

# SOCIETE DE MICROFINANCE GUILGAL SA



## RAPPORT PILIER III

AU 31 DECEMBRE 2024

RAPPORT ETABLI CONFORMEMENT A L'INSTRUCTION N°55  
DE LA BCC

# Table des matières

INTRODUCTION.....	3
I. VUE SYNOPTIQUE DES CHIFFRES SM GUILGAL AU 31 DECEMBRE 2024 .....	3
I.1. Mise en contexte.....	3
I.2. Indicateurs clés pour l'exercice 2024.....	5
II. DONNEES QUANTITATIVES 2024 .....	6
II.1. Bilan au 31 décembre 2024 .....	6
II.2. Compte de résultat au 31 décembre 2024 en francs congolais. ....	10
II.3. Ratios prudentiels et Indicateurs de performances. ....	11
III. DONNEES QUALITATIVES 2024.....	13
III.1. Capital humain.....	13
Tableau 8 : Composition du Conseil d'Administration .....	13
Tableau 9 : Composition du Personnel de SMG SA.....	14
III.2. Stratégies et méthodes de gestion des risques .....	15
III.3. Gouvernance.....	22
III.4. Stratégie de développement et politique commerciale.....	26
IV. ATTESTATION SUR L'ETABLISSEMENT DU RAPPORT PILIER III .....	29

## INTRODUCTION

A travers son instruction numéro 55 du 07 Septembre 2023 relative à la discipline de marché, La Banque Central du Congo exige la publication des informations pertinentes par les institutions financières. Cette instruction circonscrit le contenu minimum du rapport pilier III et précise que les principaux destinataires sont les partenaires externes de l'institution qui ont besoin de se faire une idée sur le développement de ses activités et sa situation financière. La diffusion d'un rapport permet aussi d'apprécier la nature des risques auxquels l'institution sont exposée ainsi que les modalités de gestion et de maîtrise de ceux-ci.

Afin de se conformer à cette exigence de transparence, le Conseil d'Administration de la Société de Microfinance GUILGAL, l'un des leaders sectoriels en République Démocratique du Congo, a supervisé et autorisé l'élaboration de la présente synthèse.

Après avoir présenté brièvement l'institution, ce rapport reviendra sur les données qualitatives et quantitatives significatives de l'exercice clos 2024 en les comparant aux données de l'exercice précédent (2023) et aux normes et bonnes pratiques sectorielles afin de cristalliser l'évolution et les performances institutionnelles.

## I. VUE SYNOPTIQUE DES CHIFFRES SM GUILGAL AU 31 DECEMBRE 2024

### I.1. Mise en contexte

Créée le 4 septembre 2012, sous forme de Coopérative d'Epargne et de Crédit, à l'initiative du Professeur Frédéric Kalala, la COOPEC GUILGAL a engrangé des performances continues au point de devenir, à partir de 2019 la coopérative la plus importante de la zone Ouest du pays. Mais face à sa vision qui a toujours été celle de devenir une Institution de Microfinance de référence en République Démocratique du Congo, leader en microfinance verte et innovante, en diffusion des connaissances et en publications scientifiques ; elle se trouvait limitée par la réglementation sur les coopératives d'épargne et de crédit. Les principales contraintes étaient :

- La difficulté d'allier extension géographique (limitée à légalement à la seule ville province de Kinshasa, lieu de création et d'agrément de la COOPEC) et diversification (des produits et services offerts) ;
- La passivité de la grande majorité des membres non conscients de la nécessité de s'investir pour développer l'institution ;
- La difficulté de mobilisation des ressources financières du marché ;

- Le passé historique lourd des coopératives d'épargne et de crédit en République Démocratique du Congo qui constituait pour plusieurs partenaires, y compris des potentiels clients, un énorme risque.

La transformation de la COOPEC en Société de Microfinance s'est donc avérée indispensable ; ce qui fut fait en 2020. Six axes stratégiques prioritaires ont été retenus pour le premier quinquennat de 2020 à 2024 :

- L'accélération de la digitalisation de Guilgal ;
- Le développement de nouveaux produits ;
- La densification des agences, y compris celles rurales ;
- Le renforcement de la gouvernance, au travers d'un actionnariat visionnaire, volontariste et réellement impliqué dans le développement institutionnel ;
- La redéfinition des politiques, avec une orientation clairement déclinée vers la triple mission de la microfinance (commerciale, sociale et environnementale ou verte) ;
- Le repositionnement de l'institution sur le marché congolais de la microfinance.

Comme on le verra avec la présentation des données quantitatives et qualitatives au 31 Décembre 2024, une évaluation à ce stade montre qu'à travers la transformation, l'essentiel des objectifs stratégiques poursuivis ont été atteints. Partant de l'évaluation de ce premier quinquennat, et dans la perspective de planification pour le second quinquennat (2025-2029), les principaux axes stratégiques seront :

- Poursuite de la digitalisation de Guilgal ;
- Le développement de nouveaux produits innovants ;
- La poursuite du déploiement national à travers la création de nouvelles agences ;
- Le développement des performances sociales et environnementales ;
- La consolidation des acquis et le développement continu de la structure organisationnelle.

La Société de Microfinance GUILGAL inscrit ses actions, procédures, politiques et stratégies dans trois valeurs fondamentales, à savoir : le Respect, l'Intégrité et la Qualité (RIQ), tout en s'inspirant de l'origine biblique du nom GUILGAL dans Josué 5 : 9. Ces valeurs sont ainsi élucidées :

- ✓ Respect pour l'être humain (client, agent, partenaire et dirigeant) car l'Eternel a roulé de dessous son peuple, l'opprobre de l'Egypte (symbole de l'esclavage, ici souffrance économique-financière), Guilgal vise à redonner aux exclus financiers et aux marginalisés économiques la dignité « perdue » ;

- ✓ Intégrité des agents, gestionnaires et dirigeants. A l'instar de Josué, tous ces intervenants sont des intermédiaires entre Dieu et son peuple (ici les bénéficiaires des services financiers et non financiers de Guilgal). Ils doivent donc faire preuve d'une probité irréprochable pour honorer le Maître (Dieu) et mieux satisfaire les clients ;
- ✓ Qualité de prestations en faveur des clients et ce, dans la stricte observance des règles de la finance responsable et de la protection de l'environnement.

## I.2. Indicateurs clés pour l'exercice 2024

Les chiffres clés sont présentés en CDF, monnaie de la tenue de la comptabilité en République Démocratique du Congo. Pour analyser l'évolution institutionnelle et mesurer les performances majeures, les chiffres de de l'exercice clos 2024 seront comparés à ceux de 2023 et aux normes sectorielles.

Tableau 1 : Indicateurs clés de SMG SA 2024

INDICATEURS	2024	2023	Norme
<b>1. Echelle et portée</b>			
Encours de crédit Net	103 596 327 447 CDF	56 325 352 218 CDF	++
Volume de l'épargne	46 503 653 182 CDF	29 158 435 617 CDF	++
Nombre d'emprunteurs	28 234	23 370	++
Nombre d'épargnant	59 918	48 912	++
Nombre d'employé (temps partiel et plein temps)	1 060	718	++
Nombre d'agents de crédit	203	126	++
Encours moyen de crédit	79 960 839 833 CDF	42 339 202 645 CDF	
Encours moyen d'épargne	37 831 044 400 CDF	24 346 197 199 CDF	++
Encours moyen de crédit par emprunteur	2 832 076 CDF	1 811 690 CDF	++
Encours moyen d'épargne par épargnant	631 380 CDF	497 755 CDF	++
Encours de crédit par agent de crédit	510 326 736 CDF	447 026 604 CDF	++
<b>2. Efficience et productivité</b>			
Nombre d'emprunteurs par personnel	27	33	++
Nombre d'épargnant par personnel	57	68	++
Nombre d'emprunteur par agent de crédit	139	185	» 250
Charges d'exploitation	15 226 306 285 CDF	9 666 115 194 CDF	NA
Nombres moyen d'emprunteurs	25 802	17 422	++
Coût par emprunteur	539 290 CDF	413 612 CDF	NA
Produits financiers	26 582 129 475 CDF	15 361 683 372 CDF	NA
Rendement du portefeuille	30,43%	32,5%	≥45%
Efficacité Opérationnelle	18,24%	19,90%	Entre 13 et 21%
<b>3. Rentabilité</b>			
Résultat net d'exploitation	3 052 373 946	1 897 372 091 CDF	>0
Total actif	120 908 696 193 CDF	71 019 582 944 CDF	++
Total moyen des actifs	95 964 139 569 CDF	53 314 936 795 CDF	++
Rendement des actifs	3,2%	3,6%	≥ 3%
Fonds propres	21 847 967 195 CDF	13 190 258 815 CDF	++

Fonds propres moyens	17 519 113 005 CDF	9 498 843 188,5 CDF	++
Rendement des fonds propres	17,0%	20,20%	≥ 15%
Autosuffisance Opérationnelle	120,02%	121%	≥ 119,4 %
4. Liquidité et solvabilité			
Liquidité Immédiate	24%	33, 27%	≥ 20 %
Solvabilité	24%	19%	> 15 %
Ratio de risque maximum pour un client	1.01%	1,17%	≤ 10 %
5. Portefeuille de crédit			
PAR1	20,5%	24,20%	≤ 5 %
PAR30	3,9%	4,80%	≤ 5 %
Taux d'abandon de créances	2,5%	2,7%	≤ 2 %

## II. DONNEES QUANTITATIVES 2024

### II.1. Bilan au 31 décembre 2024

#### a. Actifs du Bilan au 31/12/2024 en francs congolais

Au 31 décembre 2024, les actifs du bilan de la Société de Microfinance Guilgal SA se présentent de la manière suivante (valeurs en Francs Congolais) :

Tableau 2 : Bilan au 31 décembre 2024 en CDF

Eléments d'actifs	Montant N	MontantN-1	Variation %
	2024	2023	
Opérations de trésorerie (S/Total)	11 011 968 184,50	9 692 040 191,00	14%
(57) Caisse	5 294 027 555,00	2 687 019 600,00	97%
(56) Banque, organe faitier et autres I, F,	5 559 441 754,04	6 994 823 025,00	-21%
(53) Prêts à terme (auprès de l'organe faitier ou autres I,F.)	158 498 875,46	10 197 566,00	145%
(52) Titre à court terme		-	
(58) Provisions pour dépréciation des comptes de la classe 5		-	
Opérations avec la clientèle (S/Total)	103 596 327 446,64	56 325 352 218,00	84%
(32) Crédit à court terme	52 232 044 229,81	30 379 446 692,00	72%
(31) Crédit à moyen terme	33 966 989 154,44	14 666 579 381,00	132%
(30) Crédit à long terme		-	
(37) Suspens de la clientèle ou des membres		-	
(38) Provisions pour dépréciation des comptes de la classe 3	- 4 100 380 570,70	-2 735 906 727,00	50%
(39) Créances litigieuses ou en retard (balance âgée)	21 497 674 633,09	14 015 232 872,00	53%
Opérations diverses (S/Total)	1 925 311 305,30	1 694 365 019,00	14%
(40) Fournisseur		-	
(42) Personnel		-	

(43) Etat	650 208 320,00	446 506 450,00	46%
(44) Actionnaires et Associés		-	
(45) Compte de liaison		-	
(46) Débiteurs divers		-	
(47) Régularisations et emplois divers	1 275 102 985,30	1 247 858 569,00	2%
(48) Provisions pour dépréciation des comptes de la classe 4		-	
Immobilisations(S/Total)	4 375 089 256,80	3 307 825 515,00	32%
(20) Valeurs incorporel les immobilisées	548 601 205,00	335 525 000,00	64%
(22) Autres immobilisations corporelles	4 654 321 401,80	3 231 525 750,00	444%
(23) Immobilisations corporelles encours	502 075 650,00	462 730 650,00	9%
(24) Avances et acomptes sur commandes d'immob,		-	
(25) Titres de participation et autres val, engagées a +1an		-	
(26) Prêts et titres a souscription obligatoire		-	
(27) Garanties et cautionnements a moyen et long termes	300 289 750,00	178 345 000,00	68%
(28) Amortissements et Provisions pour dépréciation des comptes de la classe 2	-1 630 198 750,00	- 900 300 885,00	81%
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>120 908 696 193,24</b>	<b>71 019 582 944,00</b>	<b>70%</b>

A l'Actif, il y a eu des performances significatives par rapport à l'année 2023. Bien que le niveau de créances douteuses ait imposé la constitution d'une provision de l'ordre de 3% les actifs de SMG SA sont restés globalement et nettement productifs, avec, à la clé une croissance remarquable de l'encours de crédit (principale source de revenus) de 84%. Le total bilan a cru de 70% par rapport à l'année précédente et cela est fondamentalement dû à une croissance plus que proportionnelle (84 %) du portefeuille de crédit. Il importe donc d'analyser la qualité de ce portefeuille.

Tableau 3 : Qualité du portefeuille (montants en milliers de Francs Congolais)

Libellé	Décembre 2024 (T4)	T3	T2	T1
Crédits litigieux (≤ à 30 jours de retard) (1)	17 411 744 224	9845370651	5 389 445 629	8 698 334 803
Crédits litigieux (de 30 à 60 jours de retard) (2)	581 460 873	893559077	456 386 216	1 200 414 095
Crédits litigieux (de 61 à 90 jours de retard) (3)	389 849 010	497571518	506 837 177	689 162 871
Crédits litigieux (de 91 à 180 jours de retard) (4)	900 467 560	994875480	1 137 355 423	681 939 668

Crédits litigieux (de plus de 180 jours de retard) (5)	2 214 152 966 4 100 380 571	2360150590	1 991 062 247	1 340 373 210
Provisions pour crédits litigieux (6)		4070751261	3 481 066 238	2 931 429 660
Crédits litigieux bruts (7) = (1)+(2)+(3)+(4)+(5)	21 497 674 633	14 591 527 317	9 481 086 692	12 610 224 647
Crédits litigieux nets (8) = (1)+(2)+(3)+(4)+(5)-(6)	17 397 294 062	10 520 776 056	6 000 020 454	9 678 794 987
Taux de provisionnement des crédits litigieux (9)=(6)/(7) en %	24% 103 924 248	39% 99192216903	58%	30%
Total crédits nets (10)	372		78 658 390 462	62 708 492 262
Total crédit bruts (11)	943 22 077 427 023 108 024 628	103 262 968 164	82 139 456 700	65 639 921 922
Fonds propres de base (12)		21923860149	15 762 662 803	14 467 546 716
Parts des crédits litigieux bruts/Total crédits bruts (13)=(7)/(11) en %	20%	14%	12%	19%
Part des crédits litigieux nets/Total crédit nets (14)=(8)/(10) en %	17%	11%	8%	15%
Part des crédits litigieux nets/Fonds propres de base (15)=(8)/(12) en %	79%	48%	38%	67%
Volume des crédits prorogés	0	0	0	0
<b>Total crédits sortis du bilan</b>	<b>2 087 446 723</b>			

Tableau 4 : Passif du Bilan au 31/12/2024 (en Francs Congolais)

Eléments du passif	Montant N		Variation %
	2024	2023	
Opérations de trésorerie (S/Total)	0	0	
(56) Banque, organe faitier et autres I. F.	0	0	
(53) Emprunt à terme (organe faitier ou IF)	0	0	
Opérations avec la clientèle (S/Total)	46 503 653 182	29 158 435 616	59%
(33) Epargnes et dépôts ordinaires	45 192 243 348	28 179 860 387	60%
(34) Dépôt à terme	1 235 061 644	978 575 228	26%
(35) Dépôts à régime spécial	76 348 190	0,00	100%
(36) Autres comptes de la clientèle ou des membres	0	-	

(37) Suspens de la Clientèle ou des membres	0	-	
Opérations diverses (S/Total)	52 557 075 817	28 278 103 653	86%
(40) Fournisseur	0	-	
(42) Personnel	0	-	
(43) Etat	1 315 452 243	816 122 653	61%
(44) Actionnaires et Associés	-	-	
(45) Compte de liaison	-	-	
(46) Créiteurs Divers	262 589 586	137 438 428	91%
(47) Régularisations et emplois divers	3 698 500	58 035 000	-94%
(15) Subvention d'équipement	70 103 350	107 948 500	-35%
(16) Emprunts et dettes à M&L termes	45 210 698 916	24 534 083 098	84%
(17) Fonds de financement et de garantie	5 694 533 222	2 624 475 973	117%
(18) Provision pour risques, charges et pertes	-	-	
Fonds propres (S/Total)	21 847 967 195	13 583 043 674	61%
(14) Plus-values et provisions règlementées	3 536 859 961	2 743 497 399	29%
(13) Résultat net	3 052 373 946	1 896 440 940	61%
(12) Report à nouveau	18 098 183	19 323 701	-6%
(11) Réserves et primes liées au capital	1 056 633 526	467 720 247	126%
(10) Capital	14 184 001 579	8 456 061 386	68%
<b>TOTAL GENERAL PASSIF</b>	<b>120 908 696 193</b>	<b>71 019 582 944</b>	<b>70%</b>

Au Passif, les performances sont également très remarquables. Les fonds propres ont connu une augmentation impressionnante de 61 % par rapport à l'année 2023 et cela est dû au fait que les actionnaires ont fait le choix de procéder encore une fois à l'augmentation du capital, par des apports frais et l'incorporation du résultat non affecté, renonçant ainsi à la distribution des dividendes afin de soutenir la croissance saine et maîtrisée de la Société.

La situation détaillée de fonds propres réglementaires en conformité avec l'instruction n° 55 aux établissements de crédit et sociétés financières relative à la discipline de marché exigeant une information précise dans le rapport du pilier III se présente de la manière suivante (valeurs en Francs Congolais) :

Tableau 5 : Fonds propres réglementés

Libellé	Décembre 2024 (T4)	T3	T2	T1
Fonds propres de base (1)	21 528 825 818	21 465 544 524	15 368 985 178	14 155 524 841
Fonds propres complémentaires (2)	5 620 107 761	5 479 161 983	4 382 591 151	3 618 525 958
Fonds propres réglementaires (3) = (1) +(2)	27 148 933 580	26 944 706 508	19 751 576 329	17 774 050 800

## II.2. Compte de résultat au 31 décembre 2024 en francs congolais.

Le compte de résultats de la Société de Microfinance Guilgal se présente de la manière suivante (valeurs en francs Congolais) :

Tableau 6 : Compte de résultats au 31 décembre en CDF

COMPTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	Montant N	Montant N-1	Variation
	2024	2023	%
(70) + Produits sur opérations avec l'organe faitier et autres intermédiaires financiers	18 217 589	-	-100%
(71) + Produits sur opérations avec la clientèle ou les membres	25 090 557 957	13 586 657 530	85%
(72) + Produits financiers divers	1 449 827 614	1 765 945 842	-18%
(73) + Autres produits financiers	-	-	
(60) - charges sur opérations avec l'organe faitier et autres intermédiaires financiers	3 995 997 089	1 795 675 815	123%
(61) - Charges sur opérations avec la clientèle ou les membres	130 526 316	86 748 102	50%
(62) - Charges financières diverses	-	-	
(63) - Autres charges financières	-	-	
(80) Produit net financier	22 432 079 754	13 470 179 454	66%
(74) + Produits accessoires	7 305 990	9 080 000	-20%
(64) - Charges générales d'exploitation	6 768 557 665	3 425 358 090	98%
(65) - Charges du personnel	7 865 351 408	4 325 795 436	82%
(66) - Impôts et taxes	55 588 106	32 537 750	71%
(82) Résultat brut d'exploitation	7 749 888 565	5 695 568 178	36%
(78) + Reprises sur amortissements	46 750 000	41 379 599	13%
(79) + Reprises des provisions et récupération sur créances irrécouvrables	9 382 288 443	15 754 271 081	-40%

(68) - Dotations aux amortissements	546 294 712	338 462 910	61%
(69) - Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	12 766 293 026	18 429 752 855	-31%
(83) Résultat courant d'exploitation	3 866 339 270	2 723 003 094	42%
(76) + Subventions d'exploitation	496 045 238	1 393 900	35487
(77) + Produits exceptionnels		46 110 000	-100%
(67) - Pertes exceptionnelles	1 850 300	1 305 650	-97
(84) Résultat exceptionnel	494 194 938	- 13 801 750	-3681
(85) Résultat avant impôt	4 360 534 209	2 709 201 344	61%
(86) - Impôt sur le résultat	1 308 160 263	812 760 403	61%
(87) Résultat net de l'exercice	3 052 373 946	1 896 440 940	61%

La Société est restée dans une forte dynamique de croissance et a pu réaliser le résultat net marquant une nette amélioration de 61% par rapport à l'année 2023 ; soit 3 052 373 946 CDF contre 1 896 440 940 CDF.

### II.3. Ratios prudentiels et Indicateurs de performances.

La Société de Microfinance Guilgal SA a affiché les indicateurs prudentiels et de performances de la manière suivante :

Tableau 7 : Ratios prudentiels et indicateurs de performances

Année Indicateurs	DECEMBRE 2024 (T4)	T3	T2	T1	Normes
<b>Ratios prudentiels</b>					
Ratio de Solvabilité	24%	25%	23%	26%	≥ 10%
Liquidité Immédiate	24%	29%	22%	36%	≥ 20%
Couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	132%	145%	136%	132%	≥ 100%
Couvertures des immobilisations	16%	14%	18%	18%	≤ 50%
<b>Indicateurs de performance</b>					
PAR30	3,89%	4,78%	4,98%	4,47%	< 5%
Ratio d'abandon des créances	2,50%	0%	0%	0%	< 2%
Taux de capitalisation	21,24%	22%	25%	22%	> 15%
Taux d'encours de crédit	86,69%	90%	90%	85,10%	> 70%
Taux des immobilisations	3,61%	3%	4%	4%	< 10%
Taux d'encaisses oisives	9,09%	11%	9%	14%	< 20%
Autosuffisance opérationnelle	120,02%	131%	124%	123%	> 119,2%
Rendement sur actif	3,15%	4%	3%	3%	> 3%
Rentabilité des fonds propres	17,10%	19%	16,4%	17%	> 15%
Rendement du portefeuille	30,43%	27%	28%	29%	> 15%
Coefficient d'exploitation	18,24%	17%	18%	21%	< 60%
Efficacité opérationnelle	<b>18,24%</b>	<b>17%</b>	<b>18%</b>	<b>21%</b>	Entre 13% et 21%

Toutes les lignes du tableau 7 indiquent clairement que SMG SA est très performante et rentable à tout point de vue, sauf au niveau de ratio d'abandon des créances pour lequel un plan stratégique est déjà de déploiement pour tout remettre sur le droit chemin.

### III. DONNEES QUALITATIVES 2024

La gouvernance au sein de SMG et son capital humain constitué d'un personnel qualifié ; dynamique et compétent, sont entre autres des facteurs qui justifient les performances enregistrées au cours de l'années 2024.

#### III.1. Capital humain

Depuis sa création le 4 septembre 2012, en tant que coopérative d'épargne et de crédit, puis son passage au statut de société de microfinance, le 17 septembre 2020, son développement repose sur un personnel suffisamment jeune, dynamique, très compétent, pleinement engagé et résolu à l'atteinte de ses objectifs majeurs, mais également à répondre aux enjeux économiques, sociaux et environnementaux liés à l'inclusion financière en RDC.

L'institution s'appuie sur un Conseil d'Administration composé d'experts dont l'expérience dans la microfinance constitue un véritable levier de croissance. À sa présidence, le Professeur KALALA Frédéric joue un rôle central dans l'orientation stratégique de l'institution. Reconnu comme référence en microfinance en République Démocratique du Congo et dans une large mesure en Afrique subsaharienne, il apporte une vision structurante et un leadership éclairé, contribuant à faire de SMG SA une Institution de référence dans son domaine.

Au 31 décembre 2024, le Conseil d'Administration ainsi que le Personnel de SMG SA se composent de la manière suivante :

Tableau 8 : Composition du Conseil d'Administration

Nom	Position	Date d'élection	#Mandat	Education et expérience professionnelle
Kalala Tshimpaka Frédéric	Président	01/10/2020	01er mandat/5ans renouvelable	Professeur des Universités, Chaire de Microfinance au Centre Congolais Allemand de Microfinance (CCAM), Doyen de la Faculté d'Administration des Affaires et Sciences Economiques de l'UPC, Coach et Consultant de renom en microfinance et promoteur de la SM GUILGAL SA et de MICROPAR (Microfinance Panafrican Rating), la première Agence Panafricaine de rating en Microfinance.
Steffens JohannUdo Erich	V. Président	01/10/2020	01er mandat/5ans renouvelable	Professeur des Universités, Ex-Président de la Frankfurt School of Finance and Management ; Evalueateur et consultant international en stratégie d'entreprises.
Luboya Tshibangu Francis Elie	Membre	01/09/2021	01er mandat/5ans renouvelable	Consultant en réseaux et télécommunication et entrepreneur dans le domaine de la transformation digitale.
Kalumbu Banza Gloria	Membre	01/10/2020	01er mandat/5ans renouvelable	Employée de banque depuis 2017 avec une forte orientation vers la gestion de la clientèle

Mbwata Otina Myriam	Membre	01/10/2020	01er mandat/5ans renouvelable	Employée de la Société Nationale de Sécurité Sociale depuis 2017 et occupe aujourd'hui la fonction de Chef Comptable
Musole Mwanamu penzi Moïse	Membre	01/10/2020	01er mandat/5ans renouvelable	Longue expérience en microfinance en tant que Directeur général du plus grand réseau des COOPEC de la RDC, puis comme consultant en microfinance et conseiller financier du Président du Senat-RDC honoraire.
Tshiamale nga	Membre	01/10/2020	01er mandat/5ans renouvelable	Une longue expérience en tant que comptable, puis Directeur Administratif et financier
Kalombo Jules				
Motanda Basenda Emile	Membre	01/10/2020	01er mandat/5ans renouvelable	Longue expérience dans les hautes fonctions administratives et Financières dans plusieurs entreprises de la place. Aujourd'hui Directeur Général de Congo Start, Doctorant à l'Université de Londres, et Analyste des données à SOAS, University London.
Mbaya Mbaya Célesin	Membre	01/09/2021	01er mandat/5ans renouvelable	Longue expérience en audit dans institutions internationales et actuellement Associé Gérant du cabinet d'audit SECOFIC SARL

Tableau 9 : Composition du Personnel de SMG SA

EFFECTIFS						
DIRECTIONS ET SERVICES	Année 2024			Année 2023		
	Homme	Femme	Total 2024	Homme	Femme	Total 2023
Direction Générale						
Directeur Général	1	0	1	1	0	1
Directeur Général Adjoint	1	0	1	1	0	1
Directeur Financier	1	0	1	1	0	1
Directeur des Opérations	1	0	1	1	0	1
Directeur des Opérations Adjoint	1	0	1	0	0	0
Assistants du Directeur des Opérations	1	2	3	0	0	0
Directeur de Développement et Innovation	1	0	1	1	0	1
Directrice Financière Adjointe	0	1	1	0	1	1
Département de Comptabilité	2	1	3	0	2	2
Département Audit Interne	3	3	6	3	4	7
Département des Risques	4	1	5	4	2	6
Département de Conformité	1	0	1	0	0	0
Département des Ressources Humaines	1	2	3	0	2	2
Département de SIG	5	1	6	4	0	4
Département Juridique et Contentieux	2	0	2	2	0	2
Département Innovation, Environnement et Performances Sociales	0	2	2	0	2	2

Département de Marketing	1	0	1	1	0	1
Département des Canaux Digitaux et ASSUJOB	2	0	2	1	0	1
Département de Gestion Stratégique de l'Épargne à la Carte	1	0	1	1	0	1
Département de Formations	1	0	1	1	0	1
Total Effectif de la Direction Générale	30	13	43	22	13	35
Agences						
Chefs des agences	15	3	18	13	0	13
Chargés des Opérations des Agences	6	0	6	2	0	2
Superviseurs des Crédits	6	0	6	9	0	9
Assistants comptables	14	3	17	11	2	13
Contrôleurs Internes	47	10	57	24	9	33
Superviseurs des Commerciaux	20	3	23	12	1	13
Agents de crédits	186	17	203	125	1	126
Caissiers / Caissières	6	48	54	6	24	30
Chargés Clientèles	15	5	20	13	2	15
Techniciens de salle	8	18	26	3	15	18
Gardiens Civils	39	0	39	20	0	20
Total Effectif des Agences	362	107	469	238	54	292
TOTAL GENERAL SMG SA	392	120	512	260	67	327

En 2024, SMG SA a enregistré une progression significative de ses effectifs, avec une hausse de 56,57%. Cette croissance s'explique principalement par l'ouverture de cinq nouvelles agences, marquant une expansion stratégique sur le territoire, ainsi que par la mise en place d'une politique de binômes au sein des services de production (crédit et épargne). Conçue pour optimiser l'efficacité opérationnelle et renforcer la qualité des services, cette approche permet à l'Institution de soutenir sa croissance de manière rigoureuse et maîtrisée, tout en garantissant un accompagnement efficace et durable à sa clientèle.

### III.2. Stratégies et méthodes de gestion des risques

Pour parvenir à des résultats ci-haut, des stratégies et méthodes de gestion ci-dessous ont été exploitées :

Tableau 10 : Stratégies et méthodes de gestion des risques

Informations sur les stratégies et méthode de gestion des risques	
Structure de la fonction de gestion des risques.	<p>La gestion des risques chez SMG SA occupe une place stratégique dans la consolidation et la pérennisation de l'institution. Mis en place pour assurer une croissance saine et maîtrisée, ce département veille à l'anticipation (gestion préventive) et à la gestion proactive des risques liés aux opérations de microfinance.</p> <p>Placée sous la responsabilité d'une experte en gestion des risques, ce département est rattaché à la Direction Générale et s'appuie sur une équipe de quatre (4) analystes spécialisés. Son action repose sur une collaboration étroite avec les contrôleurs internes, déployés dans les différentes agences. Tous ces experts collaborent étroitement avec les auditeurs internes, garantissant ainsi un dispositif de contrôle robuste et complémentaire. S'agissant des risques juridiques, judiciaires et légaux, l'expertise du Responsable Juridique et Contentieux et celle des avocats conseils est toujours sollicitée. ET pour la détection des transactions suspectes, le Responsable Conformité prête une main forte à tout le staff. Grâce à cette organisation rigoureuse, SMG SA renforce la sécurité de ses opérations et assure la stabilité de son développement dans un environnement en constante évolution.</p>

Sources, niveaux d'exposition et de maîtrise des risques.	<p>Le secteur financier, au cœur des activités de SMG SA, est exposé à une diversité de risques, notamment les risques opérationnels à plusieurs niveaux. Consciente de ces défis, l'institution a mis en place un dispositif structuré au sein de son département des risques, en étroite collaboration avec les contrôleurs internes et les auditeurs internes, afin d'identifier, d'évaluer et de gérer efficacement l'ensemble des risques potentiels.</p> <p>Au travers une cartographie rigoureuse des risques, ce département mesure le niveau d'exposition de l'institution et met en œuvre des stratégies de surveillance et de mitigation adaptées. Cet engagement vise un objectif clé : assurer une maîtrise optimale des risques identifiés et renforcer la résilience de SMG SA, garantissant ainsi la sécurité et la pérennité de ses opérations dans un environnement en constante évolution.</p>
Modalités de détermination de la tolérance aux risques et de l'appétence pour les risques.	<p>Les manuels de procédures de gestion des risques, ainsi que d'autres documents procéduraux, constituent pour SMG SA des instruments privilégiés pour définir et formaliser son niveau d'appétence et de tolérance aux risques. Ces référentiels détaillent les orientations stratégiques de l'Institution en matière de gestion des risques, précisant les limites acceptables et les mesures à adopter pour les contrôler. En s'appuyant sur ces guides, SMG SA assure une approche cohérente et rigoureuse, alignée sur ses objectifs organisationnels et son appétence pour le risque, renforçant ainsi la résilience et la stabilité de ses opérations.</p>

<p>Modalités de surveillance des risques.</p>	<p>La surveillance du respect des procédures internes repose sur un dispositif rigoureux articulé autour de la cartographie des risques, un outil de référence en gestion des risques. Cet instrument permet une approche préventive, proactive et coordonnée, favorisant des actions croisées à plusieurs niveaux pour assurer une maîtrise optimale des risques. En amont, les contrôleurs internes interviennent pour identifier et prévenir les risques potentiels avant leur matérialisation, tandis que les analystes des risques assurent un suivi minutieux de l'ensemble des transactions. En aval, les auditeurs internes et le commissaire aux comptes jouent un rôle essentiel en détectant d'éventuelles failles qui auraient échappé aux contrôles initiaux. Leur intervention permet</p>
	<p>d'ajuster les mécanismes de gestion en mettant en place des actions correctrices adaptées, garantissant ainsi la fiabilité et l'intégrité des opérations de SMG SA</p>
<p>Modalités de réalisation des tests de résistance et de simulation de crise.</p>	<p>Les modalités de réalisation des tests de résistance et de simulation de crise sont clarifiées dans la politique de gestion des risques de SMG SA. Concrètement à SMG SA, il y a la préparation de la crise par anticipation, la mise en œuvre des mesures d'atténuation lors de la survenance de la crise, les enseignements à tirer. SMG SA adopte parfaitement une attitude scrutatrice de son environnement interne et externe en menant à des intervalles réguliers des tests et simulations des crises pour alimenter efficacement son plan de continuité d'activités.</p>
<p>Processus de gestion de crise dans sa globalité : plan de continuité d'activité, modalités de gestion et de communication de crise, plan de secours informatique et le plan de reprise des activités.</p>	<p>Le Plan de Continuité d'Activité de SMG SA prend parfaitement cette question en charge. Il est régulièrement mis à jour en tenant de l'évolution de l'environnement et des événements majeurs qui marque celui-ci (le tout dernier étant la crise sécuritaire à l'Est du pays).</p>

<p>Dispositifs de gestion propres à chaque type de risque (crédit, opérationnel, liquidité et financement).</p>	<p>La SMG SA dispose d'outils qui lui permettent d'évaluer chaque type de risque :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risque de crédit : Le défaut de remboursement, qui peut être causé par le défaut stratégique ou par le risque pur, alimente le risque du crédit. Les créances non recouvrées ont des conséquences sur la qualité du portefeuille. Ce risque peut aussi être alimenté par la fraude dans le chef des agents de crédit (détournement de remboursement, crédits fictifs...). Un suivi régulier et quotidien du Portefeuille à risque de plus de 1 jour et de plus de 30 jours facilite l'identification de ce risque et permet de l'analyser et de le gérer au mieux. A cela s'ajoute les visites régulières des clients et les appels de ces derniers afin de vérifier leurs soldes restants dus, dissuadant ainsi les potentiels fraudeurs.</li> <li>• Risque opérationnel : Ce risque est transversal à toutes les opérations au sein de SMG SA. Les politiques et procédures sur lesquels s'appuient les contrôleurs internes, les analystes risques et les auditeurs internes en triangulation d'approches</li> </ul>
---	---

	<p>permettent de gérer efficacement les risques opérationnels, au besoin avec amélioration des politiques et procédures en fonction de nouveaux risques identifiés.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Risques de liquidité : la cheffe comptable tient à la clôture de chaque journée une synthèse de trésorerie mise à la disposition de la Task Force composée du DF, DFA, DOP, DOP, DGA et DG, sous la présidence du PCA. Les décisions sont prises instantanément pour réguler la liquidité en fonction des résultats quotidiens. SMG SA se fait donc le devoir de respecter les normes et instructions de l'autorité de régulation en ce qui concerne le risque de liquidité. Un suivi rigoureux du tableau de flux de trésorerie se fait au quotidien afin d'anticiper toute éventuelle position de trésorerie non conforme aux normes.</li><li>• Risque de financement : le nombre important des partenaires financiers avec lesquels SMG SA travaille actuellement limite significativement les risques financiers (y compris le risque de change, car la quasitotalité des financements se font en USD, principale devise utilisée aussi par SMG SA pour accorder la plupart de ses crédits). En plus, une planification rigoureuse est faite des entrées et de sortie de fonds pour éviter toute défaillance par rapport aux engagements financiers pris ou à prendre. Les épargnes constituent aussi un matelas de sécurité financière de SMG SA. Elles sont diversifiées et fortement mobilisées au point de se stabiliser autour de 40 % du total passif, soit un peu plus de 50 % des ressources prêtables. Elles ont connu une croissance remarquable de 60 % en 2024.</li></ul>
--	---

<p>Modalités opérationnelles de gestion des risques.</p>	<p>SMG SA s'assure que tous les agents anciens et ceux nouvellement recrutés ont une parfaite compréhension des politiques et procédures ainsi que des lois et instructions en vigueur. Dans la pratique, les contrôleurs internes jouent le rôle essentiel en termes de gestion préventive des risques opérationnels notamment par les vérifications et contre-vérifications de la quasi-totalité des transactions dans les agences. Ils sont appuyés par les analystes de risques et les auditeurs internes.</p>
--	--

<p>Dispositif global de contrôle interne : différents niveaux de contrôles, organisation et niveau d'implication des organes de gouvernance.</p>	<p>Les niveaux de contrôle internes sont ainsi structurés dans SMG SA :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Le niveau 1 assuré par les métiers opérationnels à travers un autocontrôle, un contrôle croisé (mutuel) et un contrôle hiérarchique ;</li> <li>- Le niveau 2 assuré par les fonctions de contrôle interne, de gestion des risques et de conformité ;</li> <li>- Le niveau 3 assuré par l'Audit Interne.</li> </ul> <p>Le Conseil d'Administration, à travers ses Comités spécialisés d'Audit et de Gestion des risques, Éthique et conformité, définit les modalités de fonctionnement du système de contrôle interne à travers les politiques et procédures approuvées ainsi que d'autres résolutions découlant de ses réunions. Ainsi par ces canaux, le Conseil d'Administration arrive à avoir pleinement le contrôle de comment la SMG SA est gérée.</p>
--	--

<p>Dispositif de contrôle de la conformité (indication des règles internes sur l'éthique et la déontologie, sur la prévention des conflits d'intérêts, sur des abus de marché et la corruption et le droit d'alerte) et de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (identification et connaissance appropriées des clients, surveillance des opérations de la clientèle, etc.).</p>	<p>SMG SA dispose d'un code d'éthique et déontologie, ainsi que d'un manuel de lutte anti-blanchiment des capitaux et financement de terrorisme. Elle dispose en plus d'un Règlement d'entreprises auquel chaque agent est soumis, en ce qui concerne l'identification de la clientèle, le formulaire KYC est mis à la disposition des agences.</p> <p>Le pacte d'actionnaires règle également les questions des conflits d'intérêts et l'adhésion de tout nouvel actionnaire et/ou administrateur est généralement soumis à un check rigoureux de ses activités et revenus.</p> <p>En outre, SMG SA fait signer aux actionnaires et Administrateurs une DECLARATION DE CONFLIT D'INTERETS et fait signer aux agents un acte d'ENGAGEMENT DE CONFIDENTIALITE.</p>
--	---

### III.3. Gouvernance

Informations sur le gouvernement d'entreprise	
	<p>SMG SA est une Société Anonyme avec Conseil d'Administration, au capital de 16 764 840 000 CDF, entièrement libéré, dont le siège est sis au n° 07, Avenue Artisanale, Commune de Ngaliema et Ville Province de Kinshasa en République Démocratique du Congo, immatriculée au RCCM sous le n° CD/KNG/RCCM/20-B01193 et portant le n° d'Identification Nationale 01-610N61335D au n° d'impôt n° A2033380F, Institution de Microfinance agréée par la Banque Centrale du Congo suivant la note réf : N°Gouv.D.03/N°00851du 17 Septembre 2020.</p> <p>En 2024, la structure de gouvernance et de management était constituée comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>CONSEIL D'ADMINISTRATION</u> composé, actuellement, de 9 membres : <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Professeur Frédéric KALALA Tshimpaka <ul style="list-style-type: none"> <li>- Président du Conseil d'Administration</li> <li>- Professeur de l'université, Chaire de Microfinance au Centre Congolais Allemand de Microfinance (CCAM), Doyen de la Faculté d'Administration des Affaires et Sciences</li> </ul> </li> </ol> </li> </ul>

<p>Organisation de SMG SA, forme juridique et structure de gestion</p>	<p>Économiques de l'UPC, Coach-Consultant expérimenté en microfinance et promoteur de la SM GUILGAL et de MICROPAR (Microfinance Panafrican Rating), Première Agence de Rating en Microfinance en Afrique.</p> <p><b>2. Professeur UDO Steffens :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vice-Président du Conseil d'Administration</li> <li>- Professeur de l'Université, Ex-Président de la Frankfurt School of Finance and Management ; Evalueur et consultant international en stratégie d'entreprise.</li> </ul> <p><b>3. Mr Luboya Tshibangu Francis Elie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Administrateur et membre du Comité des Engagements et de celui de Gouvernance.</li> <li>- Consultant en réseaux et télécommunication et entrepreneur dans le domaine de la transformation digitale.</li> </ul> <p><b>4. Mme Kalumbu Banza Gloria</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Administrateur et membre du Comité des Engagements - Employée de banque depuis 2017 avec une forte orientation vers la gestion de la clientèle</li> </ul> <p><b>5. Mme Mbwata Otina Myriam</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Administrateur et Membre du Comité des Ressources Humaines</li> <li>- Employée de la Société Nationale de Sécurité Sociale depuis 2017 et occupe aujourd'hui la fonction de Chef Comptable.</li> </ul> <p><b>6. Mr Musole Mwanamupenzi Moïse :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Administrateur Indépendant et Membre du Comité d'Audit</li> </ul>
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Longue expérience en microfinance en tant que Directeur général du plus grand réseau des COOPEC de la RDC, puis comme consultant en microfinance et aujourd'hui conseiller financier du Président du Senat-RDC</li> </ul> <p><b>7. Mr Tshiamalenga Kalombo Jules :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Administrateur et Membre du Comité des Ressources Humaines</li> <li>- Une longue expérience en tant que comptable, puis Directeur Administratif et financier de l'Eglise Adventiste au Congo.</li> </ul> <p><b>8. Mr Motanda Basenda Emile :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Administrateur et Membre du Comité de Gouvernance - Longue expérience dans les hautes fonctions administratives et Financières dans plusieurs entreprises de la place. Aujourd'hui Directeur Général de Congo Start, Doctorant à l'Université de Londres, et Analyste des données à SOAS, University London.</li> </ul>
--	--

**9. Mr Mbaya Mbaya Célesin :**

- Administrateur Indépendant et Membre du Comité d'Audit
- Longue expérience en audit dans institutions internationales et actuellement Associé Gérant du cabinet d'audit SECOFIC SARL

• COMITE DE DIRECTION (CODIR) composé de 5 membres avec

**1. M. Alain Désiré MBUYA NGANDU :**

- Directeur Général
- Master en Gestion Financière
- 11 ans d'expérience dans la finance inclusive
- Comme expériences, il a été Assistant Académique au sein des Universités dispensant des cours à caractère économique et financier, chargé des cours dans les domaines de la gestion et engagé depuis 2015 dans le secteur de la microfinance en parcourant successivement les fonctions de la base (agent de crédit) jusqu'au poste qu'il occupe actuellement.

**2. M. Florentin David KASHUMO :**

- Directeur Général Adjoint
- Master en Sciences Economiques
- + de 13 ans d'expérience dans le secteur de Microfinance en parcourant successivement les fonctions de la base (agent de crédit) au poste qu'il occupe actuellement. L'expérience a été accumulée auprès d'une multitude d'institutions de la RDC

**3. M. Romain LUYINDULA Nkondi :**

- Directeur Financier
- + de 14 ans d'expérience dans le secteur de microfinance - Master in Micro Finance. Chef de Travaux des Universités dans les domaines de la gestion et engagé depuis 2012 dans le secteur de la microfinance passant de Gérant de la COOPEC Guilgal au poste qu'il occupe actuellement dans la Société.

	<p>4. M. Alain Junior TAMELA :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Directeur de Développement et Innovations</li> <li>- 11 ans d'expérience dans le secteur de Microfinance</li> <li>- Master in Micro Finance. Assistant chargé des cours dans les domaines de la gestion et engagé depuis 2016 dans le secteur de la microfinance après un passage dans le secteur de la grande distribution comme comptable ; en parcourant successivement les fonctions de la base (Chargé des opérations) au poste qu'il occupe actuellement dans la Société.</li> </ul> <p>5. M. Thoms KAYONGO LUSHANGU</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Directeur des Opérations</li> <li>+ de 6 ans d'expériences dans le secteur de la Microfinance. Il a gravi presque tous les échelons en commençant par le poste de contrôleur interne ; Responsable du guichet ; agent de crédit ; chef d'agence ; Directeur des opérations adjoint et Directeur des Opérations.</li> </ul>
Processus de nomination des membres du CA et de la Direction Générale.	SMG SA base son processus de nominations des membres de la Direction sur la méritocratie et compétence avérée dans le domaine de management et la maîtrise parfaite de Gestion des Institutions de Microfinance. Les membres du Conseil d'Administration sont proposés par le Président du Conseil d'Administration et élus sur base des compétences avérées, les critères d'éthique et d'intégrité sont des éléments qui pèsent aussi dans la balance lors de la décision finale.
Structure de l'actionariat et les droits de vote.	La structure de l'actionariat est constituée exclusivement des personnes physiques des nationalités : (i) Congolaise de la RDC (17 actionnaires dont deux naturalisés belges) : part de capital détenue : 86,7%), (ii) Allemande (deux Actionnaires dont la valeur est de 12,5%) et Belge (un seul Actionnaire dont la valeur est de 0,8%). Tous les actionnaires sont caractérisés par un esprit éclairé et entrepreneurial, ayant fait le choix de ne pas se partager les dividendes au premier quinquana du plan d'affaires de la Société afin de soutenir la croissance saine et maîtrisée de leur institution. Les droits de vote sont proportionnels au nombre d'actions détenues par chaque actionnaire.

Principes et politiques de rémunération des dirigeants et du personnel, le rôle du CA dans la détermination des rémunérations.	Le Conseil d'Administration travaille étroitement avec le Comité de Direction pour le réajustement des salaires en tenant compte de la réglementation en la matière et aussi en tenant compte des performances particulières et distinctives des agents et des performances générales de la Société. Le 13ème mois est accordé à tous les agents de la Société toutes catégories confondues et plusieurs sortes de primes de performances sont données aux agents tout au long de l'année en fonction des performances réalisées chaque mois.
Opérations effectuées avec les sociétés affiliées et des contreparties apparentées.	RAS/NA
Exercice du droit d'alerte des responsables des fonctions- clés de contrôle interne auprès du CA.	Les différents services de contrôle internes ont la carte blanche de rendre compte directement au Président du Conseil d'Administration pour des informations concernant les postes clés au sein de la Société ; des informations qui pourraient être étouffées par les personnes occupant ces postes clés. Il en est de même des auditeurs internes qui sont hiérarchiquement rattachés directement au Conseil d'Administration.

#### III.4. Stratégie de développement et politique commerciale

Informations sur la stratégie de développement et la politique commerciale	
Grands axes de développement stratégique de SMG SA.	<p>Sur les 5 prochaines années (2025-2029), SMG SA va se focaliser sur les axes stratégiques contenus dans son nouveau plan d'affaires. Ces derniers se présentent de la manière suivante :</p> <p>Axe 1 : Poursuite de l'accélération de la digitalisation ; Axe 2 : Poursuivre le développement de nouveaux produits novateurs ;</p> <p>Axe 3 : La poursuite du déploiement national à travers le déploiement de nouvelles agences ;</p> <p>Axe 4 : Le développement des performances sociales et environnementales ;</p> <p>Axe 5 : La Consolidation des acquis et du développement de la structure organisationnelle.</p>
Informations prévisionnelles générales sur les objectifs commerciaux annuels ou pluriannuels.	<p>A la fin de l'année 2025, SMG SA compte servir 111 000 clients actifs avec un encours d'épargne de 67 127 268 600 CDF ; un portefeuille de crédit de 156 433 441 400 CDF pour une portée de 38.850 Clients emprunteurs actifs d'ici la fin de l'année 2025.</p> <p>La société compte s'endetter pour accroître significativement sa rentabilité financière et mieux faire face à ses besoins de financement jusqu'à hauteur de 5 887 4756 000 CDF d'ici 2025, il s'agit principalement des prêts à faible taux d'intérêts. Cet endettement aura un effet de levier positif et fera passer la rentabilité de SMG SA à près de 30 %.</p>
Soutenabilité des orientations stratégiques : capacité de SMG SA à poursuivre le développement de ses activités, tout en maîtrisant les risques raisonnablement et dans le respect de la Réglementation prudentielle.	L'actualisation permanente du Plan de continuité des activités de Guilgal prend en charge tous ces questionnements.

<p>Informations sur les progrès dans la réalisation des objectifs stratégiques et sur les risques éventuels liés à la stratégie mise en place.</p>	<p>Au sein de SMG SA, les objectifs stratégiques font l'objet d'une évaluation rigoureuse chaque semaine et très souvent par le Président du Conseil d'Administration qui s'associe à l'équipe opérationnelle pour cela. A la fin de chaque mois, une évaluation mensuelle se fait regroupant tous les agents sur une plateforme virtuelle (zoom meeting). A l'issue de cette évaluation, les meilleurs agents sont primés et partagent leurs expériences à succès avec les autres pour les inciter à leur emboîter les pas. En outre, des retraites professionnelles sont organisées semestriellement pour faire les points sur l'atteinte des objectifs à travers les différents axes stratégiques. Ces retraites, vrai team building, sont un cadre par excellence de redéfinition des objectifs en fonction du degré d'atteinte des objectifs et de l'évolution contextuelle (avec possibilité d'actualisation du plan d'affaires).</p>
--	---

## IV. ATTESTATION SUR L'ETABLISSEMENT DU RAPPORT PILIER III

### ATTESTATION CONCERNANT L'ETABLISSEMENT DU RAPPORT PILIER III

Nous, soussigné, membres du Conseil d'Administration de la Société de Microfinance Guilgal SA, conformément à l'article 25 de l'Instruction 55 aux établissements de crédit et sociétés financières relatives à la discipline de marché de la Banque Centrale du Congo, attestons par la présente que le Rapport Pilier III de SMG SA pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 a été établi conformément aux procédures de contrôle interne en vigueur.

En conséquence, certifions que le Rapport Pilier III comprend toutes les informations requises par la réglementation en vigueur et qu'il reflète fidèlement la situation financière, les risques et les pratiques de gestion des fonds propres de l'Institution. Nous confirmons que la situation financière de SMG SA a été auditée et certifiée par le Cabinet Strong NKV agréé par la Banque Centrale du Congo et que toutes les diligences ont été faites conformément à l'article 710 de l'Acte Uniforme sur les Sociétés Commerciales et du GIE du traité de l'OHADA.

Nous attestons également que le processus d'établissement du Rapport Pilier III a été mené de manière transparente, avec une supervision adéquate de la part des organes de gouvernance, et en conformité avec les normes et les meilleures pratiques en matière de gestion des risques et de divulgation d'informations.

En signant cette attestation, nous assumons la responsabilité de veiller à ce que le Rapport Pilier III soit établi et communiqué de manière appropriée, contribuant ainsi à renforcer la transparence et la confiance du public dans les activités de SMG SA.

Fait à Kinshasa, le 30/ 04/2025

Professeur Frédéric Kalala Tshimpaka



Président du Conseil d'Administration.