

Introduction of the first World Savings Day in the Democratic Republic of Congo



EXPERIENCES FROM FINANCIAL COOPERATION

Published by
KfW Bankengruppe
Communication Department
Palmengartenstr. 5-9
60325 Frankfurt am Main
Germany
Phone +49 (0)69 7431-0
Fax +49 (0)69 7431-2944
www.kfw.de

Author
Sparkassenstiftung für internationale Kooperation
Bertrand Mignot
bertrand.mignot@web.de
Katharina Kuhlmann
katharina.kuhlmann@sparkassenstiftung.de
Simrockstr. 4
53113 Bonn
Germany
Phone +49 (0) 228 9703-0
Fax +49 (0) 228 9703-613
www.sparkassenstiftung.de

On behalf of KfW Entwicklungsbank
Competency Center for Financial and Private Sector Development

Photos: Bertrand Mignot

Frankfurt am Main, December 2011

Official poster of the World Savings Day 2011 in the DR Congo



1	EXECUTIVE SUMMARY.....	5
2	INTRODUCTION: WORLD SAVINGS DAY	6
2.1	Situation and context	6
2.2	Objectives	6
3	SAVINGS BEHAVIOUR IN THE DRC	8
3.1	The Congolese people know about saving but at an informal level	8
3.2	Forcing oneself to save	8
3.3	Having a bank account does not necessarily mean having savings in the bank	8
3.4	Other obstacles to saving	9
4	THE VARIOUS ACTORS AND THEIR EXPECTATIONS.....	10
4.1	Importance of WSD for the BCC	10
4.2	The Financial Institutions' expectations prior to the WSD	10
5	WORKING WITH THE MEDIA.....	11
5.1	General timetable	11
5.2	Distribution of communication roles	11
5.3	Choosing a savings symbol	11
5.4	Slogan	12
5.5	Conditions for using the logo and the slogan	13
5.6	Working with the press, radio and TV	14
6	PREPARING FOR THE WORK WITH SCHOOLS.....	15
6.1	Discussion and decision on the principles of sharing out the schools among the banks	15
6.2	Preparatory workshop for Financial Institutions	15
6.3	Workshop on developing savings products	16
6.4	Preparatory workshop for work with schools	16
6.5	Initial contact with the Ministry of Primary, Secondary and Vocational Education	17

7	WSDS ON 31 OCTOBER AND 1 AND 2 NOVEMBER 2011	18
7.1	Initiatives targeting adults	18
7.2	Inauguration by the BCC	19
7.3	Activities in schools	20
8	EVALUATION OF WSD 2011 AND RECOMMENDATIONS FOR 2012.....	23
8.1	Figures	23
8.2	Difficulties encountered during the WSDs in 2011	25
8.3	The positive aspects	26
9	WSD 2012.....	27
9.1	Objectives	27
9.2	Principles and working method	27
9.3	Media work, communication using the symbol	27
9.4	Specific features of working in the provinces	28
9.5	Budget and resources for central communication	28
9.6	Timetable	28
9.7	Communication charter and code of ethics	29
9.8	Communication strategy	29
9.9	Central organisation	29
10	ANNEXES.....	30
10.1	Annex: Workshop on savings products	31
10.2	Annex: Workshop on working with schools	34
10.3	Annex: Speech by Mr J-C MASANGU MULONGO, Governor of the Central Bank of the Congo, to mark the official launch of the World Savings Day in the Democratic Republic of the Congo.	36
10.4	Example of promotional material for the WSD 2011	39
10.5	Media Coverage : Budget, Plan, News	40
10.6	List of Schools involved in the WSD 2011	52

Abbreviations

ACB	Association Congolaise des Banques (Congolese Banking Association)
ATM	Automated teller machine (cash dispenser)
BCC	Central Bank of the Congo
BMZ	German Federal Ministry for Economic Cooperation and Development
BTC	Belgian Development Agency
CDF	Congolese franc
COOPEC	Savings and loan cooperative
DRC	Democratic Republic of the Congo
EPSP	Ministry of Primary, Secondary and Vocational Education in the DRC
FI	Financial institution
KfW	German Financial Cooperation
MFI	Microfinance Institution
MSME	Micro, small and medium-sized enterprise
OHADA	Organization for the Harmonization of Business Law in Africa
POS	Point of sale
SBFIC	Savings Banks Foundation for International Cooperation
USAID	United States Agency for International Development
WSD	World Savings Day

1 Executive summary

For the first time in the Democratic Republic of Congo (DRC), a day was dedicated to enhancing people's awareness of saving. This pilot project was organised jointly by the Central Bank of the Congo (BCC) and German Financial Cooperation (KfW). There were 10 participants from the financial sector (banks, microfinance institutions, cooperatives).

The DRC is a nation of contrasts. Some banks have modern banking facilities. Apart from the financial markets, all products and services are available. Several financial institutions (FIs) even provide online and mobile telephone banking services. The network of conventional bank agencies is supplemented by partnership arrangements and points of sale (POS). The demand side, however, is dominated by the informal economy. Less than 2% of the people in the DRC have a bank account.

World Savings Day (WSD) aroused considerable interest at the FIs, which thus had access to a potential market among young people and had the initiative legitimised through their partnership with the BCC and KfW. Such legitimacy is important given that people have no confidence in the financial system.

- 10 financial institutions in Kinshasa;
- 105 schools and universities were contacted; some 17,000 schoolchildren and students were made aware of saving issues;
- 600 man-days (the equivalent of 30 people working full time for one month) were set aside for World Savings Day 2011;
- 9,000 savings accounts were opened in the two weeks immediately following WSD;
- 50,000 communication products (leaflets, posters) were produced and distributed among children and adults;
- 3 institutions developed savings products following the event; and
- all institutions wish to continue in the coming months.

Various initiatives, such as drama, games and competitions, were organised for young people. Most of the financial institutions decided not to limit their activities to WSD but plan to continue with awareness-raising initiatives in the coming months.

The success was obvious; the question of whether there should be a provincial roll-out of WSD in 2012 does not seem to have been raised at the financial institutions. However, the following points should be considered:

- More preparation time at the financial institutions: from the start of the year for budgeting and from July for the project;
- Work with the Ministry of Education well ahead of the date, from March 2012;
- Regular cooperation between the financial institutions is desirable as the exchanges in 2011 were productive; and
- Coordination and preparation of rules of conduct and codes of ethics for work with the media, schools and partners.

The aim of this report is to document the operational part of organising WSDs and not to provide a detailed economic study of savings products in the DRC.

2 Introduction: World Savings Day

2.1 Situation and context

In the past, the confidence of the population of the DRC in the local financial sector suffered considerably from the effects of insufficient general financial security and of sector instability. At present, it is estimated that only 10% of the savings of the people of the DRC (about 1.5 billion dollars) are deposited with financial institutions, i.e. some 90% of all savings are kept “under the mattress” in people’s homes. Consequently, a substantial portion of savings is kept out of the economic circuit and is not available for investment by private production enterprises, thus constituting an additional obstacle to general economic growth in the country. Moreover, keeping money at home represents a risk for private individuals as security is fairly poor in every area and pillaging during elections cannot be ruled out.

In the medium term, the financial institutions must take greater advantage of their role as trustworthy savings depositaries and improve their communication. In particular, voluntary saving needs to be encouraged. Saving should no longer be seen solely as a condition for obtaining a loan at a later date. In the long term, the proportion of the population with bank accounts (currently around 900,000 accounts in a population of nearly 65 million) must be clearly increased and reach at least the average figure for sub-Saharan Africa.

It is vital for the financial institutions to be more effective in encouraging active saving by the people and to develop savings products for “ordinary people”. In the past, it was not always possible (and inexpensive) for someone to open a savings account with a small sum of money. The financial institutions often considered such savings as unprofitable.

The tendency in recent years, however, has led to the introduction of various savings products intended for the general public, so that making savings commonplace and a greater impact of scale resulted in a better price ratio. It is important to ensure customer loyalty as part of that development. When customers start conducting their financial transactions through “their bank”, the financial institution in question has better distribution possibilities and the image of the financial sector among the people improves. In the medium term, moreover, customers may benefit from several financial services. It seems particularly important to involve children in basic financial training as a means of convincing the general public of the appropriateness of saving.

The concept of a WSD was officially launched in 1925, the aim being to encourage people around the world to save and to inform children and private individuals about the advantages of placing their money with a financial institution instead of keeping it “under the mattress”. Since then, WSD has taken place each year in a number of countries around the world and is backed by savings campaigns (in schools, churches or other groups and in the media, for example).

2.2 Objectives

The aim of introducing WSD in the DRC was primarily to promote saving in Congolese society. The first step is to make children and families aware of the advantages of depositing their money with a bank rather than keeping it at home. The measure helps to advance the long-term general education of the Congolese people in financial matters.

WSD in the DRC also helps to strengthen and develop the Congolese financial sector. In particular, WSD encourages people to deposit their money and to open accounts at financial institutions, giving the financial institutions “fresh cash” and stimulating growth, including credit growth. In the long

term, the measure may make a significant contribution to all-round economic development in the DRC.

The 2011 pilot project involved 10 selected financial institutions and was also intended to launch WSD for the coming years, with the involvement of more financial institutions. The measure makes it possible both to acquire thorough country-specific experience in this field, to “derive lessons” and to draw up recommendations for the next year or for other countries.

3 Savings behaviour in the DRC

3.1 The Congolese people know about saving but at an informal level

Almost all Congolese citizens save: 67% have various forms of informal savings. 40.2% “hoard” money and 19.4% subscribe to a collective scheme (tontine). In addition, 4.0% build up savings by buying higher-quality (valuable) items while 3.4% place their monetary savings with someone they trust. In effect, everyone in the DRC knows about tontine saving schemes or “cards” or other forms of group savings. (Source: GMK, Kinshasa University)

Tontine or **Likelemba** is a group saving mechanism. It is mostly used by people with regular salaries as money has to be paid in each month. For example, if a group of 10 people is formed, each person will contribute USD 100 a month and will be able to withdraw $10 \times 100 = \text{USD } 1,000$ every 10 months. That makes it possible to fund major purchases such as a refrigerator or a sofa. On the markets, traders also often use tontine systems to enable them to buy stock. In some cases, with a large number of participants and commercial activities, the monthly volume of a tontine scheme can easily reach USD 10,000. The tontine system is a key, widespread instrument. The manager of one commercial bank told us that at one time the volume of money circulating in informal tontine systems was higher than that in the entire formal financial system.

The card, also known as the “**Bwasika Card**”, is an individual saving scheme in which money is placed with someone trustworthy, such as a shopkeeper, a local jeweller or a person of standing in the same street. The saver is given a card which usually has 31 boxes (one for each day) in which the amounts saved each day are noted. At the end of the month, the saver is given back $(31-1)=30$ days of savings, with the sum for one day being paid to the person acting as the cashier. This system is used mostly by young people or people with low incomes for two reasons: the people are not dependent on one another and if the people do not pay anything over on one day, the card can be put to sleep.

Lastly, in schools pupils save in groups and teachers often contribute to internal social support funds. However, all those funds generally remain outside the formal economy, even if the money is sometimes taken to a cooperative.

3.2 Forcing oneself to save

In the case of tontine schemes, and even more in the case of cards, many people try to force themselves to save. In cultural terms, the people are very supportive of members of the family but always helping a relative sometimes makes it impossible to build up any personal savings. The same applies to friends. For small businesspeople, the borderline between family accounts and business accounts is always very narrow and is frequently crossed (see the KfW study *Entrepreneurs' Challenges to Access Credit in the Democratic Republic of Congo* (2011)), and it may also be difficult to save so that the business can buy stock. Lastly, as in many countries in Europe too, the people are aware that some of the budget is always spent on meaningless items. Tontine and card schemes are one way of protecting a certain portion of the family budget.

3.3 Having a bank account does not necessarily mean having savings in the bank

Some salary-earners or civil servants are paid by bank transfer. These people are either salary-earners at a business enterprise that is one of the bank's corporate customers or civil servants who have taken out loans at a financial institutions, and the government service and the lending financial institutions have agreed to place their salaries at the institution in question (e.g. MECRE and schools). Alternatively, in the case of civil servant salaries, this may occur because of ongoing reforms or

general agreements between the banks and the government services. In no case, however, can this be seen as indicative of a propensity to save.

Many people withdraw their entire salary in cash as soon as it has been paid in to the bank. There are several reasons for this. First, the abovementioned lack of confidence in the system. Second, the organisation of bank transactions; customers often have to wait for a long time at the branch to make a withdrawal and cannot do that several times a month. The latter issue is only partly resolved by cash dispensers (ATMs) as cards are not widely issued, the ATMs do not always work and ATMs are not available everywhere. There are two other overarching points: despite the fact that financial institutions are changing in this area, their sales forces focus on credit and, ultimately, the customer environment is almost totally associated with the informal economy.

In conclusion therefore, salaried employees, who would be best situated to save, do not automatically set money aside.

3.4 Other obstacles to saving

Apart from lack of confidence, the constraints involved in opening and managing an account have also been noted as a matter which has a negative impact on saving behaviour. The financial institutions (especially the banks) are slowly easing their conditions (minimum amount or withdrawal charges). Generally, the financial institutions are also aware that they have work to do in the area of customer service, in ensuring the clarity of the conditions and in consumer protection. It should also be noted that, proportionately, deposits are more commonplace among enterprises than among private individuals.

Contrary to an initial hypothesis, we have heard of only very few cases of private individuals or enterprises that would not save more than a certain amount so as not to have to make declarations below USD 10,000. On the other hand, cases of people saving at several different financial institutions in parallel does not demonstrate a wish to remain within the scrutiny of the tax administration by dividing up one's assets into small amounts in different accounts. More often, that actually has to do with opportunist practices that are geared to obtaining more credit with different financial institutions or with diversifying access to different services or means of payment; alternatively, different accounts may have been established as commercial opportunities have developed, given that businessmen often change what they do. Perhaps in the end, the secondary impact of establishing the Risk Management Office will be to consolidate deposit accounts among a certain group of entrepreneurs.

4 The various actors and their expectations

4.1 Importance of WSD for the BCC

WSD is part of a broader framework of reforms of the banking system in the Republic. The programmes extend from legal matters and risk (Risk Management Office, OHADA), the introduction of new technology (mobile banking) and structural strengthening in the sector (Association of Microfinance Institutions to be set up) to financial education and financial inclusion / youth finance. Reference may also be made to strengthening the financial sector, strengthening MSMEs, general financial education, consumer protection, etc.

First and foremost, WSD is an education and inclusion programme. However, it is also intended to provide macro-level assistance for the system to consolidate its resources in Congolese francs (CDF).

Through campaigns to preserve the Congolese franc, the BCC wished to mark time for the first year of launch and ensure the participation of other ministries. In 2012 the BCC plans to reduce its participation and to leave more room for the financial institution to manoeuvre.

4.2 The Financial Institutions' expectations prior to the WSD

Generally, customers find three types of savings products in the Congolese financial market: (1) demand savings accounts, (2) fixed-term accounts – both of which are voluntary – and (3) “guarantee” savings accounts, used to obtain a loan at a later date. One financial institution even has a group savings product. Depending on their target customers, some financial institutions provide accounts in USD, in USD and CDF, or in USD, CDF and EUR.

Several financial institutions are in the process of changing their strategy or of developing it further. Separately from WSD, some MFIs would like to provide more universal financial services (up-scaling) while some corporate banks are refocusing their activities on the retail banking and SMSE segment (down-scaling). The corporate market has become fairly saturated over the past three years.

Broadly speaking, the financial institutions' expectations prior to WSD were:

- To increase refinancing sources;
- To achieve cross-product sales;
- To launch a product targeted at young people (youth finance) in connection with WSD;
- To continue their public awareness-raising and educational activities in the field of finance; and
- To secure customer loyalty.

5 Working with the media

5.1 General timetable

As planned in subsequent work, 31 October and 1 and 2 November were set aside as WSDs, with 31 October as the main day, as almost everywhere else in the world.

Communications and publications were planned so as, first, to achieve a recurrent short-term impact on awareness (two weeks before the WSDs) and, second, to encourage people to go to the bank branches on their own initiative during the WSDs (greater media presence and more spots during the three days).

5.2 Distribution of communication roles

The communication roles were distributed so as (1) to ensure the neutral nature of a central message, of importance for matters of confidence and (2) to leave the financial institutions free to communicate more directly with their target customers and in closer connection with their product strategy, taking account of the fact that the success of the WSD would also be measured in terms of the increase in the numbers of savings products.

KfW assumed the management of centrally produced posters, logos, radio advertising, the coordination of televised interviews and of newspapers in conjunction with the BCC. The aim was to give a clear message, referring to both the macro and micro benefits.

The financial institutions themselves managed initiatives in schools, presence in public areas through banners, posters, hand-outs and information about the commercial features of particular saving products.

The financial institutions were also encouraged to make use of the media, as they would do for a normal product launch. The proviso was that the financial institutions should not use central elements such as the BCC, ACB or KfW logos.

5.3 Choosing a savings symbol

It was clearly important to provide a symbol for communications about saving. The ant was chosen and it looks as if that will become the long-term symbol for saving in the DRC.

Ants work hard, are known to everyone and have no negative connotations; they are also very social creatures. The French fable of the Cricket and the Ant by Jean de la Fontaine is also a classic in the DRC.

One political party also has ants as its symbol but they are shown in a group, crossing the ground, and it was decided that the depiction for the WSDs was sufficiently different.

Lastly, ants are easily “personified” and hence better equipped to convey messages or to be used as a character in films or plays. The designers from Kinshasa working on the project were asked to provide a playful but not childlike design so that it could be used for all target groups.



Other symbols

The pig, used for many moneyboxes in Europe, or the squirrel would not work as symbols in the DRC.

A jar with bees that are either protecting it or attracted by the riches inside it was dismissed as a motif because it represents hoarding and is reminiscent of the logo of Cruche Bank (Congolese commercial bank working particularly in the east of the country).

A tree or a plant are also very good at conveying the notion of solidity, growth and potential but the symbol is used in the Finca logo (MFI). Shells were also decided against.



Use of different support materials

A poster and a mini logo were also produced. The financial institutions were able to use the mini logo on various support items (pens, key rings).



Great care was taken to depict the formal economy on the posters (institutions' symbols, money sticking out of a bag, bank counters, etc.).

5.4 Slogan

A minor modification was made to the slogan chosen in August 2011 as comments were made about the impersonal aspect of the sentence. “Save for my future in the DRC, yes it is possible” (“*Épargner en RDC pour mon avenir, oui c'est possible*”) therefore became the slogan.

5.5 Conditions for using the logo and the slogan

Some financial institutions asked at a very early stage if they could use the logo. When it became clear that all the financial institutions wanted to use it, the following conditions were issued:

1. WIDESPREAD USE: Use the symbol of the ant as widely as possible.
2. DO NOT LINK IT TO BRANDS: Do not place the ant so that it can be taken for your own logo. (For example, do not place it next to your logo and give it the same size.)
3. LINK IT TO THE SLOGAN: As far as possible, place the general slogan close to the ant to emphasise the central elements that are common to all.
4. KEEP US INFORMED: To enable us to establish documentary records, we would be grateful if you would let us have copies of the documents or photos of the use of the ant on your support material.

However, the financial institutions were firmly informed that the institutions' logos and the poster as a whole could not be used by one particular financial institution. There was unfortunately one case of that happening.

Logos of the central institutions



Preparing the radio spot

The following points guided the conception, which was based on work with the radio professionals in Kinshasa (APIC news broadcasting team), analyses and feedback from teachers and Kinshasa-based banks:

1. Direct, non-figurative language;
2. The advantages must be listed clearly together with the expected outcome;
3. Dialogue was the preferred form, with several actors to attract attention;
4. Exclamations to liven up the conversation;
5. One person has overall responsibility and guides the family on those questions: we chose a woman/mother as, in the case of microfinance, women are very reliable.
6. Account was taken of the main aims of saving among people with little money:
 - a. children's education and future;
 - b. health expenses;
 - c. unforeseen expenses and events (celebrations, funerals, births)
 - d. household equipment;
 - e. investing in tools for work (including telephones);
7. The need to save regularly was addressed;
8. Opening and closing;
9. Announcement by the organising committee, using a steadier, serious and neutral voice.

The text was recorded in French and in Lingala and is included in the Annexes. It was decided to broadcast $\frac{1}{3}$ in French and $\frac{2}{3}$ in Lingala, in keeping with the campaign targets.

5.6 Working with the press, radio and TV

KfW produced and had the following disseminated/broadcast for the central organisation:

- 33 radio spots ($\frac{2}{3}$ in Lingala, $\frac{1}{3}$ in French);
- 34 television and radio appearances (reports and news); and
- 8 newspaper articles (see Annex).

Interviews were conducted with the Observateur news magazine, Le Potentiel and Uhuru. Representatives of the German embassy, the BCC and the ACB were interviewed.

Radio programmes and radio spots were broadcast on Radio Okapi and Radio TopCongo.

The radio press review, including the longer programmes, is available at the following links.

Okapi Parole aux auditeurs (*Listeners' views*) with Francois Ngenyi, Access / ACB

<http://dl.dropbox.com/u/23192030/JIE%202011%20-%20OKAPI%20emission%20paroles%20aux%20auditeurs%20sur%20l%27epargne%2020111027.mp3>

Okapi, interview with Mrs Ndaya, BCC

<http://dl.dropbox.com/u/23192030/JIE%202011%20-%20OKAPI%20Entretien%20Mme%20Ndaya%20Banque%20Centrale%2020111028.mp3>

Okapi, schools report

<http://dl.dropbox.com/u/23192030/JIE%202011%20-%20OKAPI%20Reportage%20Ecole%2020111027.mp3>

TopCongo programme “Parlons-en” (*Let's talk about it*), first part

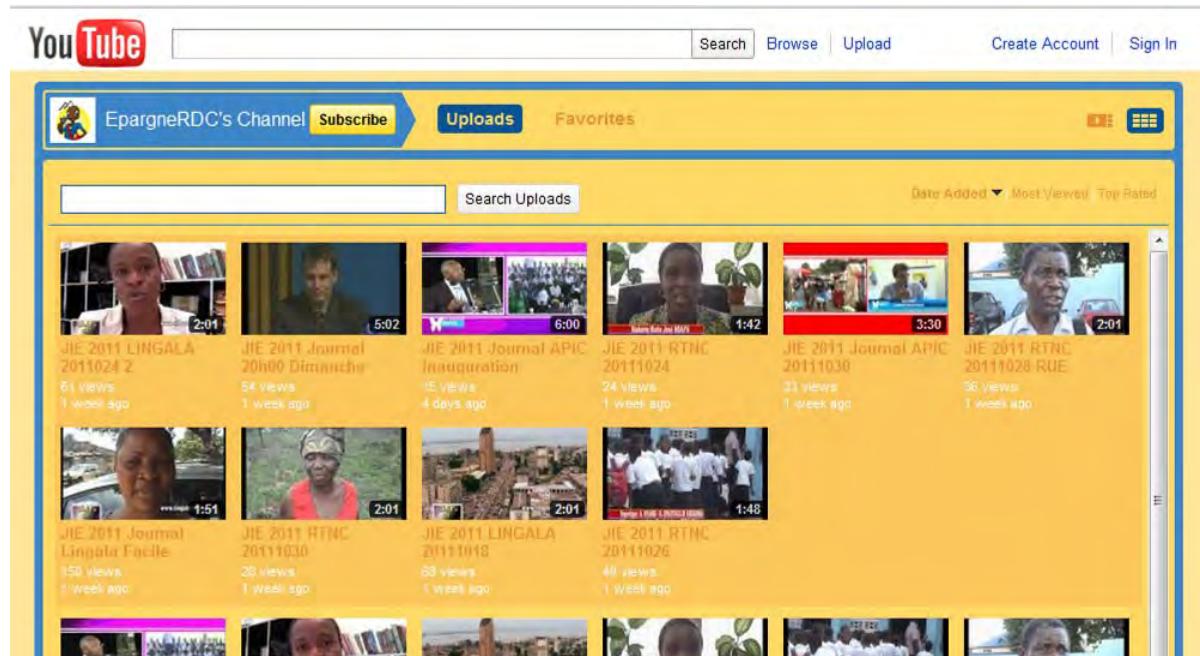
<http://dl.dropbox.com/u/23192030/JIE%20Radio%20Emission%20TopCongo%20-%20avec%20BCC%20-%20PARLONS%20EN%201%20%2020111024.mp3>

TopCongo programme “Parlons-en” (*Let's talk about it*), second part

<http://dl.dropbox.com/u/23192030/JIE%20Radio%20Emission%20TopCongo%20-%20avec%20BCC%20-%20PARLONS%20EN%202%20%2020111024.mp3>

Television reports and interviews were broadcast on RTNC as well as on CKTV, Couleur TV, CF (Canal Futur) and RLTv.

All the videos obtained from the television channels were assembled on YouTube and can be viewed at <http://www.youtube.com/user/EpargneRDC>.



6 Preparing for the work with schools

6.1 Discussion and decision on the principles of sharing out the schools among the banks

From the outset, the financial institutions were asked to provide the list of schools with which they expected to make contact. However, it very quickly became apparent that conflicts of interest could arise among the financial institutions; apart from some financial institutions which had targeted schools in the suburban residential areas far from the city centre ("Cité"), the main selection criteria were the closeness of the schools to the bank agencies and the average income of the people and families registered at the target schools.

Although there are more than one million schoolchildren in Kinshasa Province (see the box below), there were several cases of overlapping and it proved necessary to mediate and find a working principle. Some figures for schools: 910,128 children registered in primary education (59.2% of children) attend 2,618 schools in Kinshasa; 511,522 registered in secondary education (61.4% of children) attend 1,667 schools. The DRC has 3,113,803 children registered in secondary education. The city of Kinshasa has the largest number of registered schoolchildren. Data are available in the files appended to the Statistical Records of the EPSP (Ministry of Primary, Secondary and Vocational Education) for the school year 2007-2008, which can be viewed at http://www.rdc-humanitaire.net/index.php?option=com_content&view=article&id=428:annuaire-statistique-de-lepss-annee-scolaire-2007-2008&catid=132:textes-legaux-et-documents-techniques&Itemid=270.

A meeting was arranged by the ACB on Tuesday, 4 October 2011; the meeting was chaired by the KfW consultant. The main subject was the presence of several financial institutions at the same school. The discussions addressed the topics of exclusivity, competition, the problem of too much information or not, the basic message, the rules to be followed in future years, and the case of universities and maternity hospitals.

Agreement was reached on the following four points:

- 1. No financial institution has exclusive access to any establishment;**
- 2. All actors recognise that each of the private financial institutions shall bear its share of the responsibility with regard to the people in its work to enhance public awareness of savings products and, in general, with regard to the formal economy.** That joint responsibility was considered an indispensable foundation, although financial institutions are by nature in competition with each other.
- 3. To avoid wasting time and resources during WSD 2011, the list of targeted schools shall be disseminated openly. If two financial institutions overlap, they shall contact each other directly to coordinate matters on an amicable basis.** If for any reason agreement cannot be reached, the market mechanism will prevail and it is agreed that each one will naturally continue its commercial activities and its sales effort with a view to ensuring cooperation with the establishment in question.
- 4. The final decision shall be taken by the head of the educational establishment.**

6.2 Preparatory workshop for Financial Institutions

After the first two weeks of preparation, the financial institutions expressed their need for support in the following areas:

1. Obtaining presentation/awareness-raising material for adults about the savings products;
2. Obtaining ideas and techniques for working with children;
3. Obtaining ideas for savings products specifically for children;
4. Obtaining advice on the process of opening accounts for minors and the feasibility of on-site account opening;
5. Obtaining advice on the development of savings products; and
6. Gaining better understanding of the type of coordination to be used with administrative and teaching staff.

On that basis, the KfW consultant and an expert from the SBFIC, based in Rwanda, prepared the content.

Two financial institutions openly displayed little interest in the advance workshops but nonetheless took part so as not to miss anything. One of them has an international internal structure, advanced communication support tools and experience of awareness-raising in other countries. The other one specifically targets universities as it only has products for adults.

6.3 Workshop on developing savings products

The first workshop dealt with marketing, ways of motivating intermediaries (teachers, communities) and product conception. Details of the contents are appended to this report.

Feedback on this workshop was mainly positive. The participants were pleased to find out about the different ways of varying savings products and of incorporating them into the mix of products at their financial institutions.

Some said that it would be possible to implement some products and services referred to during the workshop but that prior market analysis would be needed. That is definitely something to note for 2012. The matter was also raised of the need to access more specific examples of various savings products established in markets where greater use was made of bank accounts. Most of the workshop was actually taken up with viewing the application of generic products to the Kinshasa market in preparation for WSD but it was also important to hear success/failure stories from other countries.

The “savings lottery” product cannot be adapted owing to specific regulations in the DRC. However, it might be possible to adapt some tombola forms.



Representatives of TMB, Access Bank, Advans and Life Vest at work

6.4 Preparatory workshop for work with schools

To meet the needs of the financial institutions, many of whom had never dealt with children, the programme was designed as follows. Two teachers were invited to give direct feedback on the work and to take part in the discussions.

The workshop addressed (1) the example of Rwanda, (2) the content of a financial education package, and (3) adapting the message to the different age groups. Details of the agenda are appended to this report.

This workshop was also very well received.

Open and direct discussions took place between the teachers and the representatives of the financial institutions. The teachers made it clear to the representatives of the financial institutions that their facilities and interest were not geared to “little people”. The banks replied that they were beginning to work in the “Cité” (the poor urban district, as opposed to the “Gombé” district with the embassies and business companies). This proved to be very constructive as this difference in perception is exactly the point of the work conducted during the WSDs.

The topic of enhancing awareness of (family or individual) budgeting was very well received. Particularly for low-income households, knowing how to manage one's budget is fundamental to being able to build up savings. The financial institutions will take up that topic in their work with children.

To quote a representative of a financial institution during the workshop, “the question of confidence is a matter for us, not the customer, to deal with. We are responsible for our behaviour and for rebuilding a sense of confidence among our customers”.

6.5 Initial contact with the Ministry of Primary, Secondary and Vocational Education

A first interview with Mr Jean-Paul MBUYAMBA, responsible for assignments in the minister's cabinet, enabled us to be given an agreement in principle.

In order to set up an official financial education programme, the various stages would have to be validated by the general inspectors and the programme inspectors and application then made to the provincial educational departments (31 in the DRC, 3 of which are in Kinshasa).

Matters such as coordination with other current programmes, measuring the impact of the additional school workload on the children's timetable or the choice of support material and possibly of pilot schools all need sufficient preparation time.

Potential partners providing support for that kind of project would be the Belgian Development Agency, the World Bank or USAID. It should be noted that one programme is under ways with Finca.

Generally speaking, and as indicated below, it is important for information to be provided along the entire chain and especially for communication to be exchanged by the establishment heads and the provincial directors so that the teachers can be informed officially.

7 WSDs on 31 October and 1 and 2 November 2011

7.1 Initiatives targeting adults

The financial institutions carried out awareness-raising activities in preparation for WSD by targeting adults.

This was done by placing information in buildings (information, posters) and outside (banners), by mass canvassing in the urban districts and by integrating the subject of saving into free information meetings for potential borrowers. Some institutions used their customer databases and sent targeted text messages via their mobile phone operators.



A banner outside Advans Bank in the week before WSD

7.2 Inauguration by the BCC

The formal inauguration took place in the Halle de la Gombé in Kinshasa.



The BCC invited representatives of the ministries of education and the economy, representatives of the main development organisations, managers in public administration and several schools with their pupils. Directors of the financial institutions and non-participating banks such as Byblos Bank also attended.

The 10 financial institutions had information stands. There were around 700 participants, including 150 schoolchildren.

The programme lasted throughout the morning, with sketches and little plays and speeches. The event was closed by the Governor of the BCC visiting the stands and his symbolic opening of accounts for schoolchildren at each financial institution. The Governor then took time to answer questions from a group of schoolchildren.



7.3 Activities in schools

All in all, nearly one hundred schools as well as universities were targeted. Not all pupils at all schools were met but around 17,000 young people were given information about saving. The choice of schools by the financial institutions was largely motivated by the physical closeness of the school to a bank agency as well as by the income of the families which send their children to those schools. While it is natural for commercial institutions to think like that, for 2012 the question of possibly neglecting some districts will need to be raised and it may be necessary to review to the matter of distribution. Interviews with the head of the school and sometimes with the parents' committee took place in advance so that the content and the message were clearly debated.

Activities with the children ranged from simple information meetings to drama. The children were also directly involved through competitions, questionnaires, sports competitions and debates. The financial institutions visited on Monday, Tuesday and Wednesday. The financial institutions produced the communication material themselves, using parts of the central design.



Work of the Bank of Africa at the Source de Vie school



Work of Life Vest at the Maman Diakiese school



Initiative and drama organised by TMB at UPC



Work with Life Vest, a show given by children



8 Evaluation of WSD 2011 and recommendations for 2012

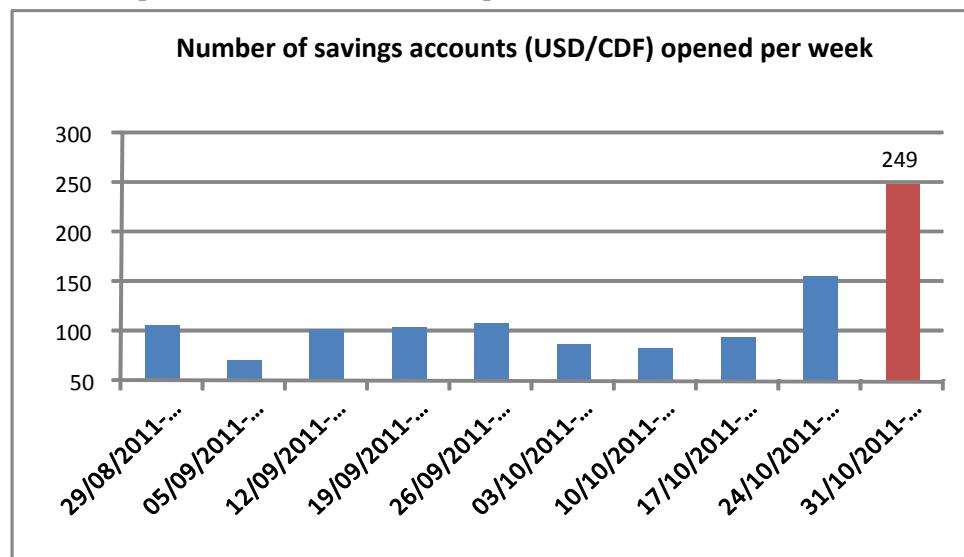
The evaluation was based on individual discussions with some directors of financial institutions, questionnaires, observations and, in particular, a closing workshop in which 8 out of the 10 financial institutions plus the BCC took part.

It is important to note that all the financial institutions did not keep statistics on new accounts being opened over the three days and that, as the effect is expected to be rather short and medium term, the impact will need to be measured after a few weeks, in mid-December for example.

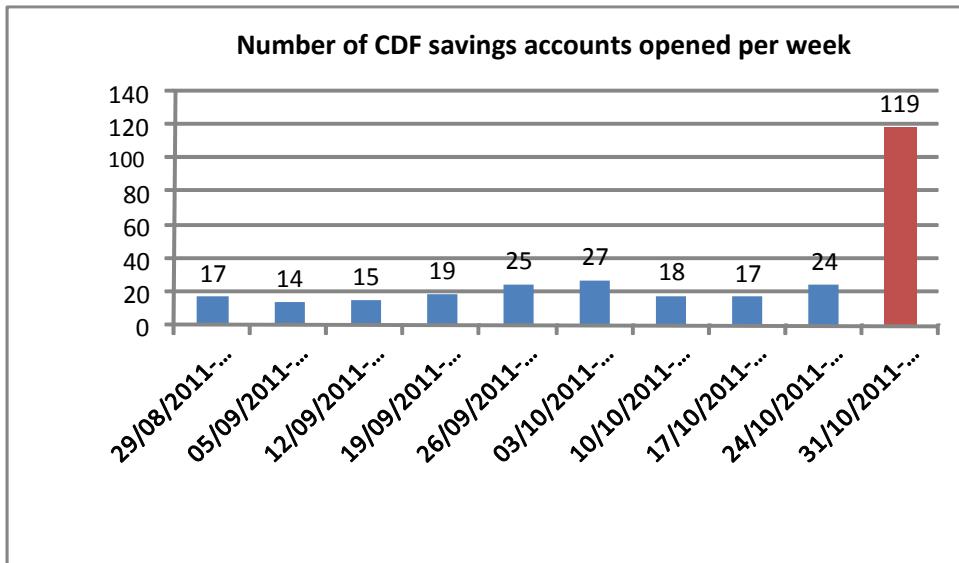
8.1 Figures

- 10 financial institutions in Kinshasa;
- 105 schools and universities were contacted; some 17,000 schoolchildren and students were made aware of saving issues;
- 600 man-days (the equivalent of 30 people working full time for one month) were set aside for World Savings Day 2011;
- 9,000 savings accounts were opened in the two weeks immediately following WSD;
- 50,000 communication products (leaflets, posters) were produced and distributed among children and adults;
- 3 institutions developed savings products following the event; and
- all institutions wish to continue in the coming months.

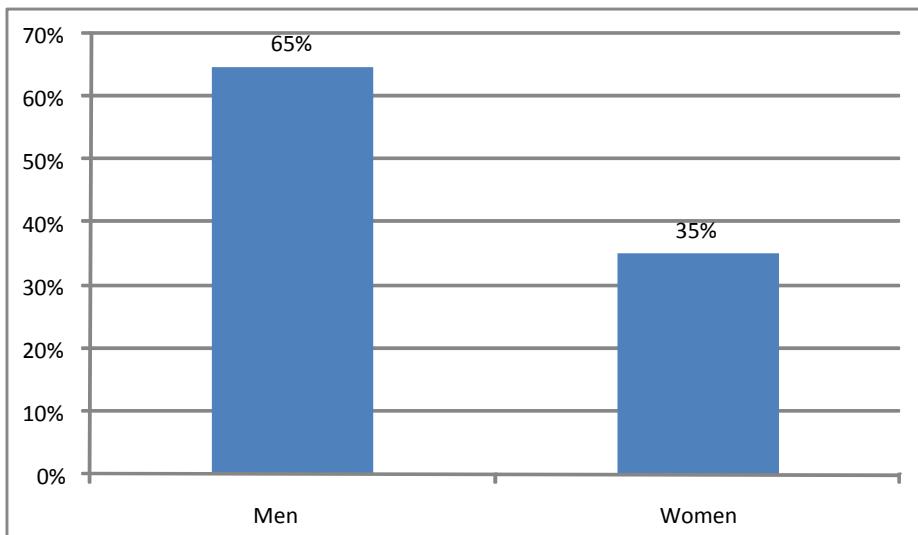
One financial institution in particular returned the evaluation forms in an exemplary manner and we decided to publish its results as it was representative of the other financial institutions:



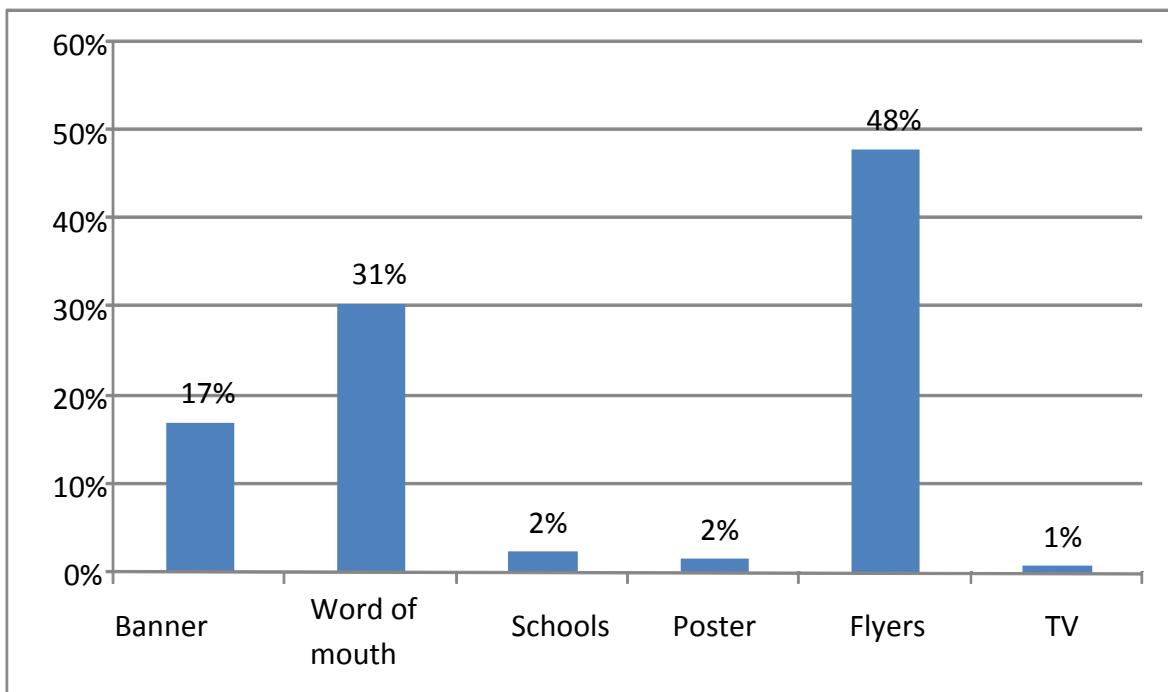
Figures for one financial institution – the total number of accounts opened during the 3 days was 2,122.



Figures for one financial institution



Figures for one financial institution



Figures for one financial institution

8.2 Difficulties encountered during the WSDs in 2011

Difficulties of working with schools were encountered at several levels.

- Difficulties in developing products specifically for young people/minors;
- Adapting to working with children (presence in schools, lack of educational methods and materials);
- At the level of communication with the heads of the establishments as there was no official information from the ministry (because of the very short preparation time);
- Some schools refused admission because FIs arrived at the same time without coordination. They felt overwhelmed by the purely commercial approach.

The closeness to the elections also made the following difficult:

- Placing orders for and delivery of advertising material (T-shirts, pens, etc), as suppliers were either out of stock or overwhelmed by orders;
- The omnipresence of messages and reports about the elections in the media and in the street;
- Increases in the price of promotional items (T-shirts, for example).

Announcing WSD fairly late in the year led to:

- Budget problems (budgets already used up for 2011);
- Internal conflicts over resources owing to parallel projects or a shortage of resources;
- Preparation of less specific and less adapted marketing products and materials for WSD.

8.3 The positive aspects

Overall, all financial institutions agreed that WSD was a success.

The following positive aspects were mentioned:

- The FIs felt that they did well in passing on the message of the importance of saving;
- The schoolchildren were generally very interested;
- In some better-off classes, the pupils knew about savings products and had even more interest, leading to some good discussions;
- Following discussions with the teaching staff, some schools built financial education modules into the civics course;
- The volume of deposits increased, as did the number of savers;
- The FIs all emphasised the fact that they had enhanced their visibility;
- Some FIs developed savings products for the occasion;
- The ant was seen as a mascot.

The WSDs had more impact in the bank agencies AFTER the official dates (people opened accounts after 2 November 2011).

Many financial institutions decided to continue their work at schools or even to launch other campaigns. It would be useful to follow up the financial institutions' activities by means of a standard email sent to the KfW office, to the BCC and to the ACB.

9 WSD 2012

9.1 Objectives

For 2012, the objective will be to increase the number of financial institutions taking part and to go into the provinces, or at least to areas in which the financial institutions are represented.

The plan is also to increase the range of activities if the available resources allow.

9.2 Principles and working method

Work charters will be established to avoid some problems encountered in 2011:

- A charter for use of the media and of graphic symbols and for communicating with newspapers, especially regarding the use (or not) of common graphic symbols and rights regarding quotations in the articles.
- The 2011 agreement on working with schools will need to be extended or replaced by a new one to take account of new partners.

Working method:

The cooperation between the financial institutions through joint preparatory workshops was much appreciated. That joint working method is expected to be continued in 2012.

9.3 Media work, communication using the symbol

Media work will be increased (duration, geography, frequency, number of channels/newspapers) as indicated above.

In addition, the work during the closing workshop led to the following suggestions:

- Find a name for the ant;
- Create a mascot (a costume worn by an adult) in the form of an ant to liven up the work and for the media;
- Involve the financial institutions in the radio and television programmes (this point needs to be looked at carefully so as not to confuse central communication with the marketing efforts of each financial institution);
- Write a song about saving, as was done for the Congolese franc, Simba Ngai Bien;
- Make more use of the communities and opinion leaders as multipliers;
- Cartoons; and
- A website.

Television spots can be of considerable help for the schools work; in 2012 the children and teachers need to be informed in advance of the times of the programmes and the channels on which they will be broadcast. That will ensure greater legitimacy as well as the possibility of starting a class debate afterwards and of involving the parents more effectively.

9.4 Specific features of working in the provinces

The work during the closing workshop led to the following points being raised:

Commercial preparations:

- It would appear necessary for preparatory work to be carried out in the local areas so as to analyse customer needs. Planning from a distance will be non-productive and the financial institutions strongly advise against it.
- Information is needed about the purchasing power of people in the provinces so that the cost of opening an account can be set accordingly.
- Regional languages: advertising and plays must be translated and adapted (culture, expression, style). The languages are Swahili, Lingala, Kikongo, Tshiluba and French.
- Information must be obtained about local communication channels, the heads of communities, NGOs.

9.5 Budget and resources for central communication

The following is a table of costs to be taken into account, only for communication and the minimum amount for journeys to the provinces.

Media budget	Budget 2011	Multiplication factor	Budget 2012	Note
Television broadcasting	\$3,700	5.00	\$18,500	More programmes and more channels and sports
TV spot design	n.a.	n.a.	\$1,000	Several languages
Radio broadcasting	\$700	4.00	\$2,800	More radio spots, greater frequency
Radio spot design	\$300	3.00	\$900	Several languages
Newspapers	\$400	2.00	\$800	
Website	n.a.	n.a.	\$600	
Banners	n.a.	n.a.	\$ 1,320	10 banners
Poster design and production	n.a.	n.a.	\$1,000	A2 - 500 copies
Leaflet design and production	n.a.	n.a.	\$3,500	A4 folded - 10,000 copies
Comic strip design and production	n.a.	n.a.	\$10,000	3,000 copies
Media budget			\$40,420	

9.6 Timetable

Around February for communication with the financial institutions taking part, to give them time to budget, with reserves in case of change;

- Around March 2012 at the latest, the start of meetings with the education ministry;
- At least 3 months of operational preparation for the project, full time starting in July;
- At least one month of media coverage and marketing before WSD;
- At least one week allowed to lapse before the closing session;
- That applies to activities in Kinshasa and in the provinces.

In 2011 the role of KfW/SBFIC was to initiate, raise awareness and identify pilot partners; that role will change in 2012. Less awareness-raising will be needed but more coordination, reviewing the work carried out in the previous year and setting up monitoring tools as well as matters regarding market extension (segment, geography), following-up customer behaviour and motivation techniques, and, last but not least, work on product innovation techniques.

9.7 Communication charter and code of ethics

Usage of the official logo in each marketing measure of the financial institutions. Sample graphics clearly showing the position and layout of poster and leaflets will be required, with examples of good and bad practice.

A code of ethics, drawn up on the basis of the agreements obtained in 2011, will make it possible to resolve all matters and to establish rules. Participation in WSD is not automatic and its success in the DRC depends on the good conduct of those taking part. As WSD is partly located in the area of financial education, the central organisation reserves the right to exclude institutions from the event if they do not conduct themselves in accordance with the agreements.

9.8 Communication strategy

Outdoor posters and visual supports (banners, leaflets, parasols) were slightly more effective than the television.

Working with the television channels can be very effective if teachers and schoolchildren are informed in advance of the broadcasting times.

9.9 Central organisation

In 2011 a consultant was seconded for 3 + 1.5 weeks during the period from 18 September to 11 November.

Because of the additional tasks in 2012, it would be advisable to have two full-time consultants in July and two consultants one month before the WSDs. The interim period could be handled by one consultant but at least one full-time local KfW resource should be appointed.

The person from KfW will have to handle the initial buy-in of the financial institutions and the procedures with the Ministry of Education in the first quarter of 2012.

10 ANNEXES

Radio spot – WSD 2011

TONTON: Do you know what is happening on 31 October?

TANTINE: YES, I do! It's World Savings Day.

TONTON: Oh yes, saving. I still use my card at the corner of the street. What about you?

TANTINE: NO WAY! You can forget about cards at street corners. I save my money safely at a bank. Especially to provide for my children's future and for emergency medical treatment.

TONTON: If I saved, would I be able to buy a telephone, a fridge or something else for the home?

TANTINE: Oh, but you can do far more than that!! Saving is the best solution! You can even put your tontine money in safety and save for every important ceremony.

JUNIOR: Wow! So saving is good for me too, Mum!! Can you also open an account for me? I'd like to save up for my sport's gear and a guitar, but especially for my studies.

TANTINE: That would be great!!!! From now on we'll open accounts for everyone in the family and save our money regularly.

COMMENTATOR's VOICE: The Congolese Banking Association, with the support of the Central Bank of the Congo and German Financial Cooperation, invites you to go along to a participating bank between 31 October and 2 November to obtain more information.

10.1 Annex: Workshop on savings products

Time	Content	Method
14.00 – 14.15	Greetings, presentation of the programme	Flipchart
14.15 – 14.30	<p>Method for motivating teachers and other intermediaries (possibly also those from the informal economy) but with no money changing hands</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ For example, form with the school reference, teacher reference including % for teacher and bonus for schoolchild <p>THE PROCESS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Develop the form for use in schools 2. Teachers promote saving in their schools – indication of work with banks 3. Schoolchildren open accounts and save 4. The teacher is given X% of the first amount deposited in return for acting as an intermediary of the bank 5. The bank also gives the schoolchild a bonus for the first amount deposited <ul style="list-style-type: none"> ➤ Banks can publish and make gifts of special calendars for teachers <p>Show the calendar for teachers</p>	Discussion / Flipchart
14.30 – 14.45	<p>Products</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. General <ul style="list-style-type: none"> ➤ Conduct a market analysis of potential demand by existing customers, then analyse the services provided by other financial institutions in the region and/or by those targeting the same type of customers ➤ Important aspects: price, settlement dates, minimum amount, variety, rates of interest at different institutions and profiles of customers requesting the service 	Discussion / Flipchart
14.45 – 15.45	<ol style="list-style-type: none"> 2. Adapting products for the informal economy <ul style="list-style-type: none"> ➤ “Safe service” – safes for tontines or cards, as the first stage of shifting the informal economy towards the formal economy ➤ For example, set up a tontine account with two or more account holders 3. Savings products: provide a mix of different products!!! <ul style="list-style-type: none"> ➤ Saving for school expenses, professional apprenticeships or higher education studies ➤ Saving for young apprentices/workers (to purchase tools or higher education studies) ➤ Saving for births, weddings and other family celebrations, education, housing (lifecycle needs) ➤ Saving for unforeseen occurrences, illness, accidents, medical treatment / to reduce vulnerability to shocks ➤ Savings product to buy a telephone, in conjunction with an operator ➤ For safety: withdrawal using a savings book, with 	<p>Group work: aim for the bank and advantages for the customer (sales arguments)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Ask the participants about their experience (Do they already have products? Which ones?) ➤ Flipchart ➤ Product presentation/ flipchart ➤ Each group works on x notes for products

15.45 – 16.00	<p>passwords (or biometric techniques)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Conditions of fixed term accounts: rates and conditions if money is withdrawn before maturity ➤ Long-term saving (think up names for the products!): <ul style="list-style-type: none"> ✓ “Growth savings”: Progressive rate if the money deposited is left in the account: 5% for 3 months, 15% for 6 months, etc. ✓ “Monthly saving with an increasing bonus”: For an account with monthly payments, increasing bonus on the rate depending on the duration ✓ “Saving plus”: The entire sum remaining above a predetermined sum (may also be 0) and longer than 5 days (or another period) before credited salary is transferred to the savings account ✓ Saving with conditions dependent on the amount ✓ Saving for children: Special account for children with a card and club membership (giving access to group events, reviews, regular brochures, gifts, etc.) ✓ “Lottery saving”: Saving with a lottery component, e.g. CDF 10,000 = CDF 9,500 for the account and CDF 500 for participation in a prizewinning game (for children and adults) <p>1. Special conditions for the WSDs or equivalent events</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Free account opening ➤ Gift amount 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Exercise: in small groups, give them the title and description of various products and ask them to draw up a list of advantages/disadvantages for the bank and for the customer, the target, channels, etc. <p>Flipchart</p>
16.00 – 16.15	<p>Management accounting measures for WSD</p> <p>Calculate at several levels</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ The number of new accounts ➤ The volume ➤ CDF or USD ➤ With a bank account or not ➤ Women or men ➤ Children (with parents) ➤ Regularity ➤ The number of visitors ➤ Number of advisory meetings ➤ In which media (TV, radio, posters or word of mouth) 	Discussion / Flipchart
16:15 – 16:55	<p>Follow-up</p> <p>Ensure that customers deposit money throughout the year / ensure continuity</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ WSD ➤ Information day for schools ➤ Open day at banks (may be on days other than WSD) ➤ Sponsorship and support for cultural or sports 	<p>Group work</p> <p>Get them to produce action plans for ongoing follow-up during the year: generally and in group. The staff of the same bank should be</p>

	<p>organisations, patronage, T-shirts</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Work with communities and churches as they provide access to large numbers of people and are well thought of ➤ Work with local and municipal governments to reach a broader public ➤ Use all communication channels with customers, e.g. text messages, DAB screen, the first/last pages of bank statements, etc. ➤ Flyers ➤ Items for the whole reminding people to save: the ant ➤ Items for keeping money between two deposits ➤ Posters in branches, agencies, partners' offices ➤ Personal follow-up of customers and relaunch depending on their savings behaviour (e.g. relaunch for irregular payments or propose an account for those who have saved more) ➤ Working with the media ➤ Working with journalists during and after the awareness-raising initiatives ➤ Find reference persons to back up the message (teachers, actors, etc.) ➤ Take care to target the media used by children 	divided between the different groups. They take their ideas/results away as "homework" for their own bank. (Aim: flexibility with regard to their level and their expectations)
16.55 – 17.00	Questions, any other business	
17.00	End	

10.2 Annex: Workshop on working with schools

Time	Content	Method
14.00 – 14.15	Greetings, presentation of the programme	Flipchart
14.15 – 14.30	<p>Working with schools and other intermediaries:</p> <p>Advantages that a bank can gain by visiting schools:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Schoolchildren as future customers ➢ Build up relations and confidence with the school administration for future events (WSD, open days, etc.) ➢ Possible venues: schools, bank agencies, municipal halls, spacious premises ➢ Involve the parents!!! 	Discussion / Flipchart
14.30 – 15.00	<p>Presentation of an example: Mobilising saving in Rwanda</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Worksheet ➢ Savings leaflets ➢ Other gifts (backpacks, etc.) ➢ Questionnaire for schools 	Discussion with worksheet
15.00 – 15.30	<p>Possible content of a course in financial education</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Why save? (function? intended use?) <ul style="list-style-type: none"> ➢ Saving for school expenses, professional apprenticeships or higher education studies ➢ Saving for young apprentices/workers (to purchase tools or higher education studies) ➢ Saving for births, weddings and other family celebrations, education, housing (lifecycle needs) ➢ Saving for unforeseen occurrences, illness, accidents, medical treatment / to reduce vulnerability to shocks ➢ Pride, family relations 2. How to save <ul style="list-style-type: none"> ➢ Where to place one's savings? Discuss suitable places (bank) / unsuitable places (pocket, mattress) ➢ Present savings products 3. Budget / savings plan <ul style="list-style-type: none"> ➢ A family budget and/or a savings plan needs to be developed ➢ Needs, wishes and income need to be considered ➢ Possible: group work: developing a personal family budget (with older pupils) 4. Loan management (for older pupils) <ul style="list-style-type: none"> ➢ Why is it important to manage a loan? ➢ Process of obtaining a loan – what are the key aspects (e.g. preparing the documents, preparing the budget, the planned use, maintaining contact with the account manager, regular repayments, etc.) ➢ Possible: Group work: Ways of managing a loan 5. The services provided by financial 	Presentation with worksheet

	<p>institutions (for older pupils)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Current accounts, savings accounts, loans, various services <p>6. Communicating with financial institutions / financial negotiations (for older pupils)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Discussion: What is the best way to negotiate with a bank (give information, etc.) ➤ Group work: Ways of communicating with a bank <p>Method: Use a flipchart or a pinboard</p>	
15.30 – 16.00	<p>Different methods and messages for different age groups</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ For everyone <ul style="list-style-type: none"> ○ Event tied to the end of the school/university year and moving to the next educational level ➤ For 6 – 12 year-olds <ul style="list-style-type: none"> ○ Drama ○ Stories ○ Working with pictures ○ Role-playing ➤ For 12 – 18 year-olds <ul style="list-style-type: none"> ○ Family and personal budgets ○ Drama ○ Educational games ○ Role-playing ○ Stories ➤ For 18 – 25 year-olds <ul style="list-style-type: none"> ○ Family and personal budgets ○ Exercises 	Group work
16.00 – 16.30	<p>Discussion</p> <p>Practical ways of working with schools. Who is in charge? Action plan!</p>	Work in two groups, with a teacher in each group!
16.30 – 16.45	Questions, any other business	
16.45	End	

10.3 Annex: Speech by Mr J-C MASANGU MULONGO, Governor of the Central Bank of the Congo, to mark the official launch of the World Savings Day in the Democratic Republic of the Congo.

- Ministers;
- The Ambassador of the Federal Republic of Germany;
- Development partners;
- Heads of financial institutions;
- Parents;
- Schoolchildren;
- Distinguished guests;
- Ladies and Gentlemen,

It gives me great pleasure to speak to you today at the official launch of the World Savings Day in the Democratic Republic of the Congo.

The subject chosen for this first awareness-raising campaign is “Saving in the Democratic Republic of the Congo for a better future - yes, we can”.

For the Central Bank of the Congo, this campaign is intended to be the first stage in a major project to provide financial education for our people on the role, the importance and the benefits of saving and on the services provided by the financial institutions in our country.

Distinguished guests;

Ladies and Gentlemen,

My speech will address four major issues:

1. general matters concerning saving;
2. a brief summary of the efforts of the Institut d’Emission and the Government to create an environment conducive to saving;
3. the status of saving in the Democratic Republic of the Congo; and
4. the outlook for better financial integration.

• Distinguished guests;

• Ladies and Gentlemen,

To put it quite simply, savings are defined as a portion of a person’s income that is not spent immediately but set aside to be used at a future date. That behaviour also involves making a sacrifice in the hope of obtaining a better future return when using those savings.

However, we cannot talk about saving without referring to financial institutions, that is, banks, microfinance institutions and savings and loan cooperatives. Our country has been through troubled times on its way to political and economic stability. Consequently, until the late 1990s the Congolese banking system was in an acute state of crisis caused mainly by:

- ♣ destabilisation of the Republic’s institutions;
- ♣ deterioration in the economic environment and the decline in economic activity; and
- ♣ disintermediation of the banking system.

From 1998 onwards, the Government of the Democratic Republic of the Congo and the Central Bank took part in a programme aimed not only at overhauling the economic, financial and monetary sphere but also at preventing the occurrence of the risks of subsequent weakening. The effort made to restructure the financial system led the Institut d’Emission, in particular, to liquidate insolvent and irretrievably jeopardised banks and to insist on credible recovery plans for those banks deemed to be salvageable, the aim being to restore solvability.

• Distinguished guests;

• Ladies and Gentlemen,

Those overhauling, restructuring and relaunching programmes have borne fruit. Today, our financial system shows a distinct upturn. It comprises 20 banks, 140 savings and loan cooperatives, 3 central savings and loan cooperatives and 19 microfinance institutions, i.e. a total of 182 financial institutions approved by the Central Bank of the Congo.

Allow me to quote some key indicators of the financial system covering the period from 2011 to 2011:

- ♣ growth in the number of accounts in this country from fewer than 100,000 to 1,400,000 today. In the microfinance sector, most of the accounts are held by women;
- ♣ the volume of bank deposits has multiplied by 23 to USD 1.9 billion. Of that sum, 45% comes from private households and USD 152.0 million is held at microfinance institutions;

- ♣ the volume of loans has multiplied by 45 to USD 1.0 billion, i.e. 53% of the deposits;
- ♣ the rate of saving as a percentage of GDP is today USD 15.0 billion, having risen from 1.2% to 13.5% in 2010. In analysing the source of the savings, the statistics show a very marked predominance of private saving over public saving, at a ratio of 1:10.

- Distinguished guests;
- Ladies and Gentlemen,

That is the current state of affairs in the financial and savings sector in the DRC. Now we can ask the following question: given the level of income of most of the Congolese population, is it possible to save in the DRC?

I answer that question in the affirmative: "Yes, it is." Saving is a matter of will, determination and organisation.

Saving has indisputable advantages at the micro and macroeconomic levels:

- ♣ For the saver, saving is a way of ensuring income that may become substantial in the future and which enable people to face the future with confidence. Saving is a way of protecting oneself against possible risks and the ups and downs of life such as children's schooling, medical treatment and settling bills associated with major social events such as births, weddings and graduation;
- ♣ At the level of the financial industry and the economy in general, saving builds up local resources that are vital to the development of productive activities capable of improving economic growth and thus leading to social well-being and the reduction of poverty.

- Distinguished guests;
- Ladies and Gentlemen,

Although the campaign is directed primarily at children in primary, secondary and vocational schools, saving nonetheless affects every section of the population, from children to adults and senior citizens, not to mention teenagers.

If the emphasis is on children, it is because a habit that has been instilled at an early age is difficult to get rid of. Moreover, children or teenagers in general constitute a substantial part of the population. In addition, through them, the whole family is targeted. After all, a minor cannot open an account without parental authorisation.

- Distinguished guests;
- Ladies and Gentlemen,

To encourage more saving in our country, your Central Bank is carrying out various projects to boost people's confidence in our financial system.

Let me give just four examples:

First, the modernisation of the National Payments System with a view to conducting the financial institutions' transactions electronically, in record time and in a secure environment, is crucial to developing a financial market;

Second, given the size of our territory and the shortage of financial structures able to provide financial services for those who do not currently have access to them, the Institut d'Emission will be introducing new financial services by the end of December 2011, in particular mobile banking. That will enable all mobile telephone users to transfer funds from one part of the country to another, thus improving the level of people's access to the financial system. And, in the short or medium term, the same mobile telephone user will be able to make purchases and pay water, electricity and other bills; Third, the establishment of a deposit insurance system as a safety net to enhance the protection of the savings and deposits;

Fourth, the financial education and financial services consumer protection project. This is a project intended to improve financial integration by, in particular, strengthening people's ability to find out about financial services and to make good use of them, thus boosting people's confidence in the financial system.

- Distinguished guests;
- Ladies and Gentlemen,

Having presented the advantages of saving from the micro and macroeconomic points of view and the efforts of the Central Bank of the Congo, I would like to encourage our children here to cultivate a spirit of saving. Savings set aside now will allow you to build up a maximum amount of money to invest or to solve a number of problems or challenges that you will have to face in the future.

As a monetary authority, I can tell you that, to encourage you to save, the Central Bank has decided to

sponsor the opening of accounts for some of you. That gesture is intended to prompt you to encourage your friends and the members of your family to do the same.

I would like to encourage the operators of micro, small and medium-sized enterprises as well as private households to open savings accounts with financial institutions approved by the Central Bank of the Congo.

I appeal to the financial institutions to be more creative and innovative so as to provide savings products that are suited to the needs of our people.

- The Ambassador of the Federal Republic of Germany;
- Development partners;
- Heads of financial institutions;
- Parents;
- Schoolchildren;
- Distinguished guests;
- Ladies and Gentlemen,

Before I bring my address to a close, allow me to express my renewed thanks to all authorities present here today, to our development partners, the directors of financial institutions, heads of schools, members of Parents' Committees and the schoolchildren who were willing to be involved in this World Savings Day in the Democratic Republic of the Congo.

I would not wish to conclude without thanking German Financial Cooperation through KfW for its technical backing and its ongoing support, which has contributed to the success of this event.

I now declare Word Savings Day in the Democratic Republic of the Congo open. Thank you.

10.4 Example of promotional material for the WSD 2011



10.5 Media Coverage : Budget, Plan, News

Octobre														Octobre		Octobre		Novembre	
	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2		
05:00												Interview Journal Observateur mp							
06:00					Reportage Journal Le Potentiel 1/2 page					Reportage Journal Le Potentiel 1/2 page		Papier d'analyse journal Uhuru mp			Annonce sur l'Observateur avec logo				
07:00								Papier d'analyse Journal Uhuru MP	Papier d'analyse Journal Observateur MP	Reportage RTNC rédif	Reportage RTNC rédif				Reportage journal Uhuru				
08:00															Reportage RTNC rédif				
08:10				spot radio Top Congo	spot radio Top Congo			spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo		spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo			
09:00																			
10:00			Interview Journal Le Potentiel 1 page MP																
11:00												11:15 Radio Okapi (15 min ACB)							
12:00																			
13:00																			
13:30										spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo		Reportage RTNC spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo		
16:10								spot radio Top Congo							spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo		
17:00																			
17:10				spot radio Top Congo	spot radio Top Congo			spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo	spot radio Top Congo			
18:15									radio Okapi										
19:00																			
20:00		Baraka TV (lingala Facile) m		Baraka TV (lingala Facile) m				Baraka TV (lingala Facile) et Reportage RTNC m	Reportage RTNC mp	Reportage RTNC mp				Baraka TV (lingala Facile)+ Interview directe JT &Reportage RTNC	Reportage RTNC spot radio Top Congo				
20:30		RTNC (lingala facile)		RTNC (lingala facile)				RTNC (lingala facile)						RTNC (lingala facile)					
20:40			Canal Kin (Apic) m					Canal Kin (Apic)m					Canal Kin (Apic)						
20:45			Couleur TV (Apic)					Couleur TV (Apic)					Couleur TV (Apic)						
21:00			CF TV (Apic)					CF TV (Apic)					CF TV (Apic)						
22:00		CMB (Lingala Facile)		CMB (Lingala Facile)				CMB (Lingala Facile)					CMB (Lingala Facile)						
23:00								Reportage RTNC	Reportage RTNC rédif	Reportage RTNC rédif			Reportage RTNC						
00:00		TVS 1 (lingala facile)		TVS 1 (lingala facile)				TVS 1 (lingala facile)					TVS 1 (lingala facile)						

Le point de
L'observateur

Susciter une culture de l'épargne

Chaque année le monde célèbre la Journée Internationale de l'épargne fixée le 31 octobre. L'objectif est de promouvoir et encourager l'épargne à travers le monde ; d'informer les enfants et les particuliers des avantages de confier son argent à une institution financière, plutôt que de le garder sous le matelas. Cette journée instaurée depuis 1925 est célébrée dans plusieurs pays et s'accompagne de l'organisation des campagnes pour l'épargne. Ainsi, les Institutions financières, les médias, les écoles ; les églises et autres structures sont mis à contribution, pour sensibiliser la population sur les avantages de l'épargne. L'édition 2011 de la Journée Internationale de l'épargne en RDC, particulièrement à Kinshasa, va connaître un éclat particulier. Il en sera ainsi suite à la volonté clairement affichée par l'Autorité monétaire, les banques et les partenaires au développement de promouvoir l'épargne particulièrement dans les milieux scolaires, creuset de l'éducation et de la socialisation à la base.

Du côté de la Banque centrale du Congo (BCC), de l'Association Congolaise des Banques (ACB), de la Coopération Allemande (KfW) et des institutions bancaires et financières de la place ainsi que des écoles, il y a une convergence des vues pour impulser un changement des mentalités en vue de favoriser une culture de l'épargne. Toutes les parties prenantes s'accordent sur l'importance et le rôle de l'épargne dans le financement de l'économie nationale. Il est question de sensibiliser les uns et autres sur les avantages qu'offre l'épargne à travers les institutions financières par rapport aux autres moyens utilisés pour garder l'argent. Au regard du constat fait en marge de cette journée, environ 10 % de l'épargne de la population congolaise, soit 1,5 milliard de dollars ; est mis à la disposition des institutions financières. En d'autres termes, une part de 90 % de l'épargne est conservée "sous le matelas" dans les foyers.

Conséquence : une grande partie de l'épargne dans notre pays est hors du circuit économique avec des conséquences néfastes. Entre autres, ces fonds ne sont pas disponibles pour les investissements éventuels dans les entreprises de production privées. De ce fait, cela constitue un frein à la croissance économique qui fait reculer la pauvreté à travers le pays. Ces liquidités importantes, par leur volume évoluant hors du circuit bancaire constituent un terreau pour alimenter les distorsions, les spéculations et les anticipations pou-

(Suite en page 3)

Le point de
L'observateur

Susciter une culture de l'épargne

(suite de la page Une)

vant avoir une incidence sur la stabilité du cadre macroéconomique. Le message transmis à la population en général et aux jeunes écoliers, l'avenir du pays, durant la campagne pour promouvoir l'épargne consiste à proposer la pratique d'une épargne basée sur le volontariat.

A ce niveau à travers la campagne de sensibilisation, l'épargne est présentée non seulement comme une condition préalable pour contracter un emprunt ultérieur, mais comme un moyen de garder de l'argent en lieu sûr. Elle doit devenir une seconde nature, afin de faire face aux situations difficiles et de réaliser des projets. D'autant plus qu'on ne peut dépenser tout ce que l'on gagne. En marge de cette journée, un travail de réflexion a été fait pour symboliser la notion de l'épargne. Ainsi, la fourmi a été retenue car cette insecte ne consomme pas tout ce qu'elle amasse ; une partie de sa moisson est gardée pour faire face à la disette. La sagesse populaire ne dit-elle pas qu'on ne sait jamais de quoi demain sera fait.

Il est rapporté que conserver de l'argent sous les matelas est un comportement préjudiciable pour l'économie. D'autant plus que l'épargne à travers les institutions financières joue un rôle essentiel dans le financement de l'économie d'un pays, et particulièrement pour les investissements par le biais des crédits. Par ailleurs la conservation de l'argent liquide à la maison, est une source des problèmes, notamment des cas de vols ou agressions, d'escroquerie, d'achats courants spontanés et non réfléchis,... Dans ces conditions, la formation d'un capital pour des investissements futurs ou les mauvais jours ou périodes de vaches maigres, devient difficile. Ainsi, tous les revenus sont affectés à la consommation immédiate, sans avoir des projets ni une perspective pour l'avenir. La pratique du "Likelemba" ou ristourne dans nos cités et entreprises et de l'épargne carte dans l'économie informelle laisse croire qu'épargner est possible malgré la conjoncture économique difficile.

A tout prendre, l'intériorisation de la notion d'épargne dans nos mœurs permettra d'améliorer le taux de bancarisation de la population congolaise, un taux encore faible selon les données disponibles. Aujourd'hui à la faveur des institutions de micro finance, il est possible d'ouvrir un compte avec une petite somme ; mais aussi d'accorder des crédits aux pauvres disposant d'un compte bancaire. La réduction de la pauvreté, par l'accès au travail et aux revenus, est au centre du DSCRP 2.

Didier Munsala Buakasa

S'exprimant dans le cadre de la Journée Internationale de l'Epargne

Simon Stumpf : " Epargner en RDC pour l'avenir, oui c'est possible ! "

La Journée Internationale de l'épargne se tiendra le lundi 31 octobre 2011. Dans le cadre de cet événement, le journal Observateur a réalisé une interview avec M. Simon Stumpf, Chargé de la coopération à l'ambassade de la République Fédérale de l'Allemagne en RDC. Interview que nous publions ci-dessous.

L'Obs. Pourquoi organiser une Journée Internationale de l'Epargne ?

SS. : Dans le passé la confiance de la population congolaise dans le secteur financier local a beaucoup souffert du fait d'une sécurité financière générale insuffisante ainsi que de l'instabilité du secteur même. A l'heure actuelle, on estime que seule 10% de l'épargne (près de 1,5 milliards de dollars) de la population congolaise est déposée auprès des institutions financières, c'est-à-dire qu'environ 90% de l'épargne est conservée "sous les matelas" dans les foyers.

Le but de la première Journée Internationale de l'Epargne (JIE) en RDC est d'ouvrir un grand nombre de nouveaux comptes et d'augmenter le montant de l'épargne ici. Actuellement il y a 900.000 comptes pour près de 65 millions d'habitants. Le taux de bancarisation en RDC se trouve en dessous de la moyenne subsaharienne.

Le message de cette campagne est : " Epargner pour l'avenir, oui c'est possible ! ". Epargner est la base d'une croissance économique et c'est dû à cette grande importance du thème que le gouvernement de la République fédérale d'Allemagne a décidé de cofinancer la JIE en RDC. Concrètement nous voulons proposer à tous un compte d'épargne basée sur le volontariat.

Depuis quelle année cette journée a été instituée ?

Les JIE ont été officiellement introduites en 1925 avec l'objectif d'encourager l'épargne à travers le monde et d'informer les enfants et les particuliers des avantages de confier son argent à une institution financière au lieu de le garder "sous les matelas". La JIE a été fixée le 31 Octobre et depuis 86 ans elle est célébrée chaque année dans de nombreux pays à travers le monde et s'accompagne des campagnes pour l'épargne dans les institutions financières, les écoles, églises ou dans d'autres rassemblements ainsi que dans les médias par exemple.



M. Simon Stumpf, Chargé de la coopération à l'ambassade de la République Fédérale de l'Allemagne en RDC.

Moi-même je me souviens toujours encore très bien de la JIE à Weidenthal, le petit village où j'ai grandi en Allemagne il y a beaucoup d'années. Nous étions des enfants de 8 à 12 ans et on nous a donné de petits cadeaux et un compte d'épargne désigné pour des enfants. Et au plus près a posé un avoir de 5 Deutsche Mark qui est aujourd'hui équivalent d'environ de 3100 FC. Pour un enfant c'était beaucoup d'argent et cela m'a motivé énormément d'épargner.

Quel peut être l'apport de l'épargne dans l'économie d'un pays en voie de développement comme la RDC ?

Une part considérable de l'épargne est mise à l'écart du circuit économique et n'est pas disponible pour les investissements des entreprises de production privées, ce qui constitue un obstacle de plus à la croissance économique générale du pays. Mais le secteur privé joue un rôle fondamental pour le développement de la RDC. Surtout des petites et moyennes entreprises privées ont le potentiel de créer d'emplois et des revenus pour les Congolais.

De surcroit, conserver chez soi son argent représente un risque pour les particuliers en cas de vol, et d'autre part, de l'argent liquide à la maison est plus souvent dépensé d'une manière spontanée pour les achats courants, rendant plus difficile la for-

mation d'un capital d'épargne.

On remarque en RDC, particulièrement les petites et moyennes entreprises ont du mal à obtenir de crédit auprès des banques. Quelles sont selon vous les stratégies à adopter ?

Vous avez raison, les petites et moyennes entreprises ont des difficultés à obtenir des moyens

financiers. C'est pour cela qu'elles doivent recourir aux sources de financement qui soient très chères ou bien peu sûr. Ou elles doivent s'abstenir de faire des investissements pour augmenter leur productivité.

Mais le problème a toujours été de deux cotés : A un coté l'approvisionnement insuffisant avec des produits financiers pour les petites et moyennes entreprises est souvent qu'elles ne disposent pas des garanties habituellement exigées pour les banques. Mais à l'autre coté les institutions de microfinance n'offrent pas des produits adéquats pour eux. Le secteur de microfinance en RDC a un très grand potentiel parce que la demande des produits financiers dépasse loin s'en faut l'offre en ce qui concerne même la quantité et la qualité de l'offre. Pour cette raison dans le cadre de la coopération germano-congolaise nous appuyons la professionnalisation des institutions de microfinance de manière que l'extension géographique de banques professionnelles surtout au dehors de Kinshasa.

Comment peut-on introduire la culture de l'épargne dans une société comme la nôtre ?

Un grand philosophe a formulé une fois : " Chaque grand voyage commence avec un premier petit pas ! " Dans ce sens l'introduction de la JIE ici en RDC peut être un premier pas dans la bonne direction. En 2011 s'est limitée sur la ville de Kinshasa et de 9 institutions financières. On demande

à chaque institution de prendre contact avec des écoles dans leur environnement pour sensibiliser les élèves et de cultiver une affinité pour l'épargne. Pour cela les institutions financières ont développé des produits d'épargne pour cette cible. C'est un changement de culture et c'est pour cela qu'on commence avec les enfants qui sont l'avenir en RDC. Si l'initiative est prospère, il est possible de l'élargir dans les années suivantes.

On remarque que dans des pays en développement comme la RDC, les PME ont du mal à obtenir des crédits auprès des banques et à épargner. Selon vous, quelles stratégies doivent-elles adopter pour être plus compétitives et pour bénéficier de la confiance des banquiers ?

Bien sûr une entreprise qui veut avoir un crédit doit avoir un plan d'affaires valide et une comptabilité régularisée et transparente. Mais le problème se trouve souvent à coté de l'offre. Il n'y a pas encore assez des produits financiers pour ces petites et moyennes entreprises qui sont en train de se développer et qui ne disposent pas encore des garanties bancaires. C'est exactement ici où la coopération germano-congolaise appuie les banques et les institutions de microfinance dans le sens d'élaborer des produits financiers adéquats et d'ouvrir des filiales aux communes en raison d'être plus proche aux personnes.

Propos recueillis par
Luc-Roger Mbala Bemba

Dans une interview à L'Observateur à l'occasion de la Journée Internationale de l'épargne 2011

J-C Masangu: " Il faut d'abord compter sur soi-même et sur ses propres ressources "

C'est depuis 1925 que la Journée Internationale de l'épargne a été introduite à travers le monde en vue d'encourager l'épargne et d'informer les particuliers sur les avantages de l'épargne au lieu de garder son argent sous le matelas. Mais pour la première fois ce 31 octobre 2011, la Banque centrale du Congo a jugé bon de lancer cette célébration en RDC. Ainsi, l'organisation de cette journée est appuyée par la Coopération allemande KFW, l'Association Congolaise des Banques, les banques commerciales... Et cela en vue d'informer les Congolais sur les bienfaits, l'importance et la nécessité de l'épargne, soutient le gouverneur de la BCC à travers l'interview qu'il a bien voulu nous accorder. Le gouverneur Masangu souligne qu'il est important pour un pays de compter d'abord sur soi-même et ses propres ressources, pour le financement des investissements et pour prétendre réaliser une croissance économique plus soutenue. Pour en savoir plus, lisez l'intégralité de cette interview.

Sous quel signe la Banque Centrale du Congo place la Journée internationale de l'épargne édition 2011 ?

L'amélioration de l'inclusion financière en République Démocratique du Congo est un souci permanent pour la Banque Centrale du Congo. A ce titre, j'ai décidé de lancer pour la première fois dans notre pays la célébration de la Journée Internationale de l'Epargne avec pour thème principal : " Epargner en RDC pour mon avenir, oui c'est possible". Cette célébration vise à informer la population sur les bienfaits, l'importance et la nécessité de l'épargne.

Cette action entre dans le cadre du vaste programme d'éducation financière qui compte mettre en place voire l'Institut d'Emission en vue d'informer la population sur les services et les produits offerts par les institutions financières de manière à permettre à notre population de faire des choix en toute connaissance de cause.

Pour la réussite de cette journée internationale de l'épargne, quels sont les partenaires qui accompagnent la BCC ? Et qu'attendez-vous de vos partenaires ?

La Banque Centrale du Congo organise cette journée en collaboration avec la coopération financière allemande dénommée la KFW, l'Association Congolaise des Banques et les institutions de Micro finance. Les institutions participantes sont pour les banques : l'Access Bank, l'Advans Banque, la Bank of

Africa, la Biac, la Procrédit Bank, la Rawbank et la TMB ainsi que pour le secteur de la microfinance : Finca, R.D Congo, Life Vest et Mcreco.

Avant toute chose, je souhaite remercier nos partenaires susnommés d'avoir consenti du temps, des moyens tant techniques, matériels que financiers pour l'organisation de cette Journée de l'Epargne. Cependant, la Banque Centrale attend d'eux la poursuite de l'échange d'expériences quant aux techniques de sensibilisation aussi bien de l'épargne, du crédit et/ou d'autres services financiers, étant entendu que l'éducation financière est un processus lent, dynamique et permanent inspiré pour assurer le bien-être de notre population à travers des services financiers de qualité et adaptés à chaque couche sociale.

Par ailleurs, le lancement de cette campagne étant prévu pour cette année uniquement dans la Ville Province de Kinshasa, j'en appelle aux institutions financières impliquées à faire une large diffusion du thème retenu à l'intérieur du pays où elles disposent des agences ou succursales.

Quelle est la politique ou la stratégie de la BCC pour susciter et encourager l'épargne auprès des populations de la RDC ?

Depuis 1998, le Gouvernement de la République Démocratique du Congo et la Banque Centrale se sont engagés dans un programme d'assainissement de l'espace économique, financier et monétaire, incluant la restructuration du

système bancaire congolais.

L'assainissement financier entrepris par l'Institut d'Emission visait à susciter des institutions financières stables et solides à même de mieux gérer l'épargne du public et relancer l'économie nationale. En sus de cette politique, la Ban-

tions de MicroFinance et 3 Coopératives Centrales d'Epargne et de Crédit. Une surveillance permanente est exercée par la Banque Centrale du Congo en vue de préserver l'épargne du public et assurer leur solidité, professionnalisme et pérennité.

Le taux de bancarisation en RDC est encore très faible. Qu'en est-il au juste ? Quels sont les objectifs de la BCC en la matière pour les années à venir ?

En effet, le taux de bancarisation de notre pays est le plus faible de l'Afrique Subsaharienne, soit 1,4 million de comptes pour 70 millions d'habitants.

Pour améliorer le degré de pénétration de la population au système financier, la Banque Centrale du Congo a mis en place plusieurs projets auxquels j'ai fait allusion tout à l'heure dont l'introduction de la téléphonie mobile d'ici fin décembre 2011. Tout détenteur de téléphones cellulaires sera capable de transférer librement des fonds d'un coin du pays à un autre et à l'avenir payer de biens et services de consommation tels que l'eau, l'électricité, le carburant, la nourriture aux marchés et j'en passe.

Le nombre de détenteurs de téléphones cellulaires se chiffre à plus au moins 15 millions. On passera donc de 1,4 à 15 millions de comptes pour 70 millions d'habitants, soit 2% de taux de bancarisation.

Par ailleurs, l'éducation financière et la protection du consommateur sont des projets qui, à court terme, assureront le développement des liens d'affaires entre les clients potentiels et les institutions financières et renoueront encore un peu plus la confiance auprès du système financier en vue de mobiliser l'épargne longue et la transformer en investissements productifs, alignés avec les objectifs de développement économique du pays.

L'apparition des institutions de microfinance solides et professionnelles est un atout également pour améliorer le taux de bancarisation étant donné que ces institutions sont plus présentes dans les milieux ruraux et offrent des services financiers en l'absence des banques.

D'autres réformes en cours relatives notamment à la modernisation du Système National de Paiements, la mise en place d'un fonds de garantie de dépôts, la modernisation de la Centrale des Risques, son autant des projets dans lesquels votre Institut d'Emission s'est lancé en vue d'améliorer



J-C Masangu, gouverneur de la BCC.

que Centrale a renforcé la supervision par l'adoption des normes prudentielles alignées aux standards internationaux et la rénovation de son cadre légal et réglementaire qui comprend actuellement notamment une loi relative à l'activité et au contrôle des Etablissements de Crédit, une loi sur les Coopératives d'Epargne et de Crédit ainsi qu'une réglementation sur les Institutions de Micro Finance.

Fort de ce travail, à ce jour, le système financier congolais affiche une reprise certaine bien que des efforts pour une intense intermédiation soient encore nécessaires. Il est composé de 20 banques agréées en activité, 147 coopératives d'épargne et de crédit, 19 ins-

Avec un taux de bancarisation de moins de 2%, l'Institut d'Emission est en train de mettre en place une stratégie pour l'amélioration de l'inclusion financière en RDC. Cette dernière prend en compte l'introduction du téléphone portable comme moyen d'épargne et de faire des transactions financières, c'est-à-dire des paiements. Cela permettra d'augmenter le taux de bancarisation à 21%. La même stratégie mettra l'accent sur l'éducation financière et la protection du consommateur. La célébration de la Journée Internationale de l'Epargne est une composante de ce projet important.

(suite au page 7)

Dans une interview à L'Observateur à l'occasion de la J-C Masangu: " Il faut d'abord compter sur soi-même et sur ses propres ressources "

(suite de la page 6)

les services rendus aux institutions financières et à leur clientèle.

L'objectif visé par les différents projets de la Banque est notamment d'atteindre d'ici à l'horizon fin décembre 2012 un taux de bancarisation à deux chiffres.

Pouvez-vous nous brosser dans les grandes lignes l'état des lieux de la microfinance en RDC ?

Le secteur de microfinance est constitué à fin octobre 2011 de 140 Coopératives d'Epargne et de Crédit (COOPEC), de 3 Coopératives Centrales d'Epargne et de Crédit (COOCEC) ainsi que de 19 Institutions de Micro Finance (IMF) répartis comme suit sur le territoire national :

PROVINCE	IMF	COOPEC	TOTAL
BANDUNDU	1	12	13
BAS-CONGO	1	12	13
EQUATEUR	-	-	-
KASAI OCCIDENTAL	-	1	1
KASAI ORIENTAL	1	2	3
KATANGA	1	1	2
KINSHASA	11	31	42
MANIEMA	-	4	4
NORD KIVU	2	44	46
SUD KIVU	2	36	38
	19	143	162

A travers ses activités de proximité, ce secteur offre à la population à faible revenu des services financiers, permettant ainsi aux ménages de faire face à leurs besoins et à financer des projets d'investissement en vue de leur bien-être.

Certes, il a été noté une progression du total bilanitaire d'une année à l'autre et un début du professionnalisme, induit par le suivi régulier des institutions et l'appui technique aussi bien de la Banque Centrale que de nos partenaires extérieurs tel le Fonds de Promotion de la Microfinance. Cependant, beaucoup restent encore à faire pour les amener à atteindre l'autosuffisance opérationnelle et financière ainsi que la pérennité.

Il y a également 5 à 6 banques qui se sont spécialisées en microfinance et qui ciblent aussi les micros, petites et moyennes (MPME) entreprises. Tout cela concourt à améliorer les performances des IMF et les amener à acquérir les bonnes pratiques du métier de ban-

quier.

Le secteur de la microfinance fait l'objet de certaines critiques, notamment l'application des taux d'intérêt prohibitifs pour le crédit, le non-respect des dispositions réglementaires et des normes prudentielles, la disparition des fonds des épargnantes, ...Et souvent, l'Autorité monétaire en arrive à retirer l'agrément des institutions de micro finance concernées. Qu'est-ce que la BCC envisage pour assainir les pratiques dans ce secteur perçu comme un moyen de réduction de la pauvreté des populations ?

La RDC a, dans le cadre de sa politique économique, opté pour le libéralisme des taux. Ce

qui sont à la base notamment du non-respect des dispositions réglementaires, des normes prudentielles de gestion et de la disparition des fonds des épargnantes. L'Institut d'Emission, a, à l'instar de ce qui a été fait au niveau du secteur bancaire, décidé d'assainir le secteur de la microfinance de manière à susciter des institutions fortes, solides, professionnelles et pérennes à même d'offrir des services financiers adaptés à notre population.

La fermeture de certaines institutions rentre dans le cadre de l'assainissement du secteur et vise à envoyer un message clair et ferme à celles qui ne font pas d'efforts pour la gestion saine et prudente.

L'hyperinflation avec à la clé de la paupérisation des populations durant la décennie 1990-2000 en RDC, est une des raisons qui ont découragé les populations à épargner. A ce jour, le risque de retomber dans l'hyperinflation n'existe-t-il pas ?

La RDC s'est lancée dans une phase de stabilisation de son cadre macroéconomique et, depuis 2001. Les efforts de stabilisation sont attestés notamment par l'atteinte du Point d'Achèvement de l'Initiative des Pays Pauvres Très Endettés avec le soutien du Fonds Monétaire International en 2010 et la relative stabilité de ses indicateurs macroéconomiques.

En effet, l'hyperinflation qui a caractérisé l'économie congolaise entre 1990 et 2000 a eu pour effet de décourager l'épargne nationale. Le taux d'inflation a culminé à plus de 3000 % jusqu'à atteindre 9 800 % en 1994. Cette situation a été consécutive au contexte socio-politique très agité de l'époque, marqué par (i) les pillages et les guerres qui ont détruit l'outil de production et (ii) les revendications de toutes sortes. Sur le plan économique, la pénurie qui en a résulté couplée au manque de discipline budgétaire et au financement monétaire du déficit public ont été les facteurs explicatifs.

Aujourd'hui, le contexte général s'est amélioré de plusieurs points de vue. En effet, la RDC a une stabilité du cadre politique avec des institutions démocratiquement installées et applique des politiques macroéconomiques (monétaire et budgétaire) coordonnées et crédibles, induisant à la stabilité du cadre macroéconomique

et la reprise de la confiance dans la monnaie nationale. Chaque année, nous ciblons un taux d'inflation à un chiffre. Sur les dix dernières années, nous avons atteint la cible quatre fois.

Je pense donc que dans le contexte actuel, les risques d'un retour à l'hyperinflation sont très faibles.

Il est constaté un engouement ou l'arrivée de nouveaux opérateurs dans le secteur bancaire. Comment l'expliquez-vous au niveau de la BCC ?

Au regard de sa situation géographique, de l'importance de sa population ainsi que de la diversité des ses potentialités minières, agricoles, industrielles et commerciales, la République Démocratique du Congo constitue un grand marché économiique.

En outre, l'analyse de la segmentation du marché bancaire permet de comprendre qu'il est possible de fournir des services financiers de meilleure qualité à des segments non desservis de l'économie congolaise.

Par ailleurs, la stabilité du cadre macroéconomique et l'assainissement opéré dans le secteur bancaire constituent des atouts pour l'attrait des nouveaux investisseurs dans le secteur.

Ainsi, le marché bancaire congolais est très ouvert et de nouvelles institutions peuvent véritablement s'y implanter et fonctionner de manière rentable.

L'année 2010 a été marquée malheureusement par la dissolution forcée de la Banque Congolaise. Quelles sont les dispositions prises par la BCC pour que l'épargne des populations de la RDC soit davantage sécurisée ?

La dissolution forcée de la Banque Congolaise entre dans la ligne droite des efforts d'assainissement du secteur bancaire congolais.

Comme le prévoit la loi bancaire, la Banque Centrale du Congo a, à cet effet, recruté sur appels d'offre internationale un Cabinet qui a la charge de la liquidation de cette institution financière. Ce Cabinet est à pieds d'œuvre pour notamment évaluer la situation patrimoniale nette de la banque en liquidation en vue de dégager les ressources. Ce n'est qu'à l'issue de ce travail que les épargnantes seront désintéressées.

sés.

S'agissant des dispositions prises par l'Autorité pour protéger l'épargne, plusieurs normes ont été adoptées de manière à renforcer le contrôle a priori au moment de l'agrément et le contrôle a posteriori durant l'exercice de l'activité de l'institution de manière à assurer de la viabilité et la solidité des banques. Par ailleurs, un projet de mise en place d'un fonds de garantie de dépôt est en cours d'étude pour sécuriser davantage l'épargne du public tel que la loi l'exige.

En guise de conclusion, quel rôle peut jouer l'épargne dans un pays comme la RDC ?

Une bonne politique de l'épargne permet à l'économie nationale de disposer de plus de ressources indispensables à l'investissement et au développement. Ce sont les congolais qui développeront leur pays. Il faut d'abord compter sur soi-même et sur ses propres ressources.

En effet, il a été démontré qu'un taux d'épargne élevé favorise une croissance économique plus soutenue, à condition que cette épargne soit transformée en investissement productif. C'est le cas de la Chine.

Par ailleurs, s'agissant des ménages, cette épargne accumulée peut leur permettre d'envisager l'avenir en toute confiance, de se prémunir contre les risques potentiels et les aléas de la vie et d'effectuer des choix essentiels en matière notamment d'investissements, de scolarisation des enfants, d'amélioration du suivi médical et du règlement des coûts afférents à des événements indispensables sur le plan social tels que les célébrations de naissance, de mariage ou d'obtention de diplômes.

Sur ce, l'encouragement à l'épargne auprès des institutions financières agréées par la Banque Centrale du Congo pour espérer un avenir meilleur. Epargner en République Démocratique du Congo, c'est possible. Pour ce faire, il faut de la volonté, du sacrifice et de l'organisation quel que soit le niveau de revenu. Certes, l'épargne exige des sacrifices mais qui précèdent la récompense.

Propos recueillis par Didier Munsala Buakasa

Lancement officiel de la Journée internationale de l'épargne

Jean-Claude Masangu : " Epargner est une affaire de volonté, de détermination..."

Lors de la cérémonie du lancement officiel de la Journée internationale de l'épargne sous le thème "Epargner en RDC pour mon avenir, oui c'est possible", le gouverneur de la Banque centrale congolaise (BCC), Jean-Claude Masangu, relayant le thème central, a affirmé qu'il était possible d'épargner en RDC, en dépit du faible niveau de revenu de la majorité de la population de ce pays, l'épargne étant "une affaire de volonté, de détermination et d'organisation".

C'est soutenu par un état des lieux fort reluisant qu'il a brossé sur le secteur financier et de l'épargne en RDC que Jean-Claude Masangu a affirmé qu'il est possible d'épargner en RDC, malgré la modicité du revenu de la majorité de la population de ce pays. " Eu égard au niveau de revenu de la majorité de la population congolaise, est-il possible d'épargner en RDC ? Je réponds par l'affirmative, "Oui, c'est possible", a affirmé le gouverneur de la Banque centrale du Congo.

Celui-ci a préalablement présenté un état des lieux du secteur financier couvrant la période de 2001 à 2011. Cette période est marquée par entre autres l'accroissement du nombre des comptes qui est passé de 100 000, hier, à 1 400 000 à ce jour ; l'augmentation du volume des dépôts des banques qui a été multiplié par 23 pour atteindre un montant de 1,9 milliards de dollars américains, dont 45% provenant des ménages et 152 millions de dollars américains sont logés dans les institutions de microfinance ; l'augmentation du volume des crédits qui a été multiplié par 45 en atteignant 1 milliard de dollars américains, soit 53% des dépôts. Quant au taux d'épargne en pourcentage du Produit intérieur brut (PIB), il est passé de 1,2% à 13,5% en 2010, atteignant à ce jour 15 milliards de dollars américains.

Dans cet état des lieux, J.-C. Masangu a indiqué que " dans le secteur de microfinance, ce sont les femmes qui détiennent le plus de comptes " et que l'analyse de la source de l'épargne a montré qu'il y a " une très forte prépondérance de l'épargne privée par rapport

à l'épargne publique, avec un ratio de 1 à 10 ".

Avantages de l'épargne
Par ailleurs, il a présenté les avantages qu'offre l'épargne sur les plans micro et macrofinances, aussi bien pour

sensibilisation sur l'épargne en milieu scolaire, visant ainsi les enfants des écoles primaires, secondaires et professionnelles. En le faisant, la Banque centrale du Congo entend mener cette action du bas vers le haut pour espérer des résultats

mille de ces enfants de faire de même.

Pour la BCC, a déclaré J.-C. Masangu, cette campagne constitue " la préfiguration d'un grand projet d'éducation financière de la population sur le rôle, l'importance et les bienfaits de l'épargne ainsi que sur les services offerts par les institutions financières de notre pays ".

Auparavant, le gouverneur de la BCC a tracé le chemin parcouru par le gouvernement et l'Institut d'émission dans la stabilisation de l'environnement micro et macro économique. " Notre pays a connu des périodes troubles avant de se stabiliser politiquement et économiquement. Et par conséquent, jusqu'à la fin des années 90, le système bancaire congolais a souffert d'une crise aigüe causée principalement par la désstabilisation des institutions de la République, la dégradation de l'environnement économique et le recul de l'activité économique, la désintermédiation du système bancaire ". C'est à partir de 1998, que le gouvernement congolais et la BCC se sont lancés dans un programme non seulement de l'assainissement de l'espace économique, financier et monétaire, mais également la prévention à la survenance des risques de fragilisation ultérieure.

De ce programme, l'on peut retenir la liquidation des banques insolubles et l'exigence des plans de redressement crédibles aux banques jugées récupérables.

Auparavant, le 2^{me} secrétaire à l'ambassade d'Allemagne fédérale a parlé de l'impor-



Jean-Claude Masangu, distribuant des cartes d'épargne à des élèves (ph. Kléber)

l'épargnant que pour l'économie financière et de l'économie de manière générale.

L'épargne assure à l'épargnant des " revenus qui peuvent devenir importants lors le futur et qui permettent d'insurgier l'avenir avec confiance ". Elle permet également " de se prémunir contre les risques éventuels et les aléas de la vie tels que la scolarisation des enfants, les soins médicaux et le règlement des coûts afférents à des événements indispensables au plan social tels que la célébration de naissances, de mariages et d'obtention de diplômes. "

Quant " au niveau de l'industrie financière et de l'économie de manière générale, l'épargne constitue des ressources locales indispensables pour le développement des activités productives à même d'améliorer la croissance économique, induisant ainsi le bien-être social et la réduction de la pauvreté. "

En cette occasion de la célébration de la Journée internationale de l'épargne, on venait de lancer la campagne de sensibilisation sur l'épargne en milieu scolaire, visant ainsi les enfants des écoles primaires, secondaires et professionnelles. En le faisant, la Banque centrale du Congo entend mener cette action du bas vers le haut pour espérer des résultats

concrets, par le durable, quant à la culture de l'épargne qui est loin d'être l'épargne du peuple congolais. J.-C. Masangu explique la démarche. " Si l'accord a été mis sur les enfants, c'est parce qu'une habitude instaurée dès le bas âge est difficile à césiger ", a-t-il déclaré, ajoutant que " les enfants ou les jeunes en général constituent une tranche importante de la population. De plus, à travers eux, c'est toute la famille qui est visée ".

Après avoir invité les enfants, représentés par quelques écoles secondaires triées à la volée, " à cultiver l'esprit d'épargne ", estimant qu'une épargne mise de côté dès maintenant leur permettra " d'accumuler et de constituer un maximum de fonds pour l'investissement ou pour résoudre un certain nombre de problèmes ou défis ", l'Autorité monétaire de la RDC a annoncé de sponsoriser l'ouverture de quelques comptes à quelques uns d'entre les élèves présents. Un geste, a dit Jean-Claude Masangu susceptible d'inciter les amis et les membres de fa-

tance du système bancaire et de l'épargne. Il a déclaré que 135 milliards de dollars sont logés comme épargne dans des banques, représentant 10% de la masse monétaire, tandis que 90 % de cette mass-

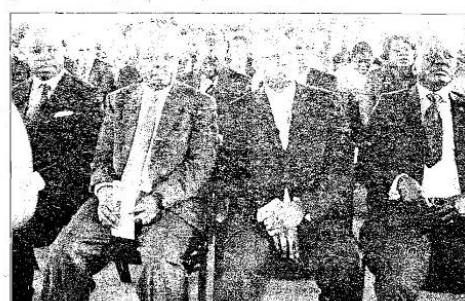
sont conservés sous des matelas. Comme quoi, il faut davantage d'efforts de sensibilisation sur l'importance de l'épargne auprès de la population.

Le président de l'Association congolaise des banques (ACB) a cimenté également l'importance de l'épargne qui renforce l'activité économique d'un pays. Il a ainsi invité les Congolais à épargner en les poussant à changer la culture de la théâtralisation en bancarisation. La campagne de sensibilisation doit commencer par les grandes villes jusqu'aux localités en passant par les centres urbains, les districts.

Il a rappelé l'esprit travailleur et épargnant de la fourmi de la fable de La Fontaine reprise comme mascotte dans un des dépliants publiés et distribués à cette occasion. Un esprit que tout Congolais est appelé à imiter, car la fourmi travaille, amasse et épargne pour un avenir radieux. Il a convié les Congolais à faire garder son argent dans une institution financière agréée plutôt que de le confier dans " Buakisa carte ", un système qu'il a fustigé.

Pour le vice-ministre de l'EPSP, la cérémonie du lancement officiel de la Journée internationale de l'épargne " marque le début d'un grand projet d'éducation financière de la population sur les services offerts par les institutions financières " de la RDC.

Deux saynètes ont également égayé les nombreux invités à la Halle de la Gombe le lundi 31 octobre composés des ministres, dont le vice-ministre de l'EPSP, les administrateurs délégués et dirigeants des ins-



J.C. Masangu et Simon Bulupy Galati, ministre du Travail suivant les différentes allocutions (ph. Kléber)

Le Potentiel

«FEMME ACTUELLE»

Femme de la semaine

Cathy Mbungani : «L'épargne permet à la congolaise d'assurer l'avenir de sa famille»

Assistante de projet secteur financier et privé en RDC à la Coopération financière Allemande (KfW), Cathy Mbungani, travaille avec le Project Manager basé à Frankfurt dans tous les projets du secteur financier appuyé par la KfW. Elle explique les motivations de la KfW pour l'introduction de la Journée internationale de l'épargne en RDC.



Pourquoi doit-on introduire la Journée internationale de l'épargne en RDC?

Partant du contexte selon lequel près de 90 % de l'épargne est conservé dans les maisons en RDC, l'introduction de la Journée internationale de l'épargne a pour objectif de faire de l'éducation financière au sein de la population congolaise. Sur initiative de la Banque centrale du Congo, la Coopération financière allemande (KfW) organise en collaboration avec l'Association congolaise des banques (ACB), la première Journée internationale de l'épargne en RDC, le 31 octobre prochain. Cette première journée, qui est un projet pilote, est limitée sur la seule ville de Kinshasa et est accompagnée par dix institutions financières, à savoir Accès Bank, Advans, Bank of Africa, Biac, Finsa, Life Vest, Mcreco, Procrédit Bnak, Rawbank et la TMB. Si l'initiative est un succès, ce que nous espérons fortement, il est possible de l'élargir dans les années suivantes.

Quelle est l'importance de l'épargne pour la femme congolaise ?

Les gens les plus avisés disent que la richesse commence par la richesse physique ou bâti dans la tirelire. Je pense qu'ils avaient pleinement raison. En effet, ce qui apparaît comme un geste simple, « garder de petites sommes dans un compte épargne », a en fait des conséquences profondes sur le développement économique et voire sur le bien-être financier personnel. En RDC, cela revêt encore une connotation d'assurer son avenir grâce à l'épargne. Et pour la femme congolaise qui est aujourd'hui celle qui soutient activement l'économie congolaise par des activités génératrices de revenus, c'est crucial. L'épargne permet à la congolaise d'aujourd'hui d'assurer l'avenir de sa famille face aux multiples épreuves économiques. L'épargne apparaît ainsi, pour elles, comme un moyen durable de répondre aux besoins futurs.

Comment redonner

confiance à la population kinois sachant bien qu'elle se méfie des institutions financières établies en RDC en matière d'épargne ?

Nous sommes consciente de ce climat de méfiance envers les institutions financières en RDC. Dans les années antérieures, il n'était pas possible pour une personne d'ouvrir un compte épargne avec des petites sommes. De nos jours, la tendance a conduit à l'introduction de divers produits d'épargne pour tous.

De ce fait, les institutions financières doivent soutenir de manière plus efficace l'épargne active de la population congolaise et aussi développer des produits d'épargne adaptés à l'environnement congolais. Elles sont aussi la tâche, pour l'avenir économique de notre pays, d'améliorer la communication entre les relations de confiance envers les épargnantes. D'un autre côté, tous les partenaires au développement doivent soutenir les actions de développement du secteur financier en RDC

comme c'est le cas avec la Coopération financière allemande (KfW). Et, je sais que la Banque centrale du Congo y travaille activement dans cet objectif.

Pouvez-vous nous parler des expériences d'autres pays d'Afrique par rapport à la Journée internationale de l'épargne ?

Il faut savoir que la Journée internationale de l'épargne est tout d'abord une activité éducative. Elle a été introduite en 1925 avec comme objectif d'encourager l'épargne à travers le monde et d'informer les enfants et les adultes des avantages de conserver son argent à une institution financière plutôt que de le garder à la maison.

Cette activité est vite devenue une tradition annuelle dans plusieurs pays allant de pair avec des célébrations et des campagnes pour encourager l'épargne. Dans leurs efforts pour promouvoir l'économie, les banques d'épargne ont aussi beaucoup travaillé avec des écoles ainsi que les associa-

tions des femmes. En Allemagne, par exemple, cette journée est célébrée une fois par an où les enfants viennent aux institutions financières et mettent de l'argent dans un compte épargne. En échange, ils reçoivent des cadeaux pour les honorer et les motiver à faire de l'épargne à l'avenir. Pour en revenir en Afrique, la Zambie a célébré sa première Journée internationale de l'épargne en 2010. Un appui conséquent du gouvernement Zambien et les institutions financières de ce pays pour la célébration de cette journée. Le Rwanda aussi à une bonne expérience sur la journée, surtout avec l'encouragement de développer la culture de l'épargne dans les écoles.

Avez-vous un message particulier pour la femme congolaise ? «S'epargner en RDC pour l'avenir, oui c'est possible». Le rendez-vous est donc pris et la porte sera ouverte partit du 31 octobre jusqu'au 2 novembre. Là, vous aurez l'occasion de visiter les institutions financières participantes et obtenir, de ce fait, beaucoup plus d'informations.

PROPOS RECUEILLIS PAR
RAYMONDE SENKA KOSSEY

UHURU ACTUALITÉ

31 octobre 2011 : Journée Internationale de l'Epargne (JIE)

Sensibilisation de la population à l'épargne volontaire

Pour la première fois en République Démocratique du Congo, la Journée Internationale de l'Epargne (JIE) sera célébrée aujourd'hui 31 octobre 2011, pour inciter les congolais à épargner de l'argent dans une institution financière de façon volontaire.



Le 31 octobre 2011, la Banque Centrale du Congo (BCC), la Journée Internationale de l'Epargne (JIE) est organisée par la coopération financière allemande (KfW), en collaboration avec l'Association Congolaise des Banques (ACB). Elle vise à encourager les congolais à s'approprier la culture de l'épargne, tout en leur montrant les avantages de confier son argent dans une banque, au lieu de le garder chez soi, sous le matelas.

« Epargner, c'est assurer l'avenir de sa famille », a déclaré le

Superviseur de la Banque Centrale du Congo (BCC), le Dr. Blandine Tshivudi.

Cette attitude est dangereuse en cas de vol et d'incendie.

L'épargne ne devient pas uniquement une condition pour un emprunt ultérieur, cette journée veut proposer à tous une épargne basée sur le volontariat. Bien que le pourcentage d'adhésion de la population aux institutions financières soit encore faible (10%), il est établi que beaucoup de congolais ont compris la nécessité de confier de

l'argent dans une banque, en lieu et place de son domicile.

Epargne scolaire pour mieux payer les frais scolaires

Bon nombre de personnes disposant de compte, l'ont ouvert au profit de leurs enfants afin de résoudre sans la moindre difficulté, leurs frais scolaires. Certains parents que nous avons interrogé, reconnaissent le bien fondé de ce produit, mais ne l'ont pas en mesure d'y adhérer faute de moyens. Mme Françoise Meta a une façon à elle d'épargner de l'argent pour la scolarité de ses enfants. " Je préfère garder de l'argent à la maison. Car beaucoup de mes ainés ont été déçus pour avoir placé leur argent en banque ", a-t-elle répondu, sans la moindre idée de recourir un jour à une institution financière.

Son avis n'est partagé par d'autres femmes et mères que nous avons interviewées, lesquelles soutiennent que la banque est l'endroit le plus sûr pour garder son argent. " L'épargne scolaire nous permet de résoudre facilement les frais scolaires de nos enfants. Nous avons un compte dans lequel nous épargnons un montant donné, chaque mois, pour s'occuper de la scolarité de nos enfants ", a déclaré Peggy Luzolo, mère de trois enfants. Blandine Tshivudi, mère de deux enfants, réfléchit aussi dans le même ordre d'idée. " Je ne prépare pas la rentrée scolaire à l'approche du mois de Septembre. J'ai ouvert un compte épargne dans une banque de la place. Ce qui me permet, avec mon mari, de résoudre le problème des frais scolaires de nos enfants ". Pour ne pas s'arrêter là, cette dame

invite tous à épargner de l'argent dans une institution financière, " parce que lorsqu'on garde son argent à la maison, on risque de le perdre en cas d'incendie et de vol ". Pour attirer de plus en plus de gens, Blandine Tshivudi, envoie les banques à plus d'imagination afin de "assurer" leurs clients et favoriser ainsi l'accès à tous, particulièrement aux familles. " Les banques doivent alléger les conditions d'ouverture d'un compte épargne sans exiger les nuls de retenir, garantir un pourcentage aux clients, faciliter plusieurs retraits mensuels etc. ", souligne-t-elle, en invitant les banques à faire une concurrence loyale.

Outre cela, ces banques devraient faire en sorte de aider les enfants

qui viennent soit pour le retrait, soit pour le dépôt d'argent, ne soient pas contraints de perdre trop de temps pour des causes qui ne dépendent pas d'eux, mais qui peuvent être facilement évitées.

Pour rappel, la campagne initiée à cette occasion, à travers les médias et les écoles de la ville de Kinshasa, connaît la participation de 10 institutions financières. Il s'agit de Access Bank, Advaan Bank, Bank Of Africa, BIAC, FINCA, L'Afrikl, Meccrazo, Pro-Credit Bank, Raw Bank et Trust Merchant Bank. Ce projet pilote est limité à Kinshasa, avec la possibilité d'être répété en 2012 pour toute la RDC, en cas de succès.

Gypsie Oissa T.

Épargne financière

Les églises doivent s'adapter à la culture de l'épargne dans les institutions financières

De plus en plus le marché financier congolais est inondé des institutions bancaires qui offrent à la population des produits bancaires en tenant compte de sa bourse. La multiplicité de ces banques a suscité dans le chef des congolais un certain attrait qui a fait naître une certaine confiance envers les banques.

Bien que cette démarche paraisse déjà positive, beaucoup de congolais restent encore sceptique, étant donné que l'épargne financière n'est pas ancrée dans sa culture. Les statistiques montrent qu'environ 90% de l'épargne est conservée dans les maisons, sous les matelas. D'où il est difficile de participer au développement du pays, étant donné que cette part considérable échappe au circuit économique et n'est pas disponible pour les investissements des entreprises de production privée et constitue ainsi un obstacle à la croissance économique générale du pays.

Les congolais en général et les chrétiens en particuliers n'échappent pas à cette épargne. Même dans les églises, l'épargne est au centre de toute activité. Au sein de chaque groupe paroissial, les chrétiens épargnent de l'argent pour leur permettre de répondre sans difficulté aux besoins financiers dont ils doivent faire face. La particularité de cette épargne est

par chaque membre. Aucun soupon ne pèse sur cette personne parce qu'elle choisit selon des exigences morales de la justice et de la solidarité. Tous se basent sur le devoir de la charité.

La communauté "Bilenge ya Mwinda" dans l'église catholique applique un système d'épargne nommée "Mystique de la Fourni". Ce mode de contribution permet à chaque membre, au début de chaque année initiatique, de verser son argent auprès du responsable choisi à cet effet. "Comme nous organisons beaucoup d'activités nécessitant de l'argent, nous préférons épargner petit à petit, à l'exemple de la fourmi, pour nous permettre de répondre à nos exigences financières", a déclaré Papy Tshilulu, un des responsables de la communauté "Bilenge ya Mwinda" de la paroisse St Augustin, dans la commune de Lemba.

L'essentiel pour nous, poursuit-il, c'est d'avoir de l'argent disponible lorsque le besoin se fait sentir. L'on comprend bien que les cotisations de chaque membre est entre les mains du responsable de la "Mystique de la Fourni". Bien qu'il conseille aux gens d'épargner de l'argent dans les banques, ce responsable a fait savoir que les cotisations des Bilenge ya Mwinda ne sont pas épargnées en banque parce qu'il ne s'agit que de

Augustin, abbé Christian Kilaki, nous fait comprendre que l'église encourage l'épargne pour que le contribuable ait la possibilité de bénéficier de son effort. Capendant, souligne-t-il, "l'église, com-

créer une banque, mais c'en est une autre de mettre en place des stratégies novatrices permettant d'attirer même le vendeur des cauchouettes. Cette éducation de la population à l'épargne financière,

afin de les amener à adhérer aux produits qu'elles peuvent leurs offrir. Les banques doivent aussi définir clairement les avantages qu'elles offrent à la population, sans les retirer une fois que la



Epargner, c'est assurer l'avenir de sa famille

me acteur du développement, encourage aussi les fidèles à placer de l'argent dans les institutions financières pour arriver à ce développement. Elle n'autorise pas les particuliers à garder de l'argent à domicile".

ne devrait pas se limiter seulement au niveau des médias ou des écoles, mais elle devrait s'étendre aussi au niveau des églises. Aujourd'hui, même les églises ont compris cela, mais il faut fournir encore beaucoup d'efforts pour que cela se concrétise aussi dans

clientèle est acquise. Un peuple qui ne pratique pas de l'épargne financière, est un peuple qui constitue un frein à son développement. Cet argent qui circule dans l'économie informelle, doit entrer dans le circuit économique formel pour profiter la croissance économique.

Journée internationale de l'épargne _ La BCC sponsorise l'ouverture de quelques comptes bancaires au profit des enfants

Journée internationale de l'épargne : La BCC sponsorise l'ouverture de quelques comptes bancaires au profit des enfants

Mardi, 01 Novembre 2011 08:55



La République du Congo a commémoré hier lundi la journée internationale de l'épargne. Organisé par la Banque centrale du Congo avec l'appui technique de la Coopération financière allemande à travers KFW, la journée a porté sur un thème capital : « Epargner en RD Congo pour un avenir meilleur, oui c'est possible ». La journée qui a été célébrée à la Halle de la Gombe a connu plusieurs interventions, notamment celles du deuxième secrétaire de l'Ambassade fédérale d'Allemagne, du vice-ministre de l'EPSP et du Gouverneur de la BCC. Mais avant d'y arriver, les participants ont suivi des saynètes qui ont explicité le sens même de la manifestation.

En effet, la RD Congo a connu des périodes troubles avant de se stabiliser politiquement et économiquement. Et par conséquent, jusqu'à la fin des années 90, le système bancaire congolais a souffert d'une crise aigüe causée principalement par la déstabilisation des institutions de la République, la dégradation de l'environnement économique et le recul de l'activité économique, la désintermédiation du système bancaire. Mais à partir de 1998, le Gouvernement de la RD Congo et la BCC s'engagèrent dans un programme visant non seulement l'assainissement de l'espace économique, financier et monétaire, mais aussi la prévention à la surveillance des risques de fragilisation ultérieure.

L'effort de restructuration du système financier a conduit l'Institut d'Emission à notamment liquider les banques insolubles et irrémédiablement compromises et à exiger des plans de redressement crédibles pour les banques jugées récupérables aux fins de restaurer leur solvabilité.

La RD Congo compte 182 Institutions financières agréées

Dans son discours, le Gouverneur de la Banque centrale du Congo a indiqué que les programmes d'assainissement, de restructuration et de relance ont porté des fruits. A ce jour, le système financier affiche une reprise certaine. Il est composé de 20 banques, 140 coopératives d'épargne et de crédit, 3 coopératives d'épargne et de crédit et 19 institutions de Micro finance, soit un total de 182 Institutions financières agréées par la Banque centrale.

Pour la période qui va de 2001-2011, le Gouverneur a noté un accroissement du nombre des comptes hier de moins de 100.000 à 1.400.000 aujourd'hui. Dans le secteur de la micro finance, ce sont les femmes qui détiennent le plus de comptes ; de même, le volume des dépôts des banques a été multiplié par 23 pour atteindre Usd 1,9 milliards. De ce montant, 45% proviennent des ménages et Usd 152,0 millions sont logés dans les institutions de micro finance ; le volume des crédits a, quant à lui, été multiplié par 45 pour se situer à Usd 1,0 milliard, soit 53% des dépôts et le taux d'épargne en pourcentage du PIB, qui est aujourd'hui de Usd 15,0 milliards, est passé de 1,2% à 13,5% en 2010. En analysant la source de l'épargne, les statistiques indiquent une très forte prépondérance de l'épargne privée par rapport à l'épargne publique, le ratio étant de 1 à 10.

Il est possible d'épargner en RD Congo Après cet état des lieux, le Gouverneur a affirmé que c'est possible d'épargner en RD Congo surtout qu'il offre des avantages indiscutables aux plans micro et macroéconomique. En effet, pour l'épargnant, l'épargne permet d'assurer des revenus qui peuvent devenir importants dans le futur, et qui permettent d'envisager l'avenir avec confiance... « Au niveau de l'industrie financière et de l'économie de manière générale, l'épargne constitue des ressources locales indispensables pour le développement des activités productives à même d'améliorer la croissance économique, induisant ainsi le bien-être social et la réduction de la pauvreté », a indiqué le n°1 de la BCC, avant de dire que si l'accent a été mis sur les enfants, c'est parce qu'une habitude inculquée dès le bas âge est difficile à déloger. Par ailleurs, les enfants ou les jeunes en général constituent une tranche importante de la population. De plus, à travers eux, c'est toute la famille qui est visée. Il a terminé son exposé par donner plusieurs projets devant conforter la confiance du public dans le système financier du pays.

Jean-Marie Nkambua

11/15/11

Le plus grand des pays francophones compte seulement 1% de personnes...

FINANCE | TELECOM & IT | ENERGIE | COM & MEDIA | DROIT | INFORMATIQUE

Agence Ecofin | Contact Editeur Rédaction



Dakar - Genève | mar. 15 novembre 11

Rechercher

Recherche



Like 102 Send

ECOFIN FINANCE

AUTRES SECTEURS



Le Malawi
cherche désespérément 200 millions \$ d'ici décembre



Bourse Africa sera opérationnelle en 2012



Trevor Manuel propose un plan sur 20 ans pour éradiquer la pauvreté en Afrique du Sud



Tunis Financial Harbour: début des travaux dans une année

BANQUE

Le plus grand des pays francophones compte seulement 1% de personnes bancarisées



Jean-Claude Masangu, gouverneur de la Banque centrale du Congo

Print | Email | 15/11 | Samedi, 29 Octobre 2011 13:30

Tags: [Orange](#) [Congo Chine Télécom](#) [First National Bank](#) [Marie Josée Ndaya](#) [BIC](#) [Jean Claude Masangu](#)

La Banque centrale du Congo (BCC) a annoncé que seulement 1 % de la population congolaise a accès aux services bancaires en RDC. Ainsi, selon cette institution, le pays francophone le plus peuplé au monde, avec 72 millions d'habitants, ne compte que 700 000 comptes bancaires actifs.

Lors de la journée mondiale de l'épargne, Marie Josée Ndaya, sous directrice en charge de la micro finance à la Banque centrale, a vivement souhaité que le taux de pénétration bancaire augmente rapidement et a encouragé les acteurs de la finance et de la microfinance à agir dans ce sens.

La reprise récente de la BIC par la First National Bank ainsi que l'achat, le mois dernier, de Congo Chine Télécom par Orange, devraient stimuler la concurrence et donner un coup d'accélérateur à un secteur bancaire trop longtemps limité au financement de négocié et au service à la petite minorité la plus aisée.

Interviews télévisées (voir youtube.com/EpargneRDC)

EpargneRDC's Channel [Subscribe](#) [Uploads](#) Favorites

Search

Date Added ▾ Most Viewed Top Rated

JIE 2011 RTNC 20111024 76 views - 1 month ago 1:42

JIE 2011 Journal APIC 20111030 44 views - 1 month ago 3:30

JIE 2011 RTNC 20111028 RUE 98 views - 1 month ago 2:01

JIE 2011 Journal Lingala Facile 589 views - 1 month ago 1:51

JIE 2011 RTNC 20111030 67 views - 1 month ago 2:01

JIE 2011 LINGALA 20111018

Info Favorite Share Flag

JIE 2011 Journal APIC 20111030

From: EpargneRDC | May 2, 2011 | 44 views

Journaux Internationaux d'Epargne en RDC 2011 : Interview par la presse sur

Like Dislike



10.6 List of Schools involved in the WSD 2011

Nr	Etablissement	FI
	Maternité KINTAMBO	LifeVest
	Maternité CROIX ROUGE	LifeVest
	Maternité DELVAUX	LifeVest
1	École Les LOUPIOTS	LifeVest
2	École FLAMBOYANTS	LifeVest
3	École MON SEIGNEUR BOKELE YALE	LifeVest
4	École REVEREND PASTEUR SAMBA	LifeVest
5	École MAMAN DIAKESSE	LifeVest
6	École BOBOKOLI	LifeVest
7	ECOLE D'APPLICATION UPN	LifeVest
8	Complexe scolaire Madame de Sévigné	ProCredit
9	Complexe Scolaire les Bambins	ProCredit
10	Complexe Scolaire Nyota	ProCredit
11	Ecole Sainte ANNE (GOMBE)	Finca
12	Complexe Scolaire Victor Hugo (MASINA)	Finca
13	Centre de Formation professionnel de Kintambo (KINTAMBO)	Finca
14	C.S KWINY (KINTAMBO)	Finca
15	C.S MBUKU (NGABA)	Finca
16	C.S LES BAMBINS (BANDALUNGWA)	Finca
17	LES SEVIGNES (BANDALUNGWA)	Finca
18	C.S NGOLO (KINTAMBO)	Finca
19	Collège Saint RAPHAEL (KINTAMBO)	Finca
20	C.S LE BAMBINO (LIMETE)	Finca
21	MOKENGELI (commune de LEMBA)	Advans
22	SAINTE FAMILLE (commune de N'DJILI)	Advans
23	GEORGES SIMENON (commune de NGALIEMA)	Advans
24	EP5 (commune de Lemba)	Advans
25	BE.TA.BE. (commune de Masina)	Advans
26	Les Bambous (Commune de NGALIEMA)	Advans
27	Ecole Chrétienne Source de Vie (GOMBE)	Bank of Africa
28	Lycée BOSANGANI	Bank of Africa
29	Groupe Scolaire Aurore (NGALIEMA)	Bank of Africa
30	Collège ELIKYA	Bank of Africa
31	Complexe scolaire EUREKA	Bank of Africa
32	Lycée Kabembare	Bank of Africa
33	college Boboto	AccessBank
34	Mont Amba	AccessBank
35	Université Panafricaine du Congo	AccessBank
36	Université Protestante du Congo	AccessBank
37	ITI. GOMBE	MECREKIN/LINGWALA
38	COLLEGE BOSEMBO	MECREKIN/LINGWALA
39	NOTRE DAME DU CONGO	MECREKIN/LINGWALA
40	MGR. SHAUMBA	MECREKIN/LINGWALA

41	ECOLE LA PUISETTE	MECREKIN/LINGWALA
42	CS. BOKELEALE	MECREKIN/LINGWALA
43	ACADEMIE DES BEAUX ARTS	MECREKIN/LINGWALA
44	EP2. MUSHIE ET EP1. MUSHIE	MECREKIN/LINGWALA
45	LYCEE BOENDE	MECREKIN/LINGWALA
46	COLLEGE REVEREND KIM	MECREKIN/LINGWALA
47	CS. EUREKA	MECREKIN/LINGWALA
48	ECOLE BELGE	MECREKIN/LINGWALA
49	LA BAMBINIÈRE	MECREKIN/LINGWALA
50	LA COUR SENEQUE	MECREKIN/LINGWALA
51	1 COLLEGE ALINGWA	MECRE /KINTAMBO
52	2 COLLEGE SAINT SYPRIEN	MECRE /KINTAMBO
53	3 COLLEGE SAINT GEORGES	MECRE /KINTAMBO
54	4 LYCEE TOBONGISA	MECRE /KINTAMBO
55	5 LYCEE BOLINGANI	MECRE /KINTAMBO
56	6 CS AURORE	MECRE /KINTAMBO
57	7 CS LES MICKEY	MECRE /KINTAMBO
58	8 CS LES LOUPIOITS	MECRE /KINTAMBO
59	9 EGLISE DES SAINTS DU DERNIER JOUR	MECRE /KINTAMBO
60	10 LE MARCHE DE KINTAMBO	MECRE /KINTAMBO
61	11 PLACE COMMERCIALE MAGASIN KINTAMBO	MECRE /KINTAMBO
62	INSTITUT RWAKADING	LA MECRE- GOMBE
63	COLLEGE BOBOTO	LA MECRE- GOMBE
64	Les COMPAGNONS	LA MECRE- GOMBE
65	ILONA	LA MECRE- GOMBE
66	JOHN MABWIDI	LA MECRE- GOMBE
67	1. GROUPE SCOLAIRE DE LA NSANGA (Av.Matadi n°2bis Q/Nzuzi wa Mbombo C/Masina)	MECRE MASINA
68	2.COMPLEXE SCOLAIRE LES VINQUAIRES (Av. Table ronde n°36 Q/3 C/Masina)	MECRE MASINA
69	3.INSTITUT LUKA (Av.Dispensaire n°2 Q/2 C/Masina)	MECRE MASINA
70	1. INSTITUT BOBOKOLI	MECRE NGALIEMA /SIEGE
71	2. COMPEXE SCOLAIRE LA BORNE	MECRE NGALIEMA /SIEGE
72	3. ECOLE KU NTWALA	MECRE NGALIEMA /SIEGE
73	4. ECOLE BILINGUE ZAMENGA	MECRE NGALIEMA /SIEGE
74	5. INSTITUT SAINT EDOUARD	MECRE NGALIEMA /SIEGE
75	6. COMPLEXE SCOLAIRE PIERRE BOUVET	MECRE NGALIEMA /SIEGE
76	Institut Wangata	MECRE NGALIEMA /SIEGE
77	Institut Mokengeli	MECRE NGALIEMA /SIEGE
78	ITMAT / ISTA	MECRE NGALIEMA /SIEGE
79	VIXAM	MECRE NGALIEMA /SIEGE
80	C.S KATAM	MECRE NGALIEMA/ AGENCE DE ELVAUX
81	ITSC PAPA DIANNGENDA	MECRE NGALIEMA/ AGENCE DE ELVAUX
82	EP 4 BINZA	MECRE NGALIEMA/ AGENCE DE ELVAUX
83	INST. REVERAND SAMBA	MECRE NGALIEMA/ AGENCE DE ELVAUX
84	C.S LA ROSE	MECRE NGALIEMA/ AGENCE DE ELVAUX

85	Collège Boboto (Gombe)	Biac
86	Lycée Technique de la Gombe	Biac
87	Lycée Shaumba	Biac
88	ISAM	Biac
89	ISIPA	Biac
90	Motema Mpiko	Biac
91	Lycée Kabambare	Biac
92	Révérend Père Kim Linguala	Biac
93	Révérend Père Kim Ndjili	Biac
94	Collège de la Salle	Biac
95	Lycée Mpiko	Biac
96	Lycée Molende	Biac
97	École Islamique	Biac
98	Communauté femmes musulmanes	Biac
99	OISILLONS	Trust Merchant Bank
100	JEWELS SCHOLL	Trust Merchant Bank
101	LYCEE DESCARTES	Trust Merchant Bank
102	ECOLE TASOK	Trust Merchant Bank
103	ECOLE BRITANIQUE	Trust Merchant Bank
104	ECOLE BELGE	Trust Merchant Bank
105	ENGLISH INTERNATIONAL	Trust Merchant Bank
106	COLLEGE SAINT RAPHAEL	Trust Merchant Bank
107	UNIVERSITE CARDINAL MALULA	Trust Merchant Bank
108	ECOLE MASAMBA	Trust Merchant Bank
109	UNIVERSITE WILLIAM BOOTH	Trust Merchant Bank
110	UNIVERSITE KIMBAMGUISTE	Trust Merchant Bank
111	CENTRE MONKOLE	Trust Merchant Bank
112	UNIVERSITE PROTESTANTE DU CONGO	Trust Merchant Bank

Budgets communication prévisionnels 2012, estimations données par Krine Design -
kdesign.freelance@gmail.com

Facture Proforma_002/2011		Date : 07 Novembre 2011					
Client: KFW							
Délégué: Bertrand Mignot							
#	Description	Montant	Qté	Total			
1	Ecriture script	600 \$	-	600\$			
2	Création des personnages	650 \$	-	650\$			
3	Conception BD A4 10 pages style sketchs en noir et blanc	40\$/Planches	10	400\$			
4	Conception BD A4 10 pages plus rafinés en couleurs	80\$/Planches	10	800 \$			
5	Production BD A4 10 pages style sketchs en noir et blanc	4,5\$	1000	4500 \$			
	Production BD A4 10 pages plus rafinés en couleurs	5\$	1000	5000 \$			
TOTAL		11 950 USD					

Facture Proforma_004/2011		Date : 07 Novembre 2011					
Client: KFW							
Délégué: Bertrand Mignot							
#	Description	Montant	Qté	Total			
1	Ecriture script	600 \$	-	600\$			
2	Conception et réalisation Dessin animé 3 min.	4000\$	-	4000\$			
3	Conception et réalisation Dessin animé 1 min. 30	2500\$	-	2500\$			
TOTAL		7 100 USD					

N.B.: Le montant mentionné pour la conception et réalisation prend en charge tous les étapes de la création d'un film animé sauf la prise de voix car cette dernière dépend de l'histoire choisie pour afin faire un casting de voix.

Facture Proforma_001/2011		Date : 07 Novembre 2011		
Client: KFW				
#	Description	Montant	Qté	Total
1	Conception Affiche A2	250 \$	-	250\$
2	Conception dépliant A4 plié en 3	300 \$	-	300\$
3	Conception livret A4 plié en 2	250 \$	-	250 \$
4	Production Affiche A2	1,5 \$	500	750 \$
5	Production dépliant A4 plié en 3	1,5 \$	1000	1500 \$
6	Production dépliant A4 plié en 3	0,44 \$	5000	2200 \$
7	Production dépliant A4 plié en 3	0,31 \$	10000	3100 \$
8	Production livret A4 plié en 2	0,44 \$	5000	2200 \$
9	Production stylos avec les logos	1 \$	5000	5000 \$
10	Production porte-clés bande avec logo	1 \$	5000	5000 \$
11	Production T-shirt	7 \$	500	3500 \$
		TOTAL		24 050 USD

Facture Proforma_003/2011		Date : 07 Novembre 2011		
Client: KFW				
#	Description	Montant	Qté	Total
1	Conception web	500 \$	-	500\$
2	Hebergement	120 \$	-	120\$
3				
		TOTAL		620 USD