



RAPPORT D'ACTIVITES 2020

INTRODUCTION

L'année 2020, première du nouveau plan d'affaires 2020- 2024 a été tumultueuse avec la survenance de la pandémie à Coronavirus dès le 14 mars 2020 au Congo.

Des mesures barrières ont été prises par le Gouvernement de la République avec l'instauration de l'état d'urgence sanitaire (prorogé tous les 20 jours), un couvre-feu et le confinement à domicile de la population du 1^{er} avril au 18 mai 2020. Le port de masque dans les lieux publics a été rendu obligatoire.

La Direction Générale de la CAPPED a également adapté ces mesures barrières en interne en mettant en place une Cellule de Gestion de la Pandémie, une partie du personnel en chômage technique, en réaménageant les horaires de travail etc...

La grande innovation a été la tenue des réunions en visioconférence en interne et avec l'extérieur. Plusieurs plateformes de communications ont été créées.

Les objectifs opérationnels et le budget extraits du plan d'affaires ont été revus à la baisse en tenant compte du contexte de récession économique et financier.

L'agence de Mont KAMBA a été fermée le 28 février 2020, pour la réalisation des résultats négatifs depuis son ouverture en 2015.

Sur les neuf nouveaux produits prévus, deux (Projet Epargne Projet –PEP et Crédit Projet Perso – CPP) ont été reportés en 2021. Le crédit agricole a été lancé à la mi-mars 2020 après des études de marché réalisées dans toutes les localités.

Deux reconnaissances extérieures ont été formulées à l'endroit de la Directrice Générale : d'abord par le Réseau des Journalistes et Communicateurs Congolais pour la Promotion et l'émulation du citoyen, en lui décernant un diplôme d'honneur et de mérite, le 12 juillet 2020, à la mairie centrale de Brazzaville.

Sur le plan institutionnel, le processus de création de la CAPPED Société Anonyme a abouti avec la tenue l'Assemblée Générale Constitutive des actionnaires devant notaire et la création de la CAPPED SA en date du 4 septembre 2020.

Les contacts avec l'autorité monétaire (Ministère des Finances) et de supervision (COBAC) ont été intensifiés au cours de cette année. Plusieurs notes et circulaires ont été envoyées aux EMF lesquels devaient, en retour, renvoyer mensuellement les journaux de bord et autres rapports relatifs à la gestion de la pandémie.

Avec la baisse drastique des activités et l'augmentation des charges notamment celles liées au respect des mesures barrières édictées par le Gouvernement (dépenses importantes dans l'achat des produits d'hygiène et de protection), la situation financière de la structure s'est avérée déficitaire.

Ce présent rapport retrace toutes les activités menées au cours de cette année 2020.

A/- PARTIE NARRATIVE**I/- ACTIVITES DE L'INSTITUTION****I-1/- ACTIVITES COURANTES**

Compte tenu de la pandémie du corona virus, les objectifs opérationnels prévus dans le plan d'affaires 2020-2024, ont été réduits de 30%.

Le tableau 1 suivant retrace l'ensemble des activités menées de janvier à décembre 2020.

DESIGNATION	PREVISION	REALISATION	TAUX DE REALISATION
EPARGNE			
Nouveaux épargnants	4 857	5 345	110%
Epargnants volontaires	4 857	5 345	110%
PME	4 048	4 412	109%
MCS	809	933	115%
Total épargnants	97 665	98 485	101%
Epargnants actifs	80 490	81 368	101%
Placement	2 550 000 000	2 550 000 000	100%
Dépôt	15 444 885 604	18 670 223 852	121%
Encours épargne	7 061 017 045	6 766 056 480	96%
Nombre de crédits octroyés	2 876	2 905	101%
PME	1 024	1 169	114%
MCS	1 852	1 736	94%
Volume	1 625 682 200	1 705 001 295	105%
PME	1 403 442 200	1 500 846 295	107%
MCS	222 240 000	204 155 000	92%
Volume	222 240 000	204 155 000	92%
Encours Crédit		1 859 677 477	
Nombre	3 091	3 114	101%
PME	1 681	1 723	102%
MCS	1 410	1 391	99%
Volume	3 206 401 497	1 714 397 620	53%
PME	3 094 059 674	1 621 248 465	52%
MCS	112 341 823	93 149 153	83%
Taux de Remboursement			
PME	≥ 95%	83,19%	
MCS	≥ 95%	87,63%	
TPAR à + 30 jrs			
PME	< 5%	41,53%	
MCS	< 5%	32,68%	
Taux d'Impayés			
PME	< 5%	47,55%	
MCS	< 5%	35,72%	

Taux de Recouvrement			
PME	≥ 95%	12,94%	
MCS	≥ 95%	7,32%	
TRANSFERTS			
Transferts Locaux (Emis)			
Nombre	2 511	2 868	114%
Volume	842 574 968	1 448 252 234	172%
Transferts Internationaux (Payés)			
Nombre	6 334	5 438	86%
Volume	735 360 927	809 286 801	110%

Commentaires :

Sur l'ensemble des activités, les objectifs ont été atteints et même dépassés les prévisions.

Par contre, avec les crédits, malgré le rééchelonnement de l'ensemble des crédits décidé, à partir du mois d'Août, afin de permettre aux clients de se faire une santé financière pendant trois mois, les remboursements n'ont pas été satisfaisants au cours de l'année.

Par rapport à l'année 2019, (tableau comparatif en annexe 2), sur les trois activités courantes, *le constat est le suivant :*

- Le nombre de nouveaux épargnants a baissé de 13% tandis que les dépôts ont augmenté de 27%.
- Le crédit a gardé la même tendance en nombre mais a augmenté de 7% en volume. Malgré le rééchelonnement, le taux de remboursement faible a détérioré la qualité du portefeuille des crédits.
- Les transferts par contre ont augmenté de 20% en nombre et de 80% en volume.

I-2/- AUTRES ACTIVITES

I-2-1. ACTIVITES INSTITUTIONNELLES

En vue de la finalisation du processus de transformation de la CAPPED en Société Anonyme (SA), les organes de gouvernance ont fonctionné en alternance et aussi de façon mixte (CAPPED Association et CAPPED SA).

❖ Comité de pilotage (Copil) de la transformation de la CAPPED

Cet organe mis en place en date du 5 octobre 2018, s'est retrouvé trois fois, dont une en visioconférence, au cours de l'année 2020 :

- **Le 21 janvier 2020** : le refus de prise de participation de la SIDI dans le capital de la CAPPED SA ainsi que le rapport diagnostic du chargé de partenariat a été vu ;
- **Le 20 mars 2020** : par visioconférence, les statuts et la possibilité d'intégrer un autre actionnaire que à la SIDI, à l'instar de Sikar-Finance ont été vus ;
- **Le 25 mars 2020** : les membres du Copil, présents à Brazzaville, ont échangé avec le Président Directeur Général de Sikar-Finance, M. Arsène SITA, sur l'éventualité de l'entrée dans le capital de la CAPPED-SA de cette structure financière. Après analyse, il a été décidé d'arrêter l'actionnariat à quatre membres uniquement.

❖ Assemblée Générale Extraordinaire de la CAPPED Association (AS)

- **Le 7 mars 2020**, pour l'adoption finale de l'actionnariat des membres.

Celle-ci a été précédée des Assemblées Générales primaires dans les localités suivantes : Dolisie, le 27 février 2020 ; Pointe noire et Gamboma, le 29 février 2020. Ouesso n'a pas tenu cette assemblée du fait de la suspension du trafic aérien entre cette localité et Brazzaville.

Les membres présents ont adopté, entre autres, les résolutions suivantes :

- Le principe du portage du « Collectif des membres actionnaires » de la CAPPED par le Forum des Jeunes Entreprises du Congo (FJEC), actionnaire principal ;
 - Le prélèvement immédiat sur le compte des membres d'une somme de cinq mille (5.000) F CFA, en une seule tranche, dont une partie servira à leur entrée au capital de la nouvelle société, une deuxième à l'acquisition du SIG, un troisième devant être placée dans un compte à rémunérer au profit des membres.
- **Le 17 décembre 2020**, pour la dissolution de la CAPPED AS et la nomination d'un liquidateur.

❖ Assemblée Générale Constitutive (AGC) des actionnaires

Le 30 juin 2020 au siège de la CAPPED, le processus de transformation de la CAPPED a abouti avec la tenue de l'AGC des quatre actionnaires de la CAPPED-Société Anonyme. Le capital de 300.000.000 F CFA de la nouvelle société, après le désistement provisoire de la SIDI, est ainsi réparti :

- FJEC – 81%
- Collège des membres – 11%
- Mutuelle du personnel – 5%
- Collège des fondateurs – 3%

Les premiers administrateurs, les dirigeants sociaux et les commissaires aux comptes ont été nommés.

Cette AGC s'est tenue en présence de Maître Marie-Benoîte MAYOUMA, Notaire.

❖ Conseils d'administration

○ CAPPED Association (AS) :

- **Le 11 février 2020**, pour valider les documents de travail de la structure pour cette année 2020, donner un avis sur l'acquisition du nouveau SIG et préparer la tenue de l'assemblée Générale Extraordinaire
- **Le 15 juin 2020**, avec son comité spécialisé, **le Comité de Gouvernement d'entreprise**, pour sélectionner les futurs administrateurs de la CAPPED-SA

Huit (8) sur onze (11) administrateurs proposés et soumis au CA CAPPED SA :

- Pour le FJEC
 - Paul KAMPAKOL
 - Stanislas IBATA
 - Roger KWAMA
 - Pour le Collège des membres
 - Geoffroy MAVOUNGOU
 - Gervais ASSOLO
 - Pour le Collège du personnel : Jhon Claver MBENDANI
 - Pour le Collège des fondateurs : Paul-Gilles NANDA
 - L'administrateur Indépendant : Toussaint NGOMA FOUMANET
- **Le 18 décembre 2020**, une session mixte, ayant réuni les administrateurs de la CAPPED AS, ceux de la CAPPED SA, le représentant de l'actionnaire majoritaire et le nouveau Chargé de Partenariat de la SIDI, Jean Baptiste COUSIN, a validé les comptes de l'exercice 2019 et discuter sur les modalités de la dissolution/liquidation de la CAPPED Association.

○ CAPPED SA

- **Le 14 juillet 2020**, en première session, pour confirmation des nouveaux administrateurs et la nomination du PCA (Paul KAMPAKOL) et de deux dirigeants exécutifs : Ghislaine MAMPOUYA (Directrice Générale) et Aymard N'SOUNGA (Directeur Général Adjoint) ;
- **Le 24 novembre 2020**, en deuxième session, il était question, entre autres de finaliser du processus de création de la CAPPED-S.A et mettre en place le plan de travail pour les 4 prochaines années du plan d'affaires

❖ **Comité de Direction (CD)**

L'organe de direction s'était transformé en Cellule de Gestion de la pandémie du 7 avril au 5 juin 2020, du fait du confinement de la population à domicile, avec réduction des transports en commun, a permis uniquement aux services essentiels comme les services financiers de prêter à l'endroit des clients. Pendant cette période, un service minimum de trois jours par semaine a été offert aux membres. Plus de la moitié du personnel (62%) a été mise en congé administratif et le personnel astreint, redéployé selon la proximité de son domicile et une agence CAPPED.

Mise en place le 31 mars 2020, la CGP, ayant pour mission de mettre place des stratégies et Mesures de lutte contre le COVID 19, s'est retrouvé (11) fois, privilégiant parfois le Télétravail et la communication au travers des plateformes de communication créées.

Tous les trois jours ou une fois par semaine, la CGP faisait le point des activités de la structure et de la situation épidémiologique du pays, en fonction de laquelle les horaires de travail ont été adaptés.

Aussi, son travail s'est résumé en actions suivantes :

- Elaboration de nouveaux documents de travail : plan de lutte contre la pandémie, plan d'évaluation et gestion de risques, plan de continuité d'activités (PCA), plan de restructuration des fonds, plan de reprise des activités ;
- Confection et distribution des masques au personnel et aux membres ;
- Installation des équipements de lavage de mains devant toutes les agences et mise à disposition des produits d'hygiène (eau de javel, gel hydro alcoolique, mouchoirs à usage unique etc...)
- Désinfection tous les 15 jours des agences par des services habilités ;
- Imposition du port du masque dans toutes les agences une semaine avant la mesure gouvernementale ;
- Création des plateformes de communication internes, audio et visioconférence (internet, Whatsapp et Skype)
- Sauvegarde journalière des données sur le site de repli ;

- Envoi du journal de bord à la COBAC chaque fin du mois
- Renégociation des conditions du service de la dette auprès de la Banque Congolaise de l'Habitat (BCH). Suspension du service de la dette sur l'échéance de juin 2020 obtenue.
- Demande de révision à la baisse des tarifs de transfert à MTN afin de limiter les déplacements des membres dans les agences. Refus du partenaire

Au terme du confinement, le Comité de Direction a repris du service, le 26 juin 2020. La CGP a été dissoute et intégrée dans le CD avec la mise en place d'un Noyau de Veille de la Pandémie (NVP) composé de quatre (4) personnes qui sont : la Directrice Générale, le Directeur des Ressources Humaines, le Directeur Marketing et Commercial et le Directeur chargé du SIG et de la Logistique

Le CD s'est retrouvé 12 fois au cours de l'année et à mener entre autres actions :

- **Le 10 janvier 2020**, pour faire le point des activités 2019 et bâtir des stratégies d'actions du programme d'activités et du budget 2020 ;
- **Le 20 janvier 2020**, pour discuter sur les points suivants : le positionnement de la SIDI vis-à-vis de la CAPPED, le contrat d'acquisition du nouveau SIG et la fermeture du guichet de Mont-Kamba.
- **Le 17 février 2020**, avec tous les Chefs d'agence de Brazzaville il a été question des nouveaux enjeux de la CAPPED SA,
- **Le 24 février 2020**, il a été question de dépouiller les résultats de l'étude de marché sur le crédit agricole et bâtir des stratégies marketing ;
- **Le 18 mars 2020**, les mesures face au Coronavirus édictées par le Gouvernement de la République ont été vues ;
- **Les 30 et 31 mars 2020**, avec les Chefs d'agence de Brazzaville, il s'est agi de mettre en place un plan de gestion de la pandémie en conformité avec les mesures du gouvernement ; la lettre circulaire de la COBAC. Plusieurs résolutions et décisions ont été prises avec la mise en place d'une Cellule de Gestion de la Pandémie (CGP).
- **Le 26 juin 2020**, pour faire le point des enquêtes sur entreprises en crédit, afin de mesurer l'impact de la pandémie sur leurs activités et aussi recueillir leurs besoins en matière d'appui financier et réorganiser le personnel ;
- **Le 16 juillet 2020**, le plan d'affaire 2020-2024 a été revu et la décision de restructuration et rééchelonnement des crédits, prise afin de permettre aux entreprises de se refaire une santé financière pendant trois (3) mois ;
- **Le 30 juillet 2020**, pour faire Point des dépôts des échéanciers dans les entreprises et démarrer l'opération d'Audit du portefeuille des crédits avec l'appui technique de la SIDI

- **Le 14 septembre 2020**, il était question de la situation du personnel avec le projet de réduction des salaires, de la réorganisation du recouvrement par zone et des outils de travail (tableau de bord et fichier trésorerie) ;

-**Le 16 Octobre 2020**, pour définit la nouvelle organisation du travail de la CAPPED S.A ;

-**Le 27 Novembre 2020**, pour bâtir des stratégies de mise en place des recommandations de la session 2 du Conseil d'administration.

❖ **Situation du personnel**

Au 31 décembre 2020, la CAPPED SA compte 108 agents dont 58 hommes et 50 femmes. Quatre (4) personnes ont effectués un stage de perfectionnement aux services crédit, comptable et juridique. Une gestionnaire de compte est mise en disponibilité de six (6) mois

Du 1^{er} avril au 18 mai 2020, tout le personnel non essentiel (agents de terrain et certains administratifs) avait été également mis en congé administratif à cause du confinement total à domicile décrété par le Président de la République.

Le 26 mai 2020, le Comité d'Hygiène et Sécurité au Travail (CHST) s'est retrouvé pour discuter, entre autres sur les plans de gestion de la pandémie et de reprise des activités mis en place par la Direction Générale.

Des visites médicales ont été effectuées sur le personnel dans toutes les agences, entre octobre et novembre 2020, à l'exception de l'agence de Ouesso, du fait de l'indisponibilité du médecin traitant.

105 agents ont été formés comme le montre le tableau synthèse ci-après.

Tableau 2: Formations dispensées au personnel

Date	Thèmes	Personnes Ressources	Participants	Lieu
Du 22 au 23/01/20	Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le financement du Terrorisme (LCB-FT)	CI MAKAYA	CA, GC, AC, AR, AO (5 participants)	Dolisie
Du 28 au 29/01/20	Politique de crédit et de recouvrement	DEN-DAJRC-DARH	CA, AC et AR (36 participants)	Brazzaville
Du 29 au 31/01/20	Forum National sur l'Agriculture	Ministère de l'Agriculture	DEN et AC PME-Moungali (2 participants)	Brazzaville
26/02/20	Politique de crédit et de recouvrement	DEN-DAJRC-DARH	CA, AC, AR, GC, Caissière, AO (7 participants)	Dolisie
28/02/20	Politique de crédit et de recouvrement	DEN-DAJRC-DARH	CI, CA, AC, AR (14 participants)	Pointe-Noire
29/02/20	Utilisation des extincteurs	Entreprise SEAS	Tout le personnel confondu (20 participants)	Pointe-Noire
16/06 au 28/07/20	Formation sur l'outil Microvision (projections financières et scénarios post COVID-19)	Gilles DACOSTA (Assistant Technique MAIN)	DG, DGA, DEN et DARH (4 participants)	6 séances par visioconférence Benin Brazzaville
6/07 au 14/09/20	Gestion de la trésorerie pendant la COVID-19	FEFISOL-SIDI	DGA (1 participant)	Par visioconférence France-Brazzaville
26/07/20	Les enjeux de la connaissance du client dans le secteur informel congolais.	Cabinet VD Juriscomptable	RCI (1 participant)	Visio conférence USA-Brazzaville
15/10/20	Utilisation des extincteurs	Entreprise SEAS	Tout le personnel confondu (25 participants)	Brazzaville
Du 24 au 30 nov-20	Parcours pédagogique OHADA	PRCCE II-UE-Chambre du Commerce	DAI (1 participant)	Brazzaville

II/- PARTENAIRES

✓ APEMF-CONGO

- **Le 3 janvier 2020**, l'Association Professionnelle des Etablissements de Microfinance du Congo s'est réunie à son siège afin d'adopter les documents de travail de l'année en cours. Un chronogramme des activités à fin mars a été arrêté, mais non tenu du fait de l'indisponibilité du Président de cet organe syndical confronté à une grave crise sociale dans son établissement.
- **Le 9 janvier 2020**, deux membres du bureau de l'APEMF-Congo (MECRECU et CAPPED) ont été reçu par le Directeur Général des Institutions Financières Nationales (DGIFN) pour avoir des précisions sur la réglementation COBAC sur la gratuité de certains services à rendre aux membres et clients. Il a été recommandé de prendre attache avec d'autres Associations Professionnelles de la sous-région pour avoir une position commune.

Au cours de cette rencontre, la situation sociale prévalant aux des MUCODEC a également été vue.

- **Le 18 décembre 2020**, l'Assemblée Générale Ordinaire a été tenue.

✓ USAID

Le 29 janvier 2020, trois représentants de l'organisme américain USAID ont changé avec la DG de la CAPPED dans ses locaux sur la possibilité de collaboration sur les entreprises et industries de la conservation de la faune et les forêts. Une étude prospective est engagée dans le pays dont les conclusions seront diffusées au cours du deuxième trimestre de l'année.

✓ CAGEFCI

Du 5 au 15 février 2020, M. Claude ADZOTO, Directeur du Développement à CAGEFCI (Cabinet de Gestion, de Conseils en Finance et d'Informatique), basée à Lomé au TOGO est venu faire une démonstration sur le logiciel PERFECT au siège de la CAPPED après plusieurs échanges par internet.

Au terme de son séjour, le contrat de partenariat pour l'implémentation de ce SIG dans toutes les agences de la CAPPED a été signé le 5 mars 2020.

Avec la survenance de la pandémie, et la fermeture des frontières aériennes, l'implémentation de ce SIG a été reportée en 2021.

➤ **Commission Bancaire pour l'Afrique Centrale (COBAC)**

- **Le 13 février 2020**, le Secrétaire Général de la COBAC a convié tous les représentants des établissements assujettis (Etablissements de crédit, Etablissement de Micro Finance et Etablissement de paiement ou tout autre intermédiaire en opération de banque) dans la salle de réunion de la BEAC de Libreville au GABON, à une concertation élargie sur le projet de règlement relatif à la protection des consommateurs des produits et services bancaires dans la CEMAC.

La délégation congolaise était composée de plusieurs banques et des six (6) représentants de 5 EMF (CAPPED, MUCODEC, HOPE-Congo, Express-Union et Crédit Muprocom).

Cette rencontre a été la deuxième qui a fait suite à la première tenue les 25 et 26 février 2019, toujours à Libreville.

Les premières contributions ont été complétées par les secondes envoyées le 15 janvier 2020.

Au terme des débats, les résolutions suivantes ont été prises :

- Amendements du projet de règlement ;
- L'article 5 a été revu et 22 services devront être rendus gratuits ;
- Entrée en vigueur à compter du 1^{er} janvier 2021 des 22 services pour les Banques ;
- Pour les EMF, six (6) premiers¹ services seront gratuits à compter du 1^{er} janvier 2021 et les autres seront introduits par pallier jusqu'à janvier 2023.

A partir de mars 2020, jusqu'à la fin de l'année, plusieurs décisions et règlements ont été envoyés en vue de la gestion de la pandémie et de l'activité de microfinance dans son ensemble.

➤ **SIDI**

Dès le début de l'année, la SIDI a fait savoir à la CAPPED sa volonté de poursuivre l'accompagnement technique de la structure sans entrer dans le capital de la société à créer.

- **Le 30 janvier 2020**, le Président du CA, Paul KAMPAKOL a échangé avec le directoire de la SIDI dans leurs locaux à Paris. Au terme de la rencontre, la SIDI a pris l'engagement de rechercher un autre Assistant Technique en remplacement de Patrick ROLLET.
- **Le 12 juin 2020**, un échange sur Skype a été tenu entre le chargé de partenariats (Philippe MASSEBIAU) ; le nouvel Assistant technique (Pascal POMMIER) et les deux dirigeants de la CAPPED, PCA et DG (Paul KAMPAKOL et Ghislaine MAMPOUYA).

C'était l'occasion de faire connaissance avec Pascal POMMIER et de revoir les Termes de Références du partenariat.

¹ Ouverture de compte, changement d'éléments d'identification constitutifs du dossier du client, consultation du compte, délivrance d'attestation de non redevance, délivrance d'attestation de domiciliation des salaires et délivrance d'attestation de clôture de compte.

- Du 13 au 21 décembre 2020, le nouveau Chargé de Partenaires affecté à la CAPPED SA, monsieur Jean Baptiste COUSIN, a effectué sa première visite de terrain à Brazzaville. Au cours de cette mission, il a été question de faire plus amples connaissances avec l'équipe exécutive et l'ensemble du conseil d'administration, en participant également à la Xème session du CA et à l'AGE de dissolution de la CAPPED Association.

✓ **FINAM-GABON**

Au terme de leur séjour de travail à Brazzaville et à la CAPPED en janvier 2020, le Consultant et le Directeur des agences de l'EMF Gabonais FINAM (Financière Africaine des Micro-projets) avaient invité la CAPPED à visiter leurs locaux lors d'un éventuel passage à Libreville.

Le 13 février 2020, la Directrice Générale de la CAPPED a donc visité la Direction Générale et une agence de la FINAM.

Les échanges ont été engagés avec le Directeur Générale, la Directrice Générale Adjointe, le Consultant et le Directeur des agences sur l'éventuelle prise de participation dans le capital de la CAPPED-SA en création.

Ce projet n'a pas abouti suite à la décision du Copil de limiter l'actionnariat à quatre personnes locales.

❖ **Consultative Group to Assist the Poor (CGAP)**

Du 1^{er} juin au 15 décembre 2020, le CGAP a lancé une enquête mondiale mensuelle sur l'impact de la Covid-19 sur une centaine d'IMF et associations.

L'objectif était de faire la lumière sur l'impact de la pandémie à Covid-19 sur le secteur de la microfinance. Ces enquêtes ont porté sur l'incidence sur la solvabilité, la liquidité et l'activité crédit (moratoires, décaissement et remboursement, qualité du portefeuille etc...) des IMF.

La CAPPED a participé à ces six enquêtes et a vu ses performances comparées dans un benchmark avec d'autres IMF avec la production de tableaux de bord spécifiques.

Le CGAP ou le Groupe Consultatif d'Assistance aux Pays Pauvres, est un partenariat mondial de plus de 30 organisations de développement qui travaille depuis 25 ans à améliorer la vie des pauvres grâce à l'inclusion financière.

❖ **FONDATION ECOBANK**

Le 9 juin 2020, après la mise en relation par le Directeur du Réseau MAIN, Messieurs Aymeric LEJEUNE et Karl MAMLAN de la Fondation Ecobank ont échangé par audioconférence avec la Directrice Générale de la CAPPED.

Après présentation mutuelle, l'objectif de la rencontre était, pour la Fondation Ecobank, de comprendre les problèmes rencontrés par les MPME avant, pendant et après COVID-19 et voir comment les soutenir avec des prêts.

Les conditions de prêts présentées par la Fondation n'ont rencontré l'assentiment de la CAPPED qui ne peut s'endetter pour l'heure. Aucune suite n'est donc attendue de cet échange.

❖ CPS

Le 12 juin 2020, la CAPPED et la Comunità Promozione e Sviluppo, (CPS), Communauté Promotion et Développement se sont retrouvées pour faire le point du partenariat après la période de confinement.

Au terme de la rencontre, il a été décidé de rembourser les crédits en retard par compensation du fond de garantie et de relancer l'octroi des crédits à d'autres bénéficiaires dans le respect de la convention liant les deux structures.

Arrivé à terme, le contrat de partenariat a pris fin en septembre 2020.

❖ MAIN

Deux actions ont constitué le contact :

- Conseil d'Administration (CA)

Le 16 juin 2020, le nouveau CA élu en Octobre 2019 à Ouagadougou (BURKINA FASO) a tenu sa première session par visioconférence.

Le Président, monsieur Odanou YOMBO, a déroulé l'ordre du journal traditionnel. La situation administrative et financière du réseau a été vue ainsi que l'adhésion de deux (2) nouveaux adhérents. La date et le lieu de la prochaine réunion seront communiqués ultérieurement.

- Assistance Technique

Au terme de l'enquête menée par le réseau MAIN en avril 2020 sur l'impact de la pandémie sur les IMF, le Directeur Exécutif du réseau MAIN, M. Mohamed ATTANDA, a informé la Direction générale de la CAPPED, le 6 juin 2020, de la prise en compte ses doléances en lui proposant une assistance technique.

Du 17 juin au 15 Août 2020, en cinq séances par visioconférence, M. Gilles DA COSTA (Assistant technique du MAIN) a formé quatre cadres de la CAPPED, sur l'outil MICROVISION, développé par l'ONG luxembourgeois ADA.

Il s'agit de la Directrice Générale, le Directeur Général Adjoint, le Directeur des Ressources Humaines et le Directeur des Engagement

La révision des projections financières du plan d'affaires 2020-2024 de la CAPPED a constitué la trame de la formation. Le plan de reprise ainsi que les procédures d'audit du portefeuille des crédits ont été également vus.

❖ Cluster Brazza Bois

Le 19 juin 2020, le Cluster Brazza Bois (CBB), a tenu sa première session du Conseil d'Administration à son siège sis au Centre de Ressources Professionnel-Bois « Nzété Kitoko) à Ouénzé dans le 5^{ème} arrondissement de la CAPPED.

Les douze (12) membres de cet organe, dont la Directrice Générale de la CAPPED, étaient tous présents.

Plusieurs documents (Statuts, Procès-verbal de l'Assemblée Générale Constitutive du 21 mars 2020, etc ...) ont été passés en revue et un échange sur l'impact de la COVID-19 sur les entreprises membres du Cluster sur la base d'une enquête menée en mai 2020.

Des recommandations, notamment sur le fonctionnement des organes de gouvernance, ont été formulées.

❖ PADEC

- **Le 25 juin 2020**, messieurs Abdel-Kader BAWA (Chef de mission) et Nicolas HOUNTON (Chef de Programme) du PADEC, sont venus échanger avec la Directrice Générale de la CAPPED, assistée du Directeur des Engagements, sur l'éventualité d'un partenariat entre les deux structures.

Le PADEC, Projet d'Appui au Développement des Entreprises et à la Compétitivité, est une initiative du Gouvernement du CONGO, financée par le Groupe de la Banque Mondiale pour environ de 25.000.000 USD de prêt, dans le cadre d'une stratégie de diversification et de croissance de l'économie par le développement du secteur privé congolais national.

L'une des missions du PADEC est la promotion de l'entrepreneuriat, le développement et la compétitivité des entreprises, par des appuis directs en subventions financières et par la facilitation/l'accompagnement à l'accès au financement des entreprises jeunes et des start-up dans le cadre du Concours des Plans d'Affaires (CPA) ainsi que des micro, petites et moyennes entreprises (MPME) actives dans les maillons des chaînes de valeur (CV) dans le cadre du Fonds d'Appui au Développement de la Petite et Moyenne Entreprise (FADPME).

Le fonds global de l'instrument FADPME est d'environ 8.000.000 USD pour appuyer près de 200 MPME et 10 CV et d'environ 4.000.000 USD pour l'instrument CPA pour appuyer 150 jeunes entreprises.

- **Du 9 au 13 Novembre 2020**, le Directeur des Engagements a fait partie des 10 jury constitués afin de d'évaluation des dossiers de candidatures au CPA. Trois cent (300) dossiers sur 1.112 ont été retenus.

❖ INAISE

Le 15 juillet 2020, le réseau INAISE a tenu son Assemblée Générale par visioconférence. 17 membres sur 30 a pris part à ces assises virtuelles.

Déroulant l'ordre du jour statutaire, le Président Milder VILLEGAS a demandé aux membres participants de partager l'impact de la pandémie à Covid-19 dans leurs pays et structure.

Au terme de la rencontre, les résolutions suivantes ont été prises :

- Organiser un webinaire qui permettra à tous les membres de partager de manière exhaustive l'impact de la pandémie dans leurs pays et structure ;
- Capitaliser l'expérience des membres confrontés à la crise de Covid 19 dans leur pays et organisations ;
- Travailler sur une stratégie de collecte de fonds pour avoir des ressources financières pour soutenir les initiatives locales/ Investir la réserve dans l'embauche d'une personne qui travaillerait à la création d'un fonds pour favoriser l'échange entre les membres et financier les initiatives locales ;
- Mener des activités de plaidoyer auprès des Etats ;
- Reporter l'élection des nouveaux membres du CA à 2021 ;
- Tenir l'AGO de 2021 en Palestine.

❖ PARTENARIAT CAPPED SA, SIKAR FINANCE SA ET SOPECO

Le 5 octobre 2020, la CAPPED SA a signé un contrat tripartite avec les entreprises SIKAR FINANCE SA (Super Agent MoneyGram) et SOPECO (Société des Postes et de L'Epargne du Congo) pour l'offre des services de transferts de fonds et de porte-monnaie électronique

Depuis l'année 2003, SIKAR-FINANCE SA et SOPECO, dans le cadre de leur partenariat public-privé ont consolidé des efforts, à partir de l'expérience sur le produit **MoneyGram** pour mettre à la disposition du public, un produit innovant véritable porte-monnaie électronique nommé **Poste Mobile**.

Avec le traditionnel produit MoneyGram de transfert d'argent et le nouveau produit PosteMobile, SIKAR-FINANCE et SOPECO ont convenu de faire bénéficier aux structures ou organisations qui le voudraient bien, du vaste marché ouvert par leurs produits et offrant ainsi des opportunités d'affaires dans le secteur du **transfert d'argent** et de la « **fintech** ».

Avec ce partenariat, la CAPPED SA diversifie sa gamme de produits en offrant à ses clients, le service d'envoi et de réception des fonds tant au niveau local qu'international.

Mais compte tenu des restrictions (les limitations des fonds à transférer au niveau international) édictées par le Ministère des Finances, ce partenariat n'a pas été opérationnel en 2020.

III- EVALUATION DU CHRONOGRAMME DES AUTRES ACTIVITES

Tableau 3 : Evaluation du chronogramme des autres activités

Activités à mener	Indicateurs de performance	Niveau de réalisation
Activités institutionnelles		
-Tenue d'une Assemblée Générale Constitutive	1 PV disponible	100%
-Tenue de Conseil d'Administration	2 PV disponibles	100%
Ressources Humaines		
-Recrutement	4 personnes recrutées	0 recrutée- 0%
-Formation du personnel	75 agents formés	105 formés- 140%
Partenariats		
-Recherche de nouveaux partenaires	2 partenariats signés	100%- CAGEFCI et Money Gram
-Participation aux activités des réseaux	AG APEMF et MAIN	100%

B/- PARTIE FINANCIERE

I/- CONSOMMATION DU BUDGET

Le budget 2020 avait été arrêté, en emplois et ressources, à la somme de F CFA 1 295 178 862. Mais avec la crise sanitaire liée à la pandémie de Coronavirus, il a été revu à la baisse à la somme 876.080.480 F CFA, soit 33%.

Le tableau 4 suivant retrace le niveau des recettes au 31 décembre 2020.

N°	CHAPITRE	PREVISIONS	REALISATIONS	TAUX
	RESSOURCES			
	<u>1. RECETTES D'EXPLOITATION</u>			
1	Frais d'ouverture de compte	0	21 532 500	
2	Frais de transfert	12 036 785	6 403 631	53%
3	Intérêt Crédits/Découverts	431 960 424	310 411 749	72%
4	Intérêt Crédits MCS	17 352 185	28 497 218	164%
5	Intérêt de retard	0	12 138 433	
8	Frais de dépôt chèques	0	1 468 500	
9	Frais de Fermeture de compte	0	215 000	
10	Vente livrets et Fiches MCS	0	2 858 500	
11	Produits divers	0	10 233 756	
12	Commission Alerte SMS	96 588 000	3 759 700	4%
13	Frais de tenue de compte	0	76 526 394	
14	Commission sur Attestation des membres	0	630 000	
15	Frais d'instructions dossiers PME	19 570 000	26 003 908	133%
16	Frais d'instructions dossiers MCS	3 704 000	3 889 500	105%
17	Cotisations des membres	0	4 217 257	
18	Commission sur carte visa UBA	664 000	0	0%
19	Intérêt de placement	51 000 067	76 795 486	151%
20	Commission d'Assurance	1 644 944	0	
21	Commission moneytrans	9 927 075	11 175 636	113%
22	Commission mobile money	4 000 000	1 203 636	30%
23	Commission virement de fond	0	2 134 277	
24	Commission sur salaire	5 000 000	765 500	15%
31	Commission/changement nom	0	75 000	
	Sous total 1	653 447 480	601 139 787	92%
	<u>1. RESSOURCES H. EXPLOITATION</u>			
36	Apport des membres au SIG	75 633 000		
38	Apport en capital	147 000 000		
	Sous total 2	222 633 000	0	0
	TOTAL RESSOURCES	876 080 480	601 139 787	92%

Les dépenses sont retracées dans le tableau 5 suivant :

N°	CHAPITRE	PREVISIONS	REALISATIONS	TAUX
EMPLOIS				
43	Serveur / logiciel	75 000 000	0	0%
44	Ordinateurs complets et portables	1 000 000	910 000	91%
55	Motos	1 750 000	430 000	25%
61	Groupe Electrogène	0	600 000	
65	Compteur/Détecteur faux billet	175 000	0	0%
66	Interphone, Caméra de surveillance	1 890 000	0	0%
67	Téléphone et TPE	7 400 000	0	0%
71	Rétroprojecteur /Alarme de sécurité	2 100 000	0	0%
Sous total 1		89 315 000	1 940 000	2%
<u>2. BUDGET EXPLOITATION</u>				
77	Intérêts sur DAT	60 000	40 000	67%
78	Remboursement attendu en capital	9 111 756	9 127 033	100%
79	Intérêts sur autres emprunts à LT	38 482 497	38 466 028	100%
80	Frais sur chèque revenu impayé	0	190 240	
81	Commissions de transferts	0	0	
82	Frais de tenue compte	200 000	171 216	86%
83	Frais de dépôt chèques	0	27 000	
84	Autres commissions et frais bancaires	665 994	2 362 278	355%
85	Matériels et petits équipements	3 000 000	3 923 610	131%
86	Electricité	2 677 540	3 969 678	148%
87	Eau	2 370 700	2 690 309	114%
88	Fourniture de bureau	15 654 187	19 229 300	123%
89	Carburant et lubrifiant	10 244 368	10 147 095	99%
90	Pièces de rechange	3 041 000	3 284 000	108%
91	Transport et déplacement inter	7 000 000	8 243 050	118%
92	Services PTT	11 000 000	14 684 447	134%
93	Entretien et réparation matériel b	6 530 600	10 212 563	156%
94	Entretien et réparation matériel r	1 469 400	1 602 300	109%
95	Assemblée et conseil	14 000 000	16 262 900	116%
96	Salaires du personnel	280 769 583	300 961 235	107%
97	Charges sociales	67 145 193	60 040 446	88%
98	Formations, séminaires	0	65 190	
99	Assurances matériel et caisse	7 000 000	8 688 381	124%
100	Frais de restauration et réception.	300 000	221 700	74%
101	Frais de mission	4 500 000	4 162 500	93%
102	Contentieux	500 000	686 400	217%

103	Honoraires	29 066 000	23 989 250	83%
104	Impôts et taxe de roulage	38 282 063	36 570 209	96%
105	Publicité	1 875 000	1 497 950	80%
106	Charges diverses	500 000	339 070	68%
107	Charges locatives	20 251 120	20 437 110	101%
108	Cotisation	1 200 000	768 800	64%
109	Excédent budgétaire	209 868 479		0%
	Sous total 2	786 765 480	603 061 288	77%
	TOTAL EMPLOIS	876 080 480	605 001 288	69%

Les recettes d'exploitation ont été réalisées à hauteur de 92% soit 601.139.787 F CFA contre des dépenses évaluées à 69%, soit 605.001.288 F CFA. Ce qui dégage un déficit d'exploitation de l'ordre de -3.861.501 F CFA.

4-2- **COMPTE DE RESULTAT****CHARGES**

Réf.	CHARGES	Montant 2020	Montant 2019
ZP01	Charges d'exploitation financière	41 256 762	68 849 785
ZP02	Intérêts/opérations trésorerie et inter bancaire	38 637 244	65 903 458
ZP03	Intérêts sur les dépôts à vue sociétaires	0	
ZP04	Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires	40 000	40 000
ZP05	Intérêts sur les emprunts		0
ZP06	Commissions et frais/opérations transfert fonds	0	0
ZP07	Autres commissions et frais bancaires	2 579 518	2 906 327
ZP08	Charges liées aux opérations accessoires		
ZP09	Charges de personnel	361 001 681	392 268 952
ZP10	Frais de personnel	287 094 088	310 912 016
ZP11	Charges sociales	73 907 593	81 356 936
ZP12	Autres charges générales d'exploitation	155 105 603	191 534 874
ZP13	Fournitures de bureau	19 229 300	22 034 225
ZP14	Eau, électricité, gaz et carburant	16 807 082	22 049 764
ZP15	Locations	20 437 110	23 665 620
ZP16	Entretiens et réparations	11 814 863	11 857 667
ZP17	Primes d'assurances	8 688 381	9 168 329
ZP18	Publicité, relations publiques, réceptions	1 719 650	1 610 350
ZP19	Transports et déplacements	8 243 050	8 960 903
ZP20	Frais de télécommunication	14 684 447	16 432 475
ZP21	Frais de formation	65 190	1 644 506
ZP22	Frais de mission	4 162 500	6 265 500
ZP23	Cotisations aux réseaux	768 800	1 065 965
ZP24	Frais de Conseil d'Administration, Assemblées Générales et jetons de présence	16 262 900	22 844 050
ZP25	Autres charges consommées	32 222 330	43 935 520
ZP26	Contribution à l'organe faîtier	0	0
ZP27	Impôts et taxes	36 570 209	32 672 809
ZP28	Amortissements et Provisions	220 215 109	101 118 048
ZP29	Dotations aux amortissements	39 114 122	44 812 715
ZP30	Dotations provisions sur créances de la clientèle	179 160 987	54 365 333
ZP31	Dotations autres provisions	1 940 000	1 940 000
ZP32	Charges exceptionnelles	121 590 228	41 009 602
ZP33	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	0	0
ZP34	Autres charges exceptionnelles	121 590 228	41 009 602
ZP35	Impôts sur le bénéfice	9 448 735	12 562 372
ZP36	Bénéfice net de l'exercice avant certification	0	0
	TOTAL DES CHARGES	945 188 327	840 016 442

PRODUITS

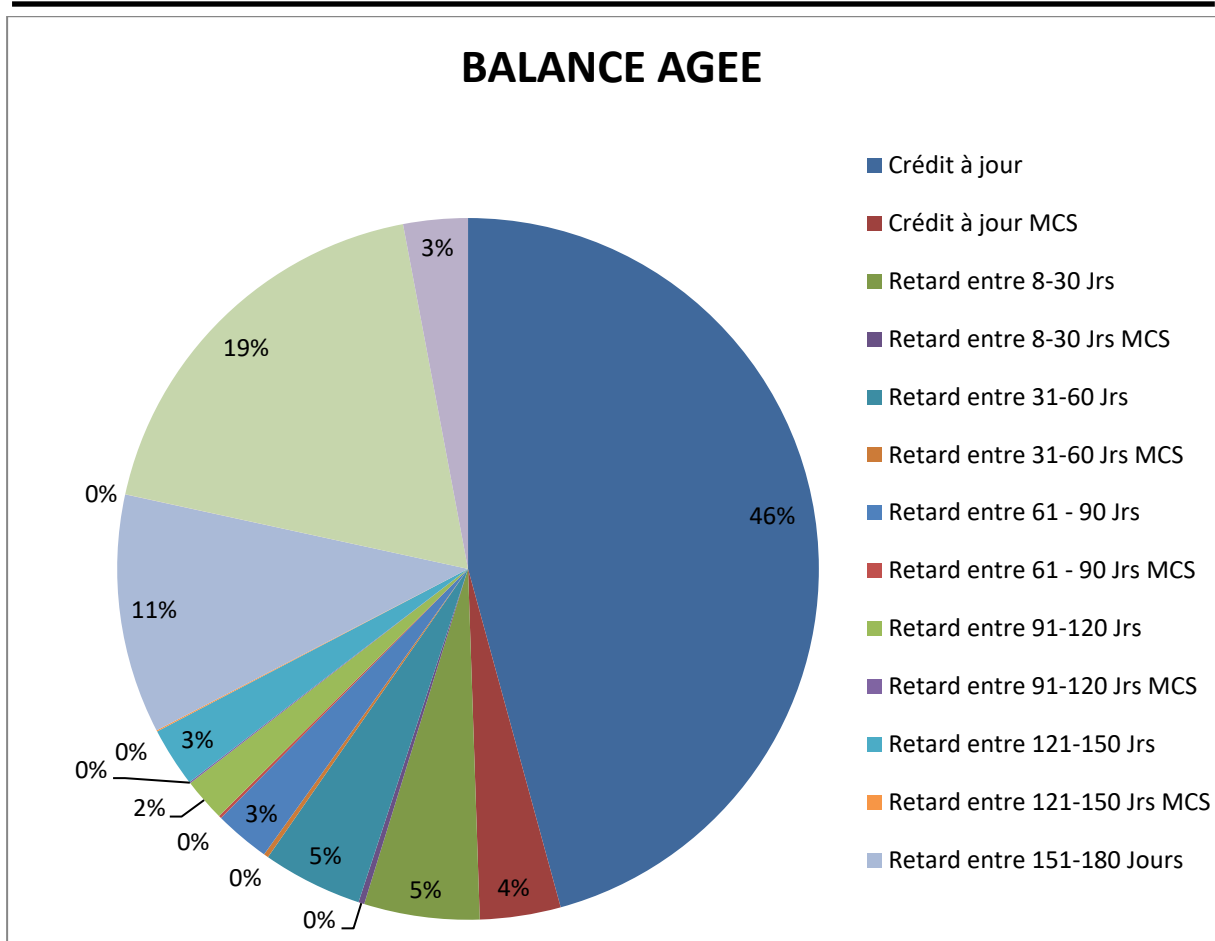
Réf.	PRODUITS	Montant 2020	Montant 2019
LP01	Produits d'exploitation financière	562 474 579	352 179 996
LP02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	596 011	1 162 831
LP03	Intérêts sur les crédits à L.T. sociétaires		0
LP04	Intérêts sur les crédits à M.T. sociétaires	320 738 414	170 799 830
LP05	Intérêts sur les crédits à C.T. sociétaires	30 308 986	31 998 254
LP06	Intérêts sur les comptes débiteurs sociétaires	0	0
LP07	Intérêts sur les prêts	76 795 486	8 021 917
LP08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds	6 403 631	17 545 970
LP09	Autres commissions et produits bancaires	127 632 051	122 651 194
LP10	Produits sur les opérations accessoires	2 858 500	3 417 500
LP11	Autres produits et subventions	36 198 513	125 551 192
LP12	Droits d'adhésion	0	0
LP13	Subvention d'exploitation et d'équilibre	0	0
LP14	Divers produits	36 198 513	125 551 192
LP15	Produits exceptionnels	0	22 204 032
LP16	Reprises sur subvention d'équipement	0	0
LP17	Produits de cessions d'éléments d'actifs	0	0
LP18	Autres produits exceptionnels	0	22 204 032
LP19	Reprises Amortissements et Provisions	13 065 446	48 599 022
LP20	Reprises d'amortissements	0	17 055 956
LP21	Reprises de provisions sur créances clientèle	13 065 446	31 543 066
LP22	Autres reprises de provisions	0	0
LP23	Pertes de l'exercice	330 591 289	288 064 700
	TOTAL DES PRODUITS	945 188 327	840 016 442

Commentaires :

Pour sa première année de l'exécution du plan d'affaires, le résultat de l'exercice 2020 a été déficitaire de 330.591.289 F CFA du fait de la baisse d'activités due à l'incidence de la pandémie à Covid-19 et aux provisions de crédits également impactés.

ANNEXE 1 : QUALITE DU PORTEFEUILLE DES CREDITS

Libellé	Capital	Capital Restant	Taux PAR	Capital Remboursé	Nombre	Paiement en retard
Crédit à jour PME	1 026 095 333	850 360 479	52%	175 734 854	837	0
Crédit à jour MCS	83 460 000	59 873 292	52,0%	23 586 708	682	0
Retard 8-30 Jrs	119 273 079	97 631 473	6%	21 641 606	117	118 272 601
Retard 8-30 Jrs MCS	6 045 000	2 832 840	3%	3 212 160	48	4 081 398
Retard 31-60 Jrs	103 306 911	90 444 123	5%	12 862 788	79	107 784 038
Retard 31-60 Jrs MCS	4 835 000	1 800 695	1%	3 034 305	43	2 565 535
Retard 61 - 90 Jrs	57 370 770	52 691 530	3%	4 679 240	95	62 940 094
Retard 61 - 90 Jrs MCS	2 905 000	1 563 167	4%	1 341 833	28	2 316 091
Retard 91-120 Jrs	44 364 546	40 066 566	2%	4 297 980	54	49 737 551
Retard 91-120 Jrs MCS	1 460 000	768 339	0%	691 661	12	1 080 296
Retard 121-150 Jrs	61 167 929	57 138 939	4%	4 028 990	54	80 428 336
Retard 121-150 Jrs MCS	1 245 000	929 071	0%	315 929	10	1 325 352
Retard 151-180 Jours	247 130 005	237 165 514	15%	9 964 491	251	341 891 982
Retard 151-180 Jrs MCS	180 000	12 450	0%	167 550	2	21 600
Plus de 180 Jours	417 642 245	195 749 841	12%	221 892 404	236	215 008 625
Plus de 180 Jours MCS	66 550 000	25 369 295	40%	41 180 705	566	36 299 821
TOTAL	2 243 030 818	1 714 397 614	100%	528 633 204	3 114	1 023 753 320



ANNEXE 2 : TABLEAU COMPARATIF DES ACTIVITES SUR 5 ANS

DESIGNATION	2016	2017	2018	2019	2020
Nouveaux épargnants	5 933	6 545	5 534	6 119	5 345
Hommes	2468	2 776	2 125	2 378	2 043
Femmes	2754	3 019	2 600	2 796	2 461
Association	711	741	809	945	884
Comptes fermés	61	71	104	79	33
Comptes transférés	232	233	190	159	589
Comptes reçus	221	221	217	179	954
Anciens comptes	69 277	75 138	81 600	86 748	92 808
Total épargnants	75 138	81 600	87 030	92 808	98 485
Dépôts	26 162 600 102	17 758 296 700	15 128 247 904	14 774 231 487	18 670 223 852
Retraits	27 373 513 322	18 803 840 441	15 021 486 915	14 313 666 693	17 691 848 838
Encours DAV	6 474 462 954	5 415 509 895	5 335 095 029	5 601 917 487	6 766 056 480
Encours DAT	64 911 000	152 540 160	-	-	-
Encours Epargne	6 539 373 954	5 568 050 055	5 335 095 029	5 601 917 487	6 766 056 480
PORTEFEUILLE					
Crédits octroyés					
Nombre	2 984	2 735	2 450	2 942	2 905
Montant	1 845 841 417	1 473 189 892	975 814 734	1 591 869 643	1 705 001 295
Crédits hommes					
Nombre	816	790	613	872	958
Montant	960 351 440	860 657 353	546 220 734	940 619 543	1 014 457 941
Crédits femmes					
Nombre	2 168	1 945	1 837	2 070	1 947
Montant	885 489 977	612 532 539	429 594 000	651 250 100	690 543 354
Crédit moyen	618 580	538 643	398 292	1 526 738	1 401 473

Remboursement Effectué	4 098 804 231	6 804 035 320	3 608 572 497	1 111 604 110	1 401 550 636
Montant attendu	4 482 126 833	7 273 532 507	3 824 375 787	1 285 825 953	1 641 408 417
Taux de remboursement	91%	94%	94%	86%	85%
TPAR à 30 jours	28%	22%	64%	40%	37%
Encours global					
Nombre	6 446	3 437	2 643	2 576	3 114
Montant	3 408 074 084	3 895 505 377	1 130 189 400	1 391 877 332	1 859 677 477
Crédit Sains					
Nombre	5 850	2 841	865	1 290	1 519
Montant	3 050 540 838	3 549 961 003	333 652 903	729 012 683	910 233 771
Crédits douteux					
Nombre	596	596	1 778	1 286	1 141
Montant	357 533 246	345 544 374	796 536 497	662 864 649	495 300 959
Dotation Provisions					
Nombre	1 086	832	922	551	562
Montant	155 633 877	154 701 137	252 493 905	54 350 633	179 160 987
Transferts					
Nombre	10 329	7 327	3 362	2 391	2 868
Montant	1 115 209 165	1 367 021 837	1 060 627 934	802 452 350	1 448 252 234
Recettes	978 406 307	1 217 937 620	503 435 210	482 192 120	601 139 787
Dépenses	1 014 767 009	1 293 667 717	910 640 064	726 615 141	605 001 288
Résultat de l'exercice	-194 786 430	-222 424 580	-694 308 394	-288 064 700	-330 591 289