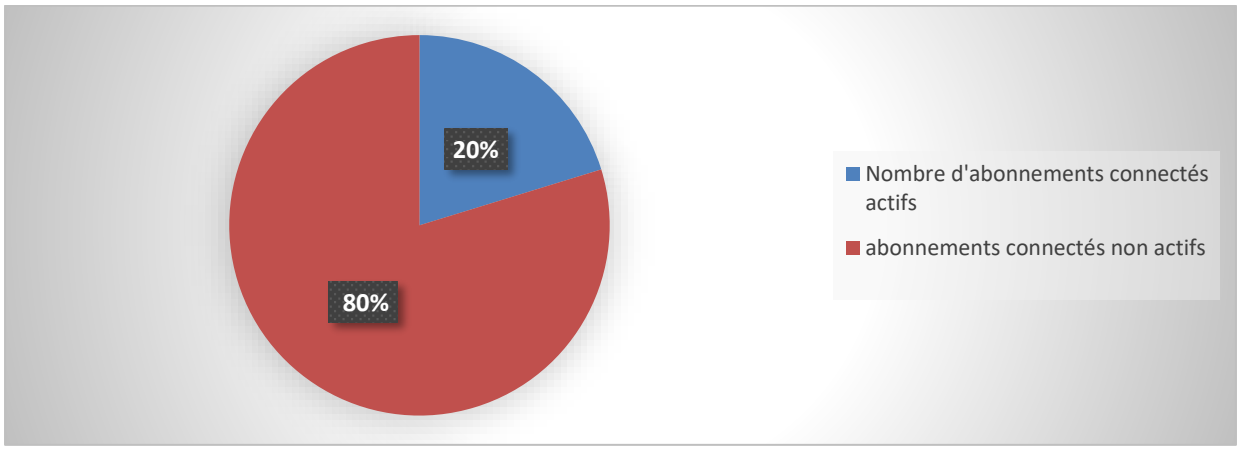
I.1 Tableau récapitulatif des abonnements

Période	**janv-20**	**févr-20**	**Mar-20**	**Moyenne mensuelle**
Total abonnements connectés aux plateformes	4 196 433	5 111 186	5 173 200	4 826 940
Total abonnements connectés actifs[1]	893 992	931 026	1 047 753	957 590
Taux d'utilisation	21.30%	18.22%	20.25%	20%

- Au cours du premier trimestre 2020, la moyenne du taux d'utilisation est de 20%.

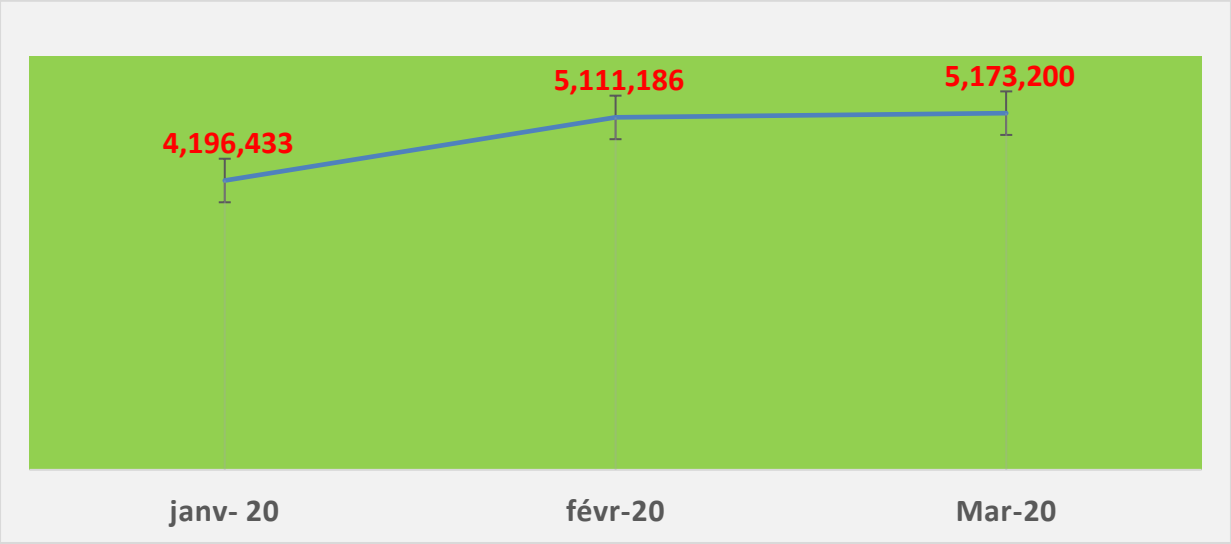
[1] Il s'agit des abonnements connectés aux plateformes qui ont effectué au moins une transaction au cours du trimestre analysé

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



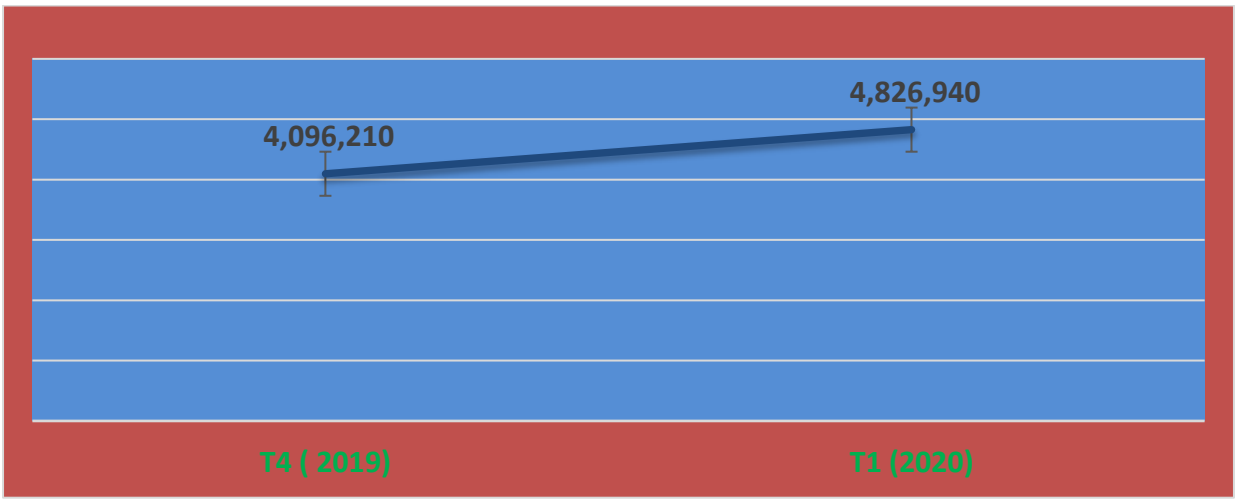
Au cours de ce trimestre, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes ne représente que 20% du nombre total d'abonnements connectés.

- ✓ **Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés**



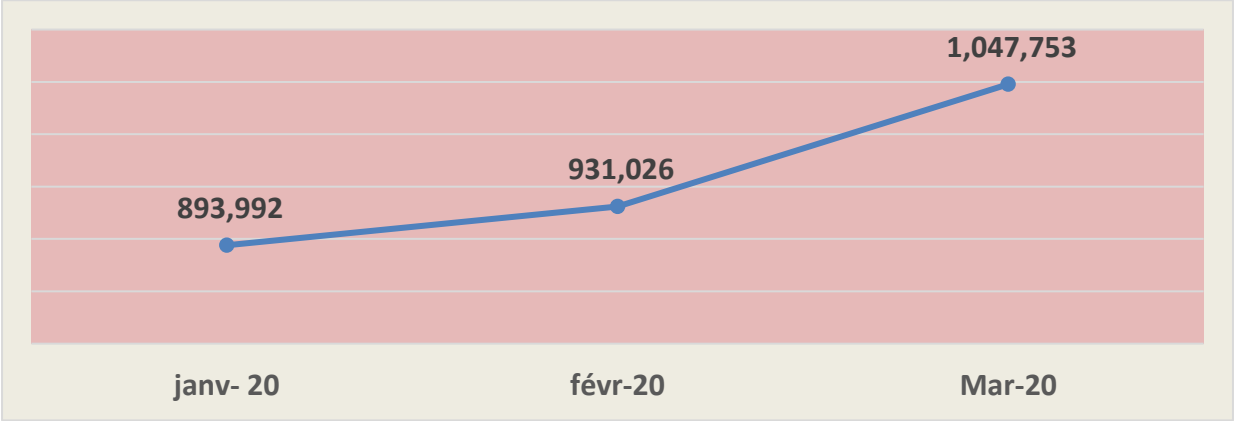
Du mois de janvier 2020 au 31 mars 2020, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM est passé de 4 196 433 à 5 173 200, soit une augmentation de 23%.

✓ **Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés aux plateformes**



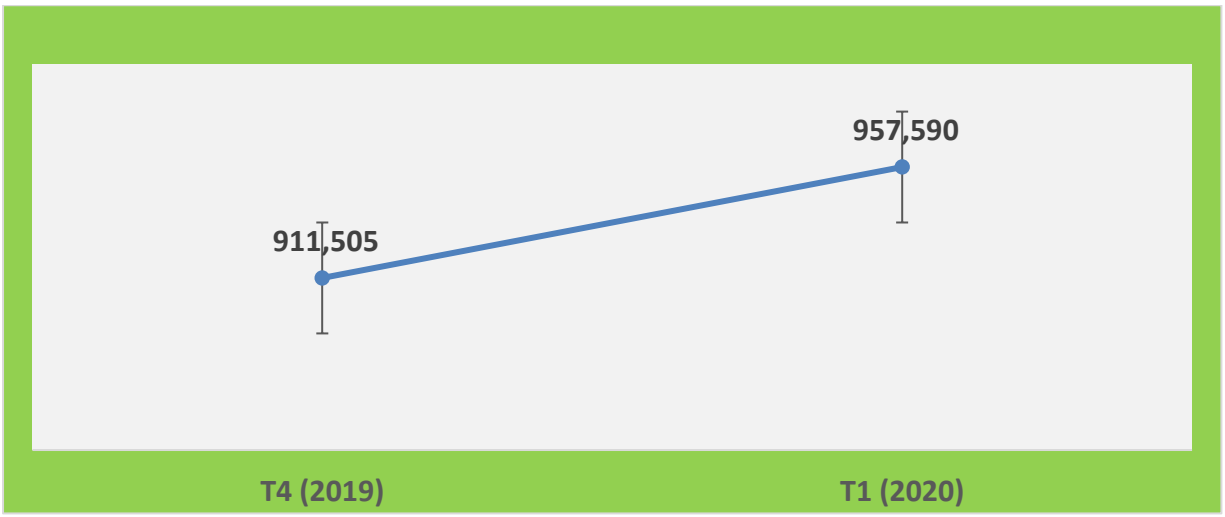
Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle du nombre d'abonnements aux plateformes des Services financiers mobiles est passée de 4 096 210 à 4 826 940, soit une augmentation de 18%.

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



Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes est passé de 893 992 à 1 047 753, soit une augmentation de 17%.

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

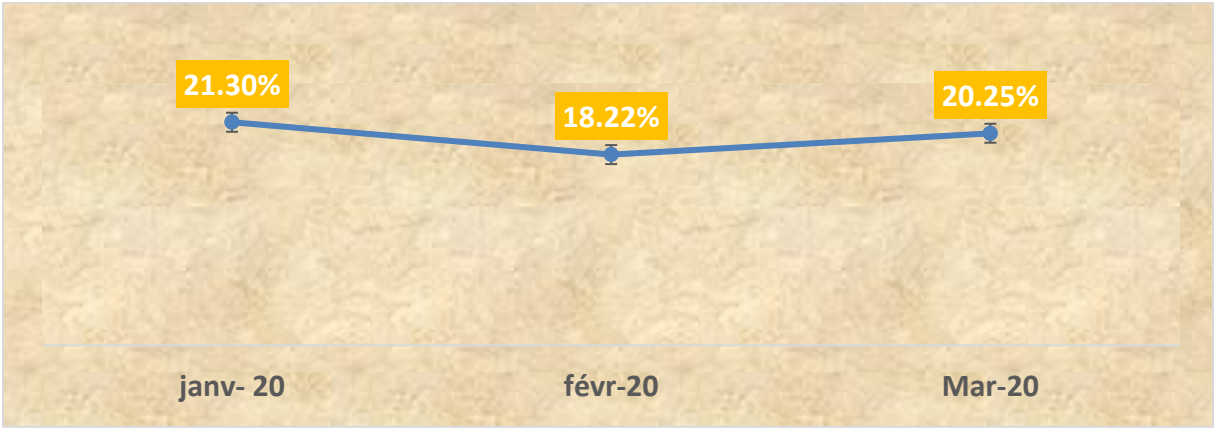


En comparant les deux trimestres T4 (2019) et T1 (2020), la moyenne mensuelle du nombre d'abonnements connectés actifs sur les plateformes des Services financiers mobiles a connu une augmentation de 5%

I.3 Taux d'utilisation

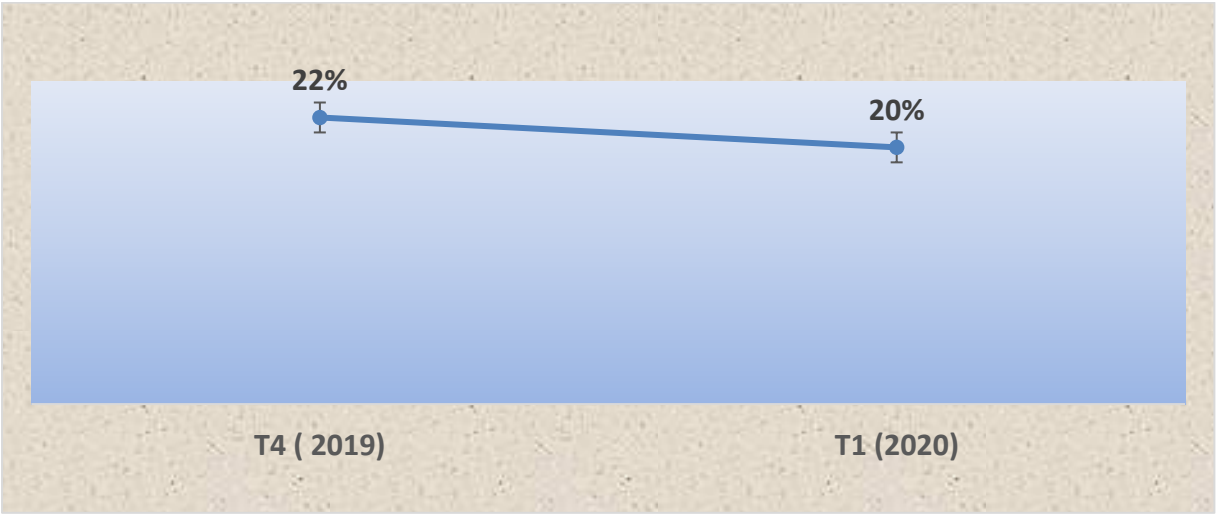
Le taux d'utilisation indique le niveau d'utilisation des services financiers mobiles. Il est obtenu en divisant le nombre d'abonnements connectés actifs par le nombre d'abonnements connectés aux plateformes.

✓ **Evolution mensuelle du taux d'utilisation**



Du mois de janvier 2020 au mois de février 2020, le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 21,30% à 18,22%, soit une diminution 3,09%. Néanmoins, du mois de février 2020 au mois de mars 2020, le taux d'utilisation a augmenté de 2,04%.

✓ **Evolution trimestrielle du taux d'utilisation des services financiers mobiles**



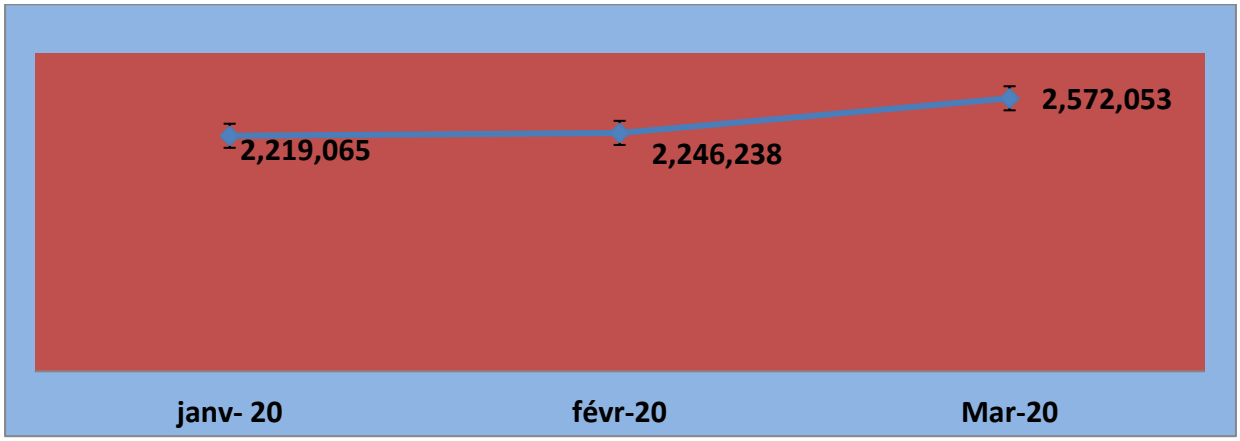
En comparant les trimestres T4(2019) et T1 (2020), la moyenne mensuelle du taux d'utilisation est passée de 22% à 20%, soit une baisse de 2%.

II. ETAT DES TRANSACTIONS

II.1 Dépôts

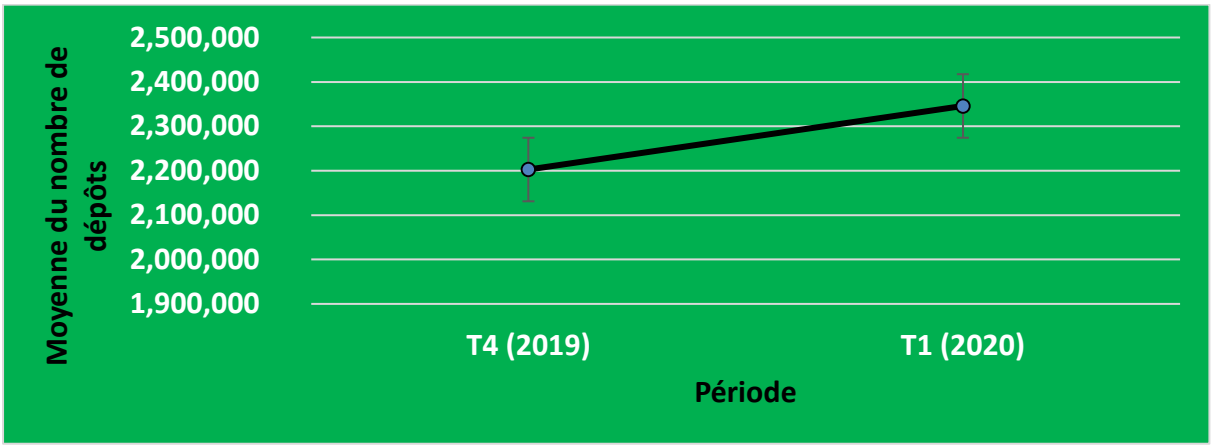
Au cours du premier trimestre 2020, les dépôts qui ont été enregistrés sur toutes les plateformes sont au nombre de 7 037 356 pour une valeur totale de 211 789 063 712Fbu.

✓ **Evolution mensuelle du nombre de dépôts**



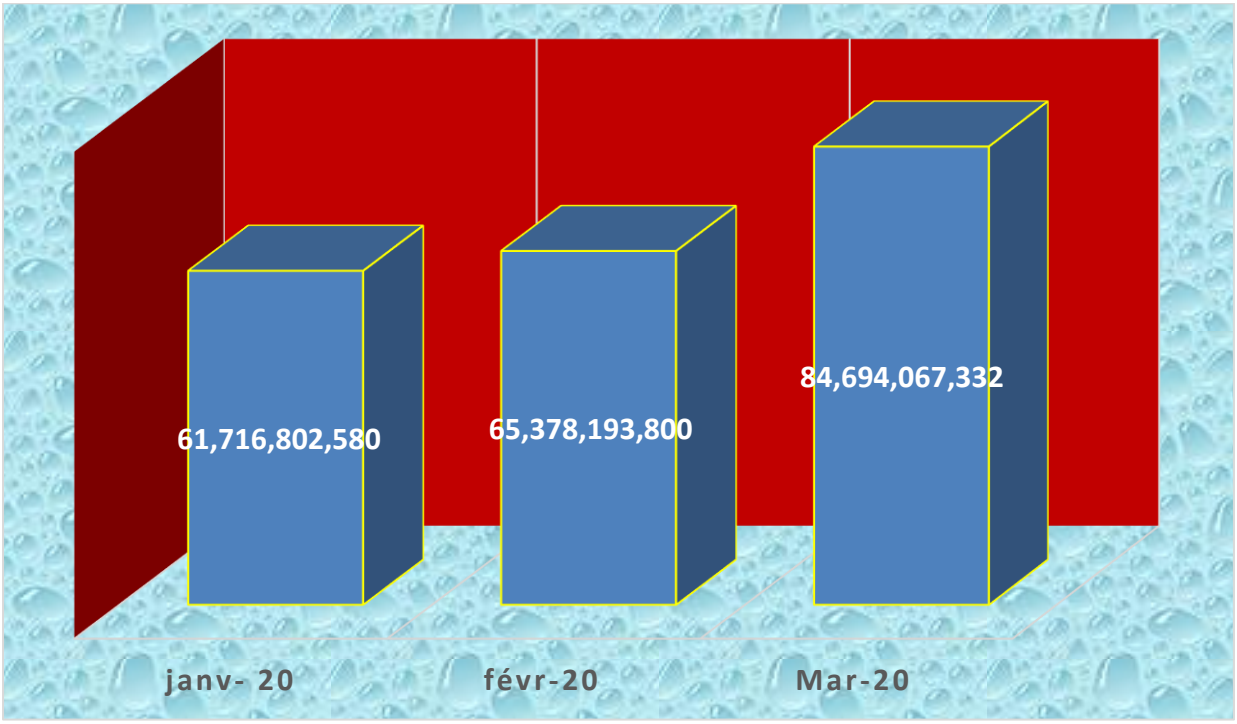
Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 2 219 065 à 2 572 053, soit une augmentation de 16%.

✓ **Evolution trimestrielle du nombre de dépôts**



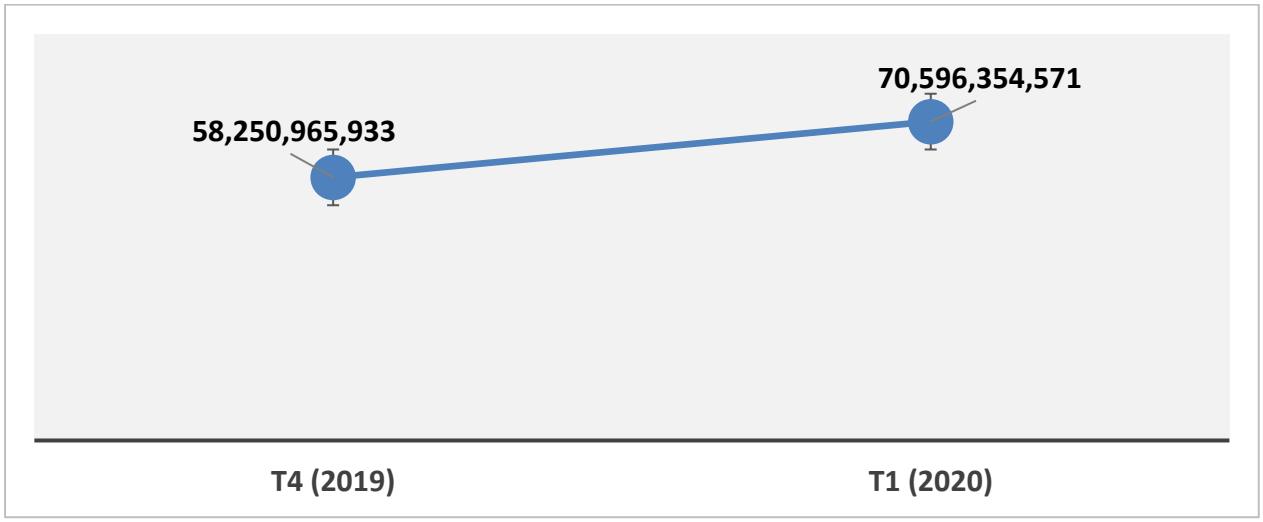
➢ Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle du nombre de dépôts qui ont été effectués est passée de 2 202 652 à 2 345 785, soit une augmentation de 6%.

✓ **Evolution mensuelle de la valeur des dépôts**



➢ Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, la valeur des dépôts effectués est passée de 61 716 802 580Fbu à 84 694 067 332Fbu, soit une augmentation de 37%.

✓ **Evolution trimestrielle de la valeur des dépôts**

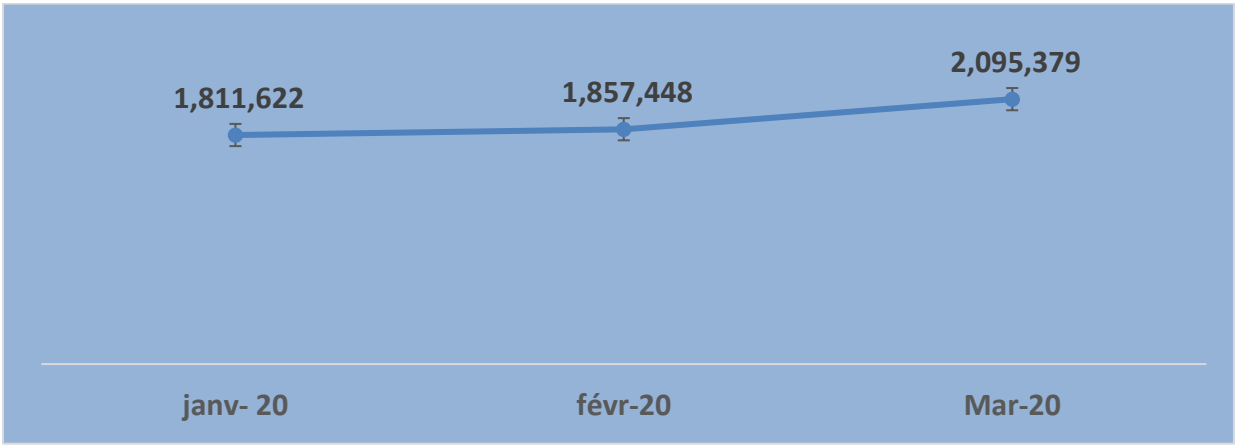


Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle de la valeur des dépôts effectués a augmenté de 21%.

II.2 Des retraits

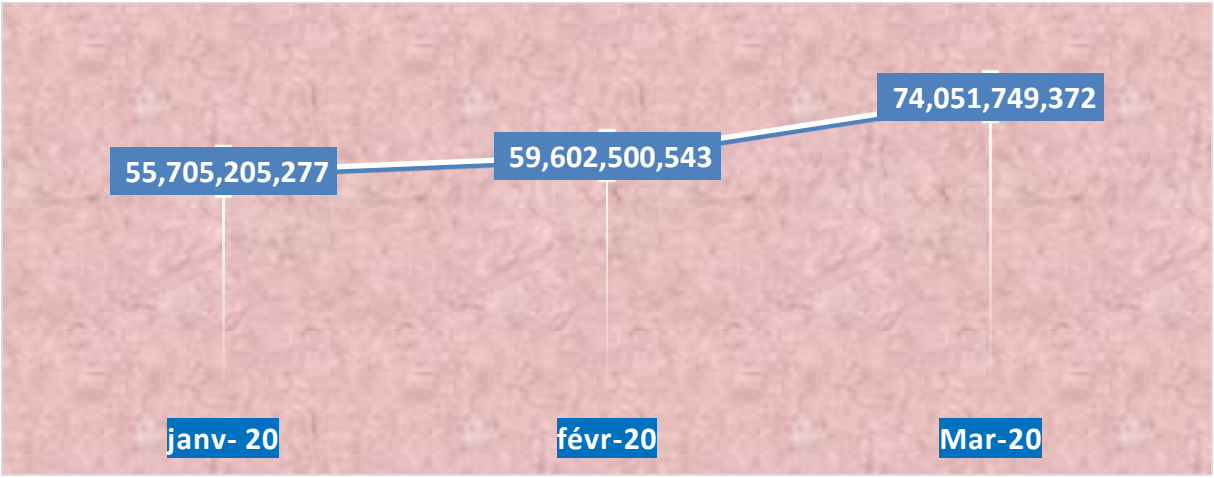
Les retraits sont effectués par des clients de différentes catégories à savoir des clients enregistrés et des clients non enregistrés.

✓ **Evolution mensuelle du nombre de retraits effectués par des clients enregistrés**



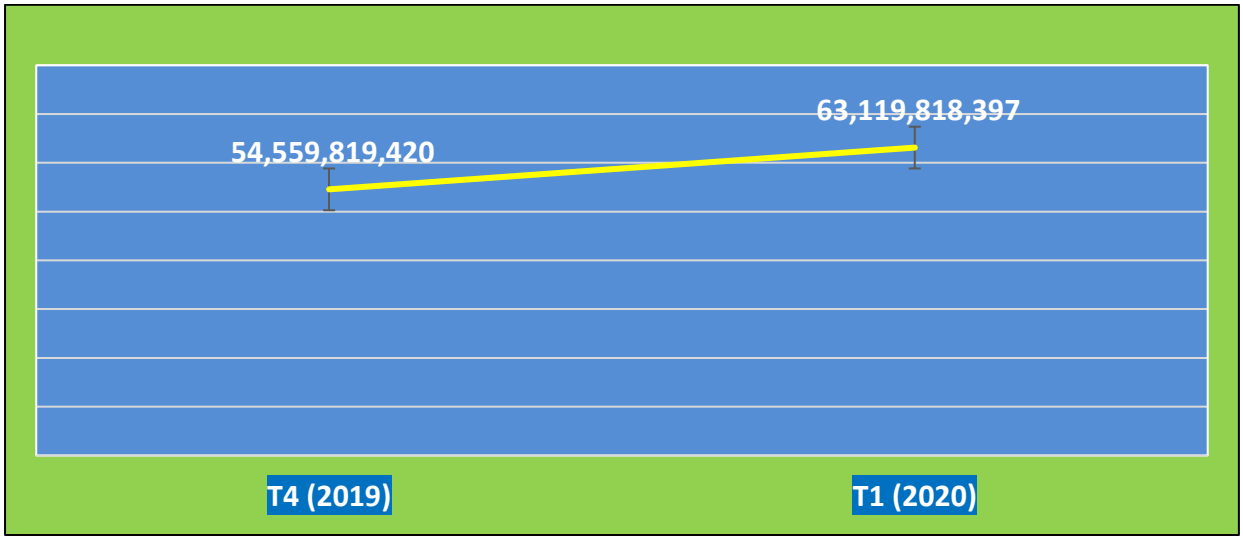
Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a augmenté de 16%, passant de 1 811 622 à 2 095 379.

✓ **Evolution mensuelle de la valeur des retraits effectués par des clients enregistrés**



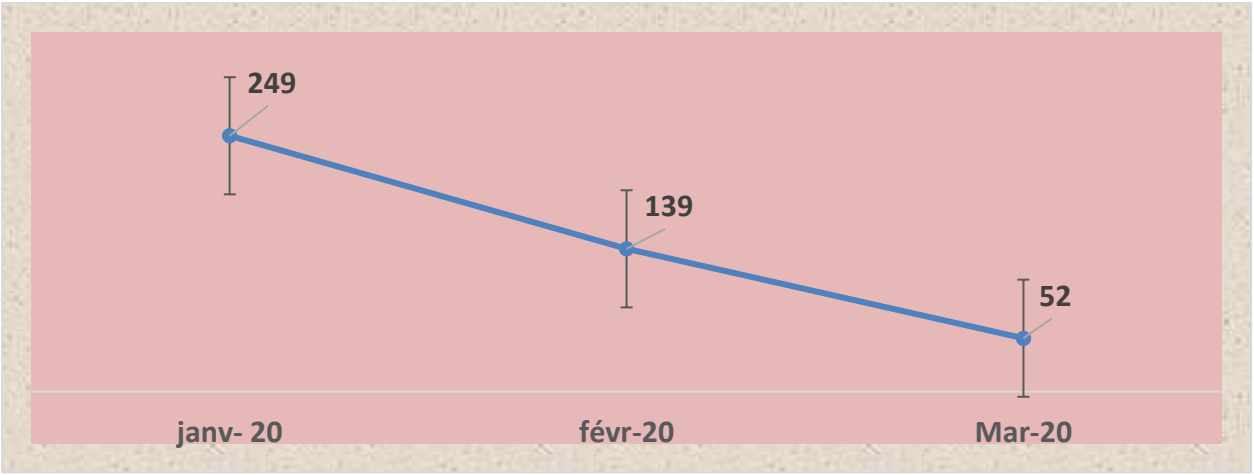
Durant ce premier trimestre 2020, la valeur des retraits effectués par des clients enregistrés est passée de 55 705 205 277Fbu à 74 051 749 372Fbu, soit une augmentation de 33%.

✓ **Evolution trimestrielle de la valeur des retraits effectués par clients enregistrés**



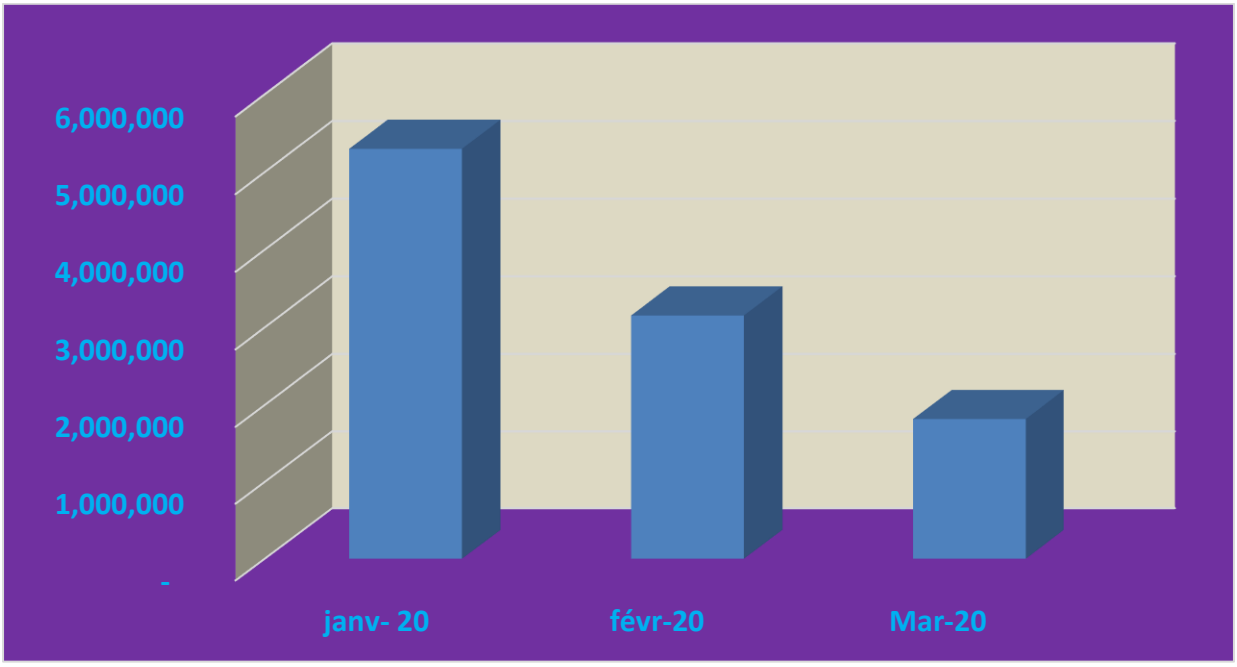
En comparant les deux trimestres T4 (2019 et T1 (2020), la moyenne mensuelle de la valeur des retraits effectués par les clients enregistrés a augmenté de 16%.

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



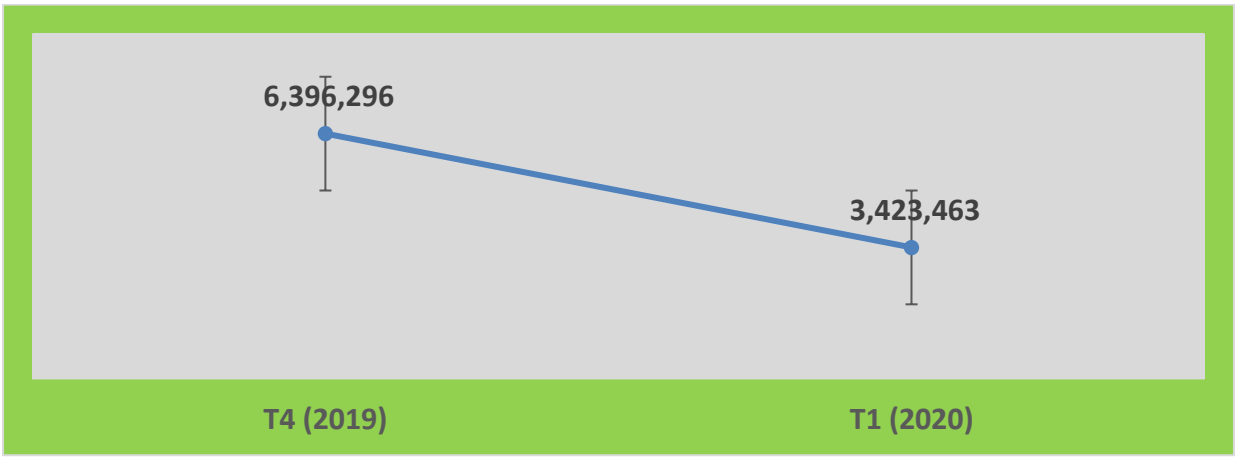
Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés a connu une baisse significative de 79%, passant de 249 à 52.

✓ **Evolution de la valeur des retraits par des clients non enregistrés**



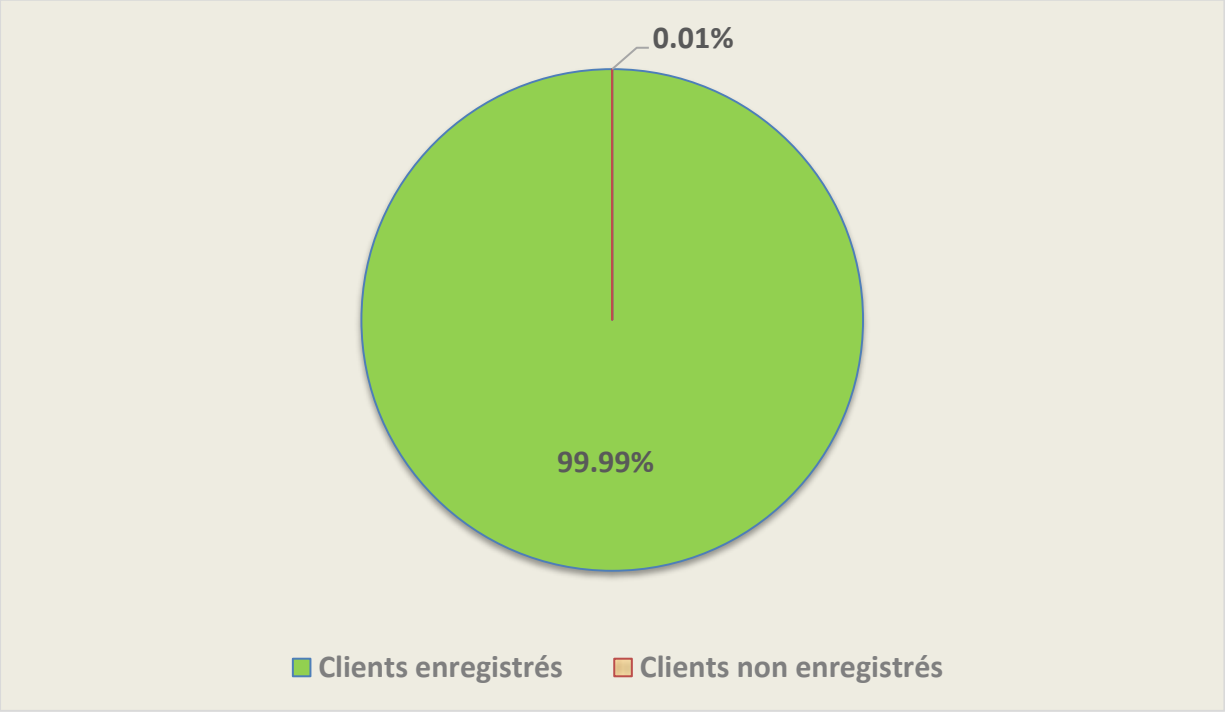
La valeur des retraits effectués par des clients non enregistrés sur les trois plateformes est passée de 5 299 070Fbu à 1 818 130Fbu, soit une diminution de 66%.

✓ **Evolution trimestrielle de la valeur des retraits par des clients non enregistrés**



En comparant les deux trimestres T4 (2019) et T1 (2020), la moyenne mensuelle de la valeur des retraits effectués par les clients enregistrés a diminué de 46%.

- La Part de la valeur des retraits par catégorie de clients



La valeur des retraits effectués par des clients enregistrés occupe une place importante avec 99,99% de la valeur totale des retraits.

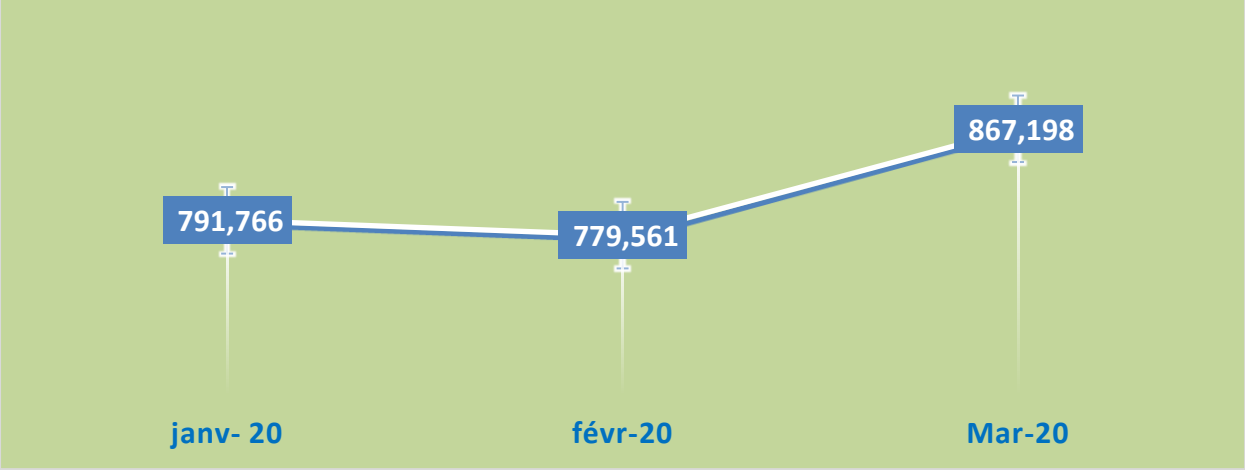
II.3 DES TRANSFERTS

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

II.3.1 Des transferts nationaux

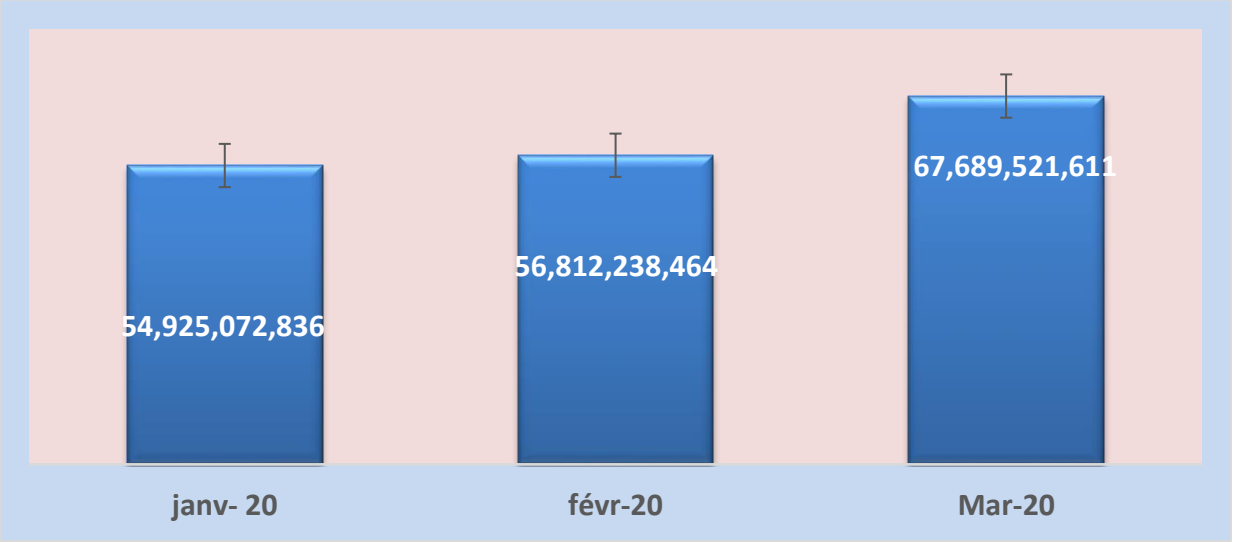
Ce point indique l'évolution du nombre des transferts nationaux et de la valeur correspondante en francs burundais.

- ✓ **Evolution mensuelle du nombre de transferts nationaux**



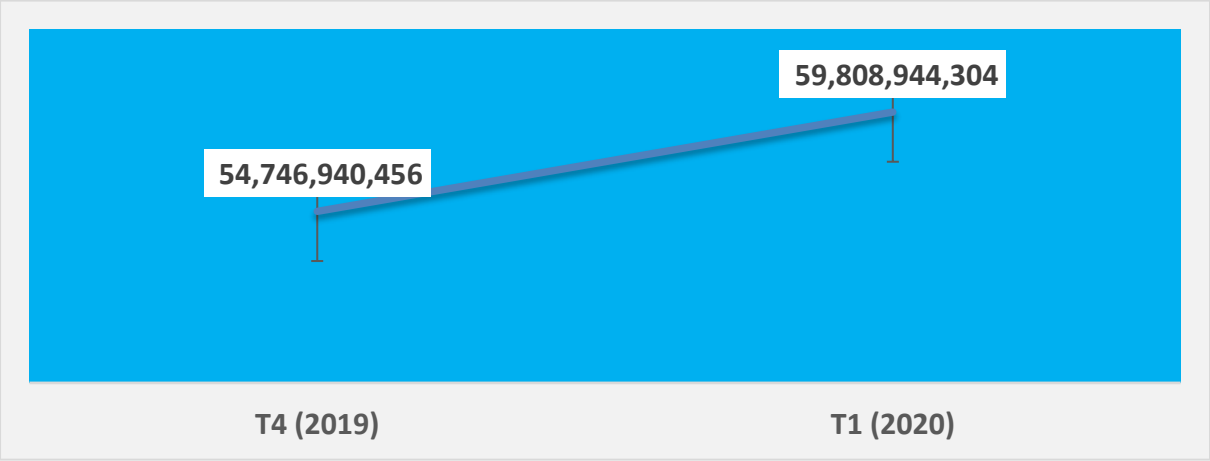
Du mois de janvier 2020 au mois de février 2020, le nombre d'opérations de transferts effectués au niveau national est passé de 791 766 à 779 561, soit une diminution de 2%. Du mois de février au mois de mars 2020, ce nombre est passé de 779 561 à 867 198, soit une augmentation de 11%.

- ✓ **Evolution mensuelle de la valeur des transferts nationaux**



Du mois de janvier 2020 au mois mars 2020, la valeur des transferts effectués au niveau national est passée de 54 925 072 836Fbu à 67 889 521 611Fbu, soit une augmentation de 23%.

✓ **Evolution trimestrielle de la valeur des transferts nationaux**

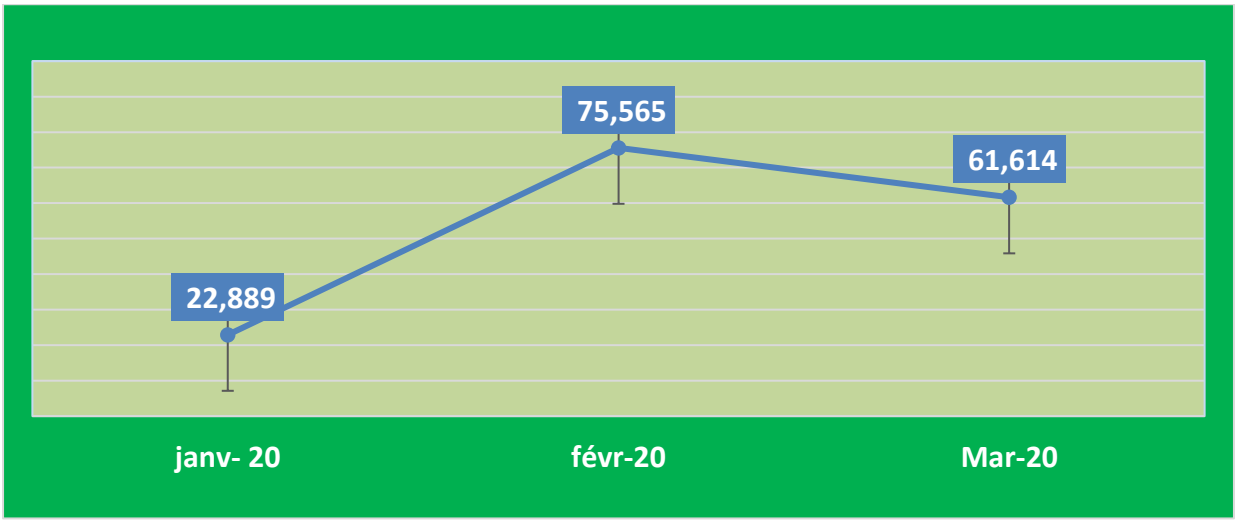


En comparant les deux trimestres, la moyenne mensuelle de la valeur des transferts effectués au niveau national a augmenté de 9%.

II.3.2 Des transferts nationaux effectués en masse

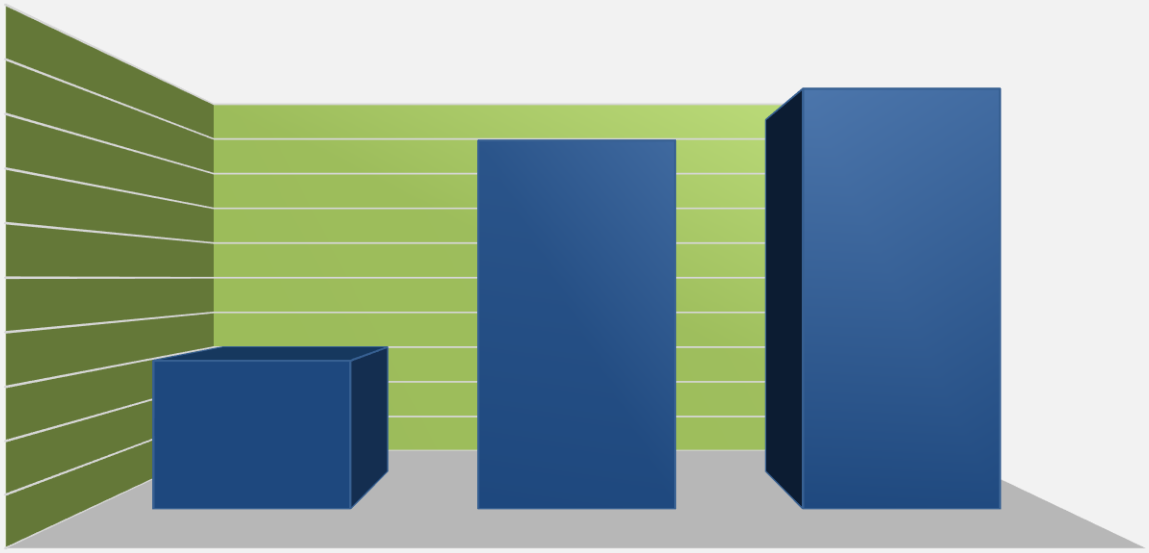
Les transactions de transfert en masse ont été également effectuées sur les plateformes au niveau national. Durant le trimestre analysé, les transferts en masse qui ont été effectuées s'élèvent à 160 068 et ont une valeur de 10 110 139 254Fbu**.**

✓ **Evolution du nombre de transferts nationaux effectués en masse**



Du mois de janvier 2020 au mois de février 2020, les opérations de transferts effectués en masse au niveau national ont sensiblement augmenté de 230%, passant de 22 889 à 75 565. Du mois de février 2020 au mois de mars 2020, elles ont diminué de 18%, passant 75 565 à 61 614.

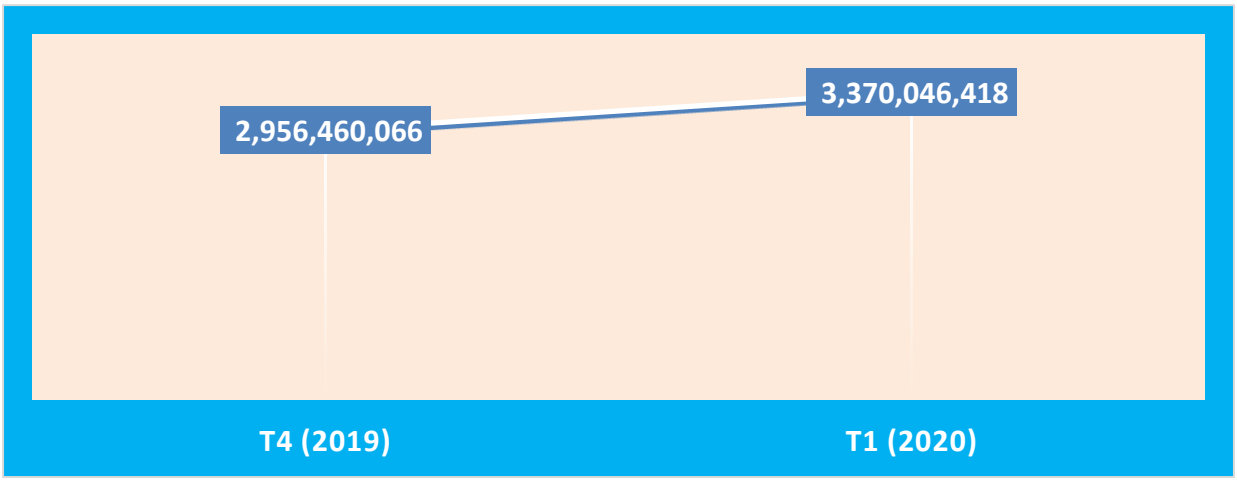
✓ **Evolution de la valeur des transferts nationaux effectués en masse**



	janv- 20	févr-20	Mar-20
Evolution de la valeur des transferts nationaux effectués en masse	1,608,556,437	3,972,866,907	4,528,715,910

Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, la valeur des transferts effectués en masse a connu une augmentation très significative de 182%, passant de 1 608 556 437fbu à 4 528 715 910Fbu.

✓ **Evolution trimestrielle de la valeur des transferts nationaux effectués en masse**



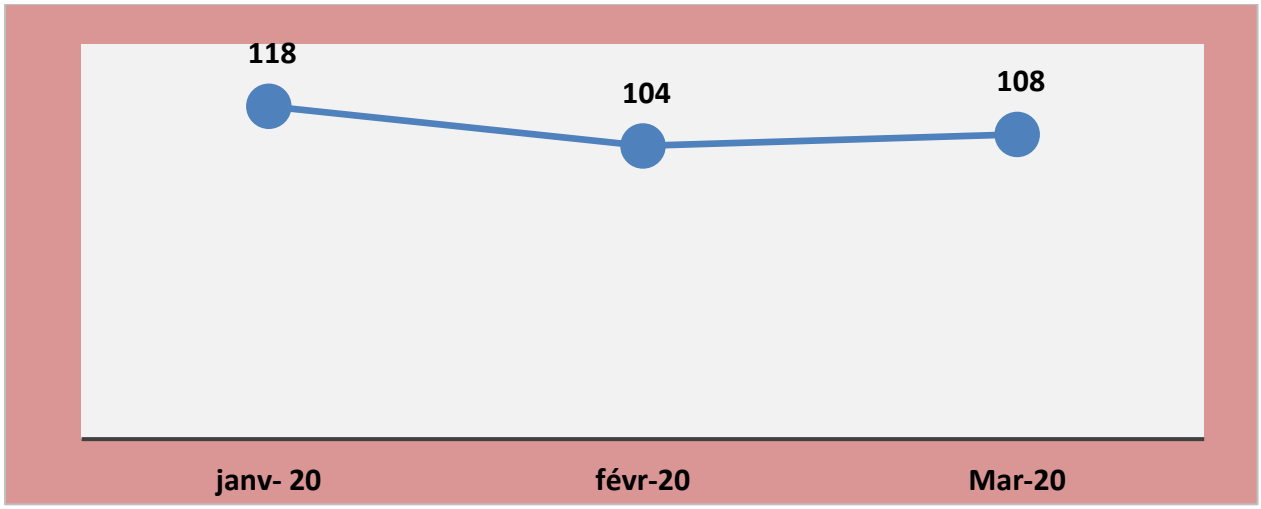
Comparativement au quatrième trimestre 2019, la valeur moyenne mensuelle des transferts en masse effectués au niveau national est passée de 2 956 460 066Fbu à 3 370 046 418 au premier trimestre 2020, soit une augmentation de 14%.

II.3.3 Des transferts internationaux

II.3.3.1 Des transferts venant des Pays membres de la CEA[2]

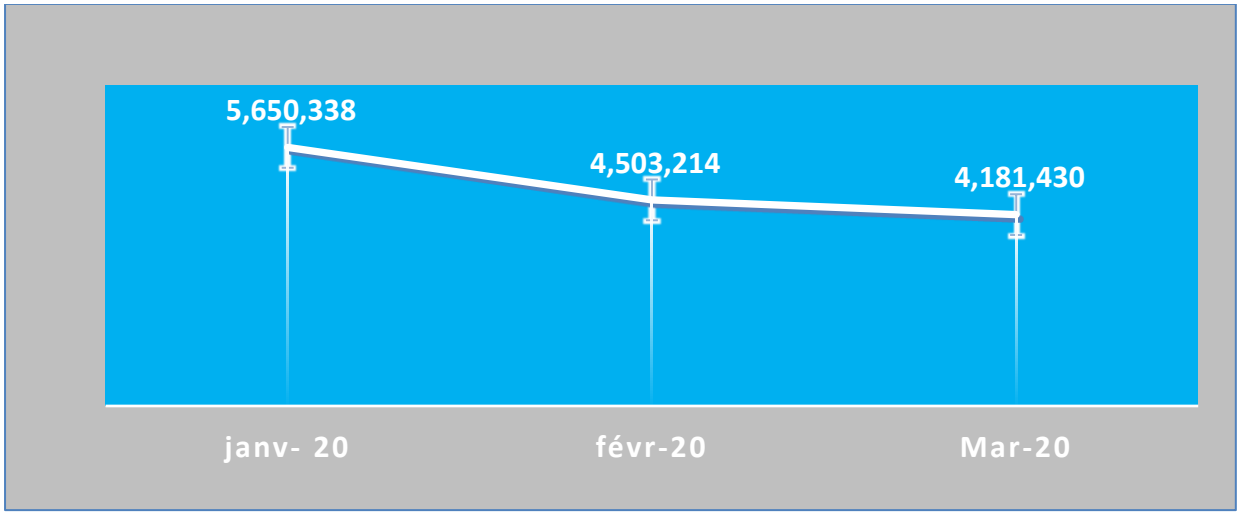
Durant le premier trimestre 2020, il a été enregistré 330 transferts venant des pays membres de la CEA pour une valeur de 14 334 982 Francs burundais.

- ✓ **Evolution du nombre de transferts venant des pays de la CEA**



Du mois de janvier 2020 au mois de février 2020, le nombre de transferts venant des pays membre de la CEA est passé de 118 à 104, soit une diminution de 12%. Toutefois, du mois de février 2020 au mois de mars 2020, ce nombre est passé de 104 à 108, soit une augmentation de 4%.

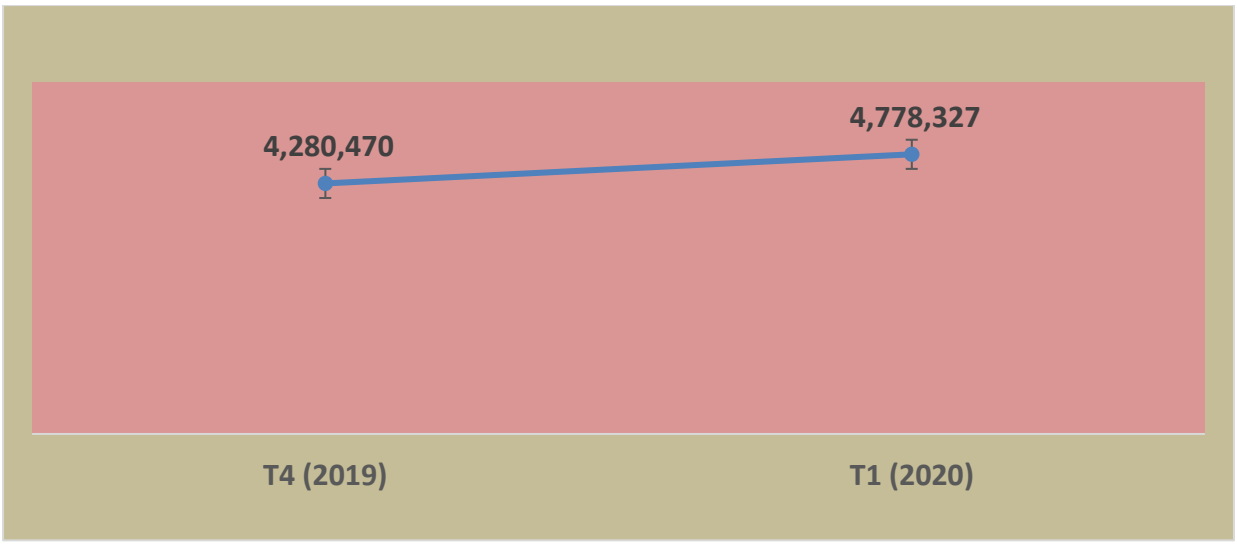
- ✓ **Evolution de la valeur des transferts venant des Pays membres de la CEA**



[2] Communauté Est Africaine

Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, la valeur des transferts venant des pays membre de la CEA est passée de 5 650 338Fbu à 4 181 430Fbu, soit une diminution de 26%.

- ✓ **Evolution trimestrielle de la valeur des transferts venant des pays membres de la CEA**

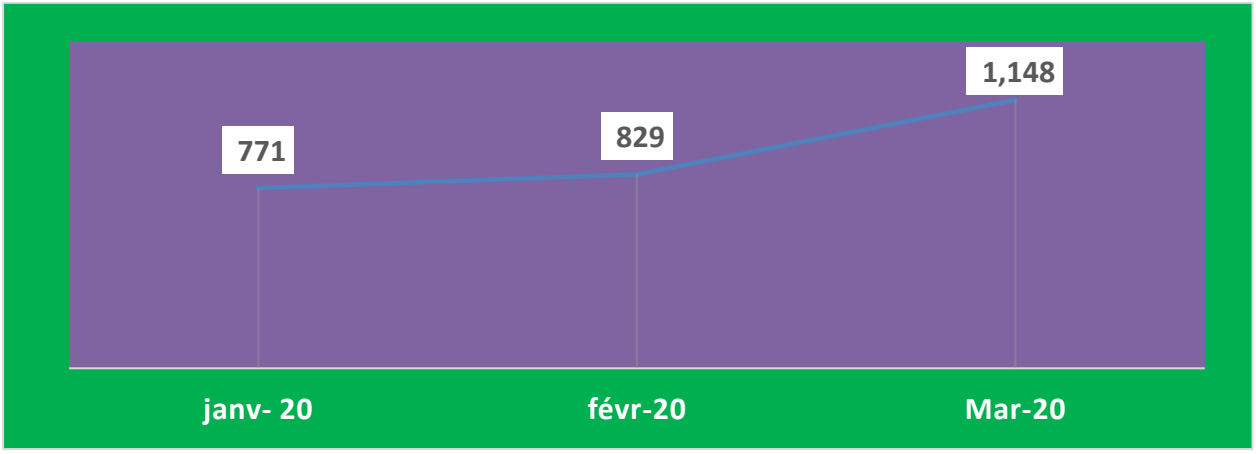


Du T4 (2019) au T1 (2020), la valeur moyenne mensuelle des transferts venant des pays membres de la CEA est passée de 4 280 470Fbu à 4 778 327Fbu, soit une augmentation de 12%.

II.3.3.2 Des transferts venant du reste du monde[3]

Les transferts qui ont été enregistrés sont au nombre de 2 748 pour une valeur totale de 232 348 407Fbu.

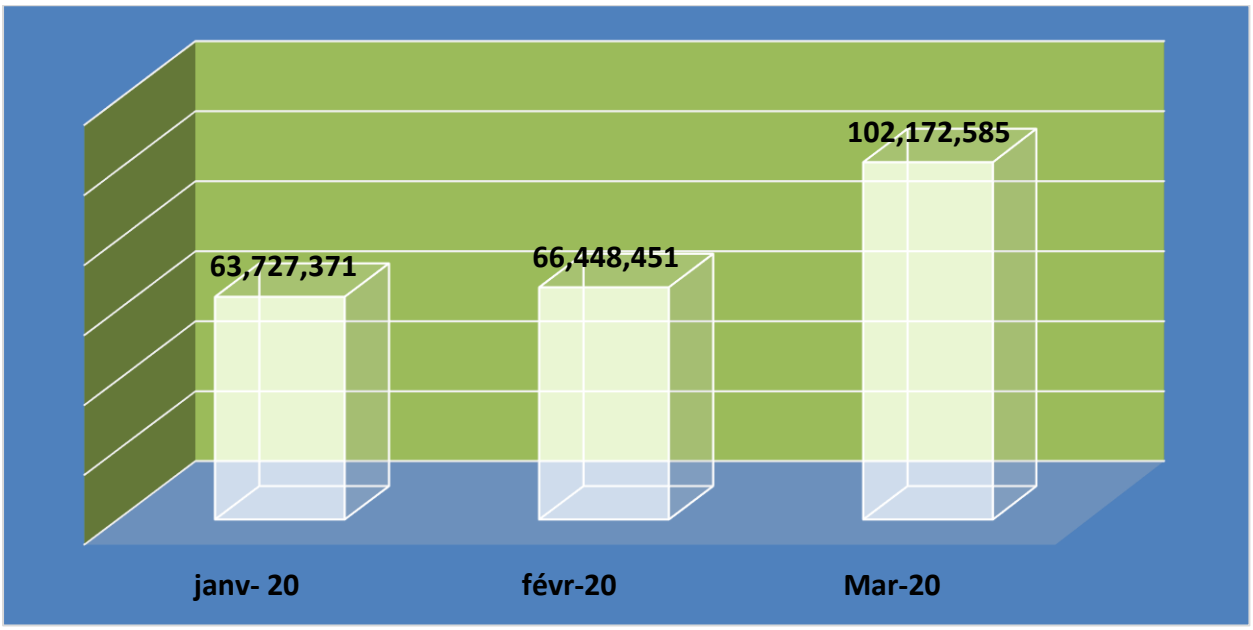
- ✓ **Evolution des transferts venant du reste du monde**



Au cours du premier trimestre 2020, le nombre de transferts venant du Reste du monde est passé de 771 à 1 148 du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, soit une augmentation de 49%.

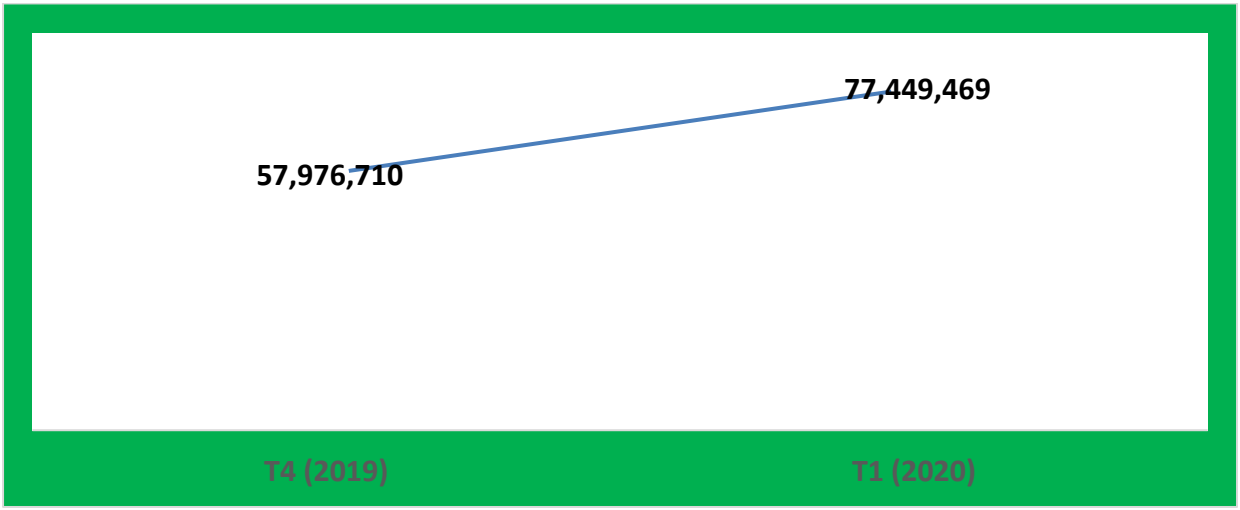
[3] Tous les pays étrangers excepté les pays membres de la Communauté Est Africaine

✓ **Evolution de la valeur des transferts venant du reste du monde**



Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, la valeur des transferts venant du reste du monde est passée de 63 727 371Fbu à 102 172 585Fbu, soit une augmentation de 60%.

✓ **Evolution trimestrielle de la valeur des transferts venant du reste du monde**



La valeur moyenne mensuelle des transferts venant du reste du monde est passée de 57 976 710Fbu à 77 449 469Fbu, soit une augmentation de 34%.

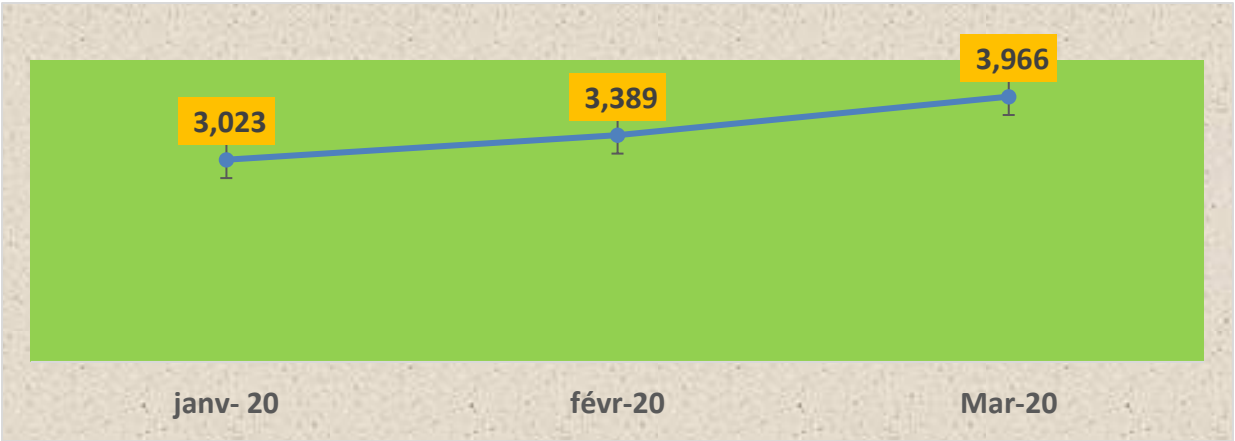
III. DES SERVICES FINANCIERS BANCAIRES

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

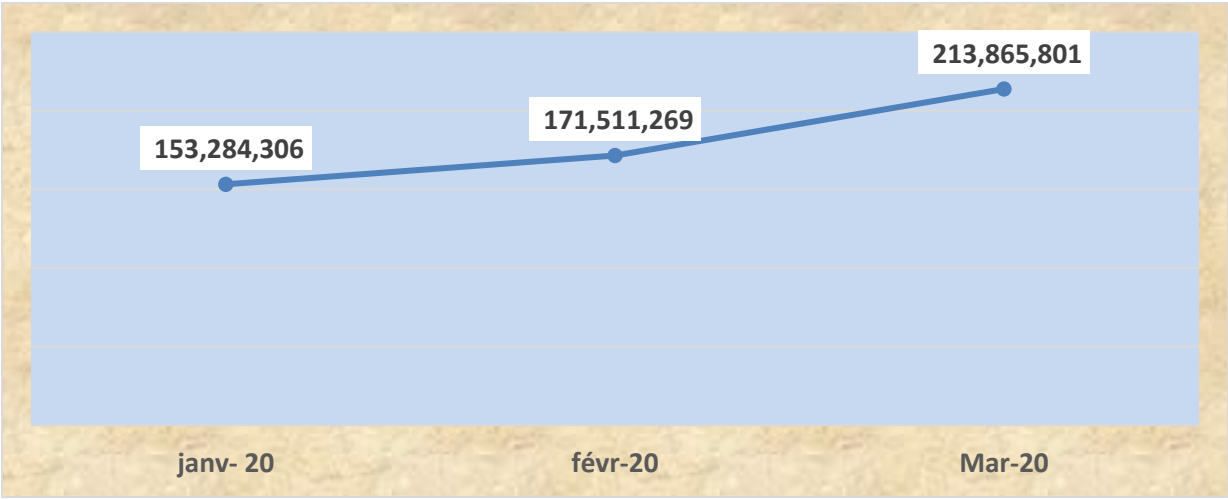
Au cours du trimestre sous analyse, le nombre total de transferts effectués des banques partenaires vers les plateformes s'élève à 10 378 dont la valeur totale est de 538 661 376Fbu.

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



Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, le nombre de transferts des banques partenaires vers les plateformes est passé de 3 023 à 3 966, soit une augmentation de 31%.

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

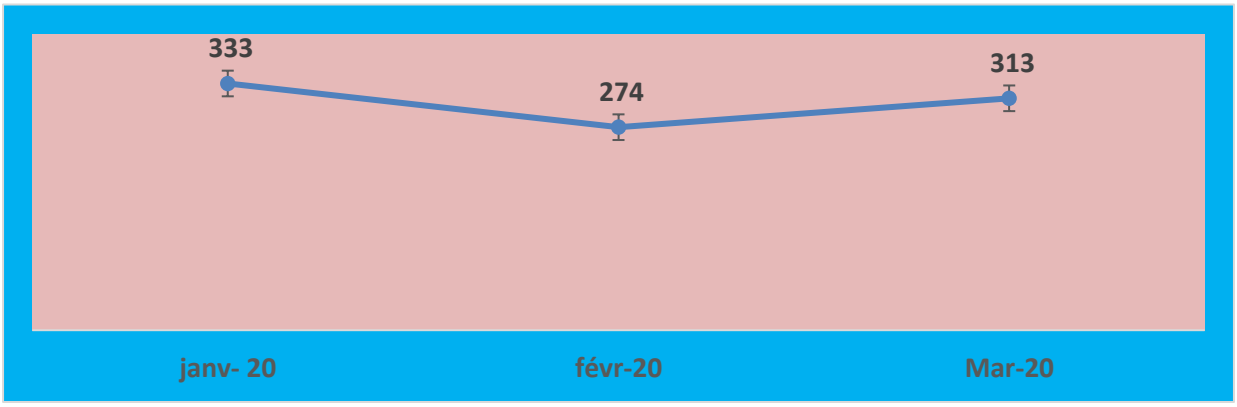


Du mois de janvier 2020 au 31 mars 2020, la valeur des transferts des banques partenaires vers les plateformes est passée de 153 284 306Fbu à 213 865 801Fbu, soit une augmentation de 40%.

III.2 Les transferts des plateformes vers des banques partenaires

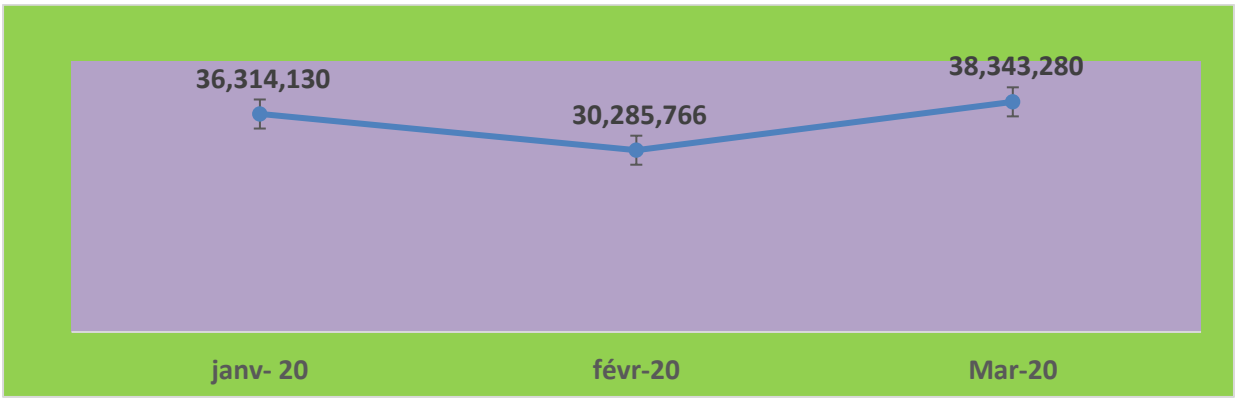
Les opérations de transferts des plateformes vers des banques partenaires qui ont été enregistrées sont au nombre de 920 pour une valeur de 113 787 523Fbu.

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



Du mois de janvier 2020 au mois février 2020, le nombre des transferts effectués des plateformes vers les banques partenaires a diminué de 18%, passant de 333 à 274. Par la suite, du mois de février 2020 au mois de mars 2020, ce nombre est passé de 274 à 313, soit une augmentation de 14%.

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



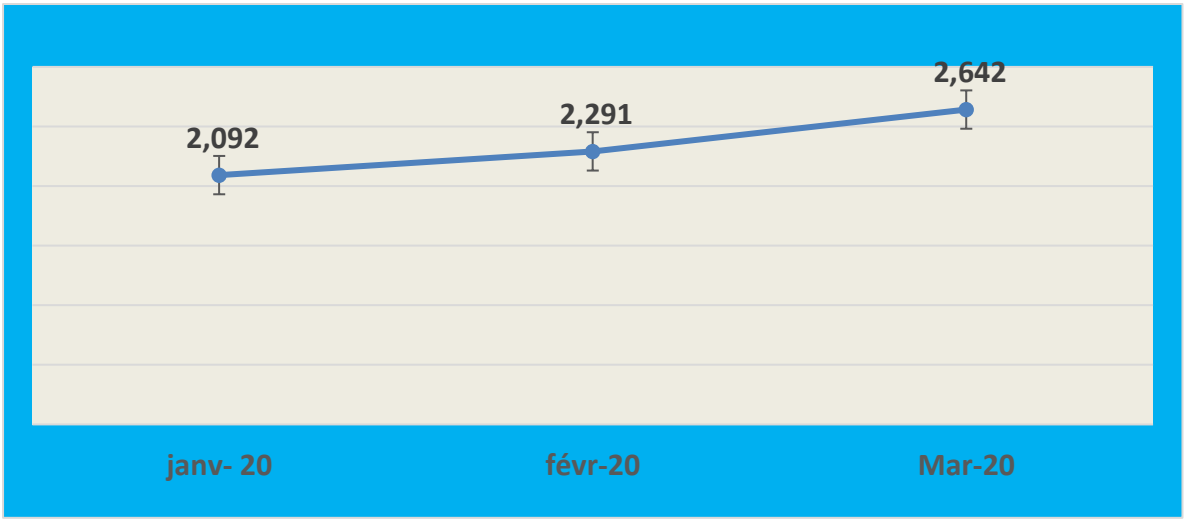
La valeur des transferts effectués des plateformes vers les banques partenaires est passée de 36 314 130Fbu du mois de janvier 2020 à 30 285 766Fbu au mois de février 2020, soit une

diminution de 17%. Par la suite, du mois de février 2020 au mois de mars 2020, cette valeur est passée de 30 285 766Fbu à 38 343 280Fbu, soit une augmentation de 27%.

IV.DES MARCHANDS[4].

Au cours de ce premier trimestre 2020, on a enregistré un nombre de marchands égal à 2 642 sur les trois plateformes. Notez qu'un marchand peut utiliser à la fois les trois plateformes.

- ✓ **Evolution mensuelle des marchands**



Du mois de janvier 2020 au mois de mars 2020, le nombre de marchands est passé de 2 092 à 2 642, soit une augmentation de 26%.

- ✓ **Evolution trimestrielle du nombre de marchands**

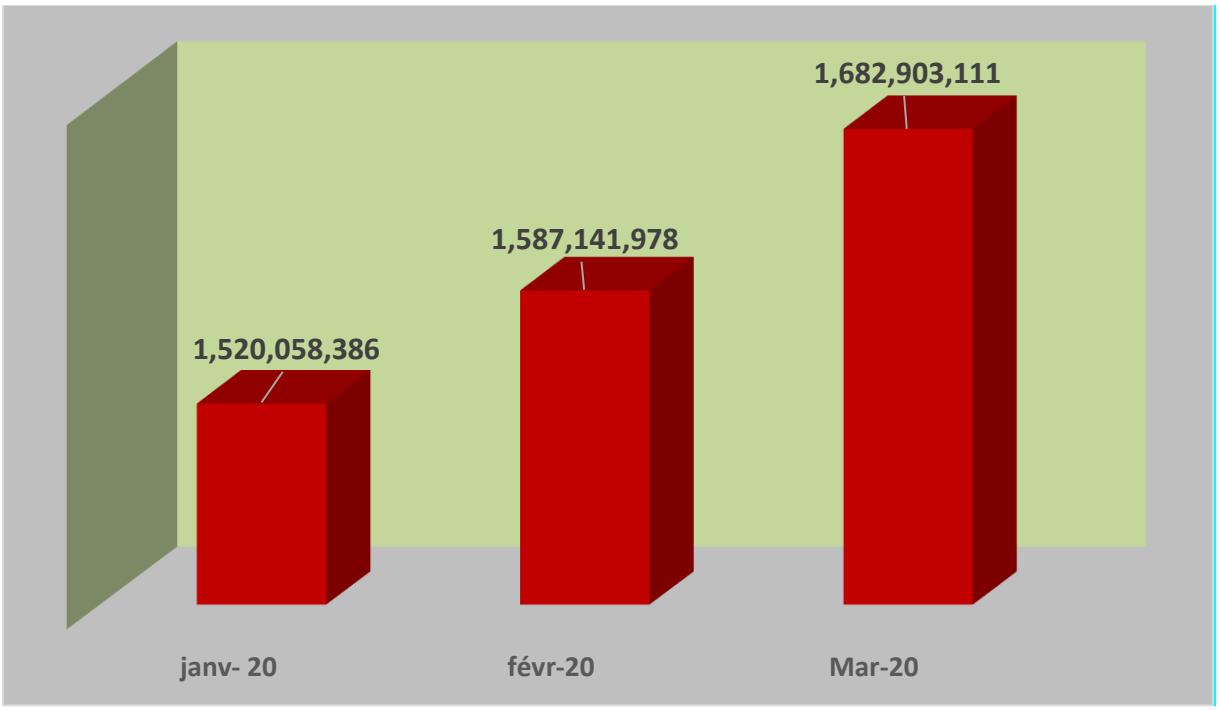
Au cours du premier trimestre 2020, la moyenne mensuelle des marchands a augmenté de 17%, passant de 1 996 marchands à 2342 marchands.

[4] Toute personne physique ou morale qui accepte d'être payée pour ses produits ou services via le téléphone mobile

V. CHIFFRE D'AFFAIRES REALISE

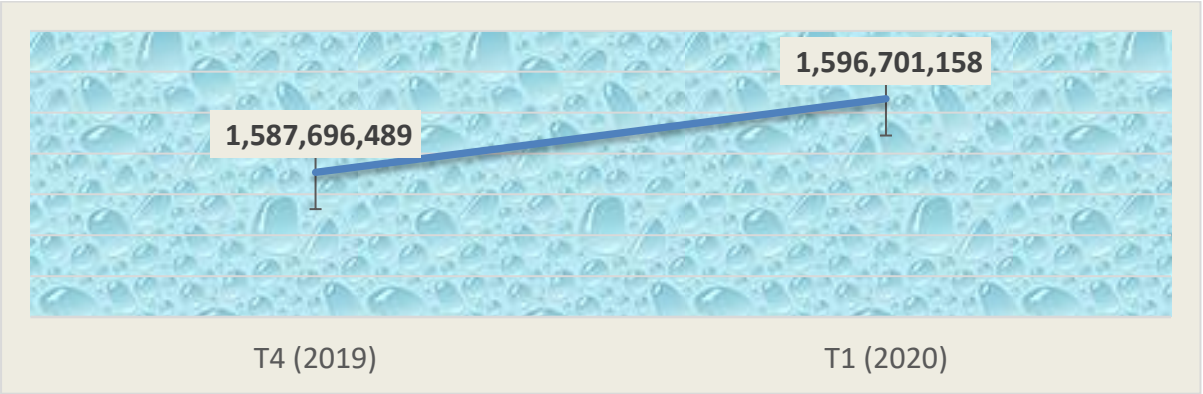
Au cours du premier trimestre 2020, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes s'élève de 4 790 103 475Fbu.

- ✓ **Evolution mensuelle du Chiffre d'Affaires réalisé**



Du mois janvier 2020 au mois de mars 2020, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes est passé de 1 520 058 386Fbu à 1 682 903 111Fbu, soit une augmentation de 11%.

- ✓ **Evolution trimestrielle du chiffre d'affaires réalisé**

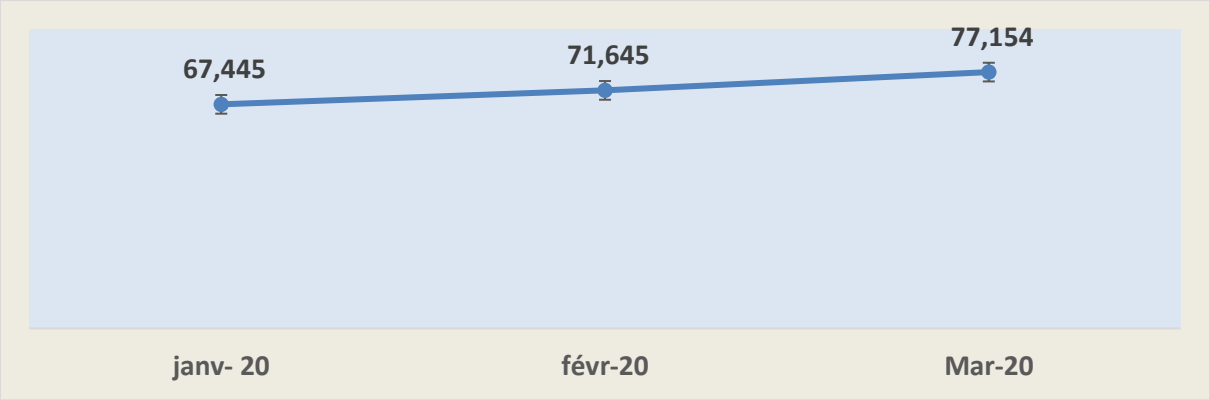


Le chiffre d'affaires moyen mensuel réalisé a augmenté de 1% en passant de 1 587 696 489Fbu à 1 596 701 158Fbu.

VI. AGENTS COMMERCIAUX/POINTS DE VENTE

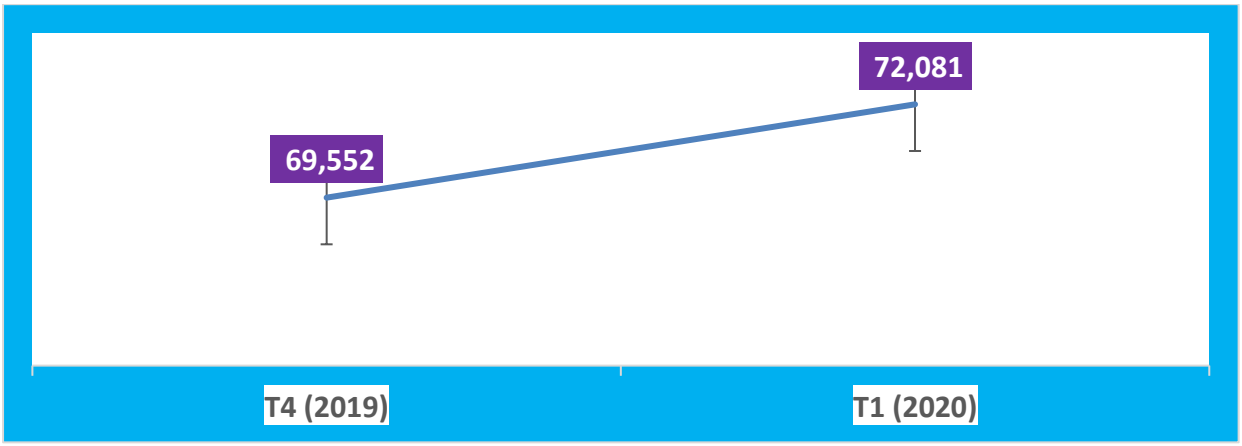
Le nombre d'agents commerciaux enregistrés au 31 mars 2020 est de 77 154**.** Notez qu'un agent peut être au service des trois plateformes à la fois.

- ✓ **Evolution d'agents commerciaux**



Au cours du premier trimestre 2020, le nombre d'agents commerciaux est passé de 67 445 du mois de janvier 2020 à 77 154 au mois de mars 2020, soit une augmentation de 14%.

- ✓ **Evolution trimestrielle des agents commerciaux**



La moyenne mensuelle des agents commerciaux au cours du premier trimestre a augmenté de 4% comparativement au trimestre précédent, passant de 69 552 agents à 72 081 Agents.

VII. CONCLUSION

Durant le premier trimestre 2020, on constate que :

- ✓ Le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM a connu une augmentation de 23% du mois de janvier 2020 au 31 mars 2020 et le nombre d'abonnements connectés actifs a augmenté de 17% pour la même période.

- ✓ Comparativement au quatrième trimestre 2019, la moyenne mensuelle du nombre d'abonnements connectés aux plateformes a augmenté de 18%. Celle du nombre d'abonnements connectés actifs a augmenté de 5%.

- ✓ Le taux moyen d'utilisation des services financiers mobiles a connu une diminution de 2% en le comparant au trimestre précédent.

- ✓ Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle de la valeur des dépôts a augmenté de 21%.

- ✓ Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle de la valeur des retraits effectués par les clients enregistrés a connu une augmentation de 16% tandis que la moyenne mensuelle de la valeur des retraits effectués par les clients enregistrés a diminué de 46%.

- ✓ La valeur des retraits effectués par des clients enregistrés occupe presque la totalité de la valeur totale des retraits (99,99%).

- ✓ Au niveau national, la moyenne mensuelle de la valeur des transferts effectués a connu une augmentation de 9%.

- ✓ Pour les transactions de transfert en masse effectués au niveau national, la valeur moyenne mensuelle a augmenté de 14% en comparant les deux trimestres.

- ✓ Au niveau international, la valeur moyenne mensuelle des transferts venant des pays membres de la CEA et du reste du monde a augmenté respectivement de 12% et de 34% comparativement au trimestre précédent.

- ✓ La moyenne mensuelle des marchands a augmenté de 17% par rapport au trimestre précédent.

- ✓ En termes de chiffre d'affaires réalisé, la moyenne mensuelle a augmenté de 1% en le comparant à celui du quatrième trimestre 2019.

- ✓ Quant aux agents commerciaux, leur moyenne mensuelle a augmenté de 4% comparativement au trimestre précédent.

==========