



RAPPORT ANNUEL 2005



SOMMAIRE

- *Activités*
- *Ressources humaines*
- *Contrôle*
- *Situation financière*





Activités en 2005



Durant l'exercice écoulé le réseau du CMS (79 caisses et 13 permanences, plus de 1 000 élus et 318 salariés dont 257 au niveau opérationnel des caisses et directions régionales) a réalisé les performances suivantes :

8 nouvelles caisses ont été créées : Touba, Saly, Parcelles, Sahm, Samine, Kébémér, Diawara et Tanaff. Cette extension de notre réseau consacre la couverture quasi-totale du Sénégal.

32 622 nouveaux sociétaires ont fait confiance au CMS, ce qui porte le sociétariat à 242 796 composé de 65 % d'hommes, 21 % de femmes et 14% de personnes morales essentiellement constituées de groupements féminins : les femmes constituent ainsi 35% du sociétariat ce qui est révélateur de la diversité au plan « genre »

4 000 nouveaux salariés et pensionnaires ont domiciliés leurs revenus au courant de l'année d'où un effectif en fin 2005 de 17 000. Cet effectif est du reste supérieur à la part de marché de plusieurs banques sénégalaises. La BIMAO (Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest) créée par le CMS lui a permis de gérer directement le service « domiciliation de salaires et pensions » et d'améliorer la gestion de sa trésorerie. Elle a apporté au CMS une ligne de 7 milliards pour financer les crédits à moyen terme de ses sociétaires. Cette enveloppe a permis de financer en partie la rallonge des prêts des domiciliés de 3 à 5 ans.

6,8 milliards de collecte d'épargne supplémentaire soit une épargne totale de 35 milliards au 31 décembre 2005. L'épargne moyenne est ainsi établie à 145 000 F par sociétaire.

Il faut noter que les épargnants du CMS ont des niveaux de revenus différents et sont de catégories socioprofessionnelles diverses.



- 39 milliards de crédits octroyés dont 22 milliards aux secteurs professionnels formel et informel (agriculture, élevage, pêche, artisanat, commerce, transport, autres prestations de services) et 17 milliards au sociétariat des « particuliers » essentiellement composé de salariés et pensionnaires de l'Etat et des entreprises privées pour la satisfaction de leurs besoins (financement de biens d'équipement, d'aménagements immobiliers, de dépenses scolaires et de tous autres besoins personnels et familiaux),
- le CMS a consacré 4,5 milliards de prêts au secteur primaire dont 2,5 milliards à l'agriculture alors qu'on constate un délaissement de ce secteur par certaines mutuelles,
- On ne peut toutefois manquer de souligner que seulement 25% du volume des crédits octroyés a bénéficié aux femmes d'où une invite à plus de crédits aux femmes et plus de demandes à exprimer de leur part,
- 47 000 prêts ont été octroyés en 2005. le crédit moyen a été porté à 825 000 contre 604 000 en 2004 d'où une tendance du CMS à octroyer des prêts de plus en plus importants
- Les créances douteuses et litigieuses (CDL) représentent 1,26% de l'encours ; d'où la bonne tenue du portefeuille par les acteurs du CMS et la qualité des sociétaires emprunteurs.



L'ACTIVITE DU CMS EN CHIFFRES

	2001	2002	2003	2004	2005
NOMBRE CAISSES	57	60	63	71	79
PERMANENCES	13	13	13	13	13
SOCIETARIAT	130 706	152 605	178 360	210 174	242 776
EPARGNE	12 839	16 155	20 678	28 326	35 113
Epargne Moyenne	98 231	105 863	115 932	134 776	144 632
PRODUCTION EN VOLUME	6 022	9 474	12 915	22 003	39 017
PRODUCTION EN NOMBRE	15 265	24 578	25 855	34 229	47 276
Crédit Moyen	394 497	385 467	499 504	604 597	825 300
ENCOURS	4 903	7 569	11 314	19 725	31 340



RECRUTEMENT

Avec 52 recrues, le renforcement des effectifs a connu approximativement la même croissance qu'en 2004 avec un taux de 16%. Ainsi, l'effectif global est passé de 278 salariés au 31/12/04 à 348 dont 30 agents intérimaires de salariés à la fin de l'exercice 2005.

EVOLUTION DES EFFECTIFS

	2001	2002	2003	2004	2005
EFFECTIFS	196	216	249	278	318



FORMATION DES SALARIES ET ELUS

CIBLES	NOMBRE	DUREE
TOTAL SALARIES FORMES	946	153 Jours
TOTAL ELUS FORMES	1 694	200 jours



POLITIQUE SOCIALE

➤ UN NOUVEL ACCORD D'ENTREPRISE

En avril 2005 : aboutissement des négociations avec le collège des délégués du personnel et signature d'un Nouvel Accord d'Entreprise qui a consacré des acquis sociaux considérables en termes de classification du personnel, de rémunération, de mobilité, etc.

➤ L'ARBRE DE NOEL

Le CMS a organisé pour la seconde fois consécutive, un arbre de Noël au profit des familles des salariés. Des organisations similaires ont simultanément eu lieu dans les différentes Directions Régionales. Ces manifestations renforcent l'agenda des activités socio éducatives du CMS.

➤ LES PRETS AU PERSONNEL

Le prêt « habitat au personnel » a connu de grandes avancées avec le relèvement de son plafond.

Pour plus de diligence, une commission a été instituée pour statuer sur tout dossier relatif à l'habitat du personnel, renforçant de facto la réactivité.



➤ L'INSTITUTION DE PREVOYANCE MALADIE

La DRH poursuit encore les démarches ainsi que les études déjà entreprises en vue de mettre en place une IPM maison, aux fins d'assurer une meilleure prise en charge.

➤ MISE EN PLACE DE MEDECINS D'ENTREPRISE

Le souci d'une meilleure prise en charge médicale du personnel et de leur famille a conduit à la mise en place de Médecins d'Entreprise.

En 2005, toutes les Directions Régionales disposaient de Médecins d'Entreprise.

➤ ASSURANCE SANTE COMPLEMENTAIRE A 100%

La prise en charge médicale à 100% à travers une police d'Assurance Maladie a connu des progrès notoires et est en phase terminale. Le démarrage est imminent



LA VIE SOCIALE

Durant l'année précédente les diverses instances ont fonctionné correctement conformément à leurs attributions tant au niveau local qu'au niveau fédéral.

Le processus d'élaboration des objectifs et des budgets ainsi que les choix d'investissement se sont faits en équipe entre les salariés et les élus.

Les élus dans leur ensemble se sont fortement mobilisés sur l'activité de recouvrement, ce qui a valu au CMS une qualité de portefeuille.

En 2005 a été mené un grand chantier d'harmonisation des textes du CMS et de JEMINI à l'issue d'un processus participatif.

Une activité intense de représentation a été notée au niveau du bureau fédéral pour rechercher de nouveaux partenariats africains à la Confédération des Caisses Mutualistes d'Afrique de l'Ouest (CCMAO).





Contrôle du CMS



ORGANISATION DU CONTROLE INTERNE

L'organisation du contrôle interne du CMS implique tous les acteurs et se présente sous (04) quatre niveaux :

- Le contrôle opérationnel,
- Le contrôle hiérarchique ou de supervision,
- Le contrôle fonctionnel,
- L'évaluation du contrôle interne par l'Inspection Générale.

RESSOURCES HUMAINES ET MOYENS LOGISTIQUES

L'Inspection Générale compte seize (17) agents et toute l'équipe est basée à la Direction Générale.

L'Inspection Générale dispose :

- de sept (07) véhicules mis à sa disposition et de (17) ordinateurs,
- des manuels d'organisation et de contrôle,
- des applications informatiques permettant de développer des requêtes pour le contrôle à distance et la préparation des missions d'inspection,
- d'une charte d'éthique et de déontologie



REALISATIONS

Renforcement de l'organisation du contrôle à distance en spécialisant des inspecteurs,

Contrôle à distance pour l'ensemble des Caisses Locales : dépôt, crédit, encaisse, comptabilité

Missions de révision dans les Caisses Locales (intervention trimestrielle),

Missions thématiques en fonction des conclusions du contrôle à distance,

Missions spéciales dans les Caisses Locales (43 interventions),

Missions de contrôle des services centraux (05 interventions),

Contrôle de l'arrêté semestriel et des travaux d'inventaire,

Evaluation semestrielle des activités de contrôle,

Assistance aux missions d'audit externe

Elaboration des rapports de bilan des caisses pour leurs AGO



CONCLUSION

Les réalisations peuvent se résumer par une couverture appréciable des risques majeurs par l'organisation de système de contrôle interne et par les différentes interventions de l'Inspection Générale.

Le constat est que le respect des procédures au CMS est globalement satisfaisant.

Les différents contrôles effectués par l'Inspection Générale conforte davantage la qualité du système d'information et de gestion ; la régularité et la fiabilité des comptes du CMS.



LA SITUATION FINANCIERE



Structure financière

Les ressources consolidées

Le bilan de l'exercice 2005 est globalement satisfaisant. La situation financière du groupe se caractérise par une hausse de 27% du total bilan reflétant l'augmentation des ressources qui a permis d'intensifier l'activité.

Le passif du groupe est de 47,992 milliards de francs cfa en décembre 2005. Il est composé en gros de 35 milliards de dépôts des sociétaires, de 9,450 milliards de capitaux propres et de 2,884 milliards d'emprunts bancaires.

Le pourcentage des fonds propres sur les ressources est de 20% en 2005 contre 15% en 2004. Les résultats cumulés mis en réserves depuis la création du crédit mutuel du Sénégal sont de 5,922 milliards en décembre 2005, ils représentent près de 63% des fonds propres.

Le niveau de l'apport des partenaires en fonds de garantie est évalué à près de 337 millions en 2005 soit près de 4% des fonds propres.

Il ressort de cette analyse que ce sont les sociétaires qui sont les principaux pourvoyeurs de fonds du Crédit Mutuel du Sénégal conformément au principe de fonctionnement qui sied à une société mutualiste. La participation de ceux-ci aux fonds propres et leurs dépôts représentent 37 milliards soit 77% des ressources du groupe.



✓ Les emplois consolidés

L'emploi des ressources est composé invariablement des crédits, de l'investissement, des placements bancaires et des immobilisations financières.

En 2005, comparativement à l'exercice 2004, les ressources engagées en créances auprès des sociétaires ont augmenté de 11,784 milliards de Francs CFA. Ainsi donc, le financement accordé aux sociétaires s'élève-t- il à 31,849 milliards soit 66% des emplois.

Sous la forte demande de crédits, les disponibilités sont en baisse de 26%. Pour la même raison, plusieurs comptes à terme transférés à la BIMAO ont été débloqués pour satisfaire les demandes de liquidités des caisses.

Au final, les disponibilités sont réparties entre les avoirs en caisse de 920 millions, les comptes courants dans les banques et les placements bancaires sous forme de comptes et dépôts à terme.



✓ L'équilibre financier du groupe

L'équilibre financier devra être analysé sous l'angle de la couverture des emplois à moyen et long terme par des ressources stables et sous l'angle de la liquidité

	31 décembre 2005	31 décembre 2004
Ration	1,54	1,24

A la lecture de l'évolution du ratio de couverture, l'on constate une amélioration de l'équilibre financier du Crédit Mutuel du Sénégal venant de la ligne de financement de 7 milliards contractée auprès de notre partenaire. Cependant, le déséquilibre financier est toujours persistant car la demande de crédits à moyen et long terme est sans commune mesure avec les ressources internes stables.

La transformation massive de ressources à vue en crédits à moyen et long terme a beaucoup érodé la liquidité du groupe. La variation des dépôts à vue de 6 milliards combinée à une hausse des crédits à court terme de seulement 3 milliards en plus de la baisse des disponibilités en banque illustre la dégradation de la liquidité. Le ratio de liquidité est passé suite à ces évolutions de 79% en décembre 2004 à 63% en décembre 2005.



- Rentabilité du groupe

Le Crédit Mutuel du Sénégal a bouclé l'exercice 2005 sur un résultat net consolidé de 2 460 millions de francs CFA.

L'activité financière a produit une marge financière de 4 376 millions, suffisante pour couvrir toutes les charges d'exploitation du groupe.

Le Produit Net Bancaire récolté en 2005 est de 6 409 millions.

Le coefficient d'exploitation de 51% en 2005 est inférieur de 9 points à la référence des institutions d'épargne et de crédit. Toujours par rapport à ces références, la marge bénéficiaire du Crédit Mutuel du Sénégal est de 5 points supérieure au minimum préconisé dans le référentiel comptable spécifique aux Systèmes Financiers Décentralisés (Rapport Définitif de Novembre 2004).

Un retraitement analytique selon la méthode du CGAP est de 167 millions de francs CFA en décembre 2005. L'autosuffisance opérationnelle qui mesure la couverture des charges d'exploitation retraitées par les produits d'exploitation s'établit à 141% en décembre 2005. Ces chiffres place le Crédit Mutuel du Sénégal à un bon rang parmi ses pairs africains et asiatiques.

Comparé à 2004, l'exercice 2005 du Crédit Mutuel du Sénégal est de loin plus rentable. Le résultat net est en croissance annuelle de 79% tandis que le résultat d'exploitation augmente de 56% en décembre 2005 contre un taux de 39% de croissance du PNB.

BILAN AU 31 DEC 2005

ACTIF	BRUT	AMT/PROV	2 005	PASSIF	2 005
Actif immobilisé	8 208 818 632	2 185 432 928	6 023 385 704	Ressources Stables	12 299 874 560
Actif d'exploitation	31 849 636 547	278 748 418	31 570 888 129	Passif d'exploitation	35 118 384 706
Actif circulant	10 363 507 338	0	10 363 507 338	Dettes diverses	539 521 905
TOTAL ACTIF	50 421 962 517	2 464 181 346	47 957 781 171	TOTAL PASSIF	47 957 781 171



COMPTE DE RESULTAT 2005

CHARGES	2 005	PRODUITS	2 005
<i>Charges d'activité bancaire</i>	339 326 016	<i>Produits d'activité bancaire</i>	7 012 873 107
		Marge d'activité bancaire	6 673 547 091
<i>Charges d'exploitation</i>	3 405 104 122	<i>Produits d'exploitation</i>	161 410 327
		Résultat brut d'exploitation	3 429 853 296
		Résultat net d'exploitation	2 681 983 906
		Résultat net excédentaire	2 459 794 080

