



CTB

**AGENCE BELGE
DE DÉVELOPPEMENT**

Rapport Clôture Financière

Titre projet	<u>Appui au secteur de microfinance - Phase I: Appui institutionnel PAMIF 1</u>
Code Navision	SEN0702011
NI Code	30032/71
Budget Régie	€ 490 422.49
Budget Cogestion	€ 1 109 577.51

Draft

Date

REMARQUE : en cas de reprise du projet par la CTB au moment de sa création, les budgets renseignés ci-dessus sont ceux dont la CTB a repris la responsabilité, c'est-à-dire tels qu'ils apparaissent dans la convention de reprise, et tels que modifiés par les éventuels avenants ultérieurs.
Il ne s'agit donc pas des budgets mentionnés dans la convention spécifique.

Table des matières

1. Vue d'ensemble Réconciliation Régie

2. Vue d'ensemble Dépenses Régie après clôture

3. Vue d'ensemble Cogestion

Annexes

Annexe 1 Fonds transférés au projet

Annexe 2 Paiements faits pour le projet

Annexe 3 Fonds remboursés

Annexe 4 Comptes

Annexe 5 Dépenses communiquées / justifiées

Annexe 6 Justifications (Regie)

Annexe 7 Transferts entre régie et cogestion

1. VUE D'ENSEMBLE RECONCILIATION REGIE

TABLEAU 1 : RECONCILIATION REGIE (EUR)	
Financement du Projet (montant 1)	492 388.02 €
Fonds transférés au projet	248 000.00 €
Paielements faits par la CTB pour le projet	244 388.02 €
Assistance technique (salaire uniquement)	0.00 €
Autres paielements (y compris AT autres que salaire)	244 388.02 €
Fonds remboursés (montant 2)	17 506.41 €
FONDS TOTAUX DEPENSES (montant 3)	474 881.61 €
MONTANTS TOTAUX JUSTIFIES (montant 4)	474 881.61 €
Différence à justifier (montant 5)	0.00 €

Financement du projet 492 388.02 €

Définition : le financement du projet est défini comme la somme des fonds transférés au projet et des paielements faits directement par la CTB pour le projet.

Un montant total de 248000 EUR a été transféré au projet depuis le début/la reprise jusqu'à la fin du projet . Vous trouverez en annexe 1 une vue d'ensemble des transferts.

La CTB a effectué directement des paielements pour un montant total de 244388.02 EUR. Les dépenses pour l'assistance technique ont été de 0 EUR. Le montant des factures payées directement par la CTB est de 244388.02 EUR.Vous trouverez en annexe 2 une vue d'ensemble de tous ces paielements.

Fonds remboursés 17 506.41 €

Définition : le montant est la somme des montants encore disponibles sur les comptes du projet à la fin de celui-ci, convertis en EUR.

Ce montant a été re-transféré à la CTB. Vous trouverez en annexe 3 l'information relative aux fonds remboursés et leur valeur correspondante en euros.

Fonds totaux dépensés 474 881.61 €

Définition : les fonds totaux dépensés sont calculés comme l'écart entre le financement du projet et le solde (les fonds remboursés).

Montants totaux justifiés 474 881.61 €

Définition : ceci est le montant total de dépenses justifiées à la DGCD. En annexe 5, vous trouverez une vue d'ensemble des dépenses rapportées. En annexe 6, vous trouverez une vue d'ensemble des dépenses justifiées et des avances reçues par la DGCD.

Différence à justifier 0.00 €

Définition : la différence à justifier est l'écart entre les fonds totaux dépensés et les montants totaux justifiés. En général, elle provient d'écarts de taux de change.

La différence à justifier est égale à 0 EUR. La différence à justifier est distribuée proportionnellement sur les lignes de rapportage DGCD concernées (à l'exclusion de la ligne AT). Un aperçu est présenté à la table 2.

2. VUE D'ENSEMBLE DEPENSES REGIE

TABLE 2

	Enregistré dans Navision & justifié	Correction taux de change	Montant final
Assistance technique (tout compris)		-	0.00 €
Bourses	51 695.54 €	0.00 €	51 695.54 €
Dépenses opérationnelles	349 661.45 €	0.00 €	349 661.45 €
Consultants	157 269.40 €	0.00 €	157 269.40 €
Formation		0.00 €	0.00 €
Dépenses opérationnelles	192 392.05 €	0.00 €	192 392.05 €
Investissement	76 524.62 €	0.00 €	76 524.62 €
Equipement	76 524.62 €	0.00 €	76 524.62 €
Constructions		0.00 €	0.00 €
Aide financière	-3 000.00 €	0.00 €	-3 000.00 €
Evaluation & Autres		0.00 €	0.00 €
TOTAL	474 881.61 €	€ 0.00	€ 474 881.61

La différence ou correction pour le taux de change est distribuée proportionnellement sur les différentes lignes à la DGCD (à l'exclusion de l'assistance technique)

Le budget total régie était : € 490 422.49

Le pourcentage du budget dépensé est : 96.8%

Le solde budgétaire en REGIE est : € 15 540.88

3. VUE D'ENSEMBLE COGESTION

Le budget total pour la cogestion était de 1109577.51 EUR.

Un montant total de 1100000 EUR a été transféré au projet. En annexe 1 vous trouverez une vue d'ensemble des transferts.

Budget	€ 1 109 577.51
Transferts au Projet (annexe 1)	€ 1 100 000.00
Fonds remboursé à la CTB (annexe 3)	-€ 27 214.30
Montant Final réellement transféré au projet	€ 1 072 785.70
Solde non transféré	€ 36 791.81

Le pourcentage du budget transféré est : 96.68%

Dépenses enregistrées * (annexe 5)	€ 1 072 785.70
------------------------------------	----------------

Le solde budgétaire en COGESTION est : € 36 791.81

		Destinataire	Régie / Cogestion
Fonds transférés sur décision SMCL (annexe 3)		0	0

* Les dépenses enregistrées ne sont pas nécessairement égales à la différence entre le budget transféré et les soldes en banque suite des écarts de conversion.

ANNEXE 1

FONDS TRANSFERES AU PROJET

Les tableaux suivants donnent une vue générale des transferts vers le projet qui ont été faits par Bruxelles (HQ ou DGCD) ainsi que par la représentation.

On fait la distinction entre les transferts effectués par Bruxelles et les transferts effectués par la représentation, ainsi qu'entre les transferts régie et cogestion.

Il est important d'exprimer en EUR le montant total des fonds reçus par le projet (=devise du budget). Si le projet a reçu des fonds dans une devise autre que l' EUR, il faut déterminer la valeur en EUR de ce transfert. Pour les transferts effectués par HQ, on utilise le taux de change appliqué par la banque au moment du transfert. Pour les transferts effectués par la représentation, on utilise le taux moyen mensuel de la Banque Nationale de Belgique.

TRANSFERTS HQ AU PROJET

REGIE

N°	a MONTANT HQ (Transfert OUT)	b DEVISE HQ (Transfert OUT)	c DATE HQ (Transfert OUT)	d MONTANT P (Transfert IN)	e DEVISE P (Transfert IN)	f DATE P (Transfert IN)	g EUR Taux de change du transfert OUT (1 EUR = ?)	h MONTANT transféré par HQ (EUR)
1	10 000.00		20/03/2008	6 559 570.00	Xof	21/03/2008	1.00	10 000.00 €
2	25 000.00		17/04/2008	16 398 925.00	Xof	18/04/2008	1.00	25 000.00 €
3	23 000.00		4/07/2008	15 087 011.00	Xof	7/07/2008	1.00	23 000.00 €
4	39 000.00		7/04/2009	25 582 323.00	Xof	9/04/2009	1.00	39 000.00 €
5	15 000.00		9/07/2009	9 839 355.00	Xof	10/07/2009	1.00	15 000.00 €
6	21 000.00		8/10/2009	13 775 097.00	Xof	9/10/2009	1.00	21 000.00 €
7	27 000.00		18/02/2010	17 710 839.00	Xof	19/02/2010	1.00	27 000.00 €
8	15 000.00		8/07/2010	9 839 355.00	Xof	9/07/2010	1.00	15 000.00 €
9	34 000.00		17/03/2011	22 302 538.00	Xof	21/03/2011	1.00	34 000.00 €
10	24 000.00		15/09/2011	15 742 968.00	Xof	15/09/2011	1.00	24 000.00 €
11	15 000.00		22/12/2011	9 839 355.00	Xof	23/12/2011	1.00	15 000.00 €

248 000.00 €

TRANSFERTS HQ AU PROJET

COGESTION

N°	MONTANT HQ (Transfert OUT)	DEWISE HQ (Transfert OUT)	DATE HQ (Transfert OUT)	MONTANT P (Transfert IN)	DEWISE P (Transfert IN)	DATE P (Transfert IN)	EUR Taux de change du transfert OUT (1 EUR = ?)	MONTANT transféré par HQ (EUR)
1	100 000.00	€	17/04/2008	65 595 700.00	Xof	23/04/2008	1.00	100 000.00 €
2	185 000.00	€	3/07/2008	121 352 045.00	Xof	8/07/2008	1.00	185 000.00 €
3	100 000.00	€	2/10/2008	65 595 700.00	Xof	7/10/2008	1.00	100 000.00 €
4	107 000.00	€	7/04/2009	70 187 399.00	Xof	9/04/2009	1.00	107 000.00 €
5	119 000.00	€	9/07/2009	78 058 883.00	Xof	13/07/2009	1.00	119 000.00 €
6	72 000.00	€	8/10/2009	47 228 904.00	Xof	20/10/2009	1.00	72 000.00 €
7	64 000.00	€	4/03/2010	41 981 248.00	Xof	8/03/2010	1.00	64 000.00 €
8	66 000.00	€	8/07/2010	43 281 462.00	Xof	12/07/2010	1.00	66 000.00 €
9	97 000.00	€	13/01/2011	63 627 829.00	Xof	14/01/2011	1.00	97 000.00 €
10	66 000.00	€	7/07/2011	43 293 162.00	Xof	11/07/2011	1.00	66 000.00 €
11	66 000.00	€	29/09/2011	43 293 162.00	Xof	30/09/2011	1.00	66 000.00 €
12	58 000.00	€	22/12/2011	38 045 506.00	Xof	27/12/2011	1.00	58 000.00 €

1 100 000.00 €

dont solde à la reprise	
dont total transféré par la DGCD entre la date de la reprise et le 1er janvier 2003	
dont total transféré par la CTB après le 1er janvier 2003	1 100 000.00 €
dont autres transferts (fonds de réemploi, autre projet, ...)	

TRANSFERTS RR AU PROJET

REGIE

N°	MONTANT RR (Transfert OUT)	DEVISE RR (Transfert OUT)	DATE RR (Transfert OUT)	MONTANT P (Transfert IN)	DEVISE P (Transfert IN)	DATE P (Transfert IN)	EUR Taux de change du transfert OUT (1	MONTANT transféré par RR (EUR)

0.00 €

TRANSFERTS RR AU PROJET

COGESTION

N°	MONTANT RR (Transfert OUT)	DEVERSE RR (Transfert OUT)	DATE RR (Transfert OUT)	MONTANT P (Transfert IN)	DEVERSE P (Transfert IN)	DATE P (Transfert IN)

EUR Taux de change du transfert OUT (1 EUR = 2)	MONTANT transféré par RR (EUR)

0.00 €

ANNEXE 2

PAIEMENTS POUR LE PROJET

Les tableaux suivants donnent une vue générale des paiements qui ont été effectués par Bruxelles (HQ ou DGCD) ou par la représentation pour le projet.

On fait la distinction entre les paiements effectués par Bruxelles et par la représentation, ainsi qu'entre les paiements régie et cogestion.

Il est important d'exprimer en EUR le montant total des paiements effectués pour le projet (=devise du budget). Si le paiement a été effectué dans une devise autre que l' EUR, il faut déterminer sa valeur en EUR. Pour les paiement effectués par HQ, on utilise le taux de change en vigueur au moment du paiement. Pour les paiements effectués par la représentation, on utilise le taux moyen mensuel de la Banque Nationale de Belgique.

PAIEMENTS HQ PAR PROJET

ASSISTANCE TECHNIQUE

Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	TOT
						0.00 €

AUTRES PAIEMENTS

Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	TOT
75 137.33 €	7 143.09 €	59 392.88 €	54 144.92 €	66 319.80 €	-17 750.00 €	244 388.02 €

PAIEMENTS RR POUR LE PROJET (Dépenses)

REGIE

N°	a MONTANT	b DEVISE	c DATE	d EUR Taux de change du transfert OUT (1 EUR = ?)	f MONTANT (EUR)

0.00 €

PAIEMENTS RR POUR LE PROJET (Dépenses)

COGESTION

N°	a	b	c	d		f
	MONTANT	DEWISE	DATE	EUR Taux de change du transfert OUT (1 EUR = ?)	MONTANT (EUR)	

0.00 €

ANNEXE 3

FONDS REMBOURSES

Les tableaux suivants donnent une vue générale des transferts effectués à la fin du projet.

Si le transfert (Régie) a été fait dans une autre devise que l'EUR, la valeur correspondante en EUR doit être déterminée.

FONDS REMBOURSES / TRANSFERES

REGIE (transfert vers CTB)

N°	MONTANT P (Transfert OUT)	DEWISE P (Transfert OUT)	DATE P (Transfer OUT)	MONTANT HQ/RR (Transfert IN)	DEWISE HQ/RR (Transfert IN)	DATE HQ/RR (Transfert IN)
1	<u>11 483 455.00</u>	Xof	3-mai-2012	11 483 455.00	Xof	3-mai-2012

EUR Taux de Change du Transfert IN (1 EUR)	MONTANT Transféré par P (EUR)
655.96	17 506.41 €

17 506.41 €

COGESTION (transfert vers CTB)

N°	MONTANT P (Transfert OUT)	DEWISE P (Transfert OUT)	DATE P (Transfer OUT)	MONTANT HQ/RR (Transfert IN)	DEWISE HQ/RR (Transfert IN)	DATE HQ/RR (Transfert IN)
1	<u>17 851 415.00</u>	Xof	6-mars-2014	17 851 415.00	Xof	6-mars-2014

EUR Taux de Change du Transfert IN (1 EUR)	MONTANT Transféré par P (EUR)
655.96	27 214.30 €

27 214.30 €

COGESTION (transfert vers autre Projet selon décision SMCL)

N°	MONTANT P (Transfert OUT)	DEWISE P (Transfert OUT)	DATE P (Transfer OUT)	Projet destinataire	Régie / Cogestion

EUR Taux de Change du Transfert IN (1 EUR)	MONTANT Transféré par P (EUR)

0.00 €

ANNEXE 4

COMPTES

Les tableaux suivants donnent une vue générale des comptes.

COMPTES

REGIE

N°	BANQUE / CAISSE	DEWISE	N° de COMPTE	NOM du COMPTE	SOLDE avant Transfert de CLOTURE	SOLDE FINAL
1	Banque	Xof	K0010 01159 007717200028 29	COMPTE BANQUE PRINCIPAL REGIE	11 483 455.00	3-mai-2012
2	Caisse	Xof				

COGESTION

N°	BANQUE / CAISSE	DEWISE	N° de COMPTE	NOM du COMPTE	SOLDE avant Transfert de CLOTURE	SOLDE FINAL
1	Banque	Xof	K0010 01159 07901200021 84	PAMIF COMPTE PRINCIPAL COGESTI	17 851 415.00	6-mars-2014
2	Banque	Xof	K 0010 01159 007717300095 43	CPTÉ FONDS DE ROULEMENT COGEST		
3	Caisse	Xof		CAISSE COGESTION		

ANNEXE 5

DEPENSES ENREGISTREES

Les tableaux suivants donnent une vue d'ensemble des dépenses enregistrées par compte général et par année.

**Appui au secteur de microfinance - Phase I: Appui institutionnelPAMIF 1
SEN0702011**

Tableau récapitulatif des dépenses par année

Sum of Montant	Année							Grand Total
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
Compte général Niveau 0								
600110 Salaire, primes et vacances	32 870.78	38 603.11	38 605.53	43 804.17	10 697.84			164 581.43
600120 Charges sociales	2 783.10	5 245.22	4 155.71	5 989.43	2 492.48			20 665.94
600130 Impôts de personnel	7 800.23	11 348.66	11 534.41	12 831.26	5 317.16	199.05		49 030.77
600190 Autres frais de personnel		1 369.36	4 314.37	1 016.90	133.38			6 834.01
601110 Consultants & Sous-traitances	112 611.11	165 856.29	76 345.48	65 482.72	4 909.73			425 205.33
601210 Honoraires Consultants		3 500.00	56 270.00	52 420.00	56 574.90	-17 750.00		151 014.90
601290 Autres frais consultants		184.00	4 932.00	1 138.50				6 254.50
603110 Courrier	43.44	-3.46	161.60	73.18				274.76
603120 Téléphone, fax, GSM	2 809.71	8 774.40	6 582.01	5 643.23	1 607.58			25 416.93
603130 Internet		296.79	10 309.33	19 458.45	4 846.05			34 910.62
603210 Consommables	10 513.35	32 089.22	8 651.41	7 156.11	1 299.35			59 709.44
603220 Loyers, charges loc & impôts	762.24	457.35						1 219.59
603230 Eau, Gaz & électricité	332.14	835.36	1 567.58	4 698.38	781.36			8 214.82
603240 Entretien & sécurité	551.12	5 601.39	8 440.04	5 598.55	1 591.45			21 782.55
603250 Assurances (ni perso.ni véhic)			262.58	262.58				525.16
603310 Carburants	11 189.87	14 946.27	9 518.14	14 300.30	1 785.72			51 740.30
603320 Entretien & réparations	1 213.07	7 306.80	2 983.18	5 386.20	611.31			17 500.56
603330 Assurances & taxes	7 588.20	2 558.23	1 727.10	1 743.25	479.58			14 096.36
603410 Rapports, public, doc & Market	2 488.44	16 372.74	17 274.57	3 002.86	7 802.69			46 941.30
603510 Frais administratifs & banque	1 325.98	2 721.57	2 170.91	2 045.81	787.19	324.76	117.86	9 494.08
603530 Différences de change		0.68	35.83	-35.47	0.12	0.01	0.02	1.19
603540 Garanties et cautions	402.47	121.96	-2 400.00		2 400.00			524.43
603610 Transports	1 311.37	4 905.85	5 153.72	391.06				11 762.00
603620 Logement	1 800.66	13 666.67	10 318.08	9 929.71	823.22			36 538.34
603630 Per Diem	2 660.08	9 523.73	12 644.04	21 868.70	13 527.29			60 223.84
603690 Divers	48.63		2 346.64	-1 888.07				507.20
603910 Autres frais de fonctionnement	3 549.28	22.87	3 219.27	15 045.23	30.05			21 866.70
604010 Véhicules	76 524.62	13 565.38		0.00				90 090.00
604020 Informatique	10 376.75	9 770.79	4 119.56	9 505.19	6 707.76			40 480.05
604030 Matières premières			821.70					821.70
604090 Autre equipement	18 129.58	5 053.95	14 257.31	442.10				37 882.94
604610 Constructions immobilières	534.02	1 176.98	87.73					1 798.73
606010 Contributions financières		-3 000.00	28 722.45					25 722.45
607010 Allocation de Bourses projets	11 797.59	42 187.50	34 446.99	15 602.31				104 034.39
609190 Produits Divers			0.00					0.00
Grand Total	322 017.83	415 059.66	379 579.27	322 912.64	125 206.21	-17 226.18	117.88	1 547 667.31

Appui au secteur de microfinance - Phase I: Appui institutionnel

PAMIF 1

SEN0702011

Tableau récapitulatif des dépenses

Sum of Montant	A04 Niveau 0		
Compte général Niveau 0	COGEST	REGIE	Grand Total
600110 Salaire, primes et vacances	72 176.56	92 404.87	164 581.43
600120 Charges sociales	13 310.15	7 355.79	20 665.94
600130 Impôts de personnel	16 457.68	32 573.09	49 030.77
600190 Autres frais de personnel	4 994.24	1 839.77	6 834.01
601110 Consultants & Sous-traitances	408 922.68	16 282.65	425 205.33
601210 Honoraires Consultants		151 014.90	151 014.90
601290 Autres frais consultants		6 254.50	6 254.50
603110 Courrier	274.76		274.76
603120 Téléphone, fax, GSM	25 223.36	193.57	25 416.93
603130 Internet	34 895.38	15.24	34 910.62
603210 Consommables	59 648.96	60.48	59 709.44
603220 Loyers, charges loc & impôts	1 219.59		1 219.59
603230 Eau, Gaz & électricité	8 214.82		8 214.82
603240 Entretien & sécurité	21 782.55		21 782.55
603250 Assurances (ni perso.ni véhic)	525.16		525.16
603310 Carburants	51 740.30		51 740.30
603320 Entretien & réparations	17 500.56		17 500.56
603330 Assurances & taxes	810.59	13 285.77	14 096.36
603410 Rapports, public, doc & Market	38 874.11	8 067.19	46 941.30
603510 Frais administratifs & banque	6 661.22	2 832.86	9 494.08
603530 Différences de change	0.63	0.56	1.19
603540 Garanties et cautions	524.43	0.00	524.43
603610 Transports	6 120.67	5 641.33	11 762.00
603620 Logement	28 533.81	8 004.53	36 538.34
603630 Per Diem	56 506.16	3 717.68	60 223.84
603690 Divers	420.58	86.62	507.20
603910 Autres frais de fonctionnement	21 836.65	30.05	21 866.70
604010 Véhicules	13 565.38	76 524.62	90 090.00
604020 Informatique	40 480.05		40 480.05
604030 Matières premières	821.70		821.70
604090 Autre équipement	37 882.94		37 882.94
604610 Constructions immobilières	1 798.73		1 798.73
606010 Contributions financières	28 722.45	-3 000.00	25 722.45
607010 Allocation de Bourses projets	52 338.85	51 695.54	104 034.39
609190 Produits Divers	0.00		0.00
Grand Total	1 072 785.70	474 881.61	1 547 667.31

ANNEXE 6

JUSTIFICATIONS (REGIE)

Le tableau suivant donne une vue d'ensemble des justifications faites trimestriellement.

<i>N° facture</i>	<i>Type doc.</i>	<i>Dates</i>	<i>Avances</i>	<i>Coûts réels</i>	<i>Paiements</i>	<i>Solde</i>
JFDG2008-0085	Etat de dépenses	31/03/2008		75 137.34		
JFDG2008-0269	Etat de dépenses	30/06/2008		8 042.71		
JFDG2008-0470	Etat de dépenses	30/09/2008		14 634.51		
JFDG2008-0800	Etat de dépenses	31/12/2008		25 275.75		
JFDG2009-0090	Etat de dépenses	31/03/2009		8 871.48		
JFDG2009-0344	Etat de dépenses	30/06/2009		20 970.09		
JFDG2009-0612	Etat de dépenses	30/09/2009		14 073.72		
JFDG2009-0893	Etat de dépenses	31/12/2009		17 868.86		
JFDG2010-0022	Etat de dépenses	31/03/2010		10 721.90		
JFDG2010-0296	Etat de dépenses	30/06/2010		40 221.97		
JFDG2010-0533	Etat de dépenses	30/09/2010		32 923.45		
JFDG2010-0886	Etat de dépenses	31/12/2010		43 803.02		
JFDG2011-0119	Etat de dépenses	31/03/2011		8 701.83		
JFDG2011-0270	Etat de dépenses	30/06/2011		20 835.91		
JFDG2011-0546	Etat de dépenses	30/09/2011		22 331.25		
JFDG2011-0640	Etat de dépenses	31/12/2011		51 146.82		
JFDG2012-0005	Etat de dépenses	31/03/2012		27 903.90		
JFDG2012-0234	Etat de dépenses	30/06/2012		18 307.29		
JFDG2012-0442	Etat de dépenses	30/09/2012		59 950.00		
JFDG2012-0867	Etat de dépenses	31/12/2012		-29 090.19		
JFDG2013-0438	Etat de dépenses	30/09/2013		-17 750.00		
				474 881.61		

ANNEXE 7

Transferts entre Régie et Cogestion

Le tableau suivant donne une vue d'ensemble des transferts qui se sont déroulés entre la régie et la cogestion.

Transferts entre Régie et Cogestion

N°	MONTANT Transféré OUT	DEWISE Transféré OUT	DATE du Transfert OUT	MODE FIN Transfert OUT	MONTANT Transféré IN	DEWISE Transféré IN	DATE du Transfert IN	MODE FIN Transfer IN