

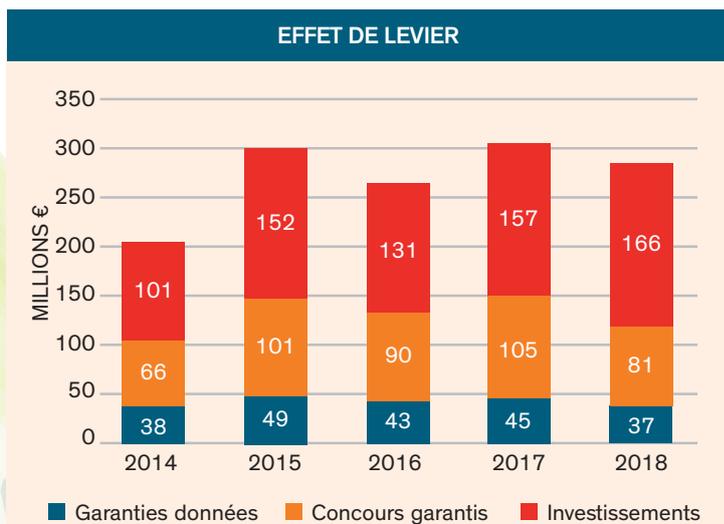
BILAN, HORS BILAN ET COMPTE D'EXPLOITATION

ACTIF (milliers €)	2018	2017	PASSIF (milliers €)	2018	2017
Caisse, banques centrales, CCP	-	-	Caisse, banques centrales, CCP	-	-
Effet public et valeurs assimilées	4 092,6	4 092,1	Dettes envers les établissements de crédit	31,5	204,7
Créances sur les établissements de crédit	17 882,7	11 549,0	Opérations avec la clientèle	103,5	127,6
Opérations avec la clientèle	330,3	658,9	Dettes représentées par un titre	-	-
Opérations et autres titres à revenu fixe	1 504,0	3 025,3	Autres passifs	437,9	599,3
Actions et autres titres à revenu variable	7 554,3	7 442,8	Comptes de régularisation	128,4	114,4
Participations et autres titres détenus à long terme	-	-	Provisions	2 107,8	2 029,9
Immobilisations incorporelles	48,6	118,5	Dettes Subordonnées	7 700,3	7 559,2
Immobilisations corporelles	9,6	14,3	Fonds pour risque bancaires généraux (FRBG)	-	-
Autres actifs	61,9	47,4	Capitaux propres hors FRBG	21 018,9	16 354,4
Comptes de régularisation	44,3	41,2			
TOTAL DE L'ACTIF	31 528,3	26 989,5	TOTAL DU PASSIF	31 528,3	26 989,5

HORS BILAN (milliers €)	2018	2017
Engagements donnés	312 644,6	318 216,2
Engagements de garanties	312 644,6	318 216,2
<i>Caution sur crédit ouverts</i>	15 275,3	20 490,7
<i>Caution sur crédit distribués</i>	297 369,3	297 725,5
Engagements reçus	80 782,7	81 187,7
Engagements de garanties	80 782,7	81 187,7
<i>Garanties bancaire sur crédits distribués</i>	6,9	44,3
<i>Garanties de collectivités locales sur crédits distribués</i>	3,6	48,1
<i>Contregaranties sur cautions sur crédits ouverts</i>	2 249,8	7 162,5
<i>Contregaranties sur cautions sur crédits distribués</i>	78 522,4	73 932,8

COMPTE DE RÉSULTAT (milliers €)	2018	2017
Produits et charges d'exploitations bancaires	-	-
Intérêts et produits assimilés	286,4	309,9
Intérêts et charges assimilés	-4,9	-23,2
Commissions produits	1 597,3	1 593,8
Commissions charges	-360,5	-337,1
Gain ou perte sur opération des portefeuilles de placements et assimilés	-	-
Autres produits d'exploitation bancaire	2,5	1,5
Autres charges d'exploitation bancaires	-55,7	-50,9
PRODUIT NET BANCAIRE	1465	1494
Charges générales d'exploitations	-944,8	-941,6
Dot. aux amort. et aux dépré. sur immob. Incorp. et corporelles	-83,4	-87,7
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	436,8	464,8
Coût du risque	-207,7	-207,4
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	229,1	257,4
Gain ou perte sur actifs immobilisés	-	-
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOT	229,1	257,4
Résultat exceptionnel	-	-
Impôt sur les bénéfices	-65,6	-89,9
Dotations/reprises de FRBG et provisions règlementées	0,8	2,2
RÉSULTAT NET	164,3	169,7

SOLVABILITÉ		
en milliers €	2018	2017
Fonds propres de catégorie 1	21 441	16 477
Fonds propres de catégorie 2	6 199	6 269
Total des fonds propres	27 640	22 746
Risque de crédit	210 643	222 478
Risque opérationnel	2 454	2 295
Total des expositions pondérées	213 097	224 773
Ratio CET 1	10,06 %	7,33 %
Ratio Tier 1	10,06 %	7,33 %
RATIO DE FONDS PROPRES	12,97 %	10,12 %



PRODUCTION DE GARANTIES NOUVELLES 37 M€ :

- Sogama a accepté et mis en place des garanties permettant d'octroyer 81 m€ de crédits et de réaliser 166 m€ d'investissements
- Les engagements donnés atteignent 313 m€

FAITS MARQUANTS

Levée de fonds réalisée avec succès pour **4,5 m€** auprès des actionnaires et de nouveaux partenaires

Un risque de crédit maîtrisé et réparti : une qualité du portefeuille confirmée

Poursuite des discussions avec le Fonds Européen d'Investissement

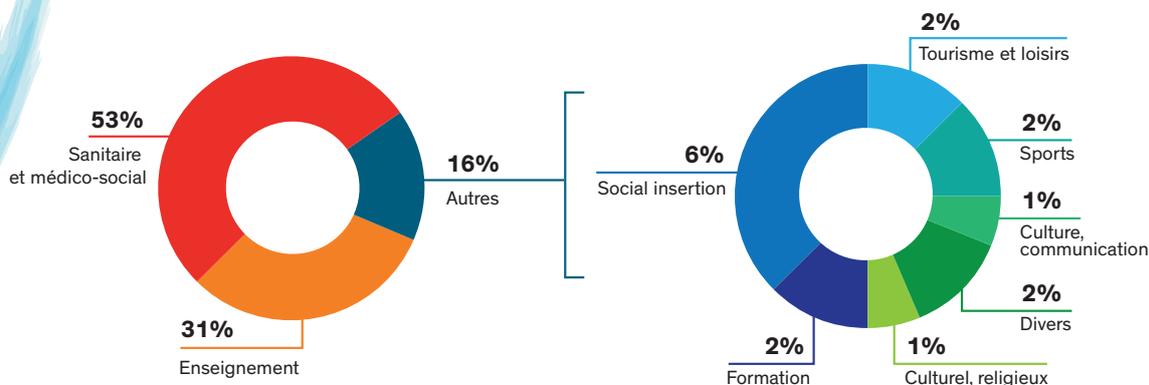
Optimisation de la gestion financière de l'établissement

Entreprises sociales en portefeuille



L'accompagnement des associations dans les domaines de la santé, de l'hébergement des personnes âgées, de l'éducation, de l'insertion des personnes en situation de handicap... a un impact économique et social avéré

ENCOURS PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ AU 31/12/2018



EXPERT DE LA GARANTIE SOLIDAIRE

75 rue Saint-Lazare - 75009 Paris - Tél. : 01 42 80 42 24 - sogama.fr

Entreprise solidaire d'utilité sociale agréée au sens de l'article L 3332-17.1 du Code du Travail - SA au capital de 12.755.362 €
Société financière agréée sous le numéro 23930L - RCS PARIS B 352 086 003