

Tableaux de rapprochement Microfact

République de Guinée

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

| Bilan | | | |
|-------------------------------|--|---|---|
| <u>Compte du bilan BCRG :</u> | | <u>Compte correspondant dans la MFI Factsheet</u> | |
| | ACTIFS | | ACTIF |
| 1 | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ET ASSIMILEES/ OPERATIONS DIVERSES | A01 | ACTIFS CIRCULANTS |
| 10 | Valeurs en caisse | | |
| 101 | Caisse | A02 | Espèces en caisse |
| 102 | Banque Centrale | | |
| 103 | Banques et institutions financières | | |
| 104 | Autres comptes de disponibilité | | |
| 105 | Chèques et effets à l'encaissement | | |
| 106 | Organe faitier/Caisse centrale | | |
| 108 | Créances rattachées | A03 | Compte de liquidation |
| 11 | Prêts et titres à court terme (0 à 2 ans) | | |
| 111 | Banque Centrale | | |
| 112 | Banques et institutions financières | | |
| 113 | Autres secteurs financiers | | |
| 114 | Bons de trésor | A04 | Dépôts productifs d'intérêts et investissements < 1an |
| 331 | Charges constatées d'avance | A05 | Charges constatées d'avance |
| 332 | Produits à recevoir (sur les crédits au personnel) | A06 | Effets à recevoir |
| 118 | Créances rattachées (Intérêts courus non échus) 0 à 2 ans | | |
| 128 | Créances rattachées (Intérêts courus non échus) 2 ans et plus | | |
| 208 | Créances rattachées (Intérêts courus non échus) avec la clientèle | | |
| 214 | Intérêts échus non payés (brut-provision=0) | A07 | Intérêts à recevoir |
| 30 | Stocks | | |
| 31 | Titres à court terme | | |
| 32 | Débiteurs divers | | |
| 321 | Avance au personnel | | |
| 322 | Autres débiteurs divers | | |
| 323 | Autres créances en souffrance | | |
| 324 | Capital souscrit, non libéré des associés (contrepartie du compte 571) | | |
| 33 | Comptes de régularisation actif | | |
| 332 | Produits à recevoir | | |
| 333 | Charges à répartir sur plusieurs exercices | | |
| 336 | Comptes de liaison | A08 | Autres actifs circulants |

| | | | |
|----------|--|------------|---|
| 2 | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES OU BENEFICIAIRES | A09 | PORTEFEUILLE DE CREDITS NET |
| 20 | Crédits sains | | |
| 201 | Crédit à court terme | | |
| 202 | Crédit à moyen terme | | |
| 203 | Crédit à long terme | | |
| 21 | Créances en souffrance | | |
| 211 | Crédits impayés | | |
| 212 | Crédits restructurés ou rééchelonnés | | |
| 213 | Autres créances en souffrance | | |
| 11 | Prêts et titre à court terme (0 à 2ans) | | |
| 111 | Banque Centrale | | |
| 112 | Banques et institutions financières | | |
| 113 | Autres secteurs financiers | | |
| 114 | Bons du trésor et autres titres émis par une entité publique | | |
| 12 | Prêts à moyen et long terme (2 ans et +) | | |
| 122 | Banques et institutions financières | | |
| 123 | Autres secteurs financiers | | |
| 124 | Bons du trésor et autres titres émis par une entité publique | <u>A10</u> | Portefeuille de crédits brut (solde débiteur) |
| 290 | (Provisions sur crédits en souffrance) | <u>A11</u> | (Provisions pour créances douteuses) |
| 4 | IMMOBILISATIONS | A12 | CREANCES A PLUS D'UN AN |
| 40 | Immobilisations financières | | |
| 401 | Participations dans des institutions financières agréées | | |
| 402 | Autres titres de participations | | |
| 403 | Autres titres immobilisés dans IF | | |
| 404 | Autres titres immobilisés hors IF | | |
| 41 | Dépôts et cautionnements | | |
| 42 | Immobilisations incorporelles | | |
| 421 | Frais immobilisés | | |
| 422 | Valeurs immobilisées | <u>A13</u> | Investissement > 1 an |
| 43 | Immobilisations Corporelles | | |
| 431 | Terrain et aménagements de terrains | | |
| 432 | Constructions et aménagement immobilier | | |
| 433 | Matériels et autres infrastructures informatiques | | |
| 434 | Véhicules | | |
| 435 | Autres immobilisations corporelles | | |
| 44 | Immobilisations en cours | <u>A14</u> | Immeubles et matériels nets |
| 333 | Charges à répartir sur plusieurs exercices | <u>A15</u> | Autres créances à plus d'un an |
| | TOTAL ACTIF | A16 | TOTAL ACTIF |
| | PASSIF | | PASSIF |
| 2 | OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE | A17 | DETTES À UN AN AU PLUS |
| 24 | Dépôt de la clientèle | | |
| 241 | Dépôts à vue | | |
| 25 | Compte de monnaie électronique | | |
| 251 | Comptes de monnaie électronique (à vue) | | |
| 258 | Dettes rattachées (intérêts, remises et bonus à payer) | <u>A18</u> | Dépôts à vue |
| 242 | DAT (produits d'épargne règlementée) | | |
| 2421 | Compte sur livret (mobilisable à un mois) | | |
| 2422 | Plan d'épargne logement (mobilisable à 6 mois) | | |
| 243 | Dépôt de garantie | | |
| 244 | Autres dépôt à termes souscrit par la clientèle | | |
| 248 | Dettes rattachées (intérêts à payer TCT) | <u>A19</u> | Dépôts à terme à un an au plus |

| | | | |
|------|---|-----|--|
| 1 | OPERATIONS AVEC LE SECTEUR FINANCIER | | |
| 16 | Emprunt à court terme | | |
| 161 | Banque centrale | | |
| 162 | Banque et institutions financières | | |
| 168 | Dettes rattachées | A20 | Fonds empruntés à un an au plus |
| 362 | Charges à payer | A21 | Intérêts à payer |
| 35 | Créditeurs Divers (autres dettes à très court terme) | | |
| 351 | Dettes fiscales et sociales | | |
| 352 | Dettes sur le personnel | | |
| 353 | Dividendes à payer | | |
| 361 | Produits constatés d'avance | A22 | Autres dettes à un an au plus |
| | DETTES A MOYEN ET LONG TERME | A23 | DETTES À PLUS D'UN AN |
| 2423 | Plan d'épargne retraite (mobilisable à 3 ans et +) | A24 | Dépôts à terme à plus d'1 an |
| 17 | Emprunts à moyen et long terme | | |
| 171 | Banques et institutions financières | | |
| 172 | Autres secteurs financiers | | |
| 178 | Dettes rattachées | A25 | Fonds empruntés à plus d'un an |
| 18 | Ressources affectées | A26 | Comptes de quasi-capital |
| 51 | Subventions d'investissement ou d'équipement (dont l'utilisation est différée sur l'exercice suivant) | A27 | Autres dettes à plus d'un an |
| | TOTAL EMPRUNTS ET DETTES | A28 | TOTAL PASSIF |
| | FONDS PROPRES | | FONDS PROPRES |
| 57 | Capital social | A29 | Capital social libéré |
| 51 | Subventions d'investissement ou d'équipement | A30 | Donation en capital |
| 59 | Excédent ou déficit(en cours d'affectation) | A31 | Bénéfice/Perte de l'exercice en cours |
| 512 | Subvention à caractères de réserves | | |
| 52 | Report à nouveau | | |
| 53 | Dettes subordonnées et assimilées éligibles aux fonds propres | | |
| 54 | Reserves facultatives | | |
| 55 | Reserves générales | | |
| 56 | Fonds de dotation impartageable, à caractère de réserves | | |
| 58 | Fond de solidarité financière des réseaux | A32 | Réserves/bénéfices non distribués/perte reportée |
| 50 | Provisions du passif (fond pour risques bancaires généraux) | A33 | Autres comptes de capital |
| | TOTAL PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES | A34 | TOTAL CAPITAL |
| | TOTAL PASSIF | | TOTAL CAPITAL ET PASSIF |

Compte de résultats

| Compte de résultats local | | Compte correspondant dans la MFI Factsheet | |
|---------------------------|---|--|---|
| 1 | Produit d'intérêt (exemple) | B01 | TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS |
| | | B02 | Intérêts et commissions issus du portefeuille de prêts |
| 701 | Intérêts sur crédits à la clientèle (classe 2) | | |
| 702 | Intérêts sur crédits aux secteurs financiers | B03 | Intérêts en espèces et produits des prêts |
| 7013 | Autres intérêts (Intérêts courus mais non perçus) | B04 | Intérêts à recevoir |
| 703 | Produits financiers liés aux placements | B05 | Intérêts et produits des dettes issus des investissements |
| 711 | Frais d'adhésion | | |
| 712 | Frais de tenue de compte | | |
| 713 | Frais de dépôt ou de retrait | | |
| 714 | Frais de paiement ou de transfert | | |
| 715 | Pénalité | | |
| 716 | Remplacement de carnet | | |
| 732 | Produits divers | | |
| 733 | Surplus de caisse | | |
| 734 | variation de stock | B06 | Autres produits des services financiers |
| 60 | CHARGES FINANCIERES | B07 | TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES |
| | | B08 | Intérêts et charges des dettes |
| 601 | Intérêts | | |
| 6011 | Intérêts sur dépôt à vue | | |
| 6012 | Intérêts sur dépôt à terme | B09 | Pour les dépôts des clients |
| 6013 | Intérêts sur emprunt sur moins d'un an | | |
| 6014 | Intérêts sur emprunt à terme | | |
| 6015 | Autres intérêts | B10 | Pour les fonds empruntés |
| 602 | Autres charges financières | | |
| 6021 | Commissions | | |
| 6022 | Charges nettes/cessions de titre à court terme | B11 | Autres charges financières |
| | MARGE FINANCIÈRE BRUTE | B12 | MARGE FINANCIÈRE BRUTE |
| 662 | Dotation aux provisions | | |
| 6621 | Provision sur créances impayées (211) | | |
| 6622 | Provision sur créances restructurées (212) | | |
| 6623 | Provision sur autres créances en souffrance (213) | | |
| 6624 | Provision sur intérêt échus, non payés (214) | | |
| 6625 | Autres provisions | | |
| 653 | Pertes sur créances (PPP) | B13 | Charges nettes de provision pour perte sur prêt |
| ? | Bénéfices / (pertes) nets de change | B14 | Bénéfices / (pertes) nets de change |
| | MARGE FINANCIÈRE NETTE | B15 | MARGE FINANCIÈRE NETTE (après provisions) |

| | | | |
|------|---|------------|---|
| 761 | Reprise sur amortissement | | |
| 762 | Reprise sur provision | <u>B16</u> | Autres produits d'exploitation (non exceptionnels) |
| | Charges d'exploitation | <u>B17</u> | Charges d'exploitation |
| 641 | Frais du personnel | <u>B18</u> | Frais du personnel |
| 642 | Charges sociales | | |
| 611 | Achats de fournitures de bureau | | |
| 6111 | Variation des stocks | | |
| 612 | Eaux et électricités | | |
| 613 | Location | | |
| 614 | Entretien et réparation | | |
| 615 | Primes d'assurances | | |
| 621 | Publicité et relation publique | | |
| 622 | Transport et déplacement | | |
| 623 | Frais postaux et télécommunication | | |
| 624 | Services bancaires | | |
| 625 | Frais de formation, d'éducation, d'études et de recherche | | |
| 626 | Autres | | |
| 631 | Impôts et taxes locales | | |
| 633 | Autres impôts et taxes | | |
| 651 | Remboursement de frais | | |
| 661 | Dotation aux amortissements | <u>B19</u> | Frais administratifs |
| | MARGE D'EXPLOITATION | <u>B20</u> | MARGE D'EXPLOITATION NETTE |
| | Autres produits non liés à l'activité centrale de Microfinance | <u>B21</u> | Produits non issus de l'exploitation (non exceptionnels) NA |
| | Charges non issues de l'exploitation | <u>B22</u> | Charges non issues de l'exploitation |
| | Correction pour inflation (si prévue dans les comptes financiers) NA | <u>B23</u> | Correction pour inflation (si prévue dans les comptes financiers) NA |
| 652 | Charges diverses | <u>B24</u> | Autres charges |
| | RÉSULTAT NET (non exceptionnel) | <u>B25</u> | RÉSULTAT NET (non exceptionnel) |
| 771 | Produits exceptionnels | | |
| 772 | Quote-part des subventions virées au compte de résultat | | |
| 774 | Recouvrement des créances passées à perte | <u>B26</u> | Produits exceptionnels (77) |
| 671 | Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés | | |
| 672 | Autres charges exceptionnelles | B27 | Charges exceptionnelles (67) |
| | RESULTAT NET AVANT IMPOT | <u>B28</u> | RÉSULTAT NET (avant donations et imposition) |
| 773 | Subventions d'exploitation | B29 | Donations |
| 68 | Impôts sur bénéfice net fiscal | B30 | Impôts sur le résultat et les bénéfices (68) |
| | RÉSULTAT NET | <u>B31</u> | RESULTAT NET |

RATIOS

| | | | |
|---|--------------------------|--------------------------------------|---|
| 1 | Qualité du portefeuille | Portefeuille à Risque n jours (PaRn) | (Encours des crédits en arriérés excédant n jours + Encours des crédits renégociés)/Encours total du portefeuille brut de crédits = % |
| 2 | | Ratio de Couverture de Risque | Réserves pour pertes sur prêts / (Encours des crédits en arriérés excédant n jours + Encours des crédits renégociés) = % |
| 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 | Efficiences | Ratio des charges exploitation | Charges d'exploitation / Encours moyen du portefeuille brut de crédits = % |
| 6 | Gestion financière | Ratio des Charges de financement | Intérêts et frais de 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

En République de Guinée les créances impayées sont provisionnées comme-suit (Article 7 Instruction BCRG N°1/DGSIFDSIMF/009/2018)

| Tableau de provisions | Prêts à remboursement mensuel | % réserve | Provisionnement des Prêts restructurés (rééchelonnement) | % réserve |
|------------------------------|-------------------------------|-----------|--|-----------|
| Actuel | Dans la norme (0 à 29 jours) | 0% | Normal (crédit restructuré à jour) | 25% |
| En dessous de la norme | En dessous de la norme | | En dessous de la norme | |
| Au moins 30 jours de retard | | 25% | | 50% |
| Au moins 90 jours de retard | Bas grade | 50% | Perte potentielle | 100% |
| Au moins 180 jours de retard | Perte potentielle | 75% | | |
| Au moins 720 jours de retard | Perte | 100% | | |