

# GRAINE - SARL



## RAPPORT ANNUEL D'ACTIVITES EXERCICE 2014

Juin 2015

## SOMMAIRE

LISTE DES SIGLES	4
INTRODUCTION	5
PARTIE 1 : CONTEXTE ET DESCRIPTION SOMMAIRE DE GRAINE-SARL	6
I. CONTEXTE	7
1.1 Contexte socio-économique et politique	
1.2 Secteur de la Microfinance	8
II. RELATIONS AVEC SON ENVIRONNEMENT	
2.1 Activités sociales réalisées	9
2.2 Obligations en matière de lutte contre le blanchiement des capitaux et le financement du terrorisme	۵
2.3.RELATIONS AVEC LES AUTORITES DE CONTROLE ET DE REGULATION	9 9
III. PARTENARIAT	
3.1.Partenariats techniques et financiers	
3.2.EMPRUNTS CONTRACTES	10
IV. ENVERGURE DES ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2014	10
4.1. LOCALISATION DES SERVICES DE GRAINE DANS LES 13 REGIONS, 45 PROVINCES, COMMUNES DU BURKINA FASO	350 11
4.2 Portée géographique de GRAINE-SARL	12
V.STRUCTURE ORGANISATIONNELLE	13
5.1Organes de gestion	
5.2.Organigramme	
VI.PRODUITS ET SERVICES OFFERTS	_
6.1.1 Produits et services financiers	
6.1.2 Produits d'épargne	
6.2 Produits et services non-financiers "appui-conseil"	15
6.3 Innovations en cours concernant les services offerts	16
6.4 Service d'accompagnement	
6.5 Assurance décès invalidité	
VII. RESSOURCES	
7.1. Ressources numaines	
7.3. Ressources financières	
PARTIE 2 : RESULTATS ATTEINTS AU 31 DECEMBRE 2014	
I. LES ACTIVITES REALISEESII. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE	
II. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE	_
2.1.1. Données sur la clientèle	
2.1.1.1.Nombre de Groupes Solidaires (GS)	
2.1.1.2.Effectif des clients	
2.1.1.3. Taux de démission	
2.1.2. Taux de pénétration	21
2.1.3. Données sur l'encours de crédit	
2.1.3.1.Montant de crédit décaissé au cours de 2014	
2.1.3.2.Repartition des prets par secteur d'activité	
2.1.3.4.Encours de crédit	
2.1.4. Montant de crédits en souffrance	
2.1.5. Crédits passés en perte	
2.1.6. Taux d'intérêt débiteur	
2.2.OPERATIONS D'EPARGNE	
2.2.1. Nombre d'épargnants et montant de l'épargne	24

		Taux d'intérêt créditeur	
2	2.2.3.	Placement auprès des institutions financières	24
III.	ANA	LYSE DE L'EXPLOITATION AU 31 DECEMBRE 2014	25
	3.1.	Décomposition des revenus de l'exercice 2014	25
3	3.2.	Etat de répartition des produits	25
3	.3.	Décomposition des charges de l'exercice 201425	
_	3.4.	Affectation du résultat de l'exercice	
_	.5.	Résultat d'exploitation au 31 décembre 2014	
		Indicateurs clés de performance financière27	7-28
_		FICULTES RENCONTREES	
٧.		SPECTIVES	
		DIT INTERNE ET COMMISSARIAT AUX COMPTES	
PARTI		ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2014	
I.	SITU	JATIONS PATRIMONIALES	32
	.1	Bilan au 31 décembre 201432	<b>2-34</b>
II.	ETA	T DE FORMATION DU RESULTAT	35
2	2.1.	Compte de résultat au 31 décembre 201435	5-39
III.	SOL	DES INTERMEDIAIRES DE GESTION	40
3	3.1.	Soldes intermédiaires de gestion au 31 décembre 2014	40
_		ES AUX ETATS FINANCIERS	
	.1.	Etat des immobilisations corporelles et des amortissements	
	.2.	Etat des charges constatées d'avance	
	.3.	Etat des produits constatés d'avance	
	.4.	Etat des créances rattachées sur crédit	
	. <del></del> .	Etat des créances rattachées sur DAT	
	-		
	.6.	Etat des charges à payer	
	.7.	Etat des débiteurs divers	
	.8.	Etat des créances en souffrance	
	.9.	Etat des créditeurs divers	
	4.10.	Etat des autres charges et charges diverses d'exploitation	45
	.11.	Etat des subventions d'exploitation	
-	.12.	Etat des produits exceptionnels	
4	.13.	Etat des fonds de dotation	
	.14.	Etat des emprunts	
٧.	ANN	IEXES AUX ETATS FINANCIERS	47
5	5.1.	Tableau des emplois et des ressources	47
5	5.2.	Personnel extérieur à l'entreprise	47
5	5.3.	Etat des crédits en souffrance	48
5	.4	Etat des informations annexes	48
5	.5	Liste des 10 débiteurs les plus importants	49
		Liste des crédits en cours aux Dirigeants	
5	5.7.	Etat des valeurs immobilisées	
_	.8.	Affectation du résultat	
-	5.9.	Etat de détermination des ratios prudentiels	
		•	
PARII		ANNEXES AU RAPPORT SUIVANT INSTRUCTION	
I.	TAB	LEAUX DECRIVANT LES DONNEES GENERALES	56
II.	DON	NEES SUR LES POINTS DE SERVICES	57
III.		NEES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPÔTS	
IV.	DON	NEES SUR LES CREDITS	58
٧.		RES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
VI.		RATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES	
		CTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES	
		FORMANCES FINANCIERES	
PARTI	E 5 : 0	SESTION DE LA PERFORMANCE SOCIALE	61
I.	RESI	JME RAPPORT RATING INSTITUTIONNEL (confère PDF)	
II.		JME RAPPORT RATING SOCIAL COMPLET (onfère PDF)	
•••	0	contract to the contract of th	

## 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		
COOPEC/GALOR	Coopérative d'épargne et de Crédit GALOR		
СРВ	Caisse des Producteurs du Burkina		
CRS/BF	Catholic Relief Services / Burkina Faso		
CVECA	Caisse Villageoise d'Epargne et de Crédit Autogérée		
DAT	Dépôt à Terme		
DGTCP	Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité Publique		
EPO	Epargne Obligatoire		
EPN	Epargne Nantie		
FAARF	Fonds d'Appui aux Activités Rémunératrices des Femmes		
FENU Fonds d'Equipement des Nations Unies			
GRAINE GRoupe d'Accompagnement à l'INvestissement et à l'Epargne			
GVM Groupement Villageois de Microcrédit			
IMF	Institution de Micro Finance		
MECAP	Mutuelle d'Epargne et de Crédit des Artisans et Producteurs du Burkina		
MFB	Ministère des Finances et du Budget		
ONG	Organisation Non-Gouvernementale		
PEP/DAV	Petite Epargne / Dépôt à Vue		
PRESEM	Programme de REnforcement du SEcteur de la Microfinance		
RCPB	Réseau des Caisses Populaires du Burkina		
SIG	Système d'Information et de Gestion		
SOFITEX	SOciété des Flbres TEXtiles		
SFD	Système Financier Décentralisé		

#### INTRODUCTION

Le GRoupe d'Accompagnement à l'INvestissement et à l'Epargne (GRAINE) est un Système Financier Décentralisé (SFD) de forme sociétaire né en août 2006 de la transformation du Programme de Microfinance de Catholic Relief Services au Burkina Faso (CRS/BF). Il est agréé conformément aux dispositions de l'Article 9 de la Loi N° 023-2009/AN du 14 mai 2009 portant règlementation des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) 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° 2013/420/MEF/SG/DGTCP/DMF du 17 décembre 2010.

Ses Fondateurs que sont l'Eglise-Famille du Burkina (OCADES Caritas / Burkina) et le Catholic Relief Services (CRS), fondent l'espoir d'en faire un instrument pour lutter efficacement contre la pauvreté à travers l'accès des populations défavorisées au crédit solidaire.

Conformément à l'article 4 de l'Instruction N°18/12/2010 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 de chaque année, un rapport annuel intégrant les états financiers en trois (3) exemplaires.

GRAINE-SARL a son siège localisé à Ouagadougou dans la province du Kadiogo. Pour la mise œuvre de ses activités, Il compte deux (02) Agences situées respectivement à Bogandé dans la province de la Gnagna et à Boromo dans la province des Balés.

Par le présent rapport qui couvre la période du 1er janvier au 31 décembre 2014, GRAINE/SARL vise à rendre compte à la Gouvernance, au Ministre de l'Economie et des Finances du Burkina Faso (MEF/BF), à la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) et aux partenaires, de l'ensemble de ses activités d'épargne/crédit et de sa situation financière à la fin de l'année 2014.

#### Il comprend:

- Une première partie narrative qui prend en compte le contexte d'évolution de GRAINE, les données générales, les services offerts ;
- Une deuxième partie présentant un aperçu sur les statistiques / les résultats atteints ;
- Une troisième partie consacrée aux états financiers ;
- Une quatrième partie relative aux différents tableaux à annexer au Rapport annuel suivant l'Instruction N°18/12/2010 de la BCEAO ;
- Une cinquième partie relative à la Gestion de la Performance Sociale : Un résumé du rapport de Rating Institutionnel et du Rating Social Complet de GRAINE, Octobre 2014.

## <u>PARTIE 1</u>: CONTEXTE ET DESCRIPTION SOMMAIRE DE GRAINE-SARL

- I. CONTEXTE SOCIO-ECONOMIQUE ET POLITIQUE
- II. RELATIONS AVEC SON ENVIRONNEMENT
- III. PARTENARIAT
- IV. ENVERGURE DES ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2014
- V. STRUCTURE ORGANISATIONNELLE
- VI. PRODUITS ET SERVICES OFFERTS
- VII. RESSOURCES

#### I. CONTEXTE

#### 1.1 Contexte socio-économique et politique

Le Burkina Faso suit actuellement un processus de transition politique qui fait suite à la chute du Président de la République, Blaise COMPAORE en Octobre 2014. Le soulèvement populaire ayant causé la démission du Président COMPAORE après 27 ans au pouvoir a été déclenché par sa volonté de faire réviser pour la troisième fois, l'article 37 de la Constitution qui limite le nombre de mandats présidentiels, ce qui lui aurait permis de se présenter aux élections présidentielles de 2015. Le diplomate Michel KAFANDO a été nommé Président de la transition et le Lieutenant-colonel, Isaac ZIDA est en tête du gouvernement de transition dans l'attente de l'élection présidentielle qui devrait se tenir en Novembre 2015.

La croissance économique est demeurée dynamique en 2013 (6.8 %) néanmoins moins forte que l'année précédente (9%). Le repli de la croissance en 2013 s'explique par la baisse de l'activité minière liée au faible niveau des cours de l'or sur le marché international. En 2014, le pays devrait maintenir un bon rythme de croissance (7 %) grâce aux secteurs agricole et minier qui représentaient respectivement 34% et 13% du PIB en 2012. Le pays demeure très vulnérable aux chocs externes car son économie reste peu diversifiée et dépend fortement des exportations. Le secteur agricole emploie plus de 80% de la population burkinabé et l'économie informelle représente 80 à 90% de l'emploi total au Burkina Faso.

Le taux d'inflation devrait demeurer en-dessous de la norme communautaire de l'Union Economique et Monétaire Ouest Africaine (UEMOA) de 3 % en 2014 et 2015.

Malgré les performances économiques récentes, le Burkina Faso demeure parmi les pays les plus pauvres au monde, avec un Indice de Développement Humain égal à 0.388, ce qui le classe 181<sup>ème</sup> sur 187 pays1. Le Burkina Faso a enregistré des progrès significatifs dans le domaine de la lutte contre la pauvreté : le taux net de scolarisation dans le primaire a augmenté d'environ 15% en 10 ans ; le gouvernement a aussi lancé des programmes2 pour la création d'emploi pour les jeunes. Cependant, la pauvreté reste très répandue : entre 2003 et 2010, la proportion de la population vivant sous le seuil de pauvreté a diminué de 2,5%. Le Coefficient de Gini, qui mesure l'inégalité, se situe à 39,83.

Malgré les progrès constatés, **les besoins demeurent prononcés dans certains domaines**. Plusieurs Objectifs du Millénaire pour le Développement ne seront pas atteints en **2015**.

On constate globalement que l'économie burkinabè essai de maintenir la croissance amorcée avec la mise en œuvre de la Stratégie de Croissance Accélérée pour un Développement Durable (SCADD) et d'autres initiatives telles que la Stratégie Globale de Promotion de la Protection et d'Actions Sociales dont la Stratégie Nationale de la Microfinance (SNM) fait partie intégrante.

C'est dans ce contexte que **GRAINE** essai de mener ses activités et d'apporter sa part de pierre. Au **31 décembre 2014, GRAINE-SARL** couvrait sur les **45 provinces** que compte le **Burkina**, **19 dans 9 régions et 76 communes** du **Burkina Faso**.

<sup>1</sup> UNDP HDI Report 2014

<sup>2</sup> PSCE (2011) et Joint Initiative on Youth Employment in Africa.

<sup>3 (2009)</sup> World Bank Data

#### 1.2 Secteur de la micro finance

La Microfinance a commencé à se développer au Burkina il y a une trentaine d'années et a connu une forte expansion notamment à partir des années 90 grâce à l'appui des ONG et des partenaires techniques et financier nationaux et internationaux. D'après les indicateurs des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) du Burkina Faso fournis par la BCEAO, à Juin 2014, 85 SFD et 714 points de services existent dans le pays et desservent 2.2 millions de clients. L'encours de crédit s'élève à 95.5 millions de FCFA et l'encours d'épargne à 157.4 milliards de FCFA4. Selon les informations de l'Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (APSFD-BF), il existe une grande disparité entre les provinces en termes d'implantation des SFD: si chaque province compte au moins un SFD, plus de 80% des provinces hébergent moins de six Institutions et un quart n'en compte que deux. Selon le rapport annuel de la commission bancaire, le taux de pénétration des SFD demeure faible, se situant autour de 14.2% de la population active (entre 15 et 64 ans) en 2011; les volumes de crédits sont bien plus importants dans les centres urbains que dans les communes rurales.

Le paysage burkinabé de la micro finance est dominé par le RCPB qui, en 2012, concentre 85% des dépôts des 10 plus grands SFD en termes de dépôts collectés et détient 82% des encours de crédit sain5. GRAINE figure parmi les Institutions les plus développées du pays après le RCPB et le FAARF, puis I'URC-Nazinon, SOFIPE, CVECA-BM, Microstart et I'URCCOM. Quelques banques commerciales commencent depuis quelques années à investir dans le secteur de la Microfinance, soit par l'offre directe de service de crédit ou de transfert d'argent (notamment SOFIPE du groupe ECOBANK et BCB), soit par le refinancement d'IMF (BICIAB, Banque Atlantique, BOA). Bien qu'il existe encore une demande de crédit insatisfaite assez importante (surtout en milieu rural), la concurrence devient de plus en plus soutenue, engendrant un risque d'endettement croisé, notamment dans les centres urbains. Par ailleurs, un bureau de crédit permettant l'échange d'informations sur les clients des IMF n'a pas encore été mis en place. Le secteur est organisé autour d'une Association Professionnelle dénommée Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés du Burkina Faso (APSFD-BF), créée en 2002 et regroupant 77 membres6. Sa mission consiste à défendre les intérêts matériels et moraux de la profession et à renforcer les capacités de ses membres, à travers l'organisation de sessions de formation portant sur des thèmes assez variés (gouvernance, gestion des risques, protection du client, nouveau référentiel comptable, etc.). En Novembre 2011, l'APSFD-BF a mis en place une Convention Collective, en partenariat avec le Ministère de la Fonction Publique, du Travail et de la Sécurité Sociale et différentes organisations syndicales burkinabés, qui régulent notamment le contenu des contrats de travail, les obligations contractuelles de l'employeur et de l'employé, les congés et le salaire minimum. Une nouvelle loi commune à la zone UEMOA et portant réglementation de l'ensemble des SFD a été adoptée par le Burkina Faso en mai 2009. La conception de ce nouveau cadre juridique visait à remédier aux dysfonctionnements constatés dans un contexte de forte croissance du secteur. Elle fait suite à la loi PARMEC de 1993 qui s'appliquait uniquement aux institutions mutualistes. Le renforcement de la supervision est maintenant assuré par la participation de la BCEAO à l'instruction des dossiers d'autorisation d'exercice et l'intervention de la Banque Centrale et de la Commission Bancaire dans la surveillance des institutions dont l'encours est supérieure à 2 milliards FCFA. La nouvelle loi

<sup>-</sup>

<sup>4</sup> Principaux indicateurs des SFD au 30/06/2014, BCEAO http://www.bceao.int/IMG/pdf/indicateurs\_au\_31\_decembre\_2013.pdf 5 ADSFD-BF (2014) http://www.apsfd-burkina.bf/IMG/pdf/Rapport\_d\_analyse\_des\_performances\_financieres\_2010-2012\_des\_membres\_APSFDBF\_JUIN\_2014\_.pdf

<sup>6</sup> ADSFD-BF (2013) http://www.apsfd-burkina.bf/spip.php?page=static&id\_article=16;

prévoit aussi le renforcement du dispositif prudentiel (9 ratios prudentiels à respecter) et des sanctions applicables ainsi que l'adoption d'un nouveau référentiel comptable. Les SFD entrent dans le champ d'application de la loi sur la définition et la répression de l'usure: depuis janvier 2014 le taux d'usure pour les SFD a été néanmoins revu de 27% à 24%.

#### II. RELATIONS AVEC SON ENVIRONNEMENT

#### 2.1. Activités sociales réalisées

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

2.2. Obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Dans la pratique et vu la cible, GRAINE œuvre à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. En effet, des initiatives ont été formalisées comme la procédure ainsi que la formation des acteurs de GRAINE pour fournir tous les renseignements nécessaires.

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

Mis à par le reporting trimestriel que nous respectons au niveau de la BCEAO et de la Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité Publique, GRAINE participe à la vie de la Microfinance à travers :

- Le Cadre de concertation BCEAO SFD : une (01) rencontre a eu lieu à cet effet. C'est un lieu d'échanges sur la mise en œuvre de la réglementation ;
- Le Cadre de concertation des acteurs de la micro finance du Burkina Faso (CNCAM). Mais aussi en tant que membre du Comité de pilotage du Programme d'Appui à la mise en œuvre du Plan d'Action de la Stratégie Nationale de la Microfinance phase II (PA / PASNM II).

#### III. LE PARTENARIAT

#### 3.1. Partenariats techniques et financiers

Depuis le démarrage de ses activités, GRAINE a bénéficié de l'appui technique et financier de Catholic Relief Services (CRS) aussi bien en termes de fonds de crédit que de fonctionnement. Cet appui de démarrage a permis à GRAINE d'asseoir une grande base de ses activités. Depuis 2008, plusieurs autres bailleurs ont contribué au financement et à son accompagnement technique. Le tableau ci-dessous donne l'état de contribution de ces différents bailleurs :

NOM DU BAILLEUR	APPUI FINANCIER	APPUI TECHNIQUE
Le Catholic Relief Services/Burkina Faso (CRS/BF)	Depuis le démarrage de GRAINE,  • Fonds de dotation en termes de crédit;  • Subvention d'exploitation;  • Subvention d'investissement.	<ul> <li>Renforcement de capacités du personnel,</li> <li>Appui conseil.</li> </ul> Antérieur à 2013
L'ONG Oxfam Novib des Pays- Bas	De 2009 à 2012 : des Subventions d'investissement et d'exploitation	
Le Fonds d'Equipement des Nations Unies (FENU) à travers le Programme	De 2010 à 2012 Subvention d'investissement	

de REnforcement du SEcteur de la Micro Finance (PRESEM)/UNCDF	Subvention d'exploitation	
Maison de l'Entreprise du Burkina Faso (MEBF)	Appui financier pour la réalisation d'étude et de recherche	
l'Association Professionnelles des Systèmes financiers décentralisés du Burkina Faso (APSFD-BF)		Formations sur divers thèmes spécifiques sur la Microfinance
DID/PRAO	Co-financement des différents appuis à hauteur de 75%	<ul> <li>Revu /élaboration des procédures de Contrôle interne</li> <li>Des manuels de procédures</li> </ul>
Lux DEV AFR 017	Appui financier pour le renforcement du SIG à travers l'acquisition de matériel informatique et le renforcement du Contrôle interne	
Projet MISION Africa	Financement sur la Gestion de la Performance Sociale (GPS) avec APSFD	Diverses formations
TERRAFINA	* Les fonds de dotation et de subvention au démarrage de GRAINE de l'ordre de 50 000 000 FCFA; * Les Subventions d'exploitation courant 2011- 2012= 35 084 500 FCFA	<ul> <li>Renforcement de capacités du personnel (formation sur la gouvernance, la gestion du crédit solidaire)</li> <li>Appui technique : encadrement reçu par la Direction de la part du Représentant et le Consultant</li> <li>Divers rencontres d'évaluation du partenariat et des activités sur le crédit solidaire</li> </ul>
Planet Guarantee		Appui a la mise en place de l'assurance décès/ invalidité
IRD		Appui à la mise en place de produits de crédit pour la chaine de valeur sésame
MICROFINANZA		Réalisation de deux ratings : institutionnel et social complet

#### 3.2. Emprunts contractés

Au cours de l'année 2014, GRAINE/SARL n'a pas contracté d'emprunt. L'emprunt de 250 000 000 de F CFA avec GRAMEEN CREDIT AGRICOLE a été entièrement remboursé en fin d'année. L'encours des emprunts au 31/12/2014 se présente comme suit :

	NOM DU BAILLEUR	SOLDE	Commentaires
	TERRAFINA MICRO	61 440 000 de F CFA	Correspondant à une dette subordonnée pour le
	FINANCE		financement du plan d'affaire 2012-2014 au taux de
			0%
I	WHOLE PLANET	126 902 070 de FCFA	Correspondant à un emprunt à taux 0%
	FOUNDATION		·

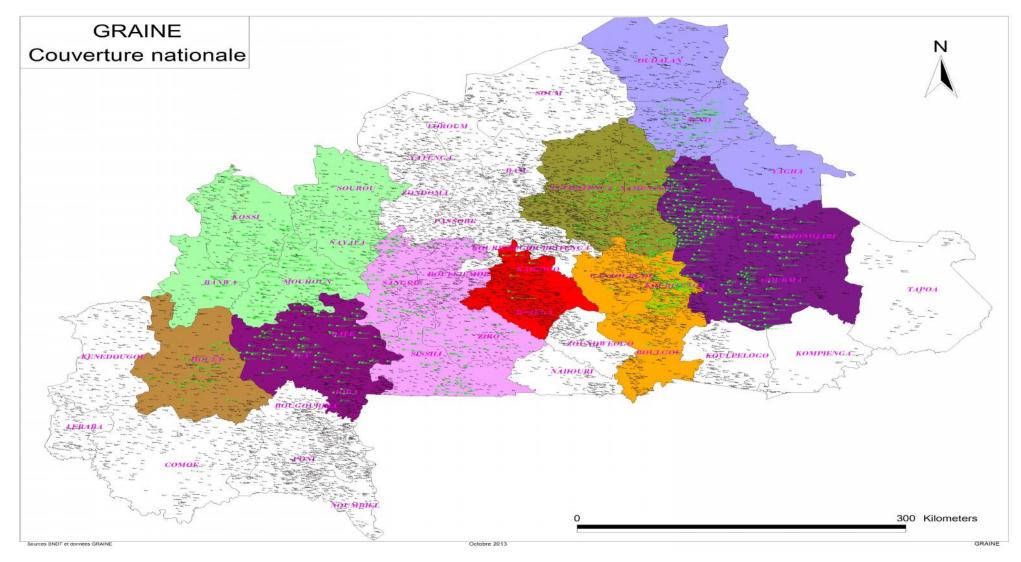
#### IV.ENVERGURE DES ACTIVITES AU 31 DECEMBRE 2014

En vue de mieux satisfaire les besoins de sa cible, GRAINE a joué la carte de la proximité durant l'année 2014 bâtie sous le signe de renforcement des capacités. Aussi, il a continué à travers ses deux (02) Agences subdivisées en Points de services (15 au total) à servir cette cible. Il n'y a donc pas eu d'expansion des activités hors des zones actuelles d'intervention. Le tableau ci-dessous fait la situation de l'intervention de GRAINE sur l'étendue du territoire national :

## 4.1. Localisation des services de GRAINE dans les 13 Régions, 45 Provinces, 350 communes du Burkina Faso

N°	REGION	CHEF-LIEU	PROVINCE	COMMUNE URBAINE	COMMUNES RURALES	GRAINE			
	DONGER		BALE	Boromo	Bagassi, <mark>Bana</mark> , Fara, Oury, Pa, Pompoï, Poura, Siby, Yaho	Boromo, Bagassi, <mark>Bana</mark> , Fara, Oury, Pa, Pompoï, Poura, Siby, Yaho			
1	BOUCLE DU	Dédougou	BANWA	Solenzo	Balavé, Kouka, Sami, Sanaba, Tansila	Solenzo, Balavê,Sanaba, Kouka, Sami, Tansila			
•	MOUHOUN	Douvugvu	KOSSI	Nouna	Barani, Bomborokuy, Bourasso, Djibasso, Dokuy, Doumbala, Kombori, Madouba, Sono	Nouna, Djibasso, Dokuy, Doubala			
			MOUHOUN	Dédougou	Bondokuy, Douroula, Kona, Ouarkoye, Safané, Tchériban, Wona, Kona	Dédougou, SafanéBondokuy, TchéribaOuarkoye,			
3	CENTRE	Ouagadougou	KADIOGO	Ouaga	Bingo Komki-Ipala, Komsilga, Koubri, LayeLoumbila, Pabré, Sourgoubila, SaabaTanghin-Dassouri	Ouaga, Yagina, komsilga, pabré			
			BOULGOU	Bitou, Garango, Tenkodogo	Bagré, Bané, Béguédo, Bissiga, Boussouma, Komtoèga, Niaogho, Zabré, Zoaga Zonsé	Garango, Tenkodogo, Bagré,			
4	CENTRE-	Tenkodogo	KOURITENGA	Koupéla, Pouytenga	Amdentenga, Baskouré, Dialgaye, Gounghin, Kando, Tensobentenga, Yargo	Koupéla, Pouytenga			
	EST		NAMENTEN-GA	Boulsa	Boala, Boulsa, Bouroum, Dargo, Nagbingou, Tougouri, Yalgo, Zéguédéguin	Boulsa, Tougouri, Yalgo			
						SANMATEN-GA	Kaya	Barsalogho, Boussouma, Dablo, Korsimoro, Mané, Namissiguima, Pensa, Pibaoré, Pissila Ziga	Pissila,
	CENTRE-	Koudougou	BOULKIEMDE	Koudougou	Bingo, Imasgo, Kindi, Kokologo, Nanoro,Koudougou, Niandala, Pella, Poa, Sabou,Ramongo, Siglé, Soaw, Sourgou, Thyou	Koudougou, Sabou,			
6	OUEST		SANGUIE	Réo	Dassa, Didyr, Godyr, Kordié, Kyon, Pouni, Ténado, Zamo, Zawara	Réo, Dassa, Didyr, Tenado, Zamo			
			SISSILI	Léo	Biéha,Boura, Nebiélianayou, Niambouri, Silly, Tô	Léo, Silly, Tô			
			GNAGNA	Bogandé	Bilanga, Coalla, Liptougou, Mani, Piéla, Thion	Bogandé,Bilanga,Mani, Piéla,			
8	EST	Fada N'Gourma	GOURMA	Fada N'gourma	Diabo, Diapangou, Matiacoali, Tibga, Yamba	Fada, Yamba, Diapangou, Diabo			
			KOMANDJARI	Gayéri	Batiébougou, Foutouri	Gayéri,Batiébougou			
			HOUET	Bobo-Dioulasso	Bama, Bobo, Dandé, Faramana, Karangasso, Kouka, Koundougou, Lena, Padema, Satir	Bobo, Bama, Kouka, Karangasso, Lena, Padema, Satiri			
9	HAUTS- BASSINS Bobo-Dioulasso		TUY	Houndé	Bekuy, Béréba, Boni, Founzan, Koti, Koumbia	Houndé,Bekuy,Boni, Béréba, Founzan,Koumbia,Koti,			
	211002110		SENO	Dori	Bani, Falangountou, Gorgadji, Sampelga, Seytenga	Dori,Bani,			
			IOBA	Dano	Dissin, Guégueré, Koper, Niégo, Oronkua, Ouessa, Zambon,	Dano, Oronkua,			
1	3				Nombre de REGIONScouvertes	9			
4	5				Nombre de Provinces couvertes	19			
	52				Nombre de COMMUNES couvertes	76			

4.2. Portée géographique de GRAINE-SARL Elle se matérialise comme suit sur la carte provinciale du Burkina Faso :



#### V.STRUCTURE ORGANISATIONNELLE

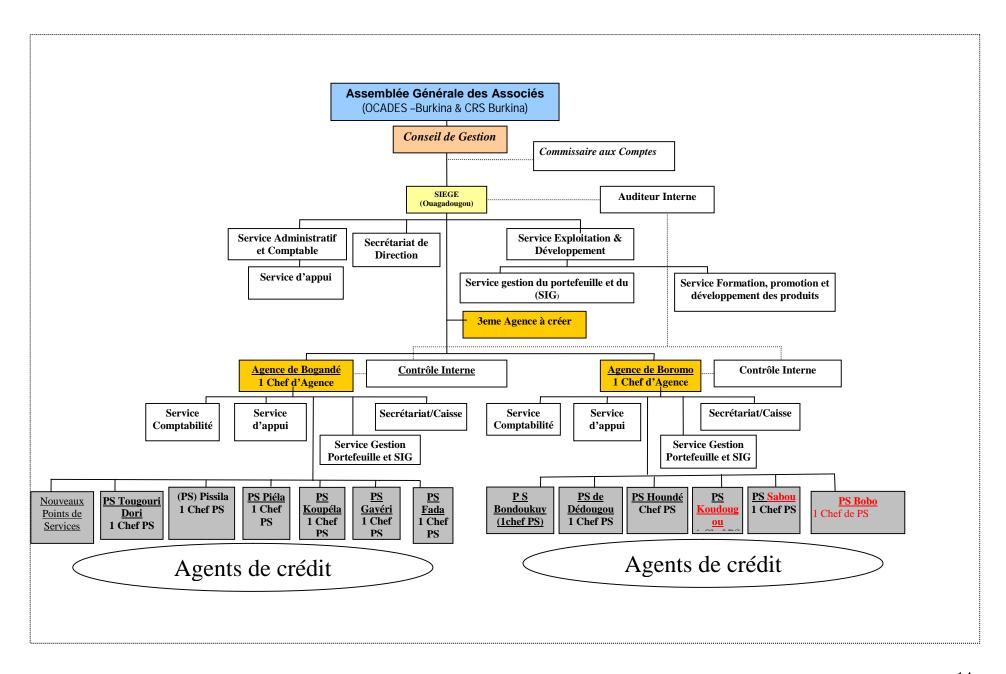
#### 5.1. Organes de gestion

GRAINE-SARL est structuré autour des principaux organes suivants :

- L'Assemblée Générale des Associés (OCADES CARITAS/BURKINA ET CATHOLIC RELIEF SERVICES) ;
- Le Conseil de Gestion correspondant au Conseil d'Administration dans certaines IMF;
- Le Commissariat aux comptes ;
- La Gérance ou organe opérationnel ;
- Le Contrôle Interne.

#### 5.2. Organigramme

Au 31 décembre 2014, l'organigramme opérationnel de GRAINE-SARL se présente comme suit :



#### **VI.PRODUITS ET SERVICES OFFERTS**

#### 6.1. Produits et Services Financiers

GRAINE-SARL propose à sa clientèle une gamme de produits de crédit basée sur la caution solidaire du groupe et indexée sur l'épargne qui se constitue au fil du temps.

Ce crédit est octroyé individuellement aux membres du groupe sur la base de l'engagement de chacun à être solidairement responsable des engagements de l'ensemble. Depuis septembre 2014, GRAINE a opté pour une diversification des produits de crédit, d'épargne et de services non-financiers.

#### 6.1.1. Produits de crédit offerts

- ✓ Le crédit AGR 6 mois
- ✓ Le crédit Agricole
- ✓ Le crédit Petit Commerce EPO
- ✓ Le crédit Petit Commerce EPN
- ✓ Le crédit Stockage de Céréales EPO
- ✓ Le crédit Stockage de Céréales EPN
- ✓ Le crédit Maraicher
- ✓ Le crédit Embouche
- ✓ Le crédit Individuel
- ✓ Le crédit PEP/DAV

#### 6.1.2. Produits d'épargne

Ils sont constitués de :

- L'épargne obligatoire / nantie couplée avec le crédit ;
- L'épargne volontaire : le dépôt à vue (DAV) et la Petite Epargne (PEP).

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

Les services non-financiers de GRAINE sont l'ensemble des services dont bénéficient les clients de GRAINE indépendamment du crédit, mais qui sont soient préalables ou durant la vie du client avec GRAINE à savoir :

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

GRAINE voudrait maintenir cette spécificité qui est la proximité avec les clients et pour cela, chaque client devra contribuer à la hauteur du financement dont il bénéficie.

#### 6.3 Innovations en cours concernant les services offerts

Dans la perspective de mieux répondre aux besoins de sa clientèle et d'améliorer sa satisfaction, GRAINE-SARL envisage de réaliser les actions suivantes pour les années avenir :

- La collecte et le traitement des données relatives aux plaintes et à la satisfaction de la clientèle ;
- La poursuite de la formation/sensibilisation sur l'éducation financière des clients à travers les modules d'épargne, de budgétisation, de négociation, de gestion de la dette et de services financiers :
- La vulgarisation des nouveaux produits en phase test ;
- 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 ADbanking de GRAINE-SARL fera l'objet de développement complémentaire.

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

#### 6.5 Assurance décès invalidité

Elle vise à prémunir GRAINE des impayés liés au décès ou à l'invalidité d'un client mais aussi au groupe de solidarité et la famille éprouvée, d'être en quiétude face à la survenance d'un tel événement. C'est un produit non financier mis en œuvre avec l'accompagnement de PLANET GUARANTEE et de ALLIANZ BURKINA. Cette assurance est prélevée sur le capital du client à hauteur de 0.4%.

#### VII.RESSOURCES

#### 7.1. Ressources humaines

Au 31 décembre 2014, GRAINE-SARL comptait quatre vingt quatre (84) agents répartis entre les Agences de Boromo, Bogandé, Bobo et le Siège à Ouagadougou :

Postes	Effectif à l'agence de Boromo	Effectif à l'agence de Bogandé	Effectif au siège	Effectif PS DE OUAGADOUGOU	Effectif PS DE BOBO	Effectif total
Chef d'agence	1	1	0	0	0	2
Comptable	1	1	1	0	0	3
Aide-comptable	1	1	0	0	0	2
Gestionnaire de Portefeuille	1	1	0	0	0	2
Responsables de Points de Service	5	7	0	0	0	12
Auditeurs Interne	2	1	0	0	0	3
Agents de crédit	10	19	0	2	2	33
Secrétaire-caissière	3	2	0	0	0	5
Animatrices Petite épargne	2	4	0	1	1	8
Chauffeurs	1	1	1	0	0	3
Gardien et manœuvre	1	1	1	0	0	3
Gerante	0	0	1	0	0	1
Responsable des operations	0	0	1	0	0	1
Responsable Administratif et financier	0	0	1	0	0	1
Responsable SIG	0	0	1	0	0	1
Gestionnaire des ressources humaines	0	0	1	0	0	1
Secretaire de Direction	0	0	1	0	0	1
Auditeurs Interne	0	0	1	0	0	1
Agent de liaison	0	0	1	0	0	1
Total	28	39	11	3	3	84

## 7.2. Ressources matérielles (logistiques)

Au 31 décembre 2014, les équipements de GRAINE-SARL se composaient essentiellement de matériel roulant, de matériel de bureau et informatique et de mobilier de bureau.

MOYENS DE DEPLACEMENT	Quantité à Boromo	Quantité à Boromo Quantité à Bogandé		Quantité Totale	Etat	
				Totale	Bon	Mauvais
Moto YAMAHA V80	3	3	1	7	1	6
Moto YAMAHA YB 100	4	31	-	35	-	35
Moto YAMAHA CRYPTON	3	5	1	9	9	-
Moto YAMAHA DT 125	1	1	-	2	-	2
Moto YAMAHA YBR 125	30	28	2	60	55	5
Véhicule	2	2	1	5	1	4
MATERIEL INFORMATIQUE ET BUREAUTIQUE	Quantité à Boromo	Quantité à Bogandé	Quantité au siège	Quantité Totale		
Ordinateurs PC Desktop(ou de bureau)	12	15	7	34	34	-
Ordinateurs PC Laptop(ou portable)	6	9	7	22	20	2
Serveur	6	7	3	16	16	-
Disques externes	10	12	8	30	28	2
Scanner	-	1	1	2	1	1
Réseau Local	6	7	1	14	14	-
Imprimante	6	12	4	22	22	-
Onduleurs	13	14	7	18	18	16
Régulateurs	4	2	7	13	13	-
Photocopieuses	2	3	1	6	6	-
Coffre fort	6	8	2	16	16	-
MATERIELS ET MOBILIER DE BUREAU	Lots de tables, bureaux, tables de réunion, d'armoires métallique, bancs, armoires en bois, chaises et fauteuils, réfrigérateurs etc.	bureaux, tables de réunion, d'armoires métallique, bancs, armoires en bois, chaises et fauteuils, réfrigérateurs etc.	bureaux, tables de réunion, d'armoires métallique, bancs, armoires en bois, chaises et fauteuils, réfrigérateurs etc.	Lots de mobiliers	173	20

#### 7.3. Ressources financières

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

- Les ressources internes se composent des fonds propres capitalisés au fil des années, des fonds de dotation (CRS, OXFAM et TERAFFINA) hérités du Programme de Microfinance et des épargnes des clients ainsi que l'épargne collectée.
- Les ressources externes sont constituées de ligne de crédit, de subvention d'exploitation et d'investissement et d'emprunt à taux concessionnel.

## PARTIE 2: RESULTATS ATTEINTS AU 31 DECEMBRE 2014

- I. ACTIVITES REALISEES
- II. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE
- III. CHANGEMENTS MAJEURS
- IV. DIFFICULTES RENCONTREES
- **V. PERSPECTIVES**
- VI. CONCLUSIONS DE L'AUDIT INTERNE ET DU COMMISSARIAT AUX COMPTES

#### I. LES ACTIVITES REALISEES

L'année 2014 a été placée sous le signe de la consolidation des acquis à travers la mise en œuvre d'un certain nombre de mesures :

- La suspension de l'expansion dans certaines zones pour des raisons de sécurité ;
- La suspension du renouvellement systématique ;
- Le recyclage des clients avant tout renouvellement ;
- L'éclatement des GVM de la moyenne de trente (30) membres en GS de la moyenne de dix (10) membres.
- La liquidation systématique des épargnes des clients qui ont au moins deux (02) cycles.

Ainsi, en plus des activités quotidiennes d'encadrement des groupes, de gestion des opérations de crédits et d'épargne et de gestion générale de la « maison », GRAINE a financé ou co-financé certaines formations en faveur du personnel. Le tableau ci-dessous en fait l'économie :

#### Etat des formations reçues par les agents de GRAINE-SARL au cours de l'année 2014

Organisation qui a fourni la formation	Date	Durée	Nombre de participants
GRAINE SARL	Février 2014	03 jours	63
Consultants de TERRAFINA	Juillet 2014	05 jours	03
GRAINE SARL	Février 2014	03 Jours	20
Consultants de TERRAFINA	Mars 2014	05 jours	03
GRAINE-SARL	Septembre 2014	04 jours	70
	GRAINE SARL  Consultants de TERRAFINA  GRAINE SARL  Consultants de TERRAFINA	GRAINE SARL  GRAINE SARL  Février 2014  Consultants de TERRAFINA  GRAINE SARL  Consultants de TERRAFINA  Mars 2014  GRAINE-SARI  Septembre	GRAINE SARL  GRAINE SARL  Février 2014  O3 jours  Consultants de TERRAFINA  Juillet 2014  O5 jours  GRAINE SARL  Février 2014  O3 Jours  Consultants de TERRAFINA  Mars 2014  O5 jours  GRAINE-SARI  Septembre  O4 jours

#### II. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE

L'année fiscale 2014 a été pour GRAINE une année de consolidation des acquis. L'objectif premier n'était donc pas d'accroitre la portée du programme mais de consolider la qualité de l'offre de service, du portefeuille tout en maintenant une rentabilité certaine à travers la reforme du dispositif de l'offre de service et la maîtrise des charges et des produits. C'est pourquoi, nous constatons au 31 décembre 2014, une baisse de l'ensemble des indicateurs.

2.1. Données sur le portefeuille de crédit

#### 2.1.1. Données sur la clientèle

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

Le nombre total des GS bénéficiaires des services de GRAINE-SARL est passé de 2 740 en 2013 à 3 087 en 2014 soit un accroissement de 347 GS. Cela est dû essentiellement à la restructuration des grands groupes en groupes spécialisés dont la moyenne des membres est de 10 personnes.

20

#### 2.1.1.2. Effectif des clients

L'effectif des clients actifs (nombre de personnes ayant au moins un dépôt et/ou un crédit en cours auprès de l'Institution) de GRAINE-SARL au 31 décembre 2014 est de quarante un mille cinq cent quatre vingt (41 580) clients contre trente huit mille six cent trente six (38 636) clients en fin 2013, soit une augmentation de 2 944 clients.

Courant 2014, nous avons enregistré trois (03) catégories de clients à savoir les clients des produits de crédit, celui de la petite épargne et les clients du DAV. Les 41 580 clients se répartissent selon gu'il suit :

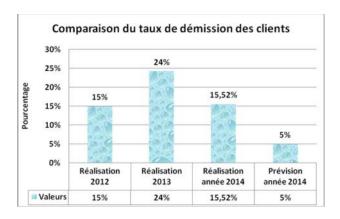
Entités	Nombre de clientes actives	Proportion
Agence de Bogandé	23 183	56%
Agence de Boromo	17 025	41%
Siège (guichet Ouaga)	1 372	3%
TOTAL	41 580	100%

#### 2.1.1.3. Taux de démission

En valeur absolue, GRAINE-SARL a enregistré un départ de 6 455 clients. Mais, 95 % de ces clients démissionnaires reviennent le cycle suivant leur cycle de départ pour contracter du crédit auprès de l'Institution. Nous avons donc enregistré 10 906 nouveaux clients courant l'année 2014.

Sur une prévision de 5%, le taux de démission à fin 2014 est de 15.52%. Ce taux était de 24.24% en fin 2013.

De l'année 2013 à l'année 2014, le taux de démission a connu une forte dégradation comparativement à l'objectif de 5%. La dégradation du taux de démission se justifie par le recadrage du processus d'octroi de crédit. Ce recadrage qui a pour but d'abandonner progressivement le renouvellement systématique (revolving) du crédit au terme du cycle et de minimiser les méfaits de l'insécurité grandissante, a consisté dans un premier temps à mettre en place la récupération des remboursements de capitaux sans re-octroi immédiat (revolving systématique); Les reoctrois étant faits une semaine plus tard après un recyclage des membres des groupes puis dans un second temps à œuvrer pour la fréquentation des quichets par les clients. Bien qu'avant été source de perte de clientes (démissions-abstention), elle a permis à GRAINE de se rendre compte de la qualité réelle de son portefeuille, de l'existence de mauvais payeurs parmi ses clients et du phénomène de surendettement des clients du fait de nos pratiques (les clients qui, le jour du remboursement du crédit n'ont pas la somme s'endettent chez le boutiquier du village moyennant 10% du montant emprunté) d'une part, mais d'autre



part de revoir ses façons de faire pour prendre en compte les périodes idéales de réalisation des activités d'occupation des clients, de relever le niveau de formation des clients à travers les recyclages, mais aussi de mieux étudier / connaître des besoins des clients.

Deux (02) types de démissions sont alors perceptibles. Il s'agit :

- Du premier type qui regroupe les clientes qui se sont abstenues du fait du changement et que nous allons reconquérir au fur et à mesure à travers une sensibilisation sur les méfaits de nos pratiques actuelles tendant à les surendetter et à contribuer à leur enlisement progressif dans la pauvreté,
- Du deuxième type représentant les mauvais payeurs que nous allons purement et simplement radiés du système.

#### 2.1.2. Taux de pénétration

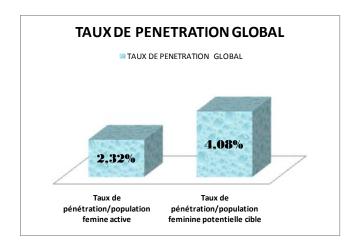
C'est un indicateur qui mesure le niveau de portée clientèle de l'Institution sur la population cible. Il s'agit

du rapport entre le nombre de clients effectivement touchés par l'Institution et le nombre de clients potentiels ciblés de la zone d'intervention.

Sur la base des résultats du recensement général de la population de 2006 et en tenant compte du taux de croissance annuelle de 3,7%, la population féminine totale de la zone d'intervention de GRAINE-SARL est estimée au 31 décembre 2014 à environ 3 906 801 femmes.

GLOBAL				
Ouagdadougou	2 238 697			
Zone de BOROMO	Population			
Boucle du Mouhoun	1 869 803			
Centre Ouest	1 537 790			
Hauts Bassins	1 904 607			
Sud – ouest	804 514			
Total BOROMO	6 116 714			
Zone de BOGANDE	Population			
EST	1 571 120			
CENTRE-EST	1 467 093			
CENTRE-NORD	1 557 824			
SAHEL	1 255 101			
Total BOGANDE	5 851 138			
TOTAL GENERAL	14 206 549			
Taux de couverture 50%	7 103 275			
Population féminine 55%	3 906 801			
Population féminine active 45%	1 758 060			
Population féminine cible de GRAINE 57%	1 002 094			
Nombre de femmes clientes de GRAINE	40 863			
Taux de pénétration par rapport à la population féminine cible de				
GRAINE	4,08%			
Taux de pénétration par rapport à la population féminine active	2,32%			

Sur la base des 40 863 clientes actives de GRAINE-SARL, le taux de pénétration pour l'année 2014 est de 2.32% par rapport à la population féminine active, et de 4.08% par rapport à la population féminine potentielle cible.



#### 2.1.3. Données sur l'encours de crédit

L'encours maximal de crédit qu'un seul bénéficiaire pouvait détenir en 2014 est le même qu'en 2013 qui était de trois cent mille (300 000) FCFA; tandis que la durée moyenne du crédit est de 8 mois car les durées varient entre 4 et 12 mois.

## 2.1.3.1. Montant de crédit décaissé au cours de 2014

Au cours de l'année 2014, GRAINE-SARL a distribué 42 215 crédits pour un volume de crédits décaissés d'une valeur totale de trois milliards deux cent quatre vingt quinze millions quatre cent trente deux mille (3 295 432 000) FCFA contre deux milliards neuf cent quatre vingt quatre millions quatre cent soixante mille cinq cent trente (2 984 460 530) en 2013 soit une progression de 09.43%.

#### **VOLUME DE CREDIT DECAISSE EN 2014**

	Montant	Nombre de bénéficiaires	Repartition en %
AGENCE BOGANDE	1 582 352 000	18 877	48%
AGENCE BOROMO	1 450 085 000	20 634	44%
GUICHET OUAGA	262 995 000	2 704	8%
TATAUX	3 295 432 000	42 215	100%

L'on remarque que depuis 2013, l'on a assisté à une augmentation du montant de prêt par client comparativement à 2014, ce qui explique le peu de décaissement.

## 2.1.3.2. 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. Cette année, GRAINE a démarré progressivement la spécialisation de ses produits de crédit suivant les activités financées.

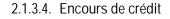
Les bénéficiaires s'emploient essentiellement dans les activités ci-après :

- ✓ Le petit commerce,
- ✓ Le maraîchage,
- ✓ L'embouche,
- ✓ L'agriculture,
- ✓ Le stockage de céréales,
- ✓ La transformation de produits.

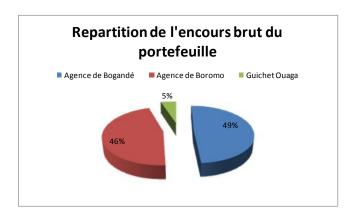
## 2.1.3.3. Nombre de crédits en cours et encours de crédit

Il est le suivant :

	Encours de crédit	Nombre d'emprunteurs		
Agence de Bogande	946 519 931	14 245		
Agence de Boromo	891 946 555	12 615		
Guichet Ouaga	97 246 595	1 310		
TOTAUX	1 935 713 081	28 170		



Au 31 décembre 2014, l'encours global de crédit est de un milliard neuf cent trente cinq millions sept cent treize mille quatre vingt un (1 935 713 081) de F CFA contre un milliard sept cent quarante sept millions six cent quatre vingt deux mille trois cent huit (1 747 682 308) de F CFA en fin 2014, soit une évolution de 10.76%.



#### 2.1.4. Montant de crédits en souffrance

L'instruction N°04 de la BCEAO relative au déclassement des crédits en souffrance et à leur provisionnement stipule que les crédits en souffrances sont des crédits dont une échéance au moins est en impayée d'au mois trois (03) mois.

ELEMENTS		BOROMO	В	OGANDE		OUAGA	Totaux	
	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant	Nbre clients	Montant
1 jour à 30 jours	199	4 987 056	692	32 540 451	161	12 640 706	1 052	50 168 213
31 jour à 60 jours	43	897 068	55	1 674 500	70	6 096 756	168	8 668 324
61 jour à 90 jours	18	357 500	168	6 183 850	12	623 500	198	7 164 850
91 jours à 180 jours	8	3 312 590	254	6 166 003	53	1 201 590	315	10 680 183
181 jours à 365 jours	49	3 254 880	1 297	12 802 619	73	1 874 882	1 419	17 932 381
PAR 365 jours à 24 MOIS	1 280	26 412 264	1 415	41 123 434	10	663 730	2 705	68 199 428
PAR SUPERIEUR A 24 MOIS	9	5 174 490	622	29 861 498	-	-	631	35 035 988
TOTAL PAR	1 606	44 395 848	4 503	130 352 355	379	23 101 164	6 488	197 849 367

Encours brut de crédit	891 946 555	946 519 931	97 246 595	1 935 713 081
PAR 1 JOURS	4,98%	13,77%	23,76%	10,22%
PAR 30 JOURS	3,84%	7,18%	10,76%	5,82%
PAR 90 JOURS	3,70%	6,35%	3,85%	5,00%
PAR 180 JOURS	3,33%	5,70%	2,61%	4,45%
PAR 365 JOURS	2,96%	4,34%	0,68%	3,52%
PAR 730 JOURS	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Au 31 décembre 2014, le portefeuille à risques (P A R) 90 jours à une valeur totale de 96 811 992 F CFA et représentait 05.00% de l'encours global de crédit contre un encours de 174 589 113 F CFA soit 10.61% en 2013.

#### 2.1.5. Crédits passés en perte

Les crédits passés en perte sont constitués des crédits en souffrance de plus de 24 mois. Au 31 décembre 2014, un montant de crédits en souffrance de plus de 24 mois d'un montant de 35 035 988 F CFA a été passé en perte contre 1 368 450 F CFA en 2013.

#### 2.1.6. Taux d'intérêt débiteur

Le taux d'intérêt appliqué par GRAINE-SARL est de 1.5% par mois. Pour l'année 2014, GRAINE-SARL a offert plusieurs types de produits de crédit dont les durées varient entre 4 et 12 mois. Le taux d'intérêt débiteur moyen est donc de 12% pour une durée moyenne de 8 mois.

#### 2.2. Opérations d'épargne

En plus de la promotion de l'épargne obligatoire liée aux différents produits de crédit, GRAINE exige une épargne nantie pour certains types de crédit. Cette épargne est comptabilisée dans les livres de GRAINE-SARL.

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

	Encours d'épargnes	Nombre d'épargnants		
Agence de Bogande	293 632 607	23 183		
Agence de Boromo	228 767 312	17 025		
Guichet Ouaga	28 309 714	1 372		
TOTAUX	550 709 633	41 580		

A la date du 31 décembre 2014, le nombre de clients ayant épargné conformément à la méthodologie d'épargne et de crédit de GRAINE-SARL était de 41 580 contre 38 636 épargnants en 2013.

L'épargne accumulée par l'ensemble de ces 41 580 clients s'élevait à cinq cent cinquante millions sept cent neuf mille six cent trente trois (550 709 633) de FCFA dont cinquante deux millions huit cent trente trois mille cent soixante huit (52 833 168) de FCFA de dépôts à vue.

#### 2.2.2. 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 vue de ses clientes.

#### 2.2.3. Placement auprès des institutions financières

Au 31 décembre 2014, le solde des Dépôts à terme (DAT) effectués par GRAINE auprès de ECOBANK Boromo et de ECOBANK Bogandé s'élevait à cent dix millions (110 000 000) de F CFA. En 2013 le DAT auprès de la même banque était de (190 000 000) de F CFA.

#### III. ANALYSE DE L'EXPLOITATION AU 31 DECEMBRE 2014

#### 3.1. Décomposition des revenus de l'exercice 2014

Comparativement à 2013, les produits générés par les activités ont connu une baisse de 3%. Ces produits sont composés essentiellement des produits financiers, d'autres produits, des reprises sur amortissements et provisions et des produits exceptionnels.

#### 3.2. Etat de répartition des produits

ETAT DES PRODUITS AU 31 12 2014	BOGANDE	BOROMO	SIEGE	TOTAL
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	6 668	-	7 500 933	7 507 601
Intérêts sur DAV bancaire	6 668	-	7 500 933	7 507 601
Intérêts sur dépôts à terme constitués				
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES	194 120 156	193 677 643	26 539 938	414 337 737
Intérêts sur crédits à court terme	174 164 884	175 067 393	23 693 528	372 925 805
Pénalités de retard	218 040	3500	56 190	277 730
Frais des dossiers et commissions sur crédit	19 737 232	18 606 750	2 790 220	41 134 202
PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	14 760 343	14 300 729	1 113 178	30 174 250
Vente carnets & livrets, autres produits divers d'exploitation	14 760 343	14 300 729	1 113 178	30 174 250
PRODUCTION IMMOBILISEE	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles				
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	-	-	1 975 000	1 975 000
REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX				
REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVIOSNS SUR IMMOBILISATIONS	1 046 233	-	-	1 046 233
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	62 542 386	25 928 544	1 285 369	89 756 299
Reprise de provision sur créances en souffrances de 06 mois au plus	2 756 357	3 983 868	132 666	6 872 891
Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	20 614 054	15 038 580	1 152 703	36 805 337
Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	39 171 975	6 906 096		46 078 071
PRODUITS EXCEPTIONNELS	953 121	1 517 086	8 889 390	11 359 597
Quote part subv viré au cpte RE	58 953	173 796	7 584 605	7 817 354
Produits sr changement de méthodes	-	-		-
Produits sur encaisses	2 131	-	29	2 160
Produits sur dépôts	4 040	-	-	4 040
Produits sur crédits	1 400	1 148 705	-	1 150 105
Autres produits exceptionnels	886 597	194 585	1 304 756	2 385 938
PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	-	-	7 538 352	7 538 352
TOTAL PRODUITS	273 428 907	235 424 002	54 842 160	563 695 069

#### 3.3. Décomposition des charges de l'exercice 2014

Les charges totales de l'année 2014 sont égales à six cent quarante un million cinq cent quatre vingt sept mille cent vingt (641 587 120) F CFA contre un montant de six cent quatre vingt quinze millions six cent cinquante deux mille neuf cent quatre vingt huit (695 652 988) F CFA, soit en baisse de 8%. Le tableau cidessous nous donne le détail comme suit :

## Etat de répartition des charges

ETAT DES CHARGES AU 31 12 2014	BOGANDE	BOROMO	SIEGE
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	1 590 318	781 084	7 591 925
Intérêts sur emprunt à terme	-	-	-
gios	1 560 318	781 084	7 591 925
ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS	1 225 450	-1 225 222	569 600
Stocks vendus	1 227 170	4 227 222	# 40 400
Variation de stock de marchandises	1 225 450	-1 225 222	569 600
FRAIS DE PERSONNEL	15 521 107	13 440 944	220 477 764
Salaires et traitements Charges sociales	7 105 838 8 415 269	5 695 609 7 625 335	182 216 355 38 141 409
Rémunérations versées aux stagiaires	-	120 000	120 000
MPÖTS ET TAXES	432 819		
		604 062	906 580
Autres impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations  Impôts directs	77 619 40 500	-	898 630
Impôts indirects	40 300	-	<u>=</u>
Droit d'enregistrement et de timbre	314 700	604 062	7 950
Impôts et taxes divers	-	-	-
AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	69 710 358	60 795 514	94 153 132
Redevance de crédit bail	-	-	-
Loyers	8 210 000	6 295 000	2 400 000
Charges locatives et de copropriété	-	-	967 500
Entretien et réparation	13 436 630	9 749 690	17 583 804
Primes d'assurance	-	-	1 876 710
Etudes et recherches	-		3 738 600
Frais de formation du personnel	4 627 450	2 934 700	5 500 000
Divers	210 175	-	20 000
Personnel extérieurs à l'institution	180 343	50 000	23 398 709
Rémunerations d'intermédiaires et honoraires	=	=	8 063 270
Publicité, publication et relations publiques	30 400	20 000	1 594 651
Transport de biens	243 000	20 000	50 000
Transport collectif du personnel	-	-	=
Déplacements, missions et réceptions	15 022 242	14 582 150	7 122 800
Achat stocks, fournitures à vendre	-	-	1 914 550
Carburant auto	3 854 250	3 393 000	2 280 000
Carburant moto	13 403 485	11 668 625	733 800
Carburant et lubrifiants groupe électrogène	53 200	241 800	750 000
Eau	306 027	106 526	270 307
Electricité	2 001 895	2 615 175	3 762 904
Fournitures de bureau	2 441 400	2 955 450	1 957 270
Petits équipements de bureau	192 250	1 352 150	240 550
Consommables informatiques	2 475 000	2 786 500	1 018 560
Fournitures d'entretien et de nettoyage	45 450	14 200	32 575
Frais postaux et frais de télécommunications	1 702 475	1 417 548	5 775 846
Divers	-	-	-
Frais de tenue des assemblées	-	-	72 000
Autres charges diverses d'exploitation non financières	1 162 236	593 000	1 114 176
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	9 351 451	7 484 470	44 170 304
Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitations	9 351 451	7 484 470	44 170 304
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	65 154 286	26 459 050	2 461 238
Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 06 mois au plus	1 515 691	832 340	263 120
Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	6 876 815	2 126 640	1 656 788
Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	26 900 282	18 325 580	541 330
			JT1 JJU
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	29 861 498	5 174 490	-
CHARGES EXCEPTIONNELLES  Pertes causées par un cataclysme	1 309 933	365 249	65 900
Pénalités amendes fiscales et pénal	33 750	-	12 500
Pertes sur changements de méthodes	-	-	-
Pertes sur changements de methodes	203	-	-
Pertes écarts sur encaisses Pertes écarts sur dépôts	- 203	-	-
Pertes écarts sur crédits	-	-	-
Autres charges exceptionnelles	1 275 980	365 249	53 400
PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	212 414	-	34 390
			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·

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

Le résultat 2014 était déficitaire ; donc aucune affectation n'est possible. Ce résultat sera transféré en report à nouveau.

#### 3.5. Résultat d'exploitation au 31 décembre 2014

Pour l'exercice 2014, GRAINE SARL a encore réalisé un résultat global déficitaire de soixante dix sept millions huit cent quatre vingt douze mille cinquante un (77 892 051) F CFA contre un déficit de cent quinze millions vingt cinq mille trois cent quatorze (115 025 314) F CFA en fin 2013. De ce fait, aucune réserve ne peut être constituée.

#### 3.6. Indicateurs clés de performance financière

Les activités réalisées au cours de l'année 2014 ont permis à GRAINE-SARL d'atteindre les indicateurs clés de performance financière suivante en comparaison avec l'année 2013 :

1. Indicateurs de performance au 31 décembre 2014

Indicateurs clés de performance	Année 2013	Année 2014	Evolution
Nombre d'agence y compris le siège	3	3	0%
Nombre de Point de service	14	17	21%
Nombre de Groupements de microcrédit	2 740	3 087	13%
Nombre de clients actifs	38 636	41 580	8%
Nombre de femmes clientes actives	37 983	40 863	8%
Nombre d'hommes clients actifs	653	717	10%
Proportion de femmes clientes actives	98%	98%	0%
Nombre d'agents de crédit	43	33	-23%
Nombre de clients emprunteurs par Agent de crédit	899	854	-5%
Nombre de clients avec crédit	29 347	28 170	-4%
Nombre de clients avec épargne	38 636	41 580	8%
Encours de l'épargne	470 248 284	550 709 633	17%
Encours de crédit	1 747 682 308	1 935 713 081	11%
Portefeuille à risque de plus de 90 jours	10,61%	5,00%	-53%
Taux de pertes sur créances	0,08%	1,81%	2212%
Ratio de charges d'exploitation/portefeuille	36,26%	36,74%	1%
Autosuffisance opérationnelle	76,24%	81,10%	6%
Ratio de capitalisation	54,00%	68,50%	27%

Globalement, les indicateurs clés au 31 décembre 2014 ne respectent pas les normes édictées par la BCEAO à travers l'instruction N° 20/12/2010 relative aux indicateurs périodiques à transmettre par les Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) au Ministère chargé des Finances.

#### 2. Indicateurs de performance financière au 31 décembre 2014

N	Rubriques	Année 2013	Année 2014	Evolution	Norme
I.	I. Indicateurs de qualités du portefeuille				
	Portefeuille à risque de plus de 90 jours	10,57%	5,00%	111,25%	< 3%
	Taux de provisions pour créances en souffrance	49,13%	60,98%	-19,43%	> ou = 40 %
	Taux de pertes sur créances	0,08%	1,81%	-95,67%	< 2 %
II.	Indicateurs d'activités				
	Montant moyen du crédit décaissé	62 414	78 063	-25,07%	Tendance haussière
	montant moyen de l'épargnant par épargnant	12 171	13 245	-8,11%	Tendance haussière
	Encours moyen de crédits par emprunteurs	59 552	68 715	-13,33%	Tendance haussière
III.	Indicateurs d'efficacité ou productivité				
	Productivités des agents de crédits	682	854	-20,05%	> ou égale à 130 %
	Productivités du personnel	402	495	-18,69%	> 115 %
	Ratio des charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit	36,26%	36,74%	2,10%	< ou égale à 35 %
	Ratio des frais généraux rapportés au portefeuille de crédit	27,80%	27,23%	-26,97%	< 15 % pour les structures de crédit direct; < 20 % pour les structures de crédit et d'épargne
	Ratio des charges de personnel	10,46%	14,33%	-26,97%	< 5 % pour les structures de crédit direct; < 10 % pour les structures de crédit et d'épargne
IV.	Indicateurs de rentabilité / Pérennité				
	Rentabilité des fonds propres	-8,09%	-5,43%	49,07%	> 15 %
	Rentabilité de l'actif	-5,00%	-3,09%	61,96%	> 3 %
	Autosuffisance opérationnelle	76,24%	81,10%	-5,99%	> 130 %
	Marge bénéficiaire	-30,79%	-18,66%	65,02%	> 20 % < ou = 40 % pour les structures de
	Coefficient d'exploitation	117,61%	108,71%	8,18%	crédit direct; < ou = 60 % pour les structures de crédit et d'épargne
v.	Indicateurs de gestion du Bilan				
	Taux de rendement des actifs	20,07%	20,06%	0,03%	> 15%
	Ratio de liquidité de l'actif	23,50%	15,36%	53,03%	> 2 % pour les structures de crédit direct; > 5 % pour les structures de crédit et d'épargne
	Ratio de capitalisation	54,00%	68,50%	-21,17%	> 15 %

#### IV. DIFFICULTES RENCONTREES

L'exercice 2014 ne s'est pas déroulé sans difficultés. Nous pourrons citer :

- La non-production en temps réel des informations financières et comptables du fait de la non-maîtrise parfaite de l'outil informatique et du profil non-adapté de certains agents,
- Le disfonctionnement temporaire dans l'exploitation du logiciel intégré ADBANKING, source d'erreurs ;
- La non-mise à jour des documents de gestion de la part des agents de terrain ;
- Le niveau toujours élevé du portefeuille de crédit en souffrance ;
- Le détournement des fonds par les agents de crédit du Guichet de Ouagadougou et de l'Agence de Bogandé respectivement de 4 114 065 FCFA et de 1 952 200 FCFA.

#### V. PERSPECTIVES

- La réorganisation du système de livraison des produits et services et de l'organigramme institutionnel
- La poursuite du recadrage des opérations sur le terrain à travers :
  - La disponibilité des épargnes de plus de deux (2) cycles,
  - La promotion des nouveaux produits de crédits et d'épargne,
  - Le renforcement de la fréquentation des guichets par les clients ;
  - La mise en œuvre du contrôle hiérarchique par les Chefs de Guichets et les Chefs d'Agences.
- La révision du dispositif organisationnel et de livraison des services de GRAINE à travers:
  - La visibilité de GRAINE dans ses zones d'intervention ;
  - La réduction des coûts de transaction tout en améliorant la portée des activités ;
  - Le renforcement de la collecte de l'épargne.
- L'amélioration du Système d'Information et de Gestion (SIG) :
  - La formation de l'ensemble des acteurs.

#### VI. AUDIT INTERNE ET COMMISSARIAT AUX COMPTES

Au cours de l'année 2014, le Service Audit et Contrôle Interne a réalisé des missions thématiques. Les audits et les inspections réalisés ont permis de minimiser les risques. La plupart des risques ont été constatés dans la mise en œuvre opérationnelle des produits et services à travers les différents Points de Services. La compréhension des nouveaux produits et services ainsi que leur mise en œuvre pratique sur le terrain a été quelque peu difficile. De même, la restructuration dans la récupération et l'octroi sur place, alliée à cette non-maîtrise de la mise en œuvre des nouveaux produits a eu des conséquences sur le portefeuille crédit. Le portefeuille global a baissé et le taux de souffrance s'est accru au cours de la même année 2014. Le Service Audit et Contrôle Interne a également noté un faible taux de mise en œuvre des recommandations au cours de l'année 2014. Le résultat déficitaire de 77 892 051 FCFA enregistré sur l'année 2014 en est la conséquence.

Le Service Audit et Contrôle Interne a bénéficié d'un appui du projet PRAO de DID-Sénégal en matière de Contrôle interne. Cet appui a permis au Service Audit et Contrôle Interne d'élaborer la cartographie des risques de GRAINE-SARL et de mieux organiser son système de travail (système de référencement, intégration de la Feuille de Référencement et d'Analyse des Problèmes (FRAP), définition de domaine de risques, organisation d'un audit, rapport d'audit). Cet accompagnement a également permis d'actualiser le plan d'audit de l'année et de peaufiner la charte d'audit en élaboration.

Le Commissariat Aux Comptes a livré son rapport sur les états financiers de GRAINE-SARL au 31 décembre 2014 (le rapport du Commissaire Aux Comptes est joint au présent rapport pour être déposé au Ministère de tutelle).

## PARTIE 3: ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2014

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

#### I. SITUATIONS PATRIMONIALES

#### 1.1 Bilan au 31 décembre 2014

#### ANNEXE 2.2

AITHERE Z.E							
		BILAN		DIMF 2000			
Etat:	Etat: GRAINE SARL						
		CONSO GRAINE SARL					
Date d'arrêté:	D: ACO						
31/12/2014							
P:A	N.S.:XXX/XX	M:X	(en francs CFA)				

			2 014		2 013			2 014	2 013
CODE POSTE	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	NET	NET	CODE POSTE	PASSIF		
	OPERATION DE TRESORERIE AVEC LES INSTITUTIONS						OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS	400.040.000	
A01	FINANCIERES	397 545 453		397 545 453	804 236 297	F01	FINANCIERES Comptes ordinaires	188 342 070	330 840 959
A10	Valeur en caisse	11 686 860		11 686 860	13 647 505	F1A	créditeurs		
\11	Billet et monnaies	11 686 860		11 686 860	13 647 505	F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs		
						F2B	Dépôts à terme reçus		
						F2C	Dépôts de garantie reçus		
						F2D	Autres dépôts reçus		
						F3A	Comptes d'emprunts	188 342 070	328 702 070
A12	Comptes ordinaires débiteurs	273 768 525		273 768 525	598 482 491	F3E	Emprunt à moin d'un an		
A2A	Comptes ordinaires débiteurs	110 000 000		110 000 000	190 000 000	F3F	Emprunts à terme	188 342 070	328 702 070
72A	debitedis	110 000 000		110 000 000	130 000 000	F50	Autres sommes dûes aux institutions financières	100 342 070	320 702 070
N2H	Dépôts à terme constitués	110 000 000		110 000 000	190 000 000	F55	Ressources affectées		
<b>\</b> 2I	Dépôts de garantie constitués					F60	Dettes rattachées		2 138 889
A2J	Autres dépôts constitués								
<b>\3A</b>	Comptes de prêts								
\3B	Prêts à moin d'un an								
.3C	Prêts à terme								
<b>\60</b>	Créances rattachées	2 090 068		2 090 068	2 106 301				
<b>170</b>	Prêts en souffrance								
\71	Prêts en souffrance de 06 mois au plus								
\72	Prêts en souffrance de plus de 06 à 12 mois au plus								
173	Prêts en souffrance de plus de 12 à 24 mois au plus								
	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU						OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES		
301	CLIENTS	1 956 803 423	59 038 586	1 897 764 837	1 678 560 626	G01	OU CLIENTS	550 709 633	470 248 284
32D	Crédits à court terme	1 838 951 089		1 838 951 089	1 573 093 195	G10	Comptes ordinaires créditeurs	389 001 448	324 370 379
32N	Comptes ordinaires					G15	Dépôts à terme reçus		

			1	I I					
						G2A	Comptes d'épargne à régime spécial		
B30	Crédits à moyen terme					G30	Autres dépôts de garantie reçus	161 708 185	145 877 905
B40	Crédits à long terme					G35	Autres dépôts reçus		
						G60	Emprunts		
						G70	Autres sommes dues		
B65	Créances rattachées	21 090 342		21 090 342	20 634 617	G90	Dettes rattachées		
B70	Crédits en souffrance	96 761 992	59 038 586	37 723 406	84 832 814				
	Crédits en souffrance de 06								
B71	mois au plus Crédits en souffrance de 06	10 680 183	2 611 151	8 069 032	44 620 779				
B72	à 12 mois au plus	17 882 381	10 660 243	7 222 138	29 720 524				
B73	Crédits en souffrance de 12 à 24 mois au plus	68 199 428	45 767 192	22 432 236	10 491 511				
БГЗ	OPERATIONS SUR TITRES	00 133 420	43 707 132	22 432 230	10 431 311				
C01	ET OPERATIONS DIVERSES	102 464 109		102 464 109	784 307 115	H01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	72 207 888	769 102 713
001	DIVERGES	102 404 103		102 404 103			Versements restant à	12 201 000	
					941 020	H10	effectuer		0
C10	Titres de placement					H40	Créditeurs divers	27 385 273	21 729 967
C30	Comptes de stocks	10 283 359		10 283 359	10 853 187	H6A	Comptes d'ordre et divers	44 822 615	747 372 746
C31	Stocks de meubles					H6B	Comptes de liaison		488 610 032
C32	Stocks de marchandises					H6C	Comptes de différences de conversion		
C33	Stocks de fournitures	10 283 359		10 283 359	10 853 187	H6G	Comptes de régularisation - passif	46 581 870	50 477 021
C34	Autres stocks et assimilés								
C40	Débiteurs divers	78 048 635		78 048 635	61 936 058	H6P	Comptes d'attente -passif	-1 759 255	191 941 833
C55	Créances rattachées								
C56	Valeur à l'encaissement avec crédit immédiat								
C59	Valeur à rejeter								
C6A	Comptes d'ordre et divers	14 132 115		14 132 115	711 517 870				
C6B	Comptes de liaisons				505 459 344				
	Comptes de différences de								
C6C	conversions Comptes de régularisation								
C6G	actif	906 570		906 570	204 010				
C6Q	Comptes transitoires								
C6R	Comptes d'attente -actif	13 225 545		13 225 545	205 854 516				
							VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR		
D01	VALEURS IMMOBILISEES	540 642 247	363 213 630	177 428 617	146 181 172	K01	IMMOBILISATIONS FINANCIERES		
	Immobilisations								
D1A	financières	7 000		7 000	7 000	K20	Titres de participations PROVISIONS,FONDS		
D1E	Titres de participation	7 000		7 000	7 000	L01	PROPRES ET ASSIMILES	1 763 943 425	1 843 093 254
D1L	Titres d'investissement					L10	Subventions d'investissements	37 879 677	45 697 031
D10	Prêts et titres subordonnés								
D1S	Dépôts et cautionnements	1 457 807		1 457 807	1 037 849				
D23	Immobilisations en cours					L20	Fonds affecté		
D24	Incorporelles					L21	Fonds de garantie		
D25	Corporelles					L22	Fonds d'assurance		
D30	Immobilisations d'exploitation	539 177 440	363 213 630	175 963 810	145 136 323	L23	Fonds de bonification		

D31	Incorporelles	53 413 556	15 205 696	38 207 860	7 796 468	L24	Fonds de sécurité		
D36	Corporelles	485 763 884	348 007 934	137 755 950	137 339 855	L25	Autres fonds affectés		
						L27	Fonds de crédit		
							Provision pour risques et		
	Immobilisation hors					L30	charges Provision pour charges de		
D40	exploitation					L31	retraite		
							Provision pour risque		
D41	Incorporelles					L32	d'exécution des engagements par signature		
	·						Autres provisions pour risques		
D45	Corporelles Immobilisation acquises par					L33	et charges		
	réalisation de garantie					L35	Provisions règlementées		
							Provisions pour risques		
D46	Incorporelles					L36	afférents aux opérations de crédits à moyen et long terme		
D-10	inderperence						Provision spéciale de		
						L37	réevaluation		
D47	Corporelles					L41	Emprunts et titres émis subordonnés		
	·						Dettes rattachées aux		
D50	Crédits bail et opérations assimilées					L43	emprunts et titres émis subordonnés		
שטט	assimilees					L43	Fonds pour risques financiers		
						L45	généraux		
D51	Crédit-bail					L50	Primes liées au capital		
D52	L-O-A					L55	Réserves	551 195 846	551 195 846
D53	Location -vente					L56	Réserves générales	150 988 793	150 988 793
						L57	Réserves facultatives		244 679 945
D60	Créances rattachées					L58	Autres réserves	400 207 053	155 527 108
							Ecart de réevaluation des	100 201 000	100 02. 100
D70	Créances en souffrance					L59	immobilisations		
D71	Créances en souffrance de 06 mois au plus					L60	Capital	1 000 000	1 000 000
	Créances en souffrance de						·		
D72	plus de 12 à 24 mois au plus					L61	Capital appelé	1 000 000	1 000 000
DIZ	Créances en souffrance de					LOT	Сарнагарреге	1 000 000	1 000 000
D70	plus de 06 à 12 mois au								
D73	plus					L62	Capital non appelé		
	ACTIONNAIRES, ASSOCIES					L65	Fonds de dotation	1 318 871 293	1 312 311 717
E01	OU MEMBRES					L70	Report à nouveau (+ ou-)	-67 111 340	47 769 913
F00	Actionnaires, associés ou								
E02	membres, capital non appelé Actionnaires, associés ou								
	membres, capital appelé non								
E03	versé  EXCEDENT DES CHARGES						Excédent des produits sur les		
E05	SUR LES PRODUITS					L75	charges		
						L80	Résultat de l'exercice (+ ou -)	-77 892 051	-115 025 314
							Excédent ou déficit en instance		
						L81	d'approbation		144 061
						L82	Excédent ou déficit de l'exercice		
E90	TOTAL ACTIF	2 997 455 232	422 252 216	2 575 203 016	3 413 285 210	L90	TOTAL PASSIF	2 575 203 016	3 413 285 210
	TOTALAGAI	L 001 400 E0E	722 202 210	2 010 200 010	0 410 £00 £10		. OTAL TAGOII	2 010 200 010	0 410 200 210

#### II. ETAT DE FORMATION DU RESULTAT

## 2.1. Compte de résultat au 31 décembre 2014

ANNEXE 3.3  COMPTE DE REULTAT								
_	DIMF 2000							
Etat: GRAINE SARL						(en francs CFA)		
			CONSO GRAINE SA	ARL				
Date d'arrêté: D	: RAO			F:XX/NT:	ххх			
31/12/2014								
P:A N.S.:XXX/XX M:X								
	CODE							
CODE POSTE	CHARGES	2 014 2 013		POSTE	PRODUITS	2 014	2 013	
R08	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	9 933 327	21 312 155	V08	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	7 507 601	7 535 048	
R1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	-	-	V1A	Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	6 668	400 016	
R1B	Organe financier		-	V1B	Organe financiers		-	
R1C	Caisse centrale		-	V1C	Caisse centrale		-	
R1D	Trésor public		-	V1D	Trésor public		-	
R1E	CCP		-	V1E	CCP		-	
R1F	Banques et correspondants	-	-	V1F	Banques et correspondants	6 668	400 016	
R1H	Etablissements financiers		-	V1H	Etablissements financiers		_	
R1I	SFD		-	V1I	SFD		-	
R1K	Autres institutions financières		-	V1K	Autres institutions financières		-	
R1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs	-	-	V1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs	7 500 933	7 135 032	
R1N	Dépôts à terme reçus		-	V1Q	Intérêts sur dépôts à terme constitués	7 500 933	7 135 032	
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	5 458 333	17 452 782	V2A	Intérêts sur comptes de prêts		-	
R2F	Intérêts sur emprunt à moin d'un an	-	-	V2C	Intérêts sur prêts à moins d'un an		-	
R2G	Intérêts sur emprunt à terme	5 458 333	17 452 782	V2G	Intérêts sur prêts à terme			
R2R	Autres intérêts		-	V2Q	Autres intérêts	-	-	
R2T	Divers intérêts	-	-	V2S	Divers intérêts	-	-	
R2Z	Commissions	4 474 994	3 859 373	V2T	Commissions		-	
R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	-	-	V3A	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES	414 337 737	464 413 865	
R3C	Instérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	_	-	V3B	Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients	372 925 805	435 607 056	
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	-	-	V3G	Intérêts sur crédits à court terme	372 925 805	435 948 548	
R3F	Intérêts sur dépôts à terme reçus	-	-	V3M	Intérêts sur crédits à moyen terme		-	
R3G	Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial		_				-	

R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus		-			-
R3J	Intérêts sur autres dépôts reçus		-			-
R3N	Intérêts sur emprunts et autres sommes dues		-			-
R3Q	Autres intérêts	-	-			-
R3T	Commissions	-	-	V3R	Autres intérêts 277 730	499 702
			-	V3T	Divers intérêts 277 730	499 702
			-	V3X	Commissions 41 134 202	27 965 615
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	<u>-</u>	-	V4D	Intérêts sur crédits accordés au personnel non membres	_
R4N	Commissions		_	V4E	Produits sur opérations diverses	_
10414	Commissions		_	V4F	Commissions	_
R5B	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES		-	V5B	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
R5C	Frais d'acquisition		-	V5C	Produits sur prêts et titres subordonnées	-
					Dividentes et produits assimilés sur titres de	
R5D	Etalement de la prime		-	V5D	participations	
	CHARGES CUR OREDIT DAIL ET OREDATIONS		-	V5F	Produits et profits sur titres d'investissement	-
R5E	CHARGES SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	-	-	V5G	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDITS BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	
R5G	Charges sur opérations de crédit bail	-	-	V5H	Produits sur opération de crédits bail	-
R5H	Dotations aux amortissements		-	V5J	Loyers	-
R5J	Dotations aux provisions		-	V5K	Reprises de provisions	-
R5K	Moins-value de cession		-	V5L	Plus- values de cession	-
R5L	Autres charges		-	V5M	Autres produits	-
R5M	Charges sur opérations de location avec l'option d'achat		-	V5N	Produits sur opérations de location avec option d'achat	-
R5N	Dotations aux amortissements		-	V5P	Loyers	-
R5P	Dotations aux provisions		-	V5Q	Reprises de provisions	-
R5Q	Moins-value de cession		-	V5R	Plus- values de cession	-
R5R	Autres charges		-	V5S	Autres produits	-
R5S	Charges sur opérations de location-vente		-	V5T	Produits sur opérations de location vente	-
R5T	Dotations aux amortissements		-	V5V	Loyers	-
R5U	Dotations aux provisions		-	V5W	Reprises de provisions	-
R5V	Moins-value de cession		-	V5X	Plus- values de cession	-
R5X	Autres charges		-	V5Y	Autres produits	-
R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGES		0	V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES	0
R6B	Pertes sur opérations de change		-	V6B	Gains sur opération de change	-
R6C	Commissions			V6C	Commissions	-
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN		-	V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN	
R6K	Charges sur engagements de financement reçus des institutions financières		-	V6K	Produits sur engagement de financement donnés aux institutions financières	-

ĺ							
	Charges sur engagements de financement reçus des				Produits sur engagement de financement donnés aux		
R6L	membres, bénéficiaires ou clients		-	V6L	membres, bénéficiaires ou clients		<del>_</del>
R6M	Charges sur engagements de garantie reçus des institutions financières		-	V6N	Produits sur engagements de garantie donnés aux institutions financières		-
R6P	Charges sur engagements de grantie reçus des membres, clients ou bénéficiaires		_	V6P	Produits sur engagements de garantie donnés aux membres, bénéficiaires ou clients		-
R6S	Charges sur 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		_
					PRODUIST SUR PRESTATTIONS DE SERVICES		
R6W	Charges sur les moyens de paiements  Autres charges sur prestations de services		-	V6U	FINANCIERS	24 112 766	2 006 041
R6X	financiers		-	V6V	Produits sur les moyens de paiement	-	
			-	V6W	Autres produits sur prestations de services financiers	24 112 766	2 006 041
R7A	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERES	_		V7A	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERS		
R7B	Moins -value sur cessiond'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	569 828	- 3 162 658	V8B	VENTES		-
R8J	Stocks vendus		-	V8C	Ventes de marchandises		-
R8L	Variation de stock de marchandises	569 828	- 3 162 658				-
			-				-
S02	FRAIS DE PERSONNEL	249 439 815	200 368 348	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	6 061 484	8 622 875
					Redevances pour concessions, brevets, licences		
S03	Salaires et traitements	195 017 802	158 463 340	W4B	droits et valeurs similaires		-
S04	Charges sociales	54 182 013	40 846 303	W4D	Indemnités de fonction et rémuneration d'administrateurs, gérants reçues		-
S05	Rémunérations versées aux stagiaires	240 000	1 058 705				-
S1A	IMPÖTS ET TAXES	1 943 461	1 328 453	W4G	Plus -values de cession	-	-
S1B	Autres impôts , taxes et versements assimilés sur rémunérations	898 630	178 222	W4H	Sur immobilisations incorporelles et corporelles		
SIB	remunerations	898 630	178 222	VV4F1	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
S1C	Autres impôts , taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des impôts	1 044 831	1 150 231	W4J	Sur immobilisations financières	_	_
S1D	Impôts directs	40 500	572 603	W4K	Revenus des immeubles hors exploitations		
310	Impots unects	40 300	372 003	VV4r\	Veseuro des illillambies ligis exploitations		-
S1G	Impôts indirects	_	_	W4L	Transfert de charges d'exploitation non financières		_
S1H	Droit d'enrégistrement et de timbre	926 712	227 500	W4M	Charges refacturées		_
S1J	Impôts et taxes divers	77 619	350 128	W4N	Charges à repartir sur plusieurs exercices		-
	Autora laura de la companya de la co						
S1K	Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes		-	W4P	Autres transfert de charges		-
					-		

	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES						
S2A	DIVERSES D'EXPLOITATION	222 632 004	330 645 201	W4Q	Autres produits divers d'exploitation	6 061 484	8 622 875
S2B	Services extérieurs	77 550 259	110 027 108	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE		
S2C	Rédevance de crédit bail	-	-	W51	Immobilisations corporelles		-
S2D	Loyers	16 905 000	11 890 000	W52	Immobilisations incorporelles		-
S2F	Charges locatives et de co-propriété	967 500	468 000	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	1 975 000	16 027 001
S2H	Entretien et réparation	40 770 124	50 710 035	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX	-	-
S2J	Primes d'assurance	1 876 710	3 419 895	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVIOSNS SUR IMMOBILISATIONS	1 046 233	104 550
S2K	Etudes et recherches	3 738 600	21 577 966	X54	Reprises d'amortissements des immobilisations	1 046 233	104 550
S2M	Frais de formation du personnel	13 062 150	21 416 212	X56	Reprises de provisions sur immobilisations	-	_
S2L	Divers	230 175	545 000	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	89 756 299	48 737 457
S3A	Autres services extérieurs	140 225 783	215 875 674				-
S3B	Personnel extérieurs à l'institution	23 629 052	21 457 110				-
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	8 063 270	4 917 300				-
S3E	Publicité, publication et relations publiques	1 645 051	4 446 837				-
S3G	Transport de biens	313 000	-	X6C	Reprise de provision sur créances en souffrances	89 756 299	48 737 457
S3J	Transport collectif du personnel	-	-	X6D	Reprise de provision sur créances en souffrances de 06 mois au plus	6 872 891	32 221 446
S3L	Déplacements , missions et réceptions	36 727 192	E1 160 021	X6E	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	36 805 337	14 825 561
			51 169 931		Reprise de provision sur créances en souffrances de		
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	62 866 899	121 203 603	X6F	plus de 12 à 24 mois au plus  Reprise de provision pour dépréciation des autres	46 078 071	1 690 450
S3N	Frais postaux et frais de télécommunications	8 895 869	11 184 850	X6G	élements d'actif	-	-
S3P	Divers	-	1 496 043	X6H	Reprises de provisions pour risques et charges	-	-
			-	X6I	Reprises de provisions règlementées	-	-
			-	X6J	Récupérations sur créances amorties	-	-
			-				-
S4A	Charges diverses d'exploitations	2 941 412	4 742 419				-
S4B	Redevances pour concessions, brevets licences, pocédés, droits et valeurs similaires		-				-
S4D	Indemnités de fonction versées		-				-
S4I	Frais de tenue d'assemblée	72 000	1 190 000				-
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 rétrocédés	-	-				-
S4R	Autres transfert de produits		-				-
S4S	Autres charges diverses d'exploitation non financières	2 869 412	3 552 419				-
			-				-
T50	DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX		_				-
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	61 006 225	53 205 468				-
T53	Dotations aux amortissements de charges à repartir						_

	Dotations aux amortissements des immobilisations				1		
T54	d'exploitations	61 006 225	53 205 468				-
	·						
_	Dotations aux amortissements des immobilisations hors						
T55	exploitations		-				-
	Dotations aux provisions pour dépréciations des						
T56	immobilisations en cours		-				-
	Dotations aux provisions pour dépréciations des						
T57	immobilisations d'exploitation	-	-		1		-
T58	Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations hors exploitation		-				-
			-				-
	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR						
T6B	CREANCES IRRECOUVRABLES	94 074 574	90 724 751				-
T6C	Dotations aux provisions sur créances en souffrances	59 038 586	90 724 751				-
	Dotations aux provisions sur créances en souffrances						
T6D	de 06 mois au plus	2 611 151	6 772 892				-
T6E	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	10 660 243	36 505 338				
							-
T6F	Dotations aux provisions des autres élements d'actif	-	-				-
T6G	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	45 767 192	46 078 071				-
Т6Н	Dotations aux provisions pour risques et charges	-	-				-
T6J	Dotations aux provisions règlementées	-	-				-
	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des						
T6K	provisions	35 035 988	1 368 450				-
T6L	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	_	_				_
TOL	des provisions						
			-				-
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 741 082	268 607	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	10 278 415	27 896 553
100	CHARGES EXCEL FIGHTEEEE	1141 002	-	XOU	TROBOTTO EXCEL TICHNEED	10 210 410	-
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	246 804	962 663	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	8 619 534	5 284 284
			-				-
Too	IMPÔTE CUD LES EVEDENTS						
T82	IMPÖTS SUR LES EXEDENTS	-	-				-
			-				-
L80	EXCEDENTS	0		L80	DEFICIT	77 892 051	115 025 314
			-				-
	TOTAL CHARGES	641 587 120	695 652 988	X84	TOTAL PRODUITS	563 695 069	580 627 674
T84	TOTAL CHARGES	641 587 120	695 652 988	X84	TOTAL PRODUITS	563 695 069	580 627 674

#### III. SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

# 3.1. Soldes intermédiaires de gestion au 31 décembre 2014

ANNEXE 3.3					
	SOLDE INTERMEDIAIRE I	DE GESTION		DIMF 2000	
Etat:	GRAINE SARL CONSO GRAINE SARL			(en francs CFA)	
Date d'arrêté: D: RAO   31/12/2014 P					
: A N.S.:XXX/XX					
		MONTANTS			MONTANTS
		DETERMINATION DE	LA MARGE D'INTERET		
R08+R3A	CHARGES D'INTERETS	9 933 327	V08+V3A	PRODUITS D'INTERET	421 845 338
	Solde créditeur : MARGE D' INTERET	411 912 011		Solde débiteur : MARGE D'INTERET	0
	DETER	RMINATION DES AUTRES	S PRODUITS FINANCIERS NETS		
R4B+R5B+R5E+R6F+R6V+R7A	AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES Solde créditeur : AUTRES PROD. FINAN. NETS	0 24 112 766	V4B+V5B+V5G+V6F+V6U+V7A	AUTRES PRODUITS FINANCIERS Solde débiteur : AUTRES CHARGES FINAN. NETTES	24 112 766 0
		DETERMINATION DU	PRODUIT FINAN. NET		
	(réport solde débiteur)	0		MARGE D' INTERET ( report solde créditeur ) AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS (solde créditeur)	411 912 011 24 112 766
	Solde créditeur : PRODUITS FINANCIERS NETS	436 024 777		Solde débiteur : CHARGES FINAN. NETTES	0
		DETERMINATION DE L'E	XCEDENT OU DU DEFICIT		
	CHARGES FINAN. NETTES (solde débiteur)		0	(Rapport solde créditeur)	436 024 777
R8G S02 S1A S2A	ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS FRAIS DE PERSONNEL IMPÖTS ET TAXES AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	569 828 249 439 815 1 943 461 222 632 004	V8B W4A W50 W53	VENTES PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION PRODUCTION IMMOBILISEE SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	0 6 061 484 0 1 975 000
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	61 006 225	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX	0
Т6В	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 074 574	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVIOSNS SUR IMMOBILISATIONS	1 046 233
T80 T81 T82	CHARGES EXCEPTIONNELLES PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS IMPÖTS SUR LES EXEDENTS	1 741 082 246 804 0	X6B X80 X81	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES PRODUITS EXCEPTIONNELS PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	89 756 299 10 278 415 8 619 534
L80	SOLDE CREDITEUR NET : EXCEDENT	0	L80	SOLDE DEBITEUR NET : DEFICIT	-77 892 051

#### IV. NOTES AUX ETATS FINANCIERS

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

TYPES	VA	AMORT CUMULES	VCN
TITRES DE PARTICIPATION	7 000		7000
CAUTION LOYER	800 000		800 000
CAUTION ELECTRICITE	352 986		352 986
CAUTION TELEPHONE	129 500		129 500
CAUTION EAU	175 321		175 321
AUTRE IMMOB INCORPORELLE	53 413 556	15 205 696	38 207 460
TERRAIN	9 800 000	-	9 800 000
BATIMENTS	35 839 481	3 087 461	32 752 020
INSTALLATION TECHNIQUE	26 030 191	12 446 852	13 583 339
AMENAGEMENT BUREAU	18 451 851	7 026 687	11 425 164
AUTRES INSTALLATIONS ET AMENAGEMENT	4 758 737	4 555 130	203 607
MATERIEL DE BUREAU	36 498 255	14 921 554	21 576 701
MOBILIER DE BUREAU	36 055 459	28 151 235	7 904 224
MATERIEL INFORMATIQUE	87 688 983	71 014 651	16 674 332
VEHICULE AUTO	61 211 633	61 211 633	0
VEHICULE MOTO	169 429 294	145 592 731	23 836 563
TOTAL	540 642 247	363 213 630	177 428 617

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

N°	STRUCTURE	NATURE DE LA CHARGE	CONSTATEES D'AVANCE
1	Siège	PRIMES D'ASSURANCE	103 248
2	Bogandé	DROIT D'ENREGISTREMENT CONTRATS DE BAIL	488 750
3	Boromo		-
TOTAL			591 998
		156 510	

#### 4.3. Etat des produits constatés d'avance

N°	STRUCTURE	NATURE DU PRODUIT	MONTANT
1	Guichet Ouaga	INTERETS ANTICIPES SUR CREDIT	886 758
2	Bogandé	INTERETS ANTICIPES SUR CREDIT	26 830 582
3	Boromo	INTERETS ANTICIPES SUR CREDIT	14 387 617
TOTAL		42 104 957	
		30 522 479	

#### 4.4. Etat des créances rattachées sur crédit

N°	STRUCTURE	NATURE DU PRODUIT	MONTANT
1	Guichet Ouaga	INTERETS COURUS SUR CREDIT	18 057
2	Bogandé	INTERETS COURUS SUR CREDIT	155 448
3	Boromo	INTERETS COURUS SUR CREDIT	141 067
	TOTAL		314 572
		20 634 617	

#### 4.5. Etat des créances rattachées sur DAT

N°	STRUCTURE	NATURE DU PRODUIT	MONTANT
1	Siège	CREANCES RATTACHEES SUR DAT CT	2 090 068
2	Bogandé	CREANCES RATTACHEES SUR DAT CT	-
3	Boromo	CREANCES RATTACHEES SUR DAT CT	-
	TOTAL		2 090 068
		2 106 301	

#### 4.6. Etat des charges à payer

STRUCTURE	MONTANT
SIEGE	3 917 163
AGENCE DE BOGANDE	246 272
AGENCE DE BOROMO	313 478
TOTAL	4 476 913
AN PRECEDENT	19 654 542

#### 4.7. Etat des débiteurs divers

STRUCTURE	NOM DES DEBITEURS DIVERS	MONTANT
AGENCE DE BOGANDE	CONGO Salamata	947 714
AGENCE DE BOGANDE	LANKOANDE Issa	1 020
AGENCE DE BOGANDE	TINDANO Aime	39 000
AGENCE DE BOGANDE	NADINGA Diadagdou	81 927
AGENCE DE BOGANDE	TINDANO Hamidou	1 952 200
AGENCE DE BOGANDE	TINDANO Yiendie	145 053
AGENCE DE BOGANDE AGENCE DE BOGANDE	MANLI Dramane OUOBA Mathieu	2 066 730 248 113
AGENCE DE BOGANDE	LANKOANDE Guy	21 500
AGENCE DE BOGANDE	MADIEGA Benjamin	890
AGENCE DE BOGANDE	BANGA Barthelemy Baowendsom	20
AGENCE DE BOGANDE	LANKOANDE Aboubacar	110 700
AGENCE DE BOGANDE	YARGA Fatimata	10 000
AGENCE DE BOGANDE	KOUDOUGOU G. Agathe	520
AGENCE DE BOGANDE	SANA Sophie	59 500
AGENCE DE BOGANDE	TANDAMBA R. Appoline	9 000
AGENCE DE BOGANDE	KABORE Clémént	230 600
AGENCE DE BOGANDE	KOARE DIERIGOU	3 050
AGENCE DE BOGANDE	GORDIO ISSAKA	19 710
AGENCE DE BOGANDE	MADIEGA Possi	216 968
AGENCE DE BOGANDE	MANO Jérémie	31 790
AGENCE DE BOGANDE	BOUDA Carolle	1 000
AGENCE DE BOGANDE	BARRY Fatimata	10 350
	SOUS TOTAL	6 207 355
AGENCE DE BOROMO	COMPAORE Abdoul Aziz	311 614
AGENCE DE BOROMO	Débiteurs divers	500
AGENCE DE BOROMO	MINOUNGOU G. Françoise	226 790
AGENCE DE BOROMO	NIGNAN Simé Constantin	575 313
AGENCE DE BOROMO	YONLI M. David	20 850
AGENCE DE BOROMO	TRAORE Korotimi	899 815
AGENCE DE BOROMO	BADO Bassolboué	107 580
AGENCE DE BOROMO	BATIONO B. Ignace	111 717
AGENCE DE BOROMO	LOMPO Ivette Gladys	178 315
AGENCE DE BOROMO	YAO Gnitonon	5 300
AGENCE DE BOROMO	GUEL Aoua	20 700
AGENCE DE BOROMO	KINDREBEOGO Sylvette	10 000
AGENCE DE BOROMO	NAGALO Béssoué Igor	849 000
AGENCE DE BOROMO	NEYA Kolo	24 100
AGENCE DE BOROMO	COULIBALY Soure Pierre	45 200
AGENCE DE BOROMO	HIEN Yirhib Réné	110 890
AGENCE DE BOROMO	BAMBARA Romuald	
AGENCE DE BOROMO		36 361
AGENCE DE BOROMO	DEMBELE Boureima	2 000
AGENCE DE BOROMO	KABORE Issa	170 960
AGENCE DE BOROIVIO	NACRO Regina Fatimata Dalan	10 740
	SOUS TOTAL	3 717 745
SIEGE	COMPA D Comit	200
	SOMDA D Sonia	800
SIEGE	OUOBA Mahamadou	4 119 265
SIEGE	OUEDRAOGO Irene Celina	162 900
SIEGE	DEBE Bien Martial	407 200
SIEGE	BADO Boureima	10 000
SIEGE	OUEDRAOGO R. Awa	20 800
SIEGE	Debiteur micro finanza	7 051 516
SIEGE	AUTRES DEBITEURS	196 400
SIEGE	Debiteur SHALOM PROGRES	18 525 000
	SOUS TOTAL	30 493 881
	TOTAL GENERAL	40 418 981

#### 4.8. Etat des créances en souffrance

STRUCTURE	NOM DES DEBITEURS DIVERS	MONTANT
AGENCE DE BOGANDE	PACODY cesaire	484 660
AGENCE DE BOGANDE	BRAQUAGE	11 656 545
AGENCE DE BOGANDE	OPERATION TERRAIN	122 280
AGENCE DE BOGANDE	DIVERS CREANCES	18 000
AGENCE DE BOGANDE	DAMOLGA Dayerie	952 330
AGENCE DE BOGANDE	GADIAGA Adama	50
AGENCE DE BOGANDE	COFFRE FORT	3 716 985
AGENCE DE BOGANDE	SOUBEIGA Ly	711 300
AGENCE DE BOROMO	NAGALO Mathias	2 485 224
AGENCE DE BOGANDE	DOUSSA Youssouf	1 308 404
AGENCE DE BOGANDE	SOUBEIGA Monique	157 000
AGENCE DE BOGANDE	OUEDRAOGO Ibrahim	45 802
AGENCE DE BOGANDE	GUIBOUGOU Simon	3 455 070
AGENCE DE BOGANDE	YONLY T Bienvenu	54 500
AGENCE DE BOGANDE	LANKOANDE Patrice	1 450 250
SOUS TOTAL		25 171 685
AGENCE DE BOROMO	AUTRES CREANCES EN SOUFFRANCE	838 525
AGENCE DE BOROMO	BAYALA Nebon Jean Paul	258 320
AGENCE DE BOROMO	NAGALO Mathias	2 485 224
AGENCE DE BOROMO	SANOU Seydou	4 924 950
AGENCE DE BOROMO	ZONGO Eloi	3 602 950
AGENCE DE BOROMO	KORGO Mohamed	248 000
SOUS TOTAL		<b>12 357 969</b>
SIEGE	AUTRES CREANCES EN SOUFFRANCE	100 000
SOUS TOTAL		100 000
	37 629 654	
	AN PRECEDENT	37 594 428

#### 4.9. Etat des créditeurs divers

STRUCTURE	NOM DU CREDITEUR DI VERS	
SIEGE	PLANET GARANTIE	257 952
SIEGE	RETENUS IUTS	716 184
SIEGE	COTISATIONS CNSS	2 503 011
SIEGE	RETENUS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	915 122
SIEGE	CREDITEURS ET AGENCE	85 166
SIEGE	CREDITEURS ICCO TERRAFINA	12 991 011
SIEGE	AUTRES CREDITEURS DIVERS	4 449 482
SOUS TOTAL		21 917 928
BOROMO	PLANET GARANTIE	2 958 134
BOROMO	RETENUS IRF	87 750
BOROMO	COTISATIONS CNSS	14 480
BOROMO	CREDITEURS ET AGENCE	159 696
BOROMO	PERSONNEL COMPTE CREDITEUR	37 000
SOUS TOTAL		3 257 060
BOGANDE	PLANET GARANTIE	2 210 285
SOUS TOTAL		2 210 285
TOTAL		27 385 273
	AN PRECEDENT	21 729 967

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

ETAT DES CHARGES AU 31 12 2014	BOGANDE	BOROMO	SIEGE
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	1 590 318	781 084	7 591 925
Intérêts sur emprunt à terme	-	-	-
agios	1 560 318	781 084	7 591 925
ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS	1 225 450	-1 225 222	569 600
Stocks vendus			
Variation de stock de marchandises	1 225 450	-1 225 222	569 600
IMPÖTS ET TAXES	432 819	604 062	906 580
Autres impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations Impôts directs	77 619 40 500	-	898 630 -
Impôts indirects	=	_	-
Droit d'enregistrement et de timbre	314 700	604 062	7 950
Impôts et taxes divers	-	-	=
AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	69 710 358	60 795 514	94 153 132
Redevance de crédit bail	9 210 000	- 205 000	2 400 000
Loyers	8 210 000	6 295 000	2 400 000
Charges locatives et de copropriété	-	-	967 500
Entretien et réparation	13 436 630	9 749 690	17 583 804
Primes d'assurance	-	-	1 876 710
Etudes et recherches	-	-	3 738 600
Frais de formation du personnel	4 627 450	2 934 700	5 500 000
Divers	210 175	-	20 000
Demondratic Company No. of the Company of the Compa	100 242	50,000	22 200 700
Personnel extérieurs à l'institution  Rémunerations d'intermédiaires et honoraires	180 343	50 000	23 398 709
	<del>-</del>	-	8 063 270
Publicité, publication et relations publiques	30 400	20 000	1 594 651
Transport de biens	243 000	20 000	50 000
Transport collectif du personnel	-	-	-
Déplacements, missions et réceptions	15 022 242	14 582 150	7 122 800
Achat stocks, fournitures à vendre	-	-	1 914 550
Carburant auto	3 854 250	3 393 000	2 280 000
Carburant moto	13 403 485	11 668 625	733 800
Carburant et lubrifiants groupe électrogène	53 200	241 800	750 000
Eau	306 027	106 526	270 307
Electricité	2 001 895	2 615 175	3 762 904
Fournitures de bureau	2 441 400	2 955 450	1 957 270
Petits équipements de bureau	192 250	1 352 150	240 550
Consommables informatiques	2 475 000	2 786 500	1 018 560
Fournitures d'entretien et de nettoyage	45 450	14 200	32 575
Frais postaux et frais de télécommunications	1 702 475	1 417 548	5 775 846
Divers	=	-	-
Frais de tenue des assemblées	-	-	72 000
Autres charges diverses d'exploitation non financières	1 162 236	593 000	1 114 176
TOTAL GENERAL DES AUTRES CHARGES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATIONS	72 958 945	60 955 438	103 221 237

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

DESIGNATION	MONTANT
SUBVENTION D'EXPLOITATION GRAMEEN CREDIT AGRICOLE/FORMATION BOULDER	-
SUBVENTION D'EXPLOITATION TERRAFINA/SUR LA GESTION DE LA PERFORMANCE SOCIALE	1 975 000
SUBVENTION D'EXPLOITATION POUR EXPLOITATION MAISON DE L'ENTREPRISE/DEPLOIMENT DES PRODUITS	-
TOTAL	1 975 000

#### 4.12. Etat des produits exceptionnels

STRUCTURE	NATURE DU PRODUIT	MONTANT
SIEGE	QUOTE PART SUBVENTION D'INVESTISSEMENT	7 584 605
SIEGE	PRODUITS RESULTANT DES ECARTS SUR ENCAISSES	29
SIEGE	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 304 756
SIEGE	PROFITS EXCEPTIONNELS	7 538 352
BOROMO	QUOTE PART SUBVENTION D'INVESTISSEMENT	173 796
BOROMO	PRODUITS RESULTANT DES ECARTS SUR CREDIT	1 148 705
BOROMO	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	194 585
BOGANDE	QUOTE PART SUBVENTION D'INVESTISSEMENT	58 953
BOGANDE	PRODUITS RESULTANT DES ECARTS SUR ENCAISSES	2 131
BOGANDE	PRODUITS RESULTANT DES ECARTS SUR DEPOTS	4 040
BOGANDE	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 400
BOGANDE	PROFITS EXCEPTIONNELS	886 597
TOTAL		18897949

#### 4.13. Etat des fonds de dotation

Ce compte enregistre au 31 décembre 2014 les soldes des fonds alloués à GRAINE/SARL par CRS/BF, Misereor, TERRAFINA, Oxfam Novib. Le montant total est de 1 312 311 717 de FCFA et se décompose comme suit :

PARTENAI RES	SIEGE	AGENCE DE BOGANDE	AGENCE DE BOROMO	TOTAL
CRS	22 357 006	654 938 050	512 446 707	1 189 741 763
TERRAFINA	13 123 092	13 807 500	16 092 500	43 023 092
OXFAM	46 080 000	9 000 000	9 000 000	64 080 000
MISEROR	15 466 862	-	-	15 466 862
TOTAL	97 026 960	677 745 550	537 539 207	1 312 311 717

#### 4.14. Etat des emprunts

PARTENAIRE	SIEGE
GRAMEEN CREDIT AGRICOLE	-
WHOLE PLANET FOUNDATION	126 902 070
TERRAFINA	61 440 000
TOTAL	188 342 070

#### V. ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS

## 5.1. Tableau des emplois et des ressources

	TABL	EAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES		DIMF 2005
Etat:		RESOCIACES	Etablissement:	DIIII 2000
Date d'a	rreté : 2014/12/31	F:XX	(en Francs	CFA)
	N.S : XXX			
P:A	X/XX	M:X		
Code	LIBELLES	Amortissements/Provisions	Montants	nets
	ACTIF			
BO2	Créances sur les membres, bénéficiaires ou clients	59 038 586	1 876 674	495
B2D	Crédits à court terme	0	1 838 951	
B30	Crédits à moyen terme	0	0	
B40	Crédits à long terme	0	0	
B70	Crédits en souffrance	59 038 586	37 723 4	06
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	
5.0	PASSIF	ŭ	· ·	
	Dettes l'égard des membres, bénéficiaires ou			
G02	clients	0	389 001 4	148
G10	Comptes ordinaires créditeurs		389 001 4	148
G15	Dépôts à terme reçus		0	
G2A	Comptes d'épargnes à régime spécial		0	
G60	Emprunts		0	
G70	Autres sommes dues		0	

#### 5.2. Personnel extérieur à l'entreprise

Etat:	DETAIL DU COMPTE 6221- PERSONNEL EXTERIEUR A L'INSTITUTION  Date d'arreté : 2014/12/31						DIMF 2009 Etablisse ment:	
Date d'arrêté : A	AAAA/MM/JJ			D: B	GO	F:XX		(en Francs CFA)
P:A			N	I.S: XXX X/	ΚX	M:X		
			EFF	ECTIF(en ur	nités)			
Libellés	NATIONAU X	Autres Etats de I'UMOA	HORS UMOA	Secteur primaire	Secteur Secondair e	Secteur tertiaire	TOTAL	FACTURATION A L'INSTITUTION
1. Cadres supérieurs								
2. Techniciens supérieurs et cadres moyens	10				10		10	16 513 270
3. Techniciens, agents de maitrise et ouvriers qualifiés								
4. Employés, manœuvres, ouvriers et apprentis	21				21		21	15 543 709
TOTAL	31				31		31	32 056 979
PERMANENTS	21				21		21	32 056 979
SAISONNIERS								
TOTAL	31				31		31	32 056 979

#### 5.3. Etat des crédits en souffrance

E	ETAT DES CREDIT	S EN SOUFFRAN	CE		<b>DIMF 2010</b>
Etat:	Etablisseme	nt:			
Date d'arreté : 2014/12/31		D: BAO	F:XX		(en Francs CFA)
P:A		N.S: XXX X/XX	M:X		
	Α	В	C=A-B	D	E=C-D
CREDITS EN SOUFFRANCE	191,192 et 193 291, 291,293	162 et 254		199 et 299	Crédits et Prêts en souffrance nets
	Crédits et Prêts en souffrance	Dépôts de garantie	Soldes restant dus	Provisions	
Crédits comportant au moins une échéance impayé à 6 mois	10 680 183	4 331 015	6 349 168	2 611 151	3 738 017
Crédits comportant au moins					
une échéance impayé 6 mois à 12 mois	17 882 381	6 853 880	11 028 501	10 660 243	368 258
Crédits comportant au moins une échéance impayé 12 mois à 24 mois	68 199 428	24 005 812	44 193 616	45 767 192	- 1 573 576
TOTAL	96 761 992	35 190 707	61 571 285	59 038 586	2 532 699

#### 5.4 Etat des informations annexes

	ETAT DES INFORMATIONS ANNEXES	DIMF 2011
Etat:		
Date d'arrêté : 2014/12/31	D: BBO	(en Francs CFA)
P:A	N.S: XXX X/XX	
	LIBELLES	MONTANT/EFFECTIF
Encours des engagements par signature	e à court terme	-
Encours des engagements par signature	e à moyen et long termes	-
Montant total consacré par l'institution a	ux opérations autres que les activités d'épargne et crédit	=
nombre total de membres, bénéficiaires	ou clients de l'institution	41 580
nombre total de groupements de l'institu	3 087	
nombre total de membres, bénéficiaires	717	
nombre total de membres, bénéficiaires	40 863	
nombre total de groupements bénéficiai	3 087	
nombre total d'usagers bénéficiaires		41 580
nombre total de sociétaire bénéficiaires		-
population cible de la caisse(ou son est	imation)	-
126-127-128 Dépots à plus d'un an du S	SFD auprès des institutions financières	-
252-dépots à terme à plus d'un an des r	membres, bénéficiaires ou clients auprès de la caisse	-
253-Comptes d'épargne à régime spé	-	
254-255-autres dépots à plus d'un an de	es membres, bénéficiaires ou clients auprès de la caisse	-
Recouvrements sur prêts intervenus au	cours de l'exercice	77 538 951
Recouvrements sur prêts attendus au c	ours de l'exercice	174 589 113

## 5.5Liste des 10 débiteurs les plus importants

ETAT DE L'ENCOURS DES CREDITETATS	<b>DIMF 2012</b> Etablissement:		
Date d'arrêté : 2014/12/31 P:A			
PRENOMS/NOMS/N°D'IDENTIFICA TION	DUREE INITIALE DU CREDIT	DUREE RESTANTE A COUVRIR	MONTANT NET EN FCFA
OUANABEKUY _ relwendé	6 mois	6 mois	5 000 000
SOKONGO _ Djignatounouvi	6 mois	6 mois	4 050 000
HOUNDE _ wendpanga 2 9 mois	9 mois	9 mois	3 701 250
PASSAKONGO _ gps	6 mois	6 mois	3 675 000
Djam-Djoada	6 mois	05 mois	3 150 000
GS WENDSONGUE	6 mois	05 mois	2 750 000
Taanyemma	6 mois	02 mois	2 750 000
BONSA _ Teegawendé	6mois	6mois	3 375 000
PABRE-Teegawende	8mois	8mois	3 350 000
AMANA-GOLA	6 mois	05 mois	2 700 000
TOTAL			340 1 2 5 0

#### 5.6Liste des crédits en cours aux Dirigeants

ETAT DE L'ENCOURS TOTA	JX DIMF 2013				
Etat:		Etablissement:			
Date d'arrêté : 2014/12/31	D: BEO	F:XX			
P:A	N.S: XXX X/XX	M:1	(en Francs CFA)		
PRENOMS/NOMS/N°D'IDENTIF	CATION	ENCOURS DES PRE	ENCOURS DES PRETS (bruts)		
Madame YAMEOGO Pauline, Pr	ésidente du Conseil de gestion		0		
Monsieur Jacques KABORE, Vic	e président du Conseil de gestion	0			
Monsieur Léonard YANOGO, m	embre du Conseil de gestion	0			
Monsieur GNIMINOU Simon, me	mbre du Conseil de gestion	0			
Monsieur KAHOUN Vincent, mer	nbre du Conseil de gestion	0			
Abbé Ferdinant GNOUMOU, me	mbre du Conseil de gestion		0		
Abbé Landry YADGO, membre o	lu Conseil de gestion	0			
Madame COMPAORE Eléonore	Marie-Céline GYEBRE, Gérante	0			
Monsieur BONKOUNGOU N. Se	rge, Chef d'agence		0		
Monsieur MAIGA Moussa, Chef	d'agence		0		
TOTAL			0		

#### 5.7. Etat des valeurs immobilisées

	ETA	T DES VALEURS IMMOBILIS	SEES	DIMF 2015
Etat:			Etablissement:	
Date d'arreté : 201	14/12/31 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	7 000		7 00
D1E	Titres de participation	7 000		7 00
D1L	Titres d'investissement	0		
D1S	Dépots et cautionnements	1 457 807		1 457 80
D23	Immobilisations en cours			
D24	incorporelles			
D25	corporelles			
D30	Immobilisations d'exploitation	539 177 440	363 213 630	175 963 81
D31	incorporelles	53 413 556		38 207 86
D32	Droit au bail			
D33	Autres éléments du fond commercial			
D34	frais d'établissement			
D35	Autres immobilisations incorporelles			
D36	corporelles	485 763 884	348 007 934	137 755 95
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 garantie			
D46	incorporelles			
D47	corporelles			

#### 5.8. Affectation du résultat

	A	FFECTATION DU RESULTAT	DIMF 2016
Etat:		Etablissement:	
Date d'arreté : 2014/12/31 P:A	D: BHO N.S : XXX X/XX	F:XX M:X	(en Francs CFA)
Code	LIBELLES	Proposition de répartition	Répartition effective
	DETERMINATION DU RESULTAT A AFFECTER		
L80	Résultat de l'exercice(+/-)	-77 892 051	
L70	Report à nouveau (+/-)	-67 111 340	
770	RESULTAT A AFFECTER AFFECTATION DU RESULTAT BENEFICIAIRE		
772	Réserve générale		
773	Réserve facultatives		
774	autres réserves		
776 777	report à nouveau bénéficiaire autres affectations AFFECTATION DU RESULTAT BENEFICIAIRE		
776	*Report à nouveau déficitaire	-77 892 051	
778	*Prélèvements sur les réserves		
779	Autres		

## 5.9. Etat de détermination des ratios prudentiels

NUMERATEUR		DENOMINATEUR	
			ANNEXE I
LIMITATION DES RI	SQUES PORTES P	AR L'INSTITUTION	
Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12)	273 768 525	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières (F1A)	(
Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A)	110 000 000	Autres comptes de dépôts reçus des institutions financières (F2A)	(
Comptes de prêts (A3A)	0	Comptes d'emprunts (F3A)	188 342 070
Prêts en souffrance (A70)	0	Autres sommes dues aux institutions financières ( F50)  Compte d'épargne à régime spécial	(
Crédits court terme (B2D)	1 838 951 089	(G2A)	(
Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N)	0	Comptes ordinaires créditeurs des membres, bénéficiaires ou clients (G10)	389 001 448
Crédits moyen terme (B30)	0	Dépôts à terme des membres (G15)	303 001 440
, ,		Autres dépôts reçus des membres	
Crédits à long terme (B40)	0	(G35)	(
Crédits en souffrance (B70)  Titres de placement (C10)	37 723 406 0	Emprunts reçus des membres (G60) Autres sommes dues aux membres (G70)	(
. ,	-	Provisions, fonds propres et	
Titres de participation (D1E)	7 000	assimilés (L01)	1 763 943 425
Titres d'investissement (D1L) Engagements par signature données	0		
(N1A+N1J+N3A+Q1A)	0		
Total	2 260 450 020	Total	2 341 286 943
RATIO			96,55%
NORME			<= 200%
		_	ANNEXE II
COUVERTURE DES EMPLOIS A LON	IG ET MOYEN TER	ME PAR LES RESSOUCES STABLES	
		Dépôts à terme constitués auprès	
Provisions, fonds propres et assimilés (L01)	1 763 943 425	des institutions financières à plus d'un an(A2H)	110 000 000
Autres comptes de dépôts créditeurs moyen terme (F2A)	0	Dépôts de ganrantie constitués auprès des institutions financières à plus d'un an (A2I)	(
Comptes d'emprunt à terme auprès des institutions financières (F3F)	188 342 070	Autres dépôts constitutés auprès des institutions financières à pluis d'un an (A2J)	(
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)	
manuferes a moyen et long terme (F50)	U	Prêts en souffrance nets des provisions aux des institutions	

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 ganrantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme (G30)	161 708 185	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)	37 723 406
Emprunts reçus des membres, bénéficiaires ou clients à long et moyen terme (G60)	0	Titres de participation (D1E)	7 000
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)	1 457 807
		Immobilisations en cours (D23) Immobilisations d'expoitation (D30)	0 175 963 810
		Immobilisationshors 'expoitation (D40)	0
Total	2 113 993 680	Total	325 152 023
RATIO	2 110 333 333	1000	650,16%
			·
NORME			> 100%
LIMITATION DES PRÊTS AUX DI	RIGEANTS ET AU PI	ERSONNEL AINSI QU'AUX PERSONNE	ANNEXE III S LIEES
			0 1.110
Encours total des prêts aux dirigeants, au personnel et aux personnes liées	0	Fonds propres	1 763 943 425
Total	0	Total	1 763 943 425
RATIO			0,00%
NORME			<= 10%
			ANNEXE IV
LIMITATION DE	S RISQUES PRIS SU	JR UN SEUL MEMBRE	
Montant du risque le plus important	5 000 000	Fonds propres	1 763 943 425
pris sur un seul membre	2 300 000	. Chao propies	1 700 340 423
Total	5 000 000	Total	1 763 943 425
RATIO			0,28%
NORME			<=10%
			ANNEXE V
NO	RME DE LIQUIDITE		
Valeurs en caisse (A10)	11 686 860	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières (F1A)	0
Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières ( A12)	273 768 525	Autres comptes de dépôts des institutions financières (F2A)	0
Dépôts à court terme constitués auprès	213 100 <b>3</b> 23		U
		Emprunts à moins d'un an auprès	
des institutions financières (A2J) Autres comptes de dépôts débiteurs	0	Emprunts à moins d'un an auprès des institutions financières (F3E)	0

Comptes de prêts à court terme aux		Autres sommes dues aux	
institutions financières (A3B)	0	institutions financières (F50)  Comptes ordinaires créditeurs des membres, bénéficiaires ou clients	0
Crédits court terme aux membres, bénéficiaires ou clients (B2D)	efficiaires ou clients (B2D) 1 838 951 089		389 001 448
Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients		Dépôts à terme reçus à court terme	
(B2N)	0	(G15)	0
Crédits à moyen terme (B30)	0	Compte d'épargne à regime spécial (G2A)	0
Credits a moyen terme (B30)	0	Autres dépôts de garantie reçus des	0
Crédits à long terme (B40)	0	membres (G30) Autres dépôts des membres,	161 708 185
Titres de placement (C10)	0	bénéficiaires ou clients (G35)	0
Comptes de stocks (C30)	10 283 359	Emprunts de l'institution auprès des membres (G60)	0
Débiteurs divers (C40)	78 048 635	Autres sommes dues aux membres (G70)	0
Valeurs à l'encaissement avec crédit	76 046 033	Versement restatnt à effectuer à	0
immédiat (C56)	0	court terme (H10)	0
Créances rattachées (A60+B65+C55)	23 180 410	Créditeurs divers à court terme (H40)	27 385 273
Engagement de financement donné (N1A+N1J+N2A+N2J)	0	Dettes rattachées (F60+G90)	0
(**************************************		Enours des engagements de	
		financement et de garantie reçus (N1H+N1K+N2H+N2M)	0
Total	2 345 918 878	Total	766 436 976
RATIO	2 343 910 070	Total	
-			306,08%
NORME			> 80%
NORME			
Variables	Montants	Variables	Montants
	Montants	Variables	
	Montants	Variables	Montants  ANNEXE VI
Variables		Variables RES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE E	ANNEXE VI
Variables			ANNEXE VI
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux		RES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE E	ANNEXE VI
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	RES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE E	ANNEXE VI
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux		RES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE E	ANNEXE VI
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A)	ANNEXE VI
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A2A)  Comptes de prêts (A3A)	ANNEXE VI T DE CREDIT  273 768 525  110 000 000 0
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70)	ANNEXE VI  273 768 525  110 000 000  0 0
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D)	ANNEXE VI T DE CREDIT  273 768 525  110 000 000 0
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients	ANNEXE VI 273 768 525  110 000 000  0  1 838 951 089
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N)	273 768 525  273 768 525  110 000 000  0  1 838 951 089
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B30)	ANNEXE VI 273 768 525  110 000 000  0  0  1 838 951 089  0  0
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B30) Crédits à long terme (B40)	ANNEXE VI 273 768 525  110 000 000  0  1 838 951 089  0  0  0
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes de préts (A3A) Prêts en souffrance (B2D) Crédits court terme (B2D) Crédits moyen terme (B30) Crédits moyen terme (B40) Crédits en souffrance (B70)	ANNEXE VI  273 768 525  110 000 000  0  0  1 838 951 089  0  0  0  37 723 406
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B30) Crédits à long terme (B40) Crédits en souffrance (B70) Titres de placement (C10)	ANNEXE VI 273 768 525  110 000 000  0 0 1 838 951 089  0 0 0 37 723 406 0
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B30) Crédits à long terme (B40) Crédits en souffrance (B70) Titres de placement (C10) Titres de participation ( D1E)	ANNEXE VI  273 768 525  110 000 000  0  0  1 838 951 089  0  0  0  37 723 406
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B30) Crédits à long terme (B40) Crédits en souffrance (B70) Titres de placement (C10)	ANNEXE VI 273 768 525  110 000 000  0  1 838 951 089  0  0  0  37 723 406  7 000
Variables  RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B30) Crédits à long terme (B40) Crédits en souffrance (B70) Titres de placement (C10) Titres de participation ( D1E) Titres d'investissement (D1L) Engagements par signature données	ANNEXE VI  273 768 525  110 000 000  0  1 838 951 089  0  0  0  37 723 406  0  7 000  0
RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le crédit	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B40) Crédits à long terme (B40) Crédits en souffrance (B70) Titres de placement (C10) Titres de participation ( D1E) Titres d'investissement (D1L) Engagements par signature données (N1A+N1J+N3A+Q1A)	ANNEXE VI  273 768 525  110 000 000  0  0  1 838 951 089  0  0  0  37 723 406  0  7 000  0  0
RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le crédit  Total  RATIO	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B40) Crédits à long terme (B40) Crédits en souffrance (B70) Titres de placement (C10) Titres de participation ( D1E) Titres d'investissement (D1L) Engagements par signature données (N1A+N1J+N3A+Q1A)	ANNEXE VI  273 768 525  110 000 000  0  0  1 838 951 089  0  0  0  37 723 406  0  7 000  0  2 260 450 020  0,00%
RATIO DE LIMITATION DES  Montant consacré par l'institution aux opérations autres que l'épargne et le crédit  Total	OPERATIONS AUTI	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières (A12) Autres comptes de dépôts chez les institutions financières (A2A) Comptes de prêts (A3A) Prêts en souffrance (A70) Crédits court terme (B2D) Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires, ou clients (B2N) Crédits moyen terme (B40) Crédits à long terme (B40) Crédits en souffrance (B70) Titres de placement (C10) Titres de participation ( D1E) Titres d'investissement (D1L) Engagements par signature données (N1A+N1J+N3A+Q1A)	ANNEXE VI  273 768 525  110 000 000  0  0  1 838 951 089  0  0  0  37 723 406  0  7 000  0  2 260 450 020

RE	SERVE GENERALE		
Excédent de l'exercice (L80)	-77 892 051		
Report à Nouveau déficitaire ( L70)	-67 111 340		
Total	-145 003 391		
DOTATION ANNUELLE			0
			ANNEXE VIII
	NORME DE C	APITALISATION	
		Total actif de fin de période en	
Fonds propres	1 763 943 425	montants nets	2 575 203 016
Total	1 763 943 425	Total	2 575 203 016
RATIO			68,50%
NORME			<=15%
			ANNEXE IX
	LIMITATION DES PRI	SES DE PARTICIPATION	
TITRES DE PARTICIPARTION	7 000	Fonds propres	1 762 042 425
ITINES DE PARTICIPARTION	7 000	Fonds propres	1 763 943 425
Total	7 000	Total	1 763 943 425
	7 000	I Otal	
RATIO			0,00%
NORME			<=25%

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

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

#### I. TABLEAUX DECRIVANT LES DONNEES GENERALES

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Nombre total des membres, bénéficiaires ou clients(les groupements sont comptés sur une base unitaire)(1)+(2)	38 636	41 580	7.62%
Nombre de personnes physiques non-membres d'un groupement(1) = (a) + (b)	1300	1472	13.23%
*Hommes(a)	653	717	9.80%
*Femmes(b)	647	755	16.69%
Nombre de personnes (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc.) (2)	38 636	41 580	7.62%
Nombre de groupements de Nombre de personnes morales	0	0	0%
Nombre de groupements de personnes physiques bénéficiaires	2 740	3 087	13%
Nombre total des membres des groupements de personnes physiques-bénéficiaire(3) = (c)+(d)	38 636	41 580	7.62%
*Hommes(c)	653	717	9.80%
*Femmes(d)	37 983	40 863	7.58%

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Nombre de membres du Conseil d'Administration ou de l'organe équivalent	7	7	0%
Nombre de membres du Conseil de Surveillance(*)			
Nombre de membres du Comité de crédit(*)			
Nombre de membres des autres comités crées par la SFD (**)			
Effectif Total des employés(3) = (1) +(2)	96	84	-12.50%
*Dirigeants (employés exerçant des fonctions de Direction ou de Gérance dont : (1)	1	1	0%
-nationaux	1	1	0%
-personnel expatrié	0	0	0%
*Autres employés(2) =(a)(b) +c	96	84	-12.50%
Agents permanents(a)	96	84	-12.50%
Agents contractuels(b)	0	0	0%
Personnel expatrié(c)	0	0	0%

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

RUBRIQUES	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Masse salariale globale en FCFA	200 368 348	249 439 815	49%
-Personnel dirigeant (Directeur Général, et son adjoint, Directeurs de service);	36 261 156	19 677 840	-45.73%
-Autre personnel	163 048 487	229 761 975	40.92%
Montant des frais généraux en FCFA	532 347 002	476 042 280	-10.58%
Ratio Masse salariale rapportée aux frais généraux	37%	52.40%	41.62%
Proportion salaire du Directeur Général rapportée aux frais généraux	2%	2%	0%

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Indemnités des fonctions versées aux administrateurs non salariés en FCFA	525 000	-	100%
Frais de tenue de réunions des organes et des assemblées en FCFA.	665 000	72 000	89.17%
-Perdîmes	0	0	0%
-Transport	0	0	0%
-Hébergement	0	0	0%
-Téléphone	0	0	0%
-Carburant	0	0	0%
-Autres	0	0	0%

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

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

PARAMETRES	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Nombres d'institutions de base	14	14	0%
Nombre de guichets ou d'antennes	4	4	0%

#### 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 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Montant total des dépôts des membres, bénéficiaires ou clients(1) +(2)	470 248	550 709	17.11%
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 groupement de personnes physiques(2)	470 248	550 709	17.11%

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

Dépôts à vue		Dépôts à terme		Autres dépôts	
Montant en millier de FCFA	Part(en%)	Montant en millier de FCFA	Part(en%)	Montant en millier de FCFA	Part(en%)
550 709	100%	-	-	-	-

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Nombre total des déposants(1)+(2)	38 636	41 580	7.62%
Nombre de déposants personnes physiques non- membres d'un groupement(1)=(a)+(b)	1 300	1 472	13.23%
*Nombre de déposants hommes(a)	653	717	9.80%
*Nombre de déposants femmes(b)	647	755	16.69%
Nombre de déposants personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	37 336	40 108	7.42%
Nombre de comptes inactif			
Montant des soldes inactifs			·
Nombre total de comptes	37 336	40 108	7.42%

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Montant du capital social(en milliers de FCFA)	1 000 000	1 000 000	0%

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

oms et prénoms des principaux actionnaires	Montant du capital détenu (Année n)	Part du capital détenu (Année n)	Montant du capital détenu (Année n)	Part du capital détenu (Année n)
OCADES Caritas Burkina	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 2013	ANNEE 2014	VARIATION( %)
Montant des prêts accordés(1) + (2)	2 984 460	3 295 432	10.42%
Montant des prêts accordés aux personnes physiques non- membres d'un groupement(1) = (a) + (b)			
*Montant accordé aux hommes(a)			
*Montant accordé aux femmes(b)			
Montant des prêts accordés aux personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)			

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION( %)
Nombre des prêts accordés(1) + (2)	46 441	42 215	-9.10%
Nombre des prêts accordés aux personnes physiques non- membres d'un groupement(1)= (a)+(b)			
*Nombre de prêts accordés aux hommes(a)			
*Nombre de prêts accordés aux femmes(b)			
Nombre des prêts accordés aux personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	71 963	70 385	-2.19%
Montant moyen des prêts accordés (somme des prêts rapportés au nombre de prêts accordés)	55	78	41.82%

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION( %)
Encours total de crédits(1) +(2)	1 747 682	1 935 713	10.76%
Encours de crédits sur les personnes physiques non-membres d'un groupement(1) = (a) + (b)			
*Encours de crédit sur les hommes(a)			
*Encours de crédit sur les femmes(b)			
Encours de crédit sur les personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	1 747 682	1 935 713	10.76%

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Nombre de crédits en cours(1)+(2)	29 424	28 170	-4.26%
Nombre de crédits en cours sur les personnes physiques non- membres d'un groupement(1) = (a)+(b)		52	
*Nombre de crédit en cours sur les hommes(a)		32	
*Nombre de crédit en cours sur les femmes(b)		20	
Nombre de crédit en cours sur les personnes physiques membres de groupements de personnes physiques(2)	29 424	28 170	-4.26%

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

Encours total des crédits en milliers de FCFA (Année 2013)		Encours total des crédits en milliers de FCFA (Année 2014)		Variation de l'encours des	Variation de l'encours des crédits
Court terme	Moyen et long terme	Court terme	Moyen et long terme	crédits à court terme	à long terme
1 747 682	-	1 935 713	-	10.76%	-

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Encours des créances en souffrance(en milliers de FCFA)	310 868	197 849	-36.25%
Taux brut des créances en souffrance1	9,99%	5.00	-48.85%
Taux de remboursement des crédits accordés <sup>2</sup>	92%	89.78%	-2.41%
Taux de recouvrement des créances en souffrance 3	69%	44.41%	-35.64%
Encours brut des créances en souffrance sur ressources affectées(en milliers de F CFA)	0	0	0%
Taux brut de créances en souffrance sur ressources affectée 4	0	0	0%
Taux de remboursement des crédits accordés sur ressources affectée 5	0	0	0%
Taux de recouvrement des créances en souffrance sur ressources affectée 6	0	0	0%
Montant des crédits passés en perte(en milliers de FCFA)	1 368	35 035	2 461.03%
Taux de pertes sur créances7	0,08%	1.81%	2162.50%

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

#### <u>Tableau n°5.1</u> : 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%	18%
Taux d'intérêt nominal débiteur maximum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	24%	18%
Taux d'intérêt effectif (* * *)		
Crédit de 6 mois (source : Microfinance Transparence)	24%	
Crédit de 9 mois (source : Microfinance Transparency)	26 ,7%	

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

OBJET DU CREDIT	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Crédits immobiliers	0	0	0%
Crédits d'équipement	0	0	0%
Crédits à la consommation	0	0	0%
Crédits de trésorerie	0	0	0%
Autres crédits	1 747 682	1 935 713	10.76%

#### <u>Tableau n°5.3</u>: Dons et œuvres sociales

Référence du bénéficiaire	Nature du don ou des œuvres sociales	Evaluation financière(en FCFA)

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Agriculture, Sylviculture et pèche	0	0	0%
Industries extractives	0	0	0%
Industries manufacturières	0	0	0%
Bâtiments et travaux publics		0	
Commerce, restaurants, hôtels	1 747 682	1 935 713	10.76%
Electricité, gaz, eau	0	0	0%
Transports, entrepôts et communications	0	0	0%
Assurances, services aux entreprises	0	0	0%
Immobilier	0	0	0%
Services divers	0	0	0%

#### VI. OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Encours des placements auprès des autres Institutions financières(en milliers de F CFA)	190 000	110 000	-42.10%
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 financières(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'exploitations reçues (en milliers de F CFA)	25 183	1 975	-92.15%
Subvention d'équipements reçus (en milliers de F CFA)	37 160	-	100%

#### VII. FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES

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

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Par l'Assemblée Générale	1	1	0%
Par le Conseil d'Administration ou l'organe équivalent	1	4	300%
Par le Conseil de Surveillance(*)	0	2	100%
Par le Comité de crédit(*)	0	0	0%
Par les autres comités (**)	0	0	0%

#### VIII. PERFORMANCES FINANCIERES

Tableau n°8 : Indicateurs de performances financières

INDICATEURS	ANNEE 2013	ANNEE 2014	VARIATION(%)
Marge d'intérêt en milliers de F CFA	464 413	411 912	-11.30%
Produit financier net en milliers de FCFA	452 642	436 024	-3.67%
Résultat net en milliers de F CFA	-115 .021	-77 892	-47.67%
Taux de marge nette'	-30.79%	-18.91%	-161.42%

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

# <u>PARTIE 5</u>: GESTION DE LA PERFORMANCE SOCIALE

- III. RESUME RAPPORT RATING INSTITUTIONNEL, OCTOBRE 2014
- IV. RESUME RAPPORT RATING SOCIAL COMPLET, OCTOBRE

2014