



RAPPORT D'ACTIVITÉS
EXERCICE
2015

SOMMAIRE

	Page
INTRODUCTION	3
PARTIE I : PARTIE NARRATIVE	4
I.1. ACTIVITES COURANTES	4
I.2. AUTRES ACTIVITES	8
PARTIE II : PARTIE FINANCIERE	15
II.1. CONSOMMATION DU BUDGET.....	15
II.2. RECETTES REALISEES.....	17
ANNEXES :	19
Annexe 1 : Tableau d'évaluation des objectifs opérationnels par agence	20
Annexe 2 : Tableau récapitulatif des activités sur 3 ans	33
Annexe 3 : Tableau de la qualité du portefeuille de prêts	35
Annexe 4 : Compte de résultat 2015	36

INTRODUCTION

L'année 2015, qui avait bien commencé, s'est achevée, malheureusement, dans un climat de psychose, émaillé des troubles socio-politiques au dernier trimestre.

L'évènement majeur a été l'ouverture de la douzième (12^{ème}) agence de la CAPPED à Gamboma, localité située à près de 300 Km au nord du pays.

Malgré l'ouverture tardive de cette agence et le climat de troubles Socio-Economiques, un résultat positif a été réalisé.

Le personnel a été renforcé en qualité (formation) et en nombre avec le recrutement d'un Responsable Juridique et d'un troisième Contrôleur Interne. Le service marketing a été restructuré pour donner plus de visibilité à la structure.

La participation de la CAPPED aux réunions internationales des réseaux de Microfinance a été effective avec l'élection de la Directrice au Conseil d'administration du réseau africain de Microfinance, le MAIN.

Des partenariats ont été signés en vue de l'appui financier aux personnes défavorisées et aux migrants.

Sur le plan institutionnel, le bureau du Conseil de Surveillance a été renouvelé au cours de l'Assemblée générale ordinaire.

Ce présent rapport retrace l'ensemble des activités menées par la CAPPED en 2015.

PARTIE I : PARTIE NARRATIVE

I.1. LES ACTIVITES COURANTES

Le tableau ci-dessous résume les activités courantes réalisées au cours de l'année 2015.

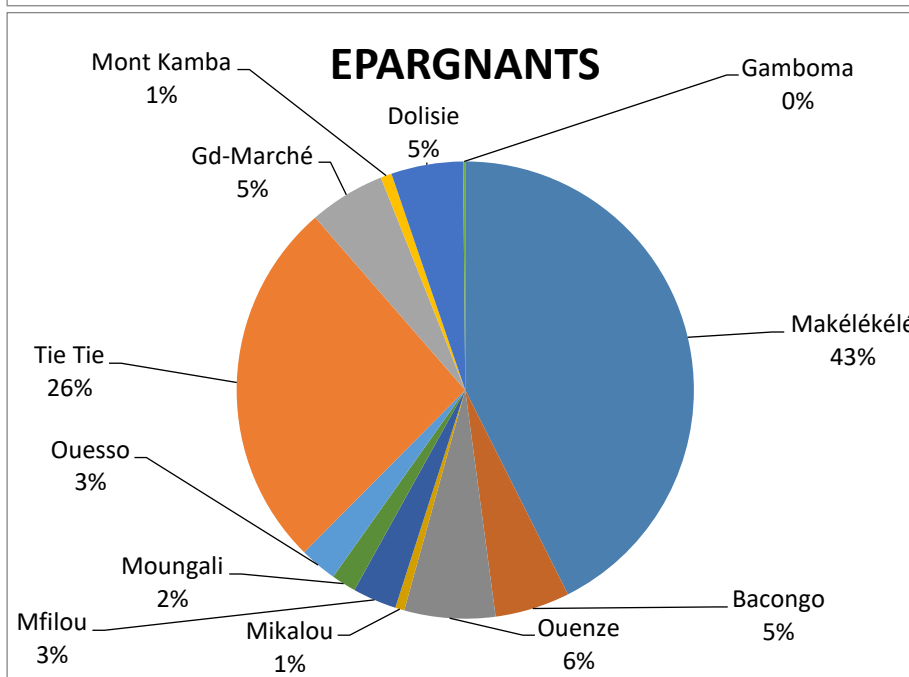
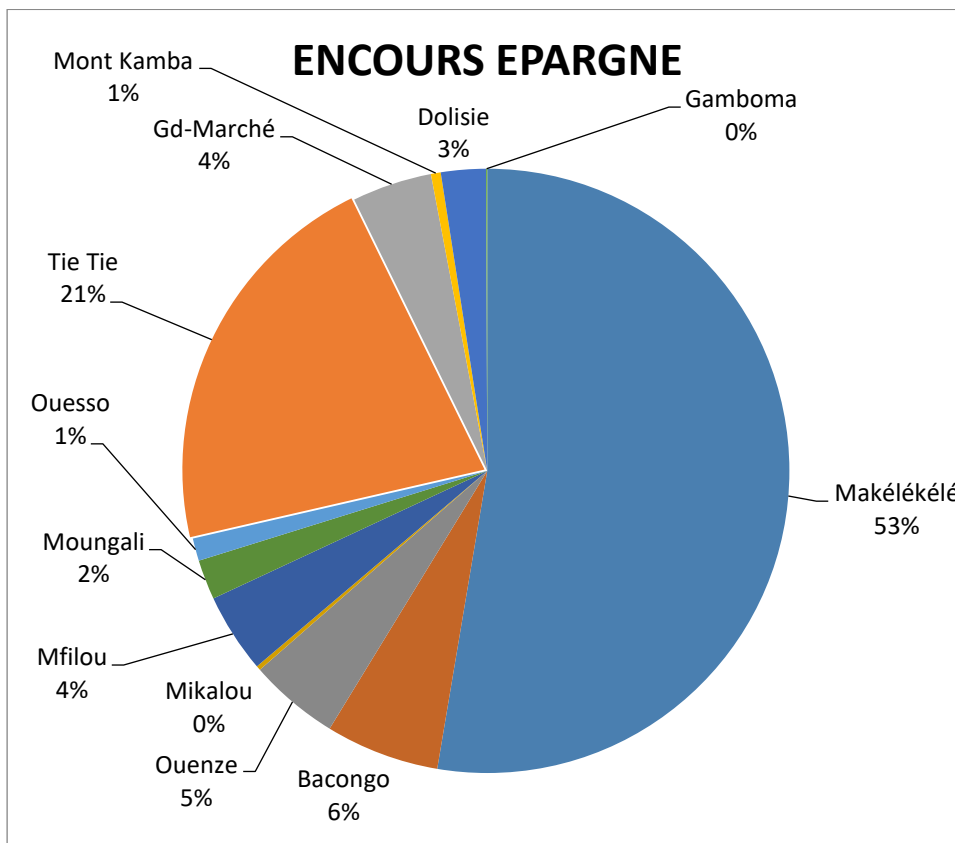
Tableau 1 : Evaluation des activités courantes.

Désignation	Prévision 2015	Réalisation 2015	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	9 500	6 582	69%
Total épargnants	73556	69 067	94%
Placement	3 000 000 000	2 811 914 000	94%
Dépôt	30 000 000 000	31 100 461 628	103%
Encours épargne	10 000 000 000	10 094 282 284	101%
Nombre de crédits	5 900	4 353	74%
Crédits PME	1 700	1 188	70%
Crédits MCS	4 200	3 165	75%
Montant des crédits	3 000 000 000	3 077 079 939	101%
Taux remboursement	>95%	95%	100%
TPAR à + 30 jours	< 5%	33%	0%
Nombres de transferts	6 750	6 907	102%
Montant des transferts	2 000 000 000	1 082 850 867	54%
Recettes	1 070 945 849	829 905 791	77%

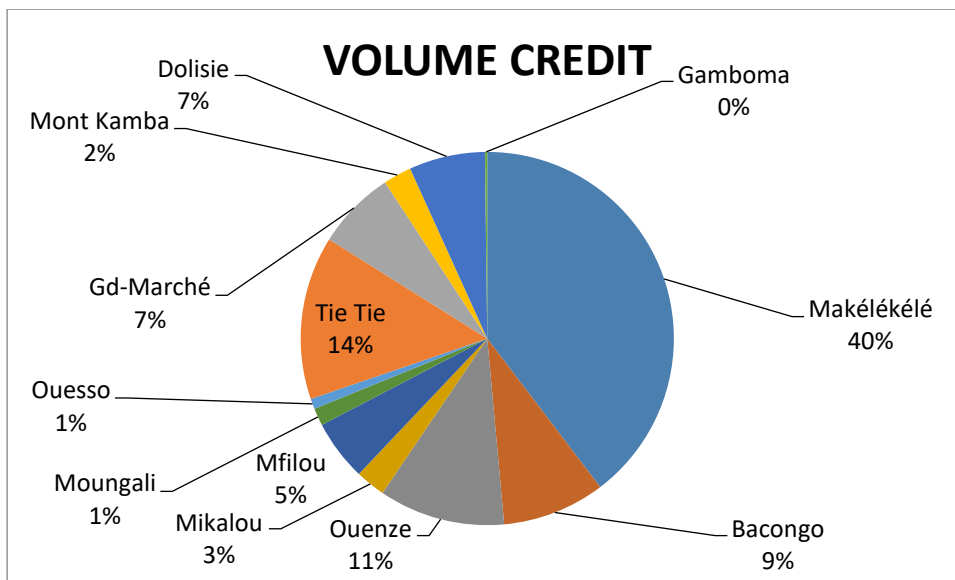
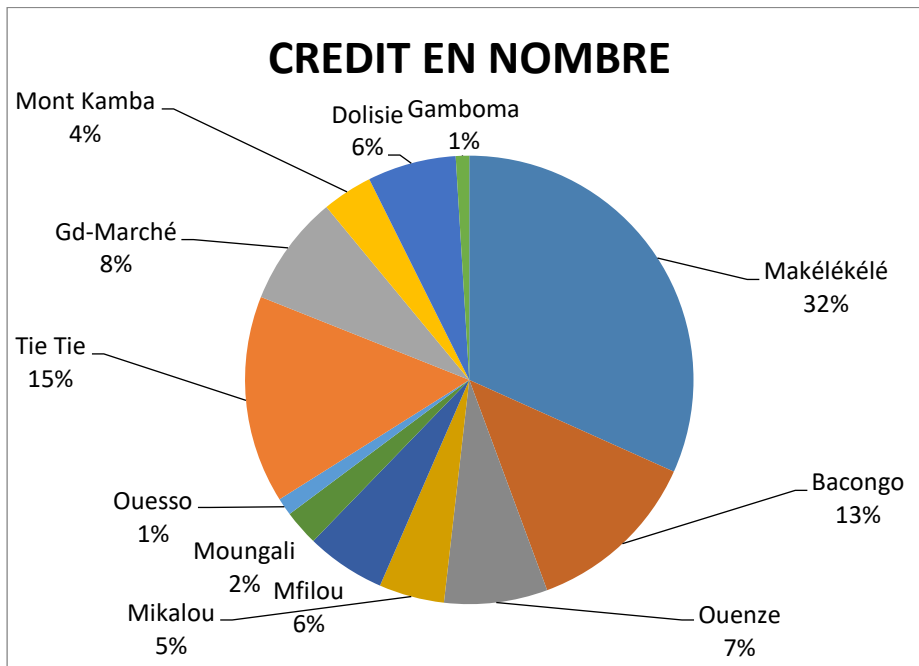
Suite à la baisse des activités au dernier trimestre de l'année, plusieurs objectifs n'ont pas globalement été atteints.

Les graphiques suivants illustrent le niveau de réalisation des activités par agence dont les chiffres sont concentrés en annexe 1.

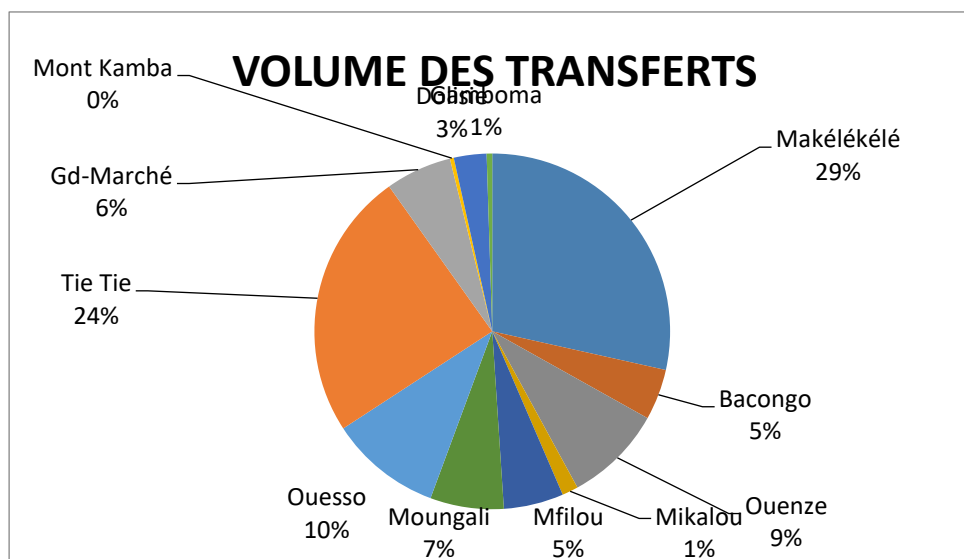
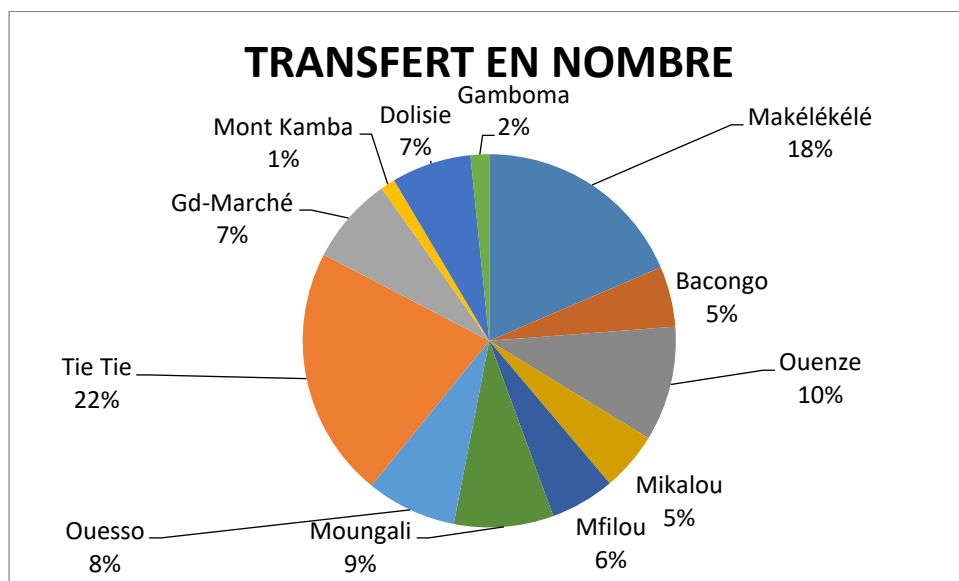
I.1.1- ACTIVITE EPARGNE



I.1.2- ACTIVITE CREDIT



I.1.3- ACTIVITE TRANSFERT



I.2. LES AUTRES ACTIVITES

I.2.1- ACTIVITES INSTITUTIONNELLES

a. Assemblée Générale Ordinaire (AGO)

Le 28 novembre 2015 s'est tenue dans la salle de conférence de la Préfecture de Brazzaville, la treizième (13^{ème}) Assemblée Générale Ordinaire de la CAPPED.

Au terme de cette AGO, tous les membres du Conseil de surveillance, renouvelé, ont été présentés.

b. Assemblées Générales Primaires (AGP)

En dehors de Brazzaville, chaque localité a tenu deux AGP : la première, extraordinaire au mois de février 2015, (le 18 à Dolisie, le 21 à Ouessou et le 25 à Pointe Noire) était pour rapporter les conclusions de l'AGO de l'exercice 2013 et la seconde, ordinaire (le 10 et 15 octobre 2015, respectivement à Pointe Noire et Ouessou et le 3 novembre 2015 à Dolisie) pour le point de l'exercice 2014.

c. Conseil d'Administration (CA)

Quatre (4) sessions ordinaires du Conseil d'Administration ont été tenues à Brazzaville au cours de cette année 2015, respectivement le 28 mars, le 14 août, le 27 novembre et le 26 décembre 2015.

Ces différentes sessions se sont prononcées sur :

- Le lancement de l'audit de comptes et la réception des états financiers 2014 ;
- L'adoption du nouvel Accord d'Etablissement du personnel de la CAPPED ;
- L'examen et l'adoption des documents de travail de 2016.

Plusieurs recommandations ont été prises pour le bon fonctionnement de la CAPPED.

Le bureau du CA, quant à lui, s'est retrouvé, à plusieurs reprises, pour faire avancer le dossier de la construction du siège de la CAPPED.

d. Conseil de Surveillance (CS)

Le Conseil de Surveillance a tenu à Brazzaville deux(2) sessions au cours de l'année, le 4 avril et le 27 novembre 2015. La première a procédé à un renforcement des capacités des membres de cette instance et la seconde, tenue la veille de l'AGO, était consacrée à l'évaluation et la rédaction du rapport d'activités.

Le Conseil de surveillance issu des élections des AGP de début d'année, est ainsi composé :

- Président : BAKOUMA Zéphirin (réélu à Brazzaville) ;
- Secrétaire : ASSOLO Gervais (renommé à Brazzaville) ;
- Membres :
 - ✓ KOUKA Patou (élu à Brazzaville) ;
 - ✓ BAKALA Raymond (élu à Pointe Noire) ;
 - ✓ NZIEMBO MAYOUMA Rose Marcelle (nommée à Dolisie)

e. Conseil de Gestion

Une seule session du Conseil de Gestion a été tenue à Brazzaville du 18 au 19 décembre 2015. Vingt deux (22) responsables ont pris part à cette session qui était couplée à la session budgétaire.

Le point des activités de 2015 et l'élaboration des documents de travail 2016 (programme d'activités et budget 2016) ont constitué les points à l'ordre du jour.

I.2.2- OUVERTURE D'UNE NOUVELLE AGENCE

La douzième (12^{ème}) agence de la CAPPED a été ouverte cette année à Gamboma, le vendredi 21 août 2015.

Cette cérémonie était patronnée par l'Administrateur Maire de Gamboma, assisté du Président du Conseil d'Administration de la CAPPED, du Président du Conseil de Surveillance, de la Directrice ainsi que de plusieurs autorités civiles, administratives, militaires et religieuses de la localité.

Située à près 300Km de Brazzaville sur la Route Nationale N°2, Gamboma est une localité du département du Plateau, au Nord du pays, dont la principale caractéristique est la production de l'igname.

Six agents animent cette nouvelle agence.

I.2.3 – SITUATION DU PERSONNEL

Au 31 décembre 2015, le personnel de la CAPPED était au nombre 105 agents dont 46 femmes et 59 hommes.

Quinze (15) agents ont été recrutés en 2015 dont un Responsable Juridique et un deuxième Contrôleur Interne à Brazzaville.

Dix (10) formations ont été dispensées à 66 personnes.

Le tableau ci-dessous retrace les formations auxquelles les agents ont participé.

Tableau 2 : Résumé des formations organisées

N°	Thèmes	Formateur /Institution	Lieu	Cibles/participants	Nombre
1	Excel	Responsable Informatique	Brazzaville	AC PME, ASE, AR, GC, RARH, AD	24
2	Renforcement des capacités en Informatique	Responsable Informatique	Ouessou	CA, GC, AC PME, Caissière	4
3	Etude de projets	BEAC	Brazzaville	CA, AC PME	2
4	Comptabilité des EMF et Système de Reporting SESAME	BEAC	Brazzaville	Comptables	2
5	UCAC « Master en Microfinance »	MAIN	Yaoundé	CA Bacongo	1
6	Excellence en gestion des Risques	ADA et ATTF	Luxembourg	Directrice	1
7	Montage d'un Business Plan	PRCCE/ UE	Brazzaville	AC PME	2
8	Stratégie, performance et gestion du risque en microfinance » basée sur SIMFI	ADA et ATTF	Lomé	DA	1
9	Renforcement des capacités au logiciel ABS	Concepteur du Logiciel	Pointe-Noire et Brazzaville	CA, Comptables	5
10	Initiation au Service Mobile Money	MTN-CONGO SA	Pointe-Noire et Brazzaville	Caissière, GC, CA	24
10					66

1.2.4- PROGRAMME IVLP

L'IVLP (International Visitor Leadership Program) est un programme mis en place depuis 1940 par l'Etat Américain en vue d'instaurer une compréhension mutuelle entre les USA et d'autres nations grâce à des visites professionnelles. Chaque année, plus de 4500 personnes participent à ce programme.

Du 14 sept au 3 Octobre 2015, la Directrice et 22 autres participants venus de 18 pays d'Afrique et des Caraïbes, ont pris part au projet régional intitulé « **Développement des affaires pour les entrepreneurs** » coordonné par l'Institute of International Education (IIE).

Les villes et Etats suivants ont été visités : Washington (Etat Fédéral) ; Philadelphie (Etat de Pennsylvanie) ; Kansas City (Etat du Missouri) ; Portland (Etat de l'Orégon) et Nouvelle Orléans (Etat de la Louisiane).

Plusieurs conférenciers et entrepreneurs avec des expériences enrichissantes ont été rencontrés. Des contacts ont été noués avec les participants du Bénin et du Burkina-Faso.

Cette participation de la Directrice à ce programme était sur invitation et prise en charge de l'Ambassade des USA au Congo.

I.2.5 –FORUM DE L’ENTREPRENARIAT

L’Association Pointe Noire Industrielle (APNI) et d’autres partenaires ont organisé, le 19 juin 2015 à Pointe Noire, la première édition du Forum de l’Entrepreneuriat.

L’objectif principal de ce meeting fut d’informer le public sur les différents dispositifs et organismes d’appuis aux entreprises (Centres de formation, Institutions financières, Bailleurs, Etats, etc...).

Deux temps forts ont marqué cette rencontre :

- Les conférences débat sur les thèmes tels que :
 - L’offre de formation aux petites entreprises ;
 - L’accès au financement des petites entreprises ;
 - Les programmes nationaux d’appui aux petites entreprises.

- L’exposition des produits et services (financiers et non financiers).

La CAPPED a tenu un stand d’informations et livré une conférence (par son Directeur Adjoint) sur « la catégorisation des EMF et l’accès au financement des PME-PMI ».

I.2.5 – VIE DES RESEAUX

➤ **La Semaine Africaine de la Microfinance (SAM)**

La deuxième SAM s’est tenue du 29 juin au 3 juillet 2015 à Dakar au Sénégal. L’objectif de la SAM est de réunir, une fois par an, tous les acteurs de la Microfinance en Afrique et faire des économies d’échelle des organisateurs (ADA, AFMIN, AMT, la Coopération Luxembourgeoise, AFRACA et MAIN).

Près de 530 personnes ont participé à ce grand forum africain qui avait pour thème : **«Innover pour accélérer la finance rurale en Afrique »**.

La cérémonie d’ouverture a été placée sous l’égide de M. Moustapha DIOP, Ministre Délégué auprès du Ministre de la Femme, de la Famille et de l’Enfance, Chargé de la Microfinance et de l’Economie Solidaire.

La semaine a été ainsi organisée :

- **le 29 juin et le 3 juillet 2015**, en événements parallèles : Conseils d’Administration (CA) et Assemblées Générales (AG) des réseaux ; ateliers de formation spécifiques; forum des partenaires, etc...
- **le 30 juin et le 1^{er} juillet 2015** : Conférence sur la finance rurale : après la cérémonie d’ouverture, des sessions plénières et des sessions parallèles ont été tenues ;
- **le 2 juillet 2015** : foire aux investisseurs (le rendez-vous des offreurs et demandeurs de financements) et le salon de l’innovation (de nouvelles technologies).

Les Assemblées Générales des réseaux, dont la CAPPED fait partie, se sont tenues respectivement le 29 juin 2015 pour AMT et le 3 juillet 2015 pour le MAIN.

Après la revue des documents statutaires et habituels, les deux réseaux ont renouvelé leur instance de gouvernance, par l'élection des nouveaux membres. La CAPPED, par sa Directrice, a intégré le CA du MAIN, dont le siège est à Lomé (Togo), pour un mandat de trois (3) ans.

➤ **L'Assemblée Générale Annuelle et Conférence Internationale d'INAISE**

L'Assemblée Générale Annuelle d'INAISE s'est tenue le 13 mai 2015, à Lima au Pérou.

Les hôtes de la « Cumbre » étaient Fortalecer, IMF péruvienne et l'Université de San Marcos qui fêtait, la veille, son 464^{ème} anniversaire.

En dehors des points statutaires, le problème d'avoir un système financier qui soit au service de la société et inclusif, a été posé. Les débats vont se poursuivre pour dessiner un modèle solidaire qui soit international et viable, en tenant compte des différentes formes juridiques et de gouvernance des structures membres.

Au cours de cette assemblée générale, le départ de Dominique LESAFFRE (Président d'INAISE pendant près de dix ans) et l'arrivée de Denise Fatoumata NDOUR ("Fatou"), de la fondation SEN'Finances du Sénégal, au Conseil d'Administration, ont été fortement salués.

Avec le nouveau président, Milder VILLEGAS, Canadien, la coordination passera de Paris à Montréal, au Québec, où aura lieu la prochaine conférence de 2016.

Cinq nouveaux membres ont intégré le réseau, ce qui porte son effectif à 70 membres.

Du 13 au 14 mai 2015, la Conférence internationale sous le thème : « **Cumbre Mundial de FinanzasSolidarias** » s'est tenue à l'Université de San Marcos de Lima.

Quelques 230 personnes venant de 20 pays du monde se sont rassemblées pour partager des expériences et apprendre de chacun tout en mettant en valeur des approches locales d'un monde qui soit à la fois inclusif et égalitaire.

La CAPPED n'avait malheureusement pas fait le déplacement de Lima.

➤ **Assemblée Générale APEMF-CONGO**

L'Association Professionnelle des Etablissements de Microfinance (APEMF) du Congo remise sur pied en octobre 2012 après plusieurs années de léthargie, connaît de nouveau une situation de crise du fait de l'absence prolongée du pays de la Présidente, de la maladie du secrétaire chargé à la communication et du manque d'intérêt des membres au fonctionnement de cette instance.

Convoquée à deux reprises, en juillet et novembre 2015, l'Assemblée Générale, faute de quorum, n'a pu se tenir, ni procéder au renouvellement des membres du bureau exécutif. La réunion a été reportée en janvier 2016.

➤ **Partenariat entre CAPPED, HCR et CEMIR**

En date du 9 septembre 2015, un accord tripartite de partenariat a été signé entre la CAPPED, le Haut Commissariat aux Réfugiés (HCR) et la CEMIR (Commission d'Entraide pour les Migrants et les Ruraux) pour le financement des entreprises des Réfugiés et Migrants en RC.

Une enveloppe de 30.000.000 F CFA (frais de gestion compris) a été mise à la disposition de la CAPPED afin de financer près de 200 petits entrepreneurs sélectionnés, en amont par les deux autres partenaires.

Pour une durée de quatre (4) ans, la priorité sera donnée aux projets féminins (70% des entreprises financées).

Au 31 décembre 2015, une vingtaine de dossiers était en cours d'instruction pour leur financement en janvier 2016.

➤ **Conseil d'Administration du réseau MAIN**

Le nouveau bureau du CA du réseau MAIN, mis en place en juillet 2015 à Dakar au Sénégal, a tenu sa première session ce 5 décembre 2015 à Lomé au Togo.

Hormis les points traditionnels sur le programme d'activités et le budget de l'année 2016, dix nouvelles adhésions des membres ont été acceptées. Le nombre actuel des membres adhérents au MAIN s'élève à 79 pour 21 pays d'Afrique.

I.2.6 – TABLEAU D’EVALUATION DES AUTRES ACTIVITES

Le tableau ci-dessous résume les autres activités programmées en 2015.

Tableau 3 :

Activités à mener	Indicateurs de performance	Niveau de réalisation
Elargissement de la couverture géographique	La construction du siège est effective -1 nouvelle agence est ouverte à Djambala et 2 prospections faites au Nord du pays (Oyo et Owando)	Reportée en 2016 1 Agence ouverte à Djambala, prospections reportées en 2016
Offre de nouveaux produits	3 produits sont offerts : -Epargne « Génération future » - Crédit « Mosala » aux salariés -Assurance Vie	Un seul produit (Assurance-vie) a été offert – 33%
Animation des assemblées primaires hors Brazzaville	3 Procès-Verbaux sont disponibles	6 AGP tenues : 200%
Assemblée Générale Ordinaire	1 Procès-Verbal disponible	AGO tenue – 100%
Recrutement	15 personnes sont recrutées	15 personnes recrutées - 100%
Formation	10 élus sont formés	3 élus formés- 30%
- des élus		
- du personnel	84 agents sont formés	67 agents formés- 80%
Recherche de nouveaux partenaires	-Un appel d’offre est lancé -Le plan d’affaires 2016-2020 est élaboré	100% Reporté pour cause de refondation FJEC/CAPPED – 0%
Participation aux activités des réseaux	4 AG tenues (APEMF, AMT, MAIN et INAISE)	Participation à 3 AG – 75%

II – PARTIE FINANCIERE

II-1- CONSOMMATION DU BUDGET

Le tableau suivant donne le niveau de consommation du budget 2015.

CHAPITRE	PREVISIONS 2015	Réalisations 2015	Ecart	Taux de réalisation
EMPLOIS				
Aménagements	550 000	281 400	268 600	51%
Terrain & Construction	372 800 000	2 344 600	370 455 400	1%
<u>1. EQUIPEMENT</u>				
Voiture	6 000 000	5 998 000	2 000	100%
Serveur / logiciel	500 000	523 000	-23 000	105%
Ordinateurs complets	3 650 000	3 998 088	-348 088	110%
Imprimantes	865 000	585 000	280 000	68%
Copieur	2 500 000	2 095 000	405 000	84%
Onduleurs & régulateurs	680 000	450 000	230 000	66%
Stabilisateurs	75 000	113 000	-38 000	151%
Bureaux	225 000	495 000	-270 000	220%
Fauteuils	945 000	1 050 000	-105 000	111%
Meubles de rangements	200 000	169 500	30 500	85%
Bancs	490 000	10 000	480 000	2%
Motos	5 250 000	3 645 000	1 605 000	69%
Chaises	600 000	1 149 000	-549 000	192%
Casiers	150 000	0	150 000	0%
Split	1 590 000	1 516 600	73 400	95%
Ventilateurs	75 000	32 000	43 000	43%
Groupe Electrogène	2 600 000	2 600 000	0	100%
Tableau d'affichage	100 000	134 500	-34 500	135%
Coffre fort	300 000	400 000	-100 000	133%
Compteurbillet,cash box &détecteur faux billet	3 450 000	2 715 000	735 000	79%
Interphone/Gest° fil d'attente	1 600 000	800 000	800 000	50%
Téléphone	75 000	189 715	-114 715	253%
Extincteur	300 000	272 771	-136 000	91%
Rétroprojecteur/Alarme	2 500 000	2 739 459	-239 459	109%
TV+lecteurDVD,internet	625 000	788 000	-163 000	126%
Souffleur	30 000	35 000	-5 000	117%
Sous total1	408 850 000	35 444 163	373 405 837	9%
<u>DEPENSES D' EXPLOITA</u>	-			

Intérêts sur DAT/prêt	7 600 000	2 350 100	5 249 900	31%
Commissions de transferts/vir. De fonds	0	86 701	-86 701	
Frais de tenue compte	1 518 116	2 597 902	-1 079 786	171%
Frais sur chèques revenus impayés		191 429		
Frais de dépôt chèques	86 040	27 000	59 040	31%
Matières et fournitures	228 000	0	228 000	0%
Electricité	3 584 678	3 120 804	463 874	87%
Eau	194 100	201 200	-7 100	104%
Fourniture de bureau (3)	45 565 163	37 319 084	8 246 079	82%
Carburant et lubrifiant	20 841 080	18 660 752	2 180 328	90%
Pièces de rechange	10 311 995	14 016 778	-3 704 783	136%
Transport et déplacement inter	15 427 918	12 792 163	2 635 755	83%
Services PTT	17 560 415	17 196 456	363 959	98%
Entretien et réparation	18 770 334	14 836 467	3 933 867	79%
Entretien et réparation matériel roulant	6 753 757	3 642 900	3 110 857	54%
Assemblée et conseil	23 084 696	38 623 694	-15 538 998	167%
Salaires du personnel	315 348 411	274 807 344	40 541 067	87%
Charges sociales	110 735 049	65 996 416	44 738 633	60%
Formations, séminaires	10 278 257	2 301 446	7 976 811	22%
Assurances matériel et caisse	14 307 795	8 977 139	5 330 656	63%
Frais de restauration et réception.	2 100 000	433 100	1 666 900	21%
Frais de mission	18 682 500	23 265 530	-4 583 030	125%
Contentieux	2 635 000	1 185 000	1 450 000	45%
Honoraires	41 828 000	42 422 200	-594 200	101%
Impôts et taxe de roulage	45 051 087	23 602 102	21 448 985	52%
Publicité	15 933 720	14 265 070	1 668 650	90%
Charges diverses	0	1 030 245	-1 030 245	
Charges locatives	31 060 800	26 433 110	4 627 690	85%
Cotisation	1 596 318	1 215 943	380 375	76%
Excédent budgétaire	256 012 619	0	256 012 619	0%
Sous total 2	1 037 095 848	651 598 075	385 497 773	63%
TOTAL EMPLOIS	1 445 945 848	687 042 238	758 903 610	48%

Commentaires : Sur une prévision de F CFA 1.445.945.848, le budget 2015 a été consommé à hauteur de F CFA 687.042.238, soit 48%.

La principale dépense sur l'achat du terrain et la construction du siège de la direction générale n'a pas été exécutée du fait des procédures administratives et des études appropriées encore en cours.

Par contre, certaines rubriques ont connu des dépassements. L'ouverture de l'agence de Gamboma, a donné lieu à l'achat d'un mobilier plus attrayant nécessaire.

II-2- RECETTES REALISEES

Le tableau suivant retrace l'ensemble des recettes d'exploitation réalisées dans toutes les agences de la CAPPED

CHAPITRE	Prévisions	Réalisations	Ecart	Taux
Frais d'ouverture de compte	47 415 000	25 530 000	21 885 000	54%
Frais de transfert	23 003 231	11 890 112	11 113 119	52%
Intérêt Crédits&Découverts	446 361 012	480 884 497	-34 523 485	108%
Intérêt Crédits MCS	83 792 883	65 518 796	18 274 087	78%
Intérêt de retard	700 000	1 909 828	-1 209 828	273%
Pénalité DAT av terme	70 000	185 900	-115 900	266%
Pénalité MCS	100 000	0	100 000	0%
Frais de dépôt chèques	2 288 960	2 344 000	-55 040	102%
Frais de Fermeture de compte	1 000 000	257 500	742 500	26%
Vente livrets et Fiches MCS	16 622 133	3 728 000	12 894 133	22%
Produits divers	57 406 773	10 041 850	47 364 923	17%
Commission de change	1 017 644	22 628	995 016	2%
Frais de tenue de compte	163 506 000	64 131 816	99 374 184	39%
Frais de relevé de compte	100 000	0	100 000	0%
Frais d'instruct dossiers PME	25 579 726	25 749 757	-170 031	101%
Frais d'instruct dossiers MCS	8 451 592	4 568 400	3 883 192	
Cotisations des membres	111 961 727	67 739 963	44 221 764	61%
Récup.créances irrecouvrables	0	0	0	
Intérêt de placement	40 000 000	47 419 912	-7 419 912	119%
Commission d'Assurance	2 550 000	0	2 550 000	0%
Commission d'Assurance Vie	16 077 022	824 517	15 252 505	5%
Commiss Attestation		245 000		
Commission Money Trans	4 500 000	3 999 203	500 797	89%
Commission virement de fonds	15 800 000	10 298 607	5 501 393	65%
Commission sur salaire	1 160 000	559 698	600 302	48%
Commission western union	1 382 146	293 207	1 088 939	21%
Commiss sur cession de compte	100 000	0	100 000	0%
Service engagement		84 000	-84 000	
Produit cession d'éléments d'A		1 313 600		
Récupérat°et Réfacturat° sur Ch.	0	180 000		
Commission changement de nom	0	185 000	-185 000	
Sous total 1	1 070 945 849	829 905 791	241 040 058	77%

Commentaires

Les recettes d'exploitation ont été réalisées à hauteur de 77% car sur F CFA 1.070.945.849 prévu, F CFA 829.905.791 ont été encaissés.

Les autres ressources prévues, à savoir un emprunt bancaire de F CFA 300.000.000, la vente de la parcelle située au camp Clairon à Brazzaville, pour un montant de F CFA 75.000.000, n'ont pas été réunies.

Les ressources hors exploitation :

- reprises sur provisions de F CFA 56.279.900
- autres produits exceptionnels de F CFA 20.821.079

relèvent **le total des ressources à F CFA 907.006.770**. Soit un taux de réalisation global de 85%.

Avant certification des comptes, un résultat positif de F CFA 35.821.374 et un résultat net, après impôts, de F CFA 28.657.099.

Le compte de résultat est joint en annexe 4

ANNEXES

**ANNEXE 1 : TABLEAU D'EVALUATION DES OBJECTIFS OPERATIONNELS
PAR AGENCE**

MAKELEKELE

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	2 500	1 842	658	74%
PME	2 200	1 470	730	67%
MCS	300	372	72	124%
Comptes Fermés		22		
Comptes négatifs		6 943		
Anciens épargnants	27 732	27 732		
Total épargnants	31 430	29 500	1 930	94%
Dépôt	15 094 000 000	10 841 830 581	4 252 169 419	72%
Encours épargne	5 838 500 000	4 010 294 014	1 828 205 986	69%
Placement	3 000 000 000	3 000 000 000	2.811.914.000	94%
DAT	0	150 768 000	150 768 000	
CREDITS				
Nbre	1 250	1 352	102	108%
PME	450	432	18	96%
MCS	800	920	120	115%
Volume	1 147 000 000	1 013 408 591	133 591 409	88%
PME	1 000 000 000	880 558 591	119 441 409	88%
MCS	147 000 000	132 850 000	14 150 000	90%
Transferts				
Nombre	1 100	1 112	12	101%
Volume	560 000 000	779 907 559	219 907 559	139%
Recettes	694 297 542	341 584 202	-352 713 340	49%
Dépenses	694 297 542	254 419 335	-439 878 207	37%
Marge bénéficiaire		87 164 867		

TIE TIE

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	2 100	1 420	-680	68%
PME	1 800	1 205	-595	67%
MCS	300	215	-85	72%
Comptes fermés		4		
Comptes négatifs		4 032		
Anciens épargnants	16 728	16 728		
Total épargnants	18 828	18 122	-706	96%
Dépôt	6 050 000 000	4 819 262 874	-1 230 737 126	80%
PME	6 000 000 000	4 776 192 660	-1 223 807 340	80%
MCS	50 000 000	43 070 214	-6 929 786	86%
Encours épargne	2 000 000 000	1 625 062 583	-374 937 417	81%
Placement	0	0		
DAT	0	1 000 000	1 000 000	
CREDITS				
Nombre	1 100	651	-449	59%
PME	300	123	-177	41%
MCS	800	528	-272	66%
Volume	588 000 000	368 785 000	-219 215 000	63%
PME	488 000 000	70 150 000	-217 850 000	55%
MCS	100 000 000	98 635 000	-1 365 000	99%
Transferts				
Nombre	1 150	1 967	817	171%
Volume	530 000 000	511 420 317	-18 579 683	96%
Recettes	227 088 238	130 065 864	-97 022 374	57%
Dépenses	227 088 238	119 998 458	-107 089 780	52%
Marge bénéficiaire		10 067 406		

BACONGO

Désignation	Prévision annuelle	Réalisation	Ecart	Taux
EPARGNE				
Nouveaux épargnants	800	577	-223	72%
PME	500	379	-121	
MCS	300	198	-102	
Comptes Fermés		10		
Comptes négatifs		653		
Anciens épargnants	3 099	3 099		
Total épargnants	3 899	3 667	-232	94%
Dépôt	1 785 000 000	1 583 444 120	-201 555 880	89%
PME	1 750 000 000	1 550 145 603	-199 854 397	
MCS	35 000 000	33 298 517	-1 701 483	
Encours épargne	370 000 000	463 703 423	93 703 423	125%
PME	350 000 000	452 157 427	102 157 427	
MCS	20 000 000	11 545 996	-8 454 004	
			0	
CREDITS				
Nombre	800	501	-299	63%
PME	150	125	-25	83%
MCS	650	376	-274	58%
Volume	230 000 000	232 003 278	2 003 278	101%
PME	150 000 000	161 388 278	11 388 278	108%
MCS	80 000 000	70 615 000	-9 385 000	88%
TRANSFERTS				
Nombre	1 150	356	-794	31%
Volume	220 000 000	79 807 919	-140 192 081	36%
Recettes	60 017 000	53 983 199		88%
Dépenses	66 730 683	47 738 177		71%
Marge Bénéficiaire		6 245 022		

OUENZE

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	500	371	129	74%
PME	350	273	77	78%
MCS	150	98	52	65%
Comptes fermés		1		
Comptes négatifs		1 310		
Anciens épargnants	4 105	4 105		
Total épargnants	5 920	4 451	1 469	75%
Dépôt	1 520 000 000	1 540 917 286	-20 917 286	101%
PME	1 500 000 000	1 527 253 328	-27 253 328	102%
MCS	20 000 000	13 663 958	6 336 042	68%
Encours épargne	410 000 000	369 621 043	40 378 957	90%
PME	400 000 000	360 740 522	39 259 478	90%
MCS	10 000 000	8 880 521	1 119 479	89%
Placement	0	0	0	
DAT	0	0	0	
CREDITS				
Nombre	450	324	126	72%
PME	150	126	24	84%
MCS	300	198	102	66%
Volume	330 000 000	284 986 250	45 013 750	86%
PME	300 000 000	250 641 250	49 358 750	84%
MCS	30 000 000	34 345 000	-4 345 000	114%
Transferts				
Nombre	500	701	-201	140%
Volume	150 000 000	141 751 131	-8 248 869	95%
Recettes	84 180 000	100 253 723	16 073 723	117%
Dépenses	91 536 915	39 274 554		
Marge		60 979 169		

OUESSO

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	400	147	-253	37%
PME	250	127	-123	51%
MCS	150	20	-130	13%
Comptes fermés	0	0		
Comptes négatifs	0	265		
Anciens épargnants	1 684	1 684		
Total épargnants	2 084	1 829	-255	88%
Dépôt	500 000 000	501 781 548	1 781 548	100%
PME	490 000 000	496 252 629	6 252 629	101%
MCS	10 000 000	5 528 919	-4 471 081	55%
Encours épargne	105 000 000	91 943 531	-13 056 469	88%
Placement	0	0	0	
DAT	0	1 000 000	1 000 000	
CREDITS				
Nombre	400	55	-345	14%
PME	100	22	-78	22%
MCS	300	33	-267	11%
Volume	70 000 000	23 500 000	-46 500 000	34%
PME	60 000 000	21 100 000	-38 900 000	35%
MCS	10 000 000	2 400 000	-7 600 000	24%
Transferts				
Nombre	450	397	-53	88%
Volume	90 000 000	133 982 732	43 982 732	149%
Recettes	60 633 659	60 082 573	551 086	99%
Dépenses	67 246 319	44 773 359	-14 729 862	66%
Marge	-6 612 660	15 309 214		

MFILOU

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	650	532	118	82%
PME	450	459	-9	102%
MCS	200	73	127	37%
Comptes fermés		3		
Comptes négatifs		441		
Anciens épargnants	1 604	1 604		
Total épargnants	2 254	2 151	103	95%
Dépôt	1 520 000 000	1 138 044 888	381 955 112	75%
PME	1 500 000 000	1 122 393 280	377 606 720	75%
MCS	20 000 000	15 651 608	4 348 392	78%
Encours épargne	205 000 000	324 610 660	-119 610 660	158%
Placement	0	0	0	
DAT	0	0	0	
CREDITS				
Nombre	400	292	108	73%
PME	100	86	14	86%
MCS	300	206	94	69%
Volume	100 000 000	128 605 000	-28 605 000	129%
PME	70 000 000	106 510 000	-36 510 000	152%
MCS	30 000 000	22 095 000	7 905 000	74%
Transferts				
Nombre	900	477	423	53%
Volume	125 000 000	83 277 245	41 722 755	67%
Recettes	39 200 162	36 476 970	-2 723 192	92%
Dépenses	45 770 666	32 804 532	-12 966 134	71%
Marge	-6 570 504	3 672 438		

DOLISIE

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	550	270	280	49%
PME	400	182	218	46%
MCS	150	88	62	59%
Comptes fermés		4		
Comptes négatifs		916		
Anciens épargnants	3 255	3 255		
Total épargnants	3 805	3 524	281	93%
Dépôt	1 015 000 000	1 005 032 598	9 967 402	99%
PME	1 000 000 000	992 950 687	7 049 313	99%
MCS	15 000 000	12 081 911	2 918 089	81%
Encours épargne	205 000 000	182 784 432	22 215 568	89%
PME	200 000 000	179 583 157	20 416 843	90%
MCS	5 000 000	3 201 275	1 798 725	64%
Placement	0	0	0	
DAT	0	0	0	
Crédits	400	278	122	70%
PME	100	97	3	97%
MCS	300	181	119	60%
Volume	150 000 000	171 525 000	21 525 000	114%
PME	122 000 000	153 050 000	31 050 000	125%
MCS	28 000 000	18 475 000	9 525 000	66%
Transferts				
Nombre	500	351	149	70%
Volume	50 000 000	39 123 085	10 876 915	78%
Recettes	55 212 000	35 509 714	-19 702 286	64%
Dépenses	58 877 875	33 222 343	-25 655 532	57%
Marge Bénéficiaire	-3 665 875	2 287 371		

GRAND MARCHÉ

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	700	518	-182	74%
PME	550	399	-151	73%
MCS	150	119	-31	79%
Comptes Fermés		4		
Comptes négatifs		1 026		
Anciens épargnants	3 194	3 194		
Total épargnants	3 894	3 722	-172	96%
Dépôt	1 500 000 000	1 231 547 496	-268 452 504	82%
PME	1 485 000 000	1 215 255 237	-269 744 763	82%
MCS	15 000 000	16 292 259	1 292 259	109%
Encours épargne	355 000 000	325 266 153	-29 733 847	92%
PME	350 000 000	320 218 626	-29 781 374	91%
MCS	5 000 000	5 047 527	47 527	101%
Placement	0	0	0	
DAT	0	0	0	
CREDITS				
Nombre	400	347	-53	87%
PME	100	90	-10	90%
MCS	300	257	-43	86%
Volume	195 000 000	181 355 000	-13 645 000	93%
PME	150 000 000	146 580 000	-3 420 000	98%
MCS	45 000 000	34 775 000	-10 225 000	77%
Transferts				
Nombre	300	504	204	168%
Volume	120 000 000	113 850 822	-6 149 178	95%
Recettes	60 633 660	60 082 573	551 087	99%
Dépenses	67 246 319	44 773 359	22 472 960	67%
Marge	-6 612 659	15 309 214		

MIKALOU

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	200	163	37	82%
PME	150	71	79	47%
MCS	50	92	-42	184%
Comptes fermés		0		
Comptes négatifs		76		
Anciens épargnants	287	287		
Total épargnants	545	450	95	83%
Dépôt	255 000 000	239 057 814	15 942 186	94%
PME	250 000 000	232 373 614	17 626 386	93%
MCS	5 000 000	6 684 200	1 684 200	134%
Encours épargne	255 000 000	17 530 039	237 469 961	7%
Placement	0	0	0	
DAT	0	0	0	
CREDITS				
Nombre	175	166	9	95%
PME	75	20	-55	27%
MCS	100	146	46	146%
Volume	55 000 000	75 925 000	20 925 000	138%
PME	50 000 000	52 850 000	2 850 000	106%
MCS	5 000 000	23 075 000	18 075 000	462%
Transferts				
Nombre	100	256	156	256%
Volume	20 000 000	34 615 126	14 615 126	173%
Recettes	16485 000	16 666 194	185 195	101%
Dépenses	33 037 607	18 055 607	-14 982 000	55%
Marge		- 1 389 413		

MONT KAMBA

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	450	345	-105	77%
PME	300	234	-66	78%
MCS	150	111	-39	74%
Comptes Fermés		1		
Comptes négatifs		0		
Anciens épargnants	182	182		
Total épargnants	632	543	-89	86%
Dépôt	85 000 000	305 314 375	220 314 375	359%
PME	75 000 000	304 660 938	229 660 938	406%
MCS	10 000 000	653 437	-9 346 563	7%
Encours épargne	50 000 000	40 058 484	-9 941 516	80%
Placement	0	0	0	
DAT	0	0	0	
CREDITS				
Nombre	225	158	-67	70%
PME	75	38	-37	51%
MCS	150	120	-30	80%
Volume	60 000 000	63 595 000	3 595 000	106%
PME	50 000 000	50 650 000	650 000	101%
MCS	10 000 000	12 945 000	2 945 000	129%
Transferts				
Nombre	200	134	-66	67%
Volume	40 000 000	19 533 495	-20 466 505	49%
Recettes	22 355 000	12 323 647	-10 031 353	55%
Dépenses	30 733 614	25 460 009	-16 610 679	84%
Marge	-8 378 614	-13 136 362		

GAMBOMA

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	300	104	196	35%
PME	200	54	146	27%
MCS	100	50	50	50%
Comptes fermés		0		
Comptes négatifs		0		
Anciens épargnants	0	0		
Total épargnants	300	104	196	35%
Dépôt	25 000 000	14 084 285	10 915 715	56%
PME	20 000 000	13 426 455	6 573 545	67%
MCS	5 000 000	657 830	4 342 170	13%
Encours épargne	5 500 000	4 900 685	599 315	89%
Placement	0	0	0	
DAT	0	0	0	
CREDITS				
Nombre	150	50	100	33%
PME	50	0	50	0%
MCS	100	50	50	50%
Volume	45 000 000	5 250 000	39 750 000	12%
PME	35 000 000	0	35 000 000	0%
MCS	10 000 000	5 250 000	4 750 000	53%
Transferts				
Nombre	100	82	18	82%
Volume	20 000 000	6 680 800	13 319 200	33%
Recettes	9 122 500	995 095	-8 127 405	11%
Dépenses	34 119 196	10 186 543	-23 832 653	29%
Margebénéfic	-24 996 696	-9 191 448		

MOUNGALI

Désignations	Prévisions Annuelles	Réalisations	Ecart	Taux de réalisation
Nouveaux épargnants	350	294	56	84%
PME	250	232	18	93%
MCS	100	62	38	62%
Comptes fermés		0		
Comptes négatifs		0		
Anciens épargnants	499	886		
Total épargnants	849	1 211	-362	143%
Dépôt	651 000 000	644 637 247	6 362 753	99%
PME	650 000 000	642 128 613	7 871 387	99%
MCS	1 000 000	2 508 634	-1 508 634	251%
Encours épargne	201 000 000	161 702 046	39 297 954	80%
PME	200 000 000	161 484 215	38 515 785	81%
MCS	1 000 000	217 831	782 169	22%
Placement	0	0	0	
DAT	0	0	0	
CREDITS				
Nombre	150	111	39	74%
PME	50	26	24	52%
MCS	100	85	15	85%
Volume	30 000 000	39 334 500	-9 334 500	131%
PME	25 000 000	29 019 500	-4 019 500	116%
MCS	5 000 000	10 315 000	-5 315 000	206%
Transferts				
Nombre	300	570	-270	190%
Volume	75 000 000	100 197 295	-25 197 295	134%
Recettes	16 330 491	15 970 435	-360 056	94%
Dépenses	23 686 955	11 750 000	-11 936 955	48%
Marge B	-7 356 464	4 220 435		

ANNEXEE 2 : Tableau récapitulatif des activités sur 3 ans

Désignations	2013	2014	2015
Nouveaux épargnants	6 982	7 130	6 582
Hommes	3161	3 287	2 685
Femmes	3185	3 157	3 135
Association	636	709	762
Comptes fermés	73	75	49
Comptes transférés	172	419	196
Comptes reçus	202	390	184
Anciens comptes	53 869	60 757	62 513
Total épargnants	55 485	62 513	69 067
Dépôts	22 770 837 728	30 229 010 105	31 100 461 628
Retraits	22 158 481 793	22 609 746 426	30 584 849 589
Encours DAV	9 212 401 037	9 330 698 473	30 941 693 628
Encours DAT	25 055 862 098	227 675 000	158 768 000
Encours Epargne	9 237 456 037	9 757 575 768	10 094 282 284
PORTEFEUILLE			
Crédits octroyés			
Nombre	4 296	4 106	4 353
Montant	3 002 709 172	2 846 781 106	3 196 777 934
Crédits hommes			
Nombre	1 054	1 045	1 093
Montant	1 989 514 590	1 735 740 199	1 320 270 204
Crédits femmes			
Nombre	3 242	3 061	3 260
Montant	1 013 194 582	604 010 000	1 285 137 415
Crédit moyen	698 955	693 322	706 887
Remboursement Effectué	1 820 059 030	2 020 931 891	2 336 733 996

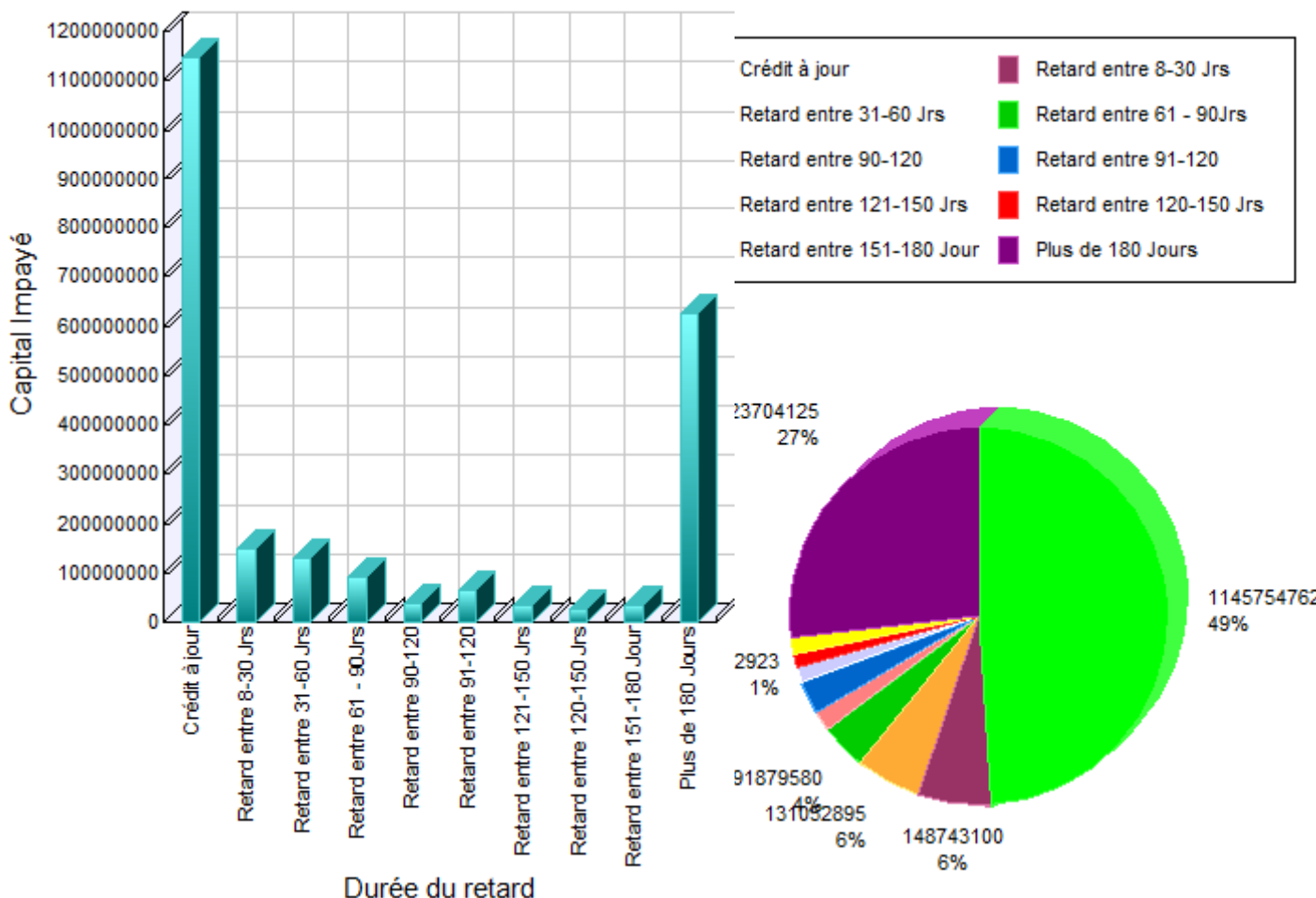
Montant attendu	1 935 981 556	2 228 519 193	2 571 130 775
Taux de remboursement	94%	91%	95%
Encours global			
Nombre	2 570	4 432	4 363
Montant	1 510 878 943	4 556 654 747	4 886 437 512
Crédits douteux			
Nombre	257	665	443
Montant	623 138 961	560 331 575	932 808 654
TPAR à 30 jours	15,6%	41%	33%
Taux de Recouvrement	95%	29%	14%
Taux d'impayés	10%	14%	36%
Crédits Totallement Remboursés	2 106	2 168	1 460
Dotation aux Provisions			
Nombre	138	531	361
Montant	27 515 232	85 385 005	114 268 481
Transferts			
Nombre	4 927	4 230	6 907
Montant	3 990 652 829	3 266 289 991	2 044 147 526

ANNEXE 3 : TABLEAU SUR LA QUALITE DU PORTEFEUILLE

Libellé	Capital	Capital Restant	Taux PAR	Capital Remboursé	Nombre	Paiement en retard
Crédit à jour	2 007 366 360	1 145 754 762	49,01 %	861 275 597	4 442	0
Retard entre 8-30 Jrs	261 086 420	148 743 100	6,36 %	113 718 906	287	171 205 804
Retard entre 31-60 Jrs	217 951 000	131 052 895	5,61 %	86 898 716	222	151 847 230
Retard entre 61 - 90Jrs	139 065 000	91 879 580	3,93 %	47 185 875	144	108 460 139
Retard entre 90-120	67 925 000	39 250 784	1,68 %	28 674 383	88	45 048 193
Retard entre 91-120	88 760 000	63 069 671	2,70 %	25 690 545	58	71 104 028
Retard entre 121-150 Jrs	43 330 000	34 162 923	1,46 %	9 167 198	39	40 452 954
Retard entre 120-150 J	47 645 000	25 031 345	1,07 %	22 613 871	88	29 624 395
Retard entre 151-180 J	66 432 966	35 028 577	1,50 %	31 404 597	67	40 685 260
Plus de 180 Jours	1 259 089 400	623 704 125	26,68 %	635 685 836	2 332	714 923 104
	4 198 651 146	2 337 677 762	100,00 %	1 862 315 524	7 767	1 373 351 107

BALANCE AGEE

BALANCE AGEE



ANNEXE 4 : COMPTE DE RESULTAT 2015