

Cabinet d'Expertise Comptable NIZA

ORIGINAL

GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT A L'INVESTISSEMENT ET A L'EPARGNE (GRAINE - SARL)

01 BP 469 Ouagadougou 01
Tel : 50 31 47 83/50 30 64 73
E-mail : graine.sarl@gmail.com

-----oooooooo-----

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

**Etabli en application de l'article 715 de l'acte uniforme de l'OHADA
relatif au droit des sociétés commerciales et du Groupement
d'Intérêt Economique (GIE)**

AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2011

(Version définitive)

RC : 2005M246
IFU : 00005982H

01 BP 2768
Ouagadougou 01
BURKINA FASO

Tel : (226) 50 31 42 48
Fax : (226) 50 31 78 92

E-mail
niza@fasonet.bf

Cpte BOA
01289830016

Avril 2012

SOMMAIRE

I. RAPPORT D'OPINION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES	3
I.1 Analyse et évaluation des procédures de contrôle interne	6
I.2 Fonctionnement des organes sociaux.....	7
I.3 Respect de la réglementation sur les Systèmes Financiers Décentralisés (SFD).....	7
I.4 Contrôles spécifiques prévus par la loi	8
I.4.1 Conventions conclues au cours de l'exercice	8
I.4.2 Conventions conclues au cours des exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice sous revue	8
II. NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS	10
II.1 Présentation de GRAINE - SARL	11
II.2 Notes sur les principes comptables.....	12
II.3 Analyse des comptes de bilan.....	14
II.3.1 GRAINE - SARL Siège.....	14
II.3.2 Agence de Boromo	22
II.3.3 Agence de Bogande	35
II.4 Analyse des comptes de resultat	46
II.4.1 GRAINE - SARL Siège.....	46
II.4.2 Agence de Boromo	53
II.4.3 Agence de Bogandé	62
III. ETATS FINANCIERS AU 31/12/2011	70

I. RAPPORT D'OPINION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Cabinet d'Expertise Comptable NIZA

Ouagadougou, le 23/04/2011

N/R : 92/12/CD/PS/FO/KD/BT

A

Monsieur Simon GNIMINOU
Gérant du Groupe
d'Accompagnement à
l'Investissement et à l'Epargne
(GRAINE - SARL)

01 BP 469 Ouagadougou 01
BURKINA FASO

Objet : rapport général du
Commissaire aux comptes,
exercice clos le 31/12/2011

Monsieur le Gérant,

1. En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale ordinaire des associés en date du 27/09/2006, nous vous présentons notre rapport général au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2011 sur :

- le fonctionnement des organes sociaux et du contrôle interne ;
- les contrôles et vérifications auxquels nous avons procédé et les différents sondages auxquels nous nous sommes livrés ainsi que leurs résultats ;
- les irrégularités et les inexactitudes que nous aurions découvertes ;
- le contrôle de la régularité et de la sincérité des états financiers de GRAINE - SARL tels qu'ils sont annexés au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Comptable de chacune des agences (Boromo et de Bogandé) avec l'assistance du Gestionnaire Administratif et Comptable et de l'Auditeur interne du Siège de GRAINE - SARL et par le Gestionnaire Administratif Comptable de GRAINE - SARL pour ce qui concerne le Siège. Il nous appartient, sur la base de nos travaux, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

RC : 2005M246
IFU : 00005982H
Baskuy Sud

01 BP 2768
Ouagadougou 01
BURKINA FASO

Tél. : (226) 50 31 42 48
Fax : (226) 50 31 78 92

E-mail
niza@fasonet.bf

Cpte BOA
01289830016

Les états financiers sur lesquels ont porté nos contrôles présentent les principales caractéristiques suivantes :

Libellés	Montants (FCFA)
Total du bilan	2 656 203 176
Capitaux propres	2 110 025 737
Résultat net	38 635 893
Chiffre d'affaires	406 860 506

La Gérance de GRAINE - SARL est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers, conformément aux principes et méthodes comptables édictées par le référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés. Cette responsabilité comprend : la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs ; le choix et l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit International Standards on Auditing (ISA) de l'International Federation of Accountants (IFAC) et les textes réglementant les institutions financières décentralisés dans l'espace UEMOA. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos travaux d'audit constituent un fondement raisonnable de notre opinion.

2. Nos travaux de vérification ont porté notamment sur :

- l'analyse et l'évaluation des procédures de contrôle interne ;
- le fonctionnement des organes sociaux ;
- les contrôles et vérifications spécifiques prévues par la loi ;
- la révision des comptes.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les principales conclusions de nos travaux se présentent comme suit :

I.1 Analyse et évaluation des procédures de contrôle interne

3. La législation des Systèmes Financiers Décentralisés intime aux organes exécutifs de ces institutions de prendre les dispositions pour instaurer en leur sein un système de contrôle interne efficace. Le Commissaire aux Comptes doit apprécier les conditions d'exercice du contrôle et formuler, en cas de besoin des recommandations qui visent la correction des faiblesses et irrégularités qu'il aura constatées. C'est dans ce sens que nous avons passé en revue les dispositifs et les processus du système de contrôle interne de GRAINE - SARL pour nous assurer de leur capacité à :

- maîtriser les risques auxquels GRAINE - SARL peut être exposé ;
- prévenir et à détecter les fraudes et erreurs ;
- confirmer l'exactitude et l'exhaustivité des enregistrements des transactions de GRAINE - SARL ;
- sauvegarder les actifs de GRAINE - SARL ;
- garantir le respect des politiques de gestion,
- produire régulièrement des informations financières fiables.

La revue de l'organisation de GRAINE - SARL, des outils et méthodes de travail, des procédures en vigueur et du rapport de l'audit interne, appelle de notre part les observations ci-après développées dans notre rapport sur le contrôle interne :

- l'implication de l'Auditeur Interne du siège et des Contrôleurs Internes des agences de Boromo et de Bogandé dans la gestion quotidienne des comptes de 2011 entraînant un cumul de fonctions incompatibles ;
- les malversations de deux (2) Agents au niveau du point de service de Fada et d'un (1) Agent de crédit au niveau du point de service de Koupéla ;
- le braquage d'un (1) Agent de crédit du point de service de Tougouri ...;
- l'absence de coffre fort au niveau des points de service (seuls les points de service de Dédougou et de Fada financés par OXFAM NOVIB sont dotés de coffre fort) ;
- la charge de travail très importante par rapport au nombre d'agents au niveau de la comptabilité et du contrôle.

Cette revue a été effectuée sur la base de sondages et ne saurait prétendre mettre en évidence toutes les faiblesses éventuelles dans la gestion de GRAINE - SARL. Les recommandations formulées sont détaillées dans notre rapport sur le contrôle interne.

I.2 Fonctionnement des organes sociaux

4. Nous avons procédé aux vérifications portant sur le fonctionnement du gouvernement d'entreprise de GRAINE - SARL. Ces vérifications ont porté sur la conformité des statuts, la désignation des dirigeants, les réunions des organes sociaux, l'existence de documents et plans de stratégie et l'accès des associés aux informations dont ils sont destinataires. Il ressort que :

- les statuts de GRAINE - SARL sont conformes à l'Acte Uniforme de l'OHADA du 17 octobre 1997 relatif au droit des sociétés commerciales et du Groupement d'Intérêt Economique (GIE) ;
- les règles statutaires sont respectées ;
- un Gérant a été régulièrement désigné ;
- une réunion du Conseil de Gestion s'est tenue le 31/03/2011. Cette réunion s'est tenue dans les conditions statutaires requises. Cependant, l'Assemblée Générale ordinaire qui devrait conformément aux statuts de GRAINE - SARL se tenir au plus tard le 30/06/2011 n'a pas été effectif ;
- GRAINE - SARL dispose d'un plan de développement stratégique maintenu en fonction des évolutions de ses activités ;
- les associés de GRAINE - SARL peuvent avoir accès aux informations dont ils sont destinataires dans les formes appropriées.

I.3 Respect de la réglementation sur les Systèmes Financiers Décentralisés (SFD)

5. Le contrôle du respect de la réglementation prudentielle vise à s'assurer que GRAINE - SARL exerce ses activités en se conformant au nouveau dispositif prudentiel en vigueur et applicable aux Systèmes Financiers Décentralisés. Il faut noter que les activités de Micro crédit de GRAINE - SARL s'effectuent en majeure partie au niveau des deux (2) agences. L'activité de micro crédit a démarré au cours de l'exercice 2010 au siège avec des villages de Yagma et au cours de l'exercice 2011 avec des villages de Saponé.

Les ratios respectent les normes des textes réglementant les institutions financières décentralisés dans l'espace UEMOA comme le montre le tableau ci-dessous :

Ratios	Siège	Agence de Boromo	Agence de Bogandé	GRAINE - SARL Consolidé	Normes	
					Seuil	Observations
Limitation des risques auxquels est exposée l'institution	42,35%	106,69%	100,84%	99,10%	<= 200%	Respectée
Couverture des emplois à moyen et long terme par les ressources stables	170,13%	418,06%	494,55%	407,47%	>=100%	Respectée

Ratios	Siège	Agence de Boromo	Agence de Bogandé	GRAINE - SARL Consolidé	Normes	
					Seuil	Observations
Limitation des prêts aux dirigeants, au personnel ainsi qu'aux personnes liées	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	<= 10%	Respectée
Limitation des risques pris par un seul membre	1,72%	0,49%	0,48%	0,27%	<=10%	Respectée
Norme de liquidité	81,24%	556,72%	563,80%	470,36%	>=100%	Respectée
Limitation des opérations autres que les activités d'épargne et de crédit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	<= 5%	Respectée
Constitution de la réserve générale				5 795 384	>=15%	Respectée
Norme de capitalisation	53,88%	80,96%	82,35%	79,44%	>=15%	Respectée
Limitation des prises de participation	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	<=25%	Respectée

I.4 Contrôles spécifiques prévus par la loi

I.4.1 Conventions conclues au cours de l'exercice

6. Il n'a pas été conclu de conventions réglementées au cours de l'exercice 2011.

I.4.2 Conventions conclues au cours des exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice sous revue

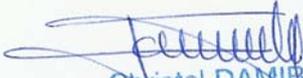
7. Il n'a pas été conclu de conventions réglementées au cours des exercices antérieurs faisant l'objet de poursuite d'exécution durant l'exercice 2011.

I.5 Opinion

8. A notre avis, sous réserve de l'incidence sur les états financiers des observations exposées au paragraphe 3 notamment les malversations de deux (2) Agents au niveau du point de service de Fada et d'un (1) Agent de crédit au niveau du point de service de Koupéla, le braquage d'un (1) Agent de crédit du point de service de Tougouri, ces derniers présentent sincèrement dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de GRAINE - SARL au 31 décembre 2011, ainsi que du résultat de ses opérations et des mouvements de trésorerie de l'exercice clos à cette date, conformément aux normes comptables spécifiques des Systèmes Financiers Décentralisés.

Fait à Ouagadougou, le 23/04/2012

Le Commissaire aux Comptes


Christel DAMBA
Expert Comptable
Inscrite à l'ONECC.^A

II. NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS

II.1 Présentation de GRAINE - SARL

9. Dénomination	Groupe d'Accompagnement à l'Investissement et à l'Epargne (GRAINE)
10. Historique	<p>Le Groupe d'Accompagnement à l'Investissement et à l'Epargne (GRAINE), est une institution de micro finance de type sociétaire créée en août 2006 par la transformation du programme de micro finance du Catholic Relief Services/Programme du Burkina Faso (CRS/BF). Les associés de GRAINE-SARL sont :</p> <ul style="list-style-type: none"> • le Catholic Relief Services/Programme du Burkina Faso (CRS/BF) • et l'Organisation Catholique pour le Développement et la Solidarité (OCADES Représentation nationale), la structure d'œuvres sociales de l'Eglise Catholique du Burkina Faso. <p>Les deux (2) associés ont pour caractéristique principale d'être des structures caritatives de l'Eglise Catholique.</p> <p>Le capital de GRAINE - SARL est de un million (1 000 000) de francs CFA reparti comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> • OCADES Caritas Burkina : cinq cent dix mille (510 000) francs CFA soit 51%, • CRS/BF : quatre cent quatre vingt dix mille (490 000) francs CFA soit 49%.
11. Statut juridique	<p>Société A Responsabilité Limitée (SARL) régie par l'acte uniforme du 17/04/1997 relatif au droit des sociétés commerciales et du groupement d'intérêt économique.</p> <p>GRAINE - SARL est une Institution de Microfinance (IMF) agréée par arrêté N° 2010/420/MEF/SG/DGTCP/DMF du 17/12/2010 et inscrit au registre des Systèmes Financiers Décentralisés du Ministère de l'Economie et des Finances sous le numéro A-1320100409. Il porte le registre de commerce BF OUA 2010M4057 et le numéro IFU 00024558X.</p>
12. Mission	Contribuer à l'amélioration des conditions économiques et sociales des populations pauvres du Burkina Faso en majorité les femmes du milieu rural en leur offrant des services financiers adaptés.
13. Principes et valeurs	<ul style="list-style-type: none"> • Option préférentielle pour les pauvres, • Respect de la dignité humaine, • Engagement, • Solidarité, • Intégrité, • Subsidiarité, • Professionnalisme, • Transparence.
14. Vision à l'horizon 2014	Etre une institution de microfinance financièrement autonome et leader en offre de services financiers aux femmes rurales au Burkina Faso.
15. Population cible	Femmes rurales du Burkina Faso
16. Principes de micro finance	<ul style="list-style-type: none"> • Servir les plus pauvres, • Lier le crédit à l'épargne, • Utiliser les garanties solidaires, • Pratiquer la gestion participative, • Rechercher l'autonomie financière, • Planifier pour la pérennité.
17. Organes	<ul style="list-style-type: none"> • Organes statutaires <ul style="list-style-type: none"> *l'Assemblée Générale, *le Conseil de Gestion, *la Gérance. • Organes de contrôle <ul style="list-style-type: none"> *l'audit interne, *le contrôle interne.

<p>18. Services offerts</p>	<p>⇒ Services financiers :</p> <p>GRAINE - SARL propose à sa clientèle des crédits basés sur la caution solidaire du groupe et indexé sur l'épargne qui se constitue au fil du temps. Ce crédit est octroyé individuellement aux clientes organisées au sein de Groupement Villageois de Micro crédit (GVM) dont la taille moyenne est de 40 personnes. En raison du fait que tous les membres du groupe sont solidairement responsables, la subdivision de chaque groupe en plusieurs groupes de solidarité permet aux femmes de s'encourager et de se surveiller mutuellement.</p> <p>⇒ Services non financiers :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'encadrement des GVM avant et après l'octroi du crédit ; • la formation des clientes sur la méthodologie ; • la formation en gestion des Activités Génératrices de Revenu (AGR) sur certains thèmes spécifiques (marketing, gestion financière des AGR) ; • la promotion de l'épargne obligatoire et volontaire.
------------------------------------	--

II.2 Notes sur les principes comptables

19. GRAINE - SARL Burkina a adopté un système de comptabilité d'engagement. Le plan comptable utilisé est issu du nouveau référentiel comptable des Systèmes Financiers Décentralisés.

La tenue de la comptabilité du Siège et des deux (2) agences s'est poursuivie jusqu'au 31/03/2011 sur le Logiciel SAGE SAARI version 100.9.10 qui génère des journaux caisse et banque, le grand livre général, le grand livre des tiers, la balance générale et les balance auxiliaires.

Un logiciel intégré de microfinance ADBanking conforme au nouveau référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'UEMOA a été mis en service en juillet 2011 avec basculement des données à partir d'avril 2011. La balance d'ouverture des comptes au moment du basculement a été imprimée signée par le Gestionnaire Administratif et Financier et contresignée le Consultant du logiciel ADBanking : il n'est plus possible de l'imprimer.

Il n'y a pas d'interconnexion du logiciel entre les agences et le siège. Chaque agence a sa base de données et le Siège a deux (2) bases : l'agence du Siège pour les opérations de crédit et le Siège lui-même pour le fonctionnement.

C'est la même organisation dans les deux (2) agences et au Siège. Il y a un journal principal et des journaux de trésorerie. Il y a des profils et des mots de passe définis pour chaque utilisateur. Il y a des utilisateurs qui peuvent effectuer des saisies et des utilisateurs qui ne peuvent que consulter.

Les numéros de pièces sont donnés par le logiciel. Ces numéros ne sont pas chronologiques car le logiciel attribue systématiquement un numéro à toute opération même pour les consultations de comptes.

Il n'est plus fait usage de fiche d'imputation manuelle. En effet, le logiciel permet d'imprimer une « pièce comptable passage écriture » qui fait office de fiche d'imputation.

Toute opération enregistrée en caisse ne peut pas être modifiée. Compte tenu qu'il s'agit de la première année d'utilisation, GRAINE - SARL a opté de ne pas effectuer de clôture mensuelle et de n'effectuer qu'une clôture annuelle, le temps de maîtrise du logiciel.

Il est impossible de mettre en place un nouveau cycle de crédit pour un GVM donné tant que le précédent n'est pas entièrement clos, ce qui est une bonne sécurité.

20. Les biens font l'objet d'amortissement conformément à la législation en vigueur au Burkina Faso qui détermine les taux d'amortissement selon la nature et la durée du bien.

II.3 Analyse des comptes de bilan

II.3.1 GRAINE - SARL Siège

- **101111 Caisse menues dépenses**

Ce compte a enregistré les petites dépenses en espèces et le reversement des reliquats de frais de missions. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 14 060 F CFA.

- **114111 Banque Ecobank**

Il s'agit du compte Société GRAINE - SARL domicilié à Ecobank Ouagadougou sous le numéro 0010251711443401. Ce compte est utilisé pour les dépenses de fonctionnement et les acquisitions de biens. Il reçoit également les virements de OXFAM NOVIB et de CRS. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 30 051 354 F CFA.

- **114112 Banque Atlantique PRESEM**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Banque Atlantique Ouagadougou sous le numéro 52408260009. Ce compte a été ouvert à la demande du partenaire financier PNUD/PRESEM/FENU. Ce compte reçoit les virements du PRESEM et est utilisé pour les activités financées par ce partenaire financier (formations, études/conseils, acquisitions de biens, assurance motos...). Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 487 787 F CFA.

- **114113 Banque Atlantique Activités**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Banque Atlantique Ouagadougou sous le numéro 524082600024. Ce compte est utilisé pour les activités de crédit du siège. A ce titre, il enregistre les fonds de crédit reçus des partenaires financiers, les versements des épargnes et des intérêts, les sorties de capitaux pour les octrois de crédits, le reversement des reliquats des capitaux octroyés. Notons que les salaires du personnel du mois de décembre 2011 ont été payés sur ce compte. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 112 649 F CFA.

- **178141 Emprunt à terme Whole Planet Foundation**

Ce compte a enregistré le prêt à long terme et sans intérêt obtenu par GRAINE - SARL auprès de Whole Planet Foundation pour les nouveaux produits notamment le crédit stockage des produits de cueillette, le crédit stockage des produits d'agriculture et le crédit petit commerce proposés pour compter de 2011 à l'Agence de Boromo et au Siège. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 48 354 345 F CFA.

- **2022111 Crédit AGR six (6) mois**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits de six (6) mois octroyés aux GVM dans des villages de Yagma et de Saponé. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 36 000 000 F CFA.

- **2022113 Crédits Petit Commerce (CPC)**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits octroyés aux GVM pour le petit commerce. Il s'agit d'un nouveau produit mis en place par GRAINE - SARL avec le soutien financier de Whole Planet Foundation. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 800 000 F CFA.

- **20227 Créances rattachées sur crédits à court terme**

Ce compte a enregistré les intérêts courus sur les crédits octroyés aux GVM de Yagma et de Saponé et qui sont en cours de remboursement. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 121 012 F CFA.

- **251211 Epargne ordinaires des GVM**

Ce compte a enregistré les fonds récupérés chez les GVM lors de la mise en place des crédits. En effet, tous les fonds récupérés (intérêts, épargne, frais d'assurance, frais de dossier...) sont dans un premier temps enregistrés sur ce compte et lors du déboursement du crédit le logiciel procède à une répartition automatique des fonds. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 367 810 F CFA

- **254512 Dépôts de garantie constitués au cours du crédit de zéro (0) à six (6) mois au plus**

Ce compte enregistre les épargnes obligatoires versées dans le cadre des crédits de zéro (0) à six (6) mois. Il faut noter que GRAINE - SARL a arrêté la collecte des épargnes volontaires au cours de l'exercice 2011 en raison des difficultés rencontrés dans sa gestion dans le logiciel ADBanking. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 075 250 F CFA.

- **254521 Dépôt de garantie reçu de plus de six (6) mois à douze (12) mois au plus**

Ce compte a enregistré les épargnes obligatoires nanties de 15% versées dans le cadre des crédits de neuf (9) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 120 000 F CFA.

- **3231 Stocks de fournitures bureau**

Ce compte a enregistré la valeur des fournitures et petits équipements de bureau évalué à leurs coûts d'acquisition à partir de l'inventaire effectué au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 990 765 F CFA.

- **33121 Débiteur KABORE Issa**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Auditeur Interne pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 4 197 F CFA.

- **33122 Débiteur OUOBA Mahamadou**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit OUOBA Mahamadou pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 029 F CFA.

- **33123 Débiteur GNIMINO Simon**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Gérant pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 456 F CFA.

- **33124 Débiteur OUEDRAOGO Idrissa**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Gestionnaire Administratif et Financier pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 772 F CFA.

- **33125 Débiteur NOMBRE Célestin**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent d'entretien pour les achats et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 566 F CFA.

- **33126 Débiteur OUEDRAOGO Irène Celina**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à la Secrétaire Caissière pour les achats et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 095 F CFA.

- **33127 Débiteur OUEDRAOGO Serge**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Chauffeur pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 936 F CFA.

- **33128 Débiteur DEBE Martial**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable SIG pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 115 F CFA.

- **33163 Débiteur MICRO FINANZA**

Ce compte a enregistré les avances non encore justifiées faites au Cabinet italien MICRO FINANZA pour l'évaluation sociale et financière de GRAINE - SARL exigée par les partenaires financiers. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 7 379 517 F CFA.

- **332412 Retenues sur prestation de service**

Ce compte a enregistré les retenues à la source sur des prestations de service et qui n'ont pas encore été reversées. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 13 570 F CFA.

- **332751 Créditeurs bailleurs OXFAM NOVIB**

Ce compte a enregistré les sommes versées par OXFAM/NOVIB et est diminué au fur et à mesure lors des exécutions des dépenses y relatives. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 19 114 146 F CFA.

- **332752 Créditeurs bailleurs PRESEM/FENU**

Ce compte a enregistré les sommes versées par le PRESEMFENU et est diminué au fur et à mesure lors des exécutions des dépenses y relatives. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 487 787 F CFA.

- **332753 Créditeurs bailleurs ICCO/TERRAFINA**

Ce compte a enregistré le virement effectué le 29/12/2011 par ICCO/TERRAFINA au profit de GRAINE - SARL dans le cadre de l'appui de son plan de développement. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 26 238 280 F CFA.

- **33276 Autres Créditeurs Planet Garantie (assurance)**

Ce compte a enregistré le montant des assurances perçus sur les crédits octroyés aux GVM et non encore reversé au 31/12/2011. En effet, GRAINE - SARL a souscrit à une assurance pour le remboursement des crédits octroyés en cas de décès et d'invalidité définitive et absolue des bénéficiaires. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 138 700 F CFA.

- **3812 Charges constatés d'avances**

Ce compte a enregistré la portion des primes d'assurance du matériel roulant payés en avance. Le solde de ce compte est au 31/12/2011 de 277 763 F CFA.

- **3822 Produits constatés d'avance**

Ce compte a enregistré les intérêts payés par anticipation par certains GVM. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 51 600 F CFA.

- **3825 Charges à payer**

Ce compte a enregistré les factures d'électricité, les frais postaux et les frais de communication relatifs à l'exercice 2011 mais non encore payés au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 213 405 F CFA.

- **3921 Compte de liaison Agence de Boromo**

Ce compte a enregistré le montant de l'emprunt transféré par GRAINE - SARL Siège à GRAINE - SARL Agence de Boromo. En effet, GRAINE - SARL a bénéficié d'un emprunt sans intérêt auprès de Whole Planet Foundation pour le compte de GRAINE - SARL Agence de Boromo et dans le cadre d'activités spécifiques dans les points de service de Houndé et de Bondonkuy. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 40 000 000 F CFA.

- **421 Caution loyer**

Ce compte a enregistré la caution sur le loyer soit trois (3) mois de frais de loyers versés à l'OCADES/Burkina. Le solde de ce compte est au 31/12/2011 de 300 000 F CFA.

- **44131 Logiciels**

Ce compte a enregistré les frais d'acquisition et de formation sur le logiciel MAP système ainsi que les coûts d'acquisition de la licence ADBanking. Le solde de ce compte est au 31/12/2011 est de 6 996 468 F CFA.

- **442124 Installations techniques**

Ce compte a enregistré les frais relatifs au câblage du réseau informatique et aux installations techniques WIFI au siège de GRAINE - SARL ainsi que ceux des deux (2) agences (Bogandé et Boromo) dans le cadre de l'informatisation du système de gestion. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 12 403 160 F CFA.

- **442125 Aménagements de bureau**

Ce compte a enregistré la valeur des réfections du bâtiment du Siège de GRAINE - SARL et des deux (2) agences. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 8 238 152 F CFA.

- **442127 Autres installations et agencement**

Ce compte a enregistré la valeur des autres installations et agencement effectués à GRAINE - SARL Siège. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 004 187 F CFA.

- **4421341 Matériel de bureau**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du matériel de bureau au siège ainsi que l'achat des coffres fort des points de services de Dédougou et Fada acquis sur financement OXFAM NOVIB. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 6 001 197 F CFA.

- **4421342 Mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du mobilier de bureau du siège de GRAINE - SARL ainsi que les mobiliers des points de service de Dédougou et Fada acquis sur financement OXFAM NOVIB. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 7 739 859 F CFA.

- **4421343 Matériels informatiques**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du matériel informatique du siège y compris d'une part le matériel informatique des nouveaux points de service de Dédougou et Fada sur financement OXFAM et d'autre part des équipements informatiques acquis pour le siège et les agences pour l'implantation du système d'information et de gestion (SIG) sur financement du PRESEM/FENU. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 35 122 679 F CFA.

- **4421351 Véhicule auto**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du véhicule de GRAINE - SARL Siège et les frais de dédouanement des deux (2) véhicules usagés mis à disposition des deux (2) agences par CRS/BF. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 32 888 882 F CFA.

- **4421352 Véhicule moto**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine de motos destinées d'une part aux nouveaux points de service de Dédougou et Fada (financement OXFAM NOVIB) et d'autre part l'amélioration de la mobilité des agents (financement PRESEM FENU). Le solde de ce compte est de 81 504 201 F CFA.

- **442824 Amortissement des installations techniques**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des installations techniques. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 265 373 F CFA.

- **442825 Amortissement des aménagements de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des aménagements de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 337 867 F CFA.

- **442827 Amortissement des autres installations et agencements**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des autres installations et agencements. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 451 083 F CFA.

- **4428341 Amortissement du matériel de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du matériel de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 652 868 F CFA.

- **4428342 Amortissement du mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du mobilier de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 884 406 F CFA.

- **4428343 Amortissement du matériel informatique**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du matériel informatique. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 18 844 032 F CFA.

- **4428351 Amortissement du matériel auto**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du véhicule de GRAINE - SARL Siège. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 23 106 662 F CFA.

- **4428352 Amortissement du matériel motos**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des motos de GRAINE - SARL Siège. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 41 370 438 F CFA.

- **501121 Subvention d'investissement CRS**

Ce compte a enregistré le coût des immobilisations (matériels informatiques, Matériels de bureau, mobilier de bureau, aménagement de bureau) mis à la disposition de GRAINE - SARL par CRS/BF. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 30 360 806 F CFA.

- **501122 Subvention d'investissement OXFAM NOVIB**

Ce compte a enregistré le coût des immobilisations (matériels informatiques, Matériels de bureau, mobilier de bureau, aménagement de bureau) mis à la disposition de GRAINE - SARL par OXFAM NOVIB. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 72 712 556 F CFA.

- **501123 Subvention d'investissement PRESEM FENU**

Ce compte a enregistré le coût des immobilisations (matériels informatiques, Matériels de bureau, mobilier de bureau, aménagement de bureau) mis à la disposition de GRAINE - SARL par le PRESEM FENU. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 50 767 675 F CFA.

- **5012 Subventions d'investissement virées au compte résultat**

Ce compte a enregistré à son débit à la clôture de l'exercice la part de la subvention d'investissement (dotation aux amortissements) viré au résultat par le crédit du compte 771 « produit exceptionnel ». Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 57 735 876 F CFA.

- **561 Fonds de dotation CRS**

Ce compte a enregistré les fonds que GRAINE - SARL Siège a reçu de CRS/BF pour ses activités de microcrédit. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 22 357 006 F CFA.

- **562 Fonds de dotation TERRAFINA**

Ce compte a enregistré les fonds que GRAINE - SARL Siège a reçu de TERRAFINA pour ses activités de microcrédit. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 13 123 098 F CFA.

- **563 Fonds de dotation OXFAM/NOVIB**

Ce compte a enregistré les fonds mis à la disposition de GRAINE - SARL Siège par OXFAM/NOVIB. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 37 950 000 F CFA.

- **564 Fonds de dotation MISEREOR**

Ce compte a enregistré les fonds que GRAINE - SARL Siège a reçu de Misereor pour ses activités de microcrédit. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 15 466 862 F CFA.

- **57111 Capital social**

Ce compte a enregistré la contribution des associés [CRS/BF (490 000 F CFA) et OCADES Burkina (510 000 F CFA)] au capital social de GRAINE - SARL. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 000 000 F CFA.

- **581 Report à nouveau**

Ce compte a enregistré le cumul des résultats (négatif et positif non distribué) des opérations de GRAINE - SARL. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 748 637 F CFA.

II.3.2 Agence de Boromo

- **101113 Caisse menues dépenses**

Ce compte a enregistré les dépenses de fonctionnement (eau, électricité, téléphone, poste, avances diverses, petits achats divers), le reversement des récupérations diverses effectuées auprès de la clientèle, les approvisionnements à partir du coffre fort pour la mise à disposition des fonds de crédit ainsi que les versements des sommes récupérées auprès de la clientèle. Après le basculement sur le logiciel ADBanking, la caisse menues dépenses est devenue le compte « 101123 Guichet Agence de Boromo ».

Le solde physique de ce compte au 31/12/2011 est de 3 445 F CFA et est conforme au solde comptable, au solde sur le brouillard de caisse tenue par la Secrétaire/Caissière ainsi qu'au procès verbal de contrôle de caisse au 31/12/2011.

- **101133 Coffre fort**

Il s'agit d'une caisse réserve qui est en quelque sorte la banque de la maison. Des fonds y sont déposés (alimentation par banque ou reversement de surplus de caisse menues dépenses) pour faire face immédiatement aux opérations (besoins de fonds de crédit et besoins d'alimentation de la caisse menues dépenses). Le solde physique de ce compte au 31/12/2011 est de 1 780 000 F CFA et est conforme au solde comptable, au solde sur le brouillard de caisse tenue par le Chef d'Agence ainsi qu'au procès verbal de contrôle de caisse au 31/12/2011.

- **114131 ECOBANK Boromo Intérêt**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à ECOBANK sous le numéro 0300811719934601. Ce compte a enregistré le versement des intérêts perçus par GRAINE - SARL sur les crédits octroyés à ces clientes et les frais de dossiers y afférents. Des montants ont été prélevés de ce compte pour être placés en DAT (250 000 000 F CFA le 14/11/2011) et virés au compte ECOBANK capitaux comme fonds de crédit (75 000 000 F CFA). Un montant de 20 492 559 F CFA a été transféré à GRAINE - SARL Siège pour son fonctionnement. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 960 839 F CFA.

- **114132 BACB Boromo Capitaux**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la BACB sous le numéro 0030 281719934501/37. Ce compte enregistre les fonds de crédit virés par GRAINE Siège, les approvisionnements du coffre fort dans le cadre des octrois des crédits, le reversement des reliquats des capitaux octroyés, le versement des épargnes et les dépenses liées au fonctionnement. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 779 618 F CFA.

- **114133 CORIS BANK DEDOUGOU**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à CORIS BANK Dédougou sous le numéro 05326124101-03. Ce compte est utilisé pour le versement des intérêts, des épargnes et des capitaux dans la zone couverte par le point de service de Dédougou. Des retraits d'un montant de 60 400 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le compte ECOBANK Boromo Capitaux. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 224 540 F CFA.

- **116111 Caisse populaire Safané**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse Populaire de Safané sous le numéro 1059. Ce compte est utilisé pour le versement des intérêts, des épargnes et des capitaux dans la zone couverte par le point de service de Safané. Des retraits d'un montant de 34 700 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le compte Ecobank Boromo Capitaux. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 4 064 910 F CFA.

- **116112 Caisse populaire Bondoukuy**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse Populaire de Bondoukuy sous le numéro 2093. Ce compte est utilisé pour le versement des intérêts, des épargnes et des capitaux dans la zone couverte par le point de service de Bondoukuy. Des retraits d'un montant de 59 200 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le compte Ecobank Boromo Capitaux. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 9 293 825 F CFA.

- **116113 Caisse populaire Houndé**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse Populaire de Houndé sous le numéro 2496. Ce compte est utilisé pour le versement des intérêts, des épargnes et des capitaux dans la zone couverte par le point de service de Houndé. Des retraits d'un montant total de 56 600 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le compte Ecobank Boromo Capitaux. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 311 165 F CFA.

- **116114 Caisse populaire Pâ**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse Populaire de Pâ sous le numéro 2036. Ce compte est utilisé pour le versement des intérêts, des épargnes et des capitaux dans la zone couverte par le point de service de Pâ. Des retraits d'un montant total de 39 900 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le compte Ecobank Boromo Capitaux. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 164 779 F CFA.

- **116115 Caisse des producteurs Tita**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse des Producteurs du Burkina de Tita sous le numéro 1330. Ce compte est utilisé pour le versement des intérêts, des épargnes et des capitaux dans la zone couverte par le point de service de Tita. Des retraits d'un montant total de 39 800 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le compte Ecobank Boromo Capitaux. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 546 755 F CFA.

- **116116 Caisse des producteurs Fara**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse des Producteurs du Burkina de Fara sous le numéro 2824. Ce compte est utilisé pour le versement des intérêts, des épargnes et des capitaux dans la zone couverte par le sous point de service de Fara. Un retrait de 35 900 000 F CFA a été effectué sur ce compte pour alimenter le compte Ecobank Boromo Capitaux. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 35 320 F CFA.

- **126124 Dépôts à terme constitués de plus six (6) à douze (12) mois chez les banques et correspondant**

Ce compte a enregistré les Dépôts à Termes placés pour une durée n'excédant pas un (1) an constitués à Ecobank Boromo. Pour faire face aux besoins en fonds de crédit le DAT a été réduit de 50 000 000 F CFA le 14/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 200 000 000 F CFA.

- **1267 créances rattachées sur DAT**

Ce compte a enregistré les intérêts reçus sur le compte DAT comptabilisés au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 6 597 260 F CFA.

- **2022111 Crédit AGR six (6) mois**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits de six (6) mois octroyés aux GVM au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 726 483 000 F CFA.

- **2022113 Crédits Petit Commerce (CPC)**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits octroyés aux GVM pour le petit commerce au 31/12/2011. Il s'agit d'un nouveau produit mis en place par GRAINE - SARL avec le soutien financier de Whole Planet Foundation. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 242 000 F CFA.

- **2022116 Crédits Stockage Produits Agriculture (CSTPAG)**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits octroyés aux GVM pour le stockage et la revente des produits d'agriculture au 31/12/2011. Il s'agit d'un nouveau produit mis en place par GRAINE - SARL avec le soutien financier de Whole Planet Foundation. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 300 000 F CFA.

- **2022117 Crédits Stockage Produits de cueillette (CSTPC)**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits octroyés aux GVM pour le stockage et la revente des produits de cueillette comme les graines de néré, les noix de karité... Il s'agit d'un nouveau produit mis en place par GRAINE - SARL avec le soutien financier de Whole Planet Foundation. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 500 000 F CFA.

- **2022121 Crédits AGR neuf (9) mois**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits de neuf (9) mois octroyés aux GVM au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 66 050 000 F CFA.

- **20227 Créances rattachées**

Ce compte a enregistré les intérêts courus sur les crédits octroyés aux GVM et qui sont en cours de remboursement. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 6 856 201 F CFA.

- **251211 Epargne ordinaires sur livret**

Ce compte a enregistré les fonds récupérés chez les GVM lors de la mise en place des crédits. En effet, tous les fonds récupérés (intérêts, épargne, frais d'assurance, frais de dossier...) sont dans un premier temps enregistrés sur ce compte et lors du déboursement du crédit le logiciel procède à une répartition automatique des fonds. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 133 671 326 F CFA.

- **254512 Dépôts de garantie constitués au cours du crédit de zéro (0) à six (6) mois au plus**

Ce compte a enregistré les épargnes obligatoires versées dans le cadre des crédits de zéro (0) à six (6) mois. Il faut noter que GRAINE - SARL a arrêté la collecte des épargnes volontaires au cours de l'exercice 2011 en raison des difficultés rencontrés dans sa gestion dans le logiciel ADBanking. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 33 482 592 F CFA.

- **254521 Dépôt de garantie reçu de plus de six (6) mois à douze (12) mois au plus**

Ce compte a enregistré les épargnes obligatoires nanties de 15% versées dans le cadre des crédits de neuf (9) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 12 489 330 F CFA.

- **2921 Crédits en souffrance de zéro (0) à trois (3) mois**

Ce compte a enregistré les encours de crédits des GVM qui ont un retard de règlement de zéro (0) à trois (3) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 8 664 000 F CFA.

- **2922 Crédits en souffrance de trois (3) à six (6) mois**

Ce compte a enregistré les encours de crédits des GVM qui ont un retard de règlement de trois (3) à six (6) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 4 893 500 F CFA.

- **293 Crédits en souffrance de six (6) à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré les encours de crédits des GVM qui ont un retard de règlement de six (6) à douze (12) mois et déclassé des encours de crédit au moment des travaux de régularisation. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 989 000 F CFA.

- **294 Crédits en souffrance de douze (12) à vingt quatre (24) mois**

Ce compte a enregistré les encours de crédits des GVM qui ont un retard de règlement de douze (12) à vingt quatre (24) mois et déclassés des encours de crédit au moment des travaux de régularisation. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 083 660 F CFA.

- **29912 Provisions sur crédits en souffrance de trois (3) à six (6) mois**

Ce compte a enregistré la provision de 40 % constituée sur des crédits en souffrance de trois (3) à six (6) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 759 400 F CFA.

- **2992 Provisions sur crédits en souffrance de six (6) mois à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré la provision de 80 % constituée sur des crédits en souffrance de six (6) à douze (12) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 791 200 F CFA.

- **2993 Provisions sur crédits en souffrance de douze (12) à vingt quatre (24) mois**

Ce compte a enregistré la provision de 100 % constituée sur des crédits en souffrance de douze (12) à vingt quatre (24) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 858 660 F CFA.

- **3231 Stock fournitures**

Ce compte a enregistré la valeur des fournitures et petits équipements de bureau évaluée à leur coût d'acquisition à partir de l'inventaire effectué au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 810 392 F CFA.

- **3312001 Débiteur BAZONGO Bapio**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Contrôleur Interne pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 44 119 F CFA.

- **3312004 Débiteur COMPAORE Abdoul Aziz**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable de Point de Service COMPAORE Abdoul Aziz pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 95 009 F CFA.

- **3312006 Débiteur CONGO Salamata**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit CONGO Salamata pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 104 114 F CFA.

- **3312025 Débiteur MINOUNGOU Françoise**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit MINOUNGOU Françoise pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 222 565 F CFA.

- **3312027 Débiteur NAGALO Mathias**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Ancien Comptable de l'agence de Boromo et Responsable du point de service de Fada pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 485 224 F CFA.

- **3312029 Débiteur NEBIE K. Joséphine**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit NEBIE K. Joséphine pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 036 167 F CFA.

- **3312030 Débiteur NIGNAN Constantin**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable de Point de Service NIGNAN Constantin pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 886 045 F CFA.

- **3312031 Débiteur NIKIEMA Ambroise**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit NIKIEMA Ambroise pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 18 710 F CFA.

- **3312032 Débiteur OUEDRAOGO Jean François**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Chauffeur pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 38 095 F CFA.

- **3312039 Débiteur TRAORE Korotimi**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable de Point de Service TRAORE Korotimi pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 740 540 F CFA.

- **3312041 Débiteur BADO Bassolboué**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit BADO Bassolboué pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 150 699 F CFA.

- **3312043 Débiteur BAYALA Jean Paul**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit BAYALA Jean Paul pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 99 370 F CFA.

- **3312045 Débiteur DOUARI Mathieu**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit DOUARI Mathieu pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 9 060 F CFA.

- **3312056 Débiteur TIONO Aboubié**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit TIONO Aboubié pour les achats, les frais de missions, les activités liées au crédit et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 8 754 F CFA.

- **3312061 Débiteur BOUDA Isabelle**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à la Secrétaire Caissière pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 61 361 F CFA.

- **3312064 Débiteur KABORE Clément**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable de Point de Service KABORE Clément pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 262 339 F CFA.

- **3312078 Débiteur SANOU Seydou**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit SANOU Seydou pour les achats, les frais de missions, les activités liées au crédit et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 24 585 F CFA.

- **3312080 Débiteur YARO Didier**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit YARO Didier pour les achats, les frais de missions, les activités liées au crédit et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 4 200 F CFA.

- **33191 Autres créances en souffrance**

Ce compte a enregistré la différence inexpliquée de 1 795 120 F CFA en moins entre le solde physique du coffre fort qui était de 8 000 000 F CFA au 31/12/2010 et le solde théorique de 9 795 120 F CFA. Cette différence a été transférée du compte d'attente 379100000002 « Ecart sur encaisse » à ce compte. Le solde de ce compte est de 1 795 120 F CFA.

- **33222 Personnel comptes créditeurs**

Ce compte a enregistré le trop perçu sur les frais de dossier d'un GVM constaté sur un versement effectué par un Agent de crédit. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 10 000 F CFA.

- **3323 Organisme sociaux CNSS**

Ce compte a enregistré les retenues CNSS part employeur et employé relatives à l'exercice 2011 mais non encore versées au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 54 317 F CFA.

- **332411 Retenues fiscales IUTS**

Ce compte a enregistré les retenues IUTS relatives à l'exercice 2011 mais non encore versées au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 13 162 F CFA.

- **33274 Epargnes à reconstituées**

Ce compte a enregistré les épargnes restituées aux GVM du fait des détournements antérieurs à 2010. GRAINE a constitué ce compte créditeur pour servir de reconstitution des épargnes des GVM perdues par le fait de ses agents. Ce solde a donc été reporté à l'exercice 2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est débiteur de 4 887 149 de FCFA.

Ce solde n'a pas été justifié par l'Agence.

- **33276 Autres Crédeurs Planet Garantie (assurance)**

Ce compte a enregistré le montant des assurances perçues sur les crédits octroyés et non encore reversés au 31/12/2011. En effet, GRAINE - SARL a souscrit à une assurance pour le remboursement des crédits octroyés en cas de décès et d'invalidité définitive et absolue des bénéficiaires. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 627 287 F CFA.

- **33279 Autres créditeurs**

Ce compte a enregistré les frais de recouvrement de Maitre Julien LALLOGO d'un montant de 21 595 F CFA et un versement de récupération mensuelle d'un montant de 220 F CFA. Le solde de ce compte est de 21 790 F CFA.

- **37911 Compte d'attente opérations terrain**

Il s'agit du compte d'attente utilisé pour les mouvements de fonds de crédit (octroi et remboursements de crédit, constitution et restitution d'épargnes nanties). Ce compte fonctionne comme un compte de virement interne. De ce fait, il devrait être soldé au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est débiteur de 771 418 de FCFA.

Ce solde n'a pas été justifié par l'Agence.

- **37912 Ecart sur encaisse**

Ce compte a enregistré l'écart de 1 795 120 F CFA constaté sur le coffre fort au 31/12/2011.

Selon GRAINE - SARL, les recherches se poursuivent pour situer les responsabilités.

- **3812 Charges constatées d'avance**

Ce compte a enregistré la partie des primes d'assurance du matériel roulant payée au cours de l'exercice 2011 mais imputable à l'exercice 2012. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 878 203 F CFA.

- **3822 Produits constatés d'avance**

Ce compte a enregistré les intérêts payés par anticipation par certains GVM. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 002 979 F CFA.

- **3825 Charges à payer**

Ce compte a enregistré les montants des factures d'électricité, les autres charges diverses d'exploitation (nescafé, thé, divers, etc...), les frais postaux et de communication et le prélèvement libératoire IRC sur DAT relatifs à l'exercice 2011 mais non encore payés au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 022 963 F CFA.

- **3921 Compte de liaison GRAINE Siège**

Ce compte a enregistré le montant de l'emprunt transféré par GRAINE - SARL Siège à GRAINE - SARL Agence de Boromo. En effet, GRAINE - SARL a bénéficié d'un emprunt sans intérêt auprès de Whole Planet Foundation pour le compte de GRAINE - SARL Agence de Boromo et dans le cadre d'activités spécifiques dans les points de service de Houndé et de Bondonkuy. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 40 000 000 F CFA.

- **4122 Titres de participation SFD**

Ce compte a enregistré les parts de 500 F CFA payés lors de l'ouverture d'un compte dans les Caisses Populaires. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 500 F CFA.

- **422 Dépôt pour électricité**

Ce compte a enregistré le montant de la caution déposée à la Société Nationale d'Electricité du Burkina (SONABEL) pour l'électricité de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 11 237 F CFA.

- **423 Dépôt pour l'eau**

Ce compte a enregistré le montant de la caution déposée à l'Office Nationale de l'Eau et de l'Assainissement (ONEA) pour l'eau de GRAINE – SARL Agence de Boromo. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 57 876 F CFA.

- **425 Dépôt pour le téléphone, le telex et la télécopie**

Ce compte a enregistré le montant de la caution déposée à l'Office National des Télécommunications (ONATEL) pour le téléphone de GRAINE – SARL Agence de Boromo. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 50 000 F CFA.

- **442125 Aménagements bureau**

Ce compte a enregistré la valeur des aménagements de bureau effectués à l'Agence de Boromo. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 525 480 F CFA.

- **442127 Autres installations et agencements**

Ce compte a enregistré la valeur des autres installations et agencements effectués à l'Agence de Boromo. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 358 250 F CFA.

- **4421341 Matériel de bureau**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du matériel de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 791 980 F CFA.

- **4421342 Mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du mobilier de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 9 274 780 F CFA.

- **4421343 Matériel informatique**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du matériel informatique. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 9 222 335 F CFA.

- **4421351 Matériel de transport auto**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du matériel du véhicule de l'agence. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 14 555 089 F CFA.

- **4421352 Matériel de transport Moto**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine des motos de l'agence et de ses points de service. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 26 018 999 F CFA.

- **442825 Amortissement des aménagements de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des aménagements de bureau au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 143 846 F CFA.

- **442827 Amortissement des autres installations et agencements**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des autres installations et agencements au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 924 556 F CFA.

- **4428341 Amortissement du matériel de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du matériel de bureau au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 366 140 F CFA.

- **4428342 Amortissement du mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du mobilier de bureau au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 703 699 F CFA.

- **4428343 Amortissement du matériel informatique**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du matériel informatique au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 7 219 992 F CFA.

- **4428351 Amortissement du matériel de transport auto**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du véhicule de l'agence au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 14 555 089 F CFA.

- **4428352 Amortissement du matériel de transport moto**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des motos de l'agence et de ses points de service au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 26 019 000 F CFA.

- **50112 Subventions d'investissement reçues de CRS/BF**

Ce compte a enregistré la valeur des immobilisations mis à la disposition de GRAINE Boromo par CRS/BF. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 54 509 270 F CFA.

- **5012 Subventions d'investissement virées au compte résultat**

Ce compte a enregistré à son débit à la clôture de l'exercice la part de la subvention d'investissement (dotation aux amortissements) virée au résultat par le crédit du compte 771 « produits exceptionnels ».

Etant un compte du passif débité, le solde du compte au 31/12/2011 est négatif de 54 338 462 F CFA.

- **5521 Réserve générale**

Ce compte a enregistré les réserves constituées en application des dispositions réglementaires soit un prélèvement annuel de 15% sur les excédents nets avant ristourne (excédent de l'exercice + report à nouveau négatif). Le solde de compte au 31/12/2011 est de 59 770 469 F CFA.

- **55232 Autres réserves**

Ce compte est le report à nouveau du résultat positif après déduction de la réserve générale des années antérieures. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 155 527 108 F CFA.

- **561 Fonds de dotation CRS/BF**

Ce compte a enregistré les fonds mis à la disposition de GRAINE - SARL Agence de Boromo par CRS/BF. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 528 539 207 F CFA.

- **563 Fonds de dotation OXFAM/NOVIB**

Ce compte a enregistré les fonds mis à la disposition de GRAINE - SARL Agence de Boromo par OXFAM/NOVIB. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 9 000 000 F CFA.

- **581 Report à nouveau bénéficiaire**

Ce compte a enregistré le cumul des résultats (négatifs et positifs non distribués) des opérations de GRAINE – SARL et reporté à nouveau en début d'exercice. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de négatif de 47 734 550 F CFA.

II.3.3 Agence de Bogandé

- **101112 Caisse menues dépenses**

Ce compte a enregistré les dépenses de fonctionnement (eau, électricité, téléphone, poste, avances diverses, petits achats divers), le reversement des récupérations diverses effectuées auprès de la clientèle, les approvisionnements à partir du coffre fort pour la mise à disposition des fonds de crédit ainsi que les versements des sommes récupérées auprès de la clientèle. Après le basculement sur le logiciel ADBanking, la caisse menues dépenses est devenu le compte « 101112 Guichet Agence de Bogandé ».

Le solde physique de ce compte au 31/12/2011 est de 2 200 F CFA et est conforme au solde comptable, au solde sur le brouillard de caisse tenue par la Secrétaire/Caissière ainsi qu'au procès verbal de contrôle de caisse au 31/12/2011.

- **101133 Coffre fort Agence Bogandé**

Il s'agit d'une caisse réserve qui est en quelque sorte la banque de la maison. Des fonds y sont déposés (alimentation par banque ou reversement de surplus de caisse menues dépenses) pour faire face immédiatement aux opérations (besoins de fonds de crédit et besoins d'alimentation de la caisse menues dépenses). Le solde physique de ce compte au 31/12/2011 est de 0 F CFA et est conforme au solde comptable, au solde sur le brouillard de caisse tenue par le Chef d'Agence ainsi qu'au procès verbal de contrôle de caisse au 31/12/2011.

- **111121 Caisse centrale**

Il s'agit de fonds appartenant à GRAINE - SARL Agence de Bogandé mais qui sont dans les Comptes de CRS. En effet, le 4/07/2003, le programme de Microfinance du CRS/BF a opéré un transfert de 50 000 000 F CFA au profit de CRS Burkina avec pour libellé de l'opération « pour rapatriement du montant au profit de CRS ». Ce compte n'a pas enregistré de mouvement durant l'exercice 2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 50 000 000 F CFA. Une correspondance a été adressée à CRS le 28/03/2011 pour demander le retour de ces fonds.

- **1114121 Ecobank Bogandé Intérêt**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Banque Agricole et Commerciale du Burkina (BACB) sous le numéro 0400811714278401. Ce compte a enregistré le versement des intérêts perçus par GRAINE - SARL sur les crédits octroyés à ces clientes et les frais de dossiers y afférents. Un montant de 20 492 559 F CFA a été transféré à GRAINE - SARL Siège pour son fonctionnement. Pour faire face aux besoins en fonds de crédit de l'agence, le DAT qui était de 317 397 000 au 31/12/2010 a été débloqué le 31/05/2011 et remplacé pour un montant de 230 000 000 F CFA. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 6 761 628 F CFA.

- **114122 ECOBANK Bogandé Capitaux**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à ECOBANK sous le numéro 040028171433401. Ce compte enregistre les fonds de crédit virés par GRAINE Siège, les approvisionnements du coffre fort dans le cadre des octrois des crédits, le reversement des reliquats des capitaux octroyés, le versement des épargnes et les dépenses liées au fonctionnement. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 17 600 585 F CFA.

- **114123 Banque Atlantique Koupéla**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à Banque Atlantique de Koupéla ECOBANK sous le numéro 52408260012. Ce compte a enregistré les intérêts et les épargnes perçus par les Agents de crédits de Graine Bogandé dans la zone couverte par le Point de Service de Koupéla. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 369 047 F CFA.

- **116101 Caisse populaire Bogandé**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse Populaire de Bogandé sous le numéro 2924. Ce compte est utilisé pour les octrois de crédits, le versement des intérêts et le fonctionnement. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 32 813 476 F CFA.

- **116102 Caisse populaire Manni**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse populaire de Manni sous le numéro 2619. Ce compte a enregistré les intérêts et les épargnes perçus par les Agents de crédits de GRAINE – SARL, Agence de Bogandé dans la zone couverte par le Point de Service de Manni. Des retraits d'un montant de 43 000 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le coffre fort pour 12 000 000 F CFA, le compte Caisse populaire Bogandé pour 21 000 000 F CFA et le compte Ecobank capitaux pour 10 000 000 F CFA. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 338 501 F CFA.

- **116103 Caisse populaire Piéla**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse populaire de Piéla sous le numéro 2165. Ce compte a enregistré les intérêts et les épargnes perçus par les Agents de crédits de Graine Bogandé dans la zone couverte par le Point de Service de Piéla. Des retraits d'un montant de 36 000 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le coffre fort pour 14 000 000 F CFA, le compte Caisse populaire Bogandé pour 15 000 000 F CFA et le compte Ecobank capitaux pour 7 000 000 F CFA. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 13 880 205 F CFA.

- **116104 Caisse populaire Tougouri**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse populaire de Tougouri sous le numéro 131. Ce compte a enregistré les intérêts et les épargnes perçus par les Agents de crédit de Graine Bogandé dans la zone couverte par le Point de Service de Tougouri. Des

retraits d'un montant de 37 900 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le compte Caisse populaire Bogandé pour 15 000 000 F CFA et le compte Ecobank capitaux pour 22 900 000 F CFA. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 12 176 463 F CFA.

- **116105 Caisse populaire Gayéri**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse populaire de Gayéri sous le numéro 502. Ce compte a enregistré les intérêts et les épargnes perçus par les Agents de crédit de Graine Bogandé dans la Zone couverte par le Point de Service de Gayeri. Des retraits d'un montant de 50 700 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le compte Caisse populaire Bogandé pour 32 700 000 F CFA et le compte Ecobank capitaux pour 18 000 000 F CFA. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 8 477 888 F CFA.

- **116106 Caisse populaire Pissila**

Il s'agit du compte GRAINE - SARL domicilié à la Caisse populaire de Pissila sous le numéro 2645. Ce compte a enregistré les intérêts et les épargnes perçus par les Agents de crédit de GRAINE Bogandé dans la Zone couverte par le Point de Service de Pissila. Des retraits d'un montant de 41 800 000 F CFA ont été effectués sur ce compte pour alimenter le coffre fort pour 21 000 000 F CFA et le compte Caisse populaire Bogandé pour 20 800 000 F CFA. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 785 276 F CFA.

- **126124 Dépôts à terme constitués de plus six (6) à douze (12) mois chez les banques et correspondants**

Ce compte a enregistré les Dépôts à Terme pour une durée n'excédent pas un (1) an. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 230 000 000 F CFA.

- **1267 Créances rattachées sur DAT**

Ce compte a enregistré les intérêts à recevoir du compte DAT comptabilisés au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 393 973 F CFA.

- **2022111 Crédits AGR à six (6) mois**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits AGR de six (6) mois octroyés aux GVM au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 790 645 000 F CFA.

- **2022121 Crédits AGR à neuf (9) mois**

Ce compte a enregistré l'encours de crédits AGR de neuf (9) mois octroyés aux GVM au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 65 805 000 F CFA.

- **20227 Créances rattachées**

Ce compte a enregistré les intérêts courus sur les crédits octroyés aux GVM et qui sont en cours de remboursement. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 10 026 936 F CFA.

- **251211 Epargne ordinaires sur livret**

Ce compte a enregistré les fonds récupérés chez les GVM lors de la mise en place des crédits. En effet, tous les fonds récupérés (intérêts, épargne, frais d'assurance, frais de dossier...) sont dans un premier temps enregistrés sur ce compte et lors du déboursement du crédit le logiciel procède à une répartition automatique des fonds. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 185 665 205 F CFA.

- **254512 Dépôts de garantie constitués au cours du crédit de zéro (0) à six (6) mois au plus**

Ce compte a enregistré les épargnes obligatoires versées dans le cadre des crédits de zéro (0) à six (6) mois. Il faut noter que GRAINE - SARL a arrêté la collecte des épargnes volontaires au cours de l'exercice 2011 en raison des difficultés rencontrées dans sa gestion dans le logiciel ADBanking. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 37 798 637 F CFA.

- **254521 Dépôt de garantie reçu de plus de six (6) mois à douze (12) mois au plus**

Ce compte a enregistré les épargnes obligatoires nanties de 15% versées dans le cadre des crédits de neuf (9) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 17 445 116 F CFA.

- **2921 Crédits en souffrance de zéro (0) à trois (3) mois**

Ce compte a enregistré les encours de crédits des GVM qui ont un retard dans le règlement de zéro (0) à trois (3) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 109 953 000 F CFA.

- **2922 Crédits en souffrance de trois (3) à six (6) mois**

Ce compte a enregistré les encours de crédits des GVM qui ont un retard dans le règlement de trois (3) à six (6) mois et déclassé des encours de crédit. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 600 500 F CFA.

- **293 Crédits en souffrance de six (6) à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré les encours de crédits des GVM qui ont un retard dans le règlement de six (6) à douze (12) mois et déclassé des encours de crédit au moment des travaux de régularisation. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 87 000 F CFA.

- **294 Crédits en souffrance de douze (12) à vingt quatre (24) mois**

Ce compte a enregistré les encours de crédits des GVM qui ont un retard dans le règlement de douze (12) à vingt quatre (24) mois et déclassés des encours de crédit au moment des travaux de régularisation. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 636 300 F CFA.

- **29912 Provisions sur crédits en souffrance de trois (3) à six (6) mois**

Ce compte a enregistré la provision de 40 % constituée sur des crédits en souffrance de trois (3) à six (6) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 576 700 F CFA.

- **2992 Provisions sur crédits en souffrance de six (6) mois à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré la provision de 80 % constituée sur des crédits en souffrance de six (6) à douze (12) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 098 600 F CFA.

- **2993 Provisions sur crédits en souffrance de douze (12) à vingt quatre (24) mois**

Ce compte a enregistré la provision de 100 % constituée sur des crédits en souffrance de douze (12) à vingt quatre (24) mois. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 636 300 F CFA.

- **3231 Stock fournitures**

Ce compte a enregistré la valeur des fournitures et petits équipements de bureau évaluée à leur coût d'acquisition à partir de l'inventaire effectué au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 292 307 F CFA.

- **33121 Débiteur DOUSSA Youssouf**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable de Point de Service DOUSSA Youssouf pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédits en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 227 596 F CFA.

- **331211 Débiteur NAGALO Mathias**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable du Point de Service de Fada NAGALO Mathias pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 136 546 F CFA.

- **331213 Débiteur TINDANO Yiendié**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit TINDANO Yiendié pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 20 102 F CFA.

- **331215 Débiteur MANLI Dramane**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit MANLI Dramane pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 102 180 F CFA.

- **331216 Débiteur OUOBA Mahamadou**

Ce compte a enregistré les avances effectuées à l'Agent de Crédit OUOBA Mahamadou pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédit en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 200 F CFA.

- **331227 SANDWIDI Habraham**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Gestionnaire de portefeuille pour les achats, les frais de missions et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 31 350 F CFA.

- **33125 LOMPO Ivette**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable du Point de service LOMPO Ivette pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédits en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 101 050 F CFA.

- **33129 MANO Jérémie**

Ce compte a enregistré les avances effectuées au Responsable de Point de Service MANO Jérémie pour les achats, les frais de missions, les opérations de crédits en cours et la justification de ces avances. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 58 890 F CFA.

- **3316 Autres débiteurs divers**

Ce compte a enregistré les dépenses effectuées par l'Agence de Bogandé pour le compte de CRAINE - SARL Siège notamment les missions de l'Agent de Crédit OUOBA Mahamadou à Ouagadougou pour les opérations de crédits du Siège. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 19 000 F CFA.

- **33191 Autres créances en souffrance**

Ce compte a enregistré la différence inexpliquée de 3 716 985 F CFA en moins entre le solde physique du coffre fort qui était de 0 F CFA au 31/12/2010 et le solde théorique qui était de 3 716 985 F CFA. Les fonds détournés par les Agents de Crédit au cours de l'exercice 2011 d'un montant de 5 768 910 F CFA ont également été enregistrés dans ce compte. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 10 936 145 F CFA.

- **33222 Personnel comptes créditeurs**

Ce compte a enregistré le surplus constaté sur un versement effectué par un Agent de crédit. Le solde de ce compte est de 6 000 F CFA.

- **33276 Autres Créditeurs Planet Guarantee (assurance)**

Ce compte a enregistré le montant des assurances perçus sur les crédits octroyés et non encore reversé au 31/12/2011. En effet, GRAINE - SARL a souscrit à une assurance pour le remboursement des crédits octroyés en cas de décès et d'invalidité définitive et absolue des bénéficiaires. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 669 636 F CFA.

- **37911 Compte d'attente opérations terrain**

Il s'agit du compte d'attente utilisé pour les mouvements de fonds de crédits (octroi et remboursements de crédits, constitution et restitution d'épargnes nanties). Ce compte fonctionne comme un compte de virement interne. De ce fait, il devrait être soldé au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est débiteur de 9 246 789 de FCFA.

Ce solde n'a pas été justifié par l'Agence.

- **37916 Epargnes en attente de transfert**

Ce compte a enregistré les épargnes versées par des GVM mais qui n'ont pas encore été transférées dans les comptes de ces GVM du fait des erreurs d'écritures. Ce compte fonctionne comme un compte de virement interne. De ce fait, il devrait être soldé au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est débiteur de 358 870 de FCFA.

Ce solde n'a pas été justifié par l'Agence.

- **379232 Reprise épargnes nanties ADBanking**

Ce compte a enregistré les épargnes nanties par des GVM mais qui n'ont pas encore été transférées dans les comptes de ces GVM du fait des erreurs d'écritures. Ce compte fonctionne comme un compte de virement interne. De ce fait, il devrait être soldé au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est débiteur de 1 903 875 FCFA.

Ce solde n'a pas été justifié par l'Agence.

- **3812 Charges constatées d'avance**

Ce compte a enregistré la partie des primes d'assurance du matériel roulant payée au cours de l'exercice 2011 mais imputable à l'exercice 2012. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 922 219 F CFA.

- **3822 Produits constatés d'avance**

Ce compte a enregistré les intérêts payés par anticipation par certains GVM. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 4 284 634 F CFA.

- **3825 Charges à payer**

Ce compte a enregistré les montants des factures d'électricité, d'eau, de loyer, les frais postaux et de communication et le prélèvement libératoire IRC sur DAT relatifs à l'exercice 2011 mais non encore payés au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 923 859 F CFA.

- **4122 Titres de participation**

Ce compte a enregistré les parts de 500 F CFA payés lors de l'ouverture d'un compte dans les Caisses Populaires. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 3 000 F CFA.

- **421 Cautions sur loyers**

Ce compte a enregistré les cautions versées sur les loyers. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 30 000 F CFA.

- **422 Dépôts pour électricité**

Ce compte a enregistré le dépôt effectué à la SONABEL pour l'électricité de GRAINE - SARL Agence de Bogandé et les Points de Service. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1147 544 F CFA.

- **423 Dépôts pour l'eau**

Ce compte a enregistré le dépôt effectué à l'ONEA pour l'eau de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 693 F CFA.

- **442125 Aménagements de bureaux**

Ce compte a enregistré la valeur des aménagements de bureaux effectués à l'Agence de Bogandé. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 822 000 F CFA.

- **442127 Autres installations et agencements**

Ce compte a enregistré la valeur des autres installations et agencements effectués à l'Agence de Bogandé. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 1 310 700 F CFA.

- **4421341 Matériel de bureau**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du matériel de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 4 465 179 F CFA.

- **4421342 Mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du mobilier de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 10 681 905 F CFA.

- **4421343 Matériel informatique**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du matériel informatique. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 8 124 987 F CFA.

- **4421351 Matériel de transport auto**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine du matériel du véhicule de l'agence. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 13 767 662 F CFA.

- **4421352 Matériel de transport Moto**

Ce compte a enregistré la valeur d'origine des motos de l'agence et de ses points de service. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 17 331 092 F CFA.

- **442825 Amortissement des aménagements de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des aménagements de bureau au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 34 250 F CFA.

- **442827 Amortissement des autres installations et agencements**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des autres installations et agencements au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 508 570 F CFA.

- **4428341 Amortissement du matériel de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du matériel de bureau au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 2 793 456 F CFA.

- **4428342 Amortissement du mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du mobilier de bureau au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 5 918 122 F CFA.

- **4428343 Amortissement du matériel informatique**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du matériel informatique au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 4 301 186 F CFA.

- **4428351 Amortissement du matériel de transport auto**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements du véhicule de l'agence au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 13 767 662 F CFA.

- **4428352 Amortissement du matériel de transport moto**

Ce compte a enregistré le cumul des amortissements des motos de l'agence et de ses points de service au 31/12/2011. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 17 312 424 F CFA.

- **50112 Subventions d'investissement reçues de CRS/BF**

Ce compte a enregistré la valeur des immobilisations mises à la disposition de GRAINE Bogandé par CRS/BF. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 40 845 095 F CFA.

- **5012 Subventions d'investissement virées au compte résultat (amorti.)**

Ce compte a enregistré à son débit à la clôture de l'exercice la part de la subvention d'investissement (dotation aux amortissements) virée au résultat par le crédit du compte 771 « produits exceptionnels ».

Etant un compte du passif débité, le solde du compte au 31/12/2011 est négatif de 41 051 237 F CFA.

- **5521 Réserves générales**

Ce compte a enregistré les réserves constituées en application des dispositions réglementaires soit un prélèvement annuel de 15% sur les excédents nets avant ristourne (excédent de l'exercice + report à nouveau négatif). Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 91 218 324 F CFA.

- **55232 Autres réserves**

Ce compte est le report à nouveau du résultat positif après déduction de la réserve générale des années antérieures. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 244 679 945 F CFA.

- **561 Fonds de dotation CRS/BF**

Ce compte a enregistré les fonds mis à la disposition de GRAINE - SARL Agence de Bogandé par CRS/BF. Au cours de l'exercice 2011, l'agence a reçu le 04/04/2011 un virement d'un montant de 50 000 000 F CFA correspondant à des fonds CRS au profit de l'agence de Bogandé via GRAINE - SARL Siège. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 713 938 050 F CFA

- **562 Fonds de dotation TERRAFINNA**

Ce compte a enregistré les fonds mis à la disposition de GRAINE - SARL Agence de Bogandé par TERRAFINNA. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 13 807 500 F CFA.

- **581 Report à nouveau**

Ce compte a enregistré le cumul des reports à nouveau des résultats excédentaires des exercices antérieurs. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 15 459 261 F CFA.

II.4 Analyse des comptes de résultat

II.4.1 GRAINE - SARL Siège

- **601931 Agios et Commissions**

Ce compte a enregistré les agios et commissions prélevés sur les comptes bancaires de GRAINE –SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 500 369 F CFA.

- **611611 Carburant Auto**

Ce compte a enregistré les achats de carburant et de lubrifiant pour le véhicule de GRAINE - SARL Siège. Ce compte a également enregistré les différents chargements de « tom card » (cartes de carburant électronique). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 900 000 F CFA.

- **611612 Carburant Moto**

Ce compte a enregistré les achats de carburant pour les motos de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 164 350 F CFA.

- **611613 Carburant et lubrifiant groupe électrogène**

Ce compte a enregistré les achats de carburant pour le groupe électrogène de GRAINE – SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 180 040 F CFA.

- **611622 Fournitures non stockables électricité**

Ce compte a enregistré les règlements des factures d'électricité. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 036 880 F CFA.

- **6116231 Fournitures de bureau**

Ce compte a enregistré les achats de fournitures de bureau. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 709 400 F CFA F CFA.

- **6116232 Petits équipements de bureau**

Ce compte a enregistré les achats de petits matériels de bureau (lampes à piles, cachets pré-encrés, balais, verres, badges, rallonge,...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 205 400 F CFA.

- **6116233 Consommables informatiques**

Ce compte a enregistré les achats d'encre de la photocopieuse et du matériel informatique. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 807 500 F CFA.

- **6116234 Fourniture d'entretien et de nettoyage**

Ce compte a enregistré les achats de fourniture d'entretien et de nettoyage de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 61 650 F CFA.

- **612 Variation de stocks**

Ce compte a enregistré la variation du stock de fournitures de bureau (stock initial - stock final) déterminée à partir de l'inventaire au 31/12/2011 et valorisé au coût d'achat. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 574 625 F CFA.

- **6212 Loyer**

Ce compte a enregistré les frais de loyer de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 800 000 F CFA.

- **6213 Charges locatives**

Ce compte a enregistré les frais de location d'une salle pour la formation des nouveaux Agents de Crédit. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 75 000 F CFA.

- **62141 Entretien et réparations des bâtiments administratifs et commerciaux**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à l'entretien et aux réparations du bureau de GRAINE - SARL Siège (insecticide, papier hygiénique, savon...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 267 625 F CFA.

- **62142 Entretien et réparation des installations techniques**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à l'entretien et de réparation du groupe électrogène de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 609 000 F CFA.

- **62143 Entretien et réparation des aménagements de bureau**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à des aménagements électriques. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 22 300 F CFA.

- **62145 Entretien et réparations matériel de bureau**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien des climatiseurs et de réparations du réfrigérateur. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 484 000 F CFA.

- **62146 Entretien et réparations matériel informatique**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien des ordinateurs, d'acquisition d'antivirus, de réparation du copieur. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 107 400 F CFA.

- **62147 Entretien et réparations mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien et de réparation du mobilier de bureau. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 500 F CFA.

- **62148 Entretien et réparations auto**

Ce compte a enregistré les frais d'achat de pneus, d'entretien, de visite technique, d'achat de kit anti brouillard pour le véhicule de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 007 700 F CFA.

- **62149 Entretien et réparations motos**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien et de réparations des motos de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 40 248 F CFA.

- **62151 Prime d'assurance**

Ce compte a enregistré les frais d'assurance annuelle du véhicule et des motos de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 673 149 F CFA.

- **6216 Etudes et recherches**

Ce compte a enregistré les frais d'études pour l'implantation de points de service, pour l'informatisation de GRAINE - SARL avec le logiciel ADBanking, pour le lancement de nouveaux produits. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 28 269 604 F CFA.

- **62171 Formation du personnel**

Ce compte a enregistré les frais relatifs aux différentes formations dispensées au personnel de GRAINE - SARL. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 206 400 F CFA.

- **6218 Charges diverses**

Ce compte a enregistré les achats divers effectués par GRAINE - SARL Siège (de thé, de café et de sucre, des journaux, les frais de parking...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 219 150 F CFA.

- **6221 Personnel extérieurs**

Ce compte a enregistré les frais divers au personnel extérieur à GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 35 000 F CFA.

- **62221 Frais d'audit et/ou commissariat aux comptes**

Ce compte a enregistré les frais de Commissariat Aux Comptes de l'exercice 2010. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 900 000 F CFA.

- **62222 Frais d'assistance juridique**

Ce compte a enregistré les frais d'assistance juridique à GRAINE - SARL. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 720 000 F CFA.

- **62223 Frais de gardiennage**

Ce compte a enregistré les frais de gardiennage des locaux de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 468 000 F CFA.

- **62224 Rémunération d'intermédiaires et honoraires**

Ce compte a enregistré les frais de visite médicale du personnel de GRAINE - SARL. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 079 760 F CFA.

- **6223 Publicité et relation publique**

Ce compte a enregistré des frais d'insertions dans les journaux des avis de recrutement du personnel et d'appel d'offres de GRAINE - SARL, les frais de confection des cartes de vœux et de calendriers. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 206 755 F CFA.

- **62262 Missions**

Ce compte a enregistré les frais de mission du personnel de GRAINE - SARL Siège pour des travaux au niveau des deux (2) agences. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 6 892 355 F CFA.

- **62263 Réceptions**

Ce compte a enregistré des frais de rafraichissement lors de la rencontre avec le consultant de Adbanking et lors des dépouillements d'offres... Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 560 275 F CFA.

- **6227 Frais postaux et télécommunication**

Ce compte a enregistré les frais de téléphone et les frais d'envoi du courrier. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 763 236 F CFA.

- **6228 Charges diverses**

Ce compte a enregistré les frais divers liés au recrutement des nouveaux agents. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 50 000 F CFA.

- **62331 Perdiems dirigeants**

Ce compte a enregistré des perdiems payés lors de la rencontre du Conseil de Gestion. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 20 000 F CFA.

- **62332 Transport dirigeants**

Ce compte a enregistré les frais de transport des membres du Conseil de Gestion non résidents à Ouagadougou pour la rencontre du Conseil de Gestion. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 30 000 F CFA.

- **62339 Autres frais dirigeants**

Ce compte a enregistré l'achat d'eau et les frais de restauration de la rencontre du Conseil de Gestion. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 53 000 F CFA.

- **62391 Dons**

Ce compte a enregistré les contributions de GRAINE - SARL Siège aux événements sociaux. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 25 000 F CFA.

- **62392 Autres charges diverses d'exploitation**

Ce compte a enregistré les achats divers effectués par GRAINE - SARL Siège (journaux, eau minérale, nécessaire de café...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 613 956 F CFA.

- **6324 Droits d'enregistrement et de timbre**

Ce compte a enregistré les achats de timbres fiscaux et les droits d'enregistrement lors du renouvellement du contrat de bail de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 54 900 F CFA.

- **6329 impôts et taxes divers**

Ce compte a enregistré la portion de l'exercice 2011 sur la vignette du véhicule de GRAINE - SARL Siège et des frais de péage. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 467 F CFA.

- **641 Salaires et traitements**

Ce compte a enregistré les salaires et traitements payés au personnel de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 22 878 366 F CFA.

- **6421 Charges sociales**

Ce compte a enregistré les charges sociales (CNSS) des agents de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 660 547 F CFA.

- **6422 Frais médicaux**

Ce compte a enregistré les remboursements de frais médicaux aux agents de GRAINE - SARL Siège. En effet, les agents de GRAINE - SARL bénéficient d'une couverture médicale à hauteur de 180 000 F CFA par an et par agent. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 067 437 F CFA.

- **643 Rémunérations versées aux stagiaires**

Ce compte a enregistré les indemnités versées aux stagiaires au cours de l'exercice 2011. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 90 000 F CFA.

- **66112 Dotations immobilisation corporelles d'exploitation**

Ce compte a enregistré la dotation aux amortissements 2011 effectuée sur les immobilisations corporelles de GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 54 413 242 F CFA.

- **6713 Pénalités, amendes fiscales et pénales**

Ce compte a enregistré le règlement d'une pénalité de retard sur une facture d'électricité. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 000 F CFA.

- **6723 Pertes sur exercice antérieur**

Ce compte a enregistré la sortie du logiciel Sage Saari des immobilisations incorporelles (logiciels) de GRAINE - SARL ainsi que des écarts sur reversement des reliquats de mission. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 992 536 F CFA.

- **702121 Intérêt sur les crédits de six (6) mois**

Ce compte a enregistré les intérêts perçus par GRAINE - SARL Siège sur les crédits de six (6) mois octroyés aux clientes des villages de Yagma et de Saponé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 350 286 F CFA.

- **702124 Intérêts sur Crédit Petit Commerce (CPC)**

Ce compte a enregistré les intérêts perçus par GRAINE - SARL Siège sur les CPC. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 355 F CFA.

- **702931 Frais de dossiers**

Ce compte a enregistré les recettes relatives aux frais de dossiers de 500 F CFA par cliente payés sur les crédits octroyés par GRAINE - SARL Siège. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 57 500 F CFA.

- **702932 Commission sur crédit**

Ce compte a enregistré les commissions liées au déboursement du crédit. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 8 000 F CFA.

- **7292 Vente de livrets et carnets**

Ce compte a enregistré les recettes relatives à la vente des livrets et carnets de crédit. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 115 500 F CFA.

- **7281 Charges refacturées**

Ce compte a enregistré les fonds mis à la disposition de GRAINE - SARL Siège par les deux (2) agences pour son fonctionnement ainsi que les dépenses faites par les agences pour le compte du Siège. En effet, chaque agence a viré au siège un montant de 20 492 559 F CFA. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 41 411 727 F CFA.

- **7293 Produits divers**

Ce compte a enregistré les écarts de règlements divers (frais médicaux, produits d'entretien, reversement reliquat frais de mission...) ainsi que la contribution de 500 F CFA par mois du personnel aux frais médicaux. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 83 664 F CFA.

- **741 Subventions d'exploitation**

Ce compte a enregistré les subventions faites à GRAINE - SARL par ses partenaires financiers (CRS/BF, OXFAM/NOVIB et FENU). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 28 931 817 F CFA.

- **7714 Quote parts subventions**

Ce compte a enregistré la dotation aux amortissements 2010 des immobilisations acquises sur subvention de CRS/BF. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 31 167 344 F CFA.

II.4.2 Agence de Boromo

- **60191 Cotisations**

Ce compte a enregistré le virement de 20 492 559 F CFA effectué par l'Agence de Boromo à GRAINE - SARL Siège pour son fonctionnement. Une dépense de 182 609 F CFA effectuée par l'Agence de Boromo pour le compte du Siège a également été enregistrée dans ce compte. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 20 675 168 F CFA.

- **601931 Agios et frais de services bancaires**

Ce compte a enregistré les agios et commissions prélevés sur les comptes bancaires et caisses populaires de GRAINE - SARL Agence de Boromo et ses points de services. Les frais relatifs aux demandes d'attestation de solde, les frais sur intérêt DAT, les frais de virement de salaire et le prélèvement obligatoire IRC sur le DAT sont également enregistrés dans ce compte. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 887 797 F CFA.

- **61121 Carnets et livrets d'épargne et de crédit**

Ce compte a enregistré les achats de carnets et de livrets pour les épargnes et les crédits octroyés aux GVM. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 519 200 F CFA.

- **611611 Carburant et lubrifiant auto**

Ce compte a enregistré les achats de carburant et de lubrifiant pour les véhicules de GRAINE – SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 215 600 F CFA.

- **611612 Carburant et lubrifiant moto**

Ce compte a enregistré les achats de carburant et de lubrifiant pour les motos des Agents de Crédit de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 13 271 650 F CFA.

- **611621 Fournitures non stockables eau**

Ce compte a enregistré les règlements des factures d'eau et d'achat d'eau minérale. Un montant de 61 464 F CFA représentant les factures de décembre 2011 non encore réglées et constaté en charges à payer figure dans ce compte. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 175 669 F CFA.

- **611622 Fournitures non stockables électricité**

Ce compte a enregistré les règlements des factures d'électricité. Un montant de 127 491 F CFA représentant les factures de décembre 2011 non encore réglées et constaté en charges à payer figure dans ce compte. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 954 118 F CFA.

- **6116231 Fournitures de bureau**

Ce compte a enregistré les achats de fournitures de bureau. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 565 650 F CFA.

- **6116232 Petits équipements de bureau**

Ce compte a enregistré les achats de petits équipements (souris, tasses, rallonge, bac à fiche, serrure...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 660 500 F CFA.

- **6116233 Consommables informatiques**

Ce compte a enregistré les achats d'encre, les pièces de rechange de la photocopieuse et du matériel informatique. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 567 950 F CFA.

- **6116234 Fournitures d'entretien et de nettoyage**

Ce compte a enregistré les achats de fournitures d'entretien et de nettoyage de bureau. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 167 000 F CFA.

- **612 Variation de stocks**

Ce compte a enregistré la variation du stock de fourniture de bureau (stock initial - stock final) déterminée à partir de l'inventaire au 31/12/2011 et valorisée au coût d'achat. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est créditeur de 134 048 F CFA.

- **6212 Loyer**

Ce compte a enregistré les frais de loyers payés par GRAINE - SARL Agence de Boromo et par ses points de service. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 350 000 F CFA.

- **62141 Entretien et réparations des bâtiments administratifs et commerciaux**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à l'entretien du bureau de GRAINE - SARL Agence de Boromo (nettoyage, réparation portail et panneau, achat d'ampoule...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 403 200 F CFA.

- **62143 Entretien et réparations des aménagements de bureau**

Ce compte a enregistré les frais de réparation et d'aménagement du bureau de GRAINE - SARL Agence de Boromo suite au recrutement du Gestionnaire de portefeuille. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 79 650 F CFA.

- **62144 Entretien et réparations des autres installations et agencements**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien et réparations des autres installations et agencements. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 50 300 F CFA.

- **62145 Entretien et réparations du matériel de bureau**

Ce compte a enregistré les frais de d'entretien et de réparation du matériel de bureau et les frais de maintenance du coffre fort. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 194 700 F CFA.

- **62146 Entretien et réparations du matériel informatique**

Ce compte a enregistré les frais de maintenance et entretien du matériel informatique. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 224 000 F CFA.

- **62147 Entretien et réparations du mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien et de réparations du mobilier de bureau. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 900 F CFA.

- **62148 Entretien et réparation des autos**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à l'entretien et aux réparations des véhicules de GRAINE - SARL Agence de Boromo, les frais de visite technique et d'achat de pneus. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 699 680 F CFA.

- **62149 Entretien et réparations des motos**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à l'entretien et aux réparations des motos de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 801 663 F CFA.

- **62151 Primes d'assurance du matériel roulant**

Ce compte a enregistré la quote part des frais d'assurance du véhicule de GRAINE - SARL Agence de Boromo imputable à l'exercice 2011. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 37 637 F CFA.

- **621711 Frais de formation du personnel**

Ce compte a enregistré les frais relatifs aux différentes formations dispensées au profit du personnel de GRAINE - SARL Agence de Boromo notamment les frais d'inscription du personnel au Programme d'Appui pour la Mobilisation de l'Épargne dans la Francophonie (PAMEF). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 921 500 F CFA.

- **62211 Personnels extérieurs**

Ce compte a enregistré les frais de prestations de Chauffeurs et Gardiens occasionnels. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 127 000 F CFA.

- **62224 Autres frais d'intermédiaires et d'honoraires**

Ce compte a enregistré les honoraires de la visite médicale périodique du personnel. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 75 000 F CFA.

- **62231 Publicité, publications et relations publiques**

Ce compte a enregistré les frais de publicité notamment les frais relatifs aux taxes. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 59 100 F CFA.

- **6224 Transport de biens**

Ce compte a enregistré les frais relatifs au transport de biens à l'agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 17 500 F CFA.

- **62261 Déplacements**

Ce compte a enregistré les frais de déplacement (perdiems, frais d'hébergement) des agents de GRAINE - SARL Agence de Boromo dans sa zone de couverture. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 728 425 F CFA.

- **622612 Missions**

Ce compte a enregistré les frais de déplacement des agents de GRAINE - SARL Agence de Boromo hors de sa zone de couverture. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 632 350 F CFA.

- **622631 Réceptions**

Ce compte a enregistré les frais supportés par GRAINE - SARL Agence de Boromo pour les réceptions et les pauses café lors des différentes rencontres du personnel. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 450 550 F CFA.

- **62271 Frais postaux et télécommunication**

Ce compte a enregistré les frais de téléphone et d'envoi du courrier de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 350 561 F CFA.

- **6228 Divers**

Ce compte a enregistré les frais liés aux recrutements de personnel effectués à GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 15 000 F CFA.

- **62391 Dons**

Ce compte a enregistré les frais de soutien de GRAINE - SARL Agence de Boromo aux activités culturelles et sociales de la ville de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 56 000 F CFA.

- **62392 Autres charges diverses d'exploitation**

Ce compte a enregistré les achats divers effectués par GRAINE - SARL Agence de Boromo (journaux, eau minérale, nécessaire de café...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 361 756 F CFA.

- **6324 Droit d'enregistrement et de timbre**

Ce compte a enregistré les frais liés à l'enregistrement du contrat de bail GRAINE - SARL Agence de Boromo pour l'exercice 2011. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 50 300 F CFA.

- **6329 Autres Impôts et taxes divers**

Ce compte a enregistré la retenue sur les intérêts des DAT et les taxes de publicité. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 742 363 F CFA.

- **641 Salaires et traitements**

Ce compte a enregistré les salaires et traitements payés au personnel de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 46 041 445 F CFA.

- **6421 Charges sociales**

Ce compte a enregistré les charges sociales (CNSS) des agents de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 366 673 F CFA.

- **6422 Frais médicaux**

Ce compte a enregistré les remboursements de frais médicaux des agents de GRAINE - SARL Agence de Boromo. En effet, les agents de GRAINE - SARL bénéficient d'une couverture médicale à hauteur de 180 000 F CFA par an et par agent. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 517 351 F CFA.

- **643 Rémunérations versées aux stagiaires**

Ce compte a enregistré les indemnités versées aux stagiaires au cours de l'exercice 2011. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 94 440 F CFA.

- **66112 Dotation aux amortissements des immobilisations corporelles d'exploitation**

Ce compte a enregistré la constatation de la dotation aux amortissements 2011 des immobilisations corporelles de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 886 450 F CFA.

- **66412 Dotation aux provisions sur créances en souffrance trois (3) à six (6) mois**

Ce compte a enregistré les provisions de 40% constituées sur les créances en souffrance de trois (3) à six (6) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 759 400 F CFA.

- **6642 Dotation aux provisions sur créances en souffrance six (6) à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré les provisions de 80% constituées sur les créances en souffrance de six (6) à douze (12) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 791 200 F CFA.

- **6643 Dotation aux provisions sur créances en souffrance douze (12) à vingt quatre (24) mois**

Ce compte a enregistré les provisions de 100% constituées sur les créances en souffrance de douze (12) à vingt quatre (24) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 858 660 F CFA.

- **6691 Pertes sur créances irrécouvrables**

Ce compte a enregistré les créances irrécouvrables [créances en souffrance de plus vingt quatre (24) mois] de GRAINE - Agence de Boromo pour l'exercice 2011. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 10 643 905 F CFA.

- **6713 Pénalités et amendes fiscales et pénales**

Ce compte a enregistré les pénalités liées à l'enregistrement tardif du contrat de bail de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 10 000 F CFA.

- **6718 Pertes résultant des écarts sur crédits**

Ce compte a enregistré les pertes résultant des écarts de crédits. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 400 F CFA.

- **6719 Autres charges exceptionnelles**

Ce compte a enregistré la sortie des immobilisations corporelles de l'ordinateur portable du Comptable volé au cours de l'exercice 2011. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 515 000 F CFA.

- **6723 Pertes exceptionnelles**

Ce compte a enregistré les radiations des comptes fournisseurs débiteurs de l'exercice 2010, du compte débiteur CRS (frais supportés par l'agence de Boromo au profit du personnel de CRS), les frais d'achat de pneus et de batterie auto en date du 20/05/2010 imputés sur le compte débiteur de l'ancien Comptable de l'agence de Boromo et non en charge. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 555 547 F CFA.

- **70114 Intérêt sur comptes ordinaires chez les banques et correspondants**

Ce compte a enregistré des intérêts créditeurs du compte Ecobank intérêts et du compte caisse populaire de Pâ. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 345 845 F CFA.

- **70126 Intérêts sur DAT constitués**

Ce compte a enregistré les intérêts produits par le compte DAT de GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 130 175 F CFA.

- **702121 Intérêts sur les crédits AGR de six (6) mois au plus**

Ce compte a enregistré les intérêts perçus par GRAINE - SARL Agence de Boromo sur les crédits de six (6) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 131 633 367 F CFA.

- **702123 Intérêts sur les crédits AGR de plus de six (6) mois à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré les intérêts perçus par GRAINE - SARL Agence de Boromo sur les crédits de neuf (9) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 12 803 029 F CFA.

- **702124 Intérêts sur Crédit Petit Commerce (CPC)**

Ce compte a enregistré les intérêts perçus par GRAINE - SARL Agence de Boromo sur les CPC. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 266 867 F CFA.

- **702127 Intérêts sur Crédit Stokage Produits Agriculture (CSTPAG)**

Ce compte a enregistré les intérêts perçus par GRAINE - SARL Agence de Boromo sur les CSTPAG. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 84 000 F CFA.

- **702891 Pénalités de retard sur crédit**

Ce compte a enregistré les pénalités de retard sur les remboursements de crédit dans la zone de Dédougou. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 14 500 F CFA.

- **702931 Frais de dossiers**

Ce compte a enregistré les recettes relatives aux frais de dossiers de 500 F CFA par cliente payés sur les crédits octroyés par GRAINE - SARL Agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 14 212 775 F CFA.

- **702932 Commission sur crédit**

Ce compte a enregistré les commissions sur déboursements de crédit. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 19 000 F CFA.

- **7089 Autres produits sur prestations de services financiers**

Ce compte a enregistré les écarts de versement des intérêts et des épargnes sur le compte Ecobank capitaux. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 605 F CFA.

- **7292 Vente de livrets et carnets**

Ce compte a enregistré les recettes relatives à la vente des livrets et carnets de crédit. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 435 000 F CFA.

- **7293 Produits divers**

Ce compte a enregistré les écarts et surplus sur les versements d'intérêts, des épargnes, sur le fonctionnement des points de service, la contribution de 500 F CFA par mois du personnel aux frais médicaux et le solde du compte 33272 « fonds mutuel de prévoyance » qui contenait les 0,5% du capital versés sur les crédits de neuf (9) mois octroyés aux GVM à utiliser en cas de décès d'un (1) de leurs membres compte tenu que GRAINE - SARL a maintenant un contrat d'assurance. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 848 126 F CFA.

- **761 Reprise d'amortissement sur immobilisations**

Ce compte a enregistré la reprise sur amortissement du matériel informatique, du matériel de bureau et du copieur OXFAM affecté à l'agence de Boromo. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 464 257 F CFA.

- **76412 Reprises de provisions sur créances en souffrance trois (3) à six (6) mois**

Ce compte a enregistré l'annulation de la provision les créances en souffrance de trois (3) à six (6) mois de l'exercice 2010. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 560 040 F CFA.

- **7642 Reprises de provisions sur créances en souffrance de six (6) mois à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré l'annulation de la provision sur les créances en souffrance de six (6) mois à douze (12) mois de l'exercice 2010. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 160 080 F CFA.

- **7643 Reprises de provisions sur créances en souffrance de douze (12) mois à vingt quatre (24) mois au plus**

Ce compte a enregistré l'annulation de la provision sur les créances en souffrance de douze (12) mois à vingt quatre (24) mois de l'exercice 2010. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 14 615 920 F CFA.

- **7714 Quote part subvention viré au compte d'exploitation**

Ce compte a enregistré à son crédit la part de la subvention d'investissement (dotation aux amortissements) de l'exercice 2011 virée au résultat par le débit du compte 501200000001 « Subventions d'investissement virées au compte résultat ». Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 316 623 F CFA.

- **7723 Profits exceptionnels**

Ce compte a enregistré les récupérations des créances déclarées irrécouvrables mais qui par la suite ont été remboursées et la régularisation d'un préfinancement d'une mission du Contrôleur Interne de l'Agence de Boromo à Bogandé au cours de l'exercice 2010. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 591 750 F CFA.

II.4.3 Agence de Bogandé

- **60191 Cotisations**

Ce compte a enregistré le virement de 20 492 559 F CFA effectué par l'Agence de Boromo à GRAINE - SARL Siège pour son fonctionnement. Des dépenses d'un montant de 1 305 051 F CFA effectuée par l'Agence de Bogandé pour le compte du Siège ont également été enregistrées sur ce compte. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 21 661 759 F CFA.

- **601931 Agios et frais de services bancaires**

Ce compte a enregistré les agios et commissions prélevés sur les comptes bancaires et caisses populaires de GRAINE - SARL Agence de Bogandé et ses points de services. Les frais relatifs aux demandes d'attestation de solde et les frais de virement de salaire sont également été enregistrés sur ce compte. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 437 850 F CFA.

- **611611 Carburant et lubrifiant auto**

Ce compte a enregistré les achats de carburant et de lubrifiant pour les véhicules de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 052 900 F CFA.

- **611612 Carburant et lubrifiant moto**

Ce compte a enregistré les achats de carburant et de lubrifiant pour les motos des Agents de Crédit de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 15 070 740 F CFA.

- **611621 Fournitures non stockables eau**

Ce compte a enregistré les règlements des factures d'eau. Un montant de 75 843 F CFA représentant les factures de décembre 2011 non encore réglées et constaté en charges à payer figure dans ce compte. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 146 292 F CFA.

- **611622 Fournitures non stockables électricité**

Ce compte a enregistré les règlements des factures d'électricité. Un montant de 113 064 F CFA représentant les factures de décembre 2011 non encore réglées et constaté en charges à payer figure dans ce compte. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 080 764 F CFA.

- **6116231 Fournitures de bureau**

Ce compte a enregistré les achats de fournitures de bureau et de carnets d'épargne crédit. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 596 315 F CFA.

- **6116232 Petits équipements de bureau**

Ce compte a enregistré les achats de petits équipements (souris, tasses, rallonge, bac à fiche, serrure...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 750 000 F CFA.

- **6116233 Consommables informatiques**

Ce compte a enregistré les achats d'encre et les pièces de rechange de la photocopieuse et du matériel informatique. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 188 100 F CFA.

- **6116234 Fournitures d'entretien et de nettoyage**

Ce compte a enregistré les achats de fournitures d'entretien et de nettoyage de bureau. Le solde de ce compte au 31/12/2011 est de 192 200F CFA.

- **612 Variation de stocks**

Ce compte a enregistré la variation du stock de fourniture de bureau (stock initial - stock final) déterminée à partir de l'inventaire au 31/12/2011 et valorisée au coût d'achat. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est créditeur de 452 286 F CFA.

- **6212 Loyer**

Ce compte a enregistré les frais de loyers payés par GRAINE - SARL Agence de Bogandé et par ses points de service. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 3 910 000 F CFA.

- **62141 Entretien et réparations des bâtiments administratifs et commerciaux**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien de GRAINE - SARL Agence de Bogandé et de ses points de service. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 793 300 F CFA.

- **62143 Entretien et réparations des aménagements de bureau**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à l'entretien (balai, nettoyage, réparation portail, achat d'ampoule...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 69 000 F CFA.

- **62144 Entretien et réparations des autres installations et agencements**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien et réparations des autres installations et agencements. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 212 700 F CFA.

- **62145 Entretien et réparations du matériel de bureau**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien et de réparation du matériel de bureau. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 10 750 F CFA.

- **62146 Entretien et réparations du matériel informatique**

Ce compte a enregistré les frais de maintenance et de réparations du matériel informatique. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 769 000 F CFA.

- **62147 Entretien et réparations du mobilier de bureau**

Ce compte a enregistré les frais d'entretien et de réparation du mobilier de bureau. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 94 700 F CFA.

- **62148 Entretien et réparation des autos**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à l'entretien et aux réparations des véhicules de GRAINE - SARL Agence de Bogandé, les frais de visite technique et d'achat de pneus. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 10 112 700 F CFA.

- **62149 Entretien et réparations des motos**

Ce compte a enregistré les frais relatifs à l'entretien et aux réparations des motos de GRAINE-SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 910 850 F CFA.

- **62151 Primes d'assurance du matériel roulant**

Ce compte a enregistré la quote part des frais d'assurance du véhicule de GRAINE-SARL Agence de Boromo imputable à l'exercice 2011. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 82 679 F CFA.

- **621711 Frais de formation du personnel**

Ce compte a enregistré les frais relatifs aux différentes formations dispensées au profit du personnel de GRAINE - SARL Agence de Bogandé notamment les frais d'inscription du personnel au Programme d'Appui pour la Mobilisation de l'Épargne dans la Francophonie (PAMEF). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 280 320 F CFA.

- **6218 Charges diverses**

Ce compte a enregistré les frais divers de GRAINE - SARL Agence de Bogandé notamment les frais d'achat de piles, de photocopie, de boisson, de location de matériel de sonorisation... Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 302 525 F CFA.

- **6221 Personnels extérieurs à l'institution**

Ce compte a enregistré les frais de prestations de Chauffeurs et Gardiens occasionnels. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 703 000 F CFA.

- **62224 Autres frais d'intermédiaires et d'honoraires**

Ce compte a enregistré les honoraires de la visite médicale périodique du personnel. Le montant de compte au 31/12/2011 est de 150 000 F CFA.

- **62231 Publicité, publications et relations publiques**

Ce compte a enregistré les frais de publicité notamment les frais relatifs aux taxes. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 70 000 F CFA.

- **6224 Transport de biens**

Ce compte a enregistré les frais relatifs au transport de biens à l'agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 250 F CFA.

- **62261 Déplacements**

Ce compte a enregistré les frais de déplacement (perdiems, frais d'hébergement) des agents de GRAINE - SARL Agence de Bogandé dans sa zone de couverture. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 11 372 157 F CFA.

- **62262 Missions**

Ce compte a enregistré les frais de déplacement des agents de GRAINE - SARL Agence de Bogandé hors de sa zone de couverture. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 605 800 F CFA.

- **622631 Réceptions**

Ce compte a enregistré les frais supportés par GRAINE - SARL Agence de Boromo pour les réceptions et les pauses café lors des différentes rencontres du personnel. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 358 500 F CFA.

- **62271 Frais postaux et télécommunication**

Ce compte a enregistré les frais de téléphone et d'envoi du courrier de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 625 884 F CFA.

- **62391 Dons**

Ce compte a enregistré les frais de soutien aux activités du club de fraternité, du club jeunes catholiques, de contribution pour journée de la jeune fille, de contribution pour journée internationale de la femme. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 170 000 F CFA.

- **62392 Autres charges diverses d'exploitation**

Ce compte a enregistré les achats divers effectués par GRAINE - SARL Agence de Bogandé (journaux, eau minérale, nécessaire de café, déplacement audition de la police,...). Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 553 606 F CFA.

- **6323 Impôts directs.**

Ce compte a enregistré le règlement des taxes d'implantation des panneaux de l'Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 40 000 F CFA.

- **6324 Droit d'enregistrement et de timbre**

Ce compte a enregistré les frais d'enregistrement des contrats de bail de GRAINE - SARL Agence de Bogandé et de ses points de service. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 145 350 F CFA.

- **6329 Impôts et taxes diverses**

Ce compte a enregistré la retenue sur les intérêts des DAT (prélèvement IRC) et les taxes de publicité. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 633 967 F CFA.

- **641 Salaires et traitements**

Ce compte a enregistré les salaires et traitements payés au personnel de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 47 331 680 F CFA.

- **6421 Charges sociales**

Ce compte a enregistré les charges sociales (CNSS) des agents de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 573 127 F CFA.

- **6422 Frais médicaux**

Ce compte a enregistré les remboursements de frais médicaux des agents de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. En effet, les agents de GRAINE - SARL bénéficient d'une couverture médicale à hauteur de 180 000 F CFA par an et par agent. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 472 288 F CFA.

- **643 Rémunération versée aux stagiaires**

Ce compte a enregistré les indemnités versées aux stagiaires au cours de l'exercice 2011. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 80 000 F CFA.

- **66112 Dotation aux amortissements des immobilisations corporelles d'exploitation**

Ce compte a enregistré la constatation de la dotation aux amortissements 2011 des immobilisations corporelles de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 8 302 510 F CFA.

- **66412 Dotation aux provisions sur créances en souffrance trois (3) à six (6) mois au plus**

Ce compte a enregistré les provisions de 40% constituées pour les créances en souffrance de trois (3) à six (6) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 576 700 F CFA.

- **6642 Dotation aux provisions sur créances en souffrance six (6) à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré les provisions de 80% constituées pour les créances en souffrance de six (6) à douze (12) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 098 600 F CFA.

- **6643 Dotation aux provisions sur créances en souffrance douze (12) à vingt quatre (24) mois**

Ce compte a enregistré les provisions de 100% constituées pour les créances en souffrance de douze (12) à vingt quatre (24) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 636 300 F CFA.

- **6716 Pertes résultant des écarts sur caisse**

Ce compte a enregistré les écarts négatifs sur encaisse. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 54 F CFA.

- **6719 Autres charges exceptionnelles**

Ce compte a enregistré le règlement des congés payés de l'Agent LANKOANDE David licencié en 2006 par l'agence de Bogandé qui ont fait l'objet de réclamation en fin 2010 et des corrections d'écriture. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 127 372 F CFA.

- **70114 Intérêts sur comptes ordinaires chez les banques et correspondant**

Ce compte a enregistré les intérêts du compte « BACB intérêt » qui est un compte d'épargne. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 254 183 F CFA.

- **70126 Intérêts sur DAT constitués**

Ce compte a enregistré les intérêts produits par le compte DAT de GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 9 778 019 F CFA.

- **702121 Intérêt sur crédits AGR de six (6) mois au plus**

Ce compte a enregistré les intérêts perçus par GRAINE - SARL Agence de Bogandé sur les crédits de six (6) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 189 892 056 F CFA.

- **702123 Intérêts sur les crédits de six (6) mois à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré les intérêts perçus par GRAINE - SARL Agence de Bogandé sur les crédits de neuf (9) mois. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 15 265 799 F CFA.

- **702891 Pénalités de retard sur crédit**

Ce compte a enregistré les pénalités de retard sur les remboursements de crédit dans la zone de Dédougou. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 36 250 F CFA.

- **702931 Frais de dossiers**

Ce compte a enregistré les recettes relatives aux frais de dossiers de 500 F CFA par cliente payé sur les crédits octroyés par GRAINE - SARL Agence de Bogandé. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 20 704 500 F CFA.

- **7292 Vente de livrets et carnets**

Ce compte a enregistré les recettes relatives à la vente des livrets et carnets de crédit. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 2 519 500 F CFA.

- **7293 Produits divers**

Ce compte a enregistré les écarts et surplus sur les versements d'intérêts, des épargnes, sur le fonctionnement des points de service, la contribution de 500 F CFA par mois du personnel aux frais médicaux et le solde du compte 33272 « fonds mutuel de prévoyance » qui contenait les 0,5% du capital versé sur les crédits de neuf (9) mois octroyés aux GVM à utiliser en cas de décès d'un (1) de leurs membres compte tenu que GRAINE - SARL a maintenant un contrat d'assurance avec Planet Garantie. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 4 165 235 F CFA.

- **761 Reprise d'amortissement sur immobilisations**

Ce compte a enregistré la reprise sur amortissement des ventilateurs transférés en 2010 dans les matériaux de bureau. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 191 633 F CFA.

- **76412 Reprises de provisions sur créances en souffrance trois (3) à six (6) mois**

Ce compte a enregistré l'annulation de la provision les créances en souffrance de trois (3) à six (6) mois de l'exercice 2010. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 729 000 F CFA.

- **7642 Reprises de provisions sur créances en souffrance de six (6) mois à douze (12) mois**

Ce compte a enregistré l'annulation de la provision sur les créances en souffrance de six (6) mois à douze (12) mois de l'exercice 2010. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 1 499 200 F CFA.

- **7714 Quote part de subventions virées au résultat de l'exercice**

Ce compte a enregistré à son crédit la part de la subvention d'investissement (dotation aux amortissements) de l'exercice 2011 virée au résultat par le débit du compte 501200000001 « Subventions d'investissement virées au compte résultat ». Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 5 002 726 F CFA.

- **7716 Produits résultants des écarts sur caisse**

Ce compte a enregistré les écarts positifs sur encaisse. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 393 F CFA.

- **7717 Produits résultant des écarts sur dépôts**

Ce compte a enregistré les surplus sur les dépôts effectués par les agents. Le montant de ce compte au 31/12/2011 est de 7 200 F CFA.

III. ETATS FINANCIERS AU 31/12/2011

III. ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DE GRAINE -SARL BURKINA

III.1 Situation patrimoniale

BILAN								DIMF 2000	
Etat: GRAINE SARL									
Date d'arrêt: D: ACO 31/12/2011									
P:A		N.S.:XXX/XX		M:X		(en francs CFA)			

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

CODE POSTE	ACTIF	N			N-1	CODE POSTE	PASSIF	N	N-1
		BRUT	AMT/PROV	NET	NET				
C01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	45 678 645	0	45 678 645	34 577 578	H01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	69 928 210	129 505 685
		0	0	0	0	H10	Versements restant à effectuer	0	0
C10	Titres de placement	0	0	0	0	H40	Créditeurs divers	59 281 825	102 032 668
C30	Comptes de stocks	6 093 464	0	6 093 464	8 254 423	H6A	Comptes d'ordre et divers	10 646 385	27 473 017
C31	Stocks de meubles	0	0	0	0	H6B	Comptes de liaison	0	0
C32	Stocks de marchandises	0	0	0	0	H6C	Comptes de différences de conversion	0	0
C33	Stocks de fournitures	6 093 464	0	6 093 464	8 254 423	H6G	Comptes de régularisation -passif	12 499 440	27 473 017
C34	Autres stocks et assimilés	0	0	0	0			0	0
C40	Débiteurs divers	27 129 919	0	27 129 919	18 089 398	H6P	Comptes d'attente -passif	-1 853 055	0
C55	Créances rattachées	0	0	0	0			0	0
C56	Valeur à l'encaissement avec crédit immédiat	0	0	0	0			0	0
C59	Valeur à rejeter	0	0	0	0			0	0
C6A	Comptes d'ordre et divers	12 455 262	0	12 455 262	8 233 757			0	0
C6B	Comptes de liaisons		0		0			0	0
C6C	Comptes de différences de conversions	0	0	0	0			0	0
C6G	Comptes de régularisation actif	2 078 185	0	2 078 185	2 710 627			0	0
C6Q	Comptes transitoires	0	0	0	0			0	0
C6R	Comptes d'attente -actif	10 377 077	0	10 377 077	5 523 130			0	0
D01	VALEURS IMMOBILISEES	312 752 073	194 480 721	118 271 352	170 494 890	K01	VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0
D1A	Immobilisations financières	4 500	0	4 500	4 500	K20	Titres de participations	0	0
D1E	Titres de participation	4 500	0	4 500	4 500	L01	PROVISIONS,FONDS PROPRES ET ASSIMILES	2 110 025 737	2 069 735 767
D1L	Titres d'investissement	0	0	0	0	L10	Subventions d'investissements	96 069 827	132 365 750
D10	Prêts et titres subordonnés	0	0	0	0			0	0
D1S	Dépôts et cautionnements	598 350	0	598 350	559 988			0	0
D23	Immobilisations en cours	0	0	0	0	L20	Fonds affecté	0	0
D24	Incorporelles	0	0	0	0	L21	Fonds de garantie	0	0
D25	Corporelles	0	0	0	0	L22	Fonds d'assurance	0	0
D30	Immobilisations d'exploitation	312 149 223	194 480 721	117 668 502	169 930 402	L23	Fonds de bonification	0	0
D31	Incorporelles	6 996 468	0	6 996 468	992 380	L24	Fonds de sécurité	0	0
D36	Corporelles	305 152 755	194 480 721	110 672 034	168 938 022	L25	Autres fonds affectés	0	0
		0	0	0	0	L27	Fonds de crédit	0	0
		0	0	0	0	L30	Provision pour risques et charges	0	0
D40	Immobilisation hors exploitation	0	0	0	0	L31	Provision pour charges de retraite	0	0
D41	Incorporelles	0	0	0	0	L32	Provision pour risque d'exécution des engagements par signature	0	0
D45	Corporelles	0	0	0	0	L33	Autres provisions pour risques et charges	0	0
	Immobilisation acquises par réalisation de garantie	0	0	0	0	L35	Provisions réglementées	0	0
D46	Incorporelles	0	0	0	0	L36	Provisions pour risques afférents aux opérations de crédits à moyen et long terme	0	0
		0	0	0	0	L37	Provision spéciale de réévaluation	0	0
D47	Corporelles	0	0	0	0	L41	Emprunts et titres émis subordonnés	0	0
D50	Crédits bail et opérations assimilées	0	0	0	0	L43	Dettes rattachées aux emprunts et titres émis subordonnés	0	0
		0	0	0	0	L45	Fonds pour risques financiers généraux	0	0

CODE POSTE	ACTIF	N			N-1	CODE POSTE	PASSIF	N	N-1
		BRUT	AMT/PROV	NET	NET				
D51	Crédit-bail	0	0	0	0	L50	Primes liées au capital	0	0
D52	L-O-A	0	0	0	0	L55	Réserves	551 195 846	551 195 846
D53	Location -vente	0	0	0	0	L56	Réserves générales	150 988 793	150 988 793
		0	0	0	0	L57	Réserves facultatives	244 679 945	0
D60	Créances rattachées	0	0	0	0	L58	Autres réserves	155 527 108	400 207 053
D70	Créances en souffrance	0	0	0	0	L59	Ecart de réévaluation des immobilisations	0	0
D71	Créances en souffrance de 06 mois au plus	0	0	0	0	L60	Capital	1 000 000	1 000 000
D72	Créances en souffrance de plus de 12 à 24 mois au plus	0	0	0	0	L61	Capital appelé	1 000 000	1 000 000
D73	Créances en souffrance de plus de 06 à 12 mois au plus	0	0	0	0	L62	Capital non appelé	0	0
		0	0	0	0	L65	Fonds de dotation	1 354 181 723	1 316 231 723
E01	ACTIONNAIRES, ASSOCIES OU MEMBRES	0	0	0	0	L70	Report à nouveau (+ ou-)	68 942 448	103 794 796
E02	Actionnaires, associés ou membres, capital non appelé	0	0	0	0			0	0
E03	Actionnaires, associés ou membres, capital appelé non versé	0	0	0	0			0	0
E05	EXCEDENT DES CHARGES SUR LES PRODUITS		0		34 852 348	L75	Excédent des produits sur les charges	115 423 013	0
		0	0	0	0	L80	Résultat de l'exercice (+ ou -)	38 635 893	-34 852 348
		0	0	0	0	L81	Excédent ou déficit en instance d'approbation	0	0
		0	0	0	0	L82	Excédent ou déficit de l'exercice	0	0
		0	0	0	0			0	0
E90	TOTAL ACTIF	2 859 404 757	203 201 581	2 656 203 176	2 299 303 782	L90	TOTAL PASSIF	2 656 203 176	2 299 303 782

III.2 Etat de formation du resultat

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

CODE POSTE	CHARGES	N	N-1	CODE POSTE	PRODUITS	N	N-1
R08	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	44 162 943	4 035 055	V08	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS	17 508 222	25 069 708
R1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	-	-	V1A	Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	600 028	72 910
R1B	Organe financier	-	-	V1B	Organe financiers	-	-
R1C	Caisse centrale	-	-	V1C	Caisse centrale	-	-
R1D	Trésor public	-	-	V1D	Trésor public	-	-
R1E	CCP	-	-	V1E	CCP	-	-
R1F	Banques et correspondants	-	-	V1F	Banques et correspondants	600 028	72 910
R1H	Etablissements financiers	-	-	V1H	Etablissements financiers	-	-
R1I	SFD	-	-	V1I	SFD	-	-
R1K	Autres institutions financières	-	-	V1K	Autres institutions financières	-	-
R1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs	-	-	V1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs	16 908 194	24 996 798
R1N	Dépôts à terme reçus	-	-	V1Q	Intérêts sur dépôts à terme constitués	16 908 194	24 996 798
R1P	Dépôts de garantie reçus	-	-	V1R	Intérêts sur dépôts de garantie constitués	-	-
R1Q	Autres dépôts reçus	-	-	V1S	Intérêts sur autres dépôts constitués	-	-
R2A	Intérêts sur comptes d'emprunts	-	-	V2A	Intérêts sur comptes de prêts	-	-
R2F	Intérêts sur emprunt à moins d'un an	-	-	V2C	Intérêts sur prêts à moins d'un an	-	-
R2G	Intérêts sur emprunt à terme	-	-	V2G	Intérêts sur prêts à terme	-	-
R2R	Autres intérêts	-	-	V2Q	Autres intérêts	-	-
R2T	Divers intérêts	-	-	V2S	Divers intérêts	-	-
R2Z	Commissions	44 162 943	4 035 055	V2T	Commissions	-	-
R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES OU CLIENTS	-	-	V3A	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES BENEFICIAIRES	389 352 284	198 413 429
R3C	Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	-	-	V3B	Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients	354 299 759	198 413 429
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	-	-	V3G	Intérêts sur crédits à court terme	354 299 759	198 413 429
R3F	Intérêts sur 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	50 750	-
		-	-	V3T	Divers intérêts	50 750	-
		-	-	V3X	Commissions	35 001 775	-

CODE POSTE	CHARGES	N	N-1	CODE POSTE	PRODUITS	N	N-1
R4B	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	-	-	V4B	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	-	-
R4C	Charges et pertes sur titres de placement	-	-	V4C	Produits et profits sur titres de placement	-	-
R4K	Charges sur opérations diverses	-	-	V4D	Intérêts sur crédits accordés au personnel non membres	-	-
R4N	Commissions	-	-	V4E	Produits sur opérations diverses	-	-
		-	-	V4F	Commissions	-	-
R5B	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	-	-	V5B	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	-	-
R5C	Frais d'acquisition	-	-	V5C	Produits sur prêts et titres subordonnés	-	-
R5D	Etalement de la prime	-	-	V5D	Dividentes et produits assimilés sur titres de participations	-	-
		-	-	V5F	Produits et profits sur titres d'investissement	-	-
R5E	CHARGES SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	-	-	V5G	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDITS BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	-	-
R5G	Charges sur opérations de crédit bail	-	-	V5H	Produits sur opération de crédits bail	-	-
R5H	Dotations aux 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	0	V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES	0	0
R6B	Pertes sur opérations de change	-	-	V6B	Gains sur opération de change	-	-
R6C	Commissions	-	-	V6C	Commissions	-	-
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN	-	-	V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN	-	-
R6K	Charges sur engagements de financement reçus des institutions financières	-	-	V6K	Produits sur engagement de financement donnés aux institutions financières	-	-
R6L	Charges sur engagements de financement reçus des membres, bénéficiaires ou clients	-	-	V6L	Produits sur engagement de financement donnés aux membres, bénéficiaires ou clients	-	-
R6M	Charges sur engagements de garantie reçus des institutions financières	-	-	V6N	Produits sur engagements de garantie donnés aux institutions financières	-	-
R6P	Charges sur engagements de grantie reçus des membres, clients ou bénéficiaires	-	-	V6P	Produits sur engagements de garantie donnés aux membres, bénéficiaires ou clients	-	-
R6S	Charges sur engagements sur titres	-	-	V6Q	Produits sur engagement sur titres	-	-
R6T	Charges sur autres engagements reçus	-	-	V6R	Produits sur autres engagements donnés	-	-
R6V	CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	-	-	V6S	Produits sur opérations effectuées pour le compte de tiers	-	-
R6W	Charges sur les moyens de paiements	-	-	V6U	PRODUIT SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	1 605	-

CODE POSTE	CHARGES	N	N-1	CODE POSTE	PRODUITS	N	N-1
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers	-	-	V6V	Produits sur les moyens de paiement	-	-
		-	-	V6W	Autres produits sur prestations de services financiers	1 605	-
R7A	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERES	-	-	V7A	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERS	-	-
R7B	Moins -value sur cession d'éléments actif	-	-	V7B	Plus value-cession d'éléments d'actif	-	-
R7C	Transfert de produits d'exploitation financière	-	-	V7C	Transfert de charges d'exploitation financières	-	-
R7D	Diverses charges d'exploitation financière	-	-	V7D	Divers produits d'exploitation financière	-	-
R8G	ACHAT ET VARIATIONS DE STOCKS	2 160 959	4 474 360	V8B	VENTES	-	-
R8J	Stocks vendus	-	-	V8C	Ventes de marchandises	-	-
R8L	Variation de stock de marchandises	2 160 959	4 474 360			-	-
		-	-			-	-
S02	FRAIS DE PERSONNEL	147 173 354	131 211 449	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	52 578 782	2 765 805
S03	Salaires et traitements	116 251 491	105 108 984	W4B	Redevances pour concessions, brevets, licences droits et valeurs similaires	-	-
S04	Charges sociales	30 657 423	25 917 132	W4D	Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs, gérants reçues	-	-
S05	Rémunérations versées aux stagiaires	264 440	185 333			-	-
S1A	IMPÔTS ET TAXES	2 669 347	1 515 195	W4G	Plus -values de cession	-	-
S1B	Autres impôts , taxes et versements assimilés sur rémunérations	-	-	W4H	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
S1C	Autres impôts , taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des impôts	2 669 347	1 509 681	W4J	Sur immobilisations financières	-	-
S1D	Impôts directs	-	1 005 870	W4K	Revenus des immeubles hors exploitations	-	-
S1G	Impôts indirects	40 000	154 648	W4L	Transfert de charges d'exploitation non financières	41 411 727	-
S1H	Droit d'enregistrement et de timbre	250 550	222 000	W4M	Charges refacturées	41 411 727	-
S1J	Impôts et taxes divers	2 378 797	127 163	W4N	Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-
S1K	Autres impôts , taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes	-	5 514	W4P	Autres transfert de charges	-	-
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	224 693 874	216 993 396	W4Q	Autres produits divers d'exploitation	11 167 055	2 765 805
S2B	Services extérieurs	92 107 830	90 555 368	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	-	-
S2C	Rédevance de crédit bail	-	-	W51	Immobilisations corporelles	-	-
S2D	Loyers	9 060 000	6 602 500	W52	Immobilisations incorporelles	-	-
S2F	Charges locatives et de co-propriété	75 000	50 000	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	28 931 817	103 719 360
S2H	Entretien et réparation	36 979 866	33 728 680	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUE FINANCIERS GENERAUX	-	-
S2J	Primes d'assurance	3 793 465	886 174	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVIOSNS SUR IMMOBILISATIONS	655 890	1 699 086
S2K	Etudes et recherches	28 269 604	13 599 050	X54	Reprises d'amortissements des immobilisations	655 890	1 699 086
S2M	Frais de formation du personnel	13 408 220	32 443 359	X56	Reprises de provisions sur immobilisations	-	-
S2L	Divers	521 675	3 245 605	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	19 564 240	17 759 662
S3A	Autres services extérieurs	130 702 726	125 654 668			-	-
S3B	Personnel extérieurs à l'institution	14 953 000	3 236 644			-	-
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	3 304 760	9 177 500			-	-
S3E	Publicité, publication et relations publiques	3 335 855	6 956 385			-	-

CODE POSTE	CHARGES	N	N-1	CODE POSTE	PRODUITS	N	N-1
S3G	Transport de biens	21 750	8 000	X6C	Reprise de provision sur créances en souffrances	19 564 240	17 759 662
S3J	Transport collectif du personnel	-	-	X6D	Reprise de provision sur créances en souffrances de 06 mois au plus	2 289 040	17 759 662
S3L	Déplacements , missions et réceptions	37 600 412	36 858 895	X6E	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	2 659 280	-
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	64 682 268	60 539 851	X6F	Reprise de provision sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	14 615 920	-
S3N	Frais postaux et frais de télécommunications	6 739 681	8 877 393	X6G	Reprise de provision pour dépréciation des autres éléments d'actif	-	-
S3P	Divers	65 000	-	X6H	Reprises de provisions pour risques et charges	-	-
		-	-	X6I	Reprises de provisions règlementées	-	-
		-	-	X6J	Récuperations sur créances amorties	-	-
		-	-			-	-
S4A	Charges diverses d'exploitations	1 883 318	783 360			-	-
S4B	Redevances pour concessions, brevets licences, pocédés, droits et valeurs similaires	-	-			-	-
S4D	Indemnités de fonction versées	-	-			-	-
S4I	Frais de tenue d'assemblée	103 000	112 000			-	-
S4K	Moins value de cessions sur d'immobilisations	-	-			-	-
S4L	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-			-	-
S4M	Sur immobilisations financières	-	-			-	-
S4P	Transferts de produits d'exploitation non financières	-	-			-	-
S4Q	Produits rétrocédés	-	-			-	-
S4R	Autres transfert de produits	-	-			-	-
S4S	Autres charges diverses d'exploitation non financières	1 780 318	671 360			-	-
		-	-			-	-
T50	DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	-	-			-	-
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	65 602 202	53 908 174			-	-
T53	Dotations aux amortissements de charges à repartir	-	-			-	-
T54	Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitations	65 602 202	53 908 174			-	-
T55	Dotations aux amortissements des immobilisations hors exploitations	-	-			-	-
T56	Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations en cours	-	-			-	-
T57	Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations d'exploitation	-	-			-	-
T58	Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations hors exploitation	-	-			-	-
		-	-			-	-
T6B	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	19 364 765	26 530 150			-	-
T6C	Dotations aux provisions sur créances en souffrances	8 720 860	19 564 240			-	-
T6D	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 06 mois au plus	2 336 100	2 289 040			-	-
T6E	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 06 à 12 mois au plus	1 889 800	2 659 280			-	-

CODE POSTE	CHARGES	N	N-1	CODE POSTE	PRODUITS	N	N-1
T6F	Dotations aux provisions des autres éléments d'actif	-	-			-	-
T6G	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 12 à 24 mois au plus	4 494 960	14 615 920			-	-
T6H	Dotations aux provisions pour risques et charges	-	-			-	-
T6J	Dotations aux provisions règlementées	-	-			-	-
T6K	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	10 643 905	2 342 625			-	-
T6L	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	-	4 623 285			-	-
		-	-			-	-
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	659 826	1 082 827	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	37 494 286	46 393 048
		-	-			-	-
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	2 548 093	80 000	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	1 584 130	209 440
		-	-			-	-
T82	IMPÔTS SUR LES EXEDENTS	-	-			-	-
		-	-			-	-
L80	EXCEDENTS	38 635 893	-	L80	DEFICIT		34 852 348
		-	-			-	-
T84	TOTAL CHARGES	509 035 363	430 881 886	X84	TOTAL PRODUITS	547 671 256	396 029 538

III.3 Solde intermediaires de gestion

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

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