



RAPPORT D'ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2017

SOMMAIRE

	Page
INTRODUCTION -----	3
PARTIE I : PARTIE NARRATIVE -----	4
I-1- ACTIVITES COURANTES-----	4
I-2- AUTRES ACTIVITES.....	11
PARTIE II : PARTIE FINANCIERE -----	20
II-1- CONSOMMATION DU BUDGET -----	20
II-2- RECETTES REALISEES-----	23
II-3- COMPTE DE RESULTAT-----	25
ANNEXES-----	27

INTRODUCTION

2017 a été l'année de la concrétisation du projet de construction du siège de la Direction Générale de la CAPPED. Son inauguration et la célébration du dixième anniversaire de l'implantation de la CAPPED à Ouesso, zone septentrionale du CONGO, ont été deux évènements phares qui ont permis une plus grande visibilité de la structure car des autorités politiques, administratives, locales et étrangères y ont pris part.

C'est au Congo, par le biais de la CAPPED, que la décision de fusion de deux réseaux internationaux de micro finance, AMT et MAIN a été entérinée.

Sur le plan opérationnel, la crise financière et économique qui sévit depuis plusieurs années a eu une incidence négative sur l'activité. On a enregistré une désépargne massive et des retards importants dans les remboursements, à tel point que l'activité crédit a été offerte en dents de scie.

Ce présent rapport retrace l'ensemble des activités menées et les résultats réalisés.

PARTIE I : PARTIE NARRATIVE

I-1/- ACTIVITES COURANTES

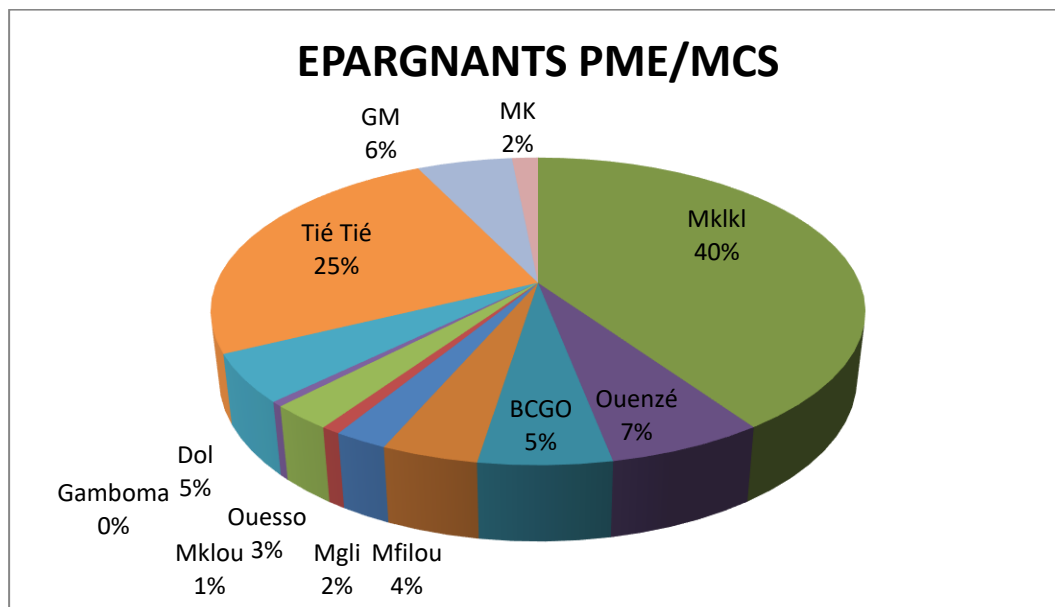
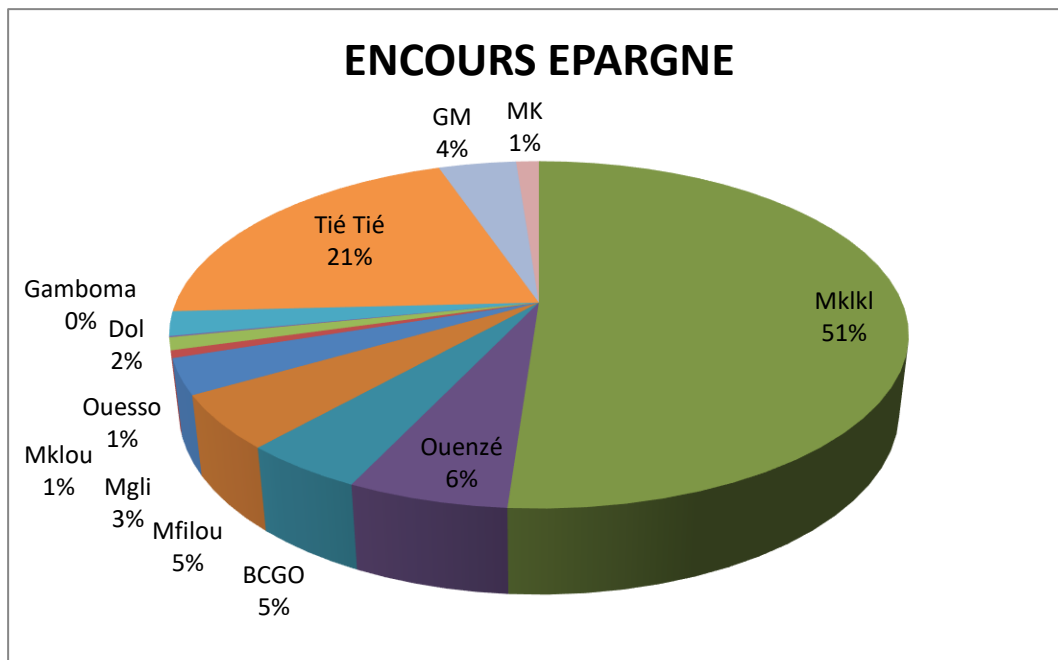
Toutes les activités courantes réalisées au cours de cette année 2017 se résument dans le tableau 1 ci-dessous.

Tableau 1 : Evaluation des activités courantes au 31 décembre 2017.

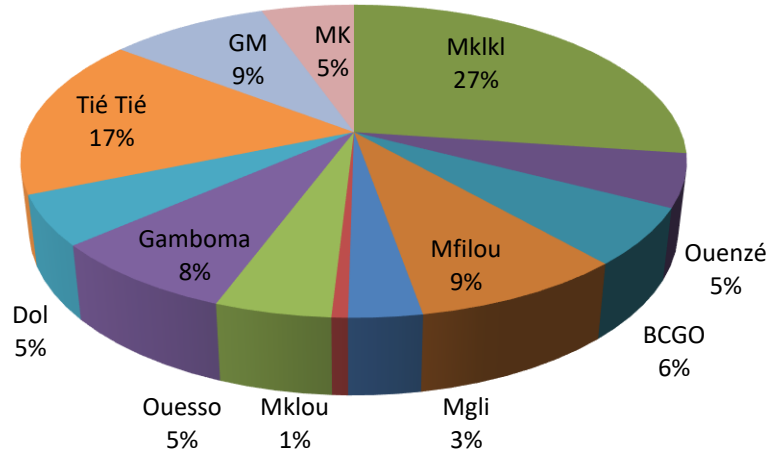
DESIGNATION	PREVISION ANNUELLE	REALISATION ANNUELLE	TAUX DE REALISATION
Nouveaux épargnants	7 000	6 545	94%
PME	5 600	5 576	100%
MCS	1 400	969	69%
Total épargnants	82 138	81 600	99%
Placement	3 500 000 000	2 861 914 000	82%
Dépôt	25 000 000 000	22 410 356 989	90%
Encours épargne	9 500 000 000	8 044 436 209	85%
CREDITS			
Nombre	5 000	2 735	55%
PME	1 530	916	60%
MCS	3 470	1819	52%
Volume	2 000 000 000	1 491 659 798	74%
PME	1 685 000 000	1 294 409 798	77%
MCS	315 000 000	197 250 000	63%
Encours global		4 594 931 550	
Sain		3 132 336 428	
Retard		1 462 595 122	
Taux Remboursement	≥ 95%	96%	100%
TPAR à + 30 jrs	< 5%	43%	
Transferts			
Nombre	5 800	7 327	126%
Volume	2 000 000 000	1 371 739 198	69%
RECETTES D'EXPLOITATION	1 078 358 200	717 916 294	66%
DEPENSES TOTALES	1 078 358 200	779 108 069	72%

Les graphiques ci-dessous illustrent le niveau de réalisation des activités par agence.

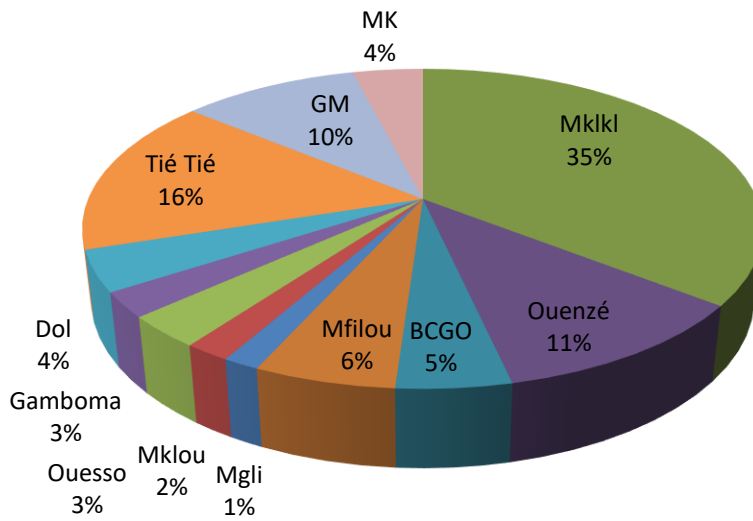
I-2- ACTIVITE EPARGNE

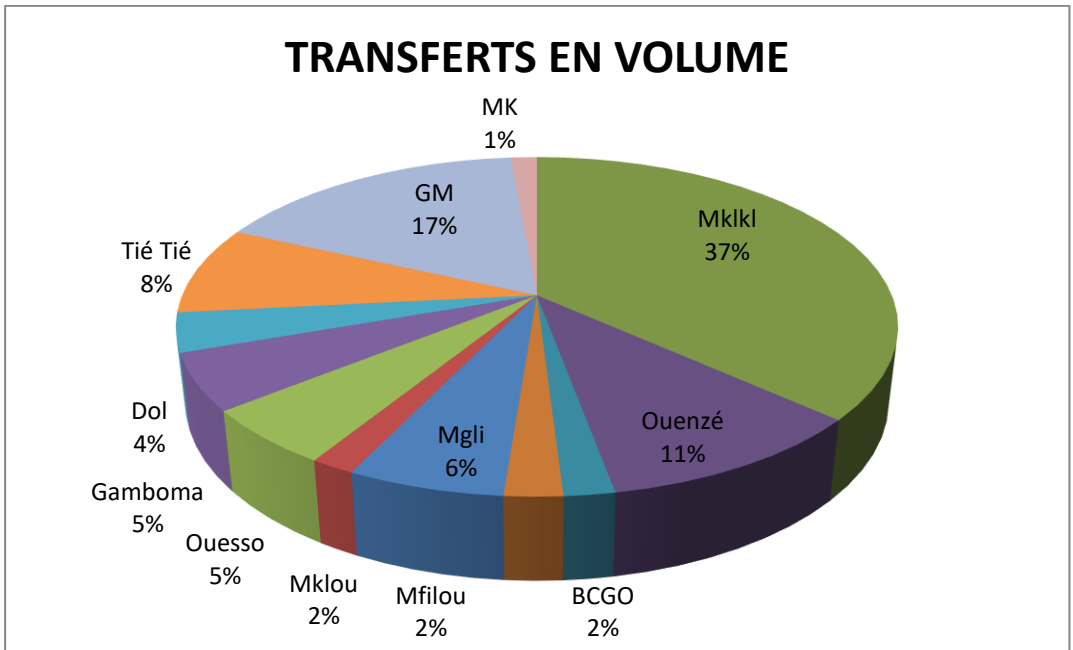
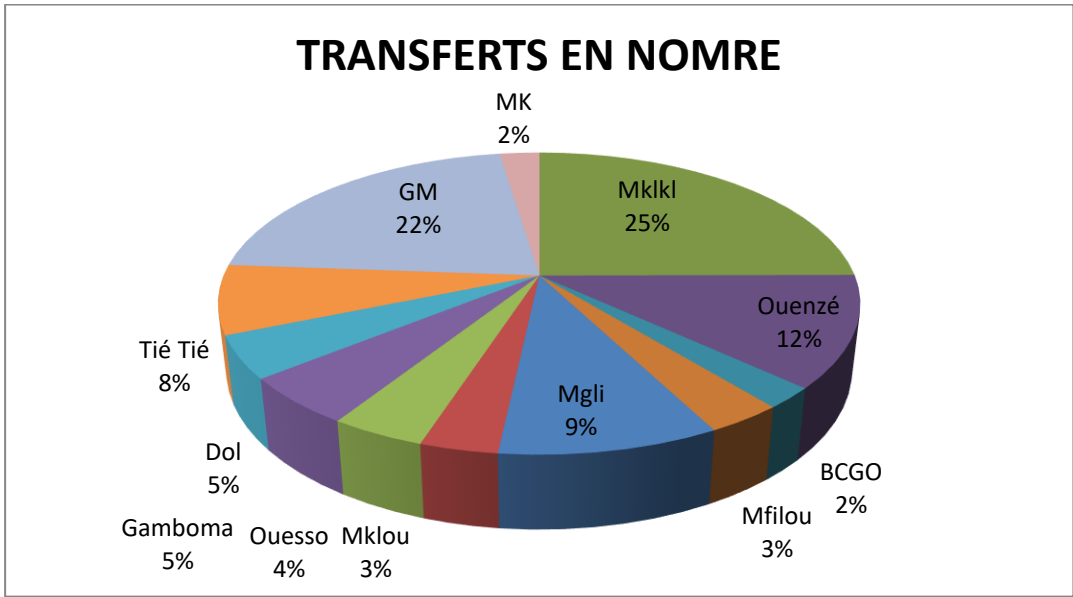


CREDITS EN NOMBRE



CREDITS EN VOLUME





I-2- ACTIVITES INSTITUTIONNELLES

1- Assemblée Générale Ordinaire (AGO)

Le 24 juin, le Conseil d'Administration (CA) a tenu l'assemblée générale Ordinaire (AGO) exercice 2016 à l'amphithéâtre de la préfecture de Brazzaville. Le point sur les activités menées au cours de l'exercice 2016 a été fait et analysé ; l'élection des membres du conseil de surveillance a clos la session. A l'issue de cette élection, Mme Honorine FOUMIO a été élue, à l'unanimité, présidente de cet organe par les 220 participants.

2- Assemblée Générale Primaire (AGP)

Les Assemblées Générales Primaires se sont tenues respectivement le 16 juin dans la partie septentrionale (Ouesso et Gamboma) et le 17 juin à Pointe-Noire et Dolisie avec réélection des deux membres du Conseil d'Administration. Les recommandations issues des AGP ont été rapportées à l'AGO tenue à Brazzaville.

3- Le Conseil d'Administration (CA)

- ✓ Le bureau du CA s'est retrouvé deux fois au cours du premier trimestre : les 15 et 23 mars 2017. Pendant la deuxième rencontre, il a été décidé du lancement de l'audit des comptes exercice 2016. Dans l'après-midi, la commission de suivi des travaux de construction du siège s'est retrouvée pour faire le point de son évolution.
- ✓ Au deuxième trimestre, le CA s'est retrouvé le 23 juin pour valider les documents de l'AGO. Les comptes de l'exercice 2016 ont été réceptionnés par le cabinet d'audit externe KOUZOLO pour préparer l'AGO.
- ✓ Le vendredi 22 décembre 2017, la CAPPED a tenu la trente-septième (37^{ème}) session du Conseil d'Administration dans la salle de conférence du nouveau siège inauguré en juin dernier. Plusieurs points étaient inscrits à l'ordre du jour dont l'examen des documents de travail 2018.

I-2-2/ SITUATION DES AGENCES

❖ EFFECTIF

Au 31 décembre 2017, la CAPPED compte (114) agents correspondant à l'effectif fiscal dont (66) hommes et (48) femmes.

Le plan de recrutement 2017, a été exécuté à hauteur de 60%. Sur 10 postes prévus, six (6) ont été pourvus et 4 non pourvus. Il s'agit de :

- Caissière de Gamboma : recrutée pendant deux (2) mois et annulée du fait du déficit de cette agence ;
- Chauffeur de Makélékélé :
- Inspecteur Général toujours pas recruté
- Agent de recouvrement Dolisie recruté mais renvoyé car essai n'ont concluant.

La CAPPED a enregistré deux départs (licenciements) dans ses effectifs.

❖ FORMATION

49 agents ont été formés sur 50 prévus au cours de cette année. Le taux de réalisation est de 98%.

Sur les huit (8) formations programmées, quatre (4) n'ont pas été tenues, soit un taux de réalisation de 50%. Les quatre formations tenues étaient axées sur : Il s'agit de :

- le montage du Business Plan
- le produit Mobile Money
- la gestion d'une agence au quotidien
- le renforcement des capacités en informatique

La non réalisation de ces formations prévues est due aux préparatifs du 10^e anniversaire de la CAPPED-Ouessou et de l'inauguration du nouveau siège réduisant ainsi la disponibilité des principaux formateurs internes.

Par contre, huit (8) autres formations non programmées ont été tenues avec le concours de nos partenaires (MAIN et CFPB/APEMF-CONGO). Elles sont consignées dans le tableau ci-après :

RAPPORT D'ACTIVITES CAPPED JAN –DEC 2017

	PERIODE	THEMES	FORMATEUR	PARTICIPANTS	LIEU
1	1 ^{er} /03/2017	Présentation des principales dispositions fiscales 2017	Cabinet KPMG	Directeur Adjoint	Pointe-Noire
2	10/03/2017	Transformation économique du Congo : défis et opportunités	MTN	Responsable Marketing et Responsable produit Momo	Brazzaville
3	28/03/2017	Révision de la procédure de mise en place du Crédit MCS	Directrice et CI	Tous les CA et Agents MCS	Brazzaville
4	23 au 29/04/2017	Contribution de la finance digitale à la viabilité et de la pérennité des SFD	MAIN	Responsable Informatique et Chef d'Agence Grand Marché	Lomé (Togo)
5	20 au 21/06/2017	Fiscalité en Microfinance (Nouvel acte Uniforme de l'OHADA)	Cabinet PWC (1)	Comptable principal	Brazzaville
6	Juil/Sept 17	Formation diplômante Chefs d'agence	CFPB (2) /APEMF	3 Chefs d'agence	Brazzaville
7	14/08 au 3/09/17	Master en Microfinance, Atelier 1 et 2	UCAC	Chefs d'Agences Dolisie et Ouenzé	Yaoundé (Cameroun)
8	Août-Oct-Nov 17	Formation diplômante Agents de crédit	CFPB/APEMF	3 AC PME	Brazzaville

(1) Price Water Cooper –

(2) Centre de Formation de la Profession Bancaire

1-3 : LES AUTRES ACTIVITES

❖ Xème ANNIVERSAIRE DE LA CAPPED OUESSO

Le 22 février 2017, la CAPPED OUESSO a célébré ses dix ans d'existence.

Trois (3) grandes activités ont été organisées : un semi-marathon dans la ville, un match de Nzango devant le nouveau local et une campagne de « Promo Fongola compte »: épargne CAPPED et électronique Mobile Money.

Plusieurs autorités administratives, civiles et militaires et quelques membres ont rehaussé de leur présence ladite cérémonie.

A l'issue de la cérémonie, plusieurs gadgets ont été distribués aux membres : Calendriers, Sacs, Tabliers et Dépliants. La collation qui a clôturé les festivités était offerte à plus de quatre cent (400) personnes.

❖ INAUGURATION DU NOUVEAU SIEGE DE LA CAPPED

Ce 21 juin 2017, la Caisse de Participation à la Promotion des Entreprises et à leur Développement (CAPPED), vient de se doter d'un nouveau siège (R+2), après vingt-six ans d'existence en République du Congo.

Plusieurs autorités civiles, partenaires locaux et internationaux (MAIN et AMT) et membres, ont rehaussé de leur présence ladite cérémonie agrémentée par l'orchestre de chanteur congolais, Casimir ZAO (Ancien combattant).

La cérémonie s'est déroulée de la manière suivante :

- le mot de bienvenue de Monsieur l'Administrateur Maire de l'Arrondissement 1 Makélékélé, Monsieur Maurice Maurel KIWOZOU ;
- la présentation technique de l'ouvrage par Monsieur César MINIKORO, Maître d'œuvre ;
- L'allocation de Monsieur Paul KAMPAKOL en sa double qualité du Président du Conseil d'Administration de la CAPPED et Secrétaire Général du FJEC ;
- Le témoignage de Monsieur Dominique LESAFFRE (Directeur Général de la SIDI en France et Trésorier du réseau MAIN), sur sa longue collaboration avec le FJEC et la CAPPED ;
- Le mot du Père Christian de la BRETESCHE en sa qualité de Président du CA du FJEC ;

Au terme des allocutions, des diplômes d'honneur et de fidélité ont été respectivement remis à deux (2) agents du groupe CAPPED - FJEC (en plus d'un cadeau) et à un échantillon de cinq (5) membres de la CAPPED, en raison de leur ancienneté dans la structure.

Le Vicaire Général de l'Archidiocèse de Brazzaville, représentant Monseigneur Anatole MILANDOU, Archevêque de Brazzaville, a procédé à la bénédiction du nouveau local après la coupure du ruban symbolique par Monsieur Emmanuel MPAN AKOUALA, Directeur de cabinet représentant le Ministre des Finances, du Budget et du Portefeuille Public.

Après, s'en est suivie la visite des lieux ; puis, il y a eu la collation offerte à plus de 300 personnes.

❖ **REUNIONS AVEC LES PROMOTEURS DES ECOLES PRIVEES**

Les 23 et 25 août 2017, se sont tenues respectivement à Brazzaville et à Pointe-Noire, des réunions d'échanges entre la Directrice et les Promoteurs d'écoles privées, membres de la CAPPED. Ces réunions d'échanges avaient pour but le raffermissement des liens, et la recherche des solutions aux doléances exprimées souvent par ces promoteurs lors des assemblées primaires et ordinaires. 96 promoteurs ont pris part à ces réunions, dont 42 à Brazzaville et 54 à Pointe-Noire.

❖ **SESSION D'EVALUATION ET PROGRAMMATION (SEP)**

En date du 11 novembre 2017, toutes les agences ont tenu la Session d'Evaluation et de Programmation (SEP) pour évaluer les objectifs prévus en début d'année 2017 et faire une projection des objectifs opérationnels 2018.

Du 03 au 09 novembre 2017, une révision de manuel de procédures administratives et opérationnelles a été faite dans quelques services dont les Ressources Humaines, le Juridique, le Marketing, le Secrétariat de Direction etc.

Du 28 au 29 novembre 2017, le comité de direction assisté par les Chefs d'Agence de Brazzaville tenu la session budgétaire 2018. Ladite session avait pour objectif, d'évaluer globalement et par agence, les objectifs opérationnels 2017, ensuite élaborer un programme d'activités et un budget de l'année 2018.

❖ ACTIONS MARKETING

- ✓ Le Directeur Adjoint a présenté une gazette à Dolisie, sur le fonctionnement et les services de la CAPPED lors de sa mission de service à Dolisie.
- ✓ A l'occasion de la fête internationale des travailleurs, un défilé civil a été organisé à Ouesso et Brazzaville entre les membres de la MUFORCAP, question de raffermir les liens entre les membres.
- ✓ Une campagne d'animation sur les nouveaux produits a été menée dans toutes les agences de la CAPPED à l'exception de Makélékélé et Dolisie pour des raisons de construction et de manque de micro. A cet effet, 9.750 prospectus ont été distribués lors de cette activité.
- ✓ Le défilé marquant le 57^{ème} anniversaire de l'indépendance du Congo s'est déroulé dans le département de la SANGHA, à Ouesso sur le boulevard Denis SASSOU NGUESSO sous le haut patronage du préfet dudit département Monsieur Jean Christophe TCHIKAYA. Plusieurs institutions publiques et privées y ont pris part dont la Caisse de Participation à la Promotion des Entreprises et à leur Développement (CAPPED).

1-4/- PARTENARIATS

❖ CAPPED- MTN

Le partenariat avec MTN, compagnie de téléphonie Mobile, a été renforcé par plusieurs actions de terrain :

- La visite de la Directrice à Abidjan (Côte d'Ivoire) du 19 au 21 janvier 2017 pour visualiser la portée de l'utilisation du produit Momo dans cette sous-région de l'Afrique de l'Ouest. Au terme de la visite, des actions de renforcement du produit ont été décidées.
- Le Forum de distribution des Produits Momo, ce 21 janvier 2017 dans l'enceinte de l'hôtel AZUR. Sept (7) agents CAPPED ont pris part à cette rencontre dont le but était de faire connaître à tous les congolais le produit Momo ; pourvoir un service disponible et fiable ; améliorer les rendements de chaque Merchant afin d'atteindre l'objectif annuel d'un million d'abonnés.
- La formation sur le nouveau service BULK SALARY (domiciliation de salaires par voie électronique), ce 15 avril 2017 à PEFACO Hôtel. Le Responsable Informatique et Marketing de la CAPPED y ont pris part.

❖ CAPPED- CREDIT DU CONGO

Le 20 janvier 2017, à l'hôtel Atlantique Pointe-Noire, la banque Crédit du Congo a organisé une rencontre dont l'objet a été le lancement du Club Afrique Développement (CAD) regroupant les dirigeants d'entreprises.

L'objectif de la rencontre était de contribuer à faciliter les échanges régionaux et les débats relatifs à l'échange Sud-Sud. Plus de 80 dirigeants des entreprises dont le Directeur Adjoint de la CAPPED étaient présents.

Pour information, le Club Afrique Développement (CAD) reçoit toute personne voulant développer son activité à l'international ; être en relation avec d'autres acteurs ; participer à des missions B to B et à d'autres événements et aussi bénéficier de la formation. Le droit d'adhésion est de 900 euros.

❖ CAPPED- MPME/ARTISANAT ET DU SECTEUR INFORMEL

Le Ministère des PME chargé de l'artisanat et du Secteur Informel a organisé simultanément à Brazzaville et à Pointe Noire à l'endroit des entrepreneurs :

- ✓ **le 10 février 2017**, à la Préfecture de Brazzaville, le salon du métier du bois. Pendant 7 jours, 40 artisans du bois, ont exposé leur savoir-faire au public. La CAPPED était représentée par un Agent de Crédit du siège.
- ✓ **Le 29 février 2017**, à l'Amphithéâtre de SUECO à Pointe Noire, et en partenariat avec le GRET, l'AFD et l'Union Européenne, un atelier de restitution des conclusions de la mission d'identification des EMF pour une offre des services adaptés aux artisans a été tenu sur le projet PARTAG (Projet d'appui au secteur artisanal via le renforcement du GIAC (Groupement interprofessionnel des artisans du Congo).

136 participants représentant des EMF dont le Directeur Adjoint de la CAPPED y étaient présents. Des négociations directes vont être menées auprès des EMF sur les modalités de mise en place du fond de garantie et de financement des artisans.

❖ CAPPED – APEMF CONGO

L'Association Professionnelle des Etablissements de Micro Finance (APEMF) du Congo s'est retrouvée deux fois au cours du premier trimestre de l'année 2017 :

- **Le 25 février 2017**, en Assemblée Générale ordinaire pour entre autres compléter les autres membres du bureau exécutif. Le Directeur Général des MUCODEC a été élu au poste de Vice-Président et La Directrice de la CAPPED, au poste de Secrétaire Chargée à la communication et de la Coopération de l'Association.

- **Le 11 mars 2017**, l'Assemblée Générale Extraordinaire a examiné et adopté les nouveaux statuts et règlement intérieur de l'Association.

❖ CAPPED - IECD

En date du 25 février 2017, le renouvellement du partenariat a été signé entre l'Institut Européen de Coopération et de Développement (IECD) et la CAPPED, à Brazzaville pour une durée d'un an renouvelable.

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

Il a été décidé que les Chefs d'agence du Siège et du Grand Marché tiennent dans leur localité respective, des réunions mensuelles avec les promoteurs d'entreprise sur les sites de l'IECD.

❖ CAPPED- OLBI MARKET

Le 22 avril 2017 à l'Espace Achilles, **OLBI MARKET**, organisme privé de promotion du commerce et des affaires, a invité la CAPPED à sensibiliser les candidats à l'entreprise, au « Micro-crédit et opportunités financières ». La Contrôleur Interne et le Responsable Marketing ont animé cette conférence.

❖ CAPPED – MAIN

- **Formation** : Du 24 au 28 avril 2017, le MAIN a organisé une formation sous régionale à Lomé au Togo sous le thème « **Contribution de la finance digitale à la viabilité et à la pérennité des SFD** ». Deux agents de la CAPPED ont pris part à cette formation.
- **AG conjointe entre le MAIN et AMT**. Comme arrêté en mars 2017 à Lomé au TOGO, le Conseil d'administration de MAIN et celui d'AMT se sont retrouvés ce 20 juin 2017 à Brazzaville. L'objet de cette rencontre était de finaliser le dossier de fusion des deux structures en mettant en place un chronogramme d'activités. Le lendemain, les membres des deux réseaux ont assisté à l'inauguration du nouveau siège de la CAPPED et en soirée, un dîner avec les membres du bureau de l'Association Professionnelle des Etablissements de Microfinance (APEMF) du CONGO a également permis d'échange sur la situation des EMF du Congo et la prochaine adhésion au réseau MAIN.
- **Semaine Africaine de Microfinance (SAM)**

Du 09 au 13 octobre 2017, la 3^{ème} édition de la SAM a été organisée à Addis-Abeba en Ethiopie.

L'évènement a connu quatre (4) principales activités :

- **Le Conseil d'administration du MAIN**, tenu le 09 octobre, sur la session ordinaire et préparation de la première Assemblée Générale depuis l'élection des nouveaux membres du bureau, en juillet 2015 à Dakar au Sénégal ;
- **Une Conférence débat** qui a connu la participation de 650 participants venant de (35) pays africains et autres continents. Cette conférence s'est tenue du 10 au 11 octobre, sous le thème « **Accompagner les PME : une nouvelle ère pour la finance inclusive** » ;
- **La foire aux investisseurs et salon de l'innovation**, tenue le 12 octobre 2017 ;
- **L'AGO MAIN et AGE de fusion MAIN/AMT**, tenue le 13 octobre 2017.

La Directrice de la CAPPED, administrateur du MAIN, a pris part à cette rencontre.

❖ CAPPED-IMETA

Le 3 mai 2017, l'IMETA (Institut des Métiers de l'Environnement et des Technologies Appliquée), une structure d'accompagnement des entreprises a organisé un déjeuner d'affaires au PEFACO hôtel, sous le thème « **Révolution Numérique : les dirigeants comme moteur de la transformation de leur entreprise** ». Plusieurs dirigeants d'entreprises, dont le chef d'agence de Ouénzé, y ont pris part.

❖ CAPPED - INAISE

Du 30 mai au 1^{er} juin 2017, à Varsovie en POLOGNE, le réseau INAISE, en partenariat avec la FEBEA et la Banque TISE, a organisé quatre évènements : la conférence internationale et l'Assemblée Générale des membres :

- **La conférence Internationale** avait pour thème « **Le financement de l'économie Sociale dans un contexte globalisé : aujourd'hui et demain** ». Dix-sept (17) intervenants de cinq (5) panels ont échangé avec plus de cent personnes. Les thèmes des panels étaient : le financement de l'économie sociale en pratique ; les politiques européennes de soutien aux entreprises sociales ; la mise en valeur d'expériences concrètes : TISE en Pologne- contexte approche effets ; Vision internationale : comment nous imaginons le futur des banques éthiques et solidaires ; comment développer les chaînes de valeur durable.
- **L'Assemblée Générale** a réuni 30 membres, dont la CAPPED représentée par la Directrice, qui ont débattu sur un ordre du jour traditionnel. Deux nouveaux membres ont rejoint le réseau : la Palestine et l'Espagne. Plusieurs résolutions ont été prises entre

autres le renouvellement des mandats de trois personnes dont le président actuel Milder VILLEGAS et la tenue de la prochaine Assemblée Générale en 2018 à Dakar au Sénégal.

- **Les ateliers :** quatre ateliers ont été organisés sur les thèmes : Management, Entrepreneuriat des migrants, Entrepreneuriat des femmes et Nouveaux outils financiers pour le soutien de l'économie sociale en Europe.
- **Tour de la ville et visite des sites touristiques :** la visite des trois villes de Varsovie (moyenâgeuse, médiévale et moderne) a été faite.

❖ CAPPED – SIDI

Le 7 juin 2017, le PCA et la Directrice de la CAPPED ont été reçus au siège de la SIDI à Paris, pour finaliser le projet sur la part de la SIDI en tant qu'actionnaire dans le capital de la future société financière que deviendra la CAPPED.

❖ CAPPED –HCR CEMIR

Débuté en 2015, le partenariat avec le Haut-Commissariat aux Réfugiés (HCR) et la Commission d'Entraide pour Migrants et Réfugiés (CEMIR) s'est poursuivi mais au ralenti du fait des retards importants accumulés par les réfugiés préoccupés beaucoup plus par la satisfaction de leurs besoins vitaux premiers.

Une lettre de résiliation du partenariat a été envoyée au HCR à la fin du mois de juin 2017 conformément au contrat.

❖ CAPPED – Université Protestante du Congo

Du 4 au 5 juillet, le Professeur Frédéric KALALA, Doyen de l'Université Protestante du Congo, a conduit une délégation de trente (30) étudiants finalistes en Master en Microfinance, pour effectuer une expertise institutionnelle de la CAPPED.

Les étudiants, répartis en cinq groupes, ont passé en revue et fait des recommandations sur les aspects suivants : *Gouvernance et stratégies* ; *Performances sociales* ; *Performances financières* ; *Audit et Rating* et *Risques*

❖ CAPPED – CFPB

Du 20 au 22 novembre 2017, à Casablanca au Maroc, le Centre de Formation de la Profession Bancaire (CFPB) a réuni ses partenaires en Afrique pour évaluer la formation dispensée aux agents des EMF. Quinze représentants des Associations Professionnelles dont l'APEMF-Congo

représentée par la Directrice de la CAPPED, ont également mis en place un plan d'actions 2018-2020.

❖ CAPPED- CHAMBRE DE COMMERCE

- **3^{ème} Edition du Forum sur l'entrepreneuriat** : le 15 septembre 2017, la chambre de commerce de Pointe-Noire, sous le parrainage du Ministère des Petites et Moyennes Entreprises, de l'Artisanat et du Secteur informel avec l'appui de l'Union européenne a organisé des conférences débats, des plateformes d'échanges et expositions.

La CAPPED, par le biais de son Directeur adjoint, a saisi cette occasion pour sensibiliser les visiteurs sur sa gamme de produits.

- **GLAD SERVICE**, agence de conseil en communication a organisé le samedi 30 septembre 2017 à la chambre de commerce de Brazzaville, une conférence sous le thème « *Osez créer votre entreprise* ». La CAPPED, représenté par son responsable Marketing, a exposé sur les modalités de financement des TPE-PME.

❖ CAPPED- MINISTERE DE LA SANTE

Le 6 décembre 2017, le Ministère de la santé a organisé un atelier préparatoire d'une table ronde sur le financement du secteur privé de la santé. Les raisons de non financement des structures sanitaires privées (pharmacies, cliniques, laboratoires ...) par les EMF et des pistes de solutions ont été évoquées. Le chef d'agence de Makélékélé a été envoyé à cette rencontre pour représenter la CAPPED.

1-5- EVALUATION DU CHRONOGRAMME DES ACTIVITES

Activités à mener	Indicateurs de performance	Niveau d'exécution
1-Elargissement de la couverture géographique	10 zones sont desservies via MoMo 1 siège est inauguré	5 zones atteintes- 50% 100%
2-1-Animation des assemblées primaires hors Brazzaville 2-2- Assemblée Générale Ordinaire	4 PV sont disponibles 1 PV disponible	100% 100%
3-1- Recrutement 3-2- Formation - des élus - du personnel	10 personnes sont recrutées 12 élus sont formés 50 agents sont formés	6 recrutées – 60% 5 élus formés- 42% 49 formés –98%
4-1- Recherche de nouveaux partenaires 4-2- Participation aux activités des réseaux	1 nouveau partenariat est signé 4 Assemblées Générales tenues	0% 100%

PARTIE II : PARTIE FINANCIERE

2-1/- CONSOMMATION DU BUDGET

Le projet de budget exercice 2017 a été arrêté, en emplois et en ressources, à la somme de **F CFA 1.617.546.274**. Il a été réalisé en emplois à hauteur de 80% et en ressources, à 75%.

Le tableau suivant donne les détails de l'ensemble des dépenses :

N°	CHAPITRE	PREVISIONS 2017	REALISATI ON 2017	Ecart	Taux
	EMPLOIS				
1	Aménagements Bâtiments construits sur sol propre	1 500 000	3 973 700	-2 473 700	265%
2		500 000 000	481 529 509	18 470 491	96%
	<u>1. EQUIPEMENT</u>				
4	Serveur / logiciel	655 301	655 301	0	100%
5	Ordinateurs complets	8 250 000	7 897 819	352 181	96%
6	Imprimantes	1 945 000	2 107 500	-162 500	108%
8	Onduleurs	1 040 000	1 558 000	-518 000	150%
9	Stabilisateurs	466 000	81 000	385 000	17%
10	Bureaux	5 545 000	4 380 437	1 164 563	79%
11	Salon en cuir	1 500 000	0	1 500 000	0%
12	Fauteuils	3 780 000	2 757 500	1 022 500	73%
13	Tables réunion et réfectoire	650 000	125 000	525 000	19%
14	Meubles de rangements	3 000 000	276 700	2 723 300	9%
15	Bancs	950 000	0	950 000	0%
16	Motos	4 600 000	2 010 000	2 590 000	44%
18	Chaises	7 045 000	1 424 192	5 620 808	20%
19	Casiers	150 000	0	150 000	0%
20	Splits	2 050 000	1 554 792	495 208	76%
21	Ventilateurs	25 000	0	25 000	0%
23	Tableau d'affichage	70 000	50 000	20 000	71%
25	Coffre fort	875 000	270 000	605 000	31%
29	Refrigerateur	450 000	100 000	350 000	22%
30	Equipements de cuisine	375 000	189 000	186 000	50%
34	TV+lécteurDVD,internet	450 000	165 000	285 000	37%
36	Appareil numé,Vidéo proj	450 000	691 006	-241 006	154%
37	Appa Gestion Fil d'Attente		2 593 193	-2 593 193	
38	Enseigne lumineuse	0	170 000	-170 000	
	Sous total1	545 821 301	514 559 649	31 261 652	94%

2. BUDGET					
EXPLOITATION					
39	Intérêts sur DAT	5 775 000	1 074 360	4 700 640	19%
40	Intérêts/autr emprunts à LT	55 611 112	43 825 908	11 785 204	79%
41	Commissions de transferts	19 890	19 890	0	
42	Frais chèques impayés	0	82 041	-82 041	
43	Autres com/frais bancaires	0	3 055 183		
44	Frais de tenue compte	1 512 116	234 220	1 277 896	15%
45	Frais de dépôt chèques	75 000	17 945	57 055	24%
46	Com., Frais sur op. de change		67 865	-67 865	
47	Electricité	4 556 778	4 910 901	-354 123	108%
48	Eau minérale	4 000 000	3 397 450	602 550	85%
49	Eau (SNDE)	1 041 788	269 277	772 511	26%
50	Fourniture de bureau	35 630 150	35 551 540	78 610	100%
51	Carburant et lubrifiant	23 894 055	20 446 693	3 447 362	86%
52	Pièces de rechange	14 493 856	20 229 891	-5 736 035	140%
53	Transport/déplacem inter	17 538 215	14 561 712	2 976 503	83%
54	Services PTT	22 032 185	17 826 952	4 205 233	81%
55	Entret/réparation matériel b	17 320 875	15 213 909	2 106 966	88%
56	Entret/réparation matériel r	9 363 911	3 323 300	6 040 611	35%
57	Assemblée et conseil	44 376 030	38 315 134	6 060 896	86%
58	Salaires du personnel	373 123 643	344 587 059	28 536 584	92%
59	Charges sociales	81 533 760	68 374 588	13 159 172	84%
60	Formations, séminaires	7 343 000	4 347 270	2 995 730	59%
61	Assurances mat/caisse	9 133 610	9 396 761	-263 151	103%
62	Frais restauration et récept.	1 268 780	879 022	389 758	69%
63	Frais de mission	23 835 500	16 891 276	6 944 224	71%
64	Contentieux	5 416 700	1 139 700	4 277 000	21%
65	Honoraires	38 558 800	28 185 523	10 373 277	73%
66	Impôts et taxe de roulage	82 926 559	44 294 007	38 632 552	53%
67	Publicité	10 324 500	9 220 328	1 104 172	89%
68	Charges diverses	1 874 371	1 137 800	736 571	61%
69	Charges locatives	29 039 120	27 164 620	1 874 500	94%
70	Cotisation	1 596 318	1 065 943	530 375	67%
71	Excédent budgétaire	149 184 542	0	149 184 542	0%
	Sous total 2	1 072 400 164	779 108 068	293 292 096	73%
	TOTAL EMPLOIS	1 618 221 465	1 293 667 717	324 553 748	80%

Commentaires :

Le budget a été exécuté en hauteur de 80% mais avec des dépassements dans certaines rubriques comme :

- **Aménagement** : Sur 1.500.000 F CFA prévus, la dépense a été de 3.973.700 F CFA. La route donnant accès au siège de la CAPPED a été aménagée avec le concours des riverains qui ont contribué à raison de 50% ;
- **Equipements informatiques** : pour pallier aux variations intempestives d'électricité, certains onduleurs non prévus ont été achetés et des imprimantes remplacées ;
- **Electricité** : avec le nouveau bâtiment, la CAPPED a été classée comme consommateur de moyenne tension. Ainsi, une nouvelle facturation a été imposée à partir de juin 2017, occasionnant le dépassement de la prévision ;
- **Pièces de rechange** : les réparations ont été importantes compte tenu de la vétusté des matériels roulants et les groupes électrogènes.

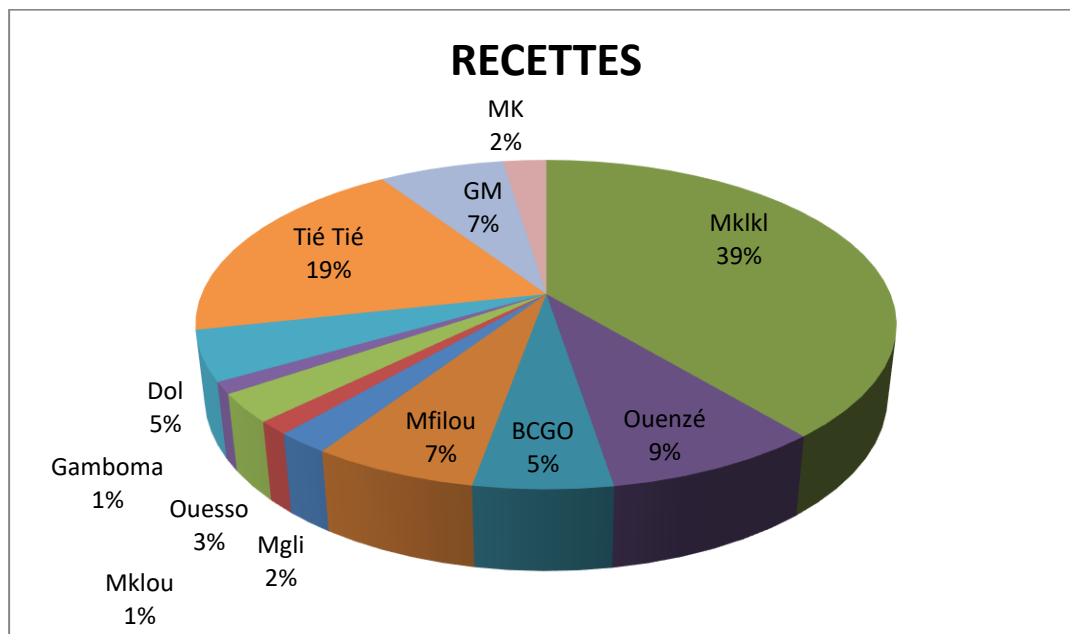
2-2 /RECETTES REALISEES

Au cours de cette année 2017, les recettes d'exploitation ont été de F CFA 717.916.294 FCFA, soit un taux de réalisation de 65%.

Le tableau suivant donne les détails des ressources (recettes et autres entrées) réalisées

	DESIGNATION	PREVISION	REALISATION	ECART	7%
	<u>1. RECETTES D'EXPLOIT</u>				
1	Frais d'ouverture de compte	41 295 000	27 922 500	13 372 500	68%
2	Frais de transfert	15 845 000	11 734 620	4 110 380	74%
3	Intérêt Crédits/Découverts	522 375 604	348 774 418	173 601 186	67%
4	Intérêt Crédits MCS	73 253 435	36 922 272	36 331 163	50%
5	Intérêt de retard	5 100 000	2 886 097	2 213 903	57%
6	Pénalité DAT av terme	200 000	80 000	120 000	40%
7	Pénalité MCS	120 000	0	120 000	0%
8	Frais de dépôt chèques	1 914 844	3 753 549	-1 838 705	196%
9	Frais Fermeture de compte	200 000	477 100	-277 100	239%
10	Vente livrets et Fiches MCS	10 727 733	3 225 500	7 502 233	30%
11	Produits divers	22 690 357	9 198 133	13 492 224	41%
12	Commission de change	479 147	10 000	469 147	2%
13	Frais de tenue de compte	139 385 000	92 255 664	47 129 336	66%
14	Frais de relevé de compte	90 000	0	90 000	0%
15	Frais instructions dossiers PME	33 564 388	17 253 837	16 310 551	51%
16	Frais instruct. dossiers MCS	6 972 306	2 565 250	4 407 056	37%
17	Cotisations des membres	137 666 000	88 156 580	49 509 420	64%
18	Intérêt de placement	60 000 000	46 745 220	13 254 780	78%
19	Commission d'Assurance	9 658 511	21 325	9 637 186	0%
20	Commission Moneytrans	3 100 000	6 815 892	-3 715 892	220%
21	Commission virement de fonds	15 800 000	11 393 874	4 406 126	72%
22	Commission sur salaire	2 959 500	3 367 016	-407 516	114%
23	Commission western union	2 536 610	81 015	2 455 595	3%
24	Commission Mobile Money	0	1 819 158	-1 819 158	
25	Com /Attestation des membres	0	35 000	-35 000	
26	Com /cession compte	150 000	0	150 000	0%
27	Commis/changement de nom	0	210 000	-210 000	
28	Commis/retrait fds (alerte sms)	0	2 233 600	-2 233 600	
	Sous total 1	1 106 083 434	717 937 620	388 145 814	65%
	<u>RESSOURCES HORS EXP</u>				
29	Emprunt	500 000 000	500 000 000	0	100%
30	Réserves facult (Construct°)	11 462 840	0	11 462 840	0%
	Sous total 2	511 462 840	500 000 000	11 462 840	98%
	TOTAL RESSOURCES		1 217 937 620	399 608 654	75%

Le graphique ci-dessous, retrace la part des recettes d'exploitation réalisée par agence.



En définitive, Les dépenses, au 31 décembre 2017, ont été de F CFA 779.108.069 et les recettes totales de F CFA 717. 916. 294, soit la réalisation d'un résultat d'exploitation déficitaire de F CFA 61. 191. 775.

2-3- COMPTE DE RESULTAT

Les tableaux suivants donnent les détails des charges et des produits réalisés. Il se dégage, avant certification des comptes, un résultat négatif de F CFA 222.424.580.

❖ COMPTE DES CHARGES

CHARGES	Montant N	Montant N-1
Charges d'exploitation financière	48 309 547	10 851 828
Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	234 220	171 216
Intérêts sur les dépôts à vue sociétaires	0	0
Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires	1 074 360	2 949 360
Intérêts sur les emprunts	43 825 908	0
Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds	19 890	23 700
Autres commissions et frais bancaires	3 155 169	7 707 552
Charges liées aux opérations accessoires		
Charges de personnel	412 961 647	388 080 261
Frais de personnel	326 637 828	305 511 915
Charges sociales	86 323 819	82 568 346
Autres charges générales d'exploitation	273 475 002	271 662 494
Fournitures de bureau	35 551 540	31 366 840
Eau, électricité, gaz et carburant	29 024 321	25 813 357
Locations	27 164 620	28 957 290
Entretiens et réparations	18 537 209	19 623 929
Primes d'assurances	9 396 761	10 367 734
Publicité, relations publiques, réceptions	10 099 350	7 915 750
Transports et déplacements	14 561 712	13 923 757
Frais de télécommunication	17 826 952	18 015 982
Frais de formation	4 347 270	1 519 813
Frais de mission	16 891 276	15 889 500
Cotisations à l'association professionnelle des EMF	1 065 943	1 034 752
Frais de Conseil d'Administration, Assemblées Générales et jetons de présence	38 315 134	42 905 812
Autres charges consommées	50 692 914	54 327 978
Contribution à l'organe faïtier	0	0
Impôts et taxes	44 361 872	42 419 694
Amortissements et Provisions	187 768 967	217 101 327
Dotations aux amortissements	47 735 783	61 467 450

Dotations aux provisions sur créances de la clientèle	140 033 184	155 633 877
Dotations autres provisions	0	0
Charges exceptionnelles	15 498 693	6 456 321
Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	0	0
Autres charges exceptionnelles	15 498 693	6 456 321
Impôts sur le bénéfice	0	0
Bénéfice net de l'exercice avant certification	0	0
TOTAL DES CHARGES	982 375 728	936 571 925

❖ COMPTE DES PRODUITS

PRODUITS	Montant N	Montant N-1
Produits d'exploitation financière	588 856 482	558 409 111
Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	366 590	0
Intérêts sur les crédits à L.T. sociétaires	350 643 282	367 478 543
Intérêts sur les crédits à M.T. sociétaires	0	0
Intérêts sur les crédits à C.T. sociétaires	37 939 505	42 394 306
Intérêts sur les comptes débiteurs sociétaires	0	0
Intérêts sur les prêts	46 378 630	30 083 988
Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds	20 579 670	15 327 396
Autres commissions et produits bancaires	132 948 805	103 124 878
Produits sur les opérations accessoires	3 225 500	3 426 500
Autres produits et subventions	125 834 313	96 570 696
Droits d'adhésion	0	0
Subvention d'exploitation et d'équilibre	0	0
Divers produits	125 834 313	96 570 696
Produits exceptionnels	5 204 305	44 419 736
Reprises sur subvention d'équipement	0	0
Produits de cessions d'éléments d'actifs	50 000	95 000
Autres produits exceptionnels	5 154 305	44 324 736
Reprises Amortissements et Provisions	36 830 548	38 959 456
Reprises d'amortissements	0	0
Reprises de provisions sur créances clientèle	36 830 548	12 538 397
Autres reprises de provisions	0	26 421 059
Pertes de l'exercice	222 424 580	194 786 426
TOTAL DES PRODUITS	982 375 728	936 571 925

ANNEXES

ANNEXE 1 : TABLEAU DE LA QUALITE DU PORTEFEUILLE

ANNEXE 2 : TABLEAU DES ACTIVITES SUR TROIS ANS

DESIGNATION	ANNEE 2015	ANNEE 2016	ANNEE 2017
Nouveaux épargnants	6 582	5 933	6 545
Hommes	2685	2468	2 776
Femmes	3136	2754	3 019
Association	761	711	741
Comptes fermés	49	61	71
Comptes transférés	196	232	233
Comptes reçus	184	221	221
Anciens comptes	62756	69 277	75 138
Total épargnants	69 277	75 138	81 600
Dépôts	23 874 384 767	26 162 600 102	17 758 296 700
Retraits	23 721 458 028	27 373 513 322	18 803 840 441
Encours DAV	7 458 208 271	6 474 462 954	5 415 509 895
Encours DAT	158 768 000	64 911 000	152 540 160
Total Epargne	7 616 976 271	6 539 373 954	5 568 050 055
PORTEFEUILLE			
Crédits octroyés			
Nombre	4 353	2 984	2 735
Montant	2 605 407 619	1 845 841 417	1 473 189 892
Crédits hommes			
Nombre	1 093	816	790
Montant	1 320 270 204	960 351 440	860 657 353
Crédits femmes			

Nombre	3 260	2 168	1 945
Montant	1 285 137 415	885 489 977	612 532 539
Crédit moyen	1 937 891	618 580	538 643
Remboursement Effectué	2 336 733 996	4 098 804 231	6 804 035 320
Montant attendu	2 571 130 775	4 482 126 833	7 273 532 507
Taux de remboursement	95%	91%	94%
TPAR à 30 jours	33%	89%	89%
Encours global			
Nombre	4 363	6 446	3 437
Montant	2 440 488 970	3 408 074 084	3 895 505 377
Crédit Sains			
Nombre	3 920	5 850	2 841
Montant	2 336 441 795	3 050 540 838	3 549 961 003
Crédits douteux			
Nombre	443	596	596
Montant	104 047 175	357 533 246	345 544 374
Dotation Provisions			
Nombre	664	1 086	832
Montant	114 268 481	155 633 877	154 701 137
Transferts			
Nombre	5 078	10 329	7 327
Montant	1 317 620 303	1 115 209 165	1 367 021 837

