



Empowered lives.  
Resilient nations.



**Projet " Action, Changement, Transformation par l'Inclusion Financière en RDC "**  
**RAPPORT DESCRIPTIF ANNUEL SUR**  
**L'ETAT D'AVANCEMENT DU PROGRAMME**  
**PERIODE DU RAPPORT : 01 JANVIER 2018-31 DECEMBRE 2018**

<p align="center"><b>Titre du Programme et Référence du Projet</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Titre du Programme : Projet Action, Changement et Transformation par l'Inclusion Financière en RDC (ACTIF)</li> <li>• Réf. du Programme (le cas échéant) : JP DRC ACTIF</li> <li>• Numéro de référence du Projet/MPTF Office : 00107857</li> </ul>
<p align="center"><b>Organisation(s) Participante(s)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Organisations qui ont reçu du financement direct du Bureau MPTF dans le cadre du Programme  <b>PNUD et UNCDF</b></li> </ul>
<p align="center"><b>Budget du Programme/Projet (US\$)</b></p> <p>Budget total approuvé tels que reflété sur le document du projet : 5 854 274 US\$</p> <p>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\$</p> <p>Contribution du Gouvernement : en nature  Autres Contributions : financement parallèle  <i>(Le cas échéant)</i>  <b>TOTAL : 5 854 274 US\$</b></p>
<p align="center"><b>Évaluation du Programme</b></p> <p>Evaluation finale - à joindre le cas échéant  <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non Date :</p> <p>Evaluation à mi-parcours – à joindre le cas échéant  <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non Date :</p>

<p align="center"><b>Pays, Localité(s), Secteur(s) Prioritaire(s) du Programme / Résultats Stratégiques</b></p> <p><i>(le cas échéant)</i>  Pays/Localité : <b>République Démocratique du Congo</b></p>
<p><i>Secteur(s) Prioritaire(s) du Programme / Résultats Stratégiques : <b>Inclusion financière</b></i>  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)</p>
<p align="center"><b>Partenaires de mise en œuvre</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> </ul>
<p align="center"><b>Durée du Programme (mois)</b></p> <p>Durée totale <i>(mois)</i> : 42 mois</p> <p>Date de démarrage 07/10/2017</p> <p>Date de clôture originale  28/02/2021  Date de clôture actuelle  28/02/2021</p>
<p align="center"><b>Soumis par :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Nom : Monah Andriambalo</li> <li>○ Titre : Inclusive finance programme specialist</li> <li>○ Organisation Participante ("") : UNCDF</li> <li>○ Adresse e-mail : monah.andriambalo@uncdf.org</li> </ul>

## **RAPPORT DESCRIPTIF**

### **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 2018 au 31 décembre 2018. Ce rapport est en conformité avec les exigences de rapport énoncées dans l'Arrangement Administratif Standard (SAA) conclu avec le bailleur de fonds. En ligne avec le Mémoire d'Accord signé par les organisations participantes, le rapport annuel est consolidé sur la base des informations, des données et des états financiers présentés par les organisations participantes. Ce n'est ni une évaluation du Programme Conjoint, ni une évaluation de la performance des organisations participantes. Le rapport fournit au Comité de Pilotage un aperçu complet des réalisations et des défis associés au Programme Conjoint, ce qui lui permet de prendre des décisions stratégiques et des mesures correctives, le cas échéant.

Le plan de travail annuel 2018 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 ». L'année 2018 marque le démarrage effectif des activités avec toute l'équipe de l'Unité de Gestion en place. Conformément au Plan de travail et de Budget annuel 2018, les résultats du Projet ACTIF ont été obtenus à travers l'assistance technique via le FPM--ASBL et aux concours directs en faveur des prestataires de services financiers sélectionnés comme partenaires. Durant l'exercice 2018, l'accompagnement du d'affaires du FPM-ASBL a permis la réalisation de huit projets d'assistance technique directe (ATD), vingt sessions de formations certifiantes aux métiers de la microfinance et des banques de MPME, ainsi que trois études de marché portant respectivement sur l'impact de la crise sur la demande et l'offre des services financiers en RDC ; les agents bancaires ; les défis des coopératives d'épargne et de crédit.

Le Bureau de gestion des fonds multipartenaires (MPTF Office) du Programme des Nations Unies pour le Développement (PNUD) sert d'Agent Administratif du Programme Conjoint. Le Bureau de gestion des fonds multipartenaires reçoit, administre et gère les contributions du bailleur de fonds, et verse ces fonds aux organisations participantes, conformément aux décisions du Comité de Pilotage. L'Agent Administratif reçoit et consolide les rapports financiers annuels du Programme et soumet le rapport consolidé au Comité de Pilotage vers le Coordinateur Résident.

### **1. Objectifs**

Le projet ACTIF prévu pour une période de trois ans et demi (octobre 2017 à février 2021) avec un budget de 5,8 millions de dollars US a pour objectif de réduire l'exclusion financière pour contribuer à la réalisation, en RDC, (1) des Objectifs de développement durable (ODD), notamment ceux relatifs à l'atténuation de la pauvreté, à la croissance inclusive et à la réduction des inégalités et (2) des objectifs nationaux d'atténuation de la pauvreté, ce en contribuant à la mise en œuvre de certaines priorités de la Feuille de route de l'inclusion financière, notamment celles axées sur l'impact sur les utilisateurs finaux. Le Projet vise à toucher au moins 300.000 nouveaux bénéficiaires à faible revenu (dont 55% au moins seront des femmes) profitant du Projet d'ici 2021 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.

### **2. Résultats escomptés du Projet**

**Résultat 1** : Au niveau micro, les prestataires de services financiers partenaires du Projet seront renforcés, ce qui leur permettra de développer des méthodologies innovantes

adaptées aux besoins spécifiques des femmes, des hommes et des jeunes, en particulier chez les ménages d'agriculteurs et les micro entrepreneurs tout en prenant en compte l'Environnement et les défis liés aux changements climatiques.

**Résultat 2** : Au niveau méso, La viabilité et la gestion des institutions de niveau intermédiaire sont améliorées, ce qui leur permet d'appuyer et former les institutions de microfinance et les Coopec membres.

**Résultat3** : Le paiement numérique et l'envoi numérique de fonds sont développés et adoptés par les consommateurs, entre autres grâce à des efforts catalyseurs d'ouverture et d'élargissement des couloirs d'envois de fonds internes et transfrontaliers.

**Résultat 4** : Au niveau macro, le cadre politique, réglementaire et institutionnel du secteur est renforcé pour contribuer à la mise en œuvre de la Feuille de route nationale de l'inclusion financière sous le pilotage du Ministère des Finances.

**Résultat 5** : Les connaissances et leçons apprises sont générées et partagées avec les principales parties prenantes

### **3. Principales réalisations du Projet durant l'année 2018**

*Bref rappel du contexte macroéconomique dans lequel se sont déroulées les activités du JP ACTIF durant l'année 2018.*

La croissance de l'économie congolaise demeure largement tributaire du secteur extractif dont la contribution en 2017 était de 99 % de la valeur des exportations, 34 % des recettes totales de l'État et de deux points dans la croissance du PIB. Le PIB réel est a cru à 4,1 % en 2018, contre 3,7 % en 2017 impulsé par une amélioration des cours du cuivre et du cobalt. Ses revenus miniers ont augmenté de 147,4 % par rapport à la même période l'an dernier, pour s'établir à 1,21 milliard de dollars sur les neuf premiers mois de 2018.

L'organisation d'élections financées sur ressources propres a entraîné en 2018 un déficit budgétaire de 0,6 % du PIB, contre un excédent budgétaire de 0,1 % du PIB en 2017. La gestion de la dette publique demeure maîtrisée avec un encours total de la dette publique estimé à 18,2 % du PIB. Le taux d'inflation est descendu à 27,7 % en fin 2018 contre 41,5 % en 2017 et ce dans un contexte délicat marqué par des tensions électorales.

Les indicateurs essentiels de l'activité bancaire ont connu une forte croissance à fin décembre 2018, comparativement à 2017, avec des hausses à plusieurs égards : 30,6% pour le total bilan qui a atteint USD 6 879,5 millions ; 28,7% pour les dépôts collectés qui ont atteint USD 4 660,1 millions et 44,5% pour les crédits bruts à décaissement, évalués à USD 2 882,3 millions. Une forte croissance des comptes auprès des EME (établissements de monnaie électronique) a été enregistré avec au total 21 484 055 dont 5 866 141 actifs, une bancarisation globale à 8% et une progression du Produit net Bancaire de 22,7% s'établissant à USD 543,30 millions selon la banque central du Congo.

En 2018, la Banque centrale du Congo (BCC) a abaissé son taux directeur de 20 % à 14 % par suite de l'évolution favorable de l'activité économique.

#### **3.1 Les Institutions financières partenaires sont renforcées pour augmenter l'accès aux services financiers formels et professionnels**

Conformément au Plan de travail et de Budget annuel 2018, les résultats du Projet ACTIF ont été obtenus à travers l'assistance technique aux institutions financières partenaires via le FPM-ASBL et aux concours directs en faveur des prestataires de services financiers sélectionnés.

Afin d'assurer un processus transparent et compétitif dans la mise en œuvre des appuis directs du Projet, l'Unité de Gestion du Projet a lancé des appels à candidatures pour sélectionner les Prestataires de services Financiers (PSF) répondant aux critères des appuis ciblés du Projet ACTIF.

Durant l'année 2018, le Comité d'investissement du Projet - regroupant les représentants de la partie nationale, les bailleurs et acteurs clés impliqués dans le Projet - a tenu deux réunions (août, octobre) à l'issue desquelles neuf institutions ont été retenues comme bénéficiaires des appuis pour permettre d'atteindre les objectifs fixés à travers des contrats de performance qui définissent les indicateurs de résultats en vue d'augmenter l'accès aux services financiers formels. Chaque contrat définit les bénéficiaires cibles (incluant les femmes et les jeunes en milieu rural), les indicateurs clés sur la portée, la rentabilité et la durabilité de ces institutions. Les décaissements des subventions octroyées s'effectuent en plusieurs tranches sous réserve d'atteinte des résultats convenus et dans le respect des règles et procédures du PNUD/UNCDF.

Tableau n°1 : Le portefeuille d'appuis du Projet ACTIF en 2018

Institution	Zone intervention	Objet de l'appui du Projet ACTIF
<b>FPM - ASBL</b>	National	Appui au plan d'affaires du FPM : Assistance technique directe auprès de 6 institutions
<b>APROCEC</b>	National	Appui institutionnel - Association professionnelle des Coopératives d'épargne et de crédit
<b>ANIMF</b>	National	Appui institutionnel – Association Nationale des Institutions de Microfinance
<b>CAMEC INKISI</b>	Congo Central	Amélioration du Système d'information et de Gestion – Renforcement offre en produits d'épargne et de crédit en milieu rural
<b>COOPEC BOMOKO</b>	Kinshasa	Amélioration du Système d'information et de Gestion Renforcement offre en produits d'épargne et de crédit de crédit aux femmes en péri urbain
<b>COOPEC GUILGAL</b>	Kinshasa	Amélioration du Système d'information et de Gestion Renforcement offre en produits d'épargne et de crédit de crédit aux jeunes à Kinshasa
<b>COOPEC CAHI</b>	Sud Kivu	Amélioration du Système d'information et de Gestion Développement de services financiers en milieu rural intégrant les services numériques à Walungu
<b>COOPEC BAGIRA</b>	Sud Kivu	Amélioration du Système d'information et de Gestion Développement de services financiers aux jeunes intégrant les services numériques à Bagira
<b>IMF PAIDEK</b>	Sud Kivu	Amélioration du Système d'information et de Gestion Développement de services financiers aux micro entrepreneurs

Tous ces appuis ont pour but de professionnaliser le secteur pour améliorer le bien-être des ménages à faibles revenus 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.

Durant l'exercice 2018, le JP ACTIF PNUD/UNCDF a collaboré avec le FPM-ASBL dans la réalisation de huit projets d'assistance technique directe (ATD), vingt sessions de formations certifiantes aux métiers de la microfinance et des banques de MPME, ainsi que trois études de marché portant respectivement sur l'impact de la crise sur la demande et l'offre des services financiers en RDC ; les agents bancaires ; les défis des coopératives d'épargne et de crédit.

Les activités d'assistance technique transversale (forums, formations et études de marché) réalisées par FPM -ASBL contribuent aussi à l'inclusion financière à travers leurs effets externes positifs sur les compétences et connaissances des agents et cadres des Institutions (IMF et COOPEC), les performances des Institutions, la promotion de l'image du secteur du financement des MPME, etc. Ainsi, pour cette année 2018, le FPM -ASBL a renforcé les capacités de 525 cadres et agents des

institutions à travers les différentes formations et 79 participants provenant des IMF et COOPEC, 60 élèves issus de 12 écoles de Kinshasa dans le cadre des forums.

Grace au partenariat avec le JP ACTIF PNUD/UNCDF, les appuis du FPM ASBL ont eu 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.

Ainsi, les plans d'interventions du FPM-ASBL se sont traduits par des améliorations de performances tel que décrit ci-après :

- **IMF IFOD** : Réorganisation institutionnelle - Appui au crédit- Appui à l'épargne- Contrôle interne - Reporting finance / comptabilité.
- **COOPEC TUJENGE PAMOJA** : les appuis en matière de développement des activités (crédit et épargne), l'optimisation du système comptable et de reporting ainsi que le renforcement du système de contrôle interne ont été déterminants pour l'institution. Au 31 décembre 2018, le PAR (portefeuille à risque) est maîtrisé à 4% répondant à la norme fixée par la Banque centrale du Congo ( $PAR30 \leq 5\%$ ).
- **IMF PAIDEK** : - Stratégie, gouvernance et organisation- Activités (crédit et épargne) - SIG - Contrôle interne - Finance et comptabilité - Normes de finance responsable - Coaching des chefs d'agence - Stratégie commerciale.
- **FINCA** : Appui à l'extension régionale & développement des activités de l'agence pilote ; Consolidation du logiciel Argos et finalisation du processus parperless ; Appui à la commercialisation de la solution Cardless Banking pour doter FINCA RDC d'un système totalement intégré, gérant automatiquement l'ensemble du processus de crédit de la demande au suivi des remboursement avec zéro papier.
- **IMF HEKIMA** : Renforcement de l'activité - Implémentation du dispositif de gestion des risques - Optimisation du SIG - Implémentation des normes de finance responsable.
- **IMF TUJENGE** : Amélioration du reporting et SIG - Processus de cession, stabilisation et transaction.

Durant l'année 2018, les appuis directs du Projet ont sur l'acquisition de solutions de gestion plus performantes (SIG) et la réalisation d'études de satisfaction des clients, et d'études de marché pour de nouveaux segments. C'est ainsi que des accords basés sur les performances (Performance based agreement) ont été signés respectivement avec la Coopec Guilgal, la Coopec Bomoko et la Coopec Inkisi opérant à Kinshasa et le Congo central.

Concernant la finance pour les jeunes en particulier, sur quatre institutions formées à méthodologie YouthStart- UNCDF, trois ont su se déployer sur ce segment qui présente beaucoup d'opportunités en RDC.

### Les indicateurs de résultats

Indicateurs de résultats	Fin année 2017	Réalisation à fin septembre 2018	Variation	Variation (en sept-2018 en %)
Nombre de clients actifs des IMF/COOPEC partenaires (cumulatif)	990 855	1 083 642	92 787	9,4%
Nombre des clients féminin ayant accès aux services et produits financiers des PSF (cumulatif)	465 701,85	454 289,82	11 412,03	-2,5%

Indicateurs de résultats	Fin année 2017	Réalisation à fin septembre 2018	Variation	Variation (en sept-2018 en %)
Encours crédits des institutions partenaires (\$)	300 658 241	345 345 746	44 687 505	15%
Encours épargne des institutions partenaires (\$)	404 602 741	503 838 207	99 235 466	24,52%

La contribution du projet à l'inclusion financière se réalise à travers la progression des institutions financières partenaires (IMF, COOPEC) en termes de nombre et volume de crédits accordés et des dépôts.



**Au 30 septembre 2018, les institutions de Microfinance (IMF et COOPEC) partenaires ont touché au total 1 083 642 clients actifs contre 990 855 clients en fin 2017, soit une progression de 9,4% du nombre des clients actifs** à la suite appuis techniques du FPM-ASBL et des subventions accordées par le Projet ACTIF dans le cadre de renforcement de leurs performances institutionnelles.

L'encours de crédit s'est accru de 15% en 2018, s'établissant à 345 345 746 millions USD contre 300 658 241 millions USD en 2017. Les 13 institutions partenaires ont servi 973 470 épargnants en 2018 contre 915 515 épargnants en 2017, soit une hausse de 6,33 %. **L'encours d'épargne a connu une hausse significative de 24,52 %, passant de 404 602 741 millions USD en 2017 à 503 838 207 millions USD en 2018.**

En termes de rentabilité et viabilité, la quasi-totalité de ces institutions présente une tendance positive de rentabilité opérationnelle et une évolution positive de la qualité de portefeuille de prêt.

Le tableau ci-dessus montre que les institutions financières partenaires du projet ont atteint 92 787 nouveaux clients actifs entre 2017 et 2018. Il est à relever que l'effectif des femmes clientes a enregistré une baisse de l'ordre de -2,5% par rapport à l'exercice 2017 avec 454 289,82 à fin 2018. Cependant, l'encours crédit s'est amélioré de 15% et l'encours d'épargne augmenté de 24,5 % entre 2017 et 2018.

Concernant la finance pour les jeunes, un nouveau produit dénommé « Assujob » a été développé par la Coopec Guilgal pour capter davantage de clientèle jeunes récemment sortis de l'université pour des auto-emplois et microentreprises.

### 3.2 Les Associations professionnelles sont renforcées en tant que plateforme pour le plaidoyer et le partage des connaissances

Au niveau méso, les activités sont mises en œuvre par les deux associations professionnelles - Association Professionnelle des Coopératives d'Épargne et de Crédit, APROCEC et Association Nationale des Institutions de Microfinance, ANIMF. Durant l'année 2018, le Projet ACTIF a appuyé le fonctionnement de ces structures qui ont pu organiser leurs Assemblées Générales annuelles respectives. Les activités suivantes sont à relever :

- Pour l'APROCEC : une action de plaidoyer menée auprès du ministère des Finances concernant la Stratégie Nationale sur l'Inclusion ; 12 dirigeants (dont 2 femmes) des Coopec ont été coachés en techniques de plaidoyer (APROCEC) et Financière ;
- Pour l'ANIMF : Formation des formateurs et multiplicateurs sur le crédit-bail et assurance au profit des 8 responsables des IMF de Kikwit et Kinshasa dont 50% des hommes et 50% femmes ; Organisation de la session de contrôle interne de l'ANIMF par le cabinet COCOD ; un atelier sur le leadership et la gouvernance en partenariat avec le FPM-ASBL ;

Enfin, le Projet ACTIF en partenariat avec l'ONU Femmes a organisé un atelier technique sur l'Institutionnalisation du Genre dans le cadre des plans d'action des deux Associations professionnelles. Ainsi, 21 responsables des IMF et COOPEC dont 7 femmes ont été regroupés en focus groupes pour identifier les actions prioritaires et adopter des mesures concrètes dans le domaine de légalité des sexes pour les deux prochaines années.



*Assemblée Générale de l'APROCEC Aout 2018*

### **3.3 Les autorités de tutelle et de supervision du secteur de la finance inclusive sont appuyées dans le cadre de l'initiative multi pays Making Access Possible en lien avec la stratégie régionale Inclusion financière de la SADC**

Afin de capitaliser sur la nature globale du programme et de permettre le partage réciproque entre les différents pays, les partenaires du MAP, UNCDF et FinMark Trust ont organisé durant l'année 2018, deux sessions d'apprentissage, de dissémination des lignes directrices de la SADC et de partage des expériences avec les coordinateurs nationaux et les homologues gouvernementaux provenant de 16 pays concernés par le MAP, incluant les représentants du Ministère des finances et de la banque Centrale du Congo.

L'objectif était de permettre le partage des expériences de mise en œuvre, de développer les échanges entre collègues, dont la coopération Sud-Sud, et d'améliorer la connaissance et le partage des informations, créant ainsi une communauté de praticiens parmi ceux qui mettent en œuvre l'inclusion financière pour leurs propres objectifs nationaux.

#### 4. Exécution budgétaire en 2018.

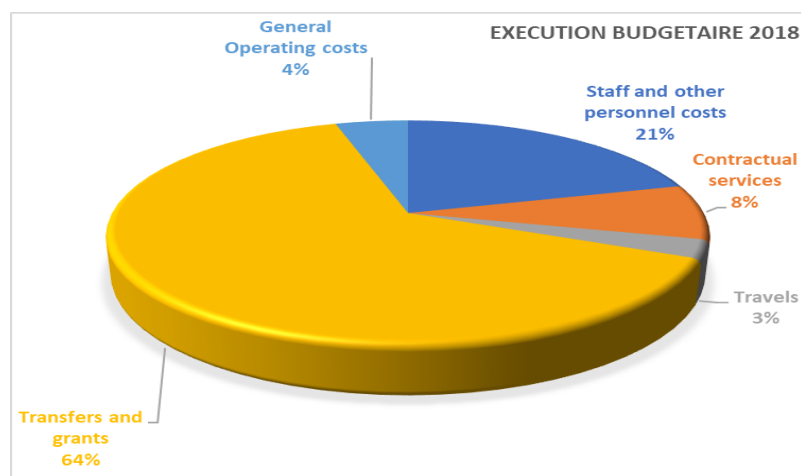
Le budget prévisionnel 2018 du JP ACTIF est de 2 017 321 USD dont 88% sur contribution de la Suède. Les ressources du PNUD ont été essentiellement déployées au cours du premier semestre tandis que celles de UNCDF ont été engagées en grande partie au cours du second semestre. Le niveau de décaissement du Programme est de 66% mais le niveau d'engagement global est près de 90% en fin d'année 2018 en tenant compte des 3 accords de subvention approuvés par le comité d'investissement. Les appuis au niveau micro représentent 64% du budget total pour le renforcement des capacités des acteurs clé du secteur de la finance inclusive en RDC.

*Synthèse de l'exécution budgétaire fin 2018.*

Ressources	Agences	Budget	Réalisé	Solde 15/11/18	% décaissé
Ressources Core	PNUD	70,851.00	70,851.00	-	100.00%
	UNCDF	177,000.00	128,184.26	48,815.74	72.42%
Ressources Suède	PNUD	531,761.65	513,940.00	17,821.65	96.65%
	UNCDF	1,237,708.35	617,323.50	620,384.85*	49.88%
Total		2,017,321.00	1,330,298.76	638,206.50	65.94%

Source: PNUD Atlas/ Combined Delivery Report.

\*Engagements 3 accords de subvention: IMF Paidek, Coopec Bagira, Coopec CahI décaissables en février 2019



En conclusion :

- L'année 2018 a été celle du démarrage effectif des activités du JP ACTIF. Il convient de noter les défis par rapport aux délais pour la mise à disposition des fonds et le recrutement de toute l'équipe de l'Unité de Gestion. Pour le Plan de travail annuel à venir, il est important de redoubler d'efforts pour améliorer la planification et le mode opérationnel dans le respect des règles et procédures du PNUD.
- Le contexte politique au cours d'une année d'élections a impacté l'agenda relatif à l'adoption d'une stratégie nationale pour l'inclusion financière et la collecte des données nécessaires au suivi de l'évolution du secteur à travers l'initiative MAP en RDC en collaboration avec UNCDF et FinMark Trust.
- Le dialogue et la grande qualité des échanges avec le bailleur de fonds, en l'occurrence l'Ambassade de Suède ont été précieux et mutuellement bénéfiques dans la mise en œuvre du Programme conjoint durant l'année 2018.