



RAPPORT ANNUEL 2023



05 Remerciements

06 Message du Président du conseil d'administration

08 Message du Directeur général

11 Situation générale de la RD Congo

14 Temps de SMICO SA

16 Mission - Vision - Valeurs

18 Gouvernance

20 Quelques produits d'épargne

22 Quelques produits de prêts

24 Réseaux sociaux

26 SMICO Digital

28 SMICO Mobile

SMICO Cash

SMICO Web

SMICO Whatsapp

SMICO USSD

Carte VISA Mali

Call center

30 Education financière pour tous

32 Témoignages

34 Couverture géographique

36 Programme de financement des jeunes entrepreneurs

43 Capital humain

44 Bilan de la société

46 Actif

47 Passif

48 Comptes de résultat

50 Indicateurs de performance

54 Lettre du commissaire aux comptes

56 Rating financier

57 Perspectives d'avenir

58 Remerciements à nos partenaires

60 Réseau d'agents bancaires



Remerciements

Nous vous exprimons notre profonde gratitude pour votre confiance et votre fidélité envers SMICO durant l'année 2023. La fierté que nous tirons de la relation que nous avons bâtie ensemble avec vous clients et partenaires, n'a d'égale que notre enthousiasme à la cultiver davantage. Vos suggestions et remarques n'ont pas seulement contribué à notre succès collectif, mais ont également aidé à façonner l'essence même de ce que SMICO ambitionne.

Message du Président du conseil d'administration

En 2023, en dépit de défis substantiels, SMICO a pleinement rempli son engagement en faveur d'un développement économique durable au travers de son appui aux micro, petites, et moyennes entreprises et aux populations des provinces du Haut Katanga, du Lualaba, du Tanganyika, du Sud Kivu, du Nord Kivu, de la Tshopo et de l'Ituri.

Grâce à la confiance de plus de 68 000 clients qui nous ont confié leur épargne pour plus de 65,8 milliards de CDF, SMICO a apporté son soutien quotidien à chacun d'entre eux, les aidant à concrétiser leurs ambitions. Par ce biais, la société a financé à hauteur de 70,9 milliards de CDF les projets d'opérateurs économiques ainsi que ceux de nombreux salariés. C'est aussi grâce à un résultat net de 4,7 milliards de CDF que nous avons pu poursuivre notre mission de soutien aux populations défavorisées en leur offrant des services financiers adaptés à leurs besoins et contribuer ainsi à l'amélioration de leurs conditions de vie.

Nous avons également renforcé nos partenariats avec les acteurs locaux, nationaux et internationaux, afin de consolider notre positionnement et d'élargir notre champ d'action. Ces collaborations fructueuses nous ont permis de diversifier nos sources de financement et d'innover dans nos produits et services, toujours dans l'optique de mieux répondre aux attentes de nos clients.

L'année 2023 a aussi été marquée par la poursuite de notre transformation digitale, initiée il y a quelques années. Cette démarche vise à moderniser nos processus internes, à améliorer l'expérience client et à optimiser la gestion des risques. Les avancées réalisées sur ce front nous permettent aujourd'hui de proposer des services plus efficaces et sécurisés, et de nous adapter aux évolutions rapides du secteur de la microfinance.

Ce rapport annuel que vous tenez entre les mains est le reflet de notre engagement en faveur de la transparence et de la responsabilité. Il présente de manière détaillée nos activités, nos réalisations et nos défis, ainsi que les perspectives d'avenir pour notre institution. Nous espérons que vous y trouverez des informations utiles et intéressantes, et que vous apprécierez le travail accompli par nos équipes. Je tiens à remercier chaleureusement nos collaborateurs, tant en agences qu'au siège pour leur engagement et leur professionnalisme, ainsi que nos partenaires pour leur confiance et leur soutien. Ensemble, poursuivons nos efforts pour construire un avenir meilleur et plus inclusif, où chacun aura la possibilité de réaliser ses projets et de contribuer au développement de la République Démocratique du Congo.

Michel
Verwilghen
Président du Conseil d'Administration





Message du Directeur général

SMICO continue à réaffirmer son ambition d'être une institution de référence qui intègre le professionnalisme des banques à la proximité qu'offrent les institutions de la microfinance. En dépit des plusieurs défis en 2023, SMICO s'est montrée très résiliente et professionnelle avec un accroissement de 61% de son produit net bancaire, 58% de croissance de son résultat net, un accroissement de 72% de son portefeuille crédit, 73% des épargnes mobilisées et les fonds propres se sont accru de 42%. Tout ceci explique le fait que le total bilan de SMICO soit passé de 53,8 milliards de CDF à 92,6 milliards de CDF, soit un accroissement bilantaire de 73%.

Grâce à la diversité de nos solutions digitales, nous avons rendu l'expérience client unique et nous avons amélioré la prise en charge des plaintes et réclamations de nos clients à travers notre call center. Le client reste au cœur de tout le développement d'affaires que nous avons initié et renforcé en 2023.

A côté des opérations d'épargne et de crédit, nous sommes restés attentifs aux besoins et attentes de nos clients en développant des solutions diversifiées à valeur ajoutée (M-pesa, transferts d'argent, assurances, ...). La satisfaction de nos clients demeure notre priorité.

SMICO a investi suffisamment dans la formation de son personnel tant au niveau national qu'international afin de garantir le professionnalisme et la meilleure qualité de service à nos clients. Notre ambition est de construire un capital humain exemplaire et de faire de SMICO « the best place to work » dans le secteur de la microfinance.

Nous ambitionnons en 2024 de continuer à simplifier l'expérience client grâce à la digitalisation, de développer le portefeuille des produits et services adaptés aux besoins de nos clients, d'intensifier notre positionnement géographique, d'activer des leviers d'optimisation opérationnelle et enfin de continuer à renforcer la bonne gouvernance et la sécurité des opérations. La digitalisation de nos canaux, nos produits et nos processus va demeurer notre cheval de bataille d'autant plus qu'il est clair que SMICO veut se positionner à l'horizon de 3 ans comme étant la meilleure institution de microfinance digitalisée en République Démocratique du Congo et le leader à l'Est du pays.

Nos vifs remerciements à tout le personnel, aux administrateurs et aux différents partenaires !

Pacifique
Ndagano
Directeur Général



Situation générale de la RD Congo

La République démocratique du Congo (RDC), avec une superficie équivalente à celle de l'Europe occidentale, est le plus grand pays d'Afrique subsaharienne. S'étendant sur 2,3 millions de kilomètres carrés, elle possède d'immenses ressources naturelles, notamment plus de 1100 minéraux et métaux précieux, un grand potentiel hydroélectrique, 80 millions d'hectares de terres arables, une biodiversité remarquable et la deuxième plus grande forêt tropicale du monde. Le pays abrite près de 102 millions d'habitants, dont plus de 65 % vivent en milieu rural.

L'économie congolaise, bien que résiliente, dépend fortement du secteur minier, ce qui la rend vulnérable aux fluctuations des cours des matières premières. La baisse des prix du cobalt a réduit les exportations, impactant significativement les finances publiques en 2023. La croissance, projetée à 6,8 % pour 2023, a été révisée à 0,6 point en dessous des projections initiales du FMI, après une croissance de 8,8 % en 2022. La stabilisation de la production minière pourrait ralentir la croissance à 4,8 % en 2024, mais elle devrait ensuite progresser grâce à la reprise du secteur extractif et à l'accélération du secteur non extractif.

L'analyse sectorielle montre que la croissance reste principalement impulsée par le secteur primaire, bien que moins qu'en 2022, suivie des secteurs tertiaire et secondaire. Le secteur minier devrait croître de 11,7 % en 2023, contre 22,6 % en 2022, tandis que les secteurs non miniers, notamment les services, devraient atteindre 4,2 % en 2023 contre 2,7 % en 2022.¹

Les perspectives de croissance, bien que supérieures à d'autres pays de la sous-région, sont soumises à des aléas négatifs dus à la situation sécuritaire dans l'Est du pays et à une conjoncture internationale incertaine. L'inflation devrait atteindre 19,4 % en 2023, contre 14,8 % prévu et 9,3 % en 2022. La dépréciation du Franc congolais, de 28,4 % et 21,3 % par rapport au dollar américain sur les taux de change officiel et parallèle, a alimenté l'augmentation des prix, en particulier ceux de l'énergie et de l'alimentation. En 2023, le PIB par habitant s'élève à 703 dollars. L'incidence de la pauvreté est en moyenne de 80 % et le taux de chômage de 84 %. Le déficit budgétaire a atteint 2,1 % du PIB en 2023, tandis que le déficit du compte courant est resté élevé à 5,3 % du PIB. Les réserves internationales s'élèvent à 5 113,86 millions de USD, correspondant à 2,8 mois d'importations.

Les perspectives économiques mondiales demeurent fragiles et incertaines en raison des tensions géopolitiques et de la dégradation des conditions climatiques. Les conflits russo-ukrainiens et au Proche-Orient, ainsi que les effets persistants du réchauffement climatique, pourraient entraîner une hausse des prix mondiaux des matières premières et compromettre la croissance mondiale. Les autorités prévoient de durcir la politique monétaire pour contenir l'inflation, visant un taux de 11,6 % d'ici fin 2024.

Les ressources et dépenses sont projetées à 14,8 % et 16,2 % du PIB en 2024. Les recettes internes devraient atteindre 25 431 milliards de CDF, avec un déficit à couvrir par les titres publics et les appuis budgétaires. L'année prochaine reste exposée à des risques internes et externes, notamment les conflits liés aux résultats des élections de 2023 et le conflit à l'Est du pays.



Contexte d'inclusion financière



Le secteur financier congolais bien que fragile continue à connaître une expansion suite à l'essor de la digitalisation ainsi qu'à la consolidation des banques, la transformation d'une banque en institution de microfinance, l'arrivée sur le marché des compagnies d'assurances et des courtiers d'assurances (existence de 30 opérateurs d'assurances sur le marché dont 10 sociétés d'assurances, 17 courtiers d'assurances, 1 agent général d'assurance et 2 sociétés de réassurances), le renforcement de positionnement des sociétés de télécommunications et de monnaie électronique ainsi que l'apparition de plusieurs fournisseurs des services numériques et les FinTechs (plus de 12 répertoriés).

En dépit de cette dynamique, le taux d'inclusion financière reste faible. Il existe 40 millions d'adultes en RDC dont 14,8 millions (37%) utilisent les services financiers existants (mobile money inclus), 7 millions (18%) utilisent les services financiers formels et seulement 1,1 millions (3%) utilisent plus d'un type de services financiers formels. Seuls 12% des adultes sont bancarisés et 54% des adultes sont financièrement exclus plaçant ainsi la RDC parmi les pays ayant le taux d'inclusion financière les plus faibles par rapport à ses pairs d'Afrique

Transformation digitale



L'année 2023 s'achève avec les lancements de nombreuses solutions digitales qui soutiennent et renforcent notre notoriété et contribuent significativement à l'optimisation de l'expérience client. Les clients sont devenus autonomes, libres d'effectuer des transactions à partir des solutions mobiles et de l'internet Banking. En parallèle, l'effort a porté sur l'acquisition du CRM Odoo qui permet de suivre la relation d'affaires avec les clients dans une interface unique, la digitalisation de gestion des plaintes, la communication digitale professionnelle et enfin la digitalisation du processus de crédit via l'application Juakali.



Temps de SMICO

2009

Création SMICO SA

Des banquiers congolais et belges rassemblent leur forces pour offrir un puissant outil de financement pour le développement des MPME de la RDC

2015

Ouverture à Uvira

Après avoir développé une réputation d'excellence à Bukavu & Goma et mis sur pied une équipe de qualité

2017

Ouverture à Kalemie

Accélération de l'expansion géographique avec une nouvelle agence à Kalemie

2010

Agrément par la BCC Gov. /D.033/ n°001283 Ouverture à Bukavu & Goma

SMICO ouvre ses premières agences dans les chefs lieux du Sud et Nord Kivu

2016

Ouverture à Bunia

SMICO poursuit son expansion en ouvrant une nouvelle agence à Bunia en Ituri

2018

Ouverture à Kisangani

SMICO ouvre dans la Province de Tshopo à Kisangani

2024

Accélération de la Digitalisation

2022

Carte VISA Mali

Lancement d'une carte visa MALI

2020

Lancement d'un réseau d'agents bancaires

SMICO lance un réseau d'agents bancaires indépendants pour rendre ses services et produits encore plus accessibles à ses clients

2023

Ouverture à Kolwezi

Amélioration des canaux, produits et processus ; Création des produits à valeur ajoutée

2021

Ouverture à Lubumbashi

SMICO poursuit son expansion en ouvrant une nouvelle agence à Lubumbashi dans le Katanga/

2019

Lancement projet de transformation digital (Web et MobileBanking, SMICO Cash)

SMICO lance son offre digitale au service de tous ses clients via une nouvelle application smartphone sur Android et IOS

Vision Mission Valeurs



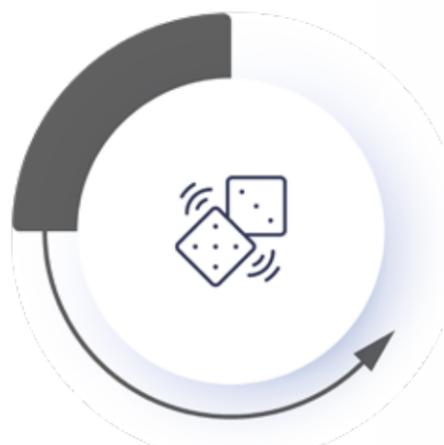
Vision

Être la société de microfinance de référence, gérée efficacement en toute transparence et apportant des solutions rapides et adaptées aux besoins de la population du milieu avec comme but de développer leurs activités génératrices des revenus et d'améliorer par conséquent leurs conditions de vie.



Mission

Offrir à ses clients des services financiers adaptés à leurs besoins et d'assurer le développement individuel et général de la population exclue du circuit bancaire classique.



Valeurs

SMICO SA aspire à toutes les bonnes pratiques, mais résume ses valeurs en trois vertus :

- ☑ La Confiance
- ☑ La Transparence
- ☑ L'Éthique



Conseil d'administration

Michel VERWILGHEN Président du conseil d'administration

Administrateur de sociétés et investisseur privé, Michel Verwilghen est diplômé en Sciences Economiques de l'Université Catholique de Louvain. Il a commencé sa carrière bancaire à la Banque Commerciale Zaïroise (actuelle BCDC) où il était Directeur Régional pour l'Est de la RDC. De retour en Belgique, il a été successivement Directeur Provincial de Bacob Banque puis Président du Comité de direction de la Banque de Crédit Professionnel.



Léon Jean Marie MBAFUMOYA TCHOMBA KAWA Administrateur et Président du comité d'audit

Banquier de formation, il est diplômé en Economie - option Economie Politique de l'Université Officielle du Burundi. Chercheur au centre universitaire de recherche pour le développement économique et social, il intègre la Banque Commerciale du Congo/ BCDC où il gravit plusieurs échelons jusqu'à devenir Directeur d'agence. Depuis 2017, il est entrepreneur et investisseur privé.

Brieuc de LAMOTTE Administrateur et Président du comité de risques, éthique et conformité

Détenteur de deux Masters en Ingénieur de gestion de Solvay Brussels School of Economics and Management et Management de développement de London School of Economics and Political Science. Sur le plan professionnel, il a une expérience de plus de 5 ans comme consultant pour les bureaux de Bruxelles et de New-York de "BAIN & COMPANY", Il est également Administrateur-gérant de Bayrime, Administrateur - Fondateur du Fonds NGANGI et de Kivu Kick Starter, un fonds de garantie pour le financement des jeunes entrepreneurs au Kivu en République Démocratique du Congo.



Sylvie MALIONA MBOSO Administratrice indépendante

Fonctionnaire de la Banque Mondiale, elle est diplômée en sciences économiques de l'Université Catholique de Bukavu/UCB et DEA en gestion financière. Certifiée dans plusieurs domaines (IDECA AFRIQUE, SETYM International et TOMATE), elle détient une expertise avérée dans les réformes en finances publiques. Expérience de plus de 10 ans dans la gestion des projets financés par la Banque Mondiale, coordonnatrice provinciale du projet de renforcement de la redevabilité et de la gestion des finances publiques au Sud Kivu.

Thierry BEAUVOIS Administrateur

Nommé agent de change en 1988, est resté dans le monde de l'intermédiation et du conseil jusqu'en mars 2011. Il a exercé ses activités auprès de sa propre société de Bourse (Reyers, Beauvois, de Villenfagne) et auprès de groupes internationaux tels que HSBC, Delta Lloyd et Raymond James. Depuis 2011, Thierry Beauvois a rejoint et soutient la dynamique de Treetop Asset Management, société de gestion de fonds active dans une approche mondiale et globale. Il est Membre Honoraire du Conseil d'Administration de la Bourse de Bruxelles et est administrateur et fondateur du Belgian Finance Center et exerce plusieurs mandats auprès de diverses sociétés.



SMICO dispose de 2 Comités spécialisés dont le comité d'audit et le comité de risque, éthique et conformité. Le processus est en cours pour le recrutement de 3 administrateurs indépendants Femmes pour se conformer aux exigences de la nouvelle instruction de la Banque Centrale du Congo sur la gouvernance d'entreprise à savoir : avoir une majorité des congolais et une parité de genre au Conseil et de disposer de minimum un administrateur indépendant dans les comités spécialisés.

Comité de direction



Pacifique NDAGANO Directeur général et Président du CODIR + de 20 ans d'expérience dans la finance inclusive

Diplôme de DESS en Gestion des micros entreprises à CIESA/Edmundston, Licence en Gestion financière et comptable, alumni de la Frankfurt School of finance and management en finance agricole durable, alumni de l'Université du Québec en Transformation digitale d'entreprises, Expert certifié en gestion des risques avec ADA Luxembourg, expert en bancassurance avec KBC à Leuven, expert de PNEF en Education financière, ... 21 ans d'expérience dans la microfinance et l'assistance technique du secteur financier avec la GIZ/Coopération Allemande. Il est membre du jury international du « Prix Uhora » organisé par Bio et la fondation Roi Baudouin. Il est DG de SMICO SA depuis 6 ans.



Fabrice BIKAYA Directeur général adjoint + de 10 ans d'expérience dans le secteur financier et comptable

Master en management des institutions de microfinance au Cameroun et Licence en Gestion Financière ; 11 ans d'expérience en microfinance, il a assumé plusieurs fonctions au sein de SMICO-SA allant d'agent polyvalent au sein d'une agence, à Assistant comptable au sein de l'agence de Bukavu, puis comptable Siège, ensuite responsable administratif et financier, enfin, Directeur administratif, financier et ressources humaines et actuellement DGA de SMICO.



Nathalie IRAGI Directrice des opérations + de 18 ans d'expérience dans le secteur de microfinance

Licenciée en Gestion Financière et actuellement étudiante aux hautes études de commerce de Paris (HEC Paris) en stratégie d'entreprises. Elle a occupé plusieurs postes de management, pendant 14 ans avant de rejoindre SMICO en juin 2020 comme Directrice



Bienvenu BUSHIRI Directeur de développement business + de 15 ans d'expérience dans le secteur bancaire

Licencié en Economie Option : Economie monétaire à l'Université de Kinshasa. Actuellement étudiant aux hautes études de commerce de Paris (HEC Paris) en stratégie d'entreprises. Il a fait carrière au sein de la banque EquityBCDC où il a occupé plusieurs postes de responsabilité et commercial pendant 12 ans avant de rejoindre SMICO en Avril 2021 comme Directeur de Business Développement



François NZEY Directeur informatique et nouvelles technologies + de 15 ans d'expérience dans le secteur IT

Licencié en Sciences Informatiques et certifié en gouvernance informatique et la gestion des bases des données, il a +13 ans d'expérience à la fonction d'informaticien polyvalent, spécialiste des systèmes informatiques qu'il a occupée au sein de MECRECO avant de rejoindre SMICO en tant qu'IT puis Directeur de l'informatique et technologies.



Olivier GULANDE Directeur d'Audit interne + de 12 ans d'expérience dans le secteur d'audit et gestion des risques

Licencié en gestion financière et certifié en contrôle interne, l'agent a fait carrière au sein du cabinet GEAC à Bukavu pendant 5 ans comme auditeur sénior avant de rejoindre SMICO début 2014 à la fonction d'Auditeur interne puis actuellement Directeur d'audit interne.



Grâce BAGULA Manager de risques et conformité + de 7 ans d'expérience dans le contrôle interne, audit, gestion des risques et conformité

Licencié en gestion financière et expert certifié en gestion de Risques de la Frankfurt school of finance and management avec plus de 7 ans d'expérience dans les métiers respectivement de contrôle interne (métier exercé au sein d'une grande institution bancaire, la Trust Merchant Bank en RDC ainsi qu'au sein de Virunga Fondation) et responsable de la conformité. Après avoir été Auditeur Interne SIG au sein de SMICO, il occupe actuellement la fonction de Manager de risques et conformité.

Quelques produits d'épargne



COMPTE À VUE (COMPTE COURANT)

Ce compte vous permet d'avoir accès à tous les produits et services de SMICO. Avec votre compte à vue vous avez la possibilité de :

- Faire des mouvements de dépôt et retrait ;
- Solliciter un crédit pour renforcer vos activités de retrait ;
- Emettre et recevoir des virements internes et externes ;
- Emettre et encaisser des ordres de paiement.

EPARGNE CLASSIQUE

Ce compte épargne classique vous permet de gagner des intérêts mensuellement sur le plus petit solde du mois sans que cela ne soit inférieur à 100\$ ou son équivalent en CDF :

- Emettre et recevoir des virements internes et externes ;
- Emettre et encaisser des ordres de paiement.

EPARGNE Avenir

Ce compte vous permet d'épargner, à votre aise, un montant fixe souscrit pendant une période déterminée et vous ouvre, à l'échéance, une ligne de crédit équivalant au double du montant de votre épargne à des conditions de faveur. Il vous permet entre autres d'acheter des biens mobiliers ou immobiliers, de constituer un capital pour les affaires, de financer vos projets familiaux (mariage, frais scolaires,) et autres .

DÉPÔT À TERME

Le dépôt à terme est un compte qui vous permet de placer un montant souhaité pendant une période convenue et de gagner des intérêts.

CRÉDIT PROFESSIONNEL

Ce crédit s'adresse aux micro, petites et moyennes entreprises formelles ou semi formelles évoluant dans la zone de couverture de SMICO. Ce crédit permet de financer le fond de roulement, l'amélioration ou l'achat des actifs immobilisés (investissement de valeur), le dédouanement des marchandises, les avances fournisseurs,...

CRÉDIT À LA CONSOMMATION

Ce crédit s'adresse aux salariés des entreprises nationales, internationales et ONGs exerçant dans la zone de couverture de SMICO. Il permet de financer le besoin en équipements, l'achat des matériels roulants (véhicule, moto, vélo,...), l'achat d'une maison ou d'un terrain, le financement projet de mariage, de voyage, etc.

CRÉDIT RIEN SANS LA FEMME

S'adresse aux Femmes entrepreneures évoluant dans le secteur de commerce, de service, d'artisanat, d'agriculture-pêche et élevage et de manufacture. Ce crédit permet de promouvoir le développement des activités génératrices de revenu conduites sous le leadership des Femmes entrepreneures et améliore leur accès aux produits et services financiers de base

CRÉDIT SHULE BORA

S'adresse aux promoteurs des écoles, des universités, des instituts supérieurs et techniques privées. Il permet d'améliorer les infrastructures scolaires, les équipements ainsi que la trésorerie de l'école.

CRÉDIT FRAIS SCOLAIRES

S'adresse aux parents et tuteurs ayant des enfants dans les écoles privées, publiques, techniques et les universités; qu'ils soient salariés du secteur privé ou public, autoentrepreneur, artisans, libéraux, commerçants, agriculteurs ...

CRÉDIT HESHIMA KWA MWALIMU

Ce crédit s'adresse aux enseignants des écoles/ universités privées et/ou conventionnées domiciliées. Il constitue un prêt de construction (y compris équipement domestique), prêt pour les frais de scolarité, prêt pour l'achat des fournitures scolaires et un prêt pour autres consommations en vue de contribuer au développement sociaux économiques de l'enseignant.

CRÉDIT MULIMO

Le crédit MULIMO s'adresse aux coopératives et associations agricoles non étatiques évoluant dans les secteurs du café et du riz, opérant à l'Est de la République Démocratique du Congo et valablement constituées sous le droit congolais.

CRÉDIT KIJANA INUKA

Intégrez un incubateur agréé, présentez votre projet innovant et recevez le financement de SMICO SA. Ce produit s'adresse aux jeunes entrepreneurs qui sont indépendants et incubés qui présentent des projets innovants et acceptent de se faire évaluer ou accompagner par un incubateur agréé par SMICO SA.

CRÉDIT PAMOJA

Ce crédit est adapté aux très petites entreprises travaillant dans l'informel ou semi-formel et qui sont regroupées ou acceptent de se regrouper en associations de solidarité mutuelle. Il s'agit donc d'un crédit de groupe à caution solidaire avec épargne et éducation financière pour le financement des activités génératrices de revenus.

Quelques produits de prêt



Réseaux sociaux

Abonnez-vous
Aimez
Commentez
Partagez



 SMICO



 SMICO



 SMICO



 SMICO



 SMICO





Carte VISA MALI



SMICO Whatsapp



SMICO Web



SMICO Cash



SMICO
USSD



SMICO mobile



SMICO MOBILE

Application installable sur smartphone (Android, iOS, Windows phone ou tablette Apple) et permettant d'effectuer les transactions bancaires :

- Transfert entre comptes
- Virement de compte à compte
- Demande de service
- Paiement des factures
- Situation des comptes
- Relevé de compte
- Historique des transactions



SMICO CASH

C'est une solution mise en place par SMICO qui permet aux clients d'effectuer valablement et gratuitement leurs opérations auprès des agents bancaires agréés pour les services suivants :

- Enregistrement des Prospects (préouverture des comptes)
- Retrait cash Dépôt cash
- Envoi argent (mise à disposition) Paiement factures



SMICO WEB

Une solution Web permettant au client de SMICO d'accéder à son compte via Internet et d'y effectuer certaines opérations bancaires en utilisant le canal ordinateur.

L'utilisation du service nécessite un ordinateur ou un smart phone équipé d'un système d'exploitation et d'internet. SMICO Web est accessible sur votre navigateur à partir de votre ordinateur et smartphone en allant sur le lien : e-banking.smico.pro.



Carte VISA MALI

Carte prépayée Smico avec des fonctionnalités :

- Emise instantanément
- Rechargeable 24h/7j via son compte M-pesa ou Orange Money et en agence de SMICO ou de UBA
- Possibilité d'approvisionner la carte prépayée à partir de son compte épargne à vue pour les clients de SMICO
- Possibilité de transférer le solde d'une carte perdue vers une nouvelle carte émise
- Possibilité de retirer le solde de la carte en cash au cas où le client voudrait clôturer sa carte
- Possibilité de vérifier l'historique des transactions, changer le code PIN en se connectant sur internet sur www.smico.net
- Les SMS et les mails sont envoyés gratuitement
- Les cartes prépayée Mali de SMICO peuvent faire les transferts entre cartes
- En cas d'oubli de votre mot passe, vous avez la possibilité de générer un nouveau mot de passe seul sans assistance



SMICO USSD

Notre produit SMICO USSD incarne la facilité d'accès et l'universalité, permettant à tous nos clients, même ceux sans smartphone, de gérer leurs comptes bancaires en toute simplicité.

En composant le code USSD ***440033#**, nos clients peuvent instantanément consulter leur solde, faire des opérations de retraits, effectuer des virements, et bien plus encore, sans avoir besoin d'une connexion internet. SMICO USSD est la solution parfaite pour une gestion financière efficace et sécurisée, accessible à tout moment et en tout lieu.



SMICO Whastapp

Avec SMICO WhatsApp, nous avons révolutionné l'expérience bancaire en offrant à nos clients la commodité et la simplicité d'accéder à leurs services financiers préférés. En enregistrant simplement le numéro **081 24 33 336** dans leurs contacts WhatsApp, nos utilisateurs peuvent démarrer une conversation interactive avec notre menu contextuel. Qu'il s'agisse de consulter un solde, d'effectuer des retraits, de réaliser des virements entre comptes ou vers d'autres clients, tout est possible en quelques clics.

Notre engagement envers l'innovation et l'accessibilité se reflète dans chaque interaction, rendant la gestion financière aussi facile qu'un message à un ami.



Call center

La mise en service d'un call center permet aux populations de mieux s'informer sur le fonctionnement de SMICO mais facilite aussi la prise en charge des contraintes liées à certains produits et services.

En effet, SMICO offre l'opportunité aux populations en général et à ses clients / bénéficiaires en particulier, de remonter leurs difficultés, leurs préoccupations, leurs plaintes et demandes d'information puis d'obtenir en retour une écoute attentive, des réponses précises et des solutions aux problèmes posés. Le tout se faisant de façon accessible à partir des réseaux GSM (AIRTEL, VODACOM, ORANGE, AFRICELL, etc.) partout sur toute l'étendue du territoire national.





Education financière pour tous

L'engagement de SMICO dans l'inclusion financière en République Démocratique du Congo n'est plus à démontrer.

L'inclusion financière est un levier essentiel pour le développement économique et la réduction de la pauvreté. SMICO SA, depuis sa création en 2009, joue un rôle prépondérant dans cet effort national.

Dans ce contexte, SMICO se positionne comme un acteur clé, en s'engageant à fournir des services financiers adaptés aux besoins de ces groupes souvent marginalisés.

SMICO, avec son réseau étendu et sa connaissance approfondie du marché local, offre une gamme de produits et services financiers et non financiers qui répondent aux exigences spécifiques de ses clients.

Ces services incluent des microcrédits, des comptes d'épargne

rémunérés, et des solutions de paiement numérique, contribuant à l'augmentation du taux d'inclusion financière.

SMICO s'avère être un partenaire fiable et engagé dans la réalisation des objectifs d'inclusion financière en RDC. Son approche centrée sur le client et son innovation continue dans les services financiers sont des atouts majeurs pour atteindre une prospérité partagée et durable en RDC.

Dans le même contexte du produit non financier, SMICO SA a lancé en date du 13 Décembre 2023 dans la province de Lualaba à Kolwezi le programme de formation en éducation financière et d'inclusion financière des creuseurs artisanaux regroupés dans des coopératives minières. C'est dans ce sens qu'elle a commencé avec la coopérative minière pour le développement et le social (CMDS) dont ses membres ont bénéficié gratuitement de l'éducation financière et entrepreneurial pour une inclusion financière plus responsable.



Sur le site minier, plus de 250 creuseurs ont été formés et informés sur les thématiques suivantes :

- Comment élaborer un budget pertinent qui tient compte des revenus, des dépenses et des objectifs personnels et professionnels et comment le suivre et le respecter ?
- Comment épargner même avec un revenu minime et saisonnier ? Et pourquoi épargner régulièrement ?
- A quel moment de son projet on peut contracter un crédit, comment le rembourser et quels sont les risques si le demandeur ne parvient pas à réaliser son projet, ...les dangers d'un mauvais crédit, ... ?
- Comment négocier avec sa banque tant que partenaire ? Quels sont ses droits et surtout devoirs en tant que client d'une institution financière ? Comment donner de la valeur à la relation avec sa banque ?
- Quels sont les services financiers numériques et dans quelle mesure et sous quelles conditions peuvent-ils apporter de la valeur pour les clients ?
- Comment ouvrir le compte chez SMICO et à quoi ce compte pourrait servir ?

SMICO SA compte toucher plus de 5 000 creuseurs à l'horizon 2024 dans les zones de Haut Katanga, Lualaba et Sud Kivu avec l'ambition d'inclure au moins 50% dans le système financier.

Temoignages



TSHIKOMWA MUTANDA

Creuseur artisanal

Avant de suivre la formation de SMICO SA, je gérais mes finances de façon chaotique. Je n'avais aucune idée de comment élaborer un budget ou même épargner. Grâce aux conseils et aux connaissances acquises lors de la formation, j'ai pu mettre en place un budget réaliste qui m'aide à mieux gérer mes revenus et mes dépenses. J'ai également appris l'importance de l'épargne même avec un revenu modeste. Maintenant, j'ai ouvert mon compte chez SMICO et je mets de côté une partie de mes revenus chaque mois pour faire face aux imprévus et garantir l'avenir de ma famille.



Sarah BAYONGWA

Commerçante

Avant de participer à la formation de SMICO SA, j'étais réticente à utiliser les services financiers numériques. Je ne comprenais pas vraiment comment ils fonctionnaient et je craignais pour la sécurité de mes transactions. Cependant, après avoir suivi la formation, j'ai réalisé les avantages des services financiers numériques, notamment en termes de facilité d'utilisation et de gain de temps. J'ai ouvert un compte chez SMICO et je suis maintenant en mesure d'effectuer des transactions en ligne en toute sécurité, ce qui a considérablement simplifié la gestion de mes finances."



Dr Christopher BASAKPIDE

Pharmacie et clinique

Je suis Ets MADI, client chez SMICO. J'ai approché SMICO ayant uniquement ma pharmacie. Avec le projet de rêve que j'avais pour ouverture d'une clinique surtout dans la période de COVID-19, qui était une opportunité pour nous qui étions dans le secteur de santé, j'ai fait le tour dans les différentes institutions financières de la ville de Goma mais on ne m'avait pas reçu par manque d'une hypothèque à présenter à la banque. Un jour j'ai reçu dans ma pharmacie, un agent de SMICO qui m'avait dit que SMICO pouvait m'accompagner dans mes projets. Je suis passé à l'agence de Goma, j'ai ouvert mon compte et introduit ma demande, dans moins de 2 semaines j'ai reçu un accompagnement de 8000\$, après 10000\$ puis 3500\$ pour dédouaner mes équipements et cela m'a permis de lancer ma clinique qui est une fierté pour moi dans la ville de Goma. Nous disons merci à SMICO.



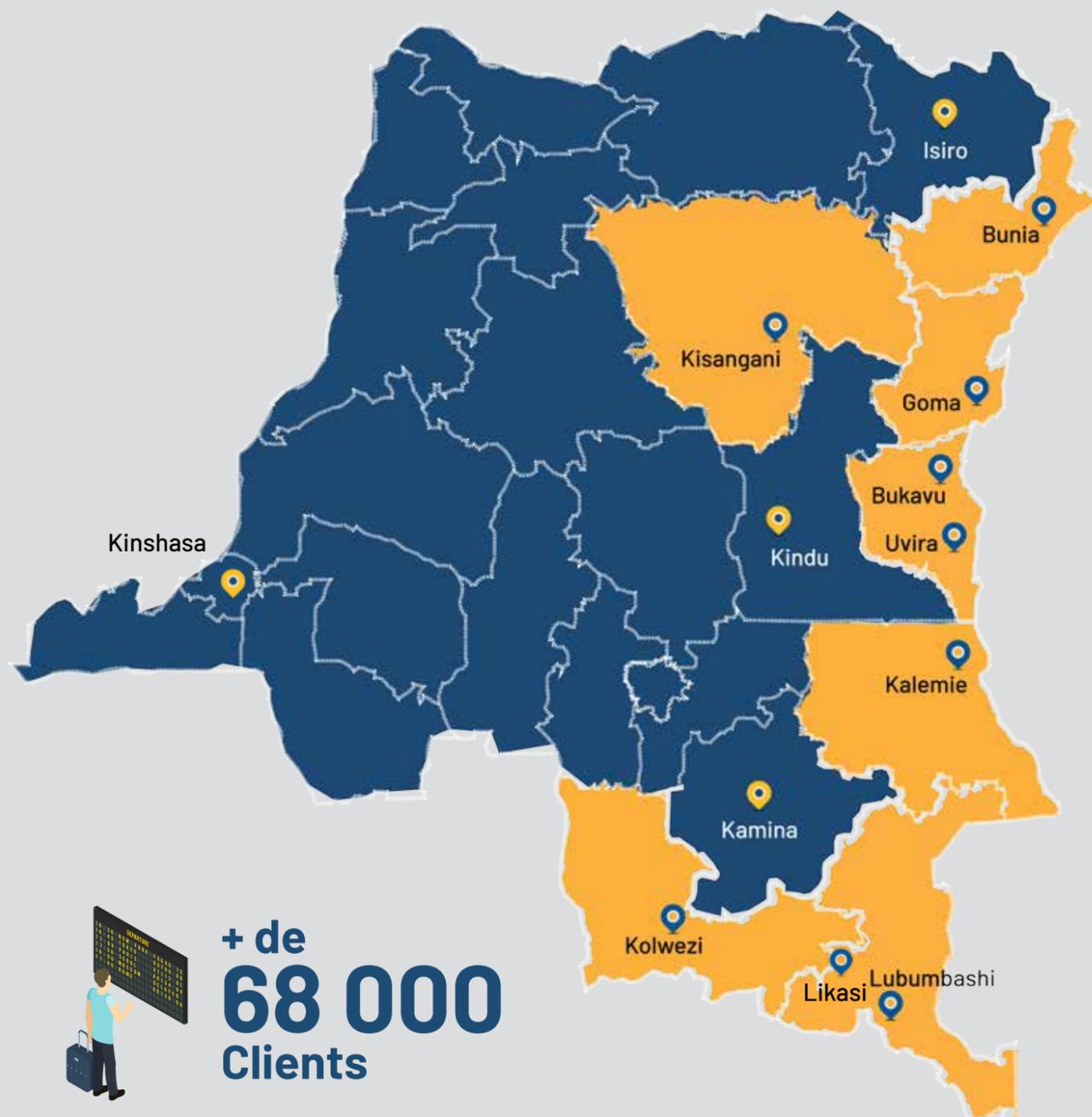
Patrick SHOMBIRWE

Agriculteur

En tant qu'agriculteur, j'ai toujours eu du mal à gérer mes finances de manière efficace. Avant la formation de SMICO SA, je n'avais pas de budget établi et je ne comprenais pas vraiment l'importance de l'épargne. La formation m'a permis de comprendre comment élaborer un budget adapté à mes besoins et comment épargner même avec un revenu saisonnier. De plus, j'ai appris à utiliser le réseau SMICO Cash, l'application SMICO Mobile. Enfin j'ai appris à contracter un crédit de manière responsable et je connais les préalables pour prendre un crédit. Ces connaissances m'ont donné plus de confiance dans la gestion de mes finances et m'ont aidé à améliorer la rentabilité de mon activité agricole.



Couverture géographique



+ de
68 000
Clients

01 Agence de Goma

Tél : +243 977 482 834
Site : www.smico.net / **Mail :** goma@smico.org
Adresse : 20, Av. Vanny Bishweka, Q. Les Volcans, Goma-Nord Kivu

02 Agence de Bukavu

Tél : +243 977 482 833
Site : www.smico.net / **Mail :** bukavu@smico.org
Adresse : 67, Av. P E Lumumba, Q. Ngendere, Bukavu- Sud Kivu

03 Agence d'Uvira

Tél : +243 977 482 834
Site : www.smico.net / **Mail :** uvira@smico.org
Adresse : 37, Av. du Congo, , Q. Kimanga, Uvira-Sud Kivu

04 Agence de Kalemie

Tél : +243 977 482 849
Site : www.smico.net / **Mail :** kalemie@smico.org
Adresse : 54, Av. Lumumba, Q. Kataki, Commune du Lac, Commune de Makiso, Kalemie-Tanganyika

05 Agence de Lubumbashi

Tél : +243 999 950 607
Site : www.smico.net / **Mail :** lubumbashi@smico.org
Adresse : 93, Av SENDWE , Commune de Lubumbashi , Ville de Lubumbashi

06 Agence de Kisangani

Tél : +243 977 482 850
Site : www.smico.net / **Mail :** kisangani@smico.org
Adresse : 33, Av. Général Mulamba , Q. Commercial, Kisangani-Tshopo

07 Agence de Bunia

Tél : +243 977 482 847
Site : www.smico.net / **Mail :** bunia@smico.org
Adresse : 147, Av. Boulevard de Libération , Q. Lumumba, Bunia-Ituri

08 Agence de Kolwezi

Tél : +243 995 145 800
Site : www.smico.net / **Mail :** kolwezi@smico.org
Adresse : 469, Av. LDK Q. Industriel Commune de Manika/ Lualaba

Programme de financement des jeunes entrepreneurs

Dans le paysage dynamique de l'entrepreneuriat en République Démocratique du Congo (RDC), SMICO s'engage activement à soutenir les jeunes entrepreneurs à travers des initiatives innovantes. L'un de ses programmes phares est le crédit KIJANA INUKA, conçu spécifiquement pour les jeunes entrepreneurs à fort potentiel et porteurs de projets innovants.

Le Crédit KIJANA INUKA : Un Soutien vital pour les jeunes entrepreneurs

En intégrant un incubateur agréé et en présentant des projets innovants, ces entrepreneurs bénéficient non seulement d'un financement fiable de la part de SMICO SA, mais aussi d'un accompagnement stratégique et technique pour assurer la viabilité et la croissance de leurs entreprises.

Le Crédit KIJANA INUKA de SMICO a eu un impact significatif sur le paysage entrepreneurial congolais, en particulier en ce qui concerne les jeunes entrepreneurs.

Le crédit a stimulé l'entrepreneuriat chez les jeunes congolais en offrant un financement fiable et un accompagnement stratégique. Cela a réduit le chômage des jeunes, favorisé l'innovation et renforcé les capacités entrepreneuriales, contribuant ainsi à la croissance économique locale. Le Crédit KIJANA INUKA est une passerelle vitale vers l'autonomisation économique pour les jeunes entrepreneurs en RDC. Le financement va jusqu'à 20 000USD sans exigence d'hypothèque et allant sur une période de 3 ans.

« Avec l'appui que nous avons eu de SMICO SA, nous avons multiplié notre production mensuelle. Avant, nous avions des difficultés de production de 5 cartons de jus le mois mais aujourd'hui grâce au financement de SMICO SA à travers son produit Kijana Inuka (Jeune, lève-toi et crée), nous produisons jusqu'à plus de 1000 cartons de jus le mois, et nous avons aujourd'hui 13 personnes employées directement dans notre société avec une capacité de livraison dans la ville de Goma, à Kinshasa, à Bukavu, à Butembo, à Beni, à Lubero ainsi que dans les périphéries de Goma où nos produits sont très bien consommés » a indiqué Mme Sylvie MWENGESYALI tout en soulignant également que d'autres produits ont été ajoutés dans leur paquet de production comme le sirop de fruit, le sirop de maracuja, le sirop d'ananas et des vins modernes (rouge et blanc) et elle pense rajouter d'autres produits dans l'avenir.

Programme de financement des femmes entrepreneurs

Le crédit Rien sans la femme est une initiative spécialement conçue pour autonomiser les femmes entrepreneures dans divers secteurs d'activités en République Démocratique du Congo. En offrant un accès simplifié au financement, des garanties adaptées et des services complémentaires. Ce programme vise à surmonter les obstacles financiers qui limitent l'accès au financement et à la promotion de l'entrepreneuriat féminin dans le pays.

Le crédit Rien sans la femme a eu un impact significatif sur l'autonomisation des femmes entrepreneures. En offrant un accès simplifié au financement, ce programme a permis aux femmes entrepreneures de démarrer ou de développer leurs entreprises dans divers secteurs économiques, renforçant ainsi leur autonomie financière et contribuant à réduire les disparités de genre dans l'économie. Par la création d'emplois et la génération de richesses au sein de leurs communautés, ces entreprises ont également stimulé la croissance économique locale et renforcé le tissu social en agissant comme des modèles pour les générations futures.

En investissant dans les entreprises dirigées par des Femmes ou appartenant aux Femmes, le crédit Rien sans la femme a eu des effets multiplicateurs, bénéficiant non seulement aux entrepreneures bénéficiaires, mais aussi à leurs familles et à leurs communautés. En encourageant l'entrepreneuriat féminin, ce programme a favorisé un cercle vertueux de développement économique, inspirant d'autres Femmes à entreprendre et stimulant la consommation locale. Ainsi, ce crédit contribue à créer un environnement plus inclusif et équitable pour le développement économique du pays.



Les crédits KIJANA INUKA et Rien sans la femme représentent des piliers essentiels du soutien entrepreneurial offert par SMICO SA en République Démocratique du Congo. En investissant dans la prochaine génération d'entrepreneurs et en autonomisant les Femmes à travers le pays, SMICO SA démontre son engagement envers le développement économique et social de la nation. Ces programmes témoignent de la vision de SMICO SA, d'un avenir prospère et inclusif, où chaque individu, indépendamment de son genre ou de son statut socio-économique, a la possibilité de réaliser son potentiel entrepreneurial et de contribuer à la croissance durable de la RDC.

Programme tous pour l'éducation

SMICO ET SON ENGAGEMENT DANS LES INITIATIVES ÉDUCATIVES LOCALES EN RDC

La Société des microcrédits congolais (SMICO) s'est fermement engagée dans le soutien des initiatives éducatives locales en République Démocratique du Congo (RDC) à travers son programme "Tous pour l'éducation". Ce programme reflète l'engagement de SMICO à promouvoir l'éducation pour tous, en mettant en œuvre divers produits et services qui visent à améliorer l'accès et la qualité de l'éducation dans le pays.

SHULE BORA : RÉNOVATION DES ÉCOLES

Le produit "Shule bora" est une initiative de SMICO qui vise à rénover les infrastructures scolaires. Ce projet permet non seulement d'améliorer les conditions d'apprentissage des élèves mais aussi de renforcer la capacité des établissements à offrir un environnement éducatif de qualité.

HESHIMA KWA MWALIMU : FINANCEMENT DES PROJETS DES ENSEIGNANTS

"Heshima kwa mwalimu" est un programme conçu pour financer les projets des enseignants. Ce crédit est destiné à soutenir les enseignants dans leurs efforts pour développer des projets socio-éducatifs et améliorer leurs conditions de vie et par ricochet la qualité de travail.

CRÉDIT FRAIS SCOLAIRE : SCOLARISATION DES ENFANTS

Le "Crédit frais scolaire" est un service financier qui aide les parents et les tuteurs à couvrir les frais de scolarité ou des dépenses liées à la scolarité de leurs enfants en une fois et payer progressivement selon un calendrier convenu.

ASSURANCE SECURIS MINERVAL : SÉCURITÉ DE LA SCOLARITÉ DES ENFANTS

L'Assurance securis minerval est un produit d'assurance qui garantit la continuité de la scolarité des enfants en cas de décès ou d'invalidité du parent ou du tuteur. Ce produit assure que les frais scolaires seront pris en charge, préservant ainsi l'avenir éducatif de l'enfant.

ÉPARGNE ÉDUCATION : PLANIFICATION DE L'AVENIR ÉDUCATIF

L'Épargne éducation" permet aux parents de constituer un plan d'épargne pour financer l'avenir éducatif de leurs enfants. Ce compte d'épargne offre un rendement avantageux, encourageant et facilitant les parents à investir dans l'éducation à long terme pour leurs enfants.

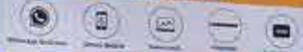
En conclusion, SMICO joue un rôle crucial dans l'amélioration de l'éducation en RDC. À travers ses divers produits et services, SMICO démontre son engagement à soutenir les initiatives éducatives locales et à contribuer à un avenir meilleur pour les enfants, les parents, les enseignants et les promoteurs d'écoles.




SMICO

**Agence de
LUBUMBASHI**

Solutions Digitales



Produits connexes

Vous pouvez envoyer et recevoir de l'argent partout dans le monde dans nos agences via



HORAIRE

**LUNDI - VENDREDI
8H00 - 15H00**

**SAMEDI
10H00 - 12H00**

+243 999 950 607 contact@smico.org


SMICO
Partenaire en Microfinance

Adresse : 93 , Av SENDWE , Commune de Lubumbashi ,
Ville de Lubumbashi.
Contact : +243 999 950 607

Capital humain



SMICO S.A. dispose d'une équipe expérimentée d'orientation stratégique (conseil d'administration) constituée d'anciens banquiers et financiers de renom avec une vision claire de son développement.

Au niveau opérationnel, SMICO S.A. est gérée par un Directeur général secondé par un Directeur général adjoint, tous congolais, expérimentés et agréés par la Banque Centrale du Congo. Avec l'appui d'une équipe de direction jeune, motivée, dynamique et compétente qui apporte, accompagnement et encadrement aux agences afin de livrer un service de qualité à ses clients.

Au 31 décembre 2023, le personnel de SMICO S.A. se compose comme suit :

DIRECTIONS ET SERVICES	EFFECTIFS					
	Année 2023			Année 2022		
	Homme	Femme	Total 2023	Homme	Femme	Total 2022
Direction Générale						
Directeur Général	1	0	1	1	0	1
Directeur Général Adjoint	1	0	1	1	0	1
Direction Administration, Finances et RH	3	1	4	3	1	4
Direction des Opérations	3	1	4	4	3	7
Direction Informatique et Technologies	3	0	3	3	0	3
Direction d'Audit Interne	2	0	2	3	0	3
Direction Développement Commercial	2	2	4	1	0	1
Département Conformité et Gestion des Risques	1	0	1	0	0	0
Chauffeur	1	0	1	1	0	1
Total Effectif de la Direction Générale	17	4	21	17	4	21
Agences						
Gérant	7	1	8	7	0	7
Chargé de l'Administration et Comptabilité	8	0	8	7	0	7
Contrôleur Interne	2	0	2	2	0	2
Superviseur des Opérations	8	0	8	2	0	2
Conseiller(e) Clientèle Bureau et Terrain	7	10	17	3	8	11
Conseiller(e) Clientèle Numérique	5	3	8	7	0	7
Conseiller Business	23	3	26	15	3	18
Conseiller Groupes solidaires	5	5	10	4	5	9
Caissiers / Caissières	2	14	16	3	13	16
Travailleurs manuels	7	0	7	7	0	7
Total Effectif des Agences	74	36	110	57	29	86
TOTAL GENERAL SMICO-SA	91	40	131	74	33	107

Contrairement à l'année 2022 où nous avons connu un accroissement de 18% du personnel, cette année nous avons connu un accroissement de 22% passant de 107 agents en 2022 à 131 agents à fin 2023. Il y a eu 24 nouveaux staffs dont la majorité est influée par l'ouverture de l'agence de Kolwezi, la généralisation d'installation des contrôleurs internes dans toutes les agences et l'augmentation de commerciaux. A la direction générale il s'agit d'un réaménagement entre la direction business développement et la direction des opérations mais il n'y a pas eu d'augmentation du personnel.

Le pourcentage des femmes est resté à 30% contre le même pourcentage en 2022. Nous avons en 2023, 91 hommes et 40 femmes. La direction des opérations est dirigée par une femme et l'agence de BUNIA est dirigée par une femme. Le taux des femmes au comité de direction est de 16.6%.





BILAN DE LA SOCIETE
au 31/12/2023 (en CDF)

Actif

du bilan au 31/12/2023

Éléments d'actifs	Montant N	%	Montant N-1	%	Variation %
	2023 en CDF		2022 en CDF		
Opérations de trésorerie (S / Total)	18 373 817 445	20%	10 215 282 745	19%	80%
Caisse	3 666 042 096		3 228 142 450		
Banque, organe faitier et autres I. F.	7 816 779 121		4 460 448 945		
Prêts à terme (auprès de l'organe faitier ou autres IF)	6 890 996 227		2 526 691 350		
Opérations avec la clientèle (S/Total)	69 314 634 510	75%	40 211 288 825	75%	72%
Crédit à court terme	17 795 546 516		11 942 182 412		
Crédit à moyen terme	33 604 753 828		22 318 614 383		
Crédit à long terme	16 274 040 037		4 911 280 895		
Provisions pour dépréciation des créances en retard	1 699 522 655		991 247 910		
Créances litigieuses ou en retard (balance âgée)	3 269 367 545		2 030 459 046		
Suspens de la clientèle	70 449 238		0		
Opérations diverses (S/Total)	1 330 676 626	1%	1 023 263 641	2%	30%
Débiteurs divers	22 625 323		185 044 603		
État	978 954 735		653 871 651		
Régularisations et emplois divers	304 229 865		184 347 387		
Fournisseurs	24 866 703		0		
Immobilisations (S/Total)	3 942 350 852	4%	2 403 997 507	4%	64%
Valeurs immobilisées	3 942 350 852		2 403 997 507		
TOTAL GENERAL ACTIF	92 961 479 433	100%	53 853 832 718	100%	73%

Libellé	Valeur de la période concernée	Valeur de la période précédente 2022	Valeur de la période précédente 2021	Valeur de la période précédente 2020
Crédits litigieux (≤ à 30 jours de retard) (1)	1 147 179 478	641 831 043	716 383 457	441 299 455
Crédits litigieux (de 30 à 60 jours de retard) (2)	295 049 164	230 412 896	77 641 149	103 225 280
Crédits litigieux (de 61 à 90 jours de retard) (3)	187 378 779	331 038 638	84 490 161	53 009 809
Crédits litigieux (de 91 à 180 jours de retard) (4)	660 038 430	364 600 798	190 849 614	94 901 197
Crédits litigieux (de plus de 180 jours de retard) (5)	979 721 696	462 583 217	244 913 816	226 940 496
Provisions pour crédits litigieux (6)	1 699 522 655	991 247 910	485 525 567	372 493 242
Crédits litigieux bruts (7) = (1)+(2)+(3)+(4)+(5)	3 269 367 546	2 030 466 591	1 314 278 197	919 376 237
Crédits litigieux nets (8) = (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)	1 569 844 892	1 039 218 681	828 752 630	546 882 995
Taux de provisionnement des crédits litigieux (9)=(6)/(7) en %	52%	49%	37%	41%
Total crédits nets (10)	69 244 185 272	39 488 022 361	29 298 903 349	22 211 642 870
Total crédit bruts (11)	70 943 707 926	40 479 270 271	29 784 428 916	22 584 136 112
Fonds propres de base (12)	13 720 925 952	11 361 600 664	9 012 873 126	6 587 116 517
Parts des crédits litigieux bruts/Total crédits bruts (13)=(7)/(11) en %	5%	5%	4%	4%
Part des crédits litigieux nets/Total crédit nets (14)=(8)/(10) en %	2%	3%	3%	2%
Part des crédits litigieux nets/Fonds propres de base (15)=(8)/(12) en %	11%	9%	9%	8%
Volume des crédits prorogés	0	0	0	0
Total crédits sortis du bilan	826 153 704	426 981 117	310 423 807	440 769 312

Passif

du bilan au 31/12/2023

Éléments du passif	Montant N	%	Montant N-1	%	Variation %
	2023 en CDF		2022 en CDF		
Opérations de trésorerie (S/Total)	393 094 895	0%	0	0%	
Banque, organe faitier et autres I. F.	0		0		
Emprunt à terme (organe faitier ou IF)	393 094 895		0		
Opérations avec la clientèle (S/Total)	65 832 252 294	71%	38 080 959 938	71%	73%
Épargnes et dépôts ordinaires	58 432 748 065		36 145 047 134		
Dépôts à régime spécial	1 077 311 339		255 820 536		
Dépôts à terme	6 322 192 890		1 680 092 268		
Opérations diverses (S/Total)	12 851 251 568	14%	6 028 342 148	11%	113%
Compte de liaison	27		0		
Personnel	623 007 360		725 966 588		
État	2 345 149 412		1 270 195 916		
Créditeurs divers	1 316 934 071		58 085 029		
Fournisseurs	181 804 939		0		
Régularisations et emplois divers	0		368 760 425		
Subvention d'équipement	9 202 502		31 997 884		
Emprunts et dettes à M&L termes	6 912 007 733		3 065 321 096		
Provision pour charge de retraite	498 542 557		387 020 783		
Fonds de financement et de garantie	964 602 966		120 994 428		
Fonds propres (S/Total)	13 884 880 676	15%	9 744 530 632	18%	42%
Plus-values et provisions réglementées	453 010 283		569 001 709		
Résultat net	4 759 760 912		3 016 399 299		
Report à nouveau	5 167 262 934		3 546 595 070		
Réserves et primes liées au capital	1 665 975 756		893 232 942		
Capital	1 838 870 791		1 719 301 611		
TOTAL GENERAL PASSIF	92 961 479 433	100%	53 853 832 717	100%	73%

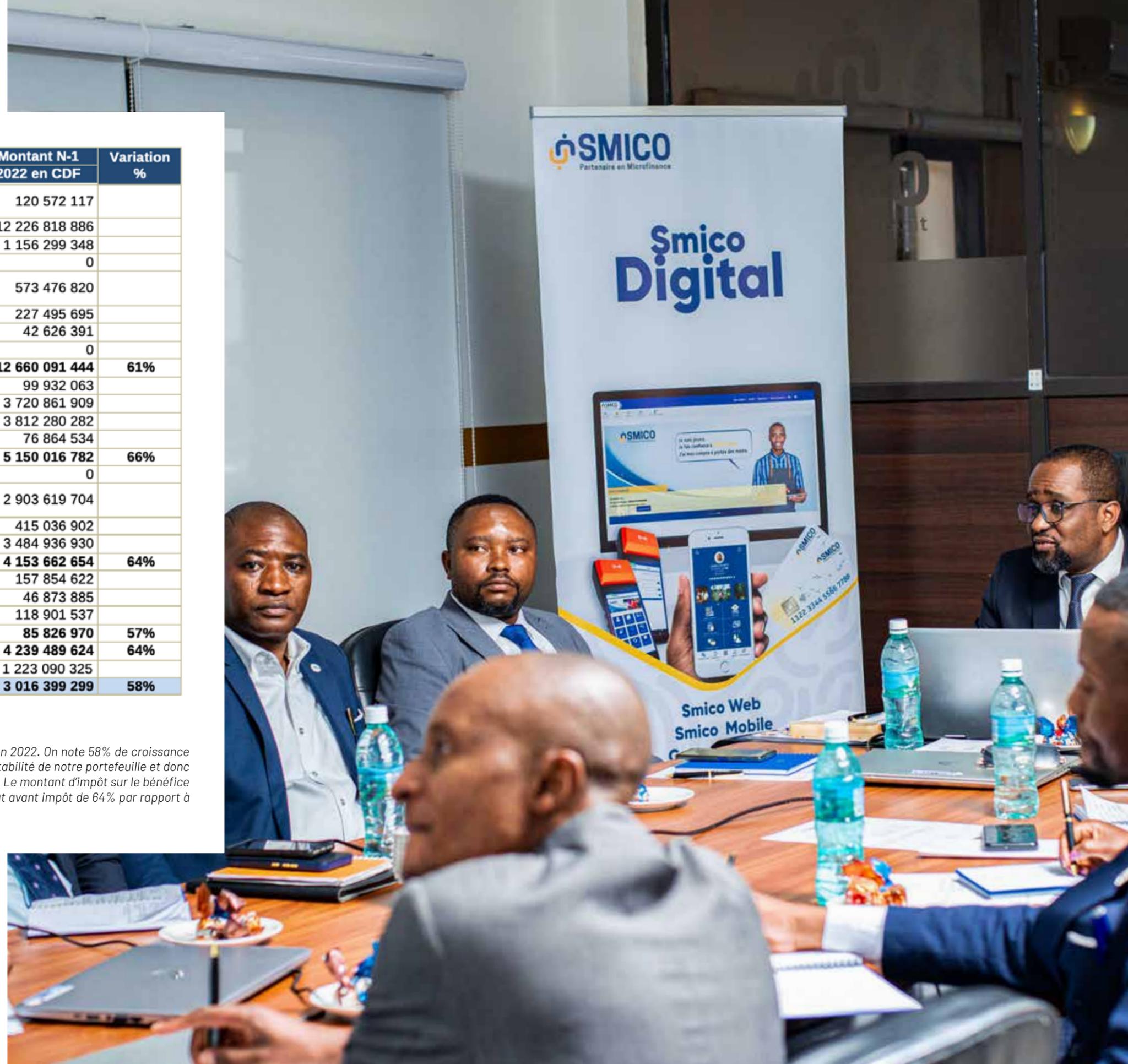
Conformément à l'instruction n°055 aux établissements de crédit et sociétés financières relative à la discipline de marché exigeant d'informer dans le rapport du pilier III, la situation détaillée de fonds propres réglementaires se présente comme suit :

Libellé	Valeur de la période concernée	Valeur de la période précédente 2022	Valeur de la période précédente 2021	Valeur de la période précédente 2020
Fonds propres de base (1)	13 720 925 952	11 361 600 664	9 012 873 126	6 587 116 517
Fonds propres complémentaires (2)	3 654 505 239	717 563 599	634 388 953	352 240 142
Fonds propres réglementaires (3) = (1) + (2)	17 375 431 191	12 079 164 263	9 647 262 079	6 939 356 659

Comptes de résultat

COMPTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	Montant N	Montant N-1	Variation %
	2023 en CDF	2022 en CDF	
(70) + Produits sur opérations avec l'organe faïtier et autres intermédiaires financiers	216 436 428	120 572 117	
(71) + Produits sur opérations avec la clientèle ou les membres	20 763 721 412	12 226 818 886	
(72) + Produits financiers divers	2 054 552 133	1 156 299 348	
(73) + Autres produits financiers	0	0	
(60) - charges sur opérations avec l'organe faïtier et autres intermédiaires financiers	1 316 197 965	573 476 820	
(61) - Charges sur opérations avec la clientèle ou les membres	420 558 881	227 495 695	
(62) - Charges financières diverses	915 680 644	42 626 391	
(63) - Autres charges financières	0	0	
(80) Produit net financier	20 382 272 484	12 660 091 444	61%
(74) + Produits accessoires	398 267 982	99 932 063	
(64) - Charges générales d'exploitation	6 881 029 238	3 720 861 909	
(65) - Charges du personnel	5 169 738 623	3 812 280 282	
(66) - Impôts et taxes	198 413 219	76 864 534	
(82) Résultat brut d'exploitation	8 531 359 386	5 150 016 782	66%
(78) + Reprises sur amortissements	0	0	
(79) + Reprises des provisions et récupération sur créances irrécouvrables	5 779 641 634	2 903 619 704	
(68) - Dotations aux amortissements	722 376 276	415 036 902	
(69) - Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	6 777 429 448	3 484 936 930	
(83) Résultat courant d'exploitation	6 811 195 295	4 153 662 654	64%
(76) + Subventions d'exploitation	190 436 258	157 854 622	
(77) + Produits exceptionnels	323 800 868	46 873 885	
(67) - Pertes exceptionnelles	379 829 366	118 901 537	
(84) Résultat exceptionnel	134 407 759	85 826 970	57%
(85) Résultat avant impôt	6 945 603 054	4 239 489 624	64%
(86) - Impôt sur le résultat	2 185 842 142	1 223 090 325	
(87) Résultat net de l'exercice	4 759 760 912	3 016 399 299	58%

La société a réalisé un résultat net en 2023 de 4 759 760 912 CDF contre un résultat net de 3 016 399 299 CDF en 2022. On note 58% de croissance du résultat net entre les deux exercices et 61% d'accroissement du produit net financier confirmant ainsi la rentabilité de notre portefeuille et donc des activités de SMICO. Le produit net financier est passé de 12 660 091 444 CDF en 2022 à 20 382 272 484 CDF. Le montant d'impôt sur le bénéfice professionnel est de 1 223 090 325 CDF contre 2 185 842 142 CDF en 2023 justifié par l'accroissement du résultat avant impôt de 64% par rapport à l'année 2022.



Indicateurs de performance

Conformément à l'instruction n°055 aux établissements de crédit et sociétés financières relative à la discipline de marché exigeant d'informer dans le rapport du pilier III, les indicateurs de performance de SMICO se présente comme suit :

Ratios prudentiels	Valeur de la période concernée	Valeur du trimestre précédent 2022	Valeur du trimestre précédent 2021	Valeur du trimestre précédent 2020	Normes
Ratio de Solvabilité	18%	17%	13%	18%	≥ 10%
Liquidité Immédiate	20%	32%	52%	31%	≥ 20%
Couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	53%	58%	57%	54%	≥ 100%
Couvertures des immobilisations	21%	23%	21%	14%	≤ 50%
Indicateurs de performance	Valeur de la période concernée	Valeur du trimestre précédent 2022	Valeur du trimestre précédent 2021	Valeur du trimestre précédent 2020	Normes
PAR30	3,10%	4,98%	5,81%	4,80%	< 5%
Ratio d'abandon des créances	1,35%	0,00%	0,00%	0,00%	< 2%
Taux de capitalisation	18%	17%	13%	18%	> 15%
Taux d'encours de crédit	74,82%	68,43%	58,49%	73,24%	> 70%
Taux des immobilisations	4,04%	4,02%	2,95%	2,68%	< 10%
Taux d'encaisses oisives	12,36%	21,32%	36,90%	20,86%	< 20%
Autosuffisance opérationnelle	130,00%	127,65%	129,25%	121,72%	> 119,2%
Rendement sur actif	8,43%	5,48%	3,73%	1,36%	> 3%
Rentabilité des fonds propres	50,28%	31,92%	21,91%	7,66%	> 15%
Rendement du portefeuille	38,36%	26,39%	17,24%	7,71%	> 15%
Coefficient d'exploitation	65,95%	65,30%	60,78%	61,76%	< 60%
Efficacité opérationnelle	20,17%	18,10%	11,07%	4,99%	Entre 13% et 21%

Nous avons inséré la norme de la BCC sur les différents ratios afin de situer le positionnement de la société face aux indicateurs de performance conformément à l'instruction 004 relative aux indicateurs de performance pour les IMF. L'analyse de ratios est plus pertinente lorsqu'elle se réfère à la fois aux normes, à la tendance et aux objectifs de l'institution. Globalement on peut noter une tendance positive maintenue et consolidée sur plusieurs ratios de performance au 31 décembre 2023.



MAIN TRANSPARENCY AWARD

Lors de la semaine africaine de la Microfinance tenue en République du Togo, SMICO a reçu le prestigieux prix Transparency Awards 2023 grâce aux actions de transparence mises en place. Cette distinction vient saluer les efforts de SMICO et témoigne de son engagement envers sa clientèle et ses partenaires.



Lettre du commissaire aux comptes

mgj strong nk
AUDIT | TAX | ADVISORY

1430, Colonel EBEYA Street
ICM Residence - 3rd floor
Kinshasa - Gombe
P.O. box 16713 Kinshasa 1
Democratic Republic of Congo
ROOM / 14-B-3321
N ID : 27063 B
Tax ID : A 0702050 M
Phone : + 243 89 89 19 645
+ 243 85 20 17 164
E-mail : audit@strong-nkv.cd

SOCIÉTÉ DE MICROCRÉDITS CONGOLAIS – SMICO S.A.
Exercice clos le 31 décembre 2023

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

Aux actionnaires de la Société de Microcrédits Congolais (SMICO S.A.)

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 11 avril 2018, renouvelé au cours de l'AGO du 07 avril 2021, nous venons vous présenter notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023, sur :

- l'audit des états financiers annuels de la Société de Microcrédits Congolais (SMICO S.A) tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi et les textes réglementaires.

I. AUDIT DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

OPINION SANS RÉSERVE

Nous avons effectué la révision des états financiers et comptes annuels de SMICO S.A. clôturés au 31 décembre 2023. Ils se composent d'un bilan totalisant net CDF 92,961 milliards, d'un compte de résultat montrant un bénéfice net de CDF 4,760 milliards, d'un tableau de variation des capitaux propres, d'un tableau des flux de trésorerie y compris les notes explicatives accompagnant les états financiers.

Nous certifions que, les états financiers et comptes annuels établis conformément au Plan Comptable des Coopératives d'épargne et de crédit et des Institutions de Micro finances (PCCI) sont, au regard des normes de révision comptables internationales, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de SMICO S.A. au 31 décembre 2023, de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette même date.

FONDEMENT DE L'OPINION SANS RÉSERVE

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre contrôle selon les normes internationales d'audit (ISA). Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du Commissaire aux Comptes relatives à la certification des états financiers annuels » du présent rapport.

Confirmation d'indépendance

Nous vous confirmons que nous sommes indépendants de SMICO S.A. et ce, conformément au code de déontologie comptable (le code éthique de l'IESBA – The International Ethics Standards Board of Accountants) et au code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement N° 01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA ainsi que les dispositions qui encadrent le commissariat aux comptes. Nous estimons avoir assumé toutes autres responsabilités qui nous incombent dans les circonstances.

POINTS CLÉS DE CONTRÔLE

Les points clés de contrôle (KEY AUDIT MATTERS) sont les points qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants lors de la révision des états financiers de la période en cours. Ces points ont été traités dans le contexte du contrôle des états financiers pris dans leur ensemble et lors de la formation de notre opinion sur ceux-ci. Nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces points.

Certified Accountants
Member firm of MGI Worldwide (www.mgiworld.com)
MGI is an international network of independent audit, tax and consulting firms.

mgj strong nk sas
ONEC/SEC/17.00052
Kinshasa-Bukavu-Goma-Kolwezi

Outre le fait décrit dans la section « Fondement de l'opinion sans réserve », les points clés pour la révision des états financiers annuels sont décrits de façon plus détaillée dans l'annexe 2 (pages 5 & 6) du présent rapport de Commissaire aux Comptes.

RESPONSABILITÉS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION RELATIVES AUX ÉTATS FINANCIERS

L'établissement des comptes et des états financiers relève de la responsabilité du Conseil d'Administration de SMICO S.A. Celui-ci est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable des Coopératives d'épargne et de Crédit et des Institutions de Microfinances, ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire pour permettre la préparation des états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers annuels, il incombe au Conseil d'Administration d'évaluer la capacité de SMICO S.A. à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la base de continuité d'exploitation, sauf si le Conseil d'Administration a l'intention de mettre la société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'élaboration de l'information financière de l'IMF.

RESPONSABILITÉS DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT RELATIVES À LA CERTIFICATION DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport de certification contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA - permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Nos responsabilités pour la révision des états financiers annuels 2023 sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe 1 (page 3) du présent rapport.

II. VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

En application de la réglementation bancaire, en particulier, l'instruction n° 19 aux établissements de crédits et institutions de Microfinances (modification 1) sur les dispositions relatives au commissariat aux comptes, nous nous sommes assurés que :

- SMICO S.A. a mis en place un dispositif à même de prévenir les fraudes, manipulations et erreurs susceptibles d'engager la qualité du système de contrôle interne, d'empêcher qu'elle ne soit impliquée à son insu dans des opérations financières liées à des activités illicites ou de nature à entamer sa réputation ou de porter atteinte au renom de la profession ;
- Le système d'information en place est efficace, il permet de garantir la fiabilité des opérations financières, de retrouver la piste d'audit et est assis sur des procédures comptables et de contrôle de l'information ;
- SMICO S.A. s'est conformée à l'instruction n° 002 relative aux Normes Prudentielles des Coopératives d'Épargne et de Crédit et aux Institutions de Microfinances ainsi que la classification et le provisionnement des crédits suivant l'instruction n° 003 de la Banque Centrale du Congo (BCC) ;
Nous n'avons eu connaissance d'aucune infraction aux dispositions de l'Acte Uniforme du traité de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du groupement d'intérêt économique, de la loi bancaire de 2002 ou de la loi n° 04/016 du 19 juillet 2004 portant lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme en République Démocratique du Congo.
- Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.
- Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance entre les états financiers annuels et les informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, ou dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels.

mgj strong nk
audit | tax | advisory

ONEC/SEC/17.00052
Certified Accountants
Member firm of MGI Worldwide

4

Par ailleurs, en application des dispositions de l'article 746 de l'Acte Uniforme OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE, nous avons procédé au contrôle de l'existence et de la tenue conforme du registre de titres nominatifs de l'IMF. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur l'existence et la tenue conforme de ce registre.

L'Associé responsable de la mission de contrôle au terme de laquelle le présent rapport d'audit est émis est Monsieur Dieudonné MAMPASI, Expert-Comptable.

Dieudonné MAMPASI
Expert-Comptable N° 16.00261
Réviseur-Comptable-IRC
Partner

Kinshasa, le 18 avril 2024.

Rating financier



Perspectives d'avenir

Nos perspectives de 2024 sont clairement définies et se résument comme suit :

1. Transformer et simplifier l'expérience client grâce à la digitalisation :

Mettre à jour les solutions digitales, lancer la solution USSD, se connecter au switch monétique national, renforcer le mécanisme de gestion des plaintes, optimiser le CRM, améliorer le call center, ...

2. Développer le portefeuille des produits et services adaptés aux besoins de la clientèle :

Développer le produit agricole, mettre en place le mécanisme de ligne de crédit, développer le financement des énergies renouvelables, développer le produit de découvert bancaire, lancer la bancassurance, développer le mécanisme de scoring, mettre en place un mécanisme de change, ...

3. Intensifier l'extension géographique :

Ouverture des agences, améliorer le système des agents bancaires dans les zones à fort potentiel, développer la solution des marchands et renforcer le réseau d'agents bancaires.

4. Activer des leviers d'optimisation opérationnelle en simplifiant et digitalisant les procédures internes :

Mettre en place le mécanisme de renouvellement automatique des crédits, instaurer le système de scoring, optimiser le reporting, digitaliser tous les processus opérationnels importants (gestion des ressources humaines, traitement et analyse de crédit, contractualisation, gestion des évaluations, des primes et bonus, suivi budgétaire, ...)

5. Renforcer la bonne gouvernance et la sécurité des opérations :

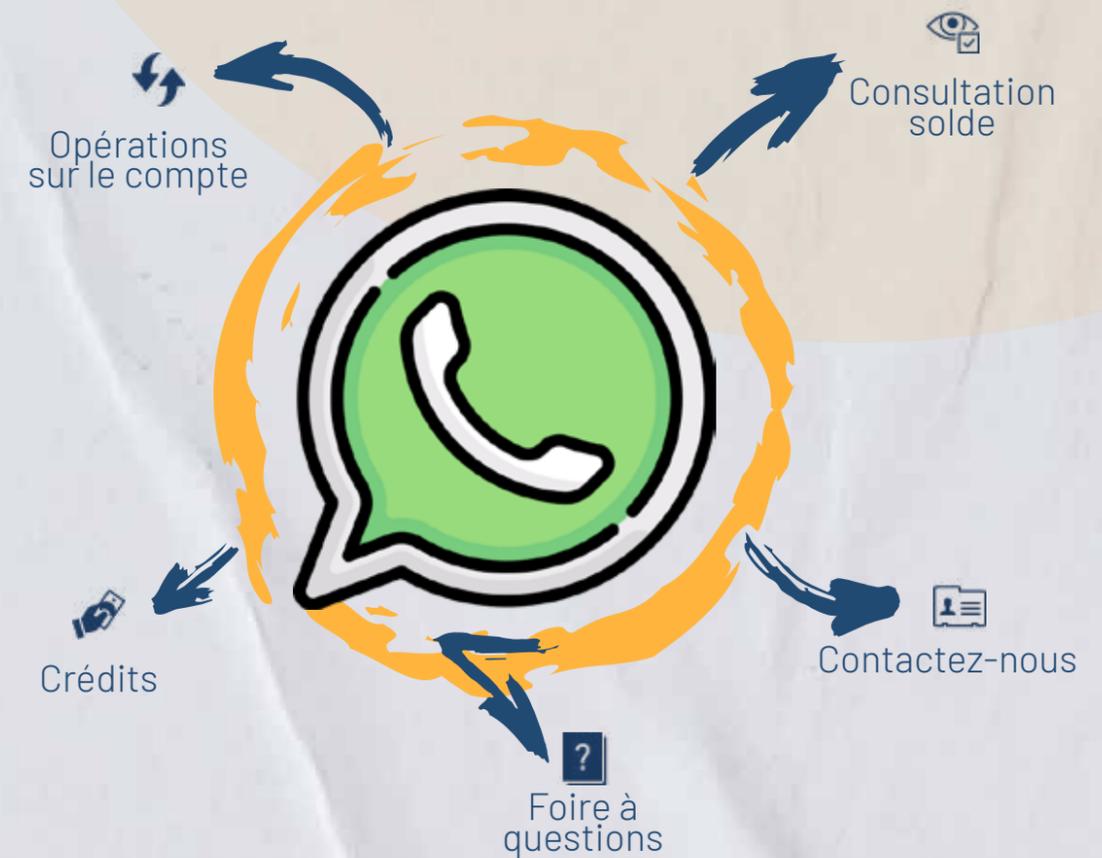
Renforcer les actions de transparence financière et de transition environnementale et sociale, renforcer le conseil d'administration et les comités techniques spécialisés par des administrateurs indépendants, faire l'audit de sécurité informatique, renforcer les actions de risques et conformités, ...

La digitalisation de nos canaux, nos produits et nos processus va demeurer notre cheval de bataille d'autant plus qu'il est clair que SMICO veut se positionner à l'horizon de 3 ans comme étant la meilleure institution de microfinance digitalisée en République Démocratique du Congo et le leader à l'Est du pays.

Remerciements à nos partenaires



Maintenant
C'est possible
avec SMICO WhatsApp



Enregistrez et envoyez un message WhatsApp au numéro +243 812 433 336

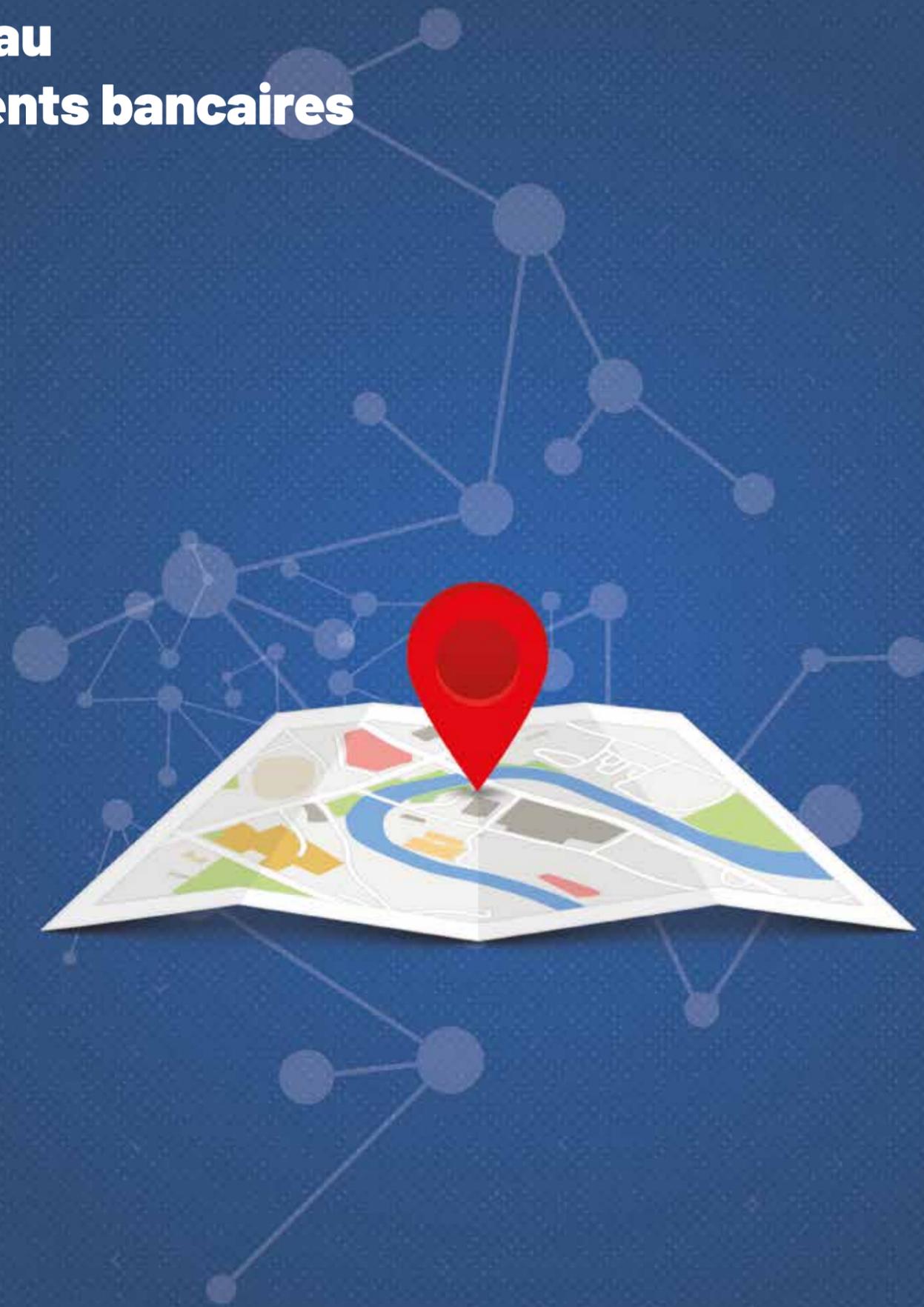
X f in smico

Tél. : +243 (0)9 95 95 84 95

Site : www.smico.net | Mail : contact@smico.org

Adresse : 20, Avenue Vanny Bishweka, Commune de Goma I Nord-Kivu, République Démocratique du Congo

Réseau d'agents bancaires



18
Agents bancaires

SMICO SA - AGENCE DE GOMA
20 Avenue VANNY BISHWEKA Commune de GOMA- GOMA
NORD-KVU
+243 977 482 834
goma@smico.org

12
Agents bancaires

SMICO SA - AGENCE DE BUKAVU
67 Avenue P.E. Lumumba Q. Ndendere C. d'Ibanda / Bukavu
SUD - KIVU
+243 977 482 833
bukavu@smico.org

9
Agents bancaires

SMICO SA - AGENCE DE LUBUMBASHI
90 Av. Sendwe Quartier MAKUTANO Commune de Lubumbashi /
HAUT KATANGA
+243 999 950 607
lubumbashi@smico.org

7
Agents bancaires

SMICO SA - AGENCE DE BUNIA
147 Boulevard de Libération Quartier Lumumba Bunia/
ITURI- BUNIA
+243 970 703 318
bunia@smico.org

10
Agents bancaires

SMICO SA - AGENCE D'UVIRA
37 Avenue du Congo Q. Kimanga C. Kalundu UVIRA /
SUD - KIVU - UVIRA
+243 977 482 844
uvira@smico.org

8
Agents bancaires

SMICO SA - AGENCE DE KISANGANI
33 Avenue Général MULAMBA Commune de MAKISO
Kisangani/ TSHOPO
+243 977 482 850
kisangani@smico.org

8
Agents bancaires

SMICO SA - AGENCE DE KALEMIE
54 Avenue Lumumba Q. KATAKI C. Du LAC KALEMIE/
TANGANYIKA
+243 977 482 849
kalemie@smico.org

6
Agents bancaires

SMICO SA - AGENCE DE KOLWEZI
469, Av. Laurent Désiré Kabila, Quartier Industriel ,
Commune MANIKA, Kolwezi
+243 977 482 849
kolwezi@smico.org

Pour plus des détails

Merci de consulter notre site web www.smico.net ou nos différentes pages de réseaux sociaux



Partenaire Fiable en Microfinance

