

**ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES  
INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT**

**- ALIDé -**

**RAPPORT GENERAL DES AUDITEURS EXTERNES  
SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS  
AU 31 DECEMBRE 2008**

**VERSION DEFINITIVE**

Mai 2009

---

***Cabinet STATECO - Bureau D'Etudes***

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p><b>STATECO</b><br/><i>Cabinet d'Audit - d'Expertise<br/>comptable et de Conseils</i></p> |  | <p>08 B.P.319 Tél. (229) 21 33 54 65<br/>Fax : (229) 21 33 08 21<br/>INSAE : 2978 322 565 342<br/>E - mail : <a href="mailto:stateco2003@yahoo.fr">stateco2003@yahoo.fr</a><br/>Cotonou (BENIN)</p> |
|---|---|---|

# SOMMAIRE

|  | <b>Pages</b> |
|--|--------------|
| <b>OPINION</b>   | <b>4</b>     |
| <b>ETATS FINANCIERS</b>                                | <b>5</b>     |
| Situation patrimoniale Actif                           | 6            |
| Situation patrimoniale Passif                          | 7            |
| Etat de formation du résultat                          | 8            |
| <b>NOTES AUX ETATS FINANCIERS</b>                      | <b>9</b>     |
| Présentation de ALIDé                                  | 10           |
| Résumé des principales conventions comptables          | 11           |
| Analyse des postes de la situation patrimoniale        | 13           |
| Analyse des comptes de l'état de formation du résultat | 27           |

## **Cabinet STATECO - Bureau D'Etudes**

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p><b>STATECO</b><br/><i>Cabinet d'Audit - d'Expertise<br/>comptable et de Conseils</i></p> |  | <p>08 B.P.319 Tél. (229) 21 33 54 65<br/>Fax : (229) 21 33 08 21<br/>INSAE : 2978 322 565 342<br/>E - mail : <a href="mailto:stateco2003@yahoo.fr">stateco2003@yahoo.fr</a><br/>Cotonou (BENIN)</p> |
|---|---|---|

### **MESSIEURS LES MEMBRES DE L'ASSOCIATION POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT (ALIDé)**

### **RAPPORT GENERAL DES AUDITEURS EXTERNES SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2008**

Messieurs,

Conformément à la mission qui nous a été confiée, nous avons procédé à l'audit des états financiers au 31 décembre 2008 de ALIDé, présentés aux pages 6, 7 et 8 du présent rapport, lesquels ont été préparés suivant les principes comptables énoncés aux pages 11 et 12.

Nous avons pour mission de formuler une opinion sur ces états financiers à la lumière des résultats de nos vérifications .

#### **I. ETENDUE DE LA MISSION D'AUDIT**

Nous avons effectué notre audit selon les normes de révision internationales; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans les comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, et à apprécier leur présentation d'ensemble.

Conformément aux termes de référence, et en accord avec les normes internationales d'audit, nos travaux ont notamment porté sur les points suivants :

- l'examen de l'organisation de l'association ALIDé ;
- le contrôle de l'application des recommandations issues des audits antérieurs ;
- la vérification de la mise en oeuvre cohérente du système de gestion des crédits ;
- l'évaluation du système comptable et la procédure financière mise en place ;
- la vérification de la définition d'une politique appropriée d'abandon de créances irrécouvrables ;
- la vérification des provisions pour créances douteuses ;
- l'examen du contrôle interne ;
- le contrôle des états financiers au 31/12/2008.

Nous estimons que nos diligences étayent de façon raisonnable notre opinion exprimée ci-après .

## **II. RESERVES**

- Nous avons noté qu'il n'a pas été procédé à l'inventaire des tickets-valeur. Le montant de ces tickets qui figurent dans les charges constatées d'avance est obtenu par calcul arithmétique.
- Le montant versé pour la caution du Bureau Central (Direction) soit F CFA 390 000 n'apparaît pas dans les dépôts et cautionnements de ALIDé.
- Les déclarations des impôts sur salaires ne comprennent pas le versement patronal sur salaire (VPS).
- Conformément aux dispositions de l'article 50 du CGI, la base imposable de l'IPTS inclut entre autres, les avantages professionnels en argent ou en nature et indemnités de toute sorte y compris les indemnités de transport. Nous avons noté qu'il est alloué systématiquement aux agents en service à ALIDé des tickets-valeurs en lieu et place des indemnités de transport. La base imposable de l'IPTS déclaré par ALIDé est minorée de ces avantages professionnels.

### III. OPINION

Sous réserve des points exposés ci-dessus, nous certifions que les comptes annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice 2008 ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association de Lutte pour la promotion des Initiatives de Développement (ALIDé) à la fin de cet exercice .

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous portons à votre connaissance que la pérennité de l'association ALIDé pourrait être compromise si des actions ne sont pas engagées pour :

- Revoir le système d'évaluation et les contours juridiques des garanties offertes par les promoteurs, bénéficiaires de crédits ;
- Faire le suivi extra comptable des intérêts liés aux crédits en souffrance conformément à l'article n°4 de l'instruction n°4 et l'article n°3 de l'instruction n°5 de la loi PARMEC ;
- Améliorer la qualité du portefeuille par la réduction du taux de créances en souffrance ;
- Améliorer le taux de couverture des emplois moyens et long par les ressources stables.

Cotonou, le Mai 2009

**Ramanou BADAROU**  
**Expert Comptable Diplômé**

# **ETATS FINANCIERS**

## SITUATION PATRIMONIALE – ACTIF

|   | NOTES        | EXERCICE 2008        |                   |                    | EXERCICE<br>2007   |
|---|--------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|   |              | BRUT                 | AMORT./<br>PROV   | NET                |                    |
| <b><u>Opérations avec les inst. fin. &amp; ass.</u></b> | <b>3.1.1</b> | <b>159 338 609</b>   |                   | <b>159 338 609</b> | <b>61 479 698</b>  |
| - Caisses   |              | 1 696 727            |                   | 1 696 727          | 2 897 964          |
| - Banques   |              | 154 141 882          |                   | 154 141 882        | 55 081 734         |
| - Dépôts et garanties constitués                        |              | 3 500 000            |                   | 3 500 000          | 3 500 000          |
| <b><u>Opérations avec les memb.ou bénéf.</u></b>        | <b>3.1.2</b> | <b>734 104 690</b>   | <b>19 699 898</b> | <b>714 404 792</b> | <b>516 022 530</b> |
| - Crédits sains   |              | 683 006 897          |                   | 683 006 897        | 505 488 040        |
| - Créances rattachées                                   |              | 10 261 748           |                   | 10 261 748         | 6 313 409          |
| - Créances en souffrance                                |              | 40 836 045           | 19 699 898        | 21 136 147         | 4 221 081          |
| <b><u>Opérations diverses</u></b>                       | <b>3.1.3</b> | <b>12 453 676</b>    |                   | <b>12 453 676</b>  | <b>8 839 113</b>   |
| - Débiteurs divers                                      |              | 1 681 883            |                   | 1 681 883          | 492 500            |
| - Comptes de régularisation                             |              | 10 771 793           |                   | 10 771 793         | 8 346 613          |
| <b><u>Immobilisations</u></b>                           | <b>3.1.4</b> | <b>117 117 159</b>   | <b>37 896 163</b> | <b>79 220 996</b>  | <b>51 300 584</b>  |
| - Dépôt et cautionnements                               |              | 1 960 600            |                   | 1 960 600          | 1 170 600          |
| - Immobilisations incorporelles                         |              | 15 164 654           | 14 535 653        | 629 001            | 4 330 948          |
| - Immobilisations corporelles                           |              | 97 584 045           | 23 360 510        | 74 223 535         | 45 799 036         |
| - Immobilisations en cours                              |              | 2 407 860            |                   | 2 407 860          |                    |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                                      |              | <b>1 023 014 134</b> | <b>57 596 061</b> | <b>965 418 073</b> | <b>637 641 925</b> |

## SITUATION PATRIMONIALE – PASSIF

|   | NOTES        | EXERCICE 2008      | EXERCICE 2007      |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| <b><u>Opérations avec les inst. financières et ass.</u></b> | <b>3.2.1</b> | <b>200 931 596</b> | <b>125 691 986</b> |
| - Emprunts  |              | 138 717 577        | 35 431 986         |
| - Ressources affectées                                      |              | 62 214 019         | 90 260 000         |
| <b><u>Opérations avec les membres ou bénéficiaires</u></b>  | <b>3.2.2</b> | <b>354 530 789</b> | <b>233 751 356</b> |
| - Dépôt à vue   |              | 267 152 523        | 174 172 926        |
| - Autres dépôts   |              | 87 378 266         | 59 578 430         |
| <b><u>Opérations diverses</u></b>                           | <b>3.2.3</b> | <b>25 684 182</b>  | <b>48 052 639</b>  |
| - Créiteurs divers  |              | 18 151 546         | 42 500 000         |
| - Comptes de régularisation                                 |              | 7 532 636          | 5 552 639          |
| <b><u>Provisions, fonds propres et assimilés</u></b>        | <b>3.2.4</b> | <b>384 271 506</b> | <b>230 145 944</b> |
| - Provisions du passif                                      |              | 6 177 238          |                    |
| - Subventions d'investissement                              |              | 73 218 943         | 50 129 984         |
| - Report à nouveau  |              | 19 304 930         | 10 971 169         |
| - Réserve générale  |              | 9 273 033          | 7 802 369          |
| - Fonds de dotation   |              | 166 658 567        | 151 437 997        |
| - Excédent  |              | 109 638 795        | 9 804 425          |
| <b>TOTAL PASSIF</b>   |              | <b>965 418 073</b> | <b>637 641 925</b> |

## ETAT DE FORMATION DU RESULTAT AU 31/12/2008

|  | NOTES | 31/12/2008         | 31/12/2007         |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| <b><u>PRODUITS</u></b>                     |       |                    |                    |
| Intérêts                                   |       | 176 839 569        | 103 068 033        |
| Commissions                                |       | 28 922 240         | 19 159 020         |
| Produits divers                            |       | 1 818 430          | 631 000            |
| Subvention d'exploitation                  |       | 109 582 185        | 10 946 052         |
| Reprise sur provisions et amortissements   |       | 5 771 514          | 5 351 124          |
| Produits exceptionnels                     |       | 19 817 381         | 11 518 783         |
| <b>TOTAL PRODUITS</b>                      |       | <b>342 751 319</b> | <b>150 674 012</b> |
| <b><u>CHARGES</u></b>                      |       |                    |                    |
| Intérêts                                   |       | 6 171 154          | 2 507 431          |
| Commissions                                |       | 2 468 000          | 2 600 700          |
| Achats et services extérieurs              |       | 36 296 502         | 23 419 771         |
| Autres services extérieurs                 |       | 50 177 933         | 22 461 154         |
| Impôts et taxes                            |       | 142 670            | 77 410             |
| Charges du personnel                       |       | 77 950 977         | 56 658 278         |
| Autres charges                             |       | 20 674 617         | 16 782 736         |
| Dotations aux amortissements et provisions |       | 39 230 171         | 16 324 941         |
| Charges exceptionnelles                    |       | 500                | 37 166             |
| <b>TOTAL DES CHARGES</b>                   |       | <b>233 112 524</b> | <b>140 869 587</b> |
| <b>EXCEDENT</b>                            |       | <b>109 638 795</b> | <b>9 804 425</b>   |

# **NOTES AUX ETATS FINANCIERS**

## **1- PRESENTATION DE L'ASSOCIATION ALIDé**

L'Association de Lutte pour la promotion des Initiatives de Développement (ALIDé) est une institution de microfinance qui est née le 14 janvier 2006 suite à la transformation institutionnelle du Programme Crédit Epargne de l'ONG française Initiative Développement (ID).

### ***1-1 Objectif de ALIDé***

L'Association de Lutte pour la promotion des Initiatives de Développement a pour objectif d'offrir un accès durable aux crédits productifs, à l'épargne et aux formations d'accompagnement aux familles les plus défavorisées des zones périurbaines et rurales exclues des systèmes de crédit et d'épargne formels.

### ***1-2 Activités de ALIDé***

ALIDé exécute trois (03) catégories d'activités. Ce sont :

- les activités de crédit-Epargne : crédit individuel et crédit groupe;
- les activités de formation : en gestion de crédit, en entrepreneuriat, en santé familiale;
- l'accompagnement social : écoute-conseils, accompagnement familial, référencement social.

### ***1-3 Fonctionnement de l'Association ALIDé***

L'Association de Lutte pour la promotion des Initiatives de Développement (ALIDé) dispose d'un siège (la Direction) sis à Akpakpa Cotonou et de sept (07) agences dont trois agences à Cotonou, une agence à Cocotomey, une agence à Lokokoukoumè, une agence à Porto-Novo et une agence à Allada.

## **2- RESUME DES PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES**

### **2.1- Généralités**

Les états financiers présentés ont été préparés conformément aux principes comptables définis par la loi PARMEC.

### **2.2- Subventions**

Les financements reçus des bailleurs de fonds sont comptabilisés comme suit :

- *Subventions d'investissement*

Au passif du bilan, sont comptabilisées en subvention, les subventions utilisées pour le financement d'immobilisations incorporelles d'une part et d'immobilisations corporelles d'autre part.

- *Fonds de dotation*

Au passif du bilan les subventions utilisées pour l'octroi de crédit aux promoteurs sont comptabilisées en fonds de dotation.

- *Subventions d'exploitation*

Les frais de fonctionnement financés par les bailleurs de fonds ont pour contrepartie en compte de résultat les subventions d'exploitation.

### **2.3- Les opérations avec les membres –Actif**

Elles comprennent les crédits consentis et les créances rattachées. Les crédits consentis sont distingués selon qu'ils sont sains ou en souffrance.

Les crédits en souffrance font l'objet de provisions constituées en fin d'exercice par l'application des taux suivants sur le solde restant dû en fonction de l'antériorité de la créance :

- de plus de 3 mois à 6 mois au plus 40%
- de plus de 6 mois à 12 mois au plus 80%

## **2.4- Immobilisations**

Les acquisitions de l'exercice sont comptabilisées à leur coût d'achat comprenant le prix d'achat et les frais accessoires encourus jusqu'à la mise en état de fonctionnement.

Les dotations constatant la dépréciation sont calculées selon le mode linéaire en fonction de la durée de vie estimée des immobilisations appréciée à la date d'acquisition .

Les taux d'amortissement appliqués sont les suivants :

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| - Logiciel                       | 50% |
| - Agencements de bureau          | 10% |
| - Matériel et mobilier de bureau | 10% |
| - Matériel informatique          | 25% |
| - Matériel de transport          | 20% |

### 3- ANALYSE DES POSTES DE LA SITUATION PATRIMONIALE

#### 3.1- Actif

##### 3.1.1 Opérations avec les institutions financières et assimilées **159 338 609**

Cette rubrique regroupe les encaisses et les avoirs à vue de ALIDé auprès des banques .

Le solde des opérations réalisées s'élève à un montant global de FCFA 159 338 609 au 31/12/2008 et se détaille comme suit:

|                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| Caisse                         | 1 696 727          |
| Banque                         | 154 141 882        |
| Dépôts et garanties constitués | 3 500 000          |
|                                | <u>159 338 609</u> |

##### *3.1.1.1- Caisse*

**1 696 727**

Ce montant représente les avoirs détenus dans les caisses au 31/12/2008 suivant le détail ci-après:

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| Bureau central            | 292 692          |
| Agence A (Caisse épargne) | 102 350          |
| Agence B (Caisse épargne) | 187 990          |
| Agence C (Caisse épargne) | 200 000          |
| Agence D (Caisse crédit)  | 86 000           |
| Agence D (Caisse épargne) | 94 710           |
| Agence E (Caisse crédit)  | 343 680          |
| Agence E (Caisse épargne) | 300 825          |
| Agence G (Caisse épargne) | 88 480           |
|                           | <u>1 696 727</u> |

Les diligences mises en œuvre n'ont révélé aucune anomalie significative. Toutefois, l'examen des procès-verbaux d'arrêté de caisse au 31/12/2008 nous a permis de constater qu'au niveau de l'agence B, il y a eu manque de rigueur dans l'élaboration du procès-verbal (PV). Le billettage fait ressortir un solde de 187 932 F CFA alors qu'il est indiqué 187 990 F CFA sur le PV.

### **3.1.1.2- Banques**

**154 141 882**

Le solde au 31/12/2008 comprend :

|  |                    |
|--|--------------------|
| Banque, compte fonctionnement              | 61 012 218         |
| Banque, opérations bénéficiaires           | 9 192 270          |
| ID/PCE opérations clients                  | 21 972 693         |
| ALIDé/ BRS opérations clients              | 37 631             |
| ALIDé/ CLCAM ALLADA opérations clients     | 5 464 282          |
| Association ALIDé, IMF/ opérations clients | 20 968 197         |
| Banque, ALIDé/ PDSAB                       | 38 371             |
| Banque, Ass. ALIDé IMF Projet              | 25 919 956         |
| CCP ALIDé                                  | 48 000             |
| Banque Association ALIDé                   | 4 939 750          |
| Banque, Ass. ALIDé IMF HCR                 | 4 548 514          |
|  | <hr/>              |
|  | <b>154 141 882</b> |

Les états de rapprochement bancaires ont été présentés ; les contrôles effectués sont globalement satisfaisants.

### **3.1.1.3- Dépôts et garanties constitués**

**3 500 000**

Il s'agit de dépôts de garantie constitués par ALIDé en 2006 et en 2007 auprès de la BRS Bénin pour obtenir un crédit de 35 000 000 F CFA (qui a été soldé en 2008). Le dépôt est laissé au niveau de la Banque dans la perspective de servir à l'obtention d'un nouveau crédit auprès de la banque. Aucun mouvement n'a été constaté sur le compte en 2008.

### 3.1.2 Opérations avec les membres ou bénéficiaires

714 404 792

Il s'agit des encours de crédits et les créances rattachées à ces encours.

Le solde des opérations réalisées s'élève à un montant net global de FCFA 714 404 792 au 31/12/2008 et se détaille comme suit:

|                       |                    |
|-----------------------|--------------------|
| Crédits sains         | 683 006 897        |
| Créances rattachées   | 10 261 748         |
| Crédits en souffrance | 21 136 147         |
|                       | <u>714 404 792</u> |

#### 3.1.2.1 Crédits sains et créances rattachées

La répartition des encours de crédits sains et des créances rattachées par agence se présente comme suit :

| Agences      | Court terme        | Moyen terme        | Créances rattachées | Total              | %          |
|--------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------|
| Dédokpo      | 130 723 856        | 37 301 692         | 1 795 398           | 169 820 946        | 24,50      |
| Agbodjedo    | 62 702 778         | 24 850 400         | 1 269 947           | 88 823 125         | 12,81      |
| Lokokoukoumè | 127 812 625        | 27 855 078         | 2 419 994           | 158 087 697        | 22,80      |
| Ste Rita     | 92 418 915         | 7 649 800          | 1 926 559           | 101 995 274        | 14,71      |
| Allada       | 55 358 617         | 15 671 600         | 1 391 917           | 72 422 134         | 10,45      |
| Porto-Novo   | 70 401 610         | 7 426 266          | 1 270 775           | 79 098 651         | 11,41      |
| Cocotomey    | 22 833 660         | -                  | 187 158             | 23 020 818         | 3,32       |
| <b>Total</b> | <b>562 252 061</b> | <b>120 754 836</b> | <b>10 261 748</b>   | <b>693 268 645</b> | <b>100</b> |

Les créances rattachées représentent les intérêts dus par les promoteurs, bénéficiaires de crédit, sur leurs engagements sains, mais non échus au 31/12/2008.

### 3.1.2.2 Crédits en souffrance nets des provisions

Ils représentent le montant des crédits en souffrance pour leurs montants nets de provisions, de 3 à 6 mois et de 6 mois à 12 mois. Le solde au 31/12/2008 se décompose comme suit :

| Agences      | Crédit souffrant brut | Provision         | Crédit souffrant net |
|--------------|-----------------------|-------------------|----------------------|
| Dédokpo      | 8 839 425             | 4 549 827         | 4 289 598            |
| Agbodjedo    | 4 549 467             | 2 013 596         | 2 535 871            |
| Lokokoukoumè | 9 397 180             | 5 257 325         | 4 139 855            |
| Ste Rita     | 17 715 255            | 7 680 766         | 10 034 489           |
| Allada       | 295 387               | 180 138           | 115 249              |
| Porto-Novo   | 39 331                | 18 246            | 21 085               |
| <b>Total</b> | <b>40 836 045</b>     | <b>19 699 898</b> | <b>21 136 147</b>    |

Les dispositions de la loi PARMEC prévoient que le taux de risque sur le portefeuille doit être inférieur ou égal à 5%. L'analyse des caractéristiques de l'activité de ALIDé au cours de l'exercice 2008 dégage un taux de risque sur le portefeuille de 5,6%. Nous notons que ALIDé ne s'est pas conformée au taux de risque sur le portefeuille prévu dans le cadre de la détermination des ratios prudentiels.

Les contrôles effectués ont révélé ce qui suit :

- une absence de suivi de certains clients ;
- des fiches de suivi du client non signés par ce dernier ;
- une fréquence irrégulière de visite des clients ;
- certains contrats de prêts ne sont pas signés par leurs bénéficiaires ;
- la rencontre de certains clients de ALIDé a permis de constater que des remboursements de crédits, dans le cadre du recouvrement, se font directement dans les mains des agents de crédits contre décharge ; nous notons l'existence de risque d'utilisation (provisoire ou définitive) des fonds de l'institution à d'autres fins.

Les différentes faiblesses constatées et exposées dans notre rapport général de l'exercice 2007 n'ont pas été corrigées par ALIDé. Il s'agit notamment de :

- le caractère incertain des garanties offertes par les clients et acceptées par ALIDé en couverture du risque d'impayés de crédit.

- de façon extra comptable, ALIDé cesse de calculer les intérêts de retard sur les crédits en souffrance.

Au titre de l'année 2008, la situation des décaissements (déblocage de crédits) de crédits et des recouvrements de crédits se présente comme ci-après par secteurs d'activité :

## DECAISSEMENT ET RECOUVREMENT DES CREDITS PAR SECTEURS D'ACTIVITE (ANNEE 2008)

| Agences       | Agriculture       |                   | Artisanat         |                   | Commerce             |                      | Elevage           |                   | pêche            |                | Transformation    |                   | Autres activités  |                   | Total                | Total                |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|               | Décaissement      | Recouvrement      | Décaissement      | Recouvrement      | Décaissement         | Recouvrement         | Décaissement      | Recouvrement      | Décaissement     | Recouvrement   | Décaissement      | Recouvrement      | Décaissement      | Recouvrement      | Décaissement         | Recouvrement         |
| Dédokpo       |                   |                   | 225 000           | 797 946           | 285 827 000          | 285 620 057          |                   |                   |                  |                |                   | 223 442           | 41 324 000        | 24 926 851        | <b>327 376 000</b>   | <b>311 568 296</b>   |
| Agbodjedo     |                   |                   | 12 997 000        | 1 252 172         | 190 351 000          | 215 469 211          | 1 162 000         | 994 350           | 30 000           | 42 438         |                   |                   | 50 000            | 795 903           | <b>204 590 000</b>   | <b>218 554 074</b>   |
| Lokokoukoumè  |                   |                   | 12 960 000        | 5 897 155         | 292 057 000          | 309 872 198          |                   |                   |                  |                |                   | 54 858            | 10 150 000        | 7 786 416         | <b>315 167 000</b>   | <b>323 610 627</b>   |
| Ste Rita      |                   |                   | 120 000           | 187 400           | 221 429 000          | 208 286 134          |                   |                   |                  |                | 1 000 000         | 559 200           |                   | 475 950           | <b>222 549 000</b>   | <b>209 508 684</b>   |
| Allada        | 24 905 000        | 13 178 686        |                   |                   | 100 236 000          | 64 475 527           | 910 000           | 222 427           |                  |                | 3 710 000         | 4 351 591         |                   |                   | <b>129 761 000</b>   | <b>82 228 231</b>    |
| Porto Novo    | 63 565 000        | 17 850 456        | 2 230 000         | 1 898 384         | 127 515 000          | 105 343 423          | 25 110 000        | 12 276 326        | 2 950 000        | 372 800        | 11 058 000        | 10 874 102        | 24 540 000        | 47 086 025        | <b>256 968 000</b>   | <b>195 701 516</b>   |
| Cocotomey     |                   |                   |                   |                   | 25 295 000           | 2 941 000            |                   |                   |                  |                |                   |                   | 125 000           | 16 400            | <b>25 420 000</b>    | <b>2 957 400</b>     |
| <b>TOTAUX</b> | <b>88 470 000</b> | <b>31 029 142</b> | <b>28 532 000</b> | <b>10 033 057</b> | <b>1 242 710 000</b> | <b>1 192 007 550</b> | <b>27 182 000</b> | <b>13 493 103</b> | <b>2 980 000</b> | <b>415 238</b> | <b>15 768 000</b> | <b>16 063 193</b> | <b>76 189 000</b> | <b>81 087 545</b> | <b>1 481 831 000</b> | <b>1 344 128 828</b> |

### 3.1.3- Opérations diverses Actif

12 453 676

Le montant des opérations diverses comprend :

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| Avances de fonds au personnel       | 280 000           |
| Débiteurs, fournisseurs de biens    | 764 000           |
| Débiteurs, fournisseurs de services | 70 000            |
| Opérations avec bailleurs           | 67 666            |
| Opérations avec autres unités       | 500 217           |
| Charges constatées d'avance         | 10 771 793        |
|                                     | <u>12 453 676</u> |

Les diligences mises en œuvre n'ont révélé aucune anomalie significative. Toutefois, nous avons noté qu'il n'a pas été procédé à l'inventaire des tickets-valeur. Le montant de ces tickets qui figurent dans les charges constatées d'avance est obtenu par calcul arithmétique. Les tickets-valeur doivent faire l'objet d'inventaire sanctionné par un procès-verbal (PV) à l'instar des avoirs en caisse à la fin de l'exercice. Le PV doit faire mention du numéro des tickets non utilisés, leur nombre et leur valeur (unitaire et totale).

### **3.1.4- Immobilisations**

**79 220 996**

La valeur comptable nette des immobilisations au 31/12/2008 s'élève à un montant F CFA 79 220 996 et s'analyse comme suit :

|                               |                   |
|-------------------------------|-------------------|
| Dépôts et cautionnements      | 1 960 600         |
| Immobilisations incorporelles | 629 001           |
| Immobilisations corporelles   | 74 223 535        |
| Immobilisations en cours      | 2 407 860         |
|                               | <hr/>             |
|                               | <b>79 220 996</b> |

#### **3.1.4.1- Dépôts et cautionnements**

**1 960 600**

Cette rubrique regroupe les diverses cautions versées par ALIDé pour :

|  |                  |
|--|------------------|
| Boîte postale - Bureau Central                     | 15 000           |
| Eau et électricité - Bureau Central (P/C du siège) | 450 000          |
| Loyer - Agence A                                   | 225 000          |
| Eau et électricité - Agence A                      | 75 000           |
| Loyer - Agence B                                   | 300 000          |
| Loyer - Agence C                                   | 480 000          |
| Loyer - Agence D                                   | 210 000          |
| Téléphone - Agence F                               | 105 600          |
| Eau et électricité - Agence G                      | 100 000          |
|  | <hr/>            |
|  | <b>1 960 600</b> |

Les contrôles effectués ont permis de constater que le montant versé pour la caution du Bureau Central (Direction) soit 390 000 F CFA n'apparaît pas dans les dépôts et cautionnements de ALIDé.

**3.1.4.2- Immobilisations incorporelles****629 001**

Il s'agit de la valeur nette comptable des logiciels et des autres valeurs immobilisées qui s'analyse comme suit :

|                             |                |
|-----------------------------|----------------|
| Logiciel                    | 14 976 654     |
| Autres valeurs immobilisées | 188 000        |
| Amortissements              | (14 535 653)   |
|                             | <hr/>          |
|                             | <b>629 001</b> |

**3.1.4.3- Immobilisations corporelles****74 223 535**

Le montant se détaille comme suit au 31/12/2008 :

| <b>Eléments</b>                    | <b>Valeurs brutes<br/>au 31/12/2008</b> | <b>Amortissements<br/>au 31/12/2008</b> | <b>VCN au<br/>31/12/2008</b> |
|------------------------------------|---|---|------------------------------|
| Terrains                           | 18 652 860                              |   | 18 652 860                   |
| Aménagements de bureaux            | 5 105 510                               | 653 357                                 | 4 452 153                    |
| Autres immobilisations corporelles | 73 825 675                              | 22 707 153                              | 51 118 522                   |
| <b>TOTAUX</b>                      | <b>97 584 045</b>                       | <b>23 360 510</b>                       | <b>74 223 535</b>            |

### **3.1.4.4- Immobilisations en cours**

**2 407 860**

L'examen des comptes d'immobilisations a révélé ce qui suit :

- les transferts d'immobilisation du Bureau Central aux agences ont donné lieu à des comptabilisations ayant créé des écarts compensés entre le Bureau Central et les différentes agences. Le risque de double comptabilisation des acquisitions et des dotations aux amortissements existe donc à ce niveau ;
- des biens de faible valeur acquis en 2008 (boîte à suggestion valant 8 000 F CFA, des chaises de valeur inférieure ou égale à 15 000 F CFA, etc ) sont immobilisés alors qu'ils auraient pu être comptabilisés en charge. Nous recommandons que tous les biens de faible valeur acquis en 2008 et enregistrés en immobilisation soient virés en charge.
- Le procès verbal de l'inventaire physique des immobilisations produit par ALIDé est signé uniquement par le comptable. Nous recommandons que le procès verbal de prise d'inventaire soit signé par les membres de l'équipe d'inventaire et le responsable de l'agence auditée.
- Le relevé d'inventaire annexé au procès verbal n'a pas mis en exergue l'état des immobilisations (bon état, vol, mis au rebut, matériel à réparer ; etc....)

### 3.2- PASSIF

#### 3.2.1 Opérations avec les institutions financières et assimilées 200 931 596

Cette rubrique regroupe les emprunts (y compris les dettes rattachées à ces emprunts) et les ressources affectées.

Le solde des opérations réalisées s'élève à un montant global de FCFA 200 931 596 au 31/12/2008 et se détaille comme suit:

|                           |                    |
|---------------------------|--------------------|
| Emprunts à moins d'un an  | 52 236 399         |
| Emprunts à terme          | 86 481 178         |
| Ressources affectées CGGC | 62 214 019         |
|                           | <b>200 931 596</b> |

Les contrôles effectués sur ces comptes n'ont révélé aucune anomalie significative.

#### 3.2.2- Opérations avec les membres ou bénéficiaires 354 530 789

Cette rubrique regroupe l'épargne et les fonds de garantie collectés auprès des membres ou bénéficiaires. Le solde au 31/12/2008 se détaille comme suit :

|              | Dépôts à vue       | Autres dépôts     | Total              |
|--------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Agence A     | 82 490 490         | 22 819 603        | 105 310 093        |
| Agence B     | 43 723 417         | 17 439 998        | 61 163 415         |
| Agence C     | 50 941 088         | 18 074 466        | 69 015 554         |
| Agence D     | 53 201 176         | 11 117 216        | 64 318 392         |
| Agence E     | 10 316 825         | 5 852 454         | 16 169 279         |
| Agence F     | 24 400 797         | 11 515 329        | 35 916 126         |
| Agence G     | 2 078 730          | 559 200           | 2 637 930          |
| <b>Total</b> | <b>267 152 523</b> | <b>87 378 266</b> | <b>354 530 789</b> |

Les contrôles effectués sur ces comptes n'ont révélé aucune anomalie significative.

### 3.2.3- Opérations diverses Passif

25 684 182

Ce poste s'analyse comme suit au 31/12/2008 :

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| Créditeurs divers | 18 151 546        |
| Charges à payer   | 7 532 636         |
|                   | <hr/>             |
|                   | <b>25 684 182</b> |

Les diligences mises en œuvre nous ont permis de constater quelques irrégularités :

- Il existe un écart entre les salaires déclarés à la CNSS et ceux déclarés au fisc d'une part et entre les salaires déclarés à ces institutions et les salaires comptabilisés d'autre part.
- Il existe un risque fiscal en ce qui concerne le Versement Patronal sur Salaire. En effet, les déclarations des impôts sur salaires ne comprennent pas le versement patronal sur salaire (VPS).
- Les acomptes d'impôts BIC (AIB) ne sont pas systématiquement prélevés sur les prestations consommées par ALIDé, et déclarés au fisc. Cela constitue une infraction aux dispositions du Code Général des Impôts (CGI) et expose ALIDé aux rigueurs de la loi.
- Conformément aux dispositions de l'article 50 du CGI, la base imposable à l'IPTS inclut, entre autres, les avantages professionnels en argent ou en nature et indemnités de toute sorte, y compris les indemnités de transport. Nous avons pu noter qu'il est alloué systématiquement à tous les agents en service à ALIDé des tickets-valeur en lieu et place des indemnités de transport et qu'il est mis des motos (loués pour la plupart auprès des utilisateurs qui sont en même temps des agents de ALIDé) à la disposition des agents. La base imposable de l'IPTS déclaré par ALIDé est minorée de ces avantages professionnels. Par conséquent, il existe un risque de redressement fiscal.

### 3.2.4- Provisions, fonds propres et assimilés

**384 271 506**

Au 31/12/2008, les fonds propres et assimilés de ALIDé figurent sur la situation patrimoniale pour un montant F CFA 384 271 506 et comprennent :

|                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| Provisions du passif         | 6 177 238          |
| Subventions d'investissement | 73 218 943         |
| Report à nouveau             | 19 304 930         |
| Réserve générale             | 9 273 033          |
| Fonds de dotation            | 166 658 567        |
| Excédent                     | 109 638 795        |
|                              | <hr/>              |
|                              | <b>384 271 506</b> |

- Les provisions du passif sont constituées de provisions pour risques liés aux fluctuations de change (appréciation du cours du dollar américain) par rapport au prêt KIVA 2008 au 31/12/2008. Les provisions constituées reflètent le risque encourus au 31/12/2008
- Les subventions d'investissement reflètent la part non amortie des subventions reçues par ALIDé et qui sont destinées à couvrir toute ou partie des acquisitions d'immobilisations. Le solde des subventions d'investissement qui figurent sur la situation patrimoniale comprend :
  - les subventions des exercices antérieurs : 35 538 805
  - les subventions de l'exercice cours : 37 680 138

Les contrôles effectués n'ont révélé aucune anomalie significative.

- Le report à nouveau correspond à la part de l'excédent de l'exercice 2007 dont le report a été décidé par le Conseil d'Administration de ALIDé. Le report à nouveau au 31/12/2008 s'élève à F CFA 19 304 930. Nos contrôles n'ont révélé aucune anomalie significative.
- La réserve générale est une réserve exigée par la loi PARMEC. Elle est alimentée par un prélèvement annuel de 15% sur les excédents nets avant ristourne de chaque exercice après imputation éventuelle de tout report nouveau déficitaire. Le montant de la réserve générale au 31/12/2008 s'élève à F CFA 9 273 033. Nos contrôles n'ont révélé aucune anomalie significative.

- Les fonds de dotation correspondent à tout fonds mis à la disposition de ALIDé et ayant la nature de capitaux propres. Le solde des fonds propres qui figurent sur la situation patrimoniale comprend :

|  |             |
|--|-------------|
| ▪ les fonds propres des exercices antérieurs : | 151 437 997 |
| ▪ les fonds propres de l'exercice cours :      | 15 220 570  |

Les dotations de fonds obtenues au cours de l'exercice 2008 sont provenues de divers bailleurs tels que HCR (7 629 500 FCFA), EDM (6 559 570 F CFA) et de la collecte des fonds PRAC (1 031 500 FCFA). Les contrôles effectués n'ont révélé aucune anomalie significative.

## 4. ANALYSE DES COMPTES DE L'ETAT DE FORMATION DU RESULTAT

### 4.1- Activités d'exploitation

#### 4.1.1- Comptes de produits d'exploitation

Ils se détaillent comme suit :

|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| Intérêts sur crédits à court terme  | 166 725 370        |
| Intérêts sur crédits à M et L terme | 10 026 491         |
| Autres intérêts                     | 87 708             |
| Commissions                         | 28 922 240         |
| Produits divers                     | 1 818 430          |
| Subventions d'exploitation          | 109 582 185        |
| Reprises sur provisions             | 5 771 514          |
|                                     | <hr/>              |
|                                     | <b>322 933 938</b> |

#### 4.1.2- Comptes de charges d'exploitation

Ils se détaillent comme suit :

|                                    |                    |
|------------------------------------|--------------------|
| Intérêts sur emprunts              | 6 171 154          |
| Commissions                        | 2 468 000          |
| Achats et services extérieurs      | 36 296 502         |
| Autres services extérieurs         | 50 177 933         |
| Impôts et taxes                    | 142 670            |
| Charges du personnel               | 77 950 977         |
| Autres charges                     | 20 674 617         |
| Dotations aux amort. et provisions | 39 230 171         |
|                                    | <hr/>              |
|                                    | <b>233 112 024</b> |

## 4.2- Activités exceptionnelles

### 4.2.1- Comptes de produits exceptionnels

Ils regroupent:

|   |                   |
|---|-------------------|
| Quote-part de subventions virées au compte résultat | 17 394 488        |
| Autres produits exceptionnels                       | 2 422 893         |
|   | <hr/>             |
|   | <b>19 817 381</b> |

### 4.2.2- Comptes de charges exceptionnelles

Au 31/12/2008 les charges exceptionnelles s'élèvent à un montant F CFA 500.

Les diligences mises en œuvre à l'occasion du contrôle des comptes de gestion ont permis de relever ce qui suit :

- Les Bordereaux de livraison et les bons de commandes existent pour la plupart des achats (surtout les achats de montant supérieur à 200 000 F CFA) et sont archivés au secrétariat du bureau central ; toutefois ces documents ne sont pas systématiquement joints à la facture comptabilisée. Nous recommandons qu'une copie du bon de commande et une copie du bordereau de livraison soient jointes à la facture pour constituer la pièce justificative comptable.
- Sur la facture de l'entreprise MA-INFO SARL, chargée de la maintenance informatique de ALIDé, figure le montant de la retenue pour AIB (3%) mais aucune déclaration de cet impôt n'a été faite par ALIDé au fisc.
- Le personnel de ALIDé bénéficie d'avantages professionnels mensuels (tickets-valeur) qui ne sont pas pris en compte dans la base imposable à l'IPTS.

- Certaines charges sont enregistrées « par destination » au lieu d'être enregistrées « par nature ». C'est le cas des honoraires payés à Micro Rate Africa Limited qui a effectué la notation (rating) de ALIDé. Sous prétexte que les rapports produits par l'agence de notation sont utilisés lors des formations des agents, les honoraires payés à cette agence sont enregistrés dans le compte « Frais de formation, éducation, études,... » au lieu du compte « Honoraires ».
- Certaines charges communes (c'est le cas des frais du rating) sont réparties de façon égalitaire sur les agences. Nous n'avons pu obtenir aucun document officiel de ALIDé qui autorise une telle affectation.
- Il est fait recours à des personnes ressources extérieures lors de l'évaluation des offres techniques et financières relatives à certaines acquisitions. Nous recommandons qu'une copie de la pièce d'identité des ces personnes soit jointe à l'état de paiement de perdiem. De même, la copie de la page du journal de publication où figure l'avis d'appel d'offre doit être jointe à la pièce justificative du paiement (chèque, etc.).
- Toutes les rémunérations versées au personnel au titre des salaires et appointements ne sont pas déclarées au fisc et à la Caisse Nationale de Sécurité Sociale (CNSS). En effet, nous avons constaté qu'il existe un écart d'environ 7 millions F CFA entre les salaires comptabilisés et les salaires déclarés à la CNSS et à l'administration des impôts.