



**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/4EMETRIMESTRE 2017**



FEVRIER, 2018

**OBSERVATOIRE DE MARCHÉ DES SERVICES FINANCIERS MOBILES OFFERTS PAR LES  
OPÉRATEURS DE LA TÉLÉPHONIE MOBILE/QUATRIÈME 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 quatrième 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 31 décembre 2017, le nombre d'abonnés enregistrés sur les trois plateformes est de 2 841 498 et le taux de pénétration des services financiers mobile atteint 23,81%

### **I.TARIFS APPLIQUES**

Pour le quatrième trimestre 2017, les tarifs appliqués sur les trois plateformes des opérateurs restent inchangés comparativement au trimestre précédent.

#### **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.

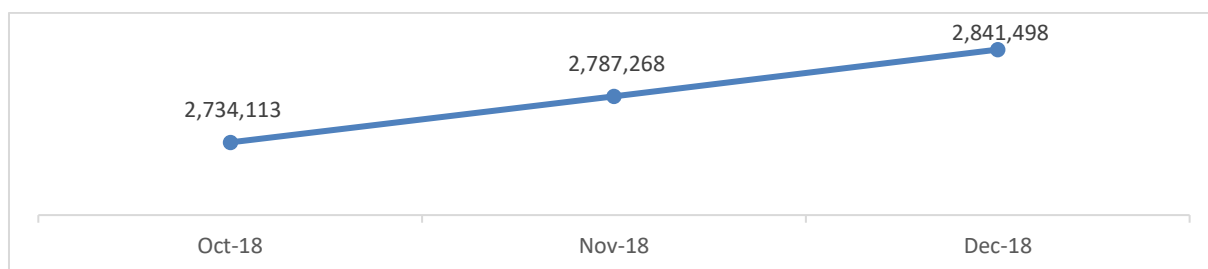
## II. Parc abonnés aux plateformes

### ○ Tableau récapitulatif des abonnés des plateformes

Période	octobre 2017	novembre 2017	décembre 2017
<b>Total d'abonnés</b>	<b>2 734 113</b>	<b>2 787 268</b>	<b>2 841 498</b>
Evolution mensuelle des abonnés	-	1,94%	1,95%
Taux de pénétration <sup>1</sup>	22,91%	23,35%	23,81%

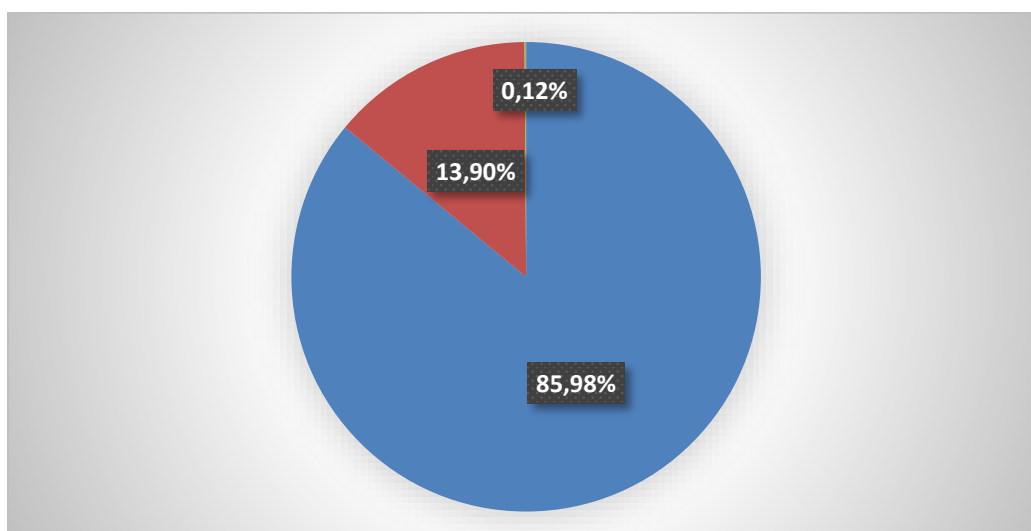
<sup>1</sup> Le taux de pénétration est obtenu en divisant le nombre total d'abonnés par la population totale. Au mois de janvier 2017, la population est estimée à **11 936 481** d'habitants (Statistiques mondiales).

➤ **Evolution du nombre d'abonnés**



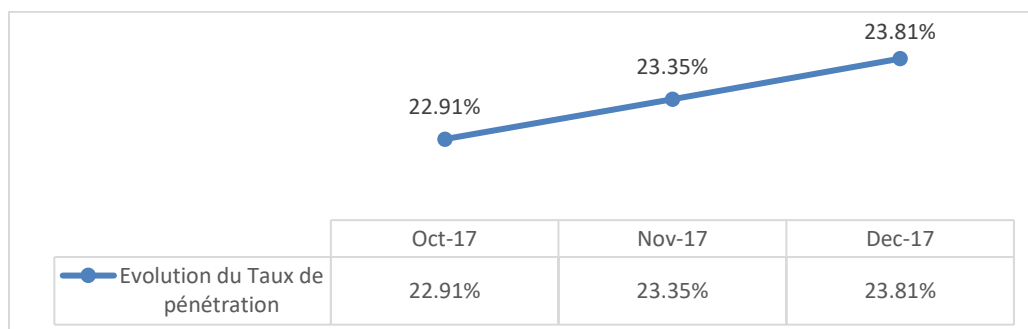
**Constat :** La tendance du nombre d'abonnés aux plateformes des opérateurs de la téléphonie mobile offrant les SFM est évolutive. Le nombre d'abonnés est passé de 2 734 113 du 31 octobre 2017 à 2 841 498 au 31 décembre 2017, soit une augmentation de 3,93%.

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



**Constat :** Au 31 décembre 2017, la plateforme qui vient en tête enregistre 85,98% du nombre d'abonnés total aux plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 0,12%.

➤ **Evolution du taux de pénétration**



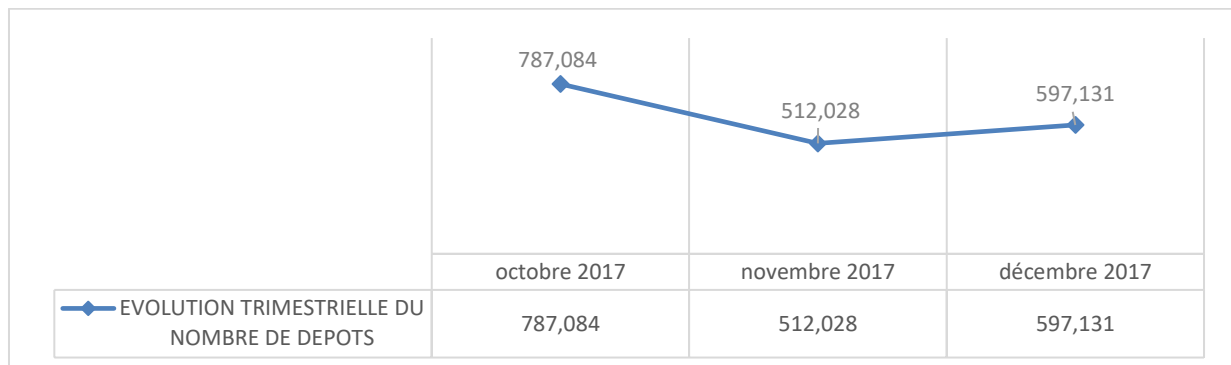
**Constat :** Au 31 décembre 2017, le taux de pénétration des services financiers mobiles est de 23,81%.

### III. ETAT DES TRANSACTIONS

#### III.1. Dépôts

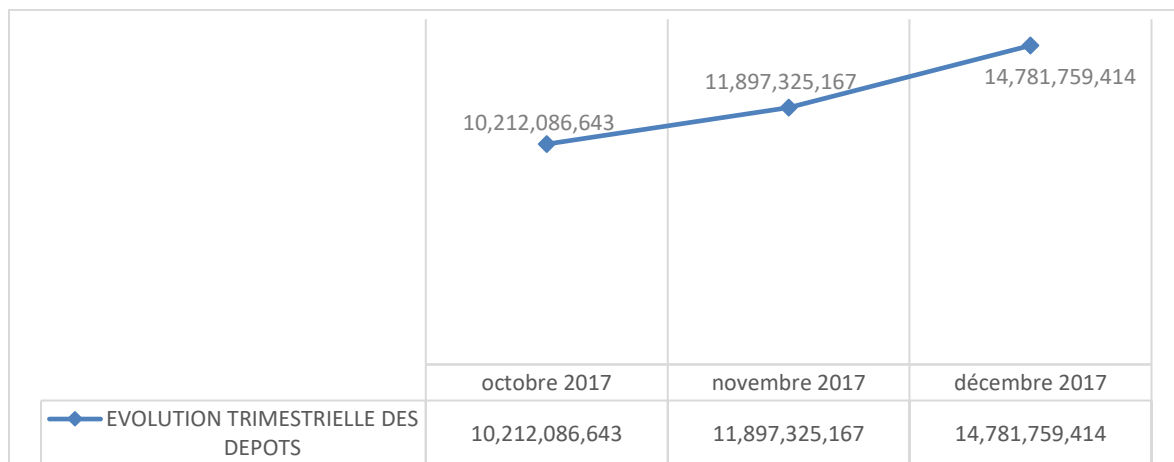
Au cours du quatrième trimestre 2017, on a enregistré sur toutes les plateformes un nombre total de dépôts égal à 1 896 243 qui correspond à un montant total des dépôts de 36 891 171 224fbu

➤ **Evolution trimestrielle du nombre de dépôts**



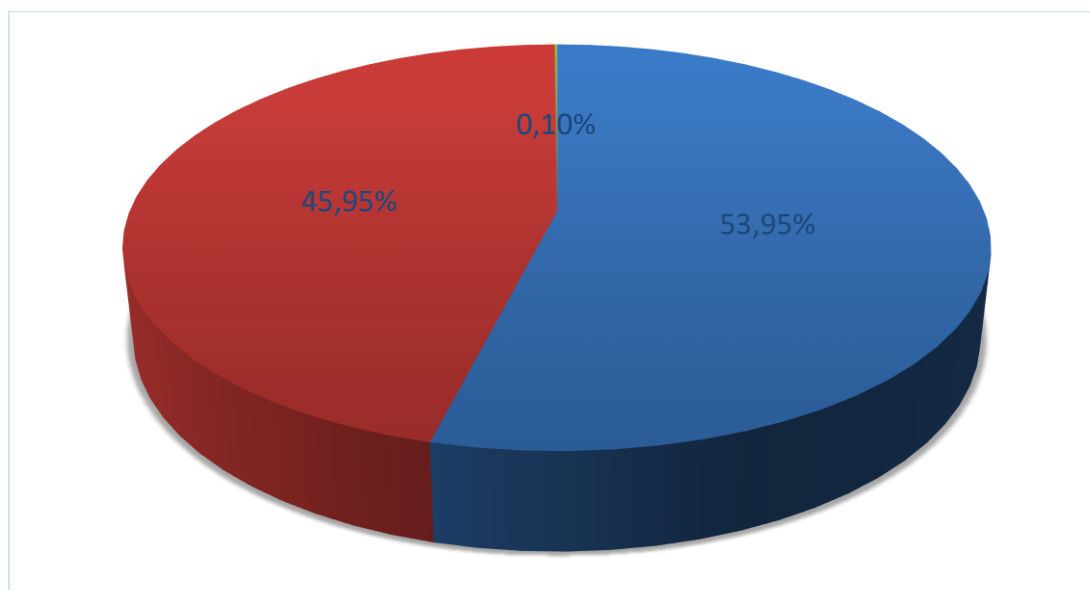
**Constat :** Du mois d'octobre au mois de novembre 2017, le nombre de dépôts sur les plateformes a diminué, passant de 787 084 à 512 028, soit une diminution de 35%. Du mois de novembre au mois de décembre 2017, le nombre de dépôts sur les plateformes a connu une augmentation de 85 103 dépôts, soit 17%.

➤ **Evolution trimestrielle des dépôts en Fbu**



**Constat :** Au cours du quatrième trimestre 2017, le montant des dépôts a augmenté, passant de 10 212 086 643fbu du mois d'octobre 2017 à 14 781 759 414fbu au 31décembre 2017, soit une augmentation de 44 ,75%.

### ❖ La part de chaque plateforme par rapport au montant des dépôts



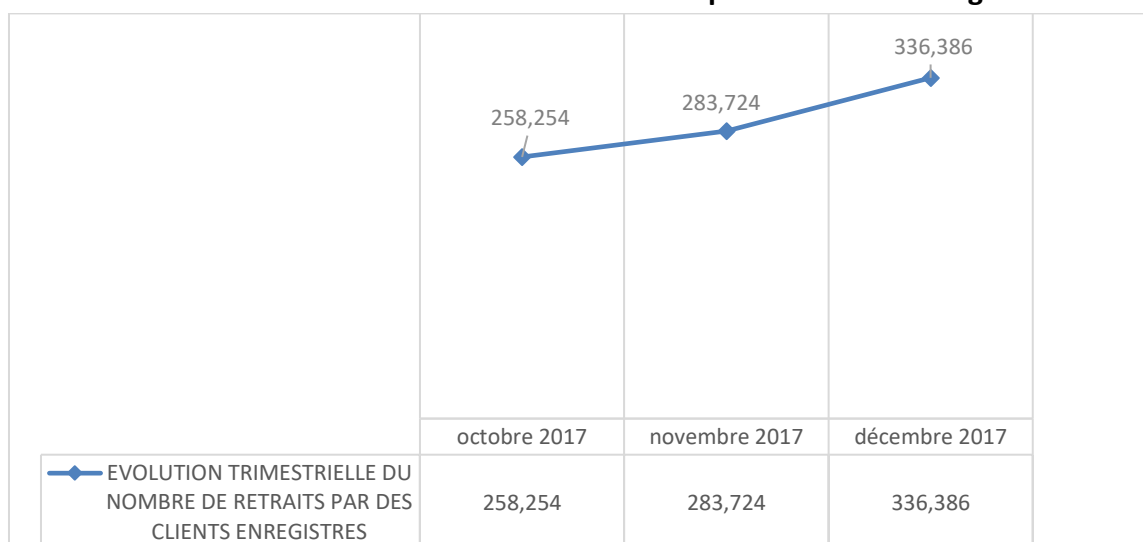
**Constat :** La plateforme qui vient en tête enregistre 53,95% des dépôts des trois plateformes au moment où le dernier n'enregistre que 0,10%.

### III.2. DES RETRAITS

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

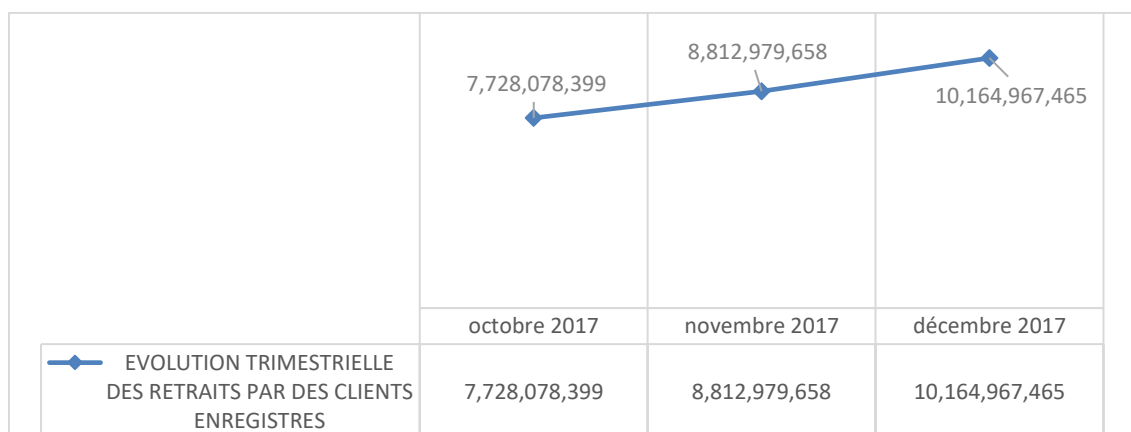
#### III.2.1 Retraits par des clients enregistrés

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



**Constat :** Du mois d'octobre au mois de décembre 2017, le nombre de retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 258 254 à 336 386, soit une augmentation de 30%.

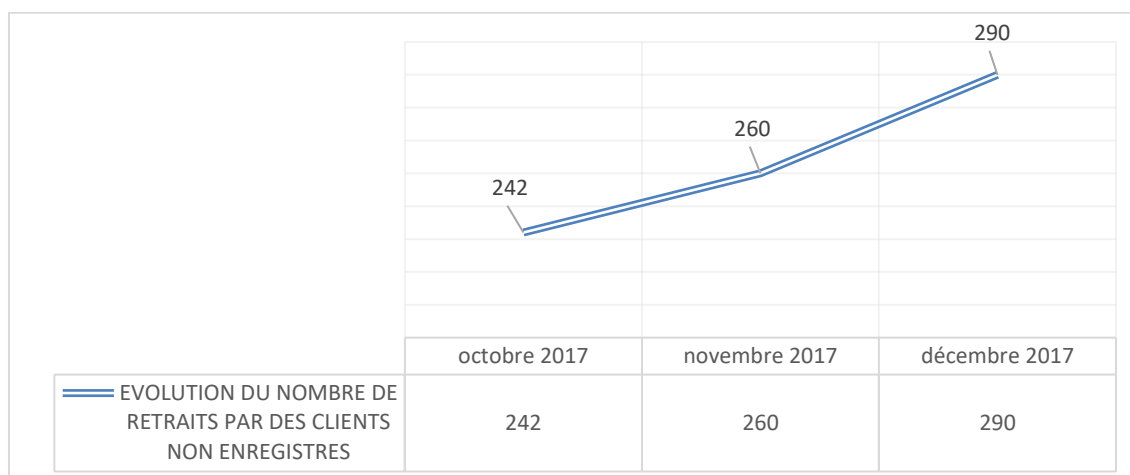
➤ **Evolution trimestrielle des retraits par des clients enregistrés**



**Constat :** Le montant des retraits qui ont été effectués par des clients enregistrés est passé de 7 728 078 399fbu du mois d’octobre 2017 à 10 164 967 465fbu au 31 décembre 2017, soit une augmentation de 32%.

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

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

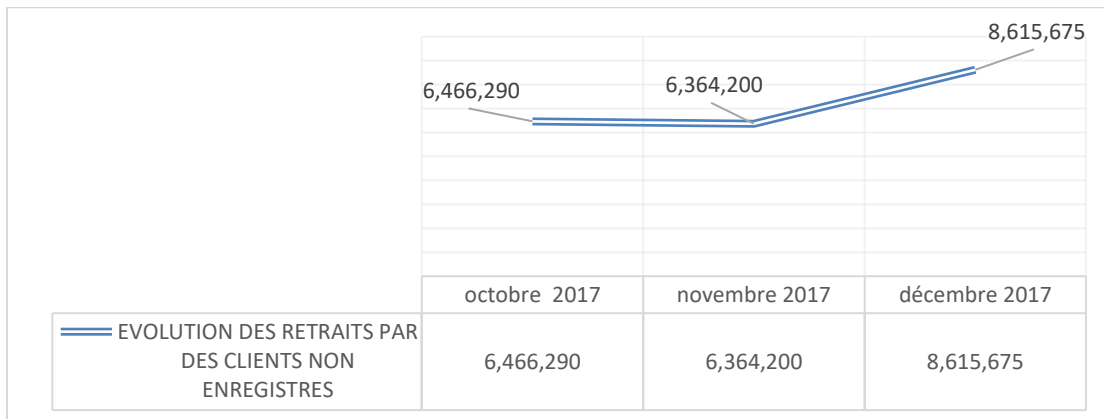


**Constat :** Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a légèrement augmenté passant de 242 du 31 octobre 2017 à 290 au 31 décembre 2017, soit une augmentation de 19,8%.

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**



**Constat :** Le montant des retraits par des clients non enregistrés est passé de 6 466 290fbu du 31 octobre 2017 à 6 364 200fbu au 30 novembre 2017, soit une diminution de 2%. Par contre, ce montant est passé de 6 364 200fbu à 8 615 675fbu du 30 novembre au 31 décembre 2017, soit une augmentation de 35%.

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



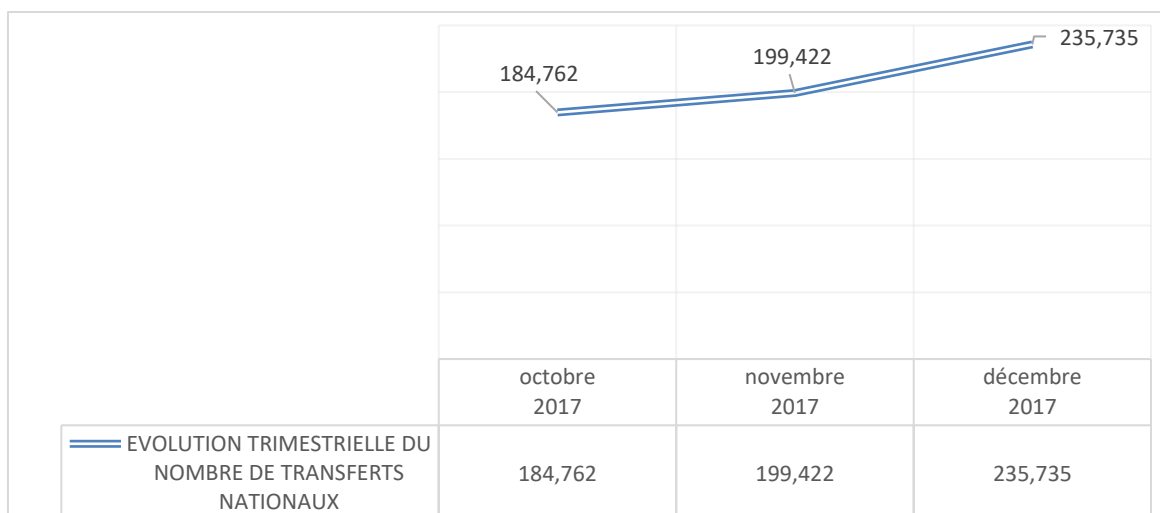
**Constat :** Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés représente 99,92% du montant total des retraits au moment où le montant des retraits effectués par les clients non enregistrés ne représente que 0,08%.

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

#### ✓ Au niveau national

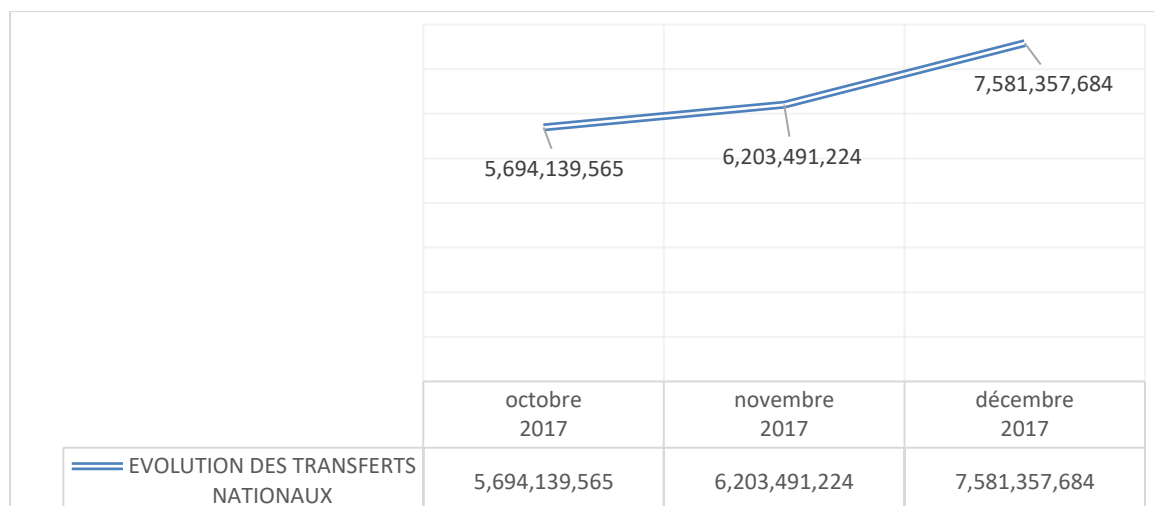
Au cours du quatrième trimestre 2017, on a enregistré, au niveau national, sur toutes les plateformes, un nombre d'opérations de transfert de 619 919 qui correspond à un montant total des transferts de 19 478 988 473fbu.

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



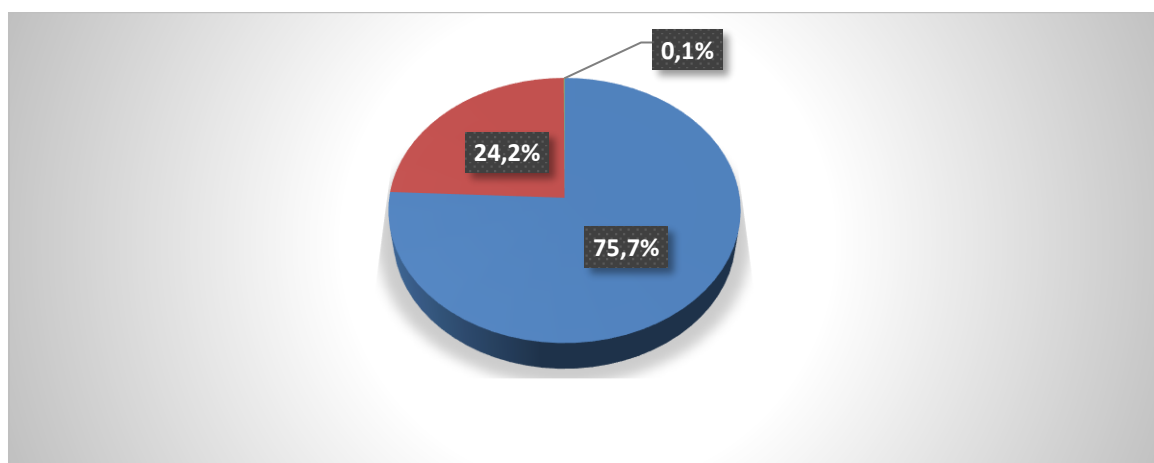
**Constat :** Le nombre d'opérations de transfert effectués au niveau national est passé de 184 762 du 31 octobre 2017 à 235 735 au 31 décembre 2017, soit une augmentation de 28%.

#### ➤ Evolution trimestrielle des transferts nationaux



**Constat :** Le montant des transferts effectués au niveau national est passé de 5 694 139 565fbu du 31 octobre 2017 à 7 581 357 684fbu au 31 décembre 2017, soit une augmentation de 33%.

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



**Constat :** La plateforme qui vient en tête enregistre 75,7% du total des transferts au moment où le dernier n'enregistre que 0,1%.

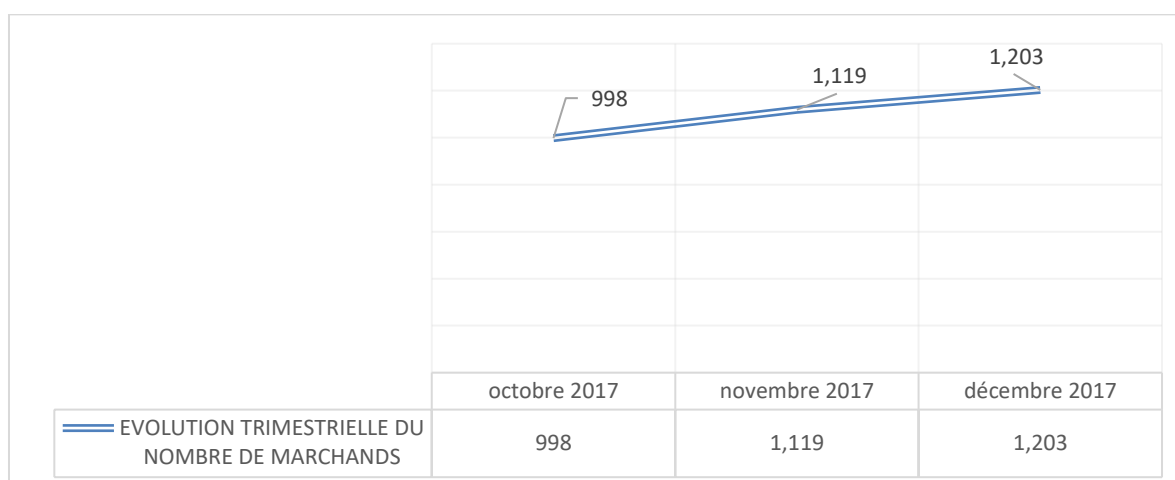
✓ **Au niveau international**

Pour le quatrième 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**

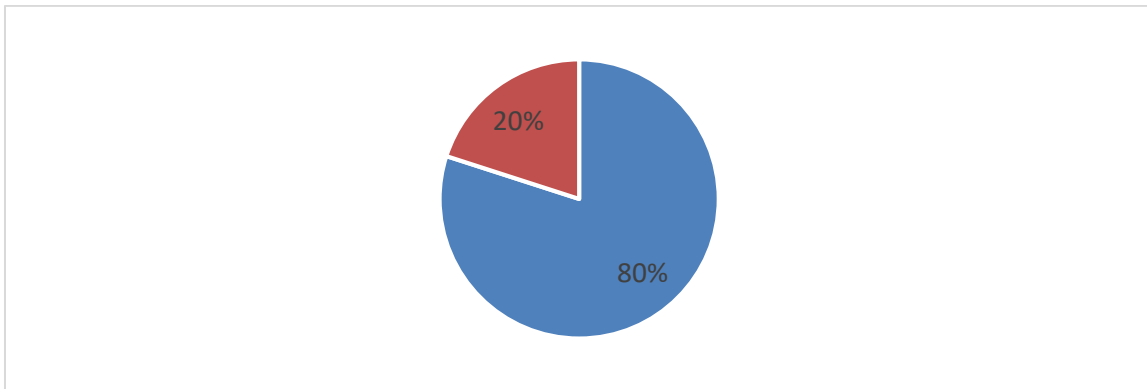
Au 31 décembre 2017, on a enregistré, sur les plateformes Ecocash et Lumicash, un nombre de marchands égal à 1 203. La plateforme Smart Pesa n'a pas encore commencé à effectuer des paiements par téléphone mobile.

➤ **Evolution du nombre de marchands**



**Constat :** Du mois d'octobre au mois de décembre 2017, le nombre de marchands est passé de 998 à 1 203, soit une augmentation de 21%.

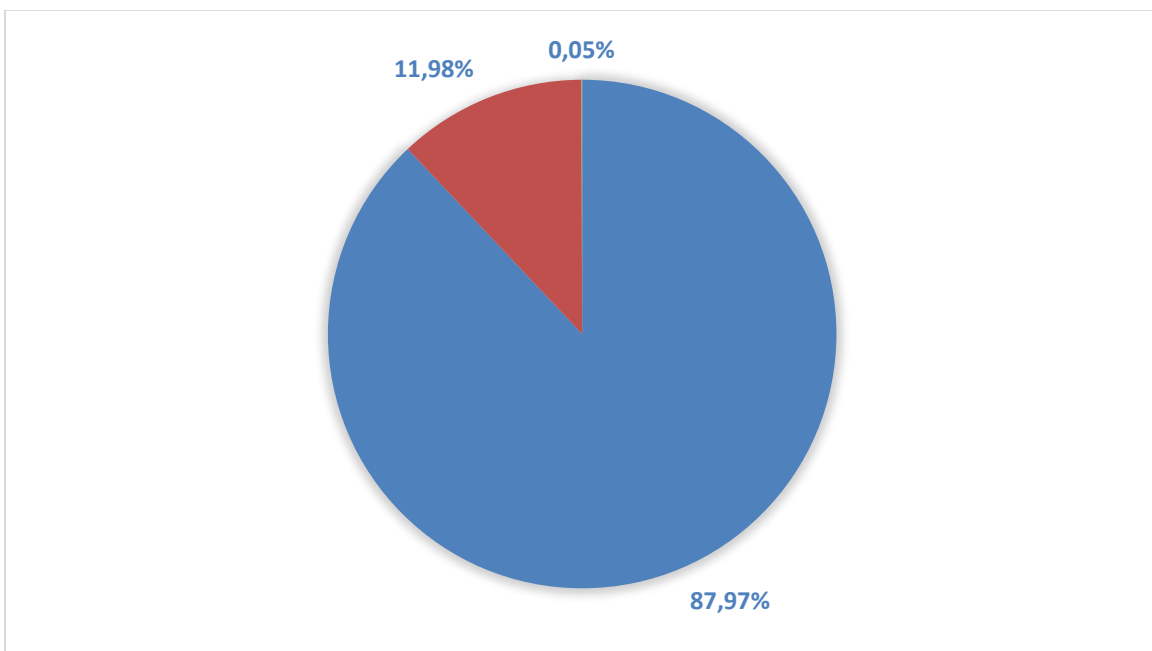
➤ **La part de chaque plateforme sur le nombre de marchands**



**Constat :** L'une des plateformes enregistre 80% du total de marchands et l'autre 20%

**V. Chiffre d'Affaires réalisé**

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

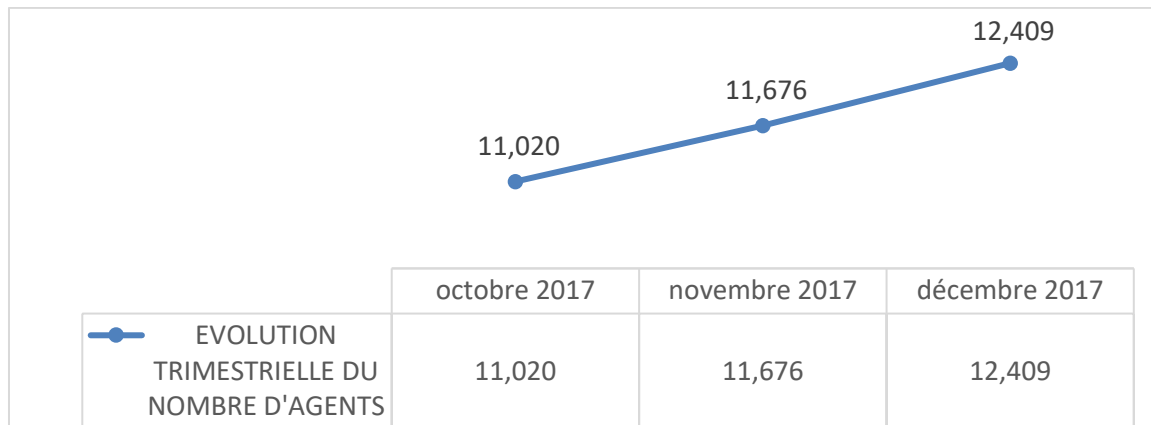


**Constat :** La plateforme qui occupe la 1ère place enregistre 87,97% du revenu total tandis la dernière n'enregistre que 0,05%.

**VI. Agents/Points de vente**

Le nombre d'agents enregistrés au 31 décembre 2017 est de 12 409.

## ➤ Evolution du nombre d'agents



**Constat :** Au cours du quatrième trimestre 2017, du mois d'octobre au mois de décembre 2017, le nombre d'agents est passé de 11 020 à 12 409, soit une augmentation de 13%.

## VII.CONCLUSION

Du 31 octobre au 31 décembre 2017, on constate que :

- ✓ Le nombre d'abonnés aux plateformes des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 3,93%.
- ✓ Le nombre de dépôts a connu une diminution de 35% du 31 octobre au 30 novembre 2017, puis, une augmentation de 17% du 30 novembre au 31 décembre 2017.
- ✓ Le montant des dépôts a connu une augmentation de 44 ,75%.
- ✓ le nombre de retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 30%.
- ✓ Le montant des retraits effectués par des clients enregistrés a connu une augmentation de 32%.
- ✓ Le nombre de retraits par des clients non enregistrés a augmenté de 19,8%.
- ✓ Le montant des retraits par des clients non enregistrés a diminué de 2% du 31 octobre au 30 novembre 2017, puis, a augmenté de 35% du 30 novembre au 31 décembre 2017.
- ✓ Le montant des transferts enregistrés au niveau national a augmenté de 33%.
- ✓ La plateforme qui vient en tête enregistre 75,7% du total des transferts au moment où le dernier enregistre 0,1%.

- ✓ Du côté marchands, à partir du mois d'octobre jusqu'au mois décembre 2017, le nombre de marchands sur les plateformes EcoCash et Lemicash a augmenté de 21%. 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 87,97% du revenu total tandis le dernier n'enregistre que 0,05%.
- ✓ Quant au réseau d'agents, le nombre d'agents a connu une augmentation de 13%.
- ✓ Le taux de pénétration des Services Financiers Mobiles a connu une augmentation de 0,90% du 31 octobre au 31 décembre 2017.

=====