



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 D'ACTIVITES 2006

SOMMAIRE

INTRODUCTION.....	3
1. DONNEES GENERALES.....	4
2. DONNEES RELATIVES AUX OPERATIONS.....	13
3. ANALYSE DES INDICATEURS DE PERFORMANCE DE ID BENIN.....	16
4. VIE DES ORGANES.....	20
CONCLUSION.....	20
ANNEXES.....	21

INTRODUCTION

L'année 2006 a été caractérisée par la consolidation des acquis du redressement du Programme et par l'accélération du processus de sa transformation institutionnelle. L'assemblée générale constitutive consacrant la naissance de la nouvelle IMF qui doit reprendre les activités du Programme a été tenue le samedi 14 janvier 2006 avec l'élection d'un conseil d'administration de sept (07) membres. La nouvelle IMF est dénommée Association de Lutte pour la promotion des Initiatives de Développement, en abrégé ALIDé. La naissance de cette association locale s'inscrit ainsi dans la vision de INITIATIVE DEVELOPPEMENT (ID) de transférer au 31 décembre 2006 ses compétences et ses responsabilités à des acteurs locaux afin de pérenniser l'offre de services financiers aux populations défavorisées qui, jusqu'ici ont bénéficié des concours dudit Programme. L'association a été officiellement enregistrée au Ministère de l'intérieur et de la décentralisation (MISD) sous le numéro 2006/089/DEP-ATL-LITT/SG/SAG-ASSOC du 07 mars 2006. La convention d'autorisation de cette nouvelle association par le ministère délégué chargé de la promotion de la microfinance et des petites et moyennes entreprises, est en cours de signature et sera disponible sous peu.

Le Conseil d'Administration issu de cette Assemblée générale a régulièrement fonctionné et a joué tout au long de 2006 le rôle d'organe de gouvernance locale pour le Programme.

Malgré la situation socio-économique peu favorable au secteur de la microfinance au cours de l'année 2006, ID BENIN a pu améliorer ses marges d'exploitation en dégagant un résultat excédentaire de **25 126 843 F CFA** contre **15 714 721 FCFA** en 2005.

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 (05) points les activités de ID pour l'exercice 2006 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 un volet microfinance. Le développement des différentes composantes de ce programme et la recherche d'une pérennité au niveau des actions, ont abouti à la 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. Ce Programme 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, ID BENIN est organisée comme suit :

- Un siège (la Direction) basé à Akpakpa, quartier Habitat ;
- Une agence à Dédokpo (Akpakpa) ;
- Une agence à Agbodjèdo (Akpakpa) ;
- Une agence à Aglangandan (commune de Sèmè-Podji) ;
- Une agence à Sainte Rita

1.1. Effectif de ID BENIN

L'année 2006 a été notamment celle de la transformation institutionnelle de ID BENIN qui s'est traduite par une cohabitation entre ID BENIN et la nouvelle association Alidé.

Les membres de cette nouvelle association locale sont regroupés en collège comme suit :

Collège 1 : Les clients bénéficiaires représentés par 8 femmes.

Collège 2 : Le personnel représenté par le Directeur Exécutif.

Collège 3 : Les partenaires techniques et financiers représentés par INITIATIVE DEVELOPPEMENT

Collège 4 : Les personnes ressources d'appui:

- Personnes morales
 - ✓ ONG Recherches Action Communautaires Initiative pour Nouvel Espoir (RACINES)
 - ✓ ONG MINONKPO
 - ✓ ONG Mutuelle des Jeunes Chrétiens pour le Développement (MJCD)
- Personnes physiques
 - ✓ Yoro NDIAYE, économiste
 - ✓ Yvette DOUBOGAN, socio-économiste spécialiste du genre
 - ✓ Barnabé ZINSOU, expert en développement local et en gestion de projet

1.2. Estimation et décomposition des revenus

Pour l'exercice 2006, les revenus d'ID BENIN s'élèvent à **133 534 031 FCFA**. Ils ont connu une augmentation de 31 % par rapport à ceux de l'année 2005 et se décomposent comme indiqué dans le tableau ci-après :

Tableau n° 1: Décomposition des revenus

Produits	Décembre 2004	%	Décembre 2005	%	Décembre 2006	%	Variation déc 05 à déc 06
Produits d'intérêts	27 501 708	12%	35 880 351	35%	63 219 991	47%	76%
Autres produits financiers	1 756 020	1%	3 658 780	4%	11 860 950	9%	224%
Produits divers	0	0%	337 800	0%	2 480 200	2%	634%
Subventions d'exploitation	77 925 292	34%	48 842 327	48%	47 032 758	35%	-4%
Reprises sur prov. & amortissements	95 577 372	42%	4 197 120	4%	2 437 071	2%	-42%
Produits exceptionnels	23 160 173	10%	9 401 754	9%	6 503 061	5%	-31%
TOTAL	225 920 565	100%	102 318 132	100%	133 534 031	100%	31%

On note une forte augmentation des produits d'intérêts et les autres produits financiers qui ont connu respectivement une amélioration de 76% et de 224% par rapport à leur niveau de 2005. En revanche, les subventions d'exploitations ont connu une baisse de 4%. Cette baisse est le signe d'une couverture progressive des charges par les revenus d'exploitation du Programme.

1.3. Estimation et décomposition des charges

Le total des charges d'ID BENIN pour l'exercice 2006 s'élèvent à **108 407 188 FCFA**. Elles ont connu une augmentation de 25% par rapport à l'année 2005 et se décomposent comme suit :

Tableau n° 2: Décomposition des charges

Produits	Décembre 2004	%	Décembre 2005	%	Décembre 2006	%	Variation déc 05 à déc 06
Charges financières	0	0%	0	0%	307 654	0%	-
Achats et services extérieurs	15 031 193	7%	14 224 126	16%	15 912 660	15%	12%
Autres services extérieurs	15 906 683	8%	10 058 622	12%	21 144 653	20%	110%
Impôts et taxes	0	0%	0	0%	180 900	0%	-
Charges du personnel	44 557 689	22%	50 428 358	58%	53 451 772	49%	6%
Autres charges	121 103 496	59%	5 514 245	6%	6 904 091	6%	25%
Dotations aux amort. & aux prov.	9 302 704	5%	6 280 596	7%	10 505 458	10%	67%
Charges exceptionnelles	287 478	0%	97 464	0%	0	0%	-100%
TOTAL	206 189 243	100%	86 603 411	100%	108 407 188	100%	25%

L'augmentation des charges d'exploitation en 2006 par rapport à 2005 est principalement due à l'augmentation du poste « Autres services extérieurs » qui a enregistré au cours de 2006 les frais d'honoraires de premier rating de l'institution.

Il en est de même pour les dotations aux amortissements et aux provisions pour créances douteuses qui ont connu une hausse de 67% par rapport à 2005. Cette hausse est due à l'acquisition de logiciel de gestion du portefeuille qui a été amorti à 45% de sa valeur au cours de l'exercice.

1.4. Effectif du personnel

Au 31 décembre 2006, l'effectif total du personnel de ID BENIN est constitué de 20 agents permanents répartis comme suit :

Tableau n°3 : Répartition du personnel du ID BENIN

Année	2004	2005	2006
Cadres	3	3	3
Agents de maîtrise	5	5	5
BAC + 2 ou 3	5	8	8
BEPC ou équivalent	4	2	1
CEP	0	0	0
Agents de sécurité	3	3	3
TOTAL	20	21	20

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

Le tableau ci-après présente les mouvements du personnel au cours de la période.

Tableau n°4 : Mouvements du personnel

Catégorie	Année		
	2004	2005	2006
Effectif du personnel en début de période	17	21	21
Nombre des agents ayant démissionné	1	2	0
Nombre des agents ayant été licenciés	0	0	1*
Nombre de nouveaux agents ayant été recrutés	5	5	0
Effectif du personnel en fin de période	21	21	20
Effectif d'agents de crédit	6	6	7

* L'année 2006 a enregistré le licenciement d'un chef d'agence pour faute lourde professionnelle en l'occurrence une malversation financière.

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 2006 ont été soumis à l'audit du cabinet COFIMA, 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 2006 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 connu au cours de l'année 2006 plusieurs autres situations allant dans le sens de la vérification ou de la transparence financière. Nous pouvons citer entre autres :

- La mission de suivi financier et de contrôle de gestion de la Responsable Administratif et Financier (RAF) d'ID France ;

- Le rating de l'institution réalisée au cours du mois de juillet 2006 par l'agence de notation Microrate ;
- L'inspection de la Direction de la Surveillance du Secteur de la Microfinance (Ex Cellule de microfinance) réalisée en novembre 2006 et qui a couvert la période du 1^{er} janvier 2005 au 30 septembre 2006 ;
- Le positionnement de ID Bénin sur la plate mondiale de transparence financière que constitue le MIX MARKET avec 5 diamants.

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

1.6.1. Perspectives d'évolution

Les perspectives d'évolution en 2007 s'appuient sur le plan de développement 2007- 2011 de l'institution et qui prévoit notamment l'ouverture de nouvelles agences à Allada et à Porto-Novo.

1.6.1.1. Projections des activités de 2007

Les projections d'activités pour l'année 2007 se présentent comme suit :

Tableau n° 5 : Projections à fin 2007

Eléments	Prévisions 2006	Réalisations 2006	Taux de réalisation	Projections 2007
Nbre de crédits à débloquer	6 610	5 578	84%	6 886
Montant de crédits à débloquer	632 254 000	598 270 000	95%	977 000 000
Encours crédit à fin d'année	250 000 000	284 258 484	114%	500 000 000
Crédits actifs	4 695	3 114	66%	4500
Taux de remboursement	98%	96,90%	99%	98%
Taux de risque sur portefeuille	3%	3,3%	110%	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 2007.

1.6.1.2.1. Projection des charges de fonctionnement

Les prévisions des charges de fonctionnement au budget 2007 se présentent comme suit :

Tableau n°6 : Projection des charges de fonctionnement

Eléments	Prévisions 2006	Réalisations 2006	Taux de réalisation	Prévisions 2007
Charges financières	0	307 654	-	3 500 000
Achats et services extérieurs	16 618 000	15 912 660	96%	19 827 585
Autres services extérieurs	16 751 000	21 144 653	126%	33 030 000
Impôts et taxes	0	180 900	-	0
Charges du personnel	50 084 747	53 451 772	107%	74 789 416
Autres charges	4 020 000	6 904 091	172%	7 591 909
Dotations aux amort. & aux prov.	1 500 000	10 505 458	700%	13 131 823
Charges exceptionnelles	2 540 000	0	0%	0
TOTAL	91 513 747	108 407 188	118%	151 870 733

1.6.1.2.2. Projection des investissements

Les prévisions des dépenses d'investissement au budget 2007 se présentent comme suit :

Tableau n° 7 : Projection des investissements

N°	Eléments	Prévisions 2006	Réalisations 2006	Taux de réalisation	Prévisions 2007
1	Immobilisations incorporelles	6 313 367	11 536 356	183%	613 979
2	Immobilisations corporelles	25 840 000	26 429 890	102%	41 020 000
2.1	Terrains et aménagements de terrain	19 800 000	18 652 860	94%	0
2.2	Aménagements de bureau	200 000	0	0%	2 800 000
2.3	Matériels informatiques	2 550 000	3 400 000	133%	6 400 000
2.4	Matériels de bureau	1 930 000	1 463 890	76%	1 880 000
2.5	Mobiliers de bureau	360 000	667 000	185%	900 000
2.6	Matériels de transport	1 000 000	2 246 140	225%	29 040 000
	TOTAL	32 153 367	37 966 246	118%	41 633 979

1.6.1.3. Autres activités prévues pour 2007

Les autres grandes actions prévues dans le plan d'opérations de 2007 sont :

- L'accomplissement des formalités de transfert du patrimoine et du personnel de ID Bénin vers la nouvelle association Alidé;
- L'ouverture et l'équipement de nouvelles agences à Porto-Novo et Allada ;
- Le renouvellement du parc informatique de la Direction ;
- Le recrutement d'un Responsable des Opérations et du Développement (ROD) en vue de décharger l'Auditeur Interne de certaines tâches incompatibles avec sa fonction ;
- La diffusion et la mise en œuvre du règlement intérieur du personnel ;
- La recherche de nouveaux partenaires pour soutenir le développement de la nouvelle IMF Alidé ;
- Le développement de nouveaux thèmes de formation adaptés aux besoins des bénéficiaires.

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 4 ans d'activités au 31 décembre 2006.

1.7. Estimation du taux de pénétration

A la fin de l'exercice 2006, le taux de pénétration¹ globale de ID BENIN est de 11% contre 10% en 2005. Pour les 3 derniers exercices le taux de pénétration se présente comme suit :

Tableau n°8 : Taux de pénétration

Indicateurs	Année	2004	2005	2006
Taux de pénétration globale		8%	10%	11%
Taux de pénétration féminine		8%	9%	10%
Taux de pénétration masculine		0%	1%	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 2006 est de 3 114 contre 3 039 au 31 décembre 2005, soit un taux de croissance de 2,4%.

2.1.2. Montant de l'encours des crédits

Au 31 décembre 2006, le montant de l'encours est de 284 258 484 FCFA contre 151 795 548 FCFA en 2005, soit une augmentation de 87%.

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 4 722 200 FCFA.

2.1.4. Montant cumulé des crédits

Le montant total des crédits octroyés au cours de l'exercice 2006 est de 598 270 000 FCFA contre 365 128 000 F CFA en 2005. Ce montant comporte 491 020 000 F CFA de crédits individuels et 107 250 000 F CFA de crédits de groupe.

2.1.5. Estimation de la durée moyenne d'un prêt

La durée moyenne d'un prêt est de 8 mois.

2.1.6. Nombre de personnes bénéficiaires de crédits

Le nombre de bénéficiaires de prêts au 31 décembre 2006 est de 5 523 contre 4 640 en 2005, soit une augmentation de 19%.

Tableau n°9 : Nombre de bénéficiaires de crédits

Eléments	Prêts individuels	Prêts spéciaux (de groupe)	Total
Hommes	201	11	212
Femmes	5 242	69	5 311
Total	5 443	80	5 523

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 2006 est de 9 499 453 F CFA contre 4 653 835 FCFA en 2005. 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 96,90%.

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 a contracté auprès de :

- PlanetFinance un prêt de 10 000 EURO soit 6 559 570 F CFA au taux de 9% pour une durée de un (01) an. Les échéances de remboursement de cet endettement sont respectivement prévues pour le 8 juillet 2007 et 6 décembre 2007.
- Banque Régionale de Solidarité un prêt de 16 000 000 F CFA au taux de 9% l'an pour une durée d'un an dont le remboursement est prévu pour septembre 2007.

2.1.12. Taux de recouvrement

Au 31 décembre 2005, le montant des crédits en souffrance était de 4 653 835 FCFA. Le changement de gestionnaire de portefeuille intervenu au cours du premier trimestre 2006 a corrigé ce montant et l'a porté à 5 026 979 F CFA. Les paiements reçus sur ces crédits pendant l'exercice 2006 sont de 2 182 303 FCFA, soit un taux de recouvrement d'environ 43,41%. Le recouvrement de ces impayés s'est fait selon les cas, à l'amiable (paiements progressifs) ou par contrainte (convocation au commissariat, pression sociale, 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 2006, le nombre de clients disposant des fonds et dépôt de garantie à ID BENIN s'élève à 3 114 clients contre 3 512 en 2005, soit une diminution de 11,33%. La répartition du nombre des déposants se présente comme ci-après :

Tableau n°10 : Répartition du nombre des déposants

Eléments	Epargne liée aux prêts	Autres dépôts	Total
Hommes	84	05	89
Femmes	2 915	110	3 025
Total	2 999	115	3 114

2.2.2. Montant de l'épargne constituée

L'encours des dépôts d'épargne est de 154 528 226 FCFA au 31 décembre 2006 contre 74 846 764 F CFA en 2005, soit une augmentation de 106,46%. La répartition du montant des dépôts se présente comme ci-après :

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

Eléments	Epargne liée aux prêts	Autres dépôts	Total
Hommes	3 472 963	1 372 223	4 845 186
Femmes	120 561 423	29 121 617	149 683 040
Total	124 034 386	30 493 840	154 528 226

2.2.3. Placement auprès des banques ou autres

Au cours de l'année 2006, 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 ses 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 2006 d'aucune ressource affectée.

3. ANALYSE DES INDICATEURS DE PERFORMANCE DE ID BENIN

En dépit de la situation socio-économique peu favorable au secteur de la microfinance au cours de l'année 2006, les indicateurs de ID BENIN au cours de cette période se sont améliorés comme en témoignent les performances 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 2006	Réalisations 2006	Taux de réalisation
Nbre de crédits débloqués	6 610	5 523	84%
Montant de crédits débloqués	632 254 000	598 270 000	95%
Encours crédit à fin d'année	250 000 000	284 258 484	114%
Crédits actifs	4 695	3 114	66%
Taux de remboursement	98%	96,90%	99%
Taux de risque sur portefeuille	3%	3,3%	110%

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 2006	Réalisations 2006	Taux de réalisation
1	Immobilisations incorporelles	6 313 367	11 536 356	183%
2	Immobilisations corporelles	25 840 000	26 429 890	102%
2.1	Terrains et aménagements de terrain	19 800 000	18 652 860	94%
2.2	Aménagements de bureau	200 000	0	0%
2.3	Matériels informatiques	2 550 000	3 400 000	133%
2.4	Matériels de bureau	1 930 000	1 463 890	76%
2.5	Mobiliers de bureau	360 000	667 000	185%
2.6	Matériels de transport	1 000 000	2 246 140	225%
	TOTAL	32 153 367	37 966 246	118%

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 2006	Réalisations 2006	Taux de réalisation
Charges financières	0	307 654	-
Achats et services extérieurs	16 618 000	15 912 660	96%
Autres services extérieurs	16 751 000	21 144 653	126%
Impôts et taxes	0	180 900	-
Charges du personnel	50 084 747	53 451 772	107%
Autres charges	4 020 000	6 904 091	172%
Dotations aux amort. & aux prov.	1 500 000	10 505 458	700%
Charges exceptionnelles	2 540 000	0	0%
TOTAL	91 513 747	108 407 188	118%

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 2006	Réalisation 2006	Taux de réalisation
Produits d'intérêts	33 400 000	63 219 991	189%
Autres produits financiers	10 000 000	11 860 950	119%
Produits divers	337 800	2 480 200	734%
Subventions d'exploitation	55 958 155	47 032 758	84%
Reprises sur provision	3 000 000	2 437 071	81%
Produits exceptionnels	6 600 000	6 503 061	99%
Total	109 295 955	133 534 031	122%

3.2. Qualité du portefeuille

Le tableau ci-après résume la qualité du portefeuille sur les trois dernières années.

Tableau n°16: Indicateurs de qualité du portefeuille

Nom de l'indicateur	Décembre 2004	Décembre 2005	Décembre 2006	Norme BCEAO
Portefeuille classé à risque	14%	3,08%	3,3%	< 3%
Taux de provision pour créances en souffrance	30,83%	52,75	56,33%	≥ 40 %
Taux de perte sur créances	55,13%	2,44%	1,55%	< 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 2004	Décembre 2005	Décembre 2006	Norme BCEAO
Productivité des agents de crédits	139	303	445	> 130
Productivité du personnel	62	144	148	> 115
Charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit	95,44%	57,47%	48,91%	≤ 35%
Ratio des frais administratifs rapportés au portefeuille de crédit	91,13%	53,32%	44,03%	< 15%
Ratio des Charges de personnel	20,62%	33,47%	24,12%	< 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 2004	Décembre 2005	Décembre 2006	Norme BCEAO
Taux de rendement des actifs	23%	23,72%	31,35%	> 15%
Ratio de liquidité de l'actif	29,32%	8,94%	10,91%	> 2%
Ratio de capitalisation	40,53%	57,86%	51,50%	> 10%

3.5. Rentabilité

Tableau n° 19 : Indicateurs de rentabilité

Nom de l'indicateur	Décembre 2004	Décembre 2005	Décembre 2006	Norme BCEAO
Rentabilité des fonds propres	-153%	-25,65%	-19,15%	> 15%
Rendement sur actif	-37,74%	-18,19%	-11,86%	> 3%
Autosuffisance opérationnelle	98%	118,18%	117,18%	> 130%
Marge bénéficiaire	-40%	-15,38%	-22,36%	> 20%

3.6. Portée des opérations

Tableau n° 20 : Indicateurs de portée

Nom de l'indicateur	Décembre 2004	Décembre 2005	Décembre 2006	Norme BCEAO
Montant moyen de l'épargne par membre	26 456	21 311	49 624	Tendance haussière
Encours moyen de crédit	76 285	49 563	91 284	Tendance haussière

3.7. Ratios réglementaires

Tableau 21 : Ratios réglementaires

RATIOS	Déc. 2004	Déc. 2005	Déc. 2006	Norme PARMEC
Qualité du portefeuille	14%	3,08%	3,3%	≤ 5%
Couvertures des emplois moyens et longs par des ressources stables	0,3	0,1	0,4	≤ 1
Norme de liquidité	144%	222%	167,0%	> 80%
Limitation des risques portés par une institution	1,7	2	1,9	≤ 2
Limitation des risques pris sur un seul membre	4%	6%	3,1%	≤ 10%
Limitation des prêts aux dirigeants	0%	0%	0%	≤ 20%
Ratio de limitation des opérations autres que les activités d'épargne et de crédit	0%	0%	0%	≤ 5%

4. VIE DES ORGANES

Le Conseil d'Administration issu de cette Assemblée générale constitutive de Alidé a régulièrement fonctionné et a joué tout au long de 2006 le rôle d'organe de gouvernance locale pour ID-Bénin.

Au total, il a tenu deux (02) sessions de travail assorties de procès verbaux.

CONCLUSION

Au regard des résultats de 2006, le Programme Crédit Epargne de ID confirme de plus en plus sa place dans le paysage micro financier béninois. La naissance de ALIDé constitue une réussite de la transformation institutionnelle de ce Programme. Cette dernière se veut être une Institution de Microfinance (IMF) originale dans le traitement global de la précarité travaillant effectivement avec les plus pauvres.

Fidèle à sa vision de transférer ses compétences et ses responsabilités à des acteurs locaux, l'ONG Initiative Développement a réaffirmé sa volonté de transférer tout le patrimoine acquis dans le cadre de la mise en œuvre de ce Programme à ALIDé.

Enfin, pour une meilleure visibilité du développement de la jeune IMF, un plan d'affaires sur les 5 à venir (2007-2011) a été réalisé. Ce plan prévoit notamment une extension des zones d'intervention actuelles et l'ouverture de 4 nouvelles agences

ANNEXES

1- SITUATION PATRIMONIALE AU 31 DECEMBRE 2006

2- ETAT DE FORMATION DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2006

3- ETAT DE DETERMINATION DES SOLDES INTERMEDIARES DE GESTION AU 31
DECEMBRE 2006

4- SITUATION DETAILLEE DES CREDITS EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS
CONSTITUEES EN CONSEQUENCE DE L'EXERCICE 2006

5- LISTE DES DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS ET LE NIVEAU DES ENCOURS DES PRETS
QUI LEUR ONT ETE CONSENTIS AU COURS DE L'EXERCICE 2006

6- TABLEAU DES RATIOS PRUDENTIELS

7- INFORMATIONS ANNEXES

ANNEXE 1 : SITUATION PATRIMONIALE AU 31 DECEMBRE 2006

	ACTIF	MONTANT BRUT	AMORT/PROV.	NET		PASSIF	MONTANT
	OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ET ASSIMILEES	38 571 843	0	38 571 843		OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ET ASSIMILEES	22 856 224
10	Encaisses et comptes ordinaires	38 571 843		38 571 843	16	Emprunts à moins d'un an	16 111 628
101	Caisse	1 097 241		1 097 241	161	Organe financier/ caisse central	0
101100	Caisse BC	93 311		93 311	162	Banques compte créditeur ou organismes	16 000 000
101210	Caisse crédit agence A	0		0	168	Dettes rattachées	111 628
101220	Caisse épargne agence A	133 090		133 090			
101310	Caisse crédit agence B	476 700		476 700	17	Emprunts à terme	6 744 596
101320	Caisse épargne agence B	161 375		161 375	171	Organe financier/ caisse central	
101410	Caisse crédit agence C	0		0	172	Banques compte créditeur ou organismes	6 559 570
101420	Caisse épargne agence C	123 550		123 550	178	Dettes rattachées	185 026
101510	Caisse crédit agence D	0		0			
101520	Caisse épargne agence D	109 215		109 215			
103	Banque	37 474 602		37 474 602			
103110	Fonctionnement	1 477 027		1 477 027			
103120	Banque, Opération avec Bénéficiaires	31 997 056		31 997 056			
103130	ID/PCE/Opérations clients	4 000 519		4 000 519			
105	Chèque et effet à l'encaissement	0		0			
11	Dépôt à terme	0		0			
12	Prêts à moins d'un an	0		0	18	Ressources affectées	0
13	Prêts à terme	0		0			
	OPERATIONS AVEC LES BENEFICIAIRES	286 957 348	5 351 124	281 606 224		OPERATIONS AVEC LES BENEFICIAIRES	154 528 226
20	Crédits sains	277 457 895	0	277 457 895	24	Dépôts des membres	154 528 226
201	Court terme	239 282 671		239 282 671	241	Dépôts à vue	124 034 386
201100	Crédit sains court terme BC	2 447 896		2 447 896	241100	Dépôt à vue BC	0
201200	Crédits sains CT agence A	75 449 008		75 449 008	241200	Dépôt à vue agence A	52 497 071
201300	Crédits sains CT agence B	55 126 326		55 126 326	241300	Dépôt à vue agence B	27 464 520
201400	Crédits sains CT agence C	72 838 995		72 838 995	241400	Dépôt à vue agence C	29 471 565
201500	Crédits sains CT agence D	33 420 446		33 420 446	241500	Dépôt à vue agence D	14 601 230
202	Moyen terme	35 476 360		35 476 360	242	Dépôts à terme	0
202100	Crédit sains MT BC	11 403 560		11 403 560	243	Autres dépôts	30 493 840

202200	Crédits sains MT agence A	13 332 800		13 332 800	243100	Autres dépôts BC	0
202300	Crédits sains MT agence B	5 523 600		5 523 600	243200	Autres dépôts agence A	9 492 968
202400	Crédits sains MT agence C	5 216 400		5 216 400	243300	Autres dépôts agence B	8 171 358
202500	Crédits sains MT agence D	0		0	243400	Autres dépôts agence C	9 166 650
					243500	Autres dépôts agence D	3 662 864
203	Long terme	0		0			
208	Créances rattachées	2 698 864		2 698 864	248	Dettes rattachées	0
21	Crédits en souffrance	9 499 453	5 351 124	4 148 329			
	OPERATIONS DIVERSES	9 349 587	0	9 349 587		OPERATIONS DIVERSES	2 934 669
30	Stocks						
31	Titres à court terme						
32	Débiteurs divers	1 996 900		1 996 900	35	Créditeurs divers	0
3211	Personnel, acomptes	0		0	3511	Créditeurs bailleur ID	0
3212	Personnel, avances	210 000		210 000	352	Créditeur Etat	0
3221	Débiteurs, fournisseurs/biens	0		0	353	Créditeur CNSS	0
3222	Débiteurs, fournisseurs/services	849 000		849 000	3541	Personnel rémunérations dues	0
3223	Opérations avec bailleurs	937 900		937 900	3583	Avance de trésorerie	0
3224	Opérations avec autres unités	0		0			
33	Compte de régularisation	7 352 687		7 352 687	36	Comptes de régularisation	2 934 669
	IMMOBILISATIONS	57 894 791	15 628 162	42 266 629		PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILEES	191 475 164
40	Immobilisations financières	0		0	50	Provisions du passif	0
401	Titres de participation				51	Subventions d'investissement	41 201 629
402	Autres titres immobilisés				51101	Sur exercices antérieurs	6 068 195
41	Dépôts et cautionnements	1 065 000		1 065 000	51102	Sur exercice en cours	35 133 434
42	Immobilisations incorporelles	14 024 341	4 394 359	9 629 982	52	Report à nouveau	-12 219 585
421	frais immobilisés	0		0	53	Autres réserves	0
422	Valeurs immobilisées	14 024 341	4 394 359	9 629 982	54	Réserves facultatives	0
43	Immobilisations Corporelles	42 805 450	11 233 803	31 571 647	55	Réserve générale	5 866 280
431	Terrains et aménag. de terrains	18 652 860		18 652 860	56	Fonds de dotation	131 499 997
432	Aménagements de bureaux	618 100	169 556	448 544	56101	Sur exercices antérieurs	104 499 997
433	Autres immobilisations corporelles	23 534 490	11 064 247	12 470 243	56102	Sur exercice en cours	27 000 000
44	Immobilisations en cours	0		0	57	Capital social	0
					58	Excédent	25 126 843
	TOTAL ACTIF	392 773 569	20 979 286	371 794 283		TOTAL PASSIF	371 794 283

ANNEXE 2 : ETAT DE FORMATION DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2006

ETAT DE FORMATION DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2006					
	CHARGES	MONTANT		PRODUITS	MONTANT
60	CHARGES FINANCIERES	307 654	70	PRODUITS FINANCIERS	75 080 941
601	Intérêts	296 654	701	Intérêts	63 219 991
6011	Intérêts sur dépôts à vue		7011	Intérêts sur crédits à courts terme	61 585 420
6012	Intérêts sur dépôts à terme		7012	Intérêts sur crédits à moyen & long terme	1 569 671
6013	Intérêts sur emprunts à moins d'1 an	111 628	7013	Intérêts sur dépôts à vue	
6014	Intérêts sur emprunts à terme	185 026	7014	Intérêts sur dépôts à terme	
6015	Autres intérêts		7015	Autres intérêts	64 900
602	Autres charges financières	11 000	702	Autres produits financiers	11 860 950
6021	Commissions	11 000	7021	Commissions	11 860 950
6022	Charges nettes/cessions de titres à court terme	0	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	15 912 660	71	AUTRES PRODUITS	49 512 958
611	Achats de fournitures de bureau	4 499 213	711	Production immobilisée	
6111	dont Variations de stocks(1)		712	Produit divers	2 480 200
612	Eau et électricité	1 043 187	713	Subventions d'exploitation	47 032 758
613	Locations	4 320 000			
614	Entretiens et réparations	2 800 975			
615	Primes d'assurance	3 249 285			
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	21 144 653			
621	Publicité et relations publiques	4 350 000			
622	Transports et déplacements	50 900			
623	Frais postaux et de télécommunications	1 806 675			
624	Services bancaires	117 499			
625	Frais de formation, Education, Etudes et recherches	1 655 000			
626	Divers	13 164 579			
63	IMPOTS ET TAXES	180 900			

64	CHARGES DU PERSONNEL	53 451 772			
641	Frais du personnel	47 453 559			
642	Charges sociales	5 998 213			
65	AUTRES CHARGES	6 904 091			
651	Remboursements de frais	125 000			
652	Pertes sur créances (Crédits)	3 441 091			
653	Charges diverses (Allocations de stage)	3 338 000			
66	DOTATION AUX AMORT. ET PROV.	10 505 458	76	REP. / PROV ET AMORT.	2 437 071
661	Dotations aux amortissements	5 154 334	761	Reprise sur amortissements	
662	Dotations aux provisions	5 351 124	762	Reprise sur provisions	2 437 071
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	0	77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	6 503 061
671	Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	0	771	Produit de cession des éléments d'actif	500 000
672	Autres charges exceptionnelles	0	772	Quote-part des subventions virées au compte résultat	5 154 334
			773	Autres produits exceptionnels	848 727
58	EXCEDENT	25 126 843			
	TOTAL CHARGES	108 407 188		TOTAL PRODUITS	133 534 031
	BALANCE	133 534 031		BALANCE	133 534 031

ANNEXE 3 : ETAT DE DETERMINATION DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION AU 31 DECEMBRE 2006

ETAT DE FORMATION DU RESULTAT AU 31/012/2006					
SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION					
MONTANT			MONTANT		
DETERMINATION DE LA MARGE D'INTERET					
601	CHARGES D'INTERET Solde créditeur: MARGE D'INTERET	296 654 62 923 337	701	PRODUITS D'INTERET	63 219 991
DETERMINATION DES AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS					
602	AUTRES CHARGES FINANCIERES Solde créditeur: AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS	11 000 11 849 950	702	AUTRES PRODUITS FINANCIERS Solde débiteur: AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES	11 860 950
DETERMINATION DU PRODUIT FINANCIER NET					
	AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES Solde créditeur: PRODUITS FINANCIERS NETS	 74 773 287		MARGE D'INTERET AUTRES PRODUITS FINANCIERS NET Solde débiteur: CHARGES FINANCIERES NETTES	 62 923 337 11 849 950
DETERMINATION DE L'EXCEDENT OU DU DEFICIT					
61	CHARGES FINANCIERES NETTES ACHATS ET SERVICES EXTERIEURS	15 912 660	71	PRODUITS FINANCIERS NETS AUTRES PRODUITS	74 773 287 49 512 958
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	21 144 653	76	REPRISE/AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	2 437 071
63	IMPOTS ET TAXES	180 900	77	PRODUITS EXCPTIONNELS	6 503 061
64	CHARGES DE PERSONNEL	53 451 772			
65	AUTRES CHARGES	6 904 091			
66	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	10 505 458			
67	CHARGZS EXCEPTIONNELLES	0			
68	IMPOTS/EXCEDENT REALISE SUR OPERATIONS AUTRES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE ET DE CREDIT	0			
58	Solde créditeur: EXCEDENT	25 126 843	58	Solde débiteur: DEFICIT	

ANNEXE 4: SITUATION DETAILLEE DES CREDITS EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS

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)	3 890 288	591 971	3 298 317	1 319 326	1 978 991
6 à 12 mois (Provision à doter; 80% du solde restant dû)	5 609 165	569 418	5 039 747	4 031 799	1 007 948
TOTAL	9 499 453	1 161 389	8 338 064	5 351 124	2 986 940

**ANNEXE 5: LISTE DES DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS ET LE NIVEAU DES ENCOURS DES PRETS QUI LEUR ONT
ETE CONSENTIS AU COURS DE L'EXERCICE 2006**

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	KOUDJO DENIS MAHUGBE	AA/01529	4 722 200
2	BAGBONON VICTOIRE	AA/01661	4 583 300
3	NOUNAGNON	AA/01636	4 583 200
4	GLOIRE A DIEU II	AA/01662	3 666 660
5	YEBE VERONIQUE	AA/01635	2 750 000
6	MINONKPO BOKO D. EMMANUEL	AC/01953	2 716 400
7	DEGBELO ELODIE SENAMI	AB/01598	2 607 000
8	DJAGBA, FAUSTIN	AA/01428	2 500 000
9	ESSOU YAO JOHNSON ARNAUD	AC/02031	2 500 000
10	LA CONSTANCE	AA/01290	2 413 847
	TOTAL		33 042 607

ANNEXE 6 : TABLEAUX DES RATIOS PRUDENTIELS AU 31/12/2006

Qualité de portefeuille						NORME <= 5%
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	
21	Crédits en souffrance	9 499 453	201	Crédits sains à court terme	239 282 671	RATIO CALCULE A/B
			202	Crédits sains à moyen terme	35 476 360	
			203	Crédits sains à long terme	0	
			21	Crédits en souffrance	9 499 453	
	A	9 499 453		B	284 258 484	3,3%
Couverture des emplois moyens et longs par des ressources stables						NORME <= 1
Emplois moyens et longs			Ressources longues			
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant	RATIO CALCULE A/B
11	Dépôts à plus d'un an	0	17	Emprunts à terme	6 744 596	
13	Prêts à plus d'un an	0	242	Dépôts à terme	0	
202	Crédits sains à moyens terme	35 476 360	50	Provision du passif	0	
203	Crédits sains à long terme	0	51	Subvention d'équipement	41 201 629	
21	Crédits en souffrance	4 148 329	52	Report à nouveau	-12 219 585	
323	Autres créances en souffrance	0	53	Autres réserves	0	
40	Immobilisations financières (nettes)	0	54	Réserves facultatives	0	
	Immobilisations incorporelles					
42	(nettes)	9 629 982	55	Réserves générales	5 866 280	
43	Immobilisations corporelles (nettes)	31 571 647	56	Fonds de dotation	131 499 997	
44	Immobilisation en cours (nettes)	0	57	Capital social	0	
			58	Excédent ou déficit	25 126 843	
	A	80 826 318		B	198 219 760	0,4
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	RATIO CALCULE (A/B)X100
	Client N° AA/01529: KOUDJO DENIS MAHUGBE	4 722 200	241	Dépôts à vue	124 034 386	
			242	Dépôts à terme	0	
			243	Autres dépôts	30 493 840	
			248	Dettes rattachées	0	
	A	4 722 200		B	154 528 226	3,1%

Norme de liquidité						NORME > 80%	
Valeurs disponibles, réalisables et mobilisables			Passif exigible				
Compte	Intitulés	Montant	Compte	Intitulés	Montant		
10	Encaisse et comptes ordinaires	38 571 843	16	Emprunt à moins d'un an	16 111 628	RATIO CALCULE (A/B)X100	
201	Crédits sains à court terme	239 282 671	241	Dépôts à vue	124 034 386		
208	Créances rattachées	2 698 864	243	Autres dépôts à moins d'un an	30 493 840		
30	Stocks	0	248	Dettes rattachées	0		
31	Titres à court terme	0	35	Créditeurs divers	0		
321	Avances au personnel	210 000	36	Comptes de régularisation passif	2 934 669		
322	Autres débiteurs divers	1 786 900					
33	Comptes de régularisation actif	7 352 687					
	A	289 902 965		B	173 574 523		167,0%
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	277 457 895	241	Dépôts à vue	124 034 386	RATIO CALCULE	
21	Crédits en souffrance	9 499 453	242	Dépôts à terme	0		
321	Avances au personnel	210 000	243	Autres dépôts	30 493 840		
	Engagements par signature à court terme	0	248	Dettes rattachées	0	A/B	
	Engagements par signature à moyen et long terme	0					
	A	287 167 348		B	154 528 226	1,9	

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	277 457 895	RATIO CALCULE (A/B)X100
			21	Crédits en souffrance	9 499 453	
			321	Avances au personnel	210 000	
				Engagements par signature à court terme	0	
				Engagements par signature à moyen et long terme	0	
	A	0		B	287 167 348	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		241	Dépôts à vue	124 034 386	RATIO CALCULE (A/B)X100
			242	Dépôts à terme	0	
			243	Autres dépôts	30 493 840	
			248	Dettes rattachées	0	
	A	0		B	154 528 226	0%

ANNEXE 7: INFORMATIONS ANNEXES

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>	5 523
<i>Nombre total de bénéficiaires de sexe masculin</i>	212
<i>Nombre total de bénéficiaires de sexe féminin</i>	5 311
<i>Population cible du programme (estimation)</i>	50 000
<i>Dépôt à + d'un an du PCE auprès des Institutions financières</i>	0
<i>DAT à + d'un an 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>	2 182 303
<i>Recouvrement sur prêts attendus au cours de l'exercice</i>	5 026 979