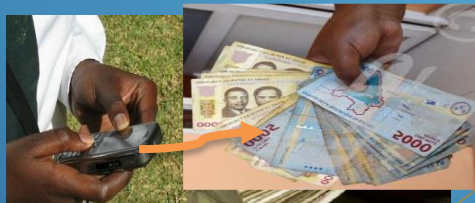


AGENCE DE REGULATION ET DE CONTROLE DES TELECOMMUNICATIONS (ARCT)

SERVICE ENCADREMENT TARIFAIRE ET CONCURRENCE



OBSERVATOIRE DE MARCHÉ DES SERVICES FINANCIERS MOBILES OFFERTS PAR LES OPERATEURS TELECOM/2^{EME} TRIMESTRE 2019

Par

Madame Jacqueline BAGIRIZINA

AOÛT, 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.....	9
II.6. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés.....	9
II.7. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés actifs.....	9
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).....	10
III.1.3. Evolution de la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif.....	11
III.2. DES RETRAITS.....	11
III.2.1 Retraits effectués par des clients enregistrés.....	11
III. 2.1.1. Evolution mensuelle du nombre de retraits effectués par des clients enregistrés.....	11
III.2.1.2.Evolution mensuelle de la valeur des retraits effectués par des clients enregistrés.....	12
III.2.1.3 Evolution mensuelle de la valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif.....	12
III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés.....	12
III.2.2.1. Evolution du nombre de retraits par des clients non enregistrés.....	13
III.2.2.2. Evolution de la valeur des retraits par des clients non enregistrés (en Bif).....	13
III.2.3. La Part de la valeur des retraits par catégorie de clients.....	14
IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL	14
IV.1. Au niveau national.....	14
IV.1.1. Evolution mensuelle du nombre de transferts nationaux.....	14
IV.1.2. Evolution mensuelle de la valeur des transferts nationaux (en Bif).....	15
IV.2. Au niveau international.....	15

V. DES MARCHANDS	15
V.1. Evolution du nombre de marchands.....	15
VI. Chiffre d’Affaires réalisé	16
VI.1. Evolution mensuelle du Chiffre d’Affaires réalisé.....	16
VII. AGENTS/POINTS DE VENTE	16
VII.1. Evolution du nombre d’agents.....	16
VIII. CONCLUSION	17

0. INTRODUCTION

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

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

Au cours du deuxième 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 FENACOBU, CECM et la FESTE.

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

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

Au 30 juin 2019, le nombre d'abonnements connectés sur les trois plateformes est de **3 842 663** dont seulement **771 662** sont des abonnements connectés actifs.

Le taux d'utilisation des Services Financiers Mobiles atteint **20.1%**

I. TARIFS APPLIQUES

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

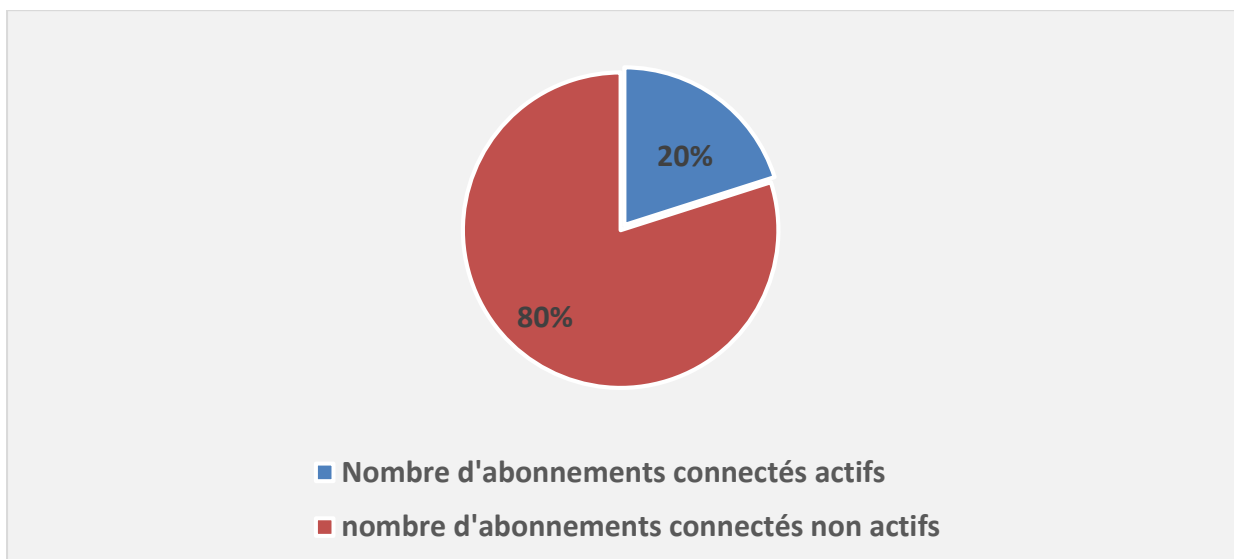
En outre, il est toujours plus coûteux d'envoyer de l'argent à un utilisateur non enregistré qu'à un utilisateur enregistré sachant que les frais de retraits pour les clients non enregistrés sont payés par celui ayant effectué le transfert au moment de l'opération de transfert.

II. PARC ABONNEMENTS AUX PLATEFORMES

II.1. Tableau récapitulatif des abonnements aux plateformes

Période	avril- 2019	mai-2019	juin-19
Total abonnements connectés aux plateformes	3 606 895	3 717 164	3 842 663
Total abonnements connectés actifs ¹	741 625	720 178	771 662
Evolution mensuelle des abonnements connectés	-	3.1%	3.4%
Evolution mensuelle des abonnements connectés actifs	-	-3%	7%
Taux d'utilisation ²	20.6%	19.4%	20.1%

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

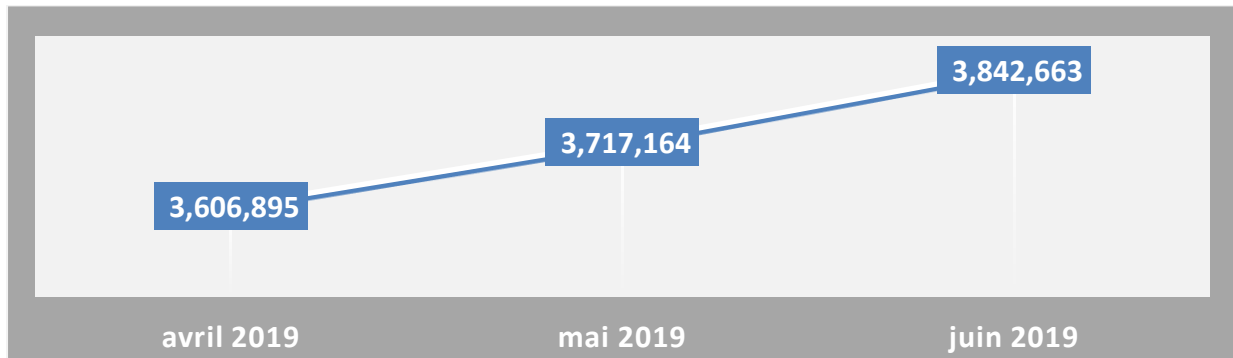


Constat : Au 30 juin 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes représente 20% du nombre d'abonnements total connectés.

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

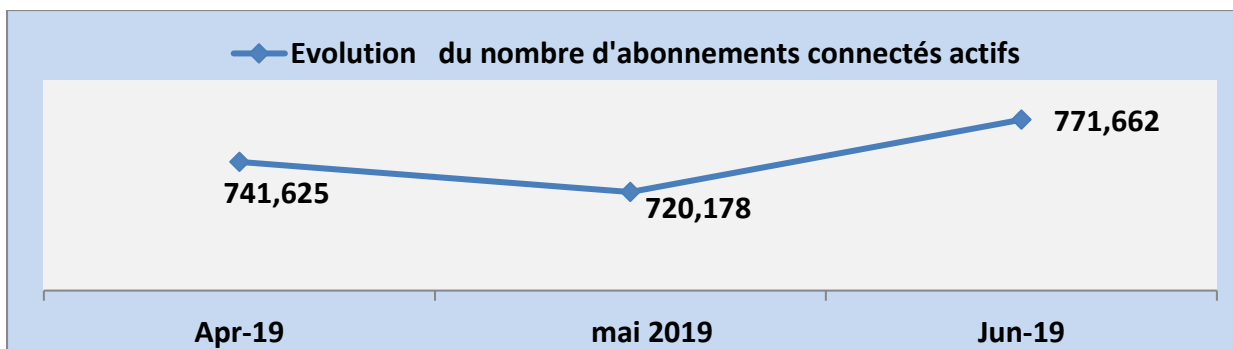
² Le taux d'utilisation est obtenu en divisant le nombre total d'abonnements connectés actifs par le nombre d'abonnements total connecté aux plateformes au 30 juin 2019.

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



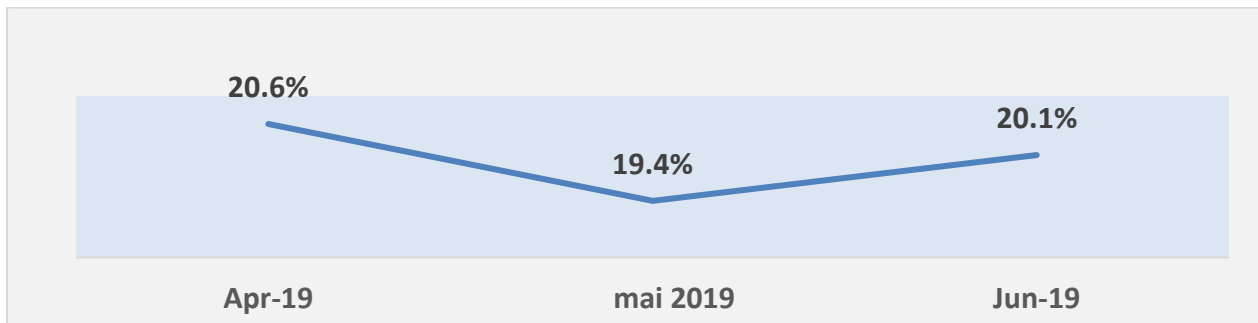
Constat : Du mois d'avril au 30 juin 2019, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM est de passé de 3 606 895 à 3 842 663, soit une augmentation de 3.4%.

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



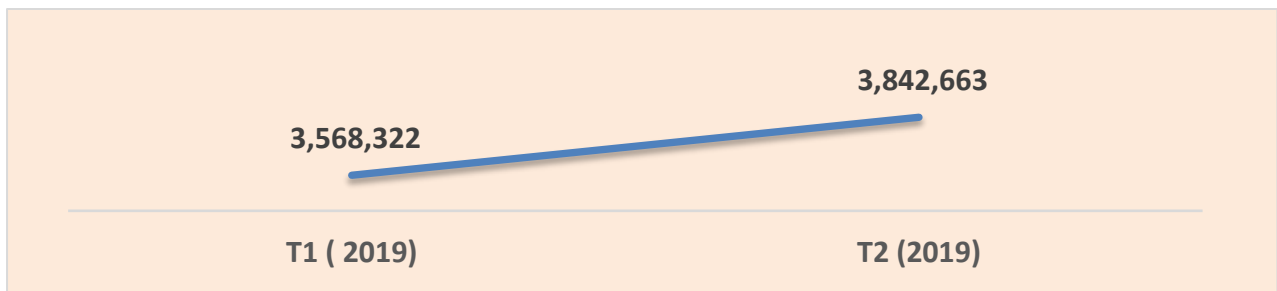
Constat : Du mois d'avril au 31 mai 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes est passé de 741 625 à 720 178, soit une diminution de 3%. Par contre, ce nombre est passé de 720 178 à 771 662 du 31 mai au 30 juin 2019, soit une augmentation de 7%.

II.5. Evolution du taux d'utilisation



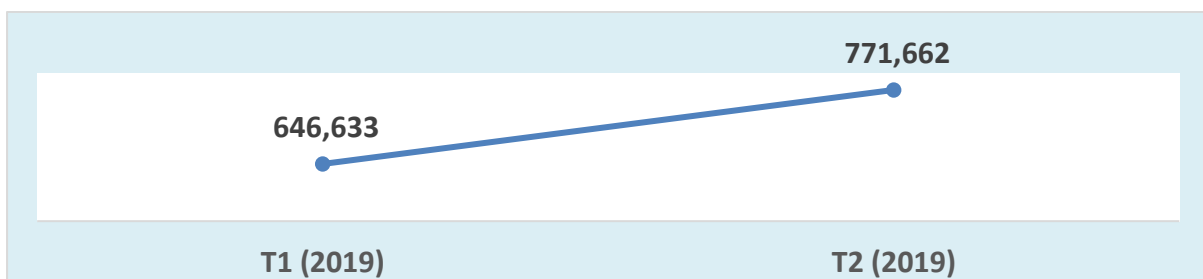
Constat : Du mois d'avril au 31 mai 2019, le taux d'utilisation des services financiers mobiles est passé de 20,6% à 19,4%, soit une diminution de 1,2%. Par contre, du 31 mai au 30 juin 2019, le taux d'utilisation est passé de 19,4% à 20,1%, soit une augmentation de 0,7%.

II.6. Evolution trimestrielle du nombre d'abonnements connectés



Constat : En comparant les deux trimestres T1 (2019) et T2 (2019), on constate que le nombre d'abonnements aux plateformes des Services financiers mobiles varie de 3 568 322 à 3 842 663, soit une augmentation de 8%.

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



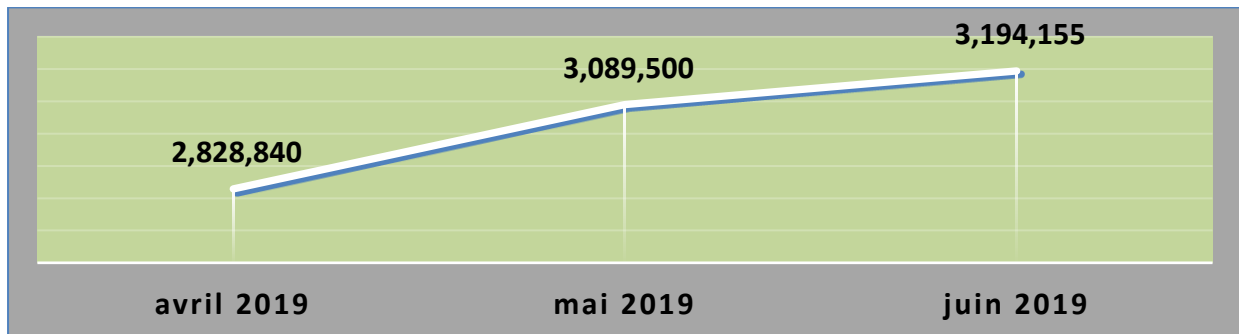
Constat : en comparant les deux trimestres T1 (2019) et T2 (2019), on constate que le nombre d'abonnements connectés actifs sur les plateformes des Services financiers mobiles varie de 646 633 à 771 662, soit une augmentation de 19.3%.

III. ETAT DES TRANSACTIONS

III.1. Dépôts

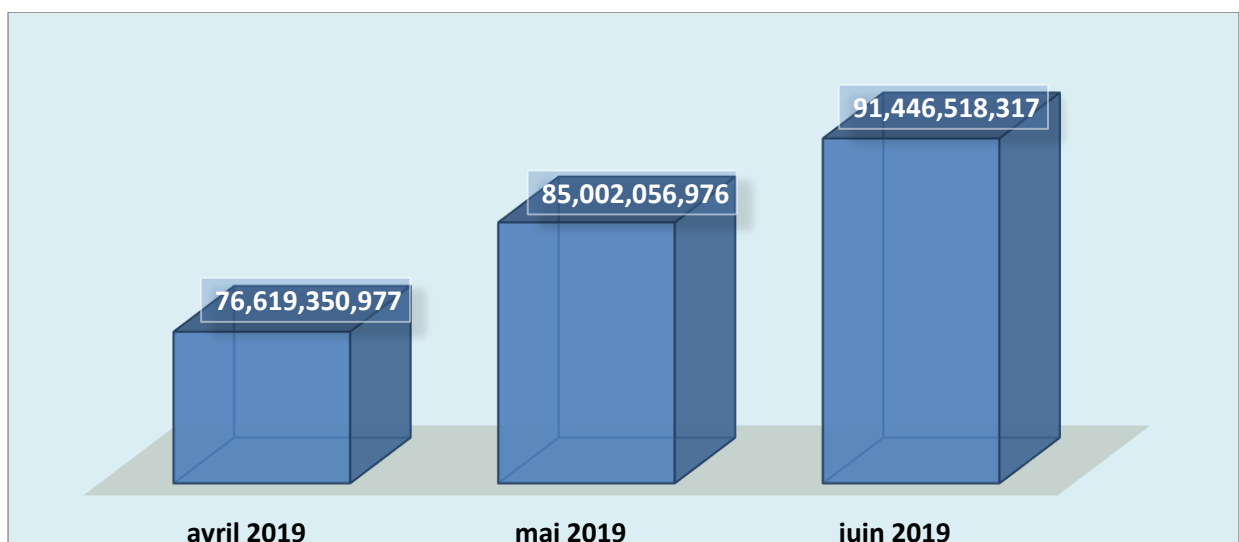
Au cours du deuxième trimestre 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 9 112 495 dont la valeur total est de 253 067 926 270fbu.

III.1.1. Evolution mensuelle du nombre de dépôts



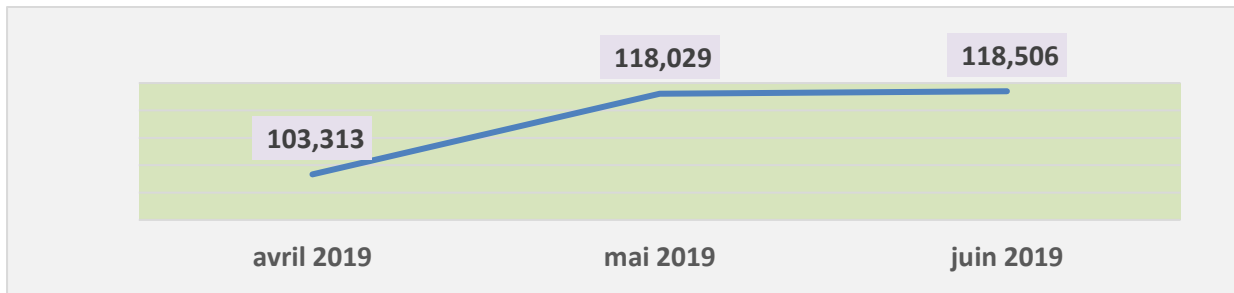
Constat : Du mois d'avril 2019 au 30 juin 2019, le nombre de dépôts sur les plateformes est passé de 2 828 840 à 3 194 155, soit une augmentation de 13%.

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



Constat : Au cours du deuxième trimestre 2019, la valeur des dépôts a augmenté, passant de 76 619 350 977Fbu du 30 avril 2019 à 91 446 518 317Fbu au 30 juin 2019, soit une augmentation de 19,35%.

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



Constat : Du mois d'avril au 30 juin 2019, la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif est passée de 103 313Fbu à 118 506Fbu, soit une augmentation de 14,7%.

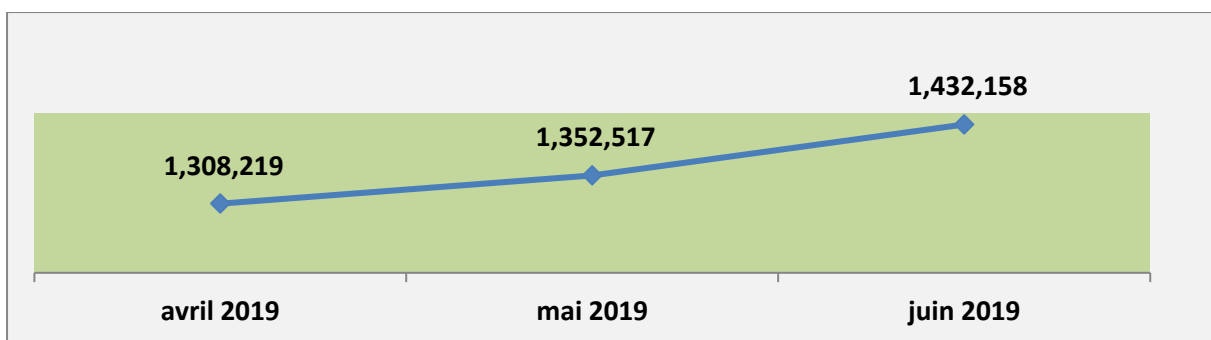
III.2. DES RETRAITS

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

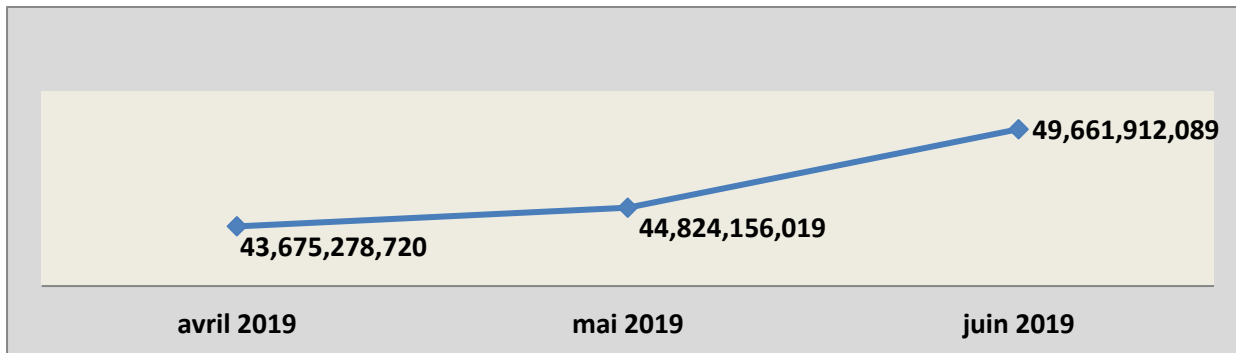
Durant le deuxième trimestre 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de retraits égal à 4 092 894 dont la valeur totale est de 138 161 346 828Fbu.

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



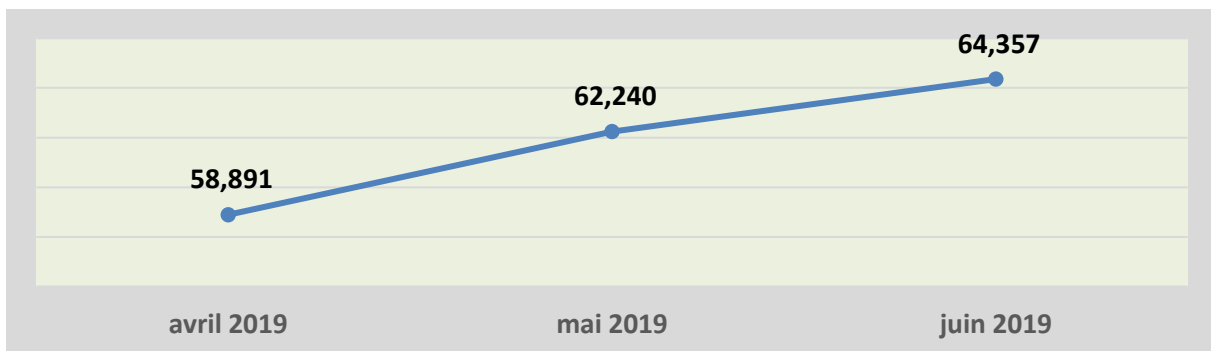
Constat : Le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 1 308 219 du mois d'avril 2019 à 1 432 158 au 30 juin 2019, soit une augmentation de 9%.

III.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 43 675 278 720Fbu du mois d'avril 2019 à 49 661 912 089Fbu au 30 juin 2019, soit une augmentation de 14%.

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

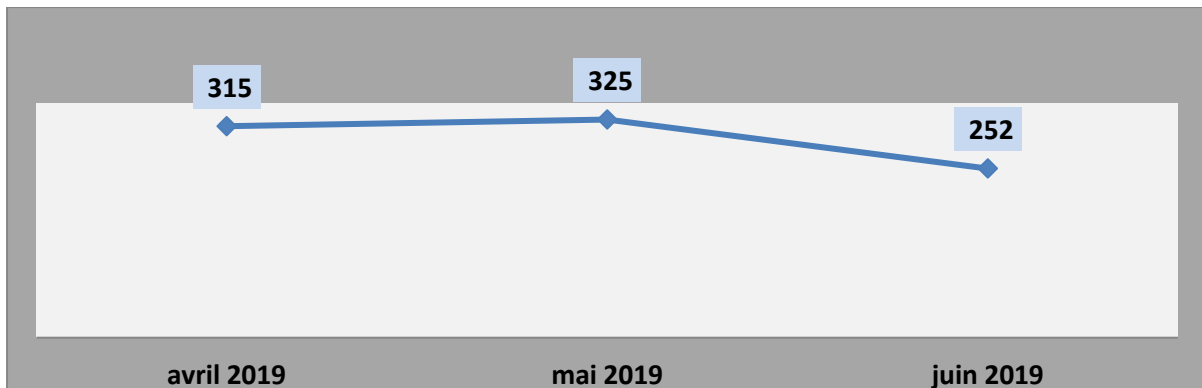


Constat : la valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif est passée de 58 891fbu à 64 357Fbu du mois d'avril 2019 au 30 juin 2019, soit une augmentation de 9%.

III.2.2 Retraits par des clients non enregistrés

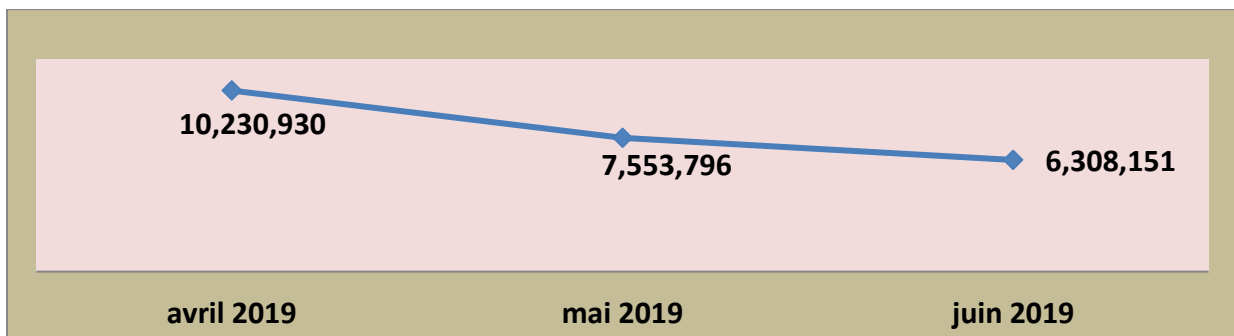
Du mois d'avril au 30 juin 2019, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de retraits par les clients non enregistrés égal à 892 dont la valeur totale est de 24 092 877Fbu.

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



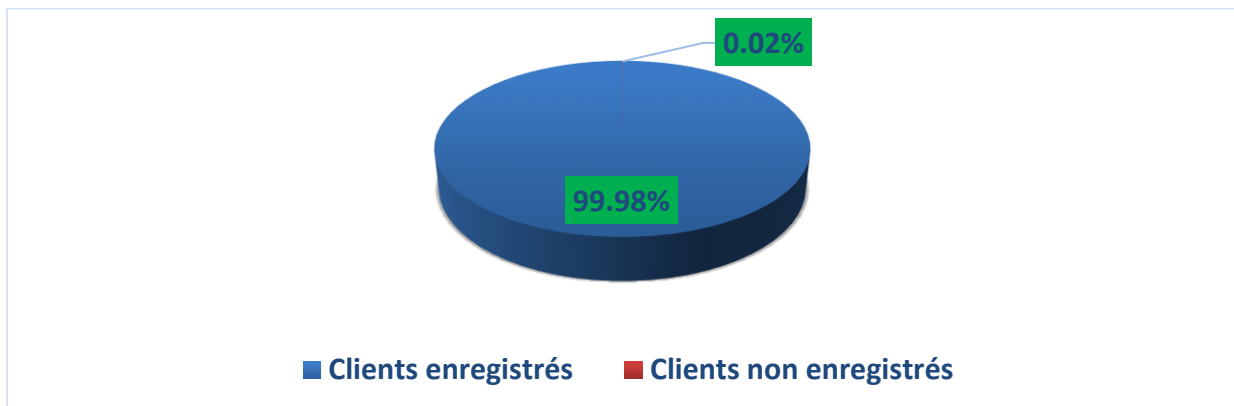
Constat : Le nombre de retraits effectués par des clients non enregistrés est passé de 315 du mois d'avril 2019 à 325 au 31 mai 2019, soit une augmentation de 3,2%. Par contre, du 31 mai 2019 au 30 juin 2019, ce nombre est passé de 325 à 252, soit une diminution de 0,22%.

III.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 10 230 930 Fbu du mois d'avril 2019 à 6 308 151 Fbu au 30 juin 2019, soit une diminution de 38%.

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



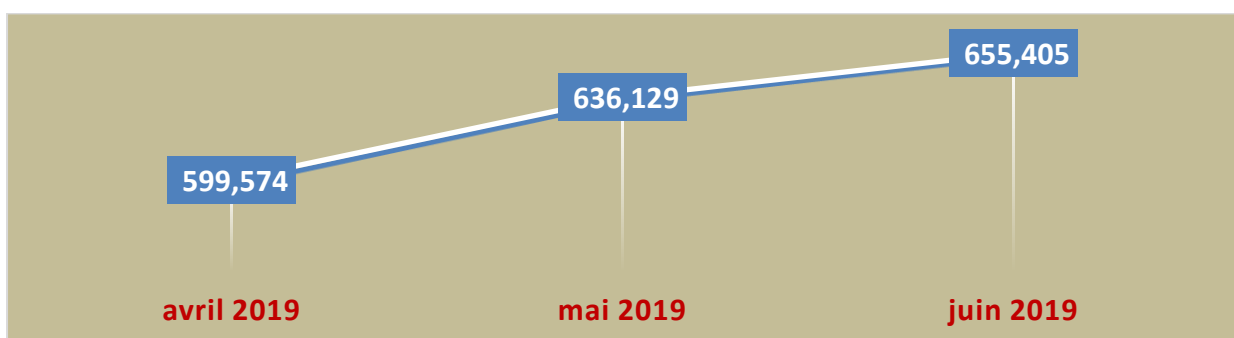
Constat : La valeur des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,98% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,02%.

IV. DES TRANSFERTS AU NIVEAU NATIONAL ET INTERNATIONAL

IV.1. Au niveau national

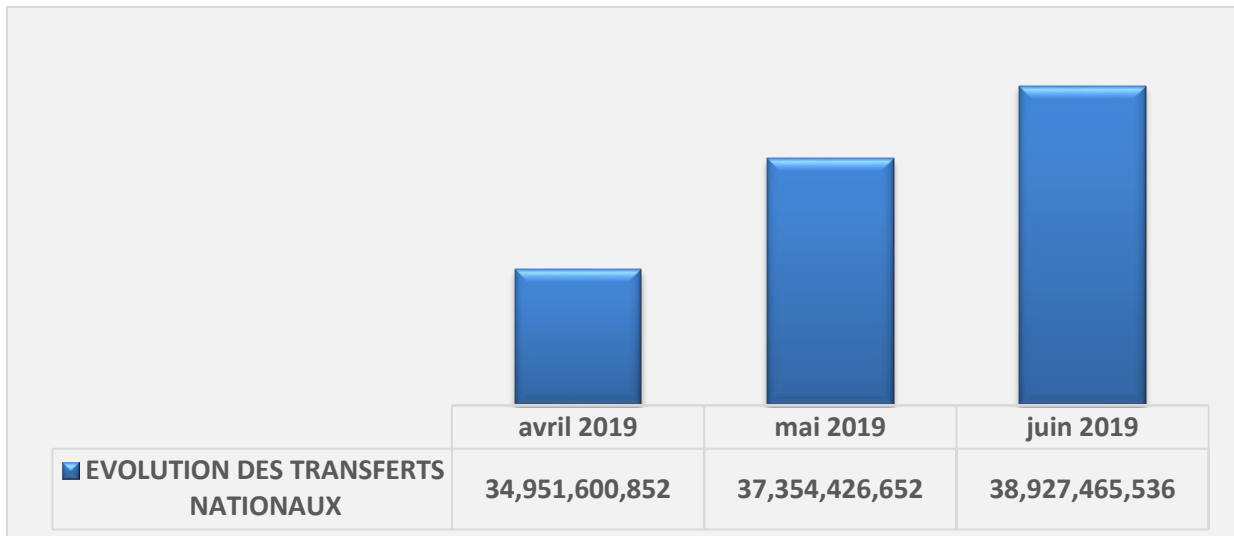
Au cours du deuxième trimestre 2019, on a enregistré un nombre total d'opérations de transfert effectués égal à 1 891 108 dont la valeur totale est de 111 233 493 040Fbu.

IV.1.1. Evolution mensuelle du nombre de transferts nationaux



Constat : Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 599 574 du mois d'avril 2019 à 655 405 au 30 juin 2019, soit une augmentation de 9%.

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 34 951 600 852Fbu du mois d’avril 2019 à 38 927 465 536Fbu au 30 juin 2019, soit une augmentation de 11%.

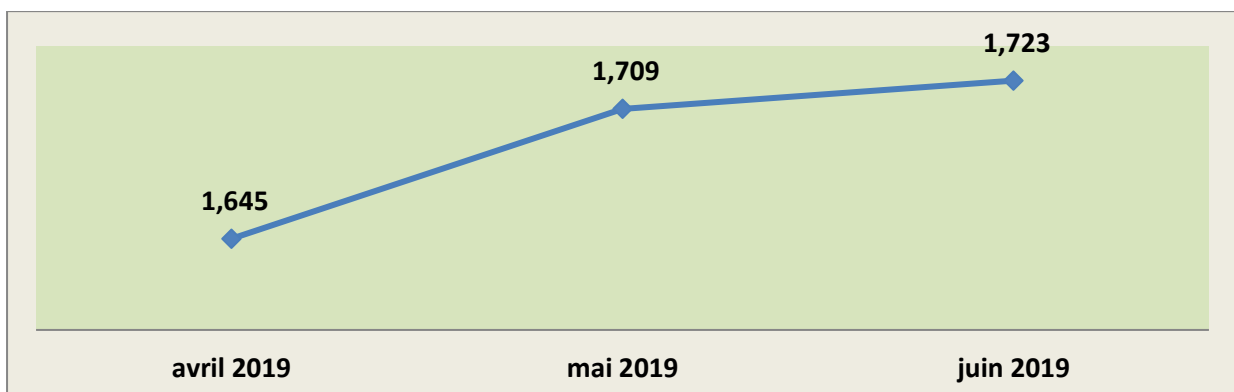
IV.2. Au niveau international

Seules les données de la plateforme EcoCash sont disponibles à ce niveau.

V.DES MARCHANDS

Au cours de ce deuxième trimestre 2019, sur les trois plateformes, on a enregistré un nombre de marchands égal à 1 723.

V.1. Evolution du nombre de marchands

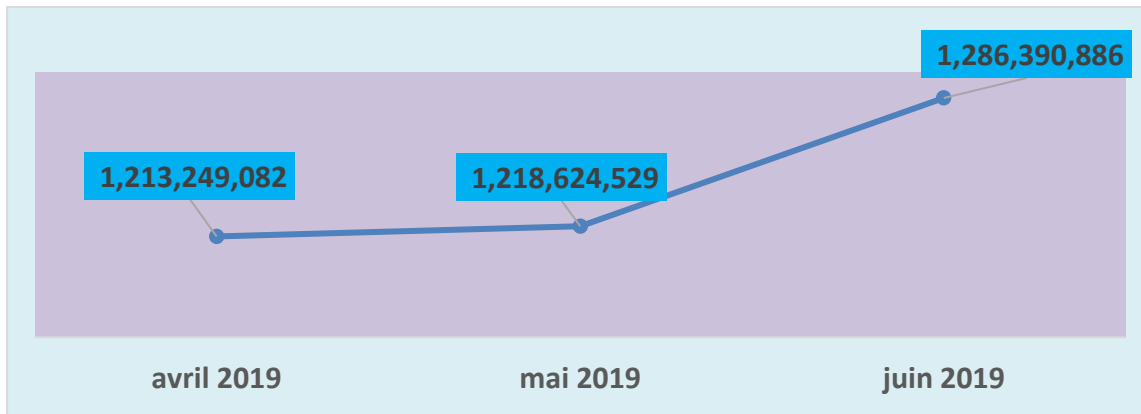


Constat : Du mois d’avril 2019 au 30 juin 2019, le nombre de marchands est passé de 1 645 à 1 723, soit une augmentation de 4,7%.

VI. Chiffre d’Affaires réalisé

Au 30 juin 2019, le chiffre d’affaires total réalisé sur les trois plateformes s’élève de 3 718 264 497fbu

VI.1. Evolution mensuelle du Chiffre d’Affaires réalisé

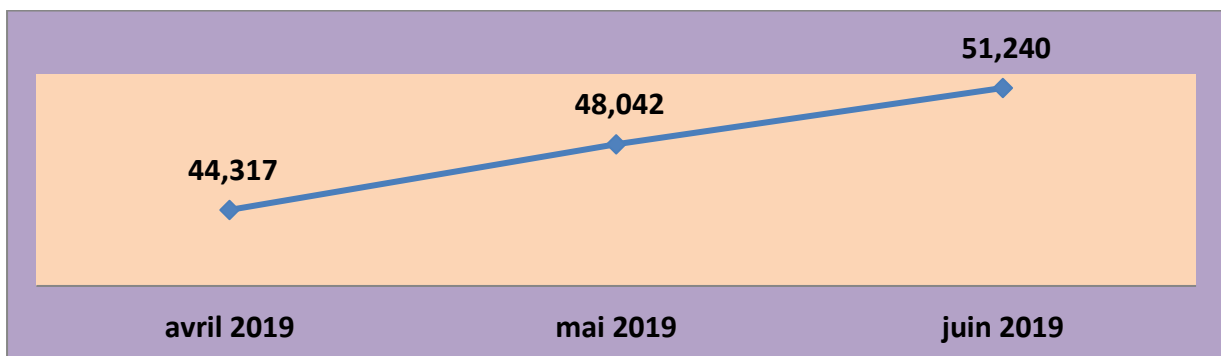


Constat: Du mois d’avril 2019 au 30 juin 2019, le chiffre d’affaires réalisé sur les trois plateformes est passé de 1 213 249 082Fbu à 1 286 390 886Fbu, soit une augmentation de 6%.

VII. AGENTS/POINTS DE VENTE

Le nombre d’agents enregistrés au 30 juin 2019 est de 51 240.

VII.1. Evolution du nombre d’agents



Constat : Au cours du deuxième trimestre 2019, du mois d’avril au mois de juin 2019, le nombre d’agents est passé de 44 317 à 51 240, soit une augmentation de 16%.

VIII.CONCLUSION

Durant le deuxième trimestre 2019, on constate que :

- ✓ Du mois d'avril au 30 juin 2019, le nombre d'abonnements connectés aux plateformes offrant les SFM a connu une augmentation de 3.4%.
- ✓ Au 30 juin 2019, le nombre d'abonnements connectés actifs sur les trois plateformes représente 20% du nombre total d'abonnements connectés.
- ✓ Le nombre d'abonnements connectés actifs aux plateformes a connu une diminution de 3% du mois d'avril 2019 au 31 mai 2019, puis, une augmentation de 7%.
- ✓ En comparant les deux trimestres T1 (2019) et T2 (2019), on constate que le nombre d'abonnements aux plateformes des Services financiers mobiles a augmenté de 8%.
- ✓ Le nombre d'abonnements connectés actifs pour deux trimestres T1 (2019) et T2 (2019), a connu une augmentation de 19.3%.
- ✓ Du mois d'avril 2019 au 30 juin 2019, le nombre de dépôts sur les plateformes a augmenté de 13% tandis que leur valeur totale a connu une augmentation de 19.35%.
- ✓ Du mois d'avril 2019 au 30 juin 2019, la valeur moyenne des dépôts par abonnement connecté actif a connu une augmentation de 14,7%.
- ✓ Quant au nombre de retraits effectués par des clients enregistrés, il a connu une augmentation de 9% alors que leur valeur a augmenté de 14%.
- ✓ La valeur moyenne des retraits par abonnement connecté actif a augmenté de 9% du mois d'avril 2019 au 30 juin 2019.
- ✓ Le nombre de retraits effectués par les clients non enregistrés a d'abord connu une augmentation de 3.2% du mois d'avril 2019 au 31 mai 2019, puis, une diminution de 0.22% du de 31 mai au 30 juin 2019.
- ✓ La valeur des retraits effectués par des clients non enregistrés sur les trois plateformes a connu une diminution de 38% du mois d'avril 2019 au 30 juin 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 augmenté de 9% du mois d'avril 2019 au 30 juin 2019 et la valeur des transferts effectués a augmenté de 11%.
- ✓ Du mois d'avril 2019 au 30 juin 2019, le nombre de marchands a connu une augmentation de 4,7%.
- ✓ En termes du chiffre d'affaires réalisé, l'analyse des données montre que le chiffre d'affaires a connu une augmentation de 6% durant le trimestre analysé.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 16%.
- ✓ Enfin, le taux d'utilisation a d'abord connu une diminution de 1,2% du mois d'avril 2019 au 31 mai 2019, puis, une augmentation 0.7% du 31 mai au 30 juin 2019.

=====