

LA SOCIETE FINANCIERE HAITIENNE DE DEVELOPPEMENT S.A.

Le Partenaire des Entreprises Intelligentes!

BUDGET POUR L'EXERCICE 2011-2012

Avenue Toussaint Louverture
P.o. Box 1399
Port-au-Prince, Haïti
Tel: (509) 25 10 80 55
infos@sofihdes.com / www.sofihdes.com



CONTEXTE / ENVIRONNEMENT SOCIO POLITIQUE ET ECONOMIQUE

- Nouvelle équipe gouvernementale → possible lenteur dans la mise en œuvre et l'exécution des programmes
- Année charnière dans le contexte de la reconstruction → des opportunités intéressantes, notamment pour notre produit
Financement de contrats
- Maintien de la politique de la BRH de garder les taux faibles (bons BRH à 91 jours à moins de 1%)
- Excédent de liquidité dans le système bancaire
 - Baisse importante des taux d'intérêts en Gdes surtout
 - Plus grande agressivité du secteur bancaire vis-à-vis des PME
 - Renforcement de la concurrence par l'arrivée de nouveaux acteurs locaux et internationaux sur le marché des PME

CONTEXTE / INTERNE

- Un portefeuille de prêts improductifs (11%) toujours au-dessus de nos objectifs, malgré les efforts consentis
- Un pipeline important, mais peu de projets de qualité
- Un personnel à former aux nouvelles réalités, tout en augmentant son niveau de motivation
- Des outils de gestion à adapter à l'ère technologique
- De nouvelles ressources financières en voie de se matérialiser (BEI, CBHF, Obligations, etc.)
- USD 2.5 millions disponibles en garantie de portefeuille via le contrat DCA/USAID
- Fin de la subvention IFC pour Sofitraining
- Assistance technique de CDE pour les PME

LES GRANDS OBJECTIFS

- Poursuivre l'effort d'assainissement du portefeuille
- Avec les nouvelles ressources financières, poursuivre les objectifs de croissance en prospectant des secteurs porteurs comme le tourisme, l'éducation et l'énergie
- Renforcer les produits existants, notamment le financement des contrats
- Assurer une meilleure visibilité de l'institution sur le plan national et international

LES GRANDS OBJECTIFS (SUITE)

- Assurer une meilleure coordination/liason entre les centres de revenus (Crédit/Sofitraining/Soficonseils)
- Renforcer la qualité et la motivation du personnel par de la formation et des incitations
- Renforcer les outils de gestion (DAF et DC) pour un personnel plus efficient, respectueux des procédures établies et capable de produire les rapports requis
- Produire et présenter au Conseil un tableau de bord sur une base mensuelle

Budget d'investissement

Montant en Gdes	
Marketing	1,662,140
Outils de gestion (hors TA)	2,279,600
Formation (hors TA)	410,000
Immobilisations	5,201,260
Total	9,553,000

HYPOTHESES DU BUDGET

En 000	Gdes	Usd	Total
PORTEFEUILLE 30/9/11	<u>198,076</u>	<u>7,893</u>	<u>520,710</u>
REMBOURS REGULIERS	48,000	720	77,520
REMB. FORCES/Radiation	14,448	279	25,895
TOTAL DES REMBOURS.	62,448	999	103,415
NOUVEAUX DECAISSEM.	85,000	4,000	249,000
PORTEFEUILLE 30/9/12	<u>220,628</u>	<u>10,894</u>	<u>667,282</u>
Tx de change moyen prévu Tx de chg au 30-9-11: G.40.8742	G41= 1\$		

HYPOTHESES DU BUDGET

	GDES	USD	TOTAL
TX DE CROISSANCE du PORTEFEUILLE	11.4%	38%	28%
TX D'INT MOYEN/ Portefeuille productif actuel	15.92%	12.02%	14.2%
Taux moyen/nouveau Déc.	18%	11%	
<u>Rev. d'intérêts/prêts</u>	<u>40,019</u>	<u>1,059</u>	<u>83,457</u>
Autres revenus d'intérêts			3,057
Taux d'intérêt moyen	18%	11.27	14.3%
Improductifs 30/09/11			10.69%
Improductif s 30/09/12			7.13%

AUTRES REVENUS

En G.000	Budget 11-12
Revenus Soficonseils	2,000
Frais de dossier et de gage	4,980
Frais de retard	500
Revenus Sofitraining	17,072
Revenus divers (loyers et autres revenus associés, etc.)	8,500
TOTAL AUTRES REVENUS	33,052

DÉPENSES D'INTÉRÊTS

	TOTAL
FDI	4,255
BEI 3	3,075
OBLIGATIONS	12,608
CBHF	2,900
BANQUES LOCALES	5,788
TOTAL	28,626

AUTRES DEPENSES

	GDES
Couts du personnel	23,247
Couts des locaux	12,455
Autres dépenses de fonctionnement	25,613
TOTAL	61,315

RÉSUMÉ DU BUDGET 2011-2012

En Gourdes 000	Montants
Revenus d'intérêts/prêts et autres	87,013
Autres revenus	<u>33,052</u>
Total revenus	120,065
Dépenses d'intérêts	28,626
Dépenses de fonctionnement	<u>61,315</u>
Profit d'opérations avt. prov.	30,125
Provisions pertes/prets	4,000
Dépenses extra.	500
Résultats av. Impot	25,625

BUDGET 2012 VS RÉEL 2011

En G.000	Budget 2011-2012	Reel au 30/09/11	Ecart (%)
Revenus d'intérêts	87,013	73,077.3	19%
Autres revenus	<u>33,052</u>	30,149.9	9.6%
Total revenus	120,065	103,227.2	16.3%
Dépenses d'intérêts	28,626	25,306.2	13%
Dépenses de fonctionnemt	<u>61,315</u>	55,588.1	10.3%
Profit opérationnel	30,125	22,332.9	35%
Prov. Pr pertes/prêts	4,000	6,900	-42%
Dép. Extraordinaires	500	-	10%
Profit avant Impot	25,625	15,433	66%
Profit net (après calcul de l'impot)	17,938	11,142	61%

Merci !

Avenue Toussaint Louverture

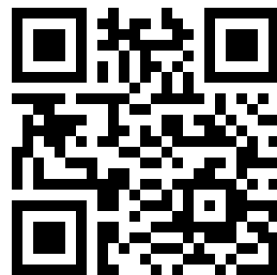
P.o. Box 1399

Port-au-Prince, Haïti

Tel: (509) 25 10 80 55

infos@sofihdes.com / www.sofihdes.com

PIN: 26F16DA6



RESUME CASH FLOW

2011-2012

En Gourdes 000	Montants
Liquidités nettes début	2,716
Rentrées d'exploitation	120,066
<u>Rentrées hors exploitation (fin.)</u>	303,020
Total rentrées de fonds	423,086
Sorties d'exploitation	82,889
Sorties hors exploitation (fin.)	317,275
Investissements et autres	21,553
Total sorties de fonds	421,717
Augmentation nette des liquidités	1,369
Liquidités fin	4,085