

**SODEV International**



**Rapport financier Exercice**  
**1<sup>er</sup> janvier – 31 décembre 2010**

*Réalisé par*

*Jean-Baptiste ADIWA*

*Gestionnaire /Contrôleur Financier*

*Cotonou, République du Bénin*

## Table des matières

	PAGES
Introduction.....	4
I. Point des emplois.....	4
A. Journal auxiliaire Administration et Finances .....	5
B. Sous-volet Alphabétisation Fonctionnelle en français .....	7
C. Volet Actions humanitaires.....	9
D. Sous-volet Education communautaire .....	10
E. Sous-volet Promotion des micros et petites entreprises .....	11
F. Sous-volet Micro finance.....	12
G. Sous-volet Initiation à l’outil informatique.....	12
H. Journal Auxiliaire SODEV-USA .....	13
II. ETATS DES RESSOURCES.....	14
A. Diagnostic des subventions.....	14
B. Diagnostic des revenus issus des volets .....	15
III. ETATS FINANCIERS ET ANALYSES FINANCIERES .....	16
A. Etat de la trésorerie .....	17
B. Résultat : Insuffisance des ressources d’exploitation sur les dépenses.....	17
C. Bilan .....	18
D. Analyses financières .....	18
CONCLUSION.....	20

### Graphiques

1. Dépenses de fonctionnement. ....	7
2. Evolution des charges de fonctionnement de l'alphabétisation fonctionnelle. ....	8
3. Evolution des charges de fonctionnement du volet AcHuma.....	10
4. Evolution des ressources de financement. ....	16

### Tableau

1. Le comparatif des 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.	Dépense d'investissement — Actions humanitaires.....	9
6.	Dépenses de fonctionnement — Actions humanitaires. ....	9
7.	Dépenses d'investissement — Education communautaire. ....	10
8.	Dépenses de fonctionnement — Education communautaire. ....	11
9.	Dépenses d'investissement — PMPE.....	12
10.	Dépenses de fonctionnement — PMPE.....	12
11.	Dépenses de fonctionnement — Initiation à l'outil informatique. ....	13
12.	Dépenses d'investissement — Bureau USA.....	13
14.	Dépenses de fonctionnement — Bureau USA.....	14
15.	Point des subventions.....	15
16.	Etat des produits.....	16
17.	Etat de la trésorerie au 31/12/2010. ....	17
18.	Bilan financier en grandes masses. ....	18

### **Annexes**

I.	Balance générale des dépenses. ....	21
II.	Balance générale des ressources. ....	22
III.	Bilan.....	23
IV.	Compte de résultat. ....	25

## **INTRODUCTION**

Au titre de 2010, 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 dotée 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 : (1) Alphabétisation fonctionnelle en français, (2) Actions humanitaires, (3) Education communautaire, et (4) Promotion de micro et Petites Entreprises (PMPE). Ces différents volets du PDCR ont reçu l'avis favorable tant de la fondatrice que des partenaires techniques et financiers.

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 21.693.370 FCFA dont une part substantielle de 3.011.720 FCFA a servi aux investissements et le reste d'un montant de 18.681.650 FCFA pour le fonctionnement de l'Association.

L'impact des actions du projet n'est plus à démontrer. Plusieurs modules de cours en français sont dispensés aux populations analphabètes ; les bénéficiaires ont participé à des séances d'information et de sensibilisation sur l'environnement, la santé, la nutrition, le civisme, la santé de la reproduction, l'éducation de la femme, et la gestion ; divers dons ont été faits aux nécessiteux. La micro finance et la PMPE n'ont pas été exécutées au cours de cet exercice.

Le rapport financier est structuré ainsi comme suit :

- Etat des Emplois effectués ;
- Etat des ressources disposées ;
- Etats financiers et analyses financières au titre de 2010.

### **I. POINT DES EMPLOIS**

Au cours de l'exercice 2010, les consommations de ressources ont pris en compte les différents volets du PDCR. Il s'agit des dépenses d'investissement et des dépenses de fonctionnement.

La gestion 2010 a enregistré 22.362.455 FCFA de dépenses totales contre 35.366.581 FCFA en 2009 soit une régression des dépenses de 36,77%. Les dépenses d'investissement se sont élevées à 3.011.720 FCFA en 2010 pour 20.718.103 FCFA en 2009. Les dépenses de fonctionnement se chiffrent à 19.350.735 FCFA en 2010 contre 14.648.478 FCFA en 2009.

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

La coordination des projets du PDCR au cours de l'exercice 2010 a engendré une dépense totale de 9.467.969 FCFA dont 1.885.020 FCFA de dépenses d'investissement et 7 582 949 FCFA de dépenses de fonctionnement. Ces dépenses sont détaillées 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. Le comparatif des dépenses d'investissement**

N° cpte	Libellés	2009	2010
238	Autres installations et agencements	68 000	123 350
244	Matériel et mobilier de bureau	320 111	1 761 670
	<b>Total</b>	<b>388 111</b>	<b>1 885 020</b>

Source : Auditeur

Les dépenses d'investissement comptabilisent un montant de **1.885.020 FCFA** au titre de 2010. Les investissements pris en compte par le journal auxiliaire Administration et Finances ont connu une augmentation en valeur de **1.496.909 FCFA** soit une hausse en valeur relative de 385,69%. Ceci explique une propension à la hausse des financements mobilisés au cours de l'année pour faire face aux investissements. Autrement dit, les subventions d'équipement ont enregistré une progression au cours de l'année 2010 concernant la coordination des projets.

Le reste des financements disponibles pour la coordination des projets est orienté vers les dépenses courantes de fonctionnement et se présentent dans le tableau 2.

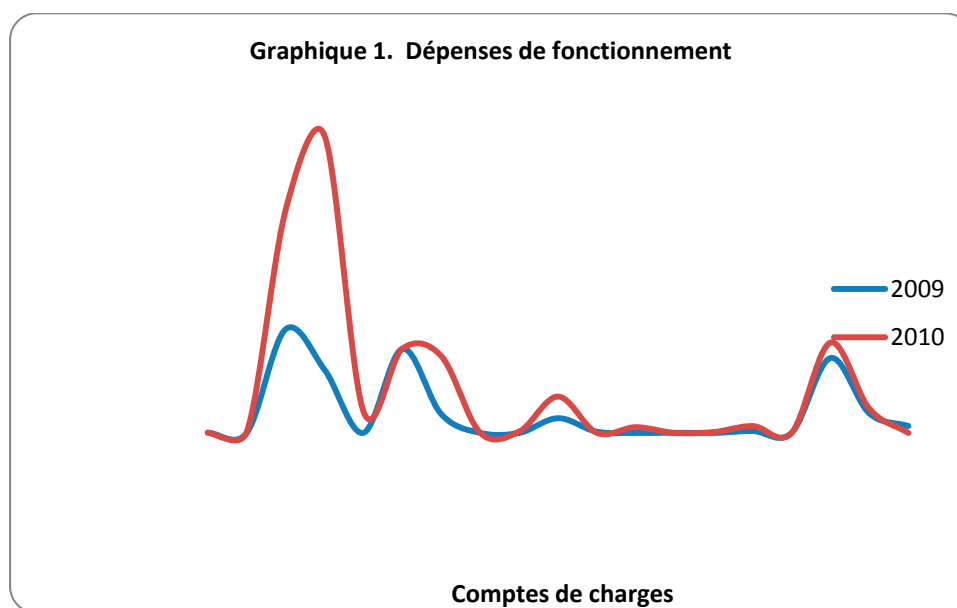
**Tableau 2. Dépenses de fonctionnement**

<b>N° Cpte</b>	<b>Libellés</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
602	Achat de matières 1 <sup>ère</sup> et fournitures liées	0,00	8 000
6047	Achats stockés de fournitures de bureau	903 470	1 945 535
605	Autres achats	550 196	2 592 258
614	Transport du personnel	1 200	186 925
622	Location et charges locatives	732 000	735 000
624	Entretien, réparation et maintenance	163 000	669 650
625	Autres primes d'assurance	-	1 251
6271	Annonces et insertion		11 500
628	Frais de télécommunication	128 145	317 045
631	Frais bancaires	10 000	-
6324	Honoraires		50 000
6372	Rémunération du personnel extérieur	1 000	-
646	Droit d'enregistrement	0,00	7 910
658	Charges diverses	17 000	60 125
6611	Appointements salaire et commissions	652 500	787 800
6612	Primes et gratification	170 000	209 950
681	Dotation aux amortissements	60 000	-
	<b>Total</b>	<b>3 328 511</b>	<b>7 582 949</b>

Source : Auditeur

Le fonctionnement de la coordination du PDCR a été possible grâce au financement d'un montant de **7 582 949 FCFA**. L'état comparatif des dépenses de même nature de 2009 à 2010 permet d'apprécier une hausse en valeur de **4 246 438 FCFA** soit 127,58% de progression des charges de fonctionnement.

Le schéma ci-dessous permet de visualiser que cette progression des charges de centre Administration et finances a lieu sur toutes les lignes de consommation de ressources. L'exercice 2010 a été une année exceptionnelle en ce sens que les augmentations ont lieu sur les deux catégories de charges que sont les investissements et le fonctionnement. Cela montre combien de fois les activités de support sont d'une importance capitale dans l'exécution des projets du PDCR.



### B. Sous-volet Alphabétisation fonctionnelle en français

Le sous-volet alphabétisation fonctionnelle en français, l'un des volets phares du PDCR, a enregistré **7.228.865 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. Au cours de cet exercice, ce projet a 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**

N° Compte	Libellés	2009	2010
238	Autres installations et Agencements	14.500.000	0.00
244	Matériel et mobilier de bureau	94.300	529.350
	<b>Total</b>	<b>14.594.350</b>	<b>529.350</b>

Source : Auditeur

L'année 2010 a enregistré des investissements d'un montant **529.350 FCFA** au niveau du sous-volet Alphabétisation fonctionnelle en français. Ils concernent l'aménagement des locaux abritant les ateliers de formations.

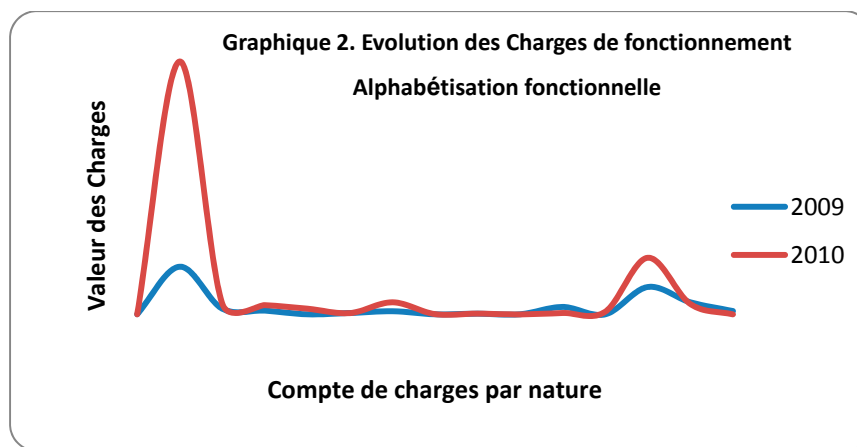
Tableau 4. Dépenses de fonctionnement

N° Compte	Libellés	2009	2010
604	Achats stockés de fournitures	878 400	4 656 285
605	Autres achats	103 435	195 380
614	Transport du Personnel	68 100	169 900
616	Transport de plis	-	105 000
622	Location et charges locatives	24 000	24 000
624	Entretien, réparation et maintenance	56850	222 350
6271	Annonces et insertion	-	5 300
628	Frais de télécommunication	11 495	13 800
631	Frais bancaires	1 000	-
638	Frais de réception	135 600	25 000
658	Charges diverses	-	48 600
6611	Appointements, salaires et commissions	504 000	1 042 400
6612	Primes et gratification	222 000	191 500
681	Dotation aux amortissements	60 000	-
	<b>Total</b>	<b>2 004 880</b>	<b>6 699 515</b>

Source : Auditeur

Les dépenses du sous-volet alphabétisation se chiffrent à **7.228.865 FCFA** avec à la clé les frais de fonctionnement d'un montant de **6.699.515 FCFA** consommés par le PDCR. Dans ce cadre, les fournitures de bureau achetées consomment la plus grande part avec un fonds de financement de **4.656.285 FCFA**. Elles représentent en valeur relative 64,41% des ressources mobilisées pour le financement du volet.

Comparativement à 2009, les dépenses de fonctionnement ont connu une baisse drastique en valeur relative de 56,45%. Cette évolution descendante transparaît dans le graphique 2.



Source : Auditeur



### C. Volet Actions Humanitaires

SODEV International a une vision qui pousse vers l'épanouissement de l'homme à travers diverse sortes d'assistance. Le présent volet met le projet en valeur et donne un réel sens à l'association en termes d'objectifs fondamentaux. A cet effet, elle a enregistré des actions humanitaires pour une dépense de 1.404.996 FCFA en 2010. Avec une subvention d'exploitation de **1.252.916 FCFA** accordée par les organismes internationaux notamment le Fonds monétaire international, le volet a eu un grand impact au terme de la gestion 2010. Cependant, comparativement à 2009, les dépenses de fonctionnement ont baissé pour les financements des actions du projet. Aussi, on constate une régression des dons accordés en termes d'appui à la lutte contre la pauvreté.

**Tableau 5. Dépenses d'investissement**

N° Compte	Libellés	2009	2010
238	Autres installations et Agencements	132.900	-
241	Matériel et outillage	55.000	-
	<b>Total</b>	<b>187.900</b>	<b>-</b>

Source : Auditeur

Au cours de 2010, aucun investissement n'a été opéré sur ce volet du PDCR. Tout le financement disponible a été utilisé d'une part pour le fonctionnement et en grande partie pour accorder des soutiens financiers d'autre part. Le détail en retracé dans le tableau 6.

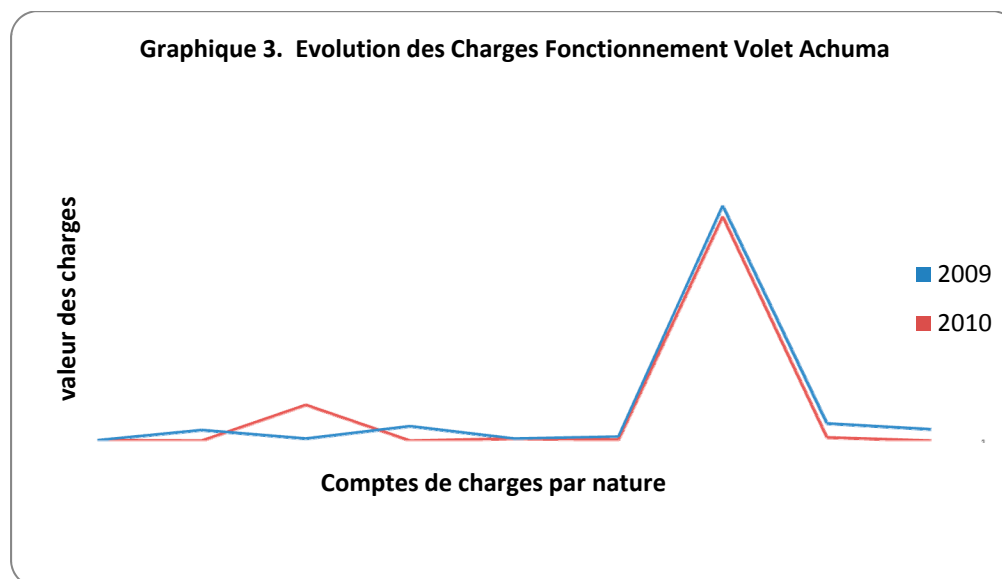
**Tableau 6. Dépenses de fonctionnement**

N° compte	Libellés	2009	2010
605	Autres Achats	56 000	-
614	Transport du Personnel	11 000	189 050
624	Entretien, réparation et maintenance	76 400	-
6258	Autres primes d'assurance	10 800	10 800
628	Frais de télécommunication	21 000	5 000
658	Autres charges diverses	1 240 500	1 183 146
6612	Primes et gratification	90 900	17 000
681	Dotation aux amortissements	60 000	-
	<b>Total</b>	<b>1 566 600</b>	<b>1 404 996</b>

Source : Auditeur

Les dépenses de fonctionnement ont pris un coup pour se fixer à 1.404.996 contre 1.566.600 FCFA en 2009. De même, les dons octroyés en terme de soutien aux populations déshéritées ont chuté de manière appréciable au regard de ce qu'ils étaient en 2009.

Cela ne peut être expliqué que par la politique de lutte contre la pauvreté définie au titre de 2010. Par ailleurs, cette question reste essentiellement posée en ce sens que l'année 2010 a été une année particulière.



Source : Auditeur

#### **D. Sous-volet Education communautaire**

L'exercice 2010 est équilibré tant en dépenses de fonctionnement qu'en dépenses d'investissement. Le montant total des dépenses se chiffre à **4.211.125 FCFA** dont **597.350 FCFA** pour le fonctionnement du volet.

Le présent sous-volet a bénéficié d'un financement à hauteur de **4.132.010 FCFA** dont 87,45% a été utilisé pour le fonctionnement du projet. Il urge de faire remarquer que la grosse partie du financement vient du FMI et ses employés. Les dépenses sont détaillées dans les tableaux 7 et 8.

**Tableau 7. Dépenses d'investissement**

N° Compte	Libellés	2009	2010
238	Autres installations et Agencements	113 800	-
2442	Matériel et mobilier de bureau	171 500	597 350
	<b>Total</b>	<b>285 300</b>	<b>597 350</b>

Source : Auditeur

Les achats d'immobilisation pour le compte du volet éducation communautaire ont connu une augmentation pour se chiffrer à **597.350FCFA** au titre de 2010. Cette acquisition concerne les mobiliers acquis dans le cadre de l'exécution du sous-volet.

**Tableau 8. Dépenses de fonctionnement**

N° compte	Libellés	2009	2010
604	Achats stockés de fournitures	897 500	3 008 270
605	Autres achats	127 142	140 805
614	Transport du Personnel	4 000	24 200
622	Location et charges locatives	36 000	24 000
624	Entretien, réparations et maintenance	81 900	266 700
6258	Autres primes d'assurance	-	400
6271	Annonces et insertion	-	1 000
6281	Frais de téléphone	61 910	16 000
632	Frais d'intermédiaires	100 000	-
638	Frais de réception	66 000	-
658	Charges diverses	-	37 400
6611	Appointements, salaires et commissions	258 000	44 000
6612	Primes et gratification	42 500	51 000
681	Dotation aux amortissements	60 000	-
	<b>Total</b>	<b>1 734 952</b>	<b>3 613 775</b>

Source : Auditeur

De **1.724.952 FCFA** en 2009, le sous-volet a concédé une progression d'engagement de **3.619.775 FCFA** soit une augmentation de 109,50% par rapport à 2009. 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'Association.

### **E. Volet Promotion des micros et petites entreprises PMPE**

Au cours de 2010, le volet a été influencé par des investissements opérés pour sa relance, ceci à cause de l'importance du volet dans le PDCR. Il avait permis les années antérieures au PDCR d'inscrire à son actif des activités génératrices de revenus plus ou moins considérables.

L'année 2010 a enregistré des opérations qui sont très appréciables pour le bon fonctionnement des activités du PDCR. Les tableaux de financement se présentent comme suit :

**Tableau 9. Dépenses d'investissement**

N° Compte	Libellés	2009	2010
22	Terrain	5.152.500	-
<b>Total</b>		<b>5.152.500</b>	<b>-</b>

Source : Auditeur

Aucun investissement n'a été réalisé pour le compte du volet. Cependant, des dépenses de fonctionnement ont été engagées.

**Tableau 10. Dépenses de Fonctionnement**

N° compte	Libellés	2009	2010
602	Achat de matières 1 <sup>ère</sup> et fournitures liées	51.500	-
604	Achats stockées de matières	0.00	6000
605	Autres achats	36000	13.000
614	Transport du Personnel	4.500	2.500
622	Locations et charges locatives	135.000	-
624	Entretiens, réparations et maintenance	59.900	-
6281	Frais de téléphone	5.000	7.000
658	Charges divers	0.00	21.000
<b>Total</b>		<b>291.900</b>	<b>49.500</b>

Source : Auditeur

L'état des dépenses réalisées en 2010 montre que le volet a connu une exécution et cela est mis en relief par les différentes charges supportées à ce titre. De 291.900 FCFA en 2009, le projet a engagé des dépenses à hauteur de **49.500FCFA** en 2010.

**Observation** : aucune subvention n'a été allouée au Volet Promotion des micros et petites entreprises au cours de 2010. Les dépenses ont été exécutées sur la base des disponibilités de 2009.

## F. Le volet Micro finance

Au titre de l'exercice 2010, 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. Le sous-volet Initiation à l'outil 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 sous-volet complémentaire associé au sous-volet alphabétisation. Malgré tous ces atouts, le volet n'a pas été mouvementé au cours de 2010.

**Tableau 11. Dépenses de fonctionnement**

N° compte	Libellés	2009	2010
6041	Achats stockés de fournitures	35.100	
605	Autres achats	2.000	
614	Transport du personnel	35.500	
622	Locations et charges locatives	36.000	
624	Entretiens, réparations et maintenance	47.600	
6281	Frais de téléphones	1.000	
6328	Divers frais	-	
638	Frais de réception	30.000	
6612	Prime et gratification	11.195	
681	Dotation aux amortissements	0.000	
	<b>Total</b>	<b>158.600</b>	<b>NEANT</b>

Source : Auditeur

## H. Journal Auxiliaire SODEV-USA

Ce journal concerne essentiellement les dépenses enregistrées par la fondatrice au niveau de l'administration du PDCR aux 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 sur les locaux, la communication, le déplacement, etc. L'état des dépenses se présente comme suit :

**Tableau 12. Dépenses d'investissement**

N° Compte	Libellés	2009	2010
244	Matériel et mobilier de bureau	109.992	
	<b>Total</b>	<b>109.992</b>	<b>RAS</b>

Source : Auditeur

Selon les informations disponibles, les dépenses d'investissement et de fonctionnement ne sont pas engagées au cours de 2010 pour SODEV-USA.

**Tableau 14. Dépenses de fonctionnement**

N° compte	Libellés	2009	2010
6041	Achats stockés de fournitures	31.816	
614	Transport du personnel	721.340	
616	Transport de plis	0	
6258	Autres primes d'assurance	-	
622	Locations et charges locatives	3.684.642	
6281	Frais de téléphones	782.812	<b>RAS</b>
6328	Divers frais	10.015	
638	Frais de réception	87.185	
646	Droit d'enregistrement	35.430	
658	Charges diverses	-	
	<b>Total</b>	<b>2.936.733</b>	

Source : Auditeur

### ***Balance générale des dépenses — Exercices clos au 31/12/2010 (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 2010, les volets générateurs de revenus n'ont pas été exécutés. Aucun autre revenu additionnel n'a été disposé pour le compte des volets conduits au cours de 2010.

### **A. Diagnostic des subventions**

L'audit des fichiers principaux conçus en 2010, 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.

**Tableau 15. Point des subventions**

N° cpte	Libellés	ADM & FIN	ALPHA FONCT.	ACHUMA	EDUCOM.	PMPE	IOI CA	S.USA	Total
1418	Subventions d'investissement (FAA, CPAC)	1 885 020	529 350		597 350	0	0	0	<b>3 011 720</b>
7182	Subvention d'exploitation de CPAC	6 992 780	6 610 944	1 252 916	3 534 660	0	0	0	<b>18 391 300</b>
7183	Subvention d'exploitation de FAA	290 350	0	0	0	0	0	0	<b>290 350</b>
	<b>Total</b>	<b>9 168 150</b>	<b>7 140 294</b>	<b>1 252 916</b>	<b>4 132 010</b>	-	-	-	<b>21 693 370</b>

Source : Auditeur

Il ressort de cet audit que l'exercice 2010 est soldé par une subvention d'investissement d'un montant de **3.011.720 FCFA** soit une hausse de 85,40% par rapport à 2009.

Pour ce qui concerne les subventions d'exploitation, elles ont connu une nette augmentation de 34,03% pour se hisser à **18.681.650 FCFA**.

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

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 pas non plus amorties. Cependant, pour 2008, l'Association a opéré une rétention sur ces subventions en vue du renouvellement du parc des matériels de transport. Toutefois, cette rétention ne correspond à aucun taux d'amortissement des immobilisations.

## **B. Diagnostic des revenus issus des volets**

Au titre de 2010, 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.

**Tableau 16. Etat des produits**

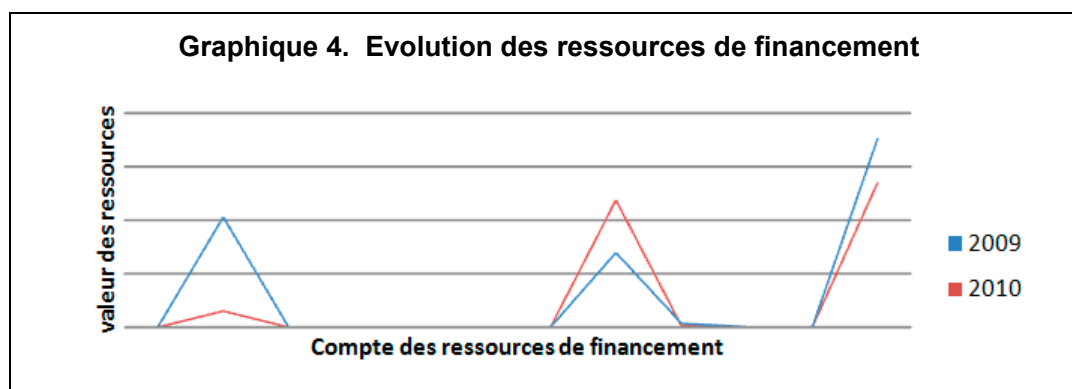
N° cpte	Libellés	2009	2010
706	Service vendus aux apprenants		
7072	Commissions et courtages		
70782	Vente de fournitures et fascicules de lecture		
70785	Vente de bulletins		
771	Intérêts des prêts		
758	Produits divers		
<b>Total</b>			

NEANT

Source : Auditeur

Le renflouement de la caisse de l'Association a été une réalité grâce aux seules subventions obtenues des partenaires techniques et financiers. 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 d'exploitation encaissées alors que les subventions d'investissement et 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'Association.



**Balance générale des ressources de l'exercice clos au 31/12/2010**

(Voir Annexe II)

### III. 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'Association.



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 2010. Ils expriment avec sincérité et régularité l'image du patrimoine de l'Association pour l'exercice clos au 31/12/2010 :

- Le bilan est équilibré à l'actif et au passif au montant de 34.568.909 FCFA.
- L'insuffisance des produits sur les charges se chiffre à un montant de 669.085FCFA.

#### A. Etat de la trésorerie

Au 31/12/2010, 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 **1.373.473 FCFA**. La décomposition dans les rubriques se présente dans le tableau 17.

**Tableau 17. Etat de la trésorerie au 31/12/2010**

N°compte	Libellés	2009	2010
5711	Caisse administration et finances	493.230	193.411
5712	Caisse alphabétisation fonctionnelle	348.497	258.360
5713	Caisse Actions humanitaires	270.160	118.080
5714	Caisse Education communautaire/Environ	107.681	28.566
5715	Caisse PMPE	112.668	64.168
5716	Caisse micro finance	113.102	113.668
588	Autres virements internes	87.220	87.220
5381	CLCAM	510.000	510.000
	<b>Total</b>	<b>2.042.558</b>	<b>1.373.473</b>

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 **1.373.473FCFA**, pouvait être investi pour permettre de générer d'autres revenus additionnels. Ainsi, entre 2009 et 2010, la disponibilité a diminué de **669.085FCFA**.

#### B. Résultat : Insuffisance des ressources d'exploitation sur les dépenses (voir les états financiers exercice clos le 31/12/2009)

L'exercice 2010 a été une année particulière en ce sens que les ressources d'exploitation n'ont pas couvert la totalité des dépenses engagées au cours du même exercice. Ce qui s'est soldé par une insuffisance de ressources courantes de **669.085 FCFA**.

Cette baisse est due aux facteurs ci-après :

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

### C. Bilan

La photo instantanée du patrimoine de l'Association présente Total actif = Total passif de **34.568.909 FCFA** soit un accroissement du patrimoine de près de **7,26%**. 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'Association. (Voir les états financiers exercice clos 31/12/2010)

### D. Analyses financières

La présentation du bilan financier permet d'avoir une idée claire des grandeurs caractéristiques de la situation de l'Association au terme de l'exercice 2010. 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	
	2009	2010		2009	2010
Actif immobilisé	29.595.205	32.606.925	Capitaux propres	31.780.666	34.123.301
Actif circulant	588.511	588.511	Dettes financières	445.608	445.608
Trésorerie actif	2.042.558	1.373.473	Passif à court terme	0	0
<b>Total actif</b>	<b>32.226.274</b>	<b>34.568.909</b>	<b>Total passif</b>	<b>32.226.274</b>	<b>34.568.909</b>

Il en ressort les analyses ci-après :

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

- Ressources stables = 34.568.909 FCFA
- Actifs immobilisés = 32.606.925 FCFA
- Fonds de Roulement Net = 1.961.984 FCFA
- Ratio d'équilibre =  $34.568.909/32.606.925 = 1,06$

Les ressources stables ont couvert les actifs immobilisés pour dégager un excédent de ressources de **1.961.984 FCFA** disponible pour le financement du besoin en fonds de roulement.

L'équilibre financier fondamental est atteint pour un ratio de 1,06. Ceci dénote une bonne santé financière de l'Association. 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 SODEV International est fortement dépendante de ces subventions sans lesquelles elle ne peut plus exister.

## **2. L'Association est elle financièrement autonome ?**

- Ressources propres = 34.123.301 FCFA
- Ressources extérieures = 445.608 FCFA
- Ratio d'autonomie =  $34.123.301 / 445.608 = 76,57$

Les ressources propres représentent près de 76 fois les ressources extérieures. Ce qui signifie que SODEV International est capable de faire face aux engagements sans pour autant 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'Association peut voler avec ses propres ailes puisqu'elle n'en dispose point. Autrement dit, l'Association ne peut rien sans les PTF.

## **3. L'Association poursuit-elle un but lucratif ?**

Subventions obtenues = 27.046.610 FCFA

Total des revenus = 27.046.610 FCFA

Part de subvention = 100%

SODEV International-Bénin est une organisation non gouvernementale qui vise un but non lucratif. Elle est essentiellement financée à 100% 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 = 2.343.650 FCFA
- Valeur ajoutée = 1.674.565 FCFA
- Ratio de rentabilité sociale = 139,95%

La part des salaires dans la valeur ajoutée. Elle permet d'apprécier la position de l'Association 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 le PDCR, SODEV International-Bénin consacre près de 139,95% 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'Association est un maillon essentiel de réduction de la pauvreté et de lutte contre le chômage. Ce qui amène à dire sans se tromper que SODEV International a un caractère hautement social.

### **5. Rentabilité financière**

- Résultat net = -669.085 FCFA.
- Capitaux propres = 34.123.301FCFA.
- Ratio de rentabilité financière = -1,96%

Au regard du taux de rentabilité de -1,96% dégagé, nous pouvons conclure que l'Association ne vise pas un but lucratif mais exécute ses activités dans le but de faire sortir la population du sous-développement.

### **CONCLUSION**

SODEV International constitue une organisation 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 efficace 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 2010. Tel est l'avis concluant de l'auditeur.**

## Annexe I. Balance générale des dépenses

Compte	Libellé	2009	2010
201	Frais d'établissement	100 000	100 000
221	Terrain	5 163 300	5 163 300
238	Autres installations et agencements	16 456 688	16 580 038
244	Matériel et mobilier de bureau	7 466 594	10 354 964
2728	Autres prêts accordés	408 623	408 623
	<b>Total des dépenses d'investissement</b>	<b>29 595 205</b>	<b>32 606 925</b>
602	Achat stockés de matières et de fournitures	51 500	8 000
6047	Achats stockés de fournitures de bureau	2 736 286	9 616 090
605	Autres achats	874 773	2 941 443
614	Transport du Personnel	845 640	572 575
616	Transport de plis	-	105 000
622	Location et charges locatives	4 647 642	783 000
624	Entretien, réparation et maintenance	485 650	1 158 700
6258	Autres primes d'assurance	10 800	12 451
6271	Annonces et insertion	-	17 800
628	Frais de télécommunication	1 011 362	358 845
631	Frais bancaires	12 015	0
6328	Divers frais	109 000	50 000
6372	Rémunération du Personnel extérieur	1 000	0
6381	Frais de réception	318 785	25 000
646	Droit d'enregistrement	35 430	7910
658	Charges diverses	1 257 500	1 350 271
6611	Appointements salaire et commissions	1 414 500	1 874 200
6612	Primes et gratification	536 595	469 450
681	Dotation pour achat de moto	300 000	0
	<b>Total des dépenses de fonctionnement</b>	<b>14 648 478</b>	<b>19 350 735</b>

## Annexe II. Balance générale des ressources

<b>N° cpte</b>	<b>Libellés</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
1418	Subventions d'investissement	20 571 623	3 011 720
162	Emprunts	0	0
706	Service vendus aux apprenants	0	0
7072	Commissions et courtages	0	0
70782	Vente de fournitures et fascicules de lecture	0	0
70785	Vente de bulletins	0	0
7182	subvention d'exploitation de FMI/CPAC	13 937 888	18 391 300
7183	subvention d'exploitation de FAA	720 000	290 350
771	Intérêts des prêts	70 000	-
758	Produits divers	0	0
<b>TOTAL</b>		<b>35 299 511</b>	<b>21 693 370</b>

## Annexe III. Bilan

Réf.	ACTIF	Exercice N		Exercice N - 1
		Brut 01	Net 02	Net 03
	<b>ACTIF IMMOBILISE</b>			
<b>GA</b>	<b>Charges immobilisées</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>GB</b>	<b>Immobilisations incorporelles</b>			
<b>GC</b>	<b>Immobilisations corporelles</b>			
GD	Terrains	<b>5 163 300</b>	<b>5 163 300</b>	<b>5 163 300</b>
GE	Bâtiments, installations	<b>16 580 038</b>	<b>16 580 038</b>	<b>16 456 688</b>
GF	Matériel	<b>10 354 964</b>	<b>10 354 964</b>	<b>7 466 594</b>
<b>GG</b>	<b>Avances et acomptes versés sur immobilisations</b>			
<b>GH</b>	<b>Immobilisations financières</b>	<b>408 623</b>	<b>408 623</b>	<b>408 623</b>
<b>G I</b>	<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)</b>	<b>32 606 925</b>	<b>32 606 925</b>	<b>29 595 205</b>
	<b>ACTIF CIRCULANT</b>			
<b>GJ</b>	<b>Stocks</b>			
GK	Marchandises			
GL	Matières et autres approvisionnements			
GM	Produits fabriqués et en-cours			
<b>GN</b>	<b>Créances</b>			
GP	Fournisseurs, avances versées			
GQ	Clients	<b>282 125</b>	<b>282 125</b>	<b>282 125</b>
GR	Autres créances	<b>306 386</b>	<b>306 386</b>	<b>306 386</b>
<b>GS</b>	<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)</b>	<b>588 511</b>	<b>588 511</b>	<b>588 511</b>
	<b>TRESORERIE-ACTIF</b>			
GT	Titres de placement et valeurs à encaisser			
GU	Banques, chèques postaux, caisse	<b>1 373 473</b>	<b>1 373 473</b>	<b>2 042 558</b>
<b>GV</b>	<b>TOTAL TRESORERIE-ACTIF (III)</b>	<b>1 373 473</b>	<b>1 373 473</b>	<b>2 042 558</b>
<b>GY</b>	<b>Ecarts de conversion-Actif (IV)</b> (perte probable de change)			
<b>GZ</b>	<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)</b>	<b>34 568 909</b>	<b>34 568 909</b>	<b>32 226 274</b>

Réf.	PASSIF	Exercice	Exercice
		N	N - 1
		Net	Net
	<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
HA	Capital		
HB	Ecart de réévaluation		
HC	Réserves indisponibles		
HD	Réserves libres		
HE	Report à nouveau + ou -	2 690 584	2 611 174
HF	<b>Résultat net de l'exercice</b> + ou -	-669 085	79 410
HG	Provisions réglementées et subventions d'investissement	32 101 802	29 090 082
<b>H I</b>	<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)</b>	<b>34 123 301</b>	<b>31 780 666</b>
	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
HK	Emprunts et dettes financières	445 608	445 608
HL	Provisions financières pour risques et charges		
<b>HM</b>	<b>TOTAL DETTES FINANCIERES (II)</b>	<b>445 608</b>	<b>445 608</b>
<b>HN</b>	<b>TOTAL CAPITAUX STABLES (I + II)</b>	<b>34 568 909</b>	<b>32 226 274</b>
	<b>PASSIF CIRCULANT</b>		
HP	Clients, avances reçues		
HQ	Fournisseurs		
HR	Autres dettes		
<b>HS</b>	<b>TOTAL PASSIF CIRCULANT (III)</b>		
	<b>TRESORERIE-PASSIF</b>		
HU	Banques, concours bancaires		
<b>HV</b>	<b>TOTAL TRESORERIE-PASSIF (IV)</b>		
<b>HY</b>	<b>Ecarts de conversion-Passif (V)</b> (gain probable de change)		
<b>HZ</b>	<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>34 568 909</b>	<b>32 226 274</b>



## Annexe IV. Compte de résultat

Réf.	CHARGES	Exercice N	Exercice N - 1
JA	Achats de marchandises		
JB	- Variation de stocks ... (- ou +)		
JC	Achats de matières premières et autres achats	<b>12 565 533</b>	<b>3 662 559</b>
JD	- Variation de stocks ... (- ou +)		
JE	Transports	<b>677 575</b>	<b>845 640</b>
JF	Services extérieurs et autres charges	<b>3 763 977</b>	<b>7 889 184</b>
	<i>(Valeur ajoutée voir KG)</i>		
JH	Charges de personnel	<b>2 343 650</b>	<b>1 951 095</b>
JJ	Dotations aux amortissements et aux provisions		<b>300 000</b>
	<i>(Résultat d'exploitation voir KL)</i>		
JM	Charges financières		
<b>JN</b>	<b>Total des charges des activités ordinaires</b>	<b>19 350 735</b>	<b>14 648 478</b>
	<i>(Résultat des activités ordinaires voir KP)</i>		
JQ	Charges hors activités ordinaires (H.A.O.)		
JR	Impôts sur le résultat		
<b>JX</b>	<b>Total général des charges</b>	<b>19 350 735</b>	<b>14 648 478</b>

Réf.	PRODUITS			Exercice N	Exercice N - 1
KA	Ventes de marchandises				
KB	Ventes de produits, travaux, services				
KC		<b>Chiffre d'affaires (1)</b>			
KD	(1) dont à l'exportation				
KE	Autres produits d'exploitation			<b>18 681 650</b>	<b>14 727 888</b>
KF	Variation de stocks de produits et en-cours				
KG	<b>Valeur ajoutée</b>	<b>1 674 565</b>	<b>-12 397 383</b>		
KJ	Reprise de provisions				
KL	<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>-669 085</b>	<b>-14 648 478</b>		
KM	Produits financiers				
<b>KN</b>	<b>Total des produits des activités ordinaires</b>			<b>18 681 650</b>	<b>14 727 888</b>
KP	<b>Résultat des activités ordinaires</b> (+ ou -)	<b>-669 085</b>	<b>79 410</b>		
KQ	Produits hors activités ordinaires (H.A.O.)				
<b>KX</b>	<b>Total général des produits</b>			<b>18 681 650</b>	<b>14 727 888</b>
<b>KZ</b>	<b>RESULTAT NET (+ ou -)</b>	<b>-669 085</b>	<b>79 410</b>		