



BANQUE DE LA REPUBLIQUE DU BURUNDI

**RAPPORT D'ENQUETE SUR L'OFFRE DES PRODUITS ET SERVICES
FINANCIERS FORMELS AU BURUNDI AU 31 DECEMBRE 2017**

EDITION 2018

Table des Matières

Table des Matières.....	i
Liste des tableaux	ii
Liste des graphiques	iv
Sigles et acronymes	vii
CHAPITRE I : INTRODUCTION.....	1
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.....	5
CHAPITRE II : RESULTATS DE L'ENQUETE	6
Section I : Informations démographiques	6
Section II : Localisation des points de service	7
II.1 Evolution des points de service par secteur financier.....	7
II.2 Evolution des points de service par Province.....	8
II.3 Répartition des points de service dans les 10 premières communes	10
Section III : Indicateurs d'accès aux produits et services financiers formels	11
III.1. Effectif des clients des EC et des IMF	14
Section IV : Indicateurs d'utilisation des produits et services financiers formels..	19
IV.1. Comptes de dépôt.....	19
IV. 2. Comptes de crédit	27
Section V : Portée des services financiers pour les entreprises	43
V.1. Effectif des clients-entreprises	43
V.2. Comptes de dépôt des entreprises	47
V.3. Comptes de crédit des entreprises	56
Section VI : Autres services	76
VI.1. Nombre de cartes bancaires émises et en circulation par catégorie	76
VI.2. Transfert de fonds et transactions électroniques de fonds	79
CHAPITRE III : CONCLUSION	90

Liste des tableaux

TABLEAU 1 : POPULATION ADULTE PAR PROVINCE AU 31/12/ 2017	6
TABLEAU 2 : EVOLUTION DU NOMBRE D'INSTITUTIONS FINANCIERES (IF) ET DE POINTS DE SERVICE PAR SECTEUR FINANCIER DE 2012 A 2017	7
TABLEAU 3 : EVOLUTION DU NOMBRE DE POINTS DE SERVICE PAR PROVINCE DE 2013 A 2017	9
TABLEAU 4 : REPARTITION DES POINTS DE SERVICE PAR SECTEUR FINANCIER DANS LES 10 PREMIERES COMMUNES EN 2017.....	11
TABLEAU 5 : REPARTITION DE LA POPULATION ADULTE PAR POINT DE SERVICE ET PAR PROVINCE EN 2017	12
TABLEAU 6 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS PAR SECTEUR FINANCIER DE 2013 A 2017	14
TABLEAU 7 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES EC ET DES IMF, PAR SEXE, DE 2013 A 2017	15
TABLEAU 8 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES EC, PAR SEXE, DE 2013 A 2017	16
TABLEAU 9 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES IMF, PAR SEXE, DE 2013 A 2017	17
TABLEAU 10 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES EC ET IMF, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017.....	18
TABLEAU 11 : EVOLUTION DU NOMBRE DE COMPTES DE DEPOT PAR SECTEUR FINANCIER DE 2012 A 2017	20
TABLEAU 12 : EVOLUTION, PAR SEXE, DU NOMBRE DE COMPTES DE DEPOT DES CLIENTS INDIVIDUELS ET DES CLIENTS MEMBRES D'ASSOCIATIONS DE 2014 A 2017	21
TABLEAU 13 : EVOLUTION DU NOMBRE DE COMPTES DE DEPOT, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017	22
TABLEAU 14 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS PAR SECTEUR FINANCIER (EN MBIF) DE 2012 A 2017.....	23
TABLEAU 15 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS DES CLIENTS INDIVIDUELS ET DES CLIENTS MEMBRES D'ASSOCIATIONS PAR SEXE DE 2014 A 2017.....	24
TABLEAU 16 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017	26
TABLEAU 17 : EVOLUTION DU NOMBRE DE COMPTES DE CREDIT, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2012 A 2017.....	28
TABLEAU 18 : EVOLUTION DU NOMBRE DES COMPTES DE CREDIT DES CLIENTS INDIVIDUELS ET DES CLIENTS MEMBRES D'ASSOCIATIONS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017	29
TABLEAU 19: EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017	30
TABLEAU 20 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT (EN MBIF) PAR SECTEUR FINANCIER DE 2012 A 2017	32
TABLEAU 21 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES CLIENTS INDIVIDUELS ET DES CLIENTS MEMBRES D'ASSOCIATIONS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	33
TABLEAU 22 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017	34
TABLEAU 23: REPARTITION DE L'EFFECTIF ET DE L'ENCOURS DE CREDITS, PAR TYPE DE CREDIT, AU 31 DECEMBRE 2017	36
TABLEAU 24 : MOYENNE DU PAR, PAR SEXE, POUR LES CREDITS AUX INDIVIDUS ET POUR LES CREDITS AUX MEMBRES D'ASSOCIATIONS AU 31/12/2017.....	39
TABLEAU 25 : MOYENNE DU PAR POUR LES CREDITS AUX INDIVIDUS ET AUX MEMBRES D'ASSOCIATIONS, PAR SECTEUR FINANCIER, AU 31/12/2017	41
TABLEAU 26 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS-ENTREPRISES, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2015 A 2017	44
TABLEAU 27 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES CLIENTS-ENTREPRISES, PAR SEXE, DE 2015 A 2017	45
TABLEAU 28: EVOLUTION DE L'EFFECTIF DE COMPTES DE DEPOT ET DE L'ENCOURS DES DEPOTS DES ENTREPRISES, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2015 A 2017	47
TABLEAU 29: EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE DEPOT DES ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISES ET PAR SEXE, DE 2015 A 2017	49
TABLEAU 30 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS (EN MBIF) DES ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISES ET PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	51
TABLEAU 31 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE DEPOT DES PME, PAR PROVINCE, DE 2015 A 2017.....	53
TABLEAU 32 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS DES PME, PAR PROVINCE, DE 2015 A 2017.....	54
TABLEAU 33 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF D'ENTREPRISES AYANT OBTENU DU CREDIT, PAR SEXE, DE 2015 A 2017	57
TABLEAU 34 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT ET DE L'ENCOURS CREDIT DES ENTREPRISES, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2015 A 2017	58
TABLEAU 35 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISES ET PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	60
TABLEAU 36 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISES ET PAR SEXE, DE 2015 A 2017	62
TABLEAU 37: EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES PME PAR PROVINCE DE 2015 A 2017	64
TABLEAU 38: EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES PME, PAR PROVINCE, DE 2015 A 2017.....	66
TABLEAU 39 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT ET DE L'ENCOURS CREDIT DES ENTREPRISES, PAR TERME, DE 2015 A 2017	68
TABLEAU 40 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES PME, PAR SEXE ET PAR TERME, DE 2015 A 2017	69
TABLEAU 41: EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES PME, PAR SEXE ET PAR TERME, DE 2015 A 2017	72

TABLEAU 42 : MOYENNE DU PAR POUR LES CREDITS AUX ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISE ET PAR SEXE, AU 31DECEMBRE 2017	74
TABLEAU 43 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CARTES BANCAIRES EMISES ET EN CIRCULATION DE 2013 A 2017	77
TABLEAU 44 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DE L'EFFECTIF DES DETENTEURS DE CARTES BANCAIRES PAR SEXE DE 2016 A 2017	78
TABLEAU 45 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS, DU NOMBRE D'OPERATIONS ET DU MONTANT DES OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017	80
TABLEAU 46 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU NOMBRE DE CLIENTS DES OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017	82
TABLEAU 47 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU NOMBRE D'OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017	83
TABLEAU 48 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU MONTANT DES OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017	83
TABLEAU 49 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS, DU NOMBRE D'OPERATIONS ET DU MONTANT DES OPERATIONS DES TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2015 A 2017	85
TABLEAU 50 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DE L'EFFECTIF DES CLIENTS DES TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2016 A 2017	87
TABLEAU 51 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU NOMBRE D'OPERATIONS DES TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2016 A 2017	88
TABLEAU 52 : DISTRIBUTION PAR SEXE DU MONTANT DES OPERATIONS POUR LES TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2016 A 2017	88
TABLEAU 53 : TABLEAU COMPARATIF DES INDICATEURS CLE D'INCLUSION FINANCIERE AU BURUNDI DE 2012 A 2017	90

Liste des graphiques

GRAPHIQUE1 : POPULATION ADULTE PAR PROVINCE AU 31/12/2017	7
GRAPHIQUE2 : EVOLUTION DU NOMBRE D'INSTITUTIONS FINANCIERES (IF) PAR SECTEUR FINANCIER DE 2012 A 2017.....	8
GRAPHIQUE3 : EVOLUTION DU NOMBRE DE POINTS DE SERVICE PAR SECTEUR FINANCIER DE 2012 A 2017	8
GRAPHIQUE4 : EVOLUTION DU NOMBRE DES POINTS DE SERVICE PAR PROVINCE DE 2013 A 2017	10
GRAPHIQUE5 : REPARTITION DES POINTS DE SERVICE PAR SECTEUR FINANCIER DANS LES 10 PREMIERES COMMUNES EN 2017	11
GRAPHIQUE6 : REPARTITION DE LA POPULATION ADULTE PAR POINT DE SERVICE ET PAR PROVINCE EN 2017	13
GRAPHIQUE7 : REPARTITION DES POINTS DE SERVICE POUR 10 000 ADULTES PAR PROVINCE EN 2017	13
GRAPHIQUE8 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS PAR SECTEUR FINANCIER DE 2013 A 2017	14
GRAPHIQUE9 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES EC ET IMF PAR SEXE DE 2013 A 2017.....	15
GRAPHIQUE10 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES EC, PAR SEXE, DE 2013 A 2017	16
GRAPHIQUE11 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES IMF, PAR SEXE, DE 2013 A 2017	17
GRAPHIQUE12 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES EC ET IMF, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017.....	19
GRAPHIQUE13 : EVOLUTION DU NOMBRE DE COMPTES DE DEPOT PAR SECTEUR FINANCIER DE 2013 A 2017	20
GRAPHIQUE14 : EVOLUTION DU NOMBRE DE COMPTES DE DEPOT DES CLIENTS INDIVIDUELS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	21
GRAPHIQUE15 : EVOLUTION DU NOMBRE DE COMPTES DE DEPOT DES CLIENTS MEMBRES D'ASSOCIATIONS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	21
GRAPHIQUE16 : EVOLUTION DU NOMBRE DE COMPTES DE DEPOT, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017.....	22
GRAPHIQUE17 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DE DEPOTS PAR SECTEUR FINANCIER (EN MBIF) DE 2012 A 2017	24
GRAPHIQUE18 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS (EN MBIF) DES CLIENTS INDIVIDUELS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	25
GRAPHIQUE19 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS (EN MBIF) DES CLIENTS MEMBRES D'ASSOCIATIONS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	25
GRAPHIQUE20 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017	27
GRAPHIQUE21 : EVOLUTION DU NOMBRE DE COMPTES DE CREDIT, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2012 A 2017	28
GRAPHIQUE22 : EVOLUTION DU NOMBRE DES COMPTES DE CREDIT DES CLIENTS INDIVIDUELS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	29
GRAPHIQUE23 : EVOLUTION DU NOMBRE DES COMPTES DE CREDIT DES CLIENTS MEMBRES D'ASSOCIATIONS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	29
GRAPHIQUE24 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017.....	31
GRAPHIQUE25 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT (EN MBIF), PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2012 A 2017	32
GRAPHIQUE26 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES CLIENTS INDIVIDUELS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	33
GRAPHIQUE27 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES CLIENTS MEMBRES D'ASSOCIATIONS, PAR SEXE, DE 2014 A 2017.....	33
GRAPHIQUE28 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT, PAR PROVINCE, DE 2013 A 2017	35
GRAPHIQUE29 : REPARTITION DE L'EFFECTIF DES CREDITS, PAR TYPE DE CREDIT, AU 31 DECEMBRE 2017	37
GRAPHIQUE30 : REPARTITION DE L'ENCOURS CREDIT, PAR TYPE DE CREDIT, AU 31 DECEMBRE 2017.....	38
GRAPHIQUE31 : MOYENNE DU PAR, PAR SEXE, POUR LES CREDITS AUX INDIVIDUS AU 31/12/2017	40
GRAPHIQUE32 : MOYENNE DU PAR, PAR SEXE, POUR LES CREDITS AUX MEMBRES D'ASSOCIATIONS AU 31/12/2017	40
GRAPHIQUE33 : MOYENNE DU PAR POUR LE SECTEUR BANCAIRE AU 31/12/2017	42
GRAPHIQUE 34 : MOYENNE DU PAR POUR LE SECTEUR DE LA MICROFINANCE AU 31/12/2017	43
GRAPHIQUE 35 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS-ENTREPRISES, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2015 A 2017	44
GRAPHIQUE36 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES CLIENTS-PME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	45
GRAPHIQUE 37 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES CLIENTS-AUTRES ENTREPRISES ET SOCIETES, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	46
GRAPHIQUE38 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES CLIENTS-INSTITUTIONS FINANCIERES, PAR SEXE, DE 2015 A 2017	46
GRAPHIQUE 39 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE DEPOT DES ENTREPRISES, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2015 A 2017.....	47
GRAPHIQUE 40 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS DES ENTREPRISES, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2015 A 2017.....	48
GRAPHIQUE 41 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE DEPOT DES ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISE, DE 2015 A 2017.....	49
GRAPHIQUE 42 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE DEPOT DES PME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	50
GRAPHIQUE 43 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE DEPOT DES AUTRES ENTREPRISES ET SOCIETES, PAR SEXE, DE 2015 A 2017	50

GRAPHIQUE 44 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS (EN MBIF) DES ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISE, DE 2015 A 2017.....	51
GRAPHIQUE 45 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS (EN MBIF) DES PME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	52
GRAPHIQUE 46 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS DES AUTRES ENTREPRISES ET SOCIETES PAR SEXE DE 2015 A 2017.....	52
GRAPHIQUE 47 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE DEPOT DES PME, PAR PROVINCE, DE 2015 A 2017.....	54
GRAPHIQUE 48 : EVOLUTION DE L'ENCOURS DES DEPOTS DES PME, PAR PROVINCE, DE 2015 A 2017.....	56
GRAPHIQUE 49 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES PME AYANT OBTENU DU CREDIT, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	57
GRAPHIQUE 50 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES AUTRES ENTREPRISES ET SOCIETES AYANT OBTENU DU CREDIT, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	58
GRAPHIQUE 51 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES ENTREPRISES, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2015 A 2017.....	59
GRAPHIQUE 52 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES ENTREPRISES, PAR SECTEUR FINANCIER, DE 2015 A 2017.....	59
GRAPHIQUE 53 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISE, DE 2015 A 2017.....	60
GRAPHIQUE 54 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES PME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	61
GRAPHIQUE 55 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES AUTRES ENTREPRISES ET SOCIETES, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	61
GRAPHIQUE 56 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES ENTREPRISES, PAR CATEGORIE D'ENTREPRISE, DE 2015 A 2017.....	62
GRAPHIQUE 57 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES PME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	63
GRAPHIQUE 58 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES AUTRES ENTREPRISES ET SOCIETES, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	63
GRAPHIQUE 59 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES PME, PAR PROVINCE, DE 2015 A 2017.....	65
GRAPHIQUE 60 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES PME, PAR PROVINCE, DE 2015 A 2017.....	67
GRAPHIQUE 61 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES ENTREPRISES, PAR TERME DE 2015 A 2017.....	68
GRAPHIQUE 62 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT DES ENTREPRISES, PAR TERME, DE 2015 A 2017.....	68
GRAPHIQUE 63 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES PME A COURT TERME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	70
GRAPHIQUE 64 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES PME A MOYEN TERME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	70
GRAPHIQUE 65 : EVOLUTION DE L'EFFECTIF DES COMPTES DE CREDIT DES PME A LONG TERME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	71
GRAPHIQUE 66 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT A COURT TERME DES PME PAR SEXE DE 2015 A 2017.....	72
GRAPHIQUE 67 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT A MOYEN TERME DES PME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	72
GRAPHIQUE 68 : EVOLUTION DE L'ENCOURS CREDIT A LONG TERME DES PME, PAR SEXE, DE 2015 A 2017.....	72
GRAPHIQUE 69 : MOYENNE DU PAR POUR LES CREDITS AUX PME, PAR SEXE, AU 31 DECEMBRE 2017.....	75
GRAPHIQUE 70 : MOYENNE DU PAR POUR LES CREDITS AUX AUTRES ENTREPRISES ET SOCIETES, PAR SEXE, AU 31 DECEMBRE 2017.....	76
GRAPHIQUE 71 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CARTES BANCAIRES EMISES DE 2013 A 2017.....	77
GRAPHIQUE 72 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CARTES BANCAIRES EN CIRCULATION DE 2013 A 2017.....	78
GRAPHIQUE 73 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DE L'EFFECTIF DES DETENTEURS DE CARTES DE GUICHETS BANCAIRES PAR SEXE DE 2016 A 2017.....	79
GRAPHIQUE 74 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DE L'EFFECTIF DES DETENTEURS DE CARTES DE DEBIT/CARTES CASH PAR SEXE DE 2016 A 2017.....	79
GRAPHIQUE 75 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017.....	81
GRAPHIQUE 76 : EVOLUTION DU NOMBRE D'OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017.....	81
GRAPHIQUE 77 : EVOLUTION DU MONTANT DES OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017.....	82
GRAPHIQUE 78 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU NOMBRE DE CLIENTS DES OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017.....	83
GRAPHIQUE 79 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU NOMBRE D'OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017.....	84
GRAPHIQUE 80 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU MONTANT DES OPERATIONS DE TRANSFERT INSTANTANE DE FONDS DE 2016 A 2017.....	84
GRAPHIQUE 81 : EVOLUTION DU NOMBRE DE CLIENTS DES OPERATIONS DE TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2016 A 2017.....	86
GRAPHIQUE 82 : EVOLUTION DU NOMBRE D'OPERATIONS DES TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2015 A 2017.....	86

GRAPHIQUE83 : EVOLUTION DU MONTANT DES OPERATIONS DE TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2015 A 2017 87

GRAPHIQUE 84 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DE L’EFFECTIF DES CLIENTS DES TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2016 A 2017 88

GRAPHIQUE 85 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU NOMBRE D’OPERATIONS DES TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2016 A 2017 89

GRAPHIQUE 86 : DISTRIBUTION, PAR SEXE, DU MONTANT DES OPERATIONS DES TRANSACTIONS ELECTRONIQUES DE 2016 A 2017 89

Sigles et acronymes

BIF	: Franc Burundi
BRB	: Banque de la République du Burundi
EC	: Etablissement de Crédit
FENACOBU	: Fédération Nationale des COOPEC du Burundi
IMF	: Institution de Microfinance
IF	: Institution Financière
MBIF	: Million de BIF
PAR	: Portefeuille à risque
PME	: Petites et Moyennes Entreprises
RNP	: Régie Nationale des Postes

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'accessibilité et d'utilisation des produits et services financiers formels.

Ladite enquête a montré, notamment, que seuls 12,5 % de la population adulte¹ possèdent un compte dans une institution financière agréée par la Banque de la République du Burundi (BRB) et que les institutions financières agréées totalisent 492 points de service (sièges, agences, guichets et guichets automatiques bancaires) 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 (1) seul point de service tandis que six (6) 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 et les entreprises.

Le présent rapport montre les résultats de l'enquête nationale sur l'offre des produits et services financiers formels menée en 2018 et donne l'état de l'inclusion financière au Burundi à fin 2017. 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.

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

¹ Au Burundi, est considérée comme adulte toute personne ayant 18 ans et plus

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, en 2017, le taux d'inclusion financière a connu une légère diminution par rapport à l'année précédente. En effet, 20,88 % de la population adulte, contre 21,47 % en 2016, ont un compte de dépôt/épargne dans une institution financière formelle. Toutefois, ces indicateurs doivent être pris 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 avoir le taux d'inclusion financière réel au Burundi.

Au 31 décembre 2017, le Burundi compte 694 points de service (contre 701 points de service en 2016)² incluant les sièges des Etablissements de Crédit (EC) et des Institutions de Microfinance (IMF), leurs agences, guichets et guichets automatiques bancaires ainsi que la RNP et ses bureaux postaux. La distribution géographique des 694 points de service montre que 4,20 % des communes (contre 6,72 % des communes en 2016) comptent chacune un (1) seul point de service, 73,11 % des communes (contre 71,43 % des communes en 2016) comptent chacune deux (2) à quatre (4) points de service, 21,01 % des communes (contre 19,33 % des communes en 2016) 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 en 2017 comme en 2016.

Au 31 décembre 2017, 82,16 % des points de service (contre 83,28 % en 2016) du secteur bancaire et 30,39 % des points de service (contre 29,47 % en 2016) du secteur de la microfinance sont concentrés dans les dix premières communes.

En termes d'accès, 10 000 adultes utilisent un (1) seul point de service au niveau national, en 2017 comme en 2016. En Mairie de Bujumbura, 10 000 adultes sont servis par six (6) points de service (contre 7 points de service pour 10 000 adultes en 2016).

En termes de clientèle, les secteurs bancaire et de la microfinance³ ont connu une augmentation de 6,77 % des clients (contre 11,72 % en 2016). Les hommes restent plus nombreux que les femmes, tant pour les clients individuels (72,77 % contre 71,60 % en 2016) que pour les clients membres d'associations (69,55 % contre 55,72 % en 2016). L'écart entre les hommes et les femmes s'est accentué par rapport à 2016, aussi bien pour les clients individuels que pour ceux membres d'associations.

En matière de dépôts, les comptes de dépôts ont connu, de façon générale, une augmentation de 13,54 % (contre 1 % en 2016). Les IMF comptent 83,39 % de l'effectif total des comptes de dépôts (contre 87,44 % en 2016). Les comptes de dépôts ont connu une augmentation de 107,25 % (contre une diminution de 45,37 % en 2016) pour les clients individuels et de 56,04 % (contre une diminution de 53,19 % en 2016) pour les clients membres d'associations.

² Cette diminution de points de service s'explique par la fermeture de certains agences et guichets du secteur bancaire au profit des services financiers par téléphonie mobile.

³ Pour des raisons de convenance, le secteur de la microfinance comprend aussi la RNP

L'encours total des dépôts a connu une augmentation de 27,84 % (contre une diminution de 21 % en 2016). Les EC enregistrent 63,75 % de l'encours total des dépôts (contre 63,74 % en 2016). Il s'observe, donc, que même si les IMF enregistrent toujours le plus grand effectif de comptes de dépôts, les EC comptent, de loin, le plus grand encours des dépôts.

La répartition des dépôts par sexe montre que les femmes sont les moins nombreuses à détenir un compte de dépôt aussi bien pour les clients individuels (30,50 % des comptes de dépôt contre 29,92 % en 2016) que pour ceux membres d'associations (22,74 % des comptes de dépôt contre 48,40 % en 2016). De plus, elles épargnent, de loin, moins que les hommes tant en associations (37,28 % de l'encours des dépôts contre 46,57 % en 2016) qu'individuellement (28,89 % de l'encours des dépôts contre 27,90 % en 2016). L'écart entre les hommes et les femmes, tant en termes d'effectif de comptes de dépôt que d'encours des dépôts, s'est beaucoup accentué par rapport à 2016, aussi bien pour les clients individuels que pour ceux membres d'associations.

En matière de crédit, les comptes de crédit ont connu une augmentation de 16,20 % (contre 11,69 % en 2016). Les IMF enregistrent 76,52 % des comptes de crédit (contre 73,62 % en 2016). Les comptes de crédit des clients individuels ont connu une augmentation de 21,29 % (contre une diminution de 1,02 % en 2016) tandis que ceux des clients membres d'associations ont augmenté de 25,98 % (contre 3 % en 2016).

L'encours crédit a connu une augmentation de 15,79 % (contre 3,57 % en 2016). Les EC enregistrent 69,53 % de l'encours crédit (contre 71,98 % en 2016). Il s'observe, donc, que même si les IMF enregistrent toujours le plus grand effectif de comptes de crédit, les EC comptent, quant à eux, le plus grand encours crédit.

La répartition des crédits, par sexe, montre que les femmes accèdent au crédit moins que les hommes, tant individuellement qu'en associations. En effet, les hommes détiennent 77,19 % (contre 76,02 % en 2016) et 58,08 % (contre 50,81 % en 2016) de l'effectif des comptes de crédit, respectivement, pour les clients individuels et ceux membres d'associations. Quant à l'encours crédit, les hommes détiennent 77,96 % (contre 79,54 % en 2016) et 86,42 % (contre 91,49 % en 2016), respectivement, pour clients individuels et pour ceux membres d'associations.

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 crédit, est plus important par rapport à 2016, sauf pour l'encours crédit des clients membres d'associations.

La répartition des crédits, par type de crédit, montre que le crédit personnel/consommation compte le plus grand nombre de comptes (34,75 % contre 19,46 % en 2016). Il est suivi, respectivement, par le crédit à l'habitat /immobilier (21,81 % contre 20,27 % en 2016), le crédit agricole (13,35 % contre 16,86 % en 2016), le crédit commercial/entreprise (9,57 % contre 18,13 % en 2016), le crédit au secteur des services (6,70 % contre 4,53 % en 2016) et le crédit à l'industrie (0,64 % contre 0,09 % en 2016). En matière d'encours crédit, le crédit personnel/consommation reste en tête avec 32,33 % (contre 20,79 % en 2016) d'encours crédit total. Il est suivi, respectivement, par le crédit à l'habitat/immobilier (18,18 % contre 34,69 % en 2016), le crédit commercial/entreprise (9,94 % contre 15,94 % en 2016), le crédit au secteur des services (6,38 % contre 8,83 % en 2016), le crédit agricole (4,29 % contre 4,39 % en 2016) et le crédit à l'industrie (2,23 % contre 1,77 % en 2016). Il s'observe que le secteur ayant le plus grand effectif de comptes de crédit n'est pas nécessairement celui qui concentre le plus grand encours 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 entreprises⁴, il s'observe que 63 % (contre 51 % en 2016) des entreprises ayant une relation financière avec les EC et les IMF sont des PME dont 76,21 % (contre 50,63 % en 2016) sont des PME mixtes, 16,81 % (contre 41,53 % en 2016) sont des PME appartenant aux hommes et 6,97 % (contre 7,84 % en 2016) sont des PME appartenant aux femmes.

La répartition, par sexe, de l'effectif des comptes de dépôt des PME montre que 80,29 % (contre 72,07 % en 2016) sont pour les PME mixtes, 13,24 % (contre 23,27 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes et 6,47 % (contre 4,66 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes. S'agissant de l'encours des dépôts, 94,77 % (contre 89,80 % en 2016) sont pour les PME mixtes, 3,79 % (contre 7,13 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes et 1,44 % (contre 3,07 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes.

La répartition, par sexe, de l'effectif des comptes de crédit des PME montre que 83,66 % (contre 57,83 % en 2016) sont pour les PME mixtes, 12,67 % (contre 33,97 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes et 3,67 % (contre 8,20 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes. Concernant l'encours crédit, les PME mixtes englobent 92,72 % (contre 91,40 % en 2016) tandis que 6,79 % (contre 7,42 % en 2016) sont pour les PME appartenant aux hommes et 0,49 % (contre 1,18 % en 2016) 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, suivie, le plus souvent et de très loin, par les Provinces Ngozi et Gitega.

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

En matière de cartes bancaires, les cartes de guichets bancaires sont les plus nombreuses, tant pour les cartes émises que pour les cartes en activité. En effet, 85,85 % (contre 77,65 % en 2016) de cartes émises sont des cartes de guichet bancaire, 11,08 % (contre 10,71 % en 2016) sont des cartes de débit/cartes cash et 3,07 % (contre 11,64 % en 2016) sont des cartes visa et MasterCard. 85,64 % (contre 79,34 % en 2016) des cartes en activité sont des cartes de guichet bancaire, 12,52 % (contre 14,40 % en 2016) sont des cartes de débit /cartes cash. Les cartes de crédit visa et MasterCard représentent 1,84 % (contre 6,26 % en 2016).

La distribution des détenteurs de cartes, par sexe, montre que, pour toutes les catégories de cartes bancaires, 72,88 % (contre 75,25 % en 2016) des détenteurs sont des 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 opérations. En effet, 84,78 % (contre 84,44 % en 2016) des clients opèrent avec Western Union, 9,62 % (contre 4,34 % en 2016) avec RIA et 5,60 % (contre 1,78 % en 2016) avec Rapid Transfer. 74,32 % (contre 58,47 % en 2016) des opérations de transfert de fonds sont des opérations de Western Union, 14,36 % (contre 26,62 % en 2016) sont de Money gram, 6,02 % (contre 3,99 % en 2016) de Rapid Transfer et 5,30 % (contre 10,15 % en 2016) de RIA.

⁴ Les entreprises comprennent les PME, les autres entreprises et sociétés ainsi que les institutions financières

Concernant le montant des transferts de fonds, 56,89 % (contre 50,99 % en 2016) du montant des transferts sont de Western Union, 22,55 % (contre 35,92 % en 2016) de Money gram, 15,26 % (contre 0,28 % en 2016) de Rapid Transfer et 5,30 % (contre 9,87 % en 2016) de RIA.

La répartition, par sexe, montre que les hommes viennent généralement en tête pour toutes les catégories de transferts de fonds, aussi bien en termes d'effectif de clients que du nombre et du montant des opérations.

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, 57,20 % (contre 45,51 % en 2016) des clients opèrent avec Ecocash, 33,33 % (contre 43,63 % en 2016) avec Mcash, et 4,62 % (contre 0,17 % en 2016) avec B-phone. Pour toutes les transactions électroniques effectuées, 46,04 % (contre 81,60 % en 2016) sont de Mcash, 34,20 % (contre 14,67 % en 2016) d'Ecocash, 13,15 % de B-phone et 0,15 % d'Internet banking.

S'agissant du montant des transactions, 62,33 % (contre 76,12 % en 2016) sont de Mcash, 20,43 % (contre 12,43 % en 2016) d'Ecocash, 8,10 % d'Internet banking et 3,37 % contre (0,05 en 2016) de B-phone.

Concernant la répartition par sexe, les hommes sont généralement les plus nombreux pour toutes les catégories de transactions électroniques, aussi bien en termes d'effectif de clients que du nombre et du montant des opérations.

Section II : Méthodologie et couverture de l'enquête

L'enquête a été conduite à l'aide d'un questionnaire administré par lettre D1/961/2018 du 10 juillet 2018 aux institutions financières supervisées par la BRB, à savoir, 10 banques commerciales, 2 établissements financiers, 30 institutions de microfinance (y incluses la FENACOBU et la Régie Nationale des Postes).

Il convient de noter que, jusqu'au 31 décembre 2017, les institutions de microfinance (IMF) en activité étaient au nombre de 35 mais que les résultats de l'enquête ne concernent que 29 institutions de microfinance⁵.

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, aux clients des transferts de fonds et des transactions électroniques, 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 par sexe et par Province et des comptes de dépôts, des comptes de crédits et de leurs encours respectifs.

⁵ Les six institutions qui ne sont pas concernées par les résultats sont : CFCAM-DUSHIGIKIRANE, CCI-ODAG, ITEKA MF, TPO-UMVA MF SA, FADECO MF S.A et MECI

CHAPITRE II : RESULTATS DE L'ENQUETE

Section I : Informations démographiques

Au 31 décembre 2017, le Burundi compte 119 communes et une population adulte estimée à 5 853 432 (contre 5 016 263 en 2016) dont 2 859 502 hommes (contre 2 443 287 en 2016) et 2 993 930 femmes (contre 2 572 976 en 2016)⁶. La Province Gitega vient en tête avec 9,49 % de cette population. Elle est suivie par les provinces Ngozi (8,10 %), Kirundo (7,60 %), Muyinga (7,57 %), Bujumbura Mairie (7,29 %), Kayanza (7,27 %), Bujumbura (5,81 %), 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 %) et Rutana (4,28 %), Bubanza (4,27 %), Rumonge (3,94 %), Bururi (3,91 %), Muramvya (3,70 %), Mwaro (3,57 %) et Cankuzo (2,76 %).

Le **tableau 1** et le **graphique 1**, ci-dessous, montrent la répartition de la population adulte, par province, au 31 décembre 2017.

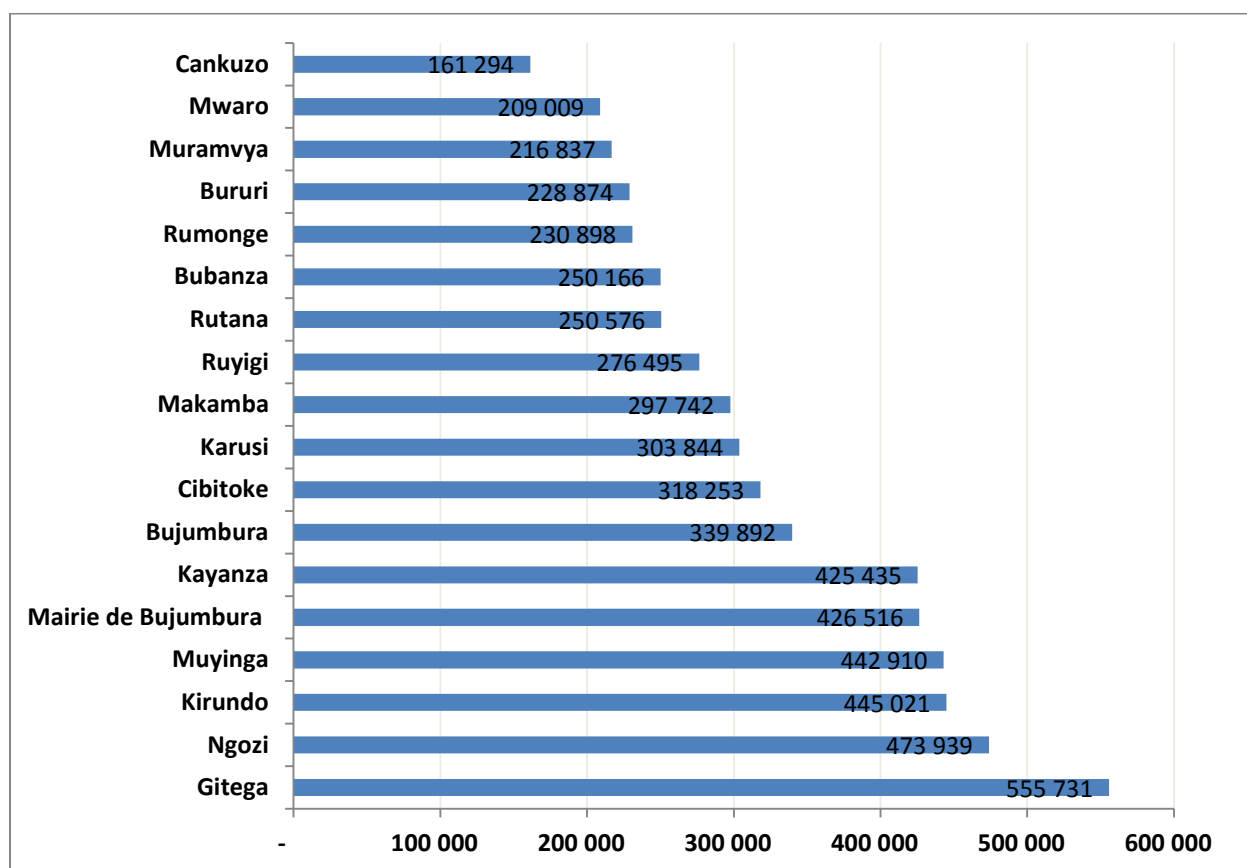
Tableau 1 : Population adulte par Province au 31/12/ 2017

Province	Population adulte	Pourcentage de la population adulte
Gitega	555 731	9,49
Ngozi	473 939	8,10
Kirundo	445 021	7,60
Muyinga	442 910	7,57
Mairie de Bujumbura	426 516	7,29
Kayanza	425 435	7,27
Bujumbura	339 892	5,81
Cibitoke	318 253	5,44
Karusi	303 844	5,19
Makamba	297 742	5,09
Ruyigi	276 495	4,72
Rutana	250 576	4,28
Bubanza	250 166	4,27
Rumonge	230 898	3,94
Bururi	228 874	3,91
Muramvya	216 837	3,70
Mwaro	209 009	3,57
Cankuzo	161 294	2,76
Total	5 853 432	100

Source : ISTEERU, projections 2010-2050

⁶ Cfr site web de l'ISTEERU pour les projections démographiques 2008-2030 et 2010-2050

Graphique 1 : Population adulte par Province au 31/12/2017



Source : ISTEEBU, projections 2010-2050

Section II : Localisation des points de service

II.1 Evolution des points de service par secteur financier

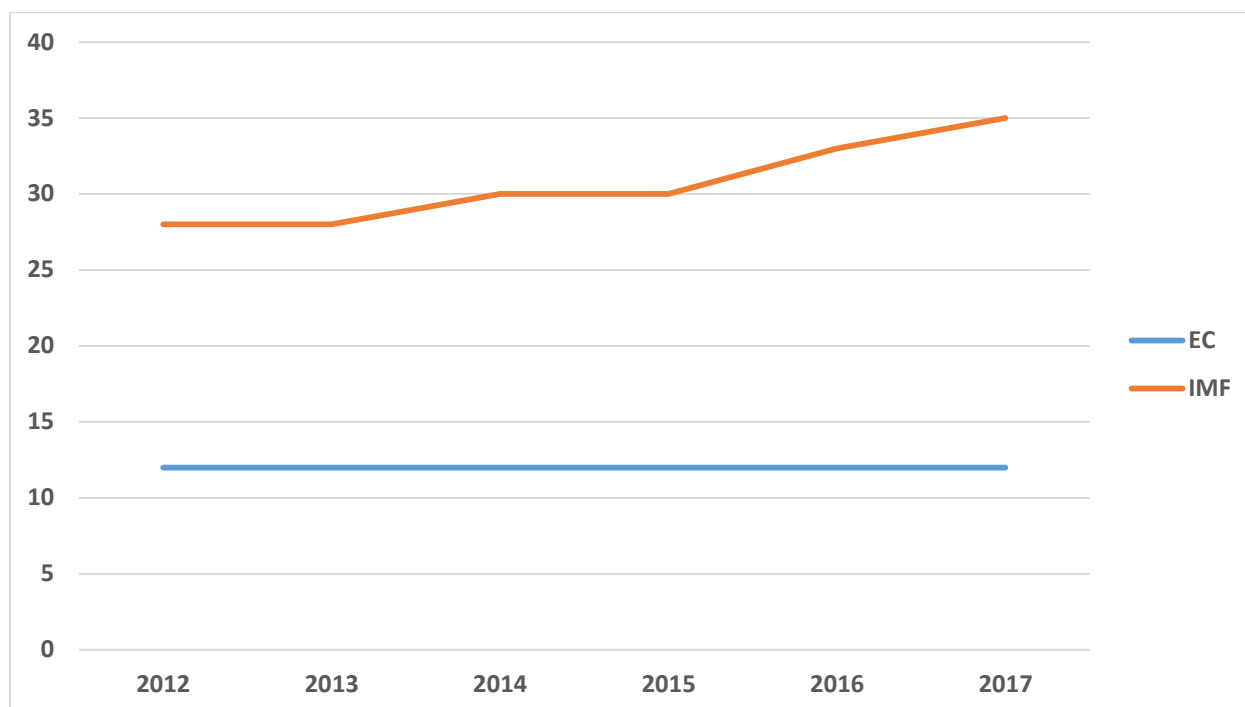
Au 31 décembre 2017, le nombre total de points de service est de 694 (contre 701 en 2016). Les EC, qui n'ont pas connu de variation, en nombre de sièges, depuis 2013, exploitent moins de points de service que les IMF et la RNP pris ensemble, comme l'indiquent le **tableau 2** et les **graphiques 2** et **3** suivants :

Tableau 2 : Evolution du nombre d'institutions financières (IF) et de points de service par secteur financier de 2012 à 2017

Catégorie	Nombre d'IF						Nombre de points de service des IF					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2012	2013	2014	2015	2016	2017
EC	12	12	12	12	12	12	138	246	266	286	287	269
IMF	28	28	30	30	33	35	354	400	404	392	414	425
Total	40	40	42	42	45	47	492	646	670	678	701	694

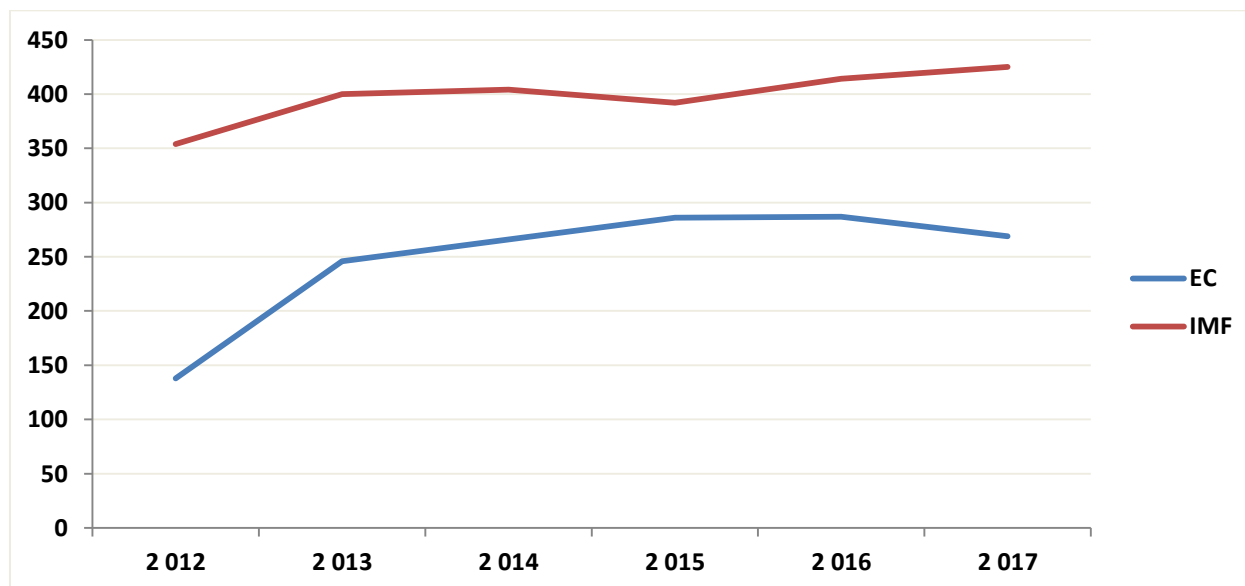
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 2 : Evolution du nombre d'institutions financières (IF) par secteur financier de 2012 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 3 : Evolution du nombre de points de service par secteur financier de 2012 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

II.2 Evolution des points de service par Province

Au 31 décembre 2017, 36,02 % (contre 37,23 % en 2016) des points de service se trouvent en Mairie de Bujumbura et 83 % (contre le même chiffre en 2016) des institutions financières enquêtées ont leur siège social en Mairie de Bujumbura. 94,29 % (contre 86,36 % en 2016) de

ces sièges se trouvent en Commune Mukaza et 71,20 % (contre 69,73 % en 2016) 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. Sur 119 communes, cinq (5) communes (contre 8 en 2016) comptent chacune un (1) seul point de service qui est un bureau postal de la RNP, quatre-vingt-sept (87) communes (contre 85 en 2016) comptent chacune deux (2) à quatre (4) points de service, vingt-cinq (25) communes (contre 23 en 2016) comptent chacune cinq (5) à vingt-cinq (25) points de service tandis que deux (2) communes ont plus de vingt-cinq (25) points de service.

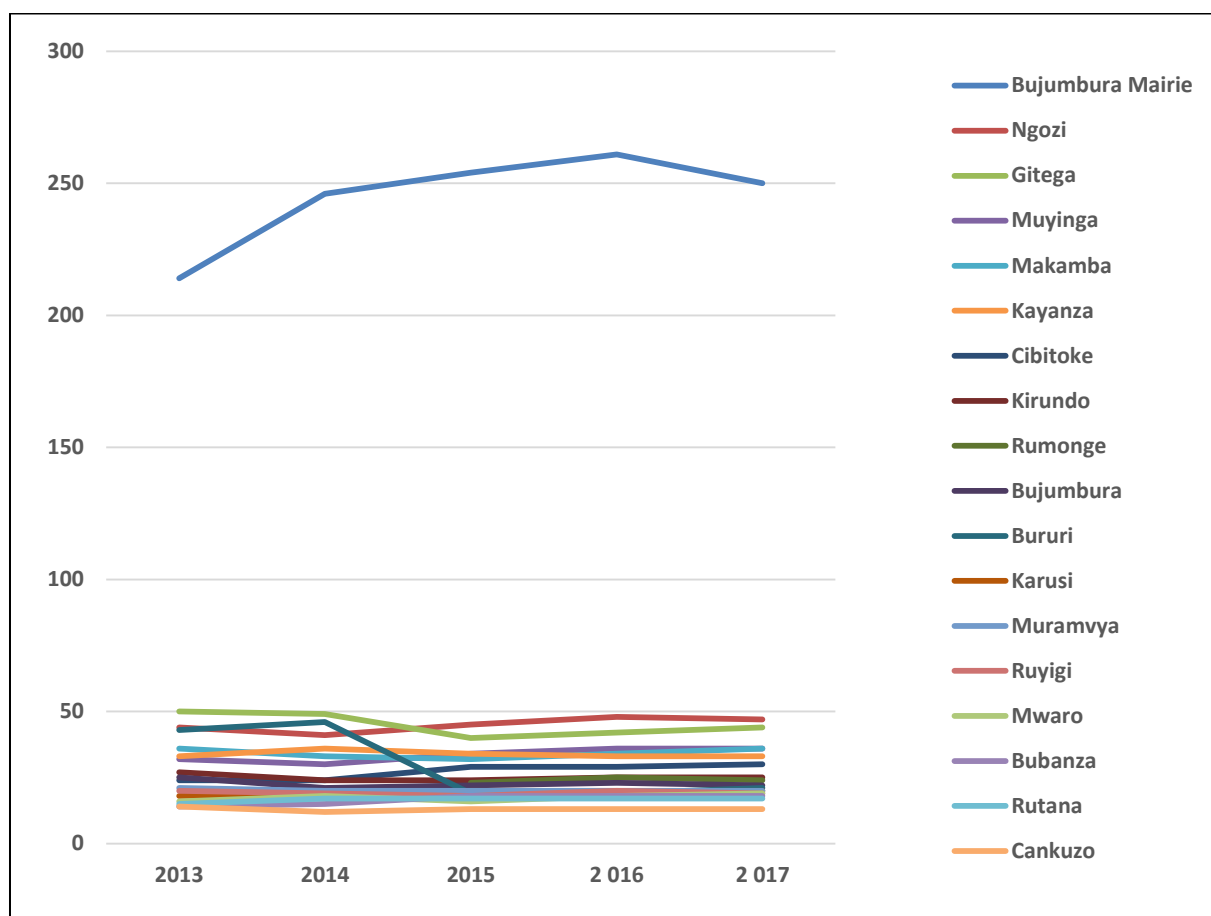
Le **tableau 3** et le **graphique 4**, ci-après, indiquent l'évolution des points de service par Province de 2013 à 2017 :

Tableau 3 : Evolution du nombre de points de service par Province de 2013 à 2017

Province	Points de service				
	2013	2014	2015	2 016	2017
Bujumbura Mairie	214	246	254	261	250
Ngozi	44	41	45	48	47
Gitega	50	49	40	42	44
Muyinga	32	30	34	36	36
Makamba	36	33	32	34	36
Kayanza	33	36	34	33	33
Cibitoke	24	24	29	29	30
Kirundo	27	24	24	25	25
Rumonge	-	-	23	25	24
Bujumbura	25	21	22	23	22
Bururi	18	19	20	20	21
Karusi	21	20	20	20	20
Muramvya	20	19	18	20	20
Ruyigi	43	46	19	19	19
Mwaro	14	15	18	18	19
Bubanza	16	18	16	18	18
Rutana	15	17	17	17	17
Cankuzo	14	12	13	13	13
Total	646	670	678	701	694

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 4 : Evolution du nombre des points de service par Province de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Il s'observe, du **tableau 3** et du **graphique 4**, ci-dessus, une diminution de 1 % (contre une augmentation de 3,39 % en 2016) des points de service au niveau national. Il s'observe, en outre, une baisse de 4,21 % (contre une augmentation 2,76 % en 2016) des points de service en Mairie de Bujumbura. Les autres provinces ont connu de petites variations soit à la hausse soit à la baisse des points de service.

II.3 Répartition des points de service dans les 10 premières communes

Les dix premières communes du pays englobent 50,58 % (contre 51,50 % en 2016) des points de service dont 62,96 % (contre 66,20 % en 2016) sont du secteur bancaire (EC). 82,16 % (contre 83,28 % en 2016) des points de service des EC et 30,59 % (contre 29,47 % en 2016) des points de service des IMF sont concentrés dans les dix premières communes.

Les trois communes de la Mairie de Bujumbura, à savoir, Mukaza, Ntahangwa et Muha, concentrent 71, 23 % (contre 72,30 % en 2016) des points de service des 10 premières communes et 36,02 % (contre 37,23 % en 2016) des points de service au niveau national. La Commune Mukaza compte, à elle seule, 50,71 % (contre 50,42 % en 2016) des points de service des dix premières communes et 25,65 % des points de service au niveau national.

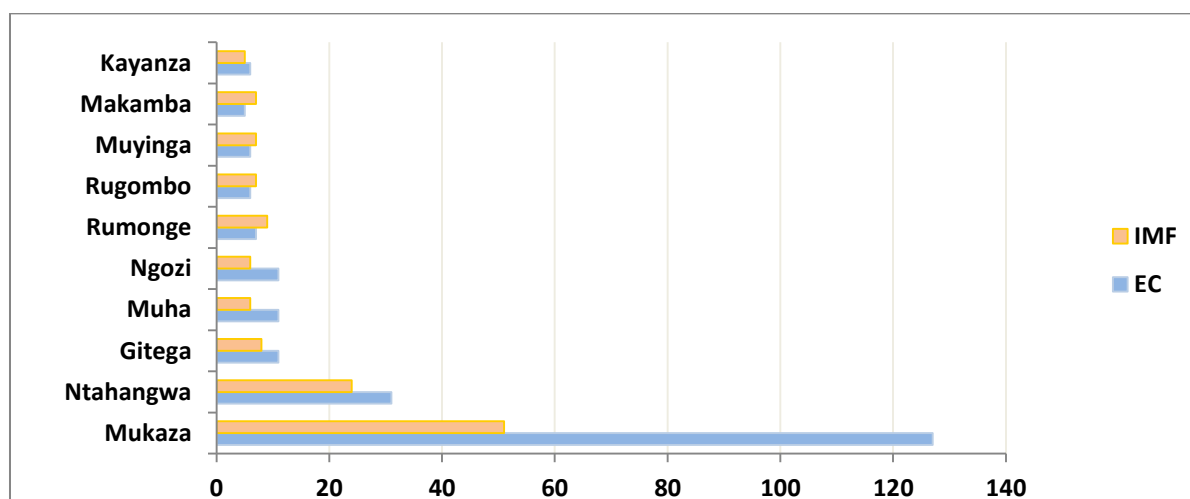
Le **tableau 4** et le **graphique 5**, ci-après, montrent la concentration des points de service par secteur financier dans les 10 premières communes.

Tableau 4 : Répartition des points de service par secteur financier dans les 10 premières communes en 2017

Commune	EC	IMF	Total	% par rapport aux secteurs EC et IMF
Mukaza	127	51	178	25,65
Ntakangwa	31	24	55	7,93
Gitega	11	8	19	2,74
Muha	11	6	17	2,45
Ngozi	11	6	17	2,45
Rumonge	7	9	16	2,31
Rugombo	6	7	13	1,87
Muyinga	6	7	13	1,87
Makamba	5	7	12	1,73
Kayanza	6	5	11	1,59
Total	221	130	351	50,58
Total des secteurs EC et IMF	269	425	694	100

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 5 : Répartition des points de service par secteur financier dans les 10 premières communes en 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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

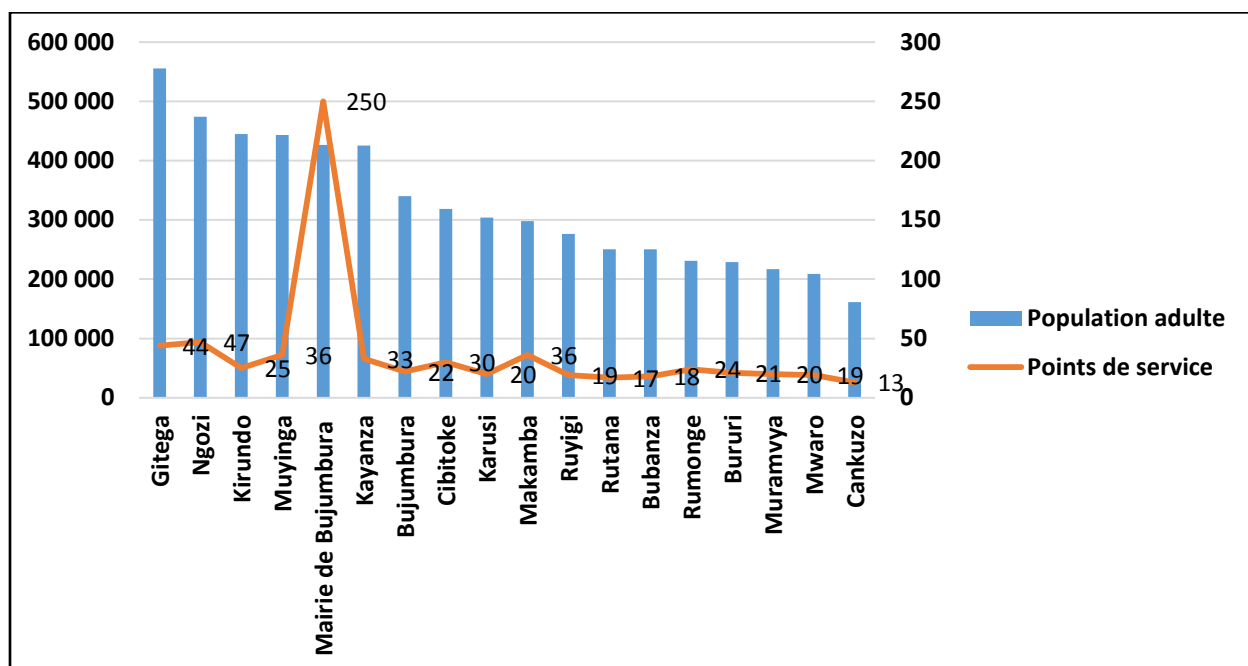
Au 31 décembre 2017, la population adulte du Burundi utilise 694 points de service (contre 701 points de service en 2016) très inégalement répartis, comme indiqué dans le **tableau 5** et les **graphiques 6 et 7**, ci-après :

Tableau 5 : Répartition de la population adulte par point de service et par Province en 2017

Province	Population adulte	Points de service	Population adulte/point de service	Points de service pour 10 000 adultes
Gitega	555 731	44	12 630	0,79
Ngozi	473 939	47	10 084	0,99
Kirundo	445 021	25	17 801	0,56
Muyinga	442 910	36	12 303	0,81
Mairie de Bujumbura	426 516	250	1 706	5,86
Kayanza	425 435	33	12 892	0,78
Bujumbura	339 892	22	15 450	0,65
Cibitoke	318 253	30	10 608	0,94
Karusi	303 844	20	15 192	0,66
Makamba	297 742	36	8 271	1,21
Ruyigi	276 495	19	14 552	0,69
Rutana	250 576	17	14 740	0,68
Bubanza	250 166	18	13 898	0,72
Rumonge	230 898	24	9 621	1,04
Bururi	228 874	21	10 899	0,92
Muramvya	216 837	20	10 842	0,92
Mwaro	209 009	19	11 000	0,91
Cankuzo	161 294	13	12 407	0,81
Total	5 853 432	694	8 434	1,19

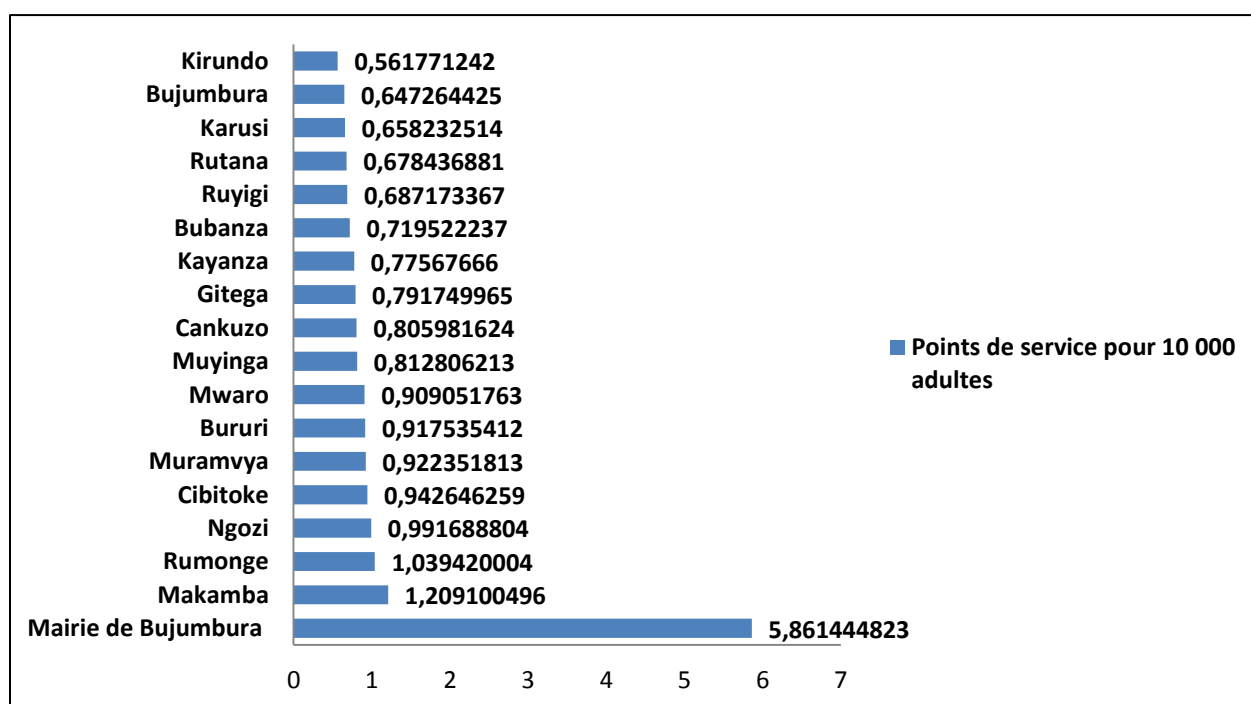
Source : Données d'enquête de la BRB et ISTEEBU

Graphique 6 : Répartition de la population adulte par point de service et par Province en 2017



Source : Données d'enquête de la BRB et ISTEEBU

Graphique 7 : Répartition des points de service pour 10 000 adultes par Province en 2017



Source : Données d'enquête de la BRB et ISTEEBU

Le **tableau 5** et les **graphiques 6** et **7**, 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 6 points de service (contre 7 points de service en 2016) alors que 10 000 adultes sont servis par, au plus, un point de service dans le reste des provinces.

III.1. Effectif des clients des EC et des IMF

a) Effectif des clients par secteur financier

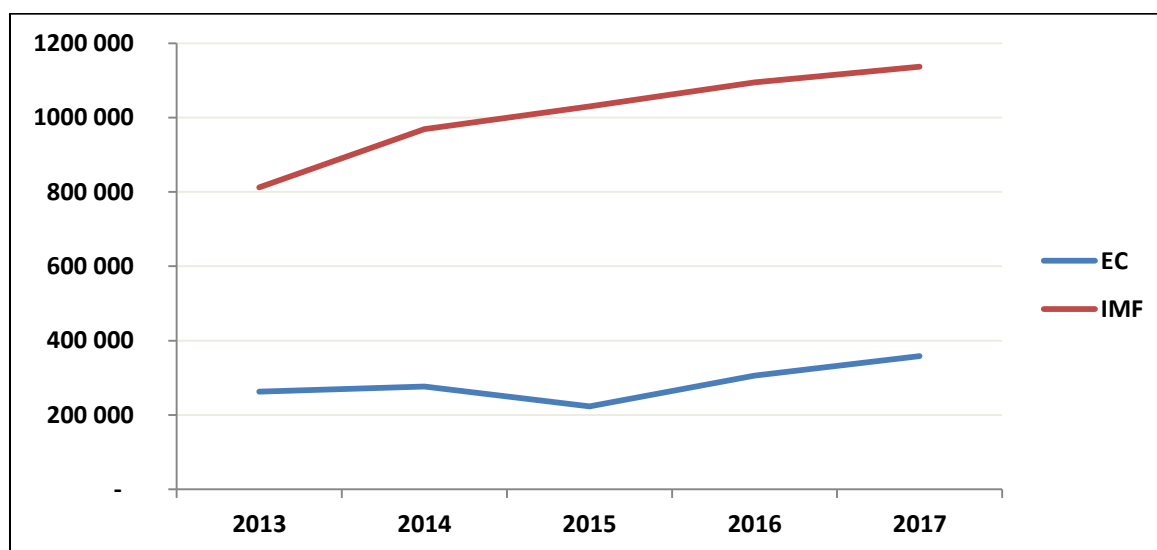
Au 31 décembre 2017, le nombre total de clients des EC et des IMF a augmenté de 6,77 % (contre 11,72 % en 2016). Parmi ces clients, les IMF regroupent 76,03 % (contre 78,16 % en 2016). Les clients des EC ont augmenté de 17,20 % contre 3,85 % de ceux des IMF, comme le montrent le **tableau 6** et le **graphique 8** suivants :

Tableau 6 : Evolution du nombre de clients par secteur financier de 2013 à 2017

Secteur financier	Effectif des clients				
	2013	2014	2015	2016	2017
EC	263 013	276 710	223 296	305 855	358 452
IMF	812 128	968 974	1 030 253	1 094 667	1 136 858
Total	1 075 141	1 245 684	1 253 549	1 400 522	1 495 310

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 8 : Evolution du nombre de clients par secteur financier de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

b) Effectif des clients des EC et des IMF par sexe

Au 31 décembre 2017, la plupart des clients individuels et des clients membres d'associations sont des hommes. En effet, 72,77 % de clients individuels (contre 71,60 % en 2016) et 69,55 % (contre 55,72 % en 2016) des clients membres d'associations sont des hommes.

Il s'observe une augmentation de 83,90 % de clients individuels de sexe masculin contre celle de 73,47 % de clients individuels de sexe féminin. Pour les clients membres d'associations, les hommes ont augmenté de 52,48 % tandis que les femmes ont diminué de 16,02 %. L'écart entre l'effectif des hommes et des femmes est plus prononcé parmi les clients individuels que parmi ceux membres d'associations.

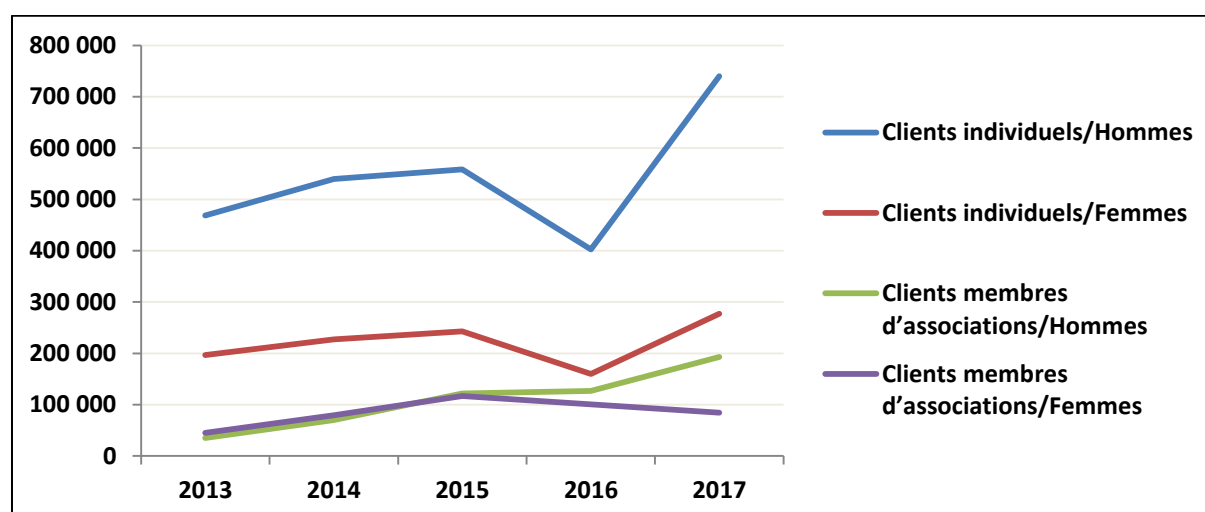
Le **tableau 7** et le **graphique 9**, ci-après, montrent l'évolution du nombre de clients des EC et des IMF, par sexe, de 2013, à 2017.

Tableau 7 : Evolution du nombre de clients des EC et des IMF, par sexe, de 2013 à 2017

Catégorie		Effectif des clients des EC et IMF				
		2013	2014	2015	2016	2017
Clients individuels	Hommes	468 682	539 388	558 357	402 457	740 122
	Femmes	196 941	227 350	242 814	159 652	276 952
Total clients individuels		665 623	766 738	801 171	562 109	1 017 074
Clients membres d'associations	Hommes	35 178	70 081	122 048	126 595	193 037
	Femmes	44 909	79 409	116 803	100 610	84 497
Total clients membres d'associations		80 087	149 490	238 851	227 205	277 534
TOTAL		745 710	916 228	1 040 022	789 314	1 294 608

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 9 : Evolution du nombre de clients des EC et IMF par sexe de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Par rapport à la population adulte masculine, il est constaté que, au 31 décembre 2017, seuls 32,63 % (contre 21,61 % en 2016) des hommes sont des clients des EC et des IMF. Quant à la population adulte féminine, seules 12,07 % (contre 10,12 % en 2016) des femmes ont une relation financière avec les EC et les IMF.

c) Effectif des clients des EC par sexe

Au 31 décembre 2017, la plupart des clients individuels ou en associations des EC sont des hommes. En effet, 70,81 % (contre 70,86 % en 2016) des clients individuels et 58,57 % (contre 51,13 % en 2016) des clients membres d'associations sont des hommes.

Hormis les clients membres d'associations de sexe féminin, les autres clients des EC ont augmenté de 2016 à 2017. En effet, il s'observe une augmentation de 68,86 % de clients individuels de sexe masculin contre celle de 69,24 % de clients individuels de sexe féminin. Pour les clients membres d'associations, les hommes ont augmenté de 3,83 % tandis que les femmes ont diminué de 23,16 %.

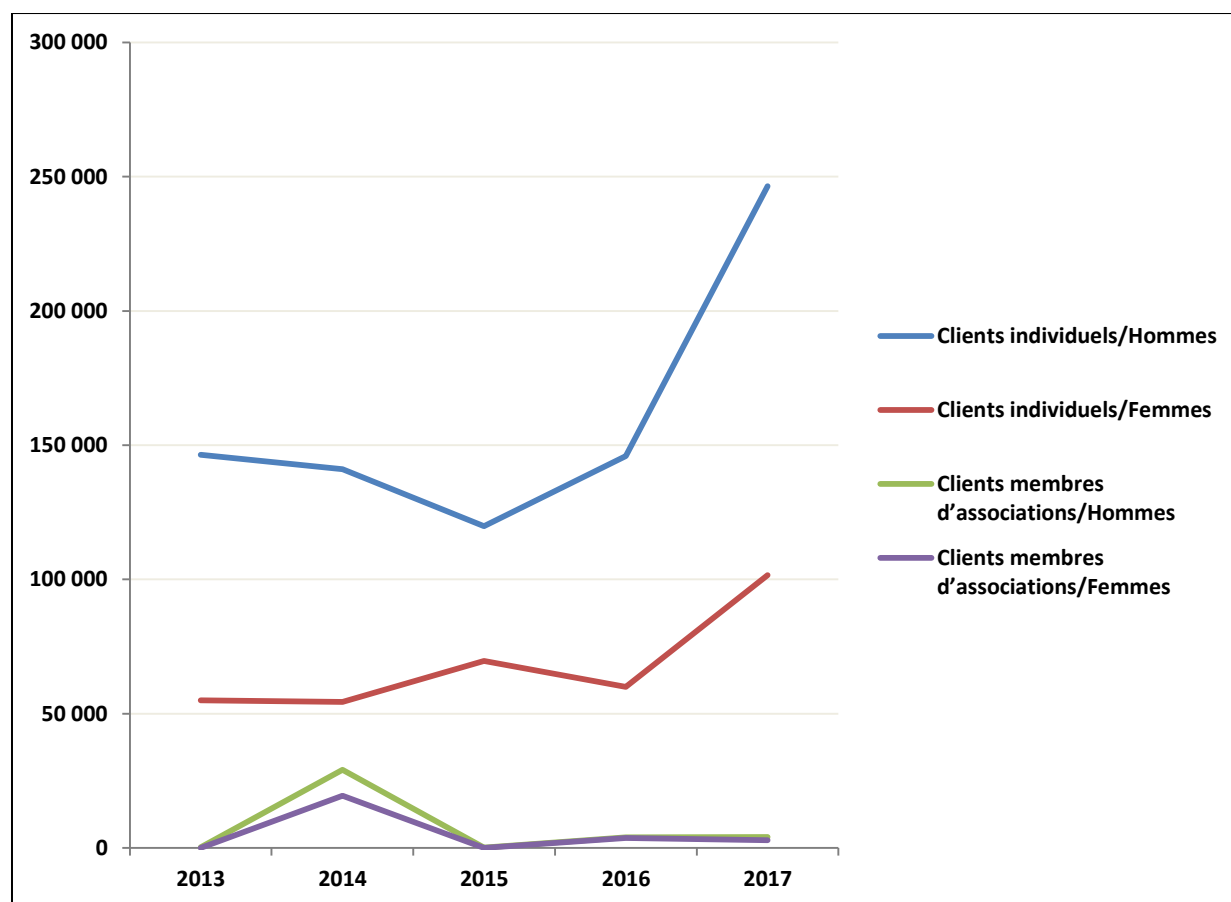
Le **tableau 8** et le **graphique 10**, ci-après, montrent la répartition des clients des EC, par sexe, de 2013 à 2017.

Tableau 8 : Evolution du nombre de clients des EC, par sexe, de 2013 à 2017

Catégorie		EC				
		2013	2014	2015	2016	2017
Clients individuels	Hommes	146 371	141 030	119 883	145 962	246 468
	Femmes	54 988	54 380	69 642	60 023	101 585
Total clients individuels		201 359	195 410	189 525	205 985	348 053
Clients membres d'associations	Hommes	237	29 180	139	3 943	4 094
	Femmes	72	19 519	85	3 769	2 896
Total clients membres d'associations		309	48 699	224	7 712	6 990
TOTAL		201 668	244 109	189 749	213 697	355 043

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 10 : Evolution du nombre de clients des EC, par sexe, de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

d) Effectif des clients des IMF par sexe

Au 31 décembre 2017, la plupart des clients individuels ou en associations des IMF sont des hommes. En effet, 73,79 % (contre 72,02 % en 2016) des clients individuels et 69,84 % (contre 55,88 % en 2016) des clients membres d'associations sont des hommes.

Comme pour les clients des EC, les clients des IMF ont augmenté de 2016 à 2017 pour toutes les catégories, sauf celle des clients membres d'associations de sexe féminin. En effet, il s'observe une augmentation de 92,46 % de clients individuels de sexe masculin contre celle de 76,02 % de clients individuels de sexe féminin. Pour les clients membres d'associations, les hommes ont augmenté de 54,05 % tandis que les femmes ont diminué de 15,74 %.

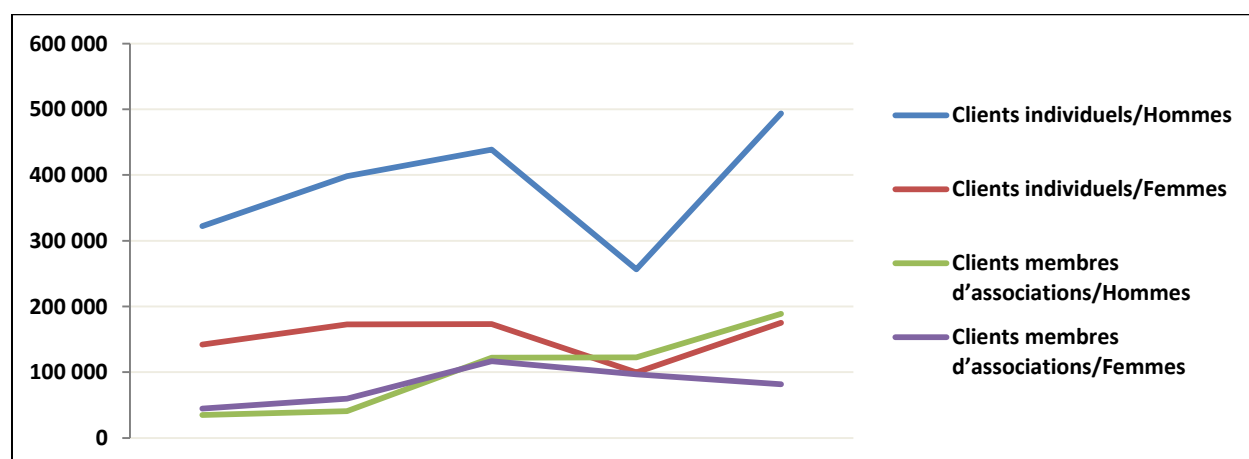
Le **tableau 9** et le **graphique 11**, ci-dessous, montrent l'évolution du nombre de clients des IMF, par sexe, de 2013 à 2017.

Tableau 9 : Evolution du nombre de clients des IMF, par sexe, de 2013 à 2017

Catégorie		IMF				
		2013	2014	2015	2016	2017
Clients individuels	Hommes	322 311	398 358	438 474	256 495	493 654
	Femmes	141 953	172 970	173 172	99 629	175 367
Total clients individuels		464 264	571 328	611 646	356 124	669 021
Clients membres d'associations	Hommes	34 941	40 901	121 909	122 652	188 943
	Femmes	44 837	59 890	116 718	96 841	81 601
Total clients membres d'associations		79 778	100 791	238 627	219 493	270 544
TOTAL		544 042	672 119	850 273	575 617	939 565

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 11 : Evolution du nombre de clients des IMF, par sexe, de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

e) Effectif des clients par Province

Au 31 décembre 2017, la répartition du nombre de clients par Province montre que la Mairie de Bujumbura occupe toujours la première place avec 37,57 % (contre 31,73 % en 2016) des clients des EC et des IMF. Elle est suivie, de très loin, par les provinces Ngozi, Gitega, Muyinga et Kayanza avec 5 % à 8 % de clients, Bubanza, Rumonge, Makamba, Bururi et Kirundo avec 4 % de clients. Les autres provinces, à savoir, Cibitoke, Bujumbura, Muramvya, Karusi, Mwaro, Ruyigi, Rutana et Cankuzo comptent moins de 4 % de clients.

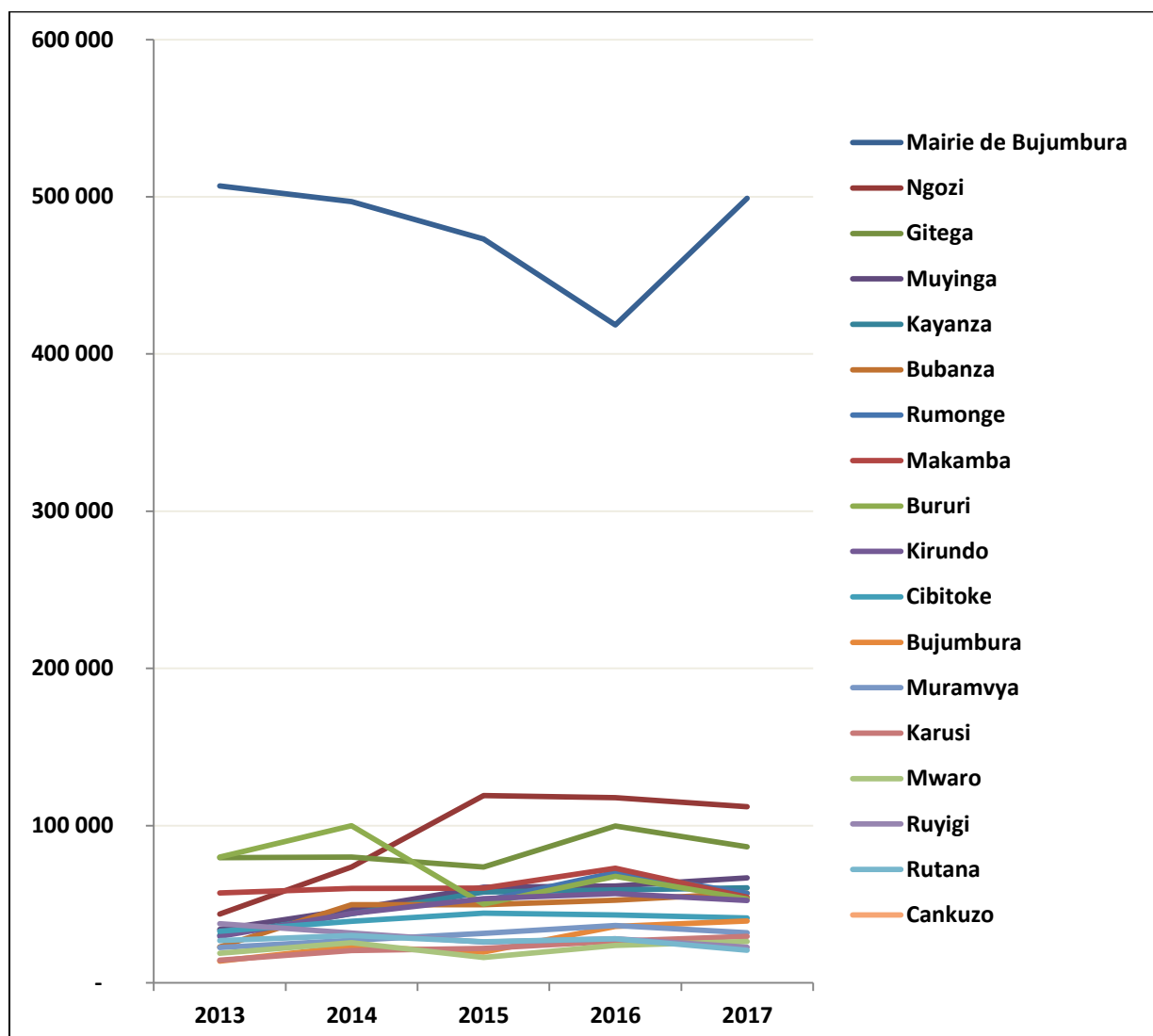
Le **tableau 10** et le **graphique 12** suivants donnent l'évolution des clients des EC et IMF, par Province, de 2013 à 2017 :

Tableau 10 : Evolution du nombre de clients des EC et IMF, par Province, de 2013 à 2017

Province	Nombre de clients				
	2013	2014	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	506 952	496 834	473 184	418 527	499 068
Ngozi	43 684	73 658	119 222	117 881	112 054
Gitega	79 555	80 012	73 593	99 858	86 503
Muyinga	33 928	46 638	60 838	61 662	66 741
Kayanza	30 321	43 990	57 684	59 170	60 497
Bubanza	22 797	49 657	49 808	52 497	57 028
Rumonge			52 063	70 178	56 963
Makamba	57 151	59 987	60 329	72 891	54 537
Bururi	79 937	100 036	50 092	67 817	53 441
Kirundo	29 562	44 239	53 602	56 871	52 435
Cibitoke	32 825	39 152	44 409	43 288	41 227
Bujumbura	13 871	23 009	19 573	35 937	39 423
Muramvya	22 571	27 071	31 472	36 494	31 926
Karusi	14 460	20 606	21 954	26 601	29 491
Mwaro	18 824	25 636	16 089	23 875	26 305
Ruyigi	37 628	31 718	25 919	27 949	22 649
Rutana	26 961	30 185	26 211	27 968	20 744
Cankuzo	24 114	20 666	17 507	19 365	17 331
TOTAL	1 075 141	1 213 094	1 253 549	1 318 829	1 328 363

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 12 : Evolution du nombre de clients des EC et IMF, par Province, de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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

IV.1. Comptes de dépôt

a) Effectif des comptes de dépôt par secteur

Au 31 décembre 2017, le nombre total de comptes de dépôt a connu une augmentation de 13,54 % (contre 1 % en 2016). Le nombre des comptes de dépôt des EC a augmenté de 50,13 % tandis que celui des IMF a augmenté de 8,29 %. Le nombre de comptes de dépôt des IMF surpasse significativement celui des comptes de dépôt des EC. En effet, 83,39 % de l'effectif des comptes de dépôt (contre 87,44 % en 2016) sont ouverts dans les IMF.

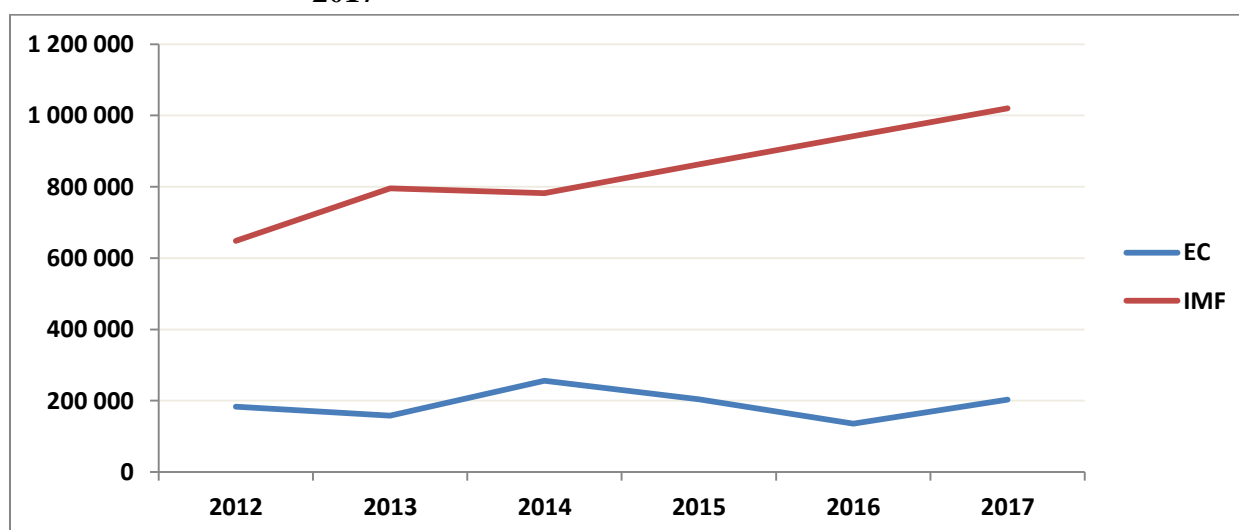
Le **tableau 11** et le **graphique 13**, ci-après, montrent l'évolution du nombre des comptes de dépôt, par secteur financier, de 2012 à 2017.

Tableau 11 : Evolution du nombre de comptes de dépôt par secteur financier de 2012 à 2017

Secteur financier	Nombre des comptes de dépôt					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
EC	183 386	158 277	256 057	204 278	135 274	203 082
IMF	648 068	795 206	782 033	862 948	941 586	1 019 606
Total	831 454	953 483	1 038 090	1 067 226	1 076 860	1 222 688

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 13 : Evolution du nombre de comptes de dépôt par secteur financier de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

b) Effectif des comptes de dépôt par sexe

La distribution, par sexe, du nombre des 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, les hommes détiennent 69,50 % des comptes de dépôt des clients individuels (contre 70,08 % en 2016) et 77,26 % (contre 51,60 % en 2016) des comptes de dépôt des clients membres d'associations.

Le nombre des comptes de dépôt des clients individuels et des clients membres d'associations a augmenté par rapport à 2016 pour toutes les catégories, hormis celle des clients membres d'associations de sexe féminin. En effet, il s'observe une augmentation de 105,52 % de clients individuels de sexe masculin contre 111,31 % de clients individuels de sexe féminin. Pour les clients membres d'associations, les hommes ont augmenté de 133,66 % tandis que les femmes ont diminué de 26,69 %.

L'écart entre l'effectif des comptes de dépôt des hommes et celui des comptes de dépôt des femmes est plus prononcé parmi les clients individuels que parmi ceux membres d'associations.

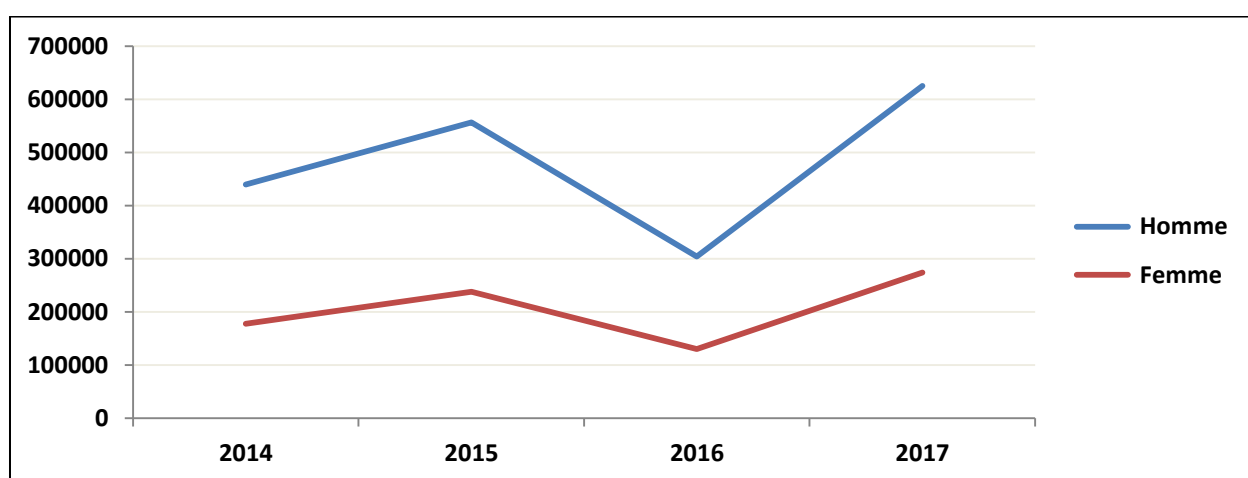
Le **tableau 12** et les **graphiques 14** et **15**, ci-après, montrent l'évolution des comptes des dépôts des clients individuels et des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017.

Tableau 12 : Evolution, par sexe, du nombre de comptes de dépôt des clients individuels et des clients membres d'associations de 2014 à 2017

Catégorie	Comptes de dépôt des clients individuels				Comptes de dépôt des clients membres d'associations				Total des comptes de dépôt pour les clients individuels et membres d'associations			
	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
Homme	439 303	556 451	304 022	624 823	57 798	95 952	41 814	97 702	497 101	652 403	345 836	722 525
Femme	177 808	237 610	129 776	274 229	55 110	77 163	39 228	28 759	232 918	314 773	169 004	302 988
Total	617 111	794 061	433 798	899 052	112 908	173 115	81 042	126 461	730 019	967 176	514 840	1 025 513

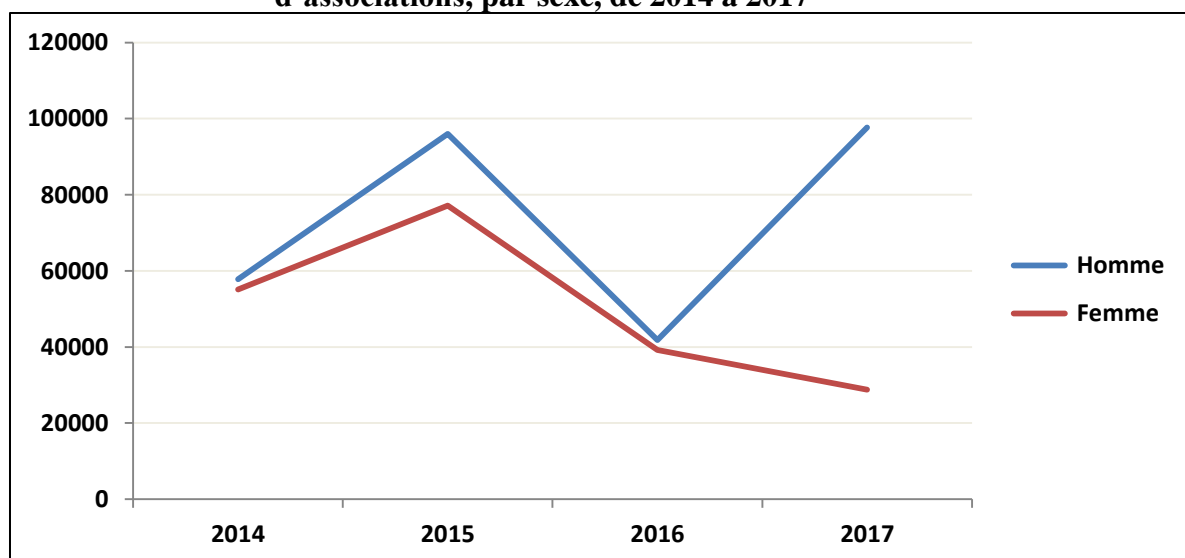
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 14 : Evolution du nombre de comptes de dépôt des clients individuels, par sexe, de 2014 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 15 : Evolution du nombre de comptes de dépôt des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Par rapport à la population adulte masculine, il est constaté que, au 31 décembre 2017, seuls 25,27 % (contre 14,15 % en 2016) d'hommes ont un compte de dépôt dans une institution

financière formelle. Quant à la population adulte féminine, seules 10,12 % (contre 6,57 % en 2016) de femmes possèdent un compte de dépôt dans les EC et les IMF.

c) Effectif des comptes de dépôt par Province

Au 31 décembre 2017, la Mairie de Bujumbura reste toujours en tête des autres provinces en termes d'effectif de comptes de dépôt. En effet, elle enregistre 39,46 % de l'effectif des comptes de dépôt (contre 34,64 % en 2016). Elle est suivie, de très loin, par les provinces Ngozi, Cibitoke, Gitega et Bubanza, avec 5 à 7 % de l'effectif des comptes de dépôt. Le reste des provinces enregistre 2 à 4 %, sauf Rutana et Cankuzo qui en ont moins de 2 %.

Deux Provinces, à savoir, Cibitoke et Bujumbura, ont enregistré une croissance, respectivement, de 67,81 % et 50,36 % du nombre des comptes de dépôt (contre, respectivement, 1,75 % et 105,26 % en 2016). Dans les provinces de Bubanza et Karusi, l'effectif des comptes de dépôt ne cesse d'augmenter depuis 2013 tandis que sept (7) provinces, à savoir, Cankuzo, Gitega, Makamba, Muramvya, Rumonge, Rutana et Ruyigi en enregistrent une diminution par rapport à 2016.

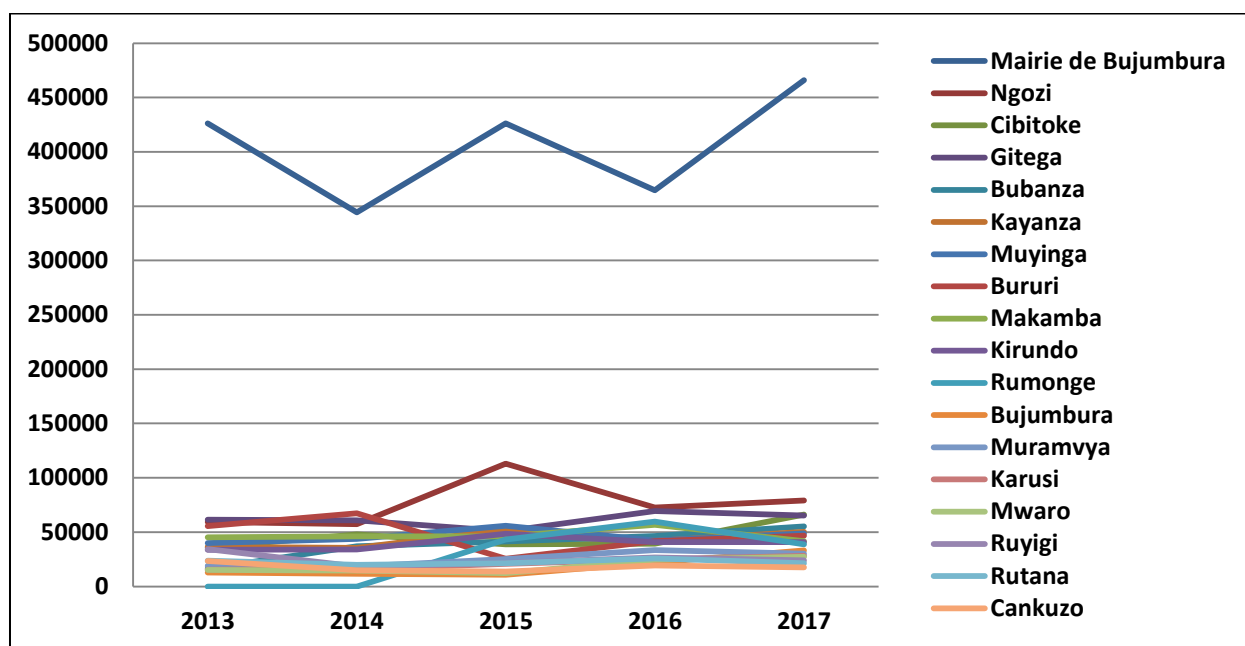
Le **tableau 13** et le **graphique 16**, ci-après, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de dépôt par Province :

Tableau 13 : Evolution du nombre des comptes de dépôt, par Province, de 2013 à 2017

Province	Nombre des comptes de dépôt				
	2013	2014	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	426 333	344 245	426 100	364 688	466 062
Ngozi	59 359	57 231	112 885	72 705	79 273
Cibitoke	35 841	47 960	38 671	39 348	66 029
Gitega	61 407	60 833	50 853	69 506	65 378
Bubanza	16 226	37 082	41 535	46 565	55 220
Kayanza	36 402	35 554	52 429	41 888	50 301
Muyinga	39 797	43 802	55 743	42 168	48 772
Bururi	55 444	67 400	25 430	41 668	46 619
Makamba	45 337	46 086	46 129	56 652	41 748
Kirundo	33 720	34 119	48 515	40 728	40 930
Rumonge	0	0	43 120	59 775	38 764
Bujumbura	12 752	11 533	10 754	22 074	33 190
Muramvya	18 910	18 293	25 316	33 457	30 189
Karusi	15 381	15 961	20 751	24 970	28 305
Mwaro	15 091	14 693	12 329	24 718	27 213
Ruyigi	34 322	18 368	21 533	26 780	24 101
Rutana	23 610	19 916	21 383	25 766	21 510
Cankuzo	23 551	14 998	13 750	19 354	17 539
Total	953 483	888 074	1 067 226	1 052 810	1 181 143

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 16 : Evolution du nombre de comptes de dépôt, par Province, de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

d) Encours des dépôts par secteur

Au 31 décembre 2017, l'encours des dépôts a connu une augmentation de 27,84 % contre une diminution de 21,32 % en 2016. Les EC attirent 63,75 % des dépôts contre 63,74 % en 2016. Même si l'effectif des comptes de dépôt du secteur de la microfinance (1 019 606 contre 941 586 en 2016) est plus important que celui des EC (203 082 contre 135 274 en 2016), l'encours de dépôts détenu par ces derniers est plus important que celui des IMF.

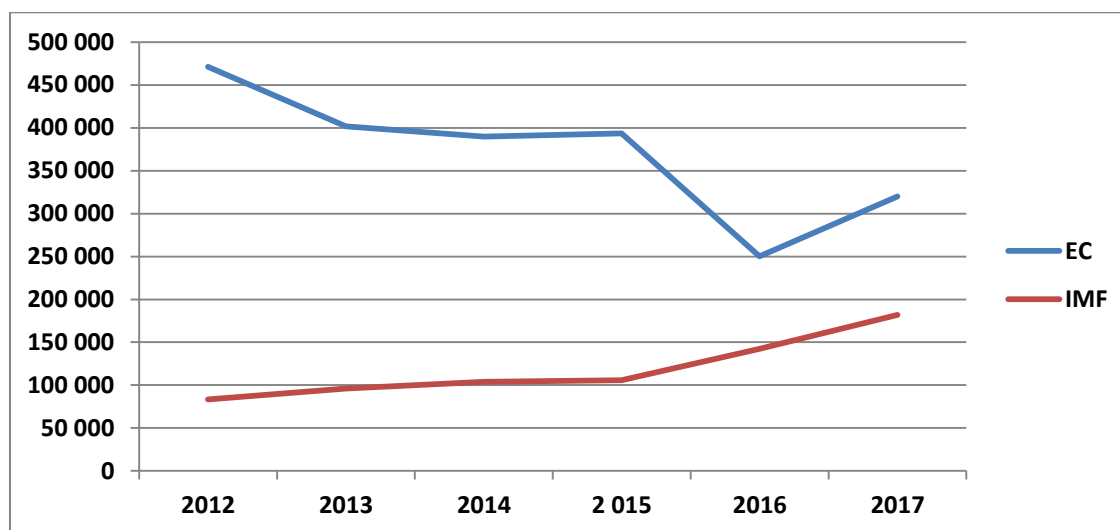
Le **tableau 14** et le **graphique 17**, ci-après, montrent l'évolution de l'encours des dépôts par secteur financier (en MBIF) de 2012 à 2017.

Tableau 14 : Evolution de l'encours des dépôts par secteur financier (en MBIF) de 2012 à 2017

Secteur financier	Encours de dépôts en MBIF					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
EC	471 107	401 821	389 817	393 445	250 302	320 049
IMF	83 393	96 184	103 861	105 672	142 389	181 977
Total	554 500	498 005	493 679	499 117	392 691	502 026

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 17 : Evolution de l'encours de dépôts par secteur financier (en MBIF) de 2012 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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, 71,11 % (contre 72,10 % en 2016) de l'encours des dépôts des clients individuels et 62,72 % (contre 53,43 % en 2016) de l'encours des dépôts des clients membres d'associations appartiennent aux hommes.

L'écart entre l'encours des dépôts des hommes et celui des dépôts des femmes est plus prononcé parmi les clients individuels que parmi ceux membres d'associations.

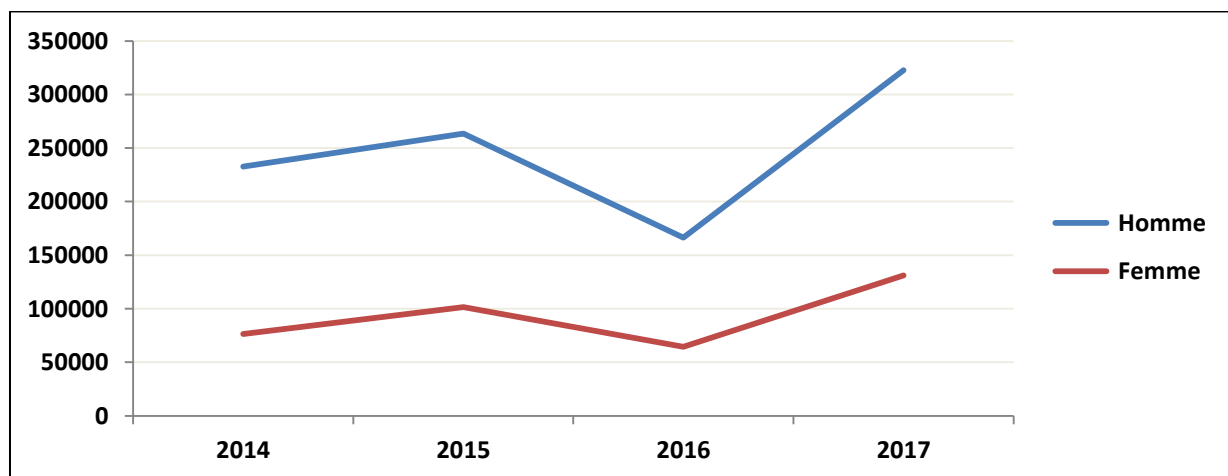
Le **tableau 15** et les **graphiques 18 et 19**, ci-après, indiquent l'évolution de l'encours des dépôts des clients individuels et des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017.

Tableau 15 : Evolution de l'encours des dépôts des clients individuels et des clients membres d'associations par sexe de 2014 à 2017

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) pour les clients individuels et membres d'associations			
	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
Homme	232 769	263 598	166 472	322 658	30 146	8 446	7 346	16 056	262 915	272 044	173 818	338 714
Femme	76 464	101 402	64 433	131 060	17 665	2 299	6 402	9 545	94 129	103 701	70 835	140 605
Total	309 233	365 000	230 905	453 718	47 811	10 745	13 748	25 601	357 044	375 745	244 653	479 319

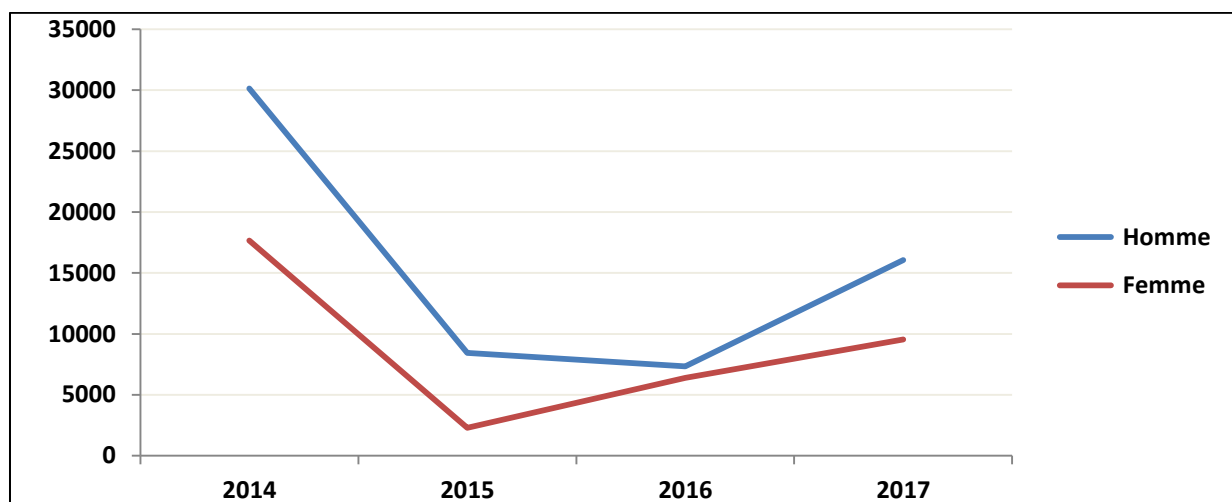
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 18 : Evolution de l'encours des dépôts (en MBIF) des clients individuels, par sexe, de 2014 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 19 : Evolution de l'encours des dépôts (en MBIF) des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

f) Encours de dépôts par Province

Au 31 décembre 2017, la Mairie de Bujumbura détient 56,65 % de l'encours total des dépôts (contre 60,48 % en 2016). Les provinces Gitega, Ngozi, Bururi, Muyinga, Makamba, Bubanza, Kayanza, Kirundo, Bujumbura, Rumonge, Mwaro, Muramvya et Cibitoke viennent en deuxième position avec un encours de dépôts variant entre 2 % et 6 % de l'encours total des dépôts. Le reste des provinces (Ruyigi, Rutana, Karusi et Cankuzo) compte moins de 2 % de l'encours total des dépôts au niveau national.

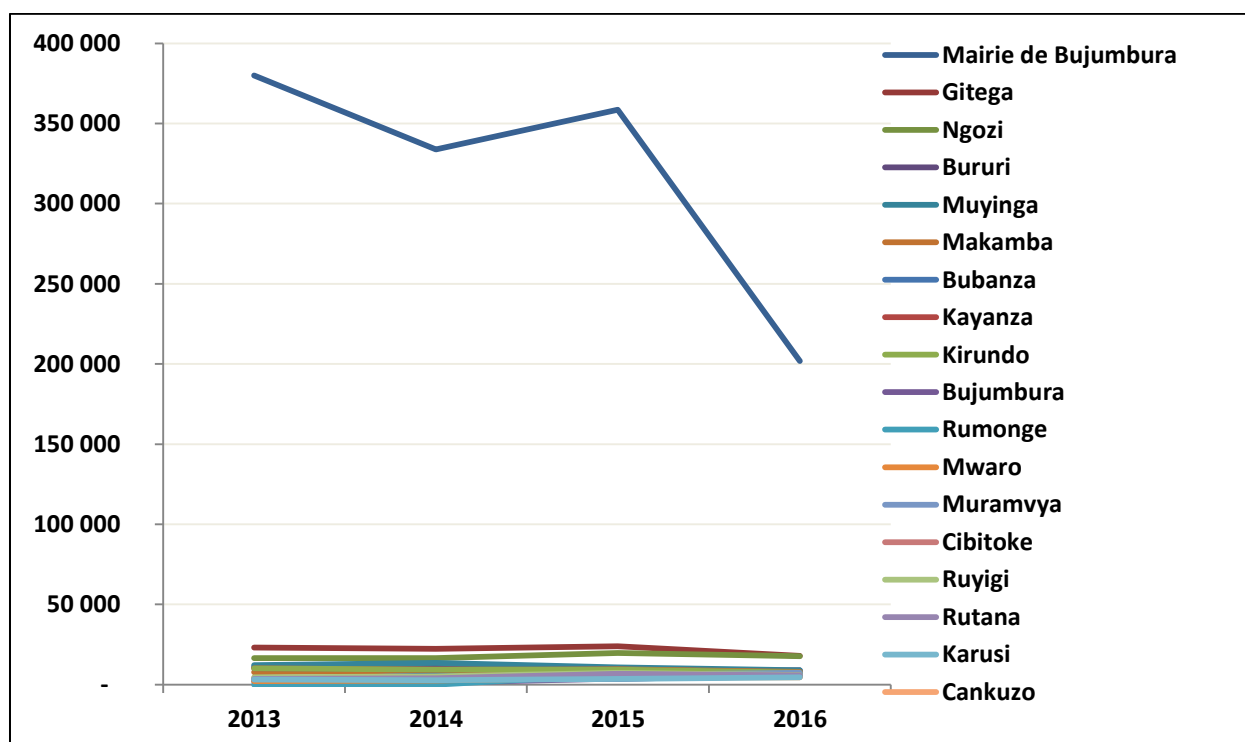
Le **tableau 16** et le **graphique 20**, ci-après, illustrent l'évolution de l'encours des dépôts, par Province, de 2012 à 2017.

Tableau 16 : Evolution de l'encours des dépôts, par Province, de 2013 à 2017

Province	Encours des dépôts en MBIF				
	2013	2014	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	379 990	333 864	358 503	201 832	208 924
Gitega	23 143	22 229	23 907	18 024	21 147
Ngozi	16 519	16 628	19 759	17 744	18 487
Bururi	11 032	10 956	7 973	8 879	12 353
Muyinga	12 123	13 626	10 804	9 003	10 648
Makamba	7 795	8 715	9 577	7 937	9 843
Bubanza	3 047	5 812	3 509	6 048	9 128
Kayanza	10 070	9 384	9 409	7 585	8 996
Kirundo	7 531	7 699	8 160	7 993	8 311
Bujumbura	1 949	1 129	3 800	5 205	8 204
Rumonge	-	-	6 435	6 397	7 650
Mwaro	2 166	2 494	4 650	4 606	7 564
Muramvya	3 960	3 603	6 240	7 267	7 453
Cibitoke	3 714	4 700	5 234	5 447	7 419
Ruyigi	4 563	5 187	7 446	5 894	6 581
Rutana	3 489	3 966	6 838	5 680	6 049
Karusi	3 124	2 809	3 608	4 577	5 527
Cankuzo	3 788	3 022	3 265	3 607	4 511
Total	498 003	455 823	499 117	333 725	368 795

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 20 : Evolution de l'encours des dépôts, par Province, de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Il ressort des **tableaux 13** et **16**, ci-dessus, que l'effectif total des comptes de dépôt et l'encours total de dépôts, qui avaient connu une diminution, respectivement, de 1,35 % et 33,14 % en 2016, accusent une augmentation, respectivement, de 12,19 % et 10,51 % au 31 décembre 2017. Toutefois, le sens de l'évolution de l'encours des dépôts ne suit pas nécessairement celui de l'effectif des comptes. En effet, les provinces ayant le plus grand effectif de comptes de dépôt ne sont pas nécessairement celles ayant le plus grand encours des dépôts. A titre indicatif, en termes d'effectif des comptes de dépôt, la Mairie de Bujumbura vient en première position, suivie, respectivement, par Ngozi, Cibitoke, Gitega, Bubanza et Kayanza. Par contre, en termes d'encours de dépôt, la Mairie de Bujumbura qui reste toujours en tête est suivie, respectivement, par Gitega, Ngozi, Bururi et Makamba.

IV. 2. Comptes de crédit

a) Effectif des comptes de crédit par secteur financier

Au 31 décembre 2017, le nombre total des comptes de crédit a augmenté de 16,20 % (contre 11,69 % en 2016). Comme pour les comptes de dépôt, les IMF enregistrent la part la plus importante de l'effectif des comptes de crédit, soit 76,52 % (contre 73,62 % en 2016). L'effectif des comptes de crédit des IMF et des EC ne cesse d'accroître depuis 2012, sauf pour celui des EC qui a diminué en 2015.

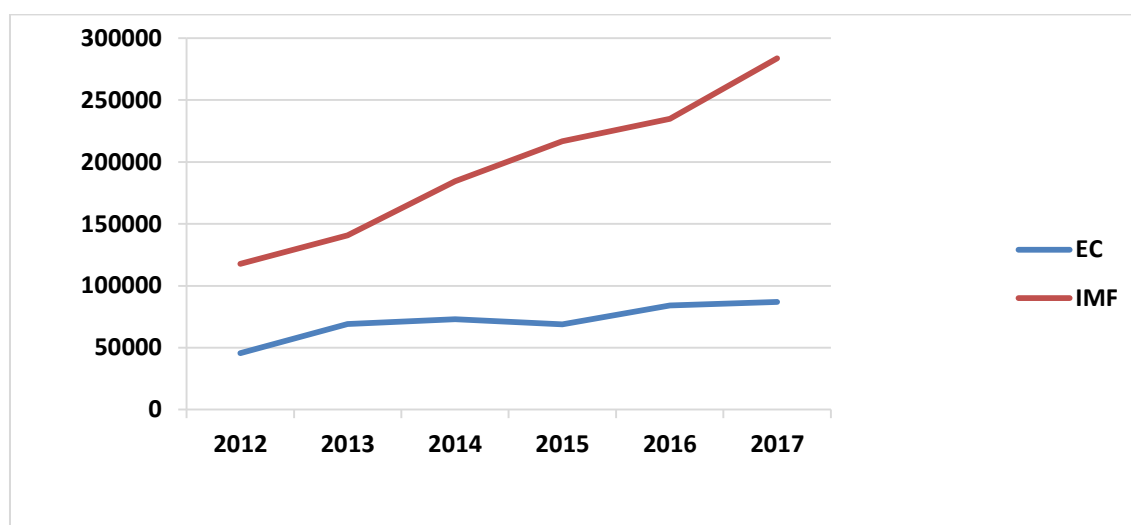
Le **tableau 17** et le **graphique 21**, ci-après, montrent la répartition de l'effectif des comptes de crédit, par secteur financier, de 2012 à 2017.

Tableau 17 : Evolution du nombre de comptes de crédit, par secteur financier, de 2012 à 2017

Secteur financier	Nombre de comptes de crédit					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
EC	45 577	69 141	73 099	68 965	84 183	87 060
IMF	117 812	140 635	184 364	216 719	234 902	283 707
Total	163 389	209 776	257 463	285 684	319 085	370 767

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 21 : Evolution du nombre de comptes de crédit, par secteur financier, de 2012 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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 accéder au crédit, aussi bien pour les clients individuels que pour les clients membres d'associations. En effet, elles possèdent 22,81 % (contre 23,98 % en 2016) de l'effectif des comptes de crédit des clients individuels et 41,92 % (contre 49,19 % en 2016) de celui des comptes de crédit des clients membres d'associations.

Le nombre des comptes de crédit des hommes a connu une croissance de 23,14 % (contre 0,83 % en 2016) pour les clients individuels et de 44,02 % (contre 23,70 % en 2016) pour les clients membres d'associations. Le nombre de comptes de crédit des femmes a augmenté de 15,40 % (contre une diminution de 6,47 % en 2016) et 7,35 % (contre une diminution de 12,18 % en 2016), respectivement, pour les clients individuels et pour les clients membres d'associations.

L'écart entre l'effectif des comptes de crédit des hommes et celui des comptes de crédit des femmes est plus prononcé parmi les clients individuels que parmi les clients membres d'associations.

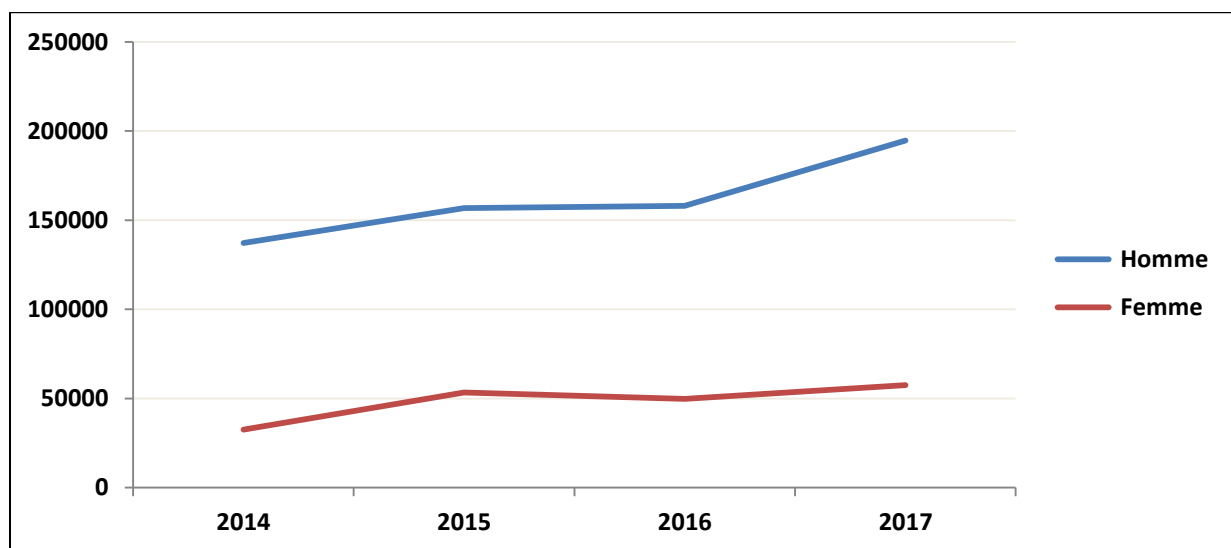
Le **tableau 18** et les **graphiques 22** et **23**, ci-après, retracent l'évolution du nombre des comptes de crédit des clients individuels et ceux membres d'association, par sexe, de 2014 à 2017.

Tableau 18 : Evolution du nombre des comptes de crédit des clients individuels et des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017

Catégorie	Comptes de crédit des clients individuels				Comptes de crédit des clients membres d'associations				Total de comptes de crédit pour les clients individuels et membres d'associations			
	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
Homme	137 208	156 765	158 065	194 646	7 652	26 476	32 752	47 171	144 860	183 241	190 817	241 817
Femme	32 554	53 303	49 852	57 527	17 646	36 110	31 712	34 042	50 200	89 413	81 564	91 569
Total	169 762	210 068	207 917	252 173	25 298	62 586	64 464	81 213	195060	272 654	272 381	333386

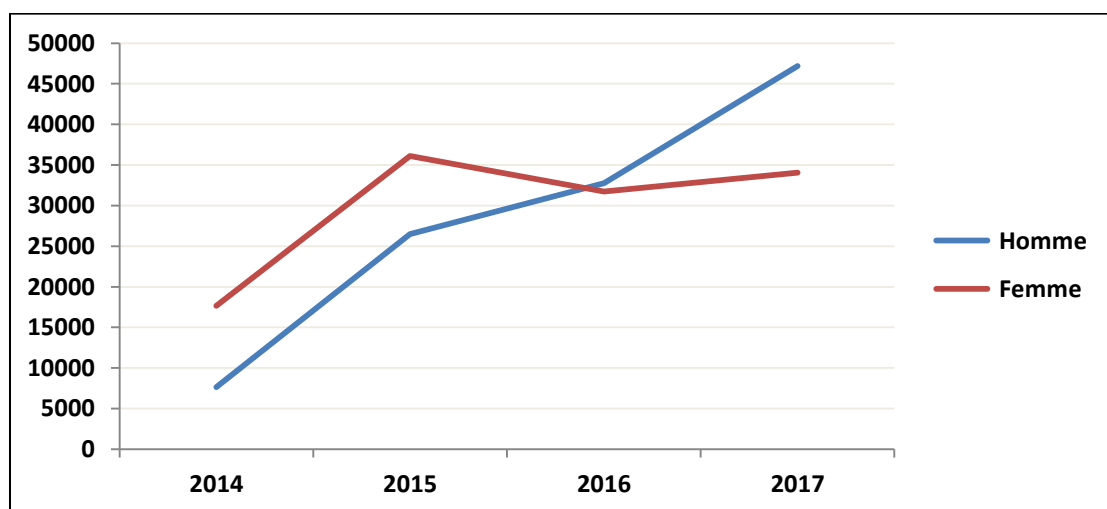
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 22 : Evolution du nombre des comptes de crédit des clients individuels, par sexe, de 2014 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 23 : Evolution du nombre des comptes de crédit des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Par rapport à la population adulte masculine, il est constaté que, au 31 décembre 2017, seuls 8,47 % (contre 7,86 % en 2016) d'hommes ont un compte de crédit dans les EC et les IMF. Quant à la population adulte féminine, seules 3,06 % (contre 3,17 % en 2016) de femmes possèdent un compte de crédit dans les EC et les IMF.

c) Effectif des comptes de crédit par Province

Au niveau national, le nombre des comptes de crédit a connu une augmentation de 6 % par rapport à 2016, avec un grand taux de croissance pour les provinces Mwaro (56,81 %) et Cankuzo (54,36 %). Cependant, trois (3) provinces (Bururi, Bujumbura et Makamba) ont connu une diminution, respectivement, de 21,11 %, 25,08 % et 1,51 % du nombre des comptes de crédit.

La Mairie de Bujumbura vient toujours en tête avec 26,79 % de l'effectif des comptes de crédit (contre 26,07 % en 2016). Elle est suivie, respectivement, de très loin, par les provinces Gitega, Ngozi, Bururi, Bubanza, Bujumbura et Makamba, avec 10 à 5 % de l'effectif des comptes de crédit. Le reste des provinces enregistre, chacune, 2 à 4 % du nombre total des comptes de crédit.

Le **tableau 19** et le **graphique 24**, ci-dessous, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de crédit, par Province, de 2013 à 2017.

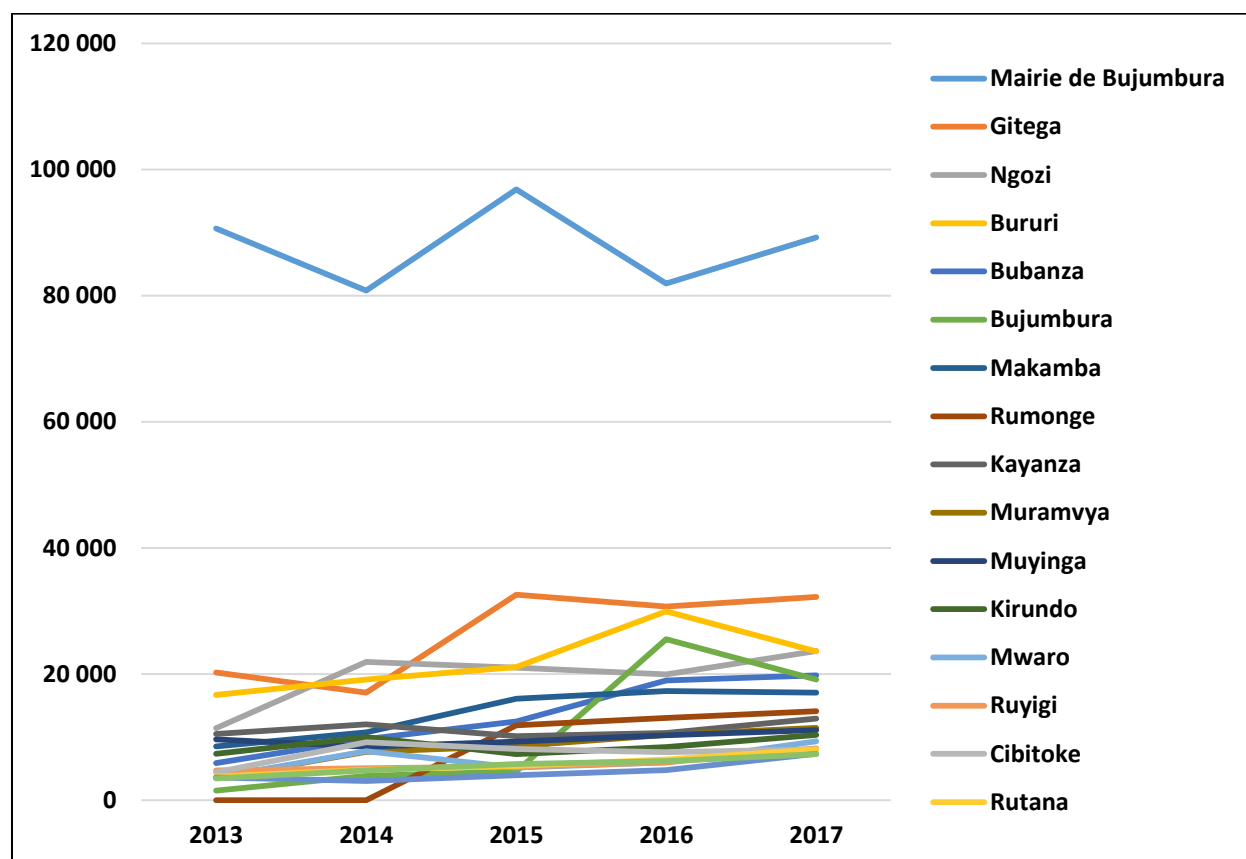
Tableau 19: Evolution de l'effectif des comptes de crédit, par Province, de 2013 à 2017

Province	Nombre de comptes de crédit				
	2013	2014	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	90 626	80 773	96 828	81 922	89 235
Gitega	20 234	17 056	32 602	30 730	32 224
Ngozi	11 440	21 910	20 992	19 941	23 675
Bururi	16 718	19 137	21 101	29 945	23 624
Bubanza	5 869	9 696	12 495	18 975	19 776
Bujumbura	1 540	3 844	4 578	25 540	19 135
Makamba	8 506	10 764	16 111	17 297	17 035
Rumonge	-	-	11 866	13 052	14 093
Kayanza	10 522	12 029	10 146	10 675	12 937
Muramvya	3 577	7 670	8 559	10 366	11 454
Muyinga	9 662	8 467	9 301	10 308	11 111
Kirundo	7 365	10 016	7 310	8 421	10 370
Mwaro	3 592	7 760	5 182	5 967	9 357
Ruyigi	4 719	5 090	5 313	6 013	8 246
Cibitoke	4 437	9 187	8 128	7 641	8 063

Province	Nombre de comptes de crédit				
	2013	2014	2015	2016	2017
Rutana	3 765	4 805	5 443	6 460	8 061
Cankuzo	3 622	3 024	3 966	4 766	7 357
Karusi	3 466	4 715	5 763	6 209	7 314
Total	209 660	235 943	285 684	314 228	333 067

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 24 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit, par Province, de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

d) Encours crédit par secteur financier

Au 31 décembre 2017, l'encours crédit a connu une augmentation de 15,79 % (contre 3,57 % en 2016). La part la plus importante de l'encours crédit provient des EC qui en détiennent 69,53 % (contre 71,98 % en 2016).

Même si l'effectif des comptes de crédit enregistré par le secteur de la microfinance (283 707 contre 234 902 en 2016) est plus important que celui des EC (87 060 contre 84 183 en 2016), l'encours crédit détenu par ces derniers reste supérieur à celui des IMF.

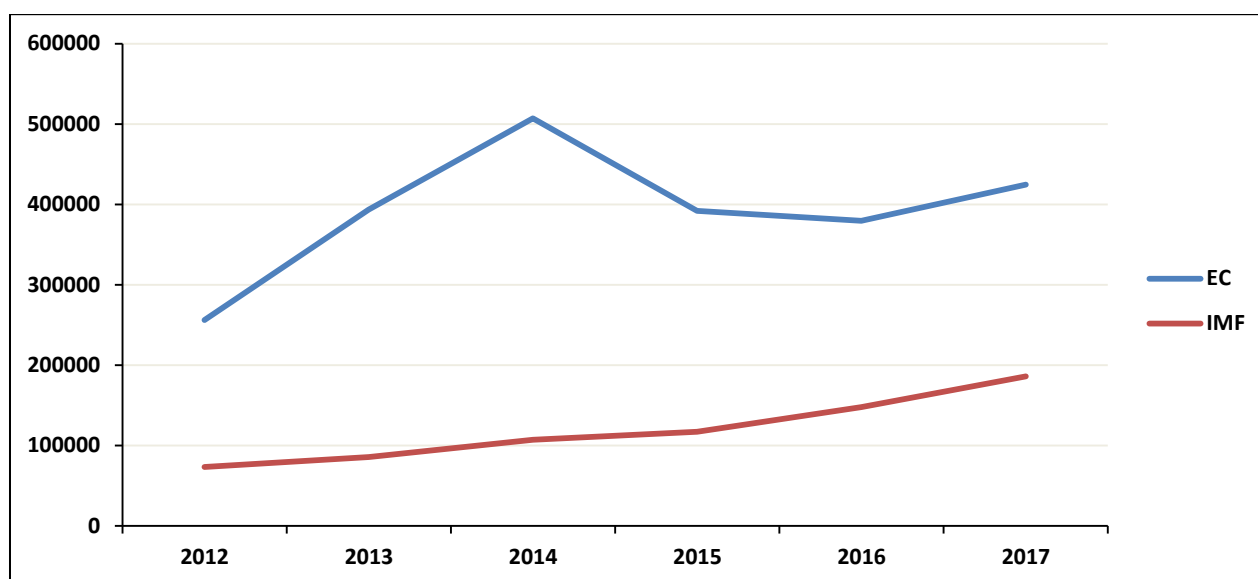
Le **tableau 20** et le **graphique 25** suivants indiquent la répartition de l'encours crédit, par secteur financier, de 2012 à 2017.

Tableau 20 : Evolution de l'encours crédit (en MBIF), par secteur financier, de 2012 à 2017

Secteur financier	Encours de crédits en MBIF					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
EC	256 131	393 699	506 975	391 847	379 672	424 657
IMF	73 459	85 817	107 211	117 412	147 766	186 078
Total	329 590	479 516	614 186	509 259	527 438	610 735

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 25 : Evolution de l'encours crédit (en MBIF), par secteur financier, de 2012 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

e) Encours crédit par sexe

Au 31 décembre 2017, les femmes accèdent aux crédits moins que les hommes tant pour les clients individuels que pour ceux en associations. En effet, 77,96 % (contre 79,54 % en 2016) de l'encours crédit aux clients individuels et 86,42 % (contre 91,49 % en 2016) de l'encours crédit aux clients membres d'associations appartiennent aux hommes.

L'encours crédit aux hommes n'a cessé d'augmenter depuis 2014, aussi bien pour les clients individuels que pour ceux membres d'associations. S'agissant de l'encours crédit aux femmes, il a augmenté de 18,01 % et 35,59 %, respectivement, pour les clients individuels et ceux membres d'associations après avoir diminué, progressivement de 2014 à 2016, au niveau des clients individuels et ceux membres d'associations.

L'écart entre l'encours crédit des hommes et celui des femmes est très prononcé aussi bien parmi les clients individuels que ceux membres d'associations.

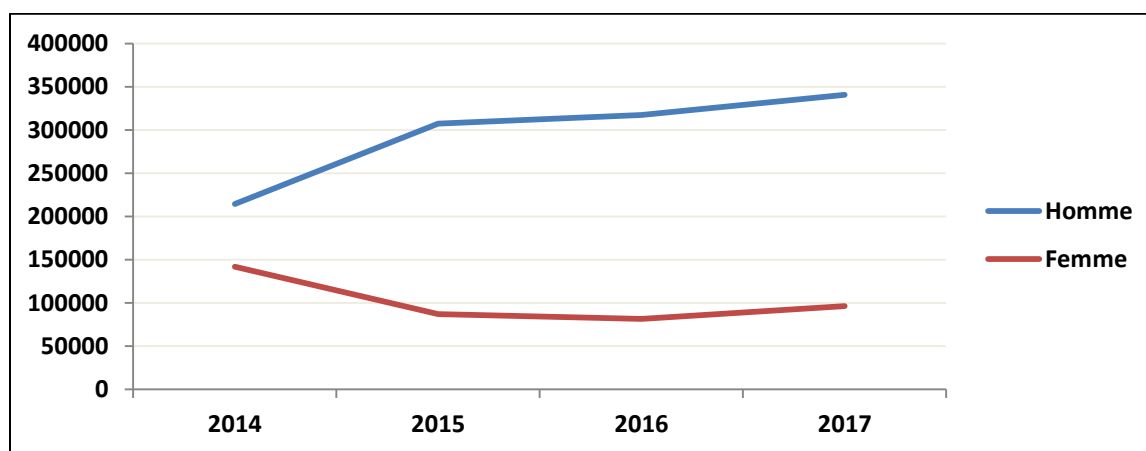
Le **tableau 21** et les **graphiques 26** et **27**, ci-après, indiquent l'évolution de l'encours crédit des clients individuels et des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017.

Tableau 21 : Evolution de l'encours crédit des clients individuels et des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017

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) pour les clients individuels et membres d'associations			
	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
Homme	214 346	307 248	317 126	340 481	14 645	3 395	29 479	23 665	228 991	310 643	346 606	364 146
Femme	141 970	86 982	81 558	96 245	4 417	3 888	2 742	3 718	146 387	90 870	84 300	99 963
Total	356 316	394 230	398 684	436 726	19 062	7 283	32 221	27 383	375 378	401 513	430 906	464 109

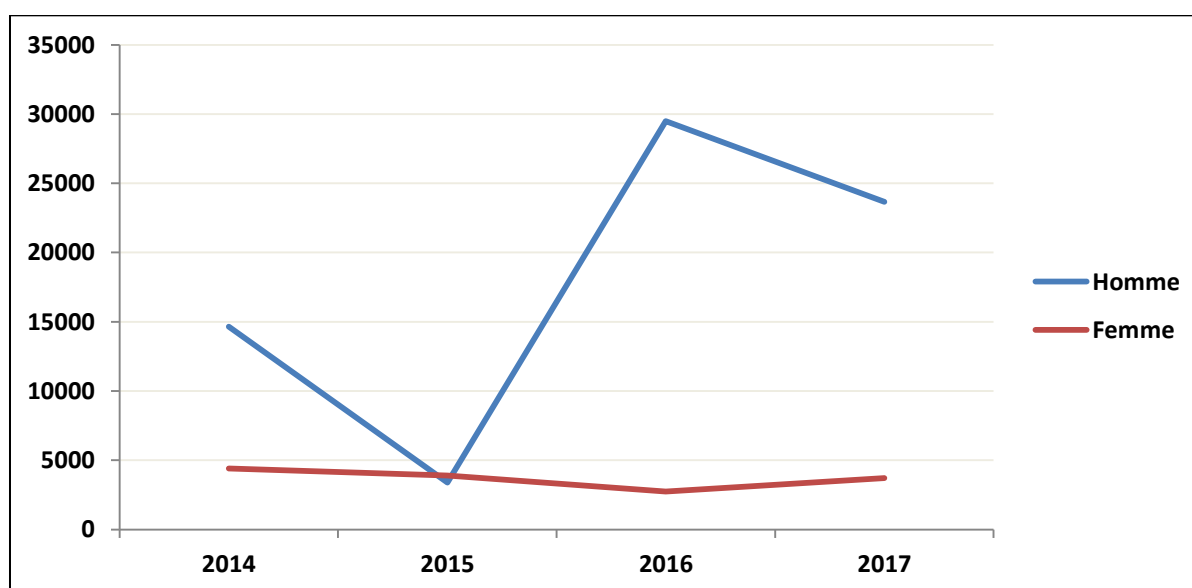
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 26 : Evolution de l'encours crédit des clients individuels, par sexe, de 2014 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 27 : Evolution de l'encours crédit des clients membres d'associations, par sexe, de 2014 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

f) Encours crédit par Province

Par rapport à 2016, la plupart des provinces ont connu une diminution de l'encours crédit. Par contre, les provinces Bujumbura, Bubanza, Muramvya, Mwaro, Ruyigi et Cankuzo ont connu une augmentation, respectivement, de 38,76 %, 2,41 %, 1,19 %, 29,36 %, 14,28 % et 27,33 %.

La Mairie de Bujumbura reste en tête avec 48,43 % de l'encours crédit total (contre 50,85 % en 2016). Elle est suivie, respectivement, de très loin, par les provinces Gitega, Bujumbura et Ngozi qui comptent 7 à 5 % de l'encours crédit. Cinq (5) provinces, à savoir, Cibitoke, Rutana, Ruyigi, Karusi et Cankuzo enregistrent, chacune, moins de 2 % de l'encours crédit.

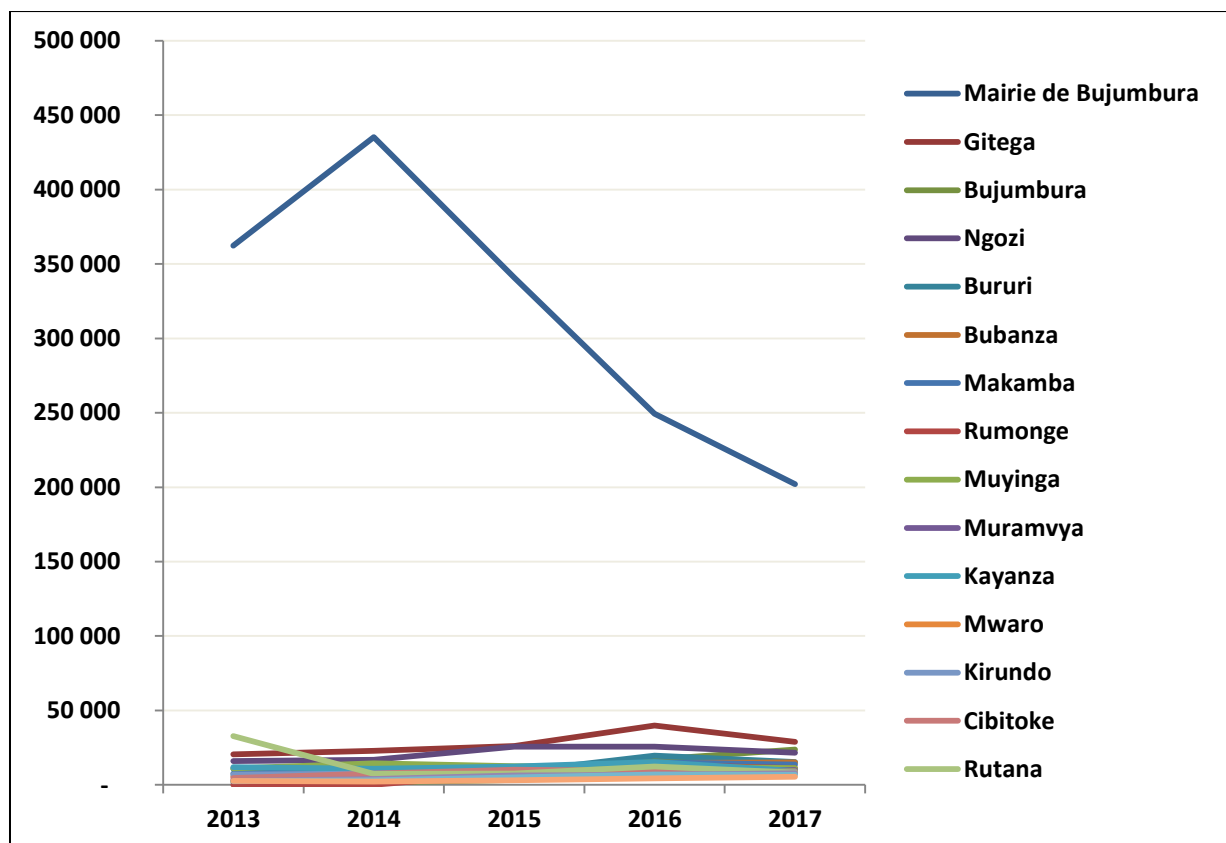
Le **tableau 22** et le **graphique 28**, ci-après, indiquent l'évolution de l'encours crédit, par Province, de 2013 à 2017.

Tableau 22 : Evolution de l'encours crédit, par Province, de 2013 à 2017

Province	Encours de crédits en MBIF				
	2013	2014	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	362 228	435 121	340 673	249 301	202 088
Gitega	20 442	22 884	26 119	39 885	28 879
Bujumbura	2 037	1 708	3 391	17 196	23 862
Ngozi	16 062	16 794	25 708	25 713	21 653
Bururi	10 885	10 900	8 670	19 672	15 343
Bubanza	5 640	4 224	7 224	14 787	15 144
Makamba	7 554	9 894	9 978	15 116	13 600
Rumonge	-	-	7 790	13 746	11 352
Muyinga	11 093	14 541	12 585	12 436	11 279
Muramvya	2 814	4 925	8 643	9 921	10 039
Kayanza	11 966	10 768	12 268	15 324	9 449
Mwaro	2 691	2 468	5 004	7 136	9 231
Kirundo	6 986	7 644	8 870	10 299	8 768
Cibitoke	4 634	7 691	10 182	9 352	8 266
Rutana	32 726	7 328	7 679	12 299	8 192
Ruyigi	2 671	4 021	6 350	6 820	7 794
Karusi	2 523	3 108	4 960	6 888	6 784
Cankuzo	2 642	2 337	3 165	4 350	5 540
Total	505 594	566 356	509 259	490 242	417 263

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 28 : Evolution de l'encours crédit, par Province, de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

g) Répartition des crédits par type de crédit

Au 31 décembre 2017, les crédits ont été affectés comme suit :

- **Effectif des crédits :**

- le crédit personnel/consommation : 34,75 % (contre 19,46 % en 2016) ;
- le crédit à l'habitat/immobilier : 21,81 % (contre 20,27 % en 2016) ;
- le crédit agricole : 13,35 % (contre 16,86 % en 2016) ;
- le crédit « autres et non classifiés » : 13,18 % (contre 20,65 % en 2016) ;
- le crédit commercial/entreprise : 9,57 % (contre 18,13 % en 2016) ;
- le crédit au secteur des services : 6,70 % (contre 4,53 % en 2016) ;
- le crédit à l'industrie : 0,64 % (contre 0,09 % en 2016).

- **Encours crédit :**

- le crédit personnel/consommation : 32,33 % (contre 20,79 % en 2016) ;
- le crédit « autres et non classifiés » : 26,64 % (contre 13,59 % en 2016) ;
- le crédit à l'habitat/immobilier : 18,18 % (contre 34,69 % en 2016) ;
- le crédit commercial/entreprise : 9,94 % (contre 15,94 % en 2016) ;
- le crédit au secteur des services : 6,38 % (contre 8,83 % en 2016) ;
- le crédit agricole : 4,29 % (contre 4,39 % en 2016) ;
- le crédit à l'industrie : 2,23 % (contre 1,77 % en 2016).

Il est constaté que le secteur ayant le plus grand effectif des comptes de crédit n'est pas nécessairement celui qui concentre le plus grand encours crédit. A titre indicatif, en termes d'effectif, le crédit personnel/consommation vient en tête avec 34,75 % de l'effectif total des comptes de crédit. Il est suivi, respectivement, par le crédit à l'habitat (21,81 %), le crédit agricole (13,35 %) et le crédit commercial (9,57 %). Par contre, en termes d'encours crédit, le crédit personnel/consommation qui vient toujours en tête avec 32,33 %, est suivi, respectivement, par le crédit à l'habitat (18,18 %), le crédit commercial (9,94 %) et le crédit au secteur des services (6,38 %). Le crédit agricole ne vient qu'en quatrième position avec 4,29 % de l'encours crédit total.

Le **tableau 23** et les **graphiques 29** et **30**, ci-dessous, montrent la répartition de l'effectif et de l'encours crédit, par type de crédit, au 31 décembre 2017.

Tableau 23: Répartition de l'effectif et de l'encours de crédits, par type de crédit, au 31 décembre 2017

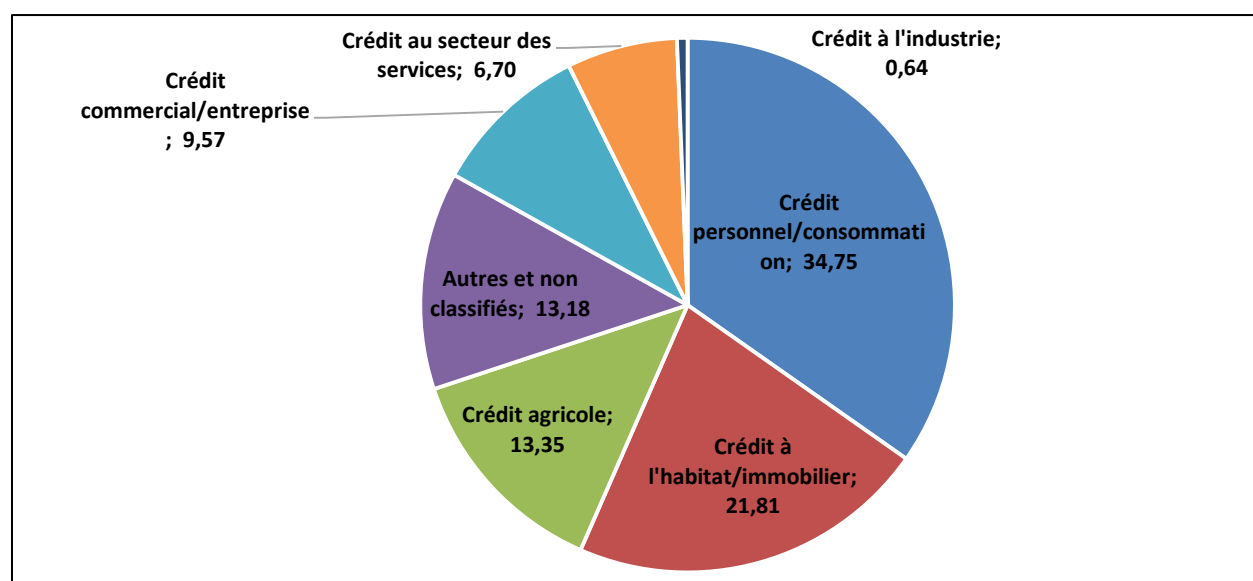
Type de crédit	Rubrique	Nombre de crédits	% par rapport au nombre de crédits	Encours de crédit en MBIF	% par rapport à l'encours de crédit
Crédit personnel/consommation	Crédit personnel/consommation	126 602	34,75	177 005	32,33
Crédit à l'habitat/immobilier	Crédit à l'habitat/immobilier	79 473	21,81	99 526	18,18
Crédit commercial/entreprise	Crédit commercial/entreprise	34 862	9,57	54 390	9,94
Crédit agricole	Café	254	0,07	278	0,05
	Thé	27 816	7,63	3 290	0,60
	Riz	7 458	2,05	5 084	0,93
	Palme à huile	281	0,08	300	0,05
	Banane	300	0,08	206	0,04
	Autres⁷	12 542	3,44	14 351	2,62
Total -Crédit agricole	Crédit agricole	48 651	13,35	23 509	4,29
Crédit à l'industrie	Mines	20	0,01	378	0,07
	Construction	2153	0,59	7 761	1,42

⁷ Autres: légumes (tomates, oignons, aubergines, choux), agro-élevage, pomme de terre, maïs, haricot, manioc, agrumes

Type de crédit	Rubrique	Nombre de crédits	% par rapport au nombre de crédits	Encours de crédit en MBIF	% par rapport à l'encours de crédit
	Autres ⁸	153	0,04	4 088	0,75
Total -Crédit à l'industrie	Crédit à l'industrie	2 326	0,64	12 227	2,23
Crédit au secteur des services	Transport	854	0,23	8 015	1,46
	Télécommunication	89	0,02	125	0,02
	Santé	432	0,12	867	0,16
	Education	10 727	2,94	5 801	1,06
	Autres⁹	12 299	3,38	20 140	3,68
Total-crédit au secteur des services	crédit au secteur des services	24 401	6,70	34 948	6,38
Autres et non classifiés	Autres et non classifiés	48 027	13,18	145 816	26,64
Total		364 342	100	547 421	100

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 29 : Répartition de l'effectif des crédits, par type de crédit, au 31 décembre 2017

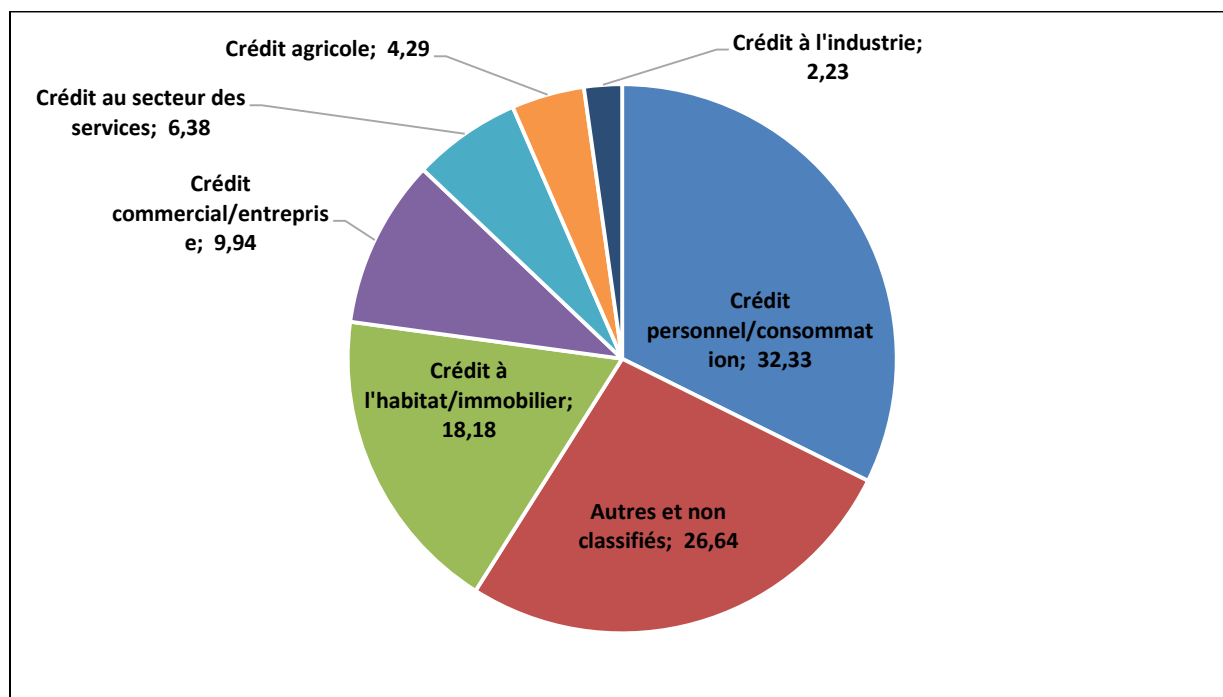


Source : Données d'enquête de la BRB

⁸ Autres : transformation, artisanat

⁹ Autres : tourisme, hôtellerie, eau & énergie

Graphique 30 : Répartition de l'encours crédit, par type de crédit, au 31 décembre 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

En termes d'effectif des comptes de crédit, il ressort du tableau 27 et des graphiques 29 et 30, ci-dessus, que, pour le crédit agricole, la théiculture englobe 57,17 % de l'effectif des comptes de crédit du secteur agricole. Elle est suivie par les légumes (tomates, oignons, aubergines, choux), la pomme de terre, le maïs, le haricot, le manioc, les agrumes ainsi que l'agro-élevage qui comptent 25,78 % et le riz avec 15,33 %. 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, la construction vient en tête, avec 92,56 % de l'effectif des comptes de crédit du secteur industriel. Viennent, ensuite, les activités liées à l'artisanat et à la transformation, avec 6,58 %, et les activités minières, avec 0,86 %.

Quant au crédit au secteur des services, les services de tourisme, hôtellerie, eau & énergie viennent en premier lieu avec environ 50,40 % de l'effectif des comptes de crédit dudit secteur. Ils sont suivis par l'éducation (43,96 %), les services de transport (3,50 %) et les services de santé (1,77 %). Les services de télécommunication en comptent moins de 1 %.

En termes d'encours crédit, il est constaté que, pour le crédit agricole, les légumes (tomates, oignons, aubergines, choux), la pomme de terre, le maïs, le haricot, le manioc, les agrumes ainsi que l'agro-élevage attirent 61,04 % de l'encours crédit affecté audit secteur. Viennent, ensuite, le riz avec 21,63 %, le thé avec 13,99 %. Le café, la palme à huile et la banane en détiennent moins de 2 % chacun. Concernant le crédit à l'industrie, la construction vient en premier lieu, avec 63,47 % de l'encours crédit affectés audit secteur. Elle est suivie par l'artisanat et la transformation qui englobent 33,43 % de l'encours crédit et les activités minières qui en détiennent 3,09 %. Quant au crédit au secteur des services, les services de tourisme, hôtellerie, eau & énergie viennent en tête avec 57,63 % de l'encours total du crédit de ce secteur. Ils sont suivis par le transport (22,93 %), l'éducation (16,60 %), les services de santé (2,48 %) et la télécommunication (0,36 %).

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

Au 31 décembre 2017, la moyenne du portefeuille à risque (PAR) supérieur à 30 jours est de 5,99 % (contre 3,14 % en 2016) pour les crédits aux individus de sexe masculin et 3,84 % (contre 1,65 % en 2016) pour les crédits aux individus de sexe féminin. Pour les crédits aux membres d'associations, cette moyenne est de 2,10 % (contre 2,22 % en 2016) pour les crédits aux hommes et 1,79 % (contre 2,98 % en 2016) pour les crédits aux femmes.

S'agissant du PAR supérieur à 90 jours, la moyenne est de 3,31 % (contre 3,22 % en 2016) pour les crédits aux individus de sexe masculin et 3,50 % (contre 1,15 % en 2016) pour les crédits aux individus de sexe féminin tandis qu'elle est de 4,07 % (contre 1,84 % en 2016) pour les crédits accordés aux clients membres d'associations de sexe masculin et 5,26 % (contre 1,35 % en 2016) pour les crédits octroyés aux clients membres d'associations de sexe féminin.

Concernant le PAR supérieur à 180 jours, la moyenne est de 4,08 % (contre 3,55 % en 2016) pour les crédits aux individus de sexe masculin et 3,13 % (contre 1,18 % en 2016) pour les crédits aux individus de sexe féminin. Pour les crédits accordés aux clients membres d'associations de sexe masculin, cette moyenne est de 2,83 % (contre 2,10 % en 2016) tandis qu'elle est de 1,47 % (contre 1,41 % en 2016) 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 4,62 % (contre 3,83 % en 2016) et 2,00 % (contre 0,87 % en 2016) pour les crédits aux individus de sexe féminin. Pour les crédits aux clients membres d'associations, elle est de 1,39 % (contre 2,55 % en 2016) pour ceux de sexe masculin tandis qu'elle est de 1,02 % (contre 2,08 % en 2016) pour ceux de sexe féminin.

Les clients membres d'associations remboursent toujours mieux que les clients individuels. En effet, le risque de non remboursement est en moyenne de 9,85 % contre 3,92 % pour le PAR supérieur à 30 jours, 6,81 % contre 9,36 % pour le PAR supérieur à 90 jours, 7,21 % contre 4,433 % pour le PAR supérieur à 180 jours et de 6,62 % contre 2,41 % pour le PAR supérieur à 360 jours, respectivement, pour les crédits aux clients individuels et aux clients membres d'associations.

En termes du PAR par sexe, il se remarque que pour les crédits aux individus comme aux membres d'associations, il y a moins de risque de non remboursement chez les femmes que chez les hommes.

Le **tableau 24** et les **graphiques 31** et **32**, ci-après, montrent la moyenne du PAR, par sexe, pour les crédits aux individus et aux membres d'associations au 31 décembre 2017.

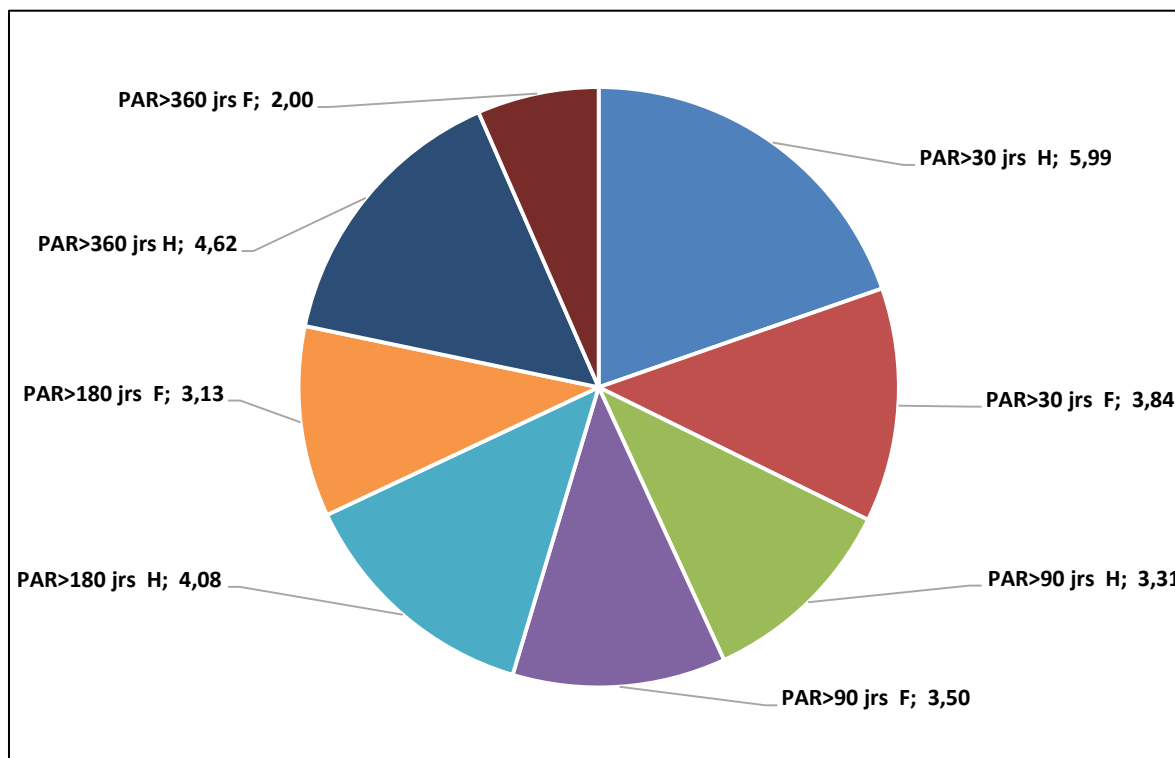
Tableau 24 : Moyenne du PAR, par sexe, pour les crédits aux individus et pour les crédits aux membres d'associations au 31/12/2017

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	5,99	3,84	9,85	3,31	3,50	6,81	4,08	3,13	7,21	4,62	2,00	6,62
Crédits aux membres d'associations	2,10	1,79	3,92	4,07	5,26	9,36	2,83	1,47	4,33	1,39	1,02	2,41

Source : Données d'enquête de la BRB

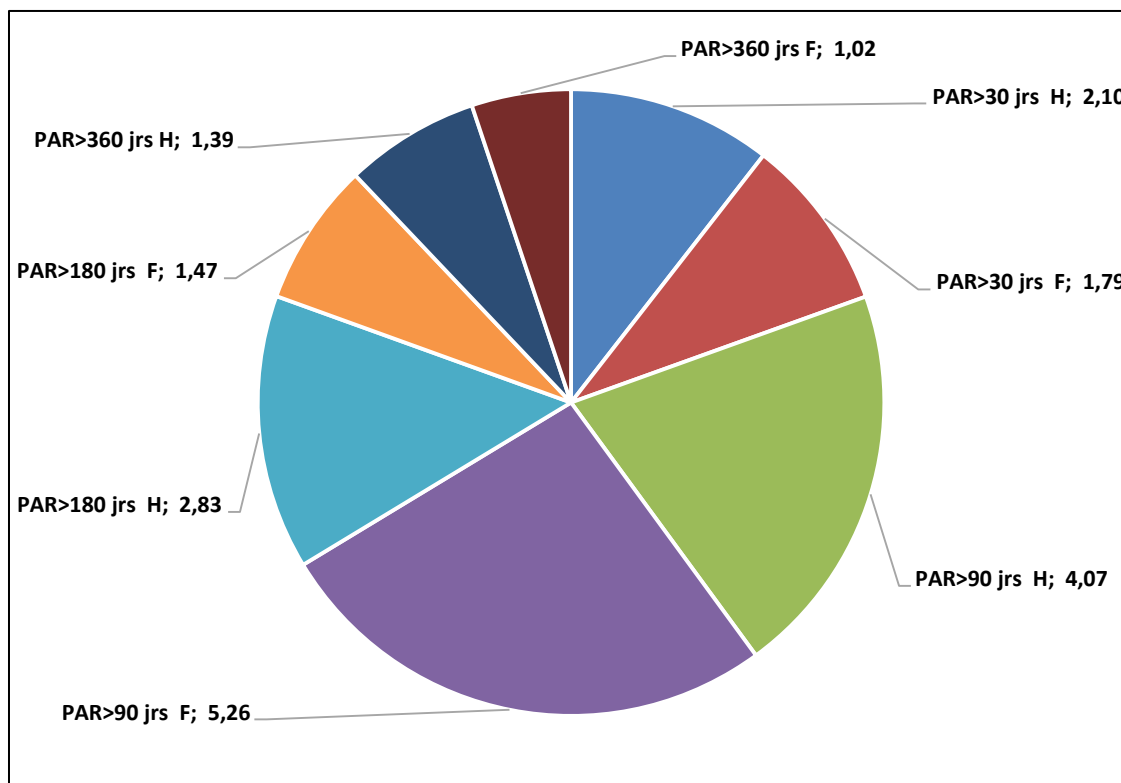
N.B : Homme (H) ; Femme (F) ; Moyenne (M)

Graphique 31 : Moyenne du PAR, par sexe, pour les crédits aux individus au 31/12/2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 32 : Moyenne du PAR, par sexe, pour les crédits aux membres d'associations au 31/12/2017



Source : Données d'enquête de la BRB

g) Portefeuille à risque par secteur financier

Au niveau du secteur bancaire, la moyenne du PAR, au 31 décembre 2017, est de 5,77 %, 2,78 %, 6,50 % et 11,21 %, respectivement, pour les PAR supérieurs à 30 jours, 90 jours, 180 jours et 360 jours pour les crédits aux clients individuels tandis qu'elle est de 1,03 %, 1,03 %, 1,00 % et 0,95 %, respectivement, pour les PAR supérieurs à 30 jours, 90 jours, 180 jours et 360 jours pour les clients membres d'associations.

Au niveau du secteur de la microfinance, la moyenne du PAR est de 11,49 %, 8,43 %, 7,49 % et 4,78 %, respectivement, pour les PAR supérieurs à 30 jours, 90 jours, 180 jours et 360 jours pour les crédits aux clients individuels. S'agissant des crédits aux clients membres d'associations, elle est de 5,07 %, 12,70 %, 5,67 % et 2,99 %, respectivement, pour les PAR supérieurs à 30 jours, 90 jours, 180 jours et 360 jours.

Il est constaté que le risque de non remboursement est généralement plus élevé au niveau du secteur de la microfinance que de celui bancaire.

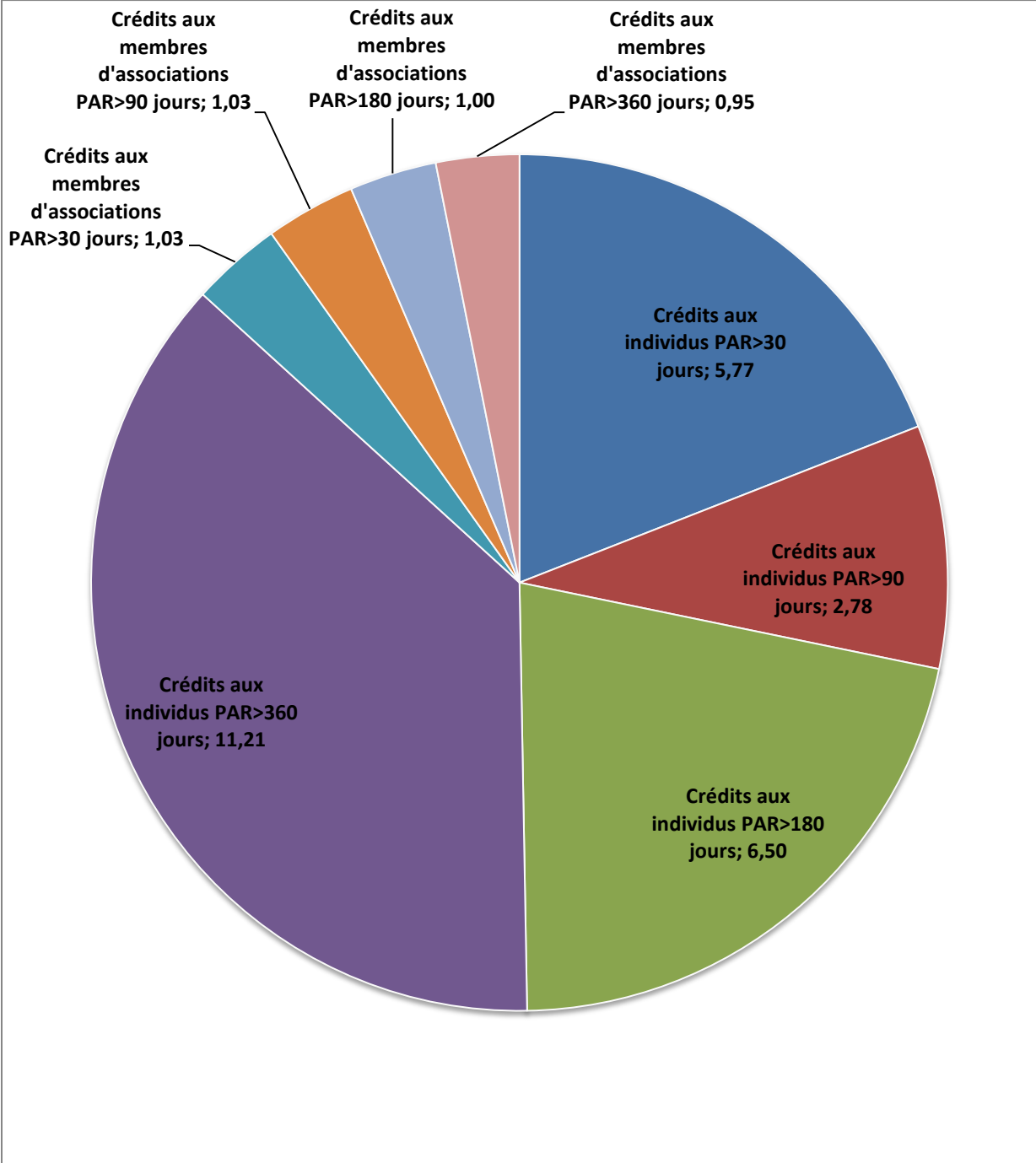
Le **tableau 25** et les **graphiques 33 et 34**, ci-après, montrent la moyenne du PAR pour les crédits aux individus et aux membres d'associations par secteur financier au 31 décembre 2017.

Tableau 25 : Moyenne du PAR pour les crédits aux individus et aux membres d'associations, par secteur financier, au 31/12/2017

Secteur financier	Crédits aux individus				Crédits aux membres d'associations			
	PAR>30	PAR>90	PAR>180	PAR>360	PAR>30	PAR>90	PAR>180	PAR>360
EC	5,77	2,78	6,50	11,21	1,03	1,03	1,00	0,95
IMF	11,49	8,43	7,49	4,78	5,07	12,70	5,67	2,99

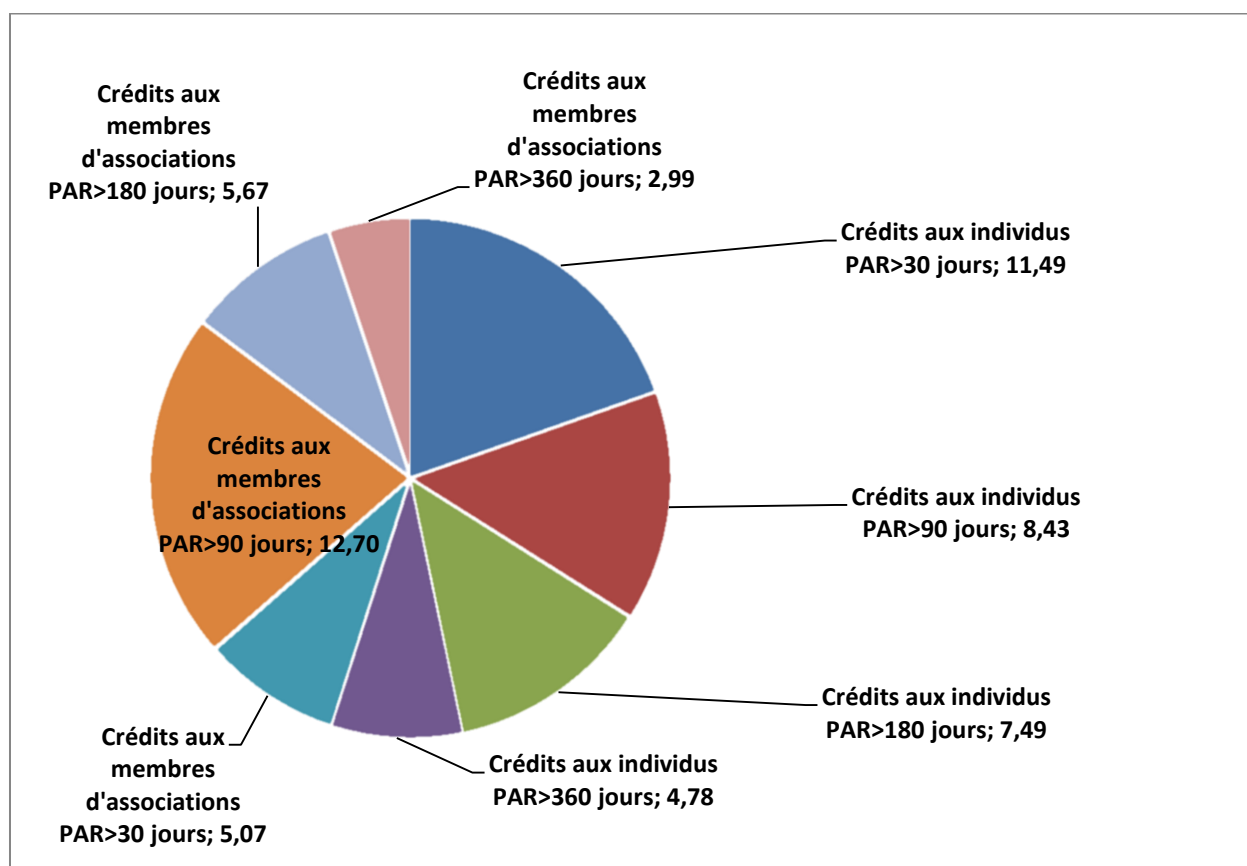
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 33 : Moyenne du PAR pour le secteur bancaire au 31/12/2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 34 : Moyenne du PAR pour le secteur de la microfinance au 31/12/2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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 2017, l'effectif des clients-entreprises s'élève à 50 921 (contre 91 556 en 2016) dont 52,74 % (contre 62,91 % en 2016) sont des clients des IMF. Par rapport à 2016, les clients-entreprises ont connu une diminution remarquable de 44,38 % (contre une croissance très remarquable de 145,12 % en 2016) due essentiellement à une chute remarquable des clients-entreprises des IMF. En effet, les clients-entreprises des IMF ont chuté de 53,37 % (contre une croissance de 151,23 % en 2016) tandis que ceux des EC ont diminué de 29,13 % (contre une augmentation de 135,40 % en 2016).

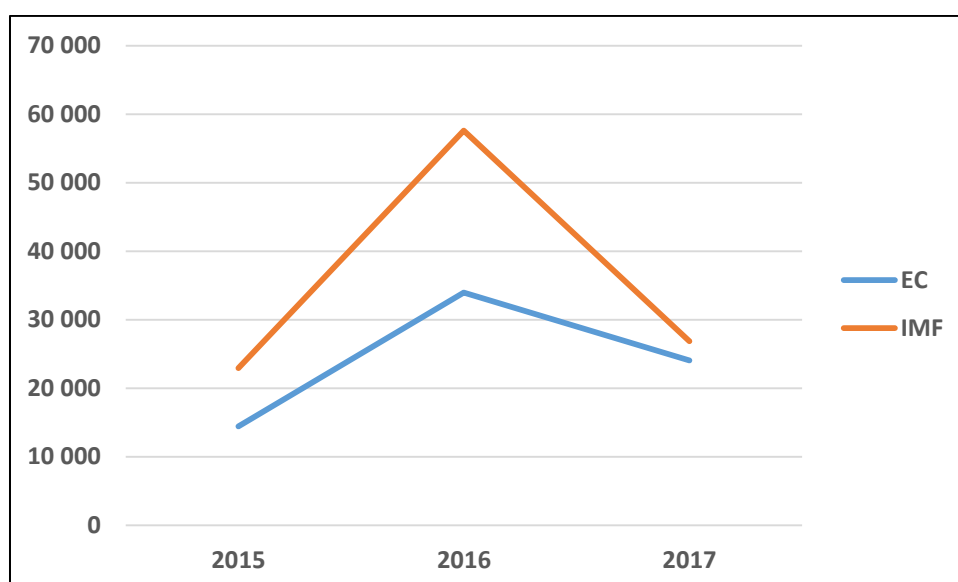
Le **tableau 26** et le **graphique 35**, ci-après, montrent l'évolution de l'effectif des clients-entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017.

Tableau 26 : Evolution du nombre des clients-entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017

Secteur financier	Effectif des clients-entreprises par secteur financier		
	2015	2016	2017
EC	14 427	33 961	24 067
IMF	22 925	57 595	26 854
Total	37 352	91 556	50 921

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 35 : Evolution du nombre des clients-entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

La répartition des clients-entreprises, par catégorie d'entreprise et par sexe, montre que 63 % (contre 51 % en 2016) sont des clients-PME, 37 % (contre 49 % en 2016) sont des clients-autres entreprises et sociétés et 0,7 % (contre 0,3 % en 2016) sont des clients-institutions financières.

Pour les clients-PME, 76,21 % (contre 50,63 % en 2016) sont des PME mixtes, 16,81 % (contre 41,53 % en 2016) sont des PME appartenant aux hommes et 6,97 % (contre 7,84 % en 2016) sont des PME appartenant aux femmes.

S'agissant des clients-autres entreprises et sociétés, 60,80 % (contre 2,63 % en 2016) sont des entreprises appartenant aux hommes, 26,71 % (contre 96,47 % en 2016) sont des entreprises mixtes, et 12,49 % (contre 0,91 % en 2016) sont des entreprises appartenant aux femmes.

Quant aux clients-institutions financières, 93,47 % (contre 93,60 % en 2016) sont des entreprises mixtes, 4,26 % (contre 4 % en 2016) sont des entreprises appartenant aux hommes et 2,27 % (contre 2,40 % en 2016) sont des entreprises appartenant aux femmes.

Il est constaté que l'effectif des clients-entreprises a connu une diminution de 32,07 %, par rapport à 2016. Les clients-entreprises hommes et les clients-entreprises mixtes ont généralement diminué, respectivement, de 4,23 % et 46,01 %.

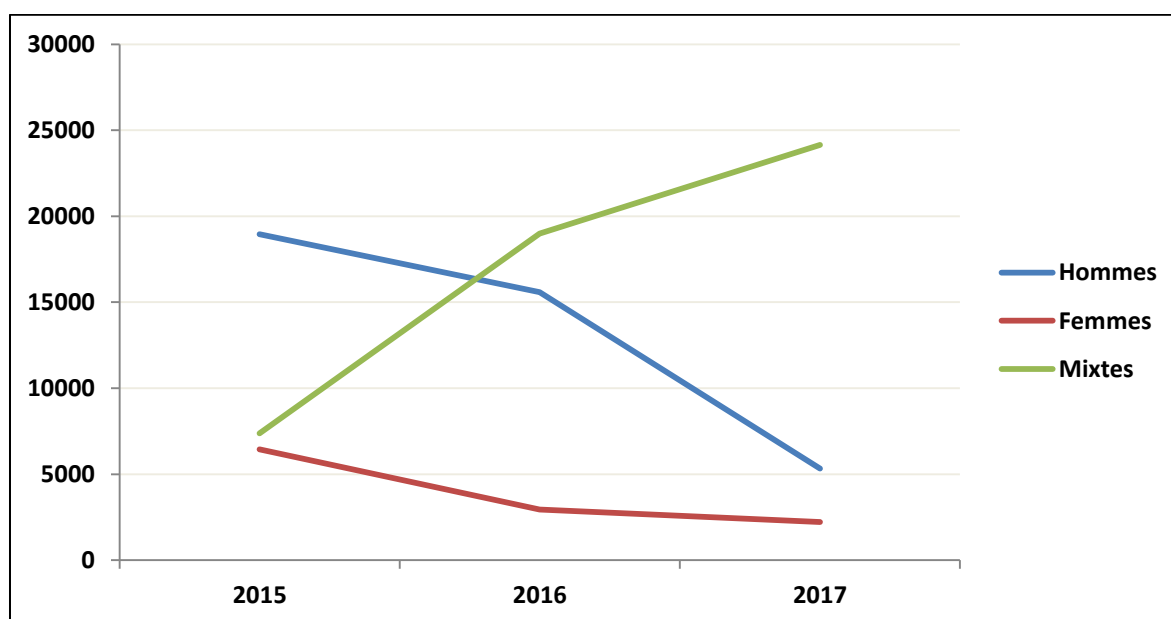
Le **tableau 27** et les **graphiques 36, 37 et 38**, ci-dessous, montrent l'évolution de l'effectif des clients-entreprises, par catégorie d'entreprise et par sexe, de 2015 à 2017.

Tableau 27 : Evolution de l'effectif des clients-entreprises, par catégorie d'entreprise et par sexe, de 2015 à 2017

Catégorie	PME			Autres entreprises et sociétés			Institutions financières			Total des clients-entreprises		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Hommes¹⁰	18 960	15 585	5 329	892	959	11 203	14	10	15	19 866	16 554	16 547
Femmes¹¹	6 437	2 944	2 210	392	331	2 302	8	6	8	6 837	3 281	4 520
Mixtes	7 377	18 999	24 154	3 194	35 234	4 922	78	234	329	10 649	54 467	29 405
Total	32 774	37 528	31 693	4 478	36 524	18 427	100	250	352	37 352	74 302	50 472

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 36 : Evolution de l'effectif des clients-PME, par sexe, de 2015 à 2017

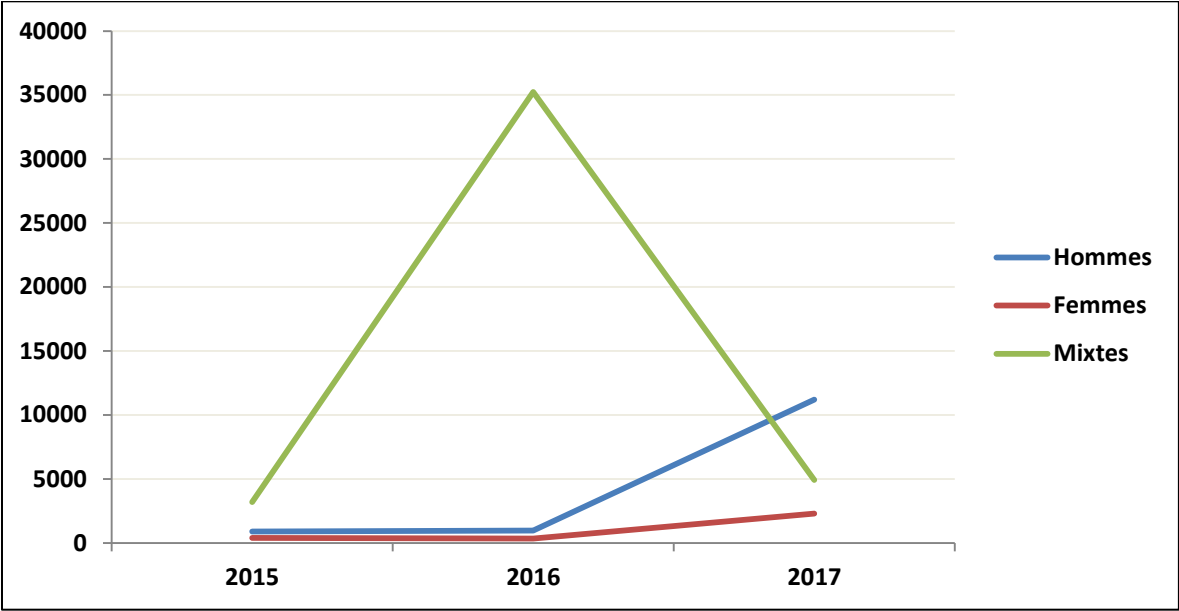


Source : Données d'enquête de la BRB

¹⁰ Hommes = entreprises appartenant aux hommes

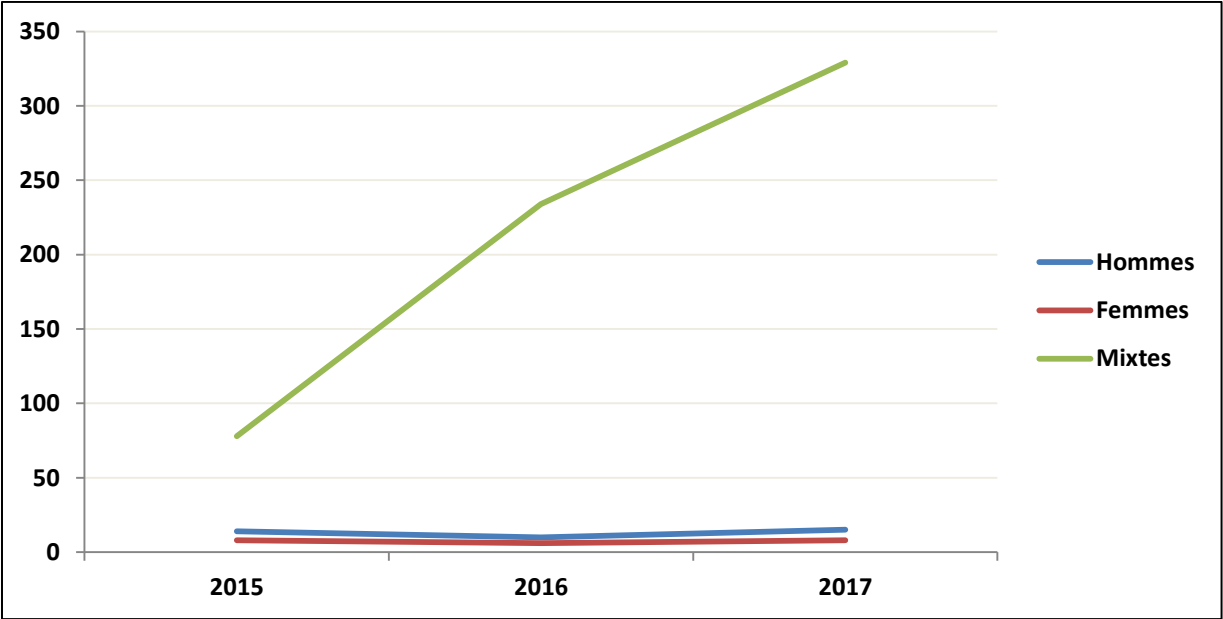
¹¹ Femmes = entreprises appartenant aux femmes

Graphique 37 : Evolution de l'effectif des clients-autres entreprises et sociétés, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 38 : Evolution de l'effectif des clients-institutions financières, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

V.2. Comptes de dépôt des entreprises

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

Au 31 décembre 2017, l'effectif des comptes de dépôt des entreprises est de 42 283 (contre 27 297 en 2016) dont 56,05 % (contre 56,43 % en 2016) sont détenus par les IMF. L'encours des dépôts des entreprises s'élève à 401 551 MBIF (contre 209 743 MBIF en 2016). Les EC attirent 99,31 % (contre 97,77 % en 2016) des dépôts des entreprises.

Le **tableau 28** et les **graphiques 39** et **40**, ci-dessous, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de dépôts et de l'encours des dépôts des entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017.

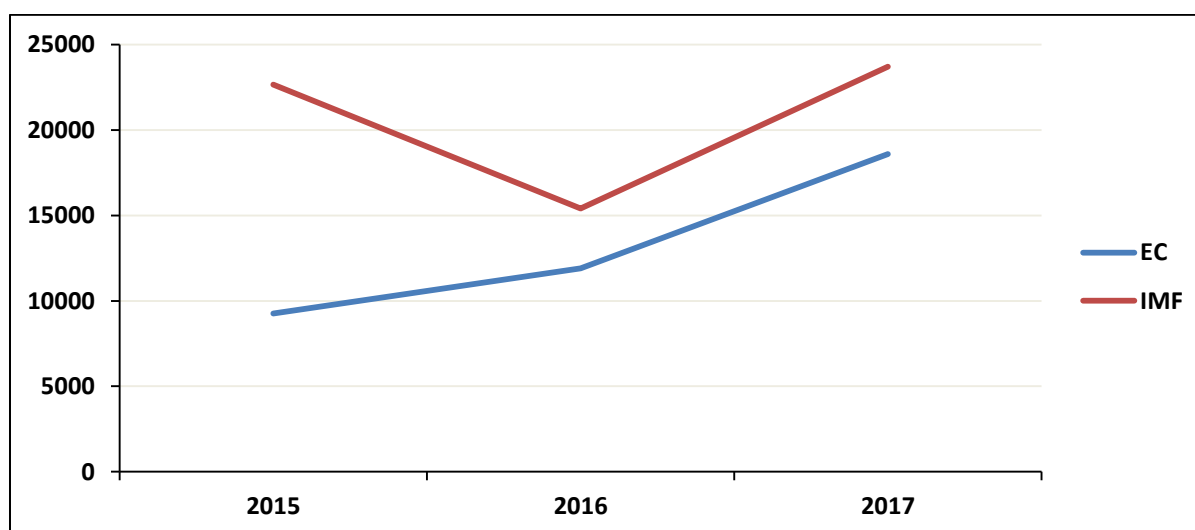
Tableau 28: Evolution de l'effectif de comptes de dépôt et de l'encours des dépôts des entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017

Secteur financier	Effectif de comptes de dépôt des entreprises			Encours des dépôts (en MBIF) des entreprises		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
EC	9 251	11 893	18 583	176 093	205 073	398 794
IMF	22 648	15 404	23 700	2 439	4 670	2 757
Total	31 899	27 297	42 283	178 532	209 743	401 551

Sou
rce
:

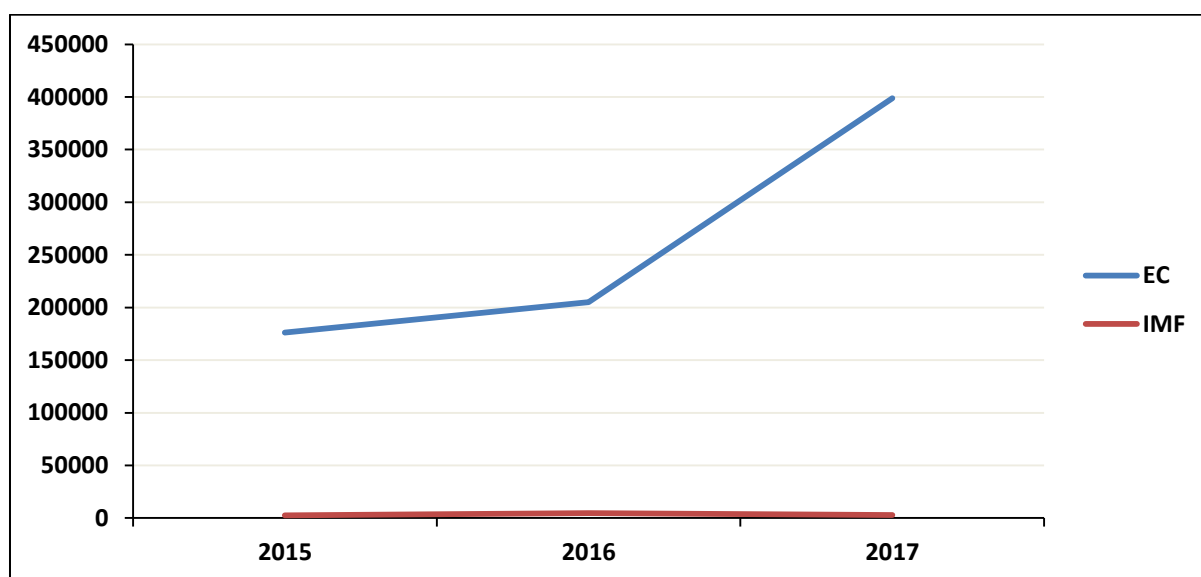
Données d'enquête de la BRB

Graphique 39 : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 40 : Evolution de l'encours des dépôts des entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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

Les PME concentrent le plus grand effectif des comptes de dépôt des entreprises avec 85,37 % (contre 87,60 % en 2016) tandis que les autres entreprises et sociétés et les institutions financières en enregistrent, respectivement 14 % (contre 11,48 % en 2016) et 0,63 % (contre 0,92 % en 2016).

La répartition, par catégorie d'entreprises, de l'effectif des comptes de dépôt montre que, pour les PME, 80,29 % (contre 72,07 % en 2016) de l'effectif des comptes de dépôt sont pour les PME mixtes, 13,24 % (contre 23,27 % en 2016) sont pour les PME appartenant aux hommes et 6,47 % (contre 4,66 % en 2016) sont pour les PME appartenant aux femmes.

Pour la catégorie d'autres entreprises et sociétés, 53,55 % (contre 59,57 % en 2016) de l'effectif des comptes de dépôt sont pour les entreprises mixtes, 34,43 % (contre 29,93 % en 2016) sont pour les entreprises appartenant aux hommes et 12,02 % (contre 10,50 % en 2016) sont pour les entreprises appartenant aux femmes.

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

Le **tableau 29** et les **graphiques 41, 42 et 43**, ci-après, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de dépôt des entreprises, par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017.

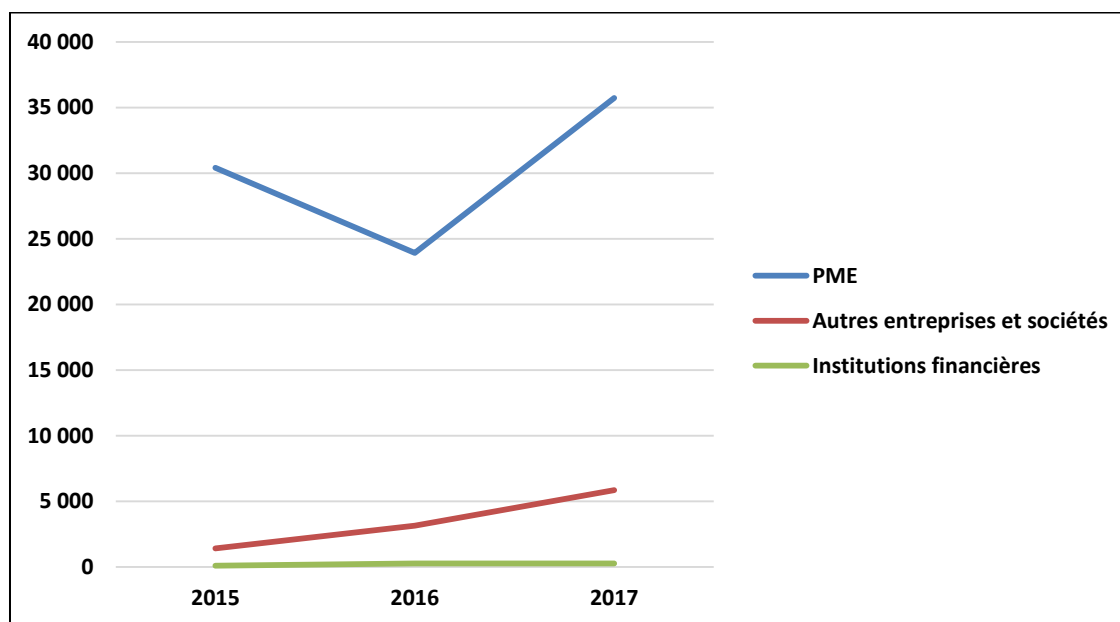
Tableau 29: Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des entreprises, par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017

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
2017	4 730	2 309	28 675	35 714	2 017	704	3 137	5 858	262	41 834

Source : Données d'enquête de la BRB (S/T)

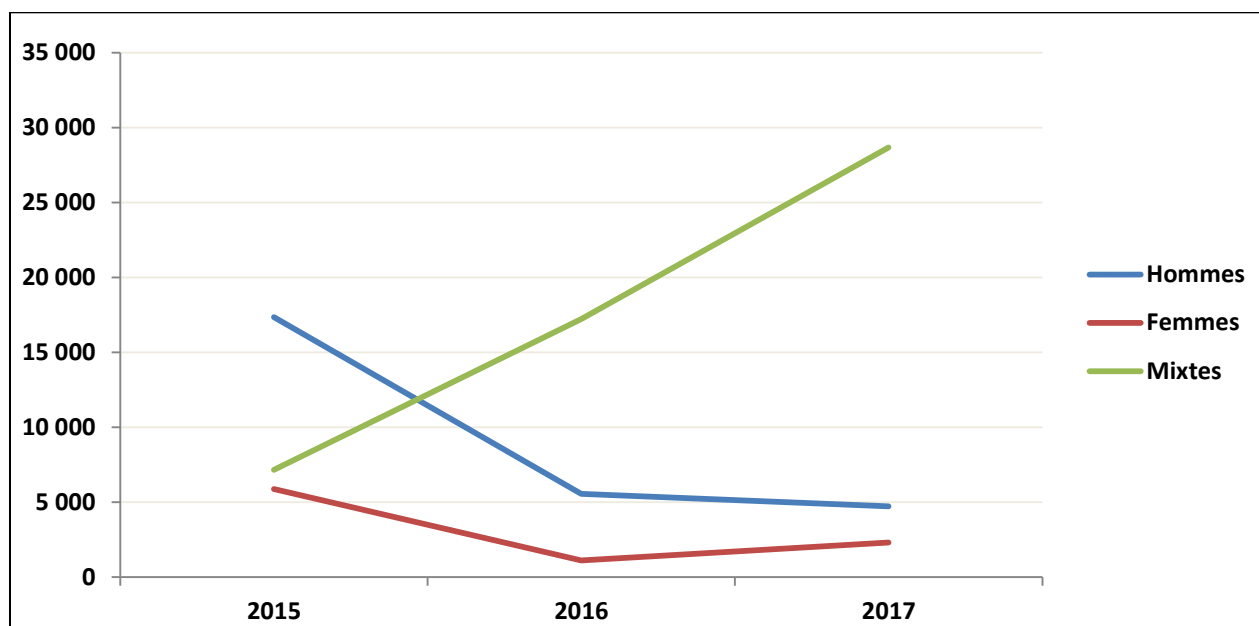
N.B.: Homme (H), Femme (F), Mixte (M), Sous-Total

Graphique 41 : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des entreprises, par catégorie d'entreprise, de 2015 à 2017



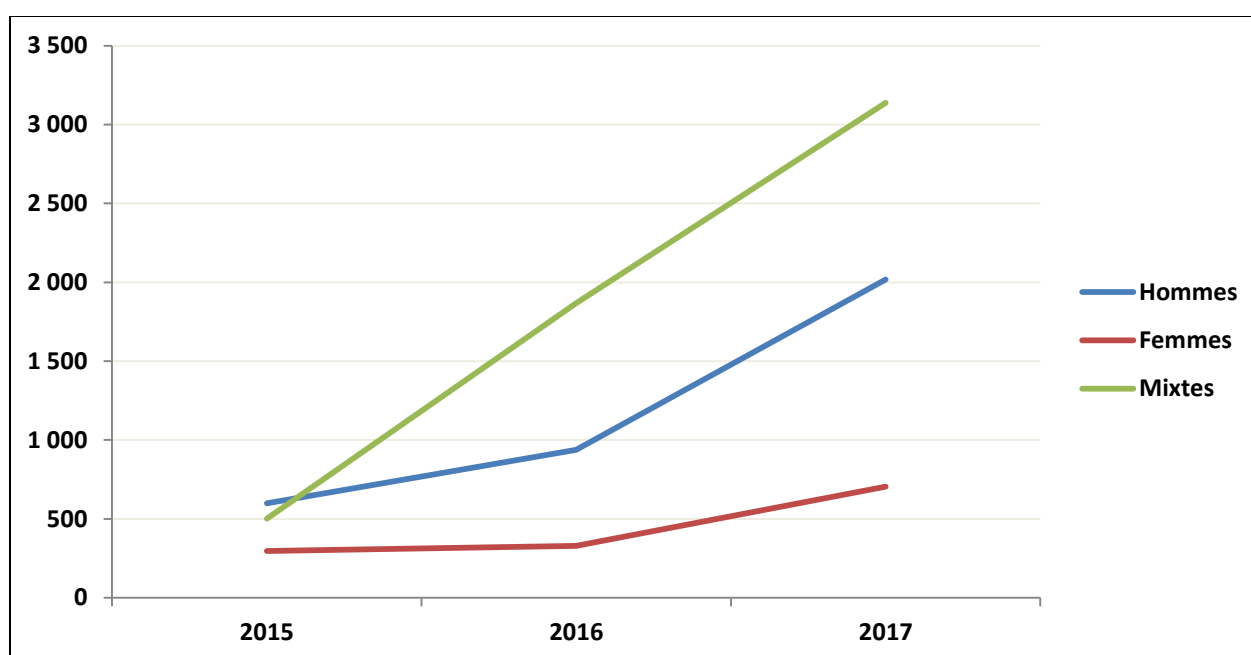
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 42 : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des PME, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 43 : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des autres entreprises et sociétés, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

En matière d'encours des dépôts des entreprises, le plus grand encours des dépôts est détenu par les PME avec 54,78 % (contre 50,70 % en 2016) tandis que les autres entreprises et sociétés et les institutions financières en détiennent, respectivement, 25,89 % (contre 33,77 % en 2016) et 19,33 % (contre 15,54 % en 2016).

La répartition, par sexe, de l'encours des dépôts des PME montre que 94,77 % (contre 89,80 % en 2016) de ce dernier appartiennent aux PME mixtes, 3,79 % (contre 7,13 % en 2016) aux PME appartenant aux hommes et 1,44 % (contre 3,07 % en 2016) aux PME appartenant aux femmes.

Concernant l'encours des dépôts des autres entreprises et sociétés, les entreprises mixtes restent en tête avec 59,22 % (contre 69,51 % en 2016) de l'encours des dépôts de cette catégorie tandis que 31,43 % (contre 23,91 % en 2016) sont pour les entreprises appartenant aux hommes et 9,34 % (contre 6,58 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux femmes.

Il n'y a pas de distinction de sexe pour les institutions financières.

L'évolution de l'encours des dépôts des entreprises par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017, est illustrée par le **tableau 30** et les **graphiques 44, 45 et 46**, ci-dessous :

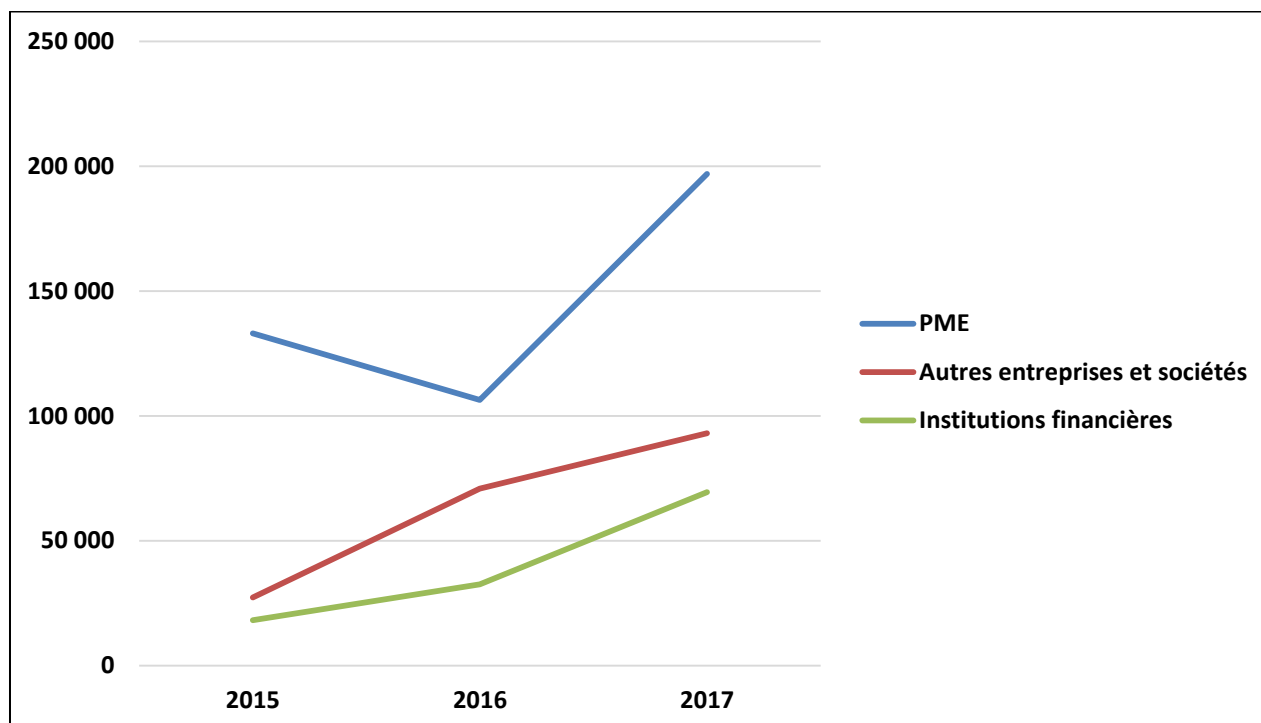
Tableau 30 : Evolution de l'encours des dépôts (en MBIF) des entreprises, par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017

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
2017	7 462	2 836	186 612	196 910	29 258	8 698	55 121	93 077	69 497	359 484

Source : Données d'enquête de la BRB

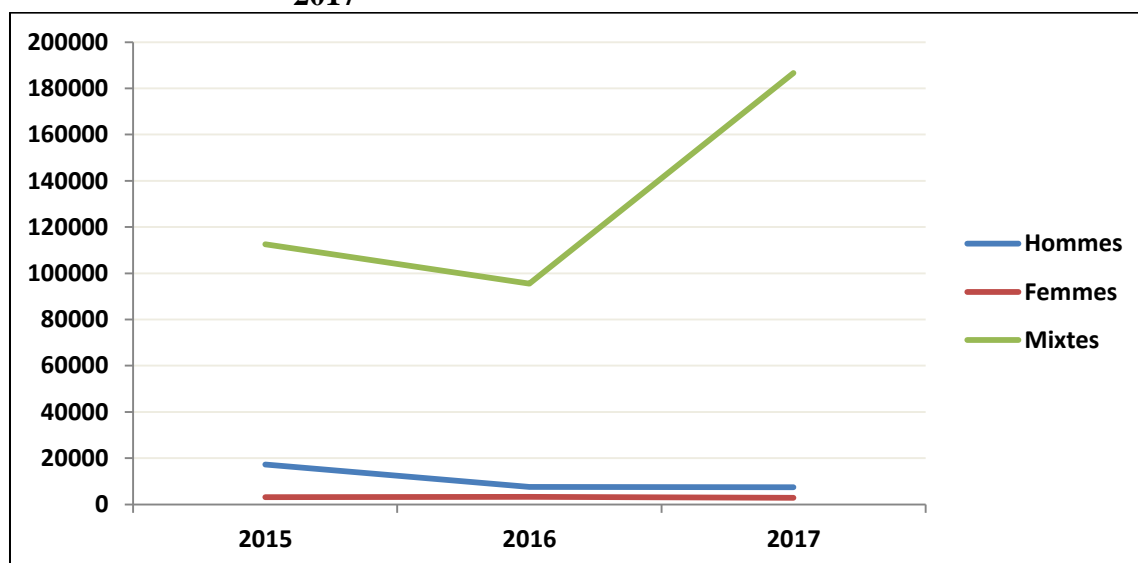
N.B : Homme (H), Femme (F), Mixte (M), Sous-total (S/T)

Graphique 44 : Evolution de l'encours des dépôts (en MBIF) des entreprises, par catégorie d'entreprise, de 2015 à 2017



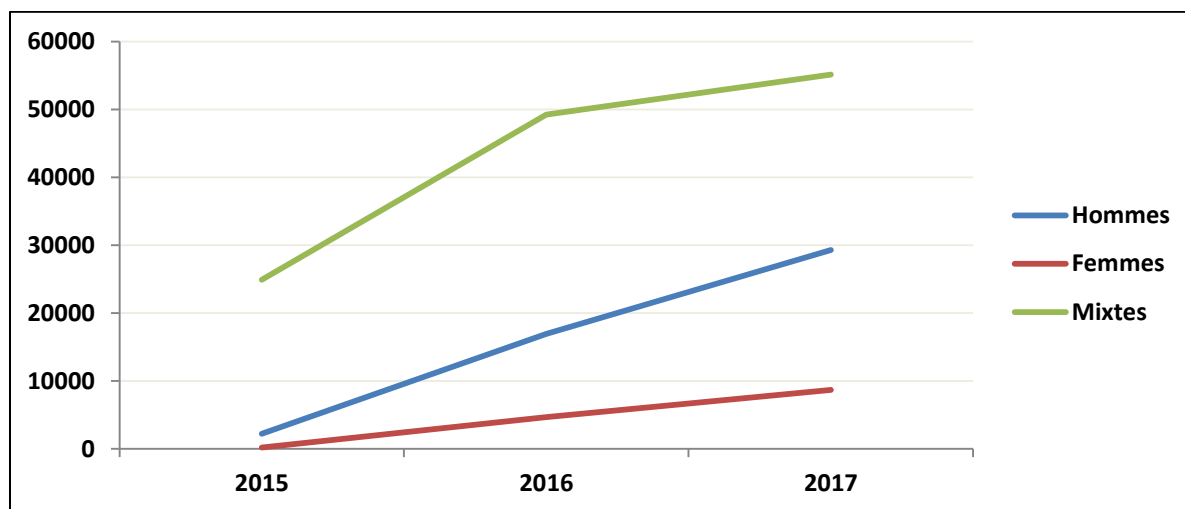
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 45 : Evolution de l'encours des dépôts (en MBIF) des PME, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 46 : Evolution de l'encours des dépôts des autres entreprises et sociétés par sexe de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

c) Effectif des comptes de dépôt et de l'encours des dépôts des PME par Province

Au 31 décembre 2017, la Mairie de Bujumbura vient en tête avec 43,89 % (contre 31,35 % en 2016) de l'effectif des comptes de dépôt des PME. Viennent, ensuite, les provinces Ngozi avec 16,86 % (contre 24,99 % en 2016), Muyinga avec 9,88 % (contre 10,05 % en 2016), Kirundo avec 6,19 % (contre 8,55 % en 2016), Kayanza avec 5,87 % (contre 7,97 % en 2016) et Gitega avec 5,50 % (contre 0,98 % en 2016). Le reste des provinces compte moins de 5 % de l'effectif des comptes de dépôt des PME.

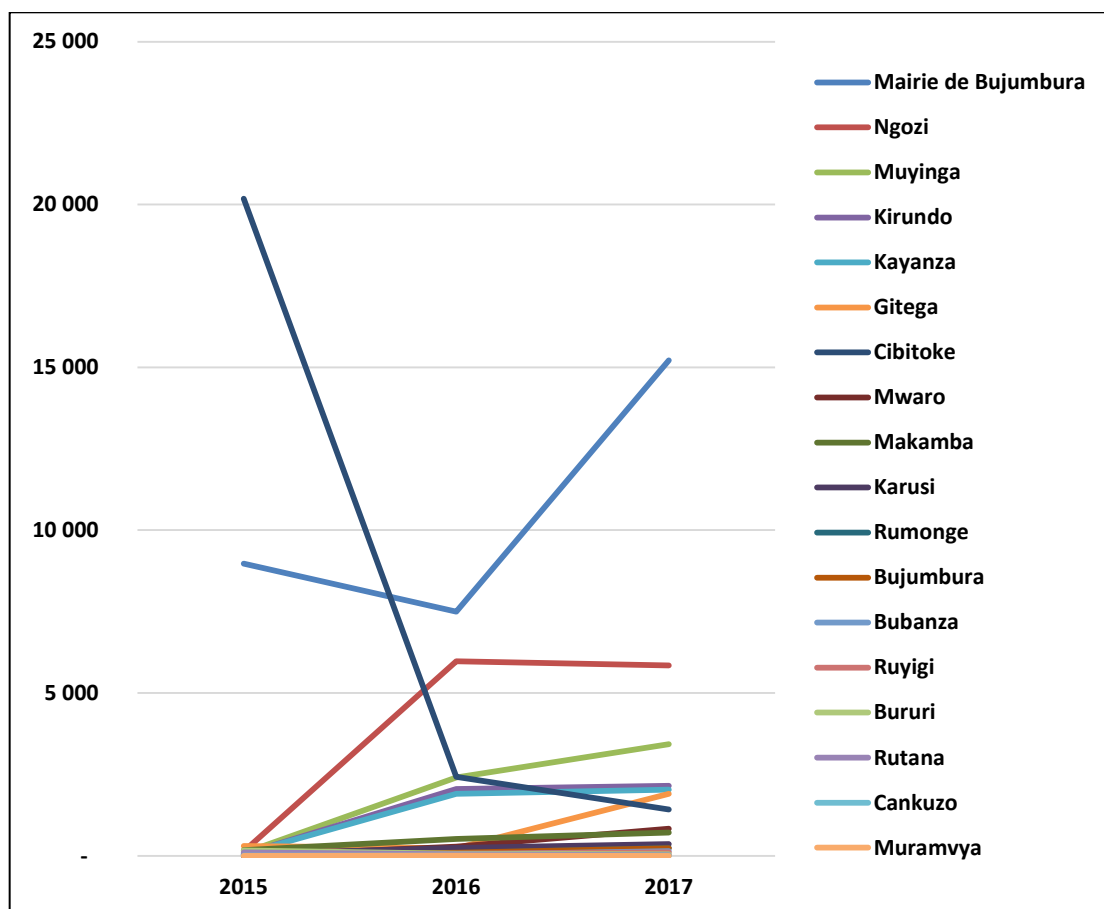
Le **tableau 31** et le **graphique 47**, ci-dessous, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de dépôt et de l'encours des dépôts des PME par Province.

Tableau 31 : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des PME, par Province, de 2015 à 2017

Province	Nombre de comptes de dépôt			% par rapport au total des comptes de dépôt		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	8968	7 499	15 218	29,48	31,35	43,89
Ngozi	131	5 978	5 846	0,43	24,99	16,86
Muyinga	87	2405	3427	0,29	10,05	9,88
Kirundo	41	2046	2147	0,13	8,55	6,19
Kayanza	57	1 906	2 036	0,19	7,97	5,87
Gitega	298	234	1 908	0,98	0,98	5,50
Cibitoke	20 181	2 424	1 423	66,35	10,13	4,10
Mwaro	0	284	827	-	1,19	2,39
Makamba	173	514	709	0,57	2,15	2,04
Karusi	54	239	355	0,18	1,00	1,02
Rumonge	50	89	237	0,16	0,37	0,68
Bujumbura	8	90	230	0,03	0,38	0,66
Bubanza	59	38	140	0,19	0,16	0,40
Ruyigi	37	69	106	0,12	0,29	0,31
Bururi	161	60	42	0,53	0,25	0,12
Rutana	106	41	18	0,35	0,17	0,05
Cankuzo	6	5	6	0,02	0,02	0,02
Muramvya	0	2	0	-	0,01	-
Total	30 417	23 923	34 675	100	100	100

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 47 : Evolution de l'effectif des comptes de dépôt des PME, par Province, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

En matière d'encours des dépôts des PME, la Mairie de Bujumbura vient toujours en tête avec 95,59 % (contre 95,26 % en 2016) de l'encours des dépôts des PME tandis que les autres provinces en comptent, chacune, moins de 1 %, comme le montrent le **tableau 32** et le **graphique 48** suivants :

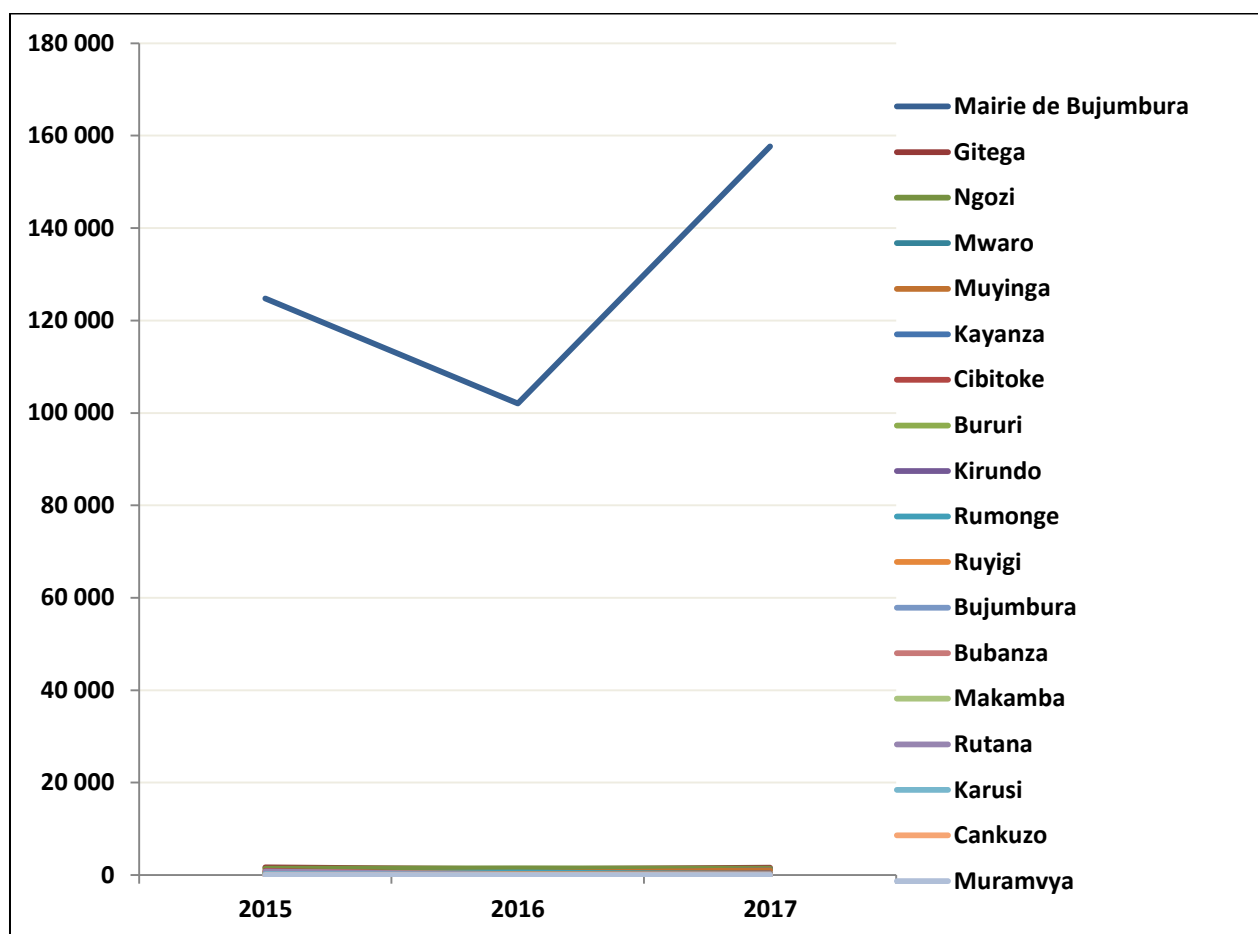
Tableau 32 : Evolution de l'encours des dépôts des PME, par Province, de 2015 à 2017

Province	Encours des dépôts (en MBIF)			% par rapport à l'encours total des dépôts des PME		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	124 733	102 025	157 639	93,77	95,26	95,59
Gitega	1 709	1 280	1 587	1,28	1,20	0,96
Ngozi	1 434	1 484	1 432	1,08	1,39	0,87
Mwaro	0	1	1 113	-	0,00	0,67
Muyinga	532	422	1 033	0,40	0,39	0,63

Province	Encours des dépôts (en MBIF)			% par rapport à l'encours total des dépôts des PME		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Kayanza	304	235	332	0,23	0,22	0,20
Cibitoke	885	77	297	0,67	0,07	0,18
Bururi	647	102	241	0,49	0,10	0,15
Kirundo	167	217	218	0,13	0,20	0,13
Rumonge	379	592	197	0,28	0,55	0,12
Ruyigi	731	230	193	0,55	0,21	0,12
Bujumbura	2	17	166	0,00	0,02	0,10
Bubanza	28	103	146	0,02	0,10	0,09
Makamba	426	94	146	0,32	0,09	0,09
Rutana	806	58	138	0,61	0,05	0,08
Karusi	197	88	25	0,15	0,08	0,02
Cankuzo	47	62	6	0,04	0,06	0,00
Muramvya	0	19	-	-	0,02	-
Total	133 027	107 106	164 909	100	100	100

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 48 : Evolution de l'encours des dépôts des PME, par Province, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

V.3. Comptes de crédit des entreprises

a) Effectif d'entreprises ayant obtenu du crédit

Au 31 décembre 2017, l'effectif d'entreprises ayant obtenu du crédit s'élève à 3 358 (contre 3 354 en 2016) dont 54,08 % (contre 15,62 % en 2016) sont des autres entreprises et sociétés, 45,38 % (contre 83,81 % en 2016) sont des PME, et 0,54 % (contre 0,57 % en 2016) sont des institutions financières.

Les PME ayant obtenu du crédit sont constituées de 63,91 % (contre 40,84 % en 2016) de PME mixtes, 27,95 % (contre 51,19 % en 2016) de PME appartenant aux hommes et de 8,14 % (contre 7,97 % en 2016) de PME appartenant aux femmes. S'agissant des autres entreprises et sociétés, 75,83 % (contre 53,24 % en 2016) sont des entreprises appartenant aux hommes, 13,11 % (contre 8,59 % en 2016) sont des entreprises appartenant aux femmes et 11,07 % (contre 38,17 % en 2016) sont des entreprises mixtes. Quant aux institutions financières, il n'y a pas de distinction en termes de sexe.

Il est constaté que l'effectif des PME ayant obtenu du crédit a considérablement chuté, à la fois, pour les PME appartenant aux hommes (70,40 %, contre une croissance de 9,43 % en 2016), les PME appartenant aux femmes (44,64 %, contre 68,14 % en 2016) et les PME mixtes (15,16 %, contre une croissance de 24,52 % en 2016). Par contre, l'effectif des autres entreprises et sociétés

ayant obtenu du crédit a connu une croissance considérable de 393,55 % (contre 65,09 % en 2016) et 428,89 % (contre une baisse de 15,09 % en 2016), respectivement, pour les autres entreprises et sociétés appartenant aux hommes et celles appartenant aux femmes.

Le **tableau 33** et les **graphiques 49** et **50**, ci-dessous, montrent l'évolution de l'effectif d'entreprises ayant obtenu du crédit, par sexe, de 2015 à 2017.

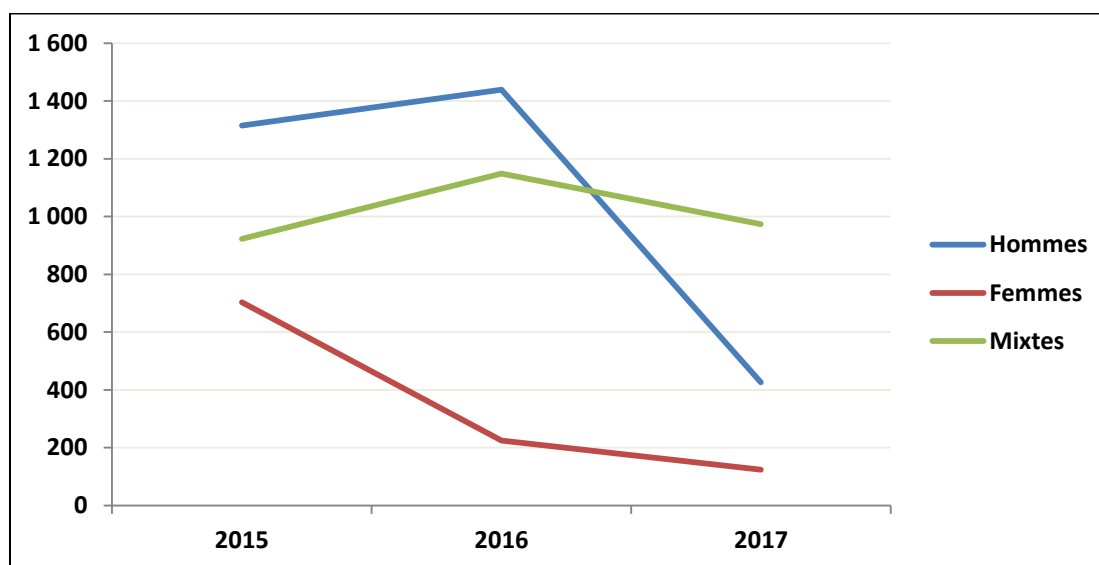
Tableau 33 : Evolution de l'effectif d'entreprises ayant obtenu du crédit, par sexe, de 2015 à 2017

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
2017	426	124	974	1 524	1 377	238	201	1 816	18	3 358

Source : Données d'enquête de la BRB

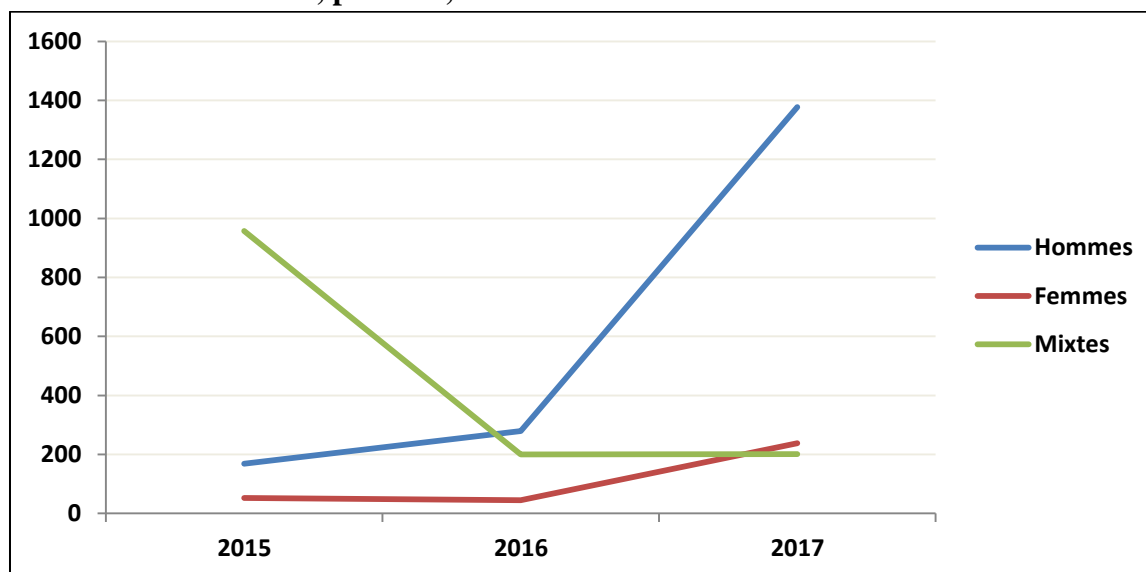
N.B : Homme (H), Femme (F), Mixte (M), Sous-total (S/T)

Graphique 49 : Evolution de l'effectif des PME ayant obtenu du crédit, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 50 : Evolution de l'effectif des autres entreprises et sociétés ayant obtenu du crédit, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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

Au 31 décembre 2017, l'effectif des comptes de crédit des entreprises a augmenté de 23,12 % (contre une diminution de 12,87 % en 2016) tandis que l'encours crédit des entreprises n'a cessé d'augmenter depuis 2015. Au niveau du secteur des IMF, l'effectif des comptes de crédit ne cesse de diminuer depuis 2015, contrairement à l'encours crédit. Le secteur bancaire enregistre 63,49 % (contre 51,49 % en 2016) de l'effectif des comptes de crédit des entreprises et 99,56 % (contre 99,47 % en 2016) de l'encours crédit des entreprises.

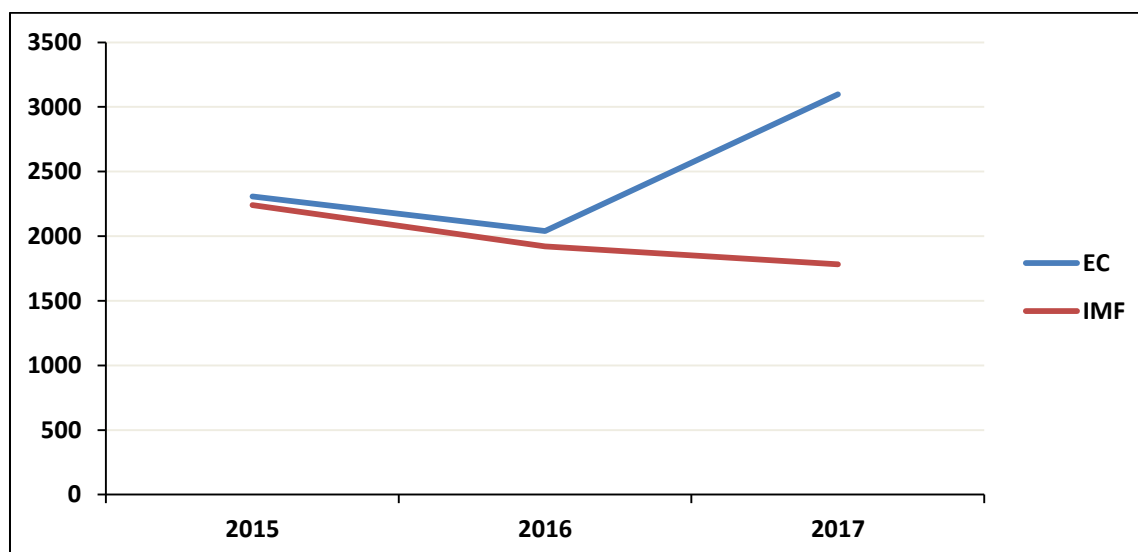
Le **tableau 34** et les **graphiques 51** et **52**, ci-après, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017.

Tableau 34 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017

Secteur financier	Effectif des comptes de crédit des entreprises			Encours crédit des entreprises (en MBIF)		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
EC	2 307	2 040	3 097	290 486	306 156	399 530
IMF	2 240	1 922	1 781	1 340	1 638	1 776
Total	4 547	3 962	4 878	291 826	307 794	401 306

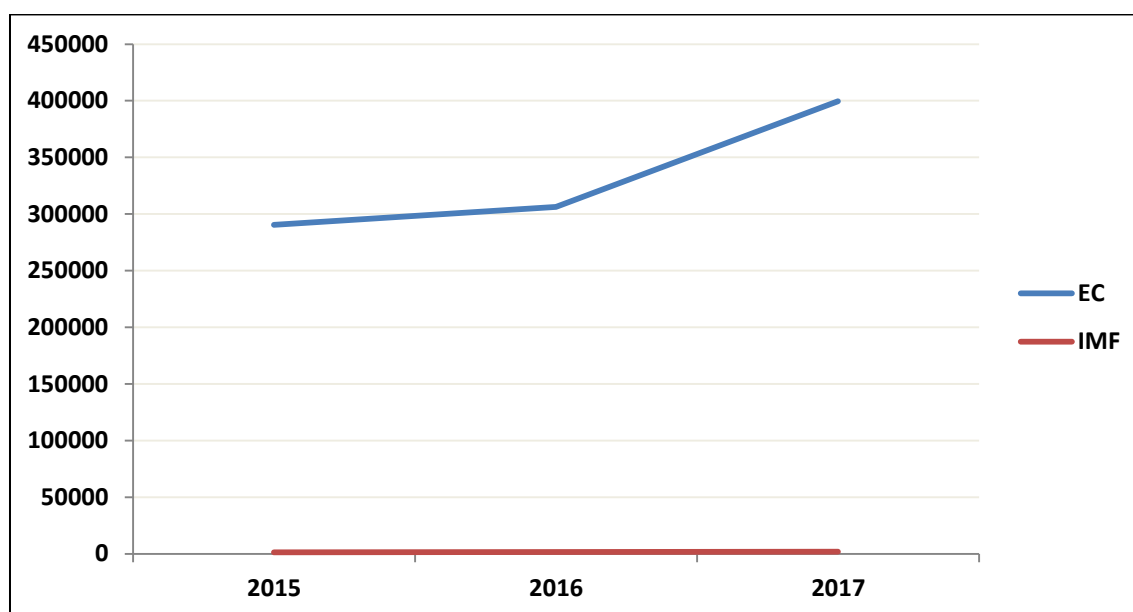
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 51 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 52 : Evolution de l'encours crédit des entreprises, par secteur financier, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

c) Evolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises, par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017

Au 31 décembre 2017, il est constaté que 67,63 % (contre 76,91 % en 2016) des comptes de crédit des entreprises appartiennent aux PME, 31,67 % (contre 22,39 % en 2016) aux autres entreprises et sociétés et 0,70 % (contre 0,71 % en 2016) aux institutions financières.

La répartition, par sexe, des comptes de crédit des PME, montre que 83,66 % (contre 57,83 % en 2016) sont pour les PME mixtes, 12,67 % (contre 33,97 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes et 3,67 % (contre 8,20 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes.

La répartition, par sexe, des comptes de crédit des autres entreprises et sociétés, montre que 56,76 % (contre 60,32 % en 2016) sont pour les entreprises appartenant aux hommes, 28,93 % (contre 26,61 % en 2016) pour les entreprises mixtes et 14,30 % (contre 13,08 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux femmes.

Il n'y a pas de distinction par sexe pour les comptes de crédit des institutions financières.

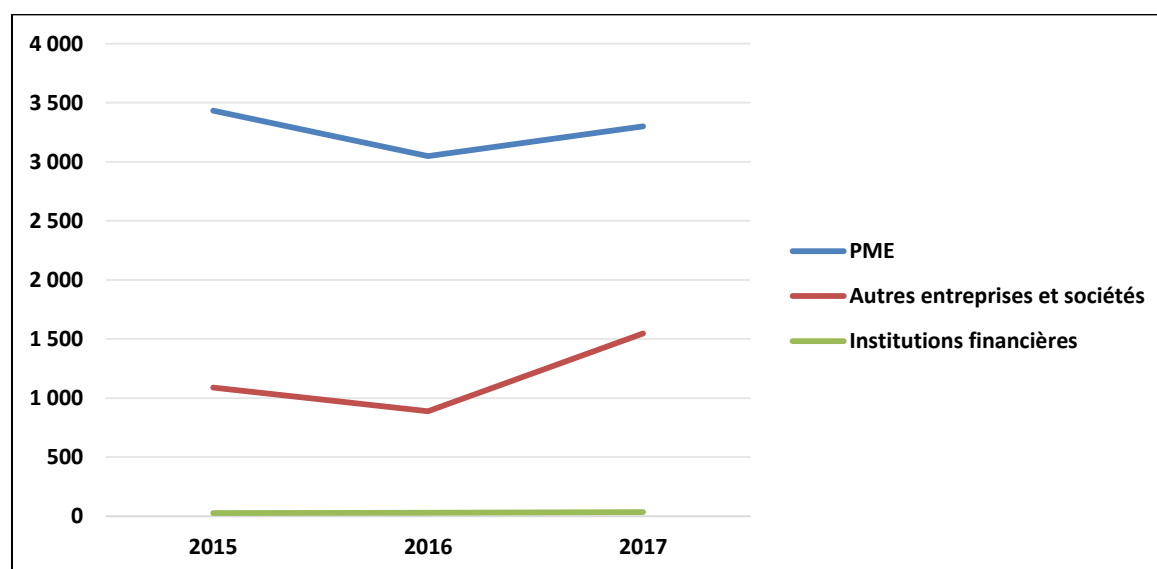
Le **tableau 35** et les **graphiques 53, 54 et 55**, ci-après, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises, par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017.

Tableau 35 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises, par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017

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
2017	418	121	2 760	3 299	877	221	447	1 545	34	4 878

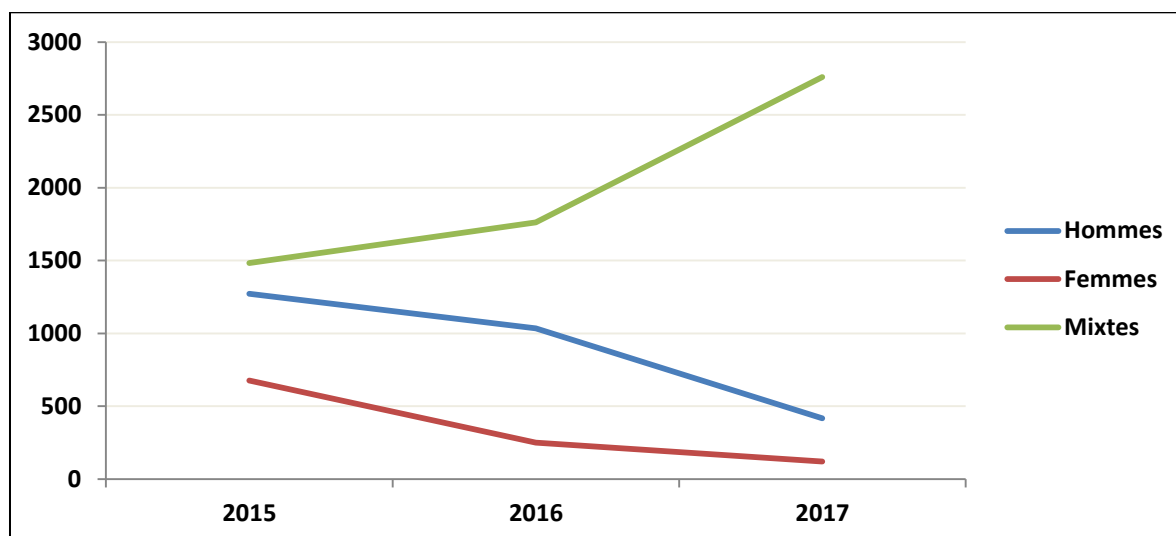
Source : Données d'enquête de la BRB **N.B. :** Homme (H), Femme (F), Mixte (M), Sous-total (S/T)

Graphique 53 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises, par catégorie d'entreprise, de 2015 à 2017



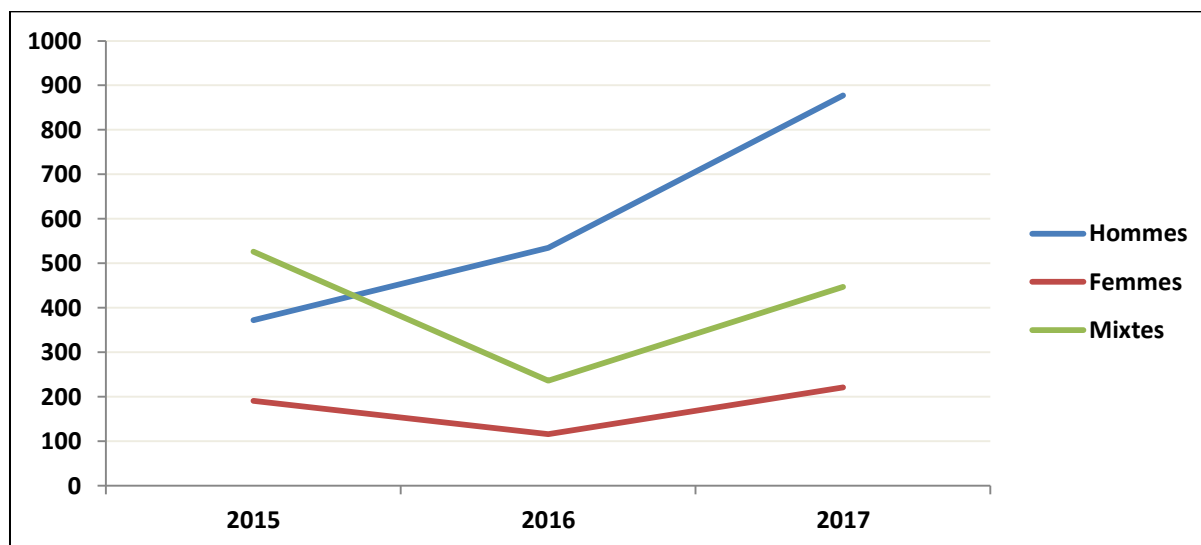
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 54 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 55 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des autres entreprises et sociétés, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

En termes d'encours crédit des entreprises, 71,04 % (contre 61,46 % en 2016) sont pour les PME, 22,47 % (contre 34,76 % en 2016) pour les autres entreprises et sociétés et 6,49 % (contre 3,78 % en 2016) pour les institutions financières.

La répartition, par sexe, de l'encours crédit des PME montre que 92,72 % (contre 91,40 % en 2016) sont pour les PME mixtes, 6,79 % (contre 7,42 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes et 0,49 % (contre 1,18 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes. Quant à l'encours crédit des autres entreprises et sociétés, 77,15 % (contre 51,62 % en 2016) sont pour les entreprises mixtes, 20,90 % (contre 45,40 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux hommes et 1,95 % (contre 2,98 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux femmes.

Il n'y a pas de distinction par sexe pour l'encours crédit des institutions financières.

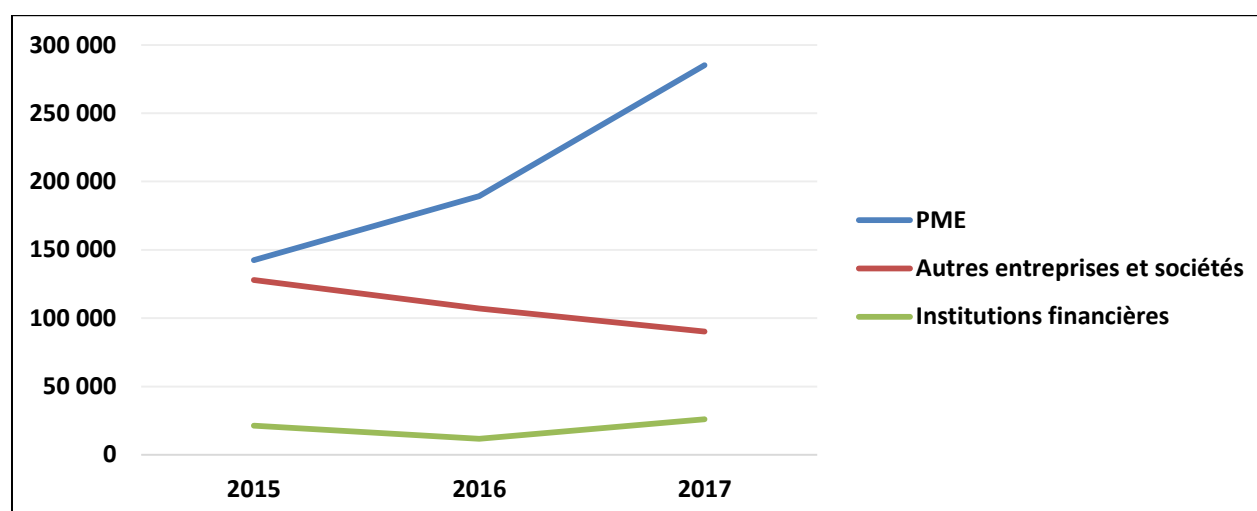
Le **tableau 36** et les **graphiques 56, 57 et 58**, ci-après, montrent l'évolution de l'encours crédit des entreprises, par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017.

Tableau 36 : Evolution de l'encours crédit des entreprises, par catégorie d'entreprises et par sexe, de 2015 à 2017

Année	Encours crédit des PME (en MBIF)				Encours crédit des Autres entreprises et sociétés (en MBIF)				Encours crédit des Institutions financières (en MBIF)	Total
	H	F	M	S/T	H	F	M	S/T		
2015	33 771	4 407	104 330	142 508	25 561	2 026	100 320	127 907	21 411	291 826
2016	14 036	2 235	172 912	189 183	48 572	3 190	55 225	106 987	11 624	307 794
2017	19 349	1 407	264 320	285 076	18 850	1 760	69 574	90 184	26 046	401 306

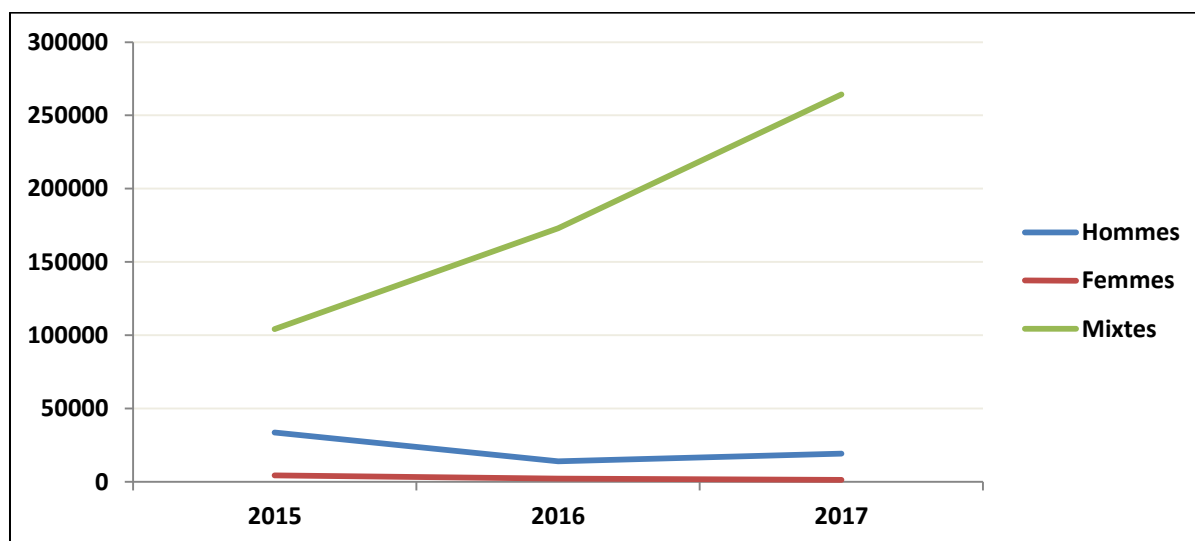
Source : Données d'enquête de la BRB **N.B. :** Homme (H), Femme (F), Mixte (M), Sous-total (S/T)

Graphique 56 : Evolution de l'encours crédit des entreprises, par catégorie d'entreprise, de 2015 à 2017



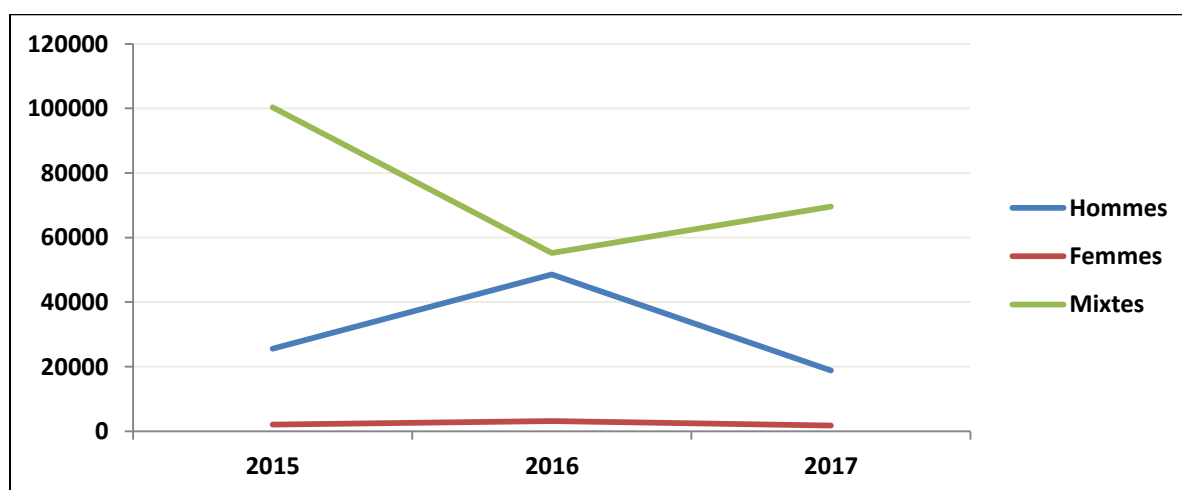
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 57 : Evolution de l'encours crédit des PME, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 58 : Evolution de l'encours crédit des autres entreprises et sociétés, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

d) Effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des PME par Province

Au 31 décembre 2017, la Mairie de Bujumbura vient en tête avec 59,93 % (contre 43,91 % en 2016) de l'effectif des comptes de crédit des PME. Elle est suivie, respectivement, de très loin, par les provinces Ngozi avec 16,63 % (contre 20,90 % en 2016), Cibitoke avec 5,49 % (contre 4,56 % en 2016), Gitega avec 5,28 % (contre 2,56 % en 2016) et Muyinga avec 4,66 % (contre 4,59 % en 2016). Le reste des provinces en partage 8,01 %.

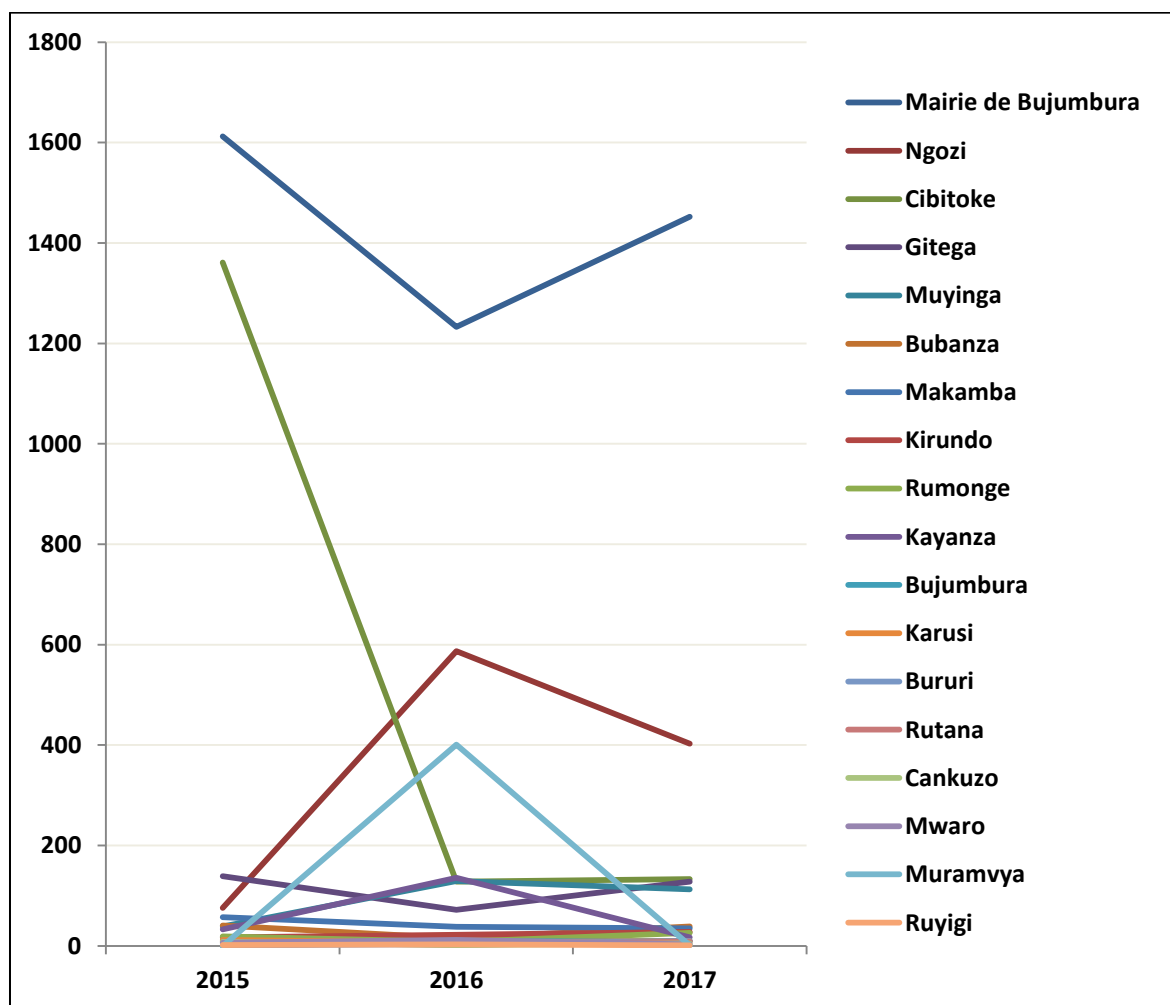
Le **tableau 37** et le **graphique 59**, ci-après, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de crédit des PME, par Province, de 2015 à 2017.

Tableau 37: Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME, par Province, de 2015 à 2017

Province	Nombre de comptes de crédit des PME			% par rapport à l'effectif total des comptes de crédit des PME		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	1612	1233	1452	46,97	43,91	59,93
Ngozi	76	587	403	2,21	20,90	16,63
Cibitoke	1361	128	133	39,66	4,56	5,49
Gitega	139	72	128	4,05	2,56	5,28
Muyinga	39	129	113	1,14	4,59	4,66
Bubanza	41	15	39	1,19	0,53	1,61
Makamba	57	38	35	1,66	1,35	1,44
Kirundo	17	22	28	0,50	0,78	1,16
Rumonge	19	8	26	0,55	0,28	1,07
Kayanza	33	136	17	0,96	4,84	0,70
Bujumbura	0	9	10	-	0,32	0,41
Karusi	12	7	10	0,35	0,25	0,41
Bururi	1	4	10	0,03	0,14	0,41
Rutana	9	2	9	0,26	0,07	0,37
Cankuzo	8	2	5	0,23	0,07	0,21
Mwaro	6	12	3	0,17	0,43	0,12
Muramvya	0	401	1	-	14,28	0,04
Ruyigi	2	3	1	0,06	0,11	0,04
Total	3432	2808	2423	100	100	100

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 59 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME, par Province, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

La répartition, par Province, de l'encours crédit des PME montre que la Mairie de Bujumbura vient en tête avec 88,68 % (contre 83,06 % en 2016) de l'encours total des crédits. Elle est suivie, respectivement, de très loin, par les provinces Gitega avec 3,87 % (contre 1,50 % en 2016) et Ngozi avec 3,10 % (contre 4,52 % en 2016). Le reste des provinces en partage 4,35 %.

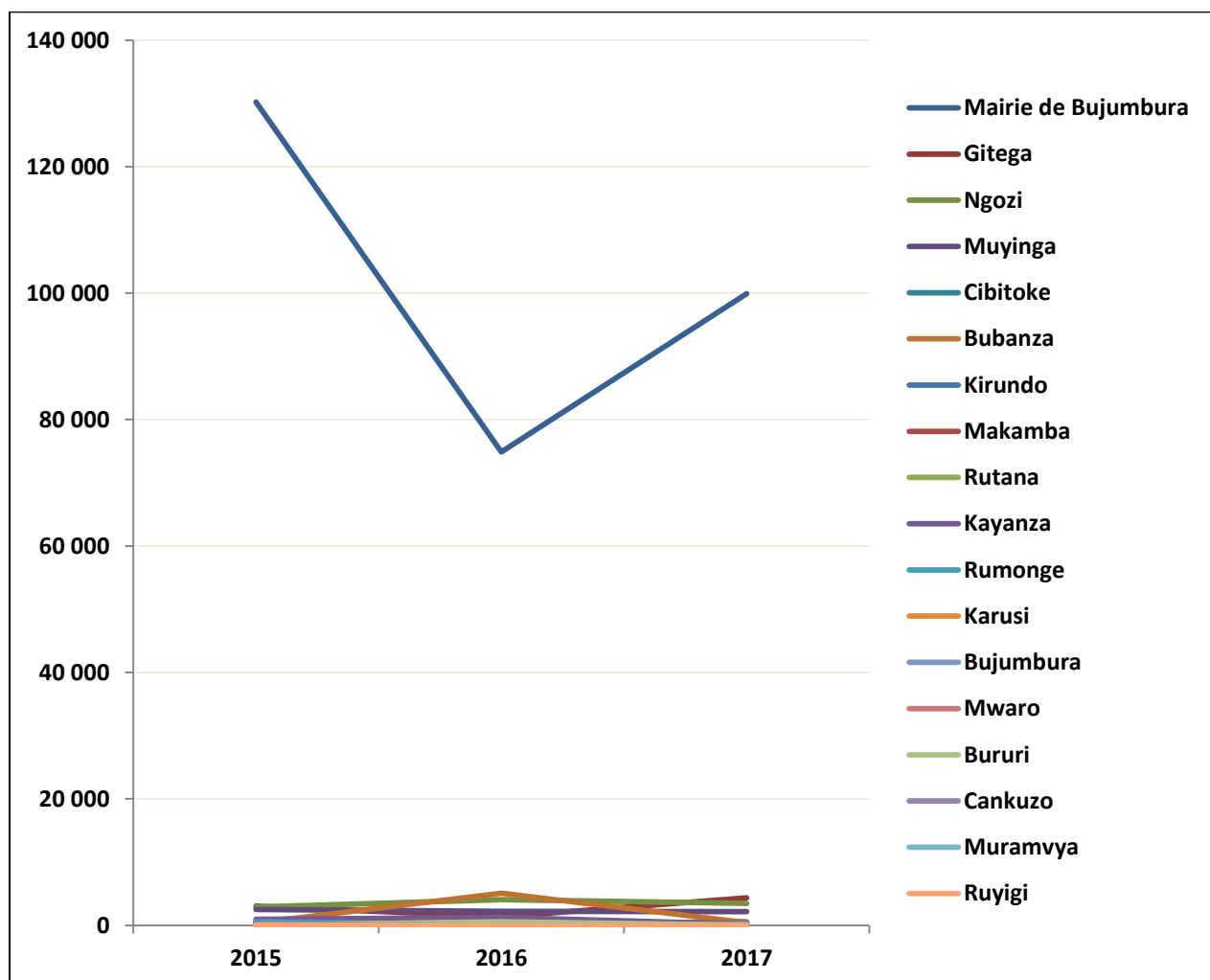
Le **tableau 38** et le **graphique 60**, ci-après, montrent l'évolution de l'encours crédit des PME, par Province, de 2015 à 2017.

Tableau 38: Evolution de l'encours crédit des PME, par Province, de 2015 à 2017

Province	Encours crédit (en MBIF)			% par rapport à l'encours total des crédits		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Mairie de Bujumbura	130 230	74 863	99 931	91,38	83,06	88,68
Gitega	3 067	1 350	4 362	2,15	1,50	3,87
Ngozi	2 878	4 076	3 499	2,02	4,52	3,10
Muyinga	2 531	2 198	2 168	1,78	2,44	1,92
Cibitoke	526	174	572	0,37	0,19	0,51
Bubanza	375	5 081	439	0,26	5,64	0,39
Kirundo	255	54	357	0,18	0,06	0,32
Makamba	480	106	347	0,34	0,12	0,31
Rutana	228	36	271	0,16	0,04	0,24
Kayanza	952	1247	203	0,67	1,38	0,18
Rumonge	578	78	201	0,41	0,09	0,18
Karusi	21	157	122	0,01	0,17	0,11
Bujumbura	0	35	116	-	0,04	0,10
Mwaro	91	37	54	0,06	0,04	0,05
Bururi	17	567	41	0,01	0,63	0,04
Cankuzo	234	0	10	0,16	-	0,01
Muramvya	0	76	0	-	0,08	-
Ruyigi	45	1	0	0,03	0,00	-
Total	142 508	90 136	112 693	100	100	100

Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 60 : Evolution de l'encours crédit des PME, par Province, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

e) Effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises par terme

Au 31 décembre 2017, la répartition, par terme, de l'effectif des comptes de crédit des entreprises montre que 67,28 % (contre 66,16 % en 2016) sont des comptes de crédit à court terme, 18,97 % (contre 32,10 % en 2016) sont à moyen terme et 13,75 % (contre 1,75 % en 2016) sont à long terme. Quant à l'encours crédit des entreprises, 43,43 % (contre 9,25 % en 2016) sont des crédits à long terme, 39,87 % (contre 58,48 % en 2016) sont à court terme et 16,70 % (contre 32,27 % en 2016) sont à moyen terme.

Il s'observe, du tableau 43 ci-dessous, que la plupart des comptes de crédit des entreprises et le montant le plus important de l'encours crédit des entreprises sont à court terme depuis 2015, sauf en 2017 où la grande partie de l'encours crédit des entreprises est à long terme.

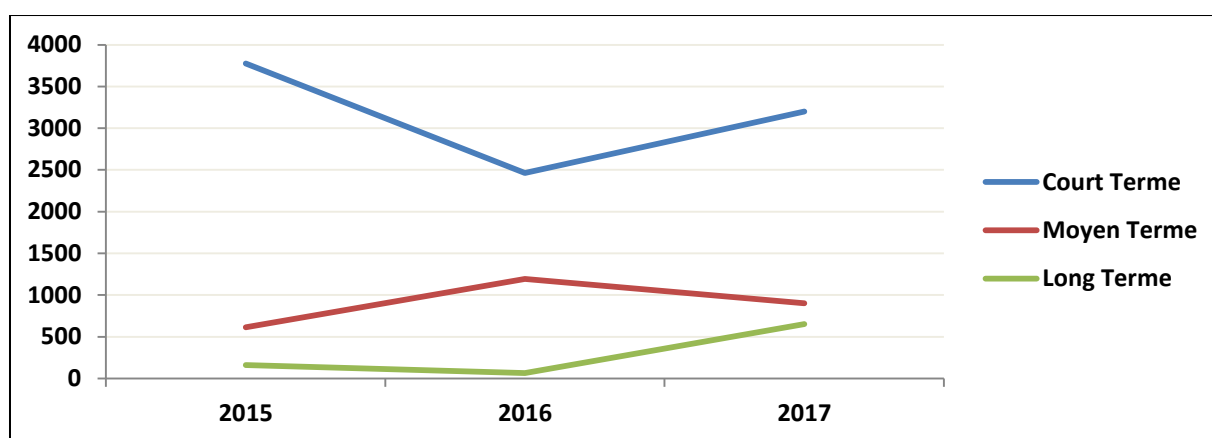
Le **tableau 39** et les **graphiques 61** et **62**, ci-après, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises de 2015 à 2017.

Tableau 39 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des entreprises, par terme, de 2015 à 2017

Année	Effectif des comptes de crédit des entreprises			Total	Encours crédit des entreprises (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
2017	3 199	902	654	4 755	159 913	67 000	174 181	401 094

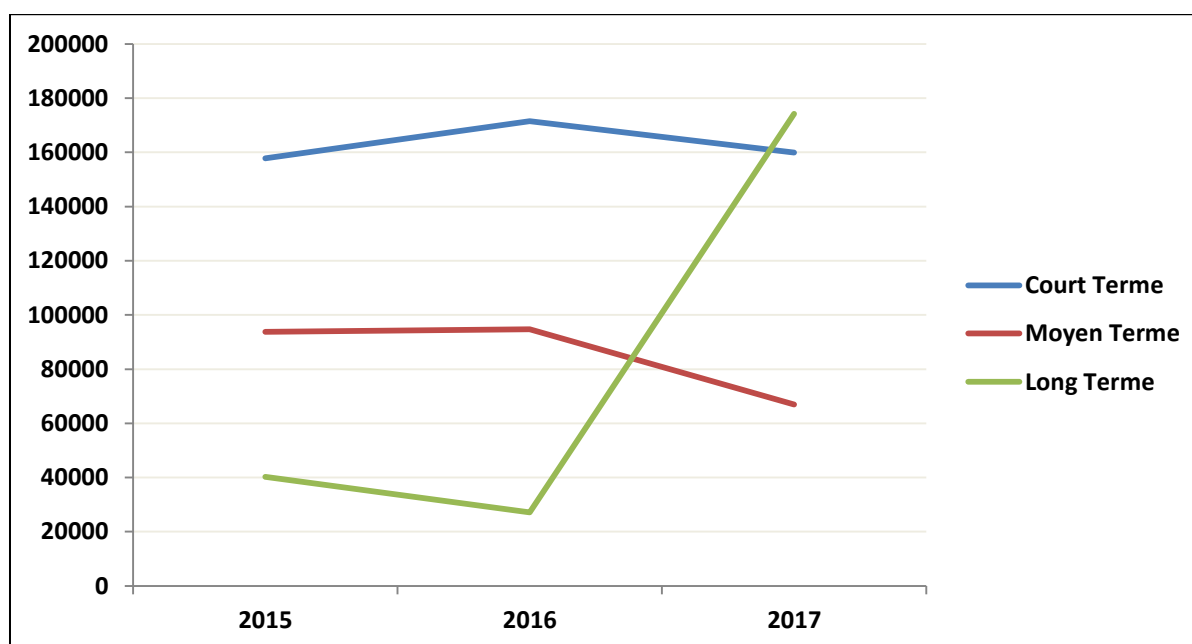
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 61 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des entreprises, par terme, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 62 : Evolution de l'encours crédit des entreprises, par terme, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

f) Effectif des comptes de crédit et de l'encours crédit des PME, par terme et par sexe

En termes d'effectif des comptes de crédit des PME, la répartition, par terme, montre que 72,86 % (contre 66,35 % en 2016) des comptes de crédit des PME sont à court terme, 12,59 % (contre 32,44 % en 2016) à moyen terme et 14,55 % (contre 1,21 % en 2016) à long terme.

S'agissant de la distribution, par terme et par sexe, des comptes de crédit des PME, 91,10% (contre 69,78 % en 2016) des comptes de crédit à court terme appartiennent aux PME mixtes, 7,39 % (contre 21,63 % en 2016) aux PME appartenant aux hommes et 1,51 % (contre 8,59 % en 2016) aux PME appartenant aux femmes. Quant aux comptes de crédit à moyen terme, 70,50 % (contre 22,39 % en 2016) sont pour les PME mixtes, 24,00 % (contre 67,95 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes et 5,50 % (contre 9,66 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes. Pour les comptes de crédit à long terme, 77,92 % (contre 55,88 % en 2016) sont pour les PME mixtes, 17,32% (contre 38,24 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes et 4,76% (contre 5,88 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes.

Par rapport à 2016, les comptes de crédit des PME ont augmenté de 24,21 % et de 1 258,82 %, respectivement, pour les crédits à court terme et à long terme, tandis qu'ils ont diminué de 56,09 % pour ceux à moyen terme.

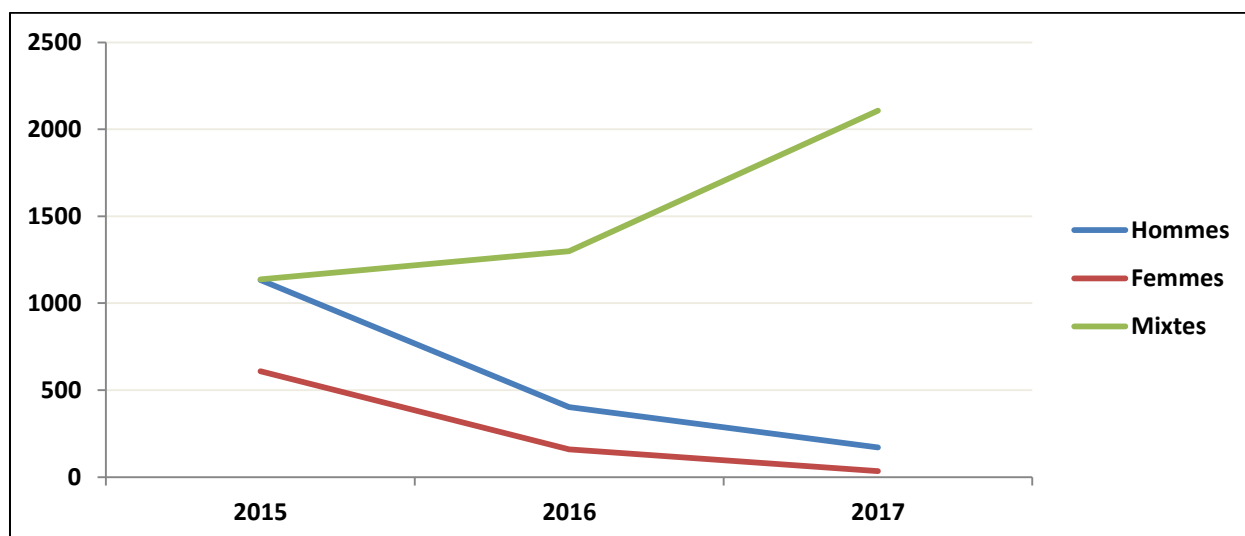
Le **tableau 40** et les graphiques **63**, **64** et **65**, ci-dessous, montrent l'évolution de l'effectif des comptes de crédit des PME, par terme et par sexe, de 2015 à 2017.

Tableau 40 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME, par sexe et par terme, de 2015 à 2017

Terme	Effectif des comptes de crédit des PME appartenant aux hommes			Effectif des comptes de crédit des PME appartenant aux femmes			Effectif des comptes de crédit des PME mixtes			Effectif total des comptes de crédit des PME		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Court terme	1 133	403	171	609	160	35	1 137	1 300	2108	2 879	1 863	2 314
Moyen Terme	226	619	96	61	88	22	147	204	282	434	911	400
Long terme	57	13	80	18	2	22	44	19	360	119	34	462
Total	1 416	1 035	347	688	250	79	1 328	1 523	2750	3 432	2 808	3 176

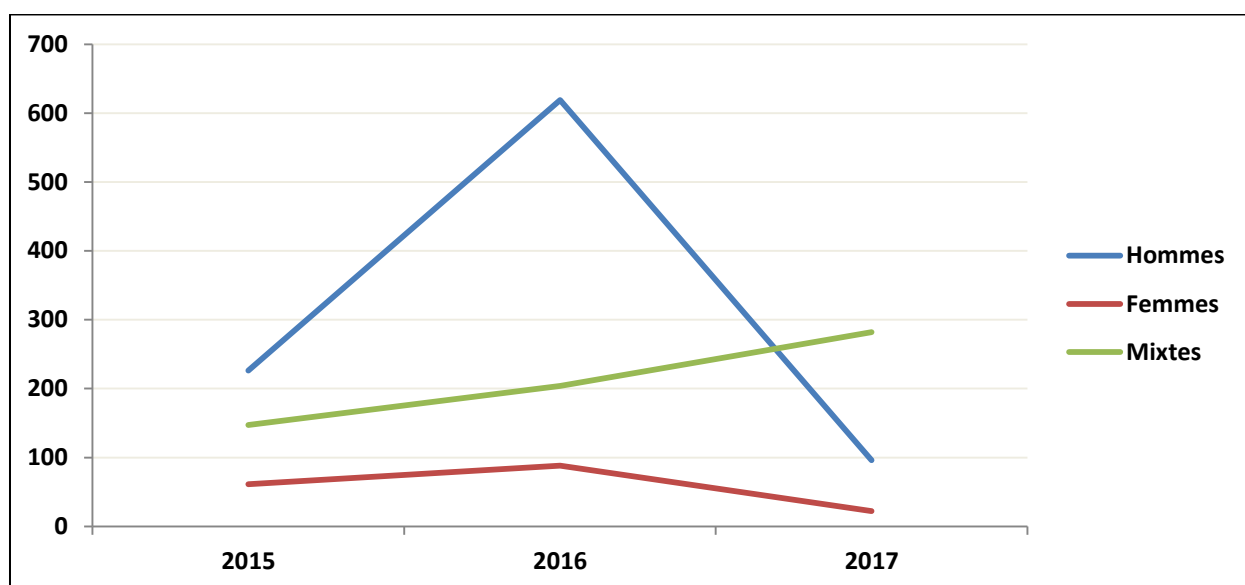
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 63 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à court terme, par sexe, de 2015 à 2017



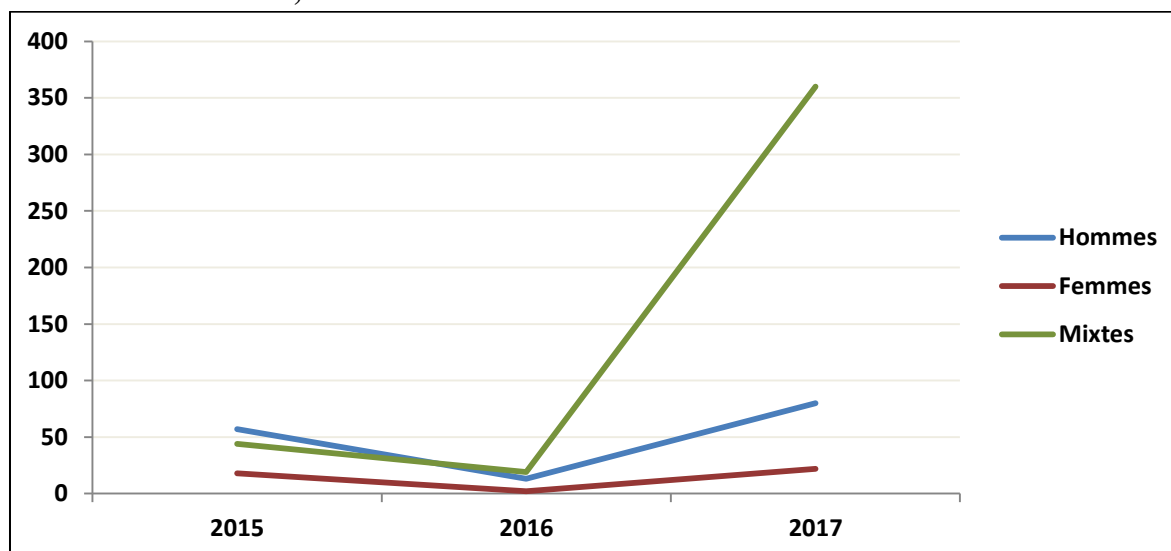
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 64 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à moyen terme, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 65 : Evolution de l'effectif des comptes de crédit des PME à long terme, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

En termes d'encours crédit des PME, la distribution, par terme, montre que 48,36 % (contre 64,66 % en 2016) de l'encours crédit sont à court terme, 13,86 % (contre 28,04 % en 2016) à moyen terme et 37,78 % (contre 7,30 % en 2016) à long terme.

La distribution de l'encours crédit des PME, par terme et par sexe, montre que 95,55 % (contre 96,01 % en 2016) de l'encours crédit des PME à court terme appartiennent aux PME mixtes, 4,07 % (contre 3,03 % en 2016) aux PME appartenant aux hommes et 0,37 % (contre 0,96 % en 2016) aux PME appartenant aux femmes. Pour l'encours crédit à moyen terme des PME, 88,50 % (contre 83,77 % en 2016) appartiennent aux PME mixtes, 11,04 % (contre 14,47 % en 2016) aux PME appartenant aux hommes et 0,46 % (contre 1,76 % en 2016) aux PME appartenant aux femmes. Quant à l'encours crédit à long terme des PME, 90,81 % (contre 77,09 % en 2016) appartiennent aux PME mixtes, 8,60 % (contre 19,10 % en 2016) aux PME appartenant aux hommes et 0,60 % (contre 3,81 % en 2016) aux PME appartenant aux femmes.

Comme pour les comptes de crédit, l'encours crédit des PME a augmenté de 22,62 % (contre 26,98 % en 2016) et de 749,17 % (contre une diminution de 34,40 % en 2016), respectivement pour les crédits à court terme et à long terme, tandis qu'il a diminué de 18,95 % (contre 40,31 % en 2016) pour les crédits à moyen terme.

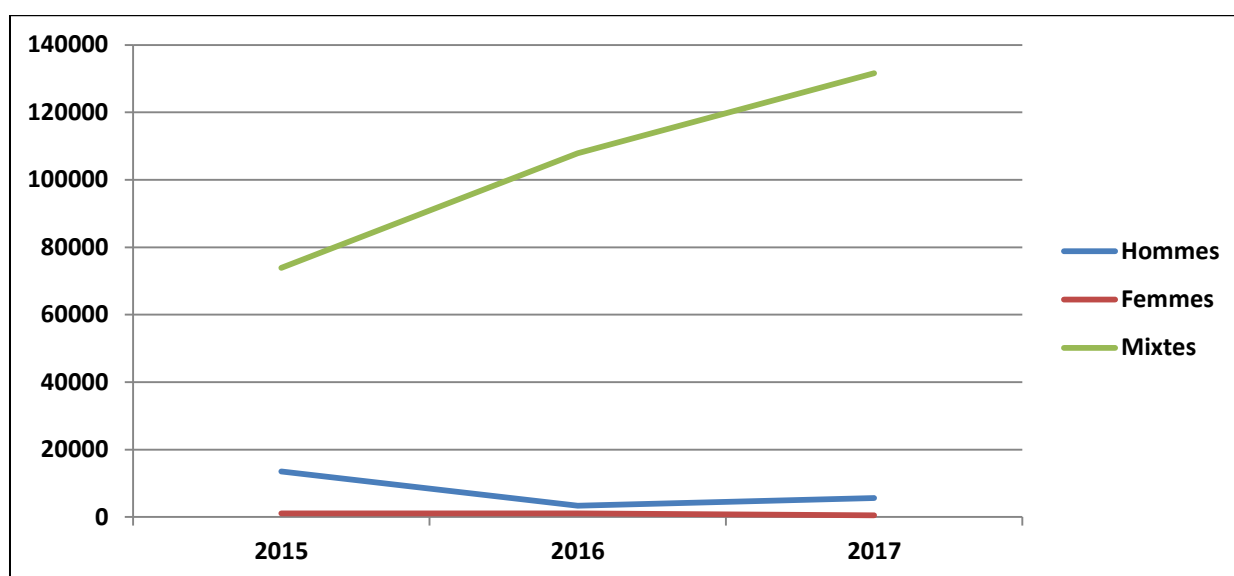
Le **tableau 41**, et les **graphiques 66, 67 et 68**, ci-après, montrent l'évolution de l'encours crédit des PME, par terme et par sexe, de 2015 à 2017.

Tableau 41: Evolution de l'encours crédit des PME, par sexe et par terme, de 2015 à 2017

Terme	Encours crédit des PME appartenant aux hommes (en MBIF)			Encours crédit des PME appartenant aux femmes (en MBIF)			Encours crédit des PME mixtes (en MBIF)			Encours crédit total des PME (en MBIF)		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Court terme	13 482	3 401	5 606	1 117	1 083	513	73 872	107 854	131 636	88 471	112 339	137 755
Moyen Terme	11 293	7 047	4 358	2 272	859	183	21 152	40 807	34 943	34 717	48 713	39 484
Long terme	10 330	2 421	9 251	1 075	483	645	7 915	9 770	97 728	19 320	12 674	107 624
Total	35 105	12 869	19 215	4 464	2 425	2 341	102 939	158 432	264 307	142 508	173 726	284 863

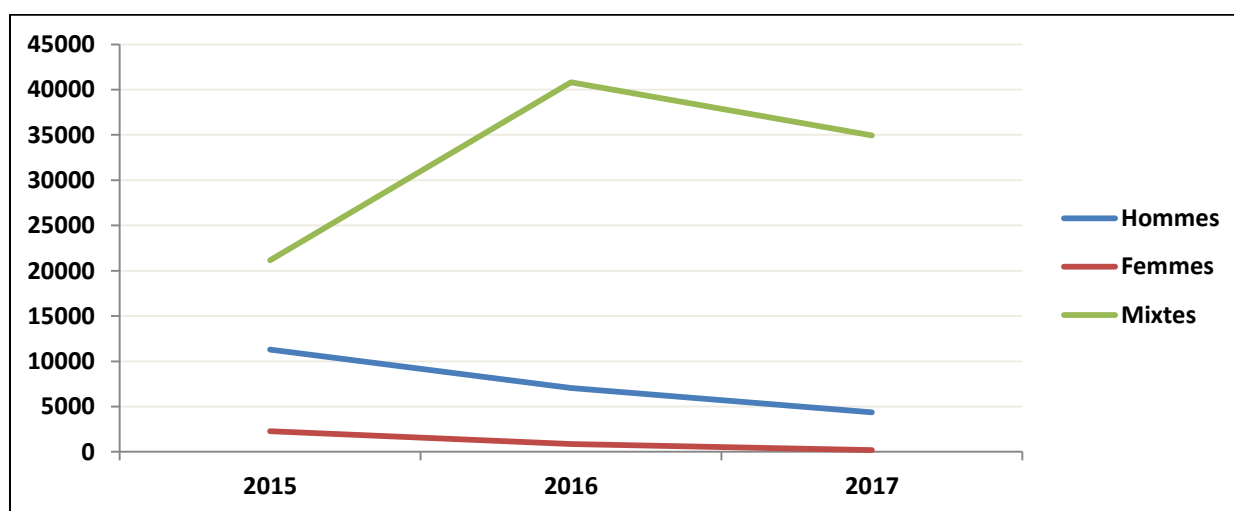
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 66 : Evolution de l'encours crédit à court terme des PME par sexe de 2015 à 2017



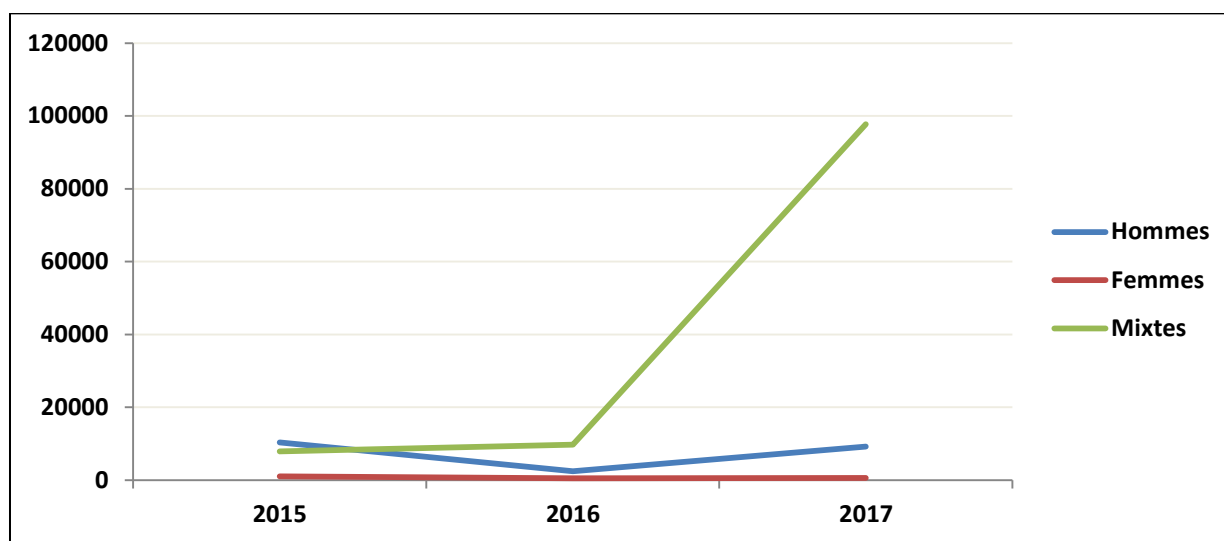
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 67 : Evolution de l'encours crédit à moyen terme des PME, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 68 : Evolution de l'encours crédit à long terme des PME, par sexe, de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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

g) PAR pour les entreprises

Au 31 décembre 2017, la moyenne du PAR des entreprises se présente comme suit :

❖ PAR supérieur à 30 jours :

- pour les PME, la moyenne est de 0,61 % (contre 0,89 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes, 0,05% (contre 0,07 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes et 0,76 % (contre 0,98 % en 2016) pour les PME mixtes.
- pour les autres entreprises et sociétés, la moyenne est de 0,43 % (contre 0,19 % en 2016) pour les autres entreprises et sociétés appartenant aux hommes, 0,06 % (contre 0,05 % en 2016) pour les autres entreprises et sociétés appartenant aux femmes et 0,43 % (contre 0,09 % en 2016) pour celles mixtes.

❖ PAR supérieur à 90 jours :

- pour les PME, la moyenne est de 0,12 % (contre 1,36 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes, 0,04 % (contre 0,26 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes et 0,32 % (contre 1,04 % en 2016) pour les PME mixtes.
- concernant les autres entreprises et sociétés, la moyenne est de 0,37 % (contre 0,21 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux hommes, 0,26 % (contre 0,05 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux femmes et 0,39 % (contre 0,11 % en 2016) pour celles mixtes.

❖ **PAR supérieur à 180 jours :**

- pour les PME, la moyenne est de 0,10 % (contre 1,03 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes, 0,05 % (contre 0,24 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes et 0,85 % (contre 1,44 % en 2016) pour les PME mixtes.
- pour les autres entreprises et sociétés, la moyenne est de 0,17 % (contre 0,31 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux hommes, 0,07 % (contre 0,05 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux femmes et 0,95 % (contre 2,04 % en 2016) pour celles mixtes.

❖ **PAR supérieur à 360 jours :**

- pour les PME, la moyenne est de 0,50 % (contre 2,42 % en 2016) pour les PME appartenant aux hommes, 0,05 % (contre 0,69 % en 2016) pour les PME appartenant aux femmes et de 3,73 % (contre 2,15 % en 2016) pour les PME mixtes.
- pour les autres entreprises et sociétés, la moyenne est de 0,14 % (contre 0,84 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux hommes, 0,05 % (contre 0,46 % en 2016) pour les entreprises appartenant aux femmes et 0,84 % (contre 0,11 % en 2016) pour celles mixtes.

- ❖ Pour les institutions financières, le PAR supérieur à 30 jours, 90 jours, 180 jours et 360 est nul.

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, les entreprises appartenant aux femmes présentent moins de risque de non remboursement que celles mixtes ou appartenant aux hommes.

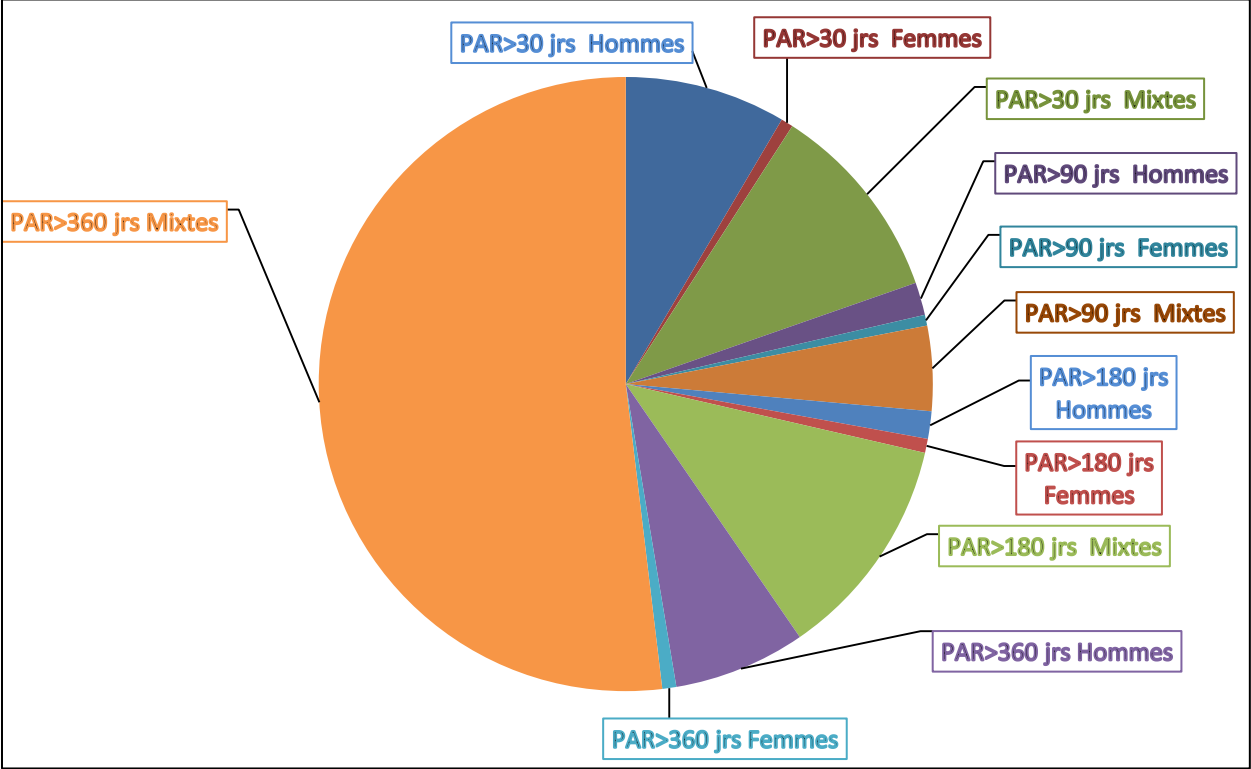
Le **tableau 42** et les **graphiques 69** et **70**, ci-après, montrent la moyenne du PAR pour les crédits aux entreprises, par sexe, au 31 décembre 2017.

Tableau 42 : Moyenne du PAR pour les crédits aux entreprises, par catégorie d'entreprise et par sexe, au 31 décembre 2017

Catégorie d'entreprise	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	0,61	0,05	0,76	0,12	0,04	0,32	0,10	0,05	0,85	0,50	0,05	3,73
Crédits aux autres entreprises et sociétés	0,43	0,06	0,43	0,37	0,26	0,39	0,17	0,07	0,95	0,14	0,05	0,84
Crédit aux institutions financières	0			0			0			0		

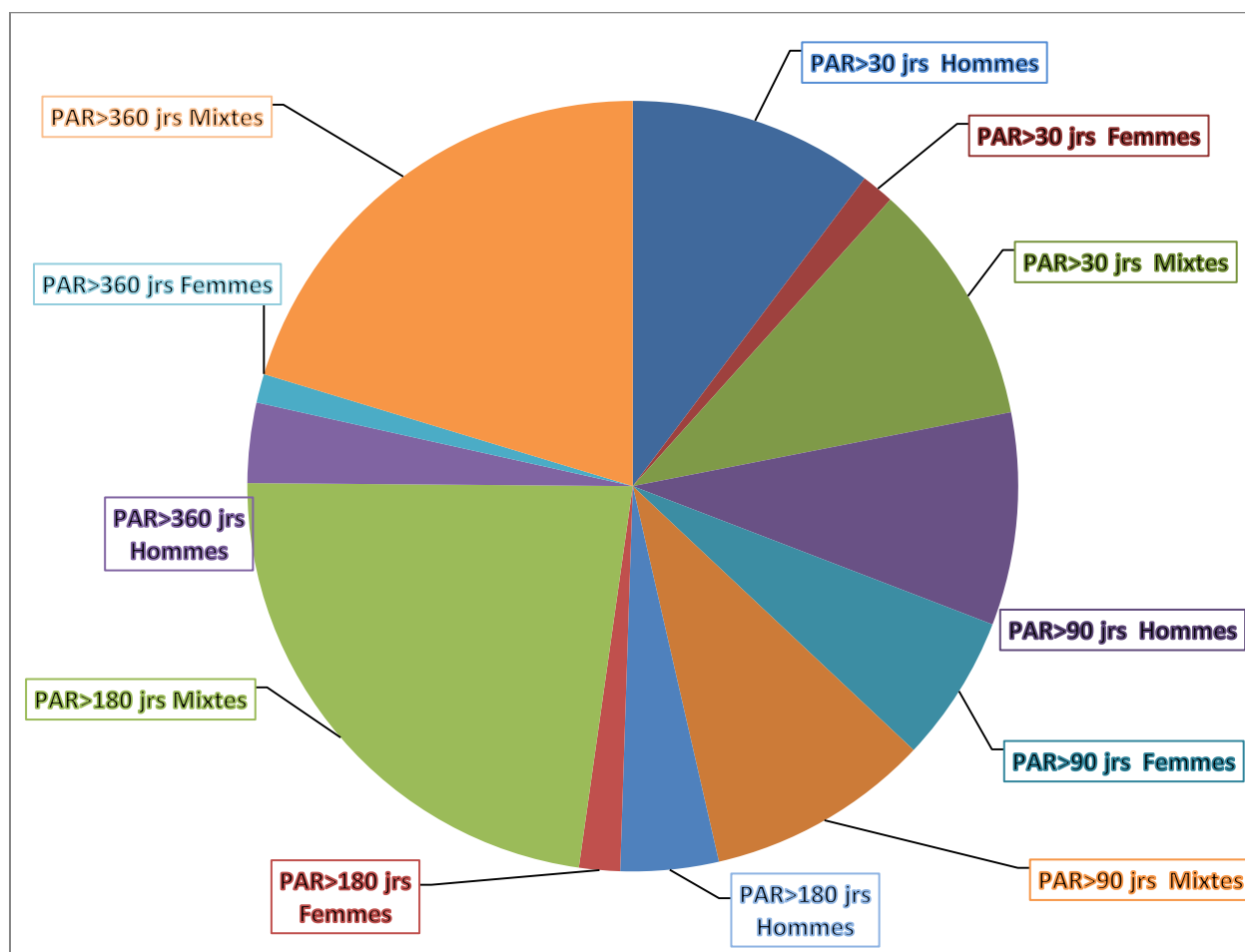
Source : Données d'enquête de la BRB **N.B :** Hommes (H), Femmes (F), Mixtes (M)

Graphique 69 : Moyenne du PAR pour les crédits aux PME, par sexe, au 31 décembre 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 70 : Moyenne du PAR pour les crédits aux autres entreprises et sociétés, par sexe, au 31 décembre 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Section VI : Autres services

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

Par rapport à 2016, le nombre de cartes bancaires émises et celui de cartes bancaires en circulation ont diminué, respectivement, de 20,98 % et de 5,35 %. Toutes les trois (3) catégories de cartes bancaires, à savoir, les cartes de guichet bancaire, les cartes de débit/cartes cash et les cartes de crédit visa/Mastercard ont diminué en effectif, aussi bien pour les cartes émises que pour celles en circulation. Cette diminution est très prononcée pour les cartes de crédit visa/Mastercard où elle atteint 79,13 % pour les cartes émises et 72,11 % pour les cartes en circulation. Il s'observe également qu'il n'y a pas eu d'émission ou de circulation d'autres types de cartes bancaires depuis 2015, en plus des trois catégories précitées.

En termes de proportion, les cartes de guichet bancaire restent les plus nombreuses car elles constituent 85,85 % en 2017 contre 77,65 % en 2016.

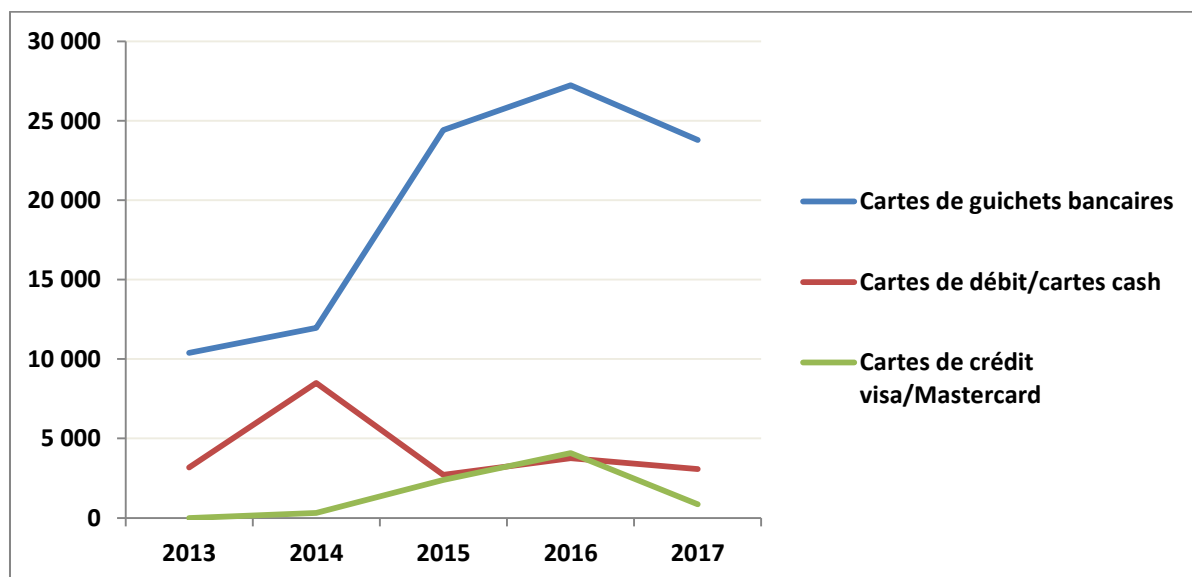
Le tableau 43 et les **graphiques 71** et **72** suivants montrent l'évolution du nombre de cartes bancaires émises et en circulation, de 2013 à 2017 :

Tableau 43 : Evolution du nombre de cartes bancaires émises et en circulation de 2013 à 2017

Catégorie	Nombre de cartes bancaire émises					Nombre de cartes bancaires en circulation				
	2013	2014	2015	2016	2017	2013	2014	2015	2016	2017
Cartes de guichet bancaire	10 394	11 965	24 402	27 232	23 788	32 134	40 541	79 442	92 368	94 368
Cartes de débit/cartes cash	3 183	8 493	2 721	3 755	3 070	6 826	22 107	7 911	16 767	13 796
Cartes de crédit visa/Mastercard	0	321	2 394	4 082	852	0	1 370	5 182	7 285	2 032
Autres	153	905	0	0	0	153	1 407	0	0	0
Total	13 730	21 684	29 517	35 069	27 710	39 113	65 425	92 535	116 420	110 196

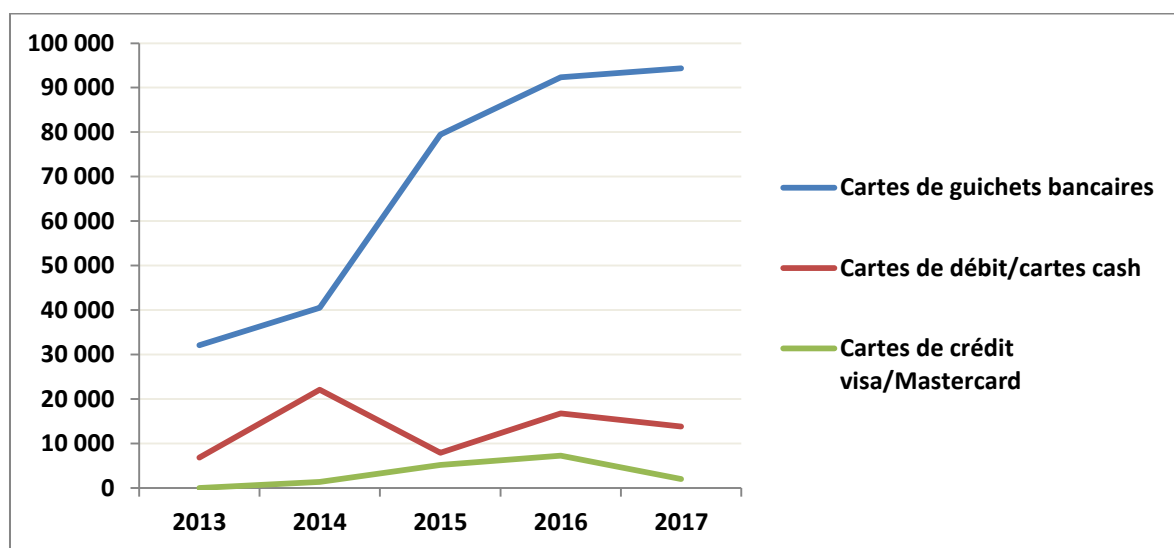
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 71 : Evolution du nombre de cartes bancaires émises de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 72 : Evolution du nombre de cartes bancaires en circulation de 2013 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

La répartition, par sexe, de l'effectif des détenteurs de cartes bancaires montre que les hommes viennent en tête pour toutes les catégories de cartes bancaires avec 68,79 % (contre 73,27 % en 2016) et 89,21 % (contre 80,36 % en 2016), respectivement, pour les cartes de guichet bancaire et les cartes de débit/cartes cash.

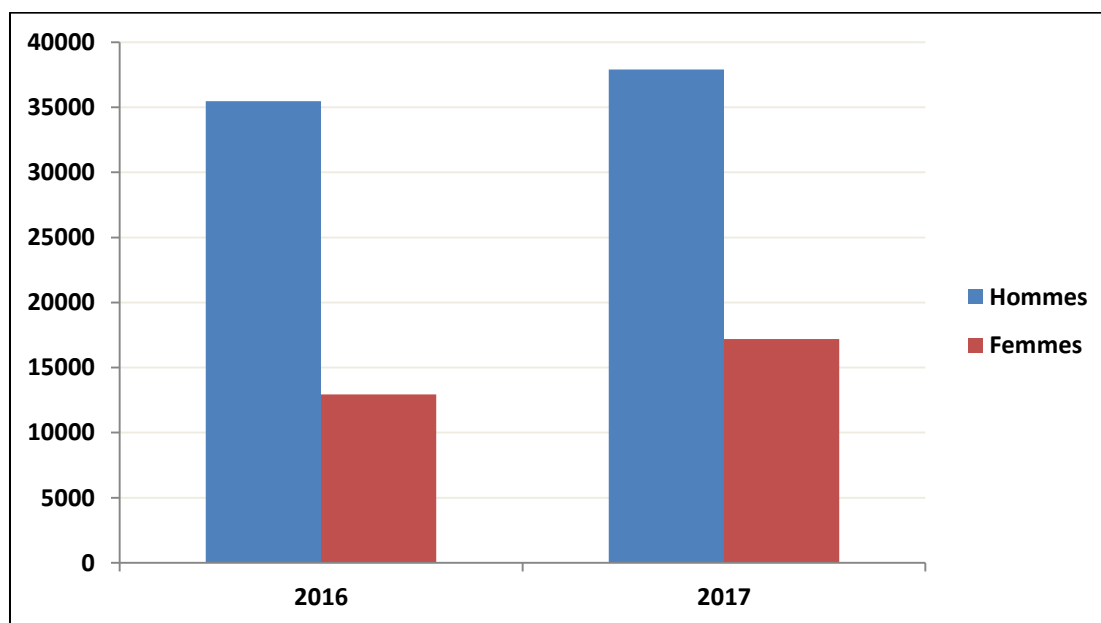
Le **tableau 44** et les **graphiques 73** et **74**, ci-dessous, montrent la distribution, par sexe, de l'effectif des détenteurs de cartes bancaires de 2016 à 2017 :

Tableau 44 : Distribution, par sexe, de l'effectif des détenteurs de cartes bancaires de 2016 à 2017

Catégorie	Effectif des détenteurs de cartes bancaires					
	Hommes		Femmes		Total	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Cartes de guichets bancaires	35 474	37 888	12 943	17 189	48 417	55 077
Cartes de débit/cartes cash	13 311	12 305	3 253	1 489	16 564	13 794
Cartes de crédit visa/Mastercard	4 553	0	1 346	0	5 899	0
Total	53 338	50 193	17 542	18 678	70 880	68 871

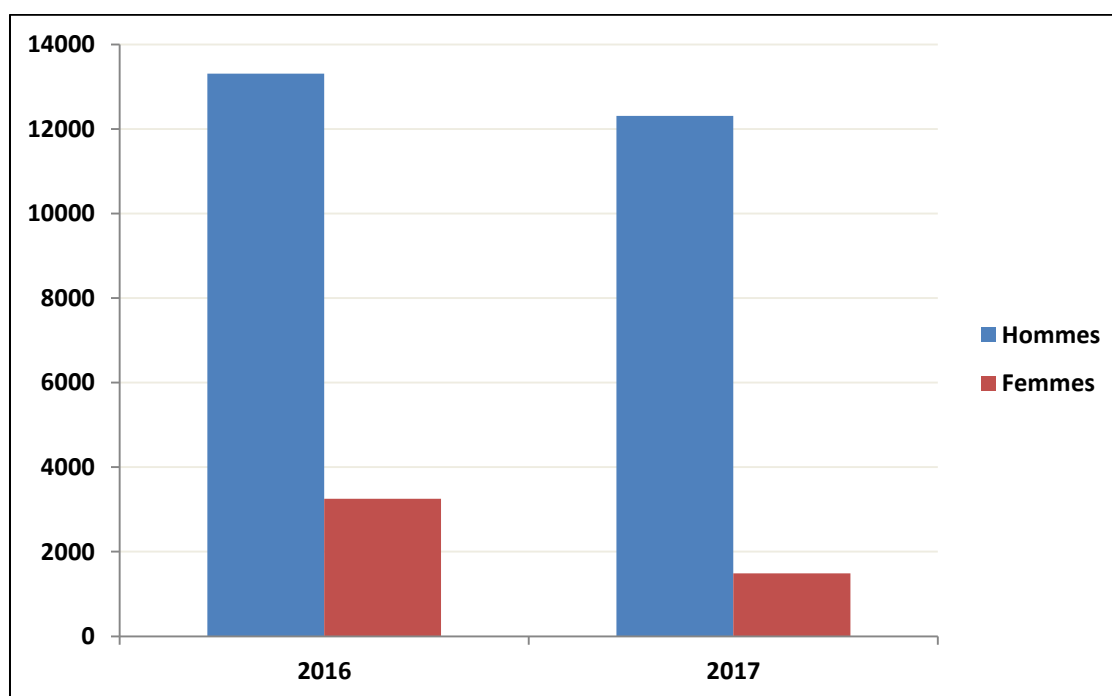
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 73 : Distribution, par sexe, de l'effectif des détenteurs de cartes de guichets bancaires de 2016 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 74 : Distribution, par sexe, de l'effectif des détenteurs de cartes de débit/cartes cash de 2016 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

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 et les transactions électroniques de fonds sont offerts.

VI.2.1. Transfert instantané de fonds

Par rapport à 2016, le nombre de clients des opérations de transfert instantané de fonds a diminué de 75,75 % mais le nombre d'opérations de transfert instantané de fonds a augmenté de 3,00 %. Le montant des opérations de transfert instantané de fonds n'a cessé de diminuer depuis 2015. Cette diminution est de 21,13 % en 2017 contre 77,13 % en 2016.

La répartition de l'effectif des clients des opérations de transfert instantané de fonds montre que 84,78 % (contre 84,44 % en 2016) des clients sont de Western Union, 9,62 % (contre 4,34 % en 2016) de RIA et 5,60 % (contre 1,78 % en 2016) de Rapid transfert.

S'agissant du nombre d'opérations de transfert instantané de fonds effectuées, 74,32 % (contre 58,47 % en 2016) sont des opérations Western Union, 14,36 % (contre 26,62 % en 2016) de Money gram, 6,02 % (contre 3,99 % en 2016) de Rapid Transfer et 5,30 % (contre 10,15 % en 2016) de RIA.

Concernant le montant des opérations de transfert instantané de fonds, 56,89 % (contre 50,99 % en 2016) de Western Union, 22,55 % (contre 35,92 % en 2016) de Money gram, 15,26 % (contre 0,28 % en 2016) de Rapid Transfer et 5,30 % (contre 9,87 % en 2016) de RIA.

Le **tableau 45** et les **graphiques 75, 76 et 77**, ci-après, montrent l'évolution du nombre de clients, du nombre d'opérations et du montant des opérations relatives au transfert instantané de fonds, de 2015 à 2017 :

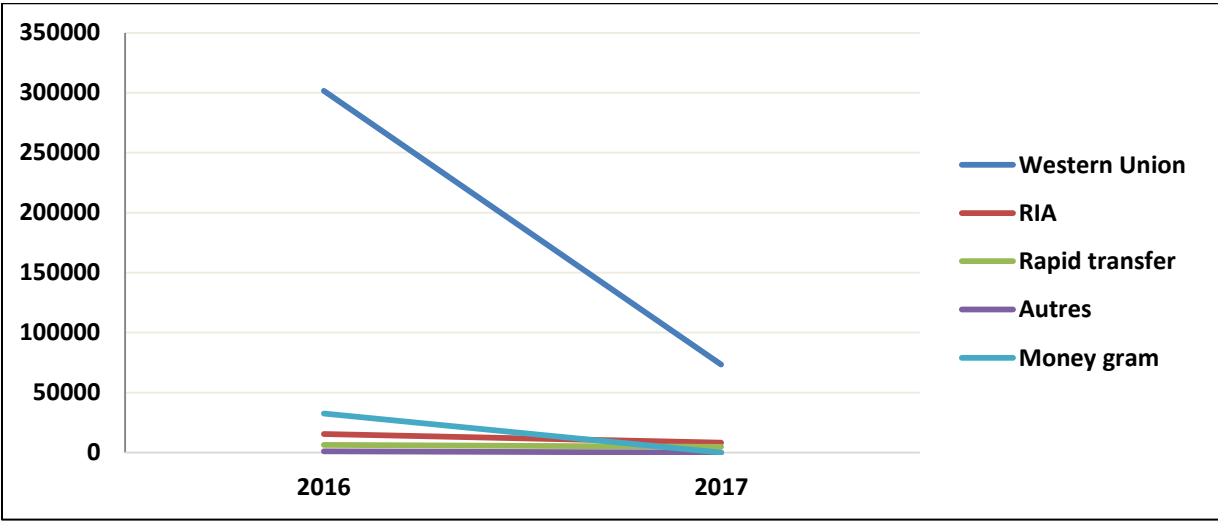
Tableau 45 : Evolution du nombre de clients, du nombre d'opérations et du montant des opérations de transfert instantané de fonds de 2016 à 2017

Catégorie	Nombre de clients des opérations de transfert instantané de fonds		Nombre d'opérations de transfert instantané de fonds			Montant des opérations de transfert instantané de fonds (en MBIF)		
	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Western Union	301 604	73 426	367 056	89 278	116 896	173 186	20 752	18 261
RIA	15 493	8 330	10 318	15 493	8 330	2 984	4 015	1 701
Rapid transfer	6 375	4 851	5 665	6 086	9 462	386	115	4 899
Autres	1 197	0	531	1 197	0	1 369	1 196	0
Money gram	32 516	n.d	29	40 646	22 592	14	14 621	7 240
Total	357 185	86 607	383 599	152 700	157 280	177 939	40 699	32 101

Source : Données d'enquête de la BRB

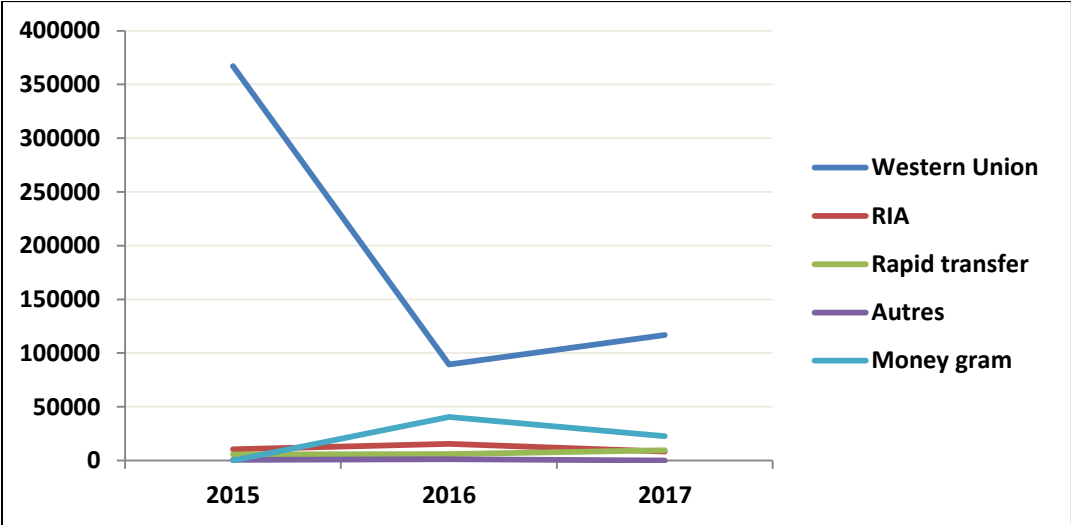
n.d : non disponible

Graphique 75 : Evolution du nombre de clients des opérations de transfert instantané de fonds de 2016 à 2017



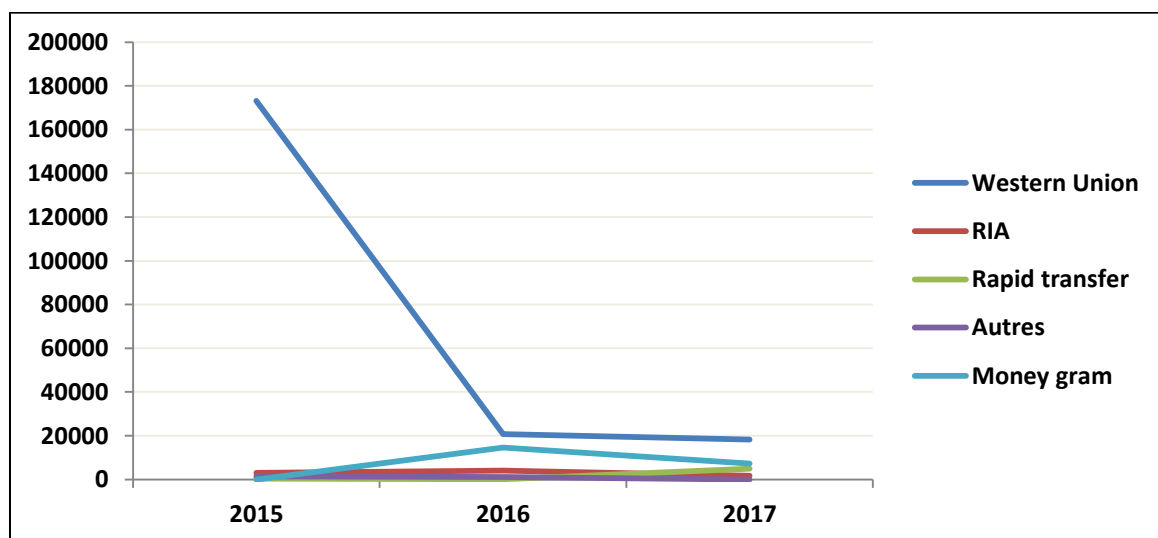
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 76 : Evolution du nombre d'opérations de transfert instantané de fonds de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 77 : Evolution du montant des opérations de transfert instantané de fonds de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

La répartition, par sexe, montre que les hommes viennent généralement en tête pour toutes les catégories de transferts instantané de fonds, aussi bien en termes d'effectif de clients que du nombre et du montant des opérations, comme le montrent les **tableaux 46, 47 et 48** et les **graphiques 78, 79 et 80** suivants :

Tableau 46 : Distribution, par sexe, du nombre de clients des opérations de transfert instantané de fonds de 2016 à 2017

Catégorie	Nombre de clients des opérations de transfert instantané de fonds			
	2016		2017	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Western Union	4 822	3 177	19 064	20 333
RIA	2 062	1 950	301	200
Rapid transfer	5 502	873	4 187	664
Autres	59	79	0	0
Money gram	17 884	14 632	n.d	n.d
Total	30 329	20 711	23 552	21 197

Source : Données d'enquête de la BRB

Tableau 47 : Distribution, par sexe, du nombre d'opérations de transfert instantané de fonds de 2016 à 2017

Catégorie	Nombre d'opérations			
	2016		2017	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Western Union	14 424	6 159	19 963	3 717
RIA	2 062	1 950	301	200
Rapid transfer	5 575	511	7 882	1 580
Autres	59	79	0	0
Money gram	24 388	16 258	12 426	10 166
Total	46 508	24 957	40 572	15 663

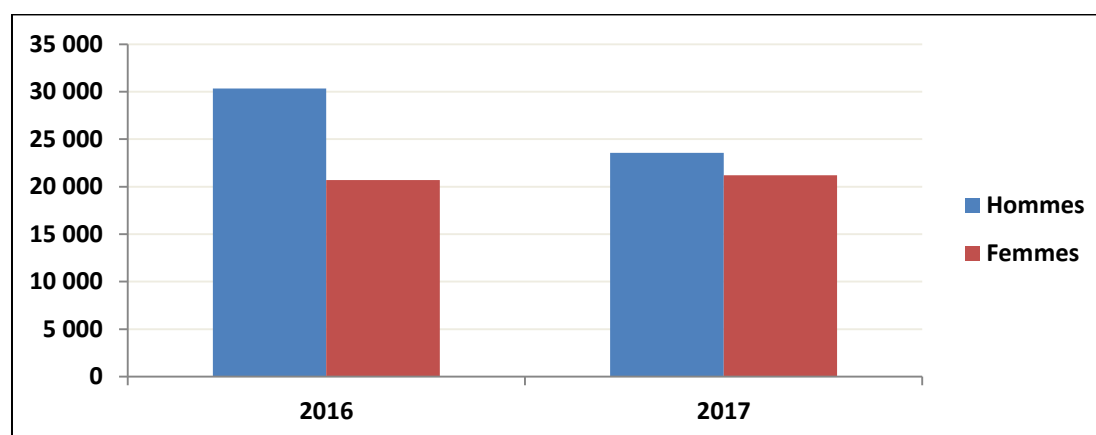
Source : Données d'enquête de la BRB

Tableau 48 : Distribution, par sexe, du montant des opérations de transfert instantané de fonds de 2016 à 2017

Catégorie	Montant des opérations (en MBIF)			
	2016		2017	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Western Union	1 930	750	3 780	1 097
RIA	677	578	53	65
Rapid transfer	102	13	4 563	336
Autres	15	22	0	0
Money gram	8 773	5 848	3 982	3 258
Total	11 497	7 211	12 378	4 756

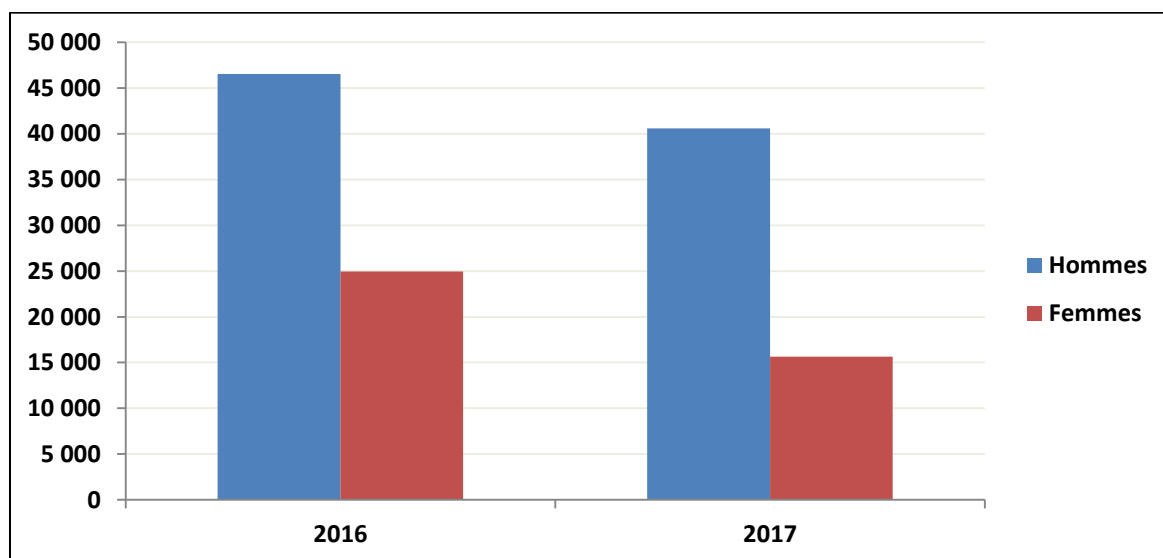
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 78 : Distribution, par sexe, du nombre de clients des opérations de transfert instantané de fonds de 2016 à 2017



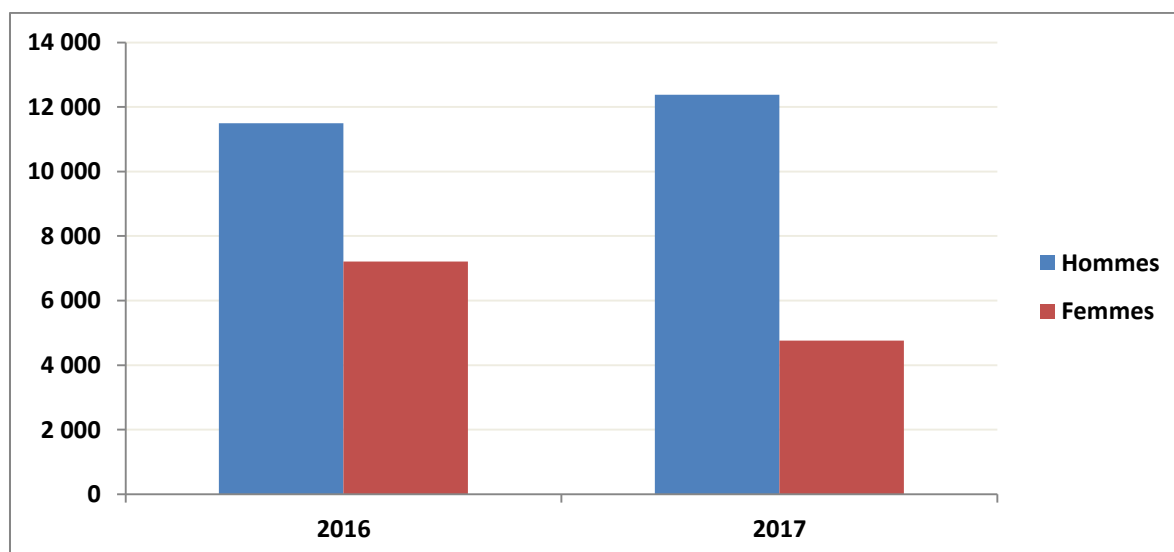
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 79 : Distribution, par sexe, du nombre d'opérations de transfert instantané de fonds de 2016 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 80 : Distribution, par sexe, du montant (en MBIF) des opérations de transfert instantané de fonds de 2016 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

VI.2.2. Transactions électroniques

Par rapport à 2016, l'effectif total des clients des transactions électroniques a augmenté de 165,77 %. Le nombre total des transactions électroniques effectuées s'est accru de 39,04 % et le montant total des transactions électroniques effectuées a augmenté de 60,38 %.

La répartition, par catégorie, de l'effectif des clients des transactions électroniques montre que 57,20 % (contre 45,51 % en 2016) de clients sont d'Ecocash, 33,33 % (contre 43,63 % en 2016) de Mcash, 4,79 % (contre 10,59 % en 2016) de la rubrique « Autres » et 4,62 % (contre 0,17 % en 2016) de B-phone.

Pour les transactions électroniques effectuées, 46,04 % (contre 81,60 % en 2016) sont de Mcash, 34,20 % (contre 14,67 % en 2016) d'Ecocash, 13,15 % de B-phone, 6,45 % (contre 3,65 % en 2016) de la rubrique « Autres » et 0,15 % d'Internet banking.

S'agissant du montant des transactions, 62,33 % (contre 76,12 % en 2016) sont de Mcash, 20,43% (contre 12,43 % en 2016) d'Ecocash, 8,10 % d'Internet banking, 5,78 % (contre 10,42 % en 2016) de la rubrique « Autres » et 3,37 % contre (0,05 en 2016) de B-phone.

Les transactions électroniques sont dominées par Ecocash en termes d'effectif des clients tandis que Mcash est en tête en termes de nombre et de montant des transactions.

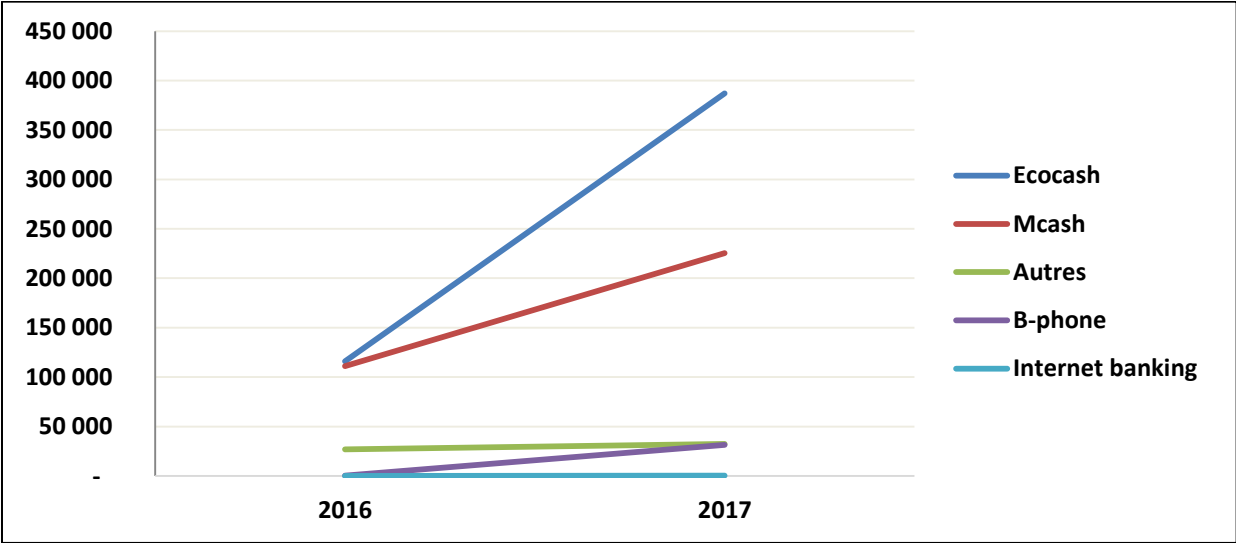
Le tableau 49 et les **graphiques 81, 82 et 83**, ci-dessous, montrent l'évolution du nombre de clients, du nombre d'opérations et du montant des opérations de transactions électroniques de 2015 à 2017 :

Tableau 49 : Evolution du nombre de clients, du nombre d'opérations et du montant des opérations des transactions électroniques de 2015 à 2017

Catégorie	Nombre de clients		Nombre d'opérations			Montant des opérations (en MBIF)		
	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Ecocash	115 822	386 867	283 010	121 619	394 269	16 071	4 159	10 966
Mcash	111 048	225 416	353 869	676 478	530 766	6 286	25 477	33 459
Visa toucan			803 575	0	0	59 321	0	0
Internet banking	-	415	2 768	0	1 756	3 307	0	4 346
Autres	26 951	32 411	132 988	30 268	74 392	4 184	3 486	3 100
B-WEB	239	-	0	239	0	0	330	0
B-phone	443	31 281	0	443	151 550	0	17	1 808
Total	254 503	676 390	1 576 210	829 047	1 152 733	89 169	33 469	53 679

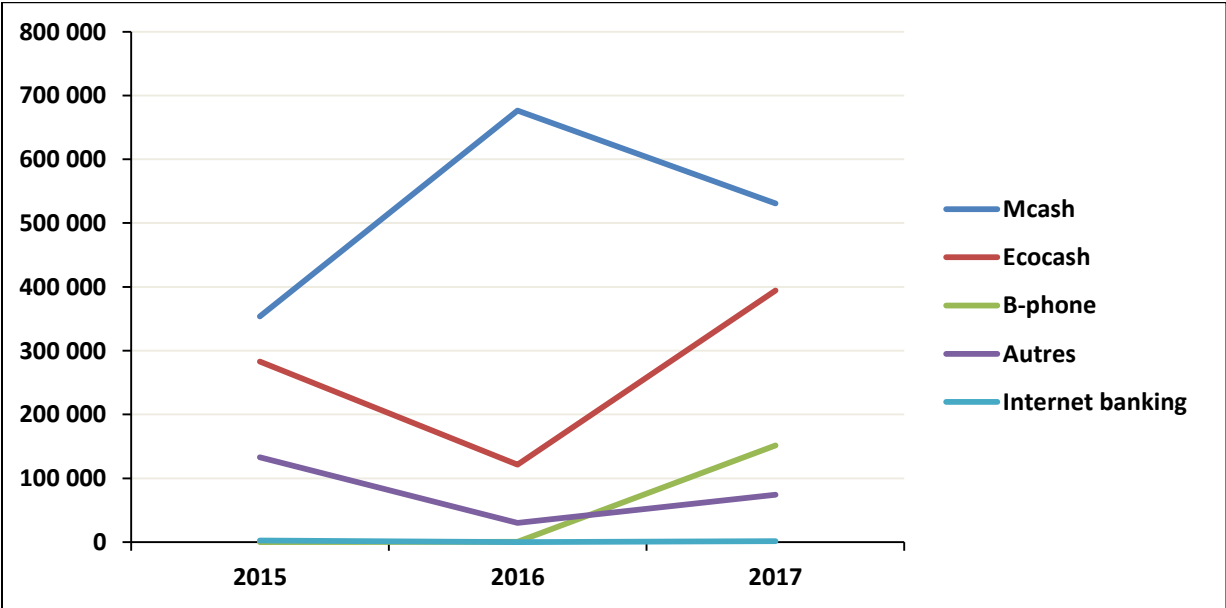
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 81 : Evolution du nombre de clients des opérations de transactions électroniques de 2016 à 2017



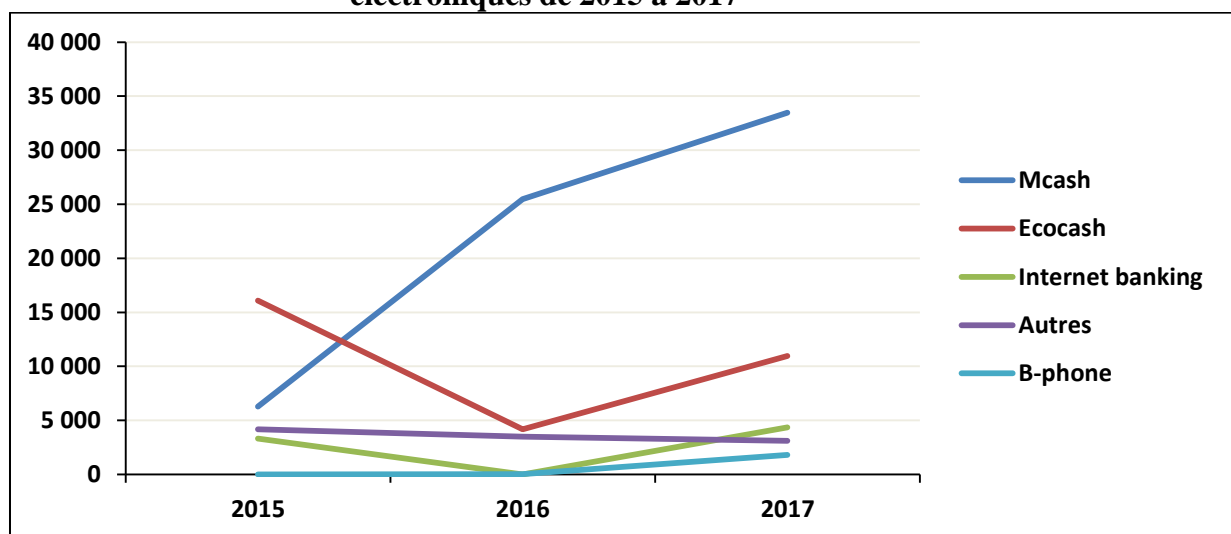
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 82: Evolution du nombre d'opérations des transactions électroniques de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 83 : Evolution du montant (en MBIF) des opérations de transactions électroniques de 2015 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

La répartition, par sexe, des transactions électroniques montre que les hommes sont généralement les plus nombreux pour toutes les catégories de transactions électroniques, aussi bien en termes d'effectif de clients que du nombre et du montant des opérations, comme l'indiquent les **tableaux 50, 51 et 52** et les **graphiques 84, 85 et 86**, ci-après :

Tableau 50 : Distribution, par sexe, de l'effectif des clients des transactions électroniques de 2016 à 2017

Catégorie	Nombre de clients			
	2016		2017	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Ecocash	1 156	996	154 955	31 621
Autres	200	69	22 984	9 427
B-WEB	153	86	0	0
B-phone	345	98	0	0
Internet banking	0	0	331	84
Total	1 854	1 249	178 270	41 132

Source : Données d'enquête de la BRB

Tableau 51 : Distribution, par sexe, du nombre d'opérations des transactions électroniques de 2016 à 2017

Catégorie	Nombre d'opérations des transactions électroniques			
	2016		2017	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Ecocash	4 698	3 251	160 064	33 914
Autres	519	91	53 850	20 542
B-WEB	188	51	0	0
B-phone	347	96	0	0
Internet banking	0	0	1 458	298
Total	5 752	3 489	215 372	54 754

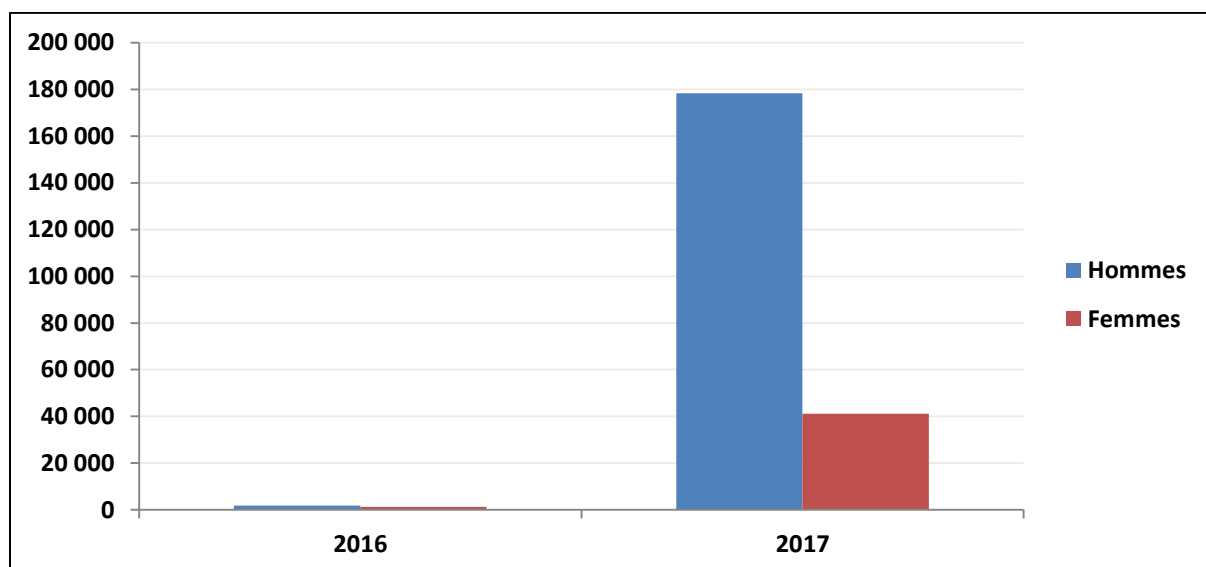
Source : Données d'enquête de la BRB

Tableau 52 : Distribution par sexe du montant des opérations pour les transactions électroniques de 2016 à 2017

Catégorie	Montant (en MBIF) des opérations des transactions électroniques			
	2016		2017	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Ecocash	112	75	2 123	661
Autres	10	5	2557	543
B-WEB	260	70	0	0
B-phone	16	1	0	0
Internet banking	0	0	3737	609
Total	398	151	8 417	1 813

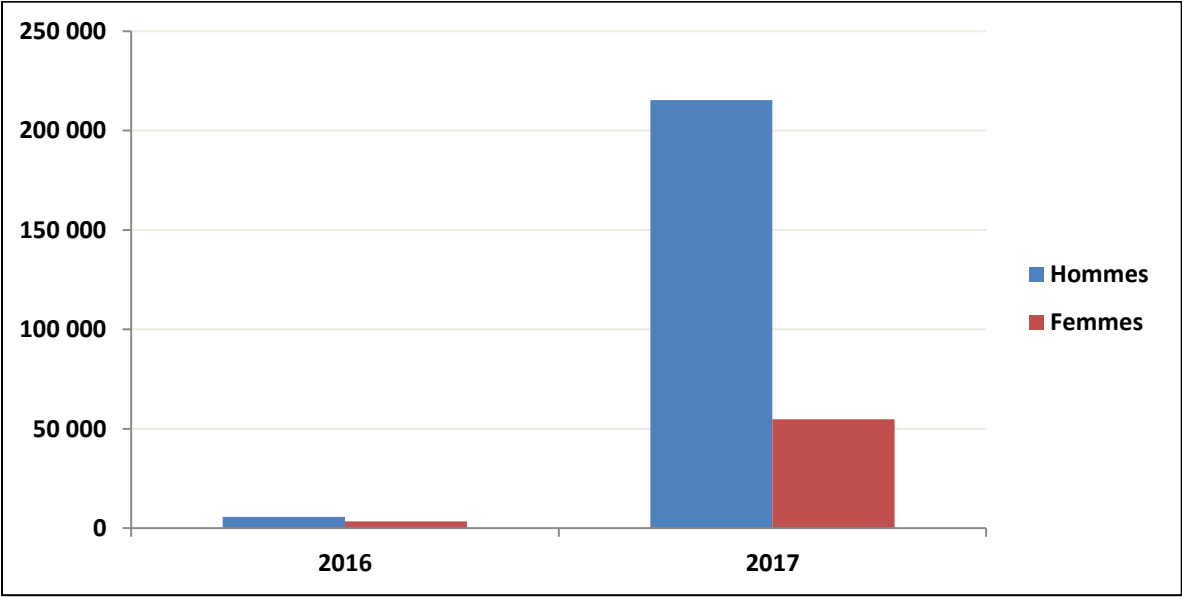
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 84 : Distribution, par sexe, de l'effectif des clients des transactions électroniques de 2016 à 2017



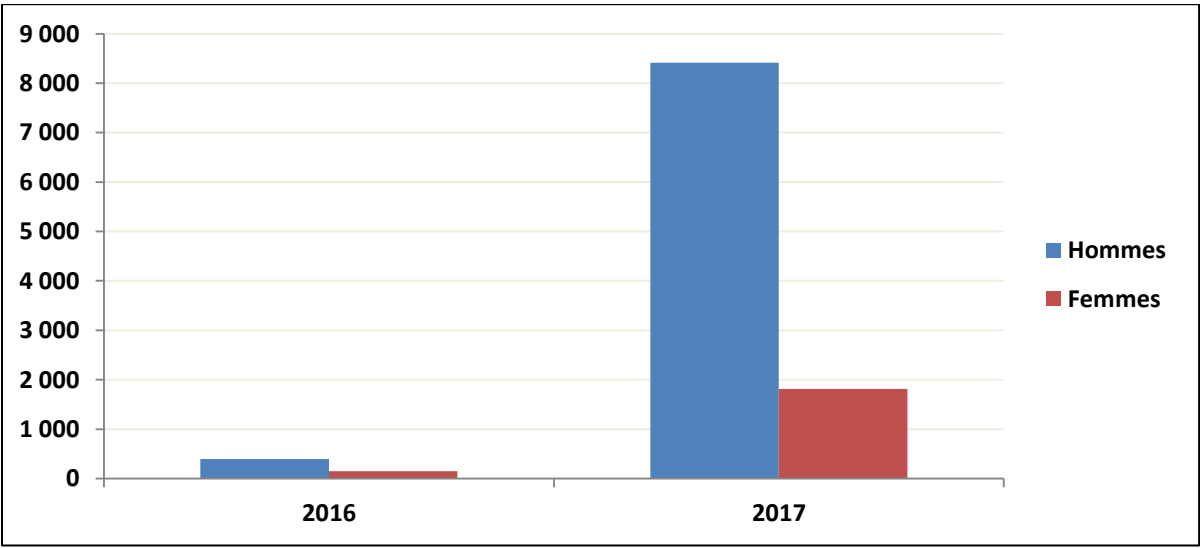
Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 85 : Distribution, par sexe, du nombre d'opérations des transactions électroniques de 2016 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

Graphique 86 : Distribution, par sexe, du montant (MBIF) des opérations des transactions électroniques de 2016 à 2017



Source : Données d'enquête de la BRB

CHAPITRE III : CONCLUSION

La plupart des indicateurs clé d'inclusion financière ont connu une diminution par rapport à 2016. En l'occurrence, le taux d'inclusion financière (pourcentage de la population adulte ayant au moins un compte de dépôt/épargne dans une institution financière formelle) a légèrement diminué, en passant de 21,47 %, en 2016, à 20,88 %, en 2017. Le pourcentage de la population adulte ayant un compte dans une institution financière formelle est passé de 27,92 %, en 2016, à 25,55 %, en 2017.

La couverture géographique des points de services reste très faible et inégalement répartie. Les femmes utilisent, en général, moins les services financiers que les hommes alors qu'elles constituent plus de la moitié (environ 51 %) de la population burundaise adulte. La sensibilisation sur l'accès aux produits et services financiers et l'utilisation de ces derniers est une solution pour la réduction de cet écart. En outre, des stratégies doivent être prises pour que l'offre soit adaptée aux besoins de la demande, plus particulièrement, du monde rural, des femmes et des petits et moyens entrepreneurs.

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 du Burundi.

En outre, il importe de noter que les données, étant collectées du côté de l'offre seulement, ne sont pas sans risque de double ou multiple comptage. Il faudra une enquête nationale sur la demande des produits et services financiers, à l'instar de celle conduite en 2012, pour avoir la situation réelle de l'inclusion financière au Burundi.

Les indicateurs clé d'inclusion financière sont résumés, sur une base comparative sur 6 ans, dans le **tableau 53**, ci-après :

Tableau 53 : Tableau comparatif des indicateurs clé d'inclusion financière au Burundi de 2012 à 2017

N°	Indicateur	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Projection 2020 ¹²
01	Population adulte	3 819 120	4 515 726	4 725 796	4 868 956	5 016 263	5 853 432	6 404 465
02	Population adulte masculine	n.d	n.d	2 309 921	2 375 474	2 443 287	2 859 502	3 125 296
03	Population adulte féminine	n.d	n.d	2 415 875	2 493 482	2 572 976	2 993 930	3 279 169
04	Nombre d'institutions financières agréées par la BRB	33	40	42	46	45	47 ¹³	61
05	Nombre de points de service	492	646	670	678	701	694	1 107

¹² Les projections à 2020 concernant la population proviennent de l'ISTEEBU (2010-2050) tandis que celles concernant les autres indicateurs proviennent de la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière (SNIF) 2015-2020

¹³ Parmi les 47 institutions financières qui étaient en activité au 31 décembre 2017, six institutions de microfinance, à savoir, CCI-ODAG, CEFCAM, ITEKA MF, TPO-UMVA MF SA, FADECO MF S.A et MECI n'ont pas fait objet de l'enquête

N°	Indicateur	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Projection 2020
06	% de points de service dans les milieux urbains ¹⁴	34,6	38,85	44	44,98	44,94	43,52	31,38
07	Nombre de points de service par 1 000 km ² ¹⁵	17,7	23,21	24,07	24,36	25,19	24,93	39,8
08	Nombre de points de service par 100 000 adultes	12,9	14,31	14,2	13,92	13,97	11,86	19,8
09	Nombre de GAB	27	75	89	109	108	101	269
10	% de GAB dans les milieux urbains	96,3	66,66	94	86,23	87,96	87,13	N/A
11	Nombre de GAB par 100 000 adultes	0,7	1,66	1,88	2,23	2,15	1,73	4,8
12	Nombre total de communes	129	129	129	119	119	119	N/A
13	Nombre de communes ayant au moins un point de service	123	129	129	119	119	119	N/A
14	% des communes ayant au moins un point de service	95,4	100	100	100	100	100	100
15	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	5 853 432	N/A
16	% de la population adulte vivant dans les communes ayant au moins un point de service	97,0	100	100	100	100	100	N/A
17	% de la population adulte domicilié à moins de 8 km d'un point de services financiers formels	49,4	NA	NA	NA	NA	N/A	62,5
18	Nombre total de comptes de dépôt formels	831 454	953 483	1 038 090	1 067 226	1 076 860	1 222 688	2 107 847
19	Nombre total de comptes de dépôt formels détenus par les hommes			497 101	652 403	345 836	722 525	N/A
20	Nombre total de comptes de dépôt formels détenus par les femmes			232 918	314 773	169 004	302 988	N/A
21	% 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	20,88	37,7
22	% de la population adulte masculine ayant au moins un compte de dépôt dans une institution financière agréée	n.d	n.d	21,52	27,46	14,15	25,27	N/A

¹⁴ 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

¹⁵ La superficie totale du Burundi est 27 834 km²

N°	Indicateur	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Projection 2020
23	% de la population adulte féminine ayant au moins un compte de dépôt dans une institution financière agréée	n.d	n.d	9,64	12,62	6,57	10,12	N/A
24	Nombre de comptes/client	831 454	1 075 141	1 245 684	1 253 549	1 400 522	1 495 310	N/A
25	% de la population adulte ayant un compte dans une institution financière agréée	21,77	23,81	26,36	25,75	27,92	25,55	N/A
26	Nombre de comptes/client par 1 000 adultes	218	238,08	263,59	257,46	279,20	255,46	N/A
27	Encours total des dépôts des particuliers (millions BIF)	554 500	498 005	493 679	499 117	392 691	502 026	1 186 202
28	Nombre total de comptes de crédit formels	163 382	209 776	257 463	285 684	319 085	370 767	668 236
29	Nombre total de comptes de crédits formels détenus par les hommes			144 860	183 241	190 817	241 817	N/A
30	Nombre total de comptes de crédits formels détenus par les femmes			50 200	89 413	81 564	91 569	N/A
31	% 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	6,33	11,9
32	% de la population adulte masculine ayant au moins un compte de crédit dans une institution financière agréée	n.d	n.d	6,27	7,71	7,86	8,47	N/A
33	% de la population adulte féminine ayant au moins un compte de crédit dans une institution financière agréée	n.d	n.d	2,08	3,59	3,17	3,06	N/A
34	Nombre de crédits en cours par 1 000 adultes	43	46,45	54,48	58,68	63,61	63,34	119
35	Encours total des crédits aux particuliers (millions BIF)	329 590	479 516	614 186	509 259	527 438	610 735	1 527 486
36	Nombre total d'entreprises	n.d	n.d	n.d	37 352	91 556	50 921	N/A
37	Nombre total des PME	n.d	n.d	n.d	32 774	37 528	31 693	N/A
38	Nombre de PME appartenant aux hommes	n.d	n.d	n.d	18 960	15 585	5 329	N/A
39	Nombre de PME appartenant aux femmes	n.d	n.d	n.d	6 437	2 944	2 210	N/A
40	Nombre de PME mixtes	n.d	n.d	n.d	7 377	18 999	24 154	N/A

N°	Indicateur	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Projection 2020
41	Nombre de comptes de dépôt des PME	n.d	n.d	n.d	30 417	23 911	35 714	N/A
42	Nombre de comptes de dépôt des PME appartenant aux hommes	n.d	n.d	n.d	17 359	5 564	4 730	N/A
43	Nombre de comptes de dépôt des PME appartenant aux femmes	n.d	n.d	n.d	5 893	1 115	2 309	N/A
44	Nombre de comptes de dépôt des PME mixtes	n.d	n.d	n.d	7 165	17 232	28 675	N/A
45	Encours total des dépôts des PME	n.d	n.d	n.d	133 027	106 333	196 910	N/A
46	Encours total des dépôts des PME appartenant aux hommes	n.d	n.d	n.d	17 316	7 584	7 462	N/A
47	Encours total des dépôts des PME appartenant aux femmes	n.d	n.d	n.d	3 161	3 267	2 836	N/A
48	Encours total des dépôts des PME mixtes	n.d	n.d	n.d	112 550	95 482	186 612	N/A
49	Nombre de comptes de crédit des PME	n.d	n.d	n.d	2 940	2 811	1 524	N/A
50	Nombre de comptes de crédit des PME appartenant aux hommes	n.d	n.d	n.d	1 315	1 439	426	N/A
51	Nombre de comptes de crédit des PME appartenant aux femmes	n.d	n.d	n.d	703	224	124	N/A
52	Nombre de comptes de crédit des PME mixtes	n.d	n.d	n.d	922	1 148	974	N/A
53	Encours total des crédits des PME	n.d	n.d	n.d	142 508	189 183	285 076	N/A
54	Encours total des crédits des PME appartenant aux hommes	n.d	n.d	n.d	33 771	14 036	19 349	N/A
55	Encours total des crédits des PME appartenant aux femmes	n.d	n.d	n.d	4 407	2 235	1 407	N/A
56	Encours total des crédits des PME mixtes	n.d	n.d	n.d	104 330	172 912	264 320	N/A

Source : Données d'enquêtes de la BRB

Non disponible (n.d) ; Non applicable (N/A)

La réussite de l'inclusion financière nécessite les efforts conjugués de tous les intervenants des secteurs public et privé pour assurer la mise en œuvre effective de la Stratégie Nationale d'Inclusion Financière au Burundi 2015-2020, dont le but ultime est le développement socio-économique intégralement inclusif.
