UNITED NATIONS DEVELOPMENT PROGRAMME
Office of Audit and Investigations

Empowered lives.
Resilient nations.

AUDIT

OF

UNDP DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE CONGO

PROGRAMME D'APPUI AU SECTEUR DE LA MICRO FINANCE (PASMIF II)
(Directly Implemented Project Nos. 40360 and 78824)

Report No. 1172
Issue Date: 31 July 2013

Report on the audit of UNDP Democratic Republic of the Congo
Programme d'Appui au Secteur de la Micro Finance (PASMIF II) (Project Nos. 40360 and 78824)
Executive Summary

From 14 February to 5 March 2013, the Office of Audit and Investigations (OAI) of the United Nations Development Programme (UNDP), through KPMG (the audit firm), conducted an audit of Programme d'Appui au Secteur de la Micro Finance (PASMIF II), Project Nos. 40360 and 78824 (the Project), which is directly implemented and managed by the UNDP Country Office in the Democratic Republic of the Congo (the Office). The audit was conducted under the general supervision of OAI in conformance with the *International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing*. The last audit of the Office was conducted by OAI in 2012.

The Project reported expenditure totalling $0.96 million during the period from 1 January to 31 December 2012. The following donors contributed to the Project: Swedish International Development Cooperation Agency and UNDP.

Audit scope and objectives

The audit firm conducted a financial audit to express an opinion on whether the financial statements present fairly, in all material aspects, the Project's operations. The audit covered the Project's Statement of Expenditure (Combined Delivery Report) for the period from 1 January to 31 December 2012 and Statement of Assets as of 31 December 2012.

Audit results

Based on the audit report and corresponding management letter submitted by the audit firm, the results are summarized in the table below:

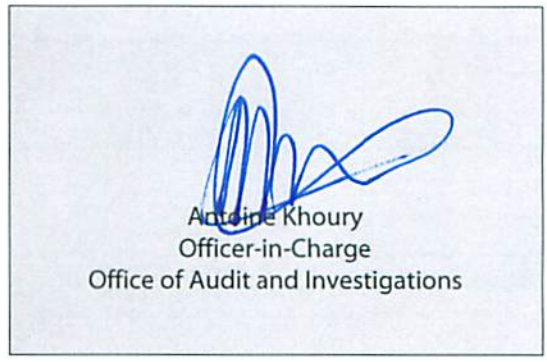
Project Expenditure		Project Assets		Cash	
Amount (in $ '000)	**Opinion**	**Amount (in $'000)**	**Opinion**	**Amount (in $'000)**	**Opinion**
964	Unqualified	50	Unqualified	N/A	N/A

Key issues and recommendations

The audit raised four issues and resulted in four recommendations, all ranked medium (important) priority, meaning "Action is required to ensure that UNDP is not exposed to significant risks. Failure to take action could result in negative consequences for UNDP." These recommendations include actions to address: absence of a final project review report; unauthorized budget expenditures; expenditures executed that were not budgeted for; and material purchased with UNDP funds but not labeled.

Management's comments

The Resident Representative acknowledged all recommendations.



Auditeurs Associés en Afrique- KPMG RDC

Bld du 30 juin
Imm BCDC 7ème niveau
Kinshasa/Gombe
B.P. 7228 Kinshasa I
République Démocratique du Congo

Téléphone : (243) 99 00 100 20
: (243) 99 00 100 21
e-mail : tfashingabo@kpmg.cd

PROGRAMME DES NATIONS UNIES POUR LE DEVELOPPEMENT (PNUD)

AWARD N° ID 00036945

Project numbers 00040360 and 00078824

Programme d'Appui au Secteur de la Micro Finance (PASMF II/PNUD)

1er janvier au 31 décembre 2012

Rapport d'audit

Ce rapport contient 42 pages

Immeuble Losonia
Boulevard du 30 juin
Kinshasa/Gombe
RDC

Auditeurs Associés en Afrique-KPMG RDC, société Congolaise membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Coopérative, une entité de droit suisse

SPRL d'audit et de Conseil

Capital social 40 058 457 F CDF
N.R.C. N° 60724
Kinshasa
Id. Nat. : N45135G
Compte Fiscal N° A0700852K

KPMG

Auditeurs Associés en Afrique- KPMG RDC

Bld du 30 juin
Imm BCDC 7ème niveau
Kinshasa/Gombe
B.P. 7228 Kinshasa I
République Démocratique du Congo

Téléphone : (243) 99 00 100 20
: (243) 99 00 100 21
e-mail : tfashingabo@kpmg.cd

A Monsieur Moncef GHRIB
Chief, Regional Audit Centre for North, West, and Central Africa
Office of audit and Investigations

A Monsieur ADAMA COULIBALY
Directeur Pays du PNUD
Immeuble Losonia
Boulevard du 30 juin
Kinshasa /Gombe
RDC

Concerne : Rapport d'audit des Projets PNUD - DIM – Award n° 00036945

Project numbers 00040360 and 00078824

« Programme d'appui au secteur de la Micro Finance (PASMIF II) » Exercice 2012

Messieurs,

Nous avons l'honneur de vous transmettre notre rapport d'audit des Projets de l'Award 00036945 « Programme d'appui au secteur de la micro finance », financés par divers donateurs notamment, Le Programme de Nations Unies pour le Développement (PNUD), l'UNCDF et l'Agence Suédoise de Coopération pour le Développement International pour la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2012.

Ce rapport contient deux volets:

- Notre opinion sur les états financiers (CDR) des Projets au 31 décembre 2011, sur l'état des inventaires physiques (statement of fixed assets) et sur l'état de trésorerie du projet ;
- Nos recommandations sur la gestion des projets et les systèmes de contrôle interne.

Nous pensons que le contenu de ce rapport qui a été discuté avec les responsables du PNUD intègre tous les points portés dans les Termes de référence et dans le contrat signé avec le PNUD en date du 13 février 2013.

Nous restons à votre entière disposition pour tout complément d'information que vous souhaiteriez obtenir dans le cadre de cette mission.

Nous vous prions d'agréer, Messieurs, l'expression de notre haute considération.

Kinshasa, le 10 mai 2013

Paul M'BODI

Associé

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Auditeurs Associés en Afrique-KPMG RDC, société Congolaise membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Coopérative, une entité de droit suisse

SPRL d'audit et de Conseil

Capital social 40 058 457 F CDF
N.R.C. N° 60724
Kinshasa
Id. Nat. : N45135G
Compte Fiscal N° A0700852K

Sommaire

		Page
1.	**Opinion de l'auditeur**	5
2.	**Présentation du Projet et Gestion financière du projet**	9
3.	**Combined Delivery Report - CDR**	12
4.	**Etat de Prévisions et de Réalisations**	23
5.	**Notes annexes à l'état des Ressources et des Emplois**	25
6.	**Etat des actifs et équipements**	31
7.	**Observations sur la gestion du projet**	34
8.	**Annexes**	42

SIGLES ET ACRONYMES

ASDI	Agence Suédoise de la Coopération pour le Développement International
CDR	Combined Delivery Report
FPM	Fonds de Promotion des Micro Finances
IMF	Institutions de Micro Finances
IPSAS	International Public Sector Accouting Standard
KFW	Kreditanstalt für Wiederaufau
PASMIF	Programme d'appui au secteur de la Micro finance
PIB	Produit Intérieur Brut
PNUD	Programme de Nations Unies pour le Développement
PSF	Prestataire de Services Financiers
RDC	République Démocratique du Congo
SNMF	Stratégies Nationales des Micro Finances
UGP	Unité de Gestion du Programme
UNCDF	Un Capital Development Fund
UNOPS	United Nations Organisation Project Support
UNWOMEN	United Nation for Women
UNSAS	United Nations System Accounting Standards

1.
Opinion de l'auditeur externe

KPMG

Auditeurs Associés en Afrique- KPMG RDC

Bld du 30 juin
Imm BCDC 7ème niveau
Kinshasa/Gombe
B.P. 7228 Kinshasa I
République Démocratique du Congo

Téléphone : (243) 99 00 100 20
: (243) 99 00 100 21
e-mail : tfashingabo@kpmg.cd

A Monsieur Moncef GHRIB
Chief, Regional Audit Centre for North, West, and Central Africa
Office of audit and Investigations

A Monsieur ADAMA COULIBALY
Directeur Pays du PNUD
Immeuble Losonia
Boulevard du 30 juin
Kinshasa /Gombe
RDC

a) Certification de l'état de dépenses

Nous avons procédé à l'audit de l'état de dépenses ci-joint concernant l'Award Id 00036945 composé des projets numéro 00040360 (fonds PNUD) et 00078824 (fonds PNUD/SUEDE) du « *Programme d'Appui au Secteur de la Micro Finance* » pour la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2012.

L'administration du projet a la responsabilité de préparer l'état de dépenses afférent au projet et d'exercer un contrôle interne comme il le juge nécessaire pour permettre l'établissement d'un état de dépenses qui soit exempt d'inexactitudes matérielles, qu'elles soient dues à la fraude ou à l'erreur.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur l'état de dépenses basée sur notre audit. Nous avons conduit notre audit conformément aux Normes Internationales d'Audit (ISA). Ces normes nous imposent de satisfaire aux exigences d'ordre éthique et de planifier et conduire l'audit de manière à obtenir une assurance raisonnable que l'état est exempt d'inexactitudes matérielles.

Un audit comporte l'exécution de procédures visant à obtenir des preuves attestant la véracité des montants et divulgations qui figurent dans l'état. Les procédures choisies dépendent du jugement de l'auditeur, y compris son évaluation des risques d'inexactitudes matérielles dans l'état, qu'elles soient dues à la fraude ou à l'erreur. En évaluant ces risques, l'auditeur prend en considération la nature du contrôle interne appliqué à la préparation des états financiers du projet afin de concevoir des procédures d'audit qui soient appropriées aux circonstances, mais non dans l'intention d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne du projet. L'audit comporte aussi une évaluation de l'adéquation des règles comptables utilisées et du caractère plus ou moins raisonnable des évaluations comptables faites par l'administrateur, en même temps qu'une appréciation du mode de présentation de l'état de dépenses.

Nous croyons que les données que nous avons obtenues pour préparer l'audit suffisent à fournir une base à notre opinion.

Dans notre opinion, l'état de dépenses ci-joint concernant l'Award 00036945 présente correctement, à tous égards, les dépenses totales de **USD 963 960** engagées dans le cadre du « *Programme d'Appui au Secteur de la Micro Finance* » pour la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2012 conformément aux règles comptables du PNUD.

b) Certification de l'état des actifs et de l'équipement

Nous avons procédé à l'audit de l'état de dépenses ci-joint concernant l'Award Id 00036945 composé des projets numéro 00040360 (fonds PNUD) et 00078824 (fonds PNUD/SUEDE) du « *Programme d'Appui au Secteur de la Micro Finance* » pour la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2012.

Nous avons conduit notre audit conformément aux Normes internationales d'audit. Ces normes nous obligent à planifier et conduire l'audit de manière à être raisonnablement certain que l'état ne comporte pas de données inexactes. Un audit comporte l'examen, au moyen de sondages, des pièces justifiant les montants et divulgations qui figurent dans l'état. Un audit comprend aussi l'appréciation des principes comptables utilisés et des estimations importantes faites par les administrateurs, aussi bien qu'une évaluation de la présentation d'ensemble de l'état. Nous croyons que notre audit fournit une base raisonnable à notre opinion.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur l'état basée sur notre audit. Nous avons conduit notre audit conformément aux Normes internationales d'audit (ISA). Ces normes nous imposent de satisfaire aux exigences d'ordre éthique et de planifier et conduire l'audit de manière à obtenir une assurance raisonnable que l'état est exempt d'inexactitudes matérielles.

Un audit comporte l'exécution de procédures visant à obtenir des preuves attestant la véracité des montants et divulgations qui figurent dans l'état. Les procédures choisies dépendent du jugement de l'auditeur, y compris son évaluation des risques d'inexactitudes matérielles dans l'état, qu'elles soient dues à la fraude ou à l'erreur. En évaluant ces risques, l'auditeur prend en considération la nature du contrôle interne appliqué à la préparation des états du projet afin de concevoir des procédures d'audit qui soient appropriées aux circonstances, mais non dans l'intention d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne du projet. L'audit comporte aussi une évaluation de l'adéquation des règles comptables utilisées et du caractère plus ou moins raisonnable des évaluations comptables faites par l'administrateur, en même temps qu'une appréciation du mode de présentation de l'état.

Nous croyons que les données que nous avons obtenues pour préparer l'audit suffisent à fournir une base à notre opinion d'audit.

Dans notre opinion, l'état des actifs ci-joint concernant l'Award Id 00036945 présente correctement, à tous égards, le solde d'inventaire du « *Programme d'Appui au Secteur de la Micro Finance* » s'élevant à **USD 49 523** au 31 décembre 2011 conformément aux règles comptables du PNUD.

c) Certification de l'état de trésorerie

Conformément au Terme de Référence de cette mission, nous n'avons pas effectué des travaux sur la situation de trésorerie étant donné qu'il n'existe pas un compte bancaire du PNUD séparé pour le projet sous revue.

Auditeurs Associés en Afrique-KPMG RDC, société Congolaise membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Coopérative, une entité de droit suisse

SPRL d'audit et de Conseil

Capital social 40 058 457 F CDF
N.R.C. N° 60724
Kinshasa
Id. Nat. : N45135G
Compte Fiscal N° A0700852K

Au regard de cette situation, l'opinion sur l'état de trésorerie du projet sous revue au 31 décembre 2012 est non applicable.

Le présent rapport est destiné exclusivement à l'information et à l'utilisation du PNUD.

Kinshasa, le 10 mai 2013

Paul M'BODI

Associé

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243)
(+243)
E-mail :

Auditeurs Associés en Afrique-KPMG RDC, société Congolaise membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Coopérative, une entité de droit suisse

SPRL d'audit et de Conseil

Capital social 40 058 457 F CDF
N.R.C. N° 60724
Kinshasa
Id. Nat. : N45135G
Compte Fiscal N° A0700852K

2.
Présentation et Gestion financière du projet

2.1. Présentation du Projet

2.1.1. Contexte

Le secteur de la micro finance en RDC est renaissant et présente les défis essentiels qui le caractérisent : la professionnalisation des acteurs, l'assainissement du secteur de la micro finance et l'accompagnement financier nécessaires à la consolidation et la modernisation des prestataires de services financiers.

Suite à l'évaluation du Programme d'Appui au Secteur de la Micro finance (PASMIF) en décembre 2009, les instances nationales de la RDC ont renouvelé leur intérêt à collaborer avec le PNUD, l'UNCDF et les autres partenaires (KFW, Banque Mondiale) pour appuyer la mise en œuvre de la Stratégie Nationale de Micro finance de la République Démocratique du Congo.

2.1.2. Les objectifs du Projet

Objectif général

Contribuer à la lutte contre la pauvreté et au développement économique et social des congolais les plus défavorisés tant en milieu rural qu'en milieu urbain, par la promotion d'un secteur financier accessible à tous.

2.1.3. Les activités clés :

Les activités clés du projet sont les suivantes :

Le renforcement des capacités institutionnelles des Prestataires de services financiers (PSF), l'assistance technique aux Prestataires des Services Financiers, la facilitation du refinancement des PSF par le secteur bancaire via les mécanismes de garantie ; l'adoption de la nouvelle loi, son édition et la diffusion de ses dispositifs, la formation des Institutions de Micro finances au calcul des ratios, indicateurs et normes prudentielles, la vulgarisation et la sensibilisation sur la loi les acteurs indirects (clients, tribunaux, grand public) ; Le renforcement de la BCC sur les spécificités de la Micro finance, la coordination du secteur, l'harmonisation des actions des PTF et des IMF sur le terrain.

2.1.4. Exécution du Projet

Au cours de l'année 2012, les projets soumis à notre audit ont été exécutés conformément aux directives de l'UNCDF. L'UNCDF est chargé de l'exécution du Projet selon le processus d'exécution directe (DEX). Il est de ce fait le Coordinateur du Programme d'Appui au Secteur de Micro finance.

2.1.5. Suivi et évaluation

Un mécanisme conjoint de suivi-évaluation a été mis en place dans le cadre du Programme. Il a permis sur une base annuelle de mesurer, d'améliorer les performances et d'obtenir les résultats fixés

2.1.6. Cadre structurel et organisationnel du Projet

Les appuis aux niveaux macro et méso, spécifiquement ceux en direction des associations professionnelles et autres instances de la Stratégie Nationale de Micro finance (SNMF) sont mis en œuvre par une Unité de Gestion du Programme (UGP). Elle comprend : (i) un Expert International en finance inclusive, (ii) un Expert National en charge des innovations financières et de la dimension "Genre", (iii) un responsable du suivi-évaluation et (iv) le personnel d'appui (Assistant au Programme et Chauffeur).

2.2. Gestion financière et comptable du projet

Le PNUD utilise un logiciel intégré (Atlas) de planification et de gestion des ressources, utilisé non seulement par le PNUD, mais aussi par UNOPS, UNWOMEN, UNFPA et l'Université des Nations Unies. Il répond aux meilleures normes de sécurité et intègre tous les modules indispensables pour une gestion optimale des ressources du PNUD.

Les outputs de Atlas sont divers et variés et dépendent du centre d'intérêt de l'utilisateur ou de son interlocuteur. Ainsi par exemple pour notre auditeur, le document de références reste le CDR qui tire ses données du grand livre et le détail des dépenses dont l'origine est la table des ressources.

Par ailleurs, jusqu'au 31 décembre 2011, certaines dépenses comptabilisées et enregistrées dans Atlas apparaissent avec un signe négatif suivant leur règlement à l'année subséquente (en 2012).

2.3. Principes comptables

Le système comptable utilisé par le PNUD jusqu' au 31 décembre 2011 était régi par les normes UNSAS (United Nations System Accounting Standard). UNSAS privilégiait la comptabilité de caisse. Avec IPSAS (International Public Sector Accounting Standard), le PNUD est passé au 1er janvier 2012 à une comptabilité en droit constaté. L'adoption des nouvelles normes a nécessité une préparation minutieuse et rigoureuse pour assurer dispose d'harmonieuse.

Les ressources reçues de divers partenaires au développement sont gérées par la trésorerie du PNUD au niveau du siège. Le bureau Pays un compte bancaire ouvert et approvisionné mensuellement suivants les besoins de décaissements consolidés exprimés. Le projet informe périodiquement le bureau pays de ses prévisions de décaissements.

3.
Combined Delivery Report - CDR

UN Development Programme

Combined Delivery Report By Project

eport ID: unglcdrp
Run Time: 01-04-2013 13:04:25

election Criteria :

usiness Unit : COD10
eriod : Jan-Dec (2012)
elected Project Id : ALL
elected Fund Code : ALL
elected Dept. IDs : ALL
elected Outputs : 00078824

Project Id : 00036945 Progr. Appui au secteur de la		Period :	Jan-Dec (2012)
Output # : 00078824 DRC Microfinance II		Impl. Partner :	00946 UNDP (Direct Execution)
		Location :	Democratic Republic of Congo

	Govt Exp	UNDP Exp	UN Agencies Exp	Total Exp
Dept: 32408 (Dem Rep Congo-Poverty Reduct'n)				
Fund : 30000 (PROGRAMME COST SHARING)				
71205 - Intl Consultants-Sht Term-Tech	0.00	25,820.00	0.00	25,820.00
71305 - Local Consult.-Sht Term-Tech	0.00	32,000.00	0.00	32,000.00
71405 - Service Contracts-Individuals	0.00	32,205.46	0.00	32,205.46
71410 - MAIP Premium SC	0.00	58.36	0.00	58.36
71415 - Contribution to Security SC	0.00	0.00	0.00	0.00
71605 - Travel Tickets-International	0.00	15,649.00	0.00	15,649.00
71610 - Travel Tickets-Local	0.00	18,809.00	0.00	18,809.00
71615 - Daily Subsistence Allow-Intl	0.00	10,937.10	0.00	10,937.10
71620 - Daily Subsistence Allow-Local	0.00	26,434.30	0.00	26,434.30
71625 - Daily Subsist Allow-Mtg Partic	0.00	26,832.88	0.00	26,832.88
71635 - Travel - Other	0.00	325.00	0.00	325.00
72105 - Svc Co-Construction & Engineer	342,891.63	0.00	0.00	342,891.63
72220 - Furniture	0.00	300.00	0.00	300.00
72405 - Acquisition of Communic Equip	0.00	575.00	0.00	575.00
72415 - Courier Charges	0.00	77.14	0.00	77.14
72425 - Mobile Telephone Charges	0.00	3,460.00	0.00	3,460.00
72605 - Grants to Instit & other Benef	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00
72705 - Hospitality-Special Events	0.00	3,030.28	0.00	3,030.28
72715 - Hospitality Catering	0.00	12,874.03	0.00	12,874.03
73107 - Rent - Meeting Rooms	0.00	7,412.00	0.00	7,412.00
73410 - Maint, Oper of Transport Equip	0.00	4,375.00	0.00	4,375.00
74210 - Printing and Publications	0.00	1,591.12	0.00	1,591.12
74510 - Bank Charges	0.00	2,904.53	0.00	2,904.53
74525 - Sundry	0.00	350.00	0.00	350.00
74599 - UNDP cost recovery chrgs-Bills	0.00	1,016.28	0.00	1,016.28
75105 - Facilities & Admin - Implement	0.00	44,297.69	0.00	44,297.69
75705 - Learning costs	0.00	12,896.10	0.00	12,896.10
Total for Fund 30000	**342,891.63**	**334,230.27**	**0.00**	**677,121.90**
Total for Dept : 32408	**342,891.63**	**334,230.27**	**0.00**	**677,121.90**
Dept: 32410 (Dem Rep Congo-Finance)				
Fund : 30000 (PROGRAMME COST SHARING)				
74599 - UNDP cost recovery chrgs-Bills	0.00	17.88	0.00	17.88
75105 - Facilities & Admin - Implement	0.00	1.26	0.00	1.26
Total for Fund 30000	**0.00**	**19.14**	**0.00**	**19.14**
Total for Dept : 32410	**0.00**	**19.14**	**0.00**	**19.14**

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Combined Delivery Report By Project

UN Development Programme
eport ID: unglcdrp

Run Time: 01-04-2013 13:04:25

Project Id : 00036945 Progr. Appui au secteur de la		Period :	Jan-Dec (2012)	
Output # : 00078824 DRC Microfinance II		Impl. Partner :	00946 UNDP (Direct Execution)	
		Location :	Democratic Republic of Congo	
	Govt Exp	UNDP Exp	UN Agencies Exp	Total Exp
Total for Output : 00078824	**342,891.63**	**334,249.41**	**0.00**	**677,141.04**
Project Total :	342,891.63	334,249.41	0.00	677,141.04

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

PROGRAMME DES NATIONS UNIES POUR LE DEVELOPPEMENT
PNUD
Rép. Dem. du Congo

Signed By : _____ Date 04. 04. 2013

Signed By : _____ Date _____

election Criteria :

usiness Unit : COD10
eriod : Jan-Dec (2012)
elected Project Id : ALL
elected Fund Code : ALL
elected Dept. IDs : ALL
elected Outputs : 00078824

Project Id : ALL		Period : Jan-Dec (2012)			
Output # : ALL		Impl. Partner : Location :			
		Govt Exp	UNDP Exp	UN Agencies Exp	Total Exp
32408	- Dem Rep Congo-Poverty Reduct'n	342,691.63	334,230.27	0.00	677,121.90
32410	- Dem Rep Congo-Finance	0.00	19.14	0.00	19.14

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Funds Utilization

Selection Criteria :

Business Unit : COD10
Period : Jan-Dec (2012)
Selected Project Id : ALL
Selected Fund Code : ALL
Selected Dept. IDs : ALL
Selected Outputs : 00078824

Project/Award: 00036945 Progr. Appui au secteur de la — Period : As at Dec 31, 2012

Output # 00078824 Impl. Partner :00946 UNDP (Direct Execution)	UNDP AMOUNT
Outstanding NEX advances	42,236.62
Undepreciated Fixed Assets	0.00
Inventory	0.00
Prepayments	0.00
Commitments	3,034.96

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin.
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Schedule to Combined Delivery Report
IPSAS Adjustments as at 1 January 2012

Selection Criteria :

Business Unit : COD10
Selected Project(s): ALL
Selected Fund Code : ALL
Selected Output(s): 00078824

Project Id : ALL
Output # :
Impl. Partner : NONE

Description	Account	Fund	Donor	Amount

No Data found for the Selection Criteria

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

UN DP **UN Development Programme**
Report ID: unglcdrp

Combined Delivery Report By Project

Run Time: 27-03-2013 17:03:21

Selection Criteria :

Business Unit : COD10
Period : Jan-Dec (2012)
Selected Project Id : ALL
Selected Fund Code : ALL
Selected Dept. IDs : ALL
Selected Outputs : 00040360

Project Id : 00036945 Progr. Appui au secteur de la — Period : Jan-Dec (2012)
Output # : 00040360 Prg.Appui Secteur Microfinance — Impl. Partner : 00946 UNDP (Direct Execution)
Location : Democratic Republic of Congo

	Govt Exp	UNDP Exp	UN Agencies Exp	Total Exp
Dept: 32401 (Dem Rep Congo-Central)				
Fund : 04000 (Core Programme, UNU Centre)				
63230 - Contrib Dispensary Cost-GS Stf	0.00	2,563.00	0.00	2,563.00
72440 - Connectivity Charges	0.00	18,217.00	0.00	18,217.00
74325 - Contrib.To CO Common Security	0.00	6,502.00	0.00	6,502.00
Total for Fund 04000	**0.00**	**27,282.00**	**0.00**	**27,282.00**
Total for Dept : 32401	**0.00**	**27,282.00**	**0.00**	**27,282.00**
Dept: 32408 (Dem Rep Congo-Poverty Reduct'n)				
Fund : 04000 (Core Programme, UNU Centre)				
71205 - Intl Consultants-Sht Term-Tech	0.00	18,000.00	0.00	18,000.00
71405 - Service Contracts-Individuals	0.00	92,493.91	0.00	92,493.91
71410 - MAIP Premium SC	0.00	33.54	0.00	33.54
71415 - Contribution to Security SC	0.00	0.00	0.00	0.00
71605 - Travel Tickets-International	0.00	6,773.00	0.00	6,773.00
71610 - Travel Tickets-Local	0.00	1,124.00	0.00	1,124.00
71615 - Daily Subsistence Allow-Intl	0.00	7,593.00	0.00	7,593.00
71620 - Daily Subsistence Allow-Local	0.00	8,467.00	0.00	8,467.00
72105 - Svc Co-Construction & Engineer	0.00	5,000.00	0.00	5,000.00
72220 - Furniture	0.00	24.00	0.00	24.00
72399 - Other Materials and Goods	0.00	353.57	0.00	353.57
72415 - Courier Charges	0.00	83.00	0.00	83.00
72425 - Mobile Telephone Charges	0.00	800.00	0.00	800.00
72430 - Postage and Pouch	0.00	84.42	0.00	84.42
72440 - Connectivity Charges	0.00	905.00	0.00	905.00
72510 - Publications	0.00	0.00	0.00	0.00
72605 - Grants to Instit & other Benef	0.00	100,000.00	0.00	100,000.00
72620 - Joint Programming Expenditure	0.00	565.00	0.00	565.00
72705 - Hospitality-Special Events	0.00	210.00	0.00	210.00
73107 - Rent - Meeting Rooms	0.00	940.00	0.00	940.00
73410 - Maint, Oper of Transport Equip	0.00	3,734.98	0.00	3,734.98
74210 - Printing and Publications	0.00	320.00	0.00	320.00
74510 - Bank Charges	0.00	2,101.26	0.00	2,101.26
74525 - Sundry	0.00	1,943.00	0.00	1,943.00
74599 - UNDP cost recovery chrgs-Bills	0.00	305.28	0.00	305.28
74965 - Low value equipment	0.00	7,440.00	0.00	7,440.00
77630 - Dep Exp Owned - ITC	0.00	162.50	0.00	162.50
Total for Fund 04000	**0.00**	**259,456.46**	**0.00**	**259,456.46**

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 Juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Project Id : 00036945 Progr. Appui au secteur de la	Period :	Jan-Dec (2012)	
Output # : 00040360 Prg.Appui Secteur Microfinance	Impl. Partner :	00946 UNDP (Direct Execution)	
	Location :	Democratic Republic of Congo	

	Govt Exp	UNDP Exp	UN Agencies Exp	Total Exp
Total for Dept : 32408	**0.00**	**259,456.46**	**0.00**	**259,456.46**
Dept: 32410 (Dem Rep Congo-Finance)				
Fund : 04000 (Core Programme, UNU Centre)				
74510 - Bank Charges	0.00	13.93	0.00	13.93
Total for Fund 04000	**0.00**	**13.93**	**0.00**	**13.93**
Total for Dept : 32410	**0.00**	**13.93**	**0.00**	**13.93**
Total for Output : 00040360	**0.00**	**286,752.39**	**0.00**	**286,752.39**
Project Total :	0.00	286,752.39	0.00	286,752.39

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 890010020
(+243) 890010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

PROGRAMME DES NATIONS UNIES POUR LE DÉVELOPPEMENT
Rép. Dém. du Congo

Signed By : _____ Date 04.04.2013

Signed By : _____ Date _____

Selection Criteria :

Business Unit : COD10
Period : Jan-Dec (2012)
Selected Project Id : ALL
Selected Fund Code : ALL
Selected Dept. IDs : ALL
Selected Outputs : 00040360

Project Id : ALL
Output # : ALL
Period : Jan-Dec (2012)
Impl. Partner :
Location :

	Govt Exp	UNDP Exp	UN Agencies Exp	Total Exp
32401 - Dem Rep Congo-Central	0.00	27,282.00	0.00	27,282.00
32408 - Dem Rep Congo-Poverty Reduct'n	0.00	259,456.46	0.00	259,456.46
32410 - Dem Rep Congo-Finance	0.00	13.93	0.00	13.93

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Funds Utilization

Selection Criteria :

Business Unit : COD10
Period : Jan-Dec (2012)
Selected Project Id : ALL
Selected Fund Code : ALL
Selected Dept. IDs : ALL
Selected Outputs : 00040360

Project/Award: 00036945 Progr. Appui au secteur de la — Period : As at Dec 31, 2012

Output # 00040360 Impl. Partner :00946 UNDP (Direct Execution)

	UNDP AMOUNT
Outstanding NEX advances	0.00
Undepreciated Fixed Assets	1,397.50
Inventory	0.00
Prepayments	0.00
Commitments	9,783.87

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Schedule to Combined Delivery Report
IPSAS Adjustments as at 1 January 2012

Selection Criteria :

Business Unit : COD10
Selected Project(s): ALL
Selected Fund Code : ALL
Selected Output(s): 00040360

Project Id : 00036945 Progr. Appui au secteur de la
Output # : 00040360 Prg.Appui Secteur Microfinance
Impl. Partner : 00946 UNDP (Direct Execution)

Description	Account	Fund	Donor	Amount
Unliquidated Obligations	21015	04000-TRAC (Line	00012-UNDP	0.00
Total for Output : 00040360				**0.00**
Project Total :				0.00

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226 Tél. : (+243) 990010020
Kinshasa / Gombe (+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

NOTES :

UNDP adopted IPSAS on 1 January 2012 which recognizes an expense based on goods received and/or services rendered. Consequently, expenses related to some IPSAS opening balance would be duplicated in the 2012 CDRs because of the following:

1. Goods received or services rendered in 2012 on non-fixed asset open purchase orders raised prior to 2012 would be recognized as an expense in 2012. These were ULOs in 2011
2. 2012 Inventory opening balances would be expensed in 2012 when goods are consumed or delivered
3. 2012 Prepaid opening balances would be expensed in 2012 when goods are received or services rendered

4.
Etat de Prévisions et de Réalisations du projet

Etat de prévisions et réalisations (Award Id 00036945)

Du 1er janvier au 31 décembre 2012

Activités	Notes	Prévisions (USD)	Réalisations (USD)	Ecart (USD)
Projet 00040360				
Activity 1 : Mise en place de cellule de Gestion	5.1.	0	171	(171)
Activity 4 : Elaboration de la stratégie Nationale	5.2.	0	(26)	26
Activity 5 : Amélioration cadre Economique légal	5.3.	100 859	115 104	(14 245)
Activity 7 : Mise en œuvre cadre institutionnel	5.4.	199 141	171 503	27 638
Total dépenses		**300 000**	**286 752**	**13 248**
Financement PNUD	5.5.		**300 000**	
Ecart (du projet 40360) (1)			**13 248**	
Projet 00078824				
Activity 1 : Le cadre économique légal renforcé	5.6.	86 328	73 950	12 378
Activity 2 : Infrastructure technique et financière	5.7.	182 952	156 433	26 519
Activity 3 : Les capacités des IMF renforcées	5.8.	392 913	367 811	25 102
Activity 4 Gestion suivi et Evaluation	5.9.	72 410	78 947	(6 537)
Total dépenses		**734 603**	**677 141**	**57 462**
Financement PNUD/SUEDE	5.5.		**734 603**	
Ecart (du projet 78824) (2)			**57 462**	
Ecart général (3) =(1)+(2)			**70 710**	

Les notes annexes font parties intégrante des états financiers

5.
Notes annexes à l'état de Prévisions et de Réalisations du projet

A. Détail des dépenses du projet 00040360

5.1. Activity 1 : Mise en place cellule de gestion

Les dépenses de « Activité 1» se présentent comme suit :

Compte	Description du compte	Montant USD
74599	UNDP cost recovery charges-bills	9
77630	Dep Exp Owned - ITC	162
	Sous Total	**171**

Cette ligne se rapporte aux dépenses relatives à la mise en place des cellules de gestion.

5.2. Activity 4 : Elaboration stratégique Nationale

Les dépenses de « Activité 4 » se présentent comme suit :

Compte	Description du compte	Montant USD
72220	Furniture	(26)
	Sous Total	**(26)**

Ces dépenses se rapportent à l'achat des fournitures de bureau de l'exercice 2011 régularisée au cours de la période sous revue.

5.3. Activity 5 : Amélioration cadre économique légal

Les dépenses de « Activité 5 » se présentent comme suit :

Compte	Description du compte	Montant USD
71405	Services Contracts-Individuals	9 245
72105	Svc Co-Construction & Engineer	5 000
72605	Grants to Instit & other benef	100 000
74510	Bank Charges	850
74599	UNDP Cost recovery charges Bills	9
	Sous Total	**115 104**

Ces dépenses se rapportent aux charges relatives à l'amélioration du cadre institutionnel légal.

5.4. Activity 7 : Mise en œuvre cadre institutionnel

Les dépenses de « Activité 7 » se présentent comme suit :

Compte	Description du compte	Montant USD
63230	Contrib Dispensary Cost-GS stf	2 563
71205	Intil Consultants-Sht Term-Tech	18 000
71405	Service Constracts-Individuals	83 249
71410	MAIP Premium SC	34
71415	Contribution to security SC	0
71605	Travel Tickets- International	6 773
71610	Travel tickets-local	1 124
71615	Daily Subsistence Allow-Intl	7 593
71620	Daily subsistence Allow- local	8 467
72220	Furniture	50
72399	Other Materials and Goods	354
72415	Courier charges	83
72425	Mobile telephone charges	800
72430	Postage and Pouch	84
72440	Connectity charges	19 122
72510	Publications	0
72620	Joint Programming Expenditure	565
72705	Hospitality Special Events	210
73107	Rent – Meeting Rooms	940
73410	Maint, Oper of Transport Equip	3 735
74210	Printing and Publications	320
74325	Contrib. To CO Common Security	6 502
74510	Bank Charges	1 265
74525	Sundry	1 943
74599	UNDP Cost recovery chrgs-Bills	287
74965	Low value equipment	7 440
	Sous Total	**171 503**

Ces dépenses se rapportent aux frais de mise en œuvre du cadre institutionnel.

5.5. Financement du programme

Le financement du programme d'Appui au secteur du Micro finance PASMIF II pour l'année 2012 se ventile comme suit :

Bailleurs	**Montant USD**
Financement Propre PNUD	300 000
Financement SUEDE mis à la disposition du PNUD	734 603
Total	**1 034 603**

La mise à disposition de ces fonds a fait l'objet de signature des accords de coopération entre le PNUD, l'UNCDF et la SUEDE.

B. Détail des dépenses du Projet 00078824

5.6. Activity 1 : Cadre économique légal

Les dépenses de « Activité 1 : Cadre économique légal » se présentent comme suit :

Compte	**Description du compte**	**Montant USD**
71605	Travel Tickets- International	3 706
71620	Daily subsistence Allow local	987
71625	Daily subsistence Allow Mgt Partic.	2 794
72605	Grants to Instit & other benef	50 000
72705	Hospitality Special Events	2 478
74510	Bank Charges	536
74599	UNDP Cost recovery chrgs-Bills	215
75105	Facilities & Admin - Implement	4 838
75705	Leaning costs	8 396
	Sous Total	**73 950**

Ces dépenses se rapportent aux frais de mise en œuvre du cadre institutionnel

5.7. Activity 2 : Infrastructure Technique et Financière

Les dépenses de « Activité 2 : Infrastructure technique et financière » se présentent comme suit :

Compte	**Description du compte**	**Montant USD**
71205	Intl Consultants-Sht Term-Tech	25 820
71305	Local Consult – Sht Term-Tech	18 400
71605	Travel Tickets- International	9 118
71610	Travel tickets local	18 809
71615	Daily Subsistence Allow-Intl	6 833

Compte	Description du compte	Montant USD
71620	Daily subsistence Allow local	20 648
71625	Daily subsist Allow Mgt Partic	24 039
71635	Travel – Other	325
72405	Acquisition of communic Equip	575
72425	Mobile telephone charges	300
72705	Hospitality Special Events	552
72715	Hostitality Catering	10 079
73107	Rent – Meeting Rooms	7 412
74210	Printing and publications	1 491
74510	Bank Charges	1 232
74599	UNDP Cost recovery Charges Bills	566
75105	Facilities & Admin Implement	10 234
	Sous Total	**156 433**

Cette ligne se rapporte essentiellement aux coûts relatifs aux voyages et aux infrastructures techniques et financières.

5.8. Activity 3 : Les Capacités des IMF renforcées

Les dépenses de « Activité 3 : les capacités des IMF renforcées » se présentent comme suit :

Compte	Description du compte	Montant USD
72105	Svc Co Construction & Engeneer	342 892
74510	Bank Charges	848
74599	UNDP Cost recovery chrgs-Bills	9
75105	Facilities & Admin Implement	24 062
	Sous Total	**367 811**

Ces dépenses correspondent aux charges relatives au renforcement des capacités des Institutions de Micro finance.

5.9. Activity 4 : Gestion, suivi et évaluation

Les dépenses de « Activité 4 : Gestion, suivi et évaluation » se présentent comme suit :

Compte	Description du compte	Montant USD
71305	Local Consult – Sht Term-Tech	13 600
71405	Service Contracts-Individuals	32 205
71410	MAIP Premium SC	58
71415	Contribution to security SC	0
71605	Travel Tickets- International	2 825
71615	Daily Subsistence Allow-Intl	4 104
71620	Daily subsistence Allow6 local	4 800

Compte	Description du compte	Montant USD
72220	Furniture	300
72415	Courier charges	77
72425	Mobile telephone charges	3 160
72715	Hospitality Catering	2 795
73410	Maint, Oper of Transport Equip	4 375
74210	Printing and Publications	100
74510	Bank Charges	289
74525	Sundry	350
74599	UNDP Cost recovery chrgs-Bills	244
75105	Facilities & Admin - Implement	5 165
75705	Learning Costs	4 500
	Sous Total	**78 947**

Ces dépenses correspondent aux frais de gestion, de suivi et d'évaluation.

6.
Etat des actifs et de l'équipement

Statement of Assets and Equipment
as at 31 December 2012

Au service
des peuples
et des nations

Country Office: UNDP
Project title: Programme d'Appui au Secteur de la Microfinance (PASMIF II)
Award ID: 00036945
ProjectID: 00040360 & 00078824
Period covered: 1 January – 31 December 2012

TAG NO.	ACQUISITION DATE	ITEM DESCRIPTION/MAKE/MODEL	PROJECT No.	DONOR CODE	FUND	ACCOUNT	ACTIVITY
KN50PASMIF01	N/A	Toyota Land Cruiser	00040360	00012	04000	72215	7
KN30PASMIF03	26-janv-2011	Hp DHP DX2024-E5200	00040360	00012	04000	72205	1
KN30PASMIF04	26-janv-2011	Hp DHP DX2024-E5200	00040360	00012	04000	72205	1
KN30PASMIF05	26-janv-2011	Hp DHP DX2024-E5200	00040360	00012	04000	72205	1
KN30PASMIF06	26-janv-2011	Hp DHP DX2024-E5200	00040360	00012	04000	72205	1
KN30PAU51	N/A	Laptop Dell Latitude E4300 + Doc in	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

ITEM LOCATION	MANUFACTURER	COUNTRY	CSD VALUE	US$ VALUE	SERIAL NO.	DONOR	REMARKS
Kinshasa	N/A	N/A	N/A	38 478	JTECB01J301032851	UNDP	Ancien véhicule du PASMIF I
Kinshasa	N/A	N/A	N/A	1 555	CZC9253HZO	UNDP	
Kinshasa	N/A	N/A	N/A	1 555	CZC9253HSF	UNDP	
Kinshasa	N/A	N/A	N/A	1 555	CZC9253HQM	UNDP	
Kinshasa	N/A	N/A	N/A	1 555	CZC9253HMD	UNDP	
Kinshasa	N/A	N/A	N/A	1 300	2JT38J1	UNDP	Laptop reçu de L'ULCP

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 890010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

KN30PASMIF01	N/A	Lap Top Dell Latitude D630	00040360	00012	04000	72205	7
KN30PASMIF02	14-déc-2010	Lap Top HP Pavillon DV7-4180eb	00040360	00012	04000	72205	1

Kinshasa	N/A	N/A	N/A	1 425,10	7BYL0F1	UNDP	Ancien Laptop de CTP du PASMIF I
Kinshasa	N/A	N/A	N/A	2 100	X16-96072	UNDP	

Signed by: signature
Name: Joe Kilimba
Title: Associé au programme/PASMIF II
Date: 31/12/2012

PROGRAMME DES NATIONS UNIES POUR LE DEVELOPPEMENT
R N U D
Rép. Dém. du Co ngo

Signed by: signature
Name: Judée Badibanga
Title: Expert Financier ULCP
Date: 31 DEC 2012

Certified by: signature
Name: Paul M'BODI
Title: Associé
Name of the Audit Firm: KPMG
Date:

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

7.
Observations sur la gestion du projet

7.1. NIVEAU DE L'EXECUTION PHYSIQUE DU PROJET

A la fin de notre intervention, le partenaire n'a pas pu mettre à notre disposition le rapport annuel (final) d'exécution physique des activités réalisées dans le cadre du programme sous revue. Les procédures alternatives mises en place nous ont permis d'obtenir les rapports trimestriels de la BCC et du FPM. L'exploitation de ces rapports ne nous a pas permis de dégager le niveau d'exécution physique final du projet au 31/12/2012.

7.2. NIVEAU D'EXECUTION BUDGETAIRE

Le taux d'exécution budgétaire global au 31 décembre 2012 a été de **97 %** détaillé de la manière suivante :

Désignations	%
Projet : 40360	
Amélioration cadre économique légal	114
Mise en œuvre cadre institutionnel	86
Total	**100**
Projet : 78824	
Le cadre économique légal renforcé	85
Infrastructure technique et financière	86
Les capacités des IMF renforcées	94
Gestion suivi et Evaluation	109
Total	**94**
Taux d'exécution global	**97**

7.3. CHRONOGRAMME D'EXECUTION DU PROJET

Conformément aux différents contrats mis à notre disposition, le programme devait se réaliser de 2010 à 2014. A la date de notre audit, nous n'avons pas eu connaissance du rapport d'exécution physique final des activités programmées. Cette situation ne nous permet pas d'apprécier le respect du chronogramme des activités de la période sous revue (2012).

Le planning des activités décrites dans le PTA se présente de la manière Ci-après :

Activités	Premier trimestre 2012	Deuxième trimestre 2012	Troisième trimestre 2012	Quatrième trimestre 2012
Vulgarisation de la loi sur les institutions de la micro finance.			X	X
Réalisation des études, élaboration et vulgarisation des outils pour la culture financière et la protection des clients.			X	X
Formation des IMF aux normes prudentielles et à l'élaboration des états financiers et différents tableaux nécessaires à la base des données de la BCC.		X		X
Renforcement des capacités de la BCC sur le module CGAP.	X		X	
Appuyer l'élaboration du plan d'action pour l'inclusion financière.			X	
Renforcer les capacités de la BCC sur les spécificités de la micro finance (formation, voyage d'échanges) et sur le contrôle et la surveillance des IMF.		X		X
Identification des indicateurs, collecte des données et publication.		X	X	X
Elaboration des critères de classification et de classification des structures financières de proximité.			X	X
Le contrôle des IMF du Nord Kivu, Sud Kivu, Katanga, Bas Congo et de Bandundu.	X	X	X	X
Appui au comité de pilotage du programme.	X	X	X	X
Appui et facilitation de l'Assemblée constitutive des associations professionnelles (AP).			X	X
Accompagnement dans la formulation de la planification et la mise en place des outils de gestion des AP.		X	X	X
Renforcement des capacités des cabinets et Prestataires Locaux de Service Techniques (PLST) en micro finance pour améliorer leurs méthodologies d'intervention (Plan de			X	X

Activités	Premier trimestre 2012	Deuxième trimestre 2012	Troisième trimestre 2012	Quatrième trimestre 2012
d'affaires , formation des formateurs).				
Appui aux prestataires locaux en matière de système d'information et de gestion (SIG) des Coopec et IMF agréées par la BCC.				X
Education financière et communication aux organisations paysannes et appui à l'articulation des mutuelles de solidarité (MUSO) aux services financiers de proximité.		X	X	
Elaboration et diffusion de brochures et dépliants pour la visibilité du projet		X		X
Assistance technique CT aux Coopec et IMF couvrant les cibles spécifiques incluant les zones rurales.	X	X	X	X
Appui au plan de formation des IMF, comptabilité, reporting, marketing, gouvernance, audit.		X		X
Réaliser une étude de marché de micro finance en zone peu desservie (Equateur).			X	
Développement de méthodologies de crédit innovant avec des Coopec en zones rurales.		X		X
Organisation des forums sur les innovations (Mobile Banking, normes sociales environnementales, micro assurance, transfert des migrants).				X
Prise en charge coûts PST et partenaire d'exécution.	X	X		
Prise en charge équipe technique, personnel d'appui, fonctionnement et équipement.	X	X	X	X
Etude, Suivi et Evaluation.	X	X	X	X

7.4. OBSERVATIONS D'AUDIT ET RECOMMANDATIONS

Nous avons procédé à la vérification des dépenses relatives aux projets sous revue sur base d'un ratio de « **85%** ». Ce ratio représente le montant total des dépenses contrôlées par nos soins, exprimé en pourcentage du total des dépenses soumises à la vérification. Ce seuil a été fixé suivant les travaux préliminaires basés sur l'évaluation du contrôle interne de l'organisation auditée. Ainsi, pour des fins de présentation et de synthèse uniquement, nous avons présenté les résultats de nos contrôles en utilisant des critères et catégorie des risques dont voici la signification :

- **Elevé :** Le processus ou le sous processus comprend un ou plusieurs points de recommandation jugés significatifs pour lesquels des plans d'actions devraient être initiés à court terme.

- **Moyen :** Le sous processus comprend un ou plusieurs points de recommandation jugés d'importance moyenne pour lesquels des actions devraient être menées à moyen terme.

- **Faible** : Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas détecté d'anomalie significative. Les améliorations correspondent aux meilleures pratiques en vigueur et peuvent être mises en œuvre à plus long terme.

A. Gestion programmatique du projet

7.4.1. Absence de rapport d'exécution physique final

Constats

Nous n'avons pas eu connaissance du rapport narratif final des activités exécutées pendant la période sous revue. Les procédures alternatives mises en place ne nous ont ni permis d'obtenir les données chiffrées sur les activités réalisées dans le cadre de ce projet ni d'apprécier le niveau d'exécution physique du programme.

Risque(s) (degré de gravité)

Moyen

Cause(s)

Non-conformité aux procédures établies

Recommandation(s)

Nous recommandons à l'Unité de gestion du programme de produire le rapport d'exécution final dans un délai raisonnable pour une meilleure appréciation de niveau d'exécution physique du programme.

Délai de mise en œuvre

Application immédiate

Commentaires de la direction

Durant la mission d'audit, le rapport annuel 2012 d'exécution physique final était en cours d'élaboration. A ce stade, le rapport existe mais non encore approuvé par le Comité de pilotage. La réunion du comité de pilotage est prévue pour ce 09 mai 2013. Par ailleurs, nous avions mis à la disposition de la mission, les rapports trimestriels 2012 des activités du programme.

B. Suivi budgétaire

7.4.2. Dépassement budgétaire non autorisé

Constat

Nous avons noté un dépassement budgétaire d'un montant total de **USD 20 850** sur certaines lignes budgétaires pour lequel nous n'avons obtenu ni l'autorisation ni le réaménagement budgétaire. Le détail de cette situation est repris dans le tableau ci-dessous :

Projet	Ligne budgétaire	Prévisions USD	Réalisations USD	Montant de dépassement	Ecart en %
00040360	Amélioration cadre économique légal	100 859	115 104	14 245	14
00078824	Gestion suivi et Evaluation	72 410	79 015	6 605	9
Total				**20 850**	

Risque(s) (degré de gravité)

Moyen

Cause(s)

Absence de procédures

Recommandation(s)

Nous recommandons à l'Unité programme de fixer la limite acceptable pour tout dépassement budgétaire et d'en exiger une autorisation préalable auprès de la hiérarchie.

Délai de mise en œuvre

Application immédiate

Commentaires de la direction

Suivant les règles du PNUD, une autorisation est requise uniquement en cas de dépassement de l'allocation budgétaire globale. En cas de dépassement sur une ligne, des régularisations sont effectuées sur base des CDR après le 31 mars.

7.4.3. Engagement d'une dépense non budgétisée

Constat

Nous avons constaté que le partenaire a engagé les dépenses pour un montant de **USD 171** sur une ligne budgétaire non planifiée dans le PTA « Activité 1 : Mise en place de cellule de gestion »

Risque(s) (degré de gravité)

Moyen

Cause(s)

Absence de supervision

Recommandation(s)

Nous recommandons à l'Unité de gestion du programme de veiller au respect d'affectation des dépenses par ligne budgétaire.

Délai de mise en œuvre

Application immédiate

Commentaires de la direction
Nous mettrons en œuvre cette recommandation

7.4.4. Absence d'étiquettes du PNUD sur le matériel du programme

Constat

Les matériels acquis dans le cadre du programme sous revue ne portent pas les étiquettes du PNUD pour différencier les sources de financement.

Risque(s) (degré de gravité)

Moyen

Cause(s)

Non conformité aux procédures établies

Recommandation(s)

Nous recommandons à l'Unité de gestion du programme de se conformer aux exigences du PNUD en étiquetant tous les matériels acquis dans le cadre du programme sous revue en vue de différencier les sources de financement.

Délai de mise en œuvre

Application immédiate

Commentaires de la direction
Nous mettrons en œuvre cette recommandation. Toutefois, les étiquettes porteront une codification du PNUD.

8.
ANNEXE

Annexe 1: Plans d'action actualisés concernant les observations et les recommandations des audits de l'année précédente

Le programme n'a pas encore fait l'objet d'audit antérieur.

Annexe 2 : Communication des données et observations d'audit

Tableau récapitulatif des opinions

	Project Expéditeur			Project Assets			Cash		
	Montant en USD	**Opinion**	**NFI en USD**	**Montant en USD**	**Opinion**	**NFI en USD**	**Montant en USD**	**Opinion**	**NFI en USD**
	963 960	Sans réserve	0	**49 523**	Sans réserve	0	N/A	N/A	N/A

Programme d'Appui au Secteur de la Micro Finance
Période du 1er janvier au 31 décembre 2012
Award Id. 00036945

Tableau de synthèse des résultats de l'audit des CDR du PNUD

Rapport combiné des dépenses du PNUD au 31/12/2012								
1	**N° d'attribution**	**N° de projet**	**Montant audité et certifié (USD)**	**Opinion d'audit** (sans réserves, avec réserves, défavorable, refus d'exprimer une opinion)	**Montant total des réserves exprimées sur l'opinion d'audit** (si l'opinion est avec réserves, défavorable ou refus d'exprimer une opinion)	Montant total de **l'impact financier net (IFN)** des réserves exprimées sur l'opinion d'audit (avec réserves, défavorable, refus d'exprimer une opinion)	Raison (s) des **réserves** formulées sur l'audit **et ventilation du montant (IFN)** (USD)	**Observation(s) qui ont entraîné des réserves** sur l'opinion d'audit (indiquer le ou le numéro de l'observation ou des obs. et la page du rapport d'audit /de la lettre aux administrateurs)
	Award Id 00036945	00040360 et 00078824	963 960	Sans réserve	-	-	-	-

Tableau 3 – Modèle à l'intention des auditeurs ONG/NIM pour communication des résultats de l'audit de l'état des actifs et de l'équipement

État des actifs et du matériel					
N° de l'attribution	**N° du projet**	**Valeur des actifs et du matériel** Au 31/12/2012 (cumulatif à partir du début du projet) (USD)	**Opinion d'audit - État des actifs et de l'équipement)**	**Montant total des réserves** sur l'état des actifs et de l'équipement (USD)	Le montant total de **l'impact financier net (IFN) des réserves** exprimées dans une opinion d'audit sur l'état des actifs et de l'équipement (USD)
Award 00036945	00040360	49 523	Sans Réserve	N/A	N/A

Tableau de synthèse des observations d'audit et recommandations

No d'attribution	N° de projet	N° de l'observation	Observation d'audit	Recommandation	Secteur de vérification	Motif de l'audit	Gravité du risque	Projet/BP Commentaires de la Direction
00036945		7.4.1	Absence de rapport d'exécution physique final	Nous recommandons à l'Unité de Gestion du programme de produire le rapport d'exécution final dans un délai raisonnable pour une meilleure lecture et appréciation du niveau physique du programme.	Administration	Non-conformité aux procédures établies	Moyen	*Durant la mission d'audit, le rapport annuel 2012 d'exécution physique final était en cours d'élaboration. A ce stade, le rapport existe mais non encore approuvé par le Comité de pilotage. La réunion du comité de pilotage est prévue pour ce 09 mai 2013. Par ailleurs, nous avions mis à la disposition de la mission, les rapports trimestriels 2012 des activités du programme.*
00036945		7.4.2	Dépassement budgétaire non autorisé.	Nous recommandons à l'Unité de gestion du programme de fixer la limite acceptable pour tout dépassement budgétaire et d'en exiger une autorisation préalable auprès de la hiérarchie.	Administration	Absence de procédures	Moyen	*Suivant les règles du PNUD, une autorisation est requise uniquement en cas de dépassement de l'allocation budgétaire globale. En cas de dépassement sur une ligne, des régularisations sont effectuées sur base des CDR après le 31 mars.*
00036945		7.4.3	Engagement d'une dépense non budgétisé	Nous recommandons à l'Unité de gestion du programme de veiller au respect d'affectation des dépenses par ligne budgétaire.	Administration	Absence de supervision	Moyen	*Nous mettrons en œuvre cette recommandation*

No d'attribution	N° de projet	N° de l'observation	Observation d'audit	Recommandation	Secteur de vérification	Motif de l'audit	Gravité du risque	Projet/BP Commentaires de la Direction
00036945		7.4.4	Absence d'étiquette du PNUD sur le matériel du programme	Nous recommandons à l'Unité de gestion du programme de se conformer aux exigences du PNUD en étiquetant tous les matériels acquis dans le cadre du programme sous revue en vue de différencier les sources de financement.	Administration	Non-conformité aux procédures établies.	Moyen	*Nous mettrons en œuvre cette recommandation. Toutefois, les étiquettes porteront une codification du PNUD.*

Kinshasa, le 10 mai 2013

Paul M'BODI

Associé

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226
Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 890010920
(+243) 890010921
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

FIN DU RAPPORT