

Tunis, le 07/07/2017

## Note N° 20

**Objet :** Fixation des formats des états et rapports périodiques devant être communiqués par les institutions de microfinance sous forme associative à l'ACM conformément aux dispositions des articles 13 et 15 de l'arrêté du ministre des finances du 23 décembre 2016 fixant les règles et les normes de gestion et de transparence financière des institutions de microfinance

Le Directeur Général de l'Autorité de Contrôle de la Microfinance,

Vu le décret-loi n° 2011-117 du 5 novembre 2011 portant organisation de l'activité des institutions de microfinance tel que modifié par la loi n° 2014-46 du 24 juillet 2014,

Vu le décret n°2012-2128 du 28 septembre 2012, fixant les modalités de fonctionnement de l'Autorité de Contrôle de la Microfinance,

Vu l'arrêté du Ministre des Finances du 23 décembre 2016 fixant les règles et les normes de gestion et de transparence financière des institutions de microfinance,

Vu les délibérations du conseil d'administration de l'ACM des 1<sup>er</sup> et 30 juin 2017,

Porte à la connaissance des institutions de microfinance ce qui suit :

L'article 15 de l'arrêté du Ministre des Finances du 23 décembre 2016 fixant les règles et les normes de gestion et de transparence financière des institutions de microfinance dispose que les institutions de microfinance sous forme associative, communiquent périodiquement à l'autorité de contrôle de la microfinance des états et rapports selon des formats définis par note émise par cette dernière.

La présente note a pour objet de définir les formats des états et rapports à communiquer périodiquement à l'autorité de contrôle de la microfinance.

Les états et rapports à communiquer à l'ACM sont les suivants :

N°	États / Rapports	Périodicité	Format
1	Bilan	Trimestrielle	Annexe 1 (1A et 1B)
2	État de résultat	Trimestrielle	Annexe 2
3	État des flux de trésorerie	Annuelle	Annexe 3
4	Notes sur les états financiers	Annuelle	PDF
5	État des créances sur la clientèle selon l'antériorité des impayés	Trimestrielle	Annexe 4
6	Calcul des dotations provisions et du portefeuille à risque	Mensuelle	Annexe 5
7	Données statistiques	Mensuelle	Annexe 7
8	Ventilation des actifs et des passifs selon leur durée résiduelle	Annuelle	Annexe 6
9	Note sur l'exposition au risque de change et les outils de couverture adoptés	Annuelle	PDF
10	Tous les rapports des commissaires aux comptes adressés à l'assemblée générale	Annuelle	PDF
11	Politique générale et plan d'affaires actualisé	A chaque Changement	PDF
12	Le rapport de gestion adressé par le comité de direction à l'assemblée générale et le projet des résolutions	Annuelle	PDF
13	Les procès-verbaux des réunions du comité de direction et de l'assemblée générale	15 jours au maximum après chaque réunion	PDF
14	Les rapports des agences de notation et des instances internationales	Après chaque notation	PDF
15	Les statuts	A chaque changement	PDF
16	Le règlement intérieur	A chaque changement	PDF
17	L'organigramme	A chaque changement	PDF
18	Les chartes des comités spécialisés approuvées par le comité de direction	A chaque Approbation	PDF
19	Le rapport du contrôle interne	Annuelle	PDF
20	Le rapport du comité permanent d'audit interne	Annuelle	PDF
21	Les PV des réunions du comité permanent d'audit interne	15 jours au maximum après chaque réunion	PDF
22	Le rapport du comité des risques	Annuelle	PDF
23	Les PV des réunions du comité des risques	15 jours au maximum après chaque réunion	PDF
24	Budget	15 jours au maximum après chaque approbation	PDF
25	Chaque modification du manuel des microfinancements	A chaque modification	PDF

Le Directeur Général de  
l'Autorité de Contrôle de la  
Microfinance

  
Mahmoud Montassar MANSOUR

Annexe 1 :

1. A- Bilan

Bilan	Note	jj/mm/aaaa	jj/mm/aaaa
<b><u>ACTIF</u></b>			
<b>AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la CCP et des banques</b>			
a- Caisse			
b- Avoirs auprès de la CCP et des banques			
<b>AC 2 - Créances sur la clientèle</b>			
a - Crédits sur ressources spéciales			
a1- <i>Crédits sur ressources spéciales Budgétaires</i>			
a2- <i>Crédits sur ressources spéciales Extérieures</i>			
b - Autres concours à la clientèle			
<i>Moins : Provisions</i>			
<b>AC 3 - Placements</b>			
a - Titres de placement à court terme et autres placements à court terme			
b - Bons du trésor détenus jusqu'à échéance			
c - Titres de participation			
<i>Moins : Provisions</i>			
<b>AC 4 - Valeurs immobilisées</b>			
a - Immobilisations incorporelles			
b - Immobilisations corporelles			
<i>Moins : Amortissements/Provisions</i>			
<b>AC 5 - Autres actifs</b>			
a - Comptes d'attente et de régularisation			
b - Autres			
<i>Moins : Provisions/résorptions</i>			
<b>TOTAL ACTIF</b>			
<b><u>PASSIF</u></b>			
<b>PA 1 - Concours bancaires</b>			
<b>PA 2 - Apports reportés</b>			
<b>PA 3 - Emprunts et ressources spéciales</b>			
a - Emprunts matérialisés			
b - Autres fonds empruntés			
c - Ressources spéciales budgétaires			
d - Ressources extérieures			
<b>PA 4 - Autres passifs</b>			
a - Provisions pour passifs et charges			
b - Comptes d'attente et de régularisation			
c - Autres			
<b>TOTAL PASSIF</b>			
<b><u>Actifs Nets</u></b>			
<b>AN1 - Actifs nets affectés, sous forme de dotations</b>			
<b>AN2 - Actifs nets affectés aux activités de micro finance</b>			
<b>AN3 - Actifs nets non affectés</b>			
<b>TOTAL ACTIFS NETS</b>			
<b>TOTAL PASSIF ET ACTIFS NETS</b>			

**1.B - Ventilation des placements et certaines ressources des IMF-AMC par secteur institutionnel :**

PLACEMENTS	Banques	Sociétés financières <sup>1</sup>	Sociétés financières publiques	Sociétés financières privées	Administration centrale	Autres Secteurs résidents <sup>2</sup>	Non-résidents
PLACEMENTS BANCAIRES A CT							
ACTIONS <sup>3</sup>							
AUTRES PRISES DE PARTICIPATION							
OBLIGATIONS							
CERTIFICATS DE DEPOTS							
BILLETS DE TRÉSORERIE							
BONS DU TRÉSOR							
Emprunts matérialisés par des titres							
Autres fonds empruntés							
- <i>Autres fonds empruntés (en Monnaie nationale)</i>							
- <i>Autres fonds empruntés (en monnaie étrangère)</i>							
Ressources spéciales budgétaires							
Ressources extérieures							
- <i>Ressources extérieures (en Monnaie nationale)</i>							
- <i>Ressources extérieures (en monnaie étrangère)</i>							
Titres assimilés à des capitaux propres							

<sup>1</sup> Il s'agit des sociétés financières autres que les banques

<sup>2</sup> Il s'agit des particuliers et des associations à but non lucratif au service des ménages

<sup>3</sup> Une fois l'acquisition d'actions sera permise par la réglementation de la microfinance en Tunisie

Annexe 2 : État de résultat

État de résultat	Note	jj/mm/aaaa	jj/mm/aaaa
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION DE MICROFINANCE</u></b>			
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés			
PR 2 - Commissions (en produits)			
PR 3 - Gains sur portefeuille-titres de placement à CT			
PR 4 - Revenus sur portefeuille de placement à LT			
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION DE MICROFINANCE</b>			
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION DE MICROFINANCE</u></b>			
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées			
CH 2 - Commissions encourues			
CH 3 - Pertes sur portefeuille, titres de placement à CT			
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION DE MICROFINANCE</b>			
<b>PRODUIT NET DES ACTIVITÉS DE MICROFINANCE</b>			
<b>AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
PR 5 \ CH 4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances et passif			
PR 6 \ CH 5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille de placement à long terme			
PR 7 - Autres produits d'exploitation			
CH 6 - Frais de personnel			
CH 7 - Charges générales d'exploitation			
CH 8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations			
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			
PR 8 \ CH 9 - Solde en gain / Perte provenant des éléments ordinaires			
CH 11 - Impôt sur les bénéfices			
<b>RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES</b>			
PR 9 \ CH 10 - Solde en gain / Perte provenant des éléments extraordinaires			
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE OU EXCÉDENT (DÉFICIT) DES PRODUITS SUR LES CHARGES</b>			
Effets des modifications comptables (net d'impôt)			
<b>Résultat net ou excédent (déficit) des produits sur les charges après modifications comptables</b>			

**Annexe 3 : État des flux de trésorerie**

État des flux de trésorerie	Note	jj/mm/aaaa	jj/mm/aaaa
<p><b><u>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</u></b></p> <p>Produits d'exploitation encaissés (hors revenus du portefeuille titre LT)</p> <p>Charges d'exploitation décaissées</p> <p>Microcrédits / Remboursement des microcrédits accordés à la clientèle</p> <p>Microcrédits / Décaissements des microcrédits à la clientèle</p> <p>Encaissements / Décaissements relatives aux activités de Micro Assurance</p> <p>Encaissements / Décaissements provenant des placements à court terme affectés aux activités d'exploitation</p> <p>Encaissements / Décaissements sur apports non affectés</p> <p>Sommes versées au personnel et créditeurs divers</p> <p>Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</p> <p>Impôt sur les bénéfices</p>			
<b>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>			
<p><b><u>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</u></b></p> <p>Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille titres à long terme</p> <p>Acquisitions / Cessions sur portefeuille titres à long terme</p> <p>Acquisitions / Cessions sur immobilisations</p>			
<b>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>			
<p><b><u>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</u></b></p> <p>Émission d'actions</p> <p>Émission d'emprunts</p> <p>Remboursement d'emprunts</p> <p>Augmentation / Diminution ressources spéciales</p> <p>Dividendes versés</p> <p>Encaissements / Décaissements provenant des apports affectés</p>			
<b>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>			
<p><b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice</b></p> <p><b>Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice</b></p>			
<b>LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN D'EXERCICE</b>			



## Annexe 5 : Calcul des dotations aux provisions

Calcul des dotations aux provisions						
Libellés	Nombre des crédits actifs	Nombre des clients actifs	Encours	Montant des provisions (*) (selon ACM)	Montant des provisions (selon IMF)	Différence
PAR 0						
PAR 1-30						
PAR 31-60						
PAR 61-90						
PAR 91-120						
PAR 121 - 180						
PAR 181 - 365						
PAR à plus d'un an						
<b>Total du Portfeuille</b>						
Créances radiées						
Recouvrement sur créances radiées						

(\*) **Taux minimum de provisionnement réglementaire:** **Classe 0:** 0% pour les créances avec 0 jours de retard, **Classe 1:** 10% pour les créances avec des retards de 1 à 30 jours, **Classe 2:** 25% pour les créances avec des retards de 31 à 60 jours, **Classe 3:** 50% pour les créances avec des retards de 61 à 90 jours, **Classe 4:** 75% pour les créances avec des retards de 91 à 120 jours, **Classe 5:** 100% pour les créances avec des retards au-delà de 120 jours, **créances rééchelonnées et/ou réaménagées:** le taux de provision est celui correspondant à la classe de risque précédant le rééchelonnement et/ou réaménagement et ne peut être inférieur à 25%. **créances consolidées:** le taux de provision est le taux correspondant à la classe de risque précédant la consolidation, sans que ce taux ne soit inférieur à 50% lors d'une première opération de consolidation et 100% en cas de nouvel impayé ou d'un nouveau rééchelonnement, réaménagement ou consolidation.

Calcul des dotations aux provisions des créances consolidées, réaménagées et rééchelonnées													
Libellés	Créances consolidées			Créances rééchelonnées			Créances réaménagées			Total			
	Encours	Montant des provisions (*) (selon ACM)	Montant des provisions (selon IMF)	Encours	Montant des provisions (*) (selon ACM)	Montant des provisions (selon IMF)	Encours	Montant des provisions (*) (selon ACM)	Montant des provisions (selon IMF)	Nombre des crédits actifs	Encours	Montant des provisions (*) (selon ACM)	Montant des provisions (selon IMF)
PAR 0													
PAR 1-30													
PAR 31-60													
PAR 61-90													
PAR 91-120													
PAR 121 - 180													
PAR 181 - 365													
PAR à plus d'un an													
<b>Total</b>													

**Annexe 6 : Ventilation des actifs et des passifs selon leur durée résiduelle**

N°	POSTES DU BILAN	À vue	Jusqu'à un mois	1 - 3 mois	3 - 6 mois	6 - 12 mois	1 - 3 ans	3 - 5 ans	5 - 10 ans	Plus de 10 ans	Sans échéance	TOTAL
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
	<b>Actifs</b>											
1	Caisse											
2	Avoirs auprès du Centre de Chèques Postaux (CCP)											
3	Avoirs auprès des banques											
4	Créances sur la clientèle (net)											
5	Bons du Trésor											
6	Titres de placement CT et de placement à LT											
7	Autres actifs											
8	<b>Total des actifs</b>											
	<b>Passifs et Actifs Nets</b>											
9	Concours bancaires											
10	Apports reportés											
11	Emprunts matérialisés											
12	Autres emprunts											
13	Ressources spéciales budgétaires											
14	Ressources extérieures											
15	Autres passifs											
16	Actifs Nets											
17	<b>Total Passifs et Actifs Nets</b>											
18	<b>SOLDE I (8 - 17)</b>											
19	Passifs hors bilan											
20	<b>SOLDE I (8 - 17-19)</b>											
	<b>Actifs courants :</b> M01+C02+D02+C03+D03+C04+D04+M05											
	<b>Passifs courants :</b> C9+C10+C11+C12+C13+C14+C15+C19+D09+D10+D11+D12+D13+D14+D15+D19											
	<b>Ratio : Actifs courants / passifs courants × 100</b>											

## Annexe 7: Données statistiques

- Données statistiques: Données non opérationnelles

Données statistiques : Données non opérationnelles	jj/mm/aaaa	jj/mm/aaaa
Nombre total d'effectifs		
Dont Nombre total des agents de crédit		

- Données statistiques: Répartition du portefeuille

Répartition des microfinancements par gouvernorat	Nombre d'agences	Décaissements		Encours		
		Mois N		Mois N		
		Nombre	Montant (TND)	Nombre des crédits actifs	Nombre des clients actifs	Montant (TND)
Tunis						
Ariana						
Manouba						
Ben Arous						
Nabeul						
Bizerte						
Zaghouan						
<b>Total Nord-Est</b>						
Béja						
Jendouba						
El Kef						
Siliana						
<b>Total Nord-Ouest</b>						
Sousse						
Monastir						
Mahdia						
Sfax						
<b>Total Centre-Est</b>						
Kairouan						
Sidi Bouzid						
Kasserine						
<b>Total Centre-Ouest</b>						
Gabès						
Médenine						
Tataouine						
<b>Total Sud-Est</b>						
Gafsa						
Kebili						
Tozeur						
<b>Total Sud-ouest</b>						
<b>Total général</b>						

Répartition des microfinancements par secteur d'activité	Décassements		Encours		
	Mois N		Mois N		
Secteur d'activité	Nombre	Montant (TND)	Nombre des crédits actifs	Nombre des clients actifs	Montant (TND)
Agriculture					
Élevage					
Pêche					
Artisanat					
Commerce					
Services					
Production					
Éducation					
Amélioration du logement					
Autres activités pour l'amélioration des conditions de vie					
<b>Total</b>					

Répartition des microfinancements par type de projet	Décassements		Encours		
	Mois N		Mois N		
Type de projet	Nombre	Montant (TND)	Nombre des crédits actifs	Nombre des clients actifs	Montant (TND)
Création de projet					
Extension de projet					
<b>Total</b>					

Répartition des microfinancements par genre	Décassements		Encours		
	Mois N		Mois N		
Genre	Nombre	Montant (TND)	Nombre des crédits actifs	Nombre des clients actifs	Montant (TND)
Hommes					
Femmes					
<b>Total</b>					