

Tunis, le 07/07/2017

Note N°19

Objet : Fixation des formats des états et rapports périodiques devant être communiqués par les institutions de microfinance sous forme de société anonyme à l'ACM conformément aux dispositions des articles 13 et 14 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^{er} et 30 juin 2017

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

L'article 14 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 de société anonyme, 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 (électronique + support papier)
1	Bilan	Trimestrielle	Annexe 1/ (1A & 1B)
2	État de résultat	Trimestrielle	Annexe 2
3	État des flux de trésorerie	Annuelle	Annexe 3
4	Notes aux états financiers	Annuelle	PDF
5	État des créances sur la clientèle selon l'antériorité des impayés	Trimestrielle	Annexe 4
6	Calcul des dotations aux provisions	Mensuelle	Annexe 5
7	Ventilation des actifs et des passifs selon leur durée résiduelle	Trimestrielle	Annexe 6
8	Ratio de solvabilité	Trimestrielle	Annexe 7
9	Données statistiques	mensuelle	Annexe 8
10	Note sur l'exposition au risque de change et les outils de couverture adoptés	Trimestrielle	PDF
11	Rapports des commissaires aux comptes (général, spécial, contrôle interne ...)	Annuelle	PDF
12	Politique générale et plan d'affaires actualisé	A chaque actualisation	PDF
13	Le rapport de gestion adressé par le conseil d'administration à l'assemblée générale et le projet des résolutions	Annuelle	PDF
14	Les procès-verbaux des réunions de l'organe d'administration et de l'assemblée générale	15 jours au maximum après chaque réunion	PDF
15	Les rapports des agences de notation et des instances internationales	Après chaque notation	PDF
16	Les statuts	A chaque changement	PDF
17	L'organigramme	A chaque changement	PDF
18	Les chartes des comités spécialisés approuvées par l'organe d'administration	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	Rapport du comité de contrôle charaïque	Annuelle	PDF
25	Les PV des réunions du comité de contrôle charaïque	15 jours au maximum après chaque réunion	PDF
26	Les données concernant l'ouverture de nouvelles agences	A chaque ouverture d'agence	PDF
27	Tout changement de dirigeant	A chaque changement	PDF
28	Structure de capital	A chaque changement	PDF
29	Budget	15 jours au maximum après chaque approbation	PDF
30	Chaque modification du manuel des microfinancements	A chaque modification	PDF

Annexe 1

1.A - Bilan

Bilan	Note	jj/mm/aaaa	jj/mm/aaaa
ACTIF			
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la CCP et des banques a- Caisse b- Avoirs auprès de la CCP et des banques			
AC 2 - Créances sur la clientèle a - Crédits sur ressources spéciales <i>a1- Crédits sur ressources spéciales Budgétaires</i> <i>a2- Crédits sur ressources spéciales Extérieures</i> b - Autres concours à la clientèle <i>Moins : provisions</i>			
AC 3 - Placements 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>			
AC 4 - Valeurs immobilisées a - Immobilisations incorporelles b - Immobilisations corporelles <i>Moins : amortissements/provisions</i>			
AC 5 - Autres actifs a - Comptes d'attente et de régularisation b - Autres <i>Moins : provisions/résorptions</i>			
TOTAL ACTIF			

Bilan	Note	jj/mm/aaaa	jj/mm/aaaa
<u>PASSIF</u>			
PA 1 - Concours bancaires			
PA 2 - Apports reportés			
PA 3 - Emprunts et ressources spéciales a - Emprunts matérialisés b - Autres fonds empruntés c - Ressources spéciales budgétaires d - Ressources extérieures			
PA 4 - Autres passifs a - Provisions pour passifs et charges b - Comptes d'attente et de régularisation c - Autres			
TOTAL PASSIF			
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
CP 1 - Capital a - Capital souscrit b - Capital non libéré			
CP 2 - Réserves a - Primes liées au capital b - Réserves légales c - Réserves statutaires d - Réserves ordinaires e - Autres réserves			
CP 3 - Actions propres (n actions)			
CP 4 - Autres capitaux propres a - Subventions b - Écart de réévaluation c - Titres assimilés à des Capitaux propres			
CP 5 - Résultats reportés			
CP 6 - Résultat de l'exercice			
TOTAL CAPITAUX PROPRES			
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES			

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

PLACEMENTS	Banques	Sociétés financières¹	Sociétés financières publiques	Sociétés non financières privées	Administration centrale	Autres Secteurs résidents²	Non-résidents
PLACEMENTS BANCAIRES A CT							
ACTIONS³							
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							

¹ Il s'agit des sociétés financières autres que les banques.

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

³ 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
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION DE MICROFINANCE</u>			
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			
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION DE MICROFINANCE			
<u>CHARGES D'EXPLOITATION DE MICROFINANCE</u>			
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées			
CH 2 - Commissions encourues			
CH 3 - Pertes sur portefeuille, titres de placement à CT			
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION DE MICROFINANCE			
PRODUIT NET DES ACTIVITÉS DE MICROFINANCE			
AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION			
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			
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			
PR 8 \ CH 9 - Solde en gain / Perte provenant des éléments ordinaires			
CH 11 - Impôt sur les bénéfices			
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES			
PR 9 \ CH 10 - Solde en gain / Perte provenant des éléments extraordinaires			
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE OU EXCÉDENT (DÉFICIT) DES PRODUITS SUR LES CHARGES			
Effets des modifications comptables (net d'impôt)			
Résultat net ou excédent (déficit) des produits sur les charges après modifications comptables			

Annexe 3 État des flux de trésorerie

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

Annexe 4 : Etat des créances sur la clientèle selon l'antériorité des impayés

Nature de la créance	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
Ancienneté des impayés								
Créances sur la clientèle								
Créances courantes sur ressources spéciales Budgétaires								
Créances courantes sur ressources spéciales Extérieures								
Autres créances courantes sans affectation spécifique								
Dont Créances impayées								
Créances impayées sur ressources spéciales Budgétaires								
Créances impayées sur ressources spéciales Extérieures								
Autres créances impayées sur les créances courantes sans affectation spécifique								
Créances consolidées, rééchelonnées et réaménagées								
Créances consolidées, rééchelonnées et réaménagées sur ressources spéciales Budgétaires								
Créances consolidées, rééchelonnées et réaménagées sur ressources spéciales Extérieures								
Autres les créances courantes consolidées, rééchelonnées et réaménagées sans affectation spécifique								
Dont Créances impayées								
Créances consolidées, rééchelonnées et réaménagées impayées sur ressources spéciales Budgétaires								
Créances consolidées, rééchelonnées et réaménagées impayées sur ressources spéciales Extérieures								
Autres Créances impayées sur les créances courantes consolidées, rééchelonnées et réaménagées sans affectation spécifique								
Créances passées en perte								
Créances sur ressources spéciales passées en perte								
Autres créances passées en perte								
Dont les abandons des créances pour décès, incapacités et autres cas sociaux								
Créances sur ressources spéciales passées en perte et abandonnées								
Autres créances passées en perte et abandonnées								

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						
Total du Portefeuille						
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 jour. **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)	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												
Total												

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
	Actifs											
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	Total des actifs											
	Passifs et Capitaux propres											
9	Concours bancaires											
10	Apports reportés											
11	Emprunts matérialisés											
12	Autres emprunts											
13	Ressources spéciales budgétaires											
14	Ressources extérieures											
15	Autres passifs											
16	Capitaux propres											
17	Total passifs et capitaux propres											
18	SOLDE I (8 - 17)											
19	Passifs hors bilan											
20	SOLDE I (8 - 17-19)											
	Actifs courants : M01+C02+D02+C03+D03+C04+D04+M05											
	Passifs courants : C9+C10+C11+C12+C13+C14+C15+C19+D09+D10+D11+D12+D13+D14+D15+D19											
	Ratio : Actifs courants / passifs courants × 100											

Annexe 7 Ratio de solvabilité

A. Ratio de solvabilité : Le numérateur

POSTES DU BILAN au.../.../...	Montant
FONDS PROPRES NETS DE BASE	
Capital social	
Réserves hors réserves de réévaluation	
Provisions constituées pour couvrir les risques généraux d'activités et non affectés à des risques ou des charges spécifiques	
Fonds social constitué par affectation du résultat	
Report à nouveau créditeur	
Résultat du dernier exercice clos (<i>net des dividendes à prévoir</i>)	
MOINS :	
Part non libérée du capital	
Rachat par l'institution de ses propres titres	
Non-valeurs nettes des amortissements	
Résultats déficitaires en instance d'approbation	
Le report à nouveau débiteur	
Participations et toute créance assimilable à des fonds propres détenues dans d'autres institutions de Microfinance.	
SOUS-TOTAL : FONDS PROPRES NETS DE BASE	
FONDS PROPRES COMPLÉMENTAIRES	
Subventions non remboursables	
Provisions constituées sur des clients non classés en vertu des pratiques internes, dans la limite de 1,25% des actifs pondérés en fonction des risques encourus.	
Emprunts obligataires subordonnés dont la durée de remboursement est supérieure ou égale à 5 ans.	
Emprunts subordonnés non obligataires dont la durée de remboursement est supérieure ou égale à 5 ans.	
Obligations convertibles en actions	
Titres participatifs	
SOUS-TOTAL : FONDS PROPRES COMPLÉMENTAIRES	
TOTAL : FONDS PROPRES NETS	

B. Ratio de solvabilité : Le dénominateur

POSTES DU BILAN au .././....	Montant	Quotité de pondération (%)	Actifs pondérés en fonction du risque
1. Caisse, avoirs auprès de la CCP et des banques		0%	
2. Créances sur la clientèle		100%	
3. Placements			
a. Bons du trésor et BTA		0%	
b. Obligations et autres titres de créances émis des établissements de crédit et des organismes financiers spécialisés installés en Tunisie		20%	
c. Autres		100%	
4. Valeurs Immobilisées nettes d'amortissements		100%	
5. Autres actifs		100%	
TOTAL ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DES RISQUES			
POSTES DU HORS BILAN au .././....	Montant	Quotité de pondération (%)	Engagement pondérés en fonction du risque
1. Engagements de financement donnés		100%	
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES PONDERES EN FONCTION DES RISQUES			
TOTAL ACTIF ET DES ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES			

C. Ratio de solvabilité : Calcul sur la base des fonds propres nets

Ratio de solvabilité : Calcul sur la base des fonds propres nets	Montant
Fonds propres nets	
Actifs et engagements pondérés en fonction des risques	
Ratio de solvabilité (en %)	

D. Ratio de solvabilité : Calcul sur la base des fonds propres nets de base

Ratio de solvabilité : Calcul sur la base des fonds propres nets de base	Montant
Fonds propres nets de base	
Actifs et engagements pondérés en fonction des risques	
Ratio de solvabilité (en %)	

Annexe 8 : 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		
Gouvernorat		Nombre	Montant (TND)	Nombre des crédits actifs	Nombre des clients actifs	Montant (TND)
Tunis						
Ariana						
Manouba						
Ben Arous						
Nabeul						
Bizerte						
Zaghouan						
Total Nord-Est						
Béja						
Jendouba						
El Kef						
Siliana						
Total Nord-Ouest						
Sousse						
Monastir						
Mahdia						
Sfax						
Total Centre-Est						
Kairouan						
Sidi Bouzid						
Kasserine						
Total Centre-Ouest						
Gabès						
Médenine						
Tataouine						
Total Sud-Est						
Gafsa						
Kebili						
Tozeur						
Total Sud-ouest						
Total général						

Répartition des microfinancements par secteur d'activité	Décaissements		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					
Total					

Répartition des microfinancements par type de projet	Décaissements		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					
Total					

Répartition des microfinancements par genre	Décaissements		Encours		
	Mois N		Mois N		
Genre	Nombre	Montant (TND)	Nombre des crédits actifs	Nombre des clients actifs	Montant (TND)
Hommes					
Femmes					
Total					