



# **BANQUE DE LA REPUBLIQUE DU BURUNDI**

**RAPPORT D'ENQUETE SUR L'OFFRE DES PRODUITS ET SERVICES  
FINANCIERS FORMELS AU BURUNDI AU 31 DECEMBRE 2016**

**EDITION 2017**

## Table des Matières

Table des Matières.....	i
Liste des tableaux .....	ii
Liste des graphiques .....	iv
Sigles et acronymes .....	viii
<b>CHAPITRE I : INTRODUCTION.....</b>	<b>1</b>
Section I : Contexte de l'enquête et principaux constats .....	1
I.1. Contexte de l'enquête .....	1
I.2. Principaux constats .....	2
Section II : Méthodologie et couverture de l'enquête.....	6
<b>CHAPITRE II : RESULTATS DE L'ENQUETE .....</b>	<b>7</b>
Section I : Informations démographiques .....	7
Section II : Localisation des points de service .....	9
II.1 Evolution des points de service par secteur financier .....	9
II.2 Evolution des points de service par Province .....	10
Section III : Indicateurs d'accès aux produits et services financiers formels .....	14
III.1. Effectif des clients des BEF et EMF.....	16
Section IV : Indicateurs d'utilisation des produits et services financiers formels..	21
IV.1. Comptes de dépôt .....	21
IV. 2. Comptes de crédit .....	29
Section V : Portée des services financiers pour les entreprises .....	46
V.1. Effectif des clients-entreprises.....	46
V.2. Comptes de dépôt.....	48
V.3. Comptes de crédit des entreprises.....	56
Section VI : Autres services .....	75
VI.1. Nombre de cartes bancaires émises et en circulation par catégorie .....	75
VI.2. Transfert de fonds et transactions électroniques de fonds.....	78
VI.2. 2. Transactions électroniques .....	81

## Liste des tableaux

Tableau 1: Population adulte par province .....	8
Tableau 2: Evolution du nombre d'institutions financières et de points de service par secteur financier de 2012 à 2016 .....	9
Tableau 3: Evolution du nombre de points de service par province de 2012 à 2016 .....	11
Tableau 4: Répartition des points de service par secteur financier pour les 10 premières communes en 2016.....	12
tableau 5: Répartition de la population adulte par point de service et par province en 2016.....	14
Tableau 6: Evolution du nombre de clients par secteur financier de 2013 à 2016.	16
Tableau 7: Evolution du nombre de clients des BEF et EMF par sexe de 2013 à 2016.....	17
Tableau 8: Evolution du nombre de clients des BEF par sexe de 2013 à 2016.....	18
Tableau 9: Evolution du nombre de clients des EMF par sexe de 2013 à 2016.....	19
Tableau 10: Evolution du nombre de clients des BEF et EMF par province de 2013 à 2016 .....	20
Tableau 11: Evolution du nombre de comptes de dépôt par secteur financier de 2012 à 2016.....	22
Tableau 12: Evolution du nombre de comptes de depot par sexe de 2014 à 2016.	23
tableau 13: Evolution du nombre de comptes de dépôt par province de 2013 à 2016 .....	24
Tableau 14: Evolution de l'encours des dépôts par secteur financier de 2012 à 2016 .....	26
Tableau 15: Evolution de l'encours des depots par sexe de 2014 à 2016.....	26
Tableau 16: Evolution de l'encours des dépôts par province de 2013 à 2016.....	28
Tableau 17: Evolution du nombre de comptes de crédit par secteur financier de 2012 a 2016.....	30
Tableau 18: Evolution du nombre de comptes de crédit par sexe de 2014 à 2016.	31
Tableau 19: Evolution de l'effectif des comptes de crédit par province de 2013 à 2016.....	33
Tableau 20: Evolution de l'encours des crédits par secteur financier de 2012 à 2016 .....	35
Tableau 21: Evolution de l'encours des crédits par sexe de 2014 à 2016 .....	36
Tableau 22: Evolution de l'encours des crédits par province de 2013 à 2016 .....	37
Tableau 23: Répartition de l'effectif et de l'encours de crédits par type de crédit au 31 décembre 2016 .....	40
Tableau 24: Myenne du PAR pour les crédits aux individus et pour les crédits aux membres d'associations .....	44
Tableau 25: Evolution de l'effectif des clients-entreprises de 2015 à 2016.....	47
Tableau 26: Evolution de l'effectif de comptes de dépôt et de l'encours des dépôts des entreprises par secteur financier .....	49
Tableau 27: Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe de 2015 à 2016 .....	50

Tableau 28: Evolution de l'encours de dépôt des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe de 2015 à 2016 .....	52
Tableau 29: Distribution de l'effectif des comptes de dépôt des PME par province .....	53
Tableau 30: Distribution de l'encours de dépôts des PME par province.....	55
Tableau 31: Evolution de l'effectif d'entreprises, par sexe, ayant demandé du crédit de 2015 à 2016 .....	57
Tableau 32: Evolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises par secteur financier de 2015 à 2016.....	58
Tableau 33: Evolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe de 2015 à 2016 .....	60
Tableau 34: Evolution de l'encours crédit des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe de 2015 à 2016 .....	61
Tableau 35: Distribution de l'effectif des comptes de crédit des PME par province .....	63
Tableau 36: Distribution de l'encours crédit des PME par province.....	65
Tableau 37: Evolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit par terme des entreprises de 2015 à 2016 .....	67
Tableau 38: Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME par terme et par sexe de 2015 à 2016.....	68
Tableau 39: Evolution de l'encours crédit des PME par terme et par sexe de 2015 à 2016.....	71
Tableau 40: Moyenne du PAR pour les crédits aux entreprises par sexe.....	74
Tableau 41: Evolution du nombre de cartes bancaires émises et en circulation de 2013 à 2016.....	76
Tableau 42: Distribution de l'effectif des détenteurs de cartes bancaires par sexe	77
Tableau 43: Distribution des clients et évolution du nombre et du montant des opérations relatives au transfert de fonds .....	79
Tableau 44: Distribution par sexe des clients, du nombre et du montant des opérations de transfert de fonds .....	81
Tableau 45: Distribution des clients et évolution du nombre et du montant des opérations relatives aux transactions électroniques.....	82
Tableau 46: Distribution par sexe des clients, du nombre et du montant des transactions électroniques pour l'année 2016.....	84
Tableau 47 : Tableau comparatif des indicateurs clé d'inclusion financière au Burundi de 2012 à 2015.....	86

## Liste des graphiques

<b>Graphique 1:</b> Population adulte par province.....	9
<b>Graphique 2a):</b> Evolution du nombre d'institutions financières par secteur financier de 2012 à 2016 .....	10
<b>Graphique 2b):</b> Evolution du nombre de points de service par secteur financier de 2012 à 2016 .....	10
<b>Graphique 3 :</b> Evolution du nombre de points de service par province de 2012 à 2016.....	12
<b>Graphique 4:</b> Répartition des points de service par secteur financier pour les 10 premières Communes en 2016.....	13
<b>Graphique 5a):</b> Répartition de la population adulte par point de service et par province en 2016.....	15
<b>Graphique 5b):</b> Répartition des points de service pour 10 000 adultes par province en 2016.....	15
<b>Graphique 6:</b> Evolution du nombre de clients par secteur financier de 2013 à 2016.....	16
<b>Graphique 7 :</b> Evolution du nombre de clients des BEF et EMF par sexe de 2013 à 2016.....	17
<b>Graphique 8 :</b> Evolution du nombre de clients des BEF par sexe de 2013 à 2016.....	18
<b>Graphique 9 :</b> Evolution du nombre de clients des EMF par sexe de 2013 à 2016.....	19
<b>Graphique 10 :</b> Evolution du nombre de clients des BEF et EMF par province de 2013 à 2016.....	21
<b>Graphique 11:</b> Evolution du nombre de comptes de dépôt par secteur financier de 2012 à 2016.....	22
<b>Graphique 12a) :</b> Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des clients individuels par sexe de 2014 à 2016 .....	23
<b>Graphique 12b) :</b> Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2016.....	23
<b>Graphique 13:</b> Evolution du nombre de comptes de dépôt par province de 2013 à 2016.....	25
<b>Graphique 14 :</b> Evolution de l'encours de dépôts par secteur financier de 2012 à 2016.....	26
<b>Graphique 15a) :</b> Evolution de l'encours de dépôts des clients individuels par sexe de 2014 à 2016.....	27
<b>Graphique 15b) :</b> Evolution de l'encours des dépôts des clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2016.....	27
<b>Graphique 16:</b> Evolution de l'encours de dépôts par province de 2013 à 2016.....	29
<b>Graphique 17:</b> Evolution du nombre de comptes de crédit par secteur financier de 2012 à 2016.....	30
<b>Graphique 18a):</b> Evolution du nombre de comptes de crédit des clients individuels par sexe de 2014 à 2016 .....	32

<b>Graphique 18b)</b> : Evolution du nombre de comptes de crédit des clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2016.....	32
<b>Graphique 19</b> : Evolution de l'effectif des comptes de crédit par province de 2013 à 2016.....	34
<b>Graphique 20</b> : Evolution de l'encours des crédits par secteur financier de 2012 à 2016.....	35
<b>Graphique 21a)</b> : Evolution de l'encours de crédits pour les clients individuels par sexe de 2014 à 2016.....	36
<b>Graphique 21b)</b> : Evolution de l'encours de crédits pour les clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2016.....	36
<b>Graphique 22</b> : Evolution de l'encours de crédits par province de 2013 à 2016.....	38
<b>Graphique 23a)</b> : Répartition de l'effectif des crédits par type de crédit au 31 décembre 2016.....	41
<b>Graphique 23b)</b> : Répartition de l'encours des crédits par type de crédit au 31 décembre 2016.....	42
<b>Graphique 24a)</b> : Moyenne du PAR pour les crédits aux individus.....	45
<b>Graphique 24b)</b> : Moyenne du PAR pour les crédits aux membres d'associations.....	45
<b>Graphique 25a)</b> : Evolution de l'effectif des clients-PME de 2015 à 2016.....	47
<b>Graphique 25b)</b> : Evolution de l'effectif des clients-autres entreprises et sociétés de 2015 à 2016.....	47
<b>Graphique 25c)</b> : Evolution de l'effectif des clients-institutions financières de 2015 à 2016.....	48
<b>Graphique 26a)</b> : Evolution de l'effectif de comptes de dépôt des entreprises par secteur financier.....	49
<b>Graphique 26b)</b> : Evolution de l'encours de dépôts des entreprises par secteur financier.....	49
<b>Graphique 27a)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des PME par sexe de 2015 à 2016.....	51
<b>Graphique 27b)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des autres entreprises et sociétés par sexe de 2015 à 2016.....	51
<b>Graphique 28a)</b> : Evolution de l'encours des dépôts des PME par sexe de 2015 à 2016.....	52
<b>Graphique 28b)</b> : Evolution de l'encours des dépôts des autres entreprises et sociétés par sexe de 2015 à 2016.....	53
<b>Graphique 29</b> : Distribution de l'effectif des comptes de dépôt des PME par province.....	54
<b>Graphique 30</b> : Distribution de l'encours de dépôts des PME par province.....	56
<b>Graphique 31a)</b> : Evolution de l'effectif des PME par sexe ayant demandé du crédit de 2015 à 2016.....	57
<b>Graphique 31b)</b> : Evolution de l'effectif des autres entreprises et sociétés par sexe ayant demandé du crédit de 2015 à 2016.....	57

<b>Graphique 32a)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises par secteur financier de 2015 à 2016.....	58
<b>Graphique 32b)</b> : Evolution de l'encours crédit des entreprises par secteur financier de 2015 à 2016 .....	59
<b>Graphique 33a)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME par sexe de 2015 à 2016.....	60
<b>Graphique 33b)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des autres entreprises et sociétés par sexe de 2015 à 2016.....	60
<b>Graphique 34a)</b> : Evolution de l'encours crédit des PME par sexe de 2015 à 2016.....	62
<b>Graphique 34b)</b> : Evolution de l'encours crédit des autres entreprises et sociétés par sexe de 2015 à 2016.....	62
<b>Graphique 35</b> : Distribution de l'effectif des comptes de crédit des PME par province .....	64
<b>Graphique 36</b> : Distribution de l'encours crédit des PME par province.....	66
<b>Graphique 37a)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de crédit par terme des entreprises de 2015 à 2016.....	67
<b>Graphique 37b)</b> : Evolution de l'encours crédit par terme des entreprises de 2015 à 2016 .....	67
<b>Graphique 38a)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à court terme par sexe de 2015 à 2016.....	69
<b>Graphique 38b)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à moyen terme par sexe de 2015 à 2016.....	69
<b>Graphique 38c)</b> : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à long terme par sexe de 2015 à 2016.....	70
<b>Graphique 39a)</b> : Evolution de l'encours crédit à court terme des PME par sexe de 2015 à 2016.....	71
<b>Graphique 39b)</b> : Evolution de l'encours crédit à moyen terme des PME par sexe de 2015 à 2016.....	71
<b>Graphique 39c)</b> : Evolution de l'encours crédit à long terme des PME par sexe de 2015 à 2016 .....	72
<b>Graphique 40a)</b> : Moyenne du PAR pour les crédits aux PME par sexe.....	74
<b>Graphique 40b)</b> : Moyenne du PAR pour les crédits aux autres entreprises et sociétés par sexe.....	75
<b>Graphique 41a)</b> : Evolution du nombre de cartes bancaires émises de 2013 à 2016.....	76
<b>Graphique 41b)</b> : Evolution nombre de cartes bancaires en circulation de 2013 à 2016.....	77
<b>Graphique 42</b> : Distribution des détenteurs de cartes bancaires par sexe.....	77
<b>Graphique 43a)</b> : Répartition des clients pour les opérations relatives au transfert de fonds.....	79
<b>Graphique 43b)</b> : Evolution du nombre d'opérations relatives au transfert de fonds de 2015 à 2016.....	80
<b>Graphique 43c)</b> : Evolution du montant des opérations relatives au transfert de fonds de 2015 à 2016.....	80
<b>Graphique 44</b> : Distribution par sexe des clients, du nombre et du montant des opérations de transfert de fonds.....	81

<b>Graphique 45a)</b> : Répartition des clients pour les opérations relatives aux transactions électroniques de fonds.....	83
<b>Graphique 45b)</b> : Evolution du nombre d'opérations relatives aux transactions électroniques de fonds de 2015 à 2016.....	83
<b>Graphique 45c)</b> : Evolution du montant des opérations relatives aux transactions électroniques de fonds de 2015 à 2016.....	84
<b>Graphique 46</b> : Distribution par sexe des clients, du nombre et du montant des transactions électroniques de fonds pour l'année 2016.....	85

## **Sigles et acronymes**

BEF	: Banques et Etablissements Financiers
BIF	: Franc Burundais
BRB	: Banque de la Republique du Burundi
EMF	: Etablissement de Microfinance
FENACOBU	: Fédération Nationale des COOPEC du Burundi
IF	: Institution Financière
MBIF	: Million de BIF
MEI	: Mandat Express International
RNP	: Régie Nationale des Postes
PAR	: Portefeuille à risque
PME	: Petites et Moyennes Entreprises

# CHAPITRE I : INTRODUCTION

## Section I : Contexte de l'enquête et principaux constats

### I.1. Contexte de l'enquête

La première enquête nationale sur l'inclusion financière au Burundi a été menée en 2012 du côté de l'offre et de la demande et les résultats ont servi de référence dans le suivi de l'évolution des indicateurs clé d'inclusion financière en matière d'accès et d'utilisation des services financiers formels.

Ladite enquête a montré, notamment, que seuls 12,5 % de la population adulte<sup>1</sup> possèdent un compte dans une institution financière agréée par la BRB et que les institutions financières agréées totalisent 492 points de service (sièges, agences et guichets) très inégalement répartis sur le territoire national. En effet, sur les 17 provinces du pays, la Mairie de Bujumbura concentre 115 points de service (soit 23 %) dont 70 sont en Commune Rohero (soit 61 % des points de service de la Mairie). Elle est suivie par les Provinces Gitega (60), Makamba (44), Ngozi (40) et Bururi (29). Au niveau des Communes, la Commune Rohero qui vient en tête est suivie par les Communes Gitega (32), Nyanza-Lac (16), Buyenzi (14) et Ngozi (12). Sur 129 Communes, 29 communes ne sont desservies que par un seul point de service tandis que six n'en possèdent aucun.

En vue de suivre l'évolution de l'état des lieux de l'inclusion financière au Burundi, du côté de l'offre, la BRB mène annuellement, depuis 2014, une enquête nationale sur l'offre des produits et services financiers par le biais d'un questionnaire administré aux institutions financières sous sa supervision et la Régie Nationale des Postes (RNP). Le questionnaire a été proposé par le Cabinet Technique qui a conduit l'enquête de 2012 mais est annuellement amélioré par la BRB selon les besoins, notamment, la ventilation des informations par Commune, par âge et par sexe pour les clients individuels, les clients membres d'associations, les ménages et les entreprises.

Ce rapport présente les résultats de l'enquête nationale sur l'offre des produits et services financiers formels menée en 2017 et donne l'état de l'inclusion financière au Burundi à fin 2016. Les résultats sont présentés sous forme comparative à ceux des années antérieures pour certains indicateurs clé d'inclusion financière mesurables sur base des données de l'offre. Des tableaux et graphiques sont utilisés pour mieux visualiser la situation de l'inclusion financière et montrer l'évolution des indicateurs clé depuis 2012, dans la mesure du possible.

---

<sup>1</sup> Au Burundi, est considérée comme adulte toute personne ayant 18 ans et plus

La rédaction du rapport suit le canevas du questionnaire et est articulée autour de trois chapitres subdivisés en sections comme suit :

## Chapitre I : INTRODUCTION

Section 1 : Contexte de l'enquête et principaux constats

Section 2 : Méthodologie et couverture de l'enquête

## Chapitre II : RESULTATS DE L'ENQUETE

Section 1 : Informations démographiques

Section 2 : Localisation des points de service

Section 3 : Indicateurs d'accès aux produits et services financiers

Section 4 : Indicateurs d'utilisation des produits et services financiers

Section 5 : Portée des services financiers pour les entreprises

Section 6 : Autres services

## Chapitre III : CONCLUSION

### **I.2. Principaux constats**

Globalement, le taux d'inclusion financière a connu une diminution par rapport à l'année précédente. En effet, 21,47 % de la population adulte contre 25,74 % en 2015, 26,36 % en 2014, 23,81 % en 2013 et 12,5 % en 2012 ont un compte de dépôt/épargne dans une institution financière formelle. Toutefois, cette augmentation doit être prise avec réserve vu que, depuis 2014, l'enquête est menée seulement du côté de l'offre des produits et services financiers formels. Il faudra une enquête sur la demande pour confirmer cette amélioration du taux d'inclusion financière au Burundi par rapport à 2012.

Au 31 décembre 2016, le Burundi compte 701 points de service incluant les sièges des Banques et Etablissement Financiers (BEF) et des Etablissements de Microfinance (EMF), leurs agences, guichets et guichets automatiques bancaires ainsi que la RNP et ses bureaux postaux. La distribution géographique des 701 points de service montre que 6,72 % des Communes comptent chacune un (1) seul point de service, 71,43 % des Communes comptent chacune deux (2) à quatre (4) points de service, 19,33 % des Communes comptent chacune cinq (5) à vingt-cinq (25) points de service tandis que 1,68 % des Communes ont plus de vingt-cinq (25) points de service.

Au 31 décembre 2016, 83,28 % des points de service du secteur bancaire sont concentrés dans les dix premières communes contre 29,47 % des points de service du secteur de la microfinance.

En termes d'accès aux produits et services financiers formels, 10 000 adultes utilisent un (1) seul point de service depuis 2012 et dans toutes les Provinces du pays sauf en Mairie de Bujumbura où 10 000 adultes sont servis par sept (7) points de service.

Les secteurs bancaire et de la microfinance<sup>2</sup> ont connu une augmentation de 11,72 % des clients. S'agissant de la répartition des clients par sexe, les hommes restent plus nombreux que les femmes, tant pour les clients individuels (71,60 %) que pour les clients membres d'associations (55,72 %). En termes d'écart entre les hommes et les femmes, il s'observe une amélioration par rapport à 2015 pour les clients individuels tandis que l'écart s'est accentué pour les clients membres d'associations.

En matière de dépôts, les comptes de dépôts ont connu, d'une façon générale, une légère augmentation de 1 % contre 2,80 % en 2015. Les EMF totalisent 87,44 % de l'effectif total des comptes de dépôts contre 80,86 % en 2015. Les comptes de dépôts ont connu une diminution de 45,37 % pour les clients individuels et de 53,19 % pour les clients membres d'associations.

L'encours total des dépôts a connu une diminution de 21 % (contre une augmentation de 1 % en 2015). Les BEF enregistrent 63,74 % de l'encours total des dépôts contre 78,83 % en 2015. Il s'observe donc que même si les EMF enregistrent toujours le plus grand effectif de comptes de dépôts, les BEF comptent de loin le plus grand encours de dépôts.

La répartition des dépôts par sexe montre que les femmes sont les moins nombreuses à détenir un compte de dépôt et épargnent de loin moins que les hommes tant en associations qu'individuellement. L'écart entre les hommes et les femmes tant en termes d'effectif de comptes de dépôts que d'encours de dépôts a été réduit par rapport à 2015, sauf pour les comptes de dépôt des clients membres d'associations.

En matière de crédit, les comptes de crédit ont connu une augmentation de 11,69 % contre 10,96 % en 2015. Les EMF enregistrent 73,62 % des comptes de crédit contre 75,86 % en 2015. Les comptes de crédit des clients individuels ont diminué de 1,02 % par rapport à 2015 tandis que ceux des clients membres d'associations ont augmenté de 3 %.

L'encours des crédits a connu une augmentation de 3,57 % en 2016 contre une diminution de 17,08 % en 2015. Les BEF enregistrent 71,98 % d'encours de crédit en 2016 contre 76,94 % en 2015. Il s'observe donc que même si les EMF enregistrent toujours le plus grand effectif de comptes de crédit, les BEF comptent, quant à eux, le plus grand encours de crédit.

La répartition des comptes de crédit par sexe montre que les femmes accèdent généralement au crédit moins que les hommes. L'encours des crédits accordés aux

---

<sup>2</sup> Pour des raisons de convenance, le secteur de la microfinance comprend aussi la RNP

hommes a augmenté de 11,58 % par rapport à 2015 tandis que celui des crédits accordés aux femmes a chuté de 7,23 % pendant la même période. Il s'observe, en outre, que l'écart entre les hommes et les femmes en matière d'effectif de comptes de crédit et d'encours des crédits est plus important par rapport à 2015.

La répartition des crédits par type de crédit montre que, le crédit à l'habitat /immobilier compte le plus grand nombre de comptes (20,27 %). Il est suivi, respectivement, par le crédit personnel/consommation (19,46 %), le crédit commercial/entreprise (18,13 %), le crédit agricole (16,86 %), le crédit au secteur des services (4,53 %) et le crédit à l'industrie (0,09 %). En matière d'encours de crédit, le crédit à l'habitat/immobilier reste en tête avec 34,69 % d'encours total de crédit. Il est suivi, respectivement, par le crédit personnel/consommation (20,79 %), le crédit commercial/entreprise (15,94 %), le crédit au secteur des services (8,83 %), le crédit agricole (4,39 %) et le crédit à l'industrie (1,77 %). Il s'observe que le secteur ayant le plus grand effectif de comptes crédit n'est pas toujours celui qui concentre le plus grand encours de crédit.

La répartition, par Province, de l'effectif des clients, des comptes de dépôt et des comptes de crédit ainsi que de l'encours des dépôts et de l'encours crédit montre que la Mairie de Bujumbura vient toujours en tête, suivie, le plus souvent et de très loin, par les Provinces Gitega et Ngozi.

Pour le cas des entreprises<sup>3</sup>, il s'observe que 51 % (contre 88 % en 2015) des entreprises ayant une relation financière avec les BEF et EMF sont des PME dont 50,62 % (contre 22,50 % en 2015) sont des PME mixtes, 41,53 % (contre 57,85 % en 2015) appartiennent aux hommes et 8,84 % (contre 19,64 %) appartiennent aux femmes.

En termes d'effectif des comptes de dépôt des PME, 56,65 % (contre 23,56 % en 2015) de ces derniers sont pour les PME mixtes, 23,27 % (contre 57,07 % en 2015) pour les PME appartenant aux hommes et 3,67 % (contre 19,37 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes. S'agissant de l'encours des dépôts, 89,80 % (contre 84,61 % en 2015) sont pour les PME mixtes, 7,13 % (contre 13,02 % en 2015) pour les PME appartenant aux hommes et 3,07 % (contre 2,38 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes.

La répartition de l'effectif des comptes de crédit des PME montre que 57,83 % (contre 43,18 % en 2015) sont pour les PME mixtes, 33,97 % (contre 37,09 % en

---

<sup>3</sup> Les entreprises comprennent les PME, les autres entreprises et sociétés ainsi que les institutions financières

2015) pour les PME appartenant aux hommes et 8,20 % contre (19,73 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes. Concernant l'encours crédit, les PME mixtes englobent 91,40 % (contre 73,21 % en 2015) tandis que 7,42 % (contre 23,70 %) sont pour les PME appartenant aux hommes et 1,18 % (contre 3,09 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes.

La distribution par Province des comptes de dépôt, des comptes de crédit, de l'encours de dépôts et de l'encours crédit des PME montre que la Mairie de Bujumbura vient toujours en tête. Malgré une diminution qui s'observe par rapport à 2015 pour l'encours des dépôts, la quasi-totalité de l'encours des dépôts et de l'encours crédit des PME sont concentrés en Mairie de Bujumbura qui enregistre, respectivement, 95,26 % (contre 93,77 % en 2015) et 83,06 % (contre 91,38 % en 2015).

Les autres services comprennent les cartes électroniques, les transferts de fonds et les transactions électroniques de fonds.

En matière de cartes électroniques, les cartes de guichets bancaires sont les plus nombreuses, tant pour les cartes émises que pour les cartes en activité. En effet, 77,65 % (contre 82,67 % en 2015) de cartes émises sont des cartes de guichet bancaire, 11,64 % (contre 8,11% en 2015) sont des cartes visa et MasterCard et 10,71 % (contre 9,22 % en 2015) sont des cartes de débit/cartes cash. 79,34 % (contre 85,85% en 2015) des cartes en activité sont des cartes de guichet bancaire, 14,40 % (contre 8,55 % en 2015) sont des cartes de débit /cartes cash et les cartes de crédit visa et MasterCard représentent 6,26 % (contre 5,60 % en 2015).

La distribution, par sexe, montre que, pour toutes les catégories de cartes électroniques, 75,25 % des détenteurs de cartes bancaires sont les hommes.

S'agissant des transferts de fonds, les opérations Western Union viennent en tête aussi bien pour le nombre de clients que pour le nombre et le montant des transactions. En effet, 84,44 % des clients opèrent avec Western Union, 9,10 % avec Money gram, 4,34 % avec RIA, 1,78 % avec Rapid Transfer et 0,34 % avec Mandat Express International (MEI) de la Régie Nationale des Postes et Small World. 58,47 % (95,69 % en 2015) des opérations de transfert de fonds sont des opérations de Western Union, 26,62 % (contre 0,01 % en 2015) sont de Money gram, 10,15 % (contre 2,69 % en 2015) de RIA, 3,99 % (contre 1,47 % en 2015) de Rapid Transfer et 0,78 % (contre 0,14 % en 2015) de MEI et Small World.

Concernant le montant des transferts de fonds, 50,99 % (contre 97,33 % en 2015) du montant des transferts sont de Western Union, 35,92 % (contre 0,01 % en 2015) de Money gram, 9,87 % (contre 1,68 % en 2015) de RIA, 2,94 % (contre 0,77 % en 2015) de MEI et Small World et 0,28 % (contre 0,21 % en 2015) de Rapid Transfer.

La répartition par sexe montre que, pour toutes les catégories de transferts de fonds les opérations Money gram viennent en tête aussi bien pour les hommes que pour les femmes.

Quant aux transactions électroniques, Ecocash vient en tête en termes de clients tandis que Mcash domine en termes de nombre et de montant des transactions. En effet, 45,51 % des clients opèrent avec Ecocash, 43,63 % avec Mcash, 10,59 % avec Express account, Masterpass et Agency banking, 0,17 % avec B-phone et 0,09 % avec B-WEB. Pour les transactions électroniques effectuées, 81,56 % (contre 22,45 % en 2015) sont de Mcash, 14,66 % (contre 17,95 % en 2015) sont d'Ecocash et 3,69 % (contre 8,44 % en 2015) sont pour Express account, Masterpass et Agency banking. B-WEB et B-phone partagent 0,08 %. S'agissant des montants des transactions, 76,12 % (contre 7,05 % en 2015) sont de Mcash, 12,43 % (contre 18,02 % en 2015) d'Ecocash, 10,42 % (contre 4,69 % en 2015) d'Express account, Masterpass et Agency banking tandis que B-WEB et B-phone englobent seulement 1,04 % du montant des transactions.

Concernant la répartition par sexe, les informations collectées montrent que les hommes viennent partout en tête en termes d'effectif, du nombre et du montant des transactions.

## **Section II : Méthodologie et couverture de l'enquête**

L'enquête a été conduite à l'aide d'un questionnaire qui a été administré, par lettre D1/1668/2017 du 25 octobre 2017 aux institutions financières supervisées par la BRB, à savoir, 10 banques commerciales, 2 établissements financiers, 30 établissements de microfinance (y incluses la FENACOBU et la Régie Nationale des Postes).

Il convient de noter que, jusqu'au 31 décembre 2016, les institutions de microfinance en activité étaient au nombre de 33 mais que les résultats de l'enquête ne concernent que 29 institutions de microfinance<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> Les quatre institutions qui ne sont pas concernées par les résultats sont : CCI-ODAG, CEFCAM, ITEKA MF et TPO-UMVA MF SA

Le questionnaire porte sur trois parties essentielles, à savoir, la localisation géographique des points de service, l'accès aux produits et services financiers et l'utilisation de ces derniers.

Le nombre de répondants varie selon les questions du fait que certaines questions n'ont pas été répondues par quelques institutions. Il s'agit des questions relatives aux entreprises, à la catégorisation par Province et par sexe des clients, des comptes de dépôt, des comptes de crédit et de leurs encours respectifs. Cet état de fait explique certaines discordances au niveau des totaux des effectifs, notamment, des clients du secteur par sexe et par Province et des comptes de dépôts, des comptes de crédit et de leurs encours respectifs relatifs aux entreprises.

## **CHAPITRE II : RESULTATS DE L'ENQUETE**

### **Section I : Informations démographiques**

Au 31 décembre 2016, le Burundi compte 119 communes et une population adulte estimée à 5 016 263 dont 2 443 287 hommes et 2 572 976 femmes<sup>5</sup>. La Province Gitega vient en tête avec 9,50 % de cette population. Elle est suivie par les provinces Ngozi (8,10 %), Kirundo (7,60 %), Muyinga (7,57 %), Bujumbura Mairie (7,28 %), Kayanza (7,27 %), Bururi (7,09 %), Bujumbura (6,91 %), Cibitoke (5,44 %), Karusi (5,19 %) et Makamba (5,09 %). Les autres provinces comptent chacune moins de 5 % de la population burundaise adulte. Ce sont les provinces Ruyigi (4,72 %), Bubanza (4,27 %), Rutana (3,94 %), Muramvya (3,71 %), Mwaro (3,57 %) et Cankuzo (2,76 %), comme le résumant **le tableau 1 et le graphique 1** suivants :

---

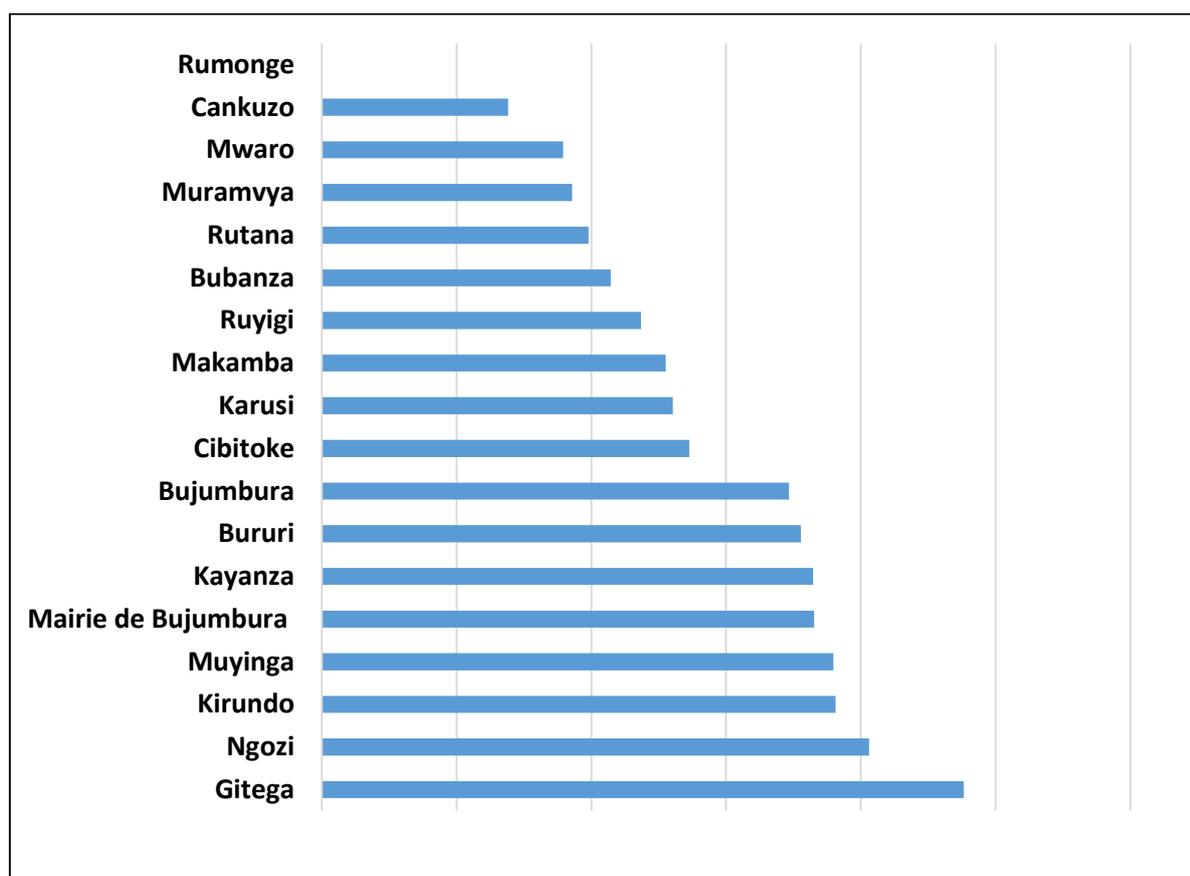
<sup>5</sup> Cfr site web de l'ISTEEBU pour les projections démographiques 2008-2030

**Tableau 1: Population adulte par Province**

<b>Province</b>	<b>Population adulte</b>	<b>Pourcentage de la population adulte</b>
<b>Gitega</b>	476 309	9,50
<b>Ngozi</b>	406 174	8,10
<b>Kirundo</b>	381 407	7,60
<b>Muyinga</b>	379 584	7,57
<b>Mairie de Bujumbura</b>	365 299	7,28
<b>Kayanza</b>	364 624	7,27
<b>Bururi</b>	355 456	7,09
<b>Bujumbura</b>	346 691	6,91
<b>Cibitoke</b>	272 729	5,44
<b>Karusi</b>	260 417	5,19
<b>Makamba</b>	255 147	5,09
<b>Ruyigi</b>	236 958	4,72
<b>Bubanza</b>	214 341	4,27
<b>Rutana</b>	197 887	3,94
<b>Muramvya</b>	185 854	3,71
<b>Mwaro</b>	179 156	3,57
<b>Cankuzo</b>	138 230	2,76
<b>Rumonge <sup>6</sup></b>	-	-
<b>Total</b>	<b>5 016 263</b>	<b>100,00</b>

<sup>6</sup>D'après les projections démographiques 2008-2030 de l'ISTEEBU, la population de la Province Rumonge n'est pas encore renseignée.

## Graphique 1: Population adulte par Province



## Section II : Localisation des points de service

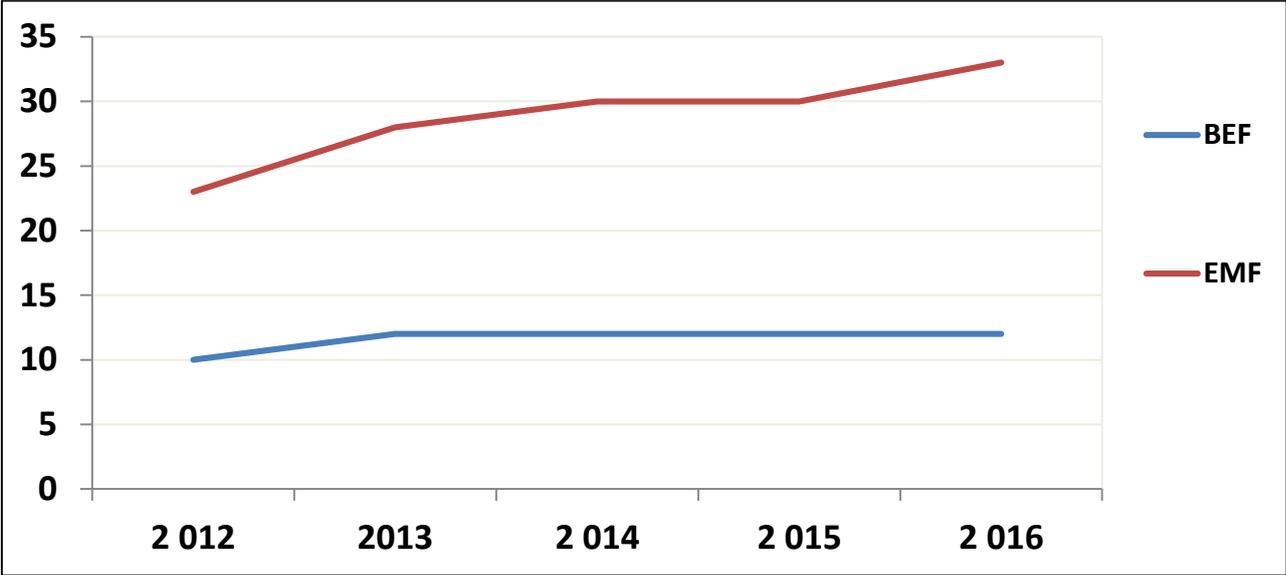
### II.1 Evolution des points de service par secteur financier

Au 31 décembre 2016, le nombre total de points de service est de 701 (contre 678 en 2015). Les BEF, qui n'ont pas connu de variation en termes d'effectif depuis 2013, exploitent moins de points de service que les EMF et la RNP pris ensemble, comme l'indiquent le **tableau 2** et les **graphiques 2a) et 2b)** suivants :

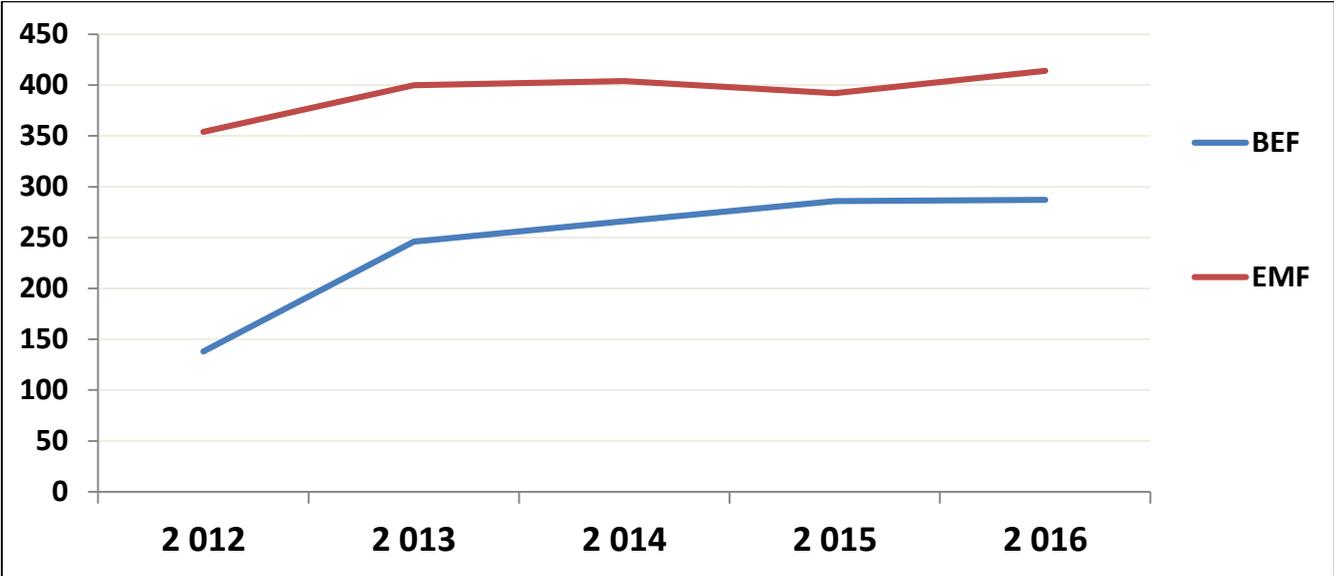
**Tableau 2: Evolution du nombre d'institutions financières (IF) et de points de service par secteur financier de 2012 à 2016**

Catégorie	Nombre d'IF					Nombre de points de service des IF				
	2012	2013	2014	2015	2016	2012	2013	2014	2015	2016
<b>BEF</b>	10	12	12	12	12	138	246	266	286	287
<b>EMF</b>	23	28	30	30	33	354	400	404	392	414
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>40</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>45</b>	<b>492</b>	<b>646</b>	<b>670</b>	<b>678</b>	<b>701</b>

**Graphique 2a): Evolution du nombre d'institutions financières (IF) par secteur financier de 2012 à 2016**



**Graphique 2b): Evolution du nombre de points de service par secteur financier de 2012 à 2016**



**II.2 Evolution des points de service par Province**

Au 31 décembre 2016, 37,23 % des points de service se trouvent en Mairie de Bujumbura et 83 % des institutions financières enquêtées ont leur siège social en Mairie de Bujumbura. 86,36 % de ces sièges se trouvent en Commune Mukaza et 69,73 % des points de service de la Mairie de Bujumbura se trouvent en Commune Mukaza.

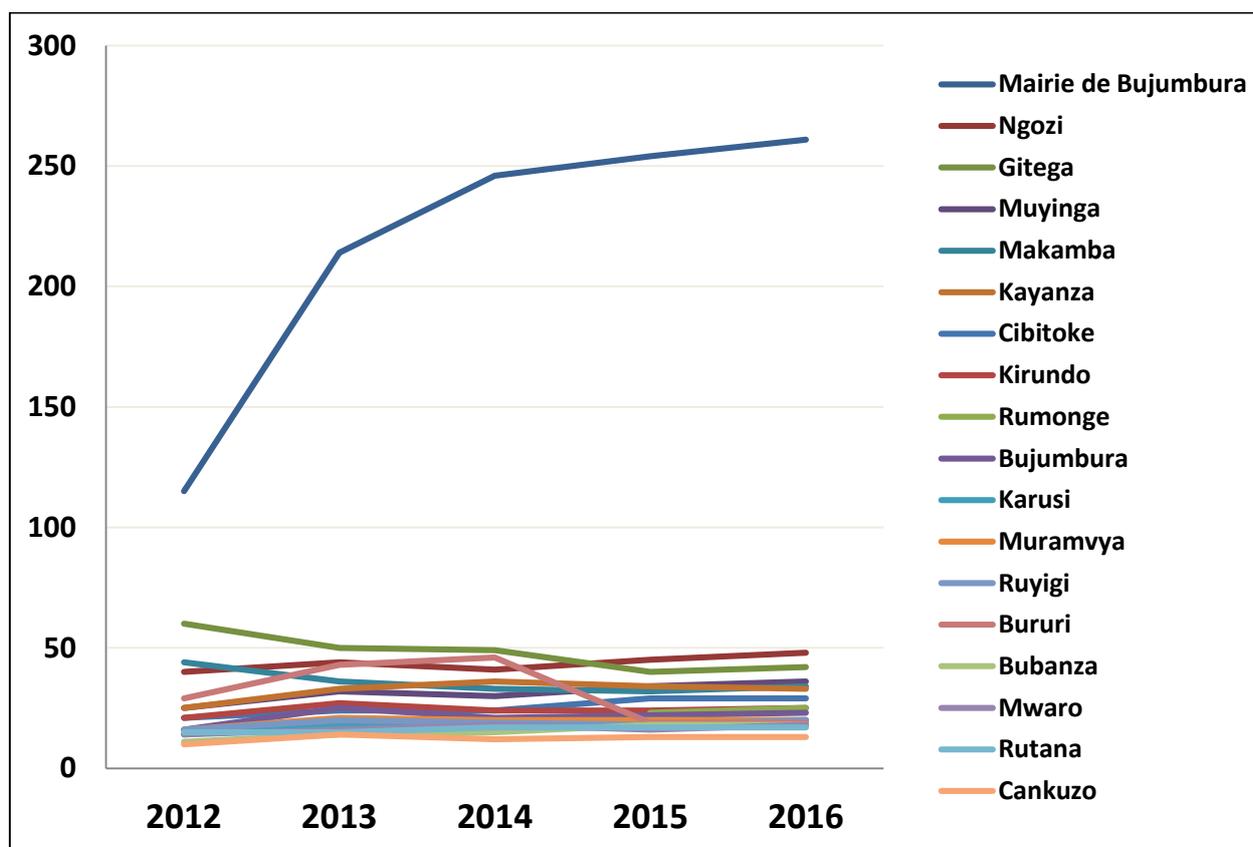
Toutes les 119 communes du Burundi sont dotées d'au moins un point de service. Huit (8) communes sur 119 comptent chacune un (1) seul point de service qui est un bureau postal de la RNP. Quarante-cinq (45) Communes sur 119 comptent chacune deux (2) à quatre (4) points de service. Vingt-trois (23) Communes sur 119 comptent chacune cinq (5) à vingt-cinq (25) points de service tandis que deux (2) Communes sur 119 ont plus de vingt-cinq (25) points de service.

**Le tableau 3 et le graphique 3** ci-après indiquent l'évolution des points de service par Province de 2012 à 2016 :

**Tableau 3: Evolution du nombre de points de service par Province de 2012 à 2016**

Province	Points de service				
	2012	2013	2014	2015	2 016
Mairie de Bujumbura	115	214	246	254	261
Ngozi	40	44	41	45	48
Gitega	60	50	49	40	42
Muyinga	25	32	30	34	36
Makamba	44	36	33	32	34
Kayanza	25	33	36	34	33
Cibitoke	21	24	24	29	29
Kirundo	21	27	24	24	25
Rumonge	-	-	-	23	25
Bujumbura	16	25	21	22	23
Karusi	14	18	19	20	20
Muramvya	16	21	20	20	20
Ruyigi	16	20	19	18	20
Bururi	29	43	46	19	19
Bubanza	11	14	15	18	18
Mwaro	14	16	18	16	18
Rutana	15	15	17	17	17
Cankuzo	10	14	12	13	13
<b>Total</b>	<b>492</b>	<b>646</b>	<b>670</b>	<b>678</b>	<b>701</b>

**Graphique 3 : Evolution du nombre des points de service par Province de 2012 à 2016**



Il ressort du **tableau 3 et du graphique 3**, ci-dessus, une augmentation de 3,39 % des points de service au niveau national. Il s'observe une augmentation remarquable de 2,76 % des points de service dans la Mairie de Bujumbura tandis que la Province Bururi a connu une diminution continue à partir de 2014 qui s'expliquerait par la coupure administrative qui a donné naissance à la Province Rumonge. Les autres provinces ont connu de petites variations soit à la hausse soit à la baisse des points de service.

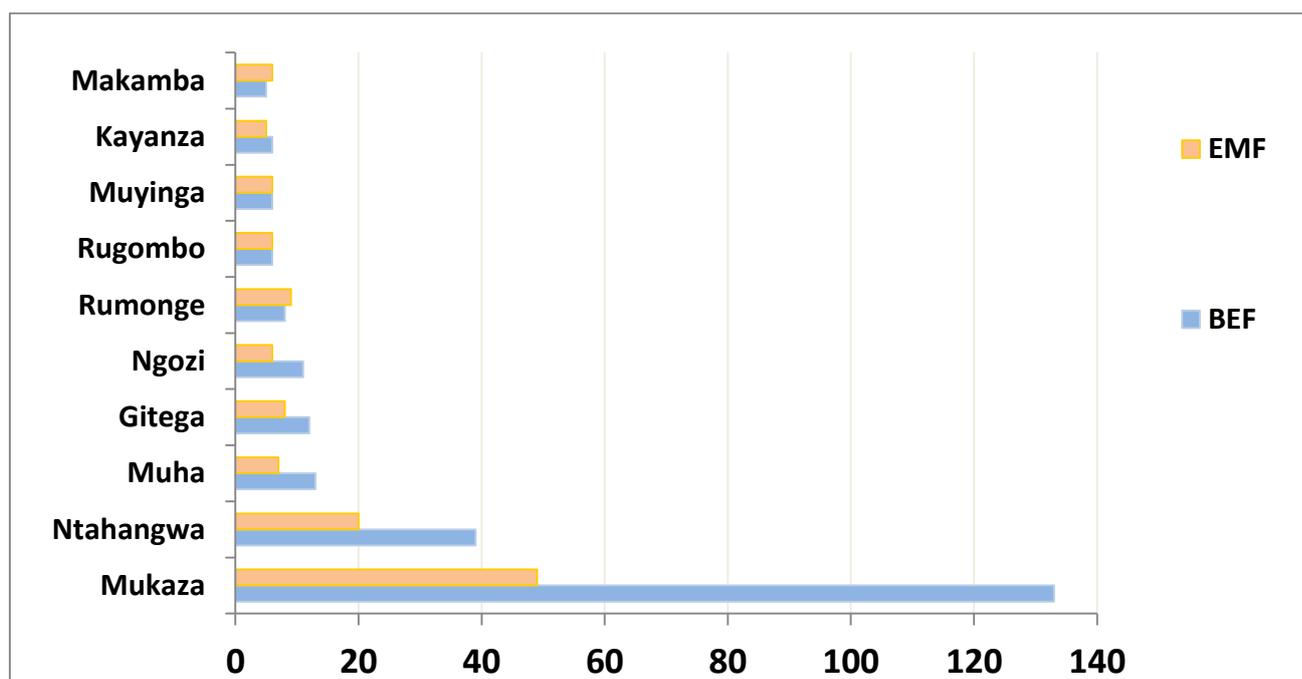
**Le tableau 4 et le graphique 4**, ci-après, montrent la concentration des points de service par secteur financier pour les 10 premières communes :

**Tableau 4: Répartition des points de service par secteur financier pour les 10 premières communes en 2016**

Commune	BEF	EMF	Total	% par rapport au secteur BEF et EMF
Mukaza	133	49	182	25,96
Ntakangwa	39	20	59	8,42
Muha	13	7	20	2,85
Gitega	12	8	20	2,85

Commune	BEF	EMF	Total	% par rapport au secteur BEF et EMF
Ngozi	11	6	17	2,43
Rumonge	8	9	17	2,43
Rugombo	6	6	12	1,71
Muyinga	6	6	12	1,71
Kayanza	6	5	11	1,57
Makamba	5	6	11	1,57
<b>Total</b>	<b>239</b>	<b>122</b>	<b>361</b>	<b>51,50</b>
<b>Total du secteur BEF et EMF</b>	<b>287</b>	<b>414</b>	<b>701</b>	<b>100</b>

**Graphique 4: Répartition des points de service par secteur financier pour les 10 premières communes en 2016**



Le graphique 4 et le tableau 4 ci-dessus montrent que, par rapport au total des points de service, les dix premières communes englobent 51,50 % contre 52,06 % en 2015 et 42,8 % en 2014. Les BEF occupent 66,20 % des points de service contre 33,80 % des EMF au niveau des dix premières communes. 83,28 % des points de service du secteur bancaire sont concentrés dans les dix premières communes contre 29,47 % des points de service du secteur de la microfinance.

Les trois communes de la Mairie de Bujumbura, à savoir, Mukaza, Ntangwa et Muha concentrent 72,30 % des points de service des 10 premières communes tandis qu'elles concentrent 37,23 % des points de service au niveau national. La Commune

Mukaza compte, à elle seule, 50,42 % des points de service des dix premières communes.

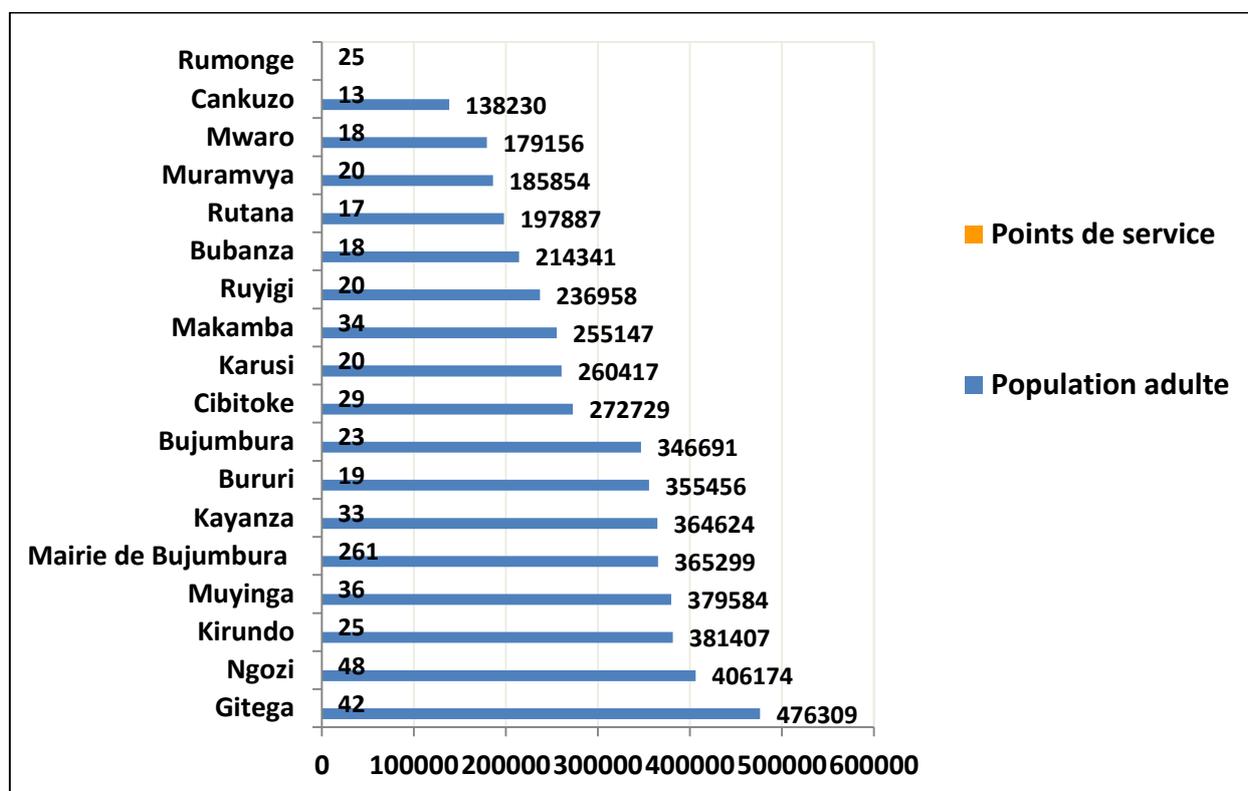
### Section III : Indicateurs d'accès aux produits et services financiers formels

La population adulte du Burundi utilise 701 points de service, contre 678 points de service en 2015 et 670 points de service en 2014, très inégalement répartis, comme indiqué dans le **tableau 5** et les **graphiques 5a) et 5b)** ci-après :

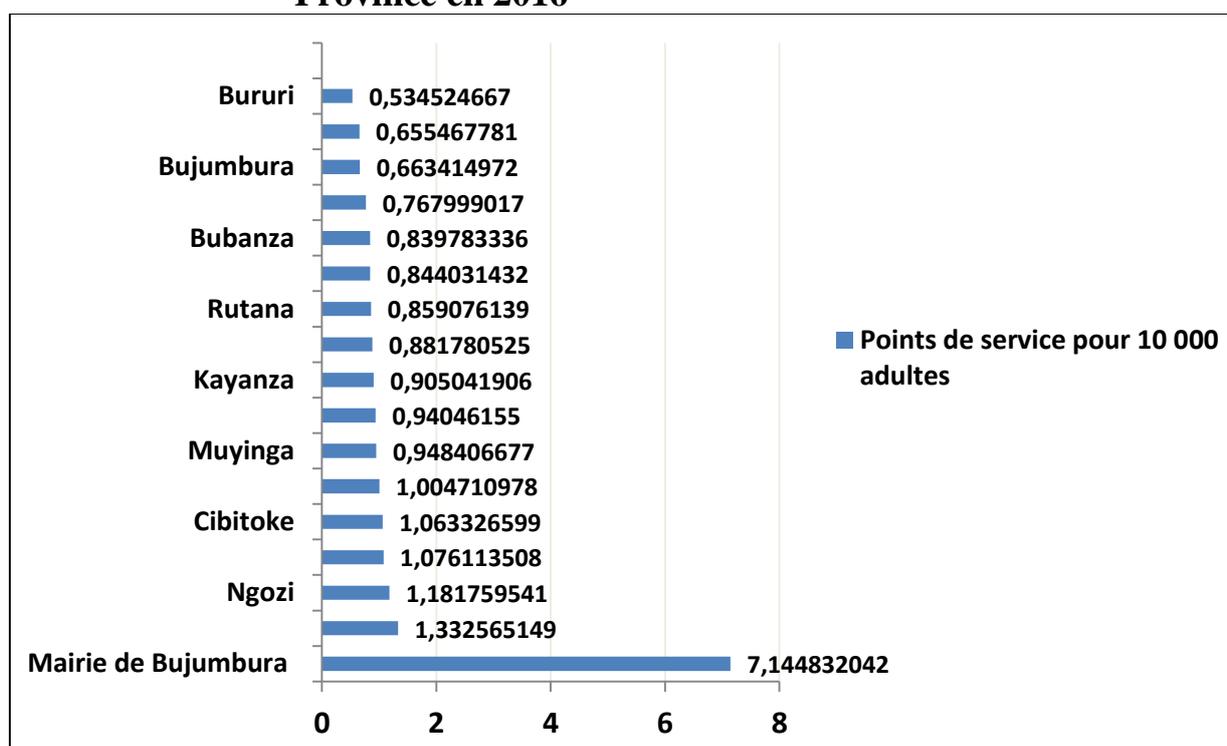
**Tableau 5: Répartition de la population adulte par point de service et par Province en 2016**

Province	Population adulte	Points de service	Population adulte/point de service	Points de service pour 10 000 adultes
Gitega	476 309	42	11 341	0,88
Ngozi	406 174	48	8 462	1,18
Kirundo	381 407	25	15 256	0,66
Muyinga	379 584	36	10 544	0,95
Mairie de Bujumbura	365 299	261	1 400	7,14
Kayanza	364 624	33	11 049	0,91
Bururi	355 456	19	18 708	0,53
Bujumbura	346 691	23	15 074	0,66
Cibitoke	272 729	29	9 404	1,06
Karusi	260 417	20	13 021	0,77
Makamba	255 147	34	7 504	1,33
Ruyigi	236 958	20	11 848	0,84
Bubanza	214 341	18	11 908	0,84
Rutana	197 887	17	11 640	0,86
Muramvya	185 854	20	9 293	1,08
Mwaro	179 156	18	9 953	1,00
Cankuzo	138 230	13	10 633	0,94
Rumonge	-	25	-	-
<b>Total</b>	<b>5 016 263</b>	<b>701</b>	<b>7 156</b>	<b>1,40</b>

**Graphique 5a): Répartition de la population adulte par point de service et par Province en 2016**



**Graphique 5b): Répartition des points de service pour 10 000 adultes par Province en 2016**



Le **tableau 5** et les **graphiques 5a) et 5b)** ci-dessus montrent que la Mairie de Bujumbura est la plus nantie en points de service étant donné que 10 000 adultes sont servis par 7 points de service alors que 10 000 adultes sont servis par un seul point de service au niveau national.

### III.1. Effectif des clients des BEF et EMF

#### a) Effectif des clients par secteur financier

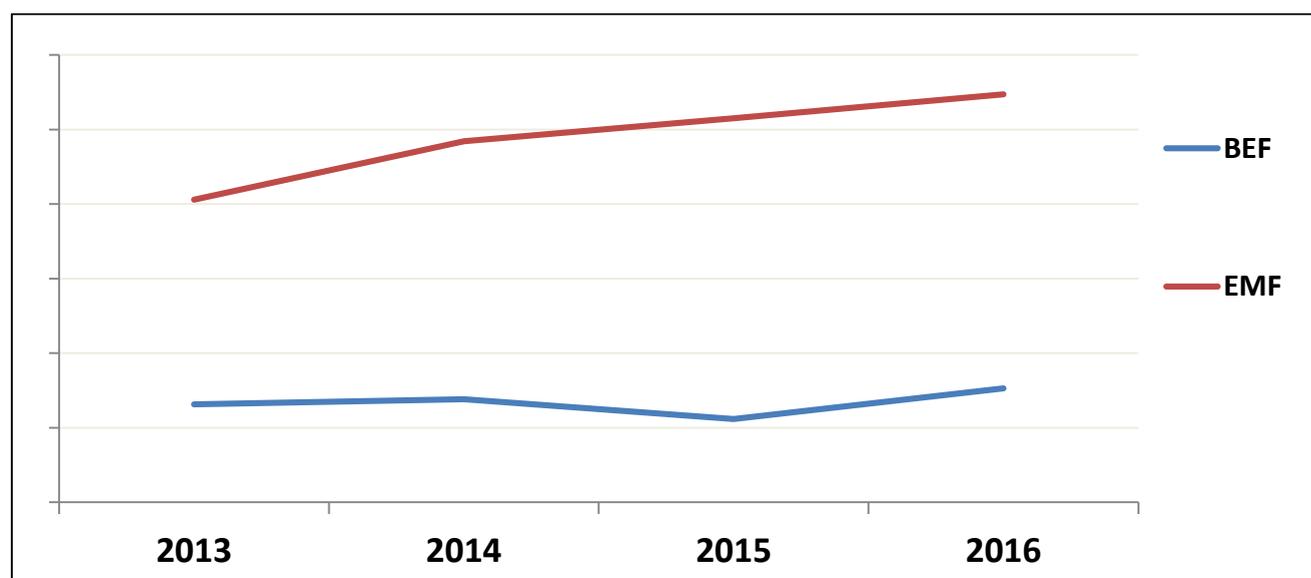
Au 31 décembre 2016, le nombre total de clients des BEF et EMF a augmenté de 11,72 % (contre 0,63 % en 2015). Parmi ces clients, les EMF regroupent 78,16 % (contre 83,19 % en 2015).

Les clients des EMF augmentent beaucoup plus que ceux des BEF, comme le montrent le **tableau 6** et le **graphique 6** suivants :

**Tableau 6: Evolution du nombre de clients par secteur financier de 2013 à 2016**

Secteur	2013	2014	2015	2016
<b>BEF</b>	263 013	276 710	223 296	305 855
<b>EMF</b>	812 128	968 974	1 030 253	1 094 667
<b>Total</b>	<b>1 075 141</b>	<b>1 245 684</b>	<b>1 253 549</b>	<b>1 400 522</b>

**Graphique 6: Evolution du nombre de clients par secteur financier de 2013 à 2016**



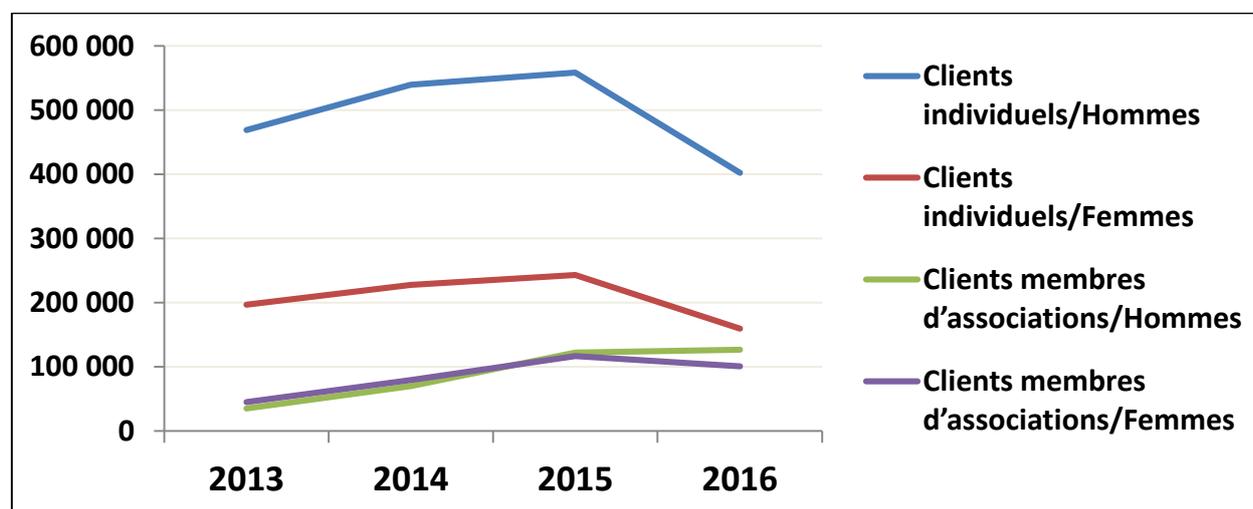
## b) Evolution de l'effectif des clients des BEF et EMF par sexe

Au 31 décembre 2016, la plupart des clients individuels et des clients membres d'associations sont des hommes. En effet, 71,60 % de clients individuels (contre 69,69 % en 2015) et 55,72 % (contre 51,10 % en 2015) des clients membres d'associations sont des hommes, comme le montrent le **tableau 7** et le **graphique 7** ci-après :

**Tableau 7: Evolution du nombre de clients des BEF et EMF par sexe de 2013 à 2016**

Catégorie		Effectif des clients des BEF et EMF			
		2013	2014	2015	2016
Clients individuels	Hommes	468 682	539 388	558 357	402 457
	Femmes	196 941	227 350	242 814	159 652
<b>Total clients individuels</b>		<b>665 623</b>	<b>766 738</b>	<b>801 171</b>	<b>562 109</b>
Clients membres d'associations	Hommes	35 178	70 081	122 048	126 595
	Femmes	44 909	79 409	116 803	100 610
<b>Total clients membres d'associations</b>		<b>80 087</b>	<b>149 490</b>	<b>238 851</b>	<b>227 205</b>
<b>TOTAL</b>		<b>745 710</b>	<b>916 228</b>	<b>1 040 022</b>	<b>789 314</b>

**Graphique 7 : Evolution du nombre de clients des BEF et EMF par sexe de 2013 à 2016**



## c) Evolution de l'effectif des clients des BEF par sexe

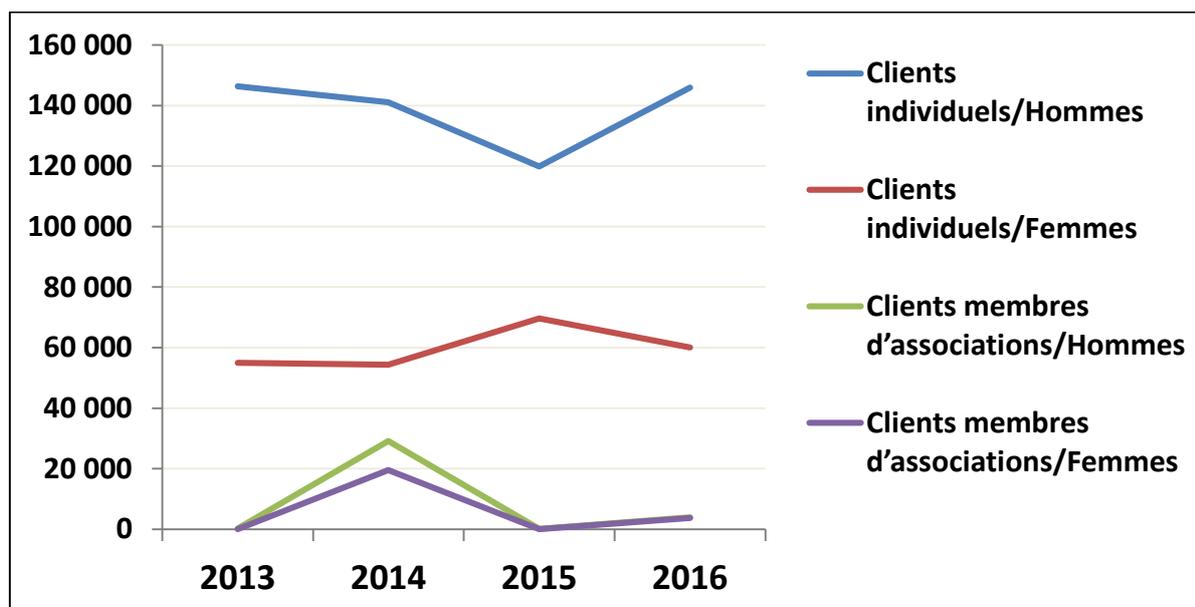
Depuis 2013, la plupart des clients individuels ou en associations des BEF sont des hommes. En effet, 70,86 % (contre 63,25 % en 2015) des clients individuels et 51,13 % (contre 62,05 % en 2015) des clients membres d'associations sont des hommes. Hormis les clients individuels de sexe féminin, les autres clients des BEF ont

augmenté de 2015 à 2016, comme le montrent le **tableau 8** et le **graphique 8** ci-après :

**Tableau 8: Evolution du nombre de clients des BEF par sexe de 2013 à 2016**

Catégorie		BEF			
		2013	2014	2015	2016
Clients individuels	Hommes	146 371	141 030	119 883	145 962
	Femmes	54 988	54 380	69 642	60 023
Total clients individuels		201 359	195 410	189 525	205 985
Clients membres d'associations	Hommes	237	29 180	139	3 943
	Femmes	72	19 519	85	3 769
Total clients membres d'associations		309	48 699	224	7 712
<b>TOTAL</b>		<b>201 668</b>	<b>244 109</b>	<b>189 749</b>	<b>213 697</b>

**Graphique 8 : Evolution du nombre de clients des BEF par sexe de 2013 à 2016**



#### d) Evolution de l'effectif des clients des EMF par sexe

En 2016 comme en 2015, la plupart des clients individuels ou en associations des EMF sont des hommes. En effet, les hommes sont 72,02 % (contre 71,69 % en 2015) au sein des clients individuels tandis qu'ils sont 55,88 % (contre 51,09 % en 2015) au sein des clients membres d'associations. La tendance s'inverse de 2013 à 2014 où les femmes représentent, respectivement, 56,20% et 59,42% des clients membres d'associations.

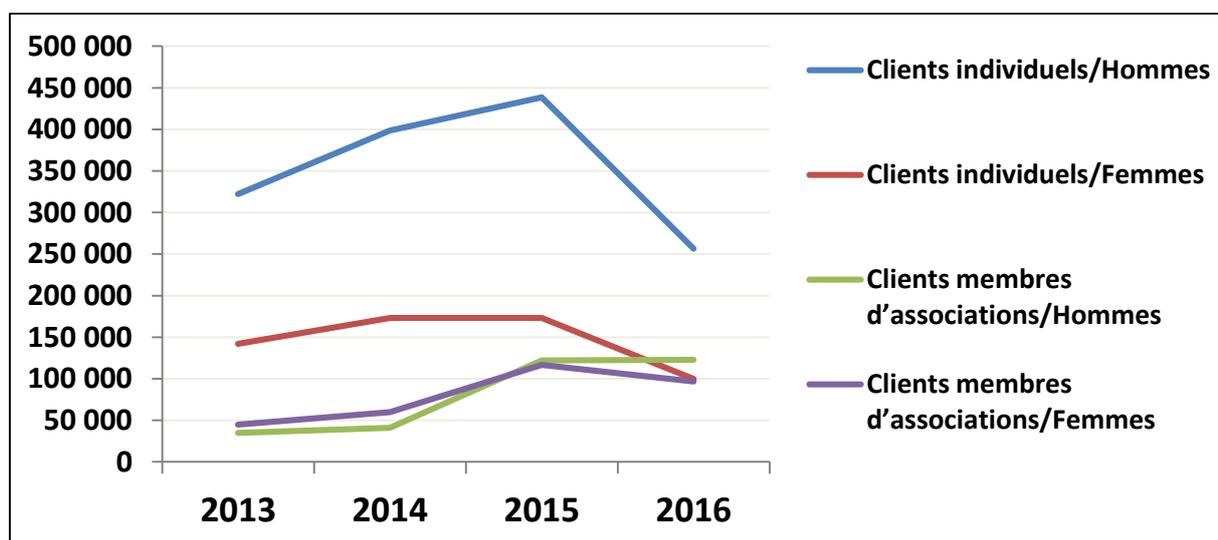
Contrairement aux clients des BEF qui ont, en général, augmenté, les clients des EMF ont diminué de 2015 à 2016 pour toutes les catégories sauf celle des clients membres d'associations de sexe masculin.

Le **tableau 9** et le **graphique 9** ci-dessous montrent l'évolution du nombre de clients des EMF par sexe de 2013 à 2016.

**Tableau 9: Evolution du nombre de clients des EMF par sexe de 2013 à 2016**

Catégorie		EMF			
		2013	2014	2015	2016
Clients individuels	Hommes	322 311	398 358	438 474	256 495
	Femmes	141 953	172 970	173 172	99 629
<b>Total clients individuels</b>		464 264	571 328	611 646	356 124
Clients membres d'associations	Hommes	34 941	40 901	121 909	122 652
	Femmes	44 837	59 890	116 718	96 841
<b>Total clients membres d'associations</b>		79 778	100 791	238 627	219 493
<b>TOTAL</b>		<b>544 042</b>	<b>672 119</b>	<b>850 273</b>	<b>575 617</b>

**Graphique 9 : Evolution du nombre de clients des EMF par sexe de 2013 à 2016**



#### e) Evolution de l'effectif des clients par Province

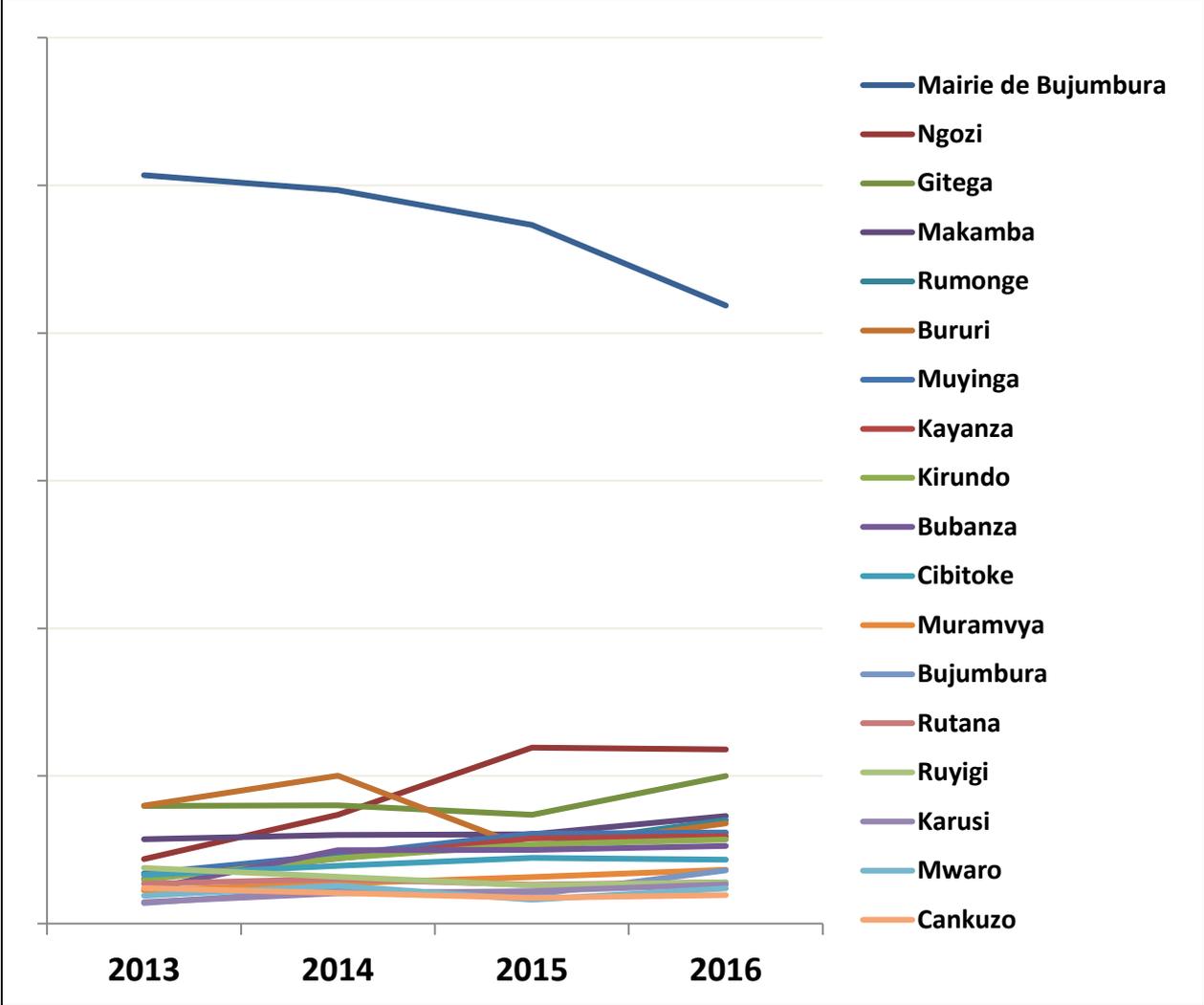
Le classement du nombre de clients par Province montre que, malgré une régression continue de clients en Mairie de Bujumbura, celle-ci occupe toujours la première place avec 31,73% des clients des BEF et EMF (contre 37,75 % en 2015). Elle est suivie, de très loin, par les provinces Ngozi avec 8,94% (contre 9,51 % en 2015), Gitega avec 7,57% (contre 5,87 % en 2015), Makamba avec 5,53% (contre 4,81 % en 2015), Rumonge avec 5,32% (contre 4,15 % en 2015), Bururi avec 5,14% (contre 4,00 % en 2015), Muyinga avec 4,68%, (contre 4,85 % en 2015), Kayanza avec 4,49% (contre 4,60 % en 2015), Kirundo avec 4,31% (contre 4,28 % en 2015). Les provinces Bubanza, Cibitoke, Muramvya, Bujumbura, Rutana, Ruyigi et Karusi comptent entre 2 % et 4 %. Les provinces Mwaro et Cankuzo viennent en dernière position avec moins de 2 % de clients.

Le **tableau 10** et le **graphique10** suivants donnent l'évolution des clients des BEF et EMF par Province de 2013 à 2016 :

**Tableau 10: Evolution du nombre de clients des BEF et EMF par Province de 2013 à 2016**

Province	Nombre de clients			
	2013	2014	2015	2016
Mairie de Bujumbura	506 952	496 834	473 184	418 527
Ngozi	43 684	73 658	119 222	117 881
Gitega	79 555	80 012	73 593	99 858
Makamba	57 151	59 987	60 329	72 891
Rumonge	-	-	52 063	70 178
Bururi	79 937	100 036	50 092	67 817
Muyinga	33 928	46 638	60 838	61 662
Kayanza	30 321	43 990	57 684	59 170
Kirundo	29 562	44 239	53 602	56 871
Bubanza	22 797	49 657	49 808	52 497
Cibitoke	32 825	39 152	44 409	43 288
Muramvya	22 571	27 071	31 472	36 494
Bujumbura	13 871	23 009	19 573	35 937
Rutana	26 961	30 185	26 211	27 968
Ruyigi	37 628	31 718	25 919	27 949
Karusi	14 460	20 606	21 954	26 601
Mwaro	18 824	25 636	16 089	23 875
Cankuzo	24 114	20 666	17 507	19 365
<b>TOTAL</b>	<b>1 075 141</b>	<b>1 213 094</b>	<b>1 253 549</b>	<b>1 318 829</b>

**Graphique 10 : Evolution du nombre de clients des BEF et EMF par Province de 2013 à 2016**



**Section IV : Indicateurs d’utilisation des produits et services financiers formels**

**IV.1. Comptes de dépôt**

**a) Evolution de l’effectif des comptes de dépôt par secteur**

Au 31 décembre 2016, le nombre total de comptes de dépôt a connu une légère augmentation de 1% contre 2,8 % en 2015.

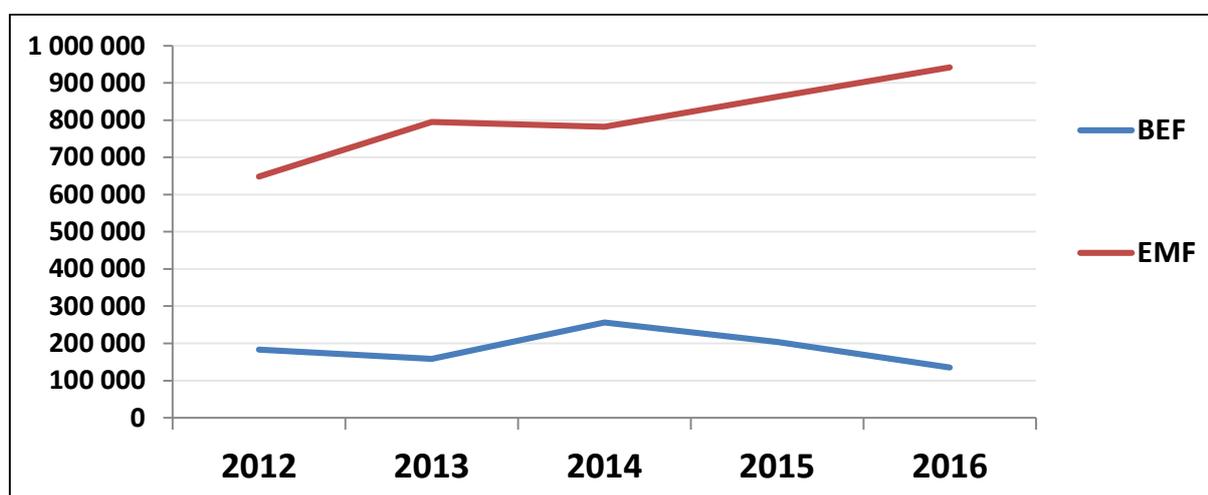
Les EMF enregistrent 87,44 % des comptes de dépôt contre 80,86 % en 2015. Depuis 2014, le nombre de comptes de dépôt des BEF ne cesse de diminuer alors que la tendance s’inverse pour celui des EMF. En général, le nombre de comptes de dépôt

des EMF surpasse significativement celui des BEF, comme le montrent le **tableau 11** et le **graphique 11** ci-après :

**Tableau 11: Evolution du nombre de comptes de dépôt par secteur financier de 2012 à 2016**

Catégorie	Nombre de comptes de dépôt				
	2012	2013	2014	2015	2016
BEF	183 386	158 277	256 057	204 278	135 274
EMF	648 068	795 206	782 033	862 948	941 586
<b>Total</b>	<b>831 454</b>	<b>953 483</b>	<b>1 038 090</b>	<b>1 067 226</b>	<b>1 076 860</b>

**Graphique 11: Evolution du nombre de comptes de dépôt par secteur financier de 2012 à 2016**



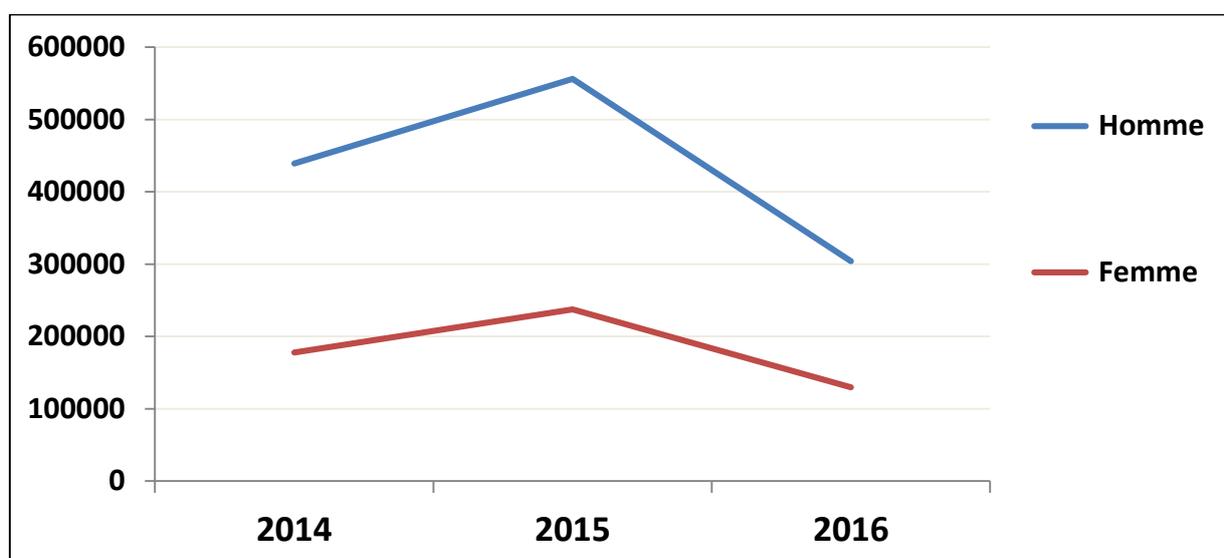
#### b) Evolution de l'effectif des comptes de dépôt par sexe

La distribution, par sexe, du nombre de comptes de dépôt montre que les femmes sont moins nombreuses à détenir un compte de dépôt aussi bien pour les clients individuels que pour les clients membres d'associations. En effet, en 2016 comme en 2015, les hommes détiennent 70,08 % des comptes de dépôts des clients individuels (contre 71,19 % en 2014). S'agissant des comptes des clients membres d'associations, il s'observe que 51,60 % (contre 55,43 % en 2015) des comptes de dépôt appartiennent aux hommes. Le nombre de comptes de dépôt des clients individuels et des clients membres d'associations a diminué par rapport à 2015, tant pour les hommes que pour les femmes, comme l'indiquent le **tableau 12** et les **graphiques 12a)** et **12b)** ci-après :

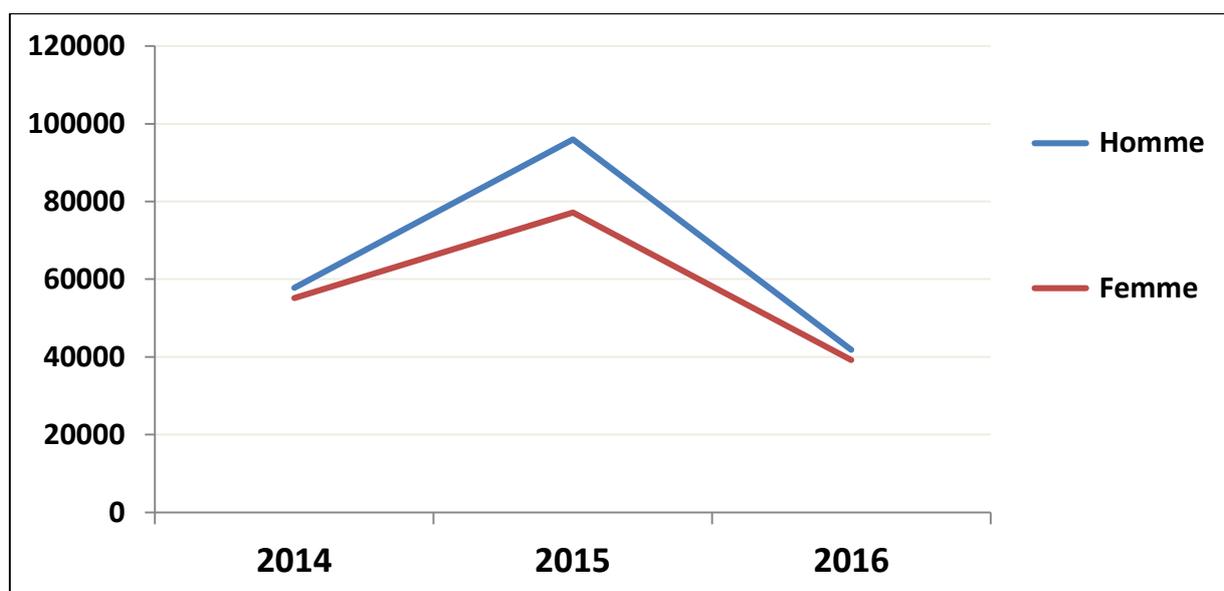
**Tableau 12: Evolution du nombre de comptes de dépôt par sexe de 2014 à 2016**

Catégorie	Comptes de dépôt des clients individuels			Comptes de dépôt des clients membres d'associations			Total des comptes de dépôt		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016
<b>Homme</b>	439 303	556 451	304 022	57 798	95 952	41 814	497 101	652 403	345 836
<b>Femme</b>	177 808	237 610	129 776	55 110	77 163	39 228	232 918	314 773	169 004
<b>Total</b>	<b>617 111</b>	<b>794 061</b>	<b>433 798</b>	<b>112 908</b>	<b>173 115</b>	<b>81 042</b>	<b>730 019</b>	<b>967 176</b>	<b>514 840</b>

**Graphique 12a) : Evolution du nombre de comptes de dépôt des clients individuels par sexe de 2014 à 2016**



**Graphique 12b) : Evolution du nombre de comptes de dépôt des clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2016**



### c) Evolution de l'effectif des comptes de dépôt par Province

Malgré une baisse considérable du nombre de comptes de dépôts en Mairie de Bujumbura par rapport à 2015, celle-ci reste toujours en tête des autres provinces en termes d'effectif de comptes de dépôt. Elle enregistre 34,64 % de l'effectif des comptes de dépôt (contre 39,93 % en 2015). Elle est suivie, de très loin, par les provinces Ngozi avec 6,91% (contre 10,58 % en 2015), Gitega avec 6,60 % (contre 4,76 % en 2015), Rumonge avec 5,68 % (contre 4,04 % en 2015), Makamba avec 5,38 % (contre 4,32 % en 2015), Bubanza avec 4,42 % (contre 3,89 % en 2015), Muyinga avec 4,01 % (contre 5,22 % en 2015).

Dix provinces, à savoir, Kayanza, Bururi, Kirundo, Cibitoke, Muramvya, Ruyigi, Rutana, Karusi, Mwaro et Bujumbura ont entre 2 % et 4 % de l'effectif des comptes de dépôts. Seule la Province Cankuzo en détient moins de 2 %.

La Province Bururi, qui avait enregistré une décroissance de 62,27 % du nombre de comptes de dépôt en 2015, en a connu une augmentation de 63,85 % en 2016. Il en est de même pour les provinces Mwaro et Bujumbura qui, après avoir connu une baisse, respectivement, de 16,09 % et 6,75 % de l'effectif de comptes de dépôt en 2015, en ont enregistré une augmentation respective de 100,49 % et 105,26 %. Dans les provinces de Makamba, Bubanza et Karusi, l'effectif des comptes de dépôts ne cesse d'augmenter depuis 2013.

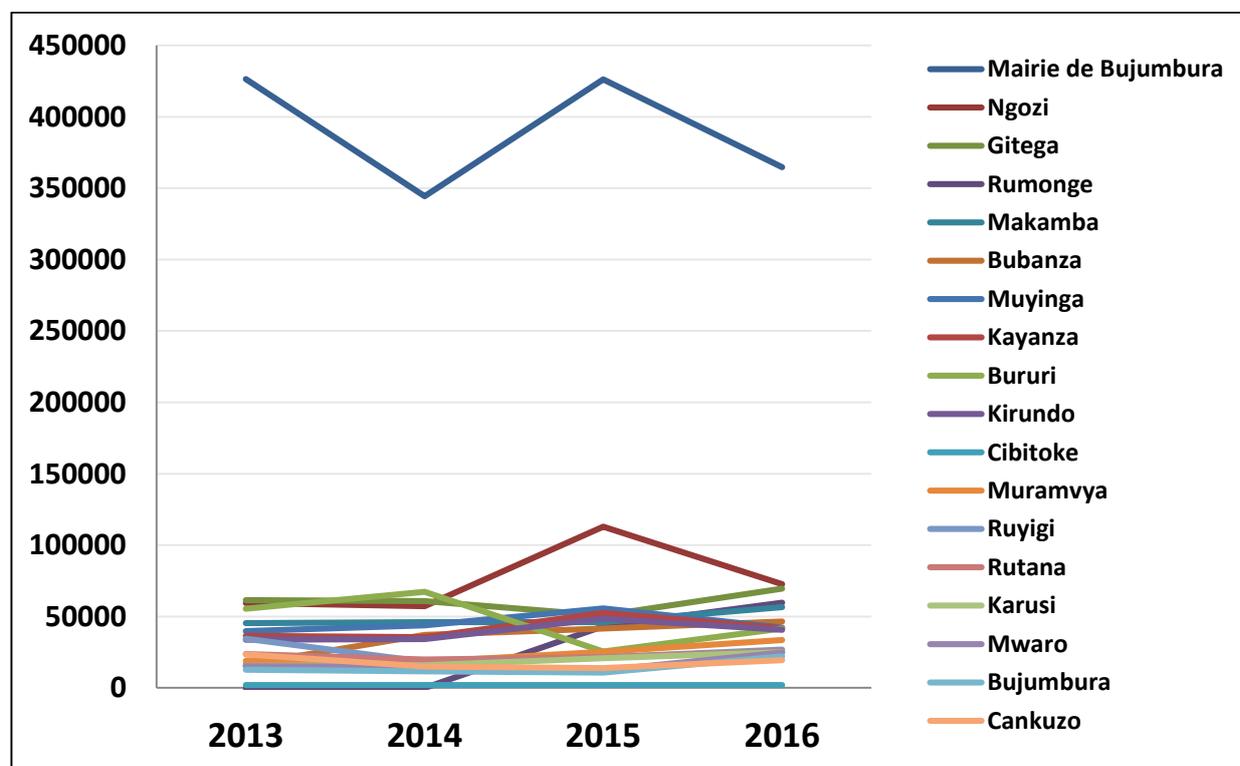
Le **tableau 13** et le **graphique 13** ci-après montrent l'évolution de l'effectif des comptes de dépôt par Province :

**Tableau 13: Evolution du nombre de comptes de dépôt par Province de 2013 à 2016**

Province	Nombre de comptes de dépôt			
	2013	2014	2015	2016
<b>Mairie de Bujumbura</b>	426 333	344 245	426 100	364 688
<b>Ngozi</b>	59 359	57 231	112 885	72 705
<b>Gitega</b>	61 407	60 833	50 853	69 506
<b>Rumonge</b>	-	-	43120	59 775
<b>Makamba</b>	45 337	46 086	46129	56 652
<b>Bubanza</b>	16 226	37 082	41 535	46 565
<b>Muyinga</b>	39 797	43 802	55743	42 168
<b>Kayanza</b>	36 402	35 554	52 429	41 888
<b>Bururi</b>	55 444	67 400	25 430	41 668
<b>Kirundo</b>	33 720	34 119	48 515	40 728

Province	Nombre de comptes de dépôt			
	2013	2014	2015	2016
Cibitoke	35 841	47 960	38 671	39 348
Muramvya	18 910	18 293	25 316	33 457
Ruyigi	34 322	18 368	21 533	26 780
Rutana	23 610	19 916	21 383	25 766
Karusi	15 381	15 961	20 751	24 970
Mwaro	15 091	14 693	12 329	24 718
Bujumbura	12 752	11 533	10 754	22 074
Cankuzo	23 551	14 998	13 750	19 354
<b>Total</b>	<b>953 483</b>	<b>888 074</b>	<b>1 067 226</b>	<b>1 052 810</b>

**Graphique 13: Evolution du nombre de comptes de dépôt par Province de 2013 à 2016**



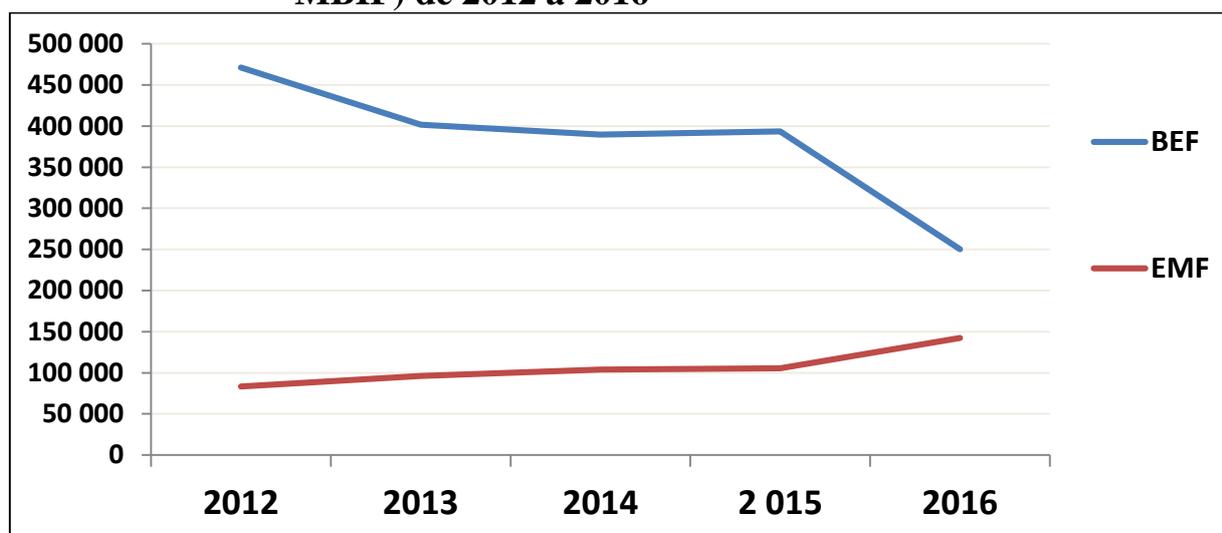
#### d) Encours de dépôts par secteur

Au 31 décembre 2016, l'encours de dépôts a connu une diminution de 21,32 % contre une augmentation de 1 % en 2015. Les BEF attirent 63,74 % des dépôts contre 78,83 % en 2015. Même si l'effectif des comptes de dépôt du secteur de la microfinance est plus important que celui des BEF, l'encours de dépôts détenu par ces derniers est plus important que celui des EMF, comme l'indiquent le **tableau 14** et le **graphique 14** ci-après :

**Tableau 14: Evolution de l'encours des dépôts par secteur financier (en MBIF) de 2012 à 2016**

Catégorie	Encours de dépôts en MBIF				
	2012	2013	2014	2 015	2016
BEF	471 107	401 821	389 817	393 445	250 302
EMF	83 393	96 184	103 861	105 672	142 389
<b>Total</b>	<b>554 500</b>	<b>498 005</b>	<b>493 679</b>	<b>499 117</b>	<b>392 691</b>

**Graphique 14 : Evolution de l'encours de dépôts par secteur financier (en MBIF) de 2012 à 2016**



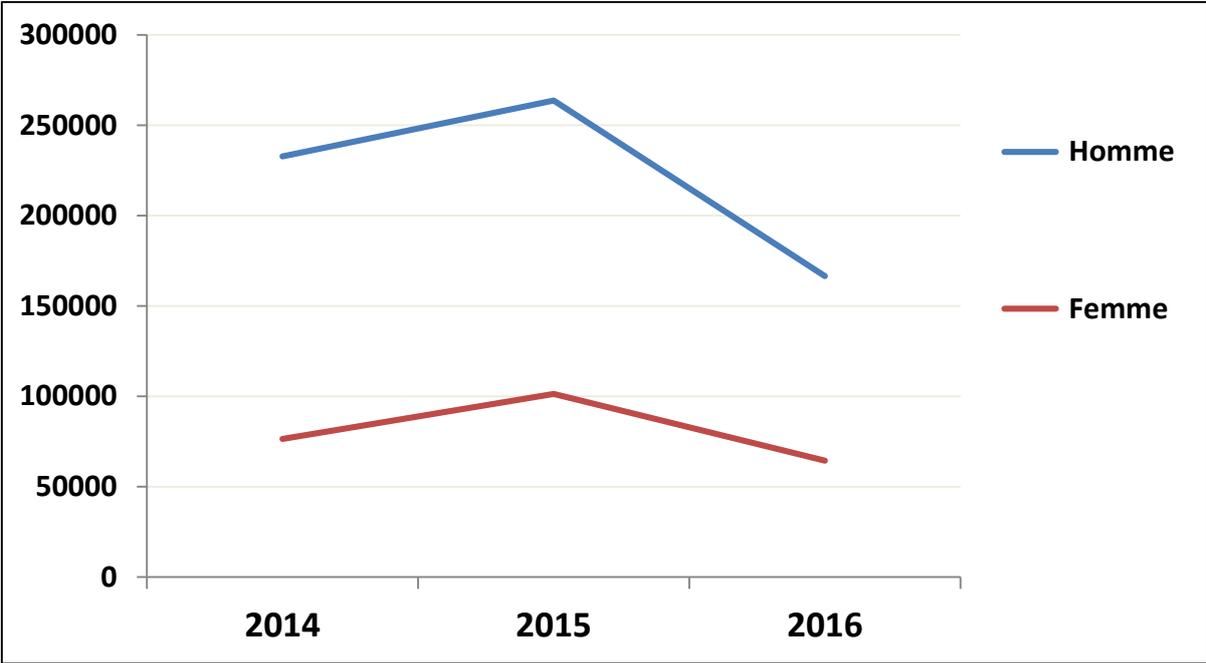
#### e) Encours de dépôts par sexe

Les femmes épargnent moins que les hommes que ce soit pour les clients individuels ou membres d'associations. En effet, 72,10 % (contre 72,22 % en 2015) de l'encours des dépôts des clients individuels et 53,43 % (contre 78,60 % en 2015) de l'encours des dépôts des clients membres d'associations appartiennent aux hommes, comme l'indiquent le **tableau 15** et les **graphiques 15a) et 15b)** ci-après :

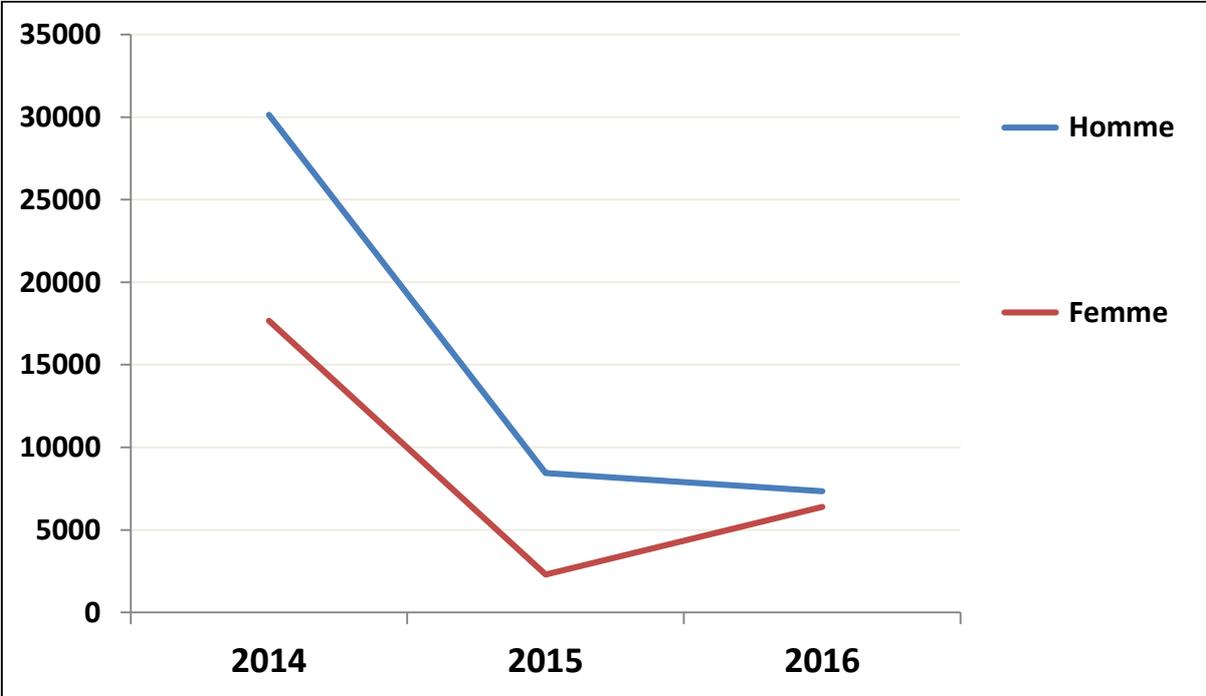
**Tableau 15: Evolution de l'encours des dépôts par sexe de 2014 à 2016**

Catégorie	Encours de dépôts des clients individuels (en MBIF)			Encours de dépôts des clients membres d'associations (en MBIF)			Total de l'encours de dépôts (en MBIF)		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016
<b>Homme</b>	232 769	263 598	166 472	30 146	8 446	7 346	262 915	272 044	173 818
<b>Femme</b>	76 464	101 402	64 433	17 665	2 299	6 402	94 129	103 701	70 835
<b>Total</b>	<b>309 233</b>	<b>365 000</b>	<b>230 905</b>	<b>47 811</b>	<b>10 745</b>	<b>13 748</b>	<b>357 044</b>	<b>375 745</b>	<b>244 653</b>

**Graphique 15a) : Evolution de l'encours des dépôts (en MBIF) des clients individuels par sexe de 2014 à 2016**



**Graphique 15b) : Evolution de l'encours des dépôts (en MBIF) des clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2016**



## f) Encours des dépôts par Province

Au 31 décembre 2016, la Mairie de Bujumbura détient 60,48 % de l'encours total des dépôts (contre 71,83 % en 2015). Les provinces Gitega, Ngozi, Muyinga, Bururi, Kirundo, Makamba, Kayanza et Muramvya viennent en deuxième position avec un encours de dépôts variant entre 2 % et 6 % de l'encours total des dépôts. Le reste des provinces (Rumonge, Bubanza, Ruyigi, Rutana, Cibitoke, Bujumbura, Mwaro, Karusi, et Cankuzo) compte moins de 2 % de l'encours total des dépôts au niveau national.

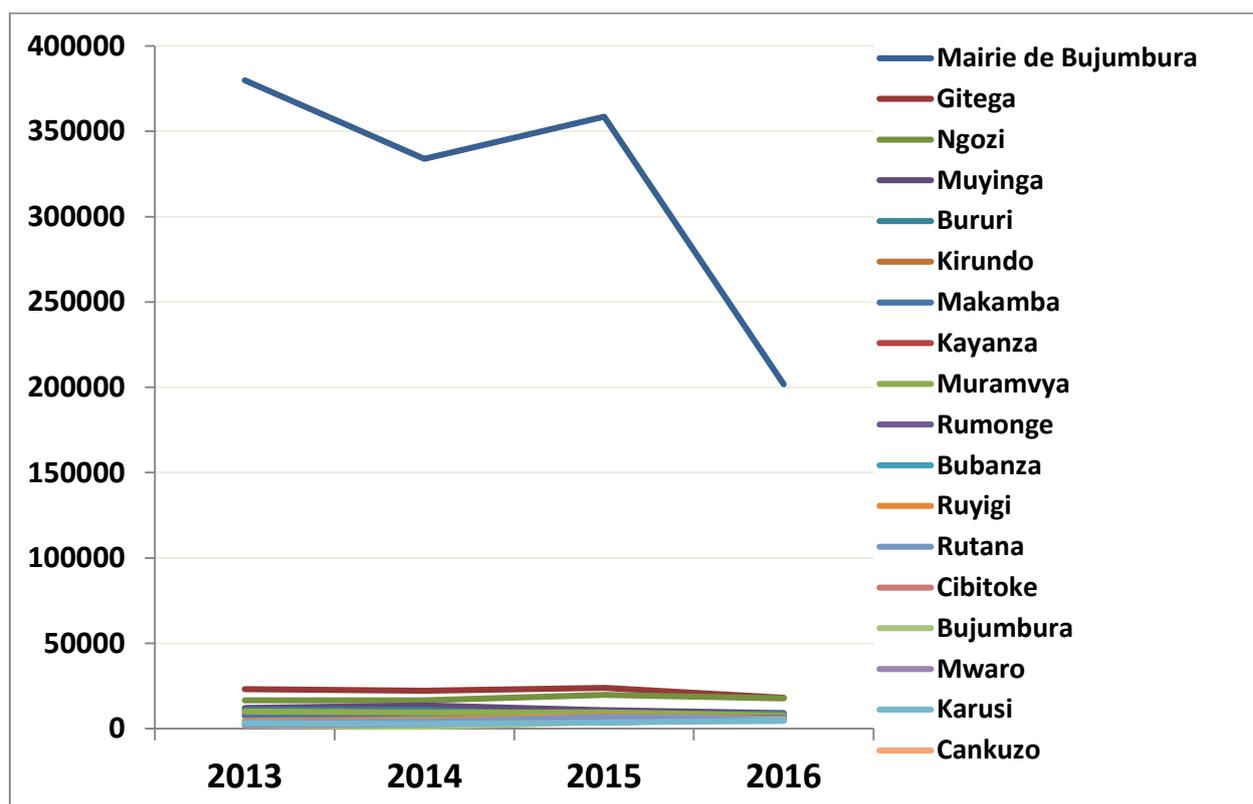
L'évolution de l'encours des dépôts par Province est illustrée par le **tableau 16** et le **graphique 16** suivants :

**Tableau 16: Evolution de l'encours des dépôts par Province de 2013 à 2016**

Province	Encours de dépôt en MBIF			
	2013	2014	2015	2016
Mairie de Bujumbura	379 990	333 864	358 503	201 832
Gitega	23 143	22 229	23 907	18 024
Ngozi	16 519	16 628	19 759	17 744
Muyinga	12 123	13 626	10 804	9 003
Bururi	11 032	10 956	7 973	8 879
Kirundo	7 531	7 699	8 160	7 993
Makamba	7 795	8 715	9 577	7 937
Kayanza	10 070	9 384	9 409	7 585
Muramvya	3 960	3 603	6 240	7 267
Rumonge	-	-	6435	6397
Bubanza	3 047	5 812	3 509	6 048
Ruyigi	4 563	5 187	7 446	5 894
Rutana	3 489	3 966	6 838	5 680
Cibitoke	3 714	4 700	5 234	5 447
Bujumbura	1 949	1 129	3 800	5 205
Mwaro	2 166	2 494	4 650	4 606
Karusi	3 124	2 809	3 608	4 577

Province	Encours de dépôt en MBIF			
	2013	2014	2015	2016
Cankuzo	3 788	3 022	3 265	3 607
<b>Total</b>	<b>498 003</b>	<b>455 823</b>	<b>499 117</b>	<b>333 725</b>

**Graphique 16: Evolution de l'encours des dépôts par Province de 2013 à 2016**



Il ressort des **graphiques 13 et 16**, ci-dessus, que l'effectif total des comptes de dépôts et l'encours total de dépôts, qui avaient connu une augmentation, respectivement, de 20,17 % et 9,50 % en 2015, accusent une diminution, respectivement, de 1,35 % et 33,14 % au 31 décembre 2016. Toutefois, le sens de l'évolution de l'encours ne suit pas nécessairement celui de l'effectif des comptes. En effet, les provinces ayant le plus grand effectif de comptes de dépôts ne sont pas nécessairement celles ayant le plus grand encours de dépôt. A titre indicatif, en termes d'effectif des comptes de dépôt, la Mairie de Bujumbura vient en première position, suivie respectivement par Ngozi, Gitega, Rumonge et Makamba. Par contre, en termes d'encours de dépôts, la Marie de Bujumbura qui reste toujours en tête, est suivie respectivement par Gitega, Ngozi, Muyinga et Bururi.

## IV. 2. Comptes de crédit

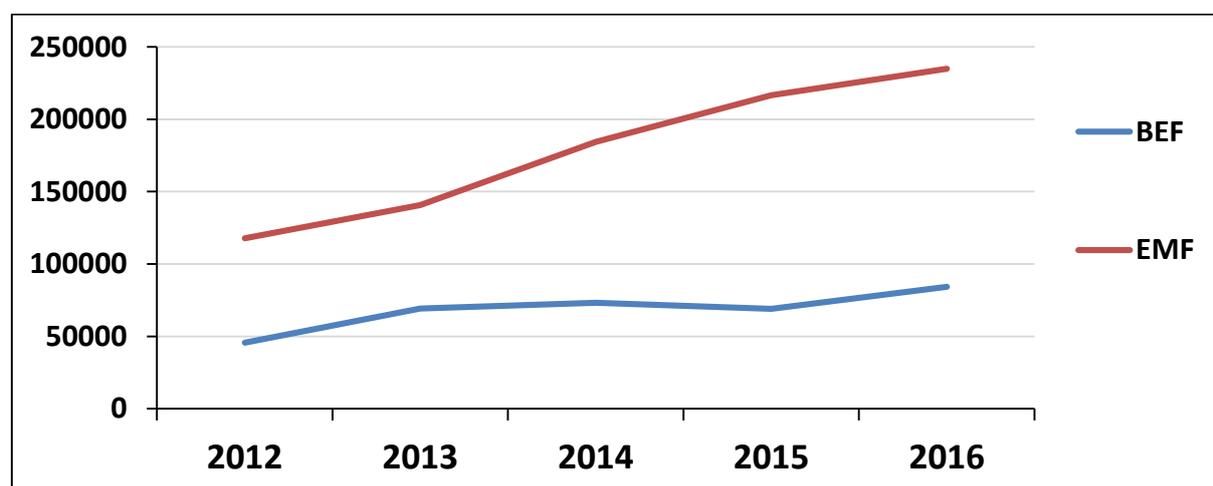
### a) Effectif des comptes de crédit par secteur

Au 31 décembre 2016, le nombre total de comptes de crédit a augmenté de 11,69 % contre 10,96 % en 2015. Comme pour les comptes de dépôt, les EMF enregistrent la part la plus importante de l'effectif des comptes de crédit, soit 73,62 % (contre 75,86 % en 2015). L'effectif des comptes de crédit des EMF ne cesse d'accroître depuis 2012 alors que celui des BEF a diminué en 2015, comme le montrent le **tableau 17** et le **graphique 17** ci-après :

**Tableau 17: Evolution du nombre de comptes de crédit par secteur financier de 2012 à 2016**

Catégorie	Nombre de comptes de crédit				
	2012	2013	2014	2015	2016
BEF	45 577	69 141	73 099	68 965	84 183
EMF	117 812	140 635	184 364	216 719	234 902
Total	163 389	209 776	257 463	285 684	319 085

**Graphique 17: Evolution du nombre de comptes de crédit par secteur financier de 2012 à 2016**



### b) Effectif des comptes de crédit par sexe

La distribution, par sexe, de l'effectif des comptes de crédit montre que les femmes sont moins nombreuses que les hommes à détenir un compte de crédit, aussi bien pour les clients individuels que pour les clients membres d'associations. En effet, elles possèdent 23,98 % (contre 25,37 % en 2015) de l'effectif des comptes de crédit

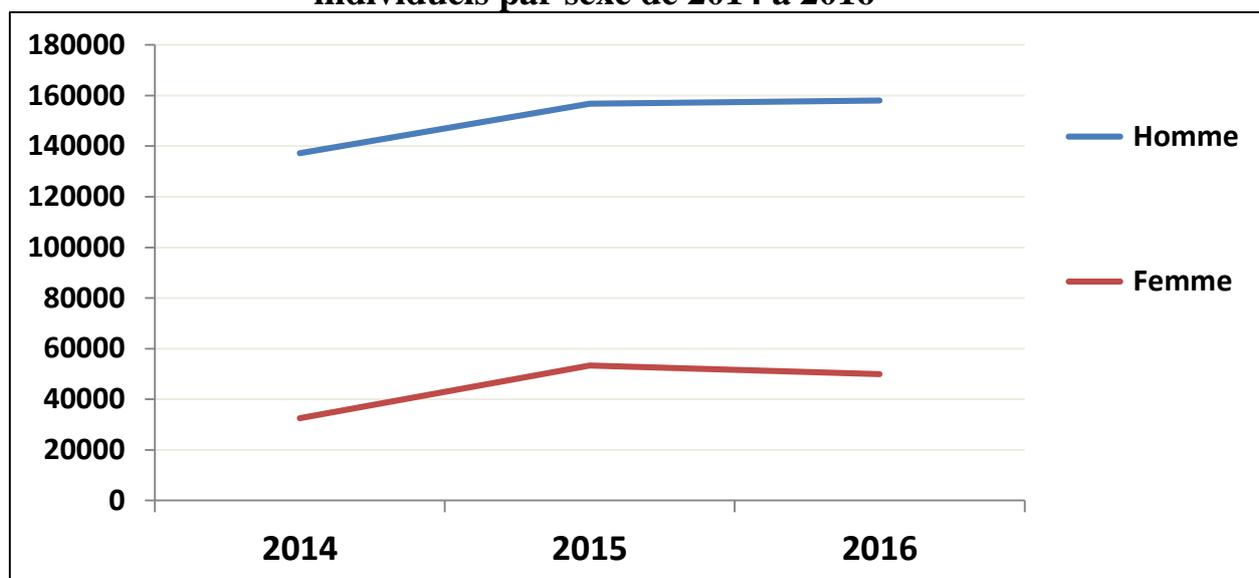
des clients individuels et 49,19 % (contre 57,70 % en 2015) de celui des comptes de crédit de clients membres d'associations. Mais, la situation était inverse de 2014 à 2015 où les femmes détenaient, respectivement, 69,75 % et 57,70 % de l'effectif des comptes de crédit des clients membres d'associations.

Le nombre de comptes de crédit des hommes a connu une légère croissance de 0,83 % en 2016 (contre 14,25 % en 2015) pour les clients individuels et de 23,70 % (contre 246 % en 2015) pour les clients membres d'associations. Le nombre de comptes de crédit des femmes a, par contre, diminué par rapport à 2015 aussi bien pour les clients individuels que pour les clients membres d'associations. Cette décroissance est de 6,47 % (contre une croissance de 63,74 % en 2015) pour les clients individuels et de 12,18 % (contre une croissance de 104,64 % en 2015) pour les clients membres d'associations, comme l'indiquent le **tableau 18** et les **graphiques 18a) et 18b)**, ci-après:

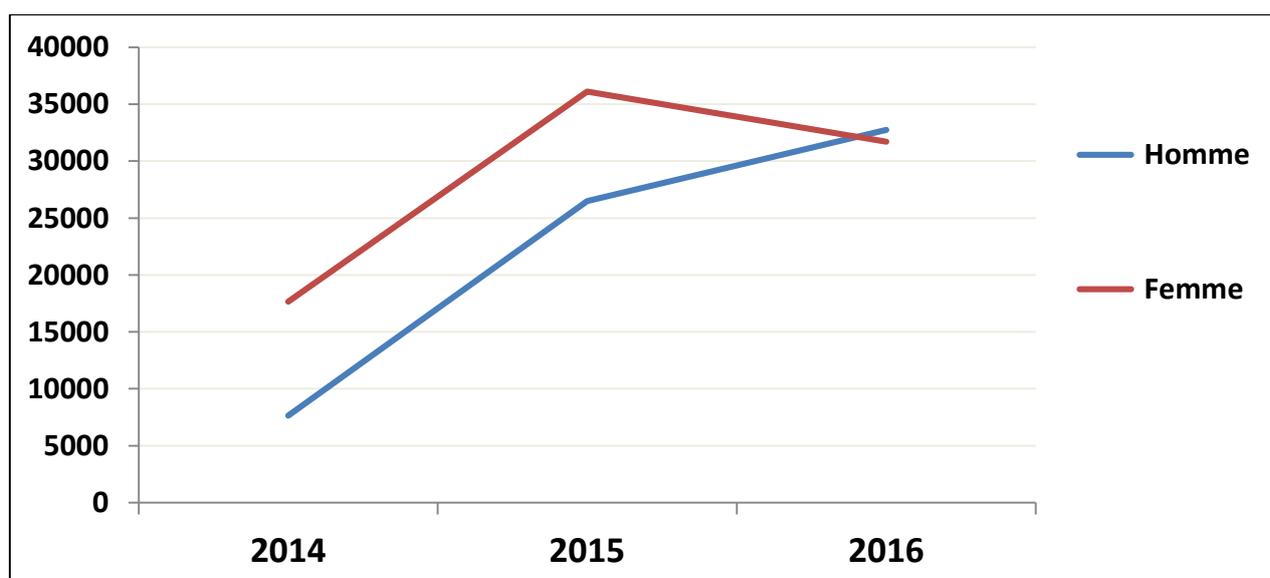
**Tableau 18: Evolution du nombre de comptes de crédit par sexe de 2014 à 2016**

Catégorie	Comptes de crédit des clients individuels			Comptes de crédit des clients membres d'associations			Total de comptes de crédit		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016
<b>Homme</b>	137 208	156 765	158 065	7 652	26 476	32 752	144 860	183 241	190 817
<b>Femme</b>	32 554	53 303	49 852	17 646	36 110	31 712	50 200	89 413	81 564
<b>Total</b>	<b>169 762</b>	<b>210 068</b>	<b>207 917</b>	<b>25 298</b>	<b>62 586</b>	<b>64464</b>	<b>195 060</b>	<b>272 654</b>	<b>272 381</b>

**Graphique 18a): Evolution du nombre de comptes de crédit des clients individuels par sexe de 2014 à 2016**



**Graphique 18b): Evolution du nombre de comptes de crédit des clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2016**



### c) Effectif des comptes de crédit par Province

La Mairie de Bujumbura vient en tête avec 26,07 % de l'effectif des comptes de crédits (contre 33,89 % en 2015). Elle est suivie, de très loin, par les provinces Gitega avec 9,78 % (contre 11,41 % en 2015), Bururi avec 9,53 % (contre 7,39 % en 2015), Bujumbura avec 8,13 % (contre 1,60 % en 2015), Ngozi avec 6,35 % (contre 7,34 % en 2015) et Bubanza avec 6,04 % (contre 4,37 % en 2015). Huit (8) provinces, à savoir, Makamba, Rumonge, Kayanza, Muramvya Muyinga, Kirundo, Cibitoke et

Rutana comptent entre 2 % et 6 % du nombre total des comptes de crédit tandis que les provinces Karusi, Ruyigi, Mwaro et Cankuzo en possèdent moins de 2 %.

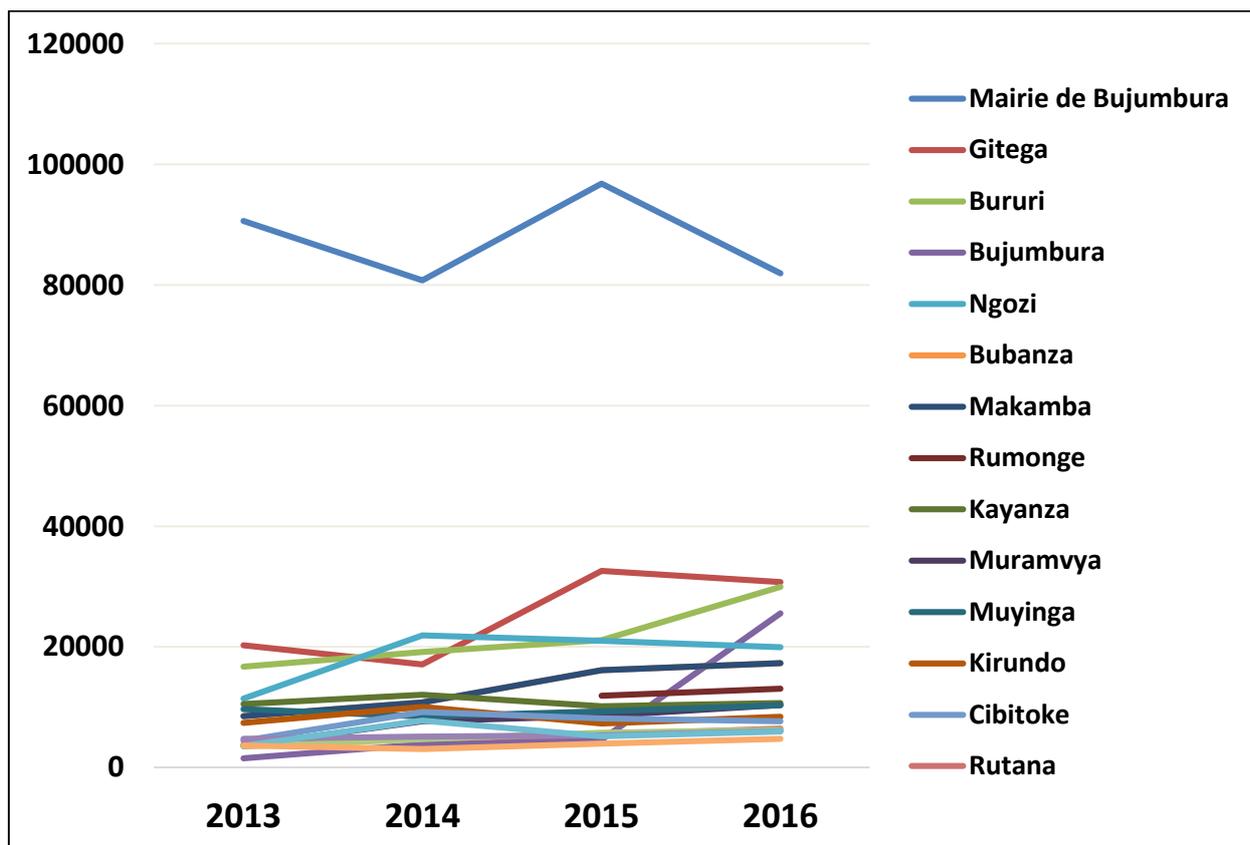
Au niveau national, le nombre de comptes de crédit a connu une augmentation de 9,99 % par rapport à 2015, avec un grand taux de croissance pour les provinces Bujumbura, Bubanza et Bururi (respectivement 457,89 %, 51,86 % et 41,91 %). Cependant, quatre (4) provinces (Mairie de Bujumbura, Gitega, Ngozi et Cibitoke) ont connu une diminution (respectivement de 15,39 %, 5,74 %, 5,01 % et 5,99 %) du nombre de comptes de crédit par rapport à 2015, comme le montrent le **tableau 19** et le **graphique 19** ci-dessous :

**Tableau 19: Evolution de l'effectif des comptes de crédit par Province de 2013 à 2016**

Province	Nombre de comptes de crédit			
	2013	2014	2015	2016
<b>Mairie de Bujumbura</b>	90 626	80 773	96 828	81 922
<b>Gitega</b>	20 234	17 056	32 602	30 730
<b>Bururi</b>	16 718	19 137	21 101	29 945
<b>Bujumbura</b>	1 540	3 844	4 578	25 540
<b>Ngozi</b>	11 440	21 910	20 992	19 941
<b>Bubanza</b>	5 869	9 696	12 495	18 975
<b>Makamba</b>	8 506	10 764	16 111	17 297
<b>Rumonge</b>	0	0	11 866	13 052
<b>Kayanza</b>	10 522	12 029	10 146	10 675
<b>Muramvya</b>	3 577	7 670	8 559	10 366
<b>Muyinga</b>	9 662	8 467	9 301	10 308
<b>Kirundo</b>	7 365	10 016	7 310	8 421
<b>Cibitoke</b>	4 437	9 187	8 128	7 641
<b>Rutana</b>	3 765	4 805	5 443	6 460
<b>Karusi</b>	3 466	4 715	5 763	6 209
<b>Ruyigi</b>	4 719	5 090	5 313	6 013
<b>Mwaro</b>	3 592	7 760	5 182	5 967

Province	Nombre de comptes de crédit			
	2013	2014	2015	2016
Cankuzo	3 622	3 024	3 966	4 766
<b>Total</b>	<b>209 660</b>	<b>235 943</b>	<b>285 684</b>	<b>314 228</b>

**Graphique 19 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit par Province de 2013 à 2016**



#### d) Encours de crédits par secteur

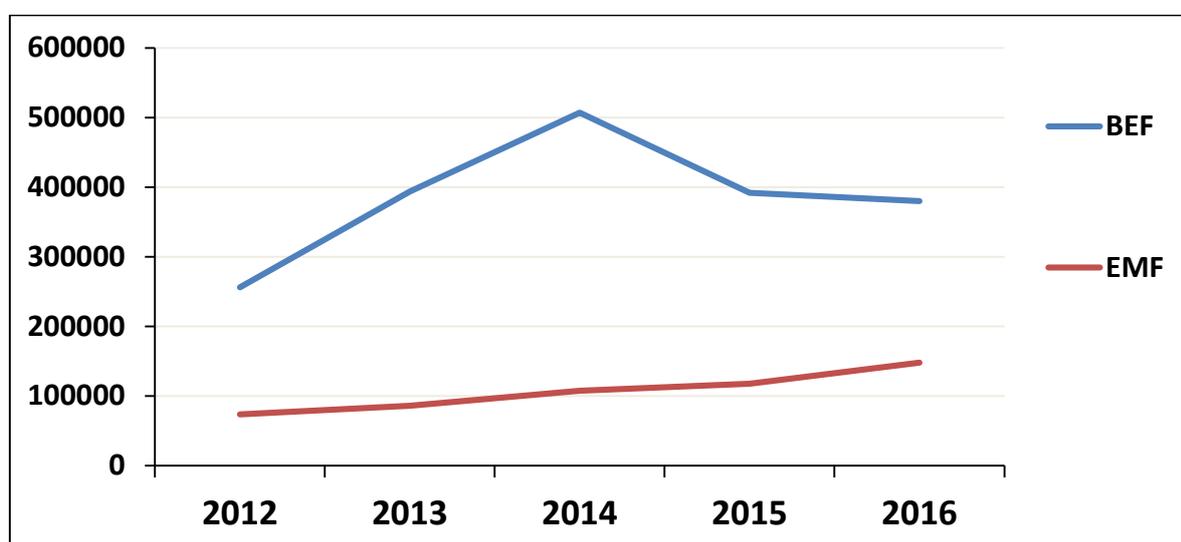
Au 31 décembre 2016, l'encours des crédits, qui avait diminué de 17,08 % en 2015, a encore augmenté de 3,57 %. La part la plus importante de l'encours des crédits provient des BEF qui en détiennent 71,98 % (contre 76,94 % en 2015).

Même si l'effectif des comptes de crédit enregistré par le secteur de la microfinance est plus important que celui des BEF, l'encours des crédits détenu par ces derniers reste supérieur à celui des EMF malgré une diminution enregistré au niveau des BEF depuis 2015, comme l'indiquent le **tableau 20** et le **graphique 20** ci-après :

**Tableau 20: Evolution de l'encours des crédits par secteur financier en MBIF de 2012 à 2016**

Catégorie	Encours de crédits en MBIF				
	2012	2013	2014	2015	2016
<b>BEF</b>	256 131	393 699	506 975	391 847	379 672
<b>EMF</b>	73 459	85 817	107 211	117 412	147 766
<b>Total</b>	<b>329 590</b>	<b>479 516</b>	<b>614 186</b>	<b>509 259</b>	<b>527 438</b>

**Graphique 20 : Evolution de l'encours des crédits par secteur financier (en MBIF) de 2012 à 2016**



#### e) Encours des crédits par sexe

Les femmes accèdent aux crédits moins que les hommes tant pour les clients individuels que pour ceux en associations. En effet, au 31 décembre 2016, 79,54 % (contre 77,94 % en 2015) de l'encours des crédits aux clients individuels et 91,49 % (contre 46,62 % en 2015) de l'encours des crédits aux clients membres d'associations appartiennent aux hommes.

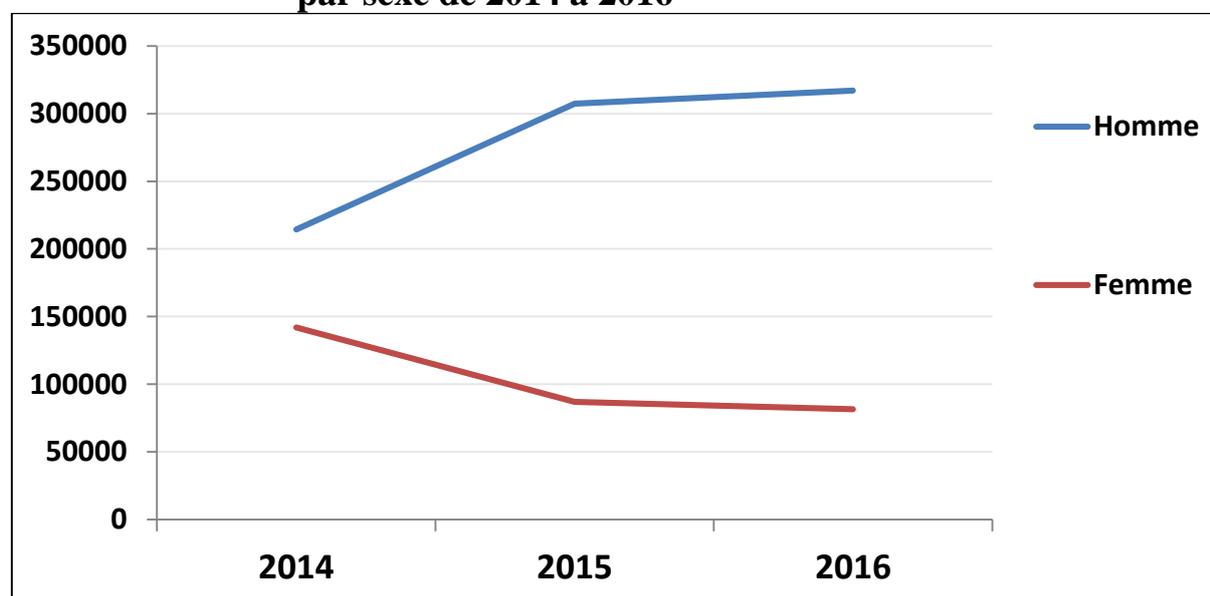
L'encours des crédits aux hommes n'a cessé d'augmenter depuis 2014 pour les clients individuels tandis qu'il a chuté en 2015 puis augmenté sensiblement en 2016 pour les clients membres d'associations. Par contre, l'encours des crédits aux femmes n'a cessé de diminuer depuis 2014 tant pour les clients individuels que pour

les clients membres d'associations, comme l'indiquent le **tableau 21** et les **graphiques 21a)** et **21b)** ci-après :

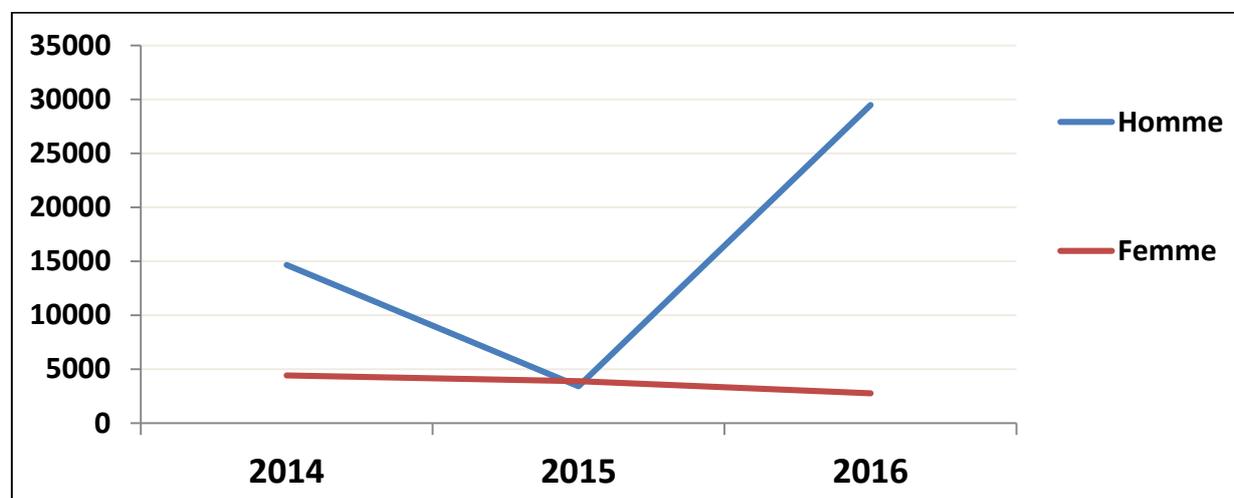
**Tableau 21: Evolution de l'encours des crédits par sexe de 2014 à 2016**

Catégorie	Encours de crédits des clients individuels (en MBIF)			Encours de crédits des clients membres d'associations (en MBIF)			Total de l'encours de crédits (en MBIF)		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016
<b>Homme</b>	214 346	307 248	317 126	14 645	3 395	29 479	228 991	310 643	346 606
<b>Femme</b>	141 970	86 982	81 558	4 417	3 888	2 742	146 387	90 870	84 300
<b>Total</b>	<b>356 316</b>	<b>394 230</b>	<b>398 684</b>	<b>19 062</b>	<b>7 283</b>	<b>32 221</b>	<b>375 378</b>	<b>401 513</b>	<b>430 906</b>

**Graphique 21a) : Evolution de l'encours de crédits pour les clients individuels par sexe de 2014 à 2016**



**Graphique 21b) : Evolution de l'encours de crédits pour les clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2016**



## f) Encours des crédits par Province

Au 31 décembre 2016, la Mairie de Bujumbura reste en tête avec 50,85 % de l'encours total des crédits (contre 66,90 % en 2015). Elle est suivie, de très loin, par les provinces Gitega et Ngozi qui comptent, respectivement, 8,14 % et 5,24 %. Les provinces Bururi, Bujumbura, Kayanza, Makamba, Bubanza, Rumonge, Muyinga, Rutana, Kirundo et Muramvya comptent entre 2 % et 5 % de l'encours des crédits. Les autres provinces (Cibitoke, Mwaro, Karusi, Ruyigi et Cankuzo) en enregistrent moins de 2 %.

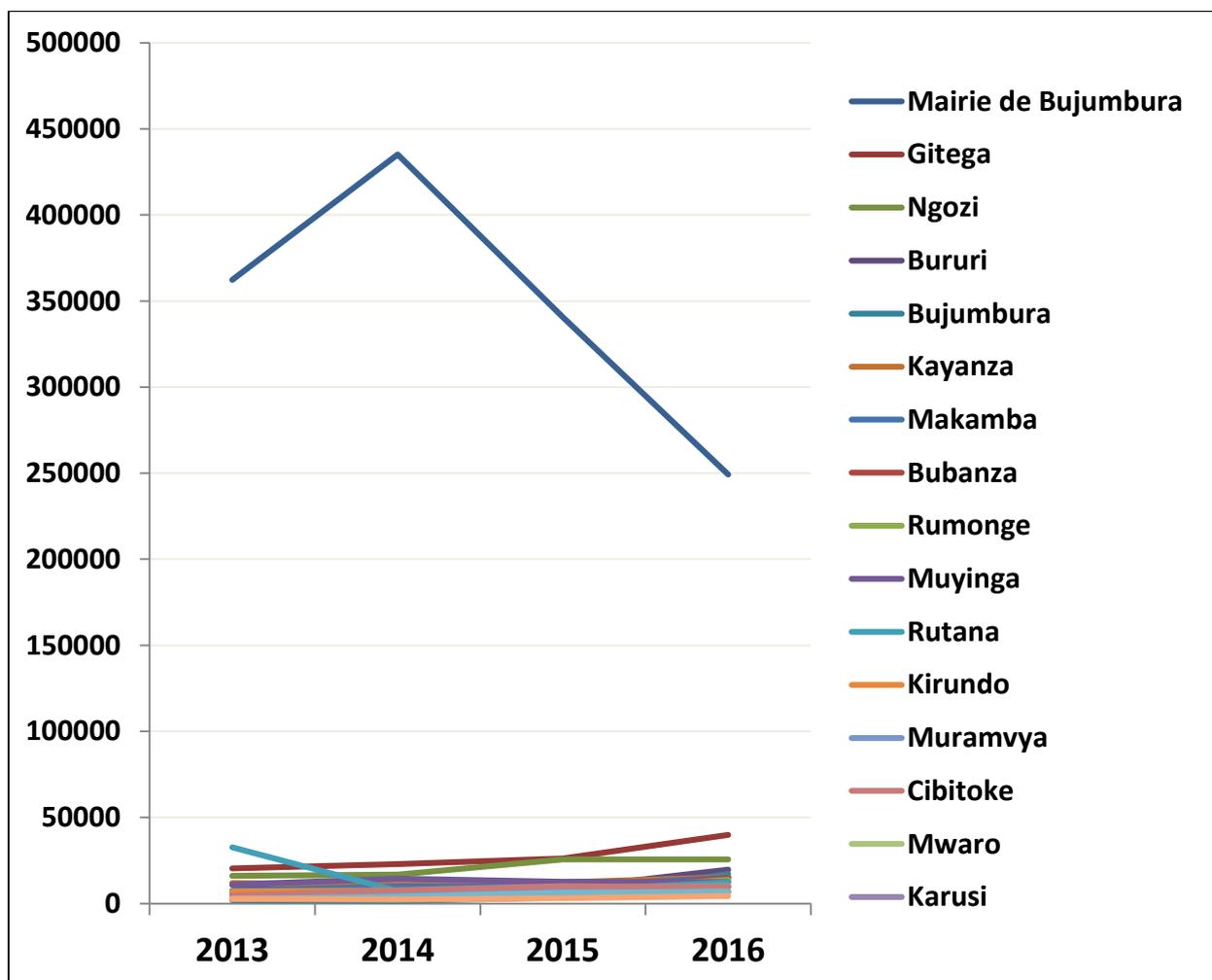
Par rapport à 2015, toutes les provinces du pays ont enregistré une augmentation de l'encours de crédits, sauf la Mairie de Bujumbura et les provinces Muyinga et Cibitoke qui ont connu une diminution, respectivement, de 26,82 %, 1,18 % et 8,15 %, comme l'indiquent le **tableau 22** et le **graphique 22** ci-après :

**Tableau 22: Evolution de l'encours des crédits par Province de 2013 à 2016**

Province	Encours de crédit en MBIF			
	2013	2014	2015	2016
<b>Mairie de Bujumbura</b>	362 228	435 121	340 673	249 301
<b>Gitega</b>	20 442	22 884	26 119	39 885
<b>Ngozi</b>	16 062	16 794	25 708	25 713
<b>Bururi</b>	10 885	10 900	8 670	19 672
<b>Bujumbura</b>	2 037	1 708	3 391	17 196
<b>Kayanza</b>	11 966	10 768	12 268	15 324
<b>Makamba</b>	7 554	9 894	9 978	15 116
<b>Bubanza</b>	5 640	4 224	7 224	14 787
<b>Rumonge</b>	-	-	7 790	13 746
<b>Muyinga</b>	11 093	14 541	12 585	12 436
<b>Rutana</b>	32 726	7 328	7 679	12 299
<b>Kirundo</b>	6 986	7 644	8 870	10 299
<b>Muramvya</b>	2 814	4 925	8 643	9 921
<b>Cibitoke</b>	4 634	7 691	10 182	9 352
<b>Mwaro</b>	2 691	2 468	5 004	7 136

Province	Encours de crédit en MBIF			
	2013	2014	2015	2016
<b>Karusi</b>	2 523	3 108	4 960	6 888
<b>Ruyigi</b>	2 671	4 021	6 350	6 820
<b>Cankuzo</b>	2 642	2 337	3 165	4 350
<b>Total</b>	<b>505 594</b>	<b>566 356</b>	<b>509 259</b>	<b>490 242</b>

**Graphique 22 : Evolution de l'encours de crédits par Province de 2013 à 2016**



### **g) Répartition des crédits par type de crédit**

Au 31 décembre 2016, les crédits sont répartis par type de crédit de la manière suivante :

- **Répartition de l'effectif des crédits :**

- le crédit à l'habitat /immobilier : 20,27 % (contre 23,41 % en 2015) ;
- le crédit personnel/consommation : 19,46 % (contre 30,41 % en 2015) ;
- le crédit commercial/entreprise : 18,13 % (contre 21,71 % en 2015) ;
- le crédit agricole : 16,86 % (contre 7,29 % en 2015) ;
- le crédit au secteur des services : 4,53 % (contre 2,89 % en 2015) ;
- le crédit à l'industrie 0,09 % (contre 0,11 % en 2015) ;
- le crédit « autres et non classifiés » : 20,65 % (contre 14,18 % en 2015).

- **Répartition de l'encours des crédits :**

- le crédit personnel/consommation : 20,79 % (contre 25,78 % en 2015) ;
- le crédit à l'habitat/immobilier : 34,69 % (contre 32 % en 2015) ;
- le crédit commercial/entreprise 15,94 % (contre 12 % en 2015) ;
- le crédit « autres et non classifiés » : 13,59 % (contre 22 % en 2015) ;
- le crédit au secteur des services 8,83 % (contre 4 % en 2015) ;
- le crédit agricole 4,39 % (contre 3 % en 2015) ;
- le crédit à l'industrie 1,77 % (contre 1 % en 2015).

Il est constaté que le secteur ayant le plus grand effectif de comptes de crédits n'est pas nécessairement celui qui concentre le plus grand encours de crédits, comme le montrent **le tableau 23** et **les graphiques 23a)** et **23b)** ci-dessous.

**Tableau 23: Répartition de l'effectif et de l'encours de crédits par type de crédit au 31 décembre 2016**

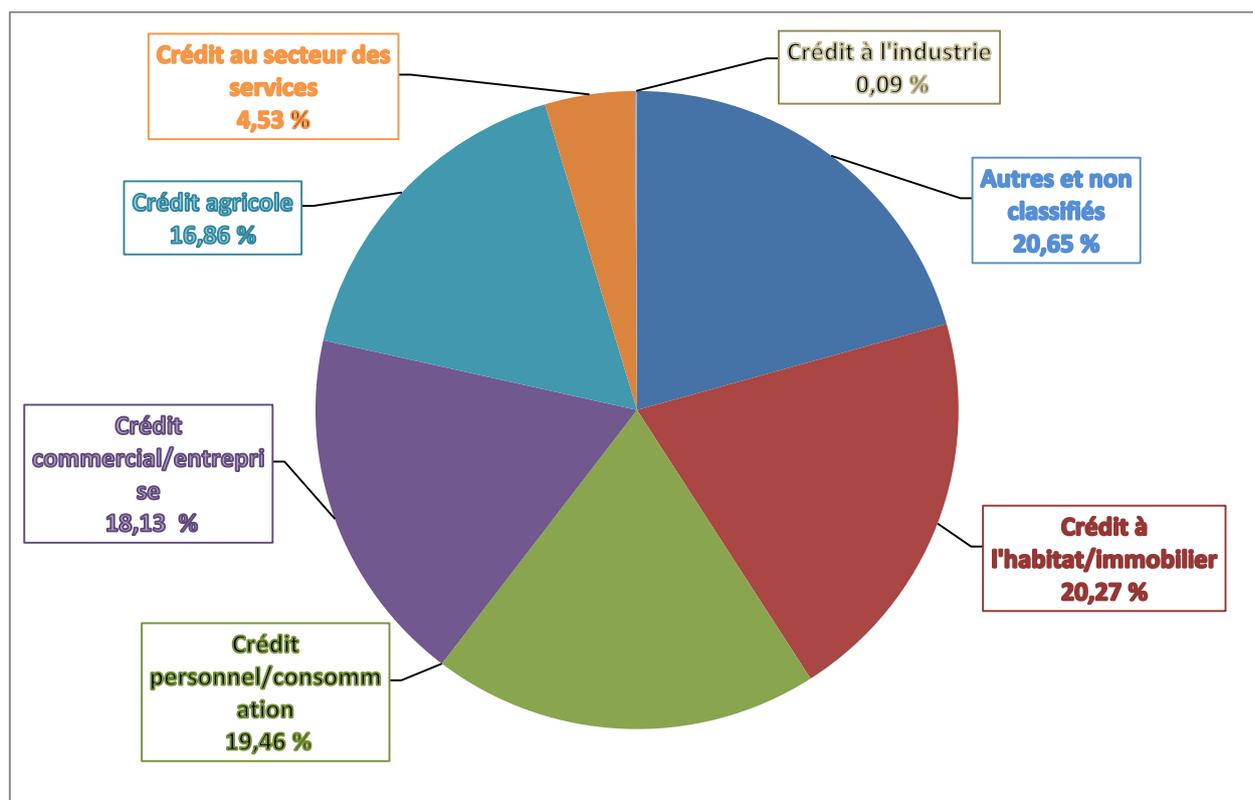
Type de crédit	Rubrique	Nombre de crédits	% par rapport au nombre de crédits	Encours de crédit	% par rapport à l'encours de crédit
<b>Crédit personnel/consommation</b>	<b>Crédit personnel/consommation</b>	<b>62 078</b>	<b>19,46</b>	<b>109 675</b>	<b>20,79</b>
<b>Crédit à l'habitat/immobilier</b>	<b>Crédit à l'habitat/immobilier</b>	<b>64 684</b>	<b>20,27</b>	<b>182 949</b>	<b>34,69</b>
<b>Crédit commercial/entreprise</b>	<b>Crédit commercial/entreprise</b>	<b>57 858</b>	<b>18,13</b>	<b>84 050</b>	<b>15,94</b>
<b>Crédit agricole</b>	<b>Café</b>	240	0,08	2 407	0,46
	<b>Thé</b>	26 200	8,21	3 146	0,60
	<b>Riz</b>	14 768	4,63	4 992	0,95
	<b>Palme à huile</b>	243	0,08	675	0,13
	<b>Banane</b>	125	0,04	205	0,04
	<b>Autres<sup>7</sup></b>	12 231	3,83	11 722	2,22
<b>Total -Crédit agricole</b>	<b>Crédit agricole</b>	<b>53 807</b>	<b>16,86</b>	<b>23 146</b>	<b>4,39</b>
<b>Crédit à l'industrie</b>	<b>Mines</b>	225	0,07	7 252	1,37
	<b>Construction</b>	3	0,00	166	0,03
	<b>Autres<sup>8</sup></b>	73	0,02	1 909	0,36
<b>Total -Crédit à l'industrie</b>	<b>Crédit à l'industrie</b>	<b>301</b>	<b>0,09</b>	<b>9 327</b>	<b>1,77</b>
<b>Crédit au secteur des services</b>	<b>Transport</b>	3 534	1,11	34 343	6,51
	<b>Télécommunication</b>	37	0,01	25	0,00
	<b>Santé</b>	1 753	0,55	1 878	0,36

<sup>7</sup> Autres: légumes (tomates, oignons, aubergines), agro-élevage, pomme de terre, maïs, sorgho, haricot

<sup>8</sup> Autres : artisanat

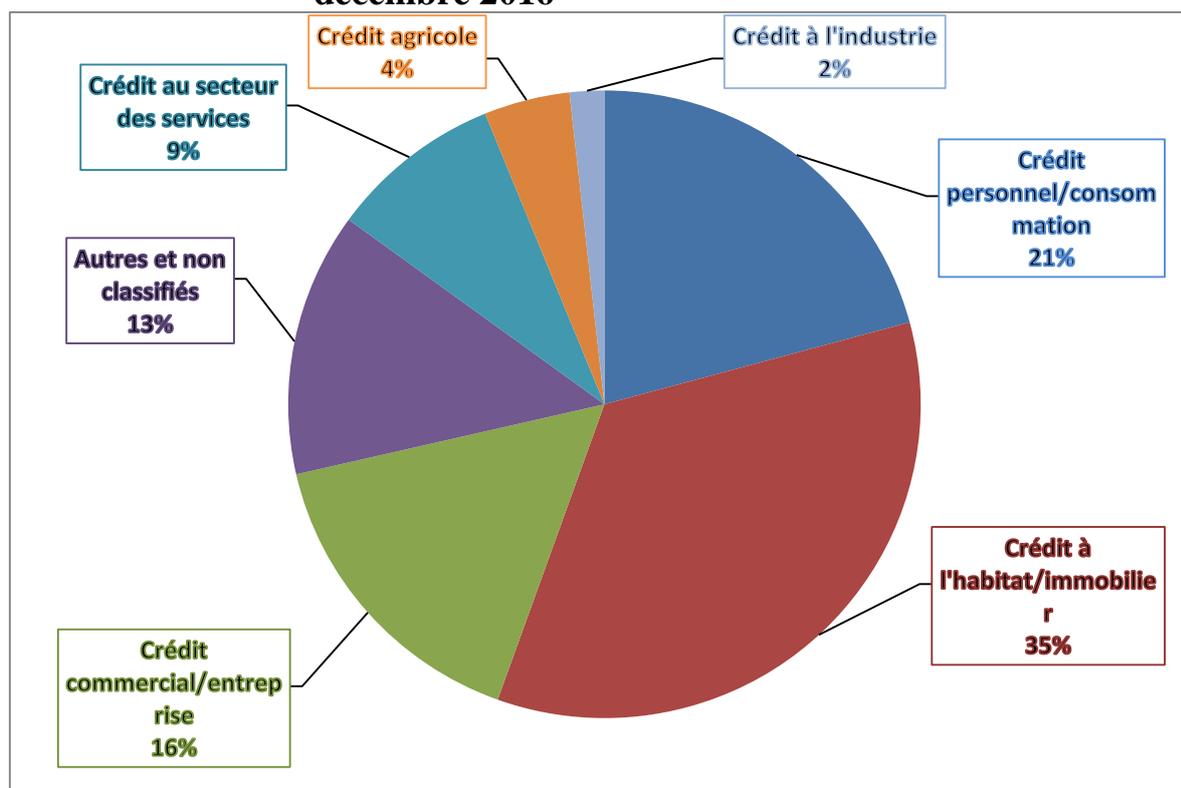
Type de crédit	Rubrique	Nombre de crédits	% par rapport au nombre de crédits	Encours de crédit	% par rapport à l'encours de crédit
	Education	7 807	2,45	4 069	0,77
	Autres <sup>9</sup>	1 333	0,42	6 277	1,19
<b>Total-crédit au secteur des services</b>	<b>crédit au secteur des services</b>	<b>14 464</b>	<b>4,53</b>	<b>46 592</b>	<b>8,83</b>
<b>Autres et non classifiés</b>	<b>Autres et non classifiés</b>	<b>65 893</b>	<b>20,65</b>	<b>71 698</b>	<b>13,59</b>
<b>Total</b>		<b>319 085</b>	<b>100</b>	<b>527 438</b>	<b>100</b>

**Graphique 23a) : Répartition de l'effectif des crédits par type de crédit au 31 décembre 2016**



<sup>9</sup> Autres : tourisme, hôtellerie, galerie & bureau, restauration

**Graphique 23b) : Répartition de l'encours des crédits par type de crédit au 31 décembre 2016**



Il ressort du tableau et des deux graphiques, ci-dessus, que, pour le crédit agricole, la théiculture englobe 49 % de l'effectif des comptes de crédit. Elle est suivie par le riz (27 %) et les cultures telles que les légumes (tomates, oignons, aubergines), la pomme de terre, le maïs, le sorgho, le haricot ainsi que l'agro-élevage qui détiennent 23% de l'effectif des comptes de crédit. Les cultures du café, de la palme à huile et de la banane en comptent entre 0 % et 1%.

S'agissant du crédit à l'industrie, le crédit aux activités minières vient en tête avec 75 % de l'effectif des comptes de crédit. Viennent ensuite les activités liées à l'artisanat avec 24 % et le crédit à la construction avec environ 1 %.

Quant au crédit au secteur des services, l'éducation vient en premier lieu avec environ 54 %. Elle est suivie par les services de transport (24 %), les services de santé (12 %), les services de tourisme, hôtellerie, galerie & bureau, restauration (9 %) et les services de télécommunication (environ 1 %).

En termes d'encours crédit, il est constaté que, pour le crédit agricole, les légumes (tomates, oignons, aubergines), la pomme de terre, le maïs, le sorgho, le haricot ainsi que l'agro-élevage attirent 51 % de l'encours crédit accordé à ce secteur. Viennent

ensuite, le riz avec 21 %, le thé avec 14 %, le café avec 10 %, la palme à huile avec 3 % et la banane avec 1 %.

Concernant le crédit à l'industrie, les activités minières englobent 78 % de l'encours crédit à l'industrie. L'artisanat vient en second lieu avec 20 %, suivi par la construction avec 2 %.

Quant au Crédit au secteur des services, le transport vient en tête avec 74 % de l'encours total du crédit de ce secteur, suivi par les services de tourisme, hôtellerie, galerie & bureau, restauration (13 %), l'éducation (9 %), les services de santé (4 %) et les télécommunications (0 %).

Il est constaté que le secteur ayant le plus grand effectif de comptes de crédits n'est pas nécessairement celui qui concentre le plus grand encours des crédits.

#### **h) Portefeuille à risque pour les crédits aux individus et aux membres d'associations**

Au 31 décembre 2016, la moyenne du portefeuille à risque (PAR) supérieur à 30 jours est de 3,14 % (contre 8,49 % en 2015) pour les crédits aux individus de sexe masculin et 1,65 % (contre 3,37 % en 2015) pour les crédits aux individus de sexe féminin. Pour les crédits aux membres d'associations, cette moyenne est de 2,22 % (contre 5,09 % en 2015) pour les crédits aux hommes et 2,98 % (contre 4,55 % en 2015) pour les crédits aux femmes.

S'agissant du PAR supérieur à 90 jours, la moyenne est de 3,22 % (contre 4,04 % en 2015) pour les crédits aux individus de sexe masculin et 1,15 % (contre 1,74 % en 2015) pour les crédits aux individus de sexe féminin tandis qu'elle est de 1,84 % (contre 2,36 % en 2015) pour les crédits accordés aux clients membres d'associations de sexe masculin et 1,35 % (contre 2,09 % en 2015) pour les crédits octroyés aux clients membres d'associations de sexe féminin.

Concernant le PAR supérieur à 180 jours, la moyenne est de 3,55 % (contre 5,68 % en 2015) pour les crédits aux individus de sexe masculin et 1,18 % (contre 1,37 % en 2015) pour les crédits aux individus de sexe féminin. Pour les crédits accordés aux clients membres d'associations de sexe masculin, cette moyenne est de 2,10 % (contre 4,73 % en 2015) tandis qu'elle est de 1,41 % (contre 2,60 % en 2015) pour les crédits octroyés aux clients membres d'associations de sexe féminin.

Quant au PAR supérieur à 360 jours, la moyenne pour les crédits aux individus de sexe masculin est de 3,83 % (contre 4,59 % en 2015) et 0,87 % (contre 1,12 % en 2015) pour les crédits aux individus de sexe féminin. Pour les crédits aux membres d'associations, elle est de 2,55 % (contre 0,84 % en 2015) pour ceux de sexe masculin tandis qu'elle est de 2,08 % (contre 2,20 % en 2015) pour ceux de sexe féminin.

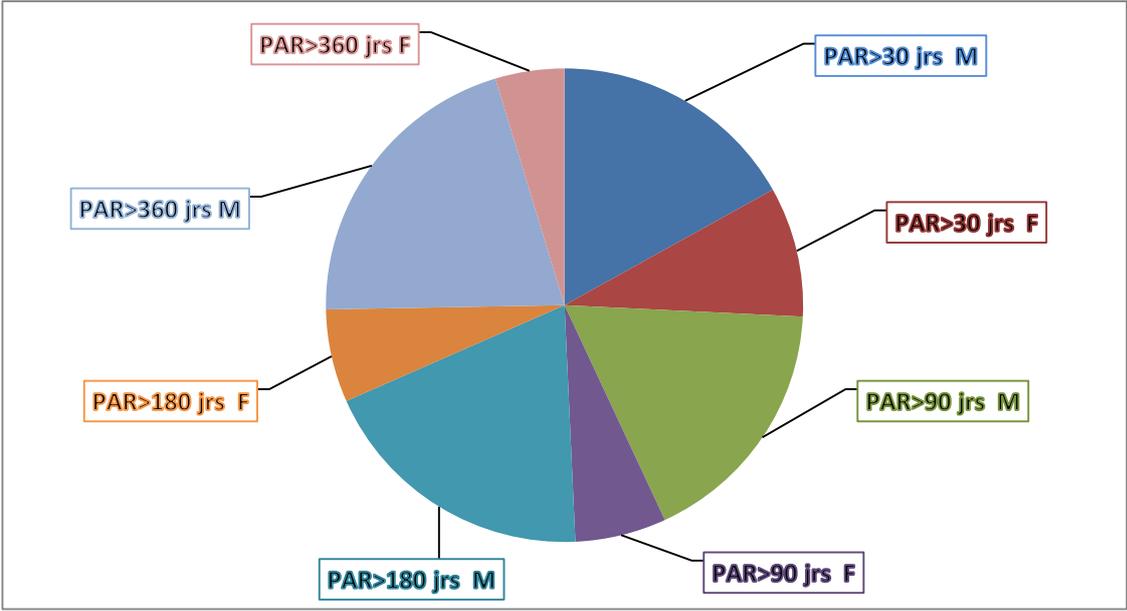
Il se remarque que, pour tous les niveaux de PAR, les clients membres d'associations remboursent mieux que les clients individuels. En effet, le risque de non remboursement est en moyenne de 7,57 % contre 6,43 % pour le PAR supérieur à 30 jours, 7,74 % contre 3,84 % pour le PAR supérieur à 90 jours, 6,69 % contre 5,53 % pour le PAR supérieur à 180 jours et de 6,77 % contre 6,11 % pour le PAR supérieur à 360 jours, respectivement pour les clients individuels et les clients membres d'associations. Il se remarque, en outre, que pour les crédits aux individus comme pour ceux aux membres d'associations, il y a moins de risque de non remboursement chez les femmes que chez les hommes, sauf dans le cas du PAR supérieur à 30 jours pour les crédits accordés aux membres d'associations où le risque est plus important pour les femmes que pour les hommes, comme le montrent le **tableau 24** et les **graphiques 24a)** et **24b)** ci-après :

**Tableau 24: Moyenne du PAR pour les crédits aux individus et pour les crédits aux membres d'associations**

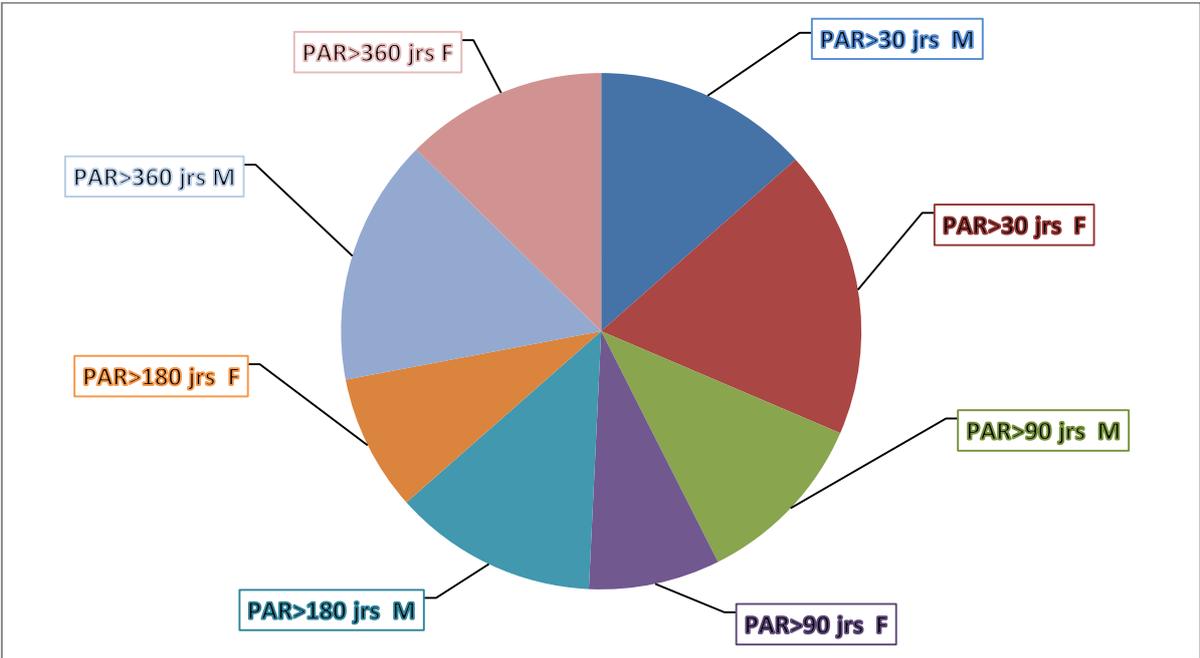
Type de crédit	PAR>30			PAR>90			PAR>180			PAR>360		
	H	F	M	H	F	M	H	F	M	H	F	M
Crédits aux individus	3,14	1,65	7,57	3,22	1,15	7,74	3,55	1,18	6,69	3,83	0,87	6,77
Crédits aux membres d'associations	2,22	2,98	6,43	1,84	1,35	3,84	2,1	1,41	5,53	2,55	2,08	6,11

**N.B :** H : Homme ; F : Femme ; M : Moyenne

**Graphique 24a) : Moyenne du PAR pour les crédits aux individus**



**Graphique 24b) : Moyenne du PAR pour les crédits aux membres d'associations**



## Section V : Portée des services financiers pour les entreprises

### V.1. Effectif des clients-entreprises

Les clients-entreprises sont classés en trois (3) catégories, à savoir, (i) les PME, (ii) les autres entreprises et sociétés et (iii) les institutions financières.

Au 31 décembre 2016, les clients-entreprises s'élèvent à 91 556 (contre 37 352 en 2015) dont 62,91 % sont des clients des EMF.

La répartition des clients-entreprises par catégorie montre que 51% (contre 88 % en 2015) sont des clients-PME, 49 % (contre 12 % en 2015) sont des clients-autres entreprises et sociétés et 0,3 % (contre 0,2 % en 2015) sont des clients-institutions financières.

Pour les clients-PME, 50,63 % (contre 22,51 % en 2015) sont des PME mixtes, 41,53 % (contre 57,85 % en 2015) sont des PME appartenant aux hommes et 7,84 % (contre 19,64 % en 2015) sont des PME appartenant aux femmes ;

S'agissant des clients- autres entreprises et sociétés, 96,47 % (contre 71,33% en 2015) sont des entreprises mixtes, 2,63 % (contre 19,92 % en 2015) sont des entreprises appartenant aux hommes et 0,91 % (contre 8,75% en 2015) sont des entreprises appartenant aux femmes.

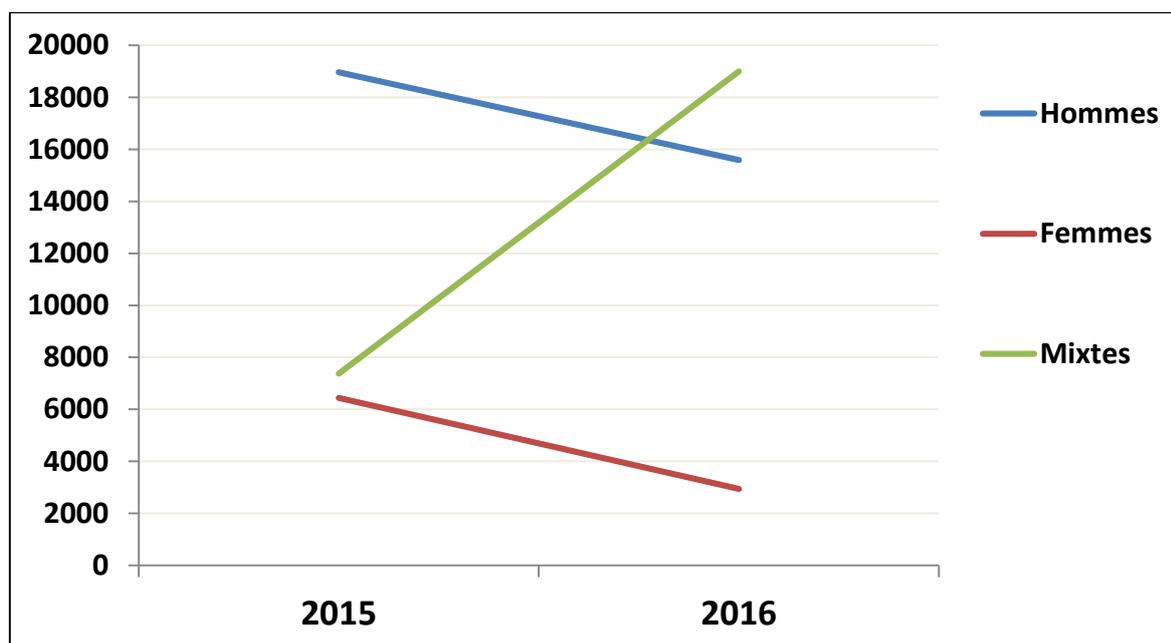
Quant aux clients-institutions financières, 93,60 % (contre 78 % en 2015) sont des entreprises mixtes, 4 % (contre 14 % en 2015) sont des entreprises appartenant aux hommes et 2,40 % (contre 8 % en 2015) sont des entreprises appartenant aux femmes.

Il est constaté que l'effectif de clients-entreprises s'est considérablement accru par rapport à 2015 et que l'effectif de clients- entreprises mixtes domine dans toutes les 3 catégories. Les clients-entreprises hommes et les clients-entreprises femmes ont généralement diminué, comme le montrent le **tableau 25** et les **graphiques 25a), 25b) et 23c)** ci-dessous :

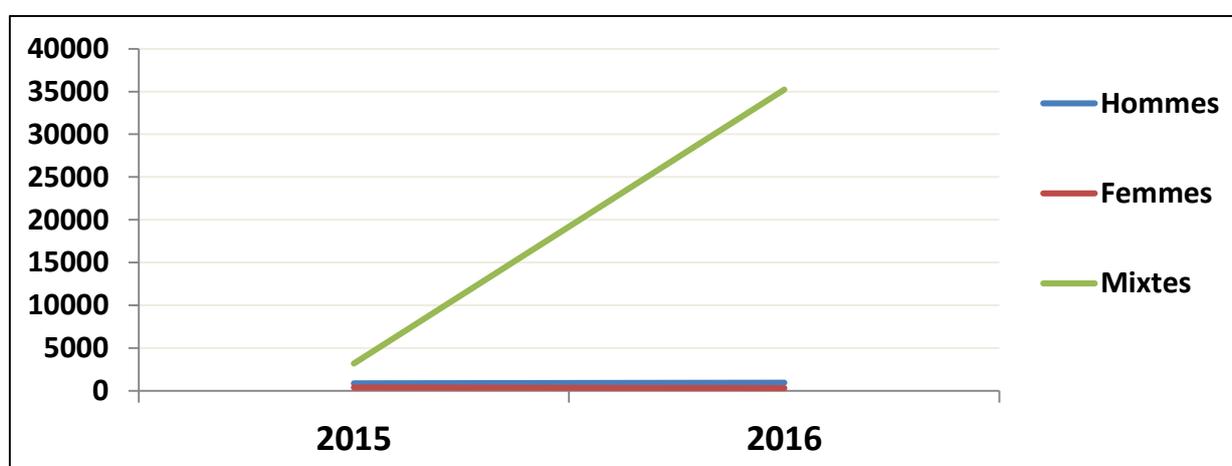
**Tableau 25: Evolution de l'effectif des clients-entreprises de 2015 à 2016**

Catégorie	PME		Atres entreprises et sociétés		Institutions financières		Total	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Hommes <sup>10</sup>	18 960	15 585	892	959	14	10	19 866	16 554
Femmes <sup>11</sup>	6 437	2 944	392	331	8	6	6 837	3 281
Mixtes	7 377	18 999	3 194	35 234	78	234	10 649	54 467
<b>Total</b>	<b>32 774</b>	<b>37 528</b>	<b>4 478</b>	<b>36 524</b>	<b>100</b>	<b>250</b>	<b>37 352</b>	<b>74 302</b>

**Graphique 25a) : Evolution de l'effectif des clients-PME de 2015 à 2016**



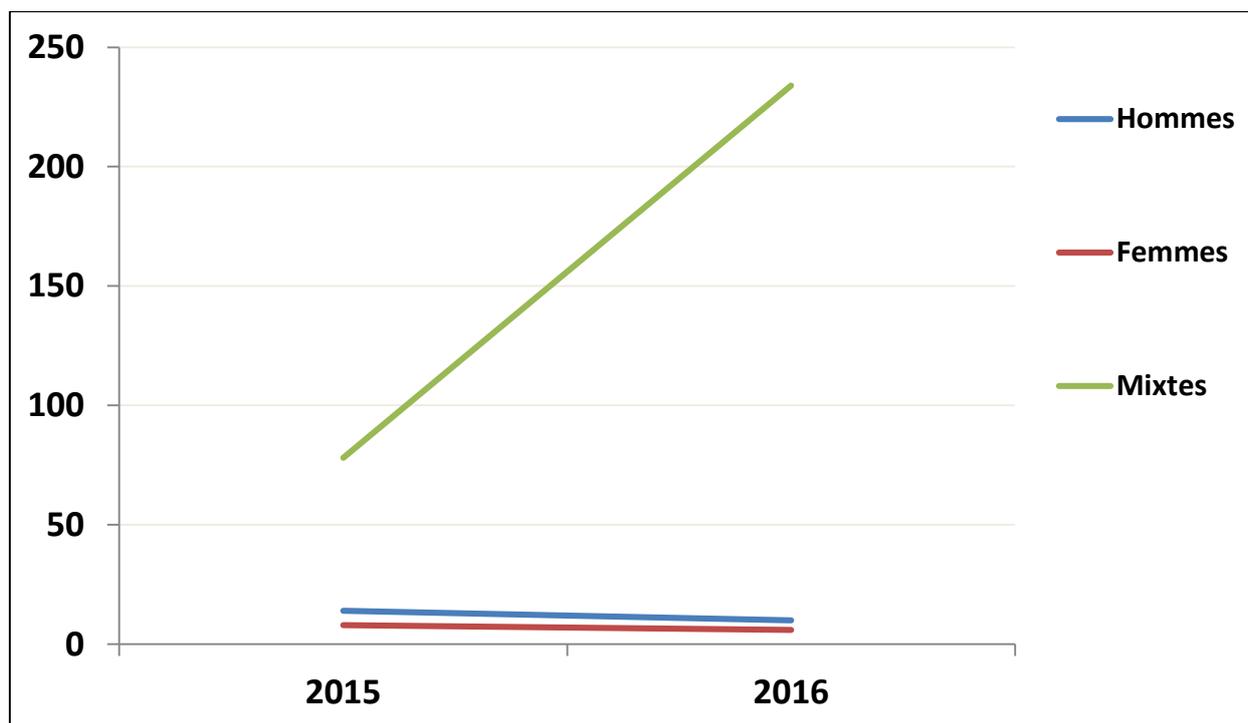
**Graphique 25b) : Evolution de l'effectif des clients-autres entreprises et sociétés de 2015 à 2016**



<sup>10</sup> Hommes = entreprises appartenant aux hommes

<sup>11</sup> Femmes = entreprises appartenant aux femmes

**Graphique 25c) : Evolution de l'effectif des clients-institutions financières de 2015 à 2016**



## V.2. Comptes de dépôt

### a) Effectif de comptes de dépôt et encours de dépôts des entreprises par secteur financier

Au 31 décembre 2016, l'effectif de comptes de dépôt des entreprises est de 27 297 (contre 31 899 en 2015) dont 56,43 % (contre 71 % en 2015) sont détenus par les EMF.

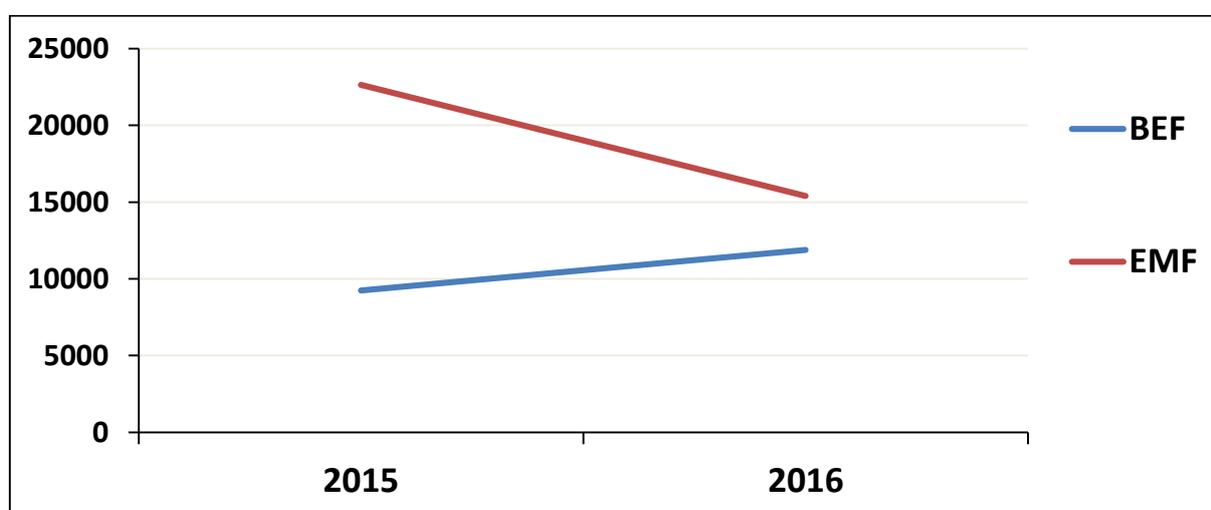
L'encours des dépôts des entreprises s'élève à 209 743 MBIF contre 178 531 MBIF en 2015. Les BEF attirent 97,77 % (contre 98,63 % en 2015) des dépôts des entreprises.

Il s'observe une augmentation de 17,48 % de l'encours des dépôts des entreprises au niveau des deux secteurs financiers, contrairement à l'effectif de comptes de dépôt qui a chuté de 14,43 %, comme l'indiquent le **tableau 26** et les **graphiques 26a)** et **26b)** ci-après :

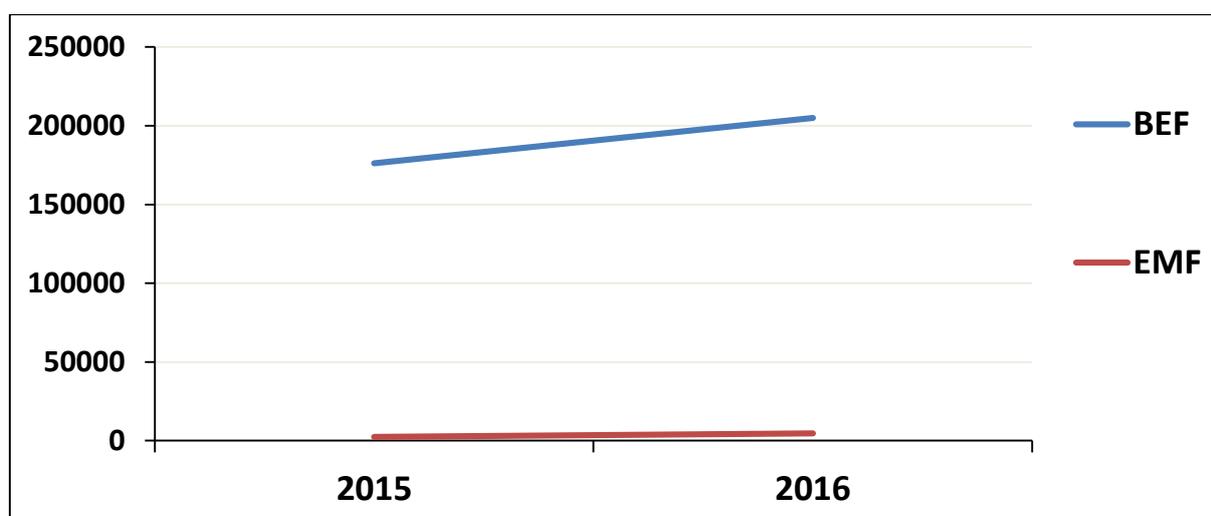
**Tableau 26: Evolution de l'effectif de comptes de dépôt et de l'encours des dépôts des entreprises par secteur financier**

Secteur financier	Effectif de comptes de dépôt		Encours des dépôts (en MBIF)	
	2015	2016	2015	2016
<b>BEF</b>	9 251	11 893	176 093	205 073
<b>EMF</b>	22 648	15 404	2 439	4 670
<b>Total</b>	<b>31 899</b>	<b>27 297</b>	<b>178 532</b>	<b>209 743</b>

**Graphique 26a) : Evolution de l'effectif de comptes de dépôt des entreprises par secteur financier**



**Graphique 26b) : Evolution de l'encours des dépôts des entreprises par secteur financier**



## b) Effectif de comptes de dépôt et encours de dépôts des entreprises par catégorie d'entreprises

La répartition, par catégorie d'entreprises, de l'effectif des comptes de dépôt montre que, pour les PME, 56,65 % (contre 23,56 % en 2015) de l'effectif des comptes de dépôt sont pour les PME mixtes, 23,27 % (contre 57,07 % en 2015) sont pour les PME appartenant aux hommes et 3,67 % (contre 19,37 % en 2015) sont pour les PME appartenant aux femmes.

Pour la catégorie d'autres entreprises et sociétés, 59,57 % (contre 35,91 % en 2015) de l'effectif des comptes de dépôt sont pour les entreprises mixtes, 29,93 % (contre 42,85 % en 2015) sont pour les entreprises appartenant aux hommes et 10,50 % (contre 21,24 % en 2015) sont pour les entreprises appartenant femmes.

Pour la catégorie d'institutions financières, il n'y a pas de distinction de sexe.

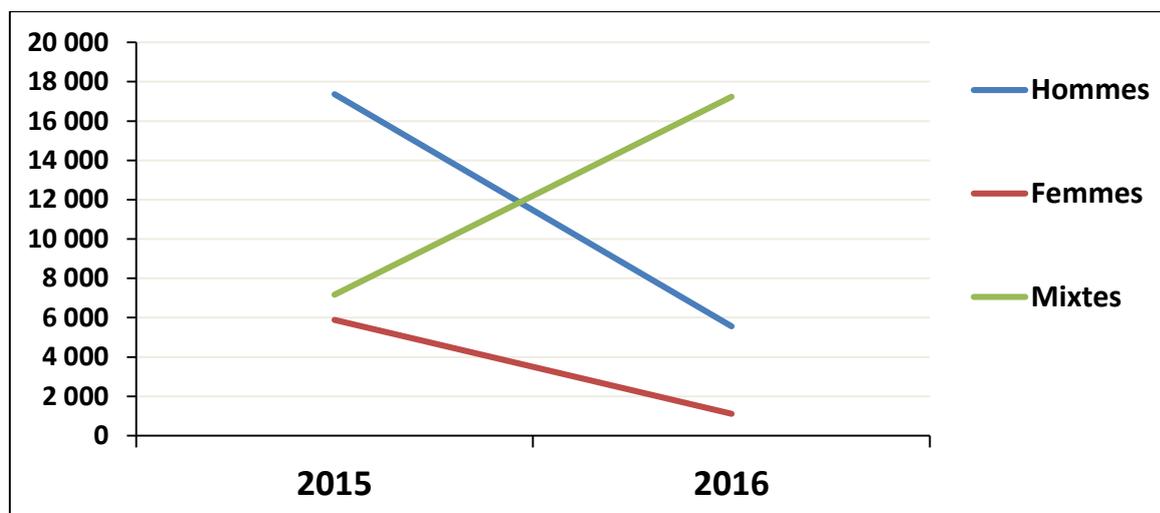
L'effectif des comptes de dépôt des entreprises a, en général, connu une baisse de 14,43 % par rapport à 2015. Cette baisse se remarque principalement au niveau des comptes de dépôt des PME appartenant aux hommes et celles appartenant aux femmes qui ont connu une baisse, respectivement de 67,95 % et 81,08 %, comme le montrent le **tableau 27** et les **graphiques 27a)** et **27b)** ci-après :

**Tableau 27: Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe de 2015 à 2016**

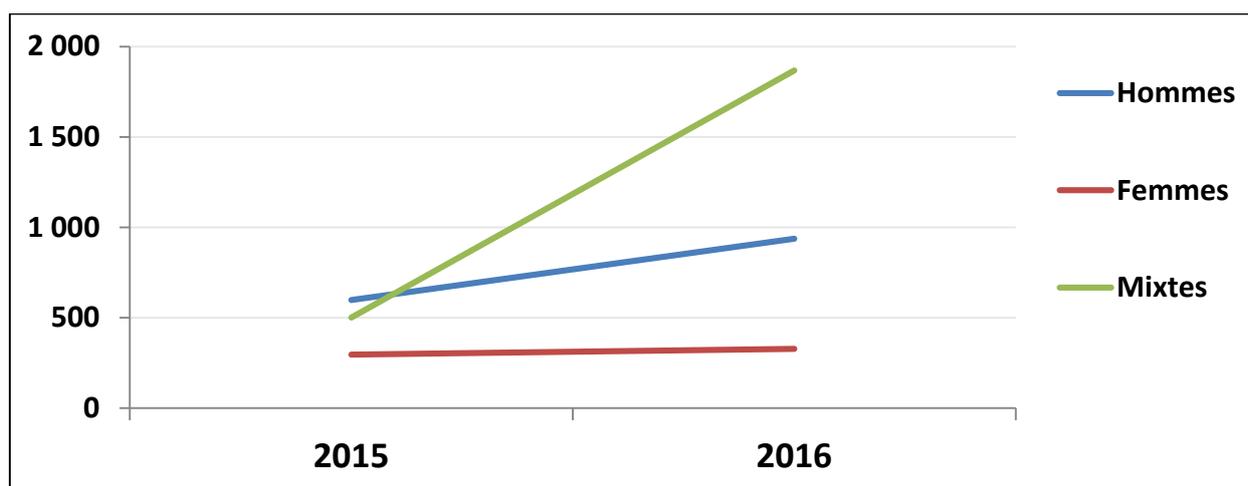
Année	PME				Autres entreprises et sociétés				Institutions financières	Total
	H	F	M	S/T	H	F	M	S/T		
2015	17 359	5 893	7 165	30 417	599	297	502	1 398	84	31 899
2016	5 564	1 115	17 232	23 911	938	329	1 867	3 134	252	27 297

**N.B :** H : Homme ; F : Femme ; M : Mixte ; S/T : Sous-Total

**Graphique 27a) : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des PME par sexe de 2015 à 2016**



**Graphique 27b) : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des autres entreprises et sociétés par sexe de 2015 à 2016**



En matière d'encours des dépôts des PME, 89,80 % (contre 84,61 % en 2015) appartiennent aux PME mixtes, 7,13 % (contre 13,02 % en 2015) aux PME appartenant aux hommes et 3,07 % (contre 2,38 % en 2015) aux PME appartenant aux femmes.

Concernant l'encours des dépôts des autres entreprises et sociétés, les entreprises mixtes restent en tête avec 69,51% (contre 91,29 % en 2015) de l'encours des dépôts de cette catégorie. 23,91% de l'encours des dépôts (contre 8,09 % en 2015) sont pour les entreprises appartenant aux hommes et 6,58% (contre 0,61 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux femmes.

Il n'y a pas de distinction de sexe pour les institutions financières. L'encours des dépôts de celles-ci a connu une augmentation considérable de 78,85 % par rapport à 2015.

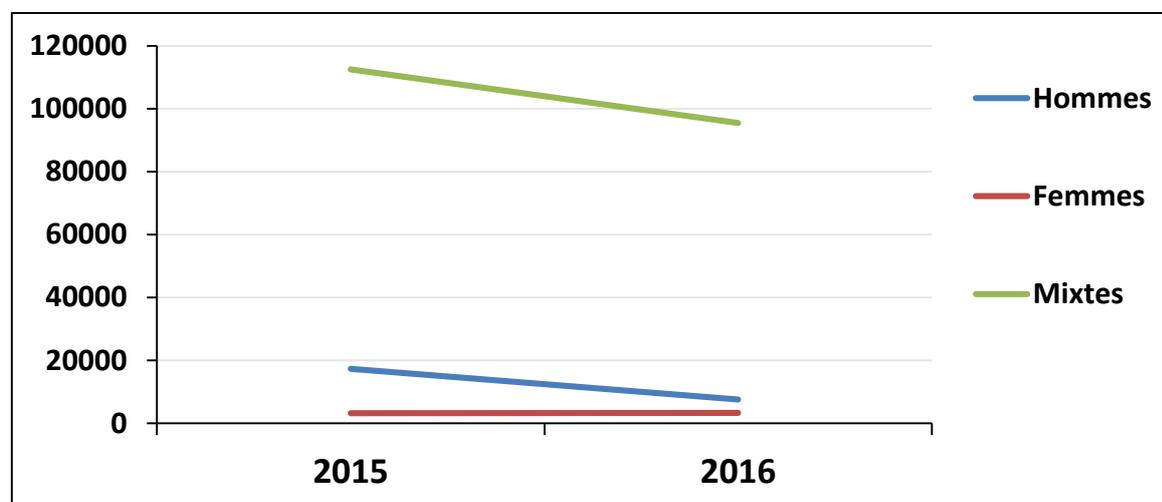
L'encours des dépôts des entreprises a connu une augmentation générale de 17,48 % malgré des baisses de 56,20 % et 15,16 % qui s'observent, respectivement, au niveau des PME appartenant aux hommes et des PME mixtes, comme le montrent le **tableau 28** et les **graphiques 28a)** et **28b)** ci-après :

**Tableau 28: Evolution de l'encours des dépôts (en MBIF) des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe de 2015 à 2016**

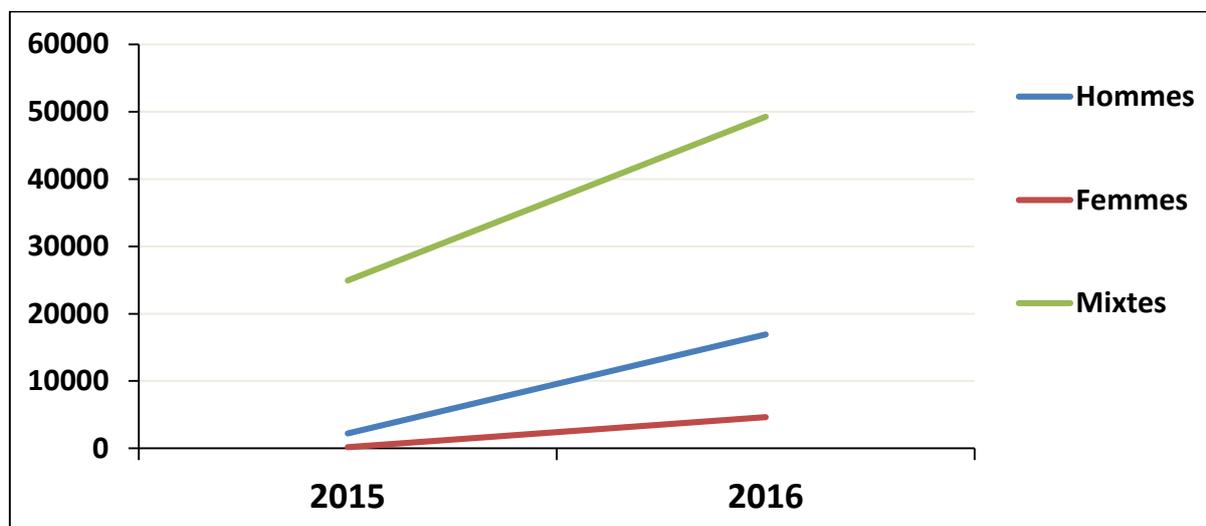
Année	PME				Autres entreprises et sociétés				Institutions financières	Total
	H	F	M	S/T	H	F	M	S/T		
2015	17 316	3 161	112 550	133 027	2 208	167	24 908	27 283	18 221	178 531
2016	7 584	3 267	95 482	106 333	16 931	4 661	49 230	70 822	32 588	209 743

**N.B :** H : Homme ; F : Femme ; M : Mixte ; S/T : Sous-total

**Graphique 28a) : Evolution de l'encours des dépôts des PME par sexe de 2015 à 2016**



**Graphique 28b) : Evolution de l'encours des dépôts des autres entreprises et sociétés, par sexe, de 2015 à 2016**



**c) Distribution de l'effectif des comptes de dépôt et de l'encours des dépôts des PME par Province**

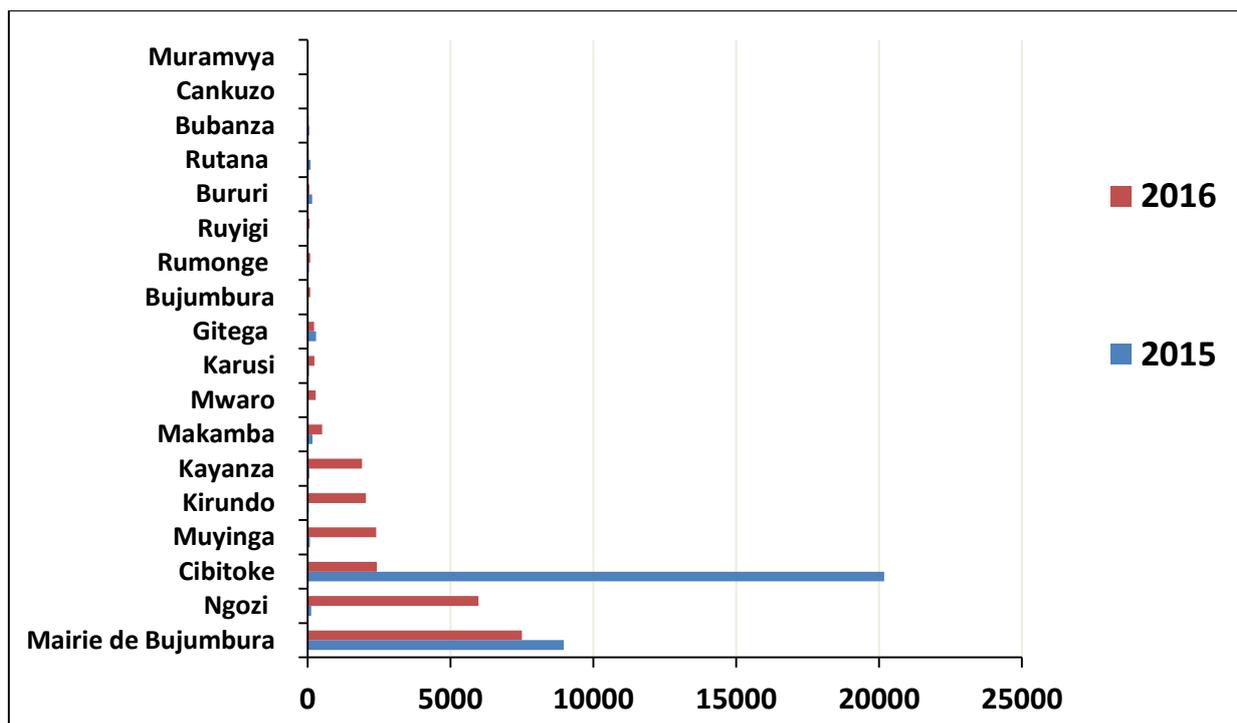
Au 31 décembre 2016, la Mairie de Bujumbura vient en tête avec 31,35 % (contre 29,49 % en 2015) de l'effectif des comptes de dépôt des PME. Viennent ensuite les provinces Ngozi avec 24,99 % (contre 0,43 % en 2015), Cibitoke avec 10,3 % (contre 66,35 % en 2015) et Muyinga avec 10,05 % (contre 0,29 % en 2015). Le reste des provinces compte moins de 10 % de l'effectif des comptes de dépôt des PME, comme le montrent le **tableau 29** et le **graphique 29** ci-dessous :

**Tableau 29: Distribution de l'effectif des comptes de dépôt des PME par Province**

Province	Nombre de comptes de dépôt		% par rapport aux comptes de dépôt	
	2015	2016	2015	2016
Mairie de Bujumbura	8 968	7 499	29,48	31,35
Ngozi	131	5 978	0,43	24,99
Cibitoke	20 181	2 424	66,35	10,13
Muyinga	87	2405	0,29	10,05
Kirundo	41	2046	0,13	8,55
Kayanza	57	1 906	0,19	7,97

Province	Nombre de comptes de dépôt		% par rapport aux comptes de dépôt	
	2015	2016	2015	2016
Makamba	173	514	0,57	2,15
Mwaro		284	-	1,19
Karusi	54	239	0,18	1,00
Gitega	298	234	0,98	0,98
Bujumbura	8	90	0,03	0,38
Rumonge	50	89	0,16	0,37
Ruyigi	37	69	0,12	0,29
Bururi	161	60	0,53	0,25
Rutana	106	41	0,35	0,17
Bubanza	59	38	0,19	0,16
Cankuzo	6	5	0,02	0,02
Muramvya		2	-	0,01
<b>Total</b>	<b>30 417</b>	<b>23 923</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**Graphique 29 : Distribution de l'effectif des comptes de dépôt des PME par Province**

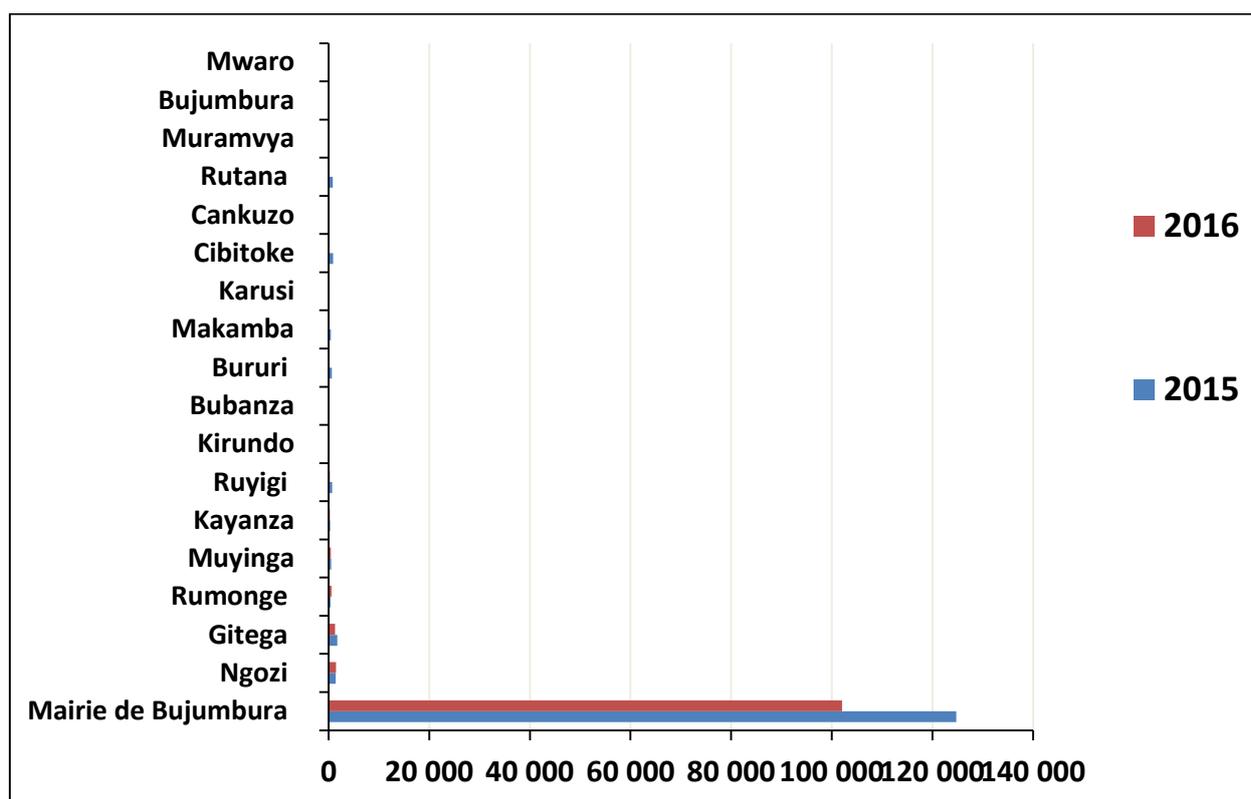


En 2016 comme en 2015, la Mairie de Bujumbura vient en tête avec 95,26 % (contre 93,77 %) de l'encours des dépôts des PME. Elle est suivie, de très loin, par les provinces Ngozi avec 1,39 % (contre 1,08 % en 2015) et Gitega avec 1,20 % (contre 1,28 % en 2015) de l'encours des dépôts des PME. Le reste des provinces se partage 2,15 % de l'encours des dépôts des PME, comme le montrent le **tableau 30** et le **graphique 30** suivants :

**Tableau 30: Distribution de l'encours des dépôts des PME par Province**

Province	Encours des dépôts (en MBIF)		% par rapport à l'encours total des dépôts des PME	
	2015	2016	2015	2016
Mairie de Bujumbura	124 733	102 025	93,77	95,26
Ngozi	1 434	1 484	1,08	1,39
Gitega	1 709	1 280	1,28	1,20
Rumonge	379	592	0,28	0,55
Muyinga	532	422	0,40	0,39
Kayanza	304	235	0,23	0,22
Ruyigi	731	230	0,55	0,21
Kirundo	167	217	0,13	0,20
Bubanza	28	103	0,02	0,10
Bururi	647	102	0,49	0,10
Makamba	426	94	0,32	0,09
Karusi	197	88	0,15	0,08
Cibitoke	885	77	0,67	0,07
Cankuzo	47	62	0,04	0,06
Rutana	806	58	0,61	0,05
Muramvya	0	19	-	0,02
Bujumbura	2	17	0,00	0,02
Mwaro	0	1	-	0,00
<b>Total</b>	<b>133 027</b>	<b>107 106</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Graphique 30 : Distribution de l'encours des dépôts des PME par Province**



### V.3. Comptes de crédit des entreprises

#### a) Effectif d'entreprises ayant demandé du crédit

Au 31 décembre 2016, l'effectif d'entreprises ayant demandé un crédit s'élève à 3 354 (contre 4 148 en 2015) dont 83,81 % (contre 70,88 % en 2015) sont des PME, 15,62 % (contre 28,42 % en 2015) sont des autres entreprises et sociétés et 0,57 % (contre 0,70 % en 2015) sont des institutions financières.

Les PME ayant demandé du crédit sont constituées de 51,19 % (contre 44,73 % en 2015) de PME appartenant aux hommes, de 40,84 % (contre 31,36 % en 2015) de PME mixtes et de 7,97 % (contre 23,91 % en 2015) de PME appartenant aux femmes. S'agissant des autres entreprises et sociétés, 53,24 % (contre 14,33 % en 2015) sont des entreprises appartenant aux hommes, 38,17 % (contre 81,17 % en 2015) sont des entreprises mixtes et 8,59 % (contre 4,50 % en 2015) sont des entreprises appartenant aux femmes. Quant aux institutions financières, il n'y a pas de distinction en termes de sexe.

Il est constaté que l'effectif des PME appartenant aux femmes et des autres entreprises et sociétés mixtes ayant demandé du crédit a connu une baisse

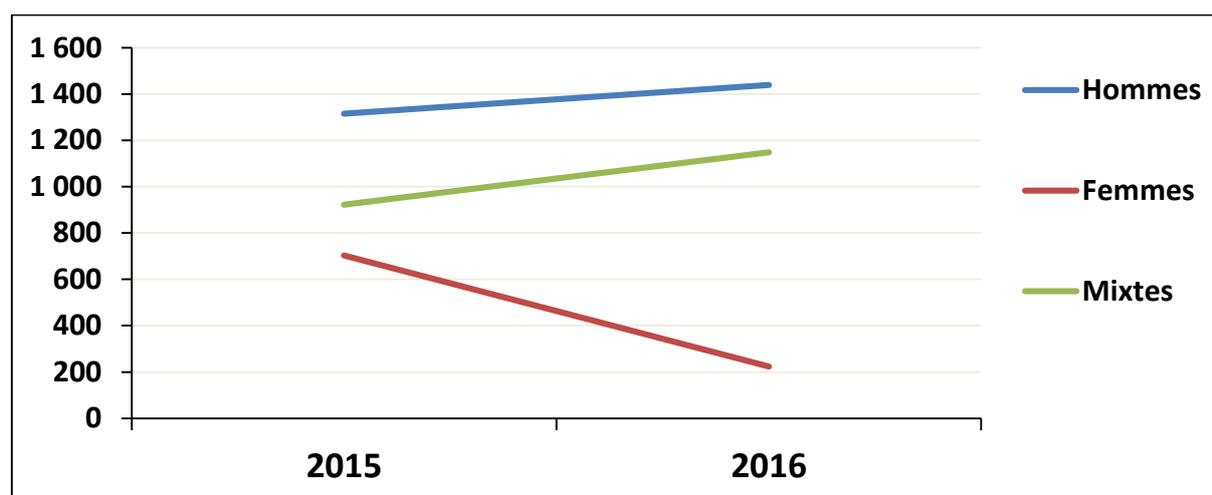
remarquable, respectivement, de 68,14 % et 79,10 %, comme l'indiquent le **tableau 31** et les **graphiques 31a)** et **31b)** ci-dessous :

**Tableau 31: Evolution de l'effectif d'entreprises, par sexe, ayant demandé du crédit de 2015 à 2016**

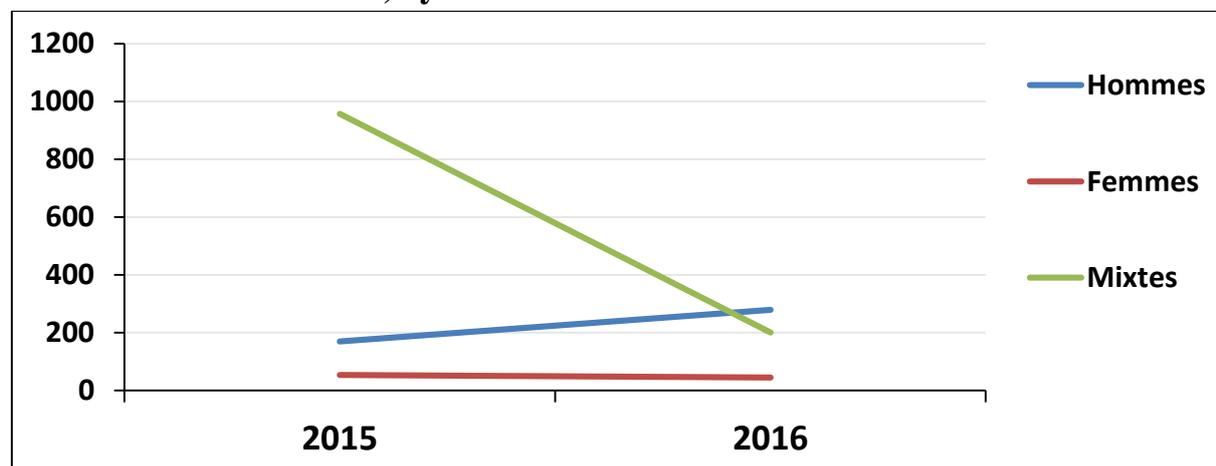
Année	PME				Autres entreprises et sociétés				Institutions financières	Total
	H	F	M	S/T	H	F	M	S/T		
2015	1 315	703	922	2 940	169	53	957	1 179	29	4 148
2016	1 439	224	1 148	2 811	279	45	200	524	19	3 354

**N.B :** H : Homme ; F : Femme ; M : Mixte ; S/T : Sous-total

**Graphique 31a) : Evolution de l'effectif des PME, par sexe, ayant demandé du crédit de 2015 à 2016**



**Graphique 31b) : Evolution de l'effectif des autres entreprises et sociétés, par sexe, ayant demandé du crédit de 2015 à 2016**



## b) Effectif des comptes de crédit et encours crédit des entreprises par secteur financier

Au 31 décembre 2016, 51,49 % (contre 50,74 % en 2015) de l'effectif des comptes de crédit des entreprises et 99,47 % (contre 99,54 % en 2015) de l'encours crédit des entreprises sont enregistrés dans le secteur bancaire.

Par rapport à 2015, l'effectif des comptes de crédit des entreprises a connu une diminution de 12,87 % tandis que l'encours crédit a augmenté de 5,39 %, comme le montrent le **tableau 32** et les **graphiques 32a)** et **32b)** ci-après :

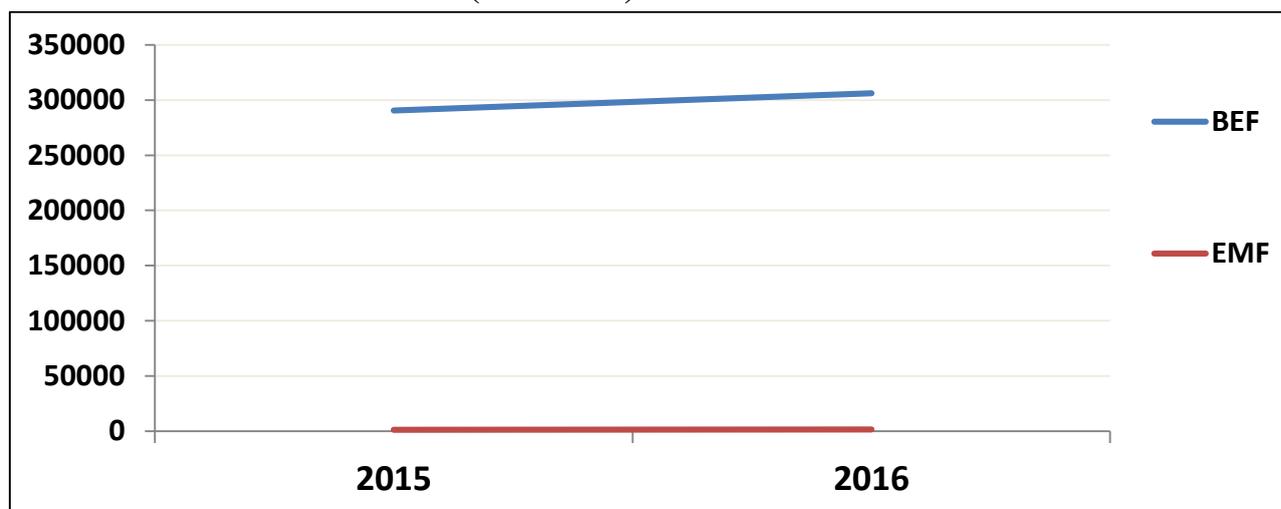
**Tableau 32: Evolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises par secteur financier de 2015 à 2016**

Secteur financier	Effectif des comptes de crédit		Encours crédit (en MBIF)	
	2015	2016	2015	2016
<b>BEF</b>	2 307	2 040	290 486	306 156
<b>EMF</b>	2 240	1 922	1 340	1 638
<b>Total</b>	<b>4 547</b>	<b>3 962</b>	<b>291 826</b>	<b>307 794</b>

**Graphique 32a) : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises par secteur financier de 2015 à 2016**



**Graphique 32b) : Evolution de l'encours crédit des entreprises par secteur financier (en MBIF) de 2015 à 2016**



**c) Effectif des comptes de crédit et encours crédit des entreprises par catégories d'entreprises et par sexe**

Au 31 décembre 2016, l'effectif des comptes de crédit des entreprises montre que 76,91 % (contre 75,48 % en 2015) sont des comptes de crédit des PME, 22,39 % (contre 23,95 % en 2015) sont des comptes de crédit des autres entreprises et sociétés et 0,70 % (contre 0,57 % en 2015) sont des comptes de crédit des institutions financières.

La répartition par sexe montre que, pour les comptes de crédit des PME, 57,83 % (contre 43,18 % en 2015) sont pour les PME mixtes, 33,97 % (contre 37,09 % en 2015) sont pour les PME appartenant aux hommes et 8,20 % (contre 19,73 % en 2015) sont pour les PME appartenant aux femmes.

Concernant les comptes de crédit des autres entreprises et sociétés, 60,32 % (contre 34,16 % en 2015) sont pour les entreprises appartenant aux hommes, 26,61 % (contre 48,30 % en 2015) pour les entreprises mixtes et 13,08 % (contre 17,54 % en 2015) sont pour les entreprises appartenant aux femmes. Il n'y a pas de distinction par sexe pour les comptes de crédit des institutions financières.

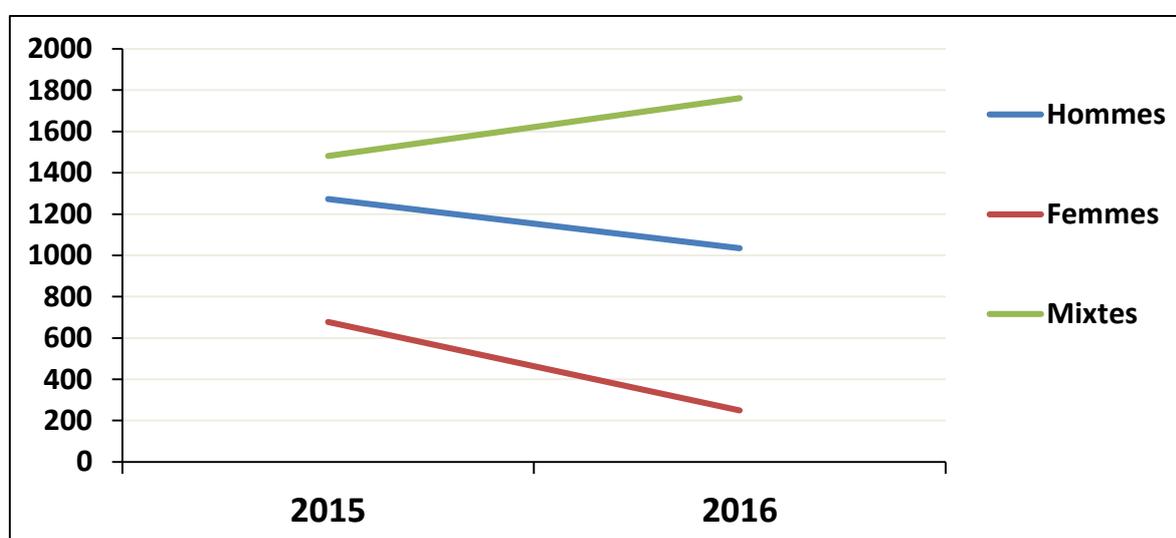
Le **tableau 33** et les **graphiques 33a)** et **33b)** ci-après montrent l'évolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe :

**Tableau 33: Evolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe de 2015 à 2016**

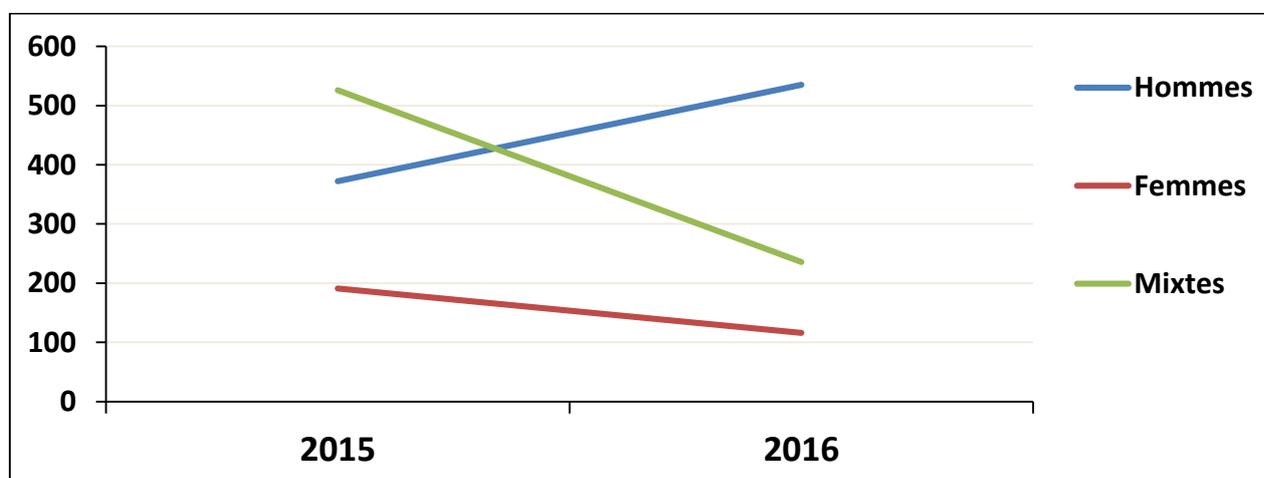
Année	PME				Autres entreprises et sociétés				Institutions financières	Total
	H	F	M	S/T	H	F	M	S/T		
2015	1 273	677	1 482	3 432	372	191	526	1 089	26	4 547
2016	1 035	250	1 762	3 047	535	116	236	887	28	3 962

**N.B. :** H : Homme ; F : Femme ; M : Mixte ; S/T : Sous-total

**Graphique 33a) : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME par sexe de 2015 à 2016**



**Graphique 33b) : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des autres entreprises et sociétés par sexe de 2015 à 2016**



Au 31 décembre 2016, l'encours crédit des entreprises montre que 61,46 % (contre 48,83 % en 2015) sont pour les PME, 34,76 % (contre 43,83 % en 2015) pour les autres entreprises et sociétés et 3,78 % (contre 7,34 % en 2015) pour les institutions financières.

La répartition de l'encours crédit par sexe montre que, au niveau des PME, 91,40 % (contre 73,21 % en 2015) sont pour les PME mixtes, 7,42 % (contre 23,70 %) pour les PME appartenant aux hommes et 1,18 % (contre 3,09 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes. Pour les autres entreprises et sociétés, 51,62 % (contre 78,43 % en 2015) de l'encours crédit sont pour les entreprises mixtes, 45,40 % (contre 19,998 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux hommes et 2,98 % (contre 1,58 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux femmes. Il n'y a pas de distinction par sexe pour l'encours crédit des institutions financières.

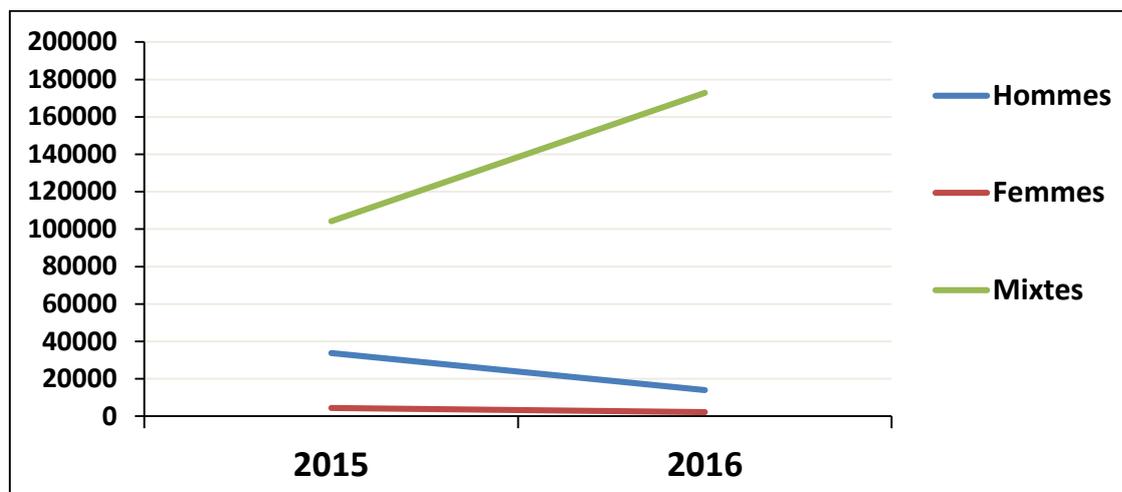
Le **tableau 34** et les **graphiques 34a)** et **34b)** ci-après montrent l'évolution de l'encours crédit des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe :

**Tableau 34: Evolution de l'encours crédit des entreprises (en MBIF) par catégorie d'entreprises et par sexe de 2015 à 2016**

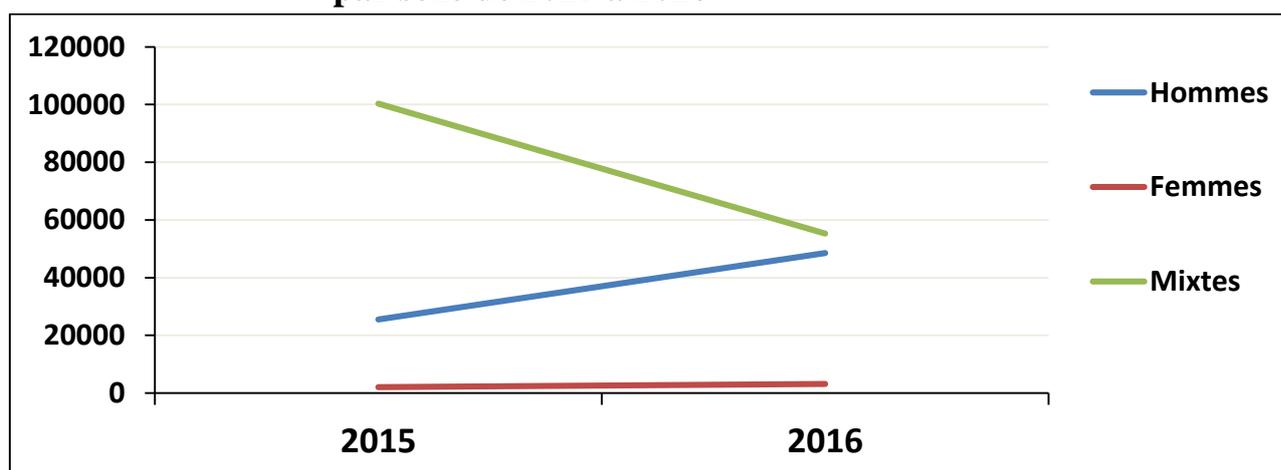
Année	PME				Autres entreprises et sociétés				Institutions financières	Total
	H	F	M	S/T	H	F	M	S/T		
<b>2015</b>	33 771	4 407	104 330	142 508	25 561	2 026	100 320	127 907	21 411	<b>291 826</b>
<b>2016</b>	14 036	2 235	172 912	189 183	48 572	3 190	55 225	106 987	11 624	<b>307 794</b>

**N.B.** : H : Homme ; F : Femme ; M : Mixte ; S/T : Sous-total

**Graphique 34a) : Evolution de l'encours crédit des PME par sexe de 2015 à 2016**



**Graphique 34b) : Evolution de l'encours crédit des autres entreprises et sociétés par sexe de 2015 à 2016**



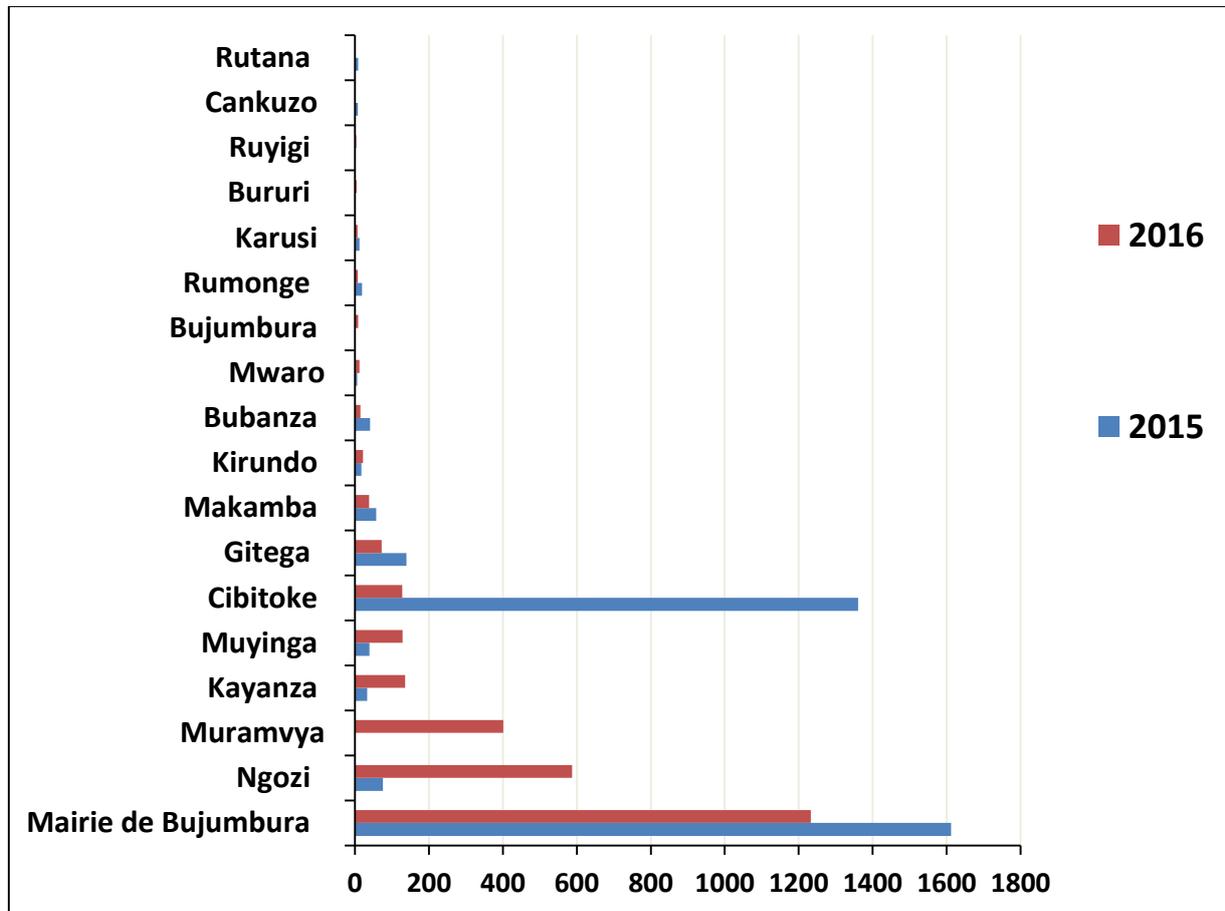
**d) Distribution de l'effectif des comptes de crédits et de l'encours crédit des PME par Province**

Au 31 décembre 2016, la Mairie de Bujumbura vient en tête avec 43,91 % (contre 46,97 % en 2015) de l'effectif des comptes de crédits des PME. Elle est suivie, de loin, par les provinces Ngozi avec 20,90 % (contre 2,21 % en 2015), Muramvya avec 14,28 % (contre 0 % en 2015), Kayanza avec 4,84 % (contre 0,96 % en 2015), Muyinga avec 4,59 % (contre 1,14 % en 2015) et Cibitoke avec 4,56 % (contre 39,66 % en 2015). Le reste des provinces en partage 6,91 %, comme le montrent le **tableau 35** et le **graphique 35** ci-après :

**Tableau 35: Distribution de l'effectif des comptes de crédit des PME par Province**

Province	Nombre de comptes de crédit		% par rapport à l'effectif total des comptes de crédit	
	2015	2016	2015	2016
Mairie de Bujumbura	1 612	1 233	46,97	43,91
Ngozi	76	587	2,21	20,90
Muramvya	0	401	-	14,28
Kayanza	33	136	0,96	4,84
Muyinga	39	129	1,14	4,59
Cibitoke	1 361	128	39,66	4,56
Gitega	139	72	4,05	2,56
Makamba	57	38	1,66	1,35
Kirundo	17	22	0,50	0,78
Bubanza	41	15	1,19	0,53
Mwaro	6	12	0,17	0,43
Bujumbura	0	9	-	0,32
Rumonge	19	8	0,55	0,28
Karusi	12	7	0,35	0,25
Bururi	1	4	0,03	0,14
Ruyigi	2	3	0,06	0,11
Cankuzo	8	2	0,23	0,07
Rutana	9	2	0,26	0,07
<b>Total</b>	<b>3 432</b>	<b>2 808</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Graphique 35 : Distribution de l'effectif des comptes de crédit des PME par Province**

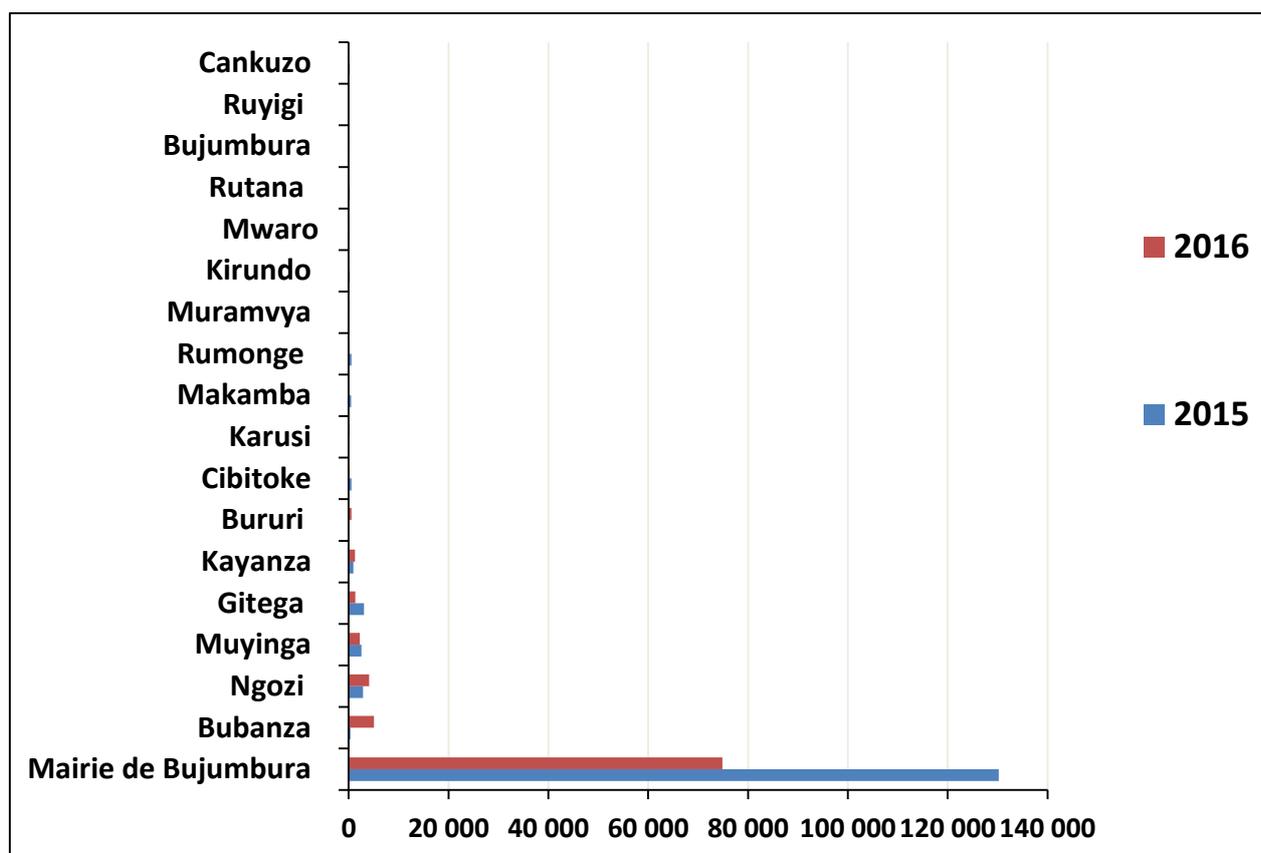


La répartition de l'encours crédit des PME par Province montre que la Mairie de Bujumbura vient en tête avec 83,06 % (contre 91,38 % en 2015) de l'encours total des crédits. Elle est suivie, de très loin, par les provinces Bubanza avec 5,64 % (contre 0,26 % en 2015) et Ngozi avec 4,52 % (contre 2,02 % en 2015). Le reste des provinces en partage 6,79 %, comme le montrent le **tableau 36** et le **graphique 36** ci-après :

**Tableau 36: Distribution de l'encours crédit des PME par Province**

Province	Encours crédit (en MBIF)		% par rapport à l'encours total de crédit	
	2015	2016	2015	2016
Mairie de Bujumbura	130 230	7 4863	91,38	83,06
Bubanza	375	5 081	0,26	5,64
Ngozi	2 878	4 076	2,02	4,52
Muyinga	2 531	2 198	1,78	2,44
Gitega	3 067	1 350	2,15	1,50
Kayanza	952	1 247	0,67	1,38
Bururi	17	567	0,01	0,63
Cibitoke	526	174	0,37	0,19
Karusi	21	157	0,01	0,17
Makamba	480	106	0,34	0,12
Rumonge	578	78	0,41	0,09
Muramvya	0	76	0,00	0,08
Kirundo	255	54	0,18	0,06
Mwaro	91	37	0,06	0,04
Rutana	228	36	0,16	0,04
Bujumbura	0	35	0,00	0,04
Ruyigi	45	1	0,03	0,00
Cankuzo	234	0	0,16	0,00
<b>Total</b>	<b>142 508</b>	<b>90 136</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Graphique 36 : Distribution de l'encours crédit des PME par Province**



**e) Distribution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises par terme**

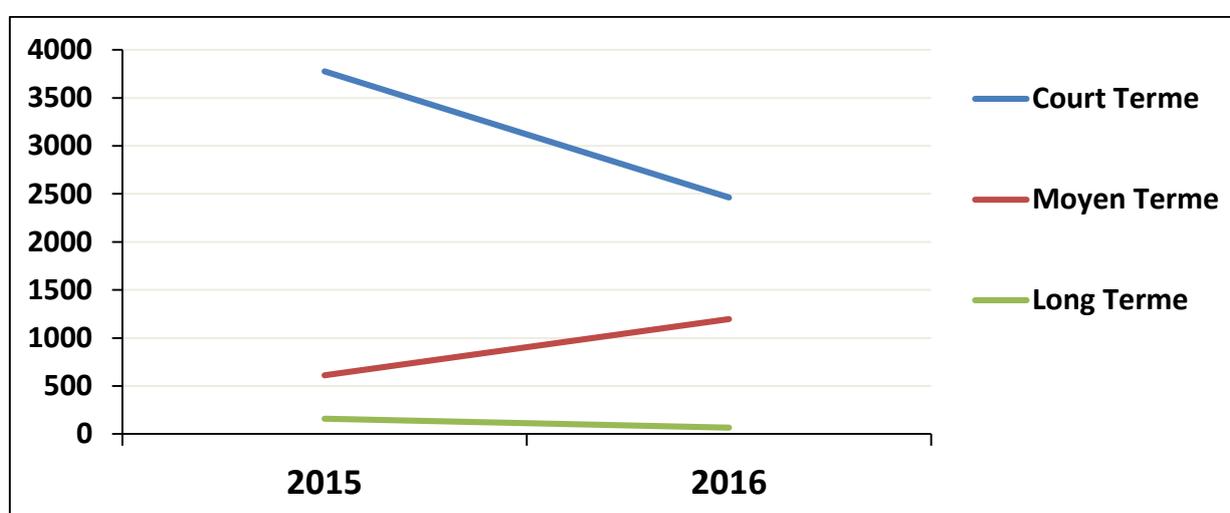
Au 31 décembre 2016, la répartition, par terme, de l'effectif des comptes de crédit des entreprises montre que 66,16 % (contre 83,02 % en 2015) sont à court terme, 32,10 % (contre 13,46 % en 2015) à moyen terme et 1,75 % (contre 3,52 % en 2015) à long terme. Quant à l'encours crédit des entreprises, 58,48 % (contre 54,07 % en 2015) de l'encours crédit sont à court terme, 32,27 % (contre 32,15 % en 2015) à moyen terme et 9,25 % (contre 13,78 % en 2015) à long terme.

Les crédits à court terme dominent aussi bien en termes d'effectif que d'encours, comme le montrent le **tableau 37** et **les graphiques 37a)** et **37b)** ci-après :

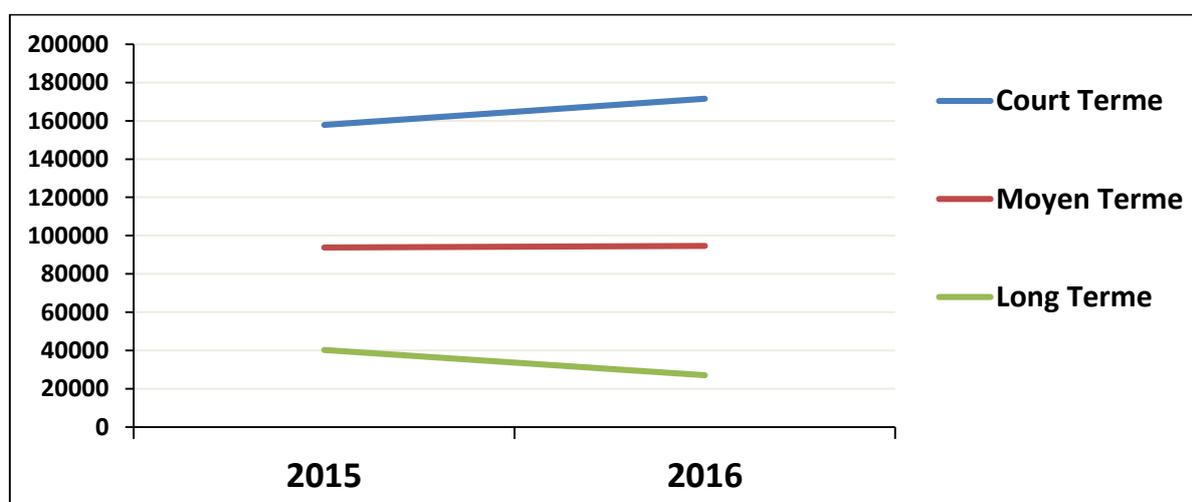
**Tableau 37: Evolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit, par terme, des entreprises de 2015 à 2016**

Année	Effectif des comptes de crédit			Total	Encours crédit (en MBIF)			Total
	Court Terme	Moyen Terme	Long Terme		Court Terme	Moyen Terme	Long Terme	
2015	3 775	612	160	4 547	157 804	93 812	40 210	291 826
2016	2 463	1 195	65	3 723	171 536	94 662	27 127	293 325

**Graphique 37a) : Evolution de l'effectif des comptes de crédit, par terme, des entreprises de 2015 à 2016**



**Graphique 37b) : Evolution de l'encours crédit par terme des entreprises de 2015 à 2016**



**f) Effectif des comptes de crédit et encours crédit des PME par terme et par sexe**

Au 31 décembre 2016, 66,35 % (contre 83,88 % en 2015) des comptes de crédits des PME sont à court terme, 32,44 % (contre 12,65 % en 2015) à moyen terme et 1,21 % (3,47 % en 2015) à long terme.

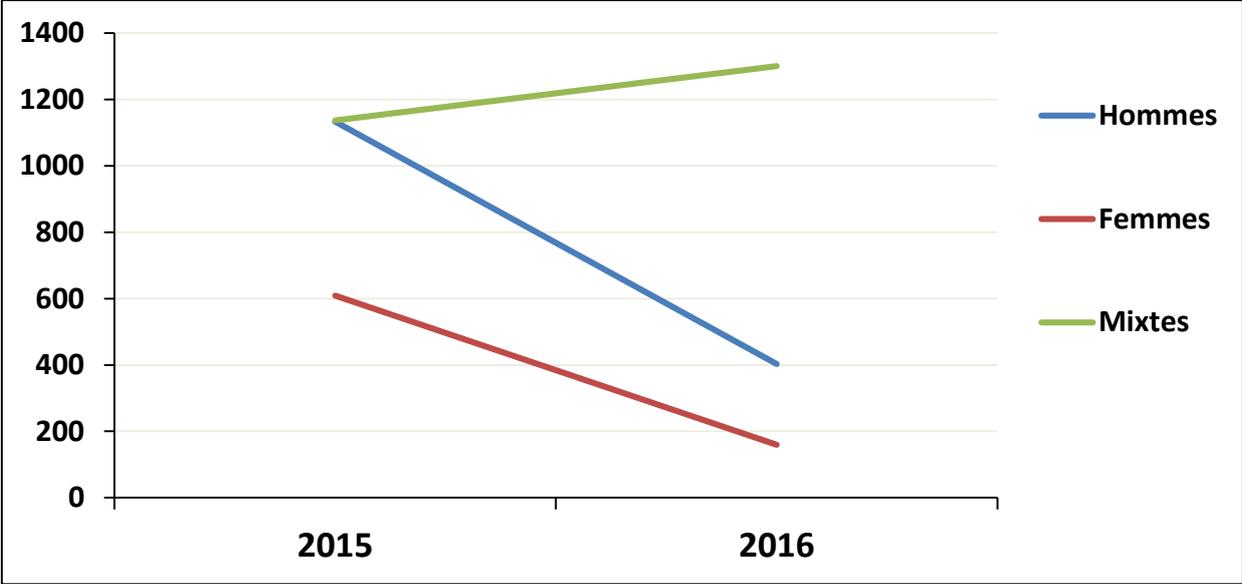
S'agissant de la distribution, par terme et par sexe, des comptes de crédit des PME, 69,78 % (contre 39,50 % en 2015) des comptes de crédit à court terme appartiennent aux PME mixtes, 21,63 % (contre 39,35 % en 2015) aux PME appartenant aux hommes et 8,59 % (contre 21,15 % en 2015) aux PME appartenant aux femmes. Quant aux comptes de crédit à moyen terme, 67,95 % (contre 52,07 % en 2015) sont pour les PME appartenant aux hommes, 22,39 % (contre 33,87 % en 2015) pour les PME mixtes et 9,66 % (contre 14,06 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes. Pour les comptes de crédit à long terme, 55,88 % (contre 36,97 % en 2015) sont pour les PME mixtes, 38,24 % (contre 47,90 % en 2015) pour les PME appartenant aux hommes et 5,88 % (contre 15,13 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes.

Par rapport à 2015, les comptes de crédit des PME, par terme, ont connu une diminution de 35,29 % et 71,43 %, respectivement, pour les crédits à court terme et à long terme. Par contre, les comptes de crédit des PME à moyen terme ont augmenté de 109,91 %, comme le montrent le **tableau 38** et les graphiques **38a)**, **38b)** et **38c)** suivants :

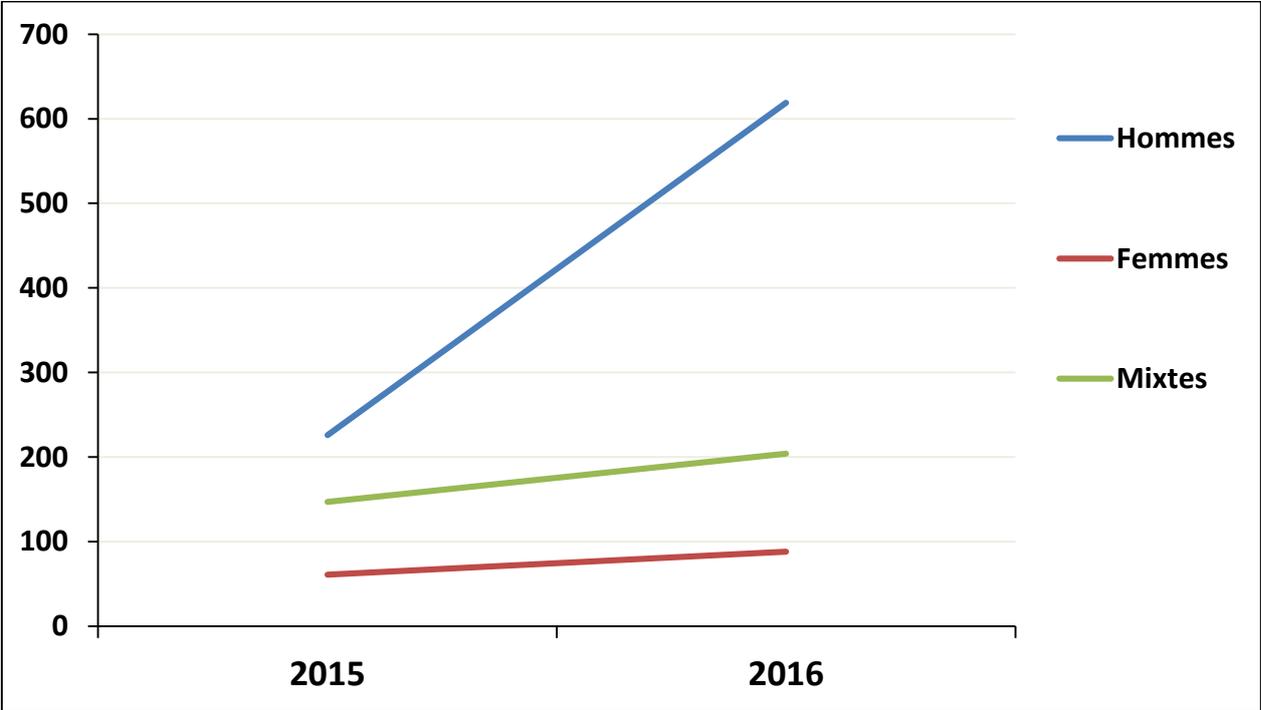
**Tableau 38: Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME par terme et par sexe de 2015 à 2016**

Terme	Effectif des comptes de crédit des PME							
	Hommes		Femmes		Mixtes		Total	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
<b>Court terme</b>	1 133	403	609	160	1 137	1 300	2 879	1 863
<b>Moyen Terme</b>	226	619	61	88	147	204	434	911
<b>Long terme</b>	57	13	18	2	44	19	119	34
<b>Total</b>	<b>1 416</b>	<b>1 035</b>	<b>688</b>	<b>250</b>	<b>1 328</b>	<b>1 523</b>	<b>3 432</b>	<b>2 808</b>

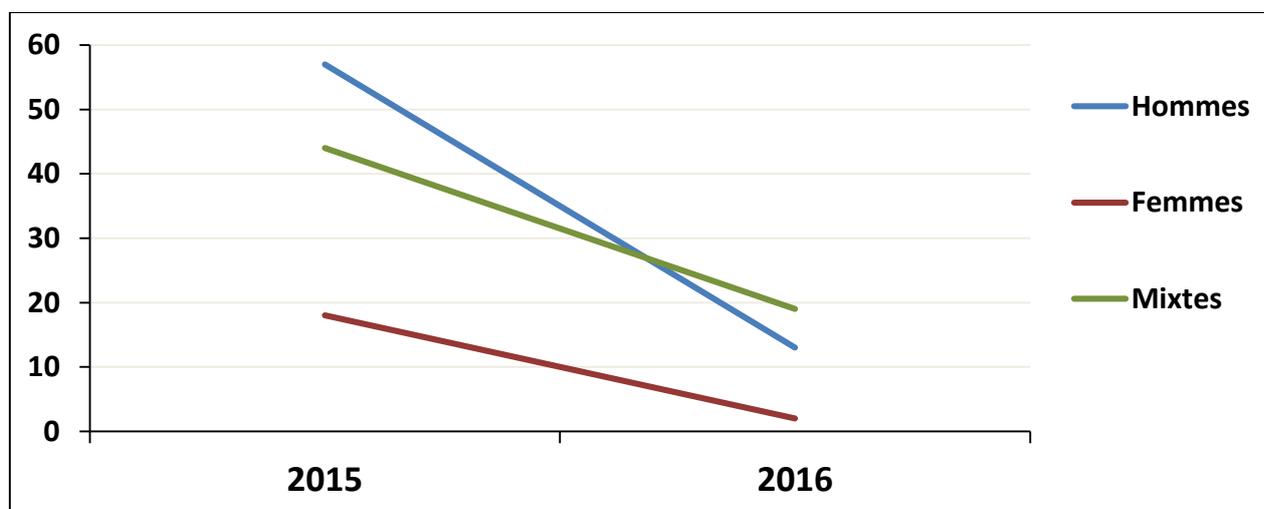
**Graphique 38a) : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à court terme par sexe de 2015 à 2016**



**Graphique 38b) : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à moyen terme par sexe de 2015 à 2016**



**Graphique 38c) : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à long terme par sexe de 2015 à 2016**



La distribution, par terme, de l'encours total des crédits des PME montre que 64,66 % (contre 62,08 % en 2015) sont des crédits à court terme, 28,04 % (contre 24,36 % en 2015) à moyen terme et 7,30 % (contre 13,56 % en 2015) à long terme.

La distribution de l'encours crédit des PME, par terme et par sexe, indique que 96,01 % (contre 83,50 % en 2015) de l'encours crédit des PME à court terme appartiennent aux PME mixtes, 3,03 % (contre 15,24 % en 2015) aux PME appartenant aux hommes et 0,96 % (contre 1,26 % en 2015) aux PME appartenant aux femmes.

Pour l'encours crédit à moyen terme des PME, 83,77 % (contre 60,93 % en 2015) appartiennent aux PME mixtes, 14,47 % (contre 32,53 % en 2015) aux PME appartenant aux hommes et 1,76 % (contre 6,54 % en 2015) aux PME appartenant aux femmes.

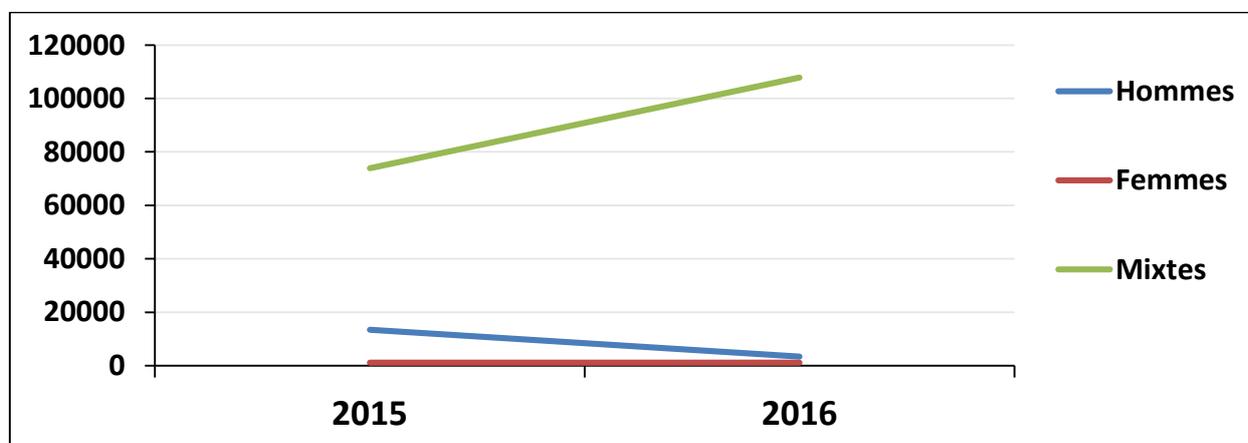
Quant à l'encours crédit à long terme des PME, 77,09 % (contre 40,97 % en 2015) appartiennent aux PME mixtes, 19,10 % (contre 53,47 % en 2015) aux PME appartenant aux hommes et 3,81 % (contre 5,56 % en 2015) aux PME appartenant aux femmes.

Il s'observe une augmentation générale de 21,91 % de l'encours crédit des PME, par rapport à 2015, suite à l'augmentation de 53,91 % de l'encours crédit des PME mixtes, comme l'indiquent le **tableau 39** et les **graphiques 39a), 39b)** et **39c)** ci-après :

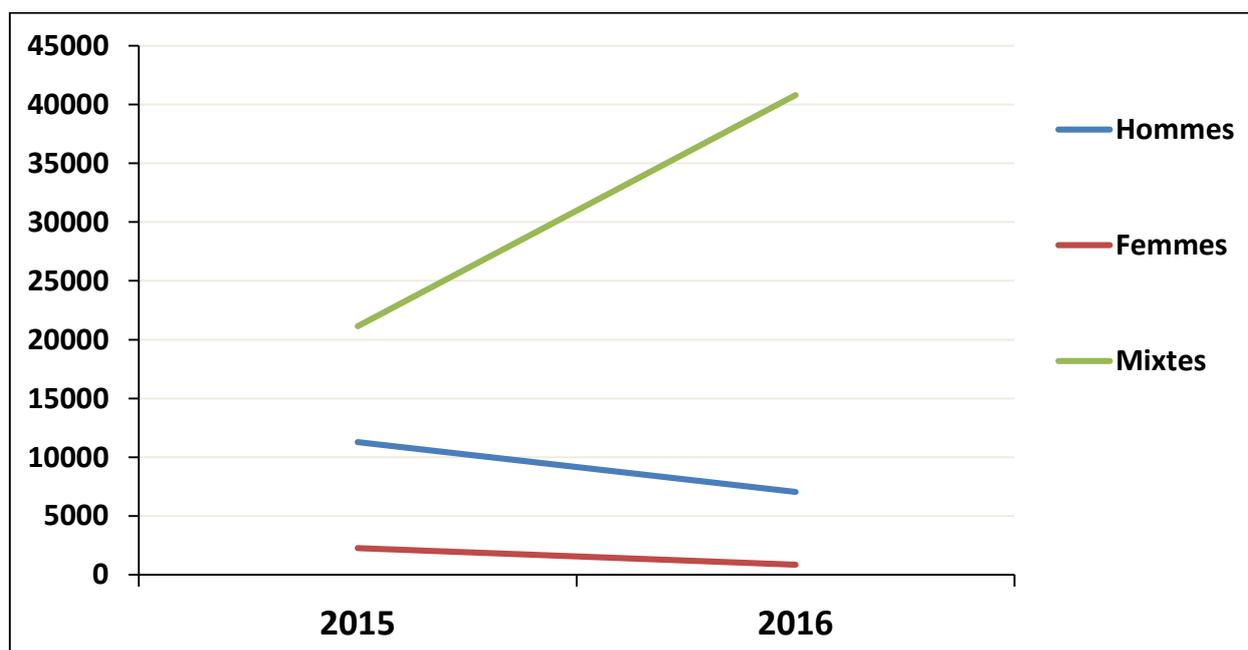
**Tableau 39: Evolution de l'encours crédit des PME par terme et par sexe de 2015 à 2016**

Terme	Hommes		Femmes		Mixtes		Total	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
<b>Court terme</b>	13 482	3 401	1 117	1 083	73 872	107 854	88 471	112 339
<b>Moyen Terme</b>	11 293	7 047	2 272	859	21152	40 807	34 717	48 713
<b>Long terme</b>	10 330	2 421	1 075	483	7 915	9 770	19 320	12 674
<b>Total</b>	<b>35 105</b>	<b>12 869</b>	<b>4 464</b>	<b>2 425</b>	<b>102 939</b>	<b>158 432</b>	<b>142 508</b>	<b>173 726</b>

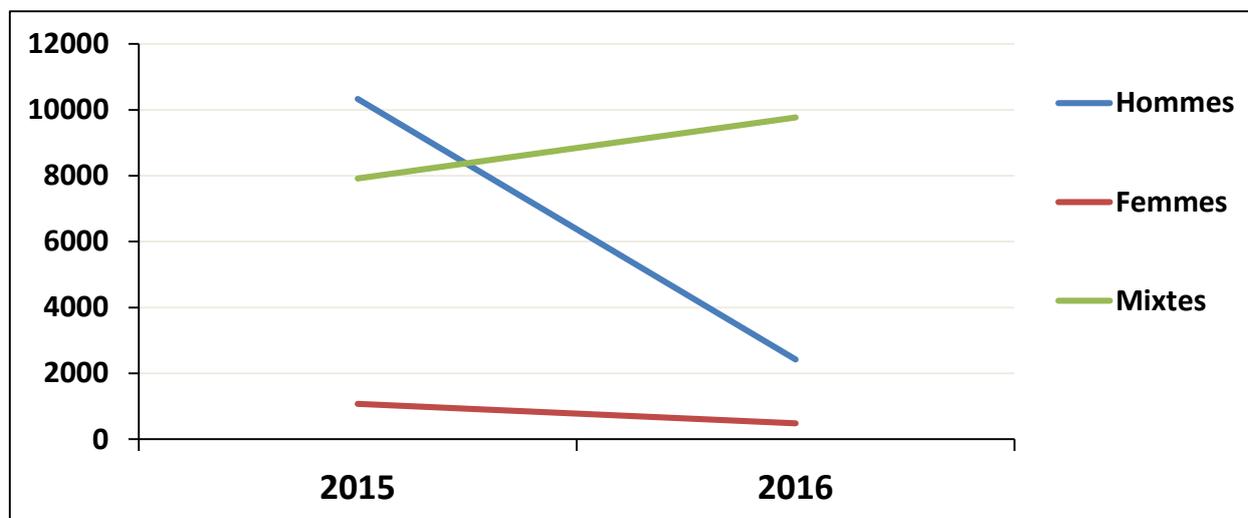
**Graphique 39a) : Evolution de l'encours crédit à court terme des PME par sexe de 2015 à 2016**



**Graphique 39b) : Evolution de l'encours crédit à moyen terme des PME par sexe de 2015 à 2016**



**Graphique 39c) : Evolution de l'encours crédit à long terme des PME par sexe de 2015 à 2016**



De façon générale, la plupart des crédits accordés aux PME sont de court terme. Il s'observe, en outre, que les PME mixtes accèdent plus aux crédits que celles appartenant aux hommes ou aux femmes.

#### **g) PAR pour les entreprises**

Au 31 décembre 2016, la moyenne du PAR des entreprises se présente comme suit :

##### **❖ PAR supérieur à 30 jours :**

- pour les PME, la moyenne est de 0,89 % (contre 0,99 % en 2015) pour les PME appartenant aux hommes, 0,07 % (contre 1,35 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes et 0,98 % (contre 0,53 % en 2015) pour les PME mixtes.
- pour les autres entreprises et sociétés, la moyenne est de 0,19 % (contre 0,30 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux hommes, 0,05 % (contre 0,03 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux femmes et 0,09 % (contre 1,54 % en 2015) pour les entreprises mixtes.

##### **❖ PAR supérieur à 90 jours :**

- la moyenne pour les PME, qui était de 0,36 % en 2015 tant pour les crédits aux PME appartenant aux hommes que pour ceux aux PME appartenant aux femmes, est respectivement de 1,36 % et 0,26 % tandis qu'elle est de 1,04% (contre 0,28 % en 2015) pour les crédits aux PME mixtes.

- concernant les autres entreprises et sociétés, la moyenne est de 0,21 % (contre 0,51 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux hommes, 0,05 % (contre 0,03 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux femmes et 0,11 % (contre 0,07 % en 2015) pour celles mixtes.

❖ **PAR supérieur à 180 jours :**

- pour les PME, la moyenne est de 1,03 % (contre 0,55 % en 2015) pour les crédits aux PME appartenant aux hommes, 0,24 % (contre 0,23 % en 2015) pour les crédits aux PME appartenant aux femmes. Elle est de 1,44 % (contre 0,87 % en 2015) pour les crédits aux PME mixtes.
- pour les autres entreprises et sociétés, la moyenne est de 0,31% (contre 1,30 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux hommes, 0,05 % (contre 0,03 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux femmes et 2,04 % (contre 0,06 % en 2015) pour les entreprises mixtes.

❖ **PAR supérieur à 360 jours :**

- la moyenne pour les crédits aux PME est de 2,42% (contre 1,53 % en 2015) pour les PME appartenant aux hommes, 0,69 % (contre 0,36 % en 2015) pour les PME appartenant aux femmes et de 2,15 % (contre 1,17 % en 2015) pour les PME mixtes.
- S'agissant des autres entreprises et sociétés, la moyenne est de 0,84 % (contre 0,36 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux hommes, 0,46 % (contre 0,06 % en 2015) pour les entreprises appartenant aux femmes et 0,11 % (contre 0,88 % en 2015) pour celles mixtes.

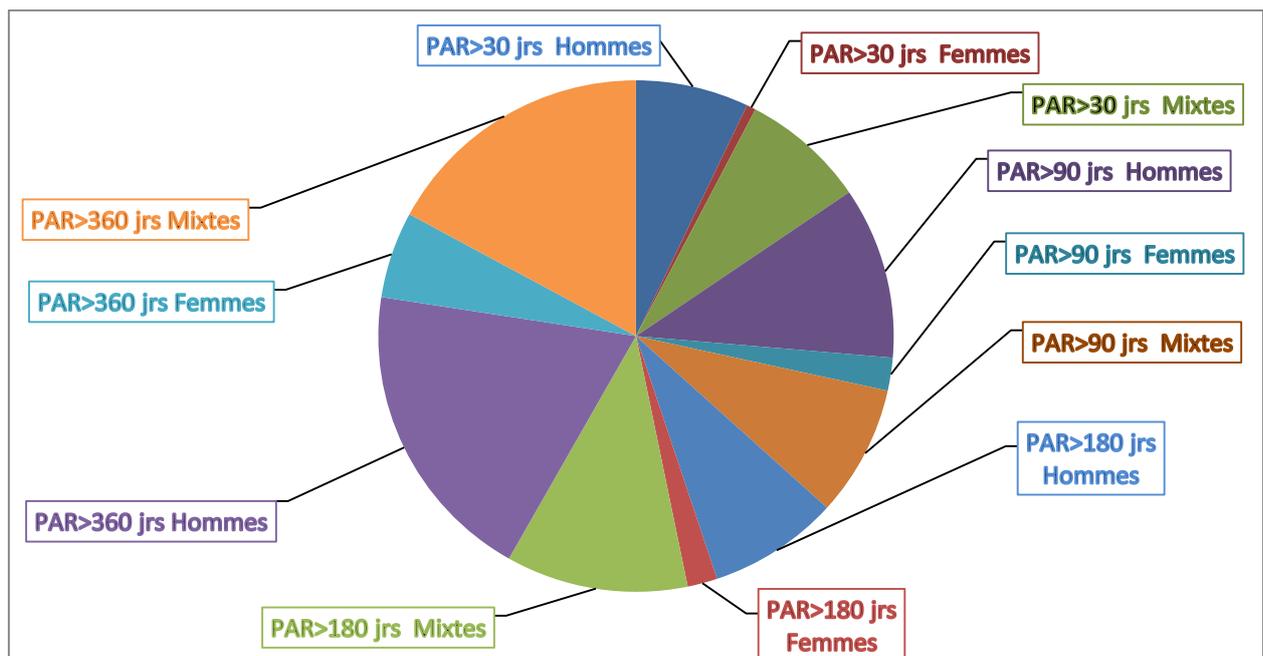
Pour les institutions financières, le PAR supérieur à 30 jours, 90 jours et 180 jours est toujours nul comme en 2015 tandis que, pour le PAR supérieur à 360 jours, la moyenne est de 0,01%.

De façon générale, il s'observe que le PAR pour les entreprises reste faible si l'on compare avec celui des clients individuels ou membres d'associations. En outre, par rapport aux hommes, les entreprises des femmes présentent moins de risque de non remboursement, comme le montrent le **tableau 40 et les graphiques 40a) et 40b) ci-après :**

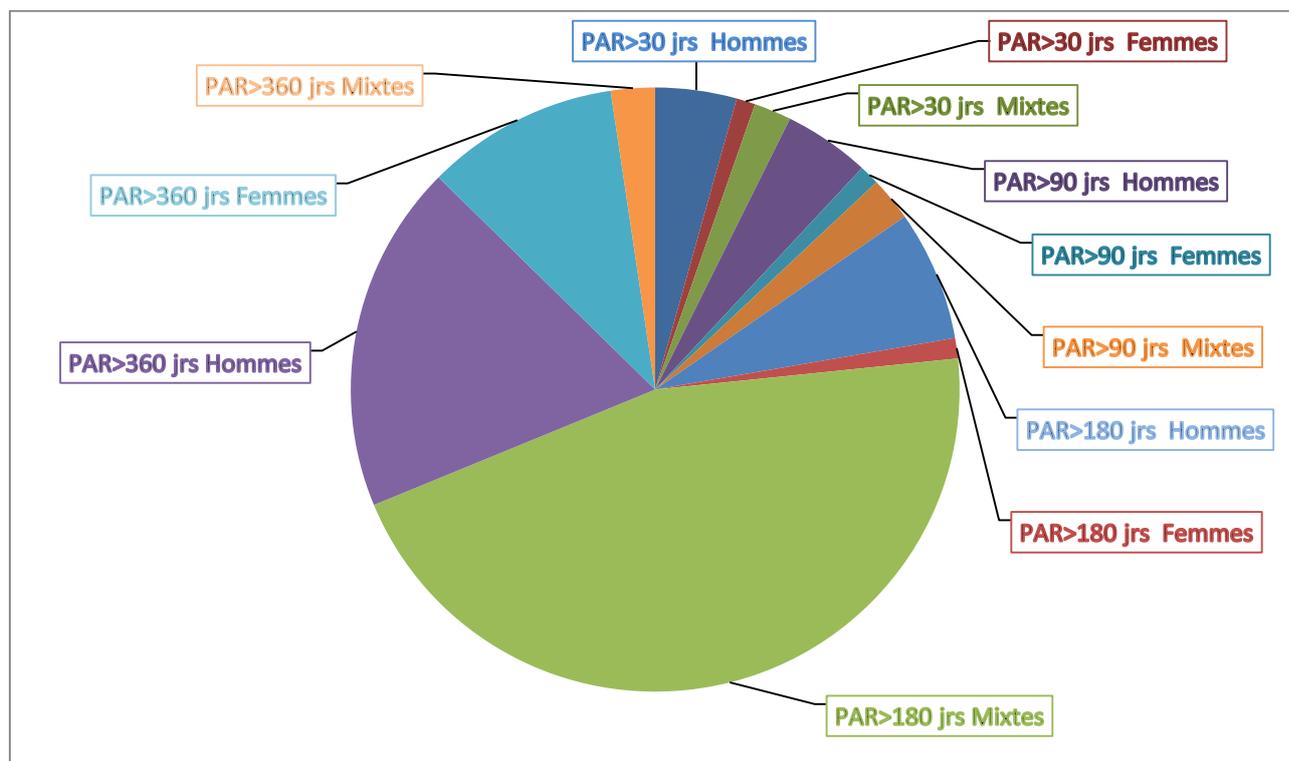
**Tableau 40: Moyenne du PAR pour les crédits aux entreprises par sexe**

Type de crédit	PAR>30 jrs			PAR>90 jrs			PAR>180 jrs			PAR>360 jrs		
	H	F	M	H	F	M	H	F	M	H	F	M
Crédits aux PME	0,89	0,07	0,98	1,36	0,26	1,04	1,03	0,24	1,44	2,42	0,69	2,15
Crédits aux autres entreprises et sociétés	0,19	0,05	0,09	0,21	0,05	0,11	0,31	0,05	2,04	0,84	0,46	0,11
Crédit aux institutions financières	0,00			0,00			0,00			0,01		

**Graphique 40a) : Moyenne du PAR pour les crédits aux PME par sexe**



**Graphique 40b) : Moyenne du PAR pour les crédits aux autres entreprises et sociétés par sexe**



## Section VI : Autres services

### VI.1. Nombre de cartes bancaires émises et en circulation par catégorie

En 2016, 77,65 % de cartes émises (contre 82,67 % en 2015) sont des cartes de guichet bancaire, 10,71 % (contre 9,22 % en 2015) sont des cartes de débit/cartes cash et 11,64 % (contre 8,11% en 2015) sont des cartes visa et MasterCard.

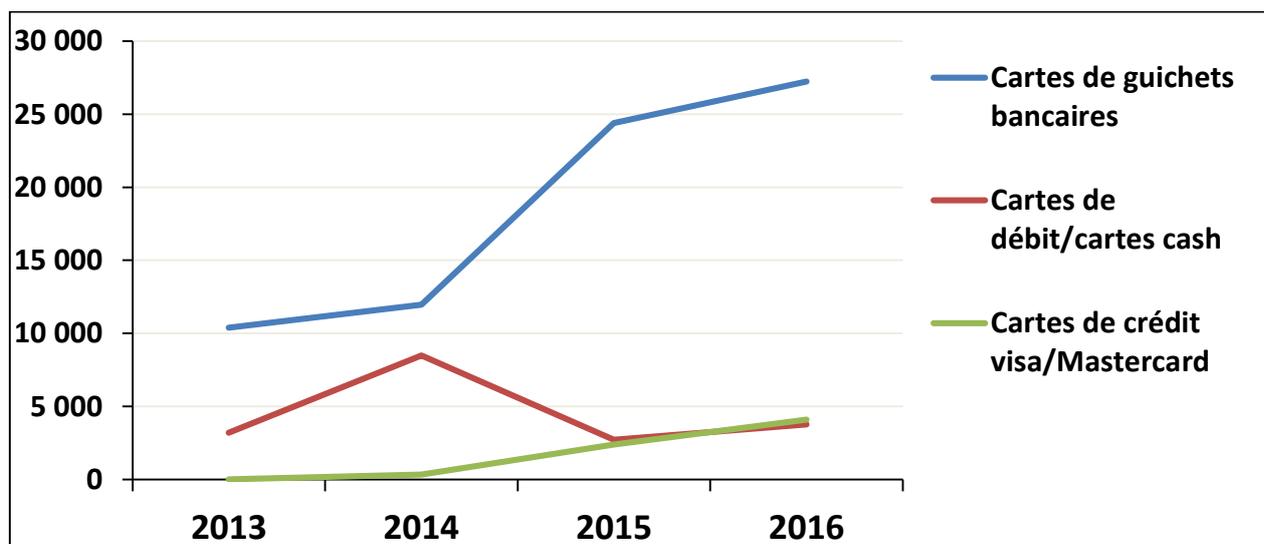
Pour les cartes en activité, 79,34 % (contre 85,85% en 2015) sont des cartes de guichet bancaire, 14,40 % (contre 8,55 % en 2015) sont des cartes de débit /cartes cash et 6,26 % (contre 5,60 % en 2015) sont des cartes de crédit visa et MasterCard.

Les cartes de guichet bancaire sont en effectif plus important par rapport aux autres catégories aussi bien pour les nouvelles cartes émises que pour celles en activité, comme le montrent **le tableau 41** et les **graphiques 41a)** et **41b)** suivants :

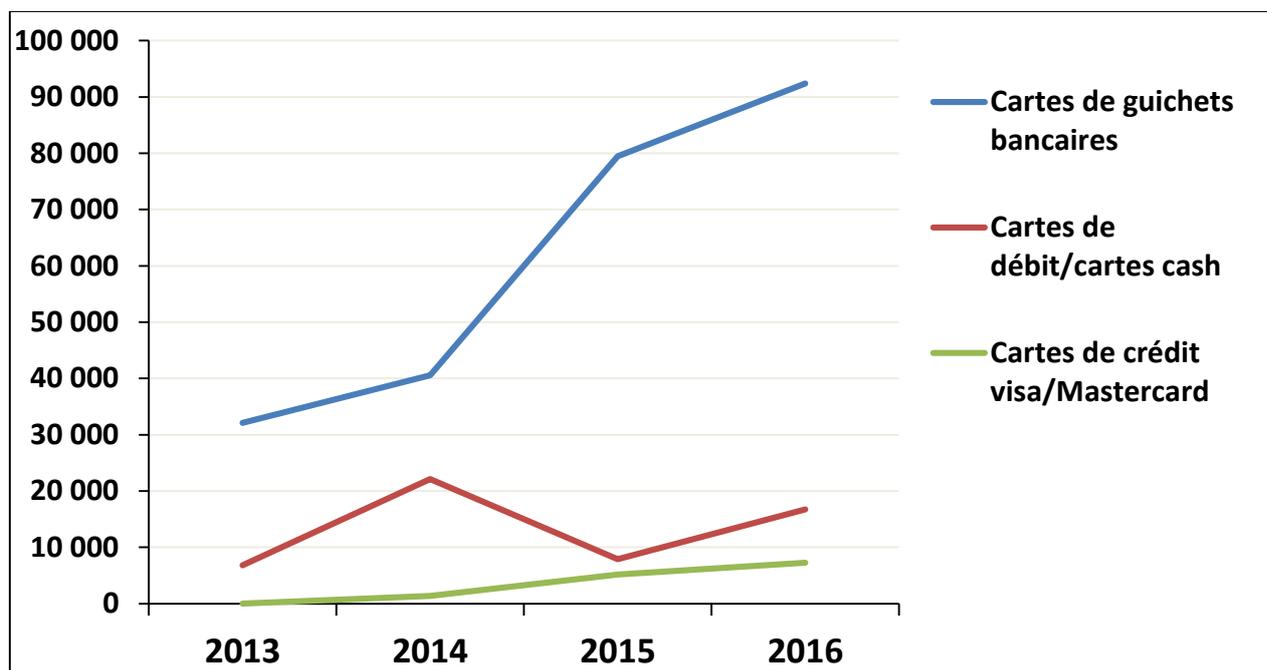
**Tableau 41: Evolution du nombre de cartes bancaires émises et en circulation de 2013 à 2016**

Catégorie	Nombre de cartes émises				Nombre de cartes en circulation			
	2013	2014	2015	2016	2013	2014	2015	2016
<b>Cartes de guichet bancaire</b>	10 394	11 965	24 402	27 232	32 134	40 541	79 442	92 368
<b>Cartes de débit/cartes cash</b>	3 183	8 493	2 721	3 755	6 826	22 107	7 911	16 767
<b>Cartes de crédit visa/Mastercard</b>	0	321	2 394	4 082	0	1 370	5 182	7 285
<b>Autres</b>	153	905	0	0	153	1 407	0	0
<b>Total</b>	<b>13 730</b>	<b>21 684</b>	<b>29 517</b>	<b>35 069</b>	<b>39 113</b>	<b>65 425</b>	<b>92 535</b>	<b>116 420</b>

**Graphique 41a) : Evolution du nombre de cartes bancaires émises de 2013 à 2016**



**Graphique 41b) : Evolution du nombre de cartes bancaires en circulation de 2013 à 2016**

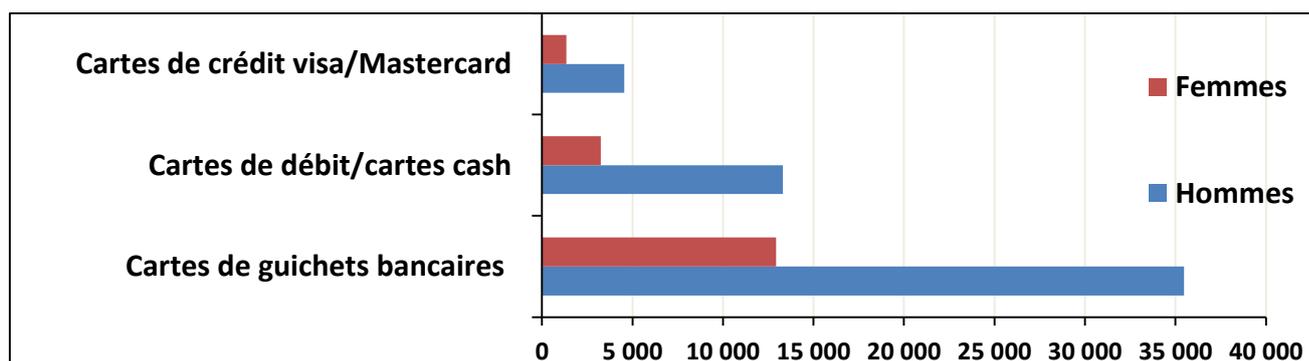


Au 31 décembre 2016, la plupart de détenteurs de cartes bancaires sont des hommes pour toutes les catégories de cartes, comme le montrent le **tableau 42** et le **graphique 42** ci-dessous :

**Tableau 42: Distribution de l'effectif des détenteurs de cartes bancaires par sexe**

Catégorie	Effectif de détenteurs de cartes bancaires		
	Hommes	Femmes	Total
Cartes de guichets bancaires	35 474	12 943	48 417
Cartes de débit/cartes cash	13 311	3 253	16 564
Cartes de crédit visa/Mastercard	4 553	1 346	5 899
<b>Total</b>	<b>53 338</b>	<b>17 542</b>	<b>70 880</b>

**Graphique 42 : Distribution de l'effectif des détenteurs de cartes bancaires par sexe**



## **VI.2. Transfert de fonds et transactions électroniques de fonds**

A côté des services financiers classiques et des cartes électroniques mises à la disposition des clients, d'autres services tels que les transferts instantanés d'argent ainsi que les transactions électroniques de fonds sont offerts.

### **VI.2.1. Transfert de fonds**

Au 31 décembre 2016, 84,44 % des clients des opérations de transferts de fonds sont des clients de Western Union, 9,10 % sont des clients de Money gram, 4,34 % sont des clients de RIA, 1,78 % sont des clients de Rapid transfert et 0,34 % sont des clients de la rubrique « Autres » qui concerne le Mandat Express International (MEI) de la Régie Nationale des Postes et le Small World.

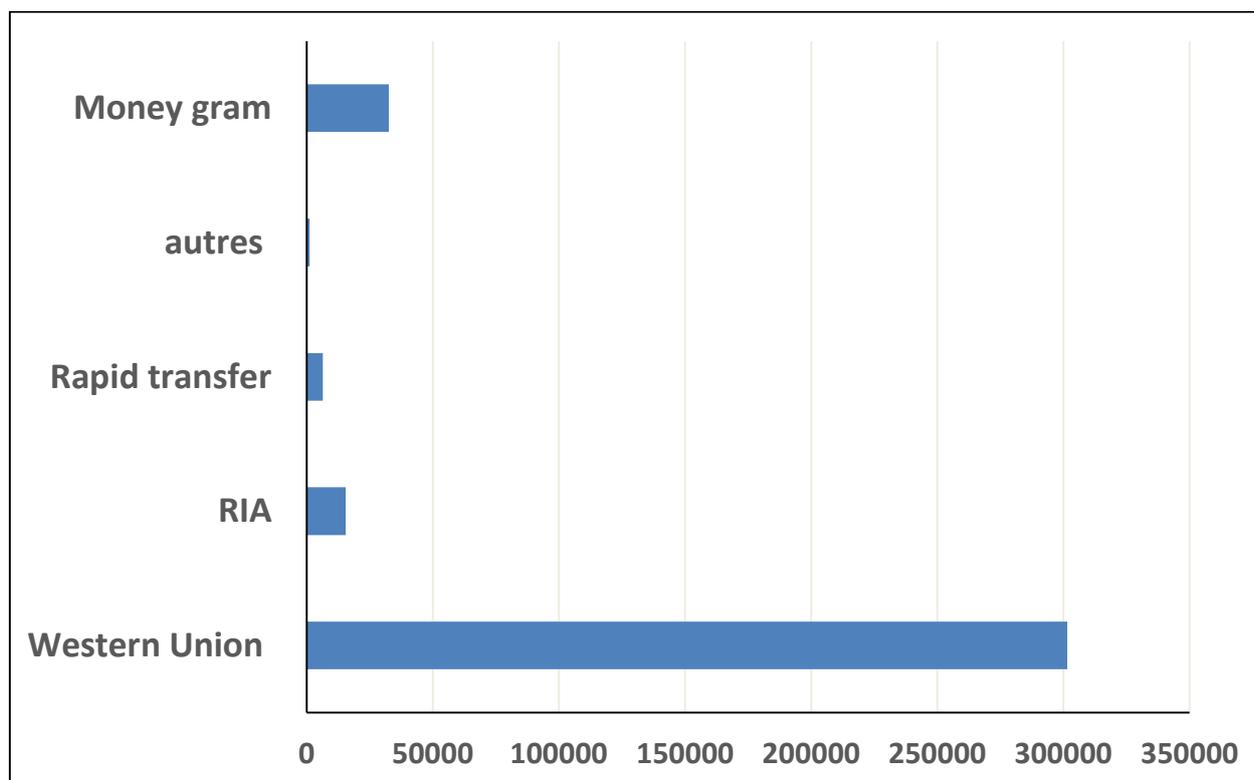
S'agissant du nombre d'opérations de transfert de fonds effectuées, 58,47 % (contre 95,69 % en 2015) sont des opérations Western Union, 26,62 % (contre 0,01 % en 2015) sont des opérations Money gram, 10,15 % (contre 2,69 % en 2015) sont des opérations RIA, 3,99 % (contre 1,47 % en 2015) sont des opérations Rapid Transfer et 0,78 % (contre 0,14 % en 2015) sont des opérations MEI et Small World.

Concernant le montant des opérations de transfert de fonds, 50,99 % (contre 97,33 % en 2015) sont de Western Union, 35,92 % (contre 0,01 % en 2015) sont de Money gram, 9,87 % (contre 1,68 % en 2015) de RIA, 2,94 % (contre 0,77 % en 2015) sont de MEI et Small World et 0,28 % (contre 0,21 % en 2015) sont de Rapid Transfer. Les opérations Western Union restent en tête tant pour l'effectif des clients que pour le nombre d'opérations effectuées et le montant y relatif, comme le montrent le **tableau 43** et les **graphiques 43a), 43b) et 43c)** ci-après :

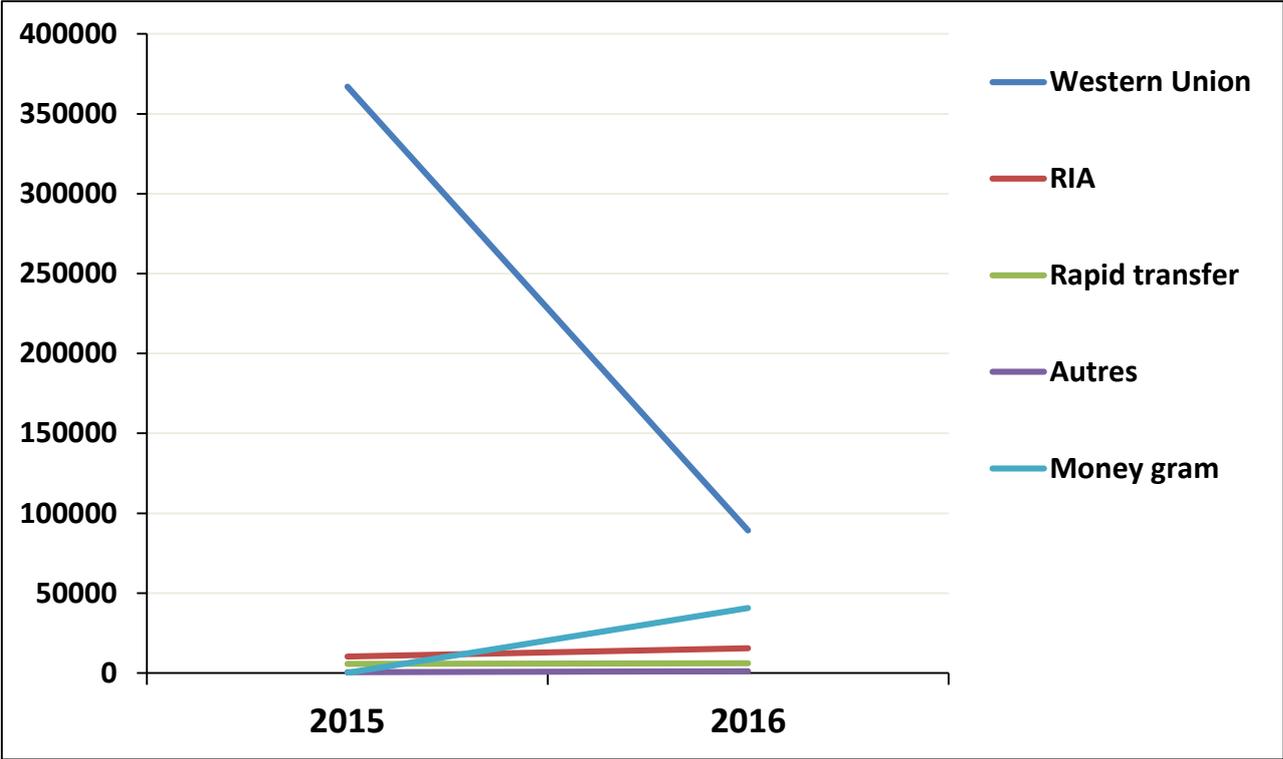
**Tableau 43: Distribution des clients et évolution du nombre et du montant des opérations relatives au transfert de fonds**

Catégorie	Nombre de clients	Nombre d'opérations		Montant des opérations (en MBIF)	
	2016	2015	2016	2015	2016
<b>Western Union</b>	301 604	367 056	89 278	173 186	20 752
<b>RIA</b>	15 493	10 318	15 493	2 984	4 015
<b>Rapid transfer</b>	6 375	5 665	6 086	386	115
<b>Autres</b>	1 197	531	1 197	1 369	1196
<b>Money gram</b>	32 516	29	40 646	14	14 621
<b>Total</b>	<b>357 185</b>	<b>383 599</b>	<b>152 700</b>	<b>177 939</b>	<b>40 699</b>

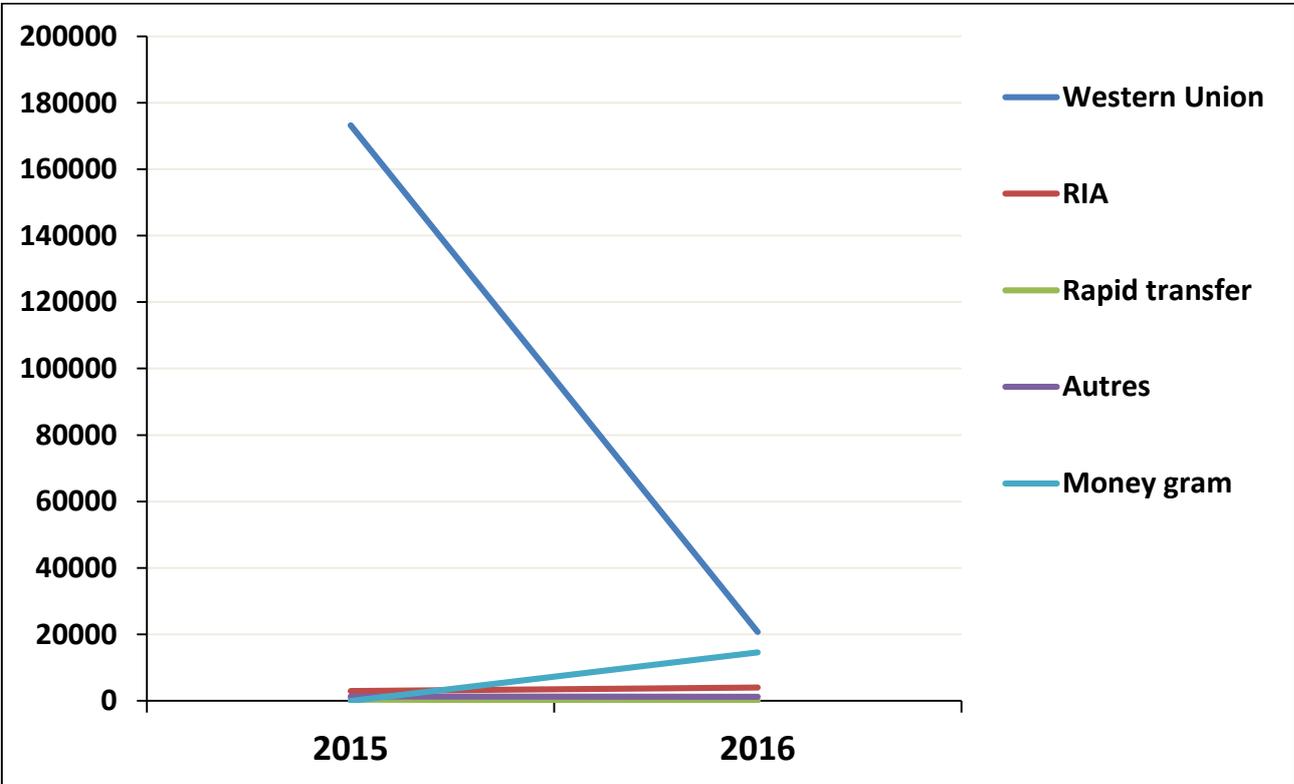
**Graphique 43a) : Répartition des clients pour les opérations relatives au transfert de fonds**



**Graphique 43b) : Evolution du nombre d'opérations relatives au transfert de fonds de 2015 à 2016**



**Graphique 43c) : Evolution du montant des opérations relatives au transfert de fonds de 2015 à 2016**

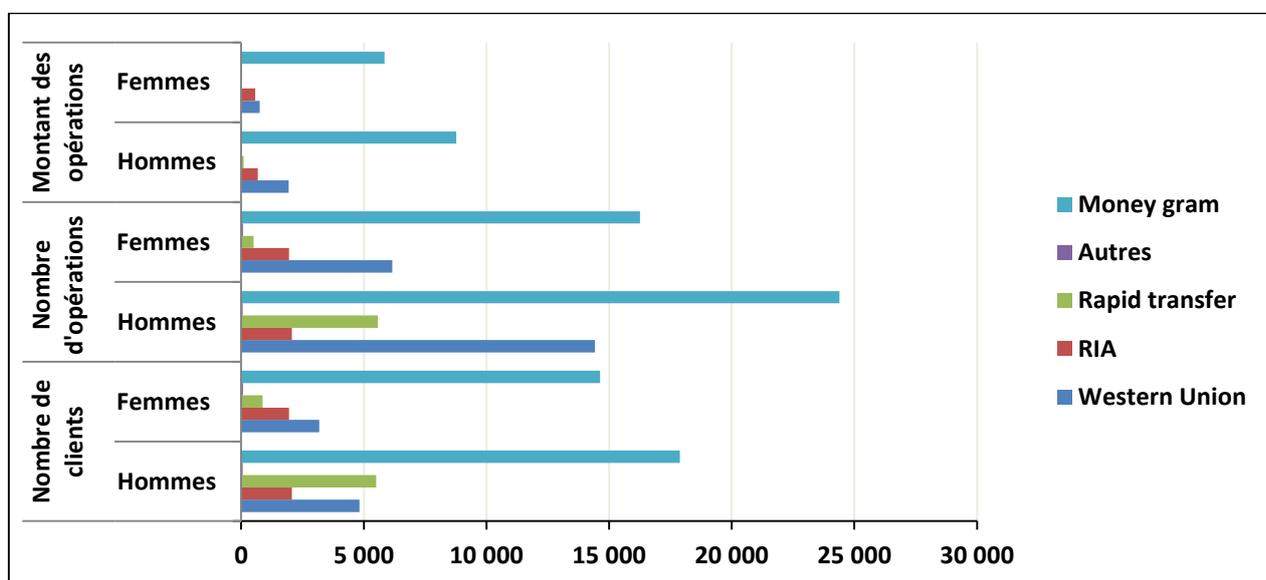


La répartition par sexe montre que les opérations Money gram viennent en tête pour toutes les catégories de transferts de fonds, aussi bien pour les hommes que pour les femmes, en termes d'effectif de clients, du nombre et du montant des opérations, comme le montrent le **tableau 44** et le **graphique 44** suivants :

**Tableau 44: Distribution par sexe des clients, du nombre et du montant des opérations de transfert de fonds**

Catégorie	Nombre de clients		Nombre d'opérations		Montant des opérations	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Western Union	4 822	3 177	14 424	6 159	1 930	750
RIA	2 062	1 950	2 062	1 950	677	578
Rapid transfer	5 502	873	5 575	511	102	13
Autres	59	79	59	79	15	22
Money gram	17 884	14 632	24 388	16 258	8 773	5 848
<b>Total</b>	<b>30 329</b>	<b>20 711</b>	<b>46 508</b>	<b>24 957</b>	<b>11 497</b>	<b>7 211</b>

**Graphique 44 : Distribution par sexe des clients, du nombre et du montant des opérations de transfert de fonds**



## VI.2. 2. Transactions électroniques

En termes d'effectif de clients, au 31 décembre 2016, les transactions électroniques effectuées concernent Ecocash avec 45,51 % de clients, Mcash avec 43,63 % de clients, la rubrique « Autres » (Express account, Masterpass et Agency

banking) avec 10,59 % de clients, B-phone avec 0,17 % de clients et B-WEB avec 0,09 % de clients. Les opérations de Visa Toucan et Internet banking n'ont pas été effectuées en 2016.

Pour les transactions électroniques effectuées, 81,60 % (contre 22,45 % en 2015) sont de Mcash, 14,67 % (contre 17,95 % en 2015) d'Ecocash et 3,65 % (contre 8,44 % en 2015) d'Express account, Masterpass et Agency banking. B-WEB et B-phone en partagent 0,08 %.

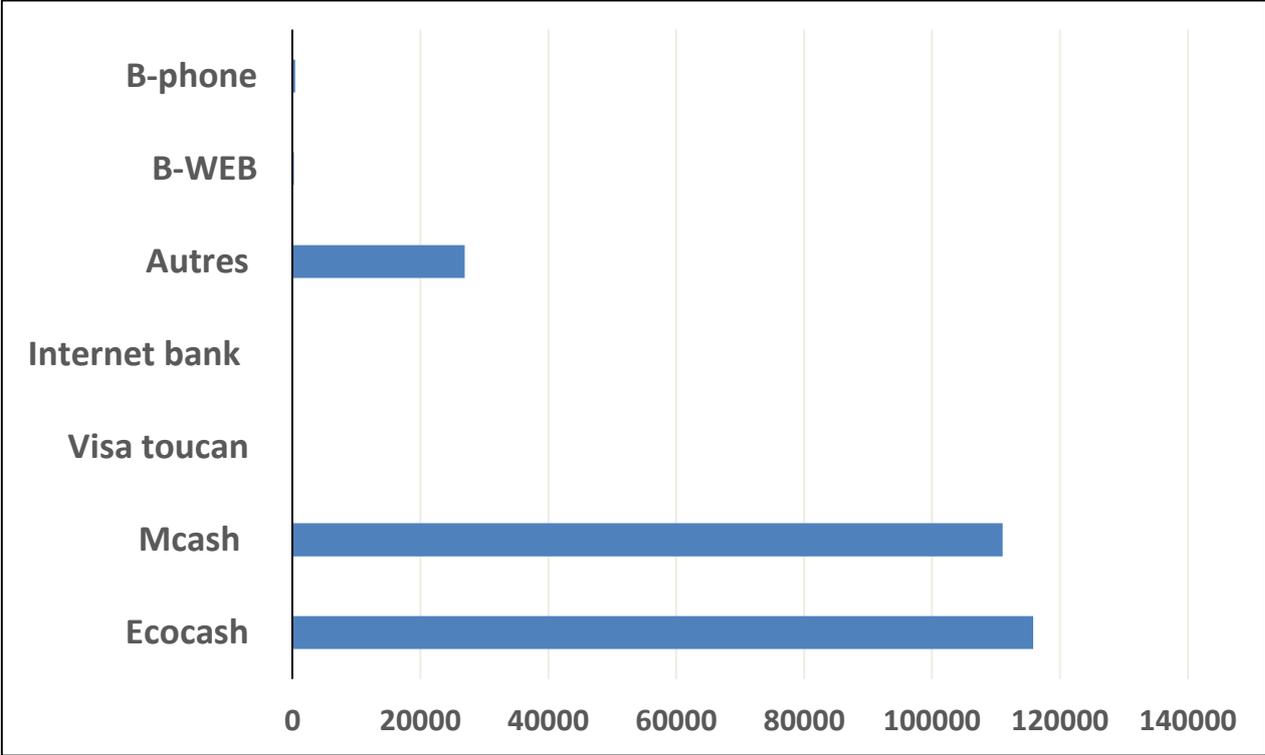
S'agissant du montant des transactions, 76,12 % (contre 7,05 % en 2015) sont de Mcash, 12,43 % (contre 18,02 % en 2015) de Ecocash, 10,42 % (contre 4,69 % en 2015) d'Express account, Masterpass et Agency banking. B-WEB et B-phone enregistrent seulement 1,04 %.

Les transactions électroniques sont dominées par Ecocash pour l'effectif des clients tandis que Mcash est en tête pour le nombre et le montant des transactions, comme le montrent le **tableau 45** et les **graphiques 45a), 45b) et 45c)** ci-dessous :

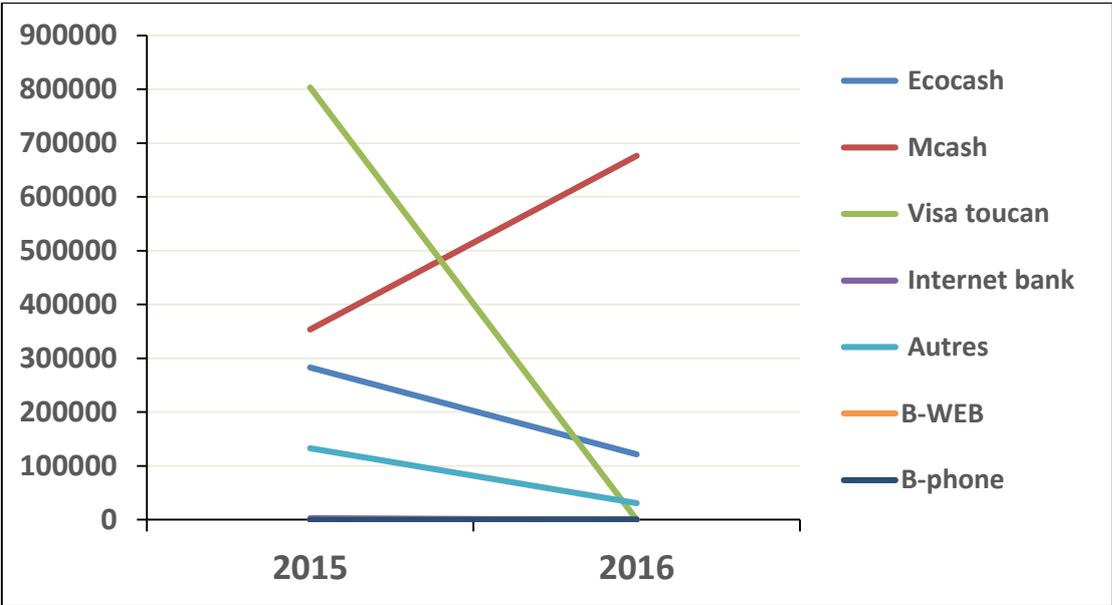
**Tableau 45: Distribution des clients et évolution du nombre et du montant des opérations relatives aux transactions électroniques**

Catégorie	Nombre de clients		Nombre d'opérations		Montant des opérations (en MBIF)	
	2016	2015	2016	2015	2016	
<b>Ecocash</b>	115 822	283 010	121 619	16 071	4 159	
<b>Mcash</b>	111 048	353 869	676 478	6 286	25 477	
<b>Visa toucan</b>	-	803 575	-	59 321	-	
<b>Internet bank</b>	-	2 768	-	3 307	-	
<b>Autres</b>	26 951	132 988	30 628	4 184	3 486	
<b>B-WEB</b>	239	-	239	-	330	
<b>B-phone</b>	443	-	443	-	17	
<b>Total</b>	<b>254 503</b>	<b>1 576 210</b>	<b>829 407</b>	<b>89 169</b>	<b>33 469</b>	

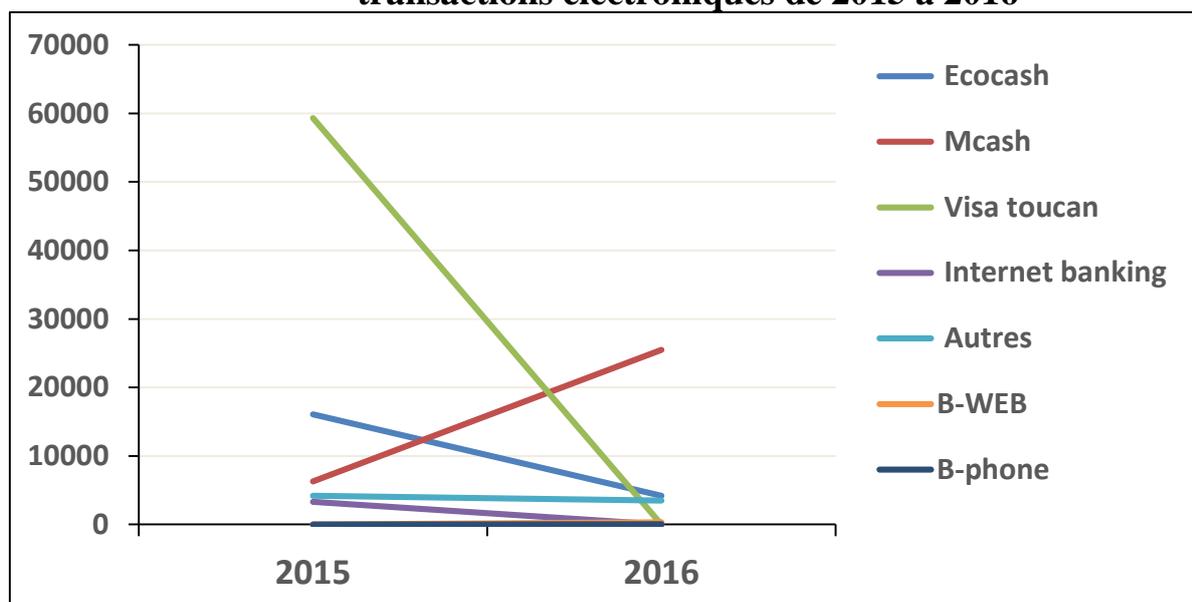
**Graphique 45a) : Répartition des clients pour les opérations relatives aux transactions électroniques**



**Graphique 45b) : Evolution du nombre d'opérations relatives aux transactions électroniques de 2015 à 2016**



**Graphique 45c) : Evolution du montant des opérations relatives aux transactions électroniques de 2015 à 2016**



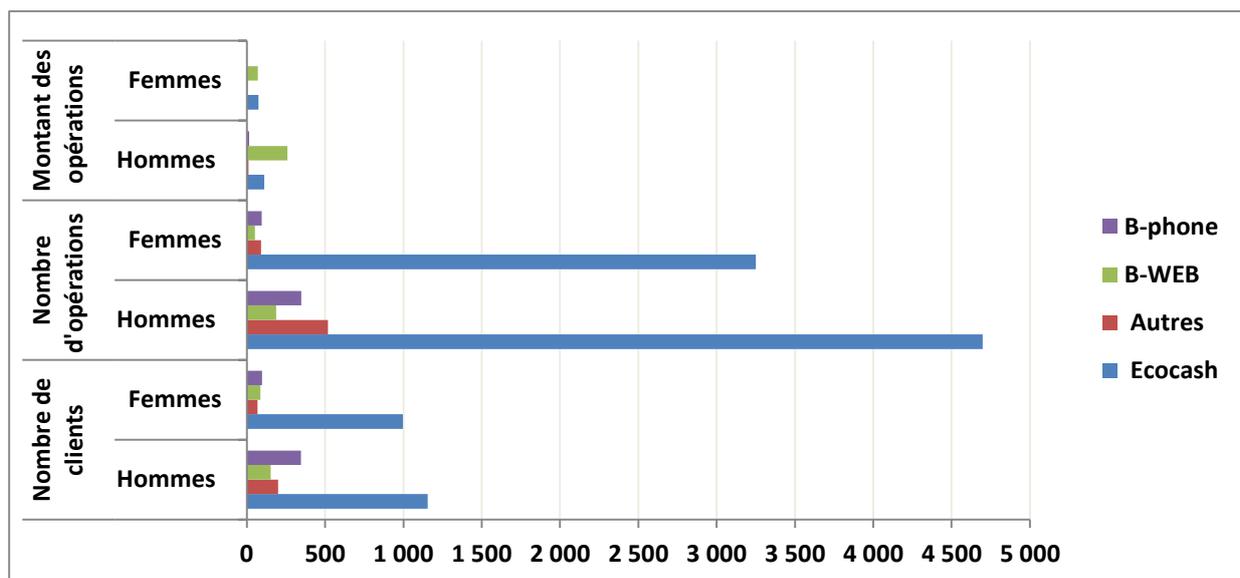
Au 31 décembre 2016, la répartition par sexe montre que les hommes sont les plus nombreux à effectuer les transactions électroniques pour toutes les catégories de cartes avec 62,24 % du total des transactions (à l'exclusion de Mcash qui n'a pas été réparti par sexe), comme l'indiquent le **tableau 46** et le **graphique 46** ci-après :

**Tableau 46: Distribution par sexe des clients, du nombre et du montant des transactions électroniques pour l'année 2016**

Catégorie	Nombre de clients			Nombre d'opérations			Montant des opérations (en MBIF)		
	H	F	T	H	F	T	H	F	T
<b>Ecocash</b>	1 156	996	2 152	4 698	3 251	7 949	112	75	187
<b>B-WEB</b>	153	86	239	188	51	239	260	70	330
<b>B-phone</b>	345	98	443	347	96	443	16	1	17
<b>Autres</b>	200	69	269	519	91	610	10	5	15
<b>Total</b>	<b>1 854</b>	<b>1 249</b>	<b>3 103</b>	<b>5 752</b>	<b>3 489</b>	<b>9 241</b>	<b>398</b>	<b>151</b>	<b>549</b>

**N.B :** H : Homme ; F : Femme ; T : Total

**Graphique 46 : Distribution par sexe des clients, du nombre et du montant des transactions électroniques pour l'année 2016**



### CHAPITRE III : CONCLUSION

L'accès et l'utilisation des services financiers formels par la majorité de la population burundaise sont limités par la couverture géographique des points de service qui reste très faible.

Des stratégies doivent être prises pour augmenter l'accès et l'utilisation des produits et services financiers adaptés aux besoins de la population burundaise, plus particulièrement des femmes.

Les femmes utilisent, en général, moins les services financiers que les hommes alors qu'elles constituent 51 % de la population burundaise adulte. La sensibilisation sur l'accès et l'utilisation des produits et services financiers est une solution à la réduction de cet écart.

Le secteur agricole est très peu financé alors qu'il constitue la moelle épinière de l'économie nationale. Il s'impose de développer des mécanismes de financement, d'approches et des produits et services financiers adaptés au monde rural, en particulier pour les activités agricoles, conformément à l'objectif 2 de la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière (SNIF) 2015-2020.

Les indicateurs clé d'inclusion financière ont presque tous augmenté par rapport à 2015. Il s'observe, cependant, une légère diminution des points de service dans les

milieux urbains. En outre, le taux d'inclusion financière (pourcentage de la population adulte ayant au moins un compte de dépôt/épargne dans une institution financière formelle) a connu une légère diminution passant de 21,92 % à 21,47 %. Il en est de même de l'encours total des dépôts des particuliers qui a connu une diminution de 21,32%.

Même si le taux d'inclusion financière a diminué par rapport à 2015, le pourcentage de la population adulte ayant au moins un compte dans une institution financière formelle a connu une augmentation, passant de 25,75 % à fin décembre 2015 à 27,92 % à fin décembre 2016. Toutefois, étant donné que les données sont collectées du côté de l'offre seulement, il faudra une enquête nationale sur la demande des produits et services financiers pour confirmer ce chiffre.

Les indicateurs clé d'inclusion financière sont résumés sur une base comparative sur 5 ans dans le tableau ci-après :

**Tableau 47: Tableau comparatif des indicateurs clé d'inclusion financière au Burundi de 2012 à 2015**

N°	Indicateur	2012	2013	2014	2015	2016
01	Population adulte	3 819 120	4 515 726	4 725 796	4 868 956	5 016 263
02	Nombre d'institutions financières agréées par la BRB	33	40	42	46	45 <sup>12</sup>
03	Nombre de points de service	492	646	670	678	701
04	% de points de service dans les milieux urbains <sup>13</sup>	34,6	38,85	44	44,98	44,94
05	Nombre de points de service par 1 000 km <sup>2</sup> <sup>14</sup>	17,7	23,21	24,07	24,36	25,19
06	Nombre de points de service par 100 000 adultes	12,9	14,31	14,2	13,92	13,97
07	Nombre de GAB	27	75	89	109	108
08	% de GAB dans les milieux urbains	96,3	66,66	94	86,23	87,96
09	Nombre de GAB par 100 000 adultes	0,7	1,66	1,88	2,23	2,15
10	Nombre total de communes	129	129	129	119	119
11	Nombre de communes ayant au moins un point de service	123	129	129	119	119

<sup>12</sup> Parmi les 45 institutions financières qui étaient en activité au 31 décembre 2016, quatre établissements de microfinance, à savoir, CCI-ODAG, CEFCAM, ITEKA MF et TPO-UMVA MF SA n'ont pas fait objet de l'enquête en cours.

<sup>13</sup> Selon l'ISTEEBU, le milieu urbain est composé des 3 communes de la Mairie de Bujumbura et des centres urbains de Gitega, Ngozi et Rumonge.

<sup>14</sup> La superficie totale du Burundi est 27 834 km<sup>2</sup>

N°	Indicateur	2012	2013	2014	2015	2016
12	% des communes ayant au moins un point de service	95,4	100	100	100	100
13	Population adulte ayant accès à au moins un point de services financiers	3 703 782	4 515 726	4 725 796	4 868 956	5 016 263
14	% de la population adulte vivant dans les communes ayant au moins un point de service	97,0	100	100	100	100
15	% de la population adulte domicilié à moins de 8 km d'un point de services financiers formels	49,4	NA	NA	NA	NA
16	Nombre total de comptes de dépôt formels	831 454	953 483,0	1 038 090	1 067 226	1 076 860
17	% de la population adulte ayant au moins un compte de dépôt dans une institution financière agréée	12,5	21,11	21,96	21,92	21,47
18	Nombre de comptes/client	831 454	1 075 141	1 245 684	1 253 549	1 400 522
19	% de la population adulte ayant un compte dans une institution financière agréée	21,77	23,81	26,36	25,75	27,92
20	Nombre de comptes/client par 1 000 adultes	218	238,08	263,59	257,46	279,20
21	Encours total des dépôts des particuliers (millions BIF)	554 500	498 005	493 679	499 117	392 691
22	Nombre total de comptes de crédit formels	163 382	209 776	257 463	285 684	319 085
23	% de la population adulte ayant au moins un compte de crédit dans une institution financière agréée	2,9	4,65	5,45	5,87	6,36
24	Nombre de crédits en cours par 1 000 adultes	43	46,45	54,48	58,68	63,61
25	Encours total des crédits aux particuliers (millions BIF)	329 590	479 516	614 186	509 259	527 438

La réussite de l'inclusion financière nécessite l'effort conjugué de tous les intervenants, à savoir, le Gouvernement, les régulateurs, les fournisseurs des produits et services financiers et les consommateurs pour assurer la mise en œuvre effective de la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière 2015-2020 visant, notamment, à augmenter l'accès à travers une couverture géographique équitable des points de services, à améliorer les conditions d'utilisation des produits et services financiers offerts, à mettre en place des mesures de protection des consommateurs et à renforcer la soutenabilité des institutions financières en vue de promouvoir l'inclusion financière de la population cible.

\*\*\*\*\*