

2017

AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLES DES
TELECOMMUNICATIONS (ARCT)

SERVICE ENCADREMENT TARIFAIRE ET CONCURRENCE

**OBSERVATOIRE DES SERVICES FINANCIERS
MOBILES OFFERTS PAR LES OPERATEURS
MOBILES-2EME TRIMESTRE 2017**

OBSERVATOIRE DE MARCHÉ DES SERVICES FINANCIERS MOBILES OFFERTS PAR LES OPÉRATEURS DE LA TÉLÉPHONIE MOBILE/DEUXIÈME TRIMESTRE 2017



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

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

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

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

Au 30 juin 2017, le nombre d'abonnés enregistrés sur les trois plateformes est de 2 849 832 et le taux de pénétration des services financiers mobile atteint 23,87%.

I.TARIFS APPLIQUES

Les tarifs appliqués pour le deuxième trimestre 2017 sont repris ci-dessous :

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	5 000	0	150	550	200
5 001	10 000	0	250	900	300
10 001	15 000	0	300	1 050	400
15 001	20 000	0	400	1 250	500
20 001	30 000	0	550	1 550	650
30 001	45 000	0	700	1 900	850
45 001	60 000	0	850	2 200	1 000
60 001	75 000	0	1 050	2 750	1 350
75 001	100 000	0	1 350	3 300	1 550
100 001	150 000	0	1 750	4 000	1 850
150 001	200 000	0	2 100	4 700	2 200
200 001	300 000	0	2 600	6 000	2 950
300 001	400 000	0	2 950	6 950	3 300
400 001	500 000	0	3 500	8 400	4 200
500 001	1 000 000	0	4 500	13 500	7 000

I.3. Tarif Smart pesa

Valeur inférieure	Valeur supérieure)	Frais de dépôt	Frais de transfert entre clients enregistrés	Frais de transfert pour clients non enregistrés)	Frais de retraits pour les clients enregistrés
500	1 000	0	Gratuits	250	50
1 001	5 000	0		300	100
5 001	10 000	0		450	250
10 001	15 000	0		550	350
15 001	20 000	0		650	450
20 001	30 000	0		750	550
30 001	45 000	0		1000	800
45 001	60 000	0		1200	1 000
60 001	75 000	0		1500	1 300
75 001	100 000	0		1900	1 700
100 001	150 000	0		2000	1 800
150 001	200 000	0		2200	2 000
200 001	300 000	0		2800	2 600
300 001	400 000	0		3700	3 500
400 001	500 000	0		4200	4 000
500 001	1 000 000	0		6700	6 500

Constat :

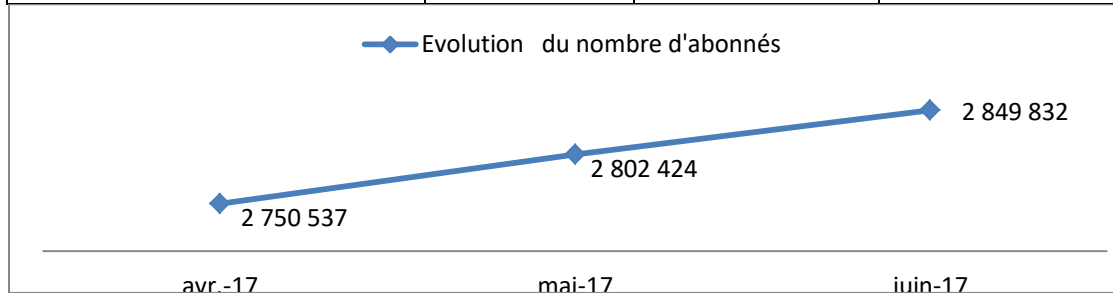
Les frais de dépôts sont gratuits sur les trois plateformes. Les frais de transfert varient en proportion de la somme transférée.

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 abonnés aux plateformes

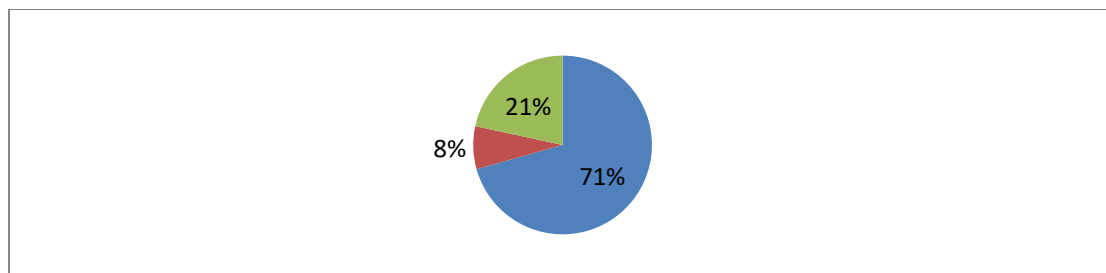
○ Tableau récapitulatif des abonnés des plateformes

Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Total d'abonnés	2 750 537	2 802 424	2 849 832
Evolution mensuelle des abonnés	-	1,89%	1,69%
Taux de pénétration ¹	23,04%	23,48%	23,87%



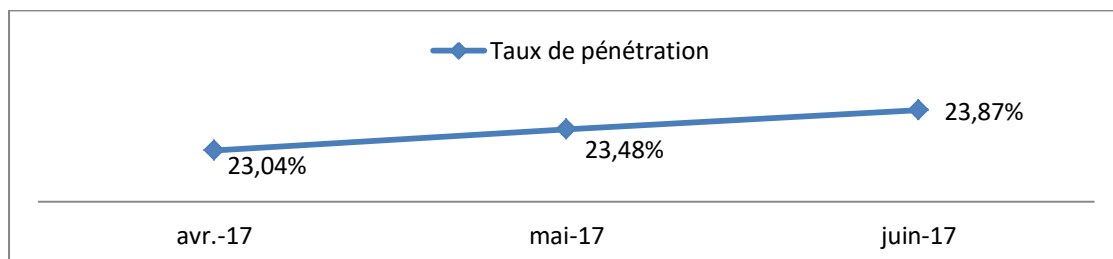
Constat : La tendance du nombre d'abonnés aux plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile offrant les SFM est évolutive. Le nombre d'abonnés a passé de 2 750 537 du 30 avril 2017 à 2 849 832 au 30 juin 2017, soit une augmentation de 3,6%.

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



Constat : Au 30 avril 2017, la plateforme qui vient en tête enregistre 71% du nombre d'abonnés total aux plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 8%.

➤ Evolution du taux de pénétration

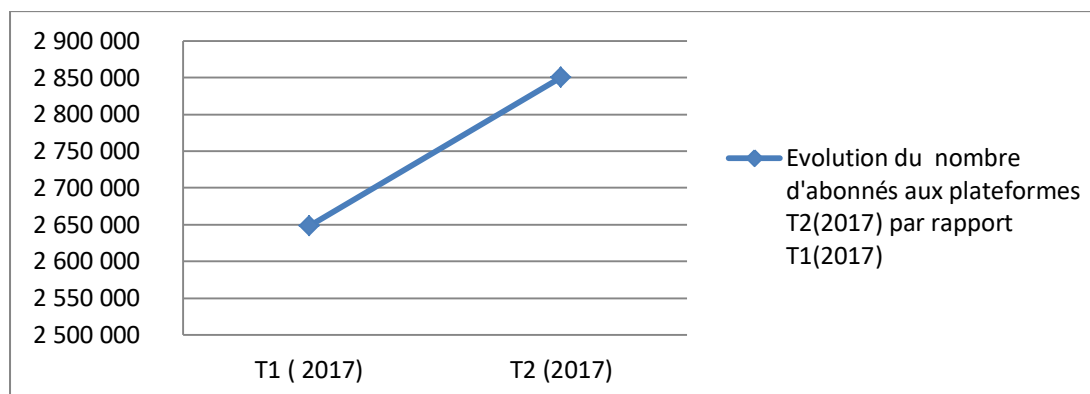


¹ Le taux de pénétration est obtenu en divisant le nombre total d'abonnés par la population totale. Au mois de janvier 2017, la population est estimée à **11 936 481** d'habitants (Statistiques mondiales).

Constat : Au 30 juin 2017, le taux de pénétration des services financiers mobiles est de 23,87%.

➤ **Evolution du nombre d'abonnés T2(2017) par rapport au nombre d'abonnés T1 (2017)**

Période	T1 (2017)	T2 (2017)
Evolution du trimestrielle du nombre d'abonnés aux plateformes	2 648 397	2 849 832



Constat : En comparant les deux trimestres T1 (2017) et T2 (2017), on constate que le nombre d'abonnés aux plateformes des Services financiers mobiles varie de 2 648 397 à 2 849 832, soit une augmentation de 8%.

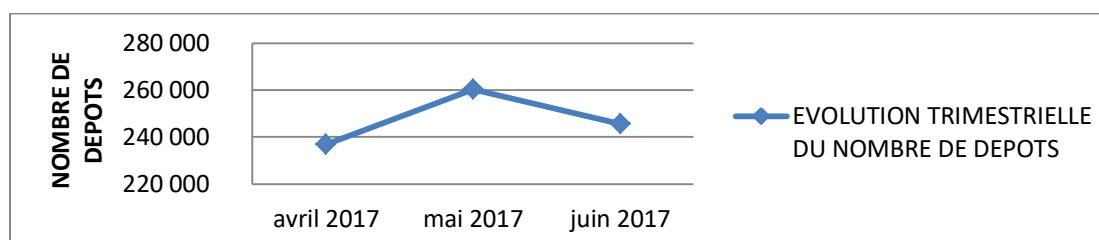
III. ETAT DES TRANSACTIONS

III.1. Dépôts

Au cours du deuxième trimestre 2017, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 742 816 qui correspond à un montant total des dépôts de 15 982 423 543 fbv

Evolution trimestrielle du nombre de dépôts

Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution trimestrielle du nombre de dépôts	236 888	260 379	245 549

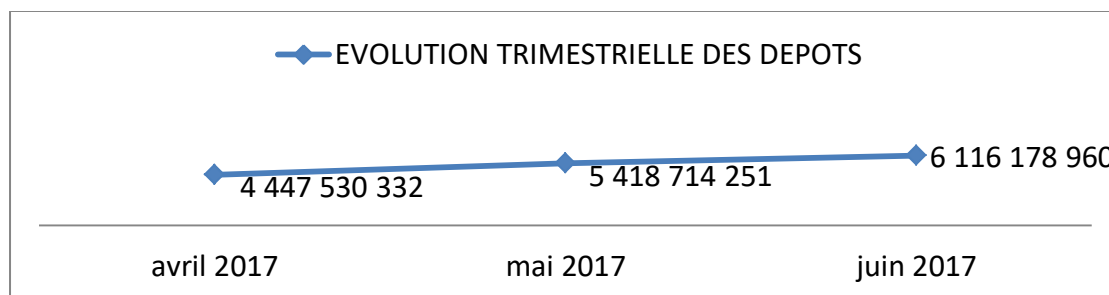


Constat : Du mois d'avril au mois mai de 2017, le nombre de dépôts sur les plateformes a augmenté, passant de 236 888 à 260 379, soit une augmentation de 10%. Du mois de mai au

mois de juin 2017, le nombre de dépôts a passé de 260 379 à 245 549, soit une diminution de 6%.

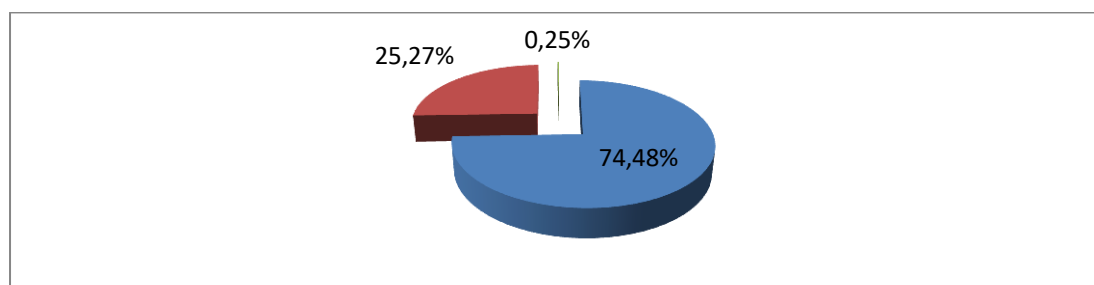
➤ **Evolution trimestrielle des dépôts**

Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution trimestrielle des dépôts	4 447 530 332	5 418 714 251	6 116 178 960



Constat : Au cours du deuxième trimestre 2017, le montant des dépôts a augmenté, passant de 4 447 530 332fbu du mois d’avril 2017 à 6 116 178 960fbu au 30 juin 2017, soit une augmentation de 34%.

❖ **La part de dépôts**



Constat : En comparant les données des trois plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile, la plateforme qui vient en tête enregistre 74,48% des dépôts au moment où le dernier n’enregistre que 0,25%.

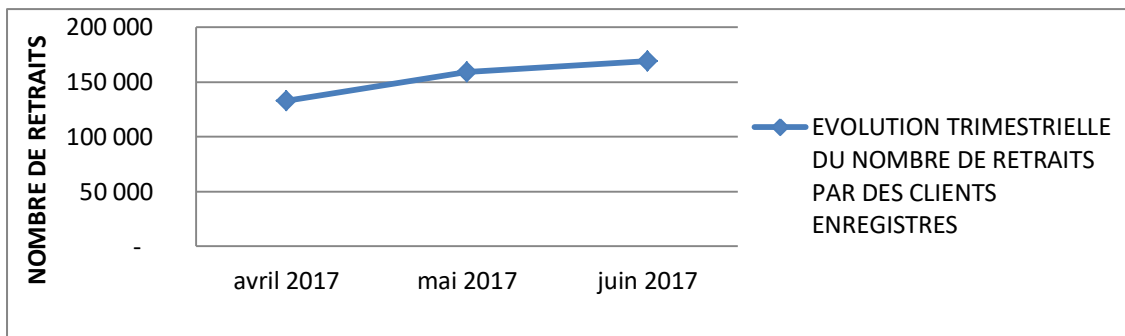
III.2. DES RETRAITS

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

III.2.1 Retraits par des clients enregistrés

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

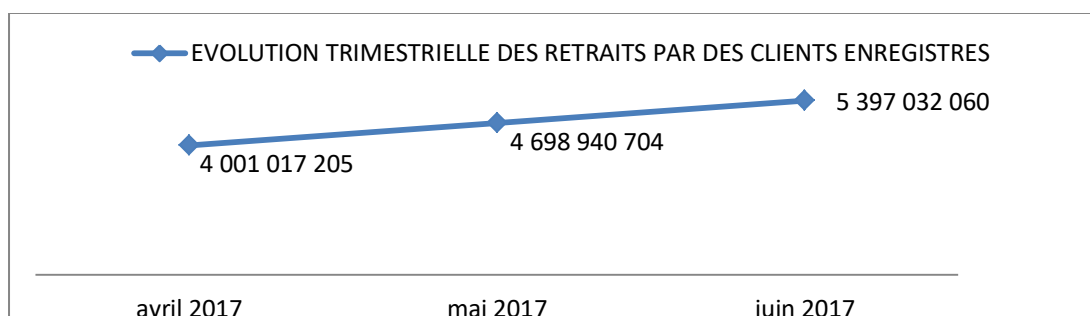
Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution trimestrielle du nombre de retraits par des clients enregistrés	132 817	159 198	169 158



Constat : Le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés ont passé de 132 817 du mois d'avril 2017 à 169 158 au 30 juin 2017, soit une augmentation de 27%.

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

Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution trimestrielle des retraits par des clients enregistrés	4 001 017 205	4 698 940 704	5 397 032 060

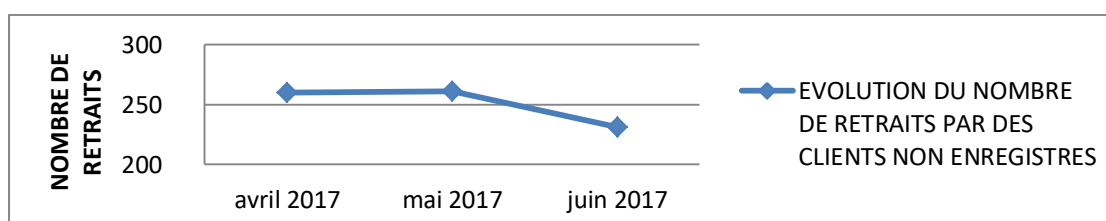


Constat : Le montant des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 4 001 017 205fbu du mois d'avril 2017 à 5 397 032 060fbu au 30 juin 2017, soit une augmentation de 35%.

III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés

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

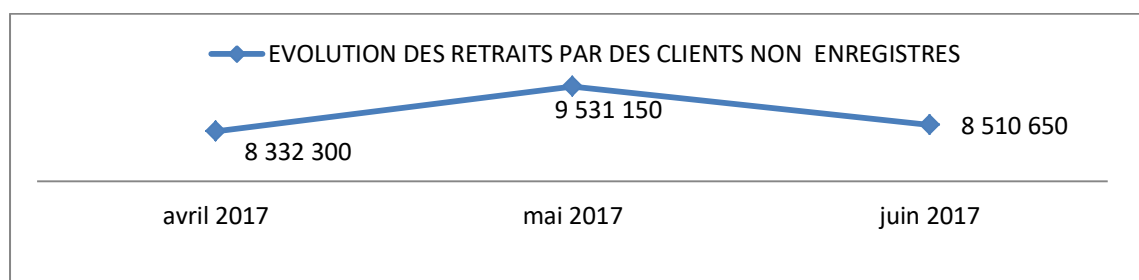
Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés	260	261	231



Constat : Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a légèrement augmenté passant de 260 du 30 avril 2017 à 261 au 31 mai 2017, soit une augmentation 0,4%. Par contre, de mai à juin 2017, le nombre de retraits par des clients non enregistrés a diminué, passant de 261 à 231, soit un taux de diminution de 11,5%.

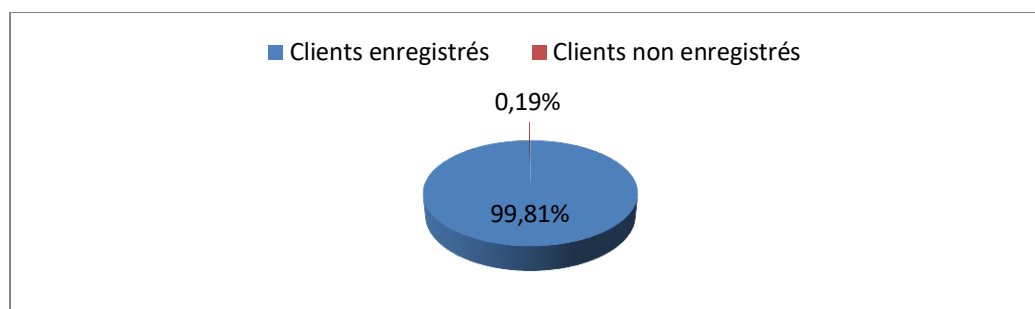
➤ **Evolution des retraits par des clients non enregistrés**

Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution des retraits par des clients non enregistrés	8 332 300	9 531 150	8 510 650



Constat : Le montant des retraits par des clients non enregistrés a augmenté passant de 8 332 300fbu du 30 avril 2017 à 9 531 150fbu au 31 mai 2017, soit une augmentation de 14%. Néanmoins, le montant des retraits par des clients non enregistrés est passé de 9 531 150fbu à 8 510 650fbu du 31 mai au 30 juin 2017, soit un taux de diminution de 11%.

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



Constat : Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,81% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés représente 0,19%.

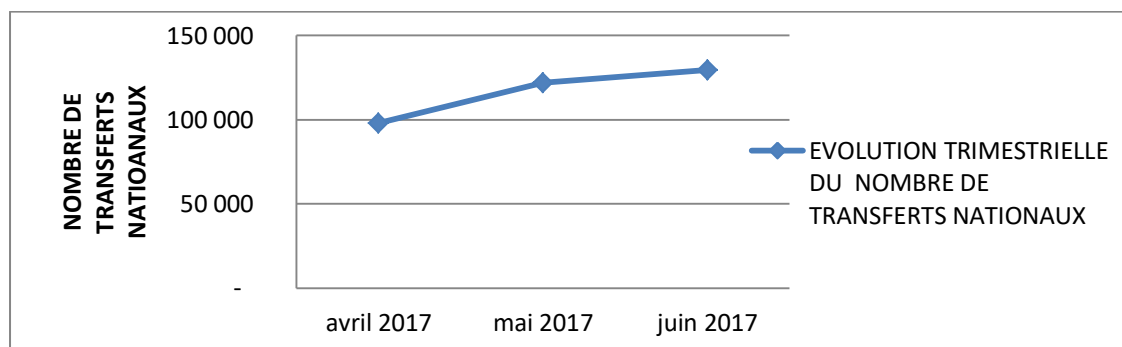
III.3. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL

✓ **Au niveau national**

Au cours du deuxième trimestre 2017, on a enregistré, au niveau national, sur toutes les plateformes, un nombre d'opérations de transfert de 349 168 qui correspond à un montant total des transferts de 10 580 107 795fbu.

➤ **Evolution trimestrielle du nombre de transferts nationaux**

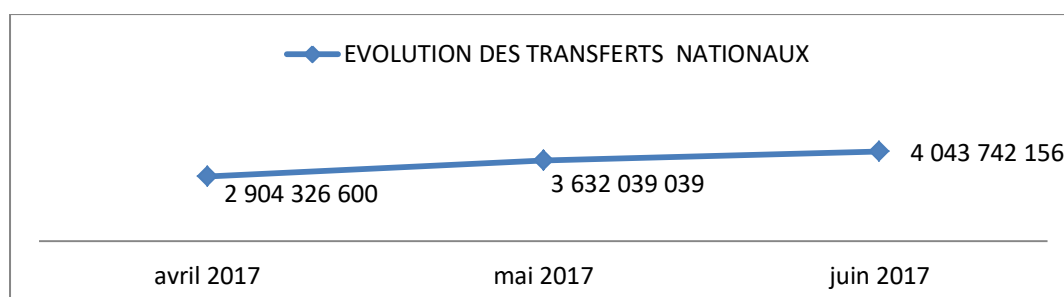
Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution trimestrielle du nombre de transferts nationaux	97 744	122 019	129 405



Constat : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 97 744 du 30 avril 2017 à 129 405 au 30 juin 2017, soit une augmentation de 32%.

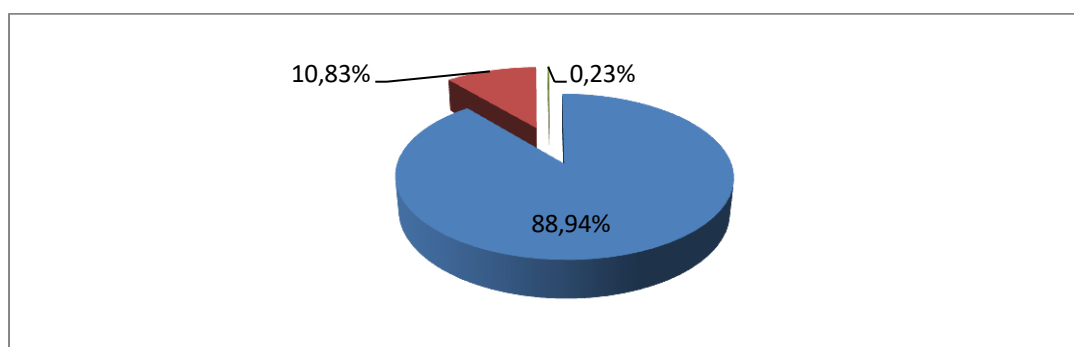
➤ **Evolution trimestrielle des transferts nationaux**

Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution des transferts nationaux	2 904 326 600	3 632 039 039	4 043 742 156



Constat : Le montant des transferts effectués au niveau national est passé de 2 904 326 600fbu du 30 avril 2017 à 4 043 742 156fbu au 30 juin 2017, soit une augmentation de 39%.

❖ Part des transferts nationaux par plateforme (en Fbu)



Constat : La plateforme qui vient en tête enregistre 88,94% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,23%.

✓ Au niveau international

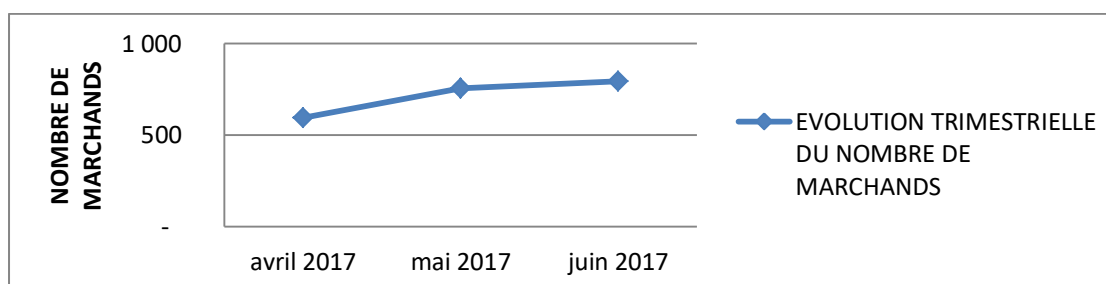
Pour le deuxième trimestre 2017, seul la plateforme EcoCash a pu fournir les données ; les autres plateformes n'ayant pas encore lancé les opérations à ce niveau.

IV. DES MARCHANDS

Au 30 juin 2017, on a enregistré, sur les plateformes Ecocash et Lumicash, un nombre de marchands égal à 793. La plateforme SmartPesa étant en phase d'essai, elle n'a pas encore commencé à effectuer des paiements par téléphone mobile.

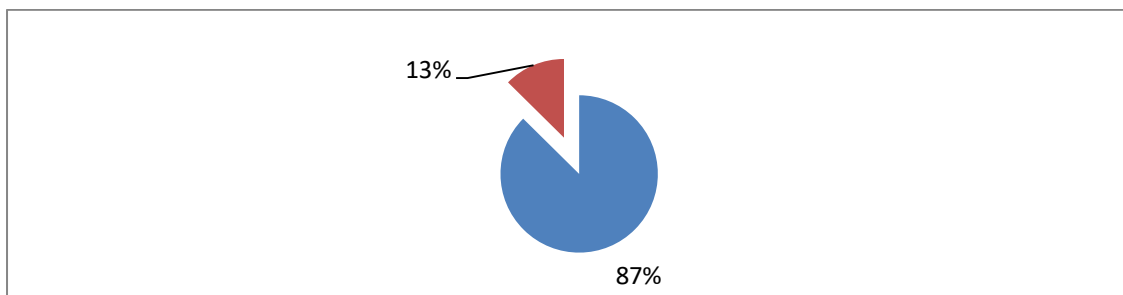
Evolution du nombre de marchands

Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution du nombre de marchands	595	755	793



Constat : Du mois d'avril à juin 2017, le nombre de marchands est passé de 595 à 793, soit une augmentation de 33%.

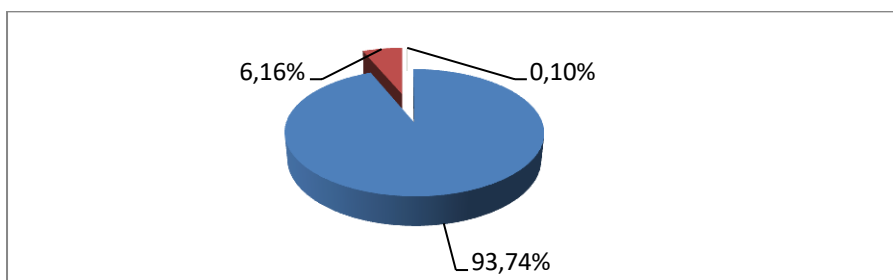
- La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands



Constat : La plateforme qui occupe la 1^{ère} place enregistre 87% de marchands et le second 13%.

V. Chiffre d’Affaires réalisé

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



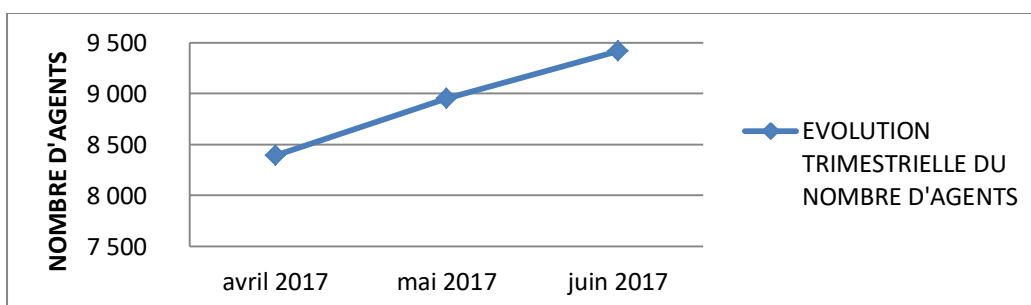
Constat : La plateforme qui occupe la 1^{ère} place enregistre 93,74% du revenu total tandis la dernière n’enregistre que 0,10%.

VI. Agents/Points de vente

Le nombre d’agents enregistrés au 30 juin 2017 est de 9 417.

- Evolution du nombre d’agents

Période	avril 2017	mai 2017	juin 2017
Evolution du nombre d’agents	8 392	8 954	9 417



Constat : Le nombre d'agent est passé de 8 392 à 9 417 du 30 avril au 30 juin 2017, soit une augmentation de 12%.

VII.CONCLUSION

Du 30 avril au 30 juin 2017, on constate que :

- ✓ Le nombre d'abonnés aux plateformes des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 3,6%.
- ✓ Le nombre de dépôts sur les plateformes a connu une augmentation de 10% de mai à juin 2017, puis, une diminution de 6% à partir du 31 mai jusqu'au 30 juin 2017.
- ✓ Le montant des dépôts a connu une augmentation de 37,5%
- ✓ le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 27%.
- ✓ Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 35%.

- ✓ Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a augmenté de 0,4% du 30 avril au 31 mai 2017, puis, a diminué de 11% à partir du 31 mai jusqu'au 30 juin 2017.
- ✓ Le montant de retraits par des clients non enregistrés a augmenté de 14% du 30 avril au 31 mai 2017, puis, a diminué de 11% à partir du 31 mai jusqu'au 30 juin 2017.
- ✓ Le montant des transferts enregistrés au niveau national a augmenté de 39%.
- ✓ La plateforme qui vient en tête enregistre 88,94% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,23%.

- ✓ Du côté marchands, à partir du mois d'avril jusqu'au mois de juin 2017, le nombre de marchands sur les plateformes EcoCash et Lumicash a augmenté de 33%. La plateforme SmartPesa dont les activités sont encore en phase d'essai, n'a enregistré aucun marchand.
- ✓ En terme du chiffre d'affaires réalisé, l'analyse montre que la plateforme qui occupe la 1ère place enregistre 93,74% du revenu total tandis le dernier n'enregistre que 0,10%.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 12%.
- ✓ Le taux de pénétration des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 0.87% du 30 avril au 30 juin 2017.

.....