

SODEV International



RAPPORT FINANCIER EXERCICE

1^{er} janvier – 31 décembre 2009

Réalisé par

Jean-Baptiste ADIWA

Gestionnaire /Contrôleur Financier

Cotonou, République du Bénin

TABLE DES MATIERES

	Page
I. Introduction	4
II. Point des emplois.....	4
A. Journal auxiliaire Administration et Finances	5
B. Volet Alphabétisation fonctionnelle	7
C. Volet Actions humanitaires.....	9
D. Volet Education communautaire.....	10
E. Volet Promotion des micros et petites entreprises (PMPE).....	12
F. Volet Microfinance	13
G. Volet Initiation à l’outil informatique.....	13
H. Journal Auxiliaire SODEV International – USA	14
III. Etat des ressources.....	16
A. Diagnostic des subventions.....	16
B. Diagnostic des revenus issus des volets.....	16
IV. Etats financiers et analyses financières.....	19
A. Etat de la trésorerie	19
B. Résultats : Excédent des ressources sur les dépenses	20
C. Bilan.....	20
D. Analyses financières	20
V. Conclusion.....	23

Graphiques

1. Evolution des investissements	5
2. Dépenses de fonctionnement	6
3. Dépenses de fonctionnement — Alphabétisation fonctionnelle.....	8
4. Dépenses de fonctionnement — Actions humanitaires	10
5. Evolution des produits	18

Tableaux

1. Dépenses d’investissement - Administration & Finances	5
2. Dépenses de fonctionnement - Administration & Finances	6
3. Dépense d’investissement — Alphabétisation fonctionnelle	7
4. Dépenses de fonctionnement — Alphabétisation fonctionnelle.....	8
5. Dépenses d’investissement — Actions humanitaires	9
6. Dépenses de fonctionnement — Actions humanitaires	9
7. Dépenses d’investissement — Education communautaire	11
8. Dépenses de fonctionnement — Education communautaire	11
9. Dépenses d’investissement — PMPE.....	12
10. Dépenses de fonctionnement— PMPE.....	12
11. Dépenses d’investissement— Initiation à l’outil informatique	13
12. Dépenses de fonctionnement — Initiation à l’outil informatique	14
13. Dépenses d’investissement — Bureau USA.....	14
14. Dépenses de fonctionnement — Bureau USA.....	15

15	Point des subventions	17
16	Etat des produits	18
17	Etat de la trésorerie au 31 décembre 2009.....	19
18	Bilan financier en grandes masses.....	21

Annexes

I.	Balance générale des dépenses	24
II.	Balance générale des ressources.....	25
III.	Bilan	26
IV.	Compte de résultat.....	28

I. INTRODUCTION

Au titre de 2009, SODEV International s'est donné un potentiel fort dans l'exécution de son programme de Développement des Communautés Rurales (PDCR). Pour ce fait, elle s'est disposée des ressources tant internes qu'externes. Dans un but de compte rendu aux partenaires techniques et financiers, elle a dressé à travers le présent rapport le point des différents flux dont elle a été le centre afin d'en dégager sa performance. Les financements venus d'horizons variés ont permis de mettre en exécution le PDCR à travers les projets tels que les projets d'alphabétisation fonctionnelle, les actions humanitaires, l'éducation communautaire, la promotion des micro et petites entreprises et la micro finance. Ces différents volets du programme ont reçu l'avis favorable tant de la fondatrice que des partenaires techniques et financiers. Le présent rapport diffère des rapports précédents en ce sens qu'il prend en compte les activités de coordination effectuées par la fondatrice à Washington, D.C. USA ainsi que d'autres caisses créées au cours de 2008. Il s'agit de la caisse relative à l'initiation à l'outil informatique et celle alimentée pour certaines activités concernant les apprenants.

Un bref aperçu du Bilan de SODEV International, nous a permis de se faire une idée des grandeurs significatives et de se convaincre des efforts de progression réalisés. Les subventions obtenues se sont élevées à un montant de 35.279.491 FCFA dont une part substantielle de 20.621.603 FCFA a servi aux investissements et le reste d'un montant de 14.657.888 FCFA pour le fonctionnement de l'ONG.

L'impact des actions du projet n'est plus à démontrer. Plusieurs modules de cours sont dispensés aux populations rurales analphabètes, des séances de sensibilisation sur l'environnement et le savoir-vivre viennent consolider les cours de l'alphabétisation fonctionnelle. La micro finance et la PMPE n'ont pas été exécutées au cours de cet exercice.

Le rapport financier est structuré en trois parties :

- Etat des emplois effectués ;
- Etat des ressources disposées ;
- Etats financiers et analyses financières au titre de 2009.

II. POINT DES EMPLOIS

Au cours de l'exercice 2009, les consommations de ressources ont touché les différents volets du PDCR. Ces dépenses sont soit des acquisitions d'immobilisation (dépenses d'investissement) soit des dépenses d'exploitation (dépenses de fonctionnement).

La gestion 2009 a enregistré 35.366.581 FCFA de dépenses totales contre 11.038.510 FCFA en 2008 soit une progression des dépenses de 220,39%. Les dépenses d'investissement se sont élevées à 20.718.103 FCFA en 2009 pour 2.235.826 FCFA en 2008.

Les dépenses de fonctionnement se chiffrent à 14.648.478 FCFA en 2009 contre 8.802.684 FCFA en 2008.

Le détail de ces consommations de ressources se présente comme suit dans les différents volets ou journaux auxiliaires du PDCR.

A. Journal auxiliaire Administration et Finances

Le volet administration et finances est le centre de coût qui consomme la plus grande partie des ressources mobilisées. Il est le centre de coordination des projets du PDCR.

L'exercice 2009 a connu une dépense totale de 3.716.622 FCFA dont 388.111 FCFA de dépenses d'investissement et 3.328.511 FCFA de dépenses de fonctionnement.

Ces dépenses se détaillent comme suit dans les tableaux en annexe

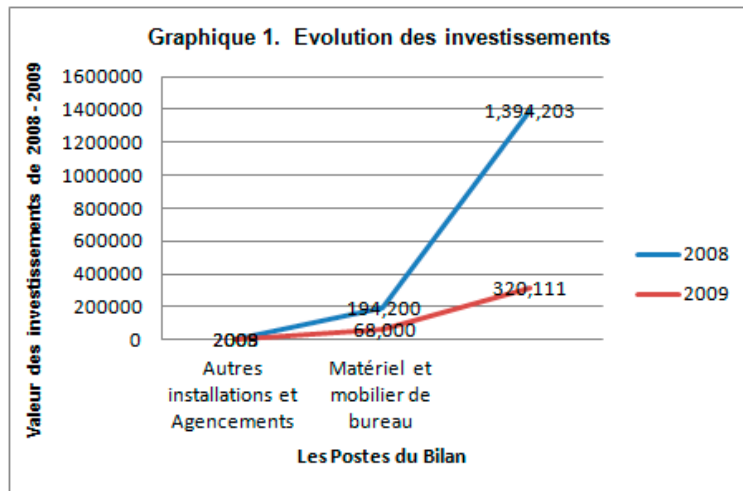
Ce journal a enregistré les dépenses relatives au fonctionnement de l'Administration du projet telles que les frais de déplacement, de communication, les frais d'électricité et d'eau, les salaires et primes des agents ainsi que d'autres dépenses d'investissement.

Tableau 1. Dépenses d'investissement — Administration & Finances

N° cpte	Libellés	2008	2009
238	Autres installations et agencements	194.200	68.000
244	Matériel et mobilier de bureau	1.394.203	320.111
	Total	1.588.403	388.111

Source : Auditeur

Les dépenses d'investissement comptabilisent un montant de 388.111 FCFA au titre de 2009. Les investissements pris en compte par le journal auxiliaire Administration et Finances ont connu une diminution en valeur de 1.200.292 FCFA soit une baisse en valeur relative de 75,57%.



Ce qui explique une propension à la baisse des financements mobilisés au cours de l'année pour faire face aux investissements. Autrement dit, les subventions d'équipement ont enregistré une régression

ou les autorités n'ont pas jugé utile de continuer par investir dans l'acquisition des immobilisations afin de donner une large part des financements au fonctionnement des projets.

A la lumière de ce graphique, on note une diminution de toutes les natures d'immobilisation au cours de 2009. Ainsi les immobilisations telles que terrain, autres installations et agencement et le poste de matériel de transport ont connu une baisse substantielle. Ce qui peut être expliqué par le souci pour l'administration de marquer une pause en ce qui concerne les investissements pour mieux affecter les moyens à la disposition de l'administration fonctionnelle des projets. Les investissements sont faits au niveau des projets composant le PDCR. Toute chose qui est visible au niveau des autres volets.

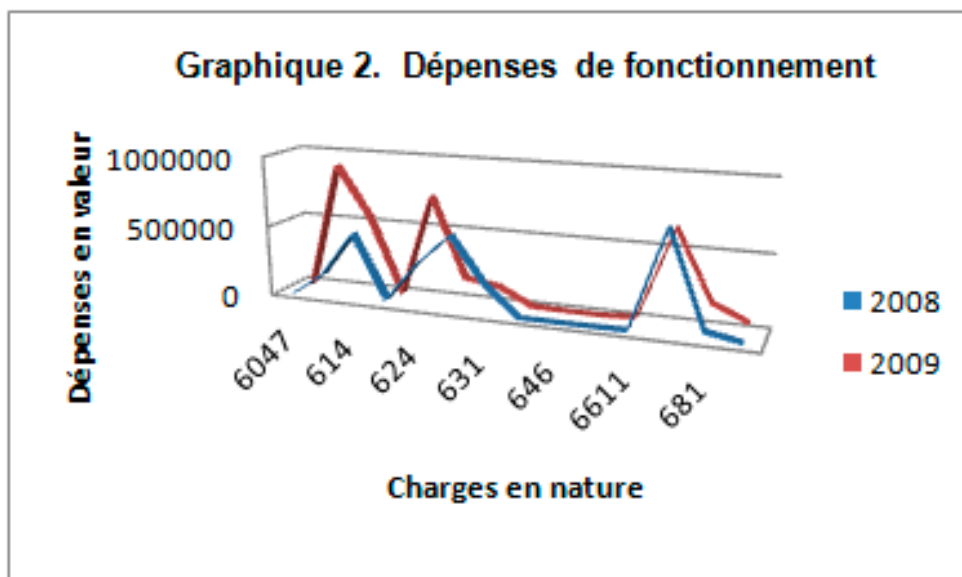
Tableau 2. Dépenses de fonctionnement — Administration & Finances

N° Cpte	Libellés	2008	2009
6047	Achats stockés de fournitures de bureau	166.802	903.470
605	Autres achats	477.506	550.196
614	Transport du personnel	27.700	1.200
622	Location et charges locatives	312.000	732.000
624	Entretien, réparation et maintenance	531.800	163.000
628	Frais de télécommunication	204.820	128.145
631	Frais bancaires	0.00	10.000
6372	Rémunération du personnel extérieur	50	1.000
646	Droit d'enregistrement	70	0.00
658	Charges diverses	5,500	17.000
6611	Appointements salaire et commissions	712,445	652.500
6612	Primes et gratification	55,000	170.000
681	Dotation aux amortissements	10,000	60.000
	Total	2,503,693	3,328,511

Source : Auditeur

Le fonctionnement de la coordination du PDCR a été possible grâce au financement d'un montant de 3.328.511 FCFA. L'état comparatif des dépenses de même nature de 2008 à 2009 permet d'apprécier une hausse en valeur de 824.818 FCFA soit 32,94% de progression des charges de fonctionnement.

Le graphique 2 permet de visualiser que cette progression des charges de centre Administration et finances a lieu sur toutes les lignes de consommation de ressources à l'exception des comptes 628 «Frais de télécommunication»; 614 «Frais de transport» ; 624 «Entretien, réparation et maintenance » et le compte 6611 «Appointement et salaire». La diminution des charges salariales au terme du 5^{ème} exercice pourrait s'expliquer par la réduction du nombre d'agents mis a disposition pour l'exécution du PDCR.



B. Volet Alphabétisation fonctionnelle

Le volet alphabétisation fonctionnelle, l'un des volets phares du PDCR, a enregistré 16.599.180 FCFA de consommation de ressource qui a servi tant pour l'investissement que pour le fonctionnement du projet.

Ce projet, de par sa connotation et son influence sur le terrain reste le projet le plus important du PDCR. Il a au cours de cet exercice bénéficié d'une attention particulière en termes de financement des investissements. Le détail des consommations se résume dans les tableaux 3 et 4.

Tableau 3. Dépense d'investissement — Volet Alphabétisation fonctionnelle

N° Compte	Libellés	2008	2009
238	Autres installations et agencements	171.500	14. 500.000
244	Matériel et mobilier de bureau	365.323	94.300
	Total	536.823	14.594.300

Source : Auditeur

L'année 2009 a enregistré des investissements d'un montant égal à 14.594.300 FCFA au niveau du volet Alphabétisation fonctionnelle. Ils concernent l'aménagement des locaux construits pour les ateliers de formation à Adimalè, la première antenne du bureau de coordination et les acquisitions de matériel et mobilier de bureau.

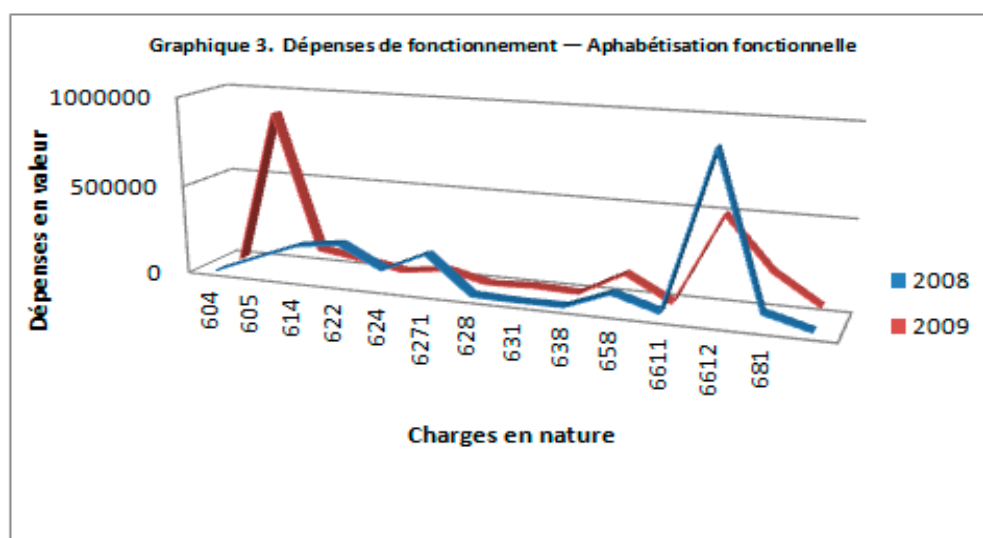
Tableau 4. Dépenses de fonctionnement — Volet Alphabétisation fonctionnelle

N° Compte	Libellés	2008	2009
604	Achats stockés de fournitures	98.220	878.400
605	Autres achats	191.065	103.435
614	Transport du personnel	224.150	68.100
622	Location et charges locatives	102.000	24.000
624	Entretien, réparation et maintenance	213.470	56.850
6271	Annonces et insertion	10.000	–
628	Frais de télécommunication	500	11.495
631	Frais bancaires	1.900	1.000
638	Frais de réception	100.410	135.600
658	Charges diverses	24.925	–
6611	Appointements, salaires et commissions	900.250	504.000
6612	Primes et gratification	78.500	222.000
681	Dotation aux amortissements	10.000	60.000
Total		1.955.390	2.064.880

Source : Auditeur

Les dépenses du volet alphabétisation se chiffrent à 16.659.180 FCFA avec à la clé les frais de fonctionnement d'un montant de 2.064.880 FCFA consommés par le PDCR. Dans ce cadre, les fournitures de bureau achetées consomment la plus grande part avec un fonds de financement de 878.400 FCFA. Elles représentent en valeur relative 5,29% des ressources mobilisées pour le financement du volet.

Comparativement à 2008, les dépenses de fonctionnement ont connu une augmentation appréciable en valeur relative de 2,5%. Cette hausse peut être visualisée sur le graphique 3.



Source : Auditeur

C. Volet Actions humanitaires

Ce volet très évocateur d'un objectif d'épanouissement de l'homme à travers les dons et soutiens de tout genre a enregistré une forte progression pour se fixer à 1.754.500 FCFA contre 196.765 FCFA en 2008. Toujours est-il que ce volet n'a pas encore suscité l'engouement nécessaire pour son financement par les PTF. Mais dans la situation actuelle des crises financières, il serait bon qu'on mette les financements nécessaires pour ce projet qui contribuerait pour beaucoup dans l'exécution du PDCR.

Avec une subvention d'exploitation de 1.859.530 FCFA accordée par le Fonds monétaire international (FMI), le volet a très impacté au terme de la gestion 2009. Comparativement à 2008, les dépenses de fonctionnement ont augmenté 696,18%. Aussi, a-t-on constaté une progression des dons accordés en termes de d'appui à la lutte contre la pauvreté.

Tableau 5. Dépenses d'investissement — Actions humanitaires

N° Compte	Libellés	2008	2009
238	Autres installations et Agencements	–	132.900
241	Matériel et outillage	–	55.000
	Total	–	187.900

Source : Auditeur

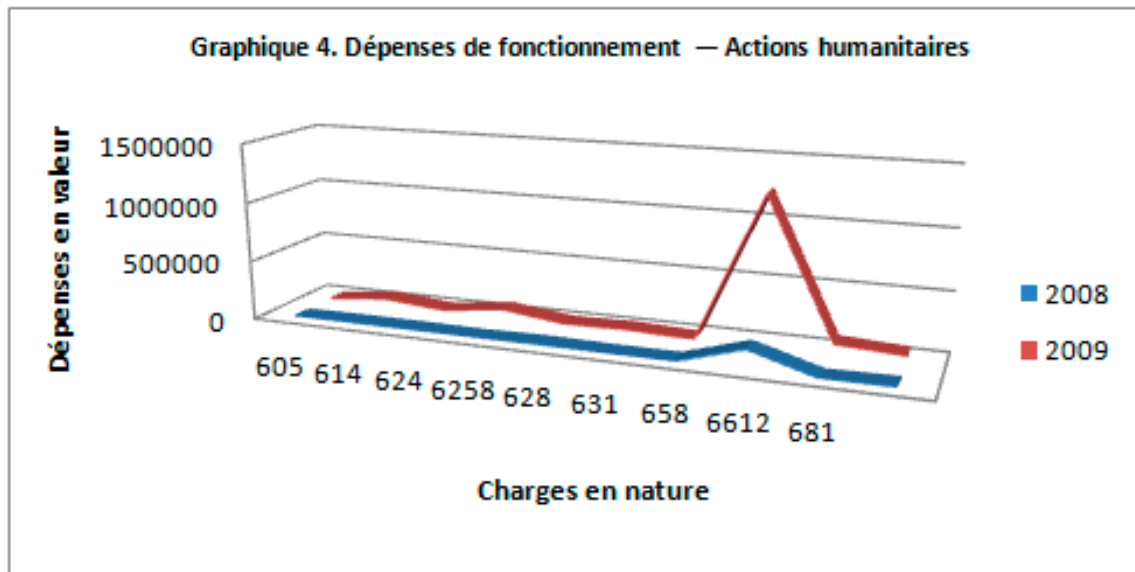
Au cours de 2009, un effort d'investissement a été fait pour une amélioration des immobilisations nécessaires pour la réalisation des volets du PDCR. A ce titre, un investissement de 187.900 FCFA a été opéré et est relatif à l'aménagement des locaux et à l'acquisition des outils de travail.

Tableau 6. Dépenses de fonctionnement — Actions humanitaires

N° compte	Libellés	2008	2009
605	Autres achats	6.000	56.000
614	Transport du personnel	5,450	11.000
624	Entretien, réparation et maintenance	0.00	76.400
6258	Autres primes d'assurance	9,600	10.800
628	Frais de télécommunication	0.00	21.000
631	Frais bancaires	100	0.00
658	Autres charges diverses	163,500	1.240.500
6612	Primes et gratification	2,115	90.900
681	Dotation aux amortissements	10,000	60.000
	Total	196,765	1.566.600

Source : Auditeur

Les dépenses de fonctionnement ont enregistré une hausse de 696,18% par rapport à 2008. De même, les dons octroyés en terme de soutien aux populations déshéritées ont évolué de manière appréciable au regard de ce qu'ils étaient en 2008.



Source : Auditeur

Les financements en dépenses de fonctionnement ont connu une augmentation au cours de 2009 par rapport à 2008. Cela met le projet en valeur et donne un réel sens à l'ONG en termes d'objectifs fondamentaux. Les différents dons accordés ont largement progressé pour se stabiliser à 1.240.500 FCFA contre 163.500 FCFA en 2008. Cela montre le poids de l'assistance que porte l'ONG aux populations déshéritées et la bataille de la lutte contre la pauvreté dans notre pays.

D. Volet Education communautaire

L'exercice 2009 est équilibré tant en dépenses de fonctionnement qu'en dépenses d'investissement. Le montant total des dépenses se chiffre à 2.010.252 FCFA dont 1.724.952 FCFA pour le fonctionnement du volet.

Le présent volet a bénéficié d'un financement à hauteur de 2.010.252 FCFA dont 85,88% a été utilisé pour le fonctionnement du projet. Il urge de faire remarquer que la grosse partie du financement vient des autres organismes, notamment le FMI et ses employés. Les dépenses se décomposent comme suit :

Tableau 7. Dépenses d'investissement — Education communautaire

N° Compte	Libellés	2008	2009
238	Autres installations et agencements	110.600	113.800
2442	Matériel et mobilier de bureau	0	171.500
Total		110.600	285.300

Source : Auditeur

Les achats d'immobilisation pour le compte du volet éducation communautaire ont connu une augmentation pour se chiffrer à 285.300 FCFA au titre de 2009. Cette acquisition concerne les aménagements opérés sur les bâtiments servant de classe d'animation des enseignements entrant dans le cadre de l'éducation communautaire et l'acquisition des mobiliers nécessaires à l'exécution du projet.

Tableau 8. Dépenses de fonctionnement — Education communautaire

N° compte	Libellés	2008	2009
604	Achats stockés de fournitures	49.083	887.500
605	Autres achats	82.700	127.142
614	Transport du personnel	148.900	4.000
622	Location et charges locatives	36.000	36.000
624	Entretien, réparations et maintenance	73.300	81.900
6281	Frais de téléphones	0	61.910
632	Frais d'intermédiaires	0	100.000
638	Frais de réception	0	66.000
658	Charges diverses	37.450	0
6611	Appointements, salaires et commissions	527.400	258.000
6612	Primes et gratification	81.000	42.500
681	Dotation aux amortissements	10.000	60.000
Total		1.045.833	1.724.952

Source : Auditeur

De 1.045.833 FCFA en 2008, le volet a concédé une progression d'engagement de 1.724.952 FCFA soit une augmentation de 65,89% par rapport à 2008. Cette progression permet d'apprécier le regain d'attention qui est portée de plus en plus vers ce volet. Cela se justifie par l'impact du volet dans les zones rurales où l'ignorance constitue le seul mot de la perte. Aussi répond-t-il bien aux objectifs de l'ONG.

E. Volet Promotion des micros et petites entreprises (PMPE)

Au cours de 2009, le volet a été influencé par des investissements opérés pour sa relance, ceci à cause de l'importance du volet pour le PDCR. Il avait permis les années antérieures au PDCR d'inscrire à son actif des activités génératrices de revenus plus ou moins considérables.

Au titre de l'exercice 2008, le volet n'a pas connu une exécution à cause des raisons extraordinaires qui ne relèvent pas du cadre de ce rapport.

L'année 2009 a enregistré des opérations qui sont très appréciables pour le bien des activités du PDCR.

Tableau 9. Dépenses d'investissement — PMPE

N° Compte	Libellés	2008	2009
22	Terrain	–	5.152.500
Total		–	5.152.500

Source : Auditeur

Un investissement d'un montant de 5.152.500 FCFA a été réalisé pour le compte du volet. Il concerne l'acquisition de parcelle pour l'exploitation et la relance des activités des petites et moyennes entreprises. C'est un investissement qui reste opportun du point de vue des ressources que le projet peut mettre à la disposition du PDCR à travers son exploitation judicieuse. Les dépenses de fonctionnement n'ont pas été du reste au titre de la gestion 2009.

Tableau 10. Dépenses de Fonctionnement — PMPE

N° compte	Libellés	2008	2009
602	Achat de matières 1 ^{ère} et fournitures liées	0.00	51.500
605	Autres achats	0.00	36.000
614	Transport du personnel	0.00	4.500
622	Locations et charges locatives	0.00	135.000
624	Entretiens, réparations et maintenance	0.00	59.900
6281	Frais de téléphone	0.00	5.000
Total		0.00	291.900

Source : Auditeur

L'état des dépenses réalisées en 2009 montre que le volet a connu une exécution et cela est mis en relief par les différentes charges supportées à ce titre. De rien du tout en 2008, le projet a engagé des dépenses à hauteur de **291.900 FCFA** en 2009.

F. Volet Micro finance

Au titre de l'exercice 2009, le volet micro finance n'a connu aucun mouvement. Le projet a été arrêté par les autorités pour des raisons qui ne rentrent pas en ligne de compte du présent rapport.

G. Volet Initiation à l'outil informatique

Ce volet a été renforcé au cours de cet exercice à travers les engagements de dépenses. Ce volet permet aux bénéficiaires qui ont achevé les programmes d'alphabétisation initiale de développer de nouvelles aptitudes et d'acquérir de nouvelles compétences grâce à l'informatique. L'accès à l'information permettra :

- la mise en réseau des apprenants qui facilite une éducation continue ;
- la découverte du monde extérieur ;
- d'aider à établir des contrats rentables pour les promoteurs de PME ;
- de participer aux échanges en fonction des besoins individuels et selon les rôles au sein de la communauté.

Tels sont les atouts de ce volet complémentaire associé au volet alphabétisation.

Au titre de 2009, les consommations de ressources se présentent comme suit :

Tableau 11. Dépenses d'investissement — Initiation à l'outil informatique

N° compte	Libellés	2008	2009
6041	Achats stockés de fournitures	4.500	35.100
605	Autres achats	–	2.000
614	Transport du personnel	59.500	35.500
622	Locations et charges locatives	36.000	36.000
624	Entretiens, réparations et maintenance	5.000	47.600
6281	Frais de téléphones	–	1.000
6328	Divers frais	600	–
638	Frais de réception	–	30.000
6612	Prime et gratification	43.000	11.195
681	Dotation aux amortissements	10.000	60.000
	Total	158.600	258.395

Source : Auditeur

Ce volet a bénéficié d'un montant substantiel de 258.395 FCFA pour le financement du fonctionnement. Son fonctionnement concerne les différents déplacements des apprenants, les dons à eux accordés, les fournitures de bureau et les primes accordées aux formateurs.

A ce volet s'est grevée la caisse des apprenants alimentée pour couvrir des dépenses spécifiques concernant les apprenants. Cette caisse a été approvisionnée à hauteur de 102.280 FCFA pour un fonds de fonctionnement de 5.600 FCFA et un montant de 66.780 FCFA attribués aux fonds détournés par les agents au titre de 2008. Pour 2009, les fonds détournés sont remboursés et une subvention de 5.000 FCFA a été accordée au volet. Au demeurant, le volet caisse des apprenants n'a pas connu une importante opération. Les dépenses de fonctionnement se présentent comme suit :

Tableau 12. Dépenses de fonctionnement — Initiation à l'outil informatique

N° compte	Libellés	2008	2009
614	Transport du personnel	1.500	0
624	Entretien, réparation et maintenance	4.000	0
631	Frais bancaires	100	0
	Total	5.600	0

Source : Auditeur

Pour 2009, il n'y a rien à signaler en termes d'engagement de dépenses.

H. Journal Auxiliaire SODEV International-USA

Ce journal concerne essentiellement les dépenses enregistrées par la fondatrice au niveau de l'administration du PDCR à Washington, D.C., USA. Ces dépenses entrent dans le cadre de la coordination réalisée par la fondatrice dans sa quête de financement et le suivi des activités au niveau du Bénin. Il s'agit des dépenses de communication, de déplacement et autres dépenses. L'état des dépenses se présente comme suit :

Tableau 13. Dépenses d'investissement — Bureau USA

N° Compte	Libellés	2008	2009
244	Matériel et mobilier de bureau	0	109.992
	Total	0	109.992

Source : Auditeur

Au titre de 2009, la fondatrice s'est dotée de matériel et de mobilier d'un montant après conversion du taux moyen de 109.992 FCFA.

Tableau 14. Dépenses de fonctionnement — Bureau USA

N° compte	Libellés	2008	2009
6041	Achats stockés de fournitures	146.027	31.816
614	Transport du personnel	1.121.978	721.340
616	Transport de plis	43.297	0
6258	Autres primes d'assurance	22.744	—
622	Locations et charges locatives	0.00	3.684.642
6281	Frais de téléphones	925.695	782.812
6328	Divers frais	—	10.015
638	Frais de réception	479.867	87.185
646	Droit d'enregistrement	15.794	35.430
658	Charges diverses	181.331	—
	Total	2.936.733	5.353.240

Source : Auditeur

De 2.936.733 FCFA en 2008, les dépenses au niveau de ce centre de coût ont connu une augmentation plus qu'au double de 5.353.240 FCFA. Ceci peut s'expliquer par plusieurs raisons que nous ignorons. La seule raison qui est justifiable pourrait être l'augmentation du taux de conversion qui est passé de 445,53 FCFA/\$ à 472,39 FCFA/\$.

Balance générale des dépenses — Exercices clos au 31/12/2009 (Voir annexe 1)

II. ETATS DES RESSOURCES

Les ressources de financement sont constituées essentiellement des subventions et dons accordés par des organismes internationaux.

Au titre de 2009, les volets générateurs de revenus n'ont pas été exécutés. On dénombre les seuls revenus issus du volet alphabétisation fonctionnelle.

A. Diagnostic des subventions

L'audit des fichiers principaux conçus en 2009, a permis d'avoir une vue précise des différentes subventions obtenues des partenaires techniques et financiers. Ces subventions concernent essentiellement les subventions d'investissement et celles d'exploitation. Le point des subventions se présente dans les tableaux ci-dessous.

Il ressort de cet audit que l'exercice 2009 est soldé par une subvention d'investissement d'un montant de 20.621.603 FCFA soit une hausse de 817,41% par rapport à 2008.

Pour ce qui concerne les subventions d'exploitation, elles ont connu une nette augmentation de 51,36% pour se hisser à 13.937.888 FCFA.

Cet état des subventions permet d'apprécier un effort considérable même d'amélioration du patrimoine de l'ONG.

Il est à souligner que le traitement des subventions obtenues ne donne pas lieu à un amortissement en ce sens que les immobilisations qui y sont à la base ne sont non plus amorties. Cependant, pour compter de 2008, l'ONG a opéré une rétention sur ces subventions en vue du renouvellement du parc des matériels de transport. Mais cette rétention ne correspond à aucun taux d'amortissement des immobilisations.

B. Diagnostic des revenus issus des volets

Au titre de 2009, les volets générateurs de revenus n'ont pas été exécutés. Les revenus issus de l'exploitation n'ont connu une production. Aucun revenu additionnel de projet n'a été généré. Cela est dû au fait que l'année 2009 est transitoire pour l'enclenchement des activités.

Tableau 15. Point des subventions

N° cpte	Libellés	SODEV International - Bénin						SODEV International USA	Total
		Administration & Finances	Alphabétisation	Actions humanitaires	Education communautaire	Promotion des micro et petites entreprises	Initiation à l'outil informatique /Caisse des apprenants		
1418	Subventions d'investissement (FAA, CPAC)	388.111	14.594.300	187.900	188.800	5.152.500	-	109.992	20.621.603
7182	Subvention d'exploitation de CPAC	3.017.250	1.880.200	1.671.630	1.496.000	404.568	115.000	5.353.240	13.937.888
7183	Subvention d'exploitation de FAA	720.000	.	-	-	-	-	-	720.000
Total		4.125.361	16.474.500	1.859.530	1.684.800	5.557.068	115.000	5.463.232	35.279.491

Source : Auditeur

Tableau 16. Etat des produits

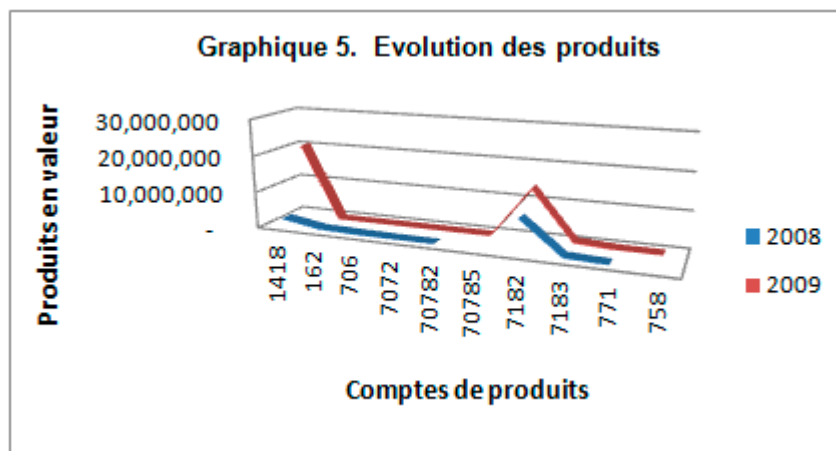
N° cpte	Libellés	2008	2009
706	Service vendus aux apprenants	174.550	0
7072	Commissions et courtages	0	0
70782	Vente de fournitures et fascicules de lecture	9.100	0
70785	Vente de bulletins	0	0
771	Intérêts des prêts	0	0
758	Produits divers	0	0
Total		183.650	0

Source : Auditeur

Le renflouement de la caisse de l'ONG a été une réalité grâce aux seules subventions obtenues des partenaires techniques et financiers.

Au demeurant, l'année 2009 a été une année particulière par rapport à 2008 du point de vue de la non exécution des sous projets générateurs de revenus. On note une baisse graduelle des revenus par rapport à 2008. Cet état de chose est bien illustré par le schéma comparatif ci-dessous.

Du point de vue général, les ressources de financement ont enregistré une nette augmentation au niveau des subventions encaissées alors que les produits des projets ont largement chuté par rapport à 2009. Cette baisse est visible au niveau des comptes de revenus générés par les volets exécutés par les agents de l'ONG.



Source : Auditeur

Balance générale des ressources de l'exercice clos au 31/12/2009
(Voir Annexe II)

IV. ETATS FINANCIERS ET ANALYSES FINANCIERES

Les présents états financiers sont issus de l'enregistrement des données dans le tableur Excel. Ce logiciel permet de générer les états financiers nécessaires à la détermination du patrimoine de l'ONG.

Ils sont toujours présentés selon le système allégé. Sous réserve de toute modification issue des enregistrements des fichiers principaux, les états financiers présentent la réalité du patrimoine de SODEV International au titre de 2009. Ils expriment avec sincérité et régularité l'image du patrimoine de l'ONG pour l'exercice clos au 31/12/2009 :

- Le bilan est équilibré à l'actif et au passif au montant de 32.226.274 FCFA.
- L'excédent des produits sur les charges dégage un montant de 79.410FCFA.

Cette somme est répartie sur la trésorerie et les fonds sous forme de crédits accordés aux diverses couches déshéritées.

A. Etat de la trésorerie

Au 31/12/2009, SODEV International a dégagé une trésorerie disponible tant dans les caisses des différents volets que dans la Caisse de Crédit Agricole Mutuel (CLCAM) d'un montant significatif de 2.042.558 FCFA. La décomposition dans les rubriques se présente dans le tableau ci-dessous :

Tableau 17. Etat de la trésorerie au 31/12/2009

N°compte	Libellés	2008	2009
5711	Caisse administration et finances	55.989	493.230
5712	Caisse alphabétisation fonctionnelle	317.848	348.497
5713	Caisse Actions humanitaires	150.865	270.160
5714	Caisse Education communautaire/ Environnement	157.610	107.681
5715	Caisse PMPE	0	112.668
5716	Caisse micro finance	113.102	113.102
588	Autres virements internes	144.835	87.220
5381	CLCAM	510.000	510.000
	Total	1.450.249	2.042.558

Source : Auditeur

Cet état de la trésorerie n'est pas en harmonie avec la vision d'une gestion optimale de la trésorerie car ce montant consistant de 2.042.558 FCFA, pouvait être investi pour permettre de générer d'autres revenus additionnels. Ainsi, entre 2008 et 2009, la disponibilité s'est accrue de 592.309 FCFA.

L'ensemble des caisses subsidiaires sont reconverties en compte de virements internes afin de mieux appréhender l'analyse de la disponibilité financière. Les caisses des sous volets initiation à l'outil informatique et caisse des apprenants sont enregistrées dans le compte de virements internes. La caisse de SODEV International - USA est totalement soldée ; ceci pour la simple raison que l'ensemble des dons attribués à ce centre a servi à couvrir les dépenses générées.

B. Résultat : Excédent des ressources sur les dépenses (voir les états financiers exercice clos le 31/12/2009)

La gestion efficiente de ressources générées au cours de 2009, a permis d'obtenir un excédent disponible d'un montant de 79.410 FCFA soit une baisse de 1.058.621 FCFA.

Cette baisse est due aux facteurs ci-après :

- accroissement des efforts d'investissement ;
- augmentation des dépenses d'exploitation ;
- non exécution de certains sous volets énumérés plus hauts ;
- contraction des ressources de subvention.

C. Bilan

La photo instantanée du patrimoine de l'ONG présente Total actif = Total passif de 32.226.274 FCFA soit un accroissement du patrimoine de près de 72,04%. Toute chose qui permet d'apprécier les multiples efforts de consolidation du patrimoine de SODEV International. Une grande part des ressources mobilisées est consacrée aux investissements qui concourent au renforcement du patrimoine de l'ONG. (Voir les états financiers exercice clos 31/12/2008).

D. Analyses financières

La présentation du bilan financier permet d'avoir une idée claire des grandeurs caractéristiques de la situation de l'ONG au terme de l'exercice 2009. Aussi permet-il d'apprécier le principe fondamental de l'équilibre de la gestion du patrimoine.

Tableau 18. Bilan financier en grandes masses

Actif	Montant		Passif	Montant	
	2008	2009		2008	2009
Actif immobilisé	8.877.102	29.595.205	Capitaux propres	11.079.653	31.780.666
Actif circulant	1.197.910	588.511	Dettes financières	445.608	445.608
Trésorerie actif	1.450.249	2.042.558	Passif à court terme	0	0
Total actif	11.525.261	32.226.274	Total passif	11.525.261	32.226.274

Source : Auditeur

Il en ressort les analyses ci-après :

1. Le Fonds de Roulement Net (FRN) et l'Analyse de l'équilibre financier

- Ressources stables = 32.226.274 FCFA
- Actifs immobilisés = 29.595.205 FCFA
- Fonds de Roulement Net = 2.631.069 FCFA
- Ratio d'équilibre = $32.226.274 / 29.595.205 = 1,089$

Les ressources stables ont couvert les actifs immobilisés pour dégager un excédent de ressources de 2.631.069FCFA disponible pour le financement du besoin en fonds de roulement.

L'équilibre financier fondamental est atteint pour un ratio de 1,089. Ce qui dénote une bonne santé financière de l'ONG. Cependant, il est nécessaire voir indispensable de préciser que les ressources stables comportent près de 99,99% de subvention d'investissement. Il en découle que l'ONG est fortement dépendante de ces subventions sans lesquelles elle ne peut plus exister.

2. L'ONG est elle financièrement autonome ?

- Ressources propres = 31.780.666 FCFA
- Ressources extérieures = 445.608 FCFA
- Ratio d'autonomie = $31.780.666 / 445.608 = 71,32$

Les ressources propres représentent près de 71 fois les ressources extérieures. Ce qui signifie que SODEV International est capable de faire face aux engagements sans pour au tant mettre fin à ses activités. Elle arriverait à le faire si les subventions qui constituent la grande part des ressources propres sont mobilisées suffisamment.

Aussi faut-il préciser qu'il ne s'agit pas des engagements financiers exigibles mais plutôt des accords de partenariat conclus pour le projet de micro finance. L'appréciation de

ce ratio ne signifie pas que l'ONG peut voler avec ses propres ailes d'ailleurs elle n'en dispose point. Autrement dit, l'ONG ne peut rien sans les PTF.

3. L'ONG poursuit-elle un but lucratif ?

Subventions obtenues = 35.279.491 FCFA

Total des revenus = 35.349.491 FCFA

Part de subvention = 99,80%

SODEV International est une ONG qui vise un but non lucratif. Elle est essentiellement financée à hauteur de 99,80% par des subventions octroyées par la fondatrice et les organismes internationaux. Elle participe à ce titre au développement de notre pays le Bénin.

4. Rentabilité sociale

- Charges salariales = 1.951.095 FCFA
- Valeur ajoutée = 2.330.505 FCFA
- Ratio de rentabilité sociale = 83,72%

La part de salaires dans la valeur ajoutée. Elle permet d'apprécier la position de l'ONG dans la prise en compte du bien être des ressources humaines. Les efforts de lutte contre le chômage. Il est important de souligner qu'à travers les PDCR, SODEV International - Bénin consacre près de 83,72% de sa valeur ajoutée au paiement des charges salariales.

Ce ratio caractérise l'impact social du PDCR sur le chômage dans notre pays le Bénin. Il va s'en dire que l'ONG est un maillon essentiel de réduction de la pauvreté et de lutte contre le chômage. Ce qui amène à dire sans se tromper que l'ONG a un caractère hautement social.

5. Rentabilité financière

- Résultat net = 79.410 FCFA.
- Capitaux propres = 31.780.666 FCFA.
- Ratio de rentabilité financière = 0,2%

Au regard du taux de rentabilité de 0.2% dégagé, nous pouvons conclure que l'ONG ne vise pas un but lucratif mais exécute ses activités dans le but de faire sortir la population du sous-développement.

V. CONCLUSION

SODEV International constitue une ONG capitale et importante dans le développement du Bénin. Elle a contribué à la lutte contre le chômage en embauchant des agents pour l'exécution du PDCR. Ce dernier a été très décisif dans les domaines de l'alphabétisation, des actions humanitaires et de l'Education communautaire. L'impact du PDCR est plus qualitatif que quantitatif.

L'aspect qualitatif ne relève pas du champ d'action du présent rapport. L'aspect quantitatif est très reluisant du point de vue des efforts qui sont faits pour la collecte des subventions et l'utilisation efficiente et rationnelle qui en est faite pour atteindre les objectifs du PDCR.

Le présent rapport donne une image sincère et régulière du patrimoine de SODEV International - Bénin à l'issue des opérations accomplies au titre de 2009. Tel est l'avis concluant de l'auditeur.

ANNEXE I. BALANCE GENERALE DES DEPENSES

Compte	Libellés	2008	2009
201	Frais d'établissement	100 000	100 000
221	Terrain	10 800	5 163 300
238	Autres installations et agencements	1 641 988	16 456 688
244	Matériel et mobilier de bureau	6 715 691	7 466 594
2728	Autres prêts accordés	408 623	408 623
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT		8 877 102	29 595 205
602	Achat stockés de matières et de fournitures	-	51 500
6047	Achats stockés de fournitures de bureau	464 702	2 736 286
605	Autres achats	757 271	874 773
614	Transport du personnel	1 589 178	845 640
616	Transport de plis	43 297	-
622	Location et charges locatives	486 000	4 647 642
624	Entretien, réparation et maintenance	827 570	485 650
6258	Autres primes d'assurance	32 344	10 800
6271	Annonces et insertion	10 000	-
628	Frais de télécommunication	1 131 015	1 011 362
631	Frais bancaires	2 700	12 015
6328	divers frais	-	109 000
6372	Rémunération du personnel extérieur	50	1 000
6381	Frais de réception	580 277	318 785
646	Droit d'enregistrement	15 864	35 430
658	Charges diverses	455 706	1 257 500
6611	Appointements salaire et commissions	2 140 095	1 414 500
6612	Primes et gratification	216 615	536 595
681	Dotation pour achat de moto	50 000	300 000
Total des dépenses de fonctionnement		8 802 684	14 648 478

Source : Auditeur

ANNEXE II. BALANCE GENERALE DES RESSOURCES

N° cpte	Libellés	2008	2009
1418	Subventions d'investissement	8 468 479	29 090 082
162	Emprunts	445 608	445 608
706	Service vendus aux apprenants	174 550	0,00
7072	Commissions et courtages	0,00	0,00
70782	Vente de fournitures et fascicules de lecture	9 100	0,00
70785	Vente de bulletins	0,00	0,00
7182	Subvention d'exploitation de FMI/CPAC	9 264 785	13 937 888
7183	Subvention d'exploitation de FAA	492 280	720 000
781	Transfert de charges d'exploitation	-	70 000
	Total	18 854 802	44 193 578

Source : Auditeur

ANNEXE III. BILAN

Réf.	ACTIF	Exercice N		Exercice N - 1
		Brut 01	Net 02	Net 03
	ACTIF IMMOBILISE			
GA	Charges immobilisées	100 000	100 000	100 000
GB	Immobilisations incorporelles			
GC	Immobilisations corporelles			
GD	Terrains	5 163 300	5 163 300	10800
GE	Bâtiments, installations	16 456 688	16 456 688	1 641 988
GF	Matériel	7 466 594	7 466 594	6 715 691
GG	Avances et acomptes versés sur immobilisations			
GH	Immobilisations financières	408 623	408 623	408 623
G I	TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	29 595 205	29 595 205	8 877 102
	ACTIF CIRCULANT			
GJ	Stocks			
GK	Marchandises			
GL	Matières et autres approvisionnements			
GM	Produits fabriqués et en-cours			
GN	Créances			
GP	Fournisseurs, avances versées			
GQ	Clients	282 125	282 125	282 125
GR	Autres créances	306 386	306 386	915 785
GS	TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)	588 511	588 511	1 197 910
	TRESORERIE-ACTIF			
GT	Titres de placement et valeurs à encaisser			
GU	Banques, chèques postaux, caisse	2 042 558	2 042 558	1 450 249
GV	TOTAL TRESORERIE-ACTIF (III)	2 042 558	2 042 558	1 450 249
GY	Ecarts de conversion-Actif (IV) (perte probable de change)			
GZ	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	32 226 274	32 226 274	11 525 261

Réf.	PASSIF	Exercice N	Exercice N - 1
		Net	Net
	CAPITAUX PROPRES		
HA	Capital		
HB	Ecart de réévaluation		
HC	Réserves indisponibles		
HD	Réserves libres		
HE	Report à nouveau + ou -	2 611 174	1 473 143
HF	Résultat net de l'exercice + ou -	79 410	1 138 031
HG	Provisions réglementées et subventions d'investissement	29 090 082	8 468 479
H I	TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	31 780 666	11 079 653
	DETTES FINANCIERES		
HK	Emprunts et dettes financières	445 608	445 608
HL	Provisions financières pour risques et charges		
HM	TOTAL DETTES FINANCIERES (II)	445 608	445 608
HN	TOTAL CAPITAUX STABLES (I + II)	32 226 274	11 525 261
	PASSIF CIRCULANT		
HP	Clients, avances reçues		
HQ	Fournisseurs		
HR	Autres dettes		
HS	TOTAL PASSIF CIRCULANT (III)		
	TRESORERIE-PASSIF		
HU	Banques, concours bancaires		
HV	TOTAL TRESORERIE-PASSIF (IV)		
HY	Ecarts de conversion-Passif (V) (gain probable de change)		
HZ	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	32 226 274	11 525 261

Source : Auditeur

ANNEXE IV. COMPTE DE RESULTAT

Réf.	CHARGES	Exercice N	Exercice N - 1
JA	Achats de marchandises		
JB	- Variation de stocks (- ou +)		
JC	Achats de matières premières et autres achats	3 662 559	1 221 973
JD	- Variation de stocks (- ou +)		
JE	Transports	845 640	1 632 475
JF	Services extérieurs et autres charges	7 889 184	3 541 526
JH	Charges de personnel <i>(Valeur ajoutée voir KG)</i>	1 951 095	2 356 710
JJ	Dotations aux amortissements et aux provisions <i>(Résultat d'exploitation voir KL)</i>	300 000	50 000
JM	Charges financières		
JN	Total des charges des activités ordinaires	14 648 478	8 802 684
JQ	Charges hors activités ordinaires (H.A.O.) <i>(Résultat des activités ordinaires voir KP)</i>		
JR	Impôts sur le résultat		
JX	Total général des charges	14 648 478	8 802 684

Réf.	PRODUITS			Exercice N	Exercice N - 1
KA	Ventes de marchandises				
KB	Ventes de produits, travaux, services				183 650
KC		Chiffre d'affaires (1)			183 650
KD	(1) dont à l'exportation _____				
KE	Autres produits d'exploitation			14 727 888	9 757 065
KF	Variation de stocks de produits et en-cours				
KG	Valeur ajoutée	2 330 505	3 544 741		
KJ	Reprise de provisions				
KL	Résultat d'exploitation	79 410	1 138 031		
KM	Produits financiers				
KN	Total des produits des activités ordinaires			14 727 888	9 940 715
KP	Résultat des activités ordinaires (+ ou -)	79 410	1 138 031		
KQ	Produits hors activités ordinaires (H.A.O.)				
KX	Total général des produits			14 727 888	9 940 715
KZ	RESULTAT NET (+ ou -)	79 410	1 138 031		

Source : Auditeur