

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

**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 2010**

VERSION DEFINITIVE

MAI 2011

SOMMAIRE

	Pages
OPINION	4
ETATS FINANCIERS	5
Bilan version allégée / Actif	6
Bilan version allégée / Passif	7
Hors bilan	8
Compte de résultat version allégée	9
NOTES AUX ETATS FINANCIERS	10
Présentation de ALIDé	11
Résumé des principales conventions comptables	12
Analyse des postes du Bilan	14
Analyse des comptes de l'état de formation du résultat	25

Cabinet STATECO - Bureau D'Etudes

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

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

RAPPORT GENERAL DES AUDITEURS EXTERNES SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2010

Messieurs,

Conformément à la mission qui nous a été confiée, nous avons procédé à l'audit des états financiers au 31 décembre 2010 de ALIDé, présentés aux pages 6, 7, 8 et 9 du présent rapport, lesquels ont été préparés suivant les principes comptables énoncés aux pages 12 et 13.

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 œuvre 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 œuvre 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 31/12/2010.

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

II. OPINION

Nous certifions que les comptes annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice 2010 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 ;
- Améliorer la qualité du portefeuille par la réduction du taux de créances en souffrance.

Cotonou, le 13 mai 2011


Ramanou BADAROU

Expert Comptable Diplômé
Commissaire aux comptes

ETATS FINANCIERS

BILAN VERSION ALLEGEE – ACTIF

	NOTES	EXERCICE 2010			EXERCICE 2009
		BRUT	AMORT/ PROV	NET	
Opérations avec les inst. fin. & ass.	3.1.1	172 637 506		172 637 506	283 771 195
- Valeurs en caisse		11 336 292		11 336 292	7 578 486
- Banques		161 301 214		161 301 214	272 692 709
- Autres comptes de dépôt débiteurs					3 500 000
Opérations avec les memb.ou bénéf.	3.1.2	1 509 074 009	52 449 864	1 456 624 145	931 630 536
- Crédits sains		1 403 424 090		1 403 424 090	895 793 891
- Créances rattachées		13 386 595		13 386 595	10 036 481
- Créances en souffrance		92 263 324	52 449 864	39 813 460	25 800 164
Opérations diverses	3.1.3	31 488 335		31 488 335	18 646 842
- Débiteurs divers		3 647 441		3 647 441	5 370 672
- Comptes de régularisation		27 840 894		27 840 894	13 276 170
Immobilisations	3.1.4	297 761 816	73 646 101	224 115 715	190 167 400
- Dépôt et cautionnements		3 955 600		3 955 600	2 695 600
- Immobilisations incorporelles		47 202 956	15 714 451	31 488 505	1 202 831
- Immobilisations corporelles		246 603 260	57 931 650	188 671 610	186 268 969
- Immobilisations en cours		0		0	
TOTAL ACTIF		2 010 961 666	126 095 965	1 884 865 701	1 424 215 973

BILAN VERSION ALLEGEE – PASSIF

	NOTES	EXERCICE 2010	EXERCICE 2009
<u>Opérations avec les inst. financières et ass.</u>	3.2.1	713 570 868	511 338 242
Comptes d'emprunts		678 957 309	405 907 943
- Ressources affectées		32 086 747	103 490 117
Dettes rattachées		2 526 812	1 940 182
<u>Opérations avec les membres ou bénéficiaires</u>	3.2.2	698 253 803	481 578 530
Comptes ordinaires créditeurs		519 238 267	481 578 530
- Autres dépôts		179 015 536	0
<u>Opérations diverses</u>	3.2.3	39 630 596	22 743 284
- Crédoiteurs divers		29 056 878	15 017 795
Comptes d'ordre et divers		10 573 718	7 725 489
<u>Provisions, fonds propres et assimilés</u>	3.2.4	426 565 375	408 555 917
- Subventions d'investissement		77 935 723	70 342 152
Fonds affectés		9 209 750	9 209 750
- Provisions pour risques et charges		21 425 129	11 009 242
Réserves		155 965 706	138 216 758
- Fonds de dotation		162 029 067	162 029 067
<u>Excédent</u>		6 845 059	17 748 948
TOTAL PASSIF		1 884 865 701	1 424 215 973

HORS BILAN (VERSION ALLEGEE)

	Exercice 2010	Exercice 2009
Engagement de financement		
Engagement donnés en fav des membres		
Engagement de garantie		
Engagement sur titres		
Engagement sur opérations en devises		
Opérations de change à terme		
Autres engagements		
Opérations effectuées pour le compte de tiers	9 304 610	84 192 969
Crédits distribuée pour le compte de tiers	9 304 610	84 192 969
Engagements douteux	30 506 027	36 733 028

COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2010

	NOTES	31/12/2010	31/12/2009
<u>PRODUITS</u>			
Produits sur op. avec les institutions financ.		939 886	
Produits sur op. avec les membres		366 131 942	217 122 015
Produits sur op. sur titres et sur opér. Diverses		0	29 071 660
Produits sur opérations hors bilan		1 748 746	7 496 874
Autres produits d'exploitation financière		2 026 300	1 764 000
Autres produits d'exploitation		263 231	0
Subvention d'exploitation		27 313 365	93 156 278
Reprise sur provisions et amortissements		49 445 929	27 332 735
Produits exceptionnels		22 614 380	22 123 962
TOTAL PRODUITS		470 483 779	398 067 524
<u>CHARGES</u>			
Charges sur op. avec les institutions financ.		31 887 535	26 099 312
Charges sur op. avec les membres		0	0
Charges sur op. sur titres et sur op. diverses		0	0
Charges sur op. hors bilan		0	0
Charges sur prestations de services financiers		2 451 402	1 493 573
Charges du personnel		184 858 964	102 163 596
Impôts et taxes		6 881 016	4 386 891
Autres charges ext et chges diverses d'explo		117 638 149	123 636 714
Dotations au fonds sur risques financiers Généraux		0	0
Dotations aux amortissements et aux provisions sur les immobilisations		27 178 292	18 965 042
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables		83 167 608	99 996 570
Charges exceptionnelles		9 575 754	3 576 878
TOTAL DES CHARGES		463 638 720	380 318 576
EXCEDENT		6 845 059	17 748 948

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 micro finance 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 Vèdoko Cotonou et de neuf (09) agences dont quatre agences à Cotonou, une agence à Cocotomey, une agence à Agblangandan, une agence à Porto-Novo, une agence à Allada. et une agence à Abomey-calavi.

2- RESUME DES PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

2.1- Généralités

Les états financiers présentés ont été préparés conformément aux principes comptables définis par le référentiel comptable spécifique des systèmes financiers décentralisés de l'UEMOA.

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 1 mois à 6 mois au plus	40%
- de plus de 6 mois à 12 mois au plus	80%
- de plus de 12 mois à 24 mois au plus	100%

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%
- Bâtiment	05%
- Agencements de bureau	10%
- Matériel et mobilier de bureau	10%
- Matériel informatique	25%
- Matériel de transport	20%

3- ANALYSE DES POSTES DU BILAN

3.1- Actif

3.1.1 Opérations avec les institutions financières et assimilées **172 637 506**

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 172 637 506 au 31/12/2010 et se détaille comme suit:

Caisse	11 336 292
Banque	<u>161 301 214</u>
	172 637 506

3.1.1.1- Caisse 11 336 292

Ce montant représente les avoirs détenus dans les caisses au 31/12/2010 suivant le détail ci-après:

Caisse Direction	376 497
Agence centrale	2 213 850
Agence A (Caisse crédit et collecte)	761 650
Agence B (Caisse crédit)	1 759 150
Agence C (Caisse crédit)	2 994 300
Agence D (Caisse crédit)	572 485
Agence E (Caisse crédit)	897 660
Agence F (Caisse crédit)	505 000
Agence G (Caisse crédit)	609 500
Agence H	<u>646 200</u>
	11 336 292

Les diligences mises en œuvre n'ont pas révélé d'anomalies significatives.

3.1.1.2- Banques 161 301 214

Le solde au 31/12/2010 comprend les avoirs de ALIDé auprès de certaines institutions financières dont le détail se présente comme ci-après :

CCP ALIDé	17 300
FBB ID Epargne crédit 2	17 596 946
FBB ASS INIT DVPT	5 698 981
EBB ONG ID	11 657 907
EBB Alidé/FNM	32 641 837
DBB Association alidé	32 473 371
DBB Association alidé projet	110 123
DBB Association alidé HCR	281 418
DBB Association alidé PDSAB	257 421
DBB Association /FNM ligne de crédit	2 386 148
DBB Association /FNM remb. MCPP	265 123
BAB Association Alidé	14 807 833
BAB Association Alidé agenc cocot	15 387 632
BOA Alidé	18 831 827
Chèques et effets à l'encaissement	2 764 125
CLCAM Allada	2 338 422
CLCAM Pobè	3 784 800
	161 301 214

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

3.1.2 Opérations avec les membres ou bénéficiaires **1 456 624 145**

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 1 456 624 145 au 31/12/2010 et se détaille comme suit:

Crédits sains	1 403 424 090
Créances rattachées	13 386 595
Crédits en souffrance	39 813 460
	1 456 624 145

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	%
Agence centrale	5 607 966	137 316 891	577 322	143 502 179	10,13
Habitat	142 853 159	97 916 520	2 065 557	242 835 236	17,14
Agbodjedo	106 844 258	9 145 867	827 019	116 817 144	8,25
Agblangandan	148 276 952	0	1 305 790	149 582 742	10,56
Ste Rita	116 548 093	8 071 337	1 588 568	126 207 998	8,91
Allada	100 882 589	45 294 500	2 164 726	148 341 815	10,47
Porto-Novo	180 015 606	19 977 310	1 629 710	201 622 626	14,23
Cocotomey	146 121 304	5 975 700	1 659 603	153 756 607	10,85
Abomey-Calavi	130 481 238	2 094 800	1 568 300	134 144 338	9,47
Total	1 077 631 165	325 792 925	13 386 595	1 416 810 685	100,0

Les créances rattachées représentent les intérêts dus par les promoteurs, bénéficiaires de crédit, sur leurs engagements sains, mais non échus au 31/12/2010.

3.1.2.2 - *Crédits en souffrance nets des provisions*

39 813 460

Ils représentent le montant des crédits en souffrance pour leurs montants nets de provisions, de 1 à 3 mois, de 3 à 6 mois, de 6 à 12 mois et de 12 mois à 24 mois. Le solde au 31/12/2010 se décompose comme suit :

Agences	Crédit en souffrance 1-3 mois	Crédit en souffrance 3-6 mois	Crédit en souffrance 6-12 mois	Crédit en souffrance 12-24 mois	Total
Bureau Central	5 847 000	0	0	0	5 847 000
Agence Habitat	3 988 000	4 057 527	2 328 102	3 008 899	13 382 528
Agence Agbodjèdo	1 754 331	5 838 362	1 267 906	6 397 735	15 258 334
Agence Agblangandan	484 820	1 777 242	2 278 341	20 420 208	24 960 611
Agence Sainte rita	723 526	1 470 461	1 001 890	4 538 294	7 734 171
Agence Allada	1 651 458	759 169	1 261 283	1 584 022	5 255 932
Agence Porto novo	687 025	577 088	870 627	3 435 098	5 569 838
Agence Cocotomey	3 537 541	1 960 990	4 042 737	4 713 642	14 254 910
Agence Calavi	0	0	0	0	0
Montant Brut	18 673 701	16 440 839	13 050 886	44 097 898	92 263 324
Provisions	5 221 465	4 094 443	6 442 994	36 690 962	52 449 864
Montant net	13 452 236	12 346 396	6 607 892	7 406 936	39 813 460

Les dispositions du RCSFD et les instructions de la BCEAO 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 2010 dégage un taux de portefeuille à risque à 90 jours de 4.92%.

Les contrôles effectués ont révélé ce qui suit :

- Il existe un écart de FCFA 3 072 197 entre l'encours de crédits au 31/12/2010 fourni par la comptabilité et celui du gestionnaire de portefeuille LPF. Il s'explique par le retraitement des remboursements effectués au cours de l'exercice de crédits déclassés en souffrance l'année précédente ;
- Le contrôle d'un échantillon de dossiers sélectionnés nous permet de faire les remarques suivantes :
 - l'inexistence de pièces justifiant la prise effective de garantie au dossier alors que le formulaire de demande de crédit mentionne la prise de garantie ;
 - une fréquence irrégulière de visite des clients ;
 - Le crédit de FCFA 5 000 000 octroyé à monsieur DOSSOU D. Barthélémy ne repose désormais sur aucune garantie après la disparition de la caution Mme DEGBELO Elodie. Or ce crédit connaît déjà des impayés à la date de nos contrôles ;
 - Le formulaire de demande de prêt des membres du Conseil d'Administration (CA) n'a pas prévu une rubrique "objet du prêt" ; Alidé ne procède à aucune diligence pour étudier la capacité de remboursement de prêt à accorder aux membres du Conseil d'administration;
 - La valeur de la garantie fournie par un bénéficiaire est inférieure au montant du crédit accordé ;
 - L'absence de document justifiant la souscription d'assurance pour certains prêts supérieurs à FCFA 500 000 ;
 - Les prêts aux salariés, quel que soit le montant, sont octroyés avec pour seule garantie le salaire. Toutefois, nous avons noté la non couverture du risque de perte d'emploi.

Au titre de l'année 2010, la situation des décaissements de crédits et des recouvrements de crédits se présente comme ci-après par secteurs d'activité :

DECAISSEMENT ET RECOUVREMENT DE CREDITS PAR SECTEUR D'ACTIVITE (ANNEE 2010)

Agences	Agriculture		Artisanat		Commerce		Elevage		pêche		Transformation		Autres activités		Total Décaissement	Total Recouvrement
	Décaissement	Recouvrement	Décaissement	Recouvrement	Décaissement	Recouvrement	Décaissement	Recouvrement	Décaissement	Recouvrement	Décaissement	Recouvrement	Décaissement	Recouvrement		
Habitat			8 735 000	4 744 979	292 635 000	356 350 737					24 145 000	12 309 934	80 820 000	45 177 750	406 335 000	418 583 400
Agbodjedo			2 400 000	2 437 278	246 035 000	293 854 145	0	214 462	120 000	44 200	5 250 000	2 532 396	120 000	2 734 479	253 925 000	301 816 960
Agblangandan	220 000	50 800	25 390 000	13 440 353	250 810 000	287 246 140	500 000	189 200			20 005 000	7 577 797	0	15 000	296 925 000	308 519 290
Ste Rita			22 940 000	12 350 157	225 620 000	247 288 463	440 000	286 179	2 530 000	2 433 365	31 535 000	22 246 613	4 945 000	2 826 335	288 010 000	287 431 112
Allada	58/920 000	25 445 649			206 805 000	203 202 362	0	805 269			30 000	1 239 236	620 000	432 268	266 375 000	231 124 784
Porto Novo	22 395 000	25 892 780	122 055 000	134 520 895	177 230 000	188 145 419	4 800 000	5 716 016	0	568 014	4 785 000	12 852 635	0	4 249 534	331 265 000	371 975 293
Cocotomey			16 525 000	6 094 225	266 310 000	277 144 157	800 000	0			1 080 000	622 268	8 120 000	3 953 841	292 035 000	287 814 491
Calavi	3 000 000	1 722 800	5 400 000	1 536 004	235 285 000	161 050 147					1 120 000	118 000			245 605 000	164 426 951
Agence centrale													184 005 000	47 099 680	184 005 000	47 099 680
TOTAUX	84 535 000	53 112 029	203 445 000	175 123 891	1 900 730 000	2 014 281 570	6 540 000	7 211 126	2 650 000	3 045 579	87 950 000	59 498 879	278 630 000	106 488 887	2 564 480 000	2 418 761 961

3.1.3- Opérations diverses Actif

31 488 335

Ce poste comprend les débiteurs divers et les comptes de régularisation.

3.1.3.1- Débiteurs divers

3 647 441

Le montant des opérations diverses comprend :

Débiteurs, fournisseurs de biens	500 305
Débiteurs, fournisseurs de services	1 497 250
Fournisseurs débiteurs autres unités	1 343 634
Autres crédits en souffrance	<u>306 252</u>
	3 647 441

3.1.3.2- Compte de régularisation actif

27 840 894

Le compte de régularisation actif s'analyse comme suit :

Compte d'écart sur devises garant	13 987 733
Charges constatées d'avance	13 572 134
Produits à recevoir	<u>281 027</u>
	27 840 894

Les diligences mises en œuvre nous ont permis de relever ce qui suit :

- une avance de FCFA 300 000 pour achat de ligne téléphonique a été versée à un fournisseur du secteur informel, aucun contrat ne lie ALIDé à ce fournisseur.

3.1.4- Immobilisations

224 115 715

La valeur nette comptable des immobilisations au 31/12/2010 s'élève à un montant F CFA 224 115 715 et s'analyse comme suit :

Dépôts et cautionnements	3 955 600
Immobilisations incorporelles	31 488 505
Immobilisations corporelles	188 671 610
	224 115 715

3.1.4.1- Dépôts et cautionnements **3 955 600**

Cette rubrique regroupe les diverses cautions versées par ALIDé :

Bureau Central	802 500
Agence A	750 000
Agence B	300 000
Agence C	780 000
Agence D	557 500
Agence G	500 000
Dépôt pour électricité	100 000
Dépôt pour téléphone	165 600
	3 955 600

3.1.4.2- Immobilisations incorporelles **31 488 505**

Les immobilisations incorporelles ont une valeur nette de 31 488 505 au 31/12/2010 et comportent :

Logiciel	28 024 956
Autres valeurs immobilisées	19 178 000
Amortissement	- 15 714 451
	31 488 505

3.1.4.3- Immobilisations corporelles **188 671 610**

Le montant se détaille comme suit au 31/12/2010 :

Eléments	Valeurs brutes au 31/12/2010	Amortissements au 31/12/2010	VNC au 31/12/2010
Terrains bâtis	18 652 860		18 652 860
Bâtiments administratifs	93 680 237	4 689 845	88 990 392
Aménagements de bureaux	12 379 600	2 094 480	10 285 120
Matériel et outill.indust.	4 356 000	1 173 002	3 182 998
Matériel de bureaux	21 605 461	8 480 141	13 125 320
Mobiliers de bureaux	18 741 240	6 771 373	11 969 867
Matériels informatiques	46 693 972	22 744 599	23 949 373
Matériels de transport	30 493 890	11 978 210	18 515 680
TOTAUX	246 603 260	57 931 650	188 671 610

Les contrôles effectués nous ont permis de relever que deux matériels informatiques acquis en 2010 par subvention du Millénium Challenge Account (MCA) n'ont pas été inscrits dans le registre des immobilisations.

3.2- PASSIF

3.2.1 Opérations avec les institutions financières et assimilées 713 570 868

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 713 570 868 au 31/12/2010 et se détaille comme suit :

Emprunts à moins d'un an	88 113 692
Emprunts à terme	590 843 617
Dettes rattachées	2 526 812
Ressources affectées	32 086 747
	<u>713 570 868</u>

Les diligences mises en œuvre n'ont pas révélé d'anomalies significatives.

3.2.2- Opérations avec les membres ou bénéficiaires 698 253 803

Cette rubrique regroupe l'épargne et les fonds de garantie collectés auprès des membres ou bénéficiaires. Le solde au 31/12/2010 se détaille comme suit :

Comptes ordinaires créditeurs	519 238 267
Autres dépôts et garanties reçus	179 015 536
	<u>698 253 803</u>

3.2.2.1 Comptes ordinaires créditeurs 519 238 267

Ils se détaillent comme suit :

Agence A	108 272 716
Agence B	67 105 829
Agence C	77 605 192
Agence D	76 591 954
Agence E	46 606 914
Agence F	63 956 138
Agence G	50 709 740
Agence H	28 389 784
	<u>519 238 267</u>

3.2.2.2 Autres dépôts et garantis reçus

179 015 536

Ils se composent essentiellement des dépôts de garantie reçue répartis par agence :

Agence A	27 604 726
Agence B	18 249 610
Agence C	18 500 128
Agence D	13 760 885
Agence E	25 408 717
Agence F	19 141 542
Agence G	31 813 446
Agence H	24 536 482
	<u>179 015 536</u>

Au 31 décembre 2010, le gestionnaire de Portefeuille LPF affiche un solde d'épargne de 699 218 803 F CFA et la comptabilité présente un solde du compte d'épargne de 698 253 803 F CFA soit un écart de F CFA 965 000.

D'après le service financier de ALIDé, cet écart est arrivé lors du passage en perte du crédit de F CFA 10 000 000 octroyé à une ancienne administratrice à l'agence de DEDOKPO. En effet, au passage en perte dudit crédit, le gestionnaire de portefeuille LPF n'a pas pris l'épargne disponible de la cliente qui était de F CFA 965 000 en diminution de l'encours de crédit avant la perte. Des régularisations extracomptables ont été effectuées.

3.2.3- Opérations diverses Passif

39 630 596

Ce poste s'analyse comme suit au 31/12/2010 :

Créditeurs divers	29 056 878
Compte de régularisation passif	10 573 718
	<u>39 630 596</u>

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

- ALIDé n'indique pas les numéros IFU des prestataires pour lesquels elle a prélevé 1% au lieu de 5% en l'absence du numéro IFU ;
- La subvention reçue du FNM dont une partie a été encaissée en 2010 n'a pas été rattachée à l'exercice.

3.2.4- Provisions, fonds propres et assimilés

426 565 375

Au 31/12/2010, les fonds propres et assimilés de ALIDé figurent sur la situation patrimoniale pour un montant F CFA 426 565 375 et comprennent :

Subventions d'investissement	77 935 723
Fonds affectés	9 209 750
Provisions pour risques et charges	21 425 129
Réserves	155 965 706
Fonds de dotation	162 029 067
	<u>426 565 375</u>

Nos contrôles n'ont révélé aucune irrégularité significative.

3.2.5- Hors bilan

39 810 637

Au 31/12/2010, le compte des engagements hors bilan se présente comme suit :

Crédits distrib pr le cpte de tiers	9 304 610
Engagements douteux	30 506 027
	<u>39 810 637</u>

Nos contrôles n'appellent pas d'observations particulières.

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

4.1- Activités d'exploitation

4.1.1- Comptes de produits d'exploitation 447 869 399

Ils se détaillent comme suit :

Produits/ opérations avec les institutions financières	939 886
Produits/ opérations avec les bénéficiaires	366 131 942
Produits/ opérations hors bilan	1 748 746
Autres produits d'exploitation financière	2 026 300
Produits divers d'exploitation	263 231
Subventions d'exploitation	27 313 365
Reprises de provisions et récup/créances amort	49 445 929
	<hr/> 447 869 399

Nos contrôles ont été globalement satisfaisants.

4.1.2- Comptes de charges d'exploitation 454 062 966

Ils se détaillent comme suit :

Charges sur opérations avec les institutions financières	31 887 535
Charges sur prestations de services financiers	2 451 402
Charges de personnel	184 858 964
Impôts, taxes et versements assimilés	6 881 016
Achats	29 120 364
Services extérieurs	52 859 831
Autres services extérieurs	32 598 954
Charges diverses d'exploitations	3 059 000
Dotations aux amortissements, aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	110 345 900
	<hr/> 454 062 966

Les contrôles effectués ont permis de relever ce qui suit :

- au début de l'utilisation du logiciel Sage 100 qui coïncide avec la mise en œuvre du nouveau référentiel comptable des SFD, ALIDé a commencé à faire des comptabilisations dans des comptes à trois chiffres avant de se raviser et de faire les imputations dans les comptes

appropriés ou créés à cet effet, des régularisations s'imposent afin d'ajuster le solde du compte devant enregistrer les déclarations de VPS ;

4.2- Activités exceptionnelles

4.2.1- Comptes de produits exceptionnels 22 614 380

Ils regroupent:

Quote-part de subventions virées au compte de résultat	21 926 429
Autres produits exceptionnels	687 951
	<hr/>
	22 614 380

4.2.2- Comptes de charges exceptionnelles 9 575 754

Au 31/12/2010 les charges exceptionnelles s'élèvent à F CFA 9 575 754.

Les diligences mises en œuvre à l'occasion du contrôle des comptes de gestion révèlent un écart entre la valeur nette comptable des immobilisations cédées et l'état des sorties des immobilisations généré par le logiciel Sage. Le logiciel de gestion des immobilisations a dégagé des écarts sur les anciennes immobilisations compte tenu de son paramétrage.