

La République démocratique du Congo dans la Nouvelle économie du climat

Volet 4 — Repenser l'inclusion financière



WinstantGold



Post de Blog

La République démocratique du Congo produit une valeur considérable. Ressources minières stratégiques. Potentiel forestier majeur. Rôle central dans les équilibres climatiques mondiaux. Mais une question demeure : qui accède réellement à cette valeur ?

⚡ Produire sans capter

Dans de nombreux territoires, la valeur est créée localement. Elle est extraite, cultivée, préservée. Mais elle est rarement captée sur place. Les flux économiques suivent d'autres trajectoires :

- ⚡ transformation hors des territoires
- ⚡ financement externalisé
- ⚡ marchés éloignés

Ce décalage crée une situation paradoxale :

- ⚡ des territoires riches
- ⚡ des populations pauvres

Les communautés produisent. Mais elles restent en marge de la valorisation.

⚡ L'illusion de l'inclusion

Face à cette situation, l'inclusion financière a longtemps été présentée comme une solution. Ouvrir des comptes. Développer le mobile money. Faciliter les transferts. Ces approches ont permis des avancées :

- ⚡ une hausse de l'accès
- ⚡ une diffusion rapide des services
- ⚡ une première formalisation des flux

Mais une limite apparaît. Accéder à un service ne signifie pas participer à une économie. Dans les faits :

- ⚡ les comptes sont peu utilisés
- ⚡ les transactions restent ponctuelles
- ⚡ les activités économiques évoluent peu

L'inclusion existe. Mais elle ne transforme pas.

⚡ Le problème : une inclusion sans usage

Ce décalage repose sur trois limites. Une approche centrée sur l'offre. Les systèmes ont été conçus pour distribuer des services, pas pour structurer des usages. Sans lien avec les activités économiques, l'adoption reste superficielle.

⚡ Le coût comme barrière

Dans les économies locales :

- ⚡ les montants sont faibles
- ⚡ les transactions sont fréquentes

Des frais élevés deviennent rapidement bloquants. Chaque transaction réduit la valeur. Résultat :

- ⚡ retour au cash
- ⚡ fragmentation des flux
- ⚡ faible usage

⚡ Une déconnexion de la production

Les services financiers facilitent les transferts. Mais ils ne soutiennent pas la production. Ils ne financent pas les activités. Ils ne structurent pas les chaînes de valeur.

⚡ Changer de logique : penser en infrastructure

Face à ces limites, un changement s'impose. L'inclusion financière ne peut plus être pensée comme un accès. Elle doit devenir une infrastructure. Cela implique un déplacement :

- ⚡ de l'ouverture de comptes → à l'organisation des flux
- ⚡ de la disponibilité → à l'usage réel
- ⚡ de l'inclusion → à l'intégration économique

On ne parle plus d'outils. On parle de système.

⚡ Une inclusion qui permet d'agir

L'objectif devient clair : permettre aux acteurs d'agir économiquement. Cela signifie :

- ⚡ investir
- ⚡ produire
- ⚡ sécuriser ses revenus
- ⚡ faire face aux chocs

L'inclusion devient une capacité.

⚡ Climat : une contrainte révélatrice

Ce basculement est amplifié par le changement climatique. Les populations les plus exposées sont aussi les moins équipées. Leur réalité :

- ⚡ dépendance aux ressources naturelles
- ⚡ vulnérabilité aux chocs
- ⚡ faible accès aux outils financiers

Face aux crises :

- ⚡ vente d'actifs
- ⚡ réduction des dépenses

- ⚡ recours à l’informel

Ces stratégies permettent de survivre. Pas de s’adapter. Le système financier actuel ne suffit pas.

⚡ Repartir du territoire

La transformation passe par une évidence : la valeur est territoriale. Elle est produite localement, par des communautés. Mais pour devenir économique, elle doit être :

- ⚡ reconnue
- ⚡ visible
- ⚡ connectée

⚡ Les fondations de l’infrastructure

Trois fonctions deviennent centrales.

➔ Identifier. Sans identification, pas d’existence économique. L’identité permet :

- ⚡ de relier un acteur à une activité
- ⚡ de construire un historique
- ⚡ d’accéder aux services

Elle rend visible.

➔ Tracer

Sans traçabilité, pas de valorisation. Tracer permet :

- ⚡ de documenter les activités
- ⚡ de certifier les productions
- ⚡ de créer de la confiance

Dans l’économie du climat, c’est essentiel.

➔ Faire circuler

Sans circulation des flux, pas d’économie. La digitalisation permet :

- ⚡ de sécuriser
- ⚡ de connecter
- ⚡ de structurer

Elle transforme des échanges isolés en système.

⚡ Le facteur clé : le prix

Une infrastructure ne fonctionne que si elle est utilisée. Et l’usage dépend du coût. Dans les économies locales :

- ⚡ marges faibles

- ⚡ transactions fréquentes

Des frais élevés bloquent l'adoption. À l'inverse, des coûts réduits — jusqu'à environ 1 % — changent la dynamique :

- ⚡ plus de transactions
- ⚡ plus de visibilité
- ⚡ plus d'intégration

Le paiement devient un outil économique.

⚡ Le vrai enjeu : la circulation des flux

Les financements climatiques existent. Mais ils atteignent peu les acteurs locaux. Ils restent concentrés :

- ⚡ dans les institutions
- ⚡ dans les projets structurés
- ⚡ dans des circuits intermédiaires

Le problème n'est pas le volume. C'est la distribution.

⚡ Relier global et local

Pour transformer cette situation, il faut organiser la circulation. Des systèmes intégrés permettent :

- ⚡ de réduire les intermédiaires
- ⚡ de tracer les financements
- ⚡ de distribuer directement

Ils relient :

- ⚡ finance globale
- ⚡ économies locales

Ils transforment des flux abstraits en revenus concrets.

⚡ Vers une souveraineté économique

Au-delà de l'inclusion, un enjeu plus profond apparaît : la souveraineté économique. Elle repose sur la capacité à :

- ⚡ maîtriser les flux
- ⚡ contrôler les registres
- ⚡ organiser la valeur

Aujourd'hui, ces fonctions sont souvent externalisées. Une infrastructure adaptée permet de les ancrer à nouveau dans les territoires. Elle donne :

- ⚡ visibilité
- ⚡ contrôle

- ⚡ capacité d'action

⚡ Le rôle des données

Au cœur du système : la donnée. Chaque activité génère des informations :

- ⚡ identités
- ⚡ transactions
- ⚡ productions

Ces données permettent :

- ⚡ de comprendre les dynamiques
- ⚡ de structurer les décisions
- ⚡ de faciliter le financement

Mais leur valeur dépend de :

- ⚡ leur fiabilité
- ⚡ leur interconnexion
- ⚡ leur usage

⚡ Une transformation systémique

Ce changement dépasse la finance. Il touche :

- ⚡ l'économie
- ⚡ le numérique
- ⚡ le climat
- ⚡ les territoires

L'inclusion financière devient une composante d'un système global. Elle relie :

- ⚡ les acteurs
- ⚡ les activités
- ⚡ les flux
- ⚡ les marchés

Elle devient une infrastructure.




⚡ Changer la question

La question n'est plus : comment donner accès aux services financiers ? Mais : comment permettre de participer à la création et à la circulation de la valeur ? Ce déplacement est décisif.

⚡ Conclusion : organiser la valeur




La transition climatique ouvre une opportunité. Mais sans transformation des systèmes, elle reproduira les déséquilibres. La condition est claire :

- ⚡ identifier

-  tracer
-  structurer
-  connecter

Autrement dit : organiser la valeur.

C'est à cette condition que les territoires pourront :

-  capter ce qu'ils produisent
-  financer leur développement
-  renforcer leur autonomie

Et construire une économie du climat réellement inclusive.