

Code Poste	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	Déc 2021	Déc 2020	Code Poste	PASSIF	Déc 2021	Déc 2020
A01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	415 063 649	0	415 063 649	140 291 737	F01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 428 548 229	1 282 077 468
A10	Valeur en caisse	41 392 605	0	41 392 605	51 952 466			0	0
A11	Billets et monnaies	41 392 605	0	41 392 605	51 952 466	F1A	Comptes ordinaires créditeurs	0	0
A12	Comptes ordinaires débiteurs	363 671 044	0	363 671 044	88 339 271			0	0
A2A	Autres comptes de dépôts débiteurs	10 000 000	0	10 000 000	0	F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs	7 158 632	7 158 632
A2H	Dépôts à terme constitués	10 000 000	0	10 000 000	0	F2B	Dépôts à terme reçus	0	0
A2I	Dépôts de garantie constitués	0	0	0	0	F2C	Dépôts de garantie reçus	0	0
A2J	Autres dépôts constitués	0	0	0	0	F2D	Autres dépôts reçus	7 158 632	7 158 632
A3A	Comptes de prêts	0	0	0	0			0	0
A3B	Prêts à moins d'un an	0	0	0	0	F3A	Comptes d'emprunts	1 392 971 332	1 233 092 536
A3C	Prêts à terme	0	0	0	0	F3E	Emprunts à moins d'un an	91 785 869	0
A60	Créances rattachées	0	0	0	0	F3F	Emprunt à terme	1 301 185 463	1 233 092 536
A70	Prêts en souffrances	0	0	0	0			0	0
	Prêts immobilisés	0	0	0	0	F50	Autres sommes dues aux institutions financières	0	0
A71	Prêts en souffrance de 6mois au plus	0	0	0	0	F55	Ressources affectées	-3 239 546	5 252 929
A72	Prêts en souffrance de plus de 6mois à 12mois au plus	0	0	0	0	F60	Dettes rattachées	31 657 811	36 573 371
A73	Prêts en souffrance de plus de 12 mois à 24mois au plus	0	0	0	0			0	0
		0	0	0	0			0	0
B01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	3 318 948 151	75 034 689	3 243 913 462	2 788 945 234	G01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 902 569 615	1 474 543 880
B2D	Crédit à court terme	2 928 123 473	0	2 928 123 473	2 484 679 921	G10	Comptes ordinaires créditeurs	768 807 716	516 553 631
B2N	Comptes ordinaires	0	0	0	0	G15	Dépôts à terme reçus	307 605 750	178 975 000
B30	Crédit à moyen terme	25 990 610	0	25 990 610	44 622 031	G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	0	0
B40	Crédit à long terme	62 001 237	0	62 001 237	35 865 992			0	0
B65	Créances rattachées	180 291 498	0	180 291 498	157 397 012	G30	Autres dépôts de garantie reçus	599 988 082	549 504 467
B70	Crédits en souffrance	122 541 333	75 034 689	47 506 644	66 380 278	G35	Autres dépôts reçus	211 974 136	221 584 570
	Crédit immobilisés	2 847 831	0	2 847 831	2 118 922	G60	Emprunts	0	0
B71	Crédits en souffrance de 6 mois au plus	24 890 144	8 268 333	16 621 811	20 993 786			0	0
B72	Crédits en souffrance de plus de 6 mois à 12 mois au plus	48 031 335	31 061 319	16 970 016	21 988 919	G70	Autres sommes dues	0	0
B73	Crédits en souffrance de plus de 12 mois à 24 mois au plus	46 772 023	35 705 037	11 066 986	21 278 651	G90	Dettes rattachées	14 193 931	7 926 212
		0	0	0	0			0	0
C01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	519 799 354	20 374 408	499 424 946	446 948 329	H01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	258 518 202	213 137 589
		0	0	0	0	H10	Versements restant à effectuer	0	0
C10	Titres de placement	0	0	0	0	H40	Créditeurs divers	182 688 267	132 790 797
C30	Comptes de stocks	442 497 393	0	442 497 393	437 574 073	H6A	Comptes d'ordre et divers	75 829 935	80 346 792
C31	Stocks de meuble	0	0	0	0	H6B	Comptes de liaison	0	0
C32	Stocks de marchandises	426 000 000	0	426 000 000	426 000 000	H6G	Compte de régularisation-passif	72 441 827	79 006 353
C33	Stocks de fournitures	3 876 485	0	3 876 485	2 548 570	H6C	Comptes de différences de conversion	0	0
C34	Autres stocks et assimilés	12 620 908	0	12 620 908	9 025 503	H6P	Comptes d'attente-passif	3 388 108	1 340 439
C40	Débiteurs divers	51 013 843	20 374 408	30 639 435	4 594 602			0	0
C55	Créance rattachées	0	0	0	0	K01	VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIOND FINANCIERES	0	0
		0	0	0	0	K20	Titres de participation	0	0
C56	Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	0	0	0	0			0	0
C59	Valeurs à rejeter	0	0	0	0	L01	PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES	971 685 791	808 759 005
C6A	Compte d'ordre et divers	26 288 118	0	26 288 118	4 779 654	L10	Subventions d'investissement	1 833 860	1 875 060
C6B	Comptes de liaison	0	0	0	0	L20	Fonds affectés	0	0
C6C	Comptes de différence de conversion	4 750 000	0	4 750 000	0	L21	Fond de garantie	0	0
C6G	Comptes de régularisation actif	14 013 774	0	14 013 774	4 779 654	L22	Fonds d'assurance	0	0
C6Q	Comptes transitoires	0	0	0	0	L23	Fonds de bonification	0	0
C6R	Comptes d'attente actif	7 524 344	0	7 524 344	0	L24	Fonds de sécurité	0	0
		0	0	0	0	L25	Autres fonds	0	0
D01	VALEURS IMMOBILISEES	793 048 086	390 128 306	402 919 780	402 332 642	L27	Fonds de crédit	161 533 382	161 533 382
D1A	Immobilisations financières	0	0	0	0	L30	Provisions pour risques et charges	107 650 453	54 275 530
D10	Prêts et titres subordonnés	0	0	0	0	L31	Provisions pour charges de retraite	22 082 697	0
D1E	Titres de participation	0	0	0	0	L32	Provisions pour risque d'exécution des engagements par signature	0	0
D1L	Titres d'investissement	0	0	0	0	L33	Autres provisions pour risques et charges	85 567 756	54 275 530
D1S	Dépôts et cautionnements	6 235 566	0	6 235 566	6 235 566	L35	Provisions réglementées	0	0

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2021/12/31

D : AA0

F : 2/ 2

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	Déc 2021	Déc 2020	Code Poste	PASSIF	Déc 2021	Déc 2020
D23	Immobilisations en cours	2 655 000	0	2 655 000	0	L36	Provisions pour risques afférents aux opérations de crédits à moyen et long term	0	0
D24	Incorporelles	0	0	0	0	L37	Provisions spéciale de réévaluation	0	0
D25	Corporelles	2 655 000	0	2 655 000	0	L41	Emprunt et titres émis subordonnés	0	0
D30	Immobilisations d'exploitation	784 157 520	390 128 306	394 029 214	387 497 076	L43	Dettes rattachées aux emprunts et titres émis subordonnés	0	0
D31	Incorporelles	44 565 355	37 302 460	7 262 895	8 950 394	L45	Fonds pour risques financiers généraux	0	0
D36	Corporelles	739 592 165	352 825 846	386 766 319	378 546 682	L50	Primes liées au capital	0	0
D40	Immobilisations hors exploitation	0	0	0	8 600 000	L55	Réserves	510 121 928	415 932 728
D41	Incorporelles	0	0	0	0	L56	Réserve générale	103 929 852	79 358 757
D45	Corporelles	0	0	0	8 600 000	L57	Réserves facultatives	406 192 076	336 573 971
	Immobilisations acquises par réalisation de garantie	0	0	0	0	L58	Autres réserves	0	0
D46	Incorporelles	0	0	0	0	L59	Ecart de réévaluation des immobilisations	0	0
D47	Corporelles	0	0	0	0	L60	Capital	0	0
		0	0	0	0	L61	Capital appelé	0	0
D50	Crédit bail et opérations assimilées	0	0	0	0	L62	Capital non appelé	0	0
D51	Crédit-bail	0	0	0	0	L65	Fonds de dotation	11 985 000	11 335 000
D52	L.O.A.	0	0	0	0	L70	Report à nouveau (+ou-)	0	0
D53	Location-vente	0	0	0	0	L75	Excédent des produits sur les charges	0	0
		0	0	0	0	L80	Résultat de l'exercice (+ou-)	178 561 168	163 807 305
D60	Créances rattachées	0	0	0	0	L81	Excédent ou déficit en instance d'approbation	178 561 168	163 807 305
		0	0	0	0	L82	Excédent ou déficit de l'exercice	0	0
D70	Créances en souffrance	0	0	0	0			0	0
D71	Créances en souffrance de 6 mois au plus	0	0	0	0			0	0
D72	Créances en souffrance de plus de 6 mois à 12 mois au	0	0	0	0			0	0
D73	Créances en souffrance de plus de 12 mois à 24 mois au plus	0	0	0	0			0	0
		0	0	0	0			0	0
E01	ACTIONNAIRES, ASSOCIES OU MEMBRES	0	0	0	0			0	0
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	0	0	0			0	0
		0	0	0	0			0	0
E90	TOTAL DE L'ACTIF	5 046 859 240	485 537 403	4 561 321 837	3 778 517 942	L90	TOTAL DU PASSIF	4 561 321 837	3 778 517 942