

**Université Mouloud MAMMERRI de Tizi-Ouzou**  
**Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion**  
**Laboratoire de recherche**  
**Développement, Economie, Finance et institutions (DEFI)**



**Equipe de recherche du laboratoire :**

**Monnaie-Finance-Banque**

**Equipe de recherche PRFU :**

**Impacts de la pandémie de la COVID 19 sur le système financier algérien**



# **Proceeding**

**Relatif aux communications présentées lors du Colloque international hybride :**

**FinTech et inclusion financière : catalyseur d'un  
Écosystème financier dynamique**

**Présidents d'honneur**

Pr. BOUDA Ahmed

Dr. LAICHE Mohamed

**Présidente du colloque**

Dr. ZOURDANI Safia

**Présidente du comité d'organisation**

M<sup>me</sup>. MAHOUCHE Yamina

**UMMTO, les 12 et 13 Novembre 2024**



Equipe de recherche du laboratoire :  
Monnaie-Finance-Banque

Organisent

Colloque international hybride :

**FinTech et inclusion financière : catalyseur d'un**

**Écosystème financier dynamique**

UMMTO, les 12 et 13 Novembre 2024



**Présidents d'honneur**

Pr. BOUDA Ahmed  
Dr. LAICHE Mohamed

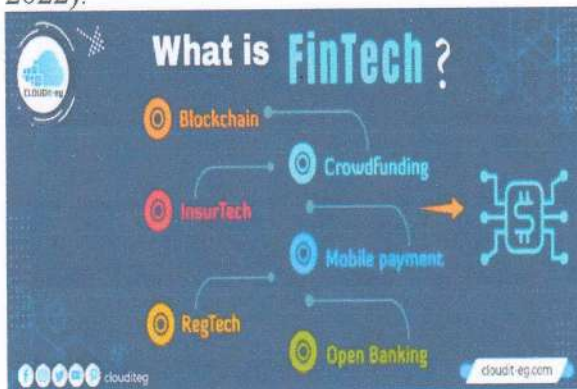
**Présidente du colloque**

Dr. ZOURDANI Safia

## Argumentaire

L'émergence des technologies financières, dites FinTech, a bouleversé le secteur financier traditionnel (Mieszala, 2015 ; Gomber et al., 2018 ; Nuyens 2019). Ces FinTech sont un segment dynamique au sein duquel est associée l'innovation digitale avec les services financiers.

Cette technologie est en train de transformer profondément les produits financiers, les modes de paiement, les modèles économiques, les acteurs et la structure du marché dans son ensemble (Erik Feyen, Harish Natarajan et Matthew Saal, 2022).



En raison de leur importance, les Etats ont investi, à ce jour, plus de 200 milliards de dollars dans ce domaine. Les investissements effectués ont favorisé les solutions innovantes touchant aux différentes pratiques relatives à la FinTech. Il s'agit, notamment :

- des services de paiements, compensation et règlement (opérations de change numérique, portefeuille mobile, monnaie numérique...);
- des services de soutien aux marchés (interface de programmation, apprentissage automatique, modélisation prédictive...);
- des services de crédits, dépôts et de levées des capitaux (Crowdfunding, banque mobile...);
- des services de gestion d'actifs (trading à haute fréquence, Robot-conseil...) (Bâle, 2018, p 07).



Par ailleurs, l'importance de cette technologie a conduit à élargir son usage à d'autres domaines, tels que l'assurance (Insurtech), la réglementation (Regtech) et le risque management.

Dans ce contexte de révolutions technologique et financière, l'utilisation de l'ensemble de ces produits et services peut rendre les économies plus résilientes et dynamiques.

En effet, l'adoption des FinTech stimule le développement financier en promouvant des objectifs stratégiques, tels que : la stabilité, l'intégrité, l'efficacité, l'innovation, la concurrence et l'inclusion financière qui constitue l'objectif le plus important car il est le préalable à toute tentative de modernisation financière.

De plus, il est important de signaler que l'inclusion financière a joué un rôle important dans l'atténuation des impacts socio-économiques de la COVID 19, car elle a permis des transferts fiscaux plus ciblés, des transactions sans contacts, des remboursements de prêts plus souples...

Dès lors, les promesses de l'inclusion financière numérique, pour renforcer la croissance économique, réduire les inégalités de revenus et la pauvreté, sont d'une grande importance (Sahay, et. al., 2020).



L'inclusion financière s'appuyant sur les FinTech offre la possibilité aux individus et aux entreprises d'accéder à une gamme plus large de produits et de services financiers et plus adaptés à leurs besoins. Cela engendre une meilleure orientation de l'épargne vers les secteurs les plus productifs.



L'Algérie, à l'instar des autres pays, tente de recourir à la numérisation de masse, notamment pendant la pandémie de la COVID 19. En effet, l'Etat a adopté des paiements numériques en allouant des aides d'urgence aux particuliers et aux entreprises, lui permettant ainsi, d'améliorer la traçabilité des financements et des interventions (LARAB, 2022).

A cela s'ajoute, la dématérialisation des services financiers, en Algérie, qui a rendu possible l'apparition et l'installation d'importantes plateformes de commerce en ligne. On peut citer (Jumia, plateforme panafricaine), rejoint en Algérie, des structures locales à l'instar de OuedKniss, Batolis et IdealForme.

Par ailleurs, la Startup innovante Nord-Africaine YASSIR a connu à l'échelle mondiale un succès avec une levée de fonds d'environ 193 millions de dollars (Forbes Middle East, 2022) a poussé les autorités algériennes à accorder un intérêt particulier pour la gouvernance d'un nouvel

écosystème financier basé sur des stratégies FinTech à l'horizon 2030 (COSOB, 2022).

Pour ce faire, une coopération se réalise de plus en plus entre acteurs traditionnels (la Banque Centrale, la SGBV, les IOB, les assurances, la COSOB...), de nouveaux acteurs (les Startups, les incubateurs, les business Angels, les opérateurs télécom/Cloud Players, les business analystes, les opérateurs GIE/SATIM...) et de juristes et fiscalistes.

C'est dans ce contexte que deux textes de lois ont été promulgués afin de promouvoir l'inclusion financière. Celle-ci, s'est renforcée par les articles 36 et 163 de la loi n° 23-09, portant loi monétaire et bancaire du 21/06/2023 pour soutenir les jeunes auto-entrepreneurs exerçant certaines activités lucratives non déclarées explicitées par la loi 22-23, portant statut de l'auto-entrepreneur du 04/06/2023.

Toutes ces initiatives ont pour but de renforcer l'inclusion financière et contribuer ainsi, à canaliser le marché informel. Par ailleurs, le recours à des partenariats publics/privés solides, à une réglementation fluide et à des investissements stratégiques va favoriser une croissance économique pérenne.

## Problématique

Compte tenu de ce qui précède et à l'instar des autres pays du monde, l'Algérie a mis en place, des politiques diverses pour une inclusion financière élargie, à la création de Startups innovantes, à la formation et à la diffusion de la culture d'auto-entrepreneuriat. Il devient de plus en plus pressant d'assurer un développement socioéconomique solide durable pour ne plus dépendre des hydrocarbures, tout cela dans un contexte de mutations technologique et géopolitique internationales sans précédent.

A travers ce colloque nous tenterons de débattre sur cette problématique d'actualité brûlante et tenterons de trouver quelques éléments de réponses à la question centrale que nous soulevons à savoir :



*Dans quelle mesure les FinTech peuvent-elles contribuer à la promotion de l'inclusion financière et à la dynamique d'un écosystème financier algérien, dans un environnement international en pleine mutation ?*

## Les objectifs du colloque

Ce colloque vise à regrouper les enseignants chercheurs, les doctorants, les professionnels et les spécialistes en économie, et tous ceux que la problématique intéresse, dans un espace de dialogue où ils pourront discuter et échanger et diffuser leurs connaissances sur le thème précis des FinTech et de l'inclusion financière et de leur importance dans la promotion de la croissance économique des pays. Il s'agit également pour les participants de développer des points de vue et des collaborations.

En clair, le colloque va contribuer également à mettre en valeur les apports des FinTech sur l'inclusion financière et de démontrer que les acteurs de la finance et de la réglementation doivent suivre et s'adapter aux mutations rapides et spectaculaires que connaît ce domaine.

Enfin, ce colloque a pour objectif de mettre en avant les menaces et les opportunités de l'adoption des technologies financières, à travers l'analyse des participants sur les expériences de leur pays respectif en la matière.

## Conditions de soumission

- Les articles doivent être originaux avec des références bibliographiques récentes et s'insérer dans l'un des axes du colloque ;
- Les articles ne doivent pas être publiés ou avoir fait l'objet d'une communication dans d'autres manifestations scientifiques ;
- Les langues de rédaction acceptées sont : le français, l'anglais et l'arabe ;
- Le nombre de communicants ne doit pas dépasser deux par communication ;
- Les conditions de rédaction à respecter sont : police 12, Time New Roman, marges 2,5 de tous les côtés, interligne 1,5, titres en gras et Simplified Arabic pour les papiers en langues arabe, police 14 ;
- Style de référencement APA ;
- Nombre de pages maximum entre 15 à 20 pages (format A4) ;

## Calendrier du colloque

**31/07/2024** : date limite de réception des résumés ;

**01/09/2024** : notifications aux auteurs

**15/10/2024** : soumission des textes de communication ;

**25/10/2024** : notification aux auteurs ;

**30/10/2024** : versions définitives ;

**12-13/11/2024** : tenue du colloque.

## Contact et Soumission

Les soumissions devront se faire directement sur les deux adresses mail suivantes :

[colloque.mfb@ummtto.dz](mailto:colloque.mfb@ummtto.dz)

## Publication des articles

Une sélection de papiers sera publiée dans :

- 1- Ouvrage collectif aux éditions DEFI ;
- 2- Un numéro spécial dans la revue (TADAMSSA D'UNEGMU).

## Les axes du colloque

Les travaux considérés doivent porter sur l'une des thématiques suivantes (voir tableau ci-après) :



<b>Axe 1 : Ancrage théorique et état des lieux des FinTech et de l'inclusion financière</b>	<b>Axe 2 : Cadre réglementaire et juridique</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>-Cadre conceptuel des FinTech et de l'inclusion financière :</li> <li>-Emergence, acteurs... ;</li> <li>-Déterminants de l'inclusion financière ;</li> <li>-Avantages de l'inclusion financière (microfinance, canalisation de l'informel, lutte contre la pauvreté, émancipation des femmes... ) ;</li> <li>-Dématisation des paiements scripturaux, Paiements mobiles, Mobile Wallet ;</li> <li>-Digitalisation des services bancaires et d'assurance, assurance inclusive et Trading.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Supervision de l'inclusion financière ;</li> <li>-Regtech ;</li> <li>-Marché de change et transferts de fonds transfrontaliers ;</li> <li>-Stockage des données (Big-Data, Data conseils, Cloud) ;</li> <li>-Sécurité des données : cybersécurité et gestion intelligente des risques...</li> </ul>
<b>Axe 3 : Impacts des FinTech sur le financement des entreprises et l'inclusion financière (PME/PMI et Startups innovantes)</b>	<b>Axe 4 : Comportement des consommateurs, formation et éducation financière</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>-Financement par les marchés financiers ;</li> <li>-Financement indirect (banque commerciales et banques participatives) ;</li> <li>-Financement collaboratif et Crowdfunding ;</li> <li>-Banque en ligne,</li> <li>-Néo-banque;</li> <li>-Banque offshore;</li> <li>-Business Angels.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Utilisation des TIC ;</li> <li>-Intégration et usage de la culture financière ;</li> <li>- Adoption de la culture entrepreneuriale ;</li> <li>-Elaboration des contrats intelligents ;</li> <li>- Investissement et placements en ligne (investissement sur des plateformes électroniques) ...</li> <li>-Partenariat Université/entreprise, incubateur, cellules d'accompagnement ;</li> <li>-Mise en place des métiers de l'auto-entrepreneuriat, Freelancer et influenceur...</li> </ul>
<b>Axe 5 : Contraintes et stratégies nationales de l'inclusion financière comme impératif à la croissance et au développement socioéconomique</b>	<b>Axe 6 : Expériences internationales dans la FinTech et l'inclusion financière</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>-Contraintes réglementaires ;</li> <li>-Contraintes liées à la religion ;</li> <li>-Contrainte liées à la sous bancarisation...</li> <li>-Intensification et amélioration du réseau et connexion internet ;</li> <li>-Mise à disposition des utilisateurs des TPE, GAB/DAB ;</li> <li>-Création de GIE/SATIM et généralisation de l'utilisation des cartes, sensibilisation à l'ouverture des comptes, mise en place des plateformes électroniques pour paiement en ligne ;</li> <li>-Coopération banque/société de télécommunication ;</li> <li>-Coopération entre les différents acteurs (Bourse, banques, sociétés d'assurance, Télécom, Université... ) ;</li> <li>-Partenariat Public-Privé.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Exemple (success stories) : licornes, Startups innovantes, Labtech...</li> <li>-Politiques des Etats internationaux pour la promotion de l'inclusion financière ;</li> <li>-Position de la banque Mondiale, FMI et les différentes Banques Centrales des pays développés.</li> <li>-Rôle des marchés financiers internationaux.</li> <li>-Actions entreprises pour réaliser les ODD dans l'objectif de l'inclusion financière.</li> </ul>

## Comité scientifique/ Présidente ZOURDANI Safia

Nom et prénom	Qualité Président/ Membre	Grade	Fonction	Etablissement
ZOURDANI Safia	Présidente	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
ABDENNOUR Faouzi	Membre	MCA	Enseignant	Nabeul, Tunisie
ABDESSAMAD Saoudi	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/U. M'sila
ABRIKA Belaid	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
ACHIR Mohamed	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
AIT TALEB Abdelhamid	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
AKNINE-SOUIDI Roza	Membre	Professeur	Enseignante	FSECG/UMMTO
ALTOUNJY Rana	Membre	Professeur	Enseignante	U. MALYSIE
AMAOUZ Hakima	Membre	MCA	Enseignante	ENSSEA, Alger
AMEZIANE Louiza	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
AMIAR-DOUADI Lila	Membre	Professeur	Enseignante	FSECG/UMMTO
AMOKRANE Abdellaziz	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
AMMOUR Benhalima	Membre	Professeur	Enseignant	Univ/ d' Alger 3
AODIA Kahina	Membre	MCA	Enseignante	CUMA, TIPAZA
ARAM Belhadj	Membre	Professeur	Enseignant	Univ/Carthage, Tunisie
ARIF Salah Eddine	Membre	Professeur	Enseignant	Univ/d'Evry, France
ARKOUB OUALI	Membre	Professeur	Enseignant	UMB/Boumerdes
ASMANI Arezki	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
ASSADI Djamchid	Membre	Professeur	Enseignant	Burgundy School of Business, France
ASSOUS Nassima	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
AYOUB Hassan	Membre	Professeur	Enseignant	Université libanaise
BADI Abdelmadjid	Membre	Professeur	Enseignant	Univ GHARDAIA
BERBAR Mouloud	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
BEKKOUR Farida	Membre	Professeur	Enseignante	FSECG/UMMTO
BOULILA Ghazi	Membre	Professeur	Enseignant	ESSEC de Tunis, Tunisie
BOUCHETARA Mehdi	Membre	MCA	Enseignant	ENSM, Alger
BOUROUBA Katia	Membre	MCA	Enseignant	Université de Setif
BOUZAR Chabha	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
BUDAHAB Eman	Membre	Professeur	Enseignante	Université de Ben Ghazi. Lybie
CHAHER Obayed	Membre	Professeur	Enseignant	Université de Jérusalem. Palestine
CHELIHI Tahar	Membre	Professeur	Enseignant	UZA DJELFA
CHENANE Arezki	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
CHERROU Kahina	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
CHIKH-AMNACHE Sabrina	Membre	Professeur	Enseignante	FSECG/UMMTO
FIRLAS Mohamed	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
Gilles-Armand Soussou	Membre	Assistant professor	Enseignant	Univ. D'Abomey-Calavi, Benin
GUELMINE Med Hicham	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
GUENDOUDI Brahim	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
GHERBI E. A. Hacine	Membre	Assistant professor	Enseignant	Univ/ Oum El kora, Arabie Saoudite
GUERCHOUH Mouloud	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
HADDAD Madouda	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
HACHEMI Naima	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
HACHMI Najjar	Membre	Assistant professor	Enseignant	Université de Tunis, Tunisie

HAMMACHE Soria	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
HIROKO Kawamorita	Membre	Professeur	Enseignante	U. Hachinohe. G, Japon
IFOURAH Hocine	Membre	Professeur	Enseignant	UAM/Bejaia
IGUERGAZIZ Wassila	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
IMOUDACHE Nadir	Membre	MCA	Enseignant	EHEC/KOLEA
ISHAK Khadidja	Membre	MCA	Enseignante	Univ/TAMANRASSET
KARA Rabah	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
KEHRI Samir	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
KHALED Mariam	Membre	Professeur	Enseignant	Université de Ben Ghazi. Lybie
KHERBACHI Sonia	Membre	MCA	Enseignante	UAM/Bejaia
KHEZNADJI Mohamed	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
KOULI Mohamed	Membre	Professeur	Enseignant	UMB/Boumerdes
LAICHE Mohamed	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
MAKHLOUF Ahmed	Membre	MCA	Enseignant	Jordanie
MEROUANI Albert	Membre	Professeur	Enseignant	Univ/Cote d'Azur, France
MOKRANE Ali	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
MOSTAFA Mahmoud	Membre	MCA	Enseignant	U. Oum El Koura, Arabie Saoudite
MOULAI Kamel	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
MOUMOU Ourdia	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
NACH Hamid	Membre	Professeur	Enseignant	U. Québec in Rimouski, Canada
NEMIRI Epse YAICI Farida	Membre	Professeur	Enseignante	UAM/Bejaia
NEMIRI Nacereddine	Membre	MCA	Enseignant	UMB/Boumerdes
NOURI Nouredine	Membre	Professeur	Enseignant	UBM M'sila
OMER Aydin	Membre	Associate Professeur	Enseignant	Univ/Manisa C. B, Turquie
OUALIKENE Slim	Membre	Professeur	Enseignant	FSECG/UMMTO
OUCHALAL Houria	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
OUGHLISSI Med AKLI	Membre	MCA	Enseignant	UAM/Bejaia
OUKACI Kamal	Membre	Professeur	Enseignant	UAM/Bejaia
Pescaru Maria	Membre	Professeur	Enseignante	U. Bucarest, Roumanie
RASHAD Brydan	Membre	Professeur	Enseignant	Univ/de Derna. Lybie
RICHEVEAUX Marc	Membre	Professeur	Enseignant	ULCO, France
SADRAOUI Tarek	Membre	Professeur	Enseignant	Univ/Mahdia, Tunisie
SAM Hocine	Membre	MCA	Enseignant	FSECG/UMMTO
SI AMEUR Hadjira	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
SIDI MAAMAR LYDIA	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
SILEM Ahmed	Membre	Professeur	Enseignant	Univ. Lyon, France
SMADI Amina	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
SMAILI Nabila	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO
SOUKI Hakima	Membre	MCA	MCA	FSECG/UMMTO
TESSA Ahmed	Membre	Professeur	Professeur	FSECG/UMMTO
TCHIKO Faouzi	Membre	Professeur	Enseignant	ESE, ORAN
ULGEN Faruk	Membre	Professeur	Enseignant	Univ/Grenoble, France
YAICI Farid	Membre	Professeur	Enseignant	U/AMBejaia
ZEMIRLI Radhia	Membre	MCA	Enseignante	FSECG/UMMTO



## Comité d'organisation/ Présidente MAHOUCHE Yamina

N°	Nom et Prénom	Qualité Président/ Membre	Grade	Fonction	Etablissement
1	MAHOUCHE Yamina	Présidente	MAA	Enseignante	UMMTO
2	ARHAB Samir	Membre	MAA	Enseignant	UMMTO
3	BENZEGANE Souhila	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
4	BOUADI Sonia	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
5	BOUABACHE Aissa	Membre	MAA	Enseignant	UMMTO
6	BOULIFA Yamina	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
7	CHALALI Salim	Membre	Doctorant	Enseignant	UMMTO
8	FERRAT Merzouk	Membre	MAA	Enseignant	UMMTO
9	GUENDOUDI M <sup>ed</sup>	Membre	MAB	Enseignant	UMMTO
10	FERNANE Djamila	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
11	HAOUA Kahina	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
12	KARA Aldjia Souad	Membre	Docteur	Enseignante	UMMTO
13	KHAMMES Abdennour	Membre	MAA	Enseignant	UMMTO
14	LARBES Melha	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
15	LEHAD Rachida	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
16	LOUGGAR Rosa	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
17	MEROUANI Chiraz	Membre	Docteur	Enseignante	UMMTO
18	M <sup>nd</sup> SAID A. Thinhinane	Membre	MAB	Enseignante	UMMTO
19	OUSSAID Aziz	Membre	MAA	Enseignant	UMMTO
20	SBIHI Djamila	Membre	MCB	Enseignante	UMMTO
21	SEKHER Kahina	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
22	TAOUECHE Samia	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
23	TERCHI Ourdia	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO
24	ZIGHEM Hafidha	Membre	MAA	Enseignante	UMMTO

## Fiche de participation



Université Mouloud MAMMERRI de Tizi-Ouzou  
Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de  
Gestion

Laboratoire de recherche :  
Développement, Economie, Finance et Institutions (DEFI)



Equipe de recherche du laboratoire :  
Monnaie-Finance-Banque  
Equipe de recherche PRFU n° : F02N01UN150120220001  
Impacts de la pandémie de la COVID 19 sur le système financier algérien

Organisent un  
Colloque international hybride :  
**FinTech et inclusion financière : catalyseur d'un  
Écosystème financier dynamique**

UMMTO, les 12 et 13 Novembre 2024

Nom & Prénom : .....

Grade : .....

Institution de rattachement : .....

Tel : .....

WhatsApp : .....

Adresse électronique : .....

Axe de la communication : (Veuillez indiquer juste le numéro de l'axe)

Intitulé de la communication .....

**NB : Veuillez joindre la fiche de participation à l'article et l'envoyer à l'adresse indiquée en haut (chaque auteur doit établir une fiche individuelle).**



Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique  
Université Mouloud Mammeri de Tizi Ouzou, Algérie  
Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion  
Laboratoire de recherche: Développement, Economie, Finance et Institutions



L'Equipe de Recherche: Monnaie, Finance et Banque

Projet de recherche PRFU: Impacts de la pandémie de la COVID19 sur le système financier algérien.

La Commission Nationale de Coordination, du Suivi de l'Innovation et des Incubateurs

Universitaires (CNCSIU) & l'Incubateur de l'UMMTO  
وحدة التنسيق والبحث العلمي  
وعلوم التسويق

Programme du colloque International hybride:

## «La FinTech et l'inclusion financière: catalyseur d'un écosystème financier dynamique»

L'hymne national ;

Mots des intervenants :

Dr. ZOURDANI Safia, Présidente du colloque international

Pr. BOUZAR Chabha, Invitée d'honneur

Pr. AMNACH-CHIKH Sabrina, Directrice de l'incubateur

Pr. ABRIKA Belaid, Directeur du Laboratoire DEFI

Pr. MOULAI Kamel, Président du Conseil scientifique de la Faculté

Dr. LAICH Mohamed, Doyen de la Faculté des SECSG

Pr. BOUDA Ahmed, Recteur de l'université Mouloud MAMMERI

Nos sponsors



Docteur, HDR ZOURDANI Safia  
MAÎTRE DE CONFÉRENCES «A»  
Faculté des Sciences Economiques,  
Commerciales et des Sciences de Gestion  
Université Mouloud MAMMERI Tizi-Ouzou

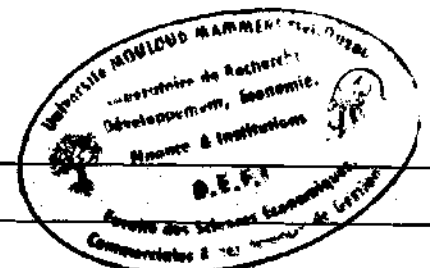
Les journées du 12 et 13 Novembre 2024



JOURNEE DU 12/11/2024



08h30 - 09h00	Accueil des participants et invités				
09h00 - 09h30	Séance inaugurante				
09h30 - 09h45	Pause-café				
<b>PLENIERE D'OUVERTURE</b> Lieu : Salle de Conférence. Sciences Commerciales Lien de la réunion: <a href="https://meet.google.com/ovy-obns-iae">https://meet.google.com/ovy-obns-iae</a> Présidents : Pr. YAÏCI Farid et Pr. ABRIKA Bélaïd      Rapporteur : AMOKRANE Hakima					
Horaire	Nom et Prénom	Intitulé de la communication	Grade	Profession	Université/Organisme de Rattachement
09h45 - 10h00	YAÏCI Farid	Fintechs et inclusion financière : quelques expériences réussies	Pr	Professeur Universitaire, économiste consultant	Université Abderrahmane Mira de Béjaïa
10h00 - 10h15	ASSADI Djamshid	L'analyse des signaux sociaux par l'intelligence artificielle peut-elle conduire à une meilleure inclusion financière?	HDR	Professeur associé à burgundy school of business, France	Burgundyschool of business (PARIS)
10h15 - 10h30	SAM Hocine OUSSAID Aziz RAHOUAL Karima	Le numérique, le rempart de l'exclusion financière: illustration d'Algérie poste	MCA MAA Doctorante	MCA/MAA/Doctorante à l'UMMTO	UMMTO
10h30 - 10h45	BOUCHETARA Mehdi ABDALLAH Zouache	Inclusion financière et monnaie numérique banque centrale: une exploration théorique des enjeux et des perspectives	MCA Pr	MCA à l'Ecole Supérieure de Management à Lille	Centre Lillois d'études et de recherches sociologique et économiques (France)
10h45 - 11h00	DAHLAB Bilal	Emergence des fintechs en Afrique: L'exemple Réussi de Sendwave	MAB	Co-fondateur à MonecoGenève, St-Gallen et ESCP, SUISSE	St-Gallen et ESCP (Suisse)
11h00 - 11h15	LABBANI MOHAMED EL MEHDI	Le financement des Fintechs en Algérie et en Europe: opportunités privées et publiques	Expert	Conférentier, Expert Fintech Banque et Projet d'innovation, Place Fintech Paris, France	Place Fintech Paris
11h15 - 11h30	KAHLANE Ali	Paiements électroniques et inclusion financière : défis et perspectives en Algérie	Dr	Expert en stratégie numérique, Cybersécurité et IA et Vice président du Think Tank CARE, Alger	Think Tank CARE (Alger)
11h30 - 11h45	KEITA Aboubacar	Fintech et inclusion financière: défis et perspectives réglementaires	Dr	Inspecteur chargé de la supervision des institutions financières inclusives, Banque centrale de la république de Guinée	Banque centrale de la république de Guinée
11h45 - 12h00	BOULAHDOUR Nizam	L'impact de la digitalisation du marché boursier dans l'inclusion financière	Dr	Conseiller Technique à la Bourse d'Alger-SGBV, Bourse d'Alger	Bourse d'Alger
12h00 - 12h15	BOUABDALLAH Djallal	Cybersécurité: enjeu crucial pour la confiance dans les Fintech	Dr	Expert en transformation digitale & cyber Security Advisor, Tlemcen	abouBekrBelkaid University



12h15 - 13h00	Débat
13h00 - 13h50	Pause déjeuné

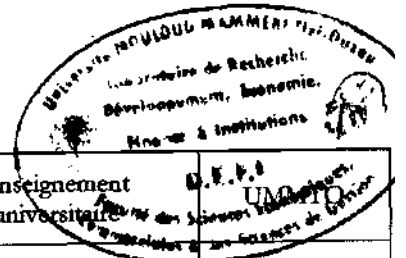
**ATELIER 1**  
**Lieu ; Salle de Conférence. Sciences Commerciales**  
**Lien de la réunion: <https://meet.google.com/ovy-obns-lae>**  
**Présidents : Pr. AKNINE Rosa Rapporteur : SI SALAH Karima**

13h50 - 14h00	MEDKOUR Samir CHENANE Arezki	Le Crowdfunding: un levier pour la promotion de l'inclusion financière en Algérie	Dr Pr	Enseignement universitaire, Béjaia/UMMO	BEJALA Tizi Ouzou
14h00 - 14h10	KHELIFI Meher	Parcours d'un entrepreneur Fintech pour l'inclusion sociale .	Pr	Fondateur Startup AHMINI QUATAR/ AHMINI TUNISIE et enseignant Universitaire, Tunisie	FSEG/ Sousse (Tunisie)
14h10 - 14h20	Nazzal Abdullah ibrahim MAKHLOUF Ahmed	The impact of financial technology dealing behaviours on the success of financial inclusion	Doctorant	Zarqa university, JORDAN	Zarqa university (Jordan)
14h20 - 14h30	BADO Bourcima	Etat des lieux et Enjeux des fintechs pour les économies de l'UMOA	Dr	Consultant en inclusion financière, Innovation digitales et Technologique, BURKINA FASO	BURKINA FASO
14h30 - 14h40	RAHAL Lamia	Le role des fintech/insurtech dans le développement durable des soins de santé en Afrique	MAB	Fondatrice de Health Nexus Africa, France	Health Nexus Africa (France)
14h40 - 14h50	DEMBLE Samuel Alencar Soares Bravo	Analyse comparative des Etats internationaux pour la promotion des fintech (vecteur de l'inclusion financière) Cas des Etats-Unis vs le Canada	Phd Pr	Phd/Pr Université Quebec à trois rivières/Canada	Université Quebec à trois rivières/Canada
14h50 - 15h00	KACIMI EL-HASSANI Chakib	De l'Education Financière, à l'Inclusion Financière, contribution des assurances en Algérie	Dr	Directeur général EL-Djazair EL-Moutahida Family Takaful Alger	EL-Djazair EL-Moutahida Family Takaful Directeur général
15h00 - 15h10	DAYAMBA Emmanuel	L'intelligence artificielle au service de l'innovation Fintech: Cas d'usage et perspectives pour un écosystème financier inclusif	Dr	Analyste des risques crédits quantitatifs à la Société générale Paris, France	Société générale Paris
15h10 - 15h20	ZIDELKHIL Halim LALALI Rachid	Fintech, cryptomonnaies et MNBC vers une dérive dangereuse?	MCB MCA	MCB/MCA à l'UAMB	université de Bejaia
15h20 - 15h30	LAZREG Mohammed	Les conditions d'émergence et de développement de l'inclusion financière : Une approche théorique	Pr	Pr à l'Université de Sidi Bel Abbes, Algérie	Université de Sidi Bel Abbes

15h30 - 16h00	Débat
---------------	-------

**ATELIER 2**  
**Lieu : Salle 02**  
**Lien de la réunion : [meet.google.com/qqu-kywx-sor](https://meet.google.com/qqu-kywx-sor)**  
**Présidents : Pr. HAMMOUTENE Ourdia Rapporteur : KOLLI Sonia**

13h50 - 14h00	BOUDIAB Taous BERBAR Mouloud	Etude économétrique sur l'effet de l'inclusion financière sur la croissance économique	Doctorant	Fonctionnaire	Université de Béjaia
---------------	---------------------------------	--	-----------	---------------	----------------------



14h00 - 14h10	BABOU Omar HAMDAD Toufik	Role de l'inclusion financière dans la réduction de l'informel: cas de l'Algérie	MCB MCB	Enseignement universitaire	UMMTO
14h10 - 14h20	RAMDINI Samira AKNINE Rosa	La digitalisation des moyens de paiement levier de l'inclusion financière. Illustration par les activités commerciales	MCB Pr	Enseignement universitaire	UMMTO
14h20 - 14h30	ASMANI Arezki BERDOUS Kahina	Place des TIC dans l'éducation financière: illustration à partir du cas algérien.	MCA	Enseignement universitaire	UMMTO
14h30 - 14h40	AMELLAL Sabrina TESSA Ahmed	Insurtech: Opportunité pour révolutionner le secteur des assurances en Algérie	Doctorant	Enseignement universitaire	UMMTO
14h40 - 14h50	HADJEM Madjid DAHLAB Ania	Algérie, l'e-gouvernement et le difficile essor des technologies financières	MCB	Enseignement universitaire	UMMTO
14h50 - 15h00	TOUIL Fatiha	La fintech comme catalyseur de la performance financière des PME en Algérie	Doctorante		UMMTO
15h00 - 15h10	LARBES Melha	Les stratégies des banques face aux défis de l'adaptation aux Fintechs et de la concurrence des nouveaux acteurs	MAA	Enseignement universitaire	UMMTO
15h10 - 15h20	بن حمدان أمينة مادة نهاد	محددات وعوائق الشمول المالي في الجزائر	MCA	Autres	CREAD

**Débat**

**ATELIER 3**

Lieu : Salle 01

Lien de la réunion: <https://meet.google.com/wat-gmzm-npt>

Présidents : Dr. GUERCHOUH Mouloud Rapporteur : HAMDAD Toufik

13h50 - 14h00	OUCHALAL Houria BELGAID Lynda	L'impact des fintech sur le financement des startups innovantes en Algérie à l'ère du numérique	MCA MCA	Enseignement universitaire	UMMTO
14h00 - 14h10	دراعو عز الدين & بن حواء زهور	دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في زيادة فرص التمويل للمؤسسات الناشئة: التمويل بالاستصناع نموذجا	MCA	Enseignement universitaire	جامعة وهران 2
14h10 - 14h20	HADJEM Madjid SIAMER Hadjira	Les fintech en Algérie :réalité et impact sur l'inclusion financière	MCA	Enseignement universitaire	UMMTO
14h20 - 14h30	Nabila SMAILI AMELLAL Sabrina	Réflexion sur les leviers de promotion de l'inclusion financière en Algérie	MCA MAB	Enseignement universitaire	UMMTO
14h30 - 14h40	بنية محمد حفاف وليد	أهمية تبني التقنيات الرقمية المبتكرة للتكنولوجيا المالية لتطوير الخدمات المصرفية الرقمية في دول شمال أفريقيا: "دراسة تقنية النكاه الإصطناعي"	MCA	Enseignement universitaire	جامعة 8 ماي قائمة 1945
14h40 - 14h50	بن عزة هشام بن سماعيل مراد	تبني المصارف الإسلامية للتكنولوجيا المالية الإسلامية كآلية لتحقيق الشمول المالي: دراسة تحليلية لبعض نماذج المصارف الإسلامية الخليجية	MAB	Enseignement universitaire	المركز الجامعي صالحى احمد النعامة
14h50 - 15h00	قاسي بسمينة	أهمية تطبيق خدمات صيرفة التلمين لتحقيق فعالية الشمول المالي في الجزائر	Doctorant	Enseignement universitaire	المركز الجامعي مرسلي عبد الله بتيييزة
15h00 - 15h10	BOULIFA Yamina IGUERGAZIZ Wassila	Contribution de la Fintech dans la fidélisation de la clientèle de la banque: cas des applications mobiles	MAA MCA	Enseignement universitaire	UMMTO



15h10 - 15h40 Débat

**ATELIER 4**  
Lieu : Salle 03  
Lien de la réunion: <https://meet.google.com/cfh-bkzy-dmu>  
Présidents : Dr. SIAMEUR Hadjira Rapporteur : ZEMIRLI Radhia

13h50 - 14h00	رقية حدادو	دور العملات الرقمية للبنوك المركزية في تعزيز الشمول المالي-التحديات والفرص-	MCA	Enseignement universitaire	المركز الجامعي الشريف بوشوشة /أقلو الأوطاط/ الجزائر
14h00 - 14h10	زهية كريمة زهية راضية	الخدمات المصرفية الإلكترونية و الشمول المالي في الجزائر-طموحات كبيرة و إنجازات متواضعة- دراسة تحليلية	MCA	Enseignement universitaire	جامعة قسنطينة 2 عبد الحميد مهري
14h10 - 14h20	علي عوان محمودي أحمد	الخدمات المصرفية الإلكترونية ودورها في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط- بنك وكالة تيممسيات	Doctorant	Fonctionnaire	تيممسيات
14h20 - 14h30	عليوة علي	قراءة تحليلية لأثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك التجارية في الجزائر - دراسة حالة مؤشر خدمات أنظمة الدفع خلال الفترة (2016 - 2023)	MCA	Enseignement universitaire	جامعة جيجل
14h30 - 14h40	حمي بكير	دور التكنولوجيا المالية المصرفية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر - مع الإشارة إلى حالة مصرف السلام الجزائر للفترة (2015-2022)-	Doctorant	Chercheur associé	جامعة قاصدي مرباح ورقلة
14h40 - 14h50	زعيتر فاتح	خدمة « BDL-كبادي نماذج تطبيقات الصيرفة الإلكترونية في الجزائر	MCB	Enseignement universitaire	جامعة محمد البشير الإبراهيمي
14h50 - 15h00	معروف جيلالي بورداش شهرزاد	أدوات التكنولوجيا المالية وهدف بلوغ الشمول المالي الرقمي: تجربة الجزائر 2016-2023	MCA	Enseignement universitaire	المركز الجامعي - نور البشير - البيض
15h00 - 15h10	البار نور الهدى بن حمودة فاطمة الزهراء زوجة مغرابي	أبعاد رقمنة الخدمات المصرفية و مساهمتها في تحقيق الشمول المالي - مع التركيز على التكنولوجيا المالية - دراسة حالة الشرق الأوسط و شمال إفريقيا	Doctorant	Chercheur associé	جامعة الجزائر 03
15h10 - 15h20	فامر اسامة	استراتيجيات البنك الوطني الجزائري في بناء شركات متعددة القطاعات	Doctorant	Autres	جامعة محمد بوضياف بالمسيلة
15h20 - 15h30	امينة عثمانية زينب بوغالم	مساهمة التكنولوجيا المالية في تحقيق الشمول المالي : دراسة تحليلية للقطاع المصرفي الجزائري-	Doctorant	Autres	جامعة باجي مختار

15h30 - 16h00 Débat

**ATELIER 5**  
Lieu : Salle 04  
Lien de la réunion: <https://meet.google.com/gpl-ogqn-ony>  
Présidents : Dr. OUAMAR Sabrya Rapporteur : Dr. CHERROU Kahina

13h50 - 14h00	بسمويح منى ميموني ياسين	أثر مؤشرات الشمول المالي على إستثمارات التكنولوجيا المالية في الإمارات العربية: دراسة قياسية خلال الفترة (2004-2023)	MAB	Enseignement universitaire	جامعة غليزان
14h00 - 14h10	نقاز يحيى جواوي عبدالقادر	التكنولوجيا المالية و الشمول المالي علاقة تكملية نحو تحسين الخدمات المالية	Doctorant	Autres	المركز الجامعي الشريف بشوشة أقلو
14h10 - 14h20	ضيفي دلال	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي -	Doctorant	Fonctionnaire	جامعة غرداية



14h20 - 14h30	زينب الرق ميسومي الجيلالي	قياس جودة الخدمات المصرفية الالكترونية لعينة من البنوك الجزائرية العاملة بمدينة الجلفة من وجهة نظر العملاء	MCA	Enseignement universitaire	جامعة عمار ثليجي بالأغواط
14h30 - 14h40	أمنة قاجة علاء الدين مجدوب	ثورة التكنولوجيا المالية في أمريكا: بين الابتكار والمخاطر	MAA	Enseignement universitaire	المركز الجامعي ميلة
14h40 - 14h50	هلال نسيمة	تعزيز درجة الشمول المالي بالاعتماد على مساهمة التكنولوجيا المالية: نقل التجارب الدولية الناجحة للجزائر	Doctorant	Fonctionnaire	جامعة طاهري محمد بشار
14h50-15h00	جوادي عبدالقادر نقاز يحي	الثقافة المقاولاتية الوقود الذي يحرك عجلة التغيير	Doctorant	Autres	المركز الجامعي الشريف بوشوشة بأفلو
15h00 - 15h10	لياس شويار نور الدين نوي	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي وانعكاساتها على القطاع المصرفي	MCA	Enseignement universitaire	جامعة محمد بوضياف المسيلة
15h10 - 15h20	بدراري شيناز بن سبع إلياس	استخدامات التكنولوجيا المالية في تحقيق الشمول المالي: دراسة تحليلية لمجموعة من الدول العربية.	MCA	Enseignement universitaire	جامعة أبو بكر بلقايد جامعة بلحاج بوشعيب تلمسان، عين تموشنت
15h20 - 15h30	قويدري خديجة BOUBEKEUR Mustapha	دور التكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي	Doctorant	Chercheur associé	جامعة البويرة
15h30 - 16h00	<b>Débat</b>				
<b>ATELIER 6</b> Lieu : Salle 01 Lien de la réunion: <a href="https://meet.google.com/wqt-gmzm-npt">https://meet.google.com/wqt-gmzm-npt</a> Présidents : Dr. ASMANI Arezki Rapporteur : Dr. KHAMMES Abdenour					
16h00 - 16h10	بوساحة دنيا محفوظ بصيري	استراتيجيات تعزيز الشمول المالي من خلال تقنيات التكنولوجيا المالية - تجربة دولة سنغافورة	Doctorant MCA	Enseignement universitaire	جامعة البويرة
16h10 - 16h20	أيمن أسماء	التكنولوجيا المالية كإداة لتعزيز الشمول المالي في الجزائر	Doctorant	Fonctionnaire	جامعة ورقلة
16h10 - 16h30	قرفة أحلام شيخ عبد القادر	دور المزيج التسويقي الرقمي للخدمات المصرفية في تفعيل الشمول المالي دراسة حالة مصرف السلام وكالة بسكرة	Doctorant	Enseignement universitaire	جامعة باتنة 1
16h30 - 16h40	حورية بديدة Elbey Mohamed	مسيرة الشمول المالي الرقمي في الهند: الواقع والتحديات	MCA	Enseignement universitaire	جامعة الوادي
16h40 - 16h50	حمزة بن الزين	دور التقنيات المالية الحديثة في تعزيز الشمول المالي في المؤسسات الاقتصادية. عرض تجربة المملكة العربية السعودية	MCB	Enseignement universitaire	جامعة غرداية
16h50 - 17h00	مريم منان نسرين براهيم	واقع التكنولوجيا المالية في الجزائر ودورها في تعزيز الشمول المالي	Doctorant	Autres	جامعة الجزائر 03
17h00 - 17h10	دحمان نوال	إستراتيجيات الجزائر لمواجهة تحديات تطبيق التمويل الرقمي	Doctorant	Autres	المركز الجامعي ميلة
17h10 - 17h20	بخيت أسامة قوادريبولطية عبد المالك	التكنولوجيا المالية كاستراتيجية لتعزيز الشمول المالي - تجربة الهند -	Doctorant	Chercheur associé	جامعة حسيبة بن بو علي - الشلف -
17h20 - 17h30	بومعزة أمينة فنازي فطيمة الزهراء	التجربة السعودية في مجال التكنولوجيا المالية- قراءة في واقع التطبيق وعوامل النجاح-	MAA	Enseignement universitaire	جامعة سكيكدة
17h30 - 18h00	<b>Débat</b>				
<b>ATELIER 7</b> Lieu : Salle de Conférence. Sciences Commerciales Lien de la réunion: <a href="https://meet.google.com/ovy-obns-iae">https://meet.google.com/ovy-obns-iae</a> Présidents : Pr. CHENANE Arezki Rapporteur : HADJEM Madjid					



16h00 - 16h10	ميموني بلقاسم عثماني زين العابدين	الخدمات المالية الرقمية ودورها في تحقيق الشمول المالي " عرض تجارب دولية رائدة مع الإشارة لحالة الجزائر "	MCB	Enseignement universitaire	جامعة أمستردام
16h10 - 16h20	ليندة آيت بشير	استخدام تكنولوجيا المعلومات لتعزيز الشمول المالي في مناطق الظل بالجزائر: دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية ( BADR) في الأغواط	MCA	Enseignement universitaire	المركز الجامعي أفلو
16h10 - 16h30	عيسى قتالة سعد قصري	دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز التكنولوجيا المالية والشمول المالي - دراسة تحليلية لتجارب دولية	Doctorant	Autres	جامعة الجلفة
16h30 - 16h40	زواويد لزهاري حجاج نفيسة	إستراتيجيات رقمنة الخدمات المصرفية ودورها في تدعيم الشمول المالي: نماذج من إفريقيا	MCA	Enseignement universitaire	جامعة غرداية
16h40 - 16h50	الهاشمي قميش زياتي إبراهيم	التكنولوجيا المالية كآلية للمساهمة في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة دول MENA	Doctorant	Autres	جامعة ورقلة
16h50 - 17h00	بن عيسى سلمة بوعافية سمير	التمويل الإسلامي الرقمي كآلية لتفعيل وتعزيز الشمول المالي-دراسة حالة بنك البركة الجزائري-	Pr	Enseignement universitaire	جامعة محمد البشير الإبراهيمي
17h00 - 17h10	قاسمي زهيرة لحبيب صالح	الأمن السيبراني كمحفز للابتكار في قطاع التكنولوجيا المالية	MCB	Enseignement universitaire	جامعة تامنغست
17h10 - 17h20	سعيد صبيحة فلاق صليحة	آليات تفعيل التكنولوجيا المالية في البنوك لدعم الشمول المالي بالجزائر	Doctorant	Fonctionnaire	/
17h20 - 17h30	عليش فطيمة صبرينة غول	فعالية التكنولوجيا المالية في تعزيز من الشمول المالي: - عرض تجربة دولة سنغافورة -	Doctorant	Enseignement universitaire	جامعة الجزائر 3
17h30 - 17h40	سبكي وفاء METIOUI Rahm	انعكاسات استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الصين.	MAB	Enseignement universitaire	جامعة - المدينة
17h40 - 18h00	Débat				
<b>ATELIER 8</b> <b>Lieu : Salle 03</b> <b>Lien de la réunion: <a href="https://meet.google.com/cfh-bkzy-dmu">https://meet.google.com/cfh-bkzy-dmu</a></b> <b>Présidents : Pr. BERBAR Mouloud</b> <b>Rapporteur : HAMMOUR Djamilia</b>					
16h00 - 16h10	حمي بكير محي الدين طرفاوي	دور التكنولوجيا المالية المصرفية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر -مع الإشارة إلى حالة مصرف السلام الجزائر للفترة (2015-2022)-	Doctorant	Autres	جامعة قاصدي مرباح ورقلة
16h10 - 16h20	شويرب وداد محجوبي حمزة	التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز أداء القطاع المالي في البنوك وفق متطلبات الشمول المالي - البنك الإسلامي للتنمية أنموذج-	Doctorant	Chercheur associé	جامعة الأغواط
16h10 - 16h30	بشلاغم دليلة زاوي شهرزاد	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في ظل الابتكارات الحديثة	Doctorant	Fonctionnaire	جامعة طاهري محمد-بشار،
16h30 - 16h40	فداوي أمينة	دور التداول الإلكتروني في تحقيق كفاءة الأسواق المالية -بورصة طوكيو أنموذجاً	MCA	Enseignement universitaire	جامعة الشاذلي بن جديد الطارف
16h40 - 16h50	وردية بوقابة بن سعدي جمال	دور شبكات الاستثمار الملاكي في دعم وتمويل المؤسسات الناشئة	Doctorant	Autres	جامعة برج بوعرييج
16h50 - 17h00	حابي محمد شوقي	التمويل الجماعي كآلية تمويلية مبتكرة: دراسة تجربة الولايات المتحدة الأمريكية	MAB	Enseignement universitaire	جامعة أبو بكر بلقايد تلمسان
17h00 - 17h10	محمد سعد أبو الفتوح الفقيد نورة بوعلاق	علاقة التكنولوجيا المالية بالشمول المالي خلال الفترة 2000-2021 -دراسة قياسية مقارنة بين الجزائر ومصر	Doctorant	Enseignement universitaire	المعهد العالي للحاسبات وتكنولوجيا المعلومات مصر جامعة التبسي



					تيبة
17h10 - 17h20	سعدي بوبكر نصيرة سالمي	دور الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر	Doctorant	Fonctionnaire	جامعة محمد بوضياف-المسيلة
17h20 - 17h30	عديسة شهرة يونس شميسة	التكنولوجيا المالية لتحسين الخدمات الرقمية في القطاع المصرفي وتعزيز الشمول المالي	MCA	Enseignement universitaire	جامعة محمد خيضر-بسكرة-
17h30 - 17h40	حنكة يوسف بوجمعة ياسين	الإبتكار المالي كآلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر	Doctorant	Fonctionnaire	جامعة قاصدي مرباح-ورقلة
17h40 - 18h00	Débat				
<b>ATELIER 9</b> <b>Lieu : Salle 04</b> <b>Lien de la réunion: <a href="https://meet.google.com/gpi-qgan-opv">https://meet.google.com/gpi-qgan-opv</a></b> <b>Présidents : Pr. MOULAI Kamel Rapporteur : GUELMINE Mohamed Hicham</b>					
16h00 - 16h10	Farida SI MANSOUR Karima SI-SALAH OUAMAR Sabrya BOURAIB Rafika	Les Success Stories des Fintech : Analyse des Facteurs Clés de Réussite et des Modèles Innovants dans le Secteur Financier	MCB	Enseignement universitaire	UMMTO
16h10 - 16h20	Djaballah Noureddine	Impacte des TIC et de la crise sanitaire "covid 19" sur le développement du e-commerce et du e-paiem	MCA	Enseignement universitaire	Université de la formation continue
16h10 - 16h30	Meriem Zerdoumi - Moussaoui	Le cadre juridique de l'inclusion financière numérique et son impact sur l'économie nationale.	Doctorant	Cadre à la BNA	Direction régionale de Tlemcen
16h30 - 16h40	HAMIDI Sihem Ikram	Les opportunités et défis de l'adoption des solutions Fintech par les banques algériennes	MAB	Fonctionnaire	Université Oran 2 Med Ben Ahmed
16h40 - 16h50	Khalida MOHAMMED- BELKEBIR	Crowdfunding: An Overview	Pr	Enseignement universitaire	Université de Khemis Miliana
16h50 - 17h00	OUGHLISSI Mohand Akli MEROUANI Chiraz	Le marché de change parallèle et l'inclusion financière en Algérie	MCA	Enseignement universitaire	Université de Béjaia
17h00 - 17h10	Beladjine Riadh	Crowdfunding: An Overview	Doctorant	Autres	Université de Khemis Miliana -
17h10 - 17h20	مفيدة الأحسن حسين قاصب	التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر: دراسة تحليلية لمؤشرات الشمول المالي الرقمي في الجزائر من 2011 الى 2021	Doctorant	Chercheur associé	جامعة البليدة 2
17h20 - 17h30	سمية جلمودي هادف نسرين	مساهمة التكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز التمويل الاجتماعي والشمول المالي-منصات الزكاة نموذجا	Doctorant	Autres	جامعة أبي بكر بلقايد
17h30 - 17h40	قارة عشيرة نصر الدين عشيطعلاء الدين	تجربة الشمول المالي الرقمي في منطقة افريقيا جنوب الصحراء : عوامل النجاح ومتطلبات التعزيز	MCB	Enseignement universitaire	جامعة الجزائر 3
17h40 - 18h00	Débat				

JOURNEE DU 13/11/2024



### ATELIER 10

Lieu : Salle de Conférence. Sciences Commerciales

Lien de la réunion: <https://meet.google.com/ovy-obns-jae>

Présidents : Pr. HADDAD Madouda Rapporteur: SIDI MAMMAR Lydia

08h30 - 08h40	BENALLAL Rayen	Vers une économie territoriale collaborative et participative : Inclusion financière, transformation numérique et innovation sociale au service des populations marginalisées	Dr	Incubateur social et fablab rural - Young Creators - Fonction : Fondateur à Tlemcen	YONG CREATOR (Tlemcen)
08h40 - 08h50	SADRAOUI Tarek NAFFETI Mohamed	Enhancing Financial inclusion in the GCC: A case study on the impact of Fintech innovation	Pr	Enseignement universitaire/ doyen FSEG MAHDIA, Tunisie	University (Riyadh)
08h50 - 09h00	BENKHIDER Naima KHERBACHI Sonia	Enhancing Organizational Performance Through Fintech Scope: A Multi-Dimensional Analysis of Healthcare Projects in Africa	MCA	MCA:/MCB à l'UAMB	Université de Bejaia
09h00 - 09h10	AHMADOUCHE Nadia	Innovation Policies and the Advancement of Financial Inclusion through FinTech in Algeria and the Maghreb Region	Pr	University Europea Valencia/Espagne	University Europea Valencia/Spain
09h10 - 09h20	AMIAR Lila AMIAR Hebib	LE ROLE DE LA MICROFINANCE DANS L'INCLUSION FINANCIERE	Pr MAA	Professeur & MAA à l'UMMTO	UMMTO
09h20 - 09h30	BOUCHERBA Hocine Abdelatif	Impact des InsurTech sur l'inclusion financière et la couverture sociale des travailleurs du Secteur Informel en Algérie	MCB	MCB à Ecole supérieure des sciences de gestion-Annaba	Ecole supérieure des sciences de gestion-Annaba
09h30 - 09h40	LAOUDJ Ouardia MERABTI Manal	Analysis of Financial Support Conditions for Women Entrepreneurs in Algeria: The Case of University-Innovative Project Leaders	Pr	Professeur & MAA au EHEC pôle universitaire de Kolea, Tipaza	EHEC pôle universitaire de Kolea
09h40 - 09h50	ZOURDANI Safia MEROUANI Chiraz	Adaptations des FinTech face à la COVID-19 : Innovations et réponses stratégiques.	MAB	MCA/MCB à l'UMMTO	UMMTO
09h50 - 10h00	HAMMACHE Souria CHERROU kahina	La blockchain et la Fintech: un levier pour élargir l'accès aux services financiers	MCA MCA	MCA & MCA à l'UMMTO	UMMTO
10h00 - 10h30	<b>Débat</b>				

### ATELIER 11

Lieu : Salle 01

Lien de la réunion: <https://meet.google.com/wqt-amzm-npt>

Présidents : Dr. GUERCHOUH Mouloud Rapporteur : KEHRI Samir

08h30 - 08h40	غربي يسين سي لاخضر قرينعي ربحية	تحويلات العمليات المصرفية نحو الرقمنة وتأثيرها على الشمول المالي دراسة حالة دولة كندا	MCA	Enseignement universitaire	جامعة الجلفة
08h40 - 08h50	SBIHI Djamila BENZEGANE Souhila	Le rôle des monnaies numériques de banque centrale dans l'inclusion financière	MCB/MA A	Enseignement universitaire	UMMTO
08h50 - 09h00	ZOURDANI Safia	Coopération des banques Publiques et Algérie Télécom pour renforcer la supervision des systèmes d'information à l'ère de la COVID-19	MCA	Enseignement universitaire	UMMTO



09h00 - 09h10	ACHIR Mohamed OULD ABDESLAM- HAMAZ Sabrina	Politique monétaire de la banque d'Algérie : circulation fiduciaire et défi de l'inclusion financière	MCB MCB		UMMTO
09h10 - 09h20	SAM Hocine OUSSAID Aziz RAHOUAL Karima	Les Fintech en Algérie entre expériences et perspectives	MCA MAA Doctorante	Enseignement universitaire	UMMTO
09h20 - 09h30	AMIAR Lila AMIAR Hebib	Les technologies financières une opportunité pour le financement de l'économie	Pr/MAA	Enseignement universitaire	UMMTO
09h30 - 09h40	AMOKRANE HAKIMA SI SALAH KARIMA	Analyse des défis du développement des technologie financières en Algérie: illustration par le cas de la SGBV	MCB	Enseignement universitaire	UMMTO
09h40 - 09h50	علاوي محمد لحسن سعيدة دريد	آليات المؤسسات المالية الدولية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية دراسة تجريبية (ماليزيا & الدول العربية)	Pr	Enseignement universitaire	جامعة قاصدي مرباح ورقلة
09h50 - 10h00	مرباح طه ياسين عيسات فطيمة الزهرة	تجارب دولية ناجحة في استخدام التكنولوجيا المالية وكيفية استفادة الجزائر منها	MCA	Enseignement universitaire	جامعة البويرة

**10h00 - 10h30 Débat**

**ATELIER 12**  
Lieu : Salle 04  
Lien de la réunion: <https://meet.google.com/gpi-qgan-opv>  
Présidents : Pr. SMADI Amina Rapporteur : KABENE Ahmed

08h30 - 08h40	Bourechakibissem Belabbasyasmine	La digitalisation du secteur de l'assurance en Algérie	Doctorant	Fonctionnaire	وزارة المالية
08h40 - 08h50	AkboudjNouhaNor Djihane Djerroudikhalissa	Le rôle de l'utilisation des FinTechs dans la réalisation de l'inclusion financière	Doctorant	Autres	Ecole des Hautes Etudes Commerciales EHEC
08h50 - 09h00	MANSOUR Rachid KHEDIM Mohammed Mehdi BELLAHCEN Mohammed	Les déterminants de l'intention d'utiliser les systèmes bancaires électroniques par les clients Algériens	Doctorant	Fonctionnaire	Centre universitaire de Maghnia Tlemcen
09h00 - 09h10	Sarra Ouchtati Walid Bechichi	Mitigating the Size of the Informal Economy through Financial Inclusion: Insights from Africa	Doctorant	Autres	Université 8 Mai 1945 Guelma
09h10 - 09h20	BERKANI Salim BENHAMMOUDA Amira	Banques offshore et néo-banques : Analyse comparative des modèles de financement international des PME	Doctorant	Chercheur associé	Université d'Alger 3
09h20 - 09h30	Asma Bentaïb Ismail Hosni	Pathways to the Prudential Treatment of Crypto-Assets: Basel Committee Standards	Doctorant	Autres	University of KasdiMerbah (Ouargla)
09h30 - 09h40	Zakaria Djorfi Almi Hassiba	The Banking Infrastructure as a Mechanism for Enhancing Financial Inclusion in the State of Egypt	MCB	Enseignement universitaire	Center university of tipaza
09h40 - 09h50	دحام عبد القادر AZOUZ Ahmed	دور الخدمات المالية الرقمية في تحقيق الشمول المالي	Doctorant	Enseignement universitaire	جامعة البويرة
09h50 - 10h00	ميلودي حورية بادي عبد المجيد Sayahabdellah	اسهامات التكنولوجيا المالية في الشمول المالي	Pr	Enseignement universitaire	جامعة غرداية



10h00 - 10h30

Débat

## ATELIER 13

Lieu : Salle 03

Lien de la réunion: <https://meet.google.com/cfn-bkzy-dmu>

Présidents : Pr. OUCHALAL Houria Rapporteur : MOUMOU Ourdia

08h30 - 08h40	BADA Abdelhak DJOUAMAA Amine	L'inclusion financière en Algérie : Réalités et défis	MCB	Enseignement universitaire	ESE ORAN
08h40 - 08h50	AIRECHE Mohammed Elamin ZEGAOUI Hamid	The role of fintech in promoting financial inclusion	MAA	Enseignement universitaire	Université d'Alger 3
08h50 - 09h00	Intissar Slimani Baha Eddine Touil	La contribution de la culture financière à la diffusion de la fintech islamique en Algérie : Cas de la Banque Al Salam Algérie	MCA	Fonctionnaire	Batna 1
09h00 - 09h10	Asma KOROGHLI Radia BAGHDOUD	The contribution of Crowdfunding Platforms in Supporting Startups: Evidence from the most vibrant crowdfunding platforms in the world	MCA	Enseignement universitaire	Université de Bouira
09h10 - 09h20	Mohamed zoheir Guettaf Siham Derbali	The importance of financial inclusion in achieving sustainable development in Arab countries	MCA	Enseignement universitaire	احمد زبانة - غليزان
09h20 - 09h30	SENANI Sarah BERBAR Mouloud	FinTech et inclusion financière : quel rôle dans l'impulsion d'un écosystème financier dynamique au service de l'entrepreneuriat innovant ?	Doctorant	Autres	Ummto
09h30 - 09h40	AHSSEN Yamina AHSSEN Djamila	The Role of Financial Technology in Customer Experience Management - BANKY Mobile bank as a Model	MCA	Enseignement universitaire	Abdelhamid Ben Badis University Mostaganem.

09h40 - 10h10

Débat

## PLENIERE DE CLOTURE

Lieu : Salle de Conférence. Sciences Commerciales

Lien de la réunion: <https://meet.google.com/ovy-obns-iae>

Présidents : Pr. AMIAR Lila et Dr. KHARBACHI Sonia Rapporteur : HACHEMI Naima

10h30 - 10h40	BAHLOUL LOTFI	Inclusion financière et réduction des disparités socio-économiques : Contraintes et stratégies pour les communes de la wilaya de Béjaïa	MAB	MAB à UAMB	Université Abderrahmane Mira de Béjaïa
10h40 - 10h50	ABDELMALEK Hanane BENACHOUR Amira	Les Néobanques : Révolution Digitale et Défis dans le Secteur Bancaire -Expérience de l'Algérie, la Suisse et de la France	MCB	MCB & MCA à Ecole supérieure de commerce de Kolea, Algérie	Ecole supérieure de commerce (Kolea)
10h50 - 11h00	Bouchemal Boustiha Nadjet Kherissi Farida	Les Nouvelles technologies au service de la finance : La Fintech entre Big Data, Block Chain et Cloud Computing	MCA	MCA à l'Université Badji Mokhtar Annaba	Université Badji Mokhtar Annaba
11h00 - 11h10	بن لخضر عبد الغني	نظم الدفع الرقمي: ركيزة أساسية لخدمات التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي	Doctorant	Directeur d'agence BNA à BECHAR	Banque Nationale d'Algérie
11h10 - 11h20	GHEDDACHE Lyés	Analyse des motivations des startups à utiliser le crowdfunding comme outil de financement	Pr	Professeur à l'UMMTO	UMMTO

11h20 - 11h30	BOUGUELAA Mohammed Abdelmoumen Merzougui	Integrating Smart Finance Systems to Enhance Financial Ecosystems in the Face of Contemporary Crises: Case Studies	MCA	MCA à Université de Batna1	Université de Batna1
11h30 - 11h40	LAMROUS- BENNOUR KATHIA	La FinTech, un instrument d'inclusion financière : quelles perspectives pour le secteur bancaire algérien ?	MCB	MCB à l'UMMTO	UMMTO
11h50 - 12h00	BARKANE Imad LAKHEDHAR Nour ElHouda	Les défis de la régulation financière après la crise des subprimes : une lecture contemporaine	Doctorant	Doctorant à l'université Abbes Laghrour- Khenchela	Université Abbes Laghrour- Khenchela
12h00 - 12h10	ZERKHEFAOUI Lyas KHAMMES Abdenour	les facteurs de réussite du service M-Pesa au Kenya et son rôle dans l'émulation financière en Afriq	MCB	MCA & MCB à l'UMMTO	UMMTO
12h10 - 12h20	DERRADJI Imene BOUCHAREB Nacer	the digitalization of banking services and its role in promoting financial inclusion in Algeria	MCA	MCA à université Ferhat ABBAS de SETIF	université Ferhat ABBAS de SETIF
10h00 - 10h30	Débat				
12h50 - 13h40	Pause déjeuner				
13h30 - 14h10	<b>RAPPORT DE SYNTHÈSE DU SEMINAIRE</b> Lieu : Salle de Conférence. Sciences Commerciales Lien de la réunion: <a href="https://meet.google.com/oyy-obns-jae">https://meet.google.com/oyy-obns-jae</a> Rapporteur de synthèse : Pr. AMNACH-CHIKH Sabrina				
14h10	Clôture du Séminaire				

Docteur, HDR ZOURDANI Safia  
MAÎTRE DE CONFÉRENCES «A»  
Faculté des Sciences Économiques,  
Commerciales et des Sciences de Gestion  
Université Mouloud MAMMERI Tizi-Ouzou



فريدة فلية العلوم الاقتصادية، التجارية  
وعلم أصول التدبير

د. لعيش محمد

## **Résumé : Fintechs et inclusion financière : quelques expériences réussies**

**Présentée par : Professeur Farid YAÏCI, Université A. Mira de Béjaïa.**

A l'ère de la numérisation, le secteur financier traverse une transformation sans précédent, alimentée par l'essor des technologies financières, connues sous le nom de fintechs. Les fintechs, ou technologies financières, désignent des entreprises qui utilisent la technologie pour offrir des services financiers de manière innovante. Elles englobent divers domaines tels que les paiements, les prêts, l'assurance et la gestion d'actifs.

Selon la Financial Stability Board (FSB, 2019), les fintechs "représentent une nouvelle approche de la fourniture de services financiers qui exploite la technologie pour améliorer ou automatiser la livraison et l'utilisation de services financiers". Ces innovations facilitent l'accès aux services financiers et jouent un rôle crucial dans la promotion de l'inclusion financière, un enjeu majeur pour de nombreuses populations à travers le monde.

L'inclusion financière se réfère à l'accès des individus et des entreprises à des services financiers abordables et appropriés. Cela inclut l'accès à des comptes bancaires, des crédits, des assurances et d'autres services financiers. Selon la Banque Mondiale, l'inclusion financière est "la situation où les individus et les entreprises ont accès à des services financiers utiles et abordables, proposés dans un cadre responsable et durable" (Banque Mondiale, 2017).

A travers le monde, diverses initiatives fintechs ont démontré leur efficacité pour surmonter les obstacles traditionnels à l'inclusion financière. En Afrique subsaharienne, des startups exploitent la technologie mobile pour fournir des services financiers aux populations rurales souvent isolées, facilitant ainsi les transferts d'argent et l'octroi de microcrédits. En Asie, des fintechs se concentrent sur l'utilisation de données alternatives pour évaluer la solvabilité des emprunteurs, permettant à des millions de personnes sans historique de crédit d'accéder à des prêts. En Amérique Latine, d'autres fintechs se distinguent par leur approche innovante des services financiers : en proposant une carte de crédit sans frais annuels et une application mobile intuitive, des néo-banques permettent aux utilisateurs de mieux gérer leurs finances.

Cependant, cette révolution technologique soulève également des défis importants. La régulation, la protection des données et l'éducation financière sont des enjeux cruciaux pour garantir que les bénéfices des fintechs profitent réellement aux populations ciblées. De plus, il est essentiel d'analyser de manière critique les expériences réussies afin d'en tirer des leçons applicables dans d'autres contextes.

Dans cette étude, après avoir présenté l'expérience pionnière de pays développés comme les Etats-Unis et le Royaume-Uni, nous examinerons quelques expériences clés de fintechs qui ont démontré leur potentiel à favoriser l'inclusion financière dans les pays en développement, à savoir : le Kenya pour l'Afrique, le Bangladesh pour l'Asie et le Brésil pour l'Amérique Latine.

En mettant en lumière des cas concrets, nous explorerons comment ces technologies peuvent élargir l'accès aux services financiers tout en contribuant à réduire les inégalités économiques. L'objectif est de comprendre comment ces modèles peuvent être adaptés et reproduits pour maximiser leur impact, tout en tenant compte des défis persistants dans ce secteur en pleine expansion et également des spécificités inhérentes à chaque pays.

## **Abstract: Can AI Use Social Cues to Improve Financial Inclusion?**

**Présentée par: ASSADI Djamshid, Professeur à Burgundy School of business, France.**

Context of Financial Exclusion: we have the voluntary self-exclusion: (cultural and social aversions, lack of financial literacy, mistrust and fear of banks, Banking rules & high fees and the unsuitable services) and the involuntary exclusion: (low-income level & High risk, distance of bank branches, stringent eligibility criteria, discriminatory targeting & lack of credit records. In the world, there are 1.4 billion persons excluded from financial services (*24% of the global adult (Global Findex Database 2021)*). They are:

- Inability to receive salary and funds;
- Difficulty in making payments;
- Limited access to credit and insurance

### Research Objectives and Hypothesis

AI models can substitute conventional credit records with social signals for those financially excluded

### Research Inquiry and Problematization

#### **Research inquiry**

- *Can AI-based models accurately assess an applicant's creditworthiness through his/her social clues and links instead of analyzing his/her actual credit records?*

#### **Historical evidence**

- In microfinance, social signals among acquaintances are used to predict the likelihood of repaying the loan
- Literature Review: The Potential of Social Signals to Identify Rectitude
- **Social Signals: Akerlof, Spence, Stiglitz** (Economic Nobel laureates in 2001)
- **Social clues** (*Individual nonverbal behavior*) & **Social links** (*connections between peers*)
- *Literature review: Social Clues of Rectitude*
- **Facial expressions:** *direct eye contact, relaxed facial muscles and minimal touching of the face*
- **Body language:** *relaxed, natural and open posture*
- **Tone of voice:** *even in pace and volume and clear in enunciation and pronunciation*
- **Grooming:** *hygiene of trimmed hair, nails, and skin and use of appropriate cosmetics and perfumes*
- **Attire:** *cleanliness, well-maintenance and accordance of dressing with the contexts*
- **Interpersonal behavior:** *clarity in communications, transparency in actions, integrity in principles, respect of others, responsiveness for actions, accountability for promises and empathy*

#### Key Insights

- AI's Transformative Potential in credit scoring can expand financial access
- Privacy, ethics, and bias issues must be addressed in AI implementation.
- Regulations are needed for ethics, transparency, fairness, and accountability to protect users.

**Key word:** AI, Social Cues, *Social links*, *conventional credit*, financial inclusion.



## **Résumé : L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE AU SERVICE DE L'INNOVATION FINTECH : CAS D'USAGES ET PERSPECTIVES POUR UN ECOSYSTEME FINANCIER INCLUSIF**

**Présentée par : Emmanuel DAYAMBA, Analyste des risques financiers à la société générale à Paris, France (Expert)**

L'intelligence artificielle (IA) s'affirme aujourd'hui comme un levier majeur de transformation pour l'écosystème financier, où elle joue un rôle déterminant dans l'innovation et l'inclusion au sein du secteur des fintechs. En permettant une analyse approfondie des données, une personnalisation des services financiers et une gestion automatisée de nombreuses opérations, l'IA contribue à remodeler les services financiers et à rendre ces derniers accessibles à des populations autrefois exclues. Les fintechs exploitent les technologies avancées de l'IA pour répondre aux besoins diversifiés de leurs utilisateurs, en modernisant des domaines comme le scoring de crédit, l'octroi de prêts, la gestion de patrimoine, la sécurité financière, et le service client.

Cet article explore les applications concrètes de l'IA au sein des fintechs et examine comment ces innovations contribuent à la création d'un écosystème financier plus inclusif et dynamique. En se basant sur des cas d'usage tels que ceux de Kopo Kopo et Tala pour le microcrédit, ainsi que sur des modèles de robo-advisors pour la gestion de portefeuille, il est montré comment les solutions IA facilitent l'accès aux services financiers pour les populations souvent délaissées par les institutions traditionnelles. Enfin, les implications futures de cette synergie entre IA et fintechs sont discutées, en soulignant les perspectives qu'elle ouvre pour des services financiers plus sécurisés, personnalisés, et durables.

**Mots-clés : l'intelligence artificielle, l'innovation, fintech, écosystème financier, inclusion financière.**

## **Résumé : Émergence des Fintechs en Afrique : L'Exemple Réussi de Sendwave**

**Présentée par : DAHLAB Bilal - Co-fondateur Moneco- Suisse (Expert)**

L'Afrique est en train de devenir un terrain fertile pour l'essor des fintechs, avec des solutions innovantes répondant aux besoins spécifiques des populations locales. L'une des réussites les plus notables est Sendwave, une fintech qui a révolutionné le marché des transferts d'argent et services financiers, en commençant par le Sénégal.

### **Les Débuts de Sendwave**

Créée pour répondre à un besoin spécifique des Sénégalais de la diaspora, Sendwave avait pour mission de faciliter les transferts d'argent vers le Sénégal. À une époque où des services comme Western Union dominaient le marché avec des frais élevés et des délais importants, Sendwave s'est démarquée en offrant une solution plus rapide, plus simple et nettement moins chère.

Les transferts d'argent vers le Sénégal représentent 10 % du PIB du pays, soulignant l'impact économique considérable de ces transactions. Sendwave a ainsi contribué à l'essor de l'économie sénégalaise en facilitant l'entrée de capitaux étrangers.

### **Une Brique pour l'Inclusion Financière**

L'impact de Sendwave ne s'est pas limité aux seuls transferts d'argent. L'entreprise a joué un rôle dans l'inclusion financière en permettant aux bénéficiaires des fonds de créer des wallets locaux, offrant ainsi un accès plus large aux services financiers. Cela a marqué une étape significative vers l'utilisation plus généralisée de la finance digitale dans le pays.

### **Une Acquisition Majeure et un Nouveau Départ**

Le succès de Sendwave a attiré l'attention à l'international, conduisant à son acquisition par WorldRemit pour 500 millions de dollars. Cette transaction souligne non seulement l'importance stratégique des fintechs africaines sur le marché mondial, mais aussi leur potentiel de croissance.

Après la vente de Sendwave, son fondateur a lancé Wave, une fintech basée sur les wallets mobiles. Wave s'est fixé comme mission de "faire de l'Afrique le premier continent cashless du monde" démontrant ainsi son ambition d'inclusion financière à travers les services financiers digitaux.

Le parcours de Sendwave est un exemple frappant de la manière dont une fintech née en Afrique peut transformer l'économie locale, attirer des investissements étrangers et poser les bases de l'inclusion financière. Grâce à des solutions adaptées aux besoins des populations africaines, des entreprises comme Sendwave et Wave ouvrent la voie pour un développement économique plus inclusif et durable en Afrique."

## **Résumé : Fintech Le Financement des Fintechs en Algérie et en Europe Opportunité privée et publiques**

**Présentée par : LABBANI Mehdi : Conférencier et Ambassadeur Place Fintech DeFi Paris-France- (Expert)**

Il est important de définir la Fintech et ces domaines d'intervention (paiement, activité bancaire, solutions de gestion financière, hypothèque et prêt, assurance, Gestion de patrimoine, Regtech et Crypto et Defi. Nous allons nous intéresser à la présentation chiffrée des activités de financement des Fintech en 2015-2022 dans divers pays du monde. Comme constat, il ya plus de 100.000 startups fondées en Europe, au cours de la dernière décennie. Il existe environs 63 licornes en Europe créées entre 2016 et 2023.

Le secteur des Fintechs en Europe connaît une croissance rapide, alimentée par un écosystème de financement diversifié et dynamique. Les opportunités de financement, à la fois privées et publiques, offrent un soutien crucial au développement et à la croissance de ces entreprises innovantes.

Initiatives de l'Union Européenne : Soutien aux entreprises innovantes, Fonds européen d'investissement (FEI), Champions technologiques européens (ICTE)...

Nous allons ensuite explorer les défis du financement des Fintechs, il s'agit d'incertitude réglementaire, concurrence accrue et la volatilité du marché sans pour autant omettre de mettre en lumière l'avenir du financement des fintechs.

Le Financement des Fintechs en Algérie : Un Écosystème en croissance. Les Fintechs en Algérie sont en pleine croissance, bénéficiant d'un environnement favorable et d'un soutien gouvernemental.

**Mots clés :** Fintech, licornes européennes, écosystème Algérien, innovation, stratégie de financement.

## **Résumé : Paiements électroniques et inclusion financière : défis et perspectives en Algérie**

**Présentée par : Dr Ali Kahlane Consultant en Stratégie numérique Cybersécurité et IA. Vice-Président du Think Tank CARE (Expert)**

L'Algérie s'est engagée dans une transformation numérique ambitieuse centrée sur le commerce électronique et les fintechs, soutenue par des réformes législatives. Pourtant, l'adoption des paiements électroniques reste limitée (1,3 % des transactions). Malgré des progrès des obstacles structurels et culturels persistent, freinant la transition numérique et l'inclusion financière. L'Algérie dépend toujours des transactions en espèces, ce qui met en évidence le besoin d'infrastructures de paiement solides et de stratégies efficaces. Cet article aborde les défis principaux et dépendance au cash de L'économie algérienne (33% de la masse monétaire en circulation hors circuit formel).

Cette dépendance ralentit l'inclusion financière et l'adoption des paiements numériques et donc pour réduire ce phénomène, nécessaire de promouvoir des solutions innovantes telles que les portefeuilles numériques et les paiements mobiles.

Nous allons passer en revue quelques réalisations chiffrées de l'économie numérique dans plusieurs pays du monde à l'instar de l'Algérie.

Comme recommandations, nous pouvons favoriser le Renforcement du Cadre Légal et Institutionnel : (- Finaliser rapidement les textes d'application de la loi monétaire de 2023- Améliorer la rapidité des compensations bancaires- Renforcer la transparence et la sécurité pour restaurer la confiance- Accorder un accès anticipé au Switch mobile aux fintechs), l'extension et Modernisation des Infrastructures de Paiement : (- Étendre et moderniser les infrastructures de paiement et de connectivité- Simplifier les procédures administratives- Prolonger les efforts d'infrastructure et de soutien technologique), Inclusion Financière et Incitations pour les Commerçants et Consommateurs : (- Réduire la dépendance aux retraits en espèces avec du cashback- Proposer des solutions de paiement adaptées aux non-bancarisés- Offrir des exonérations fiscales temporaires- Proposer un accompagnement et des subventions pour la transition vers le formel) et enfin, la littératie Financière et Sensibilisation : (- Améliorer la littératie financière et sensibiliser aux paiements numériques- Prolonger les efforts de formation et d'éducation des consommateurs et commerçants).

**Mots clés :** économie numérique, stratégie d'innovation, réglementation, e-commerce et inclusion financière.

## **Résumé : De l'Education Financière à l'Inclusion Financière, cas des Assurances en Algérie**

**Présentée par : Chakib KACIMI EL-HASSANI, directeur général à El-Djazaïr El-Moutahida Family Takaful (Expert)**

Le développement de l'accès aux services financiers en Algérie a marqué des avancées considérables depuis plusieurs décennies passant de l'exclusion financière au lendemain de l'indépendance à une forme d'inclusion financière à parfaire. Mais ipso tempore, cette évolution n'a pas inclus certaines franges de la société pour diverses raisons, faisant ainsi de ces dernières des utilisateurs potentiels des services financiers, évoluant en dehors du cadre érigé à cette fin et méritant d'y être intégrés pour assurer une meilleure inclusion financière qui occupe une place de choix dans les Objectifs de Développement Durable à horizon 2030 en étant un élément commun à huit (08) des 17 objectifs arrêtés.

En dépit du développement du réseau d'institutions financières avec un maillage plus dense du territoire national couplé à l'émergence continue d'acteurs activant tant dans le domaine des services bancaires, assurantiels et autres institutions financières, et en dépit également de la continue évolution du cadre légal notamment avec la récente promulgation de la loi bancaire et monétaire et la future législation relative aux assurances, il n'en demeure pas moins que le Gap en termes d'inclusion financière reste significatif et conduit toutes les parties prenantes à penser une approche inclusive, globale et transversale visant à terme, à préparer les générations à venir à s'approprier la culture financière et par là même, accompagner leurs aînés dans cette démarche.

La problématique fondamentale se pose en termes simples et complexes à la fois, dans la mesure où il est question de mettre en place et d'implémenter une Education Financière qui vise à préparer les futurs et actuels utilisateurs des services et produits financiers. Cette même problématique doit être également détaillée en tenant compte des paramètres suivants :

- Segmentation des populations cibles par âge, région, type de besoin, etc.
- Hiérarchisation des objectifs, avec des quick-win et des objectifs à portée plus longue.
- Travail sur la transmission intergénérationnelle « Bottom-up » et « Top-down » pour assurer une meilleure diffusion du plan à mettre en œuvre.

Le volet des assurances n'étant pas exempt de l'effet des éléments de contexte développés supra, il devra faire partie intégrante de l'éducation financière et figurant parmi les axes autour desquels s'articulera cette dernière afin de répondre à un double objectif, à savoir : contribuer à l'effort d'éducation financière devant consolider l'inclusion financière d'une part, et d'autre part, à relever le taux de pénétration des assurances du pays afin de le hisser aux niveaux connus par certaines économies comparables.

Il s'agira de définir et de tracer les voies ainsi que la démarche opérationnelle devant permettre la réalisation des objectifs complexes sus-évoqués et d'aboutir en finalité à consolider l'inclusion financière tout en donnant les moyens à ses destinataires de vivre pleinement cette dernière.

**Mots-clés : l'éducation financière, inclusion financière, assurance, Algérie.**

## **Résumé : FINTECHS ET INCLUSION FINANCIÈRE : DÉFIS ET PERSPECTIVES RÉGLEMENTAIRES**

**Présentée par : Aboubacar KEITA, superviseur à la Banque Centrale de la République de Guinée (Expert)**

Les Fintechs sont prometteuses pour faire progresser l'inclusion financière, en particulier parmi les couches vulnérables de la société, y compris les MPME. Elles permettent également de mettre un accent particulier sur la réduction de l'écart entre les sexes, la gestion des risques liés au changement climatique, l'atténuation des barrières, l'inclusion des personnes déplacées de force, la réduction de l'écart de financement des MPME ainsi que la réduction des coûts des transferts de fonds transfrontaliers et la promotion de la stabilité et de l'intégrité financières. Aussi, de reconnaître ces avantages pour l'inclusion financière exige un relooking des approches et des structures réglementaires existantes. Nous allons à travers ce papier toucher l'approche réglementaire pour remédier aux risques par la Fintech.

Il s'agit du risque de liquidité : (exiger que les systèmes de paiement mobile disposent d'un « flottant de sécurité » et prévoient un volant de liquidité, exiger suffisamment d'actifs liquides de qualité élevée, incluant éventuellement des devises pour servir de garantie aux cyber-jetons indexés (stablecoins), veiller à ce que la gestion du risque de liquidité corresponde aux engagements pris envers les utilisateurs et soit conforme à la réglementation bancaire et les banques centrales doivent maintenir leurs propres plans d'urgence en cas de défaillance de grande ampleur

***La question principale pour laquelle nous souhaitons répondre est : quel doit être 'ou devrait être) le rôle d'une banque centrale ?***

La réponse à cette question se résume comme suit : une banque centrale devrait-elle soutenir les entreprises de la fintech ou aménager un espace d'expérimentation de leurs produits dans un environnement protégé et isolé ? Une banque centrale devrait-elle soutenir les incubateurs, les accélérateurs et les pôles d'innovation qui sont moins protégés que les espaces d'expérimentation, mais peut-être plus efficaces en termes de coût.

Enfin, nous souhaitons aussi savoir comment tirer profit des Fintechs pour promouvoir l'inclusion financière. Pour ce faire, il s'agit d'identifier des moyens de renforcer l'apprentissage par les pairs et le partage des connaissances dans le but de développer des interventions réglementaires ou politiques afin d'équilibrer les innovations et la surveillance.

- Développer et renforcer les capacités institutionnelles et le talent pour bien comprendre les complexités technologiques et les innovations du modèle d'entreprise afin de proposer des interventions réglementaires appropriées.
- Créer et participer à des plateformes de dialogue et de partenariat systématiques entre les régulateurs, les décideurs, les entreprises de technologies financières, les fournisseurs de technologie, les organismes de normalisation, les ONG et les chercheurs universitaires sur la question des technologies financières pour l'inclusion financière.

**Mots-clés : réglementation bancaire, supervision, Fintech, incubateurs, startups.**

## **Résumé: Innovation Policies and the Advancement of Financial Inclusion through FinTech in Algeria and the Maghreb Region**

**Présentée par: Phd. Nadia AHMADOUCHE European University of Valencia, Espana**

FinTech in emerging economies technology, refers to: technological innovations within the financial sector, enhancing and automating financial services and processes. FinTech is defined as the integration of emerging technologies (Demirgüç-Kunt et al., 2018): Artificial intelligence, blockchain, and data analytics into financial services. Transforming traditional practices. Digital banking, mobile payment systems, crowdfunding, and peer-to-peer lending platforms.

How innovation policies can support financial inclusion through FinTech, with a focus on Algeria ((Hornuf, Safari, & Voshaar, 2025)): Regulatory Frameworks, Digital Infrastructure Development, Public-Private Partnerships, Financial Literacy Programs, Support for Startups and Innovation Hubs.

Emphasizes the need to improve financial inclusion in regions with limited banking infrastructure. Shows the potential of FinTech to provide access to financial services for underserved communities ((Mothobi & Kebotsamang, 2024))

Challenges in Algeria Upon reviewing the article "Does Financial Reform Promote the Quality and Quantity of Green Technology Innovation?

Evidence from China" by Liu et al. (2024): Specific Challenges, Regulatory Uncertainty, Inconsistencies in regulatory policies can limit the effectiveness of green technological and financial innovations, Low Financial Literacy in Rural Areas, Financial reform strategies should include educational programs to increase awareness and accessibility, Need for Public-Private Collaboration, Policies that actively support innovation, Financial reforms, such as the establishment of reform pilot zones, Development of Sustainable Infrastructure: to support long-term innovations. Policies that promote infrastructure development

Potential for Algeria to Lead in FinTech in the Maghreb: Through innovation policies and public engagement. Impact of FinTech: On the financial ecosystem and sustainable regional development.

**Mots-clés : financial inclusion, fintech, innovation, Algeria, Maghreb region**

## **Résumé : Le cadre juridique de l'inclusion financière numérique et son impact sur l'économie nationale.**

### **Présentée par : Dr. MERIEM ZERDOUMI- MOUSSAOUI (Experte)**

-Doctorat en droit international public du droit international des droits de l'homme, Institut de droit international des droits de l'homme, René Cassin, Strasbourg, France

-Avocate à la Cour de TLEMCEM, inscrite au barreau de Tlemcen.

-Cheffe de Département (Chargée de Mission) à la Banque Nationale d'Algérie, Direction Régionale de l'Exploitation, Tlemcen

-Consultante en arbitrage commercial international.

-Formatrice/coach international et membre fondateur de la Fondation des Ambassadeurs de la Paix (Suisse)

-Ambassadrice internationale de la paix auprès de la Fédération Universelle de Paix Suisse.

Spécialisation : Sciences Juridiques et Administratives - Doctorat en Droit International Public et Droit International des Droits de l'Homme.

Email : [meriem.zerdoumi@gmail.com](mailto:meriem.zerdoumi@gmail.com)

Le rôle de la technologie financière « fin Tech » dans le développement de l'inclusion financière a connu un écho considérable dans l'économie Algérienne. D'où, la Fin Tech contribue de manière « incontournable » à la bancarisation des ressources qui se trouvent hors circuit formel, à travers notamment l'intégration par les banques des différentes solutions numériques proposées par les startups du secteur.

La loi n°23-09 du 3 Dhou El Hidjra 1444 correspondant au 21 Juin 2023 portant loi monétaire et bancaire représente la source principale de l'inclusion financière numérique, ainsi que les différents règlements de la Banque d'Algérie, dont celui portant principalement sur l'inclusion financière. Egalement, les notes et instructions de la Banque d'Algérie traitant sur ce volet.

Nous aurons a développé quatre principaux axes à savoir,

- I. L'importance de la digitalisation du système financier.
- II. Cadre juridique pour promouvoir la digitalisation.
- III. Vulgarisation du paiement électronique.
- IV. Contribution de la loi 23-09 à promouvoir l'économie Nationale dans l'aspect de la technologie financière.

**Mots-Clés :** inclusion financière numérique, digitalisation, Fintech, cadre juridique et économie nationale numérique.



## **Résumé : inclusion financière et écosystème entrepreneurial en Algérie : expérimentation et perspectives de réponse aux défis des porteurs de projets**

**Présentée par : Reyane BENALLAL, fondateur de Young Creator à Nedroma (Expert)**

Cet article analyse l'essor de l'écosystème entrepreneurial en Algérie, en se concentrant sur les défis des porteurs de projets et l'inclusion financière comme levier d'innovation sociale et territoriale. Basée sur une méthode d'observation participante et empirico-inductive, l'étude explore le programme de l'incubateur social Young Creator à Nedroma, une initiative en zone rurale visant à impulser des projets portés par des apprenants totalement novices en matière d'entrepreneuriat et de startups.

Le programme intègre des participants sans connaissances préalables sur le sujet, leur offrant une introduction complète aux principes de l'entrepreneuriat, avec pour ambition de transformer le territoire en abordant des problématiques spécifiques issues de ses populations. L'incubateur a permis de mener une expérimentation approfondie qui a abouti à une solution numérique adaptée aux défis rencontrés par les porteurs de projets. Cette solution, soutenue par une plateforme de financement participatif, vise à résoudre les problématiques du capital humain, des compétences, de la culture financière et des modèles de financement et prétend pouvoir répondre à la fragmentation des écosystèmes nationaux, qui entravent souvent le développement des initiatives entrepreneuriales.

Les cibles de cette solution incluent les habitants des territoires concernés par les projets soumis, les personnes originaires de ces régions vivant ailleurs en Algérie, ainsi que la communauté algérienne à l'étranger. Grâce à des mécanismes d'investissement en compétences, capital humain et financiers, il est possible de mobiliser les ressources pour soutenir ces projets à impact social, en impliquant à la fois la communauté nationale à l'étranger et les résidents locaux. En améliorant l'inclusion financière et en renforçant la visibilité des initiatives entrepreneuriales et associatives à impact social en Algérie, particulièrement dans les régions rurales, cette approche favorise non seulement le développement économique, mais aussi la cohésion sociale et la transformation territoriale à long terme.

**Mots clés :** inclusion financière, écosystème entrepreneurial, innovation sociale, transformation territoriale, incubateur rural, financement participatif, culture financière, capital humain, investissement, responsabilité sociale des organisations/entreprises, responsabilité sociale des citoyens

## Abstract: The Impact of Financial Technology dealing Behaviors on the Success of Financial Inclusion

### أثر سلوكيات التداول بالتكنولوجيا المالية في نجاح الشمول المالي

<p><b>Dr. Abdullah Ibrahim Nazal<sup>1</sup></b></p> <p>Islamic Banking - finance and banking</p> <p><a href="mailto:nazzalislamicacademy@gmail.com">nazzalislamicacademy@gmail.com</a></p> <p><b>Jordan</b></p>	<p><b>Dr. Ahmed Makhloof</b></p> <p><i>Eastern Mediterranean Financial and Tax Consulting</i></p> <p><a href="mailto:damakhloof@gmail.com">damakhloof@gmail.com</a></p> <p><b>Jordan</b></p>
--	--

Based on the developing countries desire to get the positives of financial technology in activating financial inclusion. This study concentrated on investigating the impact of financial technology dealing behaviors on the success of financial inclusion with the aim of achieving the objectives of fiscal and monetary policies and covering the needs of dealers. The study followed the descriptive inductive approach, and the results showed that financial technology dealing behaviors are many types, including herd behavior and that the negative use is due to high level of ignorance, unfairness prices, and deception associated with remote trading beside with the possibility of encryption for trading in other fictitious financial transactions. There is misunderstand of electronic trading platforms and their restructuring and the last experiences face challenges because dealers' behaviors. This study recommended to adjusted the laws to be consistent with reducing high level of ignorance in addition to spreading awareness of the culture of positive and negative use to achieve the aims of financial inclusion.

**Keywords:** Financial inclusion, financial technology, Dealing platforms, Dealer behavior, globalization

**المخلص:** بناء على رغبة الدول النامية باستغلال ايجابيات التكنولوجيا المالية في تفعيل الشمول المالي، فقد ركزت هذه الدراسة على بحث أثر سلوكيات التعامل بالتكنولوجيا المالية في نجاح الشمول المالي بهدف تحقيق أهداف السياسات المالية والنقدية وتغطية احتياجات المتعاملين. واتبعت الدراسة المنهج الوصفي الاستقرائي، وأظهرت النتائج أن سلوكيات التعامل بالتكنولوجيا المالية متعددة ومنها سلوك القطيع وأن الاستخدام السلبي يرجع إلى ارتفاع مستوى الجهل والغبن الفاحش والخداع المرتبط بالتداول عن بعد إلى جانب إمكانية تشفير التداول في المعاملات المالية الوهمية، فهناك سوء فهم لمنصات التداول الإلكترونية وإعادة هيكلتها والتجارب الأخيرة لاستخدام التكنولوجيا المالية تواجه تحديات في نجاح استخدامها للشمول المالي بسبب سلوكيات المتعاملين السلبية. وأوصت هذه الدراسة بتعديل القوانين لتناسب مع الحد من ارتفاع مستوى الجهل بالإضافة إلى نشر الوعي بثقافة الاستخدام الإيجابي والسلبي لتحقيق أهداف الشمول المالي.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، التكنولوجيا المالية، منصات التداول، سلوك المتعاملين، العولمة

<sup>1</sup> - Corresponding author: Dr. Abdullah Ibrahim Nazal, e-mail: [nazzalislamicacademy@gmail.com](mailto:nazzalislamicacademy@gmail.com)

## Résumé : Fintech, Cryptomonnaies et MNBC vers une dérive dangereuse ?

Présentée par : Dr Halim Zidelkhal, MCB, *Laboratoire L.E.D, Université de Bejaia, Faculté SECG, Algérie*, [halim.zidelkhal@univ-bejaia.dz](mailto:halim.zidelkhal@univ-bejaia.dz) et Dr Lalali Rachid, MCA, *Laboratoire L.E.D, Université de Bejaia, Faculté SECG, Algérie*, [Rachid.Lalali@univ-bejaia.dz](mailto:Rachid.Lalali@univ-bejaia.dz)

Actuellement, les quatre domaines de recherche les plus importants et les plus avancés sont la monnaie numérique, la finance numérique inclusive, la fintech et la technologie blockchain (Li et Zhang, 2024). L'économie numérique, désormais incontournable, est devenue une force motrice cruciale pour la croissance économique mondiale, créant un terrain propice à l'intensification de la concurrence. L'urgence de numériser les économies, déjà en progression, a été fortement amplifiée par la pandémie de la COVID-19, se hissant au rang de priorité mondiale. Dans ce vaste champ, la finance joue un rôle central, agissant comme un levier décisif et catalyseur pour orienter la trajectoire de l'économie numérique via la finance numérique. Celle-ci, considérée comme un pont innovant entre les principes financiers traditionnels et les technologies numériques, connaît une expansion continue, tant en termes d'envergure que de profondeur (EC, 2022). À ses débuts, la finance numérique se concentrait principalement sur les avancées technologiques appliquées aux produits financiers et aux modèles opérationnels. Aujourd'hui, ce domaine a évolué pour englober un large éventail d'innovations technologiques couvrant l'ensemble du secteur financier et ses fintechs, allant des mécanismes de financement aux stratégies d'investissement, en passant par les cadres de prêt, les services bancaires en ligne, la gestion des devises, les systèmes de paiement, les services de conseil, et bien plus encore. Cependant, au sein de ce paysage, en constante évolution, il reste difficile de définir la finance numérique de manière cohérente et universellement acceptée, reflétant ainsi le caractère dynamique et interdisciplinaire de ce domaine (EC, 2022 ; Li et Zhang, 2024). La technologie blockchain est l'une des innovations, utilisée en finance, de ce siècle. Une fintech par excellence, permettant l'émergence des tokens, des monnaies numériques banques centrales ou cryptomonnaies et des stablecoins.

Les termes monnaies numériques, monnaies virtuelles, monnaies électroniques et cryptomonnaies désignent des formes de monnaie qui, bien qu'elles remplissent partiellement les fonctions classiques de la monnaie, existent uniquement sous forme électronique et sont principalement utilisées sur Internet. Cette monnaie numérique joue le rôle de moyen d'échange, d'unité de compte et de réserve de valeur, mais, contrairement à la monnaie traditionnelle, elle est purement numérique (Dodgson et al., 2015 ; Gomber, Koch et Siering, 2017). Parmi ces cryptomonnaies on y trouve le Bitcoin créée le 03 janvier 2009, le l'Ethereum créée le 30 juillet 2015 le Tether et le Binance créées respectivement le 06 octobre 2014 et le 26 juin 2017. Ces cryptomonnaies créées initialement pour avoir une autonomie des moyens de paiements décentralisés ont adopté des comportements très volatils s'assimilant à des crypto-actifs lors de leur trading. Cela leur a valu de fortes critiques notamment par les banques centrales dans le monde, sous prétexte qu'elles sont une source d'instabilité financière assez conséquente et qu'elles sont fortement utilisées dans divers trafics sur le deep et le dark web, ainsi que dans des paradis fiscaux. Parallèlement, les banques centrales du monde entier explorent la possibilité d'émettre une version numérique de la monnaie centrale, communément appelée monnaie numérique de banque centrale (MNBC) Bailey (2021). Selon Ballivian et Tombini (2023), les monnaies numériques de banque centrale (MNBC) peuvent encourager l'innovation, favoriser l'inclusion financière et créer un cadre propice à l'émergence de nouvelles applications de paiement et d'entreprises numériques. Cependant, leur introduction pourrait également entraîner des répercussions significatives sur le fonctionnement et la stabilité des systèmes financiers et de paiement.

Cette étude resseme les concepts clés autours des block Chains en fintechs, des cryptomonnaies et des MNBC, pour tenter de répondre à la question suivante : **les MNBC sont-elles dangereuses ? Représentent-elles une réponse efficace et justifiée contre l'émergence des cryptomonnaies ?**

Pour y répondre notre contribution abordera les points suivants :

- Concepts généraux sur les fintechs et la blockchain et leur caractère inclusif
- Les cryptomonnaies (concept, objectifs et inconvénients)
- Les MNBC (Monnaies Numériques Banques Centrales) (concept et objectifs)
- Les arguments en défaveur des MNBC (Cadre factuel)

Nos recherches démontrent que les cryptomonnaies initialement louables à cause de l'argument implacable de la recherche d'autonomie financière et la fuite de la violence légitime de la finance centralisée, ont viré vers des crypto-actifs très volatils et frappées par une spéculation accrue. Quant aux MNBC, nous pensons que c'est l'innovation financière la plus dangereuse aux libertés humaines, par leur potentiel de suivi, de contrôle et d'évanescence (monnaie programmable).

**Mots clés :** Fintechs, MNBC, cryptomonnaies, finance numérique inclusive.

## **Résumé : Les conditions d'émergence et de développement de l'inclusion financière : Une approche théorique**

**Présentée par : Pr. LAZREG Mohammed à l'Université de Sidi Bel Abbés, [m.lazreg222@yahoo.fr](mailto:m.lazreg222@yahoo.fr)**

La finance inclusive appelée également inclusion financière permet le développement des offres financières. Elle constitue un vecteur important dans le domaine bancaire et financier. En ce sens, l'inclusion financière se caractérise par un ensemble de leviers, entre autres : la disponibilité et l'utilisation par les différentes couches de la société de l'ensemble des services financiers d'un pays. Elle contribue à la stabilité financière et à la croissance économique. Une question centrale caractérise notre problématique dans le cadre de notre communication : Quelles sont les conditions à mettre en œuvre pour asseoir et promouvoir une émergence et un développement de l'inclusion financière ? Nous avons mis en exergue une hypothèse principale qui est subdivisée par des sous-hypothèses. L'objectif central de notre communication est de mettre en exergue les conditions de mise en œuvre pour une émergence et un développement de l'inclusion financière. Les principaux résultats de notre communication mettent en évidence que l'essor de l'inclusion financière dans un pays nécessite des paramètres fondamentaux à mettre en œuvre.

**Mots-clés :** Inclusion financière, système bancaire et financier, bancarisation, leviers fondamentaux.

**Résumé : Etude économétrique sur l'effet de l'inclusion financière sur la croissance économique en Algérie**

Présentée par : BOUDIAB Taous, [boudiabtaous@gmail.com](mailto:boudiabtaous@gmail.com)

Et BERBAR Mouloud, [Mouloud.berbar@yahoo.fr](mailto:Mouloud.berbar@yahoo.fr)

La littérature économique qui porte sur l'inclusion financière en tant que levier de croissance économique est récente. Avant les années 2000, l'accent était mis principalement sur les systèmes financiers classiques et ce n'est qu'après la crise financière de 2008 que les économistes, les banques centrales et les organisations internationales commencent à s'intéresser davantage à l'importance d'un accès plus large aux services financiers. L'accès facile aux services financiers peut permettre aux agents économiques de s'impliquer davantage dans l'activité économique à long terme, favoriser l'allocation optimale des ressources et de faire face aux chocs à court terme (Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Hess, 2018). Et elle contribue également à lutter contre la pauvreté (Diallo & Dramani, 2023).

L'objectif de ce travail est d'analyser l'effet de l'inclusion financière sur la croissance économique en Algérie sur la période de 2004 à 2021. Il s'agit d'étudier la relation de court terme et de long terme existante entre l'inclusion financière et la croissance économique et de comprendre comment les indicateurs de l'inclusion financière contribuent à la stimulation de la croissance économique. La question centrale est formulée comme suit : Quel est l'impact à court terme et à long terme, de l'inclusion financière sur la croissance économique en Algérie ?

Afin de répondre à la question, nous avançons les hypothèses suivantes :

Hypothèses 1 : L'inclusion financière a un effet positif et significatif sur la croissance économique à court terme en Algérie ;

Hypothèse 2 : L'inclusion financière a un effet positif et significatif sur la croissance économique à long terme en Algérie ;

Hypothèse 3 : L'inclusion financière ne stimule pas la croissance économique en Algérie.

**Mots-clés : quantification, inclusion financière, croissance économique, Algérie.**

## **Résumé : Rôle de l'inclusion financière dans la réduction de l'informel : cas de l'Algérie**

**Présentée par : Omar BABOU et Toufik HAMDAD, enseignants à l'UMMTO**

Dans les pays en développement le poids de l'économie informelle est tel que cette économie se crée son propre système de fonctionnement en dehors de tout regard de l'Etat et de toute réglementation. Plus encore, les auteurs parlent d'institutionnalisation de l'économie informelle à partir du moment où certaines pratiques informelles et même illégales deviennent les normes de fonctionnement des économies en développement.

En fait, « *L'institutionnalisation de l'économie de l'ombre s'analyse comme la reconduction, de génération en génération, de comportements informels stables et reconnus par l'ensemble des acteurs de cette économie.... L'économie parallèle se transforme en un système social structuré qui s'autoreproduit et ne se contente pas d'échapper au contrôle et à la surveillance de l'Etat, mais possède une organisation et une autonomie propres* ». (Kossals et Ryvkina, 2003, p 136).

Dans le cas de l'Algérie nous avons établi (Babou & Bounoua, 2023 ; Babou, 2024) que l'institutionnalisation de l'informel s'observe notamment chez les petites et moyennes entreprises qui réalisent l'essentiel de leurs transactions commerciales souvent sans factures et en argent liquide. Ainsi, l'usage régulier de l'espèce dans les transactions financières, de même que la non facturation des ventes et des achats constituent les pratiques les plus usuelles et répandues par les entrepreneurs en Algérie, les montants dissimulés selon les services du Ministère du commerce dépassent les 100 milliards de dinars annuellement.

Plus encore, à travers une analyse rétrospective des travaux (sur l'informel en Algérie et notamment sur le secteur privé depuis les années 1970/1980 à nos jours, (Bernard 1980 ; 1988 et Liabès 1984 ; 1987) nous avons démontré que ces pratiques remontent au moins à cette période. En effet, que ce soit du point de vue de l'importance des relations familiales dans l'embauche de la main d'œuvre ou dans le financement de l'activité, ou encore de l'usage exclusif des espèces dans les opérations commerciales, etc. ces pratiques traditionnelle et illégales sont devenues courantes et régulières à tel point que nous parlons d'une institutionnalisation de l'informel en Algérie.

Cela dit, les transactions commerciales sont entachées d'irrégularités à partir du moment où le paiement en espèce (cash) devient la règle et non l'exception. Pour remédier à cette situation, l'Algérie s'est lancée dans la numérisation de son économie à travers notamment l'institution du paiement électronique. En effet, comme il est souligné dans le rapport d'activité de la GIE Monétique de 2020, le développement du paiement électronique « vise la réduction à son strict minimum le règlement en cash des transactions effectuées par les citoyens et partant promouvoir l'inclusion financière dont la finalité est de récupérer les fonds circulants en dehors du circuit bancaire une fois que la carte interbancaire deviendra le moyen principal de paiement en Algérie ».

En effet, comme le soulignent Minta & M'Baye (2023) « L'inclusion financière est d'une importance particulière parce qu'elle permet aux populations vulnérables exclues du système bancaire conventionnel d'améliorer leurs conditions de vie, en leur offrant l'accès aux capitaux

et à l'investissement, entraînant une réduction de la pauvreté et des inégalités, et contribuant ainsi à la croissance inclusive ».

Cependant, il y a lieu de souligner, notamment, concernant l'informel, que la relation entre croissance économique et informel n'est pas linéaire. Autrement dit, s'il est admis que l'informel s'accroît en période de crise il n'est nullement démontré que l'informel se réduit en période de croissance.

Deux questions méritent alors d'être posées : comment réussir l'inclusion financière et quels leviers mettre en place pour que cette inclusion financière puisse permettre de réduire l'ampleur de l'informel.

L'objet de cette communication est de traiter du rôle que peut jouer l'inclusion financière la dans la formalisation de l'économie informelle en Algérie. Une fois mis en exergue les notions d'économie informelle et d'inclusion financière ainsi que les faits saillants de l'informel en Algérie, nous traitons des actions concrètes des pouvoirs publics algériens envers l'informel et discutons de l'impact que peut avoir la numérisation du secteur bancaire et la généralisation du e-paiement sur la réduction de l'informel en Algérie.

**Mots-clés :** Algérie, économie informelle, économie numérique, inclusion financière.



**Résumé : La digitalisation des moyens de paiement levier de l'inclusion financière. Illustration par les activités commerciales**

**Présentée par : Samira Ramdini (MCA)\*, Rosa Aknine, (Professeur)\*\***

**\* UMMTO –Algérie, [samira.ramdini@ummt0](mailto:samira.ramdini@ummt0)**

**\*\* UMMTO –Algérie, Laboratoire DEFI, [rosaaknine@gmail.com](mailto:rosaaknine@gmail.com)**

L'objet de notre travail est de comprendre la digitalisation bancaire et son impact sur le commerce informel qui ne cesse de proliférer en Algérie entraînant une instabilité des prix et de la disponibilité des biens sur le marché. Le secteur le plus touché est le marché des fruits et légumes qui a une particularité d'être issu du secteur agricole exonéré d'impôts. Malgré les différentes dispositions prises pour contrôler les marchés depuis la sortie des champs, la régulation des prix dans la commercialisation de ces biens reste difficile au regard de la complexité des réseaux commerciaux qui fonctionnent, dans leur majorité, dans l'opacité totale. La digitalisation des pratiques commerciales dans ce secteur constitue un des moyens de contrôle de l'activité elle-même et cette digitalisation n'est efficace que si l'ensemble des pratiques financières (banque, services fiscaux, etc.) sont mises en harmonie.

L'objet de notre communication est d'analyser les modes de paiement des secteurs d'activités qui ont un caractère à l'interface du formel et de l'informel. Notre problématique consiste dans la question à savoir, comment la digitalisation des transactions commerciales peut-elle être une alternative à la régulation du commerce de fruits et légumes en Algérie ? En effet, au regard de la relation de ce marché avec le secteur agricole, ce dernier échappe au contrôle fiscal et qui rend l'activité difficilement mesurable. Pour répondre à notre problématique, nous posons l'hypothèse que la digitalisation des transactions commerciale ne peut être efficace que dans une démarche financière inclusive. Notre travail portera sur deux points : Comprendre la démarche inclusive et son impact sur la régulation commerciale et Analyser le secteur du commerce de fruits et légumes et les obstacles à sa numérisation.

**Mots clés :** Digitalisation ; Secteur bancaire ; Commerce informel ; E-paiement ; Algérie

**Résumé : Place des TIC dans l'éducation financière : illustration à partir du cas algérien.  
Présentée par : ASMANI Arezki BERDOUS Kahina, enseignants à l'UMMTO**

Au cours des dernières décennies, le monde a connu un changement radical dans la façon dont l'information est diffusée et voire même accessible. Explicitement, ceci est dû en majeure partie au rythme rapide de l'innovation technologique dans de nombreux domaines, à l'instar, de celui des TIC technologies de l'information et de la communication. Ainsi, il n'est pas surprenant que la prestation de l'éducation financière, notamment, au niveau des plateformes numériques devienne de plus en plus courante. L'éducation financière est reconnue comme une stratégie clé pour parvenir à une inclusion financière complète, mais les méthodes actuelles travaillent toujours sur le fait d'améliorer les connaissances et le comportement des bénéficiaires. Dans ce sens, il est question de se pencher sur le questionnement relatif à la place des TIC dans l'éducation financière.

Pour mener à terme notre recherche nous allons déployer une méthode mixte à travers laquelle nous allons tenter de cerner et d'apporter des éclaircissements à l'objet de notre recherche.

**Mots-clés :** TIC, éducation financière, inclusion financière, Algérie.

**Résumé : La contribution des Insurtech dans le développement du secteur des assurances en Algérie**

**Présentée par : AMELLAL Sabrina, Docteur, [sabrina.amellal@ummtto.dz](mailto:sabrina.amellal@ummtto.dz)**

**Et TESSA Ahmed, Professeur, [ahmed.tessa@ummtto.dz](mailto:ahmed.tessa@ummtto.dz)**

Actuellement, le recours à la technologie est devenu indispensable dans tous les secteurs d'activité. C'est notamment le cas du secteur des assurances, qui utilise des technologies innovantes par le biais des Insurtech.

Nous réalisons ce travail de recherche dans l'objectif de s'ouvrir aux technologies avancées utilisées par les pays développés, particulièrement dans le domaine des assurances. En effet, à travers cette communication, nous tenterons de donner une vision claire des technologies utilisées dans ce domaine, expliquer le fonctionnement de certaines de ces technologies et situer la place de l'Algérie vis-à-vis de ces Insurtech.

**Mots-clés :** Insurtech, secteur des assurance, inclusion financière, Algérie.

## **Résumé : Algérie, l'e-gouvernement et le difficile essor des technologies financières**

**Présentée par : HADJEM Madjid, MCB, UMMTO, [madjid.hadjem@ummto.dz](mailto:madjid.hadjem@ummto.dz) et DAHLAB Ania, MCA, UMMTO, [dahlab.ania@yahoo.fr](mailto:dahlab.ania@yahoo.fr)**

En raison de l'adoption massive des technologies numériques, la libéralisation des marchés financiers et l'interdépendance des économies, les gouvernements, eux aussi, se sont impliqués dans le processus technologique et c'est ainsi que le concept de gouvernement électronique ou e-gouvernement est apparu. Celui-ci correspond à l'utilisation des NTIC par le gouvernement pour fournir et faciliter les services gouvernementaux, l'échange d'informations, les transactions de communication et l'intégration de divers systèmes et services autonomes. L'objectif stratégique de l'e-gouvernance consiste en le soutien et la simplification de la gouvernance pour toutes les parties (gouvernement, citoyens, institutions et entreprises). Grâce à l'utilisation des TIC, on peut connecter ces différentes parties pour mieux gérer les affaires d'un pays à tous les niveaux (local, national et international).

L'Algérie a fourni des efforts importants pour la numérisation de la vie publique et sociale, plus particulièrement ces dernières années, où les efforts ont été sans précédents. Plus particulièrement, la numérisation des services bancaires et financiers constitue une des priorités des pouvoirs publics Algériens. Pourtant, cette dernière s'avère faible, notamment en comparaison des autres pays du monde, et même d'Afrique, comme le souligne le dernier rapport des Nations-unies sur l'e-gouvernement. Cela laisse penser que, dans le contexte Algérien l'exercice ne paraît pas aisé.

Aussi, l'objectif de cette étude est de faire le point sur l'état de l'e-gouvernement en Algérie, comme cadre global régissant l'utilisation et la généralisation des NTIC dans les différents domaines de la société, et son impact sur le développement des technologies financières (appelées aussi les FinTech). Nous essayerons de répondre à la problématique suivante :

### ***L'état actuel du e-gouvernement en Algérie contribue-t-il au développement des FinTech ?***

Notre raisonnement repose sur l'hypothèse suivante ;

L'état de l'e-gouvernement en Algérie est encore en construction et ne contribue pas efficacement au développement des FinTech.

Pour répondre à notre problématique et vérifier notre hypothèse, nous suivons une démarche méthodologique, à la fois théorique et pratique, qui se décline en trois temps successifs. En premier lieu, nous présentons le cadre théorique et conceptuel de notre étude, en clarifiant notamment les concepts de e-gouvernement, FinTech, numérisation/digitalisation et leur conjugaison dans une problématique de développement économique, en général, et de développement d'écosystèmes financiers dynamiques, en particulier. Dans un second temps, nous présentons un état des lieux de l'e-gouvernement en Algérie, en nous basant sur le dernier rapport de l'ONU qui en fait le point et montre sa place aux plans africain et mondial. En troisième et dernier lieu, nous nous focalisons sur l'impact de l'état de l'e-gouvernement sur le développement des FinTech dans le système financier et bancaire en Algérie. Sur la base des données des institutions publiques (GI Monétique, Banque d'Algérie, Ministère de la poste et des télécommunications...), nous présentons une analyse à la fois descriptive et analytique de l'état actuel des FinTech en Algérie.

**Mots-clés : e-gouvernement, contraintes, défis, perspectives, fintech.**

**Résumé : Le numérique, le rempart de l'exclusion financière : illustrations d'Algérie Poste.**

**Présentée par : SAM Hocine (MCA), OUSSAID Aziz (MAA) & RAHOUAL Karima (doctorante) à l'UMMTO**

L'exclusion financière est l'un des phénomènes qui touchent les populations vivant dans la pauvreté et la marginalisation économique et sociale. Ces populations se confrontent en effet à plusieurs obstacles tant à l'accès aux services bancaires et financiers classiques qu'à l'usage régulier et durable de ceux-ci pour mener une vie sociale normale. L'expansion fulgurante des technologies d'information et de communication a, par ailleurs, amené les institutions financières dans leur ensemble à investir dans l'adoption des outils dits modernisés ou électroniques (cartes bancaires, DAB/GAB, TPE, Western Union, ...) pour s'engager pleinement dans la démocratisation de la monétique et répondre par ricochet aux objectifs de la bancarisation de masse des populations exclues du système formel.

Aussi, le développement de ces technologies a conduit à modifier l'architecture du système financier classique pour le mener progressivement vers la voie de dématérialisation des systèmes et de moyens de paiement pour le repositionner in fine dans un processus de l'inclusion financière numérique.

Algérie poste n'est pas restée en marge de ces avancées technologiques. Etant un établissement financier à caractère commercial le plus dense en termes de clients et de réseau, la Poste est devenue un acteur incontournable dans le domaine numérique et vise à bancariser un nombre très élevé des exclus du circuit financier formel.

**Mots clés :** Algérie Poste, exclusion financière, inclusion financière, numérique, technologies.

**Résumé : Le crowdfunding : un levier pour la promotion de l'inclusion financière en Algérie.**

**Présentée par :**

Dr MEDKOUR Samir  
Docteur en sciences économiques  
Université Abderrahmane Mira de Bejaia  
Membre de laboratoire DEFI UMMTO  
Adresse mail : [samirmedkour302@yahoo.fr](mailto:samirmedkour302@yahoo.fr)

Pr CHENANE Arezki  
Professeur en sciences économiques  
Université Mouloud Mammeri Tizi-  
Ouzou  
Adresse mail :  
[chenanearerzki@gmail.com](mailto:chenanearerzki@gmail.com)

Le crowdfunding constitue un levier stratégique pour la promotion de l'inclusion financière et une opportunité pour garantir des ressources financières supplémentaires pour soutenir les initiatives entrepreneuriales.

Les pouvoirs publics en Algérie, ces dernières années, sont conscients du fait que le crowdfunding pourra jouer un rôle important pour propulser l'innovation et la croissance économique. En adoptant le crowdfunding, l'Algérie peut espérer, voir émerger une nouvelle génération d'entrepreneurs innovants.

L'objectif de cette communication est de mettre en évidence l'impact de la mise en place du crowdfunding sur l'inclusion financière. En premier lieu, il présente le cadre général du crowdfunding et de l'inclusion financière. En second lieu, il illustre les actions menées par les pouvoirs publics en Algérie pour la promotion du crowdfunding et du développement de l'inclusion financière. Et enfin nous analyserons des différents outils qui doivent être mis en œuvre afin de booster la pratique du crowdfunding en Algérie.

**Mots clés :** Crowdfunding, inclusion financière, Système financier, Financement alternatif.

## **Résumé : La fintech comme catalyseur de la performance financière des PME en Algérie**

**Présentée par : TOUIL Fatiha, doctorante à l'UMMTO, [fatiha.touil@ummto.dz](mailto:fatiha.touil@ummto.dz)**

La performance financière des petites et moyennes entreprises (PME) constitue un vecteur crucial de leur résilience, compétitivité, et capacité à générer une croissance soutenue. En Algérie, l'accès au financement demeure une contrainte majeure, entravant le développement optimal des PME. Dans ce contexte, la fintech émerge comme un catalyseur potentiel de l'amélioration de la performance financière des PME, en redéfinissant les dynamiques d'accès aux ressources financières et en optimisant la gestion des flux financiers. La fintech, en tant qu'innovation technologique dans le secteur financier, permet une désintermédiation des services financiers traditionnels, offrant ainsi aux PME des solutions de financement alternative. Les plateformes de financement participatif, les prêts peer-to-peer, et les infrastructures de paiement digital constituent des exemples emblématiques de ces innovations.

Par ailleurs, l'adoption des solutions processus fintech contribue à l'efficacité opérationnelle des PME contribuant ainsi à une croissance plus inclusive et durable. Toutefois, la pleine réalisation de l'impact de la fintech sur la performance financière de PME en Algérie est conditionnée par plusieurs facteurs exogènes, notamment l'adaptation du cadre réglementaire, le développement des infrastructures numériques, et l'évolution de la culture entrepreneuriale. Donc, pour que la fintech devienne un levier durable de performance pour les PME algériennes, il est impératif de créer un écosystème favorable qui encourage l'adoption de ces innovations financières, des initiatives locales ont démontré l'impact positif de la fintech sur les PME algériennes. Par exemples, l'adoption de solutions de paiement mobile a facilité l'inclusion financière et l'expansion des marchés pour les petites entreprises. Les plateformes de financement participatif ont également permis à plusieurs startups locales d'obtenir le soutien nécessaire pour se développer. Notre recherche explore comment l'intégration des solutions fintech peut améliorer la performance financière des PME algériennes en surmontant les défis traditionnels du secteur. A partir de ce qui précède, nous posons la problématique suivante : **« Comment la fintech peut-elle servir de catalyseur pour améliorer la performance financière des PME, et comment ces technologies peuvent-elles contribuer à une gestion financière plus efficace ? ».**

L'objectif de cette étude est d'évaluer comment l'adoption des solutions fintech influence les indicateurs de performance financière des PME en Algérie, tels que la rentabilité, la liquidité, et l'efficacité opérationnelle. L'étude vise également à identifier les solutions fintech les plus pertinentes pour améliorer ces indicateurs et à déterminer comment elles peuvent contribuer à une gestion financière plus stratégique et efficace pour les PME.

**Mots-clés : fintech, performance financière, PME, gestion financière, efficacité.**

## **Résumé : Les Fintech en Algérie : quel impact sur la culture bancaire et financière ?**

**Présentée par :** HADJEM Madjid, MCB, [madjid.hadjem@ummt.dz](mailto:madjid.hadjem@ummt.dz) et SI AMER HADJIRA, MCA, [siamerhadjira@gmail.com](mailto:siamerhadjira@gmail.com)

Aujourd'hui, à l'heure du numérique et de la digitalisation, la monnaie et les moyens de paiement connaissent de profondes mutations. Qu'il s'agisse de la monnaie fiduciaire ou de l'ensemble des autres moyens de paiement, qu'on appelle "moyens de paiement scripturaux", tous les gouvernements et les banques centrales du monde, s'attellent à accompagner leurs transformations résultant des innovations technologiques et des évolutions sociétales pour s'assurer de leur disponibilité, leur facilité et de leur sécurité. Autrement dit, offrir un "écosystème" du secteur des paiements. Ce dernier est un réseau complexe d'acteurs, de technologies, de processus et de réglementations qui facilitent l'échange de valeur monétaire contre des biens et des services. Il est conçu pour favoriser la sécurité, l'efficacité et la transparence des transactions entre les clients, les entreprises et les institutions financières. Comme le suggère le terme « écosystème », chaque paiement dépend de relations et de fonctions interconnectées.

L'écosystème des paiements s'adapte constamment aux nouvelles tendances, technologies et préférences des clients. Il est supervisé par des organismes réglementaires qui appliquent des mesures de conformité, de sécurité et de protection des consommateurs afin de maintenir l'intégrité et la stabilité de l'ensemble du système financier. Ces différents éléments conduisent à l'émergence de nouveaux moyens de paiement, de nouveaux services et de nouveaux modèles économiques. C'est le cas des technologies financières (FinTech), de la monétique et de la digitalisation des services bancaires.

L'Algérie n'est pas exempte de ces réalités. Engagée dans le processus de numérisation des services bancaires et financiers, la mise en place d'un système de paiement électronique efficient devient une de ses priorités. Elle fait partie des outils de modernisation du système bancaire, à l'instar du système de télé-compensation des instruments de paiement de masse.

Depuis les années 2000, nombre de stratégies et d'actions ont ainsi été mises en œuvre ; le programme E-Algérie, la création du Groupement d'Intérêt Economique Monétique (GIE Monétique) en appui et pour la régulation du système monétique interbancaire et la définition des attributions des acteurs de ce système, le lancement du paiement et de la vente sur Internet, la vulgarisation des cartes interbancaires et d'Algérie post, le développement de web-marchands, le renforcement de l'infrastructure technologique (généralisation de l'internet, des distributeurs automatiques, des terminaux de paiements, ...). L'objectif étant de promouvoir les finances technologiques (FinTech) par la généralisation de l'usage des moyens de paiement électronique.

Aujourd'hui, après près de deux décennies d'efforts, il nous semble opportun de faire le bilan de ces actions et de s'interroger sur l'état de la digitalisation des moyens de paiement et des FinTech, l'appropriation qui en est faite par la population et quelle culture bancaire (et financière) s'en dégage. Notre objectif est de répondre à la problématique suivante :

***Quel est l'impact de la politique algérienne de digitalisation des moyens de paiement sur le développement des FinTech et de la culture bancaire et financière au sein de la population ?***

Pour répondre à notre problématique et vérifier notre hypothèse, nous suivons une démarche méthodologique, à la fois théorique et pratique, qui se décline en trois temps successifs. D'abord, un recadrage théorique et conceptuel permettant de préciser le champ théorique de notre étude. Ensuite, dans une démarche descriptive, sur la base des données disponibles des institutions compétentes, nous présentons un état de la situation de la digitalisation des moyens de paiement et des FinTech en Algérie.



## **Résumé : Réflexion sur les leviers de promotion de l'inclusion financière en Algérie**

**Présentée par : Nabila SMAILI, MCA, UMMTO et AMELLAL Sabrina, docteure, UMMTO**

La finance inclusive met en relief l'offre de services financiers et bancaires de base à faible coût pour les agents économiques (ménages et entreprises) en difficultés qui sont exclus des services traditionnels

L'inclusion financière est une priorité importante des pays en termes de croissance économique et de développement des sociétés. Elle devient en l'espace d'une décennie le centre d'intérêt de tous les gouvernements du monde où des instances multinationales ont été créés AFI (Alliance pour inclusion financière) et GPFI (Partenariat mondial pour l'inclusion financière). Elle permet de réduire l'écart entre les riches et les pauvres. Elle aide à canaliser les flux de monnaie thésaurisés vers l'économie formelle ; elle garantit aux personnes qui souffrent d'exclusion financière un accès facile aux services financiers.

L'objectif de cet article est d'examiner les conditions préalables à une mise en œuvre d'une stratégie de finance inclusive et de déterminer les leviers fondamentaux de sa réussite et de sa promotion en Algérie.

**Mots clés :** inclusion, finance, croissance, développement, exclusion, Algérie

**Abstract : rôle des Fintech dans la promotion du secteur financier**

**Présentée par : KOUIDRI KHADIDJA, université de Bouira et BOUBEKEUR Mustapha, université de Bouira**

This study aims to determine the role of financial technology in the development of the financial sector by identifying the basic concepts of financial technology in terms of concept, importance, techniques, as well as determining the concept and importance of the financial sector and its components while highlighting the role played by financial technology in all components of this sector, using the inductive approach that relies on the tools of description and analysis as an appropriate approach to describe the phenomenon under study, the latter has reached a number of results, the most important of which is that financial technology has an important and effective role in the development of the financial sector through its contribution to providing more efficient and effective financial products and services, providing speed and ease in The development of traditional products and improving their quality, as well as contribute to facilitating the access of these products and services to various segments of society, leading to financial inclusion.

**Keywords:** fintech, financial sector, banks and financial institutions.

Résumé : *"Les Success Stories des Fintech : Analyse des Facteurs Clés de Réussite et des Modèles Innovants dans le Secteur Financier"*

***Présentée par : Dr Farida SI MANSOUR, MCB , UMMTO & Dr Karima SI-SALAH , MCB, UMMTO & Dr OUAMAR Sabrya , MCA , UMMTO & BOURAIB Rafika, MAA, UMMTO***

Résumé : Les technologies financières, communément désignées sous le terme de "fintech", représentent une évolution majeure dans le paysage économique mondial. Ces innovations numériques transforment les services financiers en améliorant leur accessibilité, leur efficacité et leur transparence. Les fintechs englobent une vaste gamme de solutions, allant des paiements mobiles aux plateformes de prêt en ligne, en passant par la gestion de patrimoine automatisée et les cryptomonnaies. Cette dynamique ne se limite pas seulement à la technologie, mais implique également une redéfinition des modèles d'affaires traditionnels qui ont longtemps dominé le secteur financier.

L'essor des fintech est motivé par plusieurs facteurs. Tout d'abord, les consommateurs exigent des solutions financières plus rapides et plus intuitives, souvent facilitées par la digitalisation croissante. De plus, des segments de marché historiquement sous-servis, tels que les jeunes entrepreneurs ou les populations en zone rurale, trouvent désormais des opportunités grâce à des services adaptés à leurs besoins spécifiques. En parallèle, les avancées technologiques, notamment dans le domaine de l'intelligence artificielle et de la blockchain, permettent une personnalisation accrue des services, ainsi qu'une réduction significative des coûts opérationnels.

Cependant, cette révolution numérique s'accompagne de défis considérables. Les fintech doivent naviguer dans un environnement complexe marqué par des réglementations en constante évolution, qui visent à protéger les consommateurs tout en favorisant l'innovation. Les préoccupations relatives à la sécurité des données et à la confidentialité des utilisateurs constituent également des enjeux cruciaux. La concurrence est féroce, non seulement entre les fintech elles-mêmes, mais aussi face aux institutions financières traditionnelles qui adoptent progressivement des technologies similaires pour conserver leur part de marché.

Dans ce contexte, l'étude des success stories des fintech revêt une importance particulière. En analysant des exemples concrets d'entreprises qui ont su se démarquer, nous pouvons identifier les facteurs clés de leur réussite. Qu'il s'agisse d'une stratégie marketing efficace, d'une compréhension approfondie des besoins des consommateurs ou d'une innovation technique disruptive, ces histoires de succès offrent des enseignements précieux pour les acteurs du secteur. En outre, elles permettent d'explorer comment ces entreprises ont su surmonter les obstacles réglementaires et technologiques, tout en établissant une relation de confiance avec leurs utilisateurs.

Ainsi, l'exploration des success stories des fintech constitue une opportunité d'approfondir notre compréhension des dynamiques qui façonnent l'avenir des services financiers, tout en mettant en lumière les stratégies innovantes qui permettent à ces entreprises de prospérer dans un environnement en constante mutation.

Cette communication scientifique se propose d'explorer le phénomène des fintechs en tant que catalyseur de transformation dans le secteur financier. En analysant les success stories de diverses entreprises fintech, nous mettrons en lumière les facteurs clés qui ont contribué à leur réussite, tels que l'innovation technologique, l'agilité organisationnelle et l'orientation client.

Nous aborderons les modèles d'affaires disruptifs, tels que les plateformes de paiement numérique, les prêts peer-to-peer et les services de robo-conseil, en soulignant leur impact sur l'expérience utilisateur et leur capacité à répondre à des besoins financiers spécifiques. Par ailleurs, cette étude examinera les défis auxquels ces entreprises font face, notamment les questions réglementaires, la concurrence accrue et les enjeux de sécurité des données.

Enfin, nous discuterons des perspectives d'avenir pour le secteur des fintechs, en identifiant les tendances émergentes et les opportunités de croissance. Cette analyse vise à offrir une compréhension approfondie des dynamiques qui façonnent le paysage financier contemporain et à proposer des recommandations stratégiques pour les acteurs du secteur.

**Mots-clés** : Fintech, Innovation, Services financiers, Digitalisation, Modèles d'affaires, Success stories

**Abstract: The contribution of Crowdfunding Platforms in Supporting Startups:**

**Evidence from the most vibrant crowdfunding platforms in the world**

Présentée par : Asma KOROGHLI, MCA, université de BOUIRA, [a.koroghli@univ-bouira.dz](mailto:a.koroghli@univ-bouira.dz) et Radia BAGHDOUD, MCA, université de Bouira, [r.baghdoud@univ-bouira.dz](mailto:r.baghdoud@univ-bouira.dz)

Funding and funding resources are essential topics along with the innovative idea for startups, and finding appropriate funding is a vital and crucial task for entrepreneurs and project holders. In fact, startups can take advantages from various funding sources, especially in light of the technological revolution that has affected the financial sector, and the emergence of financial

technology (Fintech), and the accompanying developments in funding methods and the emergence of new ways of funding, crowdfunding is one of these ways.

Crowdfunding is one of the most important financial technology practices, and a form of alternative (unconventional) funding; it allows financing projects and startups through collecting money from a large number of individuals via online platforms called crowdfunding platforms. These latter represent websites that allow owners of creative ideas to present their ideas through crowdfunding campaigns accompanied by electronic marketing to raise money from donors and the public.

Over the past decade, crowdfunding platforms have spread widely across the world, and have gained increasing popularity, as they have contributed to supporting a large number of projects and startups; this has been accompanied by a significant growth in the global crowdfunding market. According to (Statista, 2024), In 2023, the global crowdfunding market volume was estimated at 1.17 billion U.S. dollars, the transaction value in this sector is expected to grow by 1.48 % between 2024 and 2028, resulting in a market volume of 1.27 billion U.S. dollars in 2028.

From the above, we pose the following problematic:

**How do crowdfunding platforms contribute to supporting startups? And to what extent have the world's most vibrant crowdfunding platforms succeeded in supporting startups?**

- **Study objectives:** this study aims to:
  - Clarify the concept of crowdfunding, its types in addition to its benefits;
  - Highlight the importance of crowdfunding platforms in supporting startups;
  - Provide an overview about the global crowdfunding market and its trends;
  - Expose the most vibrant crowdfunding platforms in the world that has contributed in supporting startups.
- **Methodology of the study:**

To achieve the objectives of this study, we rely on two methods: the descriptive and analytical method, and the comparative method.

We use the descriptive and analytical method in presenting and describing different information related to crowdfunding and crowdfunding platforms, and analyzing their contribution in supporting startups, providing evidence from the most vibrant crowdfunding platforms in the world, and then reaching results. While, we use the comparative method in comparing the developments in the global crowdfunding market between different periods.



## Le rôle des fintech/insurtech dans le développement durable des soins de santé en Afrique

Concept note Ref:	Role of fintech/insurtech in Sustainable Healthcare development in Africa
Conceptual model	Narrative review
Author	Lamia RAHAL
Title	Health Nexus Africa Founder
Receiver	The National Commission for Coordination, Monitoring of Innovation and University Incubators (CNCSIU) & the UMMTO Incubator

### Contenu:

1. Contexte
2. Rappel et état des lieux .
3. Challenges rencontrées et limitations d'accès aux soins et innovations thérapeutiques
4. Rôle des fintech/insurtech à offrir des solutions en matière de sécurité sanitaire , modèles de remboursement et prises en charge optimisée du parcours soin et parcours patients
5. Modèles , success stories et solutions adoptées en Afrique
6. Recommandations et enseignements à tirer
7. Conclusions

# Le rôle des fintech/insurtech dans le développement durable des soins de santé en Afrique

## I-Contexte :

La santé en Afrique est un sujet complexe qui soulève de nombreux défis, allant des infrastructures insuffisantes aux inégalités d'accès aux soins. Malgré des avancées significatives, le continent continue de faire face à des problèmes systémiques, notamment des systèmes de remboursement basiques, limités ou insuffisants, qui entravent le bien-être des populations.

Dans ce contexte, les innovations en matière de solutions financières, telles que les fintech et insurtech, apparaissent comme des leviers potentiels pour améliorer l'accès aux soins de santé.

## II-Rappel et État des Lieux :

### 1. Situation Actuelle et état des lieux:

L'Organisation mondiale de la santé (OMS) estime qu'environ 100 millions de personnes en Afrique subsaharienne n'ont pas accès à des soins de santé de base. Les systèmes de santé sont souvent sous-financés, et les ressources humaines sont limitées. Les maladies infectieuses, les troubles non transmissibles et les crises sanitaires, comme la pandémie de COVID-19, mettent à l'épreuve les capacités des systèmes de santé.

Les pays africains ont fait des avancées dans l'amélioration des indicateurs de santé, mais des disparités persistent. Par exemple, les taux de mortalité maternelle et infantile restent parmi les plus élevés au monde. Les pays à revenu faible et intermédiaire sont particulièrement touchés, souffrant d'un manque d'infrastructures, de médicaments et de personnel qualifié.

## III-Challenges Rencontrés et Limitations d'Accès aux Soins , aux systèmes de remboursement et Innovations Thérapeutiques

### 1. Problèmes d'Accès

Les obstacles à l'accès aux soins incluent des coûts élevés, une couverture d'assurance insuffisante, et un manque d'information sur les services disponibles. De plus, les zones rurales sont souvent négligées, créant un fossé entre les besoins de la population et les ressources disponibles.

### 2. Limites des Innovations

Bien que des innovations thérapeutiques aient vu le jour, leur adoption est souvent entravée par des facteurs tels que le manque de financement, des infrastructures inadéquates, et des

processus bureaucratiques lourds. Les technologies de santé, comme la télémédecine, peinent à se généraliser en raison de la connectivité limitée et des coûts d'accès.

## IV-Rôle des Fintech/Insurtech

### 1. Solutions en Sécurité Sanitaire

Les fintech et insurtech jouent un rôle crucial dans le secteur de la santé en Afrique. Elles offrent des solutions innovantes qui répondent aux défis d'accès aux soins et de financement notamment par le biais de systèmes de paiement numériques qui simplifient le remboursement des soins.

### 2. Solutions de Paiement Numérique

Les systèmes de paiement numériques facilitent le processus de remboursement des soins, ce qui est essentiel dans un environnement où les systèmes de remboursement traditionnels sont souvent lents et inefficaces. Par exemple, **M-Pesa** au Kenya a révolutionné les transactions financières en permettant aux utilisateurs de payer facilement des services de santé via leur téléphone mobile. Cette plateforme a permis à de nombreuses personnes d'accéder à des soins qu'elles n'auraient pas pu se permettre autrement.

### 3. Assurance Santé Numérique

Les insurtech proposent des modèles d'assurance santé adaptés aux besoins spécifiques des populations africaines. Par exemple, **Bima**, une entreprise qui fournit des assurances santé via SMS, permet aux utilisateurs d'acheter des polices d'assurance à faible coût. En cas de maladie, les assurés peuvent obtenir un remboursement rapide, ce qui améliore l'accès aux soins et réduit le stress financier.

### 4. Plateformes de Télémédecine

Des fintech comme **YAPILI** se concentrent sur la télémédecine, facilitant les consultations à distance entre patients et professionnels de santé. Cette solution est particulièrement bénéfique dans les zones rurales où l'accès aux établissements de santé est limité. Grâce à des applications mobiles, les patients peuvent consulter des médecins sans avoir à se déplacer, ce qui réduit les coûts et les délais d'attente.

### 5. Financement Participatif

Le financement participatif est une autre avenue explorée par les fintech pour soutenir le secteur de la santé. **GoFundMe**, bien qu'il ne soit pas exclusivement africain, a inspiré des initiatives locales qui permettent aux individus de lever des fonds pour leurs soins médicaux. Ces plateformes offrent une solution aux personnes qui n'ont pas accès à l'assurance santé, leur permettant de financer leurs traitements par le soutien de la communauté.



Le financement participatif a gagné en popularité en Afrique, offrant aux individus et aux communautés des moyens de financer des soins de santé. Voici quelques exemples de plateformes déjà existantes sur le continent :

- **Thunder Fund** : Basée en Afrique du Sud, Thundafund permet aux créateurs de projets, y compris ceux liés à la santé, de lever des fonds en ligne. Les utilisateurs peuvent présenter leurs besoins médicaux et recevoir des contributions de la part de la communauté.
- **JumpStart Africa**: Cette plateforme est dédiée au financement participatif pour les projets d'impact social, y compris la santé. Elle permet aux entrepreneurs et aux particuliers de soumettre des projets liés à la santé et de solliciter des fonds auprès de donateurs.
- **Kiva** : Kiva est une plateforme de microcrédit qui permet aux individus de prêter de l'argent à des entrepreneurs et à des projets dans le monde entier, y compris des initiatives de santé en Afrique. Les prêts peuvent être utilisés pour financer des établissements de santé ou des traitements médicaux.
- **Fundi** : Spécialisée en Afrique du Sud, Fundi permet aux étudiants de lever des fonds pour leurs études, y compris celles en médecine. Bien que principalement axée sur l'éducation, elle soutient indirectement le secteur de la santé en facilitant l'accès à des formations médicales.
- **M-Changa**: Cette plateforme kenyane permet aux utilisateurs de créer des campagnes de collecte de fonds pour des événements tels que des soins médicaux, des funérailles ou des événements communautaires. M-Changa facilite le partage de liens et la collecte de fonds via mobile.
- **Patreon** (pour des projets de santé) : Bien que principalement utilisée pour le financement d'artistes et de créateurs, certains professionnels de la santé en Afrique utilisent Patreon pour financer des projets de sensibilisation ou des initiatives de santé communautaire.

Ces plateformes montrent comment le financement participatif peut jouer un rôle crucial dans l'amélioration de l'accès aux soins de santé en Afrique, en permettant aux individus de solliciter le soutien de leur communauté pour couvrir des frais médicaux souvent prohibitifs.

## 6. Modèles de Partenariat Public-Privé

Des modèles de partenariat entre les fintech/insurtech et les gouvernements peuvent également être efficaces. Par exemple, au Ghana, le gouvernement a collaboré avec des entreprises fintech pour développer des systèmes de paiement qui améliorent l'efficacité des programmes de santé publics. Cela a permis de réduire les délais de paiement aux prestataires de soins et d'améliorer la qualité des services fournis.

## 7. Optimisation du Parcours de Soins

Ces entreprises développent des modèles de couverture qui permettent une prise en charge optimisée des patients. Par exemple, des applications mobiles facilitent la gestion des rendez-vous et des traitements, rendant le parcours de soins plus fluide.

## V-Modèles, Success Stories et Solutions Adoptées en Afrique

Des initiatives comme mPharma au Ghana et YAPILI au Kenya montrent comment la technologie peut transformer le paysage de la santé. mPharma s'est attaqué à la question de l'approvisionnement en médicaments, tandis que YAPILI se concentre sur la mise en réseau des professionnels de santé pour partager des connaissances et des ressources.

Des plateformes de financement participatif et des assurances santé numériques commencent à émerger, offrant des solutions accessibles et flexibles aux populations vulnérables. Ces modèles innovants montrent que l'intégration des fintech et insurtech dans le secteur de la santé peut avoir un impact significatif.

## VI-Recommandations et Enseignements à Tirer

### **1. Renforcement des Capacités**

Il est essentiel de renforcer les capacités des systèmes de santé locaux pour intégrer efficacement les solutions fintech/insurtech. Cela inclut la formation des professionnels de santé et l'amélioration des infrastructures numériques.

### **2. Collaboration Multisectorielle**

Une approche collaborative entre gouvernements, entreprises privées et organisations non gouvernementales est cruciale pour créer un écosystème de santé durable. Les partenariats peuvent favoriser l'innovation et l'accès aux soins.

## VII-Conclusions

Les défis de l'accès aux soins en Afrique sont nombreux et complexes, mais les fintech et insurtech offrent des perspectives prometteuses. En tirant parti de ces innovations, il est possible d'améliorer la sécurité sanitaire et d'optimiser le parcours des patients. L'avenir de la santé en Afrique dépendra de notre capacité à intégrer ces solutions dans des modèles durables et inclusifs.

---

### Références

1. World Health Organization. (2021). "Global Health Estimates."
2. The Lancet. (2020). "Health in Africa: A Lancet Commission."
3. mPharma. (2023). "Innovative Solutions for Healthcare Access in Ghana."
4. YAPILI. (2023). "Connecting Health Professionals in Africa."
5. African Development Bank. (2022). "Financing Health in Africa: Challenges and Opportunities."

# **Impacte des TIC et de la crise sanitaire "covid 19" sur le développement du e-commerce et du e-paiement (études du cas de l'Algérie entre 2016-2020).**

## **Effects of ICT and the COVID 19 crisis on e-trade and e-payment (case of Algeria between 2016-2021)**

**D<sup>r</sup>: Djaballah Noureddine <sup>1</sup>**

**D<sup>r</sup> Bechker Ilhem <sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Université de la Formation Continue, Algérie, [djaballahnouredine@yahoo.fr](mailto:djaballahnouredine@yahoo.fr)

<sup>2</sup> Université Badji Mokhtar-Annaba, [bechker.ilhem@yahoo.fr](mailto:bechker.ilhem@yahoo.fr)

**Résumé :** il est clair que la cadence élever du développement technologique participe directement à la croissance économique, et par la suite elle donne lieu à un phénomène de numérisation de l'activité économique. En 2020 la pandémie mondiale du coronavirus a poussé les acteurs économiques à revoir leurs modes d'interaction en se focalisant encore plus sur ces technologies.

Cette intervention a pour objectif de débattre l'impact de la crise sanitaire et des TIC sur le secteur du e-commerce en Algérie a travers le développement du e-paiement. L'étude résulte à un certain nombre de résultats, dont les plus importants est que la pandémie a eu un impact satisfaisant sur les transactions e-commerciales ainsi que sur le e-paiement, puisque le nombre de transactions a connu une nette augmentation durant cette période par rapport aux périodes précédentes, mais en contrepartie, l'étude a conclu aussi que cette hausse ne s'accompagnait pas d'une hausse des montants moyens transférés.

**Mots-clés :** NTIC, E-commerce, E-paiement, COVID 19.

**Abstract:** The rapid pace of technological advancement significantly fuels economic growth and forced economic participants to reassess their methods of operation, leading to an even greater reliance on these technologies. This report aims to explore the effects of the health crisis and information and communication technology (ICT) on the e-commerce sector in Algeria, particularly focusing on the development of e-payment systems. The research yielded several findings, with the most notable being that the pandemic positively influenced e-commerce and e-payment transactions. There was a substantial rise in the number of transactions during the crisis compared to earlier periods. However, the study also found that this increase did not correspond with a rise in the average transaction amounts. drives the digitization of business activities. The global COVID-19 pandemic in 2020

**Keywords:** ICT, E-commerce, E-payment.

## **Résumé : Les opportunités et défis de l'adoption des solutions Fintech par les banques algériennes**

**Présentée par : Dr. HAMIDI Sihem Ikram, Laboratoire REFEIRI- Université Oran2  
Mohamed Ben Ahmed, [ikramsihem01@gmail.com](mailto:ikramsihem01@gmail.com)**

Avec l'avènement du web, des concepts tels que l'e-gouvernement, la gestion de l'information, et la e-santé sont apparus. Dans le domaine financier, la FinTech, qui lie finance et technologie, représente une évolution importante. Bien que la FinTech ne soit pas un concept nouveau, son récent développement marque le début d'une nouvelle ère, intégrant des technologies innovantes dans les services financiers tels que les prêts, les paiements et les transferts d'argent (Giglio, 2021). Aujourd'hui, le secteur des fintechs connaît une croissance rapide, avec des investissements mondiaux ayant atteint 50 milliards USD depuis 2010 et plus de 73 milliards de dollars en début de l'année 2022.

Ces innovations, telles que les banques numériques, les paiements mobiles et les cryptomonnaies, transforment profondément les services financiers (Schueffel, 2016). En effet, les fintechs peuvent élargir l'inclusion financière en offrant des solutions accessibles à des populations souvent exclues, notamment dans les pays arabes où le faible niveau de bancarisation limite l'accès aux services financiers. Les autorités monétaires dans ces régions font des efforts pour intégrer les populations marginalisées en fournissant des services financiers abordables via les fintechs (SENOUCI , AHMED-BELBACHIR , & AHMED-BELBACHIR , 2021).

En Algérie, malgré des défis d'inclusion financière, les fintechs représentent une opportunité pour améliorer l'accès aux services financiers, notamment pour les populations non bancarisées et rurales. Cependant, les banques doivent surmonter des obstacles technologiques, réglementaires et organisationnels pour adopter efficacement ces nouvelles technologies tout en répondant à la demande croissante de digitalisation.

### **Problématique :**

Malgré l'expansion rapide des technologies financières à l'échelle mondiale, les banques en Algérie rencontrent divers défis dans l'adoption des solutions fintech. Bien que ces technologies présentent des opportunités importantes pour améliorer les services bancaires, leur intégration en Algérie est freinée par plusieurs obstacles. Cette étude cherche à répondre aux questions suivantes :

**Quels sont les principaux obstacles auxquels les banques algériennes sont confrontées lors de l'adoption des fintechs ? Et comment ces banques peuvent-elles surmonter les défis pour optimiser les bénéfices de cette intégration ?**

### **Objectifs d'étude :**

Cette étude vise à analyser les obstacles à l'adoption des fintechs par les banques algériennes et à évaluer leurs perspectives d'avenir en prenant en compte les aspects socio-économiques, technologiques et réglementaires. Plus précisément, elle se concentre sur :

1. Les principaux défis rencontrés par les banques algériennes dans l'intégration des solutions fintech ;
2. Les opportunités et tendances locales susceptibles d'influencer l'avenir des fintechs dans le contexte des banques algériennes.

Cette étude adopte une approche quantitative empirique pour examiner les défis et opportunités de l'adoption des fintechs par les banques algériennes. Nous avons ciblé un échantillon de 10 banques algériennes, sélectionnées pour refléter la diversité des institutions financières dans le pays. Les données ont été collectées par le biais de questionnaires administrés employés et responsables de ces banques, et ils ont été collectées à l'aide de questionnaires en ligne, puis traitées et analysées à l'aide de SPSS Statistics V26.

**Conclusion :** L'étude met en lumière les opportunités significatives offertes par les fintechs aux banques algériennes, notamment en termes d'amélioration des services clients et de réduction des coûts opérationnels. Cependant, plusieurs défis subsistent, tels que les problèmes de réglementation, les questions de sécurité et de confidentialité, ainsi que la résistance au changement. Pour une adoption réussie des fintechs, il est crucial que les banques abordent ces obstacles tout en capitalisant sur les opportunités offertes par ces technologies.

## **Abstract: Crowdfunding: An Overview**

Présentée par: BELADJINE Riadh<sup>1</sup>, Pr. MOHAMMED BELKEBIR khalida<sup>2</sup>

- 1 PhD student, *Laboratory Industry, Organizational Evolution of Enterprises and Innovation (IEOEI)*, University of Djilali Bounaama (Khemis Miliana), [riadh.beladjine@univ-dbkm.dz](mailto:riadh.beladjine@univ-dbkm.dz)
- 2 Professeur, University of Djilali Bounaama (Khemis Miliana), [k.mohammed-belkebir@univ-dbkm.dz](mailto:k.mohammed-belkebir@univ-dbkm.dz)

With the constant raising need from a large number of individuals to finance a new business venture (startup), and the challenges faced by these entities in this area, crowdfunding proves valuable. Thus, this article addresses the history, evolution, and future potential of crowdfunding, a financing method that has revolutionized the way entrepreneurs and investors engage in financial transactions. Beginning with a detailed examination of its origins, the paper outlines the various models of crowdfunding, including donation-based, reward-based, lending-based, and equity-based platforms. The article delves into the advantages crowdfunding offers, such as democratizing access to capital, providing validation for new ideas, and fostering innovation. However, it also addresses the inherent risks, including the potential for failure, fraud, and regulatory challenges, particularly in the context of early-stage investments. Finally, the paper considers the future of crowdfunding, including emerging trends like blockchain integration and the growing focus on regulation.

**Keywords:** Crowdfunding; startup financing; financial innovation

## **Résumé : Le marché de change parallèle et l'inclusion financière en Algérie**

**Présentée par : Dr : OUGHLISSI Mohand Akli, Maitre de conférences (A), Université de Béjaia et Dr. MEROUANI Chiraz, docteur, UAMB.**

L'inclusion financière est considérée un élément fondamental dans la finance contemporain regardant ses apports positifs. Les experts donnent plusieurs définitions à cette inclusion, mais ils se mettent d'accord sur une définition qui est selon sa finalité et ses objectifs. Ses derniers peuvent être résumés par la facilité dans l'accès et avec moindres coûts aux services financiers. Cela est en différence par rapport à l'économie classique basée sur des opérations réalisées directement qualifiées en présentiel. Cette nouvelle figure de l'économie cause des effets positifs pour la vie des agents économiques, notamment les ménages. Ces derniers sont au cœur des circuits qui développent les différentes opérations économiques. Ce qui nous fait dire que le fait d'adhérer à une inclusion financière veut directement impliquer une utilisation du circuit financier d'une manière organisée et observée. Les opérations financières se font selon la logique économique conventionnelle, loin d'opérations sous terrain qui échappent à la législation. Plusieurs auteurs et études montrent que l'inclusion financière peut lutter contre ces pratiques qui sont relatifs aux marchés parallèles. Ce dernier se base sur l'ensemble d'opérations économiques non contrôlées par la loi et qui échappent à la fiscalité. En cet effet il est possible de supposer que la coexistence d'un marché parallèle avec une inclusion financière réussite ne peut se réaliser.

L'économie algérienne est bien connue par son marché parallèle bien développé dans tous ses segments. Plusieurs causes étaient derrière ce développement. La disponibilité d'une possibilité de fuite des capitaux du circuit économique officiel vers le circuit non officiel est la principale cause du progrès de ce marché. Une fois que ces capitaux sont à l'extérieur du circuit officiel, ils entrent dans une activité permettant leur fructification avec des rendements très avantageux. Ce qui peut ne pas donner un intérêt à ces fonds de retourner dans le circuit officiel. Le marché de change parallèle s'est développé côte à côte des autres marchés parallèles développés en Algérie. Selon les experts en la matière ce marché présente un résumé des autres marchés parallèles qui coexistent au sein de l'économie algérienne.

À partir de ce qui vient d'être avancé, il est possible d'avancer une hypothèse selon laquelle il y a une corrélation négative entre l'existence d'une inclusion financière réussite et celle d'un marché parallèle des devises en Algérie.

Cette étude se propose comme objet de traiter cette hypothèse en essayant de montrer la relation entre l'inclusion financière et l'existence de marché parallèle des devises en Algérie. Pour ce faire, vu non disponibilité des données sur le marché de change parallèle algérien, nous allons adopté une étude déductible basant sur une comparaison entre un panel d'économies ayant un marché parallèle avec des économies sous développées et développées n'ayant pas ce marché. Cette comparaison est selon un ensemble de caractéristiques de l'inclusion financière comme définit par la Banque Mondiale dans sa rubrique FINDEX. Les indicateurs pris en considération dans cette étude, publiés par la même instance, et qui constituent les variables de l'étude sont :

- Account (% age 15+);
- Owns a debit or credit card (% age 15+);

- Made a deposit (% with a financial institution account, age 15+);
- Has an inactive account (% age 15+);
- Made a withdrawal (% with a financial institution account, age 15+);
- Has access to the internet (% age 15+);
- Saved at a financial institution (% age 15+);
- Borrowed any money (% age 15+);
- Made or received a digital payment (% age 15+);
- Used a mobile phone or the internet to buy something online (% age 15+).

Le choix de ces variables est basé sur leur importance par rapport à la question traitée.

Les résultats de cette étude sont antagonistes entre existence d'effet du marché parallèle sur l'inclusion financière et non existence de ces effets. Cette étude lance un débat sur ledit effet selon les variables présentées ci haut.

**Mots clés :** marché de change parallèle, inclusion financière, Findex, méthode d'analyse des composantes principales et corrélations.



## Résumé : La digitalisation du secteur de l'assurance en Algérie

Bourechak ibtisssem, [i\\_bourechak@esc-alger.dz](mailto:i_bourechak@esc-alger.dz) et Belabbas yasmine, [y\\_bellabes@esc-alger.dz](mailto:y_bellabes@esc-alger.dz) à Ministère des Finances.

Après la crise sanitaire du COVID 19 les entreprises algériennes ont rendu compte de l'importance de la digitalisation. En effet, elle est devenue une priorité pour tous les gestionnaires et un enjeu majeur pour les professionnels, précisément dans le secteur de l'assurance. La digitalisation influence profondément la chaîne de valeur de l'entreprise. Cependant, elle est perçue comme un levier essentiel pour la croissance, grâce à sa capacité à générer de nouvelles solutions et à favoriser l'émergence de nouvelles organisations.

Donc, via des solutions numériques et digitales, les compagnies d'assurance visent à offrir des produits et des services innovants pour satisfaire au mieux les besoins de leurs clients (proximité, rapidité et efficacité) et même pour garantir une gestion optimale (gestion de souscription, d'indemnisation et opérationnelle).

Actuellement, en Algérie, des initiatives ont été envisagées par les acteurs du secteur pour développer le marché des assurances en adoptant la numérisation et la digitalisation. Bien que la transition vers le numérique progresse lentement en Algérie, les autorités et les compagnies d'assurance s'efforcent d'accélérer ce processus pour tirer profit des avantages offerts par la technologie financière. Par conséquent, des startups algériennes opérant dans le domaine des assurances « l'Insurtech », ont été bien créées, ils offrent des solutions efficaces pour le secteur des assurances à l'instar de la startup B-link Solutions et la startup Amentech. Ce qui permet d'accélérer la digitalisation du marché,

De plus, agissant suivant la stratégie de la digitalisation, les compagnies d'assurance offrent sur leur site web un service de simulation des devis en ligne des polices d'assurance. De sa part, le ministère des finances, dans la mesure de la modernisation et le développement du secteur des assurances via la transformation numérique, a mis en application en octobre 2022 une plateforme numérique inter-compagnies d'assurance, appelée « e-recours », dédiée à la branche automobile pour le traitement des dossiers de réclamation de recours.

Aussi, le Conseil National des Assurances « CNA » a lancé récemment une plateforme de jurisprudence « jurisprudence CNA » qui regroupe les arrêts de la cour suprême rendus sur les dossiers d'assurance. Elle permet un accès facile et rapide aux décisions judiciaires, ce qui contribue à une meilleure compréhension et application des lois et réglementations.

D'après ce qui précède, décline l'importance du sujet que nous allons traiter dans ce travail de recherche. Notre recherche se base sur la problématique suivante :

### **Quelle est la réalité de la transformation digitale du secteur de l'assurance en Algérie ?**

Afin de bien répondre à notre problématique, nous avons divisé notre recherche en deux parties :

- La première partie dédiée aux différentes notions basiques de la digitalisation.
- La deuxième partie présente les différentes formes de la digitalisation du secteur de l'assurance en Algérie.

**Mots clés :** Insurtech, digitalisation, numérisation, assurance, Algérie.

**Abstract: Mitigating the Size of the Informal Economy through Financial Inclusion: Insights from Africa**

**Présentée par:**

**Sarra Ouchtati**

PhD student

University of 8 May 1945 Guelma- Algeria

[ouchtati.sarra@univ-guelma.dz](mailto:ouchtati.sarra@univ-guelma.dz)

**Walid Bechichi**

Professor

University of 8 May 1945 Guelma- Algeria

[bechichi.walid@univ-guelma.dz](mailto:bechichi.walid@univ-guelma.dz)

The informal economy, throughout the African continent, forms a significant share of economic activity, which encompasses businesses not registered and income that is not taxed. It has been understood that financial inclusion is one of the key mechanisms to help reduce the size of this informal sector.

Various studies point out that greater access to formal financial services—such as banking, credit, and insurance leads people and small businesses to move toward the formal economy. Financial inclusion tends to offer a gateway to increased economic security due to decreased cash-based transactions and enhanced formal business registration, with the ability to pay taxes.

Moreover, digital financial innovations, including mobile banking, have contributed quite significantly toward allowing formal economic participation across Africa, where conventional banking structures are insufficient. This even results in enhanced financial service access, which reduces the costs of transitioning to formality and increasing tax revenues, boosting economic stability.

For financial inclusion to be fully effective, it requires complementary policies in the form of regulatory reforms, financial literacy programs, and enabling legal frameworks. Indeed, studies emphasize that such measures must be combined in a manner that would ensure financial inclusion serves as a means to sustainable economic development and a reduction of informality across the continent.

**Résumé : "Banques offshore et néo-banques : Analyse comparative des modèles de financement international des PME"**

BERKANI Prénom : Salim Grade : PhD / Doctorant, [salim.berkani.dz@gmail.com](mailto:salim.berkani.dz@gmail.com), Université d'Alger 3 et BENHAMMOUDA Amira Grade : PhD / Doctorante, [amira22.benhammouda@gmail.com](mailto:amira22.benhammouda@gmail.com), Université d'Alger 3

Cet article propose une analyse comparative entre les banques offshore et les néo-banques en tant que modèles de financement international pour les PME. **Modèle des Banques Offshore** Les banques offshore sont des institutions financières situées dans des juridictions avec des régimes fiscaux avantageux, souvent qualifiées de paradis fiscaux. Elles sont utilisées par les PME pour optimiser leur fiscalité, accéder à des services financiers sophistiqués et gérer des fonds internationaux.

Ces banques permettent aux entreprises de bénéficier d'une réduction significative de leur charge fiscale et de facilités de crédit, bien que les coûts de gestion et de conformité puissent être élevés. **Modèle des Néo-Banques** Les néo-banques sont des banques entièrement numériques qui offrent des services financiers simplifiés et à moindre coût. Elles s'adressent principalement aux petites entreprises et aux startups, leur permettant d'accéder rapidement à des solutions de financement, de gérer leurs finances internationales de manière flexible, et de réduire leurs frais bancaires.

Ces banques se distinguent par leur approche innovante et leur technologie numérique avancée, offrant des services tels que la gestion multidevise et des crédits rapides à des frais réduits. **Comparaison des Modèles** La comparaison entre les deux modèles montre que les banques offshores sont particulièrement avantageuses pour l'optimisation fiscale et les transactions complexes, mais elles impliquent des coûts plus élevés et nécessitent une expertise spécialisée. En revanche, les néo-banques, avec leurs frais réduits et leur gestion numérique, sont de plus en plus populaires parmi les PME modernes qui cherchent à minimiser leurs coûts et à bénéficier d'une flexibilité accrue dans la gestion de leurs finances. Les banques offshores restent pertinentes pour les PME avec des besoins financiers complexes et des objectifs d'optimisation fiscale. Les néo-banques, quant à elles, répondent aux besoins des PME qui privilégient des solutions bancaires flexibles, économiques et numériques.

**Mots-clés :** Banques Offshore, Néo-Banques, PME (Petites et Moyennes Entreprises), Financement International, Paradis Fiscaux.

## **Résumé: Pathways to the Prudential Treatment of Crypto-Assets: Basel Committee Standards**

**Présentée par : Asma Bentaib <sup>1\*</sup> Ismail Hosni<sup>2</sup>**

- 1 Laboratory of QAEFS, University of Kasdi Merbah (Algeria);  
bentaib.asma@univ-ouargla.dz
- 2 Quantitative methods in economics and business administration sciences and their applications for sustainable development (MQEMADD), Ziane Achour University (Algeria)  
[ismail.hosni@univ-djelfa.dz](mailto:ismail.hosni@univ-djelfa.dz)

**Abstract:** Recent heightened volatility in crypto-asset markets has underscored the risks that emerge when a significant financial market develops outside a prudential risk management framework where excess leverage, inadequate liquidity, and lack of capital can materialize, regardless of the benefits of technology. Allowing appropriately risk-managed crypto-asset banking and other financial activities to take place within the regulatory perimeter was a central goal of the final Basel Committee on banking supervision standards.

In this paper, we provide an overview of the prudential framework underlying crypto-assets. We also provide the current global regulatory landscape of crypto-assets focusing on the exposure standards finalized by Basel Committee that permit banks to support the growing risks of this emerging technologies. Finally, we discuss the still-evolving regulatory environment for this asset class.

**Keywords:** Crypto asset; Emerging technologies; Systemic risk; regulation; Financial sector policy

**Abstract: The Banking Infrastructure as a Mechanism for Enhancing Financial Inclusion in the State of Egypt**

Présentée par: Zakaria Djorfi, MCA, PhD, Tipaza University Center, [djorfi.zakaria@cu-tipaza.dz](mailto:djorfi.zakaria@cu-tipaza.dz) et Almi Hassiba, MCB, PhD, Badji Mokhtar University of Annaba, [hassiba.almi@univ-annaba.dz](mailto:hassiba.almi@univ-annaba.dz)

International reports indicate a significant disparity in financial inclusion rates between developing and developed countries. In developed nations, the percentage of the population holding bank accounts exceeds 90% at its lowest, while in developing countries, even under the most favorable circumstances, this percentage does not surpass 30%. This suggests that the rate of financial exclusion in these countries exceeds 70%. Arab countries, as part of the developing world, are no exception to this trend (with the exception of the Gulf Cooperation Council countries).

Given that access to financial services is one of the pillars of enhancing financial inclusion, the Central Bank of Egypt has had to take numerous steps to promote financial literacy. These include intensive awareness campaigns in the media on the concept of financial inclusion and dispatching awareness caravans from banks to rural and remote areas to spread knowledge about the diverse financial services and their benefits, especially during the Arab Financial Inclusion Day activities, which in Egypt extended for two weeks in 2019.

There has been notable progress in the development of point-of-sale terminals, ATMs, and the number of bank branches in Egypt between 2013 and 2022. According to World Bank analyses, Egypt possesses the capabilities and qualifications necessary to integrate the majority of its citizens into the formal financial system. This underscores the importance of establishing a solid banking infrastructure, both in terms of structure and the services provided to individuals within the Egyptian society. Therefore, it is essential to analyze the current state of Egypt's banking infrastructure and its contribution to the development of financial inclusion in the country.

Hence, we will attempt to answer the following main question: Has the financial infrastructure contributed to enhancing the levels of financial inclusion in Egypt during the period from 2010 to 2022?

**Keywords:** official banking channels, financial services, financial inclusion.

**Résumé : L'inclusion financière en Algérie : réalité et défis**

**Présentée : BADA Abdelhak, Enseignant à l'ESE Oran, MCB, [abd\\_bada@esc-alger.dz](mailto:abd_bada@esc-alger.dz) et**

**DJOUAMAA Amine, Doctorant à université d'Alger 3 [djouamaa@esc-alger.dz](mailto:djouamaa@esc-alger.dz)**

Cette recherche vise à analyser la contribution de l'inclusion financière au soutien de la reprise de la croissance économique en Algérie, à travers une étude approfondie de l'impact de l'intégration de segments plus larges de la société dans le système financier sur la stimulation de l'activité économique et l'augmentation des opportunités d'investissement. Pour ce faire, la méthode analytique a été adoptée.

La recherche a été divisée en trois sections principales : une section théorique qui examine les concepts de base de l'inclusion financière et sa relation avec la croissance économique, une section qui traite de la réalité et des défis de l'inclusion financière en Algérie, et enfin, une section qui étudie les expériences d'autres pays en matière d'inclusion financière et comment l'Algérie pourrait en tirer parti. Les résultats ont révélé que le renforcement de l'inclusion financière constitue un levier essentiel pour relancer la croissance économique en Algérie, en améliorant l'accès aux services financiers pour les populations marginalisées et en soutenant les petites et moyennes entreprises.

**Mots clés :** inclusion financière, croissance économique, services financiers, petites et moyennes entreprises.

## **Abstract: The role of fintech in promoting financial inclusion**

**Présentée par : AIRECHE Mohammed Elamin, phd, MAA, Alger 3 et ZEGAOUI Hamid, Phd, Professeur, Chlef**

The Algerian government has made improving financial inclusion as a crucial target to ensure that individuals and businesses have access to useful and affordable financial products and services in a sustainable and responsible way. Several steps has made, recognizing its importance for economic development, poverty reduction, and broadening access to financial services. Even though, progress still slow due to a range of structural and regulatory challenges, and several key initiatives and reforms have been implemented as Islamic banking and Fintech.

Certainly, Fintech in Algeria is a crucial segment to develop financial inclusion, that's why the bank of Algeria could provide solutions to improve access to financial services for underserved populations.

This study aims to highlights on financial inclusion in Algeria and how can it be developed by means of Fintech through 3 principal axes:

- Firstly, we have discussed the theoretical notions of financial inclusion and exposed the reality of inclusion in Algeria through the latest World Bank data and bank of Algeria report (2023).
- Then we exposed the role of Fintech in bridging sustainable financial inclusion according to many reports and studies from official financial organizations.
- At the end we gave many ways to improve Fintech in Algeria by multifaceted approach that balances regulation, innovation, and infrastructure development, and how Algeria can enhance their Fintech ecosystem.

Among the results reached we can mention:

- ✓ Financial inclusion in Algeria is still a work in progress, the government has taken several important steps to develop the financial ecosystem. Through regulatory reforms, the promotion of digital financial services, and the expansion of Islamic banking.
- ✓ Algeria is gradually improving access to financial services for its underserved populations. However, further reforms, particularly in fintech development, infrastructure investment, and microfinance expansion, are necessary to fully achieve widespread financial inclusion.
- ✓ Algeria can significantly enhance its financial inclusion landscape, which will contribute to economic development and social equity. Especially through Fintech.
- ✓ Fintech development in Algeria is nascent compared to other countries in the Middle East and North Africa (MENA) region, and the Fintech ecosystem is still underdeveloped. That can be desolved.

**Key words:** financial inclusion, Fintech, Algeria, development.

## **Résumé : La contribution de la culture financière à la diffusion de la technologie financière islamique en Algérie : Le cas de la Banque Al Salam Algérie**

**Présentée par : Intissar Slimani, Docteur, Université de Batna 1, [Intissareslimani88@gmail.com](mailto:Intissareslimani88@gmail.com) et Baha Eddine Touil, Docteur, Université de Batna 1, [bahadine.touil@univ-batna.dz](mailto:bahadine.touil@univ-batna.dz)**

Cette étude vise à explorer le rôle de la culture financière dans la promotion de la diffusion de la fintech islamique en Algérie, en se concentrant sur l'expérience de la Banque Al Salam Algérie en tant qu'étude de cas. L'étude met en lumière la relation entre la conscience des individus des concepts financiers islamiques et leur utilisation de la technologie financière conforme à la charia. Elle cherche également à analyser comment la Banque Al Salam Algérie utilise la fintech islamique pour offrir ses services financiers et à quel point elle réussit à attirer les clients. L'étude a conclu plusieurs résultats, dont le plus important est que la culture financière joue un rôle crucial dans la promotion de la diffusion de la fintech islamique en Algérie. Il a été démontré que les individus les plus informés sur les services financiers et bancaires sont ceux qui sont les plus enclins à adopter la fintech islamique. En outre, il a été confirmé que la Banque Al Salam Algérie a prouvé son rôle en tant que l'une des principales banques offrant des services technologiques conformes à la charia, attirant une large clientèle grâce à son engagement envers les valeurs islamiques.

### **Abstract:**

This study aims to explore the role of financial literacy in promoting the diffusion of Islamic fintech in Algeria, focusing on the experience of Al Salam Bank Algeria as a case study. The study highlights the relationship between individuals' awareness of Islamic financial concepts and their use of Sharia-compliant financial technology. It also seeks to analyze how Al Salam Bank Algeria utilizes Islamic fintech to provide its financial services and how successful it is in attracting customers. The study concluded with several findings, the most important of which is that financial literacy plays a crucial role in promoting the spread of Islamic fintech in Algeria. It was shown that individuals who are more informed about financial and banking services are more likely to adopt Islamic fintech. Furthermore, it was confirmed that Al Salam Bank Algeria has proven its role as one of the leading banks offering Sharia-compliant technological services, attracting a large customer base through its commitment to Islamic values.



## **Abstract: The contribution of Crowdfunding Platforms in Supporting Startups:**

### **Evidence from the most vibrant crowdfunding platforms in the world**

Présentée par : Asma KOROGHLI, MCA, université de BOUIRA, [a.koroghli@univ-bouira.dz](mailto:a.koroghli@univ-bouira.dz) et Radia BAGHDOUD, MCA, université de Bouira, [r.baghdoud@univ-bouira.dz](mailto:r.baghdoud@univ-bouira.dz)

Funding and funding resources are essential topics along with the innovative idea for startups, and finding appropriate funding is a vital and crucial task for entrepreneurs and project holders. In fact, startups can take advantages from various funding sources, especially in light of the technological revolution that has affected the financial sector, and the emergence of financial technology (Fintech), and the accompanying developments in funding methods and the emergence of new ways of funding, crowdfunding is one of these ways.

Crowdfunding is one of the most important financial technology practices, and a form of alternative (unconventional) funding; it allows financing projects and startups through collecting money from a large number of individuals via online platforms called crowdfunding platforms. These latter represent websites that allow owners of creative ideas to present their ideas through crowdfunding campaigns accompanied by electronic marketing to raise money from donors and the public.

Over the past decade, crowdfunding platforms have spread widely across the world, and have gained increasing popularity, as they have contributed to supporting a large number of projects and startups; this has been accompanied by a significant growth in the global crowdfunding market. According to (Statista, 2024), In 2023, the global crowdfunding market volume was estimated at 1.17 billion U.S. dollars, the transaction value in this sector is expected to grow by 1.48 % between 2024 and 2028, resulting in a market volume of 1.27 billion U.S. dollars in 2028.

From the above, we pose the following problematic:

**How do crowdfunding platforms contribute to supporting startups? And to what extent have the world's most vibrant crowdfunding platforms succeeded in supporting startups?**

- **Study objectives:** this study aims to:
  - Clarify the concept of crowdfunding, its types in addition to its benefits;
  - Highlight the importance of crowdfunding platforms in supporting startups;
  - Provide an overview about the global crowdfunding market and its trends;
  - Expose the most vibrant crowdfunding platforms in the world that has contributed in supporting startups.
- **Methodology of the study:**

To achieve the objectives of this study, we rely on two methods: the descriptive and analytical method, and the comparative method.

We use the descriptive and analytical method in presenting and describing different information related to crowdfunding and crowdfunding platforms, and analyzing their contribution in supporting startups, providing evidence from the most vibrant crowdfunding platforms in the world, and then reaching results. While, we use the comparative method in comparing the developments in the global crowdfunding market between different periods.

## **Résumé : FinTech et inclusion financière : quel rôle dans l'impulsion d'un écosystème financier dynamique au service de l'entrepreneuriat innovant ?**

**Présentée par : SENANI Sarah, Doctorante, l'UMMTO et Dr. BERBAR Mouloud, MCA, UMMTO**

Les FinTech, en tant que nouvelles technologies financières, ont révolutionné le paysage financier traditionnel. Leur impact est particulièrement significatif sur le financement des entreprises, notamment les PME et les startups innovantes, et sur l'inclusion financière. En démocratisant l'accès au crédit, en proposant des solutions de financement alternatives et en simplifiant les processus, les FinTech contribuent à un écosystème entrepreneurial plus dynamique et inclusif.

En guise de démocratisation de l'accès au crédit, les FinTech offrent des alternatives aux financements bancaires traditionnels, en particulier pour les entreprises qui ne répondent pas aux critères stricts des banques. Le crédit en ligne, le crowdfunding et le peer-to-peerlending sont autant de solutions qui facilitent l'accès au capital.

L'écosystème de la fintech accélère le processus financier, en effet, les plateformes en ligne permettent de simplifier et d'accélérer les procédures de demande et d'obtention de financements. Les algorithmes d'analyse de données permettent d'évaluer rapidement la solvabilité des entreprises.

**-Financement personnalisé :** Les FinTech peuvent proposer des solutions de financement sur mesure, adaptées aux besoins spécifiques de chaque entreprise.

**-Soutien aux startups innovantes :** Les FinTech jouent un rôle essentiel dans le financement des startups innovantes, en leur offrant des solutions de financement alternatives et en les mettant en réseau avec des investisseurs.

On ne peut pas étudier cet impact sans mettre en relation L'inclusion financière et les incubateurs, en effet le partenariat entre les incubateurs et les Fintech est une relation gagnant-gagnant. Les incubateurs offrent aux Fintech un environnement propice à leur développement, tandis que les Fintech apportent une dynamique d'innovation et de croissance aux incubateurs. En travaillant ensemble, ils peuvent contribuer à façonner l'avenir des services financiers et à rendre le système financier plus inclusif et plus efficient.

Dans cette présente communication il sera question d'étudier cet impact en mettant l'accent sur la notion d'incubateur puisqu'il existe une relation symbiotique entre l'inclusion financière et les incubateurs chacun renforçant l'impact de l'autre sur le développement économique et entrepreneurial.

Ainsi notre question principale peut-être formulée comme suit : **Comment la Fintech pourrait-elle être au service de l'entrepreneuriat innovant ?**

Afin de mener à bien notre travail et répondre à notre problématique de recherche, nous optons pour une méthodologie mixte, d'un côté l'étude de la littérature sur le sujet, L'exploitation des travaux déjà réalisé et d'un autre coté, faire l'état des lieux de l'inclusion financière en Algérie en mettant en avant les différentes initiatives present en faveur de cette inclusion financière.

**Mots-Clès:** FinTech, inclusion financière, incubateurs, business Angels, le crowdfunding

**Résumé: The Role of Financial Technology in Customer Experience Management - BANXY Mobile bank as a Model**

**Présentée par AHSEN Yamina**, University Ain Temouchent, [yamina.ahssen@univ-temouchent.edu.dz](mailto:yamina.ahssen@univ-temouchent.edu.dz) et **AHSEN Djamila**, Abdelhamid Ben Badis University Mostaganem, [djamila.ahssen@univ-mosta.dz](mailto:djamila.ahssen@univ-mosta.dz)

FinTech has emerged as a new field in financial management used to improve financial operations through applications, processes, products and business models created in the field of financial services. Therefore, this study aims to highlight the role of financial technology as a mechanism to enhance the performance of the Banxy Mobile Bank in order to provide a better experience for customers.

The results concluded that the FinTech has improved NATIXIS Algeria services through its mobile bank Banxy, which provided a better banking experience to customers thanks to the various digital features and services provided without any movement, by: account opening, payment methods management, instant transfers and many other features in order to speed up Handle complex transactions and achieve financial inclusion.

**Keywords:** Financial Technology; Customer Experience; Customer Experience Management; BANXY Mobile bank.

**Abstract : Inclusion financière et réduction des disparités socio-économiques : Contraintes et stratégies pour les communes de la wilaya de Béjaïa**

**Présentée par : BAHLOUL Lotfi, MAB, UAMB**

L'inclusion financière constitue un impératif pour promouvoir la justice sociale et le développement économique, particulièrement dans les régions où les infrastructures financières restent limitées. L'étude présente se concentre sur les communes de la wilaya de Béjaïa et vise à identifier les principaux freins à l'inclusion financière tout en proposant des stratégies adaptées à un contexte marqué par des disparités socio-économiques.

L'objectif de cette recherche est de comprendre les contraintes à l'inclusion financière, notamment celles liées aux pratiques religieuses, à la sous-bancarisation et à la couverture numérique, tout en proposant des solutions qui s'appuient sur la coopération entre les différents acteurs institutionnels et privés. L'approche adoptée est fondée sur une analyse territoriale, enrichie par des données empiriques collectées à travers :

1. **La localisation des infrastructures religieuses** (mosquées et zaouiyates) dans les 52 communes de Béjaïa, afin d'évaluer l'impact des pratiques religieuses sur l'adoption des services financiers modernes.
2. **La cartographie des agences bancaires et postales**, permettant de mesurer les niveaux de sous-bancarisation et l'accessibilité aux services financiers.
3. **L'évaluation de la couverture numérique** par l'analyse de la disponibilité du réseau fixe d'Algérie Télécom et des réseaux mobiles (Mobilis, Djezzy, Ooredoo) afin d'explorer les possibilités de coordonner les opérateurs téléphoniques avec les banques pour faciliter l'inclusion numérique.
4. **Coopération inter-institutionnelle** : L'utilisation des principes de l'intelligence territoriale pour renforcer la synergie entre banques, opérateurs télécoms, sociétés d'assurance, universités et autres acteurs.
5. **Partenariats Public-Privé** : Une sensibilisation accrue des collectivités territoriales et administrations publiques est envisagée, pour encourager l'adoption d'initiatives inclusives par le biais de partenariats solides.

L'étude démontre que plusieurs contraintes limitent l'accès aux services financiers. Parmi elles, la réticence à l'usage des services bancaires modernes dans certaines zones pour des motifs religieux, aggravée par une faible présence d'agences bancaires dans les zones rurales. La sous-bancarisation est particulièrement préoccupante, tandis que l'infrastructure numérique, bien que présente, reste inégalement distribuée, limitant l'usage des services financiers digitaux.

La coopération entre les acteurs est insuffisante pour déployer efficacement des solutions numériques inclusives. L'intelligence territoriale, cependant, permet de mettre en lumière les synergies potentielles entre banques, opérateurs téléphoniques, et administrations locales, favorisant ainsi une meilleure coordination et l'optimisation des ressources disponibles.

Pour répondre aux défis identifiés, plusieurs recommandations sont formulées :

1. **Renforcement des infrastructures financières et numériques** dans les communes sous-bancarisées.
2. **Sensibilisation des populations locales** à travers des campagnes adaptées aux spécificités socio-culturelles de chaque région.
3. **Mise en place de plateformes électroniques** facilitant les paiements en ligne et l'utilisation des cartes bancaires, en coopération avec les opérateurs téléphoniques.

**Résumé : Les Néo-banques : Révolution Digitale et Défis dans le Secteur Bancaire**

**-Expérience de l'Algérie, la Suisse et de la France-**

**Présentée par : Dr. ABDELMALEK Hanane, MCB, Ecole supérieure de Commerce, Kolea, [h\\_abdelmalek@esc-alger.dz](mailto:h_abdelmalek@esc-alger.dz) et Dr. BENACHOUR Amira, MCB, Ecole supérieure de commerce, Kolea, [a\\_benachour@esc-alger.dz](mailto:a_benachour@esc-alger.dz)**

Le secteur bancaire a subi d'importants changements structurels ces dernières années, principalement en raison de l'émergence des technologies financières et des évolutions réglementaires, qui ont transformé le paysage bancaire et les relations avec les clients. Les néo-banques, apparues au début des années 2010, ont tiré parti de l'Open Banking pour proposer de nouvelles offres dans le secteur financier, en s'appuyant sur les technologies mobiles pour offrir des services bancaires innovants, tant pour les particuliers que pour les professionnels.

Face à ces transformations, nous nous sommes penchés sur l'avenir du secteur bancaire algérien à l'ère du digital. Pour ce faire, nous avons étudié les exemples de pays ayant réussi le lancement de néo-banques et comparé leurs expériences à la situation algérienne, en identifiant les apports et les obstacles potentiels au lancement d'une néo-banque en Algérie selon ABC Bank. Les résultats montrent que, bien que les néo-banques aient connu un succès en termes de réduction des coûts, de gain de temps et d'accessibilité des services bancaires en France et en Suisse, elles font face à des défis majeurs tels que la rentabilité à long terme, l'acquisition de nouveaux clients, la gestion des risques de cybersécurité, et la conformité à une réglementation complexe et évolutive. De plus, la plupart ne sont pas encore rentables. En Algérie, les principaux freins au lancement des néo-banques incluent un réseau Internet faible, une population réticente aux services numériques, et une réglementation peu favorable.

**Mots-clés :** néo-banque, Fintech, défis, enjeux.

**Résumé : Les Nouvelles technologies au service de la finance : La Fintech entre Big Data, Block Chain et Cloud Computing**

**Présentée par : Dr. Bouchemal Boustiha Nadjat [nj.bouchemal@gmail.com](mailto:nj.bouchemal@gmail.com) et Dr. Kherissi Farida [kherissi.farida@gmail.com](mailto:kherissi.farida@gmail.com), Université Badji Mokhtar Annaba**

Ceux qui ont conçu et mis en œuvre le premier ordinateur, ne pensaient pas qu'ils mettaient la pierre angulaire d'un domaine qui ne va pas cesser de croître d'une manière fulgurante : Les nouvelles technologies. Au départ avec les premiers ordinateurs, on parlait d'informatisation ou d'automatisation des processus métiers, dont le principal intérêt est d'améliorer la productivité, et donc de réduire les coûts, ou d'améliorer la qualité du service proposé par une organisation.

Ensuite est venue l'heure de la numérisation, qui offre des solutions à des problèmes d'organisation, et donne aux chefs d'entreprise une meilleure maîtrise des processus. Cette dématérialisation des documents s'avère très intéressante, l'information recherchée étant à portée de clic, ce qui permet un gain de temps considérable, l'information s'étend alors au monde en ligne. Le monde de la finance n'est pas en reste des changements technologiques actuels, s'organisant et évoluant de plus en plus autour des données, les nouvelles technologies sont alors une opportunité précieuse, pour mener à bien leur transformation numérique, faire face à la demande des clients, toujours plus exigeante et plus diversifiée, et surtout favoriser leur rentabilité.

**Mots clés : nouvelles technologies, service de la finance, fintech, BIG DATA, Block Chain, Cloud Computing**

## **Résumé : Analyse des motivations des startups à utiliser le crowdfunding comme outil de financement**

**Présentée par le professeur GHEDDACHE Lyés, UMMTO**

Le financement des startups est une question extrêmement délicate à aborder eu égard aux diverses spécificités de ces nouvelles entités de l'économie nationale. En effet, dans l'analyse des principes qui gouvernent dans l'octroi de financements, ceux-ci sortent très souvent des préceptes de la théorie financière (structure financière optimale, équilibre financier, ROI, etc). Ainsi, l'intervention d'investisseurs potentiels (tels que les business angles ou les sociétés de capital-risque), est plus basée sur l'expérience et l'intuition que sur le calcul financier pur. Du point de vue bancaire, la situation est encore plus sensible, puisque l'entreprise ne dispose d'aucun historique valable pour effectuer des projections suffisamment crédibles et ni même de garanties matérielles puisque l'essentiel des actifs des startups sont constitués d'immobilisations immatérielles.

Le crowdfunding comme outil de financement est donc une autre perspective qui mérite d'être analysée à côté des autres financements évoqués précédemment. Il peut même être une solution financière ultime pour une startup qui est au début de son existence pour laquelle les financements obtenus ne sont pas encore suffisants pour débiter concrètement l'activité. En effet, à ce stade de sa vie, l startup est beaucoup plus une abstraction qu'une entité économique concrète.

Cette communication se propose d'étudier cette nouvelle forme de financement à laquelle peut se tourner les nouvelles startups à travers les motivations qui peuvent orienter les jeunes entrepreneurs à choisir cette voie. Bien évidemment, comme toute autre source de financement, le crowdfunding comporte un certain nombre d'avantages mais aussi des contraintes. Ainsi, par exemple, l'entrepreneur peut bénéficier de la diversification des sources de financement, de gagner en indépendance vis-à-vis des banques ou des investisseurs « *classiques* ».

Dans un premier temps, nous présentons brièvement le crowdfunding comme outil de financement des startups en phase de création. Dans un second élément, nous mettons en parallèle cette nouvelle perspective financière avec d'autres alternatives pour comprendre ce qui peut favoriser ou encourager l'orientation des entrepreneurs vers cette solution financière.

**Mots-clés :** Startup, crowdfunding, coût du capital, risques.

## **Résumé: Integrating Smart Finance Systems to Enhance Financial Ecosystems in the Face of Contemporary Crises: Case Studies**

**Présentée par : BOUGUELAA Mohammed, MCA, Université de Batna, [mohammed.bouguelaa@univ-batna.dz](mailto:mohammed.bouguelaa@univ-batna.dz) et Abdelmoumen Merzougui, MCA, Université de Batna1, [abdelmoumen.merzougui@univ-batna.dz](mailto:abdelmoumen.merzougui@univ-batna.dz)**

Over recent years, the financial industry has witnessed significant transformations driven by the integration of advanced technologies, collectively termed Smart Finance. This transformation is marked by the incorporation of artificial intelligence (AI), blockchain, and machine learning into various financial processes, aiming to enhance operational efficiency, transparency, and accessibility. The shift towards Smart Finance is not merely about refining existing financial services but about redefining business models and creating new opportunities for financial ecosystems. This research paper delves into the concept of Smart Finance, exploring its implementation and impact through a series of case studies, including mobile banking innovations in Kenya, blockchain-based supply chain finance solutions, AI-driven robo-advisors, and advanced Regtech applications. By examining these cases, the paper provides a comprehensive analysis of how Smart Finance systems have responded to crises, particularly the COVID-19 pandemic and geopolitical disruptions. Furthermore, the paper highlights the challenges and lessons learned from these implementations, offering insights into the potential of Smart Finance to bolster financial ecosystem resilience. The findings from this research are particularly relevant for policymakers and financial institutions, including those in emerging markets like Algeria, providing a roadmap for future integration of Smart Finance technologies.

**Key Words:** Smart Finance, Artificial Intelligence (AI), Blockchain, Financial Ecosystems, Resilience

Au cours des dernières années, l'industrie financière a connu des transformations significatives, impulsées par l'intégration de technologies avancées, regroupées sous le terme de "Finance Intelligente". Cette transformation se caractérise par l'incorporation de l'intelligence artificielle (IA), de la blockchain et de l'apprentissage automatique dans divers processus financiers, dans le but d'améliorer l'efficacité opérationnelle, la transparence et l'accessibilité. Le passage à la Finance Intelligente ne consiste pas seulement à affiner les services financiers existants, mais à redéfinir les modèles économiques et à créer de nouvelles opportunités pour les écosystèmes financiers. Cet article de recherche explore le concept de la Finance Intelligente, en étudiant sa mise en œuvre et son impact à travers une série d'études de cas, notamment les innovations en matière de services bancaires mobiles au Kenya, les solutions de financement de la chaîne d'approvisionnement basées sur la blockchain, les robo-conseillers pilotés par l'IA et les applications avancées de la Regtech. En examinant ces cas, l'article propose une analyse approfondie de la manière dont les systèmes de Finance Intelligente ont réagi aux crises, en particulier la pandémie de COVID-19 et les perturbations géopolitiques. De plus, l'article met en lumière les défis et les leçons tirées de ces mises en œuvre, offrant des perspectives sur le potentiel de la Finance Intelligente pour renforcer la résilience des écosystèmes financiers. Les résultats de cette recherche sont particulièrement pertinents pour les décideurs politiques et les institutions financières, y compris celles des marchés émergents comme l'Algérie, en offrant une feuille de route pour une future intégration des technologies de la Finance Intelligente.

**Mots-clés :** Finance Intelligente, Intelligence Artificielle (IA), Blockchain, Écosystèmes Financiers, Résilience



## **Résumé : La Fintech, un instrument d'inclusion financière : quelles perspectives pour le secteur bancaire algérien ?**

**Présentée par : LAMROUS - BENNOUR Kathia, MCB, UMMTO, [kathia.bennour@ummto.dz](mailto:kathia.bennour@ummto.dz)**

Il est à la connaissance de tous que le secteur financier joue un rôle primordial dans la croissance économique des pays et qu'il endosse un rôle sociétal important en apportant un appui aux particuliers, aux entreprises, aux institutions et aux pouvoirs publics. En sus, il participe à la création d'emplois de deux principales manières : la première est, qu'il comporte de nombreux métiers et professions qui sont générateurs d'emplois et la seconde est, qu'il facilite la création d'emplois dans d'autres secteurs en favorisant l'accès au financement et le développement de l'entrepreneuriat, ce qui bénéficie à la société en général et à l'économie en particulier. De nos jours, de nouveaux services financiers dits numériques sont de plus en plus fournis en ligne, sans qu'il y ait de contact direct entre les institutions et les clients et sans lieu de travail centralisé. Effectivement, avec l'apparition des startups, notamment, nous assistons à la floraison d'un nouveau marché qui est celui de la FinTech qui veut dire « les technologies financières » qui regroupent les plates-formes de banque en ligne, les applications de paiement mobile et autres logiciels spéciaux, incluant les cryptomonnaies. Ce marché est constitué par des startups qui proposent, à travers l'intelligence artificielle (IA), des solutions numériques au service des banques et de leurs usagers dans le but de faciliter, de fluidifier et d'intensifier les flux financiers à travers le monde.

L'Algérie, allant dans une optique de développement et de modernisation économique se rend compte de la nécessité de se hisser dans la mouvance technologique dans laquelle s'inscrit le monde d'aujourd'hui. Pour cela, le gouvernement conscient du rôle que joue le secteur bancaire et financier dans la croissance économique du pays, tente d'identifier les piliers et les composants essentiels qui constituent les principales caractéristiques pour l'élaboration de stratégies nationales de l'inclusion financière qui rend compte de la possibilité pour les individus et les entreprises d'accéder à toute une gamme de produits et de services financiers (transactions, paiements, épargne, crédit, assurance) qui soient d'un coût abordable, utiles, adaptés à leurs besoins et proposés par des prestataires fiables et responsables.

Cependant, pour pouvoir mettre en place une stratégie d'inclusion financière aboutie, il est nécessaire d'identifier les lacunes de l'offre mais aussi de la demande afin de pouvoir se rendre compte du rôle que pourrait jouer la numérisation financière en Algérie.

A travers ce travail, nous voulons d'une part, cerner les outils que peuvent offrir les start-ups au secteur de la finance et d'autre part, nous souhaitons pouvoir déterminer le rôle que pourrait jouer la FinTech dans l'inclusion financière notamment en Algérie. Pour cela, nous optons pour une démarche qualitative inductive qui consiste à collecter et à analyser des données descriptives de littérature afin d'arriver à poser les jalons d'un lien constructif entre les différentes notions de notre thématique.

**Mots-clés :** FinTech, inclusion financière, finance digitale, start-up, banque.

## **Résumé : les facteurs de réussite du service M-Pesa au Kenya et son rôle dans l'émulation financière en Afrique.**

**Présentée par : Dr. ZERKHEFAOUI Lyas, MCA, UMMTO, [lyas.zerkhefaoui@ummtto.dz](mailto:lyas.zerkhefaoui@ummtto.dz) et Dr. KHAMMES Abdennour, MCB, UMMTO, [abdennour.khammes@ummtto.dz](mailto:abdennour.khammes@ummtto.dz)**

Le mot « Fin Tech » est l'abréviation de « Financial Technology » française pour « technologie financière »). Ce concept a émergé et évolué avec l'émergence des technologies de l'information depuis son origine. Au début des années 1990, John Reed, alors président de Citigroup, a lancé le concept de technologie financière qui a été proposé pour la première fois lors du « Smart Card Forum » (Kutler, 1993). Cette notion représente alors la première émergence des technologies de l'information dans les services de gestion des banques (par exemple distributeurs automatiques) et des services financiers de l'époque (par exemple, logiciels d'aide à la gestion de patrimoine). Certains auteurs, comme Couphlan et Coglant (2002), voient l'émergence de ce phénomène comme le résultat d'interactions entre organismes financiers, consommateurs et marchés.

Une réussite notable dans le domaine de l'innovation Fin tech est celle de M-Pesa, un service de transfert d'argent mobile au Kenya qui a révolutionné l'inclusion financière. Lancé en 2007 par Vodafone et Safari com, M-Pesa permet aux utilisateurs de déposer, retirer, transférer de l'argent et payer des biens et services en utilisant leur téléphone mobile. Ce service a atteint des millions de personnes non bancarisées et sous-bancarisées, leur fournissant un accès aux services financiers essentiels.

Cet article aura pour objectif principale d'analyser le succès fulgurant de M-Pesa et l'impact que peut produire ce genre d'innovation dans l'inclusion financière des populations les plus démunies et les effets de la généralisation de ces derniers.

**Mots-clés : M-Pesa, réussite, expérience de Kenya, émulation financière, Afrique.**

## **Résumé : LE ROLE DE LA MICROFINANCE DANS L'INCLUSION FINANCIERE**

**Présentée par : Lila AMIAR lildouadi@yahoo.fr et Habib AMIAR amiarassen@yahoo.fr**

L'inclusion financière est devenue le centre d'intérêt de nombreux gouvernements et régulateurs financiers. Il existe une relation étroite entre l'inclusion financière, la stabilité financière et la croissance économique. Il est difficile de concevoir une durabilité de la stabilité financière alors qu'une grande partie de la population et d'entreprises demeurent financièrement exclues du système économique. L'inclusion financière favorise la concurrence entre les institutions financières en travaillant sur la diversité et la qualité de leurs produits afin d'attirer le plus grand nombre de clients et de transactions, et en permettant la légalité des canaux informels.

L'inclusion financière se décline sur le plan social en portant un intérêt accru sur les populations à faible revenu, en accordant une attention particulière aux moyennes, petites et micro entreprises à travers leur intégration dans le secteur financier officiel qui leur offre des services financiers, et des financements plus souples. L'objectif est la réduction de la pauvreté, l'amélioration de la répartition des revenus, et l'augmentation du niveau de vie. Le développement de la micro finance met en évidence le rôle du microcrédit dans la lutte contre la pauvreté, en permettant d'élargir le champ du système financier classique. Le microcrédit a pris véritablement son essor dans les années 1980, bien que les Premières expérimentations remontent au début des années 1970 au Bangladesh suite à un projet de recherche mené par Muhammed Yunus et qui s'est concrétisé par la création de la Grammen Bank en 1983. Il s'agit d'un nouveau système basé sur la confiance, la participation et la créativité.

L'Algérie a adopté le microcrédit à partir de l'année 1999, comme instrument de lutte contre la pauvreté et l'insertion économique des populations n'ayant pas accès aux services bancaires. Mais les bénéficiaires du microcrédit ne constituent pas toujours les populations pauvres et ne sont pas forcément ceux pour qui le dispositif de micro finance est mis en place. Partant de ce constat l'objet de cette communication est de comprendre la relation existante entre la micro finance, l'inclusion financière et la réduction de la pauvreté. Pour ce faire on présentera dans un premier temps une revue de la littérature sur les concepts de micro finance et l'inclusion financière, ensuite on dressera une synthèse de quelques expériences dans le domaine de la micro finance et du processus d'inclusion financière des populations à faibles revenus dans le monde. Dans la dernière partie on essaiera de savoir si les dispositifs de micro financent mis en place en Algérie contribuent efficacement à l'inclusion financière des populations défavorisées.

## **Résumé : Impact des Insurtech sur l'inclusion financière et la couverture sociale des travailleurs du Secteur Informel en Algérie**

**Présentée par : Dr. Boucherba Hocine Abdelatif, MCB, Ecole supérieure des sciences de gestion – Annaba, [hocine.abdelatif.boucherba@essg-annaba.dz](mailto:hocine.abdelatif.boucherba@essg-annaba.dz)**

La problématique de l'inadéquation entre les prestations de sécurité sociale et les besoins des travailleurs informels les pousse à peu recourir à demander une couverture sociale. Plusieurs déterminants influencent la demande de sécurité sociale en Algérie (Merouani W et al., 2016) : une forte préférence pour les prestations immédiates, des taux de cotisation perçus comme élevés, un manque de connaissance et de compréhension du système et des procédures d'affiliation complexes. Les travailleurs informels, habitués aux mécanismes d'assurance informels (comme l'épargne, l'achat de terrains, etc.), sont réticents à adhérer à un système qui ne répond pas à leurs attentes immédiates.

L'Insurtech, en tant que levier innovant dans le secteur de l'assurance, propose des solutions pour surmonter ces défis. Grâce à des plateformes numériques et des applications mobiles (ANNOU A et al., 2024), l'Insurtech peut fournir des produits d'assurance personnalisés (Ramdani & Zenasni, 2023), flexibles et abordables adaptés aux besoins spécifiques des travailleurs informels. Elle simplifie également le processus d'affiliation et la gestion des cotisations, rendant le système plus accessible et compréhensible. En intégrant des services complémentaires et en sensibilisant grâce aux outils numériques, l'Insurtech peut stimuler la demande de sécurité sociale en Algérie, contribuant ainsi à une meilleure couverture sociale et à une inclusion financière accrue. L'objectif de notre communication est de mettre en lumière ces défis et d'explorer comment l'Insurtech peut être utilisée pour améliorer l'adhésion au système de sécurité sociale en Algérie.

**Mots- clés :** Insurtech, inclusion financière, couverture sociale, secteur informel, Algérie.

**Abstract: Analysis of Financial Support Conditions for Women Entrepreneurs in Algeria:  
The Case of University-Innovative Project Leaders**

Présentée par: Pr. Ouardia Laoudj, Professor at EHEC, kolea, [ourdialaoudj701@gmail.com](mailto:ourdialaoudj701@gmail.com) et Dr. Manal Merabti, Assistant professor at ESGEN. Kolea. [Manal.merabtii@gmail.com](mailto:Manal.merabtii@gmail.com).

Financing entrepreneurship in Algeria is one of the critical factors for the development of women's economic activities.

Our research aims to identify and assess the extent to which the financial support policies and programs for businesses address the needs of female entrepreneurs, and whether these programs align with their potential and requirements.

We based our study on the results of the 2017 study conducted by CREAD and the ILO, aimed at establishing a national plan for the development of female entrepreneurship in Algeria.

Public mechanisms created to address unemployment issues (ENSEJ, CNAC, etc.) have only 10% of their beneficiaries as women. The women who participated in this study reported that these mechanisms are not suited to the profile of Algerian female entrepreneurs, who often embark on entrepreneurship after gaining significant professional experience. In this context, our research question revolves around the following:

***What financial services are most suited to female entrepreneurs in Algeria, particularly university startup founders?***

To address our research question, we formulated the following hypothesis: The entrepreneurship financing ecosystem has been strengthened and improved through mechanisms that better meet the needs of female entrepreneurs.

To answer the research question, a literature review has been done as a framework of our study then we conducted a qualitative and quantitative field study with a sample of female-led startups from two cohorts: 2023 and 2024, incubated by the university incubators of Kolea. We collected information using an online and face-to-face questionnaire, and we then analyzed the data using SPSS program.

**Résumé : Adaptations des FinTech en réponse au COVID-19 : Innovations et réponses stratégiques**

**Présentée par : Safia ZOURDANI, MCA, UMMTO & MEROUANI Chiraz, docteur, UMMTO**

La pandémie de COVID-19 a imposé des défis majeurs aux économies mondiales, incitant les industries à innover rapidement. Le secteur des technologies financières (FinTech) a été particulièrement affecté, avec des perturbations et des opportunités émergentes. Face aux mesures de distanciation sociale et de confinement, les entreprises et les consommateurs ont basculé vers les plateformes en ligne. En réponse, les entreprises FinTech ont développé des solutions numériques pour maintenir la continuité des services financiers. Cet article explore ces adaptations en se concentrant sur les stratégies et innovations qui ont transformé l'industrie pendant la pandémie.

**Mots clés :** FinTech, COVID-19, stratégies, innovations, services financiers.

## **Résumé : La blockchain et la fintech : Un levier pour favoriser l'accès aux services financiers"**

**Présentée par : Dr. HAMMACHE Souria, MCA, UMMTO et Dr. CHERROU Kahina, MCA, UMMTO**

Cette communication vise à analyser l'impact de l'adoption de la technologie blockchain sur l'accès aux services financiers, en mettant particulièrement l'accent sur les populations non bancarisées ou sous-bancarisées. En tant que registre décentralisé et sécurisé, la blockchain présente des avantages significatifs, notamment la réduction des coûts de transaction, l'amélioration de la transparence et l'élimination des intermédiaires traditionnels. Ces caractéristiques sont cruciales pour les fintechs qui cherchent à développer des solutions financières accessibles dans des régions où les infrastructures bancaires traditionnelles sont insuffisantes.

Dans un premier temps, nous établirons un cadre conceptuel afin de définir la blockchain et d'expliquer son fonctionnement. Nous présenterons également divers cas d'utilisation, tels que les paiements transfrontaliers, les microcrédits et la gestion d'identité numérique, illustrant comment la blockchain facilite l'accès aux services financiers pour des millions de personnes.

Dans un deuxième temps, nous mettrons en lumière des initiatives réussies dans différentes régions du monde, notamment en Afrique et en Asie du Sud-Est, où des fintechs basées sur la blockchain ont significativement amélioré l'inclusion financière.

**Mots clés : Blockchain, Fintech, inclusion financière, services financiers, accessibilité.**

## **Résumé : Politique monétaire de la banque d'Algérie : circulation fiduciaire et défi de l'inclusion financière**

**Présentée par Dr. ACHIR Mohamed, MCA, UMMTO et Dr. HAMAZ Sabrina, MCB, UMMTO**

La circulation de la monnaie fiduciaire en Algérie constitue un défi majeur pour le secteur monétaire et bancaire, ainsi que pour l'économie dans son ensemble, en raison du poids considérable des transactions informelles. En effet, les bilans de la Banque d'Algérie montrent une augmentation rapide et constante de la monnaie fiduciaire en circulation depuis 2017. En 2023, cette circulation a atteint environ 8000 milliards de dinars, représentant 34 % de la masse monétaire globale.

Ce pourcentage élevé révèle non seulement une faible inclusion bancaire et financière, mais également l'inefficacité des politiques économiques, notamment monétaires et fiscales, visant à réduire la circulation informelle de la monnaie et la thésaurisation.

Dans ce contexte, il est pertinent de se pencher sur le rôle de la politique monétaire de la Banque d'Algérie et son efficacité dans l'inclusion bancaire et financière, au-delà des instruments techniques d'inclusion comme ceux de la FinTech.

**Mots clés :** Fintech, inclusion financière, politique monétaire, circulaire fiduciaire, économie informelle, banque d'Algérie.



**Résumé : les technologies financières une opportunité pour le financement de l'économie**  
**Présentée : AMIAR Lila lildouadi@yahoo.fr et AMIAR Habib amiarassen@yahoo.fr**

L'innovation blockchain, est apparue sur la sphère financière avec la naissance de la monnaie virtuelle. Elle consiste à valider et à enregistrer des transactions ou d'autres événements. On la connaît principalement à travers la cryptomonnaie Bitcoin, mais elle peut s'appliquer à de nombreux autres usages. La blockchain permet de faciliter de nouveaux échanges à travers des monnaies complémentaires, qui peuvent avoir une visée environnementale, des contractualisations directes entre acteurs, des échanges et transferts d'actifs, ou une notation des services par les usagers, le tout sans passer par un système central.

Cette technologie financière, permet la collaboration entre les utilisateurs, et peut donc constituer un outil d'émergence de l'intelligence collective. Elle génère de nouvelles plateformes de cocréation, et permet à des individus de se regrouper et collaborer de manière ouverte et décentralisée, en assurant une parfaite visibilité et traçabilité de la plus-value apportée par chacun. La blockchain constitue une opportunité de financement, plus démocratique, grâce à la désintermédiation. Les systèmes financiers traditionnels composés des banques, et des marchés financiers perdent leur pouvoir, au profit de modes de financement plus horizontaux, sans recours à un tiers. Il existe actuellement plusieurs plateformes de financement participatif, qui reposent sur la technologie blockchain.

Le financement via la blockchain, permet de régler le problème de la confiance dans l'allocation réelle des fonds, en raison de sa transparence. Partant de ce constat, l'objet de cette communication est de comprendre le mécanisme de la blockchain, qui est à l'origine une innovation financière au service de la cryptomonnaie. Cette technologie a investi d'autres domaines de la vie économique et sociale. Pour cela on se pose la question de savoir, quelles seraient ses implications sur l'économie en particulier, s'agissant des opportunités de financement alternatif à exploiter par les acteurs. Il sera question aussi, de mettre en exergue les risques inhérents au système, qui est considéré comme étant énergivore.

**Mots clés :** blockchain, cryptomonnaie, fintech, start up, financement participatif, crowdfunding.

## المخلص: محددات وعوائق الشمول المالي في الجزائر

بن دحمان آمنة<sup>1</sup>  
مادة نهاد<sup>2</sup>  
1,2 مركز البحث في الاقتصاد المطبق من أجل التنمية CREAD

يعتبر الوصول للخدمات المالية عامل مهم لتمكين الأفراد من الوصول إلى فرص اقتصادية أفضل وتحسين حياتهم. خلال العقود الأخيرة، تزايد الاعتراف بالشمول المالي باعتباره أداة مهمة لتعزيز النمو والحد من الفقر. إلا أنه في الواقع، يجد العديد من الافراد والفئات المجتمعية أنفسهم يعانون من الاستبعاد المالي، خاصة النساء، وسكان الأرياف، والعاملون في القطاع الغير رسمي. هذا الأمر جعل دراسة العوامل المحددة للشمول المالي، محط اهتمام الباحثين.

تهدف هذه الورقة البحثية إلى دراسة محددات الشمول المالي في الجزائر، إضافة إلى عوائق الشمول المالي. من أجل ذلك استخدمنا قاعدة بيانات الشمول المالي العالمية الصادرة عن البنك الدولي Global Findex Database 2021. وقد اعتمدت دراستنا على مقاييس مختلفة للشمول المالي، بما في ذلك ملكية الحسابات الرسمية، الادخار الرسمي والاقتراض الرسمي، ملكية واستخدام بطاقة الخصم. أما فيما يخص المتغيرات المستقلة المستخدمة فهي: الجنس، العمر، الدخل، المستوى التعليمي، والمشاركة في القوة العاملة. بعد ان درسنا محددات الشمول المالي حاولنا دراسة العوائق التي تحول دون امتلاك حساب مصرفي، حيث استبدلنا المتغير التابع بثمانية مقاييس للحواجز التي تحول دون الشمول المالي: البعد، التكلفة، عدم وجود وثائق، انعدام الثقة، الافتقار للمال، عدم الحاجة إلى الخدمات المالية، الأسباب الدينية، امتلاك أحد أفراد العائلة حساب مصرفي. تم تقدير النتائج باستعمال نموذج Probit.

بينت النتائج أن الأشخاص الأكثر تعليماً، والمشاركين في اليد العاملة أكثر احتمالاً لامتلاك حساب رسمي في الجزائر، بينما النساء والفقراء أقل احتمالاً لامتلاك حساب رسمي. وأن التقدم في السن، المستوى التعليمي، الدخل والمشاركة في اليد العاملة أهم محددات الادخار الرسمي، بينما التقدم في السن والتعليم الجامعي أهم محددين للاقتراض الرسمي. إضافة إلى ذلك، أشارت النتائج إلى أن الافتقار للأموال أهم عائق أمام الشمول المالي في الجزائر، إضافة إلى عدم وجود وثائق، والأسباب الدينية.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، الجزائر، المحددات والعوائق، نموذج Probit.

ملخص: دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في زيادة فرص التمويل للمؤسسات الناشئة: التمويل بالاستصناع نموذجا

## The Role of Islamic Financial Technology in Increasing Financing Opportunities for Startups: Istisna Financing as a Model

عزالدين دراعو<sup>1\*</sup>، بن حواء زهور<sup>2</sup>

<sup>1</sup> جامعة وهران 2، [draou.azzeddine@univ-oran2.dz](mailto:draou.azzeddine@univ-oran2.dz)

<sup>2</sup> جامعة معسكر، [zhrabenhaoua@gmail.com](mailto:zhrabenhaoua@gmail.com)

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على التكنولوجيا المالية ذات الطابع الإسلامي، أي التي لا تحتوي على مخالفات شرعية، ودورها في ترقية نشاط المؤسسات الناشئة والتي يعول عليها في دعم النمو الاقتصادي خاصة للدول النامية. فالتمويل الإسلامي يتوفر على العديد من البدائل الناجحة كالمرابحة والمشاركة والاستصناع وغيره. وإذا ما تم تطوير التكنولوجيا المالية في ذات القطاع فإن ذلك من شأنه زيادة فرص التمويل ومرافقة المشاريع الناشئة.

وعليه، تم اختيار نموذج الاستصناع والذي يهدف لتوفير نماذج سلع وخدمات معينة تعتمد على الطلب الفعال للمتعاملين الاقتصاديين، وتوظيف التكنولوجيا المالية الموافقة للشريعة من شأنه دعم فرص التمويل وفتح آفاق لتطوير مختلف الصناعات ذات الصلة.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية الإسلامية، التمويل الإسلامي، الاستصناع

**المخلص: أهمية تبني التقنيات الرقمية المبتكرة للتكنولوجيا المالية لتطوير الخدمات المصرفية الرقمية في دول شمال أفريقيا "دراسة تقنية الذكاء الاصطناعي"**

اسم المشارك	بنية محمد	حفاف وليد
التخصص	اقتصاد تطبيقي في إدارة الأعمال والمالية	تجارة دولية
الرتبة	أستاذ محاضر أ	أستاذ محاضر أ
الوظيفة	أستاذ جامعي	أستاذ جامعي
المؤسسة	جامعة 8 ماي 1945 قالمة	جامعة 8 ماي 1945 قالمة
الهاتف	0670088657	0671830092
البريد الإلكتروني	benni3329@gmail.com	walid_haffaf@yahoo.fr

تهدف هذه المداخلة إلى إبراز وتبيان أهمية اعتماد التقنيات الرقمية المبتكرة للتكنولوجيا المالية من طرف دول شمال أفريقيا من أجل تطوير الخدمات المصرفية الرقمية، من خلال تسليط الضوء على تقنية الذكاء الاصطناعي وتوضيح الدور الذي تقدمه هذه التقنية في مختلف الأنشطة والعمليات المصرفية وتقديم الخدمات المالية، خلصت المداخلة إلى أن هذه التقنيات الرقمية المستخدمة ومن بينها برامج الذكاء الاصطناعي تساهم في تحسين ورفع وتطوير جودة الخدمات المصرفية المقدمة على مستوى القطاع المصرفي، بالإضافة إلى تخفيض التكاليف والمخاطر، مما ينعكس على تحسن فرص نفاذ الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة غير المشمولة ماليًا إلى خدمات مناسبة وبتكلفة مقبولة (تعزيز نطاق الشمول المالي الرقمي)، كذلك يسمح الذكاء الاصطناعي بتطوير الابتكارات في الخدمات المالية لخدمة العملاء في قاعدة الهرم الاستهلاكي من خلال تطوير نماذج التمويل الصغير والخدمات المالية عبر الإنترنت والهواتف المحمولة، يوصي الباحث بأهمية زيادة الاستثمارات من طرف دول شمال أفريقيا في برامج وتطبيقات الذكاء الاصطناعي على مستوى تقديم الخدمات المصرفية في البنوك.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الخدمات المصرفية، التقنيات الرقمية، الذكاء الاصطناعي.

**SUMMARY:**

This intervention aims to highlight the importance of adopting innovative digital technologies for financial technology by North African countries in order to develop digital banking services. It sheds light on artificial intelligence technology and elucidates its role in various banking activities, operations, and financial services provision. The intervention concludes that these digital technologies, including artificial intelligence programs, contribute to improving and enhancing the quality of banking services provided within the banking sector. Additionally, they help reduce costs and risks, leading to improved access opportunities for individuals and small to medium-sized enterprises not financially included, to suitable and affordable services (enhancing the scope of digital financial inclusion). Furthermore, artificial intelligence allows for innovations in financial services to serve customers at the base of the consumption pyramid by developing models for microfinance and financial services through online platforms and mobile phones. The researcher recommends the importance of increasing investments by North African countries in artificial intelligence programs and applications in the provision of banking services within banks.

**Key words:** Financial technology, banking services, digital technologies, artificial intelligence.

المخلص: تبني المصارف الإسلامية للتكنولوجيا المالية الإسلامية كألية لتحقيق الشمول المالي: دراسة تحليلية لبعض نماذج المصارف الإسلامية الخليجية

د. بن عزة هشام<sup>1</sup>، جامعة صالحى احمد النعام، كلية العلوم الاقتصادية، مخبر بحث الحوكمة العمومية والاقتصاد الاجتماعى تلمسان، [benazzahicham@gmail.com](mailto:benazzahicham@gmail.com)

د. بن سماعيل مراد<sup>2</sup>، جامعة مولاي الطاهر سعيدة، كلية العلوم الاقتصادية، مخبر إتمام، [bensmainemourad@gmail.com](mailto:bensmainemourad@gmail.com)

مع التطور التقنى الهائل الذى يشهده عصرنا بدخول منتجات الثورة الصناعية الرابعة -بما فيها الخوارزميات والذكاء الاصطناعى وتعلم الآلة- فى كل مجال من مجالات الحياة، يُعدّ التطور الرقمى من أهم ركائز مستقبل القطاع المالى والمصرفى، حيث يتّجه العملاء بشكل متزايد نحو تنفيذ معاملاتهم المصرفية من خلال التطبيقات الإلكترونية والحلول الذكية. وضمن هذا الإطار، يتمتع كل من الذكاء

الاصطناعى (**Artificial Intelligence**) والتكنولوجيا المالية (**Financial Technology or Fintech**) بقدرة حقيقية على تغيير هيكل الخدمات المالية التقليدية. يُتوقع أن تنمو أسواق التكنولوجيا المالية الإسلامية فى العالم بقوة فى السنوات المقبلة، حيث يسعى عدد متزايد من المسلمين للدخول فى التمويل الرقمى والخدمات المصرفية الجديدة، والمتنوعة والرقمية، التى تتبع مبادئ الشريعة الإسلامية. فوفقاً للتقرير العالمى للتكنولوجيا المالية الإسلامية، أكثر من 250 مؤسسة مالية إسلامية تعمل على مستوى عالمى، وتنتشر فى منظومة «دول التعاون الإسلامى»، كما الدول غير الأعضاء فيها. عموماً، يُقدّر حجم سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية لـ «منظمة دول التعاون الإسلامى» بنحو 49 مليار دولار، ومع ذلك، فإن هذا المبلغ لا يمثل سوى 72% من حجم سوق التكنولوجيا المالية FinTech العالمى الحالى، بناءً على حجم المعاملات. علماً أنه من الواضح، أن هذا القطاع من المقرر أن يكون له مستقبل مشرق، ويُتوقع أن ينمو قطاع التكنولوجيا المالى الإسلامى فى منظمة دول التعاون الإسلامى بنسبة 21% إلى 128 مليار دولار فى حلول العام 2025.

تهدف هذه الدراسة الى ابراز و تبيان مختلف تطبيقات التكنولوجيا المالية الاسلامية فى المؤسسات المالية و دورها فى تعزيز و تفعيل الشمول المالى الرقمى،من خلال عرض مختلف التجارب لمؤسسات مالية تعتمد على التكنولوجيا المالية الاسلامية فى تقديم مختلف الخدمات لعملاءها ، وخلصت الدراسة الى ان التكنولوجيا المالية الاسلامية يساهم على تخفيض التكاليف وهذا ما يساهم فى توفير خدمات مالية فى متناول الجميع خاصة ذوي الدخل المنخفض والفئات المستبعدة من الانظمة المالية الرسمية، وبهذا بالامكان ان يكون للتكنولوجيا المالية الاسلامية الملاذ الامثل لرفع مستويات الشمول المالى الرقمى.

كلمات مفتاحية: الذكاء الاصطناعى، الشمول المالى الرقمى، التكنولوجيا المالية، المؤسسات المالية.

الملخص: دور العملات الرقمية للبنوك المركزية في تعزيز الشمول المالي-التحديات والفرص-

رقية حدادو, أستاذ محاضر, المركز الجامعي الشريف بوشوشة – أفلو-

[r.haddadou@cu-aflou.edu.dz](mailto:r.haddadou@cu-aflou.edu.dz)

يهدف هذا البحث إلى تحليل دور العملات الرقمية للبنوك المركزية (CBDCs) في تحسين النظام النقدي العالمي وتعزيز الشمول المالي، خاصة مع تزايد اعتماد العملات الرقمية الخاصة وانتشارها الواسع، استخدمنا المنهج الوصفي التحليلي، حيث يستعرض البحث الخصائص الرئيسية للعملات الرقمية، بما في ذلك الأمان والشفافية وسرعة المعاملات، والتحديات المرتبطة بإصدارها مثل الأمن السيبراني وغياب الأطر القانونية المناسبة. كما يتناول البحث مخاطر التعامل بالعملات الرقمية، مثل تقلبات السيولة، والقرصنة، وغياب اللوائح التنظيمية، ويعرض بعض تجارب الدول في إصدار العملات الرقمية المركزية، مثل الصين والسويد وجزر البهاما. يستنتج البحث أن العملات الرقمية للبنوك المركزية توفر فرصًا لتحسين الشمول المالي وتقليل تكاليف المعاملات، لكنها تواجه تحديات كبيرة تتطلب تعاونًا بين الحكومات والبنوك المركزية لضمان استقرارها وكفاءتها في المستقبل.

**الملخص: الخدمات المصرفية الالكترونية ودورها في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بنك وكالة تيسمسيلت**

من إعداد:

• **الدكتور: عوان علي** جامعة تيسمسيلت

• **الأستاذ الدكتور: محمودي أحمد** جامعة تيسمسيلت

إن التطور المستمر في التكنولوجيا المالية والنماذج الحديثة للأعمال أدى إلى ظهور الخدمات الالكترونية كأسلوب جديد لتدفق المعلومات المالية وتخفيض التكاليف وزيادة الشفافية، وخلق الفرص للتمكين المالي والاقتصادي للعملاء (الأفراد والمنظمات) من أجل تعزيز الشمول المالي، وهو ما حتم على المصارف العمل على الرفع من أدائها عن طريق مواكبة هاته التغيرات باستخدام الأساليب الحديثة في تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية وتقديمها بشكل أفضل.

وانطلاقا مما سبق هدفت دراستنا إلى إبراز أهمية ودور رقمنة الخدمات المصرفية في تعزيز وتحسين الشمول المالي بالصندوق الوطني للتوفير والاحتياط- بنك وكالة تيسمسيلت، بالتركيز على الخدمات المصرفية الالكترونية وخدمات الادخار المصرفي، ولهذا الغرض تم تصميم استبانة وزعت على عينة من موظفي الوكالة بلغ عددهم 58، وتم الاعتماد على برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS قصد تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة باستخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها أن الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط- بنك يقدم خدمات مصرفية إلكترونية متنوعة، وأنه يوجد تأثير إيجابي لخدمات الصيرفة وخدمات الادخار المقدمة في تعزيز الشمول المالي.

**الكلمات المفتاحية:** الخدمات المصرفية الالكترونية، خدمات الادخار المصرفي، الشمول المالي، CNEP تيسمسيلت.



المخلص: دور التكنولوجيا المالية المصرفية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر-مع الإشارة إلى حالة مصرف السلام الجزائر للفترة (2015- 2022)-

من إعداد:

ط/د/ بكير حمي، مخبر التمويل، مالية المؤسسة والأسواق، البريد الإلكتروني: [bakirhami7@gmail.com](mailto:bakirhami7@gmail.com)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.

د/ محي الدين طرفاوي، مخبر التمويل، مالية المؤسسة ومالية الأسواق، البريد الإلكتروني: [tarfaoui2015@gmail.com](mailto:tarfaoui2015@gmail.com)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.

تهدف الدراسة إلى إبراز دور التكنولوجيا المالية المصرفية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر و ذلك بتحليل دور بنك الجزائر في إرساء الشمول مع الإشارة إلى حالة مصرف السلام الجزائر للفترة الممتدة (من 2015 إلى 2022)، تم الاعتماد في الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي من أجل قراءة وتحليل الجانب النظري وكذا مؤشرات العملاء في الجانب التطبيقي، خلصت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تساهم في تعزيز الشمول المالي في الجزائر، حيث ظهرت مساهمة العملاء بشكل واضح من خلال تطور ودائعهم وتمويلاتهم خلال فترة الدراسة.

**الكلمات المفتاحية:** شمول المالي، تكنولوجيا المالية، مصرف السلام الجزائر، بنك الجزائر .

ملخص :خدمة «e-BDL» كأحدى نماذج تطبيقات الصيرفة الالكترونية في الجزائر

الأستاذ: د. فاتح زعيتر / جامعة محمد البشير الابراهيمى برج بوعريريج

البريد الالكتروني: [fateh.zaiter@univ-bba.dz](mailto:fateh.zaiter@univ-bba.dz)

يعتبر الاقتصاد الرقمي، اقتصاد حديث ظهرت معه أشكال جديدة من النشاطات المرتبطة بالمعرفة والتكنولوجيا والمعلومات، واعتبرت أهم ملامحه التجارة الإلكترونية، الحكومة الإلكترونية، الصيرفة الإلكترونية،.... و التي تشير إلى التعاملات التي تتم عن طريق الإنترنت أو تكنولوجيات المعلومات والاتصال التي أصبحت عنوان اقتصاد المعرفة، لذا وجب على النظام المصرفي الجزائري مواكبة هذه الثورة، واكتساب أحدث التكنولوجيات لتلحق بالتقدم و عدم ترك فجوة رقمية بينها وبين الغرب، لاسيما وأن هذه التكنولوجيات الحديثة سوف تفتح آفاق جديدة أمام المنظومة المصرفية الجزائرية، لذا سنحاول من خلال بحثنا للتطرق لمنتج الصيرفة الإلكترونية المقدم من قبل بنك التنمية المحلية كأحدى نماذج تطبيقات الصيرفة الالكترونية في الجزائر، من خلال عرضنا لأهم متطلبات الاقتصاد الرقمي مع التركيز على القيمة المضافة التي يقدمها للقطاع البنكي ، و في الأخير نقوم بعرض لأهم خطوات تطبيق الصيرفة على الخط من قبل هذا البنك ،مع ذكر لأهم المتغيرات الجديدة للمعالجة للاستفادة من النظم الرقمية في النشاط المصرفي.

المخلص: أدوات التكنولوجيا المالية وهدف بلوغ الشمول المالي الرقمي: تجربة الجزائر 2016-2023  
معروف جيلالي, دكتوراه في العلوم الاقتصادية, المركز الجامعي نور البشير – البيض-  
[doc\\_dji22@yahoo.com](mailto:doc_dji22@yahoo.com)  
بورداش شهرزاد, دكتوراه في العلوم الاقتصادية, المركز الجامعي نور البشير – البيض--  
[chahi--  
bou@gmail.com](mailto:chahi-bou@gmail.com)

تعتبر التكنولوجيا المالية (Fintech) واحدة من أكثر الابتكارات الواعدة التي أوجدت حلولاً لمشاكل عدم إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية. ففي الوقت الذي تشهد فيه الدول الصناعية و دول شرق آسيا و الخليج تقدماً كبيراً من حيث تبني التكنولوجيا المالية الرقمية، فإن استخدامها في الدول العربية يعتبر رهانا في السنوات الأخيرة كعامل تقني لتحسين الشمول المالي الرقمي والوصول الى التطور المالي الرقمي و الخدمات المالية والمصرفية ذات المستوى العالي و الجزائر كغيرها من الدول العربية تسعى الى تحقيق ذلك.

نستعرض في هذه الورقة البحثية كيف ساهمت التكنولوجيا المالية في دفع وتعزيز الشمول المالي الرقمي بالجزائر في الفترة 2016 الى 2023، حيث توصلت نتائج الدراسة إلى أن الجزائر قامت بخطوات ملفته في عصرنة القطاع المالي والمصرفي مما حسن من معدلات الشمول المالي الرقمي؛ الأمر الذي اتضح جلياً في تطور المؤشرات المحسوبة في الدراسة؛ فالتطور في مؤشرات التكنولوجيا المالية صاحبه تطور بنفس الاتجاه في مؤشرات الشمول المالي الرقمي.

**الكلمات مفتاحية:** التكنولوجيا المالية الرقمية؛ الشمول المالي الرقمي؛ القطاع المالي؛ القطاع المصرفي.

**Abstract:**

Financial Technology (Fintech) is one of the most promising innovations that have created solutions to the problems of inaccessibility to financial services. At a time when the industrialized countries and the countries of East Asia and the Gulf are witnessing great progress in terms of adopting financial technology, its use in the Arab countries is considered a bet in recent years as a technical factor to improve financial inclusion and access to financial development and high-level banking services. Arab countries seek to achieve this.

In this paper, we review how financial technology contributed to advancing and . The results 3enhancing financial inclusion in Algeria in the period 2016 to 202 of the study concluded that Algeria has taken remarkable steps in modernizing the banking sector, which has improved financial inclusion rates. This was evident in the development of the calculated indicators. The development in the indicators of financial technology was accompanied by a development in the same direction in the indicators of financial inclusion.

**Keywords:** financial technology; financial inclusion; fintech; The banking sector.



**ملخص : أبعاد رقمنة الخدمات المصرفية و مساهمتها في تحقيق الشمول المالي – مع التركيز على التكنولوجيا المالية – دراسة حالة الشرق الأوسط و شمال إفريقيا**

الاسم و اللقب	البار نور الهدى	بن حمودة فاطمة الزهراء زوجة مغرابي
الرتبة	طالبة دكتوراه	استادة محاضرة أ
المؤسسة	جامعة الجزائر 3	جامعة الجزائر 3
رقم الهاتف	/	/
البريد الالكتروني	elbar.nourelhouda@univ-alger3.dz	fatmazohrameghrabi@gmail.com

شهدت الخدمات المصرفية في الآونة الأخيرة تحولا هاما نحو الرقمنة، مدفوعة بتقديم الخدمات عبر قنوات رقمية و تبني تقنيات مالية حديثة ، و تسعى هذه الخطوة إلى تجنب تكاليف الخدمات المصرفية التقليدية و تحقيق الشمول المالي من خلال توفير خدمات مالية سهلة و بسيطة و بأسعار منخفضة ، تهدف هذه الورقة البحثية إلى تسليط الضوء على موضوع الشمول المالي ، الذي بات يشغل حيزا كبيرا من الإهتمام العالمي ، و تحليل أبعاد رقمنة الخدمات المصرفية ، بما في ذلك دور التكنولوجيا المالية و مكانتها في الانظمة المالية ، كما ستبحث الورقة البحثية في مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تحقيق الشمول المالي ، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط و شمال إفريقيا .

**الكلمات المفتاحية: رقمنة الخدمات المصرفية، التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، منطقة الشرق الاوسط و شمال إفريقيا**

**Abstract:**

In recent times, there has been an increasing focus on the digitization of banking services provided through digital channels and practice of financial technology via modern technologies and the internet, while avoiding traditional banking service costs-effective methods. This research aims to shed light on financial inclusion, which is becoming increasingly important globally, and analyze the digitization of banking services and its dimensions, including financial technology and its place in financial systems, while analyzing how financial technology contributes to achieving financial inclusion, particularly in the Middle East and North Africa region.

**Keywords: banking services digitization, financial technology, financial inclusion, Middle East and North Africa regions.**

**ملخص: استراتيجيات البنك الوطني الجزائري في بناء شراكات متعددة القطاعات  
أسامة ثامر ,طالب دكتوراه /السنة 5, جامعة محمد بوضياف بالمسيلة .**

**thameur.oussama@univ-msila.dz**

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل استراتيجيات البنك الوطني الجزائري في بناء شراكات فعالة مع مختلف القطاعات، بما في ذلك شركات الاتصالات، شركات التأمين، والجهات الحكومية مثل وزارة الدفاع، مع التركيز على تعزيز الشمول المالي والتنمية الاقتصادية والاجتماعية في الجزائر. تسعى الدراسة إلى تحديد الاستراتيجيات الرئيسية التي يتبناها البنك في إقامة شراكات مع القطاعات المختلفة، وتحليل تأثير هذه الشراكات على تعزيز الشمول المالي وتحقيق التنمية المستدامة، وتقييم الفوائد المتبادلة التي تحققها هذه الشراكات لأصحاب المصلحة المختلفين. من بين النتائج الرئيسية، أظهرت الشراكات مع شركات الاتصالات والتأمين دورًا كبيرًا في توسيع نطاق الخدمات المالية والوصول إلى شرائح أوسع من المجتمع، وساعدت الشراكات المتنوعة في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنك من خلال تبادل المعرفة والخبرات. توصي الدراسة بتعزيز التعاون مع القطاعات التكنولوجية لتطوير حلول مالية مبتكرة تلبي احتياجات السوق المتغيرة، وتوسيع نطاق الشراكات ليشمل المزيد من القطاعات الحيوية مثل التعليم والصحة لتعزيز التأثير الاجتماعي والاقتصادي، مع التركيز على الاستفادة من خلال تطوير استراتيجيات شراكة طويلة الأمد تضمن تحقيق الفوائد المشتركة لجميع الأطراف.

#### ❖ مقدمة:

تواجه المؤسسات المالية تحديات متزايدة في بناء شراكات متعددة القطاعات لتعزيز الشمول المالي وتحقيق التنمية المستدامة. ومن أجل السعي إلى فهم الأساليب والاستراتيجيات التي يتبناها البنك الوطني الجزائري في تطوير شراكات متعددة القطاعات، وكيفية تأثير هذه الشراكات على تحقيق أهدافه في الشمول المالي والتنمية المستدامة. يمكننا طرح الإشكالية الرئيسية التالية:

**كيف يمكن للبنك الوطني الجزائري بناء شراكات استراتيجية فعالة مع مختلف تحقيق الشمول المالي والتنمية الاقتصادية والاجتماعية؟**

ومن خلال الإشكالية الرئيسية يمكن طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما هي الاستراتيجيات التي يتبناها البنك الوطني الجزائري في إقامة شراكات مع القطاعات المختلفة؟
- كيف تؤثر هذه الشراكات على تعزيز الشمول المالي والتنمية المستدامة في الجزائر؟
- ما هي الفوائد المتبادلة التي تحققها هذه الشراكات لأصحاب المصلحة المختلفين؟

❖ **المنهجية المتبعة:** تعتمد الدراسة على منهجية تحليلية وصفية، حيث يتم جمع البيانات من مصادر ثانوية مثل التقارير السنوية للبنك الوطني الجزائري، والمقالات الأكاديمية، والتقارير الحكومية.

#### ❖ الأدوات المعتمدة:

التقارير الرسمية: مثل التقارير السنوية للبنك الوطني الجزائري وتقارير الجهات الحكومية ذات الصلة.  
المصادر المفتوحة: مثل المقالات الصحفية والتقارير المنشورة عبر الإنترنت التي تتعلق بالشراكات المالية والتجارية.

الملاحظة المباشرة: مراقبة العمليات والإجراءات داخل البنك أو بينه وبين شركائه لتحليل طبيعة التعاون.

❖ **نتائج الدراسة:** بناءً على الشراكات التي أبرمها البنك الوطني الجزائري ، يمكن استخلاص النتائج التالية:

- من خلال الشراكات مع شركات الاتصالات مثل "موبيليس" و"جازي"، تمكن البنك من تطوير تطبيقات الدفع الإلكتروني مثل (Wimpay-BNA)، مما ساهم في تحسين تجربة العملاء وزيادة الاعتماد على الخدمات المصرفية الرقمية.

- توقيع بروتوكولات مع الخطوط الجوية الجزائرية لتجهيزها بأجهزة دفع إلكتروني من الجيل الجديد يعكس التزام البنك بتوسيع نطاق استخدام الدفع الإلكتروني، مما يسهل العمليات المالية للعملاء ويعزز الكفاءة التشغيلية.
- من خلال الشراكة مع مجمع سوناطراك، تم توفير قروض عقارية بشروط تفضيلية لعمال الشركة، مما يساهم في تحسين الظروف السكنية للموظفين وتعزيز رضاهم الوظيفي.
- اتفاقيات مع صندوق ضمان قروض الاستثمارات والمؤسسات الوطنية الأخرى ساهمت في تحسين فرص التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مما يدعم النمو الاقتصادي المحلي.
- من خلال اتفاقيات مع وزارة الدفاع الوطني و بريد الجزائر، تمكن البنك من تقديم خدمات مالية متكاملة تتماشى مع الاحتياجات الوطنية، مما يعزز الثقة في النظام المالي ويزيد من الشمول المالي.
- التعاون مع شركات التأمين أدى إلى تطوير منتجات تأمينية مبتكرة للبنك، مما ساهم في تحسين إدارة المخاطر المالية للعملاء وتقليل الخسائر المحتملة.
- الشراكة مع شركة "تالا للتأمين" لتقديم التأمين المؤقت على الوفاة يعكس قدرة البنك على تقديم حلول تأمينية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتنوعة.
- أسفرت الشراكات مع شركات التكنولوجيا عن تحسين البنية التحتية الرقمية للبنك، مما أدى إلى زيادة الكفاءة التشغيلية وتقليل الأعطال التقنية في تقديم الخدمات.
- من خلال الحملات المشتركة مع مختلف القطاعات، زاد التفاعل مع العملاء، مما أدى إلى تحسين رضا العملاء وتعزيز الولاء للعلامة التجارية للبنك.

#### ❖ خلاصة:

تشير النتائج إلى أن الشراكات الاستراتيجية للبنك الوطني الجزائري في عام 2022، خاصة مع شركات الاتصالات مثل "موبيليس" و"جازي"، قد حسنت البنية التحتية للدفع الإلكتروني وعززت الشمول المالي. كما ساهم التعاون مع مجمع سوناطراك وصندوق ضمان قروض الاستثمارات في تحسين الوصول إلى التمويل العقاري ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. الاتفاقيات مع وزارة الدفاع الوطني وشركة "تالا للتأمين" عززت التكامل مع القطاعات الحكومية وقدمت حلولاً تأمينية مبتكرة. هذه الشراكات تعكس قدرة البنك على تحقيق فوائد كبيرة وتعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الجزائر.





## الملخص :مساهمة التكنولوجيا المالية في تحقيق الشمول المالي –دراسة تحليلية للقطاع المصرفي الجزائري-

د. عثمانية أمينة<sup>1</sup>، د. بوغالم زينب<sup>2</sup>

<sup>1</sup> جامعة باجي مختار، عنابة، الجزائر، [atamnia.amina41@gmail.com](mailto:atamnia.amina41@gmail.com)

<sup>2</sup> جامعة مساعدية محمد الشريف، سوق اهراس، الجزائر، [boughalemzineb85@gmail.com](mailto:boughalemzineb85@gmail.com)

تهدف هذه الورقة البحثية الى تسليط الضوء على الجانب المفاهيمي للتكنولوجيا المالية والشمول المالي، ومعرفة مدى مساهمة الأول في تحقيق الثاني، من خلال دراسة تحليلية للقطاع المصرفي الجزائري.

توصلت أن الجزائر قامت بجهود كبيرة تمثلت في تعاون البنك المركزي ولجنة مراقبة البورصة وشركات التأمين من أجل تبني التكنولوجيا المالية ضمن الممارسات والأعمال المصرفية من خلال انشاء تجمع النقد الآلي GIE، انشاء شبكة النقد الآلي ما بين البنوك SATIM، اطلاق مخبر التكنولوجيا المالية Finlab من أجل دعم الشركات الناشئة والابتكار في مجال التكنولوجيا المالية، مما أدى الى تطور ملحوظ في القطاع المصرفي، وهو الأمر الذي ساهم في تحسين مؤشرات الشمول المالي في الجزائر لكنها تبقى ضعيفة ومحتشمة مقارنة بالدول الأخرى، وعليه توصي هذه الدراسة بضرورة الاسراع في تجسيد الرقمنة الشاملة في كل القطاعات لاسيما المصرفي منها والعمل على تعزيز الشمول المالي عن طريق تشجيع التكنولوجيا المالية.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، القطاع المصرفي، الجزائر.

# المخلص : أثر مؤشرات الشمول المالي على إستثمارات التكنولوجيا المالية في الإمارات العربية

دراسة قياسية خلال الفترة (2004-2023)

بسويح منى<sup>1\*</sup> ، ميموني ياسين<sup>2</sup>

<sup>1</sup> جامعة غليزان GMFAMI ، [mouna.bessouyah@univ-relizane.dz](mailto:mouna.bessouyah@univ-relizane.dz)

<sup>2</sup> جامعة غليزان، GMFAMI، [yassine.mimouni@univ-relizane.dz](mailto:yassine.mimouni@univ-relizane.dz)

تهدف هذه الدراسة إلى تبيان أثر مؤشرات الشمول المالي على التكنولوجيا المالية في الإمارات العربية خلال الفترة (2004-2023) باستخدام نموذج الفجوات الزمنية الموزعة *ARDL*، باعتبار المؤشرات (المودعين في البنوك التجارية، فروع البنوك التجارية، ماكنات الصراف الآلي) كمتغيرات مفسرة للمتغير التابع والمتمثل في استثمارات التكنولوجيا المالية، ومن خلال القيام بالتمذجة القياسية تم التوصل إلى: وجود تأثير إيجابي معنوي لكل من مؤشر المودعين في البنوك التجارية، فروع البنوك التجارية، ماكنات الصراف الآلي على حجم استثمارات التكنولوجيا المالية (FI) في الأجل القصير، كما يوجد تأثير إيجابي ومعنوي لكل من مؤشر المودعين في البنوك التجارية، فروع البنوك التجارية، ماكنات الصراف الآلي على حجم استثمارات التكنولوجيا المالية (FI) في الأجل الطويل.

**الكلمات مفتاحية:** تكنولوجيا مالية ، شمول مالي ، تكامل مشترك، ماكنات الصراف الآلي.

## ملخص: التكنولوجيا المالية والشمول المالي علاقة تكملية نحو تحسين الخدمات المالية

الرقم	اسم و لقب المشاركين	الرتبة العلمية	جامعة الانتساب
01	جوادي عبد القادر	دكتور	جامعة الشريف بوشوشة بأفلو
02	نقاز يحيى <sup>1</sup>	طالب دكتوراه	جامعة الشريف بوشوشة بأفلو

في عصر الثورة الرقمية، تتصاعد أهمية التكنولوجيا المالية (FinTech) كونها احد العوامل الأساسية في تعزيز الشمول المالي، تتناول هذه المداخلة العلاقة التكملية بين هذين المفهومين مشيرة إلى كيفية استخدام التكنولوجيا لتحسين الوصول إلى الخدمات المالية سواء للأفراد او الشركات، خاصة في المناطق المحرومة والاقتصاديات الناشئة، فمن خلال استعراض التعريفات، الفوائد، التحديات، ودور الجهات الفاعلة في هذا المجال، حاولنا في هذه الورقة البحثية التعرض الى كيف يمكن للتكنولوجيا المالية أن تلعب دوراً محورياً في تحقيق الشمول المالي وتعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية، كما حاولنا تقديم تحليلاً مفصلاً للمدفوعات غير النقدية وعمليات الرقمنة في القطاع المالي كوسائل لتحسين الخدمات المالية وتوسيع نطاقها، أظهرت الدراسة أن التكنولوجيا المالية والشمول المالي هما عنصران متكاملان يسهمان بشكل كبير في تحسين الخدمات المالية وتعزيز النمو الاقتصادي، لقد أوضحت الدراسة كيف تسهم التكنولوجيا المالية في تحسين الوصول إلى الخدمات المالية، وهذا بخفض التكاليف، وزيادة المنافسة في السوق، كما أوضحت التحديات التي تواجه الشمول المالي، مثل الفجوة في البنية التحتية الرقمية والمحددات الهيكلية والسياسية.

**الكلمات المفتاحية:** ثورة رقمية؛ تكنولوجيا مالية؛ شمول مالي ؛ علاقة تكملية؛ اقتصاديات ناشئة

## المخلص: دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي -دراسة عينة من الدول العربية

د/ضيفي دلال \_دكتوره في العلوم التجارية تخصص: إدارة تسويقية

مقتصد بمديرية التربية لولاية الجلفة

[difi.dalal@univ-ghardaia.dz](mailto:difi.dalal@univ-ghardaia.dz)

هدفت هذه الورقة البحثية إلى توضيح دور التكنولوجيا المالية ومدى مساهمتها في تعزيز الشمول المالي، ولتحقيق ذلك تم تسليط الضوء على عدد من الدول العربية وإبراز تجارب كل منها في التأثير عليه وأهم التحديات التي تواجهه من خلال تحليل وعرض لأهم مؤشرات الشمول المالي في الدول العربية عينة الدراسة.

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من بينها أنه يسمح استخدام التكنولوجيا المالية في تسهيل وتسريع المعاملات المالية، مما ساهم بوصولها لكافة فئات المجتمع وبأقل تكلفة مما يعزز الشمول المالي في الدول العربية. وهناك علاقة ارتباط ايجابية بين التكنولوجيا المالية والشمول المالي. كما أصبح مفهوم الشمول المالي في السنوات الأخيرة يحظى باهتمام كبير من الدول العربية حيث يهدف إلى تعميم الخدمات المالية وضمان وصولها إلى كافة فئات المجتمع. لكن على الرغم من الجهود المبذولة في استخدام التكنولوجيا المالية في الدول العربية لتعزيز الشمول المالي، إلا أنها لا تزال تتمركز في أدنى المستوى العالمي للشمول المالي، وهذا بسبب العقبات والتحديات التي تُواجهها. كما أن النقص في الثقافة المالية والضعف في البنية التحتية من بين الأسباب التي حالت دون الاستخدام الجيد لمنتجات التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية التي سجلت معدلات منخفضة في تحقيق مستويات الشمول المالي.

الكلمات المفتاحية: تكنولوجيا مالية، شمول مالي، دول عربية

المخلص: قياس جودة الخدمات المصرفية الالكترونية لعينة من البنوك الجزائرية العاملة  
بمدينة الجلفة  
من وجهة نظر العملاء

د/ الرّف زينب	د/ ميسومي الجيلالي
أستاذ جامعي	أستاذ جامعي
أستاذ محاضر -أ-	أستاذ مساعد -ب-
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة الأغواط	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة الأغواط
<a href="mailto:z.regue@lagh-univ.dz">z.regue@lagh-univ.dz</a>	<a href="mailto:dj.missoumi@lagh-univ.dz">dj.missoumi@lagh-univ.dz</a>

تهدف هذه الدراسة إلى محاولة معرفة مدى انتشار الخدمات المصرفية الالكترونية بالبنوك الجزائرية، ومن ثم تقييم مستوى جودة تلك الخدمات بأبعادها الخمسة (جمالية الموقع، الاستجابة، الاعتمادية، الأمان والسرية، التعاطف) لعينة من البنوك الجزائرية العاملة بمدينة الجلفة من وجهة نظر العملاء.

وتوصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات أثبتت أن جودة الخدمات المصرفية الالكترونية في المصارف العمومية العاملة بمدينة الجلفة جاءت بدرجة ضعيفة، لجميع أبعادها الخمسة باستخدام مقياس الأداء الفعلي Servperf من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة المستقصي.

وأوصت هذه الدراسة بضرورة التحسين المستمر في أبعاد جودة الخدمة المصرفية وذلك عن طريق معالجة الثغرات الموجودة، كتطوير الخدمات المصرفية واعتماد خدمات مصرفية الكترونية كغيرها من المصارف الخاصة العاملة في الجزائر واثاحتها للاستخدام من طرف العملاء وصولا الى ما يعرف بالشمول المالي.

**الكلمات الدالة:** جودة، خدمات، مصرفية، إلكترونية، مقياس الأداء الفعلي، عملاء.

## الملخص: ثورة التكنولوجيا المالية في أمريكا: بين الابتكار والمخاطر

أمينة قاجة	علاء الدين مجدوب
أستاذ مساعد	أستاذ مساعد
المركز الجامعي عبج الحفيظ بوالصوف – ميله-	المركز الجامعي عبج الحفيظ بوالصوف – ميله-
Email : <a href="mailto:kadja.a@centre-univ-mila.dz">kadja.a@centre-univ-mila.dz</a>	Email: <a href="mailto:medjdoub.a@centre-univ-mila.dz">medjdoub.a@centre-univ-mila.dz</a>

تهدف هذه الدراسة لتحليل واقع التكنولوجيا المالية في أمريكا خلال سنة 2022-2023 باعتبارها تحتل المرتبة الأولى من حيث حجم الاستثمارات في المجال ب 78.3 مليار دولار أمريكي ب 2136 صفقة سنة 2023 في كل من الأمريكيتين، وقد تم اعتماد المنهج التحليلي، حيث تم تحليل حجم التكنولوجيا المالية في أمريكا ومقارنتها ببعض الدول الرائدة، من حيث حجم الاستثمارات، عدد الشركات، أهم الشركات الرائدة، كما تم تحليل القطاعات الأكثر استفادة من التكنولوجيا المالية، أما في الجانب المقابل فقد تم تحليل المخاطر التي تواجهها التكنولوجيا المالية في أمريكا، من حيث عدد الاختراقات وأكثر الأنواع شيوعا وخطرا، كما تم الإشارة الى أهم الاستراتيجيات المتخذة لمجابهة هذه المخاطر، وقد توصلت الدراسة الى أن أمريكا تعتبر رائدة في مجال التكنولوجيا المالية الا أنها تواجه العديد من الاختراقات السيبرانية ومشاكل التشفير والتي تمثل حوالي 30 بالمائة من مجموع المخاطر، وقد أوصت الدراسة بضرورة تعزيز الأمن السيبراني والاستثمار فيه لمعالجة المخاوف الحاصلة.

**الكلمات المفتاحية:** تكنولوجيا مالية، استثمار تكنولوجيا، مخاطر، تشفير، أمن سيبراني.

ملخص: تعزيز درجة الشمول المالي بالاعتماد على مساهمة التكنولوجيا المالية، نقل التجارب الدولية الناجحة للجزائر

الاسم واللقب	هلال نسيمة
الدرجة العلمية	أستاذة
مؤسسة الانتماء	جامعة طاهري محمد بشار- الجزائر-
البريد المهني	<a href="mailto:hellal.nassima@univ-bechar.dz">hellal.nassima@univ-bechar.dz</a>

في سياق تحقيق الشمول المالي لغرض تسهيل وصول مختلف فئات المجتمع للخدمات والمنتجات المالية، تبرز التكنولوجيا المالية كأحد أهم المتطلبات الأساسية التي من شأنها تحقيق ذلك ومن هذا المنطلق تهدف هذه الدراسة إلى إبراز واقع هذه الصناعة مع الإشارة إلى الجزائر لغرض الاستفادة من التجارب الدولية الناجحة في هذا القطاع مع التطرق لأهم التحديات التي تواجه نمو التكنولوجيا المالية، وذلك من خلال الإجابة على الإشكالية المطروحة: ما مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز درجة الشمول المالي وكيف يمكن الاستفادة من التجارب الدولية الناجحة ونقلها للجزائر؟ وللإجابة على هذه الإشكالية تم إتباع المنهج الوصفي التحليلي مع تقسيم الدراسة إلى محورين، أولاً الإطار المفاهيمي للتكنولوجيا المالية والشمول المالي، ثانياً واقع التكنولوجيا المالية في الجزائر ودورها في إرساء الشمول المالي مع نقل التجارب الدولية الناجحة، وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن التكنولوجيا المالية من شأنها تعزيز الشمول المالي من خلال أشكال عديدة وجديدة من العمليات المالية والمصرفية لخلق نظام بيئي ملائم على مختلف الأصعدة، مما يساهم في دفع وتيرة تقدم البلدان وتحقيق التوازن الاقتصادي والاجتماعي، كما تم تسجيل تفاوت في مدى انتشار التكنولوجيا المالية والشركات الناشئة في هذا القطاع مع ضعف الجزائر في هذا المجال بالرغم من محاولاتها، وما على الجزائر إلا السعي الجاد لنقل تلك التجارب الدولية الناجحة بما يتماشى وإمكاناتها من خلال اتخاذ التدابير المناسبة في تبني التكنولوجيا المالية والاستفادة من ابتكاراتها ومواجهة التحديات بتقديم الدعم الملائم والبنية التحتية والقوانين المنظمة.

**الكلمات المفتاحية:** تكنولوجيا مالية، شمول مالي، شركات ناشئة، خدمات مالية، الوطن العربي، الجزائر.

ملخص: استخدامات التكنولوجيا المالية في تحقيق الشمول المالي -دراسة تحليلية لمجموعة من الدول العربية-

بن سبع إلياس، أستاذ محاضر قسم أ-، جامعة بلحاج بوشعيب -عين تموشنت-،

[ilies.univ13@gmail.com](mailto:ilies.univ13@gmail.com)

بدر اوي شهيناز، أستاذ محاضر قسم أ-، جامعة أبو بكر بلقايد -تلمسان-

[badraoui.chahinez@gmail.com](mailto:badraoui.chahinez@gmail.com).

لقد بات تعزيز الشمول المالي يمثل واحدة من أهم مستهدفات الدول لتحقيق نهضتها واستقرارها المالي والاقتصادي، باعتباره سبيلاً حقيقياً لدعوة كافة فئات المجتمع للدخول تحت مظلة الرعاية والدعم المصرفي، وخاصة الفئات المستبعدة مالياً من الحصول على الخدمات المالية، حيث تعتبر التكنولوجيا المالية واحدة من أكثر الابتكارات الواعدة التي أوجدت حلولاً لمشاكل عدم إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية، فهي تساهم بشكل كبير في تحقيق الشمول المالي وذلك من خلال توفير خدمات مالية رقمية أكثر سرعة وأكثر فعالية وأقل تكلفة من خلال إنشاء بنوك رقمية ومنصات مالية عبر الإنترنت للأفراد والشركات وتوفير الحلول المالية المبتكرة والذكية عن طريق تلبية حاجات الأفراد والشركات وتسهيل وصولهم إلى الائتمان والتمويل اللازم لتحقيق أهدافهم الشخصية والمهنية وبالتالي إدراج الشمول المالي كهدف استراتيجي جديد للحكومات والجهات الرقابية مع ضرورة تحقيق التكامل بين الشمول المالي والتكنولوجيا المالية من أجل تحقيق النمو الاقتصادي للبلاد. ففي الوقت الذي تشهد فيه الدول الصناعية ودول شرق آسيا والخليج تقدماً كبيراً من حيث تبني التكنولوجيا المالية، فإن استخدامها في الدول العربية يعتبر رهاناً في السنوات الأخيرة كعامل تقني لتحسين الشمول المالي والوصول إلى التطور المالي والخدمات المصرفية ذات المستوى العالي وذلك نظراً لأهميتها الكبيرة في تحقيق الاستقرار المالي وتشجيع الابتكارات المالية وتيسير الخدمات المالية ورفع من كفاءتها. وعليه تهدف هذه الورقة البحثية إلى إلقاء الضوء على التكنولوجيا المالية في المنطقة العربية من خلال خصائصها الفريدة على القطاع المالي ومساهمتها في تعزيز الشمول المالي باستعراض أهم التحديات وإنجازات المنطقة العربية للعمل على نمو وازدهار هذا المجال، بالإضافة إلى الكشف عن الدور الذي تلعبه التكنولوجيا المالية في رفع من كفاءة الخدمات البنكية والمؤسسات المالية في المنطقة، حيث يتم النظر إليها كمحرك للتنوع الاقتصادي وأصبحت على رأس جداول الأعمال الإستراتيجية للعديد من البلدان في المنطقة.



**Abstract: The importance of financial inclusion in achieving sustainable development in Arab countries**

**Présentée par : Mohamed Zouheir Guettaf, [mohamedzoheir.guettaf@univ-relizane.dz](mailto:mohamedzoheir.guettaf@univ-relizane.dz) et Siham derbali, [siham.derbali@univ-relizane.dz](mailto:siham.derbali@univ-relizane.dz)**

The study aimed to clarify concepts about financial inclusion, its importance, objectives, and role in sustainable development. The emergence of many innovative financial services contributed to the spread of financial inclusion and pursue its strategy to ensure sustainable development in many Arab countries. This study concluded that financial inclusion provides developed financial services to broad segments of society at reasonable prices and in a sustainable way.

**Key words:** financial inclusion, financial services, sustainable Development.

هدفت الدراسة إلى توضيح المفاهيم المتعلقة بالشمول المالي وأهميته وأهدافه ودوره في التنمية المستدامة. وقد ساهم ظهور العديد من الخدمات المالية المبتكرة في انتشار الشمول المالي وانتهج استراتيجيته لضمان التنمية المستدامة في العديد من الدول العربية.

وخلصت هذه الدراسة إلى أن الشمول المالي يوفر خدمات مالية متطورة لشرائح واسعة من المجتمع بأسعار معقولة وبصورة مستدامة.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، الخدمات المالية، التنمية المستدامة.

**Abstract: The importance of financial inclusion in achieving sustainable development in Arab countries**

Présentée par : Mohamed Zouheir Guettaf, [mohamedzoheir.guettaf@univ-relizane.dz](mailto:mohamedzoheir.guettaf@univ-relizane.dz) et Siham derbali, [siham.derbali@univ-relizane.dz](mailto:siham.derbali@univ-relizane.dz)

The study aimed to clarify concepts about financial inclusion, its importance, objectives, and role in sustainable development. The emergence of many innovative financial services contributed to the spread of financial inclusion and pursue its strategy to ensure sustainable development in many Arab countries. This study concluded that financial inclusion provides developed financial services to broad segments of society at reasonable prices and in a sustainable way.

**Key words:** financial inclusion, financial services, sustainable Development.

هدفت الدراسة إلى توضيح المفاهيم المتعلقة بالشمول المالي وأهميته وأهدافه ودوره في التنمية المستدامة. وقد ساهم ظهور العديد من الخدمات المالية المبتكرة في انتشار الشمول المالي وانتهج استراتيجيته لضمان التنمية المستدامة في العديد من الدول العربية.

وخلصت هذه الدراسة إلى أن الشمول المالي يوفر خدمات مالية متطورة لشرائح واسعة من المجتمع بأسعار معقولة وبصورة مستدامة.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، الخدمات المالية، التنمية المستدامة.

**المخلص: نظم الدفع الرقمي: ركيزة أساسية لخدمات التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي**

**د. بن لخضر عبد الغني Directeur d'agence de BNA à BECHAR**

بالتوازي مع التطور الهائل في التقنيات المبتكرة والذكاء الاصطناعي الذي مس جميع النواحي الحياتية للأفراد والمجتمعات، شهد القطاع المالي تحولات جذرية بفضل ظهور داخلين جدد عرفوا بالشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية، وقد كان من بين أهمها شركات تبنت أنظمة ما يسمى بالدفع الرقمي. هدف هذا البحث إلى تسليط الضوء على هذا النوع من الخدمات المبتكرة، وأهم الحلول التي تقدمها الشركات الناشئة الناشئة في هذا المجال، ودورها في دعم الشمول المالي. توصل البحث إلى أن الدفع الرقمي يعتبر من أهم الحلول التي تقدمها شركات التكنولوجيا المالية، وأن هذا النوع من الابتكار يلعب دورا كبيرا في تحقيق مستويات متقدمة من الشمول المالي ويعزز النمو المستدام.

**الكلمات المفتاحية: تكنولوجيا مالية، شركات ناشئة، دفع رقمي، شمول مالي.**

## **Résumé : Le rôle de l'utilisation des FinTechs dans la réalisation de l'inclusion financière**

**Présentée par : Akboudj Nouha Nor Djihane, [noorakboudj@gmail.com](mailto:noorakboudj@gmail.com) et Djerroudi khalissa, [djerroudikhalissa@gmail.com](mailto:djerroudikhalissa@gmail.com)**

La technologie contribue de manière significative à la réalisation de l'inclusion financière en fournissant des services financiers numériques plus rapides, plus efficaces et moins coûteux, grâce à la mise en place de banques numériques et de plateformes financières en ligne pour les particuliers et les entreprises, et la fourniture de solutions financières innovantes et intelligentes, afin de satisfaire les besoins des particuliers et des entreprises et faciliter leur accès aux crédits et financements nécessaires à la réalisation de leurs objectifs personnels et professionnels.

Ainsi, l'insertion de l'inclusion financière comme nouvel objectif stratégique pour les gouvernements et les régulateurs, avec la nécessité de réaliser l'intégration entre l'inclusion financière et la technologie financière afin de réaliser la croissance économique du pays.

### **ملخص**

تساهم التكنولوجيا بشكل كبير في تحقيق الشمول المالي وذلك من خلال توفير خدمات مالية رقمية أكثر سرعة و أكثر فعالية و أقل تكلفة و ذلك من خلال انشاء بنوك رقمية و منصات مالية عبر الانترنت للأفراد و الشركات و توفير الحلول المالية المبتكرة و الذكية و ذلك من اجل تلبية حاجات الأفراد و الشركات و تسهيل وصولهم الى الائتمان و التمويل اللازم لتحقيق أهدافهم الشخصية و المهنية و بالتالي إدراج الشمول المالي كهدف استراتيجي جديد للحكومات و الجهات الرقابية مع ضرورة تحقيق التكامل بين الشمول المالي و التكنولوجيا المالية من اجل تحقيق النمو الاقتصادي للبلاد