



RAPPORT D'ACTIVITÉS
PROVISOIRE
EXERCICE
2016

SOMMAIRE

	Page
INTRODUCTION	3
PARTIE I : PARTIE NARRATIVE	4
I.1. ACTIVITES COURANTES	4
I.2. AUTRES ACTIVITES	8
I.3- EVALUATION DU CHRONOGRAMME DES ACTIVITES	18
PARTIE II : PARTIE FINANCIERE	19
II.1. CONSOMMATION DU BUDGET.....	19
II.2. RECETTES REALISEES.....	22
II.3. RESULTAT DE L'ACTIVITE	23
ANNEXES :	24
Annexe 1 : Liste des membres du Conseil d'administration	25
Annexe 2 : Tableau d'évaluation des objectifs opérationnels par agence	26
Annexe 3 : Tableau récapitulatif des activités sur 3 ans	50
Annexe 4 : Tableau de la qualité du portefeuille de prêts	52
Annexe 5 : Compte de résultat 2016	53

INTRODUCTION

Malgré le climat de psychose observé avant et après la tenue de l'élection présidentielle de mars 2016, la récession, la fermeture de certaines entreprises occasionnant le licenciement d'un bon nombre du personnel, avec la chute du prix du baril de pétrole, la CAPPED a tenu à réaliser le grand projet de construction de son siège à Brazzaville après deux ans de report.

Suite à la pose de la première pierre par son Excellence Monseigneur Anatole MILANDOU, archevêque de Brazzaville, les travaux de construction ont démarré en septembre 2016.

Cette morosité économique a occasionné la suspension momentanée de l'activité de crédits avec une incidence sur l'ensemble des indicateurs de performances de la structure.

Sur le plan institutionnel, les Assemblées primaires et Ordinaire ainsi que les Conseils d'Administration ont été tenus. Un Conseil d'Administration conjoint Forum/CAPPED a été également tenu pour finaliser le projet de refondation des deux structures.

Les nouveaux textes régissant l'activité de microfinance en zone CEMAC ont été discutés, à Libreville au Gabon, entre les dirigeants des EMF et ceux de le COBAC.

Le personnel a été renforcé en qualité et en nombre.

Le partenariat et la vie des réseaux ont été très fructueux et bénéfique.

Le présent rapport retrace donc les activités menées par la CAPPED au cours de cette année 2016.

PARTIE 1 : PARTIE NARRATIVE

1-1- EVALUATION DES ACTIVITES COURANTES

L'ensemble des activités courantes réalisées au cours de cette année 2016 se résume dans le tableau 1 ci-dessous.

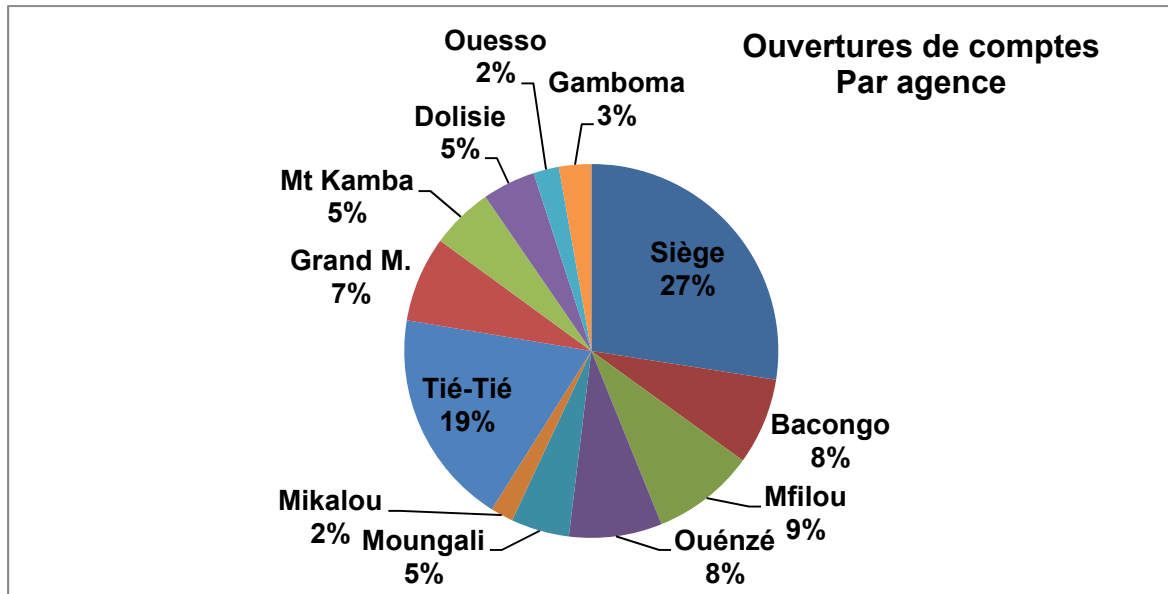
Tableau 1 : Evaluation des activités courantes

Désignation	Prévision	Réalisation	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	9500	5933	62%
Total Epargnants	78777	75 138	95%
Placement	3 500 000 000	3 500 000 000	100%
Dépôt	26 000 000 000	26 162 600102	101%
Encours épargne	9 000 000 000	9 041 676707	101%
Nombre de crédits	4 000	2 984	75%
Crédits PME	1000	951	95%
Crédits MCS	3000	2033	68%
Montant des crédits	1 500 000 000	1 845 841 417	123%
Taux de remboursement	>95%	91%	96%
TPAR a + 30 jours	<5%	89%	0%
Nombre de transferts	6 600	10 329	157%
Montant des transferts	1 800 000 000	1 115 209 165	62%
Recettes d'exploitation	864 700 748	658 406307	76%
Résultat Global	112 411 650	-194 786430	0%

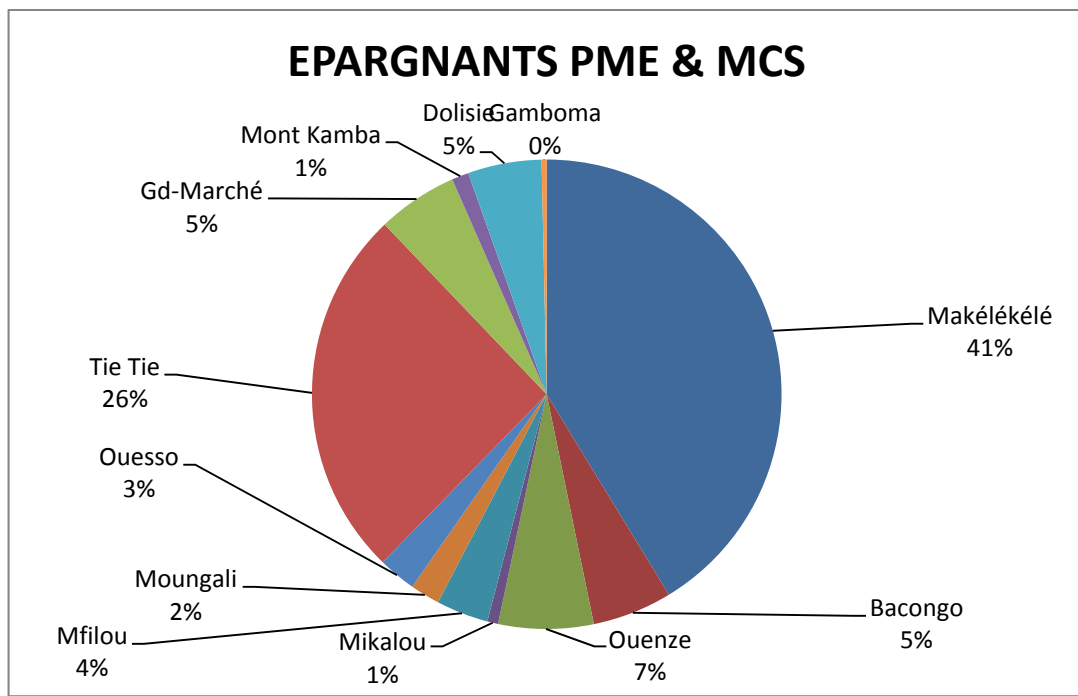
Les graphiques suivants schématisent l'ensemble des activités courantes :

➤ ACTIVITES EPARGNE

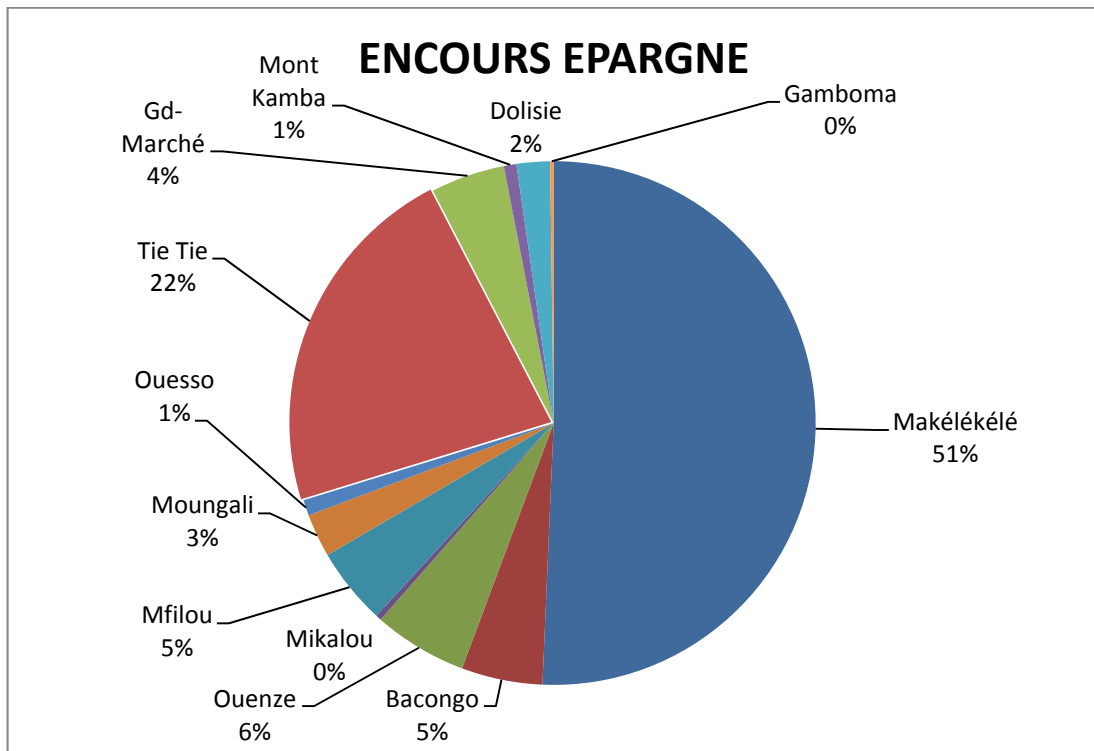
Le nombre de comptes ouverts par agence



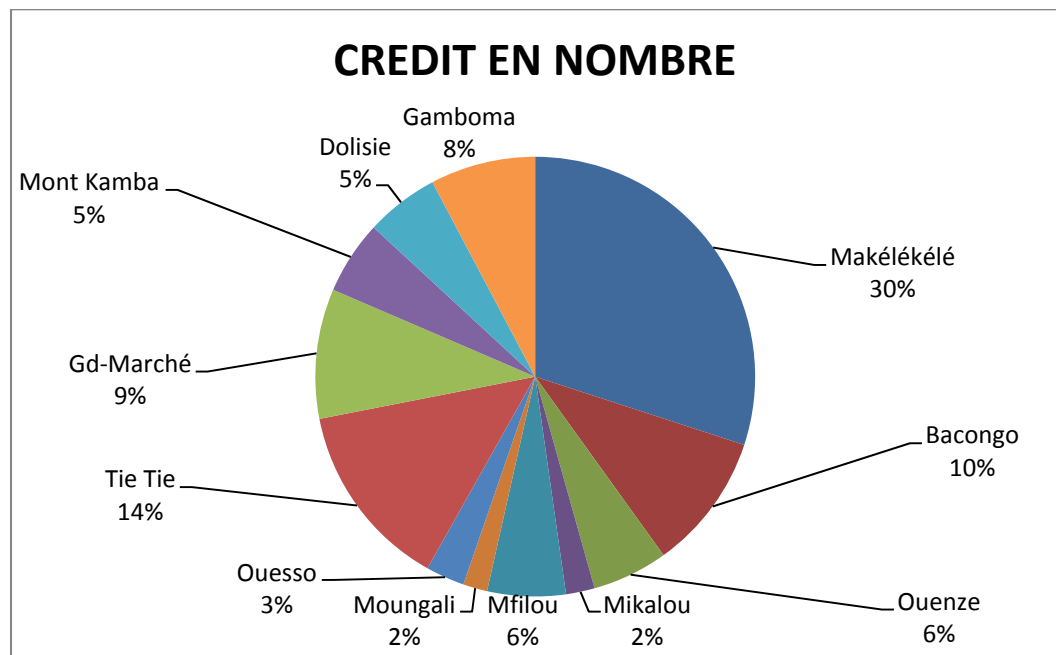
La répartition des épargnants par agence

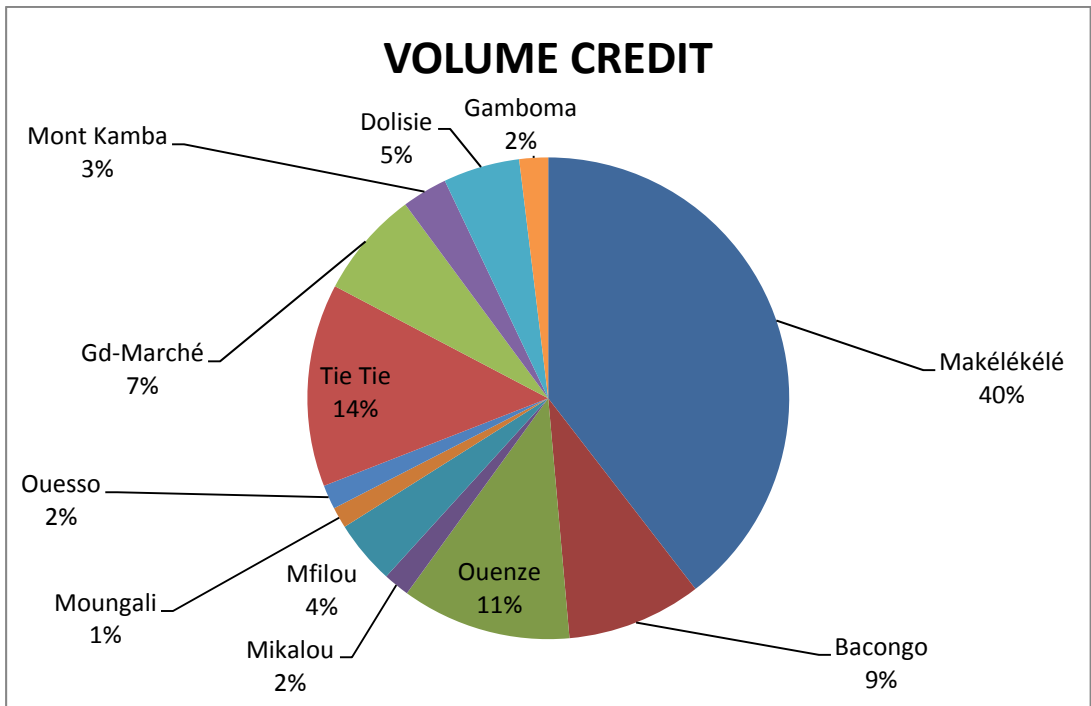


La répartition de l'encours de l'épargne par agence

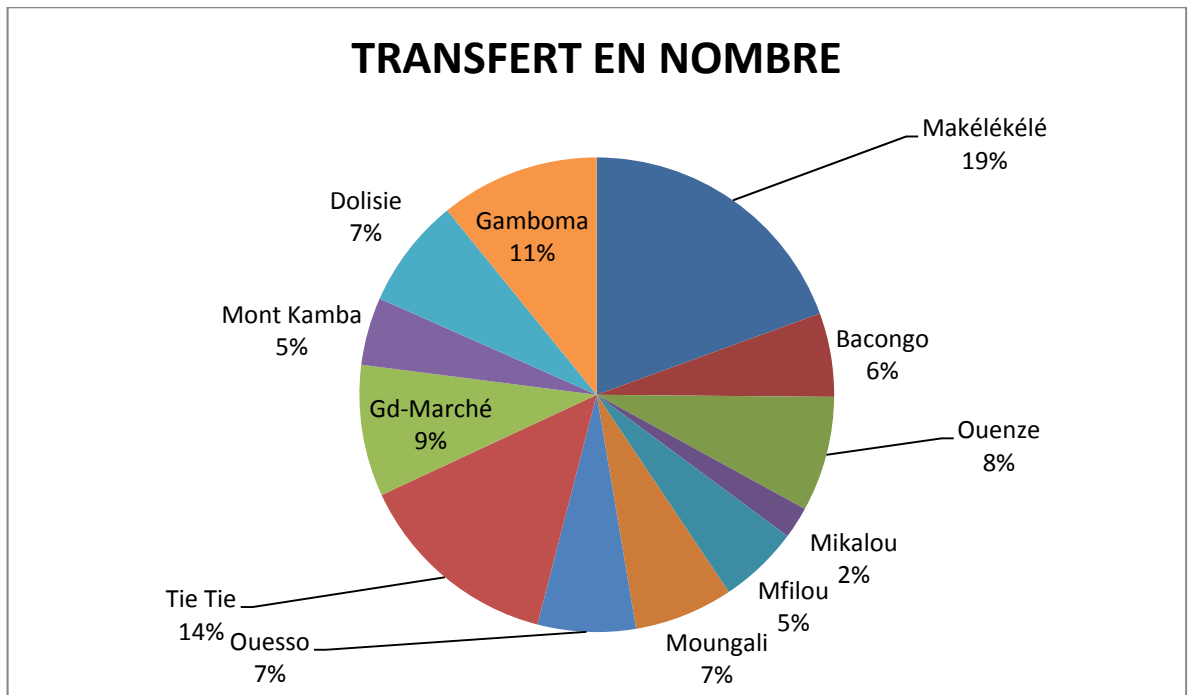


ACTIVITES CREDIT

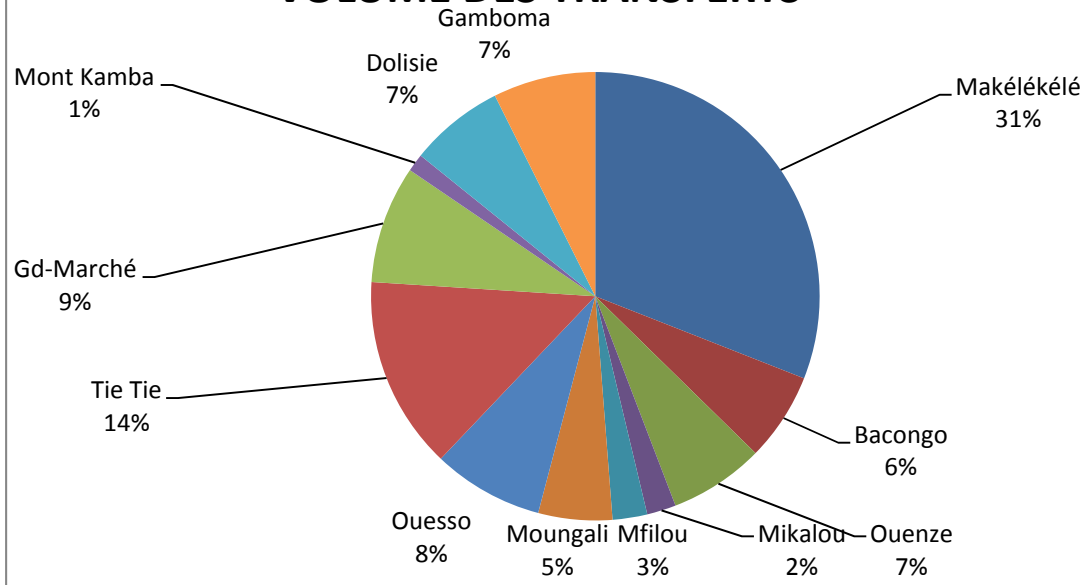




➤ **ACTIVITE DE TRANSFERT**



VOLUME DES TRANSFERTS



1-2- EVALUATION DES AUTRES ACTIVITES

1-2-1. ACTIVITES INSTITUTIONNELLES

❖ Assemblée Générale Ordinaire (AGO)

La treizième session ordinaire de l'Assemblée Générale s'est tenue, le samedi 10 Septembre 2016, à l'auditorium de la Grande Bibliothèque Universitaire Marien NGOUABI, sur convocation de son Président du Conseil d'Administration, M. Paul KAMPAKOL.

Au terme des débats fructueux et constructifs, l'ensemble des documents présentés a été adopté à l'exception du projet de budget 2016 qui devra faire l'objet d'une révision. Plusieurs recommandations ont également été formulées par les membres.

Avant de clore l'assemblée, l'élection des nouveaux membres du CA a été organisée. Trois des quatre candidats présentés ont été élus. A ces trois élus, se sont ajoutés ceux élus à Pointe Noire, Dolisie et Ouessou ainsi que les administrateurs nommés pour constituer le nouveau Conseil d'Administration pour les trois prochaines années. La liste de tous les membres est en annexe 1.

❖ Assemblée Générale Primaire (AGP)

Prélude à l'AGO tenue à Brazzaville, les localités de Ouessou, Dolisie, Pointe-Noire et Gamboma ont tenu respectivement leurs AGP, les 12, 19, 20 et 31 août 2016.

Les conclusions de ces AGP ont été rapportées à l'AGO de Brazzaville.

❖ Le Conseil d'Administration(CA)

Le CA s'est réuni quatre fois au cours de cette année 2016.

- **Le 19 janvier 2016**, pour mettre en place la commission devant délibérer sur les dossiers reçus après l'appel d'offres lancé sur la construction du siège de la direction générale de la CAPPED à Brazzaville.
- **Le 12 mai 2016**, pour valider les comptes 2015 et lancer leur audit
- **Le 9 septembre 2016**, pour valider le rapport d'audit des comptes 2015 et préparer l'AGO.
- **Le 21 et 22 décembre 2016**. Le premier jour, la trente quatrième session, a approuvé les documents de travail (programme d'activités et budget) de l'année 2017 et le deuxième jour, le CA conjoint FJEC/CAPPED devait analyser le projet de

transformation de la CAPPED en société financière dans le cadre de la refondation du dispositif Forum/CAPPED/CRP.

❖ **Le Conseil de Surveillance (CS)**

L'organe de contrôle de la CAPPED s'est retrouvé deux fois au cours de l'année :

- **Le 29 janvier 2016**, en session inaugurale, pour élaborer et adopter leur programme d'activités de l'année 2016
- **Le 29 décembre 2016**, pour finaliser le rapport d'activités 2017.

Mais cet organe n'a fonctionné qu'avec quatre de ses cinq membres car l'un d'eux, monsieur KOUKA Patou, est à l'étranger sans en avoir informé les autres membres.

I-2-2. LA SITUATION DU PERSONNEL

❖ **EFFECTIF**

Au 31 décembre 2016, la situation du personnel de la CAPPED se présente de la manière suivante :

- Effectif : 111
- Recrutés : 10
- Promus : 4
- Mis en disponibilité : 2
- Démissionnaires : 3
- Licenciés : 2

❖ **FORMATION**

Devant le climat de psychose et de grève, le programme de formation arrêté n'a pu être exécuté au cours de cette année. Mais quelques formations ont été tenues.

Au total, 31 personnes ont bénéficié d'une formation dont 29 salariés et 2 Administrateurs.

Le tableau ci-dessous retrace ces formations.

N°	Thème /Module	Formateur /Institution	Lieu	Date	Cibles/participants
1	logiciel de gestion ABS et Excel	Informaticien	Gamboma	du 23 au 26 fév 2016.	Personnel de l'agence
2	Expertise en Microfinance – formation en ligne	FranckfurtSchol (Allemagne)	Brazzaville	Mars-Sept 16	Directrice
3	Blanchiment d'argent	Alain BAYENDA (ECOBANK)	Agence de Tié – Tié	26/05/16	RO et Caissière
4	Recyclage sur les opérations Western Union	Western Union	ECOBANK	28/06/16	Caissière –Bacongo
5	L'Entreprenariat, La CAPPED et ses services	Agents CAPPED	IGDE	03/05/16	Porteurs de projets
6	Les fondamentaux de la GRH : Notions et outils	Cabinet Quantico-RH	Brazzaville	Du 3 au 6/05/16	RRH
7	Formation théorique des agents de terrains et recyclage	-CA Bzv -CI et CA/GM pour PN	Siège Tié-Tié	20/07/16 21/07/16	Agents de Crédit, Agent de Recouvrement PME/MCS et les animateurs Socio-économiques
8	Master en Micro finance de l'UCAC	MAIN	Cameroun	Du 03/08 au 04/09/16	Chef d'Agence Ouenzé
9	Comment mettre en la gouvernance au service de l'efficacité et de la viabilité des SFD	MAIN	Togo	Du 29/08 au 2/09/16	2 administrateurs
10	La conception et mise en œuvre de Gestion de groupe d'épargne	MAIN	TOGO	Du 05 au 09/09/16	ASE / Tié-Tié

❖ ACTIONS MARKETING

Dans l'objectif d'améliorer le pourcentage des ouvertures de comptes, une campagne de promotion nommée « **FONGOLA COMPTE EPARGNE** » a été lancée dans toutes les agences, en deux temps du 15/05/2016 au 30/06/2016 et du 14/11/16 au 30/12/16.

Le stand tenu par deux animateurs devant les agences a permis de sensibiliser les passants sur les produits et services qu'offre la CAPPED, en distribuant également des prospectus. Pour cette campagne, un tarif promotionnel d'ouverture de compte de 12.500 F CFA a été offert

contre 15.000 FCFA d'ordinaire. Un tablier et un sac aux couleurs de la CAPPED étaient offerts à chaque ouverture de comptes.

Malgré la morosité caractérisée du pays, cette campagne de promotion a « boosté » les ouvertures de comptes pendant les mois qui ont suivi. Entre juin et août, une augmentation d'environ 164% a été observée et 146% entre novembre et décembre 2016.

❖ **ALERTE SMS :**

En vue de préserver les comptes des membres d'éventuelles fraudes, il a été instauré un système d'alerte, d'envoi SMS au membre dès que son compte est activé. Ce produit de sécurité a été mis en place avec l'élargissement du partenariat entre la CAPPED et la compagnie de téléphonie Mobile MTN.

Après un test concluant au mois d'Août 2016 au guichet de Mougali à Brazzaville, ce système a été intégré dans toutes les agences de la CAPPED.

1-2-3- RECHERCHE DE FINANCEMENTS

Du 23 au 28 mai 2016, le PCA et la Directrice se sont rendus au siège de la Société Générale en France, pour négocier un financement pour la construction du siège de la CAPPED à Brazzaville.

Par ailleurs, une première négociation a été menée auprès de la Direction Générale de la Banque Congolaise de l'Habitat (BCH). Celle-ci présentant des signaux positifs.

Au terme des négociations avec les deux structures, un contrat a été signé avec la BCH au Congo pour un montant de 800.000.000 FCFA.

1-2-4- CONSTRUCTION DU SIEGE DE LA DIRECTION GENERALE DE LA CAPPED

Après deux années de report, le projet de construction du siège de la Direction générale de la CAPPED a été matérialisé ce vendredi 9 septembre 2016.

Dans le souci d'améliorer les capacités d'accueil des membres et conditions de travail du personnel, le siège de la Direction Générale de la CAPPED, se dotera, dans neuf (9) mois, d'un nouveau bâtiment de type R+2.

L'Archevêque de Brazzaville, Monseigneur Anatole MILANDOU, a procédé à la pose de la pierre, dans l'enceinte actuelle de l'agence de Makélékélé, en présence du représentant du Maire de l'arrondissement 1, du Président du Conseil d'Administration du Forum des Jeunes Entreprises du Congo (FJEC), du Président du Conseil d'Administration de la CAPPED, du Président du Conseil de surveillance de la CAPPED, des membres du CA, de la Directrice de

la CAPPED, du Directeur Général de la BCH (Banque Congolaise de l'Habitat), du Directeur Général de BRCC (Entreprise de Construction Chinoise) et d'autres invités et membres.

Les travaux de construction sont exécutés par la société chinoise BRCC et financés à 40 % sur fonds propres de la CAPPED et à 60% de l'emprunt bancaire accordé par la BCH.

Les deux premiers niveaux abriteront les guichets et la Direction Générale de la CAPPED, le troisième niveau est réservé au Secrétariat Général du FJEC.

I-2-5- MISSION REFONDATION DU DISPOSITIF FORUM/CAPPED/CRP

Dans le cadre de la poursuite des réflexions sur le processus de refondation du dispositif Forum CAPPED lancé depuis 2015, Monsieur Dominique LESAFFRE, Consultant International et Directeur Général de La SIDI (Solidarité Internationale pour le Développement et l'Investissement), sur invitation du PCA du FJEC, a passé quatre jours avec les différents acteurs des structures en place. Il s'agit du personnel, des dirigeants fondateurs et des membres des organes de gouvernance.

Au terme de sa mission du 22 au 25 janvier 2016, il a été retenu que les réflexions devaient se poursuivre sur trois axes :

- La création d'une Holding ;
- La transformation de la CAPPED
- Les services non financiers à rendre à l'entrepreneuriat du Congo

Après cette mission, deux autres réunions ont été tenues :

- **Le 28 octobre 2016**, il a été question de valider les termes de référence envoyés par le consultant du volet organisationnel du dispositif et aussi de prendre connaissance de la nouvelle réglementation de l'activité de microfinance proposée par la COBAC, qui met en évidence la disparition de la première catégorie dans laquelle la CAPPED est régie. La CAPPED devra donc changer de statut et a le choix entre devenir une Coopérative et une Société Anonyme.
- **Le 22 décembre 2016**, les deux CA ont discuté du projet de transformation de la CAPPED en retenant le statut de Société Anonyme avec une proposition de composition du capital. Deux consultants sont attendus pour parfaire ce dossier : un juriste et un consultant organisationnel.

1-2-6- PARTENARIAT

❖ PARTENARIAT AVEC LE GRET

Le 29 février 2016, le Directeur Adjoint (D.A) de la CAPPED a participé au forum sur l'artisanat organisé par le GRET, L'Agence Française de Développement (AFD) et L'union Européenne (UE).

L'objectif de ce forum était de présenter les conclusions de la mission d'identification des EMF pour une offre des services adaptés aux artisans et les projets mis en œuvre par les structures de coopération bilatérales.

La CAPPED y a fait la présentation de ses produits et services et a distribué des prospectus.

Après cette rencontre, deux émissions télévisées ont été réalisées sur les chaînes de télévision partenaires de ce forum. Il s'agit de DRTV et de Canal 7.

❖ PARTENARIAT L'IECD

En date du 25 février 2016, un partenariat, d'une durée d'un an renouvelable, a été signé entre l'Institut Européen de Coopération et de Développement (IECD) et la CAPPED sur Brazzaville et Pointe Noire.

L'objet de la convention est l'engagement des deux structures à faire connaître à leurs clients et membres l'existence de l'autre pour la promotion de leurs activités dont la mission est l'appui aux initiatives socio-économiques.

Pour information, l'IECD est une ONG de droit français ayant une délégation enregistrée en République du Congo, qui met en œuvre des projets de développement socio-économique dans plus de 16 pays dans le monde. Au Congo, elle met en œuvre le Programme d'appui (non financier) aux Très Petites Entreprises (TPE) appelé Congo Entreprises Développement (CED) en partenariat avec l'Association Pointe-Noire Industrielle (APNI).

❖ PARTENARIAT AVEC MTN

Signé en Août 2015, le partenariat avec MTN (entreprise de téléphonie mobile) a été opérationnel dès le 5 janvier 2016.

Ce partenariat consiste à offrir aux membres de la CAPPED, abonnés également à MTN, la possibilité d'effectuer certaines opérations par téléphone via le produit Mobile Money (MoMo). Ces opérations sont : l'achat des crédits, le transfert d'argent, les dépôts et retraits de fonds et le paiement des factures.

Six stagiaires ont été recrutés afin d'entraîner (ouvrir les comptes électroniques) les membres de la CAPPED au système MoMo.

Au 31 décembre 2016, les résultats suivants ont été réalisés :

- 138 comptes ouverts ;
- 127 opérations de transferts effectués ;
- 9 428 opérations dépôts/retraits effectués ;

Le volume d'argent ayant transité par ce canal est évalué à plus de 95.000.000 F CFA

I-2-7. VIE DES RESEAUX

❖ APEMF- CONGO

L'Association Professionnelle des Etablissements de Micro finance du Congo (APEMF-Congo) a tenu deux AG en 2016.

Les 30 janvier et 27 février 2016, au siège de la CAPPED, ont été tenues respectivement les Assemblée Générale Ordinaire (AGO) et Extraordinaire (AGE).

Au cours de la première réunion, les membres de l'Association ont débattu sur les problèmes qui minent l'association et des pistes de solutions ont été apportées.

L'AGE a permis la révision des textes juridiques et la mise en place d'un nouveau bureau exécutif. Ainsi, Mme Solange NDEMBO, Directrice Générale de COMIFI (EMF de 2^{ème} catégorie) a été votée unanimement par les dix EMF présents aux deux réunions, comme Présidente de l'Association.

❖ ASSOCIATION POINTE NOIRE INDUSTRIELLE (APNI)

Le 17 mars 2016 s'est tenue dans la salle de conférence de la chambre de commerce de Pointe-Noire, l'Assemblée générale de l'Association Pointe-Noire Industrielle (APNI).

En dehors des points statutaires, les membres ont été informés de l'enregistrement de deux engagements déjà conclus sur l'autonomisation de l'APNI avec la construction de son siège.

A titre de rappel, la CAPPED fait partie de ce réseau depuis le 20 janvier 2016 après signature d'un protocole d'accord de garantie des prêts en faveur des entrepreneurs de la capitale économique du pays.

❖ INAISE

Du 11 au 13 mai 2016 se sont tenues au Québec au Canada, la Conférence et l'Assemblée Générale du réseau INAISE.

La Conférence avait pour thème : « Finance Sociale et Solidaire : Contributions, Promesses et Défis »

La Directrice et le Président du Conseil d'Administration n'y ont pas participé pour cause de refus de visa d'entrer au Canada, les rapports de ces rencontres sont disponibles sur le site du réseau, www.inaise.org.

❖ **MAIN (Microfinance African Institutes Network)**

Les membres du CA du réseau MAIN ont tenu les sessions ordinaires prévues pour l'année 2016 :

- **Le 24 Août 2016 à Kigali (Ruanda)** : après la session de mai juin 2016 annulée à Marrakech (Maroc), les membres du CA se sont retrouvés dans la salle de Conférence du Mirror Hôtel. Sous la présidence de M. Rémy MITIMA, les six membres du CA (1 absent faute d'obtention de visa) et le Directeur Exécutif ont débattu sur entre autres points suivants : la révision des rapports d'activités budget et rapport d'audit 2015 et les rapports 2016, la situation des membres (adhésion, démission et retard dans les cotisations); le partenariat entre le MAIN et AMT etc.

Dans la soirée, les administrateurs et l'équipe de la SIDI en mission au Burundi, ont été reçu à diner par l'Association Professionnelle des IMF du Ruanda

- **Le 12 décembre 2016 à Lomé (TOGO)** : Le CA au complet s'est prononcé sur les documents de travail de 2017 (Programme d'activités et budget) et sur le projet de la fusion du réseau AMT (African Microfinance Transparency) dans le MAIN. Une réunion extraordinaire est prévue en février 2017 à Paris, pour finaliser le projet et donner l'avis à ADA (Organisme luxembourgeois), financeur du réseau.

❖ **COBAC : REUNION DE LIBREVILLE**

Du 24 au 25 novembre dans la salle de réunion de la direction nationale de la BEAC Gabon, les dirigeants d'EMF se sont retrouvés avec le Secrétaire Général de la COBAC, Monsieur HALILOU YERIMA BOUKARY et son Adjoint, pour discuter sur la nouvelle réglementation régissant l'activité de Micro finance dans la zone CEMAC.

120 personnes représentant les EMF des pays suivants étaient présentes : Congo, Cameroun, Centrafrique, Gabon et Tchad. La délégation congolaise était composée de 12 personnes dont le PCA, Monsieur Paul KAMPAKOL, pour le compte de la CAPPED.

Les débats ont été focalisés sur entre autres les thèmes suivants :

- La disparition des associations dans la première catégorie ;
- La mise en réseau des EMF ;

- La limitation des crédits à 50 millions de francs CFA ;
- L'interdiction d'ouverture des agences ;
- L'augmentation du capital social des EMF de deuxième catégorie ;
- L'ouverture des comptes de placements à la BEAC ;
- L'avis préalable de la COBAC sur la nomination des membres du Conseil d'administration.

Au terme de cette rencontre, une nouvelle version sera envoyée aux EMF.

1-3- EVALUATION DU CHRONOGRAMME DES ACTIVITES

Activités à mener	Indicateurs de performance	Taux de réalisation
1-Elargissement de la couverture géographique	-La construction du siège est effective 5 prospections	100% 0%- climat politique non favorable
2-1-Animation des assemblées primaires hors Brazzaville 2-2- Assemblée Générale Ordinaire	3 PV sont disponibles 1 PV disponible	133%- 4 PV disponibles 100%
3-1- Recrutement 3-2- Formation - des élus - du personnel	10 personnes sont recrutées 2 élus sont formés 50 agents sont formés	100% - 10 personnes recrutées 100% 58% - 29 agents formés
4-1- Recherche de nouveaux partenaires 4-2- Participation aux activités des réseaux	2 nouveaux partenariats sont signés 2 AG tenues (APEMF et INAISE)	100% 50% - AG APEMF

PARTIE II : PARTIE FINANCIERE

2-1- CONSOMMATION DU BUDGET

Le budget 2016 avait été arrêté à la somme de 1.684.700.748 F CFA. Le tableau suivant retrace son niveau de consommation.

Chapitre	Prévisions 2016	Réalisations 2016	Ecart	Taux
EMPLOIS				
Aménagements	1 570 000	3 576 500	-2 006 500	228%
Construction	800 000 000	281 605 010	518 394 990	35%
<u>1. EQUIPEMENT</u>		0	0	
Serveur / logiciel	2 500 000	3 780 472	-1 280 472	151%
Ordinateurs complets	3 875 000	3 785 000	90 000	98%
Imprimantes	890 000	413 000	477 000	46%
Onduleurs	270 000	0	270 000	0%
Stabilisateurs	279 000	91 000	188 000	33%
Bureaux	600 000	120 000	480 000	20%
Fauteuils	1 060 000	360 000	700 000	34%
Meubles				
rangements/Etagère	600 000	545 250	154 750	91%
Bancs	225 000	250 000	-125 000	109%
Table de réunion	0	130 000	-130 000	
Tensiomètre	0	135 000	135 000	
Motos	1 600 000	1 890 000	-290 000	118%
Casque moto	45 000	0	45 000	0%
Chaises	990 000	575 000	415 000	58%
Splits	2 000 000	1 190 000	810 000	60%
Ventilateurs	70 000	40 000	30 000	57%
Groupe Electrogène	1 850 000	1 250 000	600 000	68%
Caisse cabine	0	20 000	-20 000	
Tableau d'affichage	0	40 000	-40 000	
Détecteurs de faux billets	0	300 000		
Compteur de billet	500 000	0	500 000	0%
Interphone, Caméra surveill	800 000	0	800 000	0%
Téléphone	600 000	0	600 000	0%
TV+lécteurDVD,internet,DD	0	121 500	-121 500	
Pancarte publicitaire		1 085 000		
Baffles	0	200 000		
Enseigne lumineuse	300 000	250 000	50 000	83%
Sous total1	820 624 000	301 752 732	518 871 268	37%

2. BUDGET EXPLOITATION				
Intérêts sur DAT	6 075 000	2 949 360	3 125 640	49%
Commissions de transferts/Vir. De fonds	0	23 700	-23 700	
Autres Frais bancaires	0	7 549 817		
Frais de tenue compte	1 568 816	171 216	1 397 600	11%
Frais de dépôt chèques	75 000	21 000	54 000	28%
Frais sur chèques impayés		136 735	-136 735	
Electricité	3 596 749	3 583 639	13 110	99%
Eau (SNDE)	168 600	250 270	-81 670	148%
Eau minérale	3 000 000	2 736 050	263 950	91%
Fourniture de bureau	33 572 159	31 366 840	2 205 319	93%
Carburant et lubrifiant	21 979 408	19 243 398	2 736 010	88%
Pièces de rechange	13 029 915	16 376 871	-3 346 956	126%
Transport intérieur	17 018 027	13 923 757	3 094 270	82%
Services PTT	18 582 280	18 015 982	566 298	97%
Entretien / réparat matériel b	13 249 598	15 766 529	-2 516 931	119%
Entretien / réparat matériel r	6 568 677	3 857 400	2 711 277	59%
Assemblée et conseil	25 800 000	42 905 812	-17 105 812	166%
Salaires du personnel	363 261 664	322 549 608	40 712 056	89%
Charges sociales	70 856 301	65 530 653	5 325 648	92%
Formations, séminaires	6 413 695	1 519 813	4 893 882	24%
Assurances matérielcaisse	7 966 223	10 367 734	-2 401 511	130%
Frais de restauration récept.	1 325 700	116 250	1 209 450	9%
Frais de mission	22 535 036	15 889 500	6 645 536	71%
Contentieux	2 423 800	792 300	1 631 500	33%
Honoraires	39 288 800	35 433 161	3 855 639	90%
Impôts et taxe de roulage	52 739 688	42 419 694	10 319 994	80%
Publicité	19 530 000	7 799 500	11 730 500	40%
Charges diverses	1 830 360	1 725 646	104 714	94%
Charges locatives	29 045 920	28 957 290	88 630	99%
Cotisation	1 596 318	1 034 752	561 566	65%
Excédent budgétaire	80 979 014			
Sous total 2	864 076 748	713 014 277	151 062 471	83%
TOTAL EMPLOIS	1 684 700 748	1 014 767 009	669 933 739	60%

Commentaires : les dépenses d'exploitation ont été 1.014.767.009 F CFA soit un taux de réalisation de 59%. Mais quelques dépassements ont été constatés dans les rubriques suivantes :

- **Aménagement** : la dépense sur l'aménagement de la route donnant accès au siège de la CAPPED n'avait pas été prévue. Vu l'état de délabrement de la dite route, il était impérieux d'effectuer cette dépense

- **Serveur** : l'intégration du logiciel de l'application d'envoi des SMS aux membres en cas de retrait dans le compte a généré une dépense supplémentaire à cette rubrique
- **Assemblées et Conseil** : les rencontres sur la refondation du groupe Forum/CAPPED ainsi que le CA conjoint (non prévues) ont occasionné le dépassement de cette rubrique
- **Assurances** : En cours d'année, des avenants ont été faits sur les polices d'assurance sur les fonds à garder en coffre.

2-2- RECETTES REALISEES

RECETTES D'EXPLOITATION	Prévisions	Réalisations	Ecart	Taux
Frais d'ouverture de compte	39 720 000	24 217 499	15 502 501	61%
Frais de transfert	13 454 087	10 812 324	2 641 763	80%
Intérêt Crédits/Découverts	385 581 232	365 831 167	19 750 065	95%
Intérêt Crédits MCS	77 275 000	38 150 643	39 124 357	49%
Intérêt de retard	770 000	5 891 039	-5 121 039	765%
Pénalité DAT av terme	200 000	90 000	110 000	45%
Pénalité MCS	120 000	0	120 000	0%
Frais de dépôt chèques	2 578 480	2 039 909	538 571	79%
Frais de Fermeture de compte	200 000	251 500	-51 500	126%
Vente livrets et Fiches MCS	12 429 633	3 426 500	9 003 133	28%
Produits divers	11 985 723	9 909 352	2 076 371	83%
Commission de change	970 616	14 668	955 948	2%
Frais de tenue de compte	93 564 079	64 565 865	28 998 214	69%
Frais de relevé de compte	260 000	0	260 000	0%
Frais d'instructions dos PME	30 499 268	18 950 025	11 549 243	62%
Frais d'instructions dos MCS	6 830 929	2 883 850	3 947 079	42%
Cotisations des membres	95 164 080	62 040 845	33 123 235	65%
Intérêt de placement	60 000 000	30 083 988	29 916 012	50%
Commission d'Assurance	11 488 511	424 707	11 063 804	4%
Commission MoneyTrans	5 000 000	4 258 394	741 606	85%
Commission virement de fond	12 800 000	11 118 449	1 681 551	87%
Commission sur salaire	1 122 500	2 525 698	-1 403 198	225%
Commission western union	2 536 610	256 678	2 279 932	10%
Commis cession compte	150 000	0	150 000	0%
Engagement/Permis d'occupé	0	61 500	-61 500	
Commis attestation bancaire	0	150 000	-150 000	
Commis mobile money	0	793 761	-793 761	
recup. et refacturation chèques	0	2 653	-2 653	
Pdts cession d'éléments d'actif	0	95 000	-95 000	
Commis changement de nom	0	80 000	-80 000	
Sous total 1	864 700 748	658 406 307	206 294 441	76%
<u>1. RESSOURCES HORS EXPLOITATION</u>				
Emprunt	800 000 000	300 000 000	500 000 000	38%
Part résultat affecté/l'AGO	20 000 000	20 000 000	0	100%
Sous total 2	820 000 000	320 000 000	500 000 000	138%
TOTAL RESSOURCES	1 684 700 748	978 406 307	706 294 411	58%

2-3 : RESULTAT DE L'ACTIVITE

Les charges totales de l'exercice s'élèvent à **936.571.925 F CFA** et sont ainsi réparties :

- dépenses de fonctionnement : 713.014.277 F CFA ;
- dotations aux amortissements : 61.467.450 F CFA ;
- dotations aux provisions : 155.633.877 F CFA ;
- charges exceptionnelles : 6.456.321 F CFA.

Par contre, les produits totaux de l'exercice sont de **741.785.499 F CFA** et ainsi répartis :

- recettes d'exploitation : 658.406.307 F CFA ;
- reprises de provisions : 38.959.456 F CFA ;
- produits exceptionnels : 44.419.736 F CFA.

Le Résultat d'exploitation de l'exercice 2016 s'élève à - 194.786.426 F CFA.

ANNEXES

Annexe 1 : Liste des membres du CA

N°	NOM (S) ET PRENOM (S)	Fonction	Localité
1	Paul KAMPAKOL	PCA	Brazzaville
2	Esaïe MWANDA	Vice-Président	Pointe-Noire
3	Stanislas IBATA	Secrétaire	Brazzaville/FJEC
4	Cyriaque Vincent BANZOUZI MALOUMBA	Membre	Brazzaville /Elu
5	Jean Paul TSATY	Membre	Pointe-noire / FJEC
6	Louis BAKOUIKA HEMILEMBOLO	Membre	Brazzaville / FJEC
7	Julien MVIRI	Membre	Brazzaville / Elu
8	Eunice KONDA	Membre	Brazzaville / Elu
9	MAVOUNGOU Jean de Dieu	Membre	Pointe-Noire / Elu
10	Frère Jean Claude KIBINDA	Membre	Brazzaville / FJEC
11	Mme LOUCHA MONGO Viviane	Membre	Dolisie / Elue
12	Rodrigue LOUBAKI	Délégué personnel	Brazzaville
13	Claude MOUNGUELET	Délégué du personnel	Pointe-noire
14	Abbé Mesmin MASSENGO	Membre	Brazzaville / FJEC
15	EKARIKI Raymond	Membre	Ouessou / Elu

Annexe 2 : Tableau d'évaluation des objectifs opérationnels par agence

MAKELEKELE

Désignation	Prévisions Annuelle	Réalisations Annuelle	Ecart	Taux de Réalisation
Nouveaux épargnants	2 340	1 626	-714	69%
PME	2 050	1 395	-655	68%
MCS	290	231	-59	80%
Comptes Fermés	0	30		
Comptes négatifs	0	7 804		
Anciens épargnants	29 500	29 500	0	
Total épargnants	35 415	31 021	-4 394	88%
Epargnants actifs	35 415	23 217	-12 198	66%
Placement	3 500 000 000	3 500 000000	0	100%
Dépôt	10 802 000 000	8 885 732 116	-1 916 267 884	82%
PME	10 500 000 000	8 782 941 243	-1 717 058 757	84%
MCS	302 000 000	102 790 873	-199 209 127	34%
Encours épargne	5 235 000 000	3 281 682 990	-1 953 317 010	63%
PME	5 000 000 000	3 256 696 226	-1 743 303 774	65%
MCS	235 000 000	24 986 764	-210 013 236	11%
DAT				
Nombre	0	15		
Volume	0	43 200 000		
CREDITS				
Dossiers instruits	770	978	208	127%
PME	170	404	234	238%
MCS	600	574	-26	96%
Nbre de crédits octroyés	770	896	126	116%
PME	170	347	177	204%
MCS	600	549	-51	92%
Volume	390 000 000	729 723 752	339 723 752	187%
PME	300 000 000	644 924 752	344 924 752	215%
MCS	90 000 000	84 799 000	-5 201 000	94%
Nbre de crédits octroyés		896	896	#DIV/0!

Hommes		218	218	#DIV/0!
Femmes		678	678	#DIV/0!
Volume		729 723 752	729 723 752	#DIV/0!
Hommes		338 617 118	338 617 118	#DIV/0!
Femmes		391 106 634	391 106 634	#DIV/0!
Encours global		768 067 838		
Sain		347 994 311		
Retard		420 073 527		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	90%		
MCS	≥ 95%	93%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	43%		
MCS	< 5%	46%		
Tx impayés				
PME	< 5%	38%		
MCS	< 5%	29%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	10,00%		
MCS	≥ 95%	4,75%		
Transferts				
Nbre	1 000	1 837	837	184%
Volume	400 000 000	365 055 579	-34 944 421	91%
Recettes	393 220 000	245 728 589	-147 491 411	62%
PME	371 100 000	230 887 768	-140 212 232	62%
MCS	22 120 000	14 840 821	-7 279 179	67%
Dépenses Totales	393 220 000	260 824 789	-132 395 211	66%
Résultats d'Exploitation	0	-15 096 200	-15 096 200	#DIV/0!

COMMISSION

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	950	444	-506	47%
PME	600	335	-265	56%
MCS	350	109	-241	31%
Comptes Fermés		3		
Comptes négatifs	0	997		
Anciens épargnants	3 667	3 667		
Total épargnants	4 617	4 127	-490	89%
Epargnants actifs	4 617	3 130	-1 487	68%
Placement	0	0		
Dépôt	1 583 500 000	1 321 698 148	-261 801 852	83%
PME	1 545 000 000	1 305 779 987	-239 220 013	85%
MCS	38 500 000	15 918 161	-22 581 839	41%
Encours épargne	666 000 000	324 747 543	-341 252 457	49%
PME	490 000 000	315 570 491	-174 429 509	64%
MCS	176 000 000	9 177 052	-166 822 948	5%
DAT				
Nombre		3		
Volume		7 500 000		
CREDITS				
Dossiers instruits	475	300	-175	63%
PME	75	111	36	148%
MCS	400	189	-211	47%
Nbre de crédits octroyés	475	300	-175	63%
PME	75	111	36	148%
MCS	400	189	-211	47%
Volume	115 000 000	167 216 790	52 216 790	145%
PME	90 000 000	138 211 790	48 211 790	154%
MCS	25 000 000	29 005 000	4 005 000	116%
Nbre de crédits octroyés		300		
Hommes		79		
Femmes		221		

Volume		167 216 790		
Hommes		99 161 047		
Femmes		68 055 743		
Encours global		139 217 073		
Sain		82 510 223		
Retard		56 706 850		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	93%		
MCS	≥ 95%	86%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	41%		
MCS	< 5%	38%		
Tx impayés				
PME	< 5%	46%		
MCS	< 5%	53%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	0%		
MCS	≥ 95%	0%		
Transferts				
Nbre	1 150	300	-850	26%
Volume	220 000 000	70 626 926	-149 373 074	32%
RECETTES	70 629 000	42 594 312	-28 034 688	60%
PME	57 750 000	36 270 927	-21 479 073	63%
MCS	12 879 000	6 323 385	-6 555 615	49%
DEPENSES TOTALES	70 629 000	41 515 591	-29 113 409	59%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	1 078 721	1 078 721	#DIV/0!

OUENZE

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	500	476	-24	95%
PME	350	431	81	123%
MCS	150	45	-105	30%
Comptes Fermés		4		
Comptes négatifs	0	1 239		
Anciens épargnants	4 451	4 451		
Total épargnants	4 951	4 918	-33	99%
Epargnants actifs	4 951	3 679	-1 272	74%
Dépôt	1 820 000 000	1 533 420 387	-286 579 613	84%
PME	1 800 000 000	1 524 028 780	-275 971 220	85%
MCS	20 000 000	9 391 607	-10 608 393	47%
Encours épargne	492 000 000	374 700 968	-117 299 032	76%
PME	480 000 000	370 297 627	-109 702 373	77%
MCS	12 000 000	4 403 341	-7 596 659	37%
DAT				
Nombre		1		
Volume		1 000 000		
CREDITS				
Dossiers instruits	375	185	-190	49%
PME	75	91	16	121%
MCS	300	94	-206	31%
Nbre de crédits octroyés	375	166	-209	44%
PME	75	87	12	116%
MCS	300	79	-221	26%
Volume	120 000 000	210 394 275	90 394 275	175%
PME	100 000 000	196 804 275	96 804 275	197%
MCS	20 000 000	13 590 000	-6 410 000	68%
Nbre de crédits octroyés		166		
Hommes		44		
Femmes		122		
Volume		210 394 275		
Hommes		99 947 275		
Femmes		110 447 000		

Encours global		246 553 710		
Sain		98 991 017		
Retard		147 562 693		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	94%		
MCS	≥ 95%	94%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	60%		
MCS	< 5%	68%		
Tx impayés				
PME	< 5%	67%		
MCS	< 5%	91%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	0%		
MCS	≥ 95%	0%		
Transferts				
Nbre	550	581	31	106%
Volume	150 000 000	86 051 195	-63 948 805	57%
RECETTES	74 875 000	77 968 452	3 093 452	104%
PME	69 975 000	74 328 171	4 353 171	106%
MCS	4 900 000	3 640 281	-1 259 719	74%
DEPENSES TOTALES	74 875 000	42 602 699	-32 272 301	57%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	35 365 753	35 365 753	

MIKALOU

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	300	116	-184	39%
PME	150	75	-75	50%
MCS	150	41	-109	27%
Comptes Fermés		0		
Comptes négatifs	0	68		
Anciens épargnants	450	450		
Total épargnants	750	568	-182	76%
Epargnants actifs	750	500	-250	67%
Dépôt	40 000 000	147 824 300	107 824 300	370%
PME	30 000 000	145 212 562	115 212 562	484%
MCS	10 000 000	2 611 738	-7 388 262	26%
Encours épargne	190 000 000	23 154 004	-166 845 996	12%
PME	185 000 000	22 364 915	-162 635 085	12%
MCS	5 000 000	789 089	-4 210 911	16%
CREDITS				
Dossiers instruits	175	82	-93	47%
PME	75	12	-63	16%
MCS	100	70	-30	70%
Nbre de crédits octroyés	175	63	-112	36%
PME	75	12	-63	16%
MCS	100	51	-49	51%
Volume	70 000 000	32 365 000	-37 635 000	46%
PME	60 000 000	25 450 000	-34 550 000	42%
MCS	10 000 000	6 915 000	-3 085 000	69%
Nbre de crédits octroyés		63		
Hommes		8		
Femmes		55		
Volume		32 365 000		
Hommes		17 280 000		
Femmes		15 085 000		
Encours global		39 190 571		
Sain		18 872 877		
Retard		20 317 694		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	92%		
MCS	≥ 95%	78%		

TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%		40%	
MCS	< 5%		100%	
Tauxx impayés				
PME	< 5%		44%	
MCS	< 5%		136%	
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%		0%	
MCS	≥ 95%		0%	
Transferts				
Nombre	150	186	36	124%
Volume	25 000 000	27 000 088	2 000 088	108%
RECETTES	25 610 000	13 836 398	-11 773 602	54%
PME	21 035 000	11 774 459	-9 260 541	56%
MCS	4 575 000	2 061 939	-2 513 061	45%
DEPENSES TOTALES	25 610 000	18 085 185	-7 524 815	71%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	-4 248 787	-4 248 787	#DIV/0!

MOUNGALI

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	400	299	-101	75%
PME	300	284	-16	95%
MCS	100	15	-85	15%
Comptes Fermés		7		
Comptes négatifs	0	227		
Anciens épargnants	1 211	1 211		
Total épargnants	1 611	1 530	-81	95%
Epargnants actifs	1 611	1 303	-308	81%
Dépôt	805 000 000	604 545 490	-200 454 510	75%
PME	800 000 000	601 959 128	-198 040 872	75%
MCS	5 000 000	2 586 362	-2 413 638	52%
Encours épargne	252 500 000	172 706 486	-79 793 514	68%
PME	250 000 000	171 894 212	-78 105 788	69%
MCS	2 500 000	812 274	-1 687 726	32%
CREDITS				
Dossiers instruits	150	53	-97	35%
PME	50	20	-30	40%
MCS	100	33	-67	33%
Nbre de crédits octroyés	150	53	-97	35%
PME	50	20	-30	40%
MCS	100	33	-67	33%
Volume	45 000 000	26 050 600	-18 949 400	58%
PME	35 000 000	21 875 600	-13 124 400	63%
MCS	10 000 000	4 175 000	-5 825 000	42%
Nbre de crédits octroyés		53		
Hommes		2		
Femmes		51		
Volume		26 050 600		
Hommes		1 900 000		
Femmes		24 150 600		
Encours global		24 187 719		
Sain		14 581 197		
Retard		9 606 522		

Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	89%		
MCS	≥ 95%	95%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	61%		
MCS	< 5%	56%		
Taux impayés				
PME	< 5%	47%		
MCS	< 5%	82%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	0%		
MCS	≥ 95%	0%		
Transferts				
Nbre	450	436	-14	97%
Volume	100 000 000	62 494 680	-37 505 320	62%
RECETTES	22 000 000	13 889 302	-8 110 698	63%
PME	20 100 000	12 754 447	-7 345 553	63%
MCS	1 900 000	1 134 855	-765 145	60%
DEPENSES TOTALES	22 000 000	16 616 601	-5 383 399	76%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	-2 727 299	-2 727 299	#DIV/0!

MFILOU

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	650	528	-122	81%
PME	500	474	-26	95%
MCS	150	54	-96	36%
Comptes transférés		6		
Comptes reçus		26		
Comptes Fermés		3		
Comptes négatifs		409		
Anciens épargnants	2 154	2 154		
Total épargnants	2 804	2 699	-105	96%
Epargnants actifs	2 804	2 290	-514	82%
Dépôt	1 520 000 000	1 015 624 043	-504 375 957	67%
PME	1 500 000 000	1 005 971 634	-494 028 366	67%
MCS	20 000 000	9 652 409	-10 347 591	48%
Encours épargne	310 000 000	307 673 929	-2 326 071	99%
PME	300 000 000	301 907 936	1 907 936	101%
MCS	10 000 000	5 765 993	-4 234 007	58%
CREDITS				
Dossiers instruits	300	164	-136	55%
PME	100	59	-41	59%
MCS	200	105	-95	53%
Nombre de crédits octroyés	300	172	-128	57%
PME	100	59	-41	59%
MCS	200	113	-87	57%
Volume	112 000 000	79 210 000	-32 790 000	71%
PME	100 000 000	67 800 000	-32 200 000	68%
MCS	12 000 000	11 410 000	-590 000	95%
Nombre de crédits octroyés		172		
Hommes		43		
Femmes		129		
Volume		79 210 000		
Hommes		37 925 000		
Femmes		41 285 000		
Encours global		72 915 153		
Sain		46 199 783		

Retard		26 715 370		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	99%		
MCS	≥ 95%	103%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	38%		
MCS	< 5%	7%		
Taux impayés				
PME	< 5%	26%		
MCS	< 5%	3%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	0%		
MCS	≥ 95%	0%		
Transferts				
Nbre	900	264	-636	29%
Volume	125 000 000	28 512 213	-96 487 787	23%
RECETTES	44 865 000	38 012 813	-6 852 187	85%
PME	40 712 058	35 822 171	-4 889 887	88%
MCS	4 152 942	2 190 642	-1 962 300	53%
DEPENSES TOTALES	44 865 000	35 858 536	-9 006 464	80%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	2 154 277	2 154 277	#DIV/0!

OUESSO

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	400	131	-269	33%
PME	250	93	-157	37%
MCS	150	38	-112	25%
Comptes transférés		6		
Comptes reçus		0		
Comptes Fermés		2		
Comptes négatifs	0	245		
Anciens épargnants	1 829	1 829		
Total épargnants	2 229	1 952	-277	88%
Epargnants actifs	2 229	1 707	-522	77%
Dépôt	500 000 000	353 489 925	-146 510 075	71%
PME	490 000 000	348 534 060	-141 465 940	71%
MCS	10 000 000	4 955 865	-5 044 135	50%
Encours épargne	105 000 000	62 863 225	-42 136 775	60%
PME	100 000 000	60 542 576	-39 457 424	61%
MCS	5 000 000	2 320 649	-2 679 351	46%
CREDITS				
Dossiers instruits	175	92	-83	53%
PME	75	32	-43	43%
MCS	100	60	-40	60%
Nombre de crédits octroyés	175	85	-90	49%
PME	75	27	-48	36%
MCS	100	58	-42	58%
Volume	70 000 000	30 125 000	-39 875 000	43%
PME	60 000 000	25 950 000	-34 050 000	43%
MCS	10 000 000	4 175 000	-5 825 000	42%
Nombre de crédits octroyés		85		
Hommes		22		
Femmes		63		
Volume		30 125 000		
Hommes		19 030 000		
Femmes		11 095 000		
Encours global		63 482 891		
Sain		29 885 000		
Retard		33 597 891		

Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%		106%	
MCS	≥ 95%		102%	
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%		47%	
MCS	< 5%		81%	
Taux impayés				
PME	< 5%		63%	
MCS	< 5%		128%	
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%		0%	
MCS	≥ 95%		0%	
Transferts				
Nombre	450	247	-203	55%
Volume	90 000 000	66 739 115	-23 260 885	74%
RECETTES	35 298 606	15 535 733	-19 762 873	44%
PME	31 183 973	14 912 873	-16 271 100	48%
MCS	4 114 633	622 860	-3 491 773	15%
DEPENSES TOTALES	35 298 606	20 181 773	-15 116 833	57%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	-4 646 040	-4 646 040	#DIV/0!

TIE-TIE

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATI ON
Nouveaux épargnants	1 940	1 107	-833	57%
PME	1 700	951	-749	56%
MCS	240	156	-84	65%
Comptes transférés		44		
Comptes reçus		32		
Comptes Fermés		3		
Comptes négatifs	0	3 889		
Anciens épargnants	18 122	18 122		
Total épargnants	20 062	19 214	-848	96%
Epargnants actifs	20 062	15 325	-4 737	76%
Dépôt	6 050 000 000	3 793 851 405	-2 256 148 595	63%
PME	6 000 000 000	3 766 969 959	-2 233 030 041	63%
MCS	50 000 000	26 881 446	-23 118 554	54%
Encours épargne	1 040 000 000	1 433 310 506	393 310 506	138%
PME	1 000 000 000	1 422 010 824	422 010 824	142%
MCS	40 000 000	11 299 682	-28 700 318	28%
DAT				
Nombre		0		
Volume		0		
CREDITS				
Dossiers instruits	420	321	-99	76%
PME	60	70	10	117%
MCS	360	251	-109	70%
Nombre de crédits octroyés	540	411	-129	76%
PME	120	109	-11	91%
MCS	420	302	-118	72%
Volume	280 000 000	251 266 000	-28 734 000	90%
PME	220 000 000	209 501 000	-10 499 000	95%
MCS	60 000 000	41 765 000	-18 235 000	70%
Nbre de crédits octroyés		411		
Hommes		94		

Femmes		317		
Volume		251 266 000		
Hommes		143 526 000		
Femmes		107 740 000		
Encours global		377 828 561		
Sain		129 914 458		
Retard		247 914 103		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	90%		
MCS	≥ 95%	89%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	59%		
MCS	5%	73%		
Taux impayés				
PME	5%	64%		
MCS	5%	76%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	0%		
MCS	≥ 95%	0%		
Transferts				
Nombre	740	519	-221	70%
Volume	441 000 000	116 119 256	-324 880 744	26%
RECETTES	161 353 045	115 958 333	-45 394 712	72%
PME	146 042 696	105 358 689	-40 684 007	72%
MCS	15 310 349	10 599 644	-4 710 705	69%
DEPENSES TOTALES	161 353 045	131 170 573	-30 182 472	81%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	-15 212 240	-15 212 240	#DIV/0!

GRAND-MARCHE

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	700	439	-261	63%
PME	550	317	-233	58%
MCS	150	122	-28	81%
Comptes transférés		21		
Comptes reçus		20		
Comptes Fermés		4		
Comptes négatifs	0	991		
Anciens épargnants	3 722	3 722		
Total épargnants	4 422	4 156	-266	94%
Epargnants actifs	4 422	3 165	-1 257	72%
Placement	0	0		
Dépôt	1 518 000 000	1 197 268 915	-320 731 085	79%
PME	1 500 000 000	1 187 167 565	-312 832 435	79%
MCS	18 000 000	10 101 350	-7 898 650	56%
Encours épargne	426 000 000	295 559 636	-130 440 364	69%
PME	420 000 000	291 894 168	-128 105 832	69%
MCS	6 000 000	3 665 468	-2 334 532	61%
DAT				
Nombre		1		
Volume		2 018 000		
CREDITS				
Dossiers instruits	420	283	-137	67%
PME	60	58	-2	97%
MCS	360	225	-135	63%
Nombre de crédits octroyés	420	285	-135	68%
PME	60	65	5	108%
MCS	360	220	-140	61%
Volume	110 000 000	132 780 000	22 780 000	121%
PME	80 000 000	111 220 000	31 220 000	139%
MCS	30 000 000	21 560 000	-8 440 000	72%
Nombre de crédits octroyés		285		

Hommes		102		
Femmes		183		
Volume		132 780 000		
Hommes		76 565 000		
Femmes		56 215 000		
Encours global		135 941 817		
Sain		62 975 672		
Retard		72 966 145		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	89%		
MCS	≥ 95%	96%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	55%		
MCS	< 5%	40%		
Taux impayés				
PME	< 5%	48%		
MCS	< 5%	34%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	0%		
MCS	≥ 95%	7%		
Transferts				
Nombre	360	1 109	749	308%
Volume	144 000 000	156 093 449	12 093 449	108%
RECETTES	76 162 813	49 595 243	-26 567 570	65%
PME	70 212 289	44 960 447	-25 251 842	64%
MCS	5 950 524	4 634 796	-1 315 728	78%
DEPENSES TOTALES	56 628 813	45 663 969	-10 964 844	81%
RESULTAT D'EXPLOITATION	19 534 000	3 931 274	-15 602 726	20%

DOLISIE

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	550	284	-266	52%
PME	400	233	-167	58%
MCS	150	51	-99	34%
Comptes transférés		5		
Comptes reçus		9		
Comptes Fermés		4		
Comptes négatifs	0	885		
Anciens épargnants	3 524	3 524		
Total épargnants	4 074	3 808	-266	93%
Epargnants actifs	4 074	2 923	-1 151	72%
Placement	0	0		
Dépôt	1 016 500 000	753 461 577	-263 038 423	74%
PME	1 000 000 000	743 719 451	-256 280 549	74%
MCS	16 500 000	9 742 126	-6 757 874	59%
Encours épargne	426 000 000	132 992 195	-293 007 805	31%
PME	420 000 000	130 143 871	-289 856 129	31%
MCS	6 000 000	2 848 324	-3 151 676	47%
DAT				
Nombre		0		
Volume		0		
CREDITS				
Dossiers instruits	295	170	-125	58%
PME	75	57	-18	76%
MCS	220	113	-107	51%
Nombre de crédits octroyés	295	161	-134	55%
PME	75	60	-15	80%
MCS	220	101	-119	46%
Volume	85 000 000	94 755 000	9 755 000	111%
PME	70 000 000	84 425 000	14 425 000	121%
MCS	15 000 000	10 330 000	-4 670 000	69%

Nombre de crédits octroyés		161		
Hommes		64		
Femmes		97		
Volume		94 755 000		
Hommes		65 445 000		
Femmes		29 310 000		
Encours global		144 723 920		
Sain		62 046 022		
Retard		82 677 898		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	90%		
MCS	≥ 95%	96%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	35%		
MCS	< 5%	33%		
Taux impayés				
PME	< 5%	24%		
MCS	< 5%	36%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	10%		
MCS	≥ 95%	12%		
Transferts				
Nombre	500	278	-222	56%
Volume	50 000 000	56 961 140	6 961 140	114%
RECETTES	46 404 087	39 470 406	-6 933 681	85%
PME	37 929 087	36 264 849	-1 664 238	96%
MCS	8 475 000	3 205 557	-5 269 443	38%
DEPENSES TOTALES	46 404 087	33 062 330	-13 341 757	71%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	6 408 076	6 408 076	#DIV/0!

MONT KAMBA

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATI ON
Nouveaux épargnants	470	318	-152	68%
PME	350	188	-162	54%
MCS	120	130	10	108%
Comptes transférés		3		
Comptes reçus		20		
Comptes Fermés		1		
Comptes négatifs	0	7		
Anciens épargnants	544	544		
Total épargnants	1 014	878	-136	87%
Epargnants actifs	1 014	871	-143	86%
Placement	0	0		
Dépôt	50 000 000	343 247 450	293 247 450	686%
PME	45 000 000	341 379 747	296 379 747	759%
MCS	5 000 000	1 867 703	-3 132 297	37%
Encours épargne	52 500 000	50 658 758	-1 841 242	96%
PME	50 000 000	49 830 669	-169 331	100%
MCS	2 500 000	828 089	-1 671 911	33%
DAT				
Nombre		0		
Volume		0		
CREDITS				
Dossiers instruits	195	165	-30	85%
PME	75	35	-40	47%
MCS	120	130	10	108%
Nombre crédits octroyés	195	161	-34	83%
PME	75	31	-44	41%
MCS	120	130	10	108%
Volume	58 000 000	56 220 000	-1 780 000	97%
PME	50 000 000	43 700 000	-6 300 000	87%
MCS	8 000 000	12 520 000	4 520 000	157%

Nombre crédits octroyés		161		
Hommes		61		
Femmes		100		
Volume		56 220 000		
Hommes		43 340 000		
Femmes		12 880 000		
Encours global		43 392 172		
Sain		29 654 638		
Retard		13 737 534		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	81%		
MCS	≥ 95%	69%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	22%		
MCS	< 5%	30%		
Taux impayés				
PME	< 5%	0%		
MCS	< 5%	0%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	0%		
MCS	≥ 95%	0%		
Transferts				
Nombre	200	171	-29	86%
Volume	25 000 000	10 728 665	-14 271 335	43%
RECETTES	29 591 038	13 733 104	-15 857 934	46%
PME	25 362 924	11 679 024	-13 683 900	46%
MCS	4 228 114	2 054 080	-2 174 034	49%
DEPENSES TOTALES	29 591 038	27 583 132	-2 007 906	93%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	-13 850 028	-13 850 028	#DIV/0!

GAMBOMA

DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	ECART	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	300	165	-135	55%
PME	200	68	-132	34%
MCS	100	97	-3	97%
Comptes transférés		1		
Comptes reçus		0		
Comptes Fermés		0		
Comptes négatifs	0	0		
Anciens épargnants	103	103		
Total épargnants	403	267	-136	66%
Epargnants actifs	403	267	-136	66%
Placement	0	0		
Dépôt	25 000 000	94 692 307	69 692 307	379%
PME	20 000 000	85 576 958	65 576 958	428%
MCS	5 000 000	9 115 349	4 115 349	182%
Encours épargne	5 500 000	14 412 714	8 912 714	262%
PME	5 000 000	12 924 633	7 924 633	258%
MCS	500 000	1 488 081	988 081	298%
DAT				
Nombre		0		
Volume		0		
CREDITS				
Dossiers instruits	150	222	72	148%
PME	50	22	-28	44%
MCS	100	200	100	200%
Nbre de crédits octroyés	150	231	81	154%
PME	50	23	-27	46%
MCS	100	208	108	208%
Volume	45 000 000	35 735 000	-9 265 000	79%
PME	35 000 000	12 065 000	-22 935 000	34%
MCS	10 000 000	23 670 000	13 670 000	237%
Nbre de crédits octroyés		231		
Hommes		79		

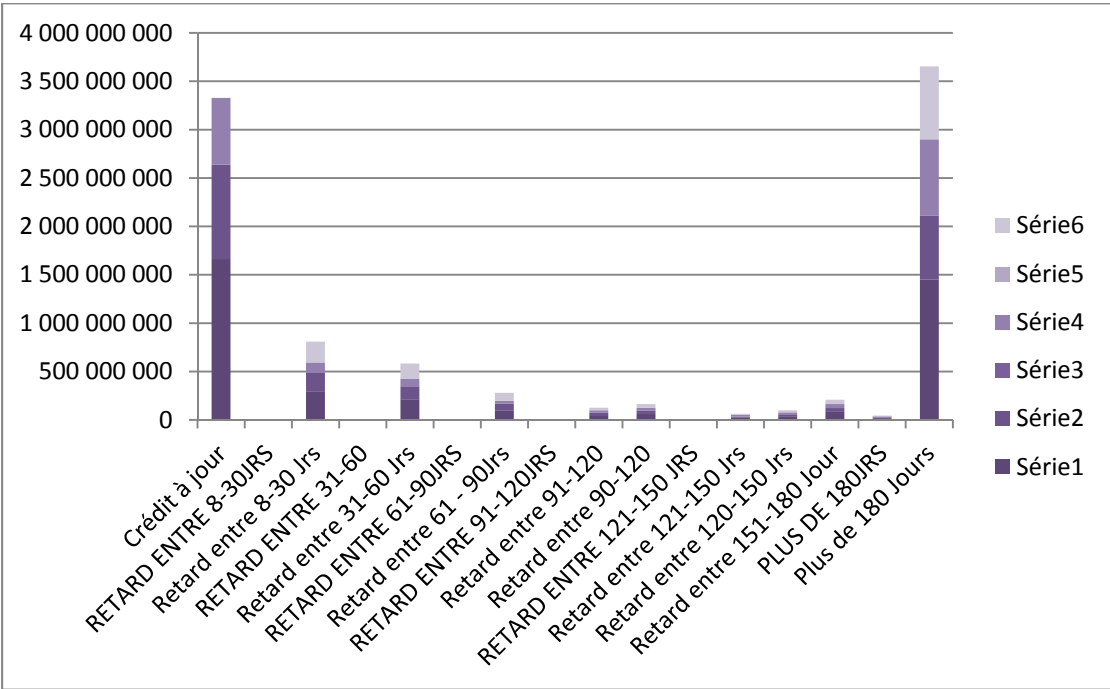
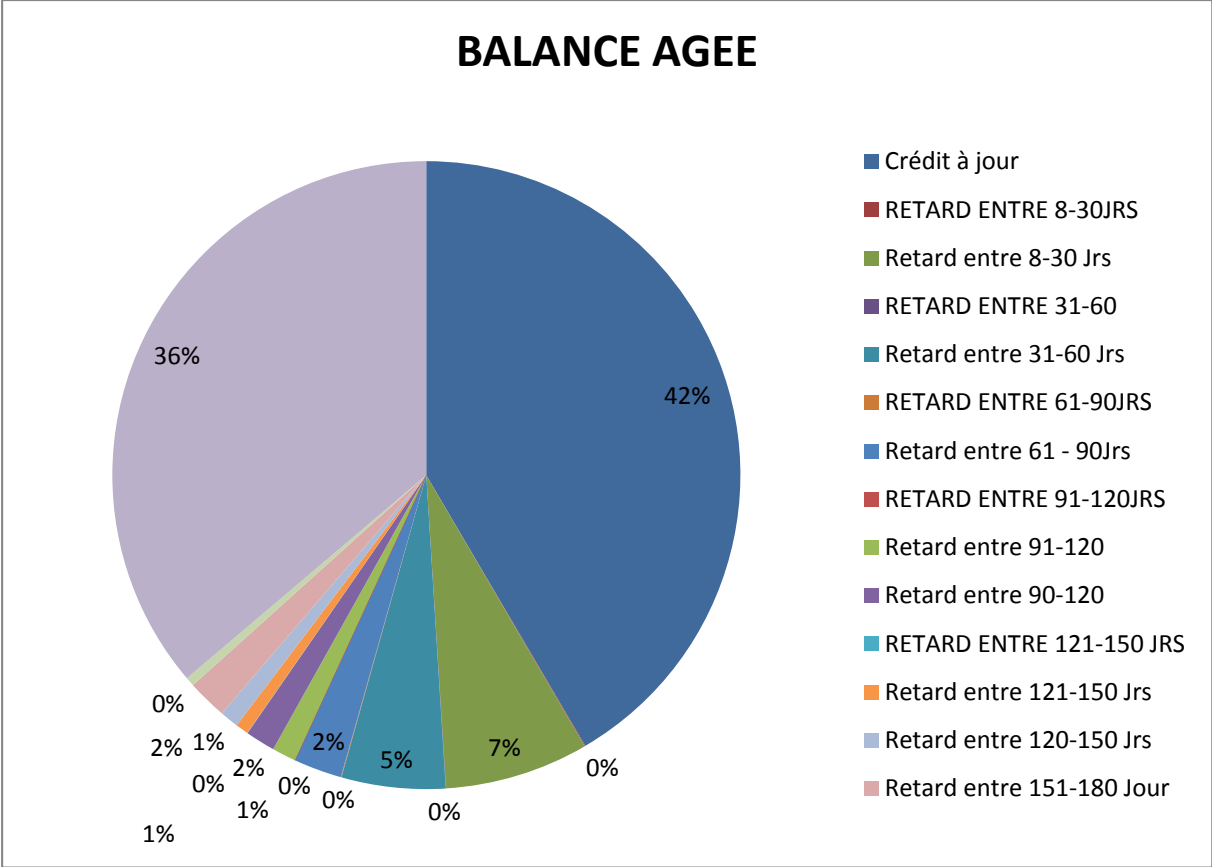
Femmes		152		
Volume		35 735 000		
Hommes		17 615 000		
Femmes		18 120 000		
Encours global		13 368 498		
Sain		12 899 952		
Retard		468 546		
Taux de Remboursement				
PME	≥ 95%	110%		
MCS	≥ 95%	96%		
TPAR à + 30 jrs				
PME	< 5%	0%		
MCS	< 5%	0%		
Taux impayés				
PME	< 5%	0%		
MCS	< 5%	0%		
Taux de recouvrement				
PME	≥ 95%	0%		
MCS	≥ 95%	0%		
Transferts				
Nombre	150	401	251	267%
Volume	30 000 000	61 631 950	31 631 950	205%
RECETTES	32 900 000	6 341 582	-26 558 418	19%
PME	26 350 000	2 827 245	-23 522 755	11%
MCS	6 550 000	3 514 337	-3 035 663	54%
DEPENSES TOTALES	32 900 000	19 669 328	-13 230 672	60%
RESULTAT D'EXPLOITATION	0	-13 327 746	-13 327 746	#DIV/0!

Annexe 3 : Tableau récapitulatif des activités sur 3 ans

DESIGNATION	ANNEE 2014	ANNEE 2015	ANNEE 2016
Nouveaux épargnants	7 130	6 582	5 933
Hommes	3 287	2685	2468
Femmes	3 157	3136	2754
Association	709	761	711
Comptes fermés	75	49	61
Comptes transférés	419	196	232
Comptes reçus	390	184	221
Anciens comptes	60 757	62756	69 277
Total épargnants	62 513	69 277	75 138
Dépôts	30 229 010 105	23 874 384 767	26 162 600 102
Retraits	22 609 746 426	23 721 458 028	27 373 513 322
Encours DAV	9 330 698 473	7 458 208 271	6 474 462 954
Encours DAT	227 675 000	158 768 000	64 911 000
Total Epargne	9 757 575 768	7 616 976 271	6 539 373 954
PORTEFEUILLE			
Crédits octroyés			
Nombre	4 106	4 353	2 984
Montant	2 846 781 106	2 605 407 619	1 845 841 417
Crédits hommes			
Nombre	1 045	1 093	816
Montant	1 735 740 199	1 320 270 204	960 351 440
Crédits femmes			
Nombre	3 061	3 260	2 168

Montant	604 010 000	1 285 137 415	885 489 977
Crédit moyen	693 322	1 937 891	618 580
Remboursement Effectué	2 020 931 891	2 336 733 996	4 098 804 231
Montant attendu	2 228 519 193	2 571 130 775	4 482 126 833
Taux de remboursement	91%	91%	91%
Encours global			
Nombre	4 432	4 363	6 446
Montant	4 556 654 747	2 440 488 970	3 408 074 084
Crédits douteux			
Nombre	665	443	596
Montant	560 331 575	104 047 175	357 533 246
TPAR à 30 jours	41%	33%	89%
Taux de Recouvrement	29%	2%	4%
Taux d'impayés	14%	12%	96%
Crédits Remboursés	2 168	1460	2607
Dotation Provisions			
Nombre	531	664	1 086
Montant	85 385 005	114 268 481	155 633 877
Transferts			
Nombre	4 230	5 078	10 329
Montant	3 266 289 991	1 317 620 303	1 115 209 165

Annexe 4 : Tableau de la qualité du portefeuille de prêts



Annexe 5 : Compte de résultat 2016

CHARGES	2016
Charges d'exploitation financière	10 851 828
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaire	171 216
Frais de tenue de compte	171 216
Intérêts sur opération avec la clientèle ou sociétaire	2 949 360
Intérêts sur dépôts à terme	2 949 360
Charges diverses sur opérations bancaires	7 731 252
Frais de dépôt chèque	21 000
Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds	23 700
Autres frais bancaires et commissions	7 549 817
Frais sur chèque revenu impayé	136 735
Charges liées aux opérations accessoires	0
Charges de personnel	388 080261
Frais de personnel	305 511 915
Rémunérations des employés permanents	279 856 947
Prime de stage et personnel temporaire	1 551 538
Prime de représentation	4 200 000
Prime de congés et gratifications	16 060 430
Prime de panier	3 248 000
Arbres de Noël	0
Autres primes indemnités	595 000
Charges sociales	82 568346
CNSS	59 009 228
Prime de transport	17 037 693
Frais de pharmacie personnel	6 521 425
Autres charges générales d'exploitation	271 662 494
Fournitures consommées	73 557 068
Carburants et lubrifiants Matériel roulant	12 404 650
Carburants et lubrifiants Groupe électrogène	6 838 748
Electricité	3 583 639
Eau	250 270
Eau minérale	2 736 050
Pièces de rechange	9 864 911
Matériels et petits équipements	6 511 960
Fournitures de bureau	30 077 615
Fournitures secrétariat	300 975
Fournitures et produits d'entretien	988 250
Transports et déplacements	13 923 757
Transports et déplacements à l'intérieur	11 375 550
Transports matériels	1 143 650

Transports et déplacements à l'étranger	1 404 557
Autres services consommés	126 627 912
Internet	10 815 782
Frais de télécommunication	7 200 200
Frais de mission	15 889 500
Publicité	7 799 500
Frais de réception et de restauration	116 250
Loyer	27 434 090
Charges locatives	1 523 200
Honoraires	12 491 700
Gardiennage	22 941 461
Frais d'actes et de contentieux	792 300
Entretien et réparation	11 257 529
Entretien des bureaux et sites	4 509 000
Entretien et réparation Matériel roulant	3 857 400
Charges diverses d'exploitation	57 553 757
Frais de conseil et d'assemblée	42 905 812
Assurances	10 367 734
Cotisations	1 034 752
Formation du personnel	1 519 813
Charges diverses	1 725 646
Impôts et taxes	42 419 694
Charges exceptionnelles	6 456 321
Autres pertes exceptionnelles	6 456 321
Amortissements et provisions	61 467 450
Dotations aux amortissements	61 467 450
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrable	155 633 877
Dotations aux Provisions pour dépréciation des comptes de clientèle	113 215 413
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	42 418 464
IMPÔT SUR LE BENEFICE	0
BENEFICE NET DE L'EXERCICE AVANT CERTIFICATION	0
TOTAL DES CHARGES	936 571 925

- **compte de produits**

PRODUITS	2016
Produits d'exploitation financière	558 409 111
Produits sur opérations avec la clientèle ou sociétaire	431 706 724
Intérêts sur les crédits à L.T clientèle	365 231 167
Intérêts de retards sur crédit à LT	2 247 376
Intérêts sur les crédits à C.T clientèle	600 000
Intérêts sur les crédits MCS	38 150 643
Intérêts de retards MCS	3 643 663
Commissions sur opérations avec la clientèle	21 833 875
Commissions sur instruction dossier PME LT	14 244 000
Commissions sur instruction dossier PME CT	4 706 025
Commissions sur instruction dossier MCS	2 883 850
Produits sur opérations diverses	96 618 399
Frais de tenue de compte	64 565 865
Commission de change	14 668
Commission de transfert interne	10 812 324
Commission de transfert MoneyTrans	4 258 394
Commission Mobile Money	793 761
Commission changement de nom	80 000
Commission virement de fonds	11 118 449
Commission gagnée sur Western Union	256 678
Commission attestation bancaire	150 000
Commission sur salaire	2 525 698
Récupération et refacturation sur chèque	2 653
Commission sur dépôt de chèque	2 039 909
Produits du portefeuille	30 083 988
Revenu du portefeuille de placement	30 083 988
Produits sur les opérations accessoires	3 426 500
Autres produits et subventions	96 570 696
Produits divers	9 909 352
Commission fermeture de compte	251 500
Pénalités déblocage compte	90 000
Commission ouverture de compte	24 217 499
Cotisations statutaires	62 040 845
Service engagement/Permis d'occupé	61 500
Produits exceptionnels	44 419 736
Commission sur assurance prêt	424 707
Autres produits exceptionnels	43 995 029
Excédent de caisse	322 788
Produit de cession d'élément d'actif	95 000
Reprises Amortissements et Provisions	38 959 456

Reprises d'amortissements	0
Reprises de provisions sur créances clientèles	12 538 397
Reprises sur provision pour dépréciation des comptes de tiers	26 421 059
PERTE DE L'EXERCICE	194 786 426
TOTAL DES PRODUITS	936 571 925