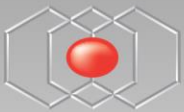


SOFIHDES
SOCIETE FINANCIERE HAITIENNE DE DEVELOPPEMENT S.A.

Le Partenaire des Entreprises!



PIN: 26F16DA6



SOFIHDES
SOCIÉTÉ FINANCIÈRE HAÏTIENNE DE DÉVELOPPEMENT S.A.

PROJET DE BUDGET POUR L'EXERCICE 2022-2023



CONTEXTE / ENVIRONNEMENT SOCIO POLITIQUE ET ECONOMIQUE

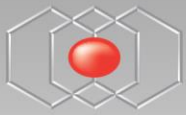
- Crises politique et socio-économique sans précédent et dont l'issue paraît de plus en plus incertaine
- Situation sécuritaire de plus en plus inquiétante alimentant une crise de carburant sans précédent et rendant quasiment impossible le fonctionnement des entreprises
- Impossibilité de rouvrir les écoles, quasi fermeture des administrations publiques, dont les Douanes
- Dépréciation continue de la gourde et maintien du double taux de change
- Hausse importante du Libor entraînant une hausse des taux d'intérêts sur les emprunts en USD
- Taux des bons BRH maintenu autour de 10%
- Taux d'inflation proche de 28% en fin d'exercice

CONTEXTE / INTERNE

- Détérioration substantielle de la qualité du portefeuille des prêts (impros à 14% vs 9.4% en 2021)
- Croissance de 16% du portefeuille des prêts contre une baisse du même niveau l'année dernière
- Disponibilité de fonds suffisante pour continuer la croissance
- Bonnes perspectives pour SOFICONSEILS
- Nouvelle plateforme de formation en ligne prête pour le lancement
- Hausse importante des dépenses d'Operations (en raison de l'inflation) et des amortissements

LES GRANDS OBJECTIFS DU BUDGET

- Atteindre environ HTG 2.5 milliards de portefeuille de prêts, une croissance de 17% basée sur un pipeline de HTG 1.2 milliard
- Maintenir plus ou moins le niveau des Autres Revenus (Soficonseils, Cautions, frais de dossier, etc...)
- Assainir le portefeuille des prêts et faire baisser les improductifs autour de 7%, malgré le contexte difficile
- Générer un profit avant prime et impôt d'environ HTG 97 millions, en hausse de 41% par rapport à l'exercice passé



SOFIHDES
SOCIÉTÉ FINANCIÈRE HAÏTIENNE DE DÉVELOPPEMENT S.A.

LES PRINCIPAUX MOYENS

- Mettre en place un « call program » agressif et efficace
- Assigner des objectifs spécifiques et mesurables aux départements commerciaux et veiller à leur atteinte
- Gérer des déplacements en avion pour atteindre la clientèle des villes de provinces, le Sud en particulier
- Apporter des réponses rapides aux requêtes jugées intéressantes
- Continuer avec la stratégie de marketing ciblée
- Continuer avec la gestion fine, proactive et efficace de la trésorerie
- maintenir la politique de gestion efficace et rationnelle des dépenses d'opérations



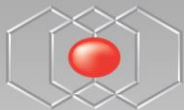
HYPOTHESES DU BUDGET

CROISSANCE DE 17% DU PORTEFEUILLE

En G.000	Gdes	USD	Total
PORTEFEUILLE 30/09/2022	1,688,556	3,750	2,129,933
REMBOURS REGULIERS	120,000	420	174,180
REMB. FORCES/Radiation	75,999	96	88,379
NOUVEAUX DECAISSEM.	252,000	450	310,050
NOUVEAUX DECAISSEM. BRH	242,250	-	242,250
PORTEFEUILLE 30/09/2023	1,986,807	3,684	2,484,147
Tx de change 30/09/23: G 135= 1\$			
Tx de chg au 30-9-22 = 117.7047			
Tx de chge moyen du budget = htg 129			

REVENUS

En G.000	Budget 22-23	Réel 21-22	Ecart	%
Revenus d'intérêts/Prêts	247,093	193,004	54,089	28%
Rev, d'int./Placements (nets)	45,452	64,854	(19,400)	-30%
Revenus Soficonseils nets	19,350	8,010	11,340	142%
Commissions/cautions (nettes)	15,000	10,929	4,071	37%
Frais de dossier et de révision	22,469	22,263	206	1%
Gain (perte de change)	0	4,551	(4,551)	-100%
Revenus divers (loyers et rev. associés, gain/disp. d'actifs, dons, frais de retard, rec./prêts radies, etc.)	18,143	29,537	(11,394)	-39%
TOTAL	367,507	333,148	34,359	10.3%

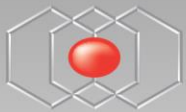


SOFIHDES
SOCIÉTÉ FINANCIÈRE HAÏTIENNE DE DÉVELOPPEMENT S.A.

DÉPENSES D'INTÉRÊTS

En G.000	Budget 2022-2023	Réel 2021-2022	Ecart	Ecart %
BEI 3	2,203	3,242	(1,039)	-33%
Obligations et O.S.	34,939	45,198	(9,784)	-22%
IIC (BID Invest) #2	9,191	9,785	(594)	-6.8%
BUH (prêts Véhicules)	4,205	1,388	2,817	203%
L/C Bques com. locales	3,770	459	3,311	720%
BRH (prog. Export + Circulaire 113)	6,093	5,459	634	12%
Frais bancaires	4,627	4,156	471	11%
TOTAL	65,029	69,740	(4,236)	-6.1%





SOFIHDES
SOCIÉTÉ FINANCIÈRE HAÏTIENNE DE DÉVELOPPEMENT S.A.

Dépenses Opérationnelles

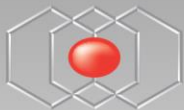
En G.000	Budget 2022-2023	Réel 2021-2022	Ecart	Ecart %
Salaires et autres couts du personnel	78,551	72,742	5,809	8%
Autres dépenses de fonctionnement	88,744	76,773	11,971	16%
Amortissements	28,534	21,624	6,910	32%
TOTAL	195,829	171,139	24,690	15%





BUDGET 2023 VS RÉEL 2022

EN GDES.000	Budget 30/09/23	Réel 30/09/22	Ecart	Ecart %
Rev. d'intérêts/prets et plac.	292,545	256,208	36,337	14%
Dépenses d'intérêts	65,029	69,740	(4,711)	-6.8%
(Prov. pr pertes/prêts) Reprise	(10,000)	(28,947)	(18,947)	-65%
Revenus d'intérêts nets	<u>217,516</u>	<u>157,521</u>	<u>59,995</u>	<u>38%</u>
Autres revenus	74,962	82,269	(7,307)	-8.9%
Rev. d'int. nets et autres rev.	<u>292,478</u>	<u>239,788</u>	<u>52,690</u>	<u>22%</u>
Salaires et postes liés	78,551	72,742	5,809	8%
Autres dépenses de fonct.	117,278	98,397	18,891	19%
Total dépenses d'opération	<u>195,829</u>	<u>171,139</u>	<u>24,690</u>	<u>15%</u>
Profit avant BP et Impot	<u>96,649</u>	<u>68,649</u>	<u>28,000</u>	<u>41%</u>
Prov. pr primes performance	<u>19,330</u>	10,297	9,033	88%
Profit avt avantage fiscal (impot)	<u>77,319</u>	<u>58,352</u>	<u>18,967</u>	33%
Avantage fiscal (Impot/rev)	(14,000)	(11,857)	2,143	18%
Profit net	<u>63,319</u>	<u>46,495</u>	<u>16,824</u>	<u>36%</u>



SOFIHDES
SOCIÉTÉ FINANCIÈRE HAÏTIENNE DE DÉVELOPPEMENT S.A.

RESUME CASH FLOW

2022-2023

En Gourdes 000	Montants
Liquidités et placements début	1,428,844
Rentrées d'exploitation	374,247
Autres Rentrées (emprunts, remb clients, etc)	1,574,980
Total rentrées de fonds	1,949,227
Sorties d'exploitation	228,119
Autres Sorties (remb. Emp.; déc. Prêts, etc.)	2,137,794
Investissements, dividendes et autres sorties	106,407
Total sorties de fonds	2,472,321
Aug. (dim.) nette des liquidités	(523,094)
Liquidités fin	905,750



SOFIHDES
SOCIÉTÉ FINANCIÈRE HAÏTIENNE DE DÉVELOPPEMENT S.A.

Merci de votre Attention!

