

Tableaux de rapprochement Microfact

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

EMF Catégorie 2&3

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>	
<u>Réf.</u>	ACTIF	<u>Réf.</u>	ACTIF
	ACTIFS COURANTS		ACTIFS CIRCULANTS
EG46	Caisse	<u>A01</u>	Espèces en caisse
EG42+EG43+ EG44+EG45+ EG46	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers	<u>A02</u>	Dépôts non productifs d'intérêts et comptes de liquidation
		<u>A03</u>	Dépôts productifs d'intérêts et investissements < 1 an
EG29	Charges comptabilisées d'avance	<u>A04</u>	Charges constatées d'avance
EG30	Produits à recevoir	<u>A05</u>	Effets à recevoir
		<u>A06</u>	Intérêts à recevoir
EG17+EG18+ EG25+EG31+ EG32	Stock de marchandises et autres opérations assimilées + Comptes des tiers +Valeurs à l'encaissement + autres comptes de régularisation +Comptes de liaison	<u>A07</u>	Autres actifs circulants
EG09	CREDITS AUX MEMBRES	<u>A09</u>	PORTEFEUILLE DE CREDITS NET
EG10+EG11+ EG12+EG13+ EG14+EG15+ EG16	Crédits sains à LT + MT+ CT + Crédits débiteurs sains+ Crédits impayés +Crédits immobilisés + Crédits douteux (Provisions pour créances douteuses)	<u>A10</u>	Portefeuille de crédits brut (solde créditeur)
		<u>A11</u>	(Provisions pour créances douteuses)
	ACTIFS A LONG TERME	<u>A12</u>	CREANCES A PLUS D'UN AN
EG07+EG08	Dépôts et cautionnement + Titres de placements et titres publics	<u>A13</u>	Investissements > 1 an
EG02+EG03+ EG04+EG06	Frais immobilisés +valeurs incorporelles immobilisés +terrains+ autres immobilisations en cours, avances et acomptes.	<u>A14</u>	Immeubles et matériel nets
EG05	Autres immobilisations corporelles	<u>A15</u>	Autres créances à plus d'un an
	TOTAL ACTIF	<u>A10</u>	TOTAL ACTIFS
<u>Réf.</u>	PASSIF	<u>Réf.</u>	DETTES
	PASSIF A COURT TERME	<u>A17</u>	DETTES A UN AN OU PLUS
RG19	Dépôts à vue des sociétaires	<u>A18</u>	Dépôts à vue
RG18	Dépôts à terme des sociétaires	<u>A19</u>	Dépôts à terme à un an au plus
RG30	Emprunts à Moyen terme	<u>A20</u>	Fonds empruntés à un an au plus
	Charges (intérêts) à payer	<u>A21</u>	Intérêts à payer
RG32+RG27 +RG21+RG30 +RG28	Comptes de liaison+ Valeurs à l'encaissement+ Dettes à court terme+	<u>A22</u>	Autres dettes à un an au plus

	Produits comptabilisés d'avance+ Autres opérations de régularisation		
	PASSIF A LONG TERME	A23	DETTES A PLUS D'UN AN
		A24	Dépôts à terme à plus d'un an
RG15	Emprunts à Moyen terme et Long terme	A25	Fonds empruntés à plus d'un an
RG10	Fonds constitués	A26	Comptes de quasi-capital
		A27	Autres dettes à plus d'un an
	TOTAL PASSIF	A28	TOTAL DETTES
	FONDS PATRIMONIAUX		FONDS PROPRES
RG02+RG03	Capital social+ Actionnaires, capital souscrit non appelé (-)	A29	Capital social libéré
RG11	Subvention d'équipement	A30	Donation en capital
RG13	Résultat de l'exercice avant certification	A31	Bénéfice / perte de l'exercice en cours
RG08	Report à nouveau	A32	Réserves / bénéfices non distribués / perte reportée
RG04+ RG05+RG06+ RG07+RG09+ RG12	Primes liées au capital +r réserves légales + réserves obligatoires et réglementaires +Réserves libres+ provisions et réserves règlementaires +provisions pour risques généraux.	A33	Autres comptes de capital
RP01	TOTAL FONDS PATRIMONIAUX	A34	TOTAL FONDS PROPRES

Compte de résultats

Réf.	Compte de résultats local	Réf.	Compte correspondant dans la MFI Factsheet
		B01	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS
		B02	Intérêts et commissions issus du portefeuille de prêts
YG03+	Intérêts sur les crédits à L.T. sociétaires+		
YG04+	Intérêts sur les crédits à M.T. sociétaires+		
YG05+	Intérêts sur les crédits à C.T. sociétaires+		
YG06	Intérêts sur les comptes débiteurs sociétaires+	B03	Intérêts en espèces et produits des prêts
		B04	Intérêts à recevoir
YG02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	B05	Intérêts et commissions issus des investissements
YG08+	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds+		
YG09	Autres commissions et produits bancaires	B06	Autres produits des services financiers
		B07	TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES
		B08	Intérêts et charges des dettes
XG03 +	Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires+		
XG04	Intérêts sur les dépôts à terme	B09	Pour les dépôts des clients
XG05	Intérêts sur les emprunts	B10	Pour les fonds empruntés
XG02 +	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire		
XG06 +	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds		
XG07	Autres commissions et frais bancaires	B11	Autres charges financières
		B12	MARGE FINANCIERE BRUTE
XG29	Dotations aux provisions sur créances de la clientèle	B13	Dotation nette aux provisions pour créances douteuses
		B14	Bénéfices / (pertes) nets de change
		B15	MARGE FINANCIERE NETTE (après provisions)
XG11	Autres produits et subventions	B16	Autres produits d'exploitation (non exceptionnels)
		B17	Charges d'exploitation
XG09	Charges de Personnel	B18	frais de personnel
XG12 +	Autres charges génér. Frais d'exploitation+		
XG27	Contributions à l'organe faïtier	B19	frais administratifs
		B20	MARGE D'EXPLOITATION NETTE
YG18	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)
XG28 +	Dotations aux amortissements + autres dotation aux provisions	B24	Autres charges non exceptionnelles
XG30		B25	RÉSULTAT NET (non exceptionnel)
YG14	Produits exceptionnels	B26	Produits exceptionnels
XG31	Charges exceptionnelles	B27	Charges exceptionnelles
		B28	RÉSULTAT NET (avant donations et imposition)
		B29	Donations
XG26	Impôts et taxes	B30	Impôts sur le résultat et les bénéfices
	RESULTAT NET	B31	RÉSULTAT 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.