

RAPPORT D'ACTIVITES 2004

SOMMAIRE

| | |
|---|------|
| INTRODUCTION ----- | P.3 |
| I/- PARTIE NARRATIVE ----- | P.3 |
| 1-1- Processus institutionnel ----- | P.3 |
| 1-2- Evaluation des activités traditionnelles ----- | P.7 |
| 1-3- Autres activités ----- | P.12 |
| - Formation ----- | P.12 |
| - Campagne de sensibilisation ----- | P.13 |
| - Session SEP ----- | P.13 |
| II/- PARTIE FINANCIERE ----- | P.14 |
| 2.1- Exécution budget 2004 ----- | P.14 |
| 2.2- Niveau de réalisation des recettes ----- | P.16 |
| 2.3- Programme d'activités 2005 ----- | P.17 |
| 2-4- Budget Prévisionnel 2005 ----- | P.19 |

INTRODUCTION

Le présent rapport retrace l'action de la CAPPED menée au cours de toute l'année 2004, première année de son autonomisation juridique vis-à-vis du Forum des Jeunes entreprises du Congo.

Mais cette autonomisation ne s'est pas encore soldée par l'acquisition du récépissé donnant la reconnaissance juridique effective à l'association qu'est devenue la CAPPED. La direction est confrontée à l'incompréhension et l'intransigeance de la Direction Générale de l'Administration du Territoire qui récuse le fait qu'une association ne peut mener des activités lucratives de micro finance. La réglementation COBAC (loi supra nationale) n'est pas acceptée par la dite direction générale.

Cela n'a émoussé en rien le dynamisme de l'équipe qui a réalisé des résultats satisfaisants. Deux nouvelles agences ont été ouvertes : à l'intérieur du pays et à Brazzaville Nord. Le personnel a de ce fait augmenté de 31 %, soit un effectif total de 39 personnes.

I – PARTIE NARRATIVE

1-1 – PROCESSUS INSTITUTIONNEL

De l'autonomisation :

Depuis le 20 décembre 2004, la CAPPED est devenue autonome vis-à-vis du Forum des Jeunes Entreprises du Congo (FJEC) qui l'a créée. Au cours de l'assemblée générale constitutive, des instances de gouvernance ont été mises en place : un conseil d'administration de quinze (15) membres et un conseil de surveillance de cinq (5) membres. Ces deux structures sont composées en partie des membres nommés et de membres élus. L'action de ces entités tout au long de l'année est évaluée dans le tableau (1) en pages 11-12.

Du récépissé de reconnaissance juridique

La reconnaissance légale de la CAPPED en tant qu'association ne peut être attestée que par l'existence d'un récépissé délivré par le Ministère de l'Administration du Territoire qui est habilité à le faire. Or, depuis le 20 avril, date de dépôt de dossier à la Direction de l'Administration du Territoire, le récépissé n'est pas encore délivré pour des raisons, d'après la dite direction, d'incompatibilité du statut associatif pour un Etablissement de Micro Finance (EMF). La loi COBAC, sous-régionale et donc supra nationale n'est pas prise en considération. Malgré l'intervention de l'autorité de tutelle (Direction Générale de la Monnaie et du Crédit du Ministère des Finances), le problème est resté entier jusqu'à ce jour.

De l'élaboration des textes administratifs et de gestion

Au cours de sa première session ordinaire du 20/02/04, le conseil d'administration a amendé et adopté un certain nombre de textes, élaborés par la direction qui lui ont permis par le même fait de travailler. Il s'agit des documents suivants :

- l'organigramme hiérarchico - fonctionnel
- la politique d'épargne et de crédit
- le guide des opérations financières de la CAPPED
- Etude de faisabilité pour l'ouverture de nouvelles agences de la CAPPED
- Etude comparative pour l'acquisition d'un nouveau logiciel de gestion des caisses
- Guide d'utilisation du logiciel Africa Cooper

De la conception du logo et la devise de la CAPPED

Pour se démarquer du FJEC, la CAPPED a lancé un jeu concours sur la conception du logo et sa devise. Un membre, promoteur d'entreprise a été lauréat en symbolisant la CAPPED par deux personnes mettant un trésor en commun. La devise est « CAPPED : La Finance Solidaire ».

De la vie associative

La CAPPED a pris une part active à l'Association Professionnelle des EMF (APEMF-Congo), par le biais de son Président du CA et de la Gestionnaire de l'antenne de Pointe Noire, tous deux membres du bureau de ladite association.

Sa contribution a été effective dans l'organisation des sessions de formation des dirigeants et cadres des EMF par l'organisme CAPAF, la création de l'Association Pointe Noire Industrielle (APNI), la gestion de la crise que certains EMF ont connue, etc...

De l'acquisition du logiciel de gestion des caisses : Africa Cooper

Depuis juin 2004, la gestion de la CAPPED a basculé sur un nouveau système ou logiciel conçu par des informaticiens camerounais.

Africa Cooper est un logiciel de gestion intégré des caisses. En plus de l'exploitation (opérations courantes), un volet comptabilité permet de traiter directement les informations fournies. Cet outil a l'avantage de fournir des statistiques nécessaires à la gestion quotidienne.

A six mois d'exploitation, la maîtrise du logiciel n'est pas totalement effective.

De l'ouverture de nouvelles agences.

Dès le mois de mars, la CAPPED a élargi sa couverture géographique en ouvrant successivement l'agence de Ouénzé (Brazzaville Nord) le 29 mars 2004 et l'Antenne de Dolisie (à 300 km de Brazzaville sur la voie ferrée) le 12 mai 2004. Par ce fait, neuf (9) personnes ont intégré les rangs de la CAPPED portant l'effectif total à 39.

Ces deux entités présentent quelques spécificités de départ : Ouénzé assurera la collecte de fonds et le transfert des fonds, l'octroi des crédits étant encore centralisé au siège tandis que Dolisie devrait prendre pied par le Micro Crédit Solidaire, le financement des PME ou des individus étant différé.

De la visite des partenaires

Trois partenaires ont visité la CAPPED-Association au cours de cette première année d'autonomie juridique.

- Le 7 juin 2004, le Directeur de la Micro finance au Congo, à peine nommé, a visité la CAPPED dans le cadre de la prise de contact avec les établissements relevant de sa tutelle.
- Du 21 au 28/08/04, une forte délégation malienne de Kafo Jiginew (EMF de type mutualiste oeuvrant en grande partie en milieu rural) a effectué une mission d'échanges d'expérience. L'objectif pour eux était de cerner la problématique du crédit en milieu urbain. Cette rencontre a permis également à la CAPPED de poursuivre sa réflexion sur le crédit rural entamé avec la CAR du FJEC.
- Du 20 septembre au 4 octobre 2004, La chargée du projets à Sos Faim Luxembourg, Anne BASTIN, a effectué sa mission annuelle d'évaluation dans les trois localités d'implantation de la CAPPED. Avec l'expert comptable, Benoît MORISSET qui l'accompagnait, plusieurs recommandations sur l'amélioration des outils de travail ont été faites.

Du rayonnement de la CAPPED : publication du profil de la CAPPED sur le Mix Market

Depuis le 28 Octobre 2004, la CAPPED est membre du Mix Market. Son profil et ses performances y sont publiés.

Le Mix Market est un site américain qui promeut l'échange d'informations entre les différents acteurs de la Micro Finance : IMF, bailleurs de fonds, réseaux, organismes de notation et d'évaluation.

Ce site a aussi comme autre avantage l'existence d'un prix de transparence financière qui récompense les IMF fournissant des états financiers fiables selon les normes CGAP.

La publication du profil de la CAPPED lui permettra d'accroître sa visibilité, de comparer ses performances avec d'autres institutions en utilisant un grand nombre d'indicateurs et partager son expérience au sein de « l'industrie de la Micro Finance ».

Un chronogramme d'activités avait été élaboré en début d'année. Le tableau suivant donne le niveau de réalisation de ces activités.

| N° | ACTIVITES | NIVEAU DE REALISATION |
|----|--|--|
| 1 | Mise en place d'un organigramme avec description précise des tâches de chacun. | Organigramme mis en place Document de fiches de postes mis à la disposition du personnel Réalisation: 100% |
| 2 | Réunions C A AGO Conseil de Surveillance (CS) | 3 réunions de CA sur les 4 prévues ont été tenues dont 1 conjointement avec le FJEC Assemblée générale reportée en 2005 Le CS s'est constitué et rendu opérationnel Réalisation: 75% |
| 3 | Mise en place d'un plan de formations | Plan élaboré et exécuté Réalisation: 100% |
| 4 | Redéfinir et actualiser la politique de crédit de la CAPPED. | Un condensé de la politique d'épargne et de crédit A été élaboré ainsi qu'un guide des opérations financières de la CAPPED Réalisation: 100% |
| 5 | Choix et mise en place du nouveau logiciel de crédit. | Le logiciel Africa Cooper est opérationnel Réalisation: 100% |
| 6 | Elaboration d'un plan d'affaires de la CAPPED. | Contact infructueux: report pour 2005 Réalisation: 0% |

| | | |
|----|--|---|
| 7 | Utilisation de l'outil de calcul des coûts mis en place par Dominique LESAFFRE. | Un travail a été initié avec l'auditeur interne. Très vite cet outil s'est avéré inefficace. La méthode des Ratios a été adoptée Réalisation: 50% |
| 8 | Mise en place d'un service financier propre à la CAPPED Elaboration des termes de références d'un service financier | Commission mise en place non opérationnelle Réalisation: 0% |
| 9 | Mettre en application les normes prudentielles de la loi COBAC. | Idem, même commission Réalisation: 0% |
| 10 | Accroître le taux de transformation de L'épargne en crédits (notamment le crédit solidaire) | recommandation prise en compte et intégrée dans la politique d'épargne et de crédit Réalisation: 100% |
| 12 | Révision des documents de règlement financier. | Elaboration du manuel des procédures En attente de la validation du CA Réalisation: 75% |
| 13 | Elaboration des tableaux de bord et les ratios prudentiels. | En cours d'élaboration Réalisation: 50% |

En somme, les activités prévues en 2004, ont été réalisées à près de 65%. Celles qui n'ont pas pu être exécutées avaient un lien avec des personnes extérieures non disponibles.

1-2 - EVALUATION DES ACTIVITES TRADITIONNELLES

Au cours du premier semestre, l'évaluation des activités était présentée par niveau d'activités (PME, MCS). Mais à partir de juillet 2004, une analyse par localité a été faite ; ce qui donne les résultats suivants

Collecte de l'épargne

L'année 2004 a été celle de la globalisation des statistiques de gestion, c'est-à-dire l'intégration effective des données du Micro Crédit Solidaire (MCS) dans le logiciel de gestion de la caisse.

Le nombre total d'épargnants a été relevé à 11.256 contre 6566 en 2003 soit une progression de 42%. Les individus (PME) et associations sont au nombre de 8.869 tandis que 2.417 micro entreprises se sont constituées en club solidaires.

Quatre établissements de micro finance ont ouvert leurs comptes dans les livres de la CAPPED.

Plus de F CFA 4.500.000.000 de dépôts ont été effectués au cours de l'année et après retraits, l'encours de l'épargne au 31/12/04 s'est élevé à F CFA 1.206.570.928. On constate une hausse d'environ 23 % par rapport à 2003 (F CFA 976.822.744). L'objectif fixé en début d'année (encours de l'épargne de 1 milliard de F CFA) a été atteint et même dépassé soit 121% de taux de réalisation.

Octroi des crédits

2289 crédits dont 172 aux PME et 2.117 au MCS d'une enveloppe globale de F CFA 458.687.565. En 2003, 1902 crédits seulement avaient été faits pour un volume global de 485.582.660 F CFA

La prudence a primé car pour un plus grand nombre de crédits en 2004, le volume a été plus faible. La raison fondamentale a été l'application de la nouvelle politique de crédit adoptée par le Conseil d'Administration (CA) en date du 20 février qui fixait le plafond des premiers crédits à un certain seuil. Plusieurs crédits ont également été redimensionnés en comité de crédit.

A défaut de fonds rotatif, le CA, réuni au cours de sa première session, avait concédé une enveloppe de F CFA 200.000.000 (sur l'épargne des membres) pour l'octroi des crédits. Ce fonds a connu une rotation de 2,5 fois.

Au niveau PME

172 crédits sur 200 prévus ont été accordés soit un taux de réalisation de 85,5%. Pointe Noire a connu un ralentissement de ses activités car 40 crédits seulement ont été octroyés. A l'agence de Brazzaville Nord, l'activité de crédits n'est pas fonctionnelle car centralisée encore au siège à Brazzaville sud. Le volume global a été de F CFA 280.756.565.

La nouvelle politique de crédit adoptée par le CA avec la stratification des niveaux de décision de crédits, a eu une répercussion sur le nombre de crédits octroyés. En effet, selon le montant, la décision soit de la Direction (pour les antennes) soit du PCA ou encore du CA (pour la direction) devrait être au préalable requise.

120 hommes ont reçu F CFA 184.118.000 et les femmes (52), F CFA 96.638.565. Le crédit moyen a été de F CFA 2.339.638.

Près de 55% de ces crédits ont été consacrés à l'investissement (95/173), 21% au crédit commercial et 24 aux avances de trésorerie (découvert et escompte).

Compte tenu de ses ressources courtes, près de 60% ont permis le financement du commerce, 31% des services, 5% de l'agropastoral (fonds de roulement pour le petit élevage) et 4% de la petite transformation.

La nouveauté, cette année, a été la mise en place du **crédit à risque nul**. C'est un crédit couvert à 100% par le promoteur à partir de son épargne. L'objectif était de stabiliser le niveau de l'épargne en incitant les épargnants à la culture du crédit au lieu d'investir totalement leur épargne comme ils le faisaient auparavant. 14 crédits à risque nul de F.CFA 11.075.000 ont été accordés.

Au 31/12/04, le taux de remboursement est de 82% dans l'ensemble. Bacongo (siège) est à 88% tandis que Ouénzé et Pointe Noire ont respectivement 81 et 77%.

L'encours de crédit est de F CFA 153.912.351 (capital et intérêts compris). Pour des besoins d'analyse et de décision, les intérêts seront séparés des capitaux investis dans les entreprises.

Les 19 crédits d'un montant de F CFA 28.851.220, confiés à une avocate ont été provisionnés à la fin de cette année car ayant déjà accusé plus de deux ans de retard. L'action de cette avocate s'est avérée inefficace et étant absente du territoire national, il est temps de confier ces dossiers à un autre cabinet.

Au MCS (Micro Crédit Solidaire)

L'antenne de Dolisie ouverte en mai 2004 et ayant pour principale action à l'endroit des bénéficiaires du MCS, vient améliorer les résultats de ce volet crédit, sans toutefois atteindre l'objectif fixé.

2.117 crédits sur 2250 prévus ont été octroyés soit 94% de taux de réalisation. Pointe noire a dépassé le quota qui lui était attribué (1006/1000) tandis que Brazzaville, n'en a réalisé que 962. Beaucoup de cas de désistement, d'incohérence de groupe et d'insatisfaction ont permis ce faible résultat. Dolisie par contre n'ayant démarré l'activité qu'à partir de juillet 2004, n'a pu réaliser que 149 crédits sur les 250 prévus. Nous pensons que sur 12 mois, l'objectif aurait pu être atteint.

Le volume total est de F CFA 177.931.000 dont F CFA 144.911.000 à 1.814 femmes et F CFA 33.020.000 à 303 hommes. Le crédit moyen a été de F CFA 84.050.

Le taux de remboursement dans l'ensemble a dépassé les 90% comme prévu avec 92% à Brazzaville.

1031 crédits sont en cours pour un montant de F CFA 50.339.882. Comme au niveau PME, 277 crédits représentant F CFA 9.229.720 devraient sortir de cet encours et être provisionnés car constituant des contentieux remontant, pour certains, à la période du « Projet Mères et Jeunes ».

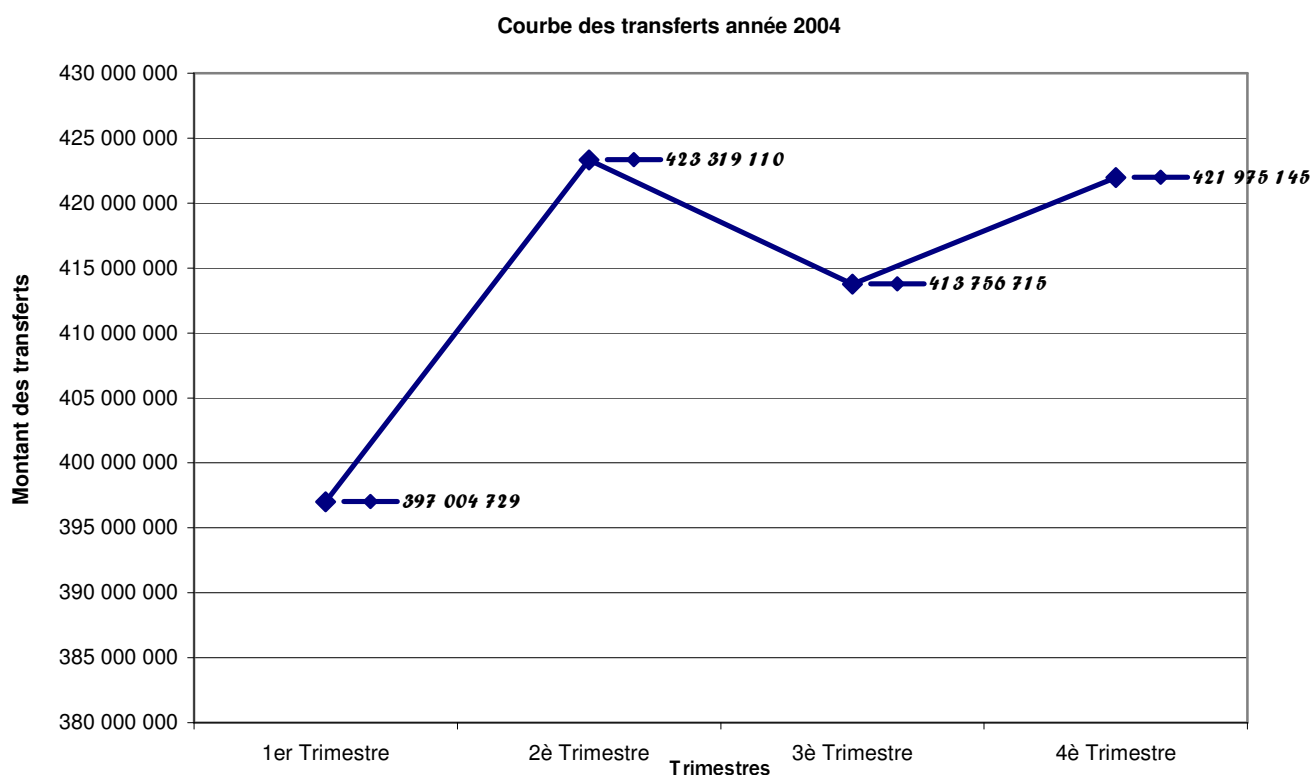
Transfert de fonds

Dans l'ensemble, on peut relever la baisse de l'activité par rapport à 2003, car au début de l'année 2004, les caissiers au guichet travaillaient plus avec les membres et incitaient les utilisateurs (qui viennent ponctuellement) à adhérer pour bénéficier ainsi des tarifs préférentiels réservés aux seuls membres. Cette politique allait déjà dans le sens du respect de la loi COBAC.

Toutefois, après entretien avec l'un des Responsable de la COBAC, cette activité peut être ouverte à tous les utilisateurs de la CAPPED. Le problème serait de veiller à ce que cette activité accessoire (ou secondaire) ne constitue pas plus de 20% de l'ensemble des recettes réalisées par la structure.

Ainsi on a pu dénombrer 22.561 opérations pour F CFA 1.656.035.699 contre 24.191 opérations de F CFA 2.025.786.756 en 2003, soit une baisse d'environ 18% en nombre et de 7% en valeur.

La courbe suivante illustre l'évolution des opérations au cours de l'année.



EVALUATION DES ACTIVITES 2004

| DESIGNATION | REPORT | Brazzaville | | | Pointe Noire | | Dolisie | | TOTAL |
|-------------------------|-------------|---------------|------------|------------|--------------|-------------|---------|------------|---------------|
| | | Bacongo | | Ouénzé | PME | MCS | PME | MCS | |
| | | PME | MCS | PME | | | | | |
| New épargnants | 2 021 | 1 367 | 962 | 96 | 854 | 1 006 | 69 | 149 | 4 503 |
| Hommes | 1 354 | 791 | 113 | 52 | 368 | 155 | 24 | 35 | 1 538 |
| Femmes | 611 | 399 | 849 | 32 | 289 | 851 | 22 | 114 | 2 556 |
| Association | 56 | 177 | | 12 | 197 | | 23 | | 409 |
| Comptes fermés | 30 | 19 | | | 19 | | 1 | | 39 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Total épargnants | 6566 | 6 184 | 870 | 174 | 2 443 | 1 455 | 68 | 92 | 11 030 |
| Encours épargne | 976 822 744 | 1 005 445 679 | | 30 809 181 | 215 720 039 | | 586 675 | 1 512 075 | 1 254 073 649 |
| Encours DAT | | 16 857 145 | | | 0 | | | 0 | 16 857 145 |
| Total Epargne | | 1 022 302 824 | | 30 809 181 | 215 720 039 | 0 | 586 675 | 1 512 075 | 1 270 930 794 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Crédits octroyés | | | | | | | | | 0 |
| Nombre | 1 902 | 126 | 962 | 6 | 40 | 1 006 | | 149 | 2 289 |
| Montant | 485 582 660 | 207 759 065 | 77 291 000 | 9 445 000 | 63 552 500 | 89 985 000 | | 10 655 000 | 458 687 565 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Crédits hommes | | | | | | | | | 0 |
| Nombre | 382 | 86 | 113 | 4 | 30 | 155 | | 35 | 423 |
| Montant | ##### | 130 220 500 | 14 430 000 | 4 095 000 | 49 802 500 | 15 695 000 | | 2 895 000 | 217 138 000 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Crédits femmes | | | | | | | | | 0 |
| Nombre | 1 520 | 40 | 849 | 2 | 10 | 851 | | 114 | 1 866 |
| Montant | 196 091 290 | 77 539 160 | 62 861 000 | 5 350 000 | 13 750 000 | 74 290 000 | | 7 760 000 | 241 550 160 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Crédit moyen | | 1 648 881 | 80 344 | 1 574 167 | 1 588 813 | 89 448 | | 71 510 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Investissement | | | | | | | | | 0 |
| Nombre | 53 | 65 | | 4 | 26 | | | | 95 |
| Montant | | 132 980 315 | | 9 095 000 | 46 342 500 | | | | 188 417 815 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Cyclique | | | | | | | | | 0 |
| Nombre | 1 756 | 29 | 962 | 1 | 5 | 1 006 | | 149 | 2 152 |
| Montant | | 55 058 750 | 77 291 000 | 350 000 | 4 250 000 | 89 985 000 | | 10 655 000 | 237 589 750 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Escompte | | | | | | | | | 0 |
| Nombre | 41 | 11 | | | 5 | | | | 16 |
| Montant | | 8 800 000 | | | 11 360 000 | | | | 20 160 000 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Découvert | | | | | | | | | 0 |
| Nombre | 52 | 21 | | | 4 | | | | 25 |
| Montant | | 11 250 000 | | | 1 600 000 | | | | 12 850 000 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Remb. effectué | | 202 294 981 | 79 375 690 | 2 736 555 | 65 484 880 | 108 152 445 | | 6 920 250 | 464 964 801 |
| Montant attendu | | 230 700 699 | 85 885 460 | 3 393 060 | 85 393 828 | 118 700 977 | | 7 699 085 | 531 773 109 |
| Taux de remb | | 88% | 92% | 81% | 77% | 91% | | 90% | |

| | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------|---------------|------------|------------|-------------|------------|------------|---------------|
| Encours global | | | | | | | | |
| Nombre | 974 | 119 | 410 | 5 | 66 | 293 | 107 | 1 000 |
| Montant | 201 146 191 | 108 455 082 | 19 204 048 | 6 293 920 | 46 063 214 | 19 448 242 | 4 787 727 | 204 252 233 |
| Encours normal | | | | | | | | |
| Nombre | 736 | 62 | 367 | 5 | 27 | 243 | 100 | 804 |
| Montant | | 58 353 062 | 17 838 233 | 6 293 920 | 30 135 663 | 14 792 889 | 4 702 357 | 132 116 124 |
| Crédits en retard | | | | | | | | |
| 1-3 mois | 14 | 3 | 22 | 0 | 1 | 4 | 7 | 37 |
| Montant | | 1 187 890 | 547 320 | 0 | 63 000 | 82 630 | 85 370 | 1 966 210 |
| 4-6 mois | 12 | 3 | 6 | 0 | 1 | 8 | | 18 |
| Montant | | 1 009 897 | 194 110 | 0 | 501 718 | 1 044 898 | | 2 750 623 |
| Crédits douteux | 212 | 51 | 15 | 0 | 37 | 38 | | 141 |
| Montant | | 47 904 233 | 624 385 | 0 | 15 362 833 | 3 527 825 | | 67 419 276 |
| Crédits Total Remb | | 103 | 784 | 0 | 37 | 758 | 29 | 1 711 |
| Provision | | | | | | | | 0 |
| Montant | | 14 371 270 | 187 315 | | 4 608 850 | 1 058 348 | | 20 225 783 |
| Transferts | | | | | | | | 0 |
| Nombre | 24 191 | 13 071 | | 440 | 8 934 | | 116 | 22 561 |
| Montant | ##### | 1 095 164 949 | | 46 788 680 | 471 475 270 | | 42 606 800 | 1 656 035 699 |

Le tableau (2) analyse le niveau de réalisation des objectifs fixés.

| Désignation | Prévision | Réalisation | Ecart |
|---------------------|-----------|-------------|-------|
| Nouveaux épargnants | 4000 | 4503 | + 503 |
| Crédits | | | |
| • PME | 200 | 172 | - 28 |
| • MCS | 2250 | 2117 | - 133 |
| Taux Remboursement | | | |
| • PME | | 82% | |
| • MCS | | 91% | |

1-3 - AUTRES ACTIVITES

La formation

Cette activité a occupé une place de choix au cours de cette année. Avec l'autonomie juridique, les rôles et les responsabilités de chacun devraient être bien définis. C'est pour cela que des formations tant interne qu'externe ont été organisées aussi bien pour les techniciens que pour les élus (administrateurs et conseillers).

A l'endroit des élus, une seule formation a été organisée sur le « Rôle et la Responsabilité des élus dans un EMF (Etablissement de Micro Finance) ». Celle-ci a connu la participation des partenaires maliens venus en mission d'échange et animée par le PCA du FJEC, le Révérend Père Christian de La BRETESCHE.

Les praticiens, notamment la direction et le personnel, ont participé à 3 formations (dont une à l'extérieur au Bénin) organisées par la CAPAF en collaboration avec l'APEMF-Congo.

Les thèmes de ces formations étaient :

- la gestion des risques opérationnels,
- l'analyse financière d'un EMF
- la fixation des taux d'intérêt et la gestion des impayés (au Bénin et au Congo).

Toutes ces formations, très pratiques, ont renforcé les compétences des cadres. Des outils de travail ont été acquis et mis en place.

Campagne de sensibilisation dans les paroisses

Ayant constaté la faible adhésion des membres du Micro Crédit Solidaire (MCS) au niveau de Brazzaville Nord, la direction a mis en place une politique de pénétration dans cette zone à partir des Eglises reconnues.

C'est ainsi que du 10 au 27 Août 2004, toute l'équipe du MCS s'est déployée dans 7 paroisses (catholiques et évangéliques) du Nord de Brazzaville. Les premiers contacts pris par la Directrice auprès des responsables des paroisses, ont été poursuivis entre l'équipe et les potentiels bénéficiaires.

Plus de 200 personnes ont été sensibilisées au MCS et à la fin de cette année, 162 ont suivi la formation et bénéficié de crédits.

De l'organisation des sessions SEP

Deux sessions SEP (Suivi-Evaluation-Programmation) des activités menées ont été organisées au cours de cette année. La première, à mi-parcours (juillet 2004), s'est faite par localité tandis que la seconde, annuelle, s'est tenue en décembre à Brazzaville, avec les représentants des autres localités.

Ces sessions ont été des moments forts d'évaluation des réalisations et de fixation de nouveaux objectifs pour l'avenir.

II – PARTIE FINANCIERE

2-1- EXECUTION DU BUDGET 2004

| DESIGNATION | PREVU | REALISE | ECART |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| EQUIPEMENT | | | |
| Aménagement | 2 000 000 | 1 405 570 | 594 430 |
| Logiciel | 15 000 000 | 12 419 940 | 2 580 060 |
| Photocopieur | 1 500 000 | 1 600 000 | -100 000 |
| Ordinateurs complets | 9 000 000 | 9 388 231 | -388 231 |
| Bureaux complets | 1 150 000 | 924 500 | 225 500 |
| Meubles de rangement | 200 000 | 126 000 | 74 000 |
| Bancs | 450 000 | 655 000 | -205 000 |
| Motos | 6 000 000 | 5 550 000 | 450 000 |
| Chaises | 300 000 | 331 600 | -31 600 |
| Casiers | 270 000 | 145 000 | 125 000 |
| Split | | 1 050 000 | -1 050 000 |
| Ventillateur | | 56 000 | -56 000 |
| | 35 870 000 | 33 651 841 | 2 218 159 |
| EXPLOITATION | | | |
| Intérêts sur DAT | 3 000 000 | 2 986 749 | 13 251 |
| Commission de transfert | 400 000 | 386 572 | 13 428 |
| frais de comptes | 1 000 000 | 855 970 | 144 030 |
| frais de dépôts de chèques | | 13 500 | -13 500 |
| Matières et fournitures | | | |
| - électricité | | 312 395 | -312 395 |
| - Eau | | 62 625 | -62 625 |
| - fourniture de bureau | 14 100 000 | 13 515 475 | 584 525 |
| - carburant et lubrifiant | 4 867 200 | 3 390 385 | 1 476 815 |
| - pièces de rechange | 1 488 000 | 3 937 935 | -2 449 935 |
| Transport et déplac. | 3 800 000 | 4 916 115 | -1 116 115 |
| Sces de PTT | 6 000 000 | 5 095 852 | 904 148 |
| Entretien et réparation | 7 000 000 | 5 249 800 | 1 750 200 |
| Assemblée et conseil | 2 000 000 | 3 874 440 | -1 874 440 |
| Salaires du personnel | 65 000 000 | 63 933 800 | 1 066 200 |
| Charges sociales | 17 407 000 | 9 040 525 | 8 366 475 |
| Formations, séminaires | 8 000 000 | 3 383 800 | 4 616 200 |
| Assurances mat et caisse | 2 500 000 | 1 372 173 | 1 127 827 |
| Frais de réception, mission | 2 464 184 | 4 896 875 | -2 432 691 |
| Honoraires | 8 000 000 | 6 393 505 | 1 606 495 |
| Taxe de roulage | 100 000 | 87 000 | 13 000 |
| Charges diverses(contentieux) | 500 000 | 1 809 245 | -1 309 245 |
| Charges locatives | 2 400 000 | 3 245 500 | -845 500 |
| Sous total 2 | 150 026 384 | 138 760 236 | 11 266 148 |
| TOTAL EMPLOIS | 185 896 384 | 172 412 077 | 13 484 307 |

Le budget 2004, arrêté en emplois et ressources à F CFA 185.432.200, a été exécuté à près de 93%.

Plusieurs rubriques ont connu des dépassements du fait qu'elles étaient sous estimées ou, pour des besoins de fonctionnement, il fallait y faire face car non prévues. D'autres par contre ont été sous consommées car gérées rationnellement.

La quote-part de la subvention de F CFA 73.467.184 avait été versée par SOS FAIM en deux tranches en mai et août 2004. L'apport personnel de la CAPPED de F CFA 112.965.016 s'est constitué tout au long de l'année par les recettes réalisées.

2-2- NIVEAU DE REALISATION DES RECETTES

| DESIGNATION | Brazzaville | | | Pointe Noire | | Dolisie | | TOTAL |
|------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | Siège | | Ouenzé | | | | | |
| | PME | MCS | PME | PME | MCS | PME | MCS | |
| intérêt crédits | 12 565 914 | 10 221 808 | 378 148 | 6 848 257 | 14 010 083 | | 929 231 | 44 953 441 |
| intérêt de retard | 3 214 542 | 53 505 | 0 | 570 957 | 110 040 | | | 3 949 044 |
| com. de transfert | 37 300 416 | | 1 328 965 | 18 719 616 | | 754 690 | | 58 103 687 |
| com. ouverture cpte | 3 465 000 | | 232 500 | 2 105 000 | | 170 000 | | 5 972 500 |
| com. fermeture cpte | 53 500 | | | 48 500 | | 3 000 | | 105 000 |
| Vente livrets épargne | 1 865 205 | | 10 000 | 292 460 | | 0 | 107 000 | 2 274 665 |
| com. Tenue cpte | 9 188 646 | | 304 000 | 3 416 100 | | 305 000 | | 13 213 746 |
| com. change | 353 225 | | | 47 931 | | | | 401 156 |
| com. dépôt chèque | 72 500 | | | 50 000 | | | | 122 500 |
| rev. Portef./ristourne | 1 665 109 | | | 86 743 | | | | 1 751 852 |
| produits divers | 7 538 192 | | | | | | | 7 538 192 |
| TOTAL | 77 282 249 | 10 275 313 | 2 253 613 | 32 185 564 | 14 120 123 | 1 232 690 | 1 036 231 | 138 385 783 |

Au cours de cette première année de son autonomisation, les recettes globales de la CAPPED se sont élevées à F CFA 138.385.783, soit un taux de réalisation de 123%. Brazzaville a réalisé plus de la moitié de ce chiffre d'affaires soit 64 ,4%.

Les frais d'adhésion de l'ordre de F.CFA 7.078.000 ont servi à constituer le fonds de solidarité exigible aux EMF de 1^{ère} catégorie.

2-3- PROGRAMME D'ACTIVITES 2005

L'année 2005, dernière année du co-financement Sos Faim/MAE du Luxembourg, doit être également l'année de la réalisation de l'autofinancement de notre structure. A cet effet, plusieurs activités sont prévues. Elles sont contenues dans le chronogramme suivant

| N° | Activités | Responsables | Observations |
|----|--|-------------------------------------|----------------------------|
| 1 | Conseil d'Administration (4) Assemblée générale (1) | PCA Directrice | |
| 2 | Récipissé Direction de l'Administration du Territoire | Directrice | Avec l'appui de la DGMC |
| 3 | Mise en place d'un plan de formations | Directrice | CAPAF et autres |
| 4 | Finalisation Règlement financier | Directrice | Après avis CA |
| 5 | Collaboration CAPPED / CAR | Directrice, RO, CAR | |
| 6 | Elaboration du plan d'affaires de la CAPPED. | Directrice / Cabinet à contacter | |
| 7 | Mise en place d'un service financier propre A la CAPPED Elaboration des termes de références d'un service financier | Commission CA | |
| 8 | Mettre en application les normes prudentiel- les de la loi COBAC. | Commission CA | |
| 9 | Elaboration des tableaux de bord et les Ratios de gestion. | Directrice Responsables | Toute l'année |
| 10 | Gestion de l'exploitation - Nouveaux épargnants 4000 -Crédits PME 250 -Crédits MCS 2300 -Taux de remboursement > 95% -Encours épargne 1,5 milliards F CFA -Transferts 30.000 Opérations | Toute l'équipe | Toute l'année |

2-4- BUDGET PREVISIONNEL 2005

Pour réaliser les activités contenues dans le chronogramme 2005, le budget de F CFA 216.526.214 a été arrêté en emplois et ressources.

| CHAPITRE | | | | TOTAL | |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | BZV | POINTE-NOIRE | DOLISIE | | OUENZE |
| EMPLOIS | | | | | |
| Aménagements | 2 000 000 | 0 | 0 | 0 | 2 000 000 |
| <u>1. EQUIPEMENT</u> | | | | | |
| 8 Ordinateurs complets | 6 000 000 | 1 200 000 | 600 000 | 600 000 | 8 400 000 |
| 10 Imprimantes | 1 750 000 | 1 150 000 | 450 000 | 250 000 | 3 600 000 |
| 17 Onduleurs | 1 225 000 | 1 500 000 | 175 000 | 175 000 | 3 075 000 |
| 12 Stabilisateurs | 75 000 | 120 000 | 20 000 | 50 000 | 265 000 |
| 2 Scanners | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 400 000 |
| 6 Bureaux | 350 000 | 270 000 | 75 000 | 0 | 695 000 |
| 10 Fauteuils | 360 000 | 270 000 | 225 000 | 0 | 855 000 |
| 3 Meubles de rangement | 200 000 | 100 000 | 0 | 0 | 300 000 |
| 5 Bancs | 0 | 0 | 0 | 150 000 | 150 000 |
| 10 Chaises | 100 000 | 90 000 | 0 | 0 | 190 000 |
| 11 Casiers | 225 000 | 220 000 | 0 | 90 000 | 535 000 |
| 7 Splits | 3 000 000 | 0 | 0 | 500 000 | 3 500 000 |
| 9 Ventilateurs | 0 | 150 000 | 35 000 | 105 000 | 290 000 |
| 2 Groupes Electrogène | 0 | 2 000 000 | 0 | 2 000 000 | 4 000 000 |
| Sous total1 | 15 385 000 | 7 170 000 | 1 680 000 | 4 020 000 | 28 255 000 |
| <u>2. BUDGET EXPLOITATION</u> | | | | | |
| Intérêts sur DAT | 3 500 000 | 500 000 | 100 000 | 250 000 | 4 350 000 |
| Commissions de transferts | 400 000 | 200 000 | | | 600 000 |
| Frais de tenue compte | 800 000 | 50 000 | 90 000 | | 940 000 |
| Frais dépôt chèques | | 50 000 | | | 50 000 |
| Matières et fournitures | | | | | 0 |
| - Electricité | 750 000 | 100 000 | 168 000 | 145 000 | 1 163 000 |
| - Eau | 40 000 | 40 000 | 35 000 | 40 000 | 155 000 |
| - Fourniture de bureau | 8 500 000 | 5 500 000 | 500 000 | 500 000 | 15 000 000 |
| - carburant et lubrifiant | 3 500 000 | 2 000 000 | 500 000 | 1 250 000 | 7 250 000 |
| - Pièces de réchange | 1 500 000 | 1 000 000 | 200 000 | 200 000 | 2 900 000 |
| Transport et déplacements inter-urbain | 3 000 000 | 2 000 000 | 600 000 | 300 000 | 5 900 000 |
| Services PTT | 4 000 000 | 2 000 000 | 500 000 | 500 000 | 7 000 000 |
| Entretien et réparation matériel de bureau | 1 500 000 | 1 500 000 | 200 000 | 200 000 | 3 400 000 |
| Entretien et réparation matériel roulant | 2 500 000 | 1 000 000 | 150 000 | 200 000 | 3 850 000 |
| Assemblée et conseil | 5 000 000 | 0 | 0 | 0 | 5 000 000 |

| | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Salaires du personnel | 39 420 000 | 24 769 000 | 7 125 000 | 7 320 000 | 78 634 000 |
| Charges sociales | 9 747 920 | 6 309 100 | 1 167 608 | 1 438 086 | 18 662 714 |
| Formations, séminaires | 2 500 000 | 1 500 000 | 500 000 | 500 000 | 5 000 000 |
| Assurances mat et caisse | 1 500 000 | 1 000 000 | 250 000 | 250 000 | 3 000 000 |
| Frais de restauration et récep | 500 000 | 300 000 | 150 000 | 50 000 | 1 000 000 |
| Frais de mission | 1 200 000 | 1 000 000 | 500 000 | 200 000 | 2 900 000 |
| Frais d'hebergement | 800 000 | 700 000 | 250 000 | 150 000 | 1 900 000 |
| Honoraires | 10 160 000 | 1 080 000 | | | 11 240 000 |
| Impôts et Taxe de roulage | 50 000 | 40 000 | 30 000 | 4 000 | 124 000 |
| Publicité | 500 000 | 300 000 | 150 000 | 200 000 | 1 150 000 |
| Charges diverses | | | | | 0 |
| Charges locatives | 1 800 000 | 1 800 000 | 502 500 | 3 000 000 | 7 102 500 |
| Sous total 2 | 103 167 920 | 54 738 100 | 13 668 108 | 16 697 086 | 188 271 214 |
| TOTAL EMPLOIS | 118 552 920 | 61 908 100 | 15 348 108 | 20 717 086 | 216 526 214 |
| RESSOURCES | | | | | |
| <u>1. RECETTES D'EXPLOITATION</u> | | | | | |
| Frais d'ouverture de compte | 3 750 000 | 2 750 000 | 375 000 | 625 000 | 7 500 000 |
| Frais de transfert | 39 740 427 | 19 000 000 | 1 500 000 | 1 278 603 | 61 519 030 |
| Intérêts sur prêts PME | 12 000 000 | 10 000 000 | | 1 000 000 | 23 000 000 |
| Intérêts Crédits MCS | 12 000 000 | 12 000 000 | 1 500 000 | | 25 500 000 |
| Vente livrets épargne | 1 200 000 | 1 150 000 | 300 000 | 20 000 | 2 670 000 |
| Commission de Change | 300 000 | 50 000 | | | 350 000 |
| Frais de tenue de compte | 15 000 000 | 6 200 000 | 440 000 | 840 000 | 22 480 000 |
| Frais de relevé de compte | 20 000 | 10 000 | 5 000 | 5 000 | 40 000 |
| Sous total 1 | 84 010 427 | 51 160 000 | 4 120 000 | 3 768 603 | 143 059 030 |
| <u>2.SUBVENTION</u> | | | | | |
| Subvention | 73 467 184 | | | | 73 467 184 |
| Sous total 2 | 73 467 184 | | | 0 | 73 467 184 |
| TOTAL RESSOURCES | 157 477 611 | 51 160 000 | 4 120 000 | 3 768 603 | 216 526 214 |