

**REPUBLIQUE DEMOCRATIQUE DU CONGO  
INSTITUTION DES MICROCREDITS KITUMAINI**

**CANEVAS DE COLLECTE DES INFORMATIONS MENSUELLES**

**I. IDENTIFICATION**

<b>Province</b>	SUD-KIVU	<b>Année</b>	2016
<b>Ville</b>	MUDAKA	<b>Mois</b>	DECEMBRE
<b>Nom de l</b>	IMF KITUMAINI S.A.	<b>Date d'envoi</b>	Le 19 JANVIER 2017
<b>Noms du DG</b>	Narcisse ZIHINDULA ZIHALIRWA	<b>Signature</b>	

**Incidents Critiques du mois**

a) Les activités réalisées

- Montages et investigations des 36 dossiers de demande de crédits dont 21 crédits individuels et 15 crédits de groupes à caution solidaire constitués de 68 membres;
- Formations et décaissements de 21 crédits individuels et 15 microcrédits repartis en groupes à caution solidaire ;
- Formation-Sensibilisation de 15 nouveaux groupes à caution solidaire ;
- Mise en place de la comptabilité de l'IMF et des outils de gestion de la trésorerie
- Opérations courantes

b) Les difficultés et suggestions

**II. ACTIVITES DES ORGANES****II.1. ACTIVITES DE TOUS LES ORGANES**

Organes	Nb réunions prévues	Nb réunions réalisées
CA	1	1
CTC	4	3
Total	5	4

**II.2. ACTIVITES DU COMITE TECHNIQUE DE CREDIT**

	Dossiers des crédits reçus		Dossiers accordés		Dossiers servis ou décaissés		Dossiers arrivés à l'échéance	
	Nbre	Montant	Nbre	Montant	Nbre	Montant	Nbre	Montant
DECEMBRE	26	53650	54	54400	54	54400	16	12430

**III. MOUVEMENT DU PERSONNEL**

N°	Rubriques	Nombre
1	<i>Nombre total d'employés</i>	7
2	<i>Nombre d'agents ayant quitté l'IMF KITUMAINI s.a. pendant le mois</i>	0
3	<i>Nombre d'agents engagés dans l'IMF KITUMAINI s.a. au cours du mois</i>	0
4	<i>Nombre d'agents s'occupant du crédit (agents de crédit)</i>	3

**IV. REPARTITION DES CLIENTS PAR GENRE**

	Rubriques	Hommes	Femmes	Personnes morales	Total
<b>DECEMBRE</b>	<b>Nombre des clients</b>	40	81		121
<b>Cumul</b>	<b>Nombre des clients</b>	490	816		1306
<b>Catégories des comptes Garantie Financière</b>					
<b>DECEMBRE</b>	<b>Montant Garantie financière</b>	<b>2735</b>	<b>445</b>		<b>3180</b>

**V. ACTIVITES DE CREDITS****V.1. MOUVEMENT DE CREDITS DU MOIS**

Rubriques	Situation initiale de l'encours crédit		Crédits décaissés	Remboursements du mois	Situation finale de l'encours crédit	
	Encours crédits	Crédit en retard de plus d'un jour			Encours crédits	Crédit en retard de plus d'un jour
Nbre crédits	300	24	54		1364	24
Montants	158257,66	9 235,77	54400	27534,38	194564,18	9441,17

## V.2. DOCUMENTS DE GARANTIE

Rubrique	Situation Initiale	Entrées	Sorties	Situation finale
Nb Certificats	8	1	0	9
Nb Contrat de location	3	0	0	3
Nb Attestation de propriété	26	3	0	29
Nb Ordre de retenue	99	7	0	106
Nb Caution solidaire	102	17	7	112
Nb Autres documents	88	27	8	107

## V.3. REPARTITION DES CREDITS PAR GENRE

	Rubriques	Hommes	Femmes	Personnes morales	Total
<b>novembre</b>	<b>Nombre bénéficiaire crédits salaires</b>	26	11		37
	<b>Nombre bénéficiaire crédits de groupe</b>	14	70		84
	<b>Montant crédits salaires</b>	25850	5950		31800
	<b>Montant crédits de groupes</b>	2700	19900		22600
<b>Total</b>		28550	25850		54400

## V.4. SITUATION PAR CATEGORIE DE CREDITS

	Rubriques	Crédits ordinaires Individuels	Crédits express	Crédits aux salariés	Crédits aux groupes à caution solidaire	Total
<b>DECEMBRE</b>	<b>Nbre prêts</b>	17	3	17	17	54
	<b>Montants</b>	19200	2400	10200	22600	54400

## V.5. INTERVENTION PAR SECTEUR D'ACTIVITES

Rubriques		Commerce et affaires	Agriculture et élevage	Bâtiment et construction	Industrie	Autres	Total
DECEMBRE	Nbre prêts	25		1		28	54
	Montants	35500		1300		17600	54400

## V.6. TABLEAU DE MATURITE DES PRETS

Rubriques		Crédits Sains	Crédits en retard					Total
			1-30 jrs	31-60jrs	61-90 jrs	91-180jrs	181-360 jrs	
DEC	Nbre prêts	160	24	31	16	8	4	
	Montants	145124,91	14 175,84	17 580,68	16 027,33	3 796,16	1 359,36	
	Pourcentage	73,26%	7,16%	8,88%	8,09%	1,92%	0,69%	0 100%

## V.7. PRETS PROVISIONNES, REECHELONNES ET RADIES

	Rubriques	Provisionnés	Rééchelonnés	Abandonnés	Total
novembre	Nbre de prêts	83	00	00	83
	Montants	17 324,10	00	00	17324,10

## V.8. PRODUITS D'EXPLOITATION

Rubriques	Situation initiale	Mouvements du mois		Situation finale
		Débets	Crédits	
Intérêts sur prêts	43867,52	00	5370,68	49238,2
Frais des crédits et autres commissions	6344	00	796,25	7140,25
Autres revenus	3787,02	00	30	3822,02
Reprise sur provisions	1827,74	00	2800	4627,74

<i>Reprise sur amortissement</i>	00	00	828,75	828,75
<i>Subvention d'exploitation</i>	2000	00	00	2000

## V.9. CHARGES D'EXPLOITATION

Rubriques	Situation initiale	Mouvements du mois		Situation finale
		Débets	Crédits	
<i>Charges financières</i>	3500	1734,21	00,00	5234,21
<i>Charges du personnel</i>	18476,35	2060,23	00,00	20536,58
<i>Autres dépenses administratives</i>	16105,24	3630,37	00,00	19735,61
<i>Dotations aux provisions pour crédits en retard</i>	4408,91	12915,19	00,00	17324,1
<i>Dotations aux amortissements</i>	828,75	1944,71	00,00	2773,46

## VI. ACTIVITES D'APPUI

### VI.1 SUPERVISIONS REÇUES DE LA HIERARCHIE

	Nbre
Nb de visites de supervisions programmées	1
Nb de visites de supervisions reçues	0
Nb rétro-informations écrites reçues	0

### VI.2. CONTROLES REÇUS DE LA HIERARCHIE

	Nbre
Nb de visites de contrôles programmées	1
Nb de visites de contrôles reçues	0
Nb rétro-informations écrites reçues	0

<b>VI.3. FORMATIONS REÇUES</b>	Nbre
Nb de formations programmées	1
Nb de formations reçues	1
Nb de rapport de formations écrites reçues	0

<b>VI.4. CONSEIL D'ADMINISTRATION</b>	Nbre
Nb de réunion du CA programmée	1
Nb de réunion du CA tenue	0

## VII. GESTION DES RESSOURCES

### VII. 1. GESTION DU MATERIEL

Nom du matériel	Nb jours
Ordinateurs portables	26
Imprimante	26
Testeur de monnaie	26
Compteur de billet	26
Modem Wifi	26

### VII. 2. GESTION DU PERSONNEL

Nom de l'agent	Fonction de l'agent	Nb jours de travail prévu	Nb jours de travail presté	Ecart en nombre de jrs
ZIHINDULA Zihalirhwa	DG	26	26	0
Eloi MASONGA	ROPS	26	26	0
Espoir KAMANDA	Chargée de Cpte et Finances	26	26	0
Papy SHOMARI	Caissier	26	26	0
Alain BALIBANGA	Agent des crédits	26	26	0
Anaclet KAHENGA	Agent des crédits	26	26	0
Alain BALOLEBWAMI	Agent des crédits	26	26	0
Justine MWAMINI	Caissière stagiaire	26	26	0

## VIII. CANEVAS FINANCIERS

## VIII. 1. LES COMPTES D'ACTIF

Comptes	Désignation	MONTANT BRUT	AMORTISSEMENT & PROVISIONS	NOTES	MONTANT NET
<b>I. OPERATIONS DE TRESORERIE</b>					
	<b>SOUS-TOTAL</b>	<b>24951,94</b>			<b>24951,94</b>
57.1	Caisse Principale	16081,38		1	16081,38
57.2	Caisse auxiliaire	4003,94		2	4003,94
5601	Banque FBNBank	523,62		3	523,62
5602	Bank Of Africa	4343		4	4343
<b>II. RELATION AVEC LA CLIENTELE</b>					
	<b>SOUS-TOTAL</b>	<b>194564,18</b>	<b>12696,36</b>	<b>5</b>	<b>181867,82</b>
32.2	Crédits Individuels	72444,45	3324,09		69120,36
32.5	Crédits aux Salariés	54824,03			54824,03
32.7	Crédits aux Groupes	61414,69	9372,27		52042,42
32.9	Crédits Express	5881,01			5881,01
<b>III. OPERATIONS DIVERSES</b>					
	<b>SOUS-TOTAL</b>	<b>7816,36</b>	<b>0</b>		<b>7816,36</b>
42.0	Avance sur salaire agents IMF	4940			4940
47.01	Loyer payé d'avance	2000	0		2000
43.4	Charges payées d'avance	580,4			580,4
47.00	Comptes de régularisation d'actf	295,96			295,96
<b>IV. IMMOBILISATIONS</b>					
	<b>SOUS-TOTAL</b>	<b>14065</b>	<b>1944,71</b>		<b>12120,29</b>
22.30	Matériels roulant	500	83,33		416,67
22.31	Equipements informatiques	6403	951,7	6	5451,3
22.32	Matériels de bureau	0	0	7	0
22.34	Mobiliers de bureau	2025	385	8	1640
27.9	Garantie locative	1200			1200
22.9	Autres immobilisations corporelles	2437	424,68	9	2012,32
	Logiciel	1500	100		1400
<b>TOTAL ACTIF</b>					<b>226756,41</b>

## VIII. 2. LES COMPTES DE PASSIF

Comptes	Désignation	CONSOLIDE	NOTES
<b>I. RELATION AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES</b>			
	<b>SOUS-TOTAL</b>	<b>0</b>	
<b>II. RELATION AVEC LA CLIENTELE</b>			
	<b>SOUS-TOTAL</b>	<b>22883</b>	
359	Garantie financière	22883	10
<b>II. FOURNISSEURS</b>			
	<b>SOUS-TOTAL</b>	<b>1095,32</b>	

47.7	Compte de régularisation	1095,32	
<b>III. FONDS PROPRES ET COMPTES ASSIMILES</b>			
<b>SOUS-TOTAL</b>		<b>202778,09</b>	
10.00	Capital social	155000	<b>11</b>
11.10	Réserves légales	0	
11.11	Réserves statutaires	0	
11.13	Autres réserves	0	
	Fonds de garantie	0	
	Excédents ou bénéfices non affectés	0	
	Report à nouveau	-1632,91	
13.0	Résultat	<b>2053</b>	<b>12</b>
15.0	Subvention d'équipement	7358	
16.1	Emprunt Centre Kitumaini	40000	
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>226756,41</b>	

**VIII.3. LES COMPTES DE RESULTAT**

N° Comptes Désignation		MONTANT NET	N° Comptes Désignation		MONTANT NET
<b>I. DETERMINATION DE LA MARGE D'INTERET</b>					
61.2	Intérêts sur Dépôt à Terme	0	71.2	Intérêt sur Prêt	49238,2
60.2	Intérêts sur emprunt	5062,5	71.5	Frais d'ouverture de dossiers	3742,25
	Frais de tenue de compte	171,71	71.5	Frais d'étude de dossiers	3398
	<b>SOUS TOTAL</b>	<b>5234,21</b>		<b>SOUS TOTAL</b>	<b>56378,45</b>
<b>SOLDE CREDITEUR MARGE D'INTERET</b>					
62. 3	Perte sur change	188,35		Autres produits	3682,02
63,2	Autres charges d'exploitations financières	45		Reprise sur provisions	4627,74
64.0	Matière et fournitures	2292,17		Pénalités	140
64.1	Transport consommé	3597,27		Subvention d'exploitation	2000
64.2	Autres services consommé	2758,37		Reprise sur amortissement	828,75
64.4	Autres Charges	6654,45			
64.24	Loyer	4200			
65	Charge du personnel	20536,58			
66	Impôt et taxes	0			
69	Dotations aux provisions pour crédits en retard	17324,1			
	Dotations aux amortissements	2773,46			
<b>TOTAL CHARGE</b>		<b>65604</b>	<b>TOTAL PRODUIT</b>		<b>67656,96</b>
58	<b>Résultat de la période</b>	<b>2053</b>			

**VIII.4. LES NOTES EXPLICATIVES****(1)Compte 57.1 : Caisse principale : 16081,38\$**

Il s'agit de l'argent gardé dans le coffre-fort à la date du 31 décembre 2016



**(2)Compte 57.2: Caisse auxiliaire : 4003,94 \$**

Il s'agit de l'argent gardé dans le coffre-fort à la date du 31 décembre 2016

**(3)Compte 5601 : FNBBank : 523,62 \$**

Il s'agit de l'argent gardé au secteur jusqu'au 31 décembre2016

**4)Compte 5602 : BOA : 4343 \$**

Il s'agit de l'argent gardé au secteur jusqu'au 31 décembre2016

**(5) Compte 32 : Crédits encours : 181867,82\$**

Il s'agit de l'encours net des crédits jusqu'au 31 décembre2016

**(6) Compte 22.31 : Equipements informatiques: Voir tableau d'amortissement****(7)compte 22.32:Matériels de bureau : Voir tableau d'amortissement****(8) compte 22.34:Mobiliers de bureau : Voir tableau d'amortissement****(9) Compte 22.9 : Autres Immobilisations corporelles : voir tableau d'amortissement.****(10) Compte 359 : Garantie financière : 22883\$**

Il s'agit des épargnes caution des clients de l'IMF KITUMAINI jusqu'au 31 décembre2016

**(11) Compte 10 : Capital social : 155000\$**

Il s'agit des actions libérées par les associées de l'IMF jusqu'au 31 décembre2016

**(12) Compte : Résultat de la période : 2053\$**

Il s'agit du résultat positif réalisé jusqu'au 31 décembre2016

**TABLEAU D'AMORTISSEMENT DES MATERIELS ET MOBILIERS DECEMBRE 2016**

N°	Qté	LIBELLE DU MATERIEL	DATE	DUREE DE VIE EN MOIS	TAUX	PA	DUREE UTILISEE	AMORT MENS	TOTAL AMORT	VNC
		<b>MATERIEL ROULANT</b>								
1	1	Moto	03/06/2016	36		500	6	13,9	83,33	416,67
		<b>TOTAL</b>				500	0	13,9	83,33	416,67
		<b>EQUIPEMENTS INFORMATIQUES</b>								
1	1	Ordinateur portable HP Comptabilité	01/01/2016	60		350	12	5,8	70,0	280,0
2	1	Ordinateur portable HP Crédit	01/01/2016	60		400	12	6,7	80,0	320,0
3	1	Ordinateur Portable DELL Caisse	01/01/2016	60		500	12	8,3	100,0	400,0
4	2	Ordinateurs	01/01/2016	60		800	12	13,3	160,0	640,0
5	1	Ordinateur LENOVO	03/10/2016	60		650	2	10,8	21,7	628,3
6	2	Laptop HP probook 300G	08/11/2016	60		600	1	10,0	10,0	590,0
7	1	Laptop HP probook 500G	08/11/2016	60		500	1	8,3	8,3	491,7
8	1	Imprimante scanner	01/01/2016	60		600	12	10,0	120,0	480,0
9	1	Compteur des billets	01/01/2016	60		370	12	6,2	74,0	296,0
10	1	Testeur des billets	01/01/2016	60		200	12	3,3	40,0	160,0

N°	Qté	LIBELLE DU MATERIEL	DATE	DUREE DE VIE EN MOIS	TAUX	PA	DUREE UTILISEE	AMORT MENS	TOTAL AMORT	VNC
11	1	Coffre-fort	01/01/2016	60		800	12	13,3	160,0	640,0
12	1	Modem wifi	01/01/2016	36		113	12	3,1	37,7	75,3
13	2	Flash disque	01/01/2016	6		20	6	3,3	20,0	0,0
14	1	Retroprojecteur	10/06/2016	60		500	6	8,3	50,0	450,0
15	1	Logiciel	04/08/2016	60		1500	4	25,0	100,0	1400,0
		<b>TOTAL</b>				<b>7903</b>		<b>136,0</b>	<b>1051,7</b>	<b>6851,3</b>
		<b>MATERIELS DE BUREAU</b>								
		<b>TOTAL</b>								
		<b>MOBILIER DE BUREAU</b>								
1	6	Tables de bureau	01/01/2016	60		915	12	15,3	183	732
2	3	Etagères	01/01/2016	60		220	12	3,7	44	176
3	2	Chaises de bureau	01/01/2016	60		200	12	3,3	40	160
4	15	Chaises visiteurs	01/01/2016	60		300	12	5,0	60	240
5	10	Chaises	01/01/2016	60		150	12	2,5	30	120
6	1	Tableau de formation	01/01/2016	60		140	12	2,3	28	112
7	2	Chaises de burea occasion	28/12/2016	12		100	0	8,3	0	100
		<b>TOTAL</b>		<b>60</b>	<b>0</b>	<b>2025</b>		<b>40,4</b>	<b>385,0</b>	<b>1640</b>
		<b>AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>								
1	1	Kit complet système solaire	01/01/2016	60		1546	12	25,8	309,2	1236,8
2	1	Pancarte	01/01/2016	60		151	12	2,5	30,2	120,8
3	1	Fut 200L	01/01/2016	32		50	12	1,6	18,8	31,25
4	1	Filtre d'eau	01/01/2016	12		25	12	2,1	25,0	0
5	1	Cadre photo	01/01/2016	60		20	12	0,3	4,0	16
6	1	Horloge	23/02/2016	32		15	10	0,5	4,7	10,3125
7	10	Tubes	02/12/2016	6		100	0	16,7	0,0	100
8	1	Convertisseur	02/12/2016	12		150	0	12,5	0,0	150
9	1	Groupe electrogene	03/10/2016	12		160	2	13,33	26,67	133,33
	2	Batteries	05/11/2016	36		220	1	6,11	6,11	213,89
		<b>TOTAL</b>				<b>2437</b>		<b>81,44</b>	<b>424,68</b>	<b>2012,37</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>						<b>12865</b>		<b>271,74</b>	<b>1944,71</b>	<b>10920,34</b>

Fait à Mudaka, le 19 janvier 2016

Narcisse ZIHINDULA ZIHALIRWA

Directeur General.