

GRAINE - SARL

RAPPORT ANNUEL EXERCICE 2011

MAI 2012

Tél. : (00226) 50-31-47-83 Fax : (00226) 50-30-64-73 01 BP 469 Ouagadougou 01, N°d'Agrément A-1320100409 du 17/12/2010
RCCM N°BF OUA 2006 B 2048 N° IFU 00024558X N° Employeur 73258D- E-mail : graine.sarl@gmail.com ou Judirufus@yahoo.fr

SOMMAIRE

LISTE DES SIGLES.....	4
INTRODUCTION	5
PARTIE 1 : CONTEXTE ET DESCRIPTION SOMMAIRE DE GRAINE/SARL.....	6
7 PARTENARIAT.....	6
I. CONTEXTE SOCIO-ECONOMIQUE	7
1.1 Zone de couverture géographique.....	7
1.2 Contexte socio économique de l'agence de Bogandé	9
1.3 Contexte socio économique de l'agence de Boromo	10
II. MISSION, VISION DE GRAINE/SARL	11
2.1 La mission.....	11
2.2 Buts et objectifs sociaux.....	11
2.3 Vision et carte stratégique de Développement à l'horizon 2014.....	11
III. PUBLIC CIBLE.....	13
IV. STRUCTURE ORGANISATIONNELLE	13
4.1 Organes de gestion.....	13
4.2 Organigramme	13
V. PRESTATIONS OFFERTES.....	15
5.1 Produits financiers	15
5.2 Services d'accompagnement	16
5.3 Innovations en cours concernant les services offerts.....	17
VI. MOYENS HUMAINS ET LOGISTIQUES	18
6.1 Moyens humains	18
6.2 Moyens logistique.....	18
VII. PARTENARIAT.....	18
PARTIE 2 : LES RESULTATS ATTEINTS AU 31 DECEMBRE 2011	19
I. LES ACTIVITES REALISEES	20
II. INDICATEURS CLES DE PERFORMANCE FINANCIERE	23
III. OPERATIONS DE CONSOLIDATION ET D'EXPANSION.....	23
3.1 Nombre de Groupements Villageois de Microcrédit.....	23
3.2 Effectif des clientes.....	24
IV. OPERATIONS DE CREDIT.....	25
4.1 Montant cumulé des crédits :	25
4.2 Montant maximal de l'encours des crédits sur un seul bénéficiaire	25
4.3 Estimation de la durée moyenne des crédits	25
4.4 Répartition des prêts par secteur d'activité.....	25
4.5 Nombre de crédits en cours et encours de crédit	26
4.5.1 Encours de crédit.....	26
4.6 Nombre d'emprunteurs actifs.....	27
4.7 Montant de crédits en souffrance	28
4.8 Taux de remboursement.....	28
4.9 Taux de recouvrement	29
4.10 Crédits passés en perte :	29
4.11 Taux d'intérêt débiteur.....	30
4.12 Endettement auprès des banques.....	30
V. OPERATIONS D'EPARGNE.....	30
5.1 Nombre d'épargnantes et Montant de l'épargne.....	30
5.2 Taux d'intérêt créditeur.....	30
4.3 Placement auprès des institutions financières	30

VI.	RESULTAT DE L'EXERCICE 2010	31
6.1	Décomposition des revenus de l'exercice :	31
6.2	Décomposition des charges de l'exercice 2011 :	31
6.3	Affectation du résultat de l'exercice	32
PARTIE 3 :	ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2011	33
I.	SITUATIONS PATRIMONIALES	34
1.1	Bilan au 31 décembre 2011	34
II.	ETAT DE FORMATION DU RESULTAT	37
2.1	Compte de résultat au 31 décembre 2011.....	37
III.	SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION.....	43
3.1	Solde intermédiaires de gestion au 31 décembre 2011.....	43
IV.	NOTES AUX ETATS FINANCIERS.....	44
4.1	Etat des immobilisations Corporelles et des amortissements	44
4.2	Etat des charges constatées d'avance.....	44
4.3	Etat des produits constatés d'avance.....	44
4.4	Etat des créances rattachés sur crédit	45
4.5	Etat des créances rattachés sur DAT.....	45
4.6	Etat des charges à payer.....	45
4.7	Etat des débiteurs divers	46
4.8	Etat des créditeurs divers	47
4.10	Etat des Subventions d'exploitation	49
4.11	Etat des produits exceptionnels.....	49
4.12	Etat des fonds de dotation	49
4.13	Etat des fonds de dotation	49
V.	ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS.....	50
5.1	Tableau des emplois et des ressources	50
5.2	Personnel extérieur à l'entreprise	50
5.3	Etat des crédits en souffrance.....	51
5.4	Etat des informations annexes	51
5.5	Liste des 10 débiteurs les plus importants.....	52
5.6	Liste des crédits encours aux dirigeants.....	52
5.7	Etat des valeurs immobilisées.....	53
5.8	Affectation du résultat.....	54
5.9	Etat de détermination des ratios prudentiels.....	55
PARTIE 4 :	ANNEXES AU RAPPORT SUIVANT INSTRUCTION N° 018/12/2010 DE LA BCEAO	58
I.	TABLEAUX DECRIVANT LES DONNEES GENERALES	59
II.	DONNEES SUR LES POINTS DE SERVICE.....	60
III.	DONNEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS.....	61
IV.	DONNEES SUR LES CREDITS	62
V.	AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	64
VI.	OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES.....	65
VII.	FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES.....	65
VIII.	PERFORMANCES FINANCIERES	66

LISTE DES SIGLES

SIGLE	SIGNIFICATION
AGR :	Activités Génératrices de revenus
BACB :	Banque Agricole et Commerciale du Burkina
BCEAO :	Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest
CNE :	Caisse Nationale d'Epargne
COOPEC/GALOR :	Coopérative d'épargne et de Crédit GALOR
CPB :	Caisse des Producteurs du Burkina
CRS/BF :	Catholic Relief Services / Burkina Faso
CVECA :	Caisse Villageoise d'Epargne et de Crédit Autogérée
DAMOF :	Direction des Affaires Monétaires
DAT :	Dépôt à Terme
DGTCF :	Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité Publique
FAARF :	Fonds d'Appui aux Activités Rémunératrices des Femmes
FENU :	Fonds d'Equipeement des Nations Unies
GRAINE :	Groupe d'Accompagnement à l'Investissement et à l'Epargne
GVM :	Groupeement Villageois de Microcrédit
IMF :	Institution de Micro Finance
L'URCP SO :	l'Union Régionale des Caisses Populaires du Sud-Ouest
MECAP :	Mutuelle d'Epargne et de Crédit des Artisans et Producteurs du Burkina
MFB :	Ministère des Finances et du Budget
ONG :	Organisation Non-Gouvernementale
PRESEM	Programme de Renforcement du Secteur de la Microfinance
SIG	Système d'Information et de Gestion
SG :	Secrétariat Général
SOFTEX :	Société des fibres Textiles
SONAPOST :	Société Nationale des postes

INTRODUCTION

Le Groupe d'Accompagnement à l'Investissement et à l'Épargne (GRAINE) est une jeune IMF née de la transformation du programme de microfinance de Catholic Relief Services au Burkina Faso.

GRAINE-SARL a été créé en août 2006 par l'OCADES Caritas Burkina et le Catholic Relief Services (CATHMEL). Sa création répond à la volonté de l'Eglise Famille du Burkina et de Catholic Relief Services de lutter efficacement contre la pauvreté à travers l'accès des populations défavorisées au crédit solidaire.

GRAINE SARL) est agréée conformément aux dispositions de l'article 9 de la loi n° 023-2009/AN du 14 mai 2009 portant réglementation des systèmes financiers décentralisés au Burkina Faso, et est inscrit au registre des systèmes financiers décentralisés du Ministère de l'Economie et des finances sous le n° A-1320100409 par arrêté n° 2010/420/MEF/SG/DGTCP/DMF du 17 décembre 2010.

Conformément à l'article 4 de l'instruction N° de la BCEAO, GRAINE-SARL doit produire et transmettre au Ministère de l'Economie et des Finances dans les 6 mois suivant le 31 décembre, un rapport annuel intégrant les états financiers en trois (3) exemplaires.

L'année 2011 a permis à GRAINE-SARL d'atteindre les performances suivantes :

Indicateurs clés de performance	Année 2011
Nombre d'agences y compris le siège	3
Nombre de points de services	11
Nombre de Groupements de microcrédit	1412
Nombre de clients actifs	43 604
Proportion de femmes clientes actives	100%
Nombre de clients emprunteurs par Agent de crédit	941
Nombre de clients avec crédit	40 446
Nombre de clients avec épargne	43 604
Encours de l'épargne	425 115 266
Encours de crédit	1 828 721 960
Portefeuille à risque de plus de 90 jours	0,84%
Taux de pertes sur créances	0,58%
Ratio de charges d'exploitation/portefeuille	36,23%
Autosuffisance opérationnelle	95%
Ratio de capitalisation	79,44%

Par le présent rapport, GRAINE/SARL vise donc à rendre compte au **Ministre de l'économie et des finances du Burkina Faso, à la gouvernance et aux partenaires**, de l'ensemble de ses activités et de sa situation financière de l'année 2011 qui couvre la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2011. Le rapport s'articule autour de **quatre (4) grandes parties** :

- une partie narrative qui présente le contexte, et les données générales sur GRAINE/SARL, ainsi que les services offerts ;
- une deuxième partie donnant un aperçu sur 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 DE GRAINE/SARL

- 1 CONTEXTE SOCIO-ECONOMIQUE**
- 2 MISSION ET VISION**
- 3 PUBLIC CIBLE**
- 4 STRUCTURE ORGANISATIONNELLE**
- 5 PRESTATIONS OFFERTES**
- 6 *MOYENS HUMAINS ET LOGISTIQUES***
- 7 PARTENARIAT**

I. CONTEXTE SOCIO-ECONOMIQUE

1.1 Zone de couverture géographique

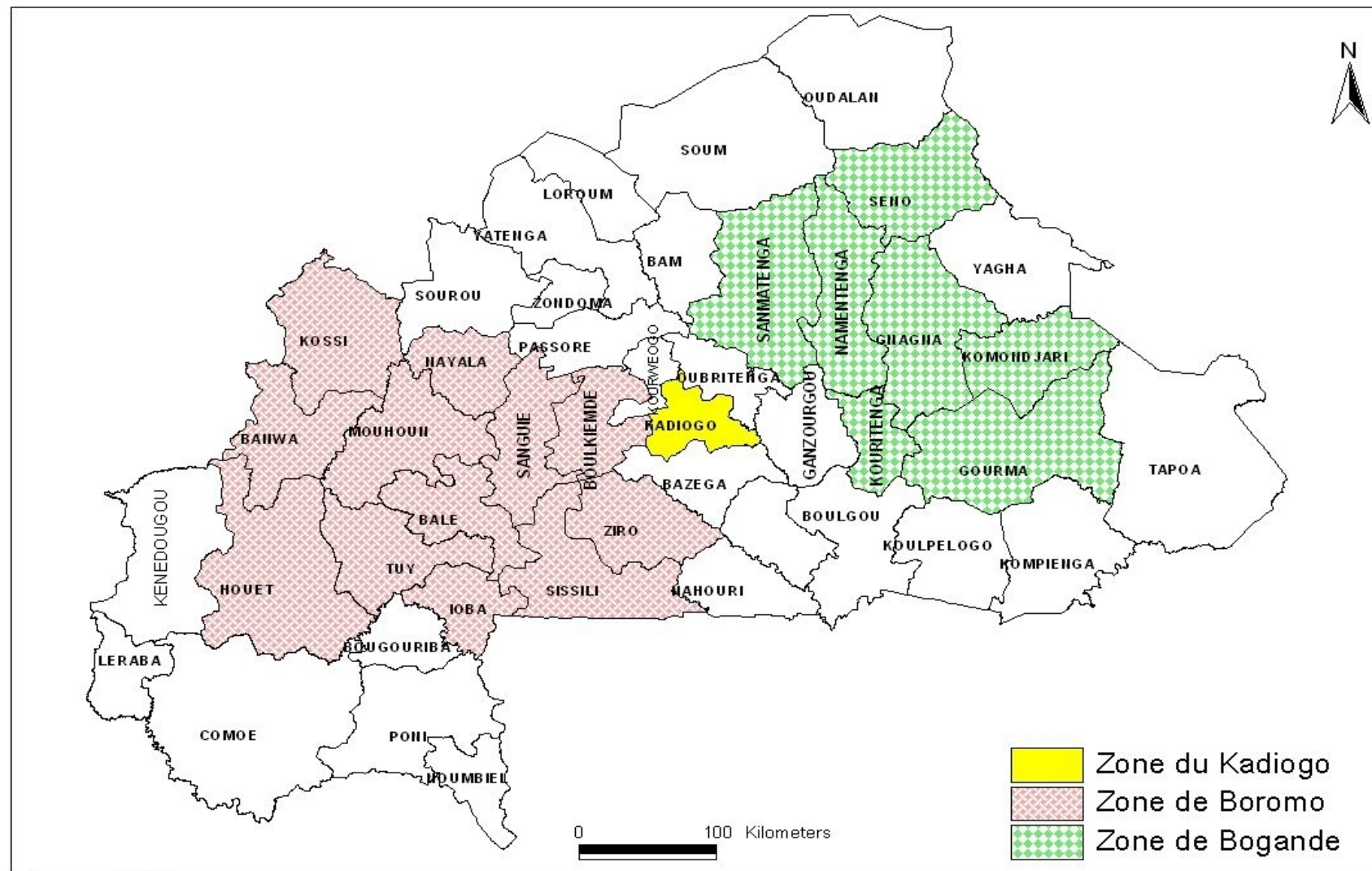
GRAINE SARL a son siège localisé à Ouagadougou dans la province du Kadiogo. Il compte deux agences situées respectivement à Bogandé dans la province de la Gnagna et à Boromo dans la province des Balé.

Au 31 décembre 2011, les activités de **GRAINE SARL** couvrent sept cent cinquante cinq (755) villages et localités regroupés principalement entre vingt (20) provinces de neuf (9) régions du Burkina Faso à savoir :

- la Boucle du Mouhoun ;
- Le Centre
- le Centre Est
- le Centre Ouest ;
- le Centre Nord ;
- l'Est ;
- les Hauts Bassins;
- le Sahel
- le Sud Ouest.

Cette portée géographique de **GRAINE SARL** se matérialise comme suit sur la carte provinciale du Burkina Faso :

COUVERTURE NATIONALE



Sources: BNDT

Avril 2012

CAEF-GDL 78 01 93 14

1.2 Contexte socio économique de l'agence de Bogandé

L'Agence **GRAINE-SARL** de **Bogandé** couvre les provinces de la **Gnagna**, du **Namentenga**, de la **Komondjari**, du **Gourma**, du **Sanmatenga** et du **Kouritenga**. En terme de groupes sociaux, la région est peuplée de **Gourmantché** que l'on retrouve surtout dans les provinces de la **Gnagna**, du **Gourma** et de la **Komondjari**, de **Mossi**, groupe dominant dans le **Kouritenga**, le **Namentenga** et le **Sanmatenga** et de **Peulh**.

1.2.1 LES ACTIVITES ECONOMIQUES

Les populations de la région se consacrent essentiellement à des activités agropastorales. L'agriculture est axée surtout sur la production vivrière de céréales (**mil**, **sorgho**), de légumineuses (**haricot** et **voandzou**) et de **l'arachide**. Quant à l'élevage, elle porte sur les **ovins**, **caprins**, **bovins** et la **volaille**. A cet égard, la région est un des principaux pôles d'approvisionnement du pays en produits animaliers.

Le deuxième secteur d'activité de la région est le commerce portant sur ces produits agropastoraux. En effet, outre l'élevage à grande échelle dans le Sahel, beaucoup de producteurs investissent dans l'embouche (bovine et ovine) et la production de l'arachide à l'intention du marché. Les femmes s'investissent particulièrement dans l'embouche des petits ruminants et la production de l'arachide pour la commercialisation. Les produits céréaliers font également l'objet d'un commerce intensif dans la région.

A ces grandes filières de commerce s'ajoute le petit commerce qui est en général la spécialité des femmes. Il s'agit surtout de la vente ou de la revente en détail de produits du cru, ou de la transformation de ces produits pour le marché local.

Outre la commercialisation des produits locaux, la région est aussi l'un des grands couloirs d'importation de produits manufacturés au Burkina Faso. En effet, la région est frontalière du Niger, limitrophe du Nigéria, puissance économique régionale. Cela explique l'importance des marchés tels que **Léoura**, **Diaka**, **Kodjéna**, **Manni**, **Piéla**, **Tankouarou**, **Mansila**, **Haba** à l'échelle de la région, où l'on retrouve même du matériel électronique sophistiqué.

1.2.2 LES PRINCIPAUX PROBLEMES DE DEVELOPPEMENT

Outre la dégradation de l'environnement physique et l'insuffisance des infrastructures et de l'information/formation, l'éloignement des grands pôles de consommation et l'insuffisance des ressources financières constituent des entraves majeures au développement de la région. Ainsi, l'éloignement des grands marchés de consommation tels que **Fada**, **Ouaga**, **Koudougou**, **Bobo**... rend difficile l'écoulement rentable des produits. Par ailleurs, excepté le **Réseau des Caisses Populaires**, **GRAINE Sarl**, la **BACB**, le **FAARF** et l'**URSEC/Kaya** que l'on rencontre surtout dans le **Sanmatenga**, **Namentenga** et la **Gnagna**, la majeure partie de la population de la région n'a pas accès aux institutions de financement pour développer ses activités.

1.2.3 LES PRINCIPALES OPPORTUNITES DE DEVELOPPEMENT

Cependant, la région dispose d'un potentiel appréciable de développement, notamment dans le secteur agropastoral. En effet, malgré les effets préjudiciables de la désertification, l'agropastoral reste économiquement porteur pour la région pour deux raisons essentielles : la spécialisation des populations dans le secteur de l'élevage (embouche), la disponibilité de bonnes terres notamment dans la **Gnagna**, la **Komondjari** et le **Gourma**. Concernant les produits d'élevage, la demande reste forte dans les grands centres de consommation tels que Ouagadougou, et surtout dans les pays voisins du sud tels que le **Bénin**, le **Togo**, le **Ghana** et la **Côte d'Ivoire** où l'élevage est moins développé. L'élevage¹ fait ainsi l'objet d'une attention particulière des états membres de l'**Autorité du Liptako-Gourma** (**Burkina Faso**, **Mali**, **Niger**) dont la portion du territoire Burkinabè

¹ 25 milliards de FCFA y seront injectés à partir de cette année sur financement de la banque islamique et le fonds régional de la CEDEAO.

ciblée couvre toute la région. Quant au potentiel agricole, la relative faible densité de population (**moins de 50 habitants au km²**) et les vallées faiblement exploitées des affluents du Niger laissent à la région d'importantes réserves de terres exploitables.

En outre, les récents efforts de désenclavement de la région de l'Est avec des pistes rurales cyclables pendant la majeure partie de l'année constituent un atout appréciable.

1.3 Contexte socio économique de l'agence de Boromo

L'Agence **GRAINE-SARL de Boromo** intervient dans les provinces des **Balé, du Banwa, du Boulkiemdé, du Houet, du Ioba, du Mouhoun, du Nayala, du Sanguié, du Boulkiemdé, de la Sissili, des Banwa et du Tuy.**

La population de la région est composée surtout de **Bwaba, de Gourounsi, de Dafing, de Mossi, Samo, Co, Dagari-Djoula et Peulh.** L'enquête de l'INSD réalisée en **2003** sur la qualité de vie des ménages a révélé que cette population est durement affectée par la pauvreté. En effet, au grand étonnement de bien des citoyens, cette région qui était considérée en grande partie comme le grenier du Burkina Faso, a été classée troisième la plus affectée par la pauvreté à l'échelle nationale avec une incidence estimée à plus de **60%**.

1.3.1 Les activités économiques

L'agropastoral est l'activité principale avec l'agriculture comme dominante caractérisée par la production cotonnière comme culture de rente. **Les cultures vivrières sont le maïs, le sorgho, le mil ainsi que les légumineuses telles que le haricot et le voandzou.**

L'activité commerciale est très dynamique en raison de la présence de grands axes routiers ainsi que les rails qui facilitent le flux des personnes et des biens. En effet, la région est traversée par la route bitumée **Ouaga-Bobo, le rail Ouaga-Abidjan ainsi que des pistes carrossables en toute saison telles que les axes Boromo-Dédougou, Boromo-Bagassi, Boromo-Fara, Dédougou-Bobo, Koudougou-Dédougou.**

1.3.2 Les principaux problèmes de développement

Les principaux problèmes de développement de la zone couverte par l'agence de Boromo s'articulent autour des points suivants :

- l'analphabétisme de la majorité (environ 85% en 2003) de la population,
- les méthodes traditionnelles d'exploitation des terres (agriculture extensive) contribuent à accélérer la dégradation du capital pédologique, donc à réduire le potentiel agropastoral de la région.

1.3.3 Les principales opportunités de développement de la région

- disponibilité de l'eau (possibilité d'aménagement le long du Mouhoun),
- pluviométrie assez satisfaisante,
- position intermédiaire entre les grands pôles de consommation que sont les villes de **Ouagadougou, Bobo et surtout de la Côte-d'Ivoire et du Ghana.**
- présence d'un bon réseau de voies de communication (rail et routes bitumées).

II. MISSION, VISION DE GRAINE/SARL

2.1 La mission

GRAINE SARL a pour mission de contribuer à l'amélioration des conditions économiques et sociales des populations pauvres du Burkina Faso en majorité les femmes du milieu rural en leur offrant des services financiers adaptés.

2.2 Buts et objectifs sociaux

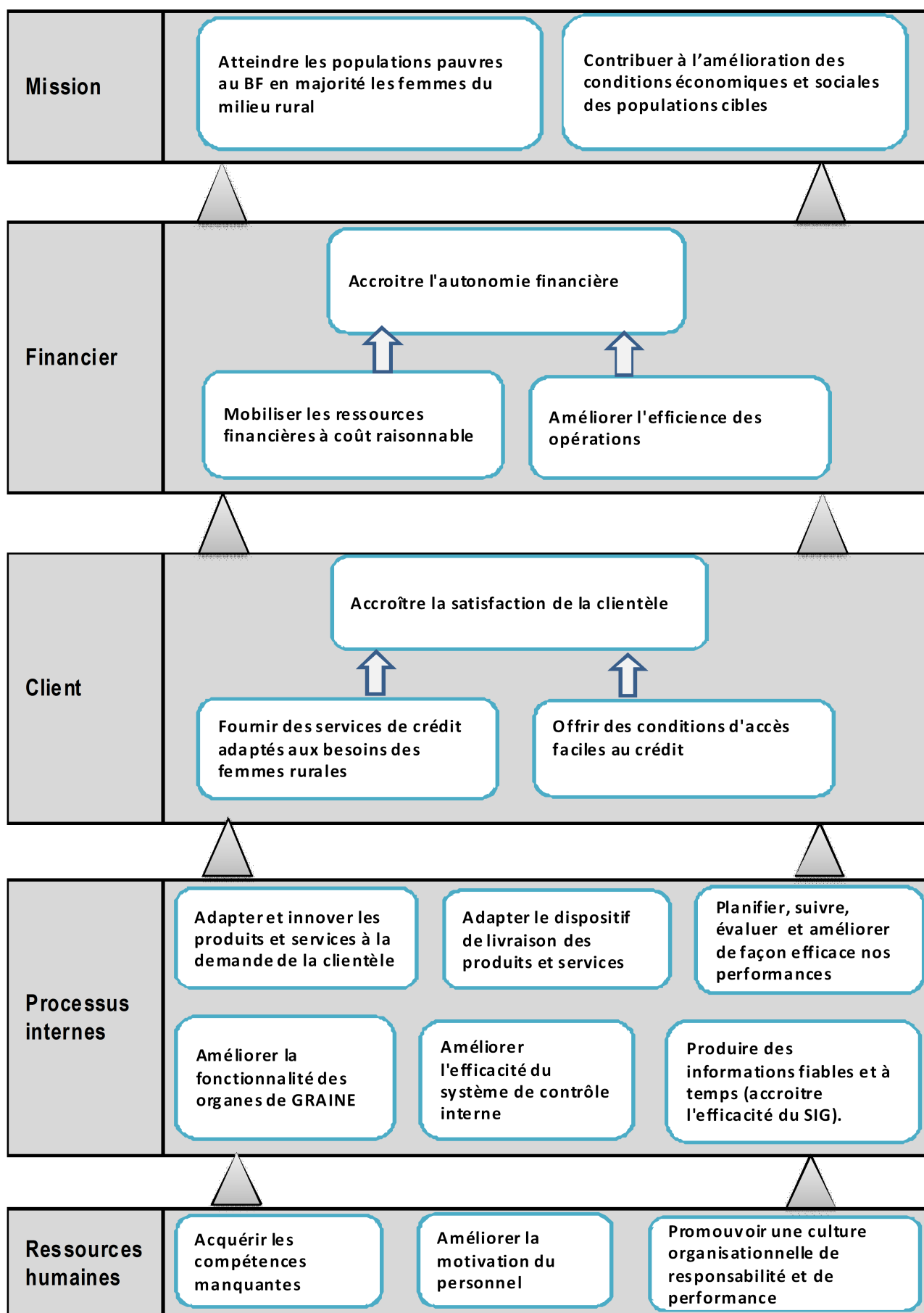
Pour soutenir sa mission, **GRAINE SARL** a défini trois buts sociaux et CINQ (5) objectifs sociaux.

Buts sociaux	Objectifs sociaux
Atteindre les populations pauvres du Burkina Faso en majorité les femmes du milieu rural	D'ici fin décembre 2014, élargir la portée des services aux femmes pauvres en atteignant au moins 30% de nouvelles clientes dont 90% en milieu rural et 80% en dessous du seuil de pauvreté.
Offrir des services financiers adaptés	D'ici fin 2014, Atteindre un taux de satisfaction de 85% de la clientèle ancienne d'au moins 3 cycles Réduire le taux de démission à 10% d'ici fin 2011 et moins de 5% à partir de fin 2012 ; D'ici fin 2014, développer au moins trois (3) nouveaux produits (crédit, d'épargne et système de paiement).
Contribuer à l'amélioration des conditions économiques et sociales	D'ici fin 2014, au moins 25 % de clientes anciennes de plus de deux ans ont franchi le seuil national de pauvreté.

2.3 Vision et carte stratégique de Développement à l'horizon 2014

La **vision** de **GRAINE SARL** à l'horizon 2014 est d'atteindre son autonomie financière et d'être leader dans l'offre des services financiers aux femmes en terme qualitatif et quantitatif.

La **carte stratégique** qui s'articule autour de **cinq axes majeurs** constitue la base de la gestion stratégique et opérationnelle de **GRAINE SARL** pour les trois prochaines années.



III. PUBLIC CIBLE

Les activités de **GRAINE-SARL** articulées autour du crédit de type solidaire et de l'épargne, s'adressent prioritairement aux femmes des zones rurales, et périurbaines du Burkina Faso, sans distinction d'ethnie, de religion, ou d'appartenance politique. Au **31 décembre 2011** le public cible de **GRAINE SARL** est constitué à **100% de femmes**.

IV. STRUCTURE ORGANISATIONNELLE

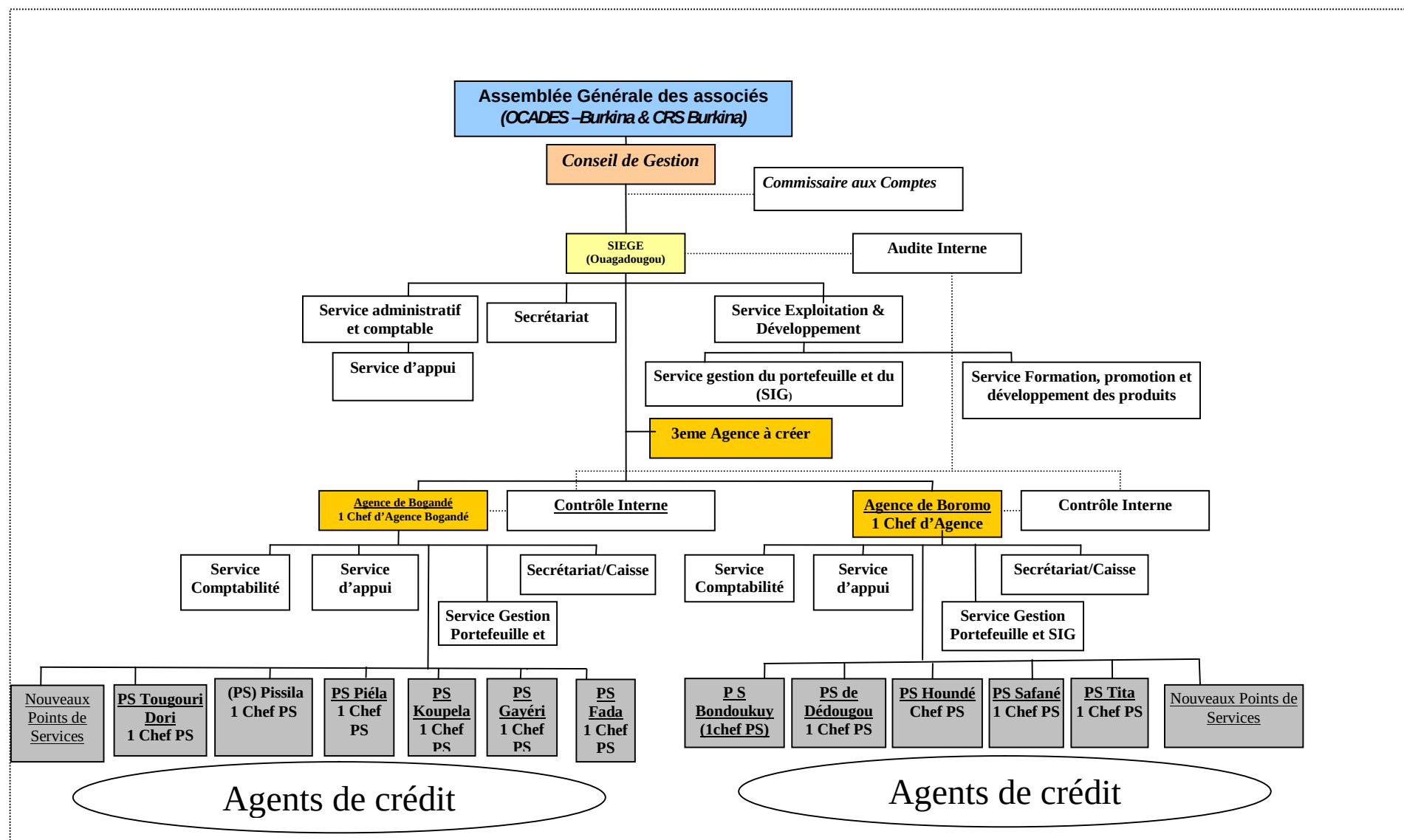
4.1 Organes de gestion

GRAINE SARL est structuré autour des principaux organes suivants :

- l'Assemblée Générale
- Le Conseil de Gestion correspondant au conseil d'administration dans certaines IMF ;
- Le Commissariat au compte
- La gérance ou organe opérationnel
- Le contrôle Interne

4.2 Organigramme

Au **31 décembre 2011**, l'organigramme opérationnel de **GRAINE/SARL** se présente comme suit :



V. PRESTATIONS OFFERTES

5.1 Produits financiers

GRAINE/SARL propose à sa clientèle un produit de crédit basé sur la caution solidaire du groupe et indexé sur l'épargne qui se constitue au fil du temps.

Ce crédit est octroyé individuellement aux clientes organisées au sein de **Groupelements Villageois de Micro crédit (GVM)** dont la taille moyenne est de 40 personnes. En raison du fait que tous les membres du groupe sont solidairement responsables, la subdivision de chaque groupement en plusieurs groupes de solidarité permet aux femmes de s'encourager et s'entre aider mutuellement.

Les produits de crédit offerts sont deux ordres:

- Crédits pour les Activités Génératrice de revenus : **crédit de 6 mois ou crédit classique et le crédit de 9 mois ou crédit renouvelé**
- Crédit maraichers;

Les produits d'épargne sont constitués de :

- L'épargne obligatoire;
- L'épargne volontaire.

Les principales caractéristiques des produits financiers de **GRAINE Sarl** sont les suivantes :

ELEMENTS	Crédit AGR de 6 mois	Credit AGR de 9 mois
Clientèle cible	Femmes économiquement actives regroupées dans un Groupement villageois de Microcrédit (GVM), en milieu rural, péri urbain et urbain qui acceptent le principe de la caution solidaire comme gage au crédit	Femmes économiquement actives regroupées dans un Groupement villageois de Microcrédit (GVM), en milieu rural, péri urbain et urbain qui acceptent le principe de la caution solidaire comme gage au crédit
Objet du crédit	Toute activité génératrice de Revenu : Petit commerce, emboutche, restauration, stockage, artisanat	Toute activité génératrice de Revenu : Petit commerce, emboutche, restauration, stockage, artisanat
Montants	Montant minimum par individu : 35 000 F CFA	Montant minimum par individu : 75 000 F CFA
	Taux d'évolution : maximum de 10%	Taux d'évolution : maximum de 10%
	Montant plafond par individu : 150 000 F CFA	Montant plafond par individu : 300 000 F CFA (GS57)
Durée	6 mois	9 mois
Périodicité de remboursement	Mensuelle pour les intérêts, in fine ou à la fin du cycle pour le capital	Troisième, Cinquième et Septième mois pour les intérêts; in fine ou à la fin du mois pour le capital

ELEMENTS	Crédit AGR de 6 mois	Credit AGR de 9 mois
Tarification	Frais de GESTION 500 FCFA	Frais de GESTION 1 000 FCFA
	Taux d'intérêt (nominal) : 2 % mensuel	Taux d'intérêt (nominal) : 2 % mensuel
	Frais de gestion : Néant ;	Frais de gestion : Néant ;
	Assurance : 0.4% du montant de crédit octroyé	Assurance : 0.4% du montant de crédit octroyé
	Pénalités de retard : 5% de l'échéance en retard par semaine entamée pendant 3 mois maximum sans délai de grâce.	Pénalités de retard : 5% de l'échéance en retard par semaine entamée pendant 3 mois maximum sans délai de grâce.
Condition d'accès	Toute femme exerçant une activité génératrice de revenu ;	Toute femme exerçant une activité génératrice de revenu ;
	Toute femme engagée dans le principe de la caution solidaire	Toute femme engagée dans le principe de la caution solidaire
	Avoir l'âge de la majorité légale (16 ans) sans excéder 65 ans	Avoir l'âge de la majorité légale (16 ans) sans excéder 65 ans
	Avoir le lieu de résidence ou d'exercice de l'activité dans la zone d'intervention de GRAINE	Avoir le lieu de résidence ou d'exercice de l'activité dans la zone d'intervention de GRAINE
Garantie	Financière : 0 F	Eppargne Nantie : 15% du montant du crédit sollicité
	Matérielle : 0 F	Matérielle : 0 F
	Caution solidaire du groupe	Caution solidaire du groupe
	Epargne obligatoire constituée en cours de cycle : 10% du capital par cycle	Epargne obligatoire constituée en cours de cycle : 10% du capital par cycle

5.2 Services d'accompagnement

En vue d'assurer à ses bénéficiaires une meilleure utilisation des produits financiers, **GRAINE Sarl** leur offre des services d'accompagnement qui portent notamment sur :

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

5.3 Innovations en cours concernant les services offerts.

Dans la perspective de mieux répondre aux besoins de sa clientèle, et d'améliorer la satisfaction de cette même clientèle, **GRAINE Sarl** envisage réaliser les actions suivantes pour l'année 2012 :

- La collecte et le traitement des données relatives aux plaintes et à la satisfaction de la clientèle ;
- L'éducation financière des clientes à travers les modules d'épargne, de budgétisation, de négociation, de gestion de la dette, et de services financiers
- La construction et l'opérationnalisation de trois guichets en milieu rural pour faciliter la réalisation des opérations d'épargne volontaires et améliorer le dispositif de livraison des services ;
- L'analyse et la vulgarisation des nouveaux produits en phase test ;
- La mise en exploitation du nouveau produit de transfert Western Union en lien avec la Banque Atlantique du Burkina Faso.
- 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

En outre pour assurer une édition automatisée des indicateurs sociaux, le logiciel d'exploitation Adlbanking **GRAINE Sarl** fera l'objet de développement complémentaire.

VI. MOYENS HUMAINS ET LOGISTIQUES

6.1 Moyens humains

Au **31 décembre 2011**, **GRAINE/SARL** comptait **quatre vingt un (81) agents** répartis entre les agences de Boromo, Bogandé et le Siège à Ouagadougou :

Postes	Effectif à l'agence de Boromo	Effectif à l'agence de Bogandé	Effectif au siège	Effectif total
Agent de crédit	19	23	1	43
Animatrice Petite épargne	2	2		4
Auditeur interne			1	1
Chauffeur	1	1	1	3
Chef d'agence	1	1		2
Comptable	1	1		2
Contrôleur interne	1	1		2
Gardien et Manœuvre de jour	1	1	1	3
Gérant/Directeur			1	1
Gestionnaire de portefeuille	1	1		2
Responsable Administratif et Comptable			1	1
Responsable de point de service	5	6		11
Responsable des opérations			0	0
Responsable du Système d'Information			1	1
Secrétaire Caissière	2	2		4
Secrétaire du siège			1	1
Total	34	39	8	81

6.2 Moyens logistique

Au **31 décembre 2011**, les équipements de **GRAINE/SARL** se composaient essentiellement de matériels roulant, de matériels de bureaux et informatiques, et de mobiliers de bureaux. L'état de répartition de ces moyens logistiques est le suivant par agence et le siège de **GRAINE SARL** :

MOYENS DE DEPLACEMENT	Quantité à l'agence de Boromo	Quantité à l'agence de Bogandé	Quantité au siège	Quantité Totale
Moto YAMAHA V80	3	1	1	5
Moto YAMAHA YB 100	14	9	0	23
Moto YAMAHA DT 125	1	1	0	2
Moto YAMAHA YBR 125	14	17	2	33
Véhicule*	2	2	1	5
MATERIELS INFORMATIQUE ET BUREAUTIQUE	Quantité à l'agence de Boromo	Quantité à l'agence de Bogandé	Quantité au siège	Quantité Totale
Ordinateur PC Desktop (ou de bureau)	7	7	7	21
Ordinateur PC Laptop (ou portable)	3	3	4	10
Serveur	1	1	2	4
Reseau Local	1	1	1	3
Imprimante	4	3	2	9
Onduleurs	7	7	7	21
Regulateurs	4	4	4	12
Photocopieuses	1	1	1	3
MOBILIER DE BUREAU	lots de tables bureaux, de table de réunion, d'armoire métallique, armoire en bois, chaises et fauteuils	lots de tables bureaux, de table de réunion, d'armoire métallique, armoire en bois, chaises et fauteuils	lots de tables bureaux, de table de réunion, d'armoire métallique, armoire en bois, armoires murailles, chaises et fauteuils	lots de mobiliers

VII. PARTENARIAT

Pour la mise en œuvre des activités de l'année 2011, **GRAINE SARL** a été soutenu par plusieurs partenaires techniques et financiers en occurrence le Catholic Relief Services/Burkina Faso, l'ONG Oxfam Novib des Pays Bas, le Fonds d'Equipement des Nations Unies à travers le programme de Renforcement du Secteur de la Micro Finance, et l'Association Professionnelles des Systèmes financiers décentralisés du Burkina Faso (Programme MISION Africa).

PARTIE 2 : LES RESULTATS ATTEINTS AU 31 DECEMBRE 2011

- 1. LES ACTIVITES REALISEES**
- 2. LES INDICATEURS CLES DE PERFORMANCE FINANCIERE**
- 3. LES OPERATIONS DE CONSOLIDATION ET D'EXPANSION**
- 4. LES OPERATIONS DE CREDIT**
- 5. LES OPERATIONS D'EPARGNE**
- 6. LE RESULTAT DE L'EXERCICE 2011**

I. LES ACTIVITES REALISEES

Les activités du plan opérationnel de l'année 2011 de **GRAINE SARL** s'articulaient autour de **quatre (4) principaux axes** comprenant aussi bien les activités quotidiennes que celles périodiques :

- **Les activités d'expansion**
 - Identification de nouveaux villages
 - Enquêtes, formation, tests de niveau
 - Inauguration de nouveaux GVM
- **Les activités de suivi et d'encadrement des GVM**
 - Octrois de crédit
 - Visite de quinzaine
 - Rencontre mensuelle
 - Rencontre de fin de cycle
- **Les activités de contrôle**
 - Contrôle du portefeuille
 - Contrôle des récupérations et des reversements
 - Contrôle de l'application de la méthodologie et des procédures
- **Activités administratives et comptables**
 - Elaboration des rapports financiers
 - Elaboration des rapports d'activités
 - Etablissement des indicateurs de performances périodiques
 - Traitement des correspondances administratives
 - La représentation

Les principaux résultats atteints sont :

- L'opérationnalisation des guichets deux points de services péri urbain de Fada et de Boromo ;
- L'opérationnalisation du point de service du siège de **GRAINE Sarl** à travers l'octroi de crédits dans les zones périphériques de Ouagadougou ;
- L'amélioration sensible du portefeuille d'encours de crédit et d'épargne qui sont passés respectivement de **1 019 597 370 F CFA** et **100 048 780 F CFA** en 2010 à respectivement **1 828 721 960 F CFA** et **425 115 266 F CFA** en 2011 ;
- **L'amélioration de la portée clientèle qui est de 40 446 emprunteurs actifs en 2011 contre 29 034 en 2010,**
- L'audit social de **GRAINE SARL** qui a abouti à l'élaboration d'un plan de d'amélioration de la gestion de la performance sociale,
- Le recrutement d'un responsable du Système d'information et de gestion, des agents de crédits complémentaires, des caissières et animatrices complémentaires ;
- L'expérimentation de nouveaux produits de crédit (Embouche, petit commerce, artisanat, stockage) et d'épargne (petite épargne et Dépôt à vue) ;
- L'obtention de l'arrête modificatif de l'agrément de **GRAINE SARL** avec intégration de l'exonération de **GRAINE SARL** sur les opérations d'épargne et de crédit ;
- L'utilisation d'un logiciel intégré de micro finance en occurrence Adbanking ;
- L'élaboration d'une feuille de route (orientations stratégiques) pour la période de **2012 à 2014** ;
- L'élaboration des tableaux de bord prospectifs pour toutes les entités techniques de **GRAINE SARL** ;
- Le renforcement des capacités des agents de l'équipe technique à travers plusieurs modules de formation :

Etat des formations reçues par les agents de GRAINE SARL au cours de l'année 2011

Sujet	Organisation qui a fourni la formation	Date	Durée	Nombre de participants
Formation des deux (2) contrôleurs internes, des deux (2) comptables et du Responsable du point de service de Fada au Brevet Professionnel de Microfinance (BP) année 1 et année 2	Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (AP SFD/BF)	Session 2010-2011	6 séances	5
Formation de dix (10) agents de crédit au Certificat d'aptitude à la profession de microfinance (CAPM) année 1	Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (AP SFD/BF)	Session 2010-2012	6 séances	10
Formation de formateurs en éducation financière des clients des SFD: 2 personnes (l'auditeur interne et le gérant)	Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (AP SFD/BF)	12 au 17 septembre 2011	6 jours	2
Formation sur la gestion des risques opérationnels des Système Financiers Décentralisés : 2 personnes (un chef d'agence, le gérant)	Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (AP SFD/BF)	28 au 31 mars 2011	6 séances	3
Formation sur la performance sociale en Microfinance : une personne (le gérant) ;	Mision Africa de CRS, Reseau Africain de Microfinance, Association Professionnelle des Institutions de Microfinance (APIM)	16 au 18 mars 2011	3 jours	1
Séminaire national de formation sur le nouveau cadre juridique des systèmes financiers décentralisés (SFD) de l'UMOA du 13 au 17 décembre 2011 à Ouagadougou au Palace Hotel.	BCEAO	13 au 17 décembre 2011	5 jours	1
Formation sur la gestion des coopératives d'épargne et de crédit	Université Africaine de développement coopératif (UADEC) à travers le programme d'appui à la Mobilisation de l'Epargne dans la Francophonie (PAMEF)	Session 2011	4 mois	5

Sujet	Organisation qui a fourni la formation	Date	Durée	Nombre de participants
Formation sur la gestion des impayés calcul et fixation des taux d'intérêt :	Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (AP SFD/BF)	26 au 29 septembre	4 jours	1
Formation des comptables, des caissières, des Contrôleurs internes, du Responsable SIG, des Gestionnaires de Portefeuille, de l'auditeur interne, et du responsable administratif et comptable sur le logiciel intégré de Microfinance Adbanking.	ADFinance Niger	21 au 25 juin 2011 et du 30 au 4 juillet 2011	2 séances de 5 jours chacune	12
Fomation sur la gestion financière des Système financiers de micro finance.	Cabinet International d'études et de renforcement de capacités	8 au 18 novembre 2011	11 jours	1
Formation sur le Système d'Information Géographique (SIG), Cartographie assistée par ordinateur après l'application cartographique AapsSYSTEM	Centre Africain d'Etudes et de Formations en Géomatique et en Développement Local (CAEF-GDL)	14 au 16 mai 2011	3 jours	2

Les résultats des activités liées aux opérations de crédits et d'épargne sont décrits ci-dessous

II. INDICATEURS CLES DE PERFORMANCE FINANCIERE

Les activités réalisées au cours de l'année 2011 ont permis à **GRAINE Sarl** d'atteindre les indicateurs clés de performance financières suivantes en comparaison avec l'année 2010 :

Indicateurs clés de performance	Année 2011	Année 2010	Evolution
Nombre d'agences y compris le siège	3	3	0%
Nombre de points de services	11	11	0%
Nombre de Groupements de microcrédit	1412	996	42%
Nombre de clients actifs	43 604	32 032	36%
Proportion de femmes clientes actives	100%	100%	0%
Nombre de clients emprunteurs par Agent de crédit	941	866	9%
Nombre de clients avec crédit	40 446	29 034	39%
Nombre de clients avec épargne	43 604	32 032	36%
Encours de l'épargne	425 115 266	100 048 780	325%
Encours de crédit	1 828 721 960	1 019 597 370	79%
Portefeuille à risque de plus de 90 jours	0,84%	2,32%	-64%
Taux de pertes sur créances	0,58%	0,68%	-15%
Ratio de charges d'exploitation/portefeuille	36,23%	42,15%	-14%
Autosuffisance opérationnelle	95%	57,18%	66%
Ratio de capitalisation	79,44%	90,02%	-12%

Globalement, les indicateurs clés au **31 décembre 2011** respectent les normes édictées par la **BCEAO** à travers l'instruction N° **20/12/2010** relative aux indicateurs périodiques à transmettre par les SFD au Ministère chargé des finances.

Toutefois le ratio d'autosuffisance opérationnelle est encore inférieur à la norme de **130%**.

III. OPERATIONS DE CONSOLIDATION ET D'EXPANSION

Les opérations de consolidation et d'expansion permettent à **GRAINE SARL** d'augmenter sa portée clientèle. Les principales activités articulées autour de l'accroissement des membres dans les anciens GVM, de l'identification de nouveaux GVM, de la formation des membres, des tests de niveau, ont permis à **GRAINE Sarl** d'augmenter en 2011, le nombre de GVM et le nombre de clientes.

3.1 Nombre de Groupements Villageois de Microcrédit

Le nombre total des GVM bénéficiaires des services de **GRAINE Sarl** est passé de **996 GVM en 2010 à 1 412 GVM en 2011 soit un accroissement 425 GVM**.

3.2 Effectif des clientes

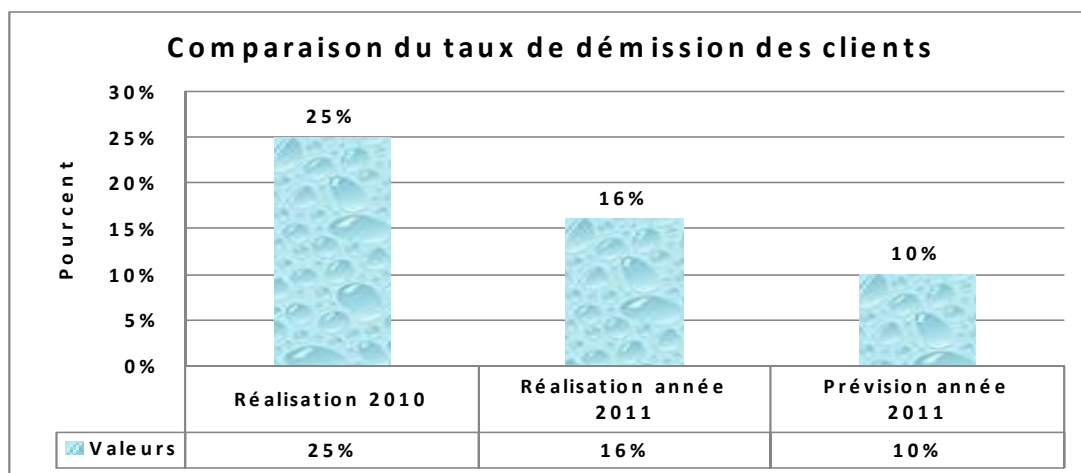
L'effectif des clientes actives (nombre de personnes ayant au moins un dépôt et/ou un crédit en cours auprès de l'institution) de **GRAINE SARL** au **31 décembre 2011** est de **quarante trois mille six cent quatre (43 604) clientes** contre **trente deux mille zéro trente deux (32 032)** en fin 2010, soit un **accroissement de 11 572 clientes (36%)**.

Parmi ces **43 604 clientes**, **GRAINE SARL** a mobilisé **22 243 nouvelles clientes** issues des nouveaux GVM mis en place et de l'augmentation des effectifs dans les anciens GVM. Ces nouvelles clientes intègrent aussi les anciennes clientes qui quittent **GRAINE SARL** au cours de l'année et y reviennent le cycle suivant celui de leur départ.

3.3 Taux de démission :

En valeur absolue, **GRAINE Sarl** a enregistré un départ de **7 041 clientes**. Mais, **90 %** de ces clientes démissionnaires reviennent le cycle suivant leur cycle de départ, contracter du crédit au près de **GRAINE SARL**.

Sur une prévision de 10%, le taux de démission à fin 2011 est de 16%. Ce taux était de % en fin 2010.



De l'année 2010 à l'année 2011, le taux de démission a connu une nette amélioration, mais l'objectif de **10%** n'a pas été atteint.

Les principales causes qui poussent les clients à démissionner sont :

- L'impossibilité des clientes à accéder à leur épargne obligatoire pendant le cycle de crédit : cette raison amène les clientes qui ont constitué une importante épargne à suspendre le cycle de crédit afin d'accéder à cette épargne ;
- Le renouvellement systématique du crédit au terme du cycle sans prêter trop attention à la période idéale de réalisation de certaines activités et à aussi à l'occupation des clientes : en saison de pluie certaines clientes réalisant des AGR de petit commerce demandent la suspension du crédit en vue d'attendre la période idéale.

3.4 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 clientes effectivement touchées par le l'institution et le nombre de clientes potentielles ciblées 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 2011 à environ 1 407 000 femmes**.

La population féminine active de cette zone de couverture est d'environ **633 000 personnes** en appliquant sur les **1 407 000 femmes**, le taux de population féminine active qui est de l'ordre de **45%**.

La population potentielle féminine cible de **GRAINE SARL** est estimée à **360 000 Femmes pauvres représentant environ 57%**

Sur la base des **43 604** clientes actives de **GRAINE Sarl**, le taux de pénétration pour l'année 2011 est **7% par rapport à la population féminine active**, et de **12% par rapport à la population féminine potentielle cible**.

IV. OPERATIONS DE CREDIT

4.1 Montant cumulé des crédits :

Au cours de L'année 2011, **GRAINE SARL** a distribué **78 468 crédits** pour un volume de crédits décaissés d'une valeur totale de **trois milliards trois cent soixante dix neuf millions trois cent soixante treize mille (3 379 373 000) FCFA** contre **1 611 326 000 F CFA** en 2010 soit une évolution de **110%**.

Les volumes de crédits les plus importants ont été distribués au cours du **deuxième (41%) et du quatrième trimestre (46%)**.

4.2 Montant maximal de l'encours des crédits sur un seul bénéficiaire

L'encours maximal de crédit qu'un seul bénéficiaire pouvait détenir en 2011 est le même qu'en 2010 et était de **trois cent mille (300 000) FCFA**.

4.3 Estimation de la durée moyenne des crédits

La durée moyenne du crédit est de 6 mois pour le crédit classique et de 9 mois pour le crédit renouvelé.

4.4 Répartition des prêts par secteur d'activité

Le produit de crédit offert par **GRAINE/SARL** n'est pas orienté à priori vers une activité précise. La femme bénéficiaire, pour rentabiliser son crédit, est tenue seulement d'exercer une ou plusieurs activités génératrices de revenus. Cela favorise la diversification des activités et la reconversion des clientes dans de nouvelles activités.

Les bénéficiaires s'emploient essentiellement dans les activités ci-après :

- Production agricole : maraîchage, culture d'arachide, culture de sésame, ... ;
- Elevage : embouche, aviculture, élevage ;
- Artisanat : batik, bijouterie, coiffure, couture, savonnerie, teinture, tissage, tricotage,
- Transformation: fritures, Soumbala, dolo, pate d'arachide, jus de fruit, beurre de karité, mil germé, bouillie, restauration, etc... ;
- Commerce : amande de karité, arachide, condiments, habillements, fruits et légumes, poissons, ustensiles, miel, eau, cosmétique, céréales, cola, etc... ;



Visite des activités des clientes de GRAINE SARL du site de Yagma par une mission du PNUD Burkina Faso



Source : GRAINE SARL

4.5 Nombre de crédits en cours et encours de crédit

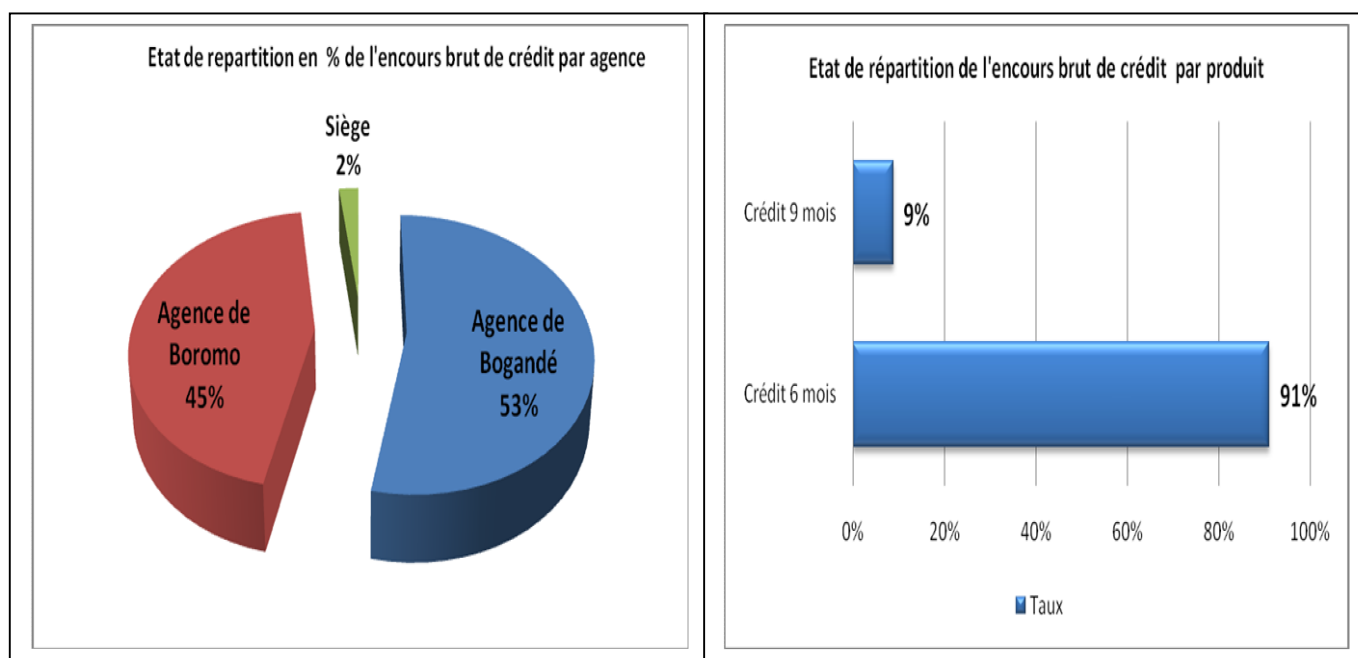
4.5.1 Encours de crédit

Au **31 décembre 2011**, l'encours global de crédit était de **un milliard huit cent vingt huit millions sept cent vingt un mille neuf cent soixante (1 828 721 960) F CFA** contre **un milliard dix neuf millions cinq cent quatre vingt dix sept mille trois cent soixante dix (1 019 597 370) F CFA** en fin 2010, soit une évolution de **79%**

Deux principales raisons expliquent cette augmentation :

- La revalorisation du montant plancher du crédit de **6 mois qui est passé de 25 000 F CFA à 35 000 F CFA en millier rural et à 50 000 F CFA en zone péri urbaine ;**
- L'alignement de l'accroissement du montant de crédit par cycle à un montant minimum de **5 000 F CFA** en remplacement de l'évolution liée au montant de l'épargne de la cliente.

La répartition détaillée de cet encours de crédit est la suivante par agence et par produits :



Source : **GRAINE SARL**

Le crédit de 6 mois représente 91% de l'encours brut de crédit contre 9% pour le crédit de 9 mois. Cet encours global de crédit est détenu à 53% par l'agence de Bogandé, 45% par l'agence de Boromo, et 2% par le point de service au siège.

4.6 Nombre d'emprunteurs actifs

Au **31 décembre 2011**, les opérations de crédit de **GRAINE-SARL** touchaient **40 446 bénéficiaires** regroupés autour de **1 412 Groupements Villageois de Microcrédit (GVM)**. La répartition détaillée de nombre d'emprunteurs actifs est la suivante par agence et par produits :

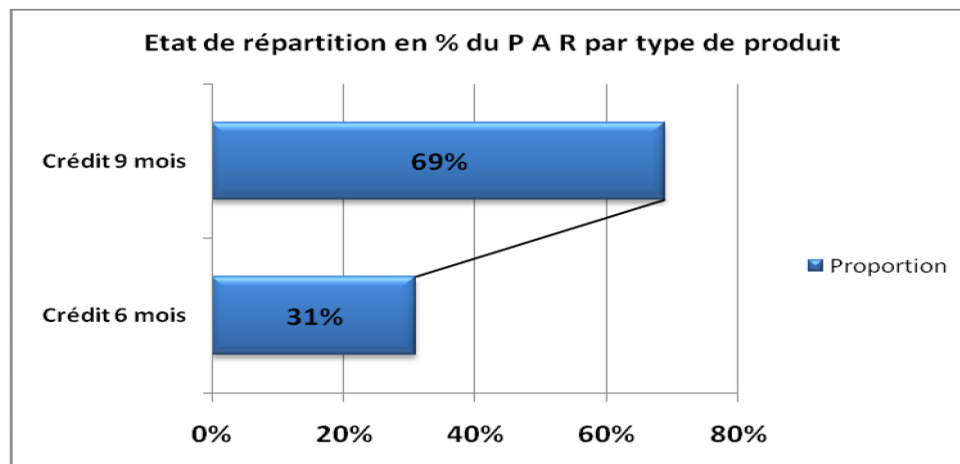
Entités	Nombre d'emprunteurs	Proportion
Bogandé	20 569	51%
Boromo	19 201	47%
Siège	676	2%
Total	40 446	100%

Nature du produit	Nombre	Proportion
Crédit 6 mois	38 845	96%
Crédit 9 mois	1601	4%
Total	40 446	100%

4.7 Montant de crédits en souffrance

L'instruction **N°4 de la BCEAO** relative au déclassement des crédits en souffrance et à leur provisionnement stipule que les crédits en souffrances sont des crédits dont une échéance au moins est impayée d'au moins trois mois.

Au 31 décembre 2011, le portefeuille à risques (P A R) supérieur à 90 jours concernait 429 clientes pour une valeur totale de 15 279 960 F CFA et représentait 0,84% de l'encours global de crédit contre 23 662 620 F CFA (2,32%) en 2010.

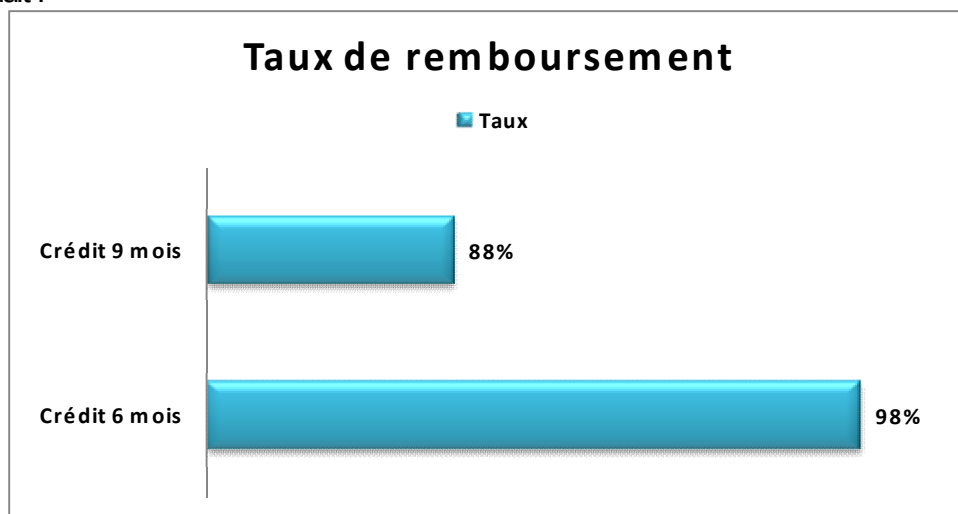


Le portefeuille à risques est constitué à 69% du produit de crédit de 9 mois contre 31% pour le crédit de 6 mois. Plus la durée du crédit solidaire est élevée, plus le risque de souffrance est important.

4.8 Taux de remboursement

Sur une prévision globale de récupération de deux milliard quatre cent quinze millions deux cent quatre vingt mille six cent vingt (**2 415 280 620**) F CFA, **GRAINE/SARL** a effectivement récupéré à l'échéance du **31 décembre 2011** la somme totale de **deux milliard trois cent quarante huit millions huit cent quarante deux mille trois cent cinquante (2 348 842 350) FCFA**, soit un **taux de remboursement de 97%** contre **99%** en 2010.

Le graphique ci-dessous donne une vue d'ensemble sur l'état de répartition du taux de remboursement par type de produit :

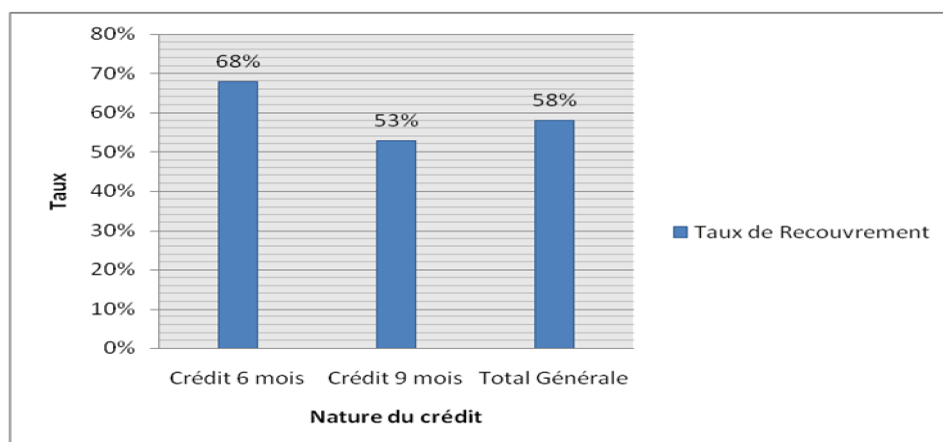


Le taux de remboursement du crédit 6 mois est de 98% contre 88% pour le crédit de 9 mois.

4.9 Taux de recouvrement

Ce taux mesure la capacité de l'agence à recouvrer les créances déclarées en souffrances entre deux périodes. Sur un montant de **soixante quatre millions cent soixante dix huit mille cent vingt (64 178 120) F CFA déclaré impayés au 31/12/2010 et au cours de l'année 2011**, un montant de **trente sept millions trois cent vingt trois mille quatre cent cinquante cinq (37 323 455) F CFA** a pu être recouvré **courant 2011**, soit un taux de recouvrement de **58%**.

L'état de répartition de ce taux de recouvrement est le suivant par type de produit :



Les impayés sur le produit de crédit de **6 mois** sont recouverts à près de **68 % contre 53% de recouvrement pour le crédit de 9 mois**.

4.10 Crédits passés en perte :

Les crédits passés en perte sont constitués des crédits en souffrance **de plus de 24 mois**. **Au 31 décembre 2011**, un montant de crédits en souffrance de plus de **24 mois d'un montant de 10 643 905 F CFA** a été passé en perte contre ...en 2010. Le détail de ce montant est le suivant par type de Produit :

Tableau Récapitulatif des crédits passés en pertes

Nature du crédit	Montant	Taux
Crédits 6 mois passés en pertes	2 943 250	28%
Crédits 9 mois passés en pertes	7 700 655	72%
Total	10 643 905	100%

La majorité des crédits totalement irrécouvrable a été octroyée en 2008 et en 2009. Le détail des créances passées en perte est la suivantes par point de service :

Points de services	Montant	Taux
Boromo	27 850	0,26%
Hounde	211 000	1,98%
Safané	10 351 555	97,25%
Tita	53500	0,50%
Total	10 643 905	100,00%

Cette perte sur créances irrécouvrables est surtout imputable à 97% aux clientes du point de service de Safané dans l'agence de Boromo. **Le taux de perte sur créances irrécouvrable est de 0,58% pour l'année 2011 contre 0,68% en 2010.**

4.11 Taux d'intérêt débiteur

Le taux d'intérêt appliqué par **GRAINE-SARL** est de **2% par mois**. Pour l'année 2011, **GRAINE SARL** a offert **deux principaux produits de crédit** :

- **un produit de crédit d'une durée de six (6) mois**
- **un produit de crédit d'une durée de neuf (9) mois ;**

Les produits de crédit d'une durée de **six (6) mois** ont un **taux d'intérêt de 12%** par cycle et les produits de crédit **d'une durée de neuf (9) mois**, un **taux d'intérêt de 18%** par cycle.

4.12 Endettement auprès des banques

Au cours de l'année 2011, **GRAINE/SARL** n'a pas contracté d'emprunt commercial. Toute fois en lien avec Whole Planet Foundation des Etas Unies d'Amérique, un prêt concessionnel d'un montant de 48 354 345 F CFA a été accordé à **GRAINE SARL** pour le financement du fonds de crédit pour les nouveaux clients des points de services de Bondoukuy et de Houndé dans les provinces du Mouhoun, du Houet, du Tuy et du Ioba.

Le financement des fonds additionnels (nouveaux et accroissement) de crédits a été assuré en partie par des fonds de dotations consentis par **Catholique Relief Services /Programme du Burkina Faso**, et **OXFAM Novib des Pays Bas**.

V. OPERATIONS D'EPARGNE

En plus de la promotion de l'épargne obligatoire liée aux différents produits de crédit, **GRAINE** exige une épargne nantie pour le crédit rénové ou de **9 mois**. Cette épargne est comptabilisée dans les livres de **GRAINE/SARL**.

5.1 Nombre d'épargnantes et Montant de l'épargne

A la date du **31 décembre 2011**, le nombre des clients ayant épargné conformément à la méthodologie de crédit de **GRAINE/SARL** était de **43 604** contre **32 032** épargnantes en 2010.

L'épargne accumulée par l'ensemble de ces **43 604** clientes s'élevait à **quatre cent vingt cinq millions cent quinze mille deux cent soixante six (425 115 266) FCFA**.

5.2 Taux d'intérêt créditeur

GRAINE SARL ne dispose pas pour le moment de taux d'intérêt créditeur puisqu'il ne rémunère pas l'épargne à vues de ses clientes.

4.3 Placement auprès des institutions financières

Au **31 décembre 2011**, le solde des **Dépôts à terme (DAT)** effectués par **GRAINE** auprès de **Ecobank Boromo** et de **Ecobank Bogandé** s'élevait à **six quatre cent trente millions (430 000 000) F CFA**. En 2010 le **DAT** auprès de la même banque était de **627 397 000 F CFA**.

VI. RESULTAT DE L'EXERCICE 2010

Pour l'exercice 2011, **GRAINE SARL** à réalisé un résultat global excédentaire de **trente huit millions six cent trente cinq mille huit quatre vingt treize (38 635 893) F CFA** contre un résultat déficitaire de **34 852 348 F CFA** en 2010.

6.1 Décomposition des revenus de l'exercice :

Pour l'année 2011, **GRAINE SARL** a réalisé des produits d'une valeur totale **cinq cent quarante sept millions six cent soixante onze mille deux cent cinquante six (547 671 256) dont 41 411 727 F CFA de charges refacturées**. Ces produits sont composés essentiellement des produits financiers, d'autres produits, des reprises sur amortissements et provisions et des produits exceptionnels.

Etat de répartition des produits

PRODUITS	Montant année 2011	Proportion
Produits d'exploitation	479 661 023	88%
Produits sur opérations avec les insitutions financières	17 508 222	3 %
Produits sur opérations avec les membres bénéficiaires	389 352 284	71 %
Autres produits divers	11 168 660	2 %
Charges refacturées	41 411 727	8 %
Reprises sur amortissements et provisions	20 220 130	4 %
Subvention d'exploitation	28 931 817	5%
Produits exceptionnels	39 078 416	7%
TOTAL GENERAL	547 671 256	100%

6.2 Décomposition des charges de l'exercice 2011 :

Les charges totales de l'année **2011** sont estimées à **cinq cent neuf million trente cinq mille trois cent soixante trois (509 035 363) F CFA** dont **41 411 727 F CFA** de cotisation des deux agences pour le fonctionnement du siège. Le détail figure dans le tableau ci-après :

Etat de répartition des charges

CHARGES	MONTANT	PROPORTION
Charges d'exploitation	505 827 444	99,37%
Charges financières	2 751 216	0,54%
Cotisation des agences pour fonctionnement siège	41 411 727	8,14%
Services extérieurs	92 107 830	18,09%
Autres services exterieurs	132 863 685	26,10%
Charges diverses d'exploitation	1 883 318	0,37%
Frais de personnel	147 173 354	28,91%
Impôts et taxes	2 669 347	0,52%
Dotations amortissements	65 602 202	12,89%
Dotation provisions et pertes sur créances irr.	19 364 765	3,80%
Charges Exceptionnelles	659 826	0,13%
Pertes sur Exercice antérieur	2 548 093	0,50%
TOTAL GENERAL	509 035 363	100,00%

Les charges d'exploitation liées aux activités de l'exercice 2011 sont de **464 415 717 F CFA** après déduction des **41 411 727 F CFA** (cotisations des agences pour le fonctionnement du siège) de **505 827 444 F CFA**.

Le ratio de charges d'exploitation (charges d'exploitation rapportées au portefeuille brut de crédit) est évalué à **25% pour l'année 2011, contre 42,15% en fin 2010**.

6.3 Affectation du résultat de l'exercice

Le résultat excédentaire de **38 635 893 F CFA** sera affecté en :

- réserves générales pour un montant de **5 795 384 F CFA** représentant **15%** ;
- report pour le montant restant de **32 840 509 F CFA**.

PARTIE 3 : ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2011

- 1. SITUATIONS PATRIMONIALES**
- 2. ETAT DE FORMATION DU RESULTAT**
- 3. SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION**
- 4. NOTES AUX ETATS FINANCIERS**
- 5. ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS**

I. SITUATIONS PATRIMONIALES

1.1 Bilan au 31 décembre 2011

BILAN								DIMF 2000	
Etat:		GRAINE SARL							
Date d'arrêté: D: ACO									
31/12/2011									
P:A		N.S.:XXX/XX		M:X		(en francs CFA)			
CODE POSTE	ACTIF	2 011			2 010	CODE POSTE	PASSIF	2 011	2 010
		BRUT	AMT/PROV	NET	NET				
A01	OPERATION DE TRESORERIE AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	655 247 930	0	655 247 930	1 083 070 183	F01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	51 133 963	0
A10	Valeur en caisse	1 799 705	0	1 799 705	8 100 849	F1A	Comptes ordinaires créditeurs	2 779 618	0
A11	Billet et monnaies	1 799 705	0	1 799 705	8 100 849	F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs	0	0
		0	0	0	0	F2B	Dépôts à terme reçus	0	0
		0	0	0	0	F2C	Dépôts de garantie reçus	0	0
		0	0	0	0	F2D	Autres dépôts reçus	0	0
		0	0	0	0	F3A	Comptes d'emprunts	48 354 345	0
A12	Comptes ordinaires débiteurs	211 456 992	0	211 456 992	425 989 102	F3E	Emprunt à moind'un an	0	0
A2A	Comptes ordinaires débiteurs	430 000 000	0	430 000 000	627 397 000	F3F	Emprunts à terme	48 354 345	0
		0	0	0	0	F50	Autres sommes dues aux institutions financières	0	0
A2H	Dépôts à terme constitués	430 000 000	0	430 000 000	627 397 000	F55	Ressources affectées	0	0
A2I	Dépôts de garantie constitués	0	0	0	0	F60	Dettes rattachées	0	0
A2J	Autres dépôts constitués	0	0	0	0			0	0
A3A	Comptes de prêts	0	0	0	0			0	0
A3B	Prêts à moind'un an	0	0	0	0			0	0
A3C	Prêts à terme	0	0	0	0			0	0
A60	Créances rattachées	11 991 233	0	11 991 233	21 583 232			0	0
A70	Prêts en souffrance	0	0	0	0			0	0
A71	Prêts en souffrance de 06 mois au plus	0	0	0	0			0	0
A72	Prêts en souffrance de plus de 06 à 12 mois au plus	0	0	0	0			0	0
A73	Prêts en souffrance de plus de 12 à 24 mois au plus	0	0	0	0			0	0
B01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 845 726 109	8 720 860	1 837 005 249	1 011 161 131	G01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	425 115 266	100 062 330
B2D	Crédits à court terme	1 813 442 000	0	1 813 442 000	995 934 750	G10	Comptes ordinaires créditeurs	322 704 341	75 164 955
B2N	Comptes ordinaires	0	0	0	0	G15	Dépôts à terme reçus	0	0
		0	0	0	0	G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	0	0
B30	Crédits à moyen terme	0	0	0	0	G30	Autres dépôts de garantie reçus	102 410 925	24 897 375
B40	Crédits à long terme	0	0	0	0	G35	Autres dépôts reçus	0	0
		0	0	0	0	G60	Emprunts	0	0
		0	0	0	0	G70	Autres sommes dues	0	0
B65	Créances rattachées	17 004 149	0	17 004 149	11 128 001	G90	Dettes rattachées	0	0
B70	Crédits en souffrance	15 279 960	8 720 860	6 559 100	4 098 380			0	0
B71	Crédits en souffrance de 06 mois au plus	6 919 000	2 336 100	4 582 900	3 433 560			0	0
B72	Crédits en souffrance de 06 à 12 mois au plus	2 651 000	1 889 800	761 200	664 820			0	0
B73	Crédits en souffrance de 12 à 24 mois au plus	5 709 960	4 494 960	1 215 000	0			0	0

		2 011			2 010			2 011	2 010
CODE POSTE	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	NET	NET	CODE POSTE	PASSIF		
C01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	45 678 645	0	45 678 645	34 577 578	H01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	69 928 210	129 505 685
		0	0	0	0	H10	Versements restant à effectuer	0	0
C10	Titres de placement	0	0	0	0	H40	Créditeurs divers	59 281 825	102 032 668
C30	Comptes de stocks	6 093 464	0	6 093 464	8 254 423	H6A	Comptes d'ordre et divers	10 646 385	27 473 017
C31	Stocks de meubles	0	0	0	0	H6B	Comptes de liaison	0	0
C32	Stocks de marchandises	0	0	0	0	H6C	Comptes de différences de conversion	0	0
C33	Stocks de fournitures	6 093 464	0	6 093 464	8 254 423	H6G	Comptes de régularisation -passif	12 499 440	27 473 017
C34	Autres stocks et assimilés	0	0	0	0			0	0
C40	Débiteurs divers	27 129 919	0	27 129 919	18 089 398	H6P	Comptes d'attente -passif	-1 853 055	0
C55	Créances rattachées	0	0	0	0			0	0
C56	Valeur à l'encaissement avec crédit immédiat	0	0	0	0			0	0
C59	Valeur à rejeter	0	0	0	0			0	0
C6A	Comptes d'ordre et divers	12 455 262	0	12 455 262	8 233 757			0	0
C6B	Comptes de liaisons	0	0	0	0			0	0
C6C	Comptes de différences de conversions	0	0	0	0			0	0
C6G	Comptes de régularisation actif	2 078 185	0	2 078 185	2 710 627			0	0
C6Q	Comptes transitoires	0	0	0	0			0	0
C6R	Comptes d'attente -actif	10 377 077	0	10 377 077	5 523 130			0	0
D01	VALEURS IMMOBILISEES	312 752 073	194 480 721	118 271 352	170 494 890	K01	VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0
D1A	Immobilisations financières	4 500	0	4 500	4 500	K20	Titres de participations	0	0
D1E	Titres de participation	4 500	0	4 500	4 500	L01	PROVISIONS,FONDS PROPRES ET ASSIMILES	2 110 025 737	2 069 735 767
D1L	Titres d'investissement	0	0	0	0	L10	Subventions d'investissements	96 069 827	132 365 750
D10	Prêts et titres subordonnés	0	0	0	0			0	0
D1S	Dépôts et cautionnements	598 350	0	598 350	559 988			0	0
D23	Immobilisations en cours	0	0	0	0	L20	Fonds affecté	0	0
D24	Incorporelles	0	0	0	0	L21	Fonds de garantie	0	0
D25	Corporelles	0	0	0	0	L22	Fonds d'assurance	0	0
D30	Immobilisations d'exploitation	312 149 223	194 480 721	117 668 502	169 930 402	L23	Fonds de bonification	0	0
D31	Incorporelles	6 996 468	0	6 996 468	992 380	L24	Fonds de sécurité	0	0
D36	Corporelles	305 152 755	194 480 721	110 672 034	168 938 022	L25	Autres fonds affectés	0	0
		0	0	0	0	L27	Fonds de crédit	0	0
		0	0	0	0	L30	Provision pour risques et charges	0	0
D40	Immobilisation hors exploitation	0	0	0	0	L31	Provision pour charges de retraite	0	0
D41	Incorporelles	0	0	0	0	L32	Provision pour risque d'exécution des engagements par signature	0	0
D45	Corporelles	0	0	0	0	L33	Autres provisions pour risques et charges	0	0

		2 011			2 010			2 011	2 010
CODE POSTE	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	NET	NET	CODE POSTE	PASSIF		
	Immobilisation acquises par réalisation de garantie	0	0	0	0	L35	Provisions règlementées	0	0
D46	Incorporelles	0	0	0	0	L36	Provisions pour risques afférents aux opérations de crédits à moyen et long terme	0	0
		0	0	0	0	L37	Provision spéciale de réévaluation	0	0
D47	Corporelles	0	0	0	0	L41	Emprunts et titres émis subordonnés	0	0
D50	Crédits bail et opérations assimilées	0	0	0	0	L43	Dettes rattachées aux emprunts et titres émis subordonnés	0	0
		0	0	0	0	L45	Fonds pour risques financiers généraux	0	0
D51	Crédit-bail	0	0	0	0	L50	Primes liées au capital	0	0
D52	L-O-A	0	0	0	0	L55	Réserves	551 195 846	551 195 846
D53	Location -vente	0	0	0	0	L56	Réserves générales	150 988 793	150 988 793
		0	0	0	0	L57	Réserves facultatives	244 679 945	0
D60	Créances rattachées	0	0	0	0	L58	Autres réserves	155 527 108	400 207 053
D70	Créances en souffrance	0	0	0	0	L59	Ecart de réévaluation des immobilisations	0	0
D71	Créances en souffrance de 06 mois au plus	0	0	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	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	0	0	L62	Capital non appelé	0	0
		0	0	0	0	L65	Fonds de dotation	1 354 181 723	1 316 231 723
E01	ACTIONNAIRES, ASSOCIES OU MEMBRES	0	0	0	0	L70	Report à nouveau (+ ou -)	68 942 448	103 794 796
E02	Actionnaires, associés ou membres, capital non appelé	0	0	0	0			0	0
E03	Actionnaires, associés ou membres, capital appelé non versé	0	0	0	0			0	0
E05	EXCEDENT DES CHARGES SUR LES PRODUITS		0		34 852 348	L75	Excédent des produits sur les charges	115 423 013	0
		0	0	0	0	L80	Résultat de l'exercice (+ ou -)	38 635 893	-34 852 348
		0	0	0	0	L81	Excédent ou déficit en instance d'approbation	0	0
		0	0	0	0	L82	Excédent ou déficit de l'exercice	0	0
		0	0	0	0			0	0
E90	TOTAL ACTIF	2 859 404 757	203 201 581	2 656 203 176	2 299 303 782	L90	TOTAL PASSIF	2 656 203 176	2 299 303 782

II. ETAT DE FORMATION DU RESULTAT

2.1 Compte de résultat au 31 décembre 2011

COMPTE DE RESULTAT				DIMF 2000	
Etat:		GRAINE SARL			(en francs CFA)
Date d'arrêté: D: RAO		F:XX/NT:XXX			
31/12/2011					
P:A		M:X			
N.S.:XXX/XX					

CODE POSTE	CHARGES	2 011	2 010	CODE POSTE	PRODUITS	2 011	2 010
R08	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	44 162 943	4 035 055	V08	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	17 508 222	25 069 708
R1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	-	-	V1A	Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	600 028	72 910
R1B	Organe financier	-	-	V1B	Organe financiers	-	-
R1C	Caisse centrale	-	-	V1C	Caisse centrale	-	-
R1D	Tresor public	-	-	V1D	Tresor public	-	-
R1E	CCP	-	-	V1E	CCP	-	-
R1F	Banques et correspondants	-	-	V1F	Banques et correspondants	600 028	72 910
R1H	Etablissements financiers	-	-	V1H	Etablissements financiers	-	-
R1I	SFD	-	-	V1I	SFD	-	-
R1K	Autres institutions financières	-	-	V1K	Autres institutions financières	-	-
R1L	Intérêts sur autres comptes de depots créditeurs	-	-	V1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs	16 908 194	24 996 798
R1N	Dépôts à terme reçus	-	-	V1Q	Intérêts sur dépôts à terme constitués	16 908 194	24 996 798
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	-	-	V2A	Intérêts sur comptes de prêts	-	-
R2F	Intérêts sur emprunt a moïn d'un an	-	-	V2C	Intérêts sur prêts a moins d'un an	-	-
R2G	Intérêts sur emprunt a terme	-	-	V2G	Intérêts sur prêts a terme	-	-
R2R	Autres intérêts	-	-	V2Q	Autres intérêts	-	-
R2T	Divers interêts	-	-	V2S	Divers interets	-	-
R2Z	Commissions	44 162 943	4 035 055	V2T	Commissions	-	-
R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	-	-	V3A	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES	389 352 284	198 413 429
R3C	Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	-	-	V3B	Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients	354 299 759	198 413 429
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	-	-	V3G	Intérêts sur crédits à court terme	354 299 759	198 413 429
R3F	Intérêts sur depots a terme reçus	-	-	V3M	Intérêts sur crédits a moyen terme	-	-
R3G	Intérêts sur comptes d'épargne a regime spécial	-	-			-	-
R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus	-	-			-	-
R3J	Intérêts sur autres depôts reçus	-	-			-	-
R3N	Intérêts sur emprunts et autres sommes dues	-	-			-	-
R3Q	Autres interets	-	-			-	-
R3T	Commissions	-	-	V3R	Autres intérêts	50 750	-
		-	-	V3I	Divers interets	50 750	-
		-	-	V3X	Commissions	35 001 775	-

CODE POSTE	CHARGES	2 011	2 010	CODE POSTE	PRODUITS	2 011	2 010
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	Interets sur credits accordes au personnel non membres	-	-
R4N	Commissions	-	-	V4E	Produits sur operations diverses	-	-
		-	-	V4F	Commissions	-	-
R5B	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	-	-	V5B	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	-	-
R5C	Frais d'acquisition	-	-	V5C	Produits sur prets et titres subordonnées	-	-
R5D	Etalement de la prime	-	-	V5D	Dividentes et produits assimiles 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 operation de credits 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	-	-
R5M	Charges sur opérations de location avec l'option d'achat	-	-	V5N	Produits sur opérations de 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	-	-
R5S	Charges sur opérations de location-vente	-	-	V5T	Produits sur opérations de 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	0	0	V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES	0	0
R6B	Pertes sur opérations de change	-	-	V6B	Gains sur opération de change	-	-
R6C	Commissions	-	-	V6C	Commissions	-	-

CODE POSTE	CHARGES	2 011	2 010	CODE POSTE	PRODUITS	2 011	2 010
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN	-	-	V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN	-	-
R6K	Charges sur engagements de financement reçus des institutions financières	-	-	V6K	Produits sur engagement de financement donnés aux institutions financières	-	-
R6L	Charges sur engagements de financement reçus des membres, bénéficiaires ou clients	-	-	V6L	Produits sur engagement de financement donnés aux membres, bénéficiaires ou clients	-	-
R6M	Charges sur engagements de garantie reçus des institutions financières	-	-	V6N	Produits sur engagements de garantie donnés aux institutions financières	-	-
R6P	Charges sur engagements de garantie reçus des membres, clients ou bénéficiaires	-	-	V6P	Produits sur engagements de garantie donnés aux membres, bénéficiaires ou clients	-	-
R6S	Charges sur engagements 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	PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	1 605	-
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers	-	-	V6V	Produits sur les moyens de paiement	-	-
		-	-	V6W	Autres produits sur prestations de services financiers	1 605	-
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	2 160 959	- 4 474 360	V8B	VENTES	-	-
R8J	Stocks vendus	-	-	V8C	Ventes de marchandises	-	-
R8L	Variation de stock de marchandises	2 160 959	- 4 474 360			-	-
		-	-			-	-
S02	FRAIS DE PERSONNEL	147 173 354	131 211 449	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	52 578 782	2 765 805
S03	Salaires et traitements	116 251 491	105 108 984	W4B	Redevances pour concessions, brevets, licences droits et valeurs similaires	-	-
S04	Charges sociales	30 657 423	25 917 132	W4D	Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs, gérants reçues	-	-
S05	Rémunérations versées aux stagiaires	264 440	185 333			-	-

CODE POSTE	CHARGES	2 011	2 010	CODE POSTE	PRODUITS	2 011	2 010
S1A	IMPÔTS ET TAXES	2 669 347	1 515 195	W4G	Plus -values de cession	-	-
S1B	Autres impôts , taxes et versements assimilés sur rémunérations	-	-	W4H	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
S1C	Autres impôts , taxes et prelevements assimilés versés à l'administration des impôts	2 669 347	1 509 681	W4J	Sur immobilisations financières	-	-
S1D	Impôts directs	-	1 005 870	W4K	Revenus des immeubles hors exploitations	-	-
S1G	Impôts indirects	40 000	154 648	W4L	Transfert de charges d'exploitation non financières	41 411 727	-
S1H	Droit d'enregistrement et de timbre	250 550	222 000	W4M	Charges refacturées	41 411 727	-
S1J	Impôts et taxes divers	2 378 797	127 163	W4N	Charges a repartir sur plusieurs exercices	-	-
S1K	Autres impôts , taxes et prelevements assimilés versés aux autres organismes	-	5 514	W4P	Autres transfert de charges	-	-
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	224 693 874	216 993 396	W4Q	Autres produits divers d'exploitation	11 167 055	2 765 805
S2B	Services extérieurs	92 107 830	90 555 368	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	-	-
S2C	Redevance de crédit bail	-	-	W51	Immobilisations corporelles	-	-
S2D	Loyers	9 060 000	6 602 500	W52	Immobilisations incorporelles	-	-
S2F	Charges locatives et de co-propriété	75 000	50 000	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	28 931 817	103 719 360
S2H	Entretien et réparation	36 979 866	33 728 680	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX	-	-
S2J	Primes d'assurance	3 793 465	886 174	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	655 890	1 699 086
S2K	Etudes et recherches	28 269 604	13 599 050	X54	Reprises d'amortissements des immobilisations	655 890	1 699 086
S2M	Frais de formation du personnel	13 408 220	32 443 359	X56	Reprises de provisions sur immobilisations	-	-
S2L	Divers	521 675	3 245 605	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	19 564 240	17 759 662
S3A	Autres services extérieurs	130 702 726	125 654 668			-	-
S3B	Personnel extérieurs à l'institution	14 953 000	3 236 644			-	-
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	3 304 760	9 177 500			-	-
S3E	Publicité, publication et relations publiques	3 335 855	6 956 385			-	-
S3G	Transport de biens	21 750	8 000	X6C	Reprise de provision sur creances en souffrances	19 564 240	17 759 662
S3J	Transport collectif du personnel	-	-	X6D	Reprise de provision sur creances en souffrances de 06 mois au plus	2 289 040	17 759 662

CODE POSTE	CHARGES	2 011	2 010	CODE POSTE	PRODUITS	2 011	2 010
S3L	Déplacements , missions et réceptions	37 600 412	36 858 895	X6E	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	2 659 280	-
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	64 682 268	60 539 851	X6F	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	14 615 920	-
S3N	Frais postaux et frais de télécommunications	6 739 681	8 877 393	X6G	Reprise de provision pour dépréciation des autres éléments d'actif	-	-
S3P	Divers	65 000	-	X6H	Reprises de provisions pour risques et charges	-	-
		-	-	X6I	Reprises de provisions réglementées	-	-
		-	-	X6J	Récupérations sur créances amorties	-	-
		-	-			-	-
S4A	Charges diverses d'exploitations	1 883 318	783 360			-	-
S4B	Redevances pour concessions, brevets licences, pécédés, droits et valeurs similaires	-	-			-	-
S4D	Indemnités de fonction versées	-	-			-	-
S4I	Frais de tenue d'assemblée	103 000	112 000			-	-
S4K	Moins value de cessions sur d'immobilisations	-	-			-	-
S4L	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-			-	-
S4M	Sur immobilisations financières	-	-			-	-
S4P	Transferts de produits d'exploitation non financières	-	-			-	-
S4Q	Produits retrocedés	-	-			-	-
S4R	Autres transfert de produits	-	-			-	-
S4S	Autres charges diverses d'exploitation non financières	1 780 318	671 360			-	-
		-	-			-	-
T50	DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	-	-			-	-
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	65 602 202	53 908 174			-	-
T53	Dotations aux amortissements de charges à répartir	-	-			-	-
T54	Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitations	65 602 202	53 908 174			-	-
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	-	-			-	-
		-	-			-	-

CODE POSTE	CHARGES	2 011	2 010	CODE POSTE	PRODUITS	2 011	2 010
T6B	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	19 364 765	26 530 150			-	-
T6C	Dotations aux provisions sur creances en souffrances	8 720 860	19 564 240			-	-
T6D	Dotations aux provisions sur creances en souffrances de 06 mois au plus	2 336 100	2 289 040			-	-
T6E	Dotations aux provisions sur creances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	1 889 800	2 659 280			-	-
T6F	Dotations aux provisions des autres éléments d'actif	-	-			-	-
T6G	Dotations aux provisions sur creances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	4 494 960	14 615 920			-	-
T6H	Dotations aux provisions pour risques et charges	-	-			-	-
T6J	Dotations aux provisions réglementées	-	-			-	-
T6K	Pertes sur creances irrecouvrables couvertes par des provisions	10 643 905	2 342 625			-	-
T6L	Pertes sur creances irrecouvrables non couvertes par des provisions	-	4 623 285			-	-
		-	-			-	-
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	659 826	1 082 827	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	37 494 286	46 393 048
		-	-			-	-
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	2 548 093	80 000	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	1 584 130	209 440
		-	-			-	-
T82	IMPÔTS SUR LES EXEDENTS	-	-			-	-
		-	-			-	-
L80	EXCEDENTS	38 635 893	-	L80	DEFICIT		34 852 348
		-	-			-	-
T84	TOTAL CHARGES	509 035 363	430 881 886	X84	TOTAL PRODUITS	547 671 256	396 029 538

III. SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

3.1 Soldes intermédiaires de gestion au 31 décembre 2011

SOLDE INTERMEDIAIRE DE GESTION					DIMF 2000
Etat: Burkina Faso		GRAINE SARL			(en francs CFA)
Date d'arrêté: D: RAO 31/12/2011		F:XX/NT:XXX			
P:A N.S.:XXX/XX		M:X			
		MONTANTS			MONTANTS
DETERMINATION DE LA MARGE D' INTERET					
R08+R3A	CHARGES D' INTERETS	44 162 943	V08+V3A	PRODUITS D' INTERET	406 860 506
	Solde créditeur : MARGE D' INTERET	362 697 563		Solde débiteur : MARGE D' INTERET	0
DETERMINATION DES AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS					
R4B+R5B+R5E+R6F+R6V+R7A	AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES	0	V4B+V5B+V5G+V6F+V6U+V7A	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 605
	Solde créditeur : AUTRES PROD. FINAN. NETS	1 605		Solde débiteur : AUTRES CHARGES FINAN. NETTES	0
DETERMINATION DU PRODUIT FINAN. NET					
	(réport solde débiteur)	0		MARGE D' INTERET (report solde créditeur)	362 697 563
				AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS (solde créditeur)	1 605
	Solde créditeur : PRODUITS FINANCIERS NETS	362 699 168		Solde débiteur : CHARGES FINAN. NETTES	0
DETERMINATION DE L' EXCEDENT OU DU DEFICIT					
	CHARGES FINAN. NETTES (solde débiteur)	0		(Rapport solde créditeur)	362 699 168
R8G	ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS	2 160 959	V8B	VENTES	0
S02	FRAIS DE PERSONNEL	147 173 354	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	52 578 782
S1A	IMPÔTS ET TAXES	2 669 347	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	0
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	224 693 874	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	28 931 817
T50	DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	0	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX	0
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	65 602 202	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVIOSNS SUR IMMOBILISATIONS	655 890
T6B	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	19 364 765	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	19 564 240
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	659 826	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	37 494 286
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	2 548 093	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	1 584 130
T82	IMPÔTS SUR LES EXEDENTS	0			
L80	SOLDE CREDITEUR NET : EXCEDENT	38 635 893	L80	SOLDE DEBITEUR NET : DEFICIT	0

IV. NOTES AUX ETATS FINANCIERS

4.1 Etat des immobilisations Corporelles et des amortissements

TYPES	VA	AMORT EN COURS	AMORT ANT	AMORT CUMULES	VCN
TITRE DE PARTICIPATION	4 500	-	-	-	4 500
CAUTION LOYER	330 000	-	-	-	330 000
CAUTION ELECTRICITE	158 781	-	-	-	158 781
CAUTION EAU	59 569	-	-	-	59 569
CAUTION TELEPHONE	50 000	-	-	-	50 000
AUTRE IMMOB INCORPORELLE	6 996 468	-	-	-	6 996 468
INSTALLATION TECHNIQUE	12 403 160	1 990 316	1 275 057	3 265 373	9 137 787
AMENAGEMENT BUREAU	9 585 632	893 495	622 468	1 515 963	8 069 669
AUTRES INSTALLATION ET AGENCEMENT	3 673 137	921 788	962 421	1 884 209	1 788 928
MATERIEL DE BUREAU	13 258 356	2 019 247	5 793 217	6 812 464	6 445 892
MOBILIER DE BUREAU	27 696 544	3 741 178	10 765 050	14 506 227	13 190 317
MATERIEL INFORMATIQUE	52 470 001	14 682 691	15 682 519	30 365 210	22 104 791
VEHICULE AUTO	61 211 633	11 817 067	39 612 346	51 429 413	9 782 220
VEHICULE MOTO	124 854 292	29 536 420	55 165 442	84 701 861	40 152 431
TOTAL	312 752 072	65 602 202	129 878 520	194 480 720	118 271 352

4.2 Etat des charges constatées d'avance

N°	STRUCTURE	NATURE DE LA CHARGE	CONSTATEES D'AVANCE
1	SIEGE	ASSURANCE MOTO YBR 125 G	73 140
2	SIEGE	ASSURANCE VEH SIEGE 11 GK 2287 BF	110 948
3	SIEGE	ASSURANCE LAND CRUISER AGENCE DE BOGANDE	44 992
4	SIEGE	ASSURANCE LAND CRUISER AGENCE DE BOROMO	48 683
5	BOGANDE	PRIMES D'ASSURANCE DU MOTO	909 469
6	BOGANDE	RENOUV CONTRAT BAIL	12 750
7	BOROMO	PRIMES D'ASSURANCE DU MOTO	878 203
TOTAL			2 078 185
AN PRECEDENT			2 710 627

4.3 Etat des produits constatés d'avance

N°	STRUCTURE	NATURE DU PRODUIT	MONTANT
1	AGENCE DE BOGANDE	INTERETS ANTICIPES SUR CREDIT 06 MOIS	4 198 851
2	AGENCE DE BOGANDE	INTERETS ANTICIPES SUR CREDIT 09 MOIS	85 783
3	AGENCE DE BOROMO	INTERETS ANTICIPES SUR CREDIT 06 MOIS	4 397 846
4	AGENCE DE BOROMO	INTERETS ANTICIPES SUR CREDIT 09 MOIS	554 133
5	AGENCE DE BOROMO	INTERETS ANTICIPES SUR NP-FDR/TPE	51 000
6	GUICHET SIEGE	INTERETS ANTICIPES SUR CREDIT 06 MOIS	51 600
TOTAL			9 339 213
AN PRECEDENT			21 504 841

4.4 Etat des créances rattachés sur crédit

N°	STRUCTURE	NATURE DU PRODUIT	MONTANT
1	AGENCE DE BOGANDE	INTERETS COURUS SUR CREDIT 06 MOIS	7 447 381
2	AGENCE DE BOGANDE	INTERETS COURUS SUR CREDIT 09 MOIS	2 245 120
3	AGENCE DE BOROMO	INTERETS COURUS SUR CREDIT 06 MOIS	5 445 651
4	AGENCE DE BOROMO	INTERETS COURUS SUR CREDIT 09 MOIS	1 316 683
5	AGENCE DE BOROMO	INTERETS COURUS SUR NP-FDR/TPE	84 000
6	GUICHET OUAGA	INTERETS COURUS SUR CREDIT 06 MOIS	116 657
7	GUICHET OUAGA	INTERETS COURUS SUR NP-FDR/TPE	4 355
TOTAL			16 659 847
AN PRECEDENT			11 128 001

4.5 Etat des créances rattachés sur DAT

N°	STRUCTURE	NATURE DU PRODUIT	MONTANT
1	AGENCE DE BOGANDE	CREANCES RATTACHEES SUR DAT CT	5 393 973
2	AGENCE DE BOROMO	CREANCES RATTACHEES SUR DAT CT	6 597 260
TOTAL			11 991 233
AN PRECEDENT			21 583 232

4.6 Etat des charges à payer

N°	STRUCTURE	NATURE DE LA CHARGE	MONTANT
1	SIEGE	CONSOMMATION DEC11/ONATEL	72 287
2	SIEGE	RAPPEL SUR CONSO2011/SONABEL	873 618
3	SIEGE	HONORAIRE OST	267 500
4	BOGANDE	CONSO NOV-DEC/2011/ONATEL	45 705
5	BOGANDE	CONSO AV-DEC/11/ONEA	75 843
6	BOGANDE	CONSO DEC 2011/SONABEL	113 064
7	BOGANDE	LOYER/TOUGOURI DEC 11	15 000
8	BOGANDE	INT LIBERATOIRE /DAT	674 247
9	BOROMO	CONSO NOV-DEC/2011/SONABEL	127 491
10	BOROMO	CONSO DEC/2011/ONATEL	2 950
11	BOROMO	ACHAT DE JOURNAUX DEC-11	6 400
12	BOROMO	CONSO NOV-DEC-11/ONEA	61 464
13	BOROMO	INTERETS LIBERATOIRE /DAT-11	824 658
TOTAL			3 160 227
AN PRECEDENT			5 968 176

4.7 Etat des débiteurs divers

N°	STRUCTURE	DESIGNATIONS	FONCTION	MONTANT
1	AGENCE DE BOGANDE	DOUSSA Youssouf	PERSONNEL	227 596
2	AGENCE DE BOGANDE	NAGALO Mathias	PERSONNEL	136 546
3	AGENCE DE BOGANDE	TINDANO Yiendie	PERSONNEL	20 102
4	AGENCE DE BOGANDE	DAMOLGA Dayeri	PERSONNEL	220
5	AGENCE DE BOGANDE	MANLI Dramane	PERSONNEL	102 180
6	AGENCE DE BOGANDE	OUOBA Mahamadou	PERSONNEL	5 200
7	AGENCE DE BOGANDE	LANKOANDE Issa	PERSONNEL	1 000
8	AGENCE DE BOGANDE	MADIEGA Benjamin	PERSONNEL	50
9	AGENCE DE BOGANDE	OUEDRAOGO Ibrahim	PERSONNEL	1 120
10	AGENCE DE BOGANDE	SANDWIDI Habraham	PERSONNEL	31 350
11	AGENCE DE BOGANDE	ZOMBRE Hortense	PERSONNEL	4
12	AGENCE DE BOGANDE	BANGA Barthélemy Baowendsom	PERSONNEL	16
13	AGENCE DE BOGANDE	GADJAGA Adama	PERSONNEL	20
14	AGENCE DE BOGANDE	KABORE Sassé Eric	PERSONNEL	10
15	AGENCE DE BOGANDE	LANKOANDE Aboubacar	PERSONNEL	-
16	AGENCE DE BOGANDE	OUOBA Namoussa	PERSONNEL	15
17	AGENCE DE BOGANDE	LOMPO Ivette Gladys	PERSONNEL	101 050
18	AGENCE DE BOGANDE	MANO Jérémie	PERSONNEL	58 890
19	AGENCE DE BOGANDE	Autres débiteurs	MUTUEL AGENCE BOGANDE	19 000
20	AGENCE DE BOGANDE	Autres créances en souffrances	AUTRES	10 936 145
21	AGENCE DE BOROMO	Débiteur BAZONGO Bapio	PERSONNEL	44 119
22	AGENCE DE BOROMO	Débiteur COMPAORÉ Abdoul Aziz	PERSONNEL	95 009
23	AGENCE DE BOROMO	Débiteur CONGO Salamata	PERSONNEL	104 114
24	AGENCE DE BOROMO	Débiteur MAIGA Sèni Tahéré	PERSONNEL	63
25	AGENCE DE BOROMO	Débiteur MINOUNGOU G. Françoisé	PERSONNEL	222 565
26	AGENCE DE BOROMO	Débiteur NAGALO Mathias	PERSONNEL	2 485 224
27	AGENCE DE BOROMO	Débiteur NèBlé K. Joséphiné	PERSONNEL	1 036 167
28	AGENCE DE BOROMO	Débiteur NIGNAN Simé Constantin	PERSONNEL	886 045
29	AGENCE DE BOROMO	Débiteur NIKIÉMA Ambroisé	PERSONNEL	18 710
30	AGENCE DE BOROMO	Débiteur OUÉDRAOGO Jean François	PERSONNEL	38 095
31	AGENCE DE BOROMO	Débiteur TRAORÉ Korotimi	PERSONNEL	740 540
32	AGENCE DE BOROMO	Débiteur BADO Bassolboué	PERSONNEL	150 699
33	AGENCE DE BOROMO	Débiteur BATIONO B. Ignacé	PERSONNEL	98
34	AGENCE DE BOROMO	Débiteur BAYALA Nébon Jean Paul	PERSONNEL	99 370
35	AGENCE DE BOROMO	Débiteur DOUARI Mathiéu	PERSONNEL	9 060
36	AGENCE DE BOROMO	Débiteur YAO Gnitonon	PERSONNEL	101
37	AGENCE DE BOROMO	Débiteur TIONO Aboubié	PERSONNEL	8 754
38	AGENCE DE BOROMO	Débiteur BONKOUNGOU Sérgé N.	PERSONNEL	315
39	AGENCE DE BOROMO	Débiteur BOUDA Isabellé	PERSONNEL	61 361
40	AGENCE DE BOROMO	Débiteur BOUDA Péngwéndé Valérié	PERSONNEL	85
41	AGENCE DE BOROMO	Débiteur GUÉL Aoua	PERSONNEL	85
42	AGENCE DE BOROMO	Débiteur KABORÉ Clément	PERSONNEL	262 339
43	AGENCE DE BOROMO	Débiteur KIÉMTARÉMBOUMBOUM	PERSONNEL	2 100
44	AGENCE DE BOROMO	Débiteur KINDREBEOGO Sylvette	PERSONNEL	685
45	AGENCE DE BOROMO	Débiteur NÉYA Kolo	PERSONNEL	85
46	AGENCE DE BOROMO	Débiteur SANOU Séydou	PERSONNEL	24 585
47	AGENCE DE BOROMO	Débiteur YARO Didiér	PERSONNEL	4 200
48	AGENCE DE BOROMO	Débiteur ZONGO éloi	PERSONNEL	85
49	AGENCE DE BOROMO	Débiteur DRABO Juliétté	PERSONNEL	472
50	AGENCE DE BOROMO	Débiteur SANOU Mariam	PERSONNEL	472
51	AGENCE DE BOROMO	Autres créances en souffrances		1 795 120
52	SIEGE	Debiteur KABORE Issa	PERSONNEL	4 197
53	SIEGE	Debiteur OUOBA Mahamadou	PERSONNEL	1 029
54	SIEGE	Debiteur GNIMINOU Simon	PERSONNEL	5 456
55	SIEGE	Debiteur OUEDRAOGO Idrissa	PERSONNEL	2 772
56	SIEGE	Debiteur NOMBRE Celestin	PERSONNEL	566
57	SIEGE	Debiteur OUEDRAOGO Irène Celina	PERSONNEL	2 095
58	SIEGE	Debiteur OUEDRAOGO W Serge	PERSONNEL	936
59	SIEGE	Debiteur DEBE Bien Martial	PERSONNEL	2 115
60	SIEGE	Debiteur MICRO FINANZA		7 379 517
TOTAL				27 129 919

4.8 Etat des créiteurs divers

N°	STRUCTURE	DESIGNATIONS	MONTANT
1	AGENCE DE BOROMO	Personnel comptes créiteurs	10 000
2	AGENCE DE BOROMO	Cotisations CNSS	54 317
3	AGENCE DE BOROMO	Retenues IUTS	13 162
4	AGENCE DE BOROMO	Epargne à reconstitué	4 887 149
5	AGENCE DE BOROMO	Planet GARANTEE	2 627 287
6	AGENCE DE BOROMO	Autres créiteurs	21 790
7	AGENCE DE BOGANDE	Personnel comptes créiteurs	6 000
8	AGENCE DE BOGANDE	Planet GARANTEE	3 669 636
9	SIEGE	Retenues CNSS	1
10	SIEGE	Retenues sur prestations de services	13 570
11	SIEGE	Créditeur Bailleur OXFAM NOVIB	19 114 146
12	SIEGE	Créditeur Bailleur PRESEM/FENU	2 487 787
13	SIEGE	Créditeur Bailleur ICCO/TERRAFINA	26 238 280
TOTAL			59 143 125

4.9 Etat des autres charges et charges diverses d'exploitation

CHARGES	TOTAL
SERVICES EXTERIEURS	
Redevances crédit - bail	-
Loyers	9 060 000
Charges locatives et co-propriété	75 000
Ent et rep bâtiments Administ et co	1 464 125
Ent et rep installations techniques	609 000
Ent et rep aménagement de bureau	170 950
Ent et rep autres instal et agencem	263 000
Ent et rep matériel de bureau	689 450
Ent et réparation mob de bureau	110 100
Ent et rep matériel informatique	5 100 400
Ent et réparation autos	17 820 080
Ent et réparation motos	10 752 761
Prime d'assurance	3 793 465
Etudes et recherches	28 269 604
Frais de formation du personnel et des membres du conseil de gestion	13 408 220
Charges diverses	536 675
Sous total services extérieurs	92 122 830
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	
Personnel ext à l'institution	865 000
Frais d'audit et/ou commissariat aux comptes	5 900 000
Frais d'assistance juridique	4 720 000
Frais de gardiennage	3 468 000
Remun d'intermediaires et honoraire	3 304 760
Publicité et relation publique	3 335 855
Transport des biens	21 750
Transport collectif du personnel	-
Deplacements ou frais de mission à l'intérieur de la zone de l'agence	17 100 582
Missions (ou frais de mission à l'extérieur de la zone de l'agence)	19 130 505
Receptions	1 369 325
Frais postaux et telecommunication	6 739 681
Carburant et lubrifiant autos	10 168 500
Carburant et lubrifiant motos	28 506 740
Carburant et lubrifiant Groupe électrogène	180 040
Eau	321 961
Electricité	4 071 762
Autres énergies	-
Fournitures de bureau	11 871 365
Fournitures d'entretien et de nettoyage	420 850
Petit équipements de bureau	4 615 900
Consommables informatiques	5 563 550
Charges diverses	50 000
Sous total autres services extérieurs	131 726 126
CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATIONS	
Perdiems / Organes et assembles	20 000
Transport / Organes et assembles	30 000
Hebergement/ Organes et assembles	-
Telephone / Organes et assembles	-
Carburant/ Organes et assembles	-
Autres: Organes et assembles	53 000
Dons	251 000
Charges diverses d'exploitation	1 529 318
Sous total charges diverses d'exploitation	1 883 318
TOTAL GENERAL AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	225 732 274

4.10 Etat des Subventions d'exploitation

DESIGNATIONS	MONTANT
SUBVENTION D'EXPLOITATION OXFAM POUR ETUDE ET FORMATION ET RECHERCHE	14 312 017
SUBVENTION D'EXPLOITATION PRESEM/ FNU POUR ETUDE ET FORMATION ET RECHERCHE	14 619 800
TOTAL	28 931 817

4.11 Etat des produits exceptionnels

NATURE DU PRODUIT	STRUCTURE	MONTANT
Quôte part subv viré au cpte RE	SIEGE	31 167 344
Profits exceptionnel	SIEGE	992 380
Qôte part subv viré au cpte RE	AGENCE DE BOGANDE	5 002 726
Produits écart sr encaisse	AGENCE DE BOGANDE	393
Produits écart sur dépôts	AGENCE DE BOGANDE	7 200
Qôte part subv viré au cpte RE	AGENCE DE BOROMO	1 316 623
Profits exceptionnel	AGENCE DE BOROMO	591 750
TOTAL		39 078 416

4.12 Etat des fonds de dotation

Ce compte enregistre au **31 décembre 2011** les soldes des fonds alloués à **GRAINE/SARL** par **CRS/BF**, **TERRAFINA**, **Oxfam Novib**. Le montant total est de **1 354 181 723. FCFA** et se décompose comme suit :

DESIGNATION	STRUCTURE	MONTANT
Fonds de dotations CRS	AGENCE BOGANDE	704 938 050
Fonds de dotations TERRAFINA	AGENCE BOGANDE	13 807 500
Fonds de dotation OXFAM	AGENCE BOGANDE	9 000 000
Fonds de dotations CRS	AGENCE BOROMO	512 446 707
Fonds de dotations OXFAM	AGENCE BOROMO	9 000 000
Fonds de dotations TERRAFINA	AGENCE BOROMO	16 092 500
Fonds de dotations CRS	SIEGE	22 357 006
Fonds de dotations TERRAFINA	SIEGE	13 123 098
Fonds de dotations OXFAM	SIEGE	37 950 000
Fonds de dotation MISEROR	SIEGE	15 466 862
TOTAL		1 354 181 723

4.13 Etat des fonds de dotation

DESIGNATION	STRUCTURE	MONTANT
Emprunt A terme Whole Planet Foundation	SIEGE	48 354 345
TOTAL		48 354 345

V. ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS

5.1 Tableau des emplois et des ressources

TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES				DIMF 2005
Etat:		Etablissement:		
Date d'arrêt : 2011/12/31		(en Francs CFA)		
P:A	N.S : XXX X/XX	D: BGO	F:XX M:X	
Code	LIBELLES	Amortissements/Provisions	Montants nets	
BO2	ACTIF			
	Créances sur les membres,bénéficiaires ou clients	8 720 860	1 820 001 100	
B2D	Crédits à court terme	0	1 813 442 000	
B30	Crédits à moyen terme	0	0	
B40	Crédits à long terme	0	0	
B70	Crédits en souffrance	8 720 860	6 559 100	
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 crédit-bail et opérations assimilées	0	0	
	PASSIF			
G02	Dettes l'égard des membres,bénéficiaires ou clients	0	322 704 341	
G10	Comptes ordinaires créditeurs		322 704 341	
G15	Dépôts à terme recus		0	
G2A	Comptes d'épargnes à regime spécial		0	
G60	Emprunts		0	
G70	Autres sommes dues		0	

5.2 Personnel extérieur à l'entreprise

DETAIL DU COMPTE 6221- PERSONNEL EXTERIEUR A L'INSTITUTION								DIMF 2009
Etat:		Etablissement:						
Date d'arrêt : 2011/12/31		(en Francs CFA)						
P:A	NS : XXXX/XX	D: BGO	F:XX MX					
Libellés	EFFECTIF(en unités)							FACTURATION A L'INSTITUTION
	NATIONAUX	Autres Etats de l'UMOA	HORS UMOA	Secteur primaire	Secteur Secondaire	Secteur tertiaire	TOTAL	
1. Cadres supérieurs	5				5		5	13 699 760
2. Techniciens supérieurs et cadres moyens								
3. Techniciens,agents de maîtrise et ouvriers								
4. Employés,manœuvres,ouvriers et apprentis	6			6			6	4 558 000
TOTAL								
PERMANENTS								
SAISONNIERS								
TOTAL	11			6	5		11	18 257 760

5.3 Etat des crédits en souffrance

ETAT DES CREDITS EN SOUFFRANCE						DIMF 2010
Etat:			Etablissement:			
Date d'arrêté : 2011/12/31			D: BAO			F:XX
PA			NS: XXXX/XX			MX
						(en Francs CFA)
	A	B	C-AB	D	E-CD	
	191,192 et 193 291,291,293 Crédits et Prêts en souffrance	162 et 254 Dépôts de garantie		199 et 299 Provisions	Crédits et Prêts en souffrance nets	
CRÉDITS EN SOUFFRANCE						
Crédits comportant au moins une échéance impayée à 6 mois	6 919 000	1 151 250	5 767 750	2 336 100	3 431 650	
Crédits comportant au moins une échéance impayée 6 mois à ≤ 12 mois	2 651 000	288 750	2 362 250	1 889 800	472 450	
Crédits comportant au moins une échéance impayée > 12 mois à ≤ 24 mois	5 709 960	1 215 000	4 494 960	4 494 960	-	
TOTAL	15 279 960	2 655 000	12 624 960	8 720 860	3 904 100	

5.4 Etat des informations annexes

ETAT DES INFORMATIONS ANNEXES			DIMF 2011
Etat:		Etablissement:	
Date d'arrêt : 2011/12/31	D: BBO	F:XX	(en Francs CFA)
P:A	N.S : XXX X/XX	M:1	
LIBELLES		MONTANT/EFFECTIF	
Encours des engagements par signature à court terme		-	
Encours des engagements par signature à moyen et long termes		-	
Montant total consacré par l'institution aux opérations autres que les activités d'épargne et crédit		-	
nombre total de membres,bénéficiaires ou clients de l'institution		43 604	
nombre total de groupements de l'institution ainsi que de leurs membres		1 407	
nombre total de membres,bénéficiaires ou clients de sexe masculin de l'institution		-	
nombre total de membres,bénéficiaires ou clients de sexe féminin de l'institution		43 604	
nombre total de groupements bénéficiaires		1 407	
nombre total d'usagers bénéficiaires			
nombre total de sociétaire bénéficiaires			
population cible de la caisse(ou son estimation)			
126-127-128 Dépôts à plus d'un an du SFD auprès des institutions financières		-	
252-dépôts à terme à plus d'un an des membres, bénéficiaires ou clients auprès de la caisse		-	
253-Comptes d'épargne à régime spécial		-	
254-255-autres dépôts à plus d'un an des membres,bénéficiaires ou clients auprès de la caisse		-	
Recouvrements sur prêts intervenus au cours de l'exercice		37 323 455	
Recouvrements sur prêts attendus au cours de l'exercice		64 178 120	

5.5 Liste des 10 débiteurs les plus importants

ETAT DE L'ENCOURS DES CREDITS DES DIX(10)DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS				DIMF 2012
Etat:				Etablissement:
Date d'arreté : 2011/12/31				
P:A				
D: BFO				F:XX
N.S : XXX X/XX				M:1
PRENOMS/NOMS/N°D'IDENTIFICATION	DUREE INITIALE DU CREDIT	DUREE RESTANTE A COUVRIR	MONTANT NET EN FCFA	
540 Soutoura-Djouliari -BOGANDE	06 mois	3 mois	5 600 000	
439 Saint Etienne - Fada Sect 7 - -BOGANDE	06 mois	6 mois	5 525 000	
440 Saint Joseph - Fada Sect 2 - -BOGANDE	06 mois	6 mois	5 236 000	
431 Wend-goudo - Nagaré - -BOGANDE	06 mois	6 mois	5 125 000	
542 Yentodima-Natiaboani - BOGANDE	06 mois	3 mois	4 735 000	
213 Weendé - Koundi - -BOGANDE	06 mois	6 mois	4 670 000	
564 Taignoabou-Pendimma - -BOGANDE	06 mois	5 mois	4 175 000	
416 Yantiali - Komadigou - -BOGANDE	06 mois	6 mois	4 175 000	
460 Buayaba-Tourideni- -BOGANDE	06 mois	3 mois	4 150 000	
536 Buayaba-Fada sect.6 - -BOGANDE	06 mois	3 mois	4 000 000	
TOTAL			47 391 000	

5.6 Liste des crédits encours aux dirigeants

ETAT DE L'ENCOURS TOTAL DES PRETS AUX DIRIGEANTS,AU PERSONNEL AINSI QU'AUX PERSONNES LIEES				DIMF 2013
GRAINE SARL				
BURKINA FASO				
2011/12/31				
A				
BKO				
13/001				
BUR/X/XX				
1				
(en Francs CFA)				
PRENOMS/NOMS/N°D'IDENTIFICATION	ENCOURS DES PRETS(bruts)			
Madame YAMEOGO PAULINE, Présidente du conseil de gestion	0			
Madame COMPAORE Céline membre du conseil de gestion	0			
Monsieur Abdoulaye Zongo, Vice président du conseil de gestion	0			
Monsieur GUIRE Hamedé, membre du conseil de gestion	0			
Monsieur Kahoun Vincent, Membre du conseil de gestion	0			
Abbé Ferdinand Gnomou, Membre du conseil de gestion	0			
Abbé Prosper KIEMA, Membre du conseil de gestion	0			
Monsieur GNIMINOU Simon, Gérant	0			
Monsieur Bonkougou N. Serge, Chef d'agence de Boromo	0			
Monsieur Maiga Moussa, Chef d'agence de Bogandé	0			
TOTAL	0			

5.7 Etat des valeurs immobilisées

ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES				DIMF 2015
Etat:		Etablissement:		
Date d'arreté : 2011/12/31		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	4 500		4 500
D1E	Titres de participation	4 500		4 500
D1L	Titres d'investissement			
D1S	Dépôts et cautionnements	598 350		598 350
D23	Immobilisations en cours			
D24	incorporelles			
D25	corporelles			
D30	Immobilisations d'exploitation	312 149 223	194 480 721	117 668 502
D31	incorporelles	6 996 468	0	6 996 468
D32	Droit au bail			
D33	Autres éléments du fond commercial			
D34	frais d'établissement			
D35	Autres immobilisations incorporelles			
D36	corporelles	305 152 755	194 480 721	110 672 034
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 de ga			
D46	incorporelles			
D47	corporelles			

5.8 Affectation du résultat

AFFECTATION DU RESULTAT			DIMF 2016
Etat:		Etablissement:	
Date d'arrêt : 2011/12/31		D: BHO	
P:A		F:XX	
N.S : XXX X/XX		M:X	
		(en Francs CFA)	
Code	LIBELLES	Proposition de répartition	Répartition effective
	<u>DETERMINATION DU RESULTAT A AFFECTER</u>		
L80	Résultat de l'exercice(+/-)	38 635 893	
L70	Report à nouveau (+/-)	68 942 448	
770	RESULTAT A AFFECTER	38 635 893	
	<u>AFFECTATION DU RESULTAT BENEFICIAIRE</u>		
772	Réserve générale	5 795 384	
773	Réserve facultatives		
774	autres réserves		
776	report à nouveau bénéficiaire	32 840 509	
777	autres affectations		
	<u>AFFECTATION DU RESULTAT DEFICITAIRE</u>		
776	*Report à nouveau déficitaire		
778	*Prélèvements sur les réserves		
779	Autres		

5.9 Etat de détermination des ratios prudentiels

ANNEXE I

LIMITATION DES RISQUES PORTES PAR L'INSTITUTION			
NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12)	211 456 992	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières (F1A)	2 779 618
Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A)	430 000 000	Autres comptes de dépôts reçus des institutions financières (F2A)	0
Comptes de prêts (A3A)	0	Comptes d'emprunts (F3A)	48 354 345
Prêts en souffrance (A70)	0	Autres sommes dues aux institutions financières (F50)	0
Crédits court terme (B2D)	1 813 442 000	Compte d'épargne à regime spécial (G2A)	0
Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N)	0	Comptes ordinaires créditeurs des membres, bénéficiaires ou clients (G10)	322 704 341
Crédits moyen terme (B30)	0	Dépôts à terme des membres (G15)	0
Crédits à long terme (B40)	0	Autres dépôts reçus des membres (G35)	0
Crédits en souffrance (B70)	6 559 100	Emprunts reçus des membres (G60)	0
Titres de placement (C10)	0	Autres sommes dues aux membres (G70)	0
Titres de participation (D1E)	4 500	Provisions, fonds propres et assimilés (L01)	2 110 025 737
Titres d'investissement (D1L)	0		
Engagements par signature données (N1A+N1J+N3A+Q1A)	0		
Total	2 461 462 592	Total	2 483 864 041
RATIO			99,10%
NORME			<= 200%

ANNEXE II

COUVERTURE DES EMPLOIS A LONG ET MOYEN TERME PAR LES RESSOURCES STABLES			
NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
Provisions, fonds propres et assimilés (L01)	2 110 025 737	Dépôts à terme constitués auprès des institutions financières à plus d'un an(A2H)	430 000 000
Autres comptes de dépôts créditeurs moyen terme (F2A)	0	Dépôts de garantie constitués auprès des institutions financières à plus d'un an (A2I)	0
Comptes d'emprunt à terme auprès des institutions financières (F3F)	48 354 345	Autres dépôts constitués auprès des institutions financières à plus d'un an (A2J)	0
Autres sommes dues aux institutions financières à moyen et long terme (F50)	0	Comptes de prêts à terme auprès des institutions financières à plus d'un an (A3C)	0
Dépôts à terme reçus à moyen et long terme (G15)	0	Prêts en souffrance nets des provisions aux des institutions financières (A70)	0
Comptes d'épargne à regime spécial des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme (G2A)	0	Cédits à moyen terme aux membres, bénéficiaires ou clients (B30)	0
Autres dépôts de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme (G30)	102 410 925	Cédits à long terme aux membres, bénéficiaires 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)	6 559 100
Emprunts reçus des membres, bénéficiaires ou clients à long et moyen terme (G60)	0	Titres de participation (D1E)	4 500
Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme (G70)	0	Titres d'investissement (D1L)	0
		Prêts et titres subordonnés (D10)	0
		Dépôts et cautionnements (D1S)	598 350
		Immobilisations en cours (D23)	0
		Immobilisations d'exploitation (D30)	117 668 502
		Immobilisationshors 'exploitation (D40)	0
Total	2 260 791 007	Total	554 830 452
RATIO			407,47%
NORME			> 100%

ANNEXE III
LIMITATION DES PRÊTS AUX DIRIGEANTS ET AU PERSONNEL AINSI QU'AUX PERSONNES LIÉES

NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
Encours total des prêts aux dirigeants, au personnel et aux personnes liées	0	Fonds propres	2 110 025 737
Total	0	Total	2 110 025 737
RATIO			0,00%
NORME			≤ 10%

ANNEXE IV
LIMITATION DES RISQUES PRIS SUR UN SEUL MEMBRE

NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
Montant du risque le plus important pris sur un seul membre	5 600 000	Fonds propres	2 110 025 737
Total	5 600 000	Total	2 110 025 737
RATIO			0,27%
NORME			≤ 10%

ANNEXE V
NORME DE LIQUIDITE

NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
Valeurs en caisse (A10)	1 799 705	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières (F1A)	2 779 618
Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12)	211 456 992	Autres comptes de dépôts des institutions financières (F2A)	0
Dépôts à court terme constitués auprès des institutions financières (A2J)	0	Emprunts à moins d'un an auprès des institutions financières (F3E)	0
Autres comptes de dépôts débiteurs chez les institutions financières (A2A)	430 000 000	Emprunts à terme (F3F)	48 354 345
Comptes de prêts à court terme aux institutions financières (A3B)	0	Autres sommes dues aux institutions financières (F50)	0
Crédits court terme aux membres, bénéficiaires ou clients (B2D)	1 813 442 000	Comptes ordinaires créditeurs des membres, bénéficiaires ou clients (G10)	322 704 341
Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients (B2N)	0	Dépôts à terme reçus à court terme (G15)	0
Crédits à moyen terme (B30)	0	Compte d'épargne à régime spécial (G2A)	0
Crédits à long terme (B40)	0	Autres dépôts de garantie reçus des membres (G30)	102 410 925
Titres de placement (C10)	0	Autres dépôts des membres, bénéficiaires ou clients (G35)	0
Comptes de stocks (C30)	6 093 464	Emprunts de l'institution auprès des membres (G60)	0
Débiteurs divers (C40)	27 129 919	Autres sommes dues aux membres (G70)	0
Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat (C56)	0	Versement restant à effectuer à court terme (H10)	0
Créances rattachées (A60+B65+C55)	28 995 382	Créditeurs divers à court terme (H40)	59 281 825
Engagement de financement donnés (N1A+N1J+N2A+N2J)	0	Dettes rattachées (F60+G90)	0
		Encours des engagements de financement et de garantie reçus (N1H+N1K+N2H+N2M)	0
Total	2 518 917 462	Total	535 531 054
RATIO			470,36%
NORME			> 80%

			ANNEXE VI
RATIO DE LIMITATION DES OPERATIONS AUTRES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE ET DE CREDIT			
NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le crédit	0	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12)	211 456 992
		Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A)	430 000 000
		Comptes de prêts (A3A)	0
		Prêts en souffrance (A70)	0
		Crédits court terme (B2D)	1 813 442 000
		Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N)	0
		Crédits moyen terme (B30)	0
		Crédits à long terme (B40)	0
		Crédits en souffrance (B70)	6 559 100
		Titres de placement (C10)	0
		Titres de participation (D1E)	4 500
		Titres d'investissement (D1L)	0
		Engagements par signature données (N1A+N1J+N3A+Q1A)	0
Total	0	Total	2 461 462 592
RATIO			0,00%
NORME			<= 5%
			ANNEXE VII
RESERVE GENERALE			
NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
Excédent de l'exercice (L80)	38 635 893		
Report à nouveau (+ ou-) (L70)	68 942 448		
Total	107 578 341		
DOTATION ANNUELLE			5 795 384
			ANNEXE VIII
NORME DE CAPITALISATION			
NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
Fonds propres	2 110 025 737	Total actif de fin de période en montants nets	2 656 203 176
Total	2 110 025 737	Total	2 656 203 176
RATIO			79,44%
NORME			>15%
			ANNEXE IX
LIMITATION DES PRISES DE PARTICIPATION			
NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
TITRES DE PARTICIPATION	4 500	Fonds propres	2 110 025 737
Total	4 500	Total	2 110 025 737
RATIO			0,00%
NORME			<=25%

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

- 1. DONNEES GENERALES**
- 2. DONNEES SUR LES POINTS DE SERVICE**
- 3. DONNEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS**
- 4. DONNEES SUR LES CREDITS**
- 5. AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE**
- 6. OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES**
- 7. FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES**
- 8. PERFORMANCES FINANCIERES**

I. TABLEAUX DECRIVANT LES DONNEES GENERALES

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Nombre total de membres, bénéficiaires ou clients (les groupements sont comptés sur une base unitaire) (1) + (2)			
Nombre de personnes physiques non-membres d'un groupement (1) = (a) + (b)			
* Hommes (a)			
* Femmes (b)			
Nombre de personnes morales (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc) (2)			
Nombre de groupements de personnes physiques bénéficiaires			
Nombre total des membres des groupements de personnes physiques - bénéficiaires (3) = (c) + (d)	32 032	43 604	36,13%
* Hommes (c)	-	-	
* Femmes (d)	32 032	43 604	36,13%

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Nombre de membres du Conseil d'Administration ou de l'organe équivalent	7	7	0,00%
Nombre de membres du Conseil de Surveillance (*)			
Nombre de membres du Comité de Crédit (*)			
Nombre de membres des autres comités créés par le SFD (**)			
Effectif total des employés (3) = (1) + (2)	66	81	22,73%
* Dirigeants (employés exerçant des fonctions de Direction ou de Gérance dont : (1)	3	3	0,00%
- nationaux	3	3	0,00%
- personnel expatrié	0	0	0,00%
* Autres employés (2) = (a) (b)+ c	63	78	23,81%
Agents permanents (a)	63	58	-7,94%
Agents contractuels (b)	0	20	0,00%
Personnel expatrié (c)	0	0	0,00%

1.3 Données sur la gouvernance

Tableau sur l'état des rémunérations des dirigeants et du personnel de l'institution

Rubriques	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Masse salariale globale en F CFA	131 211 449	147 173 354	12,17%
- Personnel dirigeant (Directeur Général, et son adjoint, Directeurs de service) ;	17 188 320	17 383 200	1,13%
- Autre personnel	114 023 129	129 790 154	13,83%
Montant des frais généraux en F CFA	349 720 040	376 419 893	7,63%
Ratio Masse salariale rapportée aux frais généraux	37,52%	39,10%	4,21%
Proportion salaire du Directeur Général rapporté aux frais généraux	2,10%	1,95%	-7,09%

Tableau sur les remboursements de frais des dirigeants élus

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Indemnités de fonctions versées aux administrateurs non salariés ² en F CFA	-	-	
Frais de tenue des réunions des organes et des assemblées en F CFA	112 000	53 000	-53%
- Perdiem	35 000	20 000	-43%
- Transport	74 000	30 000	-59%
- Hébergement			
- Téléphone			
- Carburant			
- Autres	3 000	-	

II. DONNEES SUR LES POINTS DE SERVICE

Tableau n°2 : Evolution du nombre de points de service

Paramètres	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Nombre d'institutions de base	11	11	0,00%
Nombre de guichets ou d'antennes	2	4	100,00%

III. DONNEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Montant total des dépôts des membres, bénéficiaires ou clients (1) + (2)	100 049	425 115	325%
Montant des dépôts des personnes physiques non-membres d'un groupement (1) = (a) + (b)			
* Montant des dépôts des hommes (a)			
* Montant des dépôts des femmes (b)			
Montant des dépôts des personnes Physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	100 049	425 115	325%

Tableau n°3.2 : Décomposition des dépôts par terme

Dépôts à vue		Dépôts à terme		Autres dépôts	
Montant en millier de F CFA	Part (en %)	Montant en millier de F CFA	Part (en %)	Montant en millier de F CFA	Part (en %)
425 115	100%	0	0	0	0

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Nombre total des déposants (1) + (2)	32 032	43 604	36,13%
Nombre de déposants personnes physiques non-membres d'un groupement (1) = (a) + (b)			
* Nombre de déposants hommes (a)			
* Nombre de déposants femmes (b)			
Nombre de déposants personnes Physiques membres de groupements de personnes physiques (2)	32 032	43 604	36,13%
Nombre de comptes inactifs			
Montant des soldes des comptes inactifs			
Nombre total de comptes	32 032	43 604	

Tableau n°3.4 : Evolution du capital social

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Montant du capital social (en milliers de F CFA)	1 000 000	1 000 000	0%

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

Noms et prénoms des principaux actionnaires	Montant du capital détenu (Année n)	Part du capital détenu (Année n)	Montant du capital détenu (Année n-1)	Part du capital détenu (Année n-1)
OCADES Caritas Burkina	590 000	59	590 000	59
Catholic Relief Services/Burkina Faso	410 000	41	410 000	41

IV. DONNEES SUR LES CREDITS

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Montant des prêts accordés (1) + (2)	1 611 326	3 379 373	110%
Montant des prêts accordés aux personnes physiques non-membres d'ungroupement (1) = (a) + (b)			
* Montants des prêts accordés aux hommes (a)			
* Montant des prêts accordés aux femmes (b)			
Montant des prêts accordés aux personnes Physiques membres de groupements de personnes physiques (2)	1 611 326	3 379 373	110%

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Nombre de prêts accordés (1) + (2)	47 216	78 468	66%
Nombre de prêts accordés aux personnes physiques non-membres d'ungroupement (1) = (a) + (b)			
* Nombre de prêts accordés aux hommes (a)			
* Nombre de prêts accordés aux femmes (b)			
Nombre de prêts accordés aux personnes Physiques membres de groupements de personnes physiques (2)	47 216	78 468	66%
Montant moyen des prêts accordés (somme des prêts rapportés au nombre de prêts accordés)	34	43	26%

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Encours total de crédits (1) + (2)	1 019 597	1 828 722	79%
Encours de crédits sur les personnes physiques non-membres d'ungroupement (1) = (a) + (b)			
* Encours de crédits sur les hommes (a)			
* Encours de crédits sur les femmes (b)			
Encours de crédit sur les personnes Physiques membres de groupements de personnes physiques (2)	1 019 597	1 828 722	79%

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Nombre de crédits en cours (1) + (2)	29 034	40 446	39%
Nombre de crédits en cours sur les personnes physiques non-membres d'ungroupement (1) = (a) + (b)			
* Nombre de crédits en cours sur les hommes (a)			
* Nombre de crédits en cours sur les femmes (b)			
Nombre de crédits en cours sur les personnes Physiques membres de groupements de personnes physiques (2)	29 034	40 446	39%

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

Encours total des crédits en milliers de F CFA (Année 2010)		Encours total des crédits en milliers de F CFA (Année 2011)		Variation de l'encours des crédits à court terme	Variation de l'encours des crédits à moyen et long terme
Court terme	Moyen et long terme	Court terme	Moyen et long terme		
1 019 597		1 828 722		79,36%	

Tableau n°4.6 : Gestion du portefeuille de crédit

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Encours des créances en souffrance (en milliers de F CFA)	23 663	15 280	-35%
Taux brut des créances en souffrance 1	2,32%	0,84%	-64%
Taux de remboursement des crédits accordés 2	99,51%	97,00%	-3%
Taux de recouvrement des créances en souffrance 3	52,00%	58,00%	12%
Encours brut des créances en souffrance sur ressources affectées (en milliers de F CFA)			
Taux brut de créances en souffrance sur ressources affectées 4			
Taux de remboursement des crédits accordés sur ressources affectées 5			
Taux de recouvrement des créances en souffrance sur ressources affectées 6			
Montant des crédits passés en perte (en milliers de F CFA)	6 966	10 647	53%
Taux de perte sur créances 7	0,68%	0,58%	-15%

V. AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

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

INDICATEURS	ANNEE (n-1)	ANNEE (n)
Taux d'intérêt créditeur minimum servi sur les dépôts des membres, bénéficiaires ou clients	0	0
Taux d'intérêt créditeur maximum servi sur les dépôts	0	0
Taux d'intérêt nominal débiteur minimum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	24%	24%
Taux d'intérêt nominal débiteur maximum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	24%	24%
Taux d'intérêt effectif global (***)		
Credit de 6 mois (source : MicroFinance Transparency)	24%	24%
Credit de 9 mois (source : MicroFinance Transparency)	26,70%	26,70%

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

OBJET DU CREDIT	ANNEE 2010	ANNEE 2011	Variation (en %)
Crédits immobiliers			
Crédits d'équipement			
Crédits à la consommation			
Crédits de trésorerie			
Autres crédits	1 019 597	1 828 722	79,36%

Tableau n°5.3 : Dons et œuvres sociales

Références du bénéficiaire	Nature du don ou des œuvres sociales	Evaluation financière (en F CFA)
Contributions aux frais d'organisation d'événements sociaux ou de promotion sociale à l'agence de Bogandé (lycée, passation de services, départ des autorités, journée de la femme...etc)	financière	170 000
Contributions aux frais d'organisation d'événements sociaux ou de promotion sociale à l'agence de Boromo (lycée, passation de services, départ des autorités, journée de la femme...etc)	financière	56 000
Contribution pour événements sociaux	financière	25 000
TOTAL		251 000

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

SECTEURS D'ACTIVITES	ANNEE 2010	ANNEE 2011	Variation (en %)
Agriculture, sylviculture et pêche			
Industries extractives			
Industries manufacturières			
Bâtiment et travaux publics			
Commerce, restaurants, hôtels	1 019 597	1 828 722	79,36%
Electricité, gaz, eau			
Transports, entrepôts et communications			
Assurances, services aux entreprises			
Immobilier			
Services divers			

VI. OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	Variation (en %)
Encours des placements auprès des autres Institutions financières (en milliers de F CFA)	627 397	430 000	-31%
Encours des emprunts auprès des autres Institutions financières (en milliers de F CFA)	-	-	
Montant total des emprunts obtenus dans l'année auprès des autres institutions financière s(en milliers de F CFA)	-	-	
Taux d'intérêt moyen des emprunts obtenus dans l'année auprès des autres institutions financières	-	-	
Ressources affectées (en milliers de F CFA)	-	-	
Subvention d'exploitation reçues (en millier de F CFA)	103 719	28 932	-72%
Subvention d'équipement reçues (en millier de F CFA)	95 945	6 576	-93%

VII. FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES

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

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION (%)
Par l'Assemblée Générale	1	1	0%
Par le Conseil d'Administration ou l'organe équivalent	1	1	0%
Par le Conseil de Surveillance (*)			
Par le Comité de Crédit (*)			
Par les autres comités (**)			

VIII. PERFORMANCES FINANCIERES

Tableau n°8 : Indicateurs de performances financières

INDICATEURS	ANNEE 2010	ANNEE 2011	VARIATION(%)
Marge d'intérêt en milliers de F CFA	219 448	362 698	65%
Produit financier net en milliers de F CFA	219 448	406 860	85%
Résultat net en milliers de F CFA	- 34 852	38 636	211%
Taux de marge nette 1	-16%	11%	167%

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