

# UNIVERSITE DE KINSHASA



Université de Rouen



Université Catholique  
de Bukavu



Université Nouveaux  
Horizons



Ambassade de France



Journées Scientifiques de Kinshasa du 21 au 23 octobre 2024

## MONNAIES, MICROFINANCE NUMERIQUE ET INCLUSION FINANCIERE NUMERIQUE DANS LE CONTEXTE DE LA REPUBLIQUE DEMOCRATIQUE DU CONGO

Journées Placées sous le Patronage de Madame La Ministre de  
l'Enseignement supérieur et Universitaire de la République Démocratique  
du Congo

### Comité scientifique

Eddy Balemba Kanyurhi (Université Catholique de Bukavu), Antoine Batamba (IRES, Université de Kinshasa), Cyril Dell'Eva (LERN, Université de Rouen Normandie), Théophile Dzaka Kukuta, (Université Kongo et ESGAE), Konde Konde (IRES, Université de Kinshasa), Vincent Iehlé (LERN, Université de Rouen), Felix-Lumonansoni Makwala, (Université de Kinshasa), Célestin Mayoukou, (LERN, Université de Rouen), Apollinaire Ndong, (Université Nouveaux Horizons), Frédéric Kalala (Université Protestante au Congo/GUILGAL), Nicodème Matabisi Lukumu (Université de Kinshasa) Honoré Mbantshi, (Université de Kinshasa), Guy-Barnard Nkwembe Unsital, (Université de Kinshasa), André Nyembwe Musungai (Université de Kinshasa), Nzuzi Bangika Maguy (Université

### Comité d'organisation

Comité d'organisation  
Eddy Balemba Kanyurhi (Université Catholique de Bukavu), Antoine Batamba (IRES, Université de Kinshasa), Ghislain Bisimwa Balaluka (Recteur de l'Université Catholique de Bukavu), Cyril Dell'Eva (LERN-Université de Rouen Normandie), Musa Kalonda Michel, (IRES, Université de Kinshasa), Christian Kamenga (Université Nouveaux Horizons et LERN), Jean-Marie Kayembe Ntumba (Recteur de l'Université de Kinshasa), Konde Konde (IRES, Université de Kinshasa), Vincent Iehlé (Directeur du LERN-Université de Rouen Normandie), Maxime Jacquélet (LERN-Université de Rouen Normandie), Felix

Lumonansoni Makwala (Université de Kinshasa), (Université de Kinshasa), Célestin Mayoukou (LERN-Université de Rouen Normandie), Honoré Mbantshi (Université de Kinshasa), Apollinaire Ndong (Université Nouveaux Horizons), Nzuzi Bangika Maguy (Université Nouveaux Horizons), Phocas Pfunza Pfunza Kanianga (Université de Kinshasa), Alexis Takizala Masoso (Recteur de l'Université Nouveaux Horizons)

Coordination: Musa Kalonda Michel (IRES, Université de Kinshasa), Freddy Clever Lubala et Shungu Dieudonné (Université de Kinshasa), Sidney Rony (Université de Rouen-LERN)

## **1. Avant-Propos**

Ces journées de Kinshasa s'inscrivent dans le cadre du projet coopération scientifique ayant bénéficié de l'appui de l'Ambassade de France en République Démocratique du Congo à la suite d'un appel à projet lancé en juin 2023. Ces journées s'inscrivent dans l'axe de recherche des membres du consortium, notamment Le LERN de l'Université de Rouen, qui travaille sur la thématique des « *monnaies numériques, de la microfinance numérique et de l'inclusion digitale ou numérique* ».

En effet, la problématique de la faible inclusion financière est au centre de plusieurs travaux. La RDC est devenue un champ d'étude fondamental. D'abord par son faible niveau d'inclusion financière, ensuite les résultats des enquêtes qui ont été réalisées dans le cadre du projet (dont une grande partie des travaux préliminaires vont être présentés lors de ces journées de Kinshasa), et enfin les résultats des autres études actuellement disponibles font ressortir qu'une frange de la population enquêtée dans sept localités (Kinshasa, Kananga, Tanganyika Lubumbashi, Bukavu, Kolwezi et Likasi) recourt aux services financiers numériques. Les résultats des enquêtes ont confirmé un développement spectaculaire des services digitaux offerts par les opérateurs de la téléphonie mobile, mais aussi par le rôle qu'y joue désormais la microfinance en partenariat avec les opérateurs de téléphonie mobile et les Banques.

La question des monnaies numériques et de l'inclusion financière numérique est au centre des préoccupations du consortium, notamment par l'usage du dollar numérique qui transparait au travers des micro-paiements ou des micro-transferts s'appuyant sur le téléphone portable. L'usage du Mobile monnaie s'étend aussi à la double circulation du Franc Congolais et du Dollar. Au-delà de la montée du dollar numérique (via le mobile monnaie), l'usage des crypto monnaies est encore faible en RDC et ne touche qu'une frange d'initiale de la population. Les travaux de ce consortium, dont les premières restitutions vont aussi prendre en compte les travaux réalisés par les étudiants de l'UNIKIN, de Rouen et l'UNH à la suite de leurs implications dans les enquêtes de terrain montrent qu'un cap a été franchi sur l'analyse de l'écosystème financier numérique en RDC.

Ces trois journées de Kinshasa vont avoir une vocation des journées ouvertes aux chercheurs et aux experts ne faisant pas partie du consortium. Les thématiques de ces journées vont associer des chercheurs, des praticiens des institutions financières et des experts des banques de second rang et de la Banque centrale de la RDC. Ces journées témoignent d'une coopération scientifique internationale entre des chercheurs d'une université Française (Université de Rouen) et ceux des universités de la RDC, dans le cadre d'une recherche partagée. Les prochaines journées qui clôtureront ce projet se tiendront à Rouen en Décembre 2024.

Les chercheurs qui participeront à ces trois journées questionneront les thématiques des monnaies numériques privées et de l'inclusion financière numérique dans le contexte de la RDC et au-delà de l'Afrique dans son ensemble. Les participants à ces trois journées tenteront de s'interroger sur l'ampleur de l'inclusion financière numérique en RDC. L'usage des services financiers numériques ne pose-t-il pas la question de l'inclusion financière des populations vulnérables ? *La Microfinance numérique et les paiements numériques ne soulèvent-ils pas une nouvelle réflexion sur l'inclusion numérique en RDC ?*

## **2. Programme**

**21 octobre 2024:**

### **8h-9h : Accueil des Participants**

9h-10h : Allocution d'ouverture

Pr. Célestin Mayoukou, Maître de Conférences HDR, LERN, Université de Rouen

Pr. Felix Lumonsoni, Makwala Université de Kinshasa

Pr. Phocas Pfunga Pfunga Kanianga, Doyen de la Faculté des Sciences Economiques et de Gestion, Université de Kinshasa

Pr. Vincent IEHELE Directeur du LERN, Université de Rouen Normandie

Pr. Ghislain Bisimwa Balaluka, Recteur de l'Université Catholique de Bukavu

Pr. Alexis Takizala Masoso, Recteur de l'Université Nouveaux Horizons

Pr. Jean-Marie Kayembe Ntumba, Recteur de l'Université de Kinshasa

Son Excellence M. Rémi Maréchaux, Ambassadeur de France en République Démocratique du Congo

Son Excellence Pr. Safi Sombo Ayane Marie Thérèse, Ministre de l'Enseignement Supérieur et Universitaire de la République Démocratique du Congo,

10h-10h15 : Pause-café

**10h15-11h45. Conférence inaugurale : Inclusion financière et Numérique en RDC (Professeurs : Frédéric KALALA et André Nyembwe Musungai (30 mn de discussion)**

Président : **Antoine Batamba**

11h45-13h15: Pause déjeuner

**13h15-14h 25: Emergence des monnaies numériques et de l'inclusion numérique : Etat de la question (25 mn de discussion)**

1-Christian Kamenga (LERN-UNH) et Célestin Mayoukou (LERN-URN): "Contribution to the measurement of Digital financial inclusion in Sub-Saharan Africa" (15mn)

2- Eddy Balemba Kanyurhi (UCB), Patrick Murhula Cubaka (UCB et CERMI) et al. "Linking consumers barriers towards mobile money, consumers attitudes and continuance usage in the Democratic Republic of Congo (15mn)

3-Bassirou Konfe (CEDRES) Analyse des déterminants de l'inclusion financière dans l'UEMOA (**Intervention en ligne**) (15mn)

**4- Théophie Dzaka (BETA et ESGAE) et Patrick Bakolele Selemei (UK) : l'inclusion financière par le mobile-banking en RD. Congo : les enjeux des partenariats stratégiques entre les imf les multinationalesde transfert d'argent (15mn)**

**Président : Félix Lumonansoni**

14h 25-14h35 Pause-café

**14h35-16h Table ronde 1 (session plénière) : Innovations des paiements numériques en RDC (25 mn de discussion)**

1. Honoré MBANTSHI (UNKIN) : Expérience des innovations bancaires en lien avec l'offre de services de mobile Money (10mn)
2. Raphaël TITE (Responsable et Produits de AIRTEL Money (Kinshasa)) : Monnaies numériques et innovations de produits AIRTEL (10mn)
3. Théophile Dzaka-Kikuta (Université Kongo et ESGAE) et Justin Kamavuaku (Université Kongo et Université de Kimpese) : Problématique de financement des projets universitaires tutorés par la Microfinance. (10mn)
4. Nicodème Matabisi Lukumu : Les IMF dans l'écosystème des paiements mobiles en RDC : quels enjeux ? (10mn)
5. Renny Sadala : Innivation dans l'utilisation des moyens des paiements en RDC (10m)

**Président : Vincent IEHLE**

**16h-17h30 : Restitution des résultats des enquêtes sur l'inclusion numérique (30 mn de discussion)**

**Restitution des Résultats des enquêtes qualitatives et Quantitatives du projet des Journées : Eddy Balemba Kanyurhi , Appolinaire Ndongdo et Felix Lumonansoni, Christian Kamenga**

**Président : Vincent IEHLE**

**Le 22 octobre 2024**

**8h-8h30 : Accueil des participants**

**8h30h- 9h40: Inclusion financière des PME (25 mn de discussion)**

1. Thierry Messie Pondie (LUMEN-Université de Lille) et Amira Berriche (LUMEN-Université de Lille), « L'inclusion financière numérique comme levier de performance pour les PME camerounaises » (Intervention en ligne) (15mn)
2. Babeta Wa Babeta Aristote Onassis (UNIKIN) "Inclusion financière et barrières d'accès au crédit" (15mn)

3-Pépin Ilonga N'kupo (Université de Mons) Surmonter les obstacles financiers pour les PME et les Startups en RDC: Tirer parti des services financiers numériques pour un écosystème entrepreneurial efficace (15mn)

**Président : Célestin MAYOUKOU**

9h40h-9h55 : Pause-café

**9h55h-11h : Apport de l'Usage du Dollar et du Franc Congolais numérique dans l'inclusion financière : rôle des monnaies mobiles (Discussion 25mn)**

- 1- Cyril Dell'EVA (LERN-Université de Rouen) : Un modèle DSGE avec monnaie digitale : Quelle innovation pour faire circuler une monnaie étrangère dans les paiements mobiles au niveau local : expérience de la RDC (15mn)
- 2- Joyce Lubangi (UNH) « Facteurs d'obstacles à l'adoption des services financiers mobiles par les petites et moyennes entreprises à Lumbubashi » (Intervention en ligne) (10mn)
- 3-Ouedraogo Moussa et Kinda Augustin (MICA, Université Thomas Sankara), « Monnaie électronique : un accélérateur de la croissance économique dans les pays de l'UEMOA » (Intervention en ligne) (15mn)

**Président : Apollinaire Ndong**

**11h-12h10 : E-paiement, inclusion financière et barrières d'accès au Crédit (20 mn de discussion)**

- 1-Eddy Balemba Kanyurhi (UCB), Deogratias Mungu Akonkwa (UCB) et al. When unethical practices harm relationship outcomes: testing the influence of consumer-perceived unethical behavior on trust and satisfaction in the banking sector (15mn)
- 2-Nzuzi Bangika Maguy (UNH) : Accès au Microcrédit et entrepreneuriat Persistant dans la ville de Lubumbashi (15mn)
- 3-Augustin Junior Mbam, Amira Berriche et Claude Bekolo : Désolé, mais les applications bancaires mobiles sont devenues cool ! (15mn)
- 4- Jody Ngongo Ngoy, Alber Ilunga Mushabai, Nadia Stelsi: E-commerce et système de paiement (15mn)
- 5-Mme Diane Kosingo, Chef Digital Office (CDO, BOA): Innovations de paiements bancaires (thème à confirmer) (15mn)

**Président : Cyril DELL'EVA**

12h10-13h 35: Pause déjeuner

**13h35-15h : Table ronde 2 : Microfinance, Digitalisation et réglementation en RDC et en Afrique**

- 1- Frédéric Kalala Responsable d'IMF : La Microfinance face aux contraintes de la Digitalisation (15mn)
- 2- Glody BIANANI (AIRTEL Responsable de conformité) : Les innovations de paiements induites par RTL (15mn)
- 3-Honoré Mbantshi : Cadre réglementaire des services financiers digitaux en RDC (15 mn)
- 4-Teddy Munkoki : Impact social des innovations digitales en RDC

**Président : Eddy Balemba Kanuyrhi**

15h-15h15 Pause-café

**15h15-16h20: Rôle de la monnaie digitale, des Cryptomonnaies et des smart contract dans le contexte de l’Afrique et dans la finance décentralisée (25 mn de discussion)**

1-Trésor-Gauthier M. Kalonji, Serge Songolo : Cryptomonnaies et défis de régulation en République Démocratique du Congo (15mn)

2-Imad Chehade (LERN) : Place des Crypto monnaies dans les économies émergentes (intervention en ligne) (15mn)

3-Célestin Mayoukou (LERN) : Désintermédiation et Smart contract (15mn)

**Président de la première partie : André Nyembwe Musungai**

**16h20-17h25 Rôle de la monnaie digitale, des Cryptomonnaies et des smart contract dans le contexte de l’Afrique et dans la finance décentralisée (25 mn de discussion) (Suite)**

1-Kabemba Ntumbwa Jonathan « Gestion décentralisée des microcrédits en RDC basée sur la Blockchain et les Smart Contract » (15mn)

2-Ouedraogo Hamidou (CEDRES) « Améliorer le développement humain dans les pays de l’Afrique de l’OUEST : les ctyptomonnaies sont-elles importantes ? » (Intervention en ligne) (15mn)

3-Rony Sidney (Doctorant LERN, Université de Rouen), « L’alternative au financement traditionnel sans intermédiaire de confiance : ICO » (intervention en ligne) (10mn)

**Président : Pfunza Pfunza Kanianga**

*Le 23 octobre 2024:*

8h30-9h Accueil des participants

**9h-10h : Paiement mobile, monnaie numérique de facto et inclusion digitale en RDC (Discussion : 15 mn)**

1. Fréddy-Clever Lubala (UNIKIN) : Déterminant de l’inclusion numérique en RDC : Vérification empirique dans la ville de Kinshasa (10mn)

2. Dieudonné Shungu (UNIKIN) : Digitalisation et inclusion financière : cas du Mobile Banking dans la ville de Kinshasa (10mn)

3. Choupette Kalenga : Monnaie Numérique de Banque Centrale de facto : une illustration par l’importance des paiements mobiles en Franc Congolais et en Dollars (10mn)

4-Pepin Ilonga N’Kupo (Université de Mons), « La Banque centrale face à la dollarisation et à l’essor de l’argent mobile dans les pays Sous-développés : cas de la Banque centrale du Congo (15mn)

**Président : Frédéric KALALA**

**10h-10h15** Pause-Café

**10h15-11h30 : Impact de la finance digitale sur la réduction de la pauvreté et place des IMF dans le marché des services digitaux face à la montée des Technos (25 mn de discussion avec la salle)**

1-Christian Kamenga (LERN et UNH) : « Acces to digital financial services and its impact on poverty alleviation » (15mn)

2-Célestin Mayoukou (LERN et URN) : «La microfinance au croisement des services digitaux : nouveaux acteurs digitaux ou intermédiaires au service des nouveaux entrants au marché des micro-services digitaux de types nanos et/ou picos crédits ? » (15mn)

3-Mengue Adolphe (CEDRES-UCB), Balemba Knyuri (LEAD-UCB) et Dieudonné Gahungu (UOB) « Relation entre l'harmonie Familiale et le niveau d'endettement des Petites et Moyennes entreprises familiale de Kivu en RDC » (15mn)

**Président : Jody Ngongo Ngoy**

**11h30-12h35 Stabilité Bancaire, Microfinance et inclusion financière (Discussion 25mn)**

1-Théogène NSengiyumva (Université de Bujumbura) : Analyse de la stabilité du secteur bancaire : cas du Burund (15mn)

2-Yéré APobe Innocent (UNIKIN) Jean blanchard sambu sambu, et al. Emergence de la finance numérique comme facteur d'inclusion financière en République démocratique du Congo (15mn)

3-Diany Diazonzama (ESGAE) : « Dimension d'accès au crédit dans l'inclusion financière des PME au Congo Brazzaville » (10mn)

**Président : Honoré MBANTSHI**

13h-14h30 : Pause Déjeuner

**12h35-13h35 : Clôture des journées et Déjeuner.**

Pr. Vincent IEHELE Directeur du LERN, Université de Rouen Normandie

Pr. Ghislain Bisimwa Balaluka, Recteur de l'Université Catholique de Bukavu

3- Pr. Alexis Takizala Masoso, Recteur de l'Université Nouveaux Horizons

Son Excellence M. Rémi Maréchaux, Ambassadeur de France en République Démocratique du Congo

Pr. Jean-Marie Kayembe Ntumba, Recteur de l'Université de Kinshasa