



ASSOCIATION DE SOLIDARITE INTERNATIONALE

Programme Crédit Epargne

08 BP 85 Tri Postal

Habitat - Akpakpa - COTONOU

Tél : (229) 21 33 32 11/97 08 29 88

E mail : idbenin@idbenin.org

RAPPORT ANNUEL 2005

SOMMAIRE

<i>INTRODUCTION.....</i>	<i>3</i>
<i>1. DONNEES GENERALES.....</i>	<i>4</i>
<i>2. DONNEES RELATIVES AUX OPERATIONS.....</i>	<i>14</i>
<i>3. ANALYSE DES INDICATEURS DE PERFORMANCE DE ID BENIN.....</i>	<i>14</i>
<i>4. VIE DE L'ORGANISME.....</i>	<i>22</i>
<i>CONCLUSION.....</i>	<i>22</i>
<i>ANNEXES.....</i>	<i>24</i>

INTRODUCTION

L'année 2005 a été marquée au Bénin par de nombreuses perturbations au plan économique, financier et social. Au cours de cette période INITIATIVE DEVELOPPEMENT (ID BENIN) a mis en oeuvre son programme d'actions dans un environnement caractérisé par une vague de crises et d'évènements notamment :

- ✓ La régression de la production industrielle ;
- ✓ La conjoncture dans le commerce marquée par une persistance de la chute des activités génératrices de revenus ;
- ✓ Les difficultés du trésor public à régler les factures des prestataires de services et autres opérateurs économiques ;
- ✓ les difficultés de remboursement qu'éprouvent certaines de nos bénéficiaires de bonne foi qui opèrent dans les secteurs touchés par la crise ;
- ✓ la mauvaise publicité organisée par certaines anciennes bénéficiaires qui ont quitté le programme ;
- ✓ la fracture sociale qui s'est davantage creusée.

Malgré cette situation socio-économique peu favorable au développement des activités, ID BENIN a pu relancer son activité tout en assurant une amélioration de tous ses indicateurs avec un excédent positif de **15 714 721 FCFA**.

Le présent rapport est produit conformément à l'instruction n° 8 de la BCEAO relative à l'obligation pour les structures non constituées sous forme mutualiste ou coopérative de produire un rapport annuel. Il présente en cinq points les activités de ID pour l'exercice 2005 comme suit :

- Les données générales sur ID BENIN;
- Les données relatives aux opérations de ID BENIN ;
- Les activités avec les partenaires ;

- L'analyse des indicateurs de performance ;
- La vie des organes.

1. DONNEES GENERALES

Initiative Développement (ID) est une ONG de droit français dont le siège est à Poitiers en FRANCE. ID BENIN travaille sur des programmes de développement dans plusieurs pays (Bénin, Ghana, Haïti, Comores, Chine). Au Bénin, ID a lancé en 1995 un programme intégré touchant 2 quartiers populaires de Cotonou (Placodji et Akpakpadodomé). Ce programme possédait notamment un volet microfinance. Le développement des différentes composantes de ce programme ainsi que la recherche d'une pérennité au niveau des actions a abouti à une séparation entre le volet microfinance et les autres volets à vocation purement sociale (AF/Santé, Education, Prévention MST/SIDA).

Le volet microfinance s'est donc transformé dès 1998 en un programme de crédit et d'épargne à part entière qui a progressivement étendu sa zone d'intervention à de nombreux autres quartiers de Cotonou et qui travaille depuis à une plus grande professionnalisation de ses activités . Ainsi le 20 mars 2003 le Programme a signé avec le Ministère des Finances et de L'Economie une convention-cadre lui donnant l'autorisation d'exercer des activités de microfinance.

La mission du programme est d' offrir un accès durable aux crédits productifs, à l'épargne et à des formations d'accompagnement, aux familles des quartiers défavorisés de Cotonou qui n'ont pas accès aux systèmes de crédit et d'épargne formels, les plus pauvres restant la cible essentielle.

Pour réaliser cette mission cette mission, ID BENIN a été organisée comme suit :

- Un siège (la Direction) basé à Akakpa, quartier Habitat ;
- Une agence à Dédokpo (Akpakpa) ;

- Une agence à Agbojèdo (Akpakpa) ;
- Une agence à Aglangandan (commune de Sèmè-Podji) ;
- Une agence à Sainte Rita

1.1. Effectif de ID BENIN

La délocalisation de la supervision du ID BENIN s'est traduite en 2005 par la mise en place d'un Comité de Pilotage local et le recrutement d'un Directeur local. En attendant la mise en place d'organes de gouvernance formels, ce comité de pilotage a joué le rôle de conseil d'administration. Il est constitué de responsables d'ONG travaillant dans le secteur de la microfinance ou ayant un lien direct avec ID BENIN.

Les institutions ou personnes membres sont les suivantes :

- Mesmin E. DOSSOU-YOVO, Directeur Exécutif de l'ONG RACINES (RACINES est une ONG béninoise issue de la transformation institutionnelle des volets sociaux de ID BENIN)
- Jean de Dieu HOUSSOU, membre du conseil d'administration de RACINES
- Daniel GBEVE, Directeur de l'ONG Minonkpo
- Laté LAWSON, représentant de Care au Bénin ;
- Barnabé ZINSOU, Directeur Administratif et Financier d'Helvetas (organisme suisse) ;
- Philippe MALHERBE, directeur fondateur de ID FRANCE qui participe occasionnellement en fonction des missions qu'il effectue au Bénin.

Du fait de sa connaissance du programme et de ses liens institutionnels avec ID, RACINES assure la présidence de ce comité.

1.2. Estimation et décomposition des revenus d'exploitation

Pour l'exercice 2005, les revenus d'exploitation de ID BENIN s'élèvent à **102 318 132 FCFA**. Ils ont connu une diminution de 55 % par rapport à l'année 2004 et se décompose comme indiqué dans le tableau ci-après :

Tableau n° 1: Décomposition des revenus d'exploitation

Produits	Décembre 2003	%	Décembre 2004	%	Décembre 2005	%	Variation déc 04 à déc 05
Produits d'intérêts	33 947 261	29%	27 501 708	12%	35 880 351	35%	30%
Autres produits financiers	4 254 950	4%	1 756 020	1%	3 658 780	4%	108%
Produits divers	0	0%	0	0%	337 800	0%	
Subventions d'exploitation	69 099 860	59%	77 925 292	34%	48 842 327	48%	-37%
Reprises sur prov. & amortissements	0	0%	95 577 372	42%	4 197 120	4%	-96%
Produits exceptionnels	9 021 117	8%	23 160 173	10%	9 401 754	9%	-59%
TOTAL	116 323 188	100%	225 920 565	100%	102 318 132	100%	-55%

On note une augmentation des produits d'intérêts de 30% par rapport à 2004 et une diminution des subventions d'exploitation de 37% sur la même période. La baisse des subventions est à l'origine de la diminution des produits de l'exercice 2005. Cette situation traduit un désengagement progressif de ID France vis-à-vis de ID BENIN.

1.3. Estimation et décomposition des charges d'exploitation

Le total des charges d'exploitation de ID BENIN pour l'exercice 2005 s'élèvent à **86 603 411 FCFA**. Elles ont connu une diminution de 58% par rapport à l'année 2004 et se décomposent comme suit :

Tableau n° 2: Décomposition des charges d'exploitation

Produits	Décembre 2003	%	Décembre 2004	%	Décembre 2005	%	Variation déc 04 à déc 05
Charges financières	0	0%	0	0%	0	0%	0%
Achats et services extérieurs	17 551 212	9%	15 031 193	7%	14 224 126	16%	-5%
Autres services extérieurs	29 220 354	15%	15 906 683	8%	10 058 622	12%	-37%
Impôts et taxes	1 425 952	1%	0	0%	0	0%	0%
Charges du personnel	40 180 158	20%	44 557 689	22%	50 428 358	58%	13%
Autres charges	10 070 216	5%	121 103 496	59%	5 514 245	6%	-95%
Dotations aux amort. & aux prov.	98 266 196	49%	9 302 704	5%	6 280 596	7%	-32%
Charges exceptionnelles	1 859 049	1%	287 478	0%	97 464	0%	-66%
TOTAL	198 573 137	100%	206 189 243	100%	86 603 411	100%	-58%

La diminution drastique des charges d'exploitation en 2005 par rapport à 2004 est essentiellement due au fait que très peu de crédits (autres charges) ont été passés en perte contrairement à l'année 2004 (deuxième année de la crise). Il en est de même pour les provisions pour créances douteuses qui ont connu une diminution de 32% par rapport à 2004. En fait 2005 a été l'année de sortie de la crise (2003-2004) et l'année de renforcement du dispositif de contrôle interne à savoir :

- ✓ Création d'un service d'audit et de contrôle interne ;
- ✓ Informatisation de l'impression des contrats de prêt (avant la crise, les contrats étaient établis sur le terrain par les chefs d'agence. Au lendemain de la crise, les contrats sont émis à la Direction. Ce qui fait qu'aucun crédit ne sort sans la validation finale du Directeur) ;

- ✓ Le jour du déblocage des crédits, l'auditeur interne descend dans les agences pour s'assurer de la présence effective des bénéficiaires afin de détecter d'éventuelles manœuvres de crédits fictifs ;
- ✓ Les visites à domicile des bénéficiaires (phase d'enquête) se font désormais par au moins 2 agents en vue de retrouver aisément les clients en cas de départ éventuel d'un agent de crédit (le départ d'un agent de crédit ne doit pas être synonyme de perte d'un emprunteur)
- ✓ Il a été défini une politique de motivation des agents de terrain basée sur certains critères tels que le Portefeuille à Risque, le taux de remboursement ;
- ✓ Les clients qui ont atteint des montant élevés (à partir de 500 000 FCFA) sont servis par chèque à la Direction et doivent obligatoirement présenter une pièce d'identité en cours de validité ;
- ✓ Périodiquement l'auditeur interne descend sur le terrain auprès des bénéficiaires pour un rapprochement entre le montant restant dû inscrit sur leur fiche et les informations au niveau du système d'information de gestion à la Direction.

1.4. Effectif du personnel

Au 31 décembre 2005, l'effectif total du personnel de ID BENIN est constitué de 21 agents permanents répartis comme suit :

Tableau n°3 : Répartition du personnel du ID BENIN

Catégorie	Année	2003	2004	2005
Cadres		3	3	3
Agents de maîtrise		4	5	5
BAC + 2 ou 3		8	5	8
BEPC ou équivalent		3	4	2
CEP		3	0	0
Agents de sécurité		2	3	3
TOTAL		23	20	21

1.4.1. Assistance technique

Depuis le recrutement du Directeur local en mars 2005, ID BENIN n'utilise plus de personnel expatrié.

1.4.2. Personnel local

L'effectif du personnel local est resté le même de 2004 à 2005 ; Le tableau ci-après présente les mouvements du personnel au cours de la période.

Tableau n°4 : Mouvements du personnel

Catégorie	Année		
	2003	2004	2005
Effectif du personnel en début de période	18	17	21
Nombre des agents ayant démissionné	0	1	2
Nombre des agents ayant été licenciés	12	0	3
Nombre de nouveaux agents ayant été recrutés	11	5	5
Effectif du personnel en fin de période	17	21	21

1.5. Vérification externe

1.5.1. Cabinet d'audit

Les comptes ID BENIN font l'objet depuis 2003 d'un audit externe. Ainsi les comptes de l'exercice 2005 ont été soumis à l'audit du cabinet STATECO, qui après examen et contrôle, a certifié que les comptes annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice 2005 ainsi que de la situation financière de ID BENIN à la fin de cet exercice.

1.5.2. Autres vérifications et contrôles

En dehors de l'audit externe des comptes, ID BENIN a reçu au cours de l'année 2005, deux (02) missions de suivi financier et de contrôle de gestion de la Responsable Administratif et Financier (RAF) d'ID France.

1.6. Perspectives d'évolution et durée de l'expérience

1.6.1. Perspectives d'évolution

Les perspectives d'évolution en 2006 tiennent à une croissance des activités et des principaux indicateurs par rapport à leur niveau au 31 décembre 2005.

1.6.1.1. Projections des activités de 2006

Les projections d'activités pour l'année 2006 se présentent comme suit

Tableau n° 5 : Projections à fin 2006

Eléments	Prévisions 2005	Réalisations 2005	Taux de réalisation	Projections 2006
Nbre de crédits à débloquenter	3 500	4 640	133%	6 610
Montant de crédits à débloquenter	275 000 000	365 128 000	133%	632 254 000
Encours crédit à fin d'année	135 000 000	151 795 548	112%	250 000 000
Crédits actifs	1 700	3 039	179%	4 695
Taux de remboursement	95%	95%	100%	98%
Taux de risque sur portefeuille	5%	4,94%	99%	3%

1.6.1.2. Projection des dépenses de fonctionnement et investissement

Ces projections sont faites en s'appuyant sur les niveaux d'activités prévues pour 2006.

1.6.1.2.1. Projection des charges de fonctionnement

Les prévisions des charges de fonctionnement au budget 2006 se présentent comme suit :

Tableau n°6 : Projection des charges de fonctionnement

Eléments	Prévisions 2005	Réalisations 2005	Taux de réalisation	Prévisions 2006
Charges financières	0	0	-	2 900 000
Achats et services extérieurs	15 478 237	14 224 126	92%	18 005 000
Autres services extérieurs	11 207 595	10 058 622	90%	14 108 747
Impôts et taxes	0	0	-	100 000
Charges du personnel	52 969 224	50 428 358	95%	55 800 000
Autres charges	5 796 000	5 514 245	95%	4 200 000
Dotations aux amort. & aux prov.	6 500 000	6 280 596	97%	7 000 000
Charges exceptionnelles	100 000	97 464	97%	100 000
TOTAL	92 051 056	86 603 411	94%	102 213 747

1.6.1.2.2. Projection des investissements

Les prévisions des dépenses d'investissement au budget 2006 se présentent comme suit :

Tableau n° 7 : Projection des investissements

N°	Eléments	Prévisions 2005	Réalisations 2005	Taux de réalisation	Prévisions 2006
1	Immobilisations incorporelles		188 000	-	6 313 367
2	Immobilisations corporelles	890 000	713 000	80%	25 840 000
2.1	Terrains et aménagements de terrain	0	0	-	19 800 000
2.2	Aménagements de bureau	200 000	0	0%	200 000
2.3	Matériels informatiques	450 000	430 000	96%	2 550 000
2.4	Matériels de bureau	50 000	88 000	176%	1 930 000
2.5	Mobiliers de bureau	190 000	195 000	103%	360 000
2.6	Autres matériels et outillages	0	0	-	1 000 000
	TOTAL	890 000	901 000	101%	32 153 367

1.6.1.3. Autres activités prévues 2006

Les autres activités prévues dans le plan d'action 2006 sont :

- Organiser l'assemblée générale devant consacrer la transformation de ID BENIN en une IMF locale;
- Accomplir les formalités d'enregistrement de la nouvelle IMF ;
- Mettre en place le nouveau logiciel ;
- Réaliser le schéma directeur informatique de l'institution ;
- Réaliser le plan d'affaire 2006-2010 de l'institution ;
- Faire aboutir le partenariat Planetfinance-ID BENIN et la BRS-ID BENIN en vue de financer la croissance du portefeuille ;

- Développer les prêts aux ZEM et le crédit éducation ;
- Poursuivre la recherche action sur le projet social et le crédit « coup de pouce » ;
- Finaliser et mettre en œuvre le manuel de gestion du personnel ;
- Réaliser le rating de l'institution ;
- Acquérir une parcelle pour construire la Direction ;
- Obtenir la signature de la convention du transfert du patrimoine de ID BENIN vers la nouvelle IMF

1.6.2. Durée de l'expérience

ID BENIN intervient sous forme d'un programme de crédit et d'épargne officiellement reconnu depuis mars 2003. Donc l'institution est en train de faire 3 ans d'activités au 31 décembre 2005.

1.7. Estimation du taux de pénétration

A la fin de l'exercice 2005, le taux de pénétration¹ globale du ID BENIN est de 10% contre 8% en 2004.

Pour les 3 derniers exercices le taux de pénétration se présente comme suit :

Tableau n°8 : Taux de pénétration

Année	2003	2004	2005
Indicateurs			
Taux de pénétration globale	8%	8%	10%
Taux de pénétration féminine	8%	8%	9%
Taux de pénétration masculine	0%	0%	1%

¹ Il s'agit de la proportion de la clientèle cible qui a été atteinte par les activités de ID BENIN par rapport à la population des zones d'interventions

2. DONNEES RELATIVES AUX OPERATIONS

2.1. Point des opérations de crédits

2.1.1. Nombre de crédits en cours

Le nombre de crédit en cours au 31 décembre 2005 est de 3 039 contre 1259 au 31 décembre 2004, soit un taux de croissance de 41%.

2.1.2. Montant de l'encours des crédits

Au 31 décembre 2005, le montant de l'encours est 151 795 548 FCFA contre 96 042 820 FCFA en 2004, soit une augmentation de 58%.

2.1.3. Montant maximal de l'encours des crédits sur un seul bénéficiaire

Le montant maximal de l'encours des crédits sur un seul bénéficiaire est de 4 500 000 FCFA.

2.1.4. Montant cumulé des crédits

Le montant total des crédits octroyés au cours de l'exercice 2005 est de 365 128 000 FCFA contre 179 662 000 F CFA en 2004. Ce montant comporte 328 028 000 F de crédits individuels et 37 100 000 F de crédits de groupe.

2.1.5. Estimation de la durée moyenne d'un prêt

La durée moyenne d'un prêt est de 5 mois.

2.1.6. Nombre de personnes bénéficiaires de crédits

Le nombre de bénéficiaires de prêts au 31 décembre 2005 est de 4 640 contre 1 735 en 2004, soit une augmentation de 167%.

Tableau n°9 : Nombre de bénéficiaires de crédits

Eléments	Prêts individuels	Prêts spéciaux (de groupe)	Total
Hommes	107		107
Femmes	4 433	100	4 533
Total	4 540	100	4 640

2.1.7. Répartition des prêts selon leur objet

ID BENIN n'a financé que le commerce

2.1.8. Montant des crédits en souffrance

L'encours de crédits en souffrance au 31 décembre 2005 est de 4 653 835 FCFA contre 13 613 546 FCFA en 2004. Il est uniquement composé de ressources ordinaires

2.1.9. Taux de remboursement

Le taux de remboursement annuel des crédits (entièrement sur ressources ordinaires) est de 95%.

2.1.10. Taux d'intérêt débiteur (crédits)

Le taux d'intérêt débiteur des crédits à ID BENIN est de 2% par mois linéaire pour les crédits individuels inférieurs à 500 000 FCFA et de 1% le mois linéaire pour les prêts individuels supérieurs à 500 000 FCFA et les prêts spéciaux (prêts de groupe).

2.1.11. Endettement auprès des banques ou autres

ID Bénin n'a aucune dette vis-à-vis des banques ou autres institutions financières.

2.1.12. Taux de recouvrement

Au 31 décembre 2004, le montant des crédits en souffrance était de 13 613 546 FCFA; les paiements reçus sur ces crédits pendant l'exercice 2005 sont de 10 447 680 FCFA, soit un taux de recouvrement d'environ 76,74%. Le recouvrement de ces impayés s'est fait selon les cas, à l'amiable (paiements progressifs) ou par contrainte (convocation au commissariat, saisie de marchandises, etc.)

2.2. Opérations d'épargne

En dehors du fonds de garantie à hauteur de 20% du montant du crédit consenti, ID BENIN offre à ses clients la possibilité de constituer de l'épargne libre non rémunérée.

2.2.1. Nombre d'épargnants

Au 31 décembre 2005, le nombre de clients disposant des fonds et dépôt de garantie à ID BENIN s'élève à 3 512 clients contre 2 093 en 2004, soit une augmentation de 67,79%. La répartition du nombre des déposants se présente comme ci-après :

Tableau n°10 : Répartition du nombre des déposants

Eléments	Epargne liée aux prêts	Epargne libre	Total
Hommes	95	06	101
Femmes	3 285	126	3 411
Total	3 380	132	3 512

2.2.2. Montant de l'épargne constituée

L'encours des dépôts de garantie et d'épargne libre est de 74 846 764 FCFA au 31 décembre 2005 contre 56 421 744 F CFA en 2004, soit une augmentation de 24,61%. La répartition du montant des dépôt de garantie et d'épargne libre se présente comme ci-après :

Tableau n°11 : Répartition du montant de l'épargne constituée

Eléments	Epargne liée aux prêts	Epargne libre	Total
Hommes	2 024 341	127 800	2 152 141
Femmes	70 009 623	2 685 000	72 694 623
Total	72 033 964	2 812 800	74 846 764

2.2.3. Placement auprès des banques ou autres

Au cours de l'année 2005, ID BENIN n'a effectué aucun placement auprès d'une banque ou autres institutions financières

2.2.4. Taux d'intérêt créditeur (épargne)

ID BENIN n'a pas pour mission première la collecte de l'épargne, donc ne dispose pas de politique de taux en la matière. Le produit épargne libre qu'elle développe est un service qu'elle rend à bénéficiaires qui éprouvent le besoin d'épargner. Cette épargne n'est pas rémunérée.

2.3. Opérations sur ressources affectées

ID BENIN n'a bénéficié au cours de l'année 2005 d'aucune ressource affectée.

3. ANALYSE DES INDICATEURS DE PERFORMANCE DE ID BENIN

Malgré la morosité économique qui a caractérisée l'année 2005 les indicateurs de performance du ID BENIN au cours de cette période se sont améliorés comme en témoignent les réalisations ci-après :

3.1. Niveau de réalisation des objectifs de 2005

3.1.1. Activités de crédits

Le point des réalisations des opérations par rapport aux prévisions se présente comme ci-après :

Tableau n°12 : Point des réalisations par rapport aux prévisions

Eléments	Prévisions 2005	Réalisations 2005	Taux de réalisation
Nbre de crédits à débloquenter	3 500	4 640	124%
Montant de crédits à débloquenter	275 000 000	365 128 000	124%
Encours crédit à fin d'année	135 000 000	151 795 548	112,44%
Crédits actifs	1 700	3 039	144%
Taux de remboursement	95%	95%	100%
Taux de risque sur portefeuille	5%	4,94%	98%

Les prévisions d'activités de 2005 ont été largement atteintes comme l'indiquent le tableau ci-dessus.

3.1.2. Investissements

Le point des réalisations des investissements par rapport aux prévisions se présente comme ci-après :

Tableau n°13 : Point de réalisation des investissements

N°	Eléments	Prévisions 2005	Réalisations 2005	Taux de réalisation
1	Immobilisations incorporelles		188 000	-
2	Immobilisations corporelles	890 000	713 000	80%
2.1	Terrains et aménagements de terrain	0	0	-
2.2	Aménagements de bureau	200 000	0	0%
2.3	Matériels informatiques	450 000	430 000	96%
2.4	Matériels de bureau	50 000	88 000	176%
2.5	Mobiliers de bureau	190 000	195 000	103%
2.6	Autres matériels et outillages	0	0	-
	TOTAL	890 000	901 000	101%

3.1.3. Charges de fonctionnement

Le point des réalisations des charges de fonctionnement par rapport aux prévisions se présente comme ci-après :

Tableau n°14 : Point de réalisation des charges de fonctionnement

Eléments	Prévisions 2005	Réalisations 2005	Taux de réalisation
Charges financières	0	0	-
Achats et services extérieurs	15 478 237	14 224 126	92%
Autres services extérieurs	11 207 595	10 058 622	90%
Impôts et taxes	0	0	-
Charges du personnel	52 969 224	50 428 358	95%

Autres charges	5 796 000	5 514 245	95%
Dotations aux amort. & aux prov.	6 500 000	6 280 596	97%
Charges exceptionnelles	100 000	97 464	97%
TOTAL	92 051 056	86 603 411	94%

3.1.4. Produits

Le point des réalisations des produits par rapport aux prévisions se présente comme ci-après :

Tableau n°15 : Point de réalisation des produits

Produits	Prévision 2005	Réalisation 2005	Taux de réalisation
Produits d'intérêts	35 946 055	35 490 612	99%
Autres produits financiers	3 658 780	4 048 519	110%
Produits divers	337 800	337 800	100%
Reprises sur provision	4 197 120	4 197 120	100%
Produits exceptionnels	9 401 754	9 401 754	100%
Total	53 541 509	53 475 805	100%

Du 1er janvier au 31 décembre 2005, les produits (sans subvention) font un montant total **53 475 805** de FCFA

3.2. Qualité du portefeuille

Le tableau ci-après résume la qualité du portefeuille

Tableau n°16: Indicateurs de qualité du portefeuille

Nom de l'indicateur	Décembre 2003	Décembre 2004	Décembre 2005	Norme BCEAO
Portefeuille classé à risque	69%	14%	3,08%	< 3%
Taux de provision pour créances en souffrance	57,10%	30,83%	52,75	≥ 40 %
Taux de perte sur créances	3,98%	55,13%	2,44%	< 1%

3.3. Efficacité et productivité

L'évolution des principaux indicateurs d'efficacité se présente comme ci-après :

Tableau n°17: Indicateurs d'efficacité et de productivité

Nom de l'indicateur	Décembre 2003	Décembre 2004	Décembre 2005	Norme BCEAO
Productivité des agents de crédits	271	139	303	> 130
Productivité du personnel	220	62	144	> 115
Charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit	78,51%	95,44%	57,47%	≤ 35%
Ratio des frais administratifs rapportés au portefeuille de crédit	39,65%	91,13%	53,32%	< 15%
Ratio des Charges de personnel	15,88%	20,62%	33,47%	< 5%

3.4. Gestion du bilan

L'évolution des principaux indicateurs de gestion du bilan se présente comme ci-après :

Tableau n° 18 : Indicateurs de gestion du bilan

Nom de l'indicateur	Décembre 2003	Décembre 2004	Décembre 2005	Norme BCEAO
Taux de rendement des actifs	47%	23%	23,72%	> 15%
Ratio de liquidité de l'actif	3%	29,32%	8,94%	> 2%
Ratio de capitalisation	28%	40,53%	57,86%	> 10%

3.5. Rentabilité

Tableau n° 19 : Indicateurs de rentabilité

Nom de l'indicateur	Décembre 2003	Décembre 2004	Décembre 2005	Norme BCEAO
Rentabilité des fonds propres	-214%	-153%	25,65%	> 15%
Rendement sur actif	-86%	-37,74%	-18,19%	> 3%
Autosuffisance opérationnelle	57%	98%	118,18%	> 130%
Marge bénéficiaire	-141%	-40%	15,38%	> 20%

3.6. Portée des opérations

Tableau n° 20 : Indicateurs de portée

Nom de l'indicateur	Décembre 2003	Décembre 2004	Décembre 2005	Norme BCEAO
Montant moyen de l'épargne par membre	29 744	26 456	21 311	Tendance haussière
Encours moyen de crédit	111861	76 285	49 563	Tendance haussière

3.7. Ratios réglementaires

Tableau 21 : Ratios réglementaires

RATIOS	Décembre 2003	Décembre 2004	Décembre 2005	Norme
Qualité du portefeuille	69%	14%	3,08%	≤ 5%
Couvertures des emplois moyens et longs par des ressources stables	1,7	0,3	0,1	≤ 1
Norme de liquidité	71,10%	144%	222%	> 80%
Limitation des risques portés par une institution	2,6	1,7	2	≤ 2
Limitation des risques pris sur un seul membre	5%	4%	6%	≤ 10%

4. VIE DES ORGANES

Le comité de pilotage local a joué tout au long de 2005 le rôle de Conseil d'Administration. Au total, il a tenu 8 réunions de travail assorties de procès verbaux. Le dynamisme de ce comité de pilotage et du Directeur local ont favorisé l'amélioration des résultats du programme.

CONCLUSION

INITIATIVE DEVELOPPEMENT (ID) a réussi à sortir de la crise des deux dernières années (2003-2004). Malgré la conjoncture économique peu favorable aux affaires, ID a pu relancer en 2005 ses activités. La supervision du programme a été confiée à un Comité de Pilotage local qui, avec le nouveau Directeur local ont montré la capacité du programme à rebondir et à améliorer les indicateurs tout en maintenant sa vocation sociale. La détermination de l'équipe du programme a permis d'inverser les

tendances de 2004. Les ratios réglementaires ont connu une nette amélioration. Il se dégage de l'exercice 2005 un résultat excédentaire **15 714 721 FCFA**.

Avec un encours de est 150 622 891 FCFA, ID compte aujourd'hui 3 039 emprunteurs actifs répartis dans 4 agences (contre 3 agences en 2004). Le taux de remboursement moyen est passé de 52,7% à fin 2004 à 93,35%. Quant à la viabilité financière, son taux est passé de 32% en 2004 à 49% (taux provisoire) en 2005.

Dans le souci de relever la qualité de la sécurité et du contrôle interne, il a été créé un poste d'audit interne dont la mission est de s'assurer en permanence que le système de contrôle interne mis en place évalue l'exposition aux risques de l'institution.

L'amélioration des résultats et l'affection dont font preuve les clients vis-à-vis des services du programme ont poussé la direction et le Comité de Pilotage à accélérer le processus d'institutionnalisation du programme. Le choix du statut juridique de la future IMF a été fait et l'Assemblée Générale Constitutive de l'association ALIDE est prévue au mois de janvier 2006.

Ces résultats positifs valident a posteriori les choix faits par ID FRANCE en novembre 2004 et en changeant très rapidement le système de gouvernance et de management, sans attendre la sortie de crise. Il en résulte une dimension beaucoup plus entrepreneuriale du management et de la gouvernance. Pour autant, la mission sociale du Programme reste la priorité. ID BENIN se veut « leader » en matière de services financiers et non financiers pour les habitants les plus vulnérables de Cotonou.

La mission sociale de ID consiste bien à s'adresser aux plus pauvres et à promouvoir des approches centrées sur la personne. C'est à dire une approche qui part de là où la personne en est, et qui l'accompagne là où elle veut ou peut aller dans sa vie, dans sa santé, dans son entourage, dans ses décisions, dans ses projets.

ANNEXES

1- SITUATION PATRIMONIALE AU 31 DECEMBRE 2005

2- ETAT DE FORMATION DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2005

3- ETAT DE DETERMINATION DES SOLDES INTERMEDIARES DE GESTION AU 31

DECEMBRE 2005

4- SITUATION DETAILLEE DES CREDITS EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CONSTITUEES

EN CONSEQUENCE DE L'EXERCICE 2005

5- LISTE DES DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS ET LE NIVEAU DES ENCOURS DES PRETS

QUI LEUR ONT ETE CONSENTIS AU COURS DE L'EXERCICE 2005

6- TABLEAU DES RATIOS PRUDENTIELS

7- INFORMATIONS ANNEXES

SITUATION PATRIMONIALE AU 31 DECEMBRE 2005

PROGRAMME DE CREDIT ET D'EPARGNE INITIATIVE DEVELOPPEMENT

4TS15B95

	ACTIF	MONTANT BRUT	AMORT/PROV.	NET		PASSIF	MONTANT
	OPERATION AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ET ASSIMILEES	16 281 117	0	16 281 117		OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ET ASSIMILEES	0
10	Encaisses et comptes ordinaires	16 281 117		16 281 117	16	Emprunts à moins d'un an	0
101	Caisse	472 475		472 475			
101100	Caisse BC	95 135		95 135			
101210	Caisse crédit agence A	0		0			
101220	Caisse épargne agence A	89 560		89 560			
101310	Caisse crédit agence B	0		0			
101320	Caisse épargne agence B	134 055		134 055			
101410	Caisse crédit agence C	0		0			
101420	Caisse épargne agence C	103 425		103 425			
101510	Caisse crédit agence D	1 000		1 000			
101520	Caisse épargne agence D	49 300		49 300			
103	Banque	15 808 642		15 808 642			
103100	Fonctionnement	495 262		495 262			
103130	ID/PCE/Opérations clients	2 780 439		2 780 439			
103200	Opérations avec les bénéf.	12 532 941		12 532 941			
105	Chèque et effet à l'encaissement	0		0			
11	Dépôt à terme	0		0	17	Emprunts à terme	0
12	Prêts à moins d'un an	0		0	18	Ressources affectées	0
13	Prêts à terme	0		0			
	OPERATIONS AVEC LES BENEFICIAIRES	153 046 821	2 437 071	150 609 750		OPERATIONS AVEC LES BENEFICIAIRES	74 846 764
20	Crédits sains	148 392 986	0	148 392 986	24	Dépôts des membres	74 846 764
201	Crédit sains	147 141 713		147 141 713	241	Dépôts à vue	73 092 730
201100	Crédit sains BC	5 704 367		5 704 367	241100	Dépôt à vue BC	43 300
201200	Crédits sains agence A	56 905 989		56 905 989	241200	Dépôt à vue agence A	40 301 752
201300	Crédits sains agence B	22 043 120		22 043 120	241300	Dépôt à vue agence B	13 210 867
201400	Crédits sains agence C	42 649 398		42 649 398	241400	Dépôt à vue agence C	16 268 206
201500	Crédits sains agence D	19 838 839		19 838 839	241500	Dépôt à vue agence D	3 268 605

202	Moyen terme	0		0	242	Dépôts à terme	0
203	Long terme	0		0	243	Autres dépôts	1 754 034
208	Créances rattachées	1 251 273		1 251 273	243100	Autres dépôts BC	0
21	Crédits en souffrance	4 653 835	2 437 071	2 216 764	243200	Autres dépôts agence A	607 500
					243300	Autres dépôts agence B	813 600
					243400	Autres dépôts agence C	253 964
					243500	Autres dépôts agence D	78 970
					248	Dettes rattachées	0
	OPERATIONS DIVERSES	5 551 675	0	5 551 675		OPERATIONS DIVERSES	1 841 150
30	Stocks						
31	Titres à court terme						
32	Débiteurs divers	306 000		306 000	35	Créditeurs divers	72 445
3211	Personnel, acomptes	0		0	3511	Créditeurs bailleur ID	0
3212	Personnel, avances	0		0	352	Créditeur Etat	0
3221	Débiteurs, fournisseurs/biens	0		0	353	Créditeur CNSS	0
3222	Débiteurs, fournisseurs/services	306 000		306 000	3541	Personnel rémunérations dues	72 445
3223	Opérations avec bailleurs	0		0	3583	Avance de trésorerie	0
3224	Opérations avec autres unités	0		0			
33	Compte de régularisation	5 245 675		5 245 675	36	Comptes de régularisation	1 768 705
	IMMOBILISATIONS	23 169 611	13 729 894	9 439 717		PROVISIONS, FONDS PROPRES, ASSIMILEES	105 194 345
40	Immobilisations financières	0		0	50	Provisions du passif	0
401	Titres de participation				51	Subventions d'investissement	8 389 717
402	Autres titres immobilisés				51101	Sur exercices antérieurs	7 618 242
41	Dépôts et cautionnements	1 050 000		1 050 000	51102	Sur exercice en cours	771 475
42	Immobilisations incorporelles	2 487 985	2 362 652	125 333	52	Report à nouveau	-29 276 370
421	frais immobilisés	0		0	53	Autres réserves	0
422	Valeurs immobilisées	2 487 985	2 362 652	125 333	54	Réserves facultatives	0
43	Immobilisations Corporelles	19 631 626	11 367 242	8 264 384	55	Réserve générale	5 866 280
431	Terrains et aménagements de terrains				56	Fonds de dotation	104 499 997
432	Aménagements de bureaux	618 100	107 746	510 354	56101	Sur exercices antérieurs	74 500 000
433	Autres immobilisations corporelles	19 013 526	11 259 496	7 754 030	56102	Sur exercice en cours	29 999 997
44	Immobilisations en cours	0		0	57	Capital social	0
					58	Excédent	15 714 721
	TOTAL ACTIF	198 049 224	16 166 965	181 882 259		TOTAL PASSIF	181 882 259

ETAT DE FORMATION DU RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2005

PROGRAMME DE CREDIT ET D'EPARGNE INITIATIVE DEVELOPPEMENT

Version développée

4TS16B95

	CHARGES	MONTANT		PRODUITS	MONTANT
--	---------	---------	--	----------	---------

60	CHARGES FINANCIERES		70	PRODUITS FINANCIERS	39 539 131
601	Intérêts		701	Intérêts	35 880 351
6011	Intérêts sur dépôts à vue		7011	Intérêts sur crédits à courts terme	35 490 612
6012	Intérêts sur dépôts à terme		7012	Intérêts sur crédits à moyen & long terme	
6013	Intérêts sur emprunts à moins d'1 an		7013	Intérêts sur dépôts à vue	
6014	Intérêts sur emprunts à terme		7014	Intérêts sur dépôts à terme	
6015	Autres intérêts		7015	Autres intérêts	389 739
602	Autres charges financières		702	Autres produits financiers	3 658 780
6021	Commissions		7021	Commissions	3 658 780
6022	Charges nettes/cessions de titres à court terme		7022	Produits des immobilisations financières	
			7023	Produits des titres à court terme	
			7024	Produits nets/cessions de titres à court terme	
61	ACHATS ET SERVICES EXTERIEURS	14 224 126	71	AUTRES PRODUITS	49 180 127
611	Achats de fournitures de bureau	3 839 732	711	Production immobilisée	
6111	dont Variations de stocks(1)		712	Produit divers	337 800
612	Eau et électricité	928 913	713	Subventions d'exploitation	48 842 327
613	Locations	4 320 000			
614	Entretiens et réparations	2 356 590			
615	Primes d'assurance	2 778 891			
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	10 058 622			
621	Publicité et relations publiques	508 000			
622	Transports et déplacements	17 500			
623	Frais postaux et de télécommunications	1 998 092			
624	Services bancaires	109 848			
625	Frais de formation, Education, Etudes et recherches	1 333 836			
626	Divers	6 091 346			
63	IMPOTS ET TAXES				
64	CHARGES DU PERSONNEL	50 428 358			

641	Frais du personnel	44 990 852			
642	Charges sociales	5 437 506			
65	AUTRES CHARGES	5 514 245			
651	Remboursements de frais	75 000			
652	Pertes sur créances (Crédits)	3 768 245			
653	Charges diverses (Allocations de stage)	1 671 000			
66	DOTATION AUX AMORT. ET PROV.	6 280 596	76	REP. / PROV ET AMORT.	4 197 120
661	Dotations aux amortissements	3 843 525	761	Reprise sur amortissements	
662	Dotations aux provisions	2 437 071	762	Reprise sur provisions	4 197 120
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	97 464	77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	9 401 754
671	Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	73 455	771	Produit de cession des éléments d'actif	
672	Autres charges exceptionnelles	24 009	772	Quote-part des subventions virées au compte résultat	3 916 980
			773	Autres produits exceptionnels	5 484 774
58	EXCEDENT	15 714 721			
	TOTAL CHARGES	86 603 411		TOTAL PRODUITS	102 318 132
	BALANCE	102 318 132		BALANCE	102 318 132

(1) Stock initial moins stock final = montant de la variation en moins entre parenthèses

ETAT DE FORMATION DU RESULTAT AU 31/012/2005
SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

NOM DE L'INSTITUTION: **INITIATIVE DEVELOPPEMENT**

4TS76B95

MONTANT				MONTANT	
DETERMINATION DE LA MARGE D'INTERET					
601	CHARGES D'INTERET Solde créditeur: MARGE D'INTERET	35 880 351		701	PRODUITS D'INTERET 351
DETERMINATION DES AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS					
602	AUTRES CHARGES FINANCIERES Solde créditeur:AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS	3 658 780	702	AUTRES PRODUITS FINANCIERS Solde débiteur: AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES	3 658 780
DETERMINATION DU PRODUIT FINANCIER NET					
	AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES Solde créditeur:PRODUITS FINANCIERS NETS	 39 539 131		MARGE D'INTERET AUTRES PRODUITS FINANCIERS NET Solde débiteur: CHARGES FINANCIERES NETTES	35 880 351 3 658 780
DETERMINATION DE L'EXCEDENT OU DU DEFICIT					
61	ACHATS ET SERVICES EXTERIEURS	14 224 126	71	PRODUITS FINANCIERS NETS AUTRES PRODUITS	39 539 131 49 180 127
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	10 058 622	76	REPRISE/AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	4 197 120
63	IMPOTS ET TAXES		77	PRODUITS EXCPTIONNELS	9 401 754

64	CHARGES DE PERSONNEL	50 428		
		358		
		5 514		
65	AUTRES CHARGES	245		
		6 280		
66	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	596		
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	97 464		
	IMPOTS/EXCEDENT REALISE SUR OPERATIONS			
68	AUTRES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE ET DE CREDIT			
		15 714		
58	Solde créditeur: EXCEDENT	721	58	Solde débiteur: DEFICIT

ETAT DES CREDITS EN SOUFFRANCE AU 31/12/2005

Retard constaté dans le règlement	Crédits en souffrance (1)	Dépôts de garantie (2)	Solde restant dû (3)=1-2	Provisions (4)	Montant net (5)=3-4
3 à 6 mois (Provision à doter; 40% du solde restant dû)	2 427 123	461 415	1 965 708	786 283	1 179 425
6 à 12 mois (Provision à doter; 80% du solde restant dû)	2 226 712	163 229	2 063 483	1 650 787	412 696
TOTAL	4 653 835	624 644	4 029 191	2 437 071	1 592 120

LISTE DES DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS DE L'INSTITUTION AU 31/12/2005

TABLEAU III

4TS44B95

N° d'ordre	NOMS	N° DU CREDIT	ENCOURS DE PRETS
1	Groupe "NOUNAGNON"	SA-00851-0511- 07	4 544 464
2	Groupe "AIWANOU"	SA-01009-0511- 05	2 705 357
3	Groupe "LA CONSTANCE"	SA-00930-0511- 07	2 500 000
4	AGBOTON-GEO Mesmin	BC-00043-0512- 01	2 000 000
5	Groupe "NOTRE DAME DES VICTOIRES"	SA-01554-0511- 04	1 803 571
6	ARIKOWE Ganiath	AA-00763-0511- 06	1 803 378
7	Groupe "GLOIRE A DIEU II"	SA-01485-0510- 03	1 607 143
8	Groupe "LONLONGNON-PECHE"	SC-01739-0510- 01	1 363 336
9	KLATOS K. Célestine	AA-02091-0508- 01	1 214 286
10	Groupe "GLORIA"	SA-02583-0509- 01	1 058 036
	TOTAL		20 599 571

TABLEAUX DES RATIOS PRUDENTIELS AU 31/12/2005

Qualité de portefeuille						NORME <= 5%
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	
20	Crédits sains	148 392 986	21	Crédits en souffrance	4 653 835	
21	Crédits en souffrance	4 653 835				
	A	153 046 821		B	4 653 835	3%

Couverture des emplois moyens et longs par des ressources stables						NORME <= 1
Emplois moyens et longs			Ressources longues			
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	
11	Dépôts à plus d'un an	0	17	Emprunts à terme	0	
13	Prêts à plus d'un an	0	242	Dépôts à terme	0	
202	Crédits sains à moyens terme	0	50	Provision du passif	0	
203	Crédits sains à long terme	0	51	Subvention d'équipement	8 389 717	
					-29 276	
21	Crédits en souffrance	2 216 764	52	Report à nouveau	370	
323	Autres créances en souffrance	0	53	Autres réserves	0	
40	Immobilisations financières (nettes)	0	54	Réserves facultatives	0	RATIO
42	Immobilisations incorporelles (nettes)	125 333	55	Réserves générales	5 866 280	CALCULE
					104 499	
43	Immobilisations corporelles (nettes)	8 264 384	56	Fonds de dotation	997	A/B
44	Immobilisation en cours (nettes)	0	57	Capital social	0	
			58	Excédent ou déficit	15 714 721	
	A	10 606 481		B	105 194	
					345	0,1

Limitation des risques pris sur un seul membre						NORME ≤ 10%
Montant du risque le plus grand pris sur un seul membre			Dépôts des membres			
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	
	Groupe: NOUNAGNON Victoire (groupe de 5 membres)	4 544 464	241	Dépôts à vue	73 092 730	RATIO CALCULE (A/B)X100
			242	Dépôts à terme	0	
			243	Autres dépôts	1 754 034	
			248	Dettes rattachées	0	
	A	4 544 464		B	74 846 764	6%

Norme de liquidité						NORME > 80%
Valeurs disponibles, réalisables et mobilisables			Passif exigible			
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	
10	Encaisse et comptes ordinaires	16 281 117	16	Emprunt à moins d'un an	0	RATIO CALCULE (A/B)X100
201	Crédits sains à court terme	147 141 713	241	Dépôts à vue	73 092 730	
208	Créances rattachées	1 251 273	243	Autres dépôts à moins d'un an	1 754 034	
30	Stocks	0	248	Dettes rattachées	0	
31	Titres à court terme	0	35	Créditeurs divers	72 445	
321	Avances au personnel	0	36	Comptes de régularisation passif	1 768 705	
322	Autres débiteurs divers	306 000				
33	Comptes de régularisation actif	5 245 675				
	A	170 225 778		B	76 687 914	222,0%

Limitation des risques portés par une institution						NORME <= 2
Total des risques pris par l'institution			Dépôts des membres			
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	
20	Crédits sains	148 392 986	241	Dépôts à vue	73 092 730	RATIO CALCULE
21	Crédits en souffrance	4 653 835	242	Dépôts à terme	0	
321	Avances au personnel	0	243	Autres dépôts	1 754 034	
	Engagements par signature à court terme	0	248	Dettes rattachées	0	A/B
	Engagements par signature à moyen et long terme	0				
	A	153 046 821		B	74 846 764	2,0

Ratio de limitation des opérations autres que les activités d'épargne et de crédit						NORME <= 5%
Montant consacré par l'institution aux opérations autres que les activités d'épargne et de crédit			Total des risques pris par l'institution			
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	
		0	20	Crédits sains	148 392 986	RATIO CALCULE (A/B)X100
			21	Crédits en souffrance	4 653 835	
			321	Avances au personnel	0	
				Engagements par signature à court terme	0	
				Engagements par signature à moyen et long terme	0	
	A	0		B	153 046 821	0%

Limitation des prêts aux dirigeants						NORME <=20%
Encours total des prêts aux dirigeants			Dépôts des membres			
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	
	Crédits aux dirigeants	0	241	Dépôts à vue	73 092 730	RATIO CALCULE (A/B)X100
			242	Dépôts à terme	0	
			243	Autres dépôts	1 754 034	
			248	Dettes rattachées	0	
	A	0		B	74 846 764	0%

TABLEAU DES INFORMATIONS ANNEXES AU 31/12/2005

LIBELLES	MONTANT/ EFFECTIF
<i>Encours des engagements par signature à CT</i>	0
<i>Encours des engagements par signature à M et LT</i>	0
<i>Montant total consacré par l'institution aux autres activités</i>	0
<i>Nombre total de bénéficiaires</i>	3 512
<i>Nombre total de bénéficiaires de sexe masculin</i>	101
<i>Nombre total de bénéficiaires de sexe féminin</i>	3 411
<i>Population cible du programme (estimation)</i>	30 000
<i>Dépôt à + d'un an du PCE auprès des Institutions financières</i>	0
<i>DAT à + d'un an des des bénéficiaires auprès du PCE</i>	0
<i>Autres dépôts à plus d'un an des bénéficiaires au PCE</i>	0
<i>Recouvrements sur prêts intervenus au cours de l'exercice</i>	10 447 680
<i>Recouvrement sur prêts attendus au cours de l'exercice</i>	13 613 546