

**AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLE DES  
TELECOMMUNICATIONS (ARCT)**

SERVICE ENCADREMENT TARIFAIRE ET CONCURRENCE

OBSERVATOIRE DES SERVICES FINANCIERS MOBILES  
OFFERTS PAR LES OPERATEURS TELECOMS,  
3ème TRIMENTRE 2017

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



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

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

Au cours de ce troisième 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 Smart Pesa.

Au 30 septembre 2017, le nombre d'abonnés enregistrés sur les trois plateformes est de 2 687 164 et le taux de pénétration des services financiers mobile atteint 22,51%.

### **I.TARIFS APPLIQUES**

Comparativement aux tarifs appliqués pour le deuxième trimestre 2017, les tarifs appliqués pour le troisième trimestre 2017 restent inchangés.

#### **I.1.Tarif EcoCash**

<b>Valeur minimale (FBU)</b>	<b>Valeur Maximale (FBU)</b>	<b>Frais de dépôt</b>	<b>Frais de transfert pour les clients enregistrés</b>	<b>Frais de transfert pour les clients non-enregistrés</b>	<b>Frais de retrait pour les clients enregistrés</b>
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.

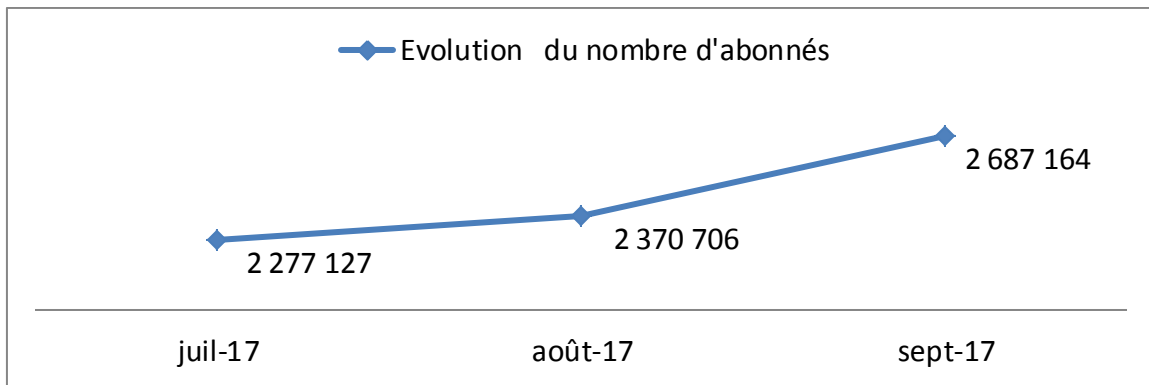
En outre, il est toujours plus coûteux d'envoyer de l'argent à un utilisateur non enregistré qu'à un utilisateur enregistré sachant que les frais de retraits pour les clients non enregistrés sont payés par celui ayant effectué le transfert au moment de l'opération de transfert.

## II. Parc abonnés aux plateformes

### ○ Tableau récapitulatif des abonnés des plateformes

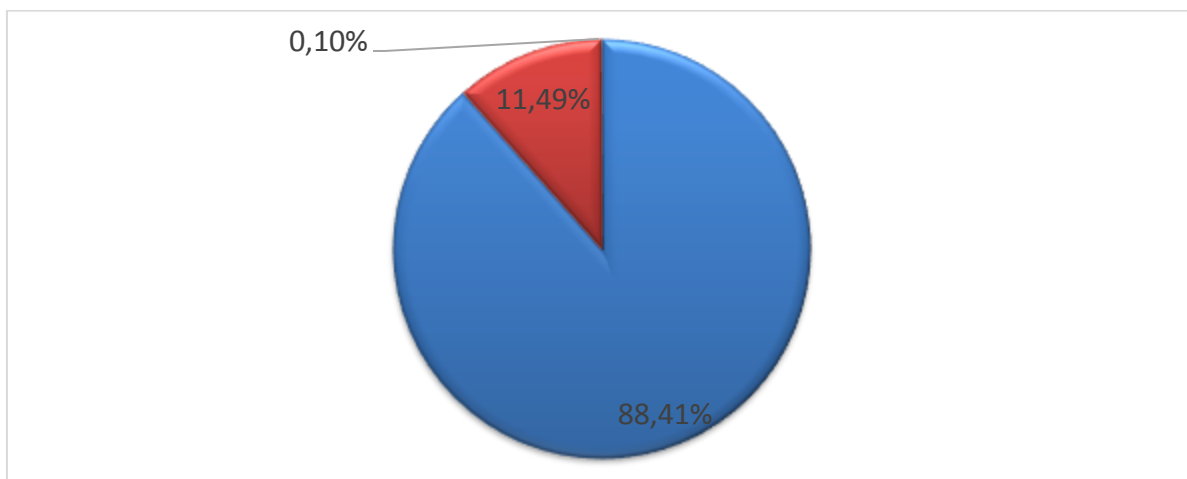
Période	juillet 2017	août 2017	septembre 2017
Total d'abonnés	<b>2 277 127</b>	<b>2 370 706</b>	<b>2 687 164</b>
Evolution mensuelle des abonnés	-	4,11%	13,35%
Taux de pénétration <sup>1</sup>	19,08%	19,86%	22,51%

<sup>1</sup> Le taux de pénétration est obtenu en divisant le nombre total d'abonnés par la population



**Constat :** La tendance du nombre d'abonnés aux plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile offrant les SFM est évolutive. Le nombre d'abonnés est passé de 2 277 127 du 31 juillet 2017 à 2 687 164 au 30 septembre 2017, soit une augmentation de 18,01%.

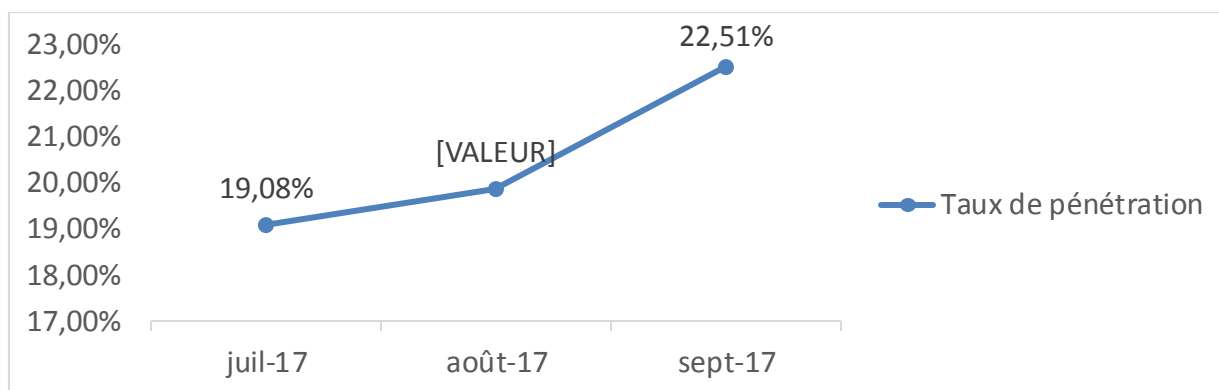
➤ **La part de chaque plateforme par rapport au nombre d'abonnés total**



**Constat :** Au 30 septembre 2017, la plateforme qui vient en tête enregistre 88,41% du nombre d'abonnés total aux plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 0,10%.

totale. Au mois de janvier 2017, la population est estimée à **11 936 481** d'habitants (Statistiques mondiales).

➤ **Evolution du taux de pénétration**



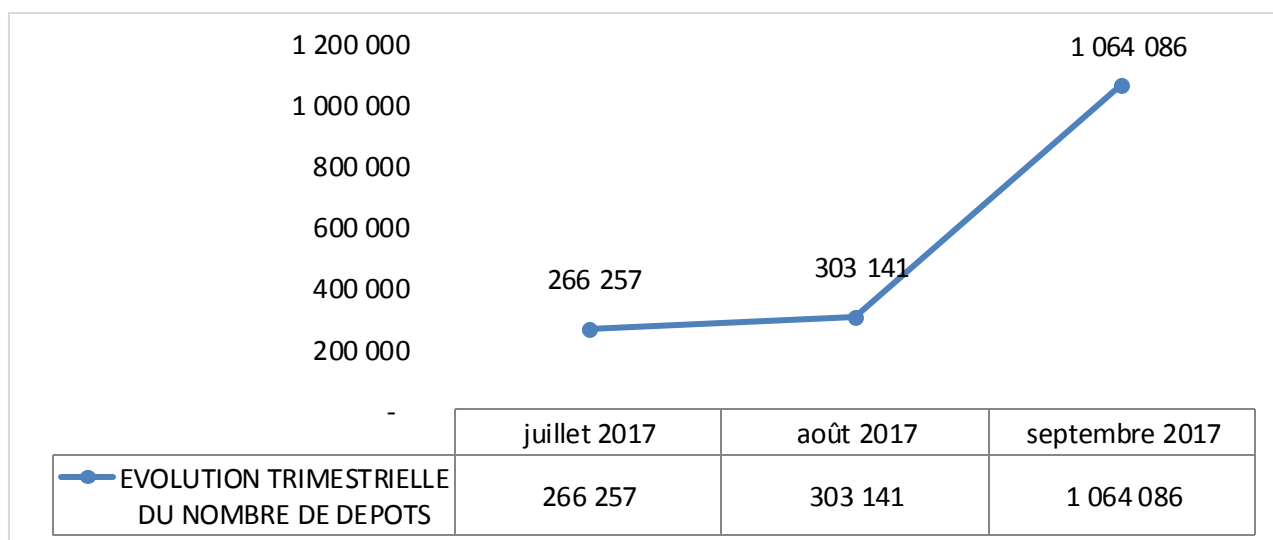
**Constat :** Au 30 septembre 2017, le taux de pénétration des services financiers mobiles est de 22,51%.

### III. ETAT DES TRANSACTIONS

#### III.1. Dépôts

Au cours du troisième trimestre 2017, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 1 633 484 qui correspond à un montant total des dépôts de 23 071 837 849fbu.

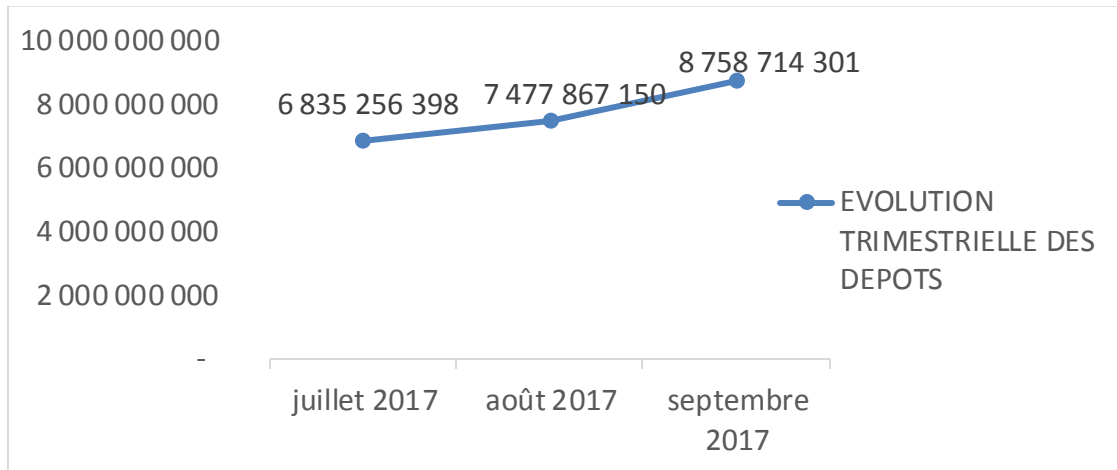
➤ **Evolution trimestrielle du nombre de dépôts**



**Constat :** Du mois de juillet au mois de septembre 2017, le nombre de dépôts sur les plateformes a augmenté, passant de 266 257 à 1 064 086, soit une augmentation de 300%.

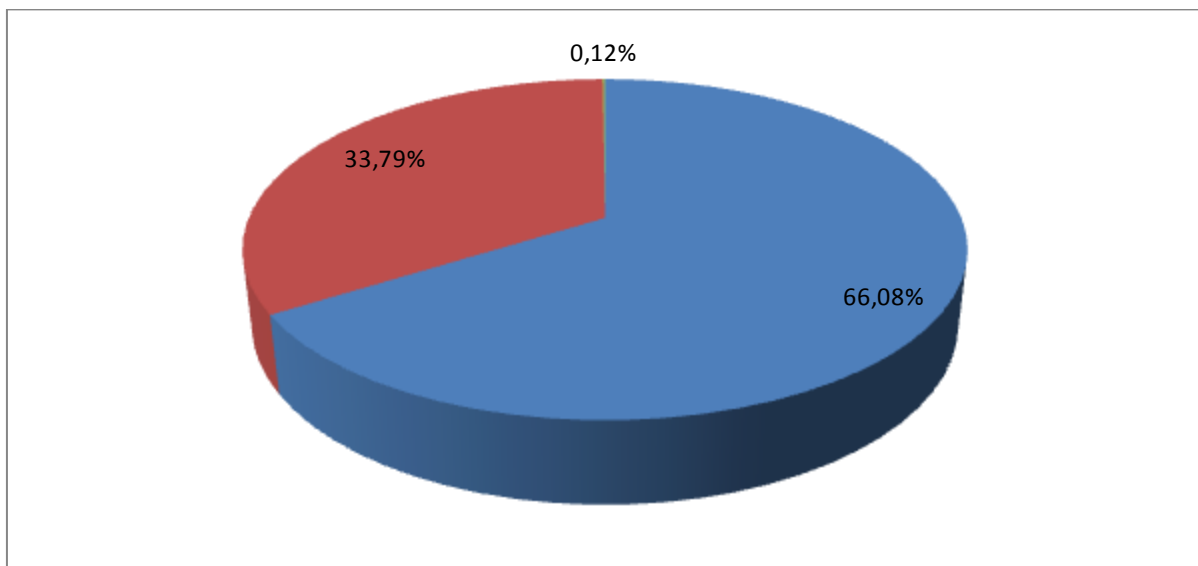
➤ **Evolution trimestrielle des dépôts en FBU**

Période	juillet 2017	août 2017	septembre 2017
Evolution trimestrielle des dépôts	6 835 256 398	7 477 867 150	8 758 714 301



**Constat :** Au cours du troisième trimestre 2017, le montant des dépôts a augmenté, passant de 6 835 256 398fbu du mois de juillet 2017 à 8 758 714 301fbu au 30 septembre 2017, soit une augmentation de 28 ,14%.

#### ❖ La part des dépôts



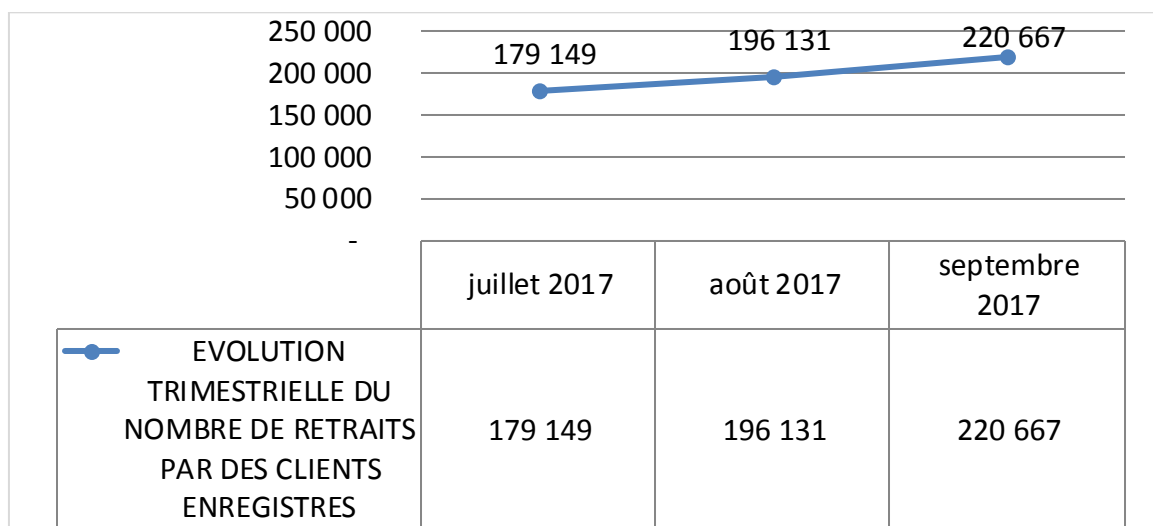
**Constat :** la plateforme qui vient en tête enregistre 66,08% des dépôts des trois plateformes. au moment où le dernier n'enregistre que 0,12%.

### 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 par des clients enregistrés

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

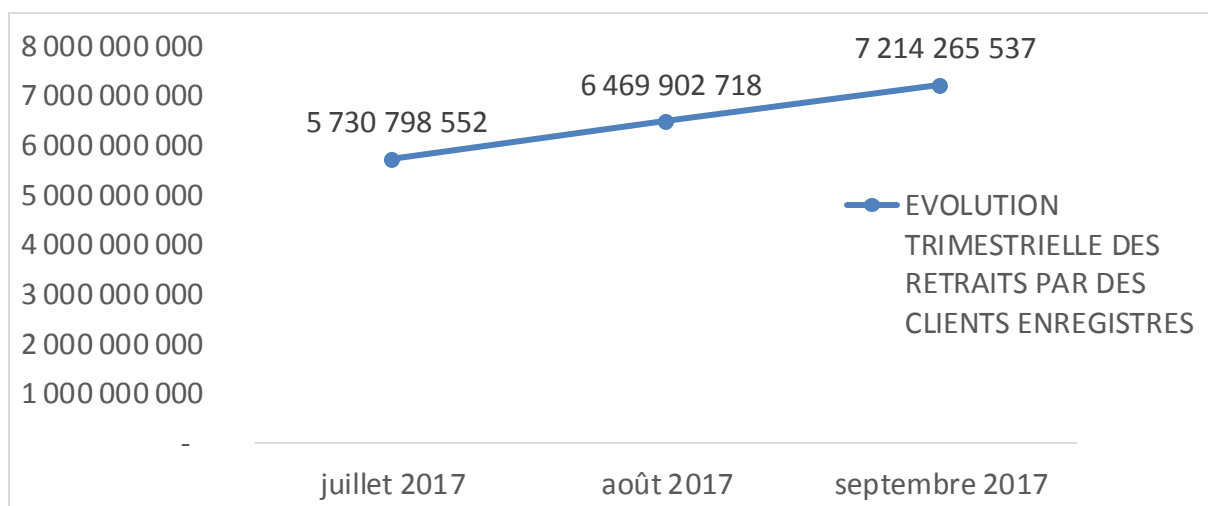


**Constat :** Le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 179 149 au mois de juillet 2017 à 220 667 au 30 septembre 2017, soit une augmentation de 23%.

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

Période	juillet 2017	Août 2017	Septembre 2017
Evolution trimestrielle des retraits par des clients enregistrés (Fbu)	5 730 798 552	6 469 902 718	7 214 265 537

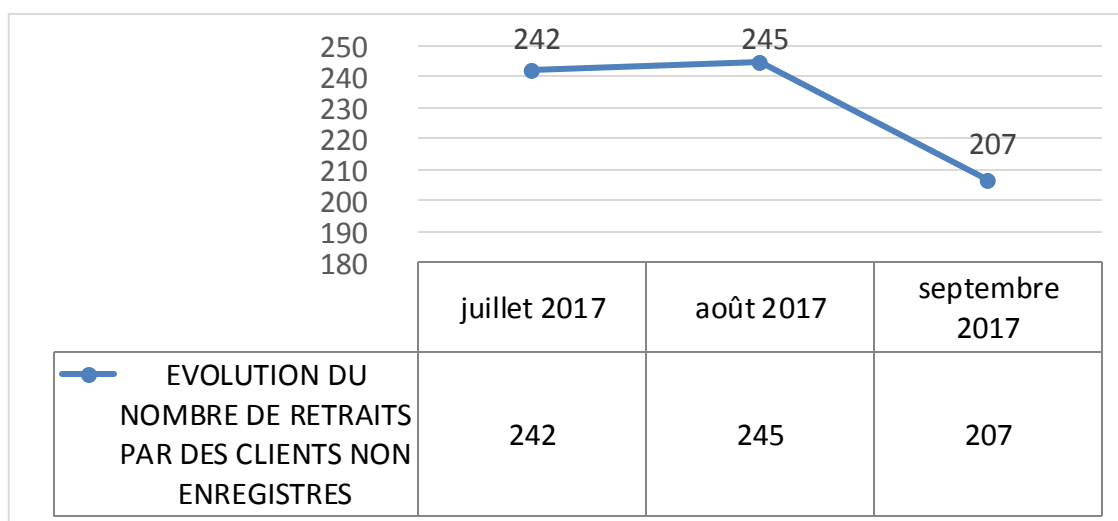




**Constat :** Le montant des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 5 730 798 552fbu au mois de juillet 2017 à 7 214 265 537fbu au 30 septembre 2017, soit une augmentation de 26%.

### III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés

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

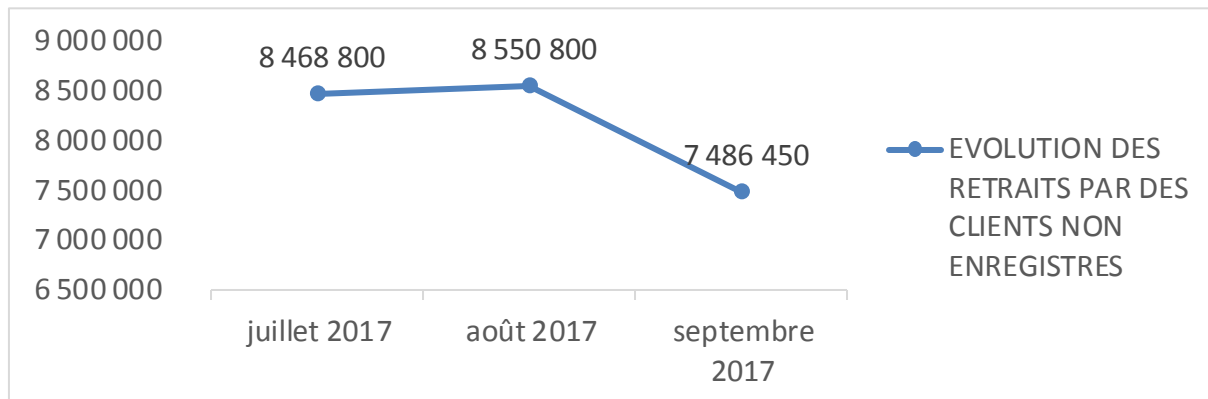


**Constat :** Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a légèrement augmenté passant de 242 du 31 juillet 2017 à 245 au 31 août 2017, soit une augmentation de 1,2%. Par contre, du mois d'août au mois de septembre 2017, le nombre de retraits par des clients non enregistrés est passé de 245 à 207, soit une diminution de 16%.

En outre, sur la plateforme Smart Pesa, aucun enregistrement de retrait par des clients non enregistrés n'a été déclaré.

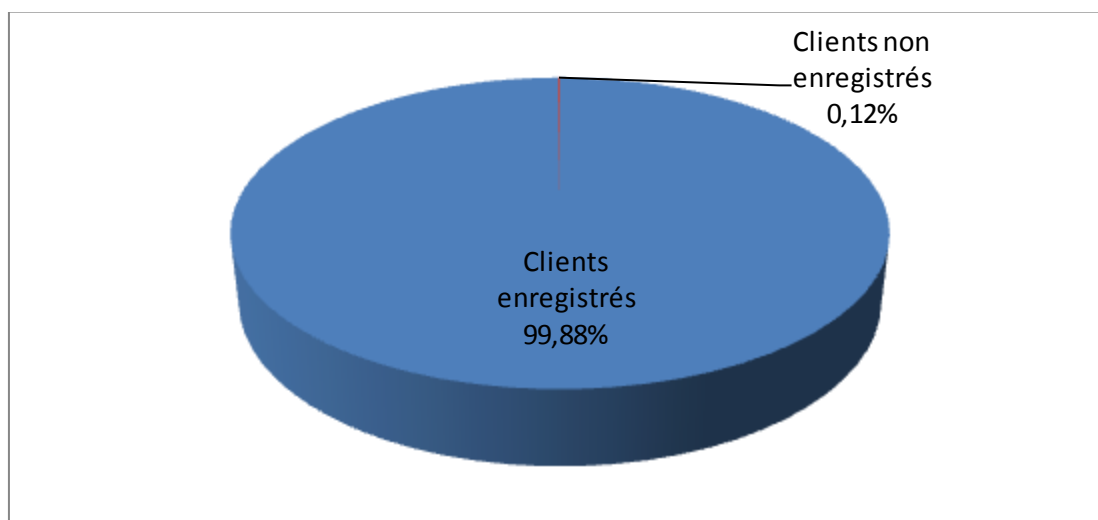
➤ **Evolution des retraits par des clients non enregistrés**

Période	Juillet 2017	Août 2017	Septembre 2017
Evolution des retraits par des clients non enregistrés	8 468 800	8 550 800	7 486 450



**Constat :** Le montant des retraits par des clients non enregistrés sur les plateformes EcoCash et Lumicash est passé de 8 468 800 Fbu du 31 juillet 2017 à 8 550 800fbu au 31 août 2017, soit une augmentation de 1%. Néanmoins, le montant des retraits par des clients non enregistrés est passé de 8 550 800fbu à 7 486 450Fbu du 31 août au 30 septembre 2017, soit une diminution de 12%.

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



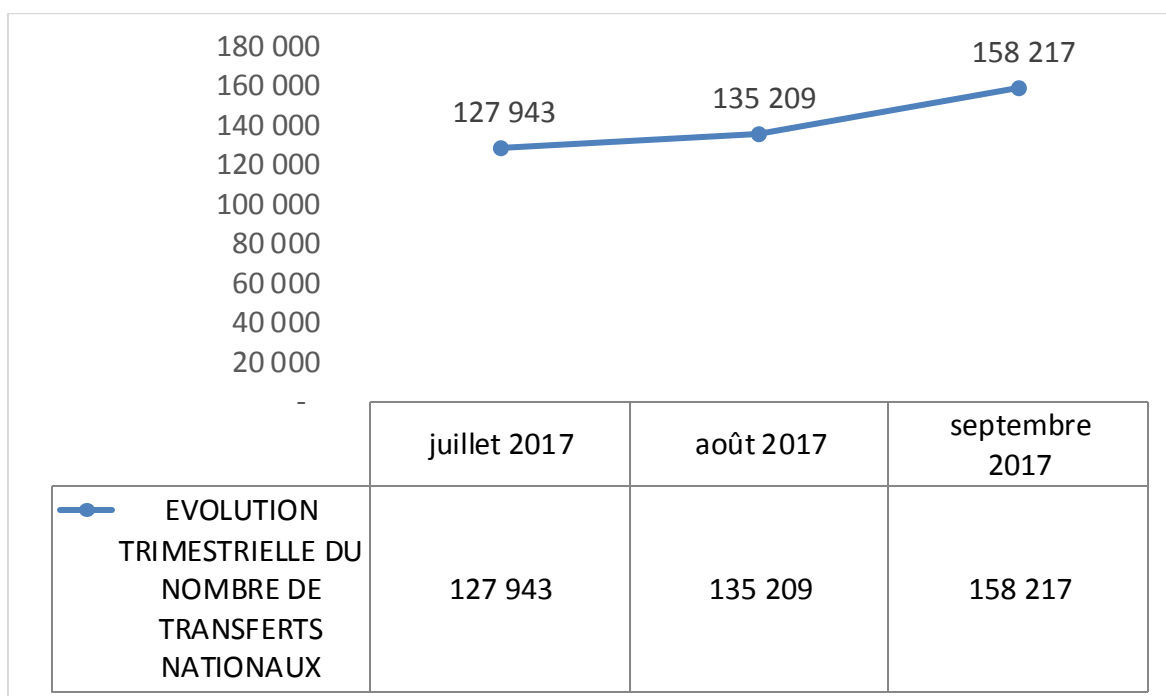
**Constat** : Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,88% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,12%.

### III.3. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL

#### ✓ Au niveau national

Au cours du troisième trimestre 2017, on a enregistré, au niveau national, sur toutes les plateformes, un nombre d'opérations de transfert de 421 369 qui correspond à un montant total des transferts de 13 978 062 252Fbu.

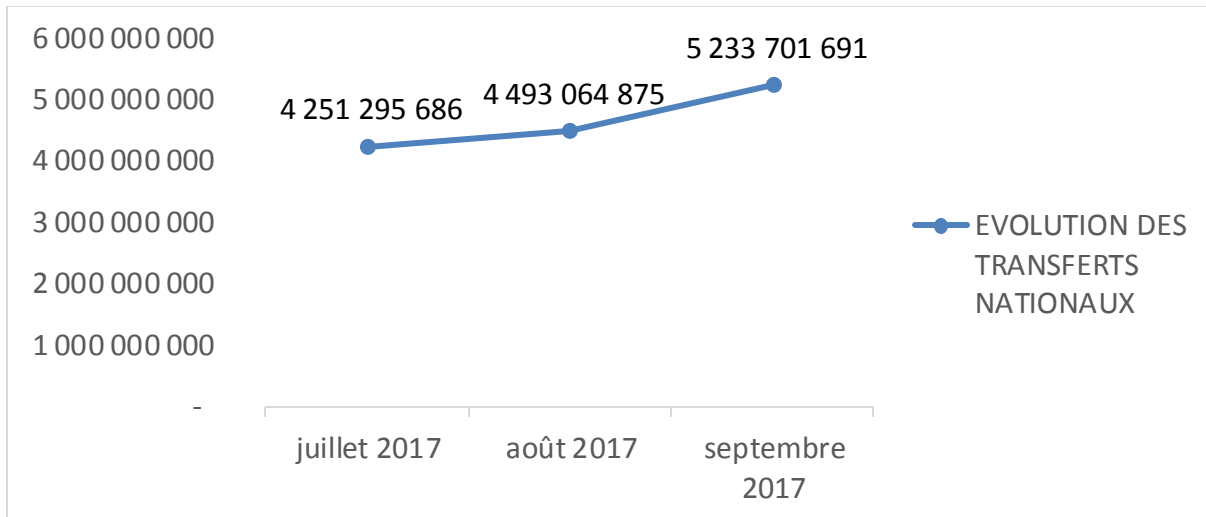
#### ➤ Evolution trimestrielle du nombre de transferts nationaux



**Constat** : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 127 943 du 31 juillet 2017 à 158 217 au 30 septembre 2017, soit une augmentation de 24%.

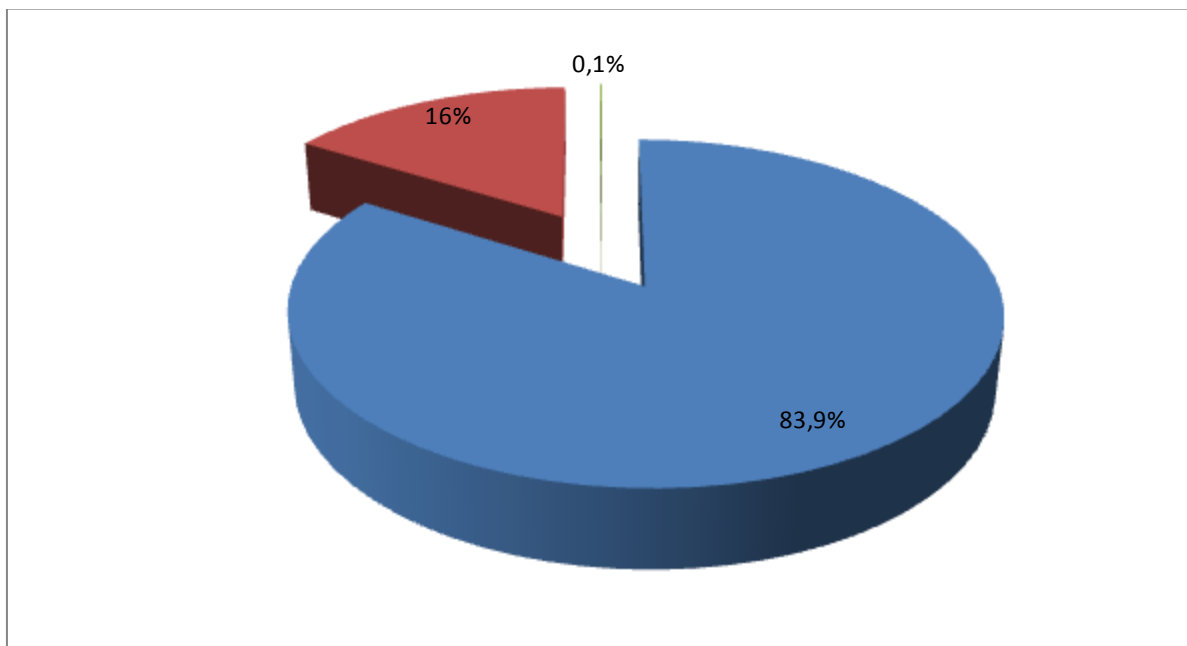
#### ➤ Evolution trimestrielle des transferts nationaux

Période	juillet 2017	août 2017	Septembre 2017
Evolution des transferts nationaux	4 251 295 686	4 493 064 875	5 233 701 691



**Constat :** Le montant des transferts effectués au niveau national est passé de 4 251 295 686fbu du 31 juillet 2017 à 5 233 701 691fbu au 30 septembre 2017, soit une augmentation de 23%.

❖ **Part des transferts nationaux par plateforme (en Fbu)**



**Constat :** la plateforme qui vient en tête enregistre 83.9% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,1%.

✓ **Au niveau international**

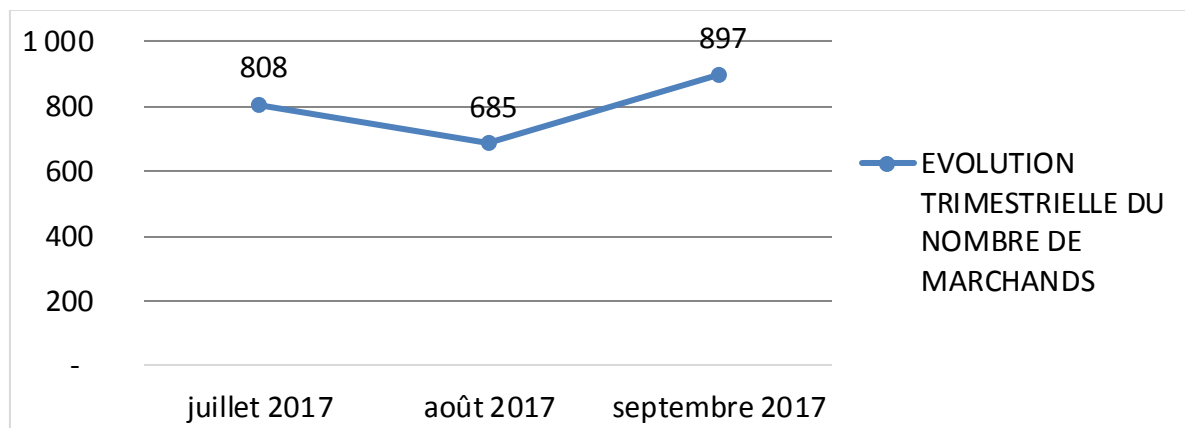
Pour le troisième trimestre 2017, seul la plateforme EcoCash a fourni les données ; les autres plateformes n’ayant pas encore lancé les opérations à ce niveau.

#### IV.DES MARCHANDS

Au 30 septembre 2017, on a enregistré, sur les plateformes Ecocash et Lumicash, un nombre de marchands égal à 897. La plateforme SmartPesa n'a pas encore commencé à effectuer des paiements par téléphone mobile.

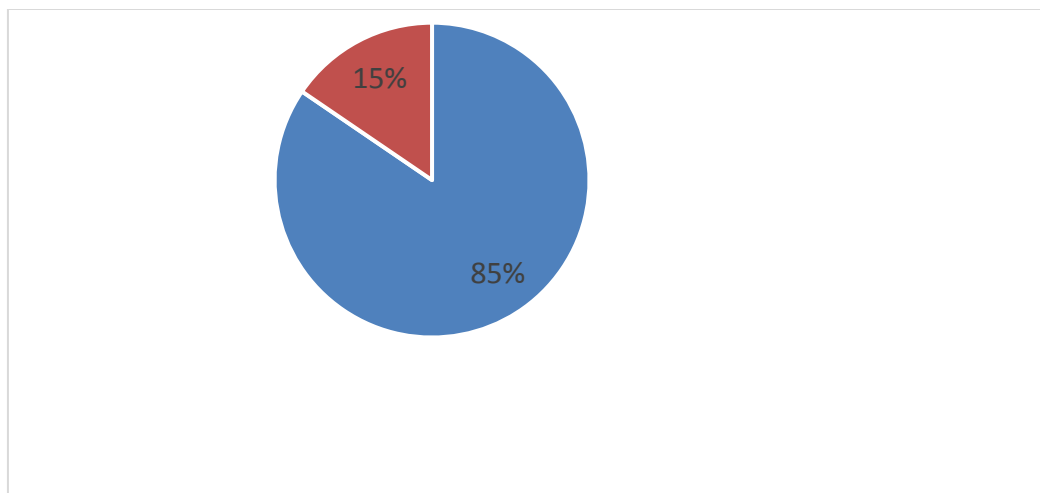
➤ **Evolution du nombre de marchands**

Période	Juillet 2017	Août 2017	septembre 2017
Evolution du nombre de marchands	808	685	897



**Constat :** Du mois de juillet au mois d'août 2017, le nombre de marchands est passé de 808 à 685, soit une diminution de 15%. Par contre, du mois d'août au 30 septembre 2017, le nombre de marchands est de 685 à 897, soit une augmentation de 31%.

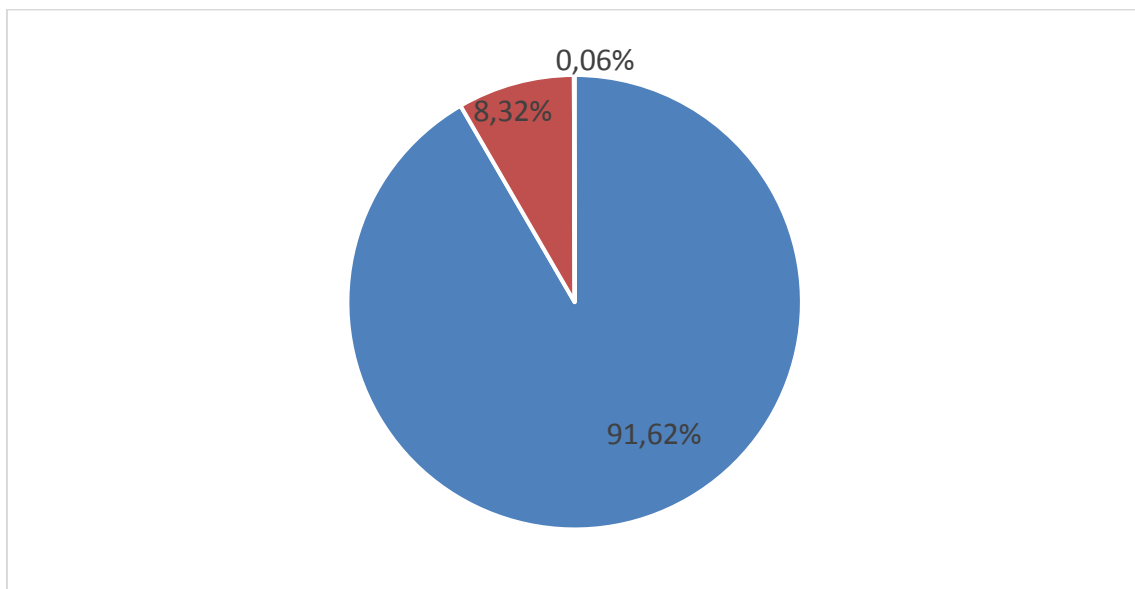
➤ **La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands**



**Constat :** La plateforme qui occupe la 1<sup>ère</sup> place enregistre 85% de marchands et le second 15%.

## V. Chiffre d’Affaires réalisé

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

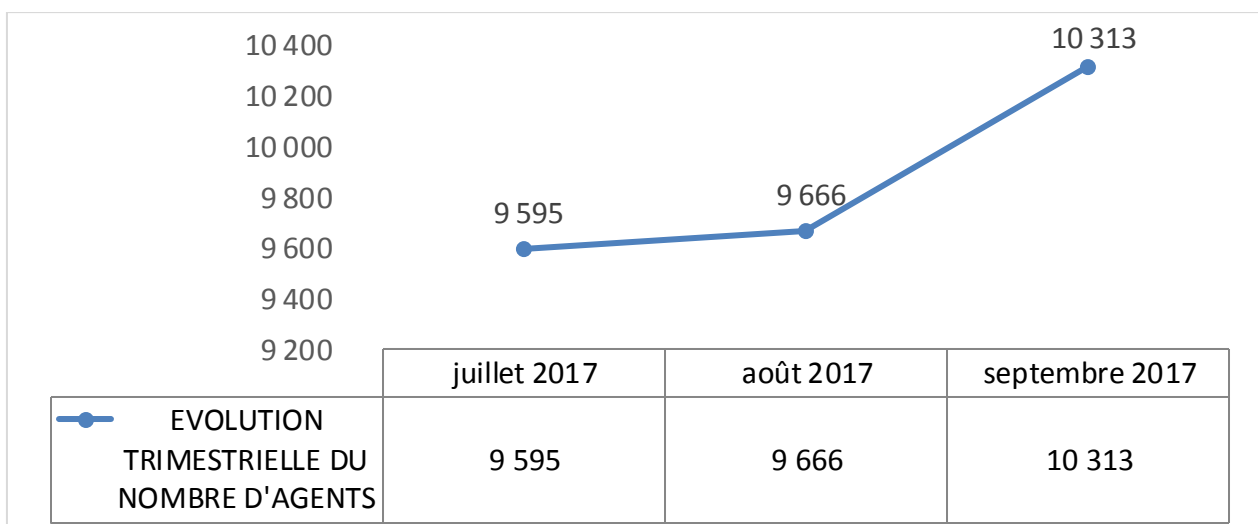


**Constat :** La plateforme qui occupe la 1<sup>ère</sup> place enregistre 91,62% du revenu total tandis la dernière n’enregistre que 0,06%.

## VI. Agents/Points de vente

Le nombre d’agents enregistrés au 30 septembre 2017 est de 10 313.

### ➤ Evolution du nombre d’agents



**Constat :** Au cours du troisième trimestre 2017, du mois de juillet au mois de septembre 2017, le nombre d'agents est passé de 9 595 à 10 313, soit une augmentation de 7%.

## VII.CONCLUSION

Du 30 juillet au 30 septembre 2017, on constate que :

- ✓ Le nombre d'abonnés aux plateformes des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 18,01%.
- ✓ Le nombre de dépôts sur les plateformes a connu une augmentation de 300% de juillet à septembre 2017.
- ✓ Le montant des dépôts a connu une augmentation de 28,14%.
- ✓ le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 23%.
- ✓ Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 26%.
- ✓ Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a augmenté de 1,2% du 31 juillet au 31 août 2017, puis, a diminué de 16% du 31 août au 30 septembre 2017.
- ✓ Le montant de retraits par des clients non enregistrés a augmenté de 1% du 31 juillet au 31 août 2017, puis, a diminué de 12% à partir du 31 août jusqu'au 30 septembre 2017.
- ✓ Le montant des transferts enregistrés au niveau national a augmenté de 23%.
- ✓ La plateforme qui vient en tête enregistre 83,9% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,1%.
- ✓ Du côté marchands, à partir du mois de juillet jusqu'au mois d'août 2017, le nombre de marchands sur les plateformes EcoCash et Lumicash a diminué de 15%, puis a augmenté de 31%. La plateforme Smart Pesa n'a enregistré aucun marchand.
- ✓ En terme du chiffre d'affaires réalisé, l'analyse montre que la plateforme qui occupe la 1ère place enregistre 91,62% du revenu total tandis le dernier n'enregistre que 0,06%.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 7%.

- ✓ Le taux de pénétration des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 3,44% du 31 juillet au 30 septembre 2017.

