

Tableaux de rapprochement Microfact

CEMAC (Cameroun ; République centrafricaine; République du Congo; Gabon; Guinée équatoriale; Tchad)

EMF Catégorie 1

Utilisez ces tableaux de rapprochement pour vous faciliter dans le remplissage de la MFI Factsheet.

Bilan			
<u>Compte du bilan local</u>		<u>Compte correspondant dans la MFI Factsheet</u>	
Réf.	ACTIF	Réf.	ACTIF
	ACTIFS COURANTS		ACTIFS CIRCULANTS
EP48	Caisse	A01	Espèces en caisse
EP42+EP43+ EP44+EP4+ EP46	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers	A02	Dépôts non productifs d'intérêts et comptes de liquidation
		A03	Dépôts productifs d'intérêts et investissements < 1 an
EP29	Charges comptabilisées d'avance	A04	Charges constatées d'avance
EP30	Produits à recevoir	A05	Effets à recevoir
		A06	Intérêts à recevoir
EP17+EP18+ EP25+EP31+ EP32	Stock de marchandises et autres opérations assimilées + Comptes des tiers + Valeurs à l'encaissement + autres comptes de régularisation + Comptes de liaison	A07	Autres actifs circulants
EP09	CREDITS AUX MEMBRES	A09	PORTEFEUILLE DE CREDITS NET
EP10+EP11+ EP12+EP13+ EP14+EP15 +EP16	Crédits sains à LT + MT+ CT + Crédits débiteurs sains+ Crédits impayés +Crédits immobilisés + Crédits douteux	A10	Portefeuille de crédits brut (solde créditeur)
	(Provisions pour créances douteuses)	A11	(Provisions pour créances douteuses)
	ACTIFS A LONG TERME	A12	CREANCES A PLUS D'UN AN
EP07+EP08	Dépôts et cautionnement + Titres de placements et titres publics	A13	Investissements > 1 an
EP02+EP03+ EP04+EP06	Frais immobilisés +valeurs incorporelles immobilisés +terrains+ autres immobilisations en cours, avances et acomptes.	A14	Immeubles et matériel nets
EP05	Autres immobilisations corporelles	A15	Autres créances à plus d'un an
	TOTAL ACTIF	A10	TOTAL ACTIFS
Réf.	PASSIF	Réf.	DETTES
	PASSIF A COURT TERME	A17	DETTES A UN AN OU PLUS
RP22	Dépôts à vue des sociétaires	A18	Dépôts à vue
RP21	Dépôts à terme des sociétaires	A19	Dépôts à terme à un an au plus
RP18	Emprunts à Moyen terme	A20	Fonds empruntés à un an au plus
RP32	Charges (intérêts) à payer	A21	Intérêts à payer
RP35+RP30+ RP24+RP33+ RP34	Comptes de liaison+ Valeurs à l'encaissement+ Dettes à court terme+ Produits comptabilisés d'avance+ Autres opérations de régularisation	A22	Autres dettes à un an au plus
	PASSIF A LONG TERME	A23	DETTES A PLUS D'UN AN

		<u>A24</u>	Dépôts à terme à plus d'un an
RP17	Emprunts à long terme	<u>A25</u>	Fonds empruntés à plus d'un an
RP08	Autres fonds constitués	<u>A26</u>	Comptes de quasi-capital
		<u>A27</u>	Autres dettes à plus d'un an
	TOTAL PASSIF	<u>A28</u>	TOTAL DETTES
	FONDS PATRIMONIAUX		FONDS PROPRES
RP02	Parts sociales appelées et versées	<u>A29</u>	Capital social libéré
RP10	Subvention d'équipement	<u>A30</u>	Donation en capital
RP13	Résultat de l'exercice avant certification	<u>A31</u>	Bénéfice / perte de l'exercice en cours
RP11	Report à nouveau	<u>A32</u>	Réserves / bénéfices non distribués / perte reportée
RP03+RP04+ RP05+RP06+ RP07+RP08+ RP09+RP12	Parts sociales appelées non versées +réserves légales réserves libres +réserves obligatoires et réglementaires +fonds de solidarité +autres fonds constitués +provisions et réserves règlementaires +provisions pour risques généraux.	<u>A33</u>	Autres comptes de capital
RP01	TOTAL FONDS PATRIMONIAUX	<u>A34</u>	TOTAL FONDS PROPRES

Compte de résultats

Compte de résultats local		Compte correspondant dans la MFI Factsheet	
		<u>B01</u>	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS
		<u>B02</u>	Intérêts et commissions issus du portefeuille de prêts
LP03+ LP04+ LP05+ LP06	Intérêts sur les crédits à L.T. sociétaires+ Intérêts sur les crédits à M.T. sociétaires+ Intérêts sur les crédits à C.T. sociétaires+ Intérêts sur les comptes débiteurs sociétaires+ Intérêts sur les prêts	<u>B03</u>	Intérêts en espèces et produits des prêts
		<u>B04</u>	Intérêts à recevoir
LP02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	<u>B05</u>	Intérêts et commissions issus des investissements
LP08+ LP09	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds+Autres commissions et produits bancaires	<u>B06</u>	Autres produits des services financiers
		<u>B07</u>	TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES
		<u>B08</u>	Intérêts et charges des dettes
ZP03+ ZP04	Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires+ Intérêts sur les dépôts à terme	<u>B09</u>	Pour les dépôts des clients
ZP05	Intérêts sur les emprunts	<u>B10</u>	Pour les fonds empruntés
ZP02+ ZP06+ ZP07	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire +Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds + Autres commissions et frais bancaires	<u>B11</u>	Autres charges financières
		<u>B12</u>	MARGE FINANCIERE BRUTE
ZP30	Dotations aux provisions sur créances de la clientèle	<u>B13</u>	Dotation nette aux provisions pour créances douteuses
		<u>B14</u>	Bénéfices / (pertes) nets de change
		<u>B15</u>	MARGE FINANCIÈRE NETTE (après provisions)
LP11	Autres produits et subventions	<u>B16</u>	Autres produits d'exploitation (non exceptionnels)
		<u>B17</u>	Charges d'exploitation
ZP09	Charges de Personnel	<u>B18</u>	frais de personnel
ZP12+ ZP27	Autres charges génér. Frais d'exploitation+ Contributions à l'organe faïtier	<u>B19</u>	frais administratifs
		<u>B20</u>	MARGE D'EXPLOITATION NETTE
LP19	Reprises Amortissements et Provisions	<u>B21</u>	Produits non issus de l'exploitation (non exceptionnels)
		<u>B22</u>	Charges non issues de l'exploitation
		<u>B23</u>	Correction pour inflation (si prévue dans les comptes financiers)
ZP29+ ZP31	Dotations aux amortissements + autres dotation aux provisions	<u>B24</u>	Autres charges non exceptionnelles
		<u>B25</u>	RESULTAT NET (non exceptionnel)
LP15	Produits exceptionnels	<u>B26</u>	Produits exceptionnels
ZP32	Charges exceptionnelles	<u>B27</u>	Charges exceptionnelles
		<u>B28</u>	RESULTAT NET (avant donations et imposition)
		<u>B29</u>	Donations
ZP27	Impôts et taxes	<u>B30</u>	Impôts sur le résultat et les bénéfices
LP03+LP04 LP05+LP06	RESULTAT NET	<u>B31</u>	RESULTAT NET

RATIOS

1	Qualité du portefeuille	Portefeuille à Risque n jours (PaRn)	(Encours des crédits en retard à partir de 1 jour) / Encours total du portefeuille brut de crédits = %
2		Ratio de Couverture de Risque	Fonds propres ou fonds patrimoniaux / (Encours des crédits et engagements par signature + Encours des crédits douteux ou immobilisés nets des provisions) = %
3		Ratio de Dotations aux Provisions	Dotation aux provisions pour créances douteuses / Encours moyen du portefeuille brut de crédits = %
4		Ratio de Pertes sur Créances	Créances passées en pertes / Encours du portefeuille brut de crédits = %
5	Efficienc	Ratio des charges exploitation	Charges d'exploitation / Encours moyen du portefeuille brut de crédits = %
6	Gestion financière	Ratio des Charges de financement	Intérêts, frais et commissions / Encours moyen du portefeuille brut de crédits = %
7		Coût des Ressources	Charges d'intérêts et de commissions / Ressources financières moyennes = %
8	Rentabilité et pérennité	Rendements des fonds propres (ROE)	Résultat net après impôts et avant subventions / Fonds propres moyens = %
		Rendements des actifs (ROA)	Résultat net après impôts et avant subventions / Total actif moyen = %
		Rendement du Portefeuille	Produits financiers encaissés / Encours moyen du portefeuille brut de crédits = %
		Autosuffisance opérationnelle (AO)	Produits financiers / (Charges financières+ Dotations aux provisions pour créances douteuses + charges d'exploitation) = %

PROVISIONS

PROVISIONS SUR CREANCES DOUTEUSES

En référence à l'article 17 du règlement EMF R-2017/07 relatif à la comptabilisation des et au provisionnement des créances des établissements de microfinance

a) Prêts couverts par une garantie éligible au sens de l'article 18 du Règlement R-2017-07

Age de la créance	% provisionnement
Au terme de la 1 ^{ère} année	25% du total des risques concernés
Au terme de la 2 ^{ème} année	50% du total des risques concernés
Au terme de la 3 ^{ème} année	75% du total des risques concernés
Au terme de la 4 ^{ème} année	100% du total des risques concernés

b) Les prêts non couverts par une garantie éligible au sens de l'article 18 du Règlement R-2017-07 doivent être provisionnés dans un délai maximum d'un an.