Projet "Action, Changement, Transformation par l'Inclusion Financière en RDC "

RAPPORT ANNUEL DU PROJET

ACTIF

PERIODE DU RAPPORT : 1ER JANVIER 2021 - 31 DECEMBRE 2021

Titre du Programme et Référence du Projet	**Pays, Localité(s), Secteur(s) Prioritaire(s) du Programme / Résultats Stratégiques**
• Titre du Programme : Projet Action, Changement et Transformation par l'Inclusion Financière en RDC (ACTIF) • Réf. du Programme (le cas échéant) : JP DRC ACTIF • Numéro de référence du Projet/MPTF Office : 00107857	*(le cas échéant)* *Pays/Localité* : **République Démocratique du Congo** *Secteur(s) Prioritaire(s) du Programme / Résultats Stratégiques :* **Inclusion financière** Le climat des affaires est amélioré et l'accès des bénéficiaires à des services/mécanismes financiers viables est adapté et accru (Résultat 2.4 CPAP)
Organisation(s) Participante(s)	**Partenaires de mise en œuvre**
• Organisations qui ont reçu du financement direct du Bureau MPTF dans le cadre du Programme **PNUD et UNCDF**	• Partenaires nationaux (Gouvernements, secteur privé, ONG et autres) et autres organisations internationales. Ministères (Finances, PME, Agriculture, Genre), Banque Centrale, FPM-ASBL, Associations professionnelles, Coopec, IMF
Budget du Programme/Projet (US $)	**Durée du Programme (mois)**
Budget total approuvé tels que reflété sur le document du projet : 5 854 274 US $ Contribution du Fonds via gestion canalisée : 4 771 899 US$ (SIDA : 40 895 174 SEK) et Contribution de(s) agence (s) PNUD: 370 000 US$ UNCDF : 710 375 US$ Contribution du Gouvernement : en nature Autres Contributions : financement parallèle *(Le cas échéant)* **TOTAL :** 5 854 274 US$	Durée totale *(mois) : 42 mois* Date de démarrage *07/10/2017* Date de clôture originale *28/02/2021* Date de clôture actuelle *31/03/2022*
Évaluation du Programme	**Soumis par :**
Evaluation finale - à joindre le cas échéant ☐ Oui ☐ Non-Date : Evaluation à mi-parcours – à joindre le cas échéant ☐ Oui ☐ Non-Date :	○ Nom : Albert Monzongo Bongo ○ Titre : Expert en Finance Inclusive ○ Organisation Participante ("") : UNDP/UNCDF ○ Adresse e-mail : albert.bongo-monzongo@undp.org

RÉSUMÉ

Ce rapport narratif du Programme conjoint "Action, Changement, Transformation par l'Inclusion Financière en RDC " (intitulé Projet ACTIF) couvre la période du 01 janvier au 31 décembre 2021.
Le plan de travail annuel 2021 du JP ACTIF a été validé par le Comité de pilotage statuant sur les projets et programmes conjoints du Pilier 2 du PNUD : Croissance Inclusive et développement Durable – sous la Composante « Moyens d'Existence durables ».

En fin décembre 2021, les activités du Projet sont caractérisées par la reprise progressive des activités économiques du pays malgré le contexte de la crise sanitaire persistant provoqué par le COVID-19. Durant cette année, la collaboration avec le FPM-asbl a porté sur la poursuite de la mise en oeuvre de treize (13) plans d'intervention dont neuf (9) plans d'intervention de crise en faveur de : trois (3) COOPEC (AKIBA YETU, CAHI, CAMEC Mbanza-Ngungu) et de six (6) institutions de microfinance (FINCA, HEKIMA, IFOD SA, SMICO SA, TUJENGE PAMOJA et VISIONFUND. L'objectif est d'apporter une série des réponses appropriées (assistance technique) aux problèmes rencontrés au traves le renforcement de la résilience.

S'agissant les appuis institutionnels, les activités de suivi se sont poursuivies auprès de deux Coopecs (CAHI et BAGIRA) pour l'implémentation de solution digitale et trois entreprises (DIMAGI et INFOSET et Fintech OKAPI) pour le développement des solutions digitales relatives à l'éducation financière, la gestion des MPME et la numérisation de des opérations (Coopec Matete).
Il est aussi à relever que les associations professionnelles (APROCEC et ANIMF) en collaboration avec le Projet ont organisé des activités de sensibilisation de la population (hommes, femmes et jeunes) à la numérisation.

En termes de mesure des résultats, les 18 institutions financières partenaires du Projet, ont totalisé depuis le début du projet 1 500 339 clients actifs contre 990 855 clients en 2017, année de démarrage du projet. Le Projet a oeuvré pour consolider la confiance de la clientèle dans les services offerts par les Banques, Institutions de Microfinance et les Coopératives d'épargne et de Crédit partenaires - incluant Afriland Bank, Cahi, Finca, Equity Bank totalisant un encours d'épargne de 1 211 535 094,35 d'USD en décembre 2021. Le nombre des clients additionnels cumulés réalisé un total de 509 484 dont 46,57% sont des femmes.

1. *Rappel des Objectifs et Résultats escomptés du Projet*

Le Projet « Action, Changement, Transformation par l'Inclusion Financière » en sigle ACTIF, est un programme conjoint du PNUD et UNCDF, dont la Coopération Suédoise est le principal bailleur de fonds. Il est doté d'un budget de 5,8 millions de dollars US pour une période de trois ans et demi, allant jusqu'en février 2021. Toutefois, pour permettre le projet de finaliser les activités restées pending à cause de l'apparition de COVID-19, il a été demandé une extension sans coût allant jusqu'à décembre 2021. En consolidant les acquis des précédentes phases du Programme d'Appui au secteur de la Microfinance (PASMIF), le Projet ACTIF a pour but de contribuer aux efforts du Gouvernement dans la mise en œuvre de la Feuille de route nationale de l'inclusion financière en synergie avec les autres partenaires de développement pour l'atténuation de la pauvreté et l'atteinte des ODD en République Démocratique du Congo. Le Projet ACTIF vise à améliorer le bien-être des ménages pauvres et des micro-entrepreneurs, à accroître l'efficacité économique et à soutenir la croissance en augmentant le pourcentage d'adultes, y compris les femmes et les jeunes, ayant accès à des produits et services financiers formels offerts par une variété de prestataires de services. Il est envisagé d'atteindre au moins 300.000 bénéficiaires à faible revenu (dont 55% de femmes) fin 2021. Ce résultat est attendu sur base de la mise en œuvre d'appuis directs aux plans d'affaires du FPM ASBL, des prestataires de services financiers (Coopec, IMF, Banques) et des associations professionnelles (ANIMF, APROCEC).

2. *Contexte de mise en oeuvre des activités du Projet durant l'année 2021.*

La République démocratique du Congo a été touchée par la pandémie de COVID-19 en mars 2020. Les mesures prises pour freiner la propagation devraient entraîner des répercussions économiques dans toute la République. Les restrictions sur les opérations commerciales, les perturbations dans les frontières internationales et la baisse de la demande pour les exportations clés au cours de 2020 ont toutes eu un impact négatif. Une récession économique de -2,2 % en 2020 déclarée.

Aujourd'hui, un an après le début de la crise Covid-19, la situation continue d'évoluer. Le taux de change du Franc Congolaise au marché est resté stable tant à l'indicatif qu'au parallèle, il y a eu des légères dépréciations à l'officiel de 0,11% et se change à 1982,7 pour 1-dollar et au parallèle de 0,42% se change à 2025 Franc Congolais.

Les perspectives économiques de la République Démocratique du Congo pour fin 2022 sont favorables si la pandémie est maîtrisée ou et si la demande mondiale se redresse. Le PIB réel devrait croître de 1,2 % en 2021 et de 1,5 % en 2022. Cette relance devrait être menée par la

hausse de la production de pétrole, la croissance des services et la reprise des investissements. L'inflation devrait être de 2,6 % en 2021 et de 2,8 % en 2022.

Le solde budgétaire devrait être excédentaire de 0,4 % du PIB en 2021 et de 0,7 % en 2022. Le déficit de la balance courante devrait être maîtrisée à 3,0 % du PIB en 2021 et 3,5 % en 2022.

Par ailleurs, une poursuite de la pandémie au-delà de décembre 2021 ferait échouer ce scénario par le maintien à un bas niveau des prix du pétrole, et l'augmentation de la pression sur les comptes budgétaires et extérieurs, ainsi que sur le secteur financier congolais, largement tributaire des recettes du pétrole.

Les changements intervenus, à la suite de la survenance de cette pandémie, exercent une influence politique, économique et sécuritaire croissante sur le vécu quotidien du peuple congolais. Cette période ne fait qu'accentuer la précarité des conditions de vie d'une grande majorité de la population en particulier et celles qui sont financièrement exclus et n'ayant pas accès aux services sociaux de base en général.

Le développement des produits financiers utiles et adaptés pour soutenir l'inclusion financière, des IMF et COOPEC notamment celles accompagnées par le Projet ACTIF, continueront à jouer un rôle important en raison notamment de leur proximité avec la clientèle, mais aussi à travers à leurs méthodologies adaptées aux besoins des micro-entrepreneurs et ménages pauvres économiquement actifs ou ayant des petites activités rentables en RDC.

3. Principales réalisations du Projet en fin décembre 2021.

En fin décembre 2021, les appuis du Projet ACTIF aux IMF et Coopec commercialement viables s'opèrent aux moyens de financements, de l'apport d'assistance technique, du développement de produits et de services sur mesure y compris le renforcement de portefeuille de crédits pour tenir compte des groupes vulnérables.

(i) Les prestataires des services financiers sont renforcés

En cohérence avec les priorités nationales en matière d'inclusion financière, le projet ACTIF contribue à l'efficacité opérationnelle des institutions financières partenaires pour leur permettre d'offrir des services d'épargne, crédit ou transferts d'argent répondant aux besoins des micro-entrepreneurs, hommes, femmes, jeunes y compris en milieu rural.

C'est ainsi que le Projet ACTIF a continué d'apporter son appui en priorité à l'acquisition de solutions d'information et de gestion (SIG) adaptées pour permettre à ces institutions de se rendre performant et de se positionner dans les innovations offertes par la banque à distance et la finance digitale au profit de leurs clients et membres.

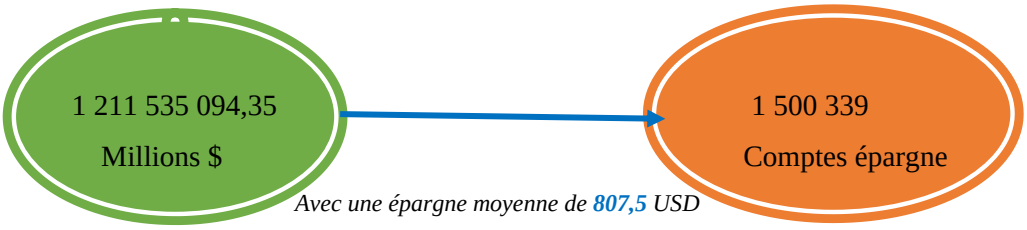
Le tableau n°1 en annexe (Portefeuille d'appuis continus du Projet ACTIF en décembre 2021) dresse la liste des institutions partenaires du Projet ACTIF et les appuis réalisés par le FPM asbl ainsi que les autres appuis institutionnels du Projet suivant décision du Comité d'investissement.

Tous ces appuis du JP ACTIF PNUD/UNCDF contribuent significativement à la professionnalisation des systèmes financiers de proximité pour améliorer le bien-être des ménages à faibles revenus et des micro-entrepreneurs, à accroitre l'efficacité économique et à soutenir la croissance. À travers ces interventions, le Projet contribue à accroitre le pourcentage d'adultes, y compris les femmes et les jeunes, ayant accès à des produits et services financiers formels offerts par une variété de prestataires de services.

Encadré 1 : *Avec l'appui de PNUD/UNCDF, 18 institutions de Microfinance ont bénéficié d'appuis appuis techniques ou financiers dont 7 pour l'acquisition du nouveau Système d'Information et de Gestion (SIG) et autres appuis : financement de MPME par AFRILAND First, déploiement des agents bancaires en province par Equity Bank et mise à l'échelle du produit « Click » par FINCA. En fin décembre 2021, les institutions financières partenaires du Projet directement ou via le FPM ont totalisé* ***509 484 nouveaux clients dans le secteur.***

À la clôture de l'exercice 2021, en tenant compte des partenariats avec Equity Bank et Afriland Bank CD et FINCA – via le FPM asbl, les dix-huit(18) institutions financières partenaires du projet ACTIF ont totalisé un encours d'épargne de 1 211 535 094,35 USD contre 1 191 112 798,81 USD à la fin 2020 et 1 012 371 149 USD à la fin 2019 et 503 838 207 USD en 2018, soit une progression de 140,46% par rapport à l'exercice 2018 et l'encours de crédit s'élevait à 867 409 089,37 USD contre 854 717 967 ,15 USD fin 2020 et 689 500 788,49 USD en 2019 et 345 345 746 USD en 2018 pour un total de 1500 339 comptes ouverts . Ce qui signifie que malgré la persistance de la pendemie COVID-19 et la reprise progressive des activités économiques du pays, ces 18 institutions financières partenaires du projet ACTIF ont géré :

Figure n°1.



Comparant au portefeuille d'appui en 2018, en fin décembre 2021 les institutions partenaires du Projet ACTIF ont doublé leur volume d'épargne tandis que l'encours de crédit s'est accru de 151,17%.

Par ailleurs, l'encours de crédit s'est porté :

Figure n°2.

Encadré 2.

L'augmentation légère 3,71% de l'encours en volume atteste la reprise progressive des activités par les Institutions Financières Décentralisées et la baisse en nombre (une contraction du nombre d'emprunteurs de 3,09% entre l'exercice 2020 et l'exercice 2021 signifie la perte de la capacité d'endettement et de l'épargne à cause de la crise de la Covid-19 qui continue à sévir le pays (la RDC).

Globalement, la situation des clients touchés par les institutions partenaires jusqu'à la date du 31 décembre 2021 se présente comme suit :

Evolution des clients touchés par les institutions partenaires

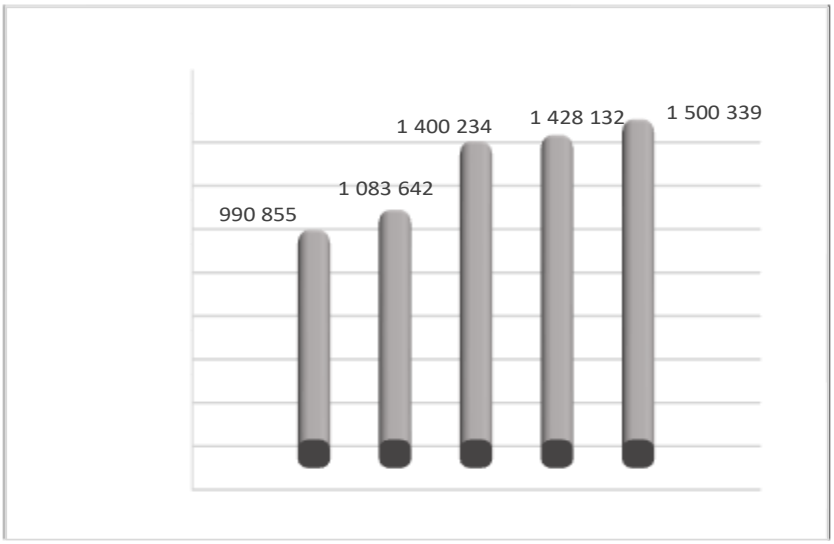


Figure n° 3 : *Les clients touchés par les institutions partenaires du projet ACTIF (En 2017, 2018,2019,2020 et décembre 2021).*

En décembre 2021, les clients atteints par le projet ACTIF connait une légère augmentation de 5,05% par rapport au résultat réalisé au 31 décembre 2020, soit 1500 339 clients atteints en fin juin 2021 contre 1 428 132 en décembre 2020. Cette croissance résulte de la reprise progressive des activités économiques au niveau de pays alors suspendue depuis avril 2020 à cause de l'apparution de la pandémie COVID-19.

Les appuis du Projet ACTIF enregistrent un réel impact sur les capacités de ces institutions dans l'offre de services professionnels et commercialement viables ciblant les MPME, hommes, femmes et jeunes y compris en milieu rural. Cet ainsi qu'au 31 décembre 2021, le nombre des clients actifs s'est augmenté de 509 484-par rapport à 990 855 clients enregistrés en au début du projet (en 2017).

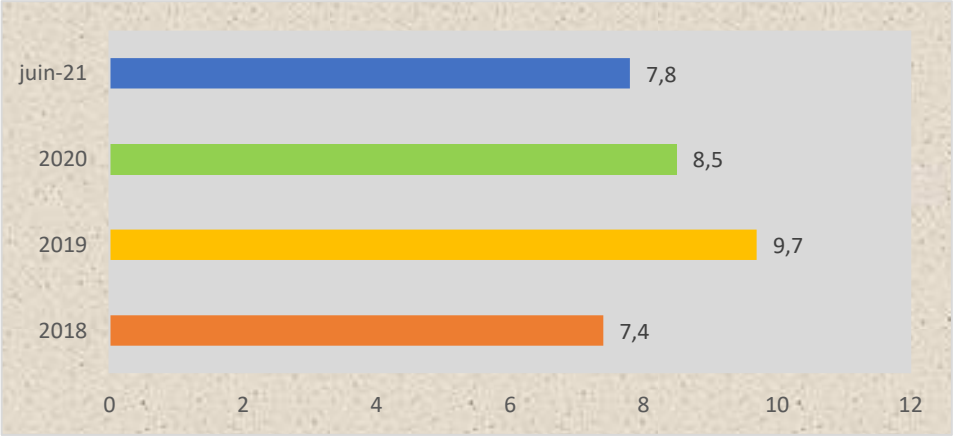
Nouveaux clients actifs atteints par le projet ACTIF jusqu'à décembre 2021 : 509 484 dont 46,57 % des femmes

La reprise progressive des activités économiques a impacté littéralement la qualité du portefeuille de prêt. D'une manière générale, le PAR > 30 des institutions partenaires s 'est amélioré de 0,7% (en quittant de 8,5% fin exercice 2020 à 7,8 % en fin 2021.

Le pourcentage des clients féminins de toutes les structures partenaires s 'est légèrement amélioré fin décembre 2021 et se situe en moyenne de 46,57% contre la moyenne de 42,79% en décembre 2020, soit 3,78 % d 'augmentation.

Figure n°4.

Evolution de portefeuille à risque de crédit à 30 jours des partenaires du projet ACTIF



A titre d'exemple le PAR30 de la Coopec CAHI s 'est amélioré à 5,7% en décembre 2021 contre un pic de 23,3% relevé en juin 2020, soit -17,6 % d'écart. Pendant ce temps, son autosuffisance opérationnelle atteint 207 % contre 101,2% en juin 2020, une bonne amélioration de 205,8%. Ce qui explique que la reprise des activités après la crise a permis à l'institution d 'assurer sa viabilité.

Entre les deux périodes (fin décembre 2020 et fin décembre 2021), l'encours de crédit s 'est accru de 31% en volume et de 17,1% en nombre. Cette même dynamique est observée au niveau des épargnes qui enregistrent une croissance de 42,8 % et de 17,7% respectivement en volume et nombre.

Figure n° 5 :

Evolution des clients utilisant de nouveaux produits d'épargne en milieu rural

Les apports du Projet enregistrent un réel impact sur les capacités de ces institutions dans le développement des nouveaux produits et services professionnels et commerciales ciblant les MPME, hommes, femmes et jeunes y compris en milieu rural.

Enfin, grâce aux appuis techniques du Projet pour encourager des produits adaptés à la demande de groupes informels d'entraide entre membres - Mutuelles de solidarité (MUSO) – au moins 11 905 personnes constitués en 1 991,5 groupes en juin 2021 contre 14 772 personnes en 252 groupes en 2020 vivants dans les milieux ruraux et pratiquant l'élevage, maraîchage, le petit commerce dont 7 554 femmes contre 10 619 femmes ont bénéficié de services de microfinance auprès d'institutions formelles partenaires du Projet avec un encours crédit de 809 069 962,17 FC en décembre 2021.

Encadré 3 : Le nouveau produit « Crédit Solidaire UMOJA » de la COOPEC CAHI *développé en 2019, grâce aux appuis de l'UNCDF afin de répondre aux besoins réels de la population pauvre dans les milieux ruraux de la RDC » précisément les paysans dans la zone rurale de Walungu au Sud-Kivu a permis de toucher jusqu'à fin décembre 2021, 10 822 paysans regroupés en mutuelle de solidarité pratiquant l'agriculture, l'élevage et le petit commerce dont ± 7005 femmes (64,72%) ont bénéficié de ces services. L'encours de crédit global estimé à 191 749 ,95 USD équivalent à 383 499 708,73 FC avec une meilleure qualité de Portefeuille de Crédit égal à*

En outre, grâce à l'appui financier de l'UNCDF, la Coopec BAGIRA au Sud-Kivu a enclenché sa transformation digitale pour mieux répondre aux besoins de sa clientèle surtout les jeunes. C'est ainsi qu'un protocole de non-divulgation des données a été signé avec Vodacom permettant à la Coopec de devenir un-Super agent M-PESA. La Coopec a recruté 75 jeunes petits marchands pour développer et gérer une chaine

de distribution directe de la monnaie électronique.

Les mamans (clientes) de la Coopérative Bagira exposant un échantillon de leurs activités commerciales e leurs activités commerciales.

C'est ainsi qu'au fin décembre de l'année 2021, 20 026 personnes dont 11 179 femmes sont enregistrées et 1365 dont 587 femmes sont touchés et devenus membres contre 11 993 personnes dont 2 894 femmes en 2020, soit une variation de 66,9%. Cette performance des personnes enregistrées est aussi dû principalement de l'œuvre de Fintech OKAPI SARLU Kinshasa.

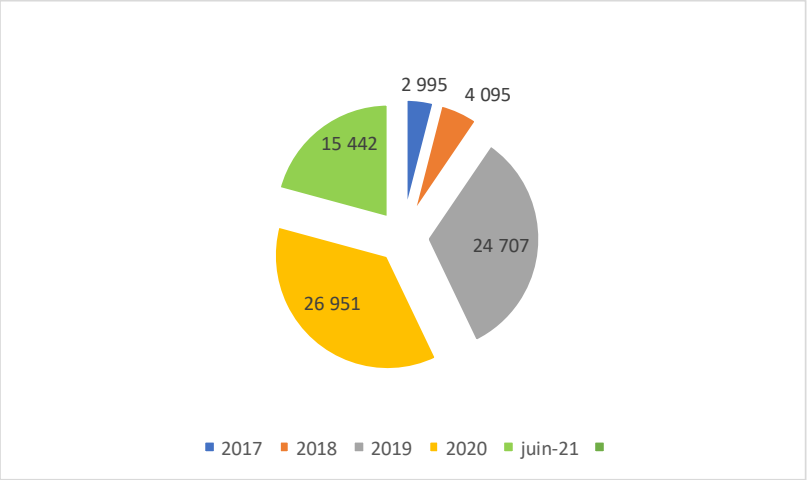
Encadré 4 : **Produit « MPESA » pour l'épargne des jeunes**

Une activité au cœur des opérations de la COOPEC BAGIRA qui inaugure le début de la digitalisation pour mieux répondre aux besoins de sa clientèle surtout les jeunes (petits marchants revendeur de la monnaie électronique et artisans) comme cibles dans la ville de Bukavu et ses périphériques.

Par ailleurs, le nombre de jeunes globalement touchés par les partenaires du Projet ACTIF pendant l'exercice 2021 est de 15 442 dont 37 % sont des filles contre 26 951 dont 33% sont des filles) en fin 2020 ; 24 707 en fin 2019 et 4 095 en 2018. Cette amélioration à la hausse au semestre 2021 se Justifie entre autres par la présence de certains nouveaux produits adaptés qui répondent aux besoins réels de MPME des jeunes et à la solution digitale (MPSA) pratiqué par la COOPEC BAGIRA. Ce nouveau produit MPSA a eu une incidence sur le niveau du portefeuille crédit de l'institution.

.

Figure n° 6 : Evolution de nombre des jeunes touchés par les produits et services des PSFP



Encadré n° :5 *Nouveau* ***Produit « Plan Epargne Projet, PEP ».***

Produit, développé et lancé en 2020 à titre pilote, cible exclusivement les jeunes détenteurs de petit projet bancable dans les milieux ruraux et périphérique de Bukavu. Au total 41 jeunes dont 11 filles en décembre 2021 avec une épargne totale de 27 644,00 $.

(ii) La dissémination des meilleures pratiques au sein des structures de niveau intermédiaire est améliorée.

Au niveau méso, le Projet ACTIF contribue à améliorer la viabilité des institutions qui soutiennent les intérêts collectifs et les capacités dans le secteur à savoir : l'Association Professionnelle des Coopératives d'Epargne et de Crédit (APROCEC) et l'Association Nationale des Institutions de Microfinance (ANIMF). Durant l'année 2021, le Projet ACTIF a continué à faire le suivi sur son appui au fonctionnement de ces deux associations. Les activités suivantes sont à relever :

Pour l'APROCEC : organisation d'un atelier d'évaluation des besoins en renforcement des capacités des acteurs du secteur financiers sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme avec les partenaires suivants : BCC/CENAREF, Ambassade des Etats unis ;

Formation des Experts SPTF sur l'utilisation de l'outil TIA dans SPI4.

Pour l'ANIMF : des activités contribuant notamment à sensibiliser les femmes dans le cadre de l'inclusion financière : organisation à Kinshasa d'un atelier de sensibilisation les hommes et femmes (étudiants) dans les 5 modules du Programme National d'Education Financière (Gestion budgétaire, Epargne, Crédit, Négociation financière et Finances numériques.

Près de 300 étudiants(es) dont 65% de filles ont participé à des séances de sensibilisation dans les 5 modules du Programme National d'Education Financière (Gestion budgétaire, Epargne, Crédit, Négociation financière et Finance numériques.

(iii) *Le cadre institutionnel de la finance inclusive amélioré et la mise en œuvre, acquisition et partage des connaissances.*

Au niveau Macro, durant l'exercice 2021, toutes les institutions partenaires ont été contrôlées par la Banque Centrale (par la transmission de leurs données trimestrielles sur le logiciel FINA à l'Autorité de supervision mais aussi par une inspection sur place). Voir la liste des institutions partenaires et le type de contrôle effectué par la Banque Centrale sur le tableau 3 en annexes.

Cas pratique de l'appui de la BCC à une Coopérative :

Encadré 6. La BCC a financé la Coopec Inkisi pour le développement de crédit agricole

« En mai 2019 et en partenariat avec le programme PDPC, la Banque Centrale a mis au profit de la Coopérative Camec Inkisi une ligne de crédit de l'ordre de 40 0000$ pour expérimenter les crédits agricoles aux MPME dans les zones rurales. La phase pilote en fin 2021 a donné 169 clients dont 99 femmes et un encours de 231 283 975,50 FC et le PAR30 égal à 31,94%. Ce résultat résulte du détournement de l'objet de crédit par les bénéficiaires »

Damase Fuiti, Directeur Gérant de la Coopérative CAMEC INKISI/ Kongo Central

Notons que la Camec Inkisi a eu à développer et tester le produit « crédit agricole » avant même la ligne de crédit de la Banque Centrale.

4. Les risques et contraintes liés à la mise en œuvre du JP ACTIF durant l'exercice 2021.

- Risque continu : le premier risque concerne la crise de la pandémie (COVID-19) qui a un caractère multisectoriel, du fait de la paralysie et des diverses conséquences qu'elle entraîne dans presque tous les secteurs de la vie à travers le monde (secteur sanitaire, économique, financier, politique, etc.) L'atténuation de ce risque suppose le respect des instructions de la BCC pendant cette période. La restructuration des crédits des institutions partenaires, la mise en place d'une gestion proactive de la clientèle, la bonne gouvernance, la promotion de l'éducation et la sensibilisation des clients aux différentes mesures barrières font partie des actions préconisées.

- Risque continu : l'absence d'alignement et la coordination avec les homologues nationaux pourraient compromettre les résultats escomptés du Projet. Il est à retenir que l'Unité de gestion capitalise les solides relations issues de la mise en œuvre du PASMIF et ne ménage aucun effort pour maintenir la collaboration de qualité avec les hauts cadres de Banque centrale, le ministère des Finances et le Ministère de l'Agriculture en tant que parties prenantes clé dans la mise en œuvre du JP ACTIF.

5. Défis (sont les mêmes).

- L'extension des PSF vers les zones moins desservies avec une attention spécifique à l'offre d'un financement rural et une digitalisation à la clé ;
- La mobilisation des ressources pour contribuer davantage aux priorités de la feuille de route nationale de l'inclusion financière, notamment le renforcement des institutions financières pour les innovations et la digitalisation afin d'augmenter l'accès aux services financiers formels.

Encadré 7 : En termes de la digitalisation, les avancées du projet durant le semestre sont concrètes.

Trois projets de développement des solutions numériques pour le secteur de la microfinance ont été lancés en RDC. Ces projets visent à toucher au moins 150 000 nouveaux bénéficiaires à faible revenu (dont 55% seront des femmes et 12% de jeunes) à travers les appuis aux prestataires de services financiers pour développer des produits innovants ciblant les femmes et les jeunes y compris en milieu rural.
*Ils s'agit de **OKAPI FINANCES** (Plateforme de Gestion et de Crédit Numérique) – **INFOSET** (plateforme numérique/Solution pour la résilience des MPMEs face à la Pandémie Covid 19) – **DIMAGI** (Plateforme d'éducation financière et de gestion des groupes d'épargne)*

6. Suivi des indicateurs de Résultats du JP ACTIF décembre 2021. (Voir tableau 4 en Annexe)

ANNEXES

Tableau 1 : Le portefeuille d'appuis du Projet ACTIF au 31décembre 2021

Partenaire	***Institution***	***Objet de l'appui du Projet ACTIF***	***Montant***
Assistance technique directe au secteur de la finance inclusive			
FPM asbl .	*COOPEC AKIBA YETU Goma, Province de Nord-Kivu*	***Gestion des risques de crise.*** ***<u>Domaines d'intervention :</u>*** *-Mise en place d'un cadre de gestion des risques* *- Gestion des risques de crédit* *- Fiabilisation des données financières et comptables* *- Evaluation du SIG*	*Subvention au FPM ASBL :* *89 860*
	COOPEC CAHI Ville de Bukavu, Province du Sud-Kivu	***Stabilisation et redynamisation de l'institution face à la crise de la COVID19.*** ***<u>Domaines d'intervention</u> :*** *- Stratégie de relance du portefeuille de crédit et de baisse du PAR* *- Digitalisation* *- Optimisation de la gestion des risques*	*213 623*
	IMF IFOD Kinshasa	***Gestion des risques. <u>Domaines d'intervention :</u>*** *- Mise en place d'un cadre de gestion de risque et d'efficience opérationnelle* *- Renforcement de la gestion des risques de crédit* *- Renforcement de la sécurité de de l'information* *- Analyse préalable à la mise en place d'une stratégie de finance numérique*	*138 910* *111 207*
	Coopec Tujenge PAMOJA Goma, Province de Nord-Kivu	***Renforcement du cadre de gestion des risques*** *- Renforcement du cadre de gestion des risques* *- Analyse de la stratégie digitale* *- Sécurité de l'information* *- Actions urgentes de la finance responsable*	*197 010* *200 995*
	IMF SMICO, Bukavu	***Redynamisation de l'institution face à la crise. <u>Domaines d'intervention</u> :*** *- Appui au crédit* *- Renforcement des solutions digitales* *- Implémentation des outils de gestions de*	*166 708*

		risque	
	IMF Vision Fund	*Stabilisation et redynamisation de l'institution face à la crise Covid-19*	*265 625*
	HEKIMA *Goma, Province de Nord-Kivu*	***Renforcement du cadre de gestion des risques. <u>Domaines d'intervention</u>*** *- Mise en place du cadre de gestion de crise* *- Renforcement de la gestion des risques de crédit*	
	FINCA *Kinshasa et ses 20 points de service à travers le pays*	***Soutien à la gestion du risque de crédit et réseau d'agents banc.*** *<u>Domaines d'intervention :</u>* *- Optimisation de la gestion de crédit* *- Soutien à la stratégies numérique*	
	Camec Mbanza Ngungu *Congo Central* *Mbanza-Ngungu*	***Gestion des risques et renforcement institutionnel.*** *<u>Domaines d'intervention</u> :* *- Coaching général du management et des administrateurs* *- Appui à la gestion du portefeuille à risque* *- Digitalisation de la collecte de l'épargne et du remboursement de crédit* *- Normes de finance responsable*	*179 446*
	CAMEC INKISI, *Congo Central* *Kinsatu*	***<u>Clôture du projet</u>*** *portant sur l'Amélioration du Système d'information et de Gestion ; -- Renforcement de l'offre en produits d'épargne et de crédit en milieu rural*	*121 510 USD*
	COOPEC BOMOKO *, Ville de Kinshasa* *Lemba, Ngaba, Kisenzo, Masina*	***<u>Clôture du projet</u>*** *portant sur l'Amélioration du Système d'information et de Gestion ; Renforcement offre en produits d'épargne et de crédit de crédit aux femmes en péri urbain*	*85 400 USD*
	COOPEC GUILGAL *Ville de Kinshasa:* *NGaliema – Delvaux, Gambela, Ngaba* *Congo central: Kimpese*	***<u>Clôture du projet</u>*** *portant sur l'Amélioration du Système d'information et de Gestion ; Renforcement de l'offre en produits d'épargne et de crédit aux jeunes à Kinshasa*	*104 900 USD*
Suivi et Appuis institutionnels continus			
	COOPEC CAHI *Province de Sud Kivu :* *Bukavu, Walungu, Kamituga*	*Amélioration du Système d'information et de Gestion ;* *Développement de services financiers numériques*	*173 000 USD*
	COOPEC BAGIRA *Province de Sud Kivu :* *Bukavu*	*Amélioration du Système d'information et de Gestion ;* *Développement de services financiers numériques*	*130 000 USD*
	IMF PAIDEK *Province de Sud Kivu :*	*Amélioration du Système d'information et de Gestion ;*	*152 000 USD*

	Bukavu	*Développement de services financiers aux PME*	
	***COOPEC BANTU** Province de Kasaï central : Kananga*	*Amélioration du Système d'information et de Gestion ; Développement de services financiers en milieu rural*	*91 046 USD*
	***IMF MAMAN TOMBWAMA** Province de Nord : Ubangi, Gbadolite*	*Amélioration du Système d'information et de Gestion ; Développement de crédit solidaire femmes et jeunes*	*114 707 USD*
	***APROCEC 2** National*	*Appui au plan d'action de l'Association professionnelle des Coopératives d'épargne et de crédit*	*60 000 USD*
	***ANIMF** 2 National*	*Appui au plan d'action de l'Association Nationale des Institutions de Microfinance*	*60 000 USD*

Tableau 2 : Evolution des clients utilisant de nouveaux produits d'épargne en milieu rural

Indicateurs de résultats des IFP partenaires au 31 décembre 2021	**Fin Année 2018**	**Année 2019**	**Année 2020**	**Réalisations Décembre 2021**	**Variation par rapport en 2018**	**Variation en%**
Nombre de clients actifs	1 083 642	1 400 234	1 428 132	1 500 339	416 697	38,45%
Nombre de clientes (femmes)	454 289	667 286	648 697,43	698 707,87	244 418,67	53,80%
Encours crédits total (US $)	345 345 746	689 500 788	854 717 967 ,15	867 409 089,37	522 063 343,37	151,17%
Encours épargne total (US $)	503 838 207	1 012 371 149	1 191 112 7798,81	1 211 535 094,35	707 696 887,35	140,46%
Nombre clients utilisant de nouveaux produits d'épargne en milieu rural	nd	14 573	16 752	11 410	11 410	-
Nombre de membres Mutuelles de Solidarité desservis par les Coopec formelles	1 450	8 539	14 772	11 905	10 455	721,034%

Tableau 3 : Tableau des Institutions partenaires du Projet ACTIF contrôlées par la BCC en 2021.

Institutions	Type de contrôle effectué	Localisation
COOPEC Akiba Yetu	Mission de contrôle sur place	Nord-Kivu (Goma)
CAMEC Mbanza Ngungu	Contrôle sur pièces	Mbanza Ngungu (Kongo Central)
IMF Maman Tombwama	Mission de contrôle sur place	Gbadolite (Nord-Ubangi)
COOPEC Bantu	Mission de contrôle sur place	Kasaï Central (Kananga).
FINCA, Equity Bank, Vision Fund, IFOD, COOPEC Bomoko, Afriland Bank	Mission de contrôle sur place	Kinshasa
IMF Tujenge Pamoja, SMICO, IMF Hekima	Contrôle sur pièces	Nord-Kivu (Goma)
CAMEC Inkisi.	Contrôle sur pièces	Kongo-Central (Inkisi)
COOPEC CAHI, IMF Paidek, COOPEC Bagira et Bonne Moisson	Contrôle sur pièces	Sud-Kivu (Bukavu)

La Banque Centrale du Congo assure la supervision des banques, Institutions de Microfinance et Coopérative d'épargne et de crédit. Elle fait procéder, au moins une fois l'an, au **contrôle sur pièces** (logiciel FINA) et en effectuant des missions de **contrôle sur place**.

Tableau 4 : Suivi des indicateurs de résultats du JP ACTIF à fin décembre 2021

Projet	Indicateurs	Cibles 2021	Réalisations décembre 2021	Commentaires
ACTIF « Action, Changement, Transformation Par L'inclusion financière en RDC »	**Indicateur 1**. Nombres de nouveau produit numériques développés. **Indicateur 2** : Nombre de nouveaux clients atteints.	**Target** : Au moins 02 nouveaux services numériques développés, 50 000 clients additionnels par rapport aux réalisations du projet en 2020, dont 50% des femmes ;	Poursuite de **13 plus 6** autres nouveaux projets (au total) 19 projets en faveur de **(10)** institutions partenaires via FPM-asbl bénéficiant d'assistance technique directe (ATD) et 8 Institutions de microfinance partenaires bénéficiaires de solution SIG dont 3 sont clôturées et 5 continuent à bénéficier des appuis, conseils pendant les opérations de suivi. **1 500 339** nouveaux clients actifs dont **46,57%** de femmes qui ont bénéficié de produits et services de Microfinance ; **15 442** jeunes (dont **5 713,54** jeunes filles **soit 37%**) sont touchés par les produits de microfinance ; **3 Nouveaux produits** numériques en faveur de trois institutions des microfinances partenaires : CEAC (Okapi Finances), CAHI (Projet DiMAGI), COOPEC INKISI (Projet Infoset). **16 126 nouveaux clients** enregistrés pour des services numériques nouveaux ou améliorés sont soutenus dont 50 % de femmes	Ce sont les résultats du programme conjoint PNUD-UNCDF : Activités d'assistance technique et de suivi. Cinq (5) nouveaux accords de subventions signées (Perfomance based agreement) dont 2 avec les Associations Professionnelles et 3 avec le Fintech et les entreprises DIMAGI et INFOSET.
	Indicateur 3. Le rôle d'Association Professionnelles est amélioré pour mesurer les résultats et partager les leçons prises	**Target** : 2 webinaires conjoints APROCEC, ANIMF	**500** personnes sensibilisées dont 55% des femmes autour de l'éducation financière et produits numériques ; **105** comptes sont ouverts par les étudiants dont 40% par les étudiantes lors de l'atelier de présentation des produits financiers des institutions financières ; **532** femmes sensibilisées en éducation financière. **1800** enfants sont formés en épargne lors de la semaine mondiale de l'argent à Kananga. Organisation par le FPM-asbl d'un forum porté sur l'Etat des lieux de l'impact du	Un atelier organisé par l'ANIMF à Kinshasa contribuant notamment à sensibiliser les hommes et les femmes en éducation financière et produits financiers numériques (Université William Booth) ; Organisation par ANIMF d'un atelier de présentation des produits financiers de quatre IMFs qui a abouti à l'ouverture de comptes par les étudiants(es), dont 40% ouverts par les étudiantes auprès de FINCA (85 comptes) et BAOBAB RDC (25 comptes) ; Organisation par

			covid-19 sur l'inclusion financière, les résultats 2020 des institutions financières. Les différentes sessions (avec plusieurs modules : Stratégie marketing et management, Financement des chaines de valeurs agricoles, Transformation digitale…) de formation organisée sous le format de blended learning, ont enregistré au **total 329** participants provenant essentiellement des institutions financières dont 33% des femme.	APROCEC d'un atelier de formation à Kananga sur l'épargne lors de la semaine mondiale de l'argent. Organisation par APROCEC d'un atelier d'évaluation des besoins en renforcement des capacités des acteurs du secteur financiers sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme avec les partenaires suivants : BCC/CENAREF, Ambassade des Etats Unis ;
	Indicateur 4. Nombre d'atelier sur le MAP organisé.	**Target** : 01 atelier technique organisé à Kinshasa, le draft de la stratégie Nationale est examiné par les parties prenantes clé incluant outils IDES,	Une réunion des parties prenantes clé organisée par le ministère des finances pour recueillir les commentaires sur le draft de stratégie nationale pour l'inclusion financière (continu).	Cellule Banque, Monnaie, crédit/MinFin et la Banque Centrale ont le lead de cet agenda. La collecte des données pour la matrice de S&E de la feuille de route est en discussion avec la Banque Centrale.
	Indicateur 5. Nombre de comité de pilotage et comité d'investissement organisés.	**Target** : (01) comités de pilotage et (01) comité d'investissement organisés	**Un comité** de pilotage est organisé. **Un comité** d'investissement est organisé	Organisation Comité de pilotage du Projet sous composante MED/Pilier II du PNUD ; Un comité d'Investissement pour la validation des dossiers : Fintech Okapi, DIMAGI pour le développement d'une application digitale de l'Éducation financière au profit de la Coopec CAHI et INFOSET pour la digitalisation des MPME et la Banque Centrale.

Tableau 5 : Encours d'épargne et de crédit MPME des institutions financières partenaires du Projet ACTIF incluant le FPM asbl - au 31/12/2021

N°	Institutions financières partenaires (direct ou via FPM)	Nombre comptes d'épargne	% femmes	Nombre de crédits	Encours Epargne	Encours crédit
1	*CAHI*	43 050	37,8%	6 949	21 806 549	13 815 507
2	*AKIBA YETU*	5 372	44%	569	1 100 772	1 548 725
3	*EQUITY BANK*	658 107	20,2%	24 730	699 890 930	343 537 916
4	*FINCA*	373 066	43,1%	55 911	68 078 676	70 332 260
5	*HEKIMA*	9 978	78,87%	9 506	1 158 272	2 883 774
6	*I FOD*	10 472	61,03%	1 852	3 939 915	3 903 006
7	*CAMEC MBANZA*	21 188	*37,7%*	2 345	1 465 017	752 570
8	*SMICO*	47 336	7%	5 860	14 596 430	12 244 334
9	*TUJENGE PAMOJA*	6 369	27,2%	597	5 168 905	3 074 105
10	*VisionFund DRC*	32 788	69%	4 758	2 067 747	4 379 001
11	*BONNE MOISSON*	6 282	*22,1%*	403	3 949 042	2 182 622
12	*Mutuelle BOMOKO*	25 614	64,42%	1 357	689 149,96	543 270,58
13	*CAMEC INKISI*	13 594	47%	2 675	1 280 540,71	926 535
14	*COOPEC GUILGAL*	29 070	64%	3821	2 647 144	2 072 546
15	*COOPEC BAGIRA*	11 942	39,2%	491	540 302	390 061
16	*IMF PAIDEK*	15 210	53%	2083	1 217 661	2 790 445,23
17	*COOPEC BANTU*	608	34,54%	42	346 689,89	248 696,53
18	*MAMAN TOMBWAMA*	_	54%	840	-	87 540
19	*AFRILAND First BANK CD*	190 454	50%	23 942	381 644 949	404 441 446
	TOTAL	**1500 339**	**Moy 46,57%**	**149 091**	**1 211 535 094,35**	**867 409 089,37**

Source : Tableau élaboré sur base des éléments des rapports trimestriels T1 et T2 du projet ACTIF et FPM-asbl décembre 2021.