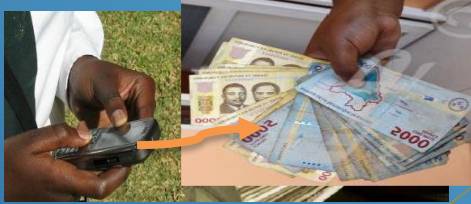


AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLE DES TELECOMMUNICATIONS (ARCT)

**SERVICE ENCADREMENT
TARIFAIRE ET CONCURRENCE**



**OBSERVATOIRE DE MARCHÉ
DES SERVICES FINANCIERS
MOBILES OFFERTS PAR LES
OPERATEURS TELECOM/1ER
TRIMESTRE 2019**

Par

Madame Jacqueline BAGIRIZINA

MAI, 2019

Table des matières

0. INTRODUCTION	4
I. TARIFS APPLIQUES	4
I.1. Tarif EcoCash.....	4
I.2. Tarif Lumicash.....	5
I.3. Tarif Smart pesa.....	6
II. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES	7
II.1. Tableau récapitulatif des abonnements aux plateformes.....	7
II.2. La Part du nombre d'abonnements connectés actifs par rapport au nombre total d'abonnements connectés.....	7
II.3. Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés.....	8
II.4. Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés actifs.....	8
II.5. Evolution du taux d'utilisation.....	8
II.6. La part de chaque plateforme par rapport au nombre d'abonnements total connectés actifs.....	9
II.7. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés.....	9
II.8. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés actifs.....	10
III. ETAT DES TRANSACTIONS	10
III.1. Dépôts.....	10
III.1.1. Evolution mensuelle du nombre de dépôts.....	10
III.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des dépôts (en Bif).....	11
III.1.3. Evolution de la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif.....	11
III.1.4. La part de chaque plateforme par rapport à la valeur des dépôts.....	12
III.2. DES RETRAITS.....	12
III.2.1 Retraits effectués par des clients enregistrés.....	12
III. 2.1.1. Evolution mensuelle du nombre de retraits effectués par des clients enregistrés.....	12
III.2.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des retraits effectués par des clients enregistrés.....	13
III.2.1.3 Evolution mensuelle de la valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif.....	13
III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés.....	13
III.2.2.1. Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés.....	14
III.2.2.2. Evolution de la valeur des retraits par des clients non enregistrés (en Bif).....	14
III.2.3. La Part de la valeur des retraits par catégorie de clients.....	15
IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL	15
IV.1. Au niveau national.....	15
IV.1.1. Evolution mensuelle du nombre de transferts nationaux.....	15

IV.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des transferts nationaux (en Bif).....	16
IV.1.3. Part de la valeur des transferts nationaux par plateforme.....	16
IV.2. Au niveau international.....	16
V.DES MARCHANDS	17
V.1. Evolution du nombre de marchands.....	17
V.2. La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands	17
VI. Chiffre d’Affaires réalisé	17
VI.1. Evolution du Chiffre d’Affaires réalisé	18
VI.2. La part de chaque plateforme sur le chiffre d’affaires réalisé.....	18
VII. AGENTS/POINTS DE VENTE	19
VII.1. Evolution du nombre d’agents.....	19
VIII.CONCLUSION	20

0. INTRODUCTION

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

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

Au cours du premier trimestre 2019, les institutions financières du pays qui ont des partenariats avec la plateforme EcoCash sont la Finbank, l'IBB, la KCB, la Régie Nationale des Postes (RNP), la FENACOBUR, CECM et la FESTE.

Pour le produit Lumicash les institutions financières partenaires sont la Finbank, l'IBB, la KCB, la MUTEK et la FENACOBUR.

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

Au 31 mars 2019, le nombre d'abonnements connectés sur les trois plateformes est de 3 568 322 dont seulement 646 633 sont des abonnements connectés actifs.

Le taux d'utilisation des Services Financiers Mobiles atteint 18.12%.

I. TARIFS APPLIQUES

Pour le premier trimestre 2019, les tarifs appliqués sur les plateformes EcoCash et Smart pesa restent inchangés comparativement au trimestre précédent. Néanmoins, le tarif appliqué à la plateforme Lumicash a été modifié.

I.1. Tarif 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
1000	2500	0	100	500	200
2501	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 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	70	N/A	N/A
1 000	2 500	0	100	500	200
2501	5 000	0	180	700	270
5 001	10 000	0	320	1 150	400
10 001	15 000	0	400	1 300	520
15 001	20 000	0	500	1 600	650
20 001	30 000	0	700	1 900	850
30 001	45 000	0	850	2 300	1 100
45 001	60 000	0	1 000	2 700	1 350
60 001	75 000	0	1 250	3 300	1 800
75 001	100 000	0	1 600	3 900	2 000
100 001	150 000	0	2 000	4 500	2 550
150 001	200 000	0	2 400	5 300	3 050
200 001	300 000	0	3 000	6 800	4 100
300 001	400 000	0	3 400	7 900	4 600
400 001	500 000	0	4 000	9 600	5 900
500 001	1 000 000	0	4 800	14 200	9 000

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	999	0	40	100	50
1 000	2500	0	80	200	100
2501	5000	0	120	300	200
5 001	10 000	0	200	500	300
10 001	15 000	0	240	650	400
15001	20 000	0	320	800	500
20 001	30 000	0	440	1 100	650
30 001	45 000	0	560	1 400	850
45 001	60 000	0	680	1 700	1000
60 001	75 000	0	840	2 200	1 350
75001	100 000	0	1080	2 700	1 550
100 001	150 000	0	1400	3 500	1850
150 001	200 000	0	1680	4 000	2 200
200 001	300 000	0	2080	5 200	2950
300 001	400 000	0	2360	6 000	3300
400 001	500 000	0	2800	7 300	4200
500 001	1 000 000	0	3600	11 000	7000

Constat : Les frais de dépôts sont gratuits sur les trois plateformes. Les frais de transfert varient en proportion de la somme transférée.

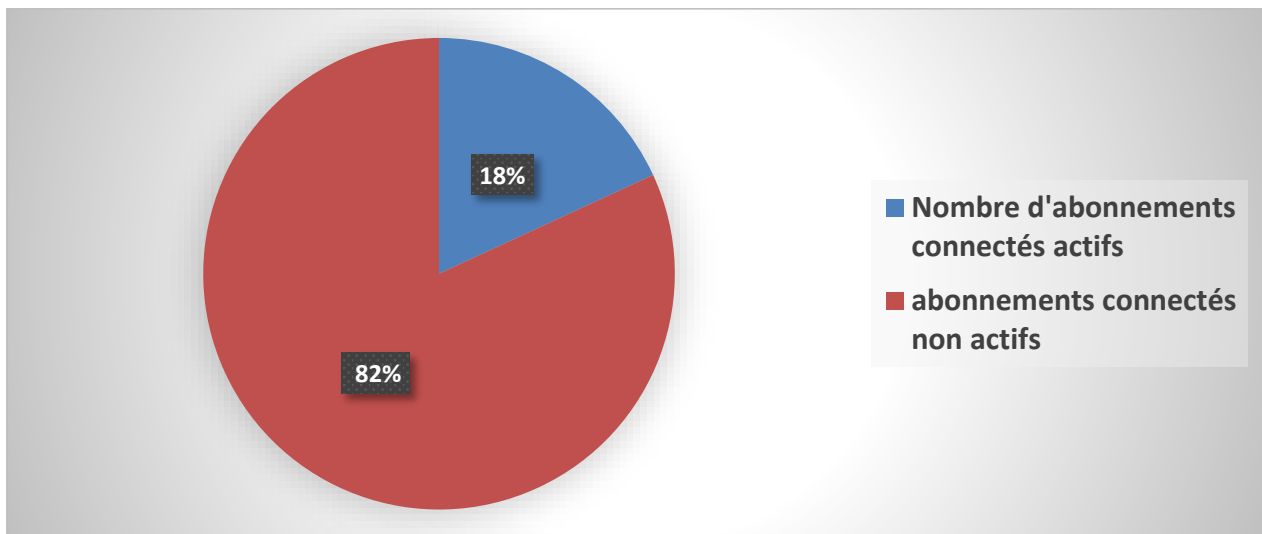
En outre, il est toujours plus coûteux d'envoyer de l'argent à un utilisateur non enregistré qu'à un utilisateur enregistré sachant que les frais de retraits pour les clients non enregistrés sont payés par celui ayant effectué le transfert au moment de l'opération de transfert.

II. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES

II.1. Tableau récapitulatif des abonnements aux plateformes

Période	janv- 2019	févr-2019	mar-19
Total abonnements connectés aux plateformes	3 566 903	3 519 012	3 568 322
Total abonnements connectés actifs ¹	579 382	663 942	646 633
Evolution mensuelle des abonnements connectés	-	-1.34%	1.40%
Evolution mensuelle des abonnements connectés actifs	-	14.59%	-2.61%
Taux d'utilisation²	16.24%	18.87%	18.12%

II.2. La Part du nombre d'abonnements connectés actifs par rapport au nombre total d'abonnements connectés

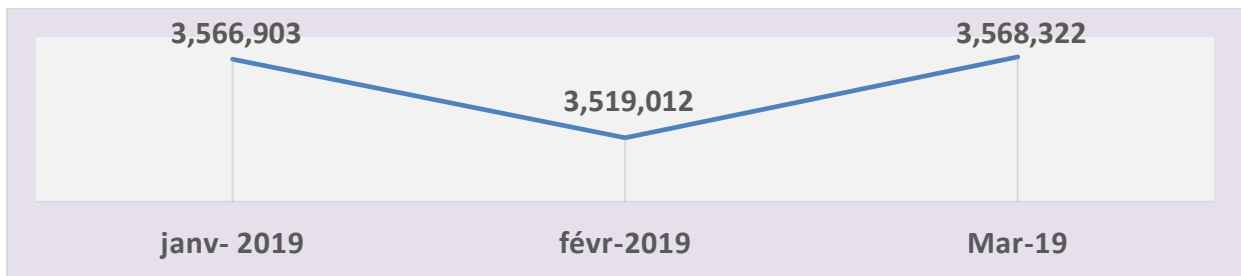


Constat : Au 31 mars 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes ne représente que 18% du nombre total d'abonnements connectés.

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

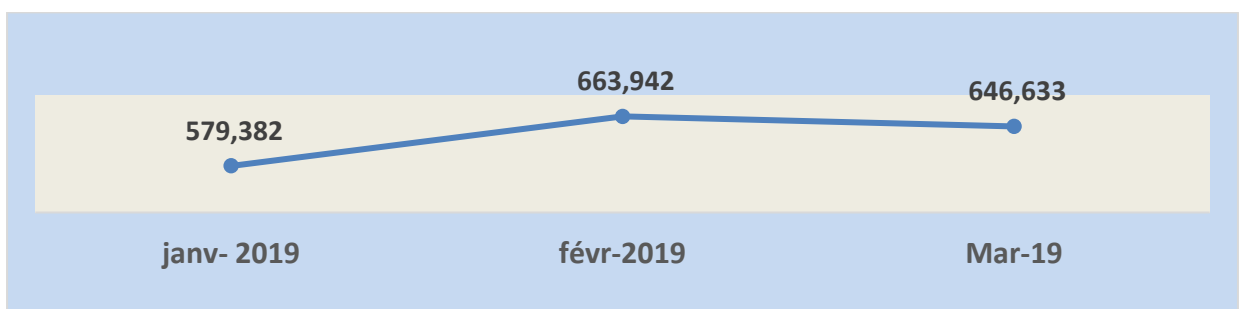
² Le taux d'utilisation est obtenu en divisant le nombre total d'abonnements connectés actifs par le nombre d'abonnements connectés aux plateformes au 31 mars 2019.

II.3. Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés



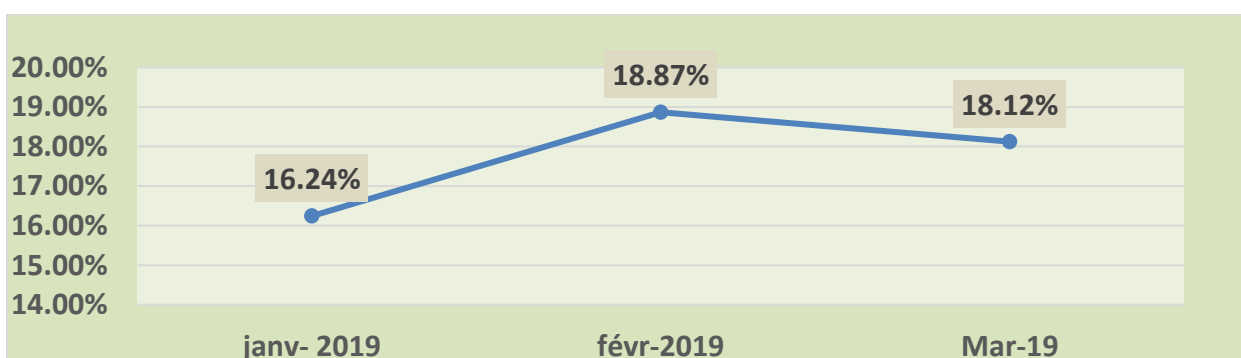
Constat : Du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM est de passé de 3 566 903 à 3 519 012, soit une diminution de 1,34%. Par contre, du 28 février 2019 au 31 mars 2019, ce nombre est passé de 3 519 012 à 3 568 322, soit une augmentation de 1,40%.

II.4. Evolution mensuelle du nombre d'abonnements connectés actifs



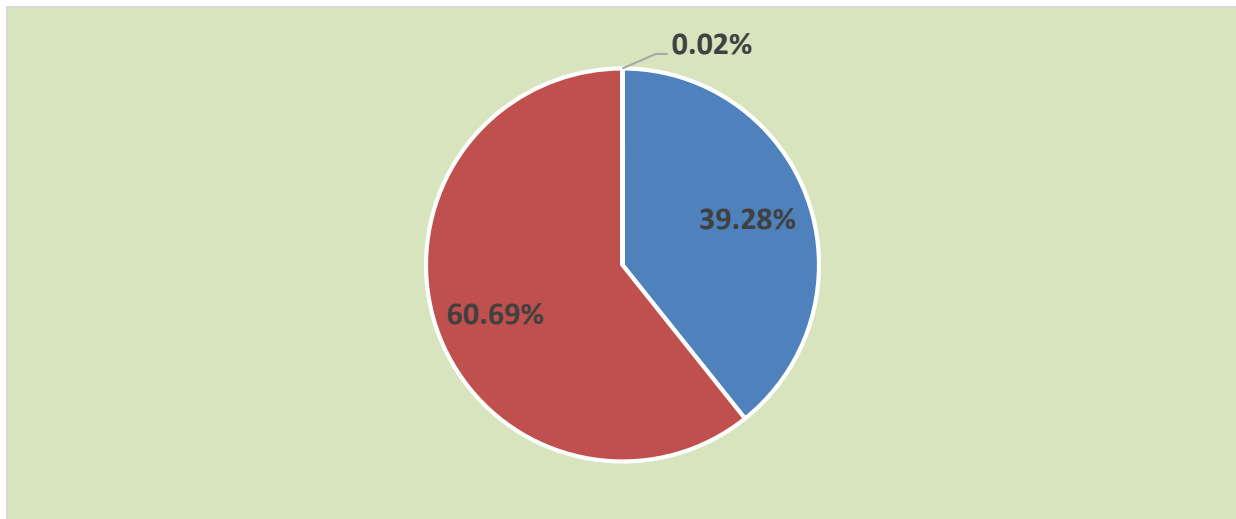
Constat : Du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes est de passé de 579 382 à 663 942, soit une augmentation de 15%. Par contre, ce nombre est passé de 663 942 à 646 633 du 28 février 2019 au 31 mars 2019, soit une diminution de 3%.

II.5. Evolution du taux d'utilisation



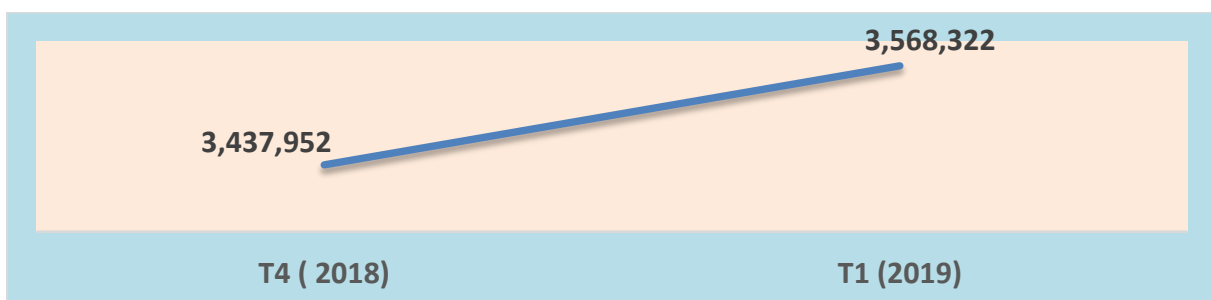
Constat : Du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 16.24% à 18.87%, soit une augmentation de 2.62%. Par contre, du 28 février 2019 au 31 mars 2019, le taux d'utilisation est passé de 18.87% à 18.12%, soit une diminution de 0,75%.

II.6. La part de chaque plateforme par rapport au nombre d'abonnements total connectés actifs



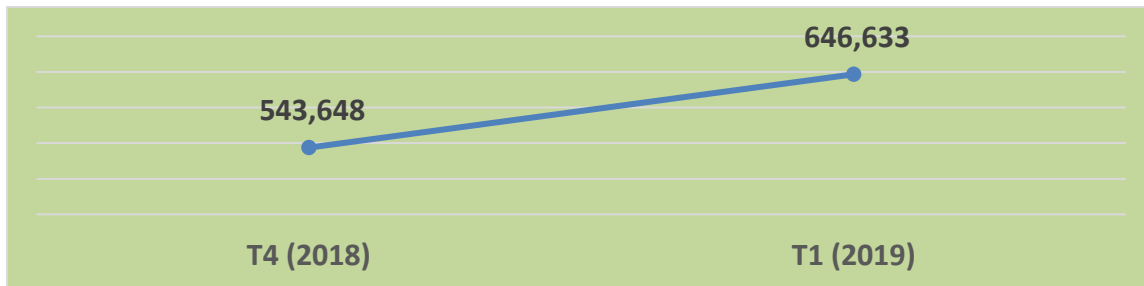
Constat : Au 31 mars 2019, la plateforme qui vient en tête enregistre 60.69% du nombre d'abonnements total connectés actifs sur les plateformes, le second enregistre 39,28% et le dernier enregistre 0.02%.

II.7. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés



Constat : En comparant les deux trimestres T4 (2018) et T1 (2019), on constate que le nombre d'abonnements connectés aux plateformes des Services financiers mobiles varie de 3 437 952 à 3 568 322 952, soit une augmentation de 3.8%.

II.8. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés actifs



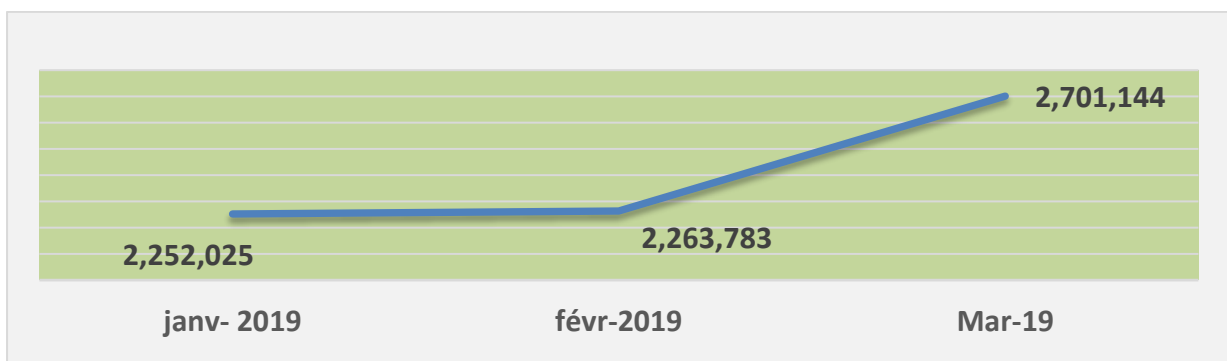
Constat : En comparant les deux trimestres T4 (2018) et T1 (2019), on constate que le nombre d'abonnements connectés actifs sur les plateformes des Services financiers mobiles varie de 543 648 à 646 633, soit une augmentation de 18.9%.

III. ETAT DES TRANSACTIONS

III.1. Dépôts

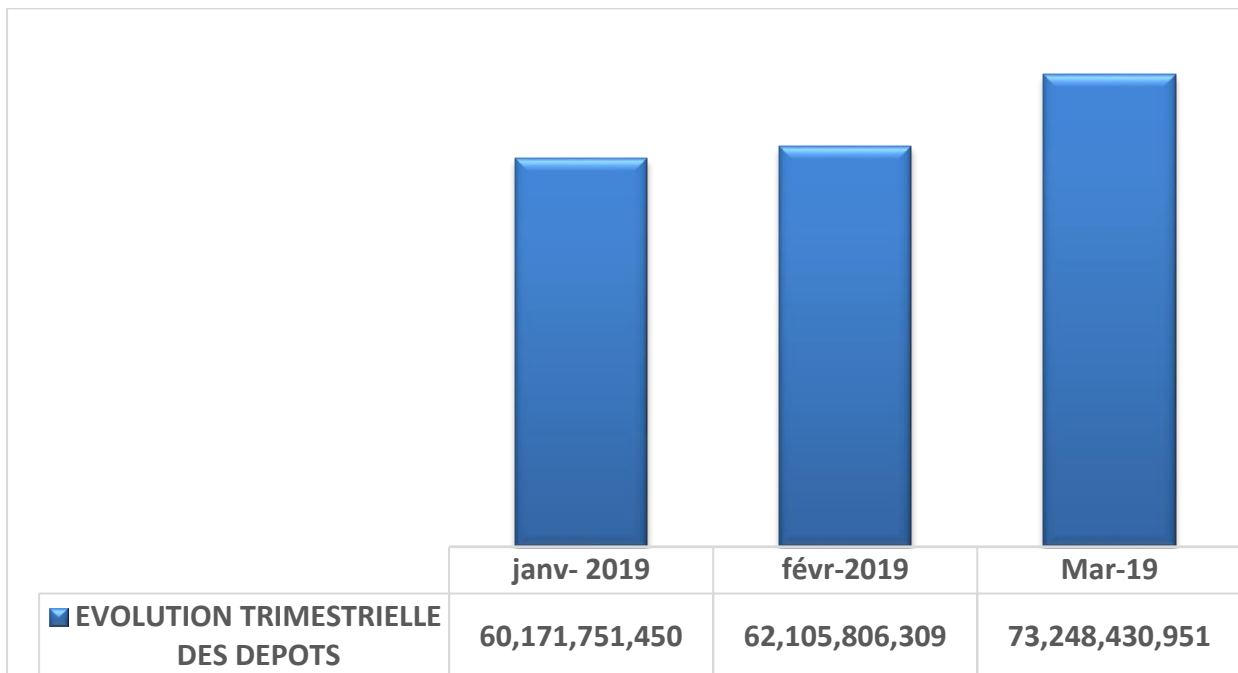
Au cours du premier trimestre 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 7 216 952 dont la valeur totale est de 195 525 988 710fbu.

III.1.1. Evolution mensuelle du nombre de dépôts



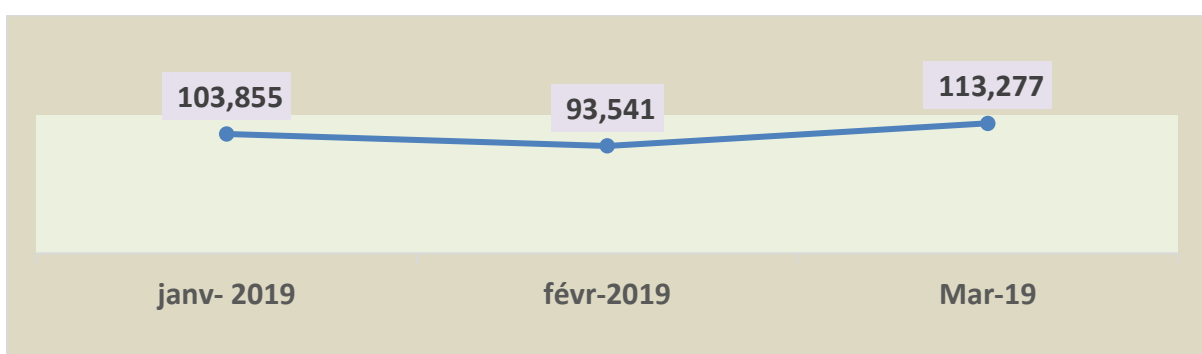
Constat : Du mois de janvier 2019 au 31 mars 2019, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 2 252 025 à 2 263 783, soit une augmentation de 20%.

III.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des dépôts (en Bif)



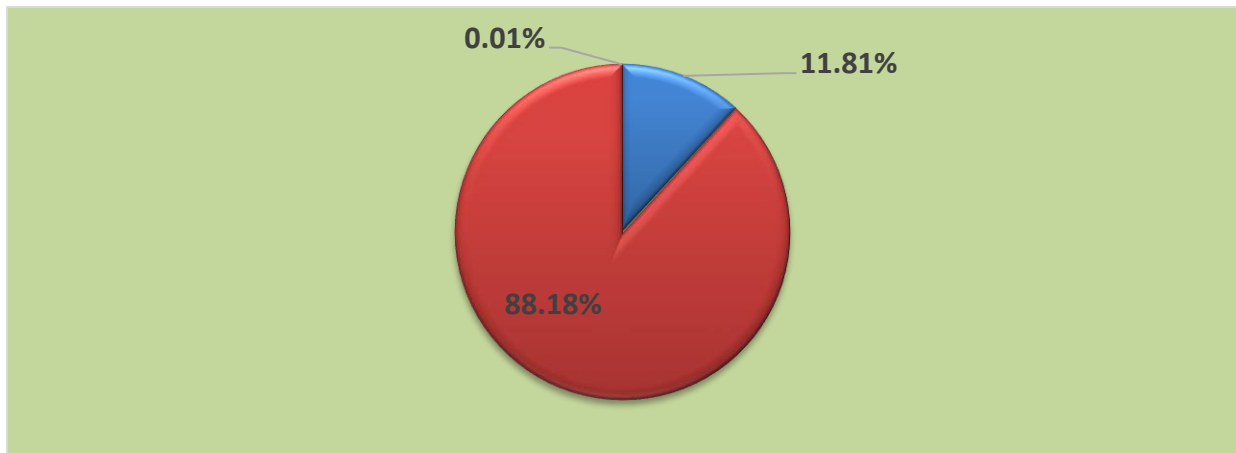
Constat : Au cours du premier trimestre 2019, la valeur des dépôts a augmenté, passant de 60 171 751 450fbu du mois de janvier 2019 à 73 248 430 951fbu au 31 mars 2019, soit une augmentation de 21.73%.

III.1.3. Evolution de la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif



Constat : Du mois janvier 2019 au 28 février 2019, la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif est passée de 103 855fbu à 93 541fbu, soit une diminution de 10%. Par contre, du 28 février 2019 au 31 mars 2019, cette moyenne est passée de 93 541fbu à 113 277fbu, soit une augmentation de 19%.

III.1.4. La part de chaque plateforme par rapport à la valeur des dépôts



Constat : la plateforme qui occupe la première position enregistre 88,18% des dépôts des trois plateformes au moment où le dernier n'enregistre avec 0,01%.

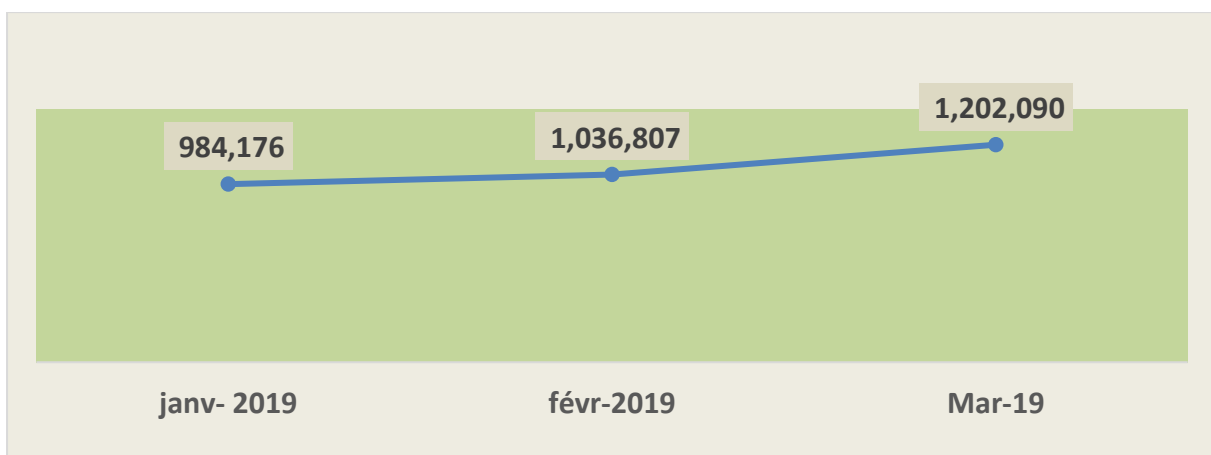
III.2. DES RETRAITS

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

III.2.1 Retraits effectués par des clients enregistrés

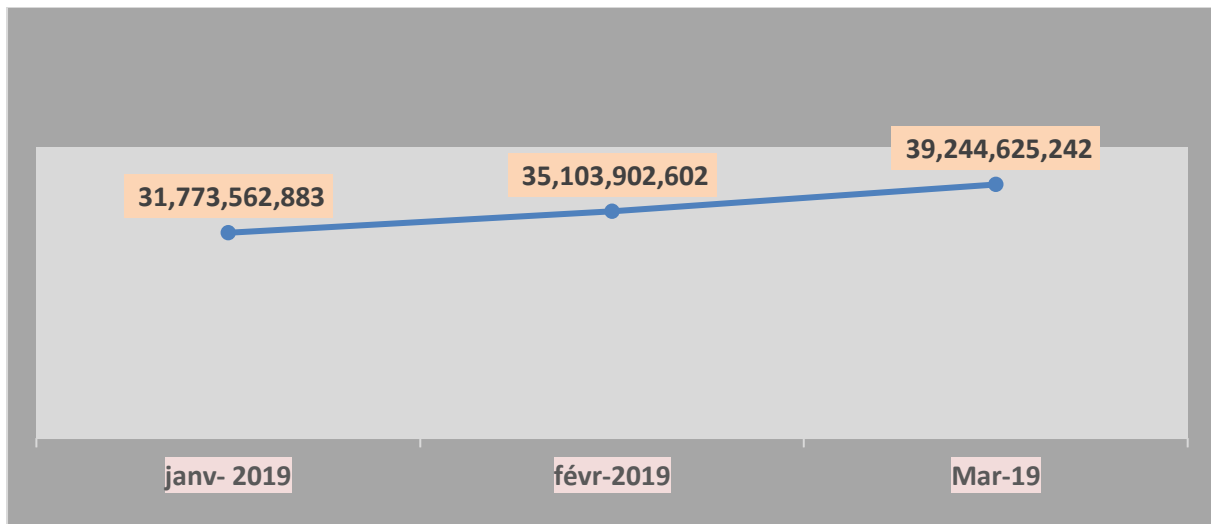
Durant le premier trimestre 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de retraits égal à 3 223 073 dont la valeur totale est de 106 122 090 727fbu.

III. 2.1.1. Evolution mensuelle du nombre de retraits effectués par des clients enregistrés



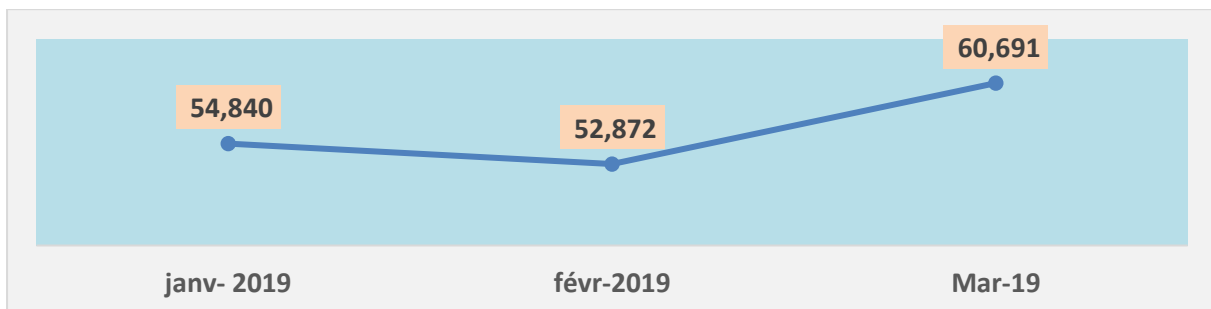
Constat : Le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 984 176 au 31 janvier 2019 à 1 202 090 au 31 mars 2019, soit une augmentation de 22%.

II.2.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des retraits effectués par des clients enregistrés



Constat : La valeur des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passée de 31 773 562 883fbu du mois de janvier 2019 à 39 244 625 242fbu au 31 mars 2019, soit une augmentation de 24%.

III.2.1.3 Evolution mensuelle de la valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif

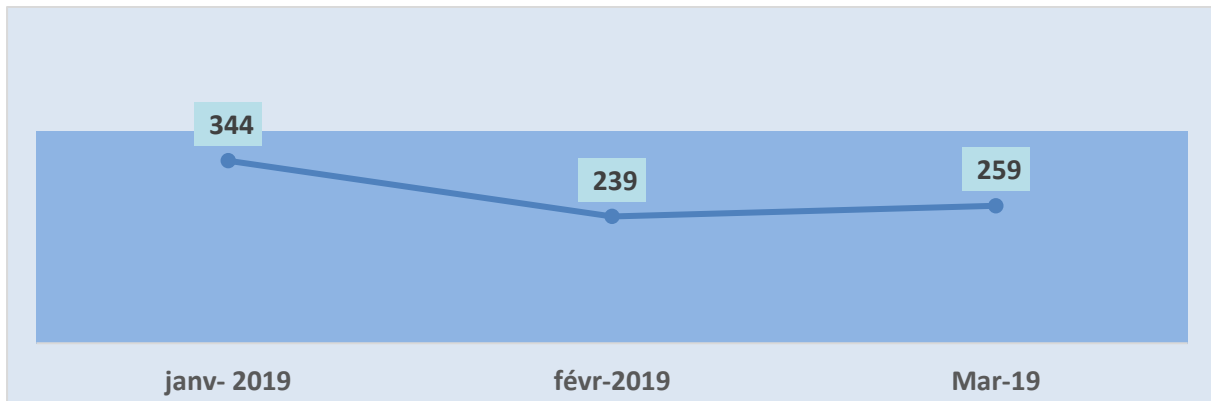


Constat : la valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif est passée de 54 840fbu à 52 872fbu du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, soit une diminution de 4%. Par contre, du 28 février 2019 au 31 décembre 2018, elle est passée de 52 872fbu à 60 691fbu, soit une augmentation de 15%.

III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés

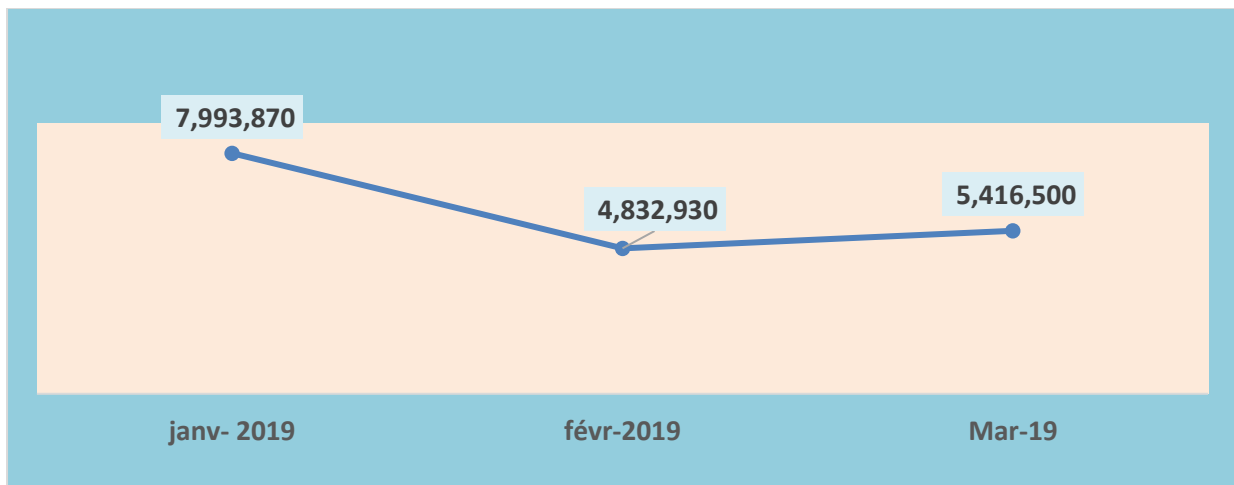
Du mois de janvier au mois de mars 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de retraits par les clients non enregistrés égal à 842 dont la valeur totale est de 18 243 300fbu.

III.2.2.1. Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés



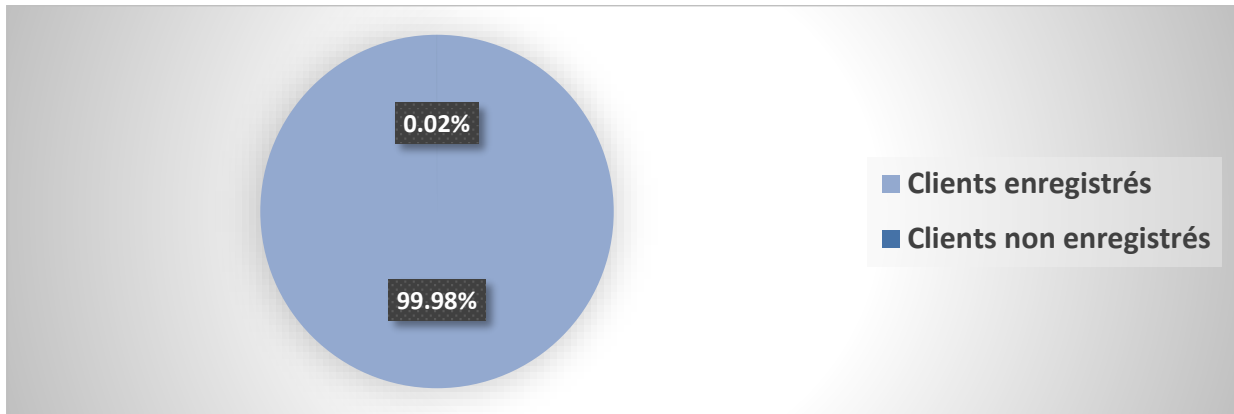
Constat : Le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés est passé de 344 du mois de janvier 2019 à 239 au 28 février 2019, soit une diminution de 31%. Par contre, du 28 février 2019 au 31 mars 2019, ce nombre est passé de 239 à 259, soit une augmentation de 8%.

II.2.2.2. Evolution de la valeur des retraits par des clients non enregistrés (en Bif)



Constat : La valeur des retraits effectués par des clients non enregistrés sur les trois plateformes est passée de 7 993 870fbu du 31 janvier 2019 à 4 832 930fbu au 28 février 2019, soit une diminution de 40%. Néanmoins, la même valeur est passée de 4 832 930fbu du 28 février 2019 à 5 416 500fbu au 31 mars 2019, soit une augmentation de 12%.

III.2.3. La Part de la valeur des retraits par catégorie de clients



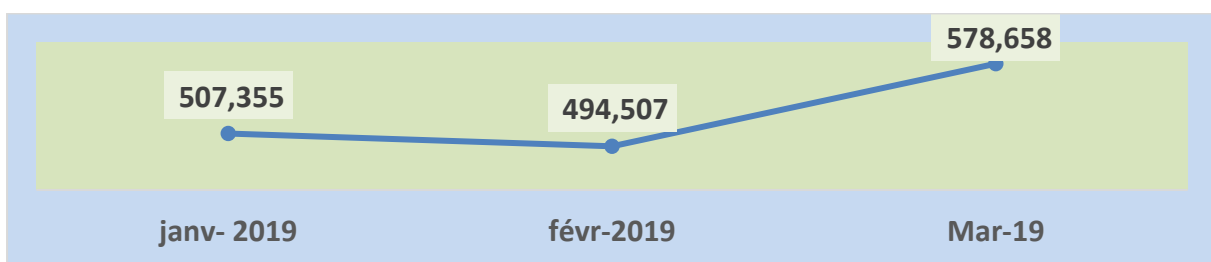
Constat : La valeur des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,98% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,02%.

IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL

IV.1. Au niveau national

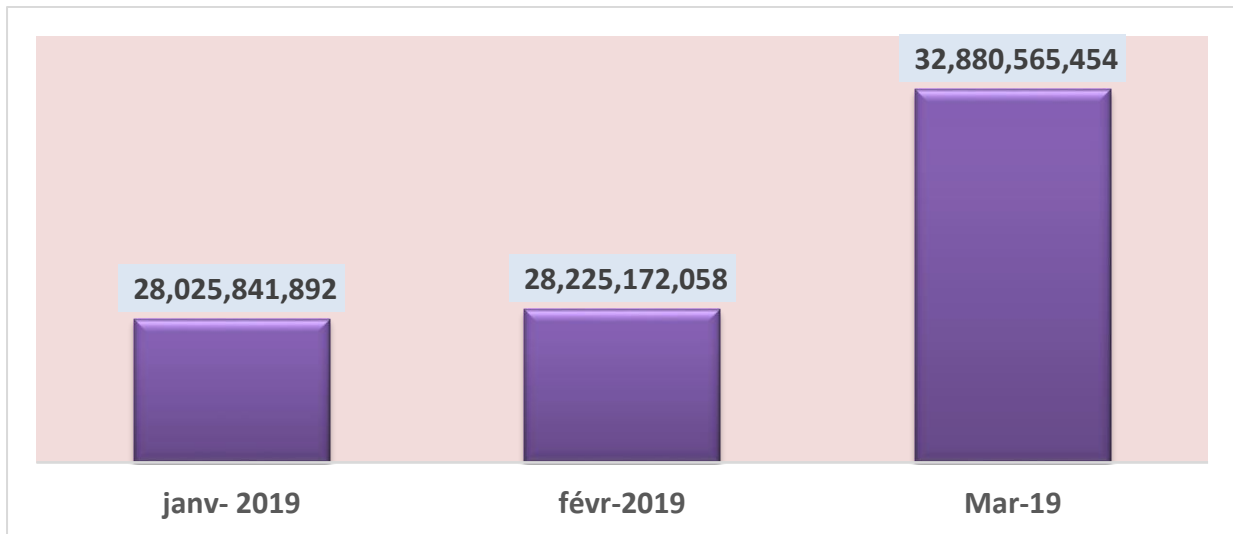
Au cours du premier trimestre 2019, on a enregistré un nombre total d'opérations de transfert effectués égal à 1 580 520 dont la valeur totale est de 89 131 579 404fbu.

IV.1.1. Evolution mensuelle du nombre de transferts nationaux



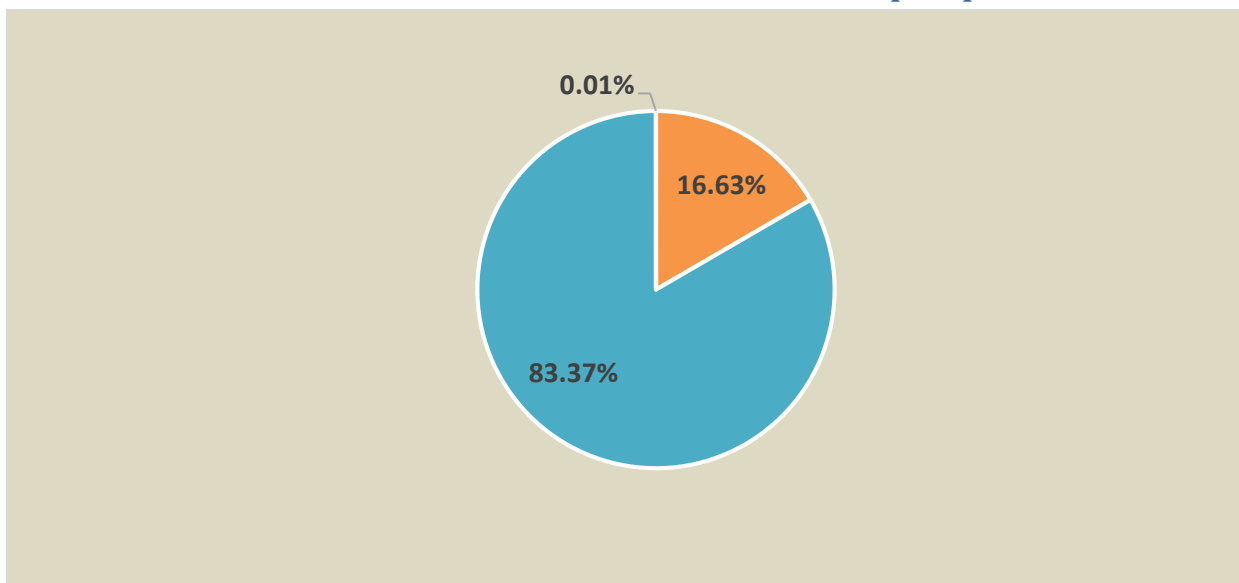
Constat : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 507 355 du mois de janvier 2019 à 494 507 au 28 février 2019, soit une diminution de 3%. Néanmoins, du 28 février 2019 au 31 mars 2019, le nombre d'opérations de transferts est passé de 494 507 à 578 658, soit une augmentation de 17%.

IV.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des transferts nationaux (en Bif)



Constat : La valeur des transferts effectués au niveau national est passée de 28 025 841 892fbu du mois de janvier 2019 à 32 880 565 454fbu au 31 mars 2019, soit une augmentation de 17%.

IV.1.3. Part de la valeur des transferts nationaux par plateforme



Constat : la plateforme qui vient en tête enregistre 83.37% alors que le dernier enregistre 0.01%

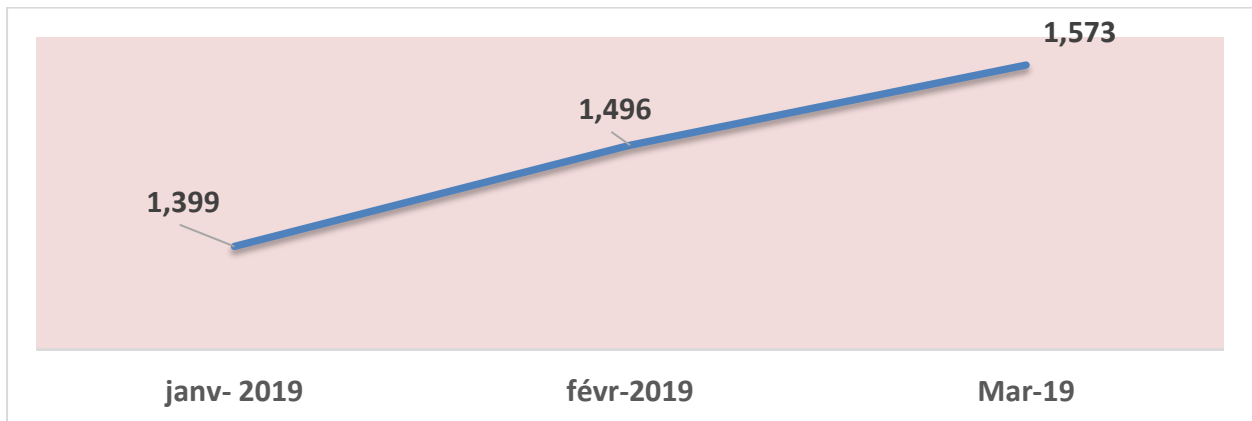
IV.2. Au niveau international

Les données ne sont pas disponibles.

V.DES MARCHANDS

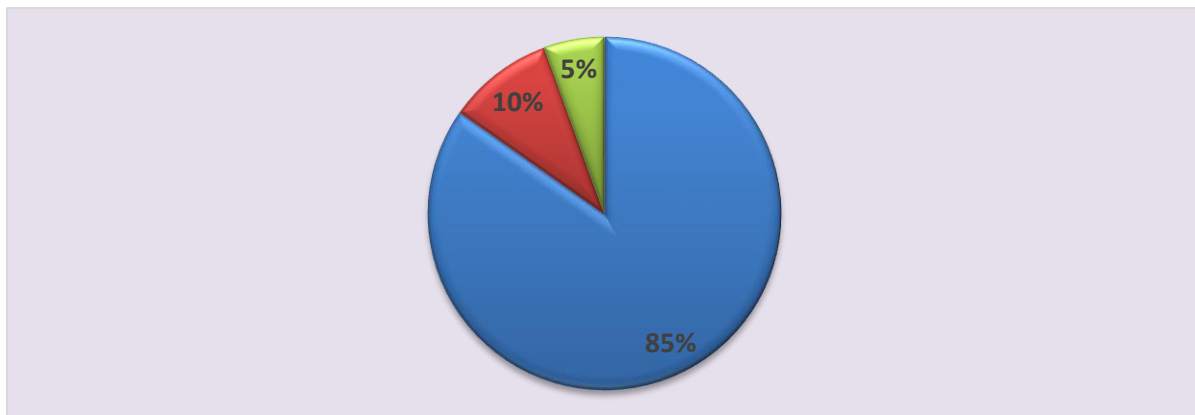
Au cours de ce premier trimestre 2019, on a enregistré un nombre de marchands égal à 1 573 sur les trois plateformes.

V.1. Evolution du nombre de marchands



Constat : Du mois janvier 2019 au 31 mars 2019, le nombre de marchands est passé de 1 399 à 1 573, soit une augmentation de 12%.

V.2. La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands

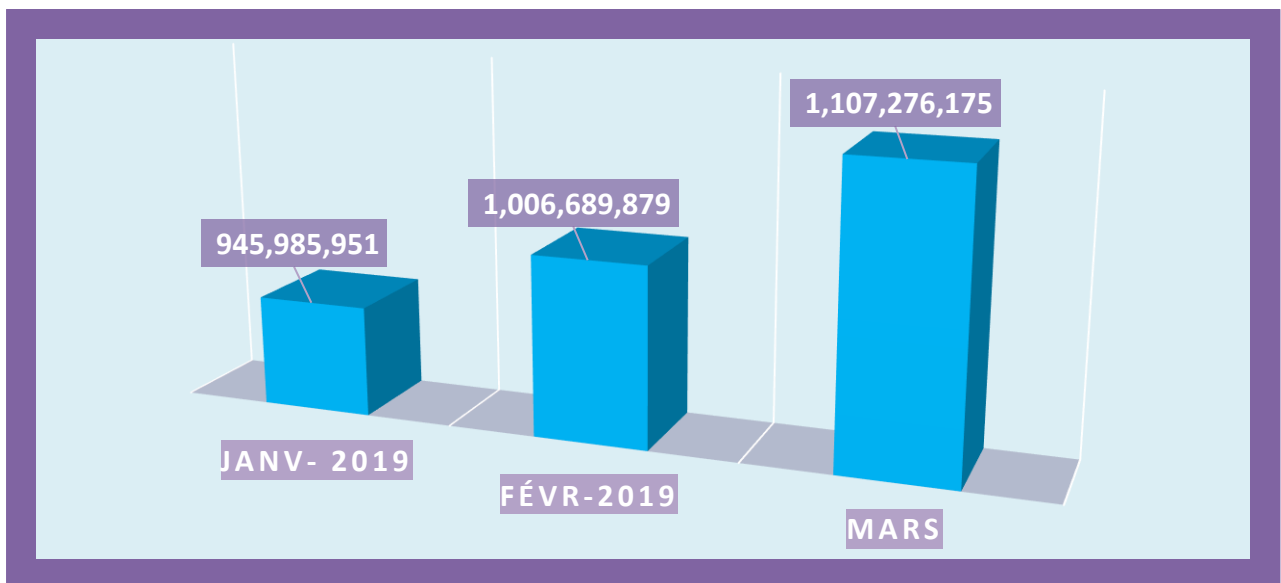


Constat : La plateforme qui vient en tête enregistre 85% du total des marchands, les deux autres partagent le reste.

VI. Chiffre d'Affaires réalisé

Au 31 mars 2019, le chiffre d'affaires total réalisé sur les trois plateformes s'élève de 3 059 952 005fbu.

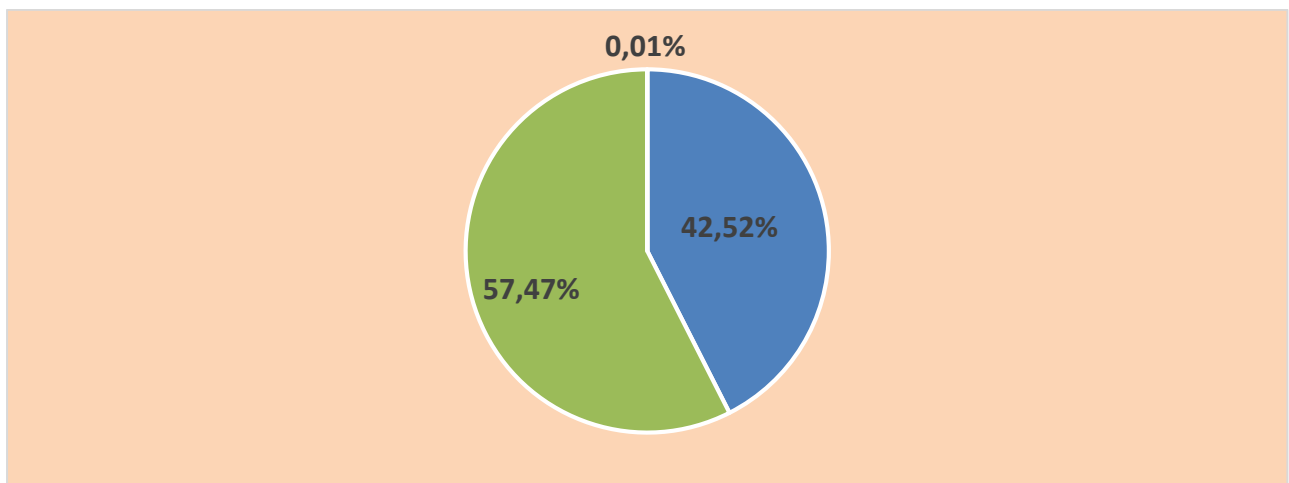
VI.1. Evolution du Chiffre d'Affaires réalisé



Constat: Du mois de janvier 2019 au 31 mars 2019, le chiffre d'affaires réalisé sur les trois plateformes est passé de **945 985 951fbu** à **1 107 276 175fbu**, soit une augmentation de **17%**.

VI.2. La part de chaque plateforme sur le chiffre d'affaires réalisé

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

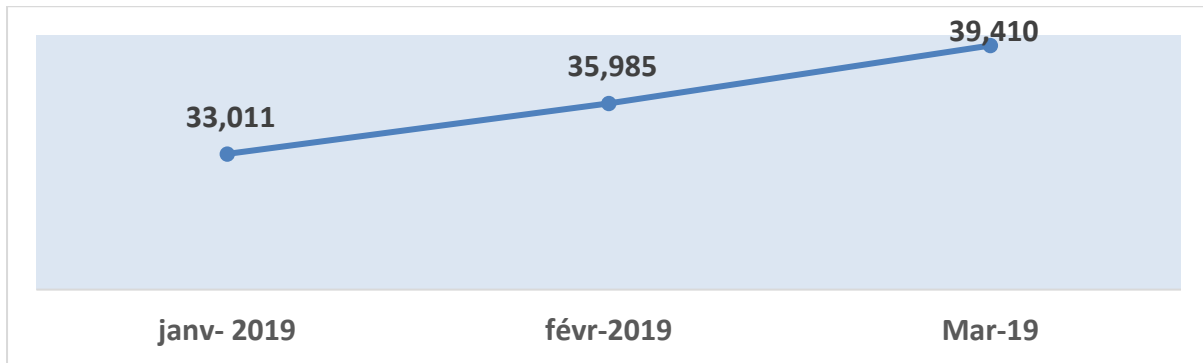


Constat : En comparant les trois plateformes, la plateforme qui occupe la première position enregistre 57,47% du chiffre d'affaires, le second avec 42,52% et le dernier avec 0,01%.

VII. AGENTS/POINTS DE VENTE

Le nombre d'agents enregistrés au 31 mars 2019 est de 39 410.

VII.1. Evolution du nombre d'agents



Constat : Au cours du premier trimestre 2019, du mois de janvier 2019 au mois de mars 2019, le nombre d'agents est passé de 33 011 à 39 410, soit une augmentation de 19.38%.

VIII.CONCLUSION

Durant le premier 2019, on constate que :

- ✓ Du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, le nombre d'abonnements aux plateformes offrant les SFM a connu une diminution de 1,34%, puis, une augmentation de 1,40% du 28 février 2019 au 31 mars 2019.
- ✓ Au 31 mars 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes représente 18% du nombre total d'abonnements connectés.
- ✓ Le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes a connu une augmentation de 15% du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, puis, une diminution de 3% du 28 février 2019 au 31 mars 2019.
- ✓ En comparant les deux trimestres T4 (2018) et T1 (2019), on constate que le nombre d'abonnements connectés aux plateformes des Services financiers mobiles a connu une augmentation de 3.8%.
- ✓ En comparant les deux trimestres T4 (2018) et T1 (2019), on constate que le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes des Services financiers mobiles a connu une augmentation de 18,9%.
- ✓ Du mois de janvier 2019 au 31 mars 2019, le nombre de dépôts sur les plateformes a augmenté de 20% tandis que leur valeur totale a connu une augmentation de 21.73%
- ✓ Du mois janvier 2019 au 28 février 2019, la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif a d'abord connu une diminution de 10%, ensuite, une augmentation de 19% du 28 février 2019 au 31 mars 2019.
- ✓ Quant au nombre de retraits effectués par des clients enregistrés, il a connu une augmentation de 22% alors que leur valeur a augmenté de 24%.
- ✓ La valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif a diminué de 4% du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, puis, une augmentation de 15% du 28 février 2019 au 31 mars 2019.
- ✓ Le nombre de retraits effectués par les clients non enregistrés a d'abord diminué de 31% du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, puis, une augmentation de 8% du 28 février 2019 au 31 mars 2019.

- ✓ La valeur des retraits effectués par des clients non enregistrés sur les trois plateformes a d'abord connu une diminution de 40% du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, puis, une augmentation de 12% du 28 février 2019 au 31 mars 2019.
- ✓ La valeur des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,98% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,02%.
- ✓ Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national a diminué de 3% du mois de janvier 2019 au 28 février 2019, puis, une augmentation de 17% du 28 février 2019 au 31 mars 2019.
- ✓ Du mois de janvier 2019 au 31 mars 2019, la valeur des transferts effectués au niveau national a augmenté de 17%.
- ✓ Du mois de janvier 2019 au 31 mars 2019, le nombre de marchands sur les trois plateformes a connu une augmentation de 12%.
- ✓ En termes du chiffre d'affaires réalisé, l'analyse des données montre que le chiffre d'affaires a connu une augmentation de 17% du mois de janvier 2019 au 31 mars 2019.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 19.38%.
- ✓ Enfin, le taux d'utilisation a d'abord connu une augmentation de 2.62%, du mois de janvier au mois de février 2019, puis, une diminution de 0,75% du 28 février 2019 au 31 mars 2019.

=====