

•

RAPPORT ANNUEL D'ACTIVITES EXERCICE 2021

Juin 2022

¹Guichet de Tenkodogo

Sommaire

LISTE	DES SIGLES	6
INTRO	DUCTION	7
PARTIE	1 : CONTEXTE ET DESCRIPTION SOMMAIRE	8
I.	CONTEXTE	9
	CONTEXTE SOCIO-ECONOMIQUE	
II.	RELATIONS AVEC SON ENVIRONNEMENT	
	ACTIVITES SOCIALES REALISEES	
2.2.	OBLIGATIONS EN MATIERE DE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX	11
III.	PARTENARIAT	11
	PARTENARIATS TECHNIQUES ET FINANCIERS	
IV.	ENVERGURE DES ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2021	13
4.1.	LOCALISATION DES SERVICES	13
4.2.	STRUCTURE ORGANISATIONNELLE	13
	2.1. Organes de Gouvernance	
4	2.2. Organigramme	14
٧.	PRODUITS ET SERVICES OFFERTS	15
	PRODUITS ET SERVICES FINANCIERS	
	PRODUITS DE CREDIT OFFERTS AUX MEMBRES DE GROUPE (FORMEL ET OU INFORMEL)	
	PRODUITS D'EPARGNE	
	PRODUITS ET SERVICES NON-FINANCIERS « APPUI – CONSEIL »	
	INNOVATIONS EN COURS CONCERNANT LES SERVICES OFFERTS	
_	ASSURANCE DECES INVALIDITE	_
VI.	RESSOURCES	
	RESSOURCES HUMAINES	
	RESSOURCES MATERIELLES (LOGISTIQUES)	
	2 : RESULTATS ATTEINTS AU 31 DECEMBRE 2021	
	ACTIVITES REALISES	
l. 	EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE	
II.		
	DONNEES SUR LE PORTEFEUILLE	
2.1.1 2.1.1		
2.1.		
2.1.	.4. TAUX DE PENETRATION	25
2	1.2. Données sur le portefeuille de crédit	27
2.1.		
2.1.		
2.1.	2.3 MONTANT DE CREDITS EN SOUFFRANCE	29
2.1.	2.4 CREDITS PASSES EN PERTE	31
2.1.		

	2.1.3.	Données sur le portefeuille Epargne	31
	2.1.4.	Nombre d'épargnants	31
	2.1.5.	Encours Epargnants	32
	2.1.6.	Taux d'intérêt créditeur	33
	2.1.7.	Placement auprès des institutions financières	33
III.	ANA	LYSE DE L'EXPLOITATION AU 31 DECEMBRE 2021	.33
	<i>3.1.</i>	Décomposition des revenus de l'exercice 2021	33
	<i>3.2.</i>	Décomposition des charges de l'exercice 2021	33
	<i>3.3.</i>	Résultat d'exploitation au 31 décembre 2021	35
	<i>3.4.</i>	Affectation du résultat de l'exercice	35
	<i>3.5.</i>	Indicateurs clés de performance financière et non financière	35
IV.	DIF	FICULTES RENCONTREES	.37
٧.		SPECTIVES	
VI.	AUD	OIT ET CONTROLE INTERNE	.38
		NDAT DES CONTROLEURS	
6.	2. PRII 6.2.1	NCIPALES OBSERVATIONS DES CONTROLEURS	
	6.2.1.1.	La mise en œuvre du contrôle opérationnel	
	6.2.1.2.	La systématisation du contrôle inopiné	39
	6.2.1.3.	La mise en œuvre du plan d'Audit Interne	39
		La mise en œuvre des recommandations	
	6.2.1.5.	Mise en œuvre du contrôle hiérarchique et de l'autocontrôle	39
	6.2.2.	Au titre du Service du Contrôle permanent nous notons :	40
	6.2.2.1.	Certification de la formation des groupes et des ouvertures de comptes	40
	6.2.2.2	Validation des crédits décaissés	40
	6.2.2.3.	Circularisation de la tontine	40
	6.2.2.4.	Circularisation du portefeuille crédit	40
6.	.3. Misi	E EN ŒUVRE AUX DISPOSITIONS REGLEMENTAIRES REGISSANT LES SFD ET AUX TEXTES INTERNES	40
PAR	ΓΙΕ 3 : ET.	ATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2021	.42
I. II. III	ETA . SOL . NOT	ATION PATRIMONIALE T DE FORMATION DU RESULTAT DES INTERMEDIAIRES DE GESTION ES AUX ETATS FINANCIERS t des immobilisations corporelles et des amortissements	.46 .51 .52
	4.2.	Etat des charges constatées d'avance	52
	4.3.	Etat des charges à payer	52
	4.4.	Etat des produits à recevoir	53
	4.5.	Etat des créances rattachées sur crédit	53
	4.6.	Etat des créances rattachées sur DAT	53
	4.7.	Etat des dettes rattachées sur dépôts à terme des clients	53

	4.8. Etat des dettes rattachées sur emprunts	53
۷	7. ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS	
	5.2. Etat des crédits en souffrance	61
	5.3. Etat des informations annexes	62
	5.4. Liste des 10 débiteurs les plus importants	62
	5.5.Liste des crédits encours aux dirigeants, au personnel ainsi qu'aux personnes liées	
	5.6. Etat des valeurs immobilisées	
	5.7. Affectation du résultat	65
	5.8. Etat de détermination des ratios prudentiels	66
PAR	TIE 4 : ANNEXES AU RAPPORT SUIVANT INSTRUCTIONN°018/12/2010 DE LA BCEAO	69
I.		
	Tableau n°1.1 : Nombre de membres, bénéficiaires ou clients (en unités)	
	Tableau n°1.2 : Effectif des dirigeants et du personnel employé (en unités)	70
	Tableau n°1.3 : Données sur la gouvernance (Etat des rémunérations des dirigeants et du	
	personnel de l'Institution)	
	Tableau n°1.4 : Tableau sur les remboursements de frais des dirigeants élus	
I	I. DONNEES SUR LES POINTS DE SERVICES Tableau n°2 : Evolution du nombre de Points de services	
I	II. DONNEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS	
	Tableau n°3.2 : Décomposition des dépôts par terme	
	Tableau n°3.3 : Evolution du nombre de déposants (membres, bénéficiaires ou clients aya	
	dépôt dans les livres du SFD) et des comptes inactifs	
	Tableau n°3.4 : Evolution du capital social	73
	Tableau n°3.5 : Répartition du capital social entre les principaux actionnaires	
Ι	V. DONNEES SUR LES CREDITS	73
	Tableau n°4.1 : Evolution du montant annuel des prêts accordés (en milliers de F CFA)	73
	Tableau n°4.2 : Evolution du nombre de prêts accordés dans l'année (en unité)	73
	Tableau n°4.3 : Encours de crédits au 31 décembre (en milliers de F CFA)	74
	Tableau n°4.4 : Nombre de crédits en cours au 31 décembre (en unité)	74
	Tableau n°4.5 : Evolution de l'encours des crédits par terme	74
	Tableau n°4.6 : Gestion du portefeuille de crédit	74
V	V. AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
	Tableau n°5.2 : Répartition des crédits selon leurs objets (en milliers de F CFA)	75
	Tableau n°5.3 : Dons et œuvres sociales	
	Tableau n°5.4 : Répartition sectorielle des crédits accordés en milliers de F CFA	
V	. VI. OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES	76
	Tableau n°6 : Opérations avec les autres institutions financières	
1	/II FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES	77

Tableau n°7 : Nombre de réunions tenues au cours de l'année	. 77
VIII.PERFORMANCES FINANCIERES	77
Tableau n°8 : Indicateurs de performances financières	

LISTE DES SIGLES

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

INTRODUCTION

Conformément à l'article 4 de l'Instruction N°18/12/2010 de la BCEAO, Le GRoupe d'Accompagnement à l'INvestissement et à l'Epargne (GRAINE) 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 2021, GRAINE SARL veut 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 2021.

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 2021
- V. STRUCTURE ORGANISATIONNELLE
- VI. PRODUITS ET SERVICES OFFERTS
- VII. RESSOURCES

I. CONTEXTE

1.1. <u>Contexte socio-économique</u>

Au plan international, Pays est donc confronté à des défis de développement, notamment en matière de santé et d'éducation avec le rang de 144ème sur 157 dans le <u>nouvel indice du capital humain</u> établi par la <u>Banque mondiale</u> ²et 40,1% de la population vivant sous le seuil de pauvreté.

Au plan national, même si les exportations aurifères ont progressé, l'économie du Burkina Faso repose sur l'agriculture qui occupe plus de 80 % de la population active. L'insécurité est grandissante. De 5 régions initialement, la crise humanitaire couvre de nos jours 08 régions sur les 13 que compte le pays. Il s'agit des régions de la Boucle du Mouhoun, des Cascades, du Centre-Est, du Centre-Nord, de l'Est, du Nord, du Sahel et du Sud-Ouest. Suivant le CONASUR, le nombre de personnes déplacées internes est passé à 1 850 293 soit plus de 6% de la population.

En plus de la situation sécuritaire désastreuse, le choc de la COVID-19, a fait que le PIB réel n'a augmenté que de 1,9 % en 2021. Les moyens de subsistance de la population Burkinabè ont été directement impactés par la COVID-19 et par les mesures adoptées par le gouvernement. La timide reprise économique en 2021 n'a néanmoins pas permis à la majorité des ménages d'acquérir les finances adéquates pour subvenir à leurs besoins essentiels. La perte ou la baisse du pouvoir d'achat constatée depuis mars 2020 perdure et amène certains ménages à recourir à des stratégies d'adaptation. Les femmes font face au déni de ressources et à l'augmentation de la violence domestique. Avec la persistance de la COVID-19 et des défis sécuritaires, humanitaires et sociaux, le déficit budgétaire devrait rester élevé en 2021, à 5,5 % du PIB. Les institutions financières payent aussi un lourd tribut. Avec les décès et la forte croissance de déplacés internes, elles enregistrent d'énormes impayés et des pertes probables de capitaux.

A l'instar des autres institutions de Microfinance, GRAINE est marqué par les effets de COVID 19 qui lui font enregistrer à date 21 876 426 FCFA d'impayés. L'insécurité qu'en à elle enregistre 45 995 563 FCFA d'impayés et 148 835 984 FCFA de radiés. Les activités dans certains guichets de Gayeri, Dori, Pissila, Fada sont réduites au strict minimum dans les villes de résidence du guichet. C'est donc dans ce contexte socioéconomique et humanitaire assez difficile que GRAINE évolue et a pris une grande envergure au plan national.

_

² http://www.banquemondiale.org/fr/publication/human-capital

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 burkinabé 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, c'est-à-dire le PNDES, 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)-APSFD (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 (APSFD-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%.

1.3. L'exploitation du nouveau Système d'Information et de Gestion (SIG)

Depuis 2019, GRAINE SARL opère sur le terrain avec SIG PERFECT VISION développée par la société CAGECFI-SA. Son installation a permis d'améliorer la gestion du crédit et de l'épargne mais aussi de développer d'autre produits innovants comme les opérations déplacées, la tontine mobile et de suivre l'évolution des activités et des informations à temps réel.

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. <u>Obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux</u>

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 du comité d'éthique et de déontologie au sien de l'Association Professionnelle des Système Financier Décentraliser :

III. PARTENARIAT

3.1. Partenariats techniques et financiers

GRAINE SARL a bénéficié de l'appui technique et financier (fonds de crédit que de fonctionnement) de Catholic Relief Services (CRS) au démarrage de ses activités. A nos jours, plusieurs autres bailleurs contribuent au financement des activités de GRAINE SARL et à son accompagnement technique.

Le tableau ci-dessous donne la liste des différents partenariats conclus au titre de l'exercice 2021 :

Identité du partenaire	Activités financées	Mode de financement	Montant				
FONDS DE CREDIT	FONDS DE CREDIT						
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, -Acquisition d'équipement de travail au profit des maraichers et de GRAINE	-Emprunt subordonné -Subvention non remboursable	40 494 705				
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				
FONAFI	Fonds COVID-19	Emprunt au taux de 0,50%	89 040 000				
APPUI TECHNIQUE-RENFORCEMENT DE CAPACITE-INVESTISSEMENTS							
CGAMF	-Renforcement de capacité et inscription à la SAM		1 357 831				
FONAFI	Subventions de Fonctionnement	Subvention (Prise en charge d'une partie des charges salariales)	63 600 000				

3.2. Sources de financements

GRAINE SARL dispose de deux (02) sources pour le refinancement de son activité d'octrois de crédit. Il s'agit :

- des sources internes composées de la mobilisation de l'épargne ainsi que l'utilisation des fonds propres.
- des sources externes constituées des emprunts, des lignes de crédits et fonds subordonnés mobilisés auprès des partenaires financiers.

L'encours des emprunts au 31/12/2021 se présente comme suit :

Partenaires	Date d'effet	Echéances	Nominal	Encours au 31/12/2021	Modalités
CGAMF (Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation		15/12/2022	250 000 000	100 000 000	Emprunt au taux de 7.5%
WPF (Whole Planet Foundation)	12/08/2011	31/01/2026	258 044 750	193 533 563	Emprunt au taux de 0%
DBN (Don Boule de Neige)	22/05/2016	ND	40 494 705	40 494 705	Emprunt subordonné
SOS FAIM	02/12/2019	02/12/2022	150 000 000	76 960 535	Emprunt au taux de 4%
BANCAETICA	25/11/2020	25/11/2030	127 911 615	108 235 920	Emprunt au taux de 4%
FONAFI	31/12/2020	31/12/2022	89 040 000	89 040 000	Emprunt au taux de 0.5%
	TOTAL		915 491 070	608 264 723	

IV. ENVERGURE DES ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2021

En vue de mieux satisfaire les besoins de sa cible, **GRAINE SARL** joue toujours la carte de la proximité, bâtie sous le signe de la <u>consolidation des acquis</u> 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 quatrevingt-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

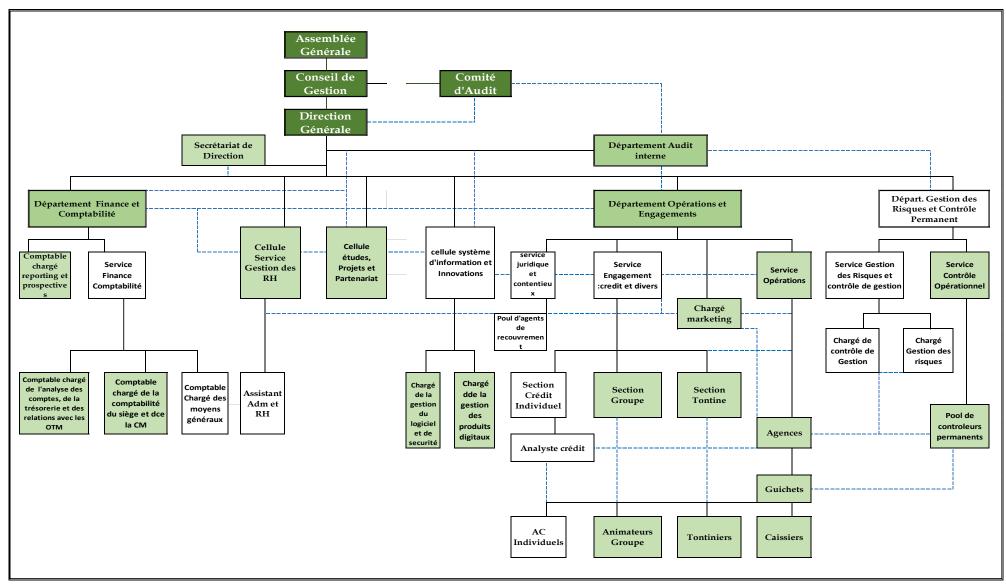
4.2.1. Organes de Gouvernance

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

L'organigramme de GRAINE se présente comme suit :



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. <u>Produits de crédit offerts aux membres de groupe (formel et ou informel)</u>

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

Nom du produit	Crédit petit commerce	Crédit Agricole	Crédit Yolse
DEFINITION			
PUBLIC CIBLE	Groupe Solidaire	Groupe solidaire œuvrant sur une chaîne de valeur agricole	Groupe solidaire désireux de faire le stockage de spéculation
OBJET DE FINANCEMENT	Renforcement d'une activité commerciale	Renforcer ses activités agricoles	Stockage de spéculations
CRITERES SPECIFIQUES D'ELIGIBILITES	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
CARACTERISTIQUES			
Durée du prêt	6 à 12 mois	9 mois pour agricole EPN ; 8 mois pour le stockage 8 mois pour l'embouche 6 mois différé de 3 mois pour le maraîchage	12 mois
Fréquence de remboursement	mensuel, bimestriel,	Différé de 6 mois pour agricole EPN Différé de 3 mois pour le stockage In fine pour l'embouche Différé de 3 mois pour le maraîchage	In fine
Montant du crédit	35 000-500 000	35 000-500 000	35000-500000
Taux d'intérêt mensuel	1.5% /mois	1.5% /mois	1.5% /mois
Garantie	Caution solidaire	Caution solidaire	Caution solidaire
Autres conditions	Membre composé de 7-15	Membre composé de 7-15	Membre composé de 5-13
CONDITIONS GENERALES	Frais de gestion=I%, EPN/EPO= 10%, Pénalité = 1 %	Frais de gestion=1% , EPN/EPO = 20%, Pénalité=1%	Frais de gestion=I% EPN/EPO = 10% Pénalité =1%

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):

Nom du produit	Crédit Yidigri	Crédit Commercial	Crédit Agricole
DEFINITION	0.00m r.m.g.:		oroun rightons
PUBLIC CIBLE	Individuel ou personne morale disposant d'une	Individuel ou personne morale menant une activité commercial ou de	Individuel, personne morale ou association
T OBLIG GIBLE	activité exploité en un lieu fixe et lui procurant des revenus journaliers	prestation de services	formelle œuvrant dans les chaînes de valeurs agricole
OBJET DE FINANCEMENT	Renforcement de l'AGR	Renforcement de l'activité	Financement des chaînes de valeurs agricole
CRITERES SPECIFIQUES	Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités mentales, être	Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités mentales, être résident de la localité,	Agée de 18-70ans et ayant toute ses capacités
D'ELIGIBILITES	résident de la localité, Avoir une activité génératrice de revenu, faire la tontine journalier	Avoir une activité génératrice de revenu,	mentales, être résident de la localité, mener une activité agricole
CARACTERISTIQUES	The second second	I	
Durée du prêt	06 ou 12 mois	12 mois	09 mois
Fréquence de remboursement	mensuel	mensuel	Infine pour durée 6 mois Mensuel différé de 6 mois
Montant du crédit	75 000-1 500 000	50 000-5 000 000	50 000-1 000 000
Taux d'intérêt mensuel	1.5% mois	1.5% mois	1.5% mois
Garantie	1 et où 2 mois de cotisation selon la durée,	Garantie matériel EPN =10%	Garantie matériel EPN =20%
Autres conditions	1 ou 2 avals	N/A	
CONDITIONS GENERALES	Frais de gestion =2% Pénalité = 1%	Frais de gestion =2% Pénalité = 1%	Frais de gestion =2% Pénalité = 1%
Nom du produit	Crédit Equipement et Investissement	Crédit Fonds de roulement	Crédit Préfinancement de marché
DEFINITION			
PUBLIC CIBLE	Individuel ou Personne morale ou association	Personne morale ou association	Personne morale ou association
OBJET DE FINANCEMENT	Renouveler les équipements ou procéder à un nouvel investissement	Renforcer le fond de roulement de son activité	Préfinancer un marché
CRITERES SPECIFIQUES D'ELIGIBILITES	Groupement formel ou personne morale	Groupement formel ou personne morale	Groupement formel ou personne morale
CARACTERISTIQUES			
Durée du prêt	24 mois pour individu/ 36 mois Personnes morales	12 mois	Suivant le délai d'exécution du marché
Fréquence de remboursement	mensuel	mensuel	In fine
Montant du crédit	10 000 000 individu/35 000 000 Personnes morales	5000 000 -35 000 000	5 000 000-35 000 000 sans dépasser 70% du marché
Taux d'intérêt mensuel	15% dégressif	10% constant	2% le mois
Garantie financière et matériel	Garantie matériel Epargne nantie (EPN) : EPN=IO% ou 15% en fonction du montant (inférieur à 10 millions ou supérieur)	Garantie matériel EPN=IO% ou 15% en fonction du montant (inférieur à 10 millions ou supérieur	Garantie matériel EPN=IO% ou 15% en fonction du montant (inférieur à 10 millions ou supérieur)
Autres conditions	A/N		ouponour)
CONDITIONS GENERALES	Frais de gestion=02% Pénalité = 1 %	Frais de gestion =2% Pénalité = 1%	Frais de gestion=02% Pénalité = 1%
	r ename – 1 70	I Citatio = 170	rename = 1/0
Nom du produit	Crédit Virement salaires	Crédit Balotaa	Engagement par signatures
DEFINITION			3-3
PUBLIC CIBLE	Client Individuel salarié	Individu ou personne morale ou association ayant souscrit à un plan épargne	Personne morale ou association disposant d'un marché
OBJET DE FINANCEMENT	Consommation, équipement et petits investissements	Besoins sociaux ou investissement	Couvrir les risques éventuels dans le processus de passation et d'exécution des marchés
CRITERES SPECIFIQUES D'ELIGIBILITES			Avoir de bons antécédents dans la réalisation de marchés similaires
CARACTERISTIQUES	1	1	
Durée du prêt	36 mois	36 mois	Suivant la durée du risque
Fréquence de remboursement	Mensuel	Mensuel	N/A
Montant du crédit	50 000-5 000 000	Valeur du bien ou service à acquérir	Pas réel décaissement
Taux d'intérêt mensuel	12% dégressif	12.5% dégressif	N/A il s'agit plutôt de frais, les détails figurent dans un tableau de tarification
Garantie	Virement irrévocable du salaire/aval EPN =0%	EPN =montant plan épargne	Peut-être réel (un bien immeuble)
Autres conditions			
CONDITIONS GENERALES	Frais de gestion =2% Pénalité = 1%	Frais de gestion =2% Pénalité = 1%	Confère la grille tarifaire.
U			

5.4. Produits d'épargne

Ils sont constitués essentiellement des :

- ✓ Produits d'épargne à savoir :
 - Le Dépôt à vue(DAV);
 - Le Dépôt à terme(DAT);

Les caractéristiques de ces produits d'épargnes sont résumées dans le tableau ci-dessous :

Fiche de produit Epargne		
Nom du produit	DAT	DAV
Type de compte/produit	Epargne	Epargne libre
Description	Fonds immobilisé pour rémunération	Mobilisation des fonds pour une autonomie financière
Convertible ?	Oui en DAV	Oui en DAT
Clientèle visée	Personne physique, morale, GS, GEC	Personne physique, morale, GS, GEC
Périodicité dépôt	Non défini	Non défini
Montant minimum dépôt	-	1 000
Montant maximum	Illimité	Illimité
Solde minimum compte	50 000	1 000 ; 2 500 :25 000
Durée	3 à 36 mois	illimité
Rémunération	2,5 à 5%	0
Frais de tenue de compte/Commissions	0	200
Annulation	Possible avec une pénalité de 50% sur les	1500
	intérêts échus	
Procédures de recrutement	Prospection sensibilisation	Prospection, sensibilisation
Procédures d'ouverture	DAV déjà existant et un contrat de DAT signé	Document d'état civil en cour de validité, 2 photos d'identité,
		frais d'ouverture 1 000f et carnet 500f
Procédure de collecte	Prélèvement sur DAV	Dépôt(le client lui-même, tierce personne)
Procédure de retrait	Transfert automatique sur le DAV	Présentation du client avec un document d'état civil en cour
		de validité ou par procuration
Procédure de réclamations	1	S'adresser au Chef de Guichet ou appeler sur le numéro vert
	le numéro vert	
Procédure de fermeture de compte	Conditionné au compte DAV	Adresser une demande de fermeture de compte et payer les
		frais de fermeture

- ✓ Et les produits d'épargne spécifiques à savoir
 - Epargne signignassigui,
 - Epargne Yidigri ou Tontine,
 - Epargne Teltaaba.

Les caractéristiques de ces produits d'épargnes sont résumées dans le tableau ci-dessous :

Fiche de produit Epargne Spécifi	que		
Nom du produit	Epargne SINIGNASSIGUI : "préparer l'avenir, le lendemain meilleur" en langue	YIDIGRI : "épanouissement" en langue nationale mooré	TELTAABA : "l'entraide, la solidarité" en langue moorée
Type de compte/produit	Plan Epargne	Epargne Contractuelle	Epargne communautaire
Description	Besoins sociaux (baptême mariage, santé, éducation Etc.), Investissement à moyen terme, autres	Mobilisation des fonds pour une autonomie financière et/ou bénéficier d'un financement	Mobilisation des fonds pour une autonomie financière
Convertible ?	Oui (DAT)	MAJ des outils	DAT
Clientèle visée	Personne (physique ou morale)	Physique et morale	GEC ET GS (formel ou informel)
Périodicité dépôt	Semaine, mois	Journalier	Semaine, mois
Montant minimum dépôt	5 000F	500	Montant prédéfini - 5 000
Montant maximum	Illimité	illimité	Illimité
Solde minimum compte	0	Non applique	0
Durée	Durée minimale du contrat (émois) et maxi illimitée,	Un cycle	Durée minimale du contrat (émois) et maxi illimitée,
Rémunération	3,5% / solde moyen	Non appliqué	3,5% solde moyen
Frais de tenue de compte/Commissions	0	500 à 20 000= une mise journalière Plus de 20 000= 20 000	0
Annulation	Possible avec une pénalité (intérêt débiteur)	Non appliqué	Possible avec une pénalité (intérêt débiteur)
Procédures de recrutement	Prospection et sensibilisation des clients	Prospection et sensibilisation dans les zones commerciales et d'achalandages	Prospection et sensibilisation des clients
Procédures d'ouverture	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
Procédure de collecte	Prélèvement sur le compte DAV	L'animatrice ou l'agent se déplace vers le client pour collecter son dépôt	Dépôt à la caisse ou prélèvement
Procédure de retrait	Présentation du carnet et de la pièce d'état civil en cour de validité	Transfert dans le DAV	Présentation du carnet et de la pièce d'état civil en cour de validité
Procédure de réclamations	S'adresser directement au chef de guichet chaque mercredi/libre	S'adresser à la caissière ou directement au chef de Guichet	S'adresser directement au chef de guichet chaque mercredi/libre
Procédure de fermeture de compte	Néant	Néant	Néant

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 l'institution indépendamment du crédit, mais qui sont soient 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. <u>Innovations en cours concernant les services offerts</u>

Dans la perspective de mieux répondre aux besoins de sa clientèle et d'améliorer sa satisfaction, **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 service financier mis en œuvre avec l'accompagnement **de SUNU ASSURANCE à travers d'INCLUSIVEGUARANTEE et CIF-Vie.** Cette prime d'assurance représente **0.4%** du capital emprunté par le client.

VI. RESSOURCES

6.1. Ressources humaines

Au 31 décembre 2021, l'institution compte cent soixante-deux(162) agents titulaires et sept(07) 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	ВО	во	DEDO	UGOU	KOUD	DUGOU	FAC	Α	DC	DRI	OUAGA		SIEGE			e janvier à ore 2021	TOTAL
	Homme	Femme															
Nombre agents CDD	5	7	5	7	2	14	2	4	1	10	3	11	2	2	4	7	75
Nombre agents CDI	6	7	2	10	5	3	5	7	8	8	1	9	9	7	1	1	87
	11	14	7	17	7	17	7	11	9	18	4	20	11	9	5	8	
Directrice Générale	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		1			1
Responsable Administratif et Financier(RAF)	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	1	-			1
Responsable des Opérations et Engagements(ROE)	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	1	-			1
Responsable Audit et interne	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1			1
Responsable Système d'Information & Gestion(SIG)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1				1
Conseillère RH	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-		1			1
Chef de service Reporting et Prospective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1	-			1
Chef de service Opérations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	1				1
Chef section contrôle permanent													1				1
Chargé de projet et de Partenariat													1				1
Chargé Communication et Marketing	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-			1
Sécretaire de Direction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1			1
Assisante Audit interne	1	-	-	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1			5
Assistante SIG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1			1
Chef section Tontine	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	1			1
Chef section Groupe	-	-			-	-	-		-			-	-	1			1
Comptable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1			1
Chef d'Agence	1	-	1		1		1	-	1	_	-		-	-			5
Chef de Guichet	1	1	-	2	1	1	2	-	3	-		2	-	-			13
Agents de crédit specialisés	1	-	-		1	-	-	-	-	-			-	-			2
Agents de crédit	7	-	6	1	4	1	3	2	5	1	4						34
Animatrices	-	8		7	-	8	-	5	-	11		12					51
Caissières	-	4	-	6	-	6	-	4	-	6		6					32
Agent Kiosque Marché	-	1	-		-		-		-			-	-	-			1
Chauffeur													1	-			1
Agent de liaison													1	-			1
Manœuvre	-		-	-	-	-	-	-	-	-			1	-			1
TOTAL EMPLOYES AU 31 DECEMBRE 2021	11	14	7	17	8	16	7	11	9	18	4	20	11	9		-	162
Stagiaires remunerés	-	1	1	-	-	1	-	1	-	-	-	2	1	-			7
Stagiaires non remunerés	-		-	-			-	-	-				-	-			-
		1	1		-	1	-	1	-	-	-	2	1		-	-	7
		26		25		25		19		27		26		21		-	169

6.2. Ressources matérielles (logistiques)

Au 31 décembre 2021, 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	KOUDOUGOU	ВОВО	FADA	DORI	OUAGA	SIEGE	TOTAL
Bâtiment administratif	1	0	1	1	1	0	0	4
INSTALLATIONS TECHNIQUES	DEDOUGOU	KOUDOUGOU	вово	FADA	DORI	OUAGA	SIEGE	TOTAL
Groupe électrogène	9		4	4	5	3	1	26
Equipements solaires	1		0	0	1	1	0	3
câblage réseau	9		4	4	5	3	1	26
liaison BLR Interconnexion	2		2	0	0	3	1	8
KIT VSAT	3		2	1	5	0	0	11
protection paratonnerre et balisation pylône	0		0	0	0	0	1	1
MOYEN DE DEPLACEMENT	DEDOUGOU	KOUDOUGOU	ВОВО	FADA	DORI	OUAGA	SIEGE	TOTAL
MOTO YAMAHA V80	1		0	0	0	0		1
MOTO YAMAHA YB100	0		0	2	1	0		3
MOTO YAMAHA CRYPTON	0		2	2	2	0	1	7
MOTO YAMAHA YBR 125 G	17		7	4	8	1	2	39
MOTO HERO GLAMOUR	10		3	3	6	3	0	25
MOTO HERO DAWN	12		6	8	5	2	3	36
МОТО НАОЈИЕ	0		0	2	0	0	0	2
VEHICULE	0		0	0	0	0	1	1
MATERIEL INFORMATIQUE ET BUREAUTIQUE	DEDOUGOU	KOUDOUGOU	вово	FADA	DORI	OUAGA	SIEGE	TOTAL
ECRAN	22		15	15	15	10	5	82
UNITE CENTRALE	15		10	11	9	7	15	67
ORDINATEUR PORTABLE	10		5	2	5	1	18	41
SERVEURS	6		5	4	6	3	3	27
DISQUES DURS EXTERNES	9		5	6	6	3	12	41
SCANNER	1		0	0	0	0	3	4
RESEAU LOCAL (COFFRET INF)	3		2	2	2	0	5	14
IMPRIMANTE	3		2	4	2	1	10	22
IMPRIMANTE MULTIFONCTION	8		4	2	4	5		23
IMPRIMANTE MATRICIELLE	9		5	4	6	3	3	30
PHOTOCOPIEUSES	0		0	0	0	0	2	2
COFFRE FORT	6		5	4	5	4	0	24
COUVRE COFFRE FORT	6		5	6	8	2	0	27
DETECTEUR FAUX BILLETS	7		5	4	5	3	0	24
MACHINE A RELIURE	1		0	0	0	0	1	2
APPAREIL PHOTO	1		0	1	0	0	2	4
ENREGISTREUR SONY	0		0	0	0	0	1	1
TABLETTE SAMSUNG GALAXY TAB T600	0		0	0	0	0	2	2
VIDEO PROJECTEUR	1		0	0	1	0	2	4
TABLETTES TECHNO	-							
DROID-PAD 10D							37	37
TELEPHONNE PORTABLE								
TECHNO POUVOIR3							29	29
MATERIELS ET MOBILIERS DE BUREAU	Lots de tabl	es, bureaux, tables de réunion, d'armoires métallique	s, bancs, armoires e	en bois, chaises et	fauteuils, Climatis	seurs, réfrigérateur	rs, groupes électro	ogènes etc

6.3. Ressources financières

Pour le financement de ses activités, l'institution 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 2021

- I. ACTIVITESREALISEES
- **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. <u>ACTIVITES REALISEES</u>

Les activités majeures menées au cours de l'année 2021 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 FORMATI		PAR LES A E L'ANNEE		INE SAI	RL AU
Sujet	Organisation qui a fourni la formation	Lieu	Date	Durée	Nombre de participants
CAMP GRAINE Aout 2021 : - Prise de consciences - Engagements& motivations - Améliorations des performances	GRAINE	Kaya	21 au 30 Aout 2021	7	131
Amélioration de la GPS : - Evaluation - Restitution - Formation - Finance Inclusive Responsable	GRAINE	Ouagadougou	06 au 08 Septembre 2021 et du 09 au 11 Septembre2021	6	47
Amélioration de la GPS : - Evaluation - Restitution - Formation - Révision des objectifs sociaux - Outils SPI4	GIZ	Ouagadougou 13 au 14 Septembre 2021		2	8
Financement des chaines de valeurs	GIZ	Bagré	07 au 08 Juillet 2021	2	2
Financement des chaines de valeurs Manioc	GIZ	Bobo Dioulasso	14 au 15 Juillet 2021	2	2
Financement des chaines de valeurs Manioc : Outils OPPRO Manioc	GIZ	Orodara	11 au 15 Octobre 2021	5	5
Formation des agents en éducation financière sur le Cycle Financier des Agriculteurs (CFA)	GIZ	Ouagadougou	17 au 21 Mai 2021	5	4
Formation sur la GPS	PACE DID	Koupéla	06 au 10 Septembre 2021	5	3
Formation sur le développement de nouveaux produits	PACE DID	Koupéla	06 au 10 Décembre 2021	5	5

II. <u>EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE</u>

L'objectif 2021 était centré sur le signe de relance de la rentabilité de l'institution. Un accent particulier est mis sur :

- La maitrise du portefeuille crédit
- La croissance des ressources financières ;
- La croissance de la collecte de l'épargne ;
- La maitrise des charges d'exploitations ;

2.1. <u>Données sur le portefeuille</u>

2.1.1. <u>Données sur la clientèle</u>

2.1.1.1. Nombre de Groupes Solidaires (GS)

Le nombre total des GS bénéficiaires des services de GRAINE SARL en 2021 est de 8 640 contre 7 177en 2020.

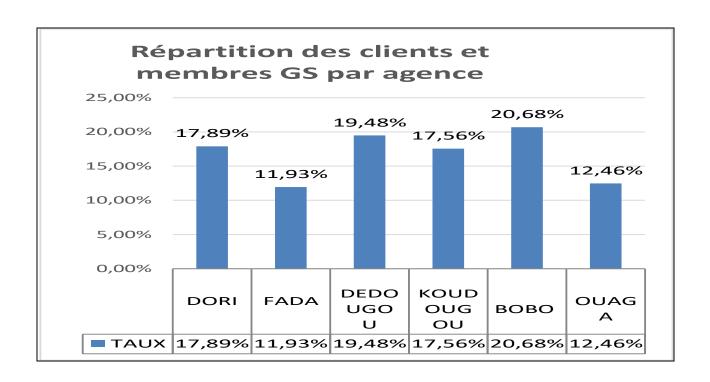
2.1.1.2. Effectif des clients

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 **76 220 en 2020à 84 037 en 2021** soit un taux d'accroissement de **10%**.Cela est dû essentiellement à l'adhésion de nouveaux clients grâce à la mise en place des nouveaux produits et services.

Les 37 947 comptes dont 84 037 épargnants se répartissent selon qu'il suit :

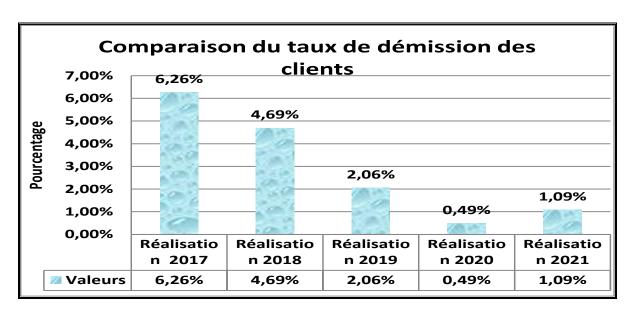
N ₀	Agences	Nombre de Groupes Solidaires	Nombre de comptes individuels	Nombre total de comptes	Effectifs épargnants
1	DORI	2 211	4 568	6 779	15 034
2	FADA	1 318	3 584	4 902	10 028
3	DEDOUGOU	1 636	4 236	5 872	16 370
4	KOUDOUGOU	1 545	3 827	5 372	14 756
5	ВОВО	1 503	6 049	7 552	17 377
6	OUAGA	427	7 043	7 470	10 472
	Totaux		29 307	37 947	84 037

Le graphique ci-dessous montre l'évolution des clients par agence :



2.1.1.3. Taux de démission

*En valeur absolu*e, **GRAINE SARL** a enregistré un départ de **917 clients** soit un taux de démission en fin 2021 de **01,09%** par rapport en 2020 qui était de **0,49%**. Cela s'est ressenti dans les zones d'insécurité. Le graphique ci-dessous nous montre voir la tendance par rapport aux autres années :



Au cours de l'année 2021, GRAINE a enregistré 10 422 nouveaux comptes avec 22 377 clients individuels et membres des différents groupes.

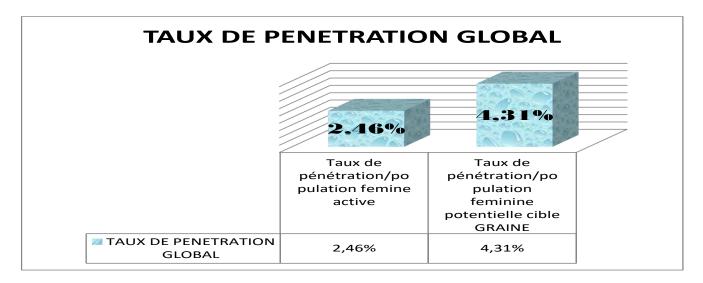
2.1.1.4. Taux de pénétration

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 2021 à environ 5 121 828 Femmes.

DECIONS COLVEDUES BAD OD ABLE SADI ALIAI DECEM	IDDE 4041
REGIONS COUVERTES PAR GRAINE SARL AU 31 DECEM	
AGENCE DE OUAGADOUGOU	Population
CENTRE	2 686 091
CENTRE SUD	997 444
Total	3 683 535
AGENCES DE DEDOUGOU ET KOUDOUGOU	Population
BOUCLE DU MOUHOUN	2 243 475
CENTRE OUEST	1 845 110
Total	4 088 585
	•
AGENCE DE BOBO DIOULASSO	Population
HAUTS BASSINS	2 285 234
SUD-OUEST	965 293
Total	3 250 527
AGENCES DE FADA N'GOURMA ET DORI	Population
EST	1 750 538
CENTRE-EST	1 634 631
CENTRE-NORD	1 735 724
SAHEL	1 398 430
PLATEAU CENTRAL	1 082 858
Total	7 602 182
TOTAL GENERAL	18 624 829
Taux de couverture 50%	9 312 415
Population féminine 55%	5 121 828
Population féminine active 45%	2 304 823
Population féminine cible de GRAINE 57%	1 313 749
Nombre de femmes clientes de GRAINE	56 671
Taux de pénétration par rapport à la population féminine cible de GRAINE	4,31%
Taux de pénétration par rapport à la population féminine active	2,46%

Sur la base des 56 671 clientes actives de **GRAINE SARL**, le taux de pénétration pour l'année **2021est de 02,46%** par rapport à la population féminine active et de **04,31%** par rapport à la population féminine potentielle cible.



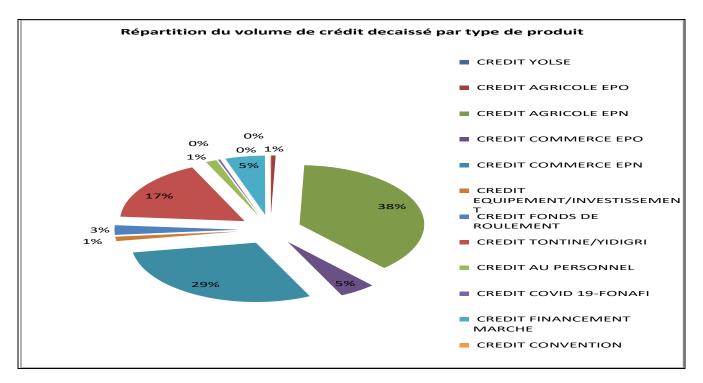
2.1.2. Données sur le portefeuille de crédit

L'encours moyen de crédit qu'un emprunteur détenait en 2021 est de sept cent soixante-dix-neuf mille neuf cent quatre-vingt-dix (779 990) francs CFA tandis que la durée moyenne du crédit est de six (06) mois.

2.1.2.1 Montant de crédit décaissé au cours de 2021

Au cours de l'année 2021, l'institution a décaissé 24 896 crédits pour 7 072 comptes avec un volume total de six milliards quatre cent dix-neuf millions quatre cent soixante-treize mille huit cent cinquante (6 419 473 850) FCFA contre de quatre milliards neuf cent quatre-vingt-dix-neuf millions deux cent vingt-deux mille cinq cent (4 999 222 500) FCFA pour 25 726 crédits et 4 619 comptes en 2020. Le tableau et le graphique ci-dessous permettent de voir l'évolution par type de produit de crédit.

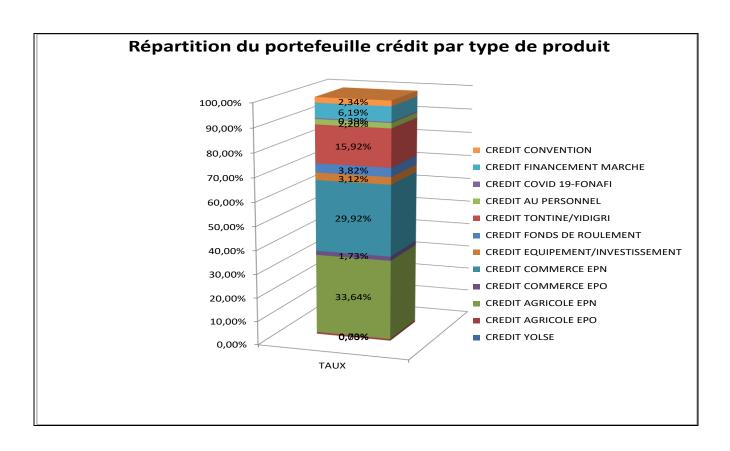
		VOLUN	ME DE CREI	DIT DECAISSE
Nº D'ORDRE	TYPES DE CREDIT	NOMBRE/CO MPTES	EFFECTIF	MONTANT
1	CREDIT YOLSE	3	5	1 750 000
2	CREDIT AGRICOLE EPO	32	232	37 085 000
3	CREDIT AGRICOLE EPN	2 105	15 573	2 409 356 600
4	CREDIT COMMERCE EPO	303	1 661	304 975 000
5	CREDIT COMMERCE EPN	2 259	5 041	1 893 440 000
6	CREDIT EQUIPEMENT/INVESTISSEMENT	14	14	78 000 000
7	CREDIT FONDS DE ROULEMENT	22	22	167 250 000
8	CREDIT TONTINE/YIDIGRI	2 198	2 198	1 083 405 000
9	CREDIT AU PERSONNEL	80	80	92 270 000
10	CREDIT COVID 19-FONAFI	13	20	18 700 000
11	CREDIT FINANCEMENT MARCHE	41	41	330 692 250
12	CREDIT CONVENTION	2	9	2 550 000
	TOTAL	7 072	24 896	6 419 473 850



2.1.2.2 Encours de crédit

Au 31 décembre 2021, l'encours global de crédit est de trois milliards neuf cent soixante-sept millions huit cent sept mille trois cent soixante-quatorze (3 967 807 374) F CFA contre trois milliards deux cent quatorze millions six cent cinquante-six mille soixante-sept (3 214 656 067) Francs CFA en fin 2020. Le tableau et le graphique ci-dessous donne la répartition de l'encours par type de produit de crédit.

REPARTITION	ENCOURS DE CREDIT PAR TYPE DE PRODUIT	AU 31 DECE	MBRE 2021	
		E	NCOURS DE	CREDIT
N° D'ORDRE	TYPES DE CREDIT	NOMBRE/CO MPTES	EFFECTIF	MONTANT
1	CREDIT YOLSE	-	-	1
2	CREDIT AGRICOLE EPO	29	254	28 823 428
3	CREDIT AGRICOLE EPN	1 186	9 213	1 334 715 119
4	CREDIT COMMERCE EPO	136	904	68 725 533
5	CREDIT COMMERCE EPN	1 807	4 904	1 187 041 174
6	CREDIT EQUIPEMENT/INVESTISSEMENT	23	23	123 951 586
7	CREDIT FONDS DE ROULEMENT	19	19	151 587 597
8	CREDIT TONTINE/YIDIGRI	1 741	1 741	631 529 570
9	CREDIT AU PERSONNEL	111	111	87 459 644
10	CREDIT COVID 19-FONAFI	9	16	15 375 001
11	CREDIT FINANCEMENT MARCHE	23	23	245 751 071
12	CREDIT CONVENTION	3	10	92 847 651
	TOTAL	5 087	17 218	3 967 807 374

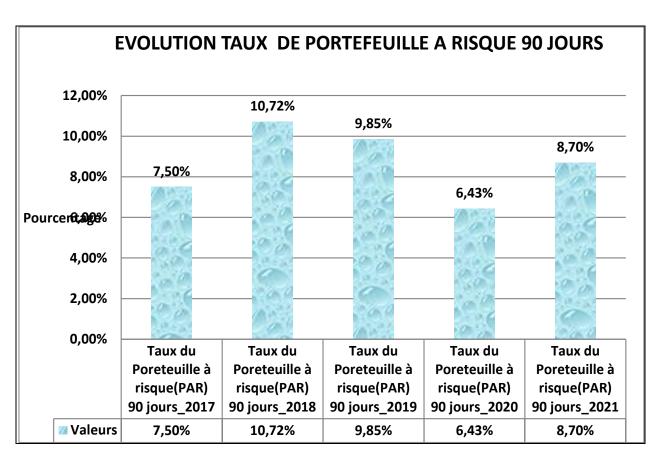


2.1.2.3 Montant de crédits en souffrance

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 2021, le montant brut des crédits en souffrance est de cinq cent trente-cinq millions six cent vingt-huit mille neuf cent soixante-six (535 628 966) francs CFA dont les crédits immobilisés s'élèvent à cent quatre-vingt-dix millions trois cent soixante-sept mille six cent vingt-huit (190 367 628) francs CFA.

Le taux du portefeuille à risque 90 jours en 2021 représente **08, 70%** de l'encours global de crédit contre un taux de **06,43% en 2020**. Le graphique montre l'évolution du PAR depuis 2017.



	1			BALANCE A	GEE DU PO	RTEFEUILLE A	A RISQUE	AU 31 DECE	MBRE 202	1				
	Agei	nce Bobo	Agence	e Dédougou	Agence	Koudougou	Ag	ence Dori	Age	ence Fada	Age	ence Ouaga		Totaux
ELEMENTS	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	33	4 776 484	82	16 644 017	14	3 853 706	34	2 935 970	2	2 961 295	26	39 289 285	191	70 460 757
31 jour à 60 jours	11	11 015 871	3	629 052	6	504 910	2	444 354	2	349 998	20	42 914 477	44	55 858 662
61 jour à 90 jours	4	1 983 356	4	240 532	-	-	2	235 451	23	1 484 102	9	4 959 291	42	8 902 732
91 jours à 180 jours	79	17 569 163	28	4 115 448	17	1 479 443	57	2 213 419	7	1 200 216	22	6 247 036	210	32 824 725
181 jours à 365 jours	81	108 149 103	31	24 621 504	138	19 906 228	91	6 420 665	172	32 776 470	18	60 197 215	531	252 071 185
PAR 365 jours à 24 MOIS	156	18 029 044	25	1 799 473	20	817 875	98	6 863 063	111	11 617 728	97	21 238 245	507	60 365 428
PAR SUPERIEUR A 24 MOIS(RADIES 2021)	14	938 148	20	739 792	110	6 211 901	268	14 202 402	125	89 560 406	32	2 441 504	569	114 094 153
TOTAL PAR	378	162 461 169	193	48 789 818	305	32 774 063	552	33 315 324	442	139 950 215	224	177 287 053	2 094	594 577 642
Encours brut de crédit	4 115	757 665 761	4 052	840 053 420	2 760	563 539 504	3 857	685 044 044	1 460	352 505 627	974	768 999 018	17 218	3 967 807 374
PAR 1 JOURS		21,32%		5,72%		4,71%		2,79%		14,29%		22,74%		12,11%
PAR 30 JOURS		20,69%		3,74%		4,03%		2,36%		13,45%		17,63%		10,33%
PAR 90 JOURS		18,97%		3,64%		3,94%		2,26%		12,93%		11,40%		8,70%
PAR 180 JOURS		16,65%		3,15%		3,68%		1,94%		12,59%		10,59%		7,87%
PAR 365 JOURS		2,38%		0,21%		0,15%		1,00%		3,30%		2,76%		1,52%
PAR 730 JOURS		0,12%		0,09%		1,10%		2,07%		25,41%		0,32%		2,88%

2.1.2.4 <u>Crédits passés en perte</u>

Les crédits passés en perte sont constitués des crédits en souffrance de plus de 24 mois. Au 31 décembre 2021, un montant de crédits en souffrance de plus de 24 mois *de cent quatorze millions quatre quatorze mille cent cinquante-trois (114 094 153) francs CFA* a été passé en perte contre *98 920 555 francs CFA* en 2020.

2.1.2.5 <u>Taux d'intérêt débiteur</u>

Le taux d'intérêt appliqué par GRAINE SARL est de 1.5% par mois. Pour l'année 2021, l'institution 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.

2.1.3. <u>Données sur le portefeuille Epargne</u>

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.

2.1.4. Nombre d'épargnants

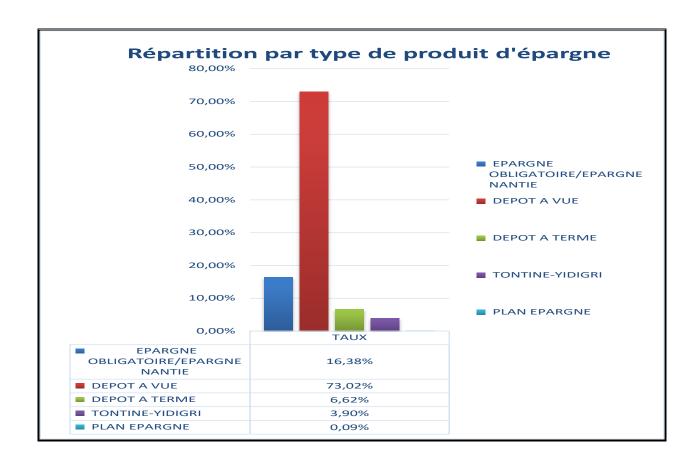
A la date du **31 décembre 2021**, le nombre de clients ayant épargné conformément à la méthodologie d'épargne et de crédit de **GRAINE SARL** était de **84 037** contre **76 220 épargnants en 2020**soit un taux d'évolution de **10%.**Le détail est reparti selon le tableau cidessous :

No	Agences	Nombre de Groupes Solidaires	Nombre de comptes individuels	Nombre total comptes	Effectifs épargnants
1	DORI	2 211	4 568	6 779	15 034
2	FADA	1 318	3 584	4 902	10 028
3	DEDOUGOU	1 636	4 236	5 872	16 370
4	KOUDOUGOU	1 545	3 827	5 372	14 756
5	ВОВО	1 503	6 049	7 552	17 377
6	OUAGA	427	7 043	7 470	10 472
	Totaux	8 640	29 307	37 947	84 037

2.1.5. Encours Epargnants

L'épargne accumulée par l'ensemble de ces 84 037clientspour 37 947 comptes s'élève à trois milliards quatre cent cinquante-quatre millions huit cent un (3 454 801 842) francs CFA en 2021contredeux milliards quatre cent quarante-neuf millions huit cent dix-neuf mille six cent quatre-vingt-six(2 449 819 686) francs CFA en 2020soit un taux d'évolution de41%. Cette épargne est repartie en plusieurs produits. Confère le tableau et le graphique ci-dessous.

Nº D'ORDRE	TYPES DE PRODUITS D'EPARGNES	ENCOURS EPARGNE
1	EPARGNE OBLIGATOIRE/EPARGNE	565 727 177
2	DEPOT A VUE	2 522 734 403
3	DEPOT A TERME	228 574 500
4	TONTINE-YIDIGRI	134 703 262
5	PLAN EPARGNE	3 062 500
	Totaux	3 454 801 842



2.1.6. Taux d'intérêt créditeur

Le taux d'intérêt créditeur pour les dépôts à terme varie de 2.5% à 05% en fonction du montant et de la durée.

2.1.7. 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.

III. ANALYSE DE L'EXPLOITATION AU 31 DECEMBRE 2021

3.1. <u>Décomposition des revenus de l'exercice 2021</u>

Comparativement à **2020**, les produits générés par les activités de **2021**ont connu une hausse de25%. **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	NUMERO			Suivi budgétaire annu	el des produits		
COMPTE COMTPAB	DE		Exécution au 31/12/2021	Budget annuel	Reliquat budgétaire	Taux de réalisation	Observations
LE	BLE	Account	5	6	7=6-5	8= 5/6	
J	70	PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERE	940 116 249	994 206 685	54 090 436	94,30 /6	Le taux de réalisation à fin septembre est de 84,39% alors que la tendance devait se située à 100%. Le taux de realisation des produits divers d'exploitation est bas
К	72	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	79 809 067	320 662 600	240 853 533	24,89%	moins de 50% à la realisation. En 2022 un accent particulier devrait la commercialisation des services financiers telques Produits financiers liés aux frais
L	74	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	25 440 000	•	- 25 440 000		d'appui conseil, Ventes de carnets et les engagements par signature
М	77	PRODUITS EXCEPTIONNELS ET PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURES	64 291 382		- 64 291 382	#DIV/0!	
		TOTAUX	1 109 656 698	1 314 869 285	205 212 587	84,39%	

3.2. <u>Décomposition des charges de l'exercice 2021</u>

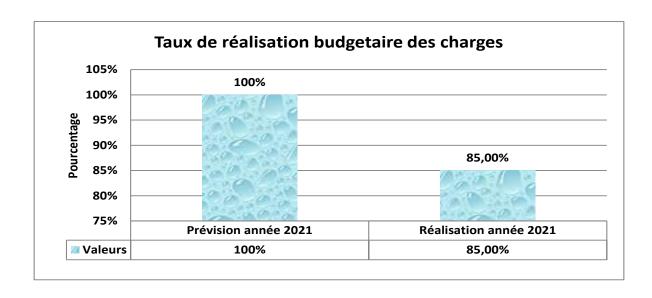
Essentiellement composées des charges d'exploitation financière, des frais du personnel, des charges d'exploitations, les matières et fournitures non stockable, les charges exceptionnelles, le volume des charges a connu une diminution de 03% comparativement à 2020.

Etat de répartition des charges par poste budgétaire

				Suivi budgétaire annu	iel des charges		
CODE DE COMPTE COMTPABL	NUMERO DE COMPTE COMTPABLE	RUBRIQUES BUDGETAIRES Exécution au 31/12/2021 Budget annuel Reliquat budgétaire réalisation			Observations		
E		Account	9 = 7-8	10	11 = 10-9	12 = 9/10	
		•	BUDGET DI	ES DEPENSES	DE FONCTION	NEMENT	
A	60	CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE	35 707 829	49 775 606	14 067 777	72%	Le taux d'exécution des charges est de 86%
В	61	ACHATS DE MATIERES ET FOURNITURES NON STOCKABLES	104 413 941	86 120 864	- 18 293 077	121%	contre une moyenne de 100% ce qui est une bonne tendance Nous devrons travailler à
С	62	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	330 023 187	451 271 257	121 248 070	73%	maitriser les charges de fonctionnement telque
D	63	IMPÖTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	2 913 692	2 691 604	- 222 088	108%	les consommables informatiques, le carburant et lubrifiant et Fournitures non stockables -
Е	64	CHARGES DU PERSONNEL	442 322 521	494 117 828	51 795 307	90%	Electricité d'avantage vu que les produits n'ont pas suivi et les charges liés à la provision des
F	67	CHARGES EXCEPTIONNELLES ET PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	21 700 427	55 476	- 21 644 951	39117%	credits en souffrance est assez elevé
		TOTAUX	937 081 597	1 084 032 635	146 951 038	86%	

Les taux de réalisations budgétaires des produits et des charges se résument à travers les graphiques ci-dessous





3.3. Résultat d'exploitation au 31 décembre 2021

Pour l'exercice 2021, GRAINE SARL a réalisé un résultat global déficitaire de cent seize millions neuf cent quatre-vingt-douze mille deux cent soixante-treize (116 992 273) francs CFA contre un déficit de cent trente-cinq millions cent quarante mille sept cent soixante-trois (135 140 763) francs CFA en fin 2020

3.4. Affectation du résultat de l'exercice

Le résultat 2021 est déficitaire d'un montant de cent seize millions neuf cent quatre-vingt-douze mille deux cent soixante-treize (116 992 273) francs CFA et reporter en totalité en report à nouveau.

3.5. <u>Indicateurs clés de performance financière et non financière</u>

Les activités réalisées au cours de l'année 2021 ont permis à GRAINE SARL d'atteindre les indicateurs clés de performance financière et non financière suivante en comparaison avec l'année 2019 et 2020 :

Indicateurs clés de performance	Année 2019	Année 2020	Année 2021
Nombre d'Agence y compris le siège	6	7	7
Nombre de Guichets avec Points de vente	25	29	29
Nombre de Groupes Solidaires	5 337	7 177	8 640
Nombre de comptes clients actifs	20 544	23 730	37 947
Nombre de comptes clientes(femmes) actives	12 468	14 096	20 048
Nombre de comptes clients(hommes) actifs	8 076	9 634	17 899
Proportion de femmes clientes actives	83,85%	59,40%	52,83%
Nombre d'agents de crédit	52	45	54
Nombre de clients emprunteurs par Agent de crédit	69	68	94
Nombre de clients avec crédit	3 572	3 053	5 087
Nombre de clients avec épargne	20 544	23 730	37 947
Encours de l'épargne	1 684 061 111	2 449 819 686	3 454 801 842
Encours de crédit	2 621 636 493	3 214 656 067	3 967 807 374
Portefeuille à risque de plus de 90 jours	9,85%	6,43%	8,70%
Taux de pertes sur créances	2,30%	3,08%	2,88%
Ratio de charges d'exploitation/portefeuille	76,60%	41,62%	43,53%
Autosuffisance opérationnelle	79,20%	88,50%	88,67%
Ratio de capitalisation	43,80%	28,34%	22,61%

Au 31 décembre 2021, 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 2020	Année 2021	Evolution	Norme
l.	Indicateurs de qualités du portefeuille				
	Portefeuille à risque de plus de 90 jours	6,43%	8,70%	35,30%	< 3%
	Taux de provisions pour créances en souffrance	53,59%	46,22%	-13,74%	> ou = 40 %
	Taux de pertes sur créances	3,08%	2,88%	-6,49%	< 2 %
II.	Indicateurs d'activités				
	Montant moyen du crédit décaissé	1 082 317	907 731	-16,13%	Tendance haussière
	montant moyen de l'épargne par épargnant	103 237	91 043	-11,81%	Tendance haussière
	Encours moyen de crédits par emprunteurs	1 052 950	779 990	-25,92%	Tendance haussière
III.	Indicateurs d'efficacité ou productivité				
	Productivités des agents de crédits	68	94	38,24%	> ou égale à 130
	Productivités du personnel	171	234	36,84%	> 115
	Ratio des charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit	41,65%	43,53%	4,51%	< ou égale à 35 %
	Ratio des frais généraux rapportés au portefeuille de crédit	29,30%	25,38%	-13,37%	< 15 % pour les structures de crédit direct; < 20 % pour les structures de crédit et d'épargne
	Ratio des charges de personnel	15,19%	13,02%	-14,31%	< 5 % pour les structures de crédit direct; < 10 % pour les structures de crédit et d'épargne
IV.	Indicateurs de rentabilité / Pérennité				
	Rentabilité des fonds propres	-10,03%	-13,78%	37,39%	> 15 %
	Rentabilité de l'actif	-2,88%	-3,14%	9,03%	> 3 %
	Autosuffisance opérationnelle	88,40%	88,67%	0,31%	> 130 %
	Marge bénéficiaire	-13,13%	-12,77%	-2,74%	> 20 %
	Coefficient d'exploitation	126,48%	95,33%	-24,63%	< ou = 40 % pour les structures de crédit direct; < ou = 60 % pour les structures de crédit et d'épargne
٧.	Indicateurs de gestion du Bilan				
	Taux de rendement des actifs	18,11%	23,08%	27,43%	> 15%
	Ratio de liquidité de l'actif	19,19%	19,11%	-0,42%	> 2 % pour les structures de crédit direct; > 5 % pour les structures de crédit et d'épargne
	Ratio de capitalisation	28,69%	22,61%	-21,19%	> 15 %

IV. <u>DIFFICULTES RENCONTREES</u>

L'exercice 2021 ne s'est pas déroulé sans difficultés. Nous pouvons citer :

Difficultés	Solutions envisagées
 Le détournement de l'objet de crédit source des impayés; Le niveau toujours élevé du portefeuille de crédit en souffrance; Les malversations commises par certains agents; L'insuffisance de contrôle hiérarchique; La pandémie du COVID 19; L'insécurité. 	 Le suivi journalier des échéanciers de remboursement de crédit; La mise en place d'une cellule de recouvrement; La révision des outils de gestion afin de les rendre plus faciles; La formation et recyclage des groupes de solidarité(GS) sur la méthodologie de crédit de GRAINE-SARL; L'amélioration du dispositif du contrôle et le renforcement des capacités des contrôleurs opérationnels L'arrêt des décaissements de capitaux dans les zones touchées par l'insécurité, Le renforcement du dispositif sécuritaire dans les guichets, La revue des horaires d'ouverture et fermeture des guichets dans les zones d'insécurité, L'utilisation de la téléphonie mobile pour des opérations.

V. <u>PERSPECTIVES</u>

- ✓ La poursuite du recadrage des opérations sur le terrain à travers :
 - o La promotion des nouveaux produits de crédits et d'épargne ;
 - o Le renforcement de la fréquentation des guichets par les clients ;
 - La prospection des clients importants ;
 - O La formation en éducations financière des clients ;
 - o Le recouvrement des impayés;
 - La mise en œuvre du contrôle hiérarchique par les Chefs de Guichets et les Chefs d'Agences.
- ✓ Le renforcement du dispositif organisationnel et de livraison des services de GRAINE SARL à travers:
 - Le renforcement de la visibilité de GRAINE SARL dans ses zones d'intervention ;

- Le renforcement de la collecte de l'épargne à travers la collecte P-Mobile ;
- Le développement des produits innovants (produits et services financiers digitaux).
- ✓ Le développement de nouveau produits innovants comme:
 - o Le déploiement de l'agent mobile
 - o P. mobile (gestion de la tontine);
 - o Le lancement de SMS Banking;
 - o Les opérations déplacées (inter-guichets).

VI. AUDIT ET CONTROLE INTERNE

6.1. Mandat des contrôleurs

Le Département d'Audit et Contrôle Interne est dirigé par un Responsable de Service Audit Interne et subdivisé en Service Contrôle Opérationnel et service Audit Interne. Le Service Contrôle permanent regroupe en son sein quatre (4) contrôleurs opérationnels repartis dans les agences et un chef de Service basé à Ouagadougou. Le Département Audit et Contrôle permanent est donc chargé de veiller à la sauvegarde du patrimoine de l'institution. Le Département décline ainsi ses attributions à travers un plan annuel d'Audit :

Les attributions du service d'audit et du contrôle permanent se résument ainsi :

- La mise en œuvre du contrôle opérationnel sur l'ensemble du réseau à travers la certification de la formation des groupes de crédit et la circularisation de l'information sur le portefeuille épargne crédit ;
- L'institution et la systématisation du contrôle inopinée sur l'ensemble du réseau en vue de réduire les risques de fraudes et de détournement ;
- L'évaluation de la mise en œuvre des recommandations formulées par l'audit et le contrôle interne ;
- La mise en œuvre du contrôle hiérarchique et l'auto contrôle sur l'ensemble du réseau .
- La mise en œuvre du contrôle à priori, de l'exhaustivité de la qualité et de la fiabilité des informations comptables et financières ;
- Le contrôle du respect des normes et de la règlementation au sein de l'institution ;
- Le contrôle du respect de l'opérationnalité du SIG au sein de l'entité ;

A travers le plan annuel d'Audit Interne (confère annex1), 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 en fonction de termes de missions élaborées à l'avance.

6.2. Principales observations des contrôleurs

L'évaluation des activités du département d'Audit et de Contrôle Interne sont essentiellement:

6.2.1 Au titre du Service d'Audit Interne nous notons :

6.2.1.1. <u>La mise en œuvre du contrôle opérationnel</u>

Pour ce qui est de la mise en œuvre du contrôle opérationnel, un appui a été mené quant à l'exécution des missions du contrôle opérationnel. C'est ainsi que le service d'Audit Interne a accompagné, l'ensemble du service à travers la révision des dossiers de travail, la revue des rapports du contrôle opérationnel, la formation des acteurs sur le terrain de manière permanente.

6.2.1.2. <u>La systématisation du contrôle inopiné</u>

Au cours de la période sous revue des contrôles inopinés sur les encaisses ont été effectués, ceux-ci se chiffrent à cent soixante-treize (173) au sein de six(6) agences : Ouagadougou, Dédougou, Bobo-Dioulasso, Dori, Koudougou, Fada N'Gourma.

Sur les aspects comptables, les six (6) agences ainsi que ceux des guichets des Ouagadougou et du siège ont été visités à une fréquence d'au moins deux fois par semestre. Les différents aspects suivant ont été couverts : trésorerie, les comptes de gestion, le crédit, l'épargne, les comptes d'attentes... Le taux de réalisation du contrôle sur la tontine est de 52%.Les comptes dormants ont été inventoriés jusqu'au 31 Août 2021.

6.2.1.3. La mise en œuvre du plan d'Audit Interne

Pour ce qui est de l'évaluation du plan d'Audit Interne, en dehors des activités de révision de la cartographie des risques et du contrôle sur les ressources humaines, toutes les activités ont été menées par les deux services de façon synergique.

6.2.1.4. La mise en œuvre des recommandations

L'évaluation de la mise en œuvre des recommandations s'effectue de manière semestrielle. Le taux d'exécution des recommandations s'élève à : 73,10%.

6.2.1.5. <u>Mise en œuvre du contrôle hiérarchique et de l'autocontrôle</u>

Il est assuré par les opérants au niveau de la caisse, du crédit, de l'épargne, les ouvertures de comptes, de la comptabilité.... Nous notons qu'au cours de cet exercice une amélioration du contrôle hiérarchique a été constatée par rapport aux années antérieures.

Une animation du dispositif de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme a été effectuée à travers des sensibilisations et une surveillance des comptes d'épargne afin de révéler aux structures habilitées les déclarations de soupçon.

Au titre de la période sous revue, nous n'avions pas eu des cas d'opérations suspectes.

6.2.2. Au titre du Service du Contrôle permanent nous notons :

6.2.2.1. Certification de la formation des groupes et des ouvertures de comptes

Au titre de cette activité, il s'agissait pour le contrôle d'évaluer la qualité de la formation précrédit fournies aux clients. Sur l'ensemble des guichets du réseau un effectif de 4485 bénéficiaires a été évalué sur 4767 au départ pour un volume de crédit de 375.096.200FCFA Au titre des ouvertures il s'agissait de voir la conformité des dossiers d'ouverture de compte par rapport aux politiques en vigueur, Mille deux cent soixante-trois(1263) ouvertures de comptes ont été validées et des actions de corrections ont été proposées.

6.2.2.2. Validation des crédits décaissés

Au titre de l'année il s'agissait de s'assurer de la conformité des crédits décaissés par rapport aux politiques et procédures en vigueur. Le taux de validation s'élève à 67% soit un volume 3.998.677.250FCFA sur 5.977.878.850FCFA.

6.2.2.3. Circularisation de la tontine.

Il s'agissait de la confirmation des soldes sur les comptes d'épargne Tontine, à ce niveau le taux d'exécution est de 52% soit un encours de 107.840.920FCFA.

6.2.2.4. Circularisation du portefeuille crédit.

Il s'agissait de la confirmation des soldes crédits sur le terrain avec les dossiers de crédit, le taux d'exécution est de 23% soit 1.368.990.008FCFA.

6.3. <u>Mise en œuvre aux dispositions règlementaires régissant les SFD et aux textes internes</u>

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 règlementaires, 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 31/12/2021	Niveau atteint par GRAINE au 31/12/2020	Variation
Limitation des risques auxquels est exposée une institution	<= 200%	91,59%	91,93%	-0,34%
Couverture des emplois à moyen et long terme par les ressources stables	> 100%	275,91%	310,02%	-34,11%
Limitation des prêts aux dirigeants, au personnel ainsi qu'aux personnes liées au sens de l'article 34 de la loi portant règlementation des SFD	<= 10%	7,26%	7,22%	0,04%
Limitation des risques pris sur une seule signature	<=10%	7,61%	7,16%	0,45%
Norme de liquidité	> 100%	113,30%	124,73%	-11,43%
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%	22,61%	28,00%	-5,39%
Limitation des prises de participation	<=25%	0%	0%	0,00%

PARTIE 3: ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2021

- 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. <u>SITUATION PATRIMONIALE</u>

Bilan au 31 décembre 2021

ANNEXE 2.2									
			1	BILAN		1			
Etat:									
			GRAI	NE SARL					
Date d'arrêté:	D: ACO								
31/12/2021									
P:A	N.S.:XXX/XX			M:X			(en francs CFA)		
			2 021		2 020			2 021	2 020
CODE POSTE	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	NET	NET	CODE POSTE	PASSIF		
A01	OPERATION DE TRESORERIE AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 021 140 615		1 021 140 615	891 882 940		OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	614 575 996	722 720 853
A10	Valeur en caisse	377 514 715		377 514 715	137 581 215	F1A	Comptes ordinaires créditeurs	0	0
A11	Billet et monnaies	377 514 715		377 514 715	137 581 215	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	608 264 719	717 805 071
A12	Comptes ordinaires débiteurs	526 243 122		526 243 122	636 918 947	F3E	Emprunt à moin d'un an	_	
A2A	Comptes ordinaires débiteurs	115 000 000		115 000 000	115 000 000	F3F	Emprunts à terme	608 264 719	717 805 071
				0	0	F50	Autres sommes dûes aux institutions financières		0
A2H	Dépôts à terme constitués	115 000 000		115 000 000	100 000 000	F55	Ressources affectées		
A2I	Dépôts de garantie constitués			0	15 000 000	F60	Dettes rattachées	6 311 277	4 915 782
A2J	Autres dépôts constitués			0	0				
A3A	Comptes de prêts	0		0	0				
A3B	Prêts à moin d'un an			0	0				
A3C	Prêts à terme			0	0				
A60	Créances rattachées	2 382 778		2 382 778	2 382 778				
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				

B01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	4 058 460 723	247 575 812	3 810 884 911	3 143 351 010	G01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	3 460 017 253	2 454 268 100
B2D	Crédits à court terme	3 244 522 873		3 244 522 873	2 711 490 452	G10	Comptes ordinaires créditeurs	2 707 138 818	1 964 694 539
B2N	Comptes ordinaires					G15	Dépôts à terme reçus	228 574 500	169 882 242
				0	0	G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	3 062 500	1 430 000
B30	Crédits à moyen terme	187 655 535		187 655 535	207 946 284	G30	Autres dépôts de garantie reçus	516 026 024	313 812 905
B40	Crédits à long terme			0	0	G35	Autres dépôts reçus		
	•			0	0	G60	Emprunts		
				0	0	G70	Autres sommes dues		
B65	Créances rattachées	90 653 349		90 653 349	86 888 477	G90	Dettes rattachées	5 215 411	4 448 414
B70	Crédits en souffrance	535 628 966	247 575 812	288 053 154	137 025 797				
Z02	Crédits immobilisés	190 367 628		190 367 628	88 588 027				
B71	Crédits en souffrance de 06 mois au plus	32 824 725	10 503 654	22 321 071	10 964 010				
	Crédits en souffrance de 06 à 12 mois au								
B72	plus	252 071 185	187 794 112	64 277 073	18 701 674				
B73	Crédits en souffrance de 12 à 24 mois au plus	60 365 428	49 278 046	11 087 382	18 772 086				
C01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	156 707 174		156 707 174	169 079 141	H01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	40 203 315	72 910 668
				0	0	H10	Versements restant à effectuer		
C10	Titres de placement			0	0	H40	Créditeurs divers	35 352 682	67 921 477
C30	Comptes de stocks	7 471 286		7 471 286	15 099 539	H6A	Comptes d'ordre et divers	4 850 633	4 989 191
C31	Stocks de meubles			0	0	H6B	Comptes de liaison	2 405 175	2 081 375
C32	Stocks de marchandises			0	0	H6C	Comptes de différences de conversion		
C33	Stocks de fournitures	7 471 286		7 471 286	15 099 539	H6G	Comptes de régularisation -passif	2 385 098	2 883 956
C34	Autres stocks et assimilés	200		0	0		Complete de l'égularieu autri pacen	2 000 000	
C40	Débiteurs divers	105 073 896		105 073 896	103 965 298	H6P	Comptes d'attente -passif	60 360	23 860
C55	Créances rattachées			0	0				
C56	Valeur à l'encaissement avec crédit immédiat	0		0	0				
C59	Valeur à rejeter			0	0				
C6A	Comptes d'ordre et divers	44 161 992		44 161 992	50 014 304				
C6B	Comptes de liaisons	500 000		500 000	0				
C6C	Comptes de différences de conversions	000 000		0	0				
C6G	Comptes de régularisation actif	36 720 724		36 720 724	44 113 443				
C6Q	Comptes transitoires			0	0				30 775 000
C6R	Comptes d'attente -actif	6 941 268		6 941 268	5 900 861				
D01	VALEURS IMMOBILISEES	756 870 416	415 738 241	341 132 175	353 129 484	K01	VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES		
D1A	Immobilisations financières	12 500		12 500	12 500	K20	Titres de participations		
D1E	Titres de participation	12 500		12 500	12 500	L01	PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES	1 215 068 311	1 307 542 954
D1L	Titres d'investissement			0	0	L10	Subventions d'investissements	89 801 617	65 286 987
D10	Prêts et titres subordonnés			0	0				
D1S	Dépôts et cautionnements	11 726 898		11 726 898	11 409 052				
D23	Immobilisations en cours	0		0	29 975 000	L20	Fonds affecté	0	0
D24	Incorporelles	0		0	0	L21	Fonds de garantie		
D25	Corporelles			0	0	L22	Fonds d'assurance		
D30	Immobilisations d'exploitation	745 131 018	415 738 241	329 392 777	311 732 932	L23	Fonds de bonification		
D31	Incorporelles	30 775 000	20 583 500	10 191 500	800 000	L24	Fonds de sécurité		
D36	Corporelles	714 356 018	395 154 741	319 201 277	310 932 932	L25	Autres fonds affectés		
				0	0	L27	Fonds de crédit		
				0	0	L30	Provision pour risques et charges	0	0

D40	Immobilisation hors exploitation			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	L35	Provisions règlementées	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 réevaluation	0	0
D47	Corporelles			0	0	L41	Emprunts et titres émis subordonnés	0	0
D50	Crédits bail et opérations assimilées			0	0	L43	Dettes rattachées aux emprunts et titres émis subordonnés		
				0	0	L45	Fonds pour risques financiers généraux	0	0
D51	Crédit-bail			0	0	L50	Primes liées au capital	0	0
D52	L-O-A			0	0	L55	Réserves	551 195 846	551 195 846
D53	Location -vente			0	0	L56	Réserves générales	150 988 793	150 988 793
				0	0	L57	Réserves facultatives	0	0
D60	Créances rattachées			0	0	L58	Autres réserves	400 207 053	400 207 053
D70	Créances en souffrance			0	0	L59	Ecart de réevaluation des immobilisations	0	0
D71	Créances en souffrance de 06 mois au plus			0	0	L60	Capital	1 000 000	1 000 000
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	L65	Fonds de dotation	1 318 871 293	1 318 871 293
E01	ACTIONNAIRES, ASSOCIES OU MEMBRES			0	0	L70	Report à nouveau (+ ou-)	-628 808 172	-493 670 409
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	L80	Résultat de l'exercice (+ ou -)	-116 992 273	-135 140 763
				0	0	L81	Excédent ou déficit en instance d'approbation		
				0	0	L82	Excédent ou déficit de l'exercice		
				0	0				
E90	TOTAL ACTIF	5 993 178 928	663 314 053	5 329 864 875	4 557 442 575	L90	TOTAL PASSIF	5 329 864 875	4 557 442 575

II. ETAT DE FORMATION DU RESULTAT

Compte de résultat au 31 décembre 2021

ANNEXE 3.3	'	COMPTE DE F	RESIII TAT		·		DIMF 2000
Etat:		COMPTEDET	CLOULIAI				(en francs CFA)
ciai:		GF	RAINE SARL				(en francs CFA)
			.,				
Date d'arrêté:	D· RAO			F:XX/NT:XXX			
31/12/2021	D. IKAO			I JAMINI JAMA			
P:A	N.S.:XXX/XX			M:X			
CODE POSTE	CHARGES	2 021	2 020	CODE POSTE	PRODUITS	2 021	2 020
R08	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	26 111 382	21 675 237	V08	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	3 346 444	3 742 050
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	Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs	-	-	V1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs	3 346 444	3 742 050
R1N	Dépôts à terme reçus			V1Q	Intérêts sur dépôts à terme constitués	3 346 444	3 742 050
R1P	Dépôts de garantie reçus			V1R	Intérêts sur dépôts de garantie constitués		
R1Q	Autres dépôts reçus			V1S	Intérêts sur autres dépôts constitués		
R2A	Intérêts sur comptes d'emprunts	19 959 129	14 545 990	V2A	Intérêts sur comptes de prêts	-	-
R2F	Intérêts sur emprunt à moin d'un an	-	-	V2C	Intérêts sur prêts à moins d'un an		
R2G	Intérêts sur emprunt à terme	19 959 129	14 545 990	V2G	Intérêts sur prêts à terme		
R2R	Autres intérêts	-	=	V2Q	Autres intérêts	-	-
R2T	Divers intérêts	-	-	V2S	Divers intérêts	-	_
R2Z	Commissions	6 152 253	7 129 247	V2T	Commissions	-	-
R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	9 596 447	14 843 554	V3A	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES	723 017 906	556 013 079
R3C	Instérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	9 596 447	14 709 599	V3B	Intérêts sur crédits aux membres, bénéfciaires ou clients	592 415 541	463 433 807
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	231 183	199 182	V3G	Interêts sur crédits à court terme	567 181 204	460 048 754
R3F	Intérêts sur dépôts à terme reçus	9 250 154	14 493 418	V3M	Intérêts sur crédits à moyen terme	25 234 337	3 385 053
R3G	Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial	108 378	16 999				
R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus		- 700				
R3J	Intérêts sur autres dépôts reçus	6 732					
R3N	Intérêts sur emprunts et autres sommes dues						
R3Q	Autres intérêts						
R3T	Commissions	-	133 955	V3R	Autres intérêts	1 455 500	8 986 279
				V3T	Divers intérêts	1 455 500	8 986 279
				V3X	Commissions	129 146 865	83 592 993

R4B	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	-	-	V4B	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES		
R4C	Charges et pertes sur titres de placement	-	-	V4C	Produits et profits sur titres de placement		
R4K	Charges sur opérations diverses	-	-	V4D	Intérêts sur crédits accordés au personnel non membres		
R4N	Commissions			V4E	Produits sur opérations diverses		
13-11	Commissions			V4F	Commissions		
R5B	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES		-	V5B	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES		
R5C	Frais d'acquisition			V5C	Produits sur prêts et titres subordonnées		
R5D	Etalement de la prime			V5D	Dividentes et produits assimilés sur titres de participations		
				V5F	Produits et profits sur titres d'investissement		
R5E	CHARGES SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	-	-	V5G	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDITS BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
R5G	Charges sur opérations de crédit bail		-	V5H	Produits sur opération de crédits bail		
R5H	Dotations aux ammortissements			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		
	Charges sur opérations de location avec l'option				Produits sur opérations de		
R5M	d'achat		-	V5N	location avec option d'achat		
R5N	Dotations aux ammortissements			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		
	_				Produits sur opérations de		
R5S	Charges sur opérations de location-vente		-	V5T	location vente		
R5T	Dotations aux ammortissements			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		C	V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES		
R6B	Pertes sur opérations de change			V6B	Gains sur opération de change		
R6C	Commissions		-	V6C	Commissions		
ROC			-		PRODUITS SUR OPERATIONS		
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN		-	V6F	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, bénéficiciares 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	PRODUIST SUR PRESTATTIONS DE SERVICES FINANCIERS	213 751 899	105 212 399
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers			V6V	Produits sur les moyens de paiement	406 700	2 500
				v6W	Autres produits sur prestations de services financiers	213 345 199	105 209 899

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	17 535 253	9 908 968	V8B	VENTES		
R8J	Stocks vendus	9 907 000	5 820 500	V8C	Ventes de marchandises		
R8L	Variation de stock de marchandises	7 628 253	4 088 468				
S02	FRAIS DE PERSONNEL	442 322 521	412 237 845	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	79 809 067	93 257 406
S03	Salaires et traitements	360 539 028	331 004 404	W4B	Redevances pour concessions, brevets, licences droits et valeurs similaires		
S04	Charges sociales	74 779 490	79 300 111	W4D	Indemnités de fonction et rémuneration d'administrateurs, gérants reçues		
S05	Rémunerations versées aux stagiaires	7 004 003	1 933 330				
S1A	IMPÖTS ET TAXES	2 913 692	1 974 655	W4G	Plus -values de cession	-	-
S1B	Autres impôts , taxes et versements assimilés sur rémunerations	29 800		W4H	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
S1C	Autres impôts , taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des impôts	2 883 892	1 974 655	W4J	Sur immobilisations financières	-	-
S1D	Impôts directs	-	-	W4K	Revenus des immeubles hors exploitations		
S1G	Impôts indirects	-	-	W4L	Transfert de charges d'exploitation non financières		
S1H	Droit d'enrégistrement et de timbre	2 613 537	1 743 715	W4M	Charges refacturées		
S1J	Impôts et taxes divers	270 355	230 940	W4N	Charges à repartir sur plusieurs exercices		
S1K	Autres impôts , taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes			W4P	Autres transfert de charges		
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	416 901 875	380 680 069	W4Q	Autres produits divers d'exploitation	79 809 067	93 257 406
S2B	Services extérieurs	130 936 058	101 928 280	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE		
S2C	Rédevance de crédit bail	-	-	W51	Immobilisations corporelles		
S2D	Loyers	48 728 958	41 388 214	W52	Immobilisations incorporelles		
S2F	Charges locatives et de co-propriété	1 184 500	165 000	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	25 440 000	68 914 011
S2H	Entretien et réparation	49 157 191	40 385 907	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX	-	-
S2J	Primes d'assurance	5 797 737	4 604 131	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	2 992 394	85 544 356
S2K	Etudes et recherches	5 145 000		X54	Reprises d'amortissements des immobilisations	2 992 394	85 544 356
S2M	Frais de formation du personnel	20 698 307	14 171 178	X56	Reprises de provisions sur immobilisations	-	-

Divers	224 365	1 213 850	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	288 283 078	155 106 498
Autres services extérieurs	280 212 007	273 262 660				
Personnel extérieurs à l'institution	58 028 400	53 729 946				
Rémunerations d'intermédiares et honoraires	33 402 009	36 432 551				
Publicité, publication et relations publiques	7 605 705	19 186 400				
Transport de biens	5 205 000	3 227 750	X6C	Reprise de provision sur créances en souffrances	288 283 078	155 106 498
Transport collectif du personnel	-	620 000	X6D	Reprise de provision sur créances en souffrances de 06 mois au plus	24 861 868	11 399 715
Déplacements , missions et réceptions	42 184 130	34 214 730	X6E	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	140 804 514	40 803 940
Achats non stockés de matières et fournitures	86 878 688	79 643 228	X6F	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	122 616 696	102 902 843
Frais postaux et frais de télécommunications	44 270 531	44 203 805	X6G	Reprise de provision pour dépréciation des autres élements d'actif	-	-
Divers	2 637 544	2 004 250	Х6Н	Reprises de provisions pour risques et charges	-	-
			X6I	Reprises de provisions règlementées	-	-
			X6J	Récuperations sur créances amorties	-	-
Charges diverses d'exploitations	5 753 810	5 489 129				
Redevances pour concessions, brevets licences, pocédés, droits et valeurs similaires						
Indemnités de fonction versées	-	-				
Frais de tenue d'assemblée	2 794 300	3 208 250				
Moins value de cessions sur d'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	2 959 510	2 280 879				

T50	DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	-	-				
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	89 083 338	73 719 497				
T53	Dotations aux amortissements de charges à repartir	-	i				
T54	Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitations	89 083 338	73 719 497				
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						
Т6В	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	491 759 509	224 859 239				
T6C	Dotations aux provisions sur créances en souffrances	377 665 356	125 938 684				
T6D	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 06 mois au plus	256 492 858	59 706 739				
T6E	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	110 970 381	43 080 934				
T6F	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	10 202 117	23 151 011				
T6G	Dotations aux provisions des autres élements d'actif	-	•				
Т6Н	Dotations aux provisions pour risques et charges	-	-				
T6J	Dotations aux provisions règlementées	-	-				
T6K	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	114 094 153	98 920 555				
T6L	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions						
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	21 700 427	121 188 454	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	64 291 382	58 156 956
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	-	-	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	-	-
T82	IMPÖTS SUR LES EXEDENTS	-	-				
L80	EXCEDENTS	-	-	L80	DEFICIT	116 992 273	135 140 763
T84	TOTAL CHARGES	1 517 924 444	1 261 087 518	X84	TOTAL PRODUITS	1 400 932 170	1 125 946 755

III. SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

Soldes intermédiaires de gestion au 31 décembre 2021

	SOLDE	INTERMEDIAIRE	DE GESTION		DIMF 2000
tat:	GRAINE SARL		22 020:10:1		(en francs CFA
	GRAINE SARL				(011 11 411 100 01 7
ate d'arrêté: D: RAO 31/12/2021	F:XX/NT:XXX				
: N.S.:XXX/XX	M:X				
		MONTANTS			MONTAN
	D	ETERMINATION	DE LA MARGE D' INTERET		
R08+R3A	CHARGES D' INTERETS	35 707 829	V08+V3A	PRODUITS D' INTERET	726 364 350
	Solde créditeur : MARGE D' INTERET	690 656 521		Solde débiteur : MARGE D' INTERET	0
	DETERMIN	IATION DES AUT	RES PRODUITS FINANCIERS NE	TS	
	AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES	0		AUTRES PRODUITS FINANCIERS	213 751 899
R4B+R5B+R5E+R6F+R6V+R7A			V4B+V5B+V5G+V6F+V6U+V7A		
	Solde créditeur : AUTRES PROD. FINAN. NETS	213 751 899		Solde débiteur : AUTRES CHARGES FINAN. NETTES	0
	τ	DETERMINATION	DU PRODUIT FINAN. NET		
	(réport solde débiteur)	o		MARGE D' INTERET (report solde créditeur)	690 656 521
				AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS (solde créditeur)	213 751 899
	Solde créditeur : PRODUITS FINANCIERS NETS	904 408 420		Solde débiteur : CHARGES FINAN. NETTES	0
_			L' EXCEDENT OU DU DEFICIT	COIGC GESTICAL : GTARGEOT INAN. NET TEC	
	CHARGES FINAN. NETTES (solde débiteur)	o		(Rapport solde créditeur)	904 408 420
	,	_		(),,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	
R8G	ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS	17 535 253			
	FRAIS DE PERSONNEL	110 000 501	Von	VENTES	_
S02	PRAIS DE PERSONNEL	442 322 521	V8B	VENTES	0
S1A	IMPÖTS ET TAXES	2 913 692	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	79 809 067
	AUTRES SUAROES EXTERNES ET SUAROES				
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	416 901 875	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	О
	DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES	_			
Т50	FINANCIERS GENERAUX	0	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	25 440 000
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	89 083 338	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX	О
Top	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR	404 750 500	V54	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVIOSNS SUR	0.000.00:
Т6В	CREANCES IRRECOUVRABLES	491 759 509	X51	IMMOBILISATIONS	2 992 394
Т80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	21 700 427	х6в	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	288 283 078
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	О	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	64 291 382
Т82	IMPÖTS SUR LES EXEDENTS	О	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	0
	SOLDE CREDITEUR NET : EXCEDENT		L80	SOLDE DEBITEUR NET : DEFICIT	-116 992 273
L80		0			

IV. NOTES AUX ETATS FINANCIERS

4.1. Etat des immobilisations corporelles et des amortissements

TYPES	VALEURS D'ACQUISITIONS	AMORTISSEMENTS CUMULES	VALEURS COMPTABLES NETS	
Titres de participation de SFD	12 500	-	12 500	
Cautions sur loyers	10 263 850	-	10 263 850	
Dépôts pour l'électricite	850 806	1	850 806	
Dépôts pour l'eau	260 642	-	260 642	
Dépôts pour le téléphone le telex la				
télécopie	351 600	-	351 600	
Logiciel	29 975 000	20 583 500	9 391 500	
Site web	800 000	-	800 000	
Terrains	2 300 000	-	2 300 000	
Terrains nus	9 800 000	-	9 800 000	
Terrains batis	2 100 000	-	2 100 000	
Batiments administratifs et commerc	59 949 208	19 712 404	40 236 804	
Installations techniques	63 834 858	31 526 632	32 308 226	
Aménagements de bureaux	174 017 660	59 891 171	114 126 489	
Autres installations et agencements	26 046 600	14 441 443	11 605 157	
Matériel de bureau	88 691 656	49 457 658	39 233 998	
Mobilier de bureau	73 840 180	49 534 591	24 305 589	
Matériel informatique	125 646 604	91 136 983	34 509 621	
Matériel de transport autos	17 515 453	11 560 198	5 955 255	
Matériel de transport motos	70 613 799	67 893 661	2 720 138	
TOTAL	756 870 416	415 738 242	341 132 174	

4.2. <u>Etat des charges constatées d'avance</u>

INTITULES	MONTANTS
Primes d'assurance auto, motos, multi-risques, frais postaux et frais de communications, droits d'enregistrements et de timbre	6 835 664
	6 835 664

4.3. Etat des charges à payer

INTITULES	MONTANTS
Charges à payer sur consommation d'eau, électricité, téléphone, frais et services bancaires, loyers, diverses prestations bénéficiés au cours de l'exercice mais non reglées	2 385 098
	2 385 098

4.4. Etat des produits à recevoir

INTITULES	MONTANTS
Fonds COVID	25 440 000
Prime sur ADI	145 060
Participation au bénéfice 2020 au 31-12-2021 de ADI	4 300 000
	29 885 060

4.5. Etat des créances rattachées sur crédit

INTITULES	MONTANTS
Intérêts courus sur le portefeuille de prêts sains au 31 12 2021	90 653 349
	90 653 349

4.6. Etat des créances rattachées sur DAT

INTITULES	MONTANTS
Intérêts courus sur les DAT ouverts auprès des banques au 31 12 2021	2 382 778
	2 382 778

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

INTITULES	MONTANTS
Intérêts dûs sur les DAT ouverts par les clients au 31 12 2021	5 215 411
	5 215 411

4.8. Etat des dettes rattachées sur emprunts

INTITULES	MONTANTS
Intérêts dûs sur les emprunts contractés auprès des établissements et organismes assimilés 31 12 2021	6 311 277
	6 311 277

4.9. Etat des débiteurs divers

ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANTS
AGENCE DE DORI	Personnel avances et accomptes ordinaires	-
	Personnel débiteurs divers collectrices d'épargnes	-
	Autres débiteurs divers	624 250
	Autres créances en souffrance	14 364 550
SOUS TOTAL		14 988 800
	Personnel avances et accomptes ordinaires	-
	Personnel débiteurs divers collectrices d'épargnes	-
AGENCE DE FADA	Autres débiteurs divers	36 000
	Autres créances en souffrance	52 082 622
	Fournisseurs avances et accomptes versés	750 000
SOUS TOTAL	·	52 868 622
	Personnel avances et accomptes ordinaires	205 000
	Personnel débiteurs divers collectrices d'épargnes	277 000
AGENCE DE BOBO	Autres débiteurs divers	2 100 000
	Autres créances en souffrance	121 535
SOUS TOTAL	That es creatices en southaire	2 703 535
	Personnel avances et accomptes ordinaires	-
	Personnel débiteurs divers collectrices d'épargnes	_
AGENCE DE DEDOUGOU	Autres débiteurs divers	-
	Autres créances en souffrance	14 688 124
SOUS TOTAL		14 688 124
	Personnel avances et accomptes ordinaires	185 500
AGENCE KOUDOUGOU	Personnel débiteurs divers collectrices d'épargnes	177 500
AGENCE KOUDOUGOU	Autres débiteurs divers	300 000
	Autres créances en souffrance	6 657 600
SOUS TOTAL		7 320 600
	Personnel avances et accomptes ordinaires	76 100
A CENCE DE OUA CA	Personnel débiteurs divers collectrices d'épargnes	7 000
AGENCE DE OUAGA	Autres débiteurs divers	944 580
	Autres créances en souffrance	1 717 000
SOUS TOTAL		2 744 680
	Personnel avances et accomptes ordinaires	4 358 000
SIEGE	Personnel débiteurs divers collectrices d'épargnes	-
	Autres débiteurs divers	5 401 535
	Personnel rémunerations dues	
	Autres créances en souffrance	_
SOUS TOTAL		9 759 535
TOTAL		105 073 896

4.10. Etat des créditeurs divers

ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANTS
	Personnel compte créditeur	-
AGENCE DE FADA	Retenues sur prestations de services	
	Retenues sur prestations de services	
	Retenues IRF	-
	Retenues CIF VIE	-
	Retenues Planet garantee	-
	Autres créditeurs divers	_
SOUS TOTAL		-
	Personnel compte créditeur	-
	Retenues sur prestations de services	=
AGENCE DE DEDOUGOU	Retenues IRF	-
AGENCE DE DEDOCGO	Retenues CIF VIE	-
	Retenues Planet garantee	_
	Autres créditeurs divers	5 006 000
SOUS TOTAL		5 006 000
	Personnel compte créditeur	
	Retenues sur prestations de services Retenues IRF	121 500
AGENCE DE BOBO	Retenues CIF VIE	121 500
AGENCE DE BOBO		625 227
	Retenues Planet garantee Assurance YELEN	44 100
	Autres créditeurs divers	271 689
SOUS TOTAL	Praties erealieurs arvers	1 062 516
	Personnel compte créditeur	62 875
	Retenues sur prestations de services	_
	Retenues IRF	_
AGENCE DE DORI	Retenues CIF VIE	_
	Retenues Planet garantee	600
	Autres créditeurs divers	=
SOUS TOTAL		63 475
	Personnel compte créditeur Retenues sur prestations de services	-
	Retenues IRF	39 560
AGENCE DE KOUDOUGOU	Retenues CIF VIE	-
	Retenues Planet garantee	-
	Autres créditeurs divers	411 179 450 739
	Personnel compte créditeur	-
	Retenues sur prestations de services	_
	Retenues IRF	183 725
AGENCE OUAGA	Retenues CIF VIE	953 261
	Retenues Planet garantee	490 800
	Autres créditeurs divers	_
SOUS TOTAL		1 627 786
	Organismes sociaux (CNSS)	13 476 426
	Retenues fiscales IUTS	1 937 020
SIEGE	Retenues sur prestations de services	1 970 149
	Personnel compte créditeur	
	Personnel rémunerations dues	- 3 100
	Retenues sur prestations de services	-
	Retenues IRF	-
	Autres Créditeurs Bailleurs Autres Créditeurs Assurance	-
	PLANET GARANTEE	4 007 472
	Autres Créditeurs	5 754 199
SOUS TOTAL	1 macs Crediteurs	27 142 166
TOTAL		35 352 682

4.11. Etat des autres charges et charges diverses d'exploitation

ETAT DES AUTRES CHARGES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION A	U 31 12 2021
CHARGES	MONTANT
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	26 111 382
Intérêts sur comptes d'emprunts	19 959 129
Intérêts sur emprunt à moin d'un an	-
Intérêts sur emprunt à terme	19 959 129
Autres intérêts Divers intérêts	-
Commissions	6 152 253
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	9 596 447
Instérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	9 596 447
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	231 183
Intérêts sur dépôts à terme reçus	9 250 154
Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial Intérêts sur dépôts de garantie reçus	108 378
Intérêts sur autres dépôts reçus	6 732
Intérêts sur emprunts et autres sommes dues	-
Autres intérêts	-
Commissions	-
ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS	17 535 253
Stocks vendus Veristion de stock de merchandises	9 907 000
Variation de stock de marchandises	7 628 253
FRAIS DE PERSONNEL	442 322 521
Salaires et traitements	360 539 028
Charges sociales	74 779 490
Rémunerations versées aux stagiaires	7 004 003
IMPÖTS ET TAXES	2 913 692
Autres impôts , taxes et versements assimilés sur rémunerations	29 800
Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des impôts	2 883 892
Impôts directs	-
Impôts indirects	-
Droit d'enrégistrement et de timbre Impôts et taxes divers	2 613 537 270 355
Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes	270 333
AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	416 901 875
Services extérieurs	130 936 058
Rédevance de crédit bail	150 750 050
Loyers	48 728 958
Charges locatives et de co-propriété	1 184 500
Entretien et réparation	49 157 191
Primes d'assurance	5 797 737
Etudes et recherches	5 145 000
Frais de formation du personnel	20 698 307
Frais de formation des clients	224.265
Divers	224 365
Autres services extérieurs	280 212 007
Personnel extérieurs à l'institution Rémunerations d'intermédiares et honoraires	58 028 400 33 402 009
Publicité, publication et relations publiques	7 605 705
Transport de biens	5 205 000
Transport collectif du personnel	-
Déplacements , missions et réceptions	42 184 130
Achats non stockés de matières et fournitures	86 878 688
Frais postaux et frais de télécommunications	44 270 531
Divers	2 637 544
Charges diverses d'exploitations	5 753 810
Redevances pour concessions, brevets licences, pocédés, droits et valeurs similaires	_
	_
Indemnités de fonction versées	-
Frais de tenue d'assemblée	2 794 300
Moins value de cessions sur d'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	2 959 510
TOTAL CHARGES	915 381 170

4.12. Etat des produits d'exploitation

PRODUITS	MONTANT
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	3 346 444
ntérêts sur comptes ordinaires débiteurs	-
Organe financiers	-
Caisse centrale	-
Trésor public	-
CCP	-
Banques et correspondants	-
Etablissements financiers	-
FD	-
Autres institutions financières	-
ntérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs	3 346 444
ntérêts sur dépôts à terme constitués	3 346 444
ntérêts sur dépôts de garantie constitués	-
ntérêts sur autres dépôts constitués	
ntérêts sur comptes de prêts	-
ntérêts sur prêts à moins d'un an	
ntérêts sur prêts à terme	-
Autres intérêts	-
Divers intérêts	-
Commissions	-
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES	723 017 906
ntérêts sur crédits aux membres, bénéfciaires ou clients	592 415 541
nterêts sur crédits à court terme	567 181 204
ntérêts sur crédits à moyen terme	25 234 337
- A \$- A C- O4	120 (02 2/5
Autres intérêts	130 602 365
Divers intérêts	1 455 500
Commissions	129 146 865
PRODUIST SUR PRESTATTIONS DE SERVICES FINANCIERS	213 751 899
Produits sur les moyens de paiement	406 700
Autres produits sur prestations de services financiers	213 345 199
PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	79 809 067
Redevances pour concessions, brevets, licences droits et valeurs similaires	-
ndemnités de fonction et rémuneration d'administrateurs, gérants reçues	-
	-
Plus -values de cession	-
ur immobilisations incorporelles et corporelles	-
ur immobilisations financières	-
Revenus des immeubles hors exploitations	-
ransfert de charges d'exploitation non financières	-
Charges refacturées	-
Charges à repartir sur plusieurs exercices	-
Autres transfert de charges	•
Autres produits divers d'exploitation	79 809 067
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	

4.13. Etat des charges exceptionnelles

ENTITES	NATURE DES CHARGES	MONTANT
SIEGE	Pénalites et amendes fiscales et pénales	3 509 168
	Pertes résultant des écarts sur caisse	4
	Autres Charges exceptionnelles	14 052 063
	Pertes exceptionnelles	3 152 400
SOUS TOTAL	•	20 713 635
	Pénalites et amendes fiscales et pénales	-
	Pertes résultant des écarts sur caisse	67
AGENCE DE DEDOUGOU	Pertes résultant des écarts sur Crédits	284 747
	Autres charges exceptionnelles	-
	Pertes exceptionnelles	-
SOUS TOTAL		284 814
	Pénalites et amendes fiscales et pénales	-
	Pertes résultant des écarts sur caisse	10 608
AGENCE DE OUAGA	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	-
	Pertes résultant des écarts sur Crédits	-
	Pertes exceptionnelles	2 000
SOUS TOTAL	•	12 608
	Pénalites et amendes fiscales et pénales	-
	Pertes résultant des écarts sur caisse	228
	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	2 000
AGENCE DE FADA	Pertes résultant des écarts sur Crédits	-
	Autres Charges exceptionnelles	-
	Pertes exceptionnelles	193 692
SOUS TOTAL	1	195 920
	Pénalites et amendes fiscales et pénales	6 000
	Pertes résultant des écarts sur caisse	538
AGENCE DE DORI	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	45 000
	Pertes résultant des écarts sur Crédits	-
	Autres Charges exceptionnelles	99 700
SOUS TOTAL		151 238
	Pénalites et amendes fiscales et pénales	-
	Pertes résultant des écarts sur caisse	259
AGENCE DE BOBO	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	-
	Autres Charges exceptionnelles	-
	Pertes exceptionnelles	-
SOUS TOTAL	•	259
	Pénalites et amendes fiscales et pénales	-
	Pertes résultant des écarts sur caisse	335 653
A CENCE DE MOUDONGON	Pertes résultant des écarts sur Dépôts	-
AGENCE DE KOUDOUGOU	Pertes résultant des écarts sur Crédits	-
	Autres Charges exceptionnelles	6 000
	Pertes exceptionnelles	300
SOUS TOTAL		341 953
TOTAL		21 700 427

4.14. Etat des produits exceptionnels

ENTITES	NATURE DES PRODUITS	MONTANT
	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	-
	PRODUITS résultant des écarts sur dépots	-
alege.	PRODUITS résultant des écarts sur Crédits	-
SIEGE	PRODUITS exceptionnels	13 578 361
	Autres PRODUITS exceptionnels	11 780 264
	Profits d'exploitation financière	-
	Quôte part subventions virées au compte d'exploitation	29 969 402
SOUS TOTAL		55 328 027
	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	63
	PRODUITS résultant des écarts sur dépots	21 500
	PRODUITSD résultant des écarts sur Crédits	_
AGENCE DE DEDOUGOU	Autres PRODUITS exceptionnels	240 088
	Profits d'exploitation financière	
	Profits exceptionnels	
SOUS TOTAL	Trong enceptionness	261 651
5005 101112	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	305 765
	PRODUITS résultant des écarts sur dépots	15 500
AGENCE DE OUAGA	PRODUITSD résultant des écarts sur Crédits	13 300
	Autres PRODUITS exceptionnels	3 085 368
	Profits d'exploitation financière	3 003 300
	Profits exceptionnels	<u> </u>
SOUS TOTAL	1 torus exceptionneis	3 406 633
SOUS TOTAL	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	2 002
	PRODUITS résultant des écarts sur dépots	500
	PRODUITSD résultant des écarts sur Crédits	300
AGENCE DE FADA		323 400
	Quôte part subventions virées au compte d'exploitation	
	Autres PRODUITS exceptionnels	701 883
	Profits exceptionnels	1.025.505
SOUS TOTAL	DDODINES (1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	1 027 785
	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	50 160
	PRODUITS résultant des écarts sur dépots	48 003
AGENCE DE DORI	PRODUITSD résultant des écarts sur Crédits	-
	Autres PRODUITS exceptionnels	65 340
	Profits d'exploitation financière	-
	Profits exceptionnels	-
SOUS TOTAL		163 503
	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	26 300
	PRODUITS résultant des écarts sur dépots	-
AGENCE DE BOBO	PRODUITSD résultant des écarts sur Crédits	<u>-</u>
	Autres PRODUITS exceptionnels	-
	Profits d'exploitation financière	-
	Profits exceptionnels	-
SOUS TOTAL		26 300
	PRODUITS résultant des écarts sur caisse	25 500
	PRODUITS résultant des écarts sur dépots	37 500
AGENCE DE KOUDOUGOU	PRODUITSD résultant des écarts sur Crédits	<u>-</u>
A TOTAL OF BEINDONGOOD	Autres PRODUITS exceptionnels	4 014 483
	Profits d'exploitation financière	-
	Profits exceptionnels	
SOUS TOTAL		4 077 483
TOTAL		64 291 382

4.15. Etat des Fonds de dotation

PARTENAIRES	SIEGE	AGENCE DE DEDOUGOU	AGENCE DE DORI	MONTANT 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
SOUS TOTAL	103 586 536	677 745 550	537 539 207	1 318 871 293

4.16. Etat des Emprunts

Partenaires	Date d'effet	Echéances	Nominal	Encours au 31/12/2021	Modalités
CGAMF (Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation		15/12/2022	250 000 000		Emprunt au taux de 7.5%
WPF (Whole Planet Foundation)	12/08/2011	31/01/2026	258 044 750	193 533 563	Emprunt au taux de 0%
DBN (Don Boule de Neige)	22/05/2016	ND	40 494 705	40 494 705	Emprunt subordonné
SOS FAIM	02/12/2019	02/12/2022	150 000 000	76 960 535	Emprunt au taux de 4%
BANCAETICA	25/11/2020	25/11/2030	127 911 615	108 235 920	Emprunt au taux de 4%
FONAFI	31/12/2020	31/12/2022	89 040 000	89 040 000	Emprunt au taux de 0.5%
	TOTAL		915 491 070	608 264 723	

V. <u>ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS</u>

5.1. <u>Tableau des emplois et des ressources</u>

	TABLEAU DE	S EMPLOIS ET D	ES RESSOU	IRCES			DIMF 2005
Etat:					Etablissement:		
31/12/20	-	D: BGO		F:XX		(en Fra	incs CFA)
P:A	N.S: XXX X/XX			M:X			
Code				Amortissements/Provisions		Monta	nts nets
	ACTIF						
BO2	Créances sur les membres,bénéficiares ou clients				247 575 812	3 720	231 562
B2D	Crédits à court terme				0	3 244	522 873
B30	Crédits à moyen terme			0		187 655 535	
B40	Crédits à long terme			0			0
B70	Crédits en souffrance			247 575 812		288 053 154	
D50	Crédit-bail et opérations assimilées			0			0
D51	Crédit-bail			0			0
D52	Location avec option d'achat			0			0
D53	Location -vente			0			0
D70	Créances en souffrance sur créd	lit-bail et opération	ons assimil		0		0
	PASSIF						
G02	Dettes l'égard des membres,bén	éficiaires ou clier	nts		0	2 938	775 818
G10	Comptes ordinaires créditeurs					2 707	138 818
G15	Dépots à terme recus					228 5	574 500
G2A	Comptes d'épargnes à regime spécial				3 06	62 500	
G60	Emprunts						0
G70	Autres sommes dues						0

5.2. Etat des crédits en souffrance

		ETAT DES CREDITS EN	SOUFF	RANCE				DIMF 2010
Etat:							Etablisseme	nt:
31/12/20)21		D: BAO		F:XX			(en Francs CFA)
P:A		N.S: XXX X/X	X		M:X			
		A		В	(C=A-B	D	E=C-D
CREDIT	S EN SOUFFRANCE	191,192 et 193 291,291,293	162 et 254				199 et 299	Crédits et Prets en souffrance nets
		Crédits et Prets en souffrance	Dépot	s de garantie	Soldes	restant dus	Provisions	CH 30 dill dilloc ficto
	comportant au moins héance impayé≤à 6 mois	32 824 725		6 565 590	2	26 259 135	10 503 654	15 755 481
	comportant au moins une ce impayé>6 mois à≤ 12 mois	252 071 185		17 328 545	23	34 742 640	187 794 112	46 948 528
	comportan au moins une ce impayé>12 mois à≤ 24 mois	60 365 428		11 087 382	4	49 278 046	49 278 046	
	TOTAL	345 261 338		34 981 517	3′	10 279 821	247 575 812	62 704 009

5.3. Etat des informations annexes

	ETAT DES INFORMAT	IONS ANNEX	(ES	DIMF 2011
Etat:			Etablissement:	
31/12/2021	D: BBO	F:XX		(en Francs CFA)
P:A	N.S : XXX X/XX	M:1		, i
	LIBELLES			MONTANT/EFFECTIF
Encours des engagements	s par signature à court terme			-
Encours des engagements	s par signature à moyen et long termes			-
Montant total consacré pa	r l'institution aux opérations autres que le	es activités d'o	épargne et crédit	-
nombre total de membres,	bénéficiaires ou clients de l'institution			37 947
nombre total de groupeme	nts de l'institution ainsi que de leurs mer	nbres		63 370
nombre total de membres,	17 899			
nombre total de membres,	20 048			
nombre total de groupeme	nts bénéficiaires			8 640
nombre total d'usagers bér	néficiaires			37 947
nombre total de sociétaire	bénéficiaires			
population cible de la caiss	se(ou son estimation)			1 293 431
126-127-128 Dépots à plu	s d'un an du SFD auprès des institutions	s financières		115 000 000
252-dépots à terme à plus	228 574 500			
253-Comptes d'épargne	3 062 500			
254-255 -autres dépots à p	olus d'un an des membres,bénéficiaires	ou clients aup	rès de la caisse	516 026 024
Recouvrements sur prèts	intervenus au cours de l'exercice			42 086 226
Recouvrements sur prèts	attendus au cours de l'exercice			206 631 304

5.4.<u>Liste des 10 débiteurs les plus importants</u>

ETAT DE L'ENCOURS DES CREDITS I	DES DIX(10)DEBITEUR	S LES PLUS IMPO	RTANTS		DIMF 2012	
Etat:					Etablissement:	
			D: BFO			
31/12/2021		N.S: XXX X/XX		F:XX		
P:A				M:1		
PRENOMS/NOMS/N°D'IDENTIFICATION	DUREE INITIALE DIL DUREE					
ASSOCIATION DES COOPERTIVES AGRICOLES DU PAYS SENOUFO	BOBO2	1291363	06 MOIS	06 MOIS	91 731 700	
ENTREPRISE SIATOL SARL	OUAGADOUGOU		12 MOIS	02 MOIS	38 651 863	
OCADES CARITAS DEDOUGOU	DEDOUGOU		36 MOIS	18 MOIS	33 241 725	
ASSOCIATION DISSIN_faa-i-tuora	DANO	127791	12 MOIS	12 MOIS	26 352 247	
ENTREPRISE ZERBO MOUMOUNI ET FILS	DEDOUGOU		03 MOIS	00 MOIS	21 127 300	
Rococo Bussness Sarl	OUAGADOUGOU	101844	12 MOIS	00 MOIS	19 750 000	
KOANDA INOUSSA	KAYA		12 MOIS	11 MOIS	18 333 333	
ALLIANCE BUSINESS	OUAGADOUGOU	1011986	03 MOIS	03 MOIS	18 187 500	
Entreprise BECOM	OUAGADOUGOU	1011954	12 MOIS	00 MOIS	18 000 000	
ENTREPRISE KONO DIGITAL	OUAGADOUGOU		12 MOIS	06 MOIS	17 057 007	
TOTAL					302 432 675	

5.5. <u>Liste des crédits encours aux dirigeants, au personnel ainsi qu'aux personnes liées</u>

	ETAT DE L'ENCO PERSON	DIMF 2013		
Etat:			Etablissement:	
31/12/2021		D: BEO	F:XX	
P:A		N.S: XXX X/XX	M:1	(en Francs CFA)
			1	ENCOURS DES
PRENOMS	/NOMS/N°D'IDENTIFICATI	ON		PRETS(bruts)
101349	Somda Donnibé Sonia		EMPLOYE	1 3 588 751
1011904	Bazongo Bapio		EMPLOYE	1 3 077 149
	OUEDRAOGO/BICABA S	Samouhan Rachel	EMPLOYE	1 2 687 818
1181974	TRAORE FATOUMATA		EMPLOYE	1 2 579 731
	LOMPO Modieriba		EMPLOYE	1 2 513 428
118552	COULIBALY Moussa		EMPLOYE	1 2 458 786
101364	Ouedraogo Idrissa		EMPLOYE	1 2 090 295
1301007	KABORE SALAMATA		EMPLOYE	1 2 074 802
1001007	BAMBARA Romuald Dou	lanabo	EMPLOYE	1 1 961 424
131392	ZERBO MAMADOU	gnabo	EMPLOYE	1 1 909 636
101002	KABORE Moussa		EMPLOYE	1 1 687 104
112196B	BATIONO Banadwaguyai	Ignaca Panhaal	EMPLOYE	1 1 493 379
127609	OUATTARA Djénéba	ignace itapnaen	EMPLOYE	1 1 474 128
127009	NIGNAN CONSTANTIN		EMPLOYE	
4404000	OUOBA NAMOUSSA			1 172 072
1121299			EMPLOYE	1 1 434 945
131637	OUATTARA ABIBATA	ır	EMPLOYE	1 1 422 427
1311264	SAWADOGO JOSEPHIN	IE .	EMPLOYE	1 1 422 427
1171770	TINDANO YIENDIE		EMPLOYE	1 1 406 187
107579	OUARO EUGENIE		EMPLOYE	1 1 366 304
1011469	Nonbre celestin		EMPLOYE	1 1 339 368
1011077	Deme Fatoumata		EMPLOYE	1 1 228 721
1051046	TANDAMBA RAMATOU	APPOLINE	EMPLOYE	1 1 185 799
117820	TINDANO HAROUNA		EMPLOYE	1 1 1 1 4 7 9 4 8
108514	GNISSIEN Mawa		EMPLOYE	1 1 1 1 4 7 1 8 3
110804	ZONGO TIGA ALIMATA		EMPLOYE	1 1 1 1 4 5 6 9 3
110390	SAWADOGO Adissa		EMPLOYE	1 1 103 189
1041614	OUEDRAOGO Marthe		EMPLOYE	1 1 065 253
1011914	Dao Mohamed Hassamy		EMPLOYE	1 1 062 807
	KIENDREBEOGO SYLVI	TTE	EMPLOYE	1 1 041 857
1041279	COULIBALY Nampouno	Rokia	EMPLOYE	1 1 024 736
115764	LANKOANDE ROSETTE		EMPLOYE	1 1 000 000
1171406	DAMBRE Edwige Pègdév		EMPLOYE	1 994 070
1041616	BANGA WENDYIDA BAS		EMPLOYE	1 964 746
1011673	MAMBOUE Dramane		EMPLOYE	1 945 687
110869	OUEDRAOGO OUMARO)U	EMPLOYE	1 943 318
129740	TRAORE SEYDOU		EMPLOYE	1 943 194
1311125	BATIONO CHISTEL CHE	SNEACE	EMPLOYE	1 902 168
1011120	KABORE GUETEBSON		EMPLOYE	1 893 138
1171316	OUALI TIAMBA JACQUE		EMPLOYE	1 880 390
11/13/0	OUOBA Sylvie	.LII YL	EMPLOYE	
1101100	<u> </u>	S IIIMELLE		001200
1181108	ZOURE FAIZATOU 2ème	SUMELLE	EMPLOYE	1 860 971
131380	GUINKO MAHAMADI		EMPLOYE	1 859 064
129340	KONATE WOROKIA		EMPLOYE	1 820 167

1182274	BAKO PEREGAYINE AIMEE GRACIAS	EMPLOYE	1	546 581
1011525	Korgo Mitoubkieta c Eugenie	EMPLOYE	1	537 756
	SORGHO Harouna	EMPLOYE	1	537 159
111621 1011509	BELEMKOABGA Marie Madeleine Ouedraogo Issa	EMPLOYE EMPLOYE	1	510 627 485 381
1011309	IDO FATIMA	EMPLOYE	1	472 008
	ZINKONE BERNADETTE	EMPLOYE	1	448 984
114459 113585	SOULI MARC TRAORE Kortimi	EMPLOYE EMPLOYE	1	446 199
113303	KIENDREBEOGO CLARISSE LAMUSSA	EMPLOYE	1	415 266 405 837
1011636	Bationo Alexis	EMPLOYE	1	396 533
109892	AMADOU ADAMA	EMPLOYE	1	392 656
130474 113720	OUEDRAOGO ABDOUL KADER DAILA BESSANA DIT NARCISSE	EMPLOYE EMPLOYE	1	380 846 377 176
1.0720	OUEDRAOGO DORKAS	EMPLOYE	1	360 745
	NABA SIYAWAN FREDERIC	EMPLOYE	1	343 271
	TINDANO POKIANO SAWADOGO JACQUES	EMPLOYE EMPLOYE	1	301 005 300 000
1181990	DALA FRANCIS	EMPLOYE	1	296 623
1022255	OUEDRAOGO JEAN françois	EMPLOYE	1	287 118
1011904	KIEMTORE AWA Bazongo Bapio	EMPLOYE EMPLOYE	1	272 241 268 799
130668	YERBANGA JACQUELINE	EMPLOYE EMPLOYE	1	268 799 265 860
130133	OUEDRAOGO Emilienne	EMPLOYE	1	264 202
120507	SAWADOGO PAULINE	EMPLOYE	1	263 043
120507	BARRY Alpha Oumar MANDE SAFIETA	EMPLOYE EMPLOYE	1	222 012 220 457
	OUEDRAOGO P. Marie Louise	EMPLOYE	1	211 305
114154	KABRE/BAMOGO Adama	EMPLOYE	1	188 664
1041616	BANGA WENDYIDA BASILE YAGO ADISSATOU	EMPLOYE EMPLOYE	1	181 493 179 744
	KIENDREBEOGO SYLVETTE	EMPLOYE	1	175 627
104935	FOFANA Wétéyi CLARISSE	EMPLOYE	1	169 129
1301007	KABORE SALAMATA	EMPLOYE EMPLOYE	1	160 413
1011811	OUEDRAOGO KISWINDSIDA MARTHE Pale Sansan Yannick Raymond	EMPLOYE EMPLOYE	1	158 152 153 040
1171770	TINDANO YIENDIE	EMPLOYE	1	151 248
	SANOU ACHILLE	EMPLOYE	1	150 000
	DORI MARTINE LOMPO Modieriba	EMPLOYE EMPLOYE	1	149 818 140 871
110437	KOUDOUGOU G Agathe	EMPLOYE	1	120 488
	SEBEGO ABDOU RAHIME	EMPLOYE	1	112 583
1041614	OUEDRAOGO Marthe	EMPLOYE -	1	105 653
1011914 131392	Dao Mohamed Hassamy ZERBO MAMADOU	EMPLOYE EMPLOYE	1	100 000 65 000
131487	OUATTARA MARIATOU	EMPLOYE	1	64 856
1121170	ZONGO MONIQUE	EMPLOYE	1	56 488
	SAWADODO HAOUA ZOMA CHRISTELE K.PINGDAWINDE	EMPLOYE	1	50 940 50 470
	LOWA CHAISTELE A.FINGDAWINDE	EMPLOYE	1	50 470
	NABA SIYAWAN FREDERIC	EMPLOYE	1	31 444

5.6. Etat des valeurs immobilisées

	ETAT DES VAL	EURS IMMOBILISEE	S	DIMF 2015
Etat:			Etablissement:	
31/12/2021	D: BGO		F:XX	
P:A	N.S: XXX X/XX		M:X	(en Francs CFA)
Code	LIBELLES	Montants bruts	Amortissements/Provisions	Montant nets
D1A	Immobilisations financières	12 500		12 500
D1E	Titres de participation	12 500		12 500
D1L	Titres d'investissement	0		0
D1S	Dépots et cautionnements	11 726 898		11 726 898
D23	Immobilisations en cours			
D24	incorporelles			
D25	corporelles			
D30	Immobilisations d'exploitation	745 131 018	415 738 241	329 392 777
D31	incorporelles	30 775 000		10 191 500
D32	Droit au bail			
D33	Autres éléments du fond commercial			
D34	frais d'établissement			
D35	Autres immobilisations incorporelles			
D36	corporelles	714 356 018	395 154 741	319 201 277
D40	immobilisations hors exploitation			
D41	incorporelles			
D42	Droit au bail			
D43	Autres éléments du fond commercial			
D44	Autres immobilisations incorporelles			
D45	corporelles			
	immobilisations acquises par réalisation of	de		
D46	incorporelles			
D47	corporelles			

5.7. Affectation du résultat

		AFFECTATION DU RESULTAT		
Etat:			Etablissement:	
31/12/20	21): BHO	F:XX	
P:A	N.S : XXX		M:X	(en Francs CFA)
Code		LIBELLES	Proposition de réparti	tion Répartition effective
	DETERMINATION DI	J RESULTAT A AFFE	CTER	
L80	Résultat de l'exercice(+/-)		-116 9	992 273
L70	Report à nouveau (+/-)		-628 8	308 172
770	RESULTAT A AFFE	CTER		
	AFFECTATION DU R	ESULTAT BENEFICI	IAIRE	
772	Réserve générale			
773	Réserve facultatives			
774	autres réserves			
776	report à nouveau béne	éficiaire		
777	autres affectations			
	AFFECTATION DU R	AFFECTATION DU RESULTAT BENEFICIAIRE		
776	*Report à nouveau dé	ficitaire		
778	*Prélèvements sur les	réserves		
779	Autres			

5.8. Etat de détermination des ratios prudentiels

ETATOG DETERMIN	NATION DE	S RATIOS PRUDENTI	ELS
NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
			ANNEXEI
LIMITATION DES RISQUE	S PORTES PAR L'INSTITU	UTION	
Comptes ordinaires débiteurs chez les		Comptes ordinaires créditeurs des institutions	
institutions financières (A12)	526 243 122	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)	608 264 719
		Autres sommes dues aux institutions	000 204 7 19
Prêts en souffrance (A70)	0	financières (F50)	0
Crédits court terme (B2D)	3 244 522 873	Compte d'épargne à regime spécial (G2A)	3 062 500
Comptes ordinaires débiteurs des membres,		Comptes ordinaires créditeurs des membres,	
bénéficiaires, ou clients (B2N)	0	bénéficiaires ou clients (G10)	2 707 138 818
Crédits moyen terme (B30)	187 655 535	Dépôts à terme des membres (G15)	228 574 500
Crédits à long terme (B40)	0	Autres dépôts reçus des membres (G35)	0
Crédits en souffrance (B70)	288 053 154	Emprunts recus des membres (G60)	
orealis or countries (570)	200 000 101		
Titres de placement (C10)	0	Autres sommes dues aux membres (G70)	0
Titres de participation (D1E)	12 500	Provisions, fonds propres et assimilés (L01)	1 215 068 311
Titres d'investissement (D1L)	0		
Engagements par signature données (N1A+N1J+N3A+Q1A)	0		
Total	4 361 487 184	Total	4 762 108 848
RATIO			91,59%
COUVERTURE DES EMPLOIS A LONG E	T MOYEN TERME PAR LE		ANNEXEII
Provisions, fonds propres et assimilés (L01)	1 215 068 311	Dépôts à terme constitués auprès des institutions financières à plus d'un an(A2H)	115 000 000
Autres comptes de dépôts créditeurs moyen		Dépôts de ganrantie constitutés auprès des	
terme (F2A)	0	institutions financières à plus d'un an (A2I)	0
Comptes d'emprunt à terme auprès des institutions financières (F3F)	608 264 719	Autres dépôts constitutés auprès des institutions financières à pluis d'un an (A2J)	0
Autres sommes dues aux institutions financières	000 204 7 19	Comptes de prêts à terme auprès des	0
à moyen et long terme (F50)	0	institutions financières à plus d'un an (A3C)	0
Dépôts à terme reçus à moyen et long terme		Prêts en souffrance nets des provisions aux	_
(G15) Comptes d'épargne à regime spécial des	228 574 500	des institutions financières (A70) Cédits à moyen terme aux membres,	0
membres, bénéficiaires ou clients à moyen et	3 062 500	bénéficiaires ou clients (B30)	187 655 535
Autres dépôts de ganrantie reçus des membres,		Cédits à long terme aux membres, bénéficiaires	
bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	516 026 024	ou clients (B40)	0
Autres dépôts reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme (G35)	0	Crédits en souffrance nets des provisions des membres, bénéficiaires ou clients (B70)	288 053 154
Emprunts reçus des membres, bénéficiaires ou			
clients à long et moyen terme (G60)	0	Titres de participation (D1E)	12 500
Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0	Titres d'investissement (D1L)	0
		Prêts et titres subordonnés (D10)	0
			44 700 000
		Dépôts et cautionnements (D1S)	11 726 898
		Immobilisations en cours (D23)	0
		Immobilisations d'expoitation (D30)	329 392 777
		Immobilisationshors 'expoitation (D40)	0
Total			
	2 570 996 054	Total	931 840 864
RATIO	2 570 996 054	Total	931 840 864 275,91%

			ANNEXE
LIMITATION DES PI	RÊTS AUX DIRIGEANTS ET .	AU PERSONNEL AINSI QU'AUX PERSONNES	LIEES
	 	T	
Encours total des prêts aux dirigeants, au	07.240.200	Fonds propres	4 004 070 044
personnel et aux personnes liées	87 310 380	Fonds propres	1 204 876 811
Total	87 310 380	Total	1 204 876 811
RATIO			7,25%
NORME			<= 10%
			ANNEXE IV
LIMITATION DES RIS	QUES PRIS SUR UN SEUL N	1EMBRE	
Montant du risque le plus important	91 731 700	Fonds propres	1 204 876 811
pris sur un seul membre			
Total	91 731 700	Total	1 204 876 811
RATIO			7,61%
NORME			<=10%
TOTAL PARTY OF THE			ANNEXEV
NODME	NE LIQUIDITE		PNNNHANHAN
NORME L	PE LIQUIDITE		
	<u> </u>	10	
Voleure en egippe (A40)	277 544 745	Comptes ordinaires créditeurs des institutions	0
Valeurs en caisse (A10) Comptes ordinaires débiteurs chez les	377 514 715	financières (F1A) Autres comptes de dépôts des institutions	0
institutions financières (A12)	526 243 122	financières (F2A)	0
Dépôts à court terme constitués auprès des	320 243 122	Emprunts à moins d'un an auprès des	0
institutions financières (A2J)	0	institutions financières (F3E)	0
Autres comptes de dépôts débiteurs chez les	U	Institutions infancieres (1 SL)	0
institutions financières (A2A)	115 000 000	Emprunts à terme (F3F)	608 264 719
Comptes de prêts à court terme aux institutions	110 000 000	Autres sommes dues aux institutions	000 204 7 10
financières (A3B)	0	financières (F50)	0
Crédits court terme aux membres, bénéficiaires	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	Comptes ordinaires créditeurs des membres,	•
ou clients (B2D)	3 244 522 873	bénéficiaires ou clients (G10)	2 707 138 818
Comptes ordinaires débiteurs des membres,			
bénéficiaires ou clients (B2N)	0	Dépôts à terme reçus à court terme (G15)	228 574 500
Crédits à moyen terme (B30)	187 655 535	Compte d'épargne à regime spécial (G2A)	3 062 500
		Autres dépôts de garantie reçus des membres	
Crédits à long terme (B40)	0	(G30)	516 026 024
		Autres dépôts des membres, bénéficiaires ou	
Titres de placement (C10)	0	clients (G35)	0
		Emprunts de l'institution auprès des membres	
Comptes de stocks (C30)	7 471 286	(G60)	0
Débiteurs divers (C40)	105 073 896	Autres sommes dues aux membres (G70)	0
Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	_	Versement restatnt à effectuer à court terme	
(C56)	0	(H10)	0
0 / " " 1 / (/	00.005.155	0 (11) 1 (11)	
Créances rattachées (A60+B65+C55)	93 036 127	Créditeurs divers à court terme (H40)	35 352 682
Engagement de financement donnés	_	Dotton vottonkón (FCC : CCC)	44 500 000
(N1A+N1J+N2A+N2J)	0	Dettes rattachées (F60+G90)	11 526 688
		Enours des engagements de financement et de	_
Total	4 CEC E47 FF4	garantie reçus (N1H+N1K+N2H+N2M)	4 400 045 004
Total	4 656 517 554	Total	4 109 945 931
RATIO			113,30%
NORME			> 80%
Variables	Montants	Variables	Montants

DATIO DE LIMITATION D	EC ODEDATIONS AUTOR		ANNEXE VI
RATIO DE LIMITATION DI	ES OPERATIONS AUTRE	ES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE ET DE CRED	111
Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le crédit	0	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12)	526 243 122
		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)	3 244 522 873
		Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N)	0
		Crédits moyen terme (B30)	187 655 535
		Crédits à long terme (B40)	0
		Crédits en souffrance (B70)	288 053 154
		Titres de placement (C10)	0
		Titres de participation (D1E)	12 500
		Titres d'investissement (D1L)	0
		Engagements par signature données	•
T	•	(N1A+N1J+N3A+Q1A)	0
Total	0	Total	4 361 487 184
RATIO NORME			0,00%
NORME			<= 5% ANNEXE VII
RESERVE	GENERALE		
Excédent de l'exercice (L80)	-116 992 273		
Report à Nouveau déficitaire (L70)	-628 808 172		
Total ANNUELLE	-745 800 445		70 770 005
ANNOELLE			76 772 385 ANNEXE VIII
	NORME DE CA	APITALISATION	
Fonds propres	1 204 876 811	Total actif de fin de période en montants nets	5 329 864 875
Total	1 204 876 811	Total	5 329 864 875
RATIO			22,61%
NORME			<=15%
	LIMITATION DES PRIS	ES DE PARTICIPATION	ANNEXE IX
TITRES DE PARTICIPARTION	12 500	Fonds propres	1 204 876 811
HINEO DE L'AIVHOIFAIVHON	12 300	ι σπαν μισμισν	1 204 070 011
Total	12 500	Total	1 204 876 811
RATIO			0,00%
NORME			<=25%

PARTIE 4: ANNEXES AU RAPPORT SUIVANT INSTRUCTIONN°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

<u>Tableau n°1.1</u>: Nombre de membres, bénéficiaires ou clients (en unités)

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Nombre total des membres, bénéficiaires ou clients(les groupements sont comptés sur une base unitaire)(1)+(2)	23 730	37 947	60%
Nombre de personnes physiques non-membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	16 553	29 307	77%
*Hommes(a)	8 705	16 756	92%
*Femmes(b)	7 848	12 551	60%
Nombre de personnes (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc.) (2)	7 177	8 640	20%
Nombre de groupements de Nombre 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)	59 667	54 730	-8%
*Hommes(c)	8 550	10 610	24%
*Femmes(d)	51 117	44 120	-14%

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

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	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 crées par la SFD (**)	3	5	67%
Effectif Total des employés(3) = $(1) + (2)$	139	162	17%
*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	138	161	17%
Agents permanents(a)	138	161	17%
Agents contractuels(b)	-	-	#DIV/0!
Personnel expatrié(c)	-	-	#DIV/0!

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

RUBRIQUES	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Masse salariale globale en FCFA	410 304 515	442 322 521	8%
-Personnel dirigeant (Directeur Général, et son adjoint, Directeurs de service);	13 693 853	13 158 936	-4%
-Autre personnel	396 610 662	429 163 585	8%
Montant des frais généraux en FCFA	794 892 569	862 138 088	8%
Ratio Masse salariale rapportée aux frais généraux	51,62%	51,31%	-1%
Proportion salaire du Directeur Général rapportée aux frais généraux	3,34%	2,97%	-11%

<u>Tableau n°1.4</u>: Tableau sur les remboursements de frais des dirigeants élus

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	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.	3 208 250	2 794 300	-13%
-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

<u>Tableau n°2</u>: Evolution du nombre de Points de services

PARAMETRES	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Nombres d'institutions de base	-	•	#DIV/0!
Nombre de guichets ou d'antennes	29	29	0%

III. <u>DONNEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS</u>

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

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Montant total des dépôts des membres, bénéficiaires ou clients(1) +(2)	2 449 820	3 454 802	41%
Montant des dépôts des personnes physiques non- membres d'un groupement(1)=(a)+(b)	1 745 192	2 746 016	57%
*Montant des dépôts des hommes(a)	1 327 116	2 003 313	51%
* Montant des dépôts des femmes(b)	418 075	742 703	78%
Montant des dépôts des personnes physiques membres de groupement de personnes physiques(2)	704 628	708 786	1%

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%)
2 707 139	78,36%	231 637	6,70%	516 026	14,94%

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

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Nombre total des déposants(1)+(2)	23 730	37 947	60%
Nombre de déposants personnes physiques non- membres d'un groupement(1)=(a)+(b)	16 553	29 307	77%
*Nombre de déposants hommes(a)	8 705	16 756	92%
*Nombre de déposants femmes(b)	7 848	12 551	60%
Nombre de déposants personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	7 177	8 640	20%
Nombre de comptes inactif	-	-	#DIV/0!
Montant des soldes inactifs	-	-	#DIV/0!
Nombre total de comptes	23 730	37 947	60%

<u>Tableau n°3.4</u>: Evolution du capital social

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Montant du capital social(en milliers de FCFA)	1 000	1 000	0%

<u>Tableau n°3.5</u>: 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. <u>DONNEES SUR LES CREDITS</u>

$\underline{Tableau\ n^\circ 4.1}: Evolution\ du\ montant\ annuel\ des\ prêts\ accordés\ (en\ milliers\ de\ F$ CFA)

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Montant des prêts accordés(1)+(2)	4 999 223	6 419 474	28%
Montant des prêts accordés aux personnes physiques non-membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	1 706 378	3 294 842	93%
*Montant accordé aux hommes(a)	1 410 683	2 503 857	77%
*Montant accordé aux femmes(b)	295 695	790 985	168%
Montant des prêts accordés aux personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	3 292 845	3 124 632	-5%

<u>Tableau n°4.2</u>: Evolution du nombre de prêts accordés dans l'année (en unité)

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Nombre des prêts accordés(1)+(2)	4 422	7 072	60%
Nombre des prêts accordés aux personnes physiques non-membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	1 483	4 457	201%
*Nombre de prêts accordés aux hommes(a)	927	2 896	212%
*Nombre de prêts accordés aux femmes(b)	556	1 561	181%
Nombre des prêts accordés aux personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	2 939	2 615	-11%
Montant moyen des prêts accordés (somme des prêts rapportés au nombre de prêts accordés)	1 130 534	907 731	-20%

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

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Encours total de crédits(1) +(2)	3 214 656	3 967 807	23%
Encours de crédits sur les personnes physiques non- membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	1 414 818	2 328 372	65%
*Encours de crédit sur les hommes(a)	1 242 514	1 833 096	48%
*Encours de crédit sur les femmes(b)	172 304	495 275	187%
Encours de crédit sur les personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	1 799 838	1 639 436	-9%

<u>Tableau n°4.4</u> : Nombre de crédits en cours au 31 décembre (en unité)

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Nombre de crédits en cours(1)+(2)	3 053	5 087	67%
Nombre de crédits en cours sur les personnes physiques non-membres d'un groupement(1)= (a)+(b)	1 273	3 612	184%
*Nombre de crédit en cours sur les hommes(a)	841	2 299	173%
*Nombre de crédit en cours sur les femmes(b)	432	1 313	204%
Nombre de crédit en cours sur les personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	1 780	1 475	-17%

<u>Tableau n°4.5</u> : Evolution de l'encours des crédits par terme

Encours total des crédits en milliers de FCFA (Année 2020)		Encours total des crédits en milliers de FCFA (Année 2021)		Variation de l'encours des crédits à court	Variation de l'encours des
Court terme	Court terme	Court terme	Moyen et long terme	terme	crédits à long terme
3 006 710	207 946	3 780 152	187 656	26%	-10%

<u>Tableau n°4.6</u>: Gestion du portefeuille de crédit

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Encours des créances en souffrance(en milliers de FCFA)	295 219	535 629	81%
Taux brut des créances en souffrance1	9,18%	13,50%	47%
Taux de remboursement des crédits accordés ²	96,91%	90,98%	-6%
Taux de recouvrement des créances en souffrance 3	42,00%	20,37%	-52%
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 4	-	-	#DIV/0!
Taux de remboursement des crédits accordés sur ressources affectée 5	-	-	#DIV/0!
Taux de recouvrement des créances en souffrance sur ressources affectée 6	-	-	#DIV/0!
Montant des crédits passés en perte(en milliers de FCFA)	98 921	114 094	15%
Taux de pertes sur créances7	3,08%	2,88%	-6%

V. <u>AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</u>

<u>Tableau n°5.1</u> : 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)	-	-

<u>Tableau n°5.2</u>: Répartition des crédits selon leurs objets (en milliers de F CFA)

OBJET DU CREDIT	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Crédits immobiliers	1	•	#DIV/0!
Crédits d'équipement	-	-	#DIV/0!
Crédits à la consommation	91 721	87 460	-5%
Crédits de trésorerie	-	-	#DIV/0!
Autres crédits	3 122 935	3 880 348	24%

<u>Tableau n°5.3</u>: 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 sociales	2 959 510

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

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Agriculture, Sylviculture et pèche	2 772 765	2 448 192	-12%
Industries extractives	-	-	#DIV/0!
Industries manufacturières	-	-	#DIV/0!
Bâtiments et travaux publics	-	-	#DIV/0!
Commerce, restaurants, hôtels	2 151 408	3 879 012	80%
Electricité, gaz, eau	-	-	#DIV/0!
Transports, entrepôts et communications	-	-	#DIV/0!
Assurances, services aux entreprises	-	-	#DIV/0!
Immobilier	-	-	#DIV/0!
Services divers	75 050	92 270	23%

VI. OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES

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

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Encours des placements auprès des autres Institutions financières(en milliers de F CFA)	115 000	115 000	0%
Encours des emprunts auprès des autres Institutions financières(en milliers de F CFA)	717 805	608 265	-15%
Montant total des emprunts obtenus dans l'année auprès des autres Institutions financières(en milliers de F CFA)	377 912	95 600	-75%
Taux d'intérêt moyen des emprunts obtenus dans l'année auprès des autres institutions financières	5,75%	5,75%	0%
Ressources affectées(en milliers de F CFA)	-	-	#DIV/0!
Subvention d'exploitations reçues (en milliers de F CFA)	30 754	25 440	-17%
Subvention d'équipements reçus (en milliers de F CFA)	92 301	89 802	-3%

VII. <u>FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES</u>

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

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Par l'Assemblée Générale	1	1	0%
Par le Conseil d'Administration ou l'organe équivalent	4	7	75%
Par le Conseil de Surveillance(*)	-	-	#DIV/0!
Par le Comité de crédit(*)	-	-	#DIV/0!
Par les autres comités (**)	-	-	#DIV/0!

VIII. PERFORMANCES FINANCIERES

<u>Tableau n°8</u>: Indicateurs de performances financières

INDICATEURS	ANNEE 2020	ANNEE 2021	VARIATION(%)
Marge d'intérêt en milliers de F CFA	523 236	690 657	32%
Produit financier net en milliers de FCFA	628 449	904 408	44%
Résultat net en milliers de F CFA	-135 141	-116 992	-13%
Taux de marge nette'	-25,83%	-16,94%	-34%

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