



Rapport de l'organe de révision sur le contrôle restreint  
à l'Assemblée générale des sociétaires de  
**SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL, GENÈVE**

Genève, le 23 avril 2021

En notre qualité d'organe de révision, nous avons contrôlé les comptes annuels (bilan, compte de profits et pertes et annexe) de Société Coopérative Philea International, Genève pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2020.

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels incombe au Conseil d'administration alors que notre mission consiste à contrôler ces comptes. Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément et d'indépendance.

Notre contrôle a été effectué selon la Norme suisse relative au contrôle restreint d'EXPERTSuisse. Cette norme requiert de planifier et de réaliser le contrôle de manière telle que des anomalies significatives dans les comptes annuels puissent être constatées. Un contrôle restreint englobe principalement des auditions, des opérations de contrôle analytiques ainsi que des vérifications détaillées appropriées des documents disponibles dans l'entreprise contrôlée. En revanche, des vérifications des flux d'exploitation et du système de contrôle interne ainsi que des auditions et d'autres opérations de contrôle destinées à détecter des fraudes ne font pas partie de ce contrôle.

Lors de notre contrôle, nous n'avons pas rencontré d'élément nous permettant de conclure que les comptes annuels ne sont pas conformes à la loi et aux statuts.

**GAS Global Audit Services SA**

Catherine Minder-Reynard  
Expert réviseur agréée  
Réviseur responsable

Alan Gimmi  
Expert réviseur agréé

Annexes : comptes annuels

**SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL**

**Balance**

**Ejercicio al 31 de diciembre del 2020**

Todos los montos están en CHF

	31.12.2020	31.12.2019	Variación
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activos corrientes</b>			
Liquidez	357'516	329'218	9%
Inmovilizaciones financieras	0	55'178	-100%
Deudores	11'289	8'231	37%
Activos transitorios	29'393	46'518	-37%
<b>Total activos corrientes</b>	<b>398'199</b>	<b>439'144</b>	<b>-9%</b>
<b>Activos inmovilizados</b>			
Créditos directos	1'434'869	1'769'152	-19%
Créditos de equipamiento	176'790	145'253	22%
Deudores de dudoso cobro	72'420	66'504	9%
Provisiones para créditos	-61'877	-98'530	-37%
<b>Total activos inmovilizados</b>	<b>1'622'203</b>	<b>1'882'379</b>	<b>-14%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2'020'402</b>	<b>2'321'523</b>	<b>-13%</b>
<b>PASIVO</b>			
Acreedores	20'844	33'622	-38%
Pasivos transitorios	5'729	12'902	-56%
<b>Total fondos extranjeros a corto plazo</b>	<b>26'573</b>	<b>46'524</b>	<b>-43%</b>
Proyecto INCLUFIN - Burkina Faso	2'198	0	#DIV/0!
<b>Total Fondos dedicados</b>	<b>2'198</b>	<b>0</b>	<b>#DIV/0!</b>
Capital social	1'341'000	1'349'800	-1%
Reservas	925'199	1'057'910	-13%
Resultado del ejercicio	-274'569	-132'710	107%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>1'991'631</b>	<b>2'274'999</b>	<b>-12%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2'020'402</b>	<b>2'321'523</b>	<b>-13%</b>

**SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL**  
**Comptes de résultats**  
**Pour l'exercice clos au 31 décembre 2020**  
Tous les montants sont en CHF

	Resultado 2020	Presupuesto 2020	Resultado 2019	Variación
<b>INGRESOS</b>				
Comisiones de garantía	5'414	2'600	7'651	-29%
Intereses sobre créditos directos	83'642	148'800	113'129	-26%
Intereses sobre créditos de equipamiento	11'874	13'000	11'278	5%
Ingresos de inmovilizaciones financieras	709	500	21'082	-97%
Honorarios	22'010		2'863	669%
<b>SUBTOTAL INGRESOS E INTERESES</b>	<b>123'649</b>	<b>164'900</b>	<b>156'003</b>	<b>-21%</b>
Comisiones de garantías pagadas	719	500	2'019	-64%
Gastos legales	5'736	2'000	1'922	198%
Provisiones para créditos	-36'653		-26'944	36%
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>153'847</b>	<b>162'400</b>	<b>179'006</b>	<b>-14%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>153'847</b>	<b>162'400</b>	<b>179'006</b>	<b>-14%</b>
<b>GASTOS</b>				
Salarios	161'840	164'040	158'367	2%
Salarios recuperados (COVID+PC)	-18'805			
Cargas de seguridad social	32'384	31'680	30'094	8%
<b>Subtotal personal</b>	<b>175'419</b>	<b>195'720</b>	<b>188'461</b>	<b>-7%</b>
Contabilidad y auditoría	5'431	4'000	8'431	-36%
Consultores externos	613	3'000	1'085	-44%
Alquiler de oficinas	11'683	11'396	8'971	30%
Gastos de secretaría	1'199	5'140	3'568	-66%
Gastos de comunicación	3'845	3'500	4'926	-22%
Gastos de desplazamiento	-	4'000	527	-100%
Gastos bancarios	1'458	2'000	1'747	-17%
Reuniones Órganos de gestión	113	1'500	628	-82%
Gastos varios	979	500	417	135%
<b>Subtotal Cargos administrativos</b>	<b>25'320</b>	<b>35'036</b>	<b>30'299</b>	<b>-16%</b>
<b>Subtotal Corresponsales locales</b>	<b>40'890</b>	<b>35'000</b>	<b>51'380</b>	<b>-20%</b>
<b>SUBTOTAL GASTOS</b>	<b>241'628</b>	<b>265'756</b>	<b>270'139</b>	<b>-11%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>-87'781</b>	<b>-103'356</b>	<b>-91'133</b>	<b>-4%</b>
<b>FINANCIAMIENTO PROYECTOS</b>				
Proyecto INCLUFIN - Burkina Faso	46'911	-	-	#DIV/0!
<b>GASTOS DIRECTOS DE PROYECTOS</b>				
Financiamiento Proyecto INCLUFIN - Burkina Faso	39'745	-	-	#DIV/0!
<b>Variación de fondos asignados</b>				
Asignaciones a fondos asignados	-46'911	-	-	#DIV/0!
Utilización de fondos asignados	39'745	-	-	#DIV/0!
Utilización de fondos asignados – gastos de gestión	4'968	10'000		#DIV/0!
Ingreso no operativo	800		1'446	-45%
Gastos no operativos	-		-	
Ganancias/pérdidas de cambio	-192'555		-43'024	348%
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>-274'569</b>	<b>-93'356</b>	<b>-132'710</b>	<b>107%</b>