



# **RAPPORT ANNUEL D'ACTIVITES EXERCICE 2020**

***Mars 2021***

# Sommaire

LISTE DES SIGLES .....	6
INTRODUCTION .....	7
PARTIE 1 : CONTEXTE ET DESCRIPTION SOMMAIRE .....	8
I. CONTEXTE .....	9
1.1. CONTEXTE SOCIO-ECONOMIQUE .....	9
1.2. SECTEUR DE LA MICRO FINANCE .....	10
II. RELATIONS AVEC SON ENVIRONNEMENT .....	11
2.1. ACTIVITES SOCIALES REALISEES .....	11
2.2. OBLIGATIONS EN MATIERE DE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX .....	11
2.3. RELATIONS AVEC LES AUTORITES DE CONTROLE ET DE REGULATION .....	11
III. PARTENARIAT .....	11
3.1. PARTENARIATS TECHNIQUES ET FINANCIERS .....	11
3.2. SOURCES DE FINANCEMENTS .....	12
IV. ENVERGURE DES ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2020 .....	13
4.1. LOCALISATION DES SERVICES .....	13
4.2. STRUCTURE ORGANISATIONNELLE .....	13
4.2.1. <i>Organes de Gouvernance</i> .....	13
4.2.2. <i>Organigramme</i> .....	13
V. PRODUITS ET SERVICES OFFERTS .....	15
5.1. PRODUITS ET SERVICES FINANCIERS .....	15
5.2. PRODUITS DE CREDIT OFFERTS AUX MEMBRES DE GROUPE (FORMEL ET OU INFORMEL) .....	15
5.3. PRODUITS DE CREDIT OFFERTS AUX INDIVIDUS ET AUX ENTREPRISES .....	15
5.4. PRODUITS D'EPARGNE .....	17
5.5. PRODUITS ET SERVICES NON-FINANCIERS « APPUI – CONSEIL » .....	17
5.6. INNOVATIONS EN COURS CONCERNANT LES SERVICES OFFERTS .....	18
5.7. ASSURANCE DECES INVALIDITE .....	19
VI. RESSOURCES .....	19
6.1. RESSOURCES HUMAINES .....	19
6.2. RESSOURCES MATERIELLES (LOGISTIQUES) .....	20
6.3. RESSOURCES FINANCIERES .....	21
PARTIE 2 : RESULTATS ATTEINTS AU 31 DECEMBRE 2020 .....	22
I. ACTIVITES REALISEES .....	23
II. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE .....	24
2.1. DONNEES SUR LE PORTEFEUILLE DE CREDIT .....	24
2.1.1. <i>Données sur la clientèle</i> .....	24
2.1.1.1. NOMBRE DE GROUPES SOLIDAIRES (GS) .....	24
2.1.1.2. EFFECTIF DES CLIENTS .....	24
2.1.1.3. TAUX DE DEMISSION .....	24
2.1.1.4. TAUX DE PENETRATION .....	25
2.1.2. <i>Données sur le portefeuille de crédit</i> .....	26
2.1.2.1. MONTANT DE CREDIT DECAISSE AU COURS DE 2020 .....	26
2.1.2.2. ENCOURS DE CREDIT .....	27

2.1.2.3	MONTANT DE CREDITS EN SOUFFRANCE .....	28
2.1.2.4	CREDITS PASSES EN PERTE .....	31
2.1.2.5	TAUX D'INTERET DEBITEUR .....	31
2.2	OPERATIONS D'EPARGNES .....	31
2.2.1	<i>Nombre d'épargnants et montant de l'épargne.....</i>	<i>31</i>
2.2.2	<i>Taux d'intérêt créditeur .....</i>	<i>31</i>
2.2.3	<i>Placement auprès des institutions financières .....</i>	<i>32</i>
III.	ANALYSE DE L'EXPLOITATION AU 31 DECEMBRE 2020 .....	32
3.1.	<i>Décomposition des revenus de l'exercice 2020 .....</i>	<i>32</i>
3.2.	<i>Décomposition des charges de l'exercice 2020 .....</i>	<i>32</i>
3.3.	<i>Résultat d'exploitation au 31 décembre 2020 .....</i>	<i>33</i>
3.4.	<i>Affectation du résultat de l'exercice.....</i>	<i>33</i>
3.5.	<i>Indicateurs clés de performance financière et non financière.....</i>	<i>33</i>
IV.	DIFFICULTES RENCONTREES.....	35
V	PERSPECTIVES .....	35
VI	AUDIT ET CONTROLE INTERNE .....	36
5.1.	MANDAT DES CONTROLEURS.....	36
5.2.	PRINCIPALES OBSERVATIONS DES CONTROLEURS.....	36
5.3.	MISE EN ŒUVRE AUX DISPOSITIONS REGLEMENTAIRES REGISSANT LES SFD ET AUX TEXTES INTERNES .....	37
5.4.	APPRECIATION DE LA GESTION DES CREDITS ET LE SUIVI DU RECOUVREMENT DES PRETS.....	38
5.5.	MODALITES DE GESTION DE L'EPARGNE ET LE SUIVI DES COMPTES INACTIFS.....	38
PARTIE 3 :	ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2020 .....	39
I.	SITUATION PATRIMONIALE .....	40
1.1	<i>Bilan au 31 décembre 2020 .....</i>	<i>40</i>
II.	ETAT DE FORMATION DU RESULTAT .....	43
2.1.	<i>Compte de résultat au 31 décembre 2020.....</i>	<i>43</i>
III.	SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION.....	48
3.1.	<i>Solde intermédiaires de gestion au 31 décembre 2019 .....</i>	<i>48</i>
IV.	NOTES AUX ETATS FINANCIERS .....	49
4.1.	<i>Etat des immobilisations corporelles et des amortissements.....</i>	<i>49</i>
4.2.	<i>Etat des charges constatées d'avance .....</i>	<i>49</i>
4.3.	<i>Etat des créances rattachées sur crédit .....</i>	<i>50</i>
4.4.	<i>Etat des créances rattachées sur DAT .....</i>	<i>50</i>
4.5.	<i>Etat des charges à payer.....</i>	<i>50</i>
4.6.	<i>Etat des produits à recevoir .....</i>	<i>51</i>
4.7.	<i>Etat des dettes rattachées sur dépôts à terme des clients .....</i>	<i>51</i>
4.8.	<i>Etat des dettes rattachées sur emprunts.....</i>	<i>51</i>
4.11.	<i>Etat des produits d'exploitation.....</i>	<i>54</i>
4.12.	<i>Etat des charges exceptionnelles.....</i>	<i>55</i>
4.13.	<i>Etat des produits exceptionnels .....</i>	<i>56</i>
4.14.	<i>Etat des Subventions reçus .....</i>	<i>57</i>

4.15.	<i>Etat des Fonds de dotation</i> .....	57
4.16.	<i>Etat des Emprunts</i> .....	57
V.	<b>ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS</b> .....	58
5.1.	<i>Tableau des emplois et des ressources</i> .....	58
5.2.	<i>Etat des crédits en souffrance</i> .....	58
5.3.	<i>Etat des informations annexes</i> .....	59
5.4.	<i>Liste des 10 débiteurs les plus importants</i> .....	59
5.5.	<i>Liste des crédits encours aux dirigeants, au personnel ainsi qu'aux personnes liées</i> .....	60
5.6.	<i>Etat des valeurs immobilisées</i> .....	61
5.7.	<i>Affectation du résultat</i> .....	61
5.8.	<i>Etat de détermination des ratios prudentiels</i> .....	62
	<b>PARTIE 4 : ANNEXES AU RAPPORT SUIVANT INSTRUCTION</b> .....	64
	<b>N°018/12/2010 DE LA BCEAO</b> .....	64
I.	<b>TABLEAUX DECRIVANT LES DONNEES GENERALES</b> .....	65
	<i>Tableau n°1.1 : Nombre de membres, bénéficiaires ou clients (en unités)</i> .....	65
	<i>Tableau n°1.2 : Effectif des dirigeants et du personnel employé (en unités)</i> .....	65
	<i>Tableau n°1.3 : Données sur la gouvernance</i> .....	65
	<i>Tableau n°1.4 : Tableau sur les remboursements de frais des dirigeants élus</i> .....	66
II.	<b>DONNEES SUR LES POINTS DE SERVICES</b> .....	66
	<i>Tableau n°2 : Evolution du nombre de Points de services</i> .....	66
III.	<b>DONNEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS</b> .....	66
	<i>Tableau n°3.1 : Evolution du montant des dépôts (en milliers de F CFA)</i> .....	66
	<i>Tableau n°3.2 : Décomposition des dépôts par terme</i> .....	66
	<i>Tableau n°3.3 : Evolution du nombre de déposants</i> .....	67
	<i>Tableau n°3.4 : Evolution du capital social</i> .....	67
	<i>Tableau n°3.5 : Répartition du capital social entre les principaux actionnaires</i> .....	67
IV.	<b>DONNEES SUR LES CREDITS</b> .....	67
	<i>Tableau n°4.1 : Evolution du montant annuel des prêts accordés (en milliers de F CFA)</i> .....	67
	<i>Tableau n°4.2 : Evolution du nombre de prêts accordés dans l'année (en unité)</i> .....	67
	<i>Tableau n°4.3 : Encours de crédits au 31 décembre (en milliers de F CFA)</i> .....	68
	<i>Tableau n°4.4 : Nombre de crédits en cours au 31 décembre (en unité)</i> .....	68
	<i>Tableau n°4.5 : Evolution de l'encours des crédits par terme</i> .....	68
	<i>Tableau n°4.6 : Gestion du portefeuille de crédit</i> .....	68
V.	<b>AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b> .....	69
	<i>Tableau n°5.1 : Tarification des opérations avec la clientèle</i> .....	69
	<i>Tableau n°5.2 : Répartition des crédits selon leurs objets (en milliers de F CFA)</i> .....	69
	<i>Tableau n°5.3 : Dons et œuvres sociales</i> .....	69
	<i>Tableau n°5.4 : Répartition sectorielle des crédits accordés en milliers de F CFA</i> .....	69
VI.	<b>OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES</b> .....	70
	<i>Tableau n°6 : Opérations avec les autres institutions financières</i> .....	70

<b>VII. FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES.....</b>	<b>70</b>
<i>Tableau n°7 : Nombre de réunions tenues au cours de l'année .....</i>	<i>70</i>
<b>VIII. PERFORMANCES FINANCIERES .....</b>	<b>70</b>
<i>Tableau n°8 : Indicateurs de performances financières.....</i>	<i>70</i>

## LISTE DES SIGLES

SIGLE	SIGNIFICATION
<b>AGR</b>	Activités Génératrices de revenus
<b>BCEAO</b>	Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest
<b>CRS/BF</b>	Catholic Relief Services / Burkina Faso
<b>DAT</b>	Dépôt à Terme
<b>DGTCP</b>	Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité Publique
<b>EPN</b>	Epargne Nantie
<b>EPO</b>	Epargne Obligatoire
<b>FENU</b>	Fonds d'Equipeement des Nations Unies
<b>GRAINE</b>	GRoupe d'Accompagnement à l'INvestissement et à l'Epargne
<b>GS</b>	Groupe Solidaire
<b>IMF</b>	Institution de Micro Finance
<b>OCADES</b>	Organisation Catholique pour le Développement et la Solidarité
<b>ONG</b>	Organisation Non-Gouvernementale
<b>PEP/DAV</b>	Petite Epargne / Dépôt à Vue
<b>PNDES</b>	Plan National de Développement Economique et Social
<b>PNUD</b>	Programme des Nations Unies Pour le Développement
<b>PRESEM</b>	Programme de Renforcement du Secteur de la Microfinance
<b>SFD</b>	Système Financier Décentralisé
<b>SIG</b>	Système d'Information et de Gestion
<b>UEMOA</b>	Union Economique et Monétaire Ouest Africaine

## INTRODUCTION

Le GROUPE d'Accompagnement à l'INvestissement et à l'Epargne (GRAINE) est un Système Financier Décentralisé (SFD) de forme sociétaire créée en août 2006 à la faveur de la transformation du Programme de Microfinance de Catholic Relief Services au Burkina Faso (CRS/BF). Il est agréé conformément aux dispositions de l'Article 9 de la Loi N° 023-2009/AN du 14 mai 2009 portant réglementation des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) au Burkina Faso et est inscrit au registre des Systèmes Financiers Décentralisés du Ministère de l'Economie, des Finances et du Développement sous le n° A-1320100409 par Arrêté N° 2010/420/MEF/SG/DGTCP/DMF du 17 décembre 2010.

Ses Fondateurs que sont l'Eglise-Famille du Burkina (OCADES Caritas / Burkina) et le Catholic Relief Services (CRS), fondent l'espoir d'en faire un instrument pour lutter efficacement contre la pauvreté à travers l'accès des populations défavorisées au crédit solidaire et **depuis mars 2016, CRS a cédé ses parts à l'Organisation Nationale des Femmes Catholiques (ONFC/BF).**

Conformément à l'article 4 de l'Instruction N°18/12/2010 de la BCEAO, GRAINE SARL-SARL doit produire et transmettre au Ministère de l'Economie, des Finances et du Développement dans les 06 mois suivant le 31 décembre de chaque année, un rapport annuel intégrant les états financiers en trois (3) exemplaires.

GRAINE SARL a son siège localisé à Ouagadougou dans la province du Kadiogo. Pour la mise en œuvre de ses activités, il compte six (06) agences situées respectivement à Dédougou, Koudougou, Bobo Dioulasso, Dori, Fada N'Gourma et Ouagadougou.

Par le présent rapport qui couvre la période du 1er janvier au 31 décembre 2020, GRAINE SARL vise à rendre compte à la Gouvernance, au Ministre de l'Economie, des Finances et du Développement du Burkina Faso, à la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) et aux partenaires, de l'ensemble de ses activités d'épargne/ crédit et de sa situation financière à la fin de l'année 2020.

Il comprend :

- Une première partie narrative qui prend en compte le contexte d'évolution de GRAINE SARL, les données générales, les services offerts ;
- Une deuxième partie présentant un aperçu sur les statistiques/les résultats atteints ;
- Une troisième partie consacrée aux états financiers ;
- Une quatrième partie relative aux différents tableaux à annexer au rapport annuel suivant l'Instruction N°18/12/2010 de la BCEAO.

# **PARTIE 1 : CONTEXTE ET DESCRIPTION SOMMAIRE**

- I. CONTEXTE SOCIO-ECONOMIQUE ET POLITIQUE
- II. RELATIONS AVEC SON ENVIRONNEMENT
- III. PARTENARIAT
- IV. ENVERGURE DES ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2020
- V. STRUCTURE ORGANISATIONNELLE
- VI. PRODUITS ET SERVICES OFFERTS
- VII. RESSOURCES

## I. CONTEXTE

### 1.1. Contexte socio-économique

L'activité économique en 2020 évolue dans un contexte sociopolitique et sanitaire relativement difficile, marqué par la persistance des attaques terroristes entraînant un déplacement interne de populations, la poursuite des revendications sociales et la crise sanitaire liée à la Covid-19. En outre, après une installation tardive avant d'enregistrer les pluies régulières à partir du mois d'août, la campagne agricole serait jugée globalement bonne dans six (06) des treize (13) régions. La fragilité de la situation économique du pays est renforcée par la crise sanitaire au premier semestre 2020. En effet, le taux de croissance du PIB réel ressortirait à 1,4% en 2020 contre 5,7% en 2019. Le PIB courant s'établirait à 9 071,7 milliards de FCFA en 2020.<sup>1</sup>

L'activité économique enregistrerait une croissance de 1,4% en 2020 contre 5,7% en 2019, largement en deçà des attentes du PNDES (8,3%). Cette baisse de la croissance serait imputable à l'ensemble des secteurs.

En 2019, selon le rapport du Programme des Nations-Unies pour le Développement (PNUD) sur l'Indice de Développement Humain (IDH), le Burkina Faso est classé pays à faible niveau de développement (46<sup>ème</sup> au rang Afrique sur 53 pays et 183<sup>ème</sup> au rang mondial sur 189 pays).

Considérant ces contraintes, insuffisances et opportunités, le Plan National de Développement Economique et Social (PNDES), en tant que référentiel national des interventions de l'État et de ses partenaires sur la période 2016-2020, vise une croissance cumulative du revenu par habitant à même de réduire la pauvreté, de renforcer les capacités humaines et de satisfaire les besoins fondamentaux, dans un cadre social équitable et durable. A travers le PNDES, une stratégie nationale d'inclusion financière a été adoptée en Mai 2018 dont la vision s'énonce comme suit : « Un accès accru et permanent à une gamme de produits et services financiers durables, innovants, adaptés, diversifiés et à coûts abordables, offerts par des institutions saines et pérennes à une population financièrement éduquée notamment les femmes, les jeunes, les acteurs du monde rural et les petites et moyennes entreprises du Burkina-Faso » et l'objectif est d'accroître d'ici à 2022, à 70% la proportion de la population adulte Burkinabé ayant accès et utilisant des produits et services financiers abordables et adaptés.

C'est dans ce contexte que GRAINE SARL essaye d'améliorer son offre de produits et services financiers et non financiers afin de contribuer à l'atteinte de l'objectif 2022.

---

<sup>1</sup> Sources : RAPPORT SUR LA SITUATION ECONOMIQUE ET FINANCIERE DU BURKINA FASO A FIN SEPTEMBRE 2020- Surveillance multilatérale au sein de l'UEMOA

## 1.2. Secteur de la micro finance

La Microfinance a commencé à se développer au Burkina Faso, il y a une trentaine d'années et a connu une forte expansion notamment à partir des années 90 grâce à l'appui des ONG et des partenaires techniques et financiers nationaux et internationaux. Elle constitue pour le Gouvernement burkinabè un important levier national de lutte contre la pauvreté, en témoigne le document de **Stratégie Nationale de Finance Inclusive (SNFI) pour la période 2018-2022** avec l'énoncé de vision ci-après : « *un accès accru et permanent à une gamme de produits et services financiers durables, innovants, adaptés, diversifiés et à coûts abordables, offerts par des institutions saines et pérennes à une population financièrement éduquée notamment les femmes, les jeunes, les acteurs du monde rural et les petites et moyennes entreprises du Burkina Faso* » Ainsi, sa volonté est réaffirmée dans les principaux référentiels de développement, comme le PNDES, où il est d'accorder une haute priorité au secteur de la Microfinance à travers l'adoption d'une stratégie d'inclusion financière dans laquelle cinq axes stratégiques ont été définis pour accroître le niveau et la qualité de l'accès aux services financiers au Burkina Faso. Il s'agit de :

Axe1 : Améliorer la disponibilité et la fourniture du crédit,

Axe2 : Promouvoir l'implémentation de la finance digitale,

Axe3 : Améliorer la disponibilité du financement agricole,

Axe4 : Améliorer les options de couverture des risques,

Axe5 : Renforcer les politiques, la réglementation et la supervision.

D'après les indicateurs des **Systèmes Financiers Décentralisés (SFD)** du **Burkina Faso** fournis par la Direction de la Surveillance et du Contrôle, la situation actuelle des SFD se présentent comme suit :

INDICATEURS	2018	2019	2020
Nombre de SFD	129	132	134
IMCEC	106	103	104
Associations	11	10	10
SA	8	15	16
SARL	4	4	4
Membres	1 963 742	1 409 632	1 391 687
Encours dépôts(en million FCFA)	200 965	231 185	242 573
Encours crédit (en million FCFA)	168 306	178 445	177 388
Taux de créances en souffrance	3,30%	4%	5,4%

\* Source : DSC-SFD(2019)-APSFDF (Novembre 2020) / Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest

Le secteur est organisé autour d'une Association Professionnelle dénommée **Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (APSFDF-BF)**, créée en **2002**. Sa mission consiste à défendre les intérêts matériels et moraux de la profession et à renforcer les capacités de ses membres, à travers l'organisation de sessions de formation portant sur des thèmes assez variés (**gouvernance, gestion des risques, protection du client, nouveau référentiel comptable, etc.**). Les SFD entrent dans le champ d'application de la loi sur la définition et la

répression de l'usure : **depuis janvier 2014**, le taux d'usure pour les SFD a été néanmoins revu de **27% à 24%**.

## **II. RELATIONS AVEC SON ENVIRONNEMENT**

### **2.1. Activités sociales réalisées**

De par son approche et sa mission, **GRAINE SARL** est d'obédience sociale. L'activité sociale majeure qu'elle mène est son implication dans la formation et l'encadrement des groupes de solidarité afin de leur permettre de mieux s'organiser et de se familiariser avec les règles de gestion du crédit et la vie associative.

### **2.2. Obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux**

Dans la pratique et vu la cible, **GRAINE SARL** œuvre à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. En effet, une procédure de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, est formalisé dans le manuel de procédures de **GRAINE SARL** et des acteurs ont été formés à cet effet.

### **2.3. Relations avec les Autorités de Contrôle et de Régulation**

Mis à part le reporting mensuel que **GRAINE SARL** respecte au niveau de la **BCEAO et de la Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité Publique**, il participe à la vie du secteur de **Microfinance** à travers :

- **Le Cadre de concertation BCEAO - SFD ;**
- **Le comité de pilotage ;**
- **Le Cadre de concertation des acteurs de la micro finance du Burkina Faso (CNCAM)**

Il est aussi membre de deux comités de travail au sien de l'Association Professionnelle des Système Financier Décentraliser :

- le comité d'éthique et de déontologie ;
- la Commission Etude et Prospection.

## **III. PARTENARIAT**

### **3.1. Partenariats techniques et financiers**

Depuis le démarrage de ses activités, **GRAINE SARL** a bénéficié de l'appui technique et financier de Catholic Relief Services (CRS) aussi bien en termes de fonds de crédit que de fonctionnement. Cet appui de démarrage a permis à **GRAINE SARL** d'asseoir une grande base de ses activités. De 2009, à nos jours, plusieurs autres bailleurs ont contribué au financement et à son accompagnement technique.

Le tableau ci-dessous donne la liste des différents partenariats conclus au titre de l'exercice 2020 :

Identité du partenaire	Activités financées	Mode de financement	Montant
<b>FONDS DE CREDIT</b>			
CGAMF (Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation)	-Croissance du portefeuille	-Emprunt au taux de 7.5%	250 000 000
WPF (Whole Planet Foundation)	-Croissance du portefeuille	-Emprunt à taux 0%	258 044 750
DBN (Don Boule de Neige)	-Financement de la maraiche culture,	-Emprunt subordonné	33 935 135
	-Acquisition d'équipement de travail au profit des	-Subvention non remboursable	
SOS FAIM	Croissance du portefeuille	Emprunt au taux de 4%	150 000 000
BANCAETICA	Croissance du portefeuille	Emprunt au taux de 4%	127 911 615
<b>APPUI TECHNIQUE-RENFORCEMENT DE CAPACITE-INVESTISSEMENTS</b>			
ADA	- Acquisition d'un SIG,	Subvention (cofinancement à hauteur de 60 000 euros)	39 357 420
	- Migration,		
	- Acquisition de matériel informatique		
CGAMF	- Appui technique pour la sélection du SIG et la migration,	Subvention (cofinancement à hauteur de 90%)	12 218 511
	-Renforcement de capacité et inscription à la SAM		1 357 831
TANAGER	- Subventions de fonctionnement,	Subvention directe	180 185 831
	- Acquisition de matériel de bureau		
MAIN	Renforcement de capacité	Subvention (Prise en charge direct des frais liés)	-
ICCO	Renforcement de capacité	Subvention (Prise en charge direct des frais liés)	-

### 3.2. Sources de financements

GRAINE SARL dispose de deux (02) sources pour le refinancement de son activité d'octrois de crédit. La source interne est exclusivement soutenue par la mobilisation de l'épargne ainsi que l'utilisation de ses fonds propres. Quant à la source externe elle est essentiellement constituée des emprunts, des lignes de crédits et fonds subordonnés mobilisés auprès des partenaires financiers.

L'encours des emprunts au 31/12/2020 se présente comme suit :

Partenaires	Date d'effet	Echéances	Nominal	Encours au 31/12/2020	Commentaires
CGAMF (Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation)	23/09/2020	15/12/2022	250 000 000	200 000 000	Emprunt au taux de 7.5%
WPF (Whole Planet Foundation)	12/08/2011	31/01/2026	258 044 750	236 541 021	Emprunt au taux de 0%
DBN (Don Boule de Neige)	22/05/2016	ND	33 935 135	33 935 135	Emprunt subordonné
SOS FAIM	02/12/2019	02/12/2022	150 000 000	125 973 860	Emprunt au taux de 4%
BANCAETICA	25/11/2020	25/11/2030	127 911 615	121 355 055	Emprunt au taux de 4%
<b>TOTAL</b>			<b>819 891 500</b>	<b>717 805 071</b>	

#### IV. ENVERGURE DES ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2020

En vue de mieux satisfaire les besoins de sa cible, **GRAINE SARL** a joué toujours la carte de la proximité, bâtie sous le signe de la **consolidation des acquis** à travers ses **six(06) agences** subdivisées en **Guichets et Points de vente (29 au total)** à servir cette cible.

##### 4.1. Localisation des services

Les **vingt-neuf (29)** guichets et points de vente couvrent **trente-trois (33)** provinces et **cent quatre-vingt-six (186) communes de onze (11) régions** du Burkina Faso. Les deux **(02) régions** non encore couvertes par GRAINE SARL sont les régions des Cascades et du Nord.

##### 4.2. Structure organisationnelle

###### 4.2.1. Organes de Gouvernance

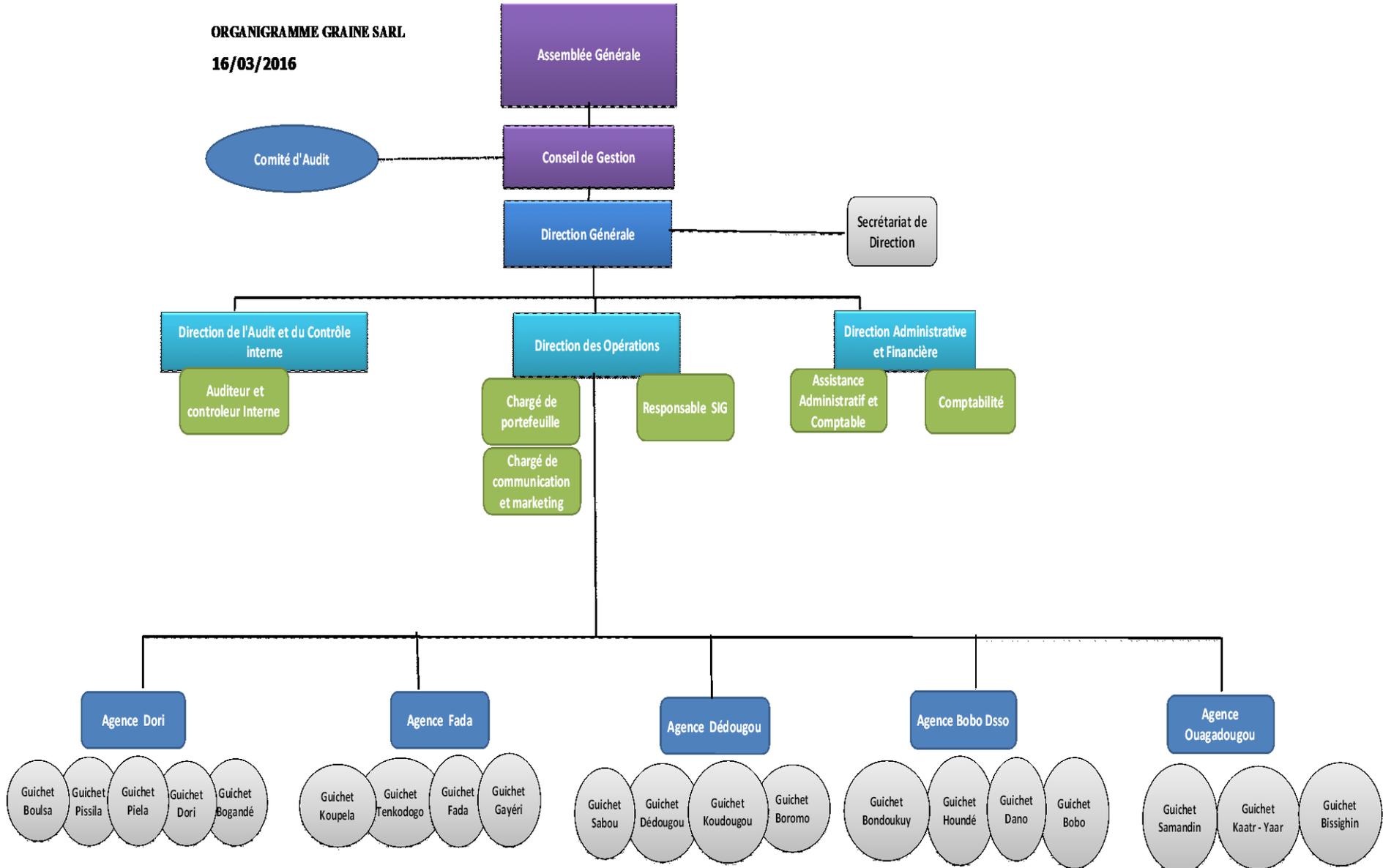
**GRAINE SARL** est structuré autour des principaux organes suivants :

- *L'Assemblée Générale des Associés (OCADES CARITAS/BURKINA ET l'Organisation des Femmes Catholiques du Burkina Faso);*
- *Le Conseil de Gestion correspondant au Conseil d'Administration dans certaines IMF ;*
- *Le Commissariat aux comptes ;*
- *La Gérance ou organe opérationnel ;*

###### 4.2.2. Organigramme

Depuis le **16 mars 2016**, l'organigramme opérationnel de **GRAINE SARL** n'a pas évolué et se présente comme suit :

**ORGANIGRAMME GRAINE SARL**  
**16/03/2016**



## V. PRODUITS ET SERVICES OFFERTS

### 5.1. Produits et Services Financiers

Depuis septembre 2014, GRAINE SARL a opté pour une diversification des produits de crédit, d'épargne et de services non-financiers. En fonction de sa cible, il propose une gamme de produits de crédit appropriée. Les produits de crédit proposés à la clientèle sont basés sur la nature et le cycle de vie de l'activité financée. Il existe donc des produits de crédit dédiés aux membres de groupe formel ou informel et d'autres pour des individus et entreprises PME/PMI.

Quant aux produits d'épargne, ce sont des produits classiques.

### 5.2. Produits de crédit offerts aux membres de groupe (formel et ou informel)

Ces différents types de produits sont retracés dans le tableau ci-dessous :

1. Crédit Petit Commerce	2. Crédit Agricole	3. Crédit Yolse
Groupe Solidaire	Groupe solidaire œuvrant sur une chaîne de valeur agricole	Groupe solidaire désireux de faire le stockage de spéculation
Renforcement d'une activité commerciale	Renforcer ses activités agricoles	Stockage de spéculations
Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités mentales, être résident de la localité, Avoir une activité génératrice de revenu,	Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités mentales, être résident de la localité, mener une activité agricole	Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités mentales, être résident de la localité, mener l'activité de stockage
12 mois/mensuel, bimestriel, trimestriel, semestriel	9 mois différé de 6 mois pour agricole EPN/ 8 mois différé de 3 mois pour le stockage/in fine pour l'embouche.6 mois différé de 3 mois pour le maraichage	12 mois
35 000-300 000	35 000-500 000	35 000-500 000
Caution solidaire	Caution solidaire	Caution solidaire
Membre composé de 5- 13	Membre composé de 5- 13	Membre composé de 5- 13

### 5.3. Produits de crédit offerts aux individus et aux entreprises

Ils ont été développés pour accompagner d'une part, bon nombres de clients issus des groupes solidaires dont les capacités de gestion se sont accrues et le besoin de financement plus élevé que les autres membres du groupe et d'autre part, les clients hommes et ou femmes et entreprises qui mènent des activités commerciales et font confiance à GRAINE SARL à travers l'ouverture de leur compte courant.

La mise en place de ces crédits exige de la part du client :

- l'existence réelle d'une activité génératrice de revenus bancable

- l'élaboration d'un compte d'exploitation fiable et viable.
- la mobilisation préalable d'une garantie matérielle et financière. La garantie financière est représentée par l'épargne nantie dont le montant est fonction du type de crédit sollicité. Quant à la garantie matérielle, sa valeur monétaire réalisable doit être équivalente à au moins 100% du montant du crédit sollicité.

Plusieurs types de crédit sont disponibles (confère tableau ci-dessous):

1. Crédit Yidigri	2. Crédit Commercial	3. Crédit Agricole
Individuel ou personne morale disposant d'une activité exploitée en un lieu fixe et lui procurant des revenus journaliers	Individuel ou personne morale menant une activité commerciale ou de prestation de services	Individuel, personne morale ou association formelle œuvrant dans les chaînes de valeurs agricoles
Renforcement de l'AGR	Renforcement de l'activité	Financement des chaînes de valeurs agricoles
Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités mentales, être résident de la localité, Avoir une activité génératrice de revenu, faire la tontine journalier	Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités mentales, être résident de la localité, Avoir une activité génératrice de revenu,	Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités mentales, être résident de la localité, mener une activité agricole
12 mois/ mensuel	12 mois/ mensuel	12 mois
75000-1500000	50 000-5 000 000	50 000-1 000 000
1 et où 2 mois de cotisation selon la durée,	Garantie matériel	Garantie matériel

4. Crédit Equipement et Investissement	5. Crédit Fonds de roulement	6. Crédit Préfinancement de marché
Individuel ou Personne morale ou association	Personne morale ou association	Personne morale ou association
Renouveler les équipements ou procéder à un nouvel investissement	Renforcer le fond de roulement de son activité	Préfinancer un marché
Groupement formel ou personne morale	Groupement formel ou personne morale	Groupement formel ou personne morale
24 mois pour individu/36 mois groupe formel	12 mois	Suivant le délai d'exécution du marché
10 000 000 individu/60 000 000 groupe formel	5000 000 -20 000 000	5000 000-75000 000 sans dépasser 75% du marché
Garantie matériel	Garantie matériel	Garantie matériel

7. Crédit Virement salaires	8. Crédit Balotaa	9. Engagement par signatures
Client Individuel salarié	Individu ou personne morale ou association ayant souscrit à un plan épargne	Personne morale ou association disposant d'un marché
Consommation, équipement et petits investissements	Besoins sociaux ou investissement	Couvrir les risques éventuels dans le processus de passation et d'exécution des marchés
		Avoir de bons antécédents dans la réalisation de marchés similaires
36 mois	36 mois	Suivant la durée du risque
50 000-5 000 000	Valeur du bien ou service à acquérir	Pas réel décaissement
Virement irrévocable du salaire/aval		Peut-être réel (un bien immeuble)

## 5.4. Produits d'épargne

Ils sont constitués essentiellement de :

- ✓ Le DAV (Dépôt à vue) ;
- ✓ Le DAT (Dépôt à terme) ;
- ✓ Les produits d'épargne spécifiques à savoir
  - Epargne signignassigui,
  - Epargne Yidigri ou Tontine,
  - Epargne Tetaaba.

Les caractéristiques de toutes ces épargnes sont résumées dans le tableau ci-dessous :

1. DAV	2. DAT	3. Epargne Sinignassigui	4. Yidigri	5. Teltaaba
Epargne libre	Epargne	Plan Epargne	Epargne Contractuelle	Epargne communautaire
Mobilisation des fonds pour une autonomie financière	Fonds immobilisé pour rémunération	Besoins sociaux (baptême mariage, santé, éducation ... Etc), Investissement à moyen terme, autres	Mobilisation des fonds pour une autonomie financière et/ou bénéficiaire d'un financement	Mobilisation des fonds pour une autonomie financière
Personne physique, morale, GS, GEC...	Personne physique, morale, GS, GEC...	Personne (physique ou morale)	Physique et morale	GEC ET GS (formel ou informel)
illimité	3 à 36 mois	Semaine, mois	Journalier	Semaine, mois
Document d'état civil en cours de validité, 2 photos d'identité, frais d'ouverture selon le type de client.	DAV déjà existant et un contrat de DAT signé	Avoir déjà un DAV existant	Dispose d'un DAV avant la fin du premier cycle/document en cours de validité./02 photos d'identité récentes.	Avoir déjà un DAV existant

## 5.5. Produits et Services non-Financiers « appui – conseil »

Les services non-financiers de **GRAINE SARL** sont l'ensemble des formations ou des services dont bénéficient les clients de **GRAINE SARL** indépendamment du crédit, mais qui sont soit préalables au crédit ou durant la relation du client avec **GRAINE SARL**.

Il s'agit :

- La formation pré-crédit (méthodologie et gestion des Groupes Solidaires) dont bénéficient les clients des GS ;
- Le suivi des remboursements des crédits des membres de GS ;
- Les formations et conseils pratiques d'éducation financière ;
- Les restitutions d'épargnes des membres des GS après les remboursements ;

- Les recyclages des clients après chaque cycle de crédit ;
- La formation sur l'itinéraire technique de production de la volaille locale.

En vue d'assurer à ses clients une meilleure utilisation des produits financiers, **GRAINE SARL** leur offre des services d'accompagnement moyennant une contribution à hauteur de financement reçu. Il s'agit notamment :

- l'encadrement des GS avant et après l'octroi du crédit ;
- la formation en gestion des **AGR** sur certains thèmes spécifiques (marketing, gestion financière des **AGR**) ;
- la sensibilisation des clients en technique d'identification des opportunités économiques ;
- la promotion de l'épargne obligatoire / volontaire.

### ***5.6. Innovations en cours concernant les services offerts***

Dans la perspective de mieux répondre aux besoins de sa clientèle et d'améliorer sa satisfaction, **GRAINE SARL** a adopté et mise en place du nouveau Système d'Information et de Gestion(SIG) SIG PERFECT VISION développée par la société CAGECFI-SA grâce au partenariat avec les partenaires ADA et GRAMEEN CREDIT AGRICOLE

L'implantation de ce nouveau a démarré en fin 2019 et c'est achevé au cours de l'année 2020. Tous les guichets de GRIANE SARL sont sur PERFECT VISION. Son installation répond à l'objectif d'améliorer la qualité de la production des données dans les délais, la surveillance du portefeuille en temps réel et aussi de permettre à GRAINE de proposer des produits et services innovants à sa clientèle. L'acquisition de ce logiciel répond aux ambitions de croissance que l'institution s'est fixé dans un contexte où la digitalisation devient indispensable à la survie des SFD. Dans le but de renforcer les acquis GRAINE SARL envisage de réaliser les actions suivantes pour les années avenir :

- La collecte et le traitement des données relatives à la gestion des plaintes et à la satisfaction de la clientèle ;
- La poursuite de la formation/sensibilisation en éducation financière des clients à travers les modules d'épargne, de l'élaboration du compte d'exploitation, de négociation, de gestion du crédit et de services non financiers ;
- Le renforcement des capacités du personnel dans des domaines de formations spécifiques ;
- Le renforcement de la motivation du personnel à travers la révision de la politique de primes de rendements ;
- La mise en place des produits de transfert ;
- Le développement de produits et services financiers digitaux,
- La formation sur l'itinéraire technique de la volaille locale ;
- La méthodologie des groupes d'épargnes communautaire (GEC).

## **5.7. Assurance décès invalidité**

Elle vise à prémunir **GRAINE SARL** contre les risques d'impayés liés au décès ou à l'invalidité d'un client mais aussi au groupe de solidarité et à la famille éprouvée d'être en quiétude face à la survenance d'un tel événement. C'est un produit non financier mis en œuvre avec l'accompagnement de **INCLUSIVE GUARANTEE** et de **SUNU ASSURANCE**. Cette prime d'assurance représente **0.4%** du capital emprunté par le client.

En plus, nous avons entamé un partenariat avec CIF-Vie depuis Juillet 2017 pour une couverture de risque de décès ou d'invalidité.

## **VI. RESSOURCES**

### **6.1. Ressources humaines**

Au 31 décembre 2020, GRAINE SARL comptait cent trente-neuf(139) agents titulaires et cinq(05) stagiaires répartis entre les agences de Dédougou, de Koudougou, de Fada, de Bobo Dioulasso, de Dori, de Ouagadougou ainsi que la Direction Générale (voir tableau ci-dessous) :

Elements	BOBO		DEDOUGOU		KOUDOUGOU		FADA		DORI		OUAGA		SIEGE		Depart de Janvier à novembre 2020		Depart du mois de décembre 2020		TOTAL
	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	
Nombre agents CDD	6	2	3	5	1	12	4	3	2	8	1	8	1	3	14	14	-	-	59
Nombre agents CDI	3	9	4	8	6	3	3	6	7	8	2	8	8	6	5	2	-	-	81
	9	11	7	13	7	15	7	9	9	16	3	16	9	9	19	16	-	-	
Directrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1					1
RAF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
RO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
RSIG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Assistante SIG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Assistant Administratif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
GRH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Sécretaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Chef de Service Epargne et Crédit chargé de projet SELEVER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Chargé de communication	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Audit et Contrôle Interne	-	-	-	1	1	-	1	-	1	-	-	-	1	2					7
Agent Kiosque Marché	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-					2
Comptable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Chargée d'épargne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Agent Administratif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Aide Comptable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1						1
Chef d'Agence	1	-	1	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-					4
Analyste crédit	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-					1
Chef de Guichet	1	1	1	2	-	-	2	-	2	-	1	1	-	-					11
Agents de crédit spécialisés	1	-	-	-	1	-	1	-	1	-	-	1	-	-					5
Agent de crédit	4	-	4	1	3	3	1	1	4	1	2	-	-	-					24
Animateurs projet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Agents de recouvrement	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-					1
Animateur	2	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-					4
Animatrice	-	4	-	4	-	6	-	4	-	8	-	9	-	-					35
Caissière	-	5	-	5	-	6	-	4	-	6	-	4	-	-					30
Chauffeur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-					1
Agent de liaison	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-					1
Gardien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Manceuvre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-					1
<b>TOTAL EMPLOYES AU 31 DECEMBRE 2020</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>7</b>	<b>15</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>15</b>	<b>3</b>	<b>16</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139</b>
Stagiaires remunerés	1	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	1	1					5
Stagiaires non remunerés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-					
	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
		<b>21</b>		<b>21</b>		<b>22</b>		<b>17</b>		<b>24</b>		<b>20</b>		<b>20</b>				<b>-</b>	<b>144</b>

## 6.2. Ressources matérielles (logistiques)

Au **31 décembre 2020**, les équipements de **GRAINE SARL** se composaient essentiellement de matériel roulant, de matériel de bureau et informatique et de mobilier de bureau tel que consigné dans le tableau suivant :

BATIMENTS ADMINISTRATIF	DEDOUGOU	BOBO	FADA	DORI	OUAGA	SIEGE	TOTAL	ETAT	
								BON	MAUVAIS
Bâtiment administratif	1	1	1	1	0	0	4	4	
INSTALLATIONS TECHNIQUES	DEDOUGOU	BOBO	FADA	DORI	OUAGA	SIEGE	TOTAL	ETAT	
								BON	MAUVAIS
Groupe électrogène	9	4	4	5	3	1	26	21	5
Equipements solaires	1	0	0	1	1	0	3	3	
câblage réseau	9	4	4	5	3	1	26	26	
liaison BLR Interconnexion	2	2	0	0	3	1	8	8	
KIT VSAT	3	2	1	5	0	0	11	11	
protection paratonnerre et balisage pylône	0	0	0	0	0	1	1	1	
MOYEN DE DEPLACEMENT	DEDOUGOU	BOBO	FADA	DORI	OUAGA	SIEGE	TOTAL	ETAT	
								BON	MAUVAIS
MOTO YAMAHA V80	1	0	0	0	0		1		1
MOTO YAMAHA YB100	0	0	2	1	0		3		3
MOTO YAMAHA CRYPTON	0	2	2	2	0	1	7		7
MOTO YAMAHA YBR 125 G	17	7	4	8	1	2	39	10	29
MOTO HERO GLAMOUR	10	3	3	6	3	0	25	25	
MOTO HERO DAWN	12	6	8	5	2	3	36	36	
MOTO HAOJUE	0	0	2	0	0	0	2	2	
VEHICULE	0	0	0	0	0	2	2	1	1
MATERIEL INFORMATIQUE ET BUREAUTIQUE	DEDOUGOU	BOBO	FADA	DORI	OUAGA	SIEGE	TOTAL	ETAT	
								BON	MAUVAIS
ECRAN	22	15	15	15	10	5	82	79	3
UNITE CENTRALE	15	10	11	9	7	15	67	65	2
ORDINATEUR PORTABLE	10	5	2	5	1	18	41	33	8
SERVEURS	6	5	4	6	3	3	27	24	3
DISQUES DURS EXTERNES	9	5	6	6	3	12	41	34	7
SCANNER	1	0	0	0	0	3	4	4	
RESEAU LOCAL (COFFRET INF)	3	2	2	2	0	5	14	14	
IMPRIMANTE	3	2	4	2	1	10	22	18	4
IMPRIMANTE MULTIFONCTION	8	4	2	4	5		23	17	6
IMPRIMANTE MATRICIELLE	9	5	4	6	3	3	30	26	4
PHOTOCOPIEUSES	0	0	0	0	0	2	2	1	1
COFFRE FORT	6	5	4	5	4	0	24	24	
COUVRE COFFRE FORT	6	5	6	8	2	0	27	27	
DETECTEUR FAUX BILLETS	7	5	4	5	3	0	24	24	
MACHINE A RELIURE	1	0	0	0	0	1	2	2	
APPAREIL PHOTO	1	0	1	0	0	2	4	4	
ENREGISTREUR SONY	0	0	0	0	0	1	1	1	
TABLETTE SAMSUNG GALAXY TAB T600	0	0	0	0	0	2	2	2	
VIDEO PROJECTEUR	1	0	0	1	0	2	4	4	

### 6.3. Ressources financières

Pour le financement de ses activités, **GRAINE SARL** dispose de **deux (02) moyens** qui sont les ressources internes et externes.

- Les ressources internes se composent des fonds propres capitalisés au fil des années, des fonds de dotation (**CRS et TERAFFINA**) hérités du **Programme de Microfinance** et des épargnes des clients.
- Les ressources externes sont constituées de lignes de crédit, de subventions d'exploitation et d'investissement et d'emprunts à taux concessionnel.

## **PARTIE 2 : RESULTATS ATTEINTS AU 31 DECEMBRE 2020**

**I. ACTIVITES REALISEES**

**II. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE**

**III. CHANGEMENTS MAJEURS**

**IV. DIFFICULTES RENCONTREES**

**V. PERSPECTIVES**

**VI. CONCLUSIONS DE L'AUDIT INTERNE ET DU COMMISSARIAT  
AUX COMPTES**

## I. ACTIVITES REALISEES

Les activités majeures menées au cours de l'année **2020** sont les suivantes :

- la suspension de l'expansion dans certaines zones pour des raisons d'insécurité ;
- le recyclage des clients avant tout renouvellement ;
- la certification de la formation des Groupes Solidaires (GS) ;
- la mise à disposition des Groupes Solidaires (GS) ainsi que des clients membres des Groupes Solidaires (GS), des comptes courants pour la gestion de leurs épargnes et crédits ;
- la mobilisation de l'épargne à travers la méthodologie des GEC (Groupe d'épargne Communautaire) ;
- la mobilisation de l'épargne Tontine à travers les tablettes(P mobile) ;
- la prise en compte des hommes dans la constitution des Groupes Solidaires (GS) ;
- la possibilité offerte à toute personne (physique, morale) de faire des opérations de dépôt et retrait dans n'importe quel guichet de GRAINE ;
- les engagements par signature ;
- le financement de marché.

Ainsi, en plus des activités quotidiennes d'encadrement des groupes, de gestion des opérations de crédits et d'épargne et de gestion générale de la « maison », **GRAINE SARL** a financé ou cofinancé certaines formations en faveur du personnel afin de leur permettre d'être en phase avec les évolutions récentes dans le secteur de la microfinance. Le tableau ci-dessous en fait l'économie :

ETAT DES FORMATIONS RECUES PAR LES AGENTS DE GRAINE SARL AU COURS DE L'ANNEE 2020					
Sujet	Organisation qui a fournit la formation	Lieu	Date	Durée	Nombre de participants
Produits d'assurance yelen	Yelen assurance	Koudougou	28 février 2020	01 jour	22
		Bobo dioulasso	13 mars 2020	01 jour	25
		Koupéla	01 juin 2020	01 jour	21
		Ouagadougou	05 juin 2020	01 jour	18
Trajectoire de Gestion des risques des institutions de microfinance	ICCO COOPERATION et STARS PROGRAMME-BURKINA	Ouagadougou	25-27 aout 2020	03 jours	22
Gestion des risques		Koupéla	16 au 17 novembre 2020	02 jours	21
		Koudougou	18 au 19 novembre 2020	02 jours	25
		Ouagadougou	20 novembre 2020	01 jour	21
Finance Islamique	Secretariat Permanent de Microfinance	Koudougou	30 novembre au 04 décembre 2020	05 jours	01

## II. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE

L'objectif 2020 était centré sur le signe de relance de la croissance de l'institution. Un accent particulier était mis sur :

- La croissance des ressources financières ;
- La croissance de la collecte de l'épargne ;
- La maîtrise des charges d'exploitations.

### 2.1. Données sur le portefeuille de crédit

#### 2.1.1. Données sur la clientèle

##### 2.1.1.1. Nombre de Groupes Solidaires (GS)

Le nombre total des GS bénéficiaires des services de **GRAINE SARL** en 2020 est de **7 177 contre 5 337 en 2019**.

##### 2.1.1.2. Effectif des clients

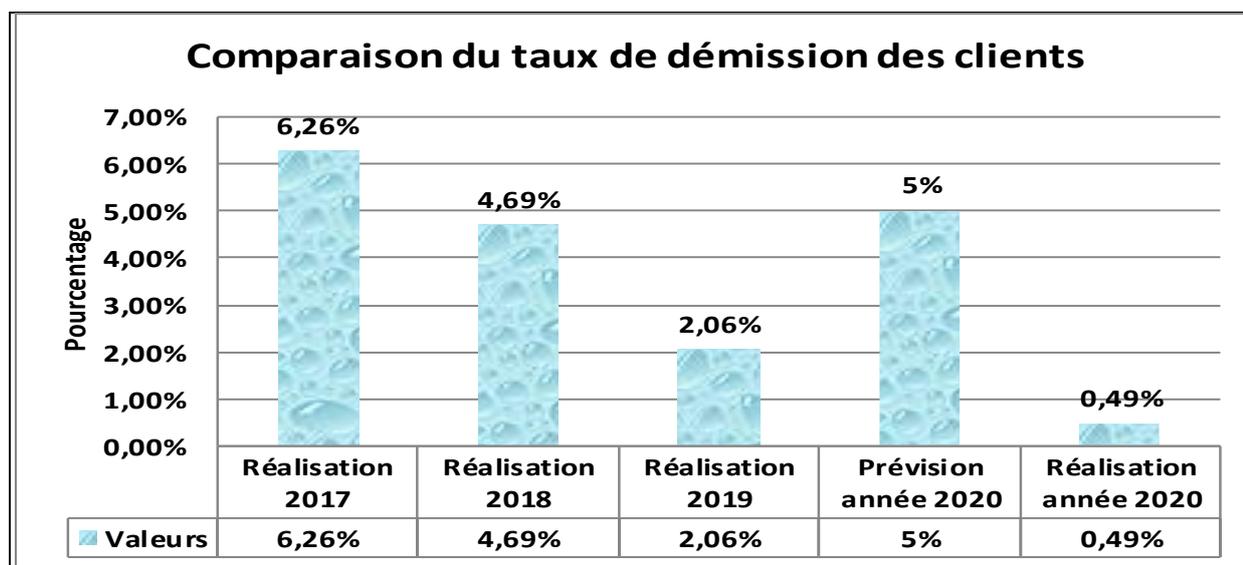
L'effectif des clients actifs (nombre de personnes ayant au moins un dépôt et/ou un crédit en cours auprès de l'Institution) de **GRAINE SARL** est passé de **49 995 en 2019 à 76 220 en 2020** soit un taux d'accroissement de **52%**. Cela est dû essentiellement à l'adhésion de nouveaux clients grâce à la mise en place des nouveaux produits et services.

Les **23 730 comptes appartenant aux 76 220 épargnants** se répartissent selon qu'il suit :

N°	Agences	Nombre de Groupes Solidaires	Nombre de comptes individuels	Effectifs épargnants
1	DORI	1 854	1 198	18 685
2	FADA	1 183	2 610	10 808
3	DEDOUGOU	1 468	2 433	14 663
4	KOUDOUGOU	1 101	2 105	11 742
5	BOBO DIOULASSO	1 187	3 597	10 761
6	OUAGADOUGOU	384	4 610	9 561
Totaux		7 177	16 553	76 220

##### 2.1.1.3. Taux de démission

*En valeur absolue*, **GRAINE SARL** a enregistré un départ de **373 clients** soit un taux de démission en fin 2020 de **0,49%**. Il était de **02,06%** en fin 2019.



Au cours de l'année 2020, GRAINE a enregistré 5 505 nouveaux comptes avec 21 323 clients des différents groupes.

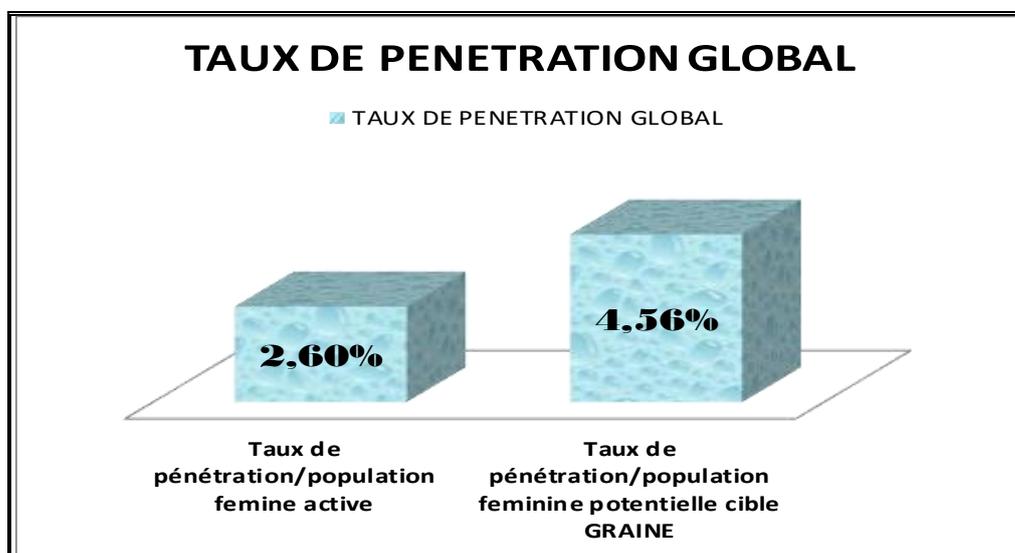
#### 2.1.1.4. Taux de pénétration

C'est un indicateur qui mesure le niveau de portée clientèle de l'Institution sur la population cible. Il s'agit du rapport entre le nombre de clients effectivement touchés par l'Institution et le nombre de clients potentiels ciblés de la zone d'intervention.

Sur la base des résultats du recensement général de la population de 2006 et en tenant compte du taux de croissance annuelle de 3,7%, la population féminine totale de la zone d'intervention de **GRAINE SARL** est estimée au **31 décembre 2020 à environ 5 042 617 Femmes**.

REGIONS COUVERTES PAR GRAINE SARL AU 31 DECEMBRE 2020	
<b>AGENCE DE OUAGADOUGOU</b>	
CENTRE	<b>2 622 178</b>
<b>AGENCES DE DEDOUGOU, KOUDOUGOU ET BOBO DIOULASSO</b>	
<b>Population</b>	
BOUCLE DU MOUHOUN	2 190 093
CENTRE OUEST	1 801 207
CENTRE SUD	973 710
HAUTS BASSINS	2 230 859
SUD-OUEST	942 324
<b>Total</b>	<b>8 138 194</b>
<b>AGENCES DE FADA N'GOURMA ET DORI</b>	
<b>Population</b>	
EST	1 750 538
CENTRE-EST	1 634 631
CENTRE-NORD	1 735 724
SAHEL	1 398 430
PLATEAU CENTRAL	1 057 093
<b>Total</b>	<b>7 576 416</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>18 336 788</b>
Taux de couverture 50%	9 168 394
Population féminine 55%	5 042 617
Population féminine active 45%	2 269 178
Population féminine cible de GRAINE 57%	1 293 431
Nombre de femmes clientes de GRAINE	58 965
<b>Taux de pénétration par rapport à la population féminine cible de GRAINE</b>	<b>4,56%</b>
<b>Taux de pénétration par rapport à la population féminine active</b>	<b>2,60%</b>

Sur la base des **58 965** clientes actives de **GRAINE SARL**, le taux de pénétration pour l'année **2020** est de **02,60%** par rapport à la population féminine active et de **04,56%** par rapport à la population féminine potentielle cible.



### 2.1.2. Données sur le portefeuille de crédit

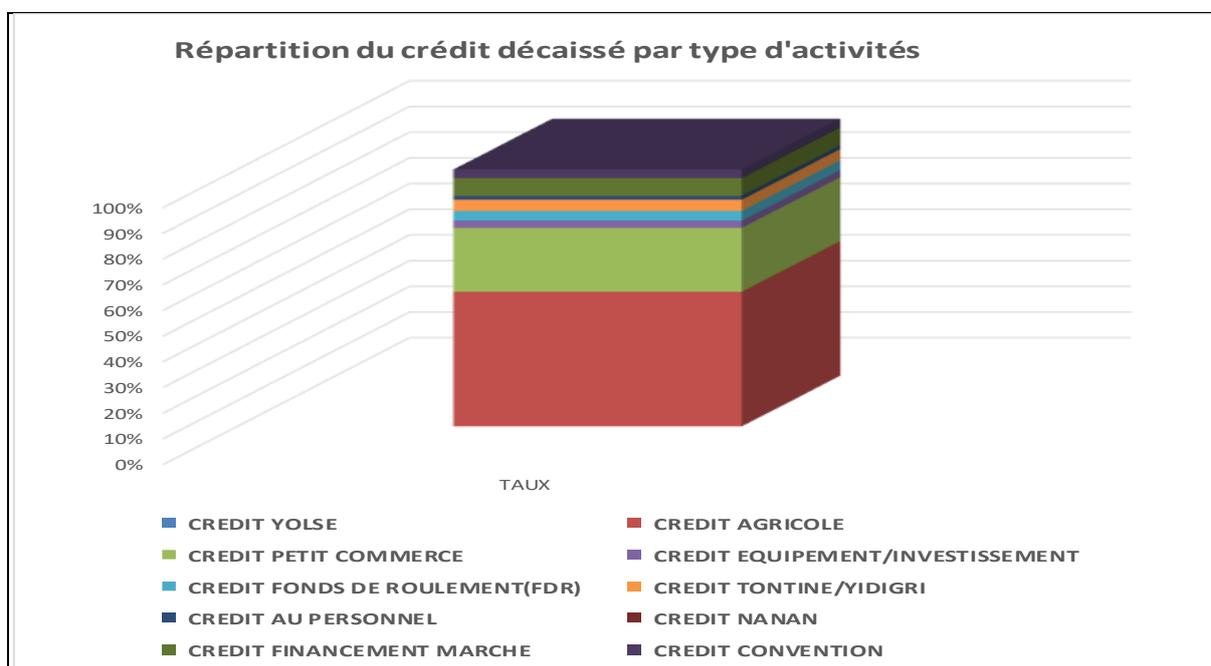
L'encours moyen de crédit qu'un emprunteur détenait en 2020 est de un million cinquante-deux mille neuf cent cinquante (**1 052 950**) FCFA tandis que la durée moyenne du crédit est de six (06) mois.

#### 2.1.2.1 Montant de crédit décaissé au cours de 2020

Au cours de l'année 2020, GRAINE SARL a décaissé 25 726 crédits pour **4 619 comptes** avec un volume total de **quatre milliards neuf cent quatre-vingt-dix-neuf millions deux cent vingt-deux mille cinq cent (4 999 222 500) FCFA** contre de **quatre milliards trois cent dix millions six cent quatre mille sept cent trente-cinq (4 310 604 735) FCFA** décaissés en 2019 pour **32 336 crédits et 5 590 comptes**. Le tableau ci-dessous présente la répartition du crédit par type de produit de crédit.

REPARTITION DU CREDIT PAR TYPE DE PRODUIT AU 31 DECEMBRE 2020				
N°D'ORDRE	TYPES DE CREDIT	VOLUME DE CREDIT DECAISSE		
		NOMBRE	EFFECTIF	MONTANT
1	CREDIT YOLSE	-	-	-
2	CREDIT AGRICOLE	2 426	19 308	2 619 280 000
3	CREDIT PETIT COMMERCE	1 529	5 502	1 242 915 000
4	CREDIT EQUIPEMENT/INVESTISSEMENT	11	11	140 870 000
5	CREDIT FONDS DE ROULEMENT(FDR)	23	23	187 800 000
6	CREDIT TONTINE/YIDIGRI	500	500	218 225 000
7	CREDIT AU PERSONNEL	63	63	75 050 000
8	CREDIT NANAN	-	-	-
9	CREDIT FINANCEMENT MARCHE	24	24	345 012 500
10	CREDIT CONVENTION	43	295	170 070 000
	<b>TOTAL</b>	<b>4 619</b>	<b>25 726</b>	<b>4 999 222 500</b>

Cette année, **GRAINE SARL** a poursuivi avec la spécialisation de ses produits de crédit suivant les activités financées.

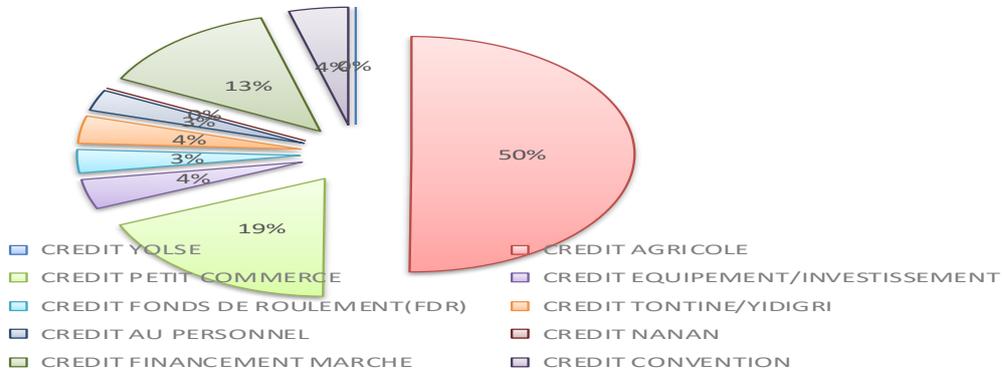


### 2.1.2.2 Encours de crédit

Au 31 décembre 2020, l'encours global de crédit est de **trois milliards deux cent quatorze millions six cent cinquante-six mille soixante-sept (3 214 656 067) F CFA** contre **deux milliards six cent vingt un millions six cent trente-six mille quatre cent quatre-vingt-treize (2 621 636 493) F CFA** en fin 2019 soit une croissance de 22,62%. Le tableau ci-dessous donne la répartition de l'encours par type de produit de crédit.

<b>REPARTITION DE L'ENCOURS DU PORTEFEUILLE PAR TYPE DE PRODUIT AU 31 DECEMBRE 2020</b>				
N°D'ORDRE	TYPES DE CREDIT	ENCOURS		
		NOMBRE	EFFECTIF	MONTANT
1	CREDIT YOLSE	-	-	-
2	CREDIT AGRICOLE	1 366	12 208	1 611 649 379
3	CREDIT PETIT COMMERCE	1 070	4 993	591 671 304
4	CREDIT EQUIPEMENT/INVESTISSEMENT	13	13	131 131 891
5	CREDIT FONDS DE ROULEMENT(FDR)	28	28	102 597 314
6	CREDIT TONTINE/YIDIGRI	432	432	120 125 791
7	CREDIT AU PERSONNEL	91	91	91 721 227
8	CREDIT NANAN	-	-	-
9	CREDIT FINANCEMENT MARCHÉ	27	27	428 012 500
10	CREDIT CONVENTION	26	134	137 746 661
<b>TOTAL</b>		<b>3 053</b>	<b>17 926</b>	<b>3 214 656 067</b>

**Répartition de l'encours du portefeuille par type de produit au 31 Décembre 2020**

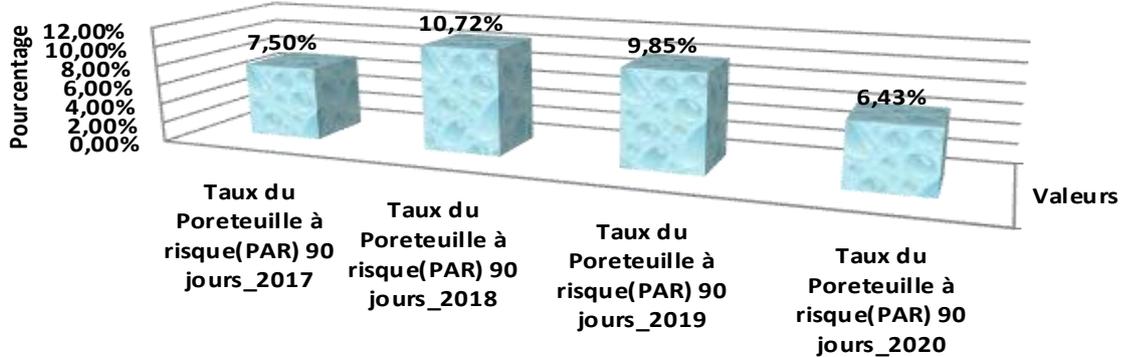


**2.1.2.3 Montant de crédits en souffrance**

L'instruction N°04 de la BCEAO relative au déclassement des crédits en souffrance et à leur provisionnement stipule que les crédits en souffrance sont des crédits dont une échéance au moins est en impayé. Le tableau ci-dessous, décline la balance âgée du portefeuille à risque de 1 jour à 24 mois des six entités ainsi que le consolidé :

Au 31 décembre 2020, le montant des crédits en souffrance est de **deux cent quatre quinze millions deux cent dix-neuf mille trois cent trente un (295 219 331) francs CFA** dont les crédits immobilisés s'élèvent à **quatre-vingt-huit millions cinq cent quatre-vingt-huit mille vingt-sept (88 588 027) francs CFA**. Le taux du portefeuille à risque 90 jours en 2020 représente **06,43%** de l'encours global de crédit contre un taux de **09,85%** en 2019.

**EVOLUTION TAUX DE PORTEFEUILLE A RISQUE 90 JOURS**



	Taux du Portefeuille à risque(PAR) 90 jours_2017	Taux du Portefeuille à risque(PAR) 90 jours_2018	Taux du Portefeuille à risque(PAR) 90 jours_2019	Taux du Portefeuille à risque(PAR) 90 jours_2020
Valeurs	7,50%	10,72%	9,85%	6,43%

Notons que la balance âgée du portefeuille est un outil qui donne la situation de la dégradation de la qualité du portefeuille par tranche d'âge. Ici, nous avons une balance âgée par agence. D'une manière globale, le taux PAR est induit d'une part par le non remboursement des crédits agricoles mais aussi par les effets de l'insécurité et de la pandémie à COVID 19 ;

**BALANCE AGEE DU PORTEFEUILLE A RISQUE AU 31 DECEMBRE 2020**

ELEMENTS	Agence Bobo		Agence Dédougou		Agence Koudougou		Agence Dori		Agence Fada		Agence Ouaga		Totaux	
	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant
1 jour à 30 jours	52	3 614 716	91	10 139 375	87	21 480 083	81	6 111 259	40	2 555 892	52	11 162 360	403	55 063 685
31 jour à 60 jours	8	465 826	3	653 145	5	308 800	28	1 060 150	8	330 862	18	2 854 107	70	5 672 890
61 jour à 90 jours	7	661 860	2	325 278	-	-	15	1 277 731	2	3 681 694	18	3 256 282	44	9 202 845
91 jours à 180 jours	32	1 998 677	6	1 351 847	-	-	21	938 575	10	679 930	71	10 896 770	140	15 865 799
181 jours à 365 jours	198	16 475 567	35	2 207 724	25	765 849	47	4 824 789	108	11 427 213	76	21 142 033	489	56 843 175
PAR 365 jours à 24 MOIS	9	1 221 984	22	1 069 884	186	8 185 501	297	17 501 692	127	101 776 656	44	4 166 613	685	133 922 330
PAR SUPERIEUR A 24 MOIS(RADIES 2020)	17	1 526 719	99	4 588 721	204	46 733 358	110	3 620 404	166	13 494 333	23	28 957 020	619	98 920 555
<b>TOTAL PAR</b>	<b>323</b>	<b>25 965 349</b>	<b>258</b>	<b>20 335 974</b>	<b>507</b>	<b>77 473 591</b>	<b>599</b>	<b>35 334 600</b>	<b>461</b>	<b>133 946 580</b>	<b>302</b>	<b>82 435 185</b>	2 450	375 491 279
Encours brut de crédit	4620	652 536 899	3655	551 661 965	2922	422 229 705	4209	605 693 323	1840	367 770 393	680	614 763 782	17 926	3 214 656 067
PAR 1 JOURS		3,75%		2,85%		7,28%		5,24%		32,75%		8,70%		8,60%
PAR 30 JOURS		3,19%		1,02%		2,19%		4,23%		32,06%		6,88%		6,89%
PAR 90 JOURS		3,02%		0,84%		2,12%		3,84%		30,97%		5,89%		6,43%
PAR 180 JOURS		2,71%		0,59%		2,12%		3,69%		30,78%		4,12%		5,93%
PAR 365 JOURS		0,19%		0,19%		1,94%		2,89%		27,67%		0,68%		4,17%
PAR 730 JOURS		0,23%		0,83%		11,07%		0,60%		3,67%		4,71%		3,08%

#### 2.1.2.4 Crédits passés en perte

Les crédits passés en perte sont constitués des crédits en souffrance de plus de 24 mois. Au 31 décembre 2020, un montant de crédits en souffrance de plus de 24 mois de **98 920 555 FCFA** a été passé en perte contre **62 630 522 CFA** en 2019.

#### 2.1.2.5 Taux d'intérêt débiteur

Le taux d'intérêt appliqué par **GRAINE SARL** est de **1.5% par mois**. Pour l'année **2020**, **GRAINE SARL** a offert **plusieurs types de produits de crédit** dont les durées varient entre **0 et 36 mois**. Le taux d'intérêt débiteur moyen est donc de **09%** pour une durée moyenne de **06 mois**.

### 2.2 Opérations d'épargnes

GRAINE SARL dispose de plusieurs produits d'épargne à savoir :

- Le dépôt à vue non rémunéré,
- Le dépôt à terme rémunéré,
- La tontine,
- Le plan épargne,
- L'épargne obligatoire liée au crédit,
- L'épargne nantie exigée pour certains types de crédit.

#### 2.2.1 Nombre d'épargnants et montant de l'épargne

N°	Agences	Nombre de comptes	Effectifs	Encours d'épargnes
1	DORI	3 052	18 685	366 991 083
2	FADA	3 793	10 808	262 464 588
3	DEDOUGOU	3 901	14 663	336 910 206
4	KOUDOUGOU	3 206	11 742	344 215 401
5	BOBO DIOULASSO	4 784	10 761	526 189 082
6	OUAGADOUGOU	4 994	9 561	613 049 326
<b>Totaux</b>		<b>23 730</b>	<b>76 220</b>	<b>2 449 819 686</b>

A la date du **31 décembre 2020**, le nombre de clients ayant épargné conformément à la méthodologie d'épargne et de crédit de **GRAINE SARL** était de **76 220** contre **49 995 épargnants en 2019**.

L'épargne accumulée par l'ensemble de ces **76 220 clients pour 23 730 comptes** s'élevait à **deux milliards quatre cent quarante-neuf millions huit cent dix-neuf mille six cent quatre-vingt-six (2 449 819 686) FCFA** dont **un milliard six cent quatre-vingt-quatre millions soixante un mille cinq cent onze (1 684 061 111) FCFA** de dépôts à vue en 2019.

#### 2.2.2 Taux d'intérêt créditeur

Le **taux d'intérêt créditeur** pour les dépôts à terme varie de **2.5% à 07%** en fonction du montant et de la durée.

### 2.2.3 Placement auprès des institutions financières

Au 31 décembre 2020, le solde des **Dépôts à terme (DAT)** effectués par **GRAINE SARL** auprès de **ECOBANK** et **BABF** s'élevait à cent quinze millions (115 000 000) de F CFA.

## 3 ANALYSE DE L'EXPLOITATION AU 31 DECEMBRE 2020

### 3.1. Décomposition des revenus de l'exercice 2020

Comparativement à **2019**, les produits générés par les activités de **2020** ont connu une hausse de **15%**. Ces **produits** sont composés essentiellement des produits d'exploitation financière, des produits divers d'exploitations, des subventions et des produits exceptionnels.

#### Etat de répartition des produits par poste budgétaire

CODE DE COMPTE COMPTABLE	NUMERO DE COMPTE COMPTABLE	RUBRIQUES BUDGETAIRES	Suivi budgétaire annuel des produits				Observations
			Exécution au 31/12/2020	Budget annuel	Reliquat budgétaire	Taux de réalisation	
		Account	5	6	7=6-5	8= 5/6	
<b>BUDGET DES RECETTES</b>							
J	70	PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERE	559 755 129	910 306 836	350 551 707	61,49%	Le taux de réalisation à fin décembre est de 71,81% contre une norme de 100%. Une analyse profonde doit être mise en œuvre afin d'identifier les facteurs de blocage puis répondre avec des stratégies adaptées pour la bonne marche.
K	72	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	198 469 805	322 559 621	124 089 816	61,53%	
L	74	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	68 914 011	-	68 914 011	#DIV/0!	
M	76	PRODUITS EXCEPTIONNELS ET PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURES	58 156 956	-	58 156 956	#DIV/0!	
TOTAL			885 295 901	1 232 866 457	347 570 556	71,81%	

### 3.2. Décomposition des charges de l'exercice 2020

Essentiellement composées des charges d'exploitation financière, des frais du personnel, des charges d'exploitations, les matières et fournitures non stockable, les charges exceptionnelles, le volume des charges a connu une augmentation de 05% comparativement à 2019.

#### Etat de répartition des charges par poste budgétaire

CODE DE COMPTE COMPTABLE	NUMERO DE COMPTE COMPTABLE	RUBRIQUES BUDGETAIRES	Suivi budgétaire annuel des charges				Observations
			Exécution au 31/12/2020	Budget annuel	Reliquat budgétaire	Taux de réalisation	
		Account	9 = 7-8	10	11 = 10-9	12 = 9/10	
<b>BUDGET DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>							
A	60	CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE	36 518 791	45 795 922	9 277 131	80%	Le taux d'exécution des charges est de 97% contre une norme de 100 % ce qui est une bonne tendance. Travailler à maîtriser d'avantage les charges vu que les produits n'ont pas suivi comme il se doit
B	61	ACHATS DE MATIERES ET FOURNITURES NON STOCKABLES	79 643 228	80 702 051	1 058 823	99%	
C	62	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	301 036 841	367 665 398	66 628 557	82%	
D	63	IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	1 974 655	5 750 000	3 775 345	34%	
E	64	CHARGES DU PERSONNEL	412 237 845	481 247 402	69 009 557	86%	
F	66	CHARGES EXCEPTIONNELLES ET PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	121 188 454	5 000 000	116 188 454	2424%	
TOTAL			952 599 814	986 160 773	33 560 959	97%	

### 3.3. Résultat d'exploitation au 31 décembre 2020

Pour l'exercice 2020, GRAINE SARL a réalisé un résultat global déficitaire de **cent trente-cinq millions cent quarante mille sept cent soixante-trois (135 140 763) F CFA contre un déficit de deux cent vingt millions quatre cent vingt mille huit cent dix-sept (220 420 817) FCFA** en fin 2019.

### 3.4. Affectation du résultat de l'exercice

Le résultat 2020 est déficitaire d'un montant de **cent trente-cinq millions cent quarante mille sept cent soixante-trois (135 140 763) F CFA** et reporter en totalité en report à nouveau.

### 3.5. Indicateurs clés de performance financière et non financière

Les activités réalisées au cours de l'année 2020 ont permis à GRAINE SARL d'atteindre les indicateurs clés de performance financière et non financière suivante en comparaison avec l'année 2018 et 2019 :

Indicateurs clés de performance	Année 2018	Année 2019	Année 2020
Nombre d'Agence y compris le siège	6	6	7
Nombre de Guichets avec Points de vente	22	25	29
Nombre de Groupes Solidaires	5 419	5 337	7 177
Nombre de clients actifs	48 709	20 544	23 730
Nombre de femmes clientes actives	41 983	12 468	14 096
Nombre d'hommes clients actifs	6 726	8 076	9 634
Proportion de femmes clientes actives	86,19%	83,85%	59,40%
Nombre d'agents de crédit	55	52	45
Nombre de clients emprunteurs par Agent de crédit	363	69	68
Nombre de clients avec crédit	19 982	3 572	3 053
Nombre de clients avec épargne	48 709	20 544	23 730
Encours de l'épargne	1 387 490 963	1 684 061 111	2 449 819 686
Encours de crédit	2 377 491 739	2 621 636 493	3 214 656 067
Portefeuille à risque de plus de 90 jours	10,72%	9,85%	6,43%
Taux de pertes sur créances	3,52%	2,30%	3,08%
Ratio de charges d'exploitation/portefeuille	78,49%	76,60%	41,62%
Autosuffisance opérationnelle	86,46%	79,20%	88,50%
Ratio de capitalisation	47,79%	43,80%	28,34%

Au **31 décembre 2020**, les indicateurs de qualité du portefeuille n'ont pas respecté les normes édictées par la **BCEAO** à travers l'instruction **N° 20/12/2010** relative aux indicateurs périodiques à transmettre par les **Systèmes Financiers Décentralisés (SFD)** au **Ministère chargé des Finances**. Le tableau ci-dessous présente les indicateurs et une comparaison avec les normes.

N	Rubriques	Année 2019	Année 2020	Evolution	Norme
I.	<b>Indicateurs de qualités du portefeuille</b>				
	Portefeuille à risque de plus de 90 jours	9,85%	6,43%	-34,74%	< 3%
	Taux de provisions pour créances en souffrance	63,88%	53,59%	-16,11%	> ou = 40 %
	Taux de pertes sur créances	2,30%	3,08%	33,91%	< 2 %
II.	<b>Indicateurs d'activités</b>				
	Montant moyen du crédit décaissé	771 128	1 130 534	46,61%	Tendance haussière
	montant moyen de l'épargne par épargnant	81 973	103 237	25,94%	Tendance haussière
	Encours moyen de crédits par emprunteurs	733 941	1 052 950	43,47%	Tendance haussière
III.	<b>Indicateurs d'efficacité ou productivité</b>				
	Productivités des agents de crédits	69	68	-1,01%	> ou égale à 130
	Productivités du personnel	152	171	12,37%	> 115
	Ratio des charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit	76,60%	41,65%	-45,63%	< ou égale à 35 %
	Ratio des frais généraux rapportés au portefeuille de crédit	32,09%	29,30%	-8,72%	< 15 % pour les structures de crédit direct; < 20 % pour les structures de crédit et d'épargne
	Ratio des charges de personnel	15,48%	15,19%	-1,85%	< 5 % pour les structures de crédit direct; < 10 % pour les structures de crédit et d'épargne
IV.	<b>Indicateurs de rentabilité / Pérennité</b>				
	Rentabilité des fonds propres	-19,38%	-10,03%	-48,25%	> 15 %
	Rentabilité de l'actif	-8,49%	-2,88%	-66,08%	> 3 %
	Autosuffisance opérationnelle	79,20%	88,40%	11,62%	> 130 %
	Marge bénéficiaire	-26,26%	-13,13%	-50,00%	> 20 %
	Coefficient d'exploitation	158,58%	126,48%	-20,24%	< ou = 40 % pour les structures de crédit direct; < ou = 60 % pour les structures de crédit et d'épargne
V.	<b>Indicateurs de gestion du Bilan</b>				
	Taux de rendement des actifs	22,18%	18,11%	-18,34%	> 15%
	Ratio de liquidité de l'actif	16,08%	19,19%	19,34%	> 2 % pour les structures de crédit direct; > 5 % pour les structures de crédit et d'épargne
	Ratio de capitalisation	43,80%	28,69%	-34,50%	> 15 %

## 4 DIFFICULTES RENCONTREES

L'exercice 2020 ne s'est pas déroulé sans difficultés. Nous pouvons citer :

Difficultés	Solutions envisagées
<ul style="list-style-type: none"><li>- La non-production en temps réel des informations financières et comptables du fait de la non-maîtrise parfaite de l'outil informatique et du profil non-adapté de certains agents ;</li><li>- Le détournement de l'objet de crédit source des impayés ;</li><li>- Le niveau toujours élevé du portefeuille de crédit en souffrance ;</li><li>- Les malversations commises par certains agents ;</li><li>- La pandémie du COVID 19 ;</li><li>- L'insécurité.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Des formations et recyclage à l'utilisation de l'outil informatique ;</li><li>- Le recyclage de l'utilisation du logiciel (Perfect Vision) ;</li><li>- La révision des outils de gestion afin de les rendre plus faciles ;</li><li>- La révision de l'organigramme du service des opérations ;</li><li>- L'adoption du nouveau manuel des opérations ;</li><li>- La formation et recyclage des groupes de solidarité(GS) sur la méthodologie de crédit de GRAINE-SARL ;</li><li>- L'arrêt des décaissements de capitaux dans les zones touchées par l'insécurité.</li></ul>

## 5 PERSPECTIVES

- ✓ La réorganisation du système de livraison des produits et services et de l'organigramme institutionnel
- ✓ La poursuite du recadrage des opérations sur le terrain à travers :
  - *La promotion des nouveaux produits de crédits et d'épargne ;*
  - *Le renforcement de la fréquentation des guichets par les clients ;*
  - *La prospection des clients importants ;*
  - *La formation en éducations financière des clients ;*
  - *Le recouvrement des impayés ;*
  - *La mise en œuvre du contrôle hiérarchique par les Chefs de Guichets et les Chefs d'Agences.*
- ✓ La révision du dispositif organisationnel et de livraison des services de GRAINE SARL à travers :
  - *La visibilité de GRAINE SARL dans ses zones d'intervention ;*
  - *La réduction des coûts de transaction tout en améliorant la portée des activités ;*
  - *Le renforcement de la collecte de l'épargne à travers la collecte P-Mobile ;*
  - *L'autonomisation des Guichets ;*
  - *Le développement des produits innovants (produits et services financiers digitaux).*
- ✓ L'amélioration du Système d'Information et de Gestion (SIG) à travers :
  - *La formation et recyclage de l'ensemble des acteurs ;*
  - *Le déploiement de la P. mobile (gestion de la tontine) ;*
  - *Le lancement de SMS Banking ;*
  - *Les opérations déplacées (inter-guichets).*

## **6 AUDIT ET CONTROLE INTERNE**

### **6.1. Mandat des contrôleurs**

Le Département d'Audit et Contrôle Interne est subdivisé en service contrôle opérationnel et service Audit dirigé par un Responsable de Service Audit et un Contrôleur Interne. Le Service Contrôle Interne regroupe en son sein 5 contrôleurs opérationnels repartis dans les agences et un chef de Service Contrôle Opérationnel. Le Département Audit et Contrôle Interne est donc chargé de veiller à la sauvegarde du patrimoine de l'institution. Le Département décline ses attributions à travers un plan annuel d'Audit qui vise à :

- Veiller au respect des normes et de la réglementation au sein de l'institution ;
- Assurer la transparence des opérations et l'exactitude des transactions ;
- Contrôler, surveiller, auditer, mesurer analyser et corriger les activités de l'institution;
- Suivre les tendances et l'évolution de l'environnement du contrôle.

A travers le plan annuel d'Audit, l'équipe arrive à visiter les guichets à un intervalle de deux fois dans un trimestre. Tous les domaines d'activité du réseau sont couverts et ce en fonction de termes de missions élaborées à l'avance

### **6.2. Principales observations des contrôleurs**

Le service audit et contrôle interne à au cours de l'année 2020 mené différents missions de contrôle qui ont permis de constater des dysfonctionnements dans le dispositif de contrôle interne. Ainsi plusieurs irrégularités ont été relevés dont détail suit :

- Des erreurs récurrentes dans l'enregistrement des opérations comptables ;
- Le non-respect de certaines procédures notamment sur le seuil des encaisses ;
- Des rétrocessions de capitaux par les clients dans certains guichets ;
- Certains dossiers de crédit n'ont pas requis les autorisations nécessaires avant leur déboursement ;
- Le non transfert systématique des contrats PEP à l'échéance du contrat
- Les fiches d'identification ne respectent pas la procédure édictée par les procédures interne, cela se traduit par l'absence de certaines informations sur l'identité des clients (état civil, adresse, testamentaire, etc....) ;
- Des retraits sur les comptes des clients sans les mentions obligatoires : signature des clients, signature de l'opérateur ;
- Des fiches de trésorerie ne sont pas jointes aux pièces d'approvisionnement et de retrait du guichet pour dépôt en banque ;
- Les transferts de fonds entre le siège et les guichets et les guichets vers le siège ne sont pas suffisamment justifiés ;
- Les états de rapprochement ne sont élaborés pas de façon systématique ou souvent ne sont pas validés par une signature ;
- L'insuffisance de contrôle hiérarchique au niveau de la tontine, du crédit, et des opérations du guichet ;
- Les chèques émis ne sont pas systématiquement acquittés par le bénéficiaire ;
- Les nouvelles acquisitions d'immobilisation n'ont pas fait l'objet d'immatriculation ;

### **6.3. Mise en œuvre aux dispositions réglementaires régissant les SFD et aux textes internes**

L'on note qu'au cours de l'exercice sous revue il n'y a pas eu de dérogation de l'institution GRAINE-SARL par rapport aux dispositions réglementaires, le détail ci-dessous fait le point de cette conformité :

✓ **Sur le respect des dispositions de la loi n°023-2009/AN**

Le Groupe d'Accompagnement à l'INvestissement et à l'Epargne-Société à Responsabilité Limité (GRAINE-SARL) est inscrit au registre des systèmes financiers décentralisés du Ministère de l'Economie et des Finances sous le numéro **A-1320100409 du 17/12/2010**.

Cet agrément est délivré par Arrêté N°2010/420/MEF/SG/DGTCP/DMF portant Agrément du Groupe d'Accompagnement à l'INvestissement et à l'Epargne (GRAINE-SARL).

Toutefois, l'Arrêté N°2011-419/MEF/SG/DGTCP/DMF du 17 décembre 2011 portant modification de l'Arrêté n°2010-420/MEF/SG/DGTCP/DMF vient préciser que GRAINE - SARL est exonéré de tout impôt direct ou indirect, taxes ou droits afférents aux opérations de collecte de l'épargne et de distribution de crédit.

Le même Arrêté précise que les clients et associés de GRAINE-SARL sont exonérés de tous les impôts et taxes sur les parts sociales, les revenus tirés de leur épargne et les paiements d'intérêts sur les crédits qu'ils ont obtenus de l'institution.

✓ **Respect des principes comptables et plan des comptes prévu dans le RCSFD**

Le plan comptable de GRAINE respecte les conditions de mise en œuvre du plan des comptes prévu par le référentiel comptable spécifique des SFD de la zone UMOA fixées par instructions n°025-02-2009 et n°026-02-2009.

✓ **Respect des dispositions organisant le commissariat aux comptes**

Les états financiers de GRAINE-SARL sont régulièrement certifiés par un commissaire aux comptes nommé par le Conseil de Gestion de GRAINE-SARL pour trois (03) ans.

Le cabinet qui assure ce commissariat aux comptes, le cabinet **CGIC-Afrique**, est inscrit au tableau de l'Ordre National des Experts Comptables ou des Comptables Agréés (ONECCA).

✓ **Respect des règles et normes (ratios) prudentielles applicables aux SFD**

Le tableau suivant fait la synthèse des ratios prudentiels applicables aux SFD fixés par instructions :

Indicateur/Ratio	Norme	Niveau atteint par GRAINE au 31/12/2020	Niveau atteint par GRAINE au 31/12/019	Variation
Limitation des risques auxquels est exposée une institution	<= 200%	91,93%	90,76%	-1,17%
Couverture des emplois à moyen et long terme par les ressources stables	> 100%	310,02%	377,75%	67,73%
Limitation des prêts aux dirigeants, au personnel ainsi qu'aux personnes liées au sens de l'article 34 de la loi portant réglementation des SFD	< = 10%	7,22%	4,87%	-2,35%
Limitation des risques pris sur une seule signature	<=10%	7,16%	6,15%	-1,01%
Norme de liquidité	> 100%	124,73%	149,47%	24,74%
Limitation des opérations autres que les activités d'épargne et de crédit	<= 5%	0,00%	0,00%	0,00%
Constitution de la réserve générale	>=15%	0,00%	0,00%	0,00%
Norme de capitalisation	>=15%	28,00%	27,01%	-0,99%
Limitation des prises de participation	<=25%	26,01%	0,00%	-26,01%

#### 6.4. Appréciation de la gestion des crédits et le suivi du recouvrement des prêts

Globalement le portefeuille à risque a augmenté notamment pour ce qui concerne le PAR 90 jours. L'encours au 31 décembre 2020 est de **3.214.656.067 FCFA** contre **2.621.636.493 FCFA en 2019**. Des visites à la clientèle ont été effectuées avec confirmation des soldes à travers les relevés des comptes et des carnets des clients. Le taux de confirmation s'est élevé à 40% sur l'ensemble des guichets couverts. L'implication de l'audit a été sollicitée au cours de la période pour la certification des nouveaux groupes, ce taux est de 100% .

#### Les constats les plus essentiels sont :

- Absence de suivi des crédits groupes. En effet après octroi il n'est fait de sortie pour s'assurer que chaque crédit est individuellement reçu le montant demandé
- Des crédits sont octroyés sans les contrats de prêt ne signé par les parties
- Des crédits sont débloqués alors que toutes les autorisations préalables n'ont pas été requises
- Une mauvaise tenue de dossiers de crédits : en effet les dossiers sont déposés sur les bureaux des différents agents ;
- Pour certains crédits débloqués on ne dispose du fonds du dossier de crédit.
- L'octroi de crédits à des nouveaux groupements sans une certification préalable du service contrôle interne
- Des rétrocessions de capitaux dans certains groupements.

#### 6.5. Modalités de gestion de l'épargne et le suivi des comptes inactifs.

Globalement l'encours d'épargne au 31 décembre 2020 s'élève à **2.449.819.685 FCFA** contre **1.684.051.591 FCFA** soit une hausse de **765.768.094 FCFA**. Des visites à la clientèle ont été effectuées avec confirmation des soldes à travers les relevés des comptes et des carnets des clients. Au cours de la période le taux d'épargne confirmé est de 20% sur l'ensemble des guichets visités.

Nous n'avons pas relevé d'anomalies significatives sur l'utilisation des procurations. Quant au suivi des comptes dormants, un blocage systématique est fait après trois mois. Le déblocage se fait par le SIG sur demande du guichet.

## **PARTIE 3 : ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2020**

- I. SITUATIONS PATRIMONIALES**
- II. ETAT DE FORMATION DU RESULTAT**
- III. SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION**
- IV. NOTES AUX ETATS FINANCIERS**
- V. ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS**

# I. SITUATION PATRIMONIALE

## 1.1 Bilan au 31 décembre 2020

ANNEXE 2.2		BILAN						DIMF 2000		
Etat:		GRAINE SARL								
Date d'arrêté: D: ACO 31/12/2020										
P:A	N.S.:XXX/XX	M:X				(en francs CFA)				
		2 020			2 019				2 020 2 019	
CODE POSTE	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	NET	NET	CODE POSTE	PASSIF			
A01	OPERATION DE TRESORERIE AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	891 882 940		891 882 940	579 689 777	F01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	722 720 853	354 099 101	
A10	Valeur en caisse	137 581 215		137 581 215	92 349 700	F1A	Comptes ordinaires créditeurs	0	0	
A11	Billet et monnaies	137 581 215		137 581 215	92 349 700	F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs	0	0	
				0	0	F2B	Dépôts à terme reçus			
				0	0	F2C	Dépôts de garantie reçus			
				0	0	F2D	Autres dépôts reçus			
				0	0	F3A	Comptes d'emprunts	717 805 071	353 860 745	
A12	Comptes ordinaires débiteurs	636 918 947		636 918 947	359 793 065	F3E	Emprunt à moins d'un an			
A2A	Comptes ordinaires débiteurs	115 000 000		115 000 000	125 000 000	F3F	Emprunts à terme	717 805 071	353 860 745	
				0	0	F50	Autres sommes dues aux institutions financières	0		
A2H	Dépôts à terme constitués	100 000 000		100 000 000	110 000 000	F55	Ressources affectées			
A2I	Dépôts de garantie constitués	15 000 000		15 000 000	15 000 000	F60	Dettes rattachées	4 915 782	238 356	
A2J	Autres dépôts constitués			0	0					
A3A	Comptes de prêts	0		0	0					
A3B	Prêts à moins d'un an			0	0					
A3C	Prêts à terme			0	0					
A60	Créances rattachées	2 382 778		2 382 778	2 547 012					
A70	Prêts en souffrance	0		0	0					
A71	Prêts en souffrance de 06 mois au plus			0	0					
A72	Prêts en souffrance de plus de 06 à 12 mois au plus			0	0					
A73	Prêts en souffrance de plus de 12 à 24 mois au plus			0	0					

<b>B01</b>	<b>OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS</b>	<b>3 301 544 544</b>	<b>158 193 534</b>	<b>3 143 351 010</b>	<b>2 501 457 055</b>	<b>G01</b>	<b>OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS</b>	<b>2 454 268 100</b>	<b>1 685 448 679</b>
<b>B2D</b>	<b>Crédits à court terme</b>	<b>2 711 490 452</b>		<b>2 711 490 452</b>	<b>2 261 881 133</b>	<b>G10</b>	<b>Comptes ordinaires créditeurs</b>	<b>1 964 694 539</b>	<b>1 224 678 136</b>
<b>B2N</b>	<b>Comptes ordinaires</b>					<b>G15</b>	<b>Dépôts à terme reçus</b>	<b>169 882 242</b>	<b>157 007 566</b>
				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>G2A</b>	<b>Comptes d'épargne à régime spécial</b>	<b>1 430 000</b>	<b>0</b>
<b>B30</b>	<b>Crédits à moyen terme</b>	<b>207 946 284</b>		<b>207 946 284</b>	<b>66 437 756</b>	<b>G30</b>	<b>Autres dépôts de garantie reçus</b>	<b>313 812 905</b>	<b>302 375 409</b>
<b>B40</b>	<b>Crédits à long terme</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>G35</b>	<b>Autres dépôts reçus</b>		
				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>G60</b>	<b>Emprunts</b>		
				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>G70</b>	<b>Autres sommes dues</b>		
<b>B65</b>	<b>Créances rattachées</b>	<b>86 888 477</b>		<b>86 888 477</b>	<b>67 181 910</b>	<b>G90</b>	<b>Dettes rattachées</b>	<b>4 448 414</b>	<b>1 387 568</b>
<b>B70</b>	<b>Crédits en souffrance</b>	<b>295 219 331</b>	<b>158 193 534</b>	<b>137 025 797</b>	<b>105 956 256</b>				
Z02	Crédits immobilisés	88 588 027		88 588 027	<b>35 013 254</b>				
B71	Crédits en souffrance de 06 mois au plus	15 865 799	4 901 789	10 964 010	9 033 211				
B72	Crédits en souffrance de 06 à 12 mois au plus	56 843 175	38 141 501	18 701 674	36 067 788				
B73	Crédits en souffrance de 12 à 24 mois au plus	133 922 330	115 150 244	18 772 086	25 842 003				
<b>C01</b>	<b>OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES</b>	<b>169 079 141</b>		<b>169 079 141</b>	<b>198 131 112</b>	<b>H01</b>	<b>OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES</b>	<b>72 910 668</b>	<b>68 881 574</b>
				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>H10</b>	<b>Versements restant à effectuer</b>		
<b>C10</b>	<b>Titres de placement</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>H40</b>	<b>Créditeurs divers</b>	<b>67 921 477</b>	<b>62 667 387</b>
<b>C30</b>	<b>Comptes de stocks</b>	<b>15 099 539</b>		<b>15 099 539</b>	<b>19 188 007</b>	<b>H6A</b>	<b>Comptes d'ordre et divers</b>	<b>4 989 191</b>	<b>6 214 187</b>
C31	Stocks de meubles			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>H6B</b>	<b>Comptes de liaison</b>	<b>2 081 375</b>	<b>2 248 697</b>
C32	Stocks de marchandises			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>H6C</b>	<b>Comptes de différences de conversion</b>		
C33	Stocks de fournitures	15 099 539		15 099 539	<b>19 188 007</b>	<b>H6G</b>	<b>Comptes de régularisation -passif</b>	<b>2 883 956</b>	<b>3 940 627</b>
C34	Autres stocks et assimilés			<b>0</b>	<b>0</b>				
<b>C40</b>	<b>Débiteurs divers</b>	<b>103 965 298</b>		<b>103 965 298</b>	<b>147 771 145</b>	<b>H6P</b>	<b>Comptes d'attente -passif</b>	<b>23 860</b>	<b>24 863</b>
<b>C55</b>	<b>Créances rattachées</b>			<b>0</b>	<b>0</b>				
<b>C56</b>	<b>Valeur à l'encaissement avec crédit immédiat</b>			<b>0</b>	<b>0</b>				
<b>C59</b>	<b>Valeur à rejeter</b>			<b>0</b>	<b>0</b>				
<b>C6A</b>	<b>Comptes d'ordre et divers</b>	<b>50 014 304</b>		<b>50 014 304</b>	<b>31 171 960</b>				
C6B	Comptes de liaisons	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>16 436 625</b>				
C6C	Comptes de différences de conversions			<b>0</b>	<b>0</b>				
C6G	Comptes de régularisation actif	44 113 443		44 113 443	3 835 184				
C6Q	Comptes transitoires			<b>0</b>	<b>0</b>				
C6R	Comptes d'attente -actif	5 900 861		5 900 861	10 900 151				

D01	VALEURS IMMOBILISEES	671 510 359	318 380 875	353 129 484	309 876 533	K01	VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES		
D1A	<b>Immobilisations financières</b>	<b>12 500</b>		<b>12 500</b>	<b>12 500</b>	<b>K20</b>	<b>Titres de participations</b>		
D1E	Titres de participation	12 500		12 500	12 500	L01	PROVISIONS,FONDS PROPRES ET ASSIMILES	1 307 542 954	1 480 725 123
D1L	Titres d'investissement			0	0	L10	Subventions d'investissements	65 286 987	103 325 393
D10	Prêts et titres subordonnés			0	0				
D1S	<b>Dépôts et cautionnements</b>	<b>11 409 052</b>		<b>11 409 052</b>	<b>8 208 153</b>				
D23	<b>Immobilisations en cours</b>	<b>29 975 000</b>		<b>29 975 000</b>	<b>0</b>	<b>L20</b>	<b>Fonds affecté</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
D24	Incorporelles			0	0	L21	Fonds de garantie		
D25	Corporelles			0	0	L22	Fonds d'assurance		
D30	<b>Immobilisations d'exploitation</b>	<b>630 113 807</b>	<b>318 380 875</b>	<b>311 732 932</b>	<b>301 655 880</b>	L23	Fonds de bonification		
D31	Incorporelles	800 000	0	800 000	17 582 692	L24	Fonds de sécurité		
D36	Corporelles	629 313 807	318 380 875	310 932 932	284 073 188	L25	Autres fonds affectés		
				0	0	L27	Fonds de crédit		
				0	0	<b>L30</b>	<b>Provision pour risques et charges</b>	0	0
D40	<b>Immobilisation hors exploitation</b>			0	0	L31	Provision pour charges de retraite	0	0
D41	Incorporelles			0	0	L32	Provision pour risque d'exécution des engagements par signature	0	0
D45	Corporelles			0	0	L33	Autres provisions pour risques et charges	0	0
	Immobilisation acquises par réalisation de garantie			0	0	<b>L35</b>	<b>Provisions règlementées</b>	0	0
D46	Incorporelles			0	0	L36	Provisions pour risques afférents aux opérations de crédits à moyen et long terme	0	0
				0	0	L37	Provision spéciale de réévaluation	0	0
D47	Corporelles			0	0	<b>L41</b>	<b>Emprunts et titres émis subordonnés</b>	0	0
D50	<b>Crédits bail et opérations assimilées</b>			0	0	L43	Dettes rattachées aux emprunts et titres émis subordonnés		
				0	0	<b>L45</b>	<b>Fonds pour risques financiers généraux</b>	0	0
D51	Crédit-bail			0	0	<b>L50</b>	<b>Primes liées au capital</b>	0	0
D52	L-O-A			0	0	<b>L55</b>	<b>Réserves</b>	<b>551 195 846</b>	<b>551 195 846</b>
D53	Location -vente			0	0	L56	Réserves générales	150 988 793	150 988 793
				0	0	L57	Réserves facultatives	0	0
D60	<b>Créances rattachées</b>			0	0	L58	Autres réserves	400 207 053	400 207 053
D70	<b>Créances en souffrance</b>			0	0	<b>L59</b>	<b>Ecart de réévaluation des immobilisations</b>	0	0
D71	Créances en souffrance de 06 mois au plus			0	0	<b>L60</b>	<b>Capital</b>	<b>1 000 000</b>	<b>1 000 000</b>
D72	Créances en souffrance de plus de 12 à 24 mois au plus			0	0	L61	Capital appelé	1 000 000	1 000 000
D73	Créances en souffrance de plus de 06 à 12 mois au plus			0	0	L62	Capital non appelé		
				0	0	<b>L65</b>	<b>Fonds de dotation</b>	<b>1 318 871 293</b>	<b>1 318 871 293</b>
E01	<b>ACTIONNAIRES,ASSOCIES OU MEMBRES</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>L70</b>	<b>Report à nouveau (+ ou-)</b>	<b>-493 670 409</b>	<b>-273 246 592</b>
E02	Actionnaires, associés ou membres, capital non appelé			0	0				
E03	Actionnaires, associés ou membres, capital appelé non versé			0	0				
E05	EXCEDENT DES CHARGES SUR LES PRODUITS			0	0	L75	Excédent des produits sur les charges		
				0	0	<b>L80</b>	<b>Résultat de l'exercice (+ ou -)</b>	<b>-135 140 763</b>	<b>-220 420 817</b>
				0	0	L81	Excédent ou déficit en instance d'approbation		
				0	0	L82	Excédent ou déficit de l'exercice		
				0	0				
E90	<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>5 034 016 984</b>	<b>476 574 409</b>	<b>4 557 442 575</b>	<b>3 589 154 477</b>	<b>L90</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>4 557 442 575</b>	<b>3 589 154 477</b>

## II. ETAT DE FORMATION DU RESULTAT

### 2.1. Compte de résultat au 31 décembre 2020

ANNEXE 3.3		COMPTE DE RESULTAT						DIMF 2000
Etat:		GRAINE SARL						(en francs CFA)
Date d'arrêt: D: RAO				F:XX/NT:XXX				
31/12/2020								
P:A		N.S.:XXX/XX		M:X				
CODE POSTE	CHARGES	2 020	2 019	CODE POSTE	PRODUITS	2 020	2 019	
R08	<b>CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS</b>	21 675 237	13 919 123	V08	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS</b>	3 742 050	4 407 618	
R1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	-	-	V1A	Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	-	-	
R1B	Organe financier			V1B	Organe financiers			
R1C	Caisse centrale			V1C	Caisse centrale			
R1D	Trésor public			V1D	Trésor public			
R1E	CCP			V1E	CCP			
R1F	Banques et correspondants			V1F	Banques et correspondants	-	-	
R1H	Etablissements financiers			V1H	Etablissements financiers			
R1I	Système Financier Décentralisés			V1I	SFD			
R1K	Autres institutions financières			V1K	Autres institutions financières			
R1L	<b>Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs</b>	-	-	V1L	<b>Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs</b>	3 742 050	4 401 245	
R1N	Dépôts à terme reçus			V1Q	Intérêts sur dépôts à terme constitués	3 742 050	4 401 245	
R1P	Dépôts de garantie reçus			V1R	Intérêts sur dépôts de garantie constitués			
R1Q	Autres dépôts reçus			V1S	Intérêts sur autres dépôts constitués			
R2A	<b>Intérêts sur comptes d'emprunts</b>	14 545 990	7 276 225	V2A	<b>Intérêts sur comptes de prêts</b>	-	-	
R2F	Intérêts sur emprunt à moins d'un an	-	-	V2C	Intérêts sur prêts à moins d'un an			
R2G	Intérêts sur emprunt à terme	14 545 990	7 276 225	V2G	Intérêts sur prêts à terme			
R2R	<b>Autres intérêts</b>	-	-	V2Q	<b>Autres intérêts</b>	-	6 373	
R2T	Divers intérêts	-	-	V2S	Divers intérêts	-	6 373	
R2Z	<b>Commissions</b>	7 129 247	6 642 898	V2T	<b>Commissions</b>	-	-	

R3A	<b>CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS</b>	<b>14 843 554</b>	<b>3 024 685</b>	V3A	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES</b>	<b>556 013 079</b>	<b>455 125 401</b>
R3C	<b>Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients</b>	<b>14 709 599</b>	<b>3 024 685</b>	V3B	<b>Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients</b>	<b>463 433 807</b>	<b>388 329 572</b>
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	199 182	-	V3G	Intérêts sur crédits à court terme	460 048 754	386 109 699
R3F	Intérêts sur dépôts à terme reçus	14 493 418	3 024 685	V3M	Intérêts sur crédits à moyen terme	3 385 053	2 219 873
R3G	Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial	16 999					
R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus						
R3J	Intérêts sur autres dépôts reçus						
R3N	Intérêts sur emprunts et autres sommes dues						
R3Q	Autres intérêts						
R3T	<b>Commissions</b>	<b>133 955</b>	<b>-</b>	V3R	<b>Autres intérêts</b>	<b>8 986 279</b>	<b>14 683 040</b>
				V3T	Divers intérêts	8 986 279	14 683 040
				V3X	<b>Commissions</b>	<b>83 592 993</b>	<b>52 112 789</b>
R4B	<b>CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	V4B	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES</b>		
R4C	<b>Charges et pertes sur titres de placement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	V4C	<b>Produits et profits sur titres de placement</b>		
R4K	Charges sur opérations diverses	-	-	V4D	Intérêts sur crédits accordés au personnel non membres		
R4N	Commissions			V4E	Produits sur opérations diverses		
				V4F	Commissions		
R5B	<b>CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>-</b>		V5B	<b>PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>		
R5C	<b>Frais d'acquisition</b>			V5C	Produits sur prêts et titres subordonnés		
R5D	<b>Etalement de la prime</b>			V5D	Dividendes et produits assimilés sur titres de participations		
				V5F	Produits et profits sur titres d'investissement		
R5E	<b>CHARGES SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	V5G	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDITS BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>		
R5G	<b>Charges sur opérations de crédit bail</b>	<b>-</b>		V5H	<b>Produits sur opération de crédits bail</b>		
R5H	Dotations aux amortissements			V5J	Loyers		
R5J	Dotations aux provisions			V5K	Reprises de provisions		
R5K	Moins-value de cession			V5L	Plus-values de cession		
R5L	Autres charges			V5M	Autres produits		
R5M	<b>Charges sur opérations de location avec l'option d'achat</b>	<b>-</b>		V5N	<b>Produits sur opérations de location avec option d'achat</b>		
R5N	Dotations aux amortissements			V5P	Loyers		
R5P	Dotations aux provisions			V5Q	Reprises de provisions		
R5Q	Moins-value de cession			V5R	Plus-values de cession		
R5R	Autres charges			V5S	Autres produits		
R5S	<b>Charges sur opérations de location-vente</b>	<b>-</b>		V5T	<b>Produits sur opérations de location vente</b>		
R5T	Dotations aux amortissements			V5V	Loyers		
R5U	Dotations aux provisions			V5W	Reprises de provisions		
R5V	Moins-value de cession			V5X	Plus-values de cession		
R5X	Autres charges			V5Y	Autres produits		

R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGES	0		V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES		
R6B	Pertes sur opérations de change	-		V6B	Gains sur opération de change		
R6C	Commissions	-		V6C	Commissions		
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN	-		V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN		
R6K	Charges sur engagements de financement reçus des institutions financières			V6K	Produits sur engagement de financement donnés aux institutions financières		
R6L	Charges sur engagements de financement reçus des membres, bénéficiaires ou clients			V6L	Produits sur engagement de financement donnés aux membres, bénéficiaires ou clients		
R6M	Charges sur engagements de garantie reçus des institutions financières			V6N	Produits sur engagements de garantie donnés aux institutions financières		
R6P	Charges sur engagements de grantie reçus des membres, clients ou bénéficiaires			V6P	Produits sur engagements de garantie donnés aux membres, bénéficiaires ou clients		
R6S	Charges sur engegements sur titres			V6Q	Produits sur engagement sur titres		
R6T	Charges sur autres engagements reçus			V6R	Produits sur autres engagements donnés		
R6V	CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	-		V6S	Produits sur opérations effectuées pour le compte de tiers		
R6W	Charges sur les moyens de paiements			V6U	PRODUIT SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	105 212 399	63 280 350
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers			V6V	Produits sur les moyens de paiement	2 500	
				V6W	Autres produits sur prestations de services financiers	105 209 899	63 280 350
R7A	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERES	-	-	V7A	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERS		
R7B	Moins -value sur cession d'éléments actif			V7B	Plus value-cession d'éléments d'actif		
R7C	Transfert de produits d'exploitation financière			V7C	Transfert de charges d'exploitation financières		
R7D	Diverses charges d'exploitation financière	-	-	V7D	Divers produits d'exploitation financière		
R8G	ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS	9 908 968	- 7 408 385	V8B	VENTES		
R8J	Stocks vendus	5 820 500		V8C	Ventes de marchandises		
R8L	Variation de stock de marchandises	4 088 468	- 7 408 385				
S02	FRAIS DE PERSONNEL	412 237 845	386 938 093	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	93 257 406	80 866 673
S03	Salaires et traitements	331 004 404	320 807 864	W4B	Redevances pour concessions, brevets, licences droits et valeurs similaires		
S04	Charges sociales	79 300 111	58 546 983	W4D	Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs, gérants reçues		
S05	Rémunérations versées aux stagiaires	1 933 330	7 583 246				

<b>S1A</b>	<b>IMPÔTS ET TAXES</b>	<b>1 974 655</b>	<b>2 371 819</b>	<b>W4G</b>	<b>Plus -values de cession</b>	-	-
<b>S1B</b>	<b>Autres impôts , taxes et versements assimilés sur rémunérations</b>		-	W4H	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
<b>S1C</b>	<b>Autres impôts , taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des impôts</b>	<b>1 974 655</b>	<b>2 371 819</b>	W4J	Sur immobilisations financières	-	-
S1D	Impôts directs	-	24 000	W4K	Revenus des immeubles hors exploitations		
S1G	Impôts indirects	-		<b>W4L</b>	<b>Transfert de charges d'exploitation non financières</b>		
S1H	Droit d'enregistrement et de timbre	1 743 715	2 057 579	W4M	Charges refacturées		
S1J	Impôts et taxes divers	230 940	290 240	W4N	Charges à répartir sur plusieurs exercices		
<b>S1K</b>	<b>Autres impôts , taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes</b>			W4P	Autres transfert de charges		
<b>S2A</b>	<b>AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION</b>	<b>380 680 069</b>	<b>412 922 186</b>	<b>W4Q</b>	<b>Autres produits divers d'exploitation</b>	<b>93 257 406</b>	<b>80 866 673</b>
<b>S2B</b>	<b>Services extérieurs</b>	<b>101 928 280</b>	<b>120 658 864</b>	<b>W50</b>	<b>PRODUCTION IMMOBILISEE</b>		
S2C	Rédevance de crédit bail	-	-	W51	Immobilisations corporelles		
S2D	Loyers	41 388 214	35 199 634	W52	Immobilisations incorporelles		
S2F	Charges locatives et de co-propriété	165 000	842 500	<b>W53</b>	<b>SUBVENTIONS D'EXPLOITATION</b>	<b>68 914 011</b>	<b>115 027 818</b>
S2H	Entretien et réparation	40 385 907	43 284 343	<b>X50</b>	<b>REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX</b>	-	-
S2J	Primes d'assurance	4 604 131	5 700 185	<b>X51</b>	<b>REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS</b>	<b>85 544 356</b>	<b>52 440 030</b>
S2K	Etudes et recherches	-	10 721 763	X54	Reprises d'amortissements des immobilisations	85 544 356	52 440 030
S2M	Frais de formation du personnel	14 171 178	23 927 864	X56	Reprises de provisions sur immobilisations	-	-
S2L	Divers	1 213 850	982 575	<b>X6B</b>	<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>155 106 498</b>	<b>503 868 493</b>
<b>S3A</b>	<b>Autres services extérieurs</b>	<b>273 262 660</b>	<b>286 553 075</b>				
S3B	Personnel extérieurs à l'institution	53 729 946	44 516 235				
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	36 432 551	45 226 664				
S3E	Publicité, publication et relations publiques	19 186 400	19 957 820				
S3G	Transport de biens	3 227 750	4 369 750	X6C	<b>Reprise de provision sur créances en souffrances</b>	<b>155 106 498</b>	<b>503 868 493</b>
S3J	Transport collectif du personnel	620 000	160 000	X6D	Reprise de provision sur créances en souffrances de 06 mois au plus	11 399 715	83 968 339
S3L	Déplacements , missions et réceptions	34 214 730	51 399 568	X6E	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	40 803 940	230 098 445
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	79 643 228	88 277 225	X6F	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	102 902 843	189 801 709
S3N	Frais postaux et frais de télécommunications	44 203 805	32 414 799	X6G	<b>Reprise de provision pour dépréciation des autres éléments d'actif</b>	-	-
S3P	Divers	2 004 250	231 014	X6H	<b>Reprises de provisions pour risques et charges</b>	-	-
				X6I	<b>Reprises de provisions réglementées</b>	-	-
				X6J	<b>Récuperations sur créances amorties</b>	-	-

<b>S4A</b>	<b>Charges diverses d'exploitations</b>	<b>5 489 129</b>	<b>5 710 247</b>				
S4B	Redevances pour concessions, brevets licences, procédés, droits et valeurs similaires						
S4D	Indemnités de fonction versées	-	-				
S4I	Frais de tenue d'assemblée	3 208 250	1 438 400				
S4K	Moins value de cessions sur d'immobilisations						
S4L	Sur immobilisations incorporelles et corporelles						
S4M	Sur immobilisations financières						
S4P	Transferts de produits d'exploitation non financières						
S4Q	Produits rétrocédés	-	-				
S4R	Autres transfert de produits						
S4S	Autres charges diverses d'exploitation non financières	2 280 879	4 271 847				
<b>T50</b>	<b>DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				
<b>T51</b>	<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS</b>	<b>73 719 497</b>	<b>56 914 193</b>				
T53	Dotations aux amortissements de charges à répartir	-	-				
T54	Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitations	73 719 497	56 914 193				
T55	Dotations aux amortissements des immobilisations hors exploitations						
T56	Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations en cours						
T57	Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations d'exploitation	-	-				
T58	Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations hors exploitation						
<b>T6B</b>	<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>224 859 239</b>	<b>595 911 833</b>				
T6C	Dotations aux provisions sur créances en souffrances	125 938 684	531 847 942				
T6D	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 06 mois au plus	59 706 739	76 596 700				
T6E	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	43 080 934	262 632 680				
T6F	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	23 151 011	192 618 562				
T6G	Dotations aux provisions des autres éléments d'actif	-	-				
T6H	Dotations aux provisions pour risques et charges	-	-				
T6J	Dotations aux provisions règlementées	-	-				
T6K	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	98 920 555	62 630 522				
T6L	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions		1 433 369				
<b>T80</b>	<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>121 188 454</b>	<b>29 357 664</b>	<b>X80</b>	<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>58 156 956</b>	<b>45 155 142</b>
<b>T81</b>	<b>PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>-</b>	<b>55 454 954</b>	<b>X81</b>	<b>PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>-</b>	<b>8 813 823</b>
<b>T82</b>	<b>IMPÔTS SUR LES EXEDENTS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				
<b>L80</b>	<b>EXCEDENTS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>L80</b>	<b>DEFICIT</b>	<b>135 140 763</b>	<b>220 420 817</b>
<b>T84</b>	<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>1 261 087 518</b>	<b>1 549 406 165</b>	<b>X84</b>	<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>1 125 946 755</b>	<b>1 328 985 348</b>

### III. SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

#### 3.1. Soldes intermédiaires de gestion au 31 décembre 2019

ANNEXE 3.3					
SOLDE INTERMEDIAIRE DE GESTION					DIMF 2000
Etat:					(en francs CFA)
Date d'arrêté: D: RAO 31/12/2020 P: N.S.:XXX/XX		GRAINE SARL GRAINE SARL F:XX/NT:XXX M:X			
MONTANTS			MONTANTS		
DETERMINATION DE LA MARGE D' INTERET					
R08+R3A	CHARGES D' INTERETS	36 518 791	V08+V3A	PRODUITS D' INTERET	559 755 129
Solde créditeur : MARGE D' INTERET		523 236 338	Solde débiteur : MARGE D' INTERET		0
DETERMINATION DES AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS					
R4B+R5B+R5E+R6F+R6V+R7 A	AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES	0	V4B+V5B+V5G+V6F+V6U+V7 A	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	105 212 399
Solde créditeur : AUTRES PROD. FINAN. NETS		105 212 399	Solde débiteur : AUTRES CHARGES FINAN. NETTES		0
DETERMINATION DU PRODUIT FINAN. NET					
( réport solde débiteur )		0	MARGE D' INTERET ( report solde créditeur )		523 236 338
			AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS (solde créditeur)		105 212 399
Solde créditeur : PRODUITS FINANCIERS NETS		628 448 737	Solde débiteur : CHARGES FINAN. NETTES		0
DETERMINATION DE L' EXCEDENT OU DU DEFICIT					
CHARGES FINAN. NETTES ( solde débiteur )		0	(Rapport solde créditeur )		628 448 737
R8G	ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS	9 908 968			
S02	FRAIS DE PERSONNEL	412 237 845	V8B	VENTES	0
S1A	IMPÔTS ET TAXES	1 974 655	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	93 257 406
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	380 680 069	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	0
T50	DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	0	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	68 914 011
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	73 719 497	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX	0
T6B	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	224 859 239	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	85 544 356
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	121 188 454	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	155 106 498
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	58 156 956
T82	IMPÔTS SUR LES EXEDENTS	0	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	0
L80	SOLDE CREDITEUR NET : EXCEDENT	0	L80	SOLDE DEBITEUR NET : DEFICIT	-135 140 763

#### IV. NOTES AUX ETATS FINANCIERS

##### 4.1. Etat des immobilisations corporelles et des amortissements

<b>CENTRALISATION DES IMMOBILISATIONS AU 31 12 2020</b>			
<b>TYPES</b>	<b>VALEURS D'ACQUISITIONS</b>	<b>AMORTISSEMENTS CUMULES</b>	<b>VALEURS COMPTABLES NETS</b>
Titres de participation de SFD	12 500		12 500
Cautions sur loyers	9 993 850		9 993 850
Dépôts pour l'électricité	831 998		831 998
Dépôts pour l'eau	231 604		231 604
Dépôts pour le téléphone le telex la	351 600		351 600
Logiciel	17 582 692		17 582 692
Terrains	2 300 000		2 300 000
Terrains nus	9 800 000		9 800 000
Terrains bâtis	2 100 000		2 100 000
Batiments administratifs et commer	57 849 208	16 350 734	41 498 474
Installations techniques	59 989 358	21 302 008	38 687 350
Aménagements de bureaux	138 272 075	42 981 630	95 290 445
Autres installations et agencements	26 046 600	10 321 908	15 724 692
Matériel et mobilier de bureau	-		-
Matériel de bureau	84 393 376	41 946 501	42 446 875
Mobilier de bureau	59 876 934	43 627 007	16 249 927
Matériel informatique	98 279 604	78 469 703	19 809 901
Matériel de transport motos	17 515 453	5 780 099	11 735 354
Materiels motos	72 891 199	57 601 285	15 289 914
<b>TOTAL</b>	<b>658 318 051</b>	<b>318 380 875</b>	<b>339 937 176</b>

##### 4.2. Etat des charges constatées d'avance

<b>ETAT DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE AU 31 12 2020</b>		
<b>ENTITES</b>	<b>NATURE DES CHARGES</b>	<b>MONTANTS</b>
AGENCE DE DORI	Taxes sur renouvellement de baux commerciaux, avances sur loyers , avances diverses sur travaux	1 017 499
AGENCE DE FADA		-
AGENCE DE BOBO		151 444
AGENCE DE DEDOUGOU		216 000
AGENCE DE KOUDOUGOU		183 750
AGENCE DE OUAGA		1 101 038
SIEGE		3 283 712
<b>TOTAL</b>		<b>5 953 443</b>

4.3. Etat des créances rattachées sur crédit

ETAT DES CREANCES RATTACHEES SUR CREDIT AU 31 12 2020		
ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANTS
AGENCE DE DORI	Intérêts courus sur le portefeuille de prêts sains au 31 12 2020	19 987 343
AGENCE DE FADA		10 946 745
AGENCE DE BOBO		17 851 351
AGENCE DE DEDOUGOU		16 033 522
AGENCE DE KOUDOUGOU		12 970 183
AGENCE DE OUAGA		9 099 333
SIEGE		-
<b>TOTAL</b>		<b>86 888 477</b>

4.4. Etat des créances rattachées sur DAT

ETAT DES CREANCES RATTACHEES SUR DAT AU 31 12 2020		
ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANTS
AGENCE DE DORI	Intérêts courus sur les DAT ouverts auprès des banques au 31 12 2020	-
AGENCE DE FADA		-
AGENCE DE BOBO		-
AGENCE DE DEDOUGOU		-
AGENCE DE KOUDOUGOU		-
AGENCE DE OUAGA		-
SIEGE		2 382 778

4.5. Etat des charges à payer

ETAT DES CHARGES A PAYER AU 31 12 2020		
ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANTS
AGENCE DE DORI	Charges à payer sur consommation d'eau, électricité, téléphone, frais et services bancaires, loyers, diverses prestations bénéficiés au cours de l'exercice mais non réglées	205 517
AGENCE DE FADA		129 784
AGENCE DE BOBO		193 366
AGENCE DE DEDOUGOU		284 441
AGENCE DE KOUDOUGOU		130 252
AGENCE DE OUAGA		250 416
SIEGE		1 690 180
<b>TOTAL</b>		<b>2 883 956</b>

4.6. Etat des produits à recevoir

ETAT DES PRODUITS A RECEIVOIR AU 31 12 2020		
ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANTS
AGENCE DE DORI	Convention de FONAFI(Subvention)	-
AGENCE DE FADA		-
AGENCE DE BOBO		-
AGENCE DE DEDOUGOU		-
AGENCE DE KOUDOUGOU		-
AGENCE DE OUAGA		-
SIEGE		38 160 000
<b>TOTAL</b>		<b>38 160 000</b>

4.7. Etat des dettes rattachées sur dépôts à terme des clients

ETAT DES DETTES RATTACHEES SUR DAT AU 31 12 2020		
ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANTS
AGENCE DE DORI	Intérêts dûs sur les DAT ouverts par les clients au 31 12 2020	85 494
AGENCE DE FADA		275 563
AGENCE DE BOBO		458 019
AGENCE DE DEDOUGOU		12 047
AGENCE DE KOUDOUGOU		124 738
AGENCE DE OUAGA		3 229 649
SIEGE		-
<b>TOTAL</b>		<b>4 185 510</b>

4.8. Etat des dettes rattachées sur emprunts

ETAT DES DETTES RATTACHEES SUR EMPRUNTS AU 31 12 2020		
ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANTS
AGENCE DE DORI	Intérêts dûs sur les emprunts contractés auprès des établissements et organismes assimilés 31 12 2020	-
AGENCE DE FADA		-
AGENCE DE BOBO		-
AGENCE DE DEDOUGOU		-
AGENCE DE KOUDOUGOU		-
AGENCE DE OUAGA		-
SIEGE		4 915 782
<b>TOTAL</b>		<b>4 915 782</b>

#### 4.9. Etat des crédateurs divers

<b>ETAT DES CREDITEURS DIVERS AU 31 12 2020</b>		
<b>ENTITES</b>	<b>NATURE DES CHARGES</b>	<b>MONTANTS</b>
AGENCE DE FADA	Personnel compte créditeur	-
	Retenues sur prestations de services	-
	Retenues IRF	-
	Retenues CIF VIE	-
	Retenues Planet garantie	-
	Autres crédateurs divers	-
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>-</b>
AGENCE DE DEDOUGOU	Personnel compte créditeur	-
	Retenues sur prestations de services	-
	Retenues IRF	-
	Retenues CIF VIE	-
	Retenues Planet garantie	-
	Autres crédateurs divers	-
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>-</b>
AGENCE DE BOBO	Personnel compte créditeur	-
	Retenues sur prestations de services	-
	Retenues IRF	89 100
	Retenues CIF VIE	-
	Retenues Planet garantie	-
	Assurance YELEN	44 100
Autres crédateurs divers	570 006	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>703 206</b>
AGENCE DE DORI	Personnel compte créditeur	17 500
	Retenues sur prestations de services	-
	Retenues IRF	-
	Retenues CIF VIE	-
	Retenues Planet garantie	535 600
	Autres crédateurs divers	5 200
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>558 300</b>
AGENCE DE KOUDOUGOU	Personnel compte créditeur	-
	Retenues sur prestations de services	-
	Retenues IRF	-
	Retenues CIF VIE	-
	Retenues Planet garantie	-
	Autres crédateurs divers	-
		<b>-</b>
AGENCE OUAGA	Personnel compte créditeur	-
	Retenues sur prestations de services	-
	Retenues IRF	43 100
	Retenues CIF VIE	137 199
	Retenues Planet garantie	-
	Autres crédateurs divers	681 613
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>861 912</b>
SIEGE	Personnel compte créditeur	-
	Personnel rémunérations dues	849 056
	Retenues sur prestations de services	262 000
	Retenues IRF	-
	Autres Crédateurs Bailleurs	6 347 040
	Autres Crédateurs Assurance	-
	PLANET GARANTIE	4 147 110
Autres Crédateurs	55 281 553	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>66 886 759</b>
<b>TOTAL</b>		<b>69 010 177</b>

#### 4.10. Etat des autres charges et charges diverses d'exploitation

ETAT DES AUTRES CHARGES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION AU 31 12 2020							
CHARGES	BOBO	DORI	FADA	OUAGA	Koudougou	DEDOUGOU	SIEGE
<b>CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS</b>	<b>832 130</b>	<b>688 094</b>	<b>497 981</b>	<b>1 087 499</b>	<b>409 460</b>	<b>856 950</b>	<b>16 539 923</b>
Intérêts sur comptes d'emprunts	-	-	-	-	-	-	14 545 990
Intérêts sur emprunt à moins d'un an	-	-	-	-	-	-	-
Intérêts sur emprunt à terme	-	-	-	-	-	-	14 545 990
Autres intérêts	-	-	-	-	-	-	-
Divers intérêts	-	-	-	-	-	-	-
<b>Commissions</b>	<b>832 130</b>	<b>688 094</b>	<b>497 981</b>	<b>1 087 499</b>	<b>409 460</b>	<b>856 950</b>	<b>1 993 933</b>
<b>CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS</b>	<b>1 354 825</b>	<b>403 042</b>	<b>403 305</b>	<b>11 555 047</b>	<b>440 955</b>	<b>686 380</b>	<b>-</b>
Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	1 277 620	387 992	383 305	11 540 447	435 355	684 880	-
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	-	18 705	-	-	180 477	-	-
Intérêts sur dépôts à terme reçus	1 277 620	367 903	382 254	11 538 526	254 282	672 833	-
Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial	-	1 384	1 051	1 921	596	12 047	-
Intérêts sur dépôts de garantie reçus	-	-	-	-	-	-	-
Intérêts sur autres dépôts reçus	-	-	-	-	-	-	-
Intérêts sur emprunts et autres sommes dues	-	-	-	-	-	-	-
Autres intérêts	-	-	-	-	-	-	-
Commissions	77 205	15 050	20 000	14 600	5 600	1 500	-
<b>ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS</b>	<b>391 541</b>	<b>163 442</b>	<b>- 650 072</b>	<b>- 1 605 630</b>	<b>91 855</b>	<b>- 235 668</b>	<b>5 933 000</b>
Stocks vendus	-	-	-	-	-	-	-
Variation de stock de marchandises	391 541	163 442	- 650 072	- 1 605 630	91 855	- 235 668	5 933 000
<b>FRAIS DE PERSONNEL</b>	<b>240 000</b>	<b>-</b>	<b>140 000</b>	<b>-</b>	<b>980 730</b>	<b>310 000</b>	<b>410 567 115</b>
Salaires et traitements	-	-	-	-	-	-	330 903 674
Charges sociales	-	-	20 000	-	100 730	70 000	79 210 111
Rémunérations versées aux stagiaires	240 000	-	120 000	-	880 000	240 000	453 330
<b>IMPÔTS ET TAXES</b>	<b>43 956</b>	<b>460 211</b>	<b>187 700</b>	<b>618 420</b>	<b>83 840</b>	<b>105 300</b>	<b>475 228</b>
Autres impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations	-	-	-	-	-	-	-
Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des impôts	43 956	460 211	187 700	618 420	83 840	105 300	475 228
Impôts directs	-	-	-	-	-	-	-
Impôts indirects	-	-	-	-	-	-	-
Droit d'enregistrement et de timbre	38 556	460 211	183 700	618 420	83 840	36 500	290 188
Impôts et taxes divers	5 400	-	4 000	-	-	68 800	185 040
Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes	-	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION</b>	<b>23 368 154</b>	<b>34 389 319</b>	<b>26 513 055</b>	<b>30 543 735</b>	<b>26 289 488</b>	<b>25 525 313</b>	<b>219 871 505</b>
Services extérieurs	6 352 025	16 132 001	7 949 950	17 558 956	8 092 350	7 721 316	38 393 428
Rédevance de crédit bail	-	-	-	-	-	-	-
Loyers	3 538 800	8 826 926	4 308 000	12 895 000	3 372 472	3 989 016	4 458 000
Charges locatives et de co-propriété	-	25 000	80 000	-	-	60 000	-
Entretien et réparation	2 794 800	7 116 600	3 482 150	4 277 210	4 478 228	3 656 300	14 580 619
Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	4 604 131
Etudes et recherches	-	-	-	-	-	-	-
Frais de formation du personnel	-	105 500	67 000	-	89 000	-	12 231 828
Frais de formation des clients	-	-	-	-	-	-	1 677 850
Divers	18 425	57 975	12 800	386 746	152 650	16 000	841 000
Autres services extérieurs	16 845 929	17 882 268	18 403 105	12 869 779	17 753 956	17 536 997	177 125 077
Personnel extérieurs à l'institution	-	-	-	-	72 000	-	-
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	523 500	201 500	600 340	92 738	216 400	316 247	87 608 772
Publicité, publication et relations publiques	509 750	89 000	3 100 500	582 000	242 000	519 400	14 143 750
Transport de biens	798 000	547 250	567 000	81 500	616 500	617 500	-
Transport collectif du personnel	-	620 000	-	-	-	-	-
Déplacements, missions et réceptions	3 472 830	4 385 650	3 243 000	347 100	4 432 800	4 870 100	13 463 250
Achats non stockés de matières et fournitures	8 845 715	9 120 445	7 241 808	10 737 841	10 145 581	8 965 074	30 407 264
Frais postaux et frais de télécommunications	2 569 134	2 745 423	3 386 457	1 028 600	1 843 675	1 917 125	30 713 391
Divers	127 000	173 000	264 000	-	185 000	331 551	788 650
<b>Charges diverses d'exploitations</b>	<b>170 200</b>	<b>375 050</b>	<b>160 000</b>	<b>115 000</b>	<b>443 182</b>	<b>267 000</b>	<b>4 353 000</b>
Redevances pour concessions, brevets licences, procédés, droits et valeurs similaires	-	-	-	-	-	-	-
Indemnités de fonction versées	-	-	-	-	-	-	-
Frais de tenue d'assemblée	-	-	-	-	-	-	3 260 750
Moins value de cessions sur immobilisations	-	-	-	-	-	-	-
Sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	-	-	-	-	-
Sur immobilisations financières	-	-	-	-	-	-	-
Transferts de produits d'exploitation non financières	-	-	-	-	-	-	-
Produits rétrocédés	-	-	-	-	-	-	-
Autres transfert de produits	-	-	-	-	-	-	-
Autres charges diverses d'exploitation non financières	170 200	375 050	160 000	115 000	443 182	267 000	1 092 250
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>26 230 606</b>	<b>36 104 108</b>	<b>27 091 969</b>	<b>42 199 071</b>	<b>28 296 328</b>	<b>27 248 275</b>	<b>653 386 771</b>

#### 4.11. Etat des produits d'exploitation

ETAT DES PRODUITS D'EXPLOITATION AU 31 12 2020							
PRODUITS	BOBO	DORI	FADA	OUAGA	KOUDOUGOU	DEDOUGOU	SIEGE
<b>PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS</b>	-	-	-	223 845	-	-	3 518 205
<b>Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs</b>							
Organe financiers							
Caisse centrale							
Trésor public							
CCP							
Banques et correspondants							
Etablissements financiers							
SFD							
Autres institutions financières							
<b>Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs</b>	-	-	-	223 845	-	-	3 518 205
Intérêts sur dépôts à terme constitués				223 845			3 518 205
Intérêts sur dépôts de garantie constitués							
Intérêts sur autres dépôts constitués							
<b>Intérêts sur comptes de prêts</b>							
Intérêts sur prêts à moins d'un an							
Intérêts sur prêts à terme							
<b>Autres intérêts</b>			-				
Divers intérêts			-				
<b>Commissions</b>							
<b>PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES</b>	128 497 317	128 940 858	54 437 210	75 031 204	68 110 694	101 013 642	-
<b>Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients</b>	111 757 409	113 294 034	46 311 798	54 422 678	57 351 621	88 195 494	-
Intérêts sur crédits à court terme	110 079 828	112 490 885	46 102 004	51 209 560	56 857 600	83 377 891	
Intérêts sur crédits à moyen terme	1 677 581	803 149	209 794	3 213 118	494 021	4 817 603	
<b>Autres intérêts</b>	16 739 908	15 646 824	8 125 412	20 608 526	10 759 073	12 818 148	-
Divers intérêts	193 558	66 863	369 812	176 903	46 899	261 081	
<b>Commissions</b>	16 546 350	15 579 961	7 755 600	20 431 623	10 712 174	12 557 067	
<b>PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS</b>	16 913 242	20 854 990	14 038 879	32 027 897	14 548 579	11 833 740	136
Produits sur les moyens de paiement	20 775	14 000	-	134 000	12 000	234 000	
Autres produits sur prestations de services financiers	16 892 467	20 840 990	14 038 879	31 893 897	14 536 579	11 599 740	136
<b>PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION</b>	13 543 700	18 607 500	5 162 500	10 645 706	9 846 400	14 227 187	16 743 203
Redevances pour concessions, brevets, licences droits et valeurs							
Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs,							
<b>Plus -values de cession</b>							
Sur immobilisations incorporelles et corporelles							
Sur immobilisations financières							
Revenus des immeubles hors exploitations							
<b>Transfert de charges d'exploitation non financières</b>							
Charges refacturées							
Charges à répartir sur plusieurs exercices							
Autres transfert de charges							
<b>Autres produits divers d'exploitation</b>	13 543 700	18 607 500	5 162 500	10 645 706	9 846 400	14 227 187	16 743 203
<b>TOTAL</b>	158 954 259	168 403 348	73 638 589	117 928 652	92 505 673	127 074 569	20 261 544

#### 4.12. Etat des charges exceptionnelles

ETAT DES CHARGES EXCEPTIONNELS AU 31 12 2020		
ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANT
SIEGE	Pénalités et amendes fiscales et pénales	6 817 256
	Autres Charges exceptionnelles	500
	Pertes exceptionnelles	85 544 356
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>92 362 112</b>
AGENCE DE DEDOUGOU	Pénalités et amendes fiscales et pénales	
	Pertes résultant des écarts sur caisse	80 041
	Pertes résultant des écarts sur Crédits	
	Autres charges exceptionnelles	247 919
	Pertes exceptionnelles	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>327 960</b>
AGENCE DE OUAGA	Pénalités et amendes fiscales et pénales	15 000
	Pertes résultant des écarts sur caisse	234
	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	617 590
	Pertes résultant des écarts sur Crédits	2 748 971
	Pertes exceptionnelles	101 980
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>3 483 775</b>
AGENCE DE FADA	Pénalités et amendes fiscales et pénales	
	Pertes résultant des écarts sur caisse	
	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	
	Pertes résultant des écarts sur Crédits	
	Autres Charges exceptionnelles	79 000
	Pertes exceptionnelles	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>79 000</b>
AGENCE DE DORI	Pénalités et amendes fiscales et pénales	
	Pertes résultant des écarts sur caisse	66 528
	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	-
	Pertes résultant des écarts sur Crédits	3 798 750
	Autres Charges exceptionnelles	10 000
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>3 875 278</b>
AGENCE DE BOBO	Pénalités et amendes fiscales et pénales	25 000
	Pertes résultant des écarts sur caisse	2 544
	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	
	Autres Charges exceptionnelles	100
	Pertes exceptionnelles	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>27 644</b>
AGENCE DE KOUDOUGOU	Pénalités et amendes fiscales et pénales	
	Pertes résultant des écarts sur caisse	4 145 493
	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	
	Pertes résultant des écarts sur Crédits	
	Autres Charges exceptionnelles	104 500
	Pertes exceptionnelles	
		<b>4 249 993</b>
<b>TOTAL</b>		<b>104 405 762</b>

#### 4.13. Etat des produits exceptionnels

ENTITES	NATURE DES PRODUITS	MONTANT
SIEGE	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	-
	PRODUITS résultant des écarts sur dépôts	-
	PRODUITS résultant des écarts sur Crédits	-
	Autres PRODUITS exceptionnels	85 756 578
	Profits d'exploitation financière	
	Quôte part subventions virées au compte d'exploitation	11 024 203
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>96 780 781</b>
AGENCE DE DEDOUGOU	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	82 530
	PRODUITS résultant des écarts sur dépôts	5 500
	PRODUITS résultant des écarts sur Crédits	
	Autres PRODUITS exceptionnels	987 649
	Profits d'exploitation financière	
	Profits exceptionnels	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>1 075 679</b>
AGENCE DE OUAGA	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	18 762
	PRODUITS résultant des écarts sur dépôts	10 750
	PRODUITS résultant des écarts sur Crédits	916 827
	Autres PRODUITS exceptionnels	391 300
	Profits d'exploitation financière	163 000
	Profits exceptionnels	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>1 500 639</b>
AGENCE DE FADA	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	120
	PRODUITS résultant des écarts sur dépôts	15 500
	PRODUITS résultant des écarts sur Crédits	
	Autres PRODUITS exceptionnels	4 475 372
	Profits exceptionnels	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>4 490 992</b>
AGENCE DE DORI	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	143 144
	PRODUITS résultant des écarts sur dépôts	142 500
	PRODUITS résultant des écarts sur Crédits	
	Autres PRODUITS exceptionnels	2 972 500
	Profits d'exploitation financière	
	Profits exceptionnels	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>3 258 144</b>
AGENCE DE BOBO	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	3 605
	PRODUITS résultant des écarts sur dépôts	500
	PRODUITS résultant des écarts sur Crédits	
	Autres PRODUITS exceptionnels	1 353 600
	Profits d'exploitation financière	
	Profits exceptionnels	
<b>SOUS TOTAL</b>		<b>1 357 705</b>
AGENCE DE KOUDOUGOU	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	<b>4 159 090</b>
	PRODUITS résultant des écarts sur dépôts	<b>1 500</b>
	PRODUITS résultant des écarts sur Crédits	
	Autres PRODUITS exceptionnels	<b>1 890 879</b>
	Profits d'exploitation financière	
	Profits exceptionnels	
		<b>6 051 469</b>
<b>TOTAL</b>		<b>114 515 409</b>

#### 4.14. Etat des Subventions reçus

ETAT DES SUBVENTIONS RECUES AU 31 12 2020		
PARTENAIRES	NATURE DES SUBVENTIONS	MONTANTS
GRAMEEN CREDIT AGRICOLE FOUNDATION	Appui technique pour la sélection du SIG et la migration,	12 218 511
	Renforcement de capacité et inscription à la SAM	1 357 831
APPUI AU DEVELOPPEMENT AUTONOME (ADA)	Acquisition d'un SIG, Migration, Acquisition de matériel informatique	39 357 420
TANAGER	Subventions de fonctionnement, Acquisition de matériel de bureau	180 185 831

#### 4.15. Etat des Fonds de dotation

ETAT DES FONDS DE DOTATIONS AU 31 12 2020				
PARTENAIRES	SIEGE	AGENCE DE DEDOUGOU	AGENCE DE DORI	TOTAL
CRS	22 357 006	654 938 050	512 446 707	1 189 741 763
TERRAFINA	19 682 668	13 807 500	16 092 500	49 582 668
OXFAM	46 080 000	9 000 000	9 000 000	64 080 000
MISEROR	15 466 862			15 466 862
<b>SOUS TOTAL</b>	<b>103 586 536</b>	<b>677 745 550</b>	<b>537 539 207</b>	<b>1 318 871 293</b>

#### 4.16. Etat des Emprunts

ETAT DES EMPRUNTS AU 31 12 2020					
Partenaires	Date d'effet	Echéances	Nominal	Encours au 31/12/2020	Commentaires
CGAMF (Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation)	23/09/2020	15/12/2022	250 000 000	200 000 000	Emprunt au taux de 7.5%
WPF (Whole Planet Foundation)	12/08/2011	ND	258 044 750	236 541 021	Emprunt au taux de 0%
DBN (Don Boule de Neige)	22/05/2016	ND	33 935 135	33 935 135	Emprunt subordonné
SOS FAIM	02/12/2019	02/12/2022	150 000 000	125 973 860	Emprunt au taux de 4%
BANCAETICA	25/11/2020	25/11/2030	127 911 615	121 355 055	Emprunt au taux de 4%
<b>TOTAL</b>			<b>785 956 365</b>	<b>717 805 071</b>	

## V. ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS

### 5.1. Tableau des emplois et des ressources

TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES						DIMF 2005
Etat:				Etablissement:		
31/12/2020		D: BGO		F:XX		(en Francs CFA)
P:A		N.S : XXX X/XX		M:X		
Code	LIBELLES		Amortissements/Provisions		Montants nets	
	<b>ACTIF</b>					
<b>B02</b>	<b>Créances sur les membres,bénéficiaires ou clients</b>		<b>158 193 534</b>		<b>3 056 462 533</b>	
B2D	Crédits à court terme		0		2 711 490 452	
B30	Crédits à moyen terme		0		207 946 284	
B40	Crédits à long terme		0		0	
B70	Crédits en souffrance		158 193 534		137 025 797	
<b>D50</b>	<b>Crédit-bail et opérations assimilées</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
D51	Crédit-bail		0		0	
D52	Location avec option d'achat		0		0	
D53	Location -vente		0		0	
<b>D70</b>	<b>Créances en souffrance sur crédit-bail et opérations ass</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
	<b>PASSIF</b>					
<b>G02</b>	<b>Dettes l'égard des membres,bénéficiaires ou clients</b>		<b>0</b>		<b>2 136 006 781</b>	
G10	Comptes ordinaires créditeurs				1 964 694 539	
G15	Dépôts à terme recus				169 882 242	
G2A	Comptes d'épargnes à regime spécial				1 430 000	
G60	Emprunts				0	
G70	Autres sommes dues				0	

### 5.2. Etat des crédits en souffrance

ETAT DES CREDITS EN SOUFFRANCE						DIMF 2010
Etat:				Etablissement:		
31/12/2020		D: BAO		F:XX		(en Francs CFA)
P:A		N.S : XXX X/XX		M:X		
	A	B	C=A-B	D	E=C-D	
<b>CREDITS EN SOUFFRANCE</b>	<b>191,192 et 193</b>	<b>162 et 254</b>			Crédits et Prêts en souffrance nets	
	<b>291,291,293</b>					
	Crédits et Prêts en souffrance					
<b>Crédits comportant au moins une échéance impayé à 6 mois</b>	15 865 799	3 611 327	12 254 473	4 901 789	7 352 684	
<b>Crédits comportant au moins une échéance impayé &gt;6 mois à 12 mois</b>	56 843 175	9 166 299	47 676 876	38 141 501	9 535 375	
<b>Crédits comportant au moins une échéance impayé &gt;12 mois à 24 mois</b>	133 922 330	18 772 086	115 150 244	115 150 244	-	
<b>TOTAL</b>	206 631 304	31 549 711	175 081 593	158 193 534	16 888 059	

### 5.3. Etat des informations annexes

ETAT DES INFORMATIONS ANNEXES						DIMF 2011
Etat:					Etablissement:	
31/12/2020			D: BBO	F:XX	(en Francs CFA)	
P:A			N.S : XXX X/XX	M:1		
LIBELLES						MONTANT/EFFECTIF
Encours des engagements par signature à court terme						-
Encours des engagements par signature à moyen et long termes						-
Montant total consacré par l'institution aux opérations autres que les activités d'épargne et crédit						-
nombre total de membres,bénéficiaires ou clients de l'institution						23 730
nombre total de groupements de l'institution ainsi que de leurs membres						66 844
nombre total de membres,bénéficiaires ou clients de sexe masculin de l'institution						9 634
nombre total de membres,bénéficiaires ou clients de sexe féminin de l'institution						14 096
nombre total de groupements bénéficiaires						7 177
nombre total d'usagers bénéficiaires						23 730
nombre total de sociétaire bénéficiaires						23 730
population cible de la caisse(ou son estimation)						1 293 431
<b>126-127-128</b> Dépôts à plus d'un an du SFD auprès des institutions financières						115 000 000
<b>252</b> -dépôts à terme à plus d'un an des membres, bénéficiaires ou clients auprès de la caisse						169 882 242
<b>253-Comptes d'épargne à régime spécial</b>						1 430 000
<b>254-255</b> -autres dépôts à plus d'un an des membres,bénéficiaires ou clients auprès de la caisse						313 812 905
Recouvrements sur prêts intervenus au cours de l'exercice						108 487 827
Recouvrements sur prêts attendus au cours de l'exercice						258 304 350

### 5.4. Liste des 10 débiteurs les plus importants

ETAT DE L'ENCOURS DES CREDITS DES DIX(10)DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS					DIMF 2012
Etat:					Etablissement:
31/12/2020					D: BFO
P:A					N.S : XXX X/XX
					F:XX
					M:1
PRENOMS/NOMS/N°D'IDENTIFICATION			DUREE INITIALE DU CREDIT	DUREE RESTANTE A COUVRIR	MONTANT NET EN FCFA
ASSOCIATION DES COOPERTIVES AGRICOLES DU PAYS SENOUFO	BOBO	1291363	06 MOIS	05 MOIS	115 000 000
GS TINBA	FADA	1051313	03 MOIS	ECHU	90 999 687
ENTREPRISE KONO DIGITAL	OUAGA	10102350	06 MOIS	04 MOIS	67 000 000
ENTREPRISE AXIB SARL	OUAGA	10102283	03 MOIS	03 MOIS	66 000 000
OCADES CARITAS DEDOUGOU	DEDOUGOU	10401826	36 MOIS	30 MOIS	51 717 307
ENTREPRISE KONO DIGITAL	OUAGA	10102350	06 MOIS	02 MOIS	35 000 000
ASSOCIATION DISSIN faa-i-tuora	DANO	127791	12 MOIS	12 MOIS	30 437 622
ALLIANCE BUSINESS	OUAGA	1011986	03 MOIS	03 MOIS	30 000 000
ALLIANCE BUSINESS	OUAGA	1011986	03 MOIS	03 MOIS	27 500 000
GS KOKUMA PRODUCTEUR-BAGRE MARYAM MUI	TENKODOGO	120475	05 MOIS	03 MOIS	20 100 000
<b>TOTAL</b>					<b>330 562 309</b>

## 5.5. Liste des crédits encours aux dirigeants, au personnel ainsi qu'aux personnes liées

ETAT DE L'ENCOURS TOTAL DES PRETS AUX DIRIGEANTS, AU PERSONNEL AINSI QU'AUX PERSONNES LIEES				DIMF 2013
Etat:		Etablissement:		
31/12/2020	D: BEO	F: XX		
P:A	N.S : XXX X/XX	M:1		(en Francs CFA)
PRENOMS/NOMS/N° D'IDENTIFICATION			ENCOURS DES PRETS (bruts)	
Bazongo Bapio	1011904	4 500 000		
Ouedraogo Idrissa	101364	4 264 187		
LOMPO Modieriba	11701855	4 001 537		
COULIBALY Moussa	118552	3 795 988		
KABORE SALAMATA	1301007	3 374 210		
TINDANO YIENDIE	1171770	3 018 205		
BAMBARA Romuald Doulnabo	11301135	2 916 251		
NIGNAN CONSTANTIN	11201828	2 530 657		
KIENDREBEOGO SYLVETTE	11201798	2 333 093		
BATIONO Banadwaguyar Ignace Raphael	112196B	2 252 174		
OUBA NAMOUSSA	1121299	2 240 342		
OUARO EUGENIE/F	107579	2 000 000		
BANGA WENDYIDA BASILE	1041616	1 968 083		
KABRE/BAMOGO Adama	114154	1 932 428		
MAMDOBIGA Rodrigue	1151235	1 804 317		
TINDANO HAROUNA	117820	1 792 271		
KOUDOUYOU G Agathe	110437	1 738 475		
TRAORE Kortimi	113585	1 620 390		
COULIBALY Nampouno Rokia	1041279	1 500 000		
ILBOUDO KADIATOU	108804	1 476 058		
GUINKO MAHAMADI	131380	1 429 921		
OUEDRAOGO OUMAROU	110869	1 422 547		
TRAORE SEYDOU	129740	1 383 398		
ZOURE FAIZATOU 2ème JUMELLE	1181108	1 344 206		
BATIONO CHISTEL CHESNEACE	1311125	1 344 206		
KONATE WOROKIA	129340	1 265 873		
GUIGMA Yacouba	113627	1 257 580		
LANKOANDE JEAN	117821	1 257 580		
Compaore/ Gyebre E.M.Celine	101280	1 253 846		
TIAHO SUZANNE	129778	1 183 808		
DALA FRANCIS	1181990	1 157 424		
TRAORE SOULEYMANE	129303	1 116 364		
ZONGO Wendpouiré Françoise	114170	1 100 809		
LANKOANDE TCHOAMANOU HENRIETTE	117749	1 043 879		
AMADOU ADAMA	109892	1 039 760		
OUEDRAOGO Mariam	13014	1 016 924		
Pale Sansan Yannick Raymond	1011811	919 858		
BALIMA Rakiatou	1161598	896 136		
ZERBO MAMADOU	131392	869 846		
OUEDRAOGO ABDOUL KADER	130474	817 433		
YERBANGA JACQUELINE	130668	778 061		
BARRY Alpha Oumar	120507	736 347		
Somda Donnibé Sonia	101349	638 040		
OUEDRAOGO Emilienne	130133	628 791		
SORGHO Harouna	11100972	585 751		
YAO G FRANCOISE	1051467	551 136		
LANKOANDE Issa	1151355	512 478		
LANKOANDE ROSETTE	115764	512 478		
ZOMA CHRISTELE K.PINGDAWINDE	13310026	512 478		
MAIGA Moussa	1011534	504 726		
ZINKONE BERNADETTE	13200464	500 000		
Ouedraogo Issa	1011509	483 985		
SAWADOGO THOMAS	1121094	481 987		
KIENDREBEOGO CLARISSE LAMUSSA	13300066	450 000		
KANZIE Jocelyne	114187	430 606		
Bationo Alexis	1011636	396 533		
OUBA SYLVIE	1051275	386 748		
DRABO ISSIAKA	118453	385 902		
Dao Mohamed Hassamy	1011914	366 180		
SOULI MARC	114459	355 062		
NABA SIYAWAN FREDERIC	11802659	350 725		
TANDAMBA RAMATOU APPOLINE	1051046	344 488		
OUATTARA ABIBATA	131637	343 062		
KABORE Moussa	1041414	324 295		
DAILA BESSANA DIT NARCISSE	113720	300 946		
OUEDRAOGO/BICABA Samouhan Rachel	10102385	300 000		
OUEDRAOGO DELWENDE SOLANGE	1022322	294 692		
YAMEOGO Pélagie	113464	292 952		
SAWADOGO JACQUES	13200071	285 098		
SANOU ACHILLE	11802483	283 498		
SAWADOGO JOSEPHINE	1311264	275 253		
KOUDOUYOU KISWENDSSIDA SOPHIE	13600579	272 655		
Bazongo Bapio	1011904	268 743		
Deme Fatoumata	1011077	251 707		
NEBIE YALI LIONEL	1121093	225 932		
OUEDRAOGO KISWINDSIDA MARTHE	13600354	225 338		
ZERBO MAMADOU	131392	215 573		
OUATTARA MARIATOU	131487	189 818		
OUEDRAOGO Mariam	13014	188 665		
KIEMTORE AWA	13300350	188 277		
BELEMKOABGA Marie Madeleine	111621	173 315		
TIENDREBEOGO CLARISSE	11201723	172 499		
NADINGA DIADAGDOU	1051469	172 261		
FOFANA Wétéyi CLARISSE	104935	169 129		
BANGA WENDYIDA BASILE	1041616	140 871		
GNISSIEN Mawa	108514	138 940		
OUATTARA MARIATOU	131487	130 535		
ZONGO TIGA ALIMATA	110804	129 291		
SAWADOGO Adissa	110390	118 644		
Dao Mohamed Hassamy	1011914	113 199		
OUEDRAOGO Joseline Fabiane	113591	101 252		
SEBEGO Abdou Rahime	127757	100 832		
BONZI TENE ALINE	120581	71 485		
NIKIEMA AMBROISE	112918	67 342		
ZOMA CHRISTELE K.PINGDAWINDE	13310026	60 497		
OUEDRAOGO JEAN français	1022255	48 811		
Nacro Regina Fatimata Dalan	1011511	13 254		
<b>TOTAL</b>		<b>91 721 227</b>		

## 5.6. Etat des valeurs immobilisées

ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES					DIMF 2015
Etat:				Etablissement:	
31/12/2020				D: BGO	
P:A				F:XX	
N.S : XXX X/XX				M:X	
				(en Francs CFA)	
Code	LIBELLES	Montants bruts	Amortissements/Provisions	Montant nets	
<b>D1A</b>	<b>Immobilisations financières</b>	12 500		12 500	
D1E	Titres de participation	12 500		12 500	
D1L	Titres d'investissement	0		0	
<b>D1S</b>	<b>Dépôts et cautionnements</b>	11 409 052		11 409 052	
<b>D23</b>	<b>Immobilisations en cours</b>				
D24	incorporelles				
D25	corporelles				
<b>D30</b>	<b>Immobilisations d'exploitation</b>	630 113 807	318 380 875	311 732 932	
D31	incorporelles	800 000		800 000	
D32	Droit au bail				
D33	Autres éléments du fond commercial				
D34	frais d'établissement				
D35	Autres immobilisations incorporelles				
D36	corporelles	629 313 807	318 380 875	310 932 932	
<b>D40</b>	<b>immobilisations hors exploitation</b>				
D41	incorporelles				
D42	Droit au bail				
D43	Autres éléments du fond commercial				
D44	Autres immobilisations incorporelles				
D45	corporelles				
	immobilisations acquises par réalisation				
D46	incorporelles				
D47	corporelles				

## 5.7. Affectation du résultat

AFFECTATION DU RESULTAT				DIMF 2016
Etat:				Etablissement:
31/12/2020				D: BHO
P:A				F:XX
N.S : XXX X/XX				M:X
				(en Francs CFA)
Code	LIBELLES	Proposition de répartition	Répartition effective	
	<u>DETERMINATION DU RESULTAT A AFFECTER</u>			
L80	Résultat de l'exercice(+/-)	-135 140 763		
L70	Report à nouveau (+/-)	-493 670 409		
770	<b>RESULTAT A AFFECTER</b>			
	<u>AFFECTATION DU RESULTAT BENEFICIAIRE</u>			
772	Réserve générale			
773	Réserve facultatives			
774	autres réserves			
776	report à nouveau bénéficiaire			
777	autres affectations			
	<u>AFFECTATION DU RESULTAT BENEFICIAIRE</u>			
776	*Report à nouveau déficitaire			
778	*Prélèvements sur les réserves			
779	Autres			

## 5.8. Etat de détermination des ratios prudentiels

<b>ETAT DE DETERMINATION DES RATIOS PRUDENTIELS</b>			
<b>NUMERATEUR</b>		<b>DENOMINATEUR</b>	
<b>ANNEXE I</b>			
<b>LIMITATION DES RISQUES PORTES PAR L'INSTITUTION</b>			
Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12)	636 918 947	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières (F1A)	0
Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A)	115 000 000	Autres comptes de dépôts reçus des institutions financières (F2A)	0
Comptes de prêts (A3A)	0	Comptes d'emprunts (F3A)	717 805 071
Prêts en souffrance (A70)	0	Autres sommes dues aux institutions financières ( F50)	0
Crédits court terme (B2D)	2 711 490 452	Compte d'épargne à regime spécial (G2A)	1 430 000
Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N)	0	Comptes ordinaires créditeurs des membres, bénéficiaires ou clients (G10)	1 964 694 539
Crédits moyen terme (B30)	207 946 284	Dépôts à terme des membres (G15)	169 882 242
Crédits à long terme (B40)	0	Autres dépôts reçus des membres (G35)	0
Crédits en souffrance (B70)	137 025 797	Emprunts reçus des membres (G60)	0
Titres de placement (C10)	0	Autres sommes dues aux membres ( G70)	0
Titres de participation ( D1E)	12 500	Provisions, fonds propres et assimilés (L01)	1 307 542 954
Titres d'investissement (D1L)	0		
Engagements par signature données (N1A+N1J+N3A+Q1A)	0		
<i>Total</i>	<i>3 808 393 980</i>	<i>Total</i>	<i>4 161 354 806</i>
RATIO			91,52%
NORME			<= 200%
<b>ANNEXE II</b>			
<b>COUVERTURE DES EMPLOIS A LONG ET MOYEN TERME PAR LES RESSOURCES STABLES</b>			
Provisions, fonds propres et assimilés (L01)	1 307 542 954	Dépôts à terme constitués auprès des institutions financières à plus d'un an(A2H)	100 000 000
Autres comptes de dépôts créditeurs moyen terme (F2A)	0	Dépôts de garantie constitués auprès des institutions financières à plus d'un an (A2I)	15 000 000
Comptes d'emprunt à terme auprès des institutions financières (F3F)	717 805 071	Autres dépôts constitués auprès des institutions financières à plus d'un an (A2J)	0
Autres sommes dues aux institutions financières à moyen et long terme (F50)	0	Comptes de prêts à terme auprès des institutions financières à plus d'un an (A3C)	0
Dépôts à terme reçus à moyen et long terme (G15)	169 882 242	Prêts en souffrance nets des provisions aux des institutions financières (A70)	0
Comptes d'épargne à regime spécial des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et Autres dépôts de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen	1 430 000	Cédits à moyen terme aux membres, bénéficiaires ou clients (B30)	207 946 284
Autres dépôts reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long	313 812 905	Cédits à long terme aux membres, bénéficiaires ou clients (B40)	0
Emprunts reçus des membres, bénéficiaires ou clients à long et moyen terme (G60)	0	Crédits en souffrance nets des provisions des membres, bénéficiaires ou clients (B70)	137 025 797
Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long	0	Titres de participation (D1E)	12 500
		Titres d'investissement (D1L)	0
		Prêts et titres subordonnés ( D10)	0
		Dépôts et cautionnements (D1S)	11 409 052
		Immobilisations en cours (D23)	29 975 000
		Immobilisations d'exploitation (D30)	311 732 932
		Immobilisationshors 'exploitation (D40)	0
<i>Total</i>	<i>2 510 473 172</i>	<i>Total</i>	<i>813 101 565</i>
RATIO			308,75%
NORME			> 100%
<b>ANNEXE III</b>			
<b>LIMITATION DES PRÊTS AUX DIRIGEANTS ET AU PERSONNEL AINSI QU'AUX PERSONNES LIEES</b>			
Encours total des prêts aux dirigeants, au personnel et aux personnes liées	91 721 227	Fonds propres	1 276 767 954
<i>Total</i>	<i>91 721 227</i>	<i>Total</i>	<i>1 276 767 954</i>
RATIO			7,18%
NORME			<= 10%

LIMITATION DES RISQUES PRIS SUR UN SEUL MEMBRE			ANNEXE IV
Montant du risque le plus important pris sur un seul membre	115 000 000	Fonds propres	1 276 767 954
<i>Total</i>	<i>115 000 000</i>	<i>Total</i>	<i>1 276 767 954</i>
RATIO			9,01%
NORME			<=10%
NORME DE LIQUIDITE			ANNEXE V
Valeurs en caisse (A10)	137 581 215	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières (F1A)	0
Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12)	636 918 947	Autres comptes de dépôts des institutions financières (F2A)	0
Dépôts à court terme constitués auprès des institutions financières (A2J)	0	Emprunts à moins d'un an auprès des institutions financières (F3E)	0
Autres comptes de dépôts débiteurs chez les institutions financières (A2A)	115 000 000	Emprunts à terme (F3F)	717 805 071
Comptes de prêts à court terme aux institutions financières (A3B)	0	Autres sommes dues aux institutions financières (F50)	0
Crédits court terme aux membres, bénéficiaires ou clients (B2D)	2 711 490 452	Comptes ordinaires créditeurs des membres, bénéficiaires ou clients (G10)	1 964 694 539
Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients (B2N)	0	Dépôts à terme reçus à court terme (G15)	169 882 242
Crédits à moyen terme (B30)	207 946 284	Compte d'épargne à régime spécial (G2A)	1 430 000
Crédits à long terme (B40)	0	Autres dépôts de garantie reçus des membres (G30)	313 812 905
Titres de placement (C10)	0	Autres dépôts des membres, bénéficiaires ou clients (G35)	0
Comptes de stocks (C30)	15 099 539	Emprunts de l'institution auprès des membres (G60)	0
Débiteurs divers (C40)	103 965 298	Autres sommes dues aux membres (G70)	0
Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat (C56)	0	Versement restant à effectuer à court terme (H10)	0
Créances rattachées (A60+B65+C55)	89 271 255	Créditeurs divers à court terme (H40)	67 921 477
Engagement de financement donnés (N1A+N1J+N2A+N2J)	0	Dettes rattachées (F60+G90)	9 364 196
		Enours des engagements de financement et de garantie reçus (N1H+N1K+N2H+N2M)	0
<i>Total</i>	<i>4 017 272 990</i>	<i>Total</i>	<i>3 244 910 430</i>
RATIO			123,80%
NORME			> 80%
<i>Variables</i>	<i>Montants</i>	<i>Variables</i>	<i>Montants</i>
RATIO DE LIMITATION DES OPERATIONS AUTRES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE ET DE CREDIT			ANNEXE VI
Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le crédit	0	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12)	636 918 947
		Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A)	115 000 000
		Comptes de prêts (A3A)	0
		Prêts en souffrance (A70)	0
		Crédits court terme (B2D)	2 711 490 452
		Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N)	0
		Crédits moyen terme (B30)	207 946 284
		Crédits à long terme (B40)	0
		Crédits en souffrance (B70)	137 025 797
		Titres de placement (C10)	0
		Titres de participation (D1E)	12 500
		Titres d'investissement (D1L)	0
		Engagements par signature données (N1A+N1J+N3A+Q1A)	0
<i>Total</i>	<i>0</i>	<i>Total</i>	<i>3 808 393 980</i>
RATIO			0,00%
NORME			<= 5%
RESERVE GENERALE			ANNEXE VII
Excédent de l'exercice (L80)	-135 140 763		
Report à Nouveau déficitaire (L70)	-493 670 409		
<i>Total</i>	<i>-628 811 172</i>		
DOTATION ANNUELLE			53 779 447
NORME DE CAPITALISATION			ANNEXE VIII
Fonds propres	1 276 767 954	nets	4 557 442 575
<i>Total</i>	<i>1 276 767 954</i>	<i>Total</i>	<i>4 557 442 575</i>
RATIO			28,02%
NORME			<=15%
LIMITATION DES PRISES DE PARTICIPATION			ANNEXE IX
TITRES DE PARTICIPATION	12 500	Fonds propres	1 276 767 954
<i>Total</i>	<i>12 500</i>	<i>Total</i>	<i>1 276 767 954</i>
RATIO			0,00%
NORME			<=25%

## **PARTIE 4 : ANNEXES AU RAPPORT SUIVANT INSTRUCTION N°018/12/2010 DE LA BCEAO**

- I. TABLEAUX DECRIVANT LES DONNEES GENERALES**
- II. DONNEES SUR LES POINTS DE SERVICES**
- III. DONNEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS**
- IV. DONNEES SUR LES CREDITS**
- V. AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA  
CLIENTELE**
- VI. OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES**
- VII. FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES**
- VIII. PERFORMANCES FINANCIERES**

## I. TABLEAUX DECRIVANT LES DONNEES GENERALES

### Tableau n°1.1 : Nombre de membres, bénéficiaires ou clients (en unités)

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Nombre total des membres, bénéficiaires ou clients (les groupements sont comptés sur une base unitaire)(1)+(2)	20 544	23 730	16%
Nombre de personnes physiques non-membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	15 207	16 553	9%
*Hommes(a)	8 076	8 705	8%
*Femmes(b)	7 131	7 848	10%
Nombre de personnes (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc.) (2)	5 337	7 177	34%
Nombre de groupements de personnes morales	-	-	#DIV/0!
Nombre de groupements de personnes physiques bénéficiaires	-	-	#DIV/0!
Nombre total des membres des groupements de personnes physiques-bénéficiaire(3)= (c)+(d)	34 788	59 667	72%
*Hommes(c)	-	8 550	#DIV/0!
*Femmes(d)	34 788	51 117	47%

### Tableau n°1.2 : Effectif des dirigeants et du personnel employé (en unités)

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Nombre de membres du Conseil d'Administration ou de l'organe équivalent	7	7	0%
Nombre de membres du Conseil de Surveillance(*)	-	-	#DIV/0!
Nombre de membres du Comité de crédit(*)	-	-	#DIV/0!
Nombre de membres des autres comités créés par la SFD (**)	3	3	0%
Effectif Total des employés(3) = (1) +(2)	135	139	3%
*Dirigeants (employés exerçant des fonctions de Direction ou de Gérance dont : (1)	1	1	0%
-nationaux	1	1	0%
-personnel expatrié	-	-	#DIV/0!
*Autres employés(2) =(a)(b) +c	134	138	3%
Agents permanents(a)	134	138	3%
Agents contractuels(b)	-	-	#DIV/0!
Personnel expatrié(c)	-	-	#DIV/0!

### Tableau n°1.3 : Données sur la gouvernance (Etat des rémunérations des dirigeants et du personnel de l'Institution)

RUBRIQUES	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Masse salariale globale en FCFA	386 938 093	410 304 515	6%
-Personnel dirigeant (Directeur Général, et son adjoint, Directeurs de service) :	29 862 672	13 693 853	-54%
-Autre personnel	357 075 421	396 610 662	11%
Montant des frais généraux en FCFA	802 232 098	794 892 569	-1%
Ratio Masse salariale rapportée aux frais généraux	48,00%	51,62%	8%
Proportion salaire du Directeur Général rapportée aux frais généraux	4,00%	3,34%	-17%

## **Tableau n°1.4 : Tableau sur les remboursements de frais des dirigeants élus**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Indemnités des fonctions versées aux administrateurs non salariés en FCFA	-	-	#DIV/0!
Frais de tenue de réunions des organes et des assemblées en FCFA.	1 438 400	3 208 250	123%
-Perdîmes	-	-	#DIV/0!
-Transport	-	-	#DIV/0!
-Hébergement	-	-	#DIV/0!
-Téléphone	-	-	#DIV/0!
-Carburant	-	-	#DIV/0!
-Autres	-	-	#DIV/0!

## **II. DONNEES SUR LES POINTS DE SERVICES**

### **Tableau n°2 : Evolution du nombre de Points de services**

PARAMETRES	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Nombres d'institutions de base	-	-	#DIV/0!
Nombre de guichets ou d'antennes	21	29	38%

## **III. DONNEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS**

### **Tableau n°3.1 : Evolution du montant des dépôts (en milliers de F CFA)**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Montant total des dépôts des membres, bénéficiaires ou clients(1)+(2)	1 684 052	2 449 820	45%
Montant des dépôts des personnes physiques non-membres d'un groupement(1)=(a)+(b)	1 147 880	1 745 192	52%
*Montant des dépôts des hommes(a)	800 142	1 327 116	66%
* Montant des dépôts des femmes(b)	347 738	418 075	20%
Montant des dépôts des personnes physiques membres de groupement de personnes physiques(2)	536 172	704 628	31%

### **Tableau n°3.2 : Décomposition des dépôts par terme**

Dépôts à vue		Dépôts à terme		Autres dépôts	
Montant en millier de FCFA	Part(en%)	Montant en millier de FCFA	Part(en%)	Montant en millier de FCFA	Part(en%)
1 964 695	80,20%	169 882	6,93%	315 243	12,87%

**Tableau n°3.3 : Evolution du nombre de déposants (membres, bénéficiaires ou clients ayant un dépôt dans les livres du SFD) et des comptes inactifs**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Nombre total des déposants(1)+(2)	20 544	23 730	16%
Nombre de déposants physiques non-membres d'un *Nombre de déposants	15 207	16 553	9%
hommes(a)	8 076	8 705	8%
*Nombre de déposants femmes(b)	7 131	7 848	10%
Nombre de déposants physiques membres de	5 337	7 177	34%
Nombre de comptes inactif	-	-	#DIV/0!
Montant des soldes inactifs	-	-	#DIV/0!
Nombre total de comptes	20 544	23 730	16%

**Tableau n°3.4 : Evolution du capital social**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Montant du capital social(en milliers de FCFA)	1 000	1 000	0%

**Tableau n°3.5 : Répartition du capital social entre les principaux actionnaires**

Nom et prénoms des principaux actionnaires	Part du capital détenu (Année n)	Part du capital détenu (Année n)	Montant du capital détenu (Année n)	Part du capital détenu (Année n)
OCADES Caritas Burkina	59	59	590 000	59
ORGANISATION NATIONALE DES FEMMES CATHOLIQUES(ONFC)	41	41	410 000	41

#### IV. DONNEES SUR LES CREDITS

**Tableau n°4.1 : Evolution du montant annuel des prêts accordés (en milliers de F CFA)**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Montant des prêts accordés(1)+(2)	4 310 605	4 999 223	16%
Montant des prêts accordés aux personnes physiques non-membres d'un groupement(1)=(a)+(b)	1 059 080	1 706 378	61%
*Montant accordé aux hommes(a)	710 560	1 410 683	99%
*Montant accordé aux femmes(b)	348 520	295 695	-15%
Montant des prêts accordés aux personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	3 251 525	3 292 845	1%

**Tableau n°4.2 : Evolution du nombre de prêts accordés dans l'année (en unité)**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Nombre des prêts accordés(1)+(2)	5 590	4 422	-21%
Nombre des prêts accordés aux personnes physiques non-membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	2 065	1 483	-28%
*Nombre de prêts accordés aux hommes(a)	945	927	-2%
*Nombre de prêts accordés aux femmes(b)	1 120	556	-50%
Nombre des prêts accordés aux personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	3 525	2 939	-17%
Montant moyen des prêts accordés (somme des prêts rapportés au nombre de prêts accordés)	771 128	1 130 534	47%

**Tableau n°4.3 : Encours de crédits au 31 décembre (en milliers de F CFA)**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Encours total de crédits(1) +(2)	2 621 636	3 214 656	23%
Encours de crédits sur les personnes physiques non-membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	650 394	1 414 818	118%
*Encours de crédit sur les hommes(a)	510 676	1 242 514	143%
*Encours de crédit sur les femmes(b)	139 718	172 304	23%
Encours de crédit sur les personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	1 971 243	1 799 838	-9%

**Tableau n°4.4 : Nombre de crédits en cours au 31 décembre (en unité)**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Nombre de crédits en cours(1)+(2)	3 572	3 572	0%
Nombre de crédits en cours sur les personnes physiques non-membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	1 161	1 161	0%
*Nombre de crédit en cours sur les hommes(a)	728	841	16%
*Nombre de crédit en cours sur les femmes(b)	433	432	0%
Nombre de crédit en cours sur les personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	2 411	1 780	-26%

**Tableau n°4.5 : Evolution de l'encours des crédits par terme**

Encours total des crédits en milliers de FCFA (Année 2019)		Encours total des crédits en milliers de FCFA (Année 2020)		Variation de l'encours des crédits à court terme	Variation de l'encours des crédits à long terme
Court terme	Court terme	Court terme	Moyen et long terme		
2 555 199	66 438	3 006 710	207 946	18%	213%

**Tableau n°4.6 : Gestion du portefeuille de crédit**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Encours des créances en souffrance(en milliers de FCFA)	258 304	295 219	14%
Taux brut des créances en souffrance <sup>1</sup>	9,85%	9,18%	-7%
Taux de remboursement des crédits accordés <sup>2</sup>	87,17%	96,91%	11%
Taux de recouvrement des créances en souffrance <sup>3</sup>	45,05%	42,00%	-7%
Encours brut des créances en souffrance sur ressources affectées(en milliers de F CFA)	-	-	#DIV/0!
Taux brut de créances en souffrance sur ressources affectée <sup>4</sup>	-	-	#DIV/0!
Taux de remboursement des crédits accordés sur ressources affectée <sup>5</sup>	-	-	#DIV/0!
Taux de recouvrement des créances en souffrance sur ressources affectée <sup>6</sup>	-	-	#DIV/0!
Montant des crédits passés en perte(en milliers de FCFA)	59 366	98 921	67%
Taux de pertes sur créances <sup>7</sup>	2,26%	3,08%	36%

## V. AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

**Tableau n°5.1 : Tarification des opérations avec la clientèle**

INDICATEURS	ANNEE(n)	ANNEE(n)
Taux d'intérêt créditeur minimum servi sur les dépôts des membres, bénéficiaires ou clients	-	-
Taux d'intérêt créditeur maximum servi sur les dépôts	-	-
Taux d'intérêt nominal débiteur minimum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	18%	18%
Taux d'intérêt nominal débiteur maximum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	18%	18%
Taux d'intérêt effectif (***)	24%	24%
Crédit de 6 mois (source : Microfinance Transparence)	-	-
Crédit de 9 mois (source : Microfinance Transparence)	-	-

**Tableau n°5.2 : Répartition des crédits selon leurs objets (en milliers de F CFA)**

OBJET DU CREDIT	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Crédits immobiliers	-	-	#DIV/0!
Crédits d'équipement	-	-	#DIV/0!
Crédits à la consommation	70 889	91 721	29%
Crédits de trésorerie	-	-	#DIV/0!
Autres crédits	2 550 748	3 122 935	22%

**Tableau n°5.3 : Dons et œuvres sociales**

Référence du bénéficiaire	Nature du don ou des œuvres sociales	Evaluation financière(en FCFA)
Personnel, Associations, Organismes sociales	Evenements sociaux du personnel et participations aux activités des associations, soutiens aux organismes	2 004 250

**Tableau n°5.4 : Répartition sectorielle des crédits accordés en milliers de F CFA**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Agriculture, Sylviculture et pêche	2 518 034	2 772 765	10%
Industries extractives	-	-	#DIV/0!
Industries manufacturières	-	-	#DIV/0!
Bâtiments et travaux publics	-	-	#DIV/0!
Commerce, restaurants, hôtels	1 792 571	2 151 408	20%
Electricité, gaz, eau	-	-	#DIV/0!
Transports, entrepôts et communications	-	-	#DIV/0!
Assurances, services aux entreprises	-	-	#DIV/0!
Immobilier	-	-	#DIV/0!
Services divers	-	75 050	#DIV/0!

## VI. OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES

**Tableau n°6 : Opérations avec les autres institutions financières (établissements de crédit, SFD, autres institutions financières) et les partenaires au développement**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Encours des placements auprès des autres Institutions financières(en milliers de F CFA)	125 000	115 000	-8%
Encours des emprunts auprès des autres Institutions financières(en milliers de F CFA)	353 861	717 805	103%
Montant total des emprunts obtenus dans l'année auprès des autres Institutions financières(en milliers de F CFA)	75 000	377 912	404%
Taux d'intérêt moyen des emprunts obtenus dans l'année auprès des autres institutions financières	7,50%	5,75%	-23%
Ressources affectées(en milliers de F CFA)	-	-	#DIV/0!
Subvention d'exploitations reçues (en milliers de F CFA)	99 797	30 754	-69%
Subvention d'équipements reçus (en milliers de F CFA)	32 468	92 301	184%

## VII. FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES

**Tableau n°7 : Nombre de réunions tenues au cours de l'année**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Par l'Assemblée Générale	1	1	0%
Par le Conseil d'Administration ou l'organe équivalent	3	4	33%
Par le Conseil de Surveillance(*)	3	-	-100%
Par le Comité de crédit(*)	-	-	#DIV/0!
Par les autres comités (**)	-	-	#DIV/0!

## VIII. PERFORMANCES FINANCIERES

**Tableau n°8 : Indicateurs de performances financières**

INDICATEURS	ANNEE 2019	ANNEE 2020	VARIATION(%)
Marge d'intérêt en milliers de F CFA	442 589	523 236	18%
Produit financier net en milliers de FCFA	515 869	628 449	22%
Résultat net en milliers de F CFA	-220 421	-135 141	-39%
Taux de marge nette <sup>1</sup>	-49,80%	-25,83%	-48%

**1 Le taux de marge nette est égal au rapport entre le résultat net et la marge d'intérêt**