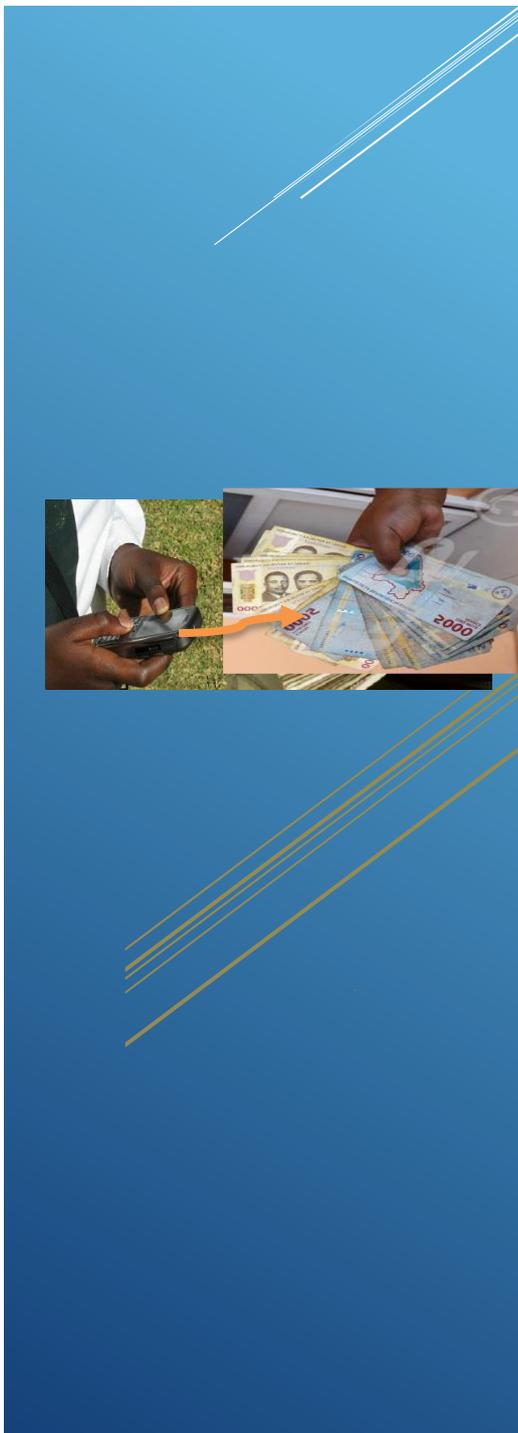


AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLE DES TELECOMMUNICATIONS (ARCT)

Service Encadrement Tarifaire et Concurrence



**OBSERVATOIRE DE MARCHE
DES SERVICES FINANCIERS
MOBILES OFFERTS PAR LES
OPERATEURS TELECOM/2^{EME}
TRIMESTRE 2020**

AOÛT, 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	12
II.3.1 Des transferts nationaux	12
II.3.2 Des transferts internationaux	16
II.3.2.1 Des transferts venant des Pays membres de l'EAC.....	16
II.3.2.2 Des transferts venant du reste du monde	18
III. DES SERVICES FINANCIERS BANCAIRES	20
III.1 Les transferts des banques partenaires vers les plateformes.....	20
III.2 Les transferts des plateformes vers des banques partenaires	21
IV. DES MARCHANDS	22
V. CHIFFRE D'AFFAIRES REALISE	24
VI. AGENTS COMMERCIAUX/POINTS DE VENTE	25
VII. CONCLUSION	26

0. INTRODUCTION

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

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

Au cours du deuxième 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 MUTEK, 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

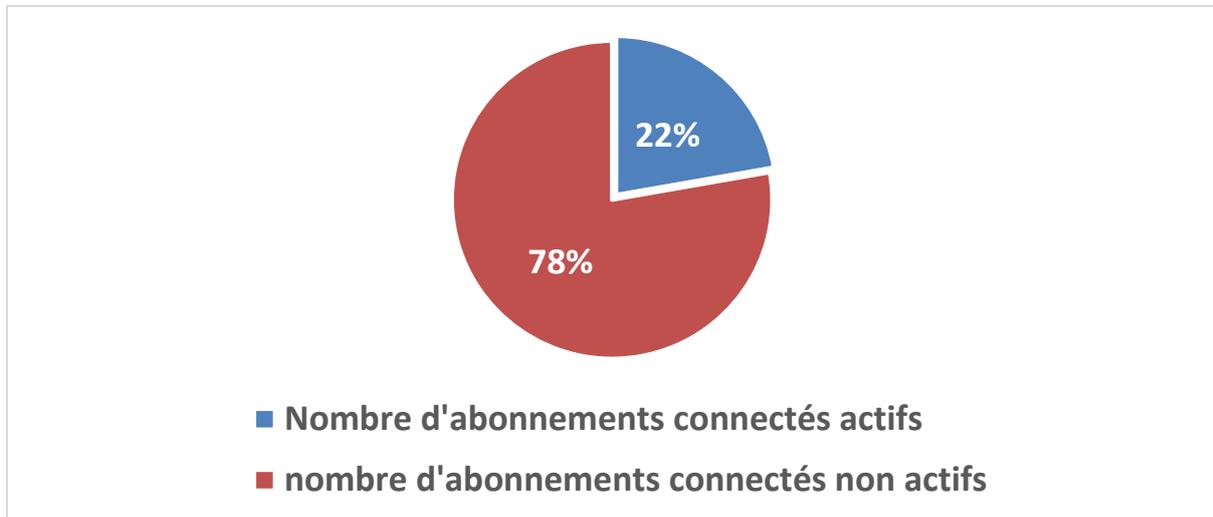
I.1 Tableau récapitulatif des abonnements

Période	avril 2020	mai 2020	juin 2020	Moyenne mensuelle
Total abonnements connectés aux plateformes	5 161 745	4 955 797	4 963 335	5 026 959
Total abonnements connectés actifs ¹	1 120 949	1 062 405	1 103 326	1 095 560
Taux d'utilisation	21.72%	21.44%	22.23%	22%

🇰🇪 Au cours du deuxième trimestre 2020, la moyenne du taux d'utilisation est de 22%.

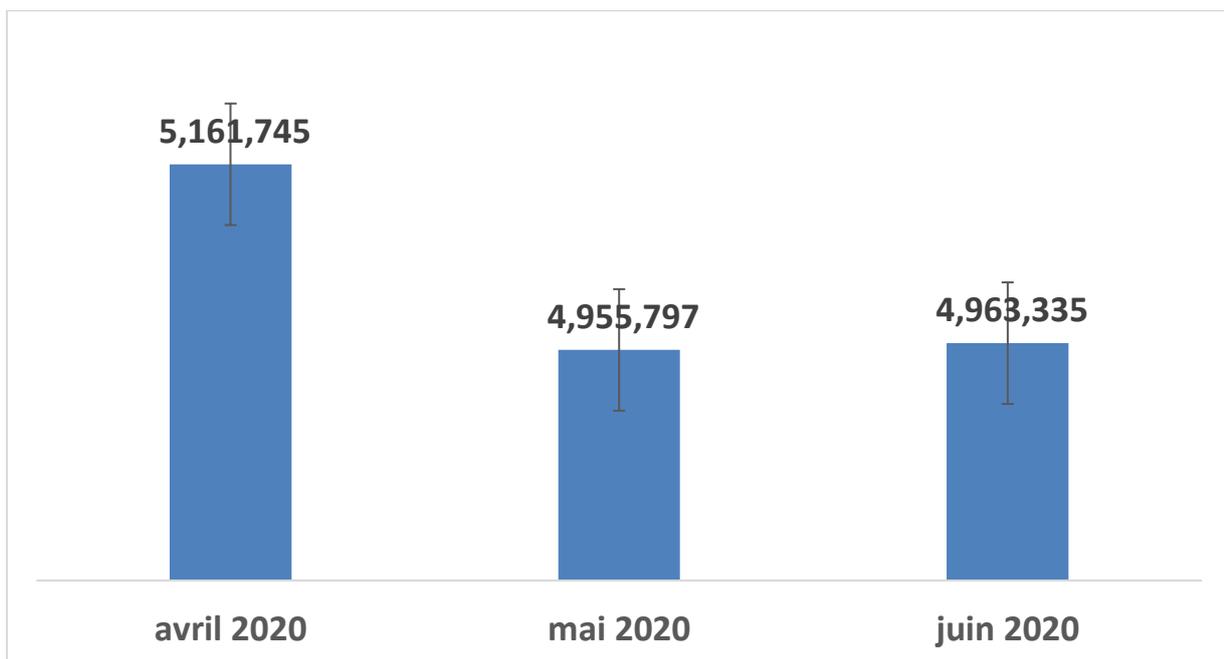
¹ Il s'agit des abonnements connectés aux plateformes qui ont effectué au moins une transaction au cours du trimestre analysé

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



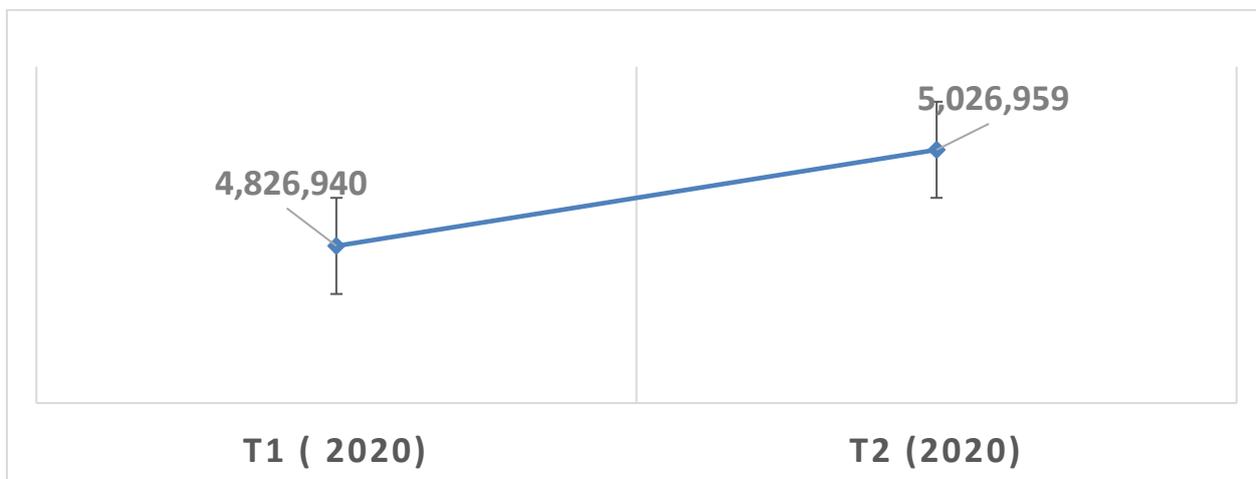
Au cours de ce trimestre, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes ne représente que 22% du nombre total d'abonnements connectés.

✓ Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés



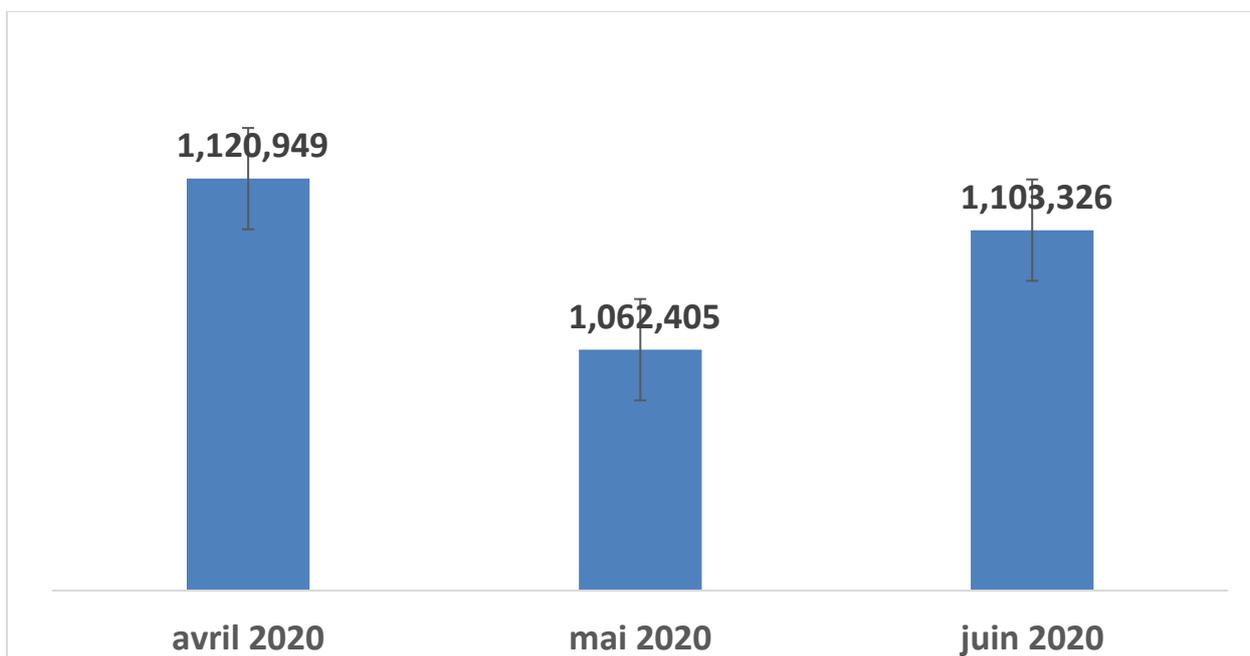
Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM est passé de 5 161 745 à 4 955 797, soit une diminution de 4%. Du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, ce nombre est passé de 4 955 797 à 4 963 335, soit une légère augmentation de 0,2%.

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



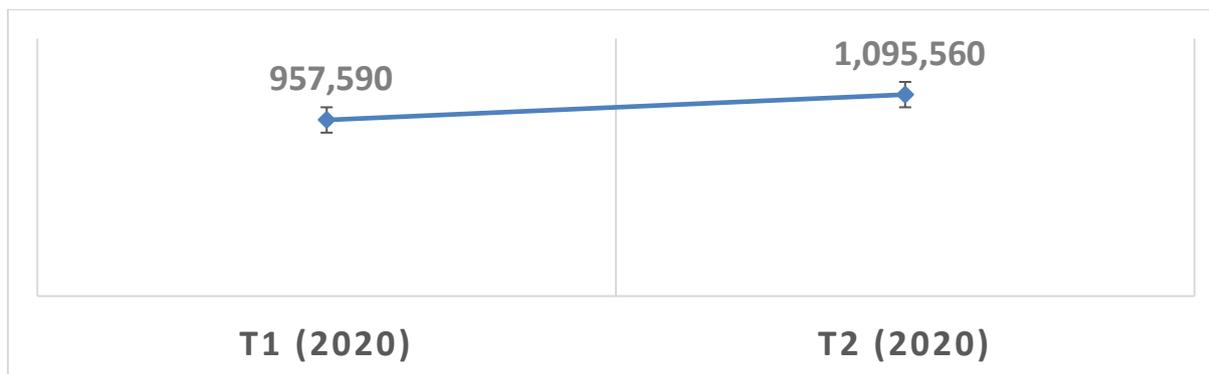
Au cours du trimestre, comparativement au premier trimestre, la moyenne mensuelle du nombre d'abonnements connectés aux plateformes des Services financiers mobiles est passée de 4 0826 940 à 5 026 959, soit une augmentation de 4%.

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



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes est passé de 1 120 949 à 1 062 405, soit une diminution de 5%. Du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, ce nombre a augmenté de 4% passant de 1 062 405 à 1 103 326.

✓ **Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements moyen connectés actifs**

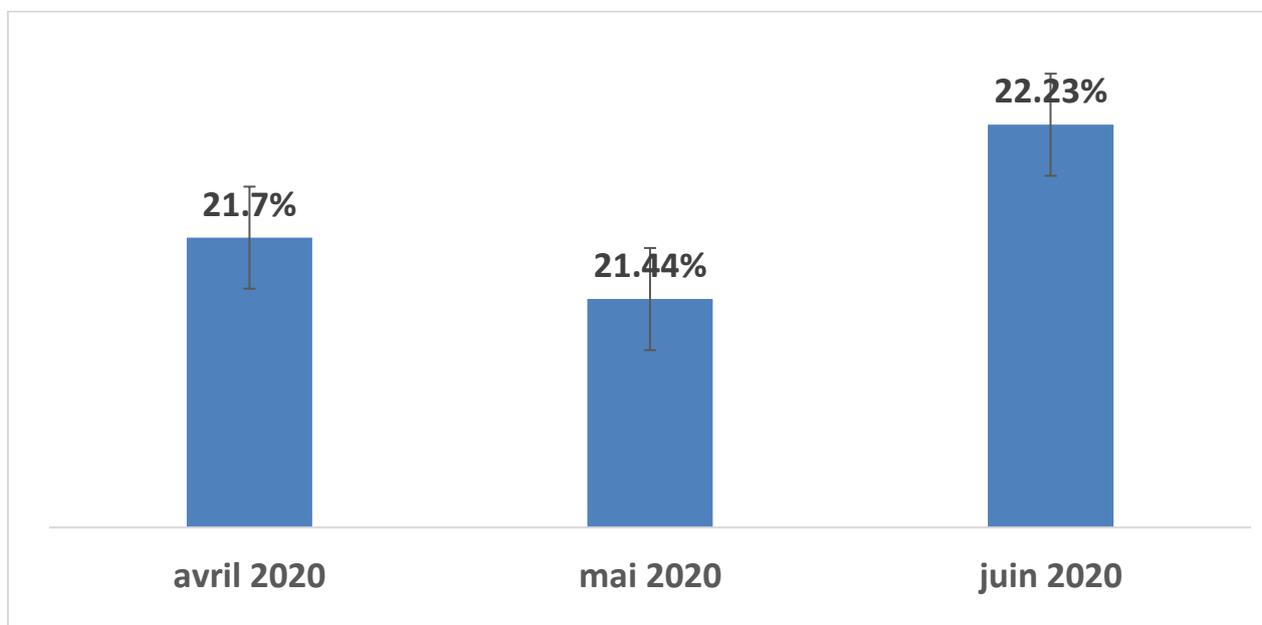


En comparant les deux trimestres T1 (2020) et T2 (2020), la moyenne mensuelle du nombre d'abonnements connectés actifs sur les plateformes des Services financiers mobiles a connu une augmentation de 14%, passant de 9857 590 à 1 095 560.

I.3 Taux d'utilisation

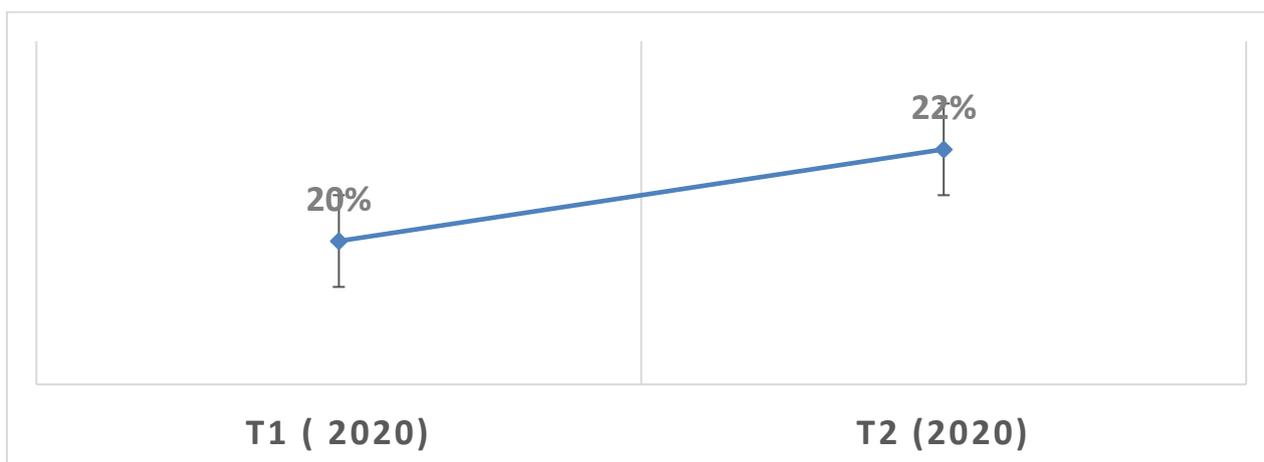
Le taux d'utilisation indique le niveau d'utilisation des services financiers mobiles. Il est obtenu en divisant le nombre d'abonnements connectés actifs par le nombre d'abonnements connectés aux plateformes.

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



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 21,72% à 21,44%, soit une légère diminution 0,3%. Par la suite, du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, le taux d'utilisation a augmenté de 0,8%.

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



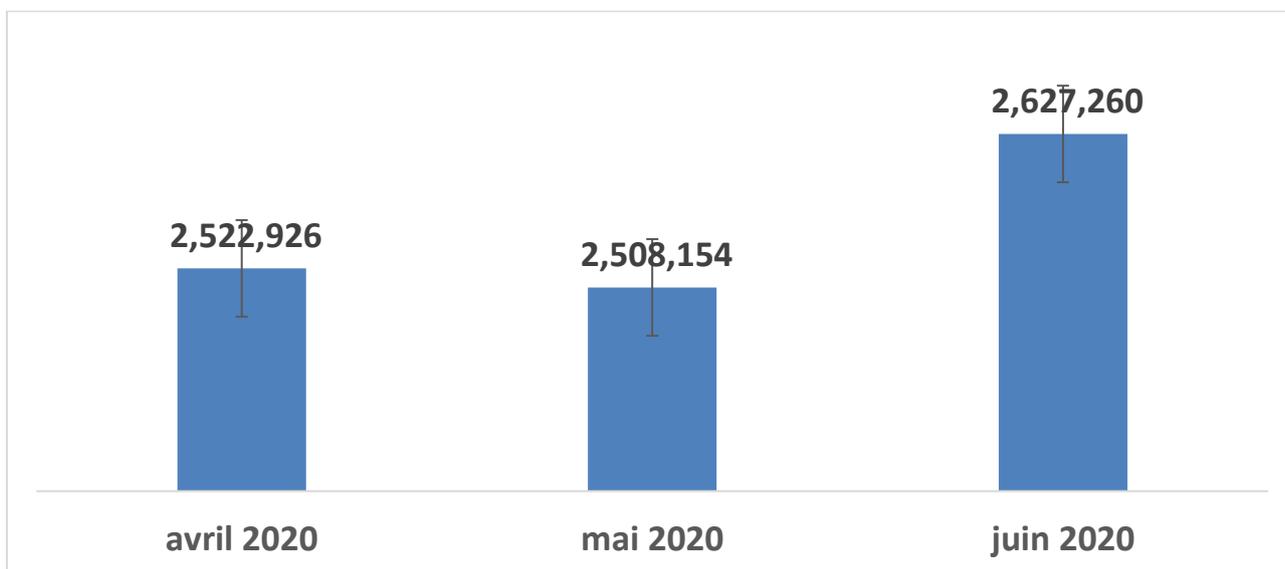
En comparant les trimestres T1(2020) et T2 (2020), la moyenne mensuelle du taux d'utilisation est passée de 20% à 22%, soit une augmentation de 2%.

II. ETAT DES TRANSACTIONS

II.1 Dépôts

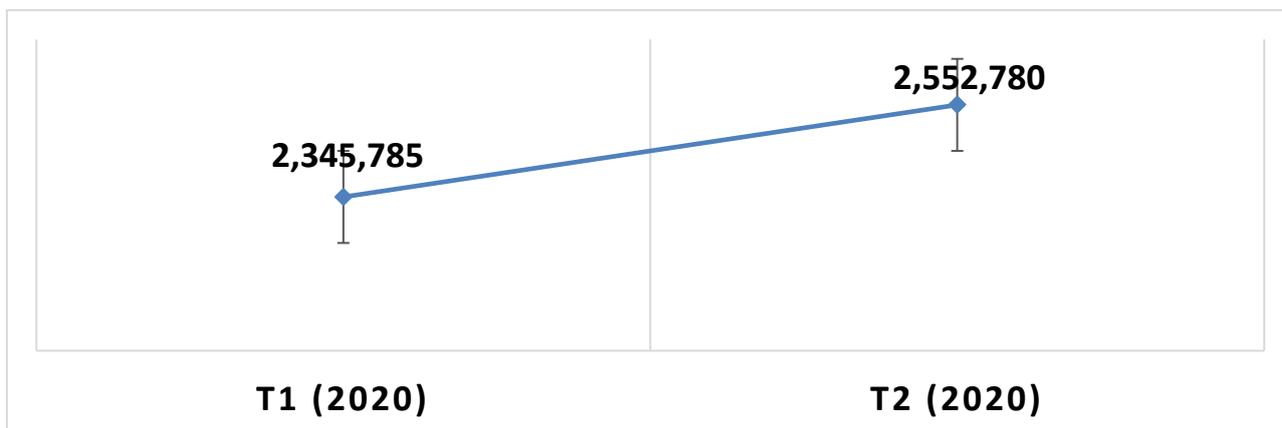
Au cours du deuxième trimestre 2020, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 7 658 340 dont la valeur totale est de 266 253 168 014Fbu.

✓ **Evolution mensuelle du nombre de dépôts**



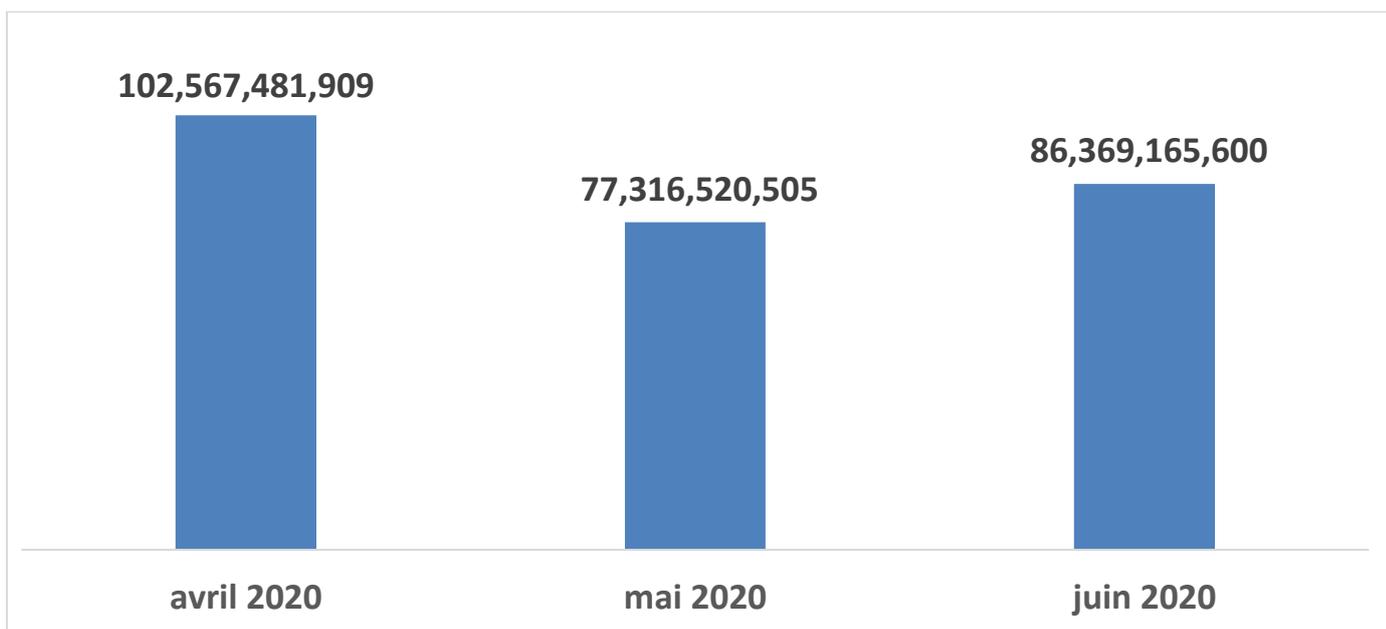
Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 2 522 926 à 2 508 154, soit une diminution de 1%. Du mois de mai au mois de juin 2020, ce nombre est passé de 2 508 154 à 2 627 260, soit une augmentation de 5%.

✓ **Evolution trimestrielle du nombre moyen de dépôts**



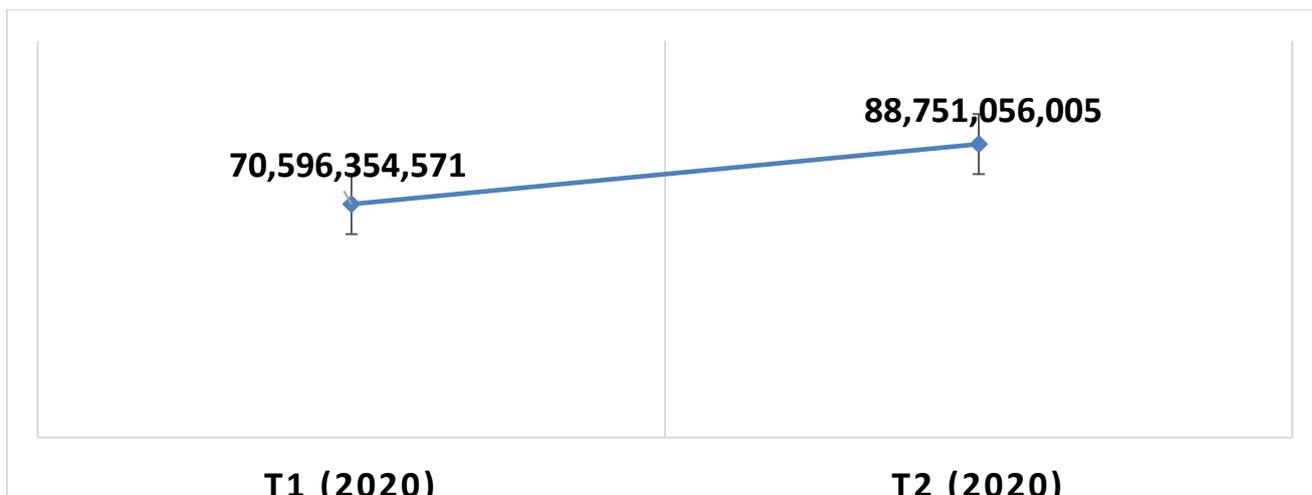
Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle du nombre de dépôts qui ont été effectués au cours du trimestre est passée 2 345 785 à 2 552 780, soit une augmentation de 9%.

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



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, la valeur des dépôts effectués est passée de 102 567 481 909Fbu à 77 316 520 505Fbu, soit une diminution de 25%. Ensuite du mois de mai au mois de juin 2020, cette valeur est passée de 77 316 520 505Fbu à 86 369 165 600Fbu, soit une augmentation de 12%.

✓ Evolution trimestrielle de la valeur moyenne des dépôts

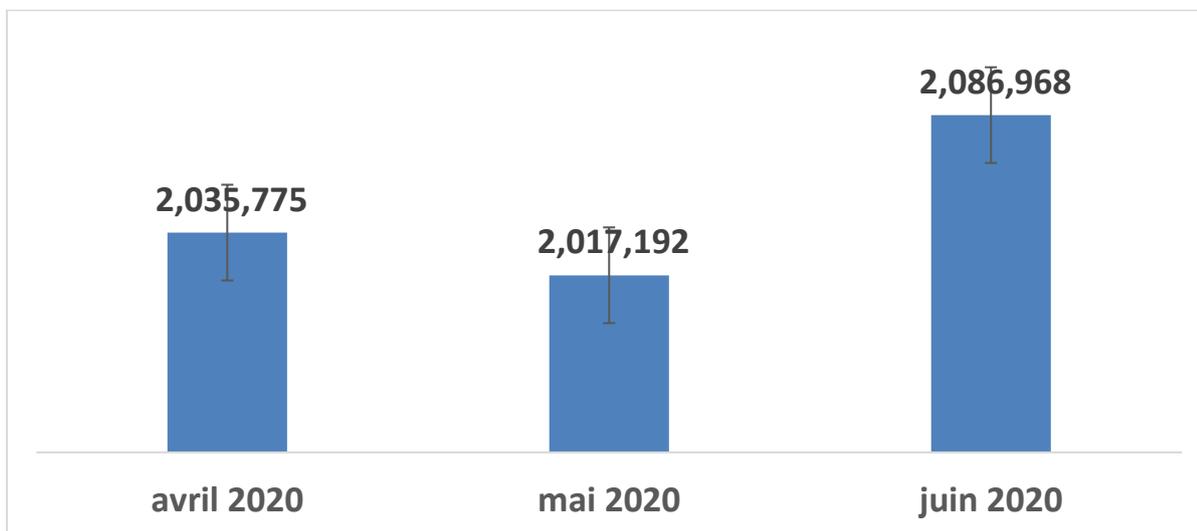


Comparativement au trimestre précédent, la moyenne mensuelle de la valeur des dépôts effectués au cours du trimestre a augmenté de 26%.

II.2 Des retraits

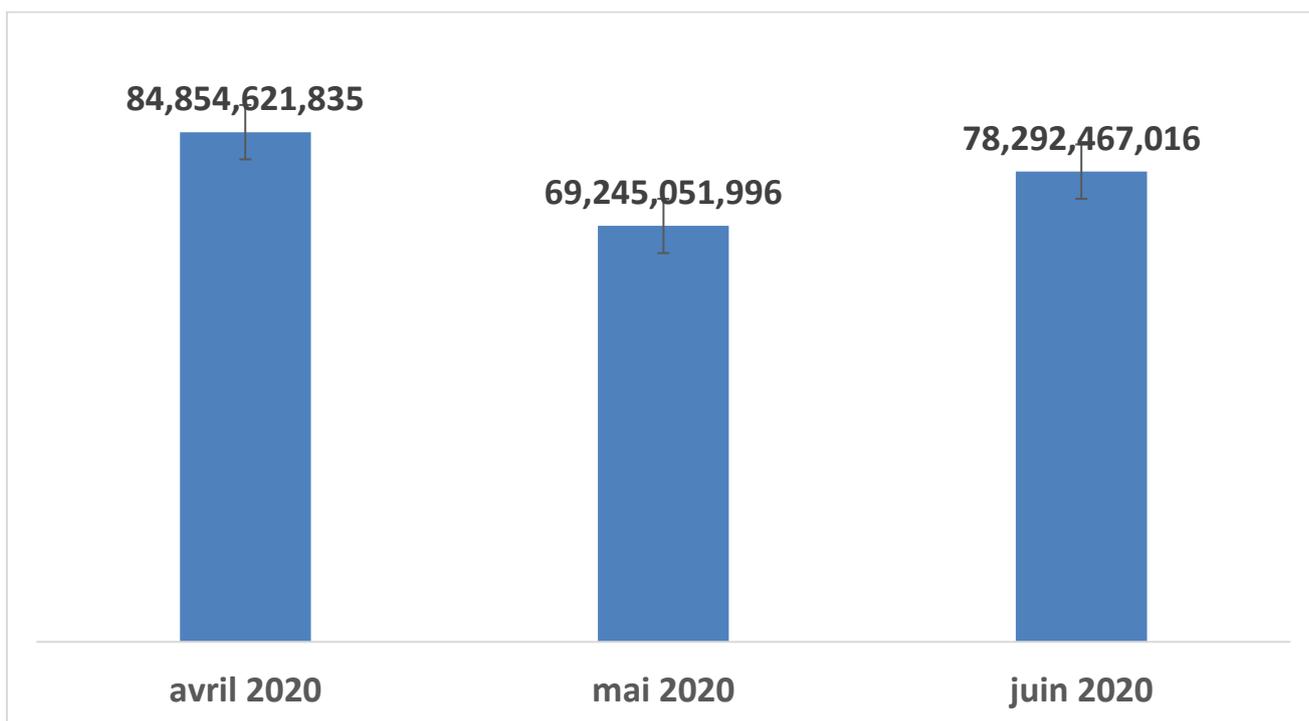
Les retraits sont effectués par des clients de différentes catégories à savoir des clients enregistrés et des clients non enregistrés.

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



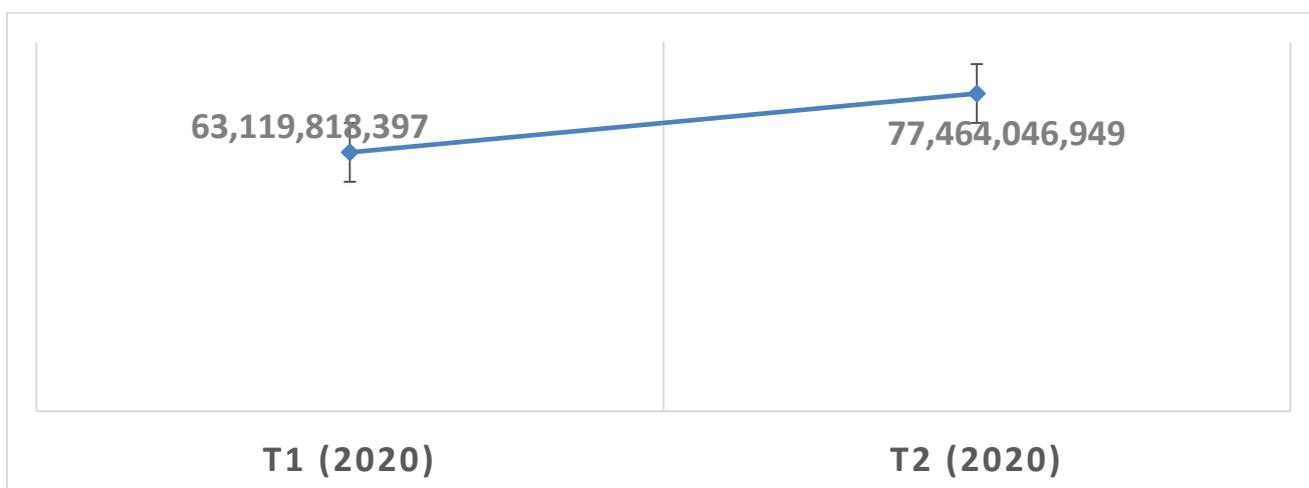
Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a diminué de 1%, passant de 2 035 775 à 2 017 192. Par la suite, ce nombre a augmenté de 3% du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, passant de 2 017 192 à 2 086 968.

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



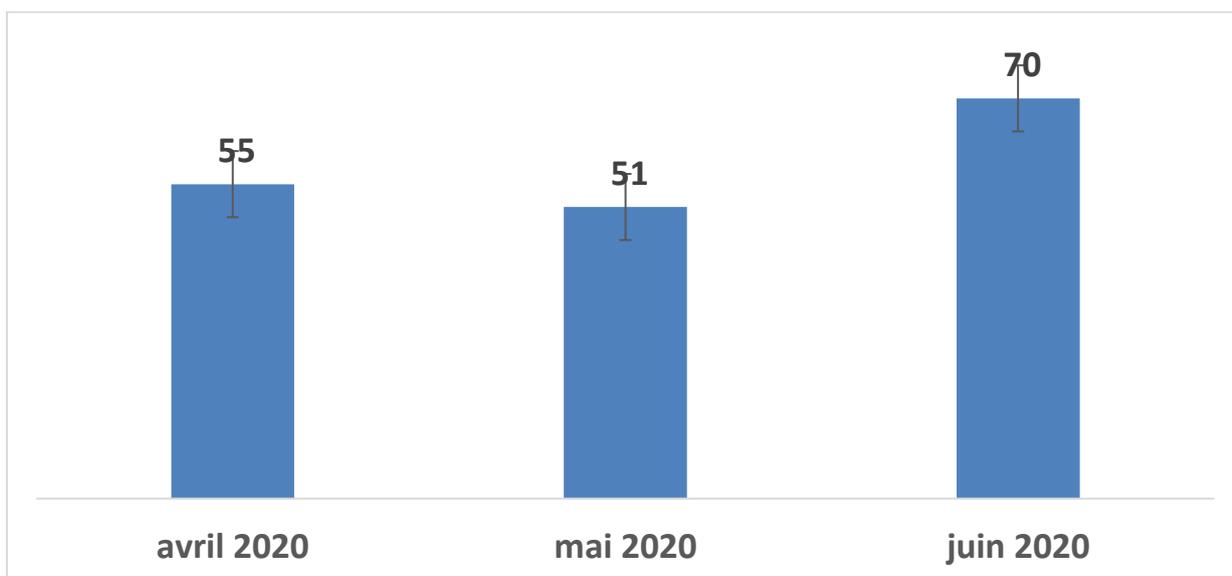
Durant ce deuxième trimestre 2020, la valeur des retraits effectués par des clients enregistrés est passée de 84 854 621 835Fbu à 69 245 051 996Fbu du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, soit une diminution de 18%. Néanmoins, du mois de mai au mois de juin 2020, cette valeur est passée de 69 245 051 996Fbu à 78 292 467 016Fbu, soit une augmentation de 13%.

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



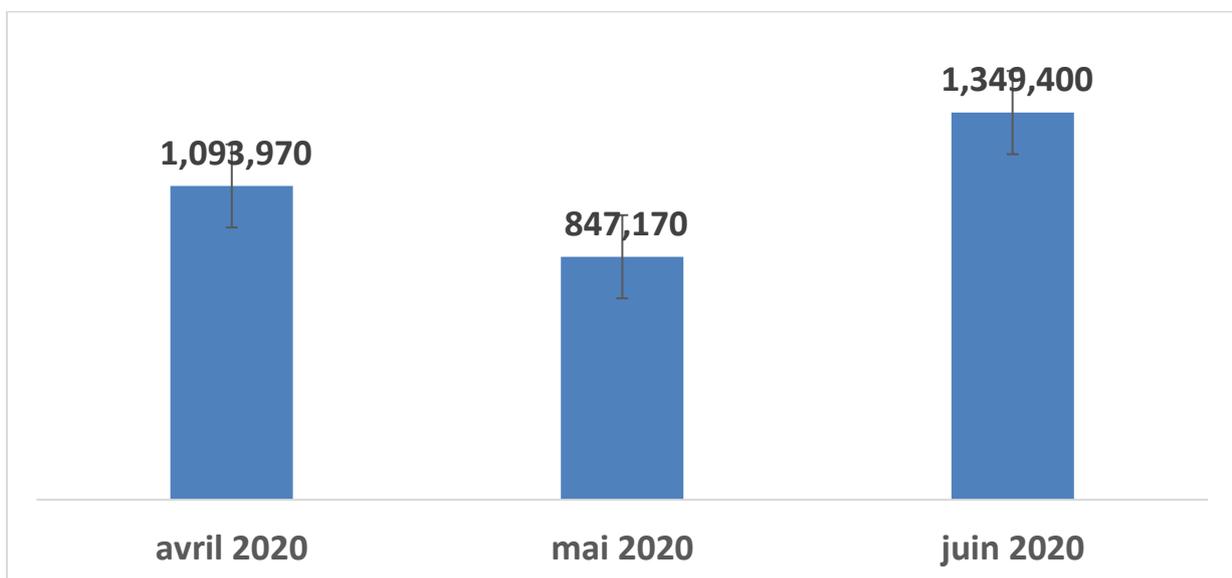
En comparant les deux trimestres T1 (2020) et T2 (2020), la moyenne mensuelle de la valeur des retraits effectués au cours du trimestre par les clients enregistrés a augmenté de 23%.

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



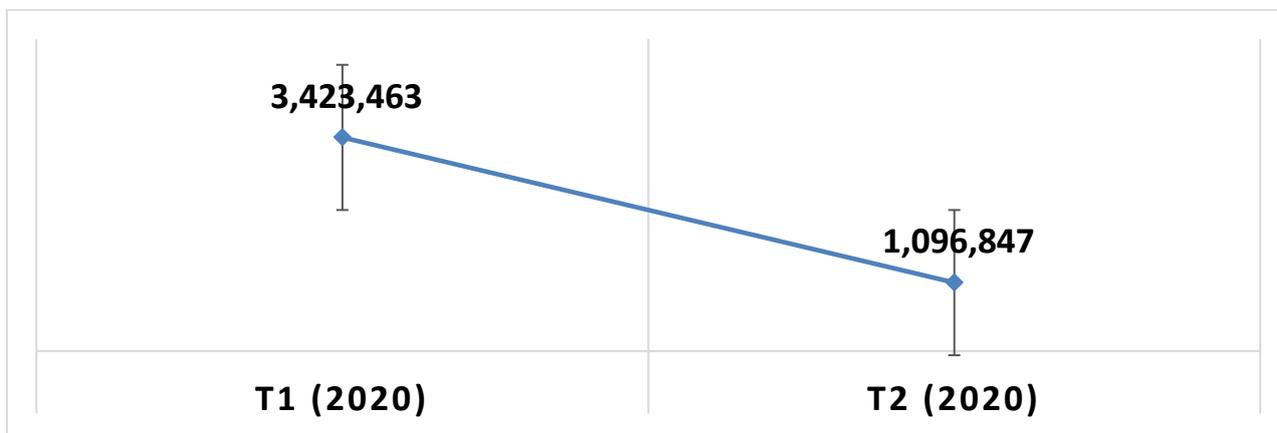
Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés a connu une baisse de 7%, passant de 55 à 51. Par contre, du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, ce nombre est passé de 51 à 70, soit une augmentation de 37%.

✓ **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 1 093 970Fbu à 847 170Fbu du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, soit une diminution de 23%. Elle a ensuite augmenté de 59% passant de 847 170Fbu à 1 349 400fbu du mois de mai 2020 au 30 juin 2020.

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



En comparant les deux trimestres T1 (2020) et T2 (2020), la moyenne mensuelle de la valeur des retraits effectués par les clients enregistrés au cours du trimestre a diminué de 68%.

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



La valeur des retraits effectués par des clients enregistrés occupe presque la totalité de la valeur des retraits.

II.3 DES TRANSFERTS

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

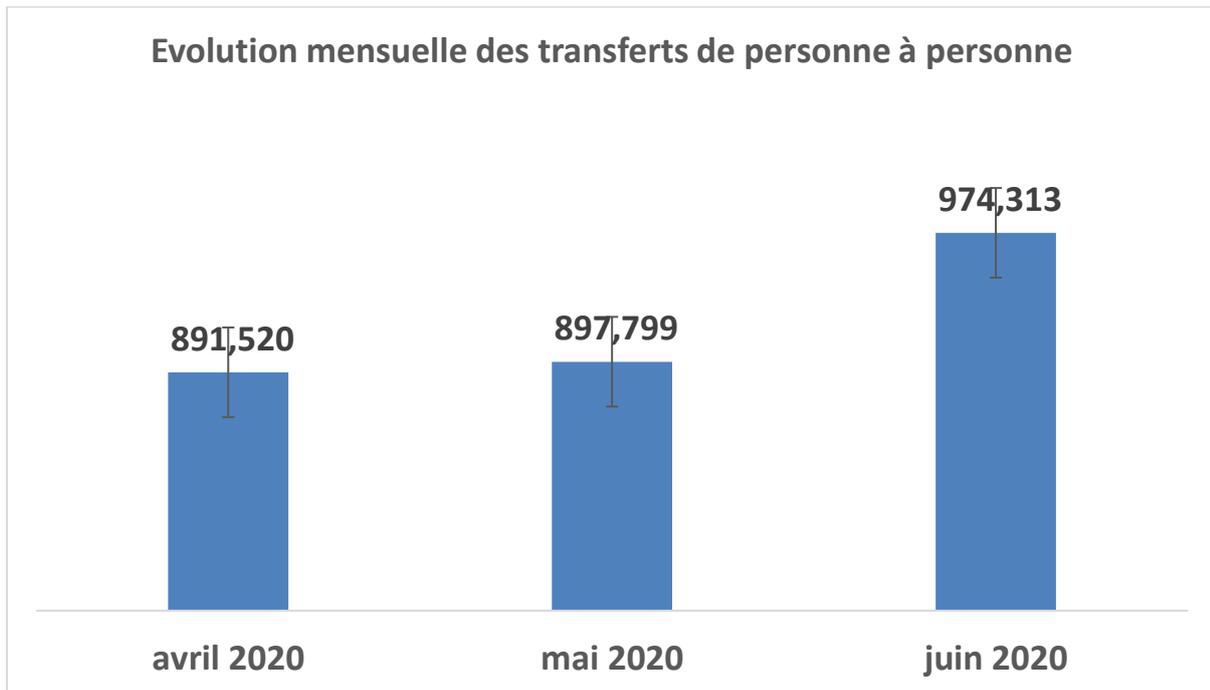
II.3.1 Des transferts nationaux

L'évolution des transferts nationaux est passée de 2 598 593 du 1^{er} trimestre 2020 à 2 859 628 au 2^e trimestre 2020, les valeurs y relatives sont respectivement 189 536 972 165Fbu et 239 869 814 373Fbu.

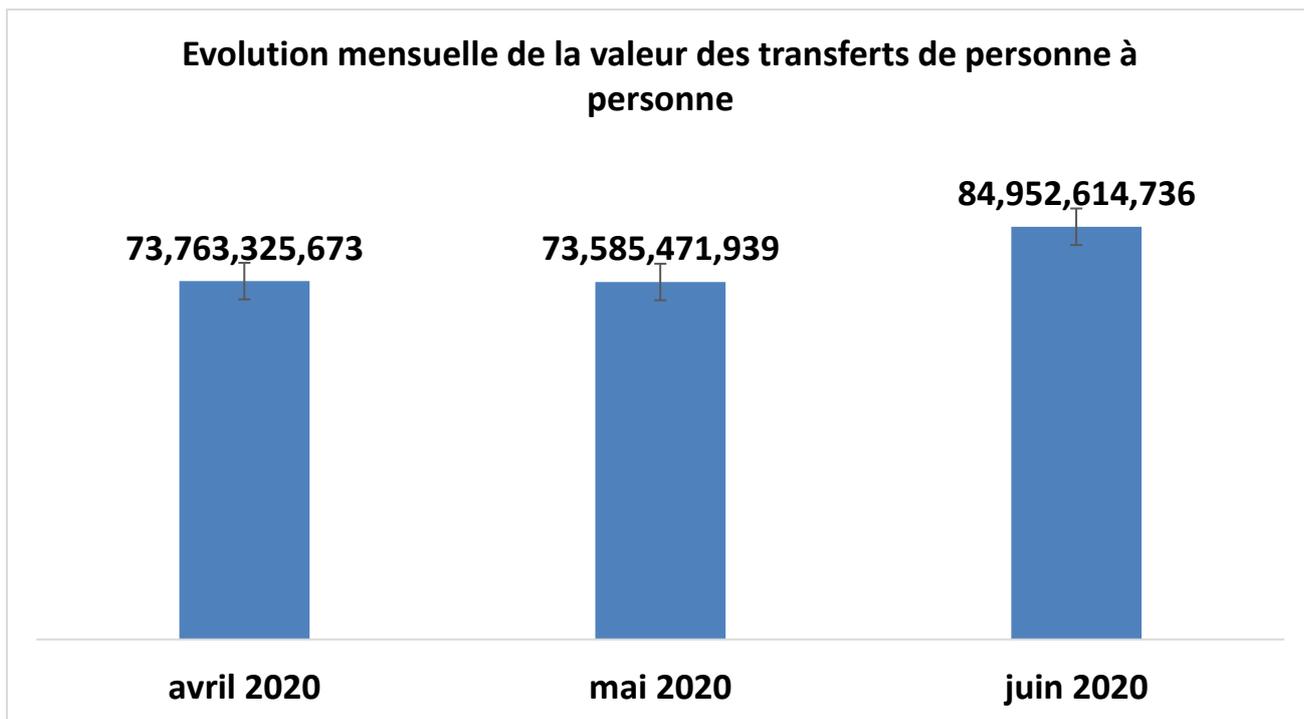
Les transferts nationaux sont subdivisés en deux catégories : Transferts effectués de personne à personne et les transferts effectués en masse.

➤ **Des transferts de personne à Personne**

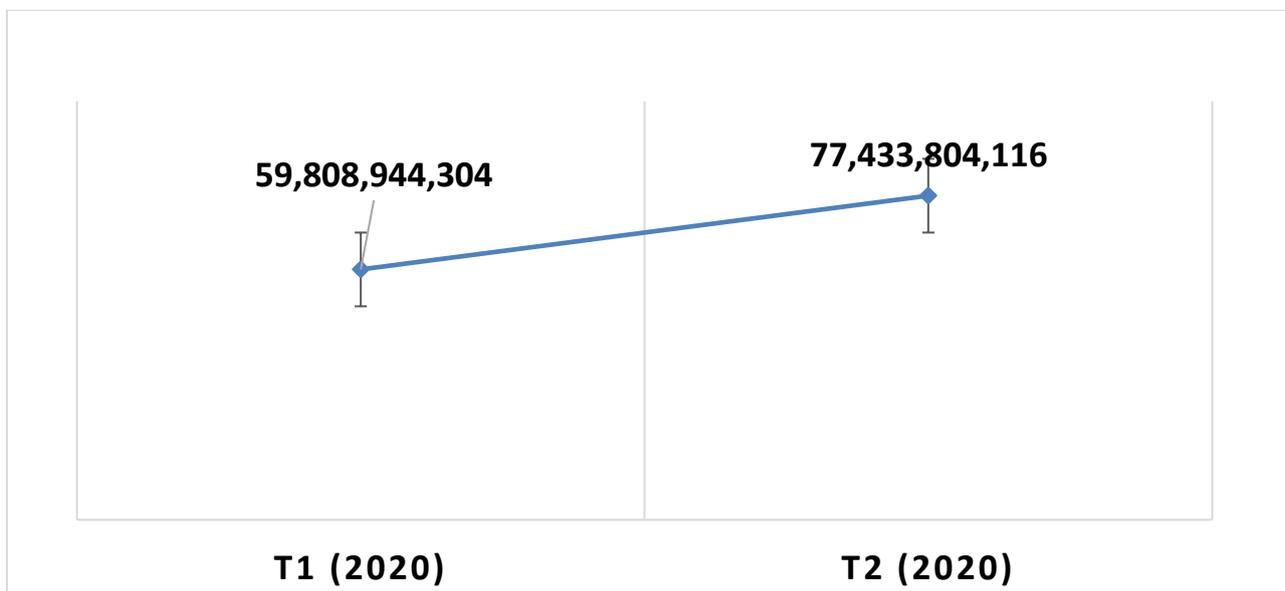
Au cours du trimestre sous analyse, les transferts effectués de personne à personne ont atteint un nombre total de 2 763 632 pour une valeur de 232 301 412 348fbu.



Du mois d'avril 2020 au mois de juin 2020, le nombre d'opérations de transferts effectués au de personne à personne est passé de 891 520 à 974 313, soit une augmentation de 9%.



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, la valeur des transferts effectués de personne à personne a connu une légère diminution de 0,2%, passant de 73 763 325 673Fbu à 73 585 471 939Fbu. Néanmoins, cette valeur a augmenté de 15% passant de 73 585 471 939Fbu à 84 952 614 736Fbu du mois de mai 2020 au mois de juin 2020.

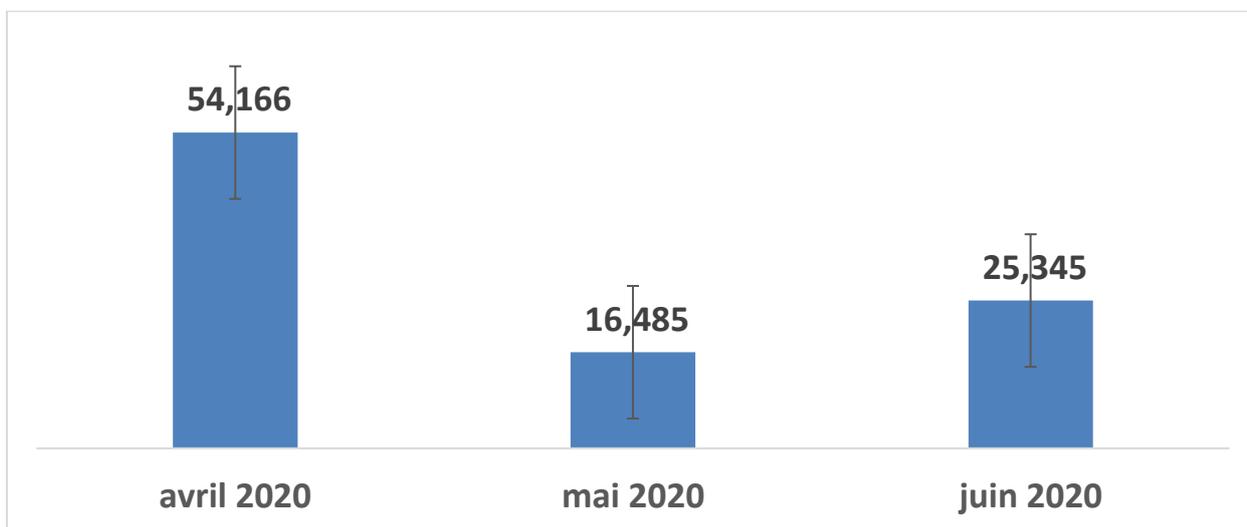


Au cours du trimestre, la moyenne mensuelle de la valeur des transferts effectués de personne à personne a augmenté de 29% comparativement au trimestre précédent.

➤ **Des transferts effectués en masse**

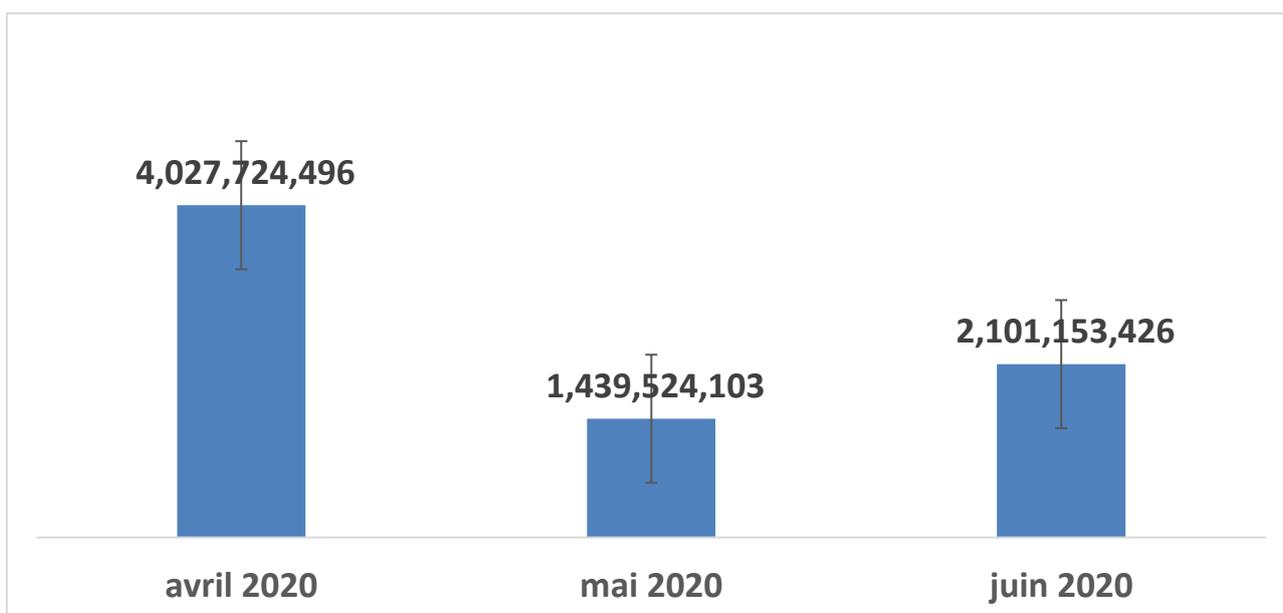
Les transactions de transfert en masse ont été également effectuées sur les plateformes au niveau national. Durant le trimestre analysé, les transferts en masse qui ont été effectués s'élevèrent à 95 996 pour une valeur de 7 568 402 025Fbu.

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



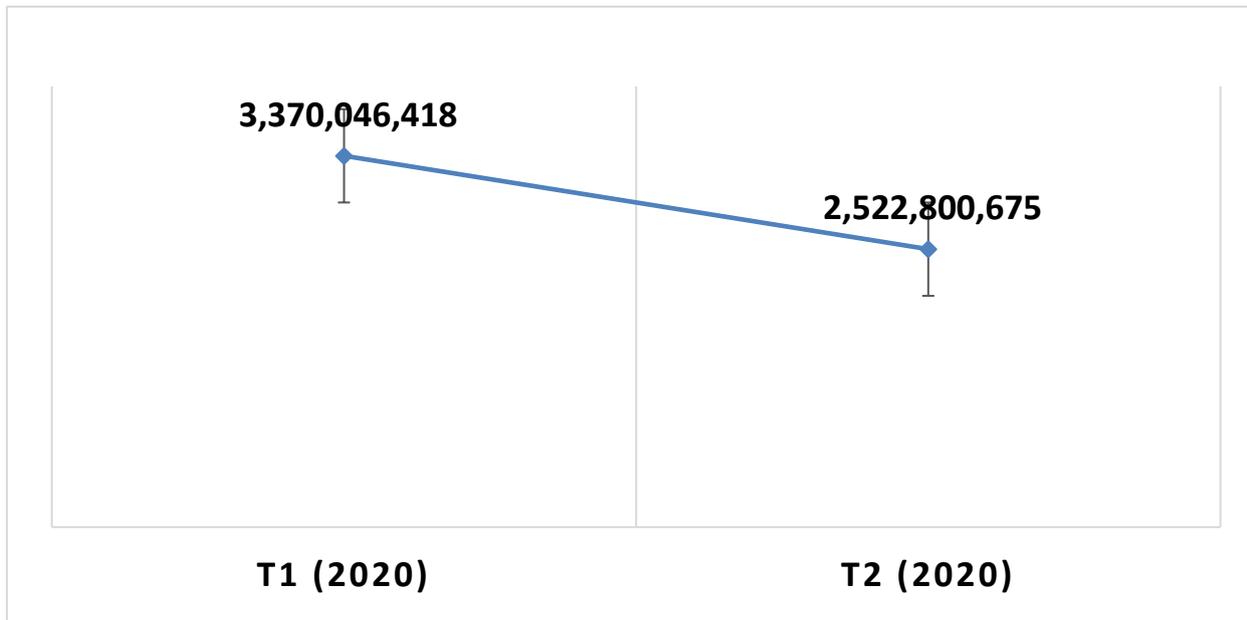
Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, les opérations de transferts effectués en masse au niveau national ont sensiblement diminué de 70%, passant de 54 166 à 16 485. Du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, elles ont augmenté de 54%, passant 16 485 à 25 345.

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



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, la valeur des transferts effectués en masse a connu une diminution significative de 64%, passant de 4 027 724 496Fbu à 1 439 524 103Fbu. Par la suite, cette valeur a augmenté de 46%, passant de 1 439 524 103Fbu du mois de mai à 2 101 153 426Fbu au mois de juin 2020.

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



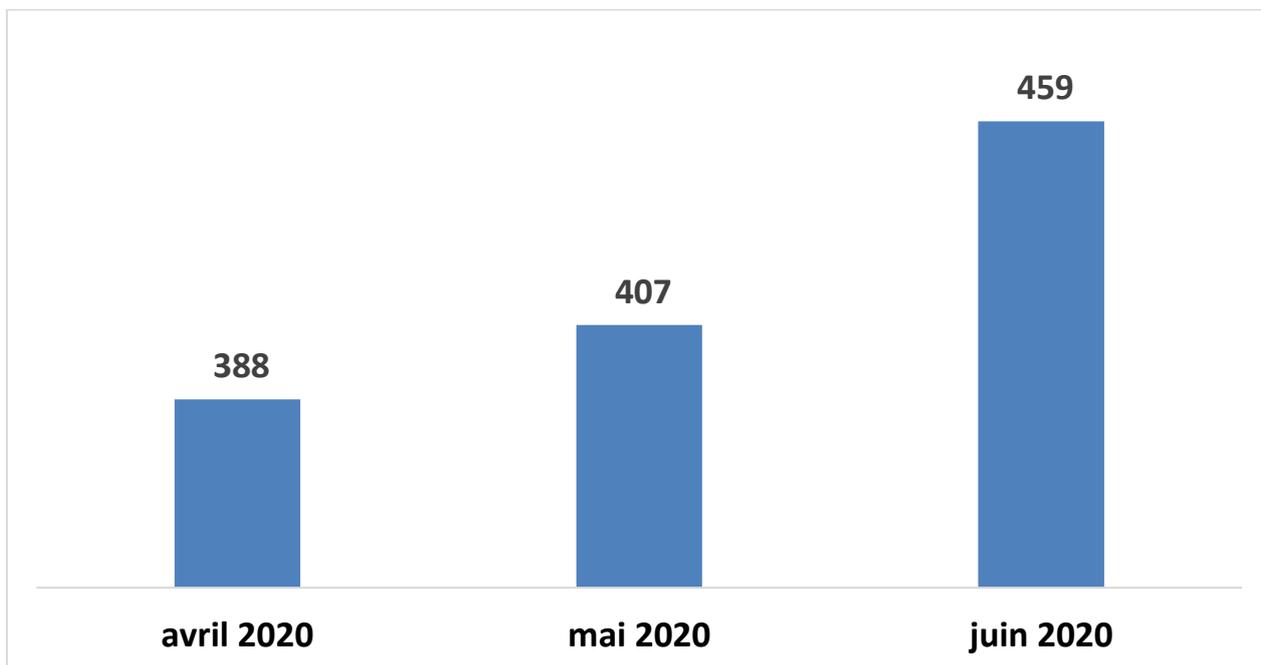
Comparativement au premier trimestre 2020, la valeur moyenne mensuelle des transferts en masse effectués au niveau national est passée de 3 370 046 418Fbu à 2 522 800 675Fbu au deuxième trimestre 2020, soit une diminution de 25%.

II.3.2 Des transferts internationaux

II.3.2.1 Des transferts venant des Pays membres de l'EAC

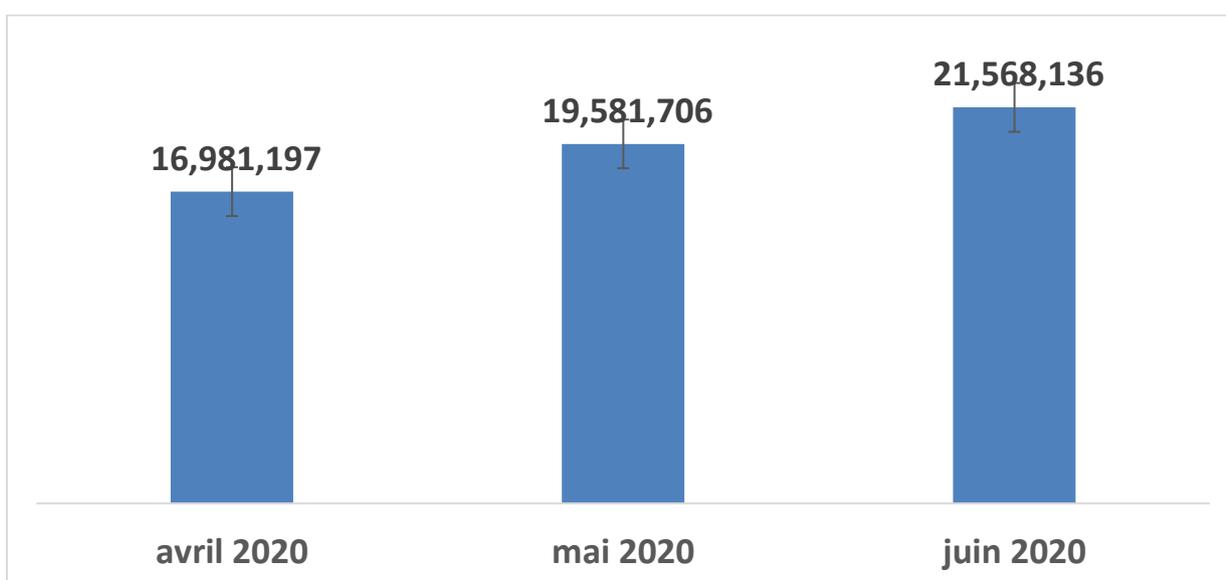
Durant le deuxième trimestre 2020, il a été enregistré 1 254 transferts venant des pays membres de l'EAC pour une valeur de 19 377 013 Francs burundais.

✓ **Evolution du nombre de transferts venant des pays de l'EAC**



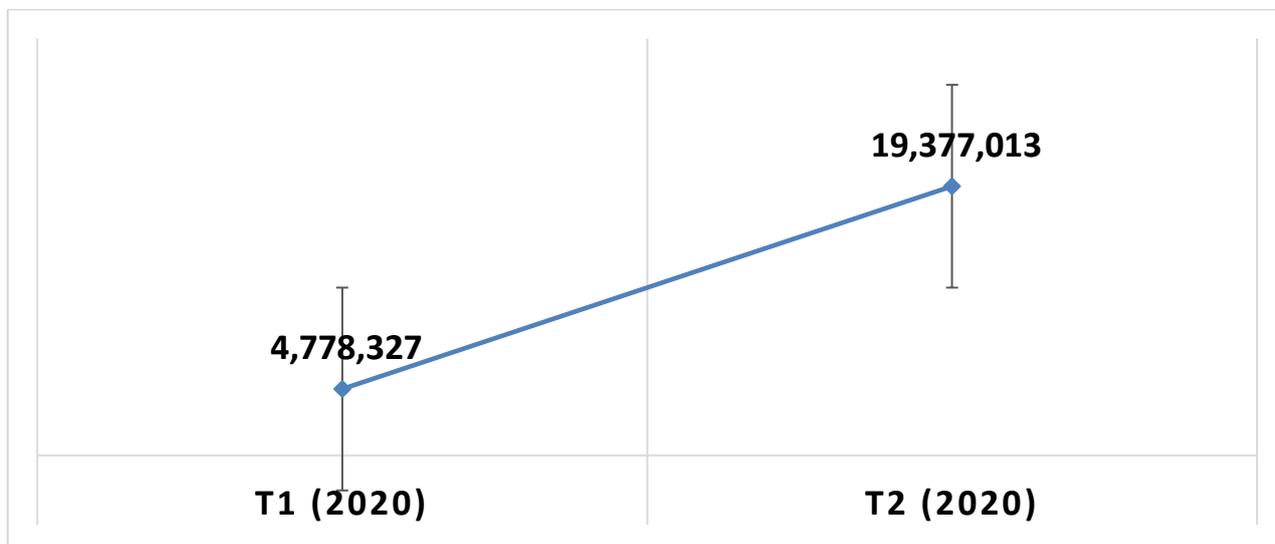
Du mois d'avril 2020 au mois de juin 2020, le nombre de transferts venant des pays membre de l'EAC est passé de 388 à 459, soit une augmentation de 18%.

✓ **Evolution de la valeur des transferts venant des Pays membres de l'EAC**



Du mois d'avril 2020 au mois de juin 2020, la valeur des transferts venant des pays membre de l'EAC est passée de 16 981 197Fbu à 21 568 136Fbu, soit une augmentation de 27%.

- ✓ Evolution trimestrielle de la valeur moyenne des transferts venant des pays membres de l'EAC

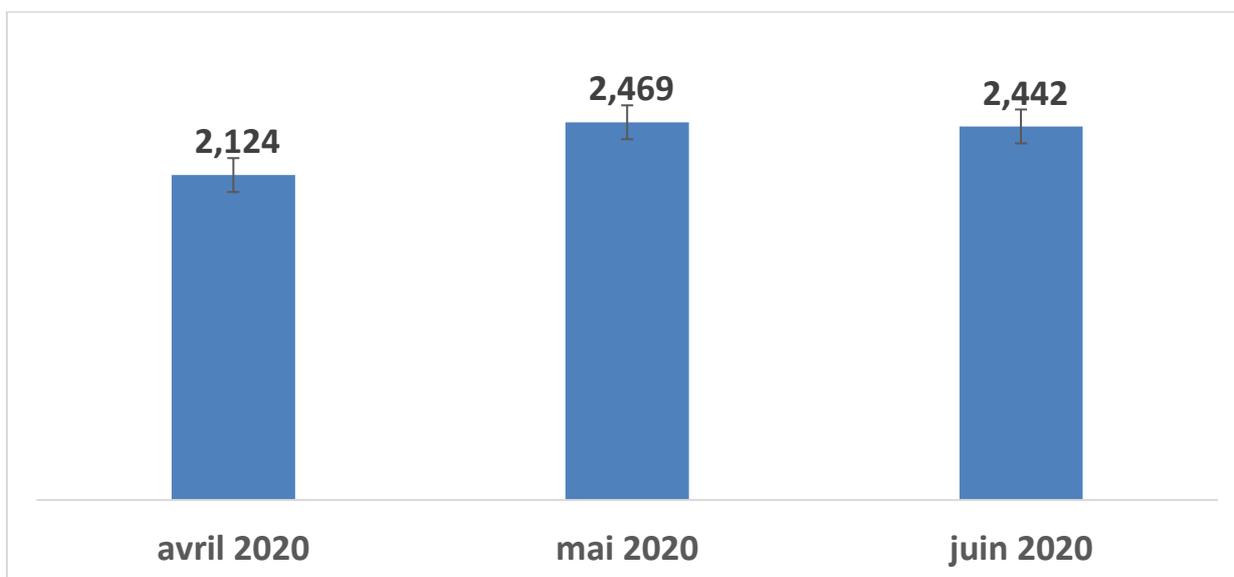


La valeur moyenne mensuelle des transferts venant des pays membres de l'EAC est passée de 4 778 327Fbu à 19 377 013Fbu du premier trimestre 2020 au deuxième trimestre 2020, soit une augmentation très significative de 306%.

II.3.2.2 Des transferts venant du reste du monde

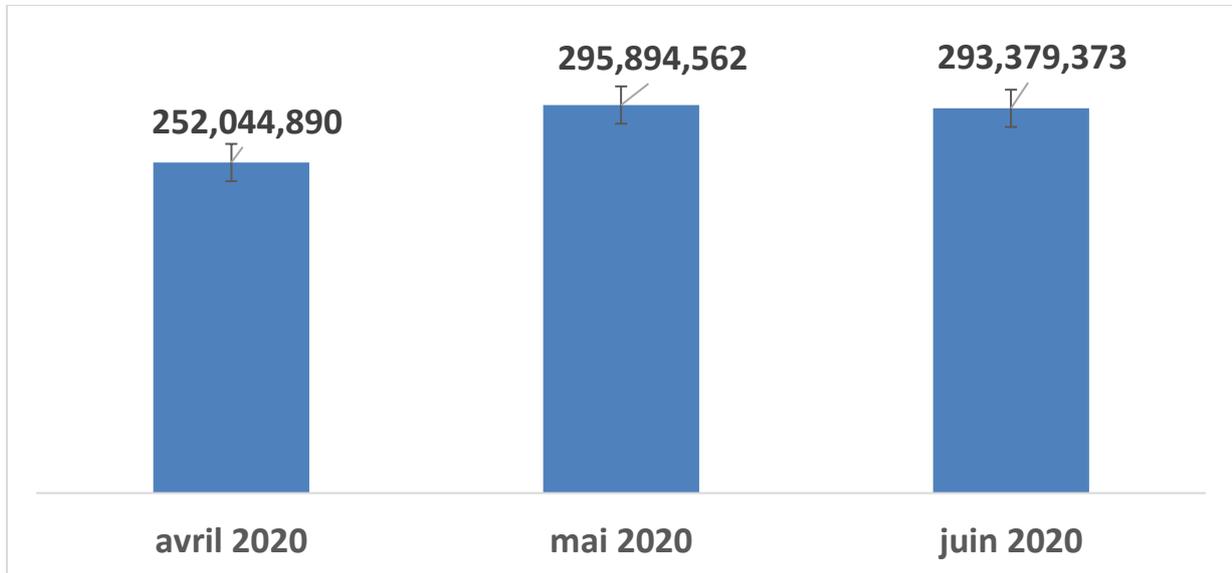
Les transferts qui ont été enregistrés sont au nombre de 7 035 pour une valeur totale de 841 318 825Fbu.

- ✓ Evolution des transferts venant du reste du monde



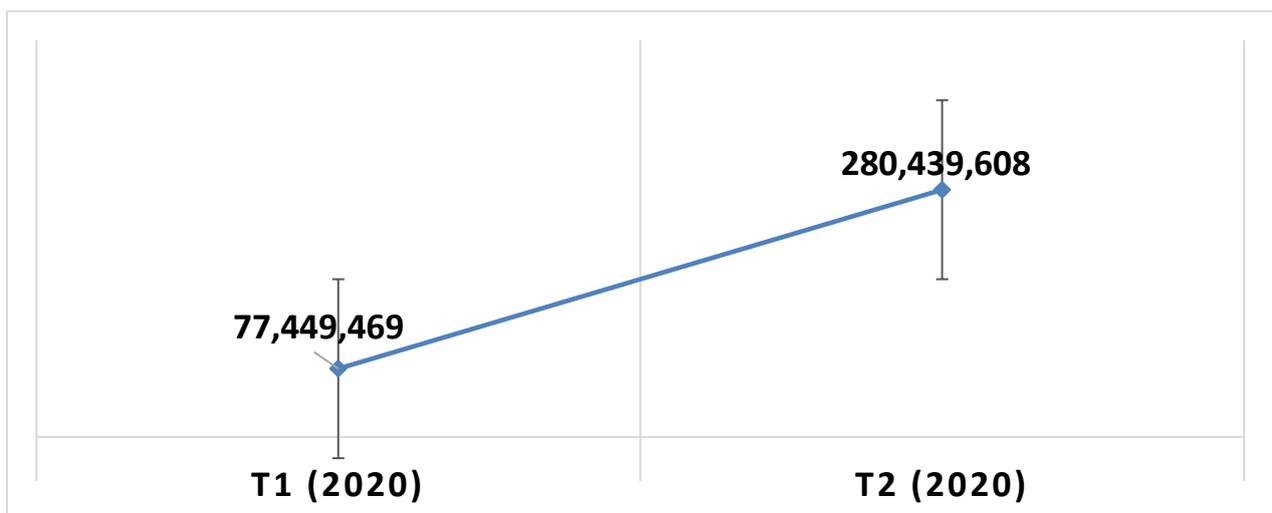
Le nombre de transferts venant du Reste du monde est passé de 2 124 à 2 469 du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, soit une augmentation de 16%. Mais, ce nombre a diminué de 1% du mois de mai 2020 au mois de juin 2020.

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



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, la valeur des transferts venant du reste du monde est passée 252 044 890Fbu à 295 894 562Fbu, soit une augmentation de 17%. Du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, elle a diminué de 1%.

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



La valeur moyenne mensuelle des transferts venant du reste du monde est passée de 77 449 469Fbu à 280 439 608Fbu, soit une augmentation de 262%.

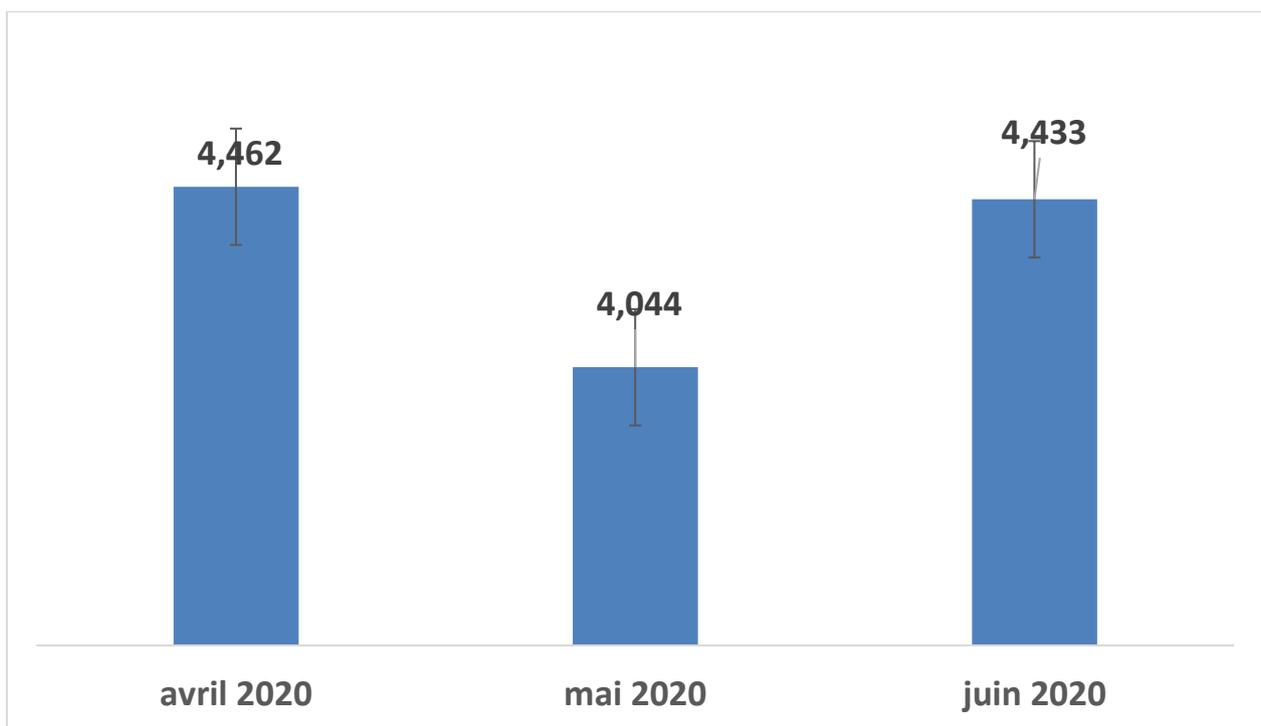
III. DES SERVICES FINANCIERS BANCAIRES

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

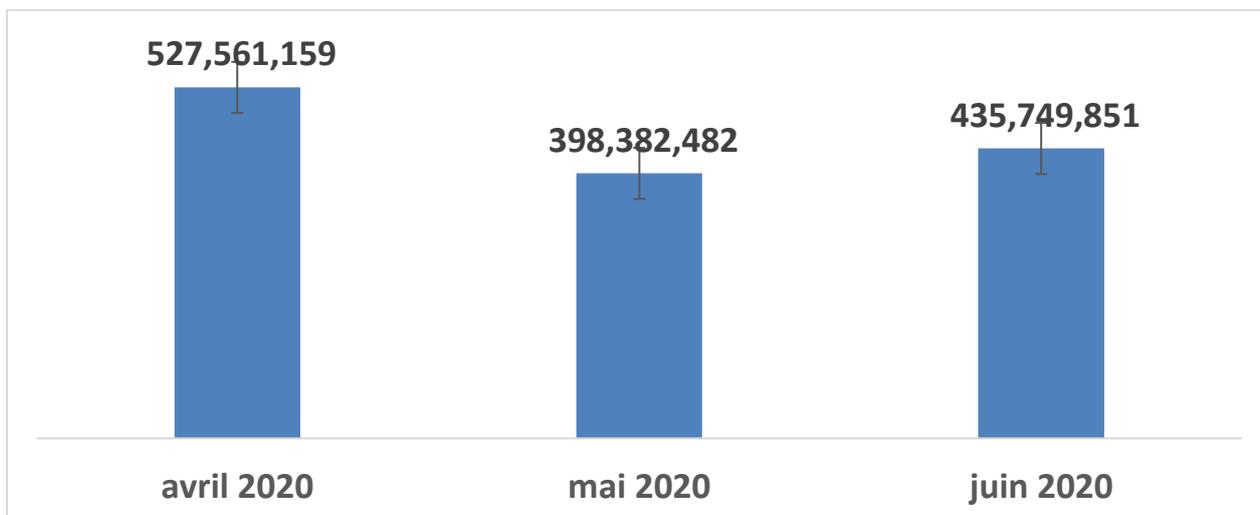
Au cours du trimestre analysé, le nombre total de transferts effectués des banques partenaires vers les plateformes s'élève à 12 939 dont la valeur totale est de 1 361 693 492Fbu.

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



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le nombre de transferts des banques partenaires vers les plateformes est passé de 4 462 à 4 044, soit une augmentation de 9%. Il a ensuite augmenté de 10% du mois de mai 2020 au mois de juin 2020.

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

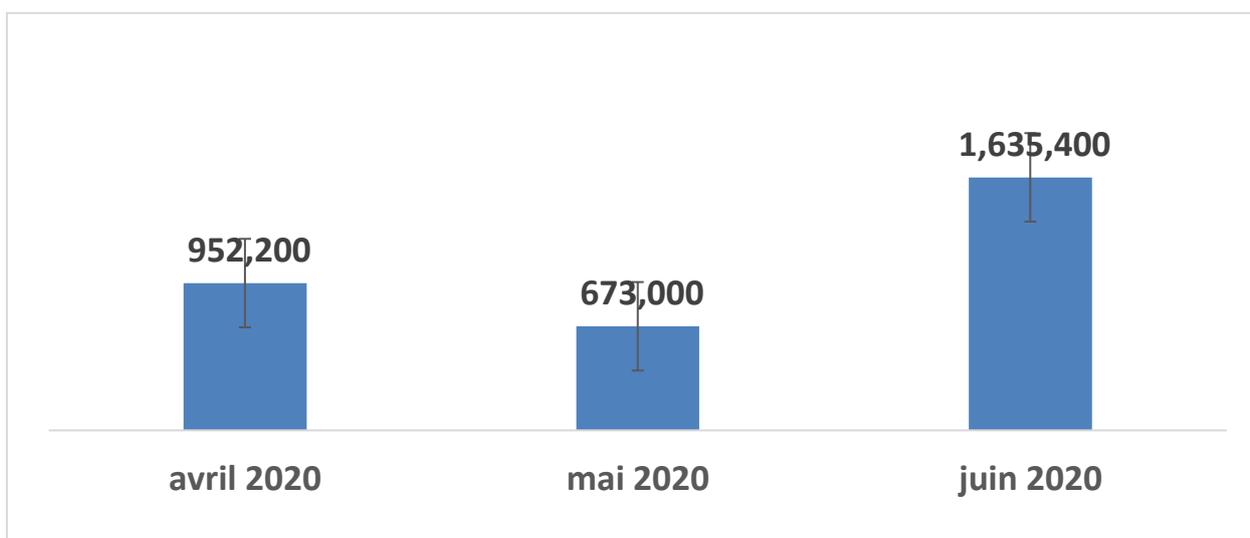


Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, la valeur des transferts des banques partenaires vers les plateformes est passée de 527 562 159Fbu à 398 382 482Fbu, soit une diminution de 24%. Elle a ensuite augmenté de 9% du mois de mai 2020 au mois de juin 2020.

III.2 Les transferts des plateformes vers des banques partenaires

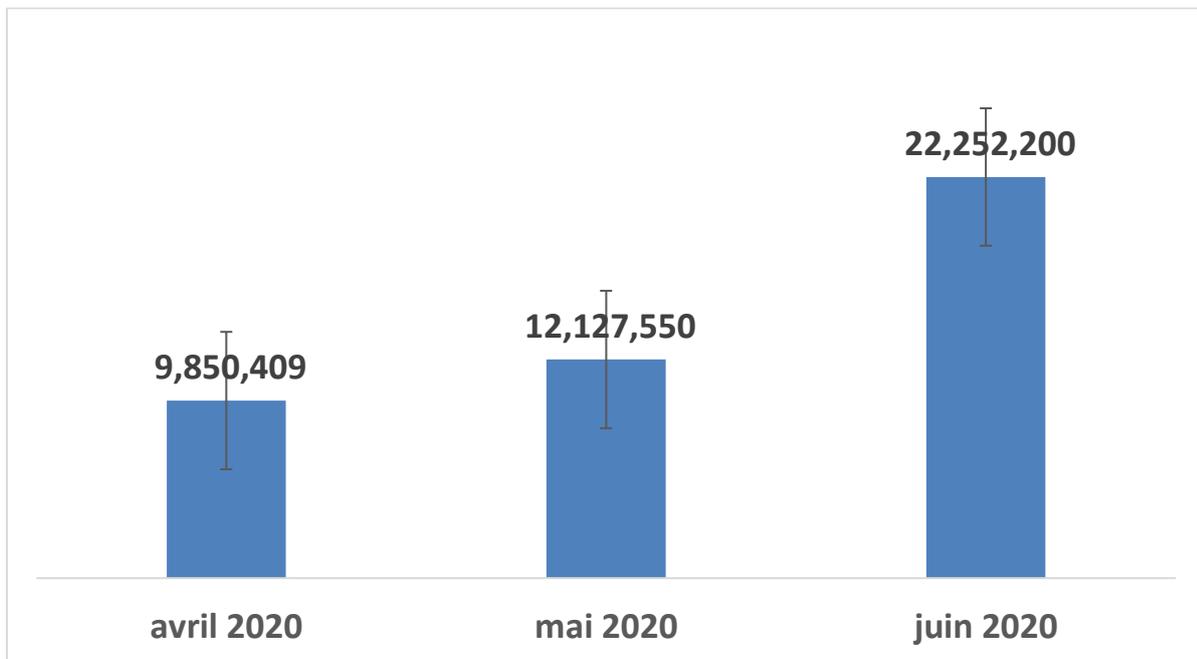
Les opérations de transferts des plateformes vers des banques partenaires qui ont été enregistrées sont au nombre de 3 260 600 pour une valeur de 44 230 159Fbu.

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



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le nombre des transferts effectués des plateformes vers les banques partenaires a diminué de 29%, passant de 952 000 à 673 000. Par la suite, du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, ce nombre est passé de 673 000 à 1 635 400, soit une augmentation de 143%.

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

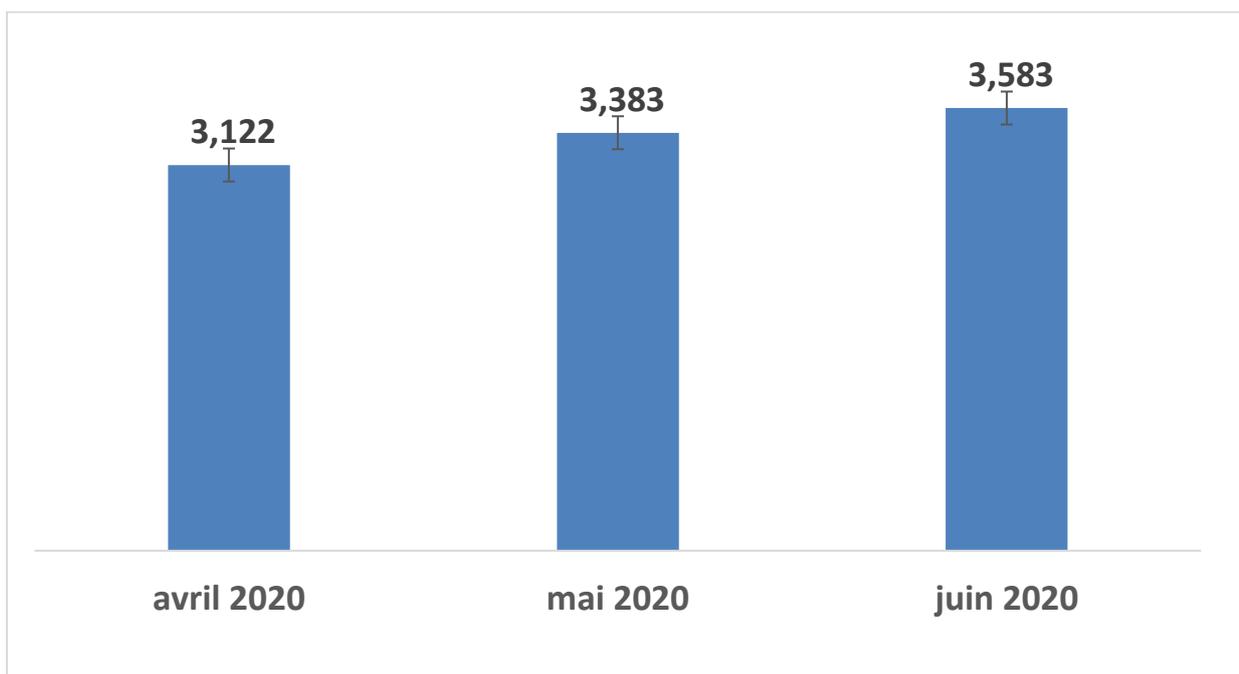


La valeur des transferts effectués des plateformes vers les banques partenaires est passée de 9 850 409 Fbu du mois d'avril 2020 à 22 252 200 Fbu au mois de juin 2020, soit une augmentation de 126%.

IV. DES MARCHANDS.

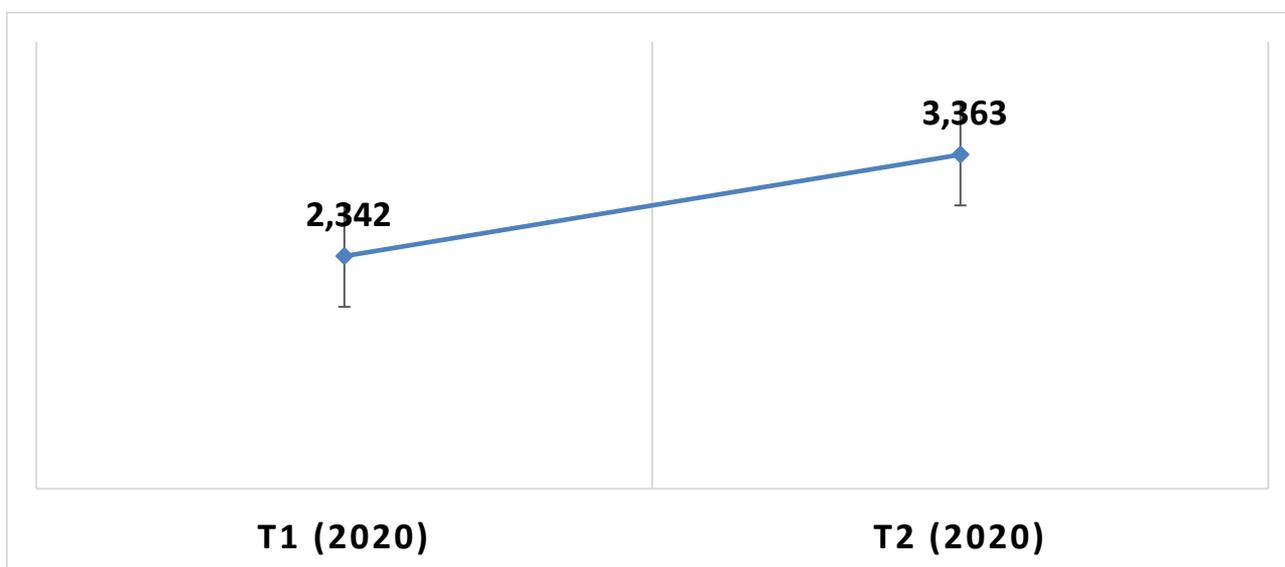
Au 30 juin 2020, il a été enregistré 3 583 marchands sur les trois plateformes. Notez qu'un marchand peut utiliser à la fois les trois plateformes.

✓ **Evolution mensuelle des marchands**



Du mois d'avril 2020 au mois de juin 2020, le nombre de marchands est passé de 3 122 à 3 583, soit une augmentation de 15%.

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

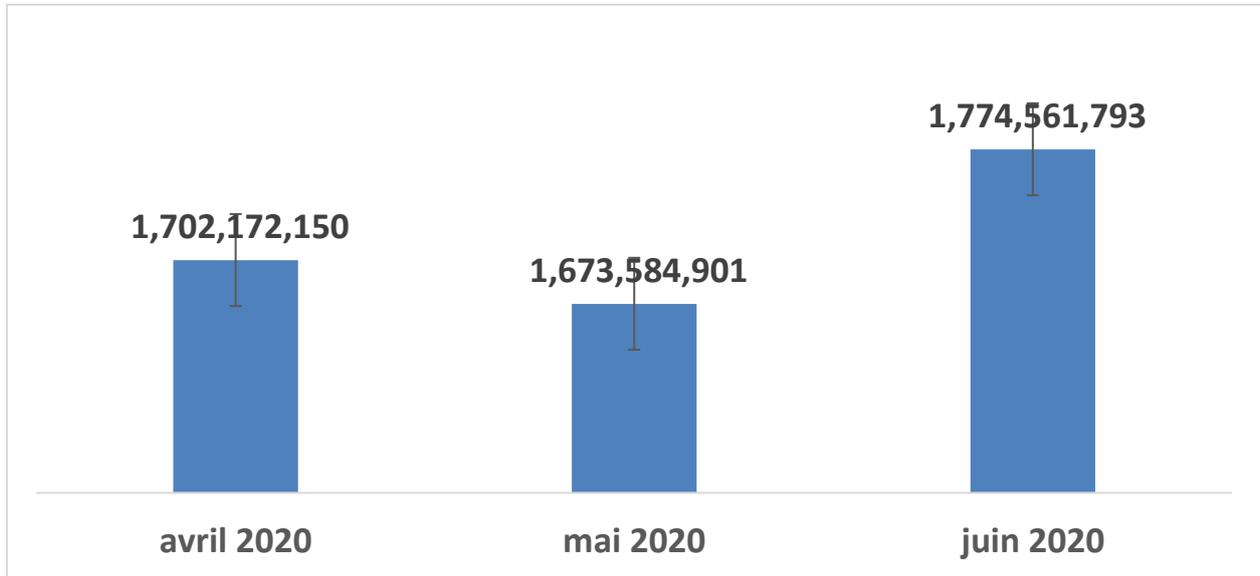


Au cours du deuxième trimestre 2020, la moyenne mensuelle des marchands a augmenté de 44%, passant de 2 342 marchands à 3 363 marchands.

V. CHIFFRE D'AFFAIRES REALISE

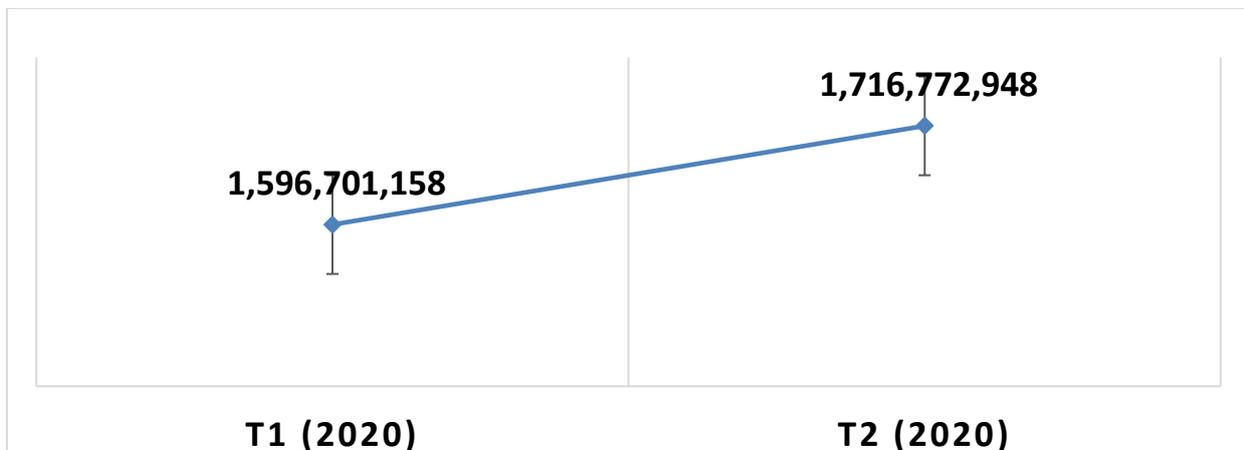
Pour ce trimestre, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes s'élève de 5 150 318 844Fbu.

✓ Evolution mensuelle du Chiffre d'Affaires réalisé



Du mois d'avril 2020 au mois de mai 2020, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes est passé de 1 702 172 150Fbu à 1 673 584 901Fbu, soit une diminution de 2%. Du mois de mai 2020 au mois de juin 2020, le chiffre d'affaire a augmenté de 6%, passant de 1 673 584 901Fbu à 1 774 561 793Fbu.

✓ Evolution trimestrielle du chiffre d'affaires moyen réalisé

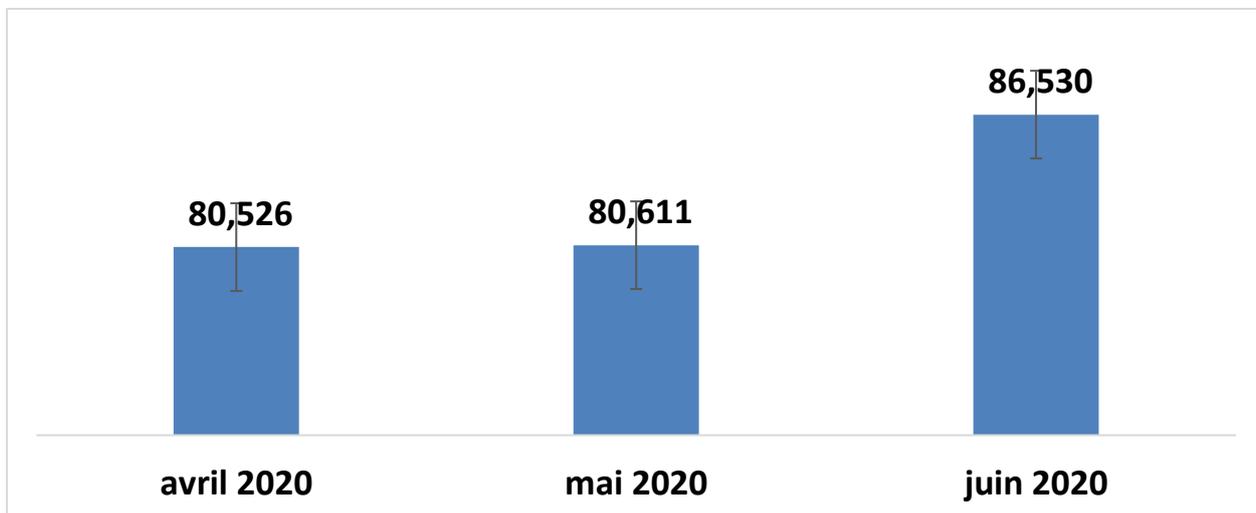


Le chiffre d'affaires moyen mensuel réalisé au cours du trimestre a augmenté de 8%, passant de 1 596 701 158Fbu à 1 716 772 948Fbu.

VI. AGENTS COMMERCIAUX/POINTS DE VENTE

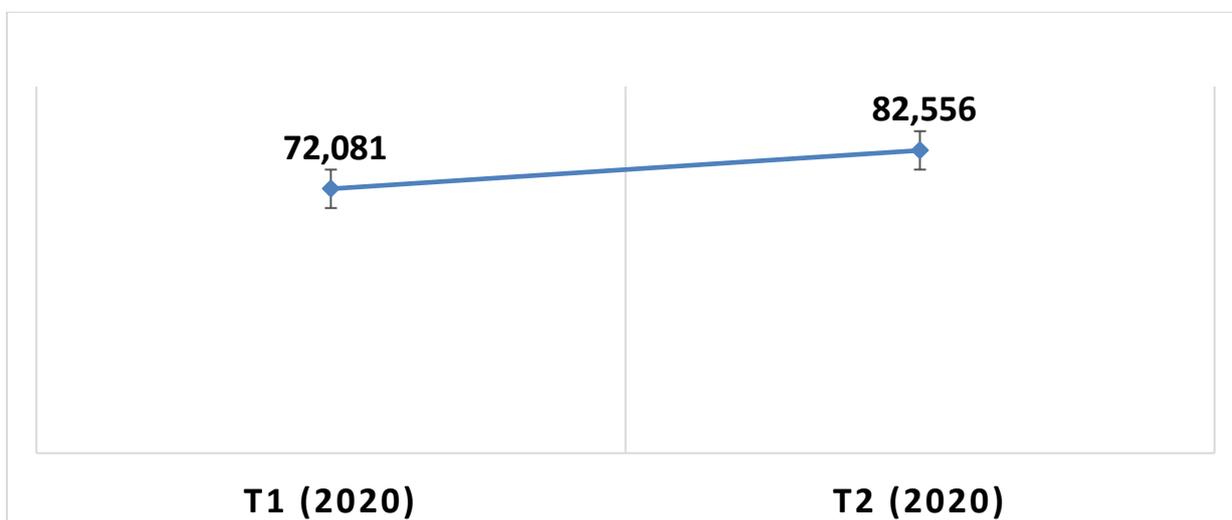
Le nombre d'agents commerciaux enregistrés au 30 juin 2020 est de 86 530. Notez qu'un agent peut être au service des trois plateformes à la fois.

✓ Evolution d'agents commerciaux



Au cours du deuxième trimestre 2020, le nombre d'agents commerciaux est passé de 80 526 du mois d'avril 2020 à 86 530 au mois de juin 2020, soit une augmentation de 7%.

Evolution trimestrielle du nombre moyen d'agents commerciaux



La moyenne mensuelle des agents commerciaux au cours du deuxième trimestre 2020 a augmenté de 15% comparativement au premier trimestre 2020, passant de 72 081 agents à 82 556 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 4 0826 940 du 1^{er} trimestre 2020 à 5 026 959 au 2^{ème} trimestre 2020, soit une augmentation de 4%.
La moyenne mensuelle du nombre d'abonnements connectés actifs est passée de 9857 590 du 1^{er} trimestre 2020 à 1 103 326 au 2^{ème} trimestre 2020, soit une augmentation de 14%.
- ✓ La moyenne mensuelle du taux d'utilisation est passée de 20% du 1^{er} trimestre 2020 à 22% au 2^{ème} trimestre 2020, soit une augmentation de 2%.
- ✓ Au niveau des transactions, la moyenne mensuelle du nombre de dépôts est passée de 2 345 785 du 1^{er} trimestre à 2 552 780 au 2^{ème} trimestre 2020. Les valeurs y relatives sont respectivement 70 596 354 571Fbu et 88 751 056 005Fbu, soit une augmentation de augmenté de 26%
La moyenne mensuelle du nombre de retraits est passée de 1 921 630 du 1^{er} trimestre 2020 à 6 139 994 au 2^{ème} trimestre 2020. Les valeurs y relatives sont respectivement 63 123 241 860Fbu et 77 465 143 796fbu, soit une augmentation de 23%.
La moyenne mensuelle du nombre des transferts effectués est passée de 867224 du 1^{er} trimestre 2020 à 955973 au 2^{ème} trimestre 2020. Les valeurs y relatives sont respectivement 63 261 218 518Fbu du 1^{er} trimestre 2020 à 80 256 421 412Fbu au 2^{ème} trimestre 2020, soit une augmentation de 27%.
- ✓ En termes de chiffre d'affaires réalisé, la moyenne mensuelle est passée de 1 596 701 158Fbu du 1^{er} trimstre 2020 à 1 716 772 948Fbu au 2^{ème} trimestre 2020, soit une augmentation de 8%.

=====