

## **RAPPORT ANNUEL 2014/2015**

Les travaux de l'APB au cours de l'exercice 2014/2015 ont été orientés vers la recherche d'une harmonisation de la politique monétaire, la poursuite de la modernisation du système de paiements, la mise en place d'un calendrier pour le programme de conformité fiscale américaine (FATCA), la coopération avec les associations patronales du secteur privé et les agences internationales, la fourniture de services aux membres par la publication régulière de bulletins d'informations, de tableaux de bord, d'indicateurs économiques et financiers, la mise à jour à intervalle régulier du site web de l'Association, le fonctionnement de comités et le maintien des cours de formation du Centre de la Profession Bancaire de France.

### **1.- Harmonisation de la Politique Monétaire**

L'Harmonisation de la politique monétaire avec la politique fiscale a souvent constitué une contrainte, un dilemme pour les autorités monétaires qui n'ont pas toujours pu concilier les objectifs poursuivis avec les besoins du secteur public et les attentes du secteur privé,

Les objectifs recherchés en termes de contrôle de la masse monétaire, de stabilité du taux de change et des prix ont été discutés avec les membres de l'APB. Toutefois, les instruments utilisés pour atteindre ces objectifs notamment l'augmentation des réserves obligatoires à 48% sur passifs libellés en devises et 44% sur passifs en monnaie nationale, la hausse des taux directeurs pour influencer le crédit à l'économie et les subventions de change accordées à partir des marges entre taux d'achat et de vente des devises n'ont pas fait l'unanimité. Les banquiers estiment que la politique monétaire en vigueur alimente l'inflation dont le taux a atteint 11.3% en septembre 2015 et favorise la désintermédiation bancaire.

La masse monétaire au sens large M<sub>2</sub> a crû de 12% en fin d'exercice 2014/2015 contre 3.8% l'année antérieure et le taux de change a terminé l'exercice 2014/2015 à 52,25 gourdes contre 45 gourdes en septembre 2014. Le niveau élevé des prix dans l'économie, taux d'intérêts allant jusqu'à 18% et le taux de change de 52 gourdes pour un dollar en fin de période ont toutefois profité au secteur bancaire qui a vu ses résultats nets s'améliorer à 2.7 milliards de gourdes à la fin du troisième trimestre de l'année 2014/2015 contre 2.1 milliards de gourdes en juin 2014 et le retour sur investissement (ROE) atteindre 23% en juin 2015 contre 20.5% en fin de période 2014. Cette tendance à la hausse des principaux indicateurs de rentabilité devrait se poursuivre ainsi que l'expansion de la masse monétaire dont la croissance est alimentée en grande partie par le crédit à l'Etat. Le stock de crédit au secteur public est passé de 12.3 milliards de gourdes en septembre 2014 à 21.9 milliards de gourdes en septembre 2015, soit un financement net de 9.6 milliards de gourdes, tandis que le portefeuille en monnaie nationale du crédit octroyé au secteur privé a augmenté de 4.1 milliards de gourdes en septembre 2015. Le stock de crédit à l'économie a été respectivement de 33.3 et 37.4 milliards de gourdes en septembre 2014 et septembre 2015. Le crédit en dollars a régressé de 166 millions de dollars soit l'équivalent de 8.6 milliards de gourdes pour la période comprise entre septembre 2014 et septembre 2015. Le stock de crédit en dollars s'élevait respectivement à 790 et 623.8 millions de dollars en septembre 2014 et septembre 2015.

Ceci montre l'effet d'éviction du secteur privé dans la distribution du crédit. La programmation financière de l'exercice 2014/2015 a été modifiée en fonction des concours apportés au secteur public par la Banque Centrale et des nouveaux développements enregistrés sur le marché de change. Les changements intervenus dans le comportement de l'emprunteur (remboursement du crédit en dollars et conversion de ces prêts en gourdes) à la suite de la hausse des taux de réserves obligatoires expliquent en grande partie la volatilité du taux de change en fin d'exercice.

## **2.- Modernisation du Système de Paiements**

Les membres de l'APB ont pris une part active dans les travaux tendant à mettre en place un système de paiement online pour les taxes et impôts. En septembre 2015, le système a été inauguré par les autorités fiscales et monétaires, il permet aux contribuables de payer à travers une banque leurs redevances fiscales en payant un tarif minimum de 100 gourdes pour les transactions comprises entre 1 gourde et 20.000 gourdes et jusqu'à 500 gourdes pour les bordereaux au dessus de 20.000 gourdes. Ce nouveau système permet de décongestionner les administrations fiscales, de faciliter le paiement des taxes et impôts, de diminuer les files d'attente dans les banques et surtout de réduire la circulation du cash dans les paiements effectués par les agents économiques.

## **3.- Calendrier de mise en œuvre du Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**

Ce programme de conformité fiscale qui vise à lutter contre les évasions fiscales impliquant des comptes ou entités étrangères détenus par des contribuables américains est entré en vigueur le 1<sup>er</sup> juillet 2014. Haïti figure parmi les pays ayant trouvé un accord avec les autorités américaines sur la question mais, le Parlement Haïtien étant non fonctionnel, l'accord d'adhésion n'a pu être ratifié et de ce fait, n'est pas en application. Le processus devant aboutir à l'application de l'accord a été discuté lors d'une séance de travail entre le Secrétaire d'Etat aux Finances et les membres de l'APB. Un agenda de travail en 11 points a été élaboré ainsi qu'un calendrier de mise en œuvre prévoyant le début de transmission des informations en janvier 2017 après les étapes de signature et de validation (en septembre 2015), de dépôt au Parlement (mars 2016), de projet de loi et d'application de l'accord (octobre 2016).

## **4.- Coopération avec les Agences Internationales**

Le point mentionné précédemment et relatif à FATCA a fait partie des revues périodiques des agences d'aide particulièrement le Fonds Monétaire International. Dans les discussions menées avec les représentants du FMI, l'accent a été mis sur l'obligation pour les institutions financières étrangères de s'enregistrer sur le portail de IRS's FATCA, de remplir un formulaire prévu à cet effet (8957) dans le modèle IIGA et sur les options retenues par l'APB en cas de retard dans la signature de l'accord ou de pression de la part des banques correspondantes. L'APB a aussi abordé, avec d'autres missions, des thèmes ayant rapport avec la conjoncture économique, l'évolution du secteur bancaire. Une mission économique de l'Ambassade de France a passé en revue, avec les représentants de l'APB, les problèmes liés à la croissance économique, les effets du déficit public, les projets en activité et ceux pouvant avoir un impact sur le développement.

Dans ce même ordre d'idées, l'APB a reçu en audience les initiateurs du projet « HOME » financé par l'USAID et qui offre aux institutions financières :

Une assistance technique pour les projets de logement  
Un fond de garantie afin de couvrir les pertes éventuelles  
Un fond non remboursable de couverture de risques

## **5.- Coopération avec les Associations du Secteur Privé**

L'APB a coopéré avec la plupart des associations du secteur privé notamment la AMCHAM, l'Association Touristique d'Haïti, le Forum Economique, l'ADIH, soit en organisant conjointement des colloques sur des sujets d'actualité soit en participant aux ateliers et aux travaux de groupe.

L'APB a apporté son expérience dans les travaux exécutés en vue de donner une réponse aux vellétés de l'OFATMA d'appliquer une loi datant de 1967 obligeant employés et employeurs à verser une cotisation de 3% pour couvrir les risques d'accident maladie/maternité. Un comité mixte secteur privé/OFATMA travaille actuellement sur les possibilités d'amendement de la loi et pour trouver de solutions ou options d'application permettant de sauvegarder les intérêts des deux parties.

L'APB a contribué aux ateliers organisés par l'Association Hôtelière et Touristique d'Haïti sur le financement du secteur touristique en présentant des textes, en montrant la quote-part des banques dans les prêts octroyés au secteur touristique, les initiatives données au secteur et les mesures pouvant contrer les difficultés rencontrées par certains opérateurs et les perspectives en terme de développement d'un secteur priorisé par le gouvernement.

L'APB, en tant que membre du Forum Economique s'est positionné sur des questions bien sensibles : le commerce transfrontalier avec la République Dominicaine, l'organisation des élections, l'amélioration du climat des affaires.

## **6.- Fourniture de Services aux Membres**

L'APB a mis son personnel restreint à la disposition des membres en les exhortant à fournir des services susceptibles d'informer le secteur bancaire sur l'évolution de la conjoncture, les sujets d'actualités, les domaines où une intervention est nécessaire.

C'est dans cette perspective que

- Des bulletins ont été rédigés régulièrement
- Des indicateurs financiers et économiques ont été élaborés et mis à jour
- Des tableaux de bord ont été conçus pour renseigner sur les principales variables monétaires
- Des comités ont été formés dans des domaines bien précis
  - La conformité bancaire
  - La sécurité bancaire
  - L'Education

Les travaux des différents comités sont consignés dans les comptes-rendus de réunion et ont permis de prendre des décisions pour corriger certaines situations et proposer des pistes de solution pour combattre l'insécurité dans le périmètre immédiat des banques, pour superviser les examens dispensés en Haïti pour le compte du CFPB et surtout corriger les déviations en matière de conformité. De nombreuses séances de travail du comité de conformité ont été réalisées sur des sujets aussi divers que FATCA, le relevé du plafond de la déclaration de provenance de fonds, le projet de circulaire 99.1, le guide bancaire sur le blanchiment des capitaux, la construction de base de données. En matière de sécurité bancaire, le Ministre de la Justice a invité les membres de l'APB à coopérer avec la Police Nationale d'Haïti (PNH) afin de lutter contre l'insécurité. Des suggestions ont été faites en vue de former les agents de sécurité des banques à identifier les éclaireurs s'infiltrant dans les lignes d'attente, à repenser les modèles de guichet et à faire la maintenance régulière des systèmes de surveillance camera/vidéo

## **7.- Programme de Formation**

Le programme de formation a reçu un soutien de taille du comité Education qui a délégué ses membres pour superviser les examens qui sont dispensés en Haïti pour le compte du CFPB. Le succès est au rendez-vous, le taux de réussite est de 85% en ITB-1, 62% en ITB-2, de 85.7% pour la première année de Brevet bancaire et 100% pour la troisième année de Brevet.

Pour la première fois, une promotion d'étudiants a bouclé les trois (3) cycles du Brevet. 13 étudiants ont terminé le cycle du Brevet et ont droit au diplôme délivré par le Centre de Formation de la Profession Bancaire tandis que pour l'Institut Technique de Banque cinq (5) nouveaux diplômés seront gradués pour l'année 2015 portant le nombre total de diplômés à 79 depuis la signature du protocole d'accord entre l'APB et le CFPB en 2008.

## Liste des diplômés

### INSTITUT TECHNIQUE DE BANQUE (ITB)

|                             |                            |                    |
|-----------------------------|----------------------------|--------------------|
| Marie Rachelle Bazile       | Banque Nationale de Crédit |                    |
| Jean Luc Hamilton           | Capital Bank               | Mention assez bien |
| Pierre Jacques Eddy Emilien | Unibank                    |                    |
| Marjorie Nabosse            | Unibank                    | Mention assez bien |
| Marie Mulca Vilcéus         | Unibank                    | Mention assez bien |

### BREVET BANCAIRE (BP)

|                             |                            |
|-----------------------------|----------------------------|
| Bell Bonnell                | Banque Nationale de Crédit |
| Gui Telfort                 | Banque Nationale de Crédit |
| Toussaint Liliane           | Banque Nationale de Crédit |
| Leblanc Marie Missole       | Banque Nationale de Crédit |
| Pierrot Gerald              | Banque Nationale de Crédit |
| Badin Emmanuel Ricardi      | Banque Nationale de Crédit |
| Leone Louis Georges Parnell | Banque Nationale de Crédit |
| Février Nahum               | Banque Nationale de Crédit |
| Felix Rodney Thierry        | Banque Nationale de Crédit |

## **NOTE AUX ETATS FINANCIERS**

Le résultat net de l'exercice 2014/2015 a été de 559,227.07 gourdes, en hausse de 323,371.39 gourdes par rapport au dernier budget voté en 2013-2014. Les revenus bruts de l'APB se sont élevés à 6,963,504.65 gourdes et les dépenses de l'ordre de 6,404,277.58 gourdes au cours de la période.

### **REVENUS**

Les Cotisations trimestrielles, représentent la principale source de revenus de l'APB, elles s'élèvent à 5,400,000.00 gourdes, soit 77.55% des Revenus de cet exercice.

Puis, viennent les Cours de Formation d'un montant de 750,000.- gourdes, soit 10.77% des Revenus. Ces revenus constituent l'unique source de devises pour l'association qui tire en moyenne entre 10.000 & 12.000 euros par an.

Le taux de change de 45.5577 gourdes en septembre 2014 à 52.1417 gourdes pour un dollar américain en septembre 2015, a fortement influencé les Gains de Change qui se sont accrus de 391,675.14 gourdes, soit 5.62% des Revenus de l'Association.

Les Intérêts sur Compte de dépôts à terme en dollars américains ont totalisé 19,942.73 gourdes, soit 0.29% des Revenus.

## DEPENSES

Les dépenses de l'exercice en cours, 91.97% des Revenus, se sont élevées à 6,404,277.58 gourdes.

Leur principale composante, les Charges de Personnel, ont totalisé 3,180,306.04 gourdes, soit 49.66% des Dépenses. Les Salaires qui contribuent à hauteur de 80.45% aux Charges de Personnel, ont été de 2,558,447.04 gourdes. Les dépenses relatives aux Charges de personnel sont réparties comme suit :

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Salaires                | 80.45% |
| Boni                    | 6.70%  |
| Epargne-Pension ONA     | 4.83%  |
| Plan Carburant          | 3.77%  |
| Assurance vie & maladie | 2.53%  |
| Autres                  | 1.72%  |

Les Charges de Fonctionnement, 43.70% des Dépenses de l'Association, ont été de 2,798,401.81 gourdes. Les dépenses de Location, soit 41.39% de ces charges, influencées par la hausse du taux de change, ont progressé à 1,158,295.00 gourdes. La contribution des différentes dépenses aux Charges de Fonctionnement a été la suivante :

|  |        |
|--|--------|
| Loyer                                  | 41.39% |
| Consultant                             | 22.52% |
| Relations Publiques                    | 14.19% |
| Carburant, Electricité, eau, téléphone | 5.53%  |
| Entretien et Réparation Véhicule       | 5.26%  |
| Petite Caisse                          | 3.62%  |
| Entretien, Réparation Mat. & Equip     | 3.27%  |
| Entretien & Sécurité des Locaux        | 1.29%  |
| Autres                                 | 2.93%  |

Les Autres Charges de Fonctionnement ne représentent que 1.93% des dépenses et se subdivisent comme suit :

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| Assurance Matériel & Equipement | 70.83% |
| Fais de Services bancaires      | 29.17% |

Les Dotations aux Amortissements ont totalisé 250,465.23 gourdes. Les provisions créées pour amortir le Matériel Roulant ont été de 187,449.98 gourdes, soit 74.94% des Dotations aux Amortissements.

## **BILAN**

### **ACTIF**

Le montant de l'Actif du Bilan de l'Association est passé de 6,441,991.87 gourdes en septembre 2014 à 7,291,253.23 gourdes en septembre 2015, soit une hausse de 13.18%.. Cette hausse est imputable à la réévaluation des actifs en devises et à l'accroissement du capital à la suite de résultat positif, de Surplus accumulés et de Report à Nouveau.

#### **1 – LIQUIDITES**

Les Liquidités ont atteint 5,062,436.96 gourdes en septembre 2015 contre 4,072,957.39 gourdes en septembre 2014, en hausse de 24.29%

Le Compte de Dépôt à Terme à la Capital Bank, capital et intérêts réunis, est passé de 869,643.64 gourdes en septembre 2014 à 3,093,960.73 gourdes en septembre 2015. Ce résultat est dû, en grande partie, au transfert d'une partie du solde du Compte Courant en dollars à ce Compte de Dépôts à terme, soit US\$40,000.- provenant des revenus accumulés pour les Cours de Formation.

Le Compte de Dépôts à Terme à la SOGEBANK a progressé plus lentement. De 494,143.87 gourdes en septembre 2014, il a augmenté de 15.07% pour atteindre 568,592.72 gourdes en septembre 2015 en raison des intérêts accumulés et de la progression du taux de change.

Les autres composantes des Liquidités telles que les Compte Courant en Gourdes et en Dollars ont été à la baisse.

Les Autres Actifs à Court Terme, tels que les Cours de Formation et l'Assurance Multi-Risques se présentent comme suit :

De 771,042.94 gourdes en septembre 2014, les rentrées obtenues à partir des Cours de Formation se sont élevées à 750,000.- gourdes en septembre 2015, soit une baisse de 2.73%.

D'autre part, l'Assurance-Multi-Risques a augmenté de 13.94% (54,617.66 en septembre 2015 contre 47,936.43 en septembre 2014).

## **2 – IMMOBILISATIONS**

Les Immobilisations brutes de l'Association sont restées stationnaires à 3,406,792.80 gourdes en septembre 2015. Aucun achat n'a été effectué durant cette période.

Les Immobilisations nettes, par contre, ont diminué 59.97% par suite de l'augmentation de 250,465.23 gourdes de l'Amortissement Cumulé.

### **PASSIF**

La Dette à Court Terme est composée des déductions sous forme d'Impôts sur le Revenu, de taxes et des Contributions à l'ONA qui seront honorées au plus tard le 10 octobre 2015.

Le Capital de l'Association est en hausse de 13.49%, passant de 5,379,452.90 gourdes en septembre 2014 à 6,105,356.89 gourdes en septembre 2015.. Le Report à Nouveau, le Surplus Accumulé et le Résultat Net ont été à la base de cette hausse du Capital.



**ASSOCIATION PROFESSIONNELLE DES BANQUES**  
**COMPARAISON DU BUDGET 2013-2014 ET DES REALISATIONS**  
**DU 1er OCTOBRE 2014 AU 30 SEPTEMBRE 2015**

|  | <b>Oct'12 - Sep'13</b> | <b>Oct '13 - Sep '14</b> | <b>Oct'14 - Oct'15</b> | <b>Budget 2013-14</b> |
|--|------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>4010 · Cotisations trimestrielles</b>       | 5,040,000.00           | 5,310,000.00             | 5,400,000.00           | 5,400,000.00          |
| <b>4110 · Cotisations Fêtes / fin d'année</b>  | 123,282.28             | 112,444.10               | 94,000.00              |                       |
| <b>4111 · Cours de Formation</b>               | 758,557.32             | 818,000.00               | 750,000.00             | 818,000.00            |
| <b>4120 · Coitsations Forum Economique</b>     | 301,202.19             | 312,756.00               | 256,778.90             | 316,750.00            |
| <b>4130 · Gains/pertes de change</b>           | 45,037.92              | 54,158.56                | 391,675.14             |                       |
| <b>4100. Rentrées exceptionnelles - Autres</b> |                        |                          | 71,050.61              |                       |
| <b>Total 4100 · Revenus exceptionnels</b>      | 1,228,079.71           | 1,297,358.66             | 1,563,504.65           | 1,134,750.00          |
| <b>Total Revenus</b>                           | 6,268,079.71           | 6,607,358.66             | 6,963,504.65           | 6,534,750.00          |
| <b>6000 · Charges de personnel</b>             |                        |                          |                        |                       |
| <b>6010 · Salaires</b>                         | 2,563,687.24           | 2,590,377.00             | 2,558,447.04           | 2,663,929.20          |
| <b>6020 · Boni</b>                             | 220,387.38             | 206,994.11               | 213,203.92             | 206,994.10            |
| <b>6040 · Assurance</b>                        | 79,682.98              | 80,548.20                | 80,548.20              | 79,864.64             |
| <b>6050 · Epargne-Pension</b>                  |                        |                          |                        |                       |
| <b>6051 · Epargnee-Pension ONA</b>             | 152,202.87             | 150,898.75               | 153,506.88             | 149,035.75            |
| <b>6060. Personnel Remplaçant</b>              | 1,600.00               |                          | 3,400.00               |                       |
| <b>6061 · Plan carburant</b>                   | 120,000.00             | 120,000.00               | 120,000.00             | 120,000.00            |
| <b>6070. Autres charges de personnel</b>       |                        | 64,290.00                | 51,200.00              |                       |
| <b>Total 6000 · Charges de personnel</b>       | 3,137,560.47           | 3,213,108.06             | 3,180,306.04           | 3,219,823.69          |
| <b>6110 · Consultants</b>                      | 611,865.60             | 621,808.39               | 630,221.52             | 611,865.80            |
| <b>6111 · Loyers</b>                           | 881,735.15             | 913,138.85               | 1,158,295.00           | 923,100.00            |
| <b>6112 · Entretien-Répar. mat. et équip.</b>  | 63,751.32              | 60,953.79                | 91,531.60              | 70,126.52             |
| <b>6113 · Entretien-Répar. de véhicule</b>     | 41,301.70              | 47,554.25                | 147,216.54             | 50,000.00             |
| <b>6114 · Entretien-Sécurité des locaux</b>    | 119,438.56             | 31,046.00                | 36,060.00              | 100,000.00            |
| <b>6115 · Relations publiques</b>              |                        |                          |                        |                       |
| <b>6115.1 · Fêtes de fin d'année</b>           |                        | 112,246.33               | 91,887.35              |                       |
| <b>6115.2 · Forum Economique</b>               | 323,875.00             | 311,850.00               | 292,317.30             | 316,750.00            |
| <b>6115 · Relations publiques - Other</b>      |                        | 10,975.00                | 12,750.00              |                       |
| <b>Total 6115 · Relations publiques</b>        | 323,875.00             | 435,071.33               | 396,954.65             | 316,750.00            |
| <b>6116 · Frais Radio -Télécommunications</b>  | 57,002.50              | 59,976.47                | 34,476.00              | 15,000.00             |
| <b>6117 · Déplacement, réunion, séminaire</b>  | 243,672.84             | 158,065.96               | 29,900.54              | 100,000.00            |
| <b>6118 · Fournitures de bureau</b>            | 60,253.00              | 15,899.00                | 17,632.87              | 59,870.80             |
| <b>6119 · Carburant,Electricité,eau,phone</b>  | 209,247.31             | 187,668.91               | 154,830.01             | 160,000.00            |
| <b>6120. Petite Caisse</b>                     |                        |                          | 101,283.08             |                       |
| <b>6121 · Divers</b>                           | 50,496.00              | 34,972.38                |                        |                       |
| <b>Total 6100 · Charges de fonctionnement</b>  | 2,662,639.04           | 2,566,155.33             | 2,798,401.81           | 2,406,713.12          |
| <b>6220 · Publications et journaux</b>         | 14,309.74              | 45,754.74                |                        | 19,216.71             |
| <b>6230 · Frais de transport</b>               | 17,612.00              | 7,775.00                 |                        | 7,000.00              |
| <b>6240 · Assurance mat. et équip.</b>         | 88,758.13              | 89,666.58                | 87,716.57              | 89,586.22             |
| <b>6260 · Frais de services bancaires</b>      | 26,167.17              | 25,138.39                | 36,116.73              | 27,743.81             |
| <b>Total 6200 · Autres charges de foncion.</b> | 146,847.04             | 168,334.71               | 123,833.30             | 143,546.74            |
| <b>6310. Installation &amp;aménagement</b>     | 377.41                 |                          |                        |                       |
| <b>6320 · Matériel informatique</b>            | 4,094.56               | 28,447.60                | 43,828.72              | 6,141.84              |
| <b>6330 · Matériel roulant</b>                 | 187,449.96             | 187,449.96               | 187,449.96             | 187,449.96            |
| <b>6340 · Matériel et équipement</b>           | 55,526.88              | 58,526.88                | 9,754.19               | 58,526.88             |

|  |              |              |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>6350 · Matériel et mobilier</b>               | 7,747.04     | 8,261.68     | 8,181.48     | 8,261.68     |
| <b>6360 · Petit matériel</b>                     |              | 938.16       | 1,250.88     |              |
| <b>Total 6300 · Dotations aux amortissements</b> | 258,195.85   | 283,624.28   | 250,465.23   | 260,380.36   |
| <b>6500 · Impôts et taxes</b>                    | 52,037.35    | 55,672.18    | 51,271.20    | 49,678.58    |
| <b>Total Dépenses</b>                            | 6,257,279.75 | 6,286,894.56 | 6,404,277.58 | 6,080,142.49 |
| <b>Résultats</b>                                 | 10,799.96    | 320,464.10   | 559,227.07   | 454,607.51   |

**ASSOCIATION PROFESSIONNELLE DES BANQUES**  
**COMPARAISON DES BILANS ACTUEL ET PRECEDENT**  
**AU 30 SEPTEMBRE 2015**

|  | <b>Sep 30, '15</b>  | <b>Sep 30, '14</b>  | <b>\$ Change</b>    |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>ACTIF</b>   |                     |                     |                     |
| <b>1000 - Liquidités(Tx Référence47.2591)</b>        |                     |                     |                     |
| 1011 - SOGEBANK- Retraite US\$24062.05               | 1,254,636.19        | 1,117,886.60        | 136,749.59          |
| 1012 - Retraiteintérêts US\$256.90                   | 0.00                | 12,140.86           | -12,140.86          |
| <b>Total 1010 - SOGEBANK Retraite tUS\$24062.05</b>  | <b>1,254,636.19</b> | <b>1,130,027.46</b> | <b>124,608.75</b>   |
| 1030 - BUH - Compte courant                          | 311,196.01          | 376,263.27          | -65,067.26          |
| 1040-BUH-Compte courantUS8048.9                      | 1,088,687.50        | 2,332,906.61        | -1,244,219.11       |
| 1060 - SOGEBANK/Compte DAT10,846.55US                |                     |                     |                     |
| 1061 - Compte DAT US\$10,000.00                      | 521,417.00          | 455,577.00          | 65,840.00           |
| 1062 - Compte DAT intérêts US\$846.55.               | 47,175.72           | 38,566.87           | 8,608.85            |
| <b>Total 1060 - SOGEBANK/Compte DAT10,846.55US</b>   | <b>568,592.72</b>   | <b>494,143.87</b>   | <b>74,448.85</b>    |
| 1070 - CAPT BANK- Cpte DAT US\$59092.56              |                     |                     |                     |
| 1071 - CAPITAL BANK-Cpt DATUS\$59092.56              | 3,081,186.53        | 841,943.65          | 2,239,242.88        |
| 1072 - Compte DAT intérêts US\$244.99                | 12,774.20           | 27,699.99           | -14,925.79          |
| <b>Total 1070 - CAPT BANK- Cpte DAT US\$59092.56</b> | <b>3,093,960.73</b> | <b>869,643.64</b>   | <b>2,224,317.09</b> |
| <b>Total 1000 - Liquidités(Tx Référence47.2591)</b>  | <b>6,317,073.15</b> | <b>5,202,984.85</b> | <b>1,114,088.30</b> |
| <b>Total Compte Courant/Epargne</b>                  | <b>6,317,073.15</b> | <b>5,202,984.85</b> | <b>1,114,088.30</b> |
| <b>Autres Actifs à Court terme</b>                   |                     |                     |                     |
| 1404 - Cours de Formation                            | 750,000.00          | 771,042.94          | -21,042.94          |
| <b>Total 1400 - Autres comptes à recevoir</b>        | <b>750,000.00</b>   | <b>771,042.94</b>   | <b>-21,042.94</b>   |
| 1410 - Frais payés d'avance                          |                     |                     |                     |
| 1411 - Assurance multi-risques                       | 54,617.66           | 47,936.43           | 6,681.23            |
| 1412 - Autres frais payés d'avance                   | 2,363.32            | 2,363.32            | 0.00                |
| <b>Total 1410 - Frais payés d'avance</b>             | <b>56,980.98</b>    | <b>50,299.75</b>    | <b>6,681.23</b>     |
| <b>Total Autres Actifs à Court terme</b>             | <b>806,980.98</b>   | <b>821,342.69</b>   | <b>-14,361.71</b>   |
| <b>Total Actifs à Court terme</b>                    | <b>7,124,054.13</b> | <b>6,024,327.54</b> | <b>1,099,726.59</b> |
| <b>1500 - Immobilisations au coût</b>                |                     |                     |                     |
| 1510 - Installations et aménagements                 | 727,814.24          | 727,814.24          | 0.00                |
| 1520 - Matériel informatique                         |                     |                     |                     |
| 1521 - Ordinateurs, imprimantes, UPS                 | 408,043.20          | 408,043.20          | 0.00                |
| 1520 - Matériel informatique - Other                 | 6,462.50            | 6,462.50            | 0.00                |
| <b>Total 1520 - Matériel informatique</b>            | <b>414,505.70</b>   | <b>414,505.70</b>   | <b>0.00</b>         |
| 1530 - Matériel roulant                              |                     |                     |                     |
| 1531 - Suzuki  | 937,250.00          | 937,250.00          | 0.00                |
| <b>Total 1530 - Matériel roulant</b>                 | <b>937,250.00</b>   | <b>937,250.00</b>   | <b>0.00</b>         |
| 1540 - Matériel et équipement                        |                     |                     |                     |
| 1541 - Génératrice                                   | 656,314.80          | 656,314.80          | 0.00                |
| 1542 - Climatiseurs                                  | 203,450.00          | 203,450.00          | 0.00                |
| 1543 - Photocopieuse et fax                          | 60,285.50           | 60,285.50           | 0.00                |
| 1544 - Inverter                                      | 4,749.50            | 4,749.50            | 0.00                |
| 1545 - Réfrigérateur                                 | 11,920.01           | 11,920.01           | 0.00                |
| <b>Total 1540 - Matériel et équipement</b>           | <b>936,719.81</b>   | <b>936,719.81</b>   | <b>0.00</b>         |
| 1550 - Matériel et mobilier de bureau                |                     |                     |                     |

|  |                      |                      |                    |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| 1551 · Bureaux, classeurs, etc.                    | 348,313.18           | 348,313.18           | 0.00               |
| 1550 · Matériel et mobilier de bureau - Other      | 38,437.12            | 38,437.12            | 0.00               |
| <b>Total 1550 · Matériel et mobilier de bureau</b> | <b>386,750.30</b>    | <b>386,750.30</b>    | <b>0.00</b>        |
| 1560 · Petit matériel                              |                      |                      |                    |
| 1561 · Réveil, vaisselle, cachepot                 | 3,752.75             | 3,752.75             | 0.00               |
| <b>Total 1560 · Petit matériel</b>                 | <b>3,752.75</b>      | <b>3,752.75</b>      | <b>0.00</b>        |
| <b>Total 1500 · Immobilisations au coût</b>        | <b>3,406,792.80</b>  | <b>3,406,792.80</b>  | <b>0.00</b>        |
| 1600 · Amortissementcumulé                         |                      |                      |                    |
| 1610 · Installations et aménagements               | -727,814.24          | -727,814.24          | 0.00               |
| 1620 · Matérielinformatique                        | -399,942.88          | -356,114.16          | -43,828.72         |
| 1630 · Matérielroulant                             | -812,283.16          | -624,833.20          | -187,449.96        |
| 1640 · Matériel et équipement                      | -936,719.81          | -926,965.62          | -9,754.19          |
| 1650 · Matériel et mobilier de bureau              | -360,644.57          | -352,463.09          | -8,181.48          |
| 1660 · Petit matériel                              | -2,189.04            | -938.16              | -1,250.88          |
| <b>Total 1600 · Amortissementcumulé</b>            | <b>-3,239,593.70</b> | <b>-2,989,128.47</b> | <b>-250,465.23</b> |
| <b>Total Actifsimmobilisés</b>                     | <b>167,199.10</b>    | <b>417,664.33</b>    | <b>-250,465.23</b> |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                                 | <b>7,291,253.23</b>  | <b>6,441,991.87</b>  | <b>849,261.36</b>  |
| <b>PASSIF ET CAPITAL</b>                           |                      |                      |                    |
| <b>DETTES</b>                                      |                      |                      |                    |
| Dettes à Court terme                               |                      |                      |                    |
| Autres Dettes à Court terme                        |                      |                      |                    |
| 2100 · Comptes à payer                             |                      |                      |                    |
| 2130 · Déductions à la source                      | -64,840.65           | -63,589.29           | -1,251.36          |
| <b>Total 2100 · Comptes à payer</b>                | <b>-64,840.65</b>    | <b>-63,589.29</b>    | <b>-1,251.36</b>   |
| <b>Total Other Current Liabilities</b>             | <b>-64,840.65</b>    | <b>-63,589.29</b>    | <b>-1,251.36</b>   |
| <b>Total Dettes à Court terme</b>                  | <b>-64,840.65</b>    | <b>-63,589.29</b>    | <b>-1,251.36</b>   |
| <b>Total Dettes</b>                                | <b>-64,840.65</b>    | <b>-63,589.29</b>    | <b>-1,251.36</b>   |
| <b>CAPITAL</b>                                     |                      |                      |                    |
| 2700 · Provisions                                  |                      |                      |                    |
| 2730 · Provision pour fonds de pension             | 1,250,736.99         | 1,126,128.26         | 124,608.73         |
| <b>Total 2700 · Provisions</b>                     | <b>1,250,736.99</b>  | <b>1,126,128.26</b>  | <b>124,608.73</b>  |
| 3010 · Apport initial des membres                  | 1,800.00             | 1,800.00             | 0.00               |
| 3020 · Apportd'organismesd'aide                    | 149,089.70           | 149,089.70           | 0.00               |
| 3030 · Capital                                     | 564,914.25           | 564,914.25           | 0.00               |
| 3050 · Report à nouveau                            | 2,350,714.23         | 2,184,037.31         | 166,676.92         |
| 3901 · Surplus accumulé                            | 2,479,611.64         | 2,159,147.54         | 320,464.10         |
| Net Income   | 559,227.07           | 320,464.10           | 238,762.97         |
| <b>Total Capital</b>                               | <b>7,356,093.88</b>  | <b>6,505,581.16</b>  | <b>850,512.72</b>  |
| <b>TOTAL DETTES ET CAPITAL</b>                     | <b>7,291,253.23</b>  | <b>6,441,991.87</b>  | <b>849,261.36</b>  |

## **PROJET DE BUDGET 2015-2016**

Le Projet de Budget 2015-2016 est élaboré sur la base d'une hausse des prix des biens et des services de 10.0%, niveau d'inflation enregistré dans l'économie en fin de période 2015.

Le projet de budget est basé sur une prévision du taux de change moyen de 55.- gourdes pour un dollar pour l'exercice débutant le 1<sup>er</sup> octobre 2015 pour s'achever le 30 septembre 2016.

Ce Budget prend en considération des coûts fixes et variables découlant :

- 1 - Des cotisations liées à la Sécurité Sociale, notamment les provisions constituées pour l'OFATMA (3.0% employeur) et l'ONA (6.0% employeur).
- 2 – Des Cours de Formation prévus pour l'année tenant compte du nombre d'inscrits et de la tarification ( Euros5000.-) pour l'ITB et Euros1,000.- pour le Brevet.
- 3 – Des concours apportés à d'autres organisations, particulièrement le Forum Economique.

## **REVENUS**

L'enveloppe budgétaire s'élève à 7,075,000.- gourdes. Elle inclue :

Les Cotisations des membres ( Gdes5,940,000.-), Gdes165,000.- par membre et par trimestre, soit un ajustement de 10.0% par rapport à l'exercice antérieur (Gdes150,000.-).

Les rentrées estimées pour les Cours de Formation sont de Gdes750,000.-, calculées sur un nombre d'inscrits de 60 apprenants et d'une commission de 5.0% du Chiffres d'Affaires.

Les Cotisations au Forum Economique : Le montant fixé est de US\$7,000.-, convertis au taux de Gdes55.- (Gdes385,000.-) pour l'année.

## **DEPENSES**

Les Dépenses comprennent :

- 1 – Les Charges de Personnel
- 2 – Les Charges de Fonctionnement
- 3 – Les Autres Charges de Fonctionnement
- 4 – Les Dotations aux Amortissements
- 5 – Les Impôts et Taxes

## **1 – CHARGES DE PERSONNEL**

Une enveloppe de Gdes3,514,642.87 a été prévue pour les Charges de Personnel. En cas de vote favorable par l'Assemblée des membres de l'APB, les salaires devront subir une hausse de 10.0%, ce qui les porterait à Gdes2,814,291.74. Cette année, une provision a été constituée pour l'OFATMA au niveau des Charges de Personnel pour un montant de Gdes84,428.75. Les Charges de personnel représentent 52.16% des prévisions de dépenses pour l'exercice 2015-2016.

## **2 – CHARGES DE FONCTIONNEMENT**

Pour les Charges de Fonctionnement, des dépenses de Gdes2,828,443.67 ont été prévues pour l'exercice 2015-2016, ce qui représente 41.98% des prévisions. Elles ont été fortement influencées par la hausse du taux de change qui a porté le coût des loyers à Gdes1,122,000.- et du Forum Economique à Gdes385,000.-.

## **3 – AUTRES CHARGES DE FONCTIONNEMENT**

Les Autres Charges de fonctionnement qui comprennent l'Assurance Matériel & Equipement et les Frais de services bancaires, s'élèvent à Gdes196,532.06. L'Assurance Matériel & Equipement est calculée comme suit :

|                                     |                         |                  |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------|
| 1 – Assurance Véhicule APB          | :US\$ 1,125.45*Gdes55.- | = Gdes61,899.75- |
| 2 – Assurance Matériel & Equipement | : US\$751.70*Gdes55.-   | = Gdes41,343.50  |
| 3 – OAVCT                           |                         | =Gdes 3,545.00   |
| Total                               |                         | =Gdes106,788.25  |

## **4 – DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS**

Les Dotations aux Amortissements ont été de Gdes145,775.42, dont Gdes124,866.84 représentent l'amortissement du Matériel Roulant.

## **5 – LES IMPOTS ET TAXES**

Le total des Impôts et Taxes s'élève à Gdes52,482.63

## PROJET DE BUDGET 2015-2016

|  | <u>Oct '15 - Sep<br/>'16</u> | <u>Oct '13 - Sep<br/>'14</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <b>4000 · Revenus</b>                            |                              |                              |
| 4010 · Cotisations trimestrielles                | 5,940,000.00                 | 5,400,000.00                 |
| <b>Total 4000 · Revenus</b>                      | 5,940,000.00                 | 5,400,000.00                 |
| <b>4100 · Rentrées exceptionnelles</b>           |                              |                              |
| 4111 · Cours de Formation                        | 750,000.00                   | 818,000.00                   |
| 4120 · Cotisations Forum Economique              | 385,000.00                   | 316,750.00                   |
| <b>Total 4100 · Rentrées exceptionnelles</b>     | 1,135,000.00                 | 1,134,750.00                 |
| <b>Total Revenus</b>                             | 7,075,000.00                 | 6,534,750.00                 |
| <b>Dépenses</b>                                  |                              |                              |
| <b>6000 · Charges de personnel</b>               |                              |                              |
| 6010 · Salaires                                  | 2,814,291.74                 | 2,663,929.20                 |
| 6020 · Boni                                      | 206,994.10                   | 206,994.10                   |
| 6030. Sécurité sociale                           | 373,357.03                   | 228,900.39                   |
| 6030.1.Pension ONA                               | 168,857.5                    | 149,035.7                    |
| 6030.2.Provisions Assurnce OFATMA                | 84,428.75                    |                              |
| 6030.3.Assurance NASSA                           | 79,864.64                    | 79,864.64                    |
| 6030.4.Epargne -Pension                          | 40,206.14                    |                              |
| 6061 · Plan carburant                            | 120,000.00                   | 120,000.00                   |
| <b>Total 6000 · Charges de personnel</b>         | 3,514,642.87                 | 3,219,823.69                 |
| <b>6100 · Charges de fonctionnement</b>          |                              |                              |
| 6111 · Loyers                                    | 1,122,000.00                 | 923,100.00                   |
| 6110 · Consultants                               | 693,243.67                   | 611,865.80                   |
| 6112 · Entretien-Répar. mat. et équip.           | 100,700.00                   | 70,126.52                    |
| 6113 · Entretien-Répar. de véhicule              | 110,000.00                   | 50,000.00                    |
| 6114 · Entretien-Sécurité des locaux             | 50,000.00                    | 100,000.00                   |
| 6115 · Relations publiques                       |                              |                              |
| 6115.2 · Forum Economique                        | 385,000.00                   | 316,750.00                   |
| <b>Total 6115 · Relations publiques</b>          | 385,000.00                   | 316,750.00                   |
| 6116 · Frais Radio -Télécommunications           | 15,000.00                    | 15,000.00                    |
| 6117 · Déplacement, réunion, séminaire           | 100,000.00                   | 100,000.00                   |
| 6118 · Fournitures de bureau                     | 22,500.00                    | 59,870.00                    |
| 6119 · Carburant,Electricité,eau,phone           | 170,000.00                   | 160,000.00                   |
| 6120. Petite Caisse                              | 60,000.00                    |                              |
| <b>Total 6100 · Charges de fonctionnement</b>    | 2,828,443.67                 | 2,406,713.12                 |
| <b>6200 · Autres charges de fonction.</b>        |                              |                              |
| 6220 · Publications et journaux                  | 55,000.00                    | 19,216.71                    |
| 6230 · Frais de transport                        | 7,000.00                     | 7,000.00                     |
| 6240 · Assurance mat. et équip.                  | 106,788.25                   | 89,586.22                    |
| 6260 · Frais de services bancaires               | 27,743.81                    | 27,743.81                    |
| <b>Total 6200 · Autres charges de fonction.</b>  | 196,532.06                   | 143,546.74                   |
| <b>6300 · Dotations aux amortissements</b>       |                              |                              |
| 6320 · Matériel informatique                     | 14,562.82                    | 6,141.84                     |
| 6330 · Matériel roulant                          | 124,966.84                   | 187,449.96                   |
| 6350 · Matériel et mobilier                      | 4,994.88                     | 58,526.88                    |
| 6360 · Petit matériel                            | 1,250.88                     | 8,261.68                     |
| <b>Total 6300 · Dotations aux amortissements</b> | 145,775.42                   | 260,380.36                   |

|                               |                          |                          |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>6500 · Impôts et taxes</b> | <u>52,482.63</u>         | <u>49,678.58</u>         |
| <b>Total Dépenses</b>         | <u>6,737,876.65</u>      | <u>6,080,142.49</u>      |
| <b>Résultat</b>               | <u><u>337,123.35</u></u> | <u><u>454,607.51</u></u> |