

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 réglementaires +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	
		B01	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS
		B02	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	B03	Intérêts en espèces et produits des prêts
		B04	Intérêts à recevoir
LP02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	B05	Intérêts et commissions issus des investissements
LP08+ LP09	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds+Autres commissions et produits bancaires	B06	Autres produits des services financiers
		B07	TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES
		B08	Intérêts et charges des dettes
ZP03+ ZP04	Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires+ Intérêts sur les dépôts à terme	B09	Pour les dépôts des clients
ZP05	Intérêts sur les emprunts	B10	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	B11	Autres charges financières
		B12	MARGE FINANCIERE BRUTE
ZP30	Dotations aux provisions sur créances de la clientèle	B13	Dotation nette aux provisions pour créances douteuses
		B14	Bénéfices / (pertes) nets de change
		B15	MARGE FINANCIÈRE NETTE (après provisions)
LP11	Autres produits et subventions	B16	Autres produits d'exploitation (non exceptionnels)
		B17	Charges d'exploitation
ZP09	Charges de Personnel	B18	frais de personnel
ZP12+ ZP27	Autres charges génér. Frais d'exploitation+ Contributions à l'organe faîtière	B19	frais administratifs
		B20	MARGE D'EXPLOITATION NETTE
LP19	Reprises Amortissements et Provisions	B21	Produits non issus de l'exploitation (non exceptionnels)
		B22	Charges non issues de l'exploitation
		B23	Correction pour inflation (si prévue dans les comptes financiers)
ZP29+ ZP31	Dotations aux amortissements + autres dotation aux provisions	B24	Autres charges non exceptionnelles
		B25	RESULTAT NET (non exceptionnel)
LP15	Produits exceptionnels	B26	Produits exceptionnels
ZP32	Charges exceptionnelles	B27	Charges exceptionnelles
		B28	RESULTAT NET (avant donations et imposition)
		B29	Donations
ZP27	Impôts et taxes	B30	Impôts sur le résultat et les bénéfices
LP03+LP04 LP05+LP06	RESULTAT NET	B31	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.