

LISTE DES DOCUMENTS DE SYNTHÈSE

Documents de déclaration trimestrielle et/ou mensuelle

1.) INDICATEURS FINANCIERS

- Indicateurs de rentabilité :
 - Rentabilité des fonds propres
 - Rendement sur actif
 - Autosuffisance opérationnelle
 - Marge bénéficiaire
 - Coefficient d'exploitation

- Indicateurs de qualité du portefeuille
 - Portefeuille classé à risque
 - Taux de provisions pour créances en souffrance
 - Taux de perte sur créances

- Indicateurs d'Efficacité / Productivité
 - Productivité des agents de crédit
 - Productivité du personnel
 - Charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédits
 - Ratio des frais généraux rapportés au portefeuille de crédit
 - Ratio des charges de personnel

- Indicateurs de gestion de bilan
 - Ratio de liquidité de l'actif
 - Ratio de capitalisation

- Indicateurs d'activités
 - Montant moyen des crédits décaissés
 - Montant moyen de l'épargne par épargnant
 - Encours moyens des crédits par emprunteur

2.) INDICATEURS NON FINANCIERS

- 1.1. Tableau n°1: Nombre de membres, bénéficiaires ou clients
- 1.2. Tableau n°2: Effectif des dirigeants et du personnel employé
- 1.3. Tableau n°3: Nombre des déposants
- 1.4. Tableau n°4: Nombres de crédits en cours
- 1.5. Tableau n°5: Répartition des crédits selon leur objet (en milliers de FCFA)
- 1.6. Tableau n°6 : Nombres de crédits en souffrance
- 1.7. Tableau n°7: Indicateurs sur la surveillance

(Voir Instruction BCEAO n° 021-12-2010_ relative aux données périodiques à transmettre par les systèmes financiers décentralisés au Ministre, à la Banque Centrale et à la Commission Bancaire de l'Union Monétaire Ouest Africaine)

Annexe 4 : Etats annexes

1. Tableau des emplois et des ressources ;
2. Etat des biens donnés en crédit bail et opérations assimilées
3. Etat des biens détenus dans le cadre de la concession
4. Etat des biens détenus dans le cadre de la clause de réserve de propriété
5. Détail du compte 6221 . personnel extérieur à l'institution
6. Etat des crédits en souffrance
7. Etat des informations annexes
8. Etat des engagements par signature
9. Etat de l'encours des crédits des dix (10) débiteurs les plus importants
10. Etat de l'encours total des prêts aux dirigeants, au personnel ainsi qu'aux personnes liées
11. Etat des ressources affectées et des crédits consentis sur ressources affectées
12. Etat des valeurs immobilisées
13. Etat d'affectation du résultat
14. Etat de traitement de la réévaluation

(Voir annexe4, NRC des SFD pages: A79 - A94)

Annexe 2 : Bilan et hors bilan

1. Bilan version allégée (paysage)
2. Bilan version allégée (portrait)
3. Bilan version développée (paysage)
4. Bilan version développée (portrait)
5. Hors bilan version allégée
6. Hors bilan version développée

(Voir annexe2, NRC des SFD pages: A35 - A54)

Annexes 3 : compte de résultat et soldes intermédiaires de gestion

1. Compte de résultat version allégée (paysage)
2. Compte de résultat version allégée (portrait)
3. Compte de résultat version développée (paysage)
4. Compte de résultat version développée (portrait)

(Voir annexe3, NRC des SFD pages: A55 - A78)

Rapport annuel

I. Données Générales

- Tableau n°1.1 : Nombre de membres, bénéficiaires ou clients (en unités)
- Tableau n°1.2 : Effectif des dirigeants et du personnel employé (en unités)
- Tableau n°1.3 : Données sur la gouvernance
 - tableau sur l'état des rémunérations des dirigeants et du personnel de l'institution
 - Tableau sur les remboursements de frais des dirigeants élus

II. Données sur les points de service

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

III Données sur les Opérations de Collecte de dépôts

- Tableau n°3.1 : Evolution du montant des dépôts (en milliers de FCFA)
- Tableau n°3.2 : Décomposition des dépôts par terme
- Tableau n°3.3 : Evolution du nombre de déposants (membres, bénéficiaires ou clients ayant un dépôt dans les livres du SFD) et des comptes inactifs
- Tableau n°3.4 : Evolution du capital social

IV Données sur les crédits (Prêts et Engagements par signature)

- Tableau n°4.1 : Evolution du montant annuel des prêts accordés (en milliers de FCFA)
- Tableau n°4.2 : Evolution du nombre de prêts accordés dans l'année (en unité)
- Tableau n°4.3 : Engagements par signature (en milliers de FCFA)
- Tableau n°4.4 : Encours de crédits au 31 décembre (en milliers de FCFA)
- Tableau n°4.5 : Nombre de crédits en cours au 31 décembre (en unité)
- Tableau n°4.6 : Evolution de l'encours des crédits par terme
- Tableau n°4.7 : Encours des crédits des agents relevant des autorités de contrôle (Ministère chargé des finances, BCEAO, et Commissions Bancaire de l'UMOA)
- Tableau n°4.8 : Opérations de crédit sur ressources affectées
- Tableau n° 4.9 : Gestion de portefeuille de crédit

V Données sur les autres Activités Autorisées

- Tableau n°5.1 : Opérations de transfert (en milliers de FCFA)
- Tableau n°5.2 : Opérations de micro assurance (en milliers de FCFA)
- Tableau n°5.3 : Opérations de change

VI Autres Informations sur les Opérations avec la Clientèle

- Tableau n°6.1 : Tarification des opérations avec la clientèle
- Tableau n°6.2 : Répartition des crédits selon leurs objets (en milliers de FCFA)
- Tableau n°6.3 : Dons et) uvres sociales
- Tableau n°6.4 : Répartition sectorielles des crédits accordés en milliers de FCFA

VII Opérations avec les autres Institutions financières

Tableau n°7 Opérations avec les autres Institutions financières (établissements de crédit, SFD, autres institutions financières) et les partenaires au développement

VIII Données sur la performance des membres des réseaux (Unions, Fédérations et Confédérations)

Tableau n°8 : Indicateurs de performance des institutions affiliées au réseau

IX Fonctionnement et Vie des Organes

Tableau n°9 : Nombre de réunions tenues au cours de l'année

X Performances Financières

Tableau n°10 : Indicateurs de performances financières

(Voir Instruction BCEAO n° 018-12-2010_ relative à l'obligation pour les SFD de produire un rapport annuel)