

RAPPORT D'ACTIVITES 2006

Janvier 2007

SOMMAIRE

- INTRODUCTION	p. 3
I - PARTIE NARRATIVE	p 4
1-1- EVALUATION DU CHRONOGRAMME D'ACTIVITE	P 4
1-2- ACTIVITES COURANTES	P 9
1-3- ANALYSE DES ACTIVITES SUR LES TROIS DERNIERES ANNEES	P 14
1-4- VISITES DES PARTENAIRES	P 15
II - PARTIE FINANCIERE	P 16
2-1- CONSOMMATION DU BUDGET	P 16
2-2- RECETTES REALISEES	P 18
- CONCLUSION	P 19
ANNEXE 1 : TABLEAU RECAPITULATIF DES ACTIVITES	P 20

INTRODUCTION

L'année 2006 a été la troisième année de l'autonomisation de la CAPPED et l'année charnière avant l'exécution du plan d'affaires.

C'est aussi l'année de la reconnaissance de la micro finance, du micro crédit comme instrument de lutte contre la pauvreté, avec la remise du Prix Nobel au Professeur YUNUS, Père du Micro Crédit avec la Grameen Bank au Bangladesh.

Au cours de cette année 2006, la CAPPED a exercé ses activités dans la logique de :

- renforcer ses effectifs en personnel en nombre et en qualité
- augmenter le niveau global des activités

I- PARTIE NARRATIVE

I-1-EVALUATION DU CHRONOGRAMME D'ACTIVITES

Au cours de l'année 2006, quatre grands objectifs avaient été arrêtés par le Conseil d'administration.

1-1-1-Validation et préparation de la mise en œuvre du plan d'affaires

Le plan de développement de la CAPPED sur cinq ans (2006-2010) avait été rédigé avec la collaboration d'un consultant étranger en septembre/octobre 2005. Le rapport final disponible en décembre n'a été validé qu'en février 2006 par le Conseil d'administration.

Au terme de cette session, la mission a été donnée au PCA et à la directrice de rechercher le financement en vue de son exécution fixée pour la période de 2007-2011.

Dans ce document, six grands objectifs, ont été fixés et se résument ainsi :

- Renforcer le déploiement de la CAPPED : 4 antennes à ouvrir
- Diversifier l'offre de produits et des services : quatre nouveaux produits et services à développer
- Atteindre l'équilibre financier : après trois ans
- Consolider la structure organisationnelle
- Développer les ressources humaines : 46 nouvelles recrues
- Asseoir la crédibilité de la CAPPED aux yeux des partenaires : intégration dans 2 réseaux internationaux

Le coût de ce plan de développement de la CAPPED a été fixé à F CFA 2.695.769.953 avec le plan de financement suivant :

- Recettes	1.838.007.981 F CFA
- DAT	736.110.512 F CFA
- Besoin en Financement extérieur	236.718.019

La mission de présentation du document aux partenaires européens effectuée par le PCA et la Directrice, en avril 2006, a permis d'obtenir l'accord de principe de SOS FAIM et le MAE du Luxembourg.

1-1-2-Elargissement de la visibilité et de la présence de la CAPPED

La faible présence de la CAPPED sur l'échiquier national et international a un effet non moins important sur l'ensemble des activités. C'est ainsi qu'il a été décidé d'élargir son rayonnement par :

→ L'intégration dans un nouveau réseau de la Micro finance.

Le dossier de candidature de la CAPPED dans le réseau MAIN (Microfinance African Institutions Network) spécialisé dans le renforcement des capacités de ses membres, a été parrainé par des IMF SIPEM de Madagascar et RAIDEK de la RDC.

L'assemblée Générale de cette institution devant examiner cette candidature, a été repoussée en janvier 2007.

→Le déploiement de son réseau interne.

C'est l'un des objectifs du plan d'affaires. Mais avec la concurrence grandissante sur le terrain, il a été décidé de commencer à prospecter de nouvelles zones d'implantation de la CAPPED dans le nord du pays. Saisissant l'opportunité de la mise à disposition d'un local par une association dans le département de la Sangha, une mission de reconnaissance a été effectuée.

Ayant reçu le rapport de mission, le Conseil d'Administration a marqué son accord pour l'ouverture de l'agence de OUESSO en début 2007.

1-1-3-Renforcement des capacités opérationnelles des organes de gouvernance

Au terme de l'Assemblée Générale tenue en juin 2006, le bureau du Conseil de surveillance a été renouvelé après deux ans de fonctionnement. Le nouveau bureau, dont le président a été réélu, a suivi, pendant deux jours, une formation sur la connaissance de la CAPPED et les outils de contrôle nécessaires.

Deux autres élus (un administrateur et un conseiller) ont renforcé leurs compétences au cours d'une session de formation sur l'élaboration et la mise en œuvre d'un plan d'affaires, dispensée par CAPAF en collaboration avec l'APEMF-Congo.

1-1-4-Consolidation des activités d'exploitation

Cet objectif s'est subdivisé en quatre activités :

- Renforcer les effectifs en personnel : six personnes devaient compléter les effectifs de la CAPPED. Quatre ont été recrutées (1 comptable, 2 agents de l'ordre et une animatrice socio-économique) et une reconvertie (agent de recouvrement devenu agent de crédit à Dolisie). Le directeur adjoint devant faire l'objet d'un recrutement spécifique, n'a pu être embauché cette année.
- Identifier et participer aux formations techniques : douze cadres ont participé à quatre formations respectivement sur : la gouvernance des EMF en Afrique centrale, le plan d'affaires, le développement des nouveaux produits, l'environnement de travail d'un caissier ; la consolidation de la comptabilité sur le logiciel Africa Cooper
- Appliquer les normes prudentielles COBAC sur l'ensemble de l'activité : en prévision de leur applicabilité en 2007, une simulation a été faite sur les états financiers de 2005.

Sur la vingtaine des normes pré établies, onze (11) ont été retenues pour la CAPPED qui est un EMF de première catégorie. Il s'agit :

- Loi Cobac EMF/2002/02 : Limitation des opérations autorisées à titre accessoire
- Loi Cobac EMF/2002/03 : Fonds patrimoniaux
- Loi Cobac EMF/2002/05 : Conditions de constitution du fonds de solidarité
- Loi Cobac EMF/2002/06 : Constitution des réserves
- Loi Cobac EMF/2002/07 : Couverture des risques
- Loi Cobac EMF/2002/08 : Division des risques
- Loi Cobac EMF/2002/09 : Couverture des immobilisations par les EMF
- Loi Cobac EMF/2002/10 : Engagements des EMF en faveur de leurs actionnaires, administrateurs, dirigeants et personnel
- Loi Cobac EMF/2002/12 : Couverture des crédits par les ressources disponibles
- Loi Cobac EMF/2002/13 : Condition de recours aux lignes de financement
- Loi Cobac EMF/2002/14 : Liquidité des EMF

Une première analyse montre que quatre ratios sont positifs, quatre autres négatifs et trois ne peuvent se calculer du fait du résultat d'exploitation négatif enregistré au cours de l'année 2005.

La plupart des ratios sont influencés par la faiblesse des capitaux propres.

Pour améliorer cette situation, deux solutions sont envisageables :

- L'amélioration de rentabilité de la CAPPED ;
 - L'augmentation des frais d'adhésion des membres
- Augmenter le niveau global des activités :

Comme dans le plan d'affaires, une progression du niveau d'activités de 20% avait été retenue.

En se référant au tableau des activités en page 10, on peut comparer:

Désignation	2005	2006	Variation
Nouveaux épargnants	2 621	4 404	59,5%
Crédits	2 101	2 959	29%
Transferts	1.345.291.561 FCFA	1.224.491.517 FCFA	- 9%

Les activités d'épargne et de crédits ont largement dépassées les prévisions, tandis que les transferts de fonds ont régressés.

Tableau 1 : Chronogramme des activités

Ce tableau retrace le chronogramme des activités prévues et leur niveau de réalisation.

N°	ACTIVITES	NIVEAU DE REALISATION
1	Plan d'affaires 2007-2011	Document finalisé et validé par le CA Financement obtenu Niveau de réalisation: 100%
2	Intégration dans un nouveau réseau	Dossier envoyé et attente avis du CA du réseau Niveau de réalisation: 50%
3	3 sessions C A 1 AGO	3 sessions CA et 1 CS 1 AGO Niveau de réalisation: 100%
4	2 sessions de formation des élus	2 sessions de formation organisées Niveau de réalisation: 100%
5	Renforcement des effectifs	5 sur 6 agents recrutés. Le directeur adjoint n'étant pas encore recruté. Niveau de réalisation: 83%
6	Formation de 5 agents	12 participants à 4 formations Niveau de réalisation: 120%
7	Elaboration de l'accord d'établissement	Document disponible Niveau de réalisation: 100%
8	Application des normes prudentielles	Simulation effectuée mais non application Niveau de réalisation: 50%
9	Augmentation du niveau global des activités	Nouveaux Mbres: 4404 / 4000 --> 110% Encours épargne: 2,5mds/ 2 mlds --> 120% Crédits PME: 418 / 300 --> 139% Crédits MCS: 2541 / 3300 --> 77% Tx de remboursement : 96 / 95 → 101% Tx de transformation: 32 / 30% --> 106% TPAR : 6% < 10% → 100%
10	Stratégie en matière de sûretés et de Recouvrement	La politique d'épargne, de crédit et de recouvrement révisée et appliquée Niveau de réalisation: 100%

Commentaires : tous les objectifs ont presque été atteints. La nouveauté a été cette année, l'élaboration de l'accord d'établissement. Ce document régissant les aspects sociaux du personnel, a été élaboré pour remédier à l'absence d'une convention collective du secteur de la micro finance. Ce document sera soumis au Conseil d'administration en début d'année 2007.

1-2- ACTIVITES COURANTES

**** Collecte de l'épargne**

L'adhésion à une institution financière traduit la confiance que lui accordent les membres ou clients. C'est le sentiment de plusieurs congolais à l'égard de la CAPPED, car quatre mille quatre cent quatre (4 404) nouvelles personnes (contre 4.000 prévues) ont ouvert un compte dans ses livres.

Le nombre d'épargnants est donc passé à 17.299 contre 13.378 en 2005, soit une progression de 23%.

Les dépôts quant à eux ont aussi atteint un niveau considérable.

L'encours de l'épargne, prévu à F CFA 2.000.000.000 au 31/12/06, a dépassé la barre de F CFA 2,5 milliards, soit un taux de réalisation de 120%.

Tableau 2 : Activité de l'épargne.

Ce tableau retrace l'ensemble de l'activité épargne réalisée dans tous les sites.

DESIGNATION	REPORT 2005	BACONGO		OUENZE	POINTE NOIRE		DOLISIE		TOTAL 2006
		PME	MCS	PME	PME	MCS	PME	MCS	
New épargnants	3 621	2 017	431	352	991	407	125	81	4 404
Hommes	1 654	1 159	60	198	562	58	72	31	2 140
Femmes	1 567	676	371	109	266	349	30	50	1 851
Association	398	182	0	44	163	0	23	0	412
Cptes fermés	1 507	27	195	8	13	215	5	20	483
Cptes transférés	45	29	0	2					31
Cptes reçus		2		29					
Anciens cptes	11 264	7 706	950	481	3 150	707	137	247	13 378
Total épargnants	13 378	9 669	1 186	852	4 128	899	257	308	17 299
Dépôts	5 144 672 183	1 330 117 069	10 146 600	218 353 725	535 399 704	11 911 154	39 865 549	4 154 820	2 149 948 621
Encours DAV	1 589 457 670	2 100 361 527	0	81 993 876	126 149 939	0	30 947 444	0	2 339 452 786
Encours DAT	181 493 061	118 194 347	0	54 148 150	22 674 540	0	2 050 000	0	197 067 037
Total Epargne	1 770 950 731	2 218 555 874	0	136 142 026	148 824 479	0	32 997 444	0	2 536 519 823

La confiance des membres s'est accrue de plus en plus cette année en raison de l'évolution des épargnants de 29% (17 299 contre 13 378 en 2005), et de l'évolution de l'encours de 43% (2 536 519 823 contre 1 770 950 731 en 2005) .

**** Octroi des crédits**

L'activité crédit a connu un essor important avec l'ouverture du crédit aux PME ou individus à Dolisie à partir de Juillet 2006.

En plus de l'existence du fonds de garantie du FJEC, deux autres se sont ajoutés pour soutenir les entreprises spécifiques : Il s'agit :

- du fonds de garantie COFIDES (France). Après une opération ponctuelle de soutien à une entreprise maraîchère à Pointe Noire, la direction de COFIDES et la CAPPED ont signé un protocole d'accord (en juillet 2006) en vue du financement des projets ruraux, innovants ou de groupements de femmes. Un fonds de garantie de 20.000 euros a été constitué à cet effet.
- du fonds garantie de Djéno : Une compagnie pétrolière a garanti les prêts d'une dizaine d'éleveurs formés dans leur centre à Pointe Noire.

Sur le volume des crédits, le Conseil d'Administration avait autorisé la transformation de 30% de l'encours de l'épargne en fin 2005, soit F CFA 531.285.220. Mais les besoins croissants ont permis à la CAPPED de satisfaire ses membres à concurrence de F CFA 800.078.993. Le taux de transformation a été réalisé à 45%.

Tableau 3 : Activité crédit

Ce tableau résume l'activité crédit réalisé dans tous les sites.

DESIGNATION	REPORT	BACONGO		OUENZE	POINTE NOIRE		DOLISIE		TOTAL
	2005	PME	MCS	PME	PME	MCS	PME	MCS	2006
Crédits octroyés									
Nombre	2 101	159	1 249	39	194	989	26	303	2 959
Montant	450 403 960	221 915 693	94 835 000	79 115 000	254 738 700	99 985 000	20 649 600	28 840 000	800 078 993
Crédits hommes									
Nombre	452	90	124	23	128	118	23	76	582
Montant	228 337 960	101 376 766	10 345 000	31 465 000	174 021 500	12 707 000	18 799 600	7 825 000	356 539 866
Crédits femmes									
Nombre	1 649	69	1 125	16	66	871	3	227	2 377
Montant	221 883 000	95 356 927	84 490 500	47 650 000	80 717 000	87 278 000	2 233 742	16 525 000	414 251 169
Crédit moyen	214 376	1 395 696	75 929	2 028 590	1 313 086	101 097	0	95 182	270 388
Investissement									
Nombre	147	109	0	24	151	0	13	0	297
Montant	228 527 960	132 727 693	0	66 565 000	212 758 700	0	11 650 000	0	423 701 393
Cyclique									
Nombre	1 899	25	1 249	6	15	989	0	303	2 587
Montant	192 236 000	50 955 000	94 835 000	4 650 000	10 380 000	99 985 000	0	28 840 000	289 645 000
Escompte									
Nombre	12	7	0	2	14	0	12	0	35
Montant	13 850 000	17 080 000	0	1 400 000	24 200 000	0	7 999 600	0	50 679 600
Découvert									
Nombre	43	18	0	7	14	0	1	0	40
Montant	15 790 000	21 153 000	0	6 500 000	7 400 000	0	1 000 000	0	36 053 000
Nature des activités									
Commerce									
Nombre		98	998	30	73	544	9	247	1 999
Montant		159 297 693	79 190 000	61 130 000	101 200 000	59 285 000	9 300 000	21 225 000	490 627 693
Services									
Nombre		59	41	7	81	9	13	10	220
Montant		62 270 000	3 080 000	16 700 000	106 974 000	500 000	8 999 600	1 335 000	199 858 600
Transformation									
Nombre		0	202	0	26	419	4	31	682
Montant		0	11 780 000	0	21 548 000	38 193 000	2 350 000	4 190 000	78 061 000
Agropastorale									
Nombre		2	0	2	14	0	0	5	23
Montant		348 000	0	1 285 000	25 016 700	0	0	400 000	27 049 700
Artisanat									
Nombre		0	8	0	0	17	0	10	35
Montant		0	515 000	0	0	2 007 000	0	1 690 000	4 212 000

Commentaires :

→ 2 959 crédits ont été accordés, soit une augmentation d'environ 41% par rapport à 2005. De nombreuses femmes ont accédées au crédit avec un taux d'engagement de 44%.

→ Le crédit moyen a sensiblement augmenté à 26% par rapport à 2005.

→ Au niveau de la nature des crédits, l'investissement a été sollicité avec une évolution de 185%. Des durées plus longues sont accordées pour ces crédits ; le crédit cyclique ou commercial a aussi varié de 150%, le Micro crédit solidaire a été prédominant. Les découverts par contre ont diminué d'environ 7%.

→ Sur la nature des activités financées, la transformation et l'agropastorale connaissent un essor considérable.

→ *Crédit aux PME*

418 crédits d'un montant global de F CFA 576.418.993 ont été octroyés. Sur les 300 crédits prévus, le taux de réalisation est de 139%.

Les femmes, individuellement, ont obtenu 154 crédits pour un volume de F CFA 225.957.669 Par rapport à 2005, la demande de cette catégorie d'entrepreneurs a augmenté de 275% puisque 41 femmes seulement avaient accédé au crédit.

L'encours des crédits est de F CFA 422.247.561 pour 252 entreprises.

→ *Crédits aux groupes (MCS)*

A ce niveau, l'objectif de 3300 crédits n'a pas été atteint, cela en raison de la délocalisation de certains marchés à Pointe Noire et surtout à Dolisie où se sont déroulées les festivités du 46^{ème} anniversaire de l'indépendance de notre pays.

Malgré le souhait de l'augmentation des montants et de la durée de crédit qui a été pris en compte, les groupes n'ont pas été uniformes dans leur besoin en financement. Des désistements ont été enregistrés en cours de route.

2.541 crédits de F CFA 223.660.000 ont été octroyés. Le taux de réalisation a été de 77%.

Tableau 4 : Qualité du portefeuille

Ce tableau donne les résultats consolidés et résume la qualité du portefeuille sur l'ensemble des sites de la CAPPED.

INDICATEURS	TPAR	MONTANT	Nombre
Encours global de crédit	100%	342 914 147	1 147
Crédits à jour	93,73%	321 419 436	1 028
Crédits en retard	6,27%	21 494 711	119
' 15 à 45 jours	1,54%	5 268 065	23
' 46 à 90 jours	1,26%	4 328 102	23
' 91 à 180 jours	0,91%	3 121 930	32
' > 180 jours	2,56%	8 776 614	41

De 12,43% en 2005, le taux de portefeuille à risque (TPAR) a connu une régression et est passé à 6,27%. Les ratios d'efficacité se sont améliorés cette année en atteignant ou dépassant les normes fixées. Le taux de remboursement est de 95%. Les instructions rigoureuses des dossiers et un suivi permanent des crédits en sont les raisons.

Les retards constatés sont dus aux crédits en contentieux au niveau de l'administration judiciaire qui procède de façon lente et onéreuse.

Certains crédits seront provisionnés et une nouvelle politique de provision va être édictée par le Conseil d'administration avant l'avis de l'auditeur externe.

**** Transferts de fonds**

Le niveau de cette activité est en baisse depuis quelques années. La raison fondamentale reste l'étroitesse de la part de marché de la CAPPED sur l'échiquier national.

Mais, malgré la baisse du nombre d'opérations effectuées au niveau des guichets, le montant transféré reste sensiblement le même. 1,2 milliards de F CFA ont circulé entre les différents sites de la CAPPED, cette année contre 1,3 milliards en 2005.

Face à cette situation, des mesures ont été prises allant de la révision des tarifs et des horaires de paiements, jusqu'à l'élargissement de la couverture géographique.

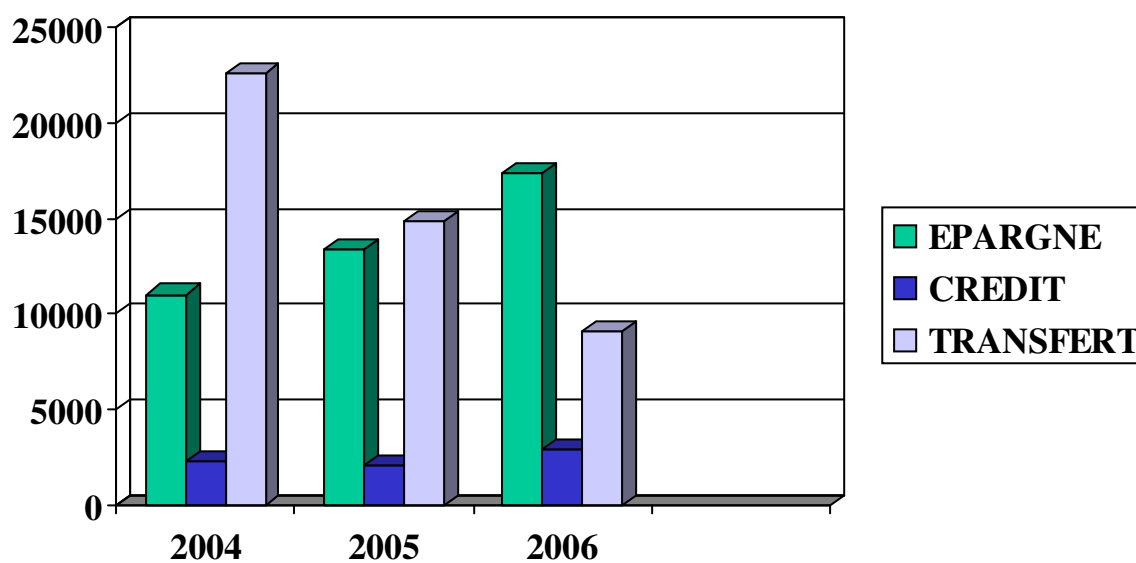
On trouvera en annexe 1 le tableau 5 retraçant l'ensemble des activités de l'année.

1-3-Analyse des activités sur les trois dernières années

Tableau 6 : Evolution des produits financiers sur les trois dernière années

Produits financiers en nombre	2004	2005	2006
EPARGNE	11 030	13 378	17 299
CREDIT	2 289	2 101	2 959
TRANSFERT	22 561	14 878	9 115

Graphique 1 : Evolution des produits financiers sur les trois dernières années



Dans ce graphique, les activités épargne et crédit vont crescendo tandis que les transferts ont baissé au fil des années.

1-4- VISITES DES PARTENAIRES

→ *SOS FAIM Luxembourg*

En dehors du chargé de projets, François LEGAC, la mission annuelle de SOS FAIM a été renforcée par Chloé KOLB (Chargée de la communication) qui a glané des informations sur le fonctionnement d'un EMF afin de d'étayer le programme de formation des lycéens luxembourgeois.

→ *Ambassadeur du Royaume de Belgique au Congo*

Son Excellence Michel DEWEZ a visité la CAPPED, ce 19 décembre 2006. Ceci pour matérialiser la connaissance livresque qu'il avait de notre structure

II- PARTIE FINANCIERE

2-1- CONSOMMATION DU BUDGET

CHAPITRE	Prévu	Réalisé	ECART	%
EMPLOIS				
Aménagements	1 600 000	1 237 700	362 300	77%
<u>1-EQUIPEMENT</u>				
Voiture	5 000 000	4 131 000	869 000	83%
Serveur (logiciel)	5 000 000	3 678 785	1 321 215	74%
Ordinateurs complets	2 800 000	2 239 782	560 218	80%
Imprimantes	1 700 000	1 666 428	33 572	98%
Onduleurs	800 000	699 518	100 482	87%
Stabilisateurs	225 000	166 000	59 000	74%
Bureaux	550 000	300 000	250 000	55%
Fauteuils	400 000	405 000	-5 000	101%
Meubles de rangements	220 000	145 000	75 000	66%
Bancs	75 000	0	75 000	0%
Motos	2 100 000	2 125 000	-25 000	101%
Chaises	75 000	0	75 000	0%
Casiers	100 000	100 000	0	100%
Splits	350 000	250 000	100 000	71%
Ventilateurs	270 000	220 000	50 000	81%
Groupe Electrogène	2 000 000	1 906 459	93 541	95%
Compteurs billets	0	1 900 000	-1 900 000	
Table rallonge	0	14 000	-14 000	
Appareil photo numerique	0	264 565	-264 565	
Sous total 1	23 265 000	21 449 237	1 815 763	92%
<u>2-BUDGET D'EXPLOITATION</u>				
Intérêts sur DAT	5 000 000	11 437 180	-6 437 180	229%
Commissions de transferts	150 000	396 880	-246 880	265%
Frais de tenue compte	972 000	1 445 432	-473 432	149%
Frais de dépôt chèques	140 000	106 335	33 665	76%
Matières et fournitures			0	
Electricité	1 130 000	608 414	521 586	54%
Eau	220 000	93 500	126 500	43%
Fourniture de bureau	13 050 000	16 291 720	-3 241 720	125%
Carburant et lubrifiant	5 500 000	6 180 640	-680 640	112%
Pièces de rechange	4 950 000	5 496 250	-546 250	111%
Transport et déplacement inter-	8 200 000	6 128 550	2 071 450	75%
Services PTT	7 400 000	6 562 381	837 619	89%

Entretien et réparation matériel bureau	4 950 000	4 494 900	455 100	91%
Entretien et réparation matériel roulant	1 200 000	836 600	363 400	70%
Assemblée et conseil	5 000 000	5 482 850	-482 850	110%
Salaires du personnel	84 180 000	81 445 164	2 734 836	97%
Charges sociales	22 543 404	13 959 256	8 584 148	62%
Formations, séminaires	2 100 000	3 045 800	-945 800	145%
Assurances matériel et caisse	3 150 000	4 369 563	-1 219 563	139%
Frais de restauration et recept	3 000 000	1 556 140	1 443 860	52%
Frais de mission	2 300 000	6 916 270	-4 616 270	301%
Contentieux	950 000	491 400	458 600	52%
Honoraires	14 735 000	10 702 540	4 032 460	73%
Impôts et taxe de roulage	2 867 427	257 300	2 610 127	9%
Publicité	900 000	530 400	369 600	59%
Charges diverses	500 000	2 452 921	-1 952 921	491%
Charges locatives	7 020 000	7 557 100	-537 100	108%
Cotisation	650 000	100 000	550 000	15%
Sous total 2	202 757 831	198 945 486	3 812 345	98%
Total emplois	226 022 831	220 394 723	5 628 108	98%

Commentaires :

Au 31/12/06, le budget a été réalisé à hauteur de 98%.

Un reliquat de dépenses de F CFA 5.628.108 est constaté. Les rubriques sous consommées sont essentiellement :

- les services PTT : avec la suppression des communications des ordres de virement des transferts de fonds par téléphone
- les charges salariales, avec le départ de quatre agents en cours d'année ;
- les honoraires avec la mission de mise à jour du logiciel Africa Cooper qui a été repoussée en janvier 2007 ;
- Les cotisations avec le paiement différé en 2007 pour l'intégration dans le réseau MAIN.

Malgré cette sous consommation, des dépenses imprévues ou sous estimées, répondant à des besoins spécifiques, ont été réalisées. Il s'agit entre autres :

- De l'acquisition des compteurs et détecteurs de faux billets : avec l'apparition du phénomène des faux billets dans le pays, cette acquisition a été nécessaire.
- De la rémunération de l'épargne : ce produit a été très sollicité par les membres et a permis de décaisser 123% supplémentaire du montant prévu
- Des fournitures de bureaux et carburant et lubrifiant : avec l'augmentation du niveau des activités, ces rubriques ont dépassé les prévisions.

2-2- RECETTES REALISEES

Le tableau (6) présente l'ensemble des ressources collectées au cours de l'année.

Désignation	Report 2005	Prévu 2006	Brazzaville				Pointe Noire		Dolisie		TOTAL 2006
			Bacongo		Ouénzé		PME	MCS	PME	MCS	
			PME	MCS	PME	MCS					
Intérêts/prêt	40 984 151	61 050 647	14 595 565	8 655 987	4 541 679	2 978 470	16 989 933	14 977 721	622 125	3 627 546	66 989 026
Intérêts retard			2 331 981	31 500	530 000		53 185	261 132		3 400	3 211 198
Frais transferts	40 323 448	44 000 000	25 159 799		1 970 920		7 871 260		1 142 910		36 144 889
Frais ouvert cpte	6 217 000	10 375 000	5 042 500		900 000		2 477 500		312 500		8 732 500
Frais fermet cpte		0	81 000		24 000		39 000		12 000		156 000
Pénalités/DAT		0	1 652 270		23 400		256 800				1 932 470
Vente de livret	1 559 435	2 600 000	691 500		194 000		623 000		122 500		1 631 000
Frais tenue cpte	17 340 010	30 000 000	14 158 269		1 617 478		6 242 404		514 780		22 532 931
Intérêt sur Euro	253 028	450 000	327 425		39 300		0				366 725
Intérêts/placem	2 021 777	1 500 000					0				0
Frais dépôt chèq		220 000	160 000		10 000		142 500				312 500
Cotisations stat	914 000	1 200 000	534 000		20 000		2 302 000				2 856 000
Frais instruction		1 100 000	1 127 890	890 000	461 850	330 000	1 775 020	861 000	227 686	324 000	5 997 446
Produits divers	854 680	60 000	7 817 500		13 500		4 881 043		577 364		13 289 407
TOTAL	110467529	152 555 647	73 679 699	9 577 487	10 346 127	3 308 470	43 653 645	16 099 853	3 531 865	3 954 946	164 152 092

Le montant de F CFA 164.152.092 fixe le taux de réalisation des recettes à 108% car la prévision était de F CFA 152.555.647.

Hormis les frais de tenue de compte qui vont crescendo avec les ouvertures des comptes, une nouvelle source de revenus a été introduite dans les recettes, il s'agit des frais d'instruction de dossiers. En effet, les dossiers ne faisant pas l'objet d'une étude de faisabilité au niveau de la CAU du FJEC, sont instruits par un agent de crédit qui se déploie sur le terrain.

La subvention de F CFA 73.467.184 vient relever le niveau des ressources de la CAPPED à F CFA 237.619.276. Avec des dépenses de F CFA 220.394.723, un reliquat de F CFA 17.224.553 est constaté dans le budget. Cette enveloppe pourra être reportée au budget 2007.

CONCLUSION

L'année 2007 sera l'année du démarrage du plan d'affaires sur les cinq prochaines années, avec une anticipation sur l'ouverture d'une agence dans la partie septentrionale du pays, qui est encore non desservie par la CAPPED.

Comme autres objectifs prévus, l'intégration dans un réseau international de micro finance qui permettra par le même fait le renforcement des compétences de l'équipe.

ANNEXE 1 : Tableau 5 : Récapitulatif des activités

DESIGNATION	REPORT	BACONGO		OUENZE	POINTE NOIRE		DOLISIE		TOTAL
	2005	PME	MCS	PME	PME	MCS	PME	MCS	2006
New épargnants	3 621	2 017	431	352	991	407	125	81	4 404
Hommes	1 654	1 159	60	198	562	58	72	31	2 140
Femmes	1 567	676	371	109	266	349	30	50	1 851
Association	398	182	0	44	163	0	23	0	412
Cptes fermés	1 507	27	195	8	13	215	5	20	483
Cptes transférés	45	29	0	2					31
Cptes reçus		2		29					
Anciens cptes	11 264	7 706	950	481	3 150	707	137	247	13 378
Total épargnants	13 378	9 669	1 186	852	4 128	899	257	308	17 299
Dépôts	5 144 672 183	1 330 117 069	10 146 600	218 353 725	535 399 704	11 911 154	39 865 549	4 154 820	2 149 948 621
Encours DAV	1 589 457 670	2 100 361 527	0	81 993 876	126 149 939	0	30 947 444	0	2 339 452 786
Encours DAT	181 493 061	118 194 347	0	54 148 150	22 674 540	0	2 050 000	0	197 067 037
Total Epargne	1 770 950 731	2 218 555 874	0	136 142 026	148 824 479	0	32 997 444	0	2 536 519 823
Crédits octroyés									
Nombre	2 101	159	1 249	39	194	989	26	303	2 959
Montant	450 403 960	221 915 693	94 835 000	79 115 000	254 738 700	99 985 000	20 649 600	28 840 000	800 078 993
Crédits hommes									
Nombre	452	90	124	23	128	118	23	76	582
Montant	228 337 960	101 376 766	10 345 000	31 465 000	174 021 500	12 707 000	18 799 600	7 825 000	356 539 866
Crédits femmes									
Nombre	1 649	69	1 125	16	66	871	3	227	2 377
Montant	221 883 000	95 356 927	84 490 500	47 650 000	80 717 000	87 278 000	2 233 742	16 525 000	414 251 169
Crédit moyen	214 376	1 395 696	75 929	2 028 590	1 313 086	101 097	0	95 182	270 388
Investissement									
Nombre	147	109	0	24	151	0	13	0	297
Montant	228 527 960	132 727 693	0	66 565 000	212 758 700	0	11 650 000	0	423 701 393
Cyclique									
Nombre	1 899	25	1 249	6	15	989	0	303	2 587
Montant	192 236 000	50 955 000	94 835 000	4 650 000	10 380 000	99 985 000	0	28 840 000	289 645 000
Escompte									
Nombre	12	7	0	2	14	0	12	0	35
Montant	13 850 000	17 080 000	0	1 400 000	24 200 000	0	7 999 600	0	50 679 600
Découvert									
Nombre	43	18	0	7	14	0	1	0	40
Montant	15 790 000	21 153 000	0	6 500 000	7 400 000	0	1 000 000	0	36 053 000
Nature des activités									

Commerce									
Nombre		98	998	30	73	544	9	247	1 999
Montant		159 297 693	79 190 000	61 130 000	101 200 000	59 285 000	9 300 000	21 225 000	490 627 693
Services									
Nombre		59	41	7	81	9	13	10	220
Montant		62 270 000	3 080 000	16 700 000	106 974 000	500 000	8 999 600	1 335 000	199 858 600
Transformation									
Nombre		0	202	0	26	419	4	31	682
Montant		0	11 780 000	0	21 548 000	38 193 000	2 350 000	4 190 000	78 061 000
Agropastorale									
Nombre		2	0	2	14	0	0	5	23
Montant		348 000	0	1 285 000	25 016 700	0	0	400 000	27 049 700
Artisanat									
Nombre		0	8	0	0	17	0	10	35
Montant		0	515 000	0	0	2 007 000	0	1 690 000	4 212 000
Remb. Effectué	363 972 734	203 388 268	87 045 265	41 411 267	191 694 790	105 882 093	9 816 474	27 428 904	666 667 061
Montant attendu	391 982 940	209 656 059	88 305 000	43 538 020	208 667 037	107 625 337	12 136 036	28 202 100	698 129 589
Taux de remb	93%	97%	99%	95%	92%	98%	81%	97%	95%
Encours global									
Nombre	1 169	82	445	26	129	350	15	100	1 147
Montant	228 388 545	85 879 303	21 709 301	61 254 625	126 215 365	24 171 580	10 868 126	12 815 847	342 914 147
Encours normal									
Nombre	930	77	421	25	115	296	15	79	1 028
Montant	197 198 168	79 874 746	21 249 926	60 428 096	114 516 088	22 274 847	10 868 126	12 207 607	321 419 436
Crédits en retard									
15-45j	31	1	10	0	4	4	0	4	23
Montant	5 028 521	226 389	169 910	0	4 751 193	54 675	0	65 898	5 268 065
46-90j	15	1	4	0	3	13	0	2	23
Montant	947 273	1 145 000	82 835	0	2 434 671	465 596	0	200 000	4 328 102
91-180j	27	1	6	0	4	14	0	7	32
Montant	5 609 989	322 583	126 740	0	1 937 262	520 035	0	215 310	3 121 930
>180 J	166	2	4	1	3	23	0	8	41
Montant	19 604 594	4 310 585	79 890	826 529	2 576 151	856 427	0	127 032	8 776 614
Crédits douteux									
Montant (1)	75 734 943	43 372 782	670 410	0	13 612 827	2 797 430	0	846 042	61 299 491
TPAR		7%	2%	2%	9%	8%	0%	8%	6%
Crédits Total Remb									
	1 940	57	425	9	56	488	0	88	1 123
Dotat.Prov									
Montant	21 853 776	2 315 683	59 666		2 239 293	624 475		149 079	5 388 196
Transferts									
Nombre	14 878	5 159		625	2 953		378		9 115
Montant	1 345 291 561	809 975 667		84 691 310	241 880 885		87 943 655		1 224 491 517

