



Consulting Group Excellency - COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Rapport de l'auditeur indépendant du Projet d'Appui à la création d'une mutuelle de santé « MUSAADA – AFYA » et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira au Sud – Kivu. (Deuxième année)

Période de projet : 13 Janvier au 31 Décembre 2024

Partenaire financier	: Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE)
OSC Responsable de la mise en œuvre	: Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement « SFAD asbl »
Adresse	: A Uvira , Province du Sud-Kivu, RDC
Travaux d'audit à Bukavu.	: Du 03 au 07 Février 2025
Pays	: République Démocratique du Congo

Février 2025



Consulting Group Excellency - COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Bukavu, le 07 Février 2025

Réf : COGEX/006/2025

Madame la Présidente du CA
de SFAD asbl

à
UVIRA

Objet : Rapport d'audit comptable et Financier
du Projet d'Appui à la MPOMS (2024)

Madame la Présidente,

Conformément au contrat de services le 31 Janvier 2025 signé par l'Auditeur indépendant et SFAD asbl, nous avons l'honneur de vous transmettre notre rapport d'audit des comptes de SFAD asbl, couvrant la période du 13 Janvier au 31 Décembre 2024.

Ce rapport, dont le contenu a été discuté avec le Staff technique de SFAD asbl, comprend les parties suivantes :

- Notre opinion sur les états financiers de SFAD asbl au 31 Décembre 2024 et sur le respect des principales clauses des descriptifs du Projet exécuté par SFAD asbl au cours de la période du 13 Janvier au 31 Décembre 2024;
- Nos recommandations sur la structure de gestion et les systèmes de contrôle interne.
- Objectifs et réalisations,
- Vérification de la régularité et de la conformité des dépenses.

Nous restons à votre entière disposition pour tout complément d'information que vous souhaiteriez obtenir au sujet de ce rapport.

En espérant que ce rapport réponde à vos attentes, nous vous prions de croire, Madame la Présidente, à l'expression de notre considération distinguée.

En annexe :

- Situation caisse au **31/12/2024**
- Rapport financier du projet : 13 Janvier au 31 Décembre 2024
- Rapport narratif synthétique du projet : 13 Janvier au 31 Décembre 2024
- Tableau récapitulatif des immobiliers acquis au projet : 13 Janvier au 31 Décembre 2024

Pour COGEX

Consulting Group Excellency représenté par :

Mr Georges NYAKURA MUSHAMALIRWA



Consulting Group Excellency - COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

V/Réf. :

N/Réf. : COGEX/ 006/2025

***Concerne : Lettre d'opinion sur vos
rapports et états financiers arrêtés au
31/12/2024***

A Madame la Présidente de l'ASBL
SFAD, à Uvira

Madame la Présidente,

En exécution de la mission que vous avez bien voulu nous confier, nous avons le plaisir de vous présenter notre rapport d'audit comptable et financier de vos activités pour la période du 13 Janvier au 31 Décembre 2024.

L'établissement des états financiers ainsi que des rapports audités relève de la responsabilité de vos services financiers et comptables. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation d'une situation financière sincère ne comportant pas d'anomalies significatives.

Notre responsabilité se limite à exprimer notre opinion sur ces états financiers et les rapports sur la base de notre audit.

1. Opinion favorable sur les états financiers et le rapport financier

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (International Standards on Auditing, ISA 800/805). Ces normes requièrent la mise en œuvre des diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à examiner par sondage, les éléments probants justifiant les données contenues dans les comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble.

Nous sommes à même d'exprimer une opinion favorable sur les procédures ainsi que la conformité des dépenses du « Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC). » N° du contrat : CCW 12. PACMS / LOT01. 2023 qui a été exécuté par SFAD asbl avec le financement de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE). La période des 12 mois (qui va du 13 Janvier au 31 Décembre 2024) s'est terminée avec un reliquat d'USD 175,88.



Consulting Group Excellency - COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

2. Analyse du contrôle interne

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques conformément aux conditions d'accords, aux lois et aux règlements pour nous rassurer qu'un contrôle interne est effectué au sein de SFAD.

D'une manière générale, nous avons retrouvé en place un système solide de contrôle interne qui tient bon grâce aux aspects suivants :

- L'utilisation du tableur Excel comme logiciel comptable pour la gestion du système comptable et la collaboration du staff ayant permis la réalisation des activités ;
- La bonne qualité du staff ayant permis la réalisation des activités du projet et ;
- Les différentes descentes visites auprès des ménages ;

Signalons aussi que le suivi régulier par de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) a permis à SFAD de renforcer le système de contrôle interne. Cependant, au cours de nos travaux d'audit, nous avons formulé une série de recommandations qui contribueront, à notre avis, à l'amélioration de la gestion.

Par

Mr Georges NYAKURA MUSHAMALIRWA

Expert-Comptable Agréé et Chef de mission
ONEC 000458/18



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

TABLE DES MATIERS

		TABLE DES MATIERS	5
		LISTE DES SIGLES ET ABREVIATIONS	6
I.		CONTEXTE	7
II.		IDENTIFICATION DE LA STRUCTURE AUDITEE	8
III.		OBJECTIF DE L'EVALUATION ET DE L'AUDIT	9
IV.		DECLARATION SUR LA COMPETENCE DE L'AUDITEUR	10
V.		METHODOLOGIE DE L'EVALUATION & AUDIT	11
	5.1.	Documents Juridiques de SFAD asbl	11
	5.2.	Vérification de la mise en œuvre du microprojet n° du contrat : CCW 12. PACMS / LOT01. 2022	11
	5.3.	Vérification de l'éligibilité des dépenses déclarées	11
	5.4.	Vérification de la déclaration de toutes les recettes du microprojet	11
	5.5.	Vérification de versement du financement destiné au microprojet	11
VI.		INFORMATION GENERALE SUR LES PROJETS	13
	6.1.	Référence	13
	6.2.	Partenaires aux microprojets	13
	6.3.	Objectifs général du microprojet	13
	6.4.	Niveau de réalisation des indicateurs du microprojet	14
	6.5.	Durée du « Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC). »	14
	6.6.	Budget approuvé	14
VII.		RESULTATS DE L'AUDIT	15
	7.1	Vérification de la mise en œuvre du microprojet	15
	7.2.	Vérification du système comptable de SFAD asbl	15
	7.3.	Vérification de l'éligibilité des dépenses déclarées	15
	7.4.	État des dépenses calculées après l'audit en rapport avec la subvention reçues pour le microprojet	23
	7.5.	Relevé des dépenses et des recettes	23
VIII		ANALYSE DU CONTROLE INTERNE	24
	8.1.	Rapport sur les procédures de gestion	24
	8.2.	Mécanisme du contrôle interne	24
	8.3.	Examen des documents comptables et pièces justificatives	25
		CONCLUSIONS	28
		ANNEXES	29



Consulting Group Excellency - COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

LISTE DES SIGLES ET ABREVIATIONS

A/R	Aller – Retour
ASBL	Association Sans But Lucratif
Av	Avenue
BCDC	Banque Commerciale Du Congo
CA	Conseil d’Administration
CNSS	Caisse Nationale de Sécurité Sociale
COGEX	Consulting Groupe Excellency
DA	Dépenses auditées
DD	Dépenses déclarées
DRC	Democratic Republic of Congo (Republique Démocratique du Congo)
INPP	Institut National de Préparation Professionnelle
IPR	Impôt Professionnel sur le Revenu
MAPAF	Manuel de Procédures de gestion Administrative, comptable, Financières
ONEM	Office National de l’Emploi
ONG	Organisation Non Gouvernementale
OSC	Organisation de la Société Civile
PV	Procès-Verbal
Qt	Quartier
ROI	Règlement d’Ordre Intérieur
SFAD	Solidarité des Femmes pour l’Assistance et le Développement
COCOWE	Communaute Congolaise de Windsor-Essex
SVBG	Sexual and Gender - Based Violence
TIC	Technologies de l’Information et de la Communication
TVA	Taxe de la Valeur Ajoutée
UE	Union Européenne
USD	United States Dollar (Dollar américain)



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

I. CONTEXTE

La ville d'Uvira, située dans la province du Sud-Kivu en République Démocratique du Congo, fait face à de multiples défis en matière d'accès aux soins de santé primaire. La majorité de la population vit dans des conditions socioéconomiques précaires, caractérisées par un faible pouvoir d'achat, une forte prévalence de l'économie informelle et une vulnérabilité accrue aux chocs sanitaires et économiques.

Les ménages supportent essentiellement les dépenses de santé par des paiements directs, ce qui limite considérablement l'accès aux soins, favorise le renoncement aux services de santé et aggrave la pauvreté. Par ailleurs, les structures sanitaires locales sont souvent confrontées à une faible fréquentation et à une instabilité financière.

Dans ce contexte, la mise en place d'une mutuelle de santé communautaire constitue une alternative pertinente et durable. Elle permet de mutualiser les risques, de renforcer la solidarité communautaire et d'améliorer l'accès équitable aux soins de santé primaire. Couplée à la promotion de l'économie communautaire (activités génératrices de revenus, épargne solidaire, coopératives), la mutuelle devient un levier de résilience économique et sociale pour les ménages d'Uvira.

II. IDENTIFICATION DE LA STRUCTURE AUDITEE et MAISON D'AUDIT.

Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement " « SFAD asbl » en sigle, créé à Uvira en date du 05 Mars 2018 Siège Social situé sur l'Avenue Alpha N° 89, Quartier Songo, Commune de Kalundu, Mairie d'Uvira, Province du Sud-Kivu en République Démocratique du Congo. Fonctionne sous les documents de reconnaissance : - Certificat d'enregistrement N°F.92/026/BUR.ANT.HUM-M.UV/2020 du 08/03/2020, - Acte de reconnaissance provisoire d'une organisation entant que groupe d'action opérationnelle dans le territoire d'Uvira N°150/031/F.9/INSP.DR/T.UV/2021 du 20/04/2021, - Acte Notarié N° 040/PARQ.GRD.INST/U.V/C.B.PROC./RDC/2021 du 29/04/2021 - Accusé de réception F92 /29.029, N° JUST/SG/20/1353/2021 du 10/06 2021

➤ vision :

Un Sud-Kivu où chaque femme, chaque fille et chaque enfant est une actrice de changement, vivant sans peur, jouissant pleinement de sa santé, de son éducation et de son autonomie économique, et participant activement, avec dignité, à la construction d'une société juste et équitable.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -

Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

➤ **Mission :**

Renforcer l'autonomie et les droits des femmes, des jeunes filles mères et jeunes enfants vulnérables au Sud-Kivu, en garantissant un accès durable à la santé de qualité, l'éducation et en dynamisant leur pouvoir économique, social et politique, pour un développement communautaire inclusif.

➤ **Valeur :**

- 1.Égalité et dignité
2. Autonomisation
3. Solidarité et compassion
4. Intégrité et transparence
5. Durabilité et impact.

➤ **Nos objectifs stratégiques**

1. Renforcer l'Autonomie Économique
2. Garantir la santé et la dignité
3. Favoriser le Leadership et la Participation
4. Promouvoir l'Éducation et la Réinsertion

➤ **Domaines d'intervention :**

1. Développement du pouvoir économique,
2. Santé et Éducation,
3. Protection communautaire,
4. Aide à insertion sociale et professionnelle.

➤ **Zone d'intervention.**

Le rayon d'action de la SFAD asbl s'étend sur toute l'étendue du Territoire d'Uvira et de Fizi en Province du Sud-Kivu. Pour des raisons spécifiques et dans les soucis d'élargir ses activités on peut ouvrir les antennes ailleurs, le rayon d'action peut s'étendre dans d'autres territoires de la Province du Sud-Kivu et dans d'autres Province de la RD Congo

Siège social: N° 88 avenue Alpha, Q/Sogo, Commune de Kalundu, Ville d'Uvira. Sud-Kivu-RDC.

Site : www.sfadasbl.org

Mail : sfadasbl16@gmail.com



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

III. OBJECTIF DE L'EVALUATION ET DE L'AUDIT.

Ce travail a pour objet de :

1. D'obtenir suffisamment d'assurance quant à l'exactitude de l'état des dépenses et recettes conformément aux dispositions convenues par le bailleur Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) par rapport aux prévisions chiffrées du projet (Cfr le contrat). La vérification portera sur l'utilisation des fonds issus de toutes les sources de financement {contribution interne ou externe}).
2. Diagnostiquer la situation financière de Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (**SFAD asbl**) pendant cette période précitée:
 - a) vérifier si les comptes reflètent la situation réelle du projet ;
 - b) relever l'exactitude des enregistrements comptables tant du point de vue arithmétique que du point de vue de la conception et de l'orthodoxie comptable ;
 - c) relever les erreurs;
 - d) s'assurer que la comptabilité est claire, compréhensible, bien organisée et que les états financiers reflètent l'image réelle du projet.
3. Exprimer une opinion motivée sur la régularité, la sincérité et la fidélité avec laquelle les états financiers de **SFAD asbl** traduisent sa situation financière en tenant compte des principes et normes comptables universellement admis, des lois et des usages à la République Démocratique du Congo ;
4. Vérifier toutes les dépenses mentionnées dans les rapports financiers selon les critères internationalement reconnus.
5. Évaluer les résultats ;
6. Formuler les recommandations en vue de permettre à Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (**SFAD asbl**) de tenir une comptabilité efficace et fiable.

Bref, notre opinion portera sur :

- La conformité des activités exécutées ;
- La certification des résultats atteints ;
- La certification de l'état et nature des dépenses ;
- La certification de l'état de l'actif et de l'équipement ;
- La certification de l'état de trésorerie ;
- L'impact des projets sur les bénéficiaires.



Consulting Group Excellency - COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

IV. DECLARATION SUR LA COMPETENCE DE L'AUDITEUR.

Je, soussigné, Monsieur **Georges NYAKURA MUSHAMALIRWA** Expert-Comptable Agréé et Chef de mission / ONEC 000458/18 pour le compte du bureau d'étude COGEX sarl, déclare être indépendant vis-à-vis de Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (**SFAD asbl**) qui fait l'objet du présent audit.

Date : 07/02/2025

Mr **Georges NYAKURA MUSHAMALIRWA**

Expert-Comptable Agréé et Chef de mission
ONEC 000458/18



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

V. METHODOLOGIE DE L'EVALUATION & AUDIT.

5.1. Documents Juridiques de SFAD asbl :

- Statuts et Règlement d'Ordre Intérieur, une autorisation de fonctionnement délivrée par le gouverneur de la province du Sud – Kivu et enfin ayant l'enregistrement sous le N° F92 /29.029, N° JUST/SG/20/1353/2021.
- L'accord de financement du 12 Décembre 2022.

5.2 Vérification de la mise en œuvre du projet sur base de l'examen de la cohérence du contrat et des documents concernant le projet. Les actions réalisées et les coûts déclarés sont comparés aux actions prévues dans le contrat et au budget prévisionnel.

5.3 Vérification de l'éligibilité des dépenses déclarées sur base des critères suivantes.

Les dépenses :

- sont prévues dans le budget prévisionnel du projet ;
- sont identifiables et vérifiables ;
- ont un lien direct avec le projet et sont nécessaires à sa mise en œuvre ;
- sont raisonnables et ont un bon rapport coût/efficacité ;
- sont effectuées durant la durée de vie de la première tranche du projet (12 mois) ;
- sont enregistrées dans les comptes de **SFAD asbl** ;
- sont payées ;
- sont conformes aux dispositions prévues dans le contrat de subvention n° CCW 12. PACMS / LOT01. 2022 (contrat) entre Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) dénommée « Bailleurs » et Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (**SFAD asbl**) dénommée « Bénéficiaire ».

5.4 Vérification de la déclaration de toutes les recettes du projet. L'analyse porte sur le contrat de subvention reçu du SFAD engageant : le bailleur de fonds qui est Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) et l'ONG Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (**SFAD asbl**) comme OSC d'exécution pour une première tranche du **Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC)**, pour une période des 12 mois (du 13 Janvier au 31 Décembre 2024)

- a. Le financement de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) est de **52 980,2 USD**
- b. Les apports de Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (**SFAD asbl**) est de **22 705,8 USD**.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

5.5. Vérification de versement du financement destiné au projet :

Les paiements sont effectués selon les procédures décrites dans l'annexe et les modalités suivantes :

- Versement de préfinancement initial (1ère tranche) reçue de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) est **37 086,14 USD**
- Versement de préfinancement suivant reçu de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) est **14 079,9 USD**
- Solde du montant final de la subvention (soit 5%) : **1 814,16 USD** par Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE)
- Qui donnent un total de **52 980,20 USD**

Transfert des fonds reçus de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) pour les deux tranches allant du 3 Janvier au 31 Décembre 2024.

N°	Date	Libellé (Tranche)	Montant reçu de COCOWE (en \$US)	Montant reçu de SFAD (en \$US)	Montant total reçu (en \$US)
1	03/01/2024	Versement de financement initial (1 ^{ère} tranche) reçu de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) et l'apport de SFAD	37 086,14	13 623, 48	50 709,62
2	31/04/2024	Versement de préfinancement suivant (2 ^{ème} tranche) reçu de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE). Tranche et l'apport de SFAD	14 079,90	9 082,32	23 162,22
3	11/08/2024	Solde du montant final de la subvention (soit 3,42 %) / financement reçu Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) (3 ^{ème} tranche)	1 814,16	-	1 814,16
4	TOTAL		52 980,20	22 705,80	75 686,00

N.B. Le montant total du financement du **Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC)** est d'USD **75 686,00** qui constitue le financement du COCOWE pour cette deuxième tranche qui étaient d'USD **52 980,20** et d'USD **22 705,80** comme contribution de Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (SFAD asbl).



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Récapitulatif des fonds destinées au financement du projet pour cette première tranche est de :

N°	Date	Libellé / financement reçu	Montant reçu (en \$US)	Montant total reçu (en \$US)
1	03/01/au 11/ 08/2024	Financement reçu de Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE).	52 980,20	52 980,20
2	28/04/2024	Autofinancement reçu de Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (SFAD asbl)	22 705,80	22 705,80
			75 686,00	75 686,00

VI. INFORMATION GENERALE SUR LES PROJETS

6.1. Référence :

- Code de projet : **PACMS / LOT. 01. 2022**
- Copie du **Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC).**
- Référence de l'Accord de financement entre **Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE)** et **Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement, SFAD asbl.**
- Bénéficiaires du projet : 5.000 ménages membres de mutuelle de santé.

6.2. Partenaires aux projets :

- **Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE),**
- Les Mutuelles de santé (MS)
- **Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement SFAD asbl,**
- 5.000 ménages membres de mutuelle de santé de la ville d'Uvira ci haut - cités.

6.3. Objectifs général du projet :

6.3.1. Objectif global du projet

- ✓ Contribuer à l'amélioration durable de l'accès équitable aux soins de santé primaire pour les populations d'Uvira à travers la mise en place d'une mutuelle de santé communautaire soutenue par la promotion de l'économie communautaire.

6.3.2. Objectifs spécifiques du projet

Objectif spécifique 1(Assurance) :

- ✓ Mettre en place et opérationnaliser une mutuelle de santé communautaire fonctionnelle à Uvira.

Résultat 1

- Des mutuelles de santé communautaire fonctionnelle sont mises en place et sont fonctionnelles à Uvira.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Niveau d'atteinte des indicateurs

- 5 000 ménages (environ 35 000 personnes/membres des mutuelles) membres de la mutuelle de santé dont :
 - 3 500 ménages dans les communes de Mulongwe & de Kanvivira membres des mutuelles et
 - 1 500 ménages dans la commune de Kalundu.
 - Une réalisation de 70 %.

Objectif spécifique 2 (Économie) :

Créer un mécanisme d'autonomie économique permettant à au moins 90 % des ménages membres d'assurer le paiement régulier de leurs cotisations mutuelles.

Résultats

- Au moins 300 femmes membres des groupes ont reçu un micro-crédit pour lancer ou développer une AGR.

Niveau d'atteinte des indicateurs

- Augmentation du revenu moyen permet le paiement des cotisations qui devient durable et autonome pour les bénéficiaires des AGR, le paiement étant assuré par les bénéfices de leur activité (atteinte estimée à 80 %).
- 400 femmes ont pu transformer leur précarité en opportunités économiques, réduisant de manière tangible la vulnérabilité des ménages dans les territoires Uvira (atteinte estimée à 95 %).

Objectif spécifique 3 (Gouvernance) :

Renforcer la gestion locale pour garantir un fonctionnement démocratique, transparent et techniquement pérenne de la Mutuelle.

Résultats

Le Comité de Gestion est formé et applique des procédures de gestion comptable et financière transparentes pour la MSC et le Fonds AGR

Niveau d'atteinte des indicateurs

- Le modèle MSC¹-AGR est financièrement stable, géré localement par des leaders communautaires compétents et est susceptible d'être répliqué dans d'autres zones de santé (atteinte estimée à 80%).
- Minimisation des risques de détournement ou de mauvaise gestion, ce qui est crucial pour maintenir la confiance des membres et des bailleurs (atteinte estimée à 60%).

6.5. Durée du Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC) est des 24 mois allant du 05 janvier 2023 au 31

¹ MSC : C'est le Mutuelle de Santé Communautaire mis sur pieds lors de l'exécution du projet

AGR : Ce sont des Activités Génératrices de Revenus mis sur pieds lors de l'exécution du projet



Consulting Group Excellency - COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Décembre 2024. Cette phase qui fait l'objet d'audit (2eme tranche) a une durée de 12 mois ; c'est-à-dire du 13 Janvier au 31 Décembre 2024.

6.6. Budget approuvé :

- a. La subvention reçue de Communaute Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) (1ère tranche est de 37 086,14 USD),
- b. La subvention reçue de Communaute Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) (2ème tranche est de 14 079,9 USD),
- c. Solde du montant final de la subvention (soit 3,42 %) : par Communaute Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) est de 1 814,16 USD,
- d. Qui donnent un total de **52 980,20 USD** reçue de Communaute Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE)

VII. RESULTATS DE L'AUDIT.

7.1. Vérification de la mise en œuvre du projet

La nature des activités délivrées par rapport aux activités prévues et approuvées par **SFAD asbl** a été vérifiée.

Documentation :

- Le document du projet ANNEXE A : Formulaire de projet « Faciliter les Initiatives Locale » n° 16 / LC/Déc/ 024
- Le contrat de subvention n° du contrat : CCW 12. PACMS / LOT.01. 2022 entre Communaute Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) « Bailleur » et Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement, **SFAD asbl** « Bénéficiaire » du 13 Janvier au 31 Décembre 2024, pour le **Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC).**
- Le rapport financier (constitué du plan de trésorerie, du tableau de déclaration de créance et du tableau de suivi budgétaire) et le rapport narratif ;
- Les livres de caisse et de banque ;
- Le registre de présence ;
- Les pièces justificatives.
- Les relevés des comptes.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

7.2. Vérification du système comptable de SFAD asbl

Il a été vérifié :

- si le système comptable (analytique ou autre système interne adéquat) permet d'identifier les sources de financement du projet et les dépenses spécifiques relatives au projet encourus pendant la période contractuelle;
 - si les dépenses/recettes effectives du projet sont enregistrées de façon systématique sous une codification spécifique.
1. Il en résulte que : le système comptable installé permet totalement au comptable de **SFAD asbl** de tenir la comptabilité à travers le tableur Excel qui lui dégage partiellement le résultat comptable qu'il va transférer dans le tableau « Déclaration de créance » et autres tableaux pour établir les états financiers.

7.3 Vérification de l'éligibilité des dépenses déclarées.

7.3.1 Généralités :

a) Objectifs, procédures et étendue des travaux

Nous avons : rapproché tous les virements envoyés dans le compte de SFAD (100 %) aux rapports des comptes relevés auprès de la banque Trust Merchant Bank (TMB) et de transfert émis par la Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE), vérifié les preuves d'encaissements des fonds par **SFAD asbl** (Bon d'entrée caisse ou reçu des fonds établi par **SFAD asbl** et rapproché ces preuves aux livres de banque et de caisse ; demandé la confirmation par les relevés de compte qui permettent de connaître toutes les opérations enregistrées sur les comptes bancaires & les soldes ainsi que les autorisations de transfert de fonds par le bailleur COCOWE, des montants globaux transférés à Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement, **SFAD asbl**.

La cohérence arithmétique des tableaux et la cohérence entre tableaux du rapport financier et la bonne affectation des dépenses ont été vérifiées.

Il a également été vérifié sur la base d'un sondage significatif et par interrogation de la comptable et la Coordinatrice de **SFAD asbl** :

- si les dépenses avaient un lien direct avec le projet et étaient nécessaires à sa mise en œuvre;
- si les dépenses qui étaient prévues dans le budget initial et ont été réellement encourues (affectées) en faveur du projet ou les bénéficiaires (les membres des ménages dans des communes ciblées) et/ou les partenaires ;
- si l'affectation des dépenses est correcte ;
- si les dépenses sont justifiées par des pièces comptables conformes aux normes & droits comptable en vigueur aux ASBL;
- si les dépenses sont enregistrées dans les comptes de **SFAD asbl**;



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -

Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

- si les dépenses sont encourues durant la durée du projet ;
- si les paiements ont été exécutés par **SFAD asbl** ;
- si les taux de change utilisés sont corrects.

Il en résulte que: *toutes les dépenses encourues pendant la période contractuelle sont considérées éligibles et les coûts réels ont été enregistrés dans la comptabilité de SFAD asbl.*

7.3.2. Coût des Charges administratives. (Compte : 1.) : USD 11 436, 00

Il est composé des sous comptes : Personnel technique et personnel de gestion. C'est ainsi, nous avons :

- **Le sous compte Frais de Fonctionnement :**

- Location Bureau
- Internet
- Électricité et eau
- Transport
- Frais bancaires

- **Le sous compte Rémunérations / Salaires:**

- Coordonnateur du projet
- Comptable
- Responsable du suivi et évaluation
- Responsable de santé
- Responsable des AGR

Les dépenses des Charges administratives (Frais de fonctionnement et Rémunérations / Salaires) ont été examinées pour vérifier :

- si elles sont payées et imputées au projet en fonction du temps réel consacré au projet;
- si le travail a été fait pendant la période contractuelle ;
- si le temps consacrés au projet est régulièrement documenté à l'aide de feuilles de présences approuvées par la personne compétente.

Ce compte représente **15,10%** du montant total du budget alloué à SFAD pour la période de 12 mois c'est à dire du 13 Janvier au 31 Décembre 2024. Il couvre les frais de fonctionnement, les salaires du staff local ainsi que les charges diverses du personnel.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Tableau de ventilation des charges des ressources humaines du projet :

A. Charges administratives

	Description	Compte Ressources humaines			Dépenses déclarées (DD)	Dépenses auditées (DA)	Écart observé (F-DA)
		Financement de COCOWE	Contributions SFAD asbl	Total du fonds (F)			
A	Charges administratives						
A.1.	Frais de Fonctionnement						
A.1.1.	Location Bureau	1800	0	1800	1800	1 800,00	0
A.1.2	Internet	540	0	540	540	540	0
A.1.3	Électricité et eau	0	120	120	120	120	0
A.1.4	Transport	0	564	564	564	564	0
A.1.5	Frais bancaires	60	0	60	60	60	0
Sous - total. C.1		2 400,00	684,00	3 084,00	3 084,00	3 084,00	0
A.2	Rémunération du Personnel						
A.2.1	Coordonnateur du projet	2400	0	2400	2400	2 400,00	0
A.2.2	Comptable	1 752,00	0	1 752,00	1 752,00	1 752,00	0
A.2.3	Responsable du suivi et évaluation	0	1800	1800	1800	1 800,00	0
A.2.4	Responsable de santé	1200	0	1200	1200	1200	0
A.2.5	Responsable AGR	0	1200	1200	1200	1200	0
Sous - total. A.2		5 352,00	3 000,00	8 352,00	8 352,00	8 352,00	0
Total des charges administratives		7 752,00	3 684,00	11 436,00	11 436,00	11 436,00	0

Il en résulte que : les prévisions allouées pour le personnel ont été respectées. Le système de gestion et de comptabilité pour assurer l'allocation adéquate des coûts des Ressources humaines du projet est à améliorer et les prévisions allouées pour les charges d'équipements, fournitures composées des sous comptes : les sous compte location de moto, Bureau local & autres coûts et services ont été respectées. Il faut signaler en outre que les commissions bancaires et la TVA ont été inséré dans ces charges d'équipements, fournitures. Retenons qu'elles ont été retenues par le banquier lors de transfert des fonds du projet ainsi divers retraits réalisés. Le système de gestion et de comptabilité pour



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

assurer l'allocation adéquate des coûts du fonctionnement du projet et des charges bancaire (Frais sur retrait en cash + TVA charge,...) est à améliorer.

Documentation:

- L'Accord de financement entre Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) et Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (SFAD asbl) du 12 Décembre 2022 ;
- *Les clauses additionnelles (réf : les Pièces justificatives, les relevés des comptes) ;*
- Les fiches de salaires ou bulletins de paie;
- Les feuilles des présences ;
- Les contrats d'emploi ;
- Les dossiers personnels des agents ;
- Les déclarations des montants versées par les tierces ;
- Le rapport financier du projet ;
- Le rapport narratif (final) du projet ;
- Les différents contrats signés avec des tierces et fournisseurs ;
- Les comptes du projet ;
- *Divers autres documents du projet ; (p.ex. Déclaration des créances, le plan de trésorerie, législation fiscale, suivi budgétaire, formulaire de calcul du coût horaire ou journalier du personnel, ...).*

7.3.3. Coût d'investissement, (Compte : 2.) : USD 38 000, 00

Il est composé des sous comptes : Location de moto, Bureau local et Autres coûts et services. C'est ainsi, nous avons :

Il est composé des sous comptes ci – après :

- **Mise en place institutionnelle de la mutuelle:**
 - Élaboration des statuts inclusifs et enregistrement légal
 - Équipements et outils de gestion
- **Accès aux soins et fonds de garantie santé**
 - Conventions sanitaires
 - Fonds de garantie santé (priorité ménages vulnérables)
- **Promotion de l'économie communautaire inclusive**
 - Formation AGR et épargne solidaire
 - Fonds d'appui aux initiatives économiques des groupes vulnérables.

Les dépenses de **Mise en place institutionnelle de la mutuelle**, d'**Accès aux soins et fonds de garantie santé** et de la **Promotion de l'économie communautaire inclusive** ont été examinées pour vérifier :

- si elles sont payées et imputées au projet en fonction de la réalité des charges d'investissement du projet ;
- s'ils sont spécifiquement liés à la mise en œuvre du projet.
- si tous les frais ont été payés.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

- si toutes les dépenses concernées au projet ont été régulièrement et totalement payées. Ce compte couvre le frais de la mise en place d'institutionnelle de mutuelle, l'accès aux soins et fonds de garantie santé et la promotion de l'économie communautaire inclusive. Il représente **50,20 %** du montant total du budget alloué à SFAD pour la période de 12 mois c'est à dire du 13 Janvier au 31 Décembre 2024.

B. Charges d'investissement

Tableau de ventilation des charges liées aux équipements, Outils, fonds de garanties & fonds d'appui aux initiatives économiques :

	Description	Compte Charges d'investissement			Dépenses déclarées (DD)	Dépenses auditées (DA)	Écart observé (F-DA)
		Financement de COCOWE	Contributions SFAD asbl	Total du fonds (F)			
B.	Charges d'investissement						
B.1	Mise en place institutionnelle de la mutuelle						
B.1.1.	Élaboration des statuts inclusifs et enregistrement légal	0,00	4000	4 000,00	4 000,00	4 000,00	0
B.1.2.	Équipements et outils de gestion	0,00	4000	4 000,00	4 000,00	4 000,00	0
Sous - total		0,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	0,00
B.2	Accès aux soins et fonds de garantie santé						
B.2.1.	Conventions sanitaires	3 000	0	3000	3000	3000	0
B.2.2	Fonds de garantie santé (priorité ménages vulnérables)	15 000	0	15000	15000	15000	0
Sous - total		18 000,00	0,00	18 000,00	18 000,00	18 000,00	0,00
B.3	Promotion de l'économie communautaire inclusive						
B.3.1.	Formation AGR et épargne solidaire	0	4500	4 500	4500	4 500,00	0
B.3.2.	Fonds d'appui aux initiatives économiques des groupes vulnérables	7 500	0	7 500	7500	7 500,00	0
Sous total		7 500,00	4 500,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00
Total des charges d'investissement		25 500,00	12 500,00	38 000,00	38 000,00	38 000,00	0,00



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Il en résulte que : les prévisions allouées pour l'investissement ont été respectées. Le système de gestion et de comptabilité pour assurer l'allocation adéquate des coûts de la mise en place institutionnelle de la mutuelle, de l'accès aux soins et fonds de garantie santé et la promotion de l'économie communautaire inclusive du projet ont été respectées.

Documentation:

- L'Accord de financement entre Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) et SFAD du 12 Décembre 2022 ;
- Les clauses additionnelles (réf : les Pièces justificatives, les relevés des comptes) ;
- Le rapport financier du microprojet (harmonisé) ;
- Le rapport narratif (final) du microprojet ;
- Les déclarations des montants versées par les tierces ;
- Le différent contrat signés avec des tierces et fournisseurs ;
- Les comptes du microprojet et Tableau de Déclaration de créance ;
- Divers documents sur la prolongation (sans cout supplémentaires) du microprojet ;
- Autres documents (p.ex. contrat de location,...).

7.3.4. Coût d'Activités (Activités n°1, 2, 3, 4, 5,6) (Compte : 5.) : 26 135,56 USD

Il est composé des sous comptes ci – après :

- **Activité n°1. Atelier de lancement du projet**
 - Location salle de travail
 - Transport des participants (Aller – Retour)
 - Restauration des participants
- **Activité N°2. Installation de la Mutuelle de santé**
 - Étude de faisabilité et diagnostic communautaire.
 - Sensibilisation et mobilisation communautaire.
 - Élaboration des statuts et règlements intérieurs.
 - Enregistrement légal de la mutuelle.
- **Activité n°3. Renforcement des capacités (genre & inclusion)**
 - Formation des comités de gestion et de contrôle.
 - Appui à la mise en place des outils de gestion administrative et financière.

Activité n°4. Accompagnement en soins de santé

- Négociation et signature de conventions avec les structures de santé.
- Mise en place du panier de soins de santé primaire.
- Subvention partielle des cotisations pour les ménages les plus vulnérables.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Activité n°5. Accompagnement aux activités économiques

- Formation des membres aux AGR et à l'épargne solidaire.
- Mise en place de groupes d'épargne et de crédit communautaires.
- Appui au démarrage de micro-initiatives économiques.

Activité N° 6. Suivi, évaluation et capitalisation

- Mise en place d'un système de suivi-évaluation.
- Évaluations périodiques et capitalisation des bonnes pratiques.

Les dépenses liées aux coûts d'Activités (Activités n°1, 2, 3, 4, 5,6) ont été examinées pour vérifier :

- si elles sont payées et imputées au projet en fonction de la réalité des charges de nouvelles acquisitions du projet;
 - s'ils sont spécifiquement liés à la mise en œuvre du projet.
 - si toutes les dépenses qui concernent l'acquisition (investissements) au projet ont été régulièrement et totalement payées.
- Ce compte couvre le coût d'Activités (Activités n°1, 2, 3, 4, 5,6) de l'organisation SFAD en dépenses diverses comme :

Location salle de travail, transport des participants A/R, restauration des participants lors de lancement du projet ; Étude de faisabilité et diagnostic communautaire. Sensibilisation et mobilisation communautaire. Élaboration des statuts et règlements intérieurs, Enregistrement légal de la mutuelle, lors de l'installation de la mutuelle de santé ; Formation des comités de gestion et de contrôle, appui à la mise en place des outils de gestion administrative et financière, lors de Renforcement des capacités (genre & inclusion) ; Négociation et signature de conventions avec les structures de santé, Mise en place du panier de soins de santé primaire, Subvention partielle des cotisations pour les ménages les plus vulnérables lors de l'accompagnement en soins de santé; Formation des membres aux AGR et à l'épargne solidaire, Mise en place de groupes d'épargne et de crédit communautaires, Appui au démarrage de micro-initiatives économiques lors d'un accompagnement aux activités économiques; Mise en place d'un système de suivi-évaluation, Évaluations périodiques et capitalisation des bonnes pratiques lors de Suivi, évaluation et capitalisation. Il représente **34,53 %** du montant total du budget alloué à SFAD pour la période de 12 mois c'est - à - dire du 13 Janvier au 31 Décembre.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Le tableau en dessous essaye de ventiler le montant de la manière ci-après :

C. Charges d'Activités

	Description	Compte Charges d'Activités			Dépenses déclarées (DD)	Dépenses auditées (DA)	Écart observé (F-DA)
		Financement de COCOWE	Contributions SFAD asbl	Total du fonds (F)			
C.	Charges d'Activités						
C.1	Atelier de lancement du projet						
C.1.1	Location salle de travail	0	150	150	150	150	0
C.1.2	Transport des participants (Aller – Retour)	175	0	175	175	175	0
C.1.3	Restauration des participants	175	0	175	175	175	0
Sous – total		350	150	500	500	500	0
C.2.	Installation de la Mutuelle de santé						
C.2.1.	Étude de faisabilité et diagnostic communautaire.	0	950	950	950	950	0
C.2.2	Sensibilisation et mobilisation communautaire.	1350	0	1350	1350	1350	0
C.2.3	Élaboration des statuts et règlements intérieurs.	0	200	200	200	200	0
C.2.4	Enregistrement légal de la mutuelle.	650	0	650	650	650	0
Sous – total		2000	1150	3150	3150	3150	0
C.3	Renforcement des capacités (genre & inclusion)						
C.3.1.	Formation des comités de gestion et de contrôle.	3 500	0	3 500	3500	3500	0



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

C.3.2.	Appui à la mise en place des outils de gestion administrative et financière.	0	3727,42	3 727	3727,42	3727,42	0
Sous – total		3 500	3 727	7 227	7 227	7 227	0
C.4.	Accompagnement en sois de santé						
C.4.1	Négociation et signature de conventions avec les structures de santé.	0	740,38	740,38	740,38	740,38	0
C.4.2	Mise en place du panier de soins de santé primaire.	1750	0	1750	1750	1750	0
C.4.3	Subvention partielle des cotisations pour les ménages les plus vulnérables	0	754	754	754	754	0
Sous – total		1750	1494,38	3244,38	3244,38	3244,38	0
C.5.	Accompagnement aux activités économiques						
C.5.1	Formation des membres aux AGR et à l'épargne solidaire.	1200	0	1200	1200	1200	0
C.5.2	Mise en place de groupes d'épargne et de crédit communautaires.	1 850	0	1850	1850	1850	0
C.5.3	Appui au démarrage de micro-initiatives économiques	5 250	0	5250	5250	5250	6,44%
Sous - total.		8 300,00	0,00	8 300,00	8 300,00	8 300,00	0,00
C.6	Suivi, évaluation et capitalisation						
C.6.1.	Mise en place d'un système de suivi-évaluation	2 328	0	2 328	2328,2	2328,2	0
C.6.2.	Évaluations périodiques et capitalisation des bonnes pratiques	1 386	0	1 386	1386	1386	0



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Sous – total	3 713,76	0,00	3 714	3 714	3 714	0
Total des charges d'Activités	19 613,76	6 521,80	26 135,56	26 135,56	26 135,56	0,00

Il en résulte que : les prévisions allouées pour le coût d'Activités (Activités n°1, 2, 3, 4, 5,6) ont été respectées. Le système de gestion et de comptabilité pour assurer la réalisation des d'Activités (Activités n°1, 2, 3, 4, 5,6) pour le fonctionnement du projet est à améliorer.

Documentation:

- L'Accord de financement entre Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) et Solidarité des Femmes pour l'Assistance et le Développement (SFAD asbl) du 12 Décembre 2022 ;
- Les clauses additionnelles (réf : les Pièces justificatives, les relevés des comptes) ;
- Le rapport financier du microprojet (harmonisé) ;
- Le rapport narratif (final) du microprojet ;
- Le différent contrat signés avec des tierces et fournisseurs ;
- Les comptes du microprojet et Tableau de Déclaration de créance ;
- Divers documents sur la prolongation (sans cout supplémentaires) du microprojet ;
- Autres documents (p.ex. bordereau de livraison,...).

SNYHESE DES TOUS LES COMPTES

11.2 Récapitulatif du budget

	Rubriques principales	Total Montant (USD)
A	Charges administratifs	11 436,00
B	Charges d'investissement	38 000,00
C	Charges d'activités	26 135,56
D	Solde	61,44
	Total général	75 686,00

Description		Financement de COCOWE	Contributions SFAD	Dépenses déclarées (DD)	Dépenses auditées (DA)	Écart observé (R-DA)
Solde du 31 Décembre 2024	En Banque	0	0	0	0	0
	En en caisse	61,44	0	0	61,44	0
Total couts des administratifs (Compte I)		7 752,00	3 684,00	11 436,00	11 436,00	0



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Total couts d'investissement (Compte II)	25 500,00	12 500,00	38 000,00	38 000,00	0
Total couts des Activités (Compte III)	19 613,76	6 521,80	26 135,56	26 135,56	0,00
TOTAL DES COÛTS	52 980,20	22 705,80	75 686,00	75 686,00	0,00

ETAT SYNTHETIQUE DES RECETTES ET DES DEPENSES DU PROJET :

Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC).

I. RECETTES		MONTANT EN \$us
Report 2024 (au 31 Décembre 2023) ²		61,44
Subventions reçues de COCOWE pour 12 mois		52 980,20
Apport propre SFAD asbl		22 705,80
TOTAL RECETTES		75 747,44
II. DEPENSES		
1.0.	Coût de l'administratifs	11 436,00
2.0.	Couts d'investissement	38 000,00
3.0.	Coût d'activités (Activités n° 1, 2, 3, 4, 5 et 6)	26 135,56
TOTAL DEPENSES		75 571,56
FLUX FINANCIER DE LA PERIODE		
1.0.	Solde Banque (fonds SFAD) au 31/ 12 / 2023	61,44
2.0.	Subventions reçues de COCOWE	52 980,20
3.0.	Apport propre de SFAD asbl	22 705,80
4.0.	Recettes totales de la période	75 747,44
5.0.	Dépenses totales de l'année	75 571,56
6.0.	Différence de change	00,00
7.0.	Solde en Banque (TMB) au 31/12/2024	00,00
8.0.	Solde en caisse (SFAD) au 31/12/2024	175,88

² Aucun chiffre n'a été reporté dans le compte de SFAD selon le document « Déclaration de créance » néanmoins, le relevé de compte du mois de Décembre 2023 a repris une somme de USD 61,44 (en date du 03 Janvier 2024 lors de transfert de la 1ere tranche).



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

Il apparait clairement que les **175, 88 USD** comme solde à l'heure où nous clôturons l'audit, c'est trouvé dans la caisse de SFAD.

Le solde de la période d'exécution du projet de 12 mois c'est - à - dire du 13 Janvier au 31 Décembre 2024 est de **175, 88 USD**. Il représente **0,15 %** du montant total du budget alloué à SFAD.

7.3.5. Coûts inéligibles

Il a été examiné s'il y a eu de coûts inéligibles selon l'accord de financement du 12 Décembre 2022. Toutes les pièces justificatives ont été présentées et elles ont fait l'objet d'audit. Les pièces internes doivent être uniformes et standard et certaines d'autres doivent faire l'objet de l'amélioration.

7.4. *État des dépenses calculées après l'audit en rapport avec la subvention reçues pour le projet.*

Après l'analyse des dépenses de **SFAD asbl** qui a été réalisé par nous. Partant de l'état des dépenses remis par **SFAD asbl**, toutes les dépenses ont été éligibles. Pour les 100 % de dépenses qui sont supportées par la subvention de COCOWE (100,00%), ils se présentent synthétiquement de la manière ci-après :

Projets	Subventions reçues en USD	Dépenses totales en USD
	61,44	--
Financement COCOWE	52 980,20	52 865,76
Apport propre de SFAD asbl	22 705,80	22 705,80
Total	75 747,44	75 571,56

7.5. *Relevé des dépenses et des recettes*

Il a été examiné :

- si les contributions de la Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) pour la communauté sont de nature financière ;
- si les ressources financières correspondent aux conventions conclues le financement de COCOWE avec SFAD ;
- si les fonds destinés au financement du microprojet de la Communauté Congolaise de Windsor-Essex (COCOWE) ont été en dollars américains.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

VIII. ANALYSE DU CONTROLE INTERNE

8.1. RAPPORT SUR LES PROCEDURES DE GESTION

- a. Dans le cadre de notre mission, nous avons procédé à la revue de l'organisation administrative, comptable et financière de **SFAD asbl** telle que pratiquée pendant la période de réalisation des activités auditées. Nous avons également évalué le système de contrôle interne de **SFAD asbl** par rapport aux pratiques historiques de bonne gestion et au manuel des procédures de gestion administratives, financières & logistiques de **SFAD asbl**.
- b. Une revue de l'organisation administrative et financière a pour objectif la formulation des recommandations favorisant l'amélioration des performances dans la gestion de l'organisation, du manuel des procédures. Elle permet en même temps de garantir la fiabilité de l'information comptable et financière produite par le système comptable de l'organisation, le respect des dispositions légales ou réglementaires tant du pays que de l'organisation ainsi que la protection du patrimoine de cette dernière.
- c. Notre revue du système de contrôle interne a consisté d'une part à évaluer les procédures pratiques d'encaissement et de décaissement des fonds en relevant les insuffisances et en identifiant les contrôles existants et, d'autre part, à vérifier le fonctionnement effectif de ces contrôles existants durant la période sous examen.
- d. Pour vérifier le fonctionnement effectif des contrôles internes identifiés, nous avons procédé par sondage, aux entretiens directs et non structurés avec la Coordinatrice, la comptable sans oublier ainsi que d'autres personnes ou organes concernés dans le contrôle interne. Ces personnes/organes nous ont été d'une grande utilité par leurs explications claires sur le fonctionnement tant sur le plan technique, administratif, financier que logistique.
- e. Au terme de nos travaux d'audit, nous n'avons pas décelé des insuffisances liées à la mise en œuvre du projet. La seule insuffisance que nous avons eu est liée à l'administration et gestion des ressources humaines (des dossiers incomplets des agents, manque des certains PV des réunions des organes, ...)



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

8.2. MECANISMES DU CONTROLE INTERNE

8.2.1. Procédures de gestion

a. Procédures administratives

L'audit a relevé que les réunions statutaires connaissent une certaine régularité dans leur tenue. Les comptes rendus y relatifs ne sont pas régulièrement archivés. Les dossiers des certains agents sont incomplets.

b. Procédures financières

Les procédures financières n'a pas fait signe d'une irrégularité quelconques. La conformité aux normes règlementaires ainsi que certaines obligations fiscales doivent être respecté.

c. Procédures comptables.

Les procédures comptables sont automatisées. **SFAD asbl** utilise le logiciel Microsoft Excel qui est un tableur électronique. Un tableur qui permet d'effectuer des opérations comptables de manière rapide et précise. Madame le comptable utilise le logiciel tableur Excel que COCOWE leur avait doté qui contient le budget, le tableau de suivi financier, le plan de trésorerie et Madame le responsable administratif et financier y enregistre la Déclaration des créances pour sortir des données servant à établir les états financiers et en fin le rapport financier.

8.2. EXAMEN DES DOCUMENTS COMPTABLES ET PIECES JUSTIFICATIVES.

Après l'analyse des documents et l'évaluation des principes comptables, nous avons remarqué ce qui suit :

8.2.1. Trésorerie.

La procédure d'encaissement et de décaissement des fonds est respectée et le classement des pièces s'y rapportant.

En plus, l'utilisation du logiciel Microsoft Excel qui est un tableur électronique rend la tenue de la comptabilité facile et arrange automatiquement certaines informations comptables jusqu'au rapport financier (ou centralisateur) et c'est à partir de ce logiciel que les données servent à établir différents tableau nécessaires (le budget, le tableau de suivi financier, le plan de trésorerie et la Déclaration des créances) pour sortir les rapports financiers (mensuel, trimestriel,...)



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

8.2.2. Charges.

- Les dépenses sont enregistrées selon le respect des rubriques et lignes budgétaires;
- L'impôt sur les salaires du personnel n'était pas prélevé et payé, la déclaration de sommes versées aux tiers qui est une obligation légale n'était pas faite trimestriellement.

8.2.3. Charges sociales.

- Les quotes – parts ouvrières n'étaient prélevées et n'étaient pas non plus payées du fait qu'elles doivent être payées avec le 13 % du quote – part patronales

Notons que si il se pose un problème des libellés pour l'enregistrement des dépenses, toutes les charges sont bien enregistrées et sont accompagnées des pièces justificatives y afférents sauf les déclarations de sommes versées aux tiers, le paiement des IPR (Impôt), les charges liées à l'INPP et à l'ONEM n'étaient pas payés auprès des services habilité à collecter les impôts et diverses redevances.

8.2.4. Comptabilité.

- La comptabilité est tenue suivant le système classique et au respect des principes comptables universellement admis ;
- Les travaux (inventaires) extra comptables n'étaient pas tenus³.
- Il y a une confusion des libelles sur les factures, les bons de sortie caisse,....

Au vu de quelques irrégularités constatées nous avons formulé les recommandations ci-après :

DOMAINES	Recommandations
A – TEXTES DE BASE	Nous recommandons à SFAD asbl ce qui suit : - Élaboration du barème des missions ou frais des missions. - Élaboration du barème salarial.
B - TENUE DU DOSSIER DU PERSONNEL	Nous recommandons à SFAD asbl ce qui suit : - Le dossier du personnel doit être complété ;
C - TENUE DE LA COMPTABILITE	Nous recommandons à SFAD asbl ce qui suit : - Régularisation des dossiers de CNSS - Élaborer le tableau d'amortissement - Tenir l'inventaire extra- comptables chaque fois avant la fin de l'exercice de chaque projet et/ou fin d'exercice comptable (ou avant l'inventaire comptable), - Planifier pour chaque projet à exécuter comme : les

³ L'inventaire extra comptable n'a été pas tenu et le cahier d'inventaire n'existe pas parmi les documents demandés



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

	IPR et diverses redevances, les charges à payer auprès de l'INPP, l'ONEM, - Les archives des copies de déclaration des sommes versées aux tiers auprès de service de fisc doivent contenir le montant des sommes versées, - Procéder au paraphe de chaque page des contrats par les deux parties, - Remplacer les factures non oblitérés par des factures ayant la mention d'oblitération (payé cash) - Compléter les signatures sur quelques bons de sorties caisse qui en manquent, - Harmoniser certaines libellés entre les états de besoin, les bons de sortie caisse et les factures y afférentes, - Harmoniser certains libellés de bon d'entré caisse - Établir des PV de contrôle de caisse - Établir un bon de sortie caisse par opération - Écrire des libellés sur des bons de sortie caisse qui convient réellement aux opérations passées.
D. L'ADMINISTRATION	Nous recommandons à SFAD asbl ce qui suit : - Archiver régulièrement les comptes rendus dans les classeurs - Établir des contrats de travail à durer déterminé ou des contrats liés à l'ouvrage.

PLAN DE MISE EN APPLICATION DES RECOMMANDATIONS

Ce rapport portant sur le contrôle interne de **SFAD asbl** dans l'exécution du **Projet d'appui à la création d'une mutuelle de santé (MUSAADA - AFYA) et la promotion de l'économie communautaire pour un accès durable aux soins de santé primaire à Uvira (RDC)** qui comporte des constats relevés au cours de notre mission. Les recommandations formulées pour l'amélioration du système en place sont accompagnés d'un plan de mise en application des recommandations.



Consulting Group Excellency

- COGEX sarl -



Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

En tenant compte des priorités, le plan élaboré de concert avec l'organisation **SFAD asbl** pour la mise en application des recommandations formulées se présente comme suit :

N°	Travail à faire	Responsable
1	Textes de base (textes légaux)	La Coordinatrice et le chargé du projet en collaboration avec le CA
2	Tenue du dossier du personnel	Le comptable et le responsable de service administratif sous la supervision directe de la Coordinatrice.
3	Tenue de la comptabilité	La Comptable et le responsable de service administratif sous la supervision directe de la Coordinatrice.
4	Régularisation des documents de caisse	La caissière sous la supervision directe de la Comptable & du responsable de service administratif ainsi que la Coordinatrice.
5	Régularisation des documents administratifs	Le responsable de service administratif sous la supervision du Coordinateur en collaboration avec le CA

CONCLUSIONS

Conformément aux termes de référence, nous avons audité les comptes de l'organisation **SFAD asbl** de manière ci-après :

- nous avons effectué l'audit organisationnel de **SFAD asbl**,
- nous avons fait le rapprochement entre le mouvement de trésorerie et les rapports budgétaires ;
- nous avons analysé les dépenses réelles par rapport au budget, l'enregistrement des frais de fonctionnement, les événements qui ont pu avoir des répercussions financières sur l'exécution de projet ;
- nous avons constaté que les livres de banque et les livres de caisse sont tenus en dollars, par conséquent les différences de change sont trop minimes et presque insignifiantes.

Compte tenu des points ci-dessus, sommes à même de certifier que l'organisation **SFAD asbl** a respecté les conventions avec COCOWE et que les montants figurants dans le rapport financier final du projet ont réellement été dépensés pour la réalisation du projet qui lui a été assigné. Le Projet s'est clôturé avec un solde d'USD **175,88** en caisse.

Nous tenons à remercier Madame la Coordinatrice de SFAD asbl, ainsi que toute l'équipe en service de **SFAD asbl** pour l'accueil et la coopération dont ils ont fait montre au cours de notre mission.



Consulting Group Excellency - COGEX sarl -

Tel: [+243] 976 000 245, 81 280 66 68.

N° 029, avenue Nyofu, C. Ibanda, Ville de Bukavu, Province du Sud - Kivu, RDC

E-mail: cogex2017@gmail.com

ANNEXES

- **Rapport financier du projet** (du 13 Janvier au 31 Décembre 2024)
- **Rapport narratif du projet** (du 13 Janvier au 31 Décembre 2024)
- **Liste des matériels acquis lors d'exécution du projet** (du 13 Janvier au 31 Décembre 2024)