

BILAN VERSION DEVELOPPEE

DIMF 2000

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2022/12/31

D : AA0

F : 1/ 2

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	Déc 2022	Déc 2021	Code Poste	PASSIF	Déc 2022	Déc 2021
A01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	142 171 060	0	142 171 060	415 063 649	F01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 539 593 143	1 428 548 229
A10	Valeur en caisse	77 177 072	0	77 177 072	41 392 605			0	0
A11	Billets et monnaies	77 177 072	0	77 177 072	41 392 605	F1A	Comptes ordinaires créditeurs	0	0
A12	Comptes ordinaires débiteurs	39 993 988	0	39 993 988	363 671 044			0	0
A2A	Autres comptes de dépôts débiteurs	25 000 000	0	25 000 000	10 000 000	F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs	7 158 632	7 158 632
A2H	Dépôts à terme constitués	25 000 000	0	25 000 000	10 000 000	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	1 440 698 228	1 392 971 332
A3C	Prêts à terme	0	0	0	0	F3E	Emprunts à moins d'un an	59 420 011	91 785 869
A60	Créances rattachées	0	0	0	0	F3F	Emprunt à terme	1 381 278 217	1 301 185 463
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	49 637 328	-3 239 546
A72	Prêts en souffrance de plus de 6mois à 12mois au plus	0	0	0	0	F60	Dettes rattachées	42 098 955	31 657 811
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	4 240 366 743	106 724 268	4 133 642 475	3 243 913 462	G01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	2 396 073 942	1 902 569 615
B2D	Crédit à court terme	3 686 621 993	0	3 686 621 993	2 928 123 473	G10	Comptes ordinaires créditeurs	858 631 370	768 807 716
B2N	Comptes ordinaires	0	0	0	0	G15	Dépôts à terme reçus	648 942 000	307 605 750
B30	Crédit à moyen terme	20 909 126	0	20 909 126	25 990 610	G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	167 265	0
B40	Crédit à long terme	83 239 658	0	83 239 658	62 001 237			0	0
B65	Créances rattachées	265 729 536	0	265 729 536	180 291 498	G30	Autres dépôts de garantie reçus	680 642 441	599 988 082
B70	Crédits en souffrance	183 866 430	106 724 268	77 142 162	47 506 644	G35	Autres dépôts reçus	180 188 667	211 974 136
	Crédit immobilisés	2 608 824	0	2 608 824	2 847 831	G60	Emprunts	0	0
B71	Crédits en souffrance de 6 mois au plus	73 608 233	26 096 657	47 511 576	16 621 811			0	0
B72	Crédits en souffrance de plus de 6 mois à 12 mois au plus	49 670 837	31 961 094	17 709 743	16 970 016	G70	Autres sommes dues	0	0
B73	Crédits en souffrance de plus de 12 mois à 24 mois au plus	57 978 536	48 666 517	9 312 019	11 066 986	G90	Dettes rattachées	27 502 199	14 193 931
		0	0	0	0			0	0
C01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	535 257 545	24 613 308	510 644 237	499 424 946	H01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	253 665 057	258 518 202
		0	0	0	0	H10	Versements restant à effectuer	0	0
C10	Titres de placement	0	0	0	0	H40	Créditeurs divers	193 709 253	182 688 267
C30	Comptes de stocks	466 276 622	0	466 276 622	442 497 393	H6A	Comptes d'ordre et divers	59 955 804	75 829 935
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	54 185 234	72 441 827
C33	Stocks de fournitures	11 450 275	0	11 450 275	3 876 485	H6C	Comptes de différences de conversion	0	0
C34	Autres stocks et assimilés	28 826 347	0	28 826 347	12 620 908	H6P	Comptes d'attente-passif	5 770 570	3 388 108
C40	Débiteurs divers	34 786 423	24 613 308	10 173 115	30 639 435			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	2 100	0	2 100	0			0	0
C59	Valeurs à rejeter	0	0	0	0	L01	PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES	1 102 296 308	971 685 791
C6A	Compte d'ordre et divers	34 192 400	0	34 192 400	26 288 118	L10	Subventions d'investissement	11 608 784	1 833 860
C6B	Comptes de liaison	0	0	0	0	L20	Fonds affectés	0	0
C6C	Comptes de différence de conversion	20 731 821	0	20 731 821	4 750 000	L21	Fond de garantie	0	0
C6G	Comptes de régularisation actif	9 261 355	0	9 261 355	14 013 774	L22	Fonds d'assurance	0	0
C6Q	Comptes transitoires	0	0	0	0	L23	Fonds de bonification	0	0
C6R	Comptes d'attente actif	4 199 224	0	4 199 224	7 524 344	L24	Fonds de sécurité	0	0
		0	0	0	0	L25	Autres fonds	0	0
D01	VALEURS IMMOBILISEES	964 046 608	458 875 930	505 170 678	402 919 780	L27	Fonds de crédit	161 533 382	161 533 382
D1A	Immobilisations financières	0	0	0	0	L30	Provisions pour risques et charges	163 184 754	107 650 453
D10	Prêts et titres subordonnés	0	0	0	0	L31	Provisions pour charges de retraite	35 403 088	22 082 697
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	127 781 666	85 567 756
D1S	Dépôts et cautionnements	7 115 566	0	7 115 566	6 235 566	L35	Provisions réglementées	0	0

BILAN VERSION DEVELOPEE

DIMF 2000

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2022/12/31

D : AA0

F : 2/ 2

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	Déc 2022	Déc 2021	Code Poste	PASSIF	Déc 2022	Déc 2021
D23	Immobilisations en cours	11 451 000	0	11 451 000	2 655 000	L36	Provisions pour risques afférents aux opérations de crédits à moyen et long term	0	0
D24	Incorporelles	6 500 000	0	6 500 000	0	L37	Provisions spéciale de réévaluation	0	0
D25	Corporelles	4 951 000	0	4 951 000	2 655 000	L41	Emprunt et titres émis subordonnés	0	0
D30	Immobilisations d'exploitation	945 480 042	458 875 930	486 604 112	394 029 214	L43	Dettes rattachées aux emprunts et titres émis subordonnés	0	0
D31	Incorporelles	48 632 820	40 828 254	7 804 566	7 262 895	L45	Fonds pour risques financiers généraux	0	0
D36	Corporelles	896 847 222	418 047 676	478 799 546	386 766 319	L50	Primes liées au capital	0	0
D40	Immobilisations hors exploitation	0	0	0	0	L55	Réserves	627 972 299	510 121 928
D41	Incorporelles	0	0	0	0	L56	Réserve générale	130 714 027	103 929 852
D45	Corporelles	0	0	0	0	L57	Réserves facultatives	497 258 272	406 192 076
	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	12 635 000	11 985 000
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-)	125 362 089	178 561 168
D60	Créances rattachées	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	125 362 089	178 561 168
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 plus	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	5 881 841 956	590 213 506	5 291 628 450	4 561 321 837	L90	TOTAL DU PASSIF	5 291 628 450	4 561 321 837